



康甜毕业设计成果

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目：邵阳市福达食品有限公司应收账款管理优化方案设计

学生姓名：康甜

学 号：201810300684

系 部：财会工商系

专 业：会计

班 级：会计 1182 班

指导老师：肖刚

二〇二一年五月三十日

目 录

一、邵阳市福达食品有限公司概述.....	1
(一) 公司简介.....	1
(二) 公司应收账款管理现状.....	1
二、邵阳市福达食品有限公司应收账款管理存在的问题.....	3
(一) 坏账准备计提率过低，计提方法不科学.....	3
(二) 应收账款占营业收入比重较大.....	3
(三) 客户信用机制不健全、应收账款账龄长.....	4
三、邵阳市福达食品有限公司应收账款管理优化方案设计.....	5
(一) 优化坏账准备计提制度.....	5
(二) 优化应收账款控制方式.....	6
(三) 优化应收账款催收方式.....	6
参考文献.....	9

邵阳市福达食品有限公司应收账款管理优化方案设计

【摘要】在当今日益竞争激烈的市场环境下，销售方企业为了扩大市场占有率、提高企业竞争力，增加企业销售收入和企业资产，减少库存，越来越多的企业选择了信用销售（赊销）这种营销模式。合理的赊销促进企业发展，但过多的信用销售会使企业产生大量的应收账款。如果企业对产生的应收账款规模不加以有效控制和科学管理，会使企业应收账款管理成本和坏账损失增加，虚增企业账面盈利，间接影响企业健康可持续发展。加之我国目前大多数企业信用体制还不健全，企业管理层风险意识薄弱，双方企业之间相互拖欠款项的现象十分多见，致使应收账款逾期金额越来越大。因此，加强应收账款管理可以提高企业资金使用效率、减少企业资金风险。

【关键词】邵阳市福达食品有限公司；应收账款管理；优化方案

一、邵阳市福达食品有限公司概述

（一）公司简介

邵阳市福达食品有限公司创立于 2012 年，是一家集研发、生产、营销于一体的中型调味品生产公司，注册资本为 500 万元，位于邵阳市双清区工业街 115 号，经过多年的发展，公司已建立起在行业内较为领先的网络式营销格局，以二、三线城市和县、乡（镇）市场为重点目标市场，陆续在全国各地发展了近 120 家总经销商，公司实施以酱油为主导，食醋、鸡精、味精和食用油等多品类协同发展、共用营销渠道的经营战略。

（二）公司应收账款管理现状

为了更加深入的分析邵阳市福达食品有限公司应收账款现状，特选取了 16 家规模接近的食品公司，通过搜集整理与应收账款有关的财务数据进行计算取其平均值作为行业平均水平。将该公司近五年的应收账款状况与行业平均值进行比较；同时分析了该公司近五年的应收账款相关指标每年年末的变化，从而全面反映邵阳市福达食品有限公司应收账款管理过程中存在的问题。以及相关邵阳市福达食品有限公司应收账款近 5 年的各项数据变化情况，具体如下表 1-1 所示。

表 1-2016-2020 年行业情况及福达食品应收账款相关财务数据

	平均值	2016	2017	2018	2019	2020
行业平均值	应收账款占营业收入比重 (%)	14.59%	15.03%	13.29%	14.29%	14.29%
	应收账款增长率 (%)	-	3.47%	3.43%	20.28%	26.78%
	应收账款周转率(次)	-	4.63	4.61	5.26	5.43
邵阳市福达食品有限公司	期末总资产 (万元)	1206.54	1389.75	1326.67	1429.28	1778.02
	期末流动资产(万元)	782.47	794.72	804.11	853.25	1078.35
	期末应收账款值 (万元)	189.32	201.78	198.42	238.65	302.56
	营业收入 (万元)	1297.89	1342.95	1388.95	1670.61	2117.94
	期末应收账款值 (万元)	189.32	201.78	198.42	238.65	302.56
	应收账款占营业收入比重 (%)	14.59%	15.03%	14.29%	14.29%	14.29%

通过查阅邵阳市福达食品有限公司 2016 年-2020 年近五年的财务报表资料，截止到 2020 年 9 月 1 日，应收账款总额达到 302.56 万元，占流动资产比率为 28.05%，占营业收入比重为 14.29%。同时，应收账款占流动资产比例由 2016 年的 24.2%增长到 28.06%，增幅为 3.86%。

邵阳市福达食品有限公司在 2016 年和 2017 年应收账款占营业收入的比重分别为 14.59%，15.03%，2017 年-2019 年这三年来应收账款占营业收入的比重均处在 14.29%左右，说明公司的应收账款比重较高，该公司的应收账款回收效率在同行业内并不高，如果应收账款不能及时收回将削弱公司短期偿债能力，同时应收账款发生坏账的可能性增大，给公司资金周转带来压力。

出现这种问题的主要原因：一是公司面临激烈的市场竞争，采取激进的销售方式使赊销额不断增加，二是虽然公司采取了信用销售方式，但是并没有建立完善的信用管理制度，导致应收账款居高不下。

二、邵阳市福达食品有限公司应收账款管理存在的问题

(一) 坏账准备计提率过低，计提方法不科学

邵阳市福达食品有限公司单纯使用账龄分析法计提坏账准备，而且通过与食品行业平均计提坏账准备进行对比发现，邵阳市福达食品有限公司的坏账准备计提率偏低，根据数据显示，2年以上应收账款坏账准备计提比例相差甚远，时间越长，比例相差越大。具体数据对比如下表 2-1 所示：

表 2-1 坏账准备计提比例对比表

账龄	福达食品坏账准备计提比例	食品行业平均坏账准备计提比例
1 年以内（含一年）	5%	20%
1-2 年（含二年）	10%	50%
两年以上	20%	100%

账龄分析法较准确地反映了企业发生坏账的可能性，但是该方法计提坏账准备会使金额大大缩水，虚增企业所得税支出，影响当期利润，无法真实地反映企业的财务状况。

(二) 应收账款占营业收入比重较大

邵阳市福达食品有限公司为了扩大销售，增强竞争力，把重点放在赊销上，即采用信用方式销售产品来争取客户并扩大市场占有率。该公司 2018-2020 有关财务指标详见下表 2-2：

表 2-2 邵阳市福达食品有限公司 2018-2020 有关财务指标（单位：万元）

项目	2018	2019	2020
主营业务收入	1388.95	1670.61	2117.94
净利润	568.25	608.54	682.69
期末应收账款余额	198.42	238.65	302.56
流动资产	804.11	853.25	1078.35
总资产	1326.67	1429.28	1778.02
应收账款周转率	1.06	1.13	1.27
应收账款占营业收入比重	14.29%	14.29%	14.29%

由表 2-2 可以看出，邵阳市福达食品有限公司在 2018 至 2020 年间应收账款占营业收

入的比重较大，间接减少了公司可以利用的流动资金，这样会造成资金周转困难，严重时甚至会导致企业资金短缺而无法维持正常运转。

造成这种情况的主要原因是邵阳市福达食品有限公司的赊销政策过于宽松，公司为了快速提升经营额，扩大经营规模，采用了非常宽松的赊销政策。例如 2019 年底某一个客户，在与邵阳市福达食品有限公司建立合作关系之后只结算了一次，之后的采购都是以赊销进行的，到 2020 年 9 月该客户的应收账款已经达到了近十万的规模。这种赊销政策非常不合理，极易造成呆账坏账的发生。

（三）客户信用机制不健全、应收账款账龄长

2020 年邵阳市福达食品有限公司共有应收账款客户 18 个，其应收账款详细情况如表 2-3 所示：

表 2-3 邵阳市福达食品有限公司客户应收账款比例情况表

项目	应收账款总额（万元）	比重%	客户数量	比重%
应收账款总额	302.56	100	18	100
20 万元以上(含 20 万)	229.13	75.73%	10	56%
10 万<金额<20 万	46.91	15.50%	3	17%
10 万元以下(含 10 万)	26.52	8.77%	5	28%

从上表中可以看出，公司的欠款客户中有 56% 的客户欠款金额在 20 万元以上，并且这些客户的应收账款占公司应收账款总额的 75.73%。这说明邵阳市福达食品有限公司的应收账款比较集中，这样使得风险更大。

出现这种情况，根本原因还是邵阳市福达食品有限公司在于客户进行合作时，没有对客户的资信情况进行了解，并且缺乏客户评价的环节，从而导致授信行为盲目，给公司的应收账款带来了很大的风险因素。

表 2-4 应收账款账龄分析表（单位：万元）

账龄	2018 年末		2019 年末		2020 年末	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	22.13	11.15%	28.15	11.80%	47.65	15.75%
1-2 年	66.83	33.68%	78.64	32.95%	106.23	35.11%
2-3 年	13.21	6.66%	29.24	12.25%	34.25	11.32%

3 年以上	96.25	48.51%	102.62	43.00%	114.43	37.82%
合计	198.42	100%	238.65	100%	302.56	100%

与此同时，近三年以来，邵阳市福达食品有限公司三年以上账龄的应收账款占比一直在扩大，并且保持在 35%以上，说明邵阳市福达食品有限公司的应搜账款流动性较差，变现能力还在逐渐减弱，可见，邵阳市福达食品有限公司的应收账款账龄时间长，应收账款质量低。而导致这种情况的主要原因是邵阳市福达食品有限公司的应收账款催收力度差。

三、邵阳市福达食品有限公司应收账款管理优化方案设计

(一) 优化坏账准备计提制度

应收账款的坏账数额巨大且账龄较大，坏账准备作为风险的备抵科目，若单纯以账龄分析法计提坏账准备显然不够科学，且在食品企业，应收账款组成结构复杂。食品企业应收账款坏账准备应分类计提，即结合个别认定法与余额百分比法相结合。这样可以根据应收账款的不同类型来分门别类的计提坏账准备。该方法较准确地揭示出应收账款中可能发生坏账损失的风险点及相应计提准备比率。结合邵阳市福达食品有限公司的实际情况，提出相应的坏账准备计提方法具体如下：

表 3-1 坏账准备计提方法

客户信用类别	应收账款涉及内容	分析	计提比例
较好	合同内的欠款	客户信用良好，合同内发生坏账的可能性极小	2%
	由于项目付款结算流程长的因素	从签字、付款和到款时间性的差异形成的应收账款发生坏账可能性极小	2%
	已完成未办理结算手续	缺少手续的应收账款在手续办全后便可收回，发生坏账的可能性极小	2%
较差	全部	客户信用程度一般，则应收账款变为坏账可能性的最大影响因素为时间	按照账龄分析法计提坏账准备

优化前和优化后的邵阳市福达食品有限公司坏账准备计提比例对比如下表所示：

表 3-2 优化前后坏账准备计提比例对比表

账龄	优化前福达食品坏账准备计提比例	优化后坏账准备计提比例
1年以内(含一年)	5%	20%
1-2年(含二年)	10%	50%
两年以上	20%	100%

(二) 优化应收账款控制方式

赊销是为了提高市场竞争力，增加企业的营业水平，如果赊销总额在资产中占比过高就会对公司的正常经营和运转产生影响，甚至可能会造成资金链断裂。

为了避免这种情况，邵阳市福达食品有限公司应思考如何降低应收账款余额以及应收账款在流动资产中的占比。邵阳市福达食品有限公司可根据实际情况对赊销政策进行调整，首先，依据资金情况和对发展的需求设定相应赊销总量的上限。例如，以流动资产的10%作为赊销总额的上限，当应收账款的数量到达这一数额时则停止赊销。其次，将赊销总额按照客户的不同情况进行分配，避免因为应收账款过度集中而造成风险。以公司2020年数据为例，赊销总额及不同客户群体总额如下表所示：

表 3-3 优化后的 2020 年赊销总额及不同客户群体总额表（单位：万元）

类目	金额	占比
流动资金	1200	-
赊销总额	120	100%
大客户额度	100	83.3%
一般客户额度	50	41.7%
新客户预留额度	20	16.7%

如表 3-3 所示，为每个不同的客户群体分配相应的额度，一旦额度用完则停止赊销，原则上不允许将不同客户群体的赊销额度混用，如遇到特殊情况应该由总经理、销售经理、财务负责人等相关部门领导开会决议。

(三) 优化应收账款催收方式

在客户的赊销政策确认之前，邵阳市福达食品有限公司还要对客户进行信用评价，只有明确对客户进行分级，才能够贯彻落实公司的赊销政策。而对客户评价需要取得相应的客户资料，比如财务状况信息、工商注册信息、法人信誉信息、客户支付能力信息等，这

些信息可以通过第三方评估机构、银行、工商网站等渠道获得。只有针对不同的客户类型制定不同的赊销政策，才能够有效减少应收账款风险，加强应收账款的可控性。

在对客户信息进行分析之后可以将客户分为 AA、A、B、C 四类，具体分类标准、授信政策、赊销额度及账期区间如下表 3-4 所示。

表 3-4 客户信用等级分析表

类型	分类标准	授信政策	赊销额度及账期区间
AA	质量最高，偿债能力特别强的企业	授予最大的赊销额度	10 万或 10 万以上； 4-6 个月
A	规模较大、历史往来记录较好或盈利能力和短期偿债能力较好的企业	放宽信用政策，授予较大的赊销额度，但应注意不得超过赊销额上限	4-10 万； 3-5 个月
B	资产状况和财务状况一般，有一定资产作抵押，在以往交易中经催收能结清货款的企业	慎重对待，授予合理的赊销额度；需要时刻关注客户的经营情况的变化以调整信用额度授予情况	1-3 万； 1-3 个月
C	信誉差、财务状况差、又无资产抵押的企业	不建议授予额度，如个别值得培养的新客户也要控制赊销额度	不超过 1 万；不超过 1 个月

与此同时，邵阳市福达食品有限公司还应当健全应收账款的催收制度。

(1) 规范催收方式

业务人员亲自催收：使用电话催收、信函催收、上门面谈等方式，由负责该客户的业务人员进行催收，一方面业务人员对客户情况相对了解，能够获得客户认可，有利于还款；另一方业务人员也能够通过亲情牌，打破客户心理防线，即时无法按时还款，也能够掌握客户真实动向，及早预防。

市场部负责人谈判写上催收：当业务人员催收无果，则由市场部负责人出面，相对正式的听过谈判方式，与客户协商还款细节。市场部负责人协商催收，相当于企业比较正式的催收方式，能够对客户产生一定的压力。

委托催收：在市场部负责人协商无果之后，证明邵阳市福达食品有限公司依靠自身力

量难以回收该笔账款，因此可以通过委托的方式，寻求专业收账机构的帮助，以完成应收账款的催收。

法律诉讼：当以上方式都足以让客户支付剩余款项，邵阳市福达食品有限公司可以通过法律诉讼的方式，请求法律援助，以强制执行的手段，来完成应收账款的回收，但是这种方式耗时较长，牵扯精力较大，轻易不要考虑。

(2) 建立科学合理的应收账款催收流程

应收账款的催收本质上还是公司和客户之间的一场博弈，客户希望通过延迟缴纳款项的方式给自身争取更多利益，而邵阳市福达食品有限公司则希望客户能够按时还款，以减轻自身的压力。因此，对于邵阳市福达食品有限公司来说，建立科学合理的应收账款催收流程能够有助于应收账款的催收成果。具体可以按照应收账款的细节，比如还款时间、还款金额、还款方式等，对应收账款进行管理，并且根据催收方式和催收时间的不同，对应收账款采取不同的催收方式，具体如表 3-5 所示。

表 3-5 邵阳市福达食品有限公司具体催收程序

次序	行动	逾期时间	手段
1	业务员第一次礼貌通知客户	3 周	电话
2	业务员二次提醒	7 周	催收函
3	业务员了解情况	11 周	电话
4	市场部部长催收	19 周	电话
5	市场部部长协商谈判	31 周	上门
6	最后通知	35 周	挂号信
7	送专业催款机构	41 周	委托追款
8	提出法律诉讼	49 周	委托律师

如表 3-5 所示，通过建立具体的催收程序可以有效的规范公司的应收账款催收制度，公司可以选择具体的逾期时间来约束逾期客户，通过阶梯式级别工作人员来给逾期客户施压，最后还可以提出法律诉讼的方式来维护公司的利益，在一定程度上缓解了公司应收账款回款难、收款慢的问题。

参考文献

- [1]高文茜. 家电企业应收账款的优化管理研究[J]. 山西农经,2021(05):134-135.
- [2]苏进进,杨倩. 健民集团公司应收账款管理问题研究[J]. 中国集体经济,2021(07):158-159.
- [3]安会翠. 中小企业应收账款风险管控[J]. 纳税,2021,15(07):177-178.
- [4]钟林杉. 浅谈如何加强中小企业应收账款管理[J]. 中国商论,2019(04):145-146.
- [5]李娜. 制造业企业应收账款管理存在的问题及对策研究[J]. 中国管理信息化,2019,22(10):47-49.
- [6]吴思聪. 浅析中小企业应收账款管理的问题及对策[J]. 中国管理信息化,2019,22(21):15-16.
- [7]刘芳. 企业应收账款管理存在的问题及建议[J]. 中国商论,2020(11):96-97.
- [8]卢丽萍. 中小企业应收账款管理研究[J]. 中小企业管理与科技(上旬刊),2020(10):3-4.
- [9]王华群. 企业应收账款管理存在的问题及完善对策[J]. 现代商业,2020(26):85-86.
- [10]胡兆祥. 企业应收账款风险管理[J]. 中国市场,2020(33):72-73.