

信用黑名单制在应收账款中的应用

官晓风, 徐钧文^①

(南昌理工学院 经管分院, 江西 南昌 330044)

[摘 要] 随着我国经济全球化的发展, 市场竞争日益激烈, 商业信用在经济生活中运用越来越广泛。由此, 应收账款便大量发生。而应收账款一旦逾期收不回来, 形成坏账, 给企业造成很大的资金压力, 甚至破产。如何有效解决该问题, 文章通过对信用黑名单制的研究, 企图找到一个关于追收应收账款的新方法, 即建立一个信用黑名单。当某个企业所欠货款的时间和数额达到一定程度时, 将被列入信用等级最差的那一栏, 这时该企业被打入信用黑名单中, 以后其要进行所有有关信用的事情都有可能被拒绝。

[关键词] 商业信用; 应收账款; 信用等级; 信用黑名单

[中图分类号] F275 [文献标识码] A [文章编号] 1673- 0755(2009) 03- 0029- 03

信用在道德、经济、法律上有不同意义。道德意义上的信用是指恪守诚信, 不欺骗; 法律意义上的信用则主要指严格履行契约义务。完全履行合同, 不违约, 不任意解除合同。而商业信用, 在西方是一个经济学概念, 表示价值交换滞后产生的活动, 主要体现为商业领域、金融领域和个人流通领域赊销、信贷等交易行为。商业信用是市场经济有效和有序运行的基础, 是社会资源配置的主要形式。商业信用在市场经济中可以节约资源, 推动企业融资具有十分重要意义。因此, 从一定意义来说, 市场经济是信用经济, 随着市场经济的不断发展, 大多数企业为了扩大市场占有率和市场竞争能力, 不得不向资金不足的买方提供程度不同的商业信用, 进行资金不等的赊销行为。但赊销在扩大销售额、市场占有率、实现企业利润最大化的同时, 也导致企业应收账款金额的迅速膨胀, 经营风险迅速增大, 给企业的正常生产经营活动造成严重的影响。

一 国内外应收账款追收现状及措施

我国企业应收账款流动资产比重大, 账龄老化, 坏账比率大, 现状不容乐观。据了解, 我国 2006 年逾期 30 天以内的未收账款累计达 27 亿美元, 有的企业逾期未收账款高达 1000 万美元以上, 个别的甚至达到 4000 万美元。而长虹更是被美国一家公司拖欠款累积到 42 亿元人民币之多。同时, 迄今至少有 1000 亿美元的海外应收账款无法收回, 并且这个数字还将继续增加^[1]。当然, 西方国家甚至是发达国家的应收账款比重同样很大, 以美国为例, 截止到 2007 年底, 美国有 10000 多亿美元商业逾期应收账款。本人通过对中

美应收账款的总结, 得到如下数据, 如表 1 所示:

表 1 中美应收账款逾期天数及效果比较		
	美国	中国
应收账款平均回收期	37 天	90- 120 天
处置为坏账的账龄	3- 6 个月	2 年
追账主体	较多依赖追账公司	较多依赖自身
追账成功率	60%	18. 9%
企业坏账比率	0. 25% - 0. 5%	5% - 10%

针对企业应收账款的不同情况, 我国及美国采取了不同的措施, 如我国有专业人士提出加强企业内部控制^[2-3], 加强企业应收账款管理, 提高企业资金使用效率^[4], 商务部研究信用管理部提出了适合中国企业的“3+ 1”信用管理模式, “3”是指企业内部应建立三个不可分割的信用管理机制, 分别是前期信用管理阶段的资信调查和评估机制, 中期信用管理阶段的债权保障机制以及后期信用管理的应收账款管理和追收机制。“1”是指在企业内部应建立一个独立的信用管理机构, 全面管理企业信用赊销的各个环节, 经过多年实践, 这套模式取得了明显效果^[5]。我国在加强应收账款管理方面, 还采用了划分信用等级、采用 5c 评估法、信用评级法等等^[6]。而美国企业在与对方公司进行商业往来之前, 都会进行严格的资信调查, 建立信用风险系统。同时, 其很大业务会依赖收账公司, 据美国收账者协会统计, 美国共有 6500 家收账公司从事企业和个人收账业务, 美国商业法

[收稿日期] 2009- 03- 12
[作者简介] 官晓风(1978-), 女, 江西金溪人, 南昌理工学院经管分院教师。
^①江西金溪县农村信用社。

律联盟统计则表明, 2005年美国收账公司接受了 700多万件追账案子, 总金额达到 102亿美元^[5]。可以看出, 我国采取了很多措施进行收账, 但是相对于美国这样的发达国家, 我国收账收效非常微小。那么能不能有一种方法, 让赊销商品的企业, 到了还款时间自动还款, 而不会造成屡催不还, 坏账增加的情况? 本文通过对信用卡的操作模式的研究, 提出信用黑名单制, 使其运用到应收账款的追收中。

二 信用卡的操作模式

2002年信用卡在我国市场上运行并得到大部分人的青睐。现在, 大部分商业银行都发行了信用卡。何谓信用卡? 银行为申领人开立信用卡存款账户, 并发给信用卡, 持卡单位或个人在特约单位购货后, 出示信用卡办理结算, 持卡人在购货签单上面签名认可。信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支。最高透支额度达 4—5 万元, 最低 3000 元。此卡办理不需担保, 无抵押, 在办理过程中交一张身份证复印件即可。如果有人透支了 10000 元, 就是不还款, 银行有什么办法追账呢? 银行填有每个客户的资料, 并建了一个资源共享窗口, 这个窗口主要登记的是信用最差的客户名单, 我们叫它信用黑名单。如果有一客户恶意透支并逾期不还款, 银行将把该客户纳入信用黑名单中。以后只要该客户到银行办理有关信用方面的事情, 比如按揭买房、商业贷款、办理票据结算等业务, 只要银行把该客户资料输进去, 此人姓名就会在信用黑名单中出现, 银行是不可能把钱贷给信用黑名单中的人的。因此, 这种操作模式就形成了一个规则, 需要大家自觉遵守, 因为谁都不能担保以后不向银行贷款, 不做与信用有关的事情, 而银行也不用担心大家透支。

信用卡的运作与商业中的应收账款运作非常相似, 应收账款是企业之间提供的一种商业信用行为, 是企业因销售商品、材料和提供劳务等原因, 应向购货单位或接受劳务的客户收取的账款, 该款项只是双方的一种口头协议, 无担保和抵押。很多企业拖欠货款不还, 致使该应收账款形成坏账。供货方也许因此资金周转不灵, 甚至破产。因此, 我们应该引入信用黑名单制, 在社会商业信用行为中, 使大家形成自觉还款意识。

三 信用黑名单的具体运用

企业在注册时先要到银行开立一个基本存款帐户, 此帐户办理日常转账结算和现金收付事宜。企业因各种业务办理结算, 除按规定使用现金结算外, 大部分通过银行办理。同时, 该存款账户内须有足够的资金保证支付。所以一家企业有没有钱, 信用好不好, 银行是非常清楚的。我们可以利用银行这个中间力量来帮助企业进行信用评价和信用级别划分。具体的做法是: 企业之间在发生业务往来时, 几乎都是通过银行办理转账, 或委托银行进行收款或付款。而该过程由于时间的间隔造成部分企业拖欠, 银行应对这种款项进行催收, 并针对不同的款项的数额和时间的长短进行归类, 建一张账龄分析表, 如表 2 所示:

表 2 东方有限责任公司应付账款账龄结构分析表

项目 /应付账款账龄	帐户	金额 (万元)
信用期内 3个月	华夏公司	30
	中原公司	45
	万里汽车修理公司	20
超过信用期 1~ 30天	西岭工厂	10
	新华工厂	12
	三峡工厂	9
	东亚针织厂	8
超过信用期 31~ 180天	广州百货公司	27
	南昌家电批发公司	6
超过信用期 181~ 360天	华兴工厂	8
超过信用期 360天以上	长林机械厂	5
	三星工厂	7

(注: 以上数据来源于本人推断, 公司及工厂名为虚构)

假如银行接受了上面 12 家公司的委托, 向东方有限责任公司收款, 从上表 2 我们知道, 东方公司欠别的公司的货款有多有少, 期限也不一样, 怎样划分信用等级呢? 根据以下方法: 如表 3 所示:

表 3 信用级别表

级别	相应期限还款情况	信用含义
一级	信用期内全部还款且没有超过信用期的欠款	信誉最好
中级	超过信用期 30天内还款 80% 以上	信誉较好
次级	超过信用期 180天内还款 60% 以上	信誉一般
差级	超过信用期 360天内还 60% 款以上	信誉较差
劣级	超过信用期 360天以上还款 50% 以下	有绝对的违约风险

银行根据收款的金 额和信用期限把该公司划入相应的信用级别中。具体的做法是实行累积制。如在信用期内东方公司欠三家公司 95 万元, 如果东方公司在信用期内全部还清, 那么可以界定为“信誉最好”的公司; 如果在信用期内还差 20% 即 19 万元没还, 这时又有新的欠款 100 万元, 总共 119 万元, 此时在信用期内全部还清, 仍然是信誉最好的公司。如果超过第二次赊销款信用期 30 天还有 20% 即 23.8 万元没还, 该公司信用被降到中级; 此时该公司又有赊销款 80 万元, 那么他总共欠款 103.5 万元, 如果他在第三次赊销款信用期 180 天内还款 62.1 万元, 该公司信用被降到次级。依此类推, 把所欠货款全部进行累积, 当累积的赊销款超过信用期 360 天以还款额不足 50% 时, 就认为该公司有绝对的违约风险, 在信用等级中处在劣级, 也就意味着该公司要被拖入信用黑名单中, 当有别的公司委托银行办理该公司的业务时, 银行将拒绝办理, 并且告知其该公司的信用情况。不仅如此, 任何一家商业银行都可以从信用黑名单中调出该公司资料, 从而减少银行和别的风 险。当然, 银行在操作的过程中也有一些具体的要求:

(1) 银行所建应付账款账龄结构分析表及对应的信用

级别需要真实、准确、及时;

(2)提高银行内部工作人员的业务水平,最好能做到各银行间的资源共享资料真实可靠,而且完整,即使是外资企业或国外企业也不能纵容;

(3)各大银行要开通这一信息的直通车,保证这一渠道畅通。

各银行特别是商业银行如果都能建立信用黑名单这一预警机制,银行及企业间应收账款形成坏账这一情况尽管不可能完全杜绝,但是我们可以预测该数据一定会大大降低。当然,有些企业不通过银行办理业务,这种情况,企业之间可以在其内部建立一套信用黑名单,做法与银行相似,也是可以进行及时有效地追收应收账款的。

我们所处的时代,是一个信用发达的时代,也是一个信用容易破产的时代,每一个经营者,都希望凭借信用来降低生产和借贷成本,创造出令人称羡的业绩,然而也不可避免地带来三角债、债务危机等问题。我们应该联合起来,在整个社会形成一套监督和管理系统,避免权利的集中。而上述的监督体系关键的一点是银行系统、企业及个人做好应收账款的催收工作,严格执行信用黑名单制度。对被打入信用黑名单的企业或个人,要受到整个社会的惩罚,即被挡在有关

信用生活的门外。如果长期执行下去,诚信的经济伦理准则会成为一种普遍的社会风尚。这样,当失信行为发生时,就会受到强烈的社会公众的谴责,特别是在强大的社会舆论发挥有效作用时,失信者将声名狼籍、寸步难行。这样的话也就能很好的预防呆帐,减少坏账,保全企业经营成果。

[参考文献]

[1] 唐婉虹,柳世平.财务管理教程[M].北京:立信会计出版社,2006

[2] 李雪燕.谈应收账款的管理[J].会计之友,2004(10): 76-77

[3] 董国红,石云亮.加强应收账款管理规避企业经营风险[J].江苏商论,2005(1): 132-134

[4] 邵明巨.加强应收账款管理提高企业资金使用效率[J].财政监督,2006(16): 26

[5] 王小波,张媛源.外资企业信用缺失 中国千亿美元海外欠账难收[N].经济参考报,2005-03-08

[6] 林汗川,夏敏仁.企业信用评级理论与实务[M].北京:对外经济贸易大学出版社,2003

The Credit Blacklist System Used in the Accounts Receivable

GUAN Xiao-feng XU Jun-wen
(Nanchang college of Technology, Nanchang 330044 China)

Abstract With the economic globalization the competition in the market is becoming fiercer and fiercer, and the business credit has found an increasingly wide utilization in economic life, a large number of accounts receivable come out. Once the accounts receivable can not be received, which can bring heavy capital burden to the enterprise and even go to bankruptcy. By the study of the credit blacklist system, the article found a new method to collect the accounts receivable which is to establish a credit blacklist when the time and the amount of outstanding payments go up to a point, the enterprise will be listed in the worst credit column. That means the enterprise is black listed, and it could be refused on all things which is related to credit.

Key words The Business Credit The Accounts Receivable The Credit Grade The Credit Black list