

## 工程经济

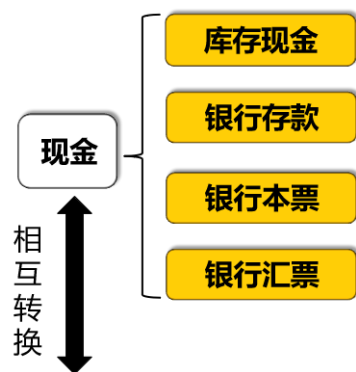
节	分值预估	重要考点
1Z102010 财务会计基础	2-4	6
1Z102020 成本与费用	2-3	5
1Z102030 收入	1-2	2
1Z102040 利润和所得税费用	1-2	3
1Z102050 企业财务报表	3-4	6
1Z102060 财务分析	3-4	5
1Z102070 筹资管理	3-4	5
1Z102080 流动资产财务管理	1-2	3

### 1Z102080 流动资产财务管理

主要考点：

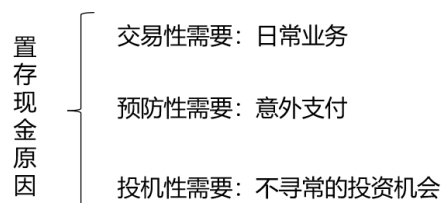
1. 现金的财务管理
2. 应收账款的财务管理
3. 存货的财务管理

#### 1. 现金的财务管理



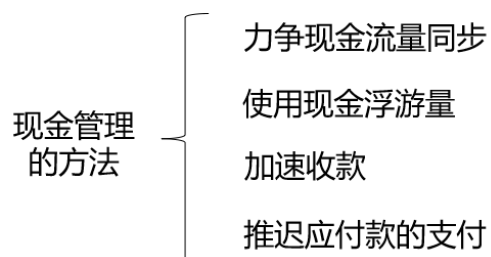
有价证券：现金的替代品，是现金的一部分

#### (一) 现金管理的目标：

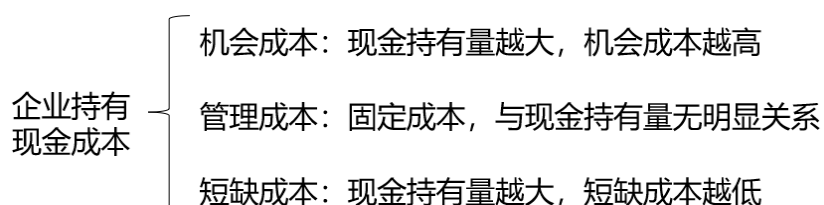


现金管理目标：是在资产的流动性和盈利能力之间做出抉择，以获取最大的长期利益。

## (二) 现金管理的方法



## (三) 最佳现金持有量



**最佳现金持有量：三者之和最小**

【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

【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

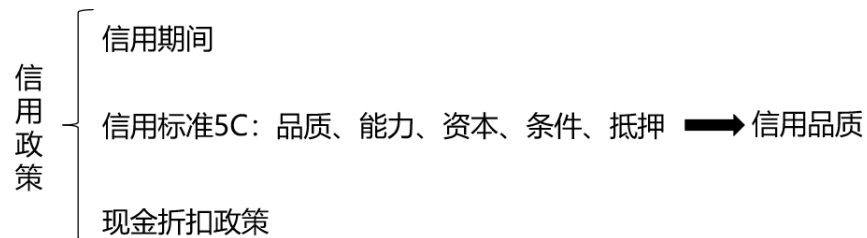
【答案】D

## 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



【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

## 3. 存货的财务管理

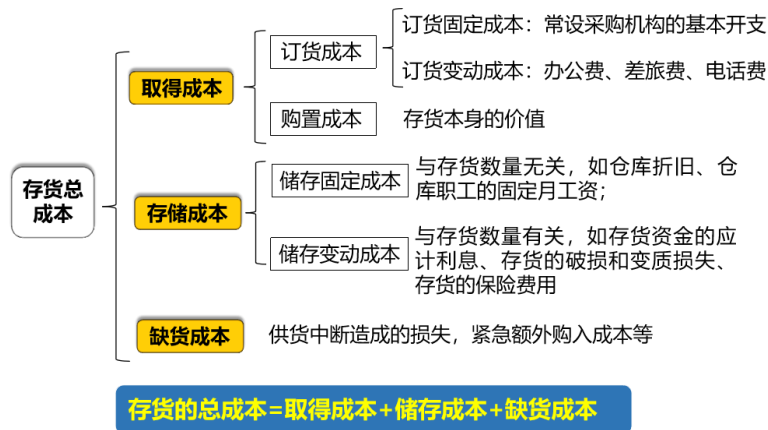
(一) 存货管理的目标：

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



【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

## (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

$$Q^* = \sqrt{\frac{2KD}{K_{存}}}$$

$Q^*$ ——经济订货量

$D$ —— 存货年需要量

$K$  —— 每次订货的变动成本

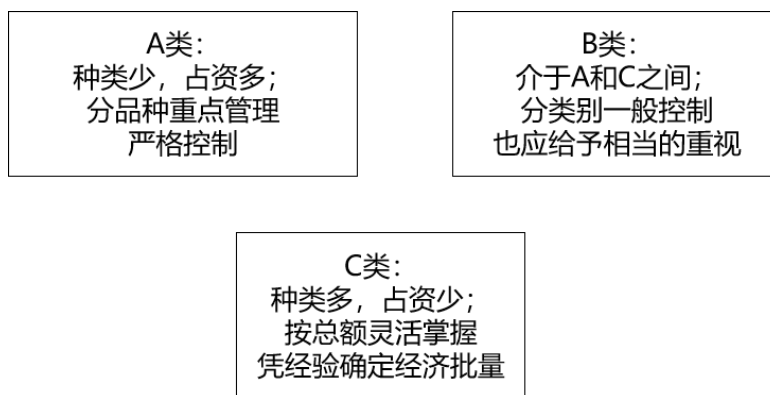
$K_{存}$ —— 单位存储成本

【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:

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

### (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



【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