

中级财务管理第五章学习指导二中级会计职称考试 PDF转换
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E8_B4_A2_E5_c44_645423.htm id="tb42"> 第三节 应

收账款的管理 一、掌握应收账款的作用与成本. 1、应收账款
主要功能是促进销售和减少存货。 2、应收账款的成本本文

来源:百考试题网来源：考试大来源：考试大的美女编辑们来
源：考试大的美女编辑们来源：www.100test.com 应收账款机

会成本=维持赊销业务所需资金 × 资金成本率 维持赊销业务
所需资金=应收账款平均余额 × 变动成本率 =应收账款平均余

额 × 变动成本/销售收入 应收账款平均余额=平均每日赊销额
× 平均收账天数 管理成本——包括对客户的资信调查费用

、收账费用等。 坏账成本 二、掌握信用政策的构成要素与决
策方法 1、信用政策的构成要素 信用标准 信用条件——包括

信用期、折扣期和现金折扣率 收账政策来源：考试大来源
：www.100test.com百考试题 - 全国最大教育类网站(www

. Examda. com) 2、信用条件决策方法 不同信用条件方案的
决策步骤：(1)信用成本前收益 信用成本前收益=年赊销额-现

金折扣-变动成本 (2)信用成本 应收账款机会成本 收账费用 坏
账损失 (3)信用成本后收益 信用成本后收益=信用成本前收益-

信用成本 (4)、决策标准：如果改变信用期的信用成本后收益
大于改变前的，则改变信用期限。多个方案比较，应该选择

信用成本后收益最大的方案为最优方案。 三、熟悉应收账款
日常管理 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。【本节
典型试题】 02年单选.某公司预计2002年应收帐款的总计金额

为3000万元，必要的现金支付为2100万元，应收帐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年的应收帐款收现保证率为()。 A.70% B.20.75% C.50%

D.28.57% 答案： $(2100-600) \div 3000 \times 100\%=50\%$ 03年单选.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 04年单选.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. 信用等级 D. 信用条件 答案：D 06年单选.假设某企业

预测的年赊销额为2 000万元，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： $2000 \div 360 \times 45 \times 60\% \times 8\%=12$ 07年单选.根据营运资金管理理论，下列各项中不属于企业应收账款成本内容的是()。 A.机会成本 B.管理成本 C.短缺成本 D.坏账成本 答案

: C 解析：应收账款的成本主要包括机会成本、管理成本、坏账成本，短缺成本是现金和存货的成本。 02年多选.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：信用期限是企业允许客户从购货到付款的时间间隔，延长信用期限，可以扩大销售量，但会

增加应收账款机会成本、坏账损失和收账费用。缩短信用期限使得企业允许客户从购货到付款的时间间隔缩短，从而可能增加当期现金流量。信用标准是客户获得企业商业信用所应具备的最低条件，与信用期限没有必然的联系。 05年多选.除

销在企业生产经营中所发挥的作用有()。 A. 增加现金 B. 减少存货 C. 促进销售 D. 减少借款 答案：BC

05计算题：某企业预测2005年度销售收入净额为4500万元，现销与赊销比例为1：4，应收账款平均收账天数为60天，变动成本率为50%，企业的资金成本率为10%。一年按360天计算。要求：(1)计算2005年度赊销额($4500 \times 4/5=3600$) (2)计算2005年度应收账款的平均余额。 $(3600 \div 360 \times 60=600)$ (3)计算2005年度维持赊销业务所需要的资金额。 $(600 \times 50%=300)$ (4)计算2005年度应收账款的机会成本额。 $(300 \times 10%=30)$ (5)若2005年应收账款需要控制在400万元，在其他因素不变的条件下，应收账款平均收账天数应调整为多少天? $(400=3600/360 \times \text{应收账款平均收账天数}$ ，所以应收账款平均收账天数=40天)

02年综合题：某企业2001年A产品销售收入为4000万元，总成本为3000万元，其中固定成本为600万元。2002年该企业有两种信用政策可供选用：甲方案给予客户60天信用期限(n/60)，预计销售收入为5000万元，货款将于第60天收到，其信用成本为140万元。乙方案的信用政策为(2/10，1/20，n/90)，预计销售收入为5400万元，将有30%的货款于第10天收到，20%的货款于第20天收到，其余50%的货款于第90天收到(前两部分货款不会产生坏账，后一部分货款的坏账损失率为该部分货款的4%)，收账费用为50万元。该企业A产品销售额的相关范围为3000-6000万元，企业的资金成本率为8%(为简化计算，本题不考虑增值税因素)。要求：(1)计算该企业2001年的下列指标： 变动成本总额. 以销售收入为基础计算的变动成本率. (2)计算乙方案的下列指标： 应收账款平均收账天数. 应收账款平均余额. 维持应收账款所需资金. 应收账款机会成本. 坏账成

本. 采用乙方案的信用成本。(3)计算以下指标： 甲方案的现金折扣. 乙方案的现金折扣. 甲乙两方案信用成本前收益之差. 甲乙两方案信用成本后收益之差。(4)为该企业作出采取何种信用政策的决策，并说明理由。答案以及解析

(1)计算该企业2001年的下列指标： 变动成本总额=3000-600=2400(万元) 以销售收入为基础计算的变动成本率=2400/4000×100%=60% (2)计算乙方案的下列指标： 应收账款平均收账天数=10×30%+20×20%+90×50%=52(天) 应收账款平均余额=5400×52/360=780(万元) 维持应收账款所需资金=780×60%=468(万元) 应收账款机会成本=468×8%=37.44(万元) 坏账成本=5400×50%×4%=108(万元) 采用乙方案的信用成本=37.44+108+50=195.44(万元) (3)计算以下指标： 甲方案的现金折扣=0 乙方案的现金折扣=5400×30%×2%+5400×20%×1%=43.2(万元) 甲乙两方案信用成本前收益之差=5000×(1-60%)-[5400×(1-60%)-43.2]=-116.8(万元) 甲乙两方案信用成本后收益之差=-116.8-(140-195.44)=-61.36(万元) (4)为该企业作出采取何种信用政策的决策，并说明理由。因为乙方案信用成本后收益大于甲方案 所以应该选择乙方案

编辑特别推荐：2009年会计职称考试成绩查询汇总 2010年会计职称考试网上辅导全面招生 2009年会计职称考试试题答案解析汇总 中级会计职称考试历年真题汇总 专家指导：会计职称考试过关14条秘籍

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