

第一篇 考前寄语.....	2
第二篇 热点预测.....	3
经济篇.....	3
常考知识点一：弹性理论.....	3
常考知识点二：GDP核算方法.....	4
常考知识点三：财政政策和货币政策.....	6
金融篇.....	8
常考知识点一：金融期权.....	8
常考知识点二：股票市场.....	9
常考知识点三：汇率决定理论.....	10
英语篇.....	11
常考知识点一：细节题.....	11
常考知识点二：态度题.....	13
常考知识点三：含义题.....	14
会计篇.....	16
常考知识点一：会计等式.....	16
常考知识点二：复式记账.....	17
常考知识点三：费用.....	19
财管篇.....	21
常考知识点一：货币时间价值.....	21
常考知识点二：偿债能力分析.....	23
常考知识点三：项目投资管理.....	25
审计篇.....	27
常考知识点一：审计的定义和特征.....	27
常考知识点二：审计证据.....	29
常考知识点三：应收款项审计.....	33

## 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

### 经济篇

#### 常考知识点一：弹性理论

一、需求的价格弹性	
<p><b>1.计算公式</b></p> $E_d = - \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P} = - \frac{Q_2 - Q_1}{P_2 - P_1} \cdot \frac{P_1}{Q_1}$ <p><b>2.分类</b></p> <p>(1) 富有弹性: <math>1 &lt; e_d &lt; \infty</math></p> <p>(2) 缺乏弹性: <math>0 &lt; e_d &lt; 1</math></p> <p>(3) 单位弹性: <math>e_d = 1</math></p> <p>(4) 完全弹性: <math>e_d = \infty</math></p> <p>(5) 完全无弹性: <math>e_d = 0</math></p>	<p><b>3.需求价格弹性与总收益的关系</b></p> <p>(一) 富有弹性</p> <p>厂商收益 TR 与价格 P 成反方向变动</p> <p>(二) 缺乏弹性</p> <p>厂商收益 TR 与价格 P 成同方向变动</p> <p>(三) 单位弹性</p> <p>降价或涨价都不会影响厂商的销售收入</p>
二、供给价格弹性	
$e_s = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}$	<p>(二) 影响供给价格弹性因素</p> <p>1.时间、生产周期长短</p> <p>2.用于生产某商品的投入品是否难以加入或者脱离某种特殊行业</p> <p>3.自然环境</p>
三、交叉价格弹性	
$E_d = \frac{\Delta Q_x/Q_x}{\Delta P_y/P_y} = \frac{\Delta Q_x}{\Delta P_y} \cdot \frac{P_y}{Q_x}$	<p>(二) 应用: 判断商品之间的关系</p> <p>1.若 <math>e_{xy} &gt; 0</math>, 则这两种商品为替代品。</p> <p>2.若 <math>e_{xy} &lt; 0</math>, 则这两种商品为互补品。</p> <p>3.若 <math>e_{xy} = 0</math>, 则这两种商品为独立品。</p>
四、需求收入弹性	
$E_l = \frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta P}{P}} = \frac{\Delta Q}{\Delta I} \cdot \frac{I}{Q}$	<p>(二) 应用: 商品的分类</p> <p>1.若 <math>e_l &lt; 0</math>, 则这种商品为低档品。</p> <p>2.若 <math>0 &lt; e_l &lt; 1</math>, 则这种商品为必需品。</p>

3.若 $e_1 > 1$ ，则这种商品为奢侈品。
---------------------------

【单选】下列（ ）情况使总收益增加。

- A. 价格上升，需求缺乏弹性
- B. 价格下降，需求缺乏弹性
- C. 价格上升，需求富有弹性
- D. 价格下降，需求单位弹性

【答案】A。价格上升，如果商品的需求缺乏，销售量下降得慢，销售收入增加，故 A 项正确；如果商品的需求富有弹性，销售量下降得更快，销售收入减少，故 C 项错误；价格下降，如果是缺乏弹性，销售量提高的幅度不大，销售收入反而下降，故 B 项错误；如果是单位弹性，则价格下降或上升都不会引起销售收入发生变化，故 D 项错误。所以答案选 A。

## 常考知识点二：GDP 核算方法

### 一、支出法

#### （一）定义

用支出法核算 GDP，就是通过核算在一定时期内整个社会购买最终产品的总支出，即用最终产品的总卖价来计量 GDP。支出法对应的是社会的总需求。支出法也叫产品流动法、产品支出法、最终产品法。

#### （二）支出法核算 GDP 的公式

$GDP = \text{居民消费} + \text{企业投资} + \text{政府购买} + \text{净出口}$

$GDP = C + I + G + (X - M)$

（1）居民个人的消费支出（C）：是指购买耐用消费品、非耐用消费品和劳务的支出。建造住宅的支出则不包括在内。

（2）投资（I）：是指增加或更换资本资产（包括厂房、住宅、机械设备及存货）的支出。

（3）政府购买支出（G）：各级政府购买物品和劳务的支出。

政府购买支出 = 政府支出 - 政府转移支付 - 公债利息

（4）净出口（NX）

净出口 = 出口额（X） - 进口额（M）

### 二、收入法

### 1.定义

收入法即用要素收入亦即企业生产成本核算 GDP。收入法对应的是社会的总供给。收入法也叫要素支付法、要素收入法。

### 2.收入法核算 GDP 的公式

$GDP = \text{工资} + \text{利息} + \text{利润} + \text{租金} + \text{企业间接税和企业转移支付} + \text{折旧} + \text{统计误差}$

注意：

- (1) 工资包括薪金、津贴、福利费、所得税和社会保险费。
- (2) 利息不包括政府公债利息及消费信贷利息。
- (3) 公司税前利润包括公司所得税、社会保险税、股东红利和未分配利润等。
- (4) 利润是最终产品卖价超过工资、利息、租金的余额。
- (5) 租金包括出租土地、房屋、专利、版权等收入。
- (6) 间接税、企业转移支付和折旧是企业成本，均应计入 GDP。

### 三、国民收入的基本公式

(一) 两部门经济及储蓄—投资恒等式

支出角度： $GDP = Y = C + I$

收入角度： $GDP = Y = C + S$

由于  $C + I = C + S$ ，得出  $I = S$ 。这就是储蓄—投资恒等式。

(二) 三部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

支出角度： $GDP = Y = C + I + G$

收入角度： $GDP = Y = C + S + T$  ( $T = T_0 - Tr$ )

储蓄—投资恒等公式： $I = S + (T - G)$

(三) 四部门经济的收入构成及储蓄—投资恒等式

支出角度： $GDP = Y = C + I + G + (X - M)$

收入角度： $GDP = Y = C + S + T + Kr$

储蓄—投资恒等公式： $I = S + (T - G) + (M - X + Kr)$

【单选】用支出法核算 GDP 正确的公式是 ( )。

- A.  $GDP = \text{消费支出} + \text{投资} + \text{政府购买} + (\text{出口} - \text{进口})$
- B.  $GDP = \text{消费支出} + \text{投资} + \text{政府购买} + (\text{出口} - \text{进口}) + \text{转移支付}$
- C.  $GDP = \text{工资} + \text{利息} + \text{利润} + \text{租金} + \text{间接税和企业转移支付} + \text{折旧}$
- D.  $GDP = \text{工资} + \text{利息} + \text{利润} + \text{租金} + \text{直接税和企业转移支付} + \text{折旧}$

【答案】A。用支出法核算 GDP 时， $GDP=C+I+G+X-M$ =消费支出+投资+政府购买+(出口-进口)，其中政府支出不包含转移支付，故 A 项正确，B 项错误；用收入法核算时， $GDP=$ 工资+利息+利润+租金+间接税和企业转移支付+折旧，故 C 项是用收入法核算的，不符合题干，D 项错误。所以答案选 A。

## 常考知识点三：财政政策和货币政策

### 一、财政政策

#### (一) 含义

财政政策是指政府运用国家预算和税收等财政手段，通过国民收入的分配和再分配，来实现社会总供给和社会总需求平衡的一种经济政策。

#### (二) 工具

国家财政由政府收入和支出两个方面构成：支出政策工具包括政府购买支出和转移支付；收入政策工具主要是税收。

#### (三) 自动稳定器

自动稳定器指经济系统本身存在的一种减少各种干扰对国民收入冲击的机制，能够在经济繁荣时期自动抑制膨胀，在经济衰退时期自动减轻萧条，无需政府采取任何行动。

自动稳定器主要通过下述三项制度得到发挥：

1. 税收的自动变化
2. 政府支出的自动变化
3. 农产品价格维持制度

#### (四) 斟酌使用的财政政策和其效果

##### 1. 斟酌使用的财政政策

凯恩斯认为，当总需求水平过低时，政府应采取刺激需求的扩张性财政政策；当总需求水平过高时，政府应采取抑制总需求的紧缩性财政政策。

##### 2. 财政政策效果

当 LM 曲线不变时：

扩张性的财政政策导致 IS 曲线右移，产出 y 增加，利率 r 上升；

紧缩性的财政政策导致 IS 曲线左移，产出 y 减少，利率 r 降低。

#### (五) 挤出效应

挤出效应是指政府支出增加引起的私人消费或投资降低的效果。

政府支出增加—物价上涨—实际货币供给减少—用于投机目的的货币量（ $M_2$ ）减少—  
债券价格下跌—利率上升—私人投资和消费减少

## 二、货币政策

### （一）含义

货币政策是指中央银行通过控制货币供应量以及通过货币供应量来调节利率进而影响投资和整个经济以达到一定经济目标的行为。

### （二）工具

货币政策工具主要有法定存款准备金率、再贴现率、公开市场业务，又被称为“三大法宝”。

### （三）货币政策效果

当 IS 曲线不变时：

扩张性货币政策导致 LM 曲线向右移动，使利率下降，总产出增加；

紧缩性货币政策导致 LM 曲线向左移动，使利率上升，总产出减少。

## 三、财政政策与货币政策搭配

	财政政策（政府）		货币政策（央行）		
	财政收入	财政支出	调整 准备金率	调整 再贴现率	公开市场业务
扩张性政策 （萧条时期）	减收 （减税）	增支	降低	降低	购进政府债券
紧缩性政策 （繁荣时期）	增收 （增税）	减支	提高	提高	售出政府债券
财松货紧	当经济衰退但不严重时采用，财政政策刺激总需求，货币政策控制通胀				
货松财紧	当经济通胀但不严重时采用，财政政策压缩总需求，货币政策防止过度衰退				
运用原则	逆经济风向抉择				
具体运用	萧条时期采取扩张性的政策原则；繁荣时期采取紧缩性的政策原则				

【单选】“挤出效应”发生于（ ）。

- A. 货币供给减少使利率提高，挤出了对利率敏感的私人部门支出
- B. 私人部门增税，减少了私人部门的可支配收入和支出
- C. 所得税的减少，提高了利率，挤出了对利率敏感的私人部门支出

D.政府支出减少，引起消费支出下降

【答案】C。“挤出效应”是指由于国家投资的增加导致利率上升，进而挤占了私人投资，由此可知，C项最为符合。答案选C。“挤出效应”发生于财政政策下，政府支出的增加使得利率提高，而不是货币供给的减少，A选项错误。“挤出效应”并不是私人部门增税，而是政府部门支出的增加，B选项错误。“挤出效应”是政府支出的增加而不是减少引起了消费支出的增加，D选项错误。所以答案选择C。

## 金融篇

### 常考知识点一：金融期权

#### 一、概念

金融期权实际上是一种契约，它赋予合约的购买人在规定的期限内按约定价格买入或卖出一定数量的某种金融资产的权利。

#### 二、期权费

为了取得这一权利，期权合约的买方必须向卖方支付的一定数额的费用。

#### 三、分类

1.按照买方权利的不同，期权合约可分为看涨期权和看跌期权两种类型

(1) 看涨期权的买方有权在某一确定的时间或确定的时间之内，以确定的价格购买相关资产。

(2) 看跌期权的买方则有权在某一确定时间或确定的时间之内，以确定的价格出售相关资产。

2.按标的物分类

外汇期权、利率期权、股指期货、股票期权

3.按履约时间分类

欧式期权、美式期权

#### 四、期权价值

期权价值主要由内涵价值和时间价值组成。

【单选】期权合约对于买方而言，其可能会出现收益和损失情况为（ ）。

A.收益有限，损失无限



- B.收益有限，损失也有限
- C.收益无限，损失有限
- D.收益无限，损失也无限

【答案】C。对于期权合约买方，随着市场价格向有利于买方的方向变动时，收益是无限增大的，但损失大小只会是期权费，所以损失有限，故C项正确，故ABD错误。所以答案选C。

## 常考知识点二：股票市场

股票是由股份有限公司签发的用以证明股东所持股份的凭证，股票是虚拟资本，所有权凭证。

### 一、股票的特征

收益性、风险性、流通性、永久性、参与性。

### 二、股票的种类

按股票权益不同：分为普通股票和优先股票。

1.普通股：投资收益随企业利润变动而变动的一种股份。其特点是：收益的不固定性；拥有对公司经营决策的发言权和表决权；优先认股权。

2.优先股：股份公司发行的优先于普通股分配红利和剩余财产并且领取固定股利的一种股票形式。其优先权体现在两个方面：一是优先获得固定红利的权利。二是优先获得公司剩余财产的清偿。但优先股没有选举权和被选举权，以及对公司重大经营决策无投票权。

### 三、股票发行监管制度

审批制、核准制、注册制

### 四、证券交易所

#### （一）著名的证券交易所

著名的证券交易所包括：香港证券交易所、伦敦证券交易所、东京证券交易所和纽约证券交易所等。

世界上最早成立的证券交易所：阿姆斯特丹证券交易所；目前，世界上规模最大的证券交易所：纽约证券交易所。

#### （二）我国的证券交易所

我国的证券交易所包括上海证券交易所和深圳证券交易所。

上海证券交易所的交易时间为每周一至周五。上午为前市，9:15至9:25为集合竞价时间，9:30-11:30为连续竞价时间；下午为后市，13:00-15:00为连续竞价时间。

深圳证券交易所采用竞价交易方式的，每个交易日的9:15至9:25为开盘集合竞价时间，9:30-11:30和13:00-14:57为连续竞价时间，14:57至15:00为收盘集合竞价时间。

【单选】目前我国证券交易所的连续竞价交易时间为每个交易日的（ ）。

A.10:00-16:00

B.9:00-12:00和13:00-17:00

C.8:00-12:00和13:00-18:00

D.9:30-11:30和13:00-15:00

【答案】D。上海证券交易所的交易时间为每周一至周五。上午为前市，9:15至9:25为集合竞价时间，9:30-11:30为连续竞价时间；下午为后市，13:00-15:00为连续竞价时间。深圳证券交易所采用竞价交易方式的，每个交易日的9:15至9:25为开盘集合竞价时间，9:30-11:30和13:00-14:57为连续竞价时间，14:57至15:00为收盘集合竞价时间。所以答案选D。

### 常考知识点三：汇率决定理论

#### （一）金本位制度

金本位下，汇率的决定基础是铸币平价。

汇率以铸币平价为中心，在黄金输送点为界限上下浮动。

铸币平价：1单位甲币=甲币含金量÷乙币含金量=x单位乙币

#### （二）纸币本位制度

购买力平价理论：汇率决定于两国货币购买力的比率。购买力是一国物价指数的倒数，因此，两国之间的货币汇率可由两国物价水平之比来表示。包括绝对购买力平价和相对购买力平价。

1.绝对购买力平价： $E=p_a/p_b$

E为汇率，表示1单位B国货币以A国货币表示的价格。

2.相对购买力平价：考虑通货膨胀因素。相对购买力平价说揭示了汇率长期变动的根本原因。

纸币贬值=1-货币购买力=1-1/物价指数=1-1/(1+物价指数变动率)。物价指数以1为基数。

### （三）国际借贷说

国际借贷说基本思想是汇率决定于外汇的供求，外汇供求又决定于国际借贷，因此，国际借贷是决定汇率的最主要因素。国际借贷又分为固定借贷和流动借贷，只有流动借贷才对外汇供求产生影响。

### （四）汇兑心理说

汇兑心理说认为汇率决定于外汇的供求，外汇的供求又决定于人对外汇的主观评价，因此，归根结底，汇率决定于人对外汇的主观评价。

### （五）利率平价说

利率平价理论讨论的是远期汇率的决定，表明远期汇率由即期汇率和国内外利差决定，高利率货币远期贴水（相应地外汇升水），低利率货币远期升水（相应的外汇贴水），年升贴水率等于两国利差。

【单选】设伦敦外汇市场即期汇率为 1 英镑=1.4608 美元，3 个月美元远期外汇升水 0.51 美分，则 3 个月美元远期汇率为（ ）。

- A.1.4659
- B.1.9708
- C.1.4557
- D.0.9508

【答案】C。远期外汇升水 0.51 美分，即美元升值，因此 1 英镑兑换的美元变少了，即 远期汇率=即期汇率-升水=1.4608-0.0051=1.4557 美元，故 C 项正确，ABD 错误。所以答案选 C。

## 英语篇

### 常考知识点一：细节题

#### 一、细节题考察内容

细节题考察对文章某一处细节内容的定位以及理解能力。通常由 what、why、when、where、who、how 等疑问词引导。

常见问法如下：

Some people are against killing dogs, because ( )?

What's the advantage of...?

Where's the nearest parking place to...?

How big is the gap between...?

## 二、细节题解题步骤

### (一) 寻找关键词

关键词有两种：①显性关键词。通常指包含大写字母、数字的词(或词组)，如：人名、地名、时间、国家名、特殊专有名词、数词等。②隐性关键词。主要指句子中描述的主体(即主语)和描述的客体(即宾语)。

关键词来源：①题干。题干关键词优先找显性，其次找隐性。②选项：为了更快找出选项差异，选项中关键词应当互有区分。四个选项最少会出现四个关键词，依然遵循显性优先，隐性其次。

### (二) 定位关键词，缩小寻找范围

第一步：根据题干关键词定位至某一段落或者某一句话。浏览完所在句子，会出现两种情况：①答案在文中一目了然，则直接选择；②答案无法一眼看出，则需要结合选项关键词进行判断。

第二步：在缩小范围之后的段落或句意中，结合选项关键词以及上下语境进行一一判断。需注意：选项中会出现文中原句，但是该句子不在根据题干关键词缩小搜寻范围后的段落或意群中，此选项表达是不可选的。

## 三、细节题之顺序原则

细节题几乎是所有英语阅读理解考试中的必考考点，出题数目甚至有时候会达到5个/篇。结合出题特点，在做这一类细节题的时候我们可以遵循顺序原则，即：题目出现的顺序就是答案在文中出现的顺序。

### Passage 1

On Friday, the bank posted a €197.3m loss for the first half of 2016, down from a profit of €240.7m for the same period last year. But it said that stress tests by the European Banking Authority had shown it had sufficient capital to withstand a financial crisis. Under the tests, BCP had a common equity tier one ratio — a key measure of capital strength — of 6.1 per cent under stressed conditions, above the 5.5 per cent threshold seen as the minimum adequate level.

How big is the gap between BCP's revenue for the first half of this year and the same period in the previous year? ( ).

- A. €197.3 million
- B. €240.7 million
- C. €438 million
- D. €43.4 million

【答案】C。细节题，根据题干关键词 the first half of this year and the same period in the previous year 可以定位至文段第一句，然后通过数字定位...197.3m loss for the first half of 2016, ...€240.7m for the same period last year.求差可得  $240.7 - (-197.3) = 438m$ ，所以选项 C 正确。AB 选项是原文中数字，并没有做差，所以直接排除；D 项是求差，但是数字 197.3m 是 loss，是负数概念，所以相减得正，应该是 438m。故本题正确答案选 C。

## 常考知识点二：态度题

### 一、态度题考察内容

通过上下文分析，得出作者或者文章中某一个人对于某事的态度。

常见问法如下：

What is somebody's attitude towards something?

The author's tone in the passage can best be described as ( ).

### 二、态度题解题策略

(一) 看清题目中考查谁、对什么事物的态度。

若考查的是文中某人的态度，找到文中该人发表的言论即可，无需读完全文。

但若是考查作者的态度，则需要纵观全文，综合主旨题的首尾原则，看首尾段和每段首位句，理出文章脉络，得出结论。

(二) 通过关联词找重点。

1. 转折词。转折之后是重点，多留意文中的转折词 (but、however、while、etc)。

2. 并列词。应全面概括态度，如有：at the same time; on one hand/side, on the other hand/side; meanwhile; in the meantime.等词，则应综合概括所并列的态度。如果既提到了利，又提到了弊，利弊是以并列关联词衔接的，那么态度可判断为中立。

3. 结论词。当文中尾段出现：in conclusion; in summary; to sum up; in general; in short 等表总结的标志词时，则重点看该类词后面的态度。

(三) 通过形容词判断。

因为形容词是所有词性（名词、动词、副词、形容词）中最能明显地体现感情色彩的词，所以优先找形容词。再结合句意，便可锁定答案。

总之，作者或者某特定人物的态度和情感既会在字里行间以及脉络中体现，也会通过形容词、转折词和并列词中体现。做题过程中切忌主观臆断，不能将自己的态度夹杂其中。

### 三、常见态度类词汇

1. 积极类：approval, supportive, positive, optimistic, favorable, admiring, delighted 等

2. 客观类：objective, neutral, impartial, matter-of-fact 等

3. 冷血类：indifferent, detached, disinterested (第一时间排除)

4. 消极类：disapproval, negative, pessimistic, doubtful, suspicious, skeptical, contempt, sarcastic, disagreeing 等

### Passage 1

Unfortunately, says Presser, the issue is virtually absent from public discourse. She emphasizes the need for focused studies on costs and benefits of working odd hours, the physical and emotional health of people working nights and weekends, and the reasons behind the necessity for working these hours.

Nonstandard work schedules not only are highly prevalent among American families but also generate a level of complexity in family functioning that needs greater attention, she says.

What is the Presser's attitude towards working irregular hours? ( )

A. positive

B. negative

C. indifferent

D. objective

【答案】B。根据题干关键词 Presser, working irregular hours 可以定位至第一段，文段首句 Unfortunately 就表明了作者的态度是消极类的，所以选项 B 正确。A 项：“积极的”；D 项：“客观的”都可以借此排除掉；选项 C：“冷漠的”第一时间就应该排除掉。所以本题正确答案选 B。

## 常考知识点三：含义题

### 一、词义猜测题

#### (一) 考察内容

考察文章中某个划线词或句子的含义，常见问法如下：

What does the underlined word “XX” in the first paragraph mean?

Which of the following is the closest in meaning to the underlined word?

The underlined word “XX” most probably means ( )?

## （二）解题步骤

第一步：结合题干在原文定位所在句子。

第二步：分析句子，根据划线词所修饰或所描述的主体先对选项进行排除。有的词通常修饰人，有的词通常修饰物。

第三步：结合上下文逻辑关系，判断划线词与已知信息之间逻辑关系是“转折”，还是“顺承”。

第四步：结合剩余选项，进行猜测。

## （三）解题策略

①构词法：根据带有特定含义的前缀后缀或者词根，对词语含义进行猜测。比如：co-表示“协同、合作”；sub-表示“在下面”；anti-表示“反对、抵制”；inter-表示“相互、之间”；intro-表示“内部”。

②标点符号法：冒号、破折号、括号后面通常有关于前面内容的解释。根据特定符号前面的定义或解释猜测词义。

③逻辑关系法：根据关联词体现的逻辑关系，来猜划线词的含义。比如：并列平行结构、比较结构、因果关系、转折关系、指代关系等。

浏览划线词所在句子的前后文，看是否有提示性词汇。通过转折连接词可以得知划线词与已知意群之间是反义关系，通过并列承接词可以得知划线词与已知意群之间是同义关系。只要准确把握已知信息的含义，则可推出划线词的词意。

④代入法：结合选项的词性以及含义，将其一一代入划线词处，查看是否符合上下文语境。

## 二、指代关系题

### （一）考察内容

考察文章中某个词（如：it/ they）指代上下文中的哪项内容。

常见问法如下：

The underlined word ‘it’ in the passage refers to ( ).

Western people usually use ‘cat’ to refer to ( ).

(二) 解题策略:

①若是代词指代, 则看前文。通常前文描述的对象就是后面指代的内容。

②若是普通名词的指代, 则需要观察前文或后文, 看是否有提示性信息, 再结合上下文的整体逻辑关系, 得出最终结论。

③代入法。将四个选项一一代入原文, 看哪一个符合上下文语境, 则哪个最为适合。

### Passage 1

From its establishment till now, it has survived the two world wars and competition from many massive and strong financial institutions, due to its strength and the principles it has been sticking to. Over these decades its progress has been unrelenting, yet many of the essential organizational and strategic approaches remain.

The underlined word “unrelenting” in Paragraph two here is closest in meaning to ( ).

- A. harsh
- B. never-ceasing
- C. unbelievable
- D. unforgiving

【答案】B。划线词句子讲的是: 过去的这几十年, 它的进步从未..., 可知该词的意思要么是一直进步, 要么是从没进步。根据第一句话可知它在两次世界大战都存活了下来, 得知这家银行能够存活这么多年, 是因为它的进步从来没“停止”。A项 harsh: 严厉、严酷的; B项: 永不停止; C项 unbelievable: 难以置信的; D项 unforgiving: 不可原谅的, 这三个选项均与句意不搭。所以本题正确答案选 B。

## 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。

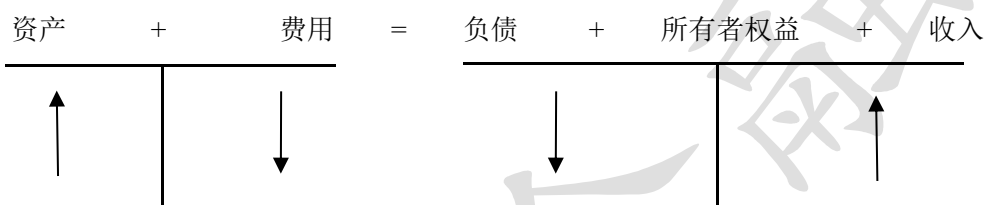
## 二、借贷记账法

### (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、装卸费等等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。

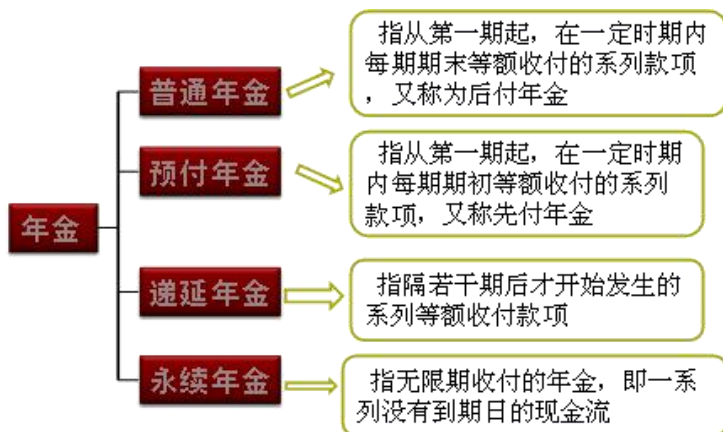
## 财管篇

### 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	$F = P \times (1+i)^n$ $n = P \times (F/P, i, n)$
复利现值	$P = F \times (1+i)^{-n}$ $n = F \times (P/F, i, n)$
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	$P=A \left[ \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i} \right] \times (1+i)$	$P=A (P/A, i, n) \times (1+i)$
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≥速动比率≥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÷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÷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)÷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	年限相同	NPV 净现值最大

决策	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方法的发展，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,就应收集更多的相关证据加以判断。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。查明应当缴纳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。