

自考网校 免费试听 自考名师 课件更新 报名演示 学习卡



郭建华 韩旺辰 郝玉柱 张旭娟 孙茂竹 白薇

最权威的师资阵容

最及时的在线答疑

全程视频授课，反复观看 不限次数

自考 365 网校数百门课程全面招生！

基础班+串讲班 祝您成功每一天！

复核总分	
复核人	

二〇〇三年下半年全国高等教育自学考试 财务报表分析(一)试卷

(课程代码 0161)

总分		题号	一	二	三	四	五	六
		题分	20	20	10	10	10	30
合分人		得分						

第一部分 选择题 (共 40 分)

得分	评卷人	复查人

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。

- 如果企业的短期偿债能力很强，则货币资金及变现能力强的流动资产数额与流动负债的数额
 - 两者无关
 - 两者相等
 - 前者大于后者
 - 前者小于后者 ()
- 下列衡量企业获利能力大小的指标是
 - 流动资产周转率
 - 每股盈余
 - 权益乘数
 - 产权比率 ()
- 债权人关注的重点是
 - 盈利能力
 - 短期偿债能力
 - 长期偿债能力
 - 营运能力 ()
- 产品生产成本表提供成本数据的角度通常是
 - 成本项目和产品数量
 - 成本项目和产品种类
 - 成本内容和产品种类
 - 成本内容和产品数量 ()

5. 在财务报表分析中, 为了使企业经营业绩的评价更恰当, 应当估计在内的因素是
A、当年实现的利润
B、当年的成本水平
C、潜在的业绩
D、潜在的目标 ()
6. 在风险型资产风险结构的企业中
A、风险资产比重低
B、面临的风险小
C、资产利润率低
D、资产利润率高 ()
7. 产品销售费用分析的主要基础是本期销售费用的
A、计划发生额
B、预算发生额
C、实际发生额
D、事前发生额 ()
8. 共同比财务报表亦可用于几个会计期间的比较, 为此而编制的财务报表称为
A、共同比比较财务报表
B、比较共同比财务报表
C、比较财务报表
D、综合结构财务报表 ()
9. 计算利息保障倍数时, 所使用的利息费用, 是指
A、全部财务费用
B、只包括经营利息, 不包括资本化利息
C、只包括资本化利息, 不包括经营利息
D、不仅包括经营利息, 也包括资本化利息 ()
10. 因素替代法的合理替代顺序确定好以后, 每次分析时, 为保证其可比性, 进行测算的替代顺序应该
A、相同
B、调整
C、任意
D、不同 ()
11. 企业在一定时期内为进行生产经营活动而发生的各项耗费, 称为
A、支出
B、费用
C、成本
D、价值凝结 ()
12. 某企业 2002 年销售收入净额为 250 万元, 销售毛利率为 20%, 年末流动资产 90 万元, 年初流动资产 110 万元, 则该企业流动资产周转率为
A、2 次
B、2.22 次
C、2.5 次
D、2.78 次 ()
13. 比较分析法的两种具体方法是
A、绝对数比较和相对数比较
B、水平分析法和动态分析法
C、横向比较法和水平比较法
D、纵向比较法和动态分析法 ()
14. 分析产品生产总成本的资料来源主要是
A、主要产品单位成本表
B、利润表
C、资产负债表
D、产品生产总成本表 ()
15. 当企业综合财务状况欠佳时, 其综合系数合计数将会
A、接近 1
B、等于 1
C、接近 0
D、与 1 有较大差距 ()
16. 某企业本期经营活动现金净流量为 300 万元, 期末现金为 150 万元, 本期净利润为 600 万元, 则该企业净利润现金保证率为
A、25%
B、50%
C、200%
D、400% ()

17. 如果企业的资产负债率小于 50%，说明
 A、不具备偿债能力 B、偿债能力较差
 C、偿债能力较强 D、资不抵债 ()
18. 关于经营活动净现金比率的不正确说法有
 A、该比率的分子为经营活动现金净流量
 B、该比率的分子既可以是流动负债，也可以是负债总额
 C、从债权人角度看，该比率越高，偿债能力越强
 D、从所有者角度看，该比率越高，获利能力越强 ()
19. 不影响短期偿债能力的表外因素有
 A、准备变现的长期资产 B、良好的商业信用
 C、融资租赁 D、已贴现的应收票据 ()
20. 财务报表综合分析有多方面作用，其中最关键的作用是
 A、把财务指标作为一个整体，通过全面分析，可对企业的财务状况和经营成果作出整体评价或综合评价
 B、通过对多项指标的分析，可对企业的财务状况和经营成果作出准确的评价
 C、通过对系列指标的分析，可对企业的财务状况和经营成果作出条理、系统的评价
 D、利用财务指标的内在联系进行分析，不仅可以了解企业的财务状况和经营成果的全貌，而且可以了解主要财务指标的影响因素。 ()

得分	评卷人	复查人

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个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. 通过现金流量分析所揭示的信息，其作用主要是
 A、可以对创造现金能力作出评价 B、可以对偿债能力作出评价
 C、可以对支付能力作出评价 D、可以对收益的质量作出评价
 E、可以对投资活动和筹资活动作出评价 ()
22. 影响长期偿债能力的表外因素有
 A、为其他企业的贷款担保 B、长期融资性租赁
 C、未做记录的或有负债 D、长期经营性租赁
 E、未了结的诉讼案件 ()
23. 因素分析法的基本特征有
 A、因素替代的顺序性 B、计算过程的假设性
 C、指标内容的一致性 D、时间单位和长度的假设性
 E、按照因果关系确定影响因素 ()
24. 反映短期偿债能力的比率包括
 A、流动比率 B、速动比率
 C、现金比率 D、经营活动净现金比率
 E、到期债务本息偿还比率 ()

财务报表分析（一）试卷 第 3 页（共 12 页）

25. 关于净利润现金保证比率的正确说法有
 A、该比率是评价净收益质量的指标
 B、该比率的分子为净利润，分母为经营活动现金净流量
 C、该比率的分子为净利润，分母为经营活动现金净流量
 D、该比率越高，表示净收益质量越高
 E、该比率越高，说明净利润中已经收到现金的程度越低 ()
26. 财务报表分析的依据主要有
 A、真实、系统和完整的数据资料
 B、客观、可靠的实际情况
 C、法律、法规、制度
 D、政府的方针
 E、政府的政策 ()
27. 按资产的变现速度及其价值转移形式不同，可将其分为二类，即
 A、有形资产
 B、无形资产
 C、固定资产
 D、流动资产
 E、非流动资产 ()
28. 流动资产一般较多地采用
 A、负债融资
 B、主权资本融资
 C、长期资本融资
 D、短期资金融资
 E、内部资金融资 ()
29. 提高股东（所有者）权益报酬率的根本途径在于
 A、扩大销售，改善经营结构
 B、节约成本费用开支
 C、合理资源配置
 D、加速资金周转
 E、优化资本结构 ()
30. 下列关于流动资产与固定资产比率的说法正确的有
 A、企业的固定资产与流动资产比率越高，企业盈利能力越强
 B、企业的固定资产与流动资产比率越高，企业承担风险的能力越强
 C、随着企业经营规模的扩大，资产结构中流动资产的比重会相对下降
 D、企业的经营周期越长，占用的流动资产越多
 E、流动资产比率越高越好 ()

第二部分 非选择题（共 60 分）

得分	评卷人	复查人

三、名词解释（本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分。）

31. 计划成本降低率

32. 因素分析法

33. 融资存量调整

34. 现金充分比率

35. 杜邦财务分析法

得分	评卷人	复查人

四、简答题（本大题共2小题，每小题5分，共10分。）

36. 说明利润增减变动的外部原因有哪些？

37. 财务报表综合分析具有哪些特点？

得分	评卷人	复查人

五、计算题（本大题共2小题，每小题5分，共10分。）

38. 某企业简化资产负债表如下：

单位：万元

流动资产	3440	流动负债	1336
其中：存货	907	长期负债	370
固定资产净值	1440		
无形资产	100	所有者权益	3274
总计	4980	总计	4980

其他资料：该公司当年的税后净利为725万元，债务利息为308万元，所得税税率为33%。
要求：计算下列指标：（1）流动比率；（2）速动比率；（3）资产负债率；（4）有形净值
债务率；（5）利息保障倍数。

39. 某企业本期经营活动净现金流量为 260 万元，本期到期的短期债务本金为 150 万元、到期的长期债务本金为 200 万元，现金支付短期债务利息为 10 万元、长期债务利息为 15 万元，支付现金股利 80 万元。

要求：(1) 计算到期债务本息偿付比率；
(2) 计算支付现金股利比率。

得分	评卷人	复查人

六、分析题（本大题共 4 小题，40,41,42 小题每小题 5 分，43 小题 15 分，共 30 分。）

40. 某企业有关成本与利润的资料如下：

项目	上年实际数	本年计划数	本年累计实际数
产品生产成本	85367	84210	83520
营业利润	20452	21430	22350

要求：(1) 计算上年实际成本利润率、本年计划成本利润率、本年累计实际成本利润率；
(2) 简要评价该企业的成本管理工作。

41. A 公司为工业产品生产企业，该公司 1998 年至 2000 年各类资产和销售额资料如下：

(单位：万元)

	1998 年	1999 年	2000 年
流动资产	1600	2150	2580
固定资产	550	569	582
总资产	2760	3150	3568
销售额	8440	9100	9320

要求：(1) 根据上述资料计算流动资产比率、固定资产比率和销售增长速度。

(2) 根据计算结果，作出简要的分析评价。

42. 某公司 1995 年、1996 年末的比较资产负债表中有关数据如下表所示。

比较资产负债表

企业名称：B 公司

金额单位：万元

项 目	1995 年	1996 年	1996 年比 1995 年增减	
			差额	%
流动资产：				
速动资产	3000	2800	-200	-6.67
存货	5000	6200	1200	24
流动资产合计	8000	9000	1000	12.5
固定资产净额	14000	16000	2000	14.29
资产总计	22000	25000	3000	13.64
负债：				
流动负债	4000	4600	600	15
长期负债	2000	2500	500	25
所有者权益：				
实收资本	13000	13000	—	—
公积金	1800	2700	900	50
未分配利润	1200	2200	1000	83.33
所有者权益合计	16000	17900	1900	11.88
负债及权益合计	22000	25000	3000	13.64

要求：根据上表资料对资产和权益的变动情况进行分析。



43. 亚明公司 1999 年度和 2000 年度主要产品销售有关明细资料如下表所示:

1999 年度产品销售利润明细表

单位: 元

产品名称	销售数量	单位售价	单位成本	单位利润	收入总额	利润总额	税率
甲	3000	110	66	33	330000	99000	10%
乙	2000	100	58	34	200000	68000	8%
合计					530000	167000	

2000 年度产品销售利润明细表

单位: 元

产品名称	销售数量	单位售价	单位成本	单位利润	收入总额	利润总额	税率
甲	4000	105	58	34.4	420000	137600	12%
乙	1800	102	56	37.84	183600	68112	8%
合计					603600	205712	

要求: 根据以上两表的资料, 对亚明公司产品销售利润的变动情况进行因素分析。

2003年下半年高等教育自学考试全国统一命题考试 财务报表分析（一）试题参考答案及评分标准

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。）

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

二、多项选择题（本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。）

21	22	23	24	25
ABCDE	ACDE	ABE	ABCDE	ACD
26	27	28	29	30
ABCDE	DE	AD	ABCDE	BCD

三、名词解释（本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分。）

31. 按实际产量、计划品种结构和计划单位成本计算的成本降低率 是衡量可比产品成本降低计划执行情况的指标。

32. 因素分析法是指确定影响因素，测量其影响程度，查明指标变动原因的一种分析方法。

33. 融资存量调整是在企业现有资产规模下对现存自有资本和负债进行结构上的相互转化。
这种调整主要是在负债比例过高时采用，具体表现为两种类型：第一，直接调整；第二间接调整。

34. 现金充分比率是指经营活动、投资活动和筹资活动净现金流量之和与偿付负债、支付利息、支付股利、资本性支出之和之比 可用于评价企业是否有足够的现金偿还债务、进行投资、支付股利和利息等能力。

35. 杜邦财务分析体系，又称杜邦分析法，是利用各主要财务比率指标间的内在联系，对企业财务状况及经济效益进行综合系统分析评价的方法。

四、简答题（本大题共2小题，每小题5分，共10分。）

36. (1) 国际经济环境的变化及对国内经济和市场的影
 (2) 国家宏观政策的调整
 (3) 有关法律法规的颁布执行
 (4) 市场机制不健全，存在行业垄断和不正当竞争
 (5) 市场需求和价格发生较大变异
 (6) 商品自身的周期性
37. (1) 分析方法不同。单项分析通常采用由一般到个别，把企业财务活动的总体分解为每个具体部分，然后逐一加以考查分析 而综合分析则是通过归纳综合，把个别财务现象从财务活动的总体上作出总结。
 (2) 分析重点和基准不同。单项分析的重点和比较基准是财务计划、财务理论标准 而综合分析的重点和基准是企业整体发展趋势。

五、计算题（本大题共2小题，每小题5分，共10分）

38. (1) $\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}} = \frac{3440}{1336} = 2.57$
- (2) $\text{速动比率} = \frac{\text{流动资产} - \text{存货}}{\text{流动负债}} = \frac{3440 - 907}{1336} = 1.90$
- (3) $\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} = \frac{1336 + 370}{4980} \times 100\% = 34.26\%$
- (4) $\text{有形净值债务率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{净资产总额} - \text{无形资产}} = \frac{1336 + 370}{3274 - 100} \times 100\% = 53.75\%$
- (5) $\text{利息保障倍数} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{利息支出}} = \frac{725 / (1 - 33\%) + 308}{308} = 4.51$
39. $\text{到期债务本息偿付比率} = 260 / (150 + 200 + 10 + 15) = 69.33\%$
 $\text{支付现金股利比率} = 260 / 80 = 325\%$

六、分析题（本大题共4小题，40,41,42 小题每小题5分，43 小题15分，共30分。）

40. (1) 计算
 $\text{上年实际成本利润率} = 20452 / 85367 \times 100\% = 23.96\%$
 $\text{本年计划成本利润率} = 21430 / 84210 \times 100\% = 25.45\%$
 $\text{本年累计实际成本利润率} = 22350 / 83520 \times 100\% = 26.76\%$
- (2) 从上述计算可以看出，该企业本年累计实际成本利润率高于上年 2.8 个百分点，同时也高于本年计划，说明企业在成本管理方面有了一定的进步。

41.

	1998年	1999年	2000年
流动资产比率	1600/2760=57.97%	2150/3150=68.25%	2580/3568=72.31%
固定资产比率	550/2760=19.93%	569/3150=18.06%	580/3568=16.26%
销售增长率	—	1-(8440/9100)=7.82%	1-(9320/9100)=-2.42%

分析评价：该企业流动资产比率有逐年上升趋势，固定资产比率逐年下降，而企业的销售增长势头在逐年减弱，说明资产结构有不合理现象。流动资产比率偏高，这样总资产的流动性虽然提高了，但没有重视生产能力的扩大，影响了销售的增长，进而影响企业的获利水平。

42. 从该表的“资产”变动来看：

- (1) 总资产有较快的增长；
- (2) 总资产增长的主要原因是固定资产增长较快，说明企业生产能力增加；
- (3) 存货有较大的增长，可能是新设备投产引起的，有待进一步调查分析；
- (4) 速动资产下降，说明购买固定资产设备和存货等，使企业现金和有价值证券大量减少，是否会影响到企业短期债务的偿还应引起注意。

从该表的“负债”和“所有者权益”来看：

- (1) 实收资本没变，企业扩充生产能力，投资人没有追加投资。
- (2) 公积金和未分配利润大幅度增长，说明是企业筹措资金的主要来源。
- (3) 长期负债增加，可见是企业筹措资金的另一个来源。
- (4) 流动负债增长，速动资产下降，会使企业短期偿债能力下降。

总之，该企业 1996 年比 1995 年有了大规模扩充，筹措资金的主要来源是企业内部积累，辅之以长期贷款，情况比较好，但是要关注一下企业的短期偿债能力。

43. 2000 年比 1999 年销售利润增加额：205712-167000=38712 元

(1) 销售数量变动对利润的影响：

$$\text{产品销售数量完成率} = \frac{4000 \times 110 + 1800 \times 100}{530000} \times 100\% = 116.98\%$$

$$\text{销售数量变动对利润的影响} = 167000 \times 116.98\% - 167000 = 28356.6 \text{ 元}$$

(2) 销售结构变动对利润的影响 = (4000 × 33 + 1800 × 34) - 167000 × 116.98%
= -2156.60 元

(3) 销售价格变动对利润的影响 = 4000 × (105 - 110) (1 - 10%) + 1800 × (102 - 100) (1 - 8%) = -14688 元

(4) 单位成本变动对利润的影响 = 4000 × (66 - 58) + 1800 × (58 - 56) = 35600 元

(5) 税率变动对利润的影响 = 420000 × (10% - 12%) = -8400 元

影响产品销售利润各因素汇总表		单位: 元
影响产品销售利润变动的因素	影响金额	
销售数量增加	+28356.6	
销售结构变动	-2156.60	
生产成本降低	+35600	
销售价格变动	-14688	
消费税率变动	-8400	
合计	38712	

分析: 由以上汇总表可知, 亚明公司 2000 年销售利润比 1999 年增加了 38712 元, 是由各因素共同作用的结果。其中, 销售数量增加、生产成本降低是利润增加的直接因素, 说明企业在扩大销售量和降低成本方面比 1999 年做得好。但是由于销售结构变动、价格下降和税率的变化使利润减少了 25244.60 元, 需要进一步查明原因。