

2007年会计职称考试中级财务管理讲义连载(15) 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_258167.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： $应收账款平均余额 = 平均每日赊销额 \times 平均收账天数$
 $赊销业务所需资金 = 应收账款平均余额 \times 变动成本率$
 $应收账款机会成本 = 赊销业务所需资金 \times 资金成本率$

（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：

第四节 存货

存货是指企业在生产经营过程中为生产或销售而储备的物资。

一、存货的功能与成本（掌握）

（一）存货的功能 企业持有存货的主要功能有：防止停工待料；适应市场变化；降低进货成本；维持均衡生产。 （二）存货成本 存货成本主要包括以下内容： - 1.进货成本 进货成本主要由存货的进价成本、进货费用及采购税金(如进项税额)三方面构成。其中，存货进价又称购置成本，是指存货本身的价值，等于采购单价与采购数量的乘积；进货费用又称订货成本，是指企业为组织进货而开支的费用。 - 2.储存成本。 持有存货而发生的费用，主要包括：存货资金占用费或机会成本、仓储费用、保险费用、存货残损霉变损失等。 - 3.缺货成本。 由于缺货给企业造成的停产损失、延误发货的信誉损失及丧失销售机会的损失等。 二、存货经济批量模型（掌握）（一）存货经济进货批量基本模式 在允许出现缺货的情况下，进货费用与储存成本总和最低时的进货批量，就是经济进货批量。其计算公式为： 式中， Q 为经济进货批量； A 为某种存货年度计划进货总量； B 为平均每次进货费用； C 为单位存货年度单位储存成本； P 为进货单价。 （二）实行数量折扣的经济进货批量模式 在供货方提供数量折扣条件下，若每次进货数量达到供货方的进货批量要求，可以降低进货成本。通常，进货批量

越大，可利用的折扣就越多。存货相关总成本包括： 存货进价； 相关进货费用； 相关储存成本。存货相关总成本的计算公式为： 存货相关总成本=存货进价 相关进货费用 相关储存成本 其中， 存货进价=进货数量×进货单价 实行数量折扣的经济进货批量具体确定步骤如下： 第一步，按照基本经济进货批量模式确定经济进货批量； 第二步，计算按经济进货批量进货时的存货相关总成本； 第三步，按给予数量折扣的不同批量进货时，计算存货相关总成本； 第四步，比较不同批量进货时的存货相关总成本。此时，最佳进货批量就是使存货相关总成本最低的进货批量。

（三）允许缺货时的经济进货模式 允许缺货的情况下，企业对经济进货批量的确定，不仅要考虑进货费用与储存成本，而且还必须对可能的缺货成本加以考虑，能够使三项成本总和最低的进货批量便是经济进货批量。

三、存货日常管理

存货日常管理包括存货储存期控制和存货ABC分类管理。

（一）存货储存期控制（掌握批进批出、批进零出） 在货储存期控制包括存货保本储存期控制和保利储存期控制两项内容，其计算公式为： 存货保本储存天数=（毛利-固定储存费-销售税金及附加）/每日变动储存费 存货保利储存天数=（毛利-固定储存费-销售税金及附加-目标利润）/每日变动储存费

（二）存货ABC分类管理 存货ABC分类管理就是按照一定的标准，将企业的存货划分为A、B、C三类，分别实行分品种重点管理、分类别一般控制和按总额灵活掌握的存货管理方法。

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