中级财务管理(营运资金管理)历年真题试卷汇编 3 及答案与解析

一、单项选择题

本类题共 25 小题，每小题 1 分，共 25 分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。

1 企业评价客户等级，决定给予或拒绝客户信用的依据是（ ）。(2008 年)

(A) 信用标准

(B) 收账政策

(C) 信用条件

(D) 信用政策

2 根据营运资金管理理论，下列各项中不属于企业应收账款成本内容的是（ ）。(2007 年)

(A) 机会成本

(B) 管理成本

(C) 短缺成本

(D) 坏账成本

3 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%，资本成本率为 8%，一年按 360 天计算，则应收账款的机会成本为（ ）万元。(2006 年)

(A) 250

(C) 15

(B) 200

(C) 15

D) 12

4 应收账款赊销效果的好坏，依赖于企业的信用政策。公司在对是否改变信用期间进行决策时，不需要考虑的因素是（ ）。

(A) 等风险投资的最低报酬率

(B) 产品的变动成本率

(C) 应收账款的坏账损失率

(D) 公司的所得税税率

5 下列各项中，不属于存货储存成本的是（ ）。（2012 年 ）

(A) 存货仓储费用

(B) 存货破损和变质损失

(C) 存货储备不足而造成的损失

(D) 存货占用资金的应计利息

6 假设某企业每月需要甲材料 1000 公斤，每公斤月储存成本为 5 元，一次订货成本为 100 元，则相邻两次订货最佳的订货间隔期为（ ）天。（一个月按 30 天计算 ）

(A) 5

(B) 6

(C) 7

(D) 8

7 某公司生产所需的零件全部通过外购取得，公司根据扩展的经济订货量模型确定

D) 12

进货批量。下列情形中，能够导致零件经济订货量增加的是（ ）。

(A)供货单位需要的订货提前期延长

(B)每次订货的变动成本增加

(C)供货单位每天的送货量增加

(D)供货单位延迟交货的概率增加

8 某零件年需要量 16200 件，日供应量 60 件，一次订货成本 25 元，单位储存成本 1 元/年。假设一年为 360 天。需求是均匀的，不设置保险库存并且按照经济订货量进货，则下列各项计算结果中错误的是（ ）。

(A)经济订货量为 1800 件

(B)最高库存量为 450 件

(C)平均库存量为 225 件

(D)与订货批量有关的总成本为 600 元

9 一般而言，与短期借款筹资相比，商业信用融资的优点有（ ）。（2014 年）

(A)融资数额较大

(B)融资条件宽松

(C)融资机动权大

(D)不需提供担保

10 某企业从银行获得附有承诺的周转信贷额度为 1000 万元，承诺费率为 0.5%，年初借入 800 万元，年底偿还，年利率为 5%。则该企业负担的承诺费是（ ）万元。（2012 年）

(A) 1

(B) 4

(C) 5

(D) 9

11 下列各项中，属于商业信用筹资方式的是（ ）。（2011 年）

(A) 发行短期融资券

(B) 应付账款筹资

(C) 短期借款

(D) 融资租赁

12 某公司按照“2 / 20, N/ 60”的条件从另一公司购入价值 1000 万元的货物，由于资金调度的限制，该公司放弃了获取 2%现金折扣的机会，公司为此承担的信用成本率是（ ）。（2010 年）

(A) 2. 00%

(B) 12. 00%

(C) 12. 24%

(D) 18. 37%

13 下列关于短期融资券筹资的表述中，不正确的是（ ）。（2010 年）

(A) 发行对象为公众投资者

(B) 发行条件比短期银行借款苛刻

(C) 筹资成本比公司债券低

(D) 一次性筹资数额比短期银行借款大

14 某企业需要借入资金 60 万元，由于贷款银行要求将贷款金额的 20%作为补偿性余额，故企业需要向银行申请的贷款数额为（ ）万元。（2009 年 ）

（A）75

（B）72

（C）60

（D）50

15 下列各项中，与放弃现金折扣的信用成本率呈反向变化的是（ ）。（2009 年 ）

(A) 折扣百分比

(B) 折扣期

(C) 信用标准

(D) 信用期

16 某企业年初从银行贷款 100 万元，期限 1 年，年利率为 10%，按照贴现法付息，则年末应偿还的金额为（ ）万元。（2008 年 ）

（A）70

（B）90

（C）100

（D）110

17 与短期借款筹资相比，短期融资券筹资的特点是（ ）。（2007 年 ）

（A）筹资风险比较小

（B）筹资弹性比较大

(C)筹资条件比较严格

(D)筹资条件比较宽松

18 某项贷款年利率为 8%，银行要求的补偿性余额维持在 25%水平基础上，那么该贷款的实际利率是（ ）。

(A) 10%

(B) 8%

(C) 12. 5%

(D) 10. 67%

19 某公司拟使用短期借款进行筹资。下列借款条件中，不会导致实际利率高于名义利率的是（ ）。

(A)按贷款一定比例在银行保持补偿性余额

(B)按贴现法支付银行利息

(C)按收款法支付银行利息

(D)按加息法支付银行利息

二、多项选择题

本类题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案。多选、少选、错选、不选均不得分。

20 下列各项中，与企业持有存货有关的成本有（ ）。

(A) 取得成本

(B) 管理成本

(C) 储存成本

(D) 缺货成本

21 c 公司生产中使用的甲标准件，全年共需耗用 9000 件，该标准件通过自制方式取得。其日产量 50 件，单位生产成本 50 元；每次生产准备成本 200 元，固定生产准备成本每年 10000 元；储存变动成本每件 5 元，固定储存成本每年 20000 元。假设一年按 360 天计算，下列各项中，正确的有 ( )。

(A) 经济生产批量为 1200 件

(B) 经济生产批次为每年 12 次

(C) 经济生产批量占用资金为 30000 元

(D) 与经济生产批量相关的总成本是 3000 元

22 下列各项因素中，对存货的经济订货量没有影响的有 ( )。

(A) 订货提前期

(B) 送货期

(C) 每日耗用量

(D) 保险储备量

23 在存货的管理中与建立保险储备量无关的因素有 ( )。

(A) 缺货成本

(B) 储存成本

购置成本

(D) 订货成本

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/655024131010011332