

## 课题名称：营运资本管理之应收账款控风险

### 课程目标：

- 掌握应收账款管理的核心概念及重要性
- 了解应收账款风险的来源及影响
- 学习有效的风险控制策略及实用工具
- 提升营运资本效率，优化企业现金流

### 目标受众：

- 企业高层管理者
- 财务经理及相关人员
- 信用管理人员
- 想提升营运资本管理技能的专业人士

课程将通过结合理论与实践，为学员提供应收账款控风险的全方位视角，帮助企业优化现金流管理，提升财务稳健性。

时长：1-2天

### 课程大纲：

#### 第一模块：营运资本管理概述

1. 营运资本的定义与构成
  - 营运资本的概念
  - 资产与负债的平衡
2. 营运资本管理的重要性
  - 营运资本对企业运营的影响
  - 营运资本与企业财务健康的关系
3. 应收账款在营运资本中的角色
  - 应收账款与营运资本的联动
  - 过度应收账款对现金流的影响

#### 第二模块：应收账款的管理

1. 应收账款的产生与周期
  - 应收账款生命周期及流程
  - 账期管理及其对现金流的影响
2. 应收账款的信用政策
  - 如何制定合理的信用政策
  - 信用政策对销售的影响
  - 客户信用评估的指标与工具
3. 账龄分析与逾期账款管理
  - 账龄分析的方式
  - 逾期账款的催收与管理策略
4. 主要的指标管控

- 周转天数及周转率
- 共同比及趋势分析

### **第三模块：应收账款风险来源及影响**

1. **常见的应收账款风险来源**
  - 客户信息收集流于形式
  - 行业与市场波动风险
  - 内部流程不完善带来的风险
  - 出口信用风险
2. **应收账款风险的潜在影响**
  - 现金流紧张
  - 企业利润虚高，影响战略执行
  - 财务报表的影响

### **第四模块：应收账款风险控制策略**

1. **提前防范：客户信用评估与筛选**
  - 信用信息的获取与分析
  - 客户分类及不同信用政策的制定
2. **应收账款保险与担保机制**
  - 信用保险的使用
  - 保理融资与应收账款抵押
3. **内部控制：完善流程与信息化管理**
  - 建立应收账款管理制度
  - 建立奖惩机制
  - 利用 ERP 系统进行账款追踪与管理

### **第五模块：案例分析与实战演练**

1. **真实案例解析：应收账款管理中的成功与失败**
  - 案例 1：某行业头部企业通过账款催收改善现金流
  - 案例 2：应收账款风险未控导致企业资金链断裂
2. **实战演练：如何有效管理应收账款**
  - 分组讨论与模拟应收账款管理方案设计
  - 实时数据分析与风险应对策略

### **第六模块：总结与 Q&A**

1. **课程回顾与重点总结**
  - 应收账款控风险的关键点
  - 如何将学到的知识应用于实际工作
2. **互动问答**