

## 我国企业应收账款管理研究

文/李新梅

### 一、企业应收账款管理的意义

持续有效地管理应收账款可以为企业带来持续的现金流和显著的利润，对于企业来讲，应收账款应被视为与现金一样是企业发展的重要资源。

### 二、企业应收账款简述

(一) 应收账款的定义：应收账款是企业因销售商品、产品、提供劳务等，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项，是企业因销售商品、提供劳务等经营活动所形成的债权。主要包括企业出售产品、商品、材料、提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货方垫付的运杂费等。它是企业流动资产的一个重要项目，在流动资产中占有很大的比重，其流动性强弱直接影响企业的资金周转和经营业绩。

(二) 应收账款风险产生的原因：1. 企业风险意识不足：为了扩大市场占有率，不仅要在成本、价格上下功夫，而且必须大量地运用商业信用促销。2. 企业基本管理职能的欠缺：在管理上，我国大多数企业还没有很好地掌握或运用现代先进的信用管理技术和方法。3. 对账不及时或长期不对账：由于销售的实现和货款的结算存在是时间和空间上的差异、购销单位距离的远近、结算方式的选择以及结算单据传递的及时性等导致未能对经济往来中的未了事项进行定期对账甚至长期不对账，造成企业应收账款增加。4. 企业内部问题：在我国现有的管理体制中，应收账款的管理基本上是由销售部和财务部这两个部门承担的。然而在实践中却常常出现职责分工不清、相互扯皮、效率低下。

(三) 应收账款增加产生的危害：1. 降低了企业的资金使用效率，使企业效益下降，成本增加；2. 现金流量不足，流动资金匮乏，加速了企业的现金流出；3. 虚增利润，增加风险；4. 对企业营业周期有影响。

### 三、企业应收账款的管理

(一) 应收账款管理目标：每个企业都有自己管理的目标，而应收账款管理也应该有自己的目标，要在控制应收账款成本和风险的前提下，最大限度地支持企业销售。

(二) 我国应收账款管理现状1. 企业没有专门的信用管理机构；2. 追求销售额的增长，忽略信用管理；3. 企业缺乏全局整合理念；4. 缺乏专业应收账款管理人员，惧怕风险，回避使用信用工具。

#### (三) 应收账款管理措施：

1. 建立应收账款管理体制，形成应收账款管理系统。(1) 应收账款管理政策的制定通过政策的制定，可以在执行时有据可依；(2) 制定规范的文件，规范操作流程；(3) 明确人员责任，完善监控系统；(4) 设立奖惩措施，激励员工更好的服务与企业；

2. 生成优良的应收账款资产。应收账款质地良好是公司的一笔重要财富，我们要将不利于企业的事件消灭在萌芽状态。生成高质量的应收账款，要考虑风险和时间两个重要因素。为此，企业必须谨慎选择对象做好事前控制工作。所以企业要做到重视资信评估，谨慎选择结算方式。

3. 构建科学的信用体系，制定合理信用政策，保证应收账款质量。(1) 建立专门的信用管理部门；(2) 制定和实施信用政策；

4. 应收账款的内部控制，《会计法》第二十七条规定，各单位必须建立健全内部控制制度。财政部发布的《内部会计控制规定——基本规范（试行）》规定：“内部会计控制应当涵盖单位内部涉及会计工作的各项经济业务及相关岗位，并应针对业务处理过程中的关键控制点，落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节。”所以我们要在每一个环节实施好内部控制，形成完善的内部牵制和监督约束机制，建立合理的管理组织体系，做到职务分离，提高工作效率，使企业经济效益提高。

5. 未到期账款的管理：不要认为没有时间就没有必要去管理，在没有到期时，我们可以通过对应收账款从数量和质量上进行分析，设定合理的应收账款持有水平，在企业缺少现金时，采取方法（如各种现金折扣等）加速回收速度。

#### 6. 逾期账款的管理

##### (1) 确定合理的收账程序

催收账款的程序一般为：信函通知、电报电话传真催收、派人面谈、诉诸法律，在采取法律行动前应考虑成本效益原则，遇以下几种情况则不必起诉：诉讼费用超过债务求偿额；客户抵押品

折现可冲销债务；客户的债款额不大，起诉可能使企业运行受到损害；起诉后收回账款的可能性有限。

## (2) 确定合理的讨债方法

一般的催讨方法有：电话催讨，信函催讨，律师催讨，诉讼催讨等。究竟选择何种方式，要根据具体情况分析，无论何种方法都应该把收款行为限定在法律范围内，决不能采用威胁的，有违法律的行动。公司除了依靠本身的力量外，还可以委托代理机构，但在选择代理机构时要慎重，要选那些信誉良好的公司。

若客户确实遇到暂时的困难，经努力可东山再起，企业可以帮助其渡过难关，以便收回账款，一般做法为进行应收账款债权重整；接受欠款户按市价以低于债务额的非货币性资产予以抵偿；改变债务形式为“长期应收款”，确定一个合理利率，同意用户制定分期偿债计划；修改债务条件，延长付款期，甚至减少本金，激励其还款；在共同经济利益驱动下，将债权转变为对用户“长期投资”，协助启动亏损企业，达到收回款项的目的。如客户已达到破产界限的情况，则应及时向法院起诉，以期在破产清算时得到部分清偿。

## 7. 建立应收账款坏账准备制度

不管企业采用怎样严格的信用政策，只要存在着商业信用行为，坏账损失的发生总是不可避免的。因此，企业要遵循稳健性原则，对坏账损失的可能性预先进行估计，积极建立弥补坏账损失的准备制度。根据《企业会计制度》的规定：企业应当定期或者至少于每年年度终了，对应收账款进行全面检查，并合理地计提坏账准备。企业对于不能收回的应收账款应当查明原因，追究责任。对有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，根据企业的管理权限，经股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

计提坏账准备的方法由企业自行确定。企业应当列出目录，具体注明计提坏账准备的范围、提取方法、账龄的划分和提取比例，按照管理权限，经股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准，并且按照法律、行政法规的规定报有关各方备案，并备置于公司所在地，以供投资者查阅。坏账准备提取方法一经确定，不得随意更改。如需变更，仍然按上述程序，经批准后报送有关个方面备案，并在会计报表附注中予以说明。

财务部门应会同销售部门、法律部门共同制定分期收款销售合同，在合同签订之前对买方的资信状况、商业信誉、财务状况方面应作较为全面的分析和判断，为减少坏账的发生树起了第一道防线。同时，加强合同在履行中的监督管理，随时发现和掌握债务人资信情况和财务状况的变化，及时发现和解决有关问题，可以在很大程度上避免坏账的发生。

## 8. 建立与健全社会主义市场经济法律体系

现代市场经济是建立在法制基础上的信用经济，高度发达的法制体系在提高市场资源配置效率等方面发挥着积极的作用，也能有效的约束企业的经营行为。完善的法律体系是各行业健康发展的基础，通过相关法律法规对违法行为的约束、惩罚，可以大大减少账款逾期收不回来的风险。

要运用法律力量，充分发挥市场经济的作用。法制包括立法、执法和守法三个方面，完善市场经济的法律制度，是健全市场经济法律的前提，而有法必依、执法必严、违法必究则是市场经济法律的中心环节。在发达国家的社会体系中，法律是至高无上的权威，没有人个组织能拥有超过法律的权利。与发达的市场经济相比，我国的经济法律体系是不完善的，所以对于法律体制的健全是当务之急。在法律面前人人平等，一切依法办事，任何人都不能以权代法。

## 9. 应收账款保理业务

这是在国外广泛运用的一种应收账款管理方法，在我国才刚刚起步。企业在采用赊销方式开展业务时，经常会面临客户占压资金和拖欠货款的问题，为了解决这一问题，出现了一个新型的贸易融资服务项目——保理业务。保理是一项综合性的贸易结算服务方式，它主要是在信用销售的情况下，由中介机构（保理商）以承购卖方应收账款的方式，向其提供融资和买方信用担保服务。这种方式为买卖双方提供了一种灵活、安全、高效的交易结算方式。现代保理

### 一般提供的服务

- (1) 为卖方（或出口方）融通资金，包括贷款和预付款；
- (2) 保持销售分类账并履行关于应收账款的其他财务处理责任；
- (3) 收取应收账款；
- (4) 承担应买方（或债务人）无力支付而造成的损失。

我们一般情况下的应收账款保理业务是指，企业把由于赊销而形成的应收账款有条件地转让给银行，银行为企业提供资金，并负责管理、催收应收账款和坏账担保等业务，企业可借此收回账款，加快资金周转。保理业务是一种集融资、结算、账务管理和风险担保于一体的综合性服务业务，对于销售企业来说，它能使供应企业免除应收账款管理的麻烦，提高企业的竞争力。

保理业务对于企业的经营有着重要意义，它承接了应收账款回收的风险，是一种风险保障措施。在风险保障的同时，企业可以利用保理商提供的融资服务灵活地调节现金和应收账款之间的平

衡，它成了企业新的资金来源渠道。与信用管理本身不同，它将企业的很多职能拿到了企业的外部。而它又是企业信用管理的延伸，企业可以灵活选择，解决竞争加剧，利润下降，长期信贷风险，客户倒闭等众多风险。

通过保理业务可以大大增加贸易机会及企业营业额，使企业的应收账款管理风险得到有效保证，也可以节约费用和成本，更重要的是提高了资金的周转速度。虽然在我国还没有得到大范围的推广，但随着国际交往的日益加深，相信在不远的将来一定会成为一种主要的结算工具。

#### 四、结论

当前企业应收账款居高不下，流动资金紧张，经营亏损，决不是一种个别的或偶然的现象，而是有其必然的、内在的原因，这也制约了企业的改革与发展。总的看来，只有建立一套行之有效的应收账款管理制度，以科学手段防范贸易风险，规范赊销管理，控制应收账款，加快资金周转，严格监督客户的账款支付进度，加速营运资金周转；实施贷款到期日之前的监控工作，减少发生账款逾期的可能性，防范和减少拖欠货款的发生，从而使企业得到一种良性的发展，市场经济秩序也将随之走上正轨（作者单位：贵阳市第一建筑工程股份有限公司）

#### 相关链接

一个被轻视的会计信息质量特征——及时性的分析探讨  
新旧会计准则会计要素确认与计量的差异比较  
从精英制看保险代理人的前景  
企业财务管理目标选择研究  
我国企业应收账款管理研究  
企业内部财务控制浅谈  
加强并完善内部财务控制制度的探讨  
财务集中管理中的内部控制问题分析  
浅析现代企业制度下内部审计制度体系的建立

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心