

# 中级会计职称

## 财务管理

### 习题精析班

【计算分析题】A公司是一家小型玩具制造商，2018年11月份的销售额为40万元，12月份销售额为45万元。根据公司市场部的销售预测，预计2019年第一季度1~3月份的月销售额分别为50万元、75万元和90万元。根据公司财务部一贯执行的收款政策，销售额的收款进度为销售当月收款的60%，次月收款30%，第三个月收款10%，假设没有坏账。公司预计2019年3月份期初现金余额25万元，全部支出现金150万元，期末现金余额最低20万元，假设公司资金缺口需要通过短期借款解决，借款必须是10万元整数倍，期初短期借款、长期借款余额为零，利息支付采用利随本清。

要求：

- (1) 计算2018年12月末的应收账款余额合计；
- (2) 测算2019年3月份现金收入的合计。
- (3) 测算2019年3月份现金余缺、短期借款及期末现金余额。

【答案及解析】

- (1) 2018年末应收账款余额=45×40%+40×10%=22（万元）。
- (2) 2019年3月份现金收入  
=90×60%+75×30%+50×10%=54+22.5+5=81.5（万元）
- (3) 2019年3月现金余缺=25+81.5-150=-43.5（万元）  
短期借款=43.5+20=63.5（万元），必须10万元整数倍，所以短期借款70万元。  
期末现金余额=-43.5+70=26.5（万元）

【计算分析题】某企业现着手编制2011年6月份的现金收支计划。预计2011年6月月初现金余额为8000元；月初应收账款4000元，预计月内可收回80%；本月销货50000元，预计月内收款比例为50%；本月采购材料8000元，预计月内付款70%；月初应付账款余额5000元需在月内全部付清；月内以现金支付工资8400元；本月制造费用等间接费用付现16000元；其他经营性现金支出900元；购买设备支付现金10000元。企业现金不足时，可向银行借款，借款利率为10%，假设新增借款发生在季度末，银行要求借款金额为1000元的整数倍，现金多余时可购买有价证券。要求月末可用现金余额不低于5000元。

- (1) 计算经营现金收入；
- (2) 计算经营现金支出；
- (3) 计算现金余缺；
- (4) 确定是否需要向银行借款？如果需要向银行借款，请计算借款的金额；
- (5) 确定现金月末余额。

【答案】

- (1) 经营现金收入 = 4000×80% + 50000×50% = 28200（元）
- (2) 经营现金支出 = 8000×70% + 5000 + 8400 + 16000 + 900 = 35900（元）
- (3) 现金余缺 = 8000 + 28200 - (35900 + 10000) = -9700（元）
- (4) 由于现金余缺小于5000，故需要向银行借款。  
设借款数额为x，则有：  
 $X - 9700 = 5000$ ，解之得：x = 14700（元）  
考虑到借款金额为1000元的整数倍，故应向银行借款的金额为15000元。
- (5) 现金月末余额 = 15000 - 9700 = 5300（元）

**【综合题】** (2019年) 甲企业是某公司下属的一个独立分厂, 该企业仅生产并销售W产品, 2018年有关预算与考核分析资料如下:

资料一: W产品的预计产销量相同, 2018年第一至第四季度的预计产销量分别为100件、200件、300件和400件, 预计产品销售单价为1000元/件。预计销售收入中, 有60%在本季度收到现金, 40%在下一季度收到现金。2017年年末应收账款余额为80000元。不考虑增值税及其他因素的影响。

资料二: 2018年年初材料存货量为500千克, 每季度末材料存货量按下一季度生产需用量的10%确定。单位产品用料标准为10千克/件, 单位材料价格标准为5元/千克。材料采购款有50%在本季度支付现金, 另外50%在下一季度支付。

资料三: 企业在每季度末的理想现金余额是50000元, 且不得低于50000元。如果当季度现金不足, 则向银行取得短期借款; 如果当季度现金溢余, 则偿还银行短期借款。短期借款的年利率为10%, 按季度偿付利息。借款和还款的数额须为1000元的整数倍。假设新增借款发生在季度初, 归还借款发生在季度末。2018年第一季度, 在未考虑银行借款情况下的现金余额(即现金余缺)为26700元。假设2018年初, 企业没有借款。

要求:

- (1) 根据资料一, 计算: ①W产品的第一季度现金收入; ②资产负债表预算中应收账款的年末数。
- (2) 根据资料一和资料二, 计算: ①第一季度预计材料期末存货量; ②第二季度预计材料采购量; ③第三季度预计材料采购金额。
- (3) 根据资料三, 计算第一季度现金预算中: ①取得短期借款金额; ②短期借款利息金额; ③期末现金余额。

**【答案】**

- (1) ①W产品的第一季度现金收入=80000+100×1000×60%=140000 (元)  
②资产负债表预算中应收账款的年末数=400×1000×40%=160000 (元)
- (2) ①第一季度预计材料期末存货量=200×10%×10=200 (千克)  
②第二季度预计材料采购量=(200+300×10%-20)×10=2100 (千克)  
③第三季度预计材料采购金额=(300+400×10%-300×10%)×10×5=15500 (元)
- (3) ①设取得短期借款金额为X元:  $26700+X-X \times 10\%/12 \times 3 \geq 50000$   
 $X \geq 23897.44$  (元)  
因为借款和还款数额须为1000元的整数倍, 所以, 取得短期借款金额=24000 (元)  
②短期借款利息金额=24000×10%/12×3=600 (元)  
③期末现金余额=26700+24000-600=50100 (元)