

应收账款



目 录 页

1 应收账款的管理

2 应收账款风险的识别与防范

3 应收账款可采取的法律手段

1

应收账款的管理

1

客户资信、偿债能力档案的设置

客户档案的内容和形式

客户资料卡

客户信用资料卡

客户负责人资料卡

客户档案的内容和形式



- 1、企业名称
- 2、企业注册资金
- 3、企业法定代表人
- 4、企业地址
- 5、企业经营范围

客户资料卡

企业名称	企业性质	企业注册资金	企业法人代表	企业地址	企业经营范围

客户档案的内容和形式



- 1、注册资本
- 2、授信额度
- 3、结账日
- 4、信用等级
- 5、信用期限
- 6、付款条件

客户信用资料卡

注册资本	授信额度	结账日	信用等级	信用期限	付款条件

客户档案的内容和形式



- 1、姓名
- 2、性格特征
- 3、专业、学历背景
- 4、联系方式

2

客户资信、偿债能力资料的搜集

信息搜集途径



a. 委托专业的调查公司



b. 委托公司销售人员

信息搜集途径

- 日常接触
- 实地走访
- 与同行业人员的接触
- 公共信息渠道
- 行政部门
- 企业的宣传资料

如何让企业形成前期的调查习惯

有依据 有体系 有价值

信用调查网站（有依据）



信用调查网站（有依据）



客户信用调查表

企业名称		经营场所	
成立时间		股东情况	
公司负责人		法定代表人	
邮箱		联系电话	
是否特许经营		注册资本	
动产抵押		股权出质	
变更情况		经营范围	
企业年报情况		法院公告	
法院判决		失信记录	
执行记录		被执行人	

客户信用调查表

专利		著作权	
商标		域名	
司法拍卖		自有车辆	
关联公司		资产	
主管业务		联系电话	
公司规模		注册资本	
主要客户		经营范围	
法务部		股权出质	
总经理审核		签字	
日期		签字	



国家企业信用信息公示系统(北京)

National Enterprise Credit Information Publicity System

▼ 企业信用信息

经营异常名录

严重违法失信企业名单



请输入企业名称、统一社会信用代码或注册号

查 询

热搜榜: 小米科技有限责任公司

龙爱量子科技有限公司

北京京东世纪贸易有限...

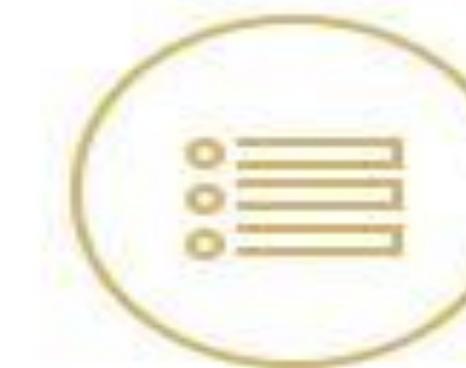
更多



信息公告



企业信息填报



小微企业名录



使用帮助



[登录](#) [注册](#) [意见建议](#) [返回主站](#) [App下载](#)

中国裁判文书网

China Judgements Online



首页

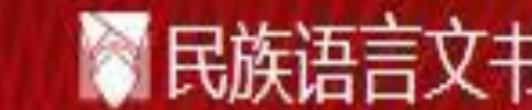
刑事案件

民事案件

行政案件

赔偿案件

执行案件



民族语言文书

开放 动态 透明 便民

被执行人查询

<http://zhixing.court.gov.cn/search/>

失信被执行人(自然人)公布

陈均忠	3303261972****7312
鲁文贵	5330251991****175X
张得科	6403241964****353X
高喜武	5301031966****2937
倪志明	5301271966****2716
刘晓东	3505831980****2276
何勇	5125341972****5011
杨政营	6421031975****4359
孙世贵	6422261983****0213
赵圣彬	5102261972****9205

失信被执行人(法人或其他组织)公布

云南奥徕新能源开发有限公司	597147194
石嘴山市远达建筑有限公司	76320965-4
云南泰兴隆房地产开发集团有限公司	71940923-7
瑞丽市佳家豪投资发展有限公司	55778508-7
云南竞万沣贸易有限公司	06710276-5
易门贵隆房地产开发有限公司	9153042555****306H
深圳前海中艺联艺术品投资有限公司	08846036-9
昆明翔威泵业制造有限责任公司	292157914
宿松县华复房地产开发有限公司	66142237-4

被执行人姓名/名称：

*可仅填写姓名或名称的前部分，但需
要两个以上汉字

身份证号码/组织机构代码：

选填

省份：

-----全部-----

选填

验证码：

W5AU

换一张

查询

说明：未经最高人民法院同意，禁止采取任何方式从网站获取数据；擅自从网站上获取数据并使用的，自行承担由此带来的法律后果。



中国司法拍卖

Chinesesfpm.com

公开·公平·公正

首页

司法委托

拍卖标的

拍卖预告

拍卖公告

资产变卖

标的融资

司法摇号



司法入口

竞买人入口

账号

密码

验证码

ar4t

登录

注册

司法入口和竞买人入口说明

竞买人须知 拍卖人须知



拍卖要闻

- ▶ 美好艺术馆介绍
- ▶ 高更和玛格丽特领衔 伦敦佳士得夜
- ▶ 中国司法拍卖网入选安徽省网络司
- ▶ “篆以载道”百件印屏爱心公益拍卖
- ▶ 热烈祝贺中国司法拍卖网被省高院确

政策法规

- ▶ 关于印发《文物拍卖标的的审核办法》
- ▶ 最高人民法院关于人民法院民事执行
- ▶ 《关于加强和规范人民法院网络司法

2

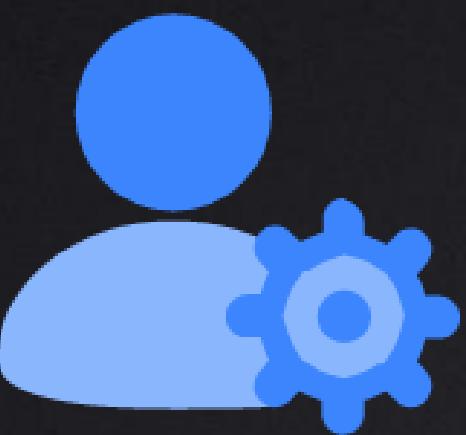
客户风险的识别与防范

1

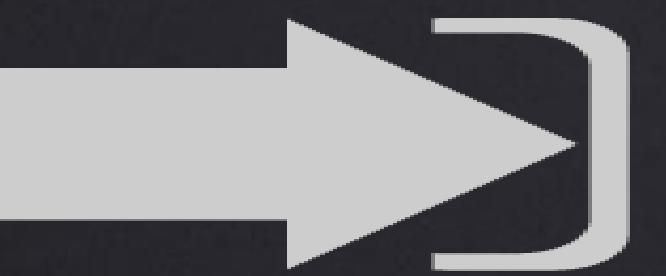
应收账款风险的识别

风险的识别方式

内部



+



外部



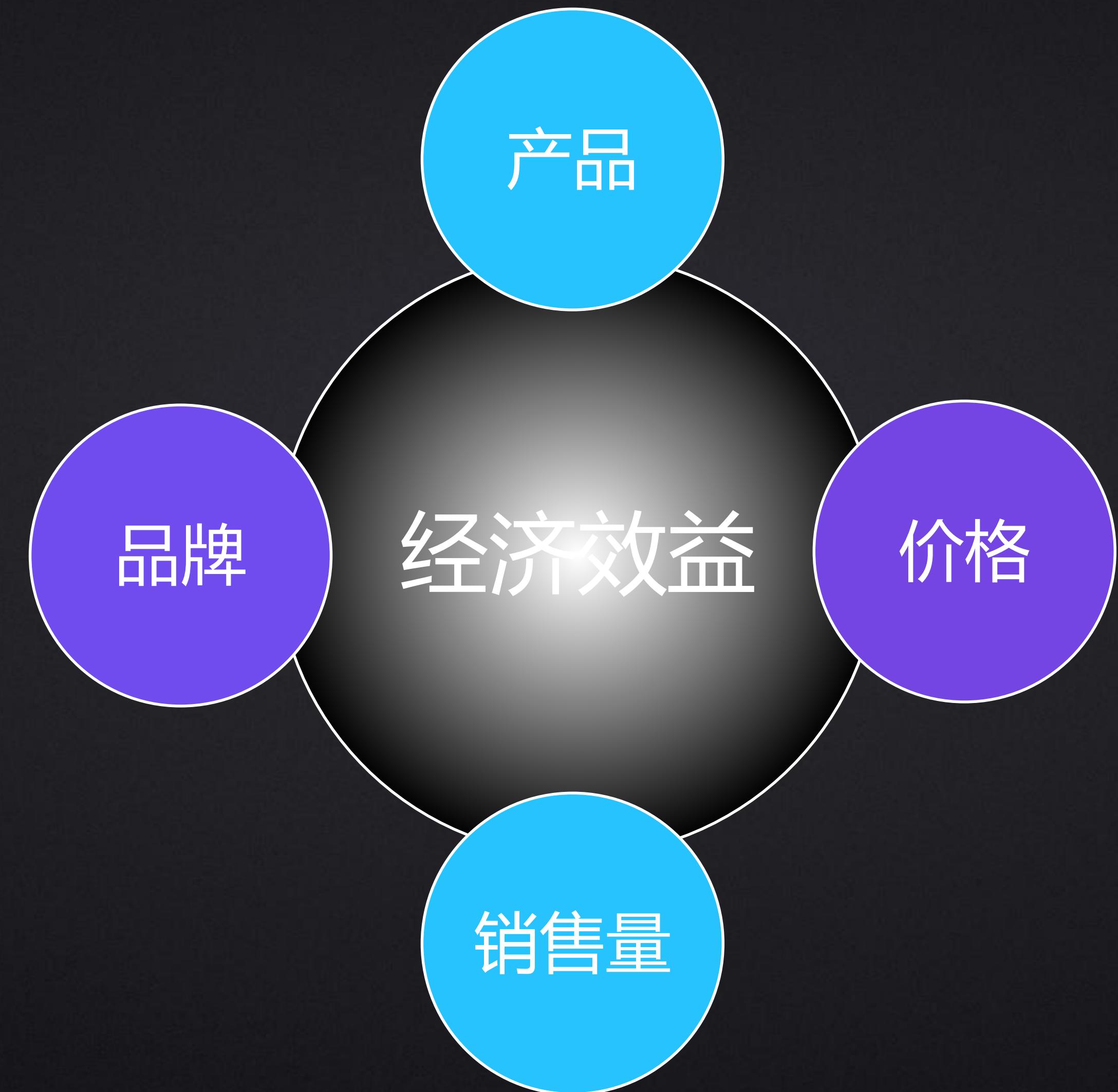
加权平均法

客户风险的识别

内容	评分	权重	加权得分
日常接触		0.1	A
实地走访		0.2	B
同行了解		0.3	C
行政部门		0.1	D
宣传资料		0.3	E
信用得分=Ax0.2+Bx0.2+Cx0.3+.....			
信用等级			

注： 85分以上为优， 65-85分为良， 65分以下为差。

风险的识别方式



风险的识别方式

级别类型	特征
A级别	历史往来记录较好或盈利能力和短期偿债能力较好的企业
B级别	财务状况一般,有一定资产作抵押,交易中经催收能结清货款
C级别	信誉差、财务状况差、又无资产抵押的企业

风险的识别方式



A客户



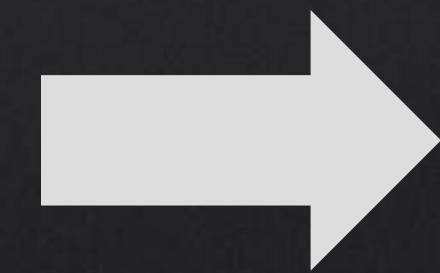
B客户



赊销



C客户



现款交易或采用
银行承兑汇票

2

客户风险的征兆

风险的征兆

- 办公地点的莫名搬迁
- 频繁更换管理层，公司离职人员增加
- 受到其他公司的法律诉讼
- 公司财务人员经常性的回避

风险的征兆

- 付款比过去延迟,经常超出最后期限
- 多次破坏付款承诺
- 经常找不到公司负责人
- 公司负责人发生意外

风险的征兆

- 不正常的不回复电话
- 开出大量的期票
- 银行退票 (余款不足)

风险的征兆

- 应收账款过多,资金回笼困难
- 以低价抛售商品 (低于供货商底价)
- 突然下过大的定单 (远远超出所在区域的销售能力和生产需要量)

3

应收账款风险的防范

完善合同的签约手续

完善合同的签约手续

- 在签订合同以前,经营者必须认真审查对方的真实身份和履约能力
- 合同最好由本企业起草并执行统一的合同文本
- 审查合同公章和签字人的身份,确保合同有效
- 签订合同时应当严格审查合同的各项条款内容

签约过程中应注意的事项

签约过程中应注意的事项

- 合同的**内容**要填写得齐全、完整、清楚；
- 约定**违约责任**,明确处罚的具体事项和数目以及必罚的办法（质量、价款、到期不付款等）；
- 关于销售数量、金额等**数据性的文字**,小写数字和大写汉字都进行明确。

签约过程中应注意的事项

- 货款的支付应注明为何种 **币别**,按照哪一个时间段的 **汇率**来进行计算;
- 明确约定争议的 **管辖权**;
- 明确合同的 **签订地**;
- 合同的具体条款确定后,当事人要在合同中 **签字、盖章**。

强化应收账款的日常管理

1

注重合同管理

强化应收账款的日常管理

- 签订书面合同；
- 合同要素齐全且符合规定；
- 付款形式、账期和延期付款的违约责任；
- 统一的合同范本；
- 将复件交给企业的信用管理部门，便于执行、跟踪、检查。

2

建立赊销申报制度

强化应收账款的日常管理

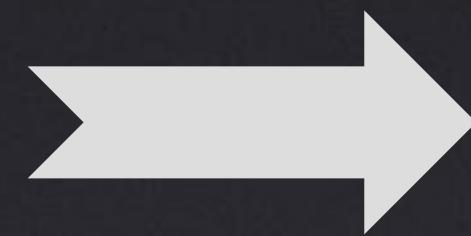
- 延期付款时，填制~~赊销申报单~~（一式多联），报信用部门~~审核~~；
- 申报单上要列明对方~~单位名称、地址、开假行及账号~~等基本内容外；
- 须重点标明要求~~赊销金额、赊销期限、有无担保~~等；
- 信用部门在对客户资信情况~~调查后~~，作出~~赊销决策~~。

3

明确应收账款赊欠的期限

强化应收账款的日常管理

信用期较短



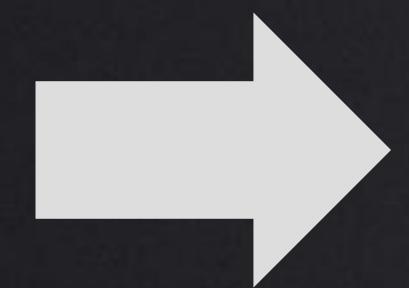
无竞争力

信用期较长



货款收不回的风险

增加的盈利 > 发生的成本



赊销策略

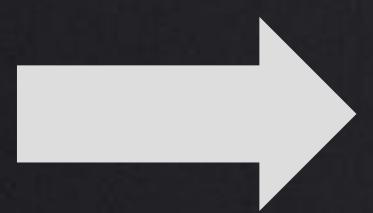
4

实施对应收账款实的追踪分析

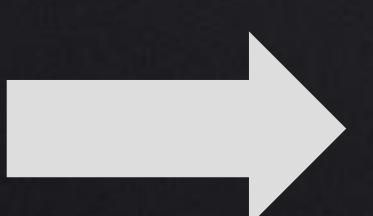
强化应收账款的日常管理



赊销产品的变现或价值创造上



信用质量



偿债能力

挂账数额大、信用质量差的客户的欠款

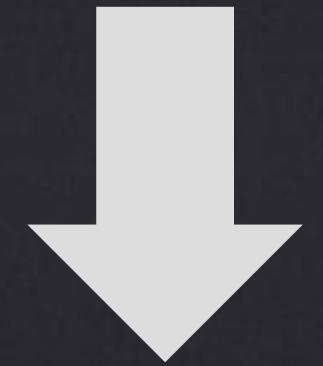


分析和防范的重点

5

加强对特应收账款的账龄管理

定期编制应收账款账龄分析表



直观反应各个时期账款产生的情况

强化应收账款的日常管理

坏账

6

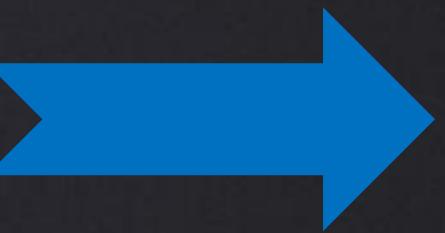
定期进行应收账款的对账工作

强化应收账款的日常管理

定期寄送对账单

确认

+



对账依据

盖章



对账工作

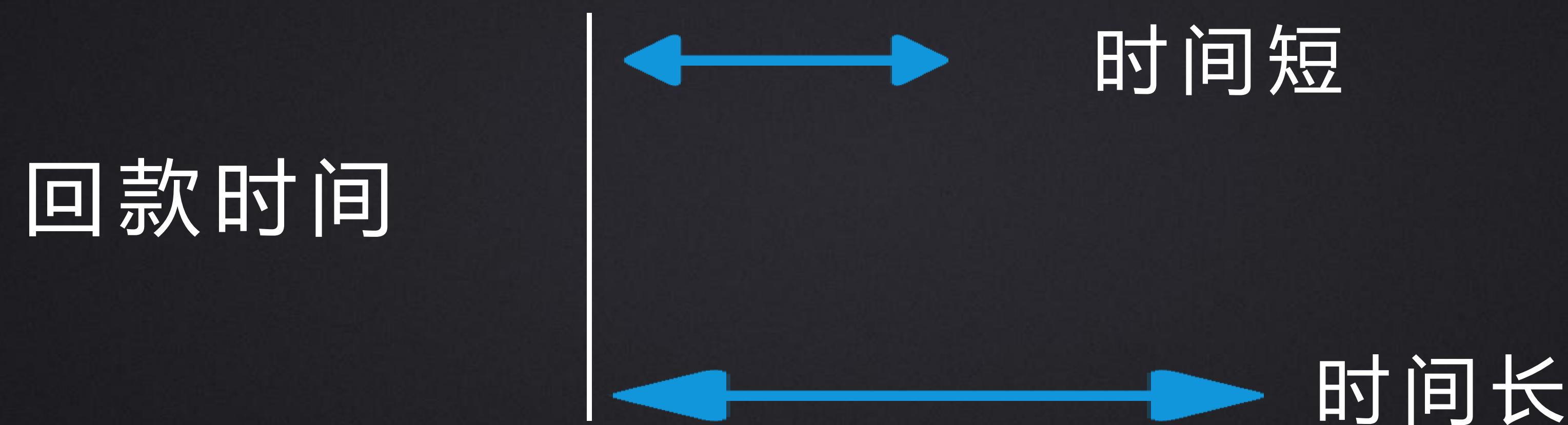
1：总账与明细账的核对

2：明细账与客户往来账的核对

7

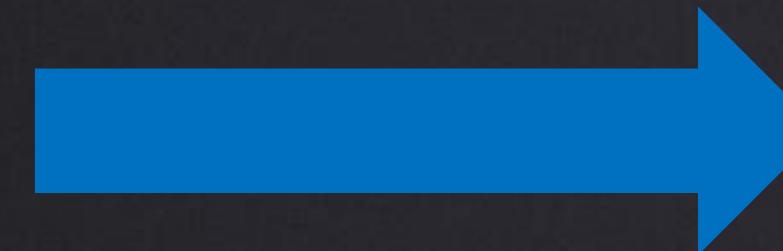
加强应收账款回收情况的监督

强化应收账款的日常管理



强化应收账款的日常管理

款项多、时间长



细致核算
严密监督

8

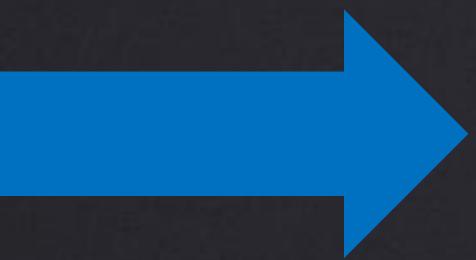
加强催款力度

强化应收账款的日常管理

级别类型	特征
A级别	历史往来记录较好或盈利能力和短期偿债能力较好的企业
B级别	财务状况一般,有一定资产作抵押,交易中经催收能结清货款
C级别	信誉差、财务状况差、又无资产抵押的企业

A类

有能力偿还
恶意拖欠不还



采取包括法律手段在内的策略

B类

临时性经营困难，
但产品有前景

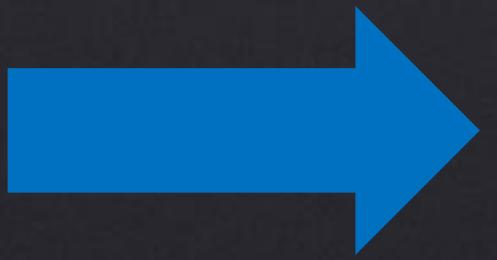


补救措施

物资串换、以物抵债

C类

经营极度困难
扭亏为盈无望



补救措施

延期让利
尽早回笼资金

加强应收账款的内部控制

1

建立动态的资信评审和账款跟踪管理体系

加强应收账款的内部控制

- 1、能够保障企业及时了解每个客户的资信情况,辨别出高价值、高资信的客户;
- 2、能够确保企业资金的正常流动。

加强应收账款的内部控制

客户信用管理

静态

动态管理办法



即每隔一定时间根据合作情况,对客户的资信情况做出重新的评定。

2

建立定期的对账制度

加强应收账款的内部控制

每月发出对账函 + 对方财务认可



确保贷款数额无差错

3

定期召开应收账款会议



打印《业务往来余额表》、《账龄分析表》；



分析发生应收账款的每一个客户、每笔货款的具体情况；

加强应收账款的内部控制

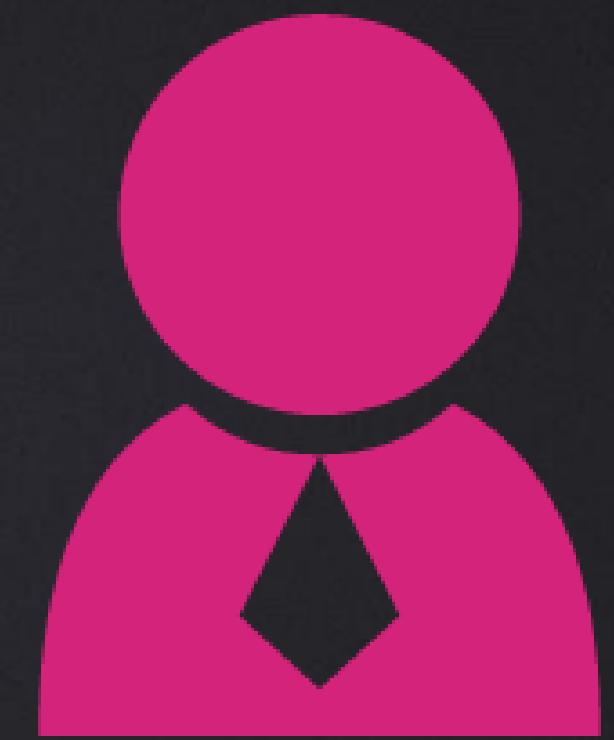
制定不同的处理方案，并上报财务、销售部门的相关领导，制定有效方案，加大回款力度。

4

建立应收账款清收责任制

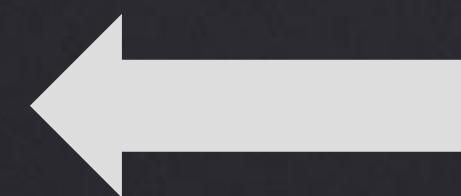
加强应收账款的内部控制

明确划分责任范围



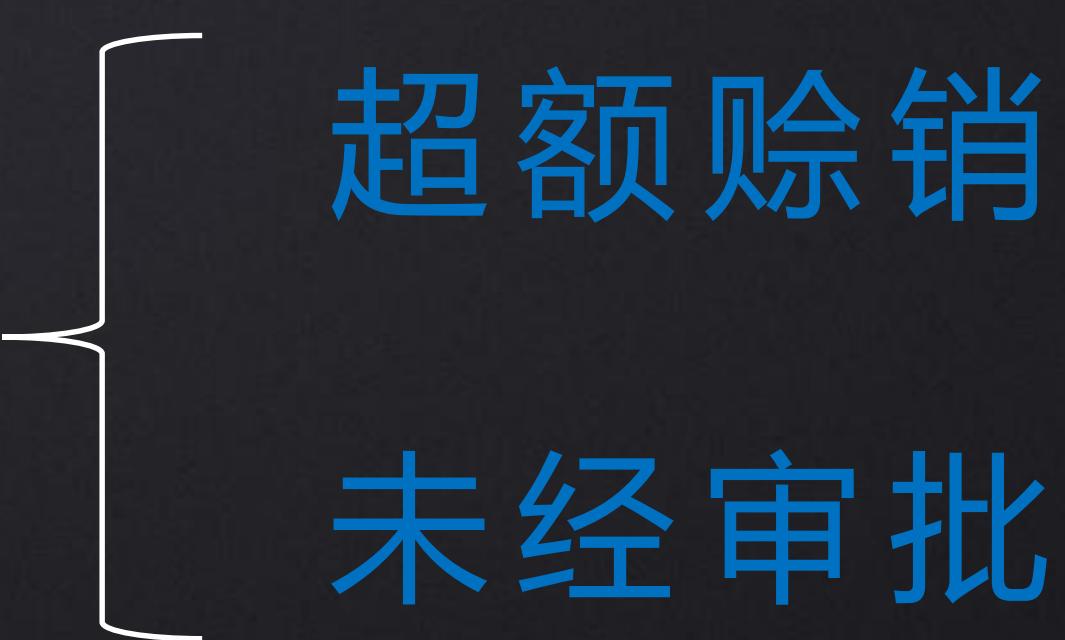
落实到个人

加强应收账款的内部控制



应收账款收回

责任人不调离

- 明确职权范围
 - 对违规赊销进行处罚
- 
- 超额赊销
- 未经审批

加强应收账款的内部控制

明确隐瞒、变更应收账款事项应承担的各种责任。



加强应收账款的内部控制

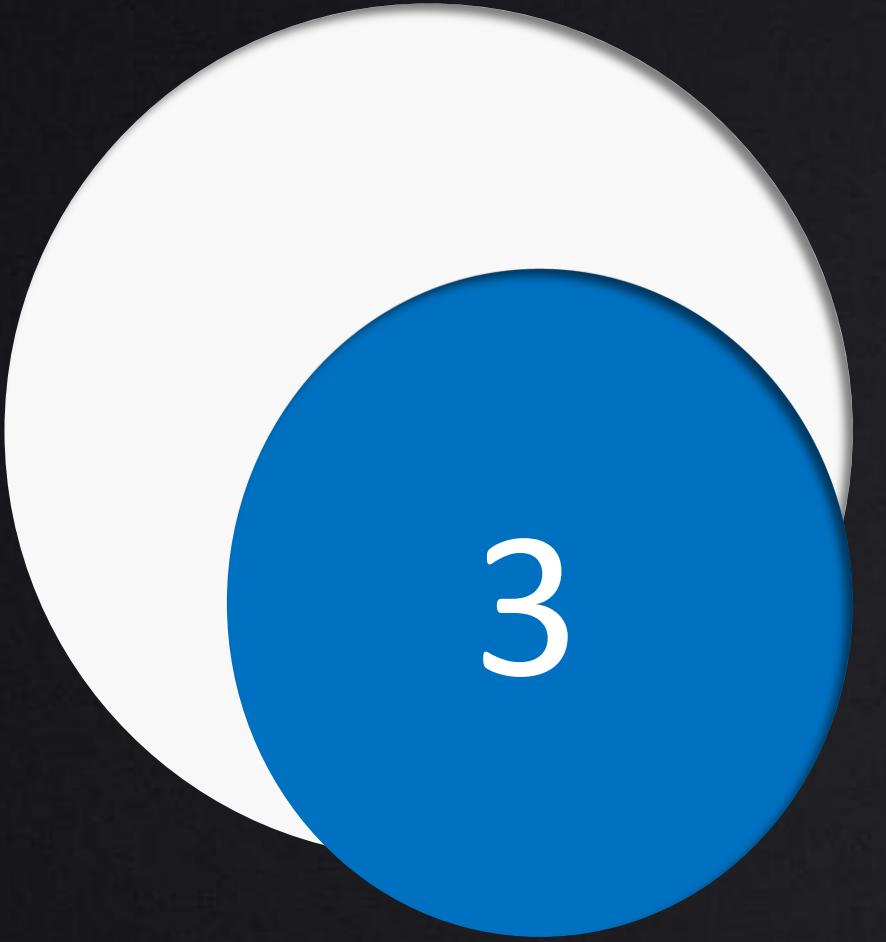
明确徇私舞弊导致坏账的责任



加强应收账款的内部控制

明确监督部门



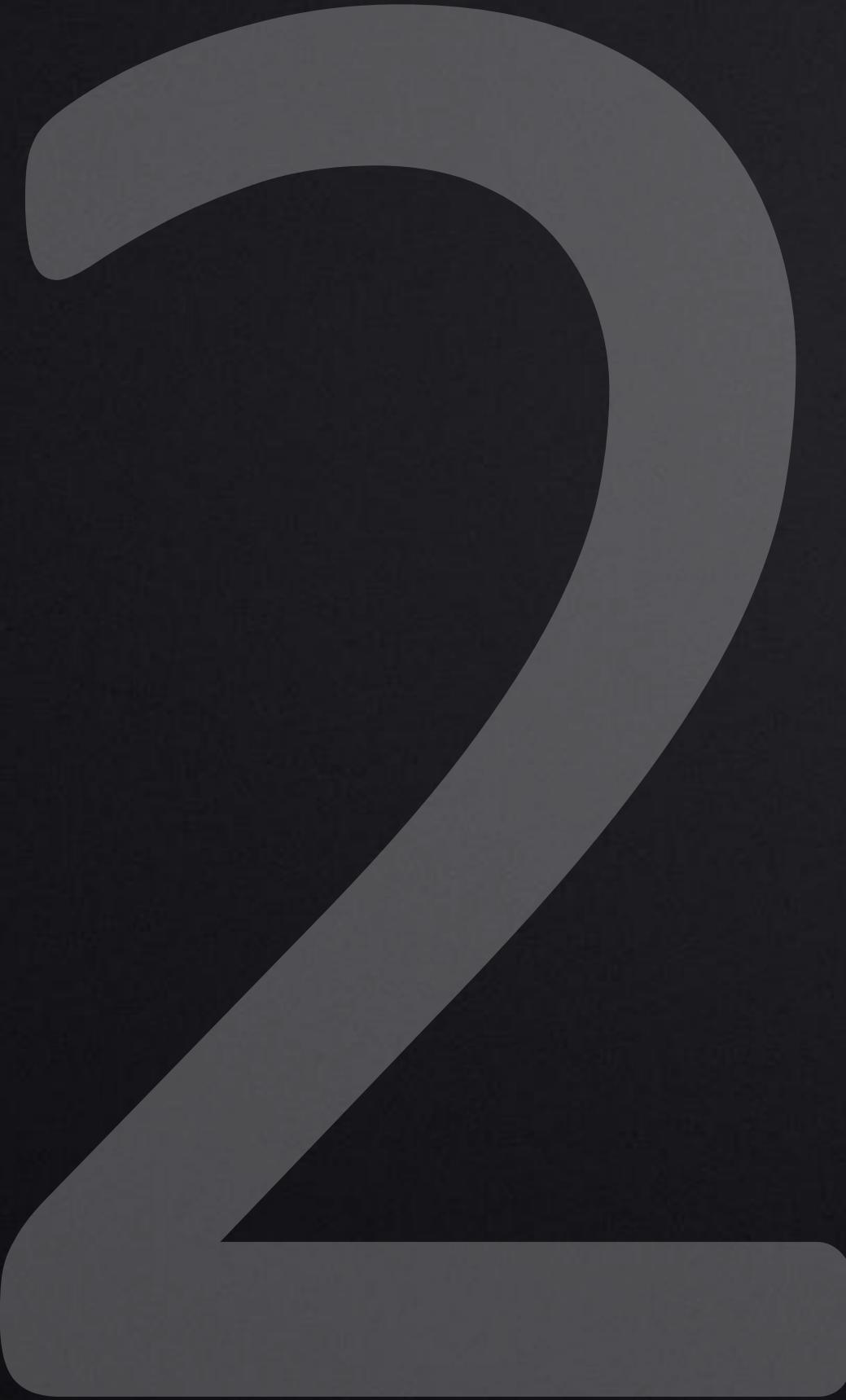


3

— 应收账款清收可采取的法律手段

协商

催收函



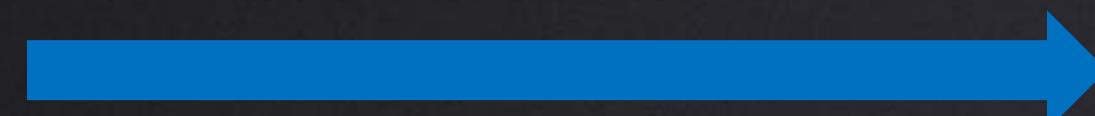
诉讼

诉讼时效

案例

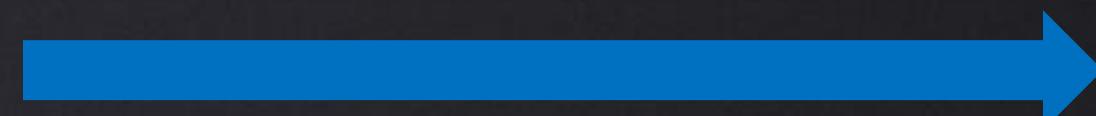


2007年，将2000年的
应收账款单据交给H君



H君

债务人 **拒绝**还款



**账款还能要
回来吗？**

$2007 - 2000 = 7 > 3$ 年诉讼时效

概念涵义

诉讼时效是指民事诉讼中权利人请求人民法院保护自己的合法民事权益的法定期限，一般诉讼时效分为普通诉讼时效、短期诉讼时效、长期诉讼时效三类。

一般的商业活动欠款的诉讼时效为三年。

诉讼时效计算方法

诉讼时效期间**自债权人知道或者应当知道权利受到损害以及债务人之日起计算**。法律另有规定的，依照其规定。



主观



客观

诉讼时效计算方法

- 1) 我国民法上所称的期间一律按照**公历年、月、日、小时**计算；
- 2) 以年、月、日计算期间的,**当天不计算在内**, 从**次日起**计算, 并且必须以日历上的时间为准, 以小时计算期间的, 从规定之时开始
- 3) 期间的**最后一天是星期日或者其他法定休假日的**, **以休假日的次日即第二天为最后一天**, 期间的最后一天的截止时间为24点。
- 4) 期间中的“以上”、“以下”、“以内”、“届满”, **包括本数**; “以外”、“不满”则**不包括本数**。

诉讼时效在什么情形下会中断呢？

诉讼时效的中断

具有下列情形之一的，产生诉讼时效中断的效力：

(一) 当事人一方直接向对方当事人**递交主张权利文书**，对方当事人在文书上**签字、盖章**或者虽未签字、盖章但能够以其他方式证明该文书**到达对方当事人**的；

(二) 当事人一方以**发送信件**或者**数据电文**方式主张权利，信件或者数据电文到达或者应当**到达对方当事人**的；

(三) 当事人一方为金融机构，依照法律规定或者当事人约定从对方当事人账户中扣收欠款本息的；

到达

~~通知~~

诉讼时效的中断

具有下列情形之一的，产生诉讼时效中断的效力：

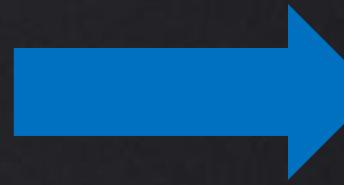
(四) 当事人一方下落不明，对方当事人在国家级或者下落不明的当事人一方住所地的省级有影响的媒体上刊登具有主张权利内容的公告的，但法律和司法解释另有特别规定的，适用其规定。

前款第（一）项情形中，对方当事人为法人或者其他组织的，签收人可以是其法定代表人、主要负责人、负责收发信件的部门或者被授权主体；对方当事人为自然人的，签收人可以是自然人本人、同住的具有完全行为能力的亲属或者被授权主体。

诉讼时效的中断

下落不明

- 1、国家级媒体
- 2、住所地省级有影响力
的媒体



公告

诉讼时效的注意事项

- 1、债权人向债务人直接送达催收债权文书,让债务人签收;
- 2、在债权人向债务人送达书面的催收债权文书,但是债务人拒绝签收的情况下,债权人可采取**特快专递邮送**的方法。
* 债权人**务必留存**好“**特快专递邮件详情单 (寄件人存联)**”、“**特快专递邮件查询单**”等书面证据。

谁主张谁举证原则

证据

有关债务方**主体资格的证据**、合同或协议
送货单(一定要债务方签收，是单位的要加盖公章)
托运单
欠条及各种结算票据等
其他与该欠款有关的电报、传真、函件等

送货单

上海佳宝食品有限公司—销售送货单

单号: JBSS-2012-06-21-007
客户名称: 和平饭店
联系电话: 63216888
送货地址: 滨池路63号
13818470628

订货日期: 2012-06-21
送货日期: 2012-6-22
供应商编号:
客户订单号:
结算方式:

序号	编码	品名	规格	单位	数量	单价	金额
	070309	鲜肉粽150g		只	200	6	1200.00
	070310	豆沙粽150g		只	200	5.3	1060.00
合计					400		2260.00

收货单位签字(盖章):
第1页, 共 1页

业务员: 公司
白:存根联 红:财务联 蓝:客户联

托运单



福盛物流公司托运单

1145150

日期：年 月 日

发站：

到站：

发货方	联系人	单位	收货方	联系人	单位			
电话		地址	电话		地址			
货物名称	包装	件数	货物编号	运费	声明保值	保费	投保人签字	
			507-69-2					
合计金额	万	仟	佰	拾	零	分	角	清算方式
特约事项	F7-245-123							
特 约 条 件	1. 承运方在到达站为收货方办理交接，收货方应在 7 2天内凭有效证件检验货物，逾期收货方应支付保管费5元/天。货到30天内收货方未能办理交接手续，作放弃认领。 2. 托运的货物应有可靠合格包装，即按行业通用的是以保护货物的方式包装。承运方不负责包装内物品的检查，在外包装完好的情况下，承运方负责件收件交，不负内容责任，收货方亦只按件数验收。在外包装完好或货物已签收，发生的货物短少、变质、破损等承运方不负任何责任。 3. 托运货物内不得夹带与本附托运不相符的货物，国家禁运货物，有价票证以及易燃、易爆、有毒、有腐蚀性、放射性等危险品，否则由此造成的一切损失由托运方负责赔偿。 4. 托运方应对所托运的货物实行保价，交纳保费。因承运人过错发生货物毁损、灭失的，承运方在保价金额内按货物损失的程度比例赔偿，托运方未填写保价金额、未交保费的以托运方所损失货物运费的10倍以内计算赔偿额。 5. 本托运单经双方签字生效，托运人和收货人如有查询家理或其它事宜，应在本单开出之日起30日内提出，过期本公司概不受理。此托运单有效期为壹个月。 6. 未尽事宜适用《合同法》、《汽车货物运输规则》。							托运方签字
								承运方签名盖章
								收货方签收

客户意见：

(您的意见是我们工作的基础)

电话：020-81789410 88319209 传真：020-81789413

投诉电话：0791-8208885



欠条

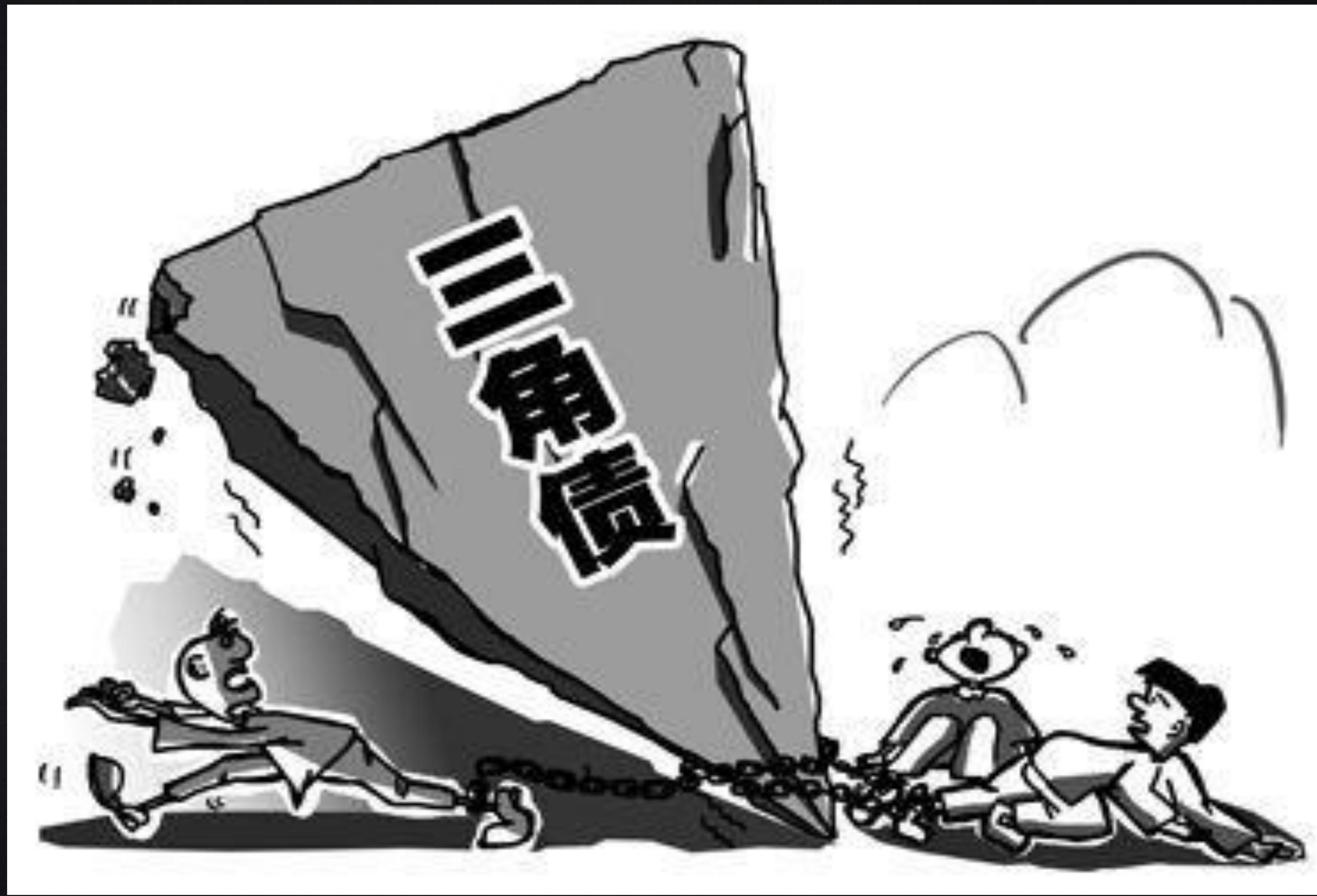
欠条

兹 张三 因 购买*** 欠 李四 人民
币 10000 元整 (大写: 壹万圆整)。双方约定还
款期限为 2015 年 12 月 30 日前。若逾期不还, 李四
将永久享有追讨权及向法院诉讼追讨的权利。

此据!

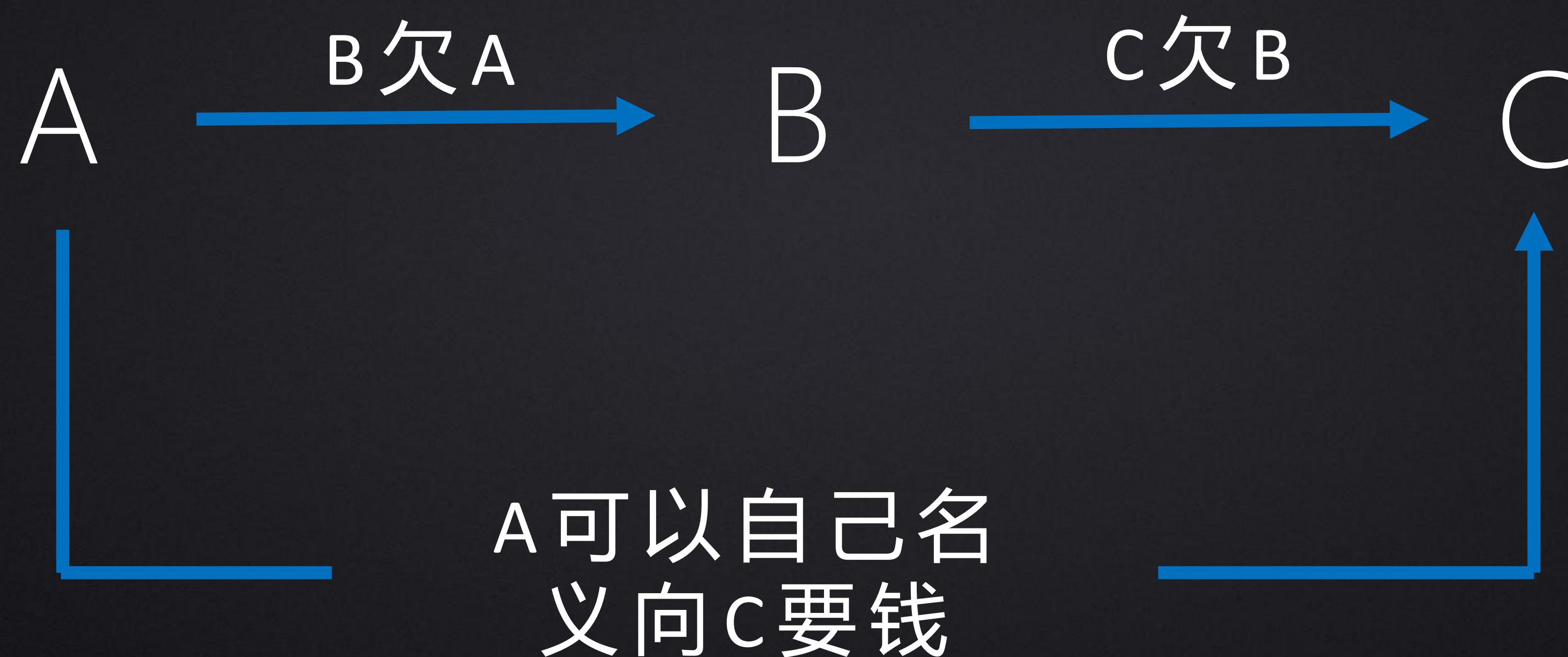
欠款人: 张三 (盖手印)

日期: 2015 年 2 月 10 日



代位权

代位权



代位权案例



A



B 平安轻化科技
实业有限公司

A是B的债权人， B是C的债权人， 债权均已到期



C



★债务人没钱还债但还有人欠他钱的，债权人
可以找第三方要钱吗？

代位权

《合同法》第73条规定“因债务人怠于行使到期债权，对债权人造成损害的，债权人可以向人民法院请求以自己的名义代位行使债务人的债权，但该债权专属于债务人自身的除外。”

代位权的行使范围以债权人的债权为限。债权人行使代位权的必要费用，由债务人负担。

债权人代位权的构成要件 《合同法解释一》

- 1、债权人对债务人的债权合法；
- 2、债务人怠于行使其到期债权，对债权人造成损害；
- 3、债务人的债权已到期；
- 4、债务人的债权不是专属于债务人自身的债权。

法律不保护躺在权力上睡觉的人

概念涵义

专属债务

扶养关系、赡养关系、继承关系产生的给付请求权、劳动报酬、退休金、养老金、抚恤金、安置费、人寿保险、人身伤害赔偿请求权等权利。

概念涵义

合法 + 懈于 + 已到期 + 非专属债权 = 代位权

4个条件必须同时具备

缺少任何一个条件？

代位权

代位权案例



A



A是B的债权人， B是C的债权人， 债权均已到期



B 平安轻化科技
实业有限公司



C



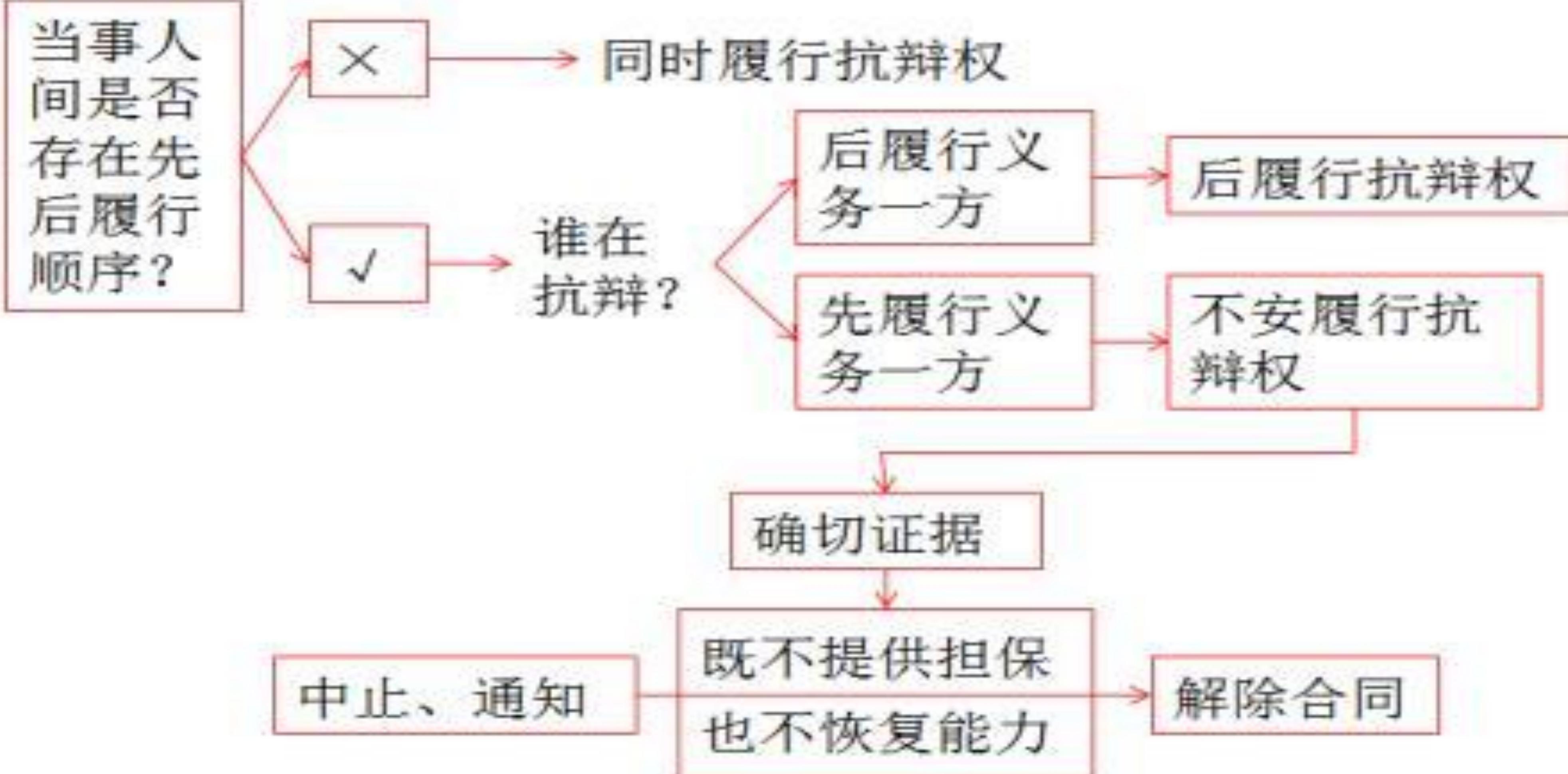
代位权案例

A 可直接向C行使代位权



抗辩权

抗辩权



★企业间互负债务，该谁先履行？

同时履行抗辩权案例



滨州市金顺房地产
投资咨询有限公司



未履行，却要
求后方履行

有先后履行顺序



山东惠民大地建
筑工程有限公司



后履行方可抗辩
拒绝履行

同时履行抗辩权

《合同法》第66条：当事人互负债务，没有先后履行顺序的，应当同时履行。一方在对方履行之前有权拒绝其履行要求。一方在对方履行债务不符合约定时，有权拒绝其相应的履行要求。

同时履行抗辩权

A + B

任何一方
未履行时



双方均可抗辩

A + B

不安履行抗辩权

第67条：当事人互负债务，有先后履行顺序，先履行一方未履行，后履行一方有权拒绝其履行要求。先履行一方履行债务不符合约定的，后履行一方有权拒绝其相应的履行要求。

价格变动

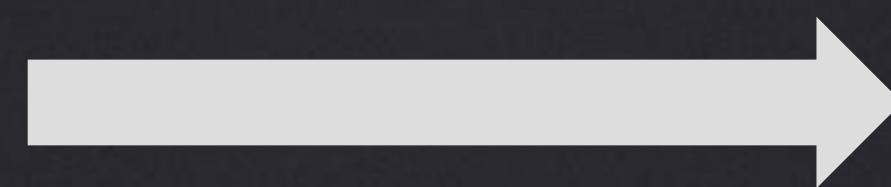
★ 逾期交付货物遇价格变化怎么办？

抗辩权案例



苏美达有限公司

逾期交货



泰富公司

政府定价或者政府指导价

逾期交付标的物

价格上涨时，按原价格执行

价格下降时，按新价格执行

预期提取标的物
或者逾期付款

价格上涨时，按新价格执行

价格下降时，按原价格执行。

标的物质量检验期

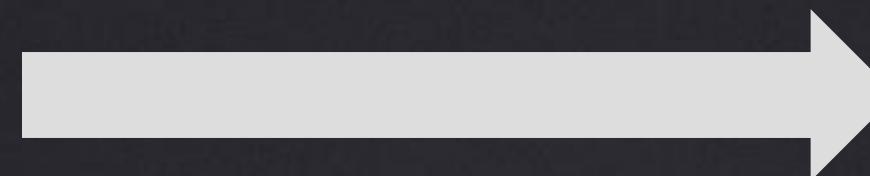
★卖方交付的货物质量不合格，买方可以拒绝付款吗？

质量违约案例



林某某

质量不达标



桃江某公司

标的物质量检验期

- (1) 约定了检验期间；没有约定，应当及时检验。
- (2) 在检验期间内发现标的物的数量、质量不符合约定情形的，怠于通知，视为符合约定。
- (3) 未约定检验期间，发现标的物的数量或者质量不符合约定情形，买受人在合理期间内未通知或者自标的物收到之日起两年内未通知出卖人的，视为符合规定，但对标的物有质量保证期的，适应质量保证期，不适用该两年的规定。

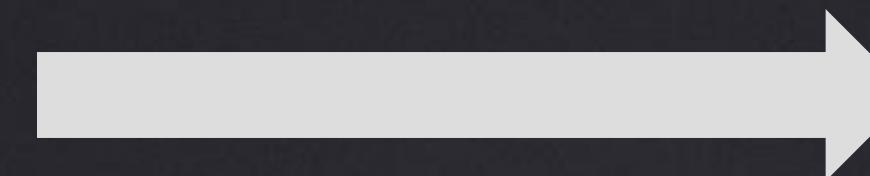
质量违约案例

诉讼



林某某

质量不达标



桃江某公司

质量违约案例

★根据合同约定的违约责任，违约方承担相应的违约责任

我们所关注的是：客户下订单到我们收到钱的
时间段；

我们所要做的是不断缩短这个时间段

谢 谢