

企业应收账款的管理与核算体会

时亚楠

(山东鲁能商业管理有限公司贵和购物中心, 山东 济南 250000)

摘要:企业在不断发展中通过业务扩张、兼并重组等方式,增强企业的持续竞争力,扩大企业的市场规模。尤其是商业流通企业在不断发展中,企业间的业务往来十分密切,交易形式也更加多样化,对企业财务管理和会计核算工作提出了更高要求。为保障企业资金的安全性,增强资金周转的便利性,降低财务风险,提升企业的经济效益,需要重视应收账款管理及核算工作。本文分析了企业应收账款管理与核算常见的问题,并提出一些建议和对策。

关键词:企业;应收账款;财务管理;财务核算

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.03.067

在当今时代,商业流通企业的发展机遇和挑战并存,企业的发展受内外部复杂环境、经营多元化、信息化及市场不确定性等多方面因素的影响,在这一过程中也存在诸多风险问题,对企业管理工作提出了更高要求。商业流通企业财务管理不仅要做好简单的会计核算和财务控制工作,还需要重点加强对存货和资金的管控。应收账款管理是企业财务管理的重要内容,应收账款风险将会造成企业的经营损失及财务风险,企业需要规范化做好应收账款管理和核算工作,以确保资金的安全性,增强资金周转的便利性,实现资金的保值增值,同时为企业做出科学的经营决策提供参考和依据,降低企业的风险问题,努力实现企业利润最大化。

1 商业流通企业应收账款管理的现状

现代企业发展越来越重视财务管理和核算工作的开展,财务管理体系在持续完善,管理方法也更成熟,财务管理的水平和质量更高。但商业流通企业财务管理,尤其是应收账款管理和核算仍存在比较多的问题,主要体现在以下几方面:

(1)应收账款过多。应收账款主要指的是企业销售产品、商品或提供劳务过程中所形成的企业债权。现代企业的经营发展面临的市场竞争更大,商业流通企业间的竞争压力更大,企业为赢得竞争优势,扩大商品销售数额,往往会采用各种优惠策略,设置一些优惠条件吸引客户,如赊销。现代流通企业中赊销比较常见,导致企业应收账款过多、数额持续增加,在企业总资产、流动资产中的占比也比较大,无疑增加了应收账款管理和核算的难度。

(2)应收账款风险问题。应收账款风险的存在,会对企业的经营发展产生不利影响。诱发企业应收账款风险的因素比较多,如部分商业流通企业在赊销过程中采用的评定信用等级的方法不适合,一般只针对客户的资本、抵押品、偿付能力进行分析,对客户信用、信誉情况、财务状况等缺乏全面了解和准确的把握,盲目地为客户赊销产品,甚至签订不规范的赊销合作合同,单一追求账面利

润。这种情况下可能导致企业流动资金大量被占用,无疑增加了企业的坏账率,甚至还存在债务人恶意拖欠货款、无法收回应收账款的情况,进而对企业资金安全性、生产经营和健康发展产生不利影响,甚至因资金链断裂而破产。如果企业间在合同签订的时候不规范,未依照相关条款还款,不仅会诱发财务风险,还可能导致企业间大的矛盾纠纷,影响企业的平稳运营。诱发企业应收账款风险的另一个原因则是企业应收账款管理和核算工作不到位,如没有结合企业经营发展的实际情况计提坏账准备,且没有依照规范做坏账损失,计入当期损益。缺乏定期核算和分析。应收账款收回方式和方法不合理。会计未有效发挥其监督职能等^[1]。

2 企业应收账款管理和核算的问题

2.1 管理和核算的重视程度不够

应收账款管理是企业财务管理的重要内容,但本质上来讲,与企业的财务管理活动还存在比较大的差异,企业重视财务管理和会计核算工作的开展,但对应收账款管理和核算的意识不强,重视程度不够。主要表现在部分企业针对应收账款管理和核算,不会专门设置人员负责,缺乏专业化人才,相关人员的经验不足,导致应收账款管理与核算的水平低,针对企业应收账款管理和核算中存在的很多问题,无法有效解决和处理。现代企业管理工作的开展主要还是为业务和市场拓展服务,其工作的重心主要放在增加产品的销量及实现利润最大化方面。部分企业为了赢得客户,完成相应的产品销售目标,实现账面利润的增加,而为客户提供大量的赊销,但缺乏对客户信用等级有效评估和分析,在产品销售过程中没有相应的款项回收,长此以往企业的坏账损失逐渐增大,对企业的资金流动、生产经营产生不利影响,诱发财务风险、资金风险和经营风险等一系列风险问题^[2]。

2.2 管理和核算的方法单一

企业应收账款管理和核算方法的科学合理性将直接影响最终核算的效果,随着企业应收账款数目、数额的持

续增加,管理和核算的难度更大,单纯依靠资产清查、财务核算方法,而缺乏信用管理相关内容,无法满足实际工作的需要,无法就企业的应收账款实施全面细致的核算,管理和核算的效率和质量不高。尽管现代企业的发展在持续健全和完善财务管理制度,优化财务核算方法,但仍有很多企业缺乏系统完善的应收账款管理制度,对这方面工作的规范化实施缺乏了解,对应收账款管理和核算的监督与控制不到位,加之管理和核算采用的方法单一,导致许多企业内部都不同程度地存在往来账务核算、对账不清晰,应收账款清理不及时,没有针对应收账款建立相关的台账,应收账款数据混乱,账款催收不及时等一系列问题^[3]。

2.3 缺乏合理规划安排

部分企业管理工作的开展中缺乏针对应收账款的合理规划,对应收账款管理和核算的内容、目标等缺乏准确的认知,导致工作的开展过于随意和盲目,管理和核算的水平及质量不高。企业应收账款管理和核算涉及的内容和事项比较多,要求相关人员调查和分析企业的信用资质,全面分析赊销业务及企业状况和客户状况,明确客户之间的合同签订、购销合同及还款协议,把握具体的销售成立时间与应收账款的确定时间等,依照相关规范要求做好管理和核算工作。但实际工作中很多企业无法做到细分应收账款,只是机械地开展账面上的应收账款管理和核算工作,无法就应收账款实施全面有效的管理。部分企业在制订销售计划,提供赊销业务的时候,缺乏对自身实际情况的综合分析,或对自身估计过高,过度加大销售额、加大赊销额度,企业本身无法有效承担产品赊销造成的损失,影响企业的健康发展。

3 企业应收账款管理和核算的对策及建议

3.1 明确管理和核算的内容

企业管理工作要明确应收账款管理和核算的内容、目标等,确保管理和核算工作的规范化、高效化开展和实施,提高管理和核算的效果,尽可能降低企业的应收账款风险及财务资金风险,实现企业的持续健康发展。第一,企业需要制定完善的赊销政策,在这一过程中要求企业综合地考虑和分析自身财务资金状况、赊销业务、市场发展和变化情况,还需要做好信用等级评定工作,既要求从资本、抵押品、偿付能力等方面对客户的信用等级进行评定,也需要分析客户的信誉情况、财务状况、负债情况、还款情况以及市场内的客户反响情况等,对客户的信用等级实施全面的评估,针对不同的客户、不同信用等级的经销商的实际情况,合理地确定赊销规模,采用差异化的赊销额度,签订适合的赊销合作合同及严格的还款期限。例如,如果现阶段企业的经营状况良好,流动资金较充足,市场比较的稳定,面对信用等级比较高的客户,可以适当拓展赊销规模,以赢得客户和市场。第二,制定合理的经营和销售策略,在综合考虑和分析市场趋势和变化情

况、行业发展情况、市场行业竞争情况的基础上,结合对企业自身经营发展状况、运营管理能力、资金和财务状况的分析,结合对经销商的资产和信用情况的评估和分析,制订科学可行的销售计划和策略,规避盲目赊销产品的情况。企业还需要构建完善的销售管理制度,结合不同客户情况设定相应的审批权限,针对不同的赊销业务进行跟踪管控,以便合理地调整赊销额度,规避应收账款回收难的问题,防范和降低企业的财务风险及资金风险。第三,财务人员要针对应收账款实施更加细致的管理和核算,发挥好会计监督的职能,在管理和核算工作中对往来账务实施精确的核算,对企业应收账款回收情况实施跟踪管理,对到账部分金额详细记录,做好清账工作,尽可能地减少应收账款管理和核算方面的漏洞。企业财会人员日常工作的开展不仅需要规范化做好账务处理、会计核算和管理的工作,还需要对照销货清单、相关发票及账款拖欠报单等,对到期、未到期的进行及时、全面的核对,设法及时回收账款。对于企业的坏账,需要建立坏账准备金制度,预估和分析企业可能无法回收的款项,减少企业的坏账风险,以免造成企业更大的损失^[4]。

3.2 提高财务管理水平和质量

商业流通企业财务管理和财务核算、会计核算工作的开展比较复杂,需要结合自身的实际情况和管理目标,持续健全和完善企业的财务管理制度,提高财务管理水平和质量。企业财务管理工作不仅需要做好简单的会计核算、记账工作,还需要通过财务管理工作的开展,为企业的生产经营决策、销售决策及资源配置、资金利用等提供支撑,在财务管理过程中重点加强资金和资产的管理,确保企业的核算、记账、报账规范,保障企业资金的安全性,降低企业的财务风险和资金风险,为企业持续健康发展创造有利的条件。第一,要求转变财务管理观念。企业财务管理要能够反映企业一段时间内的财务收支状况、资金状况,既要求规范化做好会计核算、会计记账、算账和报账工作,还需要做好财务分析、财务预测、财务审核和监督管控等工作,为企业决策制定、资金划分和利用提供支撑。第二,提高财会人员水平。要求企业财会人员规范化地做好财务核算、管理会计、数据分析、财务分析和预测等工作,能够利用现代化信息技术和工具,辅助财务管理和会计核算、审核、报批等工作的高效化开展和实施。企业的财会人员也需要对应收账款管理和核算有全面的认识,针对应收账款管理和核算还可以设置专门的人员负责相关工作,对往来账务实施精确的核算,对照销货清单、相关发票及账款拖欠报单等,对到期、未到期的进行及时、全面的核对,对应收账款实施跟踪管理,做好清账工作,尽可能降低企业往来账务核算、对账不清晰、应收账款清理不及时等方面的问题。第三,提高内部控制水平。企业需要做好财务内控、会计内控等工作,以确保资金的安全性和财产的可靠性,企业在赊销业务中要求

对自身有准确的认知,对市场发展和变化情况有所了解,对客户的信用等级进行评定,还需要发挥好会计监督的作用,以确保赊销业务的科学合理性,对企业的各项资金收支情况、应收账款情况进行严格的审查,规避不规范行为,降低资产流失的风险。第四,重视管理会计的开展。要积极促进企业从财务会计向管理会计转变,并加强企业业财一体化建设,为应收账款管理和核算工作的高效化开展提供支撑,在管理工作中如果企业内部存在应收账款和坏账过多的情况,在资金管理工作中需要重视做到现金流管理,将其作为最重要的一个指标。

3.3 健全和完善相关制度

加强企业财务管理、会计核算和资金管理等,要持续健全和完善企业的各项制度机制,为各项工作的规范化开展提供有效支撑。为确保企业应收账款管理和核算的质量和效率,也需要健全和完善与之相关的制度机制。第一,构建完善的应收账款管理制度。企业具体工作的开展要结合自身的特点和实际情况,在企业内部构建适合的赊销额度和信用管理机制,在该制度的支撑下,规范化做好信用等级评定工作,进而针对不同规模的企业、不同信用度的合作客户,设置多元化的赊销额度,为有效规避和降低企业的应收账款风险,还需要尽可能地降低企业的赊销限额。还需要在企业内部构建完善的应收账款核算和清理制度,为财务人员往来账的核算、应收账款的核算提供依据和参考,确保企业应收账款核算规范准确、应收账款清理及时规范,避免因应收账款管理中的漏洞,诱发企业的各项风险问题,对企业的持续健康发展造成不利影响,在该制度的支撑下,对企业应收账款实施全面的管理和监督控制。第二,实施责任制度。企业要明确财务管理、财务核算及应收账款管理和核算的主要内容、目标等,对此进行不断的细化和细分,企业管理人员、销售人员和财务会计人员需要明确自身在各项管理工作中的职责和分工范围,日常要确保工作任务安排、工作职责等的全面落实和执行,就其中发现的问题,也方便及时整改,有效提高企业财务管理、应收账款管理和核算、风险管理和防范的水平和质量。第三,健全风险管控制度。企业需要全面落实财务风险管理工作,对业务开展、产品销售和经营发展中的各项财务风险有效识别、度量、分析、评估,针对各项风险问题,制定行之有效的应对策略,降低风险造成的损失,提高企业的经济效益。为有效提高风险管控水平,要健全和完善财务风险预警体系,在识别和判断风险的基础上,提前发出警告,方便制定对策和措施防范风险,科学调整企业的财务活动、业务活动等。为有效规避应收账款回收困难及其他的风险问题,要求在提供赊销业务的时候,综合评估企业的财务风险承担能力、客户的信誉度,并提高应收账款管理的力度,实施跟踪管理,及时催收,防范应收账款无法回流的问题。此外,建立坏账准备金制度。企业在管理工作中针对长期无法收回的应

收账款所形成的坏账,在会计工作中要予以冲销,尽可能降低应收账款坏账造成的损失和影响。

3.4 创新应收账款管理和核算

企业还需要持续创新应收账款管理和核算的方法和手段,确保相关工作的高效化开展和实施。日常财务管理工作做好资产清查、财务核算之余,还需要规范做好应收账款的催收管理,在综合考虑和分析赊销客户信用等级的基础上,制定切实可行的催收策略,对信用水平好的可以定期电话催收、发询证函催收,对于资信不佳的,且态度恶劣、欠款严重的要用法律手段维护自己的合法权益。注意采用多元化的管理和核算方法,促进信息化技术和工具的科学应用,协助应收账款追踪管理、监督控制和全面核算工作的开展,确保核算更准确、管理和核算质量更高。在全面分析信用资质、赊销业务及企业状况、合同签订、还款协议等的基础上,选择适合的核算时间、核算形式。此外,重视会计监督作用的发挥,针对不同的应收账款,建立会计明细科目,方便管理和核对工作的实施,并加强财务会计与其他部门之间的沟通交流,确保核算准确。

4 结束语

面对当前复杂多变的市场环境,商品流通企业的发展不仅需要创新产品、技术和服务等,也需要持续加强内部管理和内部控制,提高财务管理的水平和质量。应收账款管理与核算是企业资金管理的重要组成部分,企业财务管理工作中要重视提高应收账款管理和核算的水平及质量,降低企业的应收账款风险、坏账风险、资金风险和财务风险,提升企业资金利用的质量和效率。随着企业业务活动的扩大,应收账款规模和资金的增加,对企业应收账款管理提出了更高要求,企业要持续健全和完善相关制度机制,提高财务人员的专业技术和综合素质,确保其明确应收账款管理和核算的内容、事项,解决和处理好应收账款管理和核算的问题,为企业持续健康发展创造有利的条件。

参考文献

- [1]鹿欣妍.企业应收账款的管理与核算[J].经济视野,2019(04):77.
- [2]李秀林.加强企业应收账款管理与核算研究[J].行政事业资产与财务,2019(30):156-157.
- [3]朱炜.加强企业应收账款管理与核算研究[J].企业研究,2018(18):31.
- [4]仇宏华.加强企业应收账款管理与核算的思考[J].财会学习,2019(08):81-82.

作者简介:时亚楠(1983-),女,山东章丘人,中级会计师,财务副经理,研究方向:财务核算、预算和资金管理等。