

内审师资格考试分析与技术练习题辅导(十) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/87/2021_2022__E5_86_85_E5_AE_A1_E5_B8_88_E8_c53_87624.htm 根据下面文字做第221

和222题。瑞马公司编制4月和5月的现金预算。公司与银行确立了\$200,000的贷款上限，年利率为12%，并且借款的最小单位为\$10,000。在4月1日，没有显著的借款余额。在有现金剩余时进行本金的偿付，利息按月支付。如果没有显著的借款余额，瑞马公司就用多余的现金购买美国政府债券。瑞马公司打算通过向银行借款或者买债券投资，每月低维持\$100,000的现金余额。预期的收支情况如下面所示。

应收账款收入：本月预算销售的50%和上一个月销售的50%在本月收到
应付账款支出：75%的本月应付账款和25%的上月应付账款在本月支付。其他所有的支出在发生月份支付。预算信息

	3月	4月	5月
销售	\$40,000	\$50,000	\$100,000
应付帐款	30,000	40,000	40,000
工资	60,000	70,000	50,000
其他支出	25,000	30,000	10,000

在4月，瑞马公司的预算会显示：A、\$45,000多余的现金 B、需要借入\$50,000来弥补赤字 C、需要借入\$100,000来弥补赤字 D、需要借入\$90,000来弥补赤字
答案：C 解题思路：答案A不正确，因为\$45,000相对于收入的现金。答案B和D不正确，因为如果借入\$50,000和\$90,000，将仍有\$42,500和\$2,500赤字。答案C正确。

假设瑞马公司在三月底维持\$100,000的现金余额，4月份需要借入或者投资的现金就是该月现金收支间的差额。4月份的现金收入如下： $\$45,000 = 50\% * 4$ 月份的销售量 $\$50,000 * 50\% * 3$ 月份的销售量 $\$40,000$ 。应付账款的支出为\$37

, $500 = 75\% * 4$ 月份应付账款 $\$40,000$ $25\% * 3$ 月份应付账款 $\$30,000$.其他的支付项目包括工资和其他支出需要 $\$100,000$,因此,总的支出为 $\$137,500$ 净的负现金流为 $\$92,500 = \$137,500 - \$45,000$ (需要借入以达到 $\$100,000$ 这一余额的现金需求量)。因为借款的最小单位是 $\$10,000$,需要借入 $\$100,000$.在5月份,瑞马公司将: A、支付 $\$20,000$ 本金和 $\$1,000$ 利息 B、支付 $\$90,000$ 本金和 $\$100$ 利息 C、支付 $\$900$ 利息 D、再借入 $\$20,000$ 并支付 $\$1,000$ 利息 答案: D 解题思路: 答案A和B不正确,因为5月份支出大于收入,没有多余的现金用来偿付本金。答案C不正确,因为利息不是 $\$900$ 而是 $\$1,000$.答案D正确。公司在4月份需要借入 $\$100,000$,产生的利息将在5月份按照月利率 1% 支付(12% 的年利率)。因此,利息费用为 $\$1,000$ ($1\% * \$100,000$)。5月份的现金收入如下: $\$75,000 = 50\% * 5$ 月份的销售量 $\$100,000$ $50\% * 4$ 月份的销售量 $\$50,000$.应付账款的支出为 $\$40,000 = 75\% * 5$ 月份应付账款 $\$40,000$ $25\% * 4$ 月份应付账款 $\$40,000$.其他的支付项目包括工资和其他支出需要 $\$60,000$,因此,总的支出为 $\$101,000$.支出超出收入 $\$26,000$ ($\$101,000 - \$75,000$)。在月初现金多出 $\$7,500$ (借入的 $\$100,000$ - 净的负现金流为 $\$92,500$)。因此,公司需要再借入 $\$18,500$ 来消除现金赤字。因为借款的最小单位是 $\$10,000$,需要借入 $\$20,000$.用户验收测试在面向对象开发过程中比在传统环境中更重要,因为它隐含着: A、缺乏传统的设计文档 B、缺少对变化的跟踪系统 C、持续监视的潜力 D、在层次中属性的继承 答案: D 解题思路: 答案A、B、C均不正确。见题解D.答案D正确。由于一个类中的所有对象继承了其层次属性,意味着对某个

对象的改变将影响到其他对象，这就增加了用户接受度测试的重要性，以便验证整个系统是否在正确运转。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