

全国 2011 年 1 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. 信息供给差异的主要来源是(B)1-9
A. 强制性披露信息 B. 自愿性披露信息
C. 表内披露信息 D. 表外披露信息
2. 目标标准一般可用于(B)1-7
A. 外部分析 B. 内部分析
C. 行业分析 D. 趋势分析
3. 资产负债表质量分析是对(A)2-29
A. 财务状况质量分析 B. 财务成果质量分析
C. 现金流量运转质量分析 D. 产品质量分析
4. 反映利润质量较高的事项是(C)3-75
A. 利润的含金量较低 B. 利润没有较多的现金支撑
C. 利润来源于未来持续性较强的业务 D. 利润来源于未来具有可预测性的业务
5. 下列关于每股收益指标的说法, 正确的是(B)3-84
A. 每股收益对每个企业来说都是分析盈利能力的重要指标
B. 每股收益既反映盈利能力也反映风险
C. 每股收益的下降反映企业盈利能力的降低
D. 不同行业的每股收益具有一定的差异, 每股收益的分析应在行业内进行
6. 影响应收账款坏账风险加大的因素是(B)2-31
A. 账龄较短 B. 客户群分散
C. 信用标准严格 D. 信用期限较长
7. 如果流动比率大于 1, 则下列结论成立的是(C)5-129
A. 速动比率大于 1 B. 现金比率大于 1
C. 营运资金大于零 D. 短期偿债能力有保障
8. 下列各项中, 不影响应收账款周转率指标使用价值的因素是(B)6-170
A. 销售折让与折扣的波动 B. 季节性经营引起的销售额波动
C. 大量使用分期收款结算方式 D. 大量使用现金结算的销售

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!

9. 能够反映企业利息偿付安全性的最佳指标是(A)5-155
A. 利息保障倍数 B. 流动比率
C. 净利息率 D. 现金流量利息保障倍数
10. 某公司每股净资产为 2, 市净率为 4, 每股收益为 0.5, 则市盈率等于(B)7-224
A.20 B.16
C.8 D.4
11. 下列各项中, 与企业盈利能力分析无关的指标是(B)7-195
A. 总资产收益率 B. 股利增长率
C. 销售毛利率 D. 净资产收益率
12. 杜邦分析体系中不涉及(D)10-300
A. 偿债能力分析 B. 资产管理能力分析
C. 盈利能力分析 D. 发展能力分析
13. 下列各项中, 反映现金流量匹配情况的比率是(D)4-115
A. 流入结构 B. 流出结构
C. 定比比率 D. 流入与流出的比率
14. 现金流量表可用于(C)4-95
A. 分析经营风险 B. 分析资产质量
C. 预测未来的现金流量 D. 预测未来利润与现金流量的差异
15. 利用财务报告对企业进行发展能力分析时, 不涉及的方面是(D)8-230
A. 企业竞争能力分析 B. 企业周期分析
C. 企业发展能力财务比率分析 D. 企业发展能力战略分析
16. 分析产品品种竞争力, 除计算产品品种占有率之外, 还要进行(A)8-232
A. 产品品种覆盖率分析 B. 新产品的开发分析
C. 产品品种的多样化分析 D. 产品的质量分析
17. 影响营运能力的内部因素是(D)6-167
A. 行业特性 B. 经营背景
C. 经营周期 D. 资产的管理政策与方法
18. 资产负债表日后事项的会计处理经常涉及到的科目不包括(D)9-264
A. 以前年度损益调整的借方 B. 利润分配——未分配利润
C. 以前年度损益调整的贷方 D. 管理费用
19. 审计报告对企业财务报告起到的作用是(B)9-253
A. 鉴证与核实 B. 鉴证与证明

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

C. 核实与证明 D. 核实与修改

20. 沃尔评分法中反映偿债能力指标时, 最好选择(D)10-291

A. 资产负债率 B. 产权比率

C. 权益乘数 D. 股权比率

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. 通过盈利能力分析可以获取的信息包括(ACDE)7-195

A. 分析企业赚取利润的能力 B. 分析企业的偿债能力

C. 评价内部管理者的业绩 D. 评价企业面临的风险

E. 分析利润的质量

22. 影响货币资金持有量的因素包括(ABDE)2-30

A. 企业规模 B. 融资能力

C. 资产结构 D. 行业特征

E. 负债结构

23. 利用趋势分析法进行现金流量表分析时, 如果期初项目为零, 处理方法可能包括(AC)4-108

A. 剔除该项目 B. 结合比率分析法进行分析

C. 结合比较现金流量表逐项进行分析 D. 结合定比报表逐项进行分析

E. 结合其他报表数据进行分析

24. 同时影响市场占有率及市场覆盖率的因素包括(BD)8-233

A. 经济发展水平 B. 竞争对手的实力

C. 民族风俗习惯 D. 本企业产品的竞争能力

E. 地区经济封锁

25. 下列关于利润表分析的说法, 正确的有(ACD)3-74

A. 利润表的趋势分析可以分析单一项目在连续期间的变化

B. 利润表的趋势分析可以从整体角度把握各项目之间的关系

C. 利润表的结构分析可以分析利润产生的过程和结构

D. 利润表的结构分析可以分析利润的来源及构成

E. 共同比报表可以分析利润表结构随时间的变化情况

26. 下列关于营业周期的说法, 正确的有(ABD)6-179

A. 营业周期可以分析企业资产的使用效率

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

- B. 营业周期可以分析企业资产的管理水平
C. 营业周期可以说明现金回笼的时间
D. 营业周期可以补充说明企业的流动性
E. 营业周期可以分析企业的发展能力
27. 下列各项中, 影响长期偿债能力的因素包括(ABC)5-142
A. 盈利能力 B. 资本结构
C. 长期资产的保值程度 D. 经常性的经营租赁
E. 资产的流动性
28. 下列各项中, 属于资产负债表调整事项的有(BE)9-262
A. 资产负债表日后发生诉讼案件
B. 资产负债表日后发现财务报表舞弊或差错
C. 资产负债表日后发生巨额亏损
D. 资产负债表日后资产价格或税收政策发生重大变化
E. 资产负债表日后诉讼案件结案
29. 下列关于杜邦体系的说法, 正确的有(BC)10-295
A. 杜邦分析体系通过建立新指标进行全面分析
B. 杜邦分析体系是通过相关财务比率的内在联系构建的综合分析体系
C. 杜邦分析体系的核心指标是权益收益率
D. 对杜邦分析体系进行比较分析不仅可以发现差异, 分析差异的原因, 还能消除差异
E. 杜邦分析体系一般用于大中型企业的综合分析
30. 下列关于现金流量表分析的表述, 错误的有(BC)4-93
A. 企业承担经营风险与财务风险的能力都与企业现金流量状况直接相关
B. 经营活动现金净流量越大, 说明企业的现金状况越稳定, 支付能力越有保障
C. 当经营活动的现金流量为正数, 其流入与流出比率一定大于 1
D. 对于任何公司而言, 经营活动现金净流量一般大于零, 投资活动的现金净流量应小于零, 筹资活动的现金净流量应正负相间
E. 现金流量表是分析利润质量的依据

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. 利用定比报表可以看出哪个项目的变化比较重要。(×)4-108

答:

通过定比趋势分析了解企业连续期间的现金流量的变动趋势、变动方向和变动速度, 不能看出哪个项目的变化比较重要。

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

32. 沃尔评分法中的相对比率都等于实际数除以标准数。(√)10-289

33. 主营业务收入并不能很好地代表总资产、流动资产和固定资产的周转额，以此为依据计算出来的周转率意义不大。(×)3-75

答:

主营业务收入能很好地代表总资产、流动资产和固定资产的周转额。

34. 企业净资产规模与收入之间存在正比例关系。(×)8-231

答:

在企业净资产收益率不变的情况下，企业净资产规模与收入之间存在正比例关系。

35. 现金净流量越大，说明企业的财务状况越好。(×)4-96

答:

在分析时，不能仅仅依据现金净流量的大小做出优劣判别。

四、简答题(本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分)

36. 简述审计报告对财务分析的影响。9-257

答:

(1) 无保留意见的审计报告对财务分析的影响：财务分析可依据此会计报表，并结合其分析目的进行财务分析。但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。对于附有强调段的无保留意见的审计报告，应特别关注其强调其所提及的问题。

(2) 保留意见的审计报告对财务分析的影响：对附有保留意见审计报告的财务报表，其可信度有所降低。报表使用者应仔细阅读审计报告，分析出具保留意见的原因，然后分析财务报表的内容。

(3) 否定意见的审计报告对财务分析的影响：附有否定意见审计报告的财务报表，其可信度大大降低。这类财务报表已失去其价值，无法被接受。

(4) 无法表示意见的审计报告对财务分析的影响：这类审计报告很少，但其可读性最差，很难用它来帮助报表使用者分析企业的财务状况、经营成果和现金流量。

37. 简述财务分析的基本程序。1-16

答:

财务分析包括以下几个基本程序：

- (1) 确立分析目标，明确分析内容
- (2) 收集分析资料
- (3) 确定分析基准

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

- (4) 选择分析方法
- (5) 做出分析结论, 提出相关建议

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. 某公司有关资料如下:

资产负债表

2009 年 12 月 31 日 单位: 万元

资产	年末	负债及所有者权益	年末
流动资产		流动负债合计	300
货币资金	90	非流动负债合计	400
应收帐款净额	180	负债合计	700
存货	360	所有者权益合计	700
流动资产合计	630		
非流动资产合计	770		
总计	1400	总计	1400

该公司 2009 年度销售收入为 840 万元, 税后净利为 117.6 万元。已知该公司 2008 年度销售净利率为 16%, 总资产周转率为 0.5 次, 权益乘数为 2.2, 权益净利率为 17.6%。

- 要求: (1) 计算 2009 年的销售净利率、总资产周转率、权益乘数和权益净利率;
 (2) 利用因素分析法按顺序分析销售净利率、总资产周转率和权益乘数变动对权益净利率的影响(假设涉及资产负债表的数据用期末数来计算)。 1-26

答:

(1) 销售净利率=净利润 / 销售收入 × 100% 7-217

总资产周转率=主营业务收入 / 平均资产总额 6-192

权益乘数=资产总额 / 所有者权益总额 5-150

$$\text{权益净利率} = \text{净利润} / \text{所有者权益} = \frac{\text{净利润}}{\text{资产总额}} \times \frac{\text{资产总额}}{\text{所有者权益}} = \text{资产净利率} \times \text{权益乘数} \quad 10-295$$

$$2009 \text{ 年 销售净利率 } A1 = \frac{117.6}{840} = 14\%$$

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

$$\frac{840}{1400} =$$

总资产周转率 B1= 0.6

$$\frac{1400}{700} = 2$$

权益乘数 C1= 2

$$\frac{117.6}{700} = 16.8\%$$

权益净利率 P1= 16.8%

(2)

$$\text{权益净利率} = \frac{\text{净利率}}{\text{所有者权益}} = \frac{\text{净利率}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{销售收入}}{\text{资产总额}} \times \frac{\text{资产总额}}{\text{所有者权益}} = \text{销售净利率} \times \text{总资产周转率} \times \text{权益乘数}$$

2008 年权益净利率 P2= **A2 × B2 × C2 = 16% × 0.5 × 2.2 = 17.6%**

2009 年权益净利率 P1= **A1 × B1 × C1 = 14% × 0.6 × 2 = 16.8%**

分析对象: 16.8% - 17.6% = -0.8%

因数替代:

替代 A1 **14% × 0.5 × 2.2 = 15.4%**

替代 A1, B1 **14% × 0.6 × 2.2 = 18.48%**

替代 A1, B1, C1 **14% × 0.6 × 2 = 16.8%**

影响分析:

销售净利率的影响: 15.4% - 17.6% = -2.2%

总资产周转率的影响: 18.48% - 15.4% = 3.08%

权益乘数的影响: 16.8% - 18.48% = -1.68%

最后检验分析结果: -2.2% + 3.08% - 1.68% = -0.8%

39. 某公司年末资产负债表简略形式如下:

资产负债表		单位: 元	
资产	期末数	权益	期末数
货币资金	25000	应付账款	C
应收账款净额	A	应付职工薪酬	25000
存货	B	长期负债	D
固定资产净值	262000	实收资本	100000
		留存收益	E

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!

总计	400000	总计	F
----	--------	----	---

已知: (1)期末流动比率=1.5;

(2)期末资产负债率=60%;

(3)本期销售成本=315000 元;

(4)本期存货周转次数=4.5 次, 假定期末存货与期初存货相等。

要求: 根据上述条件, 填列资产负债表。

答:

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}} = 1 + \frac{\text{营运资金}}{\text{流动负债}} \quad 5-129$$

$$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\% \quad 5-144$$

$$\text{存货周转次数} = \frac{\text{主营业务成本}}{\text{存货平均余额}} \quad 6-174$$

$$\text{流动比率} = \frac{25000 + A + B}{C + 25000} = 1.5$$

$$\text{资产负债率} = \frac{C + 25000 + D}{400000} = 60\%$$

$$\text{存货周转次数} = \frac{315000}{B} = 4.5$$

$$25000 + A + B + 262000 = 400000$$

$$F = 400000 = C + 25000 + D + 100000 + E$$

综上所述可得: A=43000 B=70000 C=20333.33 D=194666.67 E=215000 F=400000

40. 某企业上年流动资金的周转天数为 60 天, 流动资金平均占用额为 20000 元, 计划年度要求销售收入比上年增长 50%, 流动资金平均占用额保持稳定。

要求:

(1) 计算流动资金周转加速的百分比;

(2) 若本年要求销售收入比上年增长 30%, 同时周转次数加速到 8 次, 则流动资金占用的节约额是多少?

答:

$$(1) \text{流动资金周转率} = \frac{\text{销售收入}}{\text{流动资金平均占用额}} \quad 6-169$$

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

$$\text{销售收入} = \frac{360}{\text{流动资产周转天数}} \times 20000 = 120000 \text{ 元}$$

$$\text{销售收入增长后的流动资金周转天数} = \frac{360 \times 20000}{120000 \times (1+50\%)} = 40 \text{ 天}$$

$$\text{加速百分比} = \frac{9-6}{6} = 50\%$$

$$(2) \text{ 流动资产平均占用额} = \frac{120000 \times (1+30\%)}{8} = 19500 \text{ 元}$$

$$\text{节约额} = 20000 - 19500 = 500 \text{ 元}$$

41. 某企业 2009 年期末流动比率为 2, 期末流动负债为 8000 元, 期末流动资产占总资产的比例为 40%, 期初与期末资产总额相同, 其中无形资产 4000 元, 期末资产负债率为 50%。要求: 计算有形资产债务比率、有形净值债务比率、产权比率和股权比率。

答:

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}} \quad 5-129 \rightarrow \text{流动资产} = 2 \times 8000 = 16000 \text{ 元}$$

$$\text{总资产} = \frac{16000}{40\%} = 40000 \text{ 元}$$

$$\text{资产负债率} = \text{负债总额} / \text{资产总额} \times 100\% \quad 5-144 \rightarrow \text{负债总额} = 50\% \times 40000 = 20000 \text{ 元}$$

$$\text{有形资产债务比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额} - \text{无形资产}} \quad 5-152$$

$$= \frac{2000}{40000 - 4000} = 5.56\%$$

$$\text{有形净值债务比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{所有者权益总额} - \text{无形资产}} \quad 5-152$$

$$= \frac{2000}{40000 - 2000 - 4000} = 5.88\%$$

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

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

$$= \frac{2000}{40000 - 2000} = 5.26\%$$

$$\text{股权比率} = \frac{\text{所有者权益总额}}{\text{资产总额}} \quad 5-147$$

$$= \frac{40000 - 2000}{40000} = 95\%$$

42. 某公司 2009 年度有关资料如下: (1) 公司拥有普通股 400 万元(每股面值 10 元), 优先股 200 万元(每股面值 10 元); (2) 当年实现税后净利 300 万元, 比上年增加了 60 万元; (3) 当年按 10% 的比例提取法定盈余公积金和并按 10% 的比例提取任意盈余公积金, 同时按每股 0.2 元支付优先股股息(与上年相同)。

要求:

- (1) 计算 2009 年每股收益;
- (2) 计算每股收益增长率;
- (3) 计算 2009 年每股股利。

答:

$$(1) \text{ 每股收益} = \frac{\text{净利润} - \text{优先股股息}}{\text{发行在外的普通股加权平均数}} \quad 7-220$$

$$2009 \text{ 年每股收益} = \frac{300 - 200 \times 0.2}{400} = 0.65 \quad (\text{元})$$

$$(2) \text{ 2008 年每股收益} = \frac{300 - 60 - 200 \times 0.2}{400} = 0.5 \text{ 元}$$

$$\text{每股收益增长率} = \frac{0.65 - 0.5}{0.5} = 30\%$$

$$(3) \text{ 每股股利} = \frac{\text{现金股利总额}}{\text{发行在外的普通股股数}} \quad 7-223$$

$$= \frac{300 - 300 \times 20\% - 200 \times 0.2}{400} = 0.5 \text{ 元}$$

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. M 公司的资产负债表和利润表如下所示, 公司采取固定股利支付率股利政策。

资产负债表

2009 年 12 月 31 日 单位: 元

资产		负债和股东权益	
现金	155000	应付账款	258000
应收账款	672000	应付票据	168000
存货	483000	其他流动负债	234000
流动资产合计	1310000	流动负债合计	660000
固定资产净额	585000	长期负债	513000
		股东权益	722000
资产总计	1895000	负债和股东权益合计	1895000

利润表

2009 年 单位: 元

销售收入	3215000
销售成本	2785000
直接材料	1434000
直接人工	906000
燃料动力	136000
付现制造费用	226000
折旧	83000
毛利	430000
销售费用	230000
管理费用	60000
息税前利润	140000
利息费用	49000
税前利润	91000
所得税	364000

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!

净利润

546000

行业平均数据:

流动比率=2.0, 应收账款平均收账期=35 天, 存货周转率(按销售收入计算)=6.7 次, 总资产周转率=2.9 次, 销售净利率=1.2%, 总资产收益率=3.4%, 净资产收益率=8.5%, 资产负债率=60%。

要求: (1)计算 M 公司与行业指标对应的财务比率;

(2)分别为公司及行业建立杜邦分析的三因素模型; 10-295

(3)分析说明 M 公司的优势与不足;

(4)若 2010 年 M 公司的销售收入、净利润、总资产、负债都增加了 10%, 分配政策等其他条件不变, 公司不准备增发新股, 将如何影响净资产收益率?

答:

$$(1) \text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}} \rightarrow \frac{1310000}{660000} = 1.98$$

$$\text{应收账款平均收现期} = \frac{\text{应收账款平均余额} \times 360 \text{天}}{\text{主营业务收入}} \rightarrow \frac{258000 \times 360}{3215000} = 28.89$$

$$\text{存货周转率} = \frac{\text{主营业务成本}}{\text{存货平均余额}} \rightarrow \frac{2785000}{483000} = 5.8$$

$$\text{总资产周转率} = \frac{\text{主营业务收入}}{\text{资产总额}} \rightarrow \frac{3215000}{1895000} = 1.70$$

$$\text{销售净利率} = \text{净利润} / \text{销售收入} \times 100\% \rightarrow \frac{546000}{3215000} = 16.98\%$$

$$\text{总资产收益率} = \text{净利润} / \text{总资产平均额} \times 100\% \rightarrow \frac{546000}{1895000} = 28.81\%$$

$$\text{净资产收益率} = \text{净利润} / \text{净资产平均额} \times 100\% \rightarrow \frac{546000}{722000} = 75.62\%$$

$$\text{资产负债率} = \text{负债总额} / \text{资产总额} \times 100\% \rightarrow \frac{660000 + 513000}{1895000} = 61.90\%$$

(2) 公司: 净资产收益率=销售净利率×资产周转率×权益乘数=75.62%

行业: 净资产收益率=销售净利率×资产周转率×权益乘数=8.5%

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!

(3) 该公司的收益率远高于行业水平, 这说明公司的盈利能力强, 这是公司的优点, 但是该公司的流动比率, 周转率是低于行业水平的, 说明企业的存货和资产周转的慢, 营运能力低于行业中的其他竞争者, 这是不利于公司发展的, 应该注意。

$$(4) \text{净资产收益率} = \frac{\text{净利润}}{\text{所有者权益}} = \frac{(1+10\%) \times \text{利润}}{(1+10\%) \times \text{总资产} - (1+10\%) \times \text{负债}} = \frac{\text{利润}}{\text{总资产} - \text{负债}}$$

净资产收益率不会有什么改变。

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!