

浅谈预付账款的风险与防范

安喜秀

(一) 预付账款存在的风险

1. 增加了企业的收账成本。预付账款会给企业带来坏账成本, 预付账款余额越大, 期限越长, 坏账成本就越高。按照笔者所在的冀中能源股份有限公司(下称冀中能源) 预付账款管理办法, 每个月需要与对方单位核对一次预付账款, 如双方数据存在差异, 就要派人到对方单位进行现场核对。每年年末, 还需要对预付账款账龄超过一年的客户进行盖章确认, 为此每年需要支付不少差旅费、通讯费、人工工资等费用。在对方出现信用或经营情况恶化的问题后, 还要支付诉讼费、评估费以及其他费用。

2. 降低了企业的资金收益。预付账款占用了企业的流动资金, 使这部分资金以债权的形式沉淀下来, 不能参与到提高企业收益水平的资金融通活动中。

3. 增加了企业的财务费用。如果所购货物不能按时交付使用, 在企业资金紧张的情况下, 预付账款在占用企业流动资金的同时, 会加剧企业资金周转的困难, 企业只好通过银行借款或其他融资途径来维持正常经营, 增加了财务费用支出。

4. 使企业在购销关系中的地位发生转变。购买方预付货款后, 主动权就交到对方手上。例如2009年, 冀中能源定制一批道轨, 对方单位以垫付资金太多为由, 要求预付80%的货款。因为本批物资是生产急需, 签订合同后财务就把86万元的预付账款打到对方账户, 约定3个月交货。两个月后, 对方先是提出生产订单安排太多, 要求延迟15天交货, 随后又以生产工艺变更为由, 要求增加2%的机械费。实际验货时, 双方又因为个别

产品质量问题产生争议。供货单位因为拿到了预付款, 态度强硬, 拒绝退换货和开发票。而用料单位因生产急需, 只能收下不合格品, 财务部门因为要入账和抵扣进项税额, 还要追着对方索要发票。

5. 有可能使企业遭受恶意欺诈。电子商务的发展使一部分购销业务得以在网上完成, 对对方资信的评价大多依赖对方提供的证件, 而少有实地考察。这就给一些不法分子创造了机会, 他们利用企业的管理漏洞, 骗取预付账款后逃之夭夭, 给企业造成无法挽回的损失。

(二) 预付账款风险的防范措施

预付账款风险防范须坚持合同签订前严谨、合同执行中紧跟、合同结束后及时清理的原则, 主要包括以下几项措施:

1. 从源头上控制预付账款风险。

(1) 加强对供应商资信审核的力度。成立专业的信用审核小组, 由法律顾问、财务人员、供应人员、审计人员等组成, 从资金规模、主营产品、成立时间等多方面对供应商的资信进行审核, 提高供应商准入标准。对入围供应商建立供应商信用档案, 从交货及时性、产品质量、服务态度等方面进行综合评价。每季度对供应商进行评级, 分为ABC三类, A类供应商可以申请预付账款, B类供应商严格控制预付账款, C类供应商不批准预付账款。

(2) 严格预付账款审批程序。控制预付账款规模, 凡涉及预付账款的合同谈判, 供应商要提供其资信调查表, 信用审核小组要对列举的内容进行复核, 经过风险评估、合理授权批准后才能付款。

(3) 对新入围供应商预付账款或预付账款金额较大时, 首先要严格执行行内

部控制程序和集体决策; 其次合同条款签订要严谨, 在购销关系中占主动地位; 最后可要求对方提供第三方担保, 以最大限度控制风险。

(4) 建立预付账款专人负责制。明确申请预付账款的采购人员为第一责任人, 建立预付账款台账, 主管科长、经理为连带责任人。在预付账款未结清前, 不得办理工作调动及岗位轮换。如发生坏账损失, 按照规定比例承担责任。

2. 建立预付账款跟踪管理制度。预付账款付出后, 相关责任人就进入全程跟踪阶段。财务部门按月对预付账款进行分析, 对发现的异常情况及时进行通报和逐级汇报。要做到以下几点: 合同执行初期, 了解客户的生产安排、原料购进等信息, 并时刻关注大市场变化对目标企业的影响; 合同执行中期, 对前期工作中没有达到预期进度的客户进行现场查看, 了解客户生产状况、订单进程, 即时对客户进行风险评估, 如发现风险系数过高或客户有欺诈行为, 要马上采取措施或通过法律进行追讨; 合同完成时, 要及时接收货物, 并催促对方开具发票, 冲销预付账款。

3. 加强逾期预付账款的催收。由生产延期造成的逾期交货, 要深入了解造成逾期的原因、对方采取的补救措施、逾期造成的影响等, 及时采取应对手段; 暂时有一定资金周转困难的客户, 可以采取限制措施, 例如限制其原材料出售、资产转移等, 重新约定供货时间, 但仍时刻注意企业财务状况; 客户经营或财务状况恶化且没有好转迹象的, 要及时加大催讨力度或通过法律手段进行资产保全, 尽可能避免产生坏账; 客户已经破产或注销的, 要向当地工商部门和法院寻求帮助, 积极查找剩余财产。对确实无法挽回的损失, 要及时取得相关证明, 作为预付账款核销的凭证。

(作者单位: 冀中能源股份有限公司物资供应分公司)

责任编辑 刘良伟