

文章编号:1002-980X(2007)04-0125-04

企业应收账款风险预警体系的构建

王春雷, 孟枫平

(安徽农业大学, 合肥 230036)

摘要:随着全球经济一体化的发展,商业竞争愈加激烈,应收账款的增加将成为拓宽市场、增加竞争力的必然趋势。应收账款的增加势必会导致其风险的加剧,及时准确地对应收账款风险做出预警,是规避风险的有效途径。本文从分析应收账款预警体系构建的必要性及预警体系应具备的功能入手,认为应收账款风险预警体系应包括预警防范和预警处理。预警防范侧重于日常的跟踪监控与事前发现“警情”;预警处理着力于处理“警情”,是事后的处理系统。

关键词:应收账款;预警防范;预警处理

中图分类号: F275.1 **文献标志码:** A

1 应收账款风险预警体系构建的必要性

应收账款是企业提供的商业信用,是企业采取赊销、分期付款等销售方式而形成的债权,它会带来销售收入的增加和存货的减少。应收账款存在两种风险:一是应收账款周转不灵,使企业产生资金短缺,从而影响正常的生产经营;二是因债务企业违背信用,逾期不归还欠款而形成坏账损失。

根据有关部门不完全调查,我国企业应收账款占流动资金的比重在50%以上,远远高于发达国家20%的水平;2004年6月末,国家统计局统计的全部国有工业企业和年产品销售收入500万元以上的非国有工业企业应收账款净额就达到2万多亿元,比去年同期增长9个百分点,形成了很长的债务链。最近,国资委披露2006年上半年166家中央企业的应收账款比去年同期增长了14%,占销售额的16.2%,而且其中超过三分之一的企业应收账款占销售额的比例超过30%,企业的平均毛利率仅是这一比例的一半,这样的局面企业资金势必会短缺,正常的生产经营势必会受到影响。另一方面,在发达市场经济中,企业逾期应收账款总额一般不高于10%,而在我国这一比率高达60%以上。中国企业的平均坏账率是5%~10%,美国企业的平均坏账

率只有0.25~0.5%,美国企业的坏账率是中国企业的1/10到1/20,也就是说,1个亿的销售额,美国企业比中国企业少花了1100万的成本。

应收账款风险的存在是一种客观事实,及时准确地对这种风险做出预警,以便采取有效的措施与对策,是规避这种风险的有效途径。预警就是对企业在经营管理活动中潜在的风险进行实时的监控。它能及时利用各种数据信息,通过分析企业应收账款情况,及早发现危机信号,提出防范和解决危机的措施。需要指出的是,对应收账款的风险进行预警,其目的并不是为了完全消除这种风险,而是要对这种风险做出事先的识别与认定,预测其发生的概率,并采取措施减少损失的程度,把这种风险控制在合理的范围之内,为企业做好应收账款管理提供可靠保障,从而加快企业应收账款的收回速度,提高企业资产的流动性及偿债能力,减少坏账损失及收账费用等。^[1]

随着市场经济的不断发展,尤其是信用经济的推行,信用销售已经成为企业拓宽市场、增加竞争力的必然趋势,我国企业的应收账款也会随之大量增加,因此,建立应收账款风险预警体系,及早发现危机信号,采用相应措施,将危机消灭于萌芽阶段,成为企业应收账款管理中的一项重要内容。

收稿日期:2006-12-05

基金项目:安徽省哲学社会科学规划项目(AHSK05_06D57)

作者简介:王春雷(1981-),女,安徽阜阳人,安徽农业大学农业经济管理专业硕士研究生,研究方向:会计与审计;孟枫平(1969-),女,安徽萧县人,安徽农业大学管理科学学院教授,硕士生导师,主要从事财务管理研究。

2 应收账款风险预警体系的功能

应收账款预警体系作为一种诊断工具,其灵敏度越高就能越早发现问题,从而达到管理好企业应收账款的目的。有效的应收账款风险预警体系应具备以下功能:

2.1 信息收集

信息收集是指通过收集与企业应收账款、营业收入、赊销期限、坏账准备金的计提等相关的信息,进行相关分析,判断是否达到预警线。

2.2 预防和控制应收账款膨胀恶化

当企业出现可能会导致应收账款膨胀恶化的关键因素时,应收账款风险预警体系能预先发出警报信号,提醒决策者早作准备或采取相应的对策,起到未雨绸缪、防患于未然的作用。

2.3 防止企业流动资金短缺

应收账款是企业流动资产的重要组成部分,一旦企业的流动资金出现短缺,又不能立刻通过其它渠道获取资金,就会影响到企业接下来的生产,最终使企业陷入财务危机之中。应收账款风险预警体系的建立,不仅能控制应收账款的膨胀恶化,预防企业流动资金短缺现象的出现,而且为企业收回应收账款争取时间。

3 应收账款风险预警体系的构建

由于信用销售产生了应收账款,而应收账款的形成又增加了企业潜在的风险,特别是现在,绝大多数企业都面临“销售难、收款更难”的双重困境。根源在于企业内部缺少适当的应收账款风险管理职能部门,缺少系统的应收账款风险预警体系。因此,在外部环境尚未建立系统的应收账款体系的情况下,企业应在内部建立一套切实可行的应收账款风险预警体系,以加强应收账款的管理,把应收账款的风险降至最低。合理完善的应收账款风险预警体系应当包括两个方面即预警防范和预警处理。

3.1 预警防范

3.1.1 成立应收账款风险预警管理部门

在企业内部,成立专门负责应收账款风险预警工作的管理部门。该部门由企业董事会批准成立,企业董事长亲自领衔,公司总经理、主管经营业务副总经理、公司财务部经理、经营部经理,劳动人事部经理,监察审计部经理、党政办公室主任、企管办主任以及各有关经营单位经理是该部门的主要组成人员,另外财务部、劳动人事部有关工作人员是主要的

工作人员,管理部门设有办公室,由主要工作人员负责日常工作。应收账款风险预警管理制度的制订、修改、发布、解释等均由该管理部门来完成,它是应收账款风险预警管理的最高权力部门。^[2]

3.1.2 做好日常跟踪监控工作

应收账款风险预警管理部门,应当经常对所持有的应收账款进行分析,对大额应收账款和核心客户进行跟踪分析。通过对应收账款的日常跟踪监控,防范形成逾期应收账款,定期掌握企业应收账款持有水平,并随时调整到一个合理的总持有水平。因此,为了做好应收账款的日常监督和分析,企业必须建立一套与应收账款高度相关的、反应灵敏的、可操作性强的指标体系来对企业客户的应收账款进行分析与风险预警。应收账款指标体系是应收账款风险预警体系构建的核心部分,因此,对于企业来说需要建立以总量指标、比重指标及系数指标为一体的指标体系。

首先是总量指标,包括两个方面的指标:

1)最高信用额。对主要客户分别设定最高信用金额,达到这一额度就不能再提供信用销售。对事实上高于设定最高信用额的客户坚持每月的收款大于供货,使信用额逐步压缩到最高信用额以内。

2)最长信用期。在设定最高信用额的同时,设定最长的信用期限。信用期限是企业允许顾客从购货到付款之间的时间,或者是企业给予顾客的付款期限。对于企业来说必须通过客户的信用情况设置不同的最长信用期,但最长信用期一定要适当,不能是盲目设定的,更不能是肆意延长的。^[3]

其次是比重指标,包含以下三个指标:

1)应收账款占流动资产比重。应收账款是企业流动资产的重要组成部分,该指标反映应收账款占流动资产多大百分比,显然比重越小越好。如果比重过大,企业的流动资金运转就会出现问题的。

2)应收账款占主营业务收入的比重。此指标用本期发生的应收账款与本期实现的主营业务收入相比,说明本期实现的销售收入中有多大比重是通过赊销来实现的,可以衡量企业的销售质量,并且还可以进一步评价出企业的盈利质量。

3)应收账款账龄分布比重。应收账款账龄分布比重是指在某一报告日,不同账龄区间的应收账款占应收账款余额的百分率。根据应收账款账龄分布比重,可以了解企业应收账款的“质量”,显然,账龄短的对应的百分率越高,说明应收账款流动性越强。在动态分析中,通过不同连续时点的应收账款账龄

分布比重比较,可以揭示应收账款的“质量”变动趋势,为企业制订合理的信用政策提供依据。应收账款账龄分布比重在应收账款日常监控管理中已获得广泛应用。^[4]

最后是系数指标,包括以下三个指标:

1)应收账款对主营业务收入的增量系数。该指标说明主营业务收入每增加一个单位应收账款增加多少,显然该指标越小风险越小,只有该指标大于1时风险才增加。当应收账款增量或主营业务收入增量为零时该指标无意义,但现实经济生活中指标增量为零的可能性很小,故可以把该指标值为1时作为预警线。企业的应收账款和销售收入是动态的,应收账款的增加体现了赊销行为的增加,同时也应带来销售收入的增加。因此可以通过二者增长幅度的对比分析,衡量企业的应收账款是否合理。

2)应收账款周转率。该指标反映的是企业应收账款周转情况。应收账款周转次数越多,则应收账款周转天数越短,这说明企业应收账款周转速度越快,企业应收账款的管理越好;反之,说明企业应收账款管理越差。

3)应收账款回收率。应收账款回收率指标能够真实、正确地反映企业应收账款的变现速度。加快应收账款回收速度,使在流动资产中占较大份额的应收账款能及时收回,能够减少营运资金在应收账款上的呆滞占用。从而搞活企业营运资金,提高企业的资金利用效率。该指标越高,说明客户付款及时、企业收款迅速,企业资产流动性强、偿债能力强;企业发生坏账损失减少,企业信用政策执行情况良好。此外,通过该指标的计算还可以间接反映企业的赊销规模大小。^[5]

3.2 预警处理

预警处理着力依法处理警情和研究解决风险的策略。预警处理的方法与策略主要有以下几项:

3.2.1 抵补风险策略

依据应收账款的账龄情况和客户的财务状况、信用状况等提取应收账款坏账准备金后,在财力允许的情况下,依法提高提取率,用于抵补可能发生的损失。为提高企业资产质量,对账龄过长的应收账款,可在账面上核销,并以账销案存的办法继续追讨。

3.2.2 风险转移策略

1)信用保险。信用保险是针对产品赊销所设计的一个保险险种。保险公司承保赊购客户履约还款,如果客户违约,赊销企业不能按照合同的规定如

期收回货款,保险公司负责赔付赊销企业。

2)应收账款代理。应收账款代理是银行近几年开展的金融服务项目。通常代理人可能提供三项服务:①接管委托人的销售账户,这是销售型应收账款代理,应收账款所有权有关的风险与报酬转移给代理人,委托人不再对其拥有控制权。②提供无追索权的代理服务,即百分之百地保障企业不会出现坏账损失。③提供以应收账款作抵押的融资服务,即应收账款抵借。应收账款抵借,就是应收账款持有企业,以应收账款作为抵押,向银行或其他金融机构借入资金。抵借双方通常要签订协议,规定可借款金额占抵押应收账款的最高比例。借入人实际借款时,还应出具应付票据,出借人对作为抵押的应收账款享有追索权,即出借人有权直接向欠款人收取相应金额的应收账款。

3)债务担保。担保是债务人向债权人做出一种较为可靠的经济上的保证。担保形式应慎重使用,通常用于有过信用不良记录或没有信用记录的客户。对于资信状况一直较好,偿债能力不存在大的问题,尚无不良记录的客户,一般不用担保形式,当然客户自愿采用担保的例外。因为担保形式易惹恼对方,至少会使其不愉快,而失掉客户。

4 应收账款风险预警体系的注意事项

一旦企业内部建立了应收账款风险预警体系,并不意味着风险预警体系就是一成不变的,在日常的管理中还需要注意以下事项:

1)根据公司业务和销售特点,规定每半年或一年对各客户的应收账款预警指标进行修订,通常以适量减少赊销额和缩短赊销期为主。

2)确立预警管理工作报告制度,包括常规报告和紧急报告。常规报告按月或季度进行,报告企业常规客户的应收账款预警管理工作。当某一客户的应收账款出现异常情况时,应紧急报告以采取措施;当指标突破或面临突破时,也要紧急报告。预警报告制度应明确规定报告责任人和报告程序等要素。

3)关注应收账款中关联交易的发生额。由于关联交易所发生的应收账款在一般企业财务报表中的披露比较简单,这就使报表使用者难以通过披露的信息准确地分析判断关联交易对企业业绩的影响程度以及潜在的风险。^[6]如果企业应收账款中关联交易额过大,而其交易价格与市场价格又偏差悬殊,则企业有可能通过关联交易操纵利润。有些企业还可能利用关联交易在关联方之间转移应收账款,来调

节控制应收账款的余额及其账龄。因此对企业关联交易要予以重视。

总之,时刻重视产品的销售,控制应收账款的增长,做好应收账款的预警,应视为企业一项长期、制度化的工作,应引起企业领导的高度重视。企业领导应将其看作是事关企业生死存亡、树立现代营销观念的大事。

参考文献

(1) 葛家澍. 应收账款管理与催收技巧[M]. 北京: 企业管理出版

社, 2006.

(2) 贾凤鸣. 企业应收账款的风险理[J]. 会计之友, 2006(7).

(3) 王静萍. 浅谈如何加强对应收账款的事前控制[J]. 科技情报开发与经济, 2005(14).

(4) 周淑琼. 谈应收账款的分析与管理[J]. 四川会计, 2003(10).

(5) 肖德长. 应收账款管理研究[D]. 北京: 中央财经大学, 2001.

(6) 姜海琼. 加强应收账款事前控制的探讨[J]. 辽宁经济, 2004(10).

The Construction of the Warning System of the Receivable Risk of Corporates'Accounts

WANG Chun-lei, MENG Feng-ping

(Anhui Agricultural University, Hefei 230036, China)

Abstract: Because of the integral development of the global economy, business competition becomes more and more vehement. It is an inevitable trend that the increasing accounts receivable opens a wider market and strengthen the competitiveness. But, along with the increment of the accounts receivable, the risk with its existence is also increasing continuously. It is a valid path to evade risk by doing an early warning timely and accurately. This text starts with the necessity and functionality of the setting up with early-warning system of the accounts receivable. The author thinks the early-warning system should include an early warning guard and an early disposal. The early-warning guard lays particular emphasis on trailing, supervising and discovering alert beforehand on a daily basis. The early-warning disposal puts effort to handle "alert" and it is the disposal system after the event.

Key words: accounts receivable; early-warning; index system

(上接第 84 页)

学出版社, 1999, 30-39.

(3) 李周, 张敏新, 肖平, 等. 中国天然林保护的理论与政策探讨[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2004, 49-143.

(4) 盛洪. 中国的过渡经济学[M]. 上海: 上海人民出版社, 1996, 41-43.

(5) 诺思. 经济史中的结构与变迁[M]. 陈郁, 罗华平, 等, 译. 上海: 上海三联书店, 1997, 68-69.

(6) 张军. 现代产权经济学[M]. 上海: 上海三联书店, 1996, 71.

(7) 斯蒂格利茨. 经济学[M]. 2版. 北京: 中国人民大学出版社, 2000, 29-31.

(8) 金勤献, 文希罗. 发展中国家环境管理的经济手段(经济合作与发展组织)[M]. 刘自敏, 李丹, 译. 北京: 中国环境科学出版社, 1996, 72-73.

(9) 经济合作与发展组织. 环境管理中的市场与政府失灵: 湿地与森林[M]. 杨柳燕, 张红军, 徐璐, 译. 北京: 中国环境出版社, 1996, 70-76.

Theoretical Analysis for Ecological Compensation of Non-commercial Forest

CHEN Qin, WEI Yuan-zhu

(Economy and Management College of Fujian Agriculture and Forestry University, Fuzhou 350002, China)

Abstract: Firstly, the paper demonstrates with welfare economics that ecological compensation of non-commercial forest can promote protection of non-commercial forest from non-Pareto improvement to Pareto improvement, and reduce resistance of non-commercial forest protection. Secondly, the paper demonstrates by property right theory that property right of non-commercial forest is incomplete, and is difficult to be divided, and not being protected. The government must divide them, establish compensation policy, and promote realization so as to give full scope encouragement. At last, Using fairness theory we demonstrate that injustice exists in non-commercial forest protection, thus cost fairness allocation mechanism of non-commercial forest protection is established. It is promoted that beneficiary compensates sufferer and it is fair to allocate compensation funds.

Key words: non-commercial forest; ecological compensation; welfare economics; property right; fairness