

2005年会计师资格考试复习指导大全四 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/70/2021\\_2022\\_2005\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_BC\\_9A\\_c44\\_70143.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022_2005_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c44_70143.htm)

中级会计职称《财务管理》根据财政部《关于调整会计专业技术资格考试科目及相关问题的通知》精神，《财务管理》是全国会计专业中级会计技术资格考试调整后三门考试中的一门课程，与《中级会计实务》相比，教材难度并不大。从近几年的试题来看，财务管理的考试具有考核全面、计算量大、试题灵活、结合实际等特点。但由于财务管理计算和综合题比重较大，需要记忆和运用很多公式，考生普遍反映在学习过程中难度较大。如何顺利通过《财务管理》考试，也成为广大考生越来越关注的问题。首先，考生应熟悉《财务管理》教材的基本结构和命题规律；其次，要全面深入掌握教材的基本内容和重点内容，做到知识融会贯通；再次有针对性地多作一些练习，以掌握答题思路 and 技巧，同时加深对重点、难点的理解和把握；最后，在考试时保持良好的心态，使考试成绩达到理想水平。

一、教材基本框架与变化情况（一）教材基本框架 2004年全国会计专业中级技术资格《财务管理》考试用书，继续沿用2003年度的考试用书，在2002年度考试用书的基础上进行了必要的调整和勘误，变化不大，共11章。考试用书中紧紧围绕财务管理的核心内容与财务管理的关键环节，体现现行与财务管理相关的法规最新政策，紧跟现行体制改革新精神。可分为三个部分，总括如下：第一部分：（包括教材的第一章和第二章）本部分是财务管理的基础，第一章属于财务管理全书的理论基础，主要介绍财务管理的基本概念、基础

知识，为理解财务管理知识体系和学习以后各章奠定基础。第二章属于本书的计算基础，资金时间价值及风险分析是财务管理的基础价值观，是财务管理计算的基础，应重点掌握资金时间价值的基本计算公式，明确风险的含义、种类及衡量方法，此外还要掌握时间价值灵活运用技巧，如插值法的运用、名义利率与实际利率的换算。本部分从总体来说难度不大，比较容易理解，从历年命题情况来看，分值占10%左右；其中，第一章在考试中题型只以选择、判断等客观题型出现；第二章的题型不仅包括客观题，还包括计算题，计算题的出题点集中在时间价值的计算和风险衡量指标的计算上，特别是时间价值的计算作为其他章节计算的基础每年必然要出现，所以要求考生应理解财务管理的基本观念，熟练掌握时间价值和风险衡量的相关计算。

第二部分：（包括教材的第三章至第八章）本部分是财务管理的核心内容，属于全书的核心部分，也是考试重点考核的内容，从历年考题情况来看，分值均在60%以上，在客观题、计算题和综合题上均有题型，而且本部分内容是计算题和综合题的重点命题部分，所以要求考生要熟练掌握这一部分的内容，并且要多作一些配套练习，以便融会贯通。本部分包括四方面内容：

- 1、筹资管理：这部分内容包括：(1)要合理确定资金需要量，避免资金闲置浪费，也避免资金不足延误生产经营，运用定性、定量(比率预测法和资金习性分析法)的方法进行分析。(2)要合理选择筹资方式，所以要明确各种筹资方式的优缺点。(3)要会比较各种筹资成本的代价(个别资金成本的计算)，以及综合资金成本和边际资金成本的计算。(4)要分析不同筹资方式的筹资风险，计算各种风险衡量指标，如各种杠杆

系数。(5)要综合筹资代价和风险，制定企业最佳的资金结构(ebit--eps分析法；比较资金成本法)。

2、投资管理：企业有了资金，关键要有效地投放，因此要加强投资管理，广义投资包括企业内部使用资金的过程(如项目投资)，以及对外投放资金的过程(证券投资)。项目投资的关键首先要正确确定投资带来的现金流量，其次要会计算各种投资决策指标，最后要会熟练运用各种指标进行评价；证券投资要掌握证券投资风险的种类与特点，掌握证券投资收益水平的衡量方法以及证券投资决策指标的计算和应用。

3、营运资金管理：企业在财务管理中除筹资、投资等工作外，最常见的也可以说财务人员接触最多的是营运资金管理工作，营运资金管理的目的是加强流动资金周转，因此其核心内容是流动资产的管理，因此要求：(1)掌握现金持有动机与成本，以及合理现金持有量的确定(成本分析模式和存货模式)。(2)掌握应收账款的功能与成本，掌握信用政策的构成与决策方法。(3)掌握存货的功能与成本以及存货控制方法(存货经济批量模型、存货储存期控制、abc分类控制法)。

4. 收益与分配：企业经营如取得收益要制订一个合理的收益分配政策，因此要掌握影响收益分配政策的因素，掌握四种收益分配政策的优缺点及运用。这部分计算题和综合题的命题点很多：第三章集中在资金需要量的确定和商业信用筹资决策；第四章集中在资金成本的计算、杠杆系数的计算、最优资本结构的确定上；第五章集中在项目投资决策指标的计算和应用上；第六章集中在证券投资收益水平评价和证券投资决策评价指标的计算上；第七章集中在最优现金持有量的确定方法、应收账款信用政策决策和存货控制的经济批量模型和储存期控制上；第八章

集中在四种股利分配政策的选择和评价上。考生对此部分内容应予以重视，结合例题和相关习题重点掌握。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)