

名师神助攻 送你过中级刷题讲义

目录

2018 年《中级会计实务》高志谦老师刷题内容.....	2
2018 年中级《经济法》苏苏老师刷题内容.....	16
2018 年中级《财务管理》达江老师刷题内容.....	38
2018 年中级《财务管理》李斌老师刷题内容.....	55
2018 年中级《中级会计实务》郭建华老师刷题内容.....	69
2018 年中级《经济法》游文丽老师刷题内容.....	79



2018年《中级会计实务》高志谦老师刷题内容

以下内容由高志谦老师整理，题目均来自中华会计网校2018年中级会计实务《应试指南》辅导书。《应试指南》辅导书由高志谦老师主编，覆盖面广，对教材中每个重要考点进行翔实、深入的讲解，同时辅之以有针对性的典型例题，帮助考生准确理解考点并熟练运用。很多考生将《应试指南》作为考试教材的替代品，省时又省力。如需购买，请进入中华会计网校官网。

【知识点】长期股权投资初始计量——同一控制下企业合并

上册P114多3（指南多选第三题）甲公司2012年5月1日以库存商品自丙公司手中换得乙公司80%的股权，甲公司、乙公司和丙公司同属一个企业集团，库存商品的成本为800万元，公允价值为1000万元，增值税税率为17%，消费税税率为8%，该存货已提跌价准备为10万元，当天乙公司账面净资产为1000万元，公允可辨认净资产为1200万元，当日甲公司资本公积结存额为24万元，全部为股本溢价，盈余公积结存额为36万元。甲公司另行支付了审计、评估费2万元。不考虑其他因素，基于上述资料，下列会计核算指标中正确的有（ ）。

A. 长期股权投资的入账成本为800万元

B. 甲公司应确认商品转让收益130万元

C. 甲公司应冲减留存收益216万元

D. 甲公司因此投资冲减营业利润2万元

【正确答案】 ACD

【答案解析】 甲公司投资当日分录如下：

①借：长期股权投资800（ $1000 \times 80\%$ ）

 资本公积—股本溢价24

 盈余公积 36

 利润分配—未分配利润180

 存货跌价准备10

贷：库存商品800

 应交税费—应交增值税（销项税额）170

 —应交消费税80

②借：管理费用2

 贷：银行存款2

【知识点】长期股权投资初始计量——同一控制下企业合并

上册P114 多4 (指南多选第四题) 甲公司2012年5月1日以库存商品自丙公司手中换得乙公司80%的股权, 库存商品的成本为800万元, 公允价值为1000万元, 增值税税率为17%, 消费税税率为8%, 该存货已提跌价准备为10万元, 当天乙公司账面净资产为1000万元, 公允可辨认净资产为1200万元, 当日甲公司资本公积结存额为24万元, 全部为股本溢价, 盈余公积结余为36万元。甲公司另行支付了审计、评估费2万元。不考虑其他因素, 基于上述资料。如果此合并是非同一控制下的企业合并, 甲公司据此核算的会计指标中正确的有()。

A. 长期股权投资的初始成本为1172万元

B. 商品转让收益为130万元

C. 管理费用追加2万元

D. 追加营业利润128万元

【正确答案】 BCD

【答案解析】 甲公司投资当日分录如下:

①借: 长期股权投资—乙公司1170

贷: 主营业务收入1000
应交税费—应交增值税(销项税额) 170

②借: 主营业务成本790

存货跌价准备10

贷: 库存商品800

③借: 税金及附加 80

贷: 应交税费—应交消费税 80

④借: 管理费用2

贷: 银行存款2

⑤甲公司长期股权投资的入账成本为1170万元, 转让商品的损益额为130万元(1000 - 790 - 80), 追加营业利润128万元(130 - 2)。

【知识点】长期股权投资初始计量——非企业合并

上册P115 多8 (指南多选第八题) 甲公司、乙公司和丙公司同属一个企业集团, 丙公司持有乙公司100%股份。甲公司2014年5月1日以库存商品自丙公司手中换得乙公司40%的股权, 具备了重大影响能力。库存商品的成本为800万元, 公允价值为1000万元, 增值税税率为17%, 消费税税率为8%, 该库存商品已提跌价准备为10万元, 当天乙公司账面净资产为1000万元, 公允可辨认净资产为2000万元, 当日甲公司资本公积结存额为24万元, 全部为股本溢价, 盈余公积结余额为36万元。不考虑其他因素。基于上述资料, 下列会计核算指标中正确的有 ()。

A. 长期股权投资的入账成本为400万元

B. 长期股权投资的入账成本为1170万元

C. 甲公司初始投资成本高于被投资方投资当日可辨认净资产公允价值份额370万元, 属于商誉

D. 甲公司应确认商品转让收益130万元

【正确答案】 BCD

【答案解析】 甲公司投资当日分录如下:

①借: 长期股权投资—乙公司1170

贷: 主营业务收入1000

应交税费—应交增值税(销项税额) 170

初始投资成本1170万元大于享有乙公司公允可辨认净资产份额800万元(2000×40%), 不作调整。

②借: 主营业务成本790

存货跌价准备10

贷: 库存商品800

③借: 税金及附加 80

贷: 应交税费—应交消费税 80

【知识点】长期股权投资后续计量——权益法

上册P113 单6 (指南单选第六题) 甲公司持有乙公司35%的股权, 采用权益法核算。2014年12月31日该项长期股权投资的账面余额为1300万元, 已提减值准备40万元。此外, 甲公司还有一笔金额为300万元的应收乙公司的长期债权, 该项债权没有明确的清收计划, 且在可预见的未来期间不准备收回。乙公司2015年发生净亏损5000万元。假定取得投资时被投资单位各项资产和负债的公允价值均等于账面价值, 双方采用的会计政策、会计期间相同, 且投资双方未发生任何内部交易。甲公司对乙公司亏损不负连带责任。不考虑其他因素, 甲公司2015年应确认的投资损失是()万元。

A. 1650

B. 1260

C. 1560

D. 1750

【正确答案】 C

【答案解析】 甲公司应分担的亏损额 = $5000 \times 35\% = 1750$ (万元), 先冲减长期股权投资账面价值1260万元 ($1300 - 40$), 再冲减长期债权300万元, 剩余190万元 ($1750 - 1260 - 300$) 备查登记。甲公司会计分录:

借: 投资收益1560

贷: 长期股权投资—损益调整1260

长期应收款300

【拓展】 如果甲公司对乙公司亏损承担连带责任200万元, 则会计分录如下:

借: 投资收益1750

贷: 长期股权投资—损益调整1260

长期应收款300

预计负债190

上册P113 单7 (指南单选第七题) 甲公司于2015年1月1日以银行存款18000万元购入乙公司有表决权股份的40%，能够对乙公司施加重大影响。取得该项投资时，乙公司各项可辨认资产、负债的公允价值等于账面价值，双方采用的会计政策、会计期间相同。2015年6月1日，乙公司出售一批商品给甲公司，成本为800万元，售价为1000万元，甲公司购入后作为存货管理。至2015年末，甲公司已将从乙公司购入商品的50%出售给外部独立的第三方。乙公司2015年实现净利润1600万元。不考虑其他因素，甲公司2015年末因对乙公司的长期股权投资应确认投资收益为()万元。

A. 600

B. 640

C. 700

D. 720

【正确答案】 A

【答案解析】 甲公司2015年末应确认投资收益 = $[1600 - (1000 - 800) \times 50\%] \times 40\% = 600$ (万元)。

上册P113 单8 (指南单选第八题) 甲公司于2015年1月1日以银行存款18000万元购入乙公司有表决权股份的40%，能够对乙公司施加重大影响。取得该项投资时，乙公司各项可辨认资产、负债的公允价值等于账面价值，双方采用的会计政策、会计期间相同。2015年6月1日，乙公司出售一批商品给甲公司，成本为800万元，售价为1000万元，甲公司购入后作为存货管理。至2015年末，甲公司已将从乙公司购入商品的50%出售给外部独立的第三方。乙公司2015年实现净利润1600万元。2016年乙公司实现净利润1000万元，甲公司自乙公司购入的商品在当年全部出售给外部独立的第三方，甲公司2016年末因对乙公司的长期股权投资应确认的投资收益为()万元。

A. 440

B. 360

C. 400

D. 480

【正确答案】 A

【答案解析】 甲公司2016年末应确认投资收益 = $[1000 + (1000 - 800) \times 50\%] \times 40\% = 440$ (万元)。

上册P115 多9 (指南多选第九题) 下列有关长期股权投资权益法核算的会计论断中, 正确的有()。

- A. 当投资方对被投资方影响程度达到重大影响或重大影响以上时应采用权益法核算长期股权投资
- B. 基于设定受益计划以外原因导致的被投资方其他综合收益变动造成的投资价值调整应列入“其他综合收益”, 并在投资处置时应转入投资收益
- C. 初始投资成本如果高于投资当日在被投资方拥有的可辨认净资产公允价值的份额, 应作为投资损失, 在以后期间摊入各期损益
- D. 当被投资方的亏损使得投资方的账面价值减至零时, 如果投资方拥有对被投资方的长期债权且实质上构成净投资的, 则应冲减此债权, 如果依然不够冲抵, 当投资方对被投资方承担连带亏损责任时, 应贷记“预计负债”, 否则将超额亏损列入备查簿

【正确答案】 BD

【答案解析】 选项A, 当投资方对被投资方达到控制程度时应采用成本法核算; 选项C, 初始投资成本高于投资当日在被投资方拥有的可辨认净资产公允价值的份额的, 应视作购买商誉, 不调整长期股权投资价值。

【知识点】 长期股权投资后续计量——增资导致的金融资产转权益法核算

上册P115 多10 (指南多选第十题) 甲公司2014年4月1日自二级市场购入乙公司10%的股份, 买价为560万元, 相关税费3万元, 作可供出售金融资产核算。乙公司3月15日宣告分红60万元, 4月5日实际发放。12月31日甲公司所持乙公司股份的公允价值为600万元。2015年4月1日甲公司以前库存商品自丙公司手中换得乙公司30%的股份, 至此, 甲公司对乙公司具有重大影响。甲公司库存商品的成本为900万元, 公允价值为1500万元, 增值税税率为17%, 消费税税率为5%。当日甲公司所持乙公司10%股份的公允价值为612万元。当日乙公司可辨认净资产的公允价值为6000万元。不考虑其他因素, 如下相关指标中正确的有()。

- A. 2014年末可供出售金融资产的账面余额为600万元
- B. 2015年4月1日长期股权投资的初始成本为2367万元
- C. 2015年4月1日原10%的金融资产转长期股权投资形成的价值差额12万元作投资收益认定
- D. 2015年4月1日权益法下初始投资成本低于所占的公允可辨认净资产份额的33万元作营业外收入认定

上册P115 多9 (指南多选第九题) 下列有关长期股权投资权益法核算的会计论断中, 正确的有()。

- A. 当投资方对被投资方影响程度达到重大影响或重大影响以上时应采用权益法核算长期股权投资
- B. 基于设定受益计划以外原因导致的被投资方其他综合收益变动造成的投资价值调整应列入“其他综合收益”, 并在投资处置时转入投资收益
- C. 初始投资成本如果高于投资当日在被投资方拥有的可辨认净资产公允价值的份额, 应作为投资损失, 在以后期间摊入各期损益
- D. 当被投资方的亏损使得投资方的账面价值减至零时, 如果投资方拥有对被投资方的长期债权且实质上构成净投资的, 则应冲减此债权, 如果依然不够冲抵, 当投资方对被投资方承担连带亏损责任时, 应贷记“预计负债”, 否则将超额亏损列入备查簿

【正确答案】 BD

【答案解析】 选项A, 当投资方对被投资方达到控制程度时应采用成本法核算; 选项C, 初始投资成本高于投资当日在被投资方拥有的可辨认净资产公允价值的份额的, 应视作购买商誉, 不调整长期股权投资价值。

【知识点】 长期股权投资后续计量——增资导致的金融资产转权益法核算

上册P115 多10 (指南多选第十题) 甲公司2014年4月1日自二级市场购得乙公司10%的股份, 买价为560万元, 相关税费3万元, 作可供出售金融资产核算。乙公司3月15日宣告分红60万元, 4月5日实际发放。12月31日甲公司所持乙公司股份的公允价值为600万元。2015年4月1日甲公司以前库存商品自丙公司手中换得乙公司30%的股份, 至此, 甲公司对乙公司具有重大影响。甲公司库存商品的成本为900万元, 公允价值为1500万元, 增值税税率为17%, 消费税税率为5%。当日甲公司所持乙公司10%股份的公允价值为612万元。当日乙公司可辨认净资产的公允价值为6000万元。不考虑其他因素, 如下相关指标中正确的有()。

- A. 2014年末可供出售金融资产的账面余额为600万元
- B. 2015年4月1日长期股权投资的初始成本为2367万元
- C. 2015年4月1日原10%的金融资产转长期股权投资形成的价值差额12万元作投资收益认定
- D. 2015年4月1日权益法下初始投资成本低于所占的公允可辨认净资产份额的33万元作营业外收入认定

【正确答案】 ABCD

【答案解析】 ①甲公司2014年4月1日可供出售金融资产的初始投资成本 = $560 + 3 - 60 \times 10\% = 557$ (万元)；②2014年12月31日可供出售金融资产增值43万元 ($600 - 557$)；③2015年4月1日第二次投资时初始投资成本 = $1500 + 1500 \times 17\% = 1755$ (万元)；④2015年4月1日原金融资产转长期股权投资时：

借：长期股权投资 612

贷：可供出售金融资产 600

投资收益12

同时：

借：其他综合收益43

贷：投资收益43

⑤2015年4月1日长期股权投资的初始成本 = $1755 + 612 = 2367$ (万元)

⑥2015年4月1日甲公司所拥有的被投资方公允可辨认净资产份额为2400万元 ($6000 \times 40\%$)，高于初始投资成本2367万元，差额33万元作营业外收入认定。

【知识点】 长期股权投资后续计量——减资导致的成本法转为权益法核算

上册P116 多12 (指南多选第十二题) 甲公司是一家机械制造企业，每年按净利润的10%提取法定盈余公积。2013年4月1日自非关联方丙公司购得乙公司80%的股份，买价为5600万元，合并中的审计、咨询费为3万元。4月1日办妥了法律手续并结清了款项，甲公司拥有对乙公司的实质控制权。购买日乙公司公允可辨认净资产为6000万元，2013年乙公司实现净利润600万元，假定每月净利润均等。5月11日乙公司宣告分红80万元，于6月12日实际发放。12月31日乙公司因持有的可供出售金融资产增值而追加“其他综合收益”300万元。2014年4月1日甲公司售出了乙公司60%的股份，售价为4000万元，假定无相关税费，款项以银行存款方式于当日收回，剩余20%股份使得甲公司对乙公司财务、经营政策具备重大影响能力。乙公司2014年实现净利润700万元，其中1-3月份的净利润为200万元。当年5月1日乙公司宣告分红60万元，于6月5日实际发放。12月31日乙公司因持有的可供出售金融资产发生增值而追加“其他综合收益”100万元。不考虑其他因素，如下相关指标中正确的有()。

- A. 2014年末长期股权投资的账面余额为1682万元
- B. 2013年4月1日购买日的合并商誉为800万元
- C. 2013年末长期股权投资的账面余额为5600万元
- D. 2014年4月1日剩余20%的长期股权投资由成本法转权益法后的账面余额为1574万元
- E. 2014年4月1日处置投资的投资收益为 - 200万元

【正确答案】 ABCDE

【答案解析】 ①2013年4月1日为控股合并乙公司的购买日；②合并成本为5600万元，合并商誉为800万元（ $5600 - 6000 \times 80\%$ ）；③2014年4月1日处置乙公司60%股份的投资收益 = $4000 - 5600 \times (60\%/80\%) = 200$ （万元）；④2014年4月1日甲公司持有的乙公司剩余20%股份由成本法转权益法追溯处理如下：

追溯一：初始投资的追溯

初始投资成本为1400万元（ $5600 \times 20\%/80\%$ ），高于投资当日乙公司可辨认净资产公允价值份额1200万元（ $6000 \times 20\%$ ），无需追溯；

追溯二：成本法下分红的追溯

借：盈余公积1.6

利润分配—未分配利润14.4

贷：长期股权投资16（ $80 \times 20\%$ ）

追溯三：成本法下净利润的追溯

借：长期股权投资130 [$(600 \times 9/12 + 200) \times 20\%$]

贷：盈余公积9($600 \times 9/12 \times 20\% \times 10\%$)

利润分配—未分配利润 81

投资收益40（ $200 \times 20\%$ ）

追溯四：成本法下其他综合收益的追溯

借：长期股权投资60 (300×20%)

贷：其他综合收益60

追溯后的投资余额 = 1400 - 16 + 130 + 60 = 1574 (万元)

⑤2014年末长期股权投资的账面余额 = 1574 + 500×20% - 60×20% + 100×20% = 1682 (万元)

【知识点】长期股权投资后续计量——减资导致的权益法转为金融资产核算

上册P116 多13 (指南多选第十三题) 甲公司2016年4月1日自二级市场购得乙公司40%的股份, 买价为800万元, 相关税费10万元, 达到对乙公司的重大影响程度, 当日乙公司可辨认净资产公允价值为1500万元。乙公司5月15日宣告分红50万元, 6月5日实际发放。乙公司全年实现净利润200万元, 假定利润在各月间均衡分布。2016年末乙公司因持有的可供出售金融资产增值造成其他综合收益增加60万元。2017年1月1日甲公司卖掉了所持乙公司股权的3/4, 卖价为900万元, 剩余股份无法达到重大影响, 甲公司打算长线持有, 当天余下股份的公允价值为300万元。不考虑其他因素, 如下相关指标中正确的有 ()。

A. 2016年末长期股权投资账面余额为874万元

B. 2017年1月1日确认的投资收益为350万元

C. 2017年1月1日余下10%乙公司股份作可供出售金融资产核算, 入账成本为218.5万元

D. 2017年1月1日权益法下认定的其他综合收益24万元按3/4比例转投资收益

【正确答案】 AB

【答案解析】 (1) 2016年末长期股权投资账面余额 = 810 - 50×40% + 200×9/12×40% + 60×40% = 874 (万元)

(2) 2017年初相关会计分录如下:

①借：银行存款900

贷：长期股权投资655.5 (874×3/4)

投资收益244.5

②借：可供出售金融资产300

贷：长期股权投资218.5(874-655.5)

投资收益81.5

③借：其他综合收益24

贷：投资收益24

④投资收益 = 244.5 + 81.5 + 24 = 350 (万元)

【知识点】长期股权投资后续计量——多次交易分步实现非同一控制下企业合并（增资金融资产转为成本法）

上册P116 多14（指南多选第十四题） 甲公司与乙公司无关联方关系。甲公司2016年4月1日自二级市场购得乙公司10%的股份，买价为180万元，相关税费10万元，达不到对乙公司的重大影响程度，拟长线持有。当日乙公司可辨认净资产公允价值为2000万元。乙公司7月15日宣告分红50万元，8月5日实际发放。乙公司全年实现净利润200万元，假定利润在各月间均衡分布。2016年末甲公司所持乙公司股份的公允价值为230万元。2017年4月1日甲公司再次自二级市场购买50%的乙公司股份，买价为1200万元，相关税费50万元，达到了对乙公司的控制能力，当天原10%股份的公允价值为240万元。当日乙公司可辨认净资产公允价值为3000万元。不考虑其他因素，如下相关指标中正确的有（ ）。

A. 甲公司可以可供出售金融资产核算所持的乙公司10%股份，2016年末账面余额调至230万元

B. 2017年4月1日确认的投资收益为50万元

C. 2017年4月1日对乙公司的长期股权投资的初始投资成本为1440万元

D. 2017年4月1日合并角度确认营业外收入360万元

【正确答案】 ABCD

【答案解析】 （1）2016年可供出售金融资产会计分录如下：



①取得时

借：可供出售金融资产190

贷：银行存款190

②乙公司分红时

借：应收股利5

贷：投资收益5

借：银行存款5

贷：应收股利5

③2016年末调整公允价值变动

借：可供出售金融资产40

贷：其他综合收益40

(2) 2017年会计处理如下：

①新增50%股份持有

借：长期股权投资1200

管理费用50

贷：银行存款1250

②原10%股份由可供出售金融资产转长期股权投资

借：长期股权投资240

贷：可供出售金融资产230

投资收益10

③原可供出售金融资产持有期间形成的其他综合收益转投资收益

借：其他综合收益40

贷：投资收益40



④累计投资收益 = 10 + 40 = 50 (万元)

⑤合并角度下，合并成本为1440万元，相比此时的乙公司公允可辨认净资产的份额1800万元 (3000×60%)，形成营业外收入360万元。

【知识点】长期股权投资后续计量——多次交易分步实现同一控制下企业合并（增资金融资产转为成本法）

上册P116 多15（指南多选第十五题）甲公司2016年4月1日自二级市场股票市场购得乙公司10%的股份，买价为180万元，相关税费10万元，达不到对乙公司的重大影响程度，拟长线持有。当日乙公司可辨认净资产公允价值为2000万元。乙公司7月15日宣告分红50万元，8月5日实际发放。乙公司全年实现净利润200万元，假定利润在各月间均衡分布。2016年末甲公司所持乙公司股份的公允价值为230万元。2017年4月1日甲公司再次自二级市场股票市场买入50%的乙公司股份，买价为1200万元，相关税费50万元，达到了对乙公司的控制能力，当天原10%股份的公允价值为240万元。当日乙公司可辨认净资产公允价值为3000万元。假定甲公司与乙公司同属一个企业集团。2017年4月1日最终控制方角度下乙公司账面净资产为2500万元，可辨认净资产公允价值为3000万元。如下相关指标中正确的有（ ）。

A. 甲公司以可供出售金融资产核算所持的乙公司10%股份，2016年末账面余额调至230万元

B. 2017年4月1日确认的投资收益为50万元

C. 2017年4月1日对乙公司的长期股权投资的初始投资成本为1500万元

D. 2017年4月1日甲公司确认资本公积增加70万元

【正确答案】 ACD

【答案解析】 （1）2016年可供出售金融资产会计分录如下：

①取得时

借：可供出售金融资产190

贷：银行存款190

②乙公司分红时

借：应收股利5

贷：投资收益5

借：银行存款5

贷：应收股利5

③2016年末调整公允价值变动

借：可供出售金融资产40

贷：其他综合收益40

(2) 2017年会计处理如下：

①确认长期股权投资

借：长期股权投资1500

贷：可供出售金融资产230

银行存款1200

资本公积70

借：管理费用50

贷：银行存款50

②原可供出售金融资产持有期间形成的其他综合收益不作处理。



2018 年中级《经济法》苏苏老师刷题内容

以下讲义内容由苏苏老师整理，题目均来自中华会计网校 2018 年中级会计职称经济法《应试指南》辅导书。

《应试指南》辅导书由苏苏老师主编，覆盖面广，对教材中每个重要考点进行翔实、深入的讲解，同时辅之以有针对性的典型例题，帮助考生准确理解考点并熟练运用。很多考生将《应试指南》作为考试教材的替代品，省时又省力。如需购买，请进入中华会计网校官网。

【讲义】

合同的订立程序

主讲：苏苏

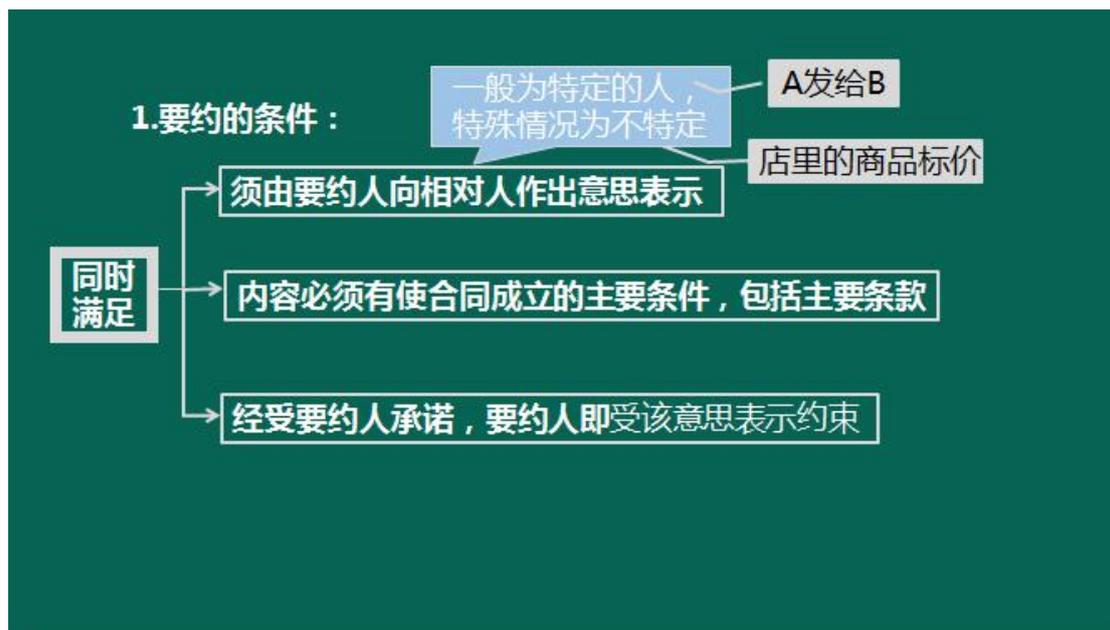


要约→承诺



我有一个华为mate10要卖，3000，要不？要的话今天到我家就可以拿

太好了，我一会儿下班过去拿



2. 要约的生效：“到达”受要约人时生效。

3. 要约的撤回、撤销：



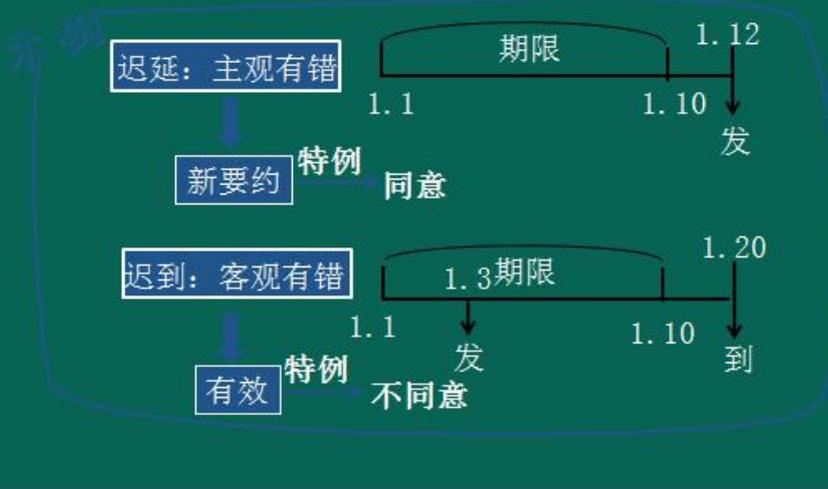
【注意】不得撤销要约的情形：

- ①确定了**承诺期限**的；
- ②**明示**不可撤销的；
- ③受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同作了**准备工作**。

4. 要约的失效：

- (1) **拒绝要约**的通知到达要约人；
- (2) 要约人依法**撤销**要约；
- (3) **承诺期限届满**受要约人未作出承诺；
- (4) 受要约人对要约的内容作出**实质性变更**。

5. 承诺的迟延与迟到：



6. 承诺的撤回：承诺生效之前到达要约人，通知应当在承诺通知到达要约人之前或者与承诺通知同时到达要约人。

格式条款

主讲：苏苏

1.格式条款无效的情形：

- (1) 合同无效；
- (2) 条款无效。

免责条款	■造成对方人身伤害的；
无效	■因故意或重大过失造成对方财产损失的
提供格式条款的一方免除其责任，加重对方责任，排除对方主要权利的	

2.格式条款解释：

(1) 对格式条款的理解有争议：按通常理解→
有两种以上解释，应作出“不利于提供格式条款一方”
的解释。

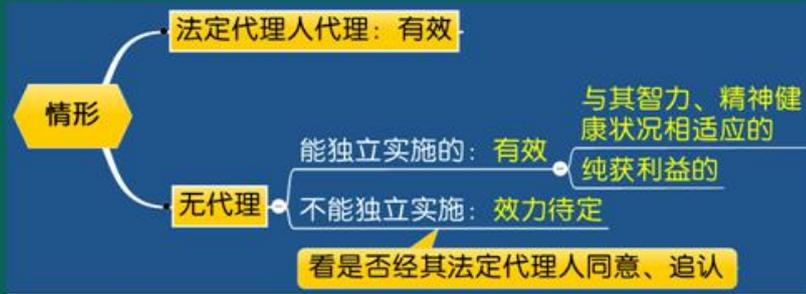
(2) 格式条款和非格式条款不一致：采用非格式
条款。

合同的效力

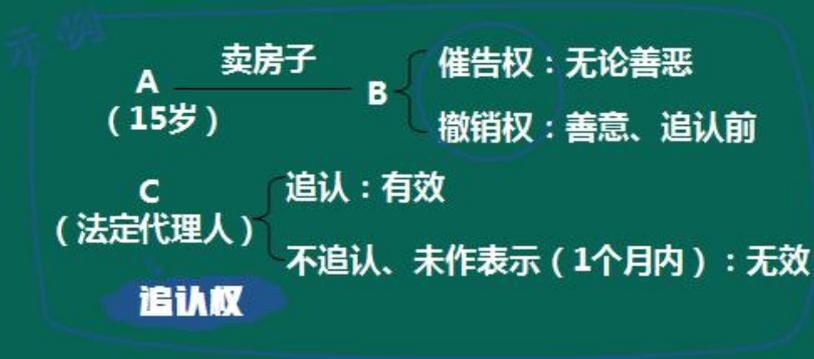
主讲：苏苏

1.行为能力欠缺（限制民事行为能力人）：

（1）行为效力：



（2）限制民事行为能力人做不能独立实施的行为：



2.代理能力欠缺

【注意】 处分能力有欠缺：最终物权的归属效力
待定，但无权处分的合同为有效合同。

合同的履行

主讲：苏苏

1. 合同内容约定不明确时的履行规则：

协议补充 → 按有关条款或交易习惯 → 按合同法规定

价款、报酬	订立合同时履行地的市场价格	
履行地点	货币	接受货币一方所在地
	不动产	不动产所在地
	其他标的	履行义务一方所在地
履行费用	履行义务一方负担	

设备
卖方A 买方B

问1：货币交付地点约定不明，在哪里交付？ **A所在地**

问2：设备交付地点约定不明，在哪里交付？ **A所在地**

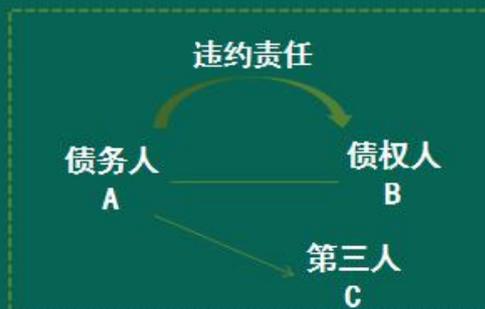
问3：若双方协议由B去提货，提货的费用约定不明，谁承担？ **B承担**

问4：若双方协议由A送货上门，送货费用约定不明，谁承担？ **A承担**



2. 涉及第三人的合同履行

向第三人履行



由第三人履行



合同的抗辩权

主讲：苏苏

同时履行抗辩权

一手交钱，一手交货，你不交货，我不给钱

后履行抗辩权

你先交货，我再给钱，你不交货，我不给钱

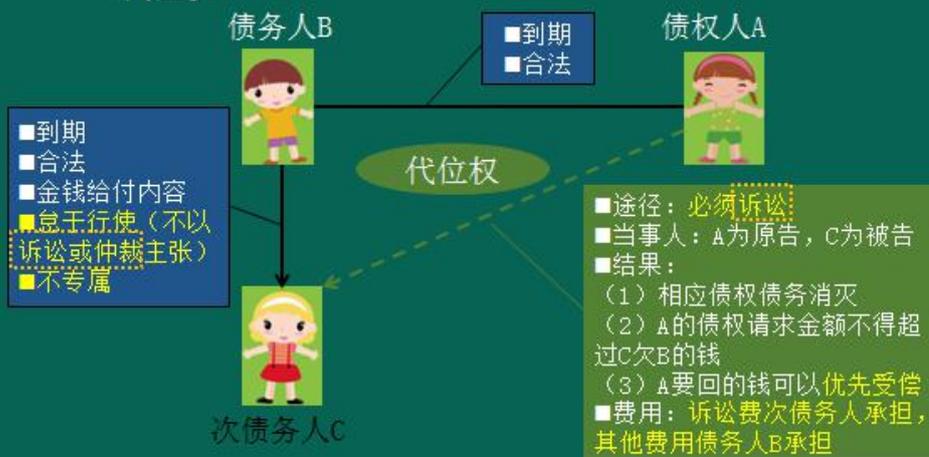
不安抗辩权

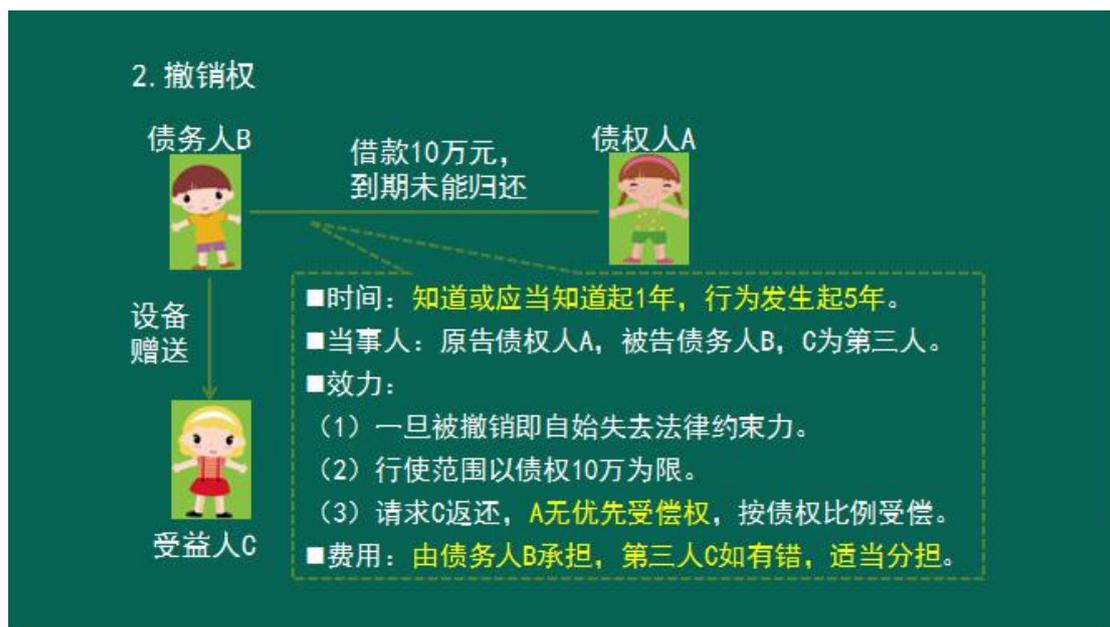
我先交货，你再给钱，我不放心，就不发货

合同的保全

主讲：苏苏

1. 代位权





下页为试题

【试题】

P61 多1 (指南多选第一题) 下列属于要约邀请的有 ()。

- A. 超市货架上明码标价的商品
- B. 某时装店在其橱窗内展示流行服装样品
- C. 公司寄送的价目表
- D. 某共享单车刻有二维码, 可1元/小时骑行

【答案】 BC

【解析】 本题考核要约邀请。寄送的价目表、拍卖公告、招标公告、招股说明书、商业广告等为要约邀请。

P61 多4 (指南多选第四题) A公司因更新办公设备向数家办公设备供应商发函, 内称“我公司急需某型号的电脑30台, 如贵公司有货, 请速告之。” B公司接函后于次日将30台该型号的电脑送至A公司, 而A公司此时已决定购买另一型号的电脑, 拒绝接受B公司送来的电脑, 双方因此发生纠纷。关于本案的下列表述中正确的有 ()。

- A. A公司的发函属于要约
- B. A公司的发函属于要约邀请
- C. A公司拒绝B公司已送来电脑, 需要承担违约责任
- D. A公司拒绝B公司已送来电脑的行为不构成违约

【答案】 BD

【解析】 本题考核要约与承诺。A公司的发函内容不具体确定, 属于要约邀请, 合同并未成立。A公司拒绝B公司已送来电脑的行为不构成违约。

P56 单3 (指南单选第三题) 甲于3月1日向乙发出一要约, 后反悔, 遂于3月3日发出该要约作废的通知。要约于3月5日至乙处, 但乙外出未能拆阅。作废通知于3月6日到达乙处, 乙于3月7日返回家中才看到。则此要约 ()。

- A.有效, 因为要约已先于撤回通知到达乙
- B.有效, 因为要约发出后不得任意撤回
- C.失效, 因为撤回通知和要约同时到达乙
- D.失效, 因为要约已经被撤销

【答案】D

【解析】本题考核要约的撤销。撤回是在要约“生效”之前, 撤销是在要约“生效”之后。题目中要约在3月5日到达生效, 作废通知是在3月6日到达, 即在要约生效后到达, 且受要约人还没有发出承诺通知, 所以这是撤销要约, 要约失效。

P56 单2 (指南单选第二题) 甲公司于6月10日向乙公司发出要约订购一批红木, 要求乙公司于6月20日前答复。6月12日, 甲公司欲改向丙公司订购红木, 遂向乙公司发出撤销要约的信件, 该信件于6月14日到达乙公司。而6月13日乙公司发出函件, 表示红木缺货, 问甲公司能否用杉木代替。该复函于6月16日到达甲公司。根据合同法律制度的规定, 甲公司的要约失效的时间为 ()。

- A.6月12日
- B.6月13日
- C.6月14日
- D.6月16日

【答案】D

【解析】本题考核要约的失效。甲公司在要约中确定了承诺期限, 甲公司不得撤销要约, 所以要约失效并非撤销引起。乙公司问甲公司能否用杉木代替, 是对原要约内容作了实质性变更。该新要约到达时, 原要约失效。

P61 多2 (指南多选第二题) 2015年2月1日甲公司拟订信函, 拟向乙公司购买 A型号螺丝钉1000件, 0.5元/件, 要求乙公司在10日内回函, 但信件中并未记载明确日期; 投寄后邮局邮戳显示的日期为2015年2月2日。2015年2月4日, 乙公司收到该信函, 当日即给甲公司回函同意按甲公司要求发货。因邮局突然搬迁, 导致该信件于2015年2月18日方到达甲公司, 甲公司收到该信件后没有任何表示。根据合同法, 下列表述正确的有 ()。

- A. 甲公司的信函到达乙公司后、乙公司发出承诺通知前，甲公司有权撤销该要约
- B. 承诺期限自2015年2月2日起计算
- C. 乙公司的回函为承诺的迟延，又因甲公司无任何表示，视为新要约
- D. 乙公司的回函为承诺的迟到，又因甲公司无任何表示，为有效承诺

【答案】BD

【解答】本题考查要约与承诺。选项A：要约确定了承诺期限的，不得撤销。选项B：以信件发要约，承诺期限的起点为信件载明的日期；若没有信件载明的日期，以投寄邮戳日期为起点。选项CD：受要约人在承诺期限内发出承诺，按照通常情形能够及时到达要约人，但因其他原因承诺到达要约人时超过承诺期限的，除要约人及时通知受要约人因承诺超过期限不接受该承诺的以外，该承诺有效。

P62 多6 (指南多选第六题) 根据《合同法》的规定，下列各项中，属于合同成立的情形有 ()。

- A. 甲向乙发出要约，乙作出承诺，该承诺除对履行地点提出异议外，其余内容均与要约一致
- B. 甲、乙约定以书面形式订立合同，但在签订书面合同之前甲已履行主要义务，乙接受了履行
- C. 甲、乙采用书面形式订立一合同，但在双方签章之前，甲履行了主要义务，乙接受了履行
- D. 甲于5月10日向乙发出要约，要约规定承诺期限截止至5月20日，乙于5月18日发出承诺信函，因其他原因该信函5月21日到达甲，甲未表示异议

【答案】BCD

【解析】本题考查合同的成立。选项A：属于对要约作了实质性修改，为新要约，合同不成立。选项BC：当事人采用合同书形式或书面形式订立合同的，自双方当事人签字或者盖章时合同成立，在签字或者盖章之前，当事人一方已经履行主要义务并且对方接受的，该合同成立。选项D：受要约人在承诺期限内发出承诺，按照通常情形能够及时到达要约人，但因其他原因承诺到达要约人时超过承诺期限的，除要约人及时通知受要约人因承诺超过期限不接受该承诺的以外，该承诺有效。

 **P62 多5 (指南多选第五题)** 根据《合同法》规定, 合同格式条款的使用必须合法, 否则格式条款无效。下列各项中, 属于无效的格式条款的有()。

- A. 排除因重大过失造成对方人身伤害责任的免责条款
- B. 违反法律强制性规定的格式条款
- C. 有两种以上解释的格式条款
- D. 以合法形式掩盖非法目的的格式条款

【答案】 ABD

【解析】 本题考核格式条款的使用限制。选项ABD: 如果格式条款有《合同法》规定的合同无效和免责条款无效的情形, 属于无效格式条款。免责条款无效的情形包括造成对方人身伤害的免责条款和因故意或重大过失造成对方财产损失的免责条款。选项C: 对格式条款有两种以上解释, 作出不利于提供格式条款一方的解释。

P56 单4 (指南单选第四题) 甲运输公司在与客户乙公司签订运输合同时提供了一份格式合同, 该格式合同载明: “运输方式为仓对仓运输。” 双方按此格式合同订约后, 在履行中发生争议。甲公司认为仓对仓是指乙公司的仓库到所要运达的仓库, 乙公司则认为仓对仓是指货物所在的仓库到所要到达的仓库。根据我国《合同法》, 下列关于该合同的表述中, 正确的是()。

- A. 该条款含义模糊不清, 合同未成立
- B. 该条款含义模糊不清, 合同无效
- C. 合同生效, 应以乙公司的理解为准
- D. 合同生效, 应以甲公司的理解为准

【答案】 C

【解析】 本题考核格式条款的效力。对格式条款有两种以上解释的, 应当作出不利于提供格式条款一方的解释。

P62 多7 (指南多选第七题) 2017年7月5日,甲授权乙以甲的名义将甲的一台笔记本电脑出售,价格不得低于8000元。乙的好友丙欲以6000元的价格购买。乙遂对丙说:“大家都是好朋友,甲说最低要8000元,但我想6000元卖给你,他肯定也会同意的。”乙遂以甲的名义与丙签订了买卖合同,下列说法中,正确的有()。

- A.该买卖行为无效
- B.乙是无权代理行为
- C.丙可以撤销该行为
- D.甲可以追认该行为

【答案】BD

【解析】本题考核无权代理。选项A:该买卖合同属于效力待定合同,而非无效合同;选项B:乙超越代理权,构成无权代理;选项C:只有善意相对人才有撤销权,丙属于恶意相对人,不能行使撤销权;选项D:被代理人甲有追认权。

P57 单6 (指南单选第六题) 甲今年14岁,生日时用爷爷给的压岁钱在乙车行订购跑车一部。下列关于该合同效力的表述中,符合合同法律制度规定的是()。

- A.该合同有效,因该合同对甲而言是纯获利益的
- B.该合同无效,因甲是限制民事行为能力人
- C.该合同效力待定,甲的法定代理人有权在催告后一个月内决定是否追认
- D.该合同效力待定,甲的法定代理人可以随时追认

【答案】C

【解析】本题考核合同的效力。限制民事行为能力人订立的其依法不能独立实施的合同,经法定代理人追认后,该合同有效。

P57 单7 (指南单选第七题) 甲、乙两公司的住所地分别位于北京和海口。甲向乙购买一批海南产香蕉, 3个月后将交货。但合同对于履行地点和价款均无明确约定, 双方也未能就有关内容达成补充协议, 依照合同其他条款及交易习惯也无法确定。根据合同法律制度的规定, 下列关于合同履行价格的表述中, 正确的是()。

- A.按合同订立时海口的市场价格履行
- B.按合同订立时北京的市场价格履行
- C.按合同履行时海口的市场价格履行
- D.按合同履行时北京的市场价格履行

【答案】A

【解析】本题考核合同的履行。价款、报酬约定不明, 先协议补充; 不能达成补充协议的, 按照合同有关条款或者交易习惯确定; 仍不能确定, 按“订立合同时履行地”的市场价格。针对交付香蕉, 履行义务一方是出卖人乙, 所以履行地是海口。那么价格就是按照订立合同时海口的市场价格履行。

P57 单9 (指南单选第九题) 方某为送汤某生日礼物, 特向余某定做一件玉器。订货单上, 方某指示余某将玉器交给汤某, 并将订货情况告知汤某。玉器制好后, 余某委托朱某将玉器交给汤某, 朱某不慎将玉器碰坏, 则下列说法中正确的是()。

- A.汤某有权要求余某承担违约责任
- B.汤某有权要求朱某承担违约责任
- C.方某有权要求朱某承担违约责任
- D.方某有权要求余某承担违约责任

【答案】D

【解析】本题考核涉及第三人的履行。当事人约定由第三人向债权人履行债务的, 第三人未履行债务或履行债务不符合约定, 债务人应当向债权人承担违约责任, 本题中应该是债务人余某向债权人方某承担违约责任。

P57 单10 (指南单选第十题) 甲、乙订立一份价款为10万元的图书买卖合同,约定甲先支付书款,乙2个月
后交付图书。甲由于资金周转困难只交付5万元,答应余款尽快支付,但乙不同意。2个月后甲要求乙交付图书,
遭乙拒绝。根据合同法律制度的规定,下列各项中,正确的是()。

- A.乙对甲享有同时履行抗辩权
- B.乙对甲享有不安抗辩权
- C.乙有权拒绝交付全部图书
- D.乙有权拒绝交付与5万元书款价值相当的部分图书

【答案】D

【解析】本题考核后履行抗辩权。如果先履行的一方当事人部分履行的,后履行的当事人有权不履行相应的合同义务。

P62 多8 (指南多选第八题) 甲、乙双方签订一份煤炭买卖合同,约定甲向乙购买煤炭1000吨,甲于4月1日
向乙支付全部煤款,乙于收到煤款半个月后装车发煤。3月31日,甲调查发现,乙的煤炭经营许可证将于4月15日
到期,目前煤炭库存仅剩700余吨,且正加紧将库存煤炭发往别处。甲遂决定暂不向乙付款,并于4月1日将暂不付
款的决定及理由通知了乙。根据合同法律制度的规定,下列表述中,不正确的有()。

- A.甲有权暂不付款,因为甲享有后履行抗辩权
- B.若乙提供了担保,甲应当向乙付款
- C.甲无权暂不付款,应先通知乙提供担保,只有在乙不能提供担保时,甲方可中止履行己方义务
- D.甲在调查到情况后,可以行使不安抗辩权解除合同

【答案】ACD

【解析】本题考核不安抗辩权。先履行债务的当事人,有确切证据证明对方有转移财产、抽逃资金,以逃避债
务的,可以中止履行。如果对方当事人恢复了履行能力或提供了相应的担保后,先履行一方当事人不安的原因消
除,应当恢复合同的履行。合理期限内未恢复履行能力且不提供担保,先履行义务方可解除合同。

P57 单11 (指南单选第十一题) 甲公司欠乙公司货款900万元不能偿还,乙公司几次催要,甲公司均以无财产可供偿还为由拒绝偿还;后乙公司得知丙公司欠甲公司1000万元,且因甲公司怠于行使,乙公司遂向人民法院提起代位权诉讼。根据合同法律制度的规定,下列说法正确的是()。

A.乙公司应当将丙公司列为代位权诉讼中的被告

B.乙公司行使代位权应取得甲公司的同意

C.如果乙公司胜诉,甲公司应当承担诉讼费用

D.若乙公司发出书面通知给丙公司,则不能界定为怠于行使

【答案】A

【解析】本题考核代位权。选项A:在代位权诉讼中,债权人是原告,次债务人是被告,债务人为诉讼上的第三人;选项A正确。选项B:债权人行使代位权无需债务人同意;选项B错误。选项C:在代位权诉讼中,如果债权人胜诉的,由次债务人承担诉讼费用,其他必要费用则由债务人承担;选项C错误。选项D:乙公司对次债务人丙起诉或申请仲裁,才不属于“怠于行使”;选项D错误。

P62 多9 (指南多选第九题) 甲对乙享有200万元的债权,已经到期,但乙一直宣称没有能力偿还。甲经调查发现,下列情况,乙均怠于行使债权,其中,甲不可以代位行使其债权的有()。

A.乙对丙享有50万元的未到期债权

B.继承的银行存款10万元

C.个体户丁欠付乙的两个月工资2万

D.乙因一次事故造成财产损失,可获赔30万元

【答案】ABC

【解析】本题考核代位权。债务人的债务未到履行期或履行期间未届满的,债权人不能行使代位权;专属于债务人自身的债权不能行使代位权,包括:抚养关系、扶养关系、赡养关系、继承关系产生的给付请求权和劳动报酬、退休金、养老金、抚恤费、安置费、人寿保险、人身伤害赔偿请求权等权利。

P62 多10 (指南多选第十题) 根据合同法律制度的规定,债务人的下列行为中,债权人认为对自己造成损害的,可以请求人民法院予以撤销的有()。

- A.放弃债权担保
- B.恶意延长到期债权的履行期
- C.放弃未到期债权
- D.以明显不合理的低价转让财产,且受让人不知道该情形

【答案】ABC

【解析】本题考核撤销权的行使。根据规定,因债务人放弃其到期债权或者无偿转让财产,对债权人造成损害的,债权人可以请求人民法院撤销债务人的行为。其中,放弃债权包括放弃到期、未到期债权;放弃债权担保;恶意延长到期债权的履行期。债务人以明显不合理的低价转让财产,对债权人造成损害,并且受让人知道该情形的,债权人也可以请求人民法院撤销债务人的行为。

P62 多11 (指南多选第十一题) 甲公司欠乙公司10万元,一直无力偿付,现丙公司欠甲公司30万元已到期,但甲公司明示放弃对丙的债权。对甲公司的这一行为,下列说法不正确的有()。

- A.通知丙公司撤销甲放弃债权的行为
- B.如果人民法院支持乙公司的撤销请求,乙公司可以就撤销权行使的结果优先受偿
- C.乙公司行使撤销权而支付的律师代理费由丙公司负担
- D.乙公司应在行为发生之日起1年内行使撤销权

【答案】ABCD

【解析】本题考核撤销权的行使。选项A:债务人放弃到期债权的,债权人可以行使撤销权(而非代位权),而且要通过人民法院;选项B:撤销权中,债权人没有优先受偿权;选项C:债权人行使撤销权的必要费用由债务人承担;选项D:自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起1年内行使撤销权。

2018 年中级《财务管理》达江老师刷题内容

以下讲义内容由达江老师整理，题目均来自中华会计网校 2018 年中级会计职称财务管理《应试指南》辅导书。

《应试指南》辅导书由达江老师主编，覆盖面广，对教材中每个重要考点进行翔实、深入的讲解，同时辅之以有针对性的典型例题，帮助考生准确理解考点并熟练运用。很多考生将《应试指南》作为考试教材的替代品，省时又省力。如需购买，请进入中华会计网校官网。

【讲义】



Slide 1 features a dark green background. On the left, a large yellow number '1' is positioned above the title '增量预算与零基预算' in white. To the right of the title is a white diamond shape composed of four smaller diamonds. Below the title, a white box contains the text '主讲：达江'.

一、增量预算编制方法

原理	以基期成本费用水平为基础，结合预算期业务量水平及有关降低成本的措施，通过调整有关费用项目而编制预算的方法。
特点	以过去的费用发生水平为基础，不需要作较大的调整。
假设	企业现有业务活动是合理的；企业现有各项业务的开支水平是合理的； 以现有业务活动和各项活动的开支水平，确定预算期各项活动的预算数。
缺点	可能导致无效费用开支项目无法得到有效控制，形成不必要开支合理化，造成预算上的浪费。

二、零基预算编制方法

以零为基础的编制计划和预算的方法

- 1. 不受现有费用项目的限制；
- 2. 不受现行预算的束缚；
- 3. 能够调动各方面节约费用的积极性；
- 4. 有利于促使各基层单位精打细算，合理使用资金。

优点

工作量大

2

固定预算与弹性预算

主讲：达江

二、弹性预算编制方法

又称动态预算法，是在成本性态分析的基础上，依据业务量、成本和利润之间的联动关系，按照预算期内可能的一系列业务量水平编制系列预算的方法。

适用范围宽，便于预算执行的评价和考核

模型建立费牛劲，后续工作很轻松



相近容易精确难

3

定期预算与滚动预算

主讲：达江

一、定期预算的编制

定什么期？

以不变的会计期间作为预算期的一种编制预算的方法。

优点	预算期间与会计期间相对应，便于将实际数与预算数进行对比，有利于对预算执行情况进行分析和评价。
缺点	缺乏长远打算，导致一些短期行为。

二、滚动预算编制方法

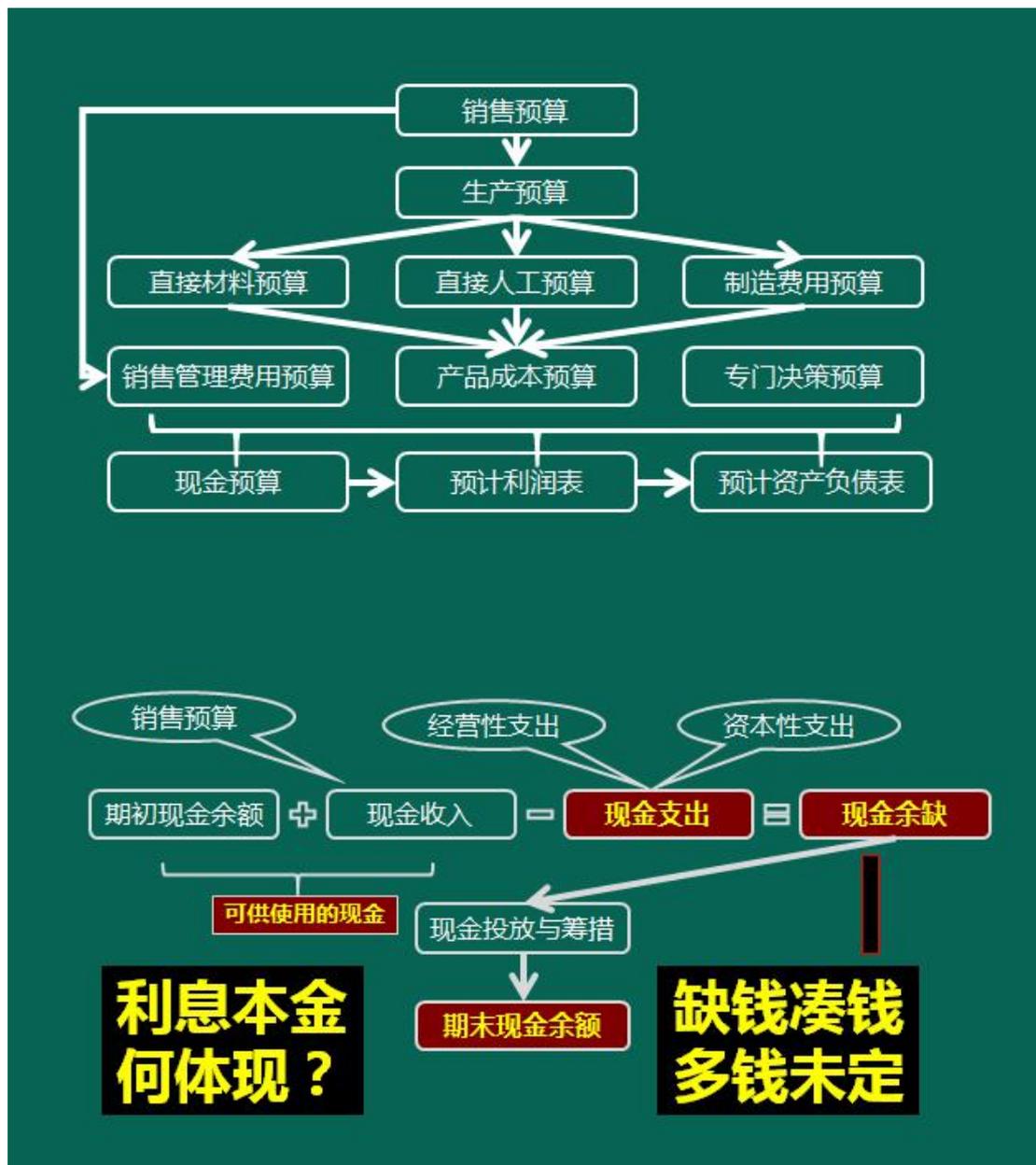
连续预算法
永续预算法

将预算期与会计期间脱离开，随着预算的执行不断地补充预算，逐期向后滚动，使预算期始终保持为一个固定长度

如何滚，啥时候滚？



现金预算的编制



季度	一	二	三	四	全年
期初现金余额	8000	3200	3060	3040	8000
加：现金收入（表3-5）	18200	26000	36000	37600	117800
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
减：现金支出					
直接材料（表3-7）	5000	6740	8960	9510	30210
直接人工（表3-8）	2100	3100	3960	3640	12800
制造费用（表3-9）	1900	2300	2300	2300	8800
销售及管理费用（表3-11）	5000	5000	5000	5000	20000
所得税费用	4000	4000	4000	4000	16000
购买设备（表3-12）	50000			80000	130000
股利				8000	8000
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	?			22000	42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息（年利10%）		500	500	880	2380
长期借款利息（年利12%）		4500	4500	6300	19800
期末现金余额		3060	3040	3010	3010

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	?				42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息 (年利10%)		500	500		2380
长期借款利息 (年利12%)	4500	4500	4500		19800
期末现金余额		3060	3040		3010

【解析】 $-41800 + 30000 - 4500 + ? - ? \times 10\% / 4 \geq 3000$ 。

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	?				42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息 (年利10%)		500	500		2380
长期借款利息 (年利12%)	4500	4500	4500		19800
期末现金余额		3060	3040		3010

【解析】 解出： $? \geq 19794.88$ (元)

借款须是1000的
整数倍，还款是
100的整数倍

季度		二	三	四	全年
可供使用现金		29200	39060	40640	125800
现金支出		21140	24220	112450	225810
现金余缺		(1200)	8060	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	20000				42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息(年利10%)	500	500	500		2380
长期借款利息(年利12%)	4500	4500	4500		19800
期末现金余额	3200	3060	3040		3010

借款须是1000的整数倍，还款是100的整数倍

【解析】解出： $x \geq 19794.88$ (元)

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	20000				42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息(年利10%)	500	500	500		2380
长期借款利息(年利12%)	4500	4500	4500		19800
期末现金余额	3200	3060	3040		3010

【解析】 $14840 - 500 - 4500 \geq 3000$ 。

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	20000			?	42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息 (年利10%)	500	500	500		2380
长期借款利息 (年利12%)	4500	4500	4500		19800
期末现金余额	3200	3060	3040		3010

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	20000			?	42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息 (年利10%)	500	500	500		2380
长期借款利息 (年利12%)	4500	4500	4500	6300	19800
期末现金余额	3200	3060	3040		3010

【解析】 $(120000 + 30000 + 60000) \times 12\% / 4 = 6300$

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	20000			?	42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息 (年利10%)	500	500	500		2380
长期借款利息 (年利12%)	4500	4500	4500	6300	19800
期末现金余额	3200	3060	3040		3010

【解析】 $-71810+60000+?-(20000-6800+?) \times 10\%/4-6300 \geq 3000$

季度	一	二	三	四	全年
可供使用现金	26200	29200	39060	40640	125800
现金支出合计	68000	21140	24220	112450	225810
现金余缺	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	20000			22000	42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息 (年利10%)	500	500	500		2380
长期借款利息 (年利12%)	4500	4500	4500	6300	19800
期末现金余额	3200	3060	3040		3010

【解析】 $? \geq 21989.74(\text{元})$

借款须是1000的
整数倍，还款是
100的整数倍

借钱多借 还钱少还

	一	二	三	四	全年
	26200	29200	39060	40640	125800
	68000	21140	24220	112450	225810
	(41800)	8060	14840	(71810)	(100010)
现金筹措与运用					
借入长期借款	30000			60000	90000
取得短期借款	20000			22000	42000
归还短期借款			6800		6800
短期借款利息 (年利10%)	500	500	500	880	2380
长期借款利息 (年利12%)	4500	4500	4500	6300	19800
期末现金余额	3200	3060	3040	3010	3010

下一页为试题



【题目】

P62 例3

【例题3·单选题】下列各项中，属于增量预算法缺点的是（ ）。

- A.可比性差
- B.可能导致无效费用开支项目无法得到有效控制
- C.适应性差
- D.编制工作量大

【答案】B

【解析】增量预算法的缺陷是可能导致无效费用开支项目无法得到有效控制，因为不加分析地保留或接受原有成本费用项目，可能使原来不合理的费用继续开支而得不到控制，形成不必要开支合理化，造成预算上的浪费。

P63 例4

【例题4·多选题】相对于固定预算法而言，弹性预算的特点包括（ ）。

- A.适用范围宽
- B.过于呆板
- C.可比性差
- D.便于预算执行的评价和考核

【答案】AD

【解析】与按特定业务量水平编制的固定预算法相比，弹性预算法有两个显著特点：（1）弹性预算是按一系列业务量水平编制的，从而扩大了预算的适用范围；（2）弹性预算是按成本性态分类列示的，在预算执行中可以计算一定实际业务量的预算成本，以便于预算执行的评价和考核。

P68 单3

(2017年)下列各项中,不属于零基预算法优点的是()。

- A.不受现有费用项目的限制
- B.有利于促使预算单位合理利用资金
- C.不受现有预算的约束
- D.编制预算的工作量小



【答案】D

【解析】零基预算的优点表现在:①不受现有费用项目的限制;②不受现行预算的束缚;③能够调动各方面节约费用的积极性;④有利于促使各基层单位精打细算,合理使用资金。其缺点是编制工作量大。

P69 单8

(2015年)随着预算执行不断补充预算,但始终保持一个固定预算期长度的预算编制方法是()。

- A.滚动预算法
- B.弹性预算法
- C.零基预算法
- D.定期预算法



【答案】A

【解析】滚动预算法是指在编制预算时,将预算期与会计期间脱离开,随着预算的执行不断地补充预算,逐期向后滚动,使预算期始终保持为一个固定长度的一种预算方法。所以本题的正确答案是选项A。



P72 单2

下列各项中，不属于增量预算基本假定的是（ ）。

- A.以现有业务活动和各项活动的开支水平，确定预算期各项活动的预算数
- B.预算费用标准必须进行调整
- C.现有各项业务的开支水平是合理的
- D.现有的业务活动是合理的

【答案】B

【解析】增量预算的编制遵循如下假定：第一，企业现有业务活动是合理的，不需要进行调整；第二，企业现有各项业务的开支水平是合理的，在预算期内予以保持；第三，以现有业务活动和各项活动的开支水平，确定预算期各项活动的预算数。

P73 单3

下列各项费用预算项目中，最适宜采用零基预算编制方法的是（ ）。

- A.人工费
- B.培训费
- C.材料费
- D.折旧费

【答案】B

【解析】零基预算在编制费用预算时，不考虑以往会计期间所发生的费用项目或费用数额，而是一切以零为出发点，根据实际需要逐项审议预算期内各项费用的内容及开支标准是否合理，在综合平衡的基础上编制费用预算的方法。根据本题给出的选项，企业的人工费、材料费和折旧费都需要以以前年度的金额为基础，只有培训费适合采用零基预算法进行编制。

P67 例11

【例题11·单选题】某企业在编制现金预算。已知2013年11月月初短期借款为1000万元，年利率为6%，长期借款1500万元，年利率8%，预计11月现金余缺为-550万元。该企业规定现金不足时，通过银行借款解决（现利率为6%），借款额为10万元的整数倍，11月末现金余额要求不低于50万元。该企业每月支付一次利息，借款在期初，还款在期末，则最少应向银行借款（ ）万元。

- A.618.09
- B.620
- C.550
- D.750

【答案】B

【解析】假设借入X万元，则11月份支付的利息为 $1000 \times 6\% / 12 + 1500 \times 8\% / 12 + X \times 6\% / 12$ ，则 $X - 550 - (1000 \times 6\% / 12 + 1500 \times 8\% / 12 + X \times 6\% / 12) \geq 50$ ，则 $X \geq 619.10$ ，由于X为10万元的整数倍，所以X最小为620，即应向银行借款的最低额为620万元。

P68 单2

(2017年)下列各项中，不属于业务预算的是()。

- A.现金预算
- B.销售预算
- C.销售费用预算
- D.直接材料预算

【答案】A

【解析】业务预算是指企业日常经营活动直接相关的经营业务的各种预算，它主要包括销售预算、生产预算、直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算、产品成本预算、销售费用预算和管理费用预算等。现金预算属于财务预算。所以选项A是答案。

P69 多2

(2017年)编制现金预算时,如果现金余缺大于最佳现金持有量,则企业可采取的措施有()。

- A.购入短期有价证券
- B.偿还部分借款本金
- C.偿还部分借款利息
- D.抛售短期有价证券

【答案】ABC

【解析】抛售有价证券,是在现金余缺小于最佳现金持有量时采取的措施。

P73 单12

在编制现金预算时,下列各项中不属于现金支出项目的是()。

- A.直接材料采购支出
- B.支付借款利息
- C.所得税费用
- D.销售及管理费用支出

【答案】B

【解析】现金预算中,可供使用的现金合计 - 现金支出合计 = 现金余缺, 现金支出合计 = 经营性现金支出 + 资本性现金支出, 选项ACD属于经营性现金支出, 选项B属于对现金余额进行调整, 使得期末现金余额符合要求时发生的现金流出, 所以, 不属于现金预算中现金支出项目。对于本题, 建议参照教材中的现金预算表进行理解。



2018 年中级《财务管理》李斌老师刷题内容

以下讲义内容由李斌老师整理，题目均来自中华会计网校 2018 年中级会计职称财务管理《经典题解》辅导书。

《经典题解》辅导书由李斌老师主编，全面覆盖考试大纲，重难点突出；题目精心编选，帮助学员灵活运用教材知识点，学以致用；题目非常接近考题，有效培养学员的应试能力。如需购买，请进入中华会计网校官网。

【讲义】

第五章 筹资管理（下）——杠杆效应

1. 经营杠杆与经营风险

（1）经营杠杆含义

由于固定性经营成本的存在，导致息税前利润的变动率大于产销量或销售额的变动率。

（2）经营杠杆系数

$$DOL = \frac{\text{息税前利润变动率}}{\text{产销业务量变动率}} = \frac{\text{基期边际贡献}}{\text{基期息税前利润}}$$

（3）经营杠杆与经营风险

①经营杠杆“放大”经营风险（息税前利润的变动性），经营杠杆效应越强，经营风险越高。

②经营杠杆不存在（ $DOL = 1$ ），经营风险（息税前利润的变动性）仍会存在，只是不会被“放大”（息税前利润与业务量等比例变动）。

2. 财务杠杆与财务风险

(1) 财务杠杆含义

由于固定性资本成本（利息费用、优先股股利）的存在，导致普通股每股收益的变动率大于息税前利润的变动率（即每股收益承担的风险大于经营风险）。



(2) 财务杠杆系数

$$\begin{aligned} \text{DFL} &= \frac{\text{普通股盈余变动率}}{\text{息税前利润变动率}} \\ &= \frac{\text{基期息税前利润}}{\text{基期息税前利润} - [\text{基期利息} + \text{基期优先股股利} / (1 - \text{所得税税率})]} \end{aligned}$$

若不存在优先股，则：

$$\text{DFL} = \frac{\text{基期息税前利润}}{\text{基期息税前利润} - \text{基期利息}} = \frac{\text{基期息税前利润}}{\text{基期利润总额}}$$

(3) 财务杠杆与财务风险

① 财务风险是由于（债务或优先股）筹资原因产生的（固定）资本成本负担而导致的普通股收益波动（大于息税前利润波动）的风险

② 财务风险产生原因是资产报酬（息税前利润）的不利变化（即经营风险）和资本成本的固定负担。——财务风险不能脱离经营风险而独立存在，是“叠加”在经营风险基础之上的风险。

③ 企业在持续经营过程中，必然承担经营风险，只有当企业采用了承担固定性资本成本的筹资方式时，才会进一步承担财务风险。



3.总杠杆与公司风险

(1) 总杠杆含义

由于固定性经营成本和固定性资本成本的存在，导致普通股每股收益的变动率大于产销量或销售额的变动率。

(2) 总杠杆系数

$$DTL = \frac{\text{普通股盈余变动率}}{\text{产销量变动率}} = DOL \times DFL$$

(3) 总杠杆与公司风险

在公司风险水平（总杠杆系数）一定的情况下，经营风险（经营杠杆）和财务风险（财务杠杆）之间此消彼长。

第五章 筹资管理（下）——资本结构决策

1.最佳资本结构：加权平均资本成本最低、企业价值最大

2.资本结构理论

无税MM理论	①企业价值不受资本结构影响； ②有负债企业的股权成本随着负债程度的增大而增大
有税MM理论	有负债企业价值 = 无负债企业价值 + 负债利息抵税价值；
权衡理论	有负债企业价值 = 无负债企业价值 + 负债利息抵税价值 - 财务困境成本现值
代理理论	债务筹资可降低所有权与经营权分离而产生的代理成本，但会产生企业接受债权人监督而产生的成本
优序融资理论	首先是内部筹资（利用留存收益），其次是借款、发行债券、可转换债券，最后是发行新股筹资

3.影响资本结构的因素

经营状况的稳定性和成长率、财务状况和信用等级、资产结构、企业投资人和管理当局态度、行业特征和企业发展周期、税务政策和货币政策

4.资本结构决策方法

(1) 每股收益分析法

$$\text{每股收益无差别点的息税前利润} = \frac{N_{\text{大}} \times I_{\text{大}} - N_{\text{小}} \times I_{\text{小}}}{N_{\text{大}} - N_{\text{小}}}$$

当预期EBIT超过无差别点时，应选择股数较少、负债较多（财务杠杆效应较大）的方案，将获得更高的EPS；反之，应选择股数较多、负债较少的方案。

(2) 平均资本成本比较法

侧重于从资本投入的角度对筹资方案和资本结构进行优化分析。

(3) 公司价值分析法

在考虑市场风险基础上，以公司市场价值为标准，进行资本结构优化。

下页为试题

知识点：杠杆效应

1. 单项选择题

1) 【题解·第134页·单选13】

在企业基期固定经营成本和基期息税前利润均大于零的情况下，经营杠杆系数必将（ ）。

- A. 与销售量成同向变动
- B. 与固定性经营成本反向变动
- C. 与单位变动成本反向变动
- D. 恒大于1

【答案】D

【解析】经营杠杆系数 = $1 + \frac{\text{基期固定成本}}{\text{基期息税前利润}}$ ，基期固定经营成本和基期息税前利润均大于零，所以经营杠杆系数恒大于1。

2) 【题解·第134页·单选14】

某企业某年的财务杠杆系数为2.5，息税前利润（EBIT）的计划增长率为10%，假定其他因素不变，则该年普通股每股收益（EPS）的增长率为（ ）。

- A. 4%
- B. 5%
- C. 20%
- D. 25%

【答案】D

【解析】普通股每股收益（EPS）的增长率 = $10\% \times 2.5 = 25\%$

3) 【题解·第134页·单选16】

假设不存在优先股，下列关于总杠杆性质的表述中，错误的是（ ）。

- A. 总杠杆能够起到财务杠杆和经营杠杆的综合作用
- B. 总杠杆能够表达企业边际贡献与税前利润的比率
- C. 总杠杆能够估计出销售额变动对每股收益的影响
- D. 总杠杆系数越大，企业经营风险越大

【答案】D

【解析】总杠杆是经营杠杆和财务杠杆的连锁作用，选项A正确；

在不存在优先股的情况下，总杠杆系数 = 基期边际贡献 / 基期利润总额，选项B正确；

总杠杆效应是由于固定性经营成本和固定性资本成本的存在，导致普通股每股收益变动率大于产销业务量变动率的现象，选项C正确；

总杠杆系数越大，说明企业整体风险越大，选项D错误。

2. 多项选择题

1) 【题解·第135页·多选8】

某公司经营风险较大，准备采取系列措施降低杠杆程度，下列措施中，可以达到这一目的的有()。

- A. 降低利息费用
- B. 降低固定成本水平
- C. 降低变动成本
- D. 提高产品销售单价

【答案】BCD

【解析】经营风险较大应降低经营杠杆程度。在其他条件不变的情况下，经营杠杆系数与息税前利润负相关，与固定成本正相关。降低固定成本水平、降低变动成本、提高产品销售单价均可以提高息税前利润，降低经营杠杆效应。利息费用属于影响财务杠杆系数的因素。所以本题的答案为选项BCD。

2) 【题解·第135页·多选7】

下列各项因素中，对经营杠杆系数和财务杠杆系数都会产生影响的有()。

- A. 所得税税率
- B. 固定经营成本
- C. 债务利息
- D. 产品销售单价

【答案】BD

【解析】经营杠杆系数由息税前利润和固定经营成本共同决定，财务杠杆系数由息税前利润和税前固定性资本成本（利息 + $\frac{\text{优先股股利}}{1 - \text{所得税税率}}$ ）共同决定，固定经营成本与产品销售单价都会影响息税前利润，从而对经营杠杆系数和财务杠杆系数都会产生影响；所得税税率和债务利息只影响税前固定性资本成本，从而只影响财务杠杆系数。所以本题的答案为选项BD。

3) 【题解·第135页·多选9】

如果某公司不存在财务杠杆效应，则可以推出的结论有()。

- A. 该公司的财务杠杆系数等于0
- B. 该公司不存在固定性资本成本

- C.该公司没有负债
D.该公司息税前利润变动会引起每股收益等比例变动

【答案】BD

【解析】若不存在财务杠杆作用，则：财务杠杆系数 = 1，故选项A不正确；

不存在固定性资本成本，故选项B正确；没有带息债务，故选项C不正确；

息税前利润变动会引起每股收益等比例变动（不存在“放大”效益），故选项D正确。

4) 【题解·第135页·多选10】

甲公司经营杠杆系数为2，财务杠杆系数为1.5；乙公司经营杠杆系数为1.5，财务杠杆系数为2。若销售增长10%，则下列表述中，正确的有（ ）。

- A.甲、乙两个公司的息税前利润增幅相同
B.甲、乙两个公司的每股收益增幅相同
C.甲公司息税前利润的增幅大于乙公司
D.甲公司每股收益的增幅大于乙公司

【答案】BC

【解析】若销售增长10%，甲公司经营杠杆系数为2，其息税前利润增长20%，乙公司经营杠杆系数为1.5，其息税前利润增长15%，选项A错误、选项C正确；



甲乙两家公司的总杠杆系数均等于3，若销售增长10%，每股收益都增长30%，选项B正确、选项D错误。

3. 判断题  中华会计网校
www.chinaacc.com



1) 【题解·第136页·判断6】

经营杠杆越高，经营风险越强，但即使不存在经营杠杆作用，经营风险同样存在。（ ）

【答案】√

【解析】经营杠杆本身并不是资产报酬不确定的根源，只是放大了市场和生产等因素变化对利润波动的影响。

2) 【题解·第136页·判断11】

引起企业财务风险的主要原因是资本成本的固定负担，与资产报酬的变化无关。（ ）

【答案】×  中华会计网校
www.chinaacc.com



【解析】引起企业财务风险的主要原因是资产报酬的不利变化和资本成本的固定负担。

4. 计算分析题

【题解·第137页·计算3】

某公司年销售额为90万元，变动成本率为60%，全部固定经营成本和利息费用合计为18万元，总资产为45万元，资产负债率为30%，负债的平均利率为8%，假设所得税税率为25%。该公司拟改变经营计划，追加投资35万元，每年固定经营成本增加4万元，可以使销售额增加20%，并使变动成本率下降至50%。该公司以将总杠杆系数降到1.8作为改进经营计划的标准。该公司不存在优先股。



要求：

1) 所需资金以追加实收资本取得，计算经营杠杆系数、财务杠杆系数和总杠杆系数，判断是否采纳该经营计划；

2) 所需资金以10%的利率借入，计算经营杠杆系数、财务杠杆系数和总杠杆系数，判断是否采纳该经营计划。

【答案】

1) 利息费用 = $45 \times 30\% \times 8\% = 1.08$ (万元)

固定经营成本 = $(18 - 1.08) + 4 = 20.92$ (万元)

息税前利润 = $90 \times (1 + 20\%) \times (1 - 50\%) - 20.92 = 33.08$ (万元)

经营杠杆系数 = $1 + 20.92 / 33.08 = 1.63$

财务杠杆系数 = $33.08 / (33.08 - 1.08) = 1.03$

总杠杆系数 = $1.63 \times 1.03 = 1.68 < 1.8$

该经营计划可以采纳。

2) 利息费用 = $1.08 + 35 \times 10\% = 4.58$ (万元)

经营杠杆系数 = $1 + 20.92 / 33.08 = 1.63$



财务杠杆系数 = $33.08 / (33.08 - 4.58) = 1.16$

总杠杆系数 = $1.63 \times 1.16 = 1.89 > 1.8$

该经营计划不可以采纳。

知识点：资本结构决策

1. 单项选择题

1) 【题解·第308页·单选47】

下列企业中，适合采用低负债的资本结构的是（ ）。

A. 产销量业务量以较高水平增长的企业

B. 处于初创阶段的企业

C. 处于产品市场稳定的成熟行业的企业

D. 所得税率处于较高水平的企业

【答案】B

【解析】产销量增长率高，适合高负债（利用财务杠杆的放大效应），选项A排除；

企业处于初创阶段，经营风险高，适合低负债，选项B正确；

企业处于产品市场稳定的成熟行业，经营风险低，能承担较高财务风险，适合高负债，选项C排除；



企业所得税率处于较高水平，债务融资可获得较高债务利息抵税效应，适合高负债，选项D排除。

2) 【题解·第134页·单选19】

下列关于资本结构优化的每股收益分析法的表述中，错误的是()。

- A.该方法没有考虑市场风险对资本结构的影响
- B.该方法并不能用于确定最优资本结构
- C.该方法适用于规模较大的上市公司资本结构优化分析
- D.该方法是从账面价值的角度进行资本结构优化分析

【答案】C

【解析】每股收益分析法从账面价值的角度进行资本结构的优化分析，没有考虑市场反应，也没有考虑风险因素，选项AD正确；

最优资本结构是使公司价值最大、加权平均资本成本最低的资本结构，而并非每股收益最大的资本结构，选项B正确；

适用于规模较大的上市公司资本结构优化分析的是公司价值分析法，选项C错误。

3) 【题解·第134页·单选20】

甲公司目前存在融资需求。如果采用优序融资理论，管理层应当选择的融资顺序是()。

- A.内部留存收益、公开增发新股、发行公司债券、发行可转换债券



- B.内部留存收益、公开增发新股、发行可转换债券、发行公司债券
- C.内部留存收益、发行公司债券、发行可转换债券、公开增发新股
- D.内部留存收益、发行可转换债券、发行公司债券、公开增发新股

【答案】C

【解析】优序融资理论认为，筹资优序模式首先是内部筹资（利用留存收益），其次是借款、发行债券、可转换债券，最后是发行新股筹资。所以本题答案为选项C。

2.多项选择题

1) 【题解·第135页·多选11】

下列有关资本结构影响因素的说法中，正确的有（ ）。

- A.产销业务量波动大的企业负债水平低
- B.以技术研发为主的企业负债水平高
- C.为少数股东控制的企业负债水平低
- D.拥有较多流动资产的企业主要依靠流动负债筹资

【答案】AD

【解析】产销业务量波动大的企业经营风险高，因而负债水平低，选项A正确；

以技术研发为主的企业经营风险高，因而负债水平低，选项B不正确；

如果企业为少数股东控制，股东通常重视企业控股权问题，为防止控股权稀释，企业一般尽量避免普通股筹资，而是采用优先股或债务资本筹资，选项C不正确；

拥有较多流动资产的企业更多地依赖流动负债筹集资金，选项D正确。

2) 【题解·第135页·多选12】

下列关于资本结构优化的公司价值分析法的表述中，正确的有（ ）。

- A.考虑了市场风险因素对资本结构的影响
- B.侧重于从资本投入的角度进行资本结构优化分析
- C.使公司价值达到最大的资本结构，未必使平均资本成本率达到最低
- D.适用于规模较大的上市公司资本结构优化分析

【答案】AD

【解析】公司价值分析法是在考虑市场风险的基础上，以公司市场价值为标准，进行资本结构优化，选项A正确；

平均资本成本比较法侧重于从资本投入的角度进行资本结构优化分析，选项B错误；

在公司价值最大的资本结构下，公司的平均资本成本率也是最低的，选项C错误；

公司价值分析法主要用于对现有资本结构进行调整，适用于资本规模较大的上市公司资本结构优化分析，选项D正确。

3) 【题解·第136页·多选13】



下列有关资本结构的MM理论的表述中，正确的有()。

- A. 依据无税MM理论，企业价值不受资本结构影响
- B. 依据有税MM理论，有负债企业价值低于同一风险等级的无负债企业价值
- C. 依据无税MM理论，有负债企业的股权成本随着负债程度的增大而增大
- D. 依据有税MM理论，有负债企业的股权成本受企业所得税税率的影响



【答案】ACD

【解析】依据无税MM理论，企业价值不受资本结构影响，有负债企业的股权成本随着负债程度的增大而增大，选项AC正确；

依据有税MM理论，有负债企业价值等于同一风险等级的无负债企业价值加上赋税节余的价值，选项B错误；

依据有税MM理论，有负债企业的股权成本中的风险报酬部分取决于债务比例以及企业所得税税率，选项D正确。

3. 判断题

1) 【题解·第136页·判断15】

依据资本结构的代理理论，债务筹资可降低所有权与经营权分离而产生的代理成本，但同时也增加企业接受债权人监督而产生的代理成本。()

【答案】√

【解析】代理理论认为，债权筹资具有激励作用，并且是一种担保机制，可降低所有权与经营权分离而产生的代理成本，但债权筹资可导致另一种代理成本，即企业接受债权人监督而产生的成本。

2) 【题解·第136页·判断5】

固定资产比较重大的资本密集型企业，通常可保持较高的财务杠杆系数，承担较高的财务风险水平。()

【答案】×

【解析】固定资产比较重大的资本密集型企业，经营杠杆系数高，经营风险大，企业应保持较小的财务杠杆系数和财务风险。

3) 【题解·第136页·判断8】

经济危机时期，由于企业经营环境恶化，销售下降，企业应当逐步降低债务水平，以减少破产风险。()

【答案】√

【解析】经营环境恶化、销售下降意味着企业的经营风险在增加，企业应该降低自己的财务风险，即降低债务水平。

4. 计算分析题

【题解·第137页·计算5】

已知M公司当前资本结构如下：

筹资方式	金额(万元)
长期债券(年利率8%)	1000
普通股(4500万股)	4500
留存收益	2000
合计	7500

因生产发展需要，公司年初准备增加资金2500万元，现有两个筹资方案可供选择：甲方案为增加发行1000万股普通股，每股市价2.5元；乙方案为按面值发行每年年末付息、票面利率为10%的公司债券2500万元。假定股票与债券的发行费用均可忽略不计；适用的企业所得税税率为25%。

要求：

- 1) 计算两种筹资方案下每股收益无差别点的息税前利润。
- 2) 计算处于每股收益无差别点时乙方案的财务杠杆系数。
- 3) 如果公司预计息税前利润为1200万元，指出该公司应采用的筹资方案。
- 4) 如果公司预计息税前利润为1600万元，指出该公司应采用的筹资方案。
- 5) 若公司预计息税前利润在每股收益无差别点增长10%，计算采用乙方案时该公司每股收益的增长幅度。

【答案】

1) 甲方案：年利息 = $1000 \times 8\% = 80$ (万元)；股数 = $4500 + 1000 = 5500$ (万股)

乙方案：年利息 = $1000 \times 8\% + 2500 \times 10\% = 330$ (万元)；股数 = 4500 (万股)

每股收益无差别点的息税前利润 = 1455 (万元)

2) 财务杠杆系数 = $1455 / (1455 - 330) = 1.29$

3) 预计息税前利润为1200万元 < 每股收益无差别点的息税前利润1455万元，应采用甲方案（增发普通股）。

4) 预计息税前利润为1600万元 > 每股收益无差别点的息税前利润1455万元，应采用乙方案（发行债券）。

5) 每股收益增长率 = $1.29 \times 10\% = 12.9\%$

2018 年中级《中级会计实务》郭建华老师刷题内容

以下讲义内容由郭建华老师整理，题目均来自中华会计网校 2018 年中级会计职称中级会计实务《经典题解》辅导书。

《经典题解》辅导书由郭建华老师主编，全面覆盖考试大纲，重难点突出；题目精心编选，帮助学员灵活运用教材知识点，学以致用；题目非常接近考题，有效培养学员的应考能力。如需购买，请进入中华会计网校官网。

第二章 存货

(题解·21 页·单选第 3 题) 1. 甲公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为 17%。甲公司委托其他单位(增值税一般纳税人)加工一批属于应税消费品的原材料(非金银首饰)，该批委托加工原材料收回后用于继续生产应税消费品。甲公司发出材料的成本为 90 万元，支付的不含增值税的加工费为 36 万元，支付的增值税为 6.12 万元，支付的代扣代缴消费税为 14 万元。该批原材料加工完成验收入库的成本为() 万元。

- A. 126
- B. 146.12
- C. 140
- D. 160.12

【答案】A

【解析】该批原材料加工完成验收入库的成本=90+36=126(万元)

(题解·42 页·单选第 7 题) 2. 2017 年 12 月 31 日，A 公司库存 B 材料的账面成本为 120 万元，市场价格总额为 110 万元，该材料用于生产 K 型机器。由于 B 材料市场价格下降，K 型机器的销售价格由 300 万元下降为 270 万元，但生产成本仍为 280 万元。将 B 材料加工成 K 型机器尚需投入 160 万元，预计 K 型机器销售费用及税金为 10 万元，2017 年 12 月 31 日 B 材料计入当期资产负债表存货项目的金额为() 万元。

- A. 110
- B. 100
- C. 120
- D. 90

【答案】B

【解析】K型机器的可变现净值=270-10=260(万元),K型机器的可变现净值小于其成本280万元,即K型机器发生减值,因此B材料应按其可变现净值与成本孰低计量。B材料的可变现净值=270-160-10=100(万元),小于成本120万元,B材料按照100万元列示在2017年12月31日资产负债表的“存货”项目。

(题解·42页·多选第4题)3. 下列各项与存货相关的费用中,应计入存货成本的有()。

- A. 材料入库前发生的挑选整理费
- B. 生产产品发生的制造费用
- C. 材料入库后发生的储存费用
- D. 季节性和修理期间的停工损失

【答案】ABD

【解析】选项C,通常应计入管理费用。

第三章 固定资产

(题解·34页·单选第1题)1. 甲公司为增值税一般纳税人,动产、存货适用的增值税税率均为17%。2017年采用自营方式建造一条生产线,购买工程物资300万元,增值税进项税额为51万元,建造期间全部投入使用。另外领用原材料一批,账面价值为360万元(未计提跌价准备),计税价格为400万元;发生的在建工程人员薪酬为20万元,资本化的借款费用10万元,外聘专业人员服务费3万元,员工培训费1万元,为达到正常运转发生负荷联合试车测试费6万元,试车期间取得收入2万元。假定该生产线已达到预定可使用状态,不考虑除增值税以外的其他相关税费,该生产线的入账价值为()万元。

- A. 697
- B. 1 564
- C. 748
- D. 699

【答案】A

【解析】该生产线的入账价值=300+360+20+10+3+6-2=697(万元),员工培训费一般应计入管理费用。

(题解·35页·单选第8题) 2. 甲公司是增值税一般纳税人,适用的增值税税率为17%。甲公司董事会决定于2017年3月31日起对某生产用设备进行技术改造。2017年3月31日,该生产用设备账面原价5 000万元,已提折旧3 000万元,未提减值;预计使用寿命20年,预计净残值为零,采用直线法计提折旧。改造中发生支出2 249万元,被替换部分的账面价值为400万元。该技术改造工程于2017年9月25日完成并交付使用,改造后的资产预计尚可使用15年,预计净残值为零,折旧方法不变。甲公司2017年该固定资产应计提的折旧额为()万元。

- A. 134.32
- B. 127.65
- C. 126.65
- D. 133.32

【答案】C

【解析】改造后的入账价值 = $(5\ 000 - 3\ 000) + 2\ 249 - 400 = 3\ 849$ (万元), 2017年折旧额 = $5\ 000 / 20 \times 3 / 12$ (改造前) + $3\ 849 / 15 \times 3 / 12$ (改造后) = 126.65 (万元)。

(题解·36页·多选第3题) 3. 下列有关固定资产的会计处理表述中,正确的有()。

- A. 固定资产的各组成部分具有不同使用寿命或者以不同方式为企业 提供经济利益,适用不同折旧率或折旧方法的,应当分别将各组成部分确认为单项固定资产
- B. 与固定资产有关的后续支出均应当在发生时计入当期损益
- C. 债务重组取得的固定资产的成本,应按其公允价值入账
- D. 自行建造固定资产的成本,由建造该项资产办理竣工决算手续前所发生的必要支出构成

【答案】AC

【解析】选项B,与固定资产有关的后续支出符合固定资产确认条件的应该计入固定资产成本;选项D,自行建造的固定资产成本由该固定资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

第四章 投资性房地产

(题解·53 页·单选第 1 题) 1. 下列经济业务或事项, 属于投资性房地产的是 ()。

- A. 企业生产经营用的厂房
- B. 企业生产经营用的土地使用权
- C. 房地产开发企业销售的或为销售而正在开发的商品房和土地
- D. 企业经营性出租有产权的办公楼

【答案】D

【解析】选项 A, 属于企业的固定资产; 选项 B, 属于企业的无形资产; 选项 C, 属于房地产开发企业的存货。

(题解·53 页·单选第 3 题) 2. 自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产, 转换日该房地产公允价值大于账面价值的差额应计入 ()。

- A. 公允价值变动损益
- B. 其他综合收益
- C. 营业外收入
- D. 期初留存收益

【答案】B

【解析】根据准则规定, 此处贷方差额记入“其他综合收益”科目, 借方差额记入“公允价值变动损益”科目。

(题解·53 页·单选第 4 题) 3. 下列关于投资性房地产转换的会计处理, 表述正确的是 ()。

- A. 在成本计量模式下, 将投资性房地产转为自用的固定资产, 应按投资性房地产在转换日的账面价值转入“固定资产”科目
- B. 在公允价值计量模式下, 将投资性房地产转为自用时, 应按其在转换日的公允价值, 借记“固定资产”等科目; 按其账面余额, 贷记“投资性房地产——成本”科目, 借记或贷记“投资性房地产——公允价值变动”科目; 按其差额, 贷记或借记“投资收益”科目
- C. 在成本计量模式下, 将自用的建筑物转换为投资性房地产的, 应按其在转换日的原价、

累计折旧、减值准备等，分别转入“投资性房地产”“投资性房地产累计折旧”“投资性房地产减值准备”科目

D. 在公允价值计量模式下，将自用的建筑物转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值，借记“投资性房地产——成本”科目；按已计提的累计折旧等，借记“累计折旧”等科目；按其账面余额，贷记“固定资产”等科目；按其差额，贷记或借记“其他综合收益”科目

【答案】C

【解析】选项A，应按投资性房地产在转换日的账面余额、累计折旧、减值准备等，分别转入“固定资产”“累计折旧”“固定资产减值准备”等科目；选项B，差额应贷记或借记“公允价值变动损益”科目；选项D，贷方差额记入“其他综合收益”科目，借方差额记入“公允价值变动损益”科目。

（题解·54页·单选第13题）4. 2015年3月1日，甲公司将自有的一栋办公楼以经营租赁方式出租，租赁期为自2015年3月1日起2年，年租金为360万元。当日，办公楼的成本为3200万元，已计提折旧为2100万元，未计提减值准备，公允价值为2400万元，甲公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。办公楼2015年12月31日的公允价值为2600万元，2016年12月31日的公允价值为2640万元。2017年3月1日，甲公司收回租赁期届满的办公楼并对外出售，取得价款2800万元。不考虑其他因素，下列各项关于甲公司上述交易或事项会计处理的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 将自用房地产转换为投资性房地产的时点是2015年3月1日
- B. 转换日产生其他综合收益1300万元
- C. 2017年3月1日出售办公楼对营业利润的影响金额为1460万元
- D. 影响2017年营业利润的金额为1460万元

【答案】D

【解析】选项B，转换日产生其他综合收益 $=2400 - (3200 - 2100) = 1300$ （万元）；选项C，出售办公楼对营业利润的影响金额 $=$ 出售时的公允价值 $2800 -$ 出售时的账面价值 $2640 +$ 转换日产生的其他综合收益 $1300 = 1460$ （万元）；选项D，影响2017年营业利润的金额 $=1460 + 360 \times 2/12 = 1520$ （万元）。

【思路点拨】公允价值变动损益转入其他业务成本的分录不影响营业利润，因为借贷方科目都影响营业利润，一增一减，合计对营业利润的影响金额为0。

第五章 长期股权投资

(题解·75页·单选第1题) 1. 2018年2月1日, A公司以银行存款6000万元支付给B公司, 作为取得B公司持有C公司70%股权的合并对价。另发生评估、审计等中介费用10万元, 已用银行存款支付。交易前B公司为A公司和C公司的母公司, 股权合并日被合并方C公司在最终控制方B公司合并财务报表中的净资产的账面价值为10000万元(原母公司B公司未确认商誉)。A公司在合并日的会计处理中, 不正确的是()。

- A. 长期股权投资的初始投资成本为7000万元
- B. 发生的评估、审计等中介费用10万元应计入管理费用
- C. 长期股权投资初始投资成本与支付对价的差额确认投资收益1000万元
- D. 合并日不产生合并商誉

【答案】C

【解析】选项A, 初始投资成本=10000×70%=7000(万元); 选项B, 评估、审计等中介费用, 应计入管理费用; 选项C, 同一控制下企业合并, 长期股权投资初始投资成本7000万元与支付的银行存款6000万元之间的差额计入资本公积——股本溢价; 选项D, 同一控制下企业合并, 不产生合并商誉。

(题解·75页·单选第2题) 2. A公司于2018年3月1日与B公司的控股股东甲公司签订股权转让协议, A公司定向增发本公司普通股股票给甲公司, 甲公司以其所持有B公司60%的股权作为对价。A公司于2018年5月31日, 向甲公司定向增发5000万股普通股(每股面值1元), 并于当日办理了股权登记手续取得控制权。当日A公司普通股收盘价为每股16.60元。购买日, B公司可辨认净资产账面价值为100000万元, 公允价值为138000万元。此外, A公司发生评估咨询费用100万元、股票发行费用500万元, 均以银行存款支付。A公司与甲公司在交易前不存在任何关联方关系。假定不考虑所得税等其他因素, 关于A公司在购买日的相关处理, 表述不正确的是()。

- A. 购买日为2018年5月31日
- B. 发生评估咨询费用100万元计入管理费用
- C. 确认资本公积(股本溢价)为78000万元
- D. 购买日合并商誉为200万元

【答案】C

【解析】A公司的合并成本=5 000×16.6=83 000（万元），股票发行费用应冲减溢价收入，即资本公积（股本溢价）=5 000×（16.6-1）-500=77 500（万元），所以选项C不正确；选项D，购买日合并商誉=83 000-138 000×60%=200（万元）。

（题解·77页·多选第12题）3. 为保障原材料供应，2017年7月1日，甲公司发行1 000万股普通股换取丙公司原股东持有的丙公司20%有表决权股份。甲公司取得丙公司20%有表决权股份后，派出一名代表作为丙公司董事会成员，参与丙公司的财务和经营决策。股份发行日，甲公司每股股票的市场价格为2.5元，发行过程中支付券商手续费50万元；丙公司可辨认净资产的公允价值为13 000万元，账面价值为12 000万元，其差额为丙公司一项无形资产评估增值所引起。该无形资产预计尚可使用5年，预计净残值为零，按直线法摊销。2017年度，丙公司按其净资产账面价值计算实现的净利润为1 200万元，其中，1月至6月实现净利润500万元；无其他所有者权益变动事项。甲公司与丙公司在此前不存在关联方关系。假定不考虑所得税等其他因素，2017年甲公司对丙公司投资的下列会计处理中，正确的有（ ）。

- A. 甲公司对丙公司的初始投资成本为2 500万元
- B. 甲公司因投资发行股票对所有者权益影响的金额为2 450万元
- C. 甲公司对初始投资成本的调整金额为100万元
- D. 甲公司期末应确认的投资收益金额为120万元

【答案】ABCD

【解析】选项A，甲公司对丙公司的初始投资成本 $2.5 \times 1\,000 = 2\,500$ （万元）；选项B，甲公司发行权益性证券增加股本1 000万元，股本溢价应当扣除发行权益性证券的手续费，增加“资本公积——股本溢价” $= (2.5 - 1) \times 1\,000 - 50 = 1\,450$ （万元），对所有者权益的影响总金额为2 450万元；选项C，对初始投资成本的调整金额 $= 13\,000 \times 20\% - 2\,500 = 100$ （万元）；选项D，期末应确认的投资收益金额 $= [(1\,200 - 500) - (13\,000 - 12\,000) / 5 \times 6 / 12] \times 20\% = 120$ （万元）。

（题解·76页·单选第5题）4. 甲公司持有乙公司30%的有表决权股份，能够对乙公司生产经营决策施加重大影响。2017年，甲公司将其账面价值为500万元的商品以400万元的价格出售给乙公司，该交易不构成业务，有证据表明交易价格与账面价值之间的差额是由于该资产发生了减值损失。2017年年末，该批商品尚未对外部第三方出售。假定甲公司取

得该项投资时，乙公司各项可辨认资产、负债的公允价值与其账面价值相同，双方在以前期间未发生过内部交易。乙公司 2017 年净利润为 1 000 万元。不考虑所得税等其他因素，甲公司 2017 年应确认的投资收益为（ ）万元。

- A. 300
- B. 330
- C. 370
- D. 0

【答案】A

【解析】有证据表明交易价格 400 万元与甲公司该商品账面价值 500 万元之间的差额是该资产发生了减值损失，在确认投资损益时不应予以抵销。所以应确认的投资收益 = $1\,000 \times 30\% = 300$ （万元）。

（题解·76 页·单选第 6 题）5. A 公司有关投资业务资料如下：2016 年 1 月 1 日，A 公司对 B 公司投资，取得 B 公司 60% 的股权，初始投资成本为 46 500 万元。2018 年 6 月 30 日，A 公司将对 B 公司 50% 的股权出售给某企业，出售取得价款 41 000 万元。2016 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日 B 公司实现净利润 2 000 万元，B 公司其他综合收益增加 1 500 万元，假定 B 公司一直未进行利润分配。在出售 50% 的股权后，A 公司对 B 公司的持股比例为 10%。假定对 B 公司不具有控制、共同控制和重大影响，应将其作为金融资产核算，在丧失控制权之日由成本法转为金融资产核算。2018 年 6 月 30 日剩余 10% 股权的公允价值为 8 200 万元，不考虑所得税影响。A 公司在丧失控制权日影响利润表投资收益的金额是（ ）万元。

- A. 2 250
- B. 450
- C. 2 700
- D. 4 200

【答案】C

【解析】长期股权投资处置投资损益 = $41\,000 - 46\,500 \times 50\% / 60\% = 2\,250$ （万元），并计入投资收益；在丧失控制权之日应按照剩余股权的公允价值（8 200 万元）确认金融资产，按照剩余股权的公允价值与原账面价值之间的差额 450 万元（ $8\,200 - 46\,500 \times 10\% / 60\%$ ）计入当期投资收益。影响利润表投资收益 = $2\,250 + 450 = 2\,700$ （万元）。即 = 60% 的股权公允价值（ $41\,000 + 8\,200$ ） - 60% 的股权账面价值 $46\,500 = 2\,700$ （万元）。

(题解·79页·多选第9题) 9. 下列关于金融资产与长期股权投资权益法之间相互转换的会计处理中, 表述正确的有()。

A. 投资方因追加投资由金融资产转换为权益法, 应当按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和, 作为改按权益法核算的初始投资成本

B. 投资方因追加投资等由金融资产转换为权益法, 原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的, 其公允价值与账面价值之间的差额, 以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益

C. 投资方因处置部分股权投资等原因由权益法转换为金融资产, 处置后的剩余股权应当改按《金融工具确认和计量准则》核算, 其在丧失共同控制或重大影响之日的账面价值为金融资产的初始投资成本

D. 投资方因处置部分股权投资等原因由权益法转换为金融资产, 原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益(不包括重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动)在改按金融资产核算时转为投资收益

【答案】BD

【解析】选项A, 应当按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和, 作为改按权益法核算的初始投资成本; 选项C, 其初始投资成本为剩余股权投资的公允价值, 其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

第六章 无形资产

(题解·97页·单选第4题) 1. 甲公司于2015年7月1日购入一项无形资产, 初始入账价值为600万元, 该无形资产预计使用年限为10年, 预计净残值为0, 采用直线法摊销。2016年年末预计可收回金额为493万元, 计提减值准备后该无形资产原预计使用年限、净残值、摊销方法不变。2017年年末该无形资产的账面价值为()万元。

A. 325

B. 375

C. 435

D. 493

【答案】C

【解析】2016年年末计提无形资产减值准备 = $(600 - 600/10 \times 1.5) - 493 = 17$ (万元);
2016年年末的账面价值 (提减值准备后) = $600 - 600/10 \times 1.5 - 17 = 493$ (万元); 2017年年末账面价值 = $493 - 493/8.5 = 435$ (万元)。

(题解·98页·单选第11题) 2. 下列有关无形资产会计处理的表述中, 正确的是 ()。

- A. 投资者投入无形资产的成本, 只能按投资合同或协议约定的价值确定
- B. 处置无形资产时, 不考虑税费的情况下, 应将处置收到的价款减去账面余额的差额计入资产处置损益
- C. 在土地上建造房屋时, 土地使用权的账面价值一律不需要转入所建造房屋的建造成本
- D. 如果无形资产预期不能为企业带来经济利益, 不再符合无形资产的定义, 应将其账面价值转销计入营业外支出

【答案】D

【解析】选项A, 若投资合同或协议约定的价值不公允, 那么投入无形资产的成本应按公允价值确定; 选项B, 应将处置收到的价款减去账面价值 (账面余额 - 累计摊销 - 减值准备) 的差额计入资产处置损益; 选项C, 房地产开发企业取得的土地使用权用于建造对外出售的房屋建筑物, 土地使用权的价值应当计入所建造房屋建筑物的成本。

(题解·99页·多选第6题) 3. 下列关于无形资产会计处理的表述中, 不正确的有 ()。

- A. 使用寿命不确定的无形资产账面价值均应按10年平均摊销
- B. 计提的无形资产减值准备在该资产价值恢复时应予转回
- C. 内部产生的商誉应确认为无形资产
- D. 以支付土地出让金方式取得的自用土地使用权应单独确认为无形资产

【答案】ABC

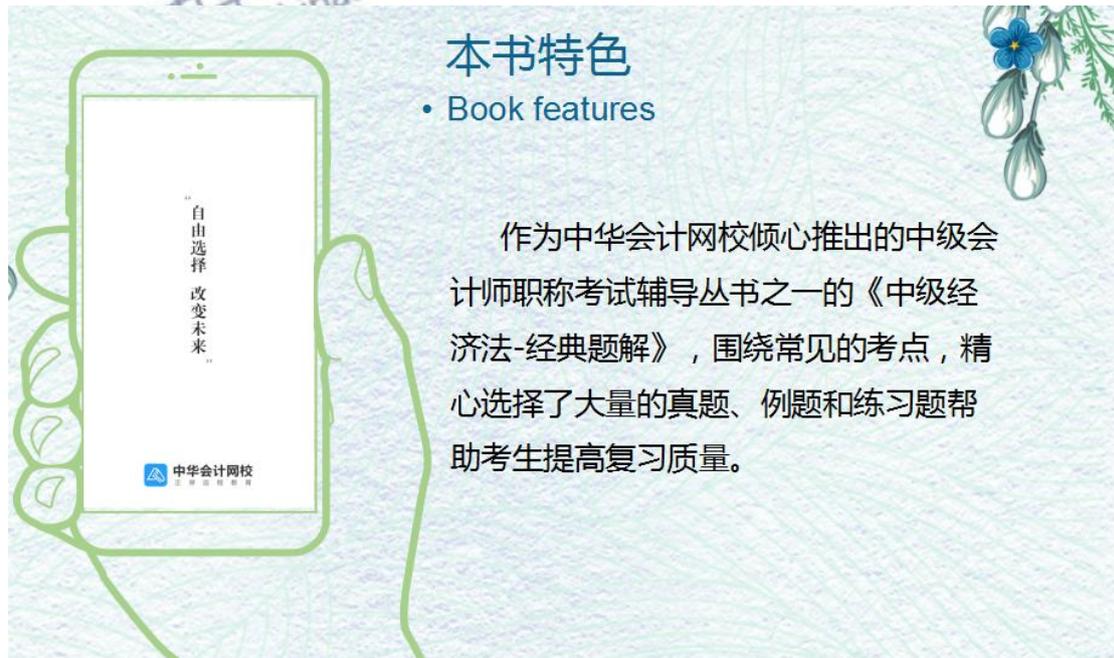
【解析】选项A, 使用寿命不确定的无形资产, 在持有期间不需要进行摊销; 选项B, 无形资产减值损失一经计提, 在以后期间不得转回; 选项C, 商誉不具有可辨认性, 不属于无形资产。

2018 年中级《经济法》游文丽老师刷题内容

以下讲义内容由游文丽老师整理，题目均来自中华会计网校 2018 年中级会计职称经济法《经典题解》辅导书。

《经典题解》辅导书由游文丽老师主编，围绕常见的考点，精心选择了大量的真题、例题和练习题帮助考生提高复习质量。如需购买，请进入中华会计网校官网。

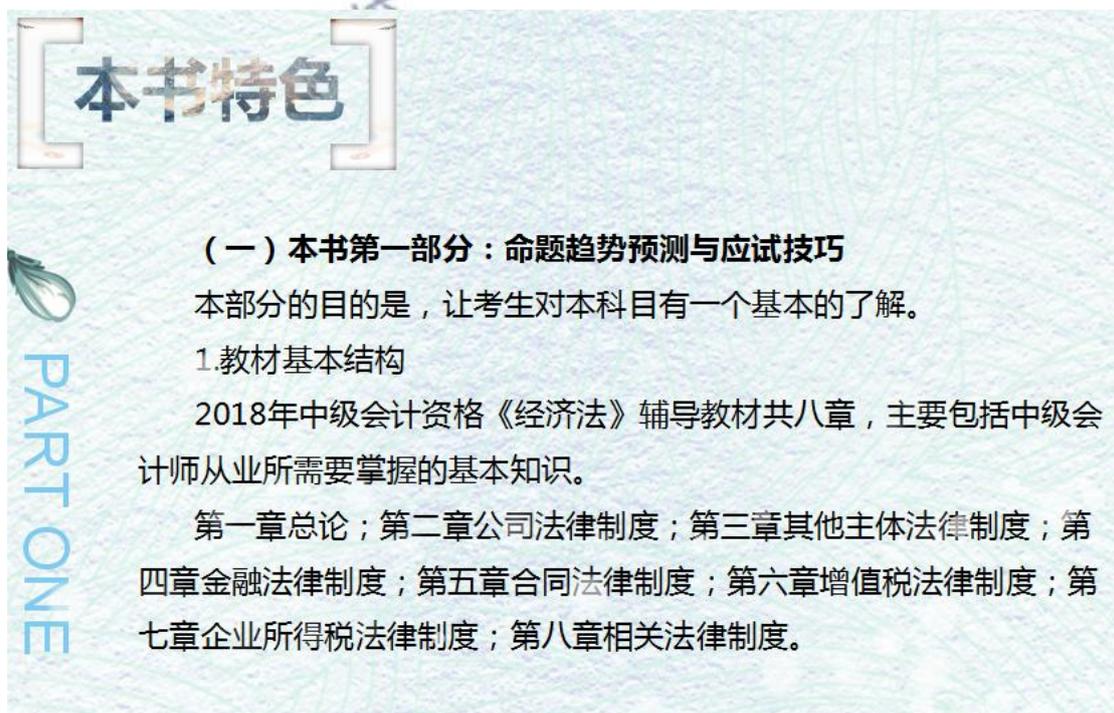
【讲义】



本书特色
• Book features

作为中华会计网校倾心推出的中级会计师职称考试辅导丛书之一的《中级经济法-经典题解》，围绕常见的考点，精心选择了大量的真题、例题和练习题帮助考生提高复习质量。

“自由选择 改变未来”
中华会计网校



本书特色

（一）本书第一部分：命题趋势预测与应试技巧
本部分的目的是，让考生对本科目有一个基本的了解。

1.教材基本结构

2018年中级会计资格《经济法》辅导教材共八章，主要包括中级会计师从业所需要掌握的基本知识。

第一章总论；第二章公司法律制度；第三章其他主体法律制度；第四章金融法律制度；第五章合同法律制度；第六章增值税法律制度；第七章企业所得税法律制度；第八章相关法律制度。

PART ONE

2.各章分值分布及难易度

各章名称	分值分布	考试题型	难度指数
第一章总论	6—8分	单、多、判	★★
第二章公司法律制度	16—18分	单、多、判、简、综	★★
第三章其他主体法律制度	6—12分	单、多、判、简	★★
第四章金融法律制度	11—19分	单、多、判、简	★★

2.各章分值分布及难易度

各章名称	分值分布	考试题型	难度指数
第五章合同法律制度	15—19分	单、多、判、简、综	★★★
第六章增值税法律制度	8—18分	单、多、判、简、综	★★★
第七章企业所得税法律制度	10—19分	单、多、判、简、综	★★★
第八章相关法律制度	6—9分	单、多、判	★

3.2018年教材变化

与2017年教材相比，2018年教材进行了比较多的修改，实质性变动主要是：

第1章：由原来的四节变为三节，简化了主体部分的叙述。根据《民法总则》的规定，对诉讼时效部分进行了重大调整。

第2章：根据新颁布的《公司法解释（四）》进行了局部调整。

第4章：删除了第一节商业银行法律制度全部内容。

3.2018年教材变化

第5章：删除了第九节中原“供用电、水、气、热力合同”；“运输合同”；“技术合同”；“保管合同”；“仓储合同”；“委托合同”；“行纪合同”和“居间合同”全部内容。

第6章：由于营业税全部改征增值税，主要对征收范围和税率进行重新编写。

第7章：主要对税收优惠部分进行了局部调整。

第8章：主要修改是，删除了原第三节反不正当竞争法律制度和第六节财政监督和财政违法行为处罚法律制度。

（二）本书第二部分：核心考点精析及习题训练

通过真题和例题，让考生逐步进入各考点的学习。

（1）考题分析。简单介绍本章概况，了解本章分值和考试题型，通过统计历年考试涉及到的考点，可以看出哪些考点出现的频率比较高，提示今年教材有哪些变化。

（2）核心考点及真题详解。

①经典例题。列举近几年考试真题，了解出题思路，掌握解题方法。

②考点精析。提炼本考点所需掌握的重点内容。

③阶段性测试。学习过程中的自我检查，了解自己的学习效果。

（3）本章综合练习。通过练习题，对本章内容做一次全面的复习。

（三）第三部分跨章节综合题演练和第四部分机考通关题库演练

本部分的目的是，让考生通过一定量的做题，检查自己的学习效果，找出自己的薄弱环节，以便于有针对性的加强复习。



备考建议

(1) 以官方教材为准，以应试辅导教材为辅助

考生复习时应以大纲为线索，精读教材。在学习时，对于教材中的难点和重点认真地阅读，并通过阅读辅导教材以及做练习题加以理解和记忆。

(2) 对于重点内容要重点掌握

在经济法的考试中，有些考点出现在考题中的次数比较多，复习时对这些内容要多加关注。一方面做一定量的练习题进行训练，另一方面还要研究历年考题的出题点，掌握出题的规律，熟悉答题方法，准确把握复习的难度和侧重点。

(3) 在理解的基础上融会贯通

考生在学习时，对知识点要善于归纳比较。理清各概念之间的联系和区别，在理解的基础上记忆，并加强练习。

(4) 有些内容需要死记硬背

本科目教材中有许多列举性的规定，很多条规定排列下去，没有什么规律，但往往又是考试经常出现的内容。如果不是先天就具有过目不忘的本领，建议一方面花一些时间通过熟读教材去记忆，另一方面通过做练习题加深印象。

(5) 合理安排时间

考生用于复习的时间是有限的，只看书不做题，或者只做题不看书，肯定都是不行的。所以在复习时，建议考生根据自己的学习习惯和工作情况合理安排时间。对于2018年的考试，建议考生为自己准备好充足的学习时间和复习时间，做好适合自己的学习规划，例如几月几日之前完成第几章。千万不要将经济法放在最后1个月才开始学习，特别是法律基础薄弱的考生。请广大考生尽量做到提早学习，抓紧准备。

最后，预祝参加2018年参加中级会计师资格考试的考生朋友们梦想成真！

下页为试题

【经典题解·第 14 页·例题·多选题】

1. (2017 年) 根据民事诉讼法律制度的规定, 下列关于审判监督程序启动的表述中, 正确的有 ()。

- A. 上级人民法院对下级人民法院已经生效的判决, 发现确有错误的, 有权提审
- B. 各级人民法院院长对本院已经生效的判决, 发现确有错误, 认为需要再审的, 提交审判委员会讨论决定
- C. 最高人民法院对地方各级人民法院已经生效的判决, 发现确有错误的, 有权指令下级人民法院再审
- D. 当事人对已经生效的判决, 认为确有错误的, 可以向上一级人民法院申请再审

【答案】 ABCD

【真题解读】 本题考核审判监督程序。这类题型经常会出现, 难度在于将一段法律规定拆分成四个选项来表述, 相对于解答四道判断题。对于这样的多项选择题, 任意一个选项判断错误都不能得分。

【经典题解·第 38 页·例题 1·单选题】

2. (2017 年) 张某、王某、李某、赵某出资设立甲有限责任公司 (下称甲公司), 出资比例分别为 5%、15%、36% 和 44%, 公司章程对股东会召开及表决的事项无特别规定。下列关于甲公司股东会召开和表决的表述中, 符合公司法律制度规定的是 ()。

- A. 张某、王某和李某行使表决权赞成即可通过修改公司章程的决议
- B. 张某有权提议召开股东会临时会议
- C. 王某和李某行使表决权赞成即可通过解散公司的决议
- D. 首次股东会会议的召开由赵某召集和主持

【答案】 D

【真题解读】 本题考核股东会会议制度。作为一道单选题, 考核了股东会的三个要点: (1) 特别决议; (2) 临时会议; (3) 股东会的召集和主持, 拿到这一分的“工作量”是很大的。这道题给出了四个股东及相应的出资比例, 看起来比较复杂。由于本题是单选题, 可以先考察简单的选项, 首次股东会会议由出资最多的股东召集和主持, 赵某出资最多, 选项 D 正确, 其他选项就可以不看了。

【经典题解·第 38 页·例题 2·单选题】

3. (2017 年) 下列关于股份有限公司设立的表述中, 不符合公司法律制度规定的是 ()。

- A. 股份有限公司采取募集设立方式设立的, 注册资本为在公司登记机关登记的实收股本总额

- B. 股份有限公司可以采取发起设立或者募集设立的方式设立
- C. 股份有限公司采取发起设立方式设立的, 发起人应当书面认足公司章程规定其认购的股份
- D. 股份有限公司发起人中须有半数以上为中国公民

【答案】D

【真题解读】本题考核股份有限公司设立。本题属于反向提问, 问的是“不”符合规定的情形。设立股份有限公司, 其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所, 选项D当选。

【经典题解·第83页·例题1·单选题】

4. (2017年) 下列关于普通合伙企业合伙人转让其在合伙企业中的财产份额的表述中, 不符合合伙企业法律制度规定的是 ()。
- A. 合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的财产份额的, 除非合伙协议另有约定, 同等条件下, 其他合伙人有优先购买权
 - B. 合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的财产份额, 其他合伙人既不同意转让也不行使优先购买权的, 视为同意
 - C. 合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的财产份额的, 除非合伙协议另有约定, 须经其他合伙人一致同意
 - D. 合伙人之间转让其在合伙企业中的财产份额的, 应当通知其他合伙人

【答案】B

【真题解读】本题考核合伙企业财产。在合伙企业中, 财产份额的转让是一件很重要的事, 是考试中经常出现的考点。注意到本题要求指出的是“不”符合规定的。合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的财产份额, 其他合伙人既不同意转让也不行使优先购买权的, 不得转让。因此选项B说“视为同意”是不对的。

【经典题解·第83页·例题2·单选题】

5. (2017年) 赵某、刘某、郑某设立甲普通合伙企业(下称甲企业)。后赵某因个人原因对张某负债100万元, 且其自有财产不足以清偿, 张某欠甲企业50万元。下列关于张某对赵某债权实现方式的表述中, 不符合合伙企业法律制度规定的是 ()。
- A. 张某可以其对赵某的债权抵销其对甲企业的债务
 - B. 张某可以申请法院强制执行赵某在甲企业中的财产份额用于清偿
 - C. 张某不可代位行使赵某在甲企业中的权利
 - D. 张某可请求将赵某从甲企业分取的收益用于清偿

【答案】A

【真题解读】本题考核普通合伙企业的债务清偿。本题也是考试中经常出现的考点，同样注意到本题要求指出的是“不”符合规定的。合伙人发生与合伙企业无关的债务，不能损害合伙企业的利益，选项 A 是不符合法律规定的。

【经典题解·第 115 页·例题 1·多选题】

6. (2017 年) 根据证券法律制度的规定，凡发生可能对上市公司证券交易价格产生较大影响的重大事件，投资者尚未得知时，上市公司应当立即报送临时报告，并予公告，下列情形中，属于重大事件的有 ()。

- A. 公司分配股利的计划
- B. 公司变更会计政策
- C. 公司注册资本减少的决定
- D. 公司涉嫌违法受到刑事处罚

【答案】BCD

【真题解读】本题考核持续信息公开。证券法律制度中的“重大事件”有很多条，尽量背下来，属于常考点，有时在综合题中也会出现。本题选项 A 有一定的迷惑性，但属于内幕信息，不是重大事件。

【经典题解·第 115 页·例题 2·多选题】

7. (2017 年) 根据票据法律制度的规定，下列情形中，汇票不得背书转让的有 ()。

- A. 汇票超过付款提示期限的
- B. 汇票上未记载付款日期的
- C. 汇票被拒绝付款的
- D. 汇票被拒绝承兑的

【答案】ACD

【真题解读】本题考核汇票的背书。票据是文义证券，一切票据权利和票据行为都是通过票据上的记载来体现。票据的记载事项可以说是必考内容，应当熟练掌握。选项 B 中的“付款日期”属于相对应记载事项，没有记载不影响票据行为。

【经典题解·第 164 页·例题 1·单选题】

8. (2017 年) 吴某与考上重点中学的 12 岁外甥孙某约定，将其收藏的一幅名画赠与孙某。

下列关于吴某与孙某之间赠与合同效力的表述中，符合合同法律制度规定的是 ()。

- A. 合同无效，因为孙某为限制民事行为能力人
- B. 合同效力待定，因为吴某可以随时撤销赠与

- C. 合同有效，因为限制民事行为能力人孙某可以签订纯获利益的合同
- D. 合同效力待定，孙某的法定代理人有权在一个月内追认

【答案】C

【真题解读】本题考核合同的效力。法律规定中的“但书”往往容易出现在考题中，学习中应当加以注意。本题中12岁的人属于限制民事行为能力人，他们订立的合同，不像无民事行为能力人和完全民事行为能力人那样产生直接的法律效果。本来应当经法定代理人追认后合同有效，但纯获利益的合同或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应而订立的合同，不必经法定代理人追认。

【经典题解·第164页·例题1·单选题】

9. (2017年) 陈某向王某购买货物，价款为10万元。合同订立后，陈某向王某支付了2万元作为定金。交货期限届满后，因为第三方供货迟延，致使王某只向陈某交付了一半的货物。陈某因此主张适用定金罚则，要求王某承担定金责任，王某不同意。下列关于是否适用定金罚则的表述中，符合担保法律制度规定的是()。

- A. 不适用定金罚则，因为是第三人的原因致使合同不能完全履行
- B. 适用定金罚则，因为王某未完全履行合同，应双倍返还定金4万元
- C. 不适用定金罚则，因为王某已经履行了部分债务
- D. 适用定金罚则，因为王某未完全履行合同，应当按照未履行部分占合同约定内容的比例，承担定金责任2万元

【答案】D

【真题解读】本题考核定金。本题四个选项，两个说“适用”两个说“不适用”，题中王某确实违约了，而且没有免除责任的情形，所以选“适用”。因当事人一方迟延履行或者其他违约行为，致使合同目的不能实现，可以适用定金罚则；但法律另有规定或者当事人另有约定的除外。因为王某交付了一半的货物，属于不完全履行，应当按照未履行部分所占合同约定内容的比例，适用定金罚则。

【经典题解·第215页·例题·单选题】

10. (2017年) 根据增值税法律制度的规定，增值税一般纳税人下列行为中，不应视同销售的是()。

- A. 将购进的货物用于集体福利
- B. 将自产的货物分配给股东
- C. 将自产的货物无偿赠送给其他单位

D. 将购进的货物作为投资提供给其他单位

【答案】A

【真题解读】本题考核视同销售。增值税的征税范围，特别是增值税视同销售是历年考题中的热点，应当熟练掌握。另外注意本题的要求是指出“不”视同的选项。

【经典题解·第 244 页·例题 1·单选题】

11. (2017 年) 根据企业所得税法律制度的规定, 纳税人的下列支出或损失, 在计算企业所得税应纳税所得额时不得扣除的是 ()。

- A. 支付给投资者的股息
- B. 企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出
- C. 购买劳动保护用品的合理支出
- D. 在生产经营活动中发生的合理利息支出

【答案】A

【真题解读】本题考核企业所得税扣除项目。属于必考项目, 必须熟练掌握, 这些内容也是主观题中的核心内容。

【经典题解·第 245 页·例题 2·多选题】

12 (2017 年) 根据企业所得税法律制度的规定, 下列关于企业提供劳务确认收入的表述中, 正确的有 ()。

- A. 为特定客户开发软件的收费, 应根据开发的完工进度确认收入
- B. 长期为客户提供重复的劳务收取的劳务费, 在相关劳务活动发生时确认收入
- C. 商品销售附带安装的安装费, 应根据安装完工进度确认收入
- D. 广告的制作费, 应根据制作广告的完工进度确认收入

【答案】ABD

【真题解读】本题考核收入时间的确认。属于常考内容, 应当掌握。

【经典题解·第 277 页·例题·多选题】

13. (2017 年) 根据商标法律制度的规定, 下列情形中, 不得申请商标注册的有 ()。

- A. 丙公司拟使用中央国家机关的名称申请商标注册
- B. 甲公司拟使用“红十字”标志申请商标注册
- C. 丁公司拟使用中华人民共和国国徽图案申请商标注册
- D. 乙公司拟以自己未作为商标使用的某产品的通用名称申请商标注册

【答案】ABCD

【真题解读】本题考核商标合法原则。不得申请商标注册的情形在教材中有列举性的规定，内容比较多。经济法考题中，有一些是单纯考察记忆力的题，例如日期、比例等等，解答这样的题主要靠记忆。

