

2011年国际内审师辅导：财务会计精选习题1 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/642/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E5_9B_BD_c53_642407.htm

2011年国际内审师考试辅导：

经营分析和信息技术财务会计与财务精选习题（1）【例题】

最低租赁付款额的现值占租赁物公允价格的比例：60% A.

只有租赁A B.只有租赁B C.租赁AC和D D.只有租赁C和D 【答案】C

【解析】租赁AC和D是融资租赁，因为A租赁包含有廉价购买权。租赁C和D的租赁期超过了租赁资产预计经济寿命的75%，并且租赁D达到了重置投资的标准（90%）。【例题】

经营性租赁和融资性租赁的主要区别是（ ）。 A.经营性租赁通常不提供维护，而融资性租赁提供维护 B.经营性租赁合同的签约期通常超过所租赁设备的经济寿命 C.经营性租赁合同通常包含了撤销条款，而融资性租赁不可以撤销 D.经营性租赁的承租人为所租赁的资产融资 【答案】C 【解析】这是主要区别。选项A不正确，因为经营租赁往往需要准备保修维护，而融资租赁不需要。选项B不正确，因为经营租赁合同所签订的期间短于经济寿命。选项D不正确，因为出租人需要为经营租赁的资产融资。【例题】对于一项将被归类为短期投资的股票投资来说：（ ）证券必须是易于交易的；管理层必须缺乏长期持有的意愿 A.是；是 B.是；不是 C.不是；是 D.不是；不是 【答案】A 【解析】短期投资必须是（1）易于交易的，且（2）在一年或一个营运周期两者中较长的那个时期内，公司将把它转换成现金。一般来说，当投资的现金是有需要时将要用到的应急基金时，就可以证实管理层将其转换成现金的意愿。此时，管理层必定缺乏为了长期目的

而持有的意愿。【例题】从投资者的角度来看，下列（ ）的风险最低。 A.抵押债券 B.次级债券 C.收入债券 D.普通债券

【答案】A 【解析】抵押债券是用实物财产作担保的。其他债券没有担保，所以包含更多的风险。【例题】如果利率在债券发行后上升，那么（ ）。 A.债券的市场价格将下降 B.记入帐的债券利息费用将上升 C.现金支付的债券利息将上升 D.债券的市价将超过其面值 【答案】A 【解析】在到期之前的任一时点上，债券的市价等于其未来现金流量经现行市场利率折现后的现值。当利率上升时，现值降低。因此，债券的市值将下降。选项B不正确。利息费用等于负债的帐面价值乘以债券发行时的利率，因此，它不受债券发行之后市场利率变动的影响。选项C不正确。现金支付的债券利息由债券的合同条款决定，不受未来市场利率变化的影响。选项D不正确。在到期之前的任一时点上，债券的市值小于还是大于其面值取决于当时市场利率与债券的票面利率间的关系。因此，市场利率升高不一定意味着债券的市值高于面值。【例题】零息债券的特点是（ ）。 A.因其收益率远低于市场收益率，故要按面值的一小部分价值出售 B.到期前每年升值，到期时给予持有者全部票面金额 C.可按照商品的计量单位如原油桶数，煤炭吨数或稀有金属盎司数等进行回购 D.是高利率、高风险、无担保的债券，广泛用于融资并购 【答案】B 【解析】这是零息债券吸引发行者的特征之一。选项A不正确。大幅折价债券和零息债券都以面值的一小部分价值出售，但大幅折价债券给付利息（利率显著低于市场利率），而零息债券不给付利息。选项C不正确。这个选项是“资产担保债券”的特点。选项D不正确。这个选项是“垃圾债券”的

特点。【例题】可转换债券和含认股权证的债券区别在于（ ）。 A.可转换债券比普通债券息票利率低，而含认股权证的债券比普通债券的息票利率高 B.可转换债券比普通债券息票利率高，而含认股权证的债券比普通债券的息票利率低 C.可转换债券的持有者行使权利成为普通股的持有者后，可转换债券仍然在市场上流通，而含认股权证的债券却不能。 D.带认股权证的债券持有者行使权利成为普通股的持有者后，含认股权证的债券仍然在市场上流通，而可转换债券却不能。

【答案】D 【解析】含认股权证的债券是可分离的。即使已经执行了认股权证，债券依然可以流通。选项A、B不正确，因为不管是可转换债券还是含认股权证的债券，都比普通债券的息票利率低。选项C不正确。如果债券的持有者把债券转换为普通股，那么可转换债券就转换成普通股。【例题】

2004年12月31日，一家公司养老金固定缴款计划相关数据如下：计划资产的总公允价值1,800,000美元 累计收益义务2,600,000 预计收益义务3,100,000 1.在它的2004年12月31日的资产负债表上，公司应该报告和养老金计划相关的最低负债金额是（ ）。 A.500,000美元 B.800,000美元 C.1,300,000美元 D.2,600,000美元 【答案】B 【解析】与固定缴款养老金计划相联系的最低负债，等于累计收益义务减去该计划的资产的公允价值。计算：2,600,000美元 - 1,800,000美元 = 800,000美元

2.在固定缴款养老金计划下，只有当组织付该养老金信托的数额列表B.要求的数额时，列表A.才会在资产负债表上报告出来 表A.表B. A.一项资产；大于 B.一项资产；等于 C.一项负债；大于 D.一项负债；等于 【答案】A 【解析】在养老金固定缴款计划下，只有当实际缴

纳给养老金管理机构的款项大于固定应缴的金额时，公司才可以将其作为资产反映在资产负债表上（小于 - 负债）。【例题】下列（ ）养老金计划可以使雇员享受由于投入资本引起的利得收益，但同时也承担损失的风险。 A.互助基金。 B.不动产信托。 C.固定收益养老金计划。 D.固定缴款养老金计划。【答案】D【解析】固定缴款养老金计划下，养老金缴款数是确定的，但养老金金额是一个变量，所以雇员可能享有利得收益，同时承担损失的风险。编辑推荐：#0000ff>内审师辅导：内部审计机构的组织方式#0000ff>国际内审师CIA资格考试获胜的六大法宝#0000ff>国际内审师：审计监督应当重视的几种方法 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