

内部审计视角下的应收账款管理与风险防范

冯冬丽

湖南省中核矿业开发有限公司

DOI:10.32629/ej.v9i5.3519

[摘要] 在企业的流动资产中,应收账款占据了相对较大的比重。如果应收账款不能按时回收,企业的发展将会受到阻碍。本文先概述了内部审计在应收账款管理中的作用,通过具体案例分析,对某矿业公司的应收账款管理现状进行了深入探讨,认为该矿业公司陷入了应收账款管理的困境,最后探索了走出应收账款管理困境和防范风险的策略,期望能为相关行业提供参考和借鉴。

[关键词] 内部审计; 应收款管理; 风险防范

中图分类号: F239 **文献标识码:** A

Accounts receivable management and risk prevention from the perspective of internal audit

Dongli Feng

Hunan Zhonghe Mining Development Co., Ltd

[Abstract] Among an enterprise's current assets, accounts receivable account for a relatively large proportion. If accounts receivable cannot be recovered on time, the development of the enterprise's will be hindered. This article first outlines the role of internal audit in accounts receivable management, then conducts an in-depth discussion on the current situation of accounts receivable management in a mining company through specific case analysis, concluding that the mining company is trapped in the dilemma of accounts receivable management. Finally, it explores ways to overcome the dilemma of accounts receivable management and prevent risks, hoping to provide reference and lessons for related industries.

[Key words] internal audit; accounts receivable management; risk prevention

前言

内部审计是一种独立、客观的审计活动,旨在评估企业内部控制系统的有效性、合规性和效率,为企业管理层提供合理保证。内部审计不仅关注财务报表的真实性、准确性,还关注企业运营的合规性、信息系统的有效性、风险管理等方面。因此,内部审计在应收账款管理中的作用愈发凸显,有助于企业及时发现并解决潜在风险,确保企业稳健发展。

1 内部审计在应收账款管理中的作用

内部审计在应收账款管理中扮演着不可或缺的角色,它在应收账款管理中的作用主要体现在以下几个方面:

1.1 有助于完善应收账款管理制度

通过内部审计,企业可以评估现有应收账款管理制度的有效性和合规性,发现制度中存在的缺陷和不足,并提出改进建议。这有助于企业建立健全的应收账款管理制度,提高应收账款管理的规范性和有效性。

1.2 有助于加强应收账款的风险管理

内部审计人员可以通过对应收账款进行定期审查,识别潜在的坏账风险、欺诈风险等,并制定相应的风险应对措施。同时,

内部审计还可以关注应收账款的回收情况,确保企业及时收回欠款,降低经营风险。

1.3 有助于提高应收账款管理的效率

通过对应收账款管理流程的审计,内部审计人员可以发现流程中的瓶颈和浪费,提出优化建议,从而提高应收账款管理的效率。同时,内部审计还可以推动企业利用信息技术手段改进应收账款管理,提高自动化水平和数据处理能力。

2 应收账款管理的现状分析

2.1 某企业应收账款管理的现状分析

在矿业公司的流动资产中,应收账款占有举足轻重的地位,它对矿业公司的总体资产管理效率产生了显著的影响。若应收账款在流动资产中的比重超过了设定的临界值,这通常表明公司的流动资金出现了紧张局面,这将不利于公司的持续运营及未来发展。因此,对于矿业公司而言,有效回收应收账款对于加快资金周转至关重要。这不仅能增强公司的财务流动性,还有助于利用回收的资金偿还债务或进行新的投资,从而提升资金的使用效率。应收账款与流动资产之间的比例(见表1),是衡量矿业公司流动资金运用效率的重要指标。一般而言,应收账款比例

的上升,意味着矿业公司流动资金的总量可能不足,且资金的周转速度有所减缓^[1]。

表1 矿业公司应收账款占比

项目	2022	2023	2024	2025
应收款账面价值(万元)	9.6252	17.8580	36.8121	36.8491
占流动资产比例(%)	70.5	68.1	112.0	105.3
占流动资产比例(%)	13.66	26.22	32.88	35.01

经过对表1数据的详尽分析,可以发现该矿业公司应收账款占比持续上升,这一现象反映出公司在应收账款管理上存在显著不足。鉴于这一问题,矿业公司迫切需要采纳有效的应收账款管理策略,以减轻现金流压力并降低运营风险。

进一步观察应收账款周转率数据(见表2),可以看出该矿业公司的周转率低于常规水平,矿业公司在应收账款周转方面的表现并不出色,周转率的降低以及周转天数的逐年增加均加剧了该矿业公司的现金流压力,并可能提高了其经营风险,应收账款周转率的下降意味着公司回收应收账款的速度正在放缓,这可能导致资金占用时间延长,进而降低资金使用效率,同时,应收账款周转天数的增长也指示出该矿业公司在应收账款管理方面存在疏忽,亟需加强管理与改善措施^[2]。

表2 矿业公司应收账款周转情况

项目	2022	2023	2024	2025
应收款周转率(%)	8.00	6.00	4.50	4.00
周转天数(d)	45.6	60.8	81.1	91.3

2. 2矿业公司应收账款管理中存在的问题

2. 2. 1应收账款管理制度不完善

该矿业公司在应收账款管理方面存在明显的制度缺陷。首先,应收账款的内部控制机制不够健全,缺乏明确的管理流程和责任划分。这导致在应收账款的生成、记录、催收等环节容易出现漏洞和失误。其次,矿业公司缺乏对应收账款风险的全面评估,未能建立起有效的风险预警机制。这使得矿业公司在面临潜在风险时难以做出及时反应,从而增加了风险损失的可能性。

2. 2. 2客户信用管理不到位

客户信用管理是应收账款管理的关键环节,但该矿业公司在这一方面的管理明显不足。矿业公司未能建立起完善的客户信用档案,对客户的信用状况缺乏深入了解。这导致矿业公司在签订合同时难以准确评估客户的信用风险,从而增加了坏账发生的可能性。此外,矿业公司在合同履行过程中也缺乏对客户信用状况的持续跟踪和评估,难以及时发现和应对信用风险。

2. 2. 3应收账款催收不力

应收账款的催收是确保矿业公司资金及时回收的重要环节,但该矿业公司在这一方面的表现也不尽如人意。矿业公司

缺乏专业的催收团队和有效的催收策略,导致应收账款的催收效率低下。此外,矿业公司在催收过程中也缺乏与客户的良好沟通和协商,容易引发客户的不满和纠纷,进一步加大了催收难度。

3 内部审计视角下的应收账款管理风险防范策略

3. 1完善应收账款管理制度

为了提高该矿业公司在收账工作的效率,必须制定一套行之有效的管理制度。第一,要明确矿业公司可以进行赊账的业务范围及赊账业务的比例。该矿业公司赊账业务过多过滥,将会导致资金应用状况无法得到保障。因此,矿业公司应根据自身实际情况,对业务范围进行合理划分,明确赊账业务的界限,确定可赊账比例,确保矿业公司资金安全。第二,构建适宜的催账制度。一旦出现账款逾期的问题,矿业公司应根据客户的信用状况及还款能力,选择恰当的催账方式,这包括电话催款、上门催款、法律手段等,提高账款回收率^[3]。此外,矿业公司还需加强内部沟通与协作,提高财务部门与销售部门的工作效率。同时,销售部门在签订合同时,应充分了解客户的信用状况,降低坏账风险。

3. 2健全客户信用管理制度

矿业公司应当构建一个独立的信用管理职能部门,不断完善信用管理体系,为矿业公司长远发展奠定坚实的基础。在实际的业务操作中,应当重视信用管理部门的构建。进一步加强矿业公司的信用管理工作。在整个矿业公司的发展周期内,应充分利用信用管理部所搜集的客户信息,构建起一个科学的客户信息等级制度,例如采纳“5C系统”作为评估客户信用状况的重要依据。若存在客户个人信用记录良好,但公司未能为其分配适当的信用等级,这种情况可能会对双方的合作产生不利影响^[4]。鉴于此,审计部门应当承担起对客户信息进行审计审查的职责,确保建立一个既科学又合理的客户等级体系,从而为后续的信贷业务提供准确可靠的参考依据。

3. 3优化应收账款催收方式

在管理应收账款实际业务操作层面,催收团队承担着不断改进和创新现有催收策略的重任,运用多种多样的催收手段,以提高矿业公司的催收效率。提供现金折扣和设立合理的期限内还款奖励机制,都是经过验证的催收策略,能够有效解决客户拖延还款的问题。同时,应通过实施有效的管理措施,提高客户的还款意愿,降低账款拖欠的情况发生。

当还款期限临近时,矿业公司信用管理部门的职员应主动与客户沟通,了解还款进度,并对客户偿还能力进行评估,从而为后续工作提供必要的技术支持。若客户出现还款逾期的情况,应对其逾期原因进行深入了解,并据此调整催收策略,矿业公司信用管理部门的职员应保持与客户的密切联系,掌握客户的实际经营状况,并根据这些信息适时调整信用额度,以确保后续合作的顺利进行^[5]。整个过程要求严谨、专业的态度,以确保矿业公司资金的健康流转和风险的有效控制。

3. 4强化内部审计监督职能

内部审计对于提高应收账款管理效率、防范风险具有重要意义,矿业公司应强化内部审计部门的独立性,确保其能够客观、公正地履行审计职责。同时,内部审计部门应定期对应收账款管理制度、客户信用管理制度以及催收方式等进行全面审查,发现问题及时提出改进建议。此外,内部审计部门还应加强对矿业公司应收账款的跟踪监督,确保各项管理措施得到有效执行。通过强化内部审计监督职能,可以进一步提高矿业公司应收账款管理水平,降低坏账风险,保障矿业公司资金安全。

另外,该矿业公司还应加强员工培训和风险意识教育。通过定期举办应收账款管理方面的培训,提高员工对应收账款管理重要性的认识,增强他们的风险防范意识,同时,矿业公司还可以邀请专家或业内人士进行经验分享,让员工了解最新的应收账款管理理念和方法,从而提高矿业公司的整体管理水平^[6]。

3.5 利用信息化手段提升效率

在当前信息化时代背景下,对于矿业公司而言,运用先进技术提升应收账款管理效率显得尤为重要。为此,有必要构建一套应收账款管理系统。该系统具备实时监控、预警及分析功能,能够协助公司及时了解欠款情况,并提升管理决策的准确性与效率。另外,借助大数据与人工智能技术深度挖掘和分析应收账款数据也至关重要。通过对数据的分析,可以识别出哪些客户的还款意愿较低,进而有针对性地制定催收策略^[7]。最后,加强应收账款管理系统与其他相关系统的集成与协同工作是提高整体效率的关键。系统间的协同工作能够进一步优化业务流程,提高应收账款管理的整体效率。例如,某企业就实现了销售合同、发票与应收账款数据的自动同步,减少人工操作失误,增强管理成效。

4 结语

总之,内部审计在应收账款管理中发挥着至关重要的作用。通过对应收账款管理制度、客户信用管理以及催收管理等方面的监督和评估,内部审计可以帮助企业及时发现和解决应收账款管理中存在的问题,降低经营风险,提高资金使用效率。因此,企业应高度重视内部审计在应收账款管理中的作用,并充分发挥其专业优势,为企业的进一步发展提供有力保障。

[参考文献]

- [1]王妍飞.试论内部审计视角下的企业应收账款管理与风险防范[J].中国集体经济,2023(13):129-132.
- [2]王亚萍.浅谈应收账款审计的风险防范与管理[J].理财(市场版),2024(5):31-32.
- [3]吕芙蓉.基于风险管理视角的中小企业应收账款内部控制探寻[J].当代会计,2023(3):40-42.
- [4]吴业富.基于内部审计分析企业应收账款管理与风险防范[J].管理学家,2020(18):115-116+119.
- [5]温峻峰.基于内部审计视角下的企业应收账款管理[J].内蒙古煤炭经济,2020(3):99-100.
- [6]黄俊锋.基于内部审计视角的企业应收账款管理与风险防范研究[J].企业改革与管理,2021(6):150-151.
- [7]曾伟伟.基于风险管理视角的中小企业应收账款内部控制研究[J].企业改革与管理,2021(6):144-145.

作者简介:

冯冬丽(1980--),女,汉族,湖北随州,大学本科,中级会计师,注册会计师,税务师,单位:湖南省中核矿业开发有限公司;研究方向:全盘、会计准则与实务应用、账款管理。