
(第2版)

高等职业教育财务管理系列创新教材

“互联网+”新形态教材

财务管理实务

主编 王翠峰

- 更新及时，与新会计准则、财税政策同步
- 植入二维码，可扫码学习重点、难点知识
- 附置实训设计内容，提高学生实践技能

北京印务有限公司
www.bjppress.com

这一因素对损益的影响。

通过应收账款账龄分析,不仅能提示财务管理人员应把过期的应收账款作为工作重点,而且有助于促进企业进一步研究新的信用政策。

(三) 应收账款收现保证率分析

应收账款收现保证率是指在一定时期内必须收现的应收账款占全部应收账款的比重。用公式表示为:

$$\text{应收账款收现保证率} = \frac{\text{当期必要现金支付总额} - \text{当期其他稳定可靠的现金流入总额}}{\text{当期应收账款总计金额}}$$

公式中的其他稳定可靠的现金流入总额是指从应收账款以外的途径取得的各种稳定可靠的现金流入数额,包括短期有价证券变现净收益、可随时取得的银行贷款利息等。

应收账款收现保证率反映了应收账款有效收现对全部现金需求补充的最低保障程度,也是企业确定的应收账款收现的最低标准。如果企业一定时期内应收账款实际收现率低于其保证率,企业就可能出现现金短缺。因此,企业应定期计算应收账款实际收现率,看其是否达到了既定的控制标准,如果发现实际收现率低于应收账款收现保证率,应查明原因,采取相应措施,确保企业有足够的现金满足同期必需的现金支付要求。

任务四 管理存货

存货是指企业在生产经营过程中为了生产或销售而储备的物质。具体而言,为生产而储备的存货主要包括企业的库存原材料、辅助材料、包装物、低值易耗品等;为销售而储备的存货主要包括库存商品、产成品等。

一、存货管理的目标及内容

(一) 存货管理的目标

存货管理是企业财务管理的重要组成部分,也是企业资金管理的重要内容。存货管理的主要目标是:

1. 降低存货成本

2. 提高存货周转率

3. 减少存货风险

4. 增强企业流动性

5. 提高企业信誉

6. 提高企业竞争力

7. 提高企业效益

8. 提高企业声誉

9. 提高企业形象

10. 提高企业竞争力

下几个方面。

1. 保证生产或销售的需要

企业主要是通过产品或商品的流转来获取利润的。如果这种流转过程不顺畅,就会

2. 适应市场的变化

适当增加库存,适当地囤积一定数量的存货,能使企业获得物价上涨的好处。

3. 降低进货成本

一般来说,企业采购时,进货的总成本与采购物资的单位售价及采购的次数有密切的关系。企业采购物资达到一定数量的时候往往可以享受折扣,从而降低单位物资的买价。同时,由于采购总量一定,采购批量较大时,采购次数就会减少,从而可以降低采购费用的支出。

4. 维持均衡生产

许多产品的市场需求具有季节性,如空调、电风扇、羽绒服等产品,企业的生产安排一般可以随着市场的变化而进行相应的调整,但是这些产品的生产并不能完全按市场需求的季节性来安排,否则就会造成生产的不均衡,即忙时超负荷运转,闲时生产能力得不到充分利用。这样不仅会导致生产成本增加,而且对企业的生产设备、生产人员也是十分不利的。因此,对这些产品的生产既要考虑到季节性的变动,又要考虑到生产的均衡性,在销售淡季适当增加产品库存。

5. 有利于企业产品的销售

企业的产品一般是成批生产、成批销售的,对于客户来说,也有一个经济采购批量的问题,所以企业保持一定的产成品库存是有利于销售的;否则,当碰到客户的大订单时,就可能丧失商机。

三、存货的成本

虽然存货具有增加资金占用,企业持有存货必不可少,但是并不是说存货越多越好。为持有存货,必然会发生一定的成本支出。存货成本包括以下几个方面。

1. 进货成本

所谓进货成本,是指企业取得存货时的成本费用支出,主要包括存货的进价成本和运输费用两个方面。其中,进价成本又叫购置成本,它在数量上等于采购量与单位存货的采购

因
货
单

假设(7)所需存货市场供应充足,并能集中到货。
在满足以上假设的前提下,存货的买价和短缺成本都不是决策的相关成本,此时,经济批量考虑的仅仅是持有存货的变动性储存成本(简称储存成本)与变动性订货成本(简称订货成本)之和。

