examundo

CPA 模拟考试（中文题库）

40 题，附答案。指南和译文由软件制作并核对，目前还没有人工审阅。

更新日期：2026 年 11 月 25 日 · examundo.tech/zh/cpa/

AUD 审计与鉴证

1. 审计师抽取一批发货单据，向前追查到账簿，确定每笔发货是否已记为销售。这一程序主要支持哪项管理层认定（management assertion）？

An auditor selects a sample of shipping documents and traces them forward to determine whether each shipment was recorded as a sale. Which management assertion does this procedure PRIMARILY support?

A. 权利和义务
B. 存在或发生
C. 计价和分摊
D. 完整性

2. 在对 Solstice Manufacturing 进行审计时，管理层拒绝提供书面声明书（representation letter），确认其对财务报表公允列报所负的责任。审计师最可能采取什么做法？

During the audit of Solstice Manufacturing, management refuses to provide a written representation letter acknowledging its responsibility for the fair presentation of the financial statements. What is the auditor's MOST likely course of action?

A. 出具限定于受影响认定的保留意见
B. 让首席财务官提供口头声明作为替代
C. 出具无法表示意见的报告，或退出该业务
D. 出具带有强调事项段的无保留意见

3. 根据 SQMS No. 1《会计师事务所质量管理体系》，哪个组成部分要求事务所建立流程，识别和评估可能妨碍其实现质量目标的风险？

Under SQMS No. 1, Firms' Systems of Quality Management, which component requires the firm to establish a process for identifying and assessing risks that could threaten the achievement of the firm's quality objectives?

A. 客户关系和具体业务的接受与保持
B. 监控和整改流程
C. 治理和领导层
D. 事务所的风险评估流程

4. 根据公认审计准则（generally accepted auditing standards），审计师必须在审计的哪些阶段执行分析程序（analytical procedures）？

Under generally accepted auditing standards, at which stages of the audit is the auditor required to perform analytical procedures?

A. 仅在临近审计结束的总体复核阶段
B. 在风险评估、实质性测试和总体复核阶段
C. 在风险评估（计划）阶段和审计结束时的总体复核阶段
D. 仅在外勤工作期间作为实质性程序

5. 一般认为，审计证据在什么情况下更可靠？

Audit evidence is generally considered more reliable when it is:

A. 由客户管理层口头提供，而不是书面记录
B. 完全由客户自己的会计系统生成，没有外部佐证
C. 由审计师直接获取，而不是间接获取或推断得出
D. 来自与审计结果有经济利益的来源

6. 在实质性测试（substantive testing）中，样本结果显示账户余额没有重大错报，但实际上有重大错报，这种风险称为：

In substantive testing, the risk that sample results indicate an account balance is not materially misstated when it is, in fact, materially misstated is known as the risk of:

A. 信赖过度风险（对控制信赖过度）
B. 误拒风险
C. 误受风险
D. 信赖不足风险（对控制信赖不足）

---

7. 在财务报表审计中，客户管理层声明书（management representation letter）一般应注明哪个日期?

As of what date should the client's management representation letter generally be dated in a financial statement audit?

A. 审计报告日
B. 资产负债表日
C. 外勤工作开始日
D. 审计报告出具后三十天

---

8. 在计划阶段，审计师得知首席财务官的年度奖金与特定的每股收益（EPS）目标挂钩，而且公司受债务契约约束，要求维持最低流动比率。这些事实最直接体现舞弊三角（fraud triangle）的哪个要素?

During planning, an auditor learns that the CFO's annual bonus is tied to achieving a specific EPS target and that the company is subject to a debt covenant requiring a minimum current ratio. Which element of the fraud triangle is MOST directly indicated by these facts?

A. 机会
B. 动机/压力
C. 能力
D. 借口

---

9. 一家非上市公司（nonissuer）的审计师在审计报告中加入一段，提醒报告使用者注意存货计价方法由先进先出法（FIFO）改为加权平均成本法，这一变更重大且有正当理由，并已在财务报表中恰当核算和披露。这一段应称为：

An auditor of a nonissuer includes a paragraph in the audit report to draw users' attention to a material, justified change in inventory costing from FIFO to weighted-average cost, a change appropriately accounted for and disclosed in the financial statements. This paragraph should be labeled a(n):

A. 形成保留意见的基础段
B. 强调事项段
C. 关键审计事项段
D. 其他事项段

---

10. 在对存货计价执行实质性细节测试时，哪种抽样风险最需要审计师关注，因为它直接关系到审计的有效性?

In performing substantive tests of details over inventory valuation, which sampling risk is of greatest concern to the auditor because it relates directly to audit effectiveness?

A. 控制风险评估过低的风险
B. 对内部控制信赖过度的风险
C. 误受风险
D. 误拒风险

FAR 财务会计与报告

11. 在企业合并中，Vasquez Inc. 同意，如果被收购方在收购后两年内收入超过 1,000 万美元，就向其原所有者额外支付现金。Vasquez 应如何分类并进行后续核算这项或有对价（contingent consideration）？

In a business combination, Vasquez Inc. agrees to pay the former owners of the acquiree additional cash if the acquiree's revenue exceeds $10 million within two years post-acquisition. How should Vasquez classify and subsequently account for this contingent consideration arrangement?

A. 作为负债，按收购日公允价值计量，之后的变动计入其他综合收益

B. 作为或有资产，仅在收入目标实际实现时确认

C. 作为权益，无需后续重新计量

D. 作为负债，按收购日公允价值计量，之后每期重新计量，变动计入损益，直到结清

---

12. 根据 ASC 842，哪种租赁分类要求承租人在租赁期内确认单一的直线法租赁费用，而不是分别确认利息费用和摊销费用?

Under ASC 842, which lease classification requires the lessee to recognize a single, straight-line lease expense over the lease term rather than separate interest and amortization expense?

A. 直接融资租赁

B. 经营租赁

C. 融资租赁

D. 销售型租赁

---

13. 某公司有一项 240 万美元的递延所得税资产，来自净经营亏损结转，正在评估是否需要计提估值备抵（valuation allowance）。根据 ASC 740，下列哪一项是支持全额计提估值备抵的最强负面证据?

A company has a $2,400,000 deferred tax asset related to net operating loss carryforwards and is evaluating whether a valuation allowance is required. Which of the following represents the STRONGEST source of negative evidence supporting recognition of a full valuation allowance under ASC 740?

A. 现有的盈利合同将产生足够的未来应税所得

B. 有可以加速应税所得的税务筹划策略

C. 在本次低迷之前有良好的盈利记录

D. 公司近几年出现累计亏损

---

14. 某市在其普通基金（General Fund）财务报表中，只有在税款于当期或年末后 60 天内收到时，才确认财产税收入。这一政策反映的是哪种会计基础?

A city recognizes property tax revenue in its General Fund financial statements only to the extent the taxes are collected during the current period or within 60 days after year-end. Which basis of accounting does this policy reflect?

A. 修正的收付实现制

B. 收付实现制

C. 完全权责发生制

D. 修正的权责发生制

---

15. 一家采用 US GAAP 的公司使用先进先出法（FIFO）核算存货，存货成本为 50,000 美元，重置成本为 42,000 美元，可变现净值为 48,000 美元，可变现净值减正常利润为 44,000 美元。这批存货在资产负债表上应列报多少?

A US GAAP reporting company using the FIFO cost flow method has inventory with a cost of $50,000, a replacement cost of $42,000, net realizable value of $48,000, and net realizable value less a normal profit margin of $44,000. At what amount should this inventory be reported on the balance sheet?

A. 44,000 美元

B. 42,000 美元

C. 48,000 美元

D. 50,000 美元

---

16. 当债券的票面（息票）利率_____发行日的市场（实际）利率时，债券以高于面值的价格发行。

A bond is issued at a price above its face value when the stated (coupon) interest rate is _____ the market (effective) interest rate at the date of issuance.

A. 低于
B. 等于
C. 与……无关
D. 高于

---

17. 一家非营利医院收到一笔 50 万美元的捐赠，捐赠人明确限定用于建设新的心脏科大楼。工程尚未开工。根据 ASC 958，这笔捐赠在财务状况表中应如何分类？

A not-for-profit hospital receives a $500,000 gift explicitly restricted by the donor for construction of a new cardiac wing. Construction has not yet begun. Under ASC 958, how should this gift be classified in the statement of financial position?

A. 有捐赠人限制的净资产
B. 在工程完工前作为负债
C. 无捐赠人限制的净资产
D. 董事会指定的无捐赠人限制净资产

---

18. 市议会设立了一个资本项目基金，用于核算为建造新消防站而使用的资源，资金来自发行债券。根据 GASB 准则，该基金适用哪种计量重点和会计基础？

A city council establishes a capital projects fund to account for resources used to construct a new fire station financed by a bond issue. Under GASB standards, which measurement focus and basis of accounting applies to this fund?

A. 当期财务资源计量重点和修正的权责发生制
B. 经济资源计量重点和修正的权责发生制
C. 经济资源计量重点和权责发生制
D. 当期财务资源计量重点和收付实现制

---

19. 根据 US GAAP，管理层必须评估主体在财务报表发布（或可供发布）之日起多长期间内的持续经营（going concern）能力？

Under US GAAP, management is required to evaluate an entity's ability to continue as a going concern for a period of how long from the date the financial statements are issued (or available to be issued)?

A. 24 个月
B. 12 个月
C. 18 个月
D. 6 个月

---

20. 承租人签订一份 5 年的设备租赁合同，设备剩余经济寿命为 6 年。租赁不转移所有权，也没有购买选择权，租赁付款额的现值是设备公允价值的 85%。根据 ASC 842，承租人应如何分类这项租赁？

A lessee enters a 5-year lease for equipment with a remaining economic life of 6 years. The lease does not transfer ownership and contains no purchase option, and the present value of lease payments is 85% of the equipment's fair value. How should the lessee classify this lease under ASC 842?

A. 经营租赁，因为不符合任何融资租赁标准
B. 销售型租赁，因为承租人保留了几乎所有的所有权风险和报酬
C. 融资租赁，因为租赁期占资产剩余经济寿命的大部分
D. 短期租赁，因为租赁期短于资产的总使用寿命

REG 法规与税务

21. 根据 AICPA《职业行为守则》（Code of Professional Conduct），注册会计师执行哪类业务时必须保持独立性?

Under the AICPA Code of Professional Conduct, independence is required of a CPA performing which type of engagement?

A. 财务报表代编（compilation）业务
B. 为客户编制个人所得税申报表
C. 历史财务报表审计
D. 管理咨询服务业务

---

22. 根据 IRC §61，下列哪一项计入纳税人的总收入（gross income）?

Which of the following items is included in a taxpayer's gross income under IRC §61?

A. 个人储蓄账户赚取的利息
B. 因被保险人死亡而收到的人寿保险金
C. 市政债券的利息收入
D. 从家人那里收到的赠与

---

23. 一家以日历年度为纳税年度的 C 公司（C corporation）本年度产生净经营亏损（NOL）。根据适用于 2017 年之后亏损的现行联邦所得税法，该公司可以如何使用这笔净经营亏损?

A calendar-year C corporation generated a net operating loss in the current year. Under current federal income tax law applicable to post-2017 losses, how may the corporation utilize this net operating loss?

A. 无限期向以后年度结转，在任何一个以后年度最多只能抵减该年应税所得的 80%。
B. 向前追溯 2 年、向后结转 20 年，在结转年度可全额抵减应税所得。
C. 如果下一个纳税年度没有用掉，亏损作废。
D. 只能向前追溯 5 年，不允许向后结转。

---

24. 一个人收到亲戚赠与的股票。赠与人的股票调整后计税基础（adjusted basis）为 40,000 美元，赠与日的公允市场价值为 28,000 美元。受赠人两年后以 32,000 美元卖出这些股票。受赠人在这次出售中应确认多少收益或损失?

An individual received a gift of stock from a relative. The donor's adjusted basis in the stock was $40,000, and the fair market value at the date of the gift was $28,000. The donee sold the stock two years later for $32,000. What is the donee's recognized gain or loss on the sale?

A. 12,000 美元损失
B. 8,000 美元损失
C. 4,000 美元收益
D. 没有收益也没有损失

---

25. Corp X 持有 Corp Y 25% 的股票（二者不属于同一关联集团），本年从 Corp Y 收到 200,000 美元股利。不考虑已收股利扣除，Corp X 的应税所得为 120,000 美元。Corp X 的已收股利扣除（dividends-received deduction）是多少?

Corp X owns 25% of the stock of Corp Y (not part of an affiliated group) and received a $200,000 dividend from Corp Y during the year. Corp X's taxable income, computed without regard to the dividends-received deduction, is $120,000. What is Corp X's dividends-received deduction?

A. 200,000 美元
B. 130,000 美元
C. 78,000 美元
D. 120,000 美元

---

26. 一位纳税人在年底时未婚，支付了维持住所一半以上的费用，该住所全年是她 10 岁女儿（合格子女）的主要居所。该纳税人最适合哪种申报身份（filing status）？

A taxpayer is unmarried at the end of the year and paid more than half the cost of keeping up her home, which was the principal residence for her 10-year-old daughter, a qualifying child, for the entire year. Which filing status is MOST appropriate for the taxpayer?

A. 单身
B. 户主
C. 合格的尚存配偶
D. 夫妻联合申报

---

27. 一家 C 公司持有一家无关联的美国境内公司 15% 的股票，本年收到 40,000 美元股利。假设没有应税所得限制，根据现行法律，这笔股利适用的已收股利扣除（DRD）比例是多少？

A C corporation owns 15% of the stock of an unrelated domestic corporation and receives a $40,000 dividend during the year. Assuming no taxable income limitation applies, what dividends-received deduction (DRD) percentage applies to this dividend under current law?

A. 50%
B. 0%，TCJA 废除了已收股利扣除
C. 65%
D. 100%

---

28. 一个人从去世的父亲或母亲那里继承了上市交易的股票，被继承人于 2025 年 3 月 15 日去世，当初以 10,000 美元买入这些股票，股票在去世当日的公允市场价值为 45,000 美元。继承人持有这些继承股票的计税基础是多少？

An individual inherits publicly traded stock from a parent who died on March 15, 2025. The parent had purchased the stock for $10,000; the stock's fair market value on the date of death was $45,000. What is the heir's basis in the inherited stock?

A. 45,000 美元，即去世当日的公允市场价值
B. 27,500 美元，即成本与公允市场价值的平均值
C. 10,000 美元，即被继承人原来的结转基础
D. 0 美元，因为继承的财产基础为零

---

29. 独资经营者（sole proprietor）在哪种税表或附表上报告其非法人企业的净利润或亏损？

A sole proprietor reports the net profit or loss from her unincorporated business on which tax form or schedule?

A. Schedule C
B. Schedule E
C. Form 1120
D. Schedule D

---

30. 合伙人仅以现金出资换取合伙权益时，其合伙权益的初始计税基础等于：

A partner's initial basis in a partnership interest acquired solely in exchange for a cash contribution equals:

A. 零，直到合伙人收到分配为止
B. 出资的现金金额
C. 所得合伙权益的公允市场价值
D. 仅合伙人应分担的合伙企业负债份额

专业选考：BAR / ISC / TCP

31. 审计师正在测试客户薪资系统的控制。下列哪一项是信息技术一般控制（general IT control），而不是应用控制（application control）？

An auditor is testing controls over a client's payroll system. Which of the following is an example of a general IT control rather than an application control?

A. 采购订单、验收单和发票之间的自动三单匹配
B. 把薪资数据库的逻辑访问权限限于获授权人员
C. 拒绝负数工时的输入校验
D. 系统生成的异常报告，标出超过预设上限的薪资费率

---

32. 用户实体的审计师正在评估薪资处理服务机构的财务报告内部控制，需要就相关控制在整个 12 个月期间内的设计以及运行有效性这两方面获得保证。用户审计师应索取哪种报告？

A user entity's auditor is evaluating internal controls over financial reporting at a payroll processing service organization and needs assurance about the design AND operating effectiveness of relevant controls throughout a 12-month period. Which type of report should the user auditor request?

A. SOC 1 Type I 报告
B. SOC 1 Type II 报告
C. SOC 2 Type II 报告
D. SOC 3 报告

---

33. 一家制造企业本期的实际直接材料成本超过生产出的产品所允许的标准成本。这一差异最恰当的描述是：

A manufacturing company's actual direct materials cost exceeds the standard cost allowed for units produced during the period. This variance is BEST described as:

A. 不利的材料差异
B. 有利的材料价格差异
C. 正常成本法下的期末调整
D. 有利的材料用量差异

---

34. 某公司的灾难恢复计划为其交易处理数据库规定了 4 小时的恢复点目标（recovery point objective，RPO）。哪种备份策略最能满足这一要求？

A company's disaster recovery plan specifies a recovery point objective (RPO) of 4 hours for its transaction processing database. Which backup strategy BEST satisfies this requirement?

A. 每天午夜做一次完整备份
B. 数据库管理员在每个班次结束时手动导出关键表
C. 每周做一次差异备份
D. 持续复制到异地服务器，并每 15 分钟传送一次事务日志

---

35. 纳税人于 2023 年 3 月 1 日购买了 100 股股票，并于 2024 年 3 月 15 日全部卖出。就联邦所得税而言，这笔出售的收益应如何分类？

A taxpayer purchased 100 shares of stock on March 1, 2023, and sold all shares on March 15, 2024. How should the gain on this sale be classified for federal income tax purposes?

A. 短期资本利得
B. 长期资本利得
C. 普通收入
D. Section 1231 收益

---

36. 某公司的灾难恢复计划规定，系统中断后，交易数据必须能恢复到故障发生前不超过 15 分钟的时间点。这一规定代表哪项业务连续性指标？

A company's disaster recovery plan specifies that, following a system outage, transaction data must be restorable to a point no more than 15 minutes before the failure occurred. Which business continuity metric does this specification represent?

A. 服务水平协议阈值，因为它规定了合同中对客户的正常运行时间承诺
B. 最长可容忍停机时间，因为它规定了组织遭受不可挽回损害之前的极限
C. 恢复时间目标，因为它规定了系统恢复前可接受的最长停机时间
D. 恢复点目标，因为它规定了以时间衡量的最大可接受数据丢失量

---

37. 管理层想选一个专门针对企业 IT 的治理和管理、并使 IT 相关目标与整体业务目标保持一致的框架。哪个框架最合适？

Management wants to select a framework specifically focused on the governance and management of enterprise IT, aligning IT-related goals with overall business objectives. Which framework is MOST appropriate?

A. COBIT
B. COSO《内部控制整合框架》
C. ISO 9001
D. COSO《企业风险管理框架》

---

38. 一个组织想加强对财务报告应用程序代码未经授权修改的控制。哪项控制在防止未经授权的变更进入生产环境方面最有效?

An organization wants to strengthen its controls over unauthorized modifications to financial reporting application code. Which control would be MOST effective at preventing an unauthorized change from reaching the production environment?

A. 配置管理工具，强制要求任何代码在发布到生产环境之前必须经过独立的代码审查和批准

B. 当生产环境检测到变更时，自动向安全团队发出警报

C. 由内部审计每季度进行一次访问权限复核，找出权限过大的员工

D. 要求所有开发人员每年完成涵盖安全编码实践的安全意识培训

---

39. 一位财务分析师在评估 XYZ Corp 的短期偿债能力时发现，公司的流动比率（current ratio）是 2.5，但速动比率（quick ratio，酸性测试比率）只有 0.8。下列哪一项最可能解释这一差距?

A financial analyst evaluating XYZ Corp's short-term liquidity notes that the company's current ratio is 2.5 but its quick (acid-test) ratio is only 0.8. Which of the following is the MOST likely explanation for this disparity?

A. 公司严重低估了应收账款余额

B. 公司持有的存货相对其他流动资产而言数额很大

C. 公司的流动负债主要是重分类为流动的长期债务

D. 公司使用后进先出法（LIFO）核算存货，人为抬高了流动比率

---

40. 根据 COSO《内部控制整合框架》，哪个组成部分确立“高层基调”（tone at the top），并为内部控制的所有其他组成部分奠定基础?

Under the COSO Internal Control–Integrated Framework, which component sets the tone at the top and establishes the foundation for all other components of internal control?

A. 控制环境

B. 信息与沟通

C. 风险评估

D. 控制活动

正确答案

1. D 从发货单这类源头单据向前追查到会计记录，检查的是完整性（completeness）：所有已发生的有效交易是否都已入账，有没有遗漏。反过来，从已记录的销售追查回发货单，检查的是存在或发生（existence/occurrence）。计价看的是金额是否计量正确，不是交易有没有入账。权利和义务涉及资产归属，与此无关。

2. C 依据 AU-C 580，管理层拒绝提供要求的书面声明，包括对公允列报负责的声明，属于范围受限，并让人怀疑已取得的其他声明是否可靠。通常的结果是无法表示意见（disclaimer of opinion），或在法律允许时退出业务。强调事项段只用于已恰当列报的事项。保留意见不够，因为拒绝提供会让整个业务的可靠性受到质疑。GAAS 要求书面声明，口头不行。

3. D SQMS No. 1 取代了原来的 QC Section 10，改为主动的、基于风险的方法。“事务所的风险评估流程”这一部分要求制定质量目标，识别和评估可能妨碍目标实现的质量风险，并设计应对措施。治理和领导层确立基调和责任，但本身不做风险识别。监控和整改是事后评估体系是否有效。客户接受与保持只是风险评估所涵盖的一个具体质量目标领域，本身不是识别风险的机制。

4. C GAAS 要求在两个阶段执行分析程序：风险评估（计划）阶段，帮助发现异常或意外的关系；审计接近结束时的总体复核，判断财务报表是否与审计师对被审计单位的了解一致。外勤期间的实质性分析程序是可选的，由审计师根据有效性和效率决定。只要求其中一个阶段，或要求在实质性测试中执行，都不符合准则。

5. C GAAS 的可靠性层级认为，审计师直接取得的证据，如通过观察、检查或重新计算得到的，比间接取得或推断出的证据（如仅靠询问）更可靠。口头声明不如书面文件可靠。与结果有经济利益的来源，客观性较差。只由客户自己系统生成、没有外部佐证的证据，管理层偏见或操纵的风险更高。

6. C 依据 AU-C 530，误受风险（risk of incorrect acceptance）是指样本支持“余额没有重大错报”的结论，而余额实际上有重大错报。这是更严重的抽样风险，因为可能导致不恰当的无保留意见。误拒风险（incorrect rejection）正相反：认为余额有错报，其实没有，只会降低效率，不会造成审计失败。信赖过度和信赖不足属于控制测试，不属于实质性测试。

7. A 管理层声明书应注明审计报告日，因为它要涵盖截至该日的声明，包括相关的期后事项（AU-C 580.14）。如果注明资产负债表日或外勤开始日，就无法涵盖到审计报告日的整个期间。注明报告出具之后的日期也不对，因为书面声明是支持审计意见的必要证据，必须与审计报告日一致。

8. B 薪酬与具体盈利目标挂钩，再加上债务契约，会产生很强的动机/压力（incentive/pressure），促使人去管理或操纵报告结果。机会指内部控制薄弱或可以凌驾于控制之上，使舞弊不被发现，题中没有这样的描述。借口是个人为舞弊行为找的内心理由。能力来自舞弊钻石模型，指行为人实施舞弊的技能或特质，题中也没有提到。识别压力迹象是 AU-C 240 下舞弊风险评估的一部分。

9. B 强调事项段（Emphasis-of-Matter paragraph）用来提醒使用者注意财务报表中已恰当列报或披露、且对理解报表至关重要的事项，例如已充分披露的会计原则变更。其他事项段说明的是财务报表中没有列报或披露的事项，如范围或报告方面的事项。形成保留意见的基础段只用于非无保留意见（modified opinion），而这里的变更已恰当核算和披露，没有理由修改意见。关键审计事项只适用于 PCAOB 上市公司审计，而且要按风险逐项判断，会计变更不会自动列入。

10. C 误受风险（risk of incorrect acceptance）是指样本支持“记录的余额没有重大错报”的结论，而实际上有重大错报。它直接威胁审计有效性，可能导致不恰当的无保留意见。误拒风险影响的是效率，因为审计师要做不必要的额外工作。控制风险评估过低和对控制信赖过度是控制测试的抽样风险，不属于实质性细节测试。

11. D 依据 ASC 805-30-25-5 和 25-6，以现金支付的或有对价归为负债，初始按收购日公允价值计量，之后每个报告期重新计量，公允价值变动计入损益（不是 OCI），直到结清。它不符合 ASC 815-40 的权益定义。只有以固定数量的收购方自身股份结算，才可能归为权益。等目标实现才确认负债，违反 ASC 805 的收购日确认和计量要求。

12. B 在 ASC 842 下，经营租赁（operating lease）的承租人在租赁期内按直线法确认一项合并的租赁费用，尽管资产负债表上同时记录使用权资产和租赁负债。融资租赁（finance lease）则要求分别确认租赁负债的利息费用和使用权资产的摊销费用，通常前期费用较高。销售型租赁和直接融资租赁是出租人的分类，不是承租人的分类，与这道题无关。

13. D ASC 740-10-30-21 指出，近几年的累计亏损是最客观可验证、权重最大的负面证据，因为很难用主观的未来收入预测来推翻。可用的税务筹划策略和现有的盈利合同是支持递延所得税资产可实现的正面证据，不是负面证据。低迷之前的良好盈利记录也是正面证据，但权重低于当前客观的亏损数据，因为出现亏损后，过去的盈利不能保证未来能够实现。

14. D 政府基金（governmental funds）的财务报表采用修正的权责发生制（modified accrual basis）：收入在可计量且可获得时确认，即在当期或之后很短时间内（通常为 60 天）可收回，用于支付当期负债（GASB Codification Sec. 1600.106）。完全权责发生制用于政府整体报表以及专有基金和受托基金，不用于政府基金。收付实现制完全不做应计，也不会有 60 天可获得期。GASB 准则中没有“修正的收付实现制”这一会计基础。

15. C 依据 ASU 2015-11，使用后进先出法（LIFO）和零售价法以外的方法（如 FIFO 或平均成本法）计量的存货，按成本与可变现净值孰低（LCNRV）列报，不再与重置成本和“可变现净值减正常利润”比较。成本 50,000 美元高于可变现净值 48,000 美元，所以减记到 48,000 美元。重置成本和扣除正常利润的可变现净值是干扰项，来自旧的成本与市价孰低规则，该规则现在只适用于 LIFO 和零售价法。

16. D 当票面利率高于市场利率时，债券溢价发行，因为投资者愿意为高于市场水平的现金利息多付钱。如果票面利率等于市场利率，债券按面值（par）发行。如果票面利率低于市场利率，债券折价发行，因为投资者要求以较低价格补偿低于市场的利息。利率和价格本来就有关系，所以“无关”违背了债券定价的基本机制。

17. A ASC 958 要求将这笔捐赠列为“有捐赠人限制的净资产”（net assets with donor restrictions）。对于限定用于建造长期资产的捐赠，如果捐赠人没有其他规定，限制在资产投入使用时解除。其他两个净资产选项把它当成了无限制或只是董事会指定，而董事会指定只适用于组织自己对无限制资源设定的限制，不适用于捐赠人设定的限制。“工程完工前作为负债”把捐赠人限制与附条件捐赠混为一谈，附条件捐赠（conditional contribution）必须同时有需要克服的障碍，以及返还资产或解除义务的权利。

18. A 政府基金，包括资本项目基金，按 GASB 准则采用当期财务资源计量重点（current financial resources）和修正的权责发生制，关注可支配资源的近期流入和流出，而不是长期经济资源。与此相对，专有基金和受托基金采用经济资源计量重点和完全权责发生制。把经济资源重点与修正权责发生制混搭，或把当期资源重点与纯收付实现制搭配，都不符合 GASB 的基金会计模型。

19. B ASU 2014-15 要求管理层评估，从财务报表发布日起一年（12 个月）内，是否存在事件或情况对主体持续经营能力产生重大疑虑，如果存在，则需要披露。6 个月太短，与准则的前瞻期不符。18 个月和 24 个月超出了准则规定，是常见的夸大干扰项。

20. C 依据 ASC 842-10-25-2，只要符合五项标准中的任何一项，就是融资租赁（finance lease），其中一项是租赁期占资产剩余经济寿命的大部分（一般以约 75% 为参考）。这里 5/6 年约为 83%，满足该标准，不论现值比例如何。所以“融资租赁”是正确答案。“经营租赁”错在已经满足了一项标准。销售型租赁是出租人的分类。短期租赁要求租赁期不超过 12 个月，这里不符合。

21. C 依据守则的独立性规则，提供保证（assurance）的鉴证业务（attest engagement）要求独立性（independence），包括实质上和形式上的独立，最典型的是审计。编制税务申报表和管理咨询属于非鉴证服务，不要求独立性。代编（compilation）属于鉴证服务，但按照 SSARS，会计师不必独立，只是在不独立时要披露这一点，所以它的独立性要求与审计不同。

22. A IRC §61 对总收入的定义很宽泛，任何来源的所有收入都算在内，银行账户的利息也算，除非有具体法条将其排除。因此个人储蓄账户的利息计入总收入。因死亡支付的人寿保险金依据 §101 排除。赠与在收到时依据 §102 排除，但赠与财产之后产生的收入以及出售它的收益可能要纳税。市政债券利息依据 §103 排除。只有银行利息没有法定排除，所以要纳税。

23. A 对于普通 C 公司当年的净经营亏损，IRC §172 一般取消了向前追溯，允许无限期向后结转，但以应税所得的 80% 为限。所以“无限期向以后年度结转，最多抵减该年应税所得的 80%”是正确的。某些农业亏损和财产保险公司适用特殊规定；CARES 法案还对 2018 至 2020 年的亏损给予了临时的向前追溯。“向前 2 年、向后 20 年”是 TCJA 之前的一般制度。“亏损作废”和“只追溯 5 年”都不符合现行规则。

24. D 当赠与财产在赠与日的公允市场价值低于赠与人的计税基础时，适用双重计税基础规则（dual basis）：计算收益用赠与人的计税基础，计算损失用赠与日的公允市场价值。卖出价 32,000 美元介于损失基础 28,000 美元和收益基础 40,000 美元之间，所以不确认收益或损失。“8,000 美元损失”错用收益基础计算损失；“4,000 美元收益”错用损失基础计算收益；“12,000 美元损失”是赠与前价值的下跌，不是出售确认的损失。

25. B 持股 25% 适用 §243 下 65% 的已收股利扣除率。初步扣除额是 65% × 200,000 美元 = 130,000 美元。应税所得限制通常会把扣除额限定为 65% × 120,000 美元 = 78,000 美元，但有一个例外：如果全额扣除会产生或增加净经营亏损（120,000 − 130,000，即亏损 10,000 美元），则不适用应税所得限制，可以全额扣除 130,000 美元。78,000 美元忽略了 NOL 例外；120,000 美元只按应税所得封顶而没有用 65%；200,000 美元没有做任何扣减。

26. B 户主（Head of Household）适用于：纳税人未婚，支付了维持住所一半以上的费用，并且有符合条件的人（这里是作为合格子女的女儿）与她同住超过半年。“单身”错在没有考虑她能适用的更有利的身份。夫妻联合申报需要有配偶，她没有。合格的尚存配偶（Qualifying Surviving Spouse）要求有受抚养子女，而且配偶在前两年内去世，这里不符合。

27. A 依据 IRC §243，持有付款公司股票不足 20% 的公司股东，可享受 50% 的已收股利扣除。65% 只适用于持股至少 20% 但不到 80% 的情况，100% 的已收股利扣除适用于同一关联集团成员的股利（一般为持股 80% 以上）。TCJA 并没有废除已收股利扣除，只是把 2018 年之前的 70%、80%、100% 的比例降低了。

28. A IRC §1014 规定，继承财产的计税基础全额调整（上调或下调）为去世当日的公允市场价值，除非遗产执行人选择替代估价日。10,000 美元的结转基础（carryover basis）适用于生前赠与，依据 IRC §1015，不适用于继承。成本与公允市场价值取平均在税法中没有依据，继承财产在一般规则下也不会是零基础。

29. A 独资经营者在 Schedule C（经营损益）上报告经营收入和费用，再转入 Form 1040。Schedule E 用于出租房地产、特许权使用费、合伙企业、S 公司、遗产和信托，不用于独资企业。Schedule D 报告出售投资性财产的资本利得和损失。Form 1120 是 C 公司的所得税申报表，不适用于非法人的独资经营者。

30. B 依据 IRC §722，合伙人以现金出资取得合伙权益时，初始的外部基础（outside basis）等于出资的现金金额。按合伙企业条款，所得权益的公允市场价值与基础无关。基础在出资时不是零，而是在出资时立即确立，之后再根据收入、亏损和分配调整。依据 §752，应分担的负债份额会加到基础中，但它是另外一个组成部分，不是现金出资时基础的唯一来源。

31. B 信息技术一般控制（GITC）作用于整个 IT 环境，包括访问安全、变更管理和计算机运行，限制对数据库的逻辑访问是典型的 GITC。三单匹配、异常报告和输入校验都是应用控制，因为它们嵌入在具体的交易循环（采购或薪资处理）中，应对的是该应用数据处理逻辑所特有的风险，而不是支持多个应用的整个 IT 基础设施的风险。

32. B SOC 1 报告针对与用户实体财务报告内部控制（ICFR）相关的控制，适合薪资处理。Type II 报告测试一段时期（这里是 12 个月）内的运行有效性，而不只是某一时点的设计。SOC 1 Type I 只涵盖特定日期的设计是否合适，不足以依赖运行有效性。SOC 2 报告针对信任服务标准（安全性、可用性等），不针对 ICFR。SOC 3 是一般用途的摘要报告，没有审计师需要的详细测试结果，无法依赖。

33. A 当实际成本超过标准（允许）成本时，差异是不利的，因为消耗或支付的资源比预算多，使营业利润低于计划。所以结果是“不利的材料差异”（unfavorable variance）。如果有更大的不利项相抵，有利的价格差异或有利的用量差异可以与不利的材料总差异并存，但它们都不能描述题中所给的总超支。正常成本法的调整涉及用预定费率分配制造费用，与材料差异分析无关。

34. D RPO 衡量可接受的最大数据丢失量，以时间表示；4 小时的 RPO 意味着灾难后丢失的数据不能超过 4 小时。持续复制加每 15 分钟的日志传送轻松满足这个要求，潜在数据丢失只有几分钟。每天一次完整备份最多可能丢失 24 小时数据，不满足 RPO。每周差异备份间隔更是太长。班次结束手动导出取决于班次长短和人工执行，不可靠，也常常不够频繁。

35. B 要按长期处理，资本资产必须持有超过一年；持有期从购买日的次日开始。这里股票从 2023 年 3 月 2 日持有到 2024 年 3 月 15 日，超过 12 个月，所以收益是长期的。只有持有期不超过一年才按短期处理。出售上市股票这类资本资产，收益不按普通收入处理。Section 1231 收益适用于可折旧的经营性财产或用于贸易或经营的不动产，不适用于个人投资证券。

36. D 恢复点目标（Recovery Point Objective，RPO）衡量以时间表示的最大可接受数据丢失，说明备份或复制数据必须回溯多远，这里是交易数据不超过 15 分钟。恢复时间目标（RTO）则衡量系统在必须恢复之前可以停机多久，是业务连续性规划的另一个维度。最长可容忍停机时间（MTD）是涵盖 RTO 的更宽的上限，通常比 RPO 和 RTO 都大。服务水平协议阈值是合同规定的正常运行时间承诺，与灾难恢复中的数据丢失容忍度无关。

37. A COBIT 由 ISACA 制定，专门用于企业 IT 的治理和管理，用目标级联（goal cascade）把企业目标与 IT 相关目标和流程联系起来。COSO《内部控制整合框架》针对运营、报告和合规目标的整体内部控制，不是专门针对 IT 治理。COSO ERM 针对全企业的战略风险管理，不是 IT 流程治理。ISO 9001 是质量管理体系标准，与 IT 治理无关，是最不合适的选择。

38. A 配置管理关卡要求在发布前经过独立审查和批准，这是预防性控制（preventive control），从结构上阻止未经授权的代码进入生产环境。季度访问权限复核是定期的检查性控制（detective control），只能在权限过大已经出现之后才发现问题。生产变更自动警报也是检查性的，变更发生之后才触发。年度安全意识培训能降低无意错误的可能，但不能从结构上防止未经授权的变更被部署，是四个选项中针对这一目标最弱的。

39. B 速动比率不包括流动资产中的存货和预付费用，所以流动比率（2.5）和速动比率（0.8）之间差距很大，说明存货（也许还有预付费用）占了差额的大部分。低估应收账款会同时降低两个比率，不会扩大差距。把长期债务重分类为流动负债会使两个比率一起下降。物价上涨时 LIFO 通常会低估存货价值，这会缩小而不是扩大这一差距。

40. A 控制环境（control environment）是 COSO 的基础组成部分，包括管理层的诚信、道德价值观、董事会监督和组织结构，它确立了影响其他所有组成部分的高层基调。风险评估是识别和分析影响目标实现的风险，但不建立文化基础。控制活动是降低已识别风险的政策和程序。信息与沟通支持履行控制责任所需的数据流动。没有良好的控制环境，其他四个组成部分（包括监控）就缺乏可靠的基础来运作。

英文关键词

audit evidence	审计证据	审计师用来支持审计意见的资料
management assertion	管理层认定	管理层对报表项目所作的声明，如存在、完整
completeness	完整性	该记录的交易都已记录，没有遗漏
existence or occurrence	存在或发生	记录的资产真的存在，交易真的发生过
vouching	逆查	从账簿记录查回原始单据
tracing	顺查	从原始单据查到账簿记录
representation letter	管理层声明书	管理层向审计师出具的书面声明
unmodified opinion	无保留意见	报表在所有重大方面公允列报
qualified opinion	保留意见	问题重大但不广泛时出具的意见

adverse opinion	否定意见	错报既重大又广泛时出具的意见
disclaimer of opinion	无法表示意见	审计师说明自己无法发表意见
emphasis-of-matter paragraph	强调事项段	提醒读者注意报表中已恰当披露的重要事项
analytical procedures	分析程序	通过比较数据关系找出异常
substantive testing	实质性测试	直接测试金额和披露是否有重大错报
risk of incorrect acceptance	误受风险	余额有重大错报，样本却显示没有
fraud triangle	舞弊三角	压力、机会、借口三个因素
going concern	持续经营	企业在可预见的时间内能继续经营
right-of-use asset	使用权资产	承租人在租期内使用资产的权利
operating lease	经营租赁	承租人按直线法确认单一费用的租赁
finance lease	融资租赁	满足五项标准之一，利息和摊销分开确认
net realizable value (NRV)	可变现净值	预计售价减去完工和销售成本
bond premium	债券溢价	发行价高于面值的部分
contingent consideration	或有对价	并购后达到约定条件才支付的对价
deferred tax asset	递延所得税资产	由可抵减差异或亏损结转形成，将来可以少交税
valuation allowance	估值备抵	对可能用不上的递延所得税资产作的减记
modified accrual basis	修正权责发生制	政府基金用的会计基础，收入须可计量且可获得
net assets with donor restrictions	有捐赠人限制的净资产	捐赠人限定了用途或时间的净资产
independence	独立性	审计师在实质和形式上都不受客户影响
gross income	总收入	税法没有排除的一切来源的收入
adjusted gross income (AGI)	调整后总收入	总收入减去线上扣除后的金额
itemized deductions	逐项扣除	逐笔列出的扣除，如房贷利息和慈善捐款
adjusted basis	调整后计税基础	计算财产收益或损失时用的税务成本
fair market value (FMV)	公允市场价值	自愿的买卖双方在市场上成交的价格
net operating loss (NOL)	净经营亏损	扣除超过收入，可结转抵减以后的所得
dividends-received deduction (DRD)	已收股利扣除	公司从国内公司收到股利时可作的扣除
Head of Household	户主（申报身份）	未婚并负担家庭、有合格家属同住者的身份
general IT controls	信息技术一般控制	覆盖整个 IT 环境的控制，如权限和变更管理
SOC 1 Type II report	SOC 1 第二类报告	报告服务机构一段期间内控制的设计和运行
recovery point objective (RPO)	恢复点目标	最多能接受丢失多长时间的数据

unfavorable variance	不利差异	实际成本高于标准成本

Examundo 是独立网站，与主办这些考试的机构没有隶属关系，也未获其认可。题目均为原创，不是考试真题。 examundo.tech/zh/cpa/