

07年中级会计职称考试模拟试题之《财务管理》(6) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/262/2021_2022_07_E5_B9_B4_E4_B8_AD_E7_BA_c44_262706.htm 第六章 营运资金一、单项选择题

1. 下列关于流动资产的说法错误的是（ ）。A. 投资于流动资产的资金对企业影响的时间比较短B. 流动资产对于满足财务上临时性资金需求具有重要意义C. 在流动资产的周转过程中，各种不同形态的流动资产可以同时存在D. 流动资产占用的资金时高时低，起伏不定，所以具有风险大的特点

[答案]: D [解析]: 风险大不是流动资产的特点，而是流动负债的特点。

2. 关于流动负债筹资的特点，下列说法正确的是（ ）。

A. 短期借款的风险大于长期债务，所以申请短期借款往往比申请长期借款更难B. 短期债务的弹性大于长期债务C. 短期债务的筹资成本往往较高D. 短期债务的筹资风险较小

[答案]: B [解析]: 流动负债的特点包括：速度快；弹性大；成本低；

风险大。3. 企业为组织日常生产经营活动，必须保持的现金余额主要与（ ）有关。A. 企业愿意承担风险的程序B. 企业临时举债能力的强弱C. 企业销售水平D. 企业对现金流量预测的可靠程度

[答案]: C [解析]: 企业为了组织日常生产经营活动，必须保持一定数额的现金余额，一般来说，企业为满足交易动机所持有的现金余额主要取决于企业销售水平。

4. 下列各项成本中与现金的持有量成正比例关系的是（ ）A. 管理成本B. 固定性转换成本C. 企业持有现金放弃的再投资收益D. 短缺成本

[答案]: C [解析]: 现金管理成本具有固定成本的性质，在一定范围内与现金持有量关系不大，属于决策无关成本；放弃的再投资收益即机会成本属于变动成本，它与现金持有

量成正比例关系；固定性转换成本与现金持有量成反比例关系；短缺成本与现金持有量反方向变动。5. 在现金持有量的成本分析模式和存货模式中均需要考虑的因素包括（ ）。A. 管理成本B. 转换成本C. 短缺成本D. 机会成本[答案]: D[解析]: 现金持有量的成本分析模式考虑的是机会成本和短缺成本，现金持有量的存货模式考虑的是机会成本和固定性转换成本，所以二者均考虑的因素是机会成本。6. 某企业现金收支状况比较稳定，全年的现金需要量为250000元，每次转换有价证券的固定成本为400元，有价证券的年利率为2%，则全年固定性转换成本是（ ）元。A. 1000B. 2000C. 3000D. 4000[答案]: A[解析]: 最佳现金持有量 = $(2 \times 250000 \times 400 / 2\%)^{1/2}$ = 100000（元），全年现金转换次数 = $250000 / 100000 = 2.5$ （次），全年固定性转换成本 = $2.5 \times 400 = 1000$ （元）。7. 某企业若采用银行业务集中法增设收款中心，可使企业应收账款平均余额由现在的500万元减至300万元。企业综合资金成本率为10%，因增设收款中心每年将增加相关费用10万元，则该企业分散收账收益净额为（ ）万元。A. 10B. 18C. 20D. 24[答案]: A[解析]: 分散收账收益净额 = （分散收账前应收账款投资额 - 分散收账后应收账款投资额）× 企业综合资金成本率 - 因增设收账中心每年增加费用额，本题中，分散收账收益净额 = $(500 - 300) \times 10\% - 10 = 10$ （万元）。8. 某企业年销售额625万元，赊销额占销售收入的80%（一年按360天计算），应收账款周转率为10次，变动成本为240万元，总成本为400万元，资金成本率8%，则企业的应收账款机会成本为（ ）万元。A. 1.536B. 30C. 3.6D. 4.2[答案]: A[解析]: 应收账款平均收账天数 = $360 / 10 = 36$ （天），变动成本率 = $240 / 625$

= 38.4% , 赊销额 = $625 \times 80\% = 500$ (万元) , 所以应收账款机会成本 = $500/360 \times 36 \times 38.4\% \times 8\% = 1.536$ (万元)。

9. 企业在制定或选择信用标准时不需要考虑的因素包括 ()。A. 预计可以获得的利润B. 同行业竞争对手的情况C. 客户资信程度D. 企业承担违约风险的能力[答案]: A[解析]: 企业在制定或选择信用标准时应考虑三个基本因素: (1) 同行业竞争对手的情况; (2) 企业承担违约风险的能力; (3) 客户的资信程度。

10. 某企业销售商品, 年赊销额为500万元, 信用条件为“2/10, 1/20, n/40”, 预计将会有50%客户享受2%的现金折扣, 30%的客户享受1%的现金折扣, 其余的客户均在信用期内付款, 则企业应收账款平均收账天数为 ()。A. 18B. 19C. 20D. 无法计算[答案]: B[解析]: 应收账款平均收账天数 = $50\% \times 10 + 30\% \times 20 + 20\% \times 40 = 19$ (天)。

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