

企业应收帐款风险管理的探讨

文/石宁

应收帐款是企业对外销售产品、材料、供应劳务等而应向购货或接受劳务单位收取的款项。作为企业营运资金管理的一项重要内容,应收帐款管理直接影响企业营运资金的周转和经济效益,加强对应收帐款的风险管理必须引起企业管理者的高度重视,笔者就企业应收帐款风险管理进行一些探讨。

一、 应收帐款风险产生的原因及管理难点

企业应收帐款风险的产生是随着应收帐款的产生而产生的,扩大而扩大的其原因主要有以下几点:

1, 企业经营环境的原因。企业为了扩大市场占有率,扩大销售量,大量运用商业信用进行促销。在事先对付款人资信情况未作深入调查的情况下,盲目采用赊销策略去争夺市场,忽视了大量被客户拖欠 流动资金能否及时收回的问题。

2, 企业内部控制制度不严格。管理层过分关注销售业绩,较少关心企业应收帐款能否及时完整收回问题,导致大量的应收帐款沉积下来,造成企业资金周转困难,甚至无法经营的地步;对应收帐款管理责任人不明确,是财务部门的责任还是销售人员的义务,有些企业没有建立起相应的管理办法,缺少必要的内部控制制度。

管理难点有:

1, 企业通过赊销不断扩大销售,而赊销的背后就是不断上升的应收帐款,高额的应收款直接影响企业的现金流入,甚至引发财务危机,很多企业在具有良好的盈利状况下,也因应收帐款管理不善而面临财务危机。

2, 应收帐款的坏帐风险对企业盈利状况的影响。逾期应收帐款对企业的危害直接体现在坏帐风险上,有报道统计逾期应收帐款在一年以上的,其追帐成功率在50%以下,我国许多企业应收帐款实际已成坏帐情况普遍存在。

3, 引起审计风险。企业因夸大经营成果少提或多提坏帐准备金,人为地调节利润;或利用"应收帐款"科目转移资金,将本企业资金或产成品(商品)以"销售"或"劳务"、"外借"等名义转移到外地某关系单位,然后通过该关系单位的配合将这部分资金、物资挪作他用或私分。在实际工作中坏帐损失的确认难度较大,情况比较复杂,这就给一些企业弄虚作假、营私舞弊带来可乘之机。有的企业为达到某种目的,将本来可以收回的帐款作为坏帐准备予以核销,形成帐外资金,然后用于不合理的开支或者私分;有的企业重新收回已作为坏帐损失处理的帐款时不入帐,而作为企业的"小金库";还有的企业对于确实无法收回的坏帐不予核销,长期挂帐,造成虚假帐项。

二、 对企业应收帐款风险管理思考

为了进一步规范应收帐款的日常管理和健全客户的信用管理体系,对应收帐款在销售的事前、事中、事后进行有效控制,以加强防范应收帐款风险。

1, 应收帐款风险的事前控制

从初识客户到维护老客户,业务人应全面了解客户的资信情况,选择信用良好的客户进行交易。主要有:

(1) 树立风险意识,做好赊销决策工作。一般销售业务要经过接受顾客订单、批准赊销信用、按销售单供货、按销售单装运货物、向顾客开具帐单、记录销售、收回资金这样一个业务流程。在这个流程中,企业必须考虑客户是否可以赊、多长期为好、允许赊销多大金额等。

(2) 对赊销建立必要的审批制度,企业应根据赊销金额的大小授权批准,谁签字谁负责。

2, 应收帐款风险的事中控制

(1) 发货查询,货款跟踪。每次发货前必须与销售合同保持核对;公司在销售货物后,就应该启动监控程序,根据不同的信用等级实施不同的收账策略,在货款形成的早期进行适度催收,同时注意维持跟客户良好的合作关系。

(2) 回款记录,帐龄分析。财务要形成定期基础上的对帐制度,每隔一个月或一季度必须同顾客核对一次帐目,以免造成帐目混乱、责任不清;并且详细记录每笔货款的回收情况,经常进行帐龄分析。

3, 应收帐款风险的事后控制

(1) 欠款到追收。对拖欠帐款的追收,要采用多种方法清讨,催收帐款责任到位。对发生的应收帐款,可按其帐龄和收取难易程度,逐一分类排序,找出拖欠原因,明确落实催讨责任。对于

确实由于资金周转困难的企业，应采取订立还款计划，限期清欠，采取债务重整策略。

(2) 债务重组。这是处置没法收回企业应收帐款的一种有效方法，主要有贴现方式收回债权、债转股、和以非现金资产偿债三种方式。

采取贴现方式收回帐款。贴现方式是指在企业资金严重缺乏而购货者又无力偿还的情况下，可以考虑给予债务人一定的折扣而收回逾期债权。

债转股。债转股是指应收帐款持有人与债务人通过协商将应收帐款作为对债务人的股权投资，从而解决双方债权债务问题的一种方法。债转股只有在满足国家规定条件下才能顺利进行。

以非现金资产收回债权。是指债务人转让其非现金资产给予债权人以清偿债务。债务人用于偿债的非现金资产主要有：存货、短期投资、固定资产、长期投资、无形资产等。

利用债务重组方式收回应收帐款企业要根据自身与债务人情况选择合适的方法（作者单位：浙江大学）

相关链接

[软件企业实施过程改进的方法与措施](#)

[科技成长型企业经营安全问题探讨](#)

[对OEM经营方式的分析与评价](#)

[企业应收帐款风险管理的探讨](#)

[固定资产管理初探](#)

[建筑工程项目施工管理与控制](#)

[谈房地产企业资产周转率的进一步提升](#)

[对企业无形资产的研究与开发费用处理的分析](#)

[非赢利性医院如何打造以成本核算为核心的企业化经营模式](#)

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