

浅析A公司应收账款风险控制

赵桂玉, 邹沛霖

西华师范大学, 四川 南充

收稿日期: 2022年11月11日; 录用日期: 2022年11月23日; 发布日期: 2023年1月13日

摘要

随着时代的发展, 企业生存面临的问题越来越复杂, 企业为了能够更好的跟进社会发展的步伐, 加之商业信用的推行, 赊销成为了炙手可热的选择。赊销有利于企业竞争力的提升、库存商品的减少, 它还可以在在一定程度上吸引客户。通常, 随着销售量的增加, 公司的信贷销售量继续增加。这必然会增加公司的财务风险, 并且公司的运营风险将继续增加。在本文中, 我们通过对A公司的相关财务数据进行分析, 以识别主要问题并因此使应收账款管理标准化, 规范日常账户管理制度, 加强债券内部控制, 完善应收账款工作责任制度。

关键词

应收账款, 风险控制, 防范措施, A公司

Analysis on the Risk Control of A Company's Accounts Receivable

Guiyu Zhao, Peilin Zou

China West Normal University, Nanchong Sichuan

Received: Nov. 11th, 2022; accepted: Nov. 23rd, 2022; published: Jan. 13th, 2023

Abstract

With the development of the Times, the problems faced by enterprises are becoming more and more complex. In order to better follow up the pace of social development, coupled with the implementation of commercial credit, credit selling has become a popular choice. Credit sales are conducive to improving the competitiveness of enterprises, reducing the inventory of goods, it can also attract customers to a certain extent. Typically, as sales increase, the company's credit sales continue to increase. This will inevitably increase the company's financial risk, and the company's operational risk will continue to increase. In this paper, through the analysis of the relevant financial data of Company A, we identify the main problems and standardize the accounts receivable

management, standardize the daily account management system, strengthen the internal control of bonds, and improve the accounts receivable responsibility system.

Keywords

Accounts Receivable, Risk Control, Preventive Measures, Company A

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 相关理论概述

1.1. 应收账款的基本概念

债券是由信贷销售产生的流动性资产。就目前多数公司现有资产而言, 应收账款占比较高。其形成于债权人向买方提供商品, 材料和服务, 必须从另一方的企业收取, 通常以按协议价格收取, 包括销售公司产品和提供劳务或购买预付运费和其他由买方支付的费用。由于在销售和服务期间, 接受服务和采购商品的部门都不免会遇到系统和运营问题, 导致不能按时支付款项[1]。应收款的规模大小和应收款存在的风险是呈同比增长的, 属于债权的范畴。

1.2. 应收账款形成原因

竞争激烈的商业市场, 是应收账款形成的主要原因, 企业为了生存不得不通过扩大市场份额以获取更高的利润, 提高经济效率并实现增速发展[2]。除了提高产品质量, 增强品牌效应, 合理调整产品价格, 提高服务水平和广告宣传, 公司还通过赊销扩大销售开拓市场; 减少库存, 降低库存风险和控制成本也是形成应收款的原因之一; 销售实现和款项收到的时间差和商品质量因素以及企业的信用管理制度和内部管理不力也导致了应收账款的形成。

1.3. 应收账款风险的定义

应收账款风险是伴随着应收账款而产生的, 具体是指企业不能及时或足额收回应收账款所引起的潜在或实际的坏账损失、机会风险和资金周转风险的增加, 应收账款的风险和其规模成正相关, 即应收账款规模越大, 所承担的风险就越高, 反之应收账款规模越小, 所承担的风险相比之下就小一些[1]。因此, 对应收账款进行有效的风险管理和风险防范措施是现代企业运作和财务管理的重要组成部分。

1.4. 应收账款风险分析的意义

在当前的商品交易模型中, 大多数公司之间的交易通过赊销来完成。但随着赊销的普及, 许多问题也随之产生, 因应收账款风险而导致的企业破产的案例不占少数。从这个角度来看, 要在日常工作中对应收账款进行科学、高效的管理与使用, 并充分利用其价值, 保证企业的良性发展, 最大限度地提高投资回报率, 以提高在市场中的竞争力[1]。

2. A 公司应收账款现状的分析

2.1. 公司简介

A 公司成立于 1950 年, 是山西省一家大型煤炭公司。它属于原材料行业, 主要从事煤炭生产, 选择

性洗涤, 加工和销售。公司控制的上市公司数量逐渐增加, 成功上市并取得了良好的业绩; 煤炭行业进行了潜在的转型, 联合重组和并购。在非煤炭工业中, 能源生产, 铝工业的深加工, 化学工业, 磁性材料等行业迅速发展。A 公司通过调整产业结构, 实现了产业升级和增值, 公司具有强大的发展和竞争优势。在 2018 年 A 公司资产总额为 4612776.53 万元, 其中流动资产为 1503865.08 万元, 其中主要包括货币资金、应收票据、应收账款等, 分别占企业流动资金合计的 50.05%、22.69%和 17.85%, 企业持有的货币性资产数额较大, 说明企业有较强的支付能力和变现能力。

2.2. 应收账款存在的风险

2.2.1. 信用体制不完善

中国的社会信用体系尚未成熟, 信贷短缺仍然很多, 导致信贷销售增加。另外, 公司对影响应收账款风险的因素和发生风险事件的联系缺乏深入的了解, 并且缺乏预防, 避免和应对应收账款风险的措施。就目前的煤炭行业而言, 在当前的宏观经济预期下, 煤炭价格难以大幅上涨。因此, 由于经济衰退, 经济衰退仍在继续, 行业正进入困难时期, 煤炭公司在会计方面存在许多缺陷。许多公司忽视了信用销售公司信用机制的建设, 许多坏账是潜在的, 很难收回应收账款。加之某些煤炭企业对客户信息管理存在漏洞, 某些销售部门的销售代表着眼于他们自己的销售佣金, 而不是严格筛选客户或根本不进行信用检查, 伪造信用证。这样一来, 企业就增加了许多难以回收的应收款[3]。

2.2.2. 应收账款销售占比较高

应收账款的一些变化可能在通过销售而能变成现金的资产中得到体现, 一般说来, 应收账款越多, 预计该公司将无法收到的资产越多[4]。对于 A 公司来说, 应收账款是日常主营业务收入的一部分。可以看到, 从 2014 年到 2018 年, A 公司的主营业务收入大体来看呈增长趋势, 应收账款此增彼减。从分析 2015 年的数据来看, 应收账款的份额远高于上年, 但主营业务收入的比重却下降了。由于公司的大部分业务活动都是通过赊销的方式进行, 这会导致企业现金流量显著减少, 直至影响到资本周转率, 导致 A 公司的生产和经营蒙受重大损失。

2.2.3. 应收账款占有大量的流动资金

应收账款周转率越高, 回收率越高, 反之, 周转率越低, 回收率就越慢[5]。2014 年, A 公司应收账款周转率为 9.38 次, 2015 年为 5.26 次, 第二年减少 4.12 次。2016 年, 该模型的周转率下降了, 应收账款周转率仅为 5.09 次。调整后 2017 年的份额略有增加。可以看出 A 公司的应收账款管理存在问题, 应收账款金额占用了过多的流动资产比例, 导致资金的流动性很差, 放缓了资金的流动速度, 由于现金的缺乏, 进而对企业生产、资金链造成一系列不良影响, 会对企业的正常运行产生阻碍。

2.3. 应收账款风险成因分析

2.3.1. 存在经营者短期的行为

应收账款是指将来会流动但尚未收到的某些资产。在此期间, 安全性未知, 如果发生意外情况且未记录应收账款, 则损失方为该方的债权人。债权人公司的经营产生了严重影响, 尤其是在当今发达市场中。因此, 公司必须尽最大努力减少应收账款的百分比, 降低业务运营的风险, 并保持健康的资产比率。所以, 对于一家稳定发展的公司来说, 不可能只专注于暂时的高回报, 有必要事先准确评估付款人的声誉和经营状况, 并考虑是否能够及时收回账款。

2.3.2. 应收账款管理不规范

应收账款对公司运营状况的影响不可忽略, 清理清算公司应收账款是一项复杂而艰巨的任务。不少企业没有聘请专职人员或机构进行应收账款的管理, 企业制定的信用管理政策存在不合理的情况, 交易

过程中货物和资产流动的时间差以及票据传递和记录的误差都可能给企业带来风险和损失[6]。如果没有关于客户的客观完整的信息, 并且没有专业的信用评级, 信用额度和信用管理, 则在事件发生期间, 有必要防止和控制公司的应收账款账户。

2.3.3. 企业对应收账款回收难度大

应收账款属于公司的营运资金, 但在变现之前不能参与资本流动和投资。也就是说, 它属于账面资本的范畴。主要功能是替换现有的新账户, 其定期更改, 余额和周期会直接影响公司的资金投入。公司没有在债权人到期前两周向债务人发送债务通知, 提醒债务人为到期日做准备。其次, 在合同规定付款期限的那天, 公司没有派人主动付款, 这错过了最合适的收款时间。在催款后期, 催款态度还不够, 万一撞墙, 他们决定轻易放弃催款。

2.4. 应收账款的财务指标分析

存储大量应收账款是企业管理的巨大财务负担。本文主要通过对主营业务收入增长率和应收账款增长率进行比较分析, 可以使用公司收入增长率来衡量主营业务的发展。应收账款是企业的一般业务中, 因信用销售给客户而产生的未解决账户。应收账款周转率的分析可以通过计算应收账款周转率指标来进行[7]。在应收账款管理分析中, 企业发现 DSO 指标的分析可以确定应收账款账户变化的原因。同时, 它也反映了企业信用安全管理和债券管理的效率, 是当前信用安全管理绩效评估中最广泛使用的指标。为了加强应收账款管理和提高应收账款周转率, 企业必须及时冲销应收款项, 计提坏账准备, 坏账准备可以通过账龄分析法分析。

3. 对 A 公司应收账款提出的建议

3.1. 明确应收账款管理制度

一般来说, 出色的公司运营与客户的相互合作是分不开的, 而这一时期通常容易产生逾期。对于一家企业来说, 客户欠的钱越多, 收钱就越困难, 变成坏账的可能性也就越高。因此, 在公司的日常工作中逾期还款被认为是一个严重的问题, 它需要调整新的信贷政策, 要求在资本到期日届满之前催现以增加公司流动性。同时, 我们必须密切关注未到期的账面资本, 并避免成为新的债务, 否则, 将难以变现应收款。在现代社会中, 公司不可避免地要对坏账进行心理准备, 需要预先粗略估计实际账面资本收入, 以便公司能够正常运营。加强公司风险管理意识, 及时并有针对性的建立公司应收账款关联方的管理制度, 对这些公司的资信评级进行及时更新, 对其严格控制信用额度, 清楚其所属行业及赊销产品的市场行情, 形成动态监测。

3.2. 做好对客户的资信调查

鉴于应收账款的风险性较大, 因此我们需要做的就是降低风险[8]。第一步是检查客户资金的信誉, 然后决定是否与他们合作, 由此来规避最终情况难以控制的风险。在日常生活中, 公司通常通过“5C”评估方法(即包括客户质量、能力、资本抵押和条件的“5C”系统)来分析客户或评估其信用标准。使用此方法, 可以更加明显直观地了解客户资金的信誉度, 而公司也可以轻松地了解客户的还债能力。第二步, 通过对客户的评估调查, 确定不同的信用级别, 有的放矢的制度赊销政策, 确保还款率, 从销售的源头扼杀和防范高风险的应收账款[9]。

3.3. 对应收账款风险进行量化

公司在实际经济活动中, 可以通过判定不同账龄的应收账款坏账的回收可能性, 量化应收账款的风

险以此对其进行科学管理[6]。首先综合几年的回收概率, 判断不同账龄的应收账款会变成坏账的变动区间; 在设置风险值, 针对高风险的账款, 既可以提前做好风险防范, 也可以作为下一年度公司进行赊销的参考。一般来说, 账龄越短的应收账款, 其回收概率越大, 反之账龄越长, 坏账风险高, 回收概率越小, 因此必须根据账龄的长短进行控制管理。对坏帐的回收进行事先预测, 强化对事件的追踪, 从而减少对后续追讨工作的压力, 改善应收账款风险管理, 提高风险管理水平[10]。

3.4. 确定合理有效的追款策略

公司应根据应收账款的回收情况, 安排专人做出回款金额、坏账计提、后续催收等详细的记录, 对于逾期未清偿的公司, 指定专门部门开展催收工作。在此过程中, 制定合理的收账流程和程序, 切实在分析公司内部环境的基础上, 为公司制定最佳的账户追回策略[10]。同时, 对于逾期的客户, 收取赊销款项的服务要因客户而异, 并且尽量针对每个客户都采用不同的面向客户的催款方法, 例如电话传真催收、实地催收、信函催收等。对于有临时业务问题的客户, 公司可以采用债权债务重组(分批付款或延长付款期限或通过少付本金的方式尽快偿还), 公司将其索赔变成对客户的“长期投资”。另一方面, 公司可以建立催收激励机制, 充分调动工作人员的热情和积极性, 加快企业应收账款的回收工作。

4. 结论

总体而言, 当前的中国市场具有广阔的发展前景, 但竞争十分激烈。对于各个行业而言, 这是机遇与挑战并存的时期。目前, 中国的某些行业在债券管理方面仍然存在一定的坏账问题。煤炭行业是中国的主要能源行业, 受国民经济趋势的影响很大。当下的 A 公司在应收账款存在的问题可能也是大部分企业现在正在面对或将要面对的问题。因此, 为了解决应收账款目前存在的一些问题, 企业可以通过以下几个方面进行改进。通常, 公司的第一步是标准化和改善应收账款的账户管理方式, 以务实的收款态度提醒顾客。同时, 我们需要正确估计坏账, 准备坏账资金, 弥补公司缺乏流动性的漏洞, 并稳健发展公司。第二步, 公司不仅必须制定有效的控制策略, 还必须加强内部控制和管理。同时, 可以提高销售人员的风险和责任心, 并加快资金回收速度。但是, 资金的回收并非一挥而就, 许多领域需要全面合作。因此, 为了控制应收账款的增长, 有必要加强信贷管理部门, 销售部门和财务部门的管理与合作, 以减少坏账损失, 增加自主权和盈利能力并实现公司的可持续发展。

参考文献

- [1] 张慧莲. 企业单位的应收账款管理与风险控制[J]. 商场现代化, 2016(2): 209-210.
- [2] 李娟. BSG 公司应收账款风险控制研究[D]: [硕士学位论文]. 西安: 西安石油大学, 2018.
- [3] 陈芸. 家电行业上市公司应收账款管理与内部控制相关性研究[J]. 商业会计, 2016(18): 32-36.
- [4] 姚立新. 施工企业加强应收账款管理与核算研究[J]. 中外企业家, 2016(4): 169+176.
- [5] 郭文娟. 我国商业银行不良贷款的形成原因及风险防范[J]. 中国集体经济, 2016(12): 63-64.
- [6] 侯嘉. 探讨制造企业的应收账款风险及应对策略[J]. 经济研究参考, 2016(41): 83-85.
- [7] 王玉晶. 论国有大中型企业应收账款的管理与催收[J]. 财会学习, 2016(21): 138.
- [8] 姜永慧. 浅谈应收账款的成因及风险控制[J]. 中国乡镇企业会计, 2017(11): 123-124.
- [9] 王云. HD 公司应收账款风险控制研究[D]: [硕士学位论文]. 镇江: 江苏大学, 2016.
- [10] 张菁华. 阳泉煤业应收账款风险管理研究[D]: [硕士学位论文]. 大庆: 黑龙江八一农垦大学, 2017.