

2008年

全国注册税务师执业资格考试

QUANGUO ZHUCE SHUIWUSHI ZHIYE ZIGE KAOSHI

辅导用书

财务与会计


中税出版

根据2008年最新考试大纲编写

本书编委会 编

 中国税务出版社

2008 年全国注册税务师执业资格考试辅导用书

财务与会计

本书编委会 编

中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

2008 年全国注册税务师执业资格考试辅导用书. 财务
与会计/本书编委会编. - 北京: 中国税务出版社, 2008. 2
ISBN 978 - 7 - 80235 - 159 - 2

I. 2... II. 本... III. 财务会计-经济师-资格考核-自
学参考资料 IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 189672 号

版权所有·侵权必究

书 名: 财务与会计(辅导用书)

作 者: 本书编委会 编

责任编辑: 刘美英

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市西城区木樨地北里甲 11 号(国宏大厦 B 座)

邮编: 100038

http: //www. taxation. cn

E-mail: taxph@tom.com

发行处电话: (010) 63908889/90/91

邮购直销电话: (010) 63908837 传真: (010) 63908835

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京天宇星印刷厂

规 格: 850 × 1168 毫米 1/16

印 张: 15

字 数: 378000 字

版 次: 2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 80235 - 159 - 2/F · 1079

定 价: 22.00 元

如发现有印装错误 本社发行部负责调换

前 言

为加强对税务代理行业的管理,我国于1999年举行了首次全国注册税务师执业资格考试,至今已有7万余人通过考试取得了注册税务师执业资格。2008年度的执业资格考试将于6月20、21、22日举行。

为帮助考生更有效地学习指定教材,熟练掌握相关内容,顺利通过考试,我们组织编写了2008年度全国注册税务师执业资格考试辅导用书。参加编写的都是从事税务代理实务和税收、法律、财会方面的专家,有丰富的经验和较高的水平。

本套辅导书依据最新修订的《考试大纲》和2008年度的考试教材,在分析历年考试情况的基础上编写而成。全套书分6册,按考试科目,分为《税法I》、《税法II》、《税务代理实务》、《税收相关法律》、《财务与会计》,此外,编写了《模拟试卷汇编》。

本套辅导用书内容全面,重点突出,包括了历年试题规律分析、重点难点分析、典型例题解析、同步强化练习以及跨章节综合练习题、全真模拟试题,有较强的针对性,利于考生复习迎考,掌握重点和难点。同时,编写了《模拟试卷汇编》,有利于考生熟悉题型、探索规律,提高解题能力。

由于时间仓促,全书疏漏之处难免。书中内容以指定教材为依据,如有疏漏,请以教材为准,并欢迎指正。本辅导书重在辅导,旨在给考生提供针对教材的分析与练习,帮助考生更好地根据大纲要求掌握教材内容,因此,考生将辅导用书和指定教材配合使用,将会事半功倍。

编 者

2008年1月

目 录

第一部分 概 要

一、《财务与会计》内容框架	(1)
二、对考生的要求和应试技巧	(1)

第二部分 各章内容辅导与强化练习

第一章 财务管理概论	(4)
本章内容解读	(4)
重点、难点及考点	(4)
典型例题解析	(6)
同步强化练习题及答案	(7)
第二章 财务分析	(9)
本章内容解读	(9)
重点、难点及考点	(9)
典型例题解析	(14)
同步强化练习题及答案	(15)
第三章 财务预测和财务预算	(18)
本章内容解读	(18)
重点、难点及考点	(18)
典型例题解析	(21)
同步强化练习题及答案	(22)
第四章 筹资管理	(25)
本章内容解读	(25)
重点、难点及考点	(25)
典型例题解析	(28)
同步强化练习题及答案	(29)
第五章 投资管理	(32)
本章内容解读	(32)
重点、难点及考点	(32)
典型例题解析	(34)
同步强化练习题及答案	(35)
第六章 股利分配	(38)
本章内容解读	(38)
重点、难点及考点	(38)

典型例题解析	(39)
同步强化练习题及答案	(39)
第七章 财务会计概论	(41)
本章内容解读	(41)
重点、难点及考点	(41)
典型例题解析	(43)
同步强化练习题及答案	(44)
第八章 流动资产 (一)	(46)
本章内容解读	(46)
重点、难点及考点	(46)
典型例题解析	(58)
同步强化练习题及答案	(60)
第九章 流动资产 (二)	(65)
本章内容解读	(65)
重点、难点及考点	(65)
典型例题解析	(76)
同步强化练习题及答案	(78)
第十章 非流动资产 (一)	(82)
本章内容解读	(82)
重点、难点及考点	(82)
典型例题解析	(95)
同步强化练习题及答案	(96)
第十一章 非流动资产 (二)	(102)
本章内容解读	(102)
重点、难点及考点	(102)
典型例题解析	(113)
同步强化练习题及答案	(114)
第十二章 流动负债	(118)
本章内容解读	(118)
重点、难点及考点	(118)
典型例题解析	(132)
同步强化练习题及答案	(133)
第十三章 非流动负债	(136)
本章内容解读	(136)
重点、难点及考点	(136)
典型例题解析	(146)
同步强化练习题及答案	(148)
第十四章 所有者权益	(154)
本章内容解读	(154)
重点、难点及考点	(154)
典型例题解析	(160)
同步强化练习题及答案	(161)

第十五章 收入、成本费用和利润	(164)
本章内容解读	(164)
重点、难点及考点	(164)
典型例题解析	(175)
同步强化练习题及答案	(176)
第十六章 会计调整	(180)
本章内容解读	(180)
重点、难点及考点	(180)
典型例题解析	(184)
同步强化练习题及答案	(185)
第十七章 财务报告	(187)
本章内容解读	(187)
重点、难点及考点	(187)
典型例题解析	(191)
同步强化练习题及答案	(191)

第三部分 跨章节综合练习题

综合练习题及答案分析	(194)
------------------	-------

第四部分 全真模拟试卷

模拟试卷	(212)
模拟试卷答案及分析	(227)

第一部分 概 要

一、《财务与会计》内容框架

《财务与会计》由财务管理（第一章至第六章）和财务会计（第七章至第十七章）两部分组成。



其中：流动资产（一）包括货币资金、应收款项、交易性金融资产、外币交易的核算；

流动资产（二）包括存货的核算；

非流动资产（一）包括固定资产、无形资产的核算；

非流动资产（二）包括持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、投资性房地产的核算。

二、对考生的要求和应试技巧

（一）对考生的要求

《财务与会计》是注册税务师执业资格考试5科中难度较高的一科，它的内容包括财务管理与财务会计两部分。从历年考试的试题特点及难易程度来看，要求考生对指定教材的内容必须全面理解，熟练掌握，灵活运用；同时还应具备综合运用教材知识，熟

练进行账务处理的能力。

（二）备考原则

1. 认真仔细地通读教材。试题知识点覆盖面宽，全书总共有 90 个小题，有的题目考点涉及数个，一套试卷的考点就多达数百个，每章每节的内容甚至教材每一页的内容都可能涉及。

2. 对照大纲中熟悉和掌握的要求，找出重点、难点内容，按照本书认真进行复习。重点、难点反映在考试中有四个方面，一是会计分录做不出，二是计算内容不会算，三是知识点的理解判断不准，四是前后章节知识点的融会贯通不行。对于会计分录，应按书中的讲解，掌握标准分录，如借方、贷方涉及的会计科目有哪些？金额如何确定？对于计算题，应按书中讲解，掌握计算公式、计算方法和计算步骤，包括公式的灵活运用。对于知识点的理解和判断，应按书中讲解，掌握指定教材相应部分的分析。对于前后章节知识点的融会贯通，要将教材的内容与企业的财务管理和会计核算实务相结合，要按照实务脉络将各章节的知识点联系起来，提高整体分析的能力。特别注意的是，对重点、难点，如教材中没有列举例题，考生应该设法阅读相关参考资料，如《企业会计准则讲解（2006）》。

3. 将相同的业务集中进行复习，如非货币性交易、债务重组、租赁、长期投资与所有者权益和应付债券、采购与销售等。业务涉及交易双方的，应将双方的业务同时复习，如投资、采购与销售、票据、债券以及财务中的筹资管理与投资管理等。知识点前后相关的，应将内容串起来复习，如财务会计报告与财务分析、存货与应交税金、收入与应交税金、成本与存货等。

4. 多做练习题，包括本书所附的练习题和《习题集》所附练习题，特别是计算题、实务处理题和综合练习题。做题时不能照着书做，应脱离书本，独立完成。即使不能做对，参考教材的内容后再做，印象将会加深，效果也会很好。要提高综合分析能力和熟练计算能力，因为试卷中每一道试题都不是直接就能判断正确选项的，需要考生经历一个思考、分析、判断和计算的过程，而且也不是教材内容的简单复制，考试时侧重于理解与综合分析。同时，考试中财务内容与会计内容的比重大约为 1:3，计算题能够占 40%，如果将客观题中的计算和会计核算题也包括在内，计算题的比重实际上能占 60% 甚至更多。会计核算题是与实务紧紧联系在一起的，考生普遍感觉难度非常大，其对考试能否通过起着关键性作用。

5. 对本教材所有列举的题目，在掌握的基础上，一要举一反三，二要摸索命题规律。

（三）应试技巧

1. 认真审题。每道考试题都有不同的要求。因此，在答题前，应对每一道题都进行严格的审读，搞清楚题目的要求，不要盲目为了抢时间，在未搞清题意的情况下仓促答题。

2. 先易后难，先做会的题，后考虑不会做的题，每次考试时，题目都有难有易，有的题目复习得较全面会做，有的可能不熟悉，或没有复习到，就可能不会做。这时，应本着先易后难，先简单后复杂，先做会做的题，后思考一时不会做的题目的原则。这样，不至于在最后出现还会做的题都没答完情况的发生，使自己能较好地把握考试的节奏，不至于慌乱。

3. 处理好题目数量与难度的关系。在考试时，选择题、判断题等题目的数量较多，有时会占去很长的时间，但占的分数较多（占 100 分）。计算题和综合题题量较大，占的分数一般（40 分），但不容易答对。因此，在考试时，考生应根据自己的具体情况，正确处理好题目数量和难度的关系，从容应付可能发生的各种问题。

4. 注意答题的技巧，从考试的规律来看，答题还是有技巧的。对于单项选择题，在找到正确答案后，不必将四个答案读完；如果不能准确地选择时，则可采取排除法，将那些明显属于干扰的项目去掉。从中选择正确的答案。如果单项选择有两个备选答案不能准确地确定其中的一个的话，也不能不选，而应在两个答案中选取其中的一个，这样，还有得分的一线希望。如果不选，则最后的得分机会也没有了。因此，对于单项选择题，不能不答。对于多项选择题的情况比较复杂，由于备选答案较多，而且少选、不选和错误地多选均不得分，因此，在答题时，主要应采取正确选择法，对能肯定的正确答案一定选上，而对不能肯定的答案可以不选，这样选对一个正确答案可得 0.5 分。对于计算题一定要仔细审题，充分排除题目中的干扰或陷阱，争取在最短的时间内摸清题意。如果觉得做不出来要果断放弃，集中时间和精力做会的题目，保证会做的题得分。对于综合题，由于是跨章节出题，题目较长、难度较大，考生要按浏览和审题的步骤来做。首先是浏览，大致看一下题目，迅速判断题目涉及的内容、考察的知识点；其次是仔细审题，注意题目中的隐性条件。在做会计处理题目时，对于要进行计算才能得数而且计算很复杂的题，可用会计分录进行倒挤的方法，也可以根据题目之间的联系进行推断。

5. 注意反复检查。在全部题目答完或虽未答完，但未答的题目也不会的情况下，若有时间，则应对全部答案进行反复检查和核对，以便使在紧张情况下可能出现的错误得到更正。

第二部分 各章内容辅导与强化练习

第一章 财务管理概论

本章内容解读

一、本章基本内容框架

财务管理概述：财务管理的内容和方法；财务管理的目标；财务管理的特点。

财务管理的环境：法律环境；经济环境；金融市场环境。

财务管理的价值观念：资金时间价值及其计算；特殊年金及其计算；投资风险价值及其计算。

二、本章大纲解读

应了解的内容：财务管理的特点、法律环境；特殊年金及其计算。

应熟悉的内容：财务管理的目标；财务管理的经济环境；投资风险价值及其计算。

应掌握的内容：财务管理的内容和方法；财务管理的金融市场环境；资金时间价值及其计算。

重点、难点及考点

考生应重点掌握资金的时间价值和风险投资价值。历年考点包括财务管理的目标、内容、方法，资金的时间价值，特殊年金的计算和风险投资价值等。

★★ 一、财务管理的内容方法和目标

1. 财务管理的内容。主要内容包括筹集资金、投资管理和股利分配等方面，每项管理的具体要求。

【试题1】下列各项属于财务管理主要内容的是（ ）。

- A. 筹集资金
- B. 投资管理
- C. 股利分配
- D. 生产经营管理
- E. 产品质量管理

答案：A、B、C

【试题2】从企业财务管理的环节考察，企业财务管理的内容包括（ ）。

- A. 筹集资金
- B. 投放资金
- C. 分配企业收益
- D. 进行财务分析
- E. 资金需要量预测

答案：A、B、C

【试题3】投资管理是企业财务管理的主要内容,因此企业要做到()。

- A. 认真选择投资方式 B. 努力降低资金成本 C. 努力降低企业风险
D. 合理安排资产结构 E. 正确进行财务预测

答案: A、C、D

2. 财务管理的方法。财务管理的方法包括财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析。

3. 财务管理的目标。最具有代表性的财务管理目标主要有以下几种提法:利润最大化、每股收益最大化、每股市价最大化、股东财富或企业价值最大化。

【试题4】市场经济条件下企业财务管理的目标,通常包括企业()。

- A. 利润最大化 B. 价值最大化 C. 每股市价最大化
D. 负债最小化 E. 资产最大化

答案: A、B、C

【试题5】名义利率的计算公式可表达为纯利率、流动性风险补偿率和()的合计。

- A. 储蓄存款基准利率 B. 通货膨胀预期补偿率 C. 基本获利率
D. 期限风险补偿率 E. 违约风险补偿率

答案: B、D、E

★★★ 二、财务管理的价值观念

1. 资金时间价值。指投资者在没有投资风险的情况下进行投资而获得的报酬,随时间变化而变化。

(1) 资金时间价值的计算

① 已知现值求终值

单利终值计算公式为: $F = P(1 + r \times n)$

复利终值计算公式为: $F = P(1 + r)^n$

通常称 $(1 + r)^n$ 为复利终值系数,记为 $FV_{r,n}$ 。

② 已知终值求现值

单利计息计算现值的公式为: $P = \frac{F}{1 + n \times r}$

复利计息计算现值的公式为: $P = F \times \frac{1}{(1 + r)^n}$

通常称 $1/(1 + r)^n$ 为复利现值系数,记为 $PV_{r,n}$ 。

(2) 年金的计算

① 普通年金终值

$$F = A \times \frac{(1 + r)^n - 1}{r} = A \times FVA_{r,n}$$

② 普通年金现值

$$P = A \times \frac{(1 + r)^n - 1}{r(1 + r)^n} = A \times PVA_{r,n}$$

式中, r 为年利率(%) ; P 为本金,即资金的现值; F 为本利和,即资金的终值; A 为每年的投资,即年金; n 为计算利息的年数; $FVA_{r,n}$ 为年金终值系数; $PVA_{r,n}$ 为年金现值系数。

(3) 特殊年金的计算

偿债基金的计算: $A = F/FVA_{r,n}$

年均投资回收额的计算： $A = P / PVA_{r,n}$

永续年金现值的计算： $P = A / r$

递延年金现值的计算： $P = A \times (PVA_{r,m+n} - PVA_{r,m})$

或： $P = A \times PVA_{r,n} \times PV_{r,m}$

【试题6】某企业向银行借款10000万元（年利率为10%）投资购入一固定资产设备，设备购入后即投入使用，预计3年收回全部投资，每年应收回的投资额为（ ）万元（计算结果保留整数）。

A. 4020

B. 4400

C. 4760

D. 3480

答案：A

2. 投资风险价值。风险越大，风险价值就越多，投资收益率也就越高。

投资的风险价值有两种表现形式：“风险报酬额”和“风险报酬率”。

确定风险报酬率一般有两种方法，一种是由决策人员根据自己的经验和各行业的情况进行主观判断。另一种是根据有关数据进行定量分析，根据计算结果求出风险报酬率，计算步骤如下：

(1) 计算投资收益期望值 ($\bar{E}$)

(2) 计算标准差 (δ) 和标准离差率 (V)

(3) 计算风险报酬率 (K_R)

一个项目的总报酬率为该项目的风险报酬率与无风险报酬率之和，即：

$K = K_F + K_R = K_F + \beta \times V = K_F + \beta \times (\delta / \bar{E})$

其中 β 为风险报酬系数

【试题7】某企业计划投资2520万元购建一固定资产生产甲产品，预计在可能出现的市场情况下，该投资方案的年经营期望收益率为8.34%，计算的标准差为4.13%，同类项目的风险报酬系数为0.2，无风险报酬率为6%并一直保持不变。则该投资项目的投资报酬率为（ ）。

A. 11.18%

B. 12.04%

C. 13.16%

D. 15.9%

答案：D

典型例题解析

一、单项选择题

某企业有一固定资产投资项目，经预测分析，其投资利润率为15%。如果该企业每年想获得800000元的收益，并计划在4年内收回该项目的全部投资，则该企业现在必须投资（ ）元（计算结果保留整数）。

A. 2283972

B. 3425958

C. 3994667

D. 5333333

答案：A

解析：要求掌握普通年金现值的计算。

二、多项选择题

固定资产项目的投资报酬率由（ ）组成。

A. 经营收益期望率

B. 标准离差率

C. 风险报酬率

D. 无风险报酬率

E. 内含报酬率

答案：C、D

解析：要求掌握投资风险价值的分析方法。

三、计算题

某企业计划投资一固定资产项目，需要投资 500 万元，项目建设期 3 年，可使用 10 年。根据测算该项目的风险报酬系数为 0.8，标准离差率为 10%，无风险报酬率为 4%。根据上述资料回答下列问题：

- (1) 投资该项目的投资报酬率为 ()。
 - A. 4%
 - B. 8%
 - C. 12%
 - D. 14%
- (2) 该项目的风险报酬额为 () 万元。
 - A. 25
 - B. 40
 - C. 45
 - D. 50
- (3) 该项目每年的利润总额为 () 万元。
 - A. 20
 - B. 40
 - C. 60
 - D. 70
- (4) 若企业实际要求的投资报酬率为 9%，通过加强项目管理，每年的利润总额可达到 80 万元，则该投资项目的净现值为 () 万元。
 - A. 598.952
 - B. 513.416
 - C. 497.706
 - D. 396.46

答案：

- (1) C (2) B (3) C (4) D

解析：要求掌握投资风险价值的有关计算及递延年金的计算。

同步强化练习题及答案

一、单项选择题

1. 投资者由于冒风险投资而得到的超过资金时间价值的额外收益称 ()。
 - A. 通货膨胀报酬率
 - B. 变现力报酬率
 - C. 风险报酬率
 - D. 违约风险报酬率
 2. 某企业投资一个新项目，根据资料测算的经营期望收益率为 12%，标准差为 6%，当前的无风险报酬率为 6%；经专业机构评估确定的该项目的风险报酬系数为 0.4。则该企业投资此项目预计能达到的投资报酬率为 ()。
 - A. 6%
 - B. 12%
 - C. 18%
 - D. 26%
 3. 某企业投资一个新项目，经测算其标准离差率为 50%，如果该企业以前投资相似项目的投资报酬率为 20%，标准离差率为 40%，无风险报酬率为 8% 并一直保持不变，则该企业投资这一新项目的预计投资报酬率为 ()。
 - A. 12%
 - B. 16%
 - C. 23%
 - D. 30%
 4. 甲公司拟购建一条新生产线，项目总投资 800 万元，建设期为 2 年，可以使用 6 年。若公司要求的年报酬率为 10%，则该项目每年产生的最低收益为 () 万元。(已知年报酬率为 10% 时，8 年的年金现值系数为 5.3349，2 年的年金现值系数为 1.7355)。
 - A. 222.26
 - B. 149.96
 - C. 133.33
 - D. 86.41
 5. 下列关于风险报酬率的计算公式，正确的是 ()。
 - A. 风险报酬率 = 风险报酬系数 × 标准离差率
 - B. 风险报酬率 = 标准差 ÷ 经营收益期望值
 - C. 风险报酬率 = 风险报酬系数 × 经营期望收益率
 - D. 风险报酬率 = 标准离差率 ÷ 风险报酬系数
- 答案：1. C 2. D 3. C 4. A 5. A

二、多项选择题

1. 下列项目中，纯利率不受（ ）影响。

A. 货币供求关系
B. 违约风险
C. 通货膨胀

D. 流动性风险
E. 期限风险
2. 有关投资风险的下列说法正确的是（ ）。

A. 投资风险越大，投资者实际获得的风险报酬就越多

B. 投资风险报酬的表示方法有投资风险报酬额和投资风险报酬率

C. 投资风险报酬率是投资风险报酬额和投资额的比率

D. 投资风险报酬的大小通常用投资风险报酬率表示

E. 投资者一般不希望出现投资风险，但希望得到风险报酬

答案：1. B、C、D、E 2. B、C、D

三、计算题

假设某企业投资 12600 万元购买固定资产来生产某种产品。有关的概率估计如下表：

可能出现的市场情况	年经营收益	年投资收益率	概 率
畅销	2000 万元	15.87%	0.2
一般	1000 万元	7.94%	0.5
较差	500 万元	3.97%	0.3

要求计算以下各项：

1. 该企业可能得到的投资期望收益率为（ ）。

A. 8.34%
B. 9.34%
C. 8.43%
D. 9.43%
2. 该企业的标准离差率为（ ）。

A. 47.52%
B. 49.92%
C. 49.52%
D. 47.92%
3. 若该投资项目的风险报酬系数为 0.0836，则该企业投资的风险报酬率为（ ）。

A. 41.4%
B. 4.14%
C. 14.4%
D. 11.4%
4. 假若投资者所要求的资金时间价值为 7%，那么投资报酬率只有超过（ ）时，投资方案才是可取的。

A. 48.4%
B. 11.4%
C. 11.14%
D. 18.4%

答案：

1. A 2. C 3. B 4. C

第二章 财 务 分 析

本章内容解读

一、本章基本内容框架

财务分析概述：财务分析的意义和内容；财务分析的基本步骤；财务分析的基本方法。

财务分析中常用的财务比率：包括反映偿债能力、营运能力、获利能力的比率。

企业财务状况的综合分析：杜邦分析法；财务比率综合评价法。

二、本章大纲解读

应了解的内容：财务分析的意义。

应熟悉的内容：财务分析的内容和基本步骤；各项财务比率的分析原理；杜邦分析法的基本原理。

应掌握的内容：财务分析的基本方法；各项财务比率及其计算；我国企业绩效评价指标体系及其评价方法。

重点、难点及考点

本章重点包括企业财务分析的基本方法，各项财务比率的计算和运用。历年考点还包括企业财务状况综合分析的原理和方法。

★★ 一、财务分析的基本方法

有比率分析法、比较分析法、趋势分析法。

比率分析法中常用的财务比率包括相关比率、结构比率和动态比率。相关比率，是同一时期会计报表及有关财务资料中两项相关数值的比率，包括：反映偿债能力的比率、反映营运能力的比率、反映盈利能力的比率和反映贡献能力的比率。

【试题1】相关财务比率是同一时期会计报表及有关财务资料中两项相关数值的比率，这类比率包括（ ）。

A. 流动比率

B. 应收账款周转率

C. 销售净利润率

D. 销售收入增长率

E. 存货周转率

答案：A、B、C、E

★★★ 二、财务分析中常用的财务比率

1. 反映偿债能力的比率

(1) 流动比率。是企业流动资产与流动负债的比率。计算公式为：

流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债

(2) 速动比率。指速动资产同流动负债的比率，是对流动比率的补充。计算公式如下：

速动比率 = 速动资产 ÷ 流动负债

速动资产是企业在短期内可变现的资产，等于流动资产减去存货后的金额，包括货

币资金、交易性金融资产和应收款项等。

(3) 现金比率。是指企业现金与流动负债的比率。计算公式为：

$$\text{现金比率} = \text{现金} \div \text{流动负债}$$

(4) 资产负债率（又称负债比率）。指负债总额对全部资产总额之比，用来衡量企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力，反映债权人发放贷款的安全程度。计算公式为：

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

(5) 有形资产负债率。企业负债总额与有形资产总额的比率，计算公式为：

$$\text{有形资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额} - \text{无形资产} - \text{开发支出} - \text{商誉}} \times 100\%$$

(6) 产权比率。负债总额与所有者权益总额的比率，即债权人投入的资本受到所有者权益保障的程度。计算公式如下：

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

(7) 已获利息倍数。是企业息税前利润与利息费用的比率计算公式为：

$$\text{已获利息倍数} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{利息费用}} = \frac{\text{利润总额} + \text{利息费用}}{\text{利息费用}}$$

式中，利息费用是指支付给债权人的全部利息，包括财务费用中的利息和计入固定资产的利息。

* 考生必须根据考试教材熟悉各个财务比率的分析原理，熟悉各个财务比率计算公式之间的关系。

【试题2】某公司20×8年年初负债对所有者权益的比率为90%。若该公司计划年末所有者权益为50000万元，并使债权人投入的资金受到所有者权益保障的程度提高5个百分点，则该公司20×8年年末资产负债率为（ ）（计算结果保留4位小数）。

- A. 45.95% B. 48.72% C. 50.00% D. 51.22%

答案：A

【试题3】某公司20×7年末资产负债率为60%。为提高公司偿债能力和对债权人投入资本的保障程度，该公司计划采取措施使20×8年年末的资产负债率降低30%，则该公司20×8年末债权人投入资本受所有者权益保障的程度将提高（ ）（计算结果保留三位小数）。

- A. 51.724% B. 48.276% C. 77.586% D. 71.392%

答案：A

【试题4】下列关于已获利息倍数比率的论述，正确的有（ ）。

- A. 反映企业用经营所得支付债务利息的能力
B. 利用该比率，可以测试财务风险
C. 该比率的计算公式中，利息是指本期发生的财务费用中的利息费用
D. 该比率是用税前利润除以利息费用而得
E. 已获利息倍数越高，资金周转速度越快

答案：A、B

【试题5】如果企业将积压的存货转为损失，将会（ ）。

- A. 降低流动比率 B. 降低速动比率 C. 减少营运资本