

第八章 财务管理

【单选题】甲公司联合其他两家公司共同出资 1000 万元发起设立有限责任公司乙公司，三家股东实缴的出资额形成乙公司的（ ）。

- A.实收资本
- B.短期负债
- C.营业收入
- D.长期负债

答案：A

解析：企业与股东之间的财务关系是资本收益分配关系。股东依法向企业投入资金，形成企业股本或实收资本，企业则向股东支付股利和承担资本保值增值责任。

【单选题】在各种财务预算的方法中，（ ）是在成本性态分析的基础上，依据业务量、成本和利润之间的联动关系，按照预算内可能的一系列业务量水平编制的系列预算方法。

- A.零基预算法
- B.滚动预算法
- C.定期预算法
- D.弹性预算法

答案：D

解析：弹性预算法又称动态预算法，是在成本性态分析的基础上，依据业务量、成本和利润之间的联动关系，按照预算期内可能的一系列业务量水平编制的系列预算方法；零基预算法是“以零为基础编制预算”的方法；定期预算法是以固定不变的会计期间作为预算期间编制预算的方法；滚动预算法又称连续预算法，是在上期预算完成情况的基础上，调整和编制下期预算，并将预算期间逐期连续向后推移，使预算期间保持一定的时期跨度的一种方法。

【单选题】没有考虑到投入产出关系是企业财务管理（ ）目标的缺点。

- A.每股收益最大化
- B.利润最大化
- C.股东财富最大化
- D.企业价值最大化

答案：B

解析：利润最大化的目标没有考虑到投入产出的关系。不同的投资额可能产生相同的或不同的利润。资金的使用是有成本的，仅以利润最大化为目标不能将投入和产出联系起来综合比较，不符合成本效益原则。

【单选题】（ ）是指投资者为了实现其预期的投资目标，运用一定的科学理论、方法和手段.通过一定的程序对投资的必要性、投资目标、投资规模、投资结构、投资成本与收益等投资问题所进行的分析、判断和方案选择。

- A.筹资决策
- B.经营决策
- C.利润分配决策
- D.投资决策

答案：D

解析：投资决策是指投资者为了实现其预期的投资目标，运用一定的科学理论、方法和手段，通过一定的程

序对投资的必要性、投资目标、投资规模、投资结构、投资成本与收益等经济活动中的重大问题所进行的分析、判断和方案选择。筹资决策是指为满足企业融资的需要，对筹资渠道、筹资方式、筹资数量、筹资风险等进行评价和选择基本思想是平衡资本成本和筹资风险后安排资金来源的最佳结构。鼓励分配政策，是企业对有关股利分配事项的决策。

【单选题】下列筹资工具中，发行企业可能在债券筹资基础上同时实现普通股筹资的是（ ）。

- A.可转换债券
- B.认股权证
- C.分离交易可转债
- D.长期债券

答案： C

解析：分离交易可转债是附有认股权证，并与认股权证分离交易的公司债券。如果认股权证持有人行权认购发行公司的普通股，则发行者在发行债券筹资的基础上，实现了普通股筹资。

【单选题】在企业所有资产中，流动性最好的资产是（ ）。

- A.存货
- B.应收账款
- C.速动资产
- D.现金

答案： D

【单选题】下列属于成本费用中混合成本的是（ ）。

- A.财产保险费
- B.整车运输费、检验人员工资
- C.直接材料和直接人工费用
- D.科研开发费

答案： B

解析：选项 B 属于混合成本中的阶梯式成本。

【单选题】（ ）是一种以市场为导向、对有独立的制造过程的产品进行利润计划和成本管理的方法，它是一种全过程、全方位、全人员的成本管理方法。

- A.标准成本控制法
- B.目标成本控制法
- C.责任成本控制法
- D.作业成本控制法

答案： B

解析：目标成本控制法是一种以市场营销和市场竞争为基础对有独立的制造过程的产品进行利润计划和成本管理的方法。

【单选题】成本费用控制方法不包括（ ）。

- A.标准成本控制法
- B.责任成本控制法
- C.收益成本控制法
- D.目标成本控制法

答案: C

解析: 成本费用控制方法主要包括标准成本控制法、责任成本控制法、作业成本控制法、目标成本控制法。所以 C 不是成本费用控制方法。

【单选题】企业的流动资产为 120 万元, 其中存货为 80 万元, 流动负债为 25 万元, 则该企业的速动比率为 ()。

- A.1.6
- B.0.5
- C.0.3125
- D.2

答案: A

解析: $(120-80) / 25=1.6$

【单选题】企业的流动资产为 100 万元, 其中存货为 55 万元, 流动负债为 30 万元, 则该企业的速动比率为 ()。

- A.1.83
- B.1.50
- C.0.57
- D.0.33

答案: B

解析: 速动比率=速动资产/流动负债, 其中速动资产=流动资产-存货, 因此该题应为 $(100-55) / 30=1.50$

【单选题】按我国现行公司法规定, 税后利润按 () 比例提取法定公积金。

- A.5%
- B.10%
- C.12%
- D.15%

答案: B

解析: 本题考查的知识点是财务管理的概念。按我国现行公司法规定, 税后利润的分配顺序依次为按 10% 比例提取法定公积金、提取任意公积金、向股东(投资者)支付股利(分配利润)。

【单选题】根据采购合同, 甲公司财务部门支付给乙公司原材料采购款一百万元, 那么该财务活动属于 () 活动。

- A.分配
- B.投资
- C.筹资
- D.资金运营

答案: D

解析: 本题考查的知识点是财务管理的概念。资金运营活动是指企业的日常生产经营活动发生各种各样的资金收支。企业经营过程中产生的资金收支, 属于企业经营引起的财务活动。

【单选题】下列选项中, 不属于固定资产投资的特点的是 ()。

- A.发生次数多
- B.回收时间长

- C.变现能力差
- D.投资数额大

答案：A

解析：本题考查的知识点是投资管理。固定资产投资的特点包括：①投资数额大，发生次数少；②回收时间长；③变现能力差。

【单选题】在下列各种财务预算的方法中，在成本性态分析的基础上，依据业务量、成本和利润之间的联动关系，按照预算内可能的一系列业务量水平编制的系列预算方法属于（ ）。

- A.弹性预算法
- B.滚动预算法
- C.定期预算法
- D.零基预算法

答案：A

解析：本题考查的知识点是财务管理的环节。弹性预算法又称动态预算法，是指在成本性态分析的基础上，依据业务量、成本和利润之间的联动关系，按照预算期内可能的一系列业务量水平编制的系列预算方法；零基预算法是“以零为基础编制预算”的方法；定期预算法是以固定不变的会计期间作为预算期间编制预算的方法；滚动预算法又称连续预算法，是在上期预算完成情况的基础上，调整和编制下期预算，并将预算期间逐期连续向后推移，使预算期间保持一定的时期跨度的一种方法。

【单选题】（ ）是指为满足企业融资的需要，对筹资渠道、筹资方式、筹资数量、筹资风险等进行评价和选择，基本思想是平衡资本成本和筹资风险后安排资金来源的最佳结构。

- A.筹资决策
- B.股利分配决策
- C.利润分配决策
- D.投资决策

答案：A

解析：本题考查的知识点是财务管理的环节。投资决策是指投资者为了实现其预期的投资目标，运用一定的科学理论、方法和手段，通过一定的程序对投资的必要性、投资目标、投资规模、投资结构、投资成本与收益等经济活动中的重大问题所进行的分析、判断和方案选择。筹资决策是指为满足企业融资的需要，对筹资渠道、筹资方式、筹资数量、筹资风险等进行评价和选择，基本思想是平衡资本成本和筹资风险后安排资金来源的最佳结构。股利分配决策，是企业对有关股利分配事项的决策。

【单选题】流动资产周转率是()与平均流动资产的比值。

- A.营业收入
- B.资产总计
- C.营业成本
- D.负债合计

答案：A

解析：本题考查营运能力比率。流动资产周转率=营业收入（销售收入）÷平均流动资产。

【多选题】固定资产投资的特点主要包括（ ）。

- A.投资数额大
- B.发生次数多
- C.回收时间长

- D.变现能力差
- E.对企业现金流影响大

答案：ACDE

解析：固定资产投资的特点包括：①投资数额大，发生次数少，对企业的现金流影响大；②回收时间长；③变现能力差。

【多选题】以下属于企业筹资渠道的有（ ）。

- A.政府财政资金
- B.银行信贷资金
- C.非银行金融机构资本
- D.其他法人单位资金
- E.税收收入

答案：ABCD

解析：企业主要的筹资渠道有政府财政资金、银行信贷资金、非银行金融机构资本、其他法人单位资金、民间自然人资金、企业自留资本、国外及我国港澳台资本。

【多选题】企业盈利能力的指标主要包括()。

- A.资本积累率
- B.营业毛利率
- C.资产净利率
- D.净资产收益率
- E.总资产增长率

答案：BCD

解析：本题考查盈利能力比率。盈利能力比率主要包括：销售（营业）净利率、营业毛利率、资产净利率、净资产收益率。

【多选题】相对于发行债券，发行股票筹资的优点包括（ ）

- A.资金可永久使用
- B.不稀释原股东股权
- C.资本成本低
- D.有抵税作用
- E.筹资风险小

答案：AE

解析：发行股票的优点包括资金可永久使用，没有固定的股利负担，筹资风险小。

【多选题】下列企业理财目标中，没有考虑风险因素的有（ ）。

- A.利润最大化
- B.每股收益最大化
- C.股东财富最大化
- D.股票市值最大化
- E.企业价值最大化

答案：AB

解析：利润最大化和每股收益最大化没有考虑风险因素。

【多选题】成本费用按成本性态可分为（ ）。

- A.制造成本
- B.变动成本
- C.混合成本
- D.固定成本
- E.管理费用

答案：BCD

解析：成本费用按成本性态可分为固定成本、变动成本和混合成本，所以为BCD。

【多选题】财务管理环节是企业财务管理的工作步骤与一般工作程序，企业财务管理主要包括（ ）。

- A.财务计划与决策环节
- B.财务预算与控制环节
- C.财务分析与考核环节
- D.财务风险分析与管理环节
- E.财务筹资管理与预算环节

答案：ABC

解析：财务管理环节是企业财务管理的工作步骤与一般工作程序，企业财务管理主要包括以下几个环节：财务计划与决策、财务预算与控制、财务分析与考核。

【多选题】如果某公司开出的信用条件是“3/10，2/20，n/45”，其含义是（ ）。

- A.如客户在开出发票的10天内付款，享受3%的折扣
- B.如客户在开出发票的第11天到20天内付款，享受2%的折扣
- C.如客户在开出发票的30天内付款，享受2%的折扣
- D.如客户在开出发票的第30天付款，不享受折扣
- E.如客户放弃现金折扣，全部款项必须在45天内付清

答案：ABDE

解析：信用条件的表示方式如“3/10，2/20，n/45”，其含义是：如果客户在开出发票的10天内付款，享受3%的折扣；如果在开出发票的第11天到第20天内付款，享受2%的折扣；如果客户放弃现金折扣，全部款项必须在45天内付清。

【多选题】下列反映企业偿债能力的指标包括（ ）。

- A.速动比率
- B.流动比率
- C.存货周转率
- D.应收账款周转率
- E.资产负债率

答案：ABE

解析：偿债能力包括短期偿债能力，如流动比率、速动比率和现金流负债比率；长期偿债能力，如资产负债比率、产权比率和已获利息倍数。

【多选题】客户资信程度的高低通常取决于五个方面，简称“5C”系统，以下属于该系统的是（ ）。

- A.信用品质
- B.资本

- C.信用评级
- D.债权债务
- E.偿付能力

答案：ABE

答案：客户资信程度的高低通常决定于五个方面，即客户的信用品质（Character）、偿付能力（Capacity）、资本（Capital）、抵押品（Collateral）、经济状况（Conditions），简称“5C”系统。

【案例分析题】某公司经过简化的2015年度资产负债表见下表（单位：千万元）。

项目	年初数	年末数	项目	年初数	年末数
银行存款	70	80	流动负债	100	110
应收账款	100	110	长期负债		120
存货	80	90	负债合计		230
流动资产合计	250	280	股东权益		270
长期资产	200	220			
资产合计	450	500	负债与权益合计	450	500

1.资产负债表反映的是企业（ ）。

- A.某一特定日期资产、负债、所有者权益状况的会计报表
- B.某一会计期间资产、负债、所有者权益状况的会计报表
- C.在一定期间的经营成果及其分配情况的会计报表
- D.某一特定日期的经营成果及其分配情况的会计报表

答案：A

解析：资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的会计报表。资产负债表根据“资产=负债+所有者权益（股东权益）”这一会计恒等式反映资产、负债和所有者权益这三个会计要素的相互关系，把企业在某一特定日期的资产、负债和所有者权益各项目按照一定的分类标准和一定的排列顺序编制而成。

2.下列关于资产负债表说法正确的有（ ）。

- A.资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式编制的
- B.表的左边为资产项，是按资产变现能力的大小排序的
- C.它是一张静态的会计报表
- D.它是一张动态的会计报表

答案：ABC

解析：资产负债表根据“资产=负债+所有者权益（股东权益）”这一会计恒等式反映资产、负债和所有者权益这三个会计要素的相互关系；表的左边为资产项，按资产变现能力的大小排序；它是一张静态的会计报表。所以选择ABC。

3.根据所给资料，该公司期末速动比率为（ ）。

- A.2
- B.1.73
- C.1.58
- D.1.24

答案: B

解析: 速动比率=(流动资产-存货)/流动负债=(280-90)/110=1.73 (因要求计算期末, 只需用期末的数据算)。

4.如果该公司本年度的主营业务收入净额为 15.75 亿元, 则该公司应收账款周转次数为 () 次/年。

A.2.5

B.1.5

C.1.36

D.1.24

答案: B

解析: 应收账款周转率(次数)=营业收入(销售收入)/平均应收账款余额=157.5/(100+110)/2=1.5。