

## 全国 2008 年 10 月自学考试财务报表分析(一) 试题

课程代码: 00161

一、单项选择题(本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个选项是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 一般适用目标基准进行评价考核的对象是 ( D ) 1-7  
A. 银行 B. 投资者  
C. 债权人 D. 内部人员
2. 财务分析的首要内容应当是 ( A ) 1-2  
A. 会计报表解读 B. 盈利及偿债能力分析  
C. 营运及发展能力分析 D. 财务综合分析
3. 按照偿付手段进行分类的流动负债种类是 ( A ) 2-43  
A. 货币性和非货币性的流动负债  
B. 金额确定和金额需要估计的流动负债  
C. 融资活动形成和营业活动形成的流动负债  
D. 投资活动形成和融资活动形成的流动负债
4. 企业持有至到期投资对其进行质量分析中不必关注的分析内容是 ( D ) 2-36  
A. 债务人的偿债能力 B. 持有期内投资收益的确认  
C. 债权相关条款的履约行为 D. 投资的公允价值
5. 收入是指 ( B ) 3-74  
A. 与所有者投入资本有关的经济利益流入  
B. 企业在日常经营活动中形成的流入  
C. 与向所有者分配利润无关的经济利益流入  
D. 会导致所有者权益减少的流出
6. 可使用完工百分比法确认的收入是 ( B ) 3-76  
A. 销售商品收入 B. 劳务收入  
C. 让渡资产所有权收入 D. 让渡资产使用权收入

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

- 7.便于分析评价净利润质量的是 ( D ) 4-94
- A.现金流量表主表 B.采用直接法编制的现金流量表  
C.比较现金流量表 D.采用间接法编制的现金流量表
- 8.与企业现金流量无关的因素是 ( D ) 4-96
- A.经营周期 B.发展战略  
C.市场环境 D.会计政策
- 9.影响企业短期偿债能力的主要因素是 ( D ) 5-125
- A.盈利能力 B.销售收入  
C.资产的结构 D.资产的变现能力
- 10.企业的产权比率越低表明 ( C ) 5-149
- A.所有者权益的保障程度越高 B.负债在资产总额中所占的比重越小  
C.债权人的风险越小 D.资本负债率越高
- 11.关于平均收现期,下列计算公式错误的是 ( D ) 6-171
- A. $360 / \text{应收账款周转率}$  B. $\text{应收账款平均余额} * 360 / \text{赊销收入}$   
C. $\text{应收账款平均余额} * 360 / \text{主营业务收入}$  D. $\text{应收账款平均余额} * 360 / \text{赊购净额}$
- 12.不会对总资产周转率产生直接影响的指标是 ( C ) 6-192
- A.流动资产周转率 B.固定资产周转率  
C.营运资本周转率 D.资产结构
- 13.与市盈率指标计算无关的参数是 ( D ) 7-224
- A.每股市价 B.年末发行在外普通股股数  
C.年末净利润 D.年末普通股股本
- 14.在基本条件不变的情况下,下列经济业务可能导致总资产报酬率下降的是 ( A )
- 7- (教材中无法找到标准答案)
- A.用银行存款支付一笔销售费用 B.用银行存款购入一台设备  
C.将可转换债券转换为普通股 D.用银行存款归还银行借款
- 15.反映企业发展能力的首要指标是 ( A ) 8- (教材中无法找到标准答案)
- A.销售增长率 B.权益增长率  
C.资产增长率 D.收益增长率

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

16. 扩大市场份额的最好时期是 ( A ) 8-237  
A. 导入期 B. 增长期  
C. 成熟期 D. 衰退期
17. 资产负债表日后的调整事项是 ( A ) 9-263  
A. 上年度销售商品发生退货 B. 发生重大企业并购  
C. 发生重大诉讼 D. 发生巨额亏损
18. 下列属于会计政策变更的项目是 ( C ) 9-277  
A. 本年度起新租赁设备改为融资租赁  
B. 本企业新增的建造合同业务采用完工百分比法  
C. 存货发出的计价方法由后进先出法改为加权平均法  
D. 固定资产的净残值率由 5% 提高到 10%
19. 沃尔评分法中, 最常见的财务比率标准值是 ( D ) 10-291  
A. 企业的历史水平 B. 竞争对手的水平  
C. 国外先进企业的水平 D. 同行业的平均水平
20. 在杜邦分析体系中, 假设其他情况相同, 下列说法中错误的是 ( D ) 10- (教材中无法找到标准答案)  
A. 权益乘数大则财务风险大 B. 权益乘数大则股东权益报酬率大  
C. 权益乘数 =  $1 / (1 - \text{资产负债率})$  D. 权益乘数大则资产净利率大
- 二、多项选择题(本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分)  
在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。
21. 下列属于内部非公开信息的有 ( BD ) 1-13  
A. 财务报告 B. 财务预算  
C. 市场信息 D. 企业成本构成  
E. 审计报告
22. 资产负债表解读中, 对应收账款质量的判断包括 ( ACE ) 2-31  
A. 应收账款的账龄 B. 应收账款的数额  
C. 应收账款的债务人分布 D. 应收账款的债权人分布

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

E.坏账准备的计提

23.企业销售商品收入需要同时满足的条件包括 ( ACDE ) 3-75

- A.商品所有权上的主要风险和报酬已转移给购货方
- B.企业保留与所有权相联系的继续管理权,也对已销售出的商品能实施有效的控制
- C.收入的金额能够可靠地计量
- D.相关的经济利益很可能流入企业
- E.相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量

24.下列关于投资活动的现金流量的说法中正确的有 ( ABCDE ) 4-99

- A.投资活动的现金流量大于或等于零可能是短期投资回报能力强的表现
- B.投资活动的现金流量大于或等于零可能是处置长期资产补偿日常现金需求的表现
- C.投资活动的现金流量小于零可能是投资收益状况较差的表现
- D.投资活动的现金流量小于零可能是有较大的对外投资的表现
- E.投资活动的现金流量小于零可能对企业的长远发展是有利的

25.流动比率指标存在的主要缺陷包括 ( ABCD ) 5-131

- A.该指标是一个静态指标
- B.未考虑流动资产的结构
- C.未考虑流动负债的结构
- D.易受人为控制
- E.易受企业所处行业的性质影响

26.下列关于营运能力的说法中正确的有 ( ABCDE ) 6-166

- A.营运能力与偿债能力和盈利能力关系密切
- B.周转速度的快慢影响企业的流动性进而影响偿债能力
- C.资产只有在周转使用中才能带来收益
- D.提高资产的营运能力就能以尽可能少的投入带来更多的收入
- E.营运能力与生产经营和获利能力直接相关

27.企业盈利能力分析的主要方法有 ( ABD ) 7-197

- A.比率分析
- B.趋势分析
- C.规模分析
- D.结构分析
- E.能力分析

28.影响企业发展能力的动因因素有 ( ABCD ) 8-229

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

- A.企业制度 B.核心业务
- C.人力资源 D.政策环境
- E.财务状况

29.某公司 2008 年 2 月 8 日发行了 5000 万债券,这一事项会影响到公司的 ( AB )

9-265

- A.资本结构 B.偿债能力
- C.每股收益 D.净利润
- E.销售净利率

30.在分析总资产周转率指标时,为真正了解企业资产周转快慢的原因,应结合分析

( ABCD ) 10-298

- A.流动资产周转率 B.固定资产周转率
- C.存货周转率 D.应收账款周转率
- E.营运资本结构

三、判断说明题(本大题共 5 小题,每小题 2 分,共 10 分)

判断下列各题正误,正者在括号内打“√”,误者在括号内打“×”并说明理由。

31.企业所得税是企业的一项费用,该项目可以由当期利润总额乘以税率得到。( × )

3-83

答:企业所得税是企业的一项费用,但是该项目并不是直接由当期利润总额乘以税率得到的。

32.公允价值变动损益科目出现正值表明企业当期获得的是未实现的投资收益,反之为负值表明出现的是未实现的投资损失。( × ) 3-81

答:公允价值变动损益科目出现正值并不表明企业当期一定获得的未实现的投资收益,反之为负值也并不表明出现的是未实现的投资损失。

33.健康企业的行为既有本阶段的特征,也有上一阶段和下一阶段的特征,使得生命周期的判断很困难。( × ) 8-240

答:

健康企业的生命周期曲线一般呈正常的钟形分布,也就是说有时其行为就像它还处于生命周期的上一阶段,而它的有些行为又与企业生命周期的下一阶段的特征相符,但是它

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

的绝大部分行为却表现出企业在生命周期曲线上目前所处的主要位置的特征,这些特征正是进行企业生命周期分析与判断的主要依据。

34.只要资本积累率较高,就足以说明企业发展的后劲很足。( × ) 8-251

答:

资本积累率要注意所有者权益各类别的情况,实收资本的快速扩张只能说明企业具有了进一步的发展基础,但不能说明过去的发展能力。只有留存收益的增长才能既反映过去的发展能力,也反映企业进一步发展的后劲。

35.会计政策变更结果应作为盈利能力分析的一部分。( × ) 9-286

答:

因为会计政策变更属于非正常项目,所以变更结果不能作为盈利能力分析的一部分。

四、简答题(本大题共2小题,每小题5分,共10分)

36.简述存货周转质量分析应注意的问题。2-33

答:

一般而言,存货的周转主要是使用存货周转率和存货周转天数,在分析判断时应当注意:

(1) 如果企业的销售具有季节性,那么仅仅使用年初或年末存货数据,会得出错误的周转结论,这时应当使用全年各月的平均存货量;

(2) 注意存货发出计价方法的差别,企业对于相同的存货流转,如果存货发出的计价方法不同,最后得到的期末存货价值一般不相同,但是这种差异与经济实质无关,应当对其进行调整;

(3) 如果能够得到存货内部构成数据,应当分类别分析周转情况,观察具体足何种存货导致了本期存货周转率的变动,以便分析企业存货周转的未来趋势。

37.如何分析关联方之间租赁、许可协议对企业财务的影响?9-271

答:

应重点考察从该类交易活动中取得的收入支出占本类业务收入支出比例。若交易比例较大且为非公允价格,则认为该交易有明显的操纵行力,因此要结合适当的公允价格来调整利润。

五、计算分析题(本大题共5小题,每小题5分,共25分)

计算结果除特别要求的以外,其余保留两位小数。

本档资源由考试真题软件网(down.examebook.com)搜集整理二次制作!

38.某公司 2005 年至 2008 年有关的会计资料如下表:

单位:

万元

项目	2005 年	2006 年	2007 年	2008 年
资产总额	1711	2061	2759	3879
所有者权益	996	1235	1679	2394
主营业务收入	5720	7742	10839	15516
净利润	498	688	1091	1616

要求: 根据上述资料分析评价公司的发展能力。8- (教材中无法找到标准答案)

答:

财务指标	2005 年	2006 年	2007 年	2008 年	三年平均增长率
销售增长率	-	35.35%	40.00%	43.15%	39.46%
股东权益增长率	-	24.00%	35.95%	42.58%	33.95%
资产增长率	-	20.46%	33.87%	40.59%	31.37%
净利增长率	-	38.15%	58.58%	48.12%	48.05%

从上表我们可以发现该公司在 2005-2008 年间除净利增长率以外, 其他各项指标均保持一个比较稳定的增长, 同时增长率也较高。但是在销售高速增长的情况下, 公司的净利增长率 2008 年比 2007 年却有所下降, 因此企业应从成本费用方面入手进行分析, 以便进一步降低成本费用, 保持净利增长率和销售增长率之间稳定的同步增长。除此以外, 该企业在发展能力上问题不大。

39.某公司简化的现金流量表如下:

单位:

万元

主表项目	金额	补充资料项目	金额
经营活动现金净流量	+900	净利润	C 1500
投资活动现金净流量	-470	+(-)调整项目总额	-600
筹资活动现金净流量	-230	经营活动现金净流量	B 900
汇率变动对现金流量的影响	0	现金的期末余额	320
现金及现金等价物净增加额	A 200	减: 现金的期初余额	D 120

		现金净增加额	E 200
--	--	--------	-------

要求: (1)计算表中 A、B、C、D、E 五项数据, 并填在表格相应位置; 4- (教材中无法找到标准答案)

(2)从现金净流量的组成说明该公司的现金流量状况; 4-96

(3)推断该公司所处的发展周期; 4-99

(4)说明该公司利润的质量。3-75

(1) 答:

(1)现金及现金等价物净增加额  $A = \text{经营活动现金净流量} + \text{投资活动现金净流量} + \text{筹资活动现金净流量} + \text{汇率变动对现金流量的影响}$

$$A = 900 - 470 - 230 + 0 = 200$$

(2) 经营活动现金净流量  $B = \text{经营活动现金净流量}$

$$B = 900$$

(3) 净利润  $C + \text{调整项目总额} = \text{经营活动现金净流量}$

$$C = 900 + 600 = 1500$$

(4) 现金及现金等价物净增加额  $A = \text{现金净增加额 E}$

$$E = 200$$

(5) 现金的期末余额 - 现金的期初余额  $D = \text{现金净增加额 E}$

$$D = 200 + 120 = 320$$

(2) 答: 该公司经营活动产生的现金净流量为正数, 说明经营活动有一定回笼现金的能力; 投资活动的现金流量净额为负数, 说明该公司有可能增加了投资的力度, 扩大经营规模方面占用了一定的资金; 筹资活动的现金流量净额为负数, 其原因有可能是企业放慢了筹资的速度。

(3) 答: 投资活动的现金流量净额为负数, 说明该公司有可能处于成长期。

(4) 答: 该公司的经营活动现金流量占净利润的 60%, 说明实现的净利润中有 60% 的现金流作保障, 说明利润的质量较高。

40. 某企业 2008 年 7 月份的速动比率为 1.2, 该企业流动资产包括存货、待摊费用、货币资金、交易性金融资产和应收账款五个部分, 其中应收账款占整个企业流动负债的比例为 40%:

本文档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

要求：计算该企业 7 月份的现金比率，并作简要评价。5-133

答：速动比率=速动资产 / 流动负债

$$\begin{aligned}
 &= (\text{流动资产}-\text{存货}-\text{待摊费用}) / \text{流动负债} \\
 &= (\text{货币资金}+\text{交易性金融资产}+\text{应收账款}) / \text{流动负债} \\
 &= (\text{货币资金}+\text{交易性金融资产}) / \text{流动负债}+\text{应收账款} / \text{流动负债} \\
 &= \text{现金比率}+0.4 \\
 &= 1.2
 \end{aligned}$$

所以，现金比率=0.8

分析：该公司的速动比率大于 1，现金比率为 0.8，一般认为其短期偿债能力较强。但还应该对现金比率进行横向与纵向的分析，以及对现金类资产的实际管理状况和企业发生的重大财务活动进行分析。

41.某公司有关数据如下表：

	2007 年	2008 年
主营业务收入	3160 万元	5000 万元
赊销比例	95%	90%
应收账款平均余额	2000 万元	2500 万元
主营业务成本	1800 万元	3300 万元
存货平均余额	200 万元	220 万元

假定一年按 360 天计算，周转天数的计算结果取整数。

要求：(1)计算该公司 2007 年及 2008 年应收账款周转率和周转天数：6-170

(2)计算该公司 2007 年及 2008 年存货周转率和周转天数：6-174

(3)分析计算得出的结果。6-172

(1) 答：应收账款周转率=赊销收入净额 ÷ 应收账款平均余额

赊销收入净额=主营业务收入 × 赊销比例

应收账款周转天数=360 天 ÷ 应收账款周转率

2007 年应收账款周转率=3 160 × 95% ÷ 2 000=1.5 次

2007 年应收账款周转天数=360 ÷ 1.5=240 天

2008 年应收账款周转率=5 000 × 90% ÷ 2 500=1.8 次

2008 年应收账款周转天数=360 ÷ 1.8=200 天

(2) 答：存货周转率=主营业务成本 ÷ 存货平均余额

存货周转天数=360 天 ÷ 存货周转率

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

2007 年存货周转率=1 800÷200=9 次

2007 年存货周转天数=360÷9=40 天

2008 年存货周转率=3 300÷220=15 次

2008 年存货周转天数=360÷15=24 天

(3) 答:

从计算结果可以看出, 2008 年无论是应收账款还是存货其周转速度都在加快, 说明该公司流动资产的利用效率在提高。

42.G 上市公司 2007 年年初发行在外普通股总数为 1.495 亿股, 2007 年 8 月 1 日增发新股 3000 万股; P 上市公司 2007 年年初发行在外普通股总数 2 亿股, 2007 年 9 月 1 日按 10:3 的比例派发股票股利。两家上市公司 2007 年的净利润均为 1.8 亿元。

要求: 计算两家上市公司的基本每股收益。7-220

答:

发行在外普通股的加权平均数=期初发行在外普通股股数+当期新发行普通股股数×已发行时间÷报告期时间-当期回购普通股股数×已回购时间÷报告期时间

每股收益=净利润 / 发行在外普通股的加权平均数

G 公司发行在外普通股的加权平均数=1.495+0.3×(12-7)÷12=1.62(亿股)

G 公司基本每股收益= 1.8÷1.62=1.11 (元)

P 公司发行在外普通股的加权平均数= 2+0.6×(12-8)÷12=2.2 (亿股)

P 公司基本每股收益= 1.8÷2.2=0.82 (元) 六、综合分析题(本大题共 1 小题, 共 15 分)

计算结果除特别要求的以外, 其余保留两位小数。

43.某企业近二年的有关资料如下:

项目	2006 年	2007 年
总资产(万元)	1500	1600
销售收入(万元)	3900	3500
流动比率	1.2	1.26
存货周转率(次)	7.8	6
平均收现期(天)	20	26

销售毛利率	17%	15%
销售净利率	5%	3%
总资产周转率(次)	2.6	2.3
总资产净利率	13%	6.9%

要求: (1)利用杜邦分析体系全面分析该企业运用资产获利能力的变化及其原因; 10-298

(2)采用因素分析法确定各因素对总资产净利率的影响程度: 1-27

(3)根据分析结果提出改进的措施。6- (教材中无法找到标准答案)

(1) 答:

(1) 该企业总资产净利率从 13%下降到 6.9%, 说明其资产的获利能力在下降, 原因是总资产周转率和销售净利率都下降。

(2) 总资产周转率从 2.6 次下降到 2.3 次, 是由于平均收现期延长和存货周转率下降的原因。

(3) 销售净利率从 5%下降到 3%, 具体原因计算分析如下:

2006 年的销售毛利=3 900×17%=663 万元

销售净利润=3 900×5%=195 万元

2007 年的销售毛利=3 500×15%=525 万元

销售净利润=3 500×3%=105 万元

由于“销售净利率=净利润÷销售额”, 2007 年的销售额从 3 900 万元下降到 3 500 万元, 所以, 销售净利率下降的直接原因是净利润的下降引起的, 而净利润下降的间接原因是销售毛利率的下降引起的。

(2) 答:

总资产净利率=销售净利率×总资产周转率

总资产净利率的变动数=6.9%-13%=-6.1%

销售净利率降低对总资产净利率的影响=(3%-5%)×2.6=-5.2%

总资产周转率降低对总资产净利率的影响=3%×(2.3-2.6)=-0.9%

总影响=-5.2%-0.9%=-6.1%

(3) 答:

本文档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

该企业应该扩大销售、减少存货，提高存货的周转率；扩大销售，减少应收账款，提高应收账款周转率，缩短平均收现期；降低进货成本，提高销售毛利率。

考试课件网: <http://www.examebook.cn/>

——我们专业提供自考易考题库课件集、自考免费电子书、自考历年真题及标准答案!

考试真题软件网: <http://down.examebook.com/>

——我们专业提供自考历年真题及答案整理版、自考考前模拟试题!

考试学习软件商城: <http://www.examebook.com/>

——为您提供各种考试学习软件课件更为便利的购买通道!

自考备考三件宝：  
自考笔记、  
真题及答案、  
录音课件！