

注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测

财务与会计



CAIWUYUKUAIJI

2013

版

注册税务师执业资格考试研究中心 编著

纵观考情，预览全局；

精析考点，以点推题；

；

。

探底考情看风向，锁定考点抓重点，
盯紧真题细解析，把脉趋向巧预测。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测

财务与会计



CAIWUYUKUAIJI

2013

版

注册税务师执业资格考试研究中心 编著

纵观考情，预览全局；
精析考点，以点推题；

匡
真

探底考情看风向，锁定考点抓重点，
盯紧真题细解析，把脉趋向巧预测。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

财务与会计/注册税务师执业资格考试研究中心编著

北京: 中国经济出版社, 2013. 2

(2013 年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测)

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1827 - 4

I. ①财… II. ①注… III. ①财务会计—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 206920 号

责任编辑 夏军城

责任审读 霍宏涛

责任印制 张江虹

封面设计 任燕飞装帧设计工作室

出版发行 中国经济出版社

印刷者 三河市佳星印装有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 21.5

字 数 484 千字

版 次 2013 年 2 月第 1 版

印 次 2013 年 2 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1827 - 4/G · 1818

定 价 38.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

2013 年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测丛书

编写委员会

主 任:吴子群

副主任:于 涛 刘 佳

委 员:闫 磊 张 伟 王婷婷 高金龙 张洪梅

吴子群 徐 菲 曲广东 耿奇君 刘丽娟

李芳芳 崔岩嵩 于 涛 张 艳 陈海瑞

刘 利 付海涛 丁艳玲 郝慧娟 刘 佳

李 影 杨 光

前 言

我国注册税务师执业资格考试从1999年开始实施,每年举行一次,分为五个科目:《财务与会计》《税法(Ⅰ)》《税法(Ⅱ)》《税收相关法律》《税务代理实务》。

为了帮助考生全面掌握考试重点,提高应试能力,顺利通过注册税务师资格考试,我们根据最新的考试大纲和教材编写了注册税务师资格考试辅导用书。本系列图书分为五册:

- (1)《2013年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测——财务与会计》
- (2)《2013年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测——税法(Ⅰ)》
- (3)《2013年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测——税法(Ⅱ)》
- (4)《2013年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测——税收相关法律》
- (5)《2013年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测——税务代理实务》

本丛书依照最新考试大纲,从考生的实际需要出发,按“考情预览”“基本结构框架”“考点采分”“高频真题精析”“强化重点预测练习”“参考答案及详解”“权威预测试卷”七个部分进行编排。其中,“考情预览”根据考试大纲及近年考试的命题规律总结出复习的重点、难点,同时用表格的形式将近几年考试中出现的题型、考点进行罗列;“基本结构框架”将本章考点以图示的形式展现;“考点采分”将考纲按掌握、熟悉、了解分级别、有主次地列出;“高频真题精析”精选本章内容在近年考试中反复出现的重点题型,并进行深度解析;“强化重点预测练习”在深入研究考纲的基础上对考题作出重点预测;“参考答案及详解”对强化重点预测练习题的所有题型进行全面的解析;两套“权威预测试卷”帮助考生熟悉题型,加深记忆,拓展解题思路,巩固复习效果。

由于本丛书涵盖内容广泛,虽经全体编者反复修改,但因时间和水平有限,书中难免有疏漏之处,敬请读者指正。

注册税务师执业资格考试研究中心

目 录

上篇 财 务

第一章 财务管理概论	3
【考情预览】	3
【基本结构框架】	4
【考点采分】	4
【高频真题精析】	8
【强化重点预测练习】	9
【参考答案及详解】	11
第二章 财务分析	14
【考情预览】	14
【基本结构框架】	15
【考点采分】	15
【高频真题精析】	22
【强化重点预测练习】	26
【参考答案及详解】	28
第三章 财务预测和财务预算	30
【考情预览】	30
【基本结构框架】	31
【考点采分】	31
【高频真题精析】	34
【强化重点预测练习】	36
【参考答案及详解】	38
第四章 筹资管理	40
【考情预览】	40
【基本结构框架】	41
【考点采分】	41
【高频真题精析】	48
【强化重点预测练习】	50

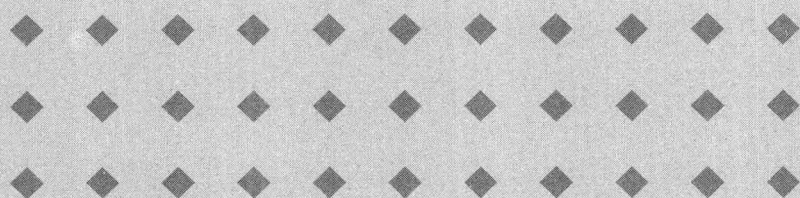
【参考答案及详解】	52
第五章 投资管理	53
【考情预览】	53
【基本结构框架】	54
【考点采分】	54
【高频真题精析】	60
【强化重点预测练习】	64
【参考答案及详解】	66
第六章 股利分配	68
【考情预览】	68
【基本结构框架】	68
【考点采分】	69
【高频真题精析】	71
【强化重点预测练习】	71
【参考答案及详解】	72
 下篇 会 计	
第七章 财务会计概论	77
【考情预览】	77
【基本结构框架】	78
【考点采分】	78
【高频真题精析】	82
【强化重点预测练习】	84
【参考答案及详解】	85
第八章 流动资产(一)	87
【考情预览】	87
【基本结构框架】	88
【考点采分】	88
【高频真题精析】	99
【强化重点预测练习】	104
【参考答案及详解】	105
第九章 流动资产(二)	108
【考情预览】	108
【基本结构框架】	109
【考点采分】	109
【高频真题精析】	119

【强化重点预测练习】	122
【参考答案及详解】	124
第十章 非流动资产(一)	127
【考情预览】	127
【基本结构框架】	128
【考点采分】	129
【高频真题精析】	140
【强化重点预测练习】	146
【参考答案及详解】	148
第十一章 非流动资产(二)	150
【考情预览】	150
【基本结构框架】	151
【考点采分】	152
【高频真题精析】	161
【强化重点预测练习】	170
【参考答案及详解】	174
第十二章 流动负债	177
【考情预览】	177
【基本结构框架】	178
【考点采分】	178
【高频真题精析】	191
【强化重点预测练习】	194
【参考答案及详解】	197
第十三章 非流动负债	199
【考情预览】	199
【基本结构框架】	200
【考点采分】	200
【高频真题精析】	209
【强化重点预测练习】	215
【参考答案及详解】	219
第十四章 所有者权益	223
【考情预览】	223
【基本结构框架】	224
【考点采分】	224
【高频真题精析】	230
【强化重点预测练习】	231

【参考答案及详解】	232
第十五章 收入、成本费用和利润	234
【考情预览】	234
【基本结构框架】	235
【考点采分】	236
【高频真题精析】	250
【强化重点预测练习】	258
【参考答案及详解】	263
第十六章 会计调整	267
【考情预览】	267
【基本结构框架】	268
【考点采分】	268
【高频真题精析】	270
【强化重点预测练习】	272
【参考答案及详解】	273
第十七章 财务报告	275
【考情预览】	275
【基本结构框架】	276
【考点采分】	276
【高频真题精析】	283
【强化重点预测练习】	285
【参考答案及详解】	286
权威预测试卷	288
权威预测试卷(一)	288
权威预测试卷(二)	302
权威预测试卷参考答案及解析	316
权威预测试卷(一)	316
权威预测试卷(二)	325

2013年注册税务师执业资格考试实战辅导及权威预测

财务与会计



上 篇

财 务

2013

第一章 财务管理概论

【考情预览】

本章为基础性章节,属于财务管理部分的理论性内容,在近几年的考试中,主要以单项选择题和多项选择题的形式出现,多以计算为主。考生在学习的过程中,应重点掌握财务管理的目标和资金时间价值的计算。

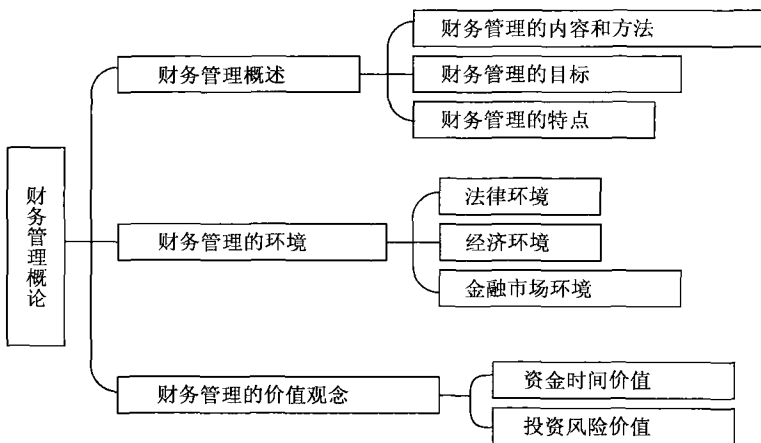
其他需要熟悉和了解的内容有:

- 1.【熟悉】财务管理的目标,金融市场环境和经济环境,投资风险价值及其计算。
- 2.【了解】财务管理的特点,法律环境。
- 3.【了解】资金时间价值、投资风险价值的概念及表现形式。

表 1-1 2010—2012 年考试题型、题量、分值和考点分布表

年份 \ 题型	单项选择题		多项选择题		计算题		综合分析题		考点分布
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	
2010 年	1	1	1	2	—	—	—	—	投资风险价值;影响票面利率的因素
2011 年	3	3	—	—	—	—	—	—	年金现值的计算;财务管理目标;投资报酬率的计算
2012 年	2	2							年金的计算;风险报酬率的计算
合 计	6	6	1	2	—	—	—	—	

【基本结构框架】



【考点采分】

考点 1 财务管理的内容和方法(重要等级:★★★★★)

1. 内容

- (1)筹集资金。
- (2)投资管理。
- (3)营运资金管理。
- (4)股利分配。

2. 方法

(1)财务预测

①定性预测法是预测人员依据主观判断,根据企业的实际情况,对未来趋势进行的推测。

②定量预测法是根据财务指标之间的数量关系,建立数学模型进行的预测。

(2)财务决策

根据企业发展目标提出备选方案;对各个方案进行分析、评价;确定选择方案的标准,确定最佳方案。财务决策常用的方法包括:对比选优法、微分求极值法、线性规划法、概率决策树法、损益分析法等。

(3)财务预算

企业财务预算的内容主要有:现金预算,是对企业未来一定时期的现金流入、流出进行规划并加以平衡的预算;资本预算,是关于企业长期资产投资与更新改造的预算;预计利润表,是对企业一定时期的收入、成本、利润的预算;预计资产负债表,是对企业一定时期有关资产、负债及所有者权益的预算。

(4) 财务控制

财务控制是利用有关信息和特定手段,根据预算对企业的财务活动进行调节,以保证预算的完成。

(5) 财务分析

①比较分析法,是对企业的某些财务指标相互比较,从中分析问题的方法。

②比率分析法,是将相关的财务指标相互比较得到财务比率,利用财务比率体系对企业财务状况进行分析的方法。

③综合分析法,是将影响企业财务状况的各种因素结合起来,综合分析企业财务状况的一种方法。它可以利用财务比率体系,也可以对某一因素深入分析。

考点2 财务管理的目标(重要等级:★★★)

1. 类型

(1)利润最大化:利润代表了企业新创造的价值,利润增加代表着企业财富的增加,利润越多,代表企业新创造的财富越多。

(2)每股收益最大化:每股收益(EPS)最大化观点将企业的利润与股东投入的股本联系起来,考虑了投资额与利润的关系。

(3)股东财富或企业价值最大化:股东投资建立企业的目的是为了增加财富,而企业是属于股东所有,企业价值最大实际等同于股东财富最大。

(4)每股市价最大化:股票价格反映了市场对企业价值的客观评价,它是企业价值最大化的另一种表现。

2. 影响财务管理目标的因素

(1)投资报酬率:股票价格是风险与收益的统一,在风险一定的情况下,收益越高,股票价格越高。

(2)风险:影响股票价格的另外一个因素是风险,在收益相同的情况下,风险越低,股票价格越高。

(3)每股股利:一般来说,每股股利越高,企业的股票价格越高;每股股利越低,企业的股票价格越低。

考点3 财务管理的特点和法律环境(重要等级:★)

1. 财务管理的特点

(1)涉及面广。

(2)综合程度强。

(3)灵敏度高。

2. 法律环境

(1)《中华人民共和国公司法》。《公司法》是我国规定公司的设立、组织和活动的法律。

(2)各种税收法规(以下简称税法):

①增值税。

②营业税。

③消费税。

④企业所得税。

考点 4 经济环境和金融市场环境(重要等级:★★★)

1. 种类

(1)按交易的期限,分为资金市场和资本市场。

(2)按交割的时间,分为现货市场和期货市场。

(3)按交易的性质,分为发行市场和流通市场。

(4)按交易的直接对象,分为同业拆借市场、国债市场、企业债券市场、股票市场、金融期货市场等。

2. 组成

金融市场由主体、客体和市场参与者组成。

3. 利率

$$K = K_0 + IP + DP + LP + MP$$

式中: K ——名义利率

K_0 ——纯利率

IP ——通货膨胀预期补偿率

DP ——违约风险补偿率

LP ——流动性风险补偿率

MP ——期限风险补偿率

考点 5 资金时间价值的计算(重要等级:★★★★★)

1. 资金时间价值的计算

(1)终值

①单利法计算终值的公式为:

$$F = P(1 + r \times n)$$

式中: F ——终值,即资金的本利和

P ——本金,即发生的金额

r ——年利率(%)

n ——计算利息的年数

②复利法计算终值公式为:

$$F = P(1 + r)^n$$

式中: F ——终值,即资金的本利和

P ——本金,即发生的金额

r ——年利率(%)

n ——计算利息的年数

(2)现值

①单利计息计算现值的公式:

$$P = \frac{F}{1 + n \times r}$$

式中: P ——现值

F ——今后某一时点发生的金额

r ——年利率(%)

n ——计算利息的年数

②复利计息计算现值的公式:

$$P = \frac{F}{(1+r)^n}$$

式中: P ——现值

F ——今后某一时点发生的金额

r ——年利率(%)

n ——计算利息的年数

2. 年金的计算

(1)普通年金终值

$$F = A(1+r)^{n-1} + A(1+r)^{n-2} + \cdots + A(1+r) + A = A \times \frac{(1+r)^n - 1}{r}$$

式中: F ——年金终值

A ——年金

r ——年利率(%)

n ——计算利息的年数

(2)普通年金现值

$$P = \frac{A}{1+r} + \frac{A}{(1+r)^2} + \cdots + \frac{A}{(1+r)^n} = A \times \frac{1}{r} \times \left[1 - \frac{1}{(1+r)^n} \right]$$

式中: P ——年金现值

A ——年金

r ——年利率(%)

n ——计算利息的年数

3. 特殊的年金计算

(1)偿债基金的计算

偿债基金的计算实际是已知年金终值计算年金的问题。

(2)年均投资回收额的计算

年均投资回收额的计算相当于已知年金现值计算年金的问题。

(3)永续年金

$$P = \frac{A}{r}$$

式中: P ——永续年金现值

A ——永续年金

r ——年利率(%)

(4)递延年金

$$P = A \times (PVA_{r,m+n} - PVA_{r,m})$$

$$P = A \times PVA_{r,n} \times PV_{r,m}$$

考点 6 投资风险价值的计算(重要等级:★★★)

1. 计算投资收益期望值

随机变量的全部概率之和等于 1, 用公式表示为: $\sum_{i=1}^n P_i = 1$

经营收益期望值(用 E 表示)的计算公式为: $\bar{E} = \sum_{i=1}^n X_i \times P_i$ 。

2. 计算标准差(标准差用 σ 表示)

标准差的计算公式为: $\sigma = \sqrt{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{E})^2 \times P_i}$

标准离差率的计算公式为: $V = \frac{\sigma}{E}$

3. 计算风险报酬率

$$K_R = \beta \times V$$

式中: K_R —— 风险报酬率

β —— 风险报酬系数

V —— 标准离差率

【高频真题精析】

一、单项选择题

1. 甲企业有一项年金, 存续期为 10 年, 前 3 年无现金流出, 后 7 年每年年初现金流出 180 万元, 假设年利率为 8%, 则该项年金的现值是() 万元。[已知 $PVA(8\%, 7) = 5.2064$, $PV(8\%, 3) = 0.7938$]

A. 688. 81 B. 743. 91 C. 756. 56 D. 803. 42

【答案】D 该项年金的现值 = $180 \times PVA(8\%, 7) \times (1 + 8\%) \times PV(8\%, 3) = 180 \times 5.2064 \times (1 + 8\%) \times 0.7938 = 803.42$ (万元)。

2. 甲企业拟投资某项目, 经分析计算该项目的经营期望收益率为 12.8%, 标准差为 4.85%, 风险报酬系数为 0.2, 无风险报酬率为 5%, 则该投资项目的投资报酬率是()。

A. 7.58% B. 8.37% C. 12.58% D. 13.37%

【答案】C 投资报酬率 = 无风险报酬率 + 风险报酬系数 $\times$ 标准离差率 = 无风险报酬率 + 风险报酬系数 $\times$ 标准差 / 期望收益率 = $5\% + 0.2 \times 4.85\% / 12.8\% = 12.58\%$ 。

3. 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()。

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

【答案】B 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。