

务,不得抵扣进项税额。

(2)在建工程领用以前月份购进的已经抵扣进项税额的材料未作进项税额转出处理。根据规定,用于非增值税应税项目的购进货物或者应税劳务,不得抵扣进项税额。

(3)销货支付的运费未作进项税额抵扣。根据规定,购进或者销售货物以及在生产经营过程中支付的运输费用,按照运输费用结算单据上注明的运输费用金额和7%的扣除率计算抵扣进项税额,其中运输费用金额不包括装卸费、保险费等其他杂费。

(4)分期收款销售货物不应按照销售额的全部计算销项税额。根据规定,以分期收款方式销售货物的,增值税的纳税义务发生时间为书面合同约定的收款日期的当天。

(5)销售果酒取得的优质费未作为价外费用计算缴纳增值税。根据规定,优质费属于价外费用,应当并入销售额计征增值税。

#### 【解析】

(1)该企业准予从销项税额中抵扣的进项税额=13.6×(1-3%)+10×13%+0.06+3×7%-5×17%=13.91(万元)

(2)当期销项税额=200×60%×17%+15×17%+3.51÷(1+17%)×17%=23.46(万元)

(3)当期应纳税额=23.46-13.91=9.55(万元)

#### 五、综合题

(1)黄某建议陈某买入本公司股票的行为违法,属于内幕交易行为。根据规定,证券交易内幕信息的知情人和非法获取内幕信息的人,在内幕信息公开前,不得买卖该公司的证券,或者泄露该信息,或者建议他人买卖该证券。在本案中,W合作项目是A公司的重大投资行为,属于内幕信息,黄某作为内幕信息的知情人员建议他人买入股份的行为违法。

(2)黄某将其持有的A公司股票全部售出的行为违法。根据规定,公司董事、监事、高级管理人员在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的25%。在本案中,黄某作为A公司的董事长将其持有的A公司股票“全部”售出的行为违法。

(3)抵押合同中有关“若A公司到期不能偿还借款,该生产设备归B银行所有”的约定无效。根据规定,订立抵押合同时,抵押权人和抵押人不得约定在债务履行期限届满抵押权人未受清偿时,抵押物的所有权直接归债权人所有。但是,该条款的无效不影响抵押合同其他条款的效力。

(4)向原股东配售5000万元的数额违法。根据规定,上市公司配股的,拟配售股份的数量不超过本次配售股份前股本总额的30%。在本案中,拟配售5000万元超过了配售股份前股本总额1亿元的30%。

(5)股东大会通过配股方案的决议违法。根据规定,上市公司配股属于增资事项,应当经出席股东大会的股东所持表决权2/3以上通过。在本案中,A公司股东大会赞成该事项的表决权仅为出席会议的股东所持表决权的62%(31%÷50%)。

(6)股东大会通过重要生产设备的决议违法。上市公司1年内出售、购买重大资产,或者对外提供担保金额超过资产总额30%的,应当经出席股东大会的股东所持表决权2/3以上通过。在本案中,该重要生产设备投资额7000万元,已经超过资产总额2亿元的30%,而A公司股东大会赞成该事项的表决权仅占出席会议的股东所持表决权的30%(15%÷50%)。

## 2012年度会计专业技术资格考试

### 财务管理模拟试题

首都经济贸易大学会计学院 李刚

#### 一、单项选择题

1. 下列不属于以“相关者利益最大化”作为财务管理目标的优点的是( )。

A. 体现了合作共赢的价值理念 B. 有助于精确估算非上市公司价值 C. 本身是一个多元化、多层次的目标体系 D. 有利于克服管理上的片面性和短期行为

2. 如果企业最高决策层的主要职能是战略规划和关系协调,这样的企业组织形式为( )。

A. U型组织 B. H型组织 C. M型组织 D. V型组织

3. 预算最主要的特征是( )。

A. 灵活性 B. 协调性 C. 计划性 D. 数量化和可执行性

4. 下列有关预算不属于总预算内容的是( )。

A. 现金预算 B. 生产预算 C. 预计利润表 D. 预计资产负债表

5. 与编制增量预算相比,编制零基预算的主要缺点是( )。

A. 可能不加分析地保留或接受原有的成本费用项目 B. 可能使原来不合理费用得不到有效控制,造成预算上的浪费 C. 容易使不必要的开支合理化 D. 增加了预算编制的工作量,容易顾此失彼

6. 能够同时以实物量指标和价值量指标分别反映企业经营收入和相关现金收入的预算是( )。

A. 现金预算 B. 销售预算 C. 生产预算 D. 预计资产负债表

7. 甲企业上年度资产平均占用额为15000万元,经分析,其中不合理部分600万元,预计本年度销售增长5%,资金周转加速2%。则预测年度资金需要量为( )万元。

A. 14834.98 B. 14817.6 C. 14327.96 D. 13983.69

8. 下列各筹资方式中,不必考虑筹资费用的筹资方式是( )。

A. 银行借款 B. 发行债券 C. 发行股票 D. 留存收益

9. 在企业成立时一次筹足资本金总额,实收资本与注册资本数额一致,否则企业不能成立的为( )。

A. 成立资本制 B. 实收资本制 C. 授权资本制 D. 折衷资本制

10. 关于经营杠杆系数,下列说法不正确的是( )。

A. 在其他因素一定时,产销量越大,经营杠杆系数越小 B. 在其他因素一定时,固定成本越大,经营杠杆系数越大 C. 当固定成本趋近于0时,经营杠杆系数趋近于0 D. 经营杠杆系数越大,反映企业的经营风险越大

11. 下列指标中,反映项目投资总体规模的价值指标是( )。

A. 原始投资 B. 项目总投资 C. 投资成本 D. 建设投资

12. 企业以房地产作为出资投入并承担投资风险和分享利润,其应缴纳的税金为( )。

A. 营业税 B. 城建税 C. 印花税 D. 教育费附加

13. 投资项目的现金流出量不包括( )。

A. 固定资产投资 B. 流动资产投资 C. 经营成本 D. 折旧费用

14. 下列属于紧缩的流动资产投资战略特点的是( )。

A. 维持高水平的流动资产与销售收入比率 B. 较低的投资收益率 C. 较小的运营风险 D. 维持低水平的流动资产与销售收入比率

15. 按照随机模型,确定现金存量的下限时,应考虑的因素是( )。

A. 企业现金最高余额 B. 有价证券的日利息率 C. 有价证券的每次转换成本 D. 短缺现金的风险程度

16. 信用评价的“5c”系统中,资本是指( )。

A. 在短期和长期内可供使用的财务资源 B. 企业或个人不能满足还款条款时,可用作债务担保的资产或其他担保物 C. 影响顾客还款能力和还款意愿的经济环境 D. 企业流动资产的数量和质量以及与流动负债的比例条件

17. 内部转移价格的变动,会使企业内部买卖双方的收入或内部利润( )。

A. 增加 B. 反方向变动 C. 同方向变动 D. 不变

18. 下列成本差异中,通常主要责任部门不是生产部门的是( )。

A. 变动制造费用效率差异 B. 直接材料用量差异 C. 材料价格差异 D. 直接人工效率差异

19. 按照边际分析定价法,当收入函数和成本函数均可微时( )。

A. 边际利润为0时的价格就是最优售价 B. 边际利润大于0时的价格就是最优售价 C. 边际利润最大时的价格就是最优售价 D. 边际利润为1时的价格就是最优售价

20. 某企业预算年度计划以股本的10%向投资者分配利润,并新增留存收益750万元。企业股本15000万元,所得税税率25%,则企业预计实现的目标利润额为( )万元。

A. 1500 B. 2250 C. 3000 D. 3750

21. 下列关于存货计价的叙述中,正确的是( )。

A. 期末存货如果计价过低,当期的利润可能因此而相应增加 B. 期末存货如果计价过高,当期的利润可能因此而相应增加 C. 期初存货如果计价过低,当期的利润可能因此而相应减少 D. 期初存货如果计价过高,当期的利润可能因此而相应增加

22. 某企业2009年全年销售(营业)收入为2100万元,则该企业2009年全年应列支( )万元业务招待费才能达到最大限度地税前扣除。

A. 17.5 B. 20 C. 21.5 D. 23

23. 不仅是企业盈利能力指标的核心,同时也是杜邦体系的核心指标的是( )。

A. 销售利润率 B. 总资产报酬率 C. 净资产收益率 D. 资本保值增值率

24. 一般来说,下列哪些因素变动不利于企业股票市盈率的提高( )。

A. 上市公司盈利能力的成长性强 B. 投资者所获报酬率的稳定件高 C. 资金市场利率提高 D. 资金市场利率降低

25. 下列指标中属于反映企业经营增长状况的指标是( )。

A. 技术投入比率 B. 已获利息倍数 C. 利润现金保障倍数 D. 资本收益率

## 二、多项选择题

1. 采用过度集权和过度分散的管理模式都会产生相应的成本,下列属于过度分散所产生的成本的有( )。

A. 各所属单位积极性的损失 B. 各所属单位资源利用效率的下降 C. 各所属单位财务决策效率的下降 D. 各所属单位财务决策目标及财务行为与企业整体财务目标的背离

2. 下列各项中,属于业务预算内容的有( )。

A. 生产预算 B. 单位生产成本预算 C. 销售及管理费用预算 D. 资本支出预算

3. 财务管理中杠杆原理的存在,主要是由于企业( )。

A. 约束性固定成本的存在 B. 酌量性固定成本的存在 C. 债务利息的存在 D. 优先股股利的存在

4. 下列属于完整的工业投资项目的现金流入的有( )。

A. 营业收入 B. 折旧 C. 补贴收入 D. 回收流动资金

5. 在短期借款的利息计算和偿还方法中,企业实际负担利率高于名义利率的有( )。

A. 利随本清法付息 B. 贴现法付息 C. 存在补偿性余额的信用条件 D. 到期一次偿还借款

6. 下列符合股利分配代理理论的观点的有( )。

A. 股利政策是协调股东与管理者之间代理关系的一种约束机制 B. 股利政策向市场传递有关公司未来盈利能力的信息 C. 用留存收益再投资带给投资者的收益具有较大的不确定性 D. 理想的股利政策应当使代理成本和外部融资成本两种成本之和最小

7. 从股东因素考虑,股东限制股利的支付,可达到的目的是( )。

A. 逃避风险 B. 稳定收入 C. 避税 D. 防止控制权分散

8. 我国企业所得税法规定,开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用,可以在计算应纳税所得额时加计扣除,具体方法为( )。

A. 未形成无形资产的直接计入当期损益,据实扣除 B. 未形成无形资产的计入当期损益,在按照规定据实扣除的基础上,再按照研究开发费用的50%加计扣除 C. 形成无形资产的,按照无形资产成本的150%摊销 D. 形成无形资产的,按照无形资产成本的100%进行摊销

9. 财务绩效定量评价是指对企业一定期间的哪些方面进行的定量对比分析和评判( )。

A. 盈利能力 B. 资产质量 C. 债务风险 D. 社会贡献力

10. 下列属于财务绩效定量评价中评价企业资产质量的指标有( )。

A. 应收账款周转率 B. 不良资产比率 C. 总资产增长率 D. 资本收益率

## 三、判断题

1. 集中的“利益”主要是容易使企业财务目标协调和提高财务资源的利用效率,分散的“利益”主要是提高财务决策效率和调动各所属单位的积极性。( )

2. 滚动预算可以克服零基预算的缺点,保持预算的连续性和完整性。( )

3. 提前偿还债券所支付的价格通常高于债券的面值,且支付的价格因到期日的临近而逐渐上升。( )

4. 当固定成本为零,单位边际贡献不变时,息税前利润的变动率应等于产销量的变动率。( )

5. 在评价投资项目优劣时,如果静态投资回收期与净现值率的评价结论发生矛盾时,应以净现值率为准。( )

6. 最佳的保险储备应该是使缺货损失达到最低。( )

7. 固定股利政策不利于股票价格的稳定与上涨。( )

8. 一般而言,直接人工工资率差异的责任不在生产部门,劳动人事部门更应对其承担责任。( )

9. 企业发生的借款利息费用均可以直接税前扣除。( )

10. 税务风险是指企业涉税行为因未能正确有效地遵守税法规定而遭受法律制裁、财产损失或声誉损害的可能性。( )

#### 四、计算分析题

1. 某公司成立于2008年1月1日,2008年度实现的净利润为1000万元,分配现金股利550万元,提取盈余公积450万元(所提盈余公积均已指定用途)。2009年实现的净利润为900万元(不考虑计提法定盈余公积的因素)。2010年计划增加投资,所需资金为700万元。

假定公司目标资本结构为自有资金占60%,借入资金占40%。

要求:

(1)在保持目标资本结构的前提下,计算2010年投资方案所需的自有资金额和需要从外部借入的资金额。

(2)在保持目标资本结构的前提下,如果公司执行剩余股利政策。计算2009年度应分配的现金股利。

(3)在不考虑目标资本结构的前提下,如果公司执行固定股利政策,计算2009年度应分配的现金股利、可用于2010年投资的留存收益和需要额外筹集的资金额。

(4)不考虑目标资本结构的前提下,如果公司执行固定股利支付政策,计算该公司的股利支付率和2009年度应分配的现金股利。

(5)假定公司2010年面临着从外部筹资的困难,只能从内部筹资,不考虑目标资本结构,计算在此情况下2009年度应分配的现金股利。

2. 某企业购进甲商品1000件,购进单价(不含增值税)100元。该货款均来自银行贷款,年利率为9%,企业月保管费用为9000元,存货购销的固定性储存费为12000元。据市场反馈信息表明,该存货日均销售量20件,单位售价125元(不含增值税),销售税金及附加为1950元。

要求:

(1)计算该批存货的日变动储存费。

(2)计算该批存货的保本储存天数和实际储存天数。

(3)计算经销该批存货的实际利润。

3. 某企业2009年资产总额为1000万元,资产负债率为40%,负债平均利息率5%,实现的销售收入为1000万元,全部的固定成本和费用为220万元,变动成本率为30%。若预计2010年的销售收入提高50%,其他条件不变。

要求:

(1)计算2009年的边际贡献。

(2)计算2009年的息税前利润。

(3)计算该企业的经营杠杆系数、财务杠杆系数和总杠杆系数。

(4)预计2010年的每股收益增长率。

4. 某企业2009年度全年销售营业收入1.2亿元,实现利润总额3000万元,企业所得税税率为25%。企业为了提高其知名度及产品的竞争力,决定向社会相关单位捐赠500万元。

在捐赠总额不变时,有下列三种捐赠方式可供选择:

方案1:纳税人直接向灾区群众进行捐赠,不通过境内非营利的社会团体、国家机关做公益、救济性捐赠;

方案2:纳税人通过境内非营利的社会团体、国家机关,向教育、民政等公益事业做公益、救济性的捐赠;

方案3:通过某广告公司,以广告性质的赞助支出对某企业进行赞助(广告性质的赞助支出可税前列支数额为销售收入的15%)。

要求:请代企业选择一种最佳方案。

#### 五、综合题

1. 某企业急需一台不需要安装的设备,设备投入使用后,第1~9年每年可增加营业收入900万元,第10年可增加营业收入833.33万元,每年增加付现的经营成本600万元。市场上该设备的购买价(含税)为1200万元,折旧年限为10年,预计净残值为50万元。

若从租赁公司按经营租赁的方式租入同样的设备,需每年支付200万元租金,可连续租用10年。假定企业各年财务费用(利息)均为0,基准折现率为10%,适用的企业所得税税率为25%。

要求:

(1)计算购买设备的各年净现金流量;

(2)计算经营租赁固定资产的各年净现金流量;

(3)利用折现总费用法进行决策。

$$(P/A, 10\%, 10) = 6.1446$$

$$(P/F, 10\%, 10) = 0.3855$$

2. A公司是一家钢铁企业,现找到一个投资机会,预计该项目需固定资产投资750万元(全部为自有资金),当年可以投产,预计可以持续5年。

会计部门估计每年固定成本为(不含折旧和财务费用)40万元,变动成本是每件180元。固定资产折旧采用直线法,估计净残值为50万元。

营销部门估计各年销售量均为4万件,售价为250元/件。

生产部门估计需要250万元的流动资金投资,预计项目终结点收回。

基准折现率为10%,企业所得税税率为25%。

要求:

(1)计算项目各年的净现金流量;

(2)计算项目的净现值;

(3)计算净现值为零时的经营现金净流量和年销售量;

(4)假如预计的变动成本和销量只在±5%以内是准确的,其他数据的预测是准确的,这个项目最差情景下的净现值是多少?

$$(P/A, 10\%, 5) = 3.7908$$

$$(P/F, 10\%, 5) = 0.6209$$