

## 财务报表分析习题及参考答案 1

### 单项选择题

1. 财务分析的首要内容应当是（ ）。

- A、会计报表解读
- B、盈利及偿债能力分析
- C、营运及发展能力分析
- D、财务综合分析

答案：A

2. 收入是指（ ）。

- A、与所有者投入资本有关的经济利益流入
- B、企业在日常经营活动中形成的流入
- C、与向所有者分配利润无关的经济利益流入
- D、会导致所有者权益减少的流出

答案：B

3. 企业利润的来源中，未来可持续性最强的是（ ）。

- 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

答案：A

4. 在资金需求量一定的情况下，提高（ ）意味着企业对短期借入资金依赖性的降低，从而减轻企业的当期偿债压力

- A、资产负债比率
- B、长期负债比率
- C、营运资金与长期负债比率
- D、利息保障倍数

答案：B

5. 下列各项中不属于财务分析中因素分析法特征的是（ ）。

- A、因素分解的关联性

- B、顺序替代的连环性
- C、分析结果的准确性
- D、因素替代的顺序性

答案：C

6. 资产负债表所揭示的财务信息不包括（ ）。

- A、企业的资金来源
- B、资产数量和结构
- C、资产和负债的对照关系
- D、资产的营运能力

答案：D

7. 通常与因素分析法密不可分的是（ ）。

- A、指标计算
- B、指标分析
- C、指标分解
- D、指标预测

答案：C

8. 企业利润的来源中，未来可持续性最强的是（ ）。

- 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

答案：A

9. 对企业今后的生存发展至关重要的一项是（ ）。

- 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

答案：B

10. 不影响资产管理效果的财务比率是（ ）。

- A、营业周期

- B、存货周转率
- C、应收账款周转率
- D、资产负债率

答案：D

11. 资产负债表定比分析与环比分析，属于资产负债表的（ ）。

- A、质量分析
- B、比率分析
- C、趋势分析
- D、因素分析

答案：C

12. 作为企业贷款债权人，最关心的是企业的（ ）。

- A、偿债能力
- B、营运能力
- C、获利能力
- D、增长能力

答案：A

13. 确定影响因素、衡量其影响程度、查明指标变动原因的分析方法是（ ）。

- A、趋势分析法
- B、比率分析法
- C、差异分析法
- D、因素分析法

答案：D

14. 财务报表分析的主要依据是（ ）。

- A、会计凭证
- B、会计账簿
- C、财务报表
- D、原始凭证

答案：C

15. 为了弥补会计报表提供信息的局限性，解决的最佳途径是（ ）。

- A、尽可能扩大信息来源

- B、搜集的信息少而精
- C、利用非财务信息
- D、利用媒体信息

答案：A

### 多项选择题

1. 企业的收入包括（ ）等多种类别。

- A、投资收入
- B、其他业务收入
- C、补贴收入
- D、营业外收入
- E、主营业务收入

答案：ABCDE

2. 影响应收账款周转率下降的原因主要是（ ）。

- A、赊销的比率
- B、客户故意拖延
- C、企业的收账政策
- D、客户财务困难
- E、企业的信用政策

答案：BDE

3. 影响企业资产周转率的因素包括（ ）。

- A、资产的管理力度
- B、经营周期的长短
- C、资产构成及其质量
- D、企业所采用的财务政策
- E、所处行业及其经营背景

答案：ABCDE

4. 下列项目（ ）属于无形资产范围。

- A、非专利技术
- B、商标

- C、土地使用权
- D、专利权
- E、商誉

答案：ABCDE

5. 财务分析地位的重要性主要体现在（ ）。

- 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

答案：ABCD

6. 决定企业货币资金持有量的因素有（ ）。

- 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

答案：ABCE

7. 财务报表分析要按照严格的程序进行，其程序包括（ ）。

- A、调整财务报表有关信息
- B、搜集整理和核实资料
- C、编制分析报告
- D、选择分析方法
- E、明确分析目的、内容、范围和重点

答案：BCDE

8. 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（ ）。

- 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

答案：BCDE

9. 企业的期间费用包括（ ）。

A、销售费用

B、原材料费用

C、管理费用

D、财务费用

E、直接人工

答案：ACD

10. 下列各项中，放弃使用比较分析法的场合有（ ）。

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

答案：BCD

11. 贷款债权人最关心其债权的安全，一般包括（ ）。

A、贷款的用途

B、贷款的如期收回

C、利息的按期偿付

D、企业的利润率

E、外汇支付能力

答案：ABC

12. 企业销售商品收入需要同时满足的条件包括（ ）。

A、商品所有权上的主要风险和报酬已转移给购货方

B、企业保留与所有权相联系的继续管理权，也对已销售出的商品能实施有效的控制

C、收入的金额能够可靠地计量

D、相关的经济利益很可能流入企业

E、相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量

答案：ACDE

13. 比较分析法包括（ ）。

- A、横向比较法
- B、纵向比较法
- C、连环替代法
- D、比率分析法

答案：AB

14. 下列关于财务风险的说法正确的有（ ）。

- A、财务风险是由于经理经营不善引起的
- B、财务杠杆放大了资产报酬变化对普通股收益的影响，财务杠杆系数越高，财务风险越大
- C、只要存在固定性资本成本，就存在财务杠杆效应
- D、在其他因素一定的情况下，固定财务费用越高，财务杠杆系数越大

答案：BCD

### 判断题

1. 当利息为 0 时，财务杠杆系数为 1。

答案：正确

2. 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。

答案：错误

3. 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。

答案：正确

### 简答题

企业财务信息的用户都有哪些？他们要提供的主要财务信息是什么？

答案：企业财务信息的用户主要包括：投资人、债权人、政府和企业本身四个方面。

(1) 投资人：投资收益率是他们最关心和重视的财务信息。他们也需要了解总资产收益率、销售利润率、资产保值、增殖率等。投资人对股份制企业的投资，

还需要了解资金持有股票的市场价值。

(2) 债权人：贷款债权人最关心的是债权的安全，包括贷款到期收回和利息的偿付。商业债权人最关心的是企业准时偿还贷款的能力。包括流动比率、速动比率和现金比率等。

(3) 政府出于宏观经济管理、对市场和企业的经济行为进行监管以及国有企业管理的需要出发，要求企业提供所需的财务信息。

(4) 企业本身：出于经营决策和未来发展的需要，必须了解各种财务信息。

### 计算题

某企业全部流动资产为 20 万元，流动资产比率为 2.5，速动比率为 1，最近刚刚发生以下业务：

- (1) 销售产品一批，销售收入 3 万元，款项尚未收到，销售成本尚未结转。
- (2) 用银行存款归还应付账款 0.5 万元。
- (3) 应收账款 0.2 万元，无法收回，作坏帐处理。
- (4) 购入材料一批，价值 1 万元，其中 60% 为赊购，开出应付票据支付。
- (5) 以银行存款购入设备一台，价值 2 万元，安装完毕，交付使用。

要求：计算每笔业务发生后的流动比率与速动比率。

答案：业务发生前流动资产 20 万元，流动资产比率为 2.5，速动比率为 1，所以，  
流动负债 = 流动资产 ÷ 流动比率 =  $20 \div 2.5 = 8$  (万元) 速动资产 = 流动负债 × 速动比率 =  $8 \times 1 = 8$  (万元)

- (1) 业务发生后，产生应收账款 3 万元，由于销售成本尚未结转，故账面存货未少。所以，流动比率 =  $(20+3) \div 8 = 2.88$ ，速动比率 =  $(8+3) \div 8 = 1.38$
- (2) 业务发生后，银行存款和应收账款同时减少 0.5 万元。流动比率 =  $(23-0.5) \div (8-0.5) = 3$ ，速动比率 =  $(11-0.5) \div (8-0.5) = 1.4$
- (3) 应收账款 0.2 万元作坏账处理，应收账款减少 0.2 万元。流动比率 =  $(22.5-0.2) \div 7.5 = 2.97$ ，速动比率 =  $(10.5-0.2) \div 7.5 = 1.37$
- (4) 业务发生后，材料增加 1 万元，减少 0.4 万元银行存款，增加 0.6 万元应收票据。流动比率 =  $(22.3+1-0.4) \div (7.5+0.6) = 2.83$ ，速动比率 =  $(10.3-0.4) \div (7.5+0.6) = 1.22$

(5) 业务发生后，固定资产增加 2 万元，但不属于流动资产，银行存款减少 2 万元。流动比率 =  $(22.9 - 2) \div 8.1 = 2.58$ ，速动比率 =  $(9.9 - 2) \div 8.1 = 0.98$ 。