

2016 年一级建造师

《建设工程经济》冲刺指导

达江

1Z101010 资金时间价值的计算及应用

一、资金时间价值的概念

资金时间价值的影响因素：

- 1.资金的使用时间；
- 2.资金数量的多少；
- 3.资金投入和回收的特点；
- 4.资金周转的速度。

★利率的高低决定因素：

社会平均利润率；借贷资本的供求情况； 市场风险；通货膨胀；借出资本的期限长短。

【2013 考题·单选题】编制某工程项目投资估算时，项目建设期 2 年，第一年贷款 800 万元，第二年贷款 600 万元，贷款年利率 10%，则该项目建设期利息总和为（ A ）万元。

- A.154
- B.114
- C.140
- D.144

二、现金流量图的绘制



三、终值和现值的换算

$$F = P(1+i)^n$$

$$P = F / (1+i)^n$$

$$F = A \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

$$P = A \times \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$$

【2013 考题·单选题】某施工企业投资 200 万元购入一台施工机械，计划从购买日起的未来 6 年等额收回投资并获取收益。若基准收益率为 10%，复利计息，则每年末应获得的净现金流入为（ A ）万元。

- A. $200 \times (A/P, 10\%, 6)$
- B. $200 \times (F/P, 10\%, 6)$
- C. $200 \times (A/P, 10\%, 7)$
- D. $200 \times (A/F, 10\%, 7)$

四、有效利率和名义利率的换算

$$i_{\text{eff}} = \frac{I}{P} = \left[1 + \frac{r}{m} \right]^m - 1$$

【2015 考题·单选题】某借款年利率为 8%，半年复利计息一次，则该借款年有效利率比名义利率高（ A ）。

- A. 0.16%
- B. 1.25%
- C. 4.16%
- D. 0.64%

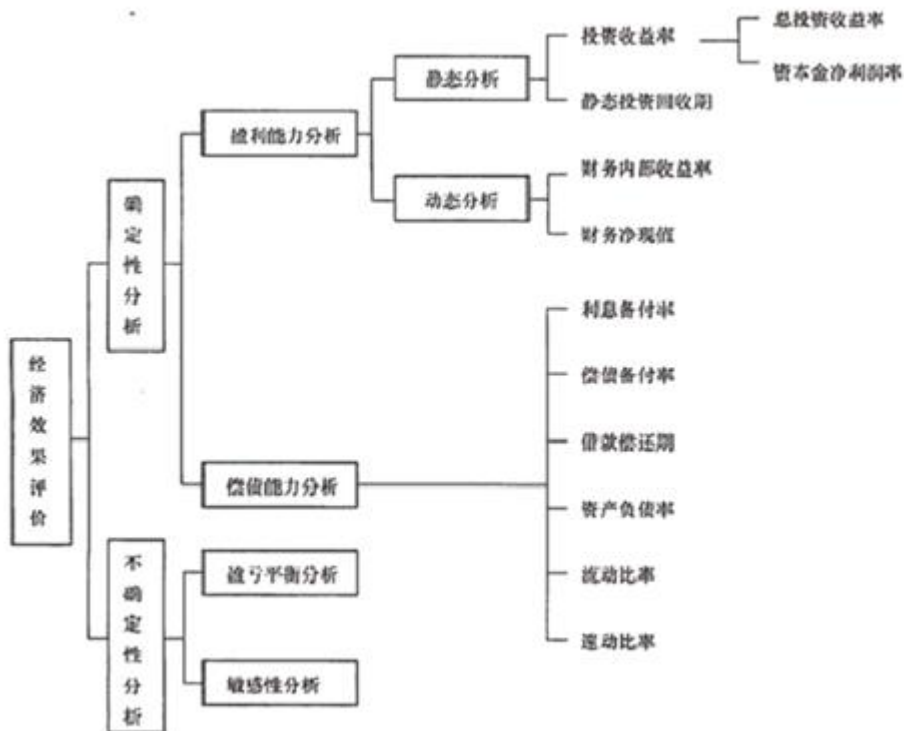
1Z101020 技术方案经济效果评价

一、经济效果评价的内容

包括方案盈利能力、偿债能力、财务生存能力等评价内容。

★对于非经营性方案，经济效果评价应主要分析拟定技术方案的财务生存能力。

二、经济效果评价方法



静态分析指标计算简便。适用于：

- ★对技术方案进行粗略评价；
- ★对短期投资方案进行评价；
- ★对逐年收益大致相等的技术方案进行评价。

动态分析指标考虑资金时间价值，更为客观，对于方案而言，都应该采用。

【2014 考题·多选题】下列经济效果评价指标中，属于盈利能力动态分析指标的有（ BD ）。

- A.总投资收益率
- B.财务净现值
- C.资本金净利润
- D.财务内部收益率
- E.速动比率

三、盈利能力的分析指标

投资收 益率	$R = \frac{A}{I} \times 100\%$	$ROI = \frac{EBIT}{II} \times 100\%$
-----------	--------------------------------	--------------------------------------

		$ROE = \frac{NP}{EC} \times 100\%$
投资回收期	在不考虑资金时间价值的条件下，以技术方案的净收益回收其总投资（包括建设投资和流动资金）所需要的时间。	
财务净现值	用一个预定的基准收益率（或设定的折现率），分别把整个计算期间内各年所发生的净现金流量都折现到技术方案开始实施时的现值之和。	
内部收益率	技术方案在整个计算期内，各年净现金流量的现值累计（FNPV）等于零时的折现率。	

【例题·单选题】某常规技术方案， $FNPV(16\%) = 160$ 万元， $FNPV(18\%) = -80$ 万元，则方案 FIRR 最可能为（ C ）。

- A.15.98%
- B.16.21%
- C.17.33%
- D.18.21%

【2015 考题·单选题】某项目建设投资 3000 万元，全部流动资金 450 万元。项目投产期年息税前利润总额 500 万元，运营期正常年份的年平均息税前利润总额 800 万元，则该项目的总投资收益率为（ C ）。

- A.18.84%
- B.26.67%
- C.23.19%
- D.25.52%

四、基准收益率的确定

考虑因素：发展战略和经营策略、技术方案的特点与风险、资金成本、机会成本等因素综合测定。

- ①资金成本。②机会成本。③投资风险。④通货膨胀。

五、偿债能力指标分析

借款偿还期	根据国家财税规定及技术方案的具体财务条件，以可作为偿还贷款的收益（利润、折旧、摊销费及其他收益）来偿还技术方案投资借款本金和利息所需要的时间。
利息备付率（ICR）	已获利息倍数，指技术方案在借款偿还期限内，各年可用于支付利息的息税前利润（EBIT）与当期应付利息（PI）的比值。

偿债备付率 (DSCR)	在技术方案借款偿还期内，各年可用于还本付息的资金 (EBITDA - T _{AX}) 与当期应还本付息金额 (PD) 的比值。
--------------	---

1Z101030 技术方案的不确定性分析

一、盈亏平衡分析

$$B = p \times Q - C_v \times Q - C_f - T_u \times Q$$

【例题·单选题】某项目设计年生产能力为 10 万台，年固定成本为 1500 万元，单台产品销售价格为 1200 元，单台产品可变成本为 650 元，单台产品营业税金及附加为 150 元。则该项目产销量的盈亏平衡点是 (D) 台。

- A.12500
- B.18750
- C.27272
- D.37500

【2015 考题·单选题】某项目设计年生产能力为 50 万件，年固定成本为 300 万元，单位产品可变成本为 80 元，单位产品营业税金及附加为 5 元。则以单位产品价格表示的盈亏平衡点是 (A) 元

- A.91.00
- B.86.00
- C.95.00
- D.85.00

【例题·单选题】某化工建设项目设计年生产能力 5 万吨，预计年固定总成本为 800 万元，产品销售价格 1500 元/吨，产品销售税金及附加为销售收入的 10%，产品变动成本 1150 元/吨，则该项目用生产能力利用率表示的盈亏平衡点是 (C)。

- A.100%
- B.40%
- C.80%
- D.55%

二、敏感性分析

计算公式

$$S_{Af} = (\Delta A/A) / (\Delta F/F)$$

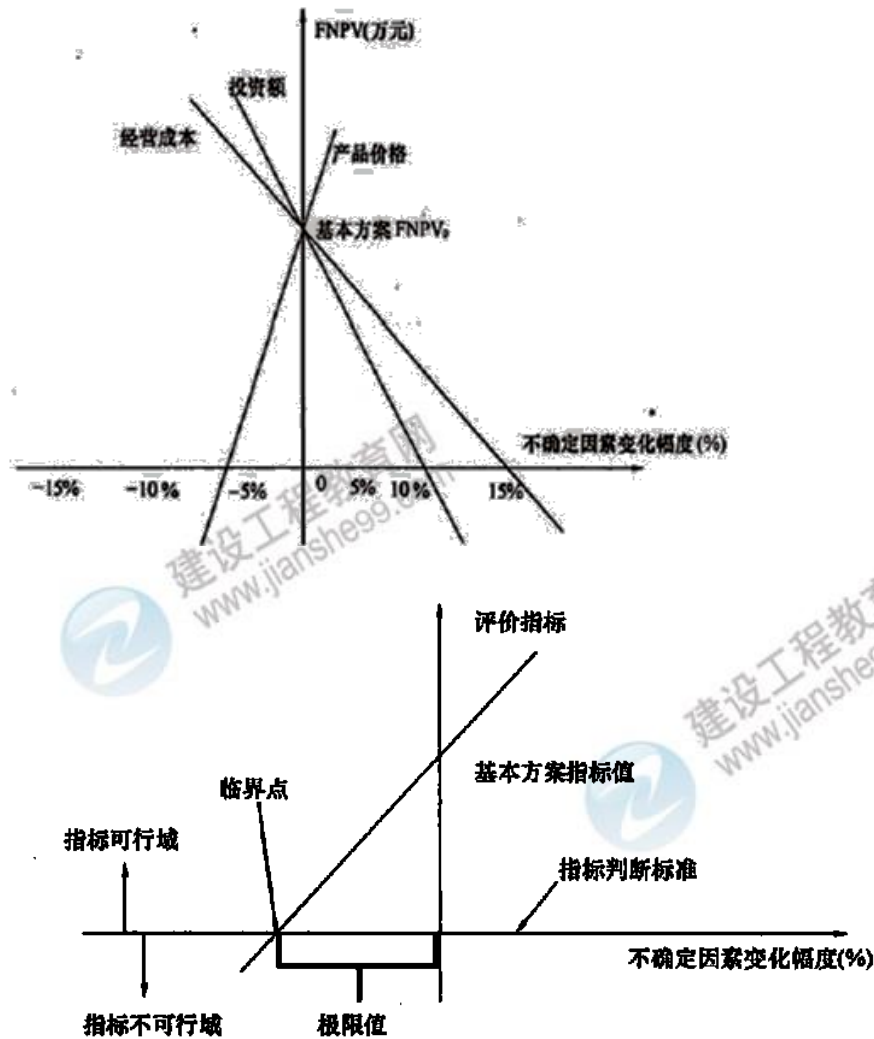


图 1Z101033-2 单因素敏感性分析临界点示意图

【2015 考题·单选题】关于敏感度系数 S_{AF} 的说法，正确的是（ B ）。

- A. S_{AF} 越大，表示评价指标 A 对于不确定因素 F 越敏感
- B. $S_{AF} > 0$ 表示评价指标 A 与不确定因素 F 同方向变化
- C. S_{AF} 表示不确定因素 F 的变化额与评价指标 A 的变化额之间的比例
- D. S_{AF} 可以直接显示不确定因素 F 变化后评价指标 A 的值

1Z101040 技术方案现金流量表的编制

名称	编制角度	备注
投资现金流量表	项目总投资	不体现偿还本金利息
资本金现金流量表	权益资本	偿还本金，支付利息作为现金流出

投资各方现金流量表	各个投资者	当投资和损益分配比例不一致的时候计算
财务计划现金流量表	投资、融资和经营活动的现金流量	反映技术方案的财务生存能力

经营成本=总成本费用—折旧费—摊销费—利息支出

【例题·单选题】以技术方案的总投资作为计算基础，反映技术方案在整个计算期内现金流入和流出的现金流量表是（ D ）。

- A. 资本金现金流量表
- B. 投资各方现金流量表
- C. 财务计划现金流量表
- D. 投资现金流量表

【例题·多选题】下列成本费用中，属于经营成本的有（ ABC ）。

- A. 修理费
- B. 外购原材料费
- C. 外购燃料及动力费
- D. 折旧费
- E. 利息支出

1Z101050 设备更新分析

一、设备磨损的类型

有形磨损	第一种	在使用过程中，在外力的作用下实体产生的磨损、变形和损坏，与使用强度和使用时间有关。
	第二种	在闲置过程中，受自然力的作用而产生的实体磨损，与闲置的时间长度和所处环境有关。
无形磨损	第一种	由于技术进步，设备市场价格降低了，致使原设备相对贬值。不产生提前更换现有设备的问题。
	第二种	由于科学技术的进步，现有设备出现，使原有设备相对陈旧落后，其经济效益相对降低而发生贬值。产生是否用新设备代替现有陈旧落后设备的问题。

【例题·单选题】家庭的半自动洗衣机，经过多次维修也无法使用，准备购买全自动的新洗衣机，这一措施属于对（ B ）。

- A. 无形磨损的局部补偿
- B. 有形磨损的完全补偿
- C. 有形磨损的局部补偿

D.无形磨损的完全补偿

二、设备寿命的概念

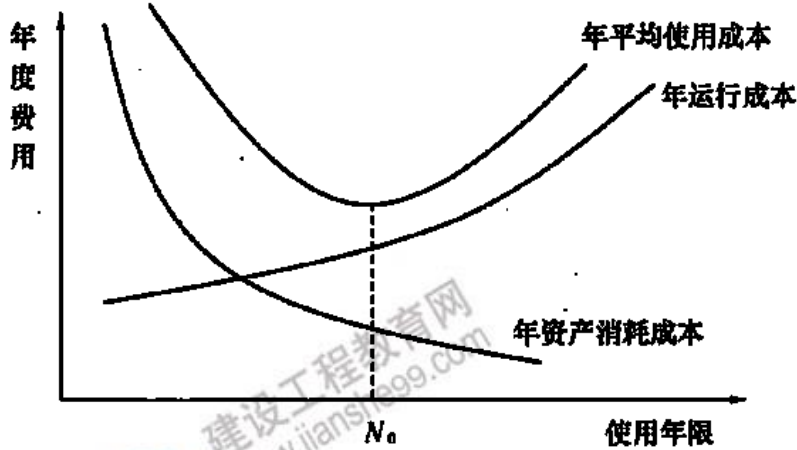
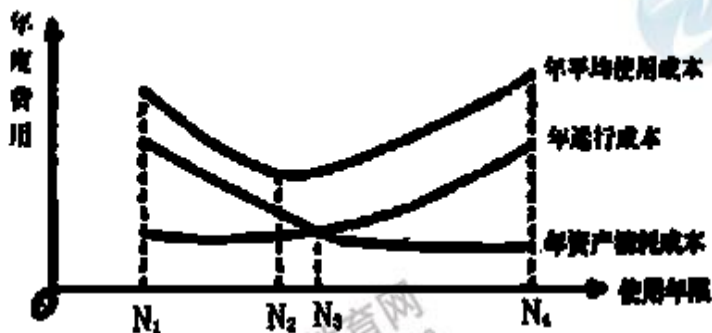


图 1Z101053 设备年度费用曲线

【例题·单选题】某设备年度费用曲线如下图所示，依据下图判断，该设备的经济寿命为（ B ）年。



$$C_N = \frac{P-L_N}{N} + \frac{1}{N} \sum_{t=1}^N C_t$$

$$N_0 = \sqrt{\frac{2(P-L_N)}{\lambda}}$$

- A.N1 B.N2
- C.N3 D.N4

【例题·单选题】某设备在不同的使用年限（从 1 年到 7 年）下，年资产消耗成本和年运行成本如下表（单位：万元）。则该设备的经济寿命为（ B ）年。

- A.3
- B.4
- C.5

D.6

使用年限	1	2	3	4	5	6	7
年资产消耗成本	90	50	35	23	20	18	15
年运行成本	20	25	30	35	40	45	60

【例题·单选题】某设备目前实际价值为 20 万元，预计残值为 2 万元，第 1 年设备运行成本为 1600 元，每年设备的劣化增量是均等的，年劣化值为 400 元，则此设备的经济寿命是(C)。

- A.10 年
- B.20 年
- C.30 年
- D.40 年

1Z101060 设备租赁与购买方案的比选分析

租金的计算

(1) 附加率法

$$R = P \frac{(1 + N \times r)}{N} + P \times r$$

(2) 年金法

将一项租赁资产价值按动态等额分摊到未来各租赁期间内的租金计算方法。年金法计算有期末支付和期初支付租金之分。

【2015 考题·单选题】施工企业拟向租赁公司承租一台设备，设备价格 120 万元，租期 6 年，年末支付租金，折现率 10%，附加率 4%。按照附加率法计算，应付租金为（ ）万元。

- A. 25.0
- B. 27.5
- C.33.5
- D. 36.8

1Z101070 价值工程在工程建设中的应用

一、价值工程的概念和特点

$$V = \frac{F}{C}$$

二、提高价值的途径

- 1.双向型：提高功能，降低成本，最为理想途径，对资源最有效利用
- 2.改进型：成本不变，提高功能
- 3.节约型：功能不变，降低成本
- 4.投资型：功能较大提高，成本较少提高
- 5.牺牲型：功能略有下降、成本大幅度降低

★对于建设工程，应用价值工程的重点是在规划和设计阶段，因为这两个阶段是提高技术方案经济效果的关键环节。

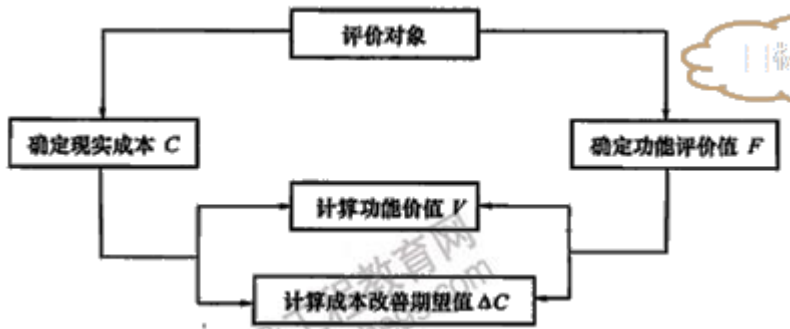
二、功能评价

建设工程教育网 (www.jianshe99.com)，正保远程教育旗下品牌网站

评定功能价

功能成本法

1. 功能评价的程序



2. 现实成本的计算

目标成本

3. 功能评价价值 F 的计算（可靠实现功能的最低成本）

4. 计算功能价值 V，分析成本功能的合理匹配程度

$$V_i = \frac{F_i}{C_i}$$

$$\Delta C_i = (C_i - F_i)$$

5. 确定价值工程对象的改进范围

(1) F_i/C_i 值低的功能，小于 1 的基本上都应该予以改进；有可能存在过剩的功能，或虽无过剩，但实现功能的条件或方法不佳，以致使实现功能的成本大于功能的实际需要。

(2) $\Delta C_i = (C_i - F_i)$ 值大的功能；

(3) 复杂的功能；

(4) 问题多的功能。

★功能系统图上的任何一级改进都可以达到提高价值的目的，越接近功能系统图的末端，改进的余地越小，越接近功能系统图的前端，功能改进就可以越大。

1Z101080 新技术、新工艺和新材料 应用方案的技术经济分析

“三新”应用方案的经济分析

静态分析方法：增量投资分析法、年折算费用法、综合总费用法等；

动态分析方法：净现值（费用现值）法、净年值（年成本）法等。

一、增量投资收益率法

$$R_{(2-1)} = \frac{C_1 - C_2}{I_2 - I_1} \times 100\%$$

二、折算费用法

【例题·单选题】某企业欲从国外引进甲、乙先进技术，假如两种技术的生产效率相同，引进甲技术的一次性投资为 300 万元，年生产成本为 20 万元；引进乙技术的一次性投资为 400 万元，年生产成本为 10 万元。设基准收益率为 6%，则（ C ）。

- A.应该引进甲技术
- B.甲、乙技术经济效益相同
- C.应该引进乙技术
- D.不能判断应该引进哪种技术

1Z102010 财务会计基础

一、财务会计的职能

核算职能	从价值量方面反映企业已经发生或完成的客观经济活动。
监督职能	会计监督包括事前、事中和事后监督。

【关系】核算是基本的、首要的，核算是监督的前提和基础。监督是核算的保证。

二、会计核算的基本假设

会计主体	从空间上界定了会计工作的具体核算范围。
持续经营	假定企业将长期地以现时的形式和目标不断经营下去，不会破产清算
会计分期	将企业连续不断的经营活动分割为一个个连续的、间隔相等的若干较短时期，以及时提供会计信息，是正确计算收入、费用和损益的前提。
货币计量	将规定了会计的计量手段，指出企业的生产经营活动及其成果可以通过货币反映。

【注意】企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

三、会计核算的基础

收付实现制	以相关货币收支时间为基础的会计，以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。
权责发生制	当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项（货币）是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应作为当期的收入和费用

【注意】以分期假设和持续经营为前提

【2015 考题·单选题】根据现行《企业会计准则》，关于会计核算基础的说法，正确的是（ D ）。

- A.企业已经实现的收入，计入款项实际收到日的当期利润表
- B.企业应当承担的费用，计入款项实际支出日的当期利润表

- C.企业应当以收付实现制和持续经营为前提进行会计核算
D.企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告

【2013 考题·单选题】某工程建设单位 2010 年 10 月审核了竣工结算书，按合同建设单位应于 2012 年 11 月支付结算款项，实际上施工企业于 2013 年 1 月收到该笔款项，根据现行《企业会计准则》，施工企业应将该款项计入（C）的收入。

- A.2012 年 10 月
B.2012 年 12 月
C.2012 年 11 月
D.2013 年 1 月

三、会计等式的应用

动态会计等式	收入-费用=利润（财务成果等式）	编制利润表的重要依据。
静态会计等式	资产=负债+所有者权益	编制资产负债表的重要依据
综合会计等式	资产=负债+（所有者权益+收入-费用）	综合了利润分配前财务状况等式和经营成果等式之间的关系

【2014 考题·多选题】反映企业某一时点财务状况的会计要素有（ABC）。

- A.资产
B.负债
C.所有者权益
D.利润
E.费用

1Z102020 成本与费用

资本性支出	不能作为当期的费用	固定资产、无形资产及其他资产的支出、长期投资支出
收益性支出	在一个会计期间内确认为费用	外购材料、工资及其他支出，管理、营业、财务费用
营业外支出	与其生产经营无直接关系的各项支出	固定资产盘亏、处置固定资产净损失、债务重组损失、计提资产减值准备、罚款、捐赠支出、非常损失
利润分配支出	利润分配环节发生的支出，股利分配	

二、工程成本的确认和计算方法

（一）支出的分类

(二) 固定资产折旧

平均年限法	每年折旧相等
工作量法	①行驶里程法；②工作台班法
双倍余额递减法	固定资产账面余额随着折旧的计提逐年减少，而折旧率不变，加速折旧方法
年数总和法	原值减去净残值后的净额乘以一个逐年递减的分数计算每年折旧额。加速折旧方法。

【2014 考题·多选题】如果计划在固定资产投入使用的前期提取较多的折旧，后期提取较少的折旧，适合采用的折旧方法有（ CE ）。

- A. 工作台班法
- B. 行驶里程法
- C. 双倍余额递减法
- D. 平均年限法
- E. 年数总和法

三、工程成本的核算

计算年度合同费用

确定合同完工进度方法	累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例
	已经完成的合同工作量占合同预计总工作量的比例
	已完合同工作量的测量
合同收入确认情况	合同总收入×完工进度-累计确认收入
	累计实际发生的合同成本-累计确认成本
	合同成本发生的当期确认合同费用

【2015 考题·单选题】工程成本核算包括的环节有：①核算与分配各项生产费用；②确定成本核算对象，设置成本核算科目，开设成本明细账；③计算年度合同费用；④计算期末工程成本；⑤编制单位工程竣工成本决算，则正确的核算程序是（ C ）。

- A. ①②③④⑤
- B. ①②④③⑤
- C. ②①④③⑤
- D. ②③①④⑤

【2015 考题·单选题】《企业会计准则第 15 号-建造合同》中推行的确认合同收入和结转成本费用的方法是（ A ）。

- A.完工百分比法
- B.竣工结算法
- C.分段结算法
- D.按月结算法

四、管理费用和财务费用

管理费用	建筑安装企业行政管理部门为管理和组织经营活动而发生的各项费用：1. 管理人员工资；2. 办公费；3. 差旅交通费；4. 固定资产使用费；5. 工具用具使用费；6. 劳动保险和职工福利费；7. 劳动保护费；8. 检验试验费；9. 工会经费；10. 职工教育经费；11. 财产保险费；12. 税金；13. 其他：包括技术转让费、技术开发费、业务招待费、绿化费、广告费、公证费、法律顾问费、审计费、咨询费、保险费等。
财务费用	指企业为筹集生产所需资金等而发生的费用：1. 利息支出；2. 汇兑损失；3. 相关手续费；4. 其他财务费用。

【2015 考题·单选题】建设单位针对某项目建设投资向银行借款，贷款期限 5 年，项目建设期 2 年，建成后即投入运行，借款合同约定在借款期限 5 年内每年年末等额偿还本息，则该建设单位在第 3 至 5 年所偿还的建设投资借款利息应计入各年的（ D ）。

- A.经营成本
- B.管理费用
- C.建设期利息
- D.财务费用

【2013 考题·多选题】根据现行《企业会计准则》，应计入管理费用的有（ABDE）。

- A.印花税
- B.管理人员劳动保护费
- C.应付债券利息
- D.固定资产使用费
- E.法律顾问费

1Z102030 收入

一、收入的概念及分类

概念	广义	营业收入、投资收益、补贴收入和营业外收入。
	狭义	营业收入，包括主营业务收入和其他业务收入
分类	收入性质	建造（施工）合同收入、销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入
	营业主次	主营业务收入、其他业务收入

【2013 考题·单选题】施工企业销售自行加工的商品混凝土的收入属于（ A ）收入。

- A.产品销售
- B.施工合同
- C.材料销售

D.提供劳务

【2014 考题·单选题】施工企业收取的下列款项中，不能计入企业收入的是（ A ）。

- A.代扣职工个人所得税
- B.收到的工程价款
- C.转让施工技术取得的收入
- D.销售材料价款的收入

二、收入的确认

销售商品	1. 已将所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2. 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制；3. 收入的金额能够可靠地计量；4. 与交易相关的经济利益很可能流入企业；5. 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量
提供劳务	1. 收入的金额能够可靠地计量；2 相关的经济利益很可能流入企业；3. 相关的完工进度能够可靠地确定；4. 交易中已发生的和将要发生的成本能够可靠地计量。
让渡资产使用权	包括利息收入和使用费收入：1. 与交易相关的经济利益很可能流入企业；2. 收入的金额能够可靠地计量。

五、建造（施工）合同收入的确认

如果结果能可靠估计，根据完工百分比法确认当期的合同收入

固定造价合同	①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。
成本加成合同	①与合同相关的经济利益很可能流入企业；②实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量。

（一）结果能可靠地估计时建造（施工）合同收入的确认

完工百分比法

（1）步骤

- ①确定建造合同的完工进度，计算出完工百分比；
- ②根据完工百分比确认和计量当期的合同收入。

（2）方法

- ①根据成本来予以计算；②根据合同工作量来予以计算；③根据已完成合同工作的技术测量确定。

（二）结果不能可靠地估计时建造（施工）合同收入的确认

- 1.合同成本能够回收的，合同收入根据能够收回的实际合同成本来确认，合同成本在其发生的当期确认为费用。
- 2.合同成本不能回收的，应在发生时立即确认为费用，不确认收入。

【2015 考题·多选题】根据《企业会计准则第 15 号--建造合同》，按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定合同完工进度时，累计实际发生的合同成本不包括（ ABC ）。

- A.已订立采购合同但尚未运抵现场的材料成本
- B.已采购进场但施工中尚未安装的材料成本
- C.在分包工程的工作量完成之前预付给分包单位的款项
- D.已经完成并验收合格的设备安装工程的价款
- E.已经完成并验收合格的分包工程的合同价款

【2015 考题·单选题】某跨年度建设项目合同总造价 50000 万元，预计总成本 40000 万元，2013 年资产负债表日累计已确认收入 30000 万元，2014 年资产负债表日工程已完成总进度的 90%。则 2014 年应确认的合同收入为（ B ）万元。

- A.6000
- B.15000
- C.27000
- D.45000

1Z102040 利润和所得税费用

一、利润的计算

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	3000	2850
减：营业成本	2644	2503
营业税金及附加	28	28
销售费用	22	30
管理费用	46	40
财务费用	110	96
资产减值损失	0	0
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0	0
投资收益（损失以“-”号填列）	6	0
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	156	163
加：营业外收入	45	72
减：营业外支出	1	0
其中：非流动资产处置损失	0	0
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	200	235
减：所得税费用	64	75
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	136	160

1. 营业利润
2. 利润总额
3. 净利润

【注意】投资收益、投资损失等直接计入当期损益。

【注意】接受捐赠、变卖固定资产直接计入资本公积。

【2013 考题·单选题】某施工企业 2012 年度工程结算收入为 1000 万元，营业成本和营业税金及附加为 300 万元，管理费用 200 万元，财务费用为 100 万元，其他业务收入为 200 万元，投资收益 150 万元，营业外收入为 100 万元，营业外支出为 80 万元，所得税为 100 万元，则企业当年营业利润为（ C ）万元。

- A.500
- B.520
- C.750
- D.670

二、利润分配

弥补公司以前年度亏损

提取法定公积金

提取任意公积金

分配利润或股利

未分配利润

法定公积金，又称强制公积金，公司分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25%。
① 弥补亏损；② 扩大公司生产经营；③ 增加公司注册资本。

【2013 考题·单选题】根据现行《企业会计准则》，下列交易事项中，应计入当期利润的是（ D ）。

- A. 收到上期出售产品的货款
- B. 上期购买的货物，但是本期才支付的货款
- C. 上期已经进行的销售宣传，但是本期才支付的宣传费
- D. 当期已经出售的产品，但是货款还没有收到

三、所得税

（一）收入总额

不包括：（1）财政拨款；（2）依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金；（3）国务院规定的其他不征税收入。

（二）扣除

2. 公益性捐赠支出，在利润总额 12% 以内部分可以扣除，超过不得扣除，另 8 种支出不得扣除：

6. 企业对外投资期间，投资资产的成本不得扣除。

10. 五年内的亏损可以税前抵扣。

（三）税收优惠

免税收入：

1. 国债利息收入；2. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；3. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；4. 符合条件的非营利组织收入。

注意：符合条件的小型微利企业，减按 20% 的税率征收企业所得税。

国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。

【2015 考题·单选题】某施工企业 2014 年度利润总额 8000 万元。企业当年发生公益性捐赠支出 1000 万元。公益性捐赠支出准予扣除的最大金额是（ C ）万元。

A.1000 B.250 C.960 D.125

【2014 考题·单选题】计算企业应纳税所得额时，不能从收入中扣除的支出是（ C ）。

- A.销售成本
- B.坏账损失
- C.税收滞纳金
- D.存货盘亏损失

1Z102050 企业财务报表

一、财务报表列报的基本要求

- 1.以企业持续经营作为编制基础；
- 2.列报项目在各个会计期间保持一致；
- 3.重要项目单独列报；
- 4.报表列示项目不应相互抵消；
- 5.当期报表列报项目与上期报表列报项目具有可比性；
- 6.其他相关要求。

（应当披露：编制企业的名称；资产负债表日或财务报表所涵盖的会计期间；人民币金额单位；合并会计报表，应当予以标明；至少按年编制。）

【2014 考题·多选题】根据现行《企业会计准则》，企业在财务报表显著位置至少应披露的项目有（ ABCE ）。

- A.编报企业名称
- B.资产负债表日或会计报表涵盖的会计期间
- C.人民币金额单位
- D.企业财务负责人姓名
- E.是否合并会计报表

【2015 考题·多选题】根据现行《企业会计准则》，关于企业财务报表列报基本要求的说法，正确的有（ ABCD ）。

- A.企业应当以持续经营为基础编制财务报表
- B.重要项目应单独列报
- C.报表列示项目不应相互抵销
- D.当期报表列报项目与上期报表项目应当具有可比性
- E.企业至少应当按月编制财务报表

二、财务报表的构成

- 1.资产负债表，反映企业在某一特定日期财务状况的静态报表。
- 2.利润表，反映企业在一定会计期间经营成果的动态报表。
- 3.现金流量表，反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入、流出情况的动态报表。
- 4.所有者权益变动表
- 5.财务报表附注

1Z102060 财务分析

一、财务分析的方法

趋势分析法	定基指数	$\text{定基指数} = \left(\frac{\text{分析期数额}}{\text{固定基期数额}} \right) \times 100\%$
	环比指数	$\text{环比指数} = \left(\frac{\text{分析期数额}}{\text{前一期数额}} \right) \times 100\%$
比率分析法	最基本、最重要的方法。构成比率（部分与总体）；效率比率（投入与产出）；相关比率（有关联的经济活动）。	
因素分析法	连环替代法和差额计算法	

二、财务评价指标

评价目的	评价指标
偿债能力	资产负债率、流动比率、速动比率、偿债备付率、利息备付率
营运能力	总资产周转率、流动资产周转率、存货周转率、应收账款周转率
盈利能力	净资产收益率、总资产净利率
发展能力	营业增长率，资本积累率

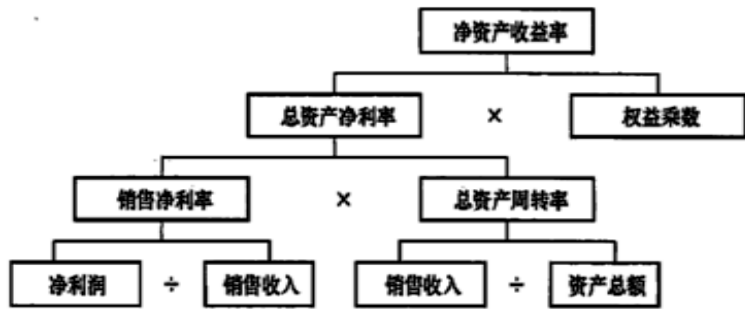
【2013 考题·单选题】下列财务指标中，可以反映企业资产管理效率的指标是（ B ）。

- A.净资产收益率
- B.存货周转率
- C.流动比率
- D.资本积累率

【2015 考题·多选题】企业财务比率分析中，反映盈利能力的指标有（ BC ）。

- A.总资产周转率
- B.总资产净利率
- C.净资产收益率
- D.存货周转率
- E.营业增长率

三、财务指标综合分析—杜邦财务分析体系



该体系是以净资产收益率为核心指标，以总资产净利率和权益乘数为两个方面，重点揭示企业获利能力及权益乘数对净资产收益率的影响，以及各相关指标之间的相互作用关系。

【2015 考题·单选题】杜邦财务分析体系揭示的是（ B ）对净资产收益率的影响。

- A.总资产净利率及资产总额
- B.企业获利能力及权益乘数
- C.资本积累率及销售收入
- D.营业增长率及资本积累

1Z102070 筹资管理

一、资金成本的计算

筹资费	借款手续费，发行债券支付的印刷费、代理发行费、律师费、公证费、广告费等
占用费	银行借款利息和债券利息

【2013 考题·多选题】下列资金成本中，属于资金占用费的有（ DE ）。

- A.借款手续费
- B.发行债券支付的印刷费
- C.筹资过程中支付的广告费
- D.债券利息
- E.贷款利息

【2013 考题·单选题】某企业从银行借入一笔长期贷款 2000 万元，手续费率为 0.2%，年利率为 7%，期限为 5 年，每年结息一次。年末付息。到期一次还本，企业所得税税率为 25%，则该项借款的资金成本率为（ C ）。

- A.7.297%
- B.7.01%
- C.5.25%
- D.5.45%

二、短期筹资的特点和策略

- 1.筹资速度快； 2.筹资弹性好； 3.筹资成本较低； 4.筹资风险高

配合型筹资策略	理想的筹资策略，较难在现实经济活动中得以圆满的实现。
激进型筹资策略	收益性和风险性均较高的筹资策略。
稳健型筹资策略	风险性和收益性均较低的筹资策略。

三、短期筹资的方式

商业信用	类别	应付账款、应付票据、预收账款
	放弃现金折扣成本	放弃现金折扣成本 = [折扣百分比 ÷ (1 - 折扣百分比)] × [360 ÷ (信用期 - 折扣期)]
	特点	优点：容易获得；持续性信用，不负担成本。缺点：期限短，违约成本高
短期借款	信用条件	信贷限额、周转信贷协定、补偿性余额、借款抵押
	利息支付方式	收款法；贴现法；加息法。

【2014 考题·单选题】某施工企业按照 2/15、n/30 的信用条件购入货物 100 万元，该企业在第 28 天付款，则其放弃现金折扣的成本是（ B ）。

- A.48.98%
- B.56.51%
- C.26.23%
- D.8.33%

四、长期负债筹资

长期借款	筹资速度快，借款弹性大，借款成本较低；限制条款较多
长期债券	筹资对象广、市场大；成本高、风险大，限制较多
融资租赁	融通资金；期限长；出租方不提供维修、保养服务等；不得提前解除合同；期满后，可退还，买下或续租。融资与融物相结合，迅速获得资产的使用权；租赁费中的利息、手续费以及融资租赁设备的折旧费均可在税前支付，可减轻税负担。

融资租赁的租金

租赁资产的成本	资产的购买价、运杂费、运输途中的保险费等；
---------	-----------------------

租赁资产的成本利息	出租人向承租人所提供资金的利息；
租赁手续费	包括出租人承办租赁业务的费用以及出租人向承租人提供租赁服务所赚取的利润。

五、长期股权筹资

优先股股票	优点：永久性资金；股利标准固定，支付灵活；不会改变普通股股东对公司的控制权等
普通股股票	优点：没有到期日，不需归还；没有固定的股利负担；增强公司的举债能力等
认股权证筹资	可以按照特定的价格、规定的期限和既定的数量购买标的资产（股票）

【2014 考题·单选题】关于融资租赁的说法，正确的是（C）。

- A.融资租赁的出租人应将租赁资产列入其资产负债表
- B.承租人支付的租赁费中的利息不能在企业所得税前扣除
- C.融资租赁的承租人应当采用与自有固定资产一样的折旧政策计提租赁资产折旧
- D.融资租赁的承租人可随时退租

1Z102080 流动资产财务管理

一、现金及有价证券管理

包括：库存现金、各种形式的银行存款、银行本票、银行汇票等。有价证券是“现金”的一部分。

（一）现金管理的目标

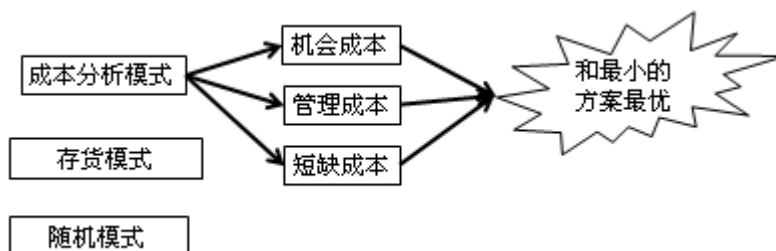
满足交易性、预防性和投机性需要。

企业现金管理的目标，就是要在资产的流动性和盈利能力之间做出抉择，以获取最大的长期利益。

（二）现金收支管理

- 1.力争现金流量同步；
- 2.使用现金浮游量；
- 3.加速收款；
- 4.推迟应付款的支付。

（三）最佳现金持有量



【2015 考题·单选题】某企业现金管理有四个方案供选择，其最佳现金持有量方案为（ C ）方案。

方案	甲	乙	丙	丁
现金持有量（元）	50000	70000	80000	100000
机会成本（元）	5500	7700	8800	11000
管理成本（元）	8000	8000	8000	8000
短缺成本（元）	6000	4500	1000	0

- A.甲
- B.乙
- C.丙
- D.丁

【2013 考题·多选题】下列资产在财务管理上可作为现金管理的有（ BCD ）。

- A.应收账款
- B.库存现金
- C.银行存款
- D.银行本票
- E.无形资产

二、应收账款管理

（一）应收账款管理的目标

应收账款信用政策所增加的盈利和这种政策的成本之间作出权衡。

（二）信用政策的确定

信用政策包括：信用期间、信用标准和现金折扣政策。

“5C”系统：品质；能力；资本；条件；抵押。

三、存货的管理

（一）存货管理的目标

进行存货管理，就要尽力在各种存货成本与存货效益之间做出权衡，达到两者的最佳结合。

（二）储备存货的有关成本

取得成本	订货成本	取得订单的成本：与订货次数无关的固定成本（机构的基本开支）；与订货次数有关的变动成本（差旅费）
	购置成本	存货本身的价值：数量；单价
存储成本	为保持存货而发生的成本：存储固定成本；存储变动成本	
缺货成本	由于存货供应中断而造成的损失，包括紧急额外购入成本	

（三）存货决策

存货的决策涉及四项内容：决定进货项目，选择供应单位、决定进货时间和决定进货批量。

每次订货的变动成本

$$\text{经济批量} = \sqrt{\frac{2 \cdot \text{一次订货成本} \cdot \text{年度采购总量}}{\text{单位货物年均存储成本}}}$$

【2015 考题·单选题】某施工企业生产所需甲材料，年度采购总量为 200 吨，每吨单价为 1000 元，一次订货成本为 100 元。每吨材料的年平均储备成本为 400 元。则该材料的经济采购批量为（ C ）吨。

- A.6.32
- B.7.07
- C.10.00
- D.100.00

【2013 考题·单选题】关于用成本分析模式确定企业现金量使持有量的说法，正确的是（ A ）。

- A.企业持有现金的成本有机会成本、管理成本和短缺成本
- B.管理成本与现金持有量一般上正比例关系
- C.现金的短缺成本随现金持有量的增加而增加
- D.运用成本分析模式确定现金最佳持有量的目的是加速现金周转速度



扫我,了解一建热点考试信息



群名称：[jianshe99]2016 一建备考群

群号：480269463