

大学出版社应收账款的现实困境与改革进路

毛玲玲

(西南大学出版社, 重庆 400716)

【摘要】大学出版社作为高校的重要组成部分,肩负着传承和发扬学术文化的重要使命。本文着重介绍大学出版社应收账款管理的现状及现实困境,分析应收账款产生及难以收回的原因,并提出加强制度体系建设、强化风险意识及开展购方履约信用管理为主的应收账款管理改革进路。以期通过建立良好的应收账款管理体系,较大程度降低其坏账发生几率,提升大学出版社应收账款的周转率与收回能力、实现其降低运营风险和可持续发展的目的。

【关键词】大学出版社; 应收账款; 监督机制; 信用管理; 改革进路

应收账款是指企业出售商品或提供服务但尚未收到现金的账款。应收账款管理不到位,不能按时收回,一直都是企业财务管理中比较突出的问题^[1,2]。目前应收账款的收回在合同的基础上主要依赖义务主体即客户诚信及其支付能力,这就导致权利主体即销售企业经济资源权利的实现不能得到充分的保证。当然,应收账款只有在出现违约或未及时支付时才会带来风险。

相关数据表明,应收账款在我国企业流动资产占比约在50%左右,在发达国家企业的占比仅为20%;而逾期未还的应收账款在发达国家企业资金管理中,占比约为10%,在我国占比却高达60%之多^[3]。因此,应收款项在我国运营企业是普遍存在的,且存在较高逾期风险的,长此以往对企业的发展是不利的。另外,应收账款也存在虚增利润、影响公司决策、增加催收成本及逾期坏账的风险。

一、应收账款管理的研究现状

目前,我国企业应收款项管理工作存在很多的问题,主要表现在以下几个方面:第一,企业应收账款的总量呈现逐年递增的趋势。第二,应收款项在企业的流动资产中占比较高或者逾期较多。第三,企业应收账款账期较长,坏账风险较高。第四,应收账款长期未收回且预计不能收回时,企业可采取的催收措施有限。以上种种情况对于企业资金的流动产生了消极的影响,容易造成企业资金短缺,不利于企业的生产和壮大。

在应收账款管理和研究方面,我国较国外起步较晚,经验较少。目前,研究对象多集中在国有企业、高校、酒店等企业,针对大学出版社应收

账款的研究也相对较少。在研究内容方面多集中在应收账款的管控分析、风险控制、用户评级及跟踪服务等方面,也提出了如加强应收账款的事前控制、事中跟踪、加强催收等工作的建议^[4,5]。但在应收账款全生命周期管理方面的研究较少,特别是监管审批体系研究较少。另外,在研究实操上面,研究多以建议措施为主,在信息化手段辅助、信用管理、应收账款信息分析及信息跟踪方面开展的研究较少。在强化责任意识,加强职工对应收账款转变为坏账风险节点把控方面的研究还有待加强研究。

二、加强大学出版社应收账款管理的必要性

随着经济活动的日趋激烈,如果应收账款不能得到及时地收回,企业往往会因义务主体的支付能力减弱或消亡,而遭受严重的经济损失。大学出版社作为高校校办企业,要想在日趋激烈的市场竞争环境下,持续健康的发展,就必须要加强应收账款的管理,避免国有资产的流失,实现国有资产的保值增值^[6]。同时,如果不采取措施定期清理、催收应收账款,将会逐渐淡化相关单位和个人的经济责任意识,导致更多僵尸账款的产生^[7]。此外,加强应收账款的管理也是加强企业内部管理,强化资产管理内部控制的有效途径。因此,加强对应收账款的管理机制建设,实现应收账款的应收尽收,逐步消化、降低不良资产对大学出版社经营活动可能造成的金融风险,对确保大学出版社国有资产的完整性和可持续发展是十分必要的措施与手段。

三、大学出版社应收账款管理的现实困境

随着数字化时代的迅猛发展,大学出版社面临

的市场环境也发生了巨大的变化。互联网、电子书及在线教育等新兴行业不断冲击着传统出版业，无纸化、电子阅读给大学出版社的经营活动带来了巨大的挑战。一方面，书籍等出版产品具有时效性，就需要加快流转，同时为了稳固、增加市场份额，扩大销售，赊销就成为一种竞争手段；另一方面，赊销形成的应收账款常因种种原因不能及时收回甚至不能收回，这给大学出版社的可持续发展造成了一系列的困扰。

（一）应收账款管理的风险意识欠缺

校办企业是指由学校直接经营或参股经营的企业，主要是利用学校的校名、校誉及其所属资源开展经济活动的企业，大学出版社就属于校办企业的一种。目前大学出版社应收账款产生坏账损失的主要原因之一就是业务流程上各部门脱节，缺乏联动所致。如由营销部门对接义务主体（客户）进行出版书籍等产品销售工作，签单成功后，销售人员认为合同付款方式或者付款进度问题是财务人员的工作，未及时跟进收款进度，时间一长或销售人员岗位变动，就容易产生坏账损失。另一个原因主要是大家普遍认为既然有合同约定，就对产生欠款或坏账损失的风险意识不足，未考虑企业或单位客户的支付能力、信用风险或客户公司消亡等无法支付货款等特殊概率事件。此外，出版社内部人员应收账款风险防范意识欠缺，也是应收账款出现坏账损失的主要原因之一。

（二）应收账款管理的责任意识欠缺

由于风险意识的缺失或对发生坏账损失风险意识的淡薄，必然会导致与应收账款管理相关的具体规章制度建设普遍不健全，从而形成恶性循环^[8]。管理机制缺失主要表现在以下几个方面：一是缺乏严格的审批制度。对应收账款的发生和数量缺乏审批与监管控制，无形中增加了形成坏账损失的概率和体量，容易导致经济活动的失控；二是催款部门职责不清。销售人员与财务人员相互推诿扯皮，销售人员熟悉客户，但碍于情面不愿催款；财务人员不熟悉客户，无法有效催款，且销售业绩也都归销售人员，财务人员催款动力不足。三缺乏对客户随访和信息更新制度。因大学出版社业务较广，客户群体分布面向全国甚至全球，体量较大，如果对欠款单位或个人信息长时间不更新维护，将会发生欠款单位联系不上或经办人失联的现象，导致坏账变为死账。

（三）应收账款管理的监管体系欠缺

应收账款虽然也是企业的资产，但其未收回之前，均未参与企业运营，不能给企业带来经济效益。造成这种情况的主要原因，是对应收款项的监管、催收机制的缺失，其一，应收账款产生于业务员对账结算之后，业务员便认为销售业务已经完成，对货款是否收回疏于关注。其二，对业务员绩效考核的侧重点在于业务体量的增长、合同收入的提高、营销市场的拓展，而对货款收回的考核存在指标缺失或占比不够。其三，若业务员不与客户对账，甚至不能形成应收账款，于企业而言，库存商品结转发出货品，资产更加难以监管，资产流失风险就越高。此外，在发生坏账损失后出版社也未对相应人员开展责任追究和行政处罚工作，也存在着廉政监管不力的现象。

四、大学出版社应收款项管理的改革进路

（一）建章立制，建立健全应收账款制度体系建设

应收账款是指停留在结算过程中的债权，通常不能收取利息或产生其他经济效益。因此应收账款并不能给权利主体即大学出版社带来资产增值，所以持有应收账款越多，就等同于给客户的无息贷款就越多，不仅会占用出版社运营资金池，影响其经营活动，也会限制到出版社的后续发展和规划。同时，如果客户失去偿还能力，必然会导致国有资产的流失，因此必须要重视应收账款的规范化管理，加强应收账款管理的制度体系建设。

第一，建立健全应收账款审批制度。应收账款主体权益的保全应着手于源头控制，对应收票据、应收账款及其他应收款或只要是属于经济资源流出，应取得或已取得的收款权利但未实现的经济活动，都须建立严格的审批制度，从源头控制应收账款可能产生逾期的数量与规模。在制度建设时应明确不同合同信用额度审批负责人的审批权限及其流程节点，在执行中严格履行相关人员签字审批程序，并做好备案存档，以便产生纠纷时可明确相关人员，开展针对性的催缴工作。同时，在加强相关制度建设的同时，也要充分利用信息化手段，将制度的管理意图嵌入信息化系统。

第二，建立健全应收账款催收制度。为了使社内相关部门之间加强联动，形成合力，共同完成应收账款的催收工作，必须形成规范的联动催收制度。首先，营销部门设置专人专岗，对营销部门的赊销

客户形成台账。其次,财务人员应主动、积极配合营销部门开展应收账款的催缴工作,主动下沉业务到销售部门,加强对催收工作的财务方面指导。各部门通过赊销客户台账与应收账款明细,按一定的规范进行催收情况记录,及时更新客户相关信息,避免逾期未回款、长期不催款,客户失联等问题。最后,当出现客户失信、丧失支付能力时,及时咨询法务部门,采取相应的法律措施,从而保障应收账款最大限度地保全。

第三,建立坏账损失的问责制度。问责制度是其他各项制度执行到位的前提条件,唯有将职责落实到具体的人,形成时刻悬在头顶上的“达克摩斯之剑”,并将追责落实下来,给予失职人员适度的处罚,才会形成对制度的敬畏之心,才能真正让政策实施落地。要在工作中严格秉持“要用好问责机制,抓典型促整改促破解”“动员百次不及问责一次”等原则,对职工严管厚爱,规范其经济活动合规合法。此外,问责时应遵循“权利与责任对等”原则,即权力越大责任就越大,不仅行政处罚,也应考虑经济处罚。为体现公平公正,问责应由大学出版社母体高校执行。

(二) 强化意识,树立防范坏账发生风险意识

应收账款要转变为坏账损失,一般要经历四个阶段“应收债权—短期债权—长期债权—坏账损失”。2016年财政部制定的《行政事业单位资产清查核实管理办法》将逾期3年的应收账款认定为损失。此外,法律对保护民事权利应收账款诉讼的时效也为3年。因此一般应收账款超过3年及以上,基本上坏账风险就越高。所以,大学出版尤其是财务、市场、法务等部门,必须树立防范坏账损失发生的风险意识。在审批发货后,还可采取现金折扣方式,权衡现金折扣成本与应收账款收益,制定现金折扣比例,从而加速应收账款的周转。对于有坏账损失萌芽苗头或已达1年的应收未收款项,加大催收力度,实行“一案一销”督办政策,必要时走司法诉讼解决。此外应依托互联网信息化手段,加强内部员工培训教育,积极做好防范应收账款坏账产生的警示与宣传工作。

(三) 加强监督,开展购方履约信用管理

从上世纪80年代改革开放以来,我国逐步确立了社会主义市场经济为主体的经济体制,但是市场经济是以物质利益作为人们行为的驱动机制,不计后果的追求个人利益最大化的情况也时有发生。因此在信息透明度越来越高的今天,急需利用信息化

手段对客户进行风险识别,提高抵御信用风险的能力,将坏账损失风险扼杀在摇篮。具体可采用以下几种方式:第一,设置用户信用管理岗位,负责统筹协调各部门,对客户服务进行专人专管。按客户情况建立客户信用等级,对每一信用等级的赊销额度设定限额。如当某一客户未回款金额达到限额时,将不再允许发货或经特殊审批后方可发货。第二,建立客户信用信息库,对所有的客户进行履约信用进行评价分类,建立负面清单,并动态调整。第三对信用情况发生负面异动或者大额度信用降低的客户,应定期函证或其他方式催收,并保留证据,作为司法诉讼依据。必须要加强诚信制度约束。

五、结语

通过应收账款的改革举措,加强管理制度体系建设,加大应收账款催收力度,加强监督与信用管理,不断提高应收账款的周转率,避免坏账,及时弥补损失,更重要的是可有效防止由于巨额坏账损失而导致的资金链断裂及国有资产流失等情况,实现大学出版社的可持续健康发展,也可降低母体高校的财务内控风险。所以加强大学出版社应收账款的管理与控制,既是高校校办企业财务人的责任与担当,也是充分发挥财务管理作用的重要体现。

参考文献:

- [1] 谭健. 关于国有企业应收账款的管理分析[J]. 财税审计, 2019(7):135—136.
- [2] 张贤埠. 国有企业应收款项成因及管控透析[J]. 财会学习, 2021(5):116—117.
- [3] 李娟. 企业应收账款风险管理及其优化策略探讨[J]. 中外企业文化, 2020(8):36-37.
- [4] 宋新天. 关于建筑施工企业应收账款的风险管理及控制探讨[J]. 财会学习, 2019(32):113,115.
- [5] 沈海玲. 企业应收账款的成本分析及强化措施[J]. 企业改革与管理, 2019,(23):165-166.
- [6] 张文昶. 高校应收款项管理存在的问题及对策[J]. 惠州学院学报, 2019,39(5):90—94.
- [7] 朱艳. 浅谈企业应收账款及信用政策管理[J]. 中国乡镇企业会计, 2020(4):160-162.
- [8] 金雅琪. 浅谈中小企业信用管理体系在应收账款中的风险控制作用[J]. 中国经贸, 2020(4):80-81.

作者简介: 毛玲玲(1988—),女,重庆市丰都县人,本科,中级会计师,研究方向:财务管理。