

| | |
|-----------------------|----|
| 第一篇 考前寄语..... | 2 |
| 第二篇 热点预测..... | 3 |
| 证券篇..... | 3 |
| 常考知识点一：证券与证券市场概述..... | 3 |
| 常考知识点二：债券..... | 4 |
| 常考知识点三：证券交易..... | 6 |
| 期货篇..... | 7 |
| 常考知识点一：期货的主要特征..... | 7 |
| 常考知识点二：期货套利交易..... | 8 |
| 常考知识点三：期权及期权交易..... | 9 |
| 会计篇..... | 11 |
| 常考知识点一：会计等式..... | 11 |
| 常考知识点二：复式记账..... | 12 |
| 常考知识点三：费用..... | 14 |
| 财管篇..... | 16 |
| 常考知识点一：货币时间价值..... | 16 |
| 常考知识点二：偿债能力分析..... | 17 |
| 常考知识点三：项目投资管理..... | 20 |
| 审计篇..... | 22 |
| 常考知识点一：审计的定义和特征..... | 22 |
| 常考知识点二：审计证据..... | 24 |
| 常考知识点三：应收款项审计..... | 28 |

第一篇 考前寄语

自信

不要马马虎虎

不要三心二意

追求绝对的准确

追求相对的完美

就算一个字也要写好

才会真正的收获快乐

无论在任何时候

都要对自己充满信心

无论遇到任何羁绊

都要坚定向前

第二篇 热点预测

证券篇

常考知识点一：证券与证券市场概述

一、证券的定义

证券是指各类记载并代表一定权利的法律凭证。它用以证明持有人有权依其所持凭证记载的内容而取得应有的权益。从一般意义上来说，证券是指用以证明或设定权利所做成的书面凭证，它表明证券持有人或第三者有权取得该证券代表的特定权益，或证明其曾经发生过的行为。证券可以采取纸面形式或证券监管机构规定的其他形式。

二、有价证券

（一）有价证券的定义

有价证券是指标有票面金额，用于证明持有人或该证券制定的特定主体对特定财产拥有所有权或债权的凭证。有价证券是虚拟资本的一种形式。所谓虚拟资本，是指以有价证券形式存在，并能给持有者带来一定收益的资本。

（二）有价证券的特征

- 1.收益性
- 2.流动性
- 3.风险性
- 4.期限性

三、证券市场

（一）证券市场的定义

证券市场是股票、债券、投资基金等有价证券发行和交易的场所。证券市场是市场经济发展到一定阶段的产物，是为解决资本供求矛盾和流动性而产生的市场。证券市场以证券发行与交易的方式实现了筹资与投资的对接，有效地化解了资本的供求矛盾和资本结构调整的难题。

（二）证券市场的特征

- 1.证券市场是价值直接交换的场所
- 2.证券市场是财产权利直接交换的场所
- 3.证券市场是风险直接交换的场所

（三）证券市场的基本功能

证券市场综合反映国民经济运行的各个维度，被称为国民经济的“晴雨表”，客观上为观察和监控经济运行提供了直观的指标，它的基本功能包括：

- 1.筹资—投资功能
- 2.资本定价功能
- 3.资本配置功能

【单选】证券市场的基本功能不包括（ ）。

- A.筹资—投资功能
- B.定价功能
- C.资本配置功能
- D.规避风险功能

【答案】D。证券市场综合反映国民经济运行的各个维度，被称为国民经济的“晴雨表”，客观上为观察和监控经济运行提供了直观的指标，它的基本功能包括：（1）筹资—投资功能；（2）定价功能；（3）资本配置功能。D选项符合题意，ABC选项错误。故本题正确答案选D。

常考知识点二：债券

一、债券的概念

债券是一种有价证券，是社会各类经济主体为筹集资金而向债券投资者出具的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的债权债务凭证。债券所规定的资金借贷双方的权责关系主要有：第一，所借贷货币资金的数额；第二，借贷的时间；第三，在借贷时间内的资金成本或应有的补偿（即债券的利息）。

债券所规定的借贷双方的权利义务关系包含四个方面的含义：

- 第一，发行人是借入资金的经济主体；
- 第二，投资者是出借资金的经济主体；
- 第三，发行人必须在约定的时间付息还本；
- 第四，债券反映了发行者和投资者之间的债权债务关系，而且是这一关系的法律凭证。

二、债券的基本性质

（一）债券属于有价证券

(二) 债券是一种虚拟资本

(三) 债券是债权的表现

三、债券的票面要素

债券作为证明债权债务关系的凭证，一般以有一定格式的票面形式来表现。通常，债券票面上有四个基本要素。

(一) 债券的票面价值

(二) 债券的到期期限

(三) 债券的票面利率

(四) 债券发行者名称

四、债券的特征

(一) 偿还性

(二) 流动性

(三) 安全性

(四) 收益性

五、债券的分类

(一) 按发行主体分类

根据发行主体的不同，债券可以分为政府债券、金融债券和公司债券。

(二) 按付息方式分类

根据债券发行条款中是否规定在约定期限向债券持有人支付利息，债券可分为零息债券、付息债券、息票累积债券三类。

(三) 按债券形态分类

债券有不同的形式，根据债券券面形态可以分为实物债券、凭证式债券和记账式债券。

【单选】下列关于债券的特征，说法正确的是（ ）。

- A. 永续债的存在说明偿还性不是债券的一般特性
- B. 债券的收益随发行者经营收益的变动而变动
- C. 债务人必须按期向债权人支付利息和偿还本金
- D. 具有高度流动性的债券反而不安全

【答案】C。债券的特征有：偿还性、流动性、安全性、收益性。偿还性是指债券有规定的偿还期限，债务人必须按期向债权人支付利息和偿还本金，故 C 选项正确；永续债券只是债券中极少的部分，不能因此否定债券具有偿还性的一般特征，故 A 选项错误；债券

的安全性是指债券持有人的收益相对稳定，不随发行者经营收益的变动而变动，并可按期收回本金，故 B 选项错误；一般来说，具有高度流动性的债券同时也是较安全的，因为它不仅可以迅速地转换为货币，而且也可以按一个较稳定的价格转换，故 D 选项错误。故本题正确答案选 C。

常考知识点三：证券交易

一、证券交易概念与方式

证券交易是指证券持有人依照交易规则，将证券转让给其他投资者的行为。证券交易是一种已经依法发行并经投资者认购的证券的买卖，是一种具有财产价值的特定权利的买卖，也是一种标准化合同的买卖。

证券交易的方式可以分为集中竞价交易和非集中竞价交易两种，分别适用于证券交易所和场外交易市场。《证券法》规定：“证券在证券交易所上市交易，应当采用公开的集中交易方式或者国务院证券监督管理机构批准的其他方式。”

集中竞价交易，是指所有有关购售某一证券的买主和卖主集中在证券交易所公开申报和竞价交易，实行价格优先、时间优先的原则。具体包括以下方式：

- (一) 集合竞价，是指对一段时间内接受的买卖申报一次性集中撮合的集中竞价形式。
- (二) 连续竞价，是指对买卖申报逐笔连续撮合的竞价方式。

二、证券交易类型

(一) 根据证券交易形式不同，证券交易可以分为现货交易、期货交易、期权交易、信用交易和回购交易。

(二) 根据股票交易场所不同，股票交易可以分为上市交易和上柜交易。

(三) 根据债券交易价格组成不同，证券交易可以分为全价交易和净价交易。

【单选】证券交易所交易价格由交易双方公开竞价确定，实行的竞价成交原则是()。

- A.时间优先
- B.价格优先
- C.价格优先、时间优先
- D.时间优先、价格优先

【答案】C。证券交易所实行“公平、公开、公正”的原则，交易价格由交易双方公开竞价确定，实行“价格优先、时间优先”的竞价成交原则，故C项正确；ABD错误。故本题正确答案选C。

期货篇

常考知识点一：期货的主要特征

期货交易的基本特征

1.合约标准化：由交易所统一制定的标准化合约。在合约中，标的物的数量、规格、交割时间和地点等都是既定的。

2.场内集中竞价交易：期货交易实行场内交易，所有买卖指令必须在交易所内进行集中竞价成交。只有交易所的会员方能进场交易，其他交易者只能委托交易所会员，由其代理进行期货交易。

3.保证金交易：期货交易实行保证金制度。交易者在买卖期货合约时按合约价值的一定比率缴纳保证金（一般为5%-15%）作为履约保证，即可进行数倍于保证金的交易。也被称为“杠杆交易”。

4.双向交易：期货交易采用双向交易方式。交易者可以买入建仓，通过买入期货合约开始交易；也可以卖出建仓，通过卖出期货合约开始交易。前者称为“买空”，后者称为“卖空”。

5.对冲了结：交易者建仓后，大多不通过交割（即交收现货）来结束交易，而是通过对冲了结。

6.当日无负债结算：也称逐日盯市。

【单选】交易者在买卖期货合约时按合约价值的一定比率缴纳保证金一般为（ ）。

- A.5%—15%
- B.3%—12%
- C.2%—10%
- D.4%—15%

【答案】A。期货交易实行保证金制度。交易者在买卖期货合约时按合约价值的一定比率缴纳保证金（一般为5%-15%）作为履约保证，即可进行数倍于保证金的交易。也被称为“杠杆交易”。故A项正确；BCD错误。故本题正确答案选A。

常考知识点二：期货套利交易

一、期货套利的定义与作用

1.定义

期货套利是指利用相关市场或相关合约之间的价差变化，在相关市场或相关合约上进行交易方向相反的交易，以期价差发生有利变化时同时将持有头寸平仓而获利的交易行为。

2.分类

根据套利是否涉及现货市场，期货套利可分为价差套利和期现套利。

（1）价差套利，利用期货市场上不同合约之间的价差进行的套利行为。

（2）期现套利，是指利用期货市场与现货市场之间不合理价差，通过在两个市场上进行反向交易，待价差趋于合理而获利的交易。

3.期货价差套利的作用

期货价差套利在客观上有助于将扭曲的期货市场价格重新恢复到正常水平，它的存在对期货市场的健康发展起到了重要作用。表现为以下三个方面：

- （1）有助于不同期货合约价格之间的合理价差关系的形成；
- （2）有助于提高市场流动性；
- （3）客观上能扩大期货市场的交易量，提高期货交易的活跃程度。

二、价差与期货价差套利

1.期货价差的定义

期货价差，是指期货市场上两个不同月份或不同品种期货合约之间的价格差。在期货价差套利中，交易者关注相关期货合约之间的价差是否在合理的区间范围内。

2.价差扩大与缩小

计算建仓时的价差时，须用价格较高的一“边”减去价格较低的一“边”。计算平仓时的价差时，也要与建仓时两合约相减的顺序保持一致。

3.价差变动与套利盈亏计算

在计算期货价差套利的盈亏时，可分别计算每个期货合约的盈亏，然后进行加总，得到整个套利交易的盈亏。

4. 价差扩大与买入套利

根据套利者对相关合约中价格较高的一边的买卖方向不同，期货价差套利可分为买入套利和卖出套利。

如果套利者预期两个或两个以上期货合约的价差将扩大，则套利者将买入其中价格较高的合约，同时卖出价格较低的合约，我们称这种套利为买入套利。

5. 价差缩小与卖出套利

如果套利者预期两个或两个以上相关期货合约的价差将缩小，套利者可通过卖出其中价格较高的合约，同时买入价格较低的合约进行套利，我们称这种套利为卖出套利。

【多选】期货价差套利的作用包括（ ）。

- A. 有助于提高市场波动性
- B. 有助于提高市场流动性
- C. 有助于提高市场交易量
- D. 有助于不同期货合约之间价格趋于合理

【答案】BD。期货价差套利的作用：期货价差套利在客观上有助于将扭曲的期货市场价格重新恢复到正常水平。主要表现：（1）有助于不同期货合约价格之间的合理价差关系的形成；（2）有助于提高市场流动性；（3）客观上能扩大期货市场的交易量，提高期货交易的活跃程度。故 BD 正确；AC 错误。故本题正确答案选 BD。

常考知识点三：期权及期权交易

一、期权及其基本要素

期权，也称选择权，是指期权的买方有权在约定的期限内，按照事先确定的价格，买入或卖出一定数量某种特定商品或金融指标的权利。

期权基本要素（最基本的因素）：

1. 期权的价格：又称为权利金、期权费、保险费；
2. 标的资产：又称标的物，期权合约中约定的、买方行使权利时所购买或出售的资产；
3. 行权方向：买入和卖出两种，方向由期权类型为看涨期权还是看跌期权决定；
4. 执行价格，又称为履约价格、行权价格；

5.有效期限：期权到期日和期权到期。

二、期权的基本类型

1.按照买方行权方向的不同，可将期权分为看涨期权和看跌期权。

2.按照对买方行权时间规定的不同，可以将期权分为美式期权和欧式期权。

3.按照期权标的资产类型的不同，可将期权分为商品期权和金融期权。

4.按照期权市场类型的不同，期权可以分为场内期权和场外期权。

在交易所以外交易的期权称为场外期权。

5.奇异期权

三、场内期权的交易

1.标准化合约

(1) 交易单位：也称“合约规模”，是一张期权合约中标的资产的交易数量；

(2) 执行价格：由交易所事先选定的，交易所通常只规定执行价格的级距；

(3) 到期循环、到期月、到期日、最后交易日和执行日：期权交易所对期权时间的预先规定；

(4) 交割规定

2.买卖指令

(1) 买入建仓：即买入一个期权（可能是看涨或看跌期权），建立一个新头寸。

(2) 卖出建仓：即卖出一个期权（可能是看涨或看跌期权），建立一个新头寸。

(3) 买入平仓：即买入一个期权（可能是看涨或看跌期权），对冲原有的空头头寸。

(4) 卖出平仓：即卖出一个期权（可能是看涨或看跌期权），对冲原有的多头头寸。

3.保证金制度

(1) 对期权多方，必须在交易后的规定时间内支付全部期权费；无须缴纳保证金。

(2) 对期权空方，首先，期权卖方都必须提交一定的保证金，确保当期权执行时，出售期权的投资者不会违约，故期权保证金都是针对期权卖方而言的。其次，根据期权种类和市场状况的不同，对保证金的要求也各自不同。

四、期权的特点

1.买卖双方的权利义务不同

2.买卖双方的收益和风险特征不同

3.对买卖双方保证金缴纳要求不同

4.从避险角度考虑，期权交易买方和卖方的经济功能不同

5.独特的非线性损益结构

期权交易的非线性盈亏状态，与证券交易、期货交易等线性的盈亏状态有本质区别。

【单选】（ ）是期权买方行使权力时，买卖双方交割标的物所依据的价格。

- A.权利金
- B.市场价格
- C.执行价格
- D.期权价格

【答案】C。权利金即期权的价格，是期权的买方向卖方支付的费用，也就是获得权利而必须支付的费用，故 A 项说法错误；期权市场价格指的是当期权在市场中交易，其权利金被市场供求所影响而形成的权利金的市场价格，故 B 项说法错误；期权执行价格又称协议价格，是指期权交易双方商定在规定未来某时期内执行买权和卖权合同的价格。执行价格确定后，在期权合约规定的期限内，无论价格怎样波动，只要期权的买方要求执行该期权，期权的卖方就必须以此价格履行义务，故 C 项说法正确；期权价格亦是权利金或者期权市场价格的别称，故 D 项说法错误。故本题正确答案选 C。

会计篇

常考知识点一：会计等式

一、会计等式

又称会计恒等式、会计方程式或会计平衡公式：它是表明会计要素之间基本关系的等式。



（一）财务状况等式

“资产=负债+所有者权益”

这一等式是会计复式记账的理论基础，也是编制资产负债表的依据，同时也是余额试算平衡的依据。

（二）经营成果等式

“收入-费用=利润”

这一等式反映了利润的实现过程，是编制利润表的依据。

（三）动静结合的等式

资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

费用+资产=负债+所有者权益+收入

二、经济业务对会计等式的影响

任何经济业务的发生都不会影响会计等式的恒等性。经济业务事项可以是同一会计要素的增减变动，也可以是不同要素之间的变动。

【单选】复式记账的理论依据是（ ）。

- A.权责发生制
- B.收付实现制
- C.会计假设
- D.会计等式

【答案】D。复式记账是根据资产与权益必然相等的会计等式形成的。即发生的每一项经济业务都要以相等的金额同时在相互联系的两个账户中进行登记。故选项D正确；选项A，权责发生制以权利和责任的发生来决定收入和费用归属期的一项原则，不符合题干要求，可排除；选项B，收付实现制和权责发生制是两种记账基础，不属于复式记账的理论依据，可排除；选项C，会计假设是会计核算的前提和基础，与复式记账无关，可排除。故本题正确答案选D。

常考知识点二：复式记账

一、记账方法

单式记账法是指对所发生的每一项经济业务只在一个账户中登记。

复式记账法是指对所发生的任何一项经济业务，都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中登记，全面系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。

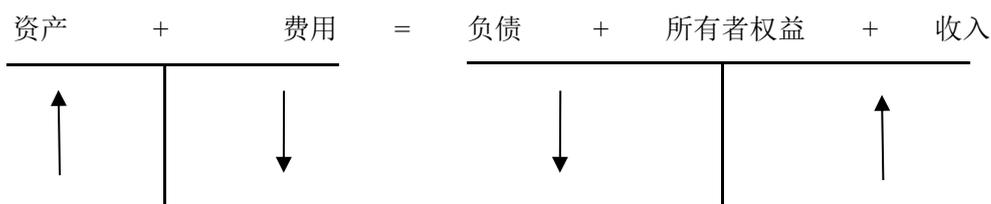
二、借贷记账法

（一）借贷记账法概念

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账方法。一方登记增加额，另一方就登记减少额。

至于“借”表示增加，还是“贷”表示增加，取决于账户性质与所记录经济内容的性质。

（二）借贷记账法下账户的结构



| 类别 | 增减性质 | 余额方向 |
|-------------|--------------|-------------------------|
| 资产、费用（成本） | 借方增加 贷方减少 | 资产、成本余额在借方； 费用期末无余额。 |
| 负债、所有者权益、收入 | 贷方增加 借方减少 | 负债、权益余额在贷方； 收入期末无余额。 |

（三）借贷记账法的记账规则

记账规则：有借必有贷，借贷必相等。

三、会计分录

（一）会计分录的含义

会计分录由应借应贷方向，相互对应的科目以及金额三个要素构成。

借：原材料 1000
 贷：银行存款 1000

（二）会计分录的分类

会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。

简单会计分录是指“一借一贷”的会计分录；

复合会计分录一般是指“一借多贷”，“一贷多借”或者“多借多贷”的会计分录。

四、试算平衡

（一）试算平衡的依据

1. 余额试算平衡：会计等式，资产=负债+所有者权益
2. 发生额试算平衡：记账规则，有借必有贷，借贷必相等

（二）试算平衡的公式

1. 全部账户借方本期发生额合计=全部账户贷方本期发生额合计
2. 全部账户借方期初余额合计=全部账户贷方期初余额合计
3. 全部账户借方期末余额合计=全部账户贷方期末余额合计

（三）试算平衡的局限性

1.试算平衡，不表明会计记录完全正确，有些错误试算平衡无法查出，如：漏记、重记，记错有关账户，颠倒了记账方向，借贷方同时多记或少记相等金额等。

2.试算不平衡，表明会计记录肯定有错误。借贷方不等、记错方向等影响平衡。

【单选】“预收账款”账户的期初余额为20万元，本期借方发生额10万元，本期贷方发生额5万元。该账户期末余额为（ ）。

- A.5万元
- B.10万元
- C.15万元
- D.25万元

【答案】C。预收账款期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额=20+5-10=15，故选项C正确；选项ABD可排除。故本题选C。

常考知识点三：费用

一、费用的概念及其主要内容

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

二、主营业务成本

销售商品、提供劳务等经常性活动所发生的成本。

会计分录：

借：主营业务成本

 贷：库存商品、劳务成本等

三、其他业务成本

其他业务成本是指企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出。如销售材料的成本、随同产品出售单独计价的包装物成本等。

会计分录：

借：其他业务成本

 贷：原材料/周转材料/累计折旧/应付职工薪酬等

四、税金及附加

税金及附加是指企业经营活动应负担的相关税费，包括消费税、城市维护建设税、教育费附加、资源税、房产税、车船税、城镇土地使用税和印花税等。

会计分录为：

(1) 计算应交消费税、城市维护建设税、教育费附加、资源税、房产税、车船税、城镇土地使用税和印花税等

借：税金及附加

贷：应交税费

(2) 期末结转到本年利润

借：本年利润

贷：税金及附加

五、期间费用

期间费用是指企业日常活动发生的不能计入特定核算对象的成本，而应计入发生当期损益的费用。期间费用包括：销售费用、管理费用和财务费用。

(一) 销售费用

销售费用是指企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用，包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费以及为销售本企业商品而专设的销售机构（含销售网点、售后服务网点等）的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用。企业发生的与专设销售机构相关的固定资产日常修理费用等后续支出也属于销售费用。

(二) 管理费用

管理费用是指企业为组织和管理生产经营发生的各种费用，包括企业在筹建期间内发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的以及应当由企业统一负担的公司经费、行政管理部门负担的工会经费、董事会会费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、业务招待费、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费以及企业生产车间和行政管理部门发生的固定资产日常修理费用等。

(三) 财务费用

财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑损益以及相关的手续费、企业发生的现金折扣等。

【单选】下列各项中，企业对在折扣期限内付款获得的现金折扣应贷记的会计科目是（ ）。

- A.管理费用
- B.营业外收入
- C.财务费用
- D.销售费用

【答案】C。现金折扣计入财务费用，购买方获得的现金折扣应冲减相应的财务费用，故C选项正确，其余ABD三项错误。故本题正确答案选C。

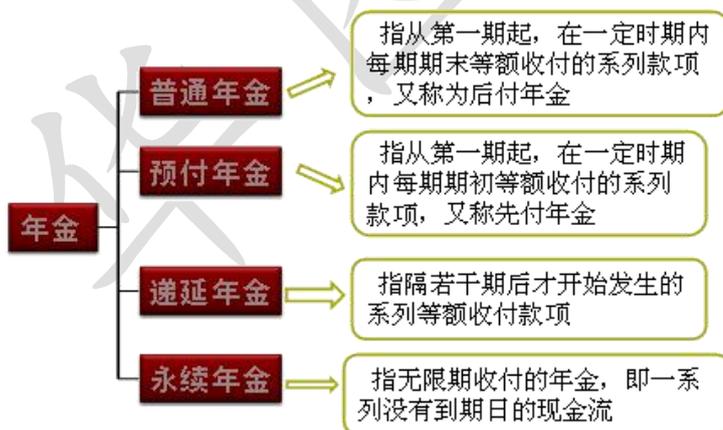
财管篇

常考知识点一：货币时间价值

一、复利的终值和现值（单笔资金）

| | |
|------|--|
| 复利终值 | $F=P \times (1+i)^n = P \times (F/P, i, n)$ |
| 复利现值 | $P=F \times (1+i)^{-n} = F \times (P/F, i, n)$ |
| 结论 | (1) 复利终值和复利现值互为逆运算； (2) 复利终值系数 $(1+i)^n$ 和复利现值系数 $1/(1+i)^n$ 互为倒数 |

二、年金终值和年金现值（多笔资金）



| 时间价值 | 计算公式 | 系数应用 |
|--------|---|--------------------------------|
| 普通年金终值 | $F=A \times \left[\frac{(1+i)^n - 1}{i} \right]$ | $F=A (F/A, i, n)$ |
| 预付年金终值 | $F=A \left[\frac{(1+i)^n - 1}{i} \right] \times (1+i)$ | $F=A (F/A, i, n) \times (1+i)$ |
| 普通年金现值 | $P=A \times \left[\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i} \right]$ | $P=A (P/A, i, n)$ |

| | | |
|--------|--|---|
| 预付年金现值 | $P=A \left[\frac{P}{A}, i, n-1 \right] + 1$ | $P=A \left(\frac{P}{A}, i, n \right) \times (1+i)$ |
| 永续年金现值 | $P=A/i$ | |

【提示】互为倒数关系：

- 1.复利终值系数与复利现值系数；
- 2.偿债基金系数与普通年金终值系数；
- 3.资本回收系数与普通年金现值系数

三、多次复利计息的实际利率

$$i = (1+r/m)^m - 1$$

式中， i 为实际利率， r 为名义利率， m 为每年复利计息次数。

当每年计息一次时：实际利率 = 名义利率

当每年计息多次时：实际利率 > 名义利率

注意：存在通货膨胀和通货紧缩的情况下，名义利率 = 实际利率 ± 通货膨胀（紧缩）率

【多选】名义利率是指票面利率，实际利率是指投资者得到回报的真实利率，造成实际利率与名义利率不相等的原因有（ ）。

- A.银行基准利率发生变化
- B.存在通货膨胀
- C.存在通货紧缩
- D.一年多次计息

【答案】BCD。存在通货膨胀和通货紧缩的情况下，名义利率 = 实际利率 ± 通货膨胀（紧缩）率，故 BC 项正确；一年内多次计息，进行复利计息的情况下，其实际利率也高于名义利率，故 D 项正确；银行基准利率发生变化，不会造成实际利率和名义利率的差异，故 A 项错误。故本题正确答案选 BCD。

常考知识点二：偿债能力分析

一、短期偿债能力分析

（一）短期偿债能力指标的公式

营运资金 = 流动资产 - 流动负债

流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债

速动比率 = 速动资产 ÷ 流动负债

现金资产 = 现金资产 ÷ 流动负债

通常情况下，流动比率 \geq 速动比率 \geq 现金比率。

（二）短期偿债能力相关资产的内容

流动资产=全部流动资产

速动资产=货币资金+交易性金融资产+应收款项

现金资产=货币资金+交易性金融资产

（三）短期偿债能力指标分析

1.营运资金

营运资金=流动资产-流动负债

营运资金为正，说明企业财务状况稳定，不能偿债的风险较小。

营运资金为负，企业部分非流动资产以流动负债作为资金来源，企业不能偿债的风险很大。

2.流动比率

流动比率=流动资产 \div 流动负债

一般情况下，营业周期、流动资产中的应收账款和存货的周转速度是影响流动比率的主要因素。营业周期短、应收账款和存货的周转速度快的企业其流动比率低一些也是可以接受的。

该比率比较容易人为操纵。没有揭示流动资产的构成内容，只能大致反映流动资产整体的变现能力。

3.速动比率

速动比率=速动资产 \div 流动负债

存货、预付款项、一年内到期的非流动资产和其他流动资产等，不属于速动资产。

影响此比率可信性的重要因素是应收账款的变现能力。

4.现金比率

现金比率=(货币资金+交易性金融资产) \div 流动负债

现金比率剔除了应收账款对偿债能力的影响，最能反映企业直接偿付流动负债的能力。

经验研究表明，0.2的现金比率就可以接受。

这一比率过高，就意味着企业过多资源占用在盈利能力较低的现金资产上从而影响企业盈利能力。

二、长期偿债能力分析

（一）资产负债率

1.资产负债率=负债总额÷资产总额

2.一般来说,这一比率越低,表明企业长期偿债能力越强,债权人权益保障程度越高。

(二) 产权比率

1.产权比率=负债总额÷所有者权益总额

2.这一比率越高,表明企业资产对负债的保障能力越差,企业的长期偿债能力越弱。

(三) 权益乘数

权益乘数=总资产÷股东权益

(四) 利息保障倍数

1.利息保障倍数=息税前利润/利息费用

= (净利润+利息费用+所得税费用) ÷ 利息费用

= (利润总额+利息费用) ÷ 利息费用

2.该比率越高,长期偿债能力越强。从长期看,利息保障倍数至少要大于1,公认标准为3。

三、影响偿债能力的其他因素

1.可动用的银行贷款指标或授信额度

2.资产质量

资产的账面价值与实际价值可能存在差异,如资产可能被高估或低估,一些资产无法进入到财务报表等。此外,资产的变现能力也会影响偿债能力。如果企业存在很快变现的长期资产,会增加企业的短期偿债能力。

3.或有事项和承诺事项

如果企业存在债务担保或未决诉讼等或有事项,会增加企业的潜在偿债压力。同样各种承诺支付事项,也会加大企业偿债义务。

4.经营租赁

经营租赁作为一种表外融资方式,会影响企业的偿债能力,特别是经营租赁期限较长、金额较大的情况。

【单选】下列各项中,不会影响流动比率的业务是()。

A.用现金购买短期债券

B.现金购买固定资产

C.用存货进行长期投资

D.从银行取得长期借款

【答案】A。流动比率=流动资产÷流动负债。A项用现金购买短期债券，既不影响流动资产，也不影响流动负债，所以流动比率不变，故A项正确；用现金购买固定资产，流动资产减少，流动负债不变，流动比率下降，故B项错误；用存货进行长期投资，流动资产减少，流动负债不变，流动比率下降，故C项错误；从银行取得长期借款，流动资产增加，流动负债不变，流动比率上升，故D项错误。故本题正确答案选A。

常考知识点三：项目投资管理

一、项目投资的含义

项目投资，是指将资金直接投放于生产经营实体性资产，以形成生产能力，如购置设备、建造工厂、修建设施等。项目投资一般是企业的对内投资，也包括以实物性资产投资于其它企业的对外投资。

二、独立投资方案的决策

（一）独立方案的含义

项目之间互不依赖、可以同时并存，各方案的决策也是独立的。

（二）独立方案的评价与决策

独立方案评价，属于筛分决策，评价各方案本身是否可行。

独立方案排序，排序分析时，以各独立方案的获利程度作为评价标准，一般采用内含报酬率法进行比较决策。

反映获利程度的指标：内含报酬率、现值指数。

反映获利额的指标：净现值和年金净流量。

不同的独立项目，一般按内含报酬率对各项目进行投资先后排序。

三、互斥投资方案的决策

（一）互斥方案的含义

方案之间互相排斥，不能并存，因此决策的实质在于选择最优方案，属于选择决策。选择决策要解决的问题是应该淘汰哪个方案，即选择最优方案。

（二）互斥方案决策的原则

互斥决策以方案的获利数额作为评价标准。

因此一般采用净现值法和年金净流量法进行选优决策。

由于净现值指标受投资项目寿命期的影响，因而年金净流量法是互斥方案最恰当的决策方法。

四、固定资产更新决策

固定资产更新决策属于互斥投资方案的决策类型

(一) 年限相同时, 采用净现值法;

如果更新不改变生产能力, “负的净现值”在金额上等于“现金流出总现值”, 决策时应选择现金流出总现值低者。

(二) 年限不同时, 采用年金净流量法。

如果更新不改变生产能力, “负的年金净流量”在金额上等于“年金成本”, 决策时应选择年金成本低者。

五、投资方案评价指标

| | | |
|--------------|------------------|----------------------------|
| 独立投资方案 | 可行性判断 (只判断自身) | 按相关指标自行判断。 |
| | 排序(比较决策) | 内含报酬率 IRR 排序 |
| 互斥方案决策 | 寿命期相等 | NPV 净现值最大 |
| | 寿命期不等 | ANCF 年金净流量 (最小公倍寿命法下的 NPV) |
| 固定资产更新 决策 | 年限相同 | NPV 净现值最大 |
| | 年限不同 | ANCF 年金净流量 |

【多选】某企业正在讨论两个投资方案 A 方案寿命期 10 年, 净现值为 400 万元, 内含报酬率为 10%; B 方案寿命期 10 年, 净现值为 300 万元, 内含报酬率为 15%。据此可以认定 ()。

- A. 若 AB 两方案是互斥方案, 则 A 方案较好
- B. 若 AB 两方案是互斥方案, 则 B 方案较好
- C. 若 AB 两方案是独立方案, 则 A 方案较好
- D. 若 AB 两方案是独立方案, 则 B 方案较好

【答案】AD。净现值法适用于项目寿命期相同的互斥方案比较决策, 若 AB 两方案是互斥方案, 则 A 方案的净现值 400 大于 B 方案的净现值 300, A 方案较好, 选项 A 正确; 内含报酬率法适用于独立投资项目的比较决策, 若 AB 两方案是独立方案, 则 B 方案的内含报酬率 15% 大于 A 方案的内含报酬率 10%, B 方案较好, 选项 D 正确; 选项 BC 表述相反。故本题正确答案选 AD。

审计篇

常考知识点一：审计的定义和特征

一、审计的定义

审计是由国家授权或接受委托的专职机构和人员,依照国家法规、审计准则和会计理论,运用专门的方法,对被审计单位的财政、财务收支、经营管理活动及其相关资料的真实性、正确性、合规性、合法性、效益性进行审查和监督,评价经济责任,鉴证经济业务,用以维护财经法纪、改善经营管理、提高经济效益的一项独立性的经济监督活动。它可以从以下几个方面理解:

(一) 审计的主体

审计主体,就是审计的执行人,即审计的专职机构和专职人员。

(二) 审计的授权者(或委托者)

审计的授权者泛指国家审计机关、政府有关部门领导的授权,单位主管机构和相关领导的授权,它是针对国家审计和内部审计而言的。

(三) 审计的客体(对象)

审计的客体(对象)是被审计单位在一定时期内能够用财务报表及有关资料表现的全部或部分经济活动。

(四) 审计依据

审计依据是审计人员在审计过程中用来评价和判断被审计单位经济活动真实性、合法性、合规性和效益性,据以提出审计意见、做出审计结论的客观标准。

(五) 审计的目的

审计的目的,就是审计工作预期要达到的目的。审计的目的就是对被审计单位的财务报表及相关资料的合法性和公允性发表审计意见。

(六) 审计的本质

审计的本质应概括为具有独立性的经济监督、评价、鉴证活动。

二、审计的特征

审计的特征是指审计区别于其他管理活动的独特之处。它的特征集中体现在独立性和权威性方面。

(一) 独立性

独立性包括**实质上的**独立性和**形式上的**独立性。

实质上的独立性是一种**内心状态**，使得注册会计师**在提出结论时**不受损害职业判断的因素影响，诚信行事，遵循客观和公正原则，保持职业怀疑态度。

形式上的独立性是一种外在表现，使得**一个理性且掌握充分信息的第三方**，在权衡所有相关事实和情况后，认为会计师事务所或审计项目组成员没有损害诚信原则、客观和公正原则或职业怀疑态度的**情况**。

审计的独立性主要表现在三个方面：

第一，机构独立。机构独立是指审计机构不能受制于其他部门和单位，尤其是不能成为国家财政部门和各机构财务部门的下属机构。

第二，业务工作独立。业务工作独立首先是指审计工作不能受任何部门、单位和个人的干涉，应独立地对被审查的事项作出评价和鉴定；其次又指审计人员要保持精神上的独立，自觉抵制干扰，对审计事项作出客观公正的结论。

第三，经济独立。经济独立是保证机构独立和业务工作独立的物质基础。

（二）权威性

审计组织的权威性是审计监督正常发挥作用的主要保证。审计机构的独立性决定了它的权威性。审计机构或人员以独立于被审计者的身份进行工作，在审计的过程中恪守独立、客观、公正的原则，按照有关法律、法规，根据一定的准则、原则、程序进行，因此，审计人员出具的审计报告具有一定的社会权威性。

三、审计的职能

审计的职能：是指审计本身固有的内在功能。它是由审计本身的特征和地位所决定的，是审计本质的客观反映。审计具有经济监督的职能、经济评价的职能和经济鉴证的职能。

四、审计的作用

审计作用是指根据自身的功能去完成审计任务所产生的客观效果。审计实践证明，审计具有制约、促进和证明的作用。

五、合理保证和有限保证

1. 审计属于合理保证的鉴证业务

审计属于合理保证的鉴证业务，注册会计师将审计业务风险降至审计业务环境下可接受的低水平，以此作为以积极方式提出审计意见的基础。

2. 审阅属于有限保证的鉴证业务

审阅属于有限保证的鉴证业务，注册会计师将审阅业务风险降至审阅业务环境下可接受的水平，以此作为以消极方式提出审阅结论的基础。

3.相关服务，比如代编财务信息、对财务信息执行商定程序等均不需要提供合理保证或有限保证。

【单选】法律明确规定，企业的会计报表必须经过注册会计师的审查后，才可向会计报表的使用者以及社会公众公布，这体现了审计的（ ）。

- A.经济服务功能
- B.经济监督功能
- C.经济鉴证功能
- D.经济评价功能

常考知识点二：审计证据

一、审计证据的含义及作用

含义：审计证据是指审计人员获取的能够为审计结论提供合理基础的全部事实，包括审计人员调查了解被审计单位及其相关情况和对确定的审计事项进行审查所获取的证据。

作用：在审计工作中，确立审计目标，然后围绕审计目标实施必要的审计程序，运用审计方法取得具有充分证明力的审计证据，以审计证据证实审计目标，得出审计结论，形成审计意见或做出审计决定。

- 1.审计证据是评价审计事项的事实根据
- 2.审计证据是形成审计意见或做出审计决定的基础

二、审计证据的分类

（一）审计证据按其形式不同分类

审计人员所取得的审计证据可以按其外形特征分为实物证据、书面证据、口头证据、视听或电子证据、鉴定和勘验证据和环境证据。

1.实物证据

实物证据通常包括固定资产、存货、有价证券和现金等。实物证据是通过实际观察或盘点取得的，用以确定实物资产的存在性。但资产的所有权归属、资产的质量和分类还需要取得其他的审计证据。

2.书面证据

书面证据往往是审计证据中的主要部分，数量多、来源广。

3.口头证据

在取得口头证据时，应将其转换成书面记录，并取得提供证据者的签字盖章。一般情况下，口头证据需要得到其他相应证据的支持。

4.视听或电子证据

随着科学技术和审计技术的发展，此类证据将成为经常运用的审计证据。

5.鉴定和勘验证据

鉴定和勘验证据是指因特殊需要审计机关指派或聘请专门人员对某些审计事项进行鉴定而产生的证据（例如票据真伪）。这种证据实际上是书面证据的特殊形式。

6.环境证据

环境证据一般不作为主要证据，但它可以帮助审计人员了解被审计单位和审计事项所处的环境。（如：经济形式、地理位置、管理状况）

（二）审计证据按其来源不同分类

审计证据按其来源不同分为亲历证据、内部证据和外部证据。

1.亲历证据

亲历证据是指审计人员在被审计单位执行审计工作时亲眼目击、亲自参加或亲自动手取得的证据。例如，审计人员监督财产物资盘点。

2.内部证据

例如，被审计单位提供的其他单位填制的书面资料，如其他单位填制的发票、收据、对账单等。

3.外部证据

外部证据是指审计人员从被审计单位以外的其他单位取得的审计证据，包括其他单位陈述和外来资料。其他单位陈述是指其他单位应审计人员的要求对被审计单位所寄存的财物的说明、经济业务往来情况的说明等。外来资料是指审计人员从其他单位取得的证明审计事项的凭证、账目、报表、合同、文件的摘录等。

（三）审计证据按其相互关系分类

证实某一审计目标需要一系列的证据，按这些证据间的关系可将证据分为基本证据和辅助证据。

1.基本证据

基本证据是指对审计事项的某一审计目标有重要的、直接证明作用的审计证据。基本证据与所要证实的目标有极为密切的关系，例如，账户余额证明资产负债表金额的正确性。

2.辅助证据

辅助证据是指对审计事项的某一审计目标具有间接证明作用、能支持基本证据证明力的证据。环境证据通常作为辅助证据。

取得基本证据最为重要。但是要获取充分、可靠的证据体系，单靠基本证据是不够的。

三、审计证据的质量特征

审计人员获取的审计证据，应当具有适当性和充分性。

1.适当性

适当性是对审计证据质量的衡量，即审计证据在支持审计结论方面具有的相关性和可靠性。相关性是指审计证据与审计事项及其具体审计目标之间具有实质性联系。可靠性是指审计证据真实、可信。

2.充分性

充分性是对审计证据数量的衡量。审计人员在评估存在重要问题的可能性和审计证据质量的基础上，决定应当获取审计证据的数量。

但并不是说审计证据的数量越多越好，审计人员应考虑取证的经济性。但对于重要事项，不应以审计成本的高低或获取证据的难易程度为由减少必要的审计程序。

四、审计证据的决策

审计证据的收集、鉴定、整理与分析构成了审计证据决策的全过程。需指出的是，审计证据的收集、鉴定、整理与分析并不是互不相关的独立环节，相反，它们时常交叉进行。

（一）审计证据的收集

审计人员可以通过检查、观察、询问、外部调查、重新计算、重新操作和分析等方法收集审计证据。

（二）审计证据的分析（判断是否符合证据的特征）

审计人员需要对审计证据的适当性（相关性、可靠性）、充分性进行分析，如果发现不符合要求的，应当进一步取证。

1.审计证据的相关性分析

审计人员对审计证据的相关性分析时，应当关注下列方面：

（1）一种取证方法获取的审计证据可能只与某些具体审计目标相关，而与其他具体审计目标无关；（例如实物证据）

（2）针对一项具体审计目标可以从不同来源获取审计证据或者获取不同形式的审计证据。（例如证明真实性目标）

如果证据之间相互矛盾，就应收集更多相关证据加以判断。对那些与审计目标无关的资料应予以舍弃。

2. 审计证据的可靠性分析

审计证据的可靠性受其来源和性质的影响，并取决于获取审计证据的具体环境。一般来讲，受个人支配程度越小，被篡改和伪造的机会越少，证据就越可靠。因此，通常情况下：

- (1) 从被审计单位外部获取的审计证据比从内部获取的审计证据更可靠；
- (2) 内部控制健全有效情况下形成的审计证据比内部控制缺失或者无效情况下形成的审计证据更可靠；
- (3) 直接获取的审计证据比间接获取或推论得出的审计证据更可靠；
- (4) 从被审计单位财务会计资料中直接采集的审计证据比经被审计单位加工处理后提交的审计证据更可靠；
- (5) 原件形式的审计证据比复制件形式的审计证据更可靠。

不同来源或不同形式的审计证据相互印证时，审计证据比较可靠。不同来源和不同形式的审计证据存在不一致或者不能相互印证时，审计人员应当追加必要的审计措施，确定审计证据的可靠性。

3. 审计证据的充分性

充分性和适当性是审计证据的两个重要特征，两者缺一不可，只有充分且适当的审计证据才是有证明力的。

审计证据的质量越高，需要的审计证据数量可能越少，即审计证据的适当性会影响审计证据的充分性。

尽管审计证据的充分性和适当性相关，但如果审计证据的质量存在缺陷，那么审计人员仅靠获取更多的审计证据可能无法弥补其质量上的缺陷。

【单选】 审计证据按其来源进行分类，可以分为（ ）。

- A. 实物证据、书面证据和口头证据
- B. 环境证据、鉴定和勘验证据
- C. 亲历证据、内部证据和外部证据
- D. 基本证据和辅助证据

【答案】 C。审计证据按其来源不同分为亲历证据、内部证据和外部证据，故 C 选项正确。审计人员所取得的审计证据可以按其外形特征分为实物证据、书面证据、口头证据、视听或电子证据、鉴定和勘验证据和环境证据，故 A 选项错误。B 选项已经包含在 A 选项中，

故 B 选项错误。证实某一审计目标需要一系列的证据，按这些证据间的关系可将证据分为基本证据和辅助证据，故 D 选项错误。故本题正确答案选 C。

常考知识点三：应收款项审计

一、应收账款的审查

1.取得应收账款明细表

明细表上应包括客户名称、欠款金额、拖欠时期等内容。由于该明细表是由企业内部自行编制的，因此对其独立性、可信性要加以证实。审计人员应对明细表总数进行验算，与应收账款总账和报表进行比较。

2.运用分析方法进行审查

(1) 分析应收账款周转率或应收账款周转天数、每个主要客户的平均余额、应收账款占流动资产的百分比、应收账款账龄、坏账准备占应收账款的百分比、坏账费用占赊销净额的百分比；

(2) 将本期应收账款的余额与上年度相比，了解其变动趋势；

(3) 将本期期末应收账款占本期销售额的比例，与上年该比率比较；

(4) 将本期赊销收入净额占平均应收账款金额的比率与上年比较。

3.函证应收账款

(1) 函证目的

函证是对客户是否存在，以致资产是否存在的最好证实。

(2) 函证的范围和对象

金额较大，拖欠时间较长的应收账款要作为必须函证的项目。

如果内部控制有缺陷，以前函证发现重大差异或采用否定式函证，则增大函证范围和数量。

(3) 函证方式

①肯定式或称积极式函证

向债务单位发函后，请债务单位必须向审计人员回函，答复询证函上所列示的金额是否正确。

②否定式或称消极式函证

向债务单位发函后，请债务单位仅在结欠金额有错误的情况下回函审计人员。

在审计工作中，两种方式可以结合使用。

(4) 未收到回函的处理

肯定式函证未回函：则应继续发函或派专人前往调查；
债务单位的复函与账列欠款额有重大差异的：作进一步调查；
审计人员收到所有回函，应编制应收账款调查汇总表。

(5) 函证过程的控制

向债务单位的函证过程均由审计人员控制。

二、应收票据的审查

1.商业汇票包括银行承兑汇票与商业承兑汇票两种。它们与货币资金一样，具有流动性强，风险性大的特点，是审计中的重要内容。

2.监盘库存应收票据

库存应收票据的清点工作与库存现金的监盘工作基本相同，应同时进行。对于存放在其他处所的应收票据，如作为抵押、提交银行贴现、交由律师代收的也应查实。

3.函证应收票据

4.对应收票据发生和收回的审查

根据内部控制的要求，企业应设立“应收票据备查簿”，由出纳员以外的专人负责登记。

5.对票据贴现的审查

- (1) 票据贴现的款项是否及时足额入账。
- (2) 票据贴现的计算是否正确。
- (3) 票据拒付是否及时转账。

三、应交增值税的审查

1.进项税额的审查。审查因货物改变用途、发生非常损失应计的进项税额转出数是否正确，如购进货物用于在建工程的增值税是否错误计入进项税额；审查出口货物退税的计算、记录是否正确。

2.销项税额的审查。审查存货销售、存货对外投资、捐赠他人、分配给投资者应计的销项税额，以及将自产、委托加工的产品用于非应税项目的销项税额计算、记录是否正确，如将自产的货物用于集体福利却未视同销售计提销项税，以及视同销售处理却以产品成本为基数计算销项税额的问题。

3.应纳税额的审查。计算是否正确。

四、预收账款的审查

1 函证预收账款

选择金额较大或账龄较长的项目、主要往来客户、关联单位等，进行函证。

对于回函中出现的不符情况，需查明原因并在审计工作底稿中加以记录，建议做出调整；

对于没有回函，需再次函证或检查决算日后已冲销预收账款是否与发运凭证、销售发票相一致，检查其是否真实、正确。

2 检查长期挂账的预收账款

查明原因，加以记录。必要时，提请被审计单位进行调整。查明应当纳税的预收账款是否及时、足额计缴相关税金。

3 审查预收账款在财务报表上反映的正确性

对于预收账款存在的借方余额，在财务报表上作为资产列报；其贷方余额作为负债列报。查明预收账款的反映是否符合会计准则的规定。

【单选】在对被审计单位应收账款审计时，注册会计师获取的下列审计证据中可靠性最强的是（ ）。

- A.被审计单位与购货方签订的合同
- B.产品销售的出库凭证
- C.与销售部门负责人的谈话记录
- D.注册会计师向购货方函证的回函

【答案】D。根据证据的适当性，外部审计证据的可靠性要强于内部审计证据，外单位回函属于外部证据，相对其他可靠性要更强，故选项 D 正确；选项 ABC，都属于内部审计证据，可靠性不如外部证据，可排除。故本题正确答案选 D。