

财经版

2006 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

中级会计资格
财务管理
全真模拟试题

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会 编



中国财政经济出版社

财经版

2006年度全国会计专业技术资格考试参考用书

中级会计资格

财务管理全真模拟试题

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理全真模拟试题:中级会计资格/全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会编. —北京:中国财政经济出版社, 2005.10

财经版 2006 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 7 - 5005 - 8650 - 7

I. 财… II. 全… III. 财务管理 - 会计 - 资格考核 - 习题
IV. F275 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 114217 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 7 印张 170 000 字

2005 年 10 月第 1 版 2005 年 11 月北京第 2 次印刷

印数:20 001—30 000 定价:12.00 元

ISBN 7 - 5005 - 8650 - 7/F·7526

(图书出现印装问题,本社负责调换)



全国会计专业技术资格考试从1992年开考以来,已经历时十四年,每年全国报考人数均在100万人以上,累计共有1800多万人次报名参加了考试,其中已有300多万人取得了相应的资格证书。实行会计专业技术资格考试,对于促进会计人员进一步系统学习专业知识,提高专业胜任能力,为社会选拔合格会计人才,起到了非常重要的作用。

2006年度会计专业技术资格考试将于2006年5月份进行,一年一度的考试牵动着广大会计人的心。2006年度会计专业技术资格考试科目、大纲、教材与2005年度相比,并未作大的修改与调整。考试教材只是对05版作了个别修正,使整个教材体系和内容更加成熟与完善。

为了帮助考生准确理解考试大纲和教材的内容,掌握相关知识,顺利通过考试,中国财政经济出版社在去年成功出版会计资格考试教材与参考用书的基础上,继续组织一大批从事会计专业技术资格考试辅导的专家、学者,重新设计、修订编写了2006年度全国会计专业技术资格考试参考用书。具体包括:

一、2006年度全国会计专业技术资格考试学习指南系列

本套丛书在2005年度会计资格考试参考用书学习指南的基

基础上,根据考生的反馈意见,重新进行了改写修订,旨在全面系统地帮助考生准确理解和把握大纲及教材中的各个考点,同时侧重于对新知识和涉及多个知识点的综合问题进行练习,以提高考生的应试能力。丛书具体包括《初级会计实务学习指南》、《经济法基础学习指南》、《中级会计实务学习指南》、《经济法学习指南》和《财务管理学习指南》五册,每册内容包括考情分析、历年试题解析、同步强化练习题、同步强化练习题参考答案及解析,以及专门应对综合考试的综合练习。其核心目的是帮助考生以练促看,加深对考点的理解掌握。

二、2006 年度全国会计专业技术资格考试全真模拟试题系列

模拟试题按考试科目分为五册,每册均有十套题,题型依照 2005 年度会计专业技术资格考试题型设计,每套题均附有参考答案及解析,题量、题的难易程度均与 2005 年考试试题大体一致。出题点充分考虑了考试大纲的要求和教材重点。

中国财政经济出版社财会方舟网 (<http://ckfz.cfeph.cn>) 继续为购买上述图书的考生提供全程的免费网上辅导服务,考生在学习教材与参考用书中遇到任何问题,均可通过财会方舟网得到一对一的专业回复,我们也将定期将考生所提的具有代表性的问题进行汇总并在网上公布。每本书后均附有免费上网学习卡,考生可以按照卡上的登录注册程序登录上网,获得由中国财政经济出版社组织的专家服务团提供的网上答疑及课程辅导等服务。

我们衷心希望考生仔细研读考试教材及上述参考用书,顺利通过考试。

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会

2005 年 10 月

财经版



2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题一.....	(1)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题一参考答案及解析.....	(12)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题二.....	(23)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题二参考答案及解析.....	(32)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题三.....	(42)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题三参考答案及解析.....	(53)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题四.....	(65)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题四参考答案及解析.....	(75)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题五.....	(87)

2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题五参考答案及解析·····	(98)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题六·····	(109)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题六参考答案及解析·····	(118)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题七·····	(128)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题七参考答案及解析·····	(140)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题八·····	(152)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题八参考答案及解析·····	(162)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题九·····	(172)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题九参考答案及解析·····	(184)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题十·····	(195)
2006 年度中级会计资格《财务管理》全真模拟	
试题十参考答案及解析·····	(205)

2006 年度中级会计资格 《财务管理》全真模拟试题一



一、单项选择题（本类题共 25 题，每小题 1 分，共 25 分。
每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错
选、不选均不得分）

1. 甲公司拟发行 3 年期企业债券，在名义利率相同的情况
下，下列计息方式中对甲公司比较有利的是（ ）。

- A. 每季付息
- B. 半年付息
- C. 每年付息
- D. 到期一次还本付息

2. 下列因素引起的风险中，投资者可以通过证券投资组合
予以分散的是（ ）。

- A. 国家货币政策变化
- B. 发生经济危机
- C. 企业经营管理不善
- D. 通货膨胀

3. 甲方案的标准离差大于乙方案，在期望值不等的情况下，
两方案的风险关系是（ ）。

- A. 甲方案大于乙方案
- B. 甲方案小于乙方案
- C. 甲方案等于乙方案
- D. 无法确定

4. 已知 $(P/A, 10\%, 4) = 3.170$ ， $(F/A, 10\%, 4) =$
4.641，则相应的偿债基金系数为（ ）。

- A. 0.315
- B. 5.641

C. 0.215

D. 3.641

5. 可转换债券的持有人是否行使转换权, 主要看转换时普通股市价是否()。

A. 高于转换价格

B. 低于转换价格

C. 高于转换价值

D. 低于转换价值

6. 相对于借款购置设备而言, 融资租赁的主要缺点是()。

A. 筹资速度较慢

B. 融资成本较高

C. 到期还本负担重

D. 设备淘汰风险大

7. 企业为增加对外投资而产生的追加筹资的动机为()。

A. 设立性筹资动机

B. 扩张性筹资动机

C. 混合性筹资动机

D. 调整性筹资动机

8. 如果财务杠杆系数为 1, 则以下表述正确的是()。

A. 销售收入增长率为零

B. 息税前利润增长率为零

C. 固定成本为零

D. 固定财务费用为零

9. 按照比较资金成本法, 要使资本结构达到最佳, 应使()达到最低。

A. 边际资本成本

B. 债务资本成本

C. 自有资本成本

D. 综合资本成本

10. 丧失现金折扣的机会成本的大小与()。

A. 折扣百分比的大小呈反方向变化

B. 信用期的长短呈同方向变化

C. 折扣期的长短呈同方向变化

D. 折扣百分比的大小、信用期的长短均呈同方向变化

11. 下列各项中, 不属于商业信用的是()。

A. 应付工资

B. 应付账款

C. 应付票据

D. 预收货款

12. 某企业发行新股, 筹资费率为股票市价的 10%, 已知每股市价为 30 元, 本年股利为每股 3 元, 股利的固定年增长率为

4%，则发行新股的资金成本为()。

- A. 10%
- B. 10.56%
- C. 14%
- D. 15.56%

13. 企业拟投资一个完整工业项目，预计第一年和第二年相关的流动资产需用额分别为 2000 万元和 3000 万元，两年相关的流动负债需用额分别为 1000 万元和 1500 万元，则第二年新增的流动资金投资额应为()万元。

- A. 2000
- B. 1500
- C. 1000
- D. 500

14. 在上月预算执行情况基础上来编制下月份预算的财务预算编制方法是()。

- A. 弹性预算
- B. 增量预算
- C. 滚动预算
- D. 零基预算

15. 当两项资产收益率之间的相关系数为 0 时，下列有关表述不正确的是()。

- A. 两项资产收益率之间没有相关性
- B. 投资组合的风险最小
- C. 投资组合可分散的风险效果比正相关的效果大
- D. 投资组合可分散的风险效果比负相关的效果小

16. 某企业预计下半年必须付现的增值税 450 万元、所得税 300 万元，不得展期的到期债务 50 万元，而该年度预计可靠的银行信贷资金 500 万元，该企业预计下年度应收账款总计 600 万元。则该企业应收账款收现保证率为()。

- A. 30%
- B. 40%
- C. 50%
- D. 60%

17. 不考虑缺货条件下，实行数量折扣的经济进货批量模式所考虑的成本因素是()。

- A. 进货费用和储存成本

- B. 进货成本和储存成本
C. 订货成本和储存成本
D. 进货费用、储存成本和缺货成本

18. 某单纯固定资产投资项目的原始投资额为 500 万元，使用期限 10 年，无净残值，项目年实现净利润为 95 万元，则其回收期为()年。

- A. 3.45
B. 4.38
C. 5.26
D. 5.74

19. 某项目在建设起点一次投入全部原始投资额为 2000 万元，若利用 EXCEL 采用插入函数法所计算的方案净现值为 500 万元，企业资金成本率 10%，则方案本身的获利指数为()。

- A. 1.1
B. 1.15
C. 1.265
D. 1.275

20. 既可较好地满足供应方和使用方的不同需要，也能激励双方在经营上充分发挥其主动性和积极性的内部转移价格是()。

- A. 双重价格
B. 市场价格
C. 协商价格
D. 成本转移价格

21. 投资中心的考核指标中，能够全面反映该责任中心的投入产出关系，避免本位主义，使各责任中心利益和整个企业利益保持一致的指标是()。

- A. 可控边际贡献
B. 剩余收益
C. 责任成本
D. 投资利润率

22. 某公司的流动资产由速动资产和存货组成，年末流动资产余额 70 万元，年末流动比率为 2，年末速动比率为 1。则年末存货余额为()万元。

- A. 70
B. 45
C. 35
D. 15

C. 不同时点的货币价值是可以直接进行运算或比较的

D. 国库券是一种几乎没有风险的有价证券, 其利率可以代表资金时间价值

4. 资本结构的存量调整方法主要有()。

A. 债转股

B. 股转债

C. 增发新股偿还债务

D. 调整现有负债结构

5. 企业投资的动机按其功能可以划分为()。

A. 获利动机

B. 扩张动机

C. 分散风险动机

D. 战略动机

6. 制定利润分配政策时, 属于应考虑的公司因素是()。

A. 未来投资机会

B. 控制权的稀释

C. 筹资成本

D. 资产的流动性

7. 公司回购股票的动机主要有()。

A. 提高财务杠杆比例, 改善企业资本结构

B. 在公司的股票价值被低估时, 提高其市场价值

C. 分配企业超额现金

D. 巩固内部人控制地位

8. 企业制定收账政策所要解决的问题是()。

A. 最大限度地防止客户拖欠账款

B. 明确收账程序

C. 确定收账方式

D. 控制收账费用

9. 零基预算的优点有()。

A. 可促进企业有效地配置资源

B. 能调动各方面降低费用的积极性

C. 对一切费用一视同仁, 有助于企业未来发展

D. 便于突出工作重点

10. 下列指标中, 反映企业发展能力的评价指标有()。

- A. 总资产增长率 B. 资本积累率
C. 总资产报酬率 D. 资本保值增值率

三、判断题（本类题共 10 题，每小题 1 分，共 10 分。每小题判断结果正确的得 1 分，判断结果错误的扣 0.5 分，不判断的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分）

1. 即付年金终值系数与普通年金终值系数相比，期数减 1，而系数加 1。 ()

2. 如果企业现有资产不能满足企业经营的需要，还要采取短期借款的方式来筹集所需资金，这样会产生企业资金的支付，这属于筹资活动。 ()

3. 两项资产之间的正相关程度越低，其投资组合可分散的投资风险的效果越大；两项资产之间的负相关程度越高，其投资组合可分散的投资风险的效果越大。 ()

4. 证券投资收益包括证券交易现价与原价的价差以及定期的股利或利息收益，收益的高低是影响证券投资的主要因素。 ()

5. 项目投资决策中的现金流量和财务会计上的现金流量都反映的是企业的全部现金流量，但项目投资决策中的现金流量包括整个项目计算期，而财务会计上的现金流量是针对一个会计年度。 ()

6. 当预计的息税前利润大于每股利润无差别点时，采用负债筹资会提高普通股每股利润，降低企业的财务风险。 ()

7. 资本反映了客户经济实力与财务状况的优劣，是决定给予客户信用与否的首要因素。 ()

8. 公司的事业部属于自然的利润中心。工业企业的大多数成本中心提供的产品，只要能够制定出合适的内部转移价格，就可改造成自然的利润中心。 ()

9. 在总资产报酬率大于零且不变的情况下, 资产负债率越低, 净资产收益率越低。 ()

10. 以企业价值最大化作为财务管理的目标考虑了资金的时间价值但没有考虑投资的风险价值。 ()

四、计算分析题 (本类题共 4 题, 共 20 分, 每小题 5 分。凡要求计算的项目, 除题中特别标明的以外, 均须列出计算过程; 计算结果有计量单位的, 必须予以标明, 标明的计量单位与题中所给的计量单位相同; 计算结果出现小数的, 除特殊要求外, 均保留小数点后两位小数; 凡要求解释、分析、说明理由的内容, 必须有相应的文字阐述)

1. ABC 公司 2005 年度赊销收入净额为 2000 万元, 销售成本为 1600 万元; 年初、年末应收账款余额分别为 200 万元和 400 万元; 年初、年末存货余额分别为 200 万元和 600 万元; 年末速动比率为 1.2, 年末现金比率为 0.7。假定该企业流动资产由速动资产和存货组成, 速动资产由应收账款和现金类资产组成, 一年按 360 天计算。

要求:

- (1) 计算 2005 年应收账款周转天数;
- (2) 计算 2005 年存货周转天数;
- (3) 计算 2005 年年末流动负债余额和速动资产余额;
- (4) 计算 2005 年年末流动比率。

2. 已知 ABC 公司每年需 A 货物 36000 件, 单位进价为每件 150 元, 每次订货成本 1250 元, 每件 A 货物每年储存成本 10 元。

要求:

- (1) 计算 A 货物的经济订货量;
- (2) 计算经济订货量的相关存货成本;
- (3) 计算最优订货次数;

(4) 若一次订购 6000 件, 可以给予 2% 的折扣, 则 A 货物的经济订货量为多少?

3. ABC 公司欲投资购买债券, 目前有两家公司债券可供挑选: (1) 甲公司债券, 债券面值为 1000 元, 5 年期, 票面利率为 8%, 每年付息一次, 到期还本, 债券的发行价格为 1105 元。(2) 乙公司债券, 债券面值为 1000 元, 5 年期, 丙公司采用贴现法付息, 发行价格为 600 元, 期内不付息, 到期还本。

要求:

(1) 若投资人要求的必要收益率为 6%, 则甲、乙公司债券的价值为多少?

(2) 若该公司欲投资甲、乙公司债券, 并一直持有到期日, 则其投资收益率分别为多少; 应否购买?

4. 某公司下设 A、B 两个投资中心。A 投资中心的投资额为 200 万元, 投资利润率为 15%; B 投资中心的投资利润率为 17%, 剩余收益 20 万元。该公司要求的最低投资利润率为 12%。该公司决定追加投资 100 万元, 若投向 A 投资中心, 每年可增加利润 20 万元; 若投向 B 投资中心, 每年可增加利润 15 万。

要求:

(1) 计算追加投资前 A 投资中心的剩余收益;

(2) 计算追加投资前 B 投资中心的投资额;

(3) 计算追加投资前该公司的投资利润率;

(4) 若 A 投资中心追加投资, 计算其剩余收益;

(5) 若 B 投资中心追加投资, 计算其投资利润率。

五、综合题 (本类题共 2 题, 共 25 分, 第 1 小题 15 分, 第 2 小题 10 分。凡要求计算的项目, 均须列出计算过程; 计算结果有计量单位的, 应予以标明, 标明的计量单位与题中所给的计量单位相同; 计算结果出现小数的, 除特殊要求外, 均保留小数点后两位小数。凡要求解释、分析、说明理由的内容, 必须有相

应的文字阐述)

1. ABC公司目前年销售额100万元,变动成本70万元,全部固定成本和利息费用20万元,平均资产总额60万元,权益乘数1.6,负债的年平均利率8%,所得税税率30%。该公司拟改变经营计划,需要追加投资50万元,从而使该公司每年固定成本增加6万元,年销售额增长20%,并使变动成本率下降至60%。公司以提高净资产收益率和降低总杠杆系数作为改进经营计划的标准。

要求:

(1) 计算目前的净资产收益率、经营杠杆系数、财务杠杆系数和总杠杆系数;

(2) 所需资金以追加实收资本取得,计算净资产收益率、经营杠杆系数、财务杠杆系数和总杠杆系数;

(3) 所需资金以10%的利率借入,计算净资产收益率、经营杠杆系数、财务杠杆系数和总杠杆系数;

(4) 根据以上计算结果,确定该公司应选择哪一方案?

2. ABC公司欲投资某工业项目,其甲方案如下:

项目原始投资700万元,其中:固定资产投资500万元,流动资金投资100万元,其余为无形资产投资。全部投资的来源均为自有资金。该项目建设期为2年,经营期为10年。除流动资金投资在项目完工时投入外,其余投资均于建设起点一次投入。

固定资产的寿命期为10年,按直线法计提折旧,期满残值为50万元;无形资产从投产年份起分10年摊销完毕;流动资金于终结点一次收回。

预计项目投资后,每年发生的相关营业收入和经营成本分别为580万元和125万元,所得税税率为33%。

要求:

(1) 计算甲方案项目期各年的现金流量;