第一部分

《税法》命题规律及2003年考试命题预测

需要全本请访问 www.ertongbook.com

《税法》命题规律及2003年考试命题预测

在CPA五科考试中,《税法》科目的考试通过率仅高于《会计》近三年的考试合格率分别为11.95%、6.81%、11.65%(各科合格情况见表1-1)。之所以《税法》的合格率不是很好,分析起来,主要原因有两点:一是税法的计算题量较多,平时考生若不注重这方面的练习,极有可能在规定时间内根本完不成试卷;二是税法考试中注重知识网络化,综合性较强,业务比较复杂,考生在平时的复习中若不能举一反三、触类旁通,要想通过《税法》考试还是有一定难度的。

表1-1

年度	会计	审计	财务成本管理	税法	经济法
2000	9.49%	20.14%	17.66%	11.95%	19.32%
2001	5.47%	13.60%	9.27%	6.81%	7.86%
2002	10.89%	33.33%	9.34%	11.65%	32.06%

那么,2003年的情况如何?如何搞好2003年的《税法》复习呢?

下面我将从四个方面谈谈我的一些看法。

一、从历届考试题型及分值看考试命题方向

现以2000年、2001年、2002年的考试试卷为例,依据2003年《税法》教材进行分类,各章的分布情况见表1-2:

表1-2

考试题型	2000年		2001年		2002年	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值
单选题	15	15	15	15	15	15
多选题	15	15	15	15	15	15
判断题	20	20	20	20	20	20
客观题小计	50	50	50	50	50	50
计算题	4	18	4	16	4	17
综合题	4	32	4	34	4	33
主观题小计	8	50	8	50	8	50
合 计	58	100	58	100	58	100

从表1-2可以看出:

第一,《税法》试卷的题型相对稳定,每年的题型均为单项选择题、多项选译题、判断题、计算题、综合题五类题型。

第二,历年试题总量均为 58个题目,其中,单项选择题、多项选择题近三年来每年都是 15 道题,判断题都是 20道题,计算题每年都是 4道题,综合题每年都是 4道题。这需要考生注意把握考试的答题速度和时间分配。通常 4 道综合题要花 72 分钟(18×4),4 道计算题要花 30 分钟(7.5×4),剩下的 78 分钟,你只有 70 分钟的时间用来做客观试题,因为你得留下 8 分钟的时间检查。这意味着考生对于单项选择题、判断题的答题速度必须控制在 1 分钟/每小题左右,多项选择题的答题速度控制在 2 分钟/每小题左右。

第三,《税法》考试主观题和客观题的题量比较稳定,而且分布比较均衡,各占 50%.

客观题主要考查考生对基本知识点的掌握,主要考点是考生在平时复习中较为容易忽视或理解不太清楚的知识点,所以有一定的难度和隐蔽性。把握好客观题,提高客观题的得分率,是能否顺利通过考试的基础。如果客观题失分过多,即使主观题答得较好也很难过关。另一方面,答好客观题为答好主观题奠定了坚实的基础,如果一个考生连客观题中涉及的基本知识都没有掌握好,很难想像其主观题能够答得更好。因此,建议考生一定要掌握好基本知识、基本理论和基本实务。

二、从各章考试的题型、题量分布及综合题的出题范围看《税法》考试命题特点

为了便于广大考生把握税法复习的重点,我们将 2000. 2001. 2002 年这三年的试题在各章的分布列示如下(以 2003 年教材为统计对象)(见表 1-3)。

表 1-3

章节	2000 年			2001 年			2002 年		
	客观	主观	小计	客观	主观	小计	客观	主观	小计
1	1		1	2		2	2		2
2	3	11	14	4	8	12	3	12	15
3	4	2	6	3	4	7	2	3	5
4	3	5	8	3	4	7	3	5.5	8.5
5	2		2	2		2	1		1
6	4	3	7	2		2	2	1.5	3.5
7	3		3	2		2	2		2
8	3		3	3		3	3		3
9	2		2	1	2	3	1	2	3
10	2		2	3	2	5	3	2	5
11	2		2	3		3	1		1
12	3		3	1	4	5	4		4
13	1		1	3		3	3		3
14	3	11	14	5	9	14	6	4	10
15	3	8	11	4	9	13	3	8	11
16	3	7	10	4	8	12	5	12	17
17	5	3	8	3		3	4		4
18	3		3	2		2	2		2
合计	50	50	100	50	50	100	50	50	100

注:2003 年教材与以往年度相比,有以下变动:

1. 按企业税收发生的顺序,将原大纲的排列进行了适当调整,将流转税类和行为税类税种调整至所得税类税种之前。

2. 在城市维护建设税中增加了教育费附加的有关内容。

通过上表可以发现税法考试命题具有如下特点：

1. 全面考核。基本上是章章有题，即使是非重点章,也要出个别客观题,以达到“宽基础,扩大知识面”的目的。如果未对教材内容达到一定的熟悉程度是难以获得较好的成绩的。所以考生在复习过程中，一定要全面复习，只有在读懂、读透教材的基础上，多做练习才能起到有的放矢的效果。切不可因为某一章不太重要，而忽视了对该章的复习。小税种在各年考试中，所占比例有上升趋势。在 2001 年的计算题中出现了房产税、土地使用税、印花税这些实际工作中纳税必定涉及的税种,在 2002 年的综合题中又涉及了关税、城镇土地使用税、房产税的计算，这些税种计算的正确与否直接决定着最终结果的正确与否。比如：2002 年的第一个综合题，涉及了关税、消费税和增值税的计算，但如果考生不能正确算出应缴的关税，那么肯定也不能计算出正确的应缴纳的消费税和增值税。这充分地体现了考题充分覆盖教材的特点，也提醒考生一定要扎实掌握每一个知识点。

2. 突出重点。对重点、难点几乎年年考,如增值税税额的计算：视同销售的项目、不能抵扣的进项税额、抵扣进项税额的时间、纳税义务发生的时间、出口退税等；企业所得税的扣除项目、外商投资企业和外国企业的税收优惠政策、个人所得税税额的计算等等，以上都是学习的重点和难点，也是考试的重点，考试中应注重对知识体系的全面系统掌握。

3. 考试的综合性较强。《税法》考试越来越注重对考生能力的考查。这种考查，主要体现在综合题上。综合题涉及多个知识点，并且各个知识点的关联度较高，通过这类题的考核，可以了解考生在掌握每个知识点的同时，是否还具有融会贯通地综合分析和综合运用的能力。由于纳税人在日常的生产经营活动中，常常会涉及多个税种和诸多税收政策。这就要求考生在复习中能全面理解税收政策，做到融会贯通，能够较好地掌握各个税种之间的联系和区别。比如，在计算企业所得税和土地增值税时，要把握哪些税金可作为扣除项目进行扣除；再如，在计算进出口商品的增值税时，常常会涉及到关税的计算，而如果进口的是消费品，则还会涉及到消费税的计算；至于像城建税和“三税”之间的联系,这是非常明显的,就不再多讲了。2002 年的综合题第二道题就不仅涉及企业所得税的计算，还涉及到增值税、城镇土地使用税等其他相关税金的计算，考生若不能在复习中掌握各个税种之间的联系，做这道题是有一定难度的。至于各个税种的区别，也是考生在复习中一定要掌握的：诸如增值税和营业税征税范围的界定，内资企业所得税和外资企业所得税的区别，等等。

4 考点隐蔽，难度较大。在考题中有些考核点非常隐蔽，要求考生对政策有深刻的理解和解决问题的应变能力。例如：2000 年综合题第三题中,关于业务招待费的扣除标准,在《税法》上对外商投资企业和外国企业的业务招待费分销售收入和业务收入两个标准按一定比例扣除，但题目中的企业既有业务收入又有销售收入，这就要求考生一定要理解业务招待费的限额扣除标准；再如：在 2001 年综合题第一题中，非正常损失的原材料进项税额转出时要考虑到以票扣税与计算扣税的区别，才能将货物与抵扣的进项税额和运费抵扣的进项税额正确计算出数额。

5.《税法》考试比较注重理论联系实际。注册会计师考试的指导思想就是要求考生在具备一定理论水平和政策水平的基础上，能够正确运用税收政策去解决实际问题，因此《税法》考试着重考查考生的综合分析能力。为了培养考生的综合分析能力，命题人往往会在综合题中，给出许多信息资料，阅读量较大，有的信息甚至是不相关的，这就要求考生能够从题目所给出的信息中挖掘出有用的资料，只有这样，才能解开做题的难点。这就是 CPA 考试命题的特点，也是考生容易陷入的误区。例如：2002 年考试综合题的第四小题，题中要求考生“计算林某 2001 年应补(退)的各种税款及教育费附加”。这就首先需要考生清楚“林某应缴什么税”，接着要能正确计算出应缴税的金额，最后才能正确计算出“应补（退）的各种税款及教育费附加”。经过这一系列的判断过程，才能最终得出正确结果。而这一切，恰恰模拟了实务中业务的处理过程。

6. 考点较细，每年新增内容均为考试重点。虽然《税法》考试有一定难度,但《税法》不过是一本书而已。所以伴随着考试次数的增加，考点越来越细化。如 2002 年单选题第 10 题“纳税人新购置车辆使用的，其车船使用税的纳税义务发生时间为（）”，考查纳税义务时间，但四个选项有非常细微的差别，所以这就要求考生一定要准确掌握每一个知识点。同时，对于每一年新增和

需要全本请访问 www.ertongbook.com

修订的法规，考生一定要认真掌握。如：卷烟在以前采用从价定税的比例税率，但从 2001年 6月 1日起调整为从量定额和从价定率相结合的复合计税办法,在 2002 年计算题的第二小题对应出现了对这一考点的考核。

三、从历届考试各章的分值比重看《税法》学习重点

再对表 1－3 进行整理,列出 2000、2001、2002 年试卷综合分析,见表 1－4:

表 1－4

章节 \ 分数 \ 年度	2000	2001	2002	合计	平均
1	1	2	2	5	1.7
2	14	12	15	41	13.7
3	6	7	5	18	6
4	8	7	8.5	23.5	7.8
5	2	2	1	5	1.7
6	7	2	3.5	12.5	4.2
7	3	2	2	7	2.3
8	3	3	3	9	3
9	2	3	3	8	2.7
10	2	5	5	12	4
11	2	3	1	6	2
12	3	5	4	12	4
13	1	3	3	7	2.3
14	14	14	10	38	12.7
15	11	13	11	35	11.7
16	10	12	17	39	13
17	8	3	4	15	5
18	3	2	2	7	2.3
合 计	100	100	100	300	100

通过上表,我们基本上可以将《税法》的十八章内容划分为三类：

第一类：重点章(4 章,分数占 51 分)：第二、十四、十五、十六章

第二类：次重点章(7 章,分数占 31)：第三、四、六、十、十二、十七章

第三类：非重点章(7 章,分数占 18 分)：第一、五、七、八、九、十一、十三、十八章

《税法》考试的重点是增值税、企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税和个人所得税，这几乎是不容置疑的。历年考试的综合题几乎总是围绕这四个税种出的，但是不可否认的是，消费税和营业税也是计算题出题的重点，而印花税的考点较多，房产税也有很多与计算有关的考点，所以在计算题或在综合题中出现对于这两个税种的考查也是不足为怪的。但是，要引起大家注意的是，虽然土地增值税历年平均分值只有 3 分，但如果在这里出一道大题，还是极有可能的。

四、从历届试题涉及的内容看《税法》考试命题规律

针对上述命题特点，我们在分析总结历届试题的基础上，发现了如下一些命题规律：

规律之一：客观题命题有规律。

近三年来，客观题所占分值稳定在 50 分，题型也没有变化，即单项选择题 15 道，多项选择题 15 道，判断题 20 道，所以客观题题量和分值都相对稳定和规范。

有时候，不同年度的考试题考查的是同一个知识点。如：2001 年的判断题"对租赁双方未商定纳税事宜的，由车船拥有人缴纳车船使用税（）"，和 1999 年的单选题"王某是一机动船的拥有人，他与李某签订了为期一年的租赁合同（1998 年 1 月 1 日至 12 月 31 日），该船当年由李某使用，但合同对 1998 年的车船使用税由谁缴纳尚未明确，车船使用税的纳税人应为（）"，两道题实际上考查的是同一个知识点，即对租赁双方未商定纳税事宜的，由车船使用人缴纳车船使用税。

有时候，不同年度的考试题考查的虽不是同一个知识点，但却是不同税种的同一考点。如：2000 年第一道单项选择题"下列各项中，符合增值税专用发票开具时限规定的是（）"，这实际上考的是纳税义务时间。若我们能推而广之，重视其他税种的纳税义务发生时间，那么 2001 年第四道单项选择题"单位将不动产无偿赠与他人，视同销售不动产征收营业税。其纳税义务发生时间为（）"，以及 2002 年第十道单选择题"纳税人新购置车辆使用的，其车船使用税的纳税义务发生时间为（）"，这两道题我们就能轻松拿下了。再如，单项选择题和多项选择题的考点也有相通之处。我们还是用 2000 年第一道单项选择题"下列各项中，符合增值税专用发票开具时限规定的是（）"为例，在 2001 年多项选择题第二题"下列各项中，符合增值税专用发票开具时限规定的有（）"中，我们找到了它的影子。

诸如此类的例子还很多。考生在复习过程中，肯定会做一做历届考题，但绝不应仅仅会做就可以了，应该注意领会出题人的意图，每做一道题，应该是掌握一个知识点，甚至是一个知识网。所以，题不在多，而在于精。

规律之二：综合题考点集中。

每年的注册会计师考试《税法》科目的主观题，都是广大考生关注的焦点。一般说来，只要对综合题所要考查的要点有针对性地进行充分的复习准备，考试时就基本上能够应付自如。纵览历年考试的综合题，我们不难发现，虽然综合题似乎改头换面，但是万变不离其宗，其考查的核心并没有什么变化。例如：2000 年第四道综合题是关于个人所得税的计算，它的主要考点是：（1）各税目费用扣除标准，其中派遣方和雇佣方共同支付工资的，只能由雇佣方扣除费用；（2）各税目税率的掌握。尤其是劳务报酬的加成征收；（3）掌握利息收入的征税的计算；（4）个人所得税的纳税办法。这和 2001 年第四道综合题有很多相似之处。再如：在每次考试中，增值税的内容都会出一道大题，每次考查的侧重点也有所不同，但是对于销项税额的考查集中在纳税义务发生时间、价外费用的确定和特殊销售行为上，对于进项税额的考查则主要集中在不能抵扣的进项税额、运费（购买免税农产品、废旧物资）的特殊抵扣项目以及抵扣时间上。企业所得税中，重要考点是关于扣除项目的确定，像广告费、公益救济性捐赠、业务招待费、工资薪金等这些限额扣除的项目自然是以种种方式出现。在外资企业所得税的题中，税收优惠政策自然是考试中的一个亮点，它直接决定着企业的所得税税率；再投资退税也是一个重要的考点。外资企业所得税与内资企业所得税的不同也会出现于考题之中。

规律之三：新增内容固然为新的考点，但只有与重点结合方能进入考卷。

增加了新内容，就等于增加了新考点，由于每年指定的教材只有一本，而每年都有一次考试，一般说来，新增内容或多或少必然会出现在当年试题当中，但出现的概率和所占分数取决于新增内容的重要程度。因此，对考试内容的猜测不能单凭"新"，而应将其内容放在整本书中看其重要性程度和要求注册会计师掌握的急切程度。重要的、急需掌握的，当然考，次重要或需逐步掌握的，可能暂时不考。

规律之四：以"税法构成要素"为纲去复习和应对考试，能起到事半功倍的效果。

实际上在第一章《税法概论》中，我们就学过税法的构成要素，税法的构成要素一般包括总则、纳税义务人、征税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减税免税、罚则、附则等项目。除总则和附则外，考点散见于其他各个要素之中。主观题主要考查征税对象、税率和纳税环节。当

我们看到一道题时，首先能明确的是征税对象，我们根据征税对象来判断和区分不同的税种，而且应能根据其纳税环节来确定是否应缴纳该税；为了正确计算应纳税额，我们还应掌握它适用的税率。至于纳税期限、纳税地点、减税免税这三个要素则频繁地出现在客观题的考查中。

一方面，以“税法构成要素”为纲去复习，脉络比较清楚，便于提纲挈领，明晰重点内容，并且不遗漏任何细节，能够全面掌握书中所讲内容。

另一方面，以“税法构成要素”为纲去应对考试，能够全面考虑问题。我们以 1999 年一个比较简单的判断题为例：“【判断题】农民王某，1998 年将他在本村价值 20 万元的楼房出租，取得租金收入 3000 元，按照房产税从租计征的规定计算，王某当年应纳房产税 360 元。（）”这道题实际上非常简单，但是还是有很多考生答错了。他们仅仅因为这道题后半部分提供的信息“1998 年将他在本村价值 20 万元的楼房出租，取得租金收入 3000 元”，判断出应“从租计征”，是正确的，但忽视了房产税的征税对象只是“城市、县城、建制镇和工矿区的房产”，而“农村的房产不征房产税”从而得出了错误的答案。如果我们以“税法构成要素”为指导去做这道题，从征税对象上我们就能判断出这道题是错误的，根本不用去计算后面的数字，这自然也会节约我们一些宝贵的时间。

但是，笔者在这里要提醒诸位考生注意的是，由于 2003 年教材较 2002 年教材各章节的排列顺序有所变动，所以考生一定要注意对于关税、城建税、资源税等小税种的复习。尤其教育费附加是新增内容，更应该好好复习。

最后，要提醒考生的是，在复习的过程中，不妨看一下注册税务师的考题。虽然注册税务师的考题难度不算很大，也都是选择题。但是，多做一些题，开阔一下我们的思路，领会一下考官们的意图，也是大有益处的。实际上，注册会计师的《税法》考试中的选择题和注册税务师的考题是有一些相似之处的。

“梅花香自苦寒来”，相信诸位考生经过认真的复习，必将取得优异的成绩。

第二部分

学习的基本方法及考试答题技巧

学习的基本方法及考试答题技巧

一、考前学习的基本方法

如何在考前有针对性地进行复习，是广大考生最关心的问题。怎样在考试时最大限度地把所学的知识表达出来，是每个考生参加考试时的惟一心愿。我们大家都掌握了许多知识，但是，我们中的许多人，在考试时，不会巧妙地运用这些知识。虽然在考试之前把指定教材和复习资料全部通读一遍是很需要的，但在有限的时间内，仅仅把时间花在书本和复习资料上，不一定总能得高分。调查表明，考试成功的信心来自于熟练掌握所学的知识，以及懂得如何能在考试中达到最好的效果。成功的考生往往特别善于抓住学习要点，采用特殊的、适合于自己的学习方法争取高分。下面介绍一些如何抓住学习要点，增强有效的考试能力的方法与技巧，希望能对你有所帮助。

(一)获取考试信息

考试成功的第一步是尽可能多地掌握考试的各种信息。这样可以使你集中力量抓主要问题，合理地安排和利用有限的复习时间。由于你所参加的是标准化考试，因此你应该清楚下列问题：

第一，考试的时间是哪一天？你报考的考试科目是哪几门？该科目与往年比较有什么变化？

第二，如果你参加过往年的考试，感觉如何？问题何在？

第三，今年考试题型有哪些？各类题型大致占多少分？有简答题吗？

第四，除指定教材外，你有什么好的复习资料？

第五，有什么可以借鉴的材料？比如前两届的考题及标准答案。

第六，你能有充分的时间复习吗？将如何有计划地安排复习？

第七，你打算参加辅导班吗？是面授还是网上辅导？如果不参加辅导班，最好还是有一套VCD好。

早一些将指定教材弄到手，并选择一本较好的复习资料是很重要的。一般来说，指定教材包含了命题范围和答案标准，你必须按指定教材的内容、观点和要求去回答考试中的所有问题，否则你很难获得高分。没有指定教材而去参加考试是不可想像的。至于复习资料，还是有一本的好。因为考试大纲只规定了考试范围，并未给出具体的考试内容；指定教材通常也只是就考试大纲规定的范围平铺直叙地加以展开说明。而一本好的复习资料大都是按照考试大纲和指定教材的内容进行归纳整理的，具有一定的参考价值。但复习资料不宜过多，选一两本就行了，多了容易眼花，反而不利于复习。

(二)选择适合的辅导班

对已经工作过几年的考生来说，有条件参加辅导班还是必要的。辅导班有面授与网上授课两种，各有其优缺点。面授的优点是面对面直接交流,同学共聚一堂,气氛好,但其缺点也很明显,主要有：一是时间限制很死，学校规定星期几上课几点上课你就必须按时到，过时不候，也无法补课；二是对离学校较远的学生，每次上下课都得浪费很多的时间和车费在路途上；三是课时有限，老师无法按照考试要求和学习规律对应该讲授的内容全面进行讲解。而网上辅导恰好可以弥补上述缺陷:你只要有一台电脑(带声卡,能上网),一根电话线（如果有宽带当然更好），你就可以选择一家远程教育网(当然是辅导会计考试的),然后注册、交费成为学员就可以了，然后你想什么时候学习就什么时候学习，想在什么地方学习就在什么地方学习，完全不受时间、地点限制。至于网上辅导的内容，也是普通面授班无法相比的。一个好的辅导网站，其所提供的内容全面，既有语音课堂，又有在线答疑，还有模拟考场，自动评分，能够提供最新考试信息。以中国财会网(www.kj2000.com)2003年注册会计师辅导为例,辅导内容包括:①开篇导读（语音）：总体介绍每门课学习的重点及学习方法;②各章讲解(语音)由资深考试专家对各章的知识点以语音、图表与文字相结合的方式进行归纳对比,深入浅出,精辟讲解;③典型试题 针

需要全本请访问 www.ertongbook.com

对每章中历届考试经常出现的题目，进行详细讲解与分析，做到举一反三；④在线作业：结合每章学习要点,进行同步练习,题型包括单选、多选、判断、计算，每道题的答案后都附有详细的解题与分析过程；⑤结业测试：让学员体验实战，了解学习成果,增强考试经验与信心；⑥模拟考场(8套模拟测试题)在线测试,自动评卷,发布成绩,档案管理。模拟考场让你真刀实枪，决战沙场；⑦考前冲刺(语音+冲刺题)：由中财网和资深考试专家汇集各方信息，为你最后的冲刺补氧；⑧名师讲座：特邀京城辅导专家对各门课重点章节中的重点、难点问题进行专题讲解，透彻分析；⑨专家答疑：学员可将学习中遇到的各种问题，直接在疑难问题讨论板中提问，专家将及时给予解答；⑩经验交流：学员可以在网上交流学习窍门、答题方法技巧、心得体会等；⑪疑难集锦：由资深考试专家根据辅导经验，对辅导过程中出现的常见的疑难问题进行归纳整理，让您不问自通；⑫附赠由中国财会网专家编写的2003年CPA考试辅导教材。

会计考试辅导班很多，有财政部门办的，有财经类院校办的，还有教师个人办的。具体如何选择合适的复习班，我认为需要注意以下几个方面：

一是要根据自己的复习时间长短来选择。注册会计师的考试时间是每年9月的第三个周末，考生应当根据考试时间长短，逆序安排复习时间。与此同时，也应当根据复习时间的长短来参加相应的考试辅导班。辅导班通常是按辅导时间的长短或内容开设的，这可以从各种辅导班的名称上看出来。例如：“长训班”、“短训班”、“基础班”、“强化班”、“冲刺班”等。“长训班”一般3个月，“短训班”一般一个月至45天；“基础班”一般是考试报名前开设；“强化班”一般在考试报名后开设，“冲刺班”一般是8月底、9月初开设。

二是要根据不同授课方式和内容来选择。每个辅导班的授课方式和内容是不相同的。有的辅导班纯粹是为了赚钱，没有优秀的、有考试辅导经验的教师，只是照本宣科地对教材简单地说一遍；有的老师上课说得“娓娓动听”,让学生听得着迷，学生一上考场就“抓瞎”。为什么会这样？应试教育有应试教育的规律，能够为研究生讲课讲得很好的,不一定能讲好CPA考试辅导课。所以考生要在事先了解授课内容和方式的前提下来选择相应的复习班,有可能的话还要“货比三家”,首先进行试听。从考试的规律与大多数考生的特点来看，一个好的辅导班其授课的内容至少应该包括以下几个方面：①各章学习框架：即首先介绍各讲的学习框架，使考生对该章的主要内容有一个初步了解；②考试要点提示：即根据考试大纲的要求和最近3年来考试试题中各考点出现的频率，对该章的考试要点进行分析；③重点难点分析：即在上述分析的基础上，对各章重点难点作出透彻清晰的讲解，并且根据各位教师自己的心得体会来加以发挥；④典型试题讲解：即对重点突出、解题思路明确的典型例题作出比较详尽的解题分析，以便于考生掌握不同题型的解题思路和方法；⑤各章思考练习：即布置各章作业，使考生能够在完成练习题的过程中，巩固该讲所学的知识。

三是要根据辅导效果而不是收费的高低来选择。参加辅导班的目的就是为了使自己考试能够顺利过关，不要过分考虑收费标准的高低。虽然不能说“便宜非好货”,但“好货”肯定不“便宜”。虽然有的复习班也实行“包退包换”，规定考试不过关的考生可以继续免费学习，但是对于考生来说,这样的条件并不“优惠”,因为你在时间上输不起——“浪费时间就等于缩短自己的生命”,更不要说各类会计考试都有自己的“有效期”了。考生千万要注意不要“上错花轿嫁错郎”，浪费自己的光阴。

(三)成功者的学习特点

有了考试的基本信息、选择好合适的辅导班以后，你就需要有针对性地进行复习。下面是许多成功者的学习特点，希望你能从中受到启发。

1.学习主动。成功者学习的一个重要特点就是主动看书、主动做题、精力集中、一丝不苟。可惜，我们在职者中很多人难得有这种主动性，或当初有，但不能保持下来。原因当然是多方面的，如工作忙、家务多、思想分散、时间不集中等。但既然要参加考试，就必须克服困难，主动学习。

2.相信自己的能力。不少考生在学习过程中一遇到困难就灰心丧气，认为自己不行，殊不知遇到困难比你多的人还大有人在。其实，如果我们改变学习方法，在多数情况下是可以攻克难关的。

3.把学习内容互相联贯起来。扩充知识比单纯学习新学科要容易得多。成功的考生在学习中总是寻找新知识与旧知识可能相互关联的途径，对照学习；“温故而知新”,因此学习起来也就得心应手。

4.有极大的学习兴趣。没有学习兴趣，就很难激发学习的主动性，从而也就很难扩充新的知识。这也是大部分考生一遇到困难就放下书本的

主要原因。成功的考生比较注意培养和保持自己的学习兴趣。培养学习兴趣的方法有多种，如争取一次通过，以显示自己的能力；把考试与个人前途联系起来等。

5. 不偏科。考试是一门一门地过，哪一关过不去也不行。因此，必须对所有应考科目都感兴趣，而不能只偏爱某些自己有兴趣的科目。

6. 经常自我测试。进行自我测试很重要，其办法有多种。例如：自我提问；认真回答教材或复习资料中的思考题和练习题；考虑某些问题如在考试中出现将以何种形式出现。果真如此，不管怎样出考试题,只要不超纲过偏,也就“会者不难”了。

(四)学习的基本方法与技巧

下面的一些方法与技巧将有助于巩固和提高你所学的知识，成功的考生在学习中经常使用这些方法和技巧。

1. 树立考试信心。不要认为自己不行，一遇到困难就灰心丧气。其实，你还有五六个月的时间，如果改变学习方法，合理安排时间，在多数情况下是可以很快提高考试成绩的。例如：许多考生在学习时喜欢在书上划横线，这是他们的主要学习方法，当这种方法不奏效时，他们就束手无策。对于这类考生，建议你采用不同的学习方法来提高你的理解能力。接下来，我会介绍一些学习方法，供你参考。总之，你应该有自信，如果首先你就自认不行，那还参加什么考试？

2. 提高学习兴趣。CPA 考试复习是一件非常艰苦的事情。有的考生总是把复习迎考想像得过于浪漫，结果一遇到困难就灰心丧气，丧失自信心。有道是：“书山有路勤为径，学海无涯苦作舟。”在自己报名参加会计考试的时候，就应当充分料到可能出现的困难和问题。这些困难不但你会碰到，别人也同样会碰到，而且还可能会比你多。经常这样想一想,发扬一下阿 Q 精神,就会从中找到不少乐趣，从而不断调整自己的学习态度，一步一个脚印，不断地克服困难。考生应主动看书，主动做习题，这个道理也许大家都懂，但是能坚持到底的考生并不太多。俗话说：“兴趣是最好的老师。”这些考生为什么缺乏主动性？关键是在复习的过程中没有找到学习的乐趣，只是单纯地把它当做一项任务来完成。学习的乐趣从哪里来？关键还是靠自己自得其乐。例如：自己给自己下达一个任务：“争取一次通过考试，让他人瞧一瞧我的厉害”；“考上注册会计师,给自己找一个金饭碗”,等等。

3. 制定学习目标。制定一种好的学习目标，能使你集中精力有计划、有针对性地进行学习。无目的、无重点，通常很难获得高分。制定学习目标是重点学习、增强学习兴趣和自我测试的第一步。目标应尽可能具体一些。“我要在今年内将会计、审计、税法这三门课通过”；“我要在两周内将税法看完”，这不是一个好目标，因为它范围太大,太不具体；“我要在 10 天内将税法中的这 40 个主要问题都一一弄清楚”，这是一个较好的目标,因为它有具体内容,针对性强。

4. 初步浏览教材。在深入学习某一课程之前，先大致了解一下所学内容是很有必要的，这可以判断自己对该资料的理解程度，决定还需要花多长时间来进一步学习。浏览的方法有多种，如浏览标题、浏览问答题，等等。通过浏览，你至少可以了解哪些内容知道，哪些问题能回答，哪些章节没把握，哪些公式你以前根本没见过，等等，从而为你进一步学习做好思想和时间上的准备。

5. 制定复习计划。在迎接考试的复习过程中，考生如果没有复习计划，复习起来就会显得松松垮垮，甚至会有头无尾、半途而废。复习计划是考生自己给自己施加压力的一种手段。通过对照复习计划表来自我检查每天的复习任务完成情况和学习进度，做到胸中有数。如果是同时报考几门科目，还可以通过这样的复习计划来合理分配不同科目之间的复习时间，以免顾此失彼。一般说来,CPA 考试的复习时间都要长达五六个月，有的还要更长，需要考生付出巨大的体力和精力，没有一个合理科学的时间安排是不行的。在这个过程中，不但要安排好复习计划，而且还要安排好本职工作，协调好人事关系和家庭事务，尽量减少复习迎考过程中的后顾之忧。

6. 全面阅读教材。CPA 考试的一个特点是覆盖面广、系统性强，这就要求考生不能盲目押题、猜题，而是要全面系统地阅读考试辅导教材，特别是要掌握基础知识。CPA 考试也是一项系统工程，不同考试科目之间是相互联系的。通过全面阅读教材，可以了解每一本书中共有几章，每一章包括几个问题，每一个问题又包括哪几部分内容，自己对其中的哪一些还不够了解，等等，为下一步的重点攻关摸清障碍。

7. 善于抓住重点。在泛泛而读教材的基础上,接下来的任务就是要“精耕细作”,对尚未弄懂的问题一个也不放过，特别是对于复习的重点，要

狠下功夫，重点对待。对于一些不具备专业学历，甚至没有系统学过会计专业知识的考生来说，最好能够参加辅导班学习。在自己已经找出书中的重点和难点，等待消化的同时，再去倾听老师的辅导，复习中就会有豁然开朗的感觉。事实上，辅导老师在讲课的时候也只能侧重于重点辅导，这样，老师的讲解就会与自己所希望了解的东西有机地结合。

8. 提出与解决问题。学习最有效的方法是提出问题，并作出回答，以便理解所学的内容。其形式有以下两种：一是以问题的形式列示某篇、某章的基本内容。这样做清晰明了，所提问题也不必一一写出答案，自己理解就行，便于以后复习。另一种是注意疑难问题，即在看书时将一时弄不懂的问题注出来，写在书眉或笔记本上，等弄懂后再写出答案,日后重点复习。

9. 理论联系实际。作为一项职业技术考试，CPA 考试的一大特点就是理论联系实际。事实上,CPA 考试的辅导教材每年都要根据实际变化进行重大修改。所以，对于当年修改的部分内容，考生一定要把它当作重点难点来加以掌握。另一方面，由于各位考生身处不同的具体岗位，不可能接触到辅导教材中所有的知识，而要通过考试，其考卷的标准和要求则是一样的，怎么办？如果考生采取死记硬背的方式来学习掌握，那么一旦考试题目灵活变通一下，考生就会一筹莫展；如果考生能够采取理论联系实际的方式来活学活用，在考试中就能灵活发挥，甚至游刃有余。

10. 集中优势兵力。考生在复习时间短、知识基础差的情况下，对于自己实在无法理解而难度太大的东西不如干脆放弃，“集中优势兵力打歼灭战”，把剩下的有限时间放在对其他知识点的掌握上，做到“堤内损失堤外补”。从以往考试的经验来看，一般来说，考生无法理解和难度太大的内容在试卷中涉及不多，即使有，分值也不高。况且，CPA 考试的特点是只要求及格过线，“60 分万岁，多 1 分浪费”,超过及格线以上的分数对于过关来说虽然有‘价值”,但是却没有‘使用价值”。考生在明知自己无法攻克所有难题的情况下，有时候作必要的放弃也是一种策略，只要这种放弃不影响全局取胜、不影响到对于后面的内容和其他考试科目的进一步学习就行了。

11. 预测重点考题。按照标准化考试题型，在平时学习中将某些重点问题作为假想的考试试题予以解答。这对于集中精力、应付考试是一种极好的学习手段。经过一段时间的系统学习，可以再找一份以前考过的试题（较好的模拟试题也可以）进行自我测试，以检查自己的学习效果。对于一时做不出来或做错了的试题，多分析一下为什么,然后查阅有关资料,找出正确的答案。

12. 学会换位思考。考试总是通过抽查辅导教材中的一部分知识来衡量考生所掌握的程度。面对考试，试卷出题者所考虑的是怎样在规定的时间内通过所设计的试题测出考生的真实水平；而考生考虑最多的是如何领会和吃透考试大纲中规定的内容，在规定的时间内通过答题来展现自己的真实水平，最理想的结果是顺利过关。有鉴于此，在复习过程中考生应该学会换位思考，即站在出题者的角度来考虑问题：哪些地方可能出题目？以怎样的方式出题目？这样，就会使你自觉不自觉地在复习过程中保持一种高昂的学习士气，在自己和“虚拟的出题者”斗智斗勇中提高自己的实战能力。

13. 定期总结评价。定期地、分阶段地总结评价你所学的知识是提高考试成绩的又一重要环节。总结可以在学完一章或一科后进行，主要从以下几个方面评价：①这一章的中心内容是什么？与其他章节的关系如何？该章内容在去年考试中占多大比重？②对于学习中提出过的问题或复习资料中所列示的重要问题和试题，现在你可以应付自如吗？③对于有些确实比较棘手的问题，你将采取什么态度？是继续学习呢，还是干脆放弃。(如上所述,必要的放弃也是一种策略)

14. 反复实弹演习。练兵千日，用兵一时。考生复习的目的是为了日后的正式考试，所以在平时能否经常举行“实弹演习”是很重要的。通过模拟考试练习，采用全真模拟方式来反复进行练习，可以知道自己在哪些方面学得还不够，哪些方面还没有复习到，哪些方面自己全然不知，哪些方面自己已经很好地掌握了，以便在冲刺阶段更好地调整复习时间和内容。

15. 调整临考心理。复习冲刺的最后一关就是在临考前进行心理调适，以良好的心态迎接即将面临的正式考试。在考试日期即将到来的时候，要赶快转变复习方式，复习的目标也主要是维持、巩固和完善原来已经掌握的知识，而不能再像以前那样平均用力或者大强度地背诵，在复习方法上也要更多地采用略读、浏览、回忆等方法。与此同时，要注意知识的系统整理，把各个单独的知识点作为会计知识体系上的系统点加以掌握，搞

清楚其逻辑关系，沿着一条主线来理解。因为，只有真正理解这些方面，考生才能在考场上更好地发挥。在此基础上，考生心理上的自觉放松也很重要。因为到了这个时候，考试科目已经熟悉，不再像以前那样“两眼一摸黑了”，复习强度也不像以前那样大了，心理上要自觉放松一些。但是也不能过分松懈，否则会在考试时提不起精神来。心理调适的主要成果之一是具有充沛的精力，这也是有效应试的基础。由于长期的上课复习，考生很可能已经感到精疲力竭。为了考试时具有充沛的精力，考生在考试前几天就应当适当地降低复习强度，注意休息好。有条件的话，还可以适当地增加一些营养。

总之，时间对每个人来说是一样的，都很有限。好的学习方法可以有效地节省和巧妙地利用你的时间。应该坚持使用不同的学习方法，这样才能在有限的时间内学习到更多的知识，才能在考试中得心应手、获得高分。

二、考试答题技巧

CPA 考试的题型一般包括单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、计算分析题、综合题等。

(一)单项选择题的特点及答题技巧

单项选择题的特点是题量大(一般为 15～20 道题),分值小(每题 1 分),主要测试考生对教材基本知识、基本方法的掌握程度,80% 以上的试题答案可以在教材中直接找到。但单项选择题备选项中只有一项是正确的。正确的答案亦称为最佳答案，不正确的称之为迷惑答案。命题者常常使迷惑答案具有同等吸引力（全国性考试更是如此）。因此，如果你对教材不熟悉，不把教材知识点吃透，是很难回答有经验的命题者所设计的选择题的。CPA《税法》考试中的单项选择题主要涉及两种类型：

(1)知识型试题：这类题比较容易，只要能回忆起知识点就可以了。如：

[试题 1]税收管理体制的核心内容是（）。(2001 年)

A. 税权的划分

B. 事权的划分

C. 财权的划分

D. 收入的划分

【答案】A

【分析】税收管理体制是在各国家机构之间划分税权的制度。

【试题 2】下列各项中，符合消费税纳税义务发生时间规定的是（）。（2002 年）

A. 进口的应税消费品，为取得进口货物的当天

B. 自产自用的应税消费品，为移送使用的当天

C. 委托加工的应税消费品，为支付加工费的当天

D. 采取预收货款结算方式的，为收到预收款的当天

[答案]B

【分析】进口的应税消费品，为报关进口的当天；委托加工的应税消费品，为纳税人提货的当天；采取预收货款结算方式的，为发出应税消费品的当天。

【试题 3】下列各项中，应征收土地增值税的是（）。（2002 年）

A. 赠与社会公益事业的房地产

B. 个人之间互换自有居住用房地产

C. 抵押期满权属转让给债权人的房地产

D. 兼并企业从被兼并企业得到的房地产

【答案】C

【分析】抵押资产，抵押期间不征收土地增值税，但抵押期满后转让给债权人的房地产应征收土地增值税。

(2)计算型试题：这类题通常不是简单的回忆就能解决的，需要进行计算分析。如：

【试题 4】A 公司向 B 汽车运输公司租入 5 辆载重汽车，双方签订的合同规定,5 辆载重汽车的总价值为 240 万元,租期 3 个月,租金为 12.8 万元。则 A 公司应缴印花税额（）。（2000 年）

A.32 元

B.128 元

C.600 元

D.2400 元

【答案】B

【分析】财产租赁合同以租赁金额为计税依据，按 1‰贴花,应贴印花税 128 元(12.8×1‰)。

【试题 5】某外商投资企业委托一境外公司在境外销售其位于我国境内商品房一栋，成本费用为 150 万元(不含佣金),代销合同规定销售价为 200 万元,境外公司实际以 240 万元售出。外商投资企业向境外公司支付的佣金、手续费等为 40 万元(能提供有效凭证)。该外商投资企

业的应纳税所得额为（）。（2001 年）

A. 10万元

B. 30万元

C. 50 万元

D. 66 万元

[答案]D

【分析】外商投资企业向境外代销、包销支付的各项劳务费用，实际列支的数额，不得超过销售收入的 10％。该外商投资企业的应纳税所得额为 66 万元(240 150－240×10％)。

答好选择题，当然必须掌握一定的知识。但如果再掌握一些答题技巧，就将使你如虎添翼。下面的提示有助于你掌握答题的技巧：

（1)计划答题时间，保持稳定的答题速度。采用选择题型，其最主要的原因是一份试题可以覆盖大量的知识点。因此，选择题考试通常要求在短时间内作答。在考试开始时，你应该看一看试题的分量，并且对每道题应占用的时间迅速作出估计。通常每道单项选择题允许作答的时间只有一分钟。在某些情况下，这似乎不大可能，但你不必担心，有不少问题可能只需几秒钟就可选对，如试题 2、试题 3。这样，你就有足够的时间去考虑相对较难的问题。

保持稳定的答题速度，也是很必要的。一般的做法是：首先通读并回答你知道的问题，跳过没有把握作答的问题。然后重新计算你的时间，看看余下的每道题要花多少时间。在某一道题上花过多的时间是不值的，即使你答对了，也可能得不偿失。

我分析过不少标准化试题（如职称考试、CPA 考试），命题者在一份试题中所包括的题量，往往比规定的合理（正常）答题时间所完成的题量小，也就是说，按照正常的答题速度，试题规定的考试时间应该有一定的富余（通常有 20 30 分钟的富余）。

（2)按题目要求答题。有不少考生连题目的要求都没看一下就开始答题了。单项选择题要求在各备选项中选择一个最佳答案。显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是不全面、不完整罢了。而我们有些考生,一看标题(基干项),紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了,对其余的答案连看都不看一眼就放过去了，从而失去了许多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的备选答案。一道周密的单项选择题，所有的备选答案都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

请看下面一道税法试题：

[试题 6]按照现行规定,下列各项中必须被认定为小规模纳税人的是（）。（2001 年）

A. 年不含税销售额在 110 万元以上的从事货物生产的纳税人

B. 年不含税销售额 200 万元以上的从事货物批发的纳税人

C. 年不含税销售额为 150 万元以下,会计核算制度健全的从事货物零售的纳税人

D. 年不含税销售额为 90 万元以下,会计核算制度健全的从事货物生产的纳税人

上述备选项中，A. B. C. D四个选项似乎很乱，但是，只要你把握住一点：对于从事货物批发零售为主的商业企业，凡单位年销售额在 180 万元以下，无论财务核算是否健全，一律不得认定为增值税一般纳税人，必须归为小规模纳税人。你就会发现,只有备选项 C才是最佳的选择。

（3)排除法。如果正确答案不能一眼看出，应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。我经常出题考别人，因此我非常能体会命题者的困难。一般来说，对于单项选择题，基干项与正确的选择答案几乎直接抄自于指定教材或法规，其余的备选项要靠命题者自己去设计，即使是高明的命题专家，有时为了凑数，他所写出的备选项也有可能一眼就可看出是错误的答案。尽可能排除一些选择项，就可以提高你选对答案而得分的几率。

（4)猜测法。如果你不知道确切的答案，也不要放弃，要充分利用所学知识去猜测。一般来说，排除的项目越多，猜测正确答案的可能性就越大。例如：一份试卷有 10 道备选答案为五项的单项选择题，你有把握选对的只有 6 道，其得分为 6 分(每道题 1 分)。如果盲目乱猜余下的 4 道题,按概率来说，你可能猜对一道题，于是你的总分数为 7 分。假如你对不懂的 4 道题,都能成功地排除两个备选答案,你可望猜对 2—3 道题，这时你的总分为 8—9 分。这个分数对于一道满分为 10 分的单项选择题来说，还是很理想的。

（二）多项选择题的特点及答题技巧

多项选择题的突出特点是侧重于记忆性考核。多项选择题一般有四个备选答案，要求从中选择两个以上（含两个）的备选答案。这有 11 种可能性,如果瞎猜,只有 1/11 的正确率,因而多项选择题是客观题中得分率最低的。主要涉及两类

题型：

（1）知识型记忆试题。解答此类题，主要靠考生平时的知识积累。如：

[试题 1]下列各项中，符合增值税专用发票开具时限规定的有（）。（2001年）

A. 采用预收货款结算方式的，为收到货款的当天

B. 将货物交付他人代销的，为收到代销清单的当天

C. 采用赊销方式的，为合同约定的收款日期的当天

D. 将货物作为投资提供给其他单位的，为投资协议签订的当天

【答案】BC

【分析】采用预收货款结算方式的，增值税专用发票开具时限应为货物发出的当天，而不是收到货款的当天；将货物作为投资提供给其他单位的，增值税专用发票开具时限应为货物移送的当天，而不是投资协议签订的当天。

[试题 2] 下列各项中，属于营业税扣缴义务人的有（）。（2001年）

A. 向境外联运企业支付运费的国内运输企业

B. 境外单位在境内发生应税行为而境内未设机构的，其代理人或购买者

C. 个人转让专利权的受让人

D. 分保险业务的初保人

【答案】BCD

【分析】发生在中国境外的应税劳务不计征营业税，因而国内运输企业不必扣缴营业税。

【试题 3】下列各项保险收入，应当缴纳营业税的有（）。（2002 年）

A. 境内某保险公司为某公司境内财产提供的保险

B. 境外某保险机构为某公司境内货物提供的保险

C. 境内某保险公司为某外贸公司出口货物提供的保险

D. 境内某保险公司开展的一年期以上的返还性人身保险

【答案】AB

【分析】境内某保险公司为某外贸公司出口货物提供的保险是非应税劳务，不计征营业税；境内某保险公司开展的一年期以上的返还性人身保险是营业税免税项目。

（2）理解型试题。这类题在教材或准则中可能没有直接答案，需要考生进行理解。如：

【试题 4】内、外资企业所得税在下列政策方面的规定相一致的有（）。（2001 年）

A. 境外所得已纳税款的扣除规定

B. 高新技术企业的税收优惠

C. 借款利息费用在税前的列支标准

D. 工资费用在税前的列支标准

【答案】AC

【分析】对于高新技术企业的税收优惠，内、外资企业的区别在于：中外合资高新技术企业，从获利年度起 2 年免征所得税；而内资企业从投产年度起 2 年免征所得税。至于工资费用，外资企业允许在税前据实列支；内资企业则有计税工资、工效挂钩工资等几种不同税前扣除方法。

该题在书上没有现成的正确答案，它要求考生一定熟练掌握内资企业和外资企业的所得税税前扣除项目，在此基础上，才能正确分析二者的区别，所以，该题有一定难度。

多项选择题的答题方法与单项选择题相类似，只不过是难度更大一点，要求的知识面更广一点。

总之，由于选择题命题难度大，因此不是所有选择答案都是很理想的。有些答案可以排除掉，以提高你的猜测成功率。要做到这一点，建议你最好仔细考虑各个选择答案，把备选项与基干项、备选答案与备选答案之间联系起来考虑。不要盲目胡猜，不要选择那些看起来像、读起来很有吸引力的错误答案，中了命题者的圈套。

（三）判断题的特点与答题技巧

判断题通常不是以问题出现，而是以陈述句出现，要求考生判断一条事实的准确性，或判断两条或两条以上的事实、事件和概念之间关系的正确性。你的答案是指出它的正确或错误。

判断题涉及的考点往往是教材中的细节内容以及容易理解错误的问题，考查考生对教材掌握的细致程度与理解程度。为此，考生一定要系统地通读教材，对于容易混淆的问题，及时归纳整理，强化区别记忆，以保持清醒的头脑。

通常，答案为“正确”的试题往往出自教材或准则中的原文，要求考生仔细阅读教材，吃透教材，功到自然成。如：

【试题 1】根据营业税暂行条例及有关规定，纳税人经营融资租赁业务，以其向承租人收取的全部价款和价外费用减去出租方承担的出租货物

需要全本请访问 www.ertongbook.com