

中级会计职称财务管理考点总结六中级会计职称考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/645/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E7\\_BA\\_A7\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_c44\\_645360.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c44_645360.htm) id="news\_con"

class="mar10"> 1. “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 × 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。2.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。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](http://www.100test.com)