

DOI:10.12361/2661-3263-05-09-116072

勘察设计企业应收账款管理风险及应对措施

成 宸

中国铁路设计集团华南分公司, 中国·广东 深圳 510000

【摘要】为了在市场环境中占据更大的市场份额,更好地拓展业务,勘察企业设计只关注营业收入和报表利润,没有看到应收账款长时间的挂账占用企业资金,造成企业资金流动紧缺,为了促进企业稳定健康发展,在分析应收账款存在的风险和形成原因的基础上,对勘察设计企业应该加强对应收账款的重视、明确内部控制工作等可行措施进行了分析,合理控制应收账款可能带来的危害,进而规避风险,保障企业稳定快速发展。

【关键词】勘察设计; 企业; 应收账款; 管理风险; 应对措施

Survey and Design Enterprise Accounts Receivable Management Risks and Countermeasures

Cheng Chen

South China Branch of China Railway Design Group, Shenzhen 510000, Guangdong, China

[Abstract] In order to occupy a larger market share in the market environment and better expand business, the survey enterprise design only focuses on operating income and statement profit, and does not see that the accounts receivable occupy the company's funds for a long time, resulting in a shortage of enterprise capital flow, in order to promote the stable and healthy development of the enterprise, on the basis of analyzing the risks and formation reasons of the accounts receivable, the survey and design enterprises should strengthen the attention to the accounts receivable, clarify the internal control work and other feasible measures are analyzed. Reasonably control the possible harm caused by accounts receivable, so as to avoid risks and ensure the stable and rapid development of enterprises.

[KeyWords] Survey and design; Enterprise; Accounts receivable; Managing risk; Countermeasures

随着中国基础建设风向的发展,勘察设计企业得到迅速发展的空间,但是有的企业只重视了积极占领市场份额,开拓市场空间,忽视了对应收账款的管理,以至于企业应收账款数额不断增加,损害了企业的经济利益,给企业资金链的发展带来一定的风险,所以企业要加强了对应收账款的重视程度,维护企业经济,促进企业在资金充裕的前提下不断向前发展。

1 勘察设计企业应收账款存在的风险

应收账款是企业正常生产经营活动中向购买单位收取但是购买单位还未支付的款项,应收账款伴随着销售行为的发生,是一项债权。首先,应收账款的资金数额要是过大就会对企业安全产生影响,当企业销售商品的回款资金都被购买方占用时,企业就会产生资金紧缺的风险。且勘察设计项目投资周期较长,在完工后可能因为客户需求而再次变动设计方案,有的项目可能会受国家政策因素、市场环境因素的影响造成项目停滞,勘察设计项目存在大量风险因素,应收账款的回收具有强烈的不确定性;其次,企业对于长时间无法收回的应收账款只能做坏账准备,应收账款拖延的时间越长企业越难以追回,那么企业所承受的风险就越高,勘察设计项目无法标准化,因为都是根据客户需求进行的定制,往往是一件产品一个样子,无法形成规模效应大批量生产,不能像其他工业品那样将剩下的商品转卖给其他的客户,一旦客户不愿意支付货款或是财务陷入困难,勘察设计企业对于还未收回的应收账款也是束手无策,所以导致企业的应收账款难度加大;最后,勘察设计企业经营的范围过大,整个费用在工程中占比较大,勘察设计企业业务一般呈现出的是数量多但是资金数额小的特点,企业人才流动较大,项目人员更换频繁,导致勘察设计企业队伍不稳

定,服务不规范,不能保证业务从合同开始到最后结束将全部款项收回,企业也没有专人跟进,个别项目可能结束后都无人催款,损失了企业的经济利益,导致企业资金浪费。

2 勘察设计企业应收账款形成原因

企业应收账款形成大致有两点原因(图1),一是客户方面的原因,客户付款方式不同,如工程项目因为耗时较长,客户会根据项目的长短自行规定支付时间,两年的工期可能会有半年付、一年一付、或是一年后集中支付两年款项,这就导致财务账面上形成了应收账款这一科目,客户的资金和信用状况会导致应收账款收不回来的情况,有的客户在资金还未到位的情况下就开始没有规划的建设,导致工程进行到一半的时候出现资金短缺的问题,从而拖欠款项,有的客户本身缺乏诚信,故意拖欠勘察设计企业的账款,最终造成企业的经济损失;二是勘察设计企业自身没有加强对应收账款的重视程度,在客户信用调查的时候,有的勘察设计企业为扩大市场份额占

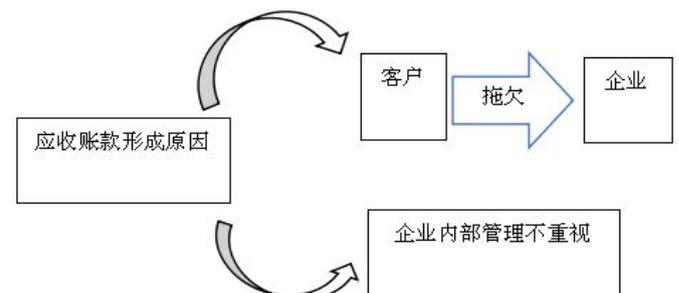


图 1

比, 没有对客户经济和诚信度进行深入的评估调查, 只在乎合同是否签成, 合同中实际条款也没有务实, 对客户的约束作用较小, 所以客户没有感到强有力的约束, 而不愿遵守条约, 随意违反合同, 造成企业的经济利益的损失, 企业内部控制和管理系统不够完善, 企业内部缺乏有力的财务控制且管理人员的财务风险意识不强, 不能很好的对应收账款进行收款工作, 对员工也没有相应的鼓励机制, 员工对监督回款工作的落实积极程度不高, 有时候还会因为员工的流动性过大造成尾款无法收回的现象, 所以企业要形成相应的规范制度, 维护企业合法利益。(见图 1)

3 勘察设计公司应收账款管理的应对措施

3.1 完善客户档案

企业要通过多方面的渠道对客户进行全面的了解, 在查阅客户近期的财务报表的时候, 要细致的分析并可以识别风险, 选择信誉程度高、支付能力强的客户进行合作, 并专门为客户建档留存。对于不同等级信用的客户也要选择不同的合同和不同的支付方式来进行合同的签订, 针对于长期稳定的客户, 企业要建立一个信用调查的小组, 对客户进行定期的调查, 保证及时掌握客户的最近情况, 并根据实际情况对客户档案进行更新并根据掌握的实际情况给客户一些建议, 对于逾期的客户, 信用调查小组要对其加大调查力度, 查明其逾期原因看其是否存在财务危机, 若是发现客户已经开始走清算程序, 要及时申报债权^[1]。

3.2 加强企业对应收账款的重视

目前勘察设计公司中出现的问题是企业对应收账款重视程度不够, 所以企业要设置内部的控制目标, 勘察设计企业的应收账款的内部目标就是及时收回账款、避免发生坏账损失。企业要按照会计制度, 做到正确核算应收账款金额、编制好相关的会计凭证、整理好相关的原始凭证、最后登记账簿, 也要与客户进行定期的对账, 保证记账准确, 做到应收账款的分析工作, 对于即将到期的应收账款及时进行反馈, 保证企业经济稳定发展。

3.3 明确应收账款内部控制工作

企业要明白清欠应收账款不单单是财务部门的工作, 要各个部门和财务部门相互配合、分工合作, 企业中的经营部门要在项目成立初期对合同的签订、设计费的收款与客户保持密切的联系, 和财务部门进行沟通, 及时对应收账款进行清查结算。勘察设计公司要在内部设置合理的控制系统, 明确企业内部岗位应收账款管理的责任, 提高整个企业的应收账款管理意识, 减少坏账、赖账几率的发生^[2]。

3.4 完善逾期应收账款的催收制度

经营部门对阶段性的问题应收账款进行集中开会处理, 给生产部门布置催收工作, 财务部门与生产部门定期对有问题的应收账款进行核对, 保障企业的完整权益不受侵害, 财务也可建立坏账准备金制度, 对不能及时收回的应收账款进行预估, 根据“余额百分比法”“分析账龄法”等方法估算相应的金额, 提前做好坏账准备的相应工作, 这样一来就可以提高应收账款风险防范

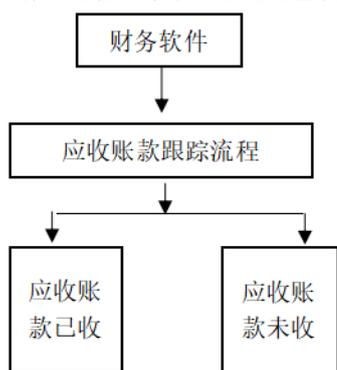


图2 软件流程

力度, 还有利于根据财务数据估测出每个工程的价值, 为上级提出依据性建议。计提坏账准备金有利于当应收账款真的收不回来的时候, 冲销准备金, 可以减少企业经济损失。对于信用差的客户可拉入企业的黑名单, 在催账的时候采用发函、第三方专业机构等方式进行催收, 对于太过无赖的客户必要时可采取法律途径, 对于催收账款时可以使用软件(如图 2), 各部门人员在软件上更新进度, 保证应收账款进度的透明化。

3.5 建立人员考核制度

企业可以将应收账款的催款进度和绩效挂钩, 对于应收账款回款率高的员工给予一定的金钱奖励, 对于未在规定时间内回款的相应地减少员工奖金, 这样可以调动员工积极参与回款进度的积极性, 督促应收账款的回款进度, 促进回款进度的同时还能促进员工自身工作技能的提高, 将应收账款管理和企业的经济效益相结合, 提高企业的经济效益; 企业也可以按照季度对应收账款进行分配, 将回款率和员工绩效建立起联系, 对于收回的款项, 按照绩效奖金给予鼓励, 对于没有收回的款项, 延后该员工的绩效奖金, 等下个季度合格再一起发放, 或是扣留一部分比例的绩效奖金, 等全部应收款项回收后再发放给员工。企业中项目的主要负责人和市场部门、生产部门负责应收账款的催收工作, 财务部门监督应收账款的回收到位工作, 及时在软件上更新款项信息, 保证催收人员知晓账款的最新进度, 形成一套完整的催款体系, 明确员工职责, 方便考核制度的进行。

表 1 人员考核表

姓名	应收账款回款进度	评价标准
员工	已回款/未回款	优 良 差
员工	已回款/未回款	优 良 差

3.6 建立专门清查小组

企业也可设置建立专门的清查小组, 由单位领导为小组主要负责人, 生产部的负责人、项目部的负责人、财务部的负责人为清查小组成员, 对应收账款进行及时的清理催收, 财务负责为生产部和项目部提供应收账款的数据, 项目负责人和生产负责人根据客户信息进行电话、微信等催收方式, 并对催收情况进行总结分析, 不断总结经验, 并持续对金额较大的应收账款进行持续催收, 对于预备还还未还的客户和一直催收无果的客户或项目要将应收账款金额、拖欠原因、回款时间和金额整理成册, 交给单位领导过目, 等待领导的下一步指示。

3.7 利用好法律

很多企业由于应收账款的账龄过长, 并且提起法律诉讼的过于麻烦或是担心起诉客户对企业形象影响不好, 而不愿意用法律流程解决问题。但是法律途径是解决问题最好的武器, 不仅可以给心存侥幸心理的客户一些震慑, 还可以为信用良好的客户展示到企业良好的管理系统, 让其对企业充满信任, 所以企业在必要的时候需要学会运用法律来维护自身的合法经济权益。

4 结论

综上所述, 勘察设计公司对应收账款加大管理和催收力度, 可以避免风险问题的发生, 在企业内部建立完善控制体系, 明确企业中各个岗位的职责, 将各项措施完善到位, 保证应收账款收回比例, 将坏账占比降到最低, 维护企业资金安全, 促进企业更好的发展。

参考文献:

[1] 李茜, 任捷. 浅谈勘察设计公司应收账款现状与对策[J]. 财经界, 2022, (02): 92-94.
[2] 文春丽. 勘察设计公司应收账款管理风险探讨及应对措施[J]. 商讯, 2021, (13): 117-118.

作者简介: 成宸(1987.12-), 女, 汉, 湖南, 本科, 中级会计职称, 研究方向: 税务筹划, 债权债务管理。