

全国 2013 年 1 月高等教育自学考试 财务报表分析 (一) 试题

课程代码: 00161

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项:

1. 答题前, 考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

2. 每小题选出答案后, 用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动, 用橡皮擦干净后, 再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

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, 请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。未涂、错涂或多涂均无分。

- 1、判断存货数据质量高低的一个标准是 (A) 2-33
A. 存货变现能力
B. 存货的期末价值
C. 存货的构成
D. 存货的技术构成
- 2、资产结构中最重要关系是 (A) 2-69
A. 流动资产和长期资产的关系
B. 无形资产和有形资产的关系
C. 资产、负债和所有者权益的关系
D. 债务和所有者权益之间的关系
- 3、下列选项中, 错误的是 (A) 2-35
A. 对子公司的投资, 长期股权投资应当采用权益法核算
B. 对被投资单位不具有共同控制或重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 应当采用成本法。
C. 对合营企业投资, 长期股权投资应当采用权益法核算
D. 对联营企业投资, 长期股权投资应当采用权益法核算
- 4、下列选项中, 将与或有事项有关的义务确认为预计负债时不需同时符合的条件是 (C) 2-48
A. 该义务是企业承担的现时义务
B. 履行该义务时很可能导致经济利益流出企业
C. 履行该义务时基本确定会导致经济利益流出企业
D. 该义务的金额能够可靠地计量
- 5、下列选项中, 应计入营业外支出的是 (A) 3-83
A. 赔偿金
B. 诉讼费
C. 排污费
D. 广告费
- 6、以公允价值计量的交易性房地产, 在日后出售时, 应当将其前期出现的公允价值变动损益转入 (B) 3-81
A. 资本公积
B. 投资收益
C. 营业外收入
D. 资产减值准备
- 7、下列交易或事项中所产生的现金流量, 属于现金流量表中“经营活动产生的现金流量”的

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

是 (D) 4-97

- A. 出售无形资产收到的现金 B. 融资租赁支付的现金
C. 支付应由在建工程负担的职工薪酬 D. 企业代购代销活动收到的现金

8、下列选项中, 会引起现金流量增减变动的项目是 (C) 4-94

- A. 用银行存款购买 1 个月内到期的债券 B. 赊购原材料
C. 银行存款偿还债务 D. 以固定资产进行对外投资

9、短期债权人在进行决策时, 最为关心的是 (C) 5-123

- A. 企业的盈利能力 B. 企业的发展能力
C. 企业的流动性 D. 企业的营运能力

10、影响速动比率可信性的最主要因素是 (D) 5-136

- A. 存货的变现能力 B. 短期证券的变现能力
C. 预付账款 D. 应收账款的变现能力

11、能使企业实际偿债能力大于财务报表所反映的能力是 (D) 5-140

- A. 存在很快将变现的存货 B. 存在未决诉讼案
C. 为别的企业提供担保 D. 未使用的银行贷款限额

12、下列选项中, 不正确的是 (C) 5-159

- A. 在分析长期偿债能力时, 需关注企业的或有事项和资产负债表日后事项
B. 在分析长期偿债能力时, 需关注税收因素
C. 在分析长期偿债能力时, 需关注企业融资租赁业务
D. 在分析长期偿债能力时, 需关注企业长期资产和长期负债

13、甲公司年末流动负债为 2000 万元, 流动比率为 2, 速动比率为 0.8, 销售成本为 30000 万元, 年初存货为 1600 万元, 则本年度的存货周转率为 (B) 6-174

- A. 12.5 B. 15
C. 18.75 D. 20

14、在其它条件不变的情况下, 会引起总资产周转率指标下降的经济业务是 (B) 6-192

- A. 用现金偿还债务 B. 借入一笔短期借款
C. 用银行存款购入一台设备 D. 用银行存款支付一年的电话费

15、下列有关净资产收益率的表述中, 正确的是 (D) 7-204

- A. 净资产收益率越高, 说明企业资产所获得报酬的能力越强
B. 净资产收益率作为考核指标, 有利于企业的横向比较与纵向比较
C. 全面摊薄净资产收益率有助于企业相关利益人对公司未来盈利能力作出正确判断
D. 全面摊薄净资产收益率和加权平均净资产收益率是计算该指标的两种方法

16、公司年初发行在外普通股股数为 1 亿股, 2010 年 3 月 1 日新发行 3000 万股, 2010 年实现的净利润为 5000 万元, 则基本每股收益为 (C) 7-220

- A. 0.2 B. 0.38
C. 0.4 D. 0.42

17、现金股利总数 / 发行在外普通股股数等于 (A) 7-223

- A. 每股股利 B. 每股利润
C. 每股收益 D. 股利收益率

18、反映企业销售增长的财务比率主要有销售增长率和 (B) 8-242

- A. 资产规模增长率 B. 三年销售平均增长率
C. 资产成新率 D. 总资产增长率

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

19、下列事项中，与其余三项不同的是 (D) 9-262

- A. 已证实的资产发生了减值或原先确认的减值金额需要调整
- B. 资产负债表日后诉讼案件结案
- C. 资产负债表日后发现了财务报表舞弊或差错
- D. 资产负债表日后资产价格、税收政策、外汇汇率发生重大变化

20、反映企业资本结构、财务杠杆程度以及偿债能力的重要指标是 (A) 10-295

- A. 权益乘数
- B. 权益净利率
- C. 总资产收益率
- D. 资产周转率

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，请将其选出并将“答题卡”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21、财务信息的需求主体主要包括 (A、B、C、D、E) 1-10

- A. 股东及潜在投资者
- B. 债权人
- C. 企业内部管理者
- D. 政府及相关监管机关
- E. 企业供应商

22、下列选项中，应计入管理费用的有 (A、C、D) 3-79

- A. 职工教育经费
- B. 违约金支出
- C. 印花税
- D. 无形资产摊销
- E. 捐赠支出

23、下列选项中，正确的有 (B、C、D、E) 5-143

- A. 保守型的资本结构下，企业的财务风险相对较小，资本成本较低
- B. 资本结构是指企业债务和所有者权益之间的比值
- C. 企业在作出资本结构决策时，需重点考虑资金需要量、资本成本和风险态度
- D. 行业因素既会影响企业的资产结构，也会影响企业的资本结构
- E. 企业的资产结构和资本结构是资产负债表结构中最重要结构

24、下列选项中，属于筹资活动产生的现金流量的有 (A、B、C、E) 4-102

- A. 支付债券利息
- B. 取得银行借款
- C. 为发行股票而由企业支付的审计费
- D. 购入固定资产支付的现金
- E. 偿付企业到期本金支付的现金

25、分析企业短期偿债能力时，需要用到的财务指标有 (A、B、C、D) 5-127

- A. 营运资本
- B. 流动比率
- C. 速动比率
- D. 现金比率
- E. 产权比率

26、下列有关资产负债率的描述中，正确的有 (A、C、D、E) 5-144

- A. 资产负债率是一衡量企业长期偿债能力的静态指标
- B. 一般来说，资产负债率越高，企业的负债越安全、财务风险越小
- C. 资产负债率没有考虑负债的偿还期限
- D. 资产负债率没有考虑资产的结构
- E. 在评价企业的资产负债率时，需要在收益和风险之间权衡利弊，充分考虑企业内部和外部市场环境，做出合理正确的判断

27、下列选项中，可能缩短营业周期的有 (B、C、D) 6-178

- A. 供应商的现金折扣降低了，所以提前付款

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

- B.应收账款余额减少
- C.提供给顾客的现金折扣增加,对他们更具吸引力
- D.存货周转率上升
- E.应收账款余额增加

28、下列选项中,正确的有(A、B、C、E) 7-219

- A.每股收益是衡量上市公司盈利能力主要的财务指标
- B.股利支付率是每股股利与每股收益的比率
- C.市盈率是每股市价与每股盈余的比率
- D.每股收益多,就意味着多分红
- E.股利收益率是指投资股票获得股利的回报率

29、企业应当在附注中披露与会计政策变更有关的信息有(A、B、C、D、E) 9-280

- A.会计政策变更的性质
- B.会计政策变更的原因
- C.会计政策变更的内容
- D.当期和各个列报前期财务报表中受影响的项目名称和调整金额
- E.无法进行调整的,说明该事实和原因以及开始应用变更后的会计政策的时点、具体应用情况

30、下列关于沃尔评分法的描述中,正确的有(A、D) 10-289

- A.沃尔评分法又叫综合评分法
- B.沃尔评分法说明了指标标准值是如何确定的
- C.沃尔评分法证明了各个财务比率所占权重的合理性
- D.沃尔评分法未能说明为什么选择7个财务比率
- E.根据沃尔评分法计算得到的综合得分大大低于100分,则说明企业的财务状况较好

非选择题部分

注意事项:

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上,不能答在试题卷上。

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,正者打“√”,误者打“×”并说明理由。

31、比率分析法经常是与比较分析法结合使用的,其原因在于比率分析法在计算出相关比率后并不能直接说明对应的经济含义。1-26

答:√

32、权益乘数越高,则财务杠杆程度越低,偿债能力相对越弱。10-299

答:×

权益乘数越高,则财务杠杆程度越高,偿债能力相对越弱。

33、产品生命周期与企业生命周期有很紧密的联系,它们对企业的影响方式也类似。8-240

答:×

产品生命周期与企业生命周期有很紧密的联系,它们对企业的影响方式截然不同。

34、市盈率指标可以用于不同公司的比较,充满扩展机会的新兴行业市盈率普遍较高,而成熟行业的市盈率普遍较低,这说明后者的股票没有投资价值。7-224

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

答: ×

市盈率指标不能用于不同公司的比较, 充满扩展机会的新兴行业市盈率普遍较高, 而成熟行业的市盈率普遍较低, 这并不说明后者的股票没有投资价值。

35、对企业盈利能力进行分析时, 要剔除关联交易给企业利润带来的影响。9-270

答: √

四、简答题 (本大题共 2 小题, 每小题 5 分, 共 10 分)

36、简述财务费用质量分析的内容。3-80

答:

对财务费用进行质量分析应当细分内部结构, 观察企业财务费用的主要来源。

(1) 首先, 应将财务费用的分析与企业资本结构的分析相结合, 观察财务费用的变动是源于企业短期借款还是长期借款, 同时对于借款费用中应当予以资本化的部分是否已经资本化, 或者借款费用中应当计入财务费用的是否企业对其进行了资本化。

(2) 其次, 应关注购销业务中发生的现金折扣情况, 关注企业应当取得的购货现金折扣是否都已经取得, 若是存在大量没有取得的现金折扣, 应怀疑企业现金流是否紧张。

(3) 再有, 如果企业存在外币业务, 应关注汇率对企业业务的影响, 观察企业对外币资产和债务的管理能力。

37、简述资产负债率指标的缺陷。5-146

答:

(1) 资产负债率是一个静态指标。

因此用资产负债率无法完全反映企业未来偿付债务的能力。

(2) 资产负债率没有考虑负债的偿还期限。

资产负债率计算公式中分子是负债总额, 并没有考虑到负债的期限结构。事实上, 不同的负债期限结构对企业的长期偿债能力有着不同的影响。

(3) 资产负债率没有考虑资产的结构。

资产负债率计算公式中的分母是企业资产总额, 并没有考虑到资产的结构。一方面, 不同的资产结构对到期债务的偿付有着不同程度的保障, 如在企业破产清算时, 企业所拥有的无形资产将不具备实质性的债务偿付能力; 此外, 企业资产的账面价值还受会计政策的影响, 如企业的资产计量方法和折旧政策等, 这使得资产的账面价值与其实际价值可能会存在一定的差异。这两个方面都将导致资产负债率可能无法准确反映企业偿付债务的能力。

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、甲公司 2007 年至 2010 年销售收入分别是 1000 万元, 1300 万元, 1500 万元和 1200 万元。

要求: 计算该公司每年的销售增长率和 2010 年的三年销售平均增长率。8-242

答:

2008 年销售增长率 = $(1300 - 1000) / 1000 \times 100\% = 30\%$

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

2009 年销售增长率 = $(1500 - 1300) / 1300 \times 100\% = 15.38\%$
 2008 年销售增长率 = $(1200 - 1500) / 1500 \times 100\% = -20\%$
 三年销售平均增长率 = $[(\text{年末销售收入总额} / \text{三年前年末销售收入总额})^{1/3} - 1] \times 100\%$
 $= [(1200 / 1000)^{1/3} - 1] \times 100\%$
 $= 6.27\%$

39、ABC 公司无优先股，去年每股盈余为 4 元，每股发放股利 2 元，留存收益在过去一年中增加了 500 万元。年底每股账面价值为 30 元，负债总额为 5000 万元。

要求：计算该公司的资产负债率。5-144

答：

股数：500 ÷ 2 = 250

股本：250 × 30 = 7500

资产负债率 = $5000 \div (5000 + 7500) = 40\%$

40、A 公司 2009 年和 2010 年末资产负债表有关数据如下：

A 公司比较资产负债表

单位：万元

项目	2009年	2010年	2010年比2009年增减	
			差额	百分比
流动资产：				
速动资产	500	620	120	24.00%
存货	800	900	100	12.50%
固定资产净额	1 400	1 600	200	14.29%
资产总计	2 700	3 120	420	15.56%
负债：				
流动负债	300	400	100	33.33%
长期负债	100	120	20	20.00%
所有者权益：				
股本	1 800	1 800	0	0.00%
资本公积	100	200	100	100.00%
盈余公积	200	300	100	50.00%
未分配润	200	300	100	50.00%
负债与股东权益合计	2 700	3 120	420	15.56%

要求：编制该公司的“比较资产负债表”（作在“答题纸”上。可不画表，但必须注明“项目”“差额”“百分比”等对应内容。），并根据计算结果对资产和权益的变动情况进行分析。

2-55

答:

从资产改变的变动看,总资产由较快的增长,主要原因是各项资产增长较快,固定资产的增加较快,说明企业生产能力增加。

存货的较大增长,可能是由于新设备投产引起的,有待进一步调查分析。

速动资产增加,说明购买固定资产设备和存货并未使企业的现金和有价证券减少。

从负债和所有者权益看,股本没有变动,企业增加生产能力,投资人并未追加投资,盈余公积和未分配利润的大大增加,说明企业有较大的盈利,实现资本的保值增值。

41、某公司 2010 年度财务报表的主要资料如下:该公司的流动比率为 1.985,固定资产周转率为 5.496 次,权益净利率为 7.62%,资产净利率为 2.9%。

资产负债表

2010 年 12 月 31 日

单位:千元

资产		负债和股东权益	
货币资金(年初764)	310	应付账款	517
应收账款(年初1156)	1344	其他流动负债	804
存货(年初700)	969	流动负债合计	1321
流动资产合计	2623	长期负债	1028
固定资产净额(年初1170)	1170	股本	1444
资产总计(年初3790)	3793	负债和股东权益合计	3793

损益表

2010 年

单位:千元

销售收入	6430
销售成本	5570
毛利	860
管理费用	678
税前利润	182
所得税	72
净利润	110

要求:利用资产负债表和损益表中已有数据资料填写计算表中空缺的项目(作在“答题纸”上)。(计算结果取整数) 各章综合运用 5 6 10

答:

- (1) 权益净利率=110/股东权益×100%=7.62%
 股东权益=110/7.62%×100%=1444 (千元)
 资产净利率=净利润/资产×100%=2.90%
 资产=110/2.90=3793 (千元)
 负债=3793—1444=2349 (千元)

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!

- (2) 固定资产周转率=5.496=6340/固定资产平均余额
期末固定资产=1170 (千元)
- (3) 存货=3793—1170—310—1344=969 (千元)
- (4) 流动比率=流动资产/流动负债=1.985
流动负债=2623/1.985=1321 (千元)
- (5) 应付账款=1321—804=517 (千元)
- (6) 长期负债=3793—1444—1321=1028 (千元)

42、某公司年初存货为 40 000 元，年末存货为 30 000 元，年初应收账款净额为 25 400 元；年末流动比率为 2，流动资产合计为 54 000 元；当年销售成本为 165 000 元，销售毛利率为 20%。除应收账款外，其他速动资产忽略不计，且销售收入均为赊销。

要求：计算该公司的存货周转率、速动比率、应收账款周转率和营业周期。6-174

(一年按 360 天计算)

答：

- (1) 存货周转率=销售成本/存货平均余额=165000/(40000+30000) × 2=4.71 (次)
- (2) 流动比率=流动资产/流动负债=2=54000/流动负债
流动负债=27000 (元)
速动比率=速动资产/流动负债=(54000—30000)/27000=0.89
- (3) 销售毛利率=销售毛利/销售收入净额=(销售收入—销售成本)/销售收入=20%
销售收入=165000/(1—20%)=206250 (元)
期末应收账款=流动资产—存货=54000—30000=24000 (元)
应收账款周转率=销售收入净额/应收账款平均余额=206250/(25400+24000) × 2=8.35 (次)
- (4) 营业周期=存货周转天数+应收账款周转天数=360/4.71+360/8.35=119.54 (天)

六、综合分析题 (本大题共 1 小题，共 15 分) 4-93

计算结果保留两位小数。

43、A 公司 2010 年现金流量表内容如下：

项目	本期金额
一、经营活动产生的现金流量：	
销售商品、提供劳务收到的现金	8 930 000
购买商品、接受劳务支付的现金	7 560 000
支付给职工以及为职工支付的现金	420 000
支付的各项税费	350 000
支付的其他与经营活动有关的现金	400 000
经营活动产生的现金流量净额	200 000
二、投资活动产生的现金流量：	
取得投资收益收到的现金	240 000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	300 000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	900 000
投资活动产生的现金流量净额	-360 000

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

三、筹资活动产生的现金流量:	
吸收投资发行债券收到的现金	1 500 000
偿还债务所支付的现金	510 000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	540 000
筹资活动产生的现金流量净额	450 000
四、现金及现金等价物净增加额	290 000
补充资料:	
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量	
净利润	A 356000
加: 计提的资产减值准备	30 000
固定资产折旧	20 000
无形资产摊销	0
长期待摊费用的摊销	1 000
待摊费用的减少 (减: 增加)	-20 000
预提费用的增加 (减: 减少)	0
处置固定资产、无形资产和其他资产的损失	0
财务费用	35 000
投资损失 (减: 收益)	-140 000
存货的减少 (减: 增加)	18 000
经营性应收项目的减少 (减: 增加)	-50 000
经营性应付项目的增加 (减: 减少)	-50 000
其他	0
经营活动产生的现金流量净额	B 200000
2. 现金净增加情况	
现金的期末余额	566 000
减: 现金的期初余额	C 276000
现金净增加额	D 290000

A 公司 2010 年初总资产为 500 000 元, 年末总资产为 600 000 元; 2010 年初股本为 300 000 股, 6 月 1 日增发股票 100 000 股; A 公司所在行业的资产现金流量收益率和每股现金流量为 30% 和 0.50。

要求: (1) 根据资料, 将补充资料表格填写完整 (写在“答题纸”上, 注明“项目”名称), 并简要评价其利润质量;

答: 利润的确认计量基础为权责发生制, 其实现的时间与收取现金的时间往往存在一定的差距。

该公司净利润为 356000 元, 比现金净增加额多 66000 元。

从补充资料中, 我们看到投资收益对净利润的影响很大, 会在一定程度上影响利润的质量。

(2) 从现金净流量的组成, 观察该公司的经营实力并分析其可能所处的发展时期;

答: 经营活动产生的现金流量净额为正, 意味着该公司生产经营比较正常, 具有一定的

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

经营实力。

投资活动产生的现金流量净额为负、筹资活动产生的现金流量净额为正,说明公司有可能处于发展时期,还需通过筹资来进行较大规模的投资。

(3)根据资料,对 A 公司 2010 年度的流入结构、流出结构和流入流出比例进行分析;

答:

流入结构分析:

在全部现金流量中,经营活动所得现金占 81.40%,投资活动所得现金占 4.92%,筹资活动所得现金占 13.68%。

由此可以看出 A 公司其现金流入产生的主要来源为经营活动,其次为筹资活动,其投资活动对于企业的现金流入贡献很小。

流出结构分析:

在全部现金流出量中,经营活动所得现金占 81.74%,投资活动所得现金占 8.43%,筹资活动所得现金占 9.83%。A 公司其现金流出主要在经营活动方面,其投资活动、筹资活动占用流出现金比较少。

流入流出比例分析:

从 A 公司的现金流量表可以看出:

经营活动中:现金流入量 8930000 元、现金流出量 8730000 元。该公司经营活动现金流入流出比为 1.02,表明 1 元的现金流出可换回 1.02 元现金流入。

投资活动中:现金流入量 540000 元、现金流出量 900000 元。该公司投资活动的现金流入流出比为 0.60,公司投资活动引起的现金流出较大,说明 A 公司正处于发展时期。

筹资活动中:现金流入量 1500000 元、现金流出量 1050000 元。筹资活动流入流出比为 1.43,表明还款明显小于借款。说明 A 公司可能在一定程度上依靠借款,存在借新债还旧债的现象。

(4)计算 A 公司的资产现金流量收益率和每股现金流量并进行分析。7-210 223

答:

资产现金流量收益率= $200000 / [(500000 + 600000) / 2] \times 100\% = 36.36\%$

说明公司总资产每年收回现金流 36.36%,高于行业水平。

每股现金流量= $200000 / (300000 + 100000 \times 7/12) = 0.56$

说明公司每股现金流量的水平高于行业水平,且该公司股利支付的上限为 0.56。

自考备考三件宝: 自考笔记、真题及答案、录音课件!