

2020 年本科插班生考试大纲

（考试科目：财务管理）

I 考试性质

普通高等学校本科插班生（又称专插本）招生考试是由专科毕业生参加的选拔性考试。高等学校根据考生的成绩，按照已确定的招生计划，德、智、体全面衡量，择优录取。因此，本科插班生考试应有较高信度、效度、必要的区分度和适当的难度。

II 考试内容

总体要求：通过本科目考试，检验考生对财务管理基本理论、基本知识及实践应用技能的掌握程度，测试考生是否达到财务管理专业本科生的学习要求。

参考书目

荆新，王化成，刘俊彦，财务管理学. 第 8 版. 中国人民大学出版社，2018. 5，ISBN：9787300257198

第 1 章 财务管理总论

(一) 考试内容

(1) 财务管理的概念

财务管理的概念、财务管理的内容

(2) 财务管理的目标

财务管理目标、财务管理目标协调

(3) 企业组织形式

个人独资企业、合伙企业和公司制企业

(4) 财务管理的环境

金融环境、经济环境、法律环境、文化环境。

(二) 考试要求

识记：财务管理的概念、财务管理目标；

理解和领会：财务管理目标的主要观点及其优缺点、财务管理目标与利益冲突、企业几种组织形式的区别；

掌握：财务管理环境对财务管理的影响。

第 2 章 财务管理的价值观念

(一) 考试内容

(1) 货币时间价值

货币时间价值的概念与实质、货币时间价值的计算、货币时间价值计算的几个特殊问题

(2) 风险与报酬

风险及其形成的原因和种类、风险的衡量、风险价值和市场无差别曲线、投资组合风险与收益的衡量

(3) 证券估价

债券和股票价值评估，债权和股票投资优缺点。

(二)考试要求

识记：树立时间价值和风险价值观念；

理解和领会：风险与报酬的关系、证券估价的意义；

掌握：货币时间价值的计算方法、风险及风险价值的度量方法，掌握财务估价的基本方法；

综合运用：能根据企业具体实际运用分析风险及风险价值。

第 3 章 财务分析

(一)考试内容

(1)财务分析概述

财务分析的目的, 财务分析的程序, 财务分析的方法, 财务分析的依据

(2)基本财务能力分析

偿债能力分析；营运能力分析；盈利能力分析；成长能力分析

(3)综合财务能力分析

杜邦分析法；沃尔比重评分法

(二)考试要求

识记：基本财务能力分析的各个指标公式；杜邦财务分析体系的结构；

理解和领会：财务报表分析的目的、原则、方法和步骤；对上市公司财务分析的方法；

掌握：偿债能力分析，营运能力分析，盈利能力分析，成长能力分析的各个指标分析；运用杜邦财务分析体系、财务状况的综合评价体系对企业财务状况进行综合分析；

综合运用：对企业财务状况进行评价。

第 4 章 财务战略与预算

(一)考试内容

财务战略、财务预测、财务预算

(二)考试要求

识记：财务战含义和分类、财务预算内容；

理解和领会：财务战略分析方法和财务战略选择；

掌握：预测筹资数量的方法与技巧。

第 5 章 长期筹资方式

(一)考试内容

(1) 长期筹资概述

企业筹资的动机与原则，企业筹资渠道与方式，企业筹资组合，企业筹资数量的预测。

(2) 股权筹资

企业资本金的筹集：注册资本金制度，资本金筹集原则，资本金筹集的有关规定

吸收直接投资：吸收直接投资的种类和方式；吸收直接投资的程序。

股票筹资：普通股筹资的基本特征；普通股的价值要素；普通股的发行；普通股筹资利弊及策略；。

(3) 债务筹资

长期借款筹资：长期借款的种类及特点；银行长期借款的一般程序；借款合同的主要内容；长期借款的偿还；长期借款的优缺点。

企业债券筹资：企业债券的性质与种类；债券的基本要素；债券评级；企业债券的发行；企业债券的偿还与收回；债券筹资评价。

租赁筹资：租赁的特点与种类；融资租赁与借款购买的决策；融资租赁筹资评价

(4) 混合筹资

优先股筹资：优先股特征、发行条件和优缺点。

可转换债券融资：可转换债券的性质；可转换债券合约的内容；认股权证与可转换债券的区别；可转换债券价值评估；可转换债券筹资评价。

认股权证融资：认股权证的概念；认股权证合约内容；认股权证价值评估；认股权证筹资评价。

(二) 考试要求

识记：租赁的种类、特点；短期筹资的方式、方法；

理解和领会：保护性条款的内容及其影响；企业长期借款的种类、条件、程序；债券评级的经济含义；

掌握：公司债券的概念、特点，熟悉债券发行与偿还的方式和方法；掌握可转换债券的性质与价值分析；熟悉融资租赁的程序与租金支付方式；掌握有关成本费用的计算。

第 6 章 资本结构决策

(一) 考试内容

(1) 资本成本

资本成本概述，个别资本成本，综合资本成本，边际资本成本。

(2) 杠杆原理

成本习性理论；经营风险与经营杠杆；财务风险与财务杠杆；总风险与总杠杆。

(3) 资本结构理论

资本结构的概念；早期资本结构理论；MM 资本结构理论；权衡理论；不对称信息理论。

(4) 资本结构决策

影响资本结构决策的因素；资本结构决策分析；资本结构调整。

(二) 考试要求

识记：资本成本的经济内涵；投资者必要报酬率、风险与报酬等概念相互联系；

理解和领会：理解企业不同筹资方式、资本结构通过资本成本影响企业价值的相关理论；

掌握：不同筹资方式的个别资本成本的计算以及企业综合资本成本的计算方法；掌握实务中确定资本结构的基本方法；

综合运用：资本成本的计算，最佳资本结构确定的方法。

第7章 投资决策原理

(一) 考试内容

1、项目投资管理概论

- (1) 项目投资的种类
- (2) 项目投资的特点
- (3) 项目投资的程序

2、现金流量分析

- (1) 现金流量的概念与构成
- (2) 现金流量预测的原则
- (3) 现金流量预测方法
- (4) 现金流量预测中应注意的问题
- (5) 现金流量预测案例分析

3、投资评价的基本方法

- (1) 静态分析法
- (2) 动态分析法
- (3) 投资评价方法的比较与选择
- (4) 投资评价方法的应用

(二) 考试要求

识记：现金流量的确定原则，投资决策分析指标；

理解和领会：现金流量的意义，现金流与利润的区别；

掌握：现金流量的测算技术；掌握投资决策分析指标计算与应用方法；

综合运用：投资决策分析指标计算与应用。

第8章 投资决策实务

不考

第9章 短期资产管理

(一) 考试内容

(1) 营运资金管理概述

营运资本及其周转、营运资本管理的原则、营运资本管理政策

(2) 现金管理

现金管理的目的与内容、现金余额管理、现金日常管理

(3) 应收账款管理

应收账款的功能与成本、信用政策、信用风险管理、应收账款日常管理

(4) 存货管理

存货的功能与成本、存货决策、存货的日常控制

(二) 考试要求

识记： 现金管理持有的动机、成本；应收账款的功能与成本；存货的功能与成本；

理解和领会： 营运资本的含义与管理原则、管理政策；

掌握： 现金管理的目的、内容和方法；信用政策的构成与决策；掌握存货经济订购批量模型，熟悉存货日常管理的内容和方法；

综合运用： 信用政策的决策。

第 10 章 短期筹资管理

(一) 考试内容

(1) 短期筹资政策

(2) 自然性筹资

(3) 短期借款筹资

(二) 考试要求

识记： 企业短期筹资概念与特征；短期筹资政策分类； 商业信用

理解和领会： 短期筹资政策对公司风险与报酬的影响；商业信用的监控；

掌握： 短期借款筹资成本的计算；放弃现金折扣的资金成本率计算；应付账款周转率

第 11 章 股利理论与政策

(一) 考试内容

(1) 利润分配原则与程序

利润分配原则、企业利润分配程序

(2) 股利理论与股利政策

股利理论、影响股利政策的因素、股利政策的实施、股利支付方式

(3) 股票股利与股票回购

股票股利、股票分割、股票回购

(二) 考试要求

识记： 企业收益分配的原则与程序；

理解和领会： 股利理论的理论要点与指导意义；影响股利政策的各种因素；股票分割与股票回购的含义和特点；

掌握： 掌握股份公司的主要股利政策类型；

综合运用： 股份公司的主要股利政策的应用。

第 12 章 并购与重组

不考

III. 考试形式及试卷结构

1、考核形式

闭卷考试、考试时间为 120 分钟

2、试卷题型及比例

判断题、单选题、多选题、计算题和综合题等五种题型。分别占比约为 10%：20%：20%：30%：20%。

层次比例：本课程在试卷中对不同能力层次要求的分数比例大致是：“识记”占 20%，“理解和领会”占 30%，“掌握”占 30%，“综合运用”占 20%。

在本大纲的“考试要求”中，将各个知识点区分为“识记”、“理解和领会”、“掌握”和“综合应用”四个掌握级别。其含义是：

识记：要求学生能够识别和记忆本课程中规定的有关知识点的主要内容，并能够根据考核的不同要求，做出正确的表述、选择和判断。

理解和领会：要求学生能够领悟和理解本课程中规定的有关知识点的内涵和外延，熟悉其中的内容要点和它们之间的区别、联系，并能够根据考核的不同要求，做出正确的解释、说明和论述。

掌握：要求学生能够运用本课程中规定的少量知识点，分析和解决一般应用问题。

综合应用：要求学生能够运用本课程中规定多个知识点综合分析和解决较复杂的问题。

3、试卷题型示例及答案

题型示例

(一) 选择题（每小题 1 分，共 4 分）

1、在杜邦财务分析体系中，综合性最强的财务比率是（ ）。

A 总资产收益率 B 净资产净利率 C 总资产周转率 D 营业净利率

2、甲方案在三年中每年年初付款 1000 元，乙方案在三年中每年年末付款 1000 元，若利率相同，则两者在第三年年末时的终值（ ）。

A 相等 B 前者大于后者
C 前者小于后者 D 可能会出现上述三种情况中的任何

3、（ ）是对已完成的财务活动的总结，又是财务预测的前提，在财务管理环节中起着承上起下的作用。

A 财务控制 B 财务决策 C 财务分析 D 财务预算

4、债券的资金成本一般低于普通股，最主要的原因在于（ ）。

A 债券筹资费用少 B 债券的发行量小
C 债券的利息固定 D 债券的利息有减税作用

(二) 多项选择题（每小题 2 分，共 8 分）

1、财务活动具体由（ ）组成。

A 筹资活动 B 投资活动 C 资金营运活动 D 分配活动

2、在下列各项中，属于财务管理经济环境构成要素的有（ ）。

A 经济周期 B 经济发展水平 C 宏观经济政策 D 公司治理结构

3、年金的收款、付款方式有多种，因此年金包括（ ）。

- A 普通年金 B 先付年金
C 递延年金 D 永续年金
- 4、最佳资本结构的判断标准包括（ ）。
A 企业价值最大 B 加权平均资本成本最低
C 资本规模最大 D 筹资风险最低

（三）判断题（本大题共 4 道小题，每小题 1 分，共 4 分）。

- 1、在评价投资项目的财务可行性时，如果投资回收期或会计收益率的评价结论与净现值指标的评价结论发生矛盾，应当以净现值指标的结论为准。（ ）
- 2、留存收益是企业税后利润形成的，所以留存收益没有资本成本。（ ）
- 3、某企业计划购入原材料，供应商给出的条件为“1/20, n/50”，若银行短期借款利率为 10%，则企业应在折扣期内支付货款（ ）。
- 4、应收账款周转天数越短越好（ ）。

（四）计算分析题（本大题共 8 分）

某公司下年度拟生产单位售价为 12 元的甲产品，现有两个生产方案可供选择：A 方案的单位变动成本为 6.72 元，固定成本为 675000 元；B 方案的单位变动成本为 8.25 元，固定成本为 401250 元。该公司资金总额为 2250000 元，资产负债率为 40%，负债利率为 10%。预计年销售量为 200000 件，企业正处在免税期。要求：

- (1) 计算两个方案的经营杠杆系数。
(2) 计算两个方案的财务杠杆系数。
(3) 计算两个方案的总杠杆系数，并比较两个方案的总风险。（本小题 8 分）
- （五）综合题（本大题共 12 分）

某企业拟购建一项固定资产，该投资建设期为 2 年，经营期 10 年，原始投资总额为 500 万元，其中固定资产投资 400 万元，流动资产投入 100 万元，固定资产于建设起点投入，流动资产于第一年年末投入。固定资产期满无残值，预计该项目投产后，每年发生的营业收入和付现成本为 300 万元和 150 万元，所得税率 33%，行业折现率为 10%。

要求：计算该方案各年净现金流量和净现值，对项目是否可行做出评价。

试题参考答案

- （一）单选题(每小题 1 分，共 4 分)
1~4、BBCD
- （二）多项选择题（每小题 2 分，共 8 分）
1、 ABCD 2、 ABC 3、 ABCD 4、 AB
- （三）判断题（共 4 小题，每小题 1 分，共 4 分）
1—4 √ × √ ×
- （四）计算分析题：（本大题共 8 分）

(1) 两个方案的经营杠杆系数为：

$$DOL_A = \frac{200000 \times (12 - 6.72)}{200000 \times (12 - 6.72) - 675000} = 2.77$$

$$DOL_A = \frac{200000 \times (12 - 8.25)}{200000 \times (12 - 8.25) - 401250} = 2.15 \quad (3 \text{分})$$

(2) 两个方案的财务杠杆系数：

$$DFL_A = \frac{200000 \times (12 - 6.72) - 675000}{200000 \times (12 - 6.72) - 675000 - 2250000 \times 40\% \times 10\%} = 1.31$$

$$DFL_B = \frac{200000 \times (12 - 8.25) - 401250}{200000 \times (12 - 8.25) - 401250 - 2250000 \times 40\% \times 10\%} = 1.35 \quad (3 \text{分})$$

(3) 两个方案的复合杠杆系数：

$$DTL_A = 2.77 \times 1.31 = 3.63$$

$$DTL_B = 2.15 \times 1.35 = 2.90 \quad (1 \text{分})$$

由于 A 方案的复合杠杆系数大于 B 方案的复合杠杆系数，因此，A 方案的总风险较大。(1 分)

(五) 综合题：(本大题共 12 分)

1、(1) $NCF_0 = -400$ ，(1 分)

$NCF_1 = -100$ ，(1 分)

$NCF_2 = 0$ ，(1 分)

$NCF_3 \sim 11 = (300 - 150 - 40) \times (1 - 33\%) + 40 = 113.7$ 万元，(4 分)

$NCF_{12} = 113.7 + 100 = 213.7$ 万元 (2 分)

(2) $NPV = 113.7 \times (P/A, 10\%, 9) \times (P/F, 10\%, 2) + 213.7 \times (P/F, 10\%, 12) - 100 \times (P/F, 10\%, 1) - 400 = 118.3$ 万元 (2 分)

因为该方案的净现值大于 0，所以该方案可行。(1 分)

2020 年本科插班生考试大纲

（考试科目：会计学原理）

I 考试性质

普通高等学校本科插班生（又称专插本）招生考试是由专科毕业生参加的选拔性考试。高等学校根据考生的成绩，按照已确定的招生计划，德、智、体全面衡量，择优录取。因此，本科插班生考试应有较高信度、效度、必要的区分度和适当的难度。

II 考试内容

总体要求：通过本科目考试，检验考生对会计学基本理论、基本知识及实践应用技能的掌握程度，测试考生是否达到管理专业本科生的学要求。

III 考试范围和重点

会计学原理的考试范围在第一章至第十二章，特别是第二章至第八章。其重点是第二章会计要素与会计等式、第四章复式记账、第五章企业基本经济业务的核算、第七章会计凭证和第八章会计帐簿。

参考书：

陈少华. 会计学原理. 第五版. 厦门大学出版社, 2017. 6

ISBN: 9787561562956

第一章 总论

了解：会计的目标、会计的产生和发展，会计方法以及会计规范体系。

理解：会计的对象，会计基本假设和会计信息的质量要求，会计核算基础的内涵。

掌握：会计的基本概念、基本智能。

第二章 会计要素与会计等式

了解：六大会计要素之间的内在联系。

理解：会计计量属性，会计等式的平衡原理。

掌握：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的定义及确认条件。

第三章 会计科目与账户

了解：各类账户之间存在的共性及内在联系。

理解：会计科目与会计账户的关系。

掌握：会计科目的概念、设置原则、会计科目的分类，各类会计账户的结构。

第四章 复式记账

了解：试算平衡的原理。

理解：通过借贷记账法在经济业务中的运用，加深对复式记账原理的理解。

掌握：复式记账的基本原理、方法和内容，借贷记账法下各类账户的结构，借贷记账法的记账规则，学会编制会计分录，掌握试算平衡的编制方法。

第五章 企业基本经济业务的核算

了解：销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入确认的条件。

理解：进一步理解借贷记账法的账户结构和记账规则。

掌握：材料采购成本、产品生产成本、产品销售成本的计算和结转，掌握原材料的供应、产品的生产、产品的销售、利润形成和利润分配等会计核算方法。

第六章 账户的分类

了解：账户分类的意义。

理解：理解按经济内容进行的账户分类。

掌握：账户按经济内容分类的具体项目及相应的账户结构；账户按用途结构分类的具体项目，相应账户的用途、结构和特征；各类账户在提供核算指标方面的规律性。

第七章 会计凭证

了解：会计凭证的传递和保管的基本要求。

理解：会计凭证的概念和分类。

掌握：原始凭证和记账凭证的填制和审核方法。

第八章 会计帐簿

了解：帐簿的启用规则和帐簿的登记规则。

理解：会计帐簿的基本概念、会计帐簿的分类。

掌握：序时帐簿的设置和登记方法，分类帐簿的设置、适用范围和登记方法，掌握错账更正的适用范围及更正方法。

第九章 会计核算组织程序

了解：各类账户处理程序的特点、适用范围及优缺点。。

理解：会计核算组织程序的含义、意义、原则和种类。

掌握：记账凭证财务处理程序、科目汇总表财务处理程序、汇总记账凭证财务处理程序、日记总帐财务处理程序等主要财务处理程序。

第十章 财产清查

了解：财产清查的意义、财产清查的方法。

理解：存货的盘存制度及其计价方法。

掌握：银行存款余额调节表的编制方法，财产清查的会计处理。

第十一章 财务会计报告

了解：财务会计报告编制的意义、财务会计报告的基本内容及编制要求。

理解：现金流量表和所有者权益变动表。

掌握：资产负债表与利润表的概念、结构、内容及编制方法。

第十二章 会计工作管理体制

了解：会计工作管理体制、会计工作组织、会计机构设置及会计人员的配备。

理解：会计电算化的运用。

掌握：会计档案的管理。

IV 考试形式及试卷结构

一、考试形式

闭卷、笔试。试卷满分为 100 分，考试时间为 120 分钟。

二、试卷题型比例

单项选择题：约占 10%；

多项选择题：约占 20%；

判断题：约占 10%；

简答题：约占 10%；

综合业务题（计算和业务题）：约占 50%。

三、试卷题型示例及答案

题型示例

一、单项选择题（将下列各题中唯一一个符合题意的正确答案用英文大写字母填入括号内。每小题 1 分，共 10。不选、错选或多选，该小题均不得分）

1、登记账页时，将 600 元误写为 6,000 元，而记账凭证没有差错，应采取（ B ）予以更正。

A、平行登记法 B、红字更正法 C、划线更正法 D、补充登记法

二、多项选择题（每小题有两个或两个以上的正确答案，请将选定的答案用英文大写字母填入括号内。多选、少选、错选或不选均不得分。每小题 2 分，共 20 分。）

1、下列科目中，属于成本类科目的有（ABC）。

A、生产成本 B、主营业务成本 C、制造费用 D、管理费用

三、判断题（对的在括号内打“√”，错的打“×”，每小题 1 分，共 10 分。不答、错答不得分也不扣分）

1、会计是反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。(✓)

四、简答题（共两题，每小题 5 分，共 10 分）

1、当发生下列账户记录错误时，试算平衡表无法发现：

答：（1）漏记某项经济业务；（1 分）（2）重记某项经济业务；（3）某项经济业务记错账户；（4）颠倒记账方向；（5）在借方或贷方发生额中，偶然一多一少并金额相等可以相互抵销，其不会影响借方或贷方合计数，借贷双方合计数仍能保持相等关系的，则试算平衡表对此类错误也无法发现。

五、计算和业务题（共 50 分）

（一）、某公司是一般纳税人，发生下列业务：

1、6 月 1 日从南海公司购买甲材料 200,000 元，乙材料 300,000 元，货款及增值税（增值税率 13%）均未付，材料尚未入库，采用实际成本法进行核算。

按照发生的各笔经济业务编制会计分录：

借：在途物资——甲材料 200,000
——乙材料 300,000
应交税费——增值税（进项税） 65,000
贷：应付账款——南海公司 565,000

V 参考书目

陈少华. 会计学原理. 第五版. 厦门大学出版社, 2017. 6

ISBN: 9787561562956

启航专插本
www.qihangzcb.com