**《财务管理（旅游）》考试大纲**

**一、单项选择题**

1.旅游饭店当客人入住时，为住店客人开设（）账户，以便记录住店客人的消费额和进行结算。

A.应收账款 B.预收账款 C.应收寓客分户账 D.明细账

参考答案：C

2.如果旅游企业的资金来源全部为自由资金，且没有优先股存在，则企业财务杠杆系数（）。

A.等于0 B.等于1 C.大于1 D.小于1

参考答案：B

3.某旅游投资项目的原始投资额为100万元，使用寿命为10年，已知该项目第10年得经营现金流量为25万元，期满后处置固定资产的残值收入及回收的流动资金共8万元，则该投资项目第10年的现金流量为（）。

A.8万元 B.25万元 C.33万元 D.43万元

参考答案：C

4.下列各项中，旅游企业制定信用标准时不予考虑的因素是（）。

A.同行业竞争对手的情况 B.企业自身的资信程度

C.客户的资信程度 D.企业承担违约风险的能力

参考答案：B

5.在下列股利分配政策中，能够使企业保持理想的资本结构，使综合成本最低，并实现企业价值最大化的是（）。

A.剩余股利政策 B.固定增长的股利政策

C.固定股利支付率政策 D.低正常股利加额外股利政策

参考答案：A

6.旅游饭店餐厅就餐人次的计算公式是（）。

A.餐厅餐位数×上座率×预算期营业天数 B.餐厅餐位数×预算期营业天数

C. 餐厅餐位数×上座率 D. 餐厅上座率×预算期营业天数

参考答案：A

7.某旅游企业20xx年年初与年末的股东权益分别为250万元和300万元，则资本积累率为（）。

A.17% B.83% C.120% D.20%

参考答案：D

8.财务管理的核心工作环节为（）。

A.财务预测 B.财务决策 C.财务预算 D.财务控制

参考答案：B

9.旅行社（不论是组团社还是接团社）组织境外旅游者到境内旅游时，以旅行团在（）时确认营业收入的实现。

A.旅行活动结束 B.离境（或离开本地）C.入境旅行 D.收到旅行费用

参考答案：B

10.某企业计划发行面额为500万元的3年期债券，票面利率10%，发行费用2%，预计发行价格600万元，所得税税率33%，则债券成本为（ ）。

A.6.3% B.5.7% C.10% D.4.5%

参考答案：B

11.某旅游企业本期财务杠杆系数为1.5，息税前利润为450万元，则本期实际利息费用为（）。

A.100万元B.675万元C.300万元D.150万元

参考答案：D

12.某公司每年分配股利2元，最低报酬率为16%，则该股票的内在价值是（ ）。

A.12.5元 B.12元 C.5元 D.无法确定

参考答案：A

13.财务管理目标的最优目标是（）。

A.利润最大化 B.股东财富最大化 C.企业价值最大化 D.每股盈余最大化

参考答案：C

14.某公司发行5年期，年利率为12%的债券2500万元，发行费用率为3.25%，所得税为33%，则该债券的资本成本为（ ）。

A.8.31% B.7.23% C.6.54% D.4.78%

参考答案：A

15.现金用于购买电器等固定资产，它们在使用中逐渐磨损，其价值转移到（）中。

A.成本 B.费用 C.成本和费用 D.利润

参考答案：C

16. 某现代旅游企业本期财务杠杆系数为1.5，息税前利润为450万元，则本期实际利息费用为（）。

A、100万元 B、675万元 C、300万元 D、150万元

参考答案：D

参考答案：B

**二、多项选择题**

1.饭店需要在以下方面做好营业收入控制，包括（）。

A.收款 B.预收 C.夜审 D.日审 E.现收

参考答案：ACD

2.某旅游企业20x7年在计算个别资金成本时，需要考虑所得税递减作用的筹资方式有（）。

A.银行存款 B.长期债券 C.优先股 D.普通股

参考答案：AB

3.下列投资决策的评价指标中，其数值越大越好的指标是（）。

A.净现值率 B.投资回收期 C.内含报酬率 D.投资利润率

参考答案：ACD

4.提高现金使用效率的方法有（）。

A.推迟收款 B.推迟付款 C.加速收款

D.加速还款 E.减少库存现金

参考答案：BCE

5.现代旅游企业成本费用控制的方法有（）。

A.预算控制法 B.主要消耗指标控制法

C.制度控制法 D.标准成本控制法

参考答案：ABCD

6.现代旅游企业编制财务预算的方法有（）。

A.弹性预算 B.零基预算 C.固定预算 D.滚动预算

参考答案：ABCD

7.某旅游公司当年的经验利润很多，却不能偿还到期债务。为查清其原因，应检查的财务比率包括（）。

A.资产负债率 B.流动比率 C.存货周转率 D.应收账款周转率

参考答案：BCD

8.在财务管理中，经常用来衡量风险大小的指标有（）。

A.标准离差 B.边际成本 C.风险报酬率 D.标准利差率

参考答案：AD

9.采用净现值法评价投资项目的可行性时，所采用的折现率通常有（）。

A.投资项目的资金成本率 B.投资项目的机会成本率

C.行业平均资金成本率 D.投资项目的内部收益率

参考答案：ABC

10.旅游企业对客户进行资信评估应当考虑的因素主要包括（）。

A.信用品质 B.偿付能力 C.资本和抵押品 D.经济状况

参考答案：ABCD

11.旅游饭店旅行社团队结账程序为（）。

A.团队抵店前的准备工作 B.团队入店及住店期间的结算工作

C.团队离店时的结算工作 D.团队的结束工作

参考答案：ABC

12.现代旅游企业成本费用控制的程序有（）。

A、制定企业成本费用控制的标准 B、衡量成效 C、纠正偏差 D、分析成效

参考答案：ABC

13.现代旅游企业财务预算的内容有（）。

A.经营性预算 B.资本性预算 C.现金收支预算 D.人员编制预算

参考答案：ABC

14.影响净资产收益率的因素有（）。

A.流动负债与长期负债的比率 B.资产负债率

C.营业净利率 D.资产周转率

参考答案：BCD

15.信用条件是指旅游企业要求客户支付赊销款的条件一般包括（）。

A.信用期限 B.现金折扣 C.折扣期限 D.坏账损失率

参考答案：ABC

**三、判断题(打“√”或“×”）**

1.按照投资方向的不同，可以将投资分为对内投资和对外投资，从旅游企业来看，对内资包括以货币资金、实物资产、无形资产向其他企业注入的资金。

参考答案：×

2.在存货控制的ABC分析法下，应当重点控制的是虽然品种数量较少，但金额较大的存货。

参考答案：√

3.旅游饭店以权责发生制作为确认营业收入的标准。

参考答案：√

4.最优资金结构是企业筹资能力最强、财务风险最小的资金结构。

参考答案：×

5.在存货控制的ABC分析法下，应当重点控制的是虽然品种数量较少，但金额较大的存货。

参考答案：√

6.某民营旅游企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与计价的结算关系。

参考答案：×

7.资金成本是投资者对投入资金所要求的最低收益率，可作为判断投资项目是否可行的取舍标准。

参考答案：√

8.零基预算是指不受过去预算收支实际情况的约束，而是一切从零开始重新编制计划和预算的方法。

参考答案：√

9.通过编制应收账款账龄分析表并加以分析，可以了解客户的欠款金额欠款期限和偿还欠款的可能时间。

参考答案：×

10.旅游饭店餐饮部的餐具损耗控制，应制定出合理的损耗率作为控制依据（餐具损耗率一般应控制在0.5%以下）。

参考答案：√

**四、计算分析题**

1.某饭店计划为职工进行养老金储备，每年存入银行3万元，年利率为6%，20年后可得到多少？若25年后想得到40万元养老金，则每年应存入多少？其中，（F/A,6%,20）=36.786，（F/A,6%,25）=54.863。

参考答案：

F=A×（F/A,i,n）=30 000×（F/A,6%,20）=30 000×36.786=1 103 580（元）

F=A×（F/A,i,n）

400 000=A·（F/A,6%,25）

A=400 000×=7 290.89（元）

**（温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律不给分。）**

2.某旅游公司20x8年得净利润为750万元，所得税税率为25%。该公司全年固定成本总额为1500万元，公司年初发行了一种债券，数量为10000份，每份面值为1000元，发行价格为每份1100元，债券票面年利率为10%，发行费用占发行价格的2%，经计算确定的20x8年财务杠杆系数为2。

要求：（1）计算20x8年的利润总额；

（2）计算20x8年的利息总额；

（3）计算20x8年的息税前利润总额；

（4）计算20x8年的债券筹资成本；

（5）计算20x8年的经营杠杆系数。

参考答案：

（1）利润总额==1 000（万元）

（2）=DFL

=2

EBIT=2×1 000=2 000（万元）

利息=2 000-1 000=1 000（万元）

（3）息税前利润=2 000（万元）

（4）债券筹资成本=×100%=6.96%

（5）经营杠杆系数==1.75

**（温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律不给分。）**

3.某现代旅游企业有四种现金持有方案，各方案的有关成本是：甲方案现金持有量为30000元，机会成本率为8%，短缺成本为3000元；乙方案现金持有量为40000元，机会成本率为8%，短缺成本为1000元；丙方案现金持有量为50000元，机会成本率为8%，短缺成本为500元；丁方案现金持有量为60000元，机会成本率为8%，无短缺成本。

要求：计算该企业的最佳现金持有量。

参考答案：

现金持有量成本分析 单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 甲方案 | 乙方案 | 丙方案 | 丁方案 |
| 现金持有量 | 30 000 | 40 000 | 50 000 | 60 000 |
| 机会成本率（%） | 8 | 8 | 8 | 8 |
| 机会成本 | 2 400 | 3 200 | 4 000 | 4 800 |
| 短缺成本 | 3 000 | 1 000 | 500 | 0 |
| 合 计 | 5 400 | 4 200 | 4 500 | 4 800 |

该企业的最佳现金持有量为40 000元，因为40 000元时总成本最低。

**（温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律不给分。）**

4.某旅游饭店有客房400间，预算明年客房出租率为80%，客房平均房价为500元，全年变动费用率（不含税率）为16.4%，固定费用为1226.4万元，税（含营业税、城建税、教育费附加）率为5.6%。全年以365天计算。

要求：（1）计算客房部经营利润。

（2）计算客房部保本主营业务收入和保本出租率。

（3）如果明年目标利润为4000万元，计算客房部目标主营业务收入和目标出租率。

参考答案：

（1）客房部经营利润=（500×400×80%×365）-[（500×400×80%×365）-（16.4%+5.6%）+12 264 000]

=58 400 000-（58 400 000×22%+12 264 000）=33 288 000（元）

（2）客房部保本销售量==31 446（间次）

客房部保本主营业务收入（g）===1 572.31（万元）

客房部保本出租率=×100%=21.54%

（3）客房目标主营业务收入（U）====6 700.51（万元）

客房部目标出租率=67 005 100÷（500×400×365）×100%=91.79%

**（温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律不给分。）**

5.某现代旅游企业用自由资金200万元投资于10年期的某个项目，投资报酬率为年利率为12%，每年至少要收回多少现金才合算？其中，（A/P,12%,10）=5.6502。

参考答案：

A=2 000 000×（A/P,12%,10）=2 000 000×=2 000 000×=353 969.77（元）

6.某旅游饭店有客房400间，平均出租率为80%，平均房价为500元，目标利润为4000万元，税（含营业税、城建税、教育费附加等）率为5.56%。全年以365天计算，每间客房每天的标准成本费用（即目标成本费用）是多少？

参考答案：

C=500×（1-5.56%）-40000000÷（400×80%×365）=129.73（元）

**（温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律不给分。）**