

# 企业应收账款风险管理刍议

张 鹏

(武汉庄胜崇光百货商场 武汉 430022)

**【摘要】** 应收账款对企业有一定的积极作用,同时也会因为管理不善而增加企业的风险,因此有必要时刻加强对应收账款的管理。本文分析了应收账款管理中存在的问题,并对如何完善应收账款管理工作提出了几点建议。

**【关键词】** 信用销售 应收账款 风险管理

企业的应收账款是指因对外销售产品、材料、供应劳务及其他原因,应向购货单位或接受劳务的单位及其他单位收取的款项,包括应收销售款、其他销售款、应收票据等。由于只有在应收账款收回时,企业的销售收入才能转化为现金,并且应收账款能否有效收回会直接影响企业的获利能力和流动变现能力,因此对应收账款的控制格外重要。

## 一、企业应收账款带来的风险

**1. 影响企业现金流,加大企业资金链断裂风险。**应收账款的回收很大程度上取决于客户的经营状况,在回收时间和数额上都具有不确定性。因此,若企业存在大量的应收账款且无法按时收回,则很可能影响到企业资金的循环和周转,造成资金流短缺,使企业不得不动用流动资金来维持正常的生产经营。长此以往,企业很容易陷入财务困境,难以持续经营。

**2. 夸大企业经营成果,导致会计信息失真。**凡是本期已经实现的收入不论其款项是否已经收付,都应作为当期收入处理。因此,只要商品销售出去,并且确认了收入,在损益表上就会反映出利润的增加。但实际上这种利润只是账面利润,并没有相应的现金流入,若应收账款难以收回形成坏账,则企业的实际资产会受到损失,将面临财务状况恶化的风险。可见,从一定程度上来说,应收账款的大量存在虚增了企业资产,夸大了企业的经营成果。

**3. 占用企业资金,增加机会成本损失。**应收账款占用了企业大量的资金,而企业原本可以将这些资金用于扩大再生产,或者用于其他投资而获得收益,因此应收账款的存在使企业丧失了获得这些收益的可能性,并且随着回收期的延长,其占用的资金所丧失的时间价值将更多。

**4. 产生坏账损失。**企业将产品赊销出去,若无法回收货款,则会产生坏账损失。坏账比例过高势必影响企业的资金流,导致企业无法正常经营,其生存和发展受到影响。

## 二、企业应收账款风险产生的原因

**1. 信用机制不健全,导致企业盲目赊销。**信用机制包含两个方面:一是企业内部信用管理制度不健全。许多企业为了占领市场,增加销售,进行了大量赊销,且在赊销前未对客户进行资信评估,缺乏对应收账款的风险进行事前评估的机

制。二是当前我国市场的信用机制尚未健全。市场上缺乏独立、专业、高信誉的信用评级机构对企业的信用进行调查研究,没有公正、权威的信用评级标准。这些因素导致企业盲目赊销,埋下应收账款无法收回的隐患。

**2. 管理无章,责任不明。**许多企业对应收账款的管理缺乏统一的规章制度,各部门间责任不明。有些企业的应收账款由销售部门管理,但在绩效激励制度下,销售人员只顾增加销售量,而不管事后的催款。也有一些企业将应收账款交给财务部门管理,但财务部门实际上对客户情况及其他相关信息并不了解,应收账款的回收工作中存在诸多不便。许多企业的财务部门和销售部门实际上是各司其职,没有人真正对应收账款的管理负责,导致应收账款回收不力,坏账数额居高不下。

**3. 缺乏科学的管理方法。**当前许多企业将应收账款当作一项普通资产进行日常管理,缺乏一套科学的管理流程和方法。许多企业事前没有对客户进行信用评估,应收账款形成后也没有采用科学的方法对账龄进行分析,坏账准备的计提随意性大,催收方式也不够灵活,这些都致使了大量应收账款的沉积,无法回收。

**4. 法律保护意识薄弱。**许多企业缺乏法律保护意识,对应收账款只是通过电话、信函、派人上门等方式催收,很少诉诸法律,易遭受损失。

## 三、减小企业应收账款风险的管理建议

**1. 加强对客户的信用评价,制定事前信用管理政策。**企业应当制定客户信用管理政策,加强赊销前对客户的信用调查和评估。首先应当建立客户资信档案,然后对客户的资信状况进行评估,最后针对不同信用等级客户制定不同的信用额度。评估客户的信用状况通常可以从五个方面进行分析,即客户的信用品质、偿付能力、资本、抵押品和经济状况。这些资料可以从客户的财务报表、信用评估机构、政府、银行以及相关的商业交往信息中获得。

**2. 强化企业的内部控制。**

(1)设立专门的应收账款管理部门。企业部门间责任不清、管理无章是应收账款管理出现问题的原因之一。无论是销售部门还是财务部门,都无法真正对应收账款的管理负责,并

# 企业合并会计核算有关问题再思考

黄 晞 周国光(博士生导师)

(福建省高速公路有限责任公司 福州 350001 长安大学经济与管理学院 西安 710064)

**【摘要】** 本文结合现行会计准则对企业合并会计核算的相关规定进行了案例分析,认为在地方政府作为同一最终控制人的情况下由其主导下的国有企业合并事项应当按照同一控制下企业合并进行会计核算,这样有助于防范人为扩张企业净资产可能引发的融资风险。

**【关键词】** 企业合并 同一控制 融资平台公司

## 一、问题的提出

例:××地区人民政府决定将经评估后的××高速公路发展有限责任公司的净资产作为资本注入,发起设立××交通投资集团有限公司。经××地区人民政府批准的××高速公路发展有限责任公司的净资产为180亿元人民币;××高速公路发展有限责任公司的实际净资产为80亿元人民币。××地区人民政府希望通过增值扩股来提高××交通投资集团有限公司的融资能力。

在此案例中,××高速公路发展有限责任公司和××交通投资集团有限公司的实际出资人均均为××地区人民政府,分别委托××地区交通运输主管部门和国资委履行国有资产出资人

的职责。由于将××高速公路发展有限责任公司的净资产注入××交通投资集团有限公司后,××高速公路发展有限责任公司将成为××交通投资集团有限公司的全资子公司;注入××交通投资集团有限公司的净资产将构成××交通投资集团有限公司对××高速公路发展有限责任公司的长期股权投资。在进行企业合并会计核算时,应明确以下问题:该企业合并行为应当属于同一控制下的企业合并还是非同一控制下的企业合并?如何进行企业合并的核算才能既符合现行会计准则的规范要求,又满足地方人民政府增资扩股、提高投资集团有限公司融资能力的目的?

且由这两个部门进行管理容易产生失职和腐败。可见应单独设置应收账款管理部门,不受其他部门的约束,一定程度上可以保证应收账款管理的客观性、公正性和独立性,同时还能够与其他部门进行良性合作,改善应收账款管理不当的问题。

(2)建立应收账款内部控制制度。一是各部门职权要分开,防止部门间的人员串通;二是实行交易审批程序,信用销售需经过信用部门审批,同时企业对审批情况要定期进行检查和监督;三是加强企业的内部审计,定时向客户发送对账单,审核发票、单据等资料。

### 3. 对应收账款进行日常监督和科学分析。

(1)运用各种指标进行分析。对应收账款进行日常监督,主要是指运用指标对应收账款进行动态分析和日常管理,以便及时发现问题,对应收账款进行调整使其达到合理水平。应收账款平均回收期 and 账龄是企业常用的管理指标。

应收账款平均回收期又称为应收账款周转天数,是指将应收账款转化为现金所需的时间,用“应收账款余额/日均赊销额”来计算。该指标越低代表应收账款周转速度越快,说明应收账款管理得较好。企业可以将该指标与历史水平、同行业水平以及企业的信用期限进行比较,以检查当前的应收账款管理工作是否存在问题。

应收账款的账龄是指应收账款发生时间的长短,账龄越长,说明客户占用企业资金时间越长,企业的机会成本损失越

大。若某项应收账款的账龄超过信用期限,变成逾期账款,则这笔应收账款变成坏账的可能性就更大。因此,企业应当及时对账龄进行分析,对账龄超过信用期限的应收账款加强管理,同时依据账龄计提坏账准备。

(2)对应收账款进行分类管理。企业应当将应收账款按风险程度进行分类管理,有针对性地开展管理工作,提高应收账款管理效率。企业可以利用账龄判断应收账款的风险,进行分类管理,将账龄与信用期进行比较,划分为信用期内早期、信用期内晚期、信用期结束、逾期1~60天、逾期61~90天等情况,并分别制定不同的管理政策,加快应收账款的资金回收。

4. 制定合理的催收政策。企业可以根据账龄的长短制定不同的催收策略,例如账龄在信用期内的可以采取信函等方式提醒,账龄超过信用期成为逾期账款时,对于逾期时间短的可以采用电话及上门催收等方式,逾期时间长的就需要专人负责,必要时由专业的收账公司负责。此外,企业还应当注意客户的重要程度,对大客户和一般客户采取不同的催收措施,避免过激行为,以保持客户关系的稳定。对不讲理、恶意拖欠款项的客户,采取正常手段无法收回货款时,企业应当适时地通过法律手段维护自身权益,减少损失。

### 主要参考文献

赵九龙,周姝,董浩.论企业会计中应收账款风险管理与控制.现代商贸工业,2010;2