

建筑施工企业应收账款管理存在的问题及对策

王鑫磊

中国水利水电第十一工程局有限公司

DOI:10.12238/ej.v8i3.2416

[摘要] 应收账款是企业一项重要的流动资产,同时也是一项风险较大的资产。当前,企业普遍存在应收账款总额过大、应收账款占流动资产比例过高、应收账款账龄结构不合理等问题。为了解决应收账款管理方面存在的问题,企业需要全面加强应收账款的日常管理,建立健全内部控制制度,做好应收账款全过程的审核与监督,减少企业潜在的财务风险。

[关键词] 应收账款; 问题; 风险; 对策

中图分类号: TL364+.5 **文献标识码:** A

Problems and Countermeasures of Accounts Receivable Management in Construction Enterprises

Xinlei Wang

China 11th Water Conservancy and Hydropower Engineering Bureau Co., Ltd.

[Abstract] Accounts receivable is an important current asset of an enterprise, and it is also a risky asset. At present, there are many problems in enterprises, such as too large total accounts receivable, too high proportion of accounts receivable in current assets, and unreasonable aging structure of accounts receivable. In order to solve the problems existing in the management of accounts receivable, enterprises need to comprehensively strengthen the daily management of accounts receivable, establish and improve the internal control system, do a good job in the audit and supervision of the whole process of accounts receivable, and reduce the potential financial risks of enterprises.

[Key words] accounts receivable; problems; risks; countermeasures

引言

应收账款是指具有经营性质的企业在生产经营过程中因销售产品、提供服务或者劳务,而应向购买方或接受服务或者劳务的单位或个人收取而尚未收取的款项。应收账款产生的主要原因是随着社会的快速发展,同等性质企业之间的经营模块都大同小异,从而造成企业之间的竞争力愈加激烈。为了打开各自企业的市场,企业会优先考虑抢占市场,从而降低了资金收回的时间限制,进而形成了应收账款。随着应收账款金额的不断增长,出现坏账的几率也越高,从而增加了企业的经营风险。因此做好应收账款的管理,对于企业发展具有重要意义。

1 应收账款管理对于建筑施工企业的重要性

建筑企业在日常经营中,对于现金流需求较大,原材料的采购以及人工支出等都需要大量资金,应收账款较多会压缩企业的资金链,不利于企业运营。因此在建筑企业日常管理中必须加强应收账款管理,加快资金周转速度,确保企业具有足够现金流。首先,与企业生存密切相关。及时回收应收账款,可以确保企业有足够的现金流来支付日常运营费用和偿还债务,避免资

金链断裂导致的企业倒闭风险。特别是在经济环境不佳或行业竞争激烈时,良好的应收账款管理能力更是企业抵御风险、保持稳健发展的关键。其次,影响企业资金周转效率。高效的应收账款管理能够缩短收款周期,加速资金回笼,提高资金使用效率,使企业能够更快地投入新的项目中,扩大生产规模,提升市场竞争力。反之,若应收账款长期挂账,不仅会增加企业的财务成本,还会降低资金周转率,影响企业的盈利能力和发展速度。最后,与企业风险控制直接相关。通过建立健全的应收账款管理制度,企业可以加强对客户信用的评估与监控,减少坏账损失,降低财务风险。同时,合理的催收策略和诉讼准备也能有效应对欠款问题,保护企业合法权益。此外,良好的应收账款管理还能帮助企业及时发现并纠正内部管理中的漏洞,提升整体风险管理水平,为企业的长远发展奠定坚实基础。

2 应收账款管理存在的问题

2.1 应收账款金额较大,占比流动资产较高

企业为了拓宽市场,扩大业务板块,有时会忽略事前调查客户的资信情况,或者企业事前调查了客户的资信情况且资信情

况不佳,但是权衡了市场占有率与客户资信情况不佳带来应收账款风险较大的情况后,为了企业的发展,往往存在侥幸心理,依旧优先选择了拓宽市场,从而造成应收账款金额较大且增长较快,占流动资产的比例较高。

2.2 合同约束条件模糊,应收账款账龄长,部分逾期

企业在与客户签订合同时,会出现合同条款不能真实体现在合同中的情况:(1)有时因为是老客户,企业为了能尽快履行合同,往往会将一些约束条件与客户达成口头协议,没有在合同中真实体现;(2)有时企业会将约束条件写到合同中,但是与客户商谈及签订合同时,客户不同意且强制企业将一些合同约束条件删除,否则将影响企业与合作,所以造成合同约束条件不能在合同中真实体现。合同约束条件模糊,增加了企业收回应收账款的难度,造成应收账款周期长,形成逾期应收账款^[1]。

2.3 催收效果不明显,法律手段运用不足

发生应收账款后,企业应该及时清算、催收、定期与客户对账,进行债权数据核实,便于企业顺利收回应收账款。然而也会存在一些客户,在企业多次对账、催收的情况下,依旧以资金不足等原因延期支付或者拒绝支付。因在催收过程中增加企业的人力、物力、财力等成本,所以企业会在多次催收无果后放弃继续催收,且未考虑采用法律手段进行催收,从而造成应收账款长期挂账,企业资金短缺,影响企业的正常生产运营。

3 应收账款管理存在的风险

3.1 应收账款金额较大且增长较快,造成企业的资产负债率较高,阻碍企业发展

应收账款金额较大且增长较快,是因为企业没有及时收回应收账款,造成企业资金短缺,使企业的资产负债率较高。为了企业的正常运营,企业会通过办理融资业务满足其日常运营的资金需求,但同时也增加了企业的负债及财务费用,对企业的经济效益产生不良的影响,阻碍企业正常的运营发展。

3.2 应收账款不能及时收回,造成企业利润降低

应收账款不能按时收回时,企业需要根据其账龄计提坏账准备,时间越久的应收账款,形成坏账或死账的风险也就越大,降低企业的利润。也存在企业在收回应收账款前,客户向法院及社会宣布破产的情况,增加应收账款的收回风险,待法院清算客户的资产后,企业方有机会收回应收账款或收回部分应收账款,在收回期间,企业的坏账准备也在逐步增加,从而造成企业利润减少。

3.3 合同约束条件模糊,造成合同执行度较低

当合同约束条件界定模糊,不能明确表达客户的责任和义务时,客户会以此拖延付款,延长应收账款的收回周期,对企业造成比较被动的局面。为了避免双方争议对后期催收应收账款的不良影响,企业只能暂按照客户的意见执行,无法按照预期履行合同条款。

3.4 长期挂账的应收账款,造成资金贬值

对于长期挂账的应收账款,企业在催收的过程中,未考虑货

币的时间价值,仅满足收回账面显示的欠款,所以催收周期也较长。但是挂账时间越久的应收账款,待收回时,货币的价值就会越低。

3.5 法律手段运用不足,影响企业的运营与发展

对于多次对账、催收且无果的客户,企业应采取法律手段进行催收,不能因为打官司伤和气,就决定慢慢收回应收账款。因为在收回期间,企业需要垫付税款、职工工资、日常费用等款项,造成企业的成本费用持续增加,所以会影响企业正常的运营与发展。

4 加强应收账款管理的对策

4.1 规范合同管理

合同管理是应收账款管理的基础,它直接关系到款项回收的合法性和有效性。因此,企业必须高度重视合同管理的规范性,确保每一份合同都能为后续的收款工作提供有力的法律支持。签订合同时,应详细列明交易条件、付款方式、付款时间、违约责任等关键条款,避免模糊不清的表述,为后续的收款工作奠定清晰的基础。同时,合同签订后,应做好合同执行情况的跟踪检查,及时发现并解决合同履行过程中出现的问题,确保款项能够按照合同约定的时间和方式回收。

4.2 完善客户信用体系,加强应收账款管理和催收

为了更好降低应收账款催收风险,需要对现有客户建立信用体系,从而降低信用风险。首先,建立客户信用评估机制。全面收集客户的经营状况、财务状况、历史交易记录等信息,为信用评估提供数据支持,根据客户的行业特点、交易规模等因素,设定合理的信用评估指标,如信用额度、付款速度、违约记录等,依据评估指标对客户进行信用评级,将客户划分为不同的信用等级,为后续的信用管理提供依据。

其次,加强客户信用管理。跟踪管理客户的还款情况,实时评估客户的还款能力,定期对客户的信用情况进行更新。最后,完善客户信用管理制度。根据客户信用等级建立相应的风险预警机制,当客户出现信用风险时,及时采取有效的控制措施,加快应收账款的回收。

除此以外,企业催收应收账款时,要制定合理详细的催收计划,考虑货币的时间价值,早日收回应收账款,可以避免企业价值减少。确定催收人和催收方式。催收的方式可以选择电话催收、信函催收、面谈催收、诉诸法律等多种方式。企业应优先选择面谈催收,面谈会给客户一种尊重感和仪式感,让客户感到企业的真诚,且面谈的内容与过程也可以促进双方的关系,有利于企业收回应收账款,改善企业的资金状况及现金流情况。

4.3 办理应收账款融资业务,转移风险

当应收账款额度较大时,为了降低自身风险,可以通过融资业务来转移风险。比如保理融资、质押融资和证券化融资,具体可以根据需求选择相应的融资方式。应收账款融资,一是能够帮助企业在货物或服务交付后,立即获得资金回笼,无需等待客户实际支付款项,从而改善企业的现金流状况,为各项业务开展营造良好条件^[2]。二是能够降低坏账风险。在保理业务中,保理机

构会承担部分或全部的坏账风险,这在一定程度上转移了企业的风险,即使客户最终无法支付款项,企业也能从保理机构获得一定的补偿。三是能够优化财务结构,应收账款融资可以改善企业的资产负债表结构,降低应收账款占用的资金比例,获得更多流动资金,增强企业的偿债能力,提高企业的资产质量和财务稳健性。

4.4 加强企业职工对应收账款管理的重视

为了保障企业的资金安全和财产安全,企业的管理层会对应收账款管理工作进行组织和协调,管理层的思想和意识在很大程度上影响企业职工,加强企业职工的责任意识,使应收账款管理工作成为企业的一个重点工作。企业可建立应收账款回收激励、惩罚制度,通过奖惩分明的方式使职工自觉参与到应收账款的回收工作中,从而加快应收账款的回收,增强应收账款的流动性,有效盘活资金,避免应收账款长期挂账带来的风险。

4.5 建立内控制度

企业制定内部控制制度,应包含各部门及岗位的职责范围和分工、不相容岗位的分离、应收账款业务的办理程序以及重点环节的风险控制等内容。企业应设专员对应收账款内部控制制度的执行情况进行抽查、监督和反馈,这样才能明确责任、有章可循、有规可依,才能有效防范应收账款管理带来的风险,更好地推动应收账款管理工作。企业设立的法律部门也应对应收账款内部控制制度的执行情况进行抽查,对执行情况不良的长期挂账的应收账款引起重视,重点评估客户目前的资金状况、应收账款收回的几率、是否启用法律程序催收等。这样能够促使企业职工积极使用法律手段,减少企业经营风险,提高企业整体效益。

4.6 建立应收账款风险预警与应对机制

为了及时识别和应对应收账款风险,需要建立相对应的预警和应对机制,实时监控应收账款的回收情况、客户信用状况及市场环境变化,及时发现潜在的坏账风险,并迅速启动应对预案,

确保企业资产安全。第一,建立多元风险预警指标体系,制定合理的预警指标,如账款逾期率、客户信用降级、坏账比率等,一旦触发预警,立即启动风险评估流程,采取相应的催收措施或调整信用政策。第二,做好信息技术应用,通过大数据分析等技术实时监控相关风险指标,及时识别有无数据偏离或者风险迹象,以便于在出现问题时能够及时进行识别和预警。第三,制定针对性的风险应对策略,灵活应对各种应收账款风险,比如对迟延支付采取分层催收策略,对低信用客户收紧信用额度或增设担保条件等。第四,建立跨部门的风险应对小组,及时共享相关信息,当出现风险问题时确保销售、财务、法务等部门能够迅速响应,协同作战,有效化解风险^[3]。

总之,企业应重视应收账款的管理工作,做好事前的规范合同管理工作,避免后期合同纠纷,加快应收账款回收;做好事中的内控制度建立工作以及加强职工的责任意识,促进应收账款回收,减少企业风险;做好事后的应收账款的催收工作和应收账款的融资工作,盘活资金,改善企业的现金流情况,减少企业的资金压力,转移企业的财务风险。只有做好应收账款事前、事中、事后的管理工作,才能保障企业的资金安全及财产安全,从而促进企业实现可持续健康发展。

[参考文献]

- [1]钟丽灵.企业应收账款管理存在的问题与对策研究[J].现代商业,2020(26):101-102.
- [2]林家迟,浅谈企业应收账款的管理[A].福建省会计学会理论研讨论文集(2007年)[C],2007.
- [3]林梦华.建筑施工企业应收账款管理问题及对策探讨[J].行政事业资产与财务,2023,(10):82-84.

作者简介:

王鑫磊(1991--),女,汉族,河南省驻马店市人,本科,中级会计师,研究方向:施工企业现金流管理方面。