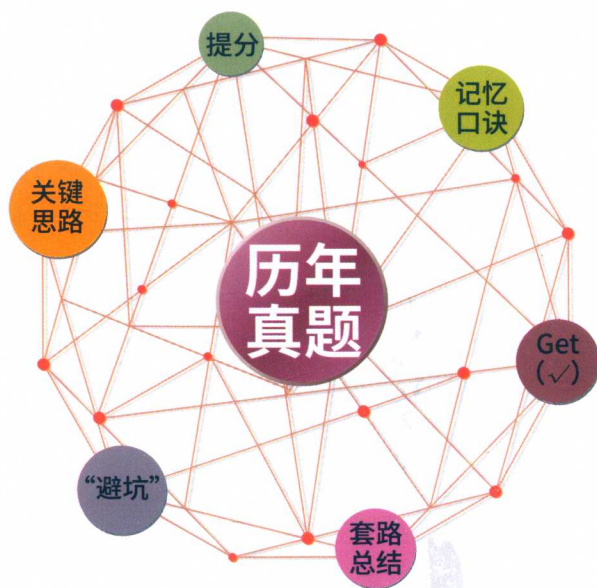


财务与会计

高顿财经研究院 编著



考试套路深，做题就犯晕，
“掌握考试套路”才是王道！

中国税务出版社

2018
考前必备的提分秘笈

财务与会计

高顿财经研究院 编著



图书在版编目 (CIP) 数据

财务与会计 / 高顿财经研究院编著. —北京: 中国税务出版社, 2018.7
全国税务师职业资格考试辅导. 做题有套路
ISBN 978-7-5678-0725-9

I. ①财… II. ①高… III. ①财务会计 - 资格考试 - 题解 IV. ① F234.4-44
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 151648 号

版权所有·侵权必究

丛 书 名: 全国税务师职业资格考试辅导. 做题有套路

书 名: 财务与会计

作 者: 高顿财经研究院 编著

责任编辑: 王忠丽

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: **中国税务出版社**

北京市丰台区广安路9号国投财富广场1号楼11层

邮政编码: 100055

<http://www.taxation.cn>

E-mail: swcb@taxation.cn

发行中心电话: (010) 83362083/86/89

传真: (010) 83362046/47/48/49

经 销: 各地新华书店

印 刷: 常熟市文化印刷有限公司

规 格: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 25.75

字 数: 474000 字

版 次: 2018 年 7 月第 1 版 2018 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5678-0725-9

定 价: 76.00 元

如有印装错误 本社负责调换

前言

“懂了”和“拿分”之间似乎隔着十万八千里。

一堂课听下来，感觉自己应该是懂了，可面对题目时却又一脸茫然。“懂了”和“拿分”之间的深壑太难跨越，无数人在这个时候放弃了税务师考试，放弃了自己的财经梦。

题目里面似乎藏着能帮助我们真正理解考点的钥匙。

有那么一些考点知识，看书听课还是会搞不明白。可是做做题再看看解析，有时就豁然开朗了。题目里面似乎藏着能帮助我们真正理解考点的钥匙，只要拿到这把钥匙，就能“开门”拿分。

“学习知识点和考点”固然重要，但“掌握考试套路”才是王道！

这把钥匙就是“考试套路”。识别出题目中的“考试套路”并 GET 到这个“考试套路”的解决方案，便能识“坑”避“陷”，去“伪”存“真”，拿到分数，这项修炼就是一个找对开启税考通关之门钥匙的过程。

全国税务师执业资格考试辅导“做题有套路”系列丛书由高顿财经研究院倾力打造，以切实提升税务师考生拿分能力为目标，从考试大纲和教材入手，对税务师职业资格考试主要考点进行梳理，结合历年考试真题，剖析总结考试逻辑，并给出识别和解决考试套路的方法和技巧，帮助考生应试时面对各类套路都有思路、能得分。

本套丛书适合考生在强化提高阶段使用，特点及使用方法如下：

1. 按出题思路整合知识点

以每科目教材框架为基础，结合实际税考出题思路，将易同时考查的知识点整合为一个专题，便于考生整体把握。

2. 设置套路 GET 列表

在每个专题开始之初提供该专题“套路 GET 列表”，考生可以用来检查自己套路的掌握程度，从而提高学习的方向性和目标性，在复习阶段减少重复学习。

3. 细分考点

根据历年考点分布情况和税考大纲对知识点掌握程度要求，以及新教材变更情况，梳理重要考点，区分其考试概率：★★★表示“非常重要”，考试概率较高；★★表示“很重要”，考试概率适中；★表示“重要”，考试概率相对较低。考生据此可以相对更准确地把握考点，提高复习效率。需要提醒考生的是，我们对考点的概率分析基于历史数据，仅供学习参考，并不是“猜题”“押题”。

4. 总结考试套路

用历年真题解读考试套路，给出应对技巧和解题思路，总结避“坑”提示和记忆口诀，让考生理解真题是如何考核知识的，切实提升拿分能力。

在本书编写中，我们尽量做到精益求精，但由于时间和水平有限，书中难免存在错误和不足，希望广大读者批评指正！真心希望本套丛书能够真正帮助您无忧通过税务师考试！

目 录

专题一

财务管理概论



003 | 考点一 财务管理目标 (2个套路)

007 | 考点二 财务管理环境 (1个套路)



财务管理基础

专题二

014 | 考点一 货币时间价值 (3个套路)

017 | 考点二 风险与收益 (4个套路)

专题三

财务预测和财务预算



031 | 考点一 资金需要量预测 (2个套路)

036 | 考点二 利润预测 (2个套路)

041 | 考点三 财务预算 (3个套路)



筹资与股利 分配管理

专题四

048 | 考点一 筹资方式 (3个套路)

056 | 考点二 资本成本与资本结构 (4个套路)

064 | 考点三 股利分配 (2个套路)

专题五 投资管理



072 | 考点一 投资管理的主要内容及固定资产投资
管理 (4个套路)

082 | 考点二 有价证券投资管理 (1个套路)

084 | 考点三 公司的并购与收缩 (2个套路)



营运资金管理

专题六

095 | 考点一 现金和应收账款管理 (1个套路)

098 | 考点二 存货管理 (1个套路)

101 | 考点三 流动负债管理 (1个套路)

专题七 财务分析与评价



- 106 | 考点一 基本财务分析 (3个套路)
- 111 | 考点二 基本财务分析——反映上市公司特殊财务分析的比率 (2个套路)
- 115 | 考点三 综合绩效评价 (1个套路)



财务会计概论

专题八

- 119 | 考点一 财务会计要素及其确认 (4个套路)
- 123 | 考点二 财务会计计量 (1个套路)
- 125 | 考点三 财务会计信息质量要求 (1个套路)

专题九 流动资产 (一)



- 130 | 考点一 货币资金的核算 (2个套路)
- 133 | 考点二 应收票据的核算 (2个套路)
- 137 | 考点三 应收款项的核算 (3个套路)
- 144 | 考点四 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算 (2个套路)
- 147 | 考点五 外币交易的核算 (2个套路)



流动资产(二)

专题十

154 | 考点一 存货的确认和计量 (7个套路)

166 | 考点二 原材料的核算 (3个套路)

176 | 考点三 其他存货的核算 (1个套路)

专题十一

非流动资产(一)



181 | 考点一 固定资产取得的核算 (3个套路)

187 | 考点二 固定资产折旧的核算 (2个套路)

191 | 考点三 固定资产后续支出、处置的核算 (3个套路)

195 | 考点四 无形资产的核算 (3个套路)

201 | 考点五 固定资产、无形资产减值的核算 (3个套路)



非流动资产(二)

专题十二

208 | 考点一 持有至到期投资的核算 (2个套路)

211 | 考点二 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的
金融资产的核算 (1个套路)

213 | 考点三 长期股权投资的核算 (1个套路)

221 | 考点四 投资性房地产的核算 (4个套路)

专题十三 流动负债



230 | 考点一 应付账款和应付票据的核算 (1个套路)

232 | 考点二 应交税费的核算 (3个套路)

246 | 考点三 应付职工薪酬的核算 (2个套路)

253 | 考点四 其他流动负债的核算 (3个套路)



非流动负债 专题十四

264 | 考点一 借款费用的核算 (3个套路)

270 | 考点二 应付债券的核算 (2个套路)

274 | 考点三 其他非流动负债的核算 (1个套路)

278 | 考点四 预计负债的核算 (7个套路)

287 | 考点五 债务重组的核算 (1个套路)

专题十五 所有者权益



294 | 考点一 实收资本的核算 (1个套路)

298 | 考点二 其他综合收益的核算 (1个套路)

300 | 考点三 留存收益的核算 (2个套路)



收入、费用、利润和产品成本

专题十六

308 | 考点一 收入的核算 (6个套路)

319 | 考点二 期间费用的核算 (1个套路)

322 | 考点三 利润的核算 (2个套路)

328 | 考点四 产品成本核算的一般程序及基本方法 (2个套路)

专题十七 所得税



338 | 考点一 资产、负债的计税基础及暂时性差异 (3个套路)

343 | 考点二 递延所得税资产及递延所得税负债的确认 (2个套路)

350 | 考点三 所得税费用的确认和计量 (1个套路)



会计调整

专题十八

355 | 考点一 会计政策变更 (3个套路)

358 | 考点二 会计估计变更 (2个套路)

361 | 考点三 前期差错更正 (2个套路)

364 | 考点四 资产负债表日后事项 (2个套路)

专题十九 财务报告



370 | 考点一 资产负债表 1 个套路

374 | 考点二 利润表 1 个套路

376 | 考点三 现金流量表 3 个套路

383 | 考点四 所有者权益变动表 1 个套路



合并财务报表

专题二十

387 | 考点一 合并财务报表概述 1 个套路

388 | 考点二 长期股权投资与所有者权益的合并处理 1 个套路

390 | 考点三 内部商品交易的合并处理 1 个套路

393 | 考点四 内部固定资产交易的合并处理 1 个套路

398 | 考点五 所得税会计相关的合并处理 1 个套路

专题一

财务管理概论



本专题共有**2**个核心考点，**3**个考试套路，
赶紧将**套路GET到！**



考点一 财务管理目标 (★★)

考试套路一 考核企业财务管理目标理论 **GET** ()

考试套路二 考核利益相关者冲突协调方式 **GET** ()

考点二 财务管理环境 (★)

考试套路 考核经济周期中的财务管理战略 **GET** ()

考点一

财务管理目标

(重要性:★★)



一、企业财务管理目标理论

(一) 利润最大化

含义：利润代表了企业新创造的财富，利润越多则说明企业的财富增加得越多，越接近企业的目标，见表 1-1。

表 1-1 利润最大化的优缺点

优点	缺点
1. 计算简单，易于理解；	1. 没有考虑利润实现时间和资金时间价值；
2. 有利于企业资源的合理配置，有利于企业整体经济效益的提高	2. 没有考虑风险问题；
	3. 没有反映创造的利润与投入资本之间的关系；
	4. 可能导致企业短期财务决策倾向，影响企业长远发展

【注意】利润最大化的另一种表现方式是每股收益最大化。每股收益除了反映所创造利润与投入资本之间的关系外，每股收益最大化与利润最大化目标的缺陷基本相同

(二) 股东财富最大化

含义：在上市公司，股东财富是由其拥有的股票数量和股票市场价格两方面决定的。在股票数量一定时，股票价格达到最高，股东财富也就达到最大，见表 1-2。

表 1-2 股东财富最大化优缺点

优点	缺点
1. 考虑了风险因素；	1. 通常只适用上市公司，非上市公司难以应用；
2. 在一定程度上能避免企业短期行为；	2. 股价受众多因素的影响，股价不能完全准确反映企业财务管理状况；
3. 对上市公司而言，股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩	3. 它强调得更多的是股东利益，而对其他相关者的利益重视不够

【注意】利润最大化、股东财富最大化、企业价值最大化等各种财务管理目标，都以股东财富最大化为基础

(三) 企业价值最大化

含义：企业价值可以理解为企业所有者权益和债权人权益的市场价值，或者是企业所能创造的预计未来现金流量的现值，见表 1-3。

表 1-3 企业价值最大化优缺点

优点	1. 考虑了取得报酬的时间，并用时间价值的原理进行了计量； 2. 考虑了风险与报酬的关系； 3. 能克服企业在追求利润上的短期行为； 4. 用价值代替价格，避免了过多受外界市场因素的干扰，有效地规避了企业的短期行为
缺点	企业价值最大化作为财务管理目标过于理论化，不易操作；对于非上市公司而言，评估企业的资产时，由于受评估标准和评估方式的影响，很难做到客观和准确

二、利益相关者的要求

利益相关者的要求见表 1-4。

表 1-4 利益相关者的要求

股东和经营者	股东和债权人
1. 利益冲突 经营者希望在创造财富的同时，获取更多的报酬、享受，并避免各种风险；而股东则希望以较小的代价实现更多的财富	1. 利益冲突 股东可能要求经营者改变举债资金的原定用途，将其用于风险更高的项目；股东可能在未征得现有债权人同意的情况下要求经营者举借新债
2. 利益协调 (1) 解聘：通过股东约束经营者，对经营者予以监督。如果经营者绩效不佳，就解聘经营者； (2) 接收：通过市场约束经营者，如果经营者决策失误，经营不力，绩效不佳，该企业就可能被其他企业强行接收或吞并，相应经营者也会被解聘； (3) 激励：将经营者的报酬与其绩效直接挂钩，以使经营者自觉采取能提高股东财富的措施。激励方式通常有股票期权和绩效股	2. 利益协调 (1) 限制性借债：事先规定借款的用途限制、借债担保条款和借债信用条件等（事前）； (2) 收回借款或停止借款：当债权人发现公司有侵蚀其债权价值的意图时，采取收回债权和不再给予新的借款的措施，从而来保护自身权益（事后）

考试套路一

考核企业财务管理目标理论

【例题1 单选·2013年真题】与利润最大化目标相比，以每股收益最大化作为企业财务管理的目标，其优点在于（ ）。

- A. 考虑了资金的时间价值
- B. 考虑了利润与所承担风险的关系
- C. 可以避免企业经营行为的短期化
- D. 能将企业的利润与股东投入的股本相联系

【答案】D

【关键思路与解析】每股收益最大化与利润最大化相比，其优点是反映了所创造利润与投入资本之间的关系，故选项D正确。

【例题2 多选·2015年真题】与利润最大化目标相比，股东财富最大化作为企业财务管理的目标，其主要优点有（ ）。

- A. 在一定程度上能避免企业追求短期行为
- B. 考虑了资金的时间价值
- C. 对上市公司而言，股东财富最大化的目标容易量化、便于考核
- D. 考虑了风险因素
- E. 充分考虑了企业的所有利益相关者

【答案】ACD

【关键思路与解析】与利润最大化相比，股东财富最大化的主要优点是：①考虑了风险因素，因为通常股价会对风险作出较为敏感的反应；②在一定程度上能避免企业短期行为，因为不仅目前的利润会影响股价，预期未来的利润同样会对股价产生重要的影响；③对上市公司而言，股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩。故选项A、C、D正确。

【例题3 多选·2014年真题】下列关于财务管理目标理论的表述中，正确的有（ ）。

- A. 利润最大化不能反映企业财富的增加
- B. 利润最大化和股东财富最大化都未考虑风险因素