



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)

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班【保过班、面授班、网授班等】

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心



圣才[®]考研网
www.100exam.com

全国热线: 4006-123-191(免长途费), 010-62516421

【圣才考研】——考研考博专业课辅导中国第一品牌

你想在家里或上班时创业创收吗?

圣才学习网 **创业网站**

火爆招募

——面向全国个人、机构招募网站创业者

合作项目: 100种考试(含418个考试科目)、194种经典教材的课程和题库
一个完全属于自己的淘宝网站: 自定网站名称、拥有独立后台、自己收费开课

详情登录 www.100xuexi.com (圣才学习网)

精算师考试辅导

保过班
开始报名

◆精算师/统计类考试保过班、面授班、网授班

- 中国精算师考试
- 统计从业人员资格考试
- 北美精算师
- 全国统计专业技术资格考试

精算师/统计类考试辅导方案, 详情参见本书书前彩页。

◆统计类国内外经典教材名师讲堂

- 袁卫《统计学》
- 何晓群《多元统计分析》
- 黄良文《统计学原理》
- 安德森《商务与经济统计》
- 吴喜之《统计学: 从数据到结论》
- 何晓群《应用回归分析》
- 贾俊平《统计学》
- 邱东《国民经济统计学》
- 徐国祥《统计学》

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)

责任编辑: 张正威 郝国强

封面设计: 圣才学习网

ISBN 978-7-5114-1103-7



9 787511 411037 >

定价: 29.00 元

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)

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(辅导班、题库)。圣才考研网(www.100exam.com)提供全国所有高校各个专业的考研考博辅导班(保过班、面授班、网授班等)、国内外经典教材名师讲堂(详细介绍参见本书书前彩页)。购书享受大礼包增值服务【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和统计专业的师生参考。

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. —北京:中国石化出版社, 2011.8

(中国精算师资格考试辅导系列)

ISBN 978-7-5114-1103-7

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. ①F23-44 ②F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 142960 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.cn

北京市庆全新光印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开本 12 75 印张 4 彩插 299 千字

2011 年 7 月第 1 版 2011 年 7 月第 1 次印刷

定价:29.00 元

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(图书),并精心制作了中国精算师资格考试名师课程、题库、光盘等:

1. 中国精算师数学(包括图书、课程、题库、光盘)
2. 中国精算师金融数学(包括图书、课程、题库、光盘)
3. 中国精算师精算模型(包括图书、课程、题库、光盘)
4. 中国精算师经济学基础(包括图书、课程、题库、光盘)
5. 中国精算师寿险精算(包括图书、课程、题库、光盘)
6. 中国精算师非寿险精算(包括图书、课程、题库、光盘)
7. 中国精算师会计与财务(包括图书、课程、题库、光盘)
8. 中国精算师精算管理(包括图书、课程、题库、光盘)

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。

需要特别说明的是:对于考试动态、最新的考试大纲以及相关考试资料,圣才学习网|精算师(www.100xuexi.com)会及时根据当年的大纲对本书进行修订和说明,读者可以登陆网站查看并下载相关修订部分。本教材参考了众多的配套资料和相关参考书,书中错误、遗漏不可避免,敬请指正和提出建议。

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网授班、面授班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习型门户网站,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、证券、金融等共16大类),合计近万小时的面授班、网授班光盘培训课程,可为加盟商提供专用于录像播放班的免费光盘。

圣才学习网推出“创业网站”项目,面向全国个人、机构招募网站创业者,合作项目涵盖圣才学习网的所有课程和全部题库。创业网站是一个完全属于创业者自己的淘宝网站:自定网站名称、拥有独立后台、自己收费开课。(详细介绍参见本书书前彩页)

圣才学习网(www.100xuexi.com)提供中国精算师资格考试辅导方案(辅导班、题库)(详细介绍参见本书书前彩页)。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

咨询热线:010-62515021, 4006-123-191(免长途费)

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	(4)
三、简答题	(7)
四、论述题	(10)
第二章 会计：基本理论	(13)
一、单项选择题	(13)
二、多项选择题	(21)
三、简答题	(28)
四、论述题	(32)
第三章 会计循环：基本原理及流程	(35)
一、单项选择题	(35)
二、多项选择题	(39)
三、简答题	(42)
四、论述题	(43)
第四章 资产负债表：要素的核算与披露	(46)
一、单项选择题	(46)
二、多项选择题	(54)
三、简答题	(61)
四、计算分录题	(63)
五、论述题	(70)
第五章 利润表：要素的核算与披露	(72)
一、单项选择题	(72)
二、多项选择题	(75)
三、简答题	(77)
四、计算分录题	(78)
五、论述题	(81)
第六章 保险会计：基本业务核算及主要报表	(84)
一、单项选择题	(84)
二、多项选择题	(88)
三、简答题	(92)
四、计算分录题	(94)
五、论述题	(98)
第七章 现金流量表：概况	(103)
一、单项选择题	(103)

二、多项选择题	(106)
三、简答题	(110)
四、计算分录题	(112)
五、论述题	(114)
第八章 营运资金管理：基本方法	(117)
一、单项选择题	(117)
二、多项选择题	(125)
三、简答题	(131)
四、论述题	(135)
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	(140)
一、单项选择题	(140)
二、多项选择题	(152)
三、简答题	(163)
四、计算分录题	(166)
五、论述题	(170)
第十章 企业财务分析：报表解读	(173)
一、单项选择题	(173)
二、多项选择题	(182)
三、简答题	(187)
四、计算分录题	(189)
五、论述题	(192)

第一章 会计：用于决策的信息系统

一、单项选择题

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 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 and 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。

7. “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的诚实守信，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。

8. 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的客观公正，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。

9. 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。

10. 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经营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。

11. 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。

12. 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
 - 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。

13. 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. 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。

2. 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。

3. 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、经营绩效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、经营绩效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。

4. 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

5. 现阶段,我国主要的会计行政法规有()。

1BD 2ABC 3ABCDE 4ABCDE 5DE

- 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。

6. 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。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。

7. 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。

8. 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。

9. 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经营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。

10. 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。

11. 以下企业组织形式中,不需要交纳企业所得税的有()。
- 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该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。

12. 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。

13. 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。

14. 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

上市公司信息披露需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。

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,给予精神的或物质的奖励。

(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,从不同角度对会计工作进行了规范,对《会计法》起着补充作用。

3. 简答会计的特点和作用。

答:(1)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

货币量度属于价值量量度形式,可以将不同质的经济事项折算成特定的货币金额,既可以用来对比,也可以加总为综合性的指标,因而能够对会计主体的财务状况和经营绩效进行全面的描述和评价,有利于会计信息的使用者作出合理的判断。

会计以货币计量作为基本形式,并不完全排除实物量度和劳动量度的使用。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,完整的会计信息是由价值量指标,辅之以其他计量单位和文字说明共同构成的。

②会计对经济活动进行连续、系统、完整的核算与控制

由于价值流的运动是连续、系统的,以货币计量为基本形式的会计核算也必然具备这一特征。

会计实务中,连续性体现为会计需要按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地加以反映;系统性体现在会计需要对各项经济业务进行科学的分类,并在此基础上进行相互联系的记录,最后再加以汇总,以取得综合性的会计信息;完整性体现在会计记录的经济事项不能有遗漏或任意的取舍,凡在会计对象范围内的经济事项,都纳入核算和控制的范围,贯彻充分披露的原则,形成的会计信息才能够真实、充分地反映会计主体的财务状况和经营绩效。

(2)会计的作用是指会计在特定的环境和条件下履行核算和控制职能,对会计主体的生产经营活动所产生的影响及其效果。

根据会计的基本职能和特点,将会计的作用归纳为:

①以货币形式全面、系统地反映会计主体的财务状况、经营绩效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。

4. 会计职业道德规范的基本内容应包括哪些？

答：会计职业道德规范是在长期会计工作中形成的，具有习惯性、群众性等特点，可以通过思想教育、社会舆论、会计职业习惯、会计榜样感化等手段，使会计人员从内心形成职业道德情感、信念、理想和是非善恶标准，自觉以会计职业道德原则来约束自身行为，因而它是一种内在的自我约束方式。

财政部 1996 年 6 月发布的《会计基础工作规范》中规定了六条道德标准：敬业爱岗、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务、保守秘密等。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以下内容：

(1) 爱岗敬业。要求会计人员忠于职守，安心本职工作；充分认识本职工作的社会意义和道德价值，具有会计职业的荣誉感，并在职业活动中发挥主动性和创造性，以尽职尽责的事业心和责任感从事会计工作。

(2) 诚实守信。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。

(3) 廉洁自律。要求会计人员公私分明，不收受贿赂；自觉遵纪守法，清正廉洁，并勇于运用法律所赋予的权利，履行义务。

(4) 客观公正。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。

(5) 坚持原则。要求会计人员熟悉国家的法律法规和会计规范，坚持按照相关法律法规和会计规范的要求进行会计核算，实施会计监督，不受他人左右，敢于抵制违法违规行为。

(6) 提高技能。要求会计人员具有提升专业技能的主动性和积极学习的精神，通过学习、培训和实践等途径，持续提高职业技能，以达到和维持足够的专业胜任能力。

(7) 参与管理。要求会计人员熟悉本单位的生产经营和业务管理情况，运用掌握的会计信息和专门方法，为改善单位经营管理、提高经济效益、实现企业目标服务。

(8) 强化服务。要求会计人员树立服务意识，摆正位置，文明服务；提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

以上会计职业道德规范对会计人员工作理念、职业意识、业务行为作了全面的约束，弥补了会计法律规范和会计技术规范的空缺，使得三个层次的会计规范形成了相互作用、相互支持的格局。

5. 试分析公认会计准则与保险监管会计规则之间的异同。

答：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；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经营及保险公司进行管理和规范。

(1) 两者的联系

①会计准则是保险监管会计规则的基础。保险会计监管规则并非完全意义上的会计准则，它是对会计准则及其核算结果按保险监管的要求进一步加工而得到的保险法定会计报告所采用的规范。保险监管会计规则不能用于保险企业的日常会计核算，只是在向保险监管机

构报送报表时，按监管会计规则的要求，对按会计准则编制的财务会计报表进行调整，以满足监管机构的披露要求。两者之间虽有差异，但并无不可调和的矛盾。

②会计准则与保险监管会计规则互为补充。按企业会计准则编制的财务报表使会计信息具备公认的质量特征，能够满足行业之间信息可比的要求。但是，对于保险企业而言，由于收入补偿在前、成本输出在后，如果仅按会计准则确认收益和分配利润，在赔偿和给付偏离损失预期的情况下，就会造成收益的高估，从而引发超额分配，这足以危及保险企业的偿付能力与持续经营能力。

保险监管会计规则在稳健程度上远远高于企业会计准则，因而按监管会计规则计算的保险利润较低，这样可以防止利润的超额分配，确保保险公司具有充足的偿付能力，满足监管目标的要求。由此看来，会计准则与保险监管会计规则构成了互为补充的关系。

(2) 两者的区别

①报告目标不同。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。正是由于报告目标的不同，两者在风险识别、资产划分、收益确认等方面存在重大区别，致使会计处理方法及报表项目列示方面也存在许多显著的差异。

②报告重点不同。会计准则兼顾不同利益相关者的决策需要，对企业的财务状况、经营成果和现金流量方面报告的重视程度是基本相同的；保险监管会计规则重点强调偿付能力监管，因此反映保险企业财务状况的报表——资产负债表成为监管的重点，同时关注现金流量表列示的现金动态，而反映经营成果的利润表则处于从属地位。

③会计假设不同。会计准则表述的会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面，其中的持续经营假设是会计准则采用的信息覆盖时间假设。但是，保险监管会计规则恰恰排除了持续经营观念，转而采用“准清算”概念，即在虚拟停业清算的假设下，停止销售并兑付全部现有保单责任，要求保险企业在清算假设前提下仍具有足够的偿付能力。这体现了监管会计规则对风险与危机的极端敏感性。

四、论述题

1. 简述会计的涵义和基本职能。

答：(1)现代会计是对会计主体能够以货币计量的经济活动，运用专门的技术方法，进行连续、系统、全面的反映和控制的信息处理过程，该过程的执行表现为一项管理活动，该过程的结果则表现为一个经济信息系统，旨在反映企业管理者受托经济责任的履行情况，并向会计主体的利益相关者提供决策有用的信息。

会计的涵义应包含以下方面：

①从技术角度出发，会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述经济过程，评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合，而文字说明建立在数量的基础之上。从这一点看，会计是一种计量的技术。

②从会计活动结果的角度出发，会计对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工，产生信息，供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点看，会计是一个信息系统，它旨在向利益相关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。

③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