

2005年全国注册税务师执业资格考试复习指南

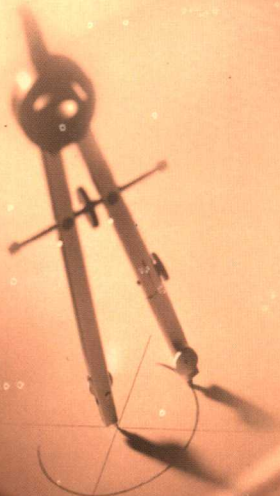
QUANGUO ZHUCESHUIWUSHI ZHIYE ZIGE KAOSHI FUXI ZHINAN

财务与会计

本书编写组 编

⇒ 重点 难点 考点 浓缩

⇒ 考前冲刺模拟试题



中国税务出版社

2005 年全国注册税务师执业资格考试复习指南

财务与会计

本书编写组 编

 中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务与会计/本书编写组编. -北京:中国税务出版社,2005.2

(2005年全国注册税务师执业资格考试复习指南)

ISBN 7-80117-774-6

I.财… II.本… III.财务会计-经济师-资格考核-自学参考资料 IV.F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第141075号

版权所有·侵权必究

书 名: 财务与会计

作 者: 本书编写组 编

责任编辑: 刘美英

责任校对: 于 玲 安淑英

技术设计: 桑崇基

出版发行: **中国税务出版社**

北京市宣武区槐柏树后街21号 邮编: 100053

<http://www.taxph.com>

E-mail: fxc@taxph.com

发行部电话: (010) 63182980/81/82/83

邮购部电话: (010) 63043870 63028884

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京天宇星印刷厂

规 格: 787×1092毫米 1/32

印 张: 8.5

字 数: 191000字

版 次: 2005年2月第1版、2005年2月北京第1次印刷

书 号: ISBN 7-80117-774-6/F·694

定 价: 15.00元

如发现有印装错误 可随时退本社更换

前 言

2005年全国注册税务师执业资格考试将于2005年6月举行。对考生来说,在全面学习指定考试教材的基础上,迫切需要一套能在短时间内掌握考试重点、难点、历年考点,迅速提高应试能力的复习指导用书。继《全国注册税务师执业资格考试辅导用书》得到广大考生的欢迎后,我们组织编写了《2005年全国注册税务师执业资格考试复习指南》。

本套书按照考试科目分类,共5种,严格按照考试大纲的要求,将各章的重点、难点、考点提炼,浓缩成与考试大纲要求完全一致的内容精华,并与大纲对应,分为了解、熟悉、掌握三种类型,力求帮助考生在较短时间内掌握重点内容。同时,在各科的最后,准备了一套考前冲刺模拟试题,帮助考生回顾、掌握重点内容。具有权威性、实用性、时效性强等特点。

在编排方式上,本套书用小开本(32开),便于考生携带、学习。

本套书重在提炼、浓缩,旨在帮助考生更好地根

据大纲要求掌握教材内容。由于时间仓促,书中疏漏之处难免。全书内容以教材为依据,如有不符,请以教材为准。

将本套书与 2005 年考试教材和《2005 年全国注册会计师执业资格考试辅导用书》配合使用,有助于加深对教材内容的理解和掌握,起到事半功倍的效果。

编 者

2005 年 1 月

目 录

第一部分 各章重点、难点、考点

第一章	财务管理概论	(1)
第二章	财务分析	(5)
第三章	财务预测和财务预算	(12)
第四章	筹资管理	(15)
第五章	投资管理	(22)
第六章	股利分配	(26)
第七章	会计概论	(28)
第八章	流动资产(一)	(34)
第九章	流动资产(二)	(50)
第十章	长期资产(一)	(70)
第十一章	长期资产(二)	(89)
第十二章	流动负债	(108)
第十三章	长期负债	(143)
第十四章	所有者权益	(152)
第十五章	收入、成本费用和利润	(166)
第十六章	会计调整	(196)
第十七章	财务会计报告	(209)

第二部分 考前冲刺模拟试题

一、单项选择题	(229)
二、多项选择题	(239)
三、计算题	(247)
四、综合分析题	(250)
答案	(258)

第一部分 各章重点、难点、考点

第一章 财务管理概论

本章要求:熟悉企业财务管理的目标、内容和方法;了解企业财务管理的环境;掌握资金的时间价值和投资风险价值。

★★1. 企业财务管理的内容

包括:(1)筹集资金。企业财务人员要科学地确定所需资金数额,合理选择筹集资金的来源渠道和筹资方式,力争降低资金成本和调整资金结构。(2)投资管理。要认真选择投资方向和投资方式,合理安排资产结构,提高投资报酬率并降低企业风险。(3)股利分配。制定合理的股利分配政策,可以缓解企业对资金需求的压力;降低企业筹资的资金成本;影响企业股价在市场上的走势;满足投资者对投资回报的要求。

★★2. 财务管理方法

常用的财务管理方法有:财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析。

注:加“★”为大纲中要求了解的内容,加“★★”为熟悉内容,加“★★★”为掌握内容。

★★3. 财务管理的目标

财务管理目标又称理财目标,是企业进行财务管理活动所要达到的目的。主要经历以下几个阶段:利润最大化、每股收益最大化、股东财富或企业价值最大化、每股市价最大化。

本教材以企业价值最大化作为财务管理的目标。

4. 影响财务管理目标的因素

财务管理的目标是企业财富最大化,股票价格代表了企业的价值,影响企业股票价格的内部因素包括投资报酬率、风险、每股股利。

5. 财务管理特点

财务管理的主要特点为:涉及面广、综合程度强、灵敏度高。

★6. 财务管理的环境

财务管理环境又称理财环境,是指对企业财务活动产生影响作用的外部条件。包括如法律、经济、税收、社会文化、自然资源环境、宏观经济状况等。

与企业财务管理有密切关系的法律环境包括:公司法、税法、证券法、票据法、支付结算办法、破产法、合同法等;经济环境包括国民经济发展总体形势,经济政策、经济管理体制,社会总供求情况以及由此决定的通货膨胀水平等;在市场经济条件下,金融市场作为资金融通的场所,是企业筹集资金和投资的重要场所,金融环境的好坏关系到企业资金来源和闲置资金的利用,关系到现代财务管理手段的发挥。

★★★7. 资金的时间价值

资金的时间价值是指投资者在没有投资风险的情况下进行投资而获得的报酬。

资金时间价值有两种表示方法：现值和终值。现值是指货币资金的现在价值，即将来某一时点的一定资金折合成现在的价值；终值是指货币未来的价值，即一定量的资金在将来某一时点的价值，表现为本利和。

(1)计算价值增值有单利和复利两种方法。单利计算法是有本金增值，利息不增值的计息方法；复利计息法是不光本金计算利息，利息也要计算利息的计息方法。

单利法计算终值的公式为： $F = P(1 + r \times n)$

复利终值计算公式为： $F = P(1 + r)^n$

式中： F 为终值，即资金的本利和； P 为本金，即发生的金额； r 为年利率(%)； n 为计算利息的年数。

(2)现值是将来某一时点的一定资金折合成现在的价值，计算现值就是要将所包含的利息去掉。

单利计息计算现值的公式： $P = F / (1 + n \times r)$

复利计息计算现值的公式： $P = F / (1 + r)^n$

式中： P 为现值； F 为今后某一时点发生的金额； r 为年利率(%)； n 为计算利息的年数。

(3)年金是在一定时期内每隔相等时间、发生相等数额的收付款项。将每一期发生的金额计算出终值并相加称为年金终值；将每一期发生的金额计算出现值并相加称为年金现值。一般情况下只用复利计息法计算年金的终值和现值。

普通年金的年金终值计算公式为：

$$F = A \times [(1 + r)^n - 1] / r = A \times FVA_{r,n}$$

普通年金的年金现值计算公式为：

$$P = A \times 1/r \times [1 - 1/(1 + r)^n] = A \times PVA_{r,n}$$

式中： F 为年金终值； P 为年金现值； A 为年金； r 为年利率(%)； n 为计算利息的年数； $FVA_{r,n}$ 为年金终值系数； $PVA_{r,n}$

为年金现值系。

(4)特殊的年金计算

偿债基金的计算实际是已知年金终值计算年金的问题。

年均投资回收额的计算相当于已知年金现值计算年金的问题。

永续年金是指无限期的年金。永续年金现值的计算公式为： $P = A/r$

递延年金的计算公式： $P = A \times (PVA_{r,m+n} - PVA_m)$

$$P = A \times PVA_{r,n} \times PV_{r,m}$$

★★★8. 投资风险价值

投资风险价值,是指投资者因在投资活动中冒风险而取得的超过资金时间价值的额外报酬。投资者冒风险越大,要求得到的风险报酬就越多,因此,投资的预期收益率也就越高。

投资的风险价值有两种表现形式:一种是绝对数,即“风险报酬额”,指的是由于冒风险进行投资而取得的额外报酬;另一种是相对数,即“风险报酬率”,指的是额外报酬占投资总额的百分率。

(1)经营收益期望值(用表示)的计算公式是： $\bar{E} = \sum_{i=1}^n X_i \times P_i$ 。

(2)标准差的计算公式如下：

$$\sigma = \sqrt{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{E})^2 \times P_i}$$

标准离差率的计算公式为： $V = \frac{\sigma}{\bar{E}}$

(3)风险报酬率的计算公式如下： $K_R = \beta \times V$

投资报酬率(K)用公式表示为： $K = K_F + K_R = K_F + \beta \times V$

第二章 财务分析

本章要求:了解企业财务分析的意义和内容;掌握企业财务分析的基本方法,企业财务指标分析的原理和方法;熟悉企业财务状况综合分析的原理和方法。

★1. 财务分析的意义

做好财务分析工作具有以下重要意义:评价企业的财务状况和经营成果,揭示企业经营活动中存在的矛盾和问题,为改善经营管理提供方向和线索;预测企业未来的风险和报酬,为投资人、债权人和经营者的决策提供帮助;检查企业预算完成情况,考核经营管理人员的业绩,为完善合理的激励机制提供帮助。

★2. 财务分析的内容

财务分析的基本内容,主要包括以下几个方面:分析企业的偿债能力;评价企业资产的营运能力;评价企业的盈利能力;从总体上评价企业的资金实力。

★★★3. 财务分析的基本方法

包括比率分析法、比较分析法、趋势分析法。

比率分析法利用财务比率进行分析、揭示企业财务状况和经营成果。财务比率是将会计报表及有关财会资料中相关指标比较的相对数,比率分析中常用的财务比率有相关比率、结构比率、动态比率。

比较分析法通过某项财务指标与性质相同的指标评价标准进行对比,揭示企业财务状况和经营成果。比较分析中常用的指标评价标准有行业标准、历史标准、目标标准。

趋势分析法利用会计报表等提供的的数据资料,将各期实际指标与历史指标进行定基对比和环比对比,揭示企业财务状况和经营成果变化趋势。采用趋势分析法通常要编制比较会计报表。

★★★4. 反映偿债能力的比率

偿债能力是指企业偿还到期债务的能力。反映偿债能力的比率通常有以下几个:

(1)流动比率。企业流动资产与流动负债的比率,计算公式为:

$$\text{流动比率} = \text{流动资产} / \text{流动负债}$$

一般来说,流动比率越高,说明资产的流动性越强,短期偿债能力越强。

(2)速动比率。又称酸性实验比率,是指速动资产同流动负债的比率,它反映企业短期内可变现资产偿还短期内到期债务的能力。计算公式如下:

$$\text{速动比率} = \text{速动资产} / \text{流动负债}$$

一般来说,速动比率越高,说明资产的流动性越强,短期偿债能力越强。

(3)现金比率。指企业现金与流动负债的比率。这项比率可显示企业立即偿还到期债务的能力,计算公式为:

$$\text{现金比率} = \text{现金} / \text{流动负债}$$

一般来说,现金比率越高,说明资产的流动性越强,短期偿债能力越强,但同时表明企业持有大量不能产生收益的现

金,可能会使企业获利能力降低。

(4)资产负债率。也称负债比率、举债经营比率,是指负债总额对全部资产总额之比,用来衡量企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力,反映债权人发放贷款的安全程度。计算公式为:

$$\text{资产负债率} = \text{负债总额} / \text{资产总额} \times 100\%$$

一般来说,负债比率越高,说明企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力越强,而债权人发放贷款的安全程度越低,企业偿还长期债务的能力越弱。

(5)有形资产负债率。是企业负债总额与有形资产总额的比率,计算公式为:

$$\text{有形资产负债率} = \text{负债总额} / (\text{资产总额} - \text{无形资产净值}) \times 100\%$$

有形资产负债率的作用及其分析方法与资产负债率基本相同。

(6)产权比率。也称负债对所有者权益的比率,是负债总额与所有者权益总额的比率。产权比率也是衡量企业长期偿债能力的指标,计算公式如下:

$$\text{产权比率} = \text{负债总额} / \text{所有者权益总额} \times 100\%$$

产权比率用来表明由债权人提供的和由投资者提供的资金来源的相对关系,反映企业基本财务结构是否稳定。

(7)已获利息倍数。是企业息税前利润与利息费用的比率,计算公式为:

$$\text{已获利息倍数} = \text{息税前利润} / \text{利息费用} = (\text{利润总额} + \text{利息费用}) / \text{利息费用}$$

一般来说,已获利息倍数至少应等于1。这项指标越大,说明支付债务利息的能力越强。

★★★5. 反映营运能力的比率

(1) 应收账款周转率。是反映应收账款周转速度的比率，有两种表示方法：

① 应收账款周转次数。反映年度内应收账款平均变动的次数，计算公式为：

应收账款周转次数 = 销售收入净额 / 应收账款平均余额

销售收入净额 = 销售收入 - 销售退回、折让、折扣

应收账款平均余额 = (期初应收账款 + 期末应收账款) ÷ 2

应收账款周转次数越多，说明应收账款的变现能力越强，企业应收账款的管理水平越高。

② 应收账款周转天数。反映年度内应收账款平均变动一次所需要的天数（即应收账款账龄），计算公式为：

应收账款周转天数 = 360 / 应收账款周转次数

或 = (应收账款平均余额 × 360) / 销售收入净额

应收账款周转天数越少，应收账款周转次数越多，说明应收账款的变现能力越强，企业应收账款的管理水平越高。

(2) 存货周转率。是反映存货周转速度的比率，也有两种表示方法：

① 存货周转次数。反映年度内存货平均周转的次数，计算公式为：

存货周转次数 = 销货成本 / 平均存货

平均存货 = [期初存货 + 期末存货] ÷ 2

存货周转次数越多，说明存货周转快，企业实现的利润会相应增加，企业的存货管理水平越高。

② 存货周转天数。反映年度内存货平均周转一次所需要的天数，计算公式为：

存货周转天数 = 360 / 存货周转次数

或 = (平均存货 × 360) / 销货成本

存货周转天数越少, 存货周转次数越多, 说明存货周转快, 企业实现的利润会相应增加, 企业的存货管理水平越高。

★★★6. 反映获利能力的比率

(1) 销售净利润率。是企业净利润与销售收入净额的比率, 计算公式为:

销售净利润率 = 净利润 / 销售收入净额 × 100%

净利润 = 利润总额 - 所得税额

销售净利润率越高, 说明企业从销售收入中获取净利润的能力越强。影响销售净利润率的因素较多, 主要有商品质量、成本、价格、销售数量、期间费用及税金等。

(2) 资产净利润率。是企业净利润与资产平均总额的比率, 计算公式为:

资产净利润率 = 净利润 / 资产平均总额 × 100%

资产平均总额 = (期初资产总额 + 期末资产总额) ÷ 2

资产净利润率越高, 说明企业利用全部资产的获利能力越强。资产净利润率与净利润成正比, 与资产平均总额成反比。

(3) 实收资本利润率。是企业净利润与实收资本的比率, 计算公式为:

实收资本利润率 = 净利润 / 实收资本 × 100%

实收资本利润率越高, 说明企业实际投入资本的获利能力越强。

(4) 净资产利润率。也称所有者权益利润率或净资产收益率, 是净利润与所有者权益的平均余额之比, 它反映所有者全部投资的获利能力。计算公式如下:

净资产利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

净资产利润率越高,说明企业所有者权益的获利能力越强。一般地,负债增加会导致净资产利润率的上升。

(5)基本获利率。也称资产息税前利润率,是企业的息税前利润与总资产的平均余额之比,反映企业总体的获利能力。计算公式如下:

$$\text{基本获利率} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{总资产平均余额}}$$

息税前利润越大,说明企业创造新价值的能力越强。

(6)每股盈余。也称每股收益,是企业净利润总额与普通股股数的比率,计算公式为:

$$\text{每股盈余} = \text{净利润总额} / \text{普通股股数}$$

每股盈余越多,说明每股获利能力越强,投资者的回报越多。影响因素有企业的获利水平、企业的股票数。

(7)每股股利。是股份制企业普通股股利总额与普通股股数的比率,计算公式为:

$$\text{每股股利} = \text{发放的净利润} / \text{普通股股数}$$

每股股利越多,说明给投资者的回报越多,企业股票价格越高。影响因素有企业的每股盈余和股利发放政策。

(8)市盈率。是普通股每股市价与每股盈利的比率,计算公式为:

$$\text{市盈率} = \text{每股市场价格} / \text{每股盈余}$$

市盈率越高,表明投资者对公司的未来充满信心,愿意为每一元盈余多付买价,企业的市场价值越高。

★★7. 企业财务状况的综合分析

综合分析的主要方法有杜邦分析法和财务比率综合评价法。