



圣才学习网[®]

www.100xuexi.com

中国精算师资格考试辅导系列

中国精算师

会计与财务过关必做习题集 (含历年真题)

(第2版)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

赠

140元大礼包

100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：圣才学习网(www.100xuexi.com)首页的【购书大礼包专区】，

刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：中国精算师考试辅导【保过班、网授班、题库等】



中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

中国精算师资格考试辅导系列

中国精算师 会计与财务过关必做习题集 (含历年真题)(第2版)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是一本中国精算师资格考试科目“会计与财务”过关必做习题集,基本遵循中国精算师资格考试指定教材《会计与财务》(李晓梅主编,江先学主审,中国财政经济出版社)的章目编排,共分10章,根据最新《中国精算师资格考试-考试指南》中“会计与财务”的考试内容和要求精心编写,其中包括了部分历年真题、样题和教材习题,所选习题基本覆盖了考试指南规定需要掌握的知识内容,并对全部习题进行了详细的分析和解答。

圣才学习网|精算师(www.100xuexi.com)提供中国精算师资格考试辅导方案【保过班、网授班、题库、高清视频图书(含网络学习版)等】(详细介绍参见本书书前内页)。随书赠送大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书特别适用于参加中国精算师资格考试的考生,也可供各大院校精算类专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

中国精算师会计与财务过关必做习题集:含历年真题/圣才学习网主编. —2版. —北京:中国石化出版社,2012.9

(中国精算师资格考试辅导系列)

ISBN 978-7-5114-1789-3

I. ①中… II. ①圣… III. ①会计-资格考试-习题集
②企业管理-财务管理-资格考试-习题集
IV. ①F23-44②F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 219493 号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者
以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com

北京后沙峪印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开本 13.75 印张 4 彩页 325 千字

2012 年 10 月第 2 版 2012 年 10 月第 1 次印刷

定价:48.00 元

《中国精算师资格考试辅导系列》

编 委 会

主编：圣才学习网(www.100xuexi.com)

编委：郑 炳 王 巍 白 洁 倪彦辉 邱亚辉
段瑞权 段辛云 张 帆 娄旭海 肖 萌
李 力 段承先 李昌付 涂幸运 罗国华

序 言

中国精算师资格考试是中国保险监督管理委员会立项,由中国精算师协会组织实施的一项国家级职业资格考试。中国精算师分准精算师和精算师两个层级。准精算师部分由八门科目组成,每门均为3小时笔试;精算师部分分为寿险和非寿险两个方向,每门均为4小时笔试。考生一次可以报考一科或多科,报考科目不受科目代码顺序限制。考试成绩采取10分制,6分以上(含6分)为通过。各科目成绩“通过”后,没有时间限制,终身有效。

为了帮助考生顺利通过中国精算师资格考试,我们根据最新《中国精算师资格考试-考试指南》和指定教材编写了中国精算师资格考试辅导系列:

1. 中国精算师数学过关必做1000题(含历年真题)
2. 中国精算师金融数学过关必做1000题(含历年真题)
3. 中国精算师精算模型过关必做1000题(含历年真题)
4. 中国精算师经济学基础过关必做习题集(含历年真题)
5. 中国精算师寿险精算过关必做习题集(含历年真题)
6. 中国精算师非寿险精算过关必做500题(含历年真题)
7. 中国精算师会计与财务过关必做习题集(含历年真题)
8. 中国精算师精算管理过关必做习题集(含历年真题)

本书是一本中国精算师资格考试科目“会计与财务”过关必做习题集,基本遵循中国精算师资格考试指定教材《会计与财务》(李晓梅主编,江先学主审,中国财政经济出版社)的章目编排,共分10章,根据最新《中国精算师资格考试-考试指南》中“会计与财务”的考试内容和要求精心编写,其中包括了部分历年真题、样题和教材习题,所选习题基本覆盖了考试指南规定需要掌握的知识内容,并对全部习题进行了详细的分析和解答。随书赠送大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

与本书相配套,圣才学习网提供中国精算师资格考试网授精讲班【教材精讲+真题串讲】及高清视频光盘(详细介绍参见本书书前彩页)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师保过班、网授班、题库、光盘、图书(含网络学习版)等全方位教育服务的综合性学习门户网站,拥有近100种考试(含418个考试科目)、194种经典教材(含英语、经济、管理、证券、金融等共16大类),合计近万小时的网授班课程。

精算师考试: www.100xuexi.com(圣才学习网)

考 研 辅 导: www.100exam.com(圣才考研网)

圣才学习网编辑部

目 录

第一章 会计：用于决策的信息系统	(1)
一、单项选择题	(1)
二、多项选择题	(5)
三、简答题	(9)
四、论述题	(13)
第二章 会计：基本理论	(16)
一、单项选择题	(16)
二、多项选择题	(25)
三、简答题	(34)
四、论述题	(37)
第三章 会计循环：基本原理及流程	(40)
一、单项选择题	(40)
二、多项选择题	(44)
三、简答题	(48)
四、论述题	(49)
第四章 资产负债表：要素的核算与披露	(52)
一、单项选择题	(52)
二、多项选择题	(61)
三、简答题	(70)
四、计算分录题	(71)
五、论述题	(78)
第五章 利润表：要素的核算与披露	(80)
一、单项选择题	(80)
二、多项选择题	(84)
三、简答题	(86)
四、计算分录题	(87)
五、论述题	(90)
第六章 保险会计：基本业务核算及主要报表	(93)
一、单项选择题	(93)
二、多项选择题	(98)
三、简答题	(102)
四、计算分录题	(105)
五、论述题	(108)
第七章 现金流量表：概况	(113)
一、单项选择题	(113)

二、多项选择题	(118)
三、简答题	(122)
四、计算分录题	(124)
五、论述题	(126)
第八章 营运资金管理：基本方法	(129)
一、单项选择题	(129)
二、多项选择题	(138)
三、简答题	(144)
四、论述题	(148)
第九章 筹资与投资管理：长期资本决策、资本成本与项目投资	(153)
一、单项选择题	(153)
二、多项选择题	(166)
三、简答题	(177)
四、计算分录题	(181)
五、论述题	(184)
第十章 企业财务分析：报表解读	(188)
一、单项选择题	(188)
二、多项选择题	(198)
三、简答题	(204)
四、计算分录题	(206)
五、论述题	(209)

第一章 会计：用于决策的信息系统

一、单项选择题

1. 会计是使经济责任得以落实的手段，是一种管理活动。会计的这一层涵义主要考虑的是（ ）。[2011 年真题]
- A. 会计活动的结果
B. 会计活动的手段
C. 会计的计量技术
D. 会计活动的执行过程
E. 会计信息利用的结果

【解析】会计是使经营管理责任得以落实的手段，是一种管理活动，体现的是从明确经济责任的角度出发，会计用货币量度计量和记录财产物资债权债务的增减变化，记录发生的收入和费用(支出)，来评价会计主体的生产经营情况或业务执行情况，为会计主体一定时期的财务状况和经营成果的形成原因提供了有事实依据的、可以查考的记录。

2. 企业的长期债权人在使用会计信息时，重点关注的问题除企业的偿债能力以外，还应包括（ ）。[2011 年真题]
- A. 企业的投入资本来源
B. 企业管理层受托责任的履行情况
C. 企业的获利能力
D. 企业投入资本的保值增值能力
E. 企业资产的流动性

【解析】对长期债权人来说，他们关心的是企业连续支付利息和到期(若干年后)归还债务的能力和企业的获利能力。因此，长期债权人既关心企业的财务状况，又关心企业的经营成果，即企业的获利能力。

3. 我国现行的《企业会计准则》包括基本准则、具体准则和准则指南。在基本准则所规范的内容当中，不包括（ ）。[2011 年真题]
- A. 会计目标
B. 财务报表列报
C. 会计假设
D. 会计信息质量要求
E. 会计要素的确认、计量和报告原则

【解析】具体准则根据基本会计准则的要求，对经济业务或会计事项的处理方法及其程序作出了具体规定，除报告准则以外，具体会计准则大多由总则、确认、计量、披露、列报等内容组成。因此，财务报表列报不是基本准则所规范的内容，而是具体准则的内容。

4. 保险监管的内容不包括（ ）。[2011 年真题]
- A. 保护投保人利益
B. 对保险市场准入和退出的监管
C. 对保险业务进行的监管
D. 对保险财务谨慎的监管
E. 对资金安全的监管

【解析】保险监管的内容主要包括：对保险市场准入及退出的监管；对保险业务开展的监管；对保险财务谨慎的监管；对资金运用安全的监管和对保险人偿付能力的监管。A 项

保护投保人利益是保险监管的三大目标之一。

5. 各种不同的企业组织形式，在设立条件、法律地位、偿债责任、存续期间等方面都存在一些显著的差异，这些差异将不会影响()。[2011 年真题]

A. 会计主体的会计目标定位
B. 会计主体的核算流程
C. 会计主体财务报告的内容
D. 会计主体会计规范的使用
E. 会计主体的纳税要求

【解析】不同组织形式的企业，其设立条件、法律地位、偿债责任、企业的存续期限、纳税要求都存在一些显著的差异。这些差异将会影响到会计主体的具体会计目标、核算方式和财务报告内容。但他们的会计主体核算流程都是相同的，即确认、计量、记录和报告四个方面。

6. 会计目标在保险行业的特殊性体现在()。[2011 年真题]

A. 财务报告目标侧重于对偿付能力的检测
B. 财务报告目标侧重于满足非特定会计信息使用者的决策需要
C. 会计信息需要满足社会公众判断企业是否履行社会责任的需要
D. 会计要为企业内部管理部门提供有助于进行计划、控制和制定决策的会计信息
E. 会计信息必须满足投资人了解其投入资本是否保值增值的需要

【解析】公认会计准则旨在满足财务报表不同使用者的需要，而保险监管会计规则将监管部门作为财务报表的主要使用者，主要考虑他们的信息需求，这使得前者侧重于计量不同会计期间企业实现的净利润，后者则侧重于反映未来偿付能力的大小。

7. ①会计是一种计量的技术；②会计是一个信息系统，旨在向利益相关的各方传输经济信息；③会计是一种管理活动，是使经营管理责任得以落实的手段；④会计信息的决策有用性反映会计所具有的功能。

以上关于会计含义的说法，正确的是()。

A. ①②③
B. ①②④
C. ①③④
D. ②③④
E. ①②③④

【解析】会计信息的决策有用性构成了会计的基本目标及会计信息应具备的质量特征等重要会计概念的界定基础；会计的职能反映会计所具有的功能。

8. 以下关于会计的特点和作用，表述不当的是()。

A. 会计以货币计量为基本形式
B. 会计以实物量度和劳动量度的使用为主要形式
C. 完整的会计信息由价值量指标、其他计量单位和文字说明共同构成
D. 会计对经济活动进行连续、系统、完整的核算与控制
E. 会计的核算与控制有助于监督考核企业管理者受托经济责任的履行情况

【解析】会计在履行核算和控制职能的过程中具有两个显著的特点：①会计以货币计量为基本形式，实物量和劳动量指标可以作为以价值量为主的会计信息的有效补充；②会计对经济活动进行连续、系统和完整的核算与控制。

9. 以下会计信息的使用者,属于企业内部利益相关者的是()。
- A. 投资人 B. 管理层当局 C. 政府 D. 企业雇员
- E. 注册会计师事务所

【解析】ACDE 四项均属于会计信息的外部利益相关者。

10. 会计规范的最高层次是()。
- A. 会计法律规范 B. 企业会计准则 C. 会计技术规范 D. 会计行政法规
- E. 会计职业道德规范

【解析】会计规范体系一般由会计法律规范、会计技术规范和会计职业道德规范三个层次组成。会计法律规范在会计规范体系中占有重要地位,是会计规范的最高层次,制约着会计技术规范和会计职业道德规范的性质和内容。其他会计规范必须从根本上同会计法律规范保持一致。

11. 在整个会计法律制度中处于最高地位的是()。
- A. 《中华人民共和国企业法》 B. 《中华人民共和国宪法》
- C. 《中华人民共和国会计法》 D. 《企业财务会计报告条例》
- E. 《企业会计准则——基本准则》

【解析】在我国,会计法律是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的有关会计规范方面的法律。其中,《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)是指导和规范会计行为的母法,在整个会计法律制度中处于最高地位。

12. 以下关于会计规范体系的说法,正确的是()。
- A. 会计规范体系由会计法律规范和会计技术规范两个层次组成
- B. 财务主管对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责
- C. 会计行政法规具有更为全面、具体和容易操作的特点
- D. 会计制度规定了总会计师的设置、职责与权限、任免和奖惩等
- E. 会计职业道德是一种内在和外相结合的自我约束方式

【解析】一般,会计规范体系由会计法律规范、会计技术规范和会计职业道德规范三个层次组成;《会计法》中的单位负责人是指单位的最高领导者,单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责;《总会计师条例》主要规定了总会计师的设置、职责与权限、任免和奖惩等;会计职业道德是一种内在的自我约束方式。

13. “不得私自向外界提供或泄露本单位的商业秘密”,属于会计人员应遵守的职业道德规范中的哪项道德标准?()
- A. 爱岗敬业 B. 廉洁自律 C. 客观公正 D. 坚持原则
- E. 诚实守信

【解析】会计人员职业道德规范中的诚实守信道德标准,要求会计人员不弄虚作假,信守承诺,不为利益所诱惑;在履行职责时树立保密观念,保守本单位的商业秘密。除法律规定和单位领导人同意外,不得私自向外界提供或泄露本单位的商业秘密。

14. 会计人员应遵守职业道德规范的“客观公正”标准,其正确的做法是()。

- A. 勇于运用法律所赋予的权利，履行义务
- B. 采取中立的立场对待各利益相关者，保持会计人员应有的独立性
- C. 实施会计监督，不受他人左右，敢于抵制违法违规行为
- D. 忠于职守，安心本职岗位，以尽职尽责的事业心和责任感从事会计工作
- E. 不弄虚作假，信守承诺，不为利益所诱

【解析】会计人员职业道德规范中的客观公正道德标准，要求会计人员实事求是，以实际发生的经济活动为依据进行会计处理，使会计信息具有真实性、可靠性和可验证性，同时采取中立的立场对待各利益相关者，保持会计人员应有的独立性。A项属于廉洁自律的要求；C项属于坚持原则的要求；D项属于爱岗敬业的要求；E项属于诚实守信的要求。

15. 我国《企业会计准则》的制定和监督主体是()。

- A. 财政部
- B. 会计司
- C. 证券监管机构
- D. 人大常委会
- E. 国务院

【解析】我国的《企业会计准则》是由中华人民共和国财政部制定并监督实施的，属于会计技术规范类法规，具有权威性、强制性和行政约束力三个方面的特征。

16. 以下不属于保险监管主要内容的是()。

- A. 对资金运用安全的监管
- B. 对保险财务谨慎的监管
- C. 对保险业务开展的监管
- D. 对保险市场准入及退出的监管
- E. 对受益人偿付能力的监管

【解析】保险监管一般是指政府通过法律法规及专门的监管机构对保险行业及保险公司进行管理和规范。保险监管的内容是多方面的，主要包括：①对保险市场准入及退出的监管；②对保险业务开展的监管；③对保险财务谨慎的监管；④对资金运用安全的监管和对保险人偿付能力的监管。

17. 关于独资企业的下列说法，不正确的是()。

- A. 业主必须是具有完全民事行为能力的自然人
- B. 申请设立后，只能有一个业主
- C. 创立手续较简单，法律限制条件较少
- D. 需要缴纳企业所得税和个人所得税
- E. 业主对企业对外的债务承担无限偿付责任

【解析】独资企业不是一个法定经济实体，不需要缴纳企业所得税，业主个人须将独资企业的利润与取得的其他应税收入加总，一并计缴个人所得税。

18. 以下对不同企业组织形式的比较，说法不当的是()。

- A. 公司制企业所需的注册资金最多，手续也最为繁琐
- B. 独资企业和合伙企业的所有者承担无限的债务责任
- C. 股权的转让是公司制企业终止经营的直接原因
- D. 公司制企业的筹资能力明显强于独资和合伙企业

15A 16E 17D 18C

E. 某合伙人死亡或退出, 该合伙企业即告终止

【解析】独资和合伙企业的经营寿命都是有限的, 一旦业主或某一合伙人死亡或退出, 原有企业即告终止; 而公司制企业由于股权可以自由转让, 理论上具有持续经营或无限存续的条件。尽管现实环境中并非每个公司制企业都能无限期地经营下去, 但其终止经营的直接原因并不是股权的转让。

19. 上市公司信息披露的年度报告应当在()编制完成并披露。

- A. 每个会计年度结束之日起 3 个月内
- B. 每个会计年度结束之日起 4 个月内
- C. 每个会计年度的上半年结束之日起 2 个月内
- D. 每个会计年度的上半年结束之日起 3 个月内
- E. 每个会计年度第 3 个月、第 9 个月结束后的 1 个月内

【解析】上市公司的年报需在每个会计年度结束之日起 4 个月内, 发布于中国证监会指定的网站和报刊上。

二、多项选择题

1. 企业外部会计信息使用者包括()。[2011 年真题]

- A. 企业的投资人
- B. 企业的债权人
- C. 企业的普通雇员
- D. 在企业供职的高级经理人员
- E. 政府机构

【解析】企业外部会计信息使用者包括以下四个方面的组成部分: 企业的投资人、债权人、企业雇员和政府。

2. 财务会计信息和管理会计信息都可以用于企业内部管理决策, 对于它们之间的比较, 正确的表述是()。[2011 年真题]

- A. 财务会计信息往往出于一般的报告目的
- B. 财务会计信息具有统一的列报格式
- C. 管理会计信息往往具有特定的专用目的
- D. 管理会计信息具有统一的公布时限
- E. 管理会计信息具有统一的列报格式

【解析】现代会计因而分化为两个不同的领域: 以对外报告为主要目标的财务会计和以对内报告为主要目标的管理会计。

3. 下列关于公司制企业特征的描述中, 不正确的是()。[2011 年真题]

- A. 公司制企业设立需满足的法律要求较多, 手续较为繁琐
- B. 公司制企业由于股权可以转让, 因而理论上具有持续经营的条件
- C. 公司制企业的所有者对公司债务负有无限责任
- D. 公司制企业筹资能力较差
- E. 公司制企业需按税法规定缴纳公司所得税

【解析】公司制企业的所有者以自己的出资额为限对公司债务负有有限责任；公司制企业由于公司制企业的股权(特别是上市公司的股票)可以转让，给投资人带来了更多的选择权和灵活度。筹资能力较强。

4. A 公司为合伙企业，合伙人包括甲、乙、丙三人。在公司成立的第一个月，发生下列业务，其中不需要纳入 A 公司会计核算范围的业务是()。[2011 年真题]

- A. A 公司向参与经营管理活动的丙合伙人支付薪金 5 000 元
- B. 甲合伙人与丙合伙人各自从其私人存款账户转账给 A 公司 35 万元，作为合伙投入资本
- C. 乙合伙人将向甲合伙人借入的 20 万元，连同自筹的资金 10 万元汇入 A 公司，作为合伙投入资本
- D. 乙合伙人向甲合伙人个人借入资金 20 万元
- E. 丙合伙人交纳个人所得税 2 000 元

【解析】DE 两项属于合伙企业人之间进行的交易，与 A 公司的生产经营活动并无关系，因此，不属于应纳入 A 公司会计核算范围的业务。

5. A 公司某年 5 月份发生下列事项，其中不需要在 5 月份确认为 A 公司负债的是()。[2011 年真题]

- A. 5 月 5 日，收到法院诉讼传票，系某客户起诉 A 公司产品质量问题，要求 A 公司赔偿经济损失 40 000 元
- B. 5 月 10 日，与 B 客户签订交易合同，金额 200 万元，约定当年 8 月份交货
- C. 5 月 15 日，收到供货商 W 公司发来材料一批，合同价款 14 万元，货款 4 周后支付
- D. 5 月 31 日，计算本月应负担的银行借款利息 1 300 元，银行按季度定期收息
- E. 5 月 31 日，计算本月应缴纳的税费共计 56 000 元

【解析】收到法院诉讼传票和与客户签订交易合同都不属于会计活动，因此不需要在当月确认为 A 公司的负债。

6. 现代会计的基本职能包括()。

- A. 会计预算 B. 会计核算 C. 会计报告 D. 会计控制
- E. 会计决策

【解析】现代会计的基本职能应包括核算职能和控制职能。会计的核算职能(也称反映职能)，是指会计通过确认、计量、记录、报告等一系列的会计循环过程，从价值量方面反映会计主体已经发生或已经完成的各项经济活动，以提供对决策有用的经济信息。会计控制职能是核算职能的延伸，会计控制过程贯穿于核算职能之中。

7. 会计控制按其与经济活动过程的关系，可以分为()。

- A. 事前控制 B. 事中控制 C. 事后控制 D. 合法性控制
- E. 合规性控制

【解析】会计控制按其与经济活动过程的关系分为：①事前控制，是在经济活动的开始，对业务凭证、合同或企业计划的合法性、合理性进行审核和控制；②事中控制，是在经

济活动执行过程中,对会计主体计划、预算的执行情况进行即时调整,使其按照计划和预期的目标进行下去;③事后控制,是在经济活动结束后,通过对会计信息的分析和检查,发现问题,查找原因,明确责任,采取必要措施加以纠正,并为下一步的计划和调整提供依据。

8. 根据会计的基本职能和特点,可将会计的作用归纳为()。
- A. 全面、系统地反映会计主体财务状况、经营成果和现金流量方面的信息
 - B. 通过对外发布会计信息,帮助企业外部信息使用者作出决策
 - C. 发布的会计信息,有助于提高企业的透明度,规范企业的行为
 - D. 会计的核算与控制有助于维护投资人和债权人的权益
 - E. 将会计信息运用于会计主体内部,有助于促使企业总体目标的实现

【解析】根据会计的基本职能和特点,会计的作用可归纳为:①以货币形式全面、系统地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量方面的信息;②通过对外发布会计信息,帮助企业外部信息使用者作出决策,同时提高企业的透明度,规范企业的行为;③会计的核算与控制有助于监督考核企业管理者受托经济责任的履行情况,维护投资人和债权人的权益;④将会计信息运用于会计主体内部,有助于管理层改善经营管理,协调内部的经济利益,促使企业总体目标的实现。

9. 以下关于企业外部利益相关者对会计信息的需求,说法正确的有()。
- A. 投资人关注的是投资的保值增值情况及企业管理层受托责任的履行情况
 - B. 债权人主要关注企业偿还债务资金的能力
 - C. 雇员关注的是与预期工作绩效有密切关系的会计信息
 - D. 税务机关关注的是企业是否切实执行了相关的会计法规和政策制度
 - E. 企业管理者关注的是与企业经营管理密切相关的会计信息

10. 现阶段,我国主要的会计行政法规有()。
- A. 《企业会计准则——基本准则》
 - B. 《企业会计准则——应用指南》
 - C. 《中华人民共和国会计法》
 - D. 《总会计师条例》
 - E. 《企业财务会计报告条例》

【解析】我国的会计行政法规是由国务院制定并颁布,适用于全国范围的会计规范,其法律效力低于《会计法》。现阶段,我国的主要会计行政法规有《企业财务会计报告条例》和《总会计师条例》等。

11. 现阶段,我国的主要会计准则有()。
- A. 《企业会计准则——基本准则》
 - B. 《企业会计准则——应用指南》
 - C. 38 项具体准则
 - D. 《金融企业会计制度》
 - E. 《企业会计制度》

【解析】会计技术规范主要包括会计准则和有关会计制度两个方面的内容。其中,现行会计准则包括基本准则、具体准则和准则指南。DE 两项属于会计制度。

12. 会计人员应遵守的职业道德规范有()。

- A. 廉洁自律 B. 参与管理 C. 提高技能 D. 强化服务
E. 客观公正

【解析】会计职业道德是会计人员在会计工作中应当遵循的道德规范。根据相关会计法规和行业特点，会计人员的职业道德规范应包括：①爱岗敬业；②诚实守信；③廉洁自律；④客观公正；⑤坚持原则；⑥提高技能；⑦参与管理；⑧强化服务。

13. 我国企业会计准则的作用可体现为()。
- A. 是证券市场准入的一项重要规则
B. 是财务会计行为和财务报表列报的技术规范
C. 弥补了会计法律规范和会计技术规范的空缺
D. 约束了会计人员的工作理念、职业意识、业务行为
E. 能够作为协调经济利益的机制

【解析】企业会计准则是约束和规范财务会计行为，指导财务报表的规范。我国《企业会计准则》的作用主要体现在三个方面：①会计准则是财务会计行为和财务报表列报的技术规范；②会计准则是证券市场准入的一项重要规则；③会计准则能够作为协调经济利益的机制。CD 两项属于会计职业道德的约束。

14. 保险监管的目标主要有()。
- A. 满足行业之间信息可比的要求 B. 满足保险监管部门的监管需要
C. 保护投保人利益 D. 维护保险行业的安全与稳定
E. 维护公平竞争的市场秩序

【解析】保险监管一般是指政府通过法律法规及专门的监管机构对保险行业及保险公司进行管理和规范。保险监管的目标主要有三个方面：①保护投保人利益；②维护公平竞争的市场秩序；③维护保险行业的安全与稳定。

15. 以下关于合伙企业的表述，正确的有()。
- A. 组建的手续比较简单，法律限制条件相对较少
B. 各合伙人对其债务承担无限连带清偿责任
C. 各合伙人对其债务承担有限责任
D. 按照各自的出资比例进行利润分配
E. 按照合伙协议约定的比例进行利润分配

【解析】合伙企业对其债务，应先以企业全部财产进行清偿，合伙企业财产不足以清偿到期债务的，各合伙人应当承担无限连带清偿责任；合伙企业是由两个或两个以上的人共同出资经营，并按照合伙协议约定的比例进行利润分配的企业。

16. 以下企业组织形式中，不需要缴纳企业所得税的有()。
- A. 独资企业 B. 合伙企业 C. 公司企业 D. 合资企业
E. 合作企业

【解析】独资企业不是一个法定经济实体，不需要缴纳企业所得税，业主个人需将独资企业的利润与取得的其他应税收入加总，一并计缴个人所得税；合伙企业虽然是独立于

各合伙人的企业主体，但合伙企业无须缴纳企业所得税，每个合伙人应按其在企业中分得的利润加上自己的其他应税收入的总额缴纳个人所得税。

17. 根据我国《公司法》的明确规定，公司制企业()。

- A. 其股东对公司的债务只负有限责任
- B. 是一个独立的法律实体
- C. 主要包括有限责任公司和股份有限公司两种形式
- D. 需要按应税利润缴纳企业所得税
- E. 企业的存续期因投资者的死亡或退出而终止

【解析】在公司制企业中，投资人的数量往往较多。股份公司的股权可以依法进行转让，尤其是股票公开上市的公司，投资者可以进行股票的买卖或股份转让。即公司制企业的存续期不因投资者的死亡或退出而终止，从这个角度上讲，公司的存续在确定的经营期限内是无限的，不会因投资人的变动而终结。

18. 企业组织形式对会计的影响有()。

- A. 保险监管的设立
- B. 会计规范的使用
- C. 财务报告的内容
- D. 纳税的要求
- E. 会计目标的定位

【解析】企业组织形式不同，对会计的影响主要有以下方面：①会计规范的使用；②会计目标的定位；③财务报告的内容；④纳税的要求。

19. 我国上市公司在会计年度中应不少于三次向社会公众提供公司的定期报告，包括()。

- A. 上市公告书
- B. 年度报告
- C. 季度报告
- D. 月度报告
- E. 招股说明书

【解析】对于上市公司的财务报告，各国的证券监管机构都有法定的披露要求，中国上市公司信息披露须遵循的法律法规中包含了几个定期报告准则，要求我国上市公司在会计年度中不少于三次向社会公众提供公司的定期报告，包括年度报告、半年度报告和季度报告。

三、简答题

1. 对比新旧会计制度对金融工具的确认和计量的差异。[2008 年真题]

答：金融工具确认与计量准则是在对 2001 年发布实施的原准则进行修订完善的基础上完成的，新准则与原制度相比，主要有以下方面的差异或者改进：

(1) 金融资产分类

按原制度要求，金融资产划分为以下类别：货币资金；短期投资；应收票据；应收股利；应收利息；应收账款；其他应收款；长期股权投资；长期债权投资等。

按新准则要求，除长期股权投资准则所规范的股权投资等金融资产外，企业应在取得金融资产时将其划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。

(2) 金融负债分类

按原制度要求，金融负债划分为以下类别：短期借款；应付票据；应付账款；应付股利；其他应付款；长期借款；应付债券；长期应付款等。

按新准则要求，企业应在承担金融负债时，将其划分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；其他金融负债。

(3) 衍生工具确认和计量

原制度对衍生工具的确认和计量没有作出明确规定。

新准则要求企业在成为衍生工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债，并按公允价值对其进行后续计量。

另外，对于嵌入衍生工具，原制度也未作出明确规定，新准则则要求其在符合一定条件时从混合工具中分拆，单独进行会计处理。

2. 《中华人民共和国会计法》的基本内容有哪些？

答：《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）是指导和规范会计行为的母法，在整个会计法律制度中处于最高地位。

我国现行《会计法》主要分为总则、会计核算的基本规定、公司、企业会计核算的特别规定、会计监督的基本规定、对会计机构和人员的基本规定、法律责任规定和附则七个部分。其基本内容可归纳为：

(1) 各单位必须依法办理会计事务。无论何种单位，在进行独立核算、独立记载经济业务、独立办理会计事务时，都必须依照《会计法》的规定进行。

(2) 各单位必须依法设置会计账簿，并保证其真实、完整。国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织都必须依法设置会计账簿，并保证其真实完整。

(3) 单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。《会计法》中的单位负责人是指单位的最高领导者。单位负责人要领导本单位的会计机构、会计人员和其他有关人员认真执行《会计法》，按规定组织好本单位的会计工作，支持本单位的会计机构和会计人员依法独立开展会计工作，并保障会计人员的职权不受侵犯。此外，单位负责人还要保证本单位的会计资料不存在弄虚作假、隐瞒不报等情况。

(4) 会计机构、会计人员依法进行会计核算，实行会计监督。任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料，提供虚假财务会计报告。任何单位和个人不得对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复。

(5) 对认真执行《会计法》，忠于职守，坚持原则，取得显著成绩的会计人员，给予精神或物质奖励。

(6) 会计工作的主管机关为各级财政部门，在中央为财政部，在地方为县级以上地方各级人民政府的财政部门。财政部门虽然是会计工作的主管部门，但并不排斥国家其他部门，如国家审计机关、证券监管机构等对会计工作进行管理。

(7) 国务院财政部门根据《会计法》制定并公布关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计管理工作的准则、制度、办法等，各地方、各部门都不得自搞一套、自行其是。

此外，其他涉及会计问题的法律，如《公司法》、《证券法》、《注册会计师法》、《企业法》、《合资企业法》、《破产法》等，都从不同角度对会计工作进行了规范，对《会计法》起