

国家公务员·金融监督管理局招录考试辅导教材

笔试真题汇编

【财会岗】

(考生回忆版)



考试喵研发中心 主编

【贵州跃仕教育科技有限公司 版权所有】

目 录 CONTENT



第一篇 2026 金管局财会岗真题试卷.....	1
一、经济金融基础知识单项选择题.....	3
二、金融监管财会类专业单项选择题.....	5
三、金融监管财会类专业多项选择题.....	15
四、英语阅读理解题.....	18
第二篇 2026 年金管局财会岗真题答案解析.....	25

第一篇

2026 金管局财会岗真题试卷



一、经济金融基础知识单项选择题：每题 0.5 分，共 20 题，计 10 分，在每题给出的四个选项中，只有一项是符合题目要求的。

1. 党的二十届四中全会提出，建设强大国内市场，加快构建新发展格局，要（ ），扩大有效投资，坚决破除阻碍全国统一大市场建设卡点堵点。

- A. 提高居民收入水平
- B. 推动科技创新和产业创新深度融合
- C. 大力提振消费
- D. 激发各类经营主体活力

2. 中国特色金融发展之路基本要义中，坚持把（ ）作为根本宗旨。

- A. 以人民为中心
- B. 金融服务实体经济
- C. 防控风险
- D. 统筹金融开放和安全

3. 根据中央金融工作会议精神，全面加强金融监管，需强化机构监管、行为监管、（ ）、穿透式监管、持续监管，实现监管全覆盖。

- A. 业务监管
- B. 功能监管
- C. 日常监管
- D. 风险监管

4. 下列不应当计入国内生产总值（GDP）的是（ ）。

- A. 消费者购买一辆新汽车
- B. 企业购买一台新机器
- C. 政府发放失业保险
- D. 房产中介销售二手房获得佣金

5. 我国财政收入中，最主要的部分是（ ）。

- A. 罚没收入
- B. 税收收入
- C. 国有资本经营收入
- D. 土地出让金收入

6. 下列做法中，（ ）不利于扩大国内消费需求。

- A. 提高整体工资水平
- B. 提高个人所得税的起征点
- C. 增加就业岗位
- D. 提高个人贷款利率

7. 需求的（ ）表示在一定时期内一种商品的需求量变动对于它的相关商品的价格变动的反应程度。

- A. 价格弹性
- B. 供给弹性
- C. 交叉价格弹性
- D. 收入弹性

8. 恩格尔曲线是从（ ）导出的。

- A. 价格 - 消费曲线
- B. 收入 - 消费曲线
- C. 需求曲线
- D. 无差异曲线

9. 劣质商品驱逐优质商品，以致市场萎缩甚至消失，这种现象称为（ ）。

- A. 道德风险
B. 逆向选择
C. 市场崩溃
D. 买家偏好
10. 企业的下列行为中, () 可以认为是直接融资行为。
A. 企业购买了 50 万元货币市场基金
B. 企业发行债券 1000 万元
C. 企业向银行贷款 1 亿元
D. 企业开立信用证 1 亿元
11. 如果人民币的有效汇率指数从 120 上升到 128, 那么 ()。
A. 人民币相对于美元升值
B. 人民币相对于美元贬值
C. 人民币相对于一篮子货币升值
D. 人民币相对于一篮子货币贬值
12. 若实际利率为 3%。预期通货膨胀率为 6%, 则名义利率水平近似地等于 ()。
A. 2%
B. 3%
C. 9%
D. 6%
13. 商业银行通过 () 职能实现资本盈余者与资本短缺者之间的调剂, 可以将短期货币资本转化为长期货币资本。
A. 信用中介
B. 支付中介
C. 信用创造
D. 金融服务
14. 构成企业信贷第二还款来源的是 ()。
A. 注册资本
B. 现金流量
C. 信用支持
D. 预提费用
15. 下列关于优先股特点的说法正确的是 ()。
A. 资金成本低于债务成本
B. 股利支付不固定
C. 具有永续性
D. 具有表决权
16. 下列机构中, 由国家金融监督管理总局履行监管职能的是 ()。
A. 证券公司
B. 基金公司
C. 保险公司
D. 商业保理公司
17. 国际储备最主要的来源是 ()。
A. 国际借贷
B. 分配的特别提款权
C. 收购黄金
D. 经常项目顺差
18. 一国汇率贬值, 一般情况下将 () 出口商品的竞争力, () 国内通胀压力。
A. 提高; 缓解
B. 提高; 推升
C. 降低; 缓解
D. 降低; 推升
19. 2024 年国务院发布有关保险业高质量发展的政策文件(保险业新“国十条”),

提出以（ ）为保险业的发展主线。

- A. 扩规模、提速度、增效益
 - B. 强监管、防风险、促高质量发展
 - C. 严准入、优服务、重创新
 - D. 促开放、引外资、国际化
20. 承担保险费支付义务的人是（ ）。
- A. 投保人
 - B. 被保险人
 - C. 保险人
 - D. 受益人

二、金融监管财会类专业单项选择题：每题 1 分，共 60 题，计 60 分。下面各题，每题有一个正确答案，少选、多选或错选均不得分。

21. 我国企业会计准则规定，企业的会计核算应当以（ ）为基础。
- A. 收付实现制
 - B. 永续盘存制
 - C. 权责发生制
 - D. 实地盘存制
22. 借贷记账法中的“借”是表示（ ）。
- A. 权益的减少
 - B. 资产的减少
 - C. 债务的增加
 - D. 债权的减少
23. 与一般银行借款相比，融资借贷的特点是（ ）。
- A. 融资成本高
 - B. 融资期限短
 - C. 所需自有成本多
 - D. 可随时终止租赁
24. 将无力的商业承兑汇票转为企业应付账款，对会计等式的影响是（ ）。
- A. 一项资产减少一项负债减少
 - B. 一项负债减少一项所有者权益减少
 - C. 一项资产增加一项负债增加
 - D. 一项负债增加一项负债减少
25. 甲公司主要业务为 A 产品的生产和销售，生产 A 产品所使用的主要原材料 B 全部从外部购入，2×25 年 12 月 31 日，在甲公司财务报表中库存 B 的成本为 480 万元，若将全部库存 B 材料加工成 A 产品，甲公司估计还需发生成本 120 万元，预计加工完成的产品售价总额为 600 万元，预计的销售费用及相关税费总额为 20 万元，若将库存 B 材料全部予以出售，其市场价格为 470 万元。假定甲公司持有 B 材料的目的系用于 A 产品的生产，不考虑其他因素，甲公司在对 B 材料进行期末计算时确定的可变现净值是（ ）万元。
- A. 460
 - B. 470
 - C. 480
 - D. 600
26. 因出售、转让等原因产生的固定资产处置损失，应计入（ ）科目。
- A. 营业外支出
 - B. 资产处置损益
 - C. 其他综合收益
 - D. 管理费用

27. 下列各项关于土地使用权的会计处理的表述中, 正确的是()。

- A. 工业企业出租的土地使用权应作为无形资产核算
- B. 企业外购附带房屋建筑物的土地使用权, 应当分别确认固定资产和无形资产
- C. 工业企业持有并准备增值后转让的土地使用权作为无形资产核算
- D. 工业企业将购入的用于建造办公楼的土地使用权作为无形资产核算

28. 某企业对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。2×24 年 7 月 1 日购入一建筑物, 并于当日对外出租。该建筑物的实际取得成本为 25200 万元, 用银行存款付讫, 预计使用年限为 25 年, 预计净残值为 200 万元。2×24 年 12 月 31 日, 该投资性房地产的公允价值为 26000 万元。2×25 年 6 月 30 日该企业将此项投资性房地产出售, 售价为 27000 万元。不考虑其他因素, 下列说法中正确的是()。

- A. 出售时确认其他业务成本 25200 万元
- B. 出售时已计提投资性房地产累计折旧 1000 万元
- C. 出售时确认其他业务成本 26000 万元
- D. 影响当期的营业利润的金额为 800 万元

29. 2×25 年 12 月 31 日, 企业某固定资产的公允价值为 5000 万元, 预计处置费用为 200 万元, 预计未来现金流量的现值为 700 万元。当日, 该项目固定资产的可收回金额为() 万元。

- A. 4800
- B. 4700
- C. 5000
- D. 4500

30. 企业根据当月的“工资费用分配汇总表”分配所列财务部门人员薪酬时, 应借记的会计科目是()。

- A. 营业成本
- B. 其他业务成本
- C. 财务费用
- D. 管理费用

31. 甲公司在职工提供服务的第 5 年年末重新计量设定受益计划的净负债, 由于预算期寿命等精算假设和经验调整等原因, 导致该设定收益计划义务的现值增加, 形成计算损失 50 万元。对于, 以上事项, 下列会计处理中正确的是()。

- A. 精算损失计入管理费用
- B. 精算损失计入财务费用
- C. 精算损失计入其他综合收益, 以后期间可以重分类计入损益
- D. 精算损失计入其他综合收益, 且在后续期间不可以重分类计入损益

32. 下列关于股份支付会计处理的表述中, 正确的是()。

- A. 对以现金结算的股份支付, 在可行权日之后确认成本费用

- B. 以回购股份奖励本企业职工的，应作为以现金结算的股份支付进行处理
- C. 对以权益结算的股份支付应在可行权日后对已确认成本费用和所有者权益进行调整
- D. 在等待期内的每个资产负债表日，将取得职工提供的服务计入成本费用

33. 2×25 年 7 月，甲公司因涉嫌侵权被乙公司起诉。2×25 年 12 月 31 日，案件仍在处理过程中，律师认为甲公司很可能败诉，预计赔偿金额在 500 万元至 700 万元之间，而且该区间内每个金额发生的可能性相同。如果败诉，甲公司需要支付诉讼费 30 万元、甲公司认为，其对涉案产品已经购买了保险，如果败诉，保险公司按照保险合同的约定很可能对其进行赔偿，预计赔偿金额为 350 万元。不考虑其他因素，甲公司在其 2×25 年年末财务报表中对上述诉讼事项应当确认的负债金额是（ ）万元。

- A. 600
- B. 630
- C. 250
- D. 280

34. 甲公司与 A 市政府签订 PPP 项目合同，甲公司作为社会资本方负责污水处理的建设、运营和维护。PPP 项目合同期为 30 年，包括 2 年的建设期和 28 年的运营期，政府规定了每年处理污水的单价，政府不对甲公司未来能够收取的污水处理费提供保证。项目建设期自 2×24 年 1 月 1 日开工建造，至 2×25 年 12 月 31 日完工达到预定可使用状态。该项目由甲公司自行建造，为此，甲公司 2×24 年 1 月 15 日向银行借款两亿元用于该项目建造。下列关于甲公司，PPP 项目会计处理的表述中正确的是（ ）。

- A. 建设期内借款费用应资本化计入借款支出
- B. PPP 项目资产达到预定可使用状态后，按照已发生成本确认无形资产
- C. 建设期内，按照已发生成本确认，建造服务收入
- D. 建设期内按照已发生成本确认合同资产

35. 甲公司 2×24 年 1 月 2 日，以银行存款 20000 万元，自乙公司购买其持有的丙公司 100% 股份，并承诺将按丙公司实际实现的净利润与承诺利润的差额以现金形式向甲公司进行补偿，购买日甲公司预计丙公司能够完成承诺期间利润 2000 万元，2×25 年丙公司技术投入增加，导致净利润未达到承诺金额，且预期 2×26 年，该趋势将持续，甲公司预计将来获得补偿金额的公允价值为 2500 万元，甲公司与乙公司，丙公司在交易期不存在关联方关系，不考虑其他因素，甲公司进入的下列会计处理中，正确的是（ ）。

- A. 购买日甲公司应当确认对丙公司的长期股权投资成本为 22000 万元
- B. 2×24 年甲公司应确认其他应收款 2000 万元
- C. 2×25 年甲公司应确认其他应收款 2500 万元
- D. 2×25 年甲公司应确认以公允价值计量，且其变动计入当期损益的金融资产 2500 万元

36. 关于保险合同, 下列说法错误的是 ()。

- A. 保险合同是指企业 (合同签发人) 与保单持有人约定, 在特定保险事项对保单持有人产生不利影响时给予赔偿, 并因此承担源于保单持有人的保险风险的合同
- B. 企业应当将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一保险合同组合
- C. 企业应当评估各单项合同的保险风险是否重大, 据此判断该合同是否为保险合同
- D. 对于合同开始日经评估符合保险合同定义, 如保险风险发生变化, 应对该项合同是否继续符合保险合同定义进行重新评估

37. 2×25 年度, 甲公司实现营业收入 14000 万元, 发生营业成本 8800 万元, 税金及附加 450 万元, 管理费用 1800 万元, 研发费用 1200 万元, 财务费用 120 万元, 销售费用 200 万元, 资产减值损失 150 万元, 信用减值损失 100 万元, 公允价值变动收益 1500 万元, 投资损失 450 万元, 其他收益 500 万元, 资产处置收益 90 万元, 营业外收入 1000 万元, 营业外支出 300 万元。不考虑其他因素, 甲公司 2×25 年的营业利润金额是 ()。

- A. 2730 万元
- B. 3520 万元
- C. 2320 万元
- D. 2820 万元

38. 甲公司 2×25 年发生以下有关现金流量: (1) 当期销售产品收回现金 30000 万元、以前期间销售产品本期收回现金 20000 万元; (2) 购买原材料支付现金 16000 万元; (3) 取得以前期间已交增值税返还款 2400 万元; (4) 将当期销售产品收到的工商银行承诺汇票贴现, 该贴现不附追索权取得现金 8000 万元, (5) 购买国债支付 3000 万元, 不考虑其他因素。甲公司 2×25 年经营活动产生的现金流量净额是 ()。

- A. 34000 万元
- B. 36400 万元
- C. 44400 万元
- D. 41400 万元

39. 下列有关编制中期财务报告的表述中, 符合会计准则规定的是 ()。

- A. 中期财务报告会计计量以年末为基础
- B. 在报告中期内, 新增子公司的在中期末不应将新增子公司纳入合并范围
- C. 中期财务报告会计要素确认和计量原则应于本年度财务报告相一致
- D. 中期财务报告的重要性判断应以预计的年度财务报告数据为基础

40. 非同一控制下企业合并购买日将子公司的资产负债由账面价值调整为公允价值时应计入的财务报表项目是 ()。

- A. 投资收益
- B. 营业外收入
- C. 其他综合收益
- D. 资本公积

41. 2×25 年 1 月 1 日, 甲公司发行在外普通股为 5000 万股, 引起当年发行在外普通股股数发生变动的事项有: (1) 2×25 年 10 月 1 日, 为实施一项非同一控制下企业合并

定向增发 2400 万股；（2）2×25 年 11 月 30 日，以资本公积转增资本，每 10 股转增 2 股，甲公司 2×25 年实现归属于普通股股东的净利润 8200 万元。不考虑其他因素，甲公司 2×25 年基本每股收益是（ ）。

- A.0.92 元
- B.1.11 元
- C.1.22 元
- D.1.37 元

42. 甲公司与其他公司的关系如下：（1）甲公司与乙公司均为国有企业，双方并不持有对方的股份；（2）甲公司的联营方的另一联营企业丙公司；（3）甲公司的合营方的另一合营企业丁公司；（4）和甲公司签订长期战略咨询服务协议的戊公司。不考虑其他因素，构成甲公司关联方的是（ ）。

- A. 戊公司
- B. 丙公司
- C. 丁公司
- D. 乙公司

43. 下列各组资产和负债中，允许以净额在资产负债表上列示的是（ ）。

- A. 作为金融负债担保物的金融资产和被担保的金融负债
- B. 与交易方明确约定定期以净额结算的应收款项和应付款项
- C. 因或有事项需承担的义务和基本确定可获得的第三方赔偿
- D. 基础风险相同但涉及不同交易对手的远期合同中的金融资产和金融负债

44. 下列各项资产负债表日后事项中，属于非调整事项的是（ ）。

- A. 以资本公积转增资本
- B. 发现报告年度虚增收入
- C. 发现报告年度高估了固定资产的弃置费用
- D. 发现报告年度低估了应收账款的信用减值损失

45. 甲公司下列业务发生时，影响企业当期现金流量的是（ ）。

- A. 用银行存款购入三个月到期的国库券
- B. 以商业汇票结算方式购入存货，相关商业汇票将于次年到期
- C. 以银行存款购入乙公司 30% 的股份，准备长期持有
- D. 将公司闲置少量现金作为通知存款存入银行

46. 2×25 年 1 月 1 日，甲公司与乙公司就一项大型设备签订了六年期的租赁合同，合同规定，承租人甲公司需要每年年末支付租金 80 万元，甲公司拥有在租赁期满时以优惠价格购入该项资产的选择权，该项选择权的行权价格为 40 万元，甲公司合理确定将行使该选择权，不考虑其他因素，则该项租赁业务中甲公司确认的租赁付款额为（ ）万元。

- A.480
- B.520

C.720

D.120

47. 下列各项中, 企业应按照非货币性资产交换准则进行会计处理的是 ()。

A. 以公允价值 300 万元债权投资换入具有控制权的长期股权投资

B. 以公允价值 350 万元的空气净化器作为福利发给职工

C. 以公允价值 250 万元的办公楼换入公允价值 220 万元的长期股权投资, 并收到 30 万元差价

D. 以公允价值 400 万元的生产设备偿还借款

48. 2×24 年 1 月 1 日起, 企业对其确认为无形资产的某项非专利技术按照 6 年的期限进行摊销, 由于替代技术研发进程的加快, 2×25 年 1 月, 企业将该无形资产的摊销年限缩短为 3 年。这一变更属于 ()。

A. 会计政策变更

B. 会计估计变更

C. 前期差错更正

D. 本期差错更正

49. 2×24 年 2 月 18 日, 甲公司以自有资金支付了建造厂房的首期工程款, 工程于 2×24 年 3 月 2 日开始施工, 2×24 年 6 月 1 日甲公司从银行借入于当日开始计息的专门借款, 并于 2×24 年 6 月 26 日使用该专门借款支付第二期工程款, 则该专门借款利息开始资本化的时点为 ()。

A. 2×24 年 6 月 26 日

B. 2×24 年 3 月 2 日

C. 2×24 年 2 月 18 日

D. 2×24 年 6 月 1 日

50. 2×23 年 1 月 1 日, 甲公司以银行存款 805 万元 (含交易费用 5 万元) 购入乙公司股票, 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。2×23 年 12 月 31 日甲公司所持乙公司股票的公允价值为 870 万元, 2×24 年 1 月 5 日甲公司将所持乙公司股票以 880 万元的价值全部出售, 并支付交易费用 3 万元, 实际取得款项 877 万元。不考虑其他因素, 甲公司出售所持乙公司股票对其 2×24 年营业利润的影响金额为 () 万元。

A.7

B.10

C.72

D.80

51. 下列各项中不属于政府负债计量属性的是 ()。

A. 历史成本

B. 公允价值

C. 现值

D. 重置成本

52. 甲公司对政府补贴采用总额法进行会计处理, 甲公司 2×25 年 4 月收到下列各项政府补贴款中应在收款时确认为递延收益的是 ()。

A. 用电补助款 10 万元

B. 新型实验设备购置补助款 40 万元

C. 失业保险稳岗还款 24 万元

D. 即征即退的增值税税款 8 万元

53. 下列各项中不属于公允价值计量的估值技术的是 ()。

A. 现金流量折现法

B. 市场乘法法

C. 成本法

D. 模拟法

54. 下列各项中不属于，使用权资产所产生的经济利益的是 ()。

A. 资产的主要产出

B. 资产产出的副产品

C. 与第三方之间的商业交易实现的其他经济利益

D. 超出使用权资产使用权限所产生的经济利益

55. 下列各项关于商誉会计处理的表述中正确的是 ()。

A. 企业内部产生的商誉可以确认为一项资产

B. 商誉不具有可辨认性，不构成无形资产

C. 商誉在资产负债表日不存在减值迹象的，无需对其进行减值测试

D. 同一控制下企业合并中在免税合并的情况下，商誉的计税基础为 0，形成应纳税暂时性差异，应当确认为递延所得税负债

56. 甲公司是一家上市公司，2×24 年实现净利润 16000 万元，2×25 年计划投资一个新项目，需要资金 10000 万元，如果甲公司采用剩余股利政策，假定 2×24 年投资项目的资产结构中，债务资本占 20%，权益资本占 80%。那么，甲公司 2×25 年的股利支付率是 ()。

A.37.5%

B.50%

C.60%

D.80%

57. 某投资组合由 A、B 两种股票构成，权重分别为 60%、40%，两种股票的期望收益率分别为 10%、15%，两种股票收益率的相关系数为 0.7，则该投资组合的期望收益率为 ()。

A.8.4%

B.13%

C.12.5%

D.12%

58. 甲公司经营性资产和经营性负债占销售额的比重分别为 50% 和 10%，并保持稳定不变，2×25 年销售额为 1000 万元，预计 2×26 年销售额增长 20%，销售净利率为 10%，利润留存率为 40%、不考虑其他因素，则根据销售百分比法，2×26 年的外部融资需求量为 () 万元。

A.32

B.48

C.80

D.180

59. 若实际利率为 10%，通货膨胀率为 5%，则名义利率为()。

A.5%

B.15.5%

C.4.76%

D.15%

60. 根据成本性态，下列固定成本中一般属于约束性固定成本的是()。

A. 职工培训费

B. 厂房租金

C. 专家咨询费

D. 广告费

61. 下列各项中，通常会引起资本成本上升的情形是()。

A. 预期通货膨胀率呈下降趋势

B. 投资者要求的必要报酬率下降

C. 证券市场流动性呈恶化趋势

D. 企业总体风险水平得到改善

62. 已知某投资项目的原始投资额现值为 100 万元，净现值为 20 万元。该项目的现值指数为()。

A.0.2

B.0.8

C.1

D.1.2

63. 甲公司某项目的经营期为四年，设备原值为 10 万元，预计净残值收入为 3 万元，税法规定的折旧年限为五年，税法预计的净残值为 1 万元，直线法计提折旧，企业所得税率为 25%，设备使用四年后，报废时收回营运资金 2000 元，则该项目寿命期末现金流量为()元。

A.32500

B.32000

C.31500

D.31400

64. 关于欧式看跌期权价值的影响因素，下列说法正确的是()。

A. 到期时间越长，期权价值越大

B. 执行价格越高，实值期权价值越大

C. 无风险利率越高，期权价值越大

D. 股价波动率越小，期权价值越大

65. 甲公司向银行借款 1000 万元，年利率为 8%，期限 1 年，到期还本付息，银行要求，按借款金额的 15% 保持补偿性余额(银行按 2% 付息)。该借款的有效年利率为()。

A.8.00%

B.7.70%

C.9.41%

D.9.06%

66. 甲公司设备维修费为半变动成本，设备运行 100 小时的维修费为 250 元，运行 200

小时的维修费为 350 元。若设备运行时间为 80 小时，维修费为（ ）元。

- A.200
- B.220
- C.230
- D.250

67.A 部门是一个利润中心，下列财务指标中最适合用来评价部门经理业绩的是（ ）。

- A. 部门税前经营利润
- B. 部门可控边际贡献
- C. 边际贡献
- D. 部门剩余收益

68. 某企业营业收入为 1000 万元，付现成本为 400 万元，非付现成本为 200 万元，企业所得税税率为 25%，则营业现金流量为（ ）万元。

- A.400
- B.450
- C.300
- D.500

69. 应收账款函证的签章人应该是（ ）。

- A. 审计项目负责人
- B. 被审计单位
- C. 会计师事务所
- D. 实施审计项目的注册会计师

70. 下列情形中，注册会计师认为可能为管理层提供实施舞弊动机或压力的舞弊风险因素是（ ）。

- A. 高级管理人员频繁更换
- B. 从事超出正常经营过程的重大关联方交易
- C. 管理层拥有被审计单位 5% 的股份
- D. 被审计单位股东数量有限，且股东之间存在争议

71. 下列注册会计师对识别出的违反法律法规行为出具审计报告的相关说法中正确的是（ ）。

- A. 如果认为识别出或怀疑存在的违反法律法规行为，对财务报表具有重大影响。注册会计师应当要求被审计单位在财务报表中予以恰当反映
- B. 如果认为识别出或怀疑存在违反法律法规行为，对财务报表具有重大影响，且未能在财务报表中得到恰当反映，注册会计师应当出具否定意见的审计报告
- C. 如果管理层或治理层阻挠而无法获取充分适当的审计证据，以评价是否存在或可能存在对财务报表产生重大影响的违反法律法规行为。注册会计师应当发表无法表示意见
- D. 如果识别出或怀疑存在违反法律法规行为，注册会计师有责任向被审计单位以外的适当机构报告

72. 下列有关内部控制审计的说法中，正确的是（ ）。

- A. 内部控制审计是对被审计单位所有内部控制的有效性发表审计意见

- B. 在内部控制审计中,注册会计师应当测试涵盖财务报表整个期间的内部控制
- C. 内部控制审计是指会计师事务所接受委托,对特定基准日财务报告内部控制的运行有效性进行审计
- D. 在内部控制审计中,注册会计师并非只需测试特定基准日当天的内部控制
73. 如果注册会计师拟信赖旨在应对由于舞弊导致的重大错报风险的人工控制,假设该控制没有发生变化,下列有关该控制运行有效性的时间间隔的说法中,正确的是()。
- A. 每年测试一次
- B. 每两年至少测试一次
- C. 每三年至少测试一次
- D. 注册会计师可运用职业判断决定不测试
74. 下列各项中属于舞弊发生的首要条件的是()。
- A. 实施舞弊的动机或压力
- B. 实施舞弊的机会
- C. 治理层和管理层对舞弊行为的态度
- D. 为舞弊行为寻找借口的能力
75. 下列各项中应当采用书面形式的是()。
- A. 在接受委托前与前任注册会计师进行沟通
- B. 在上市公司审计中与治理层沟通关键审计事项
- C. 在上市公司审计中与治理层沟通注册会计师的独立性
- D. 在接受委托后,与前任注册会计师进行沟通
76. 下列各项中最可能引起注册会计师对持续经营能力产生疑虑的是()。
- A. 存在重大关联方交易
- B. 投资活动产生的现金流量为负数
- C. 以股票股利替代现金股利
- D. 难以获得开发必要新产品所需资金
77. 以下属于商业银行权益类会计科目的是()。
- A. 清算资金往来
- B. 一般风险准备
- C. 货币兑换
- D. 公允价值变动损益
78. 以下属于商业银行资产负债表表内业务的是()。
- A. 代销基金
- B. 委托贷款
- C. 代理国库
- D. 自营外汇买卖
79. 关于保险会计的特点,以下说法正确的是()。
- A. 保险会计借助保险精算评估确定保险公司的商誉
- B. 资金运用结果不影响保险公司当期利润

C. 偿付能力充足率指标预警保险公司的高风险客户的偿债能力

D. 保险合同是重要的会计核算对象

80. 下列关于审计风险的说法中，正确的是（ ）。

A. 保持职业怀疑有助于降低检查风险

B. 检查风险是指注册会计师未通过审计程序发现错报，因而发表不当审计意见的风险

C. 评估的重大错报风险越高，则可接受的检查风险越高，需要的审计证据可能越少

D. 注册会计师应当将重大错报风险与特定的交易、账户余额和披露的认定相联系

三、金融监管财会类专业多项选择题：每题 1 分，共 20 题，计 20 分。下面各题，每题至少有两个正确答案，少选、多选或错选均不得分。

81. 非同一控制下企业合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的部分，正确的会计处理有（ ）。

A. 在吸收合并的情况下，应计入购买方的合并当期个别报表

B. 在吸收合并的情况下，应体现在合并当期的合并利润表中

C. 在控股合并的情况下，应体现在合并当期期末的合并利润表中

D. 在控股合并的情况下，应计入购买方的合并当期的个别利润表

82. 甲公司与乙客户签订合同，出售 ABC 三种产品，交易总价为 1000 万元 ABC 产品，各自的单独售价分别为 500 万元，300 万元，600 万元，合计 1400 万元，甲公司经常将 A 产品及 B 产品合并按 500 万元价格出售，经常将 C 产品按 600 万元出售，甲公司下列会计处理的表述中正确的有（ ）。

A. A 产品应确认的收入为 250 万元

B. B 产品应确认的收入为 350 万元

C. C 产品应确认的收入为 600 万元

D. C 产品应确认的收入为 500 万元

83. 保险合同计量中履约现金流量有（ ）。

A. 与履行保险合同直接相关的未来现金流量的估计

B. 货币时间，价值及金融风险调整

C. 非金融风险调整

D. 企业（合同签发人）自身的不履约风险

84. 下列关于会计报表附注中所得税与会计利润关系的说明，属于调整项目的有（ ）。

A. 本期计提无形资产减值准备

- B. 本期加计扣除的研发费用
- C. 子公司适用不同税率的影响
- D. 本期使用上期末确认递延所得税资产的,可抵扣亏损

85. 甲公司 2×20 年 12 月购入一台无需安装的管理用设备,成本为 4000 万元,预计使用年限为 10 年,预计净残值为 200 万元,采用年限平均法计提折旧。2×25 年 1 月 1 日考虑到技术进步因素,将原估计的使用年限改为 6 年,折旧方法由年限平均法改为双倍余额递减法,预计净残值不变。假定不考虑所得税等其他税费影响,甲公司下列会计处理的表述中,正确的有()。

- A. 甲公司应将该项变更作为会计估计变更处理
- B. 2×24 年应计提折旧金额为 380 万元
- C. 2×25 年应计提折旧金额为 1140 万元
- D. 2×25 年应追溯调整减少期初留存收益 3813.33 万元

86. 下列各项中,属于金融资产的有()。

- A. 应收账款
- B. 购入的看涨期权
- C. 应付账款
- D. 预付账款

87. 下列关于金融资产转移的表述,正确的有()。

- A. 收取金融资产现金流使得合同权利已经终止的,企业应当终止确认该金融资产
- B. 企业出售了金融资产,同时与转入方签订重大价外看跌期权合同的,表明该企业仍保留了金融资产所有权上几乎所有的风险不应当终止金融资产
- C. 企业与交易时对于重新拟订合同,并且构成实质性更改的,则导致企业终止确认原金融资产,同时按照修改后的条款确认一项新金融资产
- D. 当企业合理预期,不再能够全部收回金融资产合同现金流量时,应当直接减记金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认

88. 企业存在重要的合营安排或联营企业的,应当披露的信息有()。

- A. 合营安排或联营企业的名称,主要经营地及注册地
- B. 企业的持股比例
- C. 从合营企业或联营企业收到的股利
- D. 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法

89. 下列各项关于政府会计要素的表述中正确的有()。

- A. 预算结余包括结余资金和结转资金
- B. 政府财务会计要素包括利润
- C. 政府资产的计量属性主要包括历史成本,现值和名义金额

- D. 政府预算会计要素包括预算收入，预算支出和预算结余
90. 新租赁准则下，出租人应将租赁分为（ ）。
- A. 融资租赁
B. 经营租赁
C. 短期租赁
D. 低价值租赁
91. 下列各项中影响应收账款周转率指标的有（ ）。
- A. 应收票据
B. 应收账款
C. 预付账款
D. 坏账准备
92. 下列关于企业财务管理目标理论的说法中，正确的有（ ）。
- A. 利润最大化目标通常只适用于上市公司
B. 股东财富最大化目标与企业价值最大化目标均有利于避免企业的短期行为
C. 利润最大化目标考虑了风险问题
D. 相关者利益最大化目标体现了前瞻性和现实性的统一
93. 下列各项中，体现可持有现金交易性需求的有（ ）。
- A. 为满足季节性库存的需求而持有现金
B. 为避免因客户违约导致的资金链意外断裂而持有现金
C. 为提供更长的商业信用期而持有现金
D. 为应对“双十一”销量激增提前储备存货而持有的现金
94. 某公司股票的当前价格是 12 美元，关于这种股票的：一个美式看涨期权的执行价格是 10 美元，一个月后到期，那么此时这个看涨期权（ ）。
- A. 处于实值状态
B. 处于虚值状态
C. 有可能被执行
D. 不可能被执行
95. 公司处于成长期，2x24 年年末的资产负债表显示，股东权益的账面价值为 20 亿元，总股数为 5 亿股。该公司股票 2x24 年 12 月 31 日收盘价为 20 元 / 股，如果资本市场是有效的下列。关于 a 公司股份价格的说法中正确的有（ ）。
- A. 清算价值是 20 亿元
B. 会计价值是 20 亿元
C. 持续经营价值是 100 亿元
D. 现时市场价值是 100 亿
96. 下列因素中与联合杠杆系数呈现正向变动的有（ ）。
- A. 销售量
B. 利息费用
C. 营业收入
D. 单位变动成本
97. 为了应对通货膨胀的影响，企业可以采取的措施有（ ）。
- A. 取得长期负债
B. 放宽信用期限
C. 减少企业债权
D. 签订长期购货合同

98. 下列各项中属于注册会计师, 在整个审计过程中, 应当与项目组其他成员分享的与关联方式有关的信息有()。

- A. 关联方的名称和特征
- B. 关联方关系及其交易性质
- C. 涉及治理层财务利益的交易
- D. 存在特别风险的重大或复杂的关联方关系

99. 下列各项中可能表明内部控制存在重大缺陷的有()。

- A. 注册会计师发现, 被审计单位的监事存在侵占小额资产的行为
- B. 被审计单位重述以前公布的财务报表以更正, 由于错误导致的重大错报
- C. 审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效
- D. 注册会计师识别出被审计单位未识别的重大错误

100. 下列各项关联方关系及其交易中可能导致重大错报风险的有()。

- A. 关联方对被审计单位施加支配性影响
- B. 被审计单位开展超出正常经营过程的重大关联方交易
- C. 管理层对未特定关联方交易进行恰当会计处理和披露
- D. 管理层未向注册会计师披露重大管理方交易

四、英语阅读理解题: 每小题 05 分, 共 20 题, 计 10 分。阅读下列短文, 从每题所给的四个选项中, 选出最佳选项。

(一)

The ideal companion machine—the computer would not only look, feel, and sound friendly but would also behave in a pleasant manner. Its informal conversational style makes interaction comfortable, and yet the machine would remain slightly *unpredictable* (不可预知的) and therefore very interesting. In its first encounter it might be somewhat hesitant, but as it came to know the user it would progress to a more relaxed and intimate style. The machine would not be a passive participant but would add its own suggestions, information, and opinions; it would sometimes take the initiative in developing or changing the topic and would have a personality of its own.

Friendships are not made in a day, and the computer would be more acceptable as a friend if it imitated the gradual changes that occur when one person is getting to know another. At an appropriate time it might also express the kind of affection that stimulates attachment and intimacy. The whole process would be in a subtle way to avoid giving an impression of over-familiarity that would be

likely to produce *irritation* (恼怒). After experiencing a wealth of powerful, well-timed friendship indicators, the user would be very likely to accept the computer as far more than a machine and might well come to regard it as a friend.

An artificial relationship of this type would provide many of the benefits that people obtain from interpersonal friendships. The computer would participate in interesting conversations that could continue from previous discussions. It would have a familiarity with the user's life as revealed in earlier contact, and it would be understanding and good-humored. The computer's own personality would be lively and impressive, and it would develop in response to that of the user. With features such as these, the computer might indeed become a very attractive social partner.

101. Which feature belongs to the computer as an ideal companion machine?

- A. Cheap in price.
- B. Enjoyable in performance.
- C. Subtle in personality.
- D. Unpredictable in behaviour.

102. What would the computer do according to Paragraph 1?

- A. Passively receive information.
- B. Become intimate right away.
- C. Have its own personality.
- D. Know everything about the user.

103. What does the author imply by saying "Friendships are not made in a day"? (Line 1, Para. 2)

- A. The computer can become a friend of humans soon.
- B. The computer will never be a friend of humans.
- C. It takes time for the computer to be accepted as a friend.
- D. It is possible that the computer becomes a friend of humans.

104. The computer would develop friendships with humans in a(n) ____ way.

- A. quick
- B. unpredictable
- C. subtle
- D. easy

105. Throughout the passage, the author is ____ in his attitude toward the computer.

- A. favourable
- B. critical
- C. vague
- D. hesitant

(二)

We didn't worry much about keeping fit 100 years ago. A sizeable percentage of the world's population was reaping and sowing, herding and mowing its way through life on preindustrial farms. In coastal cities, strong-shouldered *stevedores* (码头搬运工) were loading and unloading ships dawn to dusk without a container in sight. Builders and railroad workers drove nails or sawed wood

using muscles, not power tools. And for those doing the washing, cooking and scrubbing at home, life wasn't so *dainty* (文雅的) either. In that bygone, sweat-drenched era, staying in shape just wasn't an issue. Working out? Never heard of it.

Literally, the old energy-balance equation-calories in should equal calories out-seriously out of order, as the rising rates of *obesity* (肥胖症) in the developed world prove. For most of the past decade, health professionals and the popular press have focused on the intake side of the equation. We're eating too much fat, too many *carbs* (含碳水化合物的食物), too much altogether. But the problem is just as grave on the output side. We are not burning enough calories or moving our bodies enough to maintain good health. "We have two epidemics in America. One is obesity, the other is physical inactivity," remarks Dr. Tim Church.

How does exercise help us? To begin with, it works wonders for the heart: reducing the risk of heart disease and restoring function after a heart attack. In addition, it can help moderate blood pressure in people with hypertension, significantly relieve depression and anxiety, and maintain cognitive function in old age. Studies show that physical activity may also assist in preventing certain cancers. The World Health Organization estimates that physical inactivity is responsible for 1.9 million deaths every year. In the U.S., a third of adults are obese, and a quarter of them admit that they spend virtually no leisure time on exercise. A recent study by the University of Hong Kong found that lack of physical activity was linked to one in five deaths in the city. Another study found working hours and lack of exercise and left citizens of Hong Kong in their 20s and 30s with the breathing capacities of men and women years older.

106. Why didn't people worry about keeping fit 100 years ago?

- A. They could use power tools in their daily work.
- B. They led a leisurely life and had no pressure of work.
- C. They did enough physical labor in their work and life.
- D. They could not get enough food to make themselves obese.

107. What does the phrase "Working out" mean according to the passage? (Last Line. Para.1)

- A. Developing in a successful way.
- B. Keeping fit by physical exercise.
- C. Calculating something precisely.
- D. Understanding somebody's character.

108. What kind of issue have health professionals focused on in the past decade?

- A. They have always reminded us to keep fit in our daily life.
- B. They have only paid attention to how much people take in.
- C. They have misunderstood the old energy-balance equation.

- D. They have emphasized the importance of consuming calories.
109. According to the WHO, what is to blame for 1.9 million deaths every year?
- A. That people seldom exercise.
- B. That people eat too much food.
- C. That people smoke too much.
- D. That people have different kinds of cancers.
110. What is the main idea of the passage?
- A. To keep fit, people should do enough physical labor every day.
- B. To keep fit, people should take in plenty of nutritious food.
- C. To keep fit, people should stick to the energy–balance equation.
- D. To keep fit, people should lead a 100–year–ago lifestyle.

(三)

The use of ink in China has been documented by ancient historians since the period before the Qin Dynasty when ink pills made from *lacquer* (漆) and pine *soot* (松烟) emerged. They then evolved into ink sticks that came into widespread use in calligraphy and painting. Yet, proper use of those ink sticks required grinding on an *instrument* (硯), a practice that has been carried on for thousands of years, until Xie Songdai from the Qing Dynasty arrived on the scene.

Xie felt the inconvenience of grinding ink while taking the imperial *examinations* (科举考试), so he began exploring ways to produce ready–to–use ink liquid. After numerous trials and errors in Beijing, he finally developed ink liquid in 1865, which could rival traditional ink sticks for effectiveness. This invention changed the age–old practice of grinding ink sticks before writing. Xie then promoted it at imperial examination venues, where it was warmly received by the test takers. This success led him to establish Yidege. Since then, the ink liquid has stood the test of time and become an indispensable part of the desks of traditional Chinese calligraphers and painters.

Wei Guangyao has worked his way up to be the fourth generation of Yidege inheritors after he joined the time–honored brand more than two decades ago.” We have consistently adhered to traditional methods and strict quality standards, which means that many steps cannot be replaced by machines to this day,” says Wei. Tasks such as ingredient mixing, glue and ink paste preparation must be taught by master craftsmen through hands–on instructions. The quality of the soot directly affects the quality of the ink. However, in modern times, due to considerations of cost and environmental impact, most ink manufacturers have replaced natural carbon black with industrial

carbon black, which still produces consistent results. Nowadays, Yidege has been committed to both preserving tradition and driving innovation, enhancing the product lines and focusing on developing student stationery products.

111. What characterized the form of Chinese ink documented before the Qin Dynasty?

- A. It was primarily used for imperial examinations.
- B. It required industrial carbon black for production.
- C. It existed as solid pills made from lacquer and pine soot.
- D. It evolved directly into machine-manufactured ink liquid.

112. Why did Xie Songdai develop ink liquid?

- A. To replace the ineffective ink sticks used in imperial examinations.
- B. To address the inconvenience of grinding ink during examinations.
- C. To protect the traditional ink stones that have become extremely rare.
- D. To create cheaper alternatives for student stationery.

113. What was the significance of Xie Songdai's 1865 invention?

- A. It led to the collapse of the traditional calligraphy tools market.
- B. It was immediately adopted by all Qing Dynasty painters.
- C. It partially replaced ink sticks after centuries of grinding practice.
- D. It received government endorsement for imperial examinations.

114. How does Yidege maintain traditional production standards?

- A. By exclusively using industrial carbon black since 1865.
- B. Through automated manufacturing of ink paste preparation.
- C. Relying on machine replacement for quality-control steps.
- D. Requiring hands-on training from masters for key processes.

115. What distinguishes Yidege from most modern ink manufacturers?

- A. Its exclusive focus on professional artists' materials.
- B. The complete replacement of natural materials with industrial alternatives.
- C. Maintaining traditional methods despite economic and environmental pressures.
- D. Abandoning natural carbon black for superior results.

(四)

Economists work on the assumption that people act rationally. If only life were that simple. Investors certainly don't always act as they should. Among other unwise acts, they trade too much,

do not diversify their *portfolios* (投资组合) enough and are reluctant to discard underperforming stocks. They may have been born to behave that way. A recent study into investment behavior by Stephan Siegel of Arizona State University's WP Carey School of Business, and Henrik Cronqvist of Claremont McKenna College, illuminates the role that genes play in determining investment decisions.

The authors examine the investment behavior of 15,208 pairs of Swedish twins, using data from the country's twin registry and its tax authority, which until 2007 kept comprehensive records on every financial transaction. Controlling for various factors, they find that identical twins, who share all their genes, were more similar in their investing behavior than fraternal *twins* (异卵双胞胎), who share about half their genes.

The authors calculate that genetic factors account for between a quarter and half of the variations in irrational investment behavior between individuals. These factors are at work across more dimensions than just investing. Twins who showed a bias towards buying familiar shares rather than unknown ones, for example, also showed a preference for living closer to their place of birth and for marrying a spouse from the same region. Investors with large portfolios were particularly *susceptible* (易受 影响的) to genetic influences.

If genes explain up to a half of the variations in investment behavior, what governs the rest? The authors also calculated the impact of shared environmental influences on the twins as well as the effect of experiences unique to one half of a twin pair. Common childhood experiences like schooling were found to have almost no influence on investment behavior. But individual experiences explain half of the variations between twin pairs—as much as, and often more than, genes.

The study has its limitations. It looks at data from only one country during a limited period of time, for example. But it suggests that attempts to persuade people to invest rationally have some big *inborn* (生来就有的) biases to overcome.

116. How do economists think about investors?

- A. They do lots of stupid things.
- B. They trade as much as they can.
- C. They are reluctant to change.
- D. They always make the right decisions.

117. How did the authors do the research?

- A. They looked at the data from Switzerland.
- B. They checked all the behaviors of the twins.

C. They examined the investment behavior of twins.

D. They investigated less than 2,000 pairs of twins.

118. What role do the genetic factors play in irrational investment?

A. They account for 50% of the variations at most.

B. They barely have any influence on twins.

C. They make twins buy similar shares.

D. They affect investing in different ways.

119. What can explain the variations in investment behavior except genes?

A. Environmental influences.

B. Schooling experiences.

C. Childhood memories.

D. Individual experiences.

120. What does the author of this article think of the study?

A. Its limitations can be overlooked.

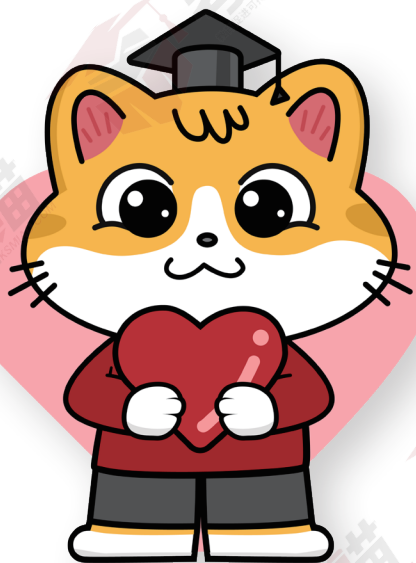
B. The results of it are quite convincing.

C. Tells us biases influence investing.

D. The data it uses cannot be trusted.

第二篇

2026年金管局财会岗真题答案解析



1.【答案】C

【解析】党的二十届四中全会提出，建设强大国内市场，加快构建新发展格局，要坚持扩大内需这个战略基点，坚持惠民生和促消费、投资于物和投资于人紧密结合，以新需求引领新供给，以新供给创造新需求，促进消费和投资、供给和需求良性互动，增强国内大循环内生动力和可靠性。要大力提振消费，扩大有效投资，坚决破除阻碍全国统一大市场建设卡点堵点。故选 C 项。

2.【答案】B

【解析】中国特色金融发展之路基本要义中，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨。这一原则强调金融需回归本源，通过优化资源配置、支持科技创新和产业升级，推动经济高质量发展。故选 B 项。

3.【答案】B

【解析】根据中央金融工作会议精神，全面加强金融监管需强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，实现监管全覆盖。故选 B 项。

4.【答案】C

【解析】政府转移支付（如失业保险、社保福利）属于无偿资金转移，未发生产品或服务的交换，不计入 GDP。故选 C 项。

5.【答案】B

【解析】我国财政收入中，最主要的部分是税收收入。税收收入具有强制性、无偿性和固定性，是政府财政收入最稳定、最主要的来源，通常占据我国财政收入的 80% 以上。罚没收入、国有资本经营收入和土地出让金收入，虽然也是财政收入的组成部分，但占比远低于税收收入。故选 B 项。

6.【答案】D

【解析】提高贷款利率会增加投资、消费贷等成本，直接减少企业居民借贷消费意愿，D 项正确；A 项提高整体工资水平，直接增加居民可支配收入，刺激消费能力；B 项提高个人所得税起征点，减轻工薪阶层税负，释放更多消费潜力；C 项增加就业岗位，通过稳定收入来源，提升消费信心和长期需求。故选 D 项。

7.【答案】C

【解析】需求交叉弹性表示在一定时期内，一种商品的需求量的变动，对于其相关商品价格的变动的反应程度。或者说，表示在一定时期内，当一种商品的价格变化 1% 时，所引起的另一种商品需求量变化的百分比。需求价格弹性表示在一定时期内，一种商品的需求量变动对该商品价格变动的反应程度（需求量对价格变化的敏感程度）。或者说，表

示在一定时期内当一种商品的价格变动 1% 时,所引起的该商品的需求量变化的百分比。供给价格弹性表示在一定时期内一种商品的供给量的变动对该商品价格变动的反应程度。或者说,表示在一定时期内当一种商品的价格变化 1% 时所引起的该商品的供给量变化的百分比。需求收入弹性表示在一定时期内,消费者对某种商品的需求量的变动,对消费者收入变动的反应程度。或者说,表示在一定时期内,当消费者的收入变化 1% 时,所引起的商品需求量变化的百分比。故选 C 项。

8.【答案】B

【解析】在商品价格不变时,通过变动消费者收入,记录不同收入水平下的消费均衡点轨迹,可直接反映收入与商品需求量的关系,从而导出恩格尔曲线。故选 B 项。

9.【答案】B

【解析】逆向选择是指市场交易中,由于信息不对称,一方利用信息优势受益,而另一方受损,导致劣质商品驱逐优质商品,进而降低市场效率的现象。其核心是信息不对称,即交易一方比另一方掌握更多关键信息。故选 B 项。

10.【答案】B

【解析】直接融资是指资金需求方与供给方直接形成债权债务关系,不通过金融中介机构进行资金转换的融资方式,企业发行债券时,投资者直接购买债券,资金从投资者流向企业,双方形成直接的债权债务关系。虽然承销商等中介机构参与发行过程,但并未改变资金直接流动的本质。因此,企业发行债券是直接融资行为。其他选项属于间接融资。故选 B 项。

11.【答案】C

【解析】人民币有效汇率指数是衡量人民币对一篮子货币加权平均汇率的变动指标,数值上升代表人民币整体升值。故选 C 项。

12.【答案】C

【解析】根据费雪方程式,名义利率近似等于实际利率与预期通货膨胀率之和。本题中实际利率为 3%,预期通货膨胀率为 6%,两者相加得 $3% + 6% = 9%$ 。故选 C 项。

13.【答案】A

【解析】信用中介是商业银行最基本职能,通过吸收存款集中社会闲散资金,再通过贷款投放至资金短缺方,实现资本余缺调剂。此过程不改变货币资本的所有权,仅转移使用权。故选 A 项。

14.【答案】C

【解析】在贷款风险分析中,第一还款来源通常指借款人自身的经营收入或现金流,而第二还款来源指企业在无法通过主营业务收入偿还贷款时,银行可追索的还款保障措施,

通常包括第三方担保、资产抵押等外部增信手段。故选 C 项。

15.【答案】C

【解析】优先股的核心特点：（1）永续性：优先股无固定到期日，属于长期资本，可增强公司财务稳定性；（2）固定股息：股息率通常约定，且需用税后利润支付，但公司可因盈利不足暂不支付；（3）有限表决权：优先股股东仅在特定事项（如修改章程、减资等）上有表决权，日常经营无投票权；（4）筹资成本：优先股成本通常高于债务，因股息不可抵税，但低于普通股。故选 C 项。

16.【答案】C

【解析】证券公司、基金公司由中国证券监督管理委员会监管，国家金融监督管理总局负责对除证券业之外的金融业实行统一监督管理。地方金融管理部门需在银保监会统一规则下，对辖内商业保理公司进行日常监管，防范金融风险，确保合规经营。故选 C 项。

17.【答案】D

【解析】国际收支中经常项目的顺差是国际储备的主要来源。该顺差中最重要的是贸易顺差，其次是劳务顺差。故选 D 项。

18.【答案】B

【解析】人民币贬值意味着人民币价值下降，出口商品在国际市场上价格相对降低，通常会提高出口竞争力进口商品，以本币计价的价格上升，可能推高国内物价水平。故选 B 项。

19.【答案】B

【解析】2024 年国务院发布的保险业新“国十条”明确提出，以强监管、防风险、促高质量发展为行业发展主线。这一政策导向旨在通过强化监管、防范风险，推动保险业向高质量、可持续方向发展，更好地服务国家战略和民生保障。故选 B 项。

20.【答案】A

【解析】根据《保险法》第十条规定，投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。因此，承担保险费支付义务的人是投保人。故选 A 项。

21.【答案】C

【解析】我国企业会计准则明确规定，企业会计核算以权责发生制为基础，即凡属本期的收入和费用，无论款项是否收付，均应计入本期损益；反之则不计入。收付实现制适用于行政事业单位，永续盘存制和实地盘存制是存货盘点方法，并非会计核算基础。故选 C 项。

22.【答案】A

【解析】借贷记账法下：资产类、成本类、费用类账户，借增贷减；负债类、权益类、

收入类账户,借减贷增;因此,“借”可表示资产增加(B项错)、权益减少(A项对)、债务减少(C项错)、债权(属资产)增加(D项错)。故选A项。

23.【答案】A

【解析】融资租赁特点包括:融资期限长(接近资产寿命,B项错);融资成本较高(包含设备价款+利息+手续费,A项对);不要求大量自有资金(C项错);租赁合同不可随意终止(D项错)。故选A项。

24.【答案】D

【解析】无力偿还的商业承兑汇票转为应付账款,分录如下:

借:应付票据

贷:应付账款

属于负债内部的一增一减,会计等式(资产=负债+所有者权益)总额不变。故选D项。

25.【答案】A

【解析】B材料用于生产A产品,可变现净值=A产品预计售价-进一步加工成本-销售费用及税费=600-120-20=460(万元);虽B材料直接出售售价为470万元,但因持有目的是生产A产品,需按产成品净值计算,而非直接售价。故选A项。

26.【答案】B

【解析】企业出售、转让固定资产产生的处置损失,计入“资产处置损益”科目;报废毁损的固定资产处置损益计入“营业外支出”,固定资产的处置不涉及“其他综合收益”和“管理费用”。故选B项。

27.【答案】D

【解析】A项工业企业出租土地使用权应作为投资性房地产核算;B项外购附带房屋建筑物的土地使用权,应当分别确认固定资产和无形资产,若无法单独计量则一并确认为固定资产;C项持有并准备增值后转让的土地使用权作为投资性房地产核算;D项用于建造办公楼的土地使用权属于无形资产。故选D项。

28.【答案】C

【解析】公允价值模式下投资性房地产不计提折旧,B项错误;出售时应按当日公允价值(26000万元)结转其他业务成本,A项错误、C项正确;影响当期营业利润的金额=27000-26000+800-800=1000(万元),D项错误。具体账务处理如下:

2×24年7月1日购入时:

借:投资性房地产——成本	25200
贷:银行存款	25200

2×24年12月31日调整公允价值

借：投资性房地产——公允价值变动	800
贷：公允价值变动损益	800
2×25 年 6 月 30 日出售时	
借：银行存款	27000
贷：其他业务收入	27200
借：其他业务成本	26000
贷：投资性房地产——成本	25200
——公允价值变动	800
借：公允价值变动损益	800
贷：其他业务成本	800

故选 C 项。

29.【答案】A

【解析】固定资产减值时的可收回金额为公允价值减处置费用后的净额与预计未来现金流量现值两者中的较高者。公允价值 - 处置费用 = 5000 - 200 = 4800（万元），预计未来现金流量现值 700 万元，可收回金额为 4800 万元。故选 A 项。

30.【答案】D

【解析】财务部门人员属于企业管理部门人员，其薪酬应计入“管理费用”科目。故选 D 项。

31.【答案】D

【解析】重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动（如精算利得或损失），应当计入其他综合收益，且在后续期间不得重分类计入当期损益。故选 D 项。

32.【答案】D

【解析】A 项错误，以现金结算的股份支付，在等待期内确认成本费用，可行权日之后不再确认成本费用，而是将负债公允价值变动计入“公允价值变动损益”；

B 项错误，以回购股份奖励职工的，本质是企业以权益工具（自身股份）作为对价支付，应作为以权益结算的股份支付处理，而非现金结算的股份支付；

C 项错误，以权益结算的股份支付，在等待期内按授予日权益工具公允价值确认成本费用和所有者权益，可行权日后不再调整已确认的金额；

D 项正确，无论是权益结算还是现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，均需将职工提供的服务按规定计入成本费用。

故选 D 项。

33.【答案】B

【解析】预计负债应当按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数应当按照该范围内的中间值确定，即 $(500+700)/2=600$ (万元)；同时企业清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时才能作为资产单独确认，不冲减预计负债；因此，预计负债金额 = 赔偿金额 + 诉讼费 = $600+30=630$ (万元)。其账务处理如下：

借：营业外支出	600
管理费用	30
贷：预计负债	630

故选 B 项。

34.【答案】A

【解析】选项 A 正确，社会资本方根据 PPP 项目合同约定，在项目运营期间，有权向获取公共产品和服务的对象收取费用，但收费金额不确定的，该权利不构成一项无条件收取现金的权利，应当在 PPP 项目资产达到预定可使用状态时，将相关 PPP 项目资产的对价金额或建造收入，确认为无形资产（本题涉及的 PPP 项目属于无形资产模式），社会资本方在相关借款费用满足资本化条件时，应当将其予以资本化，“计入 PPP 借款支出”；

选项 B 错误，PPP 项目资产达到预定可使用状态后，按照合同资产余额以及资本化的利息确认无形资产；

选项 C 错误，建设期内按照已发生成本和合理的成本加成率确认建造服务收入；

选项 D 错误，建设期内按照已发生成本和合理的成本加成率确认合同资产。

故选 A 项。

35.【答案】D

【解析】选项 A 错误，或有对价在购买日需按公允价值计入长期股权投资成本。本题购买日甲公司预计丙公司能完成承诺利润，或有对价公允价值为 0，因此长期股权投资成本为 20000 万元；

选项 B 错误，根据规定，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或者进一步证据而需要调整或有对价的，应当予以确认并对原计入合并商誉的金额进行调整。本题 24 年末未交待，预计丙公司能完成承诺，不需要确认其他应收款；

选项 C 和选项 D，根据规定，其他情况下发生的或有对价变化或调整，应当区分以下情况进行会计处理：或有对价为权益性质的，不进行会计处理；或有对价为资产或负债性质的，应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。25 年或有对价的公允价可计量，但超过了 12 个月内，属于其他情况下的调整，应确认为以公允价值计量且

其变动计入当期损益的金融资产 2500 万元，选项 C 错误，选项 D 正确。

故选 D 项。

36.【答案】D

【解析】选项 A 正确，保险合同是指企业（合同签发人）与保单持有人约定，在特定保险事项对保单持有人产生不利影响时给予其赔偿，并因此承担源于保单持有人重大保险风险的合同；

选项 B 正确，企业应当将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一保险合同组合（保险合同的分组）；

选项 C 正确，企业应当评估各单项合同的保险风险是否重大，据此判断该合同是否为保险合同；

选项 D 错误，对于合同开始日经评估符合保险合同定义的公司，后续不再重新评估。

故选 D 项。

37.【答案】D

【解析】营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 研发费用 - 财务费用 + 其他收益 + 投资收益（- 投资损失）+ 公允价值变动收益（- 公允价值变动损失）+ 资产处置收益（- 资产处置损失）- 信用减值损失 - 资产减值损失 + 净敞口收益（- 损失）= 14000 - 8800 - 450 - 1800 - 1200 - 120 - 200 - 150 - 100 + 1500 - 450 + 500 + 90 = 2820（万元）。

营业外收入和营业外支出不影响营业利润，故选 A 项。

38.【答案】C

【解析】经营活动现金净额 = 30000 + 20000 + 2400 + 8000 - 16000 = 44400（万元）。购买国债属于投资活动，不影响经营活动现金流。故选 C 项。

39.【答案】C

【解析】选项 A 错误，中期财务报告会计计量以“本中期期末”为基础，而非“年末”；选项 B 错误，在报告中期内，新增子公司的在中期末应将新增子公司纳入合并范围；选项 C 正确，企业在中期财务报表中应当采用与年度财务报表相一致的会计政策；选项 D 错误，中期财务报告的重要性判断应以“本中期财务数据”为基础，而非“预计的年度财务报告数据”。

故选 C 项。

40.【答案】D

【解析】非同一控制下企业合并购买日将子公司的资产负债由账面价值调整为公允价值时在合并报表中应计入“资本公积”项目。故选 D 项。

41.【答案】B

【解析】甲公司 2×25 年基本每股收益 = 归属于普通股股东的净利润 / 发行在外的普通股的加权平均值 = $8200 / [5000 + 2400 \times 3/12 + (5000 + 2400) \times 2/10] \approx 1.11$ (元/股)。故选 B 项。

42.【答案】C

【解析】不属于关联方的情形：

(1) 与该企业发生日常往来的资金提供者、公用事业部门、政府部门和机构，以及因与该企业发生大量交易而存在经济依存关系的单个客户、供应商、特许商、经销商和代理商之间，不构成关联方关系(选项 A)。

(2) 与该企业共同控制合营企业的合营者之间，通常不构成关联方关系。

(3) 仅仅同受国家控制而不存在控制、共同控制或重大影响关系的企业，不构成关联方关系(选项 D)。

(4) 受同一方重大影响的企业之间不构成关联方(选项 B)。

选项 C，企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业构成关联方关系。故选 C 项。

43.【答案】B

【解析】选项 A 错误，作为金融负债担保物的金融资产和被担保的金融负债，不能按净额列示；

选项 B 正确，金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，应当以相互抵销后的净额列示：

(1) 企业具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是可执行的；

(2) 企业计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

选项 C 错误，预期可获得的补偿应在基本确定时单独确认为资产，不得作为预计负债的扣减，不得以净额列示；

选项 D 错误，基础风险相同但涉及不同交易对手的远期合同中的金融资产和金融负债；涉及不同交易对手，无法通过净额结算规避不同对手的履约风险，不得净额列示。

故选 B 项。

44.【答案】A

【解析】选项 A 属于非调整事项，选项 BCD 属于调整事项。故选 A 项。

45.【答案】C

【解析】选项 A，属于现金和现金等价物之间的转换，不影响现金流量；

选项 B，应付票据和存货不属于现金和现金等价物，不影响现金流量；

选项 C，用银行存款购入股份，属于投资活动产生的现金流出，影响当期现金流量；

选项 D，将闲置现金转为通知存款：通知存款仍属于现金及现金等价物范畴，此类转换不影响当期现金流量。

故选 C 项。

46.【答案】B

【解析】租赁付款额 = 固定付款额及实质固定付款额（存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额）+ 取决于指数或比率的可变租赁付款额 + 购买选择权的行权价格（前提是承租人合理确定将行使该选择权）+ 行使终止租赁选择权需支付的款项（前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权）+ 根据承租人提供的担保余值预计应支付款项 = $80 \times 6 + 40 = 520$ （万元）。故选 B 项。

47.【答案】C

【解析】选项 A，债权投资为货币性资产，不适用非货币性资产交换准则；

选项 B，适用职工薪酬准则，不属于非货币性交换；

选项 C，办公楼和长期股权投资均属于非货币资产，且涉及补价 $30/250 = 12\% < 25\%$ ，适用非货币性资产交换准则；

选项 D，适用债务重组准则。

故选 C 项。

48.【答案】B

【解析】无形资产摊销年限的变更属于会计估计变更。故选 B 项。

49.【答案】D

【解析】借款费用资本化时点需同时满足三个条件：资产支出已经发生（2月28日）、借款费用已经发生（6月1日）、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始（3月2日），故选 D 项。

50.【答案】A

【解析】出售时对营业利润的影响金额 = 实际收到的价款 - 资产出售时的账面价值 = $877 - 870 = 7$ （万元）。故选 A 项。

51.【答案】D

【解析】政府负债的计量属性主要包括历史成本、现值和公允价值，不包括重置成本。故选 D 项。

52.【答案】B

【解析】与资产相关的政府补助总额法下收到时借记“银行存款”，贷记“递延收益”。A 项、B 项和 D 项属于与收益相关的政府补助，与日常经营活动相关，在收到时计入“其他收益”。故选 B 项。

53.【答案】D

【解析】企业以公允价值计量相关资产或负债，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。市场法是利用相同或类似的资产、负债或资产和负债组合的价格以及其他相关市场交易信息进行估值的技术(选项B)；收益法是将未来金额转换成单一现值的估值技术(选项A)；成本法是反映当前要求重置相关资产服务能力所需金额(通常指现行重置成本)的估值技术(选项C)。故选D项。

54.【答案】D

【解析】使用权资产是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。使用权资产所产生的经济利益与使用权相关的经济利益，使用其生产产品(选项A、B)，提供服务(选项C)，不包括超出使用权限所产生的经济利益。故选D项。

55.【答案】B

【解析】选项A不正确，企业内部产生的商誉因不符合资产的确认条件，不能确认为一项资产；

选项B正确，商誉不具有可辨认性，不构成无形资产(无形资产特征之一是具有可辨认性)；

选项C错误，商誉在资产负债表日无论是否存在减值迹象，均应对其进行减值测试；

选项D错误，同一控制下企业合并中在免税合并的情况下，商誉的计税基础为0，形成应纳税暂时性差异，但免于确认为递延所得税负债。

故选B项。

56.【答案】B

【解析】所需的权益资本 $=10000 \times 80\% = 8000$ (万元)，发放股利额 $=16000 - 8000 = 8000$ (万元)，股利支付率 $=$ 支付股利金额/净利润 $=8000/16000 = 50\%$ ，故选B项。

57.【答案】C

【解析】该投资组合的期望收益率 $=60\% \times 10\% + 40\% \times 15\% = 12\%$ 。故选C项。

58.【答案】A

【解析】总融资需求额 $=1000 \times 20\% \times (50\% - 10\%) = 80$ (万元)，外部融资需求量 $=$ 总融资需求额 - 内部留存收益增加 $=80 - 1000 \times (1 + 20\%) \times 10\% \times 40\% = 32$ (万元)。故选A项。

59.【答案】B

【解析】名义利率 $= (1 + \text{实际利率}) \times (1 + \text{通货膨胀率}) - 1 = (1 + 10\%) \times (1 + 5\%) - 1 = 15.5\%$ 。故选B项。

60.【答案】B

【解析】约束性固定成本，管理当局的短期经营决策行动不能改变其具体数额的固定成本，也是企业生产能力形成必然发生的最低支出，即使中断也要发生。如：保险费、房屋租赁（B 选项正确）、固定的设备折旧、管理人员的基本工资等。而广告费、职工培训费、专家咨询费是酌量性固定成本。故选 B 项。

61. 【答案】C

【解析】如果资本市场缺乏效率，证券的市场流动性低，投资者投资风险大，要求的必要报酬率高，那么通过资本市场融通的资本，其成本水平就比较高。故选 C 项。

62. 【答案】D

【解析】现值指数 = $\frac{\text{未来现金净流量现值}}{\text{原始投资额现值}} = \frac{\text{净现值}}{\text{原始投资额现值}} + 1 = \frac{20}{100} + 1 = 1.2$ 。故选 D 项。

63. 【答案】C

【解析】设备折旧 = $(10 - 1) / 5 = 1.8$ （万元），处置时税法账面价值 = $10 - 1.8 \times 4 = 2.8$ （万元），预计净残值 3 万元，应缴纳税款 = $(30000 - 28000) \times 25\% = 500$ （元），寿命期末总现金净流量 = $2000 + 30000 - 500 = 31500$ （元）。故选 C 项。

64. 【答案】B

【解析】对于欧式看跌期权，只能在到期日行权，时间的影响不明确，所以 A 错误；对于看跌期权，执行价格越高，内在价值越大，因此实值期权的价值越高，则 B 正确；无风险利率上升会降低执行价格的现值，从而减少看跌期权的价值，则 C 错误；股价波动率越高，期权价值越大，股价波动率越小，期权价值越小，则 D 错误。故选 B 项。

65. 【答案】D

【解析】有效年利率 = $(1000 \times 8\% - 1000 \times 15\% \times 2\%) / [1000 \times (1 - 15\%)] = 9.06\%$ 。故选 D 项。

66. 【答案】C

【解析】半变动成本方程为： $y = a + bx$ ，维修费 = $a + b \times$ 运行小时数， $250 = a + b \times 100$ ； $350 = a + b \times 200$ ，解得 $a = 150$ ， $b = 1$ ，则当设备运行时间为 80 小时，维修费 = $150 + 80 \times 1 = 230$ （元），故选 C 项。

67. 【答案】B

【解析】A 选项：部门税前经营利润，该指标包含了部门不可控的固定成本，因此不适合单独评价经理的绩效；B 选项：部门可控边际贡献，该指标只包括经理能够控制的收入和变动成本，以及可控的固定成本，能更准确地反映经理的管理效果，是评价利润中心最合适的财务指标；C 选项：边际贡献，该指标仅考虑变动成本，忽略了固定成本，无法

全面衡量部门的盈利能力; D 选项: 部门剩余收益, 该指标通常用于评价投资中心, 因为它考虑了资本成本, 而利润中心通常不涉及投资决策。故选 B 项。

68.【答案】D

【解析】营业现金净流量 = (营业收入 - 付现成本) × (1 - 所得税税率) + 非付现成本 × 所得税税率 = (1000 - 400) × (1 - 25%) + 200 × 25% = 500 (万元)。故选 D 项。

69.【答案】B

【解析】询证函应当以被审计单位的名义编制和发出, 因此需由被审计单位签章。故选 B 项。

70.【答案】C

【解析】选项 C, 管理层拥有被审计单位 5% 的股份, 属于实施舞弊的动机; 选项 ABD 可能为管理层提供实施舞弊的机会。故选 C 项。

71.【答案】A

【解析】选项 B, 如果认为识别出的或怀疑存在的违反法律法规行为对财务报表具有重大影响, 且未能在财务报表中得到恰当反映, 注册会计师应当出具保留意见或否定意见的审计报告; 选项 C, 如果因管理层或治理层阻挠而无法获取充分、适当的审计证据, 以评价是否存在或可能存在对财务报表产生重大影响的违反法律法规行为, 注册会计师应当根据审计范围受到限制的程度, 发表保留意见或无法表示意见; 选项 D, 如果识别出或怀疑存在违反法律法规行为, 注册会计师应当考虑是否有责任向被审计单位以外的适当机构报告。故选 A 项。

72.【答案】D

【解析】选项 A, 注册会计师执行的内部控制审计严格限定在财务报告内部控制审计, 而非所有内控; 选项 B, 注册会计师对特定基准日内部控制的有效性发表意见, 并不意味着注册会计师只测试基准日这一天的内部控制, 而是需要考察足够长一段时间内部控制设计和运行的情况; 选项 C, 内部控制审计是指会计师事务所接受委托, 对特定基准日内部控制设计与运行的有效性进行审计; 选项 D, 在进行内部控制审计时, 注册会计师需测试足够长期间(如数月)的内部控制, 而非仅基准日当天。故选 D 项。

73.【答案】A

【解析】对于旨在减轻特别风险的控制, 如果注册会计师拟信赖减轻特别风险的控制, 无论本期是否发生变化, 都不应依赖以前审计获取的证据, 应在本期测试这些控制的运行有效性。故选 A 项。

74.【答案】A

【解析】实施舞弊的动机或压力属于舞弊发生的首要条件, 其次是舞弊的机会和借口

或态度，机会是必要条件，态度是重要条件。故选 A 项。

75.【答案】C

【解析】选项 C，如果被审计单位是上市实体，注册会计师还应当与治理层就审计项目组成员、会计师事务所其他相关人员，以及会计师事务所和网络事务所按照相关职业道德要求保持了独立性作出书面沟通；选项 A、B 和 D，可书面或口头沟通。故选 C 项。

76.【答案】D

【解析】选项 A，存在重大关联方交易不一定会对持续经营能力产生疑虑；选项 B，在投资活动的前期，投资活动产生的现金流量通常为负数，并非疑虑事项，这一要点需要与经营活动辨析；选项 C，以股票股利替代现金股利属于被审计单位股利分配政策的正常调整；选项 D，难以获得开发必要新产品所需资金属于经营方面可能对持续经营能力产生疑虑的事项。故选 D 项。

77.【答案】B

【解析】选项 A 和 C，清算资金往来和货币兑换属于共同类科目；选项 B 属于权益性科目；选项 D 属于损益类科目。故选 B 项。

78.【答案】D

【解析】选项 ABC，属于商业银行中间业务，中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖差价业务，如理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等。选项 D 属于资产负债表表内业务。故选 D 项。

79.【答案】D

【解析】选项 A 错误，保险精算主要用于准备金评估和产品定价，而非“商誉”评估（商誉属于企业合并范畴，与精算无直接关系）；

选项 B 错误，保险资金运用（如投资收益）直接影响当期利润，是利润表的重要组成部分；

选项 C 错误，偿付能力充足率反映保险公司整体资本充足性，而非针对“高风险客户”的偿债能力；

选项 D 正确，保险合同是保险会计的核心对象，保费收入、理赔负债等均基于合同确认与计量。

故选 D 项。

80.【答案】A

【解析】选项 A，保持职业怀疑有助于降低检查风险；选项 B，检查风险是指如果存在某一错报，该错报单独或连同其他错报可能是重大的，注册会计师为将审计风险降低

至可接受低水平而实施程序后没有发现这种错报的风险;选项 C,评估的重大错报风险越高,则可接受的检查风险越低,需要的审计证据可能越多;选项 D,注册会计师应当将认定层次的重大错报风险与特定的交易、账户余额和披露的认定相联系。故选 A 项。

81.【答案】AC

【解析】非同一控制下企业合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的部分产生负商誉,计入营业外收入。吸收合并的情况下,应计入购买方的合并当期个别报表(选项 A 正确,选项 B 错误);控股合并的情况下,应体现在合并当期期末的合并利润表中(选项 C 正确,选项 D 错误)。故选 AC 项。

82.【答案】AC

【解析】合同折扣应按各项履约义务单独售价的相对比例分摊;若折扣仅与部分履约义务相关(如捆绑销售优惠),则直接分摊至相关义务;本题中,C 产品直接按实际售价 600 万元确认(因其单独售价与实际售价一致,无合同折扣)。A 产品应确认的收入 = $(1000-600) \times 500/800=250$ (万元);B 产品应确认的收入 = $(1000-600) \times 300/800=150$ (万元)。故选 AC 项。

83.【答案】ABCD

【解析】保险合同计量中履约现金流量包括下列各项:

- (1) 与履行保险合同直接相关的未来现金流量的估计;
- (2) 货币时间价值及金融风险调整;
- (3) 非金融风险调整。

非金融风险调整,是指企业在履行保险合同时,因承担非金融风险导致的未来现金流量在金额和时间方面的不确定性而要求得到的补偿。履约现金流量的估计不考虑企业自身的不履约风险。故选 ABCD 项。

84.【答案】ABD

【解析】选项 A,无形资产减值准备(税法不认可,需纳税调增);选项 B,研发费用加计扣除(税法允许额外扣除,需纳税调减);选项 C,子公司税率差异属于永久性差异,不调整会计利润与所得税关系;选项 D,可抵扣亏损(递延所得税资产变动影响当期所得税费用)。故选 ABD 项。

85.【答案】ABC

【解析】选项 A 正确,固定资产折旧方法和年限的变更属于会计估计变更;选项 B 正确, 2×24 年应计提的折旧额 = $(4000-200)/10=380$ (万元);选项 C 正确, 2×24 年 12 月 31 日固定资产的账面价值 = $4000-380 \times 4=2480$ (万元)。

2×25 年应计提的折旧 = $(2480 - 200) / (6 - 4) = 1140$ (万元) ;

【提示】原使用年限 10 年，改为 6 年，已使用 4 年，最后两年改为直线法。

选项 D 错误，会计估计变更不追溯调整留存收益。

故选 ABC 项。

86. 【答案】 AB

【解析】选项 AB 属于金融资产，选项 C 属于金融负债，选项 D 不属于金融资产。故选 AB 项。

87. 【答案】 ABC

【解析】选项 A 正确，收取金融资产现金流使得合同权利已经终止的，企业应当终止确认该金融资产；

选项 B 正确，企业出售了金融资产，同时与转入方签订重大价外看跌期权合同的，表明该企业仍保留了金融资产所有权上几乎所有的风险不应当终止金融资产；

选项 C 正确，企业与交易时对于重新拟订合同，并且构成实质性更改的，应终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产；

选项 D 错误，当企业合理预期，不再能够全部收回金融资产合同现金流量时，应当直接减记金融资产的账面余额。这是资产发生减值，计提减值损失，不构成终止确认。

故选 ABC 项。

88. 【答案】 AB

【解析】存在重要的合营安排或联营企业的，企业应当披露下列信息：

(1) 合营安排或联营企业的名称、主要经营地及注册地 (选项 A) 。

(2) 企业与合营安排或联营企业的关系的性质，包括合营安排或联营企业活动的性质，以及合营安排或联营企业对企业活动是否具有战略性等。

(3) 企业的持股比例。持股比例不同于企业持有的表决权比例的，企业还应当披露该表决权比例 (选项 B) 。

对于重要的合营企业或联营企业，还应当披露对合营企业或联营企业投资的会计处理方法，从合营企业或联营企业收到的股利，以及合营企业或联营企业在其自身财务报表中的主要财务信息 (选项 C 和选项 D) 。

故选 AB 项。

89. 【答案】 AD

【解析】选项 B 错误，政府财务会计要素包括资产、负债、净资产、收入和费用，不包括净资产；选项 C 错误，政府资产的计量属性主要包括历史成本、重置成本、现值、公允价值和名义金额。故选 AD 项。

90.【答案】AB

【解析】新租赁准则下,出租人应将租赁分为融资租赁和经营租赁。短期租赁和低价值租赁是承租人的分类。故选 AB 项。

91.【答案】ABD

【解析】应收账款周转率 = 销售收入 / 平均应收账款余额,应收账款余额包括应收票据和应收账款,则 AB 选,报表项目是应收账款账面净额,计算应收账款账面余额时,应当把已扣除的坏账准备加回,则 D 也影响应收账款周转率。故选 ABD 项。

92.【答案】BD

【解析】利润最大化目标不专门适用于上市公司,许多非上市公司也采用此目标,该目标缺点包括:忽略时间价值、风险,且是短期行为,则 AC 选项错误。股东财富最大化目标与企业价值最大化都强调长期价值,考虑时间因素和风险,有助于避免企业的短期行为,则 B 选项正确。相关者利益最大化目标考虑所有利益相关者的利益,兼顾长期发展和现实需求,体现了前瞻性和现实性的统一,则 D 选项正确。故选 BD 项。

93.【答案】ACD

【解析】因为季节性库存是日常经营中的周期性需求,是为满足季节性库存的需求而持有现金属于交易性需求。为避免因客户违约导致的资金链意外断裂而持有现金,属于预防性需求,而非交易性需求。为提供更长的商业信用期而持有现金,因为延长信用期是日常经营中为促进销售而采取的措施,属于交易性需求。为应对“双十一”销量激增提前储备存货而持有的现金,因为这是为应对预期销售增长而进行的准备,属于交易性需求。故选 ACD 项。

94.【答案】AC

【解析】由于股票价格高于执行价格,该看涨期权处于实值状态,内在价值 = $12 - 10 = 2$ (美元),因此选项 A 正确, B 不正确。美式看涨期权的持有者,可以在到期日之前的任何时间执行期权,所以有可能被执行, C 正确, D 不正确。故选 AC 项。

95.【答案】BD

【解析】现时市场价值 = 股票市价 × 股数,所以本题中现时市场价值 = $5 \times 20 = 100$ (亿元),选项 D 正确。会计价值是指资产、负债和所有者权益的账面价值,本题中会计价值 = 20 亿元。选项 B 正确。持续经营价值是营业所产生的未来现金流量的现值,清算价值是停止经营出售资产产生的现金流,本题中没有给出相应的数据,所以无法计算持续经营价值和清算价值。故选 BD 项。

96.【答案】BD

【解析】联合杠杆系数 = 边际贡献 / [息税前利润 - 利息 - 优先股股息] / (1 - 所得税税

率) $] = \text{每股收益在变动百分比} / \text{销售量变动百分比}$ 。当销售量增加时,分子和分母同时增加,但分母增加幅度更大,导致联合杠杆系数减小,呈反向变动。利息费用增加,分母减小,联合杠杆系数增大,呈正向变动。营业收入增加通常意味着销售收入增加,类似销售量增加,会使联合杠杆系数减小,呈反向变动。单位变动成本,导致分母减小,联合杠杆系数增大,呈正向变动。故选 BD 项。

97.【答案】ACD

【解析】企业应对通货膨胀的措施主要包括签订长期购货合同、严格信用管理、长期投资、调整债务结构(如取得长期负债)等策略。故选 ACD 项。

98.【答案】ABCD

【解析】项目组按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号—重大错报风险的识别和评估》和《中国注册会计师审计准则第 1141 号—财务报表审计中与舞弊相关的责任》的规定进行内部讨论时,应当特别考虑由于关联方关系及其交易导致的舞弊或错误使得财务报表存在重大错报的可能性。项目组内部讨论的内容可能包括:(1)关联方关系及其交易的性质和范围(如利用在每次审计后更新的有关识别出的关联方的记录进行讨论);(2)强调在整个审计过程中对关联方关系及其交易导致的潜在重大错报风险保持职业怀疑的重要性;(3)可能显示管理层以前未识别或未向注册会计师披露的关联方关系或关联方交易的情形或状况(如被审计单位组织结构复杂,利用特殊目的实体从事表外交易,或信息系统不够完善);(4)可能显示存在关联方关系或关联方交易的记录或文件;(5)管理层和治理层对关联方关系及其交易(如果适用的财务报告编制基础对关联方作出规定)进行识别、恰当会计处理和披露的重视程度,以及管理层凌驾于相关控制之上的风险。在对舞弊进行讨论时,项目组内部讨论的内容还可能包括对关联方可能如何参与舞弊的特殊考虑。例如:(1)如何利用管理层控制的特殊目的实体进行利润操纵;(2)如何安排被审计单位与已知关键管理人员的商业伙伴之间进行交易,以达到侵占资产的目的。故选 ABCD 项。

99.【答案】ABCD

【解析】下列迹象可能表明内部控制存在重大缺陷:(1)注册会计师发现董事、监事和高级管理人员的任何舞弊;(2)被审计单位重述以前公布的财务报表,以更正舞弊或错误导致的重大错报;(3)注册会计师发现当期财务报表存在重大错报,而被审计单位内部控制在运行过程中未能发现该错报;(4)审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效。故选 ABCD 项。

100.【答案】ABCD

【解析】以上均可能导致报表的重大错报风险。故选 ABCD 项。

100.【答案】CD

【解析】根据《中华人民共和国保险法》第四十六条规定,人身保险的被保险人因第三者的行为发生死亡、伤残或疾病等保险事故的,保险人向被保险人或受益人给付保险金后,不享有向第三者追偿的权利,但被保险人或受益人仍有权向第三者请求赔偿。故选 CD 项。

101.【答案】B

【解析】题干问:理想伴侣机器——计算机具备以下哪项特征?原文首段明确提到计算机“behave in a pleasant manner”(行为方式令人愉悦)，“informal conversational style makes interaction comfortable”(非正式对话风格让互动轻松),这些均体现“运行令人愉悦”,与 B 选项一致。A 选项“价格低廉”在原文无任何提及;C 选项“个性微妙”混淆概念,原文说的是“表达情感的方式微妙”(subtle way),而非个性本身;D 选项“完全不可预测”过于绝对,原文是“slightly unpredictable”(些许不可预测),强调“适度”而非“完全”。故选 B 项。

102.【答案】C

【解析】题干问:根据第一段,计算机将会做什么?首段末句明确指出“it would have a personality of its own”(它会拥有自己的个性),与 C 选项完全一致。A 选项与原文“not be a passive participant”(不是被动参与者)直接矛盾;B 选项与“in its first encounter it might be somewhat hesitant”(初次接触会有些迟疑)不符,“立刻亲密”错误;D 选项“了解一切”过于绝对,原文仅说“came to know the user”(逐渐了解用户),并非“一切”。故选 C 项。

103.【答案】C

【解析】题干问:作者说“友谊并非一日之功”(第二段第一句)暗示了什么?该句后接“if it imitated the gradual changes that occur when one person is getting to know another”(如果它模仿人与人相识时的渐进变化),说明“渐进变化”需要时间,即计算机被接受为朋友需要时间,与 C 选项一致。A 选项“很快”与“gradual”(渐进的)矛盾;B 选项“永远不会”过于绝对,原文未否定可能性;D 选项“有可能”是事实,但并非该句暗示的核心,该句重点强调“时间维度”,而非“可能性”。故选 C 项。

104.【答案】C

【解析】题干问:计算机将以_____方式与人类建立友谊。原文第二段提到“The whole process would be in a subtle way”(整个过程会以一种微妙的方式进行)，“process”指代“建立友谊的过程”，直接对应 C 选项。A 选项“快速的”与“gradual changes”(渐进变化)矛盾;B 选项“不可预测的”是计算机的“特征”，而非“建立友谊的方式”；

D 选项“简单的”在原文无依据。故选 C 项。

105.【答案】A

【解析】题干问：通读全文，作者对计算机的态度是_____。全文多次强调计算机的优势：“friendly”“pleasant”“interesting”“attractive social partner”（有吸引力的社交伙伴），且明确提到它能带来“many benefits”（诸多益处），体现作者的支持态度，与 A 选项一致。B 选项“批判的”、C 选项“模糊的”、D 选项“犹豫的”均与原文积极的描述矛盾。故选 A 项。

106.【答案】C

【解析】题干问：一百年前人们为什么不担心健身？原文首段详细描述了一百年前人们的生活：农场劳作、码头搬运、手工劳作等，均为高强度体力劳动，说明“身体活动量足够”，因此无需担心健身，与 C 选项一致。A 选项与“using muscles, not power tools”（依靠肌肉而非电动工具）矛盾；B 选项“悠闲的生活”与“dawn to dusk”（从黎明到黄昏）“sweat-drenched”（汗水浸透）的高强度劳作矛盾；D 选项“食物不足”并非核心原因，原文强调的是“体力劳动足够”，即使食物充足，劳作也能消耗热量。故选 C 项。

107.【答案】B

【解析】题干问：根据文章，“Working out”（第一段最后一句）是什么意思？前文围绕“keeping fit”（健身）展开，提到过去人们无需刻意健身，因为劳作已足够，“Working out? Never heard of it”（健身？闻所未闻）是顺承前文的反问，因此“Working out”即“keeping fit by physical exercise”，与 B 选项一致。A、C、D 选项均与“健身”的上下文语境无关。故选 B 项。

108.【答案】B

【解析】题干问：在过去十年里，健康专家关注的是什么问题？原文第二段明确提到“health professionals and the popular press have focused on the intake side of the equation”（健康专家和大众媒体都聚焦于该公式的摄入端），“only”对应原文的“focused on... just as grave on the output side”（仅聚焦摄入端，而消耗端同样严重），说明专家“只关注摄入量”，与 B 选项一致。A 选项“一直提醒保持健康”过于宽泛，原文明确聚焦“摄入端”；C 选项“误解公式”无依据，原文说公式“失衡”，而非专家“误解”；D 选项“强调消耗热量”与原文“focused on the intake side”矛盾。故选 B 项。

109.【答案】A

【解析】题干问：根据世界卫生组织的说法，每年 190 万人的死亡归咎于什么？原文第三段明确指出“physical inactivity is responsible for 1.9 million deaths every year”（每年有 190 万人的死亡与缺乏身体活动有关），“physical inactivity”即“很少运动”，与 A 选项

一致。B 选项“吃得太多”是“摄入端”问题，并非 WHO 提及的死亡原因；C 选项“吸烟过多”原文未提及；D 选项“患有癌症”是结果而非原因，原文说运动可“预防某些癌症”，而非癌症导致死亡的根源是缺乏运动。故选 A 项。

110.【答案】C

【解析】题干问：文章的主旨是什么？原文核心围绕“能量平衡公式”展开：过去公式平衡（劳作消耗 = 摄入），现在失衡（摄入过多 + 消耗不足），并强调运动（增加消耗）的重要性，主旨是“遵循能量平衡公式才能保持健康”，与 C 选项一致。A 选项“体力劳动”仅对应过去的情况，现代社会无法完全依赖体力劳动，且未涵盖“控制摄入”的维度；B 选项“摄入大量营养食物”与原文“eating too much”（吃得太多）矛盾；D 选项“过一百年前的生活方式”过于绝对，原文只是强调“增加运动”，而非复刻过去的生活。故选 C 项。

111.【答案】C

【解析】题干问：秦朝以前有记载的中国墨的形式有什么特点？原文首段明确提到“before the Qin Dynasty when ink pills made from lacquer and pine soot emerged”（秦朝以前出现了由漆和松烟制成的墨丸），说明当时墨的形式是“固体墨丸”，与 C 选项一致。A 选项“科举考试”是清朝时期的背景，秦朝以前无科举制度；B 选项“工业炭黑”是现代产物，与秦朝以前的时间不符；D 选项“直接演变为机器墨汁”错误，原文说墨丸“演变为墨锭”，而非直接变为墨汁。故选 C 项。

112.【答案】B

【解析】题干问：谢松岱为什么研制墨汁？原文第二段首句明确指出“Xie felt the inconvenience of grinding ink while taking the imperial examinations, so he began exploring ways to produce ready-to-use ink liquid”（谢松岱在科举考试时深感研磨墨的不便，于是开始探索生产即用型墨汁），与 B 选项一致。A 选项“墨锭效果不佳”错误，原文说墨汁“could rival traditional ink sticks for effectiveness”（效果可与传统墨锭媲美），说明墨锭效果不差；C 选项“保护砚台”原文未提及；D 选项“更便宜的替代品”并非初衷，初衷是“解决不便”，且“学生文具”是现代一得阁的发展方向。故选 B 项。

113.【答案】C

【解析】题干问：谢松岱 1865 年的发明有何意义？原文提到“this invention changed the age-old practice of grinding ink sticks before writing”（这项发明改变了书写前研磨墨锭的古老做法），且墨汁“成为书法家和画家案头不可或缺的一部分”，说明其“部分替代了墨锭”，与 C 选项一致。A 选项“市场崩溃”过于绝对，原文未提及传统工具消失；B 选项“所有画家立即采用”错误，“warmly received”（热烈欢迎）不等于“所有”；D 选项“官

方认可”原文未提及，仅说“在考场推广，受考生欢迎”。故选 C 项。

114. 【答案】D

【解析】题干问：一得阁如何维持传统生产标准？原文第三段提到“Tasks such as ingredient mixing, glue and ink paste preparation must be taught by master craftsmen through hands-on instructions”（配料混合、制胶、制墨团等工序必须由老师傅通过手把手的指导传授），“关键工序”对应原文列举的核心工序，“手把手指导”即“hands-on instructions”，与 D 选项一致。A 选项“仅使用工业炭黑”错误，原文说一得阁“坚持传统工艺”，且工业炭黑是“大多数生产商”的选择，并非一得阁；B 选项“自动化生产”与“many steps cannot be replaced by machines”（许多步骤无法被机器替代）矛盾；C 选项“机器替代质量控制”同样与“无法被机器替代”矛盾。故选 D 项。

115. 【答案】C

【解析】题干问：一得阁与大多数现代墨汁生产商的区别是什么？原文提到“most ink manufacturers have replaced natural carbon black with industrial carbon black due to cost and environmental impact”（大多数生产商因成本和环境因素替换天然炭黑），而一得阁“consistently adhered to traditional methods and strict quality standards”（一直坚持传统工艺），说明其区别在于“顶住压力坚持传统”，与 C 选项一致。A 选项“仅专注于专业艺术家用品”错误，原文说一得阁“开发学生文具产品”；B 选项“完全替代天然材料”与一得阁“坚持传统工艺”矛盾；D 选项“放弃天然炭黑”错误，一得阁未提及放弃天然炭黑，而是“坚持传统”与“创新”并行。故选 C 项。

116. 【答案】D

【解析】题干问：经济学家如何看待投资者？原文首句明确提到“Economists work on the assumption that people act rationally”（经济学家的研究基于“人们行为理性”这一假设），“people”在此语境下特指“投资者”，因此经济学家认为投资者“总是做出正确的决定（理性决策）”，与 D 选项一致。A 选项“做愚蠢的事”是作者提到的“投资者实际行为”，而非经济学家的看法；B 选项“交易频繁”是投资者的具体非理性行为，并非经济学家的观点；C 选项“不愿改变”是对“不愿抛弃表现不佳的股票”的片面解读，且非经济学家的看法。故选 D 项。

117. 【答案】C

【解析】题干问：作者是如何进行这项研究的？原文第二段首句明确提到“The authors examine the investment behavior of 15,208 pairs of Swedish twins”（作者研究了 15208 对瑞典双胞胎的投资行为），与 C 选项一致。A 选项“瑞士”错误，原文是“Swedish twins”（瑞典双胞胎）；B 选项“所有行为”错误，研究仅聚焦“investment behavior”（投

资行为); D 选项“不到 2000 对”与“15208 对”矛盾。故选 C 项。

118.【答案】A

【解析】题干问:基因因素在非理性投资中扮演什么角色?原文第三段提到“genetic factors account for between a quarter and half of the variations in irrational investment behavior”(基因因素在非理性投资行为的差异中占比介于四分之一到一半之间),即“最多占 50%”,与 A 选项一致。B 选项“几乎没有影响”与“同卵双胞胎投资行为更相似”矛盾;C 选项“购买相似股票”是基因影响的一个具体例子,而非“角色”;D 选项“以不同方式影响”原文未提及,原文强调的是“影响占比”。故选 A 项。

119.【答案】D

【解析】题干问:除了基因,什么能解释投资行为的差异?原文第四段明确提到“individual experiences explain half of the variations between twin pairs”(个体经历能解释双胞胎之间一半的差异),与 D 选项一致。A 选项“环境影响”原文特指“shared environmental influences”(共同环境影响),且明确说其“几乎没有影响”;B 选项“学校教育经历”属于“共同童年经历”,原文说“几乎没有影响”;C 选项“童年记忆”原文未提及。故选 D 项。

120.【答案】B

【解析】题干问:本文作者对这项研究的看法是什么?原文末段提到研究存在局限性,但转折后强调“it suggests that attempts to persuade people to invest rationally have some big innate biases to overcome”(它表明试图说服人们理性投资需要克服一些巨大的先天偏见),说明作者认可研究的核心结论,认为结果“有说服力”,与 B 选项一致。A 选项“局限性可忽略”错误,原文明确提及局限性,未说可忽略;C 选项“偏见影响投资”是研究揭示的事实,而非作者对“研究本身”的看法;D 选项“数据不可信”与作者认可研究结论矛盾。故选 B 项。