

浅谈企业往来款项管理与风险控制

匡颖^{1,2}

- 包钢集团矿山研究院(有限责任公司), 内蒙古包头 014010;
- 内蒙古自治区矿山和冶金固废资源化绿色化综合利用重点实验室, 内蒙古包头 014010)

摘要:往来款项管理是单位财务管理的重要组成部分。如果往来款项管理不到位,就会影响企业资金链,进而影响企业的正常运营,因此企业在加强往来款项管理的同时,更要注重往来款项的风险控制。文章主要以某科研院所为例,阐述往来款项管理的必要性,并运用SWOT模型对往来款项管理和风险控制进行分析,旨在揭示其内部优势和劣势以及面临的机会和威胁,为制定有效的管理策略及风险防范措施提供参考。

关键词:往来款项管理;风险控制;SWOT模型

中图分类号:F810.6

文献标识码:B

文章编号:1009-5438(2025)01-0095-04

Brief Introduction on Management and Risk Control of Receivables and Payables in Enterprise

Kuang Ying^{1,2}

(1. Baotou Steel Group Mining Research Institute (Co., Ltd.), Baotou 014010,
Inner Mongolia Autonomous Region, China;

2. Inner Mongolia Key Laboratory of Mining and Metallurgical Solid Waste Resource and Green
Comprehensive Utilization, Baotou 014010, Inner Mongolia Autonomous Region, China)

Abstract: The management of receivables and payables is an important part of financial management in enterprise. If it is not in place, it will affect the capital chain of enterprise and then impact normal operations of enterprise. Therefore, the management of receivables and payables in enterprise should be strengthened as well as risk control of receivables and payables should be paid more attention to. In the article, it is expounded the necessities of management of receivables and payables as well as analyzed the management and risk control of receivables and payables with the SWOT model to reveal their internal strengths, weaknesses, opportunities and threats they are facing by taking a research institute as an example, which could provide the reference for formulating effective management strategies and risk prevention measures.

Key words: management of receivables and payables; risk control; SWOT model

加强企业的往来款项管理有助于提高企业的资金利用率,优化资金结构,减少资源浪费。这就要求企业重视往来款项管理工作,做好前期调查工作及

后续跟踪、催收和支付工作,减少企业坏账风险和违约风险。伴随科学技术的进步,各种会计软件及管理系统促进了会计职能加速转变,财务人员的目标

由核算型会计向管理型会计转变,这就要求每个财务人员必须锻炼成多面手。但在实际工作中,目前多数大中型企业在信息技术与财务管理深度融合的大背景下,已经实现了财务工作专业化分工,因此财务会计人员自身加强业务边界扩展,努力成为复合型人才,与企业一同实现转型升级。

SWOT 模型分析又叫态势分析方法,是指基于内、外部竞争环境和竞争条件下的综合分析方法,将与研究对象密切相关的各种主要内部优势、劣势及外部的机会、威胁通过调查列举出来,并依照矩阵形式排列,然后用系统分析的思想把各种因素相互匹配起来加以分析,从中得出相应的结论。该方法的主要目的是通过评价企业自己的优势、劣势、外部机会和威胁,帮助企业制定发展战略,分析企业当前的竞争优势和自我定位。态势分析方法广泛用于决策过程中,也是公司计划的常用工具,对于企业战术层面的决策有积极的作用,既可以分析自己,也可以分析对手。文章运用 SWOT 模型,从四个方面阐述了某科研院改进往来款项管理模式后的现状及下一步风险防范措施。

1 往来款项管理的现状分析

1.1 往来款项的概念

往来款项是企业资产负债的重要组成部分,是真实反映企业业务往来的凭据,能够详细体现财务资金的流向,财务人员还能够根据往来账户性质对资金挂账情况进行内部审核检查,从中发现问题并纠正财务管理中的错误。应收款项是指在开展经济业务活动过程中应收未收、暂时垫付或预付给相关单位或个人而形成的各项债权,包括应收款、暂付款、预付款、其他应收款等;应付款项是指在开展经济业务活动过程中应当支付而尚未支付、已经收到但尚未结算而形成的各项债务,包括应付款、暂存款、应缴款、借入款、其他应付款等^[1]。通常,往来款项应为短期周转所产生的暂时性挂账款项,但在实际工作中,企业往来款项存在大量因管理造成的漏洞、人员失职、监管缺失等原因造成的款项单方挂账、挂账错误等情况,尤其是历史性问题的陈年旧账更是成为往来款项管理的长期宿弊,形成呆死账,不仅不利于企业资金的盘活,更给企业发展和管理埋下巨大的隐患。

1.2 往来款项管理的现状

做好企业往来款项管理工作,以大型集团企业

为例,从自身角度,首先,能够从根本上提高企业生产经营建设全过程的资金利用率,防止应收权益占用企业流动资金,保证企业资金链条的良性运转,促使资金及时回笼,降低财务风险^[2];其次,缩短往来款项周转天数,降低坏账发生几率,确保企业利润的实现及资金的正常流转,增加企业整体经济效益;最后,市场经济条件下,企业竞争愈加激烈,常常采用赊销模式进行销售,由此就会产生应收权益,增加企业经营风险。从集团角度,母公司在编制合并财务报表时,会将母公司和所有子公司作为整体来看待,视为同一会计主体。母公司和子公司以及子公司之间发生的经济活动都应当从集团整体角度考虑,即应视为同一会计主体内部业务处理。在编制合并报表时,将内部交易产生的有关资产、负债及影响的所有者权益进行抵消处理,而想要正确抵消内部交易产生的内部债权债务和内部损益,就必须将集团内部间的往来款项核对一致,以满足集团公司编制合并财务报表的需要。

2 运用 SWOT 模型对往来款项管理进行分析

2.1 优势

在传统流水式的往来款项记账管理模式下,不仅科目间挂账难以查找发现,每一条客商数据均以明细科目形式显示,造成数据堆积,在实际对账时常发生“东拉西扯”式的对账方式,给往来款项管理造成极大的困扰和难题。尤其一些国有大中型企业,业务种类复杂多样且往来款项覆盖面较广,大量数据涌来时,若没有很好的财务处理工具,稍有不慎便会造成往来款项管理混乱的复杂局面。所以,为了进一步规范财务管理工作,提高会计核算的工作效率,降低财务会计人员账务处理业务工作量,便于数据查询,实现数据共享,集团公司统一上线新的财务核算系统软件,并且针对往来核销开设专门的模块。运用信息技术手段防止多人重复录入信息等资源浪费,提高经营管理效率,充分发挥财务部门作为数据中心的优势,更好地体现财务管理的价值,最终提高企业的整体效益^[3]。实现往来款项核算管理精细化、管理视角多维化、管理信息实时化等,推动企业财务管理向信息化、数字化、智能化转变,加强国有经济竞争力、创新力、控制力和影响力。目前,企业上线全新用友财务核算系统,其中专设的往来核销模块可以从数据分析、数据呈现使往来款项管

理达到一个新的层次和界面,能够更好地实现财务工作的目标及职责。具体步骤如下:第一步,往来款项管理信息化的根本保障是扎实、规范的账务处理,所以在录入信息化系统前要全面清理账面往来款项,核实具体经济业务内容,将“打包”记账业务拆分,清理负数挂账。这个过程中,业务人员、财务人员相互联动,落实业务内容、客商及供应商名称、产生时间、业务部门经办人员及业务部门负责人。第二步,在用友财务系统中,对六大往来科目(应收账款、预付账款、其他应收款、应付款项、预收款项、其他应付款)包括其明细科目进行核销对象的设置(一般包括客商或供应商的名称、资金项目来源、部门、项目档案等),选择核销科目及启用日期。将第一步中整理的六大往来科目期初数据录入,此时需要录入到每一个末级科目,如应付账款—原材料。将导入之后的期初数据与总账模块核对检查,检验是否平衡。检查平衡后启用核销对象,即完成期初模块的设置工作。第三步,日常核销处理时,严格按照明细科目控制该明细科目的所有辅助核算项目,即核销对象,逐笔核对,进行核销处理,在数据呈现上使往来款项核对达到一个新的层次和界面,清晰明了地展现出每笔往来款项发生的金额、发生日期、对应客商或供应商等全面信息,不仅能检查挂账错误,还能一目了然地查出未核销的款项,能够更好地实现财务工作的目标及职责。第四步,核销处理之后,可以进行往来账龄分析,达到可以实时查看实际发生账龄及余额账龄分析表,也可以从时间角度(按月或按年)、从客商或供应商角度、从各明细科目角度等多维度查询往来款项账龄情况,解决了数据庞杂、账龄工作量大的问题。

2.2 劣势

2.2.1 对往来款项管理意识薄弱

作为科研单位,将精力更多地放在科研项目研发工作上,缺乏财务风险意识及往来款项管理理念,没有进行科学的财务管理,不利于企业资金的利用,同时给企业后续发展及管理埋下隐患^[4];缺乏较为完善的往来款项管理体系与控制机制会影响会计核算的规范性,企业通常没有制定专门的往来款项内控制度,也没有设置专门的部门或岗位对往来款项进行监管。财务会计人员在登记往来账的同时兼任往来款项的监管工作,不仅很难做好自检工作,也违背了内控制度中职责分离的原则,造成往来款项信息产生偏差的风险,且难以被及时发现和处理。同

时,也没有建立健全往来款项相关的绩效考核和奖惩制度,造成往来款项无法责任到人的现象,使管理工作浮于表面,缺少后续跟踪管理,导致呆账、坏账规模不断增长,停滞账款积压严重,进一步导致清理难度加大,甚至需要采取诉讼手段收回应收权益。

2.2.2 往来款项信息沟通不及时

一方面,企业内部沟通不畅,具体表现为财务人员与业务人员存在信息传递延迟,比如业务人员未能及时将销售合同和发票传递到财务部门,导致财务无法准确记录往来款项。另一方面,外部沟通延迟,企业与客户或供应商对账不及时,可能导致双方往来余额不一致,债务关系不明确,不仅增加了财务风险,也增加了后续处理的难度和成本。再有对账过程中发现问题未能及时沟通和解决,导致问题进一步恶化。

2.3 机会

随着国有资产管理进一步规范,防止国有资产流失,国有企业开展了资产大起底工作。这一举措不仅有助于国有企业自身的便利和发展,同时也提高了企业资金的周转效率,促进企业的稳定和可持续发展。在实际工作中,由于国有企业制度的特殊性,加之改制改革,往来款项存在人员接替、监管缺失等原因造成的款项堆积、单方挂账等情况,尤其因历史问题形成的陈年呆账、死账,且未计提任何坏账损失导致资产虚增,不利于企业资金的盘活,也给企业后续管理及可持续发展留下巨大隐患。借此契机,科研院全面清理长期挂账的应收权益,按账龄划分,针对5年以上应收权益,全额计提坏账准备且找到当年经办人了解情况,一同前往对方企业协商处理,针对多次协商无果的企业,采取诉讼手段。其中最为典型的就是应收B公司权益,此笔应收权益账龄长达5年,最初由于买卖合同纠纷形成此笔应收权益,后来由于各种原因在账面一直挂账停滞。我方起诉前,多次在集团法律事务部人员陪同下前往对方单位协商调解,均以失败告终。在2019年我方作为原告提起诉讼,最终胜诉,收回全部应收权益本金及利息。

2.4 威胁

长期挂账的往来款项会占用企业资金,降低现金流的灵活性,影响企业的资金周转和运营效率。当企业存在大量长期挂账应收款时,由于不能及时被企业所用,导致企业现金流紧张,加剧企业财务风险;相反,如果应付账款长期挂账而未及时支付,虽

然看似延缓了资金流出,但实际上会损害企业信誉,导致供应商合作意愿下降,严重的还会引发诉讼风险。

随着市场经济竞争进一步加大,各企业为增加销售额均采用赊销手段,致使应收账款增多,往来款项管理压力加大。企业内部没有独立岗位或部门对往来款项进行监管,导致后期的跟踪调查、及时催收和支付工作不到位,使得应收权益有较高的坏账风险,也会因支付不及时产生信誉风险和违约被诉风险,给企业带来经济损失。往来款项管理工作不光是财务部门单个部门的工作,更需要全部部门重视此项工作,及时与财务部门沟通交流^[5]。

3 往来款项管理对策及风险防范措施

3.1 进一步加强对往来款项的管理

往来款项对企业生产经营有重要影响,制定科学、合理的往来款项管理制度能够使企业的流动资金处于合理的范围,防范财务风险。建立完整的往来款项管理制度架构,并完善各类往来款项管理的具体制度,科学的内部控制体系对于企业控制财务风险有着极其重要的作用。只有建立健全科学的内部控制制度,保证各项内控工作彻底落实,才能使企业风险得到有效控制。在日常管理中,积极运用信息化手段探索、制定科学、高效的往来款项管理制度;明确往来款项的负责部门和负责人,强调“谁经办、谁负责”的原则,将往来款项的清理责任落实到人;定期通过独立性较强的审计部门开展往来款项监督检查工作,及时找准往来款项管理存在的问题。

3.2 提高相关管理人员的业务技能和综合素质

财务信息准确性和规范性的提高也要依赖发起报销流程业务人员素质的提高,一旦报销单填写错误,极易发生凭证生成错误、银行支付错误、重复支付等各种问题,不但不利于清理现有往来款项,还会因此形成新的往来款项问题。所以,对业务人员的培训应持续深入开展,不断提高财务流程发起的质量^[6]。另一方面,往来款项管理工作不仅涉及财务管理知识,也涉及许多法律问题,财务人员需要具备一定的法律知识来确保合规性,比如合同法、公司法

等,故财务人员需要定期参加财务管理和法律方面的培训,提高专业素质和法律意识,确保工作的合规性和有效性。

3.3 加强对往来款项的监控

从源头上建立完善的客户信用评级系统至关重要,不仅有助于企业识别和管理信用风险,优化客户结构,提升市场竞争力,还能提高决策效率,满足监管要求。凭借信用评级,企业可以对不同等级的客户采取不同的管理政策,实现数据驱动决策。在后续的管理中,对往来款项实施内部审计,及时找准往来款项管理存在的问题,确保企业资金运作高效、合规和透明。

4 结束语

往来款项作为企业财务管理的重要组成部分,对其进行规范化管理和及时清理的重要性不言而喻。通过对某科研院往来款项管理的分析发现问题,根据这些问题提出相应的对策及风险防范措施,以期为企业的往来款项管理提供借鉴和参考,从而提高资金周转和运营效率,增强现金流动性,为企业高质量发展奠定坚实的基础。

参 考 文 献

- [1] 经典. 大数据时代出版集团业财信息化升级探讨:成本精细化核算及往来智能管理[J]. 财务管理研究,2023(8):106-110.
- [2] 刘传英. 浅析企业资金活动风险与管理控制措施[J]. 财务与管理,2015(2):25-26.
- [3] 曹菡. 研究所往来账款管理的对策研究[J]. 会计师,2022(3):29-31.
- [4] 俞捷妮. 科研单位往来款项管理问题及对策分析[J]. 商讯,2023(7):164-167.
- [5] 贺文清. 浅谈基于 tableau 对国企往来账可视化应用的探索:以某国企 S 公司为例[J]. 财经界,2023(2):99-101.
- [6] 张萌原. 科研单位往来款项长期挂账原因分析及管控建议[J]. 企业改革与管理,2024(4):55-57.