

(中级)

全国会计专业 技术资格考试

指定教材配套用书 习题集

《习题集》编委会 编著

北京科学技术出版社

全国会计专业技术资格考试
指定教材配套用书

全国会计专业技术资格考试指定教材配套用书

习 题 集

(中 级)

《习题集》编委会 编著

北京科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

全国会计专业技术资格考试指定教材配套用书习题集:
中级/《习题集》编委会编著. - 北京:北京科学技术出版社,
2001.12

ISBN 7 - 5304 - 2381 - 9

I. 全… II. 习… III. 会计 - 资格考核 - 习题
IV. F23 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 084949 号

北京科学技术出版社出版

(北京西直门南大街 16 号)

邮政编码: 100035

各地新华书店经销

北京交通印务实业公司印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 15.5 印张 619 千字

2001 年 12 月第 1 版 2001 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册

定价:25.00 元

(凡购买本社图书,如有缺页、倒页、脱页者,
本社发行科负责调换。联系电话:66161952)

前 言

为了帮助参加 2002 年全国会计专业技术资格考试的报考人员更好地学习新版指定用书,我们组织了有关会计专家、教授,在总结历年会计资格考试命题特点的基础上,严格依据 2002 年新版指定用书,精心编写并出版了全国会计专业技术资格考试指定教材配套用书——《习题集》。

本习题集包括中级资格考试一档四个科目的习题和参考答案,所选编的习题全部取之于新编写的各科指定用书,在选编习题时,编者尽可能地选编一些具有代表性意义的习题,同时也照顾到对广大考生进行系统理论知识和实务知识的训练。但由于篇幅所限,本书所选编的习题有限,不可能面面俱到。

本习题集只是全国会计专业技术资格考试的学习参考用书,广大考生在应考复习时,一定要以指定用书为主进行复习,在吃透指定用书的基础上再做本习题集中的练习题,巩固所学的知识。

由于编者水平所限,书中定有疏误之处,恳请读者批评、指正,以便再版时修订。

《习题集》编委会

2001 年 12 月

读 者 明 鉴

本书内容全部按照财政部 2002 年度新版指定用书同步配套编写。

本书编委会承诺：本书内容如果超出财政部 2002 年度会计资格考试新版指定用书范围，读者购书后可以随时退款索赔！

目 录

2002 年会计专业技术资格考试政策、题型题量和答题技巧	(1)
------------------------------------	-----

第一部分 财务管理

习题一 财务管理总论	(7)	习题一 参考答案	(46)
习题二 资金时间价值与风险分析	(8)	习题二 参考答案	(46)
习题三 企业筹资方式	(11)	习题三 参考答案	(47)
习题四 资金成本和资金结构	(15)	习题四 参考答案	(48)
习题五 项目投资	(19)	习题五 参考答案	(49)
习题六 证券投资	(24)	习题六 参考答案	(51)
习题七 营运资金	(27)	习题七 参考答案	(51)
习题八 收益分配	(32)	习题八 参考答案	(53)
习题九 财务预算	(34)	习题九 参考答案	(54)
习题十 财务控制	(37)	习题十 参考答案	(56)
习题十一 财务分析	(42)	习题十一 参考答案	(57)

第二部分 中级会计实务(一)

习题一 总论	(60)	习题一 参考答案	(102)
习题二 货币资金	(61)	习题二 参考答案	(102)
习题三 应收和预付款项	(63)	习题三 参考答案	(102)
习题四 存货	(65)	习题四 参考答案	(103)
习题五 投资	(69)	习题五 参考答案	(105)
习题六 固定资产	(71)	习题六 参考答案	(107)
习题七 无形资产及其他资产	(74)	习题七 参考答案	(108)
习题八 流动负债	(77)	习题八 参考答案	(109)
习题九 长期负债	(81)	习题九 参考答案	(112)
习题十 所有者权益	(83)	习题十 参考答案	(113)
习题十一 费 用	(85)	习题十一 参考答案	(114)
习题十二 收入和利润	(88)	习题十二 参考答案	(115)
习题十三 财务会计报告	(92)	习题十三 参考答案	(117)
习题十四 预算会计	(98)	习题十四 参考答案	(119)

第三部分 中级会计实务(二)

习题一 外币业务	(120)	习题六 所得税会计	(133)
习题二 借款费用	(123)	习题七 租赁	(137)
习题三 或有事项	(125)	习题八 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(140)
习题四 债务重组	(129)	习题九 关联方关系及其交易	(145)
习题五 非货币性交易	(131)		

习题十 资产负债表日后事项	(148)
习题十一 合并会计报表(一)	(152)
习题十二 合并会计报表(二)	(156)
习题一 参考答案	(159)
习题二 参考答案	(161)
习题三 参考答案	(163)
习题四 参考答案	(164)
习题五 参考答案	(165)

习题六 参考答案	(167)
习题七 参考答案	(169)
习题八 参考答案	(170)
习题九 参考答案	(171)
习题十 参考答案	(172)
习题十一 参考答案	(175)
习题十二 参考答案	(179)

第四部分 经济法

习题一 经济法总论	(181)
习题二 企业法律制度	(183)
习题三 公司法律制度	(188)
习题四 外商投资企业法律制度	(191)
习题五 企业破产法律制度	(195)
习题六 金融证券法律制度	(197)
习题七 合同法律制度	(203)
习题八 税收法律制度基础	(208)
习题九 流转税法律制度	(209)
习题十 所得税法律制度	(213)
习题十一 财产、行为和资源税法律制度	(217)
习题十二 税收征收管理法律制度	(220)

习题一 参考答案	(223)
习题二 参考答案	(224)
习题三 参考答案	(226)
习题四 参考答案	(228)
习题五 参考答案	(229)
习题六 参考答案	(231)
习题七 参考答案	(232)
习题八 参考答案	(233)
习题九 参考答案	(234)
习题十 参考答案	(236)
习题十一 参考答案	(238)
习题十二 参考答案	(239)

2002 年会计专业技术资格考试 政策、题型题量和答题技巧

实行会计专业技术资格考试制度,是我国用于考核和确认会计人员的专业知识和业务技能的重要制度。从 1992 年首次举办会计专业技术资格考试以来,截止 2001 年,全国累计 1409 万人次报名参加考试,已有 287 万人取得了初级和中级会计专业技术资格证书。通过考试,合理确认会计人员的技术等级,促进会计人员加强业务学习,不断提高业务水平,为我国的市场经济发展输送了大批合格的会计人才。

从 1992 年至今,会计资格考试政策已作了几个大的调整。2000 年 9 月 8 日,财政部、人事部以财会[2000] 11 号文联合印发了《会计专业技术资格考试暂行规定》和《会计专业技术资格考试实施办法》。这次会计专业技术资格考试政策的再一次改革和调整,是对 1992 年会计专业技术资格考试举办以来的第三次重大改革,也是一次比较彻底的改革。有利于进一步完善我国会计专业技术资格考试制度,建立科学、客观、公正的评价会计专业人员学识水平和业务能力的机制,调动广大会计人员学习专业知识的积极性,提高会计队伍的整体素质。

一、会计专业技术资格考试政策的演变过程

(一) 1992 年至 1994 年

1992 年 3 月 21 日,财政部、人事部以 (92) 财会字第 05 号文联合印发了《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》,明确规定:会计员、助理会计师、会计师三个会计专业职务实行全国统一考试制度,实行统一考试后,各地不再进行相应会计专业职务任职资格的评审工作。考虑到首次在全国统一组织考试,会计队伍的素质千差万别,因此,助理会计师、会计师两个资格考试分为甲、乙两种。甲种考试为具备规定学历人员的考试;乙种资格的考试,是不具备规定学历的人员,必须先通过乙种考试,再通过甲种考试取得资格。会计员资格考试只设一种,不分甲、乙两种考试。参加各个档次的资格考试,均需一定的基本条件,如取得会计证等。此外,对不同学历人员的会计工作年限,下一档次的任职时间等均做出规定。从 1992 年到 1994 年三年的资格,均按此政策组织了三次全国性考试。

(二) 1996 年至 1998 年

1995 年,财政部、人事部认真总结了前三次资格考试经验和教训,广泛征求报考人员、会计资格考试管理机构以及社会各届的意见和反映,第一次对会计专业技术资格考试进行了政策调整。主要调整了意见较大的甲、乙两种资格考试。实行甲、乙两种资格考试,尤其是对不具备规定学历的人员必须先要通过乙种考试,再参加甲种资格考试,不仅增加了本来就学历不高、专业水平不强的会计人员的难度,同时也造成考试内容的大量重复。为此,财政部、人事部以号联合印发了《关于会计专业》,把原甲、乙两种考试改为 A、B 两类资格考试,即:具备规定学历的人员,报考 A 类;不具备规定学历的人员,报考 B 类。由于 B 类资格考试科目较多,因此,实行单科累计的方式。实行 A、B 两类资格考试,只限于助理会计师、会计师两个考试档次,会计员不实行 A、B 类考试。同时,助理会计师、会计师两个档次按照专业又分为企业类、预算类两个考试级别。

(三) 1999 年至 2000 年

为了进一步完善会计专业技术资格考试制度,财政部、人事部在认真调查研究和反复论证的基础上,于 1997 年 9 月 5 日联合印发了《关于调整会计专业技术资格考试有关工作的通知》,主要改革和调整以下内容:

一是从 1999 年起,将现行三个级别考试,合并为两个级别的考试,即:会计员和助理会计师合并为初级资格考试。中级资格(即会计师)考试不变。之所以这样改革,主要考虑到会计资格考试是包括经济、统计资格考试在内的整个系列资格考试的一个重要组成部分。而其他系列的资格考试只设置初级、中级两个资格考试,这样规定,一为简化考试设置的层次,增强各层次设置的科学性、合理性。

二是从 1999 年开始,将原来企业会计类和预算会计类实务科目合并为“会计实务”科目。将报考人员人为的分为预算类考生、企业类考生,使得一些考生限于就业等多种原因,考了预算类,又考企业类,既增加了考生的负担,又造成一定的重复和浪费。同

时随着行政单位、事业单位会计准则和会计制度的改革和实施,预算会计改革的方向将与企业会计改革的方向取得一致,单独设置预算会计类考试意义将越来越小。此外,会计资格考试要求对会计人员知识和技能的测试应该一致,银行会计、基建会计等都是有一些比较有行业特色的会计,并没有单独设置考试,仅分为预算类、企业类也不尽合理。

三是从1999年开始,取消B类考试。实行B类资格考试的初衷是主要考虑报考人员中不具备规定学历的人员,通过B类以解决其职称评定问题。实际上,从1992年开始实施的乙种考试,也是此主要目的。经过多年的考试,已有相当一部分会计人员的职称问题得到了解决。这期间,党和国家也在不断重视和加强教育,为广大公民创造了许多学历教育的机会,许多人通过自学等方式解决了学历问题。实际上,从每年报名人数来看,已寥寥无几,继续组织B类考试,既不符合经济成本原则,也没有实际意义,因此,从1999年开始,正式取消B类资格考试。

为了做好1999年会计专业技术资格考试工作,财政部、人事部又于1998年5月27日联合下发了《关于1999年会计专业技术资格考试工作有关问题的通知》,明确了初级、中级会计资格考试的报考条件、考试科目等。明确规定:报考中级会计资格考试,必须具备大专以上学历(含大专)学历,并且有一定会计年限的工作经历。初级资格考试的科目定为:初级财务会计、成本会计、经济法基础三个科目;中级会计资格考试科目定为:中级财务会计、财务管理、经济法三个科目。初级、中级会计资格考试必须三个科目一次考试通过,才能取得相应的会计专业技术资格。

二、2002年会计专业技术资格考试有关政策

任何一项事物都是在不断发展和完善之中。经过1999年、2000年两次会计资格考试,证明了财政部、人事部第二次改革是正确的,突出表现在减化了考试档次和级别,但同时也存在一些问题,如考试条件仍较为苛刻,考试科目较多,一次考试通过难度很大。报考人员、各级会计考试管理机构和社会各界都对此反映较多,引起财政部、人事部领导的高度重视。为进一步完善会计专业技术资格考试制度,真正建立科学、客观、公正的评价会计人员评价机制,财政部、人事部经过多次调查磋商研究和论证,参照国外和我国其他系列考试的做法,结合会计工作特点,又一次

于2000年9月8日联合印发了《关于修订印发〈会计专业技术资格考试暂行规定〉及其实施办法的通知》(财会[2000]11号)(以下简称“新《暂行规定》”),主要就考试报名条件、考试科目、合格标准、聘任制度、考试时间以及考场设置、考试培训、考试用书等作出明确规定。

(一)关于会计专业技术资格考试档次

新《暂行规定》规定会计专业技术资格分为:初级资格、中级资格和高级资格三个档次。现行只对初级、中级会计资格考试实行全国统一考试制度。高级会计资格实行考试与评审结合的评价制度,由于目前一些条件还不成熟,高级会计资格考评结合的方式还处于调研和准备试点阶段,具体办法将由财政部、人事部另行规定。

初级、中级会计资格考试实行全国统一考试后,不再进行相应会计专业技术职务任职资格的评审工作。资格考试实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度。

(二)关于初级、中级会计资格的评聘

通过全国统一考试取得会计专业技术资格的会计人员,表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格。用人单位可根据工作需要和德才兼备的原则,从获得会计专业技术资格的会计人员中择优录取。

按照《会计专业职务试行条例》规定,会计专业职务分为:高级会计师、会计师、助理会计师、会计员四个级别。高级会计师资格目前还没有实行全国统一考试制度,仍由省级财政、人事部门,中央有关部门组织高评委通过评审认定。对于初级、中级会计资格由于已实行全国统一考试制度,因此,必须按照国家有关规定进行聘任。对于已取得中级会计资格并符合国家有关规定,可聘任会计师职务;对于已取得初级会计资格的人员,聘任助理会计师职务的,大专毕业担任会计员职务满二年,或中专毕业担任会计员职务满四年;不具备规定学历的,担任会计员职务满五年。不符合以上条件的人员,只可聘任会计员职务。

(三)关于报名条件

这是这次改革的重点之一。相对以前的报考条件,这次改革明显放宽了。

1、基本条件。所有报名参加会计专业技术资格考试的人员,必须符合下列基本条件,即:(1)坚持

原则,具备良好的职业道德品质;(2)认真执行《会计法》和国家统一的会计制度,以及有关财经法律、法规、规章制度,无严重违反财经纪律的行为;(3)履行岗位职责,热爱本职工作;(4)具备会计从业资格,持有会计从业资格证书。这四个基本条件缺一不可,前三项主要考察报考人员有无与会计工作相关的不良记录,后一项要求报考人员必须持会计从业资格证书,这也是要求热爱本职工作的具体体现。因此,你要想报考2001年度的会计专业技术资格考试,必须先持有会计从业资格证书。这是必须具备的重要条件。如果此时你还没有会计从业资格证书,应该按照财政部2000年印发的《会计从业资格管理办法》的规定,尽快到县级以上(含县级)会计从业资格管理部门申办会计从业资格证书。

2、报考初级会计资格考试的条件。每一位报考人员,除具备上述基本条件外,还必须根据自己报考的档次具备相应的条件。新《暂行规定》规定,报考初级会计专业技术资格考试的人员,除具备基本条件外,还必须具备教育部门认可的高中毕业以上学历。这一规定,也就是说,你只要具有国家承认的高中毕业学历,持有会计从业证书,没有不良记录,就可直接报考初级会计资格考试。不再象以前那样规定高中毕业还必须有一定的工作经历。对于只有初中以下文化程度的,按照新《暂行规定》规定,你即使具有会计从业资格证书,没有不良记录,也不能报名参加初级会计资格考试。唯一的途径就是加强学习,提高自己的学历,舍此别无他途。

3、报考中级会计资格考试的条件。新《暂行规定》对报考中级会计资格考试的人员,除要求具备基本条件外,还从学历和会计工作年限上提出了要求。相对以前也作了简化,如不再要求报考人员具备助理会计师资格,还有如不再区别财经类和非财经类学历等。这是这次对中级会计资格考试报名条件的一个突破性改革。为什么这样改革呢?其一是会计工作多元化发展的必然要求,会计工作渗透到社会经济的每一个细胞,因此,需要的会计人员也应多元发展,百花齐放,不能就会计论会计。其二是会计专业技术资格考试只是一种资格考试,只是通过政府部门通过考试来建立科学、规范、公正地评价和选拔会计人才机制。其三,中级会计资格考试代表着我国会计工作的整体水准,素质不能过低,因此,新《暂行规定》维持了原规定对学历的要求,即报考会计中级资格考

试,必须具备大专以上学历,这是前提条件。不具备这一条件,就不具备报考中级会计资格考试的条件。其四,会计工作毕竟是政策性、专业性、实践性很强的专业,必须要求报考中级会计资格考试的人员具备一定的工作年限。新《暂行规定》规定:(1)取得大学专科学历,从事会计工作满五年。(2)取得大学本科学历,从事会计工作满四年。(3)取得双学士学位或研究生班毕业,从事会计工作满二年。(4)取得硕士学位,从事会计工作满一年。(5)取得博士学位。

在会计工作年限上也作了调整,解决了多年来一直以取得最后学历后从事会计工作的时间作为计算标准。会计工作政策性、经验性、实践性很强,需要一定的工作年限,否则,仅仅满足于书本知识,会有纸上谈兵之嫌。根据财政部的规定,会计工作年限的计算,以实际从事会计工作的年限为准,而不以取得学历为取向。假如你1995年参加会计工作,而你取得大专学历是2000年,报名参加2002年度会计资格考试,其会计工作年限的计算仍从1995年开始计算。

4、相关系列人员报考会计资格考试的条件。新《暂行规定》对通过全统一考试取得的经济、统计、审计专业中、初级资格的人员,准许他们在具备基本条件后,可报考相应级别的会计专业技术资格考试。举例来说,如果你已取得经济师资格,并具有大专以上学历,持有会计从业资格证书,那么你即使不具备一定的会计工作年限,也可以报考会计中级资格考试。

(四)关于考试科目

1、初级会计资格考试科目。新《暂行规定》规定,从2001年开始,初级会计资格考试科目定为:初级会计实务、经济法基础两个科目。原来的成本会计科目不再作为初级会计资格考试科目,参加初级会计资格考试的人员,必须在一个考试年度内通过全部科目(即:初级会计实务、经济法基础两个科目)的考试,才能取得初级会计专业技术资格。相对于一次考试通过三个科目,难度将会相对降低。

2、中级会计资格考试科目。新《暂行规定》规定,从2001年开始,中级会计资格考试科目定为:中级会计实务(一)、中级会计实务(二)、财务管理、经济法四个科目。虽然相对以前来说,增加了一个科目,但采用的是单科累计方式。中级会计资格考试成绩以二年为一个周期,参加考试的人员必须在连续的二个考试年度内通过全部科目的考试。单科成绩

采取滚动计算的方法。如一考生 2001 年参加考试通过一个科目, 2002 年他必须参加其余三个科目的考试, 如果只通过两门, 到了 2003 年, 这位考生 2001 年通过的科目成绩将自行失效, 只保留 2002 年通过的两个科目。余此类推。考生通过单科成绩考试后, 将由各省会计资格考试管理机构核发成绩通知单, 作为单科合格证明, 不再全国统一印制单科合格证书。因此, 应妥善保留成绩通知单, 不能随意丢失, 一旦丢失, 应尽快与当地会计资格考试管理机构联系。

(五) 关于会计专业技术资格证书管理

新《暂行规定》规定, 通过会计专业技术资格考试合格者, 即由各省人事部门颁发由人事部统一印制, 人事部、财政部用印的会计专业技术资格证书。该证书全国范围内有效。并特别强调, 各地在颁发证书时, 不得附加任何条件。新《暂行规定》之所以这样规定, 主要是考虑到一些地方在颁发证书时, 随意附加条件, 有的要求增加外语考试, 有的要求加考计算机, 等等, 使得一些考生即使通过考试, 成绩全部合格, 也不得立即拿到证书, 影响了财政部、人事部组织全国性会计资格考试的权威性、严肃性。

新《暂行规定》还规定, 会计专业技术资格实行定期登记制度。资格证书每三年登记一次。持证者应当到当地人事、财政部门指定的办事机构办理登记手续。目前, 对会计专业技术资格证书的定期登记制度主要落实在会计人员继续教育上。按照财政部印发的《会计人员继续教育暂行规定》规定, 取得初级会计专业技术资格的人员, 必须按照《暂行规定》的要求, 每年接受 72 小时继续教育, 其中培训 24 小时, 自学 48 小时; 取得中级会计资格考试的人员, 每年接受 68 小时继续教育, 其中培训 20 小时, 自学 48 小时。取得会计专业技术资格的人员, 必须按照规定完成规定学时的继续教育。连续 2 年未接受继续教育或连续 2 年未按规定完成继续教育时间的人员, 财政部门将有权不予办理会计从业资格年检, 同时会同人事部门取消其参加上一档次会计专业技术资格考试或高级会计师资格评审。连续 3 年未接受继续教育或连续 3 年未按有关规定完成继续教育时间的人员, 由省级财政部门吊销其会计从业资格、会计专业技术资格(职称)等。

对于通过伪造学历、会计从业资格证书和资历证明, 或者在考试期间有违纪行为的, 一经发现, 情况

属实, 也将由会计考试管理吊销其会计专业技术资格, 由发证机关收回其会计专业技术资格证书, 二年内不得再参加会计专业技术资格考试。

按照新的考试政策组织的 2001 年度会计专业技术资格考试, 报名条件有所放宽, 特别是中级会计资格考试、会计工作年限的计算等均大大放宽, 其目的是鼓励有志于会计事业的加入到这一行列中。据财政部公布的数字, 2001 年全国报考会计专业技术资格考试人数达到 152 万人, 其中初级资格 80 万人, 中级资格 72 万人。实际参考人数约为 80 万人, 出考率约 52%。初级合格率为 30%, 中级合格率为 14%。

(六) 关于考试时间

1、考试日期。会计专业技术资格考试时间原则上每年举行一次。考试日期一般为每年五月最后一个星期六、星期日。从 96 年开始到今年, 考试时间都定在每年的 5 月下旬。当然, 不排除特殊情况, 如遇特殊情况或不可抗拒等原因, 致使会计专业技术资格考试必须调整考试时间的, 将由财政部、人事部及时下发通知。

根据全国会计专业技术资格考试领导小组办公室于 2001 年 8 月 14 日印发的《关于 2002 年度会计专业技术资格考试考务日程安排的通知》的规定, 2002 年度全国会计专业技术资格考试时间定于 2002 年 5 月 25 日、26 日举行。

2、各科目考试时间。新《实施办法》对初级、中级两个档次的各科目考试时间作出明确的规定。初级会计资格考试分两个半天进行, 初级会计实务科目考试时间为 3 小时(180 分钟), 经济法基础科目为 2.5 小时(150 分钟); 中级会计资格考试分为四个半天进行, 中级会计实务(一)、中级会计实务(二)、经济法、财务管理四个科目考试时间均为 2.5 小时(150 分钟)。这样明确规定各科目考试时间, 有利于考生复习考试教材, 有利于正确备考, 同时也让考生拥有维护自身利益的权益, 对于不按新《暂行规定》要求, 随意更改科目考试时间的, 有权通过行政诉讼等权利维护自身权益。初级会计资格、中级会计资格各科目考试时间如下:

(1) 初级会计资格

5 月 25 日上午 9:00-11:30, 考经济法基础科目; 下午 14:00-17:00, 考初级会计实务科目;

(2) 中级会计资格

5 月 25 日上午 9:00-11:30, 考财务管理科目;

下午 14:00-16:30, 考经济法科目。

5月26日上午9:00-11:30, 考中级会计实务(一)科目;下午14:00-16:30, 考中级会计实务(二)科目。

(七) 关于考试报名

1、报名时间。新《实施办法》提出每年的9月-10月底, 原则上作为各地报名日期, 各地必须在这段时间内组织好考试报名的组织宣传、报名点的审查、组织报名人员培训等工作, 确保考试报名工作如期顺利进行。值得一提的是, 新《实施办法》明确提出在距离考试日期三个月前准许补报, 也就是在每年的1月或2月份各地要组织一次补报, 给那些因为出差、出国等多种原因未能如期报名的同志一个机会, 同时也是增强各级会计考试管理机构服务意识的具体体现。

2、报名手续。凡符合报名条件并申请参加会计专业技术资格考试的人员, 均由本人提出申请, 单位核实(个体工商户、无业人员, 应当由工商联出具意见), 然后持学历证书、本人身份证、会计从业资格证书的原件和“报名登记表”于规定期限内到当地会计专业技术资格考试管理机构设置的报名地点报名。之所以强调证件是原件, 主要考虑到目前社会上假证较多, 复印件造假容易, 不便于报名点工作人员的审查, 从而容易导致让不具备条件的人员参加考试, 造成不公平竞争。

这里要强调的是, 会计专业技术资格考试实行严格的属地原则。对于中央和国务院各部门及其直属机构、办事机构的人员要参加会计专业技术资格考试, 应当在工作单位所在地报考。如在北京的, 应到北京市报考;工作单位在外地的, 应在外地报考, 如解放军、铁道部系统。但这些报考人员可能持有财政部认可的, 不同于县级以上财政部门颁发的会计从业资格证书, 各地在组织报名时应该予以认可。目前, 经财政部批准的只有中共中央直属机关事务管理局、国务院机关事务管理局、中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队后勤部、铁道部五个部门和系统, 有权对所辖范围的符合财政部《会计从业资格管理办法》规定的人员颁发会计从业资格证书。除此之外, 财政部没有授权其他中央部门颁发会计从业资格证书。

三、2002年会计专业技术资格考试题型、题量

根据全国会计考办的规定, 2002年会计资格考

试各个科目的题型、题量基本与2001年相同。即, 《初级会计实务》、《中级会计实务(一)》、《中级会计实务(二)》题型为单项选择题、多项选择题、判断题、计算题、综合题;《经济法基础》、《经济法》的题型为单项选择题、多项选择题、判断题、简答题(计算题)、综合题(案例分析题);《财务管理》题型为单项选择题、多项选择题、判断题、计算题、综合题。各科目的题量适中, 保证复习充分的考生能有30分钟的检查时间。

四、2002年会计专业技术资格答题技巧

(一) 复习的基本方法

考前准备的效果并不仅仅取决于充裕的时间或大量做题, 更在于复习效率。即在知己知彼的前提下, 主次分明、有针对性地复习。一些考生复习时间花了很大, 收效确不大, 有的已多年参考, 却总是在合格线以下徘徊, 非常可惜。为什么总会出现这样的问题呢, 有没有捷径呢, 有一点非常肯定, 那就是正确的学习方法和一定的学习技巧。下面主要结合2000年会计专业技术资格考试试题事例, 介绍一些方法和答题技巧。

1、剖析自己, 制定适当的复习计划。考前准备的效果, 在很大程度上取决于复习的方法是否对路, 正确的复习方法能达到事半功倍的效果。确定学习方法, 最忌千篇一律、千人一面, 只有强调个体差异, 制定有针对性的计划, 才能取得最佳效果。兵法云: “知己知彼, 百战不殆”。只有了解自己的会计知识、会计经验, 了解自己的优势和劣势、长项和弱项, 才能做到在复习时对症下药。如果你的会计基础知识扎实, 功底较厚, 那你就不必花太多的时间在会计的基本概念、基本方法上, 而应投入更多的精力在会计实务、财务管理、经济法上面。

2、合理安排复习时间。一般来说, 会计专业技术资格考试从报名到第二年参加考试, 也只有大半年时间, 有的拿到指定教材时还不到半年。这时候应该有一个时间表, 充分利用时间, 要正确看待工作与学习的关系, 能够将个人工作、生活情况与学习情况紧密结合起来, 既能化整为零, 又有化零为整, 抓紧宝贵的分分秒秒。只要你定的时间表科学、合理, 那你的复习计划才会有较大的收效。

3、分清考试做题与平时复习做题的区别, 选好辅导材料。无论做任何事情, 目的不同, 手段也应有

所区别。考试做题与平时训练做题的目的显然是不同的。前者目的简单明确，在规定的时间内提高正确率，力争拿高分；而后者则有更复杂的目的，即不仅要提高正确率和做题的速度，更重要的是训练解题思路，掌握解题技巧。针对不同的目的，应采取不同方法：应考用应考的方法，训练用训练的方法，才能提高效率。反之，用考试的方法使用模拟题，则难以达到“物尽其用”，只能事倍功半。从众多优秀考生的经验来看，一般做训练题都应在 20 套左右，最后冲刺阶段还应考虑做不少于 4 套模拟考试试卷，限时做题。这里不是强调搞“题海战术”，实际上所谓学习

技巧，也必须建立在一定的“题海战术”上，只有达到一定量的积累，才会有质的升华。

4、以指定教材为主线。这是考试的大纲和灵魂，每一位考生必须熟读每一本指定教材，掌握内容。在这个基础上，再做大量的习题，才能真正巩固所学的知识，掌握的知识才能系统、全面。参加会计专业技术资格考试的人员，绝大部分都是在职人员，属于成人考试，记忆力一般不会太强，优势在于理解力强。因此，在学习考试指定教材时，还必须辅以大量的习题，加深印象，加强理解，彻底消化。

各位考生朋友，希望通过本章的介绍对你复习迎考大有裨益，预祝你轻松考试，顺利过关！

第一部分 财务管理

习题一 财务管理总论

一、单项选择题(下列各题,只有一个符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 企业价值最大化目标强调的是企业的()。
A. 实际利润额 B. 实际利润率
C. 预期获利能力 D. 生产能力
2. 按利率与市场资金供求情况的关系,可将利率分为()。
A. 市场利率和法定利率
B. 固定利率和浮动利率
C. 不变利率和可变利率
D. 实际利率和名义利率
3. 财务管理的基本环节是指()。
A. 筹资、投资与用资
B. 预测、决策、预算、控制与分析
C. 资产、负债与所有者权益
D. 筹资活动、投资活动、资金营运活动和分配活动
4. 企业财务关系中最为重要的关系是()。
A. 股东与经营者之间的关系
B. 股东与债权人之间的关系
C. 股东、经营者、债权人之间的关系
D. 企业与作为社会管理者的政府有关部门、社会公众之间的关系
5. 决定利息高低最基本的因素为()。
A. 资金的需求和供应
B. 国家利率管制程度
C. 货币政策与财政政策
D. 经济周期与通货膨胀
6. 没有风险和通货膨胀情况下的均衡点利率是指()。
A. 基准利率 B. 固定利率
C. 纯利率 D. 名义利率
7. 财务管理的环节不包括()。
A. 财务预测 B. 财务预算
C. 财务控制 D. 财务规划
8. 财务管理环境不包括()。
A. 经济环境 B. 法律环境
C. 金融环境 D. 财务规划
9. 解决所有者与债权人的矛盾与协调,可以通过()。

- A. 激动 B. 限制性借债
C. 解聘 D. 接收
10. 财务管理的核心是()。
A. 财务决策 B. 财务预测
C. 财务预算 D. 财务分析
11. 下列哪项内容属于财务管理的法律环境()。
A. 经济周期 B. 企业组织形式
C. 经济发展水平 D. 经济政策
12. 企业最为主要的环境因素为()。
A. 经济环境 B. 法律环境
C. 金融环境 D. 理财环境
13. 了解()水平的变化趋势,就可了解全部利率的变化趋势。
A. 套算利率 B. 固定利率
C. 法定利率 D. 基准利率
14. 土地增值税属于()。
A. 流转税类 B. 资源税类
C. 行为税类 D. 财产税类

二、多项选择题(下列各题,有两个或两个以上符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 企业财务活动包括()。
A. 筹资活动 B. 投资活动
C. 资金营运活动 D. 分配活动
2. 在市场经济条件下,企业筹集资金的来源包括:()。
A. 所有者投入的资金
B. 变卖资产取得的资金
C. 从利润中留存的资金
D. 从银行借入的资金
3. 企业财务关系包括()。
A. 企业与政府之间的财务关系
B. 企业与受资者之间的财务关系
C. 企业内部各单位之间的财务关系
D. 企业与职工之间的财务关系
4. 企业价值最大化目标的优点有()。
A. 考虑了资金的时间价值
B. 考虑了投资的风险价值
C. 反映了对企业资产保值增值的要求
D. 直接揭示了企业的获利能力
5. 在不存在通货膨胀的情况下,利率的组成因素包括()。

- A. 通货膨胀补偿率 B. 违约风险报酬率
C. 期限风险报酬率 D. 流动性风险报酬率

6. 所有者通过经营者损害债权人利益的常见形式是()。

- A. 未经债权人同意发行新债券
B. 未经债权人同意举借新债
C. 投资于比债权人预计风险要高的新项目
D. 不尽力增加企业价值

7. 财务管理的环节包括()。

- A. 财务预测 B. 财务决策
C. 财务预算 D. 经济周期

8. 影响利率的主要因素包括()。

- A. 资金的供给与需求 B. 国家的货币政策
C. 通货膨胀 D. 经济周期

三、判断题(在每小题后面的括号内填入判断结果,你认为正确的用“√”表示,错误的用“×”表示)

1. 如何加速资金周转,提高资金利用效果,是财务管理的主要内容之一。 ()

2. 以企业价值最大化作为理财目标,有利于社会资源的合理配置。 ()

3. “解聘”是一种通过市场约束经营者的办法。 ()

4. 财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的。 ()

5. 企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与受资关系。 ()

6. 按利率形成机制的不同,利率分为固定利率和浮动利率。 ()

7. 纯利率是指没有风险和通货膨胀情况下的均衡点利率。 ()

8. 企业价值最大化直接反映了企业经营者的利益。 ()

9. 从资金的借贷关系看,利率是一定时期运用资金这一资源的交易价格。 ()

习题二 资金时间价值与风险分析

一、单项选择题(下列各题,只有一个符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 资金时间价值通常被认为是没有风险和没有通货膨胀条件下的()。

- A. 利息率 B. 额外收益
C. 社会平均资金利润率 D. 利润率

2. 下列说法正确的是()。

- A. 考虑了期望值相同的情况下,标准离差越大,风险越大
B. 期望值相同的情况下,标准离差越大,风险越小
C. 标准离差越小,则风险越小
D. 标准离差越小,则风险越大

3. 某人将1,000元存入银行,银行的年利率为10%,按复利计算。则4年后此人可从银行取出()元。

- A. 1,200 B. 1,464
C. 1,350 D. 1,400

4. 某人拟在5年后用20,000元购买一台电脑,银行年复利率为12%,此人现在应存入银行()元。

- A. 12,000 B. 13,432
C. 15,000 D. 11,349

5. 在普通年金终值系数的基础上,期数加1,系数减1所得的结果,在数值上等于()。

- A. 普通年金现值系数
B. 即付年金现值系数
C. 普通年金终值系数
D. 即付年金终值系数

6. 关于递延年金,下列说法中不正确的是()。

- A. 递延年金无终值,只有现值
B. 递延年金终值计算方法与普通年金终值计算方法相同
C. 递延年金终值大小与递延期无关
D. 递延年金的第1次支付是发生在若干期以后的

7. 如果 $(F/P, 5\%, 5) = 1.2763$,则 $(P/A, 5\%, 5)$ 的值为()。

- A. 0.2310 B. 0.7835
C. 1.2763 D. 4.3297

8. 某企业拟建立一项基金,每年初投入100,000元,若利率为10%,五年后该项基金本利和将为()。

- A. 671,600元 B. 564,100元
C. 871,600元 D. 610,500元

9. 甲方案的标准离差是1.42,乙方案的标准离差是1.06,如甲、乙两方案的期望值相同,则甲方案的风险()乙方案的风险。

- A. 大于 B. 小于
C. 等于 D. 无法确定

10. 某人年初存入银行1,000元,如银行按10%的年利率复利计息,每年取出200元,则最后一次能足额(200元)提取的时间是()。

- A. 5年 B. 8年
C. 7年 D. 9年

11. 下列投资中,风险最小的是()。

- A. 购买政府债券 B. 购买企业债券
C. 购买股票 D. 投资开发新项目

12. 投资者甘愿冒着风险进行投资的诱因是()。

- A. 可获得报酬
B. 可获得利润
C. 可获得等同于时间价值的报酬率
D. 可获得风险报酬率

13. 甲方案在三年中每年年初付款1,000元,乙方

案在三年中每年年末付款 1,000 元,若利率相同,则两者在第三年年末时的终值()。

- A. 相等
- B. 前者大于后者
- C. 前者小于后者
- D. 可能会出现上述三种情况中的任何

14. 货币时间价值等于()。

- A. 无风险报酬率
- B. 通货膨胀补偿率
- C. 无风险报酬率与通货膨胀补偿率之和
- D. 无风险报酬率与通货膨胀补偿率之差

15. 在利息不断资本化的条件下,资金时间价值的计算基础应采用()。

- A. 单利
- B. 复利
- C. 年金
- D. 普通年金

16. 关于标准离差和标准离差率,下列描述正确的是()。

- A. 标准离差是各种可能报酬率偏离期望报酬率的平均值
- B. 如果选择投资方案,应以标准离差为评价指标,标准离差最小的方案为最优方案
- C. 标准离差即风险报酬率
- D. 对比期望报酬率不同的各项投资的风险程度,应用标准离差同期望报酬率的比值,即标准离差率

17. 已知 $(P/F, 8\%, 5) = 0.6806$, $(F/P, 8\%, 5) = 1.4693$, $(P/A, 8\%, 5) = 3.9927$, $(F/A, 8\%, 5) = 5.8666$; 则投资回收系数()。

- A. 1.4693
- B. 0.6806
- C. 0.2505
- D. 0.1705

18. 某校准备设立科研奖金,现在存入一笔现金,预计以后无限期地每年年末支取利息 20 000 元。在存款年利率为 8% 的条件下,现在应存款()元。

- A. 250,000 元
- B. 200,000
- C. 216,000 元
- B. 225,000

二、多项选择题(下列各题,有两个或两个以上符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 影响资金时间价值大小的因素主要包括()。

- A. 单利
- B. 复利
- C. 资金额
- D. 利率和期限

2. 下列说法不正确的是()。

- A. 风险越大,获得的风险报酬应该越高
- B. 有风险就会有损失,二者是相伴相生的
- C. 风险是无法预计和控制的,其概率也不可预测
- D. 由于劳动力市场供求关系的变化而给企业带来的风险不属于经营风险

3. 递延年金具有如下特点:()。

- A. 年金的第一次支付发生在若干期之后

B. 没有终值

C. 年金的现值与递延期无关

D. 年金的终值与递延期无关

4. 下列各项表述正确的有()。

A. 资金时间价值不是时间的产物,而是劳动的产物

B. 资金时间价值与利率是一回事

C. 资金时间价值通常应按复利方式计算

D. 如果通货膨胀率极低,政府债券率可以视同时间价值

5. 每期期初收款或付款的年金,称之为()。

- A. 普通年金
- B. 即付年金
- C. 先付年金
- D. 递延年金

6. 在财务管理中,经常用来衡量风险大小的指标有()。

- A. 标准离差
- B. 边际成本
- C. 风险报酬率
- D. 标准离差率

7. 某公司拟购置一处房产,付款条件是:从第 4 年开始,每年年初支付 10 万元,连续支付 10 次,共 100 万元,假设该公司的资金成本率为 10%,则相当于该公司现在一次付款的金额为()万元。

- A. $10[(P/A, 10\%, 12) - (P/A, 10\%, 2)]$
- B. $10[(P/A, 10\%, 10)(P/F, 10\%, 2)]$
- C. $10[(P/A, 10\%, 13) - (P/A, 10\%, 3)]$
- D. $10[(P/A, 10\%, 12) - (P/A, 10\%, 3)]$

8. 关于投资者要求的投资报酬,下列说法中正确的有()。

- A. 风险程度越高,要求的报酬率越低
- B. 无风险报酬率越高,要求的报酬率越高
- C. 无风险报酬率越低,要求的报酬率越高
- D. 风险程度、无风险报酬率越高,要求的报酬率越高。

9. 企业的财务风险指()。

- A. 企业外部环境变动引起的风险
- B. 公司工人罢工,被迫停产引起的风险
- C. 借款后因无法归还带来的风险
- D. 筹资决策带来的风险

10. 递延年金的点有哪些()。

- A. 起初若干期没有收付款项
- B. 后面若干期等额收付款项
- C. 其终值计算与普通年金相同
- D. 其现值计算与普通年金相同

11. 年金是指一定时期内每次等额收付的()。

- A. 折旧
- B. 租金
- C. 奖金
- D. 保险费

12. 下列各项中,属于经营风险的有()。

- A. 开发新产品不成功而带来的风险
- B. 消费者偏好发生变化而带来的风险
- C. 自然气候恶化而带来的风险
- D. 原材料价格变动而带来的风险

13. 计算复利终值所必需的资料有()。

- A. 利率 B. 现值
C. 期数 D. 利息总额

14. 递延年金现值是自若干期后开始每期款项的现值之和,其计算公式为()。

- A. $P = A \cdot [(P/A, i, m+n) - (P/A, i, m)]$
B. $P = A \cdot [(P/A, i, n) \cdot (P/F, i, m)]$
C. $P = A \cdot [(P/A, i, n) \cdot (F/P, i, m)]$
D. $P = A \cdot [(F/A, i, n) \cdot (P/F, i, m)]$

15. 年金按其每次收付发生的时点不同,可以分为()。

- A. 普通年金 B. 先付年金
C. 递延年金 D. 永续年金

16. 投资报酬率的构成要素包括()。

- A. 通货膨胀率 B. 资金时间价值
C. 投资成本率 D. 风险报酬率

17. 反映随机变量离散程度的指标包括()。

- A. 平均差 B. 方差
C. 标准离差 D. 标准离差率

18. 关于风险,下列说法正确的有()。

- A. 从理论上讲,风险和不确定性是一回事
B. 投资项目的风险大小是一种客观存在
C. 风险是在一定条件、一定时期内可以发生的各种结果的变动程度
D. 某一随机事件只有一种结果,则无风险

三、判断题(在每小题后面的括号内填入判断结果,你认为正确的用“√”表示,错误的用“×”表示)

1. 先付年金与后付年金的区别仅在于计息时间的不同。 ()

2. 递延年金现值的大小与递延期无关,故计算方法和普通年金现值是一样的。 ()

3. 偿债基金是年金现值计算的逆运算。 ()

4. 若企业息税前资金利润率低于借入资金利息率,则自有资金利润率降低。 ()

5. 期望投资报酬率是资金的时间价值(无风险报酬率)与风险报酬率之和。 ()

6. 永续年金既无现值,也无终值。 ()

7. 任何投资者宁愿要肯定的某一报酬率,而不愿意要不肯定的同一报酬率,这种现象称为风险反感。 ()

8. 用来代表资金时间价值的利率中包含着风险因素。 ()

9. 当利率大于零、计息期一定的情况下,年金现值系数大于1。 ()

10. 先付年金与普通年金的区别仅在付款时间不同。 ()

11. 收益的标准离差率不等于投资报酬率,因此二者不存在任何联系。 ()

12. 概率分布越集中,实际可能的结果越接近期望的报酬率,股票风险越低。 ()

13. 在计算现值时,n期后付年金现值比n期先付年金现值少折现一期。 ()

14. 凡一定时间内每期都有收款或付款的现金流量,均属于年金问题。 ()

15. 通常风险与报酬是相伴而生,成正方向变动。风险越大,收益也越大,反之亦然。 ()

16. 当每年复利次数超过一次时,给出的年利率叫作实际利率,可以将其换算为名义利率以便计算时间价值。 ()

17. 在利率为15%,期数为10年的情况下,1元年金现值系数大于1元年金终值系数。 ()

18. 所有企业都存在经营风险,而财务风险只是有借入资金的企业才有。 ()

19. 资金时间价值,根源于其在再生产过程中的运动和转化,是资金在周转使用中产生的。 ()

20. 对财务风险的管理,关键是要保持一个合理的资金结构,维持适当的负债水平。 ()

21. 在利率和计息期相同的条件下,偿债基金系数和年金现值系数互为倒数。 ()

22. 在利率和计息期相同的条件下,投资回收系数和年金终值系数互为倒数。 ()

23. 风险与收益是对等的,风险越大,收益的机会越多,期望的收益率也越高。 ()

四、计算分析题(凡要求计算的均须列出计算过程,除特别要求外,计算结果保留两位小数)

1. 甲公司1995年年初对A设备投资100,000元,该项目1997年年初完工投产;1997年、1998年、1999年年末预期收益分别为20,000元、30,000元、50,000元;银行存款单利利率为12%。

要求:按单利计算1997年年初投资额的终值和1997年年初各年预期收益的现值之和。

2. 某公司存入银行10万元,年利率为10%,每年复利2次。要求:计算该笔存款的实际利率。

3. 某公司拟购置一项设备,目前有A、B两种可供选择。A设备的价格比B设备高50,000元,但每年可节约维修保养费等费用10,000元。假设两种设备的经济寿命均为6年,利率为8%,该公司在A、B两种设备中必须择一的情况下,应选择哪一设备?

4. 某人5年后需用现金40,000元,如果每年年末存款一次,在年利率为6%的情况下,此人每年末应存入现金多少元?

5. 某人现在存入银行现金20,000元,在银行存款利率为6%的情况下,今后10年内每年年末可提取现金多少元?

6. 某公司有一付款业务,现有A、B两种付款方式可供选择:

A方案:一次性支付20万元;

B方案:分四年付款,各年付款额分别为6万、8万、4万、2万,年利率为8%,试评价两种方式优劣?

7. 某人拟于明年初借款42,000元,从明年年末开始,每年年末还本付息额均为6,000元,连续10年还完。假设预期最低借款利率为8%,问此人是否能按其计划借到款项?