**《财务报告分析》试卷**

一、单项选择题（每小题1分，共10小题，10分）

1.企业投资人最关心的收益指标是（ ）。

A．资产净利率　　　　 B．权益净利率

C．销售净利率　　　　 D．已获利息倍数

2.有可能按照高于账面价值的金额增值实现的资产是（ ）。

A．应收账款 　　　　　B．货币资金

C．待摊费用 　　　　　D．部分存货

3．资产负债表是（ ）报表。

A．时点 　　　　　　　B．时期

C．增量 　　　　　　　D．流量

4．不使用资产负债表进行分析的指标有( )。

A．偿债能力分析 　　　B．营运能力分析

C．盈利能力分析 　　　D．盈利质量分析

5．会引起总资产周转率指标值下降的经济业务是( ) 。

A．销售商品 　　　　　B．借入款项

C．购入设备　　　　　　D．支付保险费

6．利润表中与经营活动现金流量相对应的同口径核心利润可以通过下式近似地计算得出：同口径核心利润＝核心利润＋折旧＋无形资产摊销＋财务费用－（　　 ） 。

A．坏账准备　　　　　 　B．待摊费用

C．预提费用 　　　　　　D．所得税费用

7．投资活动现金净流量为负意味着（ ）。

A．扩张加剧　　　　　　 B．战线收缩

C．获得现金股利　　　　　D．支付债务利息

8．下面哪一个不是企业人为操纵行为的表现（ ）。

A．投资收益与营业利润长期互补性变化

B．短期投资跨年度金额保持不变

C．应收账款与赊销规模正向变动

D．销售收入提前入账

9．某上市公司2017年度财务报告于2018年2月10日编制完成，注册会计师完成审计及其签署审计报告的日期是2018年4月10日，经董事会批准报表对外公布日为4月20日。按照准则规定，资产负债表日后事项涵盖的期间为（ ）。

A．2018年1月1日至2018年2月10日

B．2018年2月10日至2018年4月10日

C．2018年1月1日至2018年4月10日

D．2018年1月1日至2018年4月20日

10．对于合并报表，下列说法正确的是（ ）。

A．常规的比率分析方法仍有很大意义

B．常规的比率分析方法在很大程度上失去意义

C．合并报表具有决策依据性

D．合并报表的作用主要体现在对子公司管理层及子公司股东的有用性上

二、判断题（每小题2分，共10小题，20分）

1．报表信息可以反映出企业可以利用的所有经济资源。（ ）

2．资产是会给企业带来经济利益的资源。（ ）

3．杠杆比率反映的是企业的负债与所有者权益的结构关系，即资本结构比率。（ ）

4．利润质量是指企业利润的形成过程以及利润的结果的质量。（ ）

5．企业筹资活动产生的现金净流量小于零，意味着企业的筹资环境恶劣。（ ）

6．企业只要在会计报表附注中予以说明，便可以随意变更会计政策。（ ）

7．在企业的管理实践中，出于各种原因，企业的管理层有使其对外披露的报表利润低于或高于其实际利润的动力。（ ）

8．企业的销售费用和管理费用越低越好。（ ）

9．关联交易是指关联方企业之间进行的不正当的交易。（ ）

10．在分析企业财务状况时，可完全采信无保留意见的审计报告，因为它表明企业的会计处理与会计准则的要求完全符合。（ ）

三、计算分析题（30分）

M公司2020度的财务报表的有关资料如下：

资产负债表（简表）

 2020年12月31日　　　　单位:千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资产 | 金额(括号内为年初数) | 负债及权益 | 金额(括号内为年初数) |
| 现金 | 310(764) | 应付账款 | 516 |
| 应收账款 | 1344(1156) | 应付票据 | 336 |
| 存货 | 966(700) | 其他流动负债 | 468 |
| 流动资产合计 | 2620 | 流动负债合计 | 1320 |
| 固定资产净额 | 1170(1170) | 长期负债 | 1026 |
|  |  | 实收资本 | 1444(1444) |
| 资产总额 | 3790(3790) | 负债权益合计 | 3790 |

利润表（简表）

2020年度　　　　　　单位：千元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 金额 |
| 营业收入 | 6430 |
| 营业成本 | 5570 |
| 毛利 | 860 |
| 管理费用 | 580 |
| 利息费用 | 98 |
| 利润总额 | 182 |
| 所得税 | 72 |
| 净利润 | 110 |

要求：（1）请计算填列下表中该公司的有关财务比率

　　　（2）与行业平均财务比率比较，说明该公司在经营管理方面可能存在的问题

该公司财务比率与行业平均财务比率

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 财务比率 | 本公司数 | 行业平均数 |
| 流动比率 |  | 1．98 |
| 资产负债率 |  | 62% |
| 已获利息倍数 |  | 3．8 |
| 存货周转率 |  | 6次 |
| 应收账款周转天数 |  | 35天 |
| 固定资产周转率 |  | 13次 |
| 总资产周转率 |  | 3次 |
| 销售净利率 |  | 1．3% |
| 资产息税前利润率 |  | 7．8% |
| 权益净利率 |  | 8．3% |

四、案例分析题（共**4**题，每题**10**分）

（一）案例资料1：邯郸钢铁股份有限公司2001年的资产负债表上无形资产金额为零。

案例资料2：据《中华工商时报》2002年10月31日《无形资产担保获贷5000万元》消息：私营企业福建金得利集团董事长林永霖用自己长期建立的个人和企业的诚信及企业获得的“中国驰名商标”作担保，向中信实业银行福建分行贷款5000万元。文章指出，依据《中华人民共和国担保法》规定，依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权等无形资产都可以作为贷款抵押物。从去年年底开始，该行在对福建金得利集团的经营理念、企业文化、经营网络、发展速度、发展目标、纳税纪录等方面作了一系列认真的核查之后，对金得利集团和董事长个人的诚信记录得出了优良的结论。该行最后决定，让金得利集团董事长林永霖以其个人和企业的信用，加上该企业获得的“中国驰名商标”作担保贷款5000万元。

请回答：

1.上市公司无形资产的信息披露是充分的吗？是否存在着账外无形资产？

 2.如果存在着账外无形资产，那么什么样的无形资产往往会成为账外无形资产？企业如何才能实现账外无形资产的价值？

 3.无形资产看不见摸不着，那么什么样的无形资产才能起到抵押担保作用？案例2中银行的分析是正确的吗？

（二）案例资料：1992年，一家名为MovieFone的网上售票公司拟与英国的一家大型娱乐公司Wembley公司的子公司合作建立一个合资企业，开发电影自动售票服务及硬件系统。这起合作因故失败，产生的纠纷被提交仲裁。三年后MovieFone公司在仲裁中获胜。1999年，美国在线收购了MovieFone公司，继承了应向Wembley公司收取的2280万美元的仲裁收入外加400万美元的罚息，并将这笔收入变为应向Wembley公司收取的广告收入。

请回答：

1.作为上市公司的年度内未决诉讼事项，如果在资产负债表日后、财务报告批准报出日前有了诉讼结果或仲裁结果，那么该事项是属于调整事项呢还是非调整事项？

2.什么是核心利润？美国在线获得的仲裁收入和罚息属于营业收入还是营业外收入？它能够带来核心利润吗？美国在线的广告收入能够带来核心利润吗？

3.美国在线将仲裁收入和罚息变为广告收入的目的是什么？

（三）案例资料：秦池酒厂是山东省临胞县的一家生产“秦池”白酒的企业。1995年，临胞县人口88．7万，人均收入1150元，低于山东省平均水平。1995年秦池酒厂厂长赴京参加第一届“标王”竞标，以6 666万元的价格夺得中央电视台黄金时段广告“标工”后，引起轰动效应，秦池酒厂一夜成名，秦池白酒也身价倍增。中标后的一个多月时间里，秦池酒厂就签订了销售合同4亿元；头两个月秦池酒厂销售收入就达2．18亿元，实现利税6 800万元，相当于秦池酒厂建厂以来前55年的总和。至6月底，订货已排到了年底。1996年秦池酒厂的销售也由 1995年的7 500万元一跃为9．5亿元。

1996年11月秦池酒厂以3．2亿元人民币的“天价”，买下了次年中央电视台黄金时间段广告。然而，好景不长，1998年便传出了秦池酒厂生产、经营陷入困境，出现大幅亏损的消息。

秦池酒厂一方面在扩大生产规模、提高生产能力，从而提高固定资产等长期性资产在总资产中的比重；另一方面，巨额广告支出和固定资产上的投资所需资金金额巨大。企业通过银行贷款来解决，但按当时的银行政策和经营习惯，银行提供的主要是短期贷款。最终致使企业陷入了“到期债务要偿还而企业又无偿还能力”的财务困境。

请回答：

1.什么是资本结构？什么是广义资本结构？什么是狭义资本结构？

2.资产负债表右方的资本结构如何与左方的资产结构相适应？

3.秦池酒厂在资本结构安排上存在的主要问题是什么？

（四）案例资料：1999年12月的最后一个星期，安然公司与花旗银行策划了一起制造现金流量的阴谋。由花旗银行向一个与安然公司没有任何关系、投入资本只有1500万美元的SPE贷款4.85亿美元，再由这个SPE购买5亿美元的政府债券投资到安然公司控制的一个子公司。作为回报，安然公司承诺按50%的利率给这个SPE支付利息。安然公司随即将这家公司持有的5亿美元政府债券出售变现，并在1999年度会计记录结账后的两个星期内将这5亿美元连同利息约1400万美元偿还给该SPE，再由它偿还花旗银行的贷款。尽管安然公司为此付出了高昂的代价，但其1999年度经营活动产生的现金流量由原来的7亿美元增至12亿美元。

请回答：

1.在企业的现金流量表中，现金流量包括哪几大部分？

2.请评价一下经营活动现金流量在企业中的地位

3.安然公司为何要以高昂的代价伪造经营活动现金流量？