



吴娴毕业设计成果

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目：深圳百事达科技有限公司应收账款管理分析与方案
案

学生姓名： 吴 娴

学 号： 201810300693

系 部： 财会工商系

专 业： 会 计

班 级： 会计 1182 班

指导老师： 肖 刚

2021 年 5 月 20 日

目 录

一、深圳百事达科技有限公司简介及应收账款现状.....	3
(一) 公司简介.....	3
(二) 应收账款管理现状.....	4
1. 总体概况分析.....	4
2. 应收账款周转率分析.....	6
3. 应收账款账龄分析.....	6
二、深圳百事达科技有限公司应收账款管理存在的问题.....	8
(一) 应收账款管理制度不完善.....	8
(二) 应收账款回收期较长.....	8
(三) 尚未建立应收账款授信决策制度.....	8
三、深圳百事达科技有限公司应收账款管理优化方案.....	9
(一) 完善应收账款监控管理制度.....	9
(二) 建立应收账款逾期催收制度.....	10
(三) 建立应收账款授信决策制度.....	10
四、结 论.....	11
五、参 考 文 献.....	11
六、致 谢.....	12

深圳百事达科技有限公司应收账款管理分 析与方案

【摘要】本文对深圳百事达科技有限公司应收账款的账龄、应收账款周转率和应收账款管理制度这几个方面，分析了该公司应收账款风险管理的现状，通过数据分析，指出了其管理工作过程中可能存在的不足并提出了相应的解决这些措施，以期促进该企业应收账款的管理，加强对应收账款的管理，加速它的周转，使企业在市场竞争中能更好的发挥应收账款的商业信用作用。

【关键词】 应收账款 账龄分析 信用政策

一、深圳百事达科技有限公司简介及应收账款现状

（一）公司简介

深圳市百事达科技有限公司位于广东省深圳市宝安市沙井新桥第三工区，交通便利，公司各级组织和员工不断学习，依靠自己的勤奋和智慧，承担起社会责任、企业责任和个人责任，秉持科学思维、崇尚科学态度，以科学理论为指导推动企业发展。我们以科学社会发展观为指引，以国内、为目标，将企业做强做大。公司主要产品有：TPU、碳。深圳百事达科技有限公司目前有员工 145 人。目前，公司分为行政部、财务部、法律部、工程部、市场部和生产部。公司的应收账款管理主要是在公司的财务部门，公司的财务部门有 10 名员工，其中包括 6 名应收账款，但是除了应收账款经理是专门从事这类工作外，其余的都是兼职、其他工作。

(二) 公司应收账款管理现状

1. 总体概况分析

近几年，由于企业间竞争加剧，赊销已成为一个企业发展进行分析销售的一种社会竞争方式。在这样一个市场经济环境下，深圳百事达科技有限公司应收账款的情况严峻、应收账款居高不下，这将导致重大经营活动的净现金流量，减少和增加企业的经营风险和财务风险。通过对深圳百事达科技有限公司 2018 年-2020 年的应收账款数据进行整理，从以下两个表来分析企业近三年的应收账款情况。

表 1-1 2018 年-2020 年应收账款余额占流动资产比例表

年份	2018 年	2019 年	2020 年
应收账款期末余额(单位:万元)	21.3896	20.9843	15.6083
期末流动资产金额(单位:万元)	149.1420	124.7169	126.4304
应收账款较上一年增长比率(%)	-5.20	-1.89	-25.62
应收账款占流动资产的比率(%)	14.34	16.83	12.35
规模以，上企业应收账款占流动资产的比率(%)	13.25	16.67	11.87

由表 1-1 得出，近三年来，深圳百事达公司的应收账款余额呈逐年下降趋势，2014 年应收账款占流动资产的比率为 14.34%，2019 年应收账款占流动资产的比重比 2018 年超过了将近三个百分点，2020 年有所下降。与行业平均水平相比，深圳百事达公司的应收账款流动资产比率略高于行业平均水平。由此可见，深圳百事达科技有限公司的应收账款质量不高，应引起公司的关注，适当控制应收账款的规模，避免公司资金被更多地占用。

表 1-2 2018 年-2020 年应收账款余额占主营业务收入比例

年份	2018 年	2019 年	2020 年
应收账款期末余额(单位:万元)	21.3896	20.9843	15.6083
主营业务收入金额(单位:万元)	183.4152	34.4531	20.3550
主营业务收入较上一年增长比率(%)	43.80	-81.22	-40.92
应收账款占主营业务收入的比率(%)	11.66	60.91	76.68

由表 1-2 得出, 由于近年来行业低迷, 需求下降, 深圳百事科技有限公司的主营业务收入在 2018 年至 2020 年间大幅下降。同时, 企业的应收账款余额也逐年减少, 但下降速度远低于主营业务收入的下降速度。由于疫情的影响, 应收账款在公司主营业务收入中的比重一直在增加, 目前处于高水平, 甚至在 2020 年达到 76.68%。

2. 应收账款周转率分析

表 1-3 2018 年-2020 年应收账款周转率表

年份	2018 年	2019 年	2020 年
应收账款期初余额(万元)	22.5623	21.3896	20.9843
应收账款期末余额(万元)	21.3896	20.9843	15.6083
主营业务收入金额(万元)	183.4152	34.4531.	20.3550
应收账款周转率	8.35	1.63	0.55

(次)			
行业平均应收账款周转率(次)	12.93	6.72	14.85

由表 1-3 得出，深圳百事达科技有限公司应收账款周转率从 2018 年-2020 年逐年递减，说明应收账款周转越来越慢，流动速度下降。与行业应收账款周转率平均值进行比较，可以看出，2018 年到 2020 年深圳百事达公司应收账款周转率都低于行业平均应收账款周转率，且 2020 年应收账款周转率只有 0.55，远远低于行业平均值，意味着企业资金被严重占用，由于 2020 年的疫情影响，导致公司 2020 年企业的销售状况很不乐观。

3. 应收账款账龄分析

统计了公司 2018 年到 2020 年公司应收账款的余额，账龄分别按照 1 年以内、1 年-2 年、2 年-3 年、3 年以上进行分类。

表 1-4 2018-2020 年应收账款账龄分析表

	2018 年		2019 年		2020 年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
一年以内 (含一年)(万元)	7.1321	33.34	7.541	35.94	2.3687	15.18
1 至 2 年 (万元)			5.8746	27.99		
2 至 3 年 (万元)	5.8678	27.43			4.6587	29.85
3 年以上 (万元)	8.3897	39.22	7.5687	36.07	8.5809	54.98
合计(万元)	21.3896	100	20.9843	100	15.6083	100

表 1-4 的数据表明,深圳百事达科技有限公司的应收账款的账龄大部分都是处于三年以上,2018 年三年以上账龄的应收账款占应收账款总额的 39.22%,2019 年占应收账款总额的 36.07%,2020 年达到了 54.98%,说明深圳百事达公司应收账款逾期行为已经成为常态,且逾期金额占应收账款总额的比重在逐年增加,表明应收账款的回款期变长,这会导致应收账款的收款难度和风险加大。

二、深圳百事达科技有限公司应收账款管理存在的问题

(一) 应收账款管理制度不完善

在对深圳百事达公司可以进行分析实际问题调研的过程中我们发现,该公司当前我国尚未建立完善应收账款日常监控系统相关信息管理会计制度,进而难以从管理的角度出发,及时对各流程业务工作进展情况加以监控,不仅难以得到保证各流程的内部透明性及有效性,同样不利于通过提高应收账款质量管理的不同教育阶段时刻反映应收账款的最新动态,进而难以在第一部分时间识别应收账款暗含的风险,无法为企业员工提供更加充分保障。因此,深圳百仕达公司应针对应收账款管理的不同阶段制定专属的应收账款监控机制,充分保证应收账款能够准确识别前、中、后流程管理过程中的风险,促进流程间的整合,使应收账款管理系统实现动态运行,充分发挥应收账款管理的效果,真正降低应收账款的风险,从而为企业的可持续经营奠定坚实的基础。

(二) 应收账款回收期限较长

通过对深圳百事达公司 2018-2020 年的应收账款周转率的统计和计算,发现深圳百事达公司 2018-2020 年的应收账款周转率低于行业平均应收账款周转率,且 2020 年的应收应收账款周转率仅为 0.13,远低于行业平均水平,表明企业资金使用较多。对于深圳的百事公司来说,需要资金有更长的流动性来保证企业内部各项业务的生产和正常运转。但深圳百事达公司发展目前应收账款收现期较长代表着公司通过内部控制整体资金流动性不强这一社会问题,与公司根据实际生活所需之间较为矛盾。因此,深圳百达公司迫切需要加强应收账款的整体回收能力,缩短应收账款当期,使内部流动性能够从根本上得到增强,在降低公司经营风险的同时,使公司能够有效地维持长期经营。

（三）尚未建立应收账款授信决策系统

相比而言，传统的应收账款管理模式更加适用于规模较小的企业，其可以通过简单的辅助工具就完成对应收账款的管理，但由于大型企业组织结构相对复杂，客户数量众多、业务量较大，这就意味着管理手段的落后将会拉低应收账款的整体管理水平，由此也就间接地引发了公司内部对于客户的付款行为了解程度不够。换言之，从客户进行管理研究角度出发，并未发现深圳百事达公司没有专门针对学生不同的客户级别、客户资质建立起相应的应收账款授信决策信息系统，客户的授信额度均掌握在内部销售工作人员学习当中，极有可能导致出现销售部门人员可以专注于提高经营业绩而忽视应收账款风险等情况，进而在应收账款产生一定阶段即加大了应收账款的管理会计风险，为企业通过应收账款的后续教育管理成本增加难度。

三、优化深圳百事达科技有限公司应收账款管理对策

（一）完善应收账款监控管理制度

首先，在前期管理阶段，深圳百事公司可以通过“特殊责任”的方式强化信用交易实现的前提条件，避免因销售人员过度追求业绩而忽视客户的还款能力。

其次，在管理阶段，深圳百事可乐监控机制的建立要针对内部和外部两个层面。其一，内部控制应收账款质量管理体系监控机制应当主要集中于财务信息方面，通过分析财务会计部门的自审以及财、业对账的双重形式，对应收账款的回收利用情况、坏账可能等进行定期审核，从而能够保证应收账款的整体经济情况我们可以在事中管理体系内部监控机制的引导下做到实时更新，由此保证中国企业需要及时识别应收账款产生的风险。其二，外部应收账款风险管理进行监控机制的建立则应当集中于对客户实际发展情况的实时监测与评估，从而可以及时识别财务状况以及存在一些问题的客户，进而不断提高应收账款催收的针对性，保证中国企业可在第一时间实现自身经济利益的回收。

最后，在事后进行管理发展阶段，应收账款监控机制的主要职能部门应当体现在应收账款的催收以及提高客户提供信用的更新。经过优化，深圳市百事达公司已在应收账款管理体系内建立了相应的客户信用管理体系。

（二）建立应收账款逾期催收制度

在明确深圳百事达公司应收账款催收责任同时，催收的策略也是深圳百事达公司目前应当加以解决的问题之一。由于各部门直接协调性不强，使得公司目前尚未拥有明确的应收账款催收制度，进而导致了深圳百事达公司应收账款管理存在较为混乱的现象，不利于相关款项的收回。为此，深圳百事达公司可为应收账款催收部门制定差异化的催收策略，具体可根据客户的信用体系对客户进行评级，随后根据不同级别的客户采取不同的应收账款催收策略。

具体客户评级方式及催收策略可如下表 3-1 所示：

表 3-1 公司应收账款催收分级情况建议表

应收账款金额范围	信用等级	催收等级	催收策略
0-50 万元	A 级	正常催收	催收部门处理
51 万-150 万元	B 级	重点催收	管理层与催收部门协作
151 万-300 万元	C 级	专项催收	催收部门+律师顾问

（三）建立应收账款授信决策系统

深圳百事达公司应收账款信息化管理系统还应当切实包含授信决策系统。前文中曾提到，对于客户授信深圳百事达公司应当根据客户企业资产流动性及偿债能力等多方面因素加以综合考量，计算量较大并且相对复杂。因此，通过在系统中建立相应的模型，输入客户企业具体的相关信息即可自动生成评价情况，进而在对目标企业完成定级的同时直接做出授信额度。通过这一系统的建立可有效减少深圳百事达公司信用管理方面工作人员的工作量及工作难度，同时，自动生成授信额度还可有效防止由于深圳百事达公司内部相关人员做出不当行为给公司带来的损失。通过应收账款信息化管理系统的建立，不仅可满足深圳百事达公司对应收账款动态化管理的需求，也可满足深圳百事达公司在客户信用动态监测方面的需求，同时结合应收账款催收部门以及信用管理部门工作人员的实时跟进与反馈，可从根本上提高深圳百事达公司应收账款的管理能力，减少坏账损失发生的可能性。

四、结论

由上面的分析得出，深圳百事达科技有限公司的应收账款质量不高，并且该公司的应收账款的周转率都低于行业平均水平，这就意味着企业资金严重占用，

预期金额占应收账款总额的比重也在逐年增加,这就会导致应收账款的收款难度和风险加大

种种情况对于该公司来说都是具有挑战的,但是制定好应收账款完善的制度,加强应收账款的整体回收能力,缩短应收账款的当期,建立相应的客户信息管理体系,根据不同级别的客户采取不同的应收账款催收策略,同时结合应收账款,催收部门及信用管理部门工作人员的跟进与反馈,可减少坏账损失的发生可以适当控制应收账款的规模。

参考文献

- [1]刘金星,申志阳.应收账款管理存在的问题及改进对策[J].北方经贸,2018(12):130-131.
- [2]李新颖.企业应收账款管理问题研究——以海尔公司为例[J].价值工程,2018,37(36):78-79.
- [3]黎剑刚.中小企业应收账款管理的问题与对策[J].财会学习,2019(24):105+107.
- [4]刘晓婕,谢嘉倩.企业应收账款管理研究——以工程机械行业为例[J].商业会计,2019(03):50-54.
- [5]刘利娟.企业客户信用与应收账款管理[J].全国流通经济,2019(02):52-53.
- [6]王强.论企业应收账款管理的重要性与实施策略[J].中国乡镇企业会计,2018(12):141-142.
- [7]朱培晓.信用管理视角下的应收账款风险管理——以液压行业为例[J].纳税,2019,13(06):280.
- [8]聂书苗.制造企业应收账款管理存在的问题及对策探析[J].中国市场,2019(07):110+120.