附件1：



**吉首大学高等学历继续教育**

**毕业论文**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 论文标题： |  | | |
|  |  | | |
| 专业年级： |  | | |
| 教学点名称： |  | | |
| 层 次： |  | | |
| 姓 名： |  | | |
| 指导老师： |  | 职称 |  |
| 填写时间： | 年 月 日 | | |

吉首大学成人高等教育毕业论文（设计）指导书

年级： 专业： 年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 学 生  情 况 | | 姓名 | |  | | 性别 |  | | | 职务 |  | |
| 通讯地址 | |  | | | | | | 电话 |  | |
| 指导老师  情 况 | | 姓名 | |  | | 性别 |  | | | 学历 |  | |
| 职称 | |  | | 学术方向 | | |  | | | |
| 论 文  情 况 | | 论文题目 | |  | | | | | | | | |
| 指导  老师  评语 | 指导教师签字： 学生签字： 日期： | | | | | | | | | | | |
| 评 定  成 绩 | | |  | | 指导教师  签 字 | | |  | | 日期 | |  |
| 校  外  教  学  点  意  见 | 教学点（盖章） 年 月 日 | | | | | | | | | | | |

**毕业论文原创性声明**

本人郑重声明，所呈交的毕业论文是本人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了论文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果，也不包含为获得吉首大学或其他教育机构的学位或证书而使用过的材料。与我共同工作的同志对本研究所作的贡献均已在论文中作了明确的说明。

毕业论文与资料若有不实之处，本人承担一切相关责任。

作者签名： 日期： 年 月 日

目 录

（用小二黑体字，中间空2字符）

（用小4号黑体字，1.5倍行距）

[摘要 Ⅰ](#_Toc10933)

[Abstract Ⅰ](#_Toc12145)

[引 言 1](#_Toc10933)

[第1章 应收帐款具有“双刃性” 3](#_Toc24214)

[1.1 有利方面 3](#_Toc30313)

[1.2不利方面 3](#_Toc16861)

[第2章 我国应收帐款管理制度及缺陷 4](#_Toc24233)

[2.1 相关制度 4](#_Toc8957)

[2.2 制度缺陷 4](#_Toc32075)

[第3章 加强应收帐款管理的措施 5](#_Toc21040)

[3.1 制定适当的信用政策 5](#_Toc23297)

[3.2 提取坏帐准备金，减少坏帐损失 5](#_Toc20797)

[3.3 慎选结算方式，推行票据结算制度 5](#_Toc1770)

[3.4 对应收帐款设定担保，办理信用保险 5](#_Toc32115)

[第4章 系统分析，为应收帐款科学管理提供思路 6](#_Toc28957)

[参考文献 7](#_Toc30339)

[致 谢 8](#_Toc21139)

（目录只需到二级标题）

应收帐款的管理与分析

（↑用2号黑体字，居中，一般不超过20字）

（如果有副标题，换行，用小3号宋体字，居中，前加破折号）

彭鹏

（用小4号宋体字）

（吉首大学 继续教育学院，湖南 吉首 416000）

（用小4号宋体字）

摘要：（←用小四号黑体字）应收帐款的存在是买方市场下企业为占有市场而必然出现的结果。它既可扩大市场，提高市场占有率，又给企业带来潜在的坏帐风险，具有“双刃性”。企业应充分认识应收帐款的利弊，从应收帐款的周转情况、帐龄、规模及对收入和利润的弹性等方面系统分析，从信用政策、坏帐准备、及时催收、根据帐龄区别对待等方面加强管理，由此降低和控制应收帐款的风险。（←用小四号宋体字，中文摘要应简洁明了，字数为300字左右，内容包括论文的写作目的、意义、研究方法、研究过程、主体内容及结论，突出创造性成果及新见解）

关键词：（←用小4号黑体字）应收帐款；管理；分析（←用小四号宋体字，关键词为能反映论文最主要内容的名词性术语，数量3～5个，用分号隔开）

**Abstract：**（←用小4号Times New Roman，加黑）Because the good habits of primary and secondary school students, not only by the school teachers can achieve on their own, children’s achievement and development can not be separated from the influence of child discipline, therefore, the child discipline and the school moral education in the formation of good behavior habits and moral quality of primary and secondary school students, there is an equal and significant significance. In the development of students, the first contact with the child discipline, therefore, in the process of cultivating good habits, only family cooperation, family synchronization, master the concept of science education and education methods, accumulated over time, can realize to the student outstanding habit raise.( ←用小4号Times New Roman，使用英文标点符号，标点后需空一格)

**Key words:** Home-school cooperation; Communication; Good behavior and habits（首字母大写）

引言

（正文用小4号宋体字，首行空2字符，下同）应收帐款是因为公司对外销售产品、材料、提供劳务及其他原因，应向购货单位或接受劳务单位及其他单位收取的款项。包括应收销售款、其他应收款、应收票据等。[1]（正文中按引用顺序在注释和参考文献出处的文字右角上用[]标明，[]中序号应与注释和参考文献避序号一致）随着市场经济的发展，商业信用的日益推广，企业应收帐款日益增多。据统计资料分析，深沪股市公布1997年度财务报告的772家上市公司，有153家公司其应收帐款超过两亿元，占深沪股市上市公司总数的19.74%，其中应收帐款超过了10亿元的有9家，深市3家，沪市6家，与1996年度相比深沪股市上市公司应收帐款的增长超过100%的有126家，深市占56家，沪市70家，其中深市有11家，沪市有6家应收帐款年增长幅度超过1000%。近几年来，大部分企业应收帐款有增无减。下面列举几家我们熟悉的企业（如表1）：

表1 相关企业应收帐款情况表 单位：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 时间 | 东风汽车 | 清华同方 | 波导股份 | 恒丰纸业 | 亿阳信通 |
| 2002 | 15009 | 75551 | 8114 | 8832 | 8289 |
| 2003 | 28628 | 106077 | 20376 | 10875 | 13405 |
| 2004 | 49194 | 130214 | 39295 | 12129 | 24149 |

资料来源：中国证券市场发展报告，2002—2004年。

（表头及表中字体为5号宋体，表头一般居中，若有单位，则单位居右，表格左右不封口）

A类员工

B类员工

C类员工

图1 企业员工分类金字塔

（图名称在图下，居中，图中字体为5号宋体）

***（表、图与上下正文各空一行）***

其中东风汽车、波导股份、亿阳信通应收帐款的增幅都超过了150%，有的甚至超过200%。企业应收帐款的剧增，使得应收帐款的管理更为重要，它密切地关系到企业资金能否顺利回收，关系到企业扩大再生产能否再投入，关系到企业的生存和发展。

第1章 应收帐款具有“双刃性”（一级标题，用小二号黑体字，空1字符居中，必须单独一行，标题1.5倍行距，每一章需另起一页，下同）

1.1 有利方面**（二级标题，用小3黑体字，居左，必须单独一行，下同）**

1.1.1 扩大销售，增强企业竞争能力。（三级标题，用小4号黑体字。可单独一行，也可后接其它文字。若单位独一行，则不加句号；若后接文字，则必须加句号。正文用小4号字体，下同）市场经济的飞速发展，竞争日益激烈，特别是买方市场一经形成，企业为了在激烈的竞争中占有一席之地，除了提供物美价廉的商品和优质服务外，赊销不失为一种有效的促销手段。虽然大多数企业更希望现销而不是赊销，但竞争的压力迫使许多企业不得不采取信用业务即赊销，以便稳定自己的销售渠道，扩大自己的销售规模。企业向客户赊销一方面向客户提供商品和劳务；另一方面向客户提供可以在一定时期内无偿使用的资金，即商业信用资金，其数额等同于商品的售价，对于购买方而言具有极大的吸引力，因此，赊销是一种重要的促销手段，对于企业扩大销售，开拓市场，提高市场占有率具有重要意义。特别是在银根紧缩，市场疲软，资金匮乏的情况下，赊销的促销作用更加明显。

1.1.2 减少库存，降低存货的风险和管理开支

赊销可以加速产品销售的实现，加快产成品向销售收入的转化速度，从而对降低存货中的产成品数额有积极的影响，有利于缩短产成品的库存时间，降低产成品库存的管理费用、仓储费用和保险费用等方面的开支，避免存货积压、呆滞及霉烂变质的风险。相反，企业持有应收帐款，则无需上述支出。因此，无论是季节性企业还是非季节性企业，当产成品存货较多时，一般都可采用较为优惠的信用条件进行赊销，把存货转化为应收帐款，减少产成品存货，节约各种开支。

1.2不利方面

……***（每章另起一页）***

第2章 我国应收帐款管理制度及缺陷

2.1 相关制度

现行财务会计制度规定企业应收帐款要计提坏帐准备以防范坏帐风险。确认坏帐损失应符合下列条件：一是债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后仍不能收回的应收帐款；二是因债务人逾期不履行偿债义务，帐龄超过三年仍不能收回的应收帐款。同时规定企业不得计提秘密准备——超过资产实际损失金额而计提的准备金，特别指出应收帐款虽已过期，但无确凿证据表明不能收回的应收帐款不能全额计提坏帐准备。

2.2 制度缺陷

现行制度虽然要求企业为防范应收帐款的坏帐风险计提坏帐准备，但至少有两个地方给企业留有较大的制度空间。一是没有规定应收帐款的挂帐期限。帐龄在三年以上的超龄应收帐款可作坏帐确认，但不确认坏帐继续挂帐也不违反制度。企业甚至可把应收帐款挂帐10年8年，虚增企业资产。二是三年以上的应收帐款只有在有确凿证据表明不能收回时才能确认其坏帐，所谓确凿证据带有的主观性，灵活性太大。即使应收帐款事实上已无法收回，企业也可用无确凿证据证明来搪塞让其长期挂帐，这或许正是企业超龄应收帐款长期挂帐的制度性原因。对于国有企业还有其特殊性，大型国有企业在当地经济中的地位往往举足轻重，它的经营好坏会影响到当地政府官员任期内的政绩。政府关心的是财政收入的增加，财政收入的主要来源是税收。而增值税是按销售收入的多少计税，所得税是按帐面利润的多少计税。

第3章 加强应收帐款管理的措施

企业应收帐款存在如此多不利方面，加强应收帐款的管理势在必行。针对上述提出的有利和不利方面，下面介绍几点加强应收帐款管理的措施：

3.1 制定适当的信用政策

企业在实行商业信用中形成的应收帐款，其大小通常决定于市场经济整体情况和企业的信用政策。在市场情况一定的条件下，企业可以运用信用政策的变化来影响或调节应收帐款的多少。信用政策主要是指企业为实现预期的商品销售目标和任务而规定的行动准则，包括企业的信用标准和信用条件。

       信用标准是企业决定授于顾客信用所要求的最低标准。企业信用标准的高低将直接影响企业的销售收入和销售利润。为了制定适当的信用标准，企业应对客户信用品质进行评估，为此可采用“5C”系统来进行。“5C”系统是指品质（CHARACTER）、能力（CAPACITY）、资本（CAPITAL）、条件（CONDITIONS）、抵押（COLLATERAL）五个方面对客户的信用品质进行评估。

       信用条件是指企业要求客户支付赊销款项的条件。信用条件一般包括信用期限、付现折扣和折扣期限。

根据企业的信用政策，可以预测应收帐款的余额，以便于很好的控制企业的应收帐款。

3.2 提取坏帐准备金，减少坏帐损失

企业对客户的赊销限额，尽管是在对客户进行充分的信用调查基础上确定的，但由于各种原因，小部分帐款无法收回的情况仍然在所难免，从而形成坏帐损失。坏帐的发生原因可能是由于信用调查不实，也可能是客户财务状况的变动。现行会计制度规定，确认坏帐损失应符合下列条件：（1）因债务人死亡或破产，以其遗产或破产财产清偿后，仍然不能收回的应收帐款；（2）因债务人预期未履行偿债义务超过三年仍不能收回的应收帐款。

3.3 慎选结算方式，推行票据结算制度

我国企业之间银行结算有以下几种：支票结算、汇兑结算、委托收款结算、银行本票结算、银行汇票结算、商业汇票结算、托收承付结算等。票据结算较应收帐款具有一定的时限，商业票据承兑后，承兑人负有到期无条件支付票款的责任，为减少坏帐损失，应推行票据结算。

3.4 对应收帐款设定担保，办理信用保险

……

第4章 系统分析，为应收帐款科学管理提供思路

为了更进一步了解应收帐款，以便于更好的加强应收帐款的管理，下面对应收帐款进行四个方面的分析：

……

总之,企业应对应收帐款进行经常性分析，并在分析的基础上加强其管理，在发挥应收帐款强化竞争、扩大销售功能的同时，尽可能地降低应收帐款的坏帐风险，加速其周转，最大限度地发挥应收帐款的效益。

***（另起一页）***

参考文献（不少于10篇，近3年参考文献不低于1/3）

[1] 哈里森,沃尔德伦.经济数学与金融数学[M]. 谢远涛, 译. 北京: 中国人民大学出版社, 2012: 235-236.（专著引用格式，用5号宋体字，下同）

[2] 程根伟. 1998年长江洪水的成因与减灾对策[M]// 许厚泽, 赵其国. 长江流域洪涝灾害与科技对策. 北京: 科学出版社, 1999: 32-36.（专注中的析出文献引用格式，用5号宋体字，下同）

[3] 中国图书馆学会. 图书馆学通讯[J]. 1957(l)-1990(4). 北京: 北京图书馆, 1957-1990.（连续出版物引用格式，用5号宋体字，下同）

[4] 李晓东, 张庆红, 叶瑾琳. 气候学研究的若干理论问题[J]. 北京大学学报: 自然科学版， 1999, 35(1): 101-106.（连续出版物中的析出文献，用5号宋体字，下同）

[5] 姜锡洲. 一种温热外敷药制备方案 : 中国, 88105607, 3[P]. 1989-07-26.（专利引用格式，用5号宋体字）

[6] HOPKINSON A. UNIMARC and metadsta: Dublin core [EB/OL]. (2009-04-22) [2013-03-27]. http: //archive.ifla.org.（电子资源引用格式，用5号宋体字）

……

***（另起一页）***

致 谢

在毕业论文的写作过程中，得到了 老师的精心指导，在此表示诚挚的感谢！（用小4号宋体，首行空2字符）

***（毕业论文全文总字数不少于5000字）***