

试论业财融合视角的企业应收账款管理

黄焕梅

(重庆智飞生物制品股份有限公司, 重庆 400020)

摘要:对于企业的长远和稳健发展来说,高水平的财务管理能力是至关重要的。财务管理是企业发展过程中最为关键的重要管理内容,其中,应收账款更是企业财务管理工作中的重中之重,对于企业项目的经营以及占取市场份额具有重要发展意义。然而,从当前我国市场中许多企业的财务管理工作现状中不难看出,企业财务管理工作中关于应收账款的管理多数是以财务部门的主观意愿为主,但是财务人员在核算过程中却缺乏对业务部门运营状况的深入了解,因此也出现了账面应收账款数额不符合企业业务运行状况的现象。而随着市场经济的进一步发展,我国企业管理不断趋于业财融合的发展方向,这也使得财务管理与业务运营活动之间的结合和联系更加紧密,而应收账款的管理内容作为企业财务管理工作中重要部分,是关系到企业稳定发展的内生动力。因此,基于业财融合的角度,如何有效地提升企业应收账款管理水平非常重要。本文从应收账款管理出发,分析了业财融合视角下企业应收账款管理存在的问题,并提出针对性的应对策略,其目的在于企业能更好的控制应收账款风险,促进企业稳定发展。

关键词:业财融合视角;应收账款管理;管理策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.21.043

业财融合可以说是我国市场竞争中企业发展以及未来财务管理活动的大势所趋,尤其是当前我国企业面临着风险更大的外部竞争环境,这就要求企业内部的财务管理部门不仅仅要针对当前企业内部的财务状况进行核算,更需要结合内部的业务运营实际状况进行分析和探讨,从而为企业实现未来的蓝图,以及进一步的经营活动提供决策数据支持。在业财融合的发展背景下,要求及财务部门不仅要发挥自身的财务核算职能,同时,更应该肩负起对企业业务进行状况的监督职能,在核算过程中,加强与企业内部业务部门之间的协作与沟通,能够从企业的业务发展状况中发现潜在的风险问题,并且逐步构建起能够风险防范的有效机制,将企业在未来发展过程中可能面临的风险问题扼杀在源头。尤其是随着国家信息技术以及通信技术的飞速发展,我国市场中的企业已然置身于瞬息万变的数字信息时代中,而财务工作者面临着庞大的数据信息量,其肩负的职能也不能够仅限于事后的财务数字核算,更应该为企业未来发展方向的决策以及风险的规避提供有效的数据支持。因此,在业财融合的发展背景下,企业更应该重视当前应收账款管理工作中存在的问题,逐步找到解决问题的切入点。

1 简述应收账款管理

1.1 企业应收账款管理的概念

企业应收账款管理是指企业在正常的经营过程中因销售业务产生债权及收回债权的整个过程。企业将产品或者是服务提供给客户,再到债权收回,或者是客户出现经营问题形成坏账处置结果,企业通过对客户信用管理、对账确认、延长期限、催收账款、清欠、起诉等系列的一整套管理方法及手段,是为了企业收回相应的债权,保

障企业的经济收益,同时维护好客户关系^[1]。

1.2 业务部门与财务部门的应收账款

业务部门应收账款的建立基础是客户与企业签订相关的合同及协议,在合同内容中规定准确的付款期限以及付款方式,应收账款的形成与业务部门之间具有关联性,但并不会受到业务部门的主观影响。而对于财务部门来说,应收账款主要是指财务部门在核算过程中,针对某一笔业务收益而形成的,但是财务部门在核算过程中经常会出现应收账款不能够及时收取的现象,部分项目的应收账款需要在该项业务完成或业务进展到合同规定程度后才能够获得。

在开展业务时,业务部门与客户签订合同和协议,一般情况下在合同内容中需要约定好预付款、进度款以及尾款。客户在合同规定的期限内正常付款,就不需要实施催款处理。反之,如果客户没有按照合同规定付款,就形成了业务方面的应收账款。与此同时,财务部门与业务部门对于应收账款的明确可能会存在一定的差异性。

譬如,大多数与企业长期合作的客户在缴纳应收账款时,其主要的方式为定期缴款,客户的付款时间无法总是与业务内容的进度保持一致,若出现存在不一致的情况,从业务部门的立场看,客户没有按照约定期限付款,可视为应收账款;但是从财务部门的立场上来看,需要按照业务流程明确收入,两者在时间上就会存在差异。除此之外,如果业务部门与客户签订了特殊性的付款合同,也会导致业务部门与财务部门在核算应收账款时出现数值方面的差异^[2]。例如,如果在签订合同时,由于客户在付款条约方面较为特殊,需要在业务验收完成之后收到发票内的一周才能够付款,但是开具发票的时间本身就存

在不确定性, 这种情况下也可能会导致财务部门与业务部门在应收账款管理工作中出现差异性问题。

1.3 某企业应收账款工作管理现状

根据该公司 2017 年到 2019 年的财务报表截取资料可以看出(如图 1), 该公司近年来的营业收入水平呈现出逐年攀升的趋势, 并且在应收账款方面的会计核算数值也不断升高, 年平均增长速度达到了 90%, 但是在会计核算中由于受到了企业其他资金支出的影响, 如坏账准备金额的增加等等, 导致企业应收账款原值比连续两年呈现下降趋势。由此可见, 该公司在应收账款管理工作中仍存在较多问题。

	2017年	2018年	2019年
应收账款净值(万元)	33085	55432	98075
坏账准备(万元)	3815	5213	7518
应收账款原值(万元)	36885	60143	108224
坏账准备占应收账款原值比例(%)	10.34	8.67	6.94
应收账款占营业收入比例(%)	5.13	6.41	10.35
应收账款占流动资产比例(%)	2.87	4.01	6.32

图 1

2 业财融合视角下企业应收账款管理存在的问题

当前, 互联网时代企业的应收账款的管理效率和效果成为了热门话题。近年来, 在供给侧结构性改革的直接推动下, 已经催生出全新的财务、管控、平台, 企业应积极顺应时代的发展潮流, 注重财务转型及管理创新。互联网时代财务云服务已成为新的趋势, 而财务会计向管理会计的转型已成为新的管控方式。传统的财务作为数据中心, 但没有与业务进行很好的链接, 不管是财务会计还是管理会计, 都偏向于事后的数据处理。而互联网时代业务数据能及时的实现共享, 财务转变成数据集成中心, 能更好的提升企业的业务^[9]。基于此, 财务与业务的深度融合成必然, 财务充分配合业务需求, 确保数字资源价值能更好的发挥。对于现代企业来讲, 市场环境日益严峻, 企业的经营面临较大的挑战。

2.1 缺失信用管理机制

应收账款本身就是企业与客户之间一种以商业信用为基础条件的赊销行为, 在签订合约前, 需要对客户进行全方位的信用背景调查, 才能够明确是否能够对该客户实施赊销行为。为了在激烈的市场竞争中求得生存和发展, 在企业的经营管理过程中存在过于注重营业收入和报表利润, 盲目扩大销售份额, 以实现利润的提高, 未对客户的信用进行深入考察就签订合同, 以此实现销量的增长、减少库存、维护客户, 长期存在应收账款挂账占用了大量的资金, 造成企业资金紧缺, 影响企业的稳定经营。另外, 很多企业并不重视对于信用管理机构的建设, 为了快速与合作方达成协议, 不惜忽略信用背景调查直接进行合作, 同时也缺乏与市场第三方征信管理机构合作

的意识, 不具备信用防范的思维, 最终导致不良应收账款的累计为企业带来了不可估量的经济损失^[4]。

2.2 内部控制制度不健全

企业内部控制制度不健全。首先, 业务部门、生产部门和财务部门之间的分工不明确, 职责划分不清, 缺乏有效的协调和沟通, 没有明确具体的责任人负责应收账款的收回。其次, 对于逾期未收回的应收账款, 没有制定明确的处罚规定, 相关责任部门和负责人也不需承担相应的经济责任。出现业务部门只注重接业务和签订合同, 生产部门只关心产品的生产, 财务部门仅仅是每个月登记应收账款台账。当出现应收账款收款问题时相互推卸责任, 造成应收账款不能及时收回, 最终变成坏账。最后, 逾期未应收账款的收回也缺乏有效的催收手段, 一些企业在权衡各方面的利弊后, 不愿意利用法律手段维护自身权益, 非常容易形成呆账及坏账。

2.3 缺乏有效的考评机制

应收账款管理缺乏统一的考评体系, 在考核时将业务和财务工作分开对待, 由于目标及考核点的不同, 造成两个部门只能从自身的立场考虑问题, 忽视了企业的整体发展。其中, 一些企业经营考核机制不够完善或过于苛刻, 在绩效考核环节存在过于重视市场开拓、签订合同、收入确认指标等, 导致业务部门为了尽快达到业绩目标, 通过大量赊销的方式与客户签订合同。轻视合同回款评价, 出现应收账款清收漏洞, 增大经营风险。

2.4 缺乏风险防范意识

应收账款是企业之间的信用合作, 款项的回收受到对方信用、经营情况等一系列无法预见的因素影响, 回收时间和金额都存在很大的不确定性。只要业务部门与财务部门都具备足够的风险意识, 并且实现对应收账款的全过程跟踪管理, 能有效地降低应收账款的回款难度。但当前企业部门和财务部门均缺乏风险意识, 导致应收账款管理工作不具备连续性的管理, 尤其是相关工作人员的离职或离职后没有做好交接工作, 也可能会导致应收账款追回的重要凭证遗失, 这也会对应收账款的追回造成不利影响。甚至一些约定仅是双方达成口头约定, 意识不到合同对应收账款管理的重要性, 忽视了合同管理, 财务部门和法务部门没有参与合同的签订, 未正式签订书面合同, 这为后续的收款工作埋下巨大的隐患, 增加了收款工作难度^[5]。

3 业财融合视角下提升企业应收账款管理水平的策略

3.1 建立信用管理体系, 优化业务流程

首先, 企业在对客户实施赊销行为时, 应该重视对群体的信用背景调查工作, 通过确认客户的财务状况, 核算出应收账款的具体额度, 并且在合同中约定明确的应收账款回款期限。为了保障企业资金的安全回笼, 还应该建立起信用保险机制, 避免由于客户财务运营状况不佳造成回款损失问题。对于已经形成并且超出约定期限较长

时间的应收账款,需要全方位地分析客户群体的财务状况,并且根据应收账款的账龄采取分级催款的方式^[6]。其次,企业应建立起体系化的客户信用检查机制,对客户实施统一的信用标准等级,实现业务部门与财务部门之间的联动,对于存在信用问题的客户,申请应及时驳回,并推动业务部门与财务部门分别展开应收账款的回笼催收工作,以此来提升企业现有应收账款收回的能力。

3.2 推进企业业务与财务的深度融合,完善内部控制机制

在业财融合视角下,内部控制不仅仅是财务部门的工作,应贯穿到企业生产经营全过程中。因此,推进企业业务与财务的深度融合应重视事中控制。首先,实行动态管理,实时跟踪。当签订合同后,财务部门要对业务实施立项,建立应收账款台账,再按照合同的履约进度、收款情况及时更新台账登记,实现动态化管理。定期对欠款客户、欠款金额、预期情况等实施列表排队、账龄分析、分级管理,了解实时状态,对存在的风险进行分析,并制定出具有针对性的解决措施。其次,应加强与客户间的交流,收集动态信息。在合作过程中,让业务部门与客户进行沟通,全面了解客户的生产经营状况,为企业分析客户的履约能力及回款风险提供参考依据,及时调整收款对策。再次,提升法律意识,保留好业务痕迹和赊销手续。应收账款很容易发生回款困难或者是债务纠纷的问题,为了防止坏账及法律风险,业务部分在开展业务活动时一定要保留好业务痕迹与赊销手续,防止万一出现坏账时运用运用法律手段维护企业权益。同时,财务部门是赊销手续的监督管理部门,要监督并完善赊销手续^[7]。最后,做好信息沟通,建立风险预警机制。应进一步加强财务部门与业务部门的信息沟通,完善内部控制机制,对核心客户、大额应收账款、到期应收账款实时跟踪并分析情况,当有异常情况出现时,通过预警机制能避免或者降低风险的发生。

3.3 建立健全约束机制,完善绩效考核制度

健全应收账款管理制度,明确考核的标准,做到赏罚分明,项目负责人、业务部门应做好应收账款的催收,妥善保管催收记录,财务部门负责资金结算并监督款项的回收。企业应该加大对销售合同、开具的发票、应收账款的联动管理,指定专业人员定期同客户核对应收账款及预收账款等交易款项,保证财务数据能准确反映出实际情况。建立一套完整并有效的约束机制,比如,企业可在每个季度对应收账款的回收情况进行考核,通过将账款回款率和员工的绩效奖金进行挂钩,若按时回收账款,应当按时结算绩效奖金并进行适当的奖励作为鼓励;反之,没有按时回款可延迟此项目绩效奖金的结算与发放,也可以暂时扣掉一定比例的绩效奖金,等到应收账款回收时再进行发放。

3.4 提高对企业应收账款的重视程度,强化风险防范

意识

科学合理的管理直接关乎企业的生存和发展,新时期随着商业结构与模式的转变,企业管理面临新的挑战。尤其是企业应收账款的管理,企业管理层必须要有正确的理解和认知,提高对应收账款的重视程度,强化风险防范意识。同时,执行合同联签制度,严格控制合同风险,对于重要的业务合同谈判应该由业务部门带头,财务部门及法务部分等共同签订合同,并做好书面记录。在合同要应明确双方各自的权力及义务,坚决反对有损企业利益的合同,慎重考虑有苛刻附件条件的合同。

4 结束语

赊销为企业在激烈的市场竞争中扩大销售额、提升竞争力及市场占有率等方面发挥积极的作用,但也会造成企业形成很多应收账款。应收账款的长期挂账会占用企业的流动资金,增加企业的经营成本和管理成本。如果应收账款管理不到位,将会导致企业的资金链紧绷,增加坏账风险,严重会出现财务危机影响企业的正常经营。因此,基于业财融合视角下,企业的业务部门与财务部门更应该实现对应收账款联动式的监督和管理,建立长效的监督管理机制,降低企业内部的应收账款坏账数额,建立对客户统一化的信用标准,才能够不断强化企业在市场竞争中的风险防范能力。

参考文献

- [1]冯佳.应收账款、其他应收款的管理研究[J].中国总会计师,2020(10):92-93.
- [2]许晶晶.业财融合视角下企业财务共享平台构建研究——以万科为例[J].河北企业,2021(07):99-101.
- [3]陈志.基于业财融合视角的企业财务管理转型升级路径研究——以建筑业企业为例[J].商业会计,2019(07):4-7.
- [4]汤源甲.基于业财融合视角的企业应收账款管理研究[J].企业改革与管理,2021(13):204-205.
- [5]杨架英.关于中小企业应收账款管理的研究[J].中国集体经济,2021(01):139-140.
- [6]赵克辉.业财融合模式下企业客户信用管理的实践探究[J].中国商论,2019(08):122-125.
- [7]贺婷婷.业财融合在应收账款管控过程中的应用[J].中国总会计师,2020(07):142-143.

作者简介:黄涣梅(1985-),女,汉族,广西梧州人,中级会计师,本科,研究方向:企业财务相关工作。