

2011年中级会计职称《财务管理》第五章知识点(7)中级会计师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_646144.htm

一、应收账款的功能与成本 功能1.增加销售 2.减少存货成本 1.机会成本。因投放于应收账款而放弃其他投资所带来的收益 2.管理成本。进行应收账款管理时所增加的费用，主要包括调查顾客信用状况的费用、收集各种信息的费用、账簿的记录费用、收账费用等 3.坏账成本。债务人由于种种原因无力偿付债务而发生的损失 二、信用政策 为了确保企业能一致性地运用信用和保证公平性，企业必须保持的信用政策。必须明确地规定信用标准、信用条件、信用期间和折扣条件。（注：按照通常的理解，信用条件包括了信用期间和折扣条件）（一）信用标准 信用标准代表公司愿意承担的最大的付款风险的金额。在决定是否给予顾客信用时需要考虑两个关键因素：第一，如果公司执行的信用标准过于严格，可能会降低对符合可接受信用风险标准客户的赊销额，因此会限制公司的销售机会。第二，如果公司执行的信用标准过于宽松，可能会对不符合可接受信用风险标准的客户提供赊销，因此会增加随后还款的风险并增加坏账费用。【5C信用评价系统】品质是指个人申请人或公司申请人管理者的诚实和正直表现。品质反映了个人或公司在过去的还款中所体现的还款意图和愿望。能力反映个人或公司在其债务到期时可以用于偿债的当前和未来的财务资源，可以使用流动比率和现金流预测等方法评价申请人的还款能力。【提示】能力指短期偿债能力。资本是指如果公司或个人当前的现金流不足以还债，他们在短期和长期内可以使用

的财务资源。抵押是指当公司或个人不能满足还款条款时，可以用作债务担保的资产或其他担保物条件是指影响顾客还款能力和还款意愿的经济环境，对申请人的这些条件进行评价以决定是否给其提高信用。（二）信用条件 信用条件是指销货企业要求赊购客户支付货款的条件，由信用期间和现金折扣两个要素组成。（三）信用期间 信用期间是指企业允许顾客从购货到付款之间的时间，或者说是企业给予顾客的付款期间。例某企业允许顾客在购货后的50天内付款，则信用期为50天。（四）折扣条件 折扣的表示常用如“5/10，3/20，n/30”这样的符号。

【信用政策决策方法】 重点内容 **【预备知识】** 单位边际贡献 = 单价 - 单位变动成本 边际贡献 = 销售收入 - 变动成本 = (单价 - 单位变动成本) × 销售量 = 单位边际贡献 × 销售量 变动成本率 = 单位变动成本 / 单价 = 变动成本 / 销售收入 边际贡献率 = 单位边际贡献 / 单价 = 边际贡献 / 销售收入 变动成本率 + 边际贡献率 = 1

【决策分析程序】 1. 计算收益的增加 收益的增加 = 增加的销售收入 - 增加的变动成本 = 增加的边际贡献 = 销售量的增加 × 单位边际贡献 **【注意】** 以上公式假定信用政策改变后，销售量的增加没有突破固定成本的相关范围。如果突破了相关范围，则固定成本也将发生变化，此时，计算收益的增加时还需要减去固定成本增加额。

2. 计算实施新信用政策后成本费用的增加： 第一：计算应收账款占用资金的应计利息增加 (1) 应收账款占用资金的应计利息 应收账款应计利息 = 应收账款占用资金 × 资本成本 其中：应收账款占用资金 = 应收账款平均余额 × 变动成本率 应收账款平均余额 = 日销售额 × 平均收现期 应收账款应计利息 = 日销售额 × 平均收现期 × 变动成本率 × 资本成

本【注意】第一，平均收现期（周转天数）的确定：如果题中没有给出平均收现期，在没有现金折扣条件情况下，以信用期作为平均收现期；在有现金折扣条件情况下，则用加权平均数作为平均收账天数。第二，日销售额的确定：用未扣除现金折扣的年销售额除以一年的天数得到。即不考虑现金折扣因素。 应收账款占用资金的应计利息增加 = 新信用政策占用资金的应计利息 - 原信用政策占用资金的应计利息

(2) 存货占用资金应计利息增加 存货占用资金应计利息增加 = 存货增加量 × 单位变动成本 × 资金成本 (3) 应付账款增加导致的应计利息减少 (增加成本的抵减项) 应付账款增加导致的应计利息减少 = 应付账款平均余额增加 × 资金成本 比如原来在信用政策之下应付账款的余额10万，信用政策改变后应付账款的余额变成了15万，应付账款增加5万，假设资金成本率是10%，带来利息节约5000元。意味着应收账款信用政策改变以后应付账款的带来利息增加 - 5000元。第二：计算收账费用和坏账损失增加 收账费用一般会直接给出，只需计算增加额即可；坏账损失一般可以根据坏账损失率计算，然后计算增加额。第三：计算现金折扣的增加（若涉及现金折扣政策的改变） 现金折扣成本 = 赊销额 × 折扣率 × 享受折扣的客户比率 现金折扣成本增加 = 新的销售水平 × 享受现金折扣的顾客比例 × 新的现金折扣率 - 旧的销售水平 × 享受现金折扣的顾客比例 × 旧的现金折扣率 百考试题编辑推荐：

#0000ff>2011年中级会计职称《财务管理》第五章知识点汇总

#0000ff>2011年中级会计职称考试财务管理学习方法指导

#0000ff>2011中级会计职称考试财务管理应考策略及学习方法

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

