

经科版 2013年全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书

2013年中级会计资格

财务管理 通关题库

会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 组编

适应无纸化考试特点

揭示教材结构及变化

海量习题强化记忆



经济科学出版社
Economic Science Press

【经科版】2013 年全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书

财务管理通关题库

会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 组编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理通关题库 / 会计专业技术资格考试辅导用书编审
委员会组编. —北京: 经济科学出版社, 2013. 4
(经科版 2013 年全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书)
ISBN 978 - 7 - 5141 - 3360 - 8

I. ①财… II. ①会… III. ①财务管理 - 会计 - 资格
考试 - 习题集 IV. ①F275 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 087627 号

责任编辑: 黄双蓉 黎子民

责任校对: 王凡娥

技术编辑: 邱 天

财务管理通关题库

会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 组编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京市季蜂印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 21.5 印张 450000 字

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3360 - 8 定价: 28.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

2013 年财政部和人力资源和社会保障部对全国会计专业技术资格考试大纲做了重大调整,相应的辅导教材内容也发生了很大变化。为了配合 2013 年全国会计专业技术资格考试教材的学习,帮助广大考生更好地理解和掌握各科考试的内容,我们组织了部分长期从事会计专业技术资格考试辅导的专家、教授,严格按照 2013 年全国会计专业技术资格考试大纲确定的范围和辅导教材的内容,结合会计专业技术资格考试的命题特点,编写了“经科版 2013 年全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书”。

该系列丛书分为三个体系,从不同侧面帮助考生理解和掌握教材内容和考试要求。

1. 通关题库系列——针对无纸化考试趋势,侧重于大量练习

该系列丛书的主要特点是针对无纸化考试趋势,侧重于大量练习。有针对性地介绍 2013 年度考试教材的内容,对教材本年变化的内容作出重点提示,在此基础上,更设计了大量极具参考价值的习题,供考生学练结合,充分掌握考试内容。

2. 精讲精练系列——精讲考试重点内容,辅以经典习题

该系列丛书的主要特点是精讲考试重点内容,辅以经典习题。结合历年考试特点,系统梳理考试重点难点,对历年考试的章节分值分布、重点章节、命题特点等进行分析,对考点进行恰当讲解,回顾近年考试内容,并针对相应考点设计具有代表性和针对性的练习,是考生强化复习应考的必要参考资料。

3. 全真模拟试卷系列——全面涵盖最有价值的考点

该系列丛书的主要特点是全面涵盖最有价值的考点。荟萃多位资深的会计考试辅导专家,在对历年考试试题进行分析归纳和命题趋势分析的基础上,设计了六套全真模拟试题。考生可以充分复习教材内容的基础上,模拟考试时间及要求,进行热身训练,积累实战经验。

考试教材的变化和考试方式的逐渐改革,对广大考生来说既是机遇也是挑战,希望广大考生在认真学习教材内容的基础上,结合本系列丛书正确理解和全面掌握应试知识点内容,顺利通过考试!

由于时间所限,对书中的不足之处,敬请批评指正。

会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会

2013 年 4 月

目

录

第一章 总论	1
本章基本内容框架	1
本章重点与难点	2
同步强化练习题	12
同步强化练习题参考答案及解析	18
第二章 财务管理基础	26
本章基本内容框架	26
本章重点与难点	27
同步强化练习题	41
同步强化练习题参考答案及解析	49
第三章 预算管理	61
本章基本内容框架	61
本章重点与难点	62
同步强化练习题	68
同步强化练习题答案及解析	78
第四章 筹资管理（上）	88
本章基本内容框架	88
本章重点与难点	88
同步强化练习题	105
同步强化练习题参考答案及解析	110

第五章 筹资管理（下）	117
本章基本内容框架	117
本章重点与难点	117
同步强化练习题	130
同步强化练习题参考答案及解析	139
第六章 投资管理	151
本章基本内容框架	151
本章重点与难点	152
同步强化练习题	168
同步强化练习题参考答案及解析	174
第七章 营运资金管理	186
本章基本内容框架	186
本章重点与难点	187
同步强化练习题	205
同步强化练习题参考答案及解析	213
第八章 成本管理	223
本章基本内容框架	223
本章重点与难点	223
同步强化练习题	242
同步强化练习题参考答案及解析	252
第九章 收入与分配管理	263
本章基本内容框架	263
本章重点与难点	263
同步强化练习题	276
同步强化练习题参考答案及解析	284

第十章 财务分析与评价	295
本章基本内容框架	295
本章重点与难点	295
同步强化练习题	312
同步强化练习题参考答案及解析	323

第一章 总 论

【本章基本内容框架】



【本章重点与难点】

第一节 企业与企业财务管理

一、企业及其组织形式

(一) 企业的定义及功能

企业是一个契约性组织，它是以从事生产、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的经济组织。

1. 企业是市场经济活动的主要参与者；
2. 企业是社会生产和服务的主要承担者；
3. 企业可以推动社会经济技术进步。

(二) 企业的组织形式

典型的企业组织形式有三种：个人独资企业、合伙企业和公司制企业。

二、企业财务管理的内容

财务管理的内容分为投资、筹资、运营资金、成本和收益分配管理五个部分。财务管理的五部分内容是相互联系、相互制约的。

- (1) 筹资是基础，既影响企业生存与发展，又制约着投资规模；
- (2) 企业筹集的资金，必须通过投资才能实现筹资目的，并不断增值与发展，投资反过来影响筹资的规模和时间；
- (3) 筹资和投资在一定程度上决定了企业日常经营活动的特点和方式，但企业日常经营活动需要对营运资金进行合理的管理与控制，努力提高营运资金的使用效率和效果；
- (4) 成本管理贯穿于投资、筹资和营运活动的全过程，渗透在财务管理的每个环节；
- (5) 收益分配影响着筹资、投资、运营资本和成本管理的各个方面。一方面，收益分配的来源是上述各方面共同作用的结果，同时又会对上述各方面产生反作用。

因此，财务管理的投资、筹资、运营资金、成本和收益分配管理都是企业价值创造的必要环节，是保障企业健康发展、实现可持续增长的主要内容。

第二节 财务管理目标

企业的目标就是创造财富（或价值）。一般而言，企业财务管理的目标就是为企业创造财富或价值服务。

一、企业财务管理目标理论

企业财务管理目标有如下几种具有代表性的理论：

（一）利润最大化

利润最大化就是假定企业财务管理以实现利润最大为目标。

利润最大化目标的主要优点是，企业追求利润最大化，就必须讲求经济核算，加强管理，改进技术，提高劳动生产率，降低产品成本。这些措施都有利于企业资源的合理配置，有利于企业整体经济效益的提高。

以利润最大化作为财务管理目标存在的问题是：

- （1）没有考虑利润实现时间和资金时间价值；
- （2）没有考虑风险问题；
- （3）没有反映创造的利润与投入的资本之间的关系；
- （4）可能导致企业短期财务决策倾向，影响企业长远发展。

利润最大化的另一种表现方式是每股收益最大化。每股收益最大化的观点认为，应当把企业的利润和股东投入的资本联系起来进行考察，用每股收益（或权益资本净利率）来概括企业的财务目标。

除了反映所创造利润与投入资本之间的关系外，每股收益最大化与利润最大化目标的缺陷基本相同（该指标仍然没有考虑资金时间价值和风险因素，也不能避免企业的短期行为）。但如果假设风险相同、每股收益时间相同，每股收益最大化也是衡量公司绩效的一个重要指标。事实上，很多投资人都把每股收益作为评价公司业绩的重要标准之一。

（二）股东财富最大化

与利润最大化相比，股东财富最大化的主要优点是：

- （1）考虑了风险因素，因为通常股价会对风险做出较敏感的反应。
 - （2）在一定程度上能避免企业追求短期行为，因为不仅目前的利润会影响股票价格，预期未来的利润同样会对股价产生重要影响。
 - （3）对上市公司而言，股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩。
- 以股东财富最大化作为财务管理目标也存在以下缺点：
- （1）通常只适用于上市公司，非上市公司难于应用，因为非上市公司无法像上市公司一样随时准确获得公司股价。
 - （2）股价受众多因素影响，特别是企业外部的因素，有些还可能是非正常因

素。股价不能完全准确反映企业财务管理状况，如有的上市公司处于破产的边缘，但由于可能存在某些机会，其股票市价可能还在走高。

(3) 它强调得更多的是股东利益，而对其他相关者的利益重视不够。

(三) 企业价值最大化

以企业价值最大化作为财务管理目标，具有以下优点：

(1) 考虑了取得报酬的时间，并用时间价值的原理进行了计量。

(2) 考虑了风险与报酬的关系。

(3) 将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位，能克服企业在追求利润上的短期行为。

(4) 用价值代替价格，克服了过多受外界市场因素的干扰，有效地规避了企业的短期行为。

但是，以企业价值最大化作为财务管理目标过于理论化，不易操作。再者对于非上市公司，只有对企业进行专门的评估才能确定其价值，而在评估企业资产时，由于受评估标准和评估方式的影响，很难做到客观和准确。

(四) 相关者利益最大化

相关者利益最大化目标的具体内容包括如下几个方面：

(1) 强调风险与报酬的均衡，将风险限制在企业可以承受的范围内。

(2) 强调股东的首要地位，并强调企业与股东之间的协调关系。

(3) 强调对代理人即企业经营者的监督和控制，建立有效的激励机制以便企业战略目标的顺利实施。

(4) 关心本企业普通职工的利益，创造优美和谐的工作环境和提供合理恰当的福利待遇，培养职工长期努力为企业工作。

(5) 不断加强与债权人的关系，培养可靠的资金供应者。

(6) 关心客户的长期利益，以便保持销售收入的长期稳定增长。

(7) 加强与供应商的协作，共同面对市场竞争，并注重企业形象的宣传，遵守承诺，讲究信誉。

(8) 保持与政府部门的良好关系。

以相关者利益最大化作为财务管理目标，具有以下优点：

(1) 有利于企业长期稳定发展。

(2) 体现了多赢的价值理念，有利于实现企业经济效益和社会效益的统一。

(3) 这一目标本身是一个多元化、多层次的目标体系，较好地兼顾了各利益主体的利益。

(4) 体现了前瞻性和可操作性的统一。

注：关于财务管理目标，可作如下理解：

按照利润最大化目标，企业价值 = 企业利润；

按照股东财富最大化目标，企业价值 = 股东权益；

按照企业价值最大化目标, 企业价值 = 股东权益 + 债权人权益;

按照相关者利益最大化目标, 企业价值 = 股东权益 + 其他相关者权益。

(五) 各种财务管理目标之间的关系

上述利润最大化、股东财富最大化、企业价值最大化以及相关者利益最大化等各种财务管理目标都是以股东财富最大化为基础。因为, 企业是市场经济的主要参与者, 企业的创立和发展都必须以股东的投入为基础, 离开了股东的投入, 企业就不复存在; 并且, 在企业日常经营过程中, 作为所有者的股东在企业中承担着最大的权利、义务和风险, 相应也需要享有最大的报酬, 即股东财富最大化, 否则就难以以为市场经济的持续发展提供动力。

当然, 以股东财富最大化为核心和基础, 还应当考虑利益相关者的利益。各国公司法都规定, 股东权益是剩余权益, 只有满足了其他方面的利益之后才会有股东的利益。企业必须交税、给职工发工资、给顾客提供它们满意的产品和服务, 然后才能获得税后收益。可见, 其他利益相关者的要求先于股东被满足, 因此必须是有限度的。如果对其他利益相关者的要求不加限制, 股东就不会有“剩余”了。除非股东确信投资会带来满意的回报, 否则股东不会出资。没有股东财富最大化的目标, 利润最大化、企业价值最大化以及相关者利益最大化也就无法实现。因此, 在强调公司承担应尽的社会责任的前提下, 应当允许企业以股东财富最大化为目标。

二、利益冲突的协调

将相关者利益最大化作为财务管理目标, 其首要任务就是要协调相关者的利益关系, 化解他们之间的利益冲突。协调相关利益群体的利益冲突, 要把握的原则是: 尽可能使企业相关者的利益分配在数量上和时间上达到动态的协调平衡。

1. 所有者与经营者的矛盾与协调

(1) 矛盾: 经营者希望在提高企业价值和股东财富的同时, 能更多地增加享受成本; 而所有者和股东则希望以较小的享受成本支出带来更高的企业价值或股东财富。

(2) 解决矛盾的措施 (所有者制约经营者):

为解决这一矛盾, 所有者应采取让经营者的报酬与绩效相联系的办法, 并辅之以一定的监督措施。

①解聘: 是所有者约束经营者的强制性方法;

②接收: 是所有者通过市场约束经营者的方法;

③激励: 通过将经营者的报酬与绩效挂钩, 促使经营者自觉满足所有者要求。激励的具体方式主要有: “股票期权”方式; “绩效股”方式。

2. 所有者与债权人的矛盾与协调

(1) 矛盾:

所有者的财务目标可能与债权人期望实现的目标发生矛盾。主要表现在:

①所有者未经债权人同意,要求经营者投资于比债权人预计风险要高的项目。
即债权人的风险与收益不对称;

②未经现有债权人同意,发行新债券或举借新债,致使旧债券的价值降低。

(2) 协调方法(债权人制约所有者和经营者):

①限制性借债;

②收回借款或不再借款。

三、企业的社会责任

1. 对员工的责任;

2. 对债权人的责任;

3. 对消费者的责任;

4. 对社会公益的责任;

5. 对环境和资源的责任。

此外,企业还有义务和责任遵从政府的管理、接受政府的监督。

第三节 财务管理环节

财务管理环节是指企业财务管理的工作步骤与一般工作程序。一般而言,企业财务管理包括以下几个环节:

一、计划与预算

(一) 财务预测

财务预测是根据企业财务活动的历史资料,考虑现实的要求和条件,对企业未来的财务活动做出较为具体的预计和测算的过程。

财务预测的方法主要有定性预测和定量预测两类。

(二) 财务计划

财务计划是指根据企业整体战略目标和规划,结合财务预测的结果,对财务活动进行规划,并以指标形式落实到每一计划期间的过程。

确定财务计划指标的方法一般有平衡法、因素法、比例法和定额法等。

(三) 财务预算

财务预算是指根据财务战略、财务计划和各种预测信息,确定预算期内各种预算指标的过程。它是财务战略的具体化,是财务计划的分解和落实。

财务预算的方法通常包括固定预算与弹性预算;增量预算与零基预算;定期预算和滚动预算等。

二、决策与控制

(一) 财务决策

财务决策是按照财务战略目标的总体要求,利用专门的方法对各种备选方案进行比较和分析,从中选出最佳方案的过程。

财务决策的方法主要有两类:一类是经验判断法;另一类是定量分析方法,常用的方法有优选对比法、数学微分法、线性规划法、概率决策法等。

(二) 财务控制

财务控制是利用有关信息和特定手段,对企业的财务活动施加影响或调节,以便实现计划所规定的财务目标的过程。

财务控制的方法通常有防护性控制、前馈性控制、反馈控制三种。财务控制措施一般包括:预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。

三、分析与考核

(一) 财务分析

财务分析是根据企业财务报表等信息资料,采用专门方法,系统分析和评价企业过去和现在的财务状况、经营成果以及未来趋势的过程。

财务分析的方法通常有比较分析、比率分析、综合分析等。

(二) 财务考核

财务考核是指将报告期实际完成数与规定的考核指标进行对比,确定有关责任单位和个人是否完成任务的过程。财务考核与奖惩紧密联系,是贯彻责任制原则的要求,是构建激励与约束机制的关键环节。

财务考核的形式是多种多样的,可以用绝对指标、相对指标、完成百分比考核,或是采用多种财务指标进行综合评价考核。

四、内部控制

财政部等五部委于2008年6月发布了企业内部控制规范体系,它通过内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个要素的规范,要求企业在遵循全面性、重要性、制衡性、适用性、成本效益五项原则的基础上,合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整,提高经营效率和效果,促进企业实现发展战略。企业在财务管理的各个环节都必须全面落实内部控制规范体系的要求。

第四节 财务管理体制

企业财务管理体制是明确企业各财务层级财务权限、责任和利益的制度,其核

心问题是如何配置财务管理权限。企业财务管理体制，决定着企业财务管理的实现机制和运行模式。

一、企业财务管理体制的一般模式

企业财务管理体制，概括地说，可分为三种类型：

（一）集权型财务管理体制

集权型财务管理体制是指企业对各所属单位的所有管理决策都进行集中统一，各所属单位没有财务决策权，企业总部财务部门不但参与决策和执行决策，在特定情况下还直接参与各所属单位的执行过程。

（二）分权型财务管理体制

分权型财务管理体制是指企业将财务决策权与管理权完全下放到各所属单位，各所属单位只需对一些决策结果报请企业总部备案即可。

（三）集权和分权相结合型财务管理体制

集权与分权相结合型财务管理体制，其实质就是集权下的分权，企业对各所属单位在所有重大问题的决策与处理上实行高度集权，各所属单位则对日常经营活动具有较大的自主权。

其主要特点是：

- （1）在制度上，企业内应制定统一的内部管理制度，明确财务权限及收益分配方法，各所属单位应遵照执行，并根据自身的特点加以补充。
- （2）在管理上，利用企业的各项优势，对部分权限集中管理。
- （3）在经营上，充分调动各所属单位的生产经营积极性。

二、集权与分权的选择

从聚合资源优势，贯彻实施企业发展战略和经营目标的角度，集权型财务管理体制显然是最具保障力的。企业采用集权型财务管理体制，除了企业管理高层必须具备高度的素质能力外，在企业内部还必须有一个能及时、准确地传递信息的网络系统，并通过信息传递过程的严格控制以保障信息的质量。

分权型财务管理体制实质上是把决策管理权在不同程度上下放到比较接近信息源的各所属单位或组织机构，这样便可以在相当程度上缩短信息传递的时间，减小信息传递过程中的控制问题，从而使信息传递与过程控制等的相关成本得以节约，并能大大提高信息的决策价值与利用效率。但随着权力的分散，就会产生企业管理目标换位问题，这是采用分权型财务管理体制通常无法完全避免的一种成本或代价。

集权型或分权型财务管理体制的选择，本质上体现着企业的管理政策，是企业基于环境约束与发展战略考虑顺势而定的权变性策略。

财务管理体制的集权和分权，主要考虑：①企业与各所属单位之间资本关系的

具体特征；②企业与各所属单位之间的业务关系的具体特征；③集权与分权的“成本”和“利益”。此外，集权和分权应该考虑的因素还包括环境、规模和管理者的管理水平。

三、企业财务管理体制的设计原则

从企业的角度出发，财务管理体制的设定或变更应当遵循如下四项原则：

- (一) 与现代企业制度的要求相适应的原则
- (二) 明确企业对各所属单位管理中的决策权、执行权与监督权三者分立原则
- (三) 明确财务管理的综合管理和分层管理思想的原则
- (四) 与企业组织体制相对应的原则

企业组织体制大体上有 U 型组织、H 型组织和 M 型组织等三种组织形式。

四、集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容

总结中国企业的实践，集权与分权相结合型财务管理体制的核心内容是企业总部应做到制度统一、资金集中、信息集成和人员委派。具体为集中七个权限，分散四个权限。

- (一) 集中制度制定权；
- (二) 集中筹资、融资权；
- (三) 集中投资权；
- (四) 集中用资、担保权；
- (五) 集中固定资产购置权；
- (六) 集中财务机构设置权；
- (七) 集中收益分配权；
- (八) 分散经营自主权；
- (九) 分散人员管理权；
- (十) 分散业务定价权；
- (十一) 分散费用开支审批权。

第五节 财务管理环境

一、技术环境

财务管理的技术环境，是指财务管理得以实现的技术手段和技术条件，它决定着财务管理的效率和效果。

二、经济环境

在影响财务管理的各种外部环境中，经济环境是最为重要的。

经济环境内容十分广泛,包括经济体制、经济周期、经济发展水平、宏观经济政策及社会通货膨胀水平等。

(一) 经济体制

在市场经济体制下,企业成为“自主经营、自负盈亏”的经济实体,有独立的经营权,同时也有独立的理财权。企业可以从其自身需要出发,合理确定资本需要量,然后到市场上筹集资本,再把筹集到的资本投放到高效益的项目上获取更大的收益,最后将收益根据需求和可能进行分配,保证企业财务活动自始至终根据自身条件和外部环境做出各种财务管理决策并组织实施。

(二) 经济周期

市场经济条件下,经济发展与运行带有一定的波动性。大体上经历复苏、繁荣、衰退和萧条几个阶段的循环,这种循环叫做经济周期。

在不同的经济周期,企业应采用不同的财务管理战略。

(三) 经济发展水平

财务管理的发展水平是和经济发展水平密切相关的,经济发展水平越高,财务管理水平也越好。财务管理水平的提高,将推动企业降低成本,改进效率,提高效益,从而促进经济发展水平的提高;而经济发展水平的提高,将改变企业的财务战略、财务理念、财务管理模式和财务管理的方法手段,从而促进企业财务管理水平的提高。财务管理应当以经济发展水平为基础,以宏观经济发展目标为导向,从业务工作角度保证企业经营目标和经营战略的实现。

(四) 宏观经济政策

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,已经并正在进行财税体制、金融体制、外汇体制、外贸体制、计划体制、价格体制、投资体制、社会保障制度等各项改革。所有这些改革措施深刻地影响着我国企业的发展和财务活动的运行。如金融政策中的货币发行量、信贷规模会影响企业投资的资金来源和投资的预期收益;财税政策会影响企业的资金结构和投资项目的选择等;价格政策会影响资金的投向和投资的回收期及预期收益;会计制度的改革会影响会计要素的确认和计量,进而对企业财务活动的事前预测、决策及事后的评价产生影响等等。

(五) 通货膨胀

通货膨胀对企业财务活动的影响是多方面的。主要表现在:

- (1) 引起资金占用的大量增加,从而增加企业的资金需求。
- (2) 引起企业利润虚增,造成企业资金流失。
- (3) 引起利润上升,加大企业的资金成本。
- (4) 引起有价证券价格下降,增加企业的筹资难度。
- (5) 引起资金供应紧张,增加企业的筹资困难。

为了减轻通货膨胀对企业造成的不利影响,企业应当采取措施予以防范。在通货膨胀初期,货币面临着贬值的风险,这时企业进行投资可以避免风险,实现资本