



第三节

应收账款管理



第三节 应收账款管理

【知识点1】应收账款管理目标

促进产品销售，增加企业盈利。

【知识点2】应收账款的成本

应收账款作为企业为增加销售和盈利进行的投资，会发生一定的成本。应收账款的成本主要有以下四个方面。



第三节 应收账款管理

一、应收账款机会成本

应收账款的机会成本

应收账款占用资金的应计利息 = 应收账款占用资金 × 资本成本

本

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

应收账款占用资金的应计利息 = 日销售额 × 平均收现期 × 变动成本率 × 资本成本

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



第三节 应收账款管理

二、管理成本及收账费用

企业对应收账款进行管理而耗费的开支。

三、坏账成本

应收账款基于商业信用而产生，存在无法收回的可能性，由此而给应收账款持有企业带来的损失，即为坏账成本。

坏账成本 = 赊销额 × 预计坏账损失率

四、收账费用

企业催收应收账款而发生费用