

全国注册税务师执业资格考试辅导用书

核心考点表解与 试题全解新析

财务与会计



2013版

全国注册税务师执业资格考试研究专家组 编



考点精解与试题演练
答案解析同步链接教材

人大经济论坛 <http://bbs.pinggu.org>
金多多教育 <http://www.jinduoduo.org>

联袂
推荐



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

全国注册税务师执业资格考试辅导用书

核心考点表解与 试题全解新析

财务与会计

2013版

全国注册税务师执业资格考试研究专家组 编

考点精解配有真题演练
答案解析同步链接教材



NLIC2970852399

人大经济论坛 <http://bbs.pinggu.org>
金多多教育 <http://www.jinduoduo.org>

联袂
推荐



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书依据最新考试大纲编写。全书分为两个部分：第一部分的“核心考点表解”，以表格的形式将考试大纲要求掌握的考点详细列出，同时精选了近几年考试的经典真题，并进行深度解析。第二部分的“全真模拟”是专家在把握命题规律的基础上，针对常考、必考的知识点进行的科学命题，题目设置权威、合理，答案解析全面、准确，能使考生达到实战演练的目的。

本书适用于参加2013年全国注册税务师执业资格考试的考生。

图书在版编目(CIP)数据

财务与会计 / 全国注册税务师执业资格考试研究专家组编. —北京: 机械工业出版社, 2012. 12

(全国注册税务师执业资格考试辅导用书)

ISBN 978-7-111-40099-8

I. ①财… II. ①全… III. ①财务会计—经济师—资格考试—自学参考资料 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第246481号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑: 徐永杰 杨 勋

责任印制: 张 楠

北京双青印刷厂印刷

2013年1月第1版·第1次印刷

180mm×250mm·16.75印张·314千字

标准书号: ISBN 978-7-111-40099-8

定价: 39.80元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

电话服务

社服务中心: (010) 88361066

销售一部: (010) 68326294

销售二部: (010) 88379649

读者购书热线: (010) 88379203

网络服务

教材网: <http://www.cmpedu.com>

机工官网: <http://www.cmpbook.com>

机工官博: <http://weibo.com/cmp1952>

封面无防伪标均为盗版

《全国注册税务师执业资格考试辅导用书》
编委会成员

吴 谦 郭 禹 黄海林 张桂兰 武伟利
张艳平 左善江 张志薇 王君宇 韩朝书
孟永霞 钱 欧 王明月 于 婷 顾凯敏

前言

PREFACE

我国从 1999 年开始实行注册税务师全国统一考试。现行注册税务师执业资格考试分为五个科目：税法（Ⅰ）、税法（Ⅱ）、税务代理实务、财务与会计、税收相关法律。近年来，随着社会对注册税务师需求的增加，参加该项考试的人数逐年递增，竞争也日趋激烈。

为了帮助考生在短时间内有的放矢地复习应考，我们特组织有关专家编写了这套全国注册税务师执业资格考试轻松过关系列用书。根据考试特点和考纲要求，本丛书分为五册：《税法（Ⅰ）》、《税法（Ⅱ）》、《税务代理实务》、《财务与会计》、《税收相关法律》。

本丛书紧扣最新注册税务师执业资格考试大纲，从考生的实际需要出发，每本书均分为“核心考点表解”和“全真模拟”两个部分。与其他辅导图书相比，本丛书具有以下特点：

1. 表解考点，清晰直观

丛书采用表解的形式，把大纲要求掌握的知识点放到表格中讲解，使知识形象化、图表化，既方便考生查找问题答案，又便于其理解和记忆。表格编制科学、内容精练，对重点内容点准、点透，举一反三。

2. 紧扣大纲，主次得当

针对最新考试大纲所指定的内容进行科学的阐释，详略得当、主次分明，使考生能快速抓住重点，复习省时省力。

3. 结构合理，逻辑严谨

每册图书均按“本章命题规律”、“核心考点解读”、“真题链接”、“全真模拟”的结构进行编排。第一部分的“核心考点表解”中各章节的内容逻辑结构与教材保持一致，为考生提炼出常考、必考考点的详细内容，“真题链接”精选本章内容在近年考试中反复出现的重点题型，讲练结合，强化考生记忆；第二部分的模拟试卷能够帮助考生熟悉题型，加深记忆，提高答题技巧。

本书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但因时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。

编者

目录

CONTENTS

前言

绪论	1
----------	---

第一部分 核心考点表解

上篇 财务

第一章 财务管理概论	8	核心考点解读	27
本章命题规律	8	1. 资金需要量预测的方法	27
核心考点解读	8	2. 利润预测	28
1. 财务管理的概论	8	3. 财务预算	29
2. 财务管理的环境	11	真题链接	30
3. 财务管理的价值观念	11	第四章 筹资管理	33
真题链接	13	本章命题规律	33
第二章 财务分析	15	核心考点解读	33
本章命题规律	15	1. 企业筹资渠道和筹资方式	33
核心考点解读	15		33
1. 财务分析概述	15	2. 筹集所有者权益资金的方式	34
2. 财务分析中常用的财务比率	16		34
3. 我国企业绩效评价的指标体系及评价方法	21	3. 筹集债务资金的方式	35
真题链接	23	4. 资金成本	38
第三章 财务预测和财务预算 ...	27	5. 资金结构的影响因素及选择方法	40
本章命题规律	27	真题链接	41
		第五章 投资管理	43
		本章命题规律	43
		核心考点解读	43
		1. 投资的意义及分类	43

下篇 会计

第八章 流动资产 (一)	63
本章命题规律	63
核心考点解读	63
1. 银行存款的核算	63
2. 应收款项的核算	65
3. 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产的核算	67
4. 外币交易的核算	69
真题链接	71

第十一章 非流动资产 (二)	108
.....	108
本章命题规律	108
核心考点解读	108
1. 持有至到期投资的核算 ..	108
2. 可供出售金融资产的核算	110
3. 长期股权投资的核算	111
4. 投资性房地产的核算	116
真题链接	119

VII

3. 其他流动负债的核算	137
真题链接	140
第十三章 非流动负债	144
本章命题规律	144
核心考点解读	144
1. 借款费用的确认和计量 ..	144
2. 应付债券的核算	146
3. 其他非流动负债的核算 ..	147
4. 预计负债的核算	149
5. 债务重组的核算	151
真题链接	152
第十四章 所有者权益	159
本章命题规律	159
核心考点解读	159
1. 投入资本的核算	159
2. 资本公积的核算	163
3. 留存收益的核算	164
真题链接	165
第十五章 收入、成本费用和利润	167
本章命题规律	167
核心考点解读	167
1. 收入的确认与计量	167
2. 收入的核算	171
3. 产品成本核算的一般程序及基 本方法	174
4. 期间费用的核算	177
5. 利润的核算	178
6. 所得税费用的核算	179
7. 利润分配的核算	182
真题链接	183
第十六章 会计调整	192
本章命题规律	192
核心考点解读	192
1. 会计政策变更	192
2. 会计估计变更	193
3. 前期差错更正	193
4. 资产负债表日后事项	194
真题链接	195
第十七章 财务报告	197
本章命题规律	197
核心考点解读	197
1. 资产负债表	197
2. 利润表	198
3. 现金流量表	199
4. 所有者权益变动表	201
5. 财务报表附注	202
真题链接	202

第二部分 全真模拟

模拟试卷	206
模拟试卷（一）	206
模拟试卷（二）	223

参考答案及解析	238
模拟试卷（一）	238
模拟试卷（二）	249

绪论

全国注册税务师执业资格考试每年举行一次，考试时间一般安排在6月进行。考试成绩为滚动管理，即考5个科目的人员必须在连续3个考试年度内通过全部科目方为合格；只考2个科目的（指符合免试条件只考《税务代理实务》、《税收相关法律》的）须当年通过为合格。

一、考试科目

现行注册税务师执业资格考试分为五个科目：《税法（I）》、《税法（II）》、《税务代理实务》、《财务与会计》、《税收相关法律》。

二、考试题型

《税法（I）》、《税法（II）》、《财务与会计》、《税收相关法律》均为客观题，题型为单项选择题、多项选择题、计算题和综合分析题；《税务代理实务》为客观题、主观题相结合的形式，客观题题型为单项选择题、多项选择题，主观题为简答题和综合分析题。

考试实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时120分钟。

三、备考复习指南

全国注册税务师执业资格考试越来越注重考查考生解决实际问题的能力，因此近年来考试的难度逐步加大。因此，考生想要顺利通过考试，除了要在掌握注册税务师专业知识的基础上加强分析问题、解决问题能力的培养外，还应掌握相关的复习技巧。

1. 研读考试大纲，熟悉重点、难点

全国注册税务师执业资格考试在考试报名工作结束后一个月左右会公布考试大纲，大纲是考生发现命题点的重要途径。因此，考生应认真、反复阅读考试大纲的内容，吃透考试大纲要求的考试范围和要点，然后将这些要求用不同符号或不同颜色的笔在考试指定教材中做好标记，以便在学习中准确把握重点、难点。

2. 网罗历年真题，把握命题趋势

对考生来说，历年考试真题是了解考试命题趋势和动态的重要“窗口”。因此考生务必网罗这几年尤其是近两年的考试真题，学会从这些真题中整理出常考、必考的内容。这就要求考生在收集真题的基础上，在指定教材中找到每一题的出处，同时标记是哪一年的考题，最终发掘出近年考试发生的变化及未来趋势。

3. 总结命题考点，复习主次分明

考生要根据教材中标记的历年考题，统计各章节内容在历年考题中所占的分值，同时结合考试大纲，罗列出反复出现的考点及从未出现的内容，以便在复习过程中能够分清主次，做到心中有数。

4. 全面通读教材，掌握内在联系

全国注册税务师执业资格考试考查的知识点以记忆性的为主，因此考生一定要安排好通读教材的时间。在这里强调对教材的通读，是要突出全面理解和融会贯通。此外，在准确把握文字背后的复杂含义的基础上，还要注意不同章节的内在联系，能够从整体上对应考科目做到全面、系统的掌握。

5. 突击重要考点，灵活应对变化

考生在对教材全面通读的基础上，更要注意抓住重点进行复习。每门课程都有其必考知识点，这些知识点在每年的试卷上都会出现，只是命题的形式不同。因此，对于重要的知识点，考生一定要熟练掌握，并且能够举一反三，做到以不变应万变。

四、答题技巧

在全国注册税务师执业资格考试中，《财务与会计》的考核题型有四种，尽管总的题量不大，但是难度有逐年增加的趋势。因此，考生要想在有限的时间内完成答题，必须掌握相应的技巧。下面针对各种题型的答题技巧作详细介绍。

1. 单项选择题

单项选择题考查的一般是教材中基础的知识点，如概念、原理、方法等常识性问题。这些都属于需要直接记忆的内容，属于人们平时所说的“死题”。此外，还有一些“活题”，这些题考核的内容在教材中无法找到现成的素材，在该项考试中，“活题”主要是灵活运用公式的计算题。

(1) 基础知识、原理及方法题

这种题属于“死题”，虽然综合性较强，但相对来说难度并不高，属于得分题。要答好这样的题，考生就必须加强对基础知识的掌握和理解，着重记忆主要的知识点。例如下面这道题：

下列企业财务管理目标中,既没有考虑资金的时间价值,又容易造成企业经营行为短期化的是()。【2011年真题】

- A. 每股市价最大化 B. 每股收益最大化
C. 股东财富最大化 D. 企业价值最大化

本题考核的是财务管理目标的类型中每股收益最大化的相关知识。在教材中的相关内容为:“每股收益最大化没有考虑到利润发生的时间;没有考虑到利润与风险的关系;可能造成企业经营行为短期化。”故正确答案为B。这样的题比较简单,但需要考生熟记教材中的内容。

(2) 计算题

这种题要求考生不仅需要牢记公式并能够熟练运用,还应掌握相关的知识点,并且要确保计算结果正确无误,相对上一种单项选择题难度要大很多。考生要答好这样的题,记住公式是基础,合理控制时间是关键,不能因为一个计算题而影响考试的整体答题速度。例如下面这道题:

某公司2009年1月1日发行在外普通股30 000万股,7月1日以2008年12月31日总股本30 000万股为基数每10股送2股。11月1日回购普通股2 400万股,以备将来奖励管理层之用。若该公司2009年度净利润29 904万元,则其2009年度基本每股收益为()元。【2010年真题】

- A. 0.74 B. 0.84 C. 0.89 D. 0.92

本题考核的是基本每股收益的计算。只有熟悉了基本每股收益的计算方法,才能计算出2009年度基本每股收益。根据教材可知,每股收益是反映企业普通股股东持有每一股份所能享有企业利润或承担企业亏损的业绩评价指标。其计算公式为:
基本每股收益 = $\frac{\text{属于普通股股东的当期净利润}}{\text{发行在外普通股加权平均数}} \times 100\%$ 。因此,2009年度基本每股收益 = $29\,904 \div (30\,000 + 30\,000 \div 10 \times 2 - 2\,400 \times 2/12) = 0.84$ (元)。所以,本题的正确答案为B。

当然,作答这种类型的题目,无法直接选出正确选项时,可采用逻辑推理的方法进行判断、选择,也可以逐个排除不正确的干扰选项,最后选出正确选项。实在不能作答的,千万不要空缺,可以凭感觉选择一个选项,这样也会有选对的可能性。

2. 多项选择题

全国注册税务师执业资格考试的多项选择题中一般给出题干和五个备选项,要求考生选择最恰当的选项。题目有两个或两个以上的选项是正确的,多选、错选、不选均不得分。这种题型考查的内容尽管多是记忆性的知识点,但是一般都包括一个知识点的几个方面,或者将前后有关联的知识点混合成一个题,尤其是将考生容

易混淆的知识点融合在一起进行考核。因此,要答好此类题型,考生不仅要记住单一的知识点,还应记住与其相关的知识点。此外,在审题过程中要注意比较不同选项之间的差别,不选模棱两可的选项。遇到不会的题目也可以猜测,对没有把握的尽量少选而不多选。例如下面这道题:

下列关于全面预算的说法中,正确的有()。【2011年真题】

- A. 财务预算是全面预算的核心内容
- B. 现金预算是财务预算的核心内容
- C. 全面预算通常包括生产预算、资本支出预算和财务预算
- D. 生产预算和资本支出预算是财务预算的基础
- E. 财务预算是整个预算管理体系的前提

本题考核的是记忆性的知识点。如果熟知教材内容可知,企业全面预算通常包括销售预算、资本支出预算和财务预算三个部分,故C项说法错误。生产预算与资本支出预算根据销售预算来编制,销售预算是整个预算管理体系的前提,故E项说法错误。正确答案为ABD。如果不熟悉教材内容,这样的题只能采用猜测法。

3. 计算题

在《财务与会计》科目考试中,这种题型要求考生不仅需要牢记公式,而且要结合题目分析具体的情形,通过关键字准确把握纳税人的性质、纳税人经营的产品或行业、纳税人的具体经营行为以及题目的具体要求,同时还要确保计算结果正确无误。考生在作答这样的题时应合理控制时间,遇到不确定的可以先做其他题目,每道题都不要占用太多的时间。

例如下面这道题:

长江股份有限公司2009年度计划投资一项目,有关资料如下:

(1) 该项目需要固定资产原始投资1 400万元,无形资产投资200万元。其中,固定资产原始投资于建设起点一次投入,建设期2年,营运期5年。固定资产采用年限平均法按5年计提折旧,预计净残值124万元。假设使用5年后的实际变现价值为100万元。无形资产在建设期末投入,从投产年份起按4年平均摊销。

(2) 该项目的固定资产原始投资资金来源于银行借款,该借款的期限为2年,年利率为8%,分年付息一次还本。

(3) 预计该项目投产后可使公司第一年增加销售收入1 000万元,以后每年比上一年增加200万元,付现成本为当年销售收入的40%。项目投产时需要投入营运资金300万元。

(4) 长江股份有限公司适用企业所得税税率为25%,要求的最低投资报酬率

为10%。

根据以上资料，回答下列问题。【2010年真题】

(1) 该投资项目建成投产时的投资总额是 () 万元。

- A. 1 600 B. 1 824 C. 1 900 D. 2 124

【答案】B 该投资项目建成投产时的投资总额 = $1\,400 + 200 + 1\,400 \times 8\% \times 2 = 1\,824$ (万元)。

(2) 该投资项目投产后第二年的营业现金净流量是 () 万元。

- A. 537.5 B. 627.5 C. 657.5 D. 734.5

【答案】B 第二年固定资产折旧与无形资产摊销额 = $(1\,400 + 224 - 124) \div 5 + 200 \div 4 = 350$ (万元)。第二年营业现金净流量 = $1\,200 \times 0.6 - (1\,200 \times 0.6 - 350) \times 25\% = 627.5$ (元)。

(3) 该投资项目在经营期末的现金净流量是 () 万元。

- A. 1 197.5 B. 1 285.0 C. 1 291.0 D. 1 323.5

【答案】C 第五年营业现金净流量 = $1\,800 \times 0.6 - (1\,800 \times 0.6 - 300 - 24) \times 25\% + 100 + 300 = 1\,291$ (万元)。

(4) 该投资项目不包括建设期的静态投资回收期是 () 年。

- A. 2.56 B. 2.60 C. 2.81 D. 2.92

【答案】D 第一年营业现金净流量 = $1\,000 \times 0.6 - (1\,000 \times 0.6 - 350) \times 25\% = 537.5$ (万元)。第三年营业现金净流量 = $1\,400 \times 0.6 - (1\,400 \times 0.6 - 350) \times 25\% = 717.5$ (万元)。第四年营业现金净流量 = $1\,600 \times 0.6 - (1\,600 \times 0.6 - 350) \times 25\% = 807.5$ (万元)。故不包括建设期的静态投资回收期 = $2 + 659 \div 717.5 = 2.92$ (年)。

4. 综合分析题

综合分析题是一种综合性较强的题目类型，一般会将各章节所要测试的知识点综合起来出题。要答好这种难度较大的题目，考生要在掌握教材内容的基础上，重点把握好以下几点：

(1) 仔细阅读背景材料。在做题之前首先要好好阅读题目，一方面，仔细阅读可以准确理解题意，不至于忙中出错；另一方面，还可能从材料中获取解题信息。

(2) 分析掌握相关信息。考生在答题时，要认真审题，综合运用各章节的知识进行分析，通过关键字确定纳税人的性质、纳税人经营的产品或行业、纳税人的具体经营行为以及题目的具体要求。

(3) 认真列出计算过程。虽然这种题是以选择题的方式出现的，没有要求列出具体的计算步骤，但为了保证计算结果的正确性，考生应在草稿纸上详细列出计算步骤，这样才能保证计算结果的正确性。



第一部分

核心考点表解

上篇 财务

第一章 财务管理概论

本章命题规律 >>>

对近年考试的命题进行研究可以发现,本章的命题规律体现在以下几个方面:

1. 财务管理的特点、资金时间价值的概念及表现形式、投资风险价值的概念及表现形式是需要考生初步了解的知识点。
2. 财务管理的内容和方法及目标是本章重要的命题点。
3. 金融市场环境与经济环境可作为采分点来进行命题。
4. 投资风险价值、资金时间价值及其计算是重要的考核点。

核心考点解读 >>>

◆ 1. 财务管理的概论

1.1 财务管理的内容和方法 (见表 1-1 ~ 表 1-2)

表 1-1 财务管理的内容

项 目		内 容
筹集 资金	概述	企业的生存和发展离不开资金,筹集资金是企业资金运动的前提,也是企业资金运动的起点
	分类	(1) 企业资金按投资者权益的不同,可分为: 1) 债务资金,包括流动负债和非流动负债,其所有权属于企业债权人。 2) 所有者权益资金,包括所有者投入企业的资本金和企业在生产经营活动中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润,其所有权属于企业所有者。 (2) 企业资金按企业占用时间长短,可分为: 1) 长期资金,包括所有者权益资金和非流动负债。 2) 短期资金,是指企业的流动负债