

2020年8月高等教育自学考试全国统一命题考试

财务报表分析(一)试卷

(课程代码 00161)

考生答题注意事项:

1. 本卷所有试题必须在答题卡上作答。答在试卷上无效, 试卷空白处和背面均可作草稿纸。
2. 第一部分为选择题。必须对应试卷上的题号使用 2B 铅笔将“答题卡”的相应代码涂黑。
3. 第二部分为非选择题。必须注明大、小题号, 使用 0.5 毫米黑色字迹签字笔作答。

第一部分选择题

一、单项选择题:本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分。在每小题列出的备选项中只有一项是符合题目要求的, 请将其选出。

1. 下列各项财务分析中, 最早出现的是
 - A. 偿债能力分析
 - B. 盈利能力分析
 - C. 营运能力分析
 - D. 发展能力分析
2. 下列关于财务分析的说法中, 错误的是
 - A. 财务分析建立在比较基础上
 - B. 财务分析就是使用报表上的数据计算比率, 得出分析结论
 - C. 财务分析评价基准不是唯一的, 采用不同的基准会使得同一分析对象得到不同的分析结论
 - D. 财务分析的目的是通过对财务报告以及其他企业相关信息进行综合分析, 得出分析结论, 帮助企业相关利益人进行决策和评价
3. 下列关于对资产进行质量分析的表述中, 错误的是
 - A. 无形资产是企业拥有或控制的没有实物形态的非货币性资产
 - B. 企业货币持有量由企业规模、所在行业、企业融资能力和负债结构决定
 - C. 在对存货进行质量分析时, 需要关注其可变现净值与账面金额之间的差异
 - D. 存货的持有数量过多, 会降低存货周转率, 增加存货储藏成本, 会降低资金使用效率
4. 企业负债中, 属于融资活动形成的流动负债项目是
 - A. 应付利息
 - B. 应付账款
 - C. 应付票据
 - D. 应交税费
5. 下列关于营业收入分析的表述中, 错误的是
 - A. 对企业营业收入区域构成进行分析, 有助于预计企业未来期间的收入状况
 - B. 在对营业收入的品种构成进行分析时, 计算企业各经营品种的收入占全部营业收入的比重, 通过比较比重的变化发现企业经营品种结构的变化幅度
 - C. 对于关联方交易所产生的收入, 分析人员应当直接将其从企业收入中剔除出去
 - D. 因行政手段而增加的收入与企业自身的竞争能力无关, 质量不高, 应当在财务分析中剔除
6. 下列业务中, 与财务费用发生无关的是
 - A. 企业购销业务中的现金折扣
 - B. 企业外币业务的汇兑损益

- C. 企业借款融资
D. 企业购销业务中的商业折扣
7. 下列各项现金流量项目中, 与其它三项不属同一类的是
- A. 收回投资收到的现金
B. 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额
C. 购建固定资产而发生的借款利息资本化部分
D. 除现金等价物以外的权益性投资和债券性投资所支付的现金
8. 下列不属于“销售商品、提供劳务收到的现金”的是
- A. 本期销售商品、提供劳务收到的价款
B. 预收的款项
C. 销售材料和代购代销业务收到的现金
D. 收到的增值税返还
9. 如果流动比率大于 1, 则下列结论成立的是
- 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
10. 下列不属于影响企业短期偿债能力的特别项目是
- A. 可动用的银行贷款指标
B. 准备很快变现的长期资产
C. 担保责任引起的负债
D. 经营租赁
11. 下列有关企业营运能力的分析中, 错误的是
- A. 在分析营运能力时, 必须考虑行业之间的差异
B. 企业资产结构会影响到资产的营运能力
C. 资产的管理政策不会影响营运能力
D. 计算总资产周转率选用“销售收入”作为“资产周转额”
12. 下列有关固定资产周转分析的表述中, 错误的是
- A. 正确分析固定资产的周转情况, 应当把握固定资产占有资金量大, 回收时间长及变现能力差的特点
B. $\text{固定资产周转率} = \text{主营业务成本} / \text{固定资产平均余额}$
C. 对固定资产周转率和固定资产周转天数进行分析, 可进行横向和纵向的比较
D. 非生产性的固定资产投资过大, 会造成固定资产利用率低
13. 下列有关企业盈利能力的表述中, 错误的是
- A. 盈利能力的比率分析是最主要的分析方法, 可分成与投资有关的盈利能力、与销售有关的盈利能力和与股本有关的盈利能力
B. 企业的主营业务毛利是企业最终利润的基础
C. 企业的利润总额越多, 说明企业的盈利质量越高
D. 企业负债经营程度的高低对企业的盈利能力有直接的影响
14. 与企业盈利能力分析无关的指标是
- A. 总资产收益率
B. 股票回报率
C. 销售净利率
D. 净资产收益率
15. 下列关于企业周期的分析中, 错误的是
- A. 企业所面临的周期包括有经济周期、产品生命周期、产业生命周期和企业生命周期
B. 周期分析的首要环节是对企业现处周期作出正确的分析与判断
C. 企业周期分析的重点应放在经济周期及产业生命周期上
D. 企业生命周期的分析不要把企业只放在生命周期的一个位置
16. 下列关于固定资产成新率表述中, 错误的是

- A. 该指标以期末固定资产净值和期末固定资产原值计算得到
B. 运用该指标分析固定资产新旧程度时，应剔除企业应提未提折旧对房屋、机器设备等对固定资产真实状况的影响
C. 固定资产成新率会受到折旧方法的影响
D. 固定资产成新率会受企业所处周期的影响

17. 下列关于财务分析的审计报告的描述中，错误的是

- A. 无保留意见的审计报告意味着企业的会计处理和会计准则的要求完全一致
B. 对于保留意见的审计报告，分析人员应仔细阅读审计报告，分析出具有保留意见的原因，然后再分析报表内容
C. 具有无法表示意见的审计报告的财务报表，其可读性最差，很难用来分析企业的财务状况、经营成果和现金流量
D. 审计报告具有鉴证作用和证明作用

18. 下列资产负债表日后事项中，属于调整事项的是

- A. 资产负债表日后因自然灾害导致资产发生重大损失
B. 资产负债表日后诉讼案件结案
C. 资产负债表日后资本公积转增资本
D. 资产负债表日后发生巨额亏损

19. 下列属于影响营运能力的内部因素是

- 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

20. 下列属于反映企业财务杠杆程度的重要指标是

- 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。在每小题列出的备选项中至少有两项是符合题目要求的，请将其选出，错选、多选或少选均无分。

21. 财务信息需求主体包括

- A. 股东及潜在投资者
B. 债权人
C. 企业内部管理者
D. 政府
E. 企业供应商

22. 下列属于长期负债项目的有

- A. 长期借款
B. 应付债券
C. 长期应付款
D. 递延所得税负债
E. 预计负债

23. 下列应当计入管理费用的有

- A. 工会经费
B. 无形资产摊销费
C. 房产税
D. 车船使用税
E. 印花税

24. 下列有关现金流量质量分析的表述中，正确的有

- A. 企业经营活动现金净流量大于零，说明企业生产经营比较正常
B. 投资活动是指企业对外的股权、债券投资，不包括对内的非货币性资产投资
C. 投资活动现金净流量大于零，表示企业投资收益显著，尤其是短期投资回报收现能力较强

D. 企业筹资活动产生的现金流量小于零, 可能是企业在投资活动和企业战略发展方面没有更多作为的一种表现

E. 对于一个健康的、正在成长的公司来说, 经营活动现金净流量一般应大于零, 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

25. 影响企业短期偿债能力的因素有

A. 流动资产的规模

B. 流动资产的质量

C. 流动负债的规模

D. 流动负债的质量

E. 企业的经营现金流量

26. 下列有关每股收益的表述中, 正确的有

A. 每股收益是企业营业利润与发行在外普通股股数之间的比率

B. 每股收益可分为基本每股收益和稀释每股收益

C. 基本每股收益是当期净利润除以发行在外普通股的加权平均数计算的每股收益

D. 企业派发股票股利、拆股或并股, 会影响每股收益

E. 在认股权证、股份期权的行权价格低于当期普通股平均市场价格时, 应当考虑其稀释性

27. 下列有关企业财务发展能力的分析中, 正确的有

A. 企业财务方面的发展体现为资本的扩张和股利的增长

B. 资本积累率是反映企业资本扩张的财务比率, 该指标反映企业资本的保全性和增长性, 但是运用该指标进行分析具有“滞后”性

C. 在对资本扩张情况进行分析时, 关注的是所有者权益总额的增长, 其所有者权益内部各类别的增长不需要特别关注

D. 股利增长率指标反映企业发放股利的增长情况, 是衡量企业发展性的一个重要指标

E. 股利增长率是本年股利增长额与上年每股股利的比值

28. 企业管理当局进行营运能力分析的目的有

A. 通过对资产结构的分析发现企业结构问题, 寻找优化资产结构的途径与方法, 制定优化资产结构的决策, 达到优化资产结构的目的

B. 发现企业资产周转过程中的问题, 寻找加速资金周转的途径与方法, 制定加速资金周转的决策, 进而达到优化资源配置、加速资金周转的目的

C. 获取更多的收益

D. 实现资本保值增值

E. 能否按期收回利息和本金

29. 下列属于关联方的有

A. 合营企业

B. 联营企业

C. 与主要投资者个人关系密切的家庭成员控制的其他企业

D. 与该企业发生大量交易而存在依附关系的供应商

E. 与该企业共同控制合营企业的合营者

30. 采用沃尔评分法进行财务比率选择时, 要注意的原则有

A. 选择的比率要具有全面性

B. 选择的比率要具有代表性

C. 选择的比率具有变化方向的一致性

D. 选择的比率权重分配

E. 选择的比率要确定好标准值

第二部分非选择题

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. 分析人员在对企业计提减值准备进行分析时,需要考虑企业是否用资产减值来调节利润的问题。

32. 企业内部管理水平会对资产结构产生影响,但企业规模的大小不会对企业资产结构造成影响。

33. 企业偿债能力是财务分析的重要内容,对偿债能力进行分析仅对债权人有着重要的意义。

34. 净资产收益率越高,说明股东投入的资金获得报酬的能力越强,反之则越弱。

35. 股权比率反映了在企业全部资金中,有多少是所有者提供的,由资产总额除以所有者权益总额计算得到。

四、简答题:本大题共 2 小题,每小题 5 分,共 10 分。

36. 请简述什么是速动比率和速动资产,并说明速动比率分析中应注意的问题。

37. 列举对企业盈利能力产生影响的一些特殊项目或因素。

五、计算分析题:本大题共 5 小题, 每小题 5 分, 共 25 分。

计算结果保留两位小数、百分比(%)均取整数百分比。

38. 某公司年初年末资产总计均为 500 000 元, 年初存货占比为 8%, 年末存货占比为 6%, 应收账款平均余额为 25 400 元;流动资产合计为 154 000 元;当年销售成本为 170 000 元, 销售毛利率为 8%。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:根据资料, 计算该公司的存货周转天数、应收账款周转天数和营业周期。(一年按 360 天计算)

39. 某公司 20x8 年经营活动产生的现金流量净额为 400 000 元, 投资活动产生的现金流量净额为-160 000 元, 筹资活动所产生的现金流量净额为 720 000 元。该公司 20x8 年初总资产为 1 500 000 元, 年末总资产为 1 600 000 元;20x8 年初股本为 1 250 000 股, 20x8 年 10 月 1 日增发股票 250 000 股。

要求:

- (1) 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;
- (2) 计算该公司的每股现金流量。

40. 20X7年末某公司的资产总额为2800万元，负债合计为1260万元，流动负债与长期负债的比率为3:4，流动负债均由经营活动中所产生的应付项目组成，长期负债的年利率为6%，该公司当年的利润总额为100万元。
要求：计算20x7年长期偿债能力的5个相关指标。

41. S公司近四年财务数据如下(单位:万元):

会计年度	20×4.12.31	20×5.12.31	20×6.12.31	20×7.12.31
资产总计	861 241	1 024 249	1 066 724	1 201 926

会计年度	20×4	20×5	20×6	20×7
净利润	108 108	121 463	107 214	127 469
销售收入	689 110	780 160	727 658	790 019

要求：(1) 根据S公司财务数据完成下表中各项指标计算，并将计算结果填入表中空格(无需列出计算过程；总资产按平均值计算)。

年份	销售净利率	总资产收益率	总资产周转率
20×5			
20×6			
20×7			

(2)对总资产收益率的变动原因进行简要分析。

42. A公司近五年销售收入相关数据如下(单位:万元):

会计年度	20×8年	20×7年	20×6年	20×5年	20×4年
销售收入	521 426	344 915	313 327	177 154	102 600

要求: (1) 写出销售增长率计算公式, 并计算该公司各年度销售增长率。
 (2) 写出三年销售平均增长率公式, 计算该公司截止 20x8 年的三年销售平均增长率指标。

六、综合分析题: 本大题共 1 小题, 共 15 分。

计算结果保留两位小数、百分比(%)均取整数百分比。

43. 某公司 20×4 年度至 20×8 年度利润表中部分数据如下表所示(单位:万元)

年度	20×8	20×7	20×6	20×5	20×4
营业收入	1,301,673	681,894	236,124	116,731	59,856
营业成本	1,111,201	582,813	166,868	68,425	27,509
税金及附加	9,468	5,685	2,592	4,513	2,995
销售费用	104,074	48,904	19,452	13,359	9,632
管理费用	30,949	17,545	8,999	5,779	3,051
财务费用	34,898	16,792	11,630	4,224	139
资产减值损失	12,015	5,369	2,777	690	394
营业利润	-932	4,786	23,806	19,741	16,137
投资收益	7,875	1	-136		
加: 营业外收入	4,499	2,756	1,069	3,110	289
减: 营业外支出	4,024	252	100	50	1
利润总额	7,418	7,291	24,639	22,801	16,425

要求：(1) 编制该公司共同比利润表和利润总额构成表。

共同比利润表

年度	20×8	20×7	20×6	20×5	20×4
营业收入					
营业成本					
税金及附加					
销售费用					
管理费用					
财务费用					
资产减值损失					
营业利润					
投资收益					
加：营业外收入					
减：营业外支出					
利润总额					

利润总额构成表

年度	20×8	20×7	20×6	20×5	20×4
营业利润					
投资收益					
营业外收支净额					
利润总额					

(2) 对营业成本、期间费用、营业利润、利润总额和利润总额构成进行分析。

绝密★启用前

2020年8月高等教育自学考试全国统一命题考试

财务报表分析（一）试题答案及评分参考

（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。

1. A 2. B 3. A 4. A 5. C 6. D 7. C 8. D 9. C 10. D
11. C 12. B 13. C 14. B 15. C 16. A 17. A 18. B 19. D 20. A

二. 多项选择题：本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。

21. ABCDE 22. ABCD 23. ABCDE 24. ADE 25. ABCDE
26. BCDE 27. ABDE 28. AB 29. ABC 30. ABC

三. 判断说明题：本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分。

31. √ (2 分)

32. × (1 分) 企业内部管理水平会对资产结构产生影响，企业规模的大小也会对企业资产结构造成影响。(1 分)

33. × (1 分) 企业偿债能力是财务分析的重要内容，对偿债能力进行分析对于投资者、经营者和债权人都有着重要意义。(1 分)

34. √ (2 分)

35. × (1 分) 股权比率反映了在企业全部资金中，有多少是所有者提供的，由所有者权益总额除以资产总额计算得到。(1 分)

四. 简答题：本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分。

36. (1) 速动比率是指速动资产与流动负债的比值 (1 分)。

(2) 速动资产是指流动资产减去变现能力较差且不稳定的预付账款、存货、其他流动资产等项目后的余额 (1 分)。

(3) 不能认为速动比率较低企业的流动负债到期绝对不能偿还；(1 分) 速动资产并不完全等同于企业的现时支付能力；(1 分) 速动比率易被粉饰。(1 分)

37. 税收政策 (1 分)、利润结构 (1 分)、资本结构 (1 分)、资产运转效率 (1 分)、企业盈利模式 (1 分)。

五. 计算分析题：本大题共 5 小题，每小题 5 分，共 25 分。

38. (1) 存货周转率=主营业务成本/存货平均余额=170 000/ (500000×8%+500000×6%)
/2=340000/70000=4.86 (次)

存货周转天数=360/4.86=74.07 (天) (2 分)

(2) 销售收入净额=170000/ (1-8%) =184 782.61 (元)

应收账款周转率=184 782.61/25 400=7.27

应收账款周转天数=360/7.27=49.52 (天) (2分)

(3) 营业周期=存货周转天数+应收账款周转天数=74.07+49.52=123.59 (天) (1分)

39. (1) 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, 具有一定的经营实力 (1分); 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。(2分)

(2) 每股现金流量=400 000 / (1 250 000+250 000×3/12) = 0.30 (元) (2分)

40. (1) 资产负债率=负债总额/资产总额×100%=1260/2800×100%=45% (1分)

(2) 股权比率=所有者权益总额/资产总额×100%= (2800-1260) /2800×100%=55% (1分)

(3) 产权比率=负债总额/所有者权益总额×100%=1260/ (2800-1260) ×100%=82% (1分)

(4) 权益乘数=资产总额/所有者权益总额=2800/ (2800-1260) =1.82 (1分)

(5) 利息保障倍数=息税前利润/利息费用= (利润总额+利息费用) /利息费用= [(100+1260× (4/7) ×6%)]/[1260× (4/7) ×6%]=3.31 (1分)

41. (1)

年份	销售净利率	总资产收益率	总资产周转率
20×5	16%	13%	0.83
20×6	15%	10%	0.70
20×7	16%	11%	0.70

(每列1分)

(2) 该公司总资产收益率在20×6年减少后在下一年度有所回升(1分), 其原因在于总资产周转率的下降以及销售净利率的变动, 但是销售净利率的变动所带来的影响没有总资产周转率变动所带来的影响大。(1分)

42. (1) 销售增长率=本年销售增长额/上年销售额×100% (1分)

20×8年、20×7年、20×6年、20×5年销售增长率分别是51%、10%、77%、73% (2分)

(2) 三年销售平均增长率= ((年末销售收入总额/三年前年末销售收入总额)^{1/3}-1) ×100% (1分)

三年销售平均增长率= ((521 426/177 154)^{1/3}-1) ×100%=43% (1分)

六. 综合分析题: 本大题共1小题, 共15分。

43. (1) 共同比利润表

年度	20×8	20×7	20×6	20×5	20×4
营业收入	100%	100%	100%	100%	100%
营业成本	85%	85%	71%	59%	46%

税金及附加	1%	1%	1%	4%	5%
销售费用	8%	7%	8%	11%	16%
管理费用	2%	3%	4%	5%	5%
财务费用	3%	2%	5%	4%	0%
资产减值损失	1%	1%	1%	1%	1%
营业利润	0%	1%	10%	17%	27%
投资收益	1%	0%	0%	0%	0%
加：营业外收入	0%	0%	0%	3%	0%
减：营业外支出	0%	0%	0%	0%	0%
利润总额	1%	1%	10%	20%	27%

(5分，每列计算正确6个以上得1分，否则0分)

利润总额构成表

年度	20×8	20×7	20×6	20×5	20×4
营业利润	-13%	66%	97%	87%	98%
投资收益	106%	0%	-1%	0%	0%
营业外收支净额	6%	34%	4%	13%	2%
利润总额	100%	100%	100%	100%	100%

(5分，每列计算正确2个以上得1分，否则0分)

(2) 通过以上两张表，可以得到如下结论：

- 1) 该公司的营业成本逐年大幅增加，是日后进行控制的重点；(1分)
- 2) 近5年中该公司期间费用总比率有所下降；在近三年中，销售费用所占比率比较稳定，但其占期间费用的比率最大，需要进行关注和控制；(1分)
- 3) 近5年中，该公司营业利润占营业收入的比重逐年大幅下降，并出现负值，需要结合营业成本上升进行详细分析；(1分)
- 4) 受到营业利润的影响，利润总额也是逐年大幅度下降；(1分)
- 5) 在利润总额构成表中，我们看到营业利润所占比重在20×4年至20×6年相对稳定，从20×6年至20×8年，每年大幅度下降。考虑到利润总额占营业收入的比例越来越低，结合最近一年营业利润占利润总额为负，投资收益和营业外收支净额所占利润总额比例超过100%，这可能意味着该公司存在较大问题。(1分)