



新变化 · 新教程 · 新题库



ACCOUNTING

备考2018

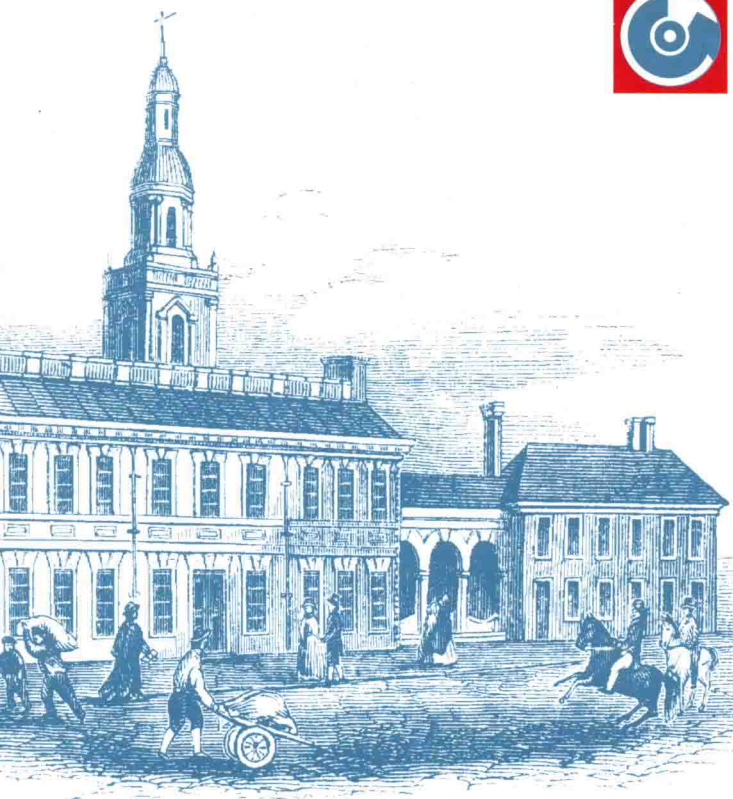
全国会计专业技术资格考试

全面备考教材与题库

财务管理

中级会计资格

■ 全国会计专业技术资格考试命题研究中心 主编
■ 杨玉梅 李天国 编著



大型题库版全真模考练习系统

★ 模拟考场

完全模拟无纸化考试环境，带您“**提前进考场**”

★ 海量真题

2294道近年考试真题和高质量模拟试题，**全面覆盖**考试要点，**基础薄弱亦能高效通关**

★ 同步集训

教材同步习题，**真题题型**特训，分类突破知识点

★ 难题、错题反复做

难题、错题均可收集到“**错题库**”中反复练习，**集中攻克薄弱环节**

★ 自动评分

交卷后系统自动评分，并且给出每道题的**正确答案及详尽解析**，有助于**即时查漏补缺**

★ PPT 课件

考前串讲，**重点、难点一览无遗**

★ 三位一体的学习方式

除了光盘，本系统还有**网站版**和**微信版**，考生可按需选用1种或多种。网站版的网址为<http://www.jinziedu.com>；微信版则可扫描二维码进入



中国工信出版集团

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



备考2018

ACCOUNTING

全国会计专业技术资格考试

全面备考教材与题库

财务管理

中级会计资格

■ 全国会计专业技术资格考试命题研究中心 主编

■ 杨玉梅 李天国 编著



人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

全国会计专业技术资格考试全面备考教材与题库. 财务管理 / 全国会计专业技术资格考试命题研究中心主编; 杨玉梅, 李天国编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2018.2

ISBN 978-7-115-47411-7

I. ①全… II. ①全… ②杨… ③李… III. ①财务管理—资格考试—自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第300912号

内 容 提 要

本书以新版《中级会计专业技术资格考试大纲》为依据,面向中级会计职称的“财务管理”科目,并由众多专家学者在多年研究其命题特点及解题方法的基础上编写而成。

在深入研究财政部关于中级会计职称的新版考试大纲和考试环境的基础上,本书总结、提炼了考试内容的重点及命题方式,精心编写“考纲分析与应试策略”,旨在为考生提供全面的复习和应试策略。此外,第一章至第十章分别依据新版考试大纲的考点要求,全面、细致地讲解各类知识点。第一章和第二章讲解总论和财务管理基础;第三章至第十章讲解财务管理的内容和工作环节,分别为预算管理、筹资管理(上)、筹资管理(下)、投资管理、营运资金管理、成本管理、收入与分配管理、财务分析与评价。除了知识点讲解外,每章还提供考情分析、学习建议及同步强化自测练习题。

本书配套大型题库版全真模考练习系统,主要包括“考试指南”“章节练习”“同步练习”“题型精练”“历年真题”“模拟考场”“PPT课件”和“错题重做”等内容。其中,“模拟考场”完全模拟真实的无纸化考试环境,可帮助考生快速熟悉机考环境和命题类型,提高应试能力。此外,本系统有光盘版、网站版和微信版3种学习方式,考生可按需选用1种或多种。

本书适合全国各地报考会计专业技术资格考试“财务管理”科目的考生使用,也可作为中职、高职院校会计专业的教学辅导书或相关培训班教材。

◆ 主 编 全国会计专业技术资格考试命题研究中心

编 著 杨玉梅 李天国

责任编辑 牟桂玲

责任印制 彭志环

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷

◆ 开本: 880×1230 1/16

印张: 24.25

2018年2月第1版

字数: 732千字

2018年2月河北第1次印刷

定价: 59.80元(附光盘)

读者服务热线: (010)81055410 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京东工商广登字 20170147号



目 录

考纲分析与应试策略

一、 考情简介	1
(一) 考试科目	1
(二) 考试形式	1
(三) 考试题型	1
(四) 考试时间	1
(五) 考试注意事项	1
二、 考纲分析	2
(一) 重点难点分析	2
(二) 内容结构分析	3
三、 学习方法	3
(一) 搜集信息, 制订计划	3
(二) 精读教材, 系统学习	4
(三) 归纳总结, 注重实际	4
(四) 全真模拟, 反复练习	4
四、 应试技巧	4
(一) 考前准备要充分	4
(二) 答题方法与技巧	4
(三) 各题型答题技巧	5
(四) 无纸化方式答题技巧	8

第一章 总论

第一节 企业与企业财务管理	9
一、企业的定义及其组织形式	9
二、企业财务管理的内容	11
第二节 财务管理目标	12
一、企业财务管理目标理论	12
二、利益冲突与协调	14
三、企业的社会责任	15
第三节 财务管理环节	16
一、财务计划与预算	16
二、财务决策与控制	17
三、财务分析与考核	17
第四节 财务管理体制	17
一、企业财务管理体制的一般模式	17
二、集权与分权的选择	18
三、企业财务管理体制的设计原则	19

四、集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容	21
------------------------------	----

第五节 财务管理环境	22
一、技术环境	22
二、经济环境	22
三、金融环境	24
四、法律环境	26
第六节 同步强化自测练习	26

第二章 财务管理基础

第一节 货币时间价值	30
一、货币时间价值的含义	30
二、终值和现值的计算	31
三、利率的计算	37
第二节 风险与收益	39
一、资产的收益与收益率	39
二、资产的风险及其衡量	42
三、证券资产组合的风险与收益	45
四、资本资产定价模型	49
第三节 成本性态	51
一、固定成本	52
二、变动成本	53
三、混合成本	54
四、总成本模型	56
第四节 同步强化自测练习	57

第三章 预算管理

第一节 预算管理概述	60
一、预算的特征与作用	60
二、预算的分类	61
三、预算体系	62
四、预算工作的组织	62
第二节 预算的编制方法与程序	63
一、预算的编制方法	63
二、预算的编制程序	70
第三节 预算编制	71
一、业务预算的编制	71

二、专门决策预算的编制	77
三、财务预算的编制	77
第四节 预算的执行与考核	82
一、预算的执行	82
二、预算的调整	83
三、预算的分析与考核	83
第五节 同步强化自测练习	84

第四章 筹资管理(上)

第一节 筹资管理的主要内容	88
一、企业筹资的动机	88
二、筹资管理的内容	90
三、筹资方式	91
四、筹资的分类	92
五、筹资管理的原则	94
第二节 债务筹资	95
一、银行借款	95
二、发行公司债券	99
三、融资租赁	102
四、债务筹资的优缺点	105
第三节 股权筹资	106
一、吸收直接投资	106
二、发行普通股股票	110
三、留存收益	115
四、股权筹资的优缺点	116
第四节 同步强化自测练习	117

第五章 筹资管理(下)

第一节 衍生工具筹资	120
一、衍生工具筹资的概念和分类	120
二、可转换债券	120
三、认股权证	124
四、优先股	125
第二节 资金需要量预测	127
一、资金需要量预测的目的	127
二、因素分析法	127
三、销售百分比法	127
四、资金习性预测法	129
第三节 资本成本与资本结构	131
一、资本成本	131

二、杠杆效应	137
三、资本结构	143
第四节 同步强化自测练习	147

第六章 投资管理

第一节 投资管理的主要内容	151
一、企业投资的作用	151
二、企业投资管理的特点	152
三、企业投资的分类	153
四、投资管理的原则	154
第二节 投资项目财务评价指标	155
一、项目现金流量	156
二、净现值	159
三、年金净流量	160
四、现值指数	161
五、内含报酬率	162
六、回收期	165
第三节 项目投资管理	167
一、独立投资方案的决策	167
二、互斥投资方案的决策	167
三、固定资产更新决策	169
第四节 证券投资管理	172
一、证券资产的特点	172
二、证券投资的目的	173
三、证券资产投资的风险	173
四、债券投资	174
五、股票投资	177
第五节 同步强化自测练习	179

第七章 营运资金管理

第一节 营运资金管理的主要内容	183
一、营运资金的特点	183
二、营运资金的管理原则	185
三、营运资金管理策略	185
第二节 现金管理	188
一、持有现金的动机	188
二、目标现金余额的确定	189
三、资金集中管理模式	192
四、现金收支日常管理	193
第三节 应收账款管理	195

一、应收账款的功能	196
二、应收账款的成本	196
三、应收账款的管理目标	197
四、信用政策	197
五、应收账款的监控	200
六、应收账款日常管理	202
第四节 存货管理	205
一、存货的概念与功能	205
二、存货的成本	206
三、最优存货量的确定	207
四、存货的控制系统	210
第五节 流动负债管理	211
一、短期借款	211
二、短期融资券	213
三、商业信用	214
四、流动负债的利弊	216
第六节 同步强化自测练习	216

第八章 成本管理

第一节 成本管理的主要内容	220
一、成本管理的作用	220
二、成本管理的目标	221
三、成本管理的主要内容	222
第二节 量本利分析与应用	224
一、量本利分析概述	224
二、单一产品量本利分析	226
三、多种产品量本利分析	231
四、目标利润分析	234
五、利润敏感性分析	235
六、量本利分析在经营决策中的应用	236
第三节 标准成本控制与分析	238
一、标准成本控制与分析的概述	238
二、标准成本的制定	239
三、成本差异的计算及分析	240
第四节 作业成本与责任成本	244
一、作业成本管理	245
二、责任成本管理	251
第五节 同步强化自测练习	256

第九章 收入与分配管理

第一节 收入与分配管理的主要内容	262
------------------	-----

一、收入与分配管理的作用及原则	262
二、收入与分配管理的主要内容	263
第二节 收入管理	265
一、销售预测分析	265
二、销售定价管理	269
第三节 纳税管理	277
一、纳税管理与纳税筹划概述	277
二、纳税管理的内容	278
第四节 分配管理	284
一、股利政策与企业价值	284
二、利润分配制约因素	290
三、股利支付形式与程序	294
四、股票分割与股票回购	297
五、股权激励	299
第五节 同步强化自测练习	302

第十章 财务分析与评价

第一节 财务分析与评价的主要内容与方法	309
一、财务分析的作用和内容	309
二、财务分析的方法	310
三、财务分析的局限性	314
四、财务评价	315
第二节 基本的财务报表分析	316
一、偿债能力分析	318
二、营运能力分析	324
三、盈利能力分析	328
四、发展能力分析	329
五、现金流量分析	331
第三节 上市公司财务分析	333
一、上市公司特殊财务分析指标	333
二、管理层讨论与分析	337
第四节 财务评价与考核	340
一、企业综合绩效分析的方法	340
二、综合绩效评价	345
第五节 同步强化自测练习	350

附录一 系数表	357
---------	-----

附录二 同步强化自测练习参考答案	365
------------------	-----

考纲分析与应试策略

一、考情简介

会计专业技术资格,是指担任会计专业职务的任职资格,分为初级资格、中级资格和高级资格。会计专业职务是区别会计人员业务技能的技术等级,分为会计员、助理会计师、会计师和高级会计师,其中会计师为中级职务,要取得会计师职务的任职资格,必须参加全国会计专业技术资格考试中级会计资格考试,通过会计中级资格考试的合格者,颁发由人力资源和社会保障部统一印制的《会计专业技术资格证书》,该证书全国范围有效。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室(简称全国会计考办)每年都将修订印发全国会计专业技术资格考试中级会计资格考试大纲,用于当前年度考试。

(一) 考试科目

中级会计资格考试科目共有3科,分别为:

- (1)“经济法”;
- (2)“中级会计实务”;
- (3)“财务管理”。

参加中级会计资格考试的人员,必须在连续的两个考试年度内,通过全部科目的考试,方可获得中级资格证书。

(二) 考试形式

2018年度中级资格考试将全部采用无纸化试点方式。无纸化考试与纸笔考试的主要区别在于无纸化考试是在计算机上进行的,即试题、答案要求和答题界面均在计算机显示屏上显示。考生需使用鼠标和键盘在计算机答题界面上进行答题。在无纸化考试中,对于客观题可直接勾选答案进行作答,而对于主观题,则需要考生使用键盘输入文字或公式。另外,在无纸化考试系统中还提供了不具有存储功能的计算器。

(三) 考试题型

“经济法”“中级会计实务”和“财务管理”3个科目考试题型(含无纸化考试)具体如下。

(1)“经济法”科目包含5种题型,分别是单选题、多选题、判断题、简答题和综合题。

(2)“中级会计实务”科目包含5种题型,分别是单选题、多选题、判断题、计算分析题和综合题。

(3)“财务管理”科目包含5种题型,分别是单选题、多选题、判断题、计算分析题和综合题。

(四) 考试时间

2018年中级会计资格考试的报名时间预计为3月初,考试时间为9月8日~9日。

根据历年考试时间安排,预计2018年中级会计师考试时间为2018年9月8日~9日,各科目的具体考试时间安排可参考2017年的考试安排,如下表所示。

考试日期	考试时间及科目	考试批次
2017年9月9日	8:30~11:30 “中级会计实务”	第一批次
	13:30~16:00 “财务管理”	
	18:00~20:00 “经济法”	
2017年9月10日	8:30~11:30 “中级会计实务”	第二批次
	13:30~16:00 “财务管理”	
	18:00~20:00 “经济法”	

(五) 考试注意事项

针对中级会计资格考试,还有以下几点考试注意事项。

(1)中级会计资格考试采用全国统一的考试考纲,统一的试题和统一的考试时间。

(2)针对目前中级会计资格考试开展无纸化的情况来看,中级会计资格的无纸化考试方式的试题题同样具有随机性,即各位考生考试时的试题不尽相同,其考查的重点与难点也存在一定的差异。因此,为了顺利通过考试,考生在复习时应尽量对考纲所要求的内容进行全面复习。当然,任何一门学科的知识都有主次、重难点之分,因此,考生若能正确把握各科目的重点与难点,对顺利通过考试也有一定的帮助。

(3)中级资格无纸化考试不仅有客观题,还有

主观题。因此，考生在中级资格考试过程中需要在考试系统中进行一些文字录入的操作，考生需要具有一定的计算机操作和汉字录入技能，这可以通过考前训练方式来掌握。

二、考纲分析

“财务管理”科目考试大纲规定的考试内容为如下十个部分。

- 第一章 总论
- 第二章 财务管理基础
- 第三章 预算管理
- 第四章 筹资管理(上)
- 第五章 筹资管理(下)
- 第六章 投资管理
- 第七章 营运资金管理
- 第八章 成本管理
- 第九章 收入与分配管理

(4) 任何考试都具有一定时效性，本着对考试负责的态度，建议考生随时关注考试最新动态，以免造成不必要的失误。各地考生可登录自己所在地财政局官方网站查询。

第十章 财务分析与评价

(一) 重点难点分析

在考试大纲要求的十章内容中，第二章、第五章至第十章是考试的重点，涉及很多公式，计算量大，且注重实务情景，需要考生在理解理论知识的基础上进行判断。剩下的三章内容文字部分居多，在复习时着重进行记忆即可。

本科目涉及的考点覆盖面广，且客观题和主观题的分值比重基本各占一半。各章考核要点与题型如表1所示。

表1 各章考核要点与题型

章节	考核要点	主要考试题型	复习重视度
第一章	本章主要考核财务管理的目标、体制模式和环境，其中，涉及财务管理目标和环境的题目一般实务性很强，考试中可能会结合案例考查考生灵活处理实务问题、准确做出判断的能力	单选题 多选题 判断题	★
第二章	本章主要考核货币时间价值、风险与收益、成本性态，其中，货币时间价值、风险与收益是学习第五、六章的基础，成本性态是学习第八章的基础。本章中的很多概念和公式是全书的理论和计算基础，出题点很多、方式灵活，例如货币时间价值系数之间的关系、各种成本类型的内容等	单选题 多选题 判断题	★★★★
第三章	本章主要考核预算体系的构成、各种预算的编制方法、优缺点以及主要预算(如销售预算、制造费用预算等)的编制过程，其中，现金预算是重点和难点，在考试时，应注意现金预算与其他预算之间的数据关系。本章内容的综合性很强，在主观题中可能会要求填列、计算有关预算编制的相关数据	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★
第四章	本章主要考核(权益、债务)筹资的原则、种类和优缺点，其中，债务筹资中有关租金的构成和计算、各种筹资方式的比较等经常在考试中出现。另外，对于各种具体债务筹资的程序也是常考范围	单选题 多选题 判断题	★★★
第五章	本章主要考核认股权证、销售百分比法、各种筹资方式资本成本的计算、边际资本成本的计算、3种杠杆系数的计算、最优资本结构的确定等，本章在主观题中的考点较多，因此需要理解记忆的公式很多，应注意公式的原理和相关参数的含义，以免在考试中用错	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★
第六章	本章主要考核各种投资决策评价指标的计算和优缺点、互斥投资方案的决策方法，以及证券价值、收益率的计算等，可能要求确定不同阶段项目现金流量的构成并进行相关计算，运用5个评价指标进行投资决策，其中，固定资产更新决策属于重点和难点。另外，证券投资管理中在考试中可能会考核证券资产的特点、股票价值的计算、影响债券价值的因素等	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★
第七章	本章主要考核目标现金余额的确定、应收账款日常管理、经济订货批量模型、商业信用的资本成本、存货成本的构成、借款实际利率的计算等，其中，现金周转期及放弃现金折扣的信用成本、应收账款信用决策、存货控制决策的经济订货批量及最优存货量是近几年计算分析题的重要考点	单选题 多选题 判断题 计算分析题	★★★★★

续表

章节	考核要点	主要考试题型	复习重视度
第八章	本章主要考核量本利分析的原理与计算公式、多种产品量本利分析的方法、敏感系数的计算与经济含义、成本差异的计算及责任归属等, 作业成本的概念和计算, 成本中心、利润中心、投资中心的概念和考核指标等涉及的知识点和公式较多, 其中, 成本差异的计算公式容易混淆, 应通过练习加以理解	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★
第九章	本章主要考核收入与分配管理的原则和内容、销售预测分析的定量和定性方法、产品定价方法、股利政策的种类和优缺点、利润分配的制约因素等, 要特别注意区分股票股利、股票分割和股票回购对相关项目的影响, 此类题目可能在判断题中出现, 股利分配政策属于综合题的常见考点。另外, 纳税管理中有关不同环节的纳税筹划要点也应引起重视	单选题 多选题 判断题 综合题	★★★
第十章	本章内容的综合性很强, 主要考核因素分析法、比较分析法和比率分析法、财务比率的计算与分析、杜邦财务分析体系等, 其中, 因素分析法、杜邦分析法、上市公司特殊财务分析指标是主观题的常见考点	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★

(二) 内容结构分析

从内容结构上看, “财务管理”科目主要围绕公司的筹资、运营、投资三大项目, 从实务环境出发, 以企业价值最大化为财务管理目标, 介绍财务管理从计划与预算、决策与控制、分析与考核、利益分配等环节的具体处理流程, 全部内容可分为以下五大部分。

(1) 总论: 全书的理论基础, 包括第一章和第二章的内容, 其中涉及的货币时间价值、风险、现金流量是财务管理的三项基本原则, 它们是整本书的精髓。

(2) 财务计划与预算: 包括第三章的内容, 预算是连接财务决策和财务控制的中介, 通过设计预算, 可引导企业的实际经营活动, 控制成本和保证实现

经营目标, 并为财务分析与评价提供参照和考核相关人员或责任中心的依据。

(3) 财务决策: 包括第四、五、六、七、九章的内容, 企业所有的决策都是围绕企业价值最大化目标进行的, 通过专门的方法比较筹资、投资、运营环节中各种备选方案的收益与成本, 从中选出最佳方案。

(4) 财务控制: 主要包括第八章的内容, 成本是企业重点管理和控制的要素, 成本管理是企业精细化运营的必然要求, 是企业的软实力。

(5) 财务分析与评价: 包括第十章的内容, 财务分析与评价需要根据企业财务报表等提供的会计基础数据, 采用专门的方法系统分析和评价企业财务状况、经营成果以及未来趋势。

三、学习方法

掌握一些合理的学习方法, 可以有效提高学习效率, 节约学习时间。对于学习时间有限的考生来说, 找到适合自己的学习方法尤其重要。没有一种学习方法是适合所有人的, 以下几点方法仅供参考, 希望能对考生有所帮助。

(一) 搜集信息, 制订计划

会计专业技术资格考试是全国性考试, 由全国统一组织、统一大纲、统一评分标准等, 在考前必须弄清楚的问题如下。

(1) 考试报名的时间是什么时候? 现在离考试还有多少天? 是否来得及学习应考?

(2) 各科目考试内容(考试大纲)与往年相比有什

么大的变化? 变化在哪里?

(3) 考试形式有无变化?

(4) 考试的题型有哪些? 各类题型大致占多少分?

(5) 有哪些考试资料是自己可以利用的? 能否找到前几年的考试真题及标准答案?

这些信息, 可以通过本地财政局官方网站或该考试指定报名网站了解, 或通过往年的考试真题来分析获取。

在此基础之上, 可以制订一些切实可行的计划。有一定基础的考生, 可以通看一遍教材, 再根据以往经验, 做一些历年真题和模拟试题, 查漏补缺, 重点针对自己薄弱的地方进行强化; 没有什么基础的考生, 最好能参加培训班进行学习, 请有经验的考

师总结各科重点,解析难点,分析考题,了解命题思路,进行有计划、有针对性的学习。

(二) 精读教材, 系统学习

教材是考试大纲的具体体现,考试的命题范围、命题依据一般都不会超出教材,无论考试时试题怎么变化,所有的试题几乎都出自教材。因此,对教材进行反复通读、精读是学习的重要方法。

一般来说,学习过程中,应该对教材进行三遍以上的阅读。第一遍通读,主要对教材体系有一个系统的了解,找出复习的重点和难点,提出问题及疑点;第二遍精读,即逐章阅读,理解有关知识点,强化重点,突破难点;第三遍快读,跳过已经掌握的内容,查漏补缺。

精读时,要认真做好笔记,各章节内容哪些只作为一般了解,哪些应该熟悉,哪些要重点掌握、熟练精通,通过精读应该了然于胸。

(三) 归纳总结, 注重实际

在学习过程中,不同的内容应采取不同的方法。

在通读教材以及进行习题练习的过程中,可以采用对比法、综合分析法等对相关知识点进行归纳总结,再对结论进行适当的记忆。

在学习过程中,尽量将教材中的理论与实际相结合,多做一些与实际相关的习题,特别是综合题,注重提高实际操作的能力,这样一方面可以巩固所学的知识,对涉及的相关章节的知识进行回顾,另一方面可以为以后从事的工作打下坚实的基础。

四、应试技巧

掌握一些从实践中总结出来的应试经验和技巧,可以在考试时充分发挥出自己的实际水平,从而取得较为理想的成绩。

(一) 考前准备要充分

考前除了应先找好考试场地的位置和路线外,考试时还必须记得带上身份证、准考证。

由于2018年中级资格考试全部采用无纸化方式,客观题部分通过单击鼠标直接在屏幕上选择正确的答案,主观题部分则通过键盘在指定区域输入答案。另外,在正式答题前一般会显示相应的考场须知,其中会对答题方法进行详细介绍,考生应注意仔

(四) 全真模拟, 反复练习

学习过程中,适当做一些试题,可以检验自己的学习效果。什么地方没有学习到,什么地方掌握得还不好,什么地方可以不再需要花更多的时间,都可以做到心中有数,以便合理调整复习时间和内容。

历年考试真题是最好的复习资料之一。通过做历年试题,可以尽快地掌握重要知识点,了解考试的出题点和侧重点,找到真正考试的感觉。历年试题的重复率较高,今年考过了,明年还可能会考。除此之外,适当做一些高质量的模拟题,也可以有效提高学习效果。

本书在逐一讲解各考点的过程中,还以近几年的考试真题以及由相关专家编写的模拟题为例进行剖析,学习时可以详加揣摩。

对于试题练习,应注意以下几点。

(1) 不提倡无休止的题海战术,更不支持采取“背题”的方法。除了对历年真题进行练习外,可以使用本书配套资源中的试题系统进行模拟练习,其中的试题大多来自于历年考试的真题以及由相关专家编写的质量比较高的模拟试题。

(2) 练习做题时,给自己限定一个固定的时间,最好跟真实考试时间一致。限时做题,可以演练自己的答题速度,有利于在考场上充分发挥。

(3) 对于做错的题目,不要仅限于知道正确答案,还应努力寻找原因:考点是什么?自己对这个考点是不是学习不够?怎样去着手解决此类问题?经常存在的误区是什么?找到原因后,采取合适的方法予以解决。

细阅读。

(二) 答题方法与技巧

不论什么考试,一些答题方法和技巧都是值得了解并合理应用的。

1. 先易后难地做题

在正式答题之前,一般有一段时间间隙。考生可以利用这段时间浏览一遍试题,全面了解题量和试题难度分布等问题,然后大致计划答题时间,即第一遍做题用多长时间,第二遍用多长时间,最后留多长时间来检查等。

一般来说,对一套试题,应采用“先易后难”的做题总原则,将考试过程分成做简单题、攻克难题和检查3个步骤来进行。

当阅读一道题时,如果不能第一时间看出该题的做法,或者即使能看出该题的做法,但是已经知道这道题在做的时候非常麻烦,需要的步骤多、时间长,即可以先不做该题,对该题做一下标记后跳过即可。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考,有的题目甚至还需要比较复杂的计算才能得出答案。如果在做题过程中陷于某道题上的时间稍长,无法进行下去,千万注意应暂时放弃该题,不要在一道题上花掉过多时间。

在考试最后尽量安排时间来做检查工作,在检查的过程中,如果还存在似是而非的题,最好不要改变答案,因为往往第一感觉的正确性更大。

2. 看清题目,领会题目的考查意图

答题时,首先要看清题目要求,然后再寻求最佳答案。例如,单项选择题要求选择一个最佳答案,显然,除最佳答案之外,备选项中的某些答案也可能具有不同程度的正确性,只不过是全面、不完整罢了,如果一看到一个自己觉得是正确的备选答案就立下决断,对其余的答案连看都不看一眼就放过去,很可能会丢掉不该丢掉的分。一道周密的单项选择题,所有的选项都可能具有迷惑性,然而,事实上却只有一个是正确答案。因此,建议考生一定要在阅读所有的选项后,再进行作答。

例如:

在考虑所得税影响的情况下,下列可用于计算营业现金净流量的算式中,正确的有()。(2015年真题·多选题)

- A. 税后营业利润+非付现成本
- B. 营业收入-付现成本-所得税
- C. (营业收入-付现成本) \times (1-所得税税率)
- D. 营业收入 \times (1-所得税税率)+非付现成本 \times 所得税税率

本题的答案是选项A、B。选项A、B是营业现金净流量计算的基本计算公式,营业现金净流量=营业收入-付现成本-所得税=税后营业利润+非付现成本=收入 \times (1-所得税税率)-付现成本 \times (1-所得税税率)+非付现成本 \times 所得税税率。选项C、D的迷惑性很大,因为它们和营业现金净流量的变形公式很像,稍不注意就会选择错误。

对于综合题,更要字斟句酌,充分理解、领会题目的考查意图,不要自以为是,盲目开始解题。综合题涉及多章内容,做题时应仔细阅读资料、数据和具体要求,根据题目顺序答题。

3. 不会做的题怎么办

复习准备得再充分,也可能会有自己不会做的题目出现。碰到这种情况,首先不要慌张,题目的难度对所有考生都是一样的,自己不会做,别人同样可能不会做。

实在无法确定答案的题目,先看清题目的评分要求,如未注明做错要倒扣分数,一定要猜测一个答案,因为这也可能正确。对于计算分析题或综合题,把自己能够想到的、与该题目相关的处理原则或公式答上,判分时或许可以得到一些要点分或步骤分。

(三) 各题型答题技巧

不同的题型有不同的答题技巧,掌握这些技巧可以有效提高考试的成绩,甚至考出高分。下面将针对“财务管理”科目的题型介绍相应的答题技巧。

1. 单项选择题(单选题,25题,25分)

顾名思义,单项选择题只有一个正确答案。相对于其他题型,单选题是最简单的一种题型,能否在单选题中拿到尽可能高的分数是能否顺利通过考试的关键。

解答单项选择题时,以下技巧可供参考。

① 运用排除法。

如果解题时不能一眼看出正确答案,应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说,对于选择题,尤其是单项选择题,题干与正确答案几乎都直接摘抄自教材或法规,其余的备选项需要命题者自己设计,即使是高明的命题专家,设计出的备选项也有可能一眼就被看出是错误的答案。尽可能排除一些选项,就可以提高选对答案的概率。

例如:

债券内含报酬率的计算公式中不包含的因素是()。(2016年真题·单选题)

- A. 债券面值
- B. 债券期限
- C. 市场利率
- D. 票面利率

本题的正确答案为选项C。债券的内部收益率,是指按当前市场价格购买债券并持有至到期日或转让日所产生的预期报酬率,也就是债券投资项目的内含报酬率。债券内含报酬率的计算取决于债券的面值、债券的期限以及票面利率3个因素,即选项A、B、D所表述的内容。所以,本题可以通过排除法选出正确答案。

② 运用比较法。

比较法是指直接将各备选答案加以比较,并分析它们之间的不同点,集中考虑正确答案和错误答

案的关键所在。

例如：

在标准成本管理中，成本总差异是成本控制的重要内容。其计算公式是（ ）。（2013年真题·单选题）

- A. 实际产量下实际成本-实际产量下标准成本
- B. 实际产量下标准成本-预算产量下实际成本
- C. 实际产量下实际成本-预算产量下标准成本
- D. 实际产量下实际成本-标准产量下标准成本

本题4个选项都是实际成本与标准成本相减的计算公式，只要熟记了成本差异的最基本含义——实际成本与标准成本的差额，一般是前者减去后者，而且只有制造费用才涉及预算产量，因此选择选项A。

③ 运用猜测法。

如果在考试过程中，想尽方法都不能得出确定的答案，那也一定不要放弃，要充分利用所学知识去猜测答案。不选答案肯定不能得分，选了答案就有可能得分。在猜测之前，尽量先排除干扰选项，因为，排除的选项越多，猜测出正确答案的可能性就越大。

2. 多项选择题（多选题，10题，20分）

多项选择题每道题所涉及的考点较多，但在答题技巧方面与单项选择题基本一致，需要注意的有以下两点。

① 多项选择题分值较高，每小题2分，但其评分标准一般是多选、少选、错选、不选均不得分，因此需要运用所掌握的知识推敲每一个答案，慎重选择。

② 多项选择题至少有两个正确答案，因此在运用排除法时只要能够准确地排除两个选项，剩余两个选项就是正确答案。

3. 判断题（10题，10分）

判断题的评分标准是判断正确得1分，判断错误扣0.5分，不答题的不得分也不扣分。当然，该类题最低得分为0分，不会影响到其他题型已经得到的分数。

对该类题型，需要准确地判断出题目的对错，做题时，尽量根据所掌握的知识对每道题做出判断，不要因为怕倒扣分而不敢做出判断；当然，也不能根本不考虑扣分的评判标准，如果某道题实在没有把握，可以考虑放弃判断。

解答判断题，除了根据自己掌握的知识能直接判断的以外，掌握以下技巧，可以提高得分率。

（1）分清绝对和相对概念

判断题通常不是以问题出现，而是以陈述句出

现，要求考生判断一条事实的准确性，或判断两条或两条以上的事实、事件和概念之间关系的正确性。判断题中常常会出现具有绝对概念或相对概念的词，表示绝对概念的词有“总是”“决不”等，表示相对概念的词有“通常”“一般来说”“多数情况下”等。了解这一点，将为确定正确答案提供帮助。

判断题中含有绝对概念的词，这道题很可能是错误的，如“直接筹资是企业直接从社会取得资金的一种筹资方式，一般只能用来筹资股权资金。”（2016年真题）。这道题是错误的。企业筹资按是否借助于金融机构为媒介来获取社会资金，分为直接筹资和间接筹资。直接筹资是企业直接与资金供应者协商融通资金的一种筹资活动；直接筹资不需要通过金融机构来筹措资金，是企业直接从社会取得资金的方式。直接筹资方式主要有发行股票、发行债券、吸收直接投资等。同时，本题中有绝对概念“只能”。

统计表明，大部分带有绝对概念词的问题，“对”的可能性小于“错”的可能性。当对含有绝对概念词的问题没有把握做出判断时，想一想是否有什么理由来证明它是正确的，如果找不出任何理由，“错”就是最佳的答案。

判断题中含有相对概念的词，这道题很可能是正确的。如“对作业和流程的执行情况进行评价时，使用的考核指标可以是财务指标也可以是非财务指标，其中非财务指标主要用于时间、质量、效率3个方面的考核。”（2016年真题）。这道题是正确的。同时，本题中有相对概念“可以是”。

（2）只要题目中有一处错误，该题就可判断为错误的

例如：

净收益营运指数是收益质量分析的重要指标，一般而言，净收益营运指数越小，表明企业收益质量越好。（ ）（2013年真题·判断题）

上题的前半句表述完全正确，但是净收益营运指数越小，非经营收益所占比重越大，表明企业收益质量越差。因此，本题后半句错误。

（3）酌情猜测

这种方法的应用首先要以对题目有个大概的判断为前提，如果没有把握，在试题要倒扣分的情况下，倒不如不作任何判断。

4. 计算分析题（4题，20分）

计算分析题主要考查考生分析问题和处理问题的能力，相对来说难度较大，涉及的概念、计算公式较多。这类题型的分数在一份试卷中所占的分量

一般都较大,所以必须予以足够的重视。如果本类题得分不多,要想通过考试就很困难。

解答计算分析题时,掌握以下几个方法,可以避免丢掉不必要丢掉的分数,争取更多的得分。

(1) 仔细阅读试题

对于计算分析题,一般来说,建议对题目要求至少阅读两遍。一方面,这样可以准确理解题意,不至于忙中出错;另一方面,还可能从中获取解题信息。

例如:

乙公司生产M产品,采用标准成本法进行成本管理。月标准总工时为23 400小时,月标准变动制造费用总额为84 240元。工时标准为2.2小时/件。假定乙公司本月实际生产M产品7 500件,实际耗用总工时15 000小时,实际发生变动制造费用57 000元。

要求:

- ①计算M产品的变动制造费用标准分配率。
- ②计算M产品的变动制造费用实际分配率。
- ③计算M产品的变动制造费用成本差异。
- ④计算M产品的变动制造费用效率差异。
- ⑤计算M产品的变动制造费用耗费差异。

解答此题时,首先应通读一遍试题,读后可知本题需要计算变动制造费用分配率和费用差异,由于这类公式容易在代入数据时混淆实际成本和标准成本,因此可先在草稿纸上写出公式的原型,然后确认无误后才代入相应的数据。另外,对于这种题目,最好将公式原型也写在答题区域,这样便于核对和检查计算过程。

(2) 题目要求算什么就算什么

解答计算分析题时,要弄清题目要求计算的是什么,与本题要求无关的问题不用去计算,计算多了,难免出错。有的考生把不要求计算的东西也写在答卷上,以为这样能显示自己的知识,寄希望阅卷老师能给高分。而事实上恰恰相反,大多数阅卷老师不喜欢这类“画蛇添足”的做法。

(3) 注意解题步骤

计算分析题所占的分数一般较多,判卷时多数题都是按步骤给分的,解答时应尽量罗列出解题步骤,以争取分数。

(4) 尽量写出计算公式

解答计算分析题时,很多时候涉及引用计算公式的情况,在评分标准中,是否写出计算公式会作为评分的一个标准。

有的评分标准中可能只要求列出算式,计算出正确答案即可。如果算式正确,结果无误,是否有计算公式可能无关紧要;如果算式正确,但是由于代入的有关数字有误而导致结果不对,这时是否写出

计算公式就会影响得分。

5. 综合题(2题,25分)

综合题主要考查考生分析问题和处理问题的能力,相对来说难度较大,涉及的范围较广,每道小题的内容均会涉及教材两个或两个以上的章节,综合性很强。如考查某公司扩大生产线的题目中,往往会结合投资管理和营运资金管理两章的内容出题。

解答综合题可以按照以下解题步骤进行。

第一步,先看题目要求解决的问题。

题目最后提出要解决的问题一般比较简短,可先看问题,这样在阅读题目或案例时就能有较强的针对性,容易抓住重点,提高答题效率。同时审题要认真,要抓住问题中的关键词,弄清问题要求分析的到底是什么。

第二步,认真阅读题目或案例。

带着问题阅读题目或案例背景材料,找出题目涉及的公式、指标等,这是解题的关键,不能被具体细节问题所迷惑。

第三步,确立答题的整体框架。

阅读背景材料以后,应先花几分钟对问题进行系统分析和思考,套用解决问题所必须运用的相关理论,确定答题思路和要点,先在头脑中或稿纸上构筑起答题框架,这样才能有一个清晰的思路。

第四步,解答问题。

综合题的回答可分为以下两个步骤。

(1) 做出判断。对于判断相关处理是否正确的问题,必须开门见山地指出“正确”还是“错误”。

(2) 给出理论依据或法律规定。针对第一步给出的判断结果,简要说明其理由或依据是什么,写明判断的理由(一般题干中即“藏着”答案,考生须找到关键的判断信息)。对于要求判断原金额是否正确,应写出正确的答案及计算过程。

上述步骤只是一个大框架,答题时可以针对出題的考核关键点,进行判断和具体分析。

另外,在答题时还要注意以下几点事项。

①综合题的题干较长,一般根据时间顺序、按数字编号叙述,提出的问题一般也根据上述顺序进行,因此考生解答时也应如此,这样既可条理清楚地解答题目,增加“印象分”,又可稳定考试心态,不至于混淆相关数据或文字信息。

②要划分层次、段落和主次。答题时根据内容结构变化来划分段落,并标记“(1)”“①”等编号,以便阅卷老师寻找得分点;题目分析部分的内容要结构合理、重点突出。

③控制字数。回答问题的字数不宜过多,一般问什么答什么,理由应充分,语言要简明。

(四) 无纸化方式答题技巧

参加无纸化考试时，应注意仔细阅读开考前的“考务须知”，同时掌握以下几个答题操作提示与技巧。

(1) 答题界面屏幕的左上方为考生基本信息，包括考生照片、姓名、性别、准考证号、证件号。屏幕的上方中间位置为当前考试名称，右上方为考试剩余时间及“交卷”按钮。屏幕的左侧为考试科目及该科目对应题目列表，左侧下方有计算器按钮，单击按钮可调出计算器，屏幕的右侧为答题区。

(2) 在左侧的试题列表部分，考生可以单击各题号按钮，直接进入该试题进行答题或检查，在该区域也可以一目了然地查看到本科目全套试卷的作答情况，即每道试题的已答或未答状态、标记状态。

(3) 在答题过程中，若遇到不会做的题，或需要提醒自己稍后返回检查的试题，可以用鼠标单击本题下方“标记”选择框进行标记，若用鼠标再次单击该选择框则可以取消本题标记。被标记的试题，会在左

侧试题列表中题号右方以“？”的形式进行显示。对试题所作的标记，不会被作为答题结果，也不会影响考生得分情况。合理使用试题标记功能，可以在大量的试题中快速查找到需要重点检查的试题。

(4) 对于计算分析题、综合题这类主观题，在无纸化考试方式下，考试系统采用上下分栏的设计，上栏为资料（题干）区，下栏为答题区。考生可根据需要上下拖动分栏条，调整资料区或答题区的可视区域，当资料区有多个资料时，系统会在资料最前面显示“资料一”“资料二”等索引目录，如需跳转至资料一的位置，单击“资料一”即可；如想返回资料索引目录，单击资料一结尾处“返回目录”即可。答题区根据考试题目要求分为“要求（1）”“要求（2）”等标签页，可在各自答题区域内进行答题。此外，在考试系统答题区辅助工具栏中，设计了“复制”“剪切”“粘贴”“公式和符号”的插入和“输入法”的选择与切换等功能，辅助考生顺利完成考试，如图1所示。

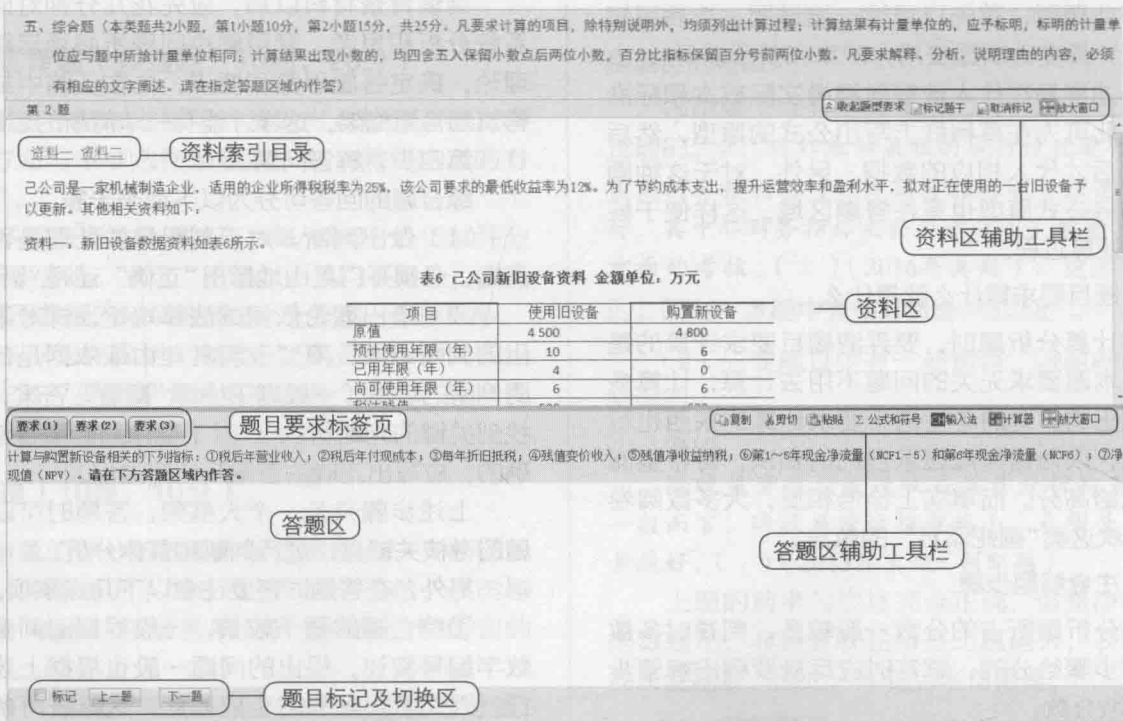


图1 中级会计职称考试无纸化答题方式——综合题的答题界面（演示效果）

第一章

总论

总论主要包括企业与企业财务管理、财务管理目标、财务管理环节、财务管理体制和财务管理环境5个方面的内容。本章知识在近几年的考试中所占的平均分值为6分,题量一般为2~3题,题型全部为客观题,即单选题、多选题和判断题,各题型约有1题。本章内容是学习财务管理的基础,部分考点的理论性较强,需要考生理解教材的内容并进行记忆。只要掌握了容易出客观题的几个考点,得分就比较容易。本章考点主要集中在第二、四节中,具体包括财务管理目标的特点及相关者利益最大化目标的特点、所有者与相关者利益冲突与协调、财务管理体制的类型、集权与分权的选择、财务管理的经济环境等。

▼ 本章考纲知识体系一览表

总论	一、企业与企业财务管理	(1) 企业的定义及其组织形式(★★) (2) 企业财务管理的内容(★★★)
	二、财务管理目标	(1) 企业财务管理目标理论(★★★) (2) 利益冲突与协调(★★★) (3) 企业的社会责任(★★)
	三、财务管理环节	(1) 财务计划与预算(★) (2) 财务决策与控制(★) (3) 财务分析与考核(★)
	四、财务管理体制	(1) 企业财务管理体制的一般模式(★★★) (2) 集权与分权的选择(★★★) (3) 企业财务管理体制的设计原则(★★★) (4) 集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容(★★★)
	五、财务管理环境	(1) 技术环境(★★) (2) 经济环境(★★) (3) 金融环境(★★) (4) 法律环境(★★)

第一节 企业与企业财务管理

考情分析: 本节内容出现考题的概率较小,若出现考题,考核的重点是公司制企业的优点与缺点,以单选题或多选题为主,题量约1题。

学习建议: 了解企业的定义和企业财务管理的内容,着重复习企业的组织形式,并通过表格对比记忆公司制企业相对于个人独资企业和合伙企业的特点。

一、企业的定义及其组织形式

(一) 企业的定义及功能

企业是一个契约性组织,它是从事生产、流通、服务等经济活动,以生产或服务满足社会需要,实

行自主经营、独立核算、依法设立的一种营利性经济组织。企业的目标是创造财富(或价值)。

企业作为社会经济的基本单位,其功能主要体现在以下几个方面。

1. 企业是市场经济活动的主要参加者

企业是市场经济的产物,人们消费的商品和服务主要是由企业提供的,因此,企业的生产和经营活动直接关系着整个市场经济的发展,是国民经济的细胞。离开了企业,社会经济活动就会中断或停止,市场就成了无源之水,无本之木。

2. 企业是社会生产和服务的直接承担者

企业要生产产品,也就是要组织社会生产,须

通过劳动者，将生产资料（劳动工具等）作用于劳动对象，从而生产出商品，该过程就是企业组织社会生产的过程，因此企业是社会生产的直接承担者。而企业在组织社会生产过程中必然要购买原材料，要在社会上购买其他企业生产的商品，然后再把自己企业的产品卖出去，这种买进来、卖出去的过程便形成了服务（包括商品流通）。

3. 企业是社会经济技术进步的主要力量

企业在竞争中不仅创造和实现社会财富，而且也是先进技术和先进生产工具的积极采用者和创造者，这在客观上将推动整个社会经济技术的进步。

（二）企业的组织形式

企业存在3种典型的组织形式：个人独资企业、公司制企业和合伙企业。

1. 个人独资企业

个人独资企业是指依照《个人独资企业法》在中国境内设立，由一个自然人投资，全部资产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。

个人独资企业的优点如下。

（1）创立容易，经营管理方式灵活自由，如进行决策时，不需要与他人协商并取得一致等。

（2）只需要很少的注册资金，而且维持个人独资企业的固定成本较低。

（3）不需要缴纳企业所得税。

个人独资企业的缺点如下。

（1）业主对企业债务承担无限责任，当企业资产不足以清偿到期债务时，要用业主个人的其他财产偿债。

（2）企业的生命受限于业主的寿命，企业将随着业主的死亡而自动消亡。

（3）难以从外部获得大量资金用于经营。

（4）个人独资企业所有权的转移比较困难。

2. 合伙企业

合伙企业是指由两个或两个以上自然人、法人和其他组织依照《合伙企业法》在中国境内设立的，由各合伙人订立合伙协议，共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险，并对合伙企业债务承担无限连带责任的营利性组织。

除业主不止一人外，合伙企业的优点和缺点与个人独资企业类似，此外，还需要注意以下两项法律责任及规定。

（1）《合伙企业法》规定每个合伙人对企业债务须承担无限、连带责任。每个合伙人都可能因偿还企业债务而失去其原始投资以外的个人财产，同时，如

果一个合伙人没有能力偿还其应分担的债务，其他合伙人须承担连带责任，即有责任替其偿还债务。

（2）合伙人转让其所有权时需要取得其他合伙人的同意，有时甚至还需要修改合伙协议，因此其所有权的转让比较困难。



考场点拨

企业的组织形式在中级“经济法”这门课程中有详细的介绍，若考生已熟悉这门课程，对于上述内容只需了解便可，但需要着重掌握公司制企业的优缺点，考试中易出现选择题。

3. 公司制企业

公司，或称公司制企业，是指由投资人（自然人或法人）依法出资组建，有独立法人财产，自主经营，自负盈亏的法人企业。

根据我国现行的公司法，公司制企业有两种形式：有限责任公司和股份有限公司。有限责任公司简称有限公司，由1人或50人以下的股东出资设立，每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任；股份有限公司简称股份公司，由2人以上200人以下发起人，将全部资本划分为等额股份，股东以其认购的股份为限对公司承担责任，公司以全部财产对公司债务承担责任。

公司制企业的优点如下。

（1）**无限存续**。一个公司在最初的所有者和经营者退出后可以继续存在。

（2）**容易转让所有权**。公司的所有者权益被划分为若干股权份额，每个份额可以单独转让。

（3）**有限债务责任**。公司的债务是法人的债务，不是所有者的债务。所有者的债务责任以其出资额为限。当公司资产不足以偿还其所欠债务时，股东无需承担连带清偿责任。

（4）**融资渠道多**，容易筹集所需资金。

公司制企业的缺点如下。

（1）**双重课税**。公司作为独立的法人，其利润被征收企业所得税，企业利润分配给股东后，股东还需缴纳个人所得税。

（2）**组建公司的成本高**。公司法对于创立公司的要求比创立独资企业或合伙企业高，需要提交各种文件。

（3）**存在代理问题**。经营者和所有者分开以后，所有者成为委托人，经营者成为代理人，代理人可能为了自身利益而伤害委托人利益。



专家课堂

绝大部分的商业资金是由公司制企业控制的，所以财务管理通常把公司理财作为讨论的重点，而“财务管理”这门课程也是以公司制企业为背景介绍财务管理知识，因此本书中除特别指明外，所有企业均指公司制企业（或称公司）。

【2016年真题·单选题】某上市公司职业经理人在任职期间不断提高在职消费，损害股东利益。这一现象所揭示的公司制企业的缺点主要是()。

- A. 产权问题 B. 激励问题
C. 代理问题 D. 责权分配问题

【答案】C

【解析】本题考核公司制企业的缺点。公司制企业的缺点主要包括：①组建公司的成本高；②存在代理问题；③双重课税。其中，存在代理问题主要表现在：所有者和经营者分开以后，所有者成为委托人，经营者成为代理人，代理人可能为了自身利益而损害委托人利益。因此，上市公司职业经理人在任职期间不断提高在职消费，损害股东利益主要揭示了公司制企业的代理问题。

二、企业财务管理的内容

企业财务管理的内容包括筹资管理、投资管理、营运资金管理、成本管理和收益分配管理5个部分。上述5部分内容是相互联系、相互制约的，其具体内容在本书后面的章节中会有详细介绍，其对应关系如图1-1所示。

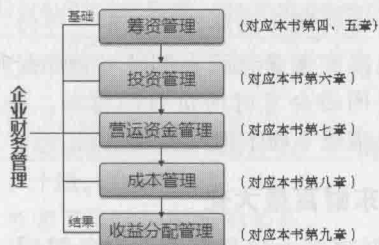


图1-1 企业财务管理的内容

下面简要介绍各部分的内容，以便考生对财务管理的内容有一个基本的认识和了解。

(1) 筹资管理。筹资是基础，是企业为满足生产经营资金的需要，向企业外部单位或个人以及从其企业内部筹措资金的一种财务活动。筹资管理的内容关系到从什么渠道取得资金，应该用在哪些方面，以及怎样周转使用等问题。

(2) 投资管理。企业筹集到资金后，只有将资金直接或间接投放于一定的对象，才能在未来获取收益，并不断增值与发展，从而实现筹资的目的。

(3) 营运资金管理。投资和筹资两者的关系密切，它们都需要依赖营运资金才能实现，因此，一个企业要维持正常的运转就必须要有适量的营运资金并进行合理的管理与控制，提高营运资金的使用效率。营运资金管理主要包括对企业流动资产及流动负债的管理等。

(4) 成本管理。成本管理在财务管理的各个环节中均有涉及，是企业在生产产品和提供劳务过程中的各项成本核算、成本分析、成本决策和成本控制等一系列管理行为。

(5) 收益分配管理。收益分配是财务活动的最后环节，也是企业上述4个财务管理环节共同作用的结果，对投资者的决策和企业长远发展目标会产生重要影响。

【本节小结】本节主要介绍了企业的组织形式和财务管理的内容，其中，财务管理的内容只需了解财务管理包括哪5方面内容，能够做出判断或选择即可。企业的组织形式着重掌握公司制企业的优缺点。下面将公司制企业与其他两种企业形式的特点进行对比并梳理到表1-1中，考生可通过对比记忆的方式来掌握该知识点。

表1-1 不同组织形式企业的特点

比较项目 企业类型	投资人	筹资难易度	组建成本	债务责任	权益转让	纳税	代理问题	企业寿命
个人独资企业	一个自然人	难	低	无限债务责任	困难	个人所得税	无	受限于企业 主的寿命
合伙企业	自然人(两个或 两个以上)、法 人和其他组织	比较难	适中	每个合伙人对 企业债务须承 担无限、连带 责任	比较困难(需 取得其他合伙 人的同意,有 时要修改合伙 协议)	个人所得税	无	以合伙人卖 出所持份额 或死亡为限
公司制企业	多样化(一个自 然人、两个以上 自然人或法人)	容易,筹资 渠道多	高	有限债务责任	容易转让 所有权	双重课税(个 人所得税+企 业所得税)	所有者和经 营者分开以 后存在代理 问题	无限存续