

2009年中级会计职称财务管理知识点总结关于财务比率中级会计职称考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文 https://www.100test.com/kao_ti2020/593/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_593926.htm

1.如果企业目前的速动比率大于100%，发生一笔业务，本应借记“应付账款”，却误借记“应收账款”。为什么这种错误会导致速动比率下降？【分析】假设该业务为用银行存款支付应付账款，原来的速动资产为400，流动负债为300，则原来的速动比率 = $400/300 \times 100\% = 133.33\%$ 。（1）如果借记应付账款100，即流动负债减少100，速动资产（银行存款）减少100，速动比率 = $(400 - 100) / (300 - 100) \times 100\% = 150\%$ ；（2）如果借记应收账款，即应收账款增加100，银行存款减少100，速动资产不变，则速动比率 = $400/300 = 133.33\%$ 小于150%；显然，与正确的处理方式比较，该错误导致速动比率下降。

2.“当流动比率大于100%时，用现金偿还一笔短期借款，流动比率会变小”，这种说法是否正确？【分析】这种说法不正确。具体解释如下：流动比率 = 流动资产/流动负债 $\times 100\%$ ，用现金偿还一笔短期借款会导致流动资产和流动负债同时减少，并且减少的数额相等。当流动比率大于100%时，由于流动资产大于流动负债，因此，在流动资产和流动负债减少的数额相等的情况下，流动资产减少的比例小于流动负债减少的比例，所以，“流动资产/流动负债”的数值会变大，即流动比率会变大；当流动比率小于100%时，由于流动资产小于流动负债，因此，在流动资产和流动负债减少的数额相等的情况下，流动资产减少的比例大于流动负债减少的比例，所以，“流动资产/流动负债”的数值会变小，即流动比率会变小。对于

这类题目，只要用数据验证一下就知道答案了。假设原来的流动资产为500万元，流动负债为400万元，原来的流动比率为 $500/400 \times 100\% = 125\%$ ；现在用100万元的现金偿还一笔短期借款，则结果导致流动资产变为400万元，流动负债变为300万元，流动比率变为 $400/300 \times 100\% = 133\%$ ，显然流动比率变大了；假设原来的流动资产为500万元，流动负债为1000万元，则原来的流动比率为 $500/1000 \times 100\% = 50\%$ 。现在用100万元银行存款偿还银行借款，则流动资产变为400万元，流动负债变为900万元，流动比率变为 $400/900 \times 100\% = 44\%$ ，小于50%，显然流动比率变小了。

3. 计算总资产报酬率时，分子是息税前利润，这与净资产收益率的分子“净利润”不一致，该如何理解？【分析】应该这样理解：（1）净资产 = 所有者权益，因为利息和所得税是属于债权人和政府的收益，不是属于所有者的收益，所以，计算净资产收益率时，分子应该是扣除利息和所得税之后的净利润。（2）资产 = 负债 + 所有者权益，利息和所得税也属于由资产创造的收益，所以，计算资产报酬率时，分子应该包括利息和所得税，即用息税前利润计算。

4. 已获利息倍数 = 息税前利润总额 / 利息支出，其中息税前利润总额 = 利润总额 + 利息支出 = 净利润 + 所得税 + 利息支出。请问这里计算息税前利润的“利息支出”与公式分母上的“利息支出”是一样的吗？如果不一样，二者有什么区别？【分析】如果企业不存在资本化的利息，那么分子分母上的利息支出是一样的，但是如果企业存在资本化利息则二者是不一样的，分母上的“利息支出”中包括费用化的利息和资本化的利息，计算息税前利润的“利息支出”中只包括费用化的利息。原因如下：利息不论是否资

本化对于企业来说都是需要归还的，所以分母上的“利息支出”是企业的全部利息支出；只有费用化的“利息支出”才会会计入财务费用，息税前利润的计算只与记入财务费用的利息有关，所以计算息税前利润的“利息支出”中只包括费用化的利息。假如：企业的利润总额为100万元，财务费用（全部为利息费用）为20万元，本期资本化的利息为10万元，则该企业的已获利息倍数 = $(100 + 20) / (10 + 20) = 4$ 。

5. 已获利息倍数 = 息税前利润总额 / 利息支出，其中息税前利润总额 = 利润总额 + 利息支出 = 净利润 + 所得税 + 利息支出。请问这里计算息税前利润的“利息支出”与公式分母上的“利息支出”是一样的吗？如果不一样，二者有什么区别？

【分析】如果企业不存在资本化的利息，那么分子分母上的利息支出是一样的，但是如果企业存在资本化利息则二者是不一样的，分母上的“利息支出”中包括费用化的利息和资本化的利息，计算息税前利润的“利息支出”中只包括费用化的利息。原因如下：利息不论是否资本化对于企业来说都是需要归还的，所以分母上的“利息支出”是企业的全部利息支出；只有费用化的“利息支出”才会会计入财务费用，息税前利润的计算只与记入财务费用的利息有关，所以计算息税前利润的“利息支出”中只包括费用化的利息。假如：企业的利润总额为100万元，财务费用（全部为利息费用）为20万元，本期资本化的利息为10万元，则该企业的已获利息倍数 = $(100 + 20) / (10 + 20) = 4$ 。

6. 对于大量采用现金销售的企业而言，速动比率小于100%，这种情况是否属于正常情况？

【分析】属于正常情况。因为现金是收益性最差的资金，所以企业保留现金余额不会太多，即大量采用现金销售的企业

，即使收到了大量现金，也会将其投资于长期资产或存货以获取更多收益（只保留少部分现金在企业），同时这类企业的应收账款很少，因此速动资产较少，所以此时速动比率小于100%是正常的。

7. 【资料】ABC公司是一个有较多未分配利润的工业企业。下面是上年度发生的几笔经济业务，在这些业务发生前后，速动资产都超过了流动负债。请回答下列问题。

（1）长期债券投资提前变卖为现金，将会（ ）。 A. 对流动比率的影响大于对速动比率的影响 B. 对速动比率的影响大于对流动比率的影响 C. 影响速动比率但不影响流动比率 D. 影响流动比率但不影响速动比率

（2）将积压的存货若干转为损失，将会（ ）。 A. 降低速动比率 B. 增加营运资本 C. 降低流动比率 D. 降低流动比率，也降低速动比率

（3）收回当期应收账款若干，将会（ ）。 A. 增加流动比率 B. 降低流动比率 C. 不改变流动比率 D. 降低速动比率

（4）赊购原材料若干，将会（ ）。 A. 增大流动比率 B. 降低流动比率 C. 降低营运资本 D. 增大营运资本

（5）偿还应付账款若干，将会（ ）。 A. 增大流动比率，不影响速动比率 B. 增大速动比率，不影响流动比率 C. 增大流动比率，也增大速动比率 D. 降低流动比率，也降低速动比率

【答案】（1）B （2）C （3）C （4）B （5）C

【问题】请详细讲解上述资料的答案？

【分析】（1）长期债券投资提前变现，使现金增加，流动负债不变，因此会影响流动比率和速动比率，可将C、D排除。现金是速动资产项目，其变化会引起流动资产和速动资产增长相同数额，由于流动比率大于速动比率，因此当二者计算公式的分子增加相同数额时，速动比率变化幅度要大，应当选择B。例如，原来的流动资产为500万元，速动资产为400万元，流动负债为200万

元，则原来的流动比率为 $500 \div 200 * 100\% = 250\%$ ，速动比率为 $400 \div 200 * 100\% = 200\%$ ，现在把100万元的长期债券投资变为现金，则流动比率变为： $(500 + 100) \div 200 * 100\% = 300\%$ ，增加 $(300\% - 250\%) \div 250\% = 20\%$ ，速动比率变为： $(400 + 100) \div 200 * 100\% = 250\%$ ，增加 $(250\% - 200\%) \div 200\% = 25\%$ ，显然，25%大于20%。（2）将积压存货转为损失，因为存货不是速动资产项目，所以不会影响速动比率，则可将A、D排除。存货减少，流动资产就少，因此营运资本会降低，则应排除B。因此，C为正确选择。（3）收回应收账款使现金增加，应收账款减少相同金额，流动资产合计不变，同时流动负债也不变，因此流动比率和速动比率都不会变化，则应排除A、B、D，因此，C为正确选择。（4）赊购原材料使流动资产和流动负债等额增加，所以营运资本不变，则应排除C、D，又因为，已知业务发生前后，速动资产都超过了流动负债，即流动比率大于100%，因此，流动比率分子、分母同时增加相同金额，流动比率会降低，所以应排除A，即应该选择B。（5）偿还应付账款使流动资产（速动资产）和流动负债同时等额减少，会影响流动比率和速动比率，因此，应排除A、B，由于，业务发生前流动比率和速动比率均大于100%，且已知分子与分母同时减少相等金额，因此，流动比率和速动比率的比值都会增大，则应排除D，即应该选择C。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com