

## 2021 年税务师《财务与会计》试题及参考答案（回忆版）

## 一、单项选择题（共 40 题，每题 1.5 分。每题的备选项中，只有 1 个最符合题意）

1. 企业确认收入或利得的时点早于按照增值税制度确认增值税纳税义务发生时点的，应将相关销项税额记入（ ）。

- A. 应交税费——未交增值税
- B. 应交税费——简易计税
- C. 应交税费——待转销项税额
- D. 应交税费——应交增值税（销项税额）

【参考答案】C

【参考解析】按照国家统一的会计制度确认收入或利得的时点早于按照增值税制度确认增值税纳税义务发生时点的，应将相关销项税额记入“应交税费——待转销项税额”科目，待实际发生纳税义务时再转入“应交税费——应交增值税（销项税额）”或“应交税费——简易计税”科目。

【点评】本题考核“一般纳税人企业增值税的账务处理”这个知识点，该题目所涉及知识点在下列中华会计网校（www.chinaacc.com）2021 年税务师考试辅导《财务与会计》中均有体现：陈楠老师【高效实验班】基础精讲第 12 章第 3 讲；赵玉宝老师【高效实验班】基础精讲第 12 章第 4 讲；王艳龙老师【高效实验班】基础精讲第 12 章第 1 讲；靳焕一老师【VIP 签约特训班】逐章精讲投资性房地产的转换和处置、持有待售资产、应付账款和应付票据、应交税费（2021.5.20）；吴忧老师【VIP 签约特训班】教练班第十一章投资性房地产、第十二章增值税（2021.5.21）；高效实验班摸底试卷（三）单选第 29 题；陈楠老师 2021 年《财务与会计·应试指南》第 250 页知识点。

（一）进项税额的核算

借：原材料、材料采购、委托加工物资等

    应交税费——应交增值税（进项税额）

    贷：应付账款、银行存款等

【注意】货物已验收入库但尚未取得增值税扣税凭证，应在月末暂估处理：

借：原材料、库存商品等

    贷：应付账款——暂估应付账款

下月初，用红字冲销原暂估入账金额，待取得相关增值税扣税凭证并经认证：

借：原材料、库存商品、固定资产等

    贷：应付账款

（二）销项税额的核算

借：应收账款、银行存款等

    贷：主营业务收入、固定资产清理等

    应交税费——应交增值税（销项税额）[或：应交税费——简易计税]

【提示】确认收入或利得时点早于增值税纳税义务发生时点的，应将相关销项税额计入“应交税费——待转销项税额”，于实际发

— 250 —

2. 2021 年 2 月 10 日甲公司赊销一批材料给乙公司，应收价税合计金额为 150000 元。当年 5 月 10 日，乙公司发生财务困难，无法按合同规定偿还债务，经双方协议，甲公司同意减免乙

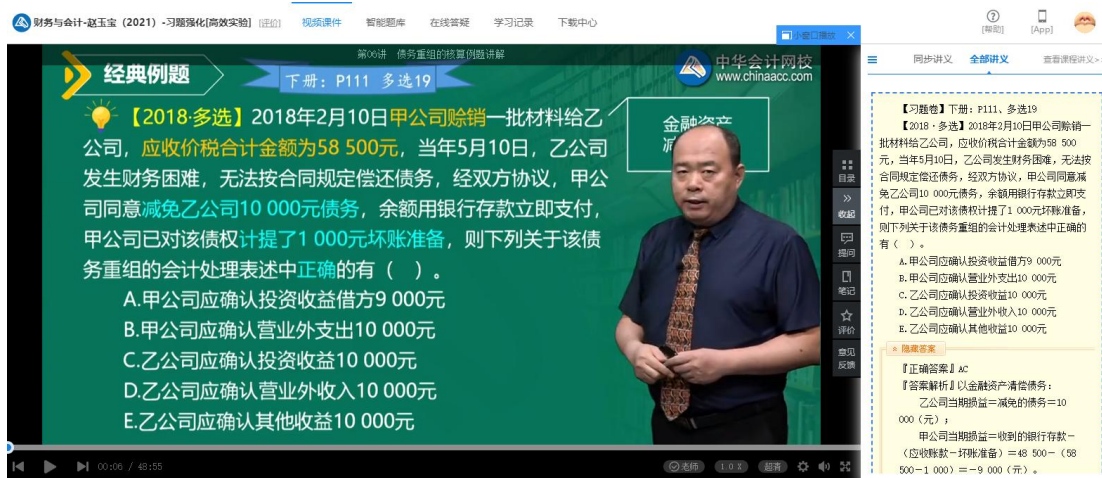
公司 10000 元债务。甲公司已对该债权计提了 3000 元坏账准备,则甲公司确认的债务重组损失为( )元。

- A. 7000
- B. 10000
- C. 140000
- D. 150000

【参考答案】A

【参考解析】甲公司确认的债务重组损益 =  $(150000 - 10000) - (150000 - 3000) = -7000$  (元)。

【点评】本题考核“债务重组”这个知识点,该题目所涉及知识点在下列中华会计网校(www.chinaacc.com)2021 年税务师考试辅导《财务与会计》中均有体现:陈楠老师【高效实验班】基础精讲第 13 章第 9 讲;赵玉宝老师【高效实验班】基础精讲第 13 章第 14 讲、习题强化第 13 章第 6 讲;王艳龙老师【高效实验班】基础精讲第 13 章第 12 讲;靳焕一老师【VIP 签约特训班】逐章精讲第 13 章债务重组的会计处理(2021.6.9);赵玉宝老师 2021 年《财务与会计·经典题解》(习题卷)第 108 页第 31 题。



**经典例题**

【2018·多选】2018年2月10日甲公司赊销一批材料给乙公司,应收价税合计金额为58 500元,当年5月10日,乙公司发生财务困难,无法按合同规定偿还债务,经双方协议,甲公司同意减免乙公司10 000元债务,余额用银行存款立即支付,甲公司已对该债权计提了1 000元坏账准备,则下列关于该债务重组的会计处理表述中正确的有( )。

- A. 甲公司应确认投资收益借方9 000元
- B. 甲公司应确认营业外支出10 000元
- C. 乙公司应确认投资收益10 000元
- D. 乙公司应确认营业外收入10 000元
- E. 乙公司应确认其他收益10 000元

**习题答案** AC

**答案解析** 以金融资产清偿债务:  
乙公司当期损益=减免的债务=10 000(元);  
甲公司当期损益=收到的银行存款-(应收账款-坏账准备)=48 500-(58 500-1 000)=-9 000(元)。

31. 2019 年 1 月 10 日,甲企业销售一批产品给乙企业,不含税售价为 60 万元,增值税税额为 7.8 万元,当年 8 月 20 日,乙企业发生财务困难,无法按合同规定偿还债务,经双方协商,甲企业同意减免乙企业 10 万元债务,其余债务用银行存款立即清偿,若债务重组前甲企业已对该项债权计提了 3 万元的坏账准备,甲企业应确认的当期损益为( )万元。
- A. -7
  - B. -7.2
  - C. -10
  - D. -6

3. 甲公司与乙银行签订一份周转信用协议，协议约定：2021 年度信贷最高限额为 800 万元，借款利率为 6%，承诺费率为 0.5%。同时乙银行要求保留 15% 的补偿性余额。甲公司 2021 年度实际借款 500 万元，则该笔借款的实际利率是（ ）。

A. 7.41%

B. 7.06%

C. 6.20%

D. 6.30%

【参考答案】A

【参考解析】承诺费指银行对已经承诺给客户而客户没有及时使用的那部分资金所收取的费用。公司应向银行支付的承诺费 =  $(800 - 500) \times 0.5\% = 1.5$ （万元），公司可动用的借款额 =  $500 - 500 \times 15\% = 425$ （万元），因此该笔借款的实际利率 =  $(1.5 + 500 \times 6\%) / 425 \approx 7.41\%$ 。

【点评】本题考核“短期借款的信用条件”这个知识点，该题目所涉及知识点在下列中华会计网校（www.chinaacc.com）2021 年税务师考试辅导《财务与会计》中均有体现：陈楠老师


【高效实验班】基础精讲第 5 章第 4 讲；赵玉宝老师【高效实验班】基础精讲第 5 章第 5 讲；王艳龙老师【高效实验班】基础精讲第 5 章第 3 讲；靳焕一老师【VIP 签约特训班】逐章精讲第五章营运资金管理、财务分析与评价（2021.8.1）；靳焕一老师【考前刷题集训班】第四章投资管理（2）至第八章流动资产（一）（1）（2021.9.13）；VIP 签约特训班模拟试题（三）单选第 10 题；高效实验班、超值精品班、考前刷题集训班模拟试题（一）单选第 6 题；陈楠老师 2021 年《财务与会计·应试指南》第 92 页第 6 题。

正保远程教育 2021 税务师集训班《财务与会计》刷题集训  
www.cdeledu.com

### 刷题集训（三）

2. 【单选题】甲公司与乙银行签订一份周转信用协议，协议约定：2020 年度信贷最高限额为 800 万元，借款利率为 6%，承诺费率为 0.5%。同时乙银行要求保留 15% 的补偿性余额。甲公司 2020 年度实际借款 500 万元，则该笔借款的实际利率是（ ）。

A. 7.41%  
B. 7.06%  
C. 6.20%  
D. 6.30%



课程信息

课程介绍  
2021 税务师刷题集训班《财务与会计》刷题集训

上课时间  
2021 年 09 月 13 日 18:52:25

课程大纲  
2021 税务师刷题集训班《财务与会计》刷题

1:31:17 / 2:57:59

评价

1.00



6. (2019 年) 甲公司与乙银行签订一份周转信用协议, 协议约定: 2018 年度信贷最高限额为 800 万元, 借款利率为 6%, 承诺费率为 0.5%。同时乙银行要求包括 15% 的补偿性余额。甲公司 2018 年度实际借款 500 万元, 则该笔借款的实际利率是( )。

A. 7.41%                      B. 7.06%

C. 6.35%                      D. 6.30%

二、多项选择题 (共 20 题, 每题 2 分。每题的备选项中, 有 2 个或 2 个以上符合题意, 至少有 1 个错项。错选, 本题不得分; 少选, 所选的每个选项得 0.5 分。)

1. 将企业承担的重组义务确认为预计负债的条件有 ( )。

- A. 该重组义务是现时义务
- B. 履行该重组义务可能导致经济利益流出企业
- C. 履行该重组义务的金额能够可靠计量
- D. 有详细、正式的重组计划, 包括重组涉及的业务、主要地点、需要补偿的职工人数等
- E. 重组计划已对外公告, 尚未开始实施

【参考答案】AC

【参考解析】选项 B, 应该是履行该重组义务很可能导致经济利益流出企业; 选项 DE, 根据或有事项准则的规定, 同时存在下列情况时, 表明企业承担了重组义务: (1) 有详细、正式的重组计划, 包括重组涉及的业务、主要地点、需要补偿的职工人数以及其岗位性质、预计重组支出、计划实施时间等; (2) 该重组计划已对外公告, 重组计划已开始实施, 或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容, 从而是各方形成了对企业将实施重组的合理预期。

【点评】本题考核“预计负债的确认”这个知识点, 该题目所涉及知识点在下列中华会计网校 (www.chinaacc.com) 2021 年税务师考试辅导《财务与会计》中均有体现: 陈楠老师【高效实验班】基础精讲第 13 章第 4 讲、习题强化第五部分第 3 讲企业负债业务 (3) 习题 50; 赵玉宝老师【高效实验班】基础精讲第 13 章第 10 讲; 王艳龙老师【高效实验班】基础精讲第 13 章第 8 讲; 靳焕一老师【VIP 签约特训班】逐章精讲第 13 章借款费用的账务处理、应付债券等、预计负债 (2021.6.1); 吴忧老师【VIP 签约特训班】教练班第十三章预计负债、租赁负债和债务重组 (2021.6.11); 赵玉宝老师 2021 年《财务与会计·经典题解》(习题卷) 第 111 页第 16 题。



16. 根据或有事项准则的规定，或有事项确认为预计负债应同时满足的条件有（ ）。

- A. 该义务是企业承担的现时义务
- B. 履行该义务有可能导致经济利益流入企业

企业

- C. 流出的经济利益预期很可能得到补偿
- D. 履行该义务很可能导致经济利益流出企业

企业

- E. 该义务的金额能够可靠计量

2. 下列关于固定股利支付率政策的说法中，正确的有（ ）。

- A. 每年派发的股利额固定在一个稳定的水平
- B. 有助于投资者规律的安排股利收入与支出
- C. 容易使股东产生企业发展不稳定的感觉
- D. 该政策下，容易使公司面临较大的财务压力
- E. 股利随经营业绩的好坏上下波动


【参考答案】CDE

【参考解析】固定股利支付率政策的优点：①采用固定股利支付率政策，股利与公司盈余紧密地配合，体现了“多盈多分、少盈少分、无盈不分”的股利分配原则；②采用固定股利支付率政策，公司每年按固定的比例从税后利润中支付现金股利，从企业的支付能力的角度分析，这是一种稳定的股利政策。

固定股利支付率政策的缺点：①大多数公司每年的收益很难保持稳定不变，导致年度间的股利额波动较大，极易给投资者带来经营状况不稳定、投资风险较大的不良印象，成为影响股价的不利因素；②容易使公司面临较大的财务压力；③合适的固定股利支付率的确定难度比较大。

【点评】本题考核“固定股利支付率政策”这个知识点，该题目所涉及知识点在下列中华会计网校（www.chinaacc.com）2021 年税务师考试辅导《财务与会计》中均有体现：陈楠老师

【高效实验班】基础精讲第 3 章第 4 讲、习题强化第九部分第 2 讲财务管理基础（2）习题 36；赵玉宝老师【高效实验班】基础精讲第 3 章第 6 讲；王艳龙老师【高效实验班】基础精讲第 3 章第 5 讲；靳焕一老师【VIP 签约特训班】逐章精讲第 3 章杠杆效应、资本结构、股利分配、投资管理（2021.7.27）；陈楠老师 2021 年《财务与会计·应试指南》第 55 页例题 3。



【习题36·多选题】下列关于固定股利支付率政策的说法中，正确的有（ ）。

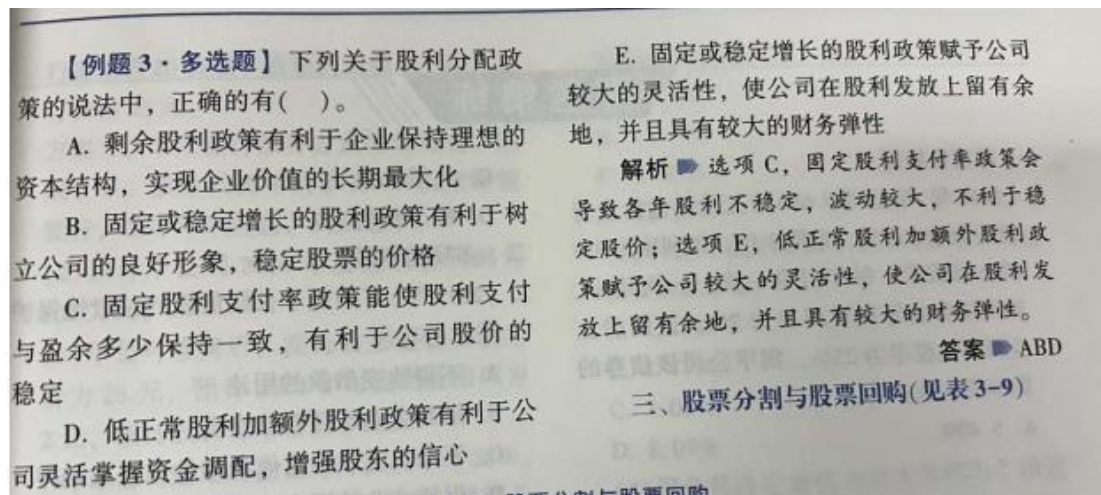
A.适用于企业稳定发展的阶段

B.体现“多盈多分，少盈少分，不盈不分”的原则

C.股利比较稳定，波动不大

D.容易使股东产生企业发展不稳定的感觉

E.股利随经营业绩的好坏上下波动



【例题3·多选题】下列关于股利分配政策的说法中，正确的有（ ）。

A. 剩余股利政策有利于企业保持理想的资本结构，实现企业价值的长期最大化

B. 固定或稳定增长的股利政策有利于树立公司的良好形象，稳定股票的价格

C. 固定股利支付率政策能使股利支付与盈余多少保持一致，有利于公司股价的稳定

D. 低正常股利加额外股利政策有利于公司灵活掌握资金调配，增强股东的信心

E. 固定或稳定增长的股利政策赋予公司较大的灵活性，使公司在股利发放上留有余地，并且具有较大的财务弹性

解析：选项 C，固定股利支付率政策会导致各年股利不稳定，波动较大，不利于稳定股价；选项 E，低正常股利加额外股利政策赋予公司较大的灵活性，使公司在股利发放上留有余地，并且具有较大的财务弹性。

答案：ABD

三、股票分割与股票回购（见表 3-9）