

强化应收帐款管理 提高企业经济效益

文 / 魏 斌

企业的应收款在资产总额中所占的比重日益扩大，如何管好用好这些资产对盘活企业资产存量，具有尤为重要的意义。

一、应收帐款增多的原因

1、企业风险意识与现实观念的差距

在激烈的竞争机制下，为了扩销，盲目地采取赊销策略去挤占市场，只注重账面上的高利润，忽视了大量被客户拖欠占用的流动资金能否回收的问题。

2、企业短期行为及内部控制不严，管理混乱的结果

经营者片面追求高收入、高利润，使其不能正确处理眼前利益与长期利益、局部利益与整体利益的关系。

3、法律保护意识薄弱，催款不力

根据合同、协议归还到期债务，是负债方的一种违法违纪行为，但由于地方保护主义的存在和干扰以及诉讼的成本反差等原因，一些企业尝够了讨债难的苦果，宁愿坐视相当部分应收帐款变为呆滞账，也不愿意低声下气催索欠款或诉诸法律来维护自身的合法权益。

二、加强应收帐款的管理

1、应收帐款内部监控

企业在应收帐款的事前、事中、事后管理上，应形成一套规范的操作程序和控制制度。

(1) 制定和抉择正确的信用标准。首先要对其客户有较为全面的了解和评估，包括：品行偿债能力、资本、条件、担保或抵押。

(2) 制定信用条件。信用条件一般包括信用期限，付现折扣和折扣期限。对信用期限的长短，现金折扣和期限都要具体分析：

① 确定信用期限。决定信用期限长短应当考虑：改变信用期限增加的收益；改变信用期限增加的收款费用和坏帐损失；改变信用期限所占用资金的机会成本和资金成本。② 规定顾客提前偿付货款的折扣率和折扣期限。企业是否愿意提供现金折扣，还取决于提供付现折扣后，减少资金占用所获收益是否超过现金折扣减少的收入。③ 强化应收帐款的单个客户管理和总额管理。可通过经常对帐，了解客户付款的及时程度、所欠债务是否超过限额、已到期限帐款的增加情况等，以便及时发现问题，采取措施。

(3) 根据客户欠款时间的长短，编制账龄分析表，按账龄分类估计潜在的风险损失，争取计算应收帐款价值。

2、应收帐款风险防范

为减少风险，可运用以下方法进行：

(1) 完善赊销手续

① 在赊销业务中要适当职务分离。现代企业管理将每一项经济业务划分六个步骤：授权、主办、核准、执行、记录、复核，并实行严格的组织分工。② 建立有效的审核制度。在考虑对客户赊销商品并确定其信用等级后，要考虑赊账信用额度。③ 要用充分的凭证据记录。由收款员开好每笔发票以后，将发运单按顺序归档。而由另一位工作人员定期检查全部凭证的编号，并调查凭证缺号的原因。④ 定期核对对账单。由不负责现金出纳和销售凭证及应收帐款记录的人员定期向顾客传送对账单，以确保应收帐款记录的真实、正确。⑤ 对应收票据应建立应收票据明细帐。详细记录票据种类，出票人姓名、票据到期日、金额及其必要事项，并经常核对票据明细表合并数与总帐中应收票据账户的数额。⑥ 加强应收帐款增减发生的管理。对不正常的应收帐款，悬欠已久，欠账单位不清等业务应重点管理，防止因合同、契约等其他原因引起呆帐和悬账。

(2) 建立赊账责任制。企业在加强应收帐款管理程序中，主管部门和会计部门根据企业计划期经营目标，制定出该计划期内最多可发生的应收帐款限额和坏帐损失额，再分别下达各责任中心。

(3) 确定合理的信用政策。经营者决策应比较限制销售所丧失的潜在利润（即机会成本）与应收帐款信用成本的大小。

(4) 赊销期限较长的应收帐款，对于客户将来的经济状况及市场走向都是未知数，发生坏帐的风险比一般赊销业务要大的多。企业可与客户签订协议，要求客户按照合同分期付款，规定只有在全部款项结算后。

(5) 随着我国对外开放的深入,越来越多的企业走向国际市场。由于涉外业务的复杂性,从业务的发生到最终结算往往要经历一段较长时期。在结算期较长的情况下,汇率变动会给企业带来不可捉摸的风险。

3、应收帐款债权重整

针对应收帐款的履约情况和风险程度,企业可分为下述三种情况进行债权管理和收款:

(1) 利用应收帐款变现筹措资金。赊销占极大比重的企业,可以利用应收帐款提前变现筹资。根据追索权的确认对象划分,主要有抵押应收帐款借款和让销售应收帐款收现。这项业务有助于企业转嫁坏帐风险,因此实收金额往往较账面值小,但在资金紧缺时,也不失为一种较好的应急措施。

(2) 对停止偿还欠款但尚未构成坏帐的应收帐款,实行协议清算,重新安排债务关系。即当债务方并非恶意拒付时,债权企业作为一定程度的让步,设立一个较宽容的还款条件,以避免财务状况进一步恶化。

(3) 坏帐回收选择。财务制度规定,对于无法归还的应收帐款,企业可作为坏帐核销。这就未免被动。企业应对拒付客户采取法律手段,捍卫自身的正当权益。但在向法院起诉之前,应考虑成本效益原则。

①如果法院诉讼费超过债务求偿额,没必要起诉。

②如何客户抵押品变现可以冲销债务,没必要起诉。

③客户拥有广泛的社会关系,起诉对债权企业的运行可能受累或导致潜亏,在债务额不大的情况下,没必要起诉。

企业应抓住应收帐款这块阵地做文章,盘活存量,促进增量,不仅可以避免增贷增息的负担和风险,还可以促呆变活,实现资金良性循环,盘活企业资金,有利于企业经营发展(作者单位:中原油田)

相关链接

市场经济是法制经济
强化应收帐款管理 提高企业经济效益
浅析经济社会中华传统德育和谐思想
解读新企业所得税法的税收优惠政策
商务谈判的中西礼貌文化差异研究

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