

2007年会计职称考试中级财务管理讲义连载(17) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/258/2021_2022_2007_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c44_258163.htm 第三节 应收账款 应收账款是企业

因对外赊销产品、材料、供应劳务等而应向购货方或接受劳务单位收取的款项。一、应收账款的功能（掌握）应收账款的功能是指它在企业生产经营中所具有的作用。应收账款主要功能是促进销售和减少存货。二、应收账款的成本（掌握）（一）机会成本 应收账款的机会成本是指因资金投放在应收账款上而丧失的其他收入。机会成本可通过以下公式计算得出： $\text{应收账款平均余额} = \text{平均每日赊销额} \times \text{平均收账天数}$
 $\text{赊销业务所需资金} = \text{应收账款平均余额} \times \text{变动成本率}$
 $\text{应收账款机会成本} = \text{赊销业务所需资金} \times \text{资金成本率}$ （二）管理成本 应收账款的管理成本是指对应收账款进行日常管理而耗费的开支，主要包括对客户的资信调查费用、收账费用等。

（三）坏账成本 坏账成本是指应收账款无法收回而给企业带来的损失。三、信用政策（掌握）（一）信用标准 信用标准是客户获得企业商业信用所应具备的最低条件，通常以预期的坏账损失率表示。企业在制定或选择信用标准时应考虑的基本因素包括：1.同行业竞争对手的情况；2.企业承担风险的能力；3.客户的资信程度。对信用标准进行定量分析的目的在于解决两个问题：一是确定客户拒付账款的风险，即坏账损失率；二是具体确定客户的信用等级。（二）信用条件 信用条件指企业接受客户信用定单时所提出的付款要求，主要包括信用期限、折扣期限及现金折扣率等。（三）收账政策 收账政策亦称收账方针，是指当客户违反信用条件，拖欠

甚至拒付账款时企业所采取的收账策略与措施，主要包括收账程序、收账方式等。四、应收账款日常管理（了解）应收账款日常管理的主要内容包括应收账款追踪分析、应收账款账龄分析和应收账款收现保证率分析。应收账款收现保证率是为了适应企业现金收支匹配关系的需要，所要求的有效收现账款应占全部应收账款的百分比，其计算公式为： $100 \times \frac{\text{有效收现账款}}{\text{全部应收账款}}$

100Test
下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com