

试卷代号:2559

座位号

中央广播电视大学 2009—2010 学年度第一学期“开放专科”期末考试

企业信用管理 试题

2010 年 1 月

| 题号 | 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 总分 |
|----|---|---|---|---|---|----|
| 分数 | | | | | | |

| 得分 | 评卷人 |
|----|-----|
| | |

一、单项选择题(每题 2 分,共 20 分,请选择一个正确答案并将答案的序号填入该题的括号内)

1. 减少企业在授信决策过程中失误的先决条件是()。
A. 制定信用政策
B. 客户资信管理
C. 客户授信管理
D. 债权保障管理
2. 企业信用这种销售方式的发生必须同时具备哪两个相互依存的条件()。
A. 需求和能力;需求和信心
B. 需求和信心;信心和能力
C. 需求和能力;信心和能力
D. 信心和能力;需求和市场
3. 客户授信管理是企业信用销售流程的()环节提供的支持和服务。
A. 接触客户
B. 接受订单
C. 签订合同
D. 到期收款
4. 在产品边际利润很低,利润主要取决于存货的快速周转时,企业最好采取()信用政策。
A. 紧缩型
B. 平衡型
C. 宽松型
D. 稳定型

5. 买方或第三方将其财产(包括动产或权利)移交给卖方占有,以该财产作为债权的担保方式是指()。

- A. 保证
- B. 抵押
- C. 质押
- D. 留置

6. 根据中国台湾中华征信所股份有限公司顾问刘火盛先生使用 5C 系统判别客户的公式:能力 + 资本 - 品行 = ()。

- A. 理想的信用
- B. 良好的信用
- C. 较低的信用
- D. 危险的信用

7. 企业自行催收逾期应收账款的方式主要有()。

- A. 内勤催收和外勤催收
- B. 内勤催收和诉讼追讨
- C. 内勤催收和申请破产追讨
- D. 外勤催收和申请破产追讨

8. 在收集客户信用信息时,一般都要求通过至少三个以上的渠道和方法收集客户信用信息,这是客户信用信息收集的哪一原则的要求()。

- A. 真实客观性原则
- B. 时效性原则
- C. 低成本高效率原则
- D. 多渠道验证原则

9. 下列信用评估模型中哪种模型既考虑了客户付款能力,又考虑了客户付款意愿()。

- A. Z 值模型
- B. 巴萨利模型
- C. 营运资产分析模型
- D. 特征分析模型

10. 应收账款到期前对账提醒制度规定,在应收账款到期之前应与客户对账并提醒客户按时付款。这个时间一般是账款到期前的()。

- A. 3~5 天
- B. 5~7 天
- C. 7~10 天
- D. 10~15 天

| | |
|----|-----|
| 得分 | 评卷人 |
| | |

二、多项选择题(每题 2 分,共 10 分,请在备选答案中选择 2 个或 2 个以上正确答案,并将正确答案的序号填入该题的括号内)

1. 企业信用管理具有()特点。

- A. 不确定性
- B. 风险性
- C. 集成性
- D. 稳定性
- E. 适度性

2. 影响企业信用政策的因素是多方面的,以下哪些属于企业在制定信用政策时要考虑的企业市场环境因素()。

- A. 所处经济周期阶段
- B. 行业的赊销特点
- C. 竞争对手的信用政策
- D. 客户所在行业状况
- E. 产品特征及所处生命周期阶段

3. 客户信息收集具有()的特点。

- A. 真实性
- B. 综合性
- C. 前瞻性
- D. 机密性
- E. 合作性

4. 应收账款跟踪管理过程中主要应建立哪些制度()。

- A. 质量确认制度
- B. 收账到期前对账提醒制度
- C. 货款催收制度
- D. 账龄监控制度
- E. 应收账款预算和报告制度

5. 企业可以选择的保理服务主要有()。

- A. 贸易融资
- B. 销售分类账管理
- C. 应收账款催收
- D. 信用风险控制与坏账担保
- E. 留置

| | |
|-----|-----|
| 得 分 | 评卷人 |
| | |

三、判断正错题(每题 1 分,共 10 分;正确的打“√”,错误的打“×”,不需要说明理由)

1. 企业信用风险的双向性是指企业在获得信用预期所带来利益的同时,也伴随着失信可能给企业造成的损失。()
2. 虽然企业信用风险的发生所带来的贷款的拖欠和坏账是由授信企业承担其直接损失,但是它所带来的危害则是多方面的。()
3. 企业信用管理部门作为企业信用销售的领导部门,统领企业信用管理流程的每个环节。()
4. 信用标准指企业同意向客户提供信用销售的最高资信条件。()
5. 客户信息收集是为了更好的进行资信调查,其本质是探求调查对象的事实真相,藉以判断其信用的优劣,并作为决定授信与否的重要考察依据。()
6. 客户资信管理的核心是对客户资信档案进行整理和管理。()
7. 从本质上讲,客户授信管理作为企业信用流程管理的核心内容,主要是进行信用决策,处于执行信用政策的地位。()
8. 信用保险就是把债权人的保证责任转移给保险人,在债务人未能如约履行债务清偿而使债权人遭致损失时,由保险人向被保险人,即债权人提供风险保障的一种保险。()
9. 应收账款是企业因对外信用销售而取得尚未收回的一种索取款项的权利,是企业一项债务性质的金融资产。()
10. 外勤催收是指企业委托代理机构追讨、仲裁追讨、诉讼追讨、申请破产追讨逾期账款的过程和方法。()

| | |
|----|-----|
| 得分 | 评卷人 |
| | |

四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

1. 简答企业信用流程管理模式的含义。
2. 简答企业应收账款管理目标。
3. 简答逾期应收账款催收的基本程序和方法。

| | |
|----|-----|
| 得分 | 评卷人 |
| | |

五、计算分析题(每题 15 分,共 30 分)

1. 某公司日前接到甲客户的信用申请,经信用调查,由甲客户近期财务报表了解到其相关财务指标如下:营运资本—15000 万元;净资产 35000 万元;流动比率 0.8;速动比率 0.68;短期债务净资产比率 2.14;债务净资产比率 2.57。试用营运资产法确定该公司可给甲客户的信用额度。经验性百分比率与评估值对照见附表。

附表 经验性百分比率与评估值对照表

| 评估值 | ≤ -4.6 | -4.59~ -3.9 | -3.89~ -3.2 | -3.19~ -1.8 | -1.79~ -0.4 | -0.39~ 0.3 | 0.31~ 0.9 | ≥ 1 |
|----------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------|
| 经验性百分比率% | 0 | 2.5 | 5.0 | 7.5 | 12.5 | 17.5 | 20 | 25 |
| 风险程度 | 高 | 高 | 高 | 高 | 有限 | 有限 | 有限 | 低 |

2. 某企业在制定信用政策确定信用期限时提出 A、B 两个方案:A 方案向客户授予 20 天的信用期限,产品的单位售价为 1000 元/件,单位生产成本为 750 元/件,预计每日销量为 300 件,估计客户拖延付款使得平均收账期为 30 天,坏账损失率为 1%;B 方案将信用期限放宽至 30 天,售价不变,单位生产成本降为 700 元/件,日销量提高到 400 件,根据过去的经验估计,在新的信用期限条件下的平均收账期为 40 天,坏账损失率增加至 2%。当前的国债利率为日利率 0.5%。现根据上述条件,试用日营业净现值法分析该企业将信用政策中信用期限设为 20 天和 30 天哪个方案好?

试卷代号:2559

中央广播电视大学 2009—2010 学年度第一学期“开放专科”期末考试

企业信用管理 试题答案及评分标准

(供参考)

2010 年 1 月

一、单项选择题(每题 2 分,共 20 分,请选择一个正确答案并将答案的序号填入该题的括号内)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. C | 3. B | 4. A | 5. C |
| 6. D | 7. A | 8. D | 9. D | 10. B |

二、多项选择题(每题 2 分,共 10 分,请在备选答案中选择 2 个或 2 个以上正确答案,并将正确答案的序号填入该题的括号内)

- | | | | | |
|--------|--------|----------|---------|---------|
| 1. ABC | 2. BCD | 3. ABCDE | 4. BCDE | 5. ABCD |
|--------|--------|----------|---------|---------|

三、判断正误题(每题 1 分,共 10 分;正确的打“√”,错误的打“×”,不需要说明理由)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. × | 2. √ | 3. × | 4. × | 5. √ |
| 6. × | 7. √ | 8. × | 9. × | 10. × |

四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

1. 简答企业信用流程管理模式的意义。

企业信用流程管理模式具体有以下含义:

(1)设立独立的企业信用管理部门,是企业信用管理的组织保证。(2分)

(2)以信用销售业务流程为对象形成的信用管理流程,是企业信用管理模式的核心内容。
(2分)

(3)制定科学的信用政策和完善的信用管理制度来支持信用管理流程运行,是企业信用管理模式运行的基本条件。(2分)

(4)管理的最终目的是在企业销售最大化的同时,将信用销售风险降到最低。(2分)

(5)从全过程信用管理理念出发,强调对企业信用销售业务进行事前、事中、事后的全过程管理,是企业信用管理的指导思想。(2分)

2. 简答企业应收账款管理目标。

企业应收账款管理目标包括企业应收账款回收管理的最终目标和应收账款回收管理的具体目标。(2分)

(1)企业应收账款回收管理的最终目标:一是保证全额收回账款,二是保证按期收回账款。
(2分)

(2)应收账款回收管理的具体目标主要有:

①保持应收账款一定的回款速度,为企业带来持续的现金流。(2分)

②降低应收账款的持有成本,达到企业信用销售利润最大化。(2分)

③建立良好的客户关系,奠定企业长期发展的基础。(2分)

3. 简答逾期应收账款催收的基本程序和方法。

企业信用管理部门在逾期应收账款发生后,一般应该先对该笔逾期应收账款进行诊断,然后再决定采取的追账措施。(2分)具体可按以下基本的步骤进行:

(1)全面分析债权债务关系。业务人员应同律师、会计师等共同分析、衡量一笔逾期账款的债权确定程度,它是企业对逾期账款进行追讨的最重要依据。(2分)

(2)仔细研究拖欠的各项特征。及时、准确地了解债务发生的过程和具体详细的拖欠情况,对企业更好地处理应收账款的回收将有很大的帮助。(2分)

(3)调查客户的偿债能力。通过了解债务人的偿债能力,业务人员能够清楚地判断对方是否有能偿还部分或全部货款。(2分)

(4)选择不同的追讨方法。根据不同的情况,企业可以选择自行追讨、委托追讨或是法律诉讼追讨等方法。(2分)

五、计算分析题(每题 15 分,共 30 分)

1. 依题意计算分析如下:

第一步,计算营运资产(3分)

营运资产=(营运资本+净资产)/2=(-15000+35000)/2=10000万元

第二步,计算评估值(4分)

评估值=流动比率+速动比率-短期债务净资产比率-债务净资产比率
=0.8+0.68-2.14-2.57=-3.23

第三步,根据评估值找出经验性百分比率,计算客户信用额度(6分)

由经验性百分比率与评估值对照表可知,评估值-3.23 对应的经验性百分比率为 5%。

客户信用额度 = 营运资产 × 经验性百分比率 = 10000 万元 × 5% = 500 万元

根据营运资产法计算结果,该公司可给甲客户的信用额度为 500 万元。(2 分)

2. 计算分析:

根据上述条件,计算两种信用期限方案的日营业净现值。设原信用期限条件下的方案为 A 方案,而放宽信用期限后的方案为 B 方案。

(1) 方案 A 的日营业净现值计算如下:(5 分)

$$\begin{aligned} \text{A 方案 NPV} &= [P \times Q_A (1 - B_A)] / (1 + K \times T_A) - C_A \times Q_A \\ &= [1000 \times 300 (1 - 0.01)] / (1 + 0.005 \times 30) - 750 \times 300 \\ &= 33260.87 (\text{元}) \end{aligned}$$

(2) 方案 B 的日营业净现值计算如下:(5 分)

$$\begin{aligned} \text{B 方案 NPV} &= [P \times Q_B (1 - B_B)] / (1 + K \times T_B) - C_B \times Q_B \\ &= [1000 \times 400 (1 - 0.02)] / (1 + 0.005 \times 40) - 700 \times 400 \\ &= 46666.67 (\text{元}) \end{aligned}$$

(3) 分析:(5 分)

$$\begin{aligned} \text{B 方案日营业净现值比 A 方案日营业净现值增加额} &= \text{B 方案 NPV} - \text{A 方案 NPV} \\ &= 46666.67 - 33260.87 = 13405.8 \text{ 元} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{增长率为: B 方案日营业净现值增加额 / A 方案 NPV} &= 13405.8 / 33260.87 \\ &= 40.31\% \end{aligned}$$

结论:采用 30 天信用期限,企业的日营业净现值可由 33260.8 元提高到 46666.67 元,每日增加 13405.8 元收入,增长率为 40.31%,因此新方案是可行的。