

全国 2009 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. 关注收益稳定性及经营安全性的信息主体是 (B) 1-10
A. 股东及潜在投资者 B. 债权人
C. 内部管理者 D. 政府
2. 通常与因素分析法密不可分的是 (A) 1-26
A. 指标计算 B. 指标分析
C. 指标分解 D. 指标预测
3. 有可能确认为预计负债的重组义务是 (A) 2-49
A. 有详细、正式的重组计划并已对外公告
B. 有详细的重组业务技术先进性分析报告
C. 有详细的重组业务市场占有率报告
D. 有详细的重组业务市场开拓报告
4. 资产负债表定比分析与环比分析, 属于资产负债表的 (C) 2-54
A. 质量分析 B. 比率分析
C. 趋势分析 D. 因素分析
5. 企业利润的来源中, 未来可持续性最强的是 (A) 3-75
A. 主营业务利润 B. 投资收益
C. 营业外收支 D. 资产价值变动损益
6. 对企业今后的生存发展至关重要的一项是 (B) 3-76
A. 营业收入的区域构成 B. 营业收入的品种构成
C. 关联方收入的比重 D. 行政手段增加的营业收入
7. 应重点关注的经营现金流出项目是 (A) 4-97
A. 购买商品接受劳务支付的现金 B. 支付给职工以及为职工支付的现金
C. 支付的各项税费 D. 支付的其他与经营活动有关的现金
8. 初创期和成长期, 金额较大的投资活动现金流量是 (C) 4-101
A. 处置长期资产收到的现金 B. 处置子公司收到的现金
C. 购建长期资产支付的现金 D. 投资支付的现金

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

- 9.关于权益乘数指标的正确计算方法是 (D) 5-150
A.资产总额/负债总额 B.1+股权比率
C.(1/股权比率)-1 D.1+产权比率
- 10.企业到期的债务必须要用现金偿付的是 (A) 2-43
A.应付账款 B.应付职工薪酬
C.所得税 D.长期借款
- 11.一般而言,平均收现期越短,应收账款周转率则 (C) 6-172
A.不变 B.越低
C.越高 D.波动越大
- 12.下列各项中,能作为短期偿债能力辅助指标的是 (C) 6-183
A.应收账款周转率 B.存货周转率
C.营运资本周转率 D.流动资产周转率
- 13.股利支付率的公式为 (A) 7-225
A.每股股利与每股收益的比率 B.每股股利与每股市价的比率
C.市净率与股利收益率的乘积 D.市盈率与股利收益率之比
- 14.下列各项中,应使用全面摊薄净资产收益率的场合是 (C) 7-204
A.经营者使用会计信息时 B.杜邦分析体系中
C.外部相关利益人所有者使用信息时 D.对经营者进行业绩评价时
- 15.产品有无竞争力的首要条件是 (A) 8-233
A.产品质量 B.品种创新
C.产品结构 D.售后服务
- 16.下列关于周期分析的说法,错误的是 (D) 8-238
A.周期分析的首要环节是周期判断
B.单个企业对经济周期和产业周期进行分析可能得不偿失
C.单个企业周期分析的重点是产品周期和企业周期
D.每个企业均会处于生命周期中的同一位置
- 17.固定资产的预计使用寿命和净残值发生变更,这一变更属于 (B) 9-281
A.会计政策变更 B.会计估计变更
C.一般会计差错 D.重大会计差错
- 18.某公司发生的下列前期差错事项中,会影响其年初未分配利润的是 (B) 9-276
A.前期少计管理费用 1000 万元 B.前期少计财务费用 1000 元
C.前期应收账款的坏账比率调整 D.前期少计工资费用 500 元

19.杜邦分析体系的源头和核心指标是 (B) 10-296

- A.权益收益率 B.资产净利率
- C.权益乘数 D.总资产收益率

20.若企业占用过多的存货和应收账款,一般不会直接影响企业的 (B) 7-195

- A.资金周转 B.获利能力
- C.偿债能力 D.长期资本结构

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有二至五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.财务分析地位的重要性主要体现在 (ABCD) 1-2

- A.业务结构的复杂化 B.财务信息的专业化
- C.企业的公众化 D.组织形式的复杂化
- E.社会分工的细致化

22.下列各项中,放弃使用比较分析法的场合有 (BCD) 1-22

- A.基准金额为很大的正数 B.基准金额为很小的正数
- C.基准金额为零 D.基准金额为负数
- E.基准金额为相对数

23.决定企业货币资金持有量的因素有 (ABCE) 2-30

- A.企业规模 B.所在行业特性
- C.企业负债结构 D.企业资产结构
- E.企业融资能力

24.企业涉及预计负债的主要事项包括 (ABCD) 2-48

- A.未决诉讼 B.产品质量担保债务
- C.亏损合同 D.重组义务
- E.辞退福利

25.下列利润来源中,数额比例大,则可以说明企业利润质量较低的科目有 (BC) 3-90

- A.营业利润 B.投资收益
- C.营业外收入 D.补贴收入
- E.以前年度利润调整

26.通过资产负债表分析可以达到的目的有 (BDE) 2-29

- A.评价企业利润的质量 B.分析债务的期限结构和数量
- C.预测企业未来的现金流量 D.分析资产的结构

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

E.判断所有者的资本保值增值情况

27.在分析长期偿债能力时,要考虑的项目包括(AB) 5-143

- A.负债与所有者权益之间的比例关系
- B.长期资产的保值程度
- C.经常发生的经营租赁业务
- D.资产的周转情况
- E.汇率的较大幅度变动

28.下列关于应收账款周转率的说法,正确的有(ABCE) 6-170

- A.公式的分子既可以是赊销收入也可以是所有的主营业务收入
- B.公式的分母既包括应收账款也包括应收票据
- C.公式的分母应当为扣除坏账准备后的净额
- D.公式的分子应使用平均占用额以保证和分母口径上的一致
- E.应收账款周转率受季节性影响较大,应注意调整

29.内部优化型的发展策略,其发展能力分析的重点在(CD) 8-235

- A.资产增长
- B.资本增长
- C.销售增长
- D.资产使用效率
- E.净利增长

30.关联方企业之间若发生借款、担保和抵押业务,在进行财务分析时,应重点分析的内容有(ABCD) 9-271

- A.被担保企业的偿债能力
- B.被担保企业的资产负债比
- C.担保企业的流动比率
- D.担保企业的速动比率
- E.被担保企业的营运能力

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.定比动态比率可以观察指标的变动速度,环比动态比率可以观察指标总体的变动趋势。

(×) 1-28

答:通过定比动态比率,可以观察企业指标总体的变动趋势,通过环比动态比率,可以明确指标的变动速度

32.通过比较资产负债表连续若干期间的绝对数趋势分析,就可以对报表整体的结构有非常清楚的认识。(×) 2-63

答:通过比较资产负债表连续若干期间的绝对数趋势分析,虽然可以获得一定的分析结果,但是对于报表整体的结构并不是非常清楚

33.产品生命周期中,销售额及利润额的变化表现为类似抛物线型的曲线。(×) 8-237

答:产品生命周期中,销售额及利润额的变化表现为类似S型的曲线

34.在分析企业财务状况时,可完全采信无保留意见的审计报告,因为它表明企业的会计处

理与会计准则的要求完全符合。(×) 9-258

答: 在阅读审计报告时应注意, 无保留意见的审计报告并不意味着企业的会计处理是和会计准则的要求完全一致的

35. 母公司占用上市公司巨额资金会导致上市公司的盈利能力、资产质量和偿债能力出现下降的趋势。(×) 9-275

36. 答: 母公司占用上市公司巨额资金会导致上市公司的盈利能力、资产质量和短期偿债能力出现下降的趋势

四、简答题(本大题共 2 小题, 每小题 5 分, 共 10 分)

36. 简述现金流量表的作用。 4-94

答: 通过现金流量表分析, 会计报表使用者可以起到以下作用:

(1) 评价企业利润质量。

企业利润质量的一个关键就是观察利润受到现金流量支撑的程度, 通过对现金流量表中间接法的计算过程, 可以充分了解利润与现金流量之间差异的大小和原因, 真实评价企业利润质量。

(2) 分析企业的财务风险, 评价企业风险水平和抗风险能力。

对现金流量表的分析正可以满足会计信息使用者对企业未来偿债现金流预测和判断的需要。

(3) 预测企业未来现金流量。

对现金流量表的分析就是将历史现金流量与未来现金流量联系起来, 满足会计信息使用者的要求。

37. 简述沃尔评分法的分析步骤。 10-290

答: 沃尔评分法的基本步骤如下:

(1) 选择财务比率

(2) 确定各项财务比率的权重

(3) 确定各项财务比率的标准值

(4) 计算各个财务比率的实际值

(5) 计算各个财务比率的得分

(6) 计算综合得分

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。

38. A 公司 2007 年利润表如下表所示:

A 公司 2007 年利润表

单位: 万元

项目	上年数(略)	本年累计数
一、主营业务收入		550
减: 主营业务成本		420

本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！

二、主营业务利润		130
减：营业费用		30
管理费用		52
财务费用		18
加：其他业务利润		6
三、营业利润		36
加：投资收益		40.4
营业外收入		2.13
减：营业外支出		12
四、利润总额		66.53
减：所得税		19.96
五、净利润		46.57

要求：计算 A 公司的销售毛利率、销售净利率，并说明进行销售毛利率、销售净利率分析应注意的问题。

答：销售毛利率 = (销售收入净额 - 销售成本) / 销售收入净额 × 100% 7-214

$$\rightarrow \frac{550 - 30 - 52 - 18 - 420}{550 - 30 - 52 - 18} = 6.67\%$$

$$\rightarrow \frac{46.57}{550} = 8.47\%$$

销售净利率 = 净利润 / 销售收入 × 100% 7-216

(1) 在进行销售毛利率分析时：销售收入是企业利润的初始源泉。只有销售收入扣除主营业务成本后有余额，才能进一步抵补企业的各项费用，最终形成净利润，因此主营业务毛利是企业最终利润的基础。企业的销售毛利率越高，最终的利润空间越大。

(2) 在进行销售净利率分析时：销售净利率越高，说明企业在正常经营的情况下由盈转亏的可能性越小，并且通过扩大主营业务规模获取利润的能力越强。对销售净利率率也可以进行横向和纵向的比较，以便知道其与同行业和前期的情况，做出正确的判断。

39. 某公司 2007 年末的资产负债表如下：

资产负债表

2007 年 12 月 31 日

单位：元

资产	金额	权益	金额
现金	26890	应付票据	5634
交易性金融资产	10478	应付账款	54258
应收账款净额	176674	应交税费	9472

存货	321830	其他应付款	66438
预付账款	16442	应付债券	172470
固定资产	212134	长期借款	41686
无形资产	75008	实收资本	92400
其他资产	8946	未分配利润	406044
资产总计	848402	权益总计	848402

要求：计算该公司的资产负债率、产权比率和权益乘数，并简要说明三个指标的共同经济含义，指出分析中存在的共同问题。

答：资产负债率 = 负债总额 / 资产总额 × 100% 5-144

$$\rightarrow \frac{848402 - 92400 - 406044}{848402} = 41.25\%$$

$$\text{产权比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{所有者权益总额}} \times 100\% \quad \rightarrow \frac{848402 - 92400 - 406044}{92400 + 406044} = 7.02\% \quad \text{5-149}$$

$$\text{权益乘数} = \frac{\text{资产总额}}{\text{所有者权益总额}} = 1 + \text{产权比率} \quad \text{5-150} \rightarrow 1 + 0.0702 = 1.07$$

三个指标都反映了企业的长期偿债能力，并且三个指标都是越小，企业的长期偿债能力越强。

其共同的问题是：

- (1) 都是静态指标。
- (2) 都没有考虑负债的偿还期限
- (3) 都没有考虑资产的结构

40.某公司的有关资料如下表所示：

单位：万元

项目	上年	本年
产品销售收入	29312	31420
总资产	36592	36876
流动资产合计	13250	13846

要求：(1)计算上年及本年的总资产周转率指标；(计算结果保留三位小数，指标计算中均使用当年数据)

(2)计算上年及本年的流动资产周转率指标；(计算结果保留三位小数，指标计算中均使用当年数据)

(3)计算上年及本年的流动资产的结构比率;(计算结果保留两位小数,指标计算中均使用当年数据)

(4)分析总资产周转率变化的原因。(计算结果保留四位小数)

$$\text{答: (1) 总资产周转率} = \frac{\text{主营业务收入}}{\text{资产总额}} \quad 6-192$$

$$\rightarrow \text{上年} \frac{29312}{36592} = 0.801 \quad \text{本年} = \frac{31420}{36876} = 0.852$$

$$(2) \text{流动资产周转率} = \frac{\text{主营业务收入}}{\text{流动资产平均余额}} \quad 6-185$$

$$\rightarrow \text{上年} \frac{29312}{13250} = 2.212 \quad \text{本年} \frac{31420}{13846} = 2.269$$

$$(3) \text{流动资产的结构比率} = \frac{\text{流动资产平均余额}}{\text{平均资产总额}} \quad 6-192$$

$$\rightarrow \text{上年} \frac{13250}{36592} = 0.36 \quad \text{本年} \frac{13846}{36876} = 0.38$$

$$(4) \text{总资产周转率} = \text{流动资产周转率} \times \text{流动资产的结构比率} \quad 6-192$$

$$\text{上年: } 2.212 \times 0.36 = 0.7963 \quad \text{本年: } 2.269 \times 0.38 = 0.8622$$

$$\text{变化: } 0.8622 - 0.7963 = 0.0659$$

$$\text{因素变化: 流动资产周转率变化: } 2.269 \times 0.36 = 0.8168$$

$$\text{流动资产的结构比率: } 2.269 \times 0.38 = 0.8622$$

影响分析:

$$\text{流动资产周转率的影响: } 0.8168 - 0.7963 = 0.0205$$

$$\text{流动资产的结构比率的影响: } 0.8622 - 0.8168 = 0.0454$$

$$\text{结果验证: } 0.0205 + 0.0454 = 0.0659$$

41.大华公司 2004--2008 年度的财务比率数据如下:

单位: 元

财务数据	2004 年	2005 年	2006 年	2007 年	2008 年

本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!

流动资产	281364	297708	346965	319389	344824
固定资产净值	541842	533953	553145	551604	531394
资产总计	893862	900220	987800	958912	958943
主营业务收入净额	693673	750796	862069	1001986	1167716

要求：对大华公司的营运能力进行趋势分析，并思考其变化的原因。(指标计算中均使用当年数据)6-165

答：流动资产周转率 = $\frac{\text{主营业务收入}}{\text{流动资产平均余额}}$ 6-185

固定资产周转率 = $\frac{\text{主营业务收入}}{\text{固定资产平均余额}}$ 6-189

总资产周转率 = $\frac{\text{主营业务收入}}{\text{资产总额}}$ 6-192

	2004年	2005年	2006年	2007年	2008年	记、
流动资产周转率	2.47	2.52	2.48	2.64	3.39	真
固定资产周转率	1.28	1.41	1.56	1.82	2.19	题
总资产周转率	0.78	0.83	0.87	1.04	1.22	及

由上表可以看出，流动资产周转率，固定资产周转率和总资产周转率都是在逐年增加说明企业资产的管理水平在不断提高，对流动资产和固定资产的利用很好。

42.某公司 2008 上半年部分财务指标如下：

单位：万元

财务指标	计划	实际
销售净利率	7.5%	9.3%
总资产周转率	0.133	0.115
平均资产负债率	50%	53.33%

要求：计算该公司 2008 年上半年计划和实际的股东权益报酬率，并用杜邦分析原理定量分析该公司股东权益报酬率实际偏离计划的原因。10-295

答：销售净利率 = $\frac{\text{净利润}}{\text{销售收入}} \times 100\%$ 7-217

总资产周转率 = $\frac{\text{主营业务收入}}{\text{资产总额}}$ 6-192

平均资产负债率=负债总额 / 资产总额×100% 5-144

$$\begin{aligned} \text{股东权益报酬率} &= \frac{\text{净利润}}{\text{股东权益}} = \frac{\text{净利润率}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{销售收入}}{\text{资产总额}} \times \frac{\text{资产总额}}{\text{股东权益}} \\ &= \text{销售净利率} \times \text{总资产周转率} \times \frac{1}{1 - \text{平均资产负债率}} \end{aligned}$$

$$\text{计划股东权益报酬率} = \frac{7.7\% \times 0.133}{1 - 50\%} = 2.05\%$$

$$\text{实际股东权益报酬率} = \frac{9.3\% \times 0.115}{1 - 53.33\%} = 2.29\%$$

由以上数据分析可以看出，随着销售净利率，总资产周转率，平均资产负债率的上升，股东权益报酬率也是上升的，实际除总资产周转率小幅度下降外，其他两个数据都是上升，并由此带动股东权益报酬率的上升。

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.某公司 2007 和 2008 年末的比较资产负债表有关数据如下：

单位：元

项目	2007 年	2008 年	差额	百分比
流动资产：				
速动资产	30000	28000	-2000	-6.67%
存货	50000	62000	12000	24%
流动资产合计	80000	90000	10000	12.5
固定资产净额	140000	160000	20000	14.29%
资产总计	220000	250000	30000	13.64%
负债：				
流动负债	40000	46000	6000	15%
长期负债	20000	25000	5000	25%
所有者权益：				
实收资本	130000	130000	0	0
盈余公积	18000	27000	9000	50%
未分配利润	12000	22000	10000	83.33%

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！

所有者权益合计	160000	179000	19000	11.88%
负债及权益合计	220000	250000	30000	13.64%

要求:

- (1)将以上比较资产负债表填写完整;
- (2)分析总资产项目变化的原因;
- (3)分析负债项目变化的原因;
- (4)分析所有者权益项目变化的原因;
- (5)指出该公司应该采取的改进措施。3-74

答: (1) 见表

(2) 总资产增加 30000 元, 从表中可以看到, 流动资产和固定资产都在增加, 其中存货的增长比例最大, 只有速动资产在稍许减少, 但并不影响总资产的增加。说明该公司本年资产规模有较大幅度的增长。

(3) 负债增加了 11000 元, 主要是流动负债和长期负债都有所增加, 流动负债增加 6000 元, 长期负债增加 5000 元。需要关注公司的偿债能力。

(4) 所有者权益增加 19000 元, 主要是盈余公积和未分配利润的增加引起的, 其中实收资本没有发生变化。盈余公积增长 9000 元, 未分配利润增长 10000 元, 引起所有者权益的增长。

(5) 其是属于适中型资本结构, 公司负债增加, 并且公司存货大幅增加, 说明在这个阶段, 公司产品效率不好, 可能处于企业初期, 需要大量投资, 但是, 本期权益也有一定程度增长, 尤其是未分配利润的大幅增加, 可能是由于股利变动引起。后期公司应该通过把存货销售变现, 以减少存货, 同时稳定股利。

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!