

会计职称财务管理知识点总结（五）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\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_81\\_8C\\_E7\\_c44\\_645719.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_81_8C_E7_c44_645719.htm) 第六章营运资金 营运资金就是流动资产减流动负债的余额，但本章的内容主要是讲流动资产的，包括现金、应收账款和存货。一现金。企业的现金不是“躺”在企业里“睡觉”的，而是需要企业打理的。企业之所以持有现金不外乎三个目的：一是为了交易，就是买东西，没钱买不了东西是小孩也知道道理；二是为了预防，企业的“一生”和人的一生一样，是不可能一帆风顺的，为了应付意外情况下的支出，企业需要未雨绸缪；三是为了投机，就是让现金生“小”的，当然这是要冒一定风险的，有可能“小”的有了，“母亲”却死了，甚至有可能“母子”全都没有了。企业持有现金是要付出一定代价的，包括持有成本（管理费 丧失的再投资收益所产生的机会成本）、转换成本（交易有价证券的费用）、短缺成本（现金持有量不足而又无法及时变现有价证券从而给企业造成的损失）。其中，持有成本与现金持有量成正比例关系，转换成本、短缺成本与现金持有量成反比例关系。大家对现金比较头疼的恐怕就是最佳现金持有量的确定，教材上讲述了两种模式，而这两种模式的学习方法是不一样的。先说第一种：成本分析模式。这里的成本仅包括丧失的再投资收益所产生的机会成本和短缺成本，不包括管理费和转换成本。其中的丧失的再投资收益所产生的机会成本=平均现金持有量×有价证券利率（报酬率）。大家在学习本部分内容时，能把教材上的「例61」弄懂就可以了。该种模式学习时以理解为主

。再说第二种：存货模式。该种模式下只考虑丧失的再投资收益所产生的机会成本和转换成本，不考虑管理费和短缺成本。教材上给了两个公式（就是那两个带根号的公式），这两个公式的推导过程不必去管它，重要的是把这个公式记住，解答相关问题时，会套用公式就可以了。该种模式学习时以记忆为主。至于现金回收和现金支出的管理，看上几遍书，大致有个印象就可以了。二应收账款。应收账款的成本包括机会成本（日赊销额 × 平均收现期 × 变动成本率 × 资金成本率）、管理成本、坏账成本（赊销额 × 预计坏账率）。至于信用标准的确定，不感兴趣的：考前略读；感兴趣的：考前略读，考后详读。本部分重点内容是信用政策的确定，其核心问题是不同信用政策之间信用成本后的收益比较，从而选择信用成本后的收益最大者的信用政策。信用成本后的收益 = 赊销收入 - （变动成本 现金折扣成本） - 机会成本 - 坏账成本 - 收账费用。其中的机会成本、坏账成本按前述公式计算，而收账费用则是管理成本的一部分。收账政策的确定是比较不同收账政策的收账总成本，从而选择最低收账总成本的收账政策。收账总成本 = 机会成本 坏账成本 收账费用。至于账龄分析和收账保证率分析，能够看懂教材所写的内容及例题就可以了。三、存货。首先说一下与储备存货有关的成本。该成本的构成比较复杂，包括进货成本、储存成本、缺货成本三大成本。其中进货成本包括进货费用和进价成本（采购单价 × 采购数量），而进货费用又包括了订货固定成本（年固定订货费用）和订货变动成本（年计划采购总量 / 经济进货批量 × 平均每次订货变动成本）。储存成本也包括两部分：固定储存成本（年固定储存费用）和变动储存成本（

单位存货年变动储存成本  $\times$  经济进货批量/2 )。而缺货成本则是指由于存货供应中断而造成的损失。因此：与储备存货有关的成本=进货成本 储存成本 缺货成本=进货费用 进价成本 固定储存成本 变动储存成本 缺货成本=订货固定成本 订货变动成本 采购单价  $\times$  采购数量 年固定储存费用 单位存货年变动储存成本  $\times$  经济进货批量/2 缺货成本=年固定订货费用 年计划采购总量/经济进货批量  $\times$  平均每次订货变动成本 年固定储存费用 单位存货年变动储存成本  $\times$  经济进货批量/2 缺货成本 下面介绍一下经济进货批量以及经济进货批量的存货相关总成本。该部分内容的核心牵扯到两个带根号的公式，这两个公式是需要记忆的，做题时，会套用这两个公式就可以了。另外，以这两个公式为原型，教材又展开讲了两个问题：实行数量折扣的经济进货批量和允许缺货时的经济进货批量。计算实行数量折扣的经济进货批量的实质是比较不同进货批量范围下的存货相关总成本，选取最低者。在计算时，选取进货批量范围的最低数量。计算允许缺货时的经济进货批量时，又要很不幸的碰到一个带根号的公式了，该公式只能去记忆，如果实在不想记，那就只有祈祷考试时考不到该部分内容了。需要提醒大家的是，平均缺货量也是有可能考到的，它的计算公式也是需要大家去记忆的。再订货点的计算比较简单，就是用每天消耗的原材料数量去乘以原材料的在途时间。订货提前期的计算也比较简单，就是用预计交货期内原材料的使用量去除以每天消耗的原材料数量。保险储备量的计算较为复杂，它是用极端情况下的原材料耗用量去减正常情况下的原材料耗用量，然后再用其余额去除以2.具体的计算公式就是：保险储备量=（预计每天的最大耗用量  $\times$

预计最长订货提前期 - 平均每天的正常耗用量 × 订货提前期  
 ) 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](http://www.100test.com)