

学习子情境 应收账款管理

第一部分 知识点回顾

一、应收账款的管理

（一）应收账款的目标和功能

1、应收账款的目标。应收账款是企业因对外赊销商品、产品、提供劳务及其他原因，应向购货单位或接受劳务单位及其他单位收取的款项，主要包括应收销售款、其他应收款和应收票据等。其管理的基本目标是：在发挥应收账款功能效应的同时，尽可能降低应收账款成本，求得尽可能多的利润。

2、应收账款的功能。应收账款具有扩大销售和减少存货的两个基本功能。

（二）应收账款的成本

1、机会成本。因为应收账款的占用资金而丧失的其他投资所应获取的收益；

2、坏账成本。因为应收账款无法收回所带来的损失；

3、管理成本。企业因管理应收账款而发生的各项费用。

4、折扣成本。折扣成本是指企业为督促客户早日付款开出早付款有现金折扣的信用条件后，客户享受了现金折扣而导致企业未收回的款项部分，实际为企业早收款的一种潜在损失。

（三）信用政策

信用政策即应收账款的管理政策，是企业对应收账款投资进行规划和控制的基本原则和行为规范。企业信用政策主要包括信用标准、信用条件和收账政策三部分。

1、信用标准。指企业对客户采用的信用政策进行选择时采用的一般评价标准；

2、信用条件。即指现金折扣条件，包括折扣率、折扣期限、信用期限等；

3、收账政策。指企业收取应收款项时可采取的措施。

（四）应收账款的监控

1、应收账款账龄分析。应收账款账龄分析就是将应收账款划分为未到信用期的应收账款和以 30 天为间隔的逾期应收账款，并计算出各部分应收账款金额占全部应收账款金额的百分比，所以也称应收账款账龄结构分析。

2、应收账款账户余额模式。应收账款账户余额模式反映一定期间的赊销额在发生赊销的当月月末及随后的各月仍未偿还的百分比。企业管理部门可以通过将当前的应收账款余额模式和过去的模式进行对比来分析应收账款余额模式的变化，从而衡量应收账款的收账效率并预测未来的现金流。

3、ABC 分析法。ABC 分析法是按企业所有客户应收账款逾期金额的多少进行分类排队，并计算出逾期金额占全部逾期金额比重。然后采用“抓重点、照顾一般”的管理方法实施不同的收账政策。

（五）制定应收账款日常管理措施

1、企业信用调查；

2、企业信用评估；

3、应收账款收现保证率分析；

4、应收账款保理。

第二部分 职业判断能力训练

一、单项选择题

- 1、下列不属于信用条件的是（ ）。
A、现金折扣 B、商业折扣 C、信用期限 D、折扣期限
- 2、在存在商业折扣的条件下，与最佳经济批量无关的成本有（ ）。
A、 储存成本 B、 购置成本 C、 进货成本 D、 资金成本
- 3、信用条件为“2/10、N/30”时，预计有 40%的客户选择现金折扣优惠，则平均收款期为（ ）天。
A、 16 B、 28 C、 26 D、 22
- 4、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

二、多项选择

- 1、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
- 2、与应收账款机会成本有关的因素是（ ）。
A、 应收账款平均余额 B、 变动成本率 C、 销售成本率 D、 资金成本率
- 3、某企业的信用条件为“5/10，2/20，N/30”，则以下选项正确的有（ ）。
A、 5/10 表示 10 天内付款，可以享受 5%的价格优惠
B、 2/20 表示在 20 天内付款，可以享受 2%的价格优惠
C、 N/30 表示的是最后的付款期限是 30 天，此时付款无优惠
D、 如果该企业有一项 100 万元的货款需要收回，客户在 15 天付款，则该客户只需要支付 98 万元货款

三、判断题

- 1、企业的营运资金越大，财务风险越小，但收益率也越低；相反，企业的营运资金越小，风险越大，但收益率也越高。（ ）
- 2、应收账款的功能指其在生产经营中的作用，主要包括两方面的功能，一是增加销售，二是减少存货。（ ）
- 3、公司必须对应收账款的总体水平加以监督，因为应收账款的增加会影响公司的流动性。（ ）
- 4、应收账款的机会成本等于企业因赊销而产生的应收账款数量。（ ）

四、计算分析题

某企业生产甲产品，固定成本总额为 100000 元，变动成本率为 75%；当该企业没有对客户 提供现金折扣时，该产品的年销售收入为 2000000 元，应收账款的平均回收期为 60 天，坏账损失率为 2%。现考虑是否给客户提供信用条件为“2/10，N/30”的政策。估计采用这

一新的信用条件后，销售将增加 15%，有 60% 的客户将在折扣期内付款，另外 40% 的客户的平均收款期为 40 天，坏账损失率降为 1%，该企业的生产能力足够扩大销售，资金成本率为 10%。

要求：确定该企业是否采用新的信用政策。

第三部分 职业实践能力训练

项目训练二： 信用政策的选择

一、任务目标

通过本训练掌握企业信用政策的选择。

二、任务描述

长江宏泰公司近年来采取比较宽松的信用政策，因而销售量有所增加，但坏账损失也有所增加。作为财务管理人员请你为企业决策者做出以下分析：

该企业采用逐渐宽松的信用政策是否成功。

如果企业准备对第三年的信用政策作出修订，则能否采用这个修订后的信用方案。

三、操作准备

(一) 学生分组。将学生按 6—8 人为一组，选定正副组长负责组内工作。

(二) 熟悉方案。由组长负责，组织小组人员对提供的方案进行研讨，明确任务目标。

(三) 制订工作计划书。每个小组制订一份工作计划书，工作计划书根据工作内容，由小组学生讨论制订，并经指导老师审阅批准后实施。

四、操作流程

(一) 各小组对信用政策的选择和任务工单进行全面了解。

(二) 各小组讨论制订信用政策选择工作计划书。

(三) 指导老师审阅各小组信用政策选择工作计划书，并签批。

(四) 各小组根据任务目标和任务工单进行计算、评价。

(五) 各小组撰写信用政策选择评价报告。

(六) 各小组汇报、交流

五、实训材料

(一) 任务工单

1、长江宏泰公司近三年的信用政策如下表。公司变动成本率为 65%，有价证券利息率为 20%，公司收账政策不变，固定成本不变。

信用政策方案表

单位：万元

项目	第一年 (N/30)	第二年 (N/60)	第三年 (N/90)
年赊销额	2400	2600	2800
坏账损失	48	78	140
收账费用	25	42	58

该企业采用按照年赊销额百分比法估计坏账损失

2、如果第三年为了加速应收账款的回笼，企业决定将信用条件改为：2/10，1/20，N/60。估计约有 60% 的顾客会利用 2% 的折扣；20% 的顾客会利用 1% 的折扣条件；坏账损失率降低为 3%，收账费用降低为 32 万元。

(二) 完成任务

1、信用政策选择工作计划书

信用政策选择工作计划书

计算评价的主要内容	实施时间	实施形式	主要负责人
其他： 学习小组组长： 学习小组成员： 年 月 日			
指导老师审阅意见： 签名： 年 月 日			

2、计算原信用政策下三年的信用成本的收益

项目	第一年 (N/30)	第二年 (N/60)	第三年 (N/90)
年赊销额			
变动成本			
信用成本前收益			
应收账款机会成本			
坏账损失			
收账费用			
信用成本后收益			

3、计算信用条件改变后企业信用成本后收益

项目	信用条件改变后 (2/10, 1/20, N/60)
年赊销额	
变动成本	
信用成本前收益	
应收账款机会成本	
坏账损失	
收账费用	
信用成本后收益	

		力 训 练	力 训 练	力 训 练														
学习 情境	教师					教师 (70%)												
						小组 (30%)												

第六部分 教师评价与自我评价

学习情境 序号	教师评语	自我评价
学习情境		