

应收账款的内部控制研究

张雪同

(郑州升达经贸管理学院 河南 郑州 451191)

[摘要] 在全世界一体化以及国内外经济增长放缓的情况下,我国的企业面对的市场竞争环境愈来愈严重,为了生计与壮大,企业大部分使用赊销方式作为销售途径,提高产品市场占有率。本文以天瑞公司为例,通过分析天瑞公司应收账款的内部控制现状,找出该公司的应收账款内部控制薄弱环节存在的问题:组织结构与权责分配不合理;信用评估体系不完善;财务人员业务能力有限;应收账款未定时对账。对于以上存在的问题,本文采用文献研究法、个案研究法、概念分析法以及对比分析法着重从组织结构与权责分配、信用审批制度、财务人员业务能力和应收账款对账等几个方面给出了对策。

[关键词] 应收账款; 内部控制

1 绪论

1.1 研究背景

现代社会文明的进步,市场经济的发展,在给企业带来更大的发展壮大空间的同时,也导致了各行各业之间激烈的竞争。赊销是企业从商业信用方法来销售产物的一种市场活动,面临残酷的市场竞争局势,企业为了活命及发展,许多时候必须选用赊销的销售方式。赊销一方面盘活了企业经济,增加了企业销售收入,提高了企业利润,降低了企业存货数量以及存货管理成本;再者,先发货后收钱的销售模式也给企业带来了越来越多的未达账款,企业的死账风险也随之增大。现代经济模式下的信用销售行为,其实在很早就引起了各国政府与企业的关注。1830年,英国创建了全球首个征信公司,特意担任调查企业的信用情况^[1]。既在当年,美国Cofio委员会公开的《内部控制整合框架》,更是第一次将企业全部的内部控制分为企业的财务报告,经营业务及遵纪守法各个方面^[2]。上个世纪90年代,我国正处于改革开放初期,很多企业盲目的采用赊销的手段来扩大生产规模,交易中诈骗、企业之间相互赖账等导致交易双方不信任的状况屡屡发生^[3]。这种被中国学者冠之为“三角债”的现象曾经在中国的企业界肆虐一时,很多的企业因此受到巨大的经济损失,甚至破产,社会信用状况一度混乱不堪。

2 应收账款概述及相关理论

应收账款内控属于卖产品与收钱循环内控的一部分,对集团的存续与经营起到至关重要的作用。销售业务是企业赚取利润的手段,是企业价值链的核心环节;企业的销售活动处于灵活多变的市场中,会随时受到市场环境和竞争对手情况的影响;销售与收款业务活动过程复杂,涉及多个步骤,在这样长的一个链条中内部控制环节相对复杂,风险系数加大。因此,企业的管理层需要制定有效的内部控制来对其进行管理。

3 天瑞公司应收账款内部控制问题及分析

3.1 组织结构与权责分配不合理

通过我们对天瑞公司的了解可以看出它是一家工业公司,从上下共分五级,与制造相关的部门相对齐全,但是与内部控制有关的部门却比较欠缺。

天瑞公司组织结构的不完善会造成公司内部权责分配不合理。目前该公司对于应收账款的账龄分析和催缴工作都是由财务部来完成的,这无疑造成了会计处工作人员的压力。而且财务部的人员和各个客户没有过接触,并不熟悉各家公司的状况,无法制定清晰、合理的账龄分析表,不利于公司及时对客户进行催缴。

3.2 信用评估体系不完善

从天瑞公司的信用审批流程和审计工作底稿可以看出,公司赊销的对象分布于各个行业,公司规模也大小不一,对于还款能力和还款期限公司缺少明确的估计,为应收账款内部控制问题埋下了隐患。该公司的赊销对象涉及:酒店、矿业、保险公司、房产开发和化工业。其中房地产开发和化工企业拖欠账款数额较

大。而且,该公司没有对信用期限和信用额度进行限制,仅仅是对数额过大和拖欠时间过长的客户进行催缴。这就造成了天瑞公司信用审批制度不完善,呆账坏账过多等问题,这会对公司资金的循环造成不良的影响,不利于公司的长远发展。

3.3 财务人员业务能力有限

对于企业的财务人员而言,目前天瑞公司有从事会计岗位的工作人员约有50人。由于天瑞公司用的是简单的记账、做账,大多数的时间都用在一而再再而三制证上,大大降低了工作的效率,这使得天瑞公司会计发展的速度对公司不断向前发展的速度只能是遥不可及。公司对财务人员的会计培训较少,对相关会计准则的变化了解的不够及时,对更高等级会计资格证书的考取人员更是寥寥无几^[5]。

从上表可得,公司从事会计工作岗位的财务人员中专学历、大专学历、本科学历以及研究生学历。高学历财务人员所占的比重甚少,从长远来看将会局限于公司的发展。公司一般将资金投入财务设备上,财务人员的知识体系却没有同步完善,这造成财务工作的展开与公司未来的发展不同步,这样以来很不利于公司长远发展。

3.4 应收账款未定时对账

公司内部没有一个完整的规划,对会计没有严格划定需按期如每个月、每季度、每半年与经销商实施对账,只是无奈的由会计处于没有主动权的位置,等去经销商收款时,才进行核查,没有一个体系对账管理制度。在这样慌忙的情况下开始核对,数据准确性得不到保证,很多容易少确认给经销商,会致使资本的流出。而且,一些比较麻烦的问题如果得不到及时解决,例如:当经销商账单上的金额与企业记账的金额不一致时,因间隔较短,很迅速就可查出是数量方面的问题,然而,如果时间过长,则会发生什么样的问题,可想而知,如果没有及时与供应商进行沟通,该如何处理。若未定时对账,有可能因时间仓促,在处理问题上可能与经销商达不成一致,而导致货款延迟收回,这样对企业运转有一定的影响。

4 完善天瑞公司应收账款内部控制的建议

4.1 完善天瑞公司的组织结构和权责分配

天瑞公司的组织结构和权责分配可以分为以下两方面来完善:不相容职务相分离。天瑞公司内部目前存在的不相容职务主要包括:销售主管既负责信用审批又负责销售、销售部人员既销售产品又负责记录和稽核。原本由销售部经理负责的信用审批将交由内部控制部门和法律部门负责,而产品记录的核对工作将由内部控制部门负责核对、监督。

内部控制小组和法律部门共同处理财务问题。天瑞公司的财务部门从成立至今都是独立完成应收账款的记录、账龄分析和催缴工作。内部控制小组加入后,财务部门将继续负责对应收账款的记录和账龄分析,而对于客户的催缴以及详细归档工作则交给内部控制小组负责。

(下转第381页)

解。

其次,在课堂教学中,为了最大限度的减少学生迟到、旷课等情况,教师可以通过超星学习通活动区的签到功能,在规定时间内,要求学生以指定方式来进行签到。这样教师既可以实现对学生出勤记录的快速获取,以往点名方式下,需要耗费大量时间的问题也能够得到有效解决。

再者,在课堂教学中,教师可以发布提前设置的讨论话题,引导学生给予投票,或者是完成相应问卷内容。然后结合学生的投票结果,该系统会给予自动统计,之后,教师可以通过屏幕来展示相应投票结果,在此基础上,再通过对个别学生的随机选取来让其对具体原因做出深入分析,试着讲一讲自己的认识。基于实际反馈情况,教师可以带领学生针对性的分析、探究本节所学知识的重难点内容。在此基础上,对教材上的其他知识点进行学习把我。在此过程中,为了实现对新知识理解、把我情况的全面了解,在完成相关知识的讲解之后,教师可以在超星学习通的资料区题目中,选择比较经典的题目来组织学生开展随堂测试,这样既可以对学生的课堂学习情况作出全面检查,也能够帮助学生更透彻的理解、熟练掌握所学知识。

最后,在课堂教学结束后,教师可以进行课后作业的合理布置,或者是在讨论区为学生答疑解惑,基于学习通来增加师生、生生间的互动交流。

四、基于超星学习通的移动教学应注意的问题

首先,在课堂上,为了给师生互动交流、授课成果提供有力保障,除了移动终端的灵活引用之外,教师还要重视自身观察力的充分发挥,不能过度依赖移动教学平台,要认识到其不能完全替代传统教学模式;其次,移动教学平台设计,从教师授课、学生学习方式层面来讲,没有从本质上做出改变,进而导致各自创

造性、主观能动性难以得到充分发挥,人机互动方面的优势特点也未得到充分体现;最后,超星学习通在硬软件开发、连接等方面还存在一些有待解决问题。同时,移动教学平台的相关技术研发也有待深入。

五、结语

综上所述,基于超星学习通来进行计算机应用技术专业移动教学活动的设计、实践,可以帮助存在较大个性化差异,以及需求不同的学生,摆脱时间、空间等方面存在的种种束缚,为学生提供更新颖、丰富的学习素材,通过各类教学情境的恰当创设,以及交流平台的科学构建来不断优化授课内容与环节,帮助学生更轻松、高效的掌握计算机应用技术方面的知识技能,将超星学习通的优势特点充分发挥出来。

参考文献

- [1]董莎莎.基于超星学习通的移动教学设计与应用——以“基础会计学”为例[J].学周刊,2019(14):6.
 - [2]张楠.基于超星学习通平台下高职医药学校专业课程混合式学习可行性的思考[J].传播力研究,2019,3(02):168.
 - [3]严育.基于超星学习通的智能移动教学平台应用研究[J].太原城市职业技术学院学报,2018(11):110-112.
 - [4]吴晓蕾,高洪波,吕桂云,李敬蕊.“超星学习通”在移动学习中的应用与反思——以园艺学院设施农业科学与工程专业课程为例[J].河北农业大学学报(农林教育版),2018,20(05):67-71.
 - [5]王文娟,张丽.基于超星学习通的汽车检测技术课程学习模式分析[J].时代农机,2018,45(06):105-106.
- 本项目受衢州职业技术学院校级教改课改项目资助(KGXM201708)

(上接第365页)

4.2 加强天瑞公司的信用管理

为了加强天瑞集团的信用审批制度,公司可以委派法律部门和内部控制小组来共同负责。审批标准可参照5C评价体系。5C评价体系是从客户品德(character)、偿债能力(capacity)、资本实力(capital)、资产抵押(collateral)、经济环境(conditions)五方面来综合分析的。根据法律部门和内部控制部门所做出的信用评价,公司内部可以建立一个信用等级数据库系统。将自己的客户信用等级和资金实力信息都纪录在系统中,方便公司各个部门随时查看与评价。为公司良性发展建立一个美好的环境。

4.3 提高财务人员的综合素质

天瑞公司必须对有关财务人员进行业务方面的培训与指导。要注意通过培训和对外交流循环渐进锻炼他们对风险的认识和辨别能力,重视对财务人员的绩效考核和督促。这有利于天瑞公司的稳步发展,也有利于为公司培养更多更加优秀的财务人员。从表4-2以看出,天瑞公司员工的知识水平在不断提高。

4.4 建立责任追究制度

针对应收账款中的每一步骤,划分、决定有关人员在应收账款管理中的任务。如果在此过程中出现虚假收回等违规行为,于此相关人员必须承担相应责任。

根据天瑞公司未定时对账账户列表,对未定时对账的应付账款账户实施核对控制以及责任分工,以确保应收账款得到及时对账,并保证账账相符。得到下表:

5 结论

应收账款管理是企业的内部管理核心,应收账款内部控制是中小企业内部管理重中之重^[9]。基于当前中小企业应收账款出现的问题,尤其是管理层面上的某些问题,本文就应收账款内部控制这一块做了清晰分析。对应收账款的事前、事中、事后控制。强调制定各种制度,尤其是对应收账款的日常管理,通过分析,针对不同的客户情况采取不同的措施以降低企业资金风险,从而建议建立和完善中小企业应收账款内部控制管理体系。论文最后以河南天瑞有限公司为例,分别从其组织结构与权责分配、信用评估体系、财务人员的业务能力以及对应收账款的对账问题,分析天瑞公司存在应收账款管理问题。结合前文对应收账款内部控制的理论研究,就公司要加强客户资信状况的分析和管理的、完善企业制度管理体系、提高企业应收账款的管理水平等方面提出合理化建议。目的是让更多的中小企业认识到应收账款管理的重要性,来提高资金的周转效率,让中小企业健康稳步发展。

参考文献

- [1]邓超.加强企业应收账款的微观管理大有可为[J].财会通讯,2018,(04):28-29.
- [2]许文珍.浅析应收账款管理[J].税收与企业,2018,(05):13-17.
- [3]杨运刚.应收账款质押制度运行中的风险及其防范研究[D].贵州:贵州大学2017.
- [4]刘杰.创新型中小企业财务风险评介研究[D].武汉:武汉理工大学2018.