

2007中级习题（财务管理）讲义（二十一）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/261/2021_2022_2007_E4_B8_AD_E7_BA_A7_c67_261212.htm

第三节 应收账款管理本节要点

一、应收账款信用成本（包括机会成本、坏账成本和管理成本，重点考机会成本）

例题1：下列各项中，不属于应收账款成本构成要素的是（ ）。 A.机会成本 B.管理成本 C.坏账成本 D.短缺成本

答案：D 解析：应收账款是其他单位占用本企业的资金，所以不存在短缺损失的问题。

例题2：下列各项中，属于应收账款机会成本的是（ ）。 A.应收账款占用资金的应计利息 B.客户资信调查费用 C.坏账损失 D.收账费用

答案：A 解析：应收账款机会成本是指资金投放在应收账款上而丧失的其他收入，如投资于有价证券便会有利息收入。

例题3：假设某企业预测的年赊销额为2000万元，应收账款平均收账天数为45天，变动成本率为60%，资金成本率为8%，一年按360天计，则应收账款的机会成本为（ ）万元。 A.250 B.200 C.15 D.12

答案：D 解析：应收账款的机会成本=2000/360 × 45 × 60% × 8%=12（万元）

二、信用政策构成

例题1：在企业应收账款管理中，明确规定了信用期限、折扣期限和现金折扣率等内容的是（ ）。 A.客户资信程度 B.收账政策 C.信用标准 D.信用条件

答案：D 解析：所谓信用条件就是指企业接受客户信用定单时所提出的付款要求，信用条件的内容包括信用期限、折扣期限和现金折扣率。

例题2：现金折扣是企业为了鼓励客户多买商品而给予的价格优惠，每次购买的数量越多，价格也就越便宜（ ）。 答案：× 解析：现金折扣是为了促使客户尽早付款而给予的一种优惠。商业折

扣（数量折扣）是为了鼓励客户多买商品而给予的价格优惠，每次购买的数量越多，价格也就越便宜。例题3：下列有关信用期限的表述中，正确的有（ ）。 A.缩短信用期限可能增加当期现金流量 B.延长信用期限会扩大销售 C.降低信用标准意味着将延长信用期限 D.延长信用期限将增加应收账款的机会成本 答案：ABD 解析：信用期限是信用条件的一个内容，是给予顾客最长的一个付款期，而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。信用标准和信用期限之间没有必然的联系，所以选项C不对。例题4：信用的“五C”系统中，资本是指（ ）。 A.顾客的财务实力和财务状况，表明顾客可能偿还债务的背景 B.指顾客拒付款项或无力支付款项时能被用作抵押的资产 C.指影响顾客付款能力的经济环境 D.指企业流动资产的数量和质量以及与流动负债的比例 答案：A 解析：所谓“五C”系统，是评估顾客信用品质的五个方面，即“信用品质”、“偿付能力”、“资本”、“抵押品”和“经济状况”。本题中A指资本，B指抵押品，C指经济状况，D指偿付能力。

三、信用政策决策 计算公式：信用成本后的收益=信用成本前的收益-信用成本 信用成本前的收益=赊销净额-变动成本-有变化的固定成本

例题1：A公司是一个商业企业。由于目前的信用政策过于严厉，不利于扩大销售，且收账费用较高，该公司正在研究修改现行的信用政策。现有甲和乙两个放宽信用政策的备选方案，有关数据如下：

项目	现行收账政策	甲方案	乙方案
年销售额（万元/年）	2400	2600	2700
信用条件	N/60	N/90	2/60, N/180
收账费用（万元/年）	40	20	10
所有账户的平均收账期	2个月	3个月	估计50%的客户会享受折扣，另外

的50%客户在信用期付款。所有账户的坏账损失率2%2.5%3%已知A公司的变动成本率为80%，应收账款投资要求的最低报酬率为15%。坏账损失率是指预计年度坏账损失和销售额的百分比。假设不考虑所得税的影响。要求：通过计算分析回答，应否改变现行的信用政策？如果要改变，应选择甲方案还是乙方案？

答案：项目现行收账政策方案甲方案乙销售
 额240026002700信用成本前的收益 $2400 \times (1-80\%) = 480$ $2600 \times (1-80\%) = 520$ $2700 \times (1-80\%) - 2700 \times 50\% \times 2\% = 513$ 信用
 成本平均收账期609060 $\times 50\%$ $180 \times 50\% = 120$ 维持赊销业务所
 需资金 $2400/360 \times 60 \times 80\% = 320$ $2600/360 \times 90$
 $\times 80\% = 520$ $2700/360 \times 120 \times 80\% = 720$ 应收账款机会成本320
 $\times 15\% = 48$ $520 \times 15\% = 78$ $720 \times 15\% = 108$ 坏账损失2400
 $\times 2\% = 48$ $2600 \times 2.5\% = 65$ $2700 \times 3\% = 81$ 收账费用402010信用成本
 后的收益344357314因此，应采纳甲方案。

四、日常管理例

题1：某公司预计2002年应收账款的总计金额为3000万元，必要的现金支付为2100万元，应收账款收现以外的其他稳定可靠的现金流入总额为600万元，则该公司2002年的应收账款收现保证率为（ ）。 A.70% B.20.75% C.50% D.28.57% 答案：C

解析：应收账款收现保证率=（当期必要现金支付总额 - 当期其他稳定可靠的现金流入总额）÷ 当期应收账款总计金额 $\times 100\% = (2100 - 600) \div 3000 \times 100\% = 50\%$

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