

邵阳职业技术学院

毕业设计说明书

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 湘福公司应收账款管理优化

学生姓名: 刘 婷

学 号: 2018103007289

系 部: 财会工商系

专 业: 会 计

班 级: 会计 1183 班

指导老师: 王 榕

2021 年 5 月 30 日

目录

一、湖南湘福物流有限公司基本情况.....	3
二、湖南湘福物流有限公司应收账款管理现状.....	3
(一) 应收账款的财务状况分析.....	4
(二) 应收账款周转速度分析.....	5
(三) 应收账款账龄分析.....	5
三、湖南湘福物流有限公司应收账款管理中存在的问题.....	6
(一) 信用管理不规范.....	6
(二) 应收账款质量不高.....	7
(三) 缺乏有效的催收手段.....	7
四、湖南湘福物流有限公司应收账款管理优化对策建议.....	7
(一) 规范和完善信用管理.....	7
(二) 树立正确的风险管理意识.....	8
(三) 创新企业激励和考核制度.....	8
参考文献.....	10
致 谢.....	10

湖南湘福物流有限公司应收账款管理的优化方案

【摘要】随着我国宏观经济政策的不断变化和调整，资本市场的竞争也愈发激烈，赊销成为企业扩大销售的重要手段之一。信用赊销的广泛使用导致企业应收账款金额过大、应收账款难以收回、债务管理风险高等问题，因此如何有效应对信用赊销给企业应收账款管理及生存发展带来的影响成为一个值得讨论的话题。本文以湘福物流公司企业为例，分析企业应收账款管理的现状及存在的问题，并针对这些问题提出对策，为中小企业的应收账款管理提供参考。

【关键词】 应收账款 管理 风险

一、湖南湘福物流有限公司基本情况

湖南湘福物流有限公司成立于 2005 年，经湖南工商管理局注册、交通运输管理部门、省商务厅批准的合法物流公司。总部位于湖南省长沙市，注册资金五百万元，资产总额二千多万元人民币。主要从事于各类大型物件的陆路、水路运输工程。水上、陆路国际货运代理；国际国内工程项目物流；物流方案设计、咨询及实际操作的组织管理。长期以来，以雄厚的实力、精湛的技术，为电力、风电、化工、冶金、工程机械等行业的成套设备的服务做到了安全、及时、优质运输服务。公司先后被评为湖南省质量信用 3A 级企业和全国 4A 级综合物流企业，随着湘福物流公司的不断发展，结合实际业务需要，公司在人员组织结构上，有四个分工明确的职能部门，分别是采购、营销、财务、人事和行政管理

二、湖南湘福物流有限公司应收账款管理现状

由于市场参与者的多样化和行业竞争的加剧，湘福物流公司通过增加应收账款来增加市场份额。此外，由于行业惯例，来自上游客户的应收账款现象在业内普遍存在。一些公司甚至向客户提供灵活的信贷政策，以增加竞争，以节省和收集货物。在行业外部竞争的压力下，湘福物流公司缺乏严格、科学的内部应收账款管理制度，长期面临着应收账款金额大而长期的局面。本文将运用财务数据、应收账款账龄、客户状况等方面全面深入地揭示湘福物流公司应收账款管理的现状。

（一）应收账款的财务状况分析

湘福物流公司 2018-2020 年主要财务指标如表 2-1 所示：

表 2-1 湘福物流公司 2018-2020 主要财务指标 单位：万元

指标（万元）	2018 年	2019 年	2020 年
应收账款余额	1,435.35	1,373.50	1,619.81
期末流动资产	4,052.32	4,622.46	4,186.80
期末总资产	4,257.44	4,839.21	4,427.78
销售收入	9,132.85	8,161.56	7,969.33
净利润	118.39	198.98	196.69

从表中数据还可以得出，2019 年应收账款同比下降 4.3%，销售收入同比下降 10.6%；2020 年，应收账款同比增长 18%。从这些数据可以得出，应收账款的变化也随着销售收入的变化而变化，但是在 2020 年，应收账款会随着销售收入的下降而增加。湘福物流公司的销售业务所确认的收入大部分没有收到实际的款项，而是以应收账款的形式存在，增加了资金回笼难度。

由以上财务数据可以得出下列指标：

表 2-2 应收账款在流动资产、总资产中所占比重

比例	2018 年	2019 年	2020 年
占流动资产的比例	0.354	0.297	0.387
占总资产的比例	0.337	0.284	0.366

通过分析应收账款占流动资产的比例，我们可以清楚地看到流动资产中资本占用的情况。比率越大，企业资金周转越容易出现问題。应收账款占流动资产的比例一般控制在 30% 以内。如果超过这个值，风险可能更大。如表 2-2 所示，近三年来，湘福物流公司的比例一直很高，甚至超过了 30% 的标准。2018 年，这一比例为 35.4%，2019 年为 29.7%。2020 年这一比例上升到 38.7%，公司营运资金被大量占用，很可能导致公司资金供应出现问題，影响公司的现金流，甚至导致公司破产。由表 2-2 可知公司在 2018-2019 年应收账款占总资产比例在降低，说明应收账款的回收情况有所改善，可能是由于一部分逾期应收账款得

到了支付；但在 2020 年该比例波动剧烈，由 28.4% 上升到 36.6%，说明公司应收账款的管理出现了新的状况，需要公司尽快查出问题原因，及时改善。

（二）应收账款周转速度分析

2018-2020 年湘福物流公司应收账款周转率和周转天数如表 2-3 所示：

表 2-3 湘福物流公司 2018-2020 年应收账款周转率和周转天数 单位：万元

指标	2018 年	2019 年	2020 年
期初应收账款余额	1,181.10	1,435.35	1,373.50
期末应收账款余额	1,435.35	1,373.50	1,619.81
应收账款周转率	6.98	5.81	5.32
应收账款周转天数	52.3	62.8	68.6

通过分析应收账款周转次数和应收账款周转天数，从 2018 年到 2020 年，应收账款周转率开始显示出下降的趋势，周转天数也在增加，表明公司的应收账款回收不足，导致呆账，甚至坏账，影响公司的资金链。随着应收账款风险的增加，企业在应收账款的管理和控制中存在着许多隐患。从上面的分析可以看出，近年来，湘福物流的应收账款收款难度越来越大，在应收账款的管理上存在很多问题，不能适应公司目前的发展。

（三）应收账款账龄分析

表 2-4 为湘福物流公司 2018-2020 年应收款项的账龄分析表，列出了湘福物流公司各账龄段应收款项的金额及占比情况。

表 2-4 湘福物流公司 2018-2020 年账龄分析表 单位：万元

账龄	2018 年末	比例 (%)	2019 年末	比例 (%)	2020 年末	比例 (%)
1 年以内	674.03	46.96	587.21	42.75	749.10	46.25
1 至 2 年	190.78	13.29	371.48	27.05	329.38	20.33
2 至 3 年	288.04	20.07	117.32	8.54	196.09	12.11

3年以上	282.50	19.68	297.49	21.66	345.23	21.31
合计	1,435.35	100	1,373.50	100	1,619.81	100

从表 2-4 可以看出湘福物流公司应收账款的账龄结构，1 年以内的应收账款占当期应收账款的主要部分，从 2018-2020 年期间，一年以内得到回款的应收账款的比例呈现下降的趋势，甚至低于 50%；1 至 2 年的应收账款在 20% 的位置上下浮动，回款速度不稳定；2 至 3 年回款的应收账款基本上呈现上升的趋势，说明公司一部分客户的应收账款回收期变长了，应收账款回款力度和风险加大。同时，公司有很多超过三年的应收账款。这个比例并不乐观，而且近年来一直在增加。到 2020 年，这一比例将增加到 21.31%。另一方面，它反映了收回公司应收账款的困难。总的来说，湘福物流公司的应收账款管理存在一些问题。逾期账款呈上升趋势，这不仅增加了相关成本，也给公司经营带来了一定的风险。应收账款的回款速度的降低直接影响到公司的资本运营、公司的资本链和公司的生产周期。

三、湖南湘福物流有限公司应收账款管理中存在的问题

（一）信用管理不规范

湘福物流公司拥有自己的信用管理制度，以管理和控制其财务，营销和销售部门的日常运营。然而，这些规章制度在客户信息的收集、客户信息与统计数据、客户信用调查与分析、应收账款的收集与跟踪等方面存在很大的漏洞，都存在不同程度的缺陷。从湘福物流公司的管理制度和内部控制评价报告来看，湘福物流公司对赊销实施了一定程度的控制，但公司的赊销政策制定和风险管理控制非常薄弱和单一，不灵活，也不科学。当公司给予客户信用时，除了参考客户的营业执照和审计报告外，仅依据过去的合作实践和与客户的亲密程度。对客户信用评级是主观的和经验的，并不是量化的。没有具体的量化数据用来评估客户的，结果往往不准确，与公司的实际情况不一致。当一些客户恶意拖欠赊购款项时，公司的处理方法是催收、核销或诉讼。没有专业的催收机构，没有补救措施去主动的风险转移，需要进一步提升和改善。

（二）应收账款质量不高

通过分析湘福物流公司的应收账款质量，可以看到近年来，湘福物流公司应收账款相关的各类财务指标，包括应收账款占营业收入和各类资产的比重，总的趋势是在逐年上升的。其中，每年应收账款平均余额的增速高于总资产、流动资产和营业收入的增速，以上原因直接造成了应收账款占资产、营业收入的比例高。另外，湘福物流公司应收账款周转天数逐年增加，应收账款周转率逐年下降，也体现出湘福物流公司的现金周转效率下降，应收账款对资金的占用程度提高，应收账款管理质量不断下降。根本原因是湘福物流公司所处行业和市场竞争相对激烈，湘福物流公司为了扩大销售量、巩固市场地位、维持与客户合作，信用销售额度持续增加，进而提升了应收账款规模，导致质量下降，风险提高。

（三）缺乏有效的催收手段

到 2020 年底，湘福物流公司的应收账款余额高达 1619.81 万元，导致这些逾期应收账款的原因原因各种各样，公司尚未采取有效措施对应收账款进行处理，如要求相关销售人员和部门对催收负全责，采取优惠措施让客户及时还款等。湘福公司没有制定明确的规章制度，来规范业务部门收回逾期应收账款和不良贷款申请程序，使销售人员很难回收账款。同时，由于财务部门不知道坏账产生的原因，无法评估坏账的可能性和风险，只能接受业务部门对坏账的申请。此外，法律意识薄弱，公司不愿通过法律手段解决应收账款逾期问题。当然，诉讼是漫长和昂贵的，即使成功了，法院执行困难或被诉讼的客户无财产可供执行，也使得企业只好让应收账款变成坏账、呆账。

四、湖南湘福物流有限公司应收账款管理优化对策建议

（一）规范和完善信用管理

第一，制定合理规范的信贷政策。应收账款的出现旨在增加产品的销售 and 市场份额，合理规范的信贷政策限制了销量的增长，从而降低了公司过高的机会成本、管理成本、坏账等收入损失。为避免潜在的坏账风险，公司制定适当的信贷政策，管理有效信贷，并根据

客户的财务状况和贷款状况，以及信用额度和期限来决定是否以赊销的方式出售，从而降低公司的信用风险。第二，建立客户信用管理档案。公司需要充分了解每个客户的经营状况，信用状况和资本结构，评估风险，创建客户的信用管理档案，并根据客户的情况采取不同的销售策略。通过财务报表，可以了解客户的偿付能力，并根据交易状态评估信用状况，从而帮助公司判断客户的信用标准和信用额度。第三，建立客户信用评价体系。公司应根据自身经营条件、市场条件、产品特点、客户特点等因素，建立适合自身的信用评价指标体系。公司的信用管理人员应该根据这些指标调查潜在客户。结合自身信息，发展信誉和实力较好的客户，为其提供授信额度、期限、折扣等优惠条款，增加产品销量。

（二）树立正确的风险管理意识

端正全体人员风险管理态度。公司的所有员工都非常关注与他们的工作职责和表现相一致的薪酬。将风险评估信用与薪酬制度、人事制度相结合，有利于提高各级管理人员特别是高级管理人员的信用风险意识，防止盲目扩张、片面追求业绩、忽视风险等。湘福物流公司应该从管理开始，把风险管理纳入公司领导绩效考评当中，通过长期考核，逐渐转变管理层的态度。对于普遍员工，湘福物流公司应该制定有关风险管理意识的手册，定期开展风险管理学习。在对销售专员的提拔过程中，重点考察职业素质、专业技能以及风险管理意识。湘福物流全员端正风险管理态度将会对应收账款风险管理中的每个环节发挥出事半功倍的效果。

（三）创新企业激励和考核制度

公司激励与评估体系的创新不仅需要提高服务效率的传统评估体系进行彻底的改革，而且还需要对评估体系和管理激励机制进行创新。销售人员是公司的主力军，也是控制和管理公司应收账款的主要环节。因此，公司必须改善销售人员只通过追求业绩，利用赊销来增加公司的应收账款风险现状，这就有必要完善销售人员的考核激励机制。因此，该公司将应收账款管理整合到员工评估和激励系统中，使销售人员在产品销售过程中保持谨慎和全面，并在事后积极跟进客户信用信息变化，进而积极收回应收账款。具体来说，公司可以根据应收账款的到期天数来计算销售人员的业绩。同时，管理员的绩效评估不仅要关注分析年

度的总销售额和实际利润,还要分析当年的应收账款坏帐以及企业因此而遭受的损失。这样既能促使管理者自觉提高对相应应收账款水平的认识,又能激发工作积极性。

参考文献

- [1]朱晓丽. 企业应收账款质量分析研究[湘福物流公司]. 商场现代化, 2017(13):178-180.
- [2]王梦琪. 应收账款管理的“5 C 评估法”及补充[湘福物流公司]. 经营与管理, 2017(07):29-32.
- [3]杜静. 企业应收账款管理存在的问题及对策[湘福物流公司]. 企业改革与管理, 2017(24):91.
- [4]邸皓. 企业应收账款管理问题研究[湘福物流公司]. 商场现代化, 2017(23):112-113.
- [5]原杉. 企业应收账款管理中的问题及对策[湘福物流公司]. 中国商论, 2017(11):85-86.
- [6]陈淑宏. 企业应收账款管理存在的问题分析[湘福物流公司]. 中国乡镇企业会计, 2017(01):111-112.
- [7]牟静. 企业应收账款风险管理[湘福物流公司]. 中国管理信息化, 2017, 20(23):44-45.
- [8]缙薇. 中小企业应收账款的风险与控制[湘福物流公司]. 商业经济, 2017(01):43-45.
- [9]梁守杰. 中小企业的应收账款管理探析 [J]. 商场现代化, 2018, 882 (21): 129-130.
- [10]林新梅. 浅谈中小企业应收账款管理 [J]. 市场研究, 2018, 476 (12): 57-58.

致谢

首先感谢我的导师。从最初毕业设计的选题，结构安排，文字处理直至最终定稿的全过程无一不是在老师的悉心指导，严格要求和亲切关怀下完成的。导师在毕业设计写作的过程当中给予我精神上的支撑和鼓舞，在毕业设计完成的过程当中遇到过很多的问题，比如论证内容不贴切或者是主线内容出现偏颇，都是导师在一旁给予我帮助和指正。恩师对待工作饱满的热情，严谨的态度，平易近人的作风令我深深敬佩，在我今后的学习和工作生涯中一定会将老师作为我的榜样。

我要特别感谢我的父母，是你们教导我做人的道理，引导我前进的方向，我的每一步成长都伴随着你们的关怀和祝福。