

---

(第2版)


高等职业教育财务会计系列创新教材

“互联网+”新形态教材

# 财务管理实务

主编 王翠菊

- ① 更新及时，与新会计准则、财税政策同步
- ② 植入二维码，可扫码学习重点、难点知识
- ③ 附置实训设计内容，提高学生实践能力

 北京邮电大学出版社  
www.buptpress.com



智慧学习平台

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采取新的信用政策。

### (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,并采取相应措施,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,是企业实现经营目标的重要保障。



### 二、存货管理的内容

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不断流转而获得利润的,如果这种流转过程不顺畅,就会给企业造成经济损失。对于生产企业来说,如果原材料存货不足,必然会造成生产中断,停工待料;对于商业企业来说,如果畅销商品库存不足,必然会失去销售良机;而对于生产或销售具有季节性的企业来说,一定数量的存货就具有更加重要的意义。虽然随着自动化程度的提高,有些企业正在推行准时生产系统(JIT),提出了“零存货”的口号,但从目前的情况看,要真正做到“零存货”并非易事,有些行业根本不可能做到“零存货”。

### 2. 适应市场的变化

企业面对的市场是千变万化的,市场对企业生产产品的需求量一般来说是不稳定的。一定数量的存货储备能够增加企业在生产和销售方面的机动性和适应市场变化的能力。企

### 3. 降低进货成本

### 4. 维持均衡生产

### 5. 有利于企业产品的销售

## 三、存货的成本

### 1. 进货成本

产经营  
费用差  
构的基  
口旅费  
由比可

需要  
货成  
资、通  
存、利  
通信  
业要

以进价成本管理的重点是如  
业为组织进货而支付的有关  
般运费等。进货费用中有一  
定成本,这类费用与决策无  
进货次数成正比例变动,这类  
本,就需要大批量采购,以减

### 三、存货成本

持有存  
存贷  
投资机  
存贷的  
的借存  
重点是

生的  
等。成  
带来其  
量有密  
有密切  
量不切  
有关的

出,主要包括存货资金占用的  
金占用的机会成本主要是指  
一般可以用证券投资收益来  
如存货资金占用的机会成本、  
如仓库折旧费用、仓库职工的  
费用支出。

### 四、缺货成本

资不而  
中断给  
十分困

造成  
货的损  
不予信  
考虑,誉  
营失,以  
虑,但缺  
货成本

包括由于原材料供应中断造  
以及丧失市场机会的有形与无  
形损失,以  
缺货成本能够准确计量,也可

### 四、存货的经济批

#### 量决策

使一定  
于成本  
有变动  
要包  
成本项  
同时,采  
同时,采  
们的

货的总  
本构成  
才是总  
进货成  
货批量  
少,进  
同时,采  
费用和缺

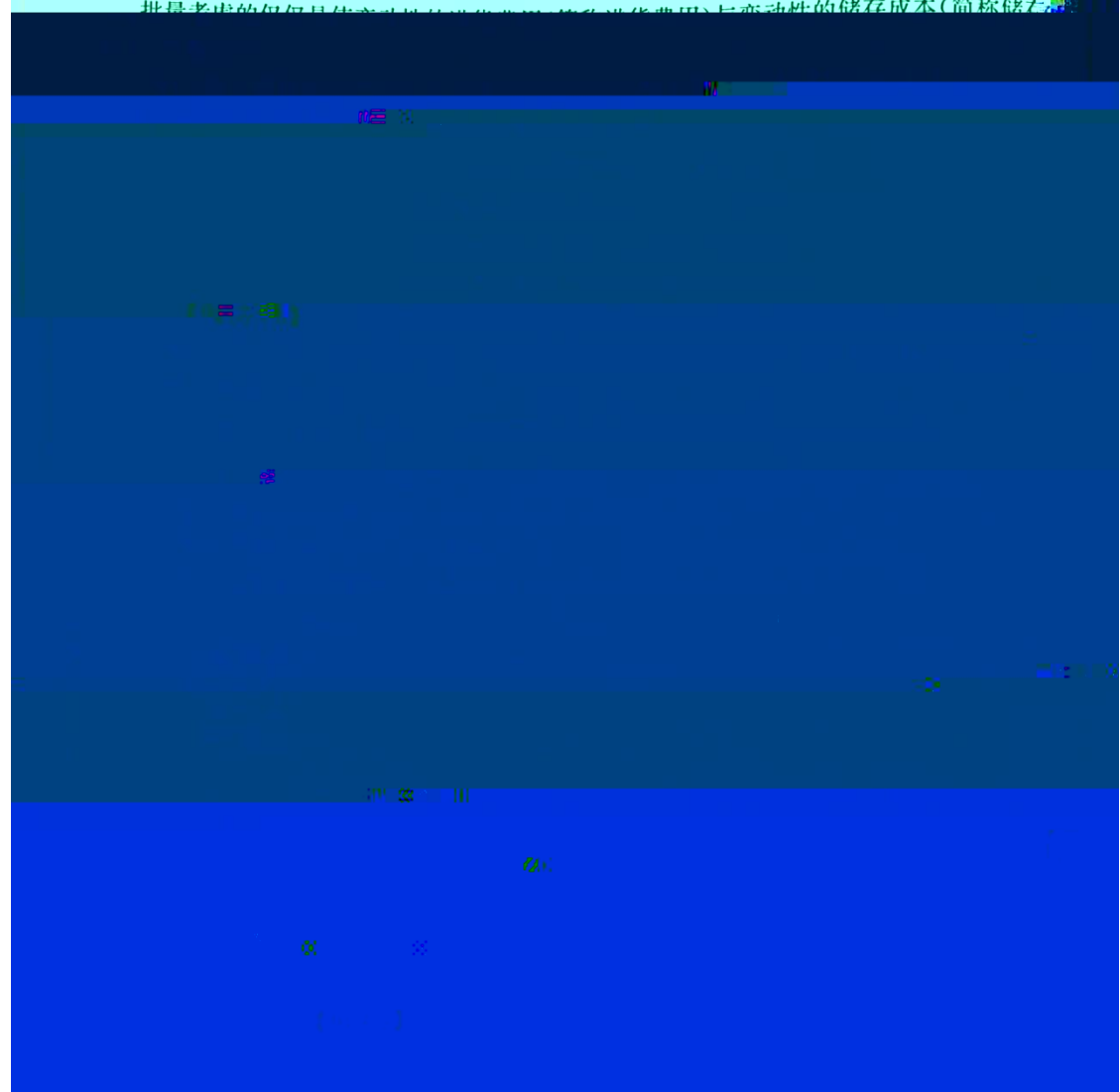
最低的采购数量。  
中有些是固定性  
量时的相关成本。  
储存成本,以及允  
的变动关系。订购的批量大,储  
货成本少;订购的批量小,储存  
成本多。经济批量决策就是要



存货经济批量

封,常  
准确常  
地测如下  
测。假设。  
。采  
不需要时间。

(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,此时的经济批量考虑的仅仅是产生持有存货的成本(也称持有成本)与变动性的储存成本(简称储存成本)。



总成本(一次采购 2 400 千克) = 年需要量 × 单价 + 经济批量的存货变动总成本  

$$= 14\ 400 \times 10 + 4\ 800$$

$$= 148\ 800(\text{元})$$

总成本(一次采购 2 880 千克) = 年需要量 × 单价 + 年存储成本 + 年采购成本  

$$= 14\ 400 \times 10 \times (1 - 2\%) + 2 \times 2\ 880 \div 2 + 400 \times 14\ 400 \div 2\ 880$$

$$= 146\ 000(\text{元})$$