



看小说，学会计，轻松通过中级职称考试！

赠

小艾财税大礼包

小艾 备考日记

2



陈艳红 / 著



中级财务管理

2017

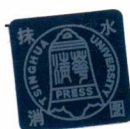
教材重点
归纳总结

难点内容
详细分析

典型例题
强化复习

提供一套简单有效的思维体系，帮助您在短期内快速掌握考试要点
提供边工作边复习的备考情境，使您工作、考试两不误
融合考试智慧、职场智慧和人生智慧，更好地提升职场价值

清华大学出版社



小艾备考日记²

中级财务管理

陈艳红 / 著

清华大学出版社
北 京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目（CIP）数据

小艾备考日记2：中级财务管理 / 陈艳红 著. —北京：清华大学出版社，2017
ISBN 978-7-302-47110-3

I. ①小… II. ①陈… III. ①财务管理 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 096466 号

责任编辑：崔 伟 马遥遥

封面设计：上官千千

版式设计：方加青

责任校对：曹 阳

责任印制：王静怡

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社总机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者：北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：170mm×240mm 印 张：17 字 数：363 千字

版 次：2017 年 6 月第 1 版 印 次：2017 年 6 月第 1 次印刷

定 价：40.00 元

产品编号：075152-01



陈艳红，中国注册会计师，曾在重庆万隆方正会计师事务所、香港建滔化工集团财务部、富士康科技集团全球账务中心、金蝶财务软件研发中心工作过，并且创建了小艾财税俱乐部。热爱文学，也热爱会计的本职工作，在天涯论坛上玩票似的写作，受到网友的热捧和追随，并拥有了众多的“小艾”迷。



小艾微信公众号

xiaoaicoco(扫描上侧二维码即可添加)

小艾QQ邮箱

16878977@qq.com

小艾财税俱乐部网址

www.xiaoaikj.com

初入会计职场人士的必备宝典

《小艾上班记1：真账实操教你学会计（第3版）》

以小艾初入会计职场的经历为背景，记录了企业从工商注册——建账——全盘账务处理的全过程。

《小艾上班记2：工厂会计真账实操（第3版）》

描写小艾在工厂做财务主管的整个经历，着重于成本核算和成本控制的讲解。

《小艾上班记3：企业纳税真账实操（第3版）》

在具体的会计职场环境中生动地讲述小艾从记账到完成纳税申报的整个过程。

《小艾上班记4：做账高手训练营（第3版）》

重点讲述了如何学习财务软件，并通过手工账、Excel账与财务软件账的比较，让读者对做账有个系统清晰的了解。

会计中级职称考试辅导教材

《小艾备考日记1：中级会计实务》

《小艾备考日记2：中级财务管理》

《小艾备考日记3：中级经济法》

《小艾备考日记4：中级会计实务习题精选》

《小艾备考日记5：中级财务管理习题精选》

《小艾备考日记6：中级经济法习题精选》

出版者的话

考证，对于很大一部分年轻人来说，一直是个热门话题。在校大学生要考证，要不然找工作没底气；初入职场的人士要考证，有的是为了加薪，有的是为了提高业务水平；甚至一些职场“老鸟”在工作一段时间后也会毅然决然地加入考证大军，也许是迫于生活无奈，抑或是为了实现人生梦想。总之，每个人都有各自不同的目的，每个人也有自己不同的学习方法。如果您厌倦了死啃教科书式枯燥的学习方法，不妨拿起我们这套“小艾备考日记”系列辅导教材，换一种轻松的心态，边看小说边复习，也许会有意想不到的效果！

“小艾备考日记”系列丛书以初入职场的主人公小艾边工作边复习会计中级职称考试的故事为主线，分《中级会计实务》《中级财务管理》《中级经济法》三册，详细介绍了各科考试的重要知识点，针对其中的难点内容逐一分析，并通过精选的例题解析加以强化。

丛书特色

- 看小说，学会计，轻松备考中级职称考试
- 提供边工作边复习的备考环境，使您工作、考试两不误
- 考试精华总结，同时提供一套简单有效的思维体系，帮助您在短期内快速掌握
- 融合考试智慧、职场智慧和人生智慧，更好地提升职场价值

读者对象

- 上班族
- 在校大学生
- 大龄、妈妈级备考人员

增值服务

凡是正版“小艾”系列图书封面上均附有一个卡密（见封底），凭此卡密可以享受以下权益：

1. 电子阅读与修订服务

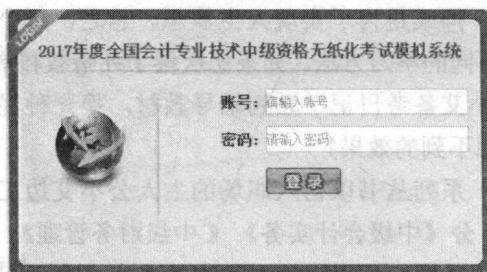
利用本书提供的卡密，读者可以通过小艾财税俱乐部查阅本书的 PDF 网络版。由于教材每年都要修改，本系列图书也会随之修订。修订内容将会在小艾财税俱乐部官网公布，读者可以凭卡密兑换此修订内容（如本书生命周期结束，本服务则随之消失）。

【获取方法】登录小艾财税俱乐部（www.xiaoaijkj.com），直接兑换即可。

2. 中级会计职称无纸化考试系统体验账号

把相关的知识点全部掌握好，自评自测过关后，可以登录本体验账号，进行机考环境的模拟练习。

【获取方法】登录小艾财税俱乐部（www.xiaoaijkj.com），进入“题库”→“中级职称模拟系统”，输入登录账号（gdxazj101502）和密码（067537）可以免费体验一套试卷。



3. 小艾财税大礼包

为了感谢读者的支持，作者还准备了一些兑换礼包，大家可以根据自己的喜好任选一项兑换。

- 小艾财税大礼包 12——1 000 套常用会计财务 Excel 表格。
- 小艾财税大礼包 13——中级考试思维视频礼包，包括默写分录抄数字、倒轧思维训练、回归公式的巧妙记忆等。
- 小艾财税大礼包 16——全套财务报表。
- 小艾财税大礼包 15——一份真实的来自税审现场的涉税咨询报告。
- 小艾财税大礼包 20——Excel 记账模板。

【获取方法】登录小艾财税俱乐部（www.xiaoaijkj.com），点击“礼包”，直接输入卡密兑换。或者关注小艾微信公众号（xiaoaicoco），回复数字“0”或者“礼包”即可。

4. QQ 群互动交流

【获取方法】在小艾微信公众号（xiaoaicoco）回复“我要加群”，获取相关 QQ 群号。

丛书介绍

(1) “小艾备考日记”系列主要是面向中级会计职称考试的报考人员编写的，侧重三科考试的重要知识点总结与解析。目前出版了3本，分别是：

《小艾备考日记1——中级会计实务》

《小艾备考日记2——中级财务管理》

《小艾备考日记3——中级经济法》

我们还将陆续出版：

《小艾备考日记4——中级会计实务习题精选》

《小艾备考日记5——中级财务管理习题精选》

《小艾备考日记6——中级经济法习题精选》

通过大量典型例题，用独到的解题思路，形成固定的心智模式去分析，达到以不变应万变的效果。

(2) “小艾上班记”系列是以小说的形式诠释会计职场生活，在故事中学习，在学习中寻找乐趣。书中既有手工账，又有电子账；既有会计实践，又有考试经验，还有创业经历；职场哲学、生活/爱情哲学穿插其中，在手把手教会读者做账、看账的同时，还让你在职场和生活中更加游刃有余。

《小艾上班记1：真账实操教你学会会计（第3版）》

以小艾初入会计职场的经历为背景，通过小说的形式记录了企业从工商注册——建账——全盘账务处理的全过程，同时也记载了一个会计成长的全过程。

《小艾上班记2：企业纳税真账实操（第3版）》

以职场生活的方式，在具体的会计职场环境中生动地讲述了小艾从记账到完成纳税申报（实现“营改增”之后）的整个过程，同时探讨了怎样才能成为一名优秀的税务会计。

《小艾上班记3：做账高手训练营（第3版）》

重点讲述如何学习财务软件，同时通过手工账、Excel账与财务软件账的比较，让读者对做账有个系统清晰的了解。书中比较侧重实操训练，有真实单据、真实账本，还有演示视频，同时对职场生存及会计人生进行了探讨。

《小艾上班记4：工厂会计真账实操（第3版）》

描写了小艾在工厂做财务主管的整个经历，着重于成本核算和成本控制的讲解，同时向读者传达了很多职场上会计运用的隐性知识，为企业创造和管理利润，将财务部门变成利润中心。

图书找茬有奖活动

每本书的出版都要经过专业编辑的三审三校及质检部门的严格质量检查，

但仍然有可能存在错误疏漏。如果您在阅读过程中,发现下述错误,请发邮件至 xiaoi2018@qq.com,提出的修正方案被采纳者将获得“小艾”系列图书一本(目前已上市的图书中任选),原则是同一错误最先提出者获得。

- 错别字
- 准则制度陈旧
- 观点或逻辑错误
- 其他

格式分为8部分:书名、印次、页码、行数、问题、建议、你希望获得的图书和你的真实姓名、邮寄地址及电话。

例:

书名:《小艾备考日记1——中级会计实务》

印次:2017年6月第1次印刷

页码:第11页

行数:顺数第7行

问题:“何总”联系上文应该是“王总”(手机拍照附图更佳)

建议:“何总”二字应该改成“王总”二字

你希望获得的图书:

真实姓名、邮寄地址及电话:

最后,衷心祝愿所有读者都能顺利通过考试,实现完美的职场梦想!

清华大学出版社

2017年4月21日

前言

整体而言，中级会计职称考试的三门课程其实是紧密相连的。

中级会计实务是一门经济语言，它主要是对经济活动进行一个记录和描述。

财务管理是一种决策思维。在经济活动中，我们需要作各种决策，这个时候，财务管理的相关方法论可以指导我们作出正确合理的决策。

而经济法则是用来调节经济关系的。因为在经济活动中，人与人之间肯定会有碰撞、有摩擦，这个时候需要经济法来规范协调。

对于同时报考三门的考生，更容易把握其中的联系。

要想顺利通过中级会计职称考试，除了认真学习、努力备考之外，还需掌握以下几个学习规律。

1. 不要问为什么 $1+1=2$?

中级会计职称考试的内容非常多，而备考的时间十分有限，尤其是上班族、妈妈族，时间更是紧迫。要想在短暂的时间内，顺利通过中级会计职称考试，就要把有限的时间放在考核目标上面，而不是浪费在非考核内容上。

比如：有部分朋友总是问，为什么大修理停用的固定资产还要计提折旧？为什么固定资产当月新增却当月不计提折旧？为什么无形资产当月新增却当月要计提折旧？

我认为纠结这些问题，只能是浪费宝贵的复习时间。如果你想要个答案，那我只能告诉你——会计准则就是这样规定的。如果你认为会计准则这样规定不合理，那这个问题不属于中级考试范围。如果你实在是对这个问题感兴趣，那你可以在课外研究，提出你认为合理的规定，甚至可以写篇论文发表。

考试主要是考核知识的运用能力。一般是先告诉我们 $1+1=2$ ，然后在这个基础上，要求我们推出 $2+2=4$ 。

我们是在默认 $1+1=2$ 的基础上，然后计算 $2+2=4$ ， $3+4=7$ ……

至于为什么 $1+1=2$ ，不属于考试内容，而且迄今没有人证明出来。

1924 年，德国的拉特马赫 (Rademacher) 证明了 “ $7+7$ ”。

1932 年，英国的埃斯特曼 (Estermann) 证明了 “ $6+6$ ”。

1937 年，意大利的蕾西 (Ricei) 先后证明了 “ $5+7$ ” “ $4+9$ ” “ $3+15$ ” 和 “ $2+366$ ”。

1938 年，苏联的布赫夕太勃 (Byxwrao) 证明了 “ $5+5$ ”。

1940 年，苏联的布赫夕太勃 (Byxwrao) 证明了 “ $4+4$ ”。

1948 年，匈牙利的瑞尼 (Renyi) 证明了 “ $1+c$ ”，其中 c 是一个很大的自然数。

1956 年，中国的王元证明了 “ $3+4$ ”。

1957 年，中国的王元先后证明了 “ $3+3$ ” 和 “ $2+3$ ”。

1962 年，中国的潘承洞和苏联的巴尔巴恩 (Bapoah) 证明了 “ $1+5$ ”，中国的王元证明了 “ $1+4$ ”。

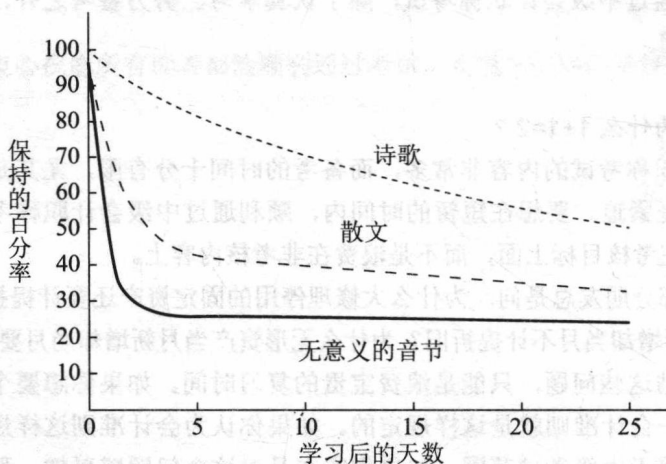
1965 年，苏联的布赫夕太勃 (Byxwrao) 和小维诺格拉多夫 (BHHopappB)，及意大利的朋比利 (Bombieri) 证明了 “ $1+3$ ”。

1966 年，中国的陈景润证明了 “ $1+2$ ”。

而 “ $1+1$ ”，这个哥德巴赫猜想中最难的问题，还有待解决。

2. 四轮复习法

记忆是一切智慧的源泉，而考试最大的敌人就是遗忘。遗忘的曲线大概就是这个样子（如下图）。如果我们学的是诗歌或者散文，那还好点，可惜我们学的是枯燥的会计与法律，记忆的难度相当于无意义的音节。



很多人会惊叹，复习完一遍了，可是我感觉什么都不记得。这种感觉很正常，不过这种说法还是有点夸张。真实的情况是，你会忘掉大部分，但是你不会忘掉全部。就像你学过中学数学，老师讲了什么，现在记不起来了，但是，你听别人在说 $X+Y=Z$ ，你还是明白他说的是数学方程。但假如在场的还有你的一个朋友，他没上过中学，小学二年级就辍学了，那他肯定就不明白别人在说什么。哪怕你告诉他，别

人是在说数学方程，而他肯定会反问你，方程是什么？此时，你肯定会无语。

方程的概念是什么？我相信你已经记不起来了，但是你的内心深处还是隐约地知道什么是方程。因此，学过后忘掉的，跟完全没学的人，区别不是一点点，而是相当大。

一般来说，当天复习完后，并记下笔记，第二天打开笔记及时回忆一下。按照这个步骤，整个复习完一遍后，保存率大概可以达到40%。如果没有记笔记和及时回忆的习惯，那每复习一遍的保存率大概是25%。因此，要想通过考试，只复习一遍肯定是不行的，正常情况下，我们要复习3~4遍。

比如，我们有记笔记，并且第二天能够及时回忆，那第一轮复习的保存率能达到40%，第二轮的保存率为剩下的40%，即为整体的24%（ $60\% \times 40\% = 24\%$ ），依此类推，可以得出以下数据。

项目	有记笔记且及时回忆的习惯		没有记笔记且及时回忆的习惯	
	保存率	累计	保存率	累计
第一轮	40%	40%	25%	25%
第二轮	24%	64%	19%	44%
第三轮	14%	78%	14%	58%
第四轮	9%	87%	11%	69%

同时，我们也可以看出，第二轮、第三轮由于复习内容少了很多，所以，速度也会比第一轮快很多。第四轮一般就是最后冲刺了，时间肯定比第一轮少很多，因此第一轮复习很关键。万丈高楼平地起，没有通过的人大部分在第一轮就没坚持住。

3. 知识内化

有的人总是疑问，为什么我明明好像懂了，但是一做起题来还是老出错呢？有的人就总是叹息，“唉，我太粗心了，一不小心又错了”。而实际情况是，你对知识的熟练程度还远远不够。一不小心就做错了，那你什么时候一不小心就做对呢？任何知识技能，你要想完全驾驭它，唯一的方法就是熟练、内化，让它变成你身体的一部分。比如，刚开始学打字的时候，你得看着键盘，一个字母一个字母地敲，有的人甚至只用一个手指头看着键盘打。但是练习的次数多了，就可以不看键盘了，这个技能就变成了你身体的一部分。再比如，刚开始学开车的时候，哪怕你全神贯注，也还是手忙脚乱，但是练习的次数多了，熟练了，你就可以一边听广播，一边开车了。

学习考试也是一样的。比如，很多人觉得中级会计实务中的合并报表很难，那些合并抵销分录怎么也弄不明白，综合大题一做就错。其实，很大原因就是不熟练。你不但要用脑袋记住这些知识，更重要的是，还要用你的手记住它。刚开始的时候，是脑全神贯注地指挥手做题，但是，如果你对那些套路非常熟悉了，你的脑慢慢地、就可以不用怎么参与了，甚至可以一边看电视剧，一边也能把那些大题做对。

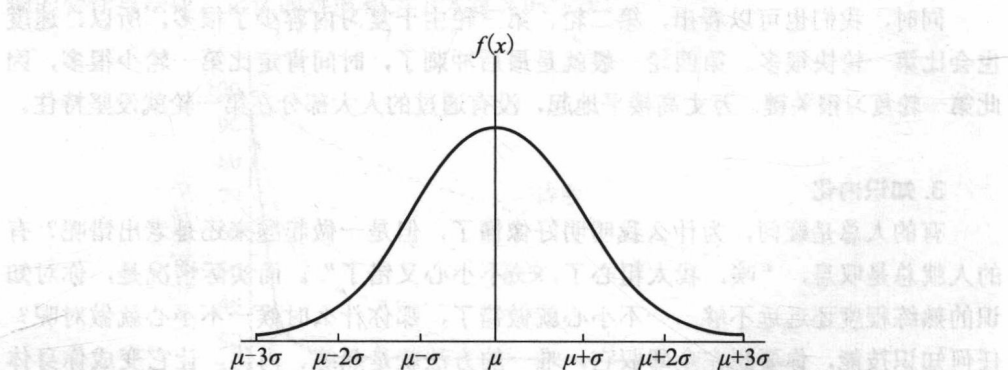
所以，我们学东西的时候，一边学还要一边强化，一定要把知识内化成自己身体的一部分。如果用脑科学来解释这个问题，即“学习就是让神经元之间建立新的关联，这种关联刚开始是不牢固的，需要重复多次，最后固化”。

4. 成绩正态分布

根据财政部会计资格评价中心研究处的数据统计显示，会计中级职称考试各科目合格率在 20% ~ 40%，中级会计实务的通过率大概是 25%，财务管理是 35% 左右，经济法可达 40%。

这个通过比率其实是非常低的。但是，还有一个重要的因素被我们忽略掉了，那就是这个比率是根据报名人数来统计的，而缺考率高达 50%。换句话说，只要你能坚持到考试，你就能完胜 50% 的人；只要你能坚持到最后，通过率立马翻番。所以，只要你严格按照学习计划，踏踏实实复习，通过考试其实还是不难的。

我们都参加过中考和高考。老师在出题的时候，期望学生的考试分数呈正态分布。所谓正态分布，就是成绩分布的高峰位于正中央，即平均成绩所在的位置。成绩分布的曲线以平均成绩为中心，左右对称。成绩分布曲线由平均成绩所在处开始，分别向左右两侧逐渐均匀下降，也就是出题要有高分、有低分，大部分人都是平均分左右。至于峰值是多少，这个由老师控制。比如，峰值是 80 分，那大部分都会在 80 分左右。



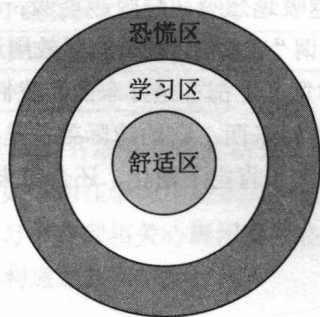
中级会计职称考试对分数是否要求呈正态分布，官方并没有公布。但是，有一个问题很显然，那就是肯定不会很容易，让所有参加考试的人全部通过；但也不会特别难，让所有参加考试的人都不通过。相关部门对难度系数肯定有一个把控。

同时，出题对信度系数也会有一个把控。所谓信度系数，就是同一份试卷在相同时间测试同一水平的两组学生，如果测试的结果大致相同（相关程度高），就说明这份测验题的可信程度高。这就是教育测量学说的重测信度。很多朋友，在平时练习中做到一些出题不太严谨的题时，总是在担心，如果考试碰到这样的题怎么办？其实，这个问题根本不用担心。这个题出得好不好，质量高不高，是对出题老师的考核，

跟我们没有关系。

如果这个题出得不好，那对所有的考生都有影响，而不是只针对你一个人。我们要把时间和注意力放在自己身上，对于那些我们把控不了的因素，不要花费心血。改变我们能改变的，接受我们不能改变的。只要确保在所有的考生中，我们的成绩水平属于中上，那就可以通过。

5. 进入学习区



这是美国 Noel Tichy 提出的理论，图里的 3 个区可以表示为你想学习的事务的等级：

- 最里面一圈——舒适区，对于你来说，是没有学习难度的知识或者习以为常的事务，自己可以处于舒适心理状态。
- 中间一圈——学习区，对自己来说有一定的挑战，因而感到不适，但是不至于太难受。
- 最外面一圈——恐慌区，超出自己能力范围太多的事务或知识，心理感觉会严重不适，可能导致崩溃，以致放弃学习。

对于一个人来说，最理想的状态是处于学习区。学习具有适当挑战性的东西，一段时间后，学习区会慢慢变为舒适区，舒适区越变越大，而一部分的恐慌区也会相应变成学习区。

所以，我们在考中级的时候，会有一点点不舒服，从心理上会有一点点不适应，这种不适应我们一般还是可以忍受的。除非你的基础特别薄弱，从而导致自己心理上完全不适应。这种情况，建议放弃中级，从初级考起，让自己逐步慢慢适应。

6. 边际效益递减

很多人在考中级的时候，总是喜欢平时不烧香，临时抱佛脚。冲刺的时候，能一天看十几个小时书，最后看得自己想吐。然后抱怨，这中级太难了，我实在是看不下去了。

其实不是中级太难，而是你一天看得太多了。

在我们日常消费中，一般有两类产品：一类是边际效益递增的，一类是边际效益递减的。比如你爱吃包子，吃第一个觉得好好吃，这个包子给你带来很大的满足感；然后你会吃第二个；接着第三个，第四个……慢慢地你就不想吃了，再吃就要吐了，后面的包子带给你的效用满足感逐渐下降，一直降到零为止。假如没有这个递减效益，你会一直吃下去，最后把肚子撑破为止。

从消费的角度上来讲，一般正常的东西其边际效益都是递减的。如果一样物品其边际效益一直都是递增的，那一定是非正常品，比如吸毒、赌博。了解毒品知识的人都知道，只要吸毒，就越吸越想吸，越吸越能吸；赌博也一样，越赌越想赌，哪怕输得倾家荡产还要赌。所谓“成瘾”，就是边际效用递增所致。大体讲，所有“边际效用递增”的物品在经济学意义上都不是好东西，我们都要警惕。

因此，学习是一个正常的好东西，它的边际效益是递减的。每天学习要保持一个适度的量，跟吃饭一样，吃多了肯定不消化，还会带来很多负面影响，比如头痛、眼睛痛、心理厌恶等。

7. 心理资源配置

在任一时间里（比如一天），一个人的心理能量都是一定的，也就是他的心理资源是一个确定的值。

而一项工作或任务其复杂程度较高，要想顺利地执行该任务，那你耗去的心理资源通常就较多。

因此，我们每天的中级复习，不是以小时计算的，而是看你到底分配了多少心理资源在这上面。

比如，有人一天到晚拿着一本书，但是他的心理资源并没有分配在这上面，而是想其他东西去了。有的人很忙，没有时间总是拿着书，但是他心心念念要过中级，于是，走路的时候，吃饭的时候，开会的时候，休息的时候，他或许都在回忆书本上的内容，都在思考老师讲的问题。

最后，这个一天到晚都拿着书的人没有通过，那个忙得死去活来、没见他看书的人反而过了。于是，大家就觉得那个没拿书的人很聪明，那个一天到晚拿书的人脑子笨。

其实，要想通过中级，并不是说一定要每天看几个小时的书，而是要看你投入了多少资源。

因为任何一个目标的达成，都需要相应资源的配置。比如，公司老板要做一个项目，他就会投入相应的资源，包括资金、物资，还有人力。所谓人力，其实就是心理资源的配置。如果他招聘的人都不把自己的心理资源配置在这个项目上，而是天天上网聊天、购物，那他这个项目也肯定完不成。

同理，中级复习也是一样。要想完成这个项目，我们也需要配置相应的资源，比如买书、上培训班，同时，更重要的是，还要配置相应的心理资源。

前 言

以上都是我们在实践中研究出来的学习认知规律，更多学习方法隐含在“小艾备考日记”系列图书中。由于前言篇幅有限，不能一一道来。

“小艾备考日记”系列图书是建立在科学认知的基础上编写而成，目前已经出版3本，后面还有习题精选即将上市。

“小艾备考日记”系列	1. 中级会计实务	学习规律方法及知识点突破
	2. 中级财务管理	
	3. 中级经济法	
	4. 中级会计实务习题精选	大题的做题技巧、客观题记忆点
	5. 中级财务管理习题精选	
	6. 中级经济法习题精选	

限于时间和水平，本系列图书难免有疏忽错误之处，还望各位多多批评指正，我们会及时公布修订结果。如果您在学习中碰到相关知识点的问题，大家可以在QQ群里相互讨论；如果您在学习中碰到相关心理困惑，也可以QQ留言。

最后，祝愿大家都能顺利通过！

陈艳红

2017年5月10日

目 录

第1章	读书与否	／	1
第2章	人生圆满	／	7
第3章	结伴考试（财务管理基础）	／	13
第4章	目标明确（预算管理）	／	33
第5章	思维定势（筹资管理）	／	57
第6章	远离抱怨（投资管理）	／	84
第7章	快乐学习（营运资金管理）	／	111
第8章	抓住本质（成本管理）	／	134
第9章	人脉本质（收入与分配管理）	／	161
第10章	耐住寂寞（财务分析与评价）	／	187
第11章	实践真知（跨章节综合题）	／	205
第12章	坚持到最后（概念题）	／	227
附录一	体验无纸化考试系统	／	248
附录二	专家与学霸的秘密武器	／	251