中华会计网校
www.chinaacc.com
正保远程教育旗下品牌网站
美国纽交所上市公司(代码:DL)

梦想成真
系列辅导丛书

2013年全国注册税务师执业资格考试

财务与会计
经典题解

■ 中华会计网校 编

赠
答疑、
模考点评班、
考前串讲

人民出版社

中华会计网校
www.chinaacc.com

梦想成真
系列辅导丛书

2013年全国注册税务师执业资格考试

财务与会计

经典题解

■ 中华会计网校 编

人民出版社

责任编辑：骆　蓉

图书在版编目(CIP)数据

财务与会计经典题解：2013/ 中华会计网校编著．
—北京：人民出版社，2013
(注册税务师全国统一考试梦想成真系列辅导丛书)
ISBN 978-7-01-011675-4

Ⅰ.①财…　Ⅱ.①中…　Ⅲ.①财务会计—资格考试—题解　Ⅳ.①FZ34.4—44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 015430 号

财务与会计（经典题解）
CAIWU YU KUAIJI (JINGDIAN TIJIE)

中华会计网校　编著

人民出版社出版发行
(100010　北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷　新华书店经销

2013 年 2 月第 1 版　2013 年 2 月第 1 次印刷
开本：787×1092　1/16　印张：19.5
字数：623 千字　印数：20000 册

ISBN 978-7-01-011675-4　定价：42.00 元

版权所有　　盗版必究

邮购地址　100010　北京市东城区隆福寺街 99 号
人民东方图书销售中心　电话：010－65250042　65289539
中华会计网校财会书店　电话：010－82318888

编委会成员名单

（按姓氏笔画先后顺序排列）

于芳芳　叶　青　李素贞　陈　楠
杨　军　赵俊峰　赵　珊　高志谦
奚卫华

前　言

各位考生，现在您手上的这本书，来自中华会计网校(www. chinaacc. com)——目前国内权威、专业的超大型会计远程教育网站。众所周知，中华会计网校凭借学员人数最多、师资力量最强、培训课程最多和通过率最高等优势，成为中国最具影响力的会计远程教育机构，已帮助数百万学员"梦想成真"！

一、我们为什么要编这套书

这是我们在过去十多年来从事远程教育培训过程中反复思考的问题。一个不争的事实是：注册税务师考试成功与否，辅导书的选择起着至关重要的作用，因为它陪伴着考生复习的全过程。事实充分证明，一本高质量的考试辅导书就像是考生的良师益友、制胜法宝。

质量和通过率是辅导书的生命力！我们深刻知道这一点，特组织国内顶级注册税务师考试辅导专家，在全面研究和高度提炼考试教材的基础上，深刻总结注册税务师考试的特点，紧扣考试大纲和出题方向，精心设计并编写了这套考试用书——"梦想成真"系列辅导丛书。

二、这套书为什么与众不同

本套丛书共分《历年考题汇编及答案详解》、《经典题解》、《应试指南》、《全真模拟试卷》、《考点精粹掌中宝》五册。五册图书环环相扣，一脉相承，又各具特色，互为补充。

★新颖的形式

"不知是人看书还是书看人"是大部分在职考生复习状态的真实写照。众多考生白天忙工作、晚上忙家里，好不容易挤出时间看书，密密麻麻的文字却让人眼花缭乱。实际上，难度再大的考试，辅导书也不一定非得长篇大论、繁琐枯燥。在这套辅导书中，简洁明晰的框架型表达方式、精炼而又一语中的的知识点讲解、活泼而不失严谨的语言、独树一帜而又深刻透彻的理解思路和历经检验、通俗实用的记忆技巧，将使我们的学习变得随时随地而又轻松自如。

★成功的经验

站在巨人的肩膀上你会看得更远。这套辅导书凝聚了网校多年注税考试培训的全部成果和经验，是网校名师与教学服务人员孜孜不倦、十多年如一日探索、追寻的心血结晶，是网校百万优秀学员亲身体验、共同谱写并逐步完善的成功心得。我们深信：追求成功的最好方法就是追随曾经成功的人，并且复制和改进他们成功的模式。

★高度的提炼

融会贯通是注税考试的制胜法宝。这套辅导书中，我们将教材中相互关联但又散落于各处的重要知识点融合在一起，精雕细琢，形成一个个内容全面、挖掘深入的总结性专题，相信一定能够帮助考生在对知识点各个击破之后进行串联消化。

★经典的习题

实践表明，"只看书，不做题"与"只做题，不看书"一样，是考试失败的主要原因之一。这套辅导书中的习题源于网校辅导专家十多年来对注册税务师考试命题规律的潜心研究，对新大纲命题趋势的把握和对千变万化的考题中永恒不变且常考知识点的提炼。熟练掌握和反复演练后，相信每一位考生都能对知识点和考试思路有比较准确的把握，答题技巧实现质的飞跃。

★贴心的服务

网校 24 小时贴心的答疑服务为你保驾护航。为解决学员在学习过程中遇到的疑惑或难题，网校组建了

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

互助答疑平台，由业内专家和网校名师组成的高素质、高效率的教学服务团队为学员提供24小时及时准确的网上答疑服务，真正做到了以学员为中心，学员利益至上，一对一教学，心贴心服务。这是其他任何培训机构做不到的承诺。

★鲜明的特色

《经典题解》是本套丛书的第二册，汇集百万经典习题之精华，凝聚网校辅导专家多年潜心研究的成果，考点分析准确、精炼，练习题目设计新颖、紧扣大纲，训练效果极佳，疑难问题解答详尽、深刻、透彻。它不仅是考生应试的必备习题手册，更是解答疑难问题的随身老师。将本书与其他四册书配合使用，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。

三、你为什么能成功

选择了一本书就一定会成功吗？肯定不是，但"工欲善其事，必先利其器"，一本好的辅导书无疑是走向成功的捷径。选择了本书，你一定会感受到这本书带给你除知识之外的更重要的东西，那就是学习的理念。虽然注税考试的路上荆棘密布、充满艰辛，但只要我们能够下定决心，坚定信心，保持恒心，按照正确的学习方法，精心准备，就一定能成功！书山有路"网"为径，学海无涯"校"作舟。衷心祝愿广大考生朋友早日"梦想成真"！

本书编写委员会

——购书赠课，超值服务——

购买中华会计网校(www. chinaacc. com)2013年全国注册税务师执业资格考试"梦想成真"系列辅导丛书之《经典题解》，可获赠中华会计网校学习卡一张，学员凭赠卡上的卡号，登录中华会计网校"梦想成真"专区(http：//mxcz. chinaacc. com)后，即可享受如下超值服务：

1. 获赠针对本书的24小时答疑服务；
2. 获赠注税名师考前串讲(价值100元)；
3. 获赠注税模考点评班(价值80元)；
4. 获赠5G电子邮箱。

注意事项：

1. 本书赠卡严禁出售，所有赠卡(券)不能累加使用
2. 赠卡有效期及答疑服务截至2013年9月30日

服务信箱：book@chinaacc. com

目　录

第一部分　考情分析及趋势预测

考情分析及趋势预测 …… 3

一、教材基本结构框架及变化 …… 3

二、考试特点及命题规律 …… 4

三、解题思路及复习建议 …… 5

四、对新一年考试的展望 …… 6

第二部分　考点分析及经典习题训练

第 1 章　财务管理概论 …… 9

考情分析 …… 9

本章基本内容框架 …… 9

经典例题及考点透析 …… 10

经典习题 …… 13

经典习题参考答案及解析 …… 15

第 2 章　财务分析 …… 17

考情分析 …… 17

本章基本内容框架 …… 17

经典例题及考点透析 …… 18

经典习题 …… 22

经典习题参考答案及解析 …… 25

第 3 章　财务预测和财务预算 …… 29

考情分析 …… 29

本章基本内容框架 …… 29

经典例题及考点透析 …… 30

经典习题 …… 32

经典习题参考答案及解析 …… 35

第 4 章　筹资管理 …… 39

考情分析 …… 39

本章基本内容框架 …… 39
经典例题及考点透析 …… 40
经典习题 …… 43
经典习题参考答案及解析 …… 46
第5章 投资管理 …… 48
考情分析 …… 48
本章基本内容框架 …… 48
经典例题及考点透析 …… 49
经典习题 …… 52
经典习题参考答案及解析 …… 55
第6章 股利分配 …… 58
考情分析 …… 58
本章基本内容框架 …… 58
经典例题及考点透析 …… 59
经典习题 …… 60
经典习题参考答案及解析 …… 62
第7章 财务会计概论 …… 64
考情分析 …… 64
本章基本内容框架 …… 64
经典例题及考点透析 …… 65
经典习题 …… 67
经典习题参考答案及解析 …… 69
第8章 流动资产（一） …… 72
考情分析 …… 72
本章基本内容框架 …… 72
经典例题及考点透析 …… 73
经典习题 …… 79
经典习题参考答案及解析 …… 83
第9章 流动资产（二） …… 87
考情分析 …… 87
本章基本内容框架 …… 87
经典例题及考点透析 …… 88
经典习题 …… 95
经典习题参考答案及解析 …… 100
第10章 非流动资产（一） …… 104
考情分析 …… 104

本章基本内容框架 …… 104
经典例题及考点透析 …… 105
经典习题 …… 119
经典习题参考答案及解析 …… 126
第 11 章 非流动资产（二） …… 130
考情分析 …… 130
本章基本内容框架 …… 130
经典例题及考点透析 …… 131
经典习题 …… 140
经典习题参考答案及解析 …… 146
第 12 章 流动负债 …… 150
考情分析 …… 150
本章基本内容框架 …… 150
经典例题及考点透析 …… 151
经典习题 …… 159
经典习题参考答案及解析 …… 164
第 13 章 非流动负债 …… 168
考情分析 …… 168
本章基本内容框架 …… 168
经典例题及考点透析 …… 169
经典习题 …… 176
经典习题参考答案及解析 …… 185
第 14 章 所有者权益 …… 191
考情分析 …… 191
本章基本内容框架 …… 191
经典例题及考点透析 …… 192
经典习题 …… 194
经典习题参考答案及解析 …… 196
第 15 章 收入、成本费用和利润 …… 198
考情分析 …… 198
本章基本内容框架 …… 198
经典例题及考点透析 …… 199
经典习题 …… 208
经典习题参考答案及解析 …… 216
第 16 章 会计调整 …… 221
考情分析 …… 221

本章基本内容框架 …… 221
经典例题及考点透析 …… 222
经典习题 …… 225
经典习题参考答案及解析 …… 232
第 17 章 财务报告 …… 237
考情分析 …… 237
本章基本内容框架 …… 237
经典例题及考点透析 …… 238
经典习题 …… 243
经典习题参考答案及解析 …… 246

第三部分 考前必做 240 题

考前必做 240 题 …… 251
考前必做 240 题参考答案及解析 …… 283

第一部分

考情分析及趋势预测

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

考情分析及趋势预测

一、教材基本结构框架及变化

(一)教材基本结构框架

教材结构	框架内容	章　次
第一部分	财务管理	第1～6章
第二部分	会计基本理论	第7章
第三部分	资产、负债、所有者权益要素	第8～14章
第四部分	收入、费用、利润要素	第15章
第五部分	会计调整	第16章
第六部分	财务报告	第17章

1. 财务管理(第1～6章)

本部分主要介绍财务管理的基本应用，包括财务管理概论、财务分析、财务预测和财务预算、筹资管理、投资管理和股利分配。这部分属于财务管理中最基本的知识点，侧重各种指标的计算、财务预测及筹资投资管理，需要掌握的公式较多，重在理解应用。本部分的分值比较固定，历年分值均为30分，占整个试卷分值的21%。

2. 会计基本理论(第7章)

本部分主要介绍会计的基本理论，包括会计基本假设、财务会计要素的确认和计量、会计信息质量要求。这部分是会计学习的基础性内容，为今后各部分、各章节的学习奠定基础。由于本部分内容不涉及具体事项的账务核算，只会涉及到知识点层面的考点，因此分值较少。

3. 资产、负债、所有者权益要素(第8～14章)

本部分主要按照资产负债表的结构顺序进行编写，包括流动资产、非流动资产、流动负债、非流动负债及所有者权益的核算，在主体内容的介绍下，穿插了与之相关的外币交易、非货币性资产交换、或有事项、债务重组、借款费用的核算，综合性及实务性较强，与后面章节的内容联系紧密。本部分分值约为70分，占整个试卷分值的50%，是整本书的重点部分，在考试时涉及所有的题型。

4. 收入、费用、利润要素(第15章)

本部分将利润表项目的内容进行了展开，包括收入、成本、期间费用、利润核算、所得税费用及利润分配的核算。这部分内容在知识点层面会有较多考核点，涉及业务事项种类较多。本部分分值约为14分，占整个试卷分值的10%，在考试时几乎涉及所有的题型。

5. 会计调整(第16章)

本部分涉及的事项比较特殊，包括会计政策变更、会计估计变更、前期差错更正和资产负债表日后事项的核算。这部分内容综合性较强，考查的事项比较广泛，几乎每年的综合题均有涉及，同时该章节的知识点在单选题和多选题中也比较常见，在知识点层面有较多的考核点。

6. 财务报告(第17章)

本部分涉及面广，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注。本部分内容在单选题和多选题出现的频率较高，难度系数不大。

(二)教材变化情况及主要变化内容

2013年教材较2012年变化不大。发生变化的内容有第二章的财务比率综合评价法，从去年的《企业效绩评价操作细则(修订)》改为了《中央企业综合绩效评价实施细则》，需重点关注。

新增内容为第十二章的营业税改征增值税的会计处理，这部分内容属于热点问题，需重点关注。

其他变化主要是例题年份，个别语句表述的微调，没有实质性的变化。

二、考试特点及命题规律

（一）分值分布及考试特点

《财务与会计》科目的考试题型为四种，分别是单项选择题、多项选择题、计算题、综合分析题；题量固定，单项选择题40题，共40分；多项选择题30题，共60分；计算题2题（含8个小问题），共16分；综合分析题2题（含12个小问题）共24分。2013年题型题量预计不会发生变化，相对于考试时间而言，仍然是时间紧、题量大。

（二）命题规律

章 节	主 要 考 点			
	2012	2011	2010	
第1章	2分	3分	3分	(1)普通年金的计算；(2)特殊年金的计算；(3)投资风险价值；(4)财务管理目标
第2章	8分	13分	7分	(1)财务指标的计算；(2)企业财务指标作用的表述；(3)评价企业效绩的基本指标；(4)财务分析中常见的财务比率；(5)杜邦分析法；(6)发展能力状况修正指标
第3章	6分	6分	4分	(1)利润预测常用的几项指标；(2)销售百分比法预测追加资金量；(3)预测实现目标利润必须达到的经济指标；(4)财务预算、全面预算
第4章	5分	3分	4分	(1)所有者权益资金筹集；(2)综合资金成本的计算；(3)保留盈余资金成本；(4)资金结构；(5)债务筹集资金
第5章	8分	5分	11分	(1)项目现金净流量；(2)应收账款管理；(3)债券发行价格；(4)投资回收率；(5)内含报酬率；(6)净现值法与现值指数法的比较；(7)投资总额；(8)投资项目的现金流量；(9)投资回收期
第6章	1分	—	2分	(1)股利分配政策的选择；(2)剩余股利分配政策的优点
第7章	1分	4分	3分	(1)会计计量属性；(2)会计要素及其确认
第8章	9分	6分	9分	(1)交易性金融资产的核算；(2)银行存款余额调节表；(3)应收账款的核算；(4)汇兑损益；(5)应收票据贴现的核算；(6)其他应收款科目的核算内容
第9章	12分	6分	4分	(1)存货的成本确认及期末计量；(2)原材料的核算；(3)材料成本差异；(4)低值易耗品的核算；(5)存货的盘亏；(6)存货的后续计量；(7)存货的核算内容；(8)非货币性资产交换的认定；(9)委托代销方式下受托方采用售价金额核算法的处理
第10章	14分	11分	17分	(1)固定资产初始确认、后续计量、折旧的计提及改良后的入账价值的确定；(2)无形资产计量对损益的影响；(3)非货币性资产交换商业实质的判断；(4)资产减值的确定；(5)固定资产的处置；(6)非货币性资产交换的核算；(7)未确认融资费用分摊率的选择；(8)自行研发无形资产的核算；(9)无形资产的会计处理；(10)无形资产的摊销
第11章	17分	15分	22分	(1)各类金融资产的具体核算内容、金融资产初始确认及后续核算；(2)投资性房地产的核算范围及会计处理；(3)长期股权投资的初始计量；(4)长期股权投资的后续计量；(5)企业合并；(6)成本法与权益法的转换；(7)金融资产的重分类；(8)成本法的核算范围；(9)长期股权投资与债务重组相结合的核算
第12章	9分	8分	13分	(1)委托加工消费税的处理；(2)交易性金融负债的核算；(3)营业税金及附加的核算内容；(4)以现金结算的股份支付的核算；(5)其他应付款的核算；(6)应付职工薪酬的核算内容；(7)应交税费的核算；(8)处置无形资产支付营业税的核算；(9)应交增值税的核算
第13章	12分	20分	12分	(1)可转换公司债券的核算；(2)专项应付款的核算；(3)一般公司债券的核算；(4)或有事项的范围及预计负债的确认；(5)债务重组的相关核算；(6)借款费用的核算

续表

章 节	主 要 考 点			
	2012	2011	2010	
第 14 章	3 分	—	1 分	(1)年末所有者权益总额的计算；(2)无效套期对资本公积的影响；(3)引起资本公积金额变动的事项
第 15 章	17 分	28 分	16 分	(1)各类收入的确认与计量；(2)期间费用、制造费用核算的内容；(3)政府补助的核算；(4)影响营业利润的因素；(5)递延所得税、应交所得税及所得税费用的计算；(6)其他业务收入的核算；(7)计税基础的确定；(8)利润总额的计算；(9)商誉的计算
第 16 章	7 分	6 分	7 分	(1)会计政策变更对期初留存收益的影响及披露；(2)会计估计变更的判断及对利润的影响；(3)前期差错更正；(4)资产负债表日后调整事项、非调整事项的判断及调整事项的核算；(5)影响期初留存收益的项目
第 17 章	9 分	6 分	5 分	(1)资产负债表项目的填列；(2)现金流量的分类及现金流量表项目的填列；(3)关联方交易的披露；(4)所有者权益变动表项目的列示；(5)营业利润的计算；(6)报表附注的披露信息

从上表可以看出，《财务与会计》考试总体命题规律如下：

1. 全面考核、重点突出

从分值分布来看，历年考试试题覆盖了教材的所有章节，在复习时看到不重要的内容，也可能会出题，目的在于要求考生全面复习，防止盲目猜测，该趋势在未来依然延续。虽然各章在考试中均会涉及，但各章分数并不相同，对于《财务与会计》的学习应关注的重点内容包括财务分析、财务预测和财务预算、筹资及投资、非流动资产、负债、利润表项目及会计调整等。

2. 综合分析性强

从历年考题来看，大多数题目考查的比较灵活，侧重于对业务事项各个环节的处理运用，且题目关联性强，考核考试的综合运用能力。考试中如果想要得高分，就应将所学的知识融会贯通，将各章知识点记牢，熟练运用，才能在考试中得心应手。

3. 计算要求高

对于计算性质的题目，注重计算结果的准确性，《财务与会计》无论是客观题还是主观题，均是根据结果选择正确答案，在打分时是根据选择的结果正确与否进行判断，无法确认考生的解析，所以不涉及到步骤分的概念，难度较大。

三、解题思路及复习建议

(一)解题思路

因各个题型特点不同，解题思路也存在差异。

1. 单项选择题——“混水摸鱼”

在混浊的水中鱼会晕头转向，这是捉鱼的最好时机，做单项选择题时也是一样。对于文字描述性题目，命题者在出题时为了凑足四个备选答案，有些备选答案往往就显得荒谬和拙劣(水比较混)，将那些荒谬的、显然是不正确的备选答案予以剔除，剩余的就是正确答案了(趁机摸鱼)。如按照上述方法将不正确的备选答案剔除一项或两项后实在无法再加以剔除时，则可考虑采用“猜测法”，即按照自己的理解，去选择一个你认为最为正确的答案，而此时排除的备选答案越多，猜测正确答案的成功率也就越高。哪怕确实无法猜测时，也绝对不要轻易放弃。因为放弃不答永远都不会得分，而即使答错了，也不会倒扣分的。

如果是计算性的题目，往往很难通过这种方式作答，需要独立计算出正确答案。

2. 多项选择题——“单刀赴会”

根据考试要求，多项选择题的备选答案中有 2 个及 2 个以上符合题意，至少还有 1 个是错项，那么正确选项最多是 4 项，考生多选、错选、不选不得分，少选时每个选项得 0.5 分。相对单项选择题而言，不易得分。该题型的得分高低与掌握的程度分不开，因此要求考生在平时复习时多注意积累和巩固，全面掌握相关知识，使漏网之鱼降到最少。

3. 计算及综合分析题——“捡软柿子捏”

计算及综合题在整套试卷中是难度最大的，而且是综合性最强的，但其中也有难度相对较小的题目，一道难题中也会有相对简单的小问。在正式做

题之前可以先大概判断下题目的难易程度，先做自己最熟练的题目，确保准确得分。之后继续本着先易后难的原则，在剩余时间内拿到最大限度的分数。

（二）复习建议

1. 精读教材，梳理总结考点

在学习过程中，要对教材有一个整体的把握，通读、精读2013年新教材，对于重要的知识点，要反复研究练习，以达到熟练运用。对于教材中琐碎的知识点，要善于梳理总结，便于记忆。

2. 结合辅导资料，反复强化

本书对《财务与会计》进行了梳理，将教材中的重难点进行了深入的分析，并结合举例归纳总结要点提示，鉴于考试题量大的特点，本书的最后配备了考前必做240题的专栏，力求帮助考生进行强化训练。在做题时，应独立完成，在保证质量的前提下提高速度；练习题目不能只做一遍，对于不会的、错误的、有难度的题目，要作出标示，找出题目的关键点，反复练习，掌握该类题目的解题思路。

3. 结合历年考题，掌握考题规律

从历年真题来看，对基础内容的考查占很大比例，“偏难怪”题目很少见，那么考试在研究历年考题的过程中，应对各章以前考查过的考点、方向及难度有所了解，使我们的学习始终沿着应试的命题思路进行。

4. 重视细节内容

细节内容，对于考试的成败起着举足轻重的作用。很多细节琐碎的知识点难度不大，容易理解，但我们在学习的时候对其不够重视，对于这类内容，在学习的过程中应将该部分内容实时梳理总结。

四、对新一年考试的展望

根据近几年《财务与会计》的考试特点，预计2013年考试趋势不会发生变化，在学习和考试的过程中，我们相信，各位考生能以充足的学习时间来增强自己的实力，以正确的学习方法来完成高明的战略部署，以正常的临场发挥来掌控战场的主动性，那么，获取考试的成功，就应该如同探囊取物一般，轻而易举。

希望这本辅导书会对大家准备2013年《财务与会计》的考试带来帮助，最后，预祝各位考生学习顺利、梦想成真。

第二部分

考点分析及经典习题训练

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com