

邵阳职业技术学院

毕 业 设 计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目： 西安市雁塔保安服务有限公司应收
账款问题优化方案的研究

学生姓名： 杨紫璇

学 号 201810300643

系 部： 财会工商系

专 业： 会计

班 级： 1181

指导老师： 蒋向阳

2021 年 6 月 1 日

目 录

一、西安市雁塔保安有限公司应收账款管理现状.....	1
（一）西安市雁塔保安有限公司基本情况.....	1
（二）西安市雁塔保安有限公司应收账款管理现状.....	2
1. 应收账款结构比率分析.....	2
2. 应收账款周转速度分析.....	2
3. 应收账款账龄分析.....	3
二、西安市雁塔保安有限公司应收账款管理问题及原因分析.....	3
（一）西安市雁塔保安有限公司应收账款管理问题.....	3
1. 企业职责不明.....	3
2. 日常监管不及时.....	3
3. 客户整体质量不高.....	4
二、西安市雁塔保安有限公司应收账款问题的原因.....	4
1. 应收账款管理制度不健全.....	4
2. 信用政策主观性太强.....	4
3. 应收账款受多方影响严重.....	4
三、西安市雁塔保安有限公司应收账款对策.....	5
（一）建立健全应收账款管理制度.....	5
（二）加强员工的风险意识.....	5
（三）多管齐下解决应收账款对公司造成的风险.....	5
1. 制定合理的信贷政策，建立信用管理体系.....	5
2. 实行严格的内部审计和内部控制制度.....	6

结 语.....	6
参考文献.....	7
致谢.....	8

西安市雁塔保安服务有限公司应收账款问题优化方案的研究

[摘要]西安市雁塔保安有限公司是一家私营企业，本次设计首先对西安市雁塔保安有限公司应收账款相关财务指标进行分析。发现公司对应收账款管理的重视程度不高，导致公司应收账款数量巨大，在应收账款发生前后，没有进行系统的管理。据此，针对性的提出相应的对策和详细的改良措施，为企业更好地开展提供一些帮助和支持。

[关键词] 应收账款 内部控制 信用期限 信用风险

一、西安市雁塔保安有限公司应收账款管理现状

（一）西安市雁塔保安有限公司基本情况

宁夏西安市雁塔保安有限公司是一家私营企业，公司成立于 1991 年，公司位于西安市明德门小区北区 39 号楼，目前员工人数 308 人。经营范围：门卫、巡逻、守护、随身护卫、安全检查、安全技术防范、区域秩序维护；安全咨询服务；物业管理。

西安市雁塔保安有限公司目前管理方面单薄，对建设内部财务管理机制不够注重，会招致很多财务管理措施无法认真执行。同时在项目推广部门的业绩考核上，最为突出的也是唯一重要的指标就是项目推广业绩，而应收账款方面更本没有指标限制，所以在西安市雁塔保安有限公司项目推广人员眼中，只要谈成项目，有业绩就行，至于后期尾款是其他部门的事情，以自己没有关系。

表 1-1 西安市雁塔保安有限公司 2015-2019 年主营业务收入与应收账款情况 （单位：万元）

项目	2015	2016	2017	2018	2019
应收账款	2698	6508	6699	9847	11710
主营业务 收入	74649	78822	55046	51748	40690
占主营业 务收入比 例	3.62%	8.26%	12.17%	19.03%	28.78%
流动资产	45386	47113	40969	40525	35115

占流动资产比例	5.95%	13.81%	16.35%	24.3%	33.35%
---------	-------	--------	--------	-------	--------

西安市雁塔保安有限公司为了抢夺市场份额，采取了赊销的收入实现方式，以及宽松的信用销售政策，致使其公司应收账款上升幅度之快，在 2015-2019 年就已上升了 333.95%，而企业的主营业务收入却在 2015-2019 年下降了 33.5%，应收账款的增长率明显超过了营业收入的增长率。同时，西安市雁塔保安有限公司自 2016 年开始主营业务收入处于负增长阶段，资金周转紧张，公司想方设法节省开销，公司自 2016 年开始减少企业员工数量，并通过银行贷款、吸收投资等融资方式来缓解企业资金状况困难的局面。

（二）西安市雁塔保安有限公司应收账款管理现状

1. 应收账款结构比率分析

① 应收账款占主营业务收入的比重

在主营业务收入连续负增长的情况下，应收账款仍保持较大幅度的增加。因此，企业应减少应收账款在流动资产中的比重，以此来提高企业的资产流动性，增加企业的经营现金流，防止资本结构的恶化，以维持企业的营运发展。

② 应收账款占流动资产的比重

西安市雁塔保安有限公司应收账款余额逐年上升，而流动资产的总额却每年呈现下降趋势，并且应收账款占流动资产的比重在逐年上升，从 2015 年占比的 5.95%，上升到 2019 年占比达到 33.35%，增长速度之惊人，这直接影响了公司短期资金变现能力，也警示着企业应加强对应收账款的管理。

2. 应收账款周转速度分析

表 1-2 公司 2015-2019 年应收账款周转天数和周转率情况 （单位：天）

项目	2015	2016	2017	2018	2019
应收账款 周转天数	12.23	21.03	43.69	60.50	95.24
应收账款 周转率	29.43	17.12	8.24	5.95	3.78

从西安市雁塔保安有限公司整体情况来看，其应收账款周转天数在逐年上升，周转率在逐年下降，也反映了企业的应收账款变现能力在变差，因此，企业也需加强谨慎，加强对应收账款的管理，加强企业资金的流动性。

3. 应收账款账龄分析

表 1-3 西安市雁塔保安有限公司 2015-2019 年应收账款账龄分布情况 (单位: 万元)

账龄	2015	2016	2017	2018	2019
1 年以内	2839	6822	7212	5959	8903
1 至 2 年	0	0	741	457	241
2 至 3 年	0	0	0	43	584
3 至 4 年	0	0	0	0	19
4 至 5 年	0	0	0	0	0
5 年以上	10	10	10	9	9
合计	2849	6832	7964	6432	9214

从表 3-3 可了解,西安市雁塔保安有限公司一年以内应收账款占据了企业应收账款账龄结构中的绝大部分,但从 2017 年开始,公司一年以内的应收账款开始呈下降趋势,而 2017 年在 1-2 年上涨了 9.31%,说明了企业的客户开始延长应收账款的回收期,导致了企业应收账款周转速度逐渐下降。一般来说应收账款在 5 年以上的可认定为坏账损失,虽然公司在 5 年以上的应收账款开始呈下降趋势,但也在一定程度上反应了公司潜在着长期未还账款的客户,存在着一定的坏账风险,企业需重视对逾期账款的管理。

二、西安市雁塔保安有限公司应收账款管理问题及原因分析

(一) 西安市雁塔保安有限公司应收账款管理问题

1. 企业职责不明

在西安市雁塔保安有限公司,项目推广部门的管理人员只关注是否签订新项目,无视公司内部管理。特别是公司项目推广部门的工作人员,主要的业绩考核是按照签订项目的价值和签订项目的数量予以评价,无视应收账款这项指标的回收情况。项目推广部门很少关注客户还款状况,但主张吸收客户和市场,招致应收账款高。

2. 日常监管不及时

西安市雁塔保安有限公司规定,在每月月底项目推广部门的工作人员需要核对客户的应收账款的过期时间和金额,并提醒客户及时支付。验证结果由项目推广人员和客户共同签字或盖章后交给财务部保管。然而,在日常工作中,很难在规定时间内执行与客户达成协议或完成应收账款的回收。

3. 客户整体质量不高

诚信是市场经济的基石，授信是诚信的体现。在西安市雁塔保安的项目推广过程中，对客户做出适当授信很重要。但对项目推广业绩的过分看重和人员素质的有待提升，直接导致客户整体质量的低下。

（二）西安市雁塔保安有限公司应收账款问题的原因

1. 应收账款管理制度不健全

由于西安市雁塔保安财务人员较少，导致财务部门的人忙于应付日常的财务会计工作，而忽略对应收账款的主动管理等细节的处理。事前，项目推广环节，没有专业的甚至是稍微有点信用管理意识的人士参与，导致客户质量不高和回款力度不到位；事中，谈判环节，在项目推广压力下，很多合同的签署都是从纯业绩方面考量，而忽略合同中汇款条款等的提前安排，加大了事后追讨的难度；事后，公司没有专门的债务催收人员，而财务人员数量的减少导致债务催收被搁置，甚至相互推诿。

2. 信用政策主观性太强

西安市雁塔保安有限公司将顾客分为两类，即新老客户。为了维护与老客户的长期合作关系，项目推广人员通常为老客户做出让步来满足他们的要求，延长信用证条款，而不判断老客户的需求是否合理。对于新客户，项目推广人员主要负责调查客户的基本信息、信用状况，根据主观判断和选择客户。如果新客户及时支付了尾款，项目推广人员会把新客户当成老客户并提供更长信用时间。在实际工作中西安市雁塔保安有限公司对客户分析仅停留在基本信息上，没有有效的进行信用风险评估，也没有对客户进行分类，所以西安市雁塔保安有限公司不能准确理解客户的现金流情况，只有主观判断他们是否能按时支付尾款，并最终导致应收账款的积累，使资产的流动性差。

3. 应收账款受多方影响严重

应收账款是信贷项目推广的直接结果。从经济学的角度看，信用销售和应收账款的存在是市场经济开展的有效途径，有利于社会文化和经济建立的提升。但是，在这个过程中，存在问题是不可防止的。公司管理部门存在干预多于服务，管理方法少，管理方法落后的现象。

三、西安市雁塔保安有限公司应收账款对策

（一）建立健全应收账款管理制度

在信用管理系统之下，西安市雁塔保安应当设立独立的应收账款回收小组，建议由原企业的部门管理人员组成，作为主要负责人。该小组的具体工作中，首先应当对公司客户，依据适当的标准，比如信用风险类别、业务类型等做出适当的划分，安排小组相关成员专门负责请收工作。同时，对于不同类型的客户，应当视不同情况做不同的处理。比如，对于长期合作的优质客户，应当适当包容，延长付款期限，改善客户关系；而对于信用质量较差或者信用风险较大的客户，则应积极与沟通，确保应收账款的足额回收。

（二）加强员工的风险意识

财务管理人员的受教育水平和相应意识比较淡薄，显著制约了应收账款催收等细节工作的展开，更谈不上应收账款的系统性管理。为了建立系统性的应收账款管理体系，保证各项业务流动的程序化、标准化、科学化，西安市雁塔保安有限公司在制度建立方面还应做出很多改良。

建议西安市雁塔保安实行双重考核机制，综合考虑主营业务收入和现金回收两个方面构建评价指标。项目推广指标完成需要以现金获取为前提。如果出现项目资金未能及时回笼的情况，应该强迫其担任搜集其形成的应收账款。假如已完成兑现任务，能够将其转回原始位置；假如不能完成相应的任务，应该依据状况遭到惩罚，以至辞退。

（三）多管齐下解决应收账款对公司造成的风险

1.制定合理的信贷政策，建立信用管理体系

一是拟定具体的客户授信政策，划定合理的授信期限和额度。信贷期限指公司应该在特定信贷产品发行至协定的最终还款或结算时向客户提供信贷条款的时间。依据客户公司的开展阶段、范围、公司战略和经济实力约定期限。假如信贷期过短，由于市场竞争不利，经营收入不能令人称心，无法吸收客户，竞争力将降落。假如信贷期过长，有时增加的费用将抵消收益，即便这对运营收入有利，也会招致公司的损失。因而，恰当肯定信贷期十分重要。假如西安市雁塔保安有限公司的时间紧迫，资金量大，则应减少授信额度；否则，信用额度能够恰当放大。

二是完善信用管理体系可以有效的保证和控制风险，针对不同客户的不同信用等级，依照系统需要，建设客户数据库，设置合理的信用条件和限制。积极搜集客户信息，包括信用信息等，增强客户资料管理工作；事中，坚决执行客户授

信程序；事后，积极管理逾期款项的清收工作。

2.实行严格的内部审计和内部控制制度

（1）严格岗位权责范围界定

作为经济的基本元素，企业运行本身需要有严格的规程。人员需要以级别授权。每个员工的批准只能在他们本人的权限范围内。假如权利超越权益的界线，则应该处于更高层次。指导者必需取得批准。

（2）项目推广中执行合理的客户授信措施

项目推广方式、客户授信规则需要根据市场需求情况合理拟定。应采取灵敏运用各种战略，如营销办法，广告，信贷销售和项目折扣，完成公司的市场份额的增加。客户信用档案也应该完善。要注重重要客户的信用变化，及时采取有效措施应对可能呈现的信用风险。

（3）沟通环节

商务会谈，与客户会谈或会谈时，西安市雁塔保安有限公司应在签订合同之前思索客户结算方式，项目定价和信用情况等相关内容。财务，会计，法律等专职人员参与重要的项目推广和业务会谈，并构成书面记载并完成。

（4）合同拟定环节

公司应当积极加强对合同拟定的管理。具体而言，在合同签署过程中，应当有专业人员参与，并依照合同法等明确买卖双方的权责，合同价格以发票为基准。此外，公司在事前，事中和事后阶段对每项业务予以跟踪，以防止可能呈现的错误并大大提升合同实行率。

结 语

应收账款是公司资本投入形成的，与公司的长期可持续发展直接相关。因此，企业必须从成本效益角度进行认真的权衡。本设计从西安市雁塔保安有限公司的财务数据入手，对其应收账款的相关情况进行了全面的研究，分析了存在的问题，指出公司需要独立的信用管理体系，专门的回收小组，多管齐下加强应收账款的管理工作。希望这些能够在更广大的层面上，对中国企业在财务管理、现代企业制度建立和长期可持续发展方面提供有价值的借鉴意义，这是本设计的宗旨和初衷。

参考文献

- [1]付应.浅谈建筑施工企业应收账款风险与管控[J].财经界,2019,(6):78-79.
- [2]谭志蓉.应收账款风险管理及其防范.合作经济与科技[J].2020(17):80-81.
- [3]罗冰洁.中小公司内部应收账款管理现状及改进方案 A 公司为例[J].湖北经济学院学报
(人文社会科学版), 2019, 2:73-75.
- [4]郭文娟.我国商业银行不良贷款的形成原因及风险防范[J].中国集体经济 2017, (12).
- [5]侯嘉.探讨制造企业的应收账款风险及应对策略[J]. 经济研究参考, 2019, 41:83-85.
- [6]杨茗. 企业应收账款管理浅议[J]. 合作经济与科技,2019(24):128-129.
- [7]孙雨濛. 浅析企业应收账款风险防范与管理[J]. 商业经济,2019(10):43-45.

致谢

我想在这里感谢我的毕业设计指导老师，在此之前对于设计写作，我还一窍不通，在指导老师的指导下，我从确定题目，到查找资料，到设计结构，到具体内容，让我从不会到完成一篇合格的设计，所以我想感谢我的指导老师。在指导的过程中，老师的博学多才和精益求精让我非常钦佩。

同时我也想感谢大学期间的所有老师和同学，谢谢你们！

