

应收账款管理问题研究

杨颖颖 朱德乐

南阳职业学院, 中国·河南 南阳 474500

【摘要】现代企业在持续经营发展中需要进行更为有效的应收账款管理,在天龙纸业有限公司与同行业公司竞争压力相对较大时,提高企业管理能力可以带动主营业务更好地开展,从而使企业能够更好地发展。根据天龙纸业有限公司应收账款管理当前的状态,综合运用文献研究法、案例分析法对天龙纸业有限公司有关应收账款管理中问题进行研究,比如没有足够重视前期信用管理、对于应收账款账龄管理不足、坏账风险大和事后应收账款催收措施不到位。最后提出提升天龙纸业有限公司应收账款能力的建议。

【关键词】天龙纸业有限公司; 应收账款; 管理

引言

在当今竞争激烈的现代市场环境中,为了提高产品销售量,扩大企业销售额,越来越多的企业使用赊销产品这种营销方式,以求更大的利润。随着赊销金额占企业总收入比重的加大,由此产生的应收账款也在增加,从而使得企业的信用风险越来越大。如果企业的应收账款管理制度不够完善,就会使应收账款在资产中的比重不断上升,形成潜在坏账;企业没有足够的资金支持,就会造成企业资金不足和资金周转上的困难,严重的会造成企业资金链的断裂从而给企业造成巨大的损失,限制企业的发展。

枣庄天龙纸业作为造纸制造行业,公司的销售规模逐年扩大,销售收入逐年增加,因此造成应收账款也随之增加且在资产中的比重不断上升,形成了潜在坏账。在这种背景下,构建适合枣庄天龙纸业实际的应收账款管理体系,对其健康发展至关重要。

1 应收账款管理的相关理论

1.1 应收账款的定义

应收账款是指企业在正常的经营过程中因销售商品等业务,应向购买单位收取的款项,是伴随企业的销售行为发生而形成的一项债权。随着社会发展和经济的突飞猛进,应收账款在资产范围内的比例越来越大。

1.2 应收账款的特点

应收账款具有以下特点:第一、风险性大。在经济学中,应收账款不能认为是一种实质性的资产,而是一种债权。第二、流动性小。因为应收账款不可以卖出,因此流动性不大,企业中存在没有到期的应收账款,只可以靠自己来催收,其他办法很少。第三、时间长。企业的应收账款很多都不能如期收回,有一定的时间滞后,而且时间都不会很短,给财务造成很大的压力和损失。

1.3 应收账款管理的意义

应收账款管理的意义十分重要,这也是很多企业都在积极的进行应收账款管理的直接原因。具体来说,应收账款管理的意义主要体现在以下几个层面:

作为一种具体的流动资产,对于应收账款进行较好的管理能够为企业财务状况的稳定提供很大帮助。

2 天龙纸业有限公司应收账款管理现状分析

2.1 天龙纸业有限公司应收账款管理分析

通过分析公司给出的报表资料,选取公司2016-2019年对应收账款的结构比率进行分析。天龙纸业有限公司2016年至2019年应收账款在流动资产中的占比情况列在表2-1中:

表2-1 2016-2019年天龙纸业有限公司应收账款占流动资产比率
(单位:万元)

财务指标	2016年	2017年	2018年	2019年
期末流动资产	22771.89	25243.78	25773.99	26711.20
期末应收账款余额	4973.38	5212.84	6116.17	7083.81
应收账款占流动资产比率(%)	21.84	20.65	23.73	26.52

(资料来源:天龙纸业2016-2019年报)

表2-1显示,天龙纸业有限公司的应收账款与流动资产比率在2016-2019年整体呈上升趋势。四年时间里面,公司应收账款在流动资产中的占比依次是21.84%、20.65%、23.73%和26.52%,按照行业惯例,生产制造企业应收账款占流动资金的合理比率为30%左右。天龙纸业有限公司四年的最高值为26.52%,处于行业均值以下,属于可控范围之内。天龙纸业应收账款数额与行业优秀企业比仍有不小的差距,说明天龙纸业有限公司在应收账款管理上可采取的措施空间较大。如博汇纸业是山东省较优秀的民营企业,博汇纸业应收账款占流动资产比率2016、2017、2018和2019年分别是14.16%、15.77%、15.55%、17.21%,通过对比,天龙纸业有限公司四年应收账款在流动资产中的占比要比博汇纸业高。这一方面反映了天龙纸业有限公司流动资产存在一定的弱势,另一方面说明枣庄天龙纸业应收账款占比高于博汇纸业。虽然天龙纸业有限公司的应收账款与流动资产比率处于行业均值以下,但从增长的趋势来看,今后天龙纸业有限公司资金流动速度将会慢慢降低,公司的正常资金运作存在风险。

2.2 应收账款账龄分析

为了增加销量和实现利润最大化,进行大量赊销行为,导致企业的财务损失加大,未收回应收账款的时间与风险性呈正向关系。天龙纸业有限公司2016-2019年应收账款账龄列在表2-2:

在选取天龙纸业有限公司2016-2019年的应收账款账龄时发现,天龙纸业有限公司约97%的应收账款1年以内,其中又以6个月内账龄为主;超过一年老化的应收账款占3%,2016和2017年,3-4年的老龄化比例小于2-3年,但2018年后老龄化比例高于2-3年。应收账款时间越长,发生坏账的几率就会越大,应收账款发生超过一年至三年的,企业必须重视起来。

2.3 应收账款坏账分析

天龙纸业有限公司计提坏账准备使用的办法是账龄分析法,2016到2019年被计提的坏账准备情况列在表数据显示,近四年天龙纸业有限公司的坏账准备呈持续上升的趋势。天龙纸业有限

公司2017年坏账准备金比2016年增长4.8%，2018年坏账准备金比2017年增长23.48%，2019年比2018年增长17.95%，相比较来说增长趋势有所减缓，但3至4年的坏账金额相比前几年数额还是较大。天龙纸业有限公司坏账准备在账龄为1-3年以内金额数量过高，企业账龄越长坏账风险就越高。因此3-4年账龄的发生坏账的可能性非常大，表示企业将会遭遇很大的坏账风险，表中的数据表明，这一时期的坏账一直在增长。

2.4 应收账款余额及营业收入的变动分析

根据天龙纸业有限公司从2016-2019年的年报数据，对其应收账款余额及营业收入进行分析，天龙纸业有限公司2016-2019年应收账款的余额变化及营业收入可看出，天龙纸业有限公司2016-2019年应收账款余额在逐年上升，特别是2018年比2017年增长了17.33%，2019年是应收账款增长幅度略减缓，但占营业收入比重还是较大。必须引起天龙纸业有限公司的高度重视，查明原因，采取果断措施，清理收回应收账款。

天龙纸业有限公司四年主营业务收入呈现稳定增长的趋势，说明公司产品适合市场需求、质量过硬。但2018和2019年营业收入增长率较前两年有所下降，这是由于受环保政策、外废进口政策等因素的影响，原材料资源短缺、价格上涨导致成本增加，公司的销量减少。

3 结论

文章通过对天龙纸业有限公司应收账款管理状况进行阐述，发现天龙纸业有限公司也应当就应收账款管理活动的开展进行更多思考，给予应收账款管理更多重视与支持。鉴于此，天龙纸业有限公司需要在关注应收账款管理活动开展的同时，依托更为先进的理念，运用更为有效的策略进行应收账款管理尝试。通过本文提出的应收账款管理的方法希望可以为天龙纸业有限公司的应收账款管理提供一些帮助，同时也希望对其他企业的应收账款管理提供一些参考。