

Wiley CMAexcel LEARNING SYSTEM EXAM REVIEW

第一部分

PART 1

Financial reporting, planning,
performance, and control

Wiley 美国注册管理会计师 (CMA) 认证考试辅导教材

财务报告、规划、绩效与控制

英汉双语 — 第四版

下册

美国管理会计师协会 (IMA) 主编

舒新国 赵澄 译



The Association of
Accountants and
Financial Professionals
in Business



经济科学出版社
Economic Science Press

WILEY

Wiley CMAexcel LEARNING SYSTEM EXAM REVIEW

第一部分

PART1

Financial reporting, planning,
performance, and control

Wiley 美国注册管理会计师 (CMA) 认证考试辅导教材

财务报告、规划、绩效与控制

英汉双语 — 第四版

下册

美国管理会计师协会 (IMA) 主编

舒新国 赵澄 译



The Association of
Accountants and
Financial Professionals
in Business



经济科学出版社
Economic Science Press

WILEY

目 录

致谢	(903)
考生须知	(905)
如何使用本教材	(909)
制订学习计划	(913)
前言	(915)
第 1 章	
对外财务报告决策	917
第 1 节 财务报表	935
第 2 节 确认、计量、记录和报告	953
本章实战练习：对外财务报告决策	1088
第 2 章	
规划、预算编制与预测	1095
第 1 节 战略规划	1113
第 2 节 预算编制的相关概念	1145
第 3 节 预测技术	1161
第 4 节 预算编制方法	1175
第 5 节 年度利润计划与相关报表	1185

第6节 简易规划与分析技术	1209
本章实战练习：规划、预算编制与预测	1224
第3章 绩效管理	1235
第1节 成本量度与差异量度	1247
第2节 责任中心与报告分部	1277
第3节 绩效评估	1289
本章实战练习：绩效管理	1315
第4章 成本管理	1323
第1节 成本量度概念	1339
第2节 成本制度	1361
第3节 间接成本	1391
第4节 供应链管理	1407
第5节 业务流程改进	1425
本章实战练习：成本管理	1440
第5章 内部控制	1451
第1节 公司治理、风险与合规性	1463
第2节 内部审计	1483
第3节 系统控制与安全措施	1493
本章实战练习：内部控制	1512

简答题考试的应试指南	1517
简答题考试应试技巧	1519
简答题答案样本	1521
简答题实战练习与答案	1531
每章实战练习题答案	1611
附录 A ICMA 考试大纲——第一部分	1671
参考文献	1685
索引	1689

致 谢

Wiley 美国注册管理会计师 (CMA) 认证考试辅导教材的编写目的在于, 帮助考生理解美国注册管理会计师 (CMA) 考试大纲 (LOS) 中提到的一些概念与计算方法, 该考试大纲由美国注册管理会计师协会 (ICMA) 制定公布。

IMA 非常感谢以下各位专家的鼎力支持, 专家们与 IMA 的员工一起共同促成了本教材 (WCMALS) 的推出。

Lynn Clements, DBA, CMA, CFM, CPA, Cr. FA, CFE, 莱克兰市佛罗里达南方学院 (Florida Southern College) 教授。她拥有诺瓦东南大学 (Nova Southeastern University) 工商管理博士学位, 主要研究方向为会计。Clements 自 1990 年成为管理会计师协会的成员。她公开发表多篇学术论文, 并经常为一些会计团体讲授职业继续教育的课程。

Saurav Dutta, CMA, 纽约州立大学 (位于纽约州首府奥尔巴尼) 副教授, 会计系前系主任。在各种学术期刊上发表有近 20 篇学术论文。他在美国堪萨斯大学获得会计学博士学位, 并因在注册管理会计师考试中总分位居第二而荣获罗伯特·拜尔 (Robert Beyer) 银质奖章。

Tony Griffin, CMA, Dayton Aerospace 公司会计部经理, 该公司是一家致力于为政府和工业行业客户提供国防采购与后勤支持的高级咨询公司。Griffin 一直在积极地支持 IMA 的相关活动和 CMA 认证考试, 他是当地 IMA 分会主席, 组织和主持了俄亥俄州代顿地区的 CMA 复习课程。

Karen L. Jett, CMA, 咨询师, 专业从事提供与基于价值的商业发展相关的咨询服务。在开始自己的事业前, Jett 已在私人公司中工作了二十多年, 并拥有天普大学 (Temple University, 位于宾夕法尼亚州的费城) 的会计学位。Jett 撰写了《员工成长与业务增长》(Grow Your People, Grow Your Business) 一书; 她独自建立了一个极具创意的伦理培训系统 (名为 “Questioning Ethics”), 该培训系统专为规模较小的企业构建。Jett 不但是维拉诺瓦大学 (Villanova University, 位于宾夕法尼亚州的费城) 助理教授而且还是直接面向公司客户的兼职教授, 讲授 CMA 复习课程多年。

Jan Kooiman, CMA, 拥有阿姆斯特丹大学 (University of Amsterdam) 商业经济学博士学位。Kooiman 曾任职于一家会计与审计公司, 后进入专业领域成为一家国际公司担任首席财务官 (CFO) 并是该公司的董事会成员。Kooiman 拥有营运六西格玛黑带资质 (transactional Six Sigma Black Belt), 并是一名合格的六西格玛培训师。Kooiman 是荷兰韦伯斯特与莱顿大学 (Webster and Leiden) 财务、商业与会计助理教授, 讲授 MBA 财务与管理会计课程。他也是阿姆斯特

丹世界贸易中心 CMA 项目的项目经理与讲师。

Lou Petro, CMA, CPA, CGMA, CIA, CCP, CISA, CFE, CFM, PE, 一家大型欺诈行为调查公司的高级经理, 曾担任顾问和审计师。Petro 的专业领域包括: 欺诈防范与调查, 公司管理、破产、信息系统审计、生产与存货控制、内部控制, 以及成本会计与管理会计。Petro 也在密歇根州及安大略的一些学院与大学讲授审计、系统、会计及财务课程。

Tara Shawver, DBA, CMA, 帝王学院 (King's College, 位于宾夕法尼亚州的 Wilkes - Barre) 会计助理教授。她已经取得了诺瓦东南大学 (Nova Southeastern University) 工商管理博士学位, 主要研究方向为会计。自 2003 年以来, Shawver 一直是一名活跃的 IMA 成员。她是一名积极的 IMA 志愿者, 担任宾夕法尼亚东南片区的分会主席。她发表了多篇学术论文, 并经常出席 IMA 和美国会计协会 (AAA) 的年会和展会。

Siaw - Peng Wan, CFA, 艾姆赫斯特学院 (Elmhurst College, 位于伊利诺伊州的艾姆赫斯特) 金融学教授及 MBA 项目总监。Wan 在伊利诺伊大学香槟分校 (University of Illinois at Urbana Champaign) 获得经济学博士学位, 并于最近取得 CFA 资质。Wan 最近发表的与在线投资和在线银行相关的文章已入选《网络百科》(The Internet Encyclopedia) 和《信息安全手册》(The Handbook of Information Security)。自 2004 年以来, Wan 一直在北伊利诺伊大学 (Northern Illinois University) 讲授 CMA 复习课程。

考生须知

CMA 认证

美国注册管理会计师（CMA）认证为会计人员和财务专业人员提供了与管理会计知识和能力相关的客观衡量指标。CMA 认证在全球范围内被各种组织内的专业会计人员作为重要的资质证明，它已成为提升专业技能和扩展专业视野的一种重要途径。

CMA 考试由两部分组成，其目的是开发和考核批判性思维能力与决策制定技能，以期实现以下目标：

- 通过确认管理会计专业人员的角色、建立坚实的管理会计知识体系以及构建与管理会计相关的专门课程，使得管理会计和财务管理职业能获得普遍认可。
- 鼓励在管理会计和财务管理领域实施更高的教育标准。
- 确立一套客观指标，以度量个人在管理会计和财务管理领域的知识及技能。
- 鼓励持续发展专业技能。

获得 CMA 认证的人员可以获得以下受益：

- 展示其出色的商业能力和战略性财务技能。
- 获得最新的专业知识并提升技能，这些对企业的成功非常重要。
- 不断追求卓越，这种卓越建立在强大的职业道德基础与终身学习基础之上。
- 在职业发展、工资水平及升迁机会上获得优势。

CMA 认证由美国管理会计师协会（ICMA）独家授予。

CMA 考试大纲

CMA 考试以美国注册管理会计师协会（ICMA）所制定的考试大纲为依据。考试大纲系统地描述了参加 CMA 考试所需掌握的各种知识与技能。本教材的编写紧扣 CMA 考试大纲，涵盖了考试大纲中所列示的每一个要点。考生在复习备

考过程中应以 CMA 考试大纲为依据，确保能全面理解各种概念的内涵与外延，并能在不同的情景中应用与这些概念相关的知识。考生还应掌握 CMA 考试大纲中所要求的各种计算技能，并能独立完成相关计算或给出计算中所遗漏的步骤。当然考试大纲并不能代替最终的考题，考试大纲的作用是为考生的复习备考提供一个指南。

本教材在最后的附录 A 给出了由美国注册管理会计师协会所制定的 CMA 考试大纲。考生也可以访问美国管理会计师协会（IMA）的网站获取与考试相关的其他信息，网址是 www.imanet.org。

CMA 考试形式

CMA 考试是一个高水平内容的测试，这意味着其通过标准是专家级水平，而非入门级的最低专业水平。因此，对所有主要考点，均会考核考生在信息综合、状况评估及提出建议等方面的能力。另外还会考核考生对问题的理解与分析能力。新的 CMA 考试难度会更大，主要考核内容一律是 Level C 的难度。

考试内容不会脱离考试大纲的框架，但考核的是考试大纲中能体现管理会计师预期应具备的专业水平和专业能力的考点。

CMA 考试包含 2 个独立科目的考试：第一部分为“财务报告、规划、绩效与控制”，第二部分为“财务决策”。两个部分的考试时间均为 4 小时，考试形式包括单项选择题和简答题两种。先是 100 道单项选择题，然后是两道简答题。所有考题，无论是单项选择题还是简答题，均在考试大纲的框架内。因此，考生在备考时不仅应理解与各个考点相关的学习内容，还应练习如何回答与这些学习内容相关的单项选择题和简答题。稍后在制定学习计划的小窍门以及本教材的最后一部分中会给考生提供重要信息，就如何回答单项选择题和简答题给考生提供指导。

考生应掌握的基础知识

参加 CMA 考试，考生应掌握一系列基础知识，包括经济学知识、基本统计学知识以及财务会计知识。比如，考试中可能需要用到以下知识：

- 如何计算边际收入与边际成本，以及如何理解市场结构与产品价格之间的相关性。
- 在金融风险管理中，如何计算方差。
- 作为交易分析的一个组成部分，如何编制现金流量表，以及如何评估各项交易对财务报表的影响。

需要注意的是，本教材并不会专门讲解上面提到的那些基础知识。因此考生在备考时，务必确保自己已掌握足够的会计与财务基础知识。

对考生的总体期望

完成 CMA 考试需要付出很大的努力，每一部分的考试可能都需要 150 个小时的学习时间。就投入而言，完成两部分的考试显然是一笔不小的投资，但这笔投资将使考生终身受益，获得 CMA 认证能为职业发展奠定坚实的基础，能显著提升证书获得者的职业发展水平。与其他会计人员相比，拥有 CMA 认证的会计师显然更引人注目。

为成功通过 CMA 考试，务必制订一个严密的学习计划并切实执行该计划。IMA 为考生提供了很多资源、工具和学习技巧，全程协助考生复习备考。比如考生可从 IMA 处获得与考试内容相关的详细说明，使用 IMA 提供的评估工具以明确自身最薄弱因而也最需要投入时间予以攻克的知识点；此外，IMA 还提供有一套全面的学习工具，包括 CMA 考试教材、在线样题库、CMA 培训项目以及在线强化复习课程。所有有志投身管理会计行业的读者都有必要尽快参加并通过 CMA 考试，充分利用 IMA 提供的这些资源和工具，在复习备考的过程中严于律己，以严谨认真的态度对待每一个知识点，根据自身的知识储备和学习要求制订切实可行的复习计划。当然，为扩大知识面和理解 ICMA 在考试大纲中的要求，考生也可寻求其他渠道的支持。

如果希望获得与 CMA 认证、CMA 考试或 IMA 所提供的考试资源等相关的更多信息，请访问网站 www.imanet.org。

更新与勘误通知

我们很高兴大家提出这样的建议：我们的资料应旨在提供全面的、准确的，并高度关注质量的内容。一直以来，我们将各种解释、纠错或近期更新全部列在更新与勘误通知中。为确保您对这些变化了然于胸，您可以从 Wiley 的 CMA 更新和勘误网页上找到这个通知。您还可以通过浏览 www.wiley.com/go/cmaerrata 2015 页面复习到这些文件。

如何使用本教材

本教材的编写以美国注册管理会计师协会（ICMA）所确立的 CMA 知识框架为依据。本教材旨在帮助考生学习、备考，读者应认识到出版商和教材作者并没有义务提供法律或专业方面的服务。虽然本教材的编写以 CMA 考试所考核的知识体系以及已经公布的考试大纲（考试大纲已涵盖 CMA 考试的两个组成部分）为依据，但教材编写人员并没有也无权使用当前的 CMA 考试题库。对考生来说至关重要的是，理解美国注册管理会计师协会（ICMA）公布的考试大纲中的所有学习要点，学习与这些要点相关的概念和计算方法，以及牢牢掌握如何解答 CMA 考试中的单项选择题和简答题。

有些备考工具能就所有关键考点提供一个串讲，另一些备考工具则能帮助考生练习与特定知识点相关的样题。本教材的出发点是作为一个全面的备考工具，帮助考生学习考试大纲中所规定的各项内容，了解考试中如何作答，以及为考生提供实战练习。

教材内容

本教材的目录安排使用的是美国注册管理会计师协会（ICMA）所确立的 CMA 考试内容说明。教材中所确立的每一章（section）、节（topic）和小节（subtopic）均以该考试内容说明为依据，同时参考了根据该考试内容说明所编制的**考试大纲（LOS）**。读者在学习教材中的各章和各节时，可以参考本书最后在附录 A 中所给出的考试大纲。之后再复习一下教材中的文字内容，以帮助理解考试大纲中所给出的相关概念与公式。

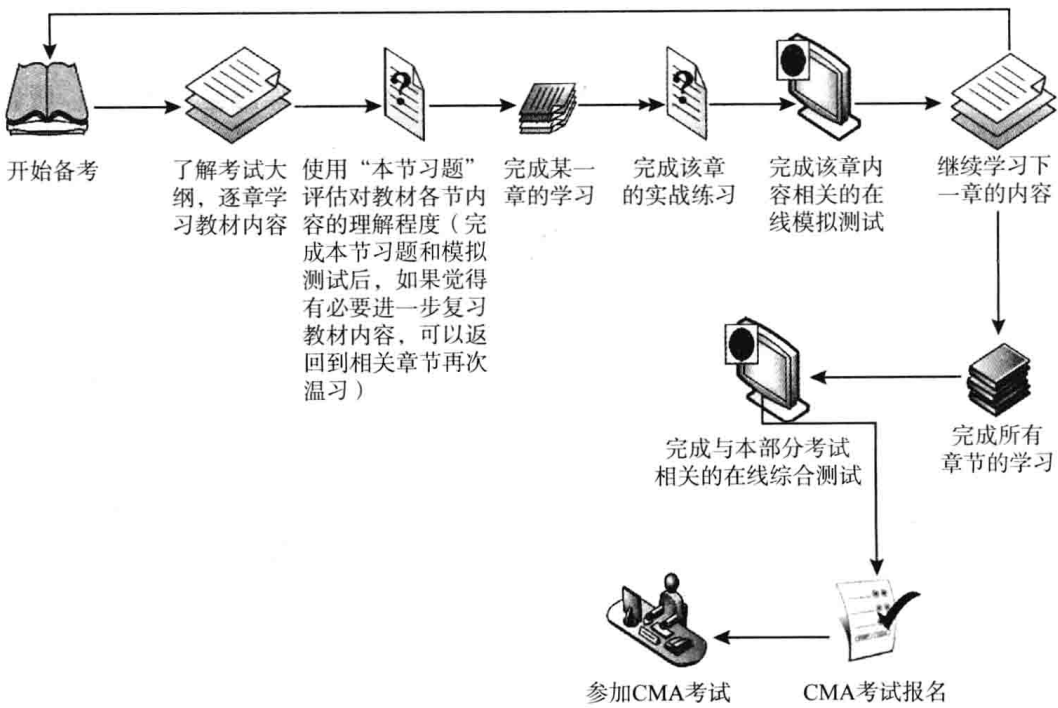
考试大纲概览提供了考试大纲的简要参考内容，同时指出了考试大纲中需要记忆的关键知识点。这些内容不能代替本书中对材料的深度探讨。然而，概览内容能够让考生对所学知识点有一个全新的认识，并且可以作为考生强化所学知识的工具。

教材中所给出的**本节习题**旨在快速检验读者是否理解并记住了教材内容。习题答案随后给出。建议读者先不要忙着看教材给出的答案，而是复习一下教材前文中的相关内容，尽量通过自己的努力找到答案。

每章最后所给出的**实战练习**完全按照考试真题的样式给出，一般认为这些问题比较复杂，答案较长和/或计算较繁琐。读者可试着使用自己已学到的知识回答这些问题，并且，在线题库中有更多的样题供读者练习（参见下文）。

本教材也给出了一份参考文献，读者可利用该参考文献更全面地了解考试大纲中的各个学习要点。我们鼓励读者充分利用已发表的学术资源。尽管互联网上也可以获得很多信息，但我们并不赞成读者使用开放资源，如维基百科（Wikipedia）。

使用本教材备考 CMA 的推荐流程



教材中所使用的专门标记

本教材使用了很多专门的标记，目的是吸引读者特别关注某些内容：

关键术语用**黑体**突出表示。相关上下文中会给出该术语的定义。这么做能方便读者快速扫读全文，将重点放在与关键术语相关的内容上。



该符号表示**重要公式**。读者务必要确保能够完全理解这些公式，并能正确地应用这些公式。



该符号表示每节后的**本节习题**。设计这些习题的目的旨在检验读者对该节内容的理解程度。（本节习题并不能代表实际考试中的真题样式。）



该符号表示“**学习指南**”。学习指南是与 CMA 备考相关的建议与策略。



该符号表示每章后的**实战练习**。实战练习均来自先前的考试真题。实战练习能帮助读者巩固本章的学习，并能将本章中学到的知识应用于解答考试真题。

在线题库

在您购买的 Wiley 美国注册管理会计师（CMA）认证考试辅导教材第 1 部分内容中，包含了一个在线题库，通过登录网址：www.wileycma.com，您可以获得这个在线资源。这个题库提供了**5 套章节测验**，每套章节测验的试题都是从具体的某一章中随机出题。除此之外，该题库还提供了一套与第 1 部分 CMA 考试相关的综合模拟试题。该套综合模拟试题中，来自各章节的内容与实际考试时所占比例大体相同。模拟测试中的所有试题均来自包含 800 多道题的同一题库，因此，每次测试会随机挑选出不同的试题，每套试题均涵盖该章中各节的全部内容。完成全部单项选择题后，系统会根据学生的答案给出反馈。系统会记录学生每次的得分，这样，学生就能方便追踪到自己的学习进度。

考生最好将所有在线模拟测试系统地整合到复习备考过程中来，即模拟测试应与教材内容的学习同步进行，而不要将这些模拟测试留待最后统一完成（不要在完成全部教材内容的学习后，再着手进行模拟测试）。具体到单章的模拟测试考核的是与该章内容相关的各个知识点，建议考生在完成各章的学习后，使用与该章相关的模拟测试检验自己对该章知识的掌握程度。这么做有助于及时发现学习中的疏漏，从而能进一步巩固对该章的学习，而不是匆匆忙忙地进入到下一章的学习中去。

综合模拟测试旨在帮助考生提前感受真正的 CMA 考试。在完成本教材内容的学习之后，考生即可练习与本教材相对应的综合模拟测试。考生可以反复多次地进行综合模拟测试。每一次测试的试题集均会有所不同。建议考生在练习综合模拟测试时，自行营造一个与实际考试情景一模一样的条件：挑选一个不被打扰的房间，留出 3 小时的测试时间，手边不要放任何参考书，像参加真正的 CMA 考试一样完成该综合模拟测试。根据测试结果，考生可以自行判断自己对本教材内容的掌握程度。

此外，该题库还提供了一些简答题的样题，以模拟考试的氛围。同时，也给出了正确答案，这样可以帮助考生给自己的答案打分。

考生在复习备考过程中，强烈建议考生充分利用在线习题及各种复习工具。需要注意的是，这些复习工具通常需要订购，并且只能在购买之日起的一定月份内使用。

CMA 应试技巧

CMA 考试时间为 4 个小时，考试采用单项选择题和简答题两种形式，测试

考生对教材内容的理解程度。也就是说，考生必须掌握单项选择题和简答题这两种题型的答题技巧。对简答题，教材中提供有答题技巧、答题指南及简答题举例等信息。考生一定要好好看一下本教材最后所给出的“简答题应试指南”，在练习在线单项选择题模拟测试的同时，也掌握简答题的答题技巧。

制订学习计划

CMA 认证考试由两部分组成，每一部分均综合采用单项选择题和简答题这两种形式，考察考生对该部分的概念、术语以及计算方法的理解情况。制订一份详细的学习计划是取得考试成功的重要保证，此外，严格执行该学习计划对于取得成功也非常重要。考生在制订学习计划时可以参考以下建议。

备考建议

成功的学习方法因人而异，学习计划也是如此。学习计划的制定与个人的生活方式（有多少学习时间以及如何安排学习时间）、学习风格、对教材内容的熟悉程度以及应试答题的熟练程度等因素息息相关。在制定学习计划之前，考生务必要评估一下以上各个因素，这样制订出来的计划才能行之有效。以下建议是很多考生的经验之谈。

- 学习时间要有规律；严格遵循学习时间安排，不可轻易变更。
- 单次学习时间不用太长，集中精力学习。比如，可以安排 45 分钟的集中学习时间，接下来安排 15 分钟的休息时间，在休息时间里干点别的，如离开房间聊聊天，做做运动等。
- 复习时要突出重点，特别是自己不太熟悉的知识点。对重点部分日后可以回头再温习，确保吃透每一个知识点。
- 要特别注意教材中强调的术语和公式，务必要了解 CMA 知识体系中惯用的缩略词。
- 在记住关键信息方面，可以别出心裁，使用一些小技巧。比如，在记忆 4 大职业道德标准时，可以使用其首字母缩写的形式；这 4 大标准是“专业能力”（Competence）、“保密”（Confidentiality）、“诚实”（Integrity）和“可信”（Credibility），因此可以用“CCIC”表示这 4 大标准。
- 使用小卡片等手段辅助学习。
- 使用索引卡，在卡片的一面写上问题，另一面写上答案。这么做能强化学习，因为读和写能同步进行。比如，_____的含义？列出_____的五个组成要素。
- 特别重要的是，对自己不熟悉的问题和知识点、关键术语和公式以及在阅读教材的过程中认为比较重要的其他任何内容，均可以制作成卡片以辅助学习。

- 随身带上一些卡片，以利用一切缝隙时间学习，比如乘坐电梯时、约会中等人时等场合。
- 找一个人协助你学习。这个人并不需要懂得会计学知识。他或她只需要有足够的耐心，愿意坐在你旁边，向你宣读卡片上已写好的问题。
- 考试时间临近时，对那些你能轻易回答上来的问题可以不再关注，转而将注意力放在更具挑战性的问题和知识点上。
- 如果某些知识点特别难，可以寻求其他途径的帮助，如互联网、图书馆、从事会计工作的同事或大学教授等渠道，以充实你对该知识点的理解。
- 制订学习计划。学习计划是活的，可以根据情况的变化加以调整。比如在你 CMA 备考有了更多的认识后，可以调整原定的学习计划。
- 使用教材中的“本节习题”，及时评估你对所学内容的理解情况。
- 完成了单章的学习后，使用与该章相关的在线单项选择题模拟测试，评估你对这种题型的解答能力。完成了最初的 40 道测试题后，回过头再温习一下你从测试中所发现的不足之处。接着继续练习在线测试。
- 务必要学会如何解答单项选择题。关于单项选择题答题技巧和指南，有很多在线资源可供采用。
 - 一定要答完所有单项选择题。答错了并不会倒扣分。即使你对某道试题毫无把握，也要抱着试试看的心里选一个答案。毕竟这么做还有答对的可能，而一旦放弃则没有任何得分的希望。
 - 使用在线综合模拟测试，评估单项选择题的总体答题情况。
- 掌握简答题的答题技巧
 - 学习本教材最后所给出的“简答题应试指南”。“简答题应试指南”给出了简答题的评分标准，以及好、较好和最佳答案示例，另外还给出了一些有用的简答题应试技巧。
 - 了解简答题的评分规则，争取能获得最高的评分，哪怕你对某个问题并不是很有把握。
 - 使用本教材以及在线题库中的样题，进行简答题应试练习。
- 充分利用在线题库和题库中的简答题测试，确保自己能从容应对这两种题型。
- 保持体力，确保你的身体条件能应付得了 CMA 考试。因为每一部分的考试时间长达 4 个小时，中间没有休息时间，不能吃东西。掌握单项选择题和简答题的应试技巧，并从脑力和体力两个方面为考试做好准备，将能显著提升考生的成绩。全面理解教材的各项学习内容，并为应对挑战作好充分准备，全力以赴、充满信心、灵活变通；所有这一切将为成功通过 CMA 考试奠定坚实的基础。