

**【开始】**单选题（分值=1分；答案=D）

在应收账款保理的各种类型中，由保理商承担全部收款风险的是（ ）。

- A、明保理
- B、暗保理
- C、有追索权保理
- D、无追索权保理

**【结束】**

**【开始】**单选题（分值=1分；答案=D）

下列各项中，不属于应收账款监控方法的是（ ）。

- A、应收账款周转天数分析
- B、账龄分析表
- C、应收账款账户余额的模式
- D、应收账款收现保证率分析

**【结束】**

**【开始】**单选题（分值=1分；答案=D）

以下各项存货成本中，与经济订货批量成正方向变动的是（ ）。

- A、固定订货成本
- B、单位存货持有费率
- C、固定储存成本
- D、每次订货费用

**【结束】**

**【开始】**单选题（分值=1分；答案=A）

下列与持有存货成本有关的各成本计算中，不正确的有（ ）。

- A、取得成本=购置成本
- B、储备存货的总成本=取得成本+储存成本+缺货成本
- C、订货成本=固定订货成本+变动订货成本
- D、存储成本=固定储存成本+变动储存成本

**【结束】**

**【开始】** 单选题（分值=1 分； 答案=C）

下列关于营运资金特点的说法，不正确的是（ ）。

- A、营运资金的来源具有灵活多样性
- B、营运资金的数量具有波动性
- C、营运资金的周转具有长期性
- D、营运资金的实物形态具有变动性和易变现性

**【结束】**

**【开始】** 单选题（分值=1 分； 答案=C）

下列各项中，可用于计算营运资金的算式是（ ）。

- A、资产总额—负债总额
- B、流动资产总额—负债总额
- C、流动资产总额—流动负债总额
- D、速动资产总额—流动负债总额

**【结束】**

**【开始】** 单选题（分值=1 分； 答案=C）

下列关于流动资产融资策略的描述中，正确的是（ ）。

- A、期限匹配融资策略下，长期融资等于非流动资产
- B、保守融资策略下，短期融资大于波动性流动资产
- C、保守融资策略下，收益和风险较低
- D、激进融资策略下，收益和风险居中

**【结束】**

**【开始】** 单选题（分值=2 分； 答案=B）

采用ABC法对存货进行控制时，应当重点控制的是（ ）。

- A、数量较多的存货
- B、占用资金较多的存货

- C、品种较多的存货
- D、库存时间较长的存货

【结束】

【开始】单选题（分值=1 分； 答案=D）

某企业年赊销收入为360万元，信用条件为“2/10， n/30”时，预计有20%的客户选择现金折扣优惠，其余客户在信用期付款，变动成本率为60%，资金成本率为10%，则应收账款占用资金的应计利息为（ ）元。（1年按360天计算）

- A、20800
- B、14568
- C、12480
- D、15600

【结束】

【开始】单选题（分值=1 分； 答案=C）

某企业按年利率5%向银行借款1080万元，银行要求保留8%的补偿性余额，同时要求按照贴现法计息，则这项借款的实际利率约为（ ）。

- A、6.50%
- B、6.38%
- C、5.75%
- D、5%

【结束】

【开始】单选题（分值=1 分； 答案=C）

某企业按照“3/10， n/50”的信用条件购进一批商品。若企业放弃现金折扣，在信用期内付款，则放弃现金折扣的机会成本为（ ）。

- A、20.41%
- B、24.65%
- C、27.84%
- D、20%

**【结束】**

**【开始】单选题（分值=1 分； 答案=D）**

假设某企业预测的年销售额为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天计算，则应收账款占用资金应计利息为（ ）万元。

- A、250
- B、200
- C、15
- D、12

**【结束】**

**【开始】单选题（分值=1 分； 答案=A）**

在集团企业资金集中管理模式中，有利于企业集团实现全面收支平衡，提高资金的周转效率，减少资金沉淀，监控现金收支，降低资金成本的是（ ）。

- A、统收统支模式
- B、拨付备用金模式
- C、结算中心模式
- D、财务公司模式

**【结束】**

**【开始】单选题（分值=1 分； 答案=D）**

以下关于集团企业现金统收统支模式说法错误的是（ ）。

- A、企业的一切现金收入都集中在集团总部的财务部门
- B、现金收支的批准权高度集中
- C、有利于企业集团的全面收支平衡
- D、有利于调动成员企业开源节流的积极性

**【结束】**

**【开始】单选题（分值=1 分； 答案=B）**

运用成本模型计算最佳现金持有量时，下列公式中，正确的是（ ）。

- A、最佳现金持有量= $\min$ (管理成本+机会成本+转换成本)
- B、最佳现金持有量= $\min$ (管理成本+机会成本+短缺成本)
- C、最佳现金持有量= $\min$ (机会成本+经营成本+转换成本)
- D、最佳现金持有量= $\min$ (机会成本+经营成本+短缺成本)

【结束】

【开始】单选题（分值=1 分； 答案=A）

确定目标现金余额的成本模型和随机模型共同考虑的成本因素是（ ）。

- A、机会成本
- B、管理成本
- C、短缺成本
- D、转换成本

【结束】

【开始】单选题（分值=1 分； 答案=A）

A企业是日常消费品零售、批发一体企业，春节临近，为了预防货物中断，近期持有大量的现金。该企业持有大量现金属于（ ）。

- A、交易性需求
- B、预防性需求
- C、投机性需求
- D、支付性需求

【结束】

【开始】多选题（分值=2 分； 答案=ABD）

下列关于商业信用筹资特点的说法，正确的有（ ）。

- A、商业信用容易获得
- B、企业一般不用提供担保
- C、商业信用筹资成本较低
- D、商业信用筹资受外部环境影响较大

【结束】

**【开始】**多选题（分值=2 分； 答案=CD）

下列关于短期融资券筹资的表述中，正确的有（ ）。

- A、发行对象为公众投资者
- B、发行条件比较宽松
- 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

**【结束】**

**【开始】**多选题（分值=2 分； 答案=BC）

制定收账政策，需要权衡的内容包括（ ）。

- A、销售收入
- B、收账费用
- C、坏账损失
- D、采购成本

**【结束】**

**【开始】**多选题（分值=2 分； 答案=BCD）

下列关于流动资产和流动负债的说法中，正确的有（ ）。

- A、流动资产具有占用时间短、周转快、收益高等特点
- B、企业拥有较多的流动资产，可在一定程度上降低财务风险
- C、流动负债又称短期负债，具有成本低，偿还期短的特点
- D、流动负债以应付金额是否确定为标准，可以分成应付金额确定的流动负债和应付金额不确定的流动负债

**【结束】**

**【开始】**多选题（分值=2 分； 答案=BD）

某企业拥有流动资产100万元（其中永久性流动资产为30万元），长期融资400万元，短期融资50万元，则以下说法正确的有（ ）。

- A、该企业采取的是激进融资策略

- B、该企业采取的是保守融资策略
- C、该企业收益和风险均较高
- D、该企业收益和风险均较低

【结束】

【开始】多选题（分值=2 分； 答案=ABCD）

5C信用评价系统包括的方面有（ ）。

- A、品质
- B、能力
- C、资本
- D、条件

【结束】

【开始】多选题（分值=2 分； 答案=ABD）

下列关于商业信用筹资特点的说法正确的有（ ）。

- A、商业信用容易获得
- B、企业一般不用提供担保
- C、商业信用筹资成本较低
- D、容易恶化企业的信用水平

【结束】

【开始】多选题（分值=2 分； 答案=ABCD）

下列关于经济订货模型的表述中，正确的有（ ）。

- A、随每次订货批量的变动，相关订货费用和相关储存成本呈反方向变化
- B、相关储存成本与每次订货批量成正比
- C、相关订货费用与每次订货批量成反比
- D、相关储存成本与相关订货费用相等时的采购批量，即为经济订货批量

【结束】

【开始】多选题（分值=2 分； 答案=ABD）

现金的周转过程主要包括（ ）。

- A、应付账款周转期
- B、应收账款周转期
- C、固定资产周转期
- D、存货周转期

【结束】

【开始】多选题（分值=2 分； 答案=ABD）

集团企业资金集中管理模式主要包括（ ）。

- A、拨付备用金模式
- B、结算中心模式
- C、统分结合管理模式
- D、财务公司模式

【结束】

【开始】多选题（分值=2 分； 答案=ABD）

采用成本模型确定目标现金余额时，考虑的现金持有成本包括（ ）。

- A、机会成本
- B、管理成本
- C、生产成本
- D、短缺成本

【结束】

【开始】判断题（分值=1 分； 答案=假）

企业采用严格的信用标准，虽然会增加应收账款的机会成本，但能扩大商品销售额，从而会  
给企业带来更多的收益。 （ ）

【结束】

【开始】判断题（分值=1 分； 答案=假）

贴现法是银行向企业发放贷款时，先从本金中扣除利息部分，而到期时借款企业再偿还全部

本息的一种计息方法。 ( )

**【结束】**

**【开始】** 判断题 (分值=1 分; 答案=假)

根据存货经济订货批量基本模型, 经济订货批量是能使订货成本与储存总成本相等的订货批量。 ( )

**【结束】**

**【开始】** 判断题 (分值=1 分; 答案=真)

应收账款具有增加销售和减少存货的功能。 ( )

**【结束】**

**【开始】** 判断题 (分值=1 分; 答案=假)

在随机模型中, 当现金余额超过上限时, 将部分现金转换为有价证券; 当现金余额低于下限时, 则卖出部分证券。 ( )

**【结束】**