西财考研财务会计红宝书 2016 版考前四套题

注意事项

关于考试和考场的相关情况介绍

1、真题的试卷是什么样的？

前几年的试卷都是题目在前面，答题卷在后面，答题卷上面除了页码之外是空白的，也没有横线，每个题目答多少页面也没有做规定，因此，大家在答题的时候需要把题目的编号要写下来，方便判卷老师阅读，如果碰到不会的题目，留出足够的空间，跳过先做下一题。

答题卷具体的页面数量各个专业也不尽相同，一般来说大概在 6-8 页（尺寸比 A4 略小），页面是足够用的。

大家在做 4 套题的时候最好也能模拟考场上的真题来做。

2、是否需要带笔和其他文具？

据我们了解，各个考点的情况不同，有些地方需要自带文具，去年西财就是给大家统一准备了文具（黑色 0.5 中性笔、2B 铅笔、尺子和一根替芯）。

3、是否允许带计算器？

以前年度西财的专业课是不允许带计算器的，预计今年仍然不会允许的。

一般来说各考点会在考前一个星期左右发布“考点公告”，上面会告知相关注意事项，到时候请大家认真阅读，我们届时会转发西财考点的“考点公告”，敬请关注我站微信|微博“西财考研网”。

另外，**准考证**上面有重要事情的通知，如上述关于文具和计算器的问题，准考证上会有告知，请大家认真阅读。

广告：

1、财务会计加强班视频课程正在热卖中，主要是答题技巧和考点分析；

2、不出意外西财今年仍然可能有论文加分政策，有意向的同学，我们建议提前准备，我站提供论文发表服务。

3、我们将在初试结束之后提供复试的辅导服务，敬请关注！

详情见我站官网或淘宝店（shop.swufeky.com　xcky.taobao.com）

QQ：65359027　　TEL:13880577835

【使用指南】

《考前模拟四套题》是根据西南财经大学 2016 年研究生入学考试（财务会计 805）的考试大纲编制的模拟预测试题。

该模拟题是为了方便广大的 2016 届考生**在冲刺阶段模拟自测**，适应考场上高强度的答题压力，请广大考生在冲刺阶段一定要在规定的时间内（3 小时），**完完整整地书写至少两套题的答案**，以提前适应考试节奏。正是基于这种考虑，每套模拟题并非都是难题、新题、怪题，而有意模仿西财往年考题风格设置了一些基础题，以平衡每套模拟题的难度和书写量。所给答案只做一个参考，希望考生利用这四套卷查漏补缺，如有必要可以回归教材或者红宝书相应章节。不要拘泥于分数，不要失去信心，也不要骄傲自负，抓紧最后的时间，成功指日可待！

真诚祝福各位。

特别申明：由于以前年度我们有过大面积命中的情况，有人怀疑我们是泄题，在此我们严正申明，我站模拟题是在我们对西财考研试题规律良好的把握以及科学分析得来的，并非泄题，与学校出题单位没有任何关系。

西财考研网 www.swufeky.com

2015 年 11 月 30 日

西财考研网 WWW.SWUFEKY.COM

目 录

2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（一）……– 3 –
2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（二）……– 9 –
2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（三）……– 15 –
2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（四）……– 20 –
2016 财务会计 805 模拟试题（一）参考答案……– 26 –
2016 财务会计 805 模拟试题（二）参考答案……– 34 –
2016 财务会计 805 模拟试题（三）参考答案……– 42 –
2016 财务会计 805 模拟试题（四）参考答案……– 50 –

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（一）

考试科目：财务与会计	适用专业：会计学、财务管理
科目代码：805	考试时间：12 月 28 日下午

【请将答案写在答题卷上，答在试题卷上无效。最好在下午 2-5 点集中时间模拟训练】

会计学部分（75 分）

一、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、请说明企业编制会计报表的基础。

2、如何理解和判断非货币性资产交换的“商业实质”？

二、论述题（14 分）

投资性房地产是企业重要的资产，对投资性房地产如何进行后续计量？

三、业务与计算题（每小题 14 分，共 28 分。需要计算的题目，均需列出计算过程；凡要编制会计分录的，除题中特殊要求外，只要写出一级会计科目）

1、光华公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为17%。光华公司对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。光华公司有关房地产的相关业务资料如下：

（1）2012年1月，光华公司自行建造办公大楼。在建设期间，光华公司购进为工程准备的一批物资，价款为7020万元（含税）。该批物资已验收入库，款项以银行存款支付。该批物资全部用于办公楼工程项目。光华公司为建造工程，领用本公司生产的库存商品一批，成本1000万元，计税价格1200万元，另支付在建工程人员薪酬900万元，辅助生产车间为建造办公楼提供服务发生支出120万元。

（2）2012年8月，该办公楼的建设达到了预定可使用状态并投入使用，该办公楼预计使用寿命为25年，预计净残值为244万元，采用年限平均法计提折旧。

（3）2013年12月，光华公司和柳林公司签订了租赁协议，将该办公楼经营租赁给柳林公司。租赁期为2年，年租金为600万元，租金于每年年末结清。租赁期开始日为2013年月31日。假定该项投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得。

（4）与该办公楼同类的房地产在转换日的公允价值为6000万元，2014年年末的公允价值为5700万元，2015年年末的公允价值为5500万元。

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（5）2016年1月，光华公司将上述投资性房地产用以抵偿对丁公司的应付账款6000万元。假定抵债时投资性房地产的公允价值为5400万元。

（6）假定不考虑除增值税以外的其他相关税费。

要求：

（1）编制光华公司自行建造办公大楼且达到预定可使用状态的有关会计分录。

（2）计算光华公司该项办公楼2013年年末累计折旧的金额。

（3）编制光华公司将该项办公楼停止自用改为出租的有关会计分录。

（4）编制光华公司2014年与投资性房地产有关的会计分录。

（5）编制光华公司2015年与投资性房地产有关的会计分录。

（6）编制光华公司进行债务重组的会计分录。

2、柳林公司于 2015 年 1 月 1 日，为建造某工程项目专门以面值发行公司债券 8000 万美元，年利率为 5%，期限为 3 年。合同约定，从次年起每年 1 月 1 日支付利息，到期还本。

工程于 2015 年 1 月 1 日开始建造，预计 2016 年 12 月 31 日完工，达到预定可使用状态，期间发生的资产支出如下：

2015 年 1 月 1 日，支出 1500 万美元；

2015 年 6 月 30 日，支出 5000 万美元；

2016 年 1 月 1 日，支出 1500 万美元。

柳林公司的记账本位币为人民币，外币业务采用外币业务发生当日的市场汇率折算。相关汇率如下：

2015 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=6.50 元人民币；

2015 年 12 月 31 日，市场汇率为 1 美元=6.53 元人民币；

2016 年 1 月 1 日，市场汇率为 1 美元=6.55 元人民币；

2016 年 12 月 31 日，市场汇率为 1 美元=6.60 元人民币。

假定不考虑与发行债券有关的辅助费用、未发生专门借款的利息收入或投资收益。按年计提利息并计算汇兑差额。

要求：

（1）计算 2015 年该债券利息和汇兑差额资本化金额并编制相关会计分录。

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（2）计算 2016 年 1 月 1 日实际支付利息时产生的汇兑差额并编制会计分录。

（3）计算 2016 年 12 月 31 日该债券利息和汇兑差额资本化金额并编制会计分录。

四、综合题（17 分）

西南公司为上市公司，主要从事家用电器的生产和销售。2015 年度该公司有关销售业务及其会计处理如下（不考虑增值税等相关税费）：

（1）2015 年 1 月 1 日，西南公司与 A 公司签订商标权出租合同。合同约定：A 公司可以在 6 年内使用西南公司的商标生产某产品，期限为 2015 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。A 公司每年向西南公司支付 150 万元的商标使用费；西南公司在商标出租期间不再使用该商标。该商标为西南公司 2012 年 1 月 1 日购入的，初始入账价值为 600 万元，预计使用年限为 15 年，预计净残值为 0，采用直线法摊销。相关会计处理为：

①确认其他业务收入 900 万元；

②结转其他业务成本 480 万元；

（2）西南公司开展以旧换新活动，2015 年共销售某产品 2500 台，每台销售价格 0.3 万元，每台销售成本 0.18 万元；同时，回收 2500 台旧产品作为原材料验收入库，每台回收价格为 0.06 万元，款项均以收付。相关会计处理为：

①确认主营业务收入 750 万元；

②确认主营业务成本 450 万元；

③确认原材料 150 万元。

（3）2015 年 6 月 15 日，西南公司和 B 公司签订销售合同，以 1200 万元的价格向 B 公司销售一批商品。同时签订补充合同，约定于 2015 年 7 月 20 日以 1230 万元的价格将该批产品购回。该批产品并未发出，款项已于当日收存银行。该批产品的成本为 960 万元。7 月 20 日，西南公司从 B 公司购回该批产品，同时支付有关款项。相关会计处理为：

①6 月 15 日确认主营业务收入 1200 万元；

②6 月 15 日确认主营业务成本 960 万元；

③7 月 20 日确认财务费用 30 万元。

（4）西南公司为了推销某产品，承诺购买该新产品的客户均有 3 个月的试用期。如客户不满意，可无条件退货。2015 年 12 月 5 日，产品已交付买方，售价为 300 万元，实际成本为 220 万元。2015 年 12 月 31 日，货款 300 万元尚未收到，相关会计处理为：

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

①确认主营业务收入 300 万元；

②确认主营业务成本 220 万元。

（5）2015 年 12 月 12 日，西南公司委托 C 公司销售某产品 1500 台，商品已经发出，每台成本为 0.5 万元。合同规定：西南公司委托 C 公司按每台 0.8 万元的价格对外销售，并按销售价格的 5%向 C 公司支付劳务报酬。2015 年 12 月 31 日，西南公司收到 C 公司对外销售 750 台的通知。相关的会计处理为：

①12 月 12 日确认主营业务收入 1200 万元；

②12 月 12 日确认主营业务成本 750 万元；

③12 月 12 日确认销售费用 60 万元；

④12 月 31 日未进行会计处理。

（6）2015 年 12 月 31 日，西南公司与 D 公司签订销售合同，采用分期收款方式向 D 公司销售一批商品，合同约定销售价格为 6000 万元，从 2015 年 12 月 31 日起分 6 年于次年的 12 月 31 日等额收取。该批商品的成本为 4500 万元。如果采取现销方式，该批产品销售价格为 5000 万元。相关的会计处理为：

①12 月 31 日确认主营业务收入 6000 万元；

②12 月 31 日确认主营业务成本 4500 万元；

③12 月 31 日确认财务费用 250 万元。

要求：根据上述资料，逐笔分析，判断（1）-（6）笔经济业务中各项会计处理是否正确，如不正确，请说明正确的会计处理。

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、简述市场环境对股票价值评估的影响。

2、简述资本资产定价模型的核心。

六、论述题（14 分）

财务目标观点众多，有学者认为股东投资者相对于其他投资者承担更大风险，他们对企业资本运用的约束力更强，所以财务目标多是从股东利益出发。你赞同这种观点么？说出你对企业财务目标的看法。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

1、光华公司为一上市公司，适用的企业所得税税率为25%，相关资料如下：

资料一：2015年12月31日发行在外的普通股为8000万股（每股面值1元），公司债券为16000万元（该债券发行于2013年年初，期限为4年，每年年末付息一次，利息率为6%），该年息税前利润为6000万元。

资料二：光华公司打算在2016年为一个新投资项目筹资12000万元，该项目当年建成并投产。预计该项目投产后公司每年息税前利润会增加800万元。现有甲乙两个方案可供选择。其中，甲方案为增发利息率为5%的公司债券；乙方案为增发1600万股普通股。假定各方案的筹资费用均为零，且均在2016年1月1日发行完毕。部分预测数据如下表所示：

项目	甲方案	乙方案
增资后息税前利润（万元）	7200	7200
增资前利息（万元）	-	960
新增利息（万元）	600	-
增资后利息（万元）	（A）	-
增资后税前利润（万元）	-	6240
增资后税后利润（万元）	-	4680
增资后普通股股数（万股）	-	-
增资后每股收益（元）	0.53	（B）

注：上表中“-”代表省略的数据。

要求：

（1）根据资料一计算光华公司的财务杠杆系数。

（2）确定上表中用字母表示的数值（无需列出计算过程）。

（3）计算甲、乙两个方案的每股收益无差别点息税前利润。

（4）用每股收益分析法判断应采取哪个方案，并说明理由。

2、柳林公司是一家制造类企业，商品的变动成本率为70%，销售商品采用赊销方式，信用条件为N/45。如果继续采用N/45的信用条件，预计2016年赊销收入净额为800万元，坏账损失为25万元，收账费用为15万元。为扩大商品的销售量，柳林公司拟将信用条件变更为N/60。在其他条件不变的情况下，预计2016年赊销收入净

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

额为 960 万元，坏账损失为 36 万元，收账费用为 24 万元。假定等风险投资最低报酬率为 8%，一年按 360 天计算，所有客户均于信用期满付款。

要求：

（1）计算信用条件改变后柳林公司收益的增加额。

（2）计算信用条件改变后柳林公司应收账款成本增加额。

（3）为柳林公司做出是否改变信用条件的决策并说明理由。

八、综合题（15 分）

西南公司 2015 年息税前利润为 3000 万元，公司适用的所得税税率为 25%，公司目前总资金为 12000 万元，全部是权益资金。公司准备用发行债券购回股票的办法调整资本结构，有两种调整方案。经多方调查，目前无风险收益率为 7%，所有股票的平均收益率为 15%。假定净利润全部分配，债券市场价值等于债券面值，不同负债情况下利率和公司股票的贝塔系数如下表所示：

债券市场价值（万元）	债券利率	股票的 β 系数
1000	9%	1.25
1500	12%	1.5

要求：

（1）计算不同债券筹资情况下公司股票的资本成本。

（2）假定公司的息税前利润保持不变，试计算各种筹资方案下公司的市场价值。

（3）计算不同债券筹资情况下公司的加权平均资本成本。

（4）根据公司总价值和加权资本成本为公司做出正确的筹资决策。

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（二）

考试科目：财务与会计	适用专业：会计学、财务管理
科目代码：805	考试时间：12 月 28 日下午

【请将答案写在答题卷上，答在试题卷上无效。最好在下午 2-5 点集中时间模拟训练】

会计学部分（75 分）

一、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、可供出售金融资产公允价值变动计入哪个科目，说说你对这个科目的理解。

2、以非现金资产清偿债务时，债务人如何进行会计处理？

二、论述题（14 分）

企业时有发生物资盘盈盘亏的问题，请对存货、固定资产的盘盈盘亏的会计处理做以说明。

三、业务与计算题（每小题 14 分，共 28 分）

1、光华公司为上市公司，2014 年至 2015 年对柳林公司股票投资的有关材料如下：

（1）2014 年 5 月 15 日，光华公司以银行存款 500 万元（其中包括柳林公司已宣告但尚未发放的现金股利 5 万元）从二级市场购入柳林公司 25 万股普通股股票，另支付相关交易费用 3 万元。光华公司将该股票投资划分为可供出售金融资产。

（2）2014 年 5 月 22 日，光华公司收到柳林公司发放的现金股利。

（3）2014 年 6 月 30 日，柳林公司股票收盘价跌至每股 15 元，光华公司估计柳林公司股价下跌是暂时性的。

（4）2014 年 7 月起，柳林公司股票价格持续下跌；至 12 月 31 日，柳林公司股票收盘价跌至每股 10 元，光华公司判断该股票投资已经发生减值。

（5）2015 年 4 月 15 日，柳林公司宣告发放现金股利每股 0.2 元。

（6）2015 年 5 月 25 日，光华公司收到柳林公司发放的现金股利。

（7）2015 年 1 月起，柳林公司股票价格持续上升；至 6 月 30 日，柳林公司股票收盘价升至每股 14 元。

（8）2015 年 12 月 15 日，光华公司以每股 18 元的价格在二级市场售出所持有柳林公司的全部股票，同时支付相关交易费用 2 万元。

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

假定光华公司在每年 6 月 30 日和 12 月 31 日确认公允价值变动并进行减值测试，不考虑所得税因素，所有款项均以银行存款收付。

要求：

（1）根据上述资料，逐笔编制光华公司相关业务的会计分录。

（2）分别计算光华公司该项投资对 2014 年和 2015 年营业利润的影响额。

2、柳林公司为上市公司，该公司内部审计部门在对其 2015 年度财务报表进行内审时，对以下交易或事项的会计处理提出疑问：

（1）柳林公司 2015 年 9 月 26 日用一项可供出售金融资产与光华公司一项专利权进行交换，资产置换日，柳林公司换出可供出售金融资产的账面价值为 600 万元（成本 500 万元，公允价值变动 100 万元），公允价值为 750 万元；光华公司换出专利权的账面余额为 900 万元，累计摊销 100 万元，未计提减值准备，公允价值为 750 万元。柳林公司换入的专利权采用直线法摊销，尚可使用年限为 5 年，无残值。假定该非货币性资产交换具有商业实质，不考虑增值税的影响。柳林公司相关会计处理如下：

借：无形资产　　600

贷：可供出售金融资产——成本　　500

——公允价值变动　　100

借：管理费用　　40

贷：累计摊销　　40

（2）柳林公司于 2015 年 9 月 30 日用一幢办公楼与西南公司的一块土地使用权进行置换，资产置换日，柳林公司换出办公楼的原价为 12000 万元，已提折旧 2000 万元，未计提减值准备，公允价值为 15000 万元；西南公司换出土地使用权的账面价值为 8000 万元，公允价值为 15000 万元。柳林公司将换入的土地使用权直接对外出租，2015 年取得租金收入 600 万元，该土地使用权尚可使用年限为 50 年，采用直线法摊销，无残值。柳林公司换出办公楼应交的营业税税额为 1000 万元，不考虑其他税费。假定该项非货币性资产交换具有商业实质。柳林公司相关会计处理如下：

借：固定资产清理　　10000

累计折旧　　2000

贷：固定资产　　12000

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

借：投资性房地产　　16500

贷：固定资产清理　　15000

　　应交税费——应交营业税　1500

借：固定资产清理　　5000

贷：营业外收入　　5000

借：银行存款　　600

贷：其他业务收入　　600

借：其他业务成本　　110

　　贷：投资性房地产累计摊销　110

要求：

根据资料（1）和（2），逐项判断柳林公司会计处理是否正确；如不正确，简要说明理由，并编制更正有关差错的会计分录。

四、综合题（14 分）

西南公司的财务经理在复核 2015 年度财务报表时，对以下交易或事项的会计处理的正确性难以做出判断：

（1）为了减少交易性金融资产市场价格波动对公司利润的影响，2015 年 1 月 1 日，西南公司将所持 A 公司股票由交易性金融资产重分类为可供出售金融资产，并将其作为会计政策变更采用追溯调整法进行会计处理。2015 年 1 月 1 日，西南公司所持有 A 公司股票共计 500 万股，其中 300 万股系 2014 年 1 月 10 日以每股 15 元的价格购入，支付价款 4500 万元，另支付相关交易费用 30 万元；200 万股系 2014 年 10 月 15 日以每股 13 元的价格购入，支付价款 2600 万元，另支付相关交易费用 20 万元。2014 年 12 月 31 日，A 公司股票的市场价格为每股 10 元。西南公司估计该股票价格为暂时性下降。

2015 年 12 月 31 日，西南公司对持有的 A 公司股票按照年末公允价值进行了后续计量，并将其公允价值变动计入了其他综合收益。2015 年 12 月 31 日，A 公司股票的市场价格为每股 8 元，仍为暂时性下跌。

（2）为了减少投资性房地产公允价值变动对公司利润的影响，从 2015 年 1 月 1 日起，西南公司将其投资性房地产的后续计量由公允价值模式变为成本模式，并将其作为会计政策变更采用追溯调整法进行会计处理。西南公司拥有的投资性房地产系一栋专门用于出租的厂房，于 2012 年 12 月 31 日建造完成达到预定可使用状态并开始用于出租，成本为 12000 万元。

2015 年度，西南公司对出租厂房按照成本模式计提了折旧，并将其计入当期损益。

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信　微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

在投资性房地产后续计量采用成本模式的情况下，西南公司对出租厂房采用年限平均法计提折旧，预计使用年限为 20 年，预计净残值为 0。在投资性房地产后续计量采用公允价值模式的情况下，西南公司出租厂房各年的公允价值如下：2012 年 12 月 31 日为 12000 万元；2013 年 12 月 31 日为 10500 万元；2014 年 12 月 31 日和 2015 年 1 月 1 日为 9800 万元；2015 年 12 月 31 日为 9500 万元。

（3）假定不考虑所得税及其他因素；2015 年财务尚未结账，西南公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。

要求：

（1）根据资料（1），判断西南公司 2015 年 1 月 1 日将持有 A 公司股票重分类并进行追溯调整的会计处理是否正确，同时说明判断依据；如果西南公司的会计处理不正确，编制更正的会计分录。

（2）根据资料（2），判断西南公司 2015 年 1 月 1 日变更投资性房地产的后续计量模式并进行追溯调整的会计处理是否正确，同时说明判断依据；如果西南公司的会计处理不正确，编制更正的会计分录。

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、试评价内含报酬率法。

2、辨析机会成本和沉没成本。举例说明机会成本在项目投资决策中的应用。

六、论述题（14 分）

资产是企业经营的根基，资产质量与流动性对财务评价的意义。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

1、光华公司拟添置一台市价为 5000 万元的设备，需要筹集一笔资金。现在有如下三个筹资方案可供选择（假定各方案均不需要考虑筹资费用）：

（1）发行债券。该债券期限 5 年，票面利率 8%，按面值发行。公司适用的所得税税率为 25%。

（2）发行普通股。该公司普通股的 β 系数为 1.2，一年期国债利率为 6%，市场平均报酬率为 12%。

（3）融资租赁。该项租赁租期 5 年，每年年末支付租金 1200 万元，期满租赁资产残值为零。

注：时间价值系数：

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（P/F，6%，5）=0.7473

（P/F，7%，5）=0.7130

（P/A，6%，5）=4.2124

（P/A，7%，5）=4.1002

要求：

（1）不考虑贴现因素，计算债券资本成本。

（2）利用资本资产定价模型计算普通股资本成本。

（3）考虑贴现因素，计算融资租赁资本成本。

（4）根据以上结果，为光华公司选择筹资方案。

2、柳林公司是一家制造类企业，全年平均开工 200 天。为生产产品，全年需要购买甲材料 250000 件，该材料进货价格为 200 元/件，每次订货需支付运费、订单处理费等变动费用 450 元，材料年储存费率为 4 元/件。甲材料平均交货时间为 5 天。柳林公司甲材料满足经济订货模型各项前提条件。

要求：

（1）利用经济订货基本模型，计算甲材料的经济订货批量和全年订货次数。

（2）计算按经济订货批量采购甲材料的年存货相关总成本。

（3）计算甲材料每日平均需用量和再订货点。

八、综合题（15 分）

西南公司是一家机械制造企业，适用的企业所得税税率为 25%，该公司要求的最低收益率为 5%，为了提高设备的产出效率，打算对正在使用的一台旧设备予以更新。其他资料如下：

西南公司新旧设备资料　　单位：万元

项目	使用旧设备	购置新设备
原值	4000	4500
预计使用年限（年）	10	5
已用年限（年）	5	0
尚可使用年限（年）	5	5

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

税法残值	500	500
最终报废残值	400	500
目前变现价值	2000	4500
年折旧	350	800
年付现成本	2500	2000
年营业收入	3000	3000

注：时间价值系数：

（P/F，5%，4）=0.8227

（P/F，5%，5）=0.7835

（P/A，5%，4）=3.5460

（P/A，5%，5）=4.3295

要求：

（1）计算与购置新设备相关的下列指标：

①税后年营业收入；②税后年付现成本；③每年折旧抵税；④残值变现收入；⑤残值净收益纳税；⑥第 1-4 年每年现金净流量和第 5 年现金净流量；⑦净现值。

（2）计算与使用旧设备相关的下列指标：

①目前账面价值；②目前资产报废损益；③资产报废损益对所得税的影响；④残值报废损失减税。

（3）根据上述计算，做出固定资产是否更新的决策，并说明理由。

广告：

1、财务会计加强班视频课程正在热卖中，主要是答题技巧和考点分析；

2、不出意外西财今年仍然可能有论文加分政策，有意向的同学，我们建议提前准备，我站提供论文发表服务。

3、我们将在初试结束之后提供复试的辅导服务，敬请关注！

详情见我站官网或淘宝店（shop.swufeky.com　xcky.taobao.com）

QQ：65359027　TEL:13880577835

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（三）

考试科目：财务与会计	适用专业：会计学、财务管理
科目代码：805	考试时间：12 月 28 日下午

【请将答案写在答题卷上，答在试题卷上无效。最好在下午 2-5 点集中时间模拟训练】

会计学部分（75 分）

一、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、简述会计报表编制的基本要求。

2、研发支出的研究阶段和开发阶段是如何划分的？在开发阶段费用资本化的条件是什么？

二、论述题（14 分）

资产负债表是财务报表的重要组成部分之一，请举例说明资产负债表中期末余额的填列方法。

三、业务与计算题（每小题 14 分，共 28 分）

1、光华公司于 2015 年 1 月 1 日从证券市场上购入柳林公司于 2014 年 1 月 1 日发行的债券，该债券系 4 年期、票面利率为 4%、实际年利率为 5%。每年 1 月 10 日支付上年度的利息，到期日为 2018 年 1 月 1 日，到期日一次归还本金和最后一次利息。光华公司购入债券的面值总额为 1000 万元，实际支付价款为 992.77 万元，另支付相关费用 20 万元，光华公司购入后将其划分为持有至到期投资。假定按年计提利息。

要求：

编制光华公司从 2015 年 1 月 1 日至 2018 年 1 月 1 日上述有关业务的会计分录。

2、柳林公司为上市公司，适用的增值税税率为 17%。该公司的年报审计人员对其 2015 年度财务报表进行审计时，对以下交易或事项的会计处理提出疑问：

（1）2015 年 8 月 25 日，柳林公司应收西北公司账款余额为 500 万元，已计提坏账准备 80 万元。因西北公司发生财务困难，双方进行债务重组。2015 年 9 月 30 日，西北公司用一批产品抵偿债务，该批产品不含税公允价值为 400 万元，增值税税额为 68 万元。柳林公司为取得该批产品支付途中运杂费 5 万元，柳林公司将该批产品作为库存商品核算，没有另行向西北公司支付增值税。

柳林公司相关会计处理如下：

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

借：库存商品　　357

应交税费——应交增值税（进项税额）　68

坏账准备　　80

贷：应收账款　　500

银行存款　　5

（2）2015 年 12 月 20 日，柳林公司应收华北公司账款余额为 400 万元，已计提坏账准备 50 万元。因华北公司发生财务困难，双方进行债务重组。柳林公司同意豁免华北公司债务 200 万元，剩余债务延期一年。但附有一条件，若华北公司在未来一年获利，则华北公司需另支付柳林公司 100 万元。预计华北公司在未来一年很可能获利。2015 年 12 月 20 日，柳林公司相关会计处理如下：

借：应收账款——债务重组　200

其他应收款　　100

坏账准备　　50

营业外支出　　50

贷：应收账款　　400

要求：

根据资料（1）和（2），逐项判断柳林公司会计处理是否正确；如不正确，说明理由，并编制更正有关会计差错的会计分录。

四、综合题（17 分）

西南公司是增值税一般纳税人，适用的增值税税率为 17%。西南公司 2014 年和 2015 年有关资料如下：

（1）西南公司 2014 年 1 月 2 日以一组资产交换 A 公司持有 B 公司 60%的股权，并作为长期股权投资核算，能够对 B 公司实施控制，西南公司另支付资产评估和法律咨询等费用 120 万元。该组资产包括银行存款、库存商品、一栋办公楼、一项无形资产和一项可供出售金融资产。

该组资产的公允价值和账面价值有关资料如下：

单位：万元

项目	公允价值	账面价值
银行存款	660	660
库存商品	2000	1600（无存货跌价准备）

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

固定资产	4000	3000（原价 4000，累计折旧 1000）
无形资产	2000	1600（原价 4000，累计折旧 2400）
可供出售金融资产	1000	800（成本 700，公允价值变动收益 100）
合计	9660	7660

（2）2014 年 1 月 2 日，B 公司可辨认净资产公允价值为 16000 万元。假定 B 公司除一项管理用固定资产外，其他资产、负债的公允价值与账面价值相等。该项固定资产的账面价值为 800 万元，公允价值为 1000 万元，预计尚可使用年限为 5 年，采用年限平均法计提折旧，无残值。

（3）2014 年度 B 公司实现净利润 2040 万元，因自用房地产转换为投资性房地产使其他综合收益增加 240 万元，无其他所有者权益变动。

（4）2015 年 1 月 2 日，西南公司将持有的对 B 公司长期股权投资中的 1/2 出售给 C 公司，收到款项 5500 万元存入银行。处置部分股权后，西南公司对 B 公司施加重大影响。同日，B 公司可辨认净资产公允价值为 18400 万元。

（5）2015 年 1 月 2 日，A 公司对 B 公司剩余长期股权投资的公允价值为 5520 万元。

（6）2015 年度 B 公司实现净利润 1840 万元，分配并发放现金股利 1000 万元，无其他所有者权益变动。

其他相关资料如下：

（1） 西南公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。

（2）合并前，西南公司和 A 公司不存在任何关联方关系。

（3）不考虑所得税的影响。

要求：

（1）编制西南公司 2014 年 1 月 2 日取得 B 公司 60%股权投资的会计分录。

（2）编制西南公司 2015 年 1 月 2 日出售其所持 B 公司 1/2 股权投资的会计分录。、

（3）编制西南公司 2015 年 1 月 2 日长期股权投资由成本法改为权益法核算的会计分录。

（4）编制西南公司 2015 年度与长期股权投资有关的会计分录。

（5）计算西南公司 2015 年个别财务报表中对 B 公司长期股权投资应确认的投资收益。

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、简述杜邦财务分析体系与财务能力相关分析模式的联系区别。

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2、为降低股价，企业一般会进行发放股票股利和股票分割，那么，在此过程中对企业本身有何影响？

六、论述题（14 分）

企业的股利政策有哪些？请对其中两种的基本原则及意义进行阐述。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

1、光华公司是一家商品生产企业。为满足生产和销售的需要，光华公司需要筹集资金 600000 元用于增加存货，占用期限为 30 天。现在有三种可满足资金需求的筹资方案：

①利用供应商提供的商业信用，选择放弃现金折扣，信用条件为“3/10，N/30”

②向银行贷款，借款期限为 30 天，年利率为 6%。银行要求的补偿性金额为借款额的 25%。

③以贴现法向银行借款，借款期限为 30 天，月利率为 1.5%。

为简化计算，1 个月按 30 天计，1 年按 360 天计。

要求：

（1）如果光华公司选择方案 1，计算其放弃现金折扣的机会成本。

（2）如果光华公司选择方案 2，为获得 600000 元的实际用款额，计算该公司应借款总额和该笔借款的实际年利率。

（3）如果光华公司选择方案 3，为获得 600000 元的实际用款额，计算该公司应借款总额和该笔借款的实际年利率。

（4）根据以上各方案的计算结果，为光华公司选择最优筹资方案。

2、柳林公司是一家上市公司，已公布的公司 2015 年财务报告显示，该公司 2015 年净资产收益率为 5%，较上一年大幅降低。某机构收集了柳林公司 2014 年和 2015 年的有关财务指标，如下表所示：

项目	2014 年	2015 年
销售净利率	10%	8%
总资产周转率	0.8	0.5
权益乘数	1.2	1.25

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

要求：

（1）计算柳林公司 2014 年净资产收益率。

（2）计算柳林公司 2015 年和 2014 年净资产收益率的差异。

（3）利用因素分析法依次测算销售净利率、总资产周转率和权益乘数的变动对柳林公司 2015 年净资产收益率下降的影响。

八、综合题（15 分）

西南公司是一家制造企业，2015 年营业收入为 4000 万元，营业成本为 2400 万元。该公司与经营有关的购销业务均采用赊账方式。假设一年按 360 天计算。西南公司 2015 年简化的资产负债表如下表所示：

资产负债表简表　　单位：万元

资产	金额	负债和所有者权益	金额
货币资金	200	应付账款	240
应收账款	700	应付票据	160
存货	300	应付职工薪酬	300
流动资产合计	1200	流动负债合计	700
固定资产	800	长期借款	350
非流动资产合计	800	负债合计	1050
		实收资本	500
		留存收益	450
		所有者权益合计	950
资产合计	2000	负债和所有者权益合计	2000

要求：

（1）计算西南公司 2015 年的营运资金数额。

（2）计算西南公司 2015 年的应收账款周转期、应付账款周转期（含应付票据）、存货周转期以及现金周转期（为简化计算，应收账款、存货、应付账款的平均余额均以期末数据代替）。

（3）在其他条件相同的情况下，如果西南公司利用供应商提供的现金折扣，则对现金周转期会产生何种影响？

（4）在其他条件相同的情况下，如果西南公司增加存货，则对现金周转期会产生何种影响？

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2016 西财考研财务会计 805 模拟试题（四）

考试科目：财务与会计	适用专业：会计学、财务管理
科目代码：805	考试时间：12 月 28 日下午

【请将答案写在答题卷上，答在试题卷上无效。最好在下午 2-5 点集中时间模拟训练】

会计学部分（75 分）

一、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、简述持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的处理。

2、简述会计准则的结构，以及各个部分之间的关系。

二、论述题（14 分）

企业为什么要进行会计估计变更？会计估计变更怎么做会计处理？

三、业务与计算题（每小题 14 分，共 28 分）

1、光华公司 2010 年至 2015 年度发生的与一栋办公楼有关的业务资料如下：

（1）2010 年 1 月 1 日，光华公司与 A 公司签订合同，委托 A 公司为其建造一栋办公楼。合同约定，该办公楼的总造价为 6000 万元，建造期为 12 个月，光华公司于 2010 年 1 月 1 日向 A 公司预付 25%的工程款，7 月 1 日和 12 月 31 日分别根据工程进度与乙公司进行工程款结算。

（2）2010 年 1 月 1 日，为建造该办公楼，西南公司向银行介入专门借款 2500 万元，期限为 2 年，合同年利率和实际年利率均为 6%，每年利息于次年 1 月 1 日支付，到期一次还本。专门借款中，尚未动用部分全部存入银行，年利率 1%，假定光华公司每年年末计提借款利息费用，存贷款利息全年按 360 天计算，每月按 30 天计算。

（3）2010 年 1 月 1 日，该办公楼的建造工作正式开始，光华公司通过银行向 A 公司预付工程款 1500 万元；7 月 1 日，光华公司根据完工进度与 A 公司结算上半年工程款 2750 万元，扣除全部预付工程款后，余款以银行存款支付给 A 公司。

（4）2010 年 12 月 31 日，该办公楼如期竣工，达到预定可使用状态并于当日投入使用。光华公司以银行存款向 A 公司支付工程款 3250 万元。该办公楼预计使用年限为 60 年，预计净残值为 145 万元，采用年限平均法计提折旧。

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（5）2013 年 11 月，光华公司因生产经营战略调整，决定将该办公楼停止自用，改为出租以获得租金收益。

2013 年 12 月 25 日，光华公司与 B 公司签订租赁协议，约定将该办公楼以经营租赁的方式租给 B 公司，租赁期为 2 年，租赁开始日为 2013 年 12 月 31 日。光华公司对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，2013 年 12 月 31 日该办公楼的公允价值为 6500 万元。

（6）2014 年 12 月 31 日，该办公楼公允价值为 5800 万元。

（7）2015 年 12 月 31 日，租赁合同到期，光华公司将该办公楼以 5500 万元的价格售出，款项已存银行，假定不考虑其他税费。

要求：

（1）根据资料（3），编制光华公司 2010 年 1 月 1 日预付工程款和 2010 年 7 月 1 日与 A 公司结算工程款的会计分录。

（2）根据资料（1）-（4），计算光华公司 2010 年专门借款利息应予资本化的金额，并编制相应的会计分录。

（3）根据资料（4），计算光华公司 2010 年 12 月 31 日该办公楼完工作为固定资产入账的金额以及 2011 年度应计提折旧的金额。

（4）根据资料（5），编制光华公司将该办公楼由自用转为出租的会计分录。

（5）根据资料（6），编制光华公司 2014 年 12 月 31 日对该办公楼进行期末计量的会计分录。

（6）根据资料（7），编制光华公司 2015 年 12 月 31 日出售办公楼的会计分录。

2、柳林公司为一家上市公司，2015 年 8 月发生了下列交易和事项：

（1）8 月 3 日，由柳林公司提供贷款担保的 A 公司因陷入严重财务困难，无法支付到期贷款本息 1600 万元，被贷款银行提起诉讼。8 月 20 日，法院一审判决柳林公司承担连带赔偿责任，柳林公司不服判决并决定上诉。8 月 31 日，柳林公司律师认为，柳林公司很可能需要为 A 公司所欠贷款本息承担全额连带赔偿责任。柳林公司在 2015 年 8 月 3 日前，未确认过与该贷款担保相关的负债。

（2）8 月 12 日，柳林公司收到 B 公司提供的相关证据表明，2014 年 12 月销售给 B 公司的甲产品出现了质量问题，B 公司根据合同规定要求柳林公司赔偿 300 万元。柳林公司经分析很可能发生赔偿支出，估计赔偿金额为 280 万元。鉴于柳林公司就甲产品已在保险公司投了产品质量保险，8 月 31 日，柳林公司基本确定可从保险公司获得理赔 150 万元，柳林公司尚未向 B 公司支付赔偿款。

（3）8 月 18 日，柳林公司与 C 公司签订了不可撤销的产品销售合同。合同规定，柳林公司为 C 公司生产乙产品 2 万件，售价为每件 1500 元，3 个月后交货，若违约不执行合同，应按合同总价款的 30%向 C 公司支付违

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

约金。柳林公司预计乙产品生产成本上涨为每件 1800 元。至 8 月 31 日，柳林公司无库存乙产品所需原材料，计划 9 月调试有关生产设备和采购原材料，开始生产乙产品。

（4）8 月 25 日，柳林公司与 D 公司签订一份丙产品销售合同，约定在 2015 年 10 月底以每件 0.3 万元的价格向 D 公司销售 500 件丙产品，违约金为合同总价款的 10%。

2015 年 8 月 31 日，柳林公司库存丙产品 500 件，成本总额 180 万元，按目前市场价格计算的市价总额为 170 万元。

假定不考虑所得税和其他相关税费的影响。

要求：编制柳林公司与上述事项有关的会计分录。

四、综合题（17 分）

西南公司为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为 17%，不考虑所得税，按净利润的 10%计提盈余公积。西南公司与收入有关的资料如下：

（1）2015 年 3 月 31 日，西南公司向 A 公司销售一批商品，不含增值税的销售价格为 5000 万元，增值税税额为 850 万元，该批商品成本为 3500 万元，未计提存货跌价准备。该批商品已发出，满足收入确认条件。

5 月 25 日，A 公司在验收该批商品时，发现其外观有瑕疵，西南公司同意按不含增值税的销售价格给予 5%的折让，红字增值税专用发票上注明的价款为 250 万元，增值税税额为 42.5 万元。

5 月 31 日，西南公司收到 A 公司支付的款项 5557.5 万元。

（2）2015 年 9 月 1 日至 30 日，西南公司开展某产品以旧换新业务，共销售该产品 150 台，每台不含增值税的销售价格为 8 万元，增值税税额为 1.36 万元，每台销售成本为 6 万元。同时，回收 150 台旧产品作为原材料验收入库，每台不含增值税的回收价格为 2 万元，增值税税额为 0.34 万元，款项均已支付。

（3）2015 年 10 月 25 日，西南公司与 B 公司签订一项为期 3 个月的劳务合同，合同总收入为 1200 万元，当日，收到 B 公司预付的合同款 600 万元。12 月 31 日，经专业测量师测量后，确定该项劳务的完工程度为 60%，至 12 月 31 日，累计发生的劳务成本为 550 万元，估计完成合同还将发生劳务成本 350 万元。该项合同的成果能够可靠计量。假定发生的劳务成本均为职工薪酬，不考虑税费等相关因素。

（4）2016 年 1 月 5 日，因产品质量问题，西南公司收到 C 公司退回的一批商品。红字增值税专用发票上注明的价款为 600 万元，增值税税额为 102 万元。该批商品系 2015 年 12 月 24 日售出，销售成本为 480 万元，已于当日全部确认为收入，款项仍未收到，未计提坏账准备。西南公司 2015 年度财务报告批准报出日为 2016 年 3 月

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

25 日。

要求：

（1）根据资料（1）至资料（3），逐笔编制西南公司相关业务的会计分录（销售成本和劳务成本应逐笔结转）。

（2）根据资料（4），判断该事项是否属于资产负债表日后调整事项，如为调整事项，编制相应的会计分录。

（“应交税费”科目要求写出明细科目及专栏名称）

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、投资者购买有价证券需要考虑哪些风险

2、企业为什么要进行资本结构管理？

六、论述题（14 分）

股票回购常被视为现金股利的替代方式，请简述股票回购特点及意义。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

1、西南公司在 2016 年 1 月 1 日平价发行 A 债券，每张面值为 5000 元，票面年利率为 8%，5 年到期，每年 6 月 30 日和 12 月 31 日付息。西北公司在 2016 年 1 月 1 日发行 B 债券，每张面值为 5000 元，票面年利率为 6%，5 年到期，每年 6 月 30 日和 12 月 31 日付息。

注：计算过程中至少保留小数点后四位，金额的计算结果取整。

要求：

（1）计算 2016 年 1 月 1 日投资者购买 A 债券的年有效到期收益率是多少？

（2） 若投资者想要获得和 A 债券同样的年有效收益率水平，在 2016 年 1 月 1 日 B 债券的价值应为多少？

（3）假定 2020 年 1 月 1 日的等风险投资的市场利率下降到 6%，那么此时 A 债券的市场价值是多少？

（4） 假定 2018 年 1 月 1 日的等风险投资的市场利率为 10%，A 债券市价为 4750 元，你是否购买该债券？

注：时间价值系数：

（P/F，4%，10）= 0.6756

（P/F，5%，6）=0.7462

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（P/A，4%，10）=8.1109

（P/A，5%，6）=5.0757

2、柳林公司成立于 2014 年 1 月 1 日，2014 年度实现的净利润为 2500 万元，分配现金股利 1500 万元，提取盈余公积 1000 万元。2015 年实现的净利润为 1800 万元（不考虑计提法定盈余公积的因素）。2016 年计划增加投资，所需资金为 1500 万元。假定公司目标资本结构为自有资金占 60%，借入资金占 40%。

要求：

（1）在保持目标资本结构的前提下，计算 2016 年投资方案所需的自有资金额和需要从外部借入的资金额。

（2）在保持目标资本结构的前提下，如果公司执行剩余股利政策，计算 2015 年度应分配的现金股利。

（3）在不考虑目标资本结构的前提下，如果公司执行固定股利政策，计算 2015 年度应分配的现金股利、可用于 2016 年投资的留存收益和需要额外筹集的资金额。

（4）在不考虑目标资本结构的前提下，如果公司执行固定股利支付率政策，计算该公司的股利支付率和 2015 年度应分配的现金股利。

（5）假定公司 2016 年面临着从外部筹资的困难，只能从内部筹资，不考虑目标资本结构，计算在此情况下 2015 年度应分配的现金股利。

八、综合题（15 分）

（1）光华公司的 2015 年度财务报表主要数据如下：

收入	5000
净利润	800
股利	400
留存利润	400
负债	6000
股东权益	4000
负债及股东权益合计	10000

（2）假设该公司未来保持经营效率和财务政策不变且不增发新股；

（3）假设公司目前的负债均为有息负债，负债预计的平均利息率为 6%，预计未来维持目前资本结构，公司目

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

前发行在外的普通股股数为 500 万股，公司目前的股价为 20 元/股，所得税税率为 25%。

要求：

（1）计算该公司目前的可持续增长率。

（2）计算该公司股票的资本成本。

（3）计算该公司负债的税后资本成本。

（4）计算该公司的加权平均资本成本。

西财考研网 WWW.SWUFEKY.COM

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2016 财务会计 805 模拟试题（一）参考答案

一、简答题

1、答：持续经营是会计的基本前提，也是会计确认、计量及编制会计报表的基础。企业会计准则规范的是持续经条件下企业对发生的交易和事项确认、计量、编报；相反，如果企业出现了非持续经营状况，企业就应当按照其他基础编制会计报表。因此，在编制会计报表过程中，企业管理层首先应当对企业持续经营能力进行评价。只有满足持续经营这一会计基本前提，才可能按照已颁布的企业会计准则编制会计报表。

2、答：满足下列条件之一的非货币性资产交换具有商业实质：

1.换入资产的未来现金流量在风险、时间和金额方面与换出资产显著不同。

主要包括但不仅限于以下几种情形：

(1)未来现金流量的风险、金额相同，时间不同。此种情形是指换入资产和换出资产产生的未来现金流量总额相同，获得这些现金流量的风险相同，但现金流量流入企业的时间不同。

(2)未来现金流量的时间、金额相同，风险不同。此种情形是指换入资产和换出资产产生的未来现金流量时间和金额相同，但企业获得现金流量的不确定性程度存在明显差异。

(3)未来现金流量的风险、时间相同，金额不同。此种情形是指换入资产和换出资产的现金流量总额相同，预计为企业带来现金流量的时间跨度相同，风险也相同，但各年产生的现金流量金额存在明显差异。

2.换入资产与换出资产的预计未来现金流量现值不同，且其差额与换入资产和换出资产的公允价值相比是重大的。

二、论述题（14 分）

（1）企业通常应当采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，也可以采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。但是，同一企业只能采用一种模式对所有投资性房地产进行后续计量，不得同时采用两种计量模式。投资性房地产中的房产折旧参照固定资产准则；地产摊销参照无形资产准则。

（2）采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产

企业采用公允价值模式进行后续计量的，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，应当以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益(公允价值变动损益)。投资性房地产取得的租金收入，确认为其他业务收入。

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

资产负债表日，投资性房地产的公允价值高于其账面余额的差额，借记“投资性房地产(公允价值变动)”科目，贷记“公允价值变动损益”科目;公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录。

（3）投资性房地产后续计量模式的变更

为保证会计信息的可比性，企业对投资性房地产的计量模式一经确定，不得随意变更。存在确凿的证据表明投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得、且能够满足采用公允价值模式条件的情况下，才允许企业对投资性房地产从成本模式计量变更为公允价值模式计量。成本模式转为公允价值模式的，应当作为会计政策变更处理，将计量模式变更时公允价值与账面价值的差额，调整期初留存收益。已采用公允价值模式计量的投资性房地产，不得从公允价值模式转为成本模式。

三、业务与计算题

1、【答案】

（1）借：工程物资　　7020

　　贷：银行存款　　7020

借：在建工程　　7020

　　贷：工程物资　　7020

借：在建工程　　2224

　　贷：库存商品　　1000

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　204

　　应付职工薪酬　　900

　　生产成本——辅助生产成本　　120

借：固定资产　　9244

　　贷：在建工程　　9244

（2）2013 年年末累计折旧的金额=（9244-244）/25×（4+12）/12=480（万元）

（3）借：投资性房地产——成本　　6000

　　累计折旧　　480

　　公允价值变动损益　　2764

　　贷：固定资产　　9244

（4）借：公允价值变动损益　　300

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

贷：投资性房地产——公允价值变动　　300

借：银行存款　　600

贷：其他业务收入　　600

（5）借：公允价值变动损益　　200

贷：投资性房地产——公允价值变动　　200

借：银行存款　　600

贷：其他业务收入　　600

（6）借：应付账款　　6000

贷：其他业务收入　　5400

营业外收入　　600

借：其他业务成本　　5500

投资性房地产——公允价值变动　　500

贷：投资性房地产——成本　　6000

借：其他业务成本　　3264

贷：公允价值变动损益　　3264（2764+500）

2、【答案】

（1）

①债券应付利息=8000×5%×6.53=2612（万元人民币）

借：在建工程　　2612

贷：应付利息　　2612

②外币债券本金及利息汇兑差额=8000×（6.53-6.50）+8000×5%×（6.53-6.53）=240（万元人民币）

借：在建工程　　240

贷：应付债券　　240

（2）

2016 年 1 月 1 日实际支付利息时，应当支付 400 万美元（8000×5%），折算成人民币为 2620 万元（400×6.55）。该金额与原账面金额 2612 万元人民币之间的差额 8 万元人民币应当继续予以资本化，计入在建工程成

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

本。

借：应付利息　　2612

在建工程　　8

贷：银行存款　　2620

（3）

①债券应付利息=8000×5%×6.60=2640（万元人民币）

借：在建工程　　2640

　　贷：应付利息　　2640

②外币债券本金及利息汇兑差额=8000×（6.60-6.55）+8000×5%×（6.60-6.60）=400（万元人民币）

借：在建工程　　400

贷：应付债券　　400

四、综合题（17 分）

【答案】

（1）资料（1）中会计处理①、②均不正确。

理由：出租无形资产应按当期收到的租金 150 万元确认其他业务收入，并摊销 40 万元（600/15）计入其他业务成本。

（2）资料（2）中会计处理①、②和③均正确。

（3）资料（3）中会计处理①、②不正确，③正确。

理由：以固定价格回购的售后回购方式销售商品，与商品所有权相关的风险和报酬并没有转移，不能确认主营业务收入和结转主营业务成本。柳林公司应在 2015 年 6 月 15 日确认其他应付款 1200 万元，于 7 月 20 日确认财务费用 30 万元（1230-1200）。

（4）资料（4）中会计处理①、②均不正确。

理由：以附有销售退回条件方式销售商品，无法估计退货率的，应在退货期满时确认收入。由于无法合理的估计退货率，所以柳林公司当期不应确认主营业务收入和结转主营业务成本，应将 220 万元的库存商品转入发出商品。

（5）资料（5）中会计处理①、②、③和④均正确。

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

理由：以支付手续费委托代销方式销售商品，委托方应在收到受托方开具的代销清单时，根据售出商品的实际数量确认收入和结转成本，并确认销售费用。所以，柳林公司在 12 月 12 日发出商品时不能确认收入，而只需将 750 万元的库存商品转入发出商品。在 12 月 31 日收到代销清单时，确认主营业务收入 600 万元，结转主营业务成本 375 万元，并确认销售费用 30 万元。

（6）资料（6）中会计处理①、③不正确，会计处理②正确。

理由：以分期收款方式销售商品，收款期限较长具有融资性质的，应按照应收合同或协议价款的公允价值（现销价格）确定收入金额。所以柳林公司应确认主营业务收入 5000 万元，结转主营业务成本 4500 万元，合同约定价格 6000 万元与现销价格 5000 万元之间的差额作为未实现融资收益，在合同约定的期间内按照实际利率法进行摊销。

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、答：影响股票投资价值的环境因素很多，比如宏观经济周期、居民收入状况、利率调整、物价变动、产业政策、行业状况及前景、战争和自然灾害等。它们对于股票投资价值的影响，有直接性的，也有间接性的，但更多的是属于既有直接影响又有间接影响。这种影响的主要特点是具有普遍性和同步性，即无论投资于哪一家公司的股票均无法排除这种影响，且股价变动和这些因素的变化几乎是同步的。间接影响则是某因素变动通过影响公司的获利状况来影响其股票投资价值，这种影响的特点自傲与局部性和滞后性。也就是说，环境因素变化的影响面只涉及相关的公司，进而才通过公司对外的财务报告来影响其股票投资价值，使得股票市价变化滞后于环境因素的变化。①宏观经济走势，宏观经济变化对股价既有直接性又有间接性。从直接影响方面分析，若宏观环境趋于萧条，则失业率上升，居民收入普遍下降，是的用于投资的资金相对减少。加之此期间人们在心理上对投资的预期普遍存在悲观下，股市无疑会成下跌趋势。从间接影响方面分析，若宏观环境趋于萧条，市场银根短缺，购买力下降，公司将因此产销量递减，三角债增加，利润下降至由盈转亏。此时，以公司业绩为决策依据的理性投资者也将会纷纷抽资，空仓观市，以致公司股价呈下跌走势。②市场利率及通胀率变化，市场利率下降，将减少储蓄，增加投资，且会使利息费用下降，公司利润上升，股价上升。通胀率上升，由于购买力下降，使居民收入中用于日常消费的比例上升，投资比例下降，且公司的成本费用会因物价上涨而增加，利润下降，导致股价下降。（反之参考 117 页）③国家产业政策。股价产业政策的调整通常是影响相关产业的公司股价，而对其他非相关产

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

业的公司股价影响则不会太大，甚至无影响。④平均市盈率水平。市盈率反映投资者对公司获利潜力的预期，进而可用于说明公司股票的投资价值。但由于故事的规范性、投资者的成熟性等因素的影响，并不一定能代表股票的真实投资价值，甚至两者有时会发证较大的背离，所以在分析股票价值时，应该关注市盈率与投资价值的吻合程度。

2、答：资本资产定价模型描述了证券资产风险与报酬的均衡关系，其核心是β系数。β系数是单个证券报酬率与证券市场平均报酬率之间的协方差相对于证券市场平均报酬率的方差的比值，反映个别证券报酬率相对于证券市场所有证券报酬率的变化幅度，用以衡量个别证券的市场风险而不是全部风险。如果某证券的β系数等于 1，表明该证券与整个证券市场具有同样的系统风险；如果β系数大于或小于 1，表明系统性风险对该证券的影响大于或小于市场平均水平。投资组合的β值是组合中各证券β值得加权平均数，当然，组合资产β降低的同时，投资组合的收益率也在降低。

六、论述题（14 分）

这种观点是正确的。企业财务目标，是由企业外部理财环境和财务的本质及其性质、职能两方面共同决定的。外部的理财环境和财务本质及其特征决定了财务目标，我认为现阶段企业财务的目标应方式资本价值最大化。资本价值最大化是指现代企业都是财务形式上的资本商品，理财的目标是要促使资本价值形态的转化、追求资本产出价值的不断提高。以资本价值最大化为企业财务目标，包括如下含义：

a.财务本质是资本价值经营，财务活动是资本价值垫支和增值的经济活动，财务关系是资本的权能关系，价值是财务管理的对象和内容，追求资本价值对大师财务的本质特征决定的。

b.资本价值是指资本的产出价值，即资本内涵价值。它需要与资本投入价值即垫支价值进行比较，既包括资本报酬，也包括资本利得，它反映了资本运作的效率。

c.资本价值一般指资本的市场价值，来自与企业外部利益集团对企业的市场评价。当企业的外部利益主体不多，资本产权流动不频繁时，重置价值、交易双方约定的交易价格、资产评估价值甚至账面价值，都可以成为资本价值的计量形式。

d.资本价值最大化作为财务目标，其灵活性较强。如果权益资本利益集团的利益要求起主导作用，资本价值最大化则表现为股票价值最大化，如果各方利益集团对企业的要求相互牵制而处于均衡，资本价值最大化则表现为企业价值最大化。因此，股票价值最大化、企业价值最大化，都是资本价值最大化的具体表示。

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

e.资本价值最大化强调资本权能关系在确定财务目标中所起的作用，强调企业相关利益集团对财务目标的导向和影响。股东投资者、债权人、企业职工、政府等，构成了企业相关的利益集团。终极所有权是资本权能的出发点，与其他集团相比，股东投资者承担了更多的投资风险，他们也对企业资本运用拥有更大的制约和监督权力，因此，一般来说财务目标更多的都是从股东权益出发。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

1、【答案】

（1）财务杠杆系数=6000 /（6000-16000×6%）=1.19

（2）A=1560，B=0.49

（3）设甲乙两种方案的每股收益无差别点息税前利润为 X，则：

（X-1560）×（1-25%）/ 8000=（X-960）×（1-25%）/（8000+1600）

解得 X=4560（万元）

（4）由于筹资后的息税前利润为 7200 万元，高于每股收益无差别点息税前利润 4560 万元，所以应当采取发行债券的筹资方案，因为发行债券筹资方案的每股收益高。

2、【答案】

（1）增加收益=（960-800）×（1-70%）=48（万元）

（2）增加应计利息=960/360×60×70%×8%-800/360×45×70%×8%=3.36（万元）

增加坏账损失=36-25=11（万元）

增加收账费用=24-15=9（万元）

信用条件改变后柳林公司应收账款成本增加额=3.36+11+9=23.36（万元）

（3）决策：应该改变信用条件。

理由：改变信用条件增加的税前损益=48-23.36=24.64（万元），大于零，所以应该改变信用条件。

八、综合题（15 分）

【答案】

（1）根据资本资产定价模型：

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

债券市场价值为1000万元时，公司股票的资本成本=7%+1.25×（15%-7%）=17%

债券市场价值为1500万元时，公司股票的资本成本=7%+1. 5×（15%-7%）=19%

（2）债券市场价值为1000万元，公司股票的市场价值=（3000-1000×9%）×（1-25%）/17%=12838.24（万元）

公司的价值=12838.24+1000=13838.24（万元）

债券市场价值为1500万元时，公司股票的市场价值=（3000-1500×12%）×（1-25%）/19%=11131.58（万元）

公司的价值=11131.58+1500=12631.58（万元）

（3）债券市场价值为1000万元，公司加权平均资本成本=9%×（1-25%）×1000/13838.24+17%×12838.24/13838.24=16.26%

债券市场价值为1500万元，公司加权平均资本成本=12%×（1-25%）×1500/12631.58+19%×11131.58/12631.58=17.81%

（4）当债券市场价值为1000万元时，公司的加权平均资本成本最低，公司总价值最大，因此，公司应当发行债券1000万元。

广告：

1、财务会计加强班视频课程正在热卖中，主要是答题技巧和考点分析；

2、不出意外西财今年仍然可能有论文加分政策，有意向的同学，我们建议提前准备，我站提供论文发表服务。

3、我们将在初试结束之后提供复试的辅导服务，敬请关注！

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2016 财务会计 805 模拟试题（二）参考答案

一、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、答：可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益。其他综合收益反映企业根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。其他综合收益列报的内容：

①可供出售金融资产公允价值变动形成的利得和损失。

②可供出售外币非货币性项目的汇兑差额形成的利得和损失。

③权益法下被投资单位其他所有者权益变动形成的利得和损失。

④存货或自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产形成的利得和损失。

⑤金融资产的重分类形成的利得和损失。

⑥套期保值（现金流量套期和境外经营净投资套期）形成的利得或损失。

⑦与计入所有者权益项目相关的所得税影响所形成的利得和损失。

注意根据最新准则的要求，以上原来的计入“资本公积——其他资本公积”由“其他综合收益”这一新增会计科目代替，这里只是会计科目名称的变化，其实质是相同的。

2、答：债务人的会计处理原则：

以非现金资产清偿债务的，债务人应当将重组债务的账面价值与转让的非现金资产公允价值之间的差额，计入当期损益（营业外收入）。转让的非现金资产公允价值与其账面价值之间的差额，计入当期损益。

抵债资产公允价值与账面价值的差额，应当分别以下情况处理：

①抵债资产为存货的，应当视同销售处理，按存货的公允价值确认商品销售收入，同时结转商品的销售成本，认定相关的税费；

②抵债资产为固定资产、无形资产的，其公允价值和账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出；

③抵债资产为长期股权投资的，其公允价值和账面价值的差额，计入投资收益。

二、论述题（14 分）

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（1）企业存货、固定资产盘盈的处理

企业盘盈的各种材料、产成品、库存商品等存货，借记“原材料”、“库存商品”等科目，贷记“待处理财产损溢”科目。

企业在财产清查中盘盈的固定资产，作为前期差错处理。盘盈的固定资产通过“以前年度损益调整”科目核算。

（2）企业存货、固定资产盘亏的处理

存货发生的盘亏或毁损，应作为待处理财产损溢进行核算。按管理权限报经批准后，根据造成存货盘亏或毁损的原因，分别以下情况进行处理：

①属于计量收发差错和管理不善等原因造成的存货短缺，应先扣除残料价值、可以收回的保险赔偿和过失人赔偿，将净损失计入管理费用。

②属于自然灾害等非常原因造成的存货毁损，应先扣除处置收入（如残料价值）、可以收回的保险赔偿和过失人赔偿，将净损失计入营业外支出。

企业在财产清查中盘亏的固定资产，通过“待处理财产损溢———待处理固定资产损溢”科目核算，盘亏造成的损失，通过“营业外支出———盘亏损失”科目核算，应当计入当期损益。

具体处理如下：

盘亏、毁损的各种材料、产成品、库存商品等存货，盘亏的固定资产，借记本科目，贷记“原材料”、“库存商品”、“固定资产”等科目。材料、产成品、商品采用计划成本（或售价）核算的，还应同时结转成本差异。涉及增值税的，还应进行相应处理。

企业盘亏的存货和固定资产，按管理权限报经批准后处理时，按残料价值，借记“原材料”等科目，按可收回的保险赔偿或过失人赔偿，借记“其他应收款”科目，按“待处理财产损溢”科目余额，贷记“待处理财产损溢”科目，按其借方差额，借记“管理费用”、“营业外支出”等科目。

三、业务与计算题（每小题 14 分，共 28 分）

1、【答案】

（1）①借：可供出售金融资产——成本　　498

应收股利　　5

贷：银行存款　　503

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

②借：银行存款　　5

　　贷：应收股利　　5

③借：其他综合收益　　123　　（498-15×25）

　　贷：可供出售金融资产——公允价值变动　123

④借：资产减值损失　　248

　　贷：其他综合收益　　123

　　可供出售金融资产——减值准备　　125

⑤借：应收股利　　5　　（25×0.2）

　　贷：投资收益　　5

⑥借：银行存款　　5

　　贷：应收股利　　5

⑦借：可供出售金融资产——减值准备　　100

　　贷：其他综合收益　　100

⑧借：银行存款　　448　　（18×25-2）

　　可供出售金融资产——减值准备　　25

　　——公允价值变动　123

　　贷：可供出售金融资产——成本　　498

　　投资收益　　98

借：其他综合收益　　100

贷：投资收益　　100

（2）该项投资对 2014 年营业利润的影响额= -248（万元）

该项投资对 2015 年营业利润的影响额=5+98+100=203（万元）

2、【答案】

（1）事项（1）的会计处理不正确。

理由：非货币性资产交换同时满足“该项交换具有商业实质”及“换入资产或换出资产的公允价值能够可靠地计量”两个条件时，应以公允价值为基础确定换入资产成本。

更正分录为：

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

借：无形资产　　150　　（750-600）

贷：投资收益　　150

借：其他综合收益　100

贷：投资收益　　100

借：管理费用　　10　　（750/5×4/12-40）

　　贷：累计摊销　　10

（2）事项（2）的会计处理不正确。

理由：换出办公楼应交的营业税不应计入换入资产成本，应作为换出资产处置损益。

更正分录为：

借：营业外收入　　1500

贷：投资性房地产　　1500

借：投资性房地产累计摊销　　10　（110-15000/50×4/12）

贷：其他业务成本　　10

四、综合题（14 分）

【答案】

（1）西南公司将持有 A 公司股票重分类并进行追溯调整的会计处理不正确。

理由：交易性金融资产不能与其他类金融资产进行重分类。

更正分录如下：

借：交易性金融资产——成本　　7100　（4500+2600）

盈余公积　　215

利润分配——未分配利润　　1935

可供出售金融资产——公允价值变动　2150　（7150-500×10）

贷：可供出售金融资产——成本　　7150　（4500+2600+30+20）

　　交易性金融资产——公允价值变动　　2100　（7100-500×10）

　　其他综合收益　　2150

借：可供出售金融资产——公允价值变动　1000

贷：其他综合收益　　1000

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

借：公允价值变动损益　　1000

贷：交易性金融资产——公允价值变动　　1000

（2）西南公司变更投资性房地产的后续计量模式并进行追溯调整的会计处理不正确。

理由：投资性房地产后续计量模式不可以由公允价值模式变更为成本模式。

更正分录如下：

借：投资性房地产——成本　　12000

投资性房地产累计折旧　　1200　　（12000/20×2）

盈余公积　　100

利润分配——未分配利润　　900

贷：投资性房地产　　12000

投资性房地产——公允价值变动　　2200　　（12000-9800）

借：投资性房地产累计折旧　　600

贷：其他业务成本　　600

借：公允价值变动损益　　300　　（9800-9500）

贷：投资性房地产——公允价值变动　　300

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、答：内含报酬率法是指对投资方案的每年现金净流量进行贴现，使所得的现值恰好与原始投资额现值相等，从而使净现值等于零。内含报酬率法的主要优点在于：

第一，内含报酬率反映了投资项目可能达到的报酬率，易于为高层决策人员所理解；第二，对于独立投资方案的决策，如果各方案原始投资额不同，可以通过计算个方案的内含报酬率，并与现值指数法结合，反映各独立投资方案的获利水平。

内含报酬率法的主要缺点在于：第一，计算复杂，不易直接考虑投资风险大小；第二，在互斥投资方案决策时，如果个方案的原始投资额不相等，无法作出正确的决策。

内含报酬率法的特殊问题：非常规现金流量问题、投资规模问题。

2、答：机会成本是指由于采用某一投资方案而放弃另一方案所损失的潜在利益，或者说，一个投资方案的利益

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

是另一个投资方案的机会成本。沉没成本是过去已经发生并支付过款项的支出，这些支出是目前的决策无法改变的，并不影响目前投资方案的取舍，在分析时不能将它作为相关现金流量。

在决策现有旧设备是否更新时，旧设备原价尽管是一种投资，但它是过去的投资额，目前已经无法改变，不能作为相关现金流量，属于沉没成本。而旧设备的变现价值是不更新方案的机会成本，对于更新方案却不是。

六、论述题（14 分）

①偿债能力：与偿债能力相关的资产质量问题，主要包括应收账款的可变现性及其潜在损失风险，存货的可变现性及其价值变动状况，以及短期投资的可变现情况。从理论上分析，资产变现能力强，损失风险小，表明其质量状况优良，偿债能力也相应较强，在这种情况下，根据财务报表数据计算的短期偿债能力指标较为客观可靠；反之，若资产变现能力差，价值变动计损失风险大，表明其质量状况不佳，偿债能力也将因此下降，在这种情况下，根据财务报表数据计算的偿债能力指标可能被高估。由于某些企业处于某种目的，认为多提或少提损失准备，以实现利润调节。所以评价者需考虑多提或少提损失准备的问题。

②获利能力：资产质量是指资产的有效性和可变现性，它是影响企业获利状况的一项重要因素。相对而言，资产质量状况优秀，不仅能够确保企业的正常经营效率和效益，而且资产变现性强，潜在损失（如坏账损失、减值损失等）小，在这种情况下，不仅显示的账面收益能够反映企业获利的实际水平，而且以此为依据所进行的动态分析和预测也具有真实性和可靠性。反之，资产质量状况不佳不仅会影响到预期的经营效率和效益，而且可能存在着大量的潜在损失，这样，不仅现实的账面收益缺乏真实性和稳健性，而且据此所作的动态分析和预测也将是高水分的。所以，在评价企业获利情况，特别是对企业获利趋势进行预测时，必须关注资产的质量状况，合理评估资产质量对企业与其经营效益的影响充分预计可能发生的潜在损失，以确保评价结论的真实和稳健。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

1、【答案】

（1）债权资本成本=8%×（1-25%）=6%

（2）普通股资本成本=6%+1.2×（12%-6%）=13.2%

（3）5000=1200×（P/A，K，5）

（P/A，K，5）=5000/1200=4.1667

因为，（P/A，6，5）=4.2124，（P/A，7，5）=4.1002

K=6%+[(4.2124-4.1667)/(4.2124-4.1002)]×(7%-6%)=6.41%

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（4）方案一的资本成本最低，应当发行债券。

2、【答案】

（1）甲材料的经济订货批量=根号下（2×250000×450/4）=7500（件）

全年订货次数=-250000/7500=33.33（次），取 34 次

（2）甲材料的年存货相关总成本=根号下（2×250000×450×4）=30000（元）

（3）每日平均需用量=250000/200=1250（件）

再订货点=1000×5=5000（件）

八、综合题（15 分）

【答案】

（1）①税后年营业收入=3000×（1-25%）=2250（万元）

②税后年付现成本=2000×（1-25%）=1500（万元）

③每年折旧抵税=800×25%=200（万元）

④残值变现收入=500（万元）

⑤残值净收益纳税=（500-500）×25%=0（万元）

⑥第 1-4 年每年现金净流量=2250-1500+200=950（万元）

第 5 年现金净流量=950+500=1450（万元）

⑦净现值=-4500+950×（P/A，5%,4）+1450×（P/F，5%,5）=4.78（万元）

（2）①目前账面价值=4000-350×5=2250（万元）

②目前资产报废损失=2250-2000=250（万元）

③资产报废损失抵税=250×25%=62.5（万元）

④残值报废损失减税=（500-400）×25%=25（万元）

（1） 继续使用旧设备，失去变现收益，当年的现金净流量为-2000-62.5=-2062.5（万元）

税后年营业收入=3000×（1-25%）=2250（万元）

税后年付现成本=2500×（1-25%）=1875（万元）

每年折旧抵税=350×25%=87.5（万元）

第 1-4 年每年现金净流量=2250-1875+87.5=462.5（万元）

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓 苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

第 5 年现金净流量=462.5+400+25=887.5（万元）

使用旧设备的净现值=-2062.5+462.5×（P/A，5%,4）+887.5×（P/F，5%,5）=272.88（万元）

因为继续使用旧设备的净现值大于使用新设备的净现值，所以应选择继续使用旧设备，不应更新。

广告：

1、财务会计加强班视频课程正在热卖中，主要是答题技巧和考点分析；

2、不出意外西财今年仍然可能有论文加分政策，有意向的同学，我们建议提前准备，我站提供论文发表服务。

3、我们将在初试结束之后提供复试的辅导服务，敬请关注！

西财考研网 WWW.SWUFEKY.COM

2016 财务会计 805 模拟试题（三）参考答案

会计学部分（75 分）

一、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、答：①报表各个项目应遵循会计准则规定进行确认和计量；②应明确会计报表列报的基础；③报表项目应当按重要性设立和列报；④报表项目的列报应符合一致性的要求；⑤报表项目金额间的抵消应有利于使用者的判断；⑥列报个各项目应列示比较信息；⑦报表应按规定的时间及时进行编报。

2、答：研究阶段：是指为获取新的科学或技术知识并理解它们而进行的独创性的有计划调查。

开发阶段：是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置，产品等。

企业应当根据研究与开发的实际情况加以判断，将研究开发项目区分为研究阶段与开发阶段。

企业内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图。企业应该能够说明其开发无形资产的目的。

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性。

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

二、论述题（14 分）

1.直接根据总账科目的余额填列。

2.根据几个总账科目的余额计算填列。

例如，“货币资金”项目，应当根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”等科目期末余额合计填列。

3.根据有关明细科目的余额计算填列。

（1）“开发支出”项目，应根据“研发支出”科目中所属的“资本化支出”明细科目期末余额填列；

（2）“应付账款”项目，应当根据“应付账款”、“预付账款”等科目所属明细科目期末贷方余额合计数填

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓 苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

列；

（3）“预付款项”项目，应当根据“应付账款”、“预付账款”等科目所属明细科目期末借方余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关预付账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列；

（4）“应收账款”项目，应当根据“应收账款”、“预收账款”等科目所属明细科目期末借方余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列；

（5）“预收款项”项目，应当根据“应收账款”、“预收账款”等科目所属明细科目期末贷方余额合计数填列。

4.根据总账科目和明细科目的余额分析计算填列。

例如，“长期应收款”项目，应当根据“长期应收款”总账科目余额，减去“未实现融资收益”总账科目余额，再减去所属相关明细科目中将于一年内（含一年）到期的部分填列；“长期应付款”项目，应当根据“长期应付款”总账科目余额，减去“未确认融资费用”总账科目余额，再减去所属相关明细科目中将于一年内（含一年）到期的部分填列。

5.根据总账科目与其备抵科目抵销后的净额填列。

“存货”项目，应根据“材料采购”、“原材料”、“发出商品”、“库存商品”、“周转材料”、“委托加工物资”、“委托代销商品”、“生产成本”、“受托代销商品”等科目的期末余额合计，减去“受托代销商品款”、“存货跌价准备”科目期末余额后的金额填列，材料采用计划成本核算，以及库存商品采用计划成本核算或售价金额法核算的企业，还应按加或减材料成本差异、商品进销差价后的金额填列。

“持有至到期投资”项目，应当根据“持有至到期投资”科目期末余额，减去“持有至到期投资减值准备”科目期末余额后的金额填列；“固定资产”项目，应当根据“固定资产”科目期末余额，减去“累计折旧”、“固定资产减值准备”等科目期末余额后的金额填列。

三、业务与计算题（每小题 14 分，共 28 分）

1、【答案】

（1）2015 年 1 月 1 日

借：持有至到期投资——成本　　1000

应收利息　　40

贷：银行存款　　1012.77

　　持有至到期投资——利息调整　　27.23

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信　微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（2）2015 年 1 月 10 日

借：银行存款　　40

贷：应收利息　　40

（3）2015 年 12 月 31 日

应确认的投资收益=（1000-27.23）×5%=972.77×5%=48.64（万元）

“持有至到期投资——利息调整”摊销额=48.64-1000×4%=8.64（万元）

借：应收利息　　40

持有至到期投资——利息调整　8.64

贷：投资收益　　48.64

（4）2016 年 1 月 10 日

借：银行存款　　40

贷：应收利息　　40

（5）2016 年 12 月 31 日

应确认的投资收益=（972.77+8.64）×5%=981.41×5%=49.07（万元）

“持有至到期投资——利息调整”摊销额=49.07-1000×4%=9.07（万元）

借：应收利息　　40

持有至到期投资——利息调整　9.07

贷：投资收益　　49.07

（6）2017 年 1 月 10 日

借：银行存款　　40

贷：应收利息　　40

（7）2017 年 12 月 31 日

“持有至到期投资——利息调整”摊销额=27.23-8.64-9.07=9.52（万元）

应确认的投资收益=40+9.52=49.52（万元）

借：应收利息　　40

持有至到期投资——利息调整　9.52

贷：投资收益　　49.52

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（8）2018 年 1 月 1 日

借：银行存款　　1040

贷：持有至到期投资——成本　　1000

　　应收利息　　40

2、【答案】

（1）　事项（1）柳林公司会计处理不正确。

理由：柳林公司取得的存货应按其公允价值和相关费用之和入账。

更正分录：

借：库存商品　　48（405-357）

贷：营业外收入　　48

（2）事项（2）柳林公司会计处理不正确。

理由：或有应收金额不能确认为资产。

更正分录：

借：营业外支出　　100

　贷：其他应收款　　100

四、综合题（17 分）

【答案】

（1）　借：固定资产清理　　3000

累计折旧　　1000

贷：固定资产　　4000

借：长期股权投资　　10000（9660+2000×17%）

累计摊销　　2400

贷：银行存款　　660

固定资产清理　　3000

无形资产　　4000

可供出售金融资产　　800

主营业务收入　　2000

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

应交税费——应交增值税（销项税额） 340

营业外收入 1400 [（4000-3000）+（2000-1600）]

投资收益 200 （1000-800）

借：主营业务成本 1600

贷：库存商品 1600

借：其他综合收益 100

贷：投资收益 100

借：管理费用 120

贷：银行存款 120

（2） 借：银行存款 5500

贷：长期股权投资 5000 （10000×50%）

投资收益 500

（3）剩余长期股权投资的账面价值为 5000 万元，大于原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值 4800 万元（16000×30%），不调整长期股权投资的初始投资成本。

处置投资以后按照剩余持股比例计算享有被投资单位自购买日至处置投资日期间实现的调整后净损益=[2040-（1000-800）/5] ×30%=600（万元），应调整增加长期股权投资的账面价值，同时调整留存收益。西南公司应进行以下账务处理：

借：长期股权投资——损益调整 600

贷：盈余公积 60

利润分配——未分配利润 540

处置投资以后按照持股比例计算享有被投资单位自购买日至处置投资日期间其他综合收益变动 72 万元（240×30%），应调整增加长期股权投资的账面价值，同时调整其他综合收益。

西南公司应进行以下账务处理：

借：长期股权投资——其他综合收益 72

贷：其他综合收益 72

（4）借：长期股权投资——损益调整 540 ｛[1840-（1000-800）/5] ×30%｝

贷：投资收益 540

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓 苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

借：应收股利　　300（1000×30%）

贷：长期股权投资——损益调整　　300

借：银行存款　　300

　　贷：应收股利　　300

（5）西南公司 2015 年个别财务报表中对 B 公司长期股权投资应确认的投资收益=500+540=1040（万元）。

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、答：二者均为企业财务能力评价方法，使用财务报表数据，对企业财务活动进行指导。

杜邦分析体系是从股东财富最大化这一目标要求出发，以反映股东财富水平的权益净利率为起点，进行层层分解所形成的分析指标体系，主要作用在于提示权益净利率的构成要素以及影响权益净利率变动的主要因素，进而为提高权益净利率，实现股东财富增长目标指明可采取的途径。

财务能力相关分析模式则是从实现企业价值最大化这一目标要求出发，以反映企业内在价值的基本因素——获利能力为核心所构建的分析指标体系，其作用在于揭示财务能力的内在相关性和决定企业财务能力的根本因素，为强化企业财务能力及实现企业价值最大化指明根本途径。

2、答：股票股利对公司的影响：①发股票股利无须分配现金，这使公司留存了大量现金，便于再投资，有利于公司长期发展；②在盈余和现金股利不变的情况下，发放股票股利可以降低每股价值，从而吸引更多中小投资者；③发放股票股利向社会传递公司将会继续发展的信息，从而提高投资者的信心，在一定程度上稳定股价；④发放股票股利的费用较现金股利大，会增加公司的负担。

股票分割对公司的影响①降低每股市价，从而吸引更多的投资者；②为新股发行做准备；③有助于公司兼并、合并政策的实施；④股票分割往往是成长公司的行为，所以宣布股票分割后容易给人一种“公司正在发展之中”的印象，而这会提高公司价值。

六、论述题（14 分）

企业股利政策有剩余股利政策、固定股利政策、支付率政策和正常股利加额外股利政策。

（1）剩余股利政策

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

要点：剩余股利政策主张，企业未来有良好的投资机会时，根据企业设定的最佳资本结构，确定未来投资所需的权益资金，先最大限度地使用留用利润来满足投资方案所需的权益资本，然后将剩余部分作为股利发放给股东。

评价：剩余股利政策的优点是，可以最大限度地满足企业对再投资的权益资金需要，保持理想的资本结构，并能使综合资本成本最低。

它的缺点：忽略了不同股东对资本利得与股利的偏好，损害那些偏好现金股利的股东利益，从而有可能影响股东对企业的信心。此外由于企业管理层与股东之间存在信息不对称，股东不一定了解企业投资未来收益水平，也会影响股东对企业的信心。

（2）基本股利加额外股利政策

要点：公司事先设定一个较低的经常性股利额，一般情况下，公司每期都按此金额支付正常股利，只有企业盈利较多时，再根据实际情况发放额外股利。

评价：优点：①这种股利政策使公司具有较大的灵活性。当公司盈余较少或投资需用较多资金时，可维持设定的较低但正常的股利，股东不会有股利跌落感；而当盈余有较大幅度增加时，则可适度增发股利，把经济繁荣的部分利益分配给股东，使他们增强对公司的信心，这有利于稳定股票的价格。②这种股利政策可使那些依靠股利度日的股东每年至少可以得到虽然较低，但比较稳定的股利收入，从而吸引住这部分股东。③向股东发放固定的股利，可增加股东对公司的投资信心，有利于公司募集到长期、稳定的资金。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

1、【答案】

（1）放弃现金折扣的机会成本=3%/（1-3%）×360/（30-10）=55.67%

（2）应借款总额=600000/（1-25%）=800000（元）

借款的实际年利率=6%/（1-25%）=8%

（2） 应借款总额=600000/（1-1.5%）=609137.06（元）

借款的实际年利率=（609137.06×1.5%/（609137.06×（1-1.5%））×12×100%=18.27%

（4）方案 2 的成本最小，应该选择方案 2。

2、【答案】

（1）2014 年净资产收益率=10%×0.8×1.2=9.6%

（2）2015 年和 2014 年净资产收益率的差异=5%-9.6%=-4.6%

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓 苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（3）2014 年净资产收益率=10%×0.8×1.2=9.6% ①

替代销售净利率：8%×0.8×1.2=7.68% ②

替代总资产周转率：8%×0.5×1.2=4.8% ③

替代权益乘数：8%×0.5×1.25=5% ④

销售净利率变动影响：②-①=-1.92%

总资产周转率变动影响：③-②=-2.88%

权益乘数变动影响：④-③=0.2%

八、综合题（15 分）

【答案】

（1）营运资金=流动资产-流动负债=1200-700=500（万元）

（2）应收账款周转期=平均应收账款/平均日销售额=700/（4000/360）=63（天）

应付账款周转期=平均应付账款/每日购货成本=（160+240）/（2400/360）=60（天）

存货周转期=平均存货余额/每日购货成本=300/（2400/360）=45（天）

现金周转期=应收账款周转期-应付账款周转期+存货周转期=63-60+45=48（天）

（3）如果西南公司利用供应商提供的现金折扣，则应付账款周转期将会缩短，在其他条件不变的情况下，会使现金周转期增加。

（4）如果西南公司增加存货，则存货周转期将会增长，在其他条件不变的情况下，会使现金周转期增加。

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2016 财务会计 805 模拟试题（四）参考答案

会计学部分（75 分）

一、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、答：企业将持有至到期投资在到期前处置或重分类，通常表明其违背了将投资持有至到期的最初意图。如果处置或重分类为其他金融资产的金融资产相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大，则企业在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资剩余部分的账面价值与其公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出计入当期损益。将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的会计分录如下：

借：可供出售金融资产（按重分类日的公允价值入账）

持有至到期投资减值准备

贷：持有至到期投资——成本

——利息调整（也可能记借方）

其他综合收益（可能记借也可能记贷）

2、答：会计准则第会计实践管理的重要组成部分，会计准则由基本准则和具体准则两个部分构成。基本准则是指会计工作的基本前提、基本理论以及以会计操作的目标为依据形成的会计工作基本原则，对所有的会计工作具有指导的工作原则，是提纲挈领作用的部分。具体准则是对会计工作中的具体会计事项进行规范的准则内容，更加细化完整。具体准则共有 41 号准则，分别对各个会计科目的准确定义、处理方法和适用范围作出了具体详尽的描述和规定。两部分是一个完整的整体。基本准则为具体准则指明方向，具体准则为基本准则补充说明，基本准则提纲挈领，具体准则指导实务，共同为会计工作规范化作出应有的贡献。

二、论述题（14 分）

会计估计变更，是指由于资产和负债的当前状况及预期经济利益和义务发生了变化，从而对资产或负债的账面价值或者资产的定期消耗金额进行调整。

企业可能由于以下原因而发生会计估计变更：

1.赖以进行估计的基础发生了变化。例如，企业某项无形资产的摊销年限原定为 15 年，以后获得了国家专利保护，该资产的受益年限已变为 10 年，则应相应调减摊销年限。

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓 苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

2.取得了新的信息，积累了更多的经验。例如，企业原对固定资产采用年限平均法按 15 年计提折旧，后来根据新得到的信息——使用 5 年后对该固定资产所能生产产品的产量有了比较准确的证据，企业改按工作量法计提固定资产折旧。

会计估计变更应采用未来适用法处理，即在会计估计变更当期及以后期间，采用新的会计估计，不改变以前期间的会计估计，也不调整以前期间的报告结果。

会计估计变更应采用未来适用法处理，即在会计估计变更当期及以后期间，采用新的会计估计，不改变以前期间的会计估计，也不调整以前期间的报告结果。

三、业务与计算题（每小题 14 分，共 28 分）

1、【答案】

（1）2010 年 1 月 1 日

借：预付账款　　1500

贷：银行存款　　1500

2010 年 7 月 1 日

借：在建工程　　2750

贷：预付账款　　1500

　　银行存款　　1250

（2）2010 年专门借款利息资本化金额=2500×6%-（2500-1500）×1%×6/12=145（万元）

借：在建工程　　145

应收利息　　5

贷：应付利息　　150

（3）2010 年 12 月 31 日固定资产入账价值=2750+3250+145=6145（万元）

2011 年度应计提折旧的金额=（6145-145）/60=100（万元）

（4）2013 年 12 月 31 日

借：投资性房地产——成本　　6500

累计折旧　　300

贷：固定资产　　6145

　　其他综合收益　　655

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

（5）2014 年 12 月 31 日

借：公允价值变动损益　　700

贷：投资性房地产——公允价值变动　　700

（6）2015 年 12 月 31 日

借：银行存款　　5500

贷：其他业务收入　　5500

借：其他业务成本　　5845

其他综合收益　　655

投资性房地产——公允价值变动　　700

贷：投资性房地产——成本　　6500

公允价值变动损益　　700

2、【答案】

（1）借：营业外支出　　1600

贷：预计负债　　1600

（2）借：营业外支出　　280

贷：预计负债　　280

借：其他应收款　　150

贷：营业外支出　　150

（3）该产品销售合同属于亏损合同，并且不存在标的资产，应当根据履行合同所需承担的损失 600 万元[(1800-1500)×2]和违约金 900 万元（1500×2×30%）两者中较低者确认预计负债 600 万元，同时确认营业外支出 600 万元。

借：营业外支出　　600

贷：预计负债　　600

（4）执行合同将发生的损失=180-0.3×500=30（万元）；

不执行合同将发生的损失=0.3×500×10%+（180-170）=25（万元）

柳林公司应该选择不执行合同，即支付违约金方案。

借：资产减值损失　　10　　（180-170）

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

贷：存货跌价准备　　10

借：营业外支出　　15

贷：预计负债　　15

四、综合题（17 分）

【答案】

（1）

资料（1）

2015 年 3 月 31 日

借：应收账款　　5850

贷：主营业务收入　　5000

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　850

借：主营业务成本　　3500

贷：库存商品　　3500

2015 年 5 月 25 日

借：主营业务收入　　250

应交税费——应交增值税（销项税额）　42.5

贷：应收账款　　292.5

2015 年 5 月 31 日

借：银行存款　　5557.5

贷：应收账款　　5557.5

资料（2）

借：银行存款　　1053

原材料　　300

应交税费——应交增值税（进项税额）　51

贷：主营业务收入　　1200

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　204

借：主营业务成本　　900

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

贷：库存商品　　900

资料（3）

2015 年 10 月 25 日

借：银行存款　　600

贷：预收账款　　600

2015 年 12 月 31 日

确认提供劳务收入=1200×60%=720（万元）

确认提供劳务成本=（550+350）×60%-0=540（万元）

借：劳务成本　　550

贷：应付职工薪酬　　550

借：预收账款　　600

应收账款　　120

贷：主营业务收入　　720

借：主营业务成本　　540

贷：劳务成本　　540

（2）该销售退回发生在财务报告批准报出日以前，并且是对资产负债表日之前事项做出进一步说明，所以属于资产负债表日后事项。

借：以前年度损益调整——主营业务收入　　600

应交税费——应交增值税（销项税额）　　102

贷：应收账款　　702

借：库存商品　　480

贷：以前年度损益调整——主营业务成本　　480

借：利润分配——未分配利润　　120

贷：以前年度损益调整　　120

借：盈余公积　　12

贷：利润分配——未分配利润　　12

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓　苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835　电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

财务管理部分（75 分）

五、简答题（每小题 8 分，共 16 分）

1、答：主要面临两大类风险：市场风险和公司风险。

市场风险是指企业外部影响社会上所有社会经济环境因素而引起的共同风险，是一种系统风险，对证券投资产生直接影响，而对公司项目投资直接影响不大。

市场风险具体分为价格风险，再投资风险和购买力风险，价格风险是由于市场利率上升而使资产价格普遍下跌的可能性，再投资风险是由于市场利率下降造成的无法通过再投资实现预期收益的可能性，购买力风险是由于通货膨胀使货币的买力下降而造成真实报酬下降的可能性。

公司风险具体分为财务风险和经营风险，经营风险是由于特定企业经营条件变化而产生的亏损可能性，影响经营风险的方面主要有①市场销售②生产成本③生产技术④其他。财务风险是由于特定企业资本结构中负债而产生无法偿还本息的可能性即筹资风险。负债经营能提高权益资本报酬率。举债增大了企业的财务风险，如不负债，企业全部使用股东的资本，那么，企业就没有财务风险，只有经营风险，经营风险肯定存在。主要以违约风险、变现风险、破产风险表现。

2、答：企业资本结构时企业采用多种融资方式融资而形成的。多种融资方式不同的结合决定着企业资本资本结构及其变化。企业融资方式虽然很多，但总的来说分为债务资本和权益资本两类，因此资本结构问题总的来说是债务资本的比例问题，即负债在企业全部资本中所占的比重。所以企业进行资本结构的原因在于：①一定程度的负债有利于降低企业资本成本；②债务资本具有财务杠杆效应③债务资本可以减少货币贬值的损失。但是同时，负债经营是一把双刃剑，再给企业带来积极意义的同时，也存在消极的一面。

六、论述题（14 分）

股票回购是指上市公司在股票市场出资购回本公司发行在外的股票的行为。股票回购的方式，常见的有公开市场购买、投标出价购买和议价购买三种。公开市场购买是指上市公司通过经纪人在公开市场上购回发行在外的股票；投标出价购买是指公司按一特定价格向股东购买股票，为了吸引股东出售其持有的股票，投标出价往往高于当时的市价。议价购买是指公司以协商定价的方式，直接向一个或者一个以上的大股东购回股票。

股票回购的意义：对公司来说，股票回购可改善公司的资本结构，巩固或转移公司控股权，提高每股收益，稳定公司股价，分配公司的超额资金，作为公司的反收购策略。

股票回购的缺陷：

①公司回购股票，会减少公司的投资机会，缩小公司的经营规模；

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

②股票回购会给投资者产生公司管理当局无良好投资计划的印象，从而会损害公司的财务形象；

③公司在股票回购时，若价格定得不合理，会使公司在经济上蒙受损失；

④公司如果经常性地回购股票，会有操纵股价之嫌。

股票回购还应当注意的问题：遵守法律制度的约束、考虑公司自身的实际情况、尊重股东的意见和要求。

七、计算分析题（每小题 15 分，共 30 分）

1、【答案】

（1）A 债券有效到期收益率为（1+8%/2）^{2}-1=8.16%

（2）B 债券价值=5000×3%×（P/A，4%，10）+5000×（P/F，4%，10）=4595（元）

（3）A 债券价值=5000×4%/（1+3%）+（5000+5000×4%）/（1+3%）^{2}=5096（元）

（4）A 债券价值=5000×4%×（P/A，5%，6）+5000×（P/F，5%，6）=4746（元）

因为债券价值小于市价，所以不应该购买。

2、【答案】

（1）2016 年投资方案所需的自有资金额=1500×60%=900（万元）

2016 年投资方案所需从外部借入的资金额=1500×40%=600（万元）

或者：2016 年投资方案所需从外部借入的资金额=1500-900=600（万元）

（2）2015 年度应分配的现金股利=净利润-2016 年投资方案所需的自有资金额=1800-900=900（万元）

（3）2015 年度应分配的现金股利=上年分配的现金股利=1500（万元）

可用于 2016 年投资的留存收益=1800-1500=300（万元）

2016 年投资需要额外筹集的资金额=1500-300=1200（万元）

（3） 该公司的股利支付率=1500/2500×100%=60%

2015 年度应分配的现金股利=1800×60%=1080（万元）

（5）因为公司只能从内部筹资，所以 2016 年的投资需要从 2015 年的净利润中留存 1500 万元，所以 2015 年度应分配的现金股利=1800-1500=300（万元）

八、综合题（15 分）

【答案】

（1） 销售净利率=800 /5000=16%

总资产周转率=5000 /10000=0.5（次）

扫一扫安装
“西财考研 APP”
←安卓 苹果→
实时与高手互动

本文版权所有，未经书面允许，不得向第三方提供
电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站

权益乘数=10000 /4000=2.5

利润留存率=400 /800=50%

可持续增长率=（16%×0.5×2.5×50%）/（1-16%×0.5×2.5×50%）=11.11%

（2） 目前的每股股利=400 /500=0.8（元/股）

股票的资本成本=0.8×（1+11.11%）/20+11.11%=15.55%

（3） 负债税后资本成本=6%×（1-25%）=4.5%

（4） 公司的加权平均资本成本=15.55%×50%+4.5%×50%=10.03%

西财考研网 WWW.SWUFEKY.COM

扫一扫关注
“西财考研网”
←微信 微博→
避免错过重要信息

电话(Cell): 13880577835 电邮(E-mail): swufeky@qq.com
妥善保管红宝书认证卡，是后续资料及服务的唯一凭证
注意：本站无网上分店，购买红宝书请上官方网站