

2009年中级会计考试中级财务管理第六章课后练习会计师资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/543/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_B8\\_AD\\_c44\\_543598.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/543/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_543598.htm)

一、单项选择题 1. 企业置存现金的原因，主要是为了满足（ ）。 A.交易性、预防性、收益性需要 B.交易性、投机性、收益性需要 C.交易性、预防性、投机性需要 D.预防性、收益性、投机性需要 【正确答案】C 【知识点】现金管理的意义 【答案解析】企业持有有一定数量的现金主要是基于三方面的动机：（1）交易动机（2）预防动机（3）投机动机。 2. 下列项目中属于持有现金的机会成本的是（ ）。 A.现金管理人员工资 B.现金安全措施费用 C.现金被盗损失 D.现金的再投资收益 【正确答案】D 【知识点】现金的成本 【答案解析】现金作为企业的一项资金占用，是有代价的，这种代价就是它的机会成本。现金的再投资收益属于持有现金的机会成本。 3. 成本分析模式下的最佳现金持有量是使以下各项成本之和最小的现金持有量（ ）。 A.机会成本和转换成本 B.机会成本和短缺成本 C.持有成本和转换成本 D.持有成本、短缺成本和转换成本 【正确答案】B 【知识点】最佳现金持有量的确定成本分析模式 【答案解析】最佳现金持有量确定的成本分析模式下，假设不存在现金和有价证券之间的转换，所以不考虑转换成本，应该考虑的相关成本有：机会成本和短缺成本。 4. 在现金管理成本中，与现金转换成本呈线性相关的是（ ）。 A.商品周转次数 B.应收账款周转次数 C.证券变现次数 D.应收票据变现次数 【正确答案】C 【知识点】现金的成本 【答案解析】转换成本总额=证券变现次数×每次的转换成本。 5. 某企业现金收支状况比较

稳定，全年的现金需要量为200000元，每次转换有价证券的转换成本为400元，有价证券的年利率为10%。达到最佳现金持有量的全年机会成本是（ ）元。 A.1000 B.2000 C.3000

D.4000 【正确答案】B 【知识点】最佳现金持有量的确定存货模式 6. 对应收账款信用期限的叙述，正确的是（ ）。 A.信用期限越长，企业坏账风险越小 B.信用期限越长，表明客户享受的信用条件越优越 C.延长信用期限，不利于销售收入的扩大 D.信用期限越长，应收账款的机会成本越低 【正确答案】B 【知识点】信用条件的决策 【答案解析】信用期间是企业允许顾客从购货到付款之间的时间，或者说是企业给予顾客的付款期间，信用期越长，给予顾客信用条件越优惠。延长信用期对销售额增加会产生有利影响，与此同时应收账款、收账费用和坏账损失也会增加。 7. 假设某企业预测的年赊销额为2000万元，应收账款平均收账天数为45天，变动成本率为60%，资金成本率为8%，一年按360天计，则应收账款的机会成本为（ ）万元。 A.250 B.200 C.15 D.12 【正确答案】D

【知识点】应收账款的成本 【答案解析】应收账款的机会成本=（年赊销收入/360）平均收账期×变动成本率×资金成本率=（2000/360）45×60%×8%=12（万元） 8. 在其他因素不变的情况下，企业采用积极的收账政策，可能导致的后果是（ ）。 A.坏账损失增加 B.应收账款投资增加 C.收账费用增加 D.平均收账期延长 【正确答案】C 【知识点】收账政策的确定 【答案解析】积极的收账政策，能减少坏账损失，缩短平均收账期，但会增加收账成本。 9. 某企业全年必要现金支付额500万元，其他稳定可靠的现金流入总额100万元，应收账款总计金额800万元，其应收账款收现保证率为（ ）。

A.50% B.75% C.62.5% D.12.5% 【正确答案】A 【知识点】应收账款收现保证率分析 【答案解析】应收账款收现保证率指标反映了企业既定会计期间预期现金支付数量扣除各种可靠、稳定性来源后的差额，必须通过应收款项有效收现予以弥补的最低保证程度。应收账款收现保证率=  $(500-100) \div 800=50\%$ 。

10. 在允许缺货的情况下，经济进货批量是使（ ）的进货批量。 A.进货成本与储存成本之和最小 B.进货费用等于储存成本 C.进货费用、储存成本与短缺成本之和最小 D.进货成本等于储存成本与短缺成本之和 【正确答案】C 【知识点】经济订货批量模型 【答案解析】在允许缺货的情况下，与进货批量相关的成本包括：进货费用、储存成本与短缺成本。

11. 在存货的管理中与建立保险储备量无关的因素是（ ）。 A.缺货成本 B.储存成本 C.进价成本 D.订货成本 【正确答案】C 【知识点】保险储备 【答案解析】合理的保险储备量是指能使缺货成本、订货成本和储存成本之和最小。保险储备量的计算与缺货成本、订货成本和储存成本有关，但与进价成本无关。

12. 在对存货实行ABC分类管理的情况下，ABC三类存货的品种数量比重大致为（ ）。 A.0.7：0.2：0.1 B.0.1：0.2：0.7 C.0.5：0.3：0.2 D.0.2：0.3：0.5 【正确答案】B 【知识点】ABC分类法 【答案解析】存货ABC分类的标准主要有两个：一是金额标准，二是品种数量标准。其中金额标准是最基本的，品种数量标准仅作为参考，一般而言，三类存货的金额比重大致为A B C=0.7 0.2 0.1，而品种数量比重大致为A B C=0.1 0.2 0.7，因此B选项正确。

13. 实行数量折扣的经济进货批量模式所应考虑的成本因素是（ ）。 A.进货费用和储存成本 B.进货成本和储存成本 C.进价

成本和储存成本 D.进货费用、储存成本和缺货成本 【正确答案】 B 【知识点】 经济订货批量模型 【答案解析】 实行数量折扣的经济进货批量模式所应考虑的成本因素有：进价成本、储存成本和进货费用。而进货成本包括进价成本和进货费用，所以，应选B。

14. 允许缺货时的经济进货批量一般会（ ）不允许缺货时的经济进货批量。 A.大于 B.小于 C.等于 D.不一定 【正确答案】 A 【知识点】 经济订货批量模型

二、多项选择题

1. 下列哪些因素会影响企业营运资金周转的数额（ ）。 A.应收账款周转期 B.应付账款周转期 C.偿债风险、收益要求和成本约束 D.存货周转期 【正确答案】 A, B, C, D 【知识点】 营运资金的周转 【答案解析】 营运资金周转通常与现金周转密切相关，现金的周转过程主要包括如下三个方面：存货周转期、应收账款周转期和应付账款周转期。此外，营运资金周转的数额还受到偿债风险收益要求和成本约束等因素的制约。

2. 影响预防动机的因素是（ ）。 A.企业愿意承担风险的程度 B.企业临时举债能力的强弱 C.企业的销售水平 D.企业对现金流量预测的可靠程度 【正确答案】 A, B, D 【知识点】 营运资金的周转 【答案解析】 企业为应付紧急情况所持有的现金余额主要取决于一下三个方面：一是企业愿意承担风险的程度；二是企业临时举债能力的强弱；三是企业对现金流量预测的可靠程度。企业的销售水平主要影响企业的交易动机。

3. 下面（ ）属于现金的转换成本。 A.委托买卖佣金 B.委托手续费 C.证券过户费 D.实物交割手续费 【正确答案】 A, B, C, D 【知识点】 现金的成本 【答案解析】 转换成本是企业用现金购入有价证券以及转让有价证券换取现金时付出的交易费用，即现金同有价证券之间相互转换的成本，如

委托买卖佣金，委托手续费，证券过户费，实物交割手续费等。

4. 现金回收管理的目的是尽快收回现金，加速现金的周转。主要方法有（ ）。 A.邮政信箱法 B.银行业务集中法 C.合理利用“浮游量” D.改进工资支付方式 【正确答案】A, B 【知识点】现金回收的管理 【答案解析】 现金回收管理的目的是尽快收回现金，加速现金的周转。主要方法有邮政信箱法和银行业务集中法等。

5. 与应收账款机会成本有关的因素是（ ）。 A.应收账款平均余额 B.变动成本率 C.管理成本 D.资金成本率 【正确答案】A, B, D 【知识点】应收账款的成本 【答案解析】 根据应收账款机会成本的计算公式可知，应收账款平均余额、变动成本率和资金成本率影响应收账款机会成本。

6. 提供比较优惠的信用条件，可增加销售量，但也会付出一定代价，主要有（ ）。 A.应收账款机会成本 B.坏账损失 C.收账费用 D.现金折扣成本 【正确答案】A, B, C, D 【知识点】信用条件的决策 【答案解析】 延长信用期限，可以在一定程度上扩大销售量，从而增加毛利。但不适当地延长信用期限，会给企业带来不良后果：一是使平均收账期延长，占用在应收账款上的资金相应增加，引起机会成本增加；二是引起坏账损失和收账费用的增加；同时，提供折扣会使现金折扣成本增加。

7. 用存货模式分析确定最佳现金持有量时，应予考虑的成本费用项目有（ ）。 A.现金管理费用 B.现金与有价证券的转换成本 C.持有现金的机会成本 D.现金短缺成本 【正确答案】B, C 【知识点】收账政策的确定 【答案解析】 存货模式的着眼点也是现金有关成本最低。在这些成本中，现金管理费用是固定费用，因其相对稳定，同现金持有量的多少关系不大，因此在存货模式中将其视为决策无

关成本而不予考虑。由于现金是否会发生短缺、短缺多少、概率多大以及各种短缺情形发生时可能的损失如何，都存在很大的不确定性和无法计量性。因此，在利用存货模式计算现金最佳持有量时，对短缺成本也不予考虑。在存货模式中，只对机会成本和转换成本予以考虑。

8. 下列有关信用期限的表述中，正确的有（ ）。 A.缩短信用期限可能增加当期现金流量 B.延长信用期限会扩大销售 C.降低信用标准意味着将延长信用期限 D.延长信用期限将增加应收账款的机会成本 【正确答案】 A, B, D 【知识点】信用条件的决策,信用标准的确定 【答案解析】信用期限是指企业允许客户从购货到支付货款的时间间隔。缩短信用期限可能增加当期现金流量，延长信用期限，可以在一定程度上扩大销售量，增加应收账款的机会成本。

9. 通常，在基本模型下确定经济批量时，应考虑的成本是（ ）。 A.采购成本 B.进货费用 C.储存成本 D.缺货成本 【正确答案】 B, C 【知识点】经济进货批量基本模型 【答案解析】在存货基本模型下，只有变动进货费用与变动储存成本为相关成本。

10. 确定再订货点，需要考虑的因素有（ ）。 A.经济订货量 B.每天消耗的原材料数量 C.原材料的在途时间 D.每次订货成本 【正确答案】 B, C 【知识点】再订货点 【答案解析】再订货点 = 原材料使用率 × 原材料的在途时间，式中原材料使用率是指每天消耗的原材料数量。从公式可以看出，经济订货量、每次订货成本与再订货点无关。

11. 缺货成本指由于不能及时满足生产经营需要而给企业带来的损失，它们包括（ ）。 A.商誉（信誉）损失 B.延期交货的罚金 C.采取临时措施而发生的超额费用 D.停工待料损失 【正确答案】 A, B, C, D 【知识点】存货的管理 【答案解析】缺

货成本是指由于存货不能及时满足生产需要而给企业带来的损失。 12. 下列有关及时生产的存货系统的说法正确的有 ( )。 A. 只有在使用之前才从供应商处进货，从而将原材料或配件的库存数量减少到最小 B. 只有在出现需求或接到订单时才开始生产，从而避免产成品的库存 C. 可以降低库存成本 D. 减少从订货到交货的加工等待时间，提高生产效率 【正确答案】 A, B, C, D 【知识点】 及时生产的存货系统 【答案解析】 及时生产的存货系统的基本原理是：只有在使用之前才从供应商处进货，从而将原材料或配件的库存数量减少到最小；只有在出现需求或接到订单时才开始生产，从而避免产成品的库存。及时生产的存货系统的优点是降低库存成本；减少从订货到交货的加工等待时间，提高生产效率。 13. 某企业每年需耗用甲材料360000千克，该材料的单位采购成本100元，单位年储存成本4元，平均每次进货费用200元，则下列表述正确的是 ( )。 A. 经济进货批量是6000千克 B. 经济进货批量相关的总成本是24000元 C. 经济进货批量平均占用资金为300000元 D. 年度最佳进货批次为60次 【正确答案】 A, B, C, D 【知识点】 经济进货批量基本模型 三、判断题 1. 流动资产是企业日常经营活动的润滑剂和衡量企业短期偿债能力的重要指标。 ( ) 【正确答案】 错 【知识点】 营运资金的含义 【答案解析】 营运资金因其具有较强的流动性而成为企业日常生产经营活动的润滑剂和衡量企业短期偿债能力的重要指标。 2. 企业为满足交易动机所持有的现金余额，主要取决于企业的销售水平。 ( ) 【正确答案】 对 【知识点】 现金管理的意义 【答案解析】 企业交易动机所持有的现金余额的多少主要取决于企业的销售规模。 3. 进行正常的短期投资活

动所需要的现金属于正常交易动机所需现金。（ ）【正确答案】错【知识点】现金的成本【答案解析】交易动机是为了满足日常经营活动所需现金。进行正常的短期投资活动所需要的现金属于投机动机所需现金。4. 在正常业务活动现金流量需要量的基础上，追加一定数量的现金余额以应付未来现金流入和流出的随机波动，这是出于投机动机。（ ）【正确答案】错【知识点】现金的管理【答案解析】在正常业务活动现金流量需要量的基础上，追加一定数量的现金余额以应付未来现金流入和流出的随机波动，是属于预防动机。5. 因为现金的管理成本是相对固定的，所以在确定现金最佳持有量时，可以不考虑它的影响。（ ）【正确答案】对【知识点】最佳现金持有量的确定成本分析模式【答案解析】企业持有现金，会发生管理费用，这些费用就是现金的管理成本。管理成本是一种固定成本，与现金持有量之间无明显的比例关系。所以，在确定现金最佳持有量时，可以不考虑它的影响。6. 现金浮游量是指企业实际现金余额与最佳现金持有量的差额。（ ）【正确答案】错【知识点】现金支出的管理【答案解析】现金浮游量是指企业自己账户上的现金余额与在银行的存款账户上所示存款余额之间的差额。7. 应收账款的机会成本的大小通常与企业维持赊销业务所需要的资金含量和资金成本率无关。（ ）【正确答案】错【知识点】应收账款的成本【答案解析】应收账款的机会成本是指因资金投放在应收账款上而丧失的其他收入，通常与企业维持赊销业务所需要的资金数量，资金成本率有关。8. 信用条件是客户获得企业商业信用所应具备的最低条件，通常以预期的坏账损失率表示。（ ）【正确答案】错【知识点】信用条件



的决策【答案解析】信用标准是客户获得企业商业信用所应具备的最低条件，通常以预期的坏账损失率表示。9. 在存货的ABC分类管理法下，应当重点管理的是虽然品种数量较少，但金额较大的存货。（ ）【正确答案】对【知识点】ABC分类法【答案解析】在存货的ABC分类管理法下，A类存货是控制的重点，而A类存货属于品种数量较少，但金额较大的存货。10. 在存货模式下，持有现金的机会成本与现金固定性转换成本相等时，此时的现金持有量为最佳现金持有量。（ ）【正确答案】对【知识点】现金的管理【答案解析】在存货模式下，持有现金的机会成本与现金固定性转换成本相等时，现金管理的总成本最低，此时的现金持有量为最佳现金持有量。11. 在年需要量确定的情况下，经济订货批量越大，进货间隔期越长。（ ）【正确答案】对【知识点】经济订货批量模型【答案解析】因为；进货间隔期=360/进货次数，进货次数=年需用量/经济订货批量。则进货间隔期=（360×经济订货量）/年需用量，所以经济订货批量越大，进货次数越少，进货间隔期越长。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)