

第十二章 中小企业财务管理与控制习题

一 名词解释

1. 财务报表
2. 所有者权益
3. 分析填列法
4. 利润计划 (profit planning)
5. 成本控制 (cost control)
6. 资本结构 (capital structure)
7. 流动资金 (current assets or working capital)
8. 税收筹划

二 判断

1. 企业的资产负债表是反映企业某一个时期内所拥有的经济资源、分布状况以及对这些资源的要求权。 ()
2. 利润表是反映企业在一定时期内, 生产经营成果的财务报表, 它是一种时期动态报表。 ()
3. 存货周转率=主营业务成本 ÷ 平均存货 ()
4. 总资产报酬率=利润总额 ÷ 平均资产总额 ()
5. 企业的成本标准在执行过程中, 要经常注意各种标准的先进性和适用性, 一边积累材料, 及时加以修正。()
6. 所谓最有资本结构, 是指企业在一定时期最适宜其有关条件下, 使其加权平均资本成本最低, 同时企业价值最大的资本结构。 ()
7. 企业不得擅自损毁, 已经开具的发票存根联和发票登记簿, 应当保存 3 年, 期满报经国家税务机关查验后销毁。 ()
8. 办理税务登记是纳税人必须履行的第一个法定程序。()
9. 融资租赁下的折旧由承租方承担。()

三 填空

1. 流动资产是指在一年或一个正常营业周期内消耗、转移变现的资产项目, 包括货币资金、短期投资、应收票据、应收账款、其他应收款、待摊费用和 () 等。
2. 在中小企业的会计实务中, 主营业务利润是销售收入减去销售成本, 再减去销售费用和 () 后的余额。
3. 利润表还有一个附表, 即 ()。
4. 现金流量表可分为三类, 即经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和 () 活动产生的现金流量。
6. () 是连接资产负债表和利润表的纽带。
7. () 率等于扣除客观因素后的年末所有者权益 ÷ 年初所有者权益
8. 中小企业对年度经营计划进行评价的时候, 一方面是对计划执行情况的考核, 另一方面是对 () 的评价。
9. 常见的成本控制标准有目标成本, 计划指标, 消耗定额, ()。
10. 成本控制的步骤依次为制定成本控制标准, 执行标准, (), 消除差异, 考核奖惩。
11. 公司纳税的一般程序是税务登记, (), 税款缴纳, 税务文书的签收, 发票的管

理。

四 选择

1. 从（ ）反映的财务信息能够看出企业的经营成果和获利能力，它是分析企业盈利能力和评价企业经营管理状况的重要依据。
 - A. 利润表
 - B. 资产负债表
 - C. 现金流量表
 - D. 会计报告附录
2. （ ）可清楚反映出创造净现金流量的能力，更为清晰地揭示企业资产的流动性和财务状况。
 - A. 利润表
 - B. 资产负债表
 - C. 现金流量表
 - D. 报表附录
3. 某企业经营活动产生的现金流量净流入为 375, 835 元，投资活动产生的现金净流出为 104,200 元；现金及现金等价物净增加额为 -590, 860 元，则筹资活动产生的净现金流量是（ ）
 - A. -910, 095 元
 - B. -862, 500 元
 - C. 862, 500 元
 - D. -910, 095 元
4. 下列不属于短期偿债能力分析比率的是（ ）
 - A. 流动比率
 - B. 速动比率
 - C. 现金流动负债比率
 - D. 资产负债比率
5. 下列不属于长期偿债能力分析比率的是（ ）
 - A. 产权比率
 - B. 已获利息倍数
 - C. 现金流动负债比率
 - D. 资产负债比率
6. 长期资产适合率等于（ ）
 - A. 所有者权益 / 固定资产
 - B. 所有者权益 / (固定资产 + 长期投资)
 - C. (所有者权益 + 长期负债) / (固定资产 + 长期投资)
 - D. (所有者权益 + 长期负债) / 固定资产
7. 流动资产的周转状况应从三个方面来分析，即应收帐款周转率，流动资产周转率，（ ）
 - A. 存货周转率
 - B. 资产负债率
 - C. 总资产回报率
 - D. 流动比率
8. 盈利能力分析中，主要用到主营业务利润率、成本费用率、总资产报酬率，（ ）和资本保值增值率

- A. 存货周转率;
 - B. 资产负债率;
 - C. 总资产周转率
 - D. 净资产收益率;
9. 下列成本控制策略中, 哪个与产品开发和技术创新关系最紧密 ()
- A. 优化设计工艺, 力求产品成本事前控制
 - B. 严格控制采购成本
 - C. 考核工时费用率, 控制生产可控成本
 - D. 严格控制非生产经营性支出, 控制可控费用
10. 中小企业受规模和人员素质的限制, 在财务管理方面一般存在如下哪个缺点 ()
- A. 重钱不重物, 资产损失浪费严重
 - B. 存货控制强
 - C. 应收帐款控制严格
 - D. 对现金管理过严
11. 中小企业的资金来源主要有 ()
- A. 所有者权益
 - B. 负债
 - C. 所有者权益和负债
 - D. 以上都不对
12. 中小企业在策划筹措资金前, 确定最优运营资本结构的要求是 ()
- A. 综合的资金成本最低, 企业为筹措资金所花费代价最小
 - B. 筹措到手的资金能确保企业经营和发展的需要
 - C. 企业财务风险最小
 - D. A,B,C 全选
13. 中小企业在加强应收账款的控制方面, 如下哪方面应注意 ()
- A. 财务核算准确翔实, 债权债务关系明确
 - B. 评价客户资信程度, 但没有必要制定相应信用政策
 - C. 尽量延长发货, 开发票的时间
 - D. 不采用银行锁箱
14. 流转税是 ()
- A. 按征税对象分类
 - B. 按征收管理体系分类
 - C. 按征收权限和收入支配权限分类
 - D. 按计税标准分类
15. 新产品定价避税法中的具体做法不含 ()
- A. 提高或降低价格
 - B. 投资低税率产品, 降低增值税负担
 - C. 改变产品所耗原料和用途, 避免交消费税
 - D. 改变产品性能, 提高产品附加值, 避免中间产品的消费税

五 简答

- 1. 简述企业现金流量表补充资料包括的三部分内容。
- 2. 简述企业利润计划的内容。

3. 简述制定企业利润计划应注意的问题。
4. 简述中小企业提高销售收入的方法。
5. 简述中小企业选择成本控制方法时应考虑哪些因素。

六 论述

论述中小企业制定利润计划的步骤。

习题参考答案

一 名词解释

1. 财务报表（financial statements）

财务报表是综合反映企业资产、负债和所有者权益的情况及一定时期的经营成果和财务状况变动的书面文件。

2. 所有者权益

所有者权益是指投资者对企业净资产的要求权，包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

3. 分析填列法

所谓分析填列法，是直接根据资产负债表、利润表和有关会计帐户明晰的记录，分析计算出现金流量表各项目的金额，并据以编辑现金流量表的一种方法。

4. 利润计划（profit planning）

是关于利润的计划，是确定企业一定时期内全部经营活动财务成果的一种计划。

5. 成本控制（cost control）

成本控制是指在企业生产经营过程中，按照既定的成本目标、对构成产品成本费用的一切耗费进行严格的计算、调节和监督，及时揭示偏差，使产品实际成本被限制在预定的目标范围之内。

6. 资本结构（capital structure）

资本结构是指企业各种资本的构成及其比例关系。在实务中，广义的资本结构是指企业全部资本构成，狭义的资本结构仅指长期资本结构。

7. 流动资金（current assets or working capital）

是投放在流动资产上的资金，指在企业的一个营业周期内能够转化为现金的资产。

8. 税收筹划

税收筹划，又称节税，税收策划或税务策划，是在法律规定许可的范围内，通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，进行纳税方案的优化选择，以尽可能减轻税收负担，获得正当的税收收益行为。

二 判断

1. ×，企业的资产负债表是反映企业一个时期内所拥有的经济资源、分布状况以及对这些资源的要求权。

2. ✓

3. ✓

4. ×，总资产报酬率=（利润总额+利息支出）÷平均资产总额

5. ✓

6. ✓

7. ×，企业不得擅自损毁，已经开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存5年，期满后报经国家税务机关查验后销毁。

8. ✓

9. ✓

三 填空

1. 存货；
2. 销售税金；
3. 利润分配表；
4. 筹资；
6. 现金流量表；
7. 资本保值增值；
8. 计划本身；
9. 费用预算；
10. 确定差异；
11. 纳税申报

四 选择

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

五 简答

1. 简述企业现金流量表补充资料包括的三部分内容。
 - (1) “将利润调节为经营活动的现金流量”项目；
 - (2) “不涉及现金收支的投资和筹资活动”
 - (3) “现金及现金等价物净增加情况”
2. 简述企业利润计划的内容。
 - (1)利润总额计划；
 - (2)产品销售利润计划；
 - (3)其他业务利润计划。
3. 简述制定企业利润计划应注意的问题。
 - (1)各利润占有主体的分配要求
 - (2)考虑人均创利水平的要求；
 - (3)考虑资本利润率的要求；
 - (4)考虑企业过去经营实绩。
4. 简述中小企业提高销售收入的方法。
 - (1)通过增加促销活动，改进产品质量、提高顾客对它的可接受性，或者发现它的新用途；
 - (2)提高或降低计划单位价格；
 - (3)把上述两方面结合起来。
5. 简述中小企业选择成本控制方法时应考虑哪些因素。
 - (1)对于变动成本可采取按消耗定额和工时定额进行控制的方法；
 - (2)对于固定成本可采取按计划或预算进行控制的方法；
 - (3)从成本控制的范围来讲，直接生产成本可将指标落实到生产班组、员工，间接生产成本则应分类将指标分解落实到有关职能对口部门员工。

六 论述

论述中小企业制定利润计划的步骤。

- (1) 确定利润目标；
- (2) 确定计划销售量；
- (3) 估计销售量所需的支出；
- (4) 确定估计的利润；

- (5) 比较估计利润和利润目标；
- (6) 列出可能的备选方案；
- (7) 确定随着销售数量的变化，成本如何变化；
- (8) 判断利润如何随着销售量变化；
- (9) 从利润角度分析备选方案；
- (10) 选择方案并执行计划。