

# 《Excel 在财务中的应用》高晓林

## 测试题及答案（共 3 套）

### 一、名词解释：（1 分×10=10分）

1.PV 函数

2.净现值

3.记账凭证

4.运算符

5.动态投资回收期

6.数据透视表

7. COUNTIF 函数

8. SUBTOTAL 函数

9.混合引用

10.数据筛选

### 二、单项选择题：（1 分×15=15分）

1.将含有计算公式的表格复制为历史数据，在粘贴时应选择的粘贴方式（）

A.选择性粘贴-粘贴（P）

B.选择性粘贴-值（V）

C.选择性粘贴-公式（F）

D.选择性粘贴-格式（R）

2.在 Excel 的中文输入法下，一个汉字相当于（）个空格

A.1

B.2

C.3

D.4

3.将单元格设置为日期格式后，2021 年的国庆节将在该单元格显示为（）

A.2021/10/1

B.21/10/1

C.二零二一年十月一

D.2021 年 10 月 1 日

4.创建数据透视表的功能是在（）栏

A.开始插入

B.页面

C.布局

D.视图

5.在数据透视表中，通过对任意一个区域内的单元格进行千分位设置从而实现对该表所有单元格相同的操作的功能是（）

A.值字段设置

B.格式刷

C.复制粘贴

D.表格样式

6.绝对引用单元格 A1 的表达式为（）

A.\$A\$1

B.(A1)

C.#A#1

D.A1

7.在 Excel2016 中产生图表的源数据发生变化后，图表将（）

A.不会改变

B.发生改变但与数据无关

C.发生相应的改变

D.被删除

8.在 Excel2016 中建立图表时，我们一般（）

A.先输入数据，在建立图表

B.建完图表后，再输入数据

C.在输入的同时，建立图表

D.首先建立一个图表标签

9.在同一工作簿中，Sheet1 工作表中的 B3 单元格要引用 Sheet3 工作表中 F5 单元格中的数据，其引用表述为（）

A.=F5  
C.=F5!Sheet3

B.=Sheet3!F5  
D.=Sheet3#F5

10.在 Excel2016 保存的工作簿默认文件扩展名是 ( )

A.XLSX  
C.DBF

B.XLT  
D.TXT

11.对数据进行排序是数据分析不可缺少的组成部分，我们对数据进行排序后就可以快速直观地显示数据，更好地理解数据，组织并查找所需数据，最终帮助我们作出有效的分析决策，以下 ( ) 不是数据排序的分类

A.简单排序  
C.混合排序

B.高级排序  
D.自定义序列排序

12.在 Excel2016 中，在单元格输入=17>28，确认后，此单元格显示的内容为 ( )

A.FALSE  
C.TRUE

B.=17>28  
D.17>28

13.下列运算符，属于从高到低的顺序排列的是 ( )

A.区域运算符、负数、比较运算符、文本运算符  
B.区域运算符、负数、文本运算符、比较运算符  
C.比较运算符、区域运算符、负数、文本运算符  
D.比较运算符、负数、区域运算符、文本运算符

14.下面不属于数据透视表工具中的“报表布局”的形式是 ( )

A.以压缩形式  
C.以页面形式

B.以大纲形式  
D.以表格形式

15.下列不属于“数据透视表选项”对话框标签的是 ( )

A.布局和格式  
C.汇总和筛选

B.打印  
D.对象

三、多项选择题 (2分×15=30分)

1.在 Excel2016 中，在下面的选项中，正确的是 ( )

A.Excel2016 不具有数据库管理能力  
B.Excel2016 具有报表编辑、图片处理、连接及合并等能力  
C.Excel2016 可以利用宏观功能简化操作  
D.Excel2016 具有强大的数据分析功能

2.以下 ( ) 是 Excel2016 的主要功能

A.数据分析  
C.数据的储存

B.数据计算  
D.电子表格

3.常用的运算符有 ( )

算术运算符  
比较运算符

B.文本运算符  
D.引用运算符。

4.以下 ( ) 属于单元格引用方式

A.相对引用单元格  
C.绝对引用单元格

B.自定义引用单元格  
D.混合引用单元格

5.函数的参数包括 ( )

A.常量  
C.逻辑值

B.数组  
D.嵌套函数

6.以下属于 ( ) 逻辑与文本函数。

A.OR 函数  
B.IF 函数

C.AND 函数

D.ROUND 函数

7.通配符是一种特殊语句，主要有（），用来模糊搜索数据或文件。当查找文件夹时，可以使用它来代替一个或多个真正字符；当不知道真正字符或者不输入完整名字时，常常使用通配符代替一个或多个真正的字符。

A.星号（\*）

B.井号（#）

C.感叹号（!）

D.问号（?）

8.在数据的输入中，（）属于输入数值。

A.负数的输入

B.百分数的输入

C.货币的输入

D.分数的输入

9.使用筛选功能选择数据，可以帮助我们快速而又方便地查找和使用所要的数据，筛选过后的数据显示为只是满足指定条件的数据，而那些无用的数据就会被隐藏起来。以下（）属于自动筛选。

A.单条件自动筛选

B.多条件自动筛选

C.自定义自动筛选

D.混合自动筛选

10.数据透视表的编辑包括对报表字段的设置和对整个报表的布局格式的设置。最基本的就是通过“数据透视表字段列表”窗格对报表字段进行设置。以下（）属于报表字段进行设置。

A.选择字段

B.添加字段

C.筛选字段

D.更改汇总方式

11.在 Excel2016 中，下列方式中可以实现自定义排序的有（）

A.“数据”-“排序”-“排序”对话框中的“次序”中选取“自定义序列”

B.“工具”-“排序”-“排序”对话框中的“次序”中选取“自定义序列”

C.“Office 按钮”-“Excel 选项”-“编辑自定义列表”

D.“视图”-“排序”-“排序”对话框中的“次序”中选取“自定义序列”

12.在 Excel2016 中，可通过图表向导，绘制（）

A.柱形图

B.折线图

C.饼图

D.面积图

13.Excel2016 具有自动填充功能，可以自动填充（）

A.数字

B.日期

C.公式

D.时间

14.以下单元格引用中，属于混合引用的是（）

A.\$A2

B.B\$2

C.A\$2

D.\$C\$18

15.求 C1-C9 这 9 个单元格的平均值，应用公式（）

A.AVERAGE(C1:C9,9)

B.AVERAGE(C1:C9)

C.SUM (C1:C9) /9

D.SUM (C1:C9) /COUNT(C1:C9)

四、操作题（3分×5=15分）

以下为某公司应收账款名单，当前日期为 2022 年 10 月 31 日。

客户名称	交易日期	付款日期(天)	应收金额(元)
光华公司	2022/10/2	30	20000
文喜公司	2022/8/22	20	50000
历城公司	2022/9/5	30	40000
鑫业公司	2022/7/24	10	10000

1.判断应收账款是否到期。

2.计算未到期的应收账款金额。

3.计算企业逾期尚未支付的应收账款金额。

4.计算应收账款账龄分析表。

5.根据未到期的应收账款发生坏账的可能性是 0%，逾期 3 个月以内的应收账款发生坏账的可能性约为 1%，逾期 6 个月以内的应收账款发生坏账的可能性约为 3%，逾期一年以内的应收账款发生坏账的可能性约为 6%，分别计算各账龄所涉及应收账款金额以及坏账准备金额。

五、简单论述题（6分×5=30分）

1.简要说明采用账龄分析法计提坏账准备的过程。

2.数据有效性操作步骤。

3.对某产品的类别、季度和销售额创建数据透视表的步骤。

4.对运算符进行说明和对其优先级排序。

5.简要说明三种单元格引用方式。

## 第一套试题参考答案

### 一、名词解释

#### 1.PV 函数

PV 函数是用于根据固定利率计算贷款或投资的现值

#### 2.净现值

净现值是指投资方案所产生的现金净流量以资本成本为贴现率折现之后与原始投资额限制的差额，其实质是一系列现金流的总现值。

#### 3.记账凭证

记账凭证是由会计人员根据审核后的原始凭证加以归类整理而编制的，是用来确定会计分录、作为登记账簿直接依据的会计凭证。为有关原始凭证所记载的某项经济业务确定会计分录，即确定记载该项经济业务的账户、方向和金额。

#### 4.运算符

运算符是指一个标记或符号，可以指定表达式内执行的运算的类型，如算术、比较、逻辑和引用运算符等。

#### 5.动态投资回收期

动态投资回收期是考虑资金时间价值的条件下，投资项目投产后获得的收益总额达到该投资项目投入的投资总额所需要的时间（年限）。即净现金流量累计现值等于零时的年份。

#### 6.数据透视表

数据透视表是一种对大量数据快速汇总和建立交叉列表的交互式表格。

#### 7.COUNTIF 函数

COUNTIF 函数是用于统计满足某个条件的单元格的数量，是一个统计函数。

#### 8.SUBTOTAL 函数

SUBTOTAL 函数是用来在指定的范围内进行分类汇总，是一个统计函数。

#### 9.混合引用

混合引用指在一个单元格地址引用中，既有相对地址引用，也有绝对地址引用。

## 10.数据筛选

数据筛选是从数据中找出满足给定条件的数据。

### 二、单项选择题

- 1.B                      2.B                      3.D                      4.B                      5.A  
6.A                      7.C                      8.A                      9.B                      10.A  
11.C                      12.A                      13.B                      14.C                      15.D

### 三、多项选择题

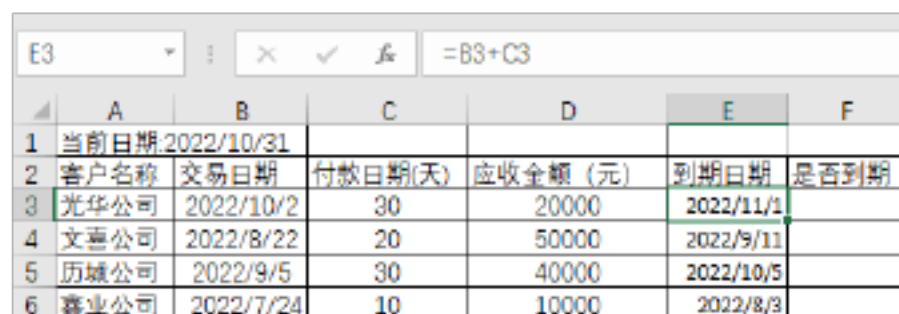
- 1.BCD                      2.ABC                      3.ABCD                      4.ACD                      5.ABCD  
6.ABC                      7.AD                      8.ABCD                      9.AB                      10.BCD  
11.AC                      12.ABCD                      13.ABCD                      14.ABC                      15.BCD

### 四、操作题

#### 1.判断应收账款是否到期

步骤 1.将工作表重命名为“逾期应收账款分析表”，在 A1 单元格输入“当前日期：”，在 B1 单元格输入“2022/10/31”，在 E2 单元格输入“到期日期”，在 F2 单元格输入“是否到期”。

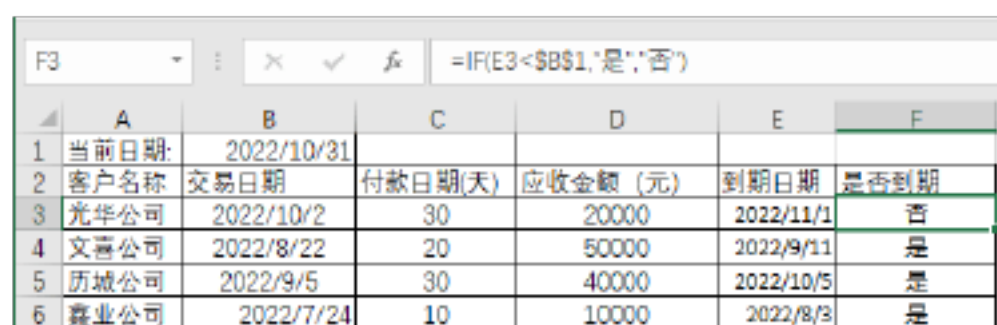
步骤 2.选中 E3 单元格，输入公式“=B3+C3”，按“Enter”键确定；选中 E3 单元格，在 E3 单元格的右下角双击，在 E4:E6 单元格区域快速复制填充公式，结果如图 1 所示。



	A	B	C	D	E	F
1	当前日期	2022/10/31				
2	客户名称	交易日期	付款日期(天)	应收金额(元)	到期日期	是否到期
3	光华公司	2022/10/2	30	20000	2022/11/1	
4	文喜公司	2022/8/22	20	50000	2022/9/11	
5	历城公司	2022/9/5	30	40000	2022/10/5	
6	鑫业公司	2022/7/24	10	10000	2022/8/3	

图 1 到期日期

步骤 3.选中 F3 单元格，输入 是 否 ，按“Enter”键确定，在 F3 单元格的右下角双击，在 F4:F6 单元格区域快速复制填充公式，计算“是否到期”，如图 2 所示。



	A	B	C	D	E	F
1	当前日期	2022/10/31				
2	客户名称	交易日期	付款日期(天)	应收金额(元)	到期日期	是否到期
3	光华公司	2022/10/2	30	20000	2022/11/1	否
4	文喜公司	2022/8/22	20	50000	2022/9/11	是
5	历城公司	2022/9/5	30	40000	2022/10/5	是
6	鑫业公司	2022/7/24	10	10000	2022/8/3	是

图 2 计算是否到期

#### 2.计算未到期的应收账款金额

在 G2 单元格内输入“未到期金额”，选中 G3 单元格，输入=IF(\$B\$E3<0,D3,0)，按“Enter”键确定，在 G3 单元格的右下角双击，在 G4:G6 单元格区域快速复制填充公式，

计算“未到期金额”，如图3所示。

G3							=IF(\$B\$1-E3<=0,D3,0)
	A	B	C	D	E	F	G
1	当前日期:	2022/10/31					
2	客户名称	交易日期	付款日期(天)	应收金额(元)	到期日期	是否到期	未到期金额
3	光华公司	2022/10/2	30	20000	2022/11/1	否	20000
4	文喜公司	2022/8/22	20	50000	2022/9/11	是	0
5	历城公司	2022/9/5	30	40000	2022/10/5	是	0
6	鑫业公司	2022/7/24	10	10000	2022/8/3	是	0

图3 计算未到期金额

### 3.计算企业逾期尚未支付的应收账款金额

步骤1.在H2:J2单元格区域中输入逾期1个月以内、逾期2个月以内以及逾期3个月以内，如图4所示。

H	I	J
逾期1个月以内	逾期2个月以内	逾期3个月以内

图4 输入表格字段标题

步骤2.选中H3单元格，输入=IF(AND(\$B\$1-E3>0,\$B\$1-E3<=30),D3,0)，按“Enter”键确定，在H3单元格的右下角双击，在H4:H6单元格区域快速复制填充公式，计算逾期1个月以内应收账款，结果如图5所示。

H3								=IF(AND(\$B\$1-E3>0,\$B\$1-E3<=30),D3,0)
	A	B	C	D	E	F	G	H
1	当前日期:	2022/10/31						
2	客户名称	交易日期	付款日期(天)	应收金额(元)	到期日期	是否到期	未到期金额	逾期1个月以内
3	光华公司	2022/10/2	30	20000	2022/11/1	否	20000	0
4	文喜公司	2022/8/22	20	50000	2022/9/11	是	0	0
5	历城公司	2022/9/5	30	40000	2022/10/5	是	0	40000
6	鑫业公司	2022/7/24	10	10000	2022/8/3	是	0	0

图5 计算逾期1个月以内应收账款

步骤3.选中I3单元格，输入=IF(AND(\$B\$1-E3>30,\$B\$1-E3<=60),D3,0)，按“Enter”键确定，在I3单元格的右下角双击，在I4:I6单元格区域快速复制填充公式，计算逾期2个月以内应收账款，结果如图6所示。

I3									=IF(AND(\$B\$1-E3>30,\$B\$1-E3<=60),D3,0)
	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	当前日期:	2022/10/31							
2	客户名称	交易日期	付款日期(天)	应收金额(元)	到期日期	是否到期	未到期金额	逾期1个月以内	逾期2个月以内
3	光华公司	2022/10/2	30	20000	2022/11/1	否	20000	0	0
4	文喜公司	2022/8/22	20	50000	2022/9/11	是	0	0	50000
5	历城公司	2022/9/5	30	40000	2022/10/5	是	0	40000	0
6	鑫业公司	2022/7/24	10	10000	2022/8/3	是	0	0	0

图6 计算逾期2个月以内应收账款

步骤4.选中J3单元格，输入=IF(AND(\$B\$1-E3>60,\$B\$1-E3<=90),D3,0)，按“Enter”键确定，在J3单元格的右下角双击，在J4:J6单元格区域快速复制填充公式，计算逾期3个月以内应收账款，结果如图7所示。



=IF(AND(\$B\$1-E3>60,\$B\$1-E3<=90),D3,0)										
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	当前日期:	2022/10/31								
2	客户名称	交易日期	付款日期(天)	应收金额(元)	到期日期	是否到期	未到期金额	逾期1个月以内	逾期2个月以内	逾期3个月以内
3	光华公司	2022/10/2	30	20000	2022/11/1	否	20000	0	0	0
4	文喜公司	2022/8/22	20	60000	2022/9/11	是	0	0	50000	0
5	历城公司	2022/9/5	30	40000	2022/10/5	是	0	40000	0	0
6	鑫业公司	2022/7/24	10	10000	2022/8/3	是	0	0	0	10000

图7 计算逾期3个月以内应收账款

#### 4. 计算应收账款账龄分析表

步骤1. 将工作表重命名为“应收账款账龄分析表”；单击A1单元格，输入“应收账款账龄分析表”；单击A2单元格，输入“当前日期”。单击B2单元格，输入“2022/10/31”；单击A3单元格，输入“账龄”，并设置账龄的种类。本例将账龄分为4类，分别为“未到期”“逾期1个月以内”“逾期2个月以内”“逾期3个月以内”。

步骤2. 单击B3单元格，输入“应收账款金额”，此列显示不同账龄的应收账款金额，设置此列单元格格式为“货币”，选择企业常用的货币表示形式即可；单击C3单元格，对填制完的内容进行调整、美化，从而完成应收账款账龄分析表的表头以及各项标示的建立，如图8所示。

应收账款账龄分析表	
当前日期:	2022/10/31
账龄	应收账款金额
未到期	
逾期1个月以内	
逾期2个月以内	
逾期3个月以内	

图8 建立应收账款账龄分析表

5. 根据未到期的应收账款发生坏账的可能性是0%，逾期3个月以内的应收账款发生坏账的可能性约为1%，逾期6个月以内的应收账款发生坏账的可能性约为3%，逾期一年以内的应收账款发生坏账的可能性约为6%，分别计算各账龄所涉及应收账款金额以及坏账准备金额。

步骤1. 单击B4单元格，输入公式“=SUM(逾期应收账款分析表!G3:G6)”，按回车键确认，可以引用“逾期应收账款分析表”工作表中的未到期金额，汇总计算出截止到2022年10月31日，应收账款总额中尚未到期的应收账款金额为“20000”，以此类推，单击B5单元格，输入公式“=SUM(逾期应收账款表!H3:H6)”；单击B6单元格，输入公式“=SUM(逾期应收账款表!I3:I6)”；单击B7单元格，输入公式“=SUM(逾期应收账款表!J3:J6)”；生成各账龄所对应的应收账款金额，如图9所示。

B4						=SUM(逾期应收账款分析表!G3:G6)					
	A	B	C	D	E						
1	应收账款账龄分析表										
2	当前日期:	2022/10/31									
3	账龄	应收账款金额									
4	未到期	¥20,000.00									
5	逾期1个月以内	¥40,000.00									
6	逾期2个月以内	¥50,000.00									
7	逾期3个月以内	¥10,000.00									

图9 统计各账龄应收账款金额

步骤2. 单击C3单元格，输入“坏账准备率”，C列输入个账龄对应的坏账准备率，单



击 D3 单元格，输入“坏账准备金额”。单击 D4 单元格，输入公式“=B4\*C4”，按回车键确认。将 D4 单元格公式复制到该列已经逾期的其他单元格中（即 D5~D7），则可计算各账龄所涉及应收账款产生的坏账准备金额，如图 10 所示。

	A	B	C	D
1	应收账款账龄分析表			
2	当前日期:	2022/10/31		
3	账龄	应收账款金额	坏账准备率	坏账准备金额
4	未到期	¥20,000.00	0%	¥0.00
5	逾期1个月以内	¥40,000.00	1%	¥400.00
6	逾期2个月以内	¥50,000.00	3%	¥1,500.00
7	逾期3个月以内	¥10,000.00	6%	¥600.00

图 10 坏账准备金额

## 五、简单论述题

### 1.简要说明采用账龄分析法计提坏账准备的过程。

采用账龄分析法计提坏账准备时，将不同账龄的应收账款进行分组，将应收账款拖欠时间（即逾期天数也就是账龄）的长短分为若干区间，计列各个区间上应收账款的金额，并为每一个区间估计一个坏账损失百分比；然后，用各区间上的应收账款金额乘以各该区间的坏账损失百分比，估计各个区间上的坏账损失；最后，将各区间上的坏账损失估计数求和，即为坏账损失的估计总额。

### 2.数据有效性操作步骤。

步骤 1：选择应用数据有效性的单元格或区域，在“数据”选项卡下，单击“数据工具”组内“数据验证”选项下“数据验证”。

步骤 2：对于弹出的“数据验证”对话框，其功能主要在“设置”选项卡中的“允许(A):”中设置。

### 3.对某产品的类别、季度和销售额创建数据透视表的步骤。

步骤 1：选中需要汇总的数据单元格，含列标题，在“插入”选项卡下，单击“表格”组内“数据透视表”下拉框中的“数据透视表”按钮:。

步骤 2：对于弹出的“数据透视表”对话框，在“选择一个表或区域(S)”下的“表/区域(T):”会自动出现需要汇总的数据单元格（含列标题），单击选择“新工作表(N)”选项，单击“确定”按钮。

步骤 3 在“数据透视表字段列表”任务窗格中，将“类别”依次拖动至“行标签”下的空白框中，将“季度”拖动值“列标签”下的空白框中，再将“销售额”拖动至“数值”下的空白框中，数据透视表创建完成。

### 4.对运算符进行说明和对其优先级排序。

运算符	说明	优先级
( 和 )	括号可以改变运算的优先级	1
-	负号使正数变为负数（如-2）	2

□		3
^	乘方，一个数自乘一次	4
*和/	乘法和除法	5
+和—	加法和减法	6
&	文本运算符	7
=, <, >, >=, <=, <>	比较运算符	8

### 5.简要说明三种单元格引用方式。

#### (1) 相对引用单元格

公式中的相对单元格引用是基于包含公式和单元格引用的单元格的相对位置。如果公式所在的单元格位置改变，则引用也将随之改变。在相对引用中，用字母表示单元格的列号，用数字表示单元格的行号，如 A1、B2 等。

#### (2) 绝对引用单元格

绝对引用是指工作表中固定位置的单元格，它的位置与包含公式的单元格无关。在 Excel 中，通过对单元格引用的“冻结”来达到此目的，即在列标和行号前面添加“\$”符，例如，用 \$A\$1 表示绝对引用。当复制含有该引用的单元格时，\$A\$1 是不会改变的。

#### (3) 混合引用单元格

混合引用是指公式中参数的行采用相对引用，列采用绝对引用；或列采用相对引用、行采用绝对引用，如 \$A1，A\$1。公式中相对引用部分随公式复制而变化，绝对引用部分不随公式复制而变化。

分×10=10分)

函数

- 2.内含报酬率
- 3.获利指数
- 4.固定资产折旧
- 5.SLN 函数
- 6.交互分配法
- 7.本量利分析
- 8.盈亏平衡点
- 9.数据的有效性
- 10.账龄分析法

二、单项选择题 (1分×15=15分)

1.TODAY 函数的含义是 ( )

- |           |             |
|-----------|-------------|
| A.输入今天的日期 | B.返回当前系统的日期 |
| C.提取今天的年份 | D.不是正确的函数   |

2.估计坏账损失主要有余额百分比法、账龄分析法、销售百分比法和个别认定法等4种。其中, ( ) 是根据应收账款入账时间的长短来估计坏账损失的方法。

- |          |         |
|----------|---------|
| A.余额百分比法 | B.账龄分析法 |
| C.销售百分比法 | D.个别认定法 |

3. ( ) 是有效管理应收账款的基础, 是确定应收账款管理重点的依据。

- |        |        |
|--------|--------|
| A.资金管理 | B.内部控制 |
| C.账龄分析 | D.运营管理 |

4.采用备抵法按应收账款的一定比例提取坏账准备金, 体现了 ( ) 原则。

- |         |          |
|---------|----------|
| A.谨慎性原则 | B.相关性原则  |
| C.可靠性原则 | D.可理解性原则 |

5.企业对应付账款进行账龄分析的目的是 ( )

- A.计提坏账准备
- B.及时掌握已经支付的款项
- C.及时掌握已开发票但未付款的款项
- D.掌握供应商的财务状况

6.如果要取消隐藏明细操作, 只要单击 ( ) 选项卡下“分级显示”命令组选项下“显示明细数据”按钮, 此时隐藏的明细数据又会显示在列表上。

- |      |      |
|------|------|
| A.数据 | B.插入 |
| C.公式 | D.视图 |

7.在分析应收账款数据时, 除了利用数值形式分析应收账款外, 还可以利用 ( ) 形式显示应收账款数据。

- |      |      |
|------|------|
| A.文本 | B.图表 |
| C.公式 | D.参数 |

8.统计催款总额可以使用 Excel2016 中的 ( ) 进行计算, 该函数可用于对区域中满足多个条件的单元格求和。

- |            |              |
|------------|--------------|
| A.SUM 函数   | B.AVERAGE 函数 |
| C.TODAY 函数 | D.LEN 函数     |

9.关于逾期应收账款分析中相关的 Excel 函数, 说法错误的是 ( )

- A.TODAY 函数返回当前日期的序列号

TODAY ( ) 的结果将为日期格式

C.对于函数 AND (logical1,logical2...) 而言。 , 当所有参数的逻辑值为真时, 返回 TRUE; 只要一个参数的逻辑值为假, 即返回 FALSE

D.公式 “=AND(2+2=4,2+3=5)” 的结果为 FALSE

10.在 Excel 中, 下列关于数据分析处理说法不正确的是 ( )

A.当查询的数据较多, 或要把查询的结果汇总成表时需要使用筛选工具

B.在对数据进行分类汇总之前, 无须对要汇总的关键词进行排序

C.在对数据进行分析时, 常常需要将相同类型的额数据统计出来, 这就是数据的分类与汇总

D.数据透视表是用于快速汇总大量数据的交互式表格, 用户可以旋转其行或列以查看对数据的不同汇总, 也可以通过显示不同页来筛选数据, 还可以显示所关心数据的明细

11.对应收账款进行 ( ), 可以真实地反映出企业实际的资金流动请款, 对金额较大或者逾期较长的款项进行终点催收。

A.账龄分析

B.坏账准备

C.坏账分析

D.余额分析

12.如果要取消数据的分类汇总, 只要在“分类汇总”对话框中单击 ( ) 按钮, 即可将数据恢复原样。

A. “全部删除”

B. “汇总结果显示在数据下方”

C. “替换当前分类汇总”

D.每页数据分页

13.若要计算基于一个文本字符串或某范围内的一个数值的总和, 可使用 ( ) 函数。

A.IF 函数

B.SUMIF 函数

C.SUMIFS 函数

D.SUM 函数

14.在分类汇总统计表的基础上绘制 ( ), 把汇总数据以图表的形式表现出来, 一个设计严谨、制作精美的图表, 能够使报表中枯燥的数字变得感性和直观, 从而更具说服力。

A.柱形图

B.折线图

C.条形图

D.三维饼图

15. ( ) 是企业挽回企业呆帐、坏账损失的重要工作。

A.应收账款管理

B.往来账账龄的管理

C.逾期应收账款管理

D.坏账准备的管理

三、多选题 ( 分×15=30分)

1.坏账的确认标准是有证据表明债务单位的偿债能力已经发生困难, 或有迹象表明应收款项的可收回数小于其账面余额。具体包括 ( )

A.债务人逾期未履行偿债义务, 有确凿证据表明应收款项不能收回

B.逾期但无确凿证明表明能收回的应收账款

C.因债务人破产、现金流量不足等原因导致不能收回的应收账款

D.债务人逾期未履行偿债义务, 有确凿证据表明应收款项收回的可能性不大的应收账款

2.应收账款管理的基本内容 ( )

A.客户管理

B.应收账款账龄分析

C.减少坏账损失

D.扩大销售

3.应收账款台账是会计部门按照客户类别定期编制的应收账款明细账, 它详细的反映了企业与客户之间 ( ) 等财务信息, 是销售业务发生全过程的信息载体。

A.应收账款的发生

C.应收账款的余额

D.应收账款的账龄

4.应收账款分析表主要包括（）

A.对应收金额的分析

B.对应收账款的账龄分析

C.对坏账准备的计提

D.对应收余额的分析

5.应收账款是企业对外赊销产品、材料和提供劳务等业务，应向购货方或接受劳务方收取的款项，主要包括（）

A.应收账款

B.应收票据

C.预收账款

D.其他应收款项

6.在分类汇总分析工具中，为用户提供了（）等多种汇总方式，用户可以根据不同的分析需求选择不同的汇总方式。

A.求和

B.平均值

C.最大值

D.最小值

7.下列关于 LEFT (text,num-chars) 函数正确的是（）

A.根据所指定的字符数，LEFT 返回文本字符串串第一个字符或前几个字符

B.text 是必须参数。包含要提取的字符的文本字符串

C.num-chars 是可选参数。指定要由 LEFT 提取的字符的数量

D.num\_chars 必须大于或等于零

8.在数据的分析处理中，分类汇总是经常用到的功能，它对于（）等都非常便捷

A.分类汇总求和

B.求平均值

C.统计

D.图表

9.应收账款管理主要是制作应收账款统计表与分类汇总分析表。要实现应收账款管理中的功能，需要掌握（）等知识点。

A.TODAY 函数、LEFT 函数的应用和插入函数向导

B.数据有效性、分类汇总

C.定位空值、批量输入数据和定位可见单元格

D.数据的组及分级显示、隐藏明细数据

10.在“往来账账龄分析”表中，我们主要运用了（）函数判定账款的到期和逾期情况。

A.IF 函数

B.SUM 函数

C.TODAY 函数

D.AND 函数

11.往来账款是企业生产经营过程中因发生供销产品、提供或接受劳务而形成的债权债务关系。它主要包括（）

A.应收账款

C.其他应付款

D.预付账款

12.以下（）是使用账龄分析表提供的信息带来的好处。

A.可使管理者及时了解收款情况

B.判断欠款的可回收程度

C.判断可能发生的坏账损失

D.可使管理者及时了解欠款情况

13.估计坏账损失的方法有（），可根据企业的具体经营情况确定。

A.个别认定法

B.应收账款余额百分比法

C.销货收入百分比法

D.账龄分析法

14.以下（）属于应收账款分类汇总的内容

A.制作应收账款管理表

B.绘制应收账款三维饼图

C.制作分类汇总应收账款

D.制作应收账款账龄分析表

15.分析应收账款数据主要利用（）

A.分类汇总

B.图表功能

C.数据验证

D.函数

四、操作题（分×3=15分）

公司是一家服装制造企业，2018年至2022年的产销量与资金使用情况见下表1。

1 ZH 公司历史产销量与资金使用情况表

年份	产销量（件）	资金占用量（万元）
2018	4500	300
2019	5000	320
2020	5600	350
2021	6500	390
2022	7200	410

为了满足2023年的计划产量，公司计划通过多种方式筹资来购买生产线，扩大生产能力，筹资渠道见表2。

表2 ZH 公司2023年筹资渠道情况表

筹资方式	金额（元）	利率指标	利率/股利	筹资费率
银行借款	500000	利率	5%	2%
债券	500000	利率	6%	2%
优先股	500000	股利率	5%	4%
普通股	1000000	第一年股利	2	5%
留存收益	1500000	股利年增长率	4%	
		普通股发行价格	9	



		所得税税率	25%	
--	--	-------	-----	--

公司拟选择发行面值为 1000 元，票面利率为 6%，市场利率为 8%，8 年期限，每年付息一次，到期一次还本的企业债券。

1. 如果 ZH 公司 2023 年计划产量为 8000 件，根据产量与资金占用量之间的关系，预计 2023 年的资金需要量。
2. 计算不同筹资渠道的个别资本成本。
3. 计算综合资本成本。

#### 五、简单论述题（分×5=35分）

1. 简要概述如何利用年数总和法计提固定资产折旧。
2. 列举几个盈利能力比率并加以解释说明。
3. 简要描述 Excel 记账会计循环流程。
4. 简要说明用账龄分析法计提坏账准备的过程。
5. 简要说明在实际工作中，企业估计坏账准备比例时需要考虑的因素。

## 第二套试题参考答案

### 一、名词解释

#### 1. FV 函数

FV 函数是用于根据固定利率计算投资的未来值。

#### 2. 内含报酬率

内含报酬率,是指项目投资实际可望达到的收益率,从计算角度分析,内含报酬率是使投资方案净现值为 0 时的折现率。

#### 3. 获利指数

获利指数是指投产后按基准收益率或设定折现率折算的各年现金流量的现值合计与原始投资的现值合计之比。

#### 4. 固定资产折旧

固定资产折旧指一定时期内为弥补固定资产损耗,按照规定的固定资产折旧率提取的固定资产折旧,或按国民经济核算统一规定的折旧率虚拟计算的固定资产折旧。

#### 5. SLN 函数

SLN 函数是用来返回固定资产的每期线性折旧费用

#### 6. 交互分配法

交互分配法常用的方法是先在各辅助生产部门之间分配辅助生产费用,然后在辅助生产部门外的各部门进行分配,适用于各辅助生产部门之间提供的劳务量较多的情况。

#### 7. 本量利分析

本量利分析是对成本、业务量、利润之间相互关系进行分析的一种系统方法。

#### 8. 盈亏平衡点

盈亏平衡点是指企业收入和成本相等的经营状态,即边际贡献等于固定成本时企业所处的既不盈利又不亏损的状态,通常用一定的业务量来表示。

#### 9. 数据的有效性

数据有效性是对单元格或单元格区域输入的数据从内容到数量上的限制。对于符合条件的数据,允许输入;对于不符合条件的数据,则禁止输入。

#### 10. 账龄分析法

账龄分析法是指根据应收账款的时间长短来估计坏账损失的一种方法。

### 二、单项选择题

- |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|
| 1.B  | 2.B  | 3.C  | 4.A  | 5.C  |
| 6.A  | 7.B  | 8.A  | 9.D  | 10.B |
| 11.A | 12.A | 13.B | 14.D | 15.C |

### 三、多选题

- |         |         |        |        |       |
|---------|---------|--------|--------|-------|
| 1.ABCD  | 2.AB    | 3.ABCD | 4.ABC  | 5.ABD |
| 6.ABCD  | 7.ABCD  | 8.ABC  | 9.ABCD | 10.AD |
| 11.ABCD | 12.ABCD | 13.BCD | 14.ABC | 15.AB |

### 四、操作题

1. 计算此投资项目现金流量的净现值、内含报酬率、获利指数。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/178065017034006133>