



吕试不爽——公益刷题

每周一：19:00-20:00 财管 20:00-21:00 审计

主讲：吕 尤

财 管

【单项选择题】（2017 年）与激进型营运成本投资策略相比，适中型营运资本投资策略的（ ）。

- A. 持有成本和短缺成本均较低
- B. 持有成本和短缺成本均较高
- C. 持有成本较高，短缺成本较低
- D. 持有成本较低，短缺成本较高

【正确答案】C

【答案解析】相比于激进型营运资本投资策略，适中型营运资本投资策略流动资产/收入比率较高，所以持有成本较高，而短缺成本较低。

【单项选择题】（2013 年改）采用保守型流动资产投资政策的企业，其流动资产的（ ）。

- A. 持有成本较高
- B. 短缺成本较高
- C. 管理成本较低
- D. 机会成本较低

【正确答案】A

【答案解析】保守型流动资产投资政策，就是企业持有较多的现金和有价值证券，充足的存货，提供给客户保守型付款条件并保持较高的应收账款水平。这种政策需要较多的流动资产投资，承担较大的流动资产持有成本，主要是资金的机会成本，有时还包括其他的持有成本。

【单项选择题】（2017 年改）根据“5C”系统评估顾客信用标准时，客户能力是指（ ）

- A. 营运能力
- B. 偿债能力
- C. 盈利能力
- D. 发展能力

【正确答案】B

【答案解析】信用的“5C”系统评估法中的能力指顾客的偿债能力，即其流动资产的数量和质量以及与流动负债的比例。故选择 B 选项。

【单项选择题】（2012 年改）豆豆公司年营业收入为 30000 元（一年按 300 天计算），应收账款的信用政策是 1/20、n/30，平均有 40% 的顾客（按销售额计算）享受现金折扣优惠，没有顾客逾期付款。豆豆公司应收账款的年平均余额是（ ）元。

- A. 2000
- B. 2400
- C. 2600
- D. 3000

【正确答案】C





【答案解析】豆豆公司应收账款平均余额 = $30000/300 \times (40\% \times 20 + 60\% \times 30) = 2600$ (元)

【单项选择题】(2022 年)甲公司采用随机模式管理现金, 现金余额最低 1500 万元, 现金返回线 3500 万元。当现金余额为 8500 万元时, 应采取的措施是 ()。

- A. 买入证券 5000 万元
- B. 不进行证券买卖
- C. 买入证券 1000 万元
- D. 卖出证券 5000 万元

【正确答案】A

【答案解析】现金余额的上限 = $3 \times 3500 - 2 \times 1500 = 7500$ (万元), 由于 8500 万元高于上限, 所以, 应该买入证券 5000 万元, 使得现金余额等于现金返回线的 3500 万元。

【单项选择题】(2017 年改) 豆豆公司采用存货模式确定最佳现金持有量。在现金需求量保持不变的情况下, 当有价证券转换为现金的交易费用从每次 100 元下降至 50 元, 有价证券投资报酬率从 4% 上涨至 8% 时, 豆豆公司现金管理应采取的措施是 ()。

- A. 最佳现金持有量保持不变
- B. 将最佳现金持有量提高 50%
- C. 将最佳现金持有量降低 50%
- D. 将最佳现金持有量提高 100%

【正确答案】C

【答案解析】存货模式下, 最佳现金持有量 = $[(2T \times F) / K]^{1/2}$ 。K 上涨为原来的 2 倍, F 下降为原来的 1/2, 根据公式可知, 根号里面的表达式变为原来的 1/4, 开方后变为原来的 1/2, 即下降 50%。

【单项选择题】(2006 年改) 根据存货模型, 豆豆公司确定的最佳现金持有量为 100000 元, 有价证券的年利率为 10%。在最佳现金持有量下, 豆豆公司与现金持有量相关的现金使用总成本为 () 元。

- A. 5000
- B. 10000
- C. 15000
- D. 20000

【正确答案】B

【答案解析】最佳现金持有量时, 机会成本 = 交易成本, 总相关成本 = 机会成本 + 交易成本 = $2 \times$ 机会成本。机会成本 = $C/2 \times K = 100000/2 \times 10\% = 5000$ (元), 所以, 相关总成本 = $2 \times 5000 = 10000$ (元)。

【单项选择题】(2021 年改) 豆豆公司拟采用随机模式进行现金管理, 若设置现金余额最低为 1000 万元, 经计算得出现金返回线为 10000 万元。那么现金余额控制的上限应该是 () 万元。

- A. 27 000
- B. 28 000
- C. 29 000
- D. 31 000

【正确答案】B

【答案解析】 $3 \times (10000 - 1000) + 1000 = 28000$ 。

【单项选择题】(2018 年改) 豆豆公司采用随机模式进行现金管理, 设定的最低现金持有量 100 万元, 现金返回线 150 万元, 豆豆公司的现金余额某日达到 280 万元, 下列操作中正确的是 ()。

- A. 不操作
- B. 买入有价证券 130 万元
- C. 买入有价证券 30
- D. 买入有价证券 180

【正确答案】B



【答案解析】现金存量的上限 $=3 \times 150 - 2 \times 100 = 250$ （万元），豆豆公司的现金余额 280 万元超过了现金存量的上限，因此应该买入有价证券 $280 - 150 = 130$ （万元）。

【多项选择题】（2016 年改）下列有关成本分析模式管理现金最佳现金持有量的说法中，正确的有（ ）。

- A. 机会成本等于短缺成本
- B. 机会成本与管理成本之和最小
- C. 机会成本与短缺成本之和最小
- D. 机会成本等于管理成本

【正确答案】AC

【答案解析】在成本分析模式下，机会成本、管理成本、短缺成本之和最小的现金持有量是最佳现金持有量。管理成本是一种固定成本，与现金持有量之间无明显的比例关系，因此机会成本和短缺成本之和最小的现金持有量为最佳现金持有量，此时机会成本等于短缺成本。

【单项选择题】（2014 年）使用成本分析模式确定现金持有规模时，在最佳现金持有量下，现金的（ ）。

- A. 机会成本与管理成本相等
- B. 机会成本与短缺成本相等
- C. 机会成本等于管理成本与短缺成本之和
- D. 短缺成本等于机会成本与管理成本之和

【正确答案】B

【答案解析】企业持有的现金有三种成本，机会成本、管理成本和短缺成本，其中管理成本是一种固定成本，因此使用成本分析模式确定现金持有规模时，不必考虑管理成本。随着现金持有量的增加，机会成本逐渐增加，短缺成本逐渐变小，二者数值相等时，二者之和最小，企业持有的现金成本最小，现金持有量为最佳。

【单项选择题】（2016 年改）豆豆公司与银行签订周转信贷协议：银行承诺一年内随时满足豆豆公司最高 8000 万元的贷款，承诺费按承诺贷款额度的 0.5%于签订协议时支付；公司取得贷款部分已支付的承诺费在一年后返还。豆豆公司在签订协议同时申请一年期贷款 5000 万元，年利率 8%，按年单利计息，到期一次还本付息，在此期间未使用承诺贷款额度的其他贷款。该笔贷款的实际成本最接近于（ ）。

- A. 8.06%
- B. 8.80%
- C. 8.37%
- D. 8.3%

【正确答案】C

【答案解析】0 时点现金净流量 $=5000 - 8000 \times 0.5\% = 4960$ （万元），1 时点现金净流量 $= -5000 - 5000 \times 8\% + 5000 \times 0.5\% = 5375$ （万元），实际资本成本 $= (5375 - 4960) / 4960 \times 100\% = 8.37\%$ 。

【单项选择题】（2014 年改）豆豆公司向银行借款 900 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. 7.70%
- B. 9.06%
- C. 9.41%
- D. 10.10%

【正确答案】B

【答案解析】由于年利息支出 $=900 \times 8\% = 72$ （万元），年利息收入 $=900 \times 15\% \times 2\% = 2.7$ （万元），实际可使用的资金 $=900 \times (1 - 15\%) = 765$ （万元），所以，该借款的有效年利率 $= (72 - 2.7) / 765 \times 100\% = 9.06\%$ 。

【单项选择题】（2010 年改）下列借款条件中，不会导致短期借款有效年利率高于报价利率的是（ ）。

- A. 按贷款一定比例在银行保持补偿性余额



- B. 按贴现法支付银行利息
- C. 按收款法支付银行利息
- D. 按加息法支付银行利息

【正确答案】C

【单项选择题】（2013 年）甲公司按年利率 10%向银行借款 1000 万元，期限 1 年。若银行要求甲公司维持借款金额 10%的补偿性余额，该项借款的有效年利率为（ ）。

- A. 9.09%
- B. 10%
- C. 11%
- D. 11.11%

【正确答案】D

【答案解析】有效年利率 = $10\% / (1 - 10\%) = 11.11\%$

审 计

【简答题】（2022 年）ABC 会计师事务所的质量管理制度部分内容摘录如下：

要求：针对下述第（1）至（5）项，逐项指出 ABC 会计师事务所的质量管理制度的内容是否违反《会计师事务所质量管理准则第 5101 号——业务质量管理》和《会计师事务所质量管理准则第 5102 号——项目质量复核》的相关规定。如违反，简要说明理由。

（1）职业道德主管合伙人、监控与整改合伙人对质量管理体系特定方面的运行承担责任，并定期与质量管理主管合伙人沟通，由质量管理主管合伙人统一向首席合伙人进行报告。

【正确答案】（1）违反。会计师事务所应当确保对质量管理体系特定方面的运行承担责任的人员，能够直接对质量管理体系承担最终责任的人员/主要负责人/首席合伙人沟通。

（2）项目合伙人在执行上市实体财务报表审计业务时，应当与被审计单位管理层或治理层沟通质量管理体系是如何为持续高质量地执行业务提供支撑的。

【正确答案】（2）违反。应当与治理层沟通/不能只与管理层沟通。

（3）事务所定期对每个项目合伙人选取一项已完成的项目进行业务质量检查。对于承接上市实体审计业务的项目合伙人，检查周期为两年；对于其他项目合伙人，检查周期为四年。

【正确答案】（3）不违反。

（4）审计分部主管合伙人在本分部范围内统一分派项目质量复核人员。审计分部主管合伙人担任项目合伙人的项目，由质量管理主管合伙人负责分派项目质量复核人员。

【正确答案】（4）违反。应在全所范围内统一委派项目质量复核人员。

（5）在特殊情形下，如具有适当胜任能力和权威性的人员不足，经质量管理主管合伙人和业务主管合伙人批准，项目之间可以在同年度内交叉实施项目质量复核。该安排应当每年重新评估和批准。

【正确答案】（5）不违反。

【简答题】（2021 年改）豆豆会计师事务所的质量管理制度部分内容摘录如下：

要求：针对下述第（1）至（5）项，逐项指出豆豆会计师事务所的质量管理制度的内容是否违反《会计师事务所质量管理准则第 5101 号——业务质量管理》和《会计师事务所质量管理准则第 5102 号——项目质量复核》的相关规定。如违反，简要说明理由。

（1）豆豆会计师事务所规定，合伙人的收益以各业务部门为单位进行分配，具体分配方案由各业务部门制定，原则上以执业质量为首要考核指标。

【正确答案】（1）违反。应当在全所范围内进行合伙人收益分配。





(2) 豆豆会计师事务所规定,由事务所质量管理部对上市实体审计业务的关键审计合伙人轮换进行实时监控,并每年对轮换情况实施复核。其他审计业务的关键审计合伙人轮换由各业务部门自行监控及复核。

【正确答案】(2) 违反。会计师事务所应当针对公众利益实体审计业务对关键审计合伙人的轮换进行实时监控和复核。

(3) 豆豆会计师事务所规定,项目合伙人对项目管理和项目质量承担总体责任,项目质量复核人员对项目质量复核的实施承担总体责任。

【正确答案】(3) 不违反。

(4) 豆豆会计师事务所规定,事务所对项目实施内部质量检查时,该项目的项目组成员及项目质量复核人员均不得担任检查人员。

【正确答案】(4) 不违反。

(5) 豆豆会计师事务所规定,项目合伙人和项目组其他成员不得担任本项目的的质量复核人员,但可以为本项目的的质量复核提供协助。

【正确答案】(5) 违反。为确保协助人员的客观性,项目合伙人和项目组其他成员不得为本项目的的质量复核提供协助。

【简答题】(2019 年改) ABC 会计师事务所的质量管理制度部分内容摘录如下:

要求:针对下述第(1)至(5)项,逐项指出审计项目组的做法是否恰当。如不恰当,简要说明理由。

(1) 事务所每年对业务收入考核排名前十位的合伙人奖励 50 万元,对业务质量考核排名后十位的合伙人罚款 5 万元。

【正确答案】(1) 不恰当。事务所的奖惩制度没有体现以质量为导向。

(2) 事务所每三年至少一次对所有需要按照相关职业道德要求保持独立性的人员获取其遵守独立性政策和程序的书面确认函。

【正确答案】(2) 不恰当。对事务所中需要按照职业道德要求保持独立性的人员,须每年至少一次获得这些人员遵守独立性政策和程序的书面确认函。

(3) 对新晋升的合伙人,每年事务所对其已完成的一项业务进行业务质量检查,若连续五年合格,以后改为以三年为周期的质量检查,若连续两个周期合格,以后以五年为周期进行质量检查。

【正确答案】(3) 不恰当。会计师事务所应当周期性地选取已完成的业务进行检查,在每个周期内,对每个项目合伙人,至少选择一项已完成的项目进行检查。对承接上市实体审计业务的每个项目合伙人,检查周期最长不得超过三年。

(4) 为确保客观性,项目质量复核人员不得对其复核的审计业务提供咨询。

【正确答案】(4) 恰当。

(5) 如果审计业务工作底稿中的纸质信息被扫描为电子形式归档,则应当将纸质信息销毁,以确保客户信息的保密性。

【正确答案】(5) 不恰当。原纸质记录应当予以保留。

【简答题】(2019 年回忆) ABC 会计师事务所的质量管理制度部分内容摘录如下:

要求:针对下述第(1)至(5)项,逐项指出 ABC 会计师事务所的质量管理制度的内容是否恰当。如不恰当,简要说明理由。

(1) 质量管理部负责对事务所的质量管理制度进行监控,监控的内容为质量管理制度运行的有效性。

【正确答案】(1) 不恰当。质量管理制度监控的内容还应当包括质量管理制度设计的适当性。

(2) 经理级以上级别人员须每年签署其遵守事务所独立性政策和程序的书面确认函,其他人员签署该书面确认函的具体要求由其所在部门的主管合伙人决定。

【正确答案】(2) 不恰当。会计师事务所应当每年至少一次向所有需要按照相关职业道德要求保持独立性人员获取其遵守独立性政策和程序的书面确认函。

(3) 上市实体审计业务的项目质量复核人员由质量管理部委派,其他业务的项目质量复核人员由项目合伙人推荐,向质量管理部备案。





【正确答案】（3）不恰当。为保持项目质量复核人员的客观性，在可行的情况下，不由项目合伙人挑选。/除了上市实体的审计业务，其他业务也应当统一委派。

（4）审计过程中项目合伙人与项目质量复核人员出现意见分歧时，应咨询事务所专业技术委员会，如分歧仍不能解决，经首席合伙人和质量管理主管合伙人批准方可出具审计报告。

【正确答案】（4）不恰当。只有意见分歧得到解决，项目合伙人才能出具报告。

（5）审计工作底稿应当自财务报表日起至少保存十年。

【正确答案】（5）不恰当。会计师事务所的审计工作底稿应当自审计报告日起至少保存十年。

【简答题】（2018 年回忆）ABC 会计师事务所的质量管理制度部分内容摘录如下：

要求：针对下列第（1）至（5）项，逐项指出 ABC 会计师事务所业务质量管理制度是否符合会计师事务所质量管理准则的规定。如不符合，简要说明理由。

（2）审计业务的项目合伙人在保证审计质量的前提下，可以向其负责的审计客户推销非鉴证服务，并按该非鉴证服务收入的 5%提取奖金。

【正确答案】（2）不符合。关键审计合伙人的薪酬或业绩评价不得与其向审计客户推销的非鉴证服务直接挂钩。

（4）上市实体财务报表审计及非上市实体的高风险业务应当实施项目质量复核，高风险业务的标准由事务所统一制定。

【正确答案】（4）符合。

（5）历史财务信息审计和审阅业务的工作底稿应自业务报告日起至少保存 10 年，除此之外的其他业务工作底稿应自业务报告日起至少保存 8 年。

【正确答案】（5）不符合。对鉴证业务，包括历史财务信息审计和审阅业务、其他鉴证业务，会计师事务所应当按照规定，自业务报告日起，对业务工作底稿至少保存 10 年。如果法律法规有更高的要求，还应保存更长的时间。

【简答题】（2018 年）ABC 会计师事务所的质量管理制度部分内容摘录如下：

要求：针对下述第（1）至（5）项，逐项指出 ABC 会计师事务所的质量管理制度的内容是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

（1）在业务质量及职业道德考核成绩为优秀的前提下，连续两年业务收入排名靠前的高级经理可晋升合伙人。

【正确答案】（1）恰当。

（2）审计部员工须每年签署其遵守事务所独立性政策和程序的书面确认函，其他部门员工须每三年签署一次书面确认函。

【正确答案】（2）不恰当。针对其他部门参与审计业务的人员/需要按照职业道德要求保持独立性的人员，会计师事务所也须每年至少一次获得这些人员遵守独立性政策和程序的书面确认函。

（3）对上市实体财务报表审计业务应实施项目质量复核，其他业务是否实施项目质量复核由各业务部门的主管合伙人决定。

【正确答案】（3）不恰当。针对上市实体财务报表审计以外的其他业务，应根据法律法规和事务所制定的明确标准确定是否应当实施项目质量复核/不应由各业务部主管合伙人自行决定。

（4）审计项目组成员应当在执行业务时遵守事务所质量管理政策和程序。参与审计项目的实习生和事务所外部专家不受上述规定的限制。

【正确答案】（4）不恰当。参加审计项目的实习生属于项目组成员，应在提供服务期间遵守事务所质量管理政策和程序。

（5）历史财务信息审计和审阅业务的工作底稿应在业务报告日后 60 日内归档，除此之外的其他业务工作底稿应在业务报告日后 90 日内归档。

【正确答案】（5）不恰当。所有鉴证业务的工作底稿的归档期为业务报告日后 60 日内。