

2001年度全国会计专业技术资格考试 中级全科自测试题及参考答案

《中级会计实务》(含一、二) 自测试题及参考答案

一、判断题

1. 无论是非现金资产的评估价与账面价之差, 还是评估价与债务额之差, 均作为企业的债务重组损益。()
2. 附或有条件的债务重组, 无论是债务人的或有支出还是债权人的或有收益均应确认入账。()
3. 各外币账户按期末汇率折算形成的汇兑损益应记入“财务费用”科目。()
4. 应收账款的减少一定能够导致经营活动现金的增加。()
5. 商业折扣可以对增值税打折, 现金折扣不能对增值税打折。()
6. 无论销售收入是否成立, 发货并开出增值税专用发票, 则增值税成立。()
7. 未弥补亏损的企业不得提取盈余公积, 未提取盈余公积的企业不得向投资者分配利润。()
8. 长期借款费用不是进“财务费用”, 就是进“在建工程”。()
9. 债券到期时, “应付债券”的所有明细科目均无余额。()
10. 一般纳税人从小规模纳税人处购进货物, 支付的增值税, 不能作为进项税入账, 而是计入购入货物的成本。()
11. 权益法下, 只要被投资企业亏损, 投资企业就应按持股比例冲减“长期股权投资”。()
12. 产品销售收入一定要与产品制造成本相匹配。()
13. 购入长期债券时的费用较小时, 可直接作为当期损益, 记入“财务费用”科目。()
14. 委托代销商品, 委托方、受托方均作为存货。()

- (5) 生产、经营应缴纳所得税 = $63.05 \times 33\% = 20.81$ (万元)
- (6) 境外收益已缴税款抵扣限额 = $(28 + 12) \times 33\% = 13.2$ (万元)
- (7) 境外收益应补缴所得税 = $13.2 - 12 = 1.2$ (万元)
- (8) 该企业1998年度共计应缴纳所得税 = $20.81 + 1.2 = 22.01$ (万元)
3. (1) 房地产应交营业税 = $5\,000 \times 0.2 \times 5\% = 50$ (万元)
房地产应补交营业税 = $50 - 46 = 4$ (万元)
- (2) 旅行社应交营业税 = $50 \times 0.6 - 0.05 - 0.1 - 0.15 \times 5\% = 0.75$ (万元)
旅行社应补交营业税 = $0.75 - 0.25 = 0.5$ (万元)
- (3) 建筑材料应交增值税 = $21.2 \div (1 + 6\%) \times 6\% = 1.2$ (万元)
- (4) 本月应补交增值税1.2万元
本月应补交营业税 $4 + 0.5 = 4.5$ (万元)

五、综合题

- (一) 1. 乙公司应承担缔约过失责任, 因为乙方违反了诚实、信用的原则。
2. 采用的是定金担保方式, 于6月5日甲公司交付定金时担保生效。
 3. 违约责任在乙方, 因为乙方提供的货物不符合合同规定。
 4. 购货数量的规定有效, 甲公司代理人超越代理权限, 表明合同属于效力待定合同, 但经追认并由甲方委托人确认后, 便正式生效。
 5. 处理方法是: (1) 乙公司向甲公司双倍返还定金共16万元; (2) 乙公司向甲公司支付违约金共4.8万元 ($1\,200 \times 0.04 \times 10\%$); (3) 乙公司退回甲公司预付的货款10万元; (4) 给甲公司造成损失的, 乙公司依法承担赔偿责任。
- (二) 1. 改组为股份有限公司的条件具备。因为:
- (1) 改组前一年末的企业净资产率为40% ($4\,800 \div 12\,000$), 高于《公司法》规定的30%的最低限额, 且无形资产占净资产的比例为10% ($480 \div 4\,800$), 低于《公司法》规定的20%最高限额。
 - (2) 改组前三年连续盈利。
 2. 股份有限公司的设立方式, 发起人、股本总额、股份发行方式, 发行价格均符合《公司法》规定, 理由如下:
 - (1) 发起人采用募集方式设立符合《公司法》的规定, 因为《公司法》规定采用募集方式设立股份有限公司的, 发起人可以少于5人。
 - (2) 股本总额为人民币8 000万元, 超过了1 000万元的法定最低限额。
 - (3) 发起人认购股份(净资产折价入股)为4 000万股, 占总股份的50%, 超过了《公司法》规定的发起人认购股份比例不低于35%的法定最低限额; 剩余的50%股份对社会公开发行, 公开发行的比例超过了25%的法定最低限额; 职工认股对社会公开发行总股份的比例低于10%的法定最高限额(实际为9.5%)。
 - (4) 发起人认购的股份超过了人民币3 000万元的股本。
 - (5) 原有净资产折价入股的每股价格为人民币1.2元 ($4\,800 \div 4\,000$), 与社会公开发行价格相同, 符合《公司法》关于同次发行的股份, 其发行条件和发行价格相同的规定。另外采用高于面值的价格也是《公司法》允许的。
 3. 计划1999年初发行公司债券的主体资格合法, 因为《公司法》规定, 股份有限公司和以国有资产为投资主体的有限责任公司均可申请发行公司债券。
拟发行债券总额最高不超过人民币4 800万元 [$(22\,000 - 10\,000) \times 40\%$]。

15. 亏损企业不交所得税。()

二、单项选择题

1. 固定资产是指()。

A、使用年限在一年以上或单位价值在规定标准以上的资产
B、使用年限在一年以上和单位价值在1 000元以上的资产
C、使用年限在一年以上或单位价值在2 000元以上的资产
D、使用年限在一年以上和单位价值在规定标准以上的资产

2. 某企业年末“应收账款”科目借方余额10 000元,其中“应收甲公司账款”明细科目借方余额15 000元,“应收乙公司账款”明细科目贷方余额5 000元。“预收账款”科目贷方余额26 000元,其中,“预收A单位账款”明细科目贷方余额31 000元,“预收B单位账款”明细科目借方余额5 000元,“坏账准备”科目贷方余额40元,该企业坏账准备提取率为应收账款年末余额的5‰,则该企业当年应提取坏账准备金为()。

A、60元 B、140元 C、100元 D、40元

3. 母公司1999年1月1日出售一台设备给子公司,账面原价20万元,已提折旧8万元,双方协商作价18万元。子公司当日作固定资产入账,拟按5年直线法计提折旧(净残值为零),母公司当年末编制合并会计报表时需抵销的因内部交易所含利润多提的折旧额为()。

A、12 000元 B、60 000元 C、11 000元 D、20 000元

4. 本月火灾烧毁一批材料,计划成本10 000元,增值税率17%,本月材料成本差异率10%。收回残料870元,保险公司赔款8 000元,则火灾净损失为()。

A、4 000元 B、1 130元 C、2 130元 D、3 870元

5. 生产车间本月领用一批新低值易耗品共100件,计划单位成本100元。本月差异率-5%,本月报废其中的20件,收回残料100元,采用五五摊销法,本月计入“制造费用”科目的低值易耗品的价值是()。

A、6 000元 B、5 900元 C、5 800元 D、5 400元

6. 下列结算方式只能同城使用的是()。

A、银行汇票 B、银行本票 C、委托收款 D、信用卡

7. 债务重组时,债权单位的“应收账款”借方余额100 000元,“坏账准备”贷方余额400元,现有30 000元债权需重组,对方重组的资产为股票,其公允价值26 000元,则债权单位计入“营业外支出——债务重组损失”科目的金额是()。

A、4 000元 B、36 000元 C、3 880元 D、4 120元

8. 下列业务影响现金流量的是()。

A、现金资产与所有者权益同增同减 B、负债内部一增一减
C、非现金资产与负债同增同减 D、负债与所有者权益一增一减

9. A公司向B公司投资800万元,拥有其80%的股份;B公司当年净利润500万元;第二年初B公司用300万元,向投资者分配;第二年B公司亏损300万元;第三年B公司盈亏平衡。第四年初A公司收回对B公司的全部投资800万元存入银行。则几年来A公司的投资收益额为()。

A、160万元 B、400万元 C、500万元 D、240万元

10. 预付账款不多的企业可以不设“预付账款”科目,而是将预付的账款记在()。

A、“应付账款”科目的借方 B、“应收账款”科目的借方
C、“应付账款”科目的贷方 D、“应收账款”科目的贷方

11. 合并会计报表中允许母子公司的盈余公积重复,是由()规定的。

A、《会计法》 B、《合并会计报表暂行规定》 C、《会计制度》
D、《公司法》

12. 某企业购进一批材料100公斤,计划单价10元,实际单价12元,企业验收入库短缺20公斤。其中10公斤为途中合理损耗,10公斤为运输部门的责任。则入库材料成本差异额为()。

A、200元 B、160元 C、280元 D、180元

13. 如果申请贴现的带息商业承兑汇票到期,承兑人无力支付,银行则从申请贴现企业的开户银行中划转,划转的金额是()。

A、票据的面值 B、票据面值+利息-贴息 C、票据面息-贴息
D、票据面值+利息

14. 甲公司投资100万元拥有乙公司10%的权益性资本,乙公司所有者权益为1 000万元,经过一年经营,乙公司获净利润300万元,并用其中的200万元向投资者分配。甲公司此时用220万元向乙公司的其他投资者又购进乙公司20%的权益性资本。由成本法改为权益法时,甲公司“长期股权投资——股权投资差额”的发生数为()。

A、借方10万元 B、借方30万元 C、贷方30万元 D、贷方10万元

15. 与企业损益无关的税金是()。

A、增值税 B、所得税 C、消费税 D、代扣代缴的个人所得税

三、多项选择题

1. 不能转增资本的资本公积是()。

A、接受实物捐赠形成的 B、资本溢价形成的 C、资产评估增值形成的
D、接受外币投资形成的 E、接受货币资金捐赠形成的

2. 下列企业中,应纳入M公司合并会计报表合并范围的有()。

A、甲公司:其50%的权益性资本由M公司所拥有 B、乙公司:其60%的权益性资本由M公司所拥有
C、丙公司:其30%的权益性资本由M公司所拥有,另有30%的权益性资本由乙公司所拥有
D、丁公司:其30%的权益性资本由M公司所拥有,另有30%的权益性资本由甲公司所拥有

3. 下列业务属于外币业务的有()。

A、外币商品交易 B、外币借贷 C、外币买卖 D、接受外币投资

4. 不影响现金流量的业务包括()。

A、现金资产一增一减 B、现金资产与非现金资产一增一减
C、非现金资产与所有者权益同增同减 D、所有者权益一增一减

5. 下列项目属于所得税免税项目的有()。

A、国库券的利息收入 B、五年内的亏损额 C、被投资单位分来的同税率和高税率利润
D、补贴收入 E、存款的利息收入

6. 有进项税额的税金包括()。

A、所得税 B、营业税 C、资源税 D、消费税 E、增值税

7. 下列内容属于费用要素的是()。

A、待摊费用 B、预提费用 C、开办费用 D、所得税 E、存货跌价损失

8. 下列费用中应记入“应付福利费”科目的有()。

A、职工因公负伤赴外地就医的路费 B、退休人员的医疗费
C、职工生活困难补助 D、医务人员的工资

9. 下列项目在资产负债存货项目中反映的有()。

A、工程物资 B、特种储备物资 C、委托代销商品 D、受托代销商品
E、委托加工物资

10.体现谨慎原则的会计处理方法有()。

A、成本与市价孰低法 B、后进先出法 C、加速折旧 D、应收账款计提坏账准备

四、计算分析题

(一)2000年对甲公司1999年度会计报表年审时发现,该公司将一笔100万元的长期借款利息计入了“财务费用”科目,但该借款用于工程项目而工程尚未交付使用。甲公司的所得税税率为33%,盈余公积提取率为15%。

要求:对甲公司的该项重大差错进行调整,并计算对当年未分配利润和报表项目的影响数。

(二)甲公司是丁公司的母公司。甲公司于1999年12月份出售一件产品给丁公司,售价200 000元,成本140 000元,增值税额34 000元,丁公司另付运输费用16 000元,均用银行存款结算。丁公司购进后作固定资产入账,预计使用年限4年,预计净残值为零,采用直线法计提折旧,该固定资产于2003年12月份报废。

要求:1、分别做出甲公司和丁公司1999年的会计分录;

2、做出甲公司和丁公司从1999年到2003年的抵销分录。

(三)A公司为B公司的母公司,1998年1月1日B公司发行面值为300万元的三年期企业债券(非用于固定资产项目),票面利率12%(一次还本付息),实际发行价格318万元,A公司当日购进B公司发行债券的三分之一,款项已由银行结算(手续费略)。

要求:1、分别做出A、B公司1998年1月1日购买、发行债券的会计分录;

2、分别计算A、B公司1998年全年的利息、分摊的溢价并进行账务处理;

3、年终编出合并会计报表的有关抵销分录。

(四)甲公司为一般纳税人,1999年12月初未抵销的进项税额10万元,本月购进材料一批价款200万元,增值税34万元。当月销售产品500万元,增值税额85万元,工程项目领用材料40万元,对外投资领用材料60万元,计税价格100万元,本月交纳增值税30万元。均用银行存款结算。

要求:1、做出购买材料、销售商品、工程领料、对外投资及交税的会计分录;

2、计算本月应交增值税和月末应交未交增值税并进行账务处理。

(五)甲公司本期发生以下业务:

1.销售产品20万元,成本16万元,增值税率17%,需承担安装任务,且为重要步骤,安装尚未完工,商品已发,增值税专用发票已开。

2.本期对外提供修理设备劳务,合同总收入100万元。规定跨年度完工,完工后一次付款,年底已完成劳务成本24万元,(其中,8万元为原材料,12万元为人工费,4万元为银行存款)。预计劳务总成本60万元。营业税率5%。

3.销售产品10万元,增值税额1.7万元,增值税专用发票已开,款未收到,后因质量问题,对方要求折让20%,收回货款。

要求:确认甲公司的收入,并做出会计分录。

五、综合题

(一)甲公司于2000年元月1日发行公司债券1 000万元(非用于工程项目),实际发行价1 060万元,发行手续费2万元,期限三年,年利率10%,分别由A、B、C三家公司按50%、30%、20%比例购进。三年后,因甲公司资金紧张,无力还本付息,经与A公司协商进行债

务重组,重组协议规定用设备和股票还债,(1)用一台设备还债,账面原价500万元,已提折旧200万元,评估价值400万元。(2)用股票还债,股票账面价值80万元,评估价值100万元。

要求:1、编制甲公司从发行债券到债券到期的会计分录;

2、编制A公司从购买债券到债券到期的会计分录;

3、编制甲公司和A公司的债务重组会计分录。

(二)甲公司本期发生以下经济业务:

1.销售产品一批,售价100万元,成本60万元,增值税税率17%,消费税税率10%,货款尚未收到,增值税款已收存银行。

2.出售无形资产所有权收入60万元,款存银行,营业税率5%,该项无形资产的摊余价值40万元。

3.用银行存款支付广告费10万元。

4.计算本期城建税(7%)和教育费附加(3%)(已知本期增值税进项税额为7万元)。

5.被投资单位净利润中本公司按权益法计算的投资收益20万元(双方所得税税率相同)。

6.计提本期债券投资利息30万元,其中10万元为国库券利息收入。

7.用银行存款20万元支付违法经营罚款。

8.计提本期坏账准备金,已知本期应收账款年末余额1 000万元,坏账准备贷方余额4.5万元(坏账准备提取率5%)。

9.计提本期存货跌价准备金,已知期末存货成本200万元,可变现净值170万元,“存货跌价准备”贷方余额10万元。

10.购进短期股票100万元,用银行存款支付,期末市价已降为90万元。

11.用固定资产对外投资,账面原价130万元,已提折旧40万元,评估价100万元,期末市价85万元。

12.提取应由本期负担的短期借款利息0.2万元。

13.用银行存款支付业务招待费12万元(其中超标2万元)。

14.计算本期应交所得税(应付税款法),税率33%。

15.结转本期损益,年终结转净利润。

要求:(1)根据以上业务编制会计分录;

(2)编制甲公司本期利润表(表格略)。

参考答案

一、判断题

1.× 2.× 3.× 4.× 5.√ 6.√ 7.√ 8.× 9.× 10.× 11.× 12.× 13.× 14.√ 15.×

二、单项选择题

1.D 2.A 3.C 4.A 5.C 6.B 7.C 8.A 9.D 10.A 11.D 12.C 13.D 14.D 15.D

三、多项选择题

1.AC 2.BC 3.ABCD 4.ACD 5.ABC 6.CDE 7.DE 8.ACD 9.CDE 10.ABCD

四、计算分析题

(一)1.差错调整:

- (1)借:在建工程 100万元
贷:以前年度损益调整 100万元
- (2)借:以前年度损益调整 33万元
贷:应交税金—应交所得税 33万元
- (3)结转以前年度损益调整
借:以前年度损益调整 67万元
贷:利润分配——未分配利润 67万元
- (4)补提盈余公积
借:利润分配——未分配利润 10.05万元
贷:盈余公积 10.05万元
- 2.对未分配利润的影响=100-33-10.05=56.95(万元)
即差错导致未分配利润减少56.95万元
- 3.对报表项目的调整:
- (1)对资产负债表项目的调整:
增加“在建工程” 100万元
增加“应交税金” 33万元
增加“盈余公积” 10.05万元
增加“未分配利润” 56.95万元
- (2)对利润表项目的调整:
冲减“财务费用” 100万元
增加“所得税” 33万元
增加“净利润” 67万元
- (3)对利润分配表项目的调整:
增加“净利润” 67万元
增加“提取盈余公积” 10.05万元
增加“未分配利润” 56.95万元
- (二)1.甲公司1999年的会计分录:
- (1)借:银行存款 234 000
贷:主营业务收入 200 000
应交税金—应交增值税(销项税额) 34000
- (2)借:主营业务成本 140 000
贷:库存商品 140 000
- 2.丁公司1999年的会计分录:
借:固定资产 250 000
贷:银行存款 250 000
- 3.抵销分录:
- (1)1999年 借:主营业务收入 200 000
贷:主营业务成本 140 000
固定资产原价 60 000
- (2)2000年 借:年初未分配利润 60 000
贷:固定资产原价 60 000
借:累计折旧 15 000
贷:管理费用 15 000
- (3)2001年 借:年初未分配利润 60 000
贷:固定资产原价 60 000
借:累计折旧 15 000
贷:管理费用 15 000
借:累计折旧 15 000
贷:年初未分配利润 15 000
- (4)2002年 借:年初未分配利润 60 000
贷:固定资产原价 60 000
借:累计折旧 15 000
贷:管理费用 15 000
- 借:累计折旧 30 000
贷:年初未分配利润 30 000
- (5)2003年 借:年初未分配利润 15 000
贷:管理费用 15 000
- (三)1. 1998年1月1日
B公司的会计分录:借:银行存款 318万元
贷:应付债券—债券面值 300万元
—债券溢价 18万元
- A公司的会计分录:借:长期债权投资—债券面值 100万元
—债券溢价 6万元
贷:银行存款 106万元
2. 1998年12月31日
B公司的会计分录:借:财务费用 30万元
应付债券—债券溢价 6万元
贷:应付债券—应计利息 36万元
- A公司的会计分录:借:长期债权投资—应计利息 12万元
贷:长期债权投资—债券溢价 2万元
投资收益 10万元
3. 1998年12月31日合并时的抵销分录:
借:应付债券 116万元
贷:长期债权投资 116万元
借:投资收益 10万元
贷:财务费用 10万元
- (四)1.账务处理:
(1)购料 借:原材料 200万元
应交税金—应交增值税(进项税额) 34万元
贷:银行存款 234万元
- (2)销售 借:银行存款 585万元
贷:主营业务收入 500万元
应交税金—应交增值税(销项税额) 85万元
- (3)工程领料 借:在建工程 46.8万元
贷:原材料 40万元
应交税金—应交增值税(进项税额转出) 6.8万元
- (4)对外投资领料 借:长期股权投资 77万元
贷:原材料 60万元
应交税金—应交增值税(销项税额) 17万元
- (5)交税 借:应交税金—应交增值税(已交税金) 30万元
贷:银行存款 30万元
- 2.计算:
本月应交增值税=85+6.8+17-10-34=64.8(万元)
月末应交未交增值税=64.8-30=34.8(万元)
借:应交税金—应交增值税(转出未交增值税) 34.8万元
贷:应交税金—未交增值税 34.8万元
- (五)1.收入不成立,增值税已成立。
借:发出商品 16万元
贷:库存商品 16万元
借:应收账款 3.4万元
贷:应交税金—应交增值税(销项税额) 3.4万元
- 2.收入按完工百分比计算:
已实现收入=100×24/60=40(万元)
借:应收账款 40万元

贷:其他业务收入 40万元
借:其他业务支出 26万元
 贷:原材料 8万元
 应付工资 12万元
 银行存款 4万元
 应交税金—应交营业税 2万元
3.销售时 借:应收账款 11.7万元
 贷:主营业务收入 10万元
 应交税金—应交增值税(销项税额 1.7万元
折让20% 借:销售折让 2万元
 应交税金—应交增值税(销项税额) 0.34万元
 贷:应收账款 2.34万元
收回货款 借:银行存款 9.36万元
 贷:应收账款 9.36万元

五、综合题

(一)1.甲公司的会计分录:

(1)2000年1月1日 借:银行存款 1 058万元
 财务费用 2万元
 贷:应付债券—面值 1 000万元
 —溢价 60万元
(2)2000年12月31日 借:财务费用 80万元
 应付债券—溢价 20万元
 贷:应付债券—应计利息 100万元
(3)2001年12月31日同(2)。
(4)2002年12月31日同(2)。

2.A公司的会计分录:

(1)2000年1月1日 借:长期股权投资—面值 500万元
 —溢价 30万元
 贷:银行存款 530万元
(2)2000年12月31日 借:长期股权投资—应付利息 50万元
 贷:长期股权投资—溢价 10万元
 投资收益 40万元
(3)2001年12月31日同(2)。
(4)2002年12月31日同(2)。

3.债务重组的会计分录:

(1)甲公司(债务人)
用固定资产和股票还债
借:固定资产清理 300万元
 累计折旧 200万元
 贷:固定资产 500万元
借:应付债券—面值 500万元
 —应计利息 150万元
 贷:固定资产清理 400万元
 长期股权投资 80万元
 投资收益 20万元
 营业外收入—债务重组收益 150万元
借:固定资产清理 100万元
 贷:营业外收入—处置固定资产净收益 100万元
(2)A公司(债权人)
借:固定资产 400万元
 长期股权投资 100万元
 营业外支出—债务重组损失 150万元

贷:长期股权投资—面值 500万元
 —应计利息 150万元

(二)1.编制会计分录:

(1)借:应收账款 100万元
 银行存款 17万元
 贷:主营业务收入 100万元
 应交税金—应交增值税(销项税额) 17万元
借:主营业务税金及附加 10万元
 贷:应交税金—应交消费税 10万元
借:主营业务成本 60万元
 贷:库存商品 60万元
(2)借:银行存款 60万元
 贷:其他业务收入 60万元
借:其他业务支出 43万元
 贷:无形资产 40万元
 应交税金—应交营业税 3万元
(3)借:营业费用 10万元
 贷:银行存款 10万元
(4)借:主营业务税金及附加 2万元
 其他业务支出 0.3万元
 贷:应交税金—应交城建税 1.61万元
 其他应交款—应交教育费附加 0.69万元
(5)借:长期股权投资 20万元
 贷:投资收益 20万元
(6)借:长期股权投资—应计利息 30万元
 贷:投资收益 30万元
(7)借:营业外支出 20万元
 贷:银行存款 20万元
(8)借:管理费用 0.5万元
 贷:坏账准备 0.5万元
(9)借:存货跌价损失 20万元
 贷:存货跌价准备 20万元
(10)借:短期投资 100万元
 贷:银行存款 100万元
 借:投资收益 10万元
 贷:短期投资跌价准备 10万元
(11)借:长期股权投资 100万元
 累计折旧 40万元
 贷:固定资产 130万元
 资本公积—股权投资准备 6.7万元
 递延税款 3.3万元
借:资本公积—股权投资准备 10万元
 投资收益 5万元
 贷:长期投资减值准备 15万元
(12)借:财务费用 0.2万元
 贷:预提费用 0.2万元
(13)借:管理费用 12万元
 贷:银行存款 12万元
(14)借:所得税 3.3万元
 贷:应交税金—应交所得税 3.3万元
(15)借:主营业务收入 100万元
 其他业务收入 60万元
 投资收益 35万元

贷:本年利润	195万元
借:本年利润	180.97万元
贷:主营业务成本	60万元
主营业务税金及附加	12万元
其他业务支出	43.3万元
存货跌价损失	20万元
营业费用	10万元
管理费用	12.5万元
财务费用	0.2万元
营业外支出	20万元
所得税	2.97万元
借:本年利润	14.03万元
贷:利润分配——未分配利润	14.03万元

2. 编制甲公司的利润表:

利润表

编制单位:甲公司 ××年度 单位:万元

项 目	金 额
一、主营业务收入	100
减:主营业务成本	60
主营业务税金及附加	12
二、主营业务利润	28
加:其他业务利润	16.7
减:存货跌价损失	20
营业费用	10
管理费用	12.5
财务费用	0.2
三、营业利润	2
加:投资收益	35
减:营业外支出	20
四、利润总额	17
减:所得税	2.97
五、净利润	14.03

《财务管理》自测试题 及参考答案

一、单项选择题

- 能够反映企业价值最大化目标实现程度的指标是()。
A、销售净利率 B、总资产报酬率 C、市场占有率 D、普通股每股市价
- 关于标准离差与标准离差率,下列表述不正确的是()。
A、标准离差是反映概率分布中各种可能结果对期望值的偏离程度 B、如果方案的期望值相同,标准离差越大,风险越大 C、在各方案期望值不同的情况下,应借助于标准离差率衡量方案的风险程度,标准离差率越大,方案的风险越大 D、标准离差率就是方案的风险报酬率
- 不存在财务杠杆作用的筹资方式是()。

- 银行借款 B、发行债券 C、发行优先股 D、发行普通股
- 有下列情况之一者,股份公司可能被暂停其股票上市()。
A、财务报告虚假,后果严重 B、最近三年连续亏损 C、股本总额下降到5 000万元以下 D、有重大违法活动,后果严重
- 调整企业的资金结构,并不能()。
A、降低财务风险 B、降低经营风险 C、降低资金成本 D、增加财务杠杆作用
- 应收账款的信用标准通常以()指标来表示。
A、应收账款收现保证率 B、客户的资信程度 C、应收账款周转率 D、预期的坏账损失率
- 企业在制定信用标准时不予考虑的因素是()。
A、同行业竞争对手的情况 B、企业自身的资信程度 C、客户的资信程度 D、企业承担违约风险的能力
- 降低经营杠杆系数、从而降低企业经营风险的途径是()。
A、提高资产负债率 B、提高权益乘数 C、减少产品销售量 D、节约固定成本开支
- 出资者财务控制、经营者财务控制和财务部门财务控制是将财务控制按()进行的分类。
A、控制的主体 B、控制的手段 C、控制的依据 D 控制的对象
- 日常业务预算中,唯一仅以数量形式反映预算期内有关产品生产数量和品种构成的预算是()。
A、现金预算 B、销售预算 C、成本预算 D、生产预算
- 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、通货膨胀 D、企业经营管理不善
- 原始投资额不同特别是项目计算期不同的多方案比较决策,最适合采用的评价方法是()。
A、获利指数法 B、内部收益率法 C、差额投资内部收益率法 D、年等额净回收额法
- 投资项目评价指标中,不受建设期长短、投资方式、回收额有无以及净现金流量大小影响的评价指标是()。
A、投资回收期 B、投资利润率 C、净现值 D、内部收益率
- 对投资项目内部收益率的大小不产生影响的因素是()。
A、投资项目的原始投资 B、投资项目的现金流量 C、投资项目的计算期 D、投资项目的设定折现率
- 下列项目中,不属于不变资金的是()。
A、固定资产占用的资金 B、必要的成品储备 C、直接材料占用的资金 D、原材料的保险储备
- 当经营杠杆系数为1时,下列表述正确的是()。
A、产销量增长率为零 B、边际贡献为零 C、固定成本为零 D、利息与优先股股利为零
- 系统性风险产生的原因是()。
A、公司在市场竞争中失败 B、公司劳资关系紧张 C、公司财务管理失误 D、通货膨胀
- 资本保全约束要求企业发放的股利或投资分红不得来源于()。
A、当期利润 B、留存收益 C、未分配利润 D、股本或原始投资
- 能够保持股利与利润间的一定比例关系,体现风险投资与风险收益对等的收益分配政策是()。
A、固定股利政策 B、固定股利比例政策 C、剩余政策

D、正常股利加额外股利政策

- 20.下列项目中,不属于现金持有动机中交易动机的是()。
A、派发现金股利 B、支付工资 C、缴纳所得税 D、购买股票
- 21.股份有限公司为了使已发行的可转换债券尽快地实现转换,或者为了达到反兼并、反收购的目的,应采用的策略是()。
A、不支付股利 B、支付较低的股利 C、支付固定股利 D、支付较高的股利
- 22.采用存货模式确定现金最佳持有量时,应考虑的成本因素是()。
A、管理成本和转换成本 B、机会成本和转换成本 C、机会成本和短缺成本 D、持有成本和短缺成本
- 23.财务管理的环境按其涉及的范围分为宏观理财环境和微观理财环境。微观理财环境通常包括()。
A、企业的组织形式和结构 B、金融市场状况 C、国家经济发展水平 D、产业政策
- 24.在评价单一的独立投资项目时,可能与净现值指标的评价结论产生矛盾的评价指标是()。
A、静态投资回收期 B、获利指数 C、内部收益率 D、净现值率
- 25.下列关于 β 系数,说法不正确的是()。
A、 β 系数可用来衡量可分散风险的大小 B、某种股票的 β 系数越大,风险收益率越高,预期报酬率也越大 C、 β 系数反映个别股票的市场风险, β 系数为0,说明该股票的市场风险为零 D、某种股票的 β 系数为1,说明该种股票的风险与整个市场风险一致
- 26.股份有限公司为了控制向投资者分配利润的水平以及调整各年利润分配的波动,应提取()。
A、资本公积金 B、公益金 C、法定公积金 D、任意公积金
- 27.()的好处是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。
A、双重价格 B、市场价格 C、协商价格 D、成本转移价格
- 28.实行数量折扣的经济进货批量模式所应考虑的成本因素是()。
A、进货费用和储存成本 B、进货成本和储存成本 C、进价成本和储存成本 D、进货费用、储存成本和缺货成本

二、多项选择题

- 1.在不存在通货膨胀因素的情况下,利率的组成因素包括()。
A、纯利率 B、违约风险报酬率 C、流动性风险报酬率 D、通货膨胀补偿率
- 2.以企业价值最大化作为理财目标的优点是()。
A、考虑了资金的时间价值和风险价值 B、有利于社会资源的合理配置 C、有利于克服管理上的短期行为 D、反映了对资产保值增值的要求
- 3.经济周期的繁荣阶段应()。
A、扩充厂房设备 B、增加劳动力 C、提高价格 D、停产不利产品
- 4.与负债资金的筹集相比,普通股筹资的特点是()。
A、筹集的资金可长期使用,不用还本 B、能增加公司信誉 C、筹资风险小 D、容易分散公司的控制权
- 5.普通股与优先股的共同特征主要有()。
A、同属公司股本 B、股息从净利润中支付 C、需支付固定股息 D、均可参与公司重大决策

6.影响企业综合资金成本大小的因素主要有()。

- A、资金结构 B、个别资金成本的高低 C、筹资费用的多少 D、资金边际成本的大小
- 7.按照资本资产定价模式,影响证券投资组合预期收益率的因素包括()。
A、无风险收益率 B、证券市场的必要收益率 C、证券投资组合的 β 系数 D、各种证券在证券组合中的比重
- 8.股票投资具有以下特点()。
A、拥有经营控制权 B、投资收益高 C、购买力风险低 D、求偿权居后
- 9.成本中心的特点主要表现在()。
A、只考核成本费用,不考核收益 B、只对可控成本承担责任 C、只对责任成本进行考核和控制 D、考核的指标是成本降低额和降低率
- 10.关于复合杠杆系数,下列说法正确的是()。
A、复合杠杆系数反映普通股每股利润变动率与息税前利润变动率之间的比率 B、反映产销量变动对普通股每股利润的影响 C、复合杠杆系数越大,企业的风险越大 D、复合杠杆系数等于经营杠杆系数与财务杠杆系数之和
- 11.招股说明书是上市公司财务报告的主要内容之一,它要求列示的财务信息包括()。
A、每股盈利预测 B、发行后每股净资产 C、发行总市值 D、公司的股权结构
- 12.抵押借款的资金成本通常高于非抵押借款,其原因是()。
A、抵押贷款是风险贷款,利率较高 B、银行为管理抵押贷款通常要另收手续费 C、抵押财产的使用受到严格限制,影响了其获利能力 D、使用抵押借款获得的收益低,借款企业的代价大
- 13.关于递延年金,下列说法正确的是()。
A、递延年金是指间隔若干期以后才开始发生的系列等额收付款项 B、递延年金终值的大小与递延期无关 C、递延年金现值的大小与递延期有关 D、递延期越长,递延年金的现值越大
- 14.权益筹资方式与负债筹资方式相比,具有以下特点()。
A、有利于增强企业信誉 B、资金成本高 C、容易分散企业的控制权 D、筹资风险大
- 15.净现值与现值指数的共同之处在于()。
A、都考虑了资金时间价值因素 B、都以设定的折现率为计算基础 C、都不能反映投资方案的实际投资报酬率 D、都可以对独立或互斥方案进行评价

三、判断题

- 1.用来代表资金时间价值的利率中包含着风险因素。()
- 2.企业一般希望采取在贷款期内定期等额偿还方式还款,因为这样可以减轻还款负担,同时降低实际贷款利率。()
- 3.被少数股东所控制的企业,为了保证少数股东的绝对控制权,一般倾向于采用优先股或负债方式筹集资金,而尽量避免普通股筹资。()
- 4.由于优先股的股利通常高于债券利息,所以优先股的信用等级一般高于同一企业债券的信用等级。()
- 5.任何投资都要求对承担的风险进行补偿,证券投资组合要求补偿的风险包括不可分散风险和可分散风险。()
- 6.行业竞争程度的大小对该行业证券风险的影响是很大的。一个行业的竞争程度越大,则企业的产品价格和利润受供求关系的

影响越大,企业破产倒闭的可能性越大,投资该行业的证券风险就越大。()

7. 负债资金较多、资金结构不健全的企业在选择筹资渠道时,往往将净利润作为筹资的第一选择渠道,以降低筹资的外在成本。()

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. 采用内部转移价格主要是为了考核、评价责任中心的业绩,并不强求各责任中心的转移价格完全一致,可分别选用对不同责任中心最有利的价格为计价依据。()

10. 资产保值增值率不仅受到企业经营成果的影响,而且受到企业利润分配政策的影响。()

11. 资产负债率与产权比率指标的基本作用相同。资产负债率侧重反映债务偿付的安全程度,产权比率侧重反映财务结构的稳健程度。这两个指标越大,表明企业的长期偿债能力越强。()

12. 在筹资额和利息(股息)率相同时,企业借款筹资产生的财务杠杆作用与发行优先股产生的财务杠杆作用不同,其原因是借款利息和优先股税前股息并不相等。()

13. 当固定成本为零或业务量为无穷大时,息税前利润的变动率应等于产销量的变动率。()

14. 商业信用筹资属于自然性融资,与商品买卖同时进行,商业信用筹资没有实际成本。()

15. 企业筹集的资金按其来源渠道分为权益资金和负债资金,不管是权益资金还是负债资金,在分配报酬时,都是通过利润分配的形式进行的,属于税后分配。()

16. 收账费用与坏账损失之间呈反向变动的关系,发生的收账费用越多,坏账损失就越小。因此,企业应不断增加收账费用,以便将坏账损失降低到最小。()

17. 调整各种证券在证券投资组合中所占的比重,可以改变证券投资组合的 β 系数,从而改变证券投资组合的风险和风险收益率。()

四、计算分析题

1. 某企业计划筹集资金100万元,所得税税率为33%。有关资料如下:

(1) 向银行借款10万元,借款年利率7%,手续费2%。

(2) 按溢价发行债券,债券面值14万元,溢价发行价格为15万元,票面利率9%,期限为5年,每年支付一次利息,其筹资费率为3%。

(3) 发行优先股25万元,预计年股利率为12%,筹资费率为4%。

(4) 发行普通股40万元,每股发行价格10元,筹资费率为6%。预计第一年每股股利1.2元,以后每年按8%递增。

(5) 其余所需资金通过留存收益取得。

要求:(1) 计算个别资金成本。

(2) 计算该企业加权平均资金成本。

2. 某公司资产总额150万元,资产负债率为60%,负债的年均利率为10%。该公司年固定成本总额14.5万元,全年实现税后利润13.4万元,每年需支付优先股股利4.69万元,所得税率33%。

要求:(1) 计算该公司息税前利润总额。

(2) 计算该公司的利息保障倍数、DOL、DFL、DCL。

3. 某投资者准备从证券市场购买A、B、C、D四种股票组成投资组合。已知A、B、C、D四种股票的 β 系数分别为0.7、1.2、1.6、2.1。现行

国库券的收益率为8%,市场平均股票的必要收益率为15%。

要求:(1) 采用资本资产定价模型分别计算这四种股票的预期收益率。

(2) 假设该投资者准备长期持有A股票。A股票去年的每股股利为4元,预计年股利增长率为6%,当前每股市价为58元。投资A股票是否合算?

(3) 若该投资者按5:2:3的比例分别购买了A、B、C三种股票,计算该投资组合的 β 系数和预期收益率。

(4) 若该投资者按3:2:5的比例分别购买了B、C、D三种股票,计算该投资组合的 β 系数和预期收益率。

(5) 根据上述(3)和(4)的结果,如果该投资者想降低风险,应选择哪一投资组合?

4. 某公司1998年资产负债表如下:

资产负债表

某公司 1998年12月31日 单位:万元

资产	年初	年末	负债及所有者权益	年初	年末
流动资产:			流动负债	220	218
货币资金	100	95	长期负债	290	372
应收账款净额	135	150	负债合计	510	590
存货	160	170	所有者权益合计	715	720
待摊费用	30	35			
流动资产合计	425	450			
固定资产净值	800	860			
总计	1 225	1 310	总计	1 225	1 310

另外,该公司1997年销售净利率为20%,总资产周转率为0.7次,权益乘数为1.71,自有资金利润率为23.89%。1998年销售收入净额1 014万元(其中赊销收入570万元),净利润253.5万元。

要求:根据以上资料,(1) 计算1998年年末的流动比率、速动比率、产权比率、资产负债率和权益乘数。

(2) 计算1998年的应收账款周转率、固定资产周转率、总资产周转率。

(3) 计算1998年销售净利率、自有资金利润率、资本保值增值率。

(4) 采用因素分析法分析销售净利率、总资产周转率和权益乘数变动对自有资金利润率的影响。

5. 某公司预测的年度赊销收入为5 000万元,信用条件为(N/30),变动成本率为70%,资金成本率为10%。该公司为扩大销售,拟定了A、B两个信用条件方案。

A方案:将信用条件放宽到(N/60),预计坏账损失率为4%,收账费用80万元。

B方案:将信用条件改为(2/10,1/20,N/60),估计约有70%的客户(按赊销额计算)会利用2%的现金折扣,10%的客户会利用1%的现金折扣,坏账损失率为3%,收账费用60万元。

以上两方案均能使销售收入增长10%,确定该企业应选择何种信用条件方案。

6. 某企业计划用新设备替换现有旧设备。旧设备预计还可使用5年,目前变价收入60 000元。新设备投资额为150 000元,预计使用5年。至第5年末,新、旧设备的预计残值相等。使用新设备可使企业在未来5年内每年增加营业收入16 000元,降低经营成本9 000元。该企业按直线法计提折旧,所得税税率33%。

要求:(1) 计算使用新设备比使用旧设备增加的净现金流量。

(2) 计算该方案的差额投资内部收益率。

(3) 若设定折现率分别为8%和10%,确定应否用新设备替换现

有旧设备。

五、综合题

某公司目前的资金来源包括面值1元的普通股800万股和平均利率为10%的3 000万元债务。该公司现拟投产甲产品,该项目需要投资4 000万元,预计投产后每年可增加息税前利润400万元。该项目有三个筹资方案:(1)按11%的利率发行债券;(2)按面值发行股利率为12%的优先股;(3)按20元/股的价格增发普通股。该公司目前的息税前利润为1 600万元,所得税税率40%,证券发行费用可忽略不计。

要求:(1)计算按不同方案筹资后的普通股每股收益。

(2)计算增发普通股和债券筹资的每股利润无差别点,以及增发普通股和优先股的每股利润无差别点。

(3)计算筹资前和筹资后的财务杠杆。

(4)根据以上计算结果分析,该公司应当选择哪一种筹资方案?为什么?

4.(1)流动比率2.06;速动比率1.12;产权比率0.82;资产负债率45%;权益乘数1.82

(2)应收账款周转率4次;固定资产周转率1.22次;总资产周转率0.8次

(3)销售净利率25%;自有资金利润率36.4%;资本保值增值率1.01

(4)销售净利率变动对自有资金利润率的影响为5.99%;总资产周转率变动对自有资金利润率的影响为4.28%;权益乘数变动对自有资金利润率的影响为2.2%

5.

项 目	A(N/60)	B(2/10,1/20,N/60)
年赊销额	5 500	5 500
现金折扣		82.5
年赊销净额	5 500	5 417.5
变动成本	3 850	3 850
信用成本前收益	1 650	1 567.5
平均收账期	60	21
应收账款周转率	6	17.14
应收账款平均余额	916.67	316.07
维持赊销所需资金	641.67	221.25
机会成本	64.17	22.13
收账费用	80	60
坏账损失	220	165
信用成本后收益	1 285.83	1 320.37

该公司应选择B信用条件方案。

6.(1) Δ 年折旧=18 000(元) Δ 投资=90 000(元) Δ 年NCF=22 690(元)

(2) Δ IRR=8.25%

(3) Δ IRR大于8%,应以新设备替换旧设备; Δ IRR小于10%,应继续使用旧设备。

参考答案

一、单项选择题

- 1.D 2.D 3.D 4.C 5.B 6.D 7.B 8.D
9.A 10.D 11.D 12.D 13.B 14.D 15.C
16.C 17.D 18.D 19.B 20.D 21.D 22.B
23.A 24.A 25.A 26.D 27.A 28.B

二、多项选择题

- 1.ABC 2.ABCD 3.ABC 4.ABCD 5.AB
6.ABC 7.ABCD 8.ABCD 9.ABCD 10.BC 11.ABD
12.ABC 13.ABC 14.ABC 15.ABC

三、判断题

- 1.× 2.× 3.√ 4.× 5.× 6.√ 7.√ 8.×
9.√ 10.√ 11.× 12.√ 13.√ 14.× 15.×
16.× 17.√

四、计算分析题

1.(1)借款成本为4.79% 债券成本为5.8% 优先股成本为12.5% 普通股成本为20.77% 留存收益成本为20%

(2)企业加权平均成本为14.78%

2.(1)息税前利润=29(万元)

(2)利率保障倍数=3.22 DOL=1.5 DFL=2.23

DCL=3.35

3.(1)预期报酬率分别为:A、12.9% B、16.4% C、19.2% D、22.7%

(2)A股票价值=61.45(元),A股票值得购买。

(3)ABC组合的 β 系数=1.07 ABC组合预期报酬率=15.49%

(4)BCD组合的 β 系数=1.73 BCD组合预期报酬率=20.11%

(5)该投资者为降低投资风险,应选择ABC投资组合。

五、综合题

(1)发行债券、优先股和普通股的每股收益分别为0.95元、0.68元和1.02元。

(2)债券筹资和普通股筹资的每股利润无差别点是2 500万元,优先股筹资和普通股筹资的每股利润无差别点是4 300万元。

(3)筹资前的DFL为1.23。筹资后,发行债券、优先股和普通股的DFL分别为1.59、2.22和1.18。

(4)该公司应选择普通股筹资。因为其每股收益最高,财务风险最低。

《经济法》自测试题及参考答案

一、单项选择题

1.资源税实行()税率。

A.比例 B.定额 C.累进 D.优惠

2.某企业实收资本为1 000万元,资本公积为2 000万元,则该

- 企业营业账簿中记载资金的账簿应纳印花税额为()万元。
A.15 B.1 C.9 D.1.5
- 3.委托其他纳税人代销货物,增值税纳税义务发生时间为()。
A.发出货物的当天 B.按合同约定的收款日期的当天 C.收到代销单位代销清单的当天 D.货物移送的当天
- 4.某增值税一般纳税人,将自产的10套汽车轮胎用于本单位运输队汽车轮胎更新,10套汽车轮胎生产成本2 000元,轮胎的消费税税率为10%,成本利润率为8%,纳税人的销项税额应是()。
A.408元 B.340元 C.312元 D.367.2元
- 5.()的税率为5%至20%,对纳税人具体运用税率,由各省、自治区、直辖市人民政府在该幅度内决定。
A.金融保险业 B.服务业 C.建筑安装 D.娱乐业
- 6.某企业出租房产,当月租金收入60 000元,则租金收入应交房产税()。
A.3 000元 B.6 000元 C.7 200元 D.8 400元
- 7.在计算应纳税所得额时,准予扣除的项目是()。
A.无形资产受让,开发支出 B.自然灾害或者意外事故有赔偿的部分 C.直接给受赠人的公益、救济捐赠 D.纳税人的利息支出
- 8.公民王某到百货大楼购物,中奖一台冰箱,价值2 000元,王某中奖收入应缴纳的个人所得税额是()。
A.400元 B.300元 C.480元 D.360元
- 9.经济法律关系是人们有意识、有目的形成的()。
A.特定的社会关系 B.一般社会关系 C.一般军事关系 D.一般行政关系
- 10.公司进行年度检验的,应向公司登记机关交纳年度检验费()。
A.30元 B.50元 C.300元 D.500元
- 11.有限责任公司的股东向公司股东以外的第三人转让持有的股份,需经公司全体股东()通过。
A.2/3以上 B.2/3 C.3/4 D.过半数
- 12.有限责任公司的法人代表是()。
A.执行董事 B.董事 C.总经理 D.董事兼总经理
- 13.以募集方式设立股份有限公司时,公司成立成功的标志是()。
A.公开募集股份 B.有5个发起人 C.股东已交纳股款 D.召开创立大会
- 14.某股份有限公司招股说明书3月10日签署完毕,3月13日对外公布,3月16日对外发行股票,该招股说明书的有效期截止()止。
A.9月13日 B.9月16日 C.9月10日 D.8月10日
- 15.合伙企业的合伙人不能是()。
A.下岗职工 B.在职公务员 C.待业青年 D.已退休的工人
- 16.通过收购国内企业资产或股权设立合营企业的外国投资者,应自合营企业执照颁布之日起3个月内支付()购买金。
A.50% B.60% C.全部 D.75%
- 17.甲欠乙的债务逾期无力偿还,但甲又同时放弃对丙拥有的债权,乙为保护其合法权益,可对甲的行为要求行使()。
A.后履行抗辩权 B.撤销权 C.抵销权 D.代位权
- 18.两公司之间签订一项长达26年的租赁合同,该合同中的无效租期为()。
A.6年 B.8年 C.11年 D.20年
- 19.企业法人代表人超越权限订立的合同,除相对人知道或应

- 当知道其超越权限的以外,该代表行为()。
A.无效 B.有效 C.视同无效 D.追认后有效
- 20.根据破产法规定,破产债权不包括()。
A.享受别除权的债权 B.享有就抵押物优先受偿的债权 C.价值超过担保物的债权 D.无抵押债权

二、多项选择题

- 1.减免税是国家对()给予鼓励和照顾的一种特殊规定。
A.纳税人 B.税率 C.课税对象 D.征税范围
- 2.凡在我国境内()的,均属增值税的征收范围。
A.销售不动产 B.提供加工、修理、修配劳务 C.进口货物 D.销售货物
- 3.从事生产经营的单位和个人有下列()行为,视同销售货物。
A.将自产、委托加工的货物用于集体福利和个人消费 B.将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人 C.将自产或委托加工的货物用于非应税项目 D.将货物交付他人代销
- 4.下列项目,准予从增值税销项税额中抵扣进项税额的有()。
A.用于生产免税货物的购进货物 B.销售货物支付的运输费 C.向农业生产者购进免税农产品 D.向小规模纳税人购进的农产品
- 5.企业生产下列货物中,同时属于增值税和消费税征收范围的有()。
A.鞭炮 B.食用油 C.农膜 D.护肤护发品
- 6.对于进口货物的收货人或代理人向海关申报进口货物的成交价格明显偏低,而又不能提供合法证据和正当理由的,海关有权依次估定完税价格()。
A.相同货物成交价格法 B.类似货物成交价格法 C.国际市场价格法 D.国内市场价格倒扣法
- 7.下列项目中,适用累进税率计算征收个人所得税的有()。
A.个体工商户的生产、经营所得 B.劳务报酬所得 C.承包、承租经营所得 D.财产租赁所得
- 8.所有权包括对财产()的权利。
A.占有 B.收益 C.处分 D.使用
- 9.上市公司必须公开揭露的信息包括()。
A.中期报告 B.重大事件公告 C.季度报告 D.上市公告书
- 10.稽察特派员的主要职责包括()。
A.任免被稽察企业主要领导人 B.决定被稽察企业的合并与分立 C.验证被稽察企业财务报告的真实性 D.查阅被稽察企业的会计凭证、会计账簿
- 11.下列合同中,属于无效合同的有()。
A.对内容因重大误解订立的合同 B.恶意串通,损害国家利益的合同 C.以合法形式掩盖非法目的的合同 D.内容显失公平的合同
- 12.中外合资经营企业的()事项由出席董事会会议的董事一致通过,方可作出决议。
A.合营企业内部机构设置 B.合营企业章程修改 C.合营企业增加注册资本 D.公司中层干部的任免
- 13.破产费用包括()。
A.破产企业所欠职工的工资 B.破产财产管理、变卖、分配所需的费用 C.清算组人员的费用 D.破产案件的诉讼费用

14.本票的相对应记载事项包括()。

A.确定的金额 B.付款地 C.出票日期 D.出票地

15.承诺是合同订立过程中受要约人同意要约的意思表示。承诺应具备的条件有()。

A.承诺必须由要约人或受要约人作出 B.必须以事实承诺的方式作出 C.承诺的内容必须与要约的内容一致 D.承诺必须在有效期内作出

三、判断题

1.纳税期限是指纳税义务发生后应依法缴纳税款的时限。()

2.纳税人进口货物,计算缴纳出口环节增值税时,可以抵扣国外的进项税额。()

3.纳税人自产自用应税消费品,凡不是用于连续生产应税消费品,而是用于其他方面的,应按照纳税人生产同类消费品的销售价格计算纳税。()

4.我国《企业所得税暂行条例》规定,纳税人发生年度亏损的,必须在年度终了后4个月内,将本年度纳税申报表和财务决算报表报送当地主管税务机关。()

5.外商投资企业的所得税按年计算,分季预交,按每季实际实现的利润总额和33%的税率计算每季应交的所得税。()

6.财产继承纠纷、婚姻纠纷,公民之间的经济合同纠纷,均属于仲裁委员会的受理范围。()

7.合同当事人在签订合同时因违背诚实信用原则而给对方造成损失的,应承担赔偿责任。()

8.当某股东持有上市公司20%的股份后,延续收回该上市公司股票时,应先行公告。()

9.票据背书转让时,必须注明被背书人名称并有背书人签章,背书方为有效。()

10.实行国有企业破产的试点城市,对破产国有企业的职工首先进行安置,安置支出标准按照破产企业所在试点城市的企业职工平均年生活费的3倍计算。()

四、计算分析题

1.某企业属增值税一般纳税人,本月进口产品一批,进口产品关税完税价格60万元,关税税率20%,消费税税率40%,增值税税率17%;该批产品进口后,在国内的不含增值税销售价格为200万元。

同时,本月向农业生产者购进免税农产品,支付收购价格50万元,运费4万元(有普通发票),该批农产品增值税零售价格79.1万元,农产品增值税税率13%;另外没收上月包装物押金收入4.68万元,包装货物适用增值税税率为17%。

要求:根据以上资料,计算该企业本月(1)进口产品关税,进口环节应缴纳的增值税、消费税。

(2)国内销售环节允许抵扣的增值税进项税额、当期销项税额和销售环节应交的增值税。

2.某公司下属甲、乙两个分公司,本月各分公司发生业务如下:

(1)甲公司生产应税消费品共1 000件,其中800件对外销售,每件含增值税售价234元,该产品增值税税率17%,消费税税率25%。企业为增值税一般纳税人;另外200件作为职工福利发放,每件作价117元。

(2)乙分公司自行开发房产一栋,完工对外销售,共9 000平方米,该房屋质量、规格、对外售价相同,每平方米对外售价2 200元,共对外销售8 000平米;另外1 000平米,对关系户销售,每平米售

价1 600元。房地产开发业营业税税率5%。

该公司本月共申报缴纳消费税34 500元,营业税660 000元。

要求:根据以上资料分析计算该公司本月应补交多少消费税和营业税。

3.某公司平均在册职工100人,当地政府规定人均月计税工资标准为550元人民币,1999年度自行申报营业收入7 000万元,扣除的成本、费用、税金等支出合计为6 995万元。应税所得额(会计利润)5万元,适用企业所得税税率33%,计算并缴纳了企业所得税1.35万元。

经税务机关核定,存在以下问题:

(1)企业全年在“管理费用”账户中实际列支业务招待费用36万元;

(2)企业全年实发工资总额80万元,并按照规定的比例计算提取了职工工会经费,职工福利费、职工教育经费;

(3)“投资收益”账户中有国债利息收入4万元,从联营企业分回税后利润5.1万元(联营单位适用15%的税率)。

要求:计算1999年度企业应补(退)多少企业所得税?

4.某高级工程师为中国公民,1999年度取得有关个人收入如下:

(1)全年月平均工资收入1 400元;12月30日取得年终奖金8 000元;

(2)6月20日取得一次劳务收入30 000元;

(3)10月14日取得一次稿酬收入5 200元;

(4)12月31日取得银行存款利息收入1 200元(其中属于11月和12月的利息收入为300元);

(5)取得股息收入3 800元。

要求:计算1999年度该高级工程师应缴纳多少个人所得税?

五、案例分析题

(一)甲乙双方签订购销合同,甲向乙购货总额为500万元,甲按期预付40%的货款,乙收款后未按期发货,甲多次催货未果,请求乙返还预付的货款。但是,乙已于1999年7月20日被宣告破产,企业经营管理的全部财产及所欠债务清偿如下:

1.总资产4 100万元

(1)房屋共2 100万元,其中1号房产1 100万元用于对工行贷款抵押,2号房产1 000万元用于对欠A公司的贷款抵押;

(2)其他财产变现价值2 000万元。

2.总债务5 500万元

(1)欠工行贷款本息1 400万元

(2)欠A公司贷款1 300万元

(3)欠交税款850万元

(4)欠职工工资450万元

(5)欠其他各单位款项1 500万元(含对甲公司的预收款200万元)

另外发生清理费用40万元。

同时,根据检举材料揭示,并由法院和清算小组查证属实,乙企业对A公司的房产抵押合同,在A公司债权产生时并未签订,而是在1999年2月16日补签的。

要求分析回答下列问题:1.乙欠甲的款项,甲是否可以优先受偿?

2.乙破产后,债权人可以优先受偿的金额为多少?

3.破产财产为多少?破产财产分配的顺序如何?

4.破产债权为多少?

5.乙破产后,甲可收回多少预付货款?

(二)甲、乙、丙三位股东签订协议,拟共同出资组建生产性有限责任公司。章程规定,公司注册资本为人民币200万元,甲出资货币100万元,乙出资实物70万元,丙出资工业产权30万元。公司于1998年5月正式成立。股东会决定,公司不设立董事会,甲为公司执行董事兼总经理。由甲提名乙为公司财务负责人兼公司监事。

公司于1998年7月16日与A签订购销合同,规定公司一次性从A企业购入商品1 000件,每件价格0.23万元。A企业分别于8月10日和9月10日分两次向公司供货。数量分别为800件和200件。每次货到后,购方以货币付清全部货款。该合同由双方法定代表人签字并加盖双方单位的合同专用章。

7月17日,双方对以上合同又补签一份合同,规定公司于7月30日前一次性向A预付定金40万元。补充合同手续完备正确。

7月20日,有限责任公司财务科开出转账支票,出纳在开出转账支票时,其他各要素和绝对记载事项填列齐全,但支票的金额和收款人名称两项未填,事后由公司法定代表人补记。金额为40万元。7月28日将该支票交付A企业。

8月10日,A企业按合同规定向有限责任公司发货共800件,并为此支付运费10万元。

有限责任公司收货后提出以下异议:

(1)公司法定代表人在签订该项合同时,超越了权限。股东会决议规定:公司每单超过100万元的经营业务均应由股东会讨论通过后方能实施,与A企业的合同,甲作为公司法定代表人事先未向股东会提请讨论,故合同无效,责任应由甲个人承担。

(2)该合同预付的定金数额不符合合同法规定,故担保无效。A企业应退回定金。

(3)货物公司可以收下,但公司拒绝付款。

(4)发生的运费部分,事先在合同中未规定由哪一方承担,故公司拒绝支付。

以上纠纷,双方多次协商无结果,A企业决定暂停按期向对方发第二批货物。并就有限责任公司提出的有关问题向法院提请诉讼。法院查证得知,有限责任公司成立时,除甲的出资全部到位外,乙出资的实物实际价值为38万元,协议作价70万。丙出资的工业产权,丙不拥有所有权。

要求:根据以上资料结合《公司法》、《票据法》、《合同法》、《担保法》的规定,分析回答下列问题:

1.有限责任公司不设立董事会。甲作为执行董事能否成为企业法定代表人?乙能否兼任公司财务负责人和监事?

2.甲能否对预付定金的转账支票补记金额?甲将该支票交付A企业是否有效?

3.有限责任公司提出的四点异议是否成立?为什么?

4.A企业决定暂停按期供应第二批货物是否合理?

5.针对有限责任公司成立时乙、丙出资的情况,根据公司法规定,应如何处理?

12.A 13.D 14.C 15.B 16.C 17.B 18.A 19.B 20.B

二、多项选择题

1.AC 2.BCD 3.ABCD 4.BCD 5.AD 6.ABCD 7.AC
8.ABCD 9.ABD 10.CD 11.BC 12.BC 13.BCD 14.BD
15.CD

三、判断题

1.√ 2.× 3.√ 4.× 5.× 6.× 7.√ 8.× 9.√ 10.×

四、计算分析题

- ①进口关税=60×20%=12(万元)
 - ②进口消费税=(60+12)÷(1-40%)×40%=48(万元)
 - ③进口增值税=(60+12+48)×17%=20.4(万元)
 - ①国内销售环节允许抵扣的进项税额
进口增值税20.4万元
购进免税农产品进项税额=50×10%+4×7%=5.28(万元)
允许抵扣进项税额=20.4+5.28=25.68(万元)
 - ②当期销项税额
进口产品当期销项税额=200×17%=34(万元)
免税农产品销项税额=79.1/(1+13%)×13%=9.1(万元)
没收包装物押金销项税额=4.68÷(1+17%)×17%=0.68(万元)
当期销项税额=34+9.1+0.68=43.78(万元)
 - ③国内销售环节应交增值税=43.78-25.68=18.1(万元)
 - (1)本月应交消费税=1 000×234÷(1+17%)×25%=50 000(元)
本月应补交消费税=50 000-34 500=15 500(元)
 - (2)本月应交营业税=9 000×2 200×5%=990 000(元)
本月应补交营业税=990 000-660 000=330 000(元)
 - (3)①超标准招待费=36-(1 500×5‰+3 500×3‰+2 000×2‰)=14(万元)
②计税工资超标准=80-100×0.055×12=14(万元)
③超标准工会经费、福利费、教育经费=14×(14%+2%+1.5%)=2.45(万元)
 - (4)国债利息收入4万元免税
 - (5)调整后应纳税所得额=5+14+14+2.45-4=31.45(万元)
 - (6)应交纳企业所得税=31.45×33%=10.3785(万元)
 - (7)分税后利润应补交所得税=5.1÷(1-15%)×(33%-15%)=1.08(万元)
 - (8)应补交的所得税=10.3785-1.35+1.08=10.1085(万元)
 - (1)工资纳税=[(1 400-800)×10%-25]×12=420(元)
 - (2)奖金纳税=8 000×20%-375=1 225(元)
 - (3)劳务收入纳税=30 000×(1-20%)×30%-2 000=5 200(元)
 - (4)稿酬收入纳税=5 200×(1-20%)×(1-30%)×20%=582.4(元)
 - (5)存款利息纳税=300×20%=60(元)
 - (6)股息收入纳税=3 800×20%=760(元)
- 全年应交个人所得税=420+1 225+5 200+582.4+60+760=7 247.4(元)

五、案例分析题

(一)

参考答案

一、单项选择题

1.B 2.D 3.C 4.A 5.D 6.C 7.D 8.A 9.A 10.B 11.D

·心香一瓣·

出纳情结

□ 徐本燕(合肥)

还在上学时,我就有过许多美丽的梦想。刚分到财务处时,又是个阳光明媚的秋天。

在学校学的是金融,很自然就做了银行出纳,尽管我有一脑子的浪漫情结,可注定要面对一大堆数字。公司是一大型国有企业,刚接手时,一翻账本我倒吸一口凉气,银行基本账户、一般结算账户、贷款账户、保证金户、纳税专户七七八八加起来有20来个账户,遍布整个市区,跑一趟要马不停蹄一整天。办结算时还常犯错误,盖章不清、大小写不符、手续费填错等等。我用本子把所犯的所有错误记下来,犯相同错误时,用红笔注上“太笨!”,这一招还真管用,错误率很快就大大减低。为了加快办理速度,我背下常用的账号,电话号码、银行的密码也烂熟于胸。出纳是财务经理的眼睛,要随时了解资金的收入、支出和使用状况。上学时,学过做调整表,可实际上,企业发生的情况比书上要复杂得多,每个月末都要及时和银行对账,查明未达账项的原因。对账时,看着那密密麻麻的数字,眼睛会很疲倦,可做平一张调整表

时,就会有一种小小的成就感。后来公司财务实行电算化,可以用电脑自动对账,操作起来省时省力,而这时的我,对业务也能驾轻就熟了。

出纳做久了,会觉得非常琐碎,也会麻痹大意。有一次,在填写汇票时和同事讲话,不小心写错了数字,资金不能及时入账,科长语重心长地说:“你知道业务员在外面要钱有多难吗?”因为自己的粗心,业务员要千里迢迢去办退票。这件事给我敲了一记警钟:无论干多久,也是应该细心谨慎的。

有时候,我会觉得做一名出纳太渺小了,工作性质很简单;有耐侯,又觉得出纳很重要,钱来钱往,是多少同行的努力?我从来没有想过要做一辈子的出纳,可是却一直梦想做一名最佳出纳,这也许就是我的出纳情结吧!

责任编辑 刘黎静

1.甲无优先受偿权。因为甲的债权无抵押担保,故不能优先受偿,同时,《破产法》规定,以破产企业为债务人、尚未审结且另无连带责任人的经济纠纷案件,应终结诉讼,由债权人向受理破产案件的人民法院申报债权,经债权程序确认后该破产程序公平受偿。

2.债权人可以优先受偿金额为1 100元。对A公司的抵押应撤销,故A公司无优先受偿权,只能作为破产债权受偿。

3.破产财产金额=4 100-1 100=3 000(万元)

其分配顺序为:

(1)优先拨付破产费用 40万元

(2)支付所欠职工工资 450万元

(3)支付所欠税款 850元

(4)剩余1 660万元用于清偿破产债权

4.破产债权金额=5 500-1 100-450-850=3 100(万元)

5.乙破产后,甲可收回预付货款= $\frac{1}{3} \times \frac{660}{100} \times 200 \approx 107$ (万元)

(二)

1.甲作为执行董事,属于企业法定代表人,《公司法》规定,较小的有限责任公司可以不设立董事会,执行董事为公司法定代表人。

乙只能单独担任公司财务负责人或监事,不能既担任财务负责人又兼任监事,因为《公司法》规定,财务负责人不能兼任公司监

事。

2.可以。《票据法》规定,支票的金额和收款人名称可以授权补记。支票交付A企业时有效,因为授权补记后该票据要素齐全,且未过支票的10天有效期。

3.前三点异议不成立,关于运费的异议成立。

(1)甲作为公司法定代表人,与A企业签订的合同完全有效。因为公司内部管理规定A企业并不知道。《合同法》规定,法人组织的法定代表人超越权限签订的合同除相对人知道或应当知道其超越权限外,该代表行为有效。

(2)预付定金数额40万元,未超过合同总标的的20%,故定金数额合法、有效。

(3)因合同有效,且A企业又按期供货,公司应及时履行付款义务。

(4)运费由A企业承担。因为《合同法》规定,履行费用不明确的,应由履行供货义务的一方承担。

4.A暂停第二批供货理由充分,因为A属于正当履行抗辩权且具备抗辩权行使的全部条件。

5.乙、丙出资不到位,首先公司应限期乙、丙足额交纳或补足出资,并承担近期违约出资的赔偿责任;其次,甲作为已经足额交纳出资的股东,应对乙、丙承担连带责任,帮助乙、丙足额交纳出资。