

# 商业保理企业风险控制中管理会计的应用

黄佳烨

(无锡市城发商业保理有限公司,江苏 无锡 214001)

**摘要:**近年来,随着经济环境的不断变化,买方市场的完善,赊销贸易逐渐增加,应收账款规模扩张,供应链上下游的保理融资需求也逐渐加大。市场对商业保理业务的实际需求也持续提升。而相关政策支持、信息环境优化、市场环境变动均为商业保理企业创造了更大的发展空间。但是,因保理行业在国内起步较晚、发展时间不足,造成商业保理企业经营环境不优质、劳动成本增加、相关政策扶持及监管制度尚不健全、资金及税收等成本维持高位等问题,因此,本文就商业保理企业风险控制中管理会计的应用展开探讨。

**关键词:**商业保理企业;风险控制;管理会计

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.02.019

## 1 引言

商业保理企业作为具备特殊发展模式的单位,主要是为了改善当前中小型企业融资问题而成立,是区别于传统金融机构的金融企业。商业保理企业通过受让买卖双方订立的货物销售或服务合同所产生的应收账款,进而有效开展企业融资、管理等活动。而商业保理企业在进行业务活动过程中,普遍会存在违规、合同纠纷等风险。管理会计作为提高企业实际效益、降低风险的有效手段,主要以现有财务数据为基础,结合实际发展现状,制定有效的内控、经营规划。同时,管理会计延伸于财务工作以外,在为领导层进行决策活动提供有效参考信息的同时,有效落实风险防控工作。加之随着商业保理企业的发展,政策、监管工作问题更为显著,相应风险也不断引发,只有合理应用管理会计,才能充分落实风险管理工作。

## 2 管理会计论述

### 2.1 管理会计理念分析

管理会计兼容了成本会计学、管控学,因此将其称呼为成本管理会计,具有辅助企业改善管理、提高实际效益、优化服务质量、提升决策正确性的重要作用。

### 2.2 管理会计作用梳理

#### 2.2.1 管理会计是预测的基础

预测主要是指管理会计以现代企业实际现状产生的数据为基础,有效结合企业历史运营指标,全面反映企业后续阶段的收益情况。预测不仅包含实际收入、成本及利润等数值,还包含一系列相对性指标。对于商业保理企业而言,管理会计结合近期与远期的数据信息,明确界限后期经营情况,从而有利于各项功能的充分发挥。此外,管理会计预测数据方式还能够为业绩评价提供有效参考信息。

#### 2.2.2 管理会计是决策的关键因素

管理会计主要为内部领导层提供优质服务,以提供有效数据信息的方式,充分反映企业实际现状,从而在降低企业成本的同时,实现实际效益最大化。企业在开展经营管理决策中,应当以客观信息为有力依据,反映出企业不同阶段的价值。商业保理企业在运行管理会计活动时,主要服务于决策活动,从而为企业重大决策行为提供有效的判断依据<sup>[1]</sup>。

#### 2.2.3 管理会计是控制的有力保障

为了促使企业实现既定管理目标,需最大化发挥管理会计的管控作用。加之企业经营具有不确定性,潜在风险类型多样化,想要实现预期目标,合理协调、管理企业经营是极为重要的。一般而言,预算控制主要包含预算制定、执行及上报等环节,其中,预算执行是确保预算控制有效落实的前提条件。因此,对于商业保理企业而言,为了扩大企业实际效益,完成预期目标,构建健全的预算控制计划是必要手段。在预算制定环节,将会计数据信息作为基本依据,根据发展现状,设计科学合理的预算规划。

## 3 商业保理企业业务风险的产生原因

### 3.1 外部成因分析

商业保理企业外部业务风险主要有以下几项:核心企业确权风

险、融资风险与政策缺失风险。

其中核心企业确权风险主要指核心企业借助其市场地位,不配合保理企业就应收账款的金额、期限、支付方式等关键因素进行确认,进而影响保理正常业务运行引发相应风险。核心企业是指发展规模大、资金充裕的现代企业,其中部分企业处于核心处,企业的发展情况会对中下游企业造成一定程度的影响。一般情况来看,核心企业为了防止自身信誉受到影响,往往不会配合商业保理企业进行确权。此外,商业保理企业在确权中,其具体流程较复杂,进而加剧核心企业确权风险引发几率。发展实力较强的保理企业多在市场上占据引导性作用,从而造成多数保理企业无法有效开展业务活动,无法充分满足市场实际需求。

而融资风险则是指保理企业针对外部融资引发的风险。现阶段,大多数商业保理企业获得资金来源是股东投资款及借款,但有限的资金额度,使其无法满足企业实际的资金需求。同时,因多数保理企业具有发展规模小、信用度低的特征,无法从金融机构、非金融机构的相关企业中获得充足资金,无形中加剧了保理企业拓宽经营规模的压力。为此,商业保理企业应当增加融资途径,创新融资手段,形成多元化的融资体系,使其满足大量资金需求。保理企业还可以通过不同期限的银行借款、再保理及 ABS 等方式有效开展融资活动<sup>[2]</sup>。

政策缺失风险则是指保理企业因缺少相关政策性引导,而增加不可控因素引发风险。目前,保理企业在经营管理过程中,不论是资质评估、业务实施流程以及人力资源管理方面,还是应收账款转让、受让等操作环节方面,都缺少更为系统、合理化的引导,进而增加了企业发展的不稳定性。

### 3.2 内部成因分析

关于商业保理企业内部风险主要体现在风险意识薄弱化、管理体系不完善、专业人才缺失等方面。

风险管理意识薄弱化是保理企业内部风险的关键内容,并且因为保理企业成立时间短暂、领导层及工作人员“重投资回报率、轻风险管理必要性”,从而导致风险增加。此外,由于风险管理意识薄弱,导致风险管理手段流于形式,无法为企业业务提供有力保障<sup>[3]</sup>。

风险管理机制不完善也是保理企业内部风险的一项重要体现,专业人员、工具及手段的有效性是落实企业内部风险管控的重要措施。但是在当前保理企业实际发展中,风险管控人员多由企业财务部门人员负责,缺乏有效评估方式来精确判断企业信用、风险等级,进而也增加了内部风险的引发几率。

专业人才的缺失同样是企业内部风险的重要表现。商业保理企业业务活动较为复杂,且涉及到财务、资产评估等多方面内容,进而对保理工作人员的知识结构及专业能力提出更高要求,使其满足行业素养要求。但就实际情况来看,多数保理企业人员在初创阶段是由股东单位或关联企业调派,并不具备专业的保理知识结构及技能,缺少成熟的工作经验。

## 4 商业保理企业风险控制中管理会计的应用

#### 4.1 保理企业外部风险控制措施

##### 4.1.1 构建管理会计信息化系统

基于信息化时代背景下,信息的广泛应用对实现管理会计信息化模式也提出要求,同时为企业财务管理工作提供全新路径。保理企业通过引进信息化系统,充分结合企业财务管理与保理业务活动,深入分析业务活动产生的财务数据信息,进而为保理业务活动运行提供有力保障。同时,商业保理企业还应当及时消除内部各业务机构之间的信息闭塞,实现企业内部信息资源整合,从而有助保理企业实现数据共享模式。基于信息共享模式,充分发挥管理会计整合作用,完善管理会计的主要内容,进而推动企业内部高效运行<sup>[9]</sup>。

##### 4.1.2 构建外部风险防范体系

我国在2019年举办的供应链(商业保理)五十人论坛,主要鼓励保理企业充分发挥自身优势,积极应对外部金融风险。通过构建可行性强的外部风险体系,落实供应链服务工作,推动金融领域的稳定健康发展。此外,保理企业还需将大数据技术手段引进到风险防范体系中,提高数据的整合及分析能力,进而充分发挥决策优势。

##### 4.1.3 创新运用管理会计

保理企业需将信息系统应用于内部与外部信息收集环节中。其中内部信息多以财务数据信息为主,根据现行的财务系统,应用标准化、规范化的财务系统、财务报表等,于不同阶段反映企业发展情况,制定出有效的决策。而非财务信息主要包括政策性信息、企业信息及法律法规信息等内容,通过该内容了解行业现状,为保理企业创新发展、应对风险提供正确方向,帮助企业实现既定发展目标。其中,需要特别注意的是,信息种类的多元化,应当对信息进行统一整合分析,剔除无效信息,进一步提升信息的分析水平。此外,就管理会计创新应用方面,从不同分析角度着手,如本量利分析法主要对保理企业成本管控、业务定价机制、授信业务决策方面展开量化,从而有利于实现风险管控,规避运营风险;如结合敏感性分析法等,保持企业保理融资风险与收益平衡;通过边际分析法,评价授信项目的盈利水平,起到运营风险的警示作用。

#### 4.2 保理企业内部风险控制措施

##### 4.2.1 构建管理会计体系

我国财政部门早在2014年针对管理会计体系提出意见,明确提出了应用管理会计的重要性。在管理会计中,运营管理通过完善组织结构、重新梳理流程机制,进而保障保理企业开展各项保理融资业务及日常运营活动通过计划、实行、核查等环节进行,继而达到控制风险的目的。但是,部分保理企业缺少应有重视,虽然建立了体系,其作用并未得到充分发挥。为了改善存在的问题,具体可以从以下方面进行改善:第一,充分明确保理企业各职位的具体职责,进而有助于落实各项机制,激发企业发展潜力;第二,构建信息安全保障、档案归档机制,有效管理不同种类的会计凭证,在确保信息有效

性的同时,为业务活动运行奠定良好基础,从而规避在放款环节出现款项进入已冻结账户、查询发现无款项等问题的发生。

##### 4.2.2 优化专业人员考核体系

商业保理企业为了强化其人员监管力度,建立有效的考核体系是必要手段。从微观层面而言,保理企业应当将各部门管理人员及主要负责人作为职责主体;从宏观层面而言,保理企业需将市场部门、业务部门等部门视为一个主体,明确界定相关责任。同时,可结合管理会计绩效管理板块中的部分方法的运用,从而有效规避单一追求高利润的考核导向,对风险管控造成隐患。而一旦出现人为操作风险,则需责任人承担责任,同时与工作人员薪资关联,有力实行保障体系。在这一基础上,保理企业还需要构建可行完善的监管制度,制定考核目标以进行相应奖惩,从而有助于激发企业发展实力。

##### 4.2.3 保理企业人员风险应对措施

通过相关调研可以发现,当前多数商业保理企业内部人员分布均存在问题,例如:某保理公司职员文化水平及专业素养参差不齐,大部分为本科以下学历或金融从业年限较短,专业技能欠缺,并且多集中在与客户直接接触的业务部门。为此,企业可以采取以下方式:第一,充分应用管理会计、资金具体流动情况,对业务水准展开定量性分析,对其展开针对性的培训活动,进一步提高工作人员的专业技能;第二,积极引进具备高素养、高学历的专业人员,实现各部门工作人员的优化配置。

#### 5 结束语

综上所述,管理会计的应用为现代企业转型发展提供了更为准确、合理的方向,从而有助于商业保理企业实现成功转型与风险管控同步进行,进一步提升企业市场竞争能力。同时,商业保理企业需充分结合自身实际的发展情况,就管理会计的应用展开深入探索。

#### 参考文献

- [1]肖小军.基于风险管理下商业保理企业的内控体系建设[J].当代经济,2017(27):142-143.
- [2]朱珊珊.我国商业保理公司的风险分析与防控研究[D].南昌:华东师范大学,2019.
- [3]张乐.LH保理公司应收账款保理业务的风险防范问题及对策[D].南昌:江西财经大学,2019.
- [4]孙鹏,项娜.管理会计在高校财务风险预警中的应用[J].纳税,2018,12(24):126.