

上市公司应收账款周转怎么用——预收账款的使用！-股识吧

一、企业预测2005年度赊销收入净额为3600万元

资产负债率（举债经营比率）=（负债总额/资产总额）*100%
营业周期=存货周转天数+应收账款周转天数
存货周转率（存货的周转次数）=销售成本/平均存货
存货周转天数=360/存货周转率
原材料周转率=耗用原材料成本/平均原材料存货
在产品周转率=制造成本/平均在产品存货
应收账款周转率=销售收入净额/平均应收账款（含应收票据，减除坏账准备）
应收账款周转天数=360/应收账款周转率
流动资产周转率=销售收入/平均流动资产
总资产周转率=销售收入/平均资产总额

二、银行业的应收账款周转率、存货周转率、固定资产周转率、总资产周转率，这些指标大概是多少？

资产负债率（举债经营比率）=（负债总额/资产总额）*100%
营业周期=存货周转天数+应收账款周转天数
存货周转率（存货的周转次数）=销售成本/平均存货
存货周转天数=360/存货周转率
原材料周转率=耗用原材料成本/平均原材料存货
在产品周转率=制造成本/平均在产品存货
应收账款周转率=销售收入净额/平均应收账款（含应收票据，减除坏账准备）
应收账款周转天数=360/应收账款周转率
流动资产周转率=销售收入/平均流动资产
总资产周转率=销售收入/平均资产总额

三、如何理解应收账款周转率？为什么是营业收入比平均应收账款余额？谢谢~

假设所有的营业收入一开始都是以应收账款的形式实现的，则应收账款余额应该和营业收入一致。

这里不考虑增值税销项税的因素。

现在这两者并不一定一致。

可以认为，营业收入已经有部分收现，也即应收账款已经周转了一部分。

所以，可以用营业收入/平均应收账款余额来计算应收账款周转率。

四、公司上市财务上需要注意哪些方面？

1.在现金流管理内控机制上。

一要加强现金预算管理，重点组织制定和实施长短期融资方案，优化企业资本结构，开展资产负债的比例控制和财务安全性、流动性管理；

二要严格现金收支预算控制，及时组织预算资金的收入，严格控制预算资金的支付，重点监测经营性现金流与到期债务等情况，调节资金收付平衡，严格控制支付风险；

三要规范货币资金管理，制定资金管控方案，实施重大资金筹集、使用、款项的催收和监控工作，推行资金集中管理。

货币资金的使用、调度，应按内部财务管理制度的规定，依据有效合同、合法凭证办理相关手续。

2.在采购与付款内控机制上。

一要建立供应商评价制度，成立包括采购、生产、质检、仓储等部门组成的供应商评价小组，侧重对所购商品性能、质检、价格、付款条件及供应商信誉的综合评价。

办理付款业务时，要对采购合同约定的付款条件、采购数量和质量验收证明等相关凭证的真实、完整、合法性进行严格审核。

二要建立采购价格形成机制，成立包括企业管理层，采购、生产、财务、质检、法律等部门负责人组成的采购价格委员会。

应实施大额定单集中采购或以招投标方式确定采购价格，并密切跟踪市场价格动态，完善价格调整机制，以提高采购效率，降低采购成本和费用。

三要建立存货预警机制，加强存货管理制度，采用经济批量等方法，科学确定存货的最佳采购批量与资金占用，适时采购，有效控制储存成本，实现“最优储备”内控目标。

3.在销售与收款内控机制上。

一要建立销售政策形成机制和销售价格管理制度，根据区域市场的需求情况，制定相应的区域价格、折扣政策、收款政策，定期审阅并严格执行；

在客户选择上，应充分了解客户的信誉、经营能力、财务状况等有关情况，防范应收账款的潜在风险；

在合同审批环节，应就销售价格、信用政策、收款方式、违约责任等具体事项进行审查，根据预期收益、资金周转、市场竞争等要求，适时调整价格策略。

二要建立应收账款管理责任制，建立应收账款账龄分析和逾期催收制度，跟踪客户履约情况，定期评估客户信用风险，及时采取应对措施。

通过有效的激励与警戒机制，将货款回笼率与销售人员的业务考核挂钩，落实收款责任，有效规避坏账损失风险。

三要加强对应收票据的管理，制定票据管理制度，明确票据管理的不相容岗位分离，规定票据的受理范围和管理措施；

加强票据合法性、真实性的查验，完善票据到期向付款人提示付款或票据贴现等管

理程序，有效防范票据风险。

4.在重大合同的财务审核上。

一要参与重大合同制定的评审，着重对合同中涉及资产价格、数量、收付款条件的形成等与财务、会计密切相关的内容进行审核。

重点审核四个方面：经济性、可行性、严密性、合法性。

二要强化重大合同执行的审查，严格按照合同条款审核执行结算业务，凡未按合同条款履约的、应签而未签订合同的或未通过验收的业务，财会部门应提出意见，拒绝付款。

5.要注重内控机制的动态管理。

企业应根据自身的业务特点、管理需求和发展阶段，建立相应的内控机制；同时要根据所处内外部环境的变化，及时修订。

6.引入中介机构、专家等外部意见。

如企业对外重大投资等会计政策的运用，都应征询会计、评估等会计咨询中介机构、专家的意见，再按照内控制度要求履行财务决策程序，落实决策和执行责任。

五、预收账款的使用！

(1)预收账款是指企业按照合同规定，向购货方预收的定金或部分货款。

预收账款虽然表现为企业货币资金的增加，但它并不是企业的收入，其实是一项负债。

企业应设置“预收账款”科目，本科目核算企业按照合同规定预收的款项。

预收账款情况不多的，也可以不设置本科目，将预收的款项直接记入“应收账款”科目。

(2)本科目应按购货单位进行明细核算。

(3)预收账款的主要账务处理。

企业向购货单位预收的款项，借记“银行存款”等科目，贷记本科目；销售实现时，按实现的收入，借记本科目，贷记“主营业务收入”科目。涉及增值税销项税额的，还应进行相应的处理。

企业(保险)收到预收的保费，借记“银行存款”、“库存现金”等科目，贷记本科目。

从事再保险业务转销预收的赔款，借记本科目，贷记“应收分保账款”科目。

(4)本科目期末贷方余额，反映企业预收的款项；

期末如为借方余额，反映企业尚未转销的款项。

六、企业预测2005年度赊销收入净额为3600万元

应收帐款周转率就是反映公司应收帐款周转速度的比率。

它说明一定期间内公司应收帐款转为现金的平均次数。

用时间表示的应收帐款周转速度为应收帐款周转天数，也称平均应收帐款回收期或平均收现期。

它表示公司从获得应收帐款的权利到收回款项、变成现金所需要的时间。

其计算公式为：应收账款周转率（次）=销售收入÷平均应收账款

应收账款周转天数=360÷应收账款周转率=（平均应收账款×360）÷销售收入

注：平均应收账款=（期初AR+期末AR）/2

；

；

；

一般来说，应收帐款周转率越高越好。

应收帐款周转率高，表明公司收帐速度快，平均收账期短，坏帐损失少，资产流动快，偿债能力强。

与之相对应，应收帐款周转天数则是越短越好。

如果公司实际收回帐款的天数越过了公司规定的应收帐款天数，则说明债务人拖欠时间长，资信度低，增大了发生坏帐损失的风险；

同时也说明公司催收帐款不力，使资产形成了呆帐甚至坏帐，造成了流动资产不流动，这对公司正常的生产经营是很不利的。

但从另一方面说，如果公司的应收帐款周转天数太短，则表明公司奉行较紧的信用政策，付款条件过于苛刻，这样会限制企业销售量的扩大，特别是当这种限制的代价（机会收益）大于赊销成本时，会影响企业的盈利水平。

有一些因素会影响应收帐款周转率和周转天数计算的正确性。

首先，由于公司生产经营的季节性原因，使应收帐款周转率不能正确反映公司销售的实际情况。

其次，某些上市公司在产品销售过程中大量使用分期付款方式。

再次，有些公司采取大量收取现金方式进行销售。

最后，有些公司年末销售量大量增加或年末销售量大量下降。

这些因素都会对应收帐款周转率或周转天数造成很大的影响。

投资者在分析这两个指标时应将公司本期指标和公司前期指标、行业平均水平或其他类似公司的指标相比较，判断该指标的高低。

应收账款周转天数表示在一个会计年度内，应收账款从发生到收回周转一次的平均天数（平均收款期），应收账款周转天数越短越好。

应收账款的周转次数越多，则周转天数越短；

周转次数越少，则周转天数越长。

应收账款周转天数的计算公式

应收账款周转天数 = 360/应收账款周转率 = 平均应收账款 × 360天/销售收入。

应收账款周转率= (赊销净额/应收账款平均余额) = (销售收入-现销收入-销售退回、折让、折扣/(期初应收账款余额+期末应收账款余额) /2

我们公司每个月都要做这个指标的分析，要是按上述公式演变一下：

应收账款周转天数 = 30/应收账款周转率 = 月平均应收账款 × 30天/当月销售收入。

应收账款周转率= (赊销净额/应收账款平均余额) = (销售收入-现销收入-销售退回、折让、折扣/(期初应收账款余额+期末应收账款余额) /2

参考文档

[下载：上市公司应收账款周转怎么用.pdf](#)

[《大股东增持的股票为什么跌了》](#)

[《物价上涨哪些股票涨了》](#)

[《股票hk通什么意思》](#)

[《一分钟带你了解手机炒股软件哪个好》](#)

[下载：上市公司应收账款周转怎么用.doc](#)

[更多关于《上市公司应收账款周转怎么用》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/24495858.html>