

一级建造师 建设工程经济

教材精讲班

授课教师：宋贺



工程经济

节	分值预估	重要考点
1Z102010 财务会计基础	2-4	6
1Z102020 成本与费用	2-3	5
1Z102030 收入	1-2	2
1Z102040 利润和所得税费用	1-2	3
1Z102050 企业财务报表	3-4	6
1Z102060 财务分析	3-4	5
1Z102070 筹资管理	3-4	5
1Z102080 流动资产财务管理	1-2	3





1Z102080 流动资产财务管理

主要考点：

1. 现金的财务管理

2. 应收账款的财务管理

3. 存货的财务管理





1Z102080 流动资产财务管理

1. 现金的财务管理



有价证券：现金的替代品，是现金的一部分





1Z102080 流动资产财务管理

(一) 现金管理的目标：

置
存
现
金
原
因

交易性需要：日常业务

预防性需要：意外支付

投机性需要：不寻常的投资机会

现金管理目标：是在资产的流动性和盈利能力之间做出抉择，以获取最大的长期利益。





1Z102080 流动资产财务管理

(二) 现金管理的方法

现金管理
的方法

力争现金流量同步

使用现金浮游量

加速收款

推迟应付款的支付





1Z102080 流动资产财务管理

(三) 最佳现金持有量

企业持有
现金成本

机会成本：现金持有量越大，机会成本越高

管理成本：固定成本，与现金持有量无明显关系

短缺成本：现金持有量越大，短缺成本越低

最佳现金持有量：三者之和最小





1Z102080 流动资产财务管理

【例题】下列现金收支管理措施中，能提高现金利用效率的是（ ）。【2014】

- A. 充分使用现金浮游量
- B. 推迟应收账款时间
- C. 争取使现金流入的时间晚一些，现金流出的时间尽可能早一些
- D. 提前应付款的支付期

【答案】 A





1Z102080 流动资产财务管理

【例题】施工企业指定了如下表的四种现金持有方案（单位：元），从成本分析的角度来看，企业最佳的现金持有量为（ ）元。【2012】

现金持有量	60000	80000	100000	110000
机会成本	6000	7000	7500	8000
管理成本	3000	3000	3000	3000
短缺成本	5000	4000	3000	2000

- A. 60000 B. 80000
C. 100000 D. 110000

【答案】D





1Z102080 流动资产财务管理

主要考点：

1. 现金的财务管理

2. 应收账款的财务管理

3. 存货的财务管理





1Z102080 流动资产财务管理

2. 应收账款的财务管理

应收账款发生的主要原因是：**扩大销售，增强竞争力**

应收账款管理的目标是：**求得利润**

应收账款赊销的效果好坏，**依赖于企业的信用政策**

信用政策

信用期间

信用标准5C：品质、能力、资本、条件、抵押 → **信用品质**

现金折扣政策





1Z102080 流动资产财务管理

【例题】 企业应收账款管理中，可以通过“5C”系统对顾客的（ ）进行评估。【2012】

- A. 资产状况
- B. 信用品质
- C. 偿债能力
- D. 盈利能力

【答案】 B





1Z102080 流动资产财务管理

主要考点：

1. 现金的财务管理

2. 应收账款的财务管理

3. 存货的财务管理





1Z102080 流动资产财务管理

3. 存货的财务管理

(一) 存货管理的目标：

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储备的物资

包括材料、燃料、低值易耗品、在产品、半成品、产成品、协作件、商品等

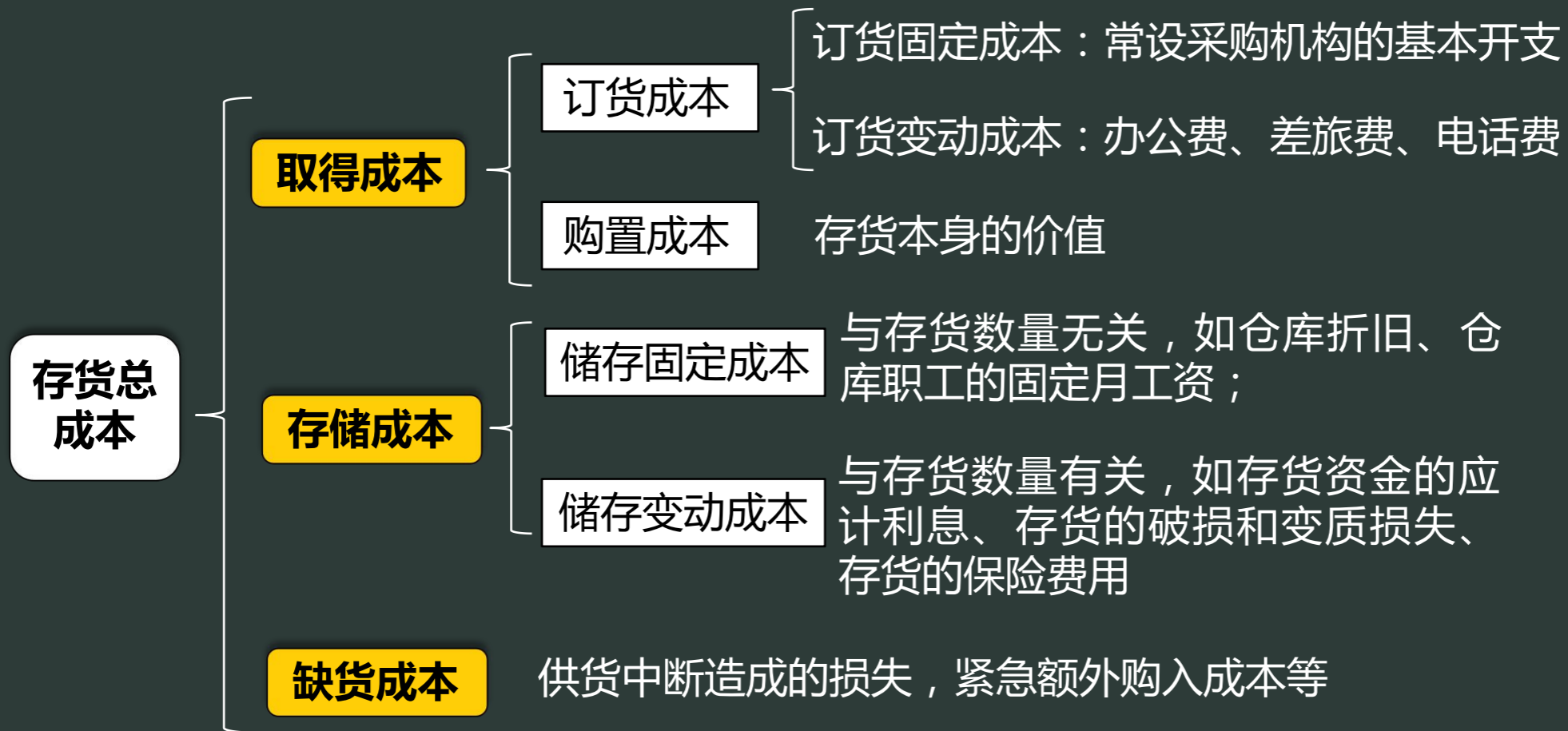
存货管理的目标：

在各种存货成本与存货效益之间做出权衡，达到两者的最佳结合





1Z102080 流动资产财务管理



$$\text{存货的总成本} = \text{取得成本} + \text{储存成本} + \text{缺货成本}$$





1Z102080 流动资产财务管理

【例题】企业存货的总成本是存货的取得成本、储存成本和（ ）之和。【2010】

- A. 购置成本
- B. 存货保险税费
- C. 订货成本
- D. 缺货成本

【答案】D





1Z102080 流动资产财务管理

(二) 存货决策

存货决策：进货项目、供应单位、进货时间、进货
批量

$$Q^* = \sqrt{\frac{2KD}{K_{\text{存}}}}$$

Q^* ——经济订货量

D —— 存货年需要量

K —— 每次订货的变动成本

$K_{\text{存}}$ —— 单位存储成本





1Z102080 流动资产财务管理

【例题】 某施工企业生产所需A材料，年度采购总量为1000吨，材料单价为5000元/吨，一次订货成本为2000元，每吨材料的年平均储备成本为100元。则A材料的经济采购批量如下：

$$Q^* = \sqrt{\frac{2KD}{K_{存}}} = \sqrt{\frac{2 \times 2000 \times 1000}{100}} = 200 \text{吨}$$





1Z102080 流动资产财务管理

(三) 存货管理的ABC分析法

存货划分为ABC三类的标准：金额标准、品种数量标准

A类：
种类少，占资多；
分品种重点管理
严格控制

B类：
介于A和C之间；
分类别一般控制
也应给予相当的重视

C类：
种类多，占资少；
按总额灵活掌握
凭经验确定经济批量





1Z102080 流动资产财务管理

【例题】 采用ABC分析法进行存货管理，对A类存货应采用的管理方法是（ ）。

- A. 按总额灵活掌握
- B. 分类别一般控制
- C. 凭经验确定进货量
- D. 分品种重点管理

【答案】 D





1Z102080 流动资产财务管理

主要考点：

1. 现金的财务管理

2. 应收账款的财务管理

3. 存货的财务管理





把握一个今天
胜似两个明天