

数字化驱动建设企业应收账款全流程管控研究

王治锋

摘要：在企业的财务管理中，应收账款的有效管控至关重要。传统的应收账款管控模式面临着诸多困境，难以满足现代企业发展的需求。随着数字化时代的到来，数字化技术为企业应收账款全流程管控提供了新的思路和方法。本文深入分析了企业应收账款传统管控在数据、流程和风险管控层面的困境，探讨了数字化驱动企业应收账款全流程管控的关键要点，包括数据整合与标准化、智能分析与可视化、流程自动化与智能化以及多部门协同与组织优化等方面，旨在为企业通过数字化手段实现应收账款的高效管控提供理论支持和实践参考。

关键词：数字化驱动；企业应收账款；全流程管控

引言

在激烈竞争的市场环境下，企业通常通过赊销来扩大销售和增加市场份额，从而形成应收账款。应收账款是企业流动资产中的一项重要内容，应收账款管理水平的高低直接关系到企业资金周转以及经营效益。应收账款若不能够及时回收，不但会使企业资金成本提高，甚至会使企业发生坏账损失，从而影响其财务状况与生存发展。传统企业应收账款管控模式大多依靠人工操作与经验判断，普遍存在着数据不准、过程繁琐、风险预警不够及时等诸多问题。数字化技术，例如大数据、人工智能和云计算等，为企业在应收账款的全流程管理上带来了前所未有的机会。企业以数字化为动力，能够对应收账款进行自动化、智能化、精细化管理，提高管理效率与决策科学性，从而有效减少坏账风险，增强企业竞争力。因此，对数字化驱动下构建企业应收账款全流程管控问题进行研究有着十分现实的意义。

一、企业应收账款传统管控困境分析

（一）数据层面困境

传统的应收账款管理中，数据来源分散，涉及销售部门、财务部门、客服部门等多个部门，各部门的数据格式和标准不统一，导致数据难以整合和共享。例如，销售部门可能更关注客户的订单信息和销售数据，而财务部门则侧重于账款的结算和资金流动情况，两者的数据缺乏有效的关联和对接。

作者简介：王治锋（1987.01——）男，汉族，本科学历，中级经济师，主要从事建筑施工方面的财务和税务方面的研究工作。

此外，数据质量也存在问题。由于人工录入和处理数据，容易出现错误和遗漏，导致数据的准确性和完整性受到影响。同时，数据更新不及时，无法实时反映应收账款的真实情况，使得企业管理层难以做出准确的决策。

（二）流程层面困境

传统的应收账款管理流程繁琐，涉及多个环节，如订单审批、发货执行、应收账款登记、跟单催收等，每个环节都需要人工干预，效率低下。例如，在订单审批环节，手工审查容易出现遗漏和错误，导致信用风险增加；在发货执行环节，信息不全可能导致误发风险；在应收账款登记环节，手动录入数据容易出错。

而且，各环节之间缺乏有效的协同和沟通，信息传递不及时、不准确，容易导致工作重复和延误。例如，销售部门与财务部门之间的信息沟通不畅，可能导致应收账款的催收不及时，增加坏账的可能性。

（三）风险管控层面困境

传统的应收账款风险管控主要依赖事后的催收和追讨，缺乏有效的事前和事中预警机制。企业往往只能在账款逾期后才采取措施，此时可能已经造成了一定的损失。同时，对客户信用风险的评估缺乏科学的方法和依据，主要依靠经验和主观判断，难以准确评估客户的信用状况和还款能力。此外，风险管控的责任不明确，在出现坏账损失时，难以确定相关部门和人员的责任，导致风险管控措施难以有效落实。

二、数字化驱动企业应收账款全流程管控的关键要点

（一）数据整合与标准化

1. 多源数据采集与集成

借助数字化技术，构建统一的数据采集平台，实现

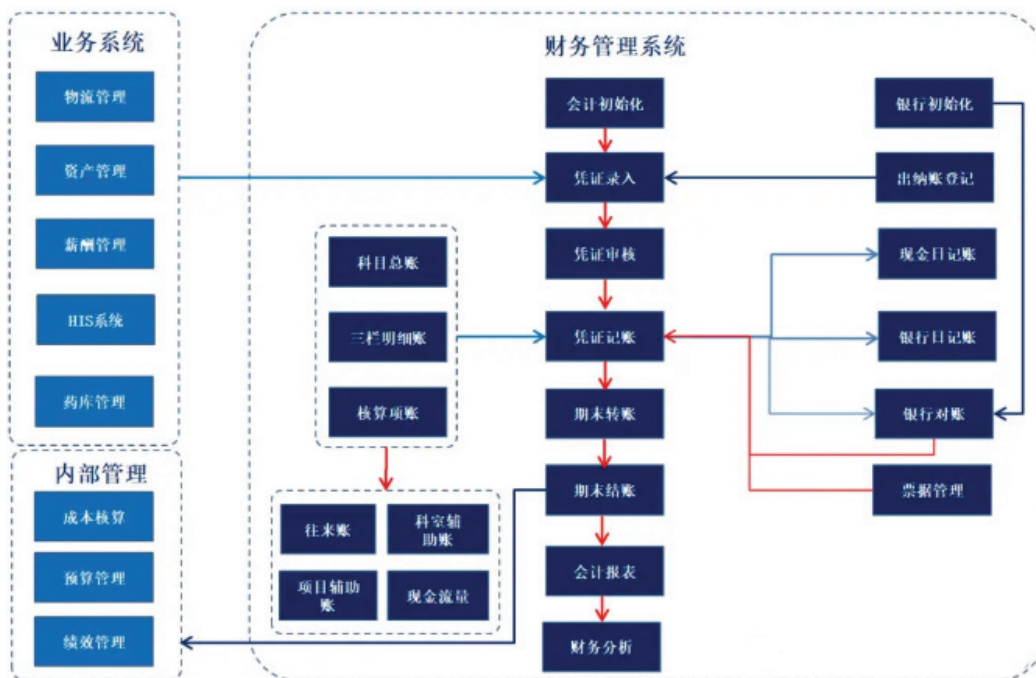


图1 财务管理系统示意

对企业内部各业务系统（例如，销售系统，财务系统，客户关系管理系统）以及外部数据源（比如征信机构，行业数据库）的应收账款相关数据的实时采集与集成。利用数据接口技术和数据抽取转换加载（ETL）工具，可以将散布在多个系统中的数据整合在一起，从而打破数据的孤岛状态，实现数据的全面、完整和精准，为企业决策提供大量数据支持的应收账款数据仓库。（图1）

2. 数据标准化与质量管控

建立统一数据标准和规范，将收集的数据清洗、转化并标准化，保证数据准确、一致和完整。建立数据质量监控机制，实时监控和评价数据质量，发现和修正数据存在的差错和异常情况。比如通过制定数据校验规则来自动校验客户信息、交易金额和付款日期等重要数据，避免错误的输入到系统；定期开展数据质量审计并生成数据质量报告等数据治理基础。

（二）智能分析与可视化

1. 多维账龄分析

运用数字化分析工具对应收账款做多维账龄分析时，既考虑了传统以时间为单位的账龄区间，又综合了客户类型、产品类别和销售区域做细分分析。通过多维账龄分析，可以使企业对不同客户和不同业务类型应收账款收回情况有更加精确的认识，确定可能存在较大收回风险的账龄段和客户群体，从而为有针对性地制定催收策略奠定基础。

2. 客户信用评分与风险预警

在大数据分析和机器学习算法的基础上构建了客户信用评分模型，该模型充分考虑了客户财务状况、信用历史和交易行为多个方面，为客户信用量化打分。基于信用评分结果对客户进行信用等级划分，对不同信用等级客户制定差异化信用政策和应收账款管理策略。同时建立风险预警机制并设置风险预警指标和阈值，在客户信用状况变化或者出现异常交易行为的情况下，系统会自动发送预警信号以提醒商家及时采取风险防范措施。

3. 可视化看板设计

设计直观、易懂的应收账款可视化看板，将复杂的数据以图表、图形等形式进行展示，如柱状图、折线图、饼图、仪表盘等。通过可视化看板，企业管理层与相关业务人员能够实时、直观地了解应收账款的总体状况、账龄分布、客户信用情况、回收进度等关键信息，及时发现潜在问题并做出决策。可视化看板还可以支持多维度钻取分析，用户可以通过点击图表中的数据点，深入查看详细信息，为进一步的分析与决策提供便利。

（三）流程自动化与智能化

1. 催收流程自动化

利用机器人流程自动化（RPA）技术，实现催收流程的自动化操作。RPA机器人可以按照预设的规则与流程，自动筛选逾期账款、生成催收通知、发送邮件或短

信提醒客户付款，并记录催收过程与结果。对于一些常规的催收任务，如对逾期天数较短、信用状况良好的客户的温和提醒，RPA机器人可以高效完成，大大节省了人工催收的时间与成本。同时，RPA机器人还可以与企业的其他系统进行集成，实时获取客户信息与交易数据，为催收决策提供支持。

2. 智能对账与结算自动化

引入智能对账系统，利用光学字符识别（OCR）、自然语言处理（NLP）等技术，自动识别与提取发票、收货单、付款凭证等单据中的关键信息，并与企业系统中的数据进行自动核对。智能对账系统能够快速准确地发现对账差异，并生成对账报告，提醒相关人员进行处理。对于对账无误的账款，系统可以自动触发结算流程，完成资金的划转与核销，实现结算自动化，提高对账与结算效率，减少人工操作错误。

3. 智能决策支持

借助人工智能与大数据分析技术，为企业应收账款管理提供智能决策支持。通过对历史数据与实时数据的深度分析，智能决策系统能够预测应收账款的回收趋势、客户的付款行为模式以及潜在的风险因素，为企业制定信用政策、调整销售策略、优化催收计划等提供科学依据。例如，系统可以根据客户的信用评分与历史付款记录，预测客户在未来一段时间内的付款概率，帮助企业合理安排催收资源与优先级；根据市场行情与竞争对手情况，为企业调整销售信用期限与折扣政策提供建议，以在促进销售增长的同时有效控制应收账款风险。

（四）多部门协同与组织优化

1. 明确各部门职责与协同机制

在数字化驱动的应收账款全流程管控模式下，明确销售、财务、法务、客服等各部门在应收账款管理中的职责与权限，建立清晰的协同工作流程与沟通机制。通过数字化协同平台，实现各部门之间的信息实时共享与业务协同办理，打破部门壁垒，提高工作效率。例如，当销售部门签订销售合同后，及时将合同信息上传至协同平台，财务部门根据合同信息进行收款核算与账龄跟踪，法务部门对合同条款进行审核与风险评估，客服部门负责与客户沟通与维护，各部门密切配合，共同做好应收账款管理工作。

2. 构建闭环风险处置流程

构建一个全面的风险管理流程，包括风险的识别、评价、预警、应对和反馈，以确保应收账款中的风险能够得到迅速和有效的解决。在风险的识别和评估过程中，

利用数字化的工具和模型能够及时地识别出可能的风险；在进行风险预警的过程中，该系统会自动发送预警信息并告知相关的工作人员；在应对各种风险的过程中，需要根据风险的种类和严重性来制定有针对性的策略，例如调整信贷政策、加大催收的力度和实施法律措施等；在风险反馈的过程中，我们对风险处理的效果进行了持续的追踪和评价，从中吸取了宝贵的经验和教训，并不断地优化风险管理的流程和手段，从而形成了一个持续优化的正向循环。

结论

以数字化为动力构建企业应收账款全过程管控，是企业顺应数字化时代的必然选择。通过破解传统管控模式中数据、流程及风险管控层面所面临的困局，达到数据整合及标准化、智能分析及可视化、流程自动化及智能化、多部门协同及组织优化的重点目标，企业能够提高应收账款管理效率与精准度、减少坏账风险、促进资金周转速度、增加经营效益。

但数字化转型任重道远，在推行数字化驱动应收账款全流程管控中，企业需充分认清所面临的挑战与难点。例如数字化系统建设与维护需投入巨额资金与技术资源、企业员工数字化素养与技能等。为此，企业应制定科学、合理的数字化转型策略，强化组织领导与项目管理，循序渐进地推进数字化建设，以保证应收账款全过程管控数字化转型的成功。与此同时，企业也应该时刻关注数字化技术发展动向，对应收账款全流程管控体系进行持续优化与完善，使其能够满足市场环境变化与企业发展需要。

参考文献

- [1] 董玉竹. 数字化转型驱动下企业两金管控优化研究——以Y企业为例[J]. 老字号品牌营销, 2025(10): 113-115.
- [2] 周林滔, 曾祥凤. C公司财务共享模式的资金管控成效研究[J]. 金融, 2025, 15(4): 726-735.
- [3] 王美军. 财务视角下施工企业的经济运行及优化策略——以某工程局集团有限公司为例[J]. 国际商务财会, 2025(S2): 127-130.
- [4] 赵永平. 数字化转型背景下物产中大供应链成本管理优化研究[D]. 云南师范大学, 2024.
- [5] 张攀峰. 施工企业应收账款探究[J]. 大陆桥视野, 2022(10): 130-132.