

(中级)

全国会计专业技术资格考试指定教材配套辅导用书

全国会计专业 技术资格考试

考前总复习模拟试卷

应试指导丛书编委会 编著

全国会计专业技术资格考试
考前总复习模拟试卷

北京科学技术出版社

全国会计专业技术资格考试指定教材配套辅导用书

全国会计专业技术资格考试 考前总复习模拟试卷 (中级)

应试指导丛书编委会 编著

北京科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

全国会计专业技术资格考试考前总复习模拟试卷:中级/应试指导丛书编委会编著. - 北京:北京科学技术出版社, 2001. 12

ISBN 7-5304-2383-5

I. 全… II. 应… III. 会计-资格考核-试题
IV. F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 084955 号

北京科学技术出版社出版

(北京西直门南大街 16 号)

邮政编码: 100035

各地新华书店经销

北京机工印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 13 印张 519.2 千字

2001 年 12 月第 1 版 2001 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册

定价: 25.00 元

(凡购买本社图书, 如有缺页、倒页、脱页者,
本社发行科负责调换。联系电话: 66161952)

读 者 明 鉴

本书内容全部按照财政部 2002 年度
新版指定用书同步配套编写。

本书编委会承诺：本书内容如果超
出财政部 2002 年度会计资格考试新
版指定用书范围，读者购书后可以随
时退款索赔！

前 言

全国会计专业技术资格考试指定教材配套辅导用书是由首都会计界以及部分南方城市会计界的会计学博士、专家、教授精心编写,各章章名、内容逻辑结构与财政部 2002 年度新版指定教材完全一致,既包含了相应考试各门课程的主要内容,又在总结分析了以前年度考试题型及难度的基础上,力求多角度多层次地再现考试重点、难点,同时,增加了新的考试内容,为一套针对 2002 年 5 月 25 日至 26 日举行的全国会计专业技术资格考试的理想配套辅导用书。

本套丛书的绝大部分编者均已获得高级职称,作者素质较高,但本套丛书终归只是指定用书的学习辅导用书,终究不能代替指定用书的主导作用。为此,广大考生必须在熟读指定用书的基础上再对照指定用书的章节内容研读本辅导用书。只有按照先“指定用书”后“辅导用书”的原则,才能达到事半功倍的效果,切不可本末倒置。

由于今年考试大纲和指定用书均有程度不同的修订及重新编写,本辅导丛书秉着对考生负责的态度严格按照 2002 年度新版指定用书编写,由于组织工作和编写时间较紧迫,加之编者水平有限,书中难免有疏误之处,诚望读者指正,以便再版时修订。

应试指导丛书编委会

2001 年 12 月

目 录

第一部分 财务管理

中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(一)	(1)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(二)	(5)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(三)	(8)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(四)	(11)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(五)	(15)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(六)	(18)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(一)参考答案	(21)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(二)参考答案	(23)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(三)参考答案	(25)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(四)参考答案	(27)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(五)参考答案	(29)
中级会计专业技术资格考试——财务管理考前总复习模拟试卷(六)参考答案	(31)

第二部分 中级会计实务(一)

中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(一)	(32)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(二)	(36)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(三)	(41)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(四)	(45)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(五)	(49)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(六)	(53)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(一)参考答案	(57)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(二)参考答案	(59)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(三)参考答案	(61)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(四)参考答案	(64)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(五)参考答案	(66)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(一)考前总复习模拟试卷(六)参考答案	(68)

第三部分 中级会计实务(二)

中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(一)	(70)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(二)	(74)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(三)	(78)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(四)	(83)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(五)	(87)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(六)	(92)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(一)参考答案	(97)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(二)参考答案	(99)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(三)参考答案	(102)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(四)参考答案	(104)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(五)参考答案	(106)
中级会计专业技术资格考试——中级会计实务(二)考前总复习模拟试卷(六)参考答案	(108)

第四部分 经济法

中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(一)	(112)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(二)	(116)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(三)	(119)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(四)	(122)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(五)	(125)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(六)	(129)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(一)参考答案	(133)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(二)参考答案	(135)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(三)参考答案	(136)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(四)参考答案	(137)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(五)参考答案	(139)
中级会计专业技术资格考试——经济法考前总复习模拟试卷(六)参考答案	(140)
附录:2000、2001 年全国会计专业技术资格考试试题及标准答案	(142)
2002 年会计专业技术资格考试政策、题型题量和答题技巧	(191)

第一部分 财务管理

中级会计专业技术资格考试

财务管理考前总复习模拟试卷(一)

一、单项选择题(下列各小题备选答案中,只有一个符合题意的正确答案。请将选定的答案编号用英文大写字母填入括号内。本类题共 20 分,每小题 1 分。多选,错选,不选均不得分)

1. 企业在进行应收账款管理时,除须合理确定信用标准和信用条件外,还要合理确定()。

- A. 信用期限
- B. 现金折扣期限
- C. 现金折扣比率
- D. 收账政策

2. 金融市场是以()为交易对象的市场。

- A. 有价证券
- B. 外汇
- C. 资金
- D. 黄金

3. 某企业规定的信用条件是:“3/10,1/20,n/30”,一客户从该企业购入原价为 10,000 元的原材料,并于第 18 天付款,则该客户实际支付的货款为()。

- A. 7,700 元
- B. 9,900 元
- C. 1,000 元
- D. 9,000 元

4. 以资本利润率最大化作为企业财务管理的目标存在的缺陷在于()。

- A. 不能用于同一企业不同时期进行比较
- B. 不能反映企业资本的获利水平
- C. 没有考虑风险因素和时间价值因素
- D. 不能用于不同企业之间进行比较

5. 新设立的股份有限公司申请公开发行股票时,发起人认购的股本数额不得少于公司拟发行股本总额的()。

- A. 35%
- B. 25%
- C. 20%
- D. 10%

6. 在企业没有盈利时可以暂时不支付利息,待企业获利后再支付累积利息的债券称为()。

- A. 无息债券
- B. 可转换债券
- C. 收益债券
- D. 浮动利率债券

7. 企业的盈利能力在财务管理上一般习惯用()来表示。

- A. 每股利润
- B. 利润总额
- C. 企业价值
- D. 息税前利润

8. 某企业按“3/10,n/60”的条件购进一批商品,如

果企业放弃现金折扣优惠而在信用期满时支付款项,那么企业放弃现金折扣的机会成本为()。

- A. 22.27%
- B. 18.56%
- C. 111.34%
- D. 3%

9. 非折现评价指标和折现评价指标是按照()的标准进行分类而得出的指标类型。

- A. 指标计算是否考虑资金时间价值
- B. 指标的性质不同
- C. 指标计算的难易程度
- D. 指标的数量特征

10. 在测算投资项目的内部收益率(IRR)时,如果设定的折现率(i)使得计算出来的净现值大于零,说明(),应继续测算。

- A. $IRR > i$
- B. $IRR > 0$
- C. $IRR < i$
- D. $IRR < 0$

11. 一般而言,下列证券的风险程度由大到小的排列顺序是()。

- A. 政府证券、公司证券、金融证券
- B. 金融证券、政府证券、公司证券
- C. 公司证券、金融证券、政府证券
- D. 政府证券、金融证券、公司证券

12. 下列各种证券中能够更好地避免购买力风险的是()。

- A. 国库券
- B. 普通股票
- C. 公司债券
- D. 优先股票

13. A 类存货是指()。

- A. 金额占企业全部存货金额的 90% 以上而数量占 10% 以下的存货
- B. 金额占企业全部存货金额的 70% 以上而数量占 10% 以上的存货
- C. 金额占企业全部存货金额的 70% 以上而数量占 10% 以下的存货
- D. 金额占企业全部存货金额的 90% 以下而数量占 10% 以上的存货

14. 在确定现金最佳持有量的成本分析模式中只需要考虑()。

- A. 持有成本和短缺成本
- B. 持有成本和转换成本
- C. 短缺成本和转换成本
- D. 持有成本、转换成本和短缺成本

15. 可以在企业当年税前利润中弥补的亏损是()。

- A. 以前的五年内的亏损
- B. 以后的五年内亏损
- C. 五年前的亏损
- D. 以后的三年内亏损

16. 某企业的某成本中心生产某种产品, 预算产量为 18 件, 单位成本为 1,500 元; 该中心实际生产 20 件, 实际总成本为 31,200 元。则该成本中心的成本变动率为()。

- A. -8% B. 4%
- C. -4% D. 5%

17. 以产品在企业内部流转而取得“内部销售收入”为特征的利润中心是()。

- A. 自然利润中心 B. 人为利润中心
- C. 整体利润中心 D. 分部利润中心

18. 某企业的流动比率为 2.5, 速动比率为 1.5, 产品销售成本 60 万元, 假设年初和年末的存货相同, 年末的流动负债为 50 万元, 则存货周转率为()。

- A. 1.2 B. 1.5
- C. 2.5 D. 0.8

19. 复合杠杆是()变动会使每股收益产生更大变动。

- A. 销售额 B. 息税前利润
- C. 固定成本 D. 每股利润

20. 主营业务净利率与资产周转率的乘积等于()。

- A. 净资产收益率
- B. 总资产净利率
- C. 权益乘数
- D. 资本保值增值率

二、多项选择题(下列各小题备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案, 请将选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内。本类题共 30 分, 每小题 2 分。多选, 少选, 错选, 不选均不得分)

1. 为协调企业所有者与债权人的目标矛盾, 通常可以采用()等方式。

- A. 不再借款 B. 限制性借款
- C. 收回借款 D. 降低风险

2. 年金是指一定时期内每次等额收付的系列款项, 按年金每次收付发生的时点不同, 可以分为()。

- A. 递延年金 B. 后付年金
- C. 永续年金 D. 即付年金

3. 混合成本不包括()。

- A. 半变动成本 B. 酌量性固定成本
- C. 半固定成本 D. 约束性固定成本

4. 法人投资是指法人单位以其依法可以支配的资产投入企业, 一般具有()等特点。

- A. 产权归属国家
- B. 发生在法人单位之间

C. 出资方式灵活多样

D. 以参与企业利润分配为目的

5. 关于无差异点, 以下说法正确的有()。

A. 无差异点是一个使不同筹资方式下的每股利润相等的息税前利润

B. 无差异点的计算取决于资金结构

C. 无差异点法是一种评判选择筹资方式的方法

D. 按无差异点法确定的筹资方式一般多为负债筹资方式

6. 作为现金流出的原始总投资具体包括()等现金流出项目。

A. 固定资产投资

B. 流动资金投资

C. 开办费投资

D. 无形资产投资

7. 关于净现值(NPV)、净现值率(NPVR)、获利指数(PI)和内部收益率(IRR)之间的关系, 以下的表述正确的有()。

A. 当 $NPV > 0$ 时, $NPVR > 1$

B. 当 $NPV < 0$ 时, $PI < 1$

C. 当 $NPV > 0$ 时, $IRR > i_c$

D. 当 $NPV = 0$ 时, $NPVR = 0$

8. 债券投资相对于股票投资而言, 主要的特点有()。

A. 承担较大风险

B. 通常会取得管理和控制权

C. 投资风险较低

D. 收益稳定

9. 在计算长期证券的投资收益率时, 下列说法正确的有()。

A. 不要考虑时间价值因素

B. 可以采用试误法进行计算

C. 要求的收益率越高, 则其购买价格越高

D. 投资收益率即为能使证券未来收益的现值等于购买价格时的贴现率

10. 企业确认坏账的标准是()。

A. 债务人破产而无法收回的债务

B. 债务人死亡而无法收回的债务

C. 逾期 3 年确实无法收回的债务

D. 逾期 3 年的债务

11. 存货的进货成本主要包括()。

A. 进价成本

B. 存储成本

C. 进货费用

D. 资金的机会成本

12. 企业的法定盈余公积金()。

A. 提取比例为 10%

B. 可用于弥补亏损

C. 达到注册资本的 25% 后可不再提取

D. 可用以转增资本

13. 财务控制按控制的手段可分为()。

- A. 定额控制 B. 定率控制
C. 绝对控制 D. 相对控制

14. 投资中心的业绩考核的重点应放在()指标的考核上。

- A. 剩余收益 B. 收入
C. 利润 D. 投资利润率

15. 能够反映企业偿还长期负债能力的指标包括:()。

- A. 资产负债率 B. 产权比率
C. 已获利息倍数 D. 长期资产适合率

三、判断题(请在每小题后面的括号内填入判断结果,你认为正确的用“√”表示,错误的用“×”表示。本类题共 20 分,每小题 1 分。每小题判断结果正确的得 1 分,判断结果错误的扣 1 分,不判断不得分也不扣分。本类题最低得分为零分)

1. 当风险系数等于 0 时,表明投资无风险,期望收益率等于市场平均收益率。 ()

2. 廉价投票权是指可以较少的成本来承担企业的经营管理责任,对企业的长期健康发展产生有利影响。 ()

3. 一旦企业与银行签订周转信贷协定,则在协定的有效期内,只要企业的借款总额不超过最高限额,银行必须满足企业任何时候任何用途的借款要求。 ()

4. 并不是所有货币都有时间价值。只有将货币作为资金,投入生产经营才能生产时间价值。 ()

5. 股份有限公司增资申请发行股票,除符合距前一次公开发行股票的时间不少于 12 个月和其他有关条件之外,还需在近 3 年连续盈利。 ()

6. 信贷额度是银行不具有法律义务地承诺提供不超过某一最高限额的贷款协定;而周转信贷协定则是银行具有法律义务地承诺提供不超过某一最高限额的贷款协定。 ()

7. 边际资金成本是追加筹资时所使用的加权平均资金成本。 ()

8. 如果不存在固定成本,所有的成本都是变动的,那么边际贡献率就是息税前利润率,而且息税前利润的变动率同产销量的变动率完全一致。 ()

9. 完整的项目计算期包括建设期和生产经营期,其中建设期的第一年称为建设起点,建设期的最后一年称为投产日。 ()

10. 在一定的范围之内,内部收益率越高越好,而获利指数则越低越好。 ()

11. 从理论上讲,在计算证券投资收益率时,无论是短期证券还是长期证券都要考虑时间价值因素的影响,而实践中并不这样做。 ()

12. 普通股不存在违约风险,因而编类排列时不需考虑违约风险。 ()

13. 企业放弃银行存款购买国库券时,其机会成本是与该国库券持有期间相同的银行存款的利息。 ()

14. 企业持有现金的原因主要是为了满足交易性、投机性和收益性需要。 ()

15. 企业在确定是否发放现金股利以及股利大小时,收益大小是确定其发放金额大小的唯一依据。 ()

16. 在经济批量控制中,考虑的相关成本是全部的订货成本和储存成本。 ()

17. 由于成本中心只对可控成本承担责任,不可控成本核算就毫无意义。 ()

18. 责任中心所承担的责任和行使的权力都是可控的。 ()

19. 营业利润率水平的高低在企业整体能力评价中的其余的有关利润率指标中处于相对次要的地位。 ()

20. 偿债能力、营运能力和获利能力之间是相互联系的,周转能力好,盈利能力就较强,则可以提高企业的偿债能力。 ()

四、计算分析题(本类题共 20 分,每小题 5 分,要求列出计算过程)

1. 大兴公司负债资金与权益资金的比例为 40/60,借款年利率为 10%。企业基期总资产报酬率为 15%,所得税税率为 30%。如果企业总资产报酬率增长了 80%,假定年初年末总资产额相等,要求计算公司每股利润率的增长率和公司的财务杠杆系数。

2. 索斐公司准备以 15% 的贷款利率借入资金 100 万元投资购买一台先进设备。设备的使用寿命为 5 年,期满无残值,使用期间采用直线法计提折旧。公司预计设备投入使用后每年可以获得税前净现金流量 40 万元。如果公司的所得税税率为 30%,试计算这一投资项目的回收期是多少(假设设备建设期为零),并分析评价这一投资项目的财务可行性。

3. 某企业 1997 年度的销售收入为 1,800 万元,成本费用总额为 1,500 万元(其中利息费用为 100 万元)不考虑所得税,该企业总资产为 3,000 万元,负债为 1,000 万元,预期的总资产息税前利润率为 10%。

要求:计算

(1)投资利润率;

(2)剩余收益。

4. 某公司 1997 年的流动比率为 2.8,速动比率为 1.2,该企业的待摊费用和待处理的流动资产损失为 8 万元,流动负债为 30 万元。

要求:该企业的存货是多少?

五、综合题(本题 10 分)

四方公司全部采用赊销方式,“应收账款”账户、“存货”账户、“实收资本”账户、“未分配利润”账户的期初余额与期末余额相同,期初总资产是期末总资产的 80%。1997 年的资产负债表和损益表的有关数据如下(单位:元):

四方公司资产负债表

资 产	金 额	负债及所有 者权益	金 额
货币资金	70,000	应付账款	
应收账款净额		应交税金	50,000
存货		长期负债	
固定资产净值	2,800,000	实收资本	3,000,000
		未分配利润	
总计	7,200,000	总计	7,200,000

四方公司损益表

项目	本年累计数
产品销售收入	6,990,000
减:产品销售成本	4,000,000
毛利	2,990,000
减:产品销售费用	90,000
管理费用	900,000
财务费用(全部为利息费用)	100,000
营业利润	1,990,000
加:营业外收支净额	100,000
利润总额	2,000,000
减:所得税	600,000
净利润	1,400,000

另外,通过对四方公司的会计报表的分析得出的有关数据如下:

- (1)流动比率为 2.2;
- (2)产权比率为 0.8;
- (3)速动比率为 1.2;
- (4)流动负债为 2,000,000 元。

要求:

- (1)计算资产负债表中的未知数;
- (2)计算现金流动负债比率、存货周转率、应收账款周转率、利息保障倍数、营业利润率、总资产报酬率、净资产收益率。

中级会计专业技术资格考试 财务管理考前总复习模拟试卷(二)

一、单项选择题(下列各小题备选答案中,只有一个符合题意的正确答案。请将选定的答案编号用英文大写字母填入括号内。本类题共 20 分,每小题 1 分。多选,错选,不选均不得分)

1. 一定时期内,在原材料采购总量和费用水平不变条件下,存货经济进货批量应该是既保证生产经营需要,又要使()。

- A. 进货费用和存货资金占用机会成本之和最低
- B. 进货费用和存货资金占用机会成本相等
- C. 进货费用和储存成本之和最低
- D. 进货费用和储存成本相等

2. 衡量信用标准的是()。

- A. 预计坏账损失率
- B. 未来收益率
- C. 未来损失率
- D. 账款收现率

3. 对于年金现值系数($P/A, i, n$)而言,当 i 越高,则年金现值系数的数值()。

- A. 越大
- B. 越小
- C. 没有关系
- D. 无法确定

4. 从来源看,资金的时间价值是()。

- A. 社会资金使用效益的表现
- B. 信贷资金使用效益的表现
- C. 个别资金使用效益的表现
- D. 闲置资金使用效益的表现

5. 国有企业改组设立股份有限公司申请公开发行股票,须保证在发行前一年末,净资产在总资产中所占比例不低于()。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 30%
- D. 35%

6. 减持国有股的方法,不包括以下()项。

- A. 国有股配售
- B. 国有股拍卖
- C. 协议转让
- D. 国有股回购

7. 一般认为,企业发行的债券期限越长,其投资风险越大,从而()。

- A. 企业发行成本高导致发行价格高
- B. 投资者要求的报酬率高导致发行价格高
- C. 企业发行成本低导致发行价格低
- D. 投资者要求的报酬率高导致发行价格低

8. 衡量企业投资风险的指标是()。

- A. 期望值
- B. 资本利润率
- C. 资产利润率
- D. 标准离差

9. 如果一个投资项目的建设期为 2 年,投资总额为 100 万元,试产期为 2 年,每年净现金流量为 10 万元,达产期为 10 年,每年净现金流量为 20 万元。那么,该投资项目包括建设期的静态投资回收期为()。

- A. 4 年
- B. 6 年
- C. 8 年
- D. 10 年

10. 如果项目的建设期大于 1,全部投资在建设起点一次投入,投产后经营期内每年净现金流量相等,则其现值之和可以按()求得。

- A. 普通年金现值
- B. 先付年金现值
- C. 复利现值
- D. 递延年金现值

11. 把证券分为所有权证券和债权证券是按照()划分的。

- A. 证券的发行主体
- B. 证券的到期日
- C. 证券的收益状况
- D. 证券体现的权益关系

12. 与通货膨胀直接有关的风险是()。

- A. 违约风险
- B. 利率风险
- C. 购买力风险
- D. 期限性风险

13. 应收账款收现保证率与()无关。

- A. 当期坏账损失率
- B. 当期必要现金支付总额
- C. 当期其他稳定可靠的现金流入总额
- D. 当期应收账款总计金额

14. 进货成本是指()。

- A. 进价成本
- B. 进货费用
- C. 存货购置成本加进货费用
- D. 存货购置成本

15. 企业应付股利负债产生的日期是()。

- A. 股利宣告日
- B. 股权登记日
- C. 除息日
- D. 股利支付日

16. 能充分利用筹资成本最低的资金来源,保持理想的资金结构,使综合资金成本最低的收益分配政策是()。

- A. 剩余政策
- B. 固定股利政策
- C. 固定股利比例政策
- D. 正常股利加额外股利政策

17. 某企业的某成本中心生产某种产品,预算产量为 36 件,单位成本为 100 元;该中心实际生产 35 件,实际单位成本为 98 元。则该责任中心的成本降低率为()。

- A. -1.9%
- B. 1.9%

C. -2% D. 2%

18. 在组织形式上,一般都为法人的责任中心是()。

- A. 成本中心 B. 利润中心
C. 投资中心 D. 三者都不可能

19. 当企业的流动比率小于1时,用银行存款归还银行借款后,会使流动比率()。

- A. 上升 B. 下降
C. 不变 D. 无法确定

20. 使股利支付与公司盈利能力相脱节的股利政策是()。

- A. 剩余股利政策
B. 固定股利政策
C. 固定股利比例政策
D. 正常股利加额外股利政策

二、多项选择题(下列各小题备选答案中,有两个或两个以上符合题意的正确答案,请将选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内。本类题共30分,每小题2分。多选,少选,错选,不选均不得分)

1. 在个别资金成本中,属于权益资金成本的是()。

- A. 优先股成本 B. 长期债券成本
C. 普通股成本 D. 留存收益成本

2. 从整体上讲,任何企业都可以从()等方面筹资形成不同性质的资金来源。

- A. 所有者 B. 国家
C. 债权人 D. 企业内部留存收益

3. 为了维护借贷双方的合法权益,保证资金的合理使用,企业向银行借入资金时,应签订借款合同。所签订的借款合同主要应包括()等内容。

- A. 还款条款 B. 保证条款
C. 违约条款 D. 基本条款

4. 下列项目中,属于资金成本中筹资费用内容的是()。

- A. 借款手续费 B. 债券发行费
C. 债券利息 D. 股利

5. 企业主权资金筹集的方式有()。

- A. 吸收直接投资 B. 发行股票
C. 商业信用 D. 经营性租赁

6. 企业融资租赁的租金由()等因素构成。

- A. 设备购置成本 B. 利息
C. 租赁公司经营费用
D. 承租人创造的利润

7. 充分考虑和利用资金的时间价值计算的投资项目评价指标称为折现评价指标,包括()等指标。

- A. 投资利润率 B. 获利指数
C. 内部收益率 D. 净现值率

8. 当发生持续的通货膨胀时,将会使()。

- A. 企业发展的稳定性受到影响
B. 企业的股票更具吸引力
C. 企业股票价格下跌

D. 政府提高利率水平

9. 利率上升时,下列说法正确的是()。

- A. 企业资金成本增加
B. 股票投资风险增加收益减少
C. 吸引投资者进行股票投资
D. 企业的利润增加

10. 影响企业制定信用标准的因素有()。

- A. 同行业竞争对手的情况
B. 客户的资信程度
C. 企业承担违约风险的能力
D. 以上三者均正确

11. 营运资金的来源渠道有()。

- A. 流动负债 B. 长期负债
C. 所有者权益 D. 企业利润

12. 企业在确定股利是否发放以及发放金额大小时,需要考虑的因素是()。

- A. 企业本期收益的大小
B. 企业资产流动状况
C. 企业筹资成本的大小
D. 企业资金结构状况

13. 现金预算是以()为基础所编制的反映现金收支情况的预算。

- A. 弹性预算和固定预算
B. 增量预算与零基预算
C. 日常业务预算
D. 特种决策预算

14. 成本中心的特点包括()。

- A. 只考评成本费用而不考评收益
B. 只对可控成本负责
C. 也需对不可控成本负责
D. 只对责任成本负责

15. 成本作为内部转移价格的主要形式有()。

- A. 标准成本 B. 标准成本加成
C. 标准变动成本 D. 重置成本

三、判断题(请在每小题后面的括号内填入判断结果。你认为正确的用“√”表示,错误的用“×”表示。本类题共20分,每小题1分。每小题判断结果正确的得1分,判断结果错误的扣1分,不判断不得分也不扣分。本类题最低得分为零分)

1. 当经营杠杆系数和财务杠杆系数为1.5时,总杠杆系数为3。()

2. 如果企业的负债筹资为零,则财务杠杆系数为1。()

3. 通常情况下,资金的时间价值被认为是没有风险和没有通货膨胀条件下的社会平均资金利润率。()

4. 即付年金现值系数可以利用普通年金现值系数表求得,查普通年金现值系数表(n-1)期的数值,然后加上1,即得出即付年金现值系数值。()

5. 向社会公众公开发行股份有限公司股票,不论

股票有无面额,也不论股票面额大小,股款一律按照发行价格一次缴纳。()

6. 在市场经济条件下,企业筹资规模不受任何限制而可以据需筹资。()

7. 在固定成本不变的情况下,企业销售额越大,其经营风险就越小。()

8. 影响资金结构的一个重要因素是企业的销售情况,如果企业的销售比较稳定,则可以较多地负担固定的财务费用,因而可以适当地增加企业债务资金的比重。()

9. 原始总投资是在项目建设期投入的资金,投资总额则是在项目计算期内分次投入的资金。()

10. 固定资产投资等于固定资产原值加上资本化利息之和。()

11. 一般而言,随着通货膨胀的发生,变动收益证券比固定收益证券要好。()

12. 投资者进行投资时,考虑的报酬是名义报酬率与通货膨胀率之和。()

13. 企业对 AB 两类存货应按品种、类别管理,而在对 C 类存货管理时只需要灵活掌握即可。()

14. 营运资金要以长期负债或股东权益的一定份额为其资金来源。()

15. 在发放股票股利后,股东所持股份增加,每位股东所持股票的市场价值总额也增加。()

16. 在基本经济批量下,当订货成本与储存成本相等时,其总成本最低。()

17. 财务控制的信息反馈系统是一个由上至下反馈财务预算的执行情况的单向流动系统。()

18. 可控是相对于不可控而言的,责任层次越高,其可控范围越大。()

19. 偿债能力、营运能力和获利能力三者构成了企业财务分析的基本内容。()

20. 固定资产周转率是企业一定时期的主营业务收入净额与固定资产原价之比。()

四、计算分析题(本类题共 20 分,每小题 5 分,要求列出计算过程)

1. 正荣公司准备筹集资金 1,000 万元。现有甲乙两个备选方案。有关资料经过测算列表如下所示。试分析确定公司应该采用哪种筹资方案。

单位:万元

筹资方式	甲方案		乙方案	
	筹资金额	资金成本	筹资金额	资金成本
长期借款	160	8%	250	9%
发行债券	240	10.5%	100	10%
发行普通股	600	15%	750	15%
合计	1,000		1,000	

2. 正方公司投资 500 万元进口一项先进固定资产,进口时在海关缴纳固定资产进口关税 15 万元,进口增值税 85 万元。固定资产建设期为 1 年,使用期为 10 年,按直线法折旧,期满净残值率为 5%。建设期末投入流动资金 50 万元。公司除流动资金之外其他资金来源均为银行借款,年利率为 10%,期限为 5 年;还款付息方式为每年支付一次利息,最后一年用税后利润归还本金。固定资产投入使用后,可以使公司经营期每年增加销售收入 300 万元,同时使每年的经营成本增加 100 万元。公司从项目投产后第一、第二年免税,第三、第四、第五年减半征收所得税,公司所得税税率为 30%。试根据以上情况计算正方公司在计算期内的每年净现金流量数。

3. 某企业生产某种产品需要消耗 A 种材料,该产品的单耗计划为 15 千克,计划产量 800 件,该材料的计划单价为 8 元;该企业实际产量为 1,000 件,实际单位消耗量为 14 千克,该材料的实际单价为 10 元。

要求:

(1)材料费用总额的完成情况;

(2)各因素对材料费用总额完成情况的影响程度。

4. 通过对某企业 1997 年度的会计报告的分析可知:该企业的主营业务净利率为 12%,资产周转率为 2.2,权益乘数的倒数为 0.6。

要求:计算净资产收益率。

五、综合题(本题 10 分)

正华公司现有 A、B、C、D、E 五个投资项目,A 项目投资额 100 万元,净现值 50 万元;B 项目投资额 200 万元,净现值 110 万元;C 项目投资额 50 万元,净现值 20 万元;D 项目投资额 150 万元,净现值 80 万元;E 项目投资额 100 万元,净现值 70 万元。公司能够提供的资金总额为 250 万元。试用获利指数法计算确定公司在资金限量的条件下应选择何种投资组合方案(如组合方案有剩余资金,无其他用途)。

中级会计专业技术资格考试 财务管理考前总复习模拟试卷(三)

一、单项选择题(下列各小题备选答案中,只有一个符合题意的正确答案。请将选定的答案编号用英文大写字母填入括号内。本类题共 20 分,每小题 1 分。多选,错选,不选均不得分)

1. 下列项目中,不属于信用条件的是()。
A. 现金折扣 B. 数量折扣
C. 信用期限 D. 折扣期限
2. “固定资产原值”等于“固定资产投资”加上()。
A. 固定资产折旧
B. 资本化利息
C. 固定资产余值
D. 固定资产现值
3. 成本分析模式下的最佳现金持有量应是使以下各项成本之和最小的现金持有量()。
A. 转换成本与短缺成本
B. 机会成本与短缺成本
C. 持有成本与转换成本
D. 持有成本、短缺成本与转换成本
4. “承诺费”是在()的筹集方式情况下才会发生的一项费用。
A. 发行企业债券 B. 吸收直接投资
C. 发行企业股票 D. 向银行借款
5. 我国《公司法》规定,公司发行的累计债券总额不得超过公司净资产的()。
A. 30% B. 40%
C. 35% D. 50%
6. 企业计划年度预计的资产总额为 180 万元,负债总额为 100 万元,所有者权益合计为 40 万元;企业的税前利润为 100 万元,留存收益比率为 50%,企业所得税税率为 30%,则企业计划年度需对外筹集的规模为()。
A. 5 万元 B. 40 万元
C. 0 D. 35 万元
7. 企业发行 100 万元债券,票面利率为 15%,筹资费用率为 5%。如果企业免征所得税,则其债券筹资成本为()。
A. 0 B. 15.79%
C. 15% D. 无穷大
8. “无差异点法”中的无差异点实际上就是一种()。
A. 税前利润 B. 息税前利润
C. 税后利润 D. 筹资规模

9. 如果一个投资项目的建设期为 2 年,投资总额为 1,000 万元,试产期为 3 年,每年净现金流量为 100 万元,达产期为 10 年,每年净现金流量为 200 万元。那么,该投资项目包括建设期的静态投资回收期为()。

- A. 5 年 B. 6.5 年
C. 8.5 年 D. 10 年
10. 如果某一投资项目按折现率 I 计算的净现值小于零,那么,该项目的内部收益率()。
A. 一定小于 I B. 一定大于 I
C. 一定等于 I D. 仍无法确定
 11. 企业进行长期债券投资的目的主要是()。
A. 获得稳定的收益
B. 调节现金余额,使之达到合理水平
C. 为了现金的保值增值
D. 为了提高企业信誉
 12. 投资者进行投资时,考虑的报酬是()。
A. 名义购买力 B. 名义报酬率
C. 通货膨胀率 D. 实际报酬率
 13. 在现金最佳持有量确定的存货模式中不需要考虑的成本包括()。
A. 现金的资金成本 B. 机会成本
C. 转换成本 D. 短缺成本
 14. 某企业经研究测算,如果采用集中银行法,增设收账中心,可使应收账款平均余额由现在的 800 万元减少到 300 万元,企业的资金成本率为 10%,应增设收账中心而增加的有关费用为 20 万元。则企业分散收款的收益净额为()万元。
A. 50 B. 20
C. 30 D. 80
 15. 坏账损失和收账费用是()需要考虑的因素。
A. 制定收账政策 B. 制定信用政策
C. 制定信用标准 D. 制定信用条件
 16. 领取股利的权利与股票相互分离的日期为()。
A. 股利宣告日 B. 股权登记日
C. 除息日 D. 股利支付日
 17. 在编制()预算时,需进行成本性态分析。
A. 固定预算 B. 弹性预算
C. 滚动预算 D. 零基预算
 18. 某企业的某成本中心生产某种产品,预算产量为 36 件,单位成本为 100 元;该中心实际生产 35 件,

实际总成本为 3,430 元。则该责任中心的成本降低额为()。

- A. -70 元
- B. 70 元
- C. -72 元
- D. 72 元

19. 技术性成本中心的成本可以通过技术分析相对可靠地进行分解,所以,技术性成本中心的成本可以通过()方法实施控制。

- A. 责任预算控制
- B. 固定预算控制
- C. 弹性预算控制
- D. 总量或分项控制

20. 一般情况下,认为当速动比率()时,对企业是比较有利的。

- A. 大于 1
- B. 大于 2
- C. 等于 1
- D. 等于 2

二、多项选择题(下列各小题备选答案中,有两个或两个以上符合题意的正确答案,请将选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内。本类题共 30 分,每小题 2 分。多选,少选,错选,不选均不得分)

1. 以下税种应列入资源税类的包括()。

- A. 增值税
- B. 土地使用税
- C. 土地增值税
- D. 资源税

2. 企业债务成本过高时,可采用以下方式调整其资金结构()。

- A. 利用税后留存归还债务,以降低债务比重
- B. 将可转换债券转换为普通股
- C. 以公积金转增资本
- D. 提前偿还长期债务,筹集相应的权益资金

3. 普通股股东具有的权利是()。

- A. 优先分配权
- B. 剩余财产请求权
- C. 表决权
- D. 新股发行的优先认股权

4. 在下列各种项目中不属于资金成本中的筹资费的有()。

- A. 股票发行费用
- B. 银行借款手续费
- C. 向银行支付的利息
- D. 向股东支付的股息

5. 属于企业变动资金的项目有()。

- A. 应收账款
- B. 应付账款
- C. 应付款项
- D. 存货

6. 在进行投资项目评价时,下列各种说法正确的有()。

- A. 资金成本越高则净现值越高
- B. 资金成本越低则净现值越高
- C. 资金成本等于内部收益率则净现值为零
- D. 资金成本高于内部收益率则净现值小于零

7. 在以下各种投资项目评价指标当中,属于在一定范围内其数值越大越好的指标有()。

- A. 净现值率
- B. 静态投资回收期
- C. 获利指数
- D. 净现值

8. 经济进货批量()。

- A. 与存货年度进货总量正相关
- B. 与平均每次费用负相关
- C. 与平均每次费用正相关
- D. 与年度单位存储成本正相关

9. 企业的营运资金金额较大说明()。

- A. 资金的流动性强
- B. 资金成本较高
- C. 资金的即付能力强
- D. 资金的获利能力较差

10. 收益分配的剩余政策具有的特点有()。

- A. 能使企业的综合资金成本最低
- B. 较多地考虑用净收益用于增加投资者权益
- C. 收益分配随投资资金的需求变化而起伏
- D. 容易引起公司资金短缺而导致财务状况的恶化

11. 企业普遍采用并为广大的投资者所认可的收益分配的基本政策是()。

- A. 剩余政策
- B. 固定股利政策
- C. 固定股利比例政策
- D. 正常股利加额外股利政策

12. 现金预算的现金支出主要包括()。

- A. 经营性现金支出
- B. 交纳税金的现金支出
- C. 股利分配的现金支出
- D. 资本性支出

13. 财务控制按照控制的主体分类可分为()。

- A. 出资者财务控制
- B. 经营者财务控制
- C. 财务部门的财务控制
- D. 债权人的财务控制

14. 利润中心需要对()负责。

- A. 收入
- B. 成本费用
- C. 利润
- D. 投资效果

15. 能分析企业长期偿债能力的指标有()。

- A. 总资产报酬率
- B. 产权比率
- C. 已获利息倍数
- D. 长期资产适合率

三、判断题(请在每小题后面的括号内填入判断结果。你认为正确的用“√”表示,错误的用“×”表示。本类题共 20 分,每小题 1 分。每小题判断结果正确的得 1 分,判断结果错误的扣 1 分,不判断不得分也不扣分。本类题最低得分为零分)

1. 最优资金结构是使企业筹资能力最强,财务风险最小的资金结构。()

2. 一般而言,单位变动成本会随业务量变化而相应变动。()

3. “偿债基金系数”是普通年金现值系数的倒数。()

4. 由于优先股也要定期支付股息,所以在不考虑

筹资费用且利率相同的条件下,其资金成本与债券资金成本相同。()

5. 投资回收期的长短取决于投资项目经营期每年现金流入量的多少。()

6. 负债筹资对企业的每股利润具有重要的影响。在利润为一定的条件下,负债比例的高低最终决定了每股利润的高低。()

7. 企业留存收益的使用也应属于一种筹资渠道,但它不存在资金成本。()

8. 一般认为只有负债资金才具有财务杠杆作用,而权益资金不具有这一效应。()

9. 投资总额是反映项目投资总体规模的价值指标,它等于原始总投资与建设期资本化利息之和。()

10. 归还借款本金在全投资条件下不应视为现金流出量的内容;但如果只从所有者角度出发来计算其净现金流量的条件下,则应该将它作为现金流出量的内容。()

11. 企业为控股而进行的股票投资主要要考虑长远利益的需要,而较少地考虑或不考虑目前的利益需要。()

12. 有效地进行证券的组合投资几乎可以完全消除证券投资的系统风险,当股票种类足够多时,几乎能把所有的系统风险分散掉。()

13. 应收账款的收现保证率是指有效收现的账款应占全部应收账款的百分比。()

14. 企业将客户拖欠或拒付账款的行为付诸法律往往是最有效的方法。()

15. 股份制企业以前年度的未分配利润和盈余公积金可以并入本期,一起向投资者分配股利。()

16. 全面预算体系包括特种决策预算、日常业务预算和总预算。()

17. 财务预算在全面预算体系中的地位最为重要。()

18. 在编制零基预算时,应以企业现有的费用水平为基础。()

19. 制度控制具有防护性特征,而预算控制主要具有激励性特征。()

20. 某成本中心的责任成本是该成本中心当期确定或发生的各项可控成本之和。()

四、计算分析题(本类题共 20 分,每小题 5 分,要求列出计算过程)

1. 计算填列下表中用字母表示的项目:

投资中心	甲	乙	丙	丁
销售收入	500,000	(F)	450,000	-
销售成本费用	480,000	(G)	(K)	-
利润	(A)	(H)	22,500	-
净资产平均占用额	(B)	100,000	90,000	-
资本周转率	(C)	3	(L)	4
销售成本率	(D)	(I)	(M)	80%
成本费用利润率	(E)	(J)	(N)	(P)
投资利润率	10%	24%	(O)	16%

2. 夏华公司拥有长期资金 400 万元,其中长期借款 100 万元,普通股 300 万元。该资金结构为公司理想的目标资金结构。公司准备筹集新的资金 200 万元,并维持目前的资金结构。随筹资额增加,各种资金成本的变化如下表所示。要求计算各筹资分界点以及相应各筹资范围的边际资金成本。

单位:万元

筹资方式	新筹资金额	资金成本
长期借款	40 及以下	4%
	40 以上	8%
发行普通股	75 及以下	10%
	75 以上	12%

3. 某企业产品单价 10 元,单位变动成本 8 元,生产能力还有剩余。目前的企业年销售额 240 万元,应收账款周转率为 6。企业考虑放宽信用政策,使新客户的信用期延长到两个月,估计原有客户不会改变付款习惯。预计由此将使销售额增长 25%,假定企业的机会成本为 20%,请问该方案是否可行?

4. 某企业购入另一企业的优先股股票,该股票的面值为 900 万元,每年按照 6% 的比例发放股利,投资人要求的投资收益率为 10%。

(1) 如果企业准备长期持有该股票,则该股票的发行价格为多少时可以购买?

(2) 如果该股票的股利以每年 2% 的速度递增,则该股票的发行价格为多少时可以购买?

五、综合题(本题 10 分)

汇同公司准备以年利率 10% 借款购入一台新的先进设备,以扩大生产规模并提高生产效率。现有 A、B 两个方案可供选择:A 方案需要投资 10,000 元,设备的使用寿命期为 5 年,采用直线法折旧,5 年后无残值。设备建设期为零,投产后经营期每年增加销售收入 6,000 元,同时增加经营成本 2,000 元。B 方案需要投资 12,000 元,并增加流动资金 3,000 元,于设备建设期起点一次投入,建设期为零。设备采用直线法折旧,使用寿命期为 5 年,5 年后有残值 2,000 元。设备投产经营后,经营期每年增加销售收入 8,000 元,同时使经营成本也增加,第一年为 3,000 元,以后随设备磨损陈旧逐年增长 400 元。流动资金于终结点一次收回。假设公司所得税税率为 40%,试分别采用净现金流量法、回收期法、净现值法和内部收益率法比较分析 A、B 两个方案并选择方案。