



热门文章

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

国有商业银行

云南农村信

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年3月]加强应收账款管理 防范企业销售风险

【字体 大 中 小】

作者: [杨淑然] 来源: [本站] 浏览:

企业应收账款不断上升, 挤占企业自有流动资金, 是造成部分企业资金匮乏、陷入困境、影响一个不容忽视的重要原因之一。企业应制定有效措施, 加强对应收账款的管理, 防范销售风险。

(一) 应收账款占有流动资金数额大, 加剧了企业周转资金不足的困难。企业在赊销产品时, 发出存货, 货款却不能同时收回, 致使企业流动资金被大量占用, 长此影响企业流动资金的周转, 使企业货币资金短缺, 从而影响企业的正常开支和正常生产经营。

(二) 应收账款夸大了企业经营成果, 使企业存在着潜亏或损失。目前, 我国企业确认收入时遵循权责发生制原则, 将赊销收入全部记入当期收入, 因此, 利润的增加并不能表示本期实现的现金收入。根据谨慎原则, 企业可根据实际情况对应收账款坏账准备, 但在实务中, 为了便于纳税, 有关税法、行政法规中明确规定, 计提比例一般为5%。如果企业应收账款大量存在, 存在坏账的可能性也会随之增加, 即实际发生的坏账损失提取的坏账准备。这样, 等于夸大了企业的经营成果, 而对可能发生的损失不能充分估计。

(三) 应收账款增加了企业现金流出的损失。从赊销的账务处理可以看出赊销虽然使企业产生了较多的收入, 增加了利润, 但没使企业的增加, 反而使企业不得不垫付资金来缴纳各种税金和支付费用, 加速了企业的现金流出。

(四) 应收账款增加了企业资金机会成本损失。首先, 被应收账款占用的资金, 客观上要求在经营中加速周转, 得到回报, 但由于应收账款在, 特别是逾期应收账款的比例在不断上升, 导致被占用在应收账款上的资金丧失了其时间次, 因应收账款而引起在催收过程中, 迫使企业不得不投入大量的人力、物力和财力, 加大成本; 同时, 因大量资金被沉淀, 借款时间被延长, 增加了利息费用。由于各种成本费用加大, 企业丧失了赢利机会, 增加了资金的机会成本。

二、企业应收账款风险的防范措施

(一) 应加强事前评估, 降低应收账款风险。企业在进行信用销售决策时, 应考虑信用销售对销售收入、对成本、对融资成本的影响。新客户打交道, 应首先设定其信用标准, 评估其资信程度, 看它的信用品质。这通常可以通过确定:

第一看客户履行偿债义务的可能性。必须设法了解客户过去的付款记录, 看其是否能按期如与其他供货企业的关系是否良好。

第二看客户的偿债能力。客户的偿债能力是指其流动资产的数量和质量以及与流动负债的比的流动资产越多, 其转换为现金支付款项的能力就越强。同时, 还应注意客户流动资产的质量会出现存货过多过时、质量下降从而影响其变现能力和支付能力的情况。

第三看客户的抵押能力。企业签订赊销合同时一般附有抵押条款, 客户的抵押能力是指当款项或无力支付款项时能被用作抵押的资产。

第四看客户的经营条件。经营条件指可能影响客户付款能力的经济环境。需要了解客户在过期的付款历史, 看其履约情况, 以确定风险等级。

(二) 应强化事中监控, 化解应收账款风险。在合同执行过程中, 企业财务部门应根据客户的业务量和信用情况, 为每一客户设定一个信用控制单位必须从每日的发货中, 审查是否超过信用额度, 是否该客户有逾期账款未收。则应停止发货。为保险起见, 在合同执行的过程中, 财务部门每周都应以内部催款通知书的知相关部门和责任人了解其负责客户的欠款和信用状况, 并提醒重点关注接近信用限度客户经营状况。企业应定期召开不同层次的信用报告会议。企业的财务部门应按赊销客户区域建立核算应收账款明细账, 对赊销业务及时进行会计核算统计各客户应收账款的金额、账龄及增减变动情况, 及时反馈给企业主管领导和销售部门, 调整赊销客户的信用等级提供可靠依据, 同时也能了解应收账款的总体情况。企业财会部门向赊销客户寄送对账单和催交欠款通知书。对未超过期限的赊销客户, 主要是获得经双方经办人确认无误并签章的对账单, 作为双方对账的原始依据; 对超过期限的赊销客户, 在发的同时, 需分发催交欠款通知书, 以及时催收欠款。

(三) 应加强事后监督, 减少应收账款风险。对逾期未结清欠款的客户, 企业应组织力量督促销售人员加紧催收, 特别是对一些信誉较差、欠款时间较长、金额较大的客户, 需有专人负责。催收时, 企业财会部门应及时提供赊销客户的详细原始资料, 如销售合同、销售发票、对账单、欠款金额及发生时间等, 为催收工作提供依据。企业供销部门应组织人员, 积极与客户联系, 及时收回欠款; 对近期暂不能还款的赊销客户, 应要求对方制订还款计划并提供担保, 使其能逐步还清欠款。对那些既不制订还款计划又不提供担保的, 或发现其缺乏清偿能力的, 应及时通过法律途径给予解决。

同时, 企业还应严格内控制度, 严防应收账款风险。企业领导要带头遵守内控制度。要明确内控制度不是约束某一个人的, 而是约束所有人的; 内控制度也不是在一定的时期起制约作用, 而是要长期起作用的。企业的赊销行为必须在内控制度的框架内进行, 不能领导一个人说了算。企业的内部审计机构应独立履行自己的职责, 对内控制度的有关规定和各个环节要严格监督, 一旦发现应收账款方面出现潜在的问题, 要向领导和有关部门及时通报, 并采取措施加以防范, 保证内控制度的有效性。企业的各个部门也要同心协力, 共同遵守内控制度, 保证内控制度在防范和化解应收账款风险中的作用确实得到应有的发挥。

(作者单位: 河北金牛能源股份有限公司邢台矿财务科)

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment boutique discover

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

**【注】** 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融 



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: [经典风格](#)

云南省昆明市正义路69号金融大厦