

简析地质勘查单位的债权管理

杨明军

(山东省第三地质矿产勘查院,山东烟台 264001)

地质勘查单位的债权,主要包括地质勘查单位承接的社会地质项目服务,工程勘察、工程施工项目服务以及对外销售工、矿业产品、提供劳务而形成的应收帐款、应收票据;因货物购销合同的约定,预先支付给销货方的预付帐款;企业对外投资,被投资企业宣告分配而地质勘查单位尚未收到的股利和利息及各种应收补贴款和其他应收款等项目。

1 地质勘查单位债权管理的现状

随着社会主义市场经济的迅猛发展和地质勘查单位企业化进程步伐的加快,地勘经济已渗透到了国民经济建设的各个层面,深深融入到了社会主义市场经济建设中,且发展态势良好。然而,由于目前市场秩序混乱和市场制约机制的失调,加之地质勘查单位惰性管理的漏洞,使地质勘查单位债权资产,在其整个资产总额中占有的份额越来越大,财务风险日趋明显。严重地阻碍了地质勘查事业的发展,扰乱了社会主义市场经济秩序。

(1) 账面债权的额度大,持有成本高,风险大,且债权一旦形成无人管理或形同管理,相互推诿责任的现象时有发生,加之政策性核销、冲减资本,省时省力的惰性管理心理的存在,造成大量国有资产流失。

(2) 债权管理的基础工作薄弱,相关的制度、政策不到位,或有规不循,有章不依,监控缺位内控失效。盲目而片面地追求账面效益,不顾资金使用效果和投资回报,不经资信考察的赊销、垫资经营行为时有发生,且债权一旦形成难与经营者绩效挂钩。债权管理方面职责不清、权利不明,经营管理与债权管理严重脱节,呆账、坏账屡禁不止泛滥成灾,财务

风险日趋明显。

(3) 虚开虚挂,弄虚作假现象存在。编造假信息,假数据,营造假政绩,坑害了国家和集体,损害了干部形象,助长了腐败歪风。官出数据、数据出官的官学哲学根深蒂固,严重影响了统计指标的可信度,甚至误导整个国民经济。

(4) 新官不理旧账,旧官推脱责任。些许领导干部实体负责人因工作需要,升职变迁工作交接之后,原负责人溜之大吉,不再过问旧事,而对于新官来说,是过去的已经翻过了历史的一页,而不是积极主动去完善清理。不能形成债权清收责任的终身追究制度,致使债权额度层层累积,资金沉积越来越重。

2 债权管理现状形成的原因

(1) 管理制度不完善。职位管理责任不清,交待不明,监控失利,内控缺位,不能从政策、制度上规范企业的经营行为,企业也就无法形成合理有效的债权管理链。

(2) 财务人员业务能力有限。把握政策的水平低下,法制意识淡薄,会计业务仅局限在记账、算账和报账的层面上,而忽略了其他重要管理职能的发挥,尤其是在债权管理方面没有形成有效的监督分析和控制,更没有积极主动的参与到清收工作中。

(3) 会计诚信缺失。畏官畏位放弃了会计职业道德水准和法律赋予的神圣职责,甚至为了自己的私利与不法人员通同作弊,伪造假账,助长了腐败。与会计相关的法律、法规、政策、制度中,对会计人员和会计行为而言,只有处罚没有奖励,也是让会计心理失衡、债权管理失利的一个重要因素。

(4) 宏观管理不到位。国有资产的控制力度不

收稿日期:2006-05-13;修订日期:2006-07-10;编辑:王秀元

作者简介:杨明军(1963-),男,山东烟台人,会计师,主要从事财务管理工作。

足,相关的国家职能部门未能及时建立和健全与市场经济相适应的宏观管理和宏观调控体系,法制服务意识薄弱,执法部门和执法人员的素质参差不齐,执法腐败现象屡见不鲜,不能积极主动地为社会主义市场经济建设服务。

3 债权管理现状的危害

(1) 阻塞了资金融通渠道,致使大量的货币资金沉积在债权资产上,严重影响了地质勘查单位的投资规模,增加了投资成本,降低了地勘经济效益,加大了经营风险坏账风险,阻碍了地质勘查单位的发展,制约了整个国民经济建设的步伐。

(2) 贻误了债权的诉讼时效和回收良机,放弃了应有的权益,造成了大量的潜在亏损,致使大量的国有资产流失和国有资本经营失衡,一些中小型企业因无法及时回收货款,资金经营失利,资不抵债被迫关停,大批产业工人失业或下岗,严重影响了地质勘查行业产业结构的治理和调整,给国家造成了沉重的负担。

(3) 滋长了腐败现象的发生,使地质勘查单位的资产和资本信息严重失真,影响了国家宏观经济的调控,不利于地质勘查单位微观经济的决策。虚挂债权虚增收入,增加了地质勘查单位的税赋负担,降低了地勘资金的使用效果。

4 加强债权管理的对策

4.1 规范管理消除风险

(1) 在地质勘查单位内部,成立一个由财务部门牵头,资产、审计、经营单位法定代表人密切配合的清欠网络体系。对该单位所属现存的债权,进行彻底的清查,并进行造册登记,明确债权金额、形成的时间及原因、欠款单位及欠款人、责任单位及责任人、联系方式和清收依据是否坏帐等项目。由财务部门归类汇总后,输入到微机管理系统,并将原始资料反馈给相关经营单位,建立相关的电子信息档案以便备查和登记。然后由上述机构一道,对清查后形成的债权资料进行定性和定量分析,编制清欠计划并组织实施。对于即将形成的债权,财务部门要加强监管力度,严格按照收入的确认原则确认收入,并依照合法有效的手续进行资产挂帐,且要确保国有资产的安全与完整,减少和杜绝新的坏账发生。经营部门要严格考察对方单位资信程度和偿债能

力,尽量实行现款现货和工程进度结算方式,一切经营活动必须严格签订经济合同,并随时监督核查对方的履约情况,对于不能依约履行付款义务的客户,及时与其终止合同,并追究其违约责任,以免造成更大的经济损失。对于小额临时的经济业务,必须由经手人、单位领导和经过对方单位合法授权的业务主办人三方签字后,方可办理出库或工程移交手续,否则不得办理相应的经济业务。一旦形成新的债权,经营单位必须及时组织得力的人员进行清收,并在债权登记管理档案中,进行详细登记,报债权管理部门备案,以便对清欠工作的组织与协调。经营部门的债权台账要定期与欠款单位及债权管理部门进行帐务核对,并取得合法有效的对帐手续,确保债权资料的真实有效,促进债权资金向经营资金的正常转换。

(2) 加强对债权的日常管理,注重诉讼时效,对债权的运行进行经常性的分析研究和控制,加强债权的帐龄分析,及时发现问题,提前采取应对措施,防止权益失效。对于欠款金额大,挂帐时间长,经营状况差,偿债能力弱的客户,应重点予以考察,尤其是对那些恶意拖欠,信用品质差和多次催收无果的客户,实行催收、取证并举,诉讼、保全共进的游戏规则。对于确实不具备偿债能力的企业,要及时调查其所有资产,协商对方进行债务重组,必要时进行资产保全,积极运用法律手段,维护法人资产的安全与完整,保证债权人的合法权益不受侵害,以消除坏账风险。盘活不良资产,促进地质勘查单位资产的良性循环,确保资金流通渠道畅通,合理配置经济资源。

4.2 强化财务人员培训

要加强对财务人员专业知识和相关政策法规的培训,努力提高其业务技能、政策把握水平及协调分析问题的能力,监控监督经营活动的每个细节、每个步骤,切实起到参谋和助手的作用。财务人员自身在日常工作中,应注重加强政治素养和职业道德建设,坚持“爱岗敬业、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务、保守秘密”。以及“诚信为本、不做假账、操守为重、坚持准则”的职业道德规范。不畏权力不为私利,客观公正地进行职业判断和业务处理。要遵循稳健性的原则,对单位的债权认真开展技术分析,并对坏账损失的可能性预先进行估计,减少坏账损失,以促进地勘经济的健康发展。

4.3 强化内部审计监督

作为独立审查机构的内部审计组织,应积极介入到债权管理当中,运用自己专门的方法和特有的技术手段,对整个债权的形成、运行和回收进行全过程和全方位的审查和监督,强化跟踪服务。对债权的真实性、有效性和合法性及管理状况做出正确的评价,及时纠正管理过程中的偏差,为地质勘查单位经济责任制的建设和考核,督导债权管理制度的贯彻和执行奠定良好的基础。

4.4 构建债权管理的制度和机制

(1) 坚持依法治债。作为国家宏观管理和调控的职能部门要建立和完善债务法律和治债规定,使企业的各种债权、债务纠纷有法可依、有章可循,从根本上保护债权人的合法权益。对造成严重后果的要追究责任人的法律责任,形成拖欠责任追究制度。相关的法规政策中,要规定出会计人员的责任权利与义务,明确出相应的奖惩办法与激励措施,充分调动广大财会人员的积极性和客观能动性,从源头上

加强地质勘查单位债权的管理。

(2) 在全国范围内成立一个完备的债权管理系统,经常性地开展以银行为中心的债权与债务清理工作。在上述活动中,各地、各部、各金融机构必须消除地方保护主义,客观公正地开展债权与债务的清理工作。

(3) 要加快产业结构调整与治理。对经济效益好、偿债能力强、市场信誉好的企业,国家应从资金到政策给予重点扶持,促使其快速发展。相反,对那些经济效益差、偿债能力低的企业,国家应采取限制措施,加快其关、停、并、转的速度,消除企业债务与债权的生存环境。在有关的职能管理部门建立诚信企业光荣榜和劣迹企业刊登榜,对那些恶意拖欠和赖帐不还的企业,及时公布并加强媒体宣传与监督使其无法藏身。只有这样才能从根本上加强和完善地质勘查单位,乃至整个国民经济运行中的债权管理,有效地遏制国有资产流失,促进国民经济健康、持续和快速的发展。

(上接第 69 页)

备上不断改进,以满足消费者对需求的升级和变化,并保持成本领先的低成本战略。

4 分工过细引发的管理成本过高

企业传统的管理理念是通过专业化分工来降低成本,这曾在一定时期内给全世界的工业产业带来一场全新革命,但随着企业内部的分工越来越细,同时也带来了一系列问题:要求企业进行高度的协作管理,导致企业管理的协调成本过高;导致企业管理复杂化,不利于效率的提高,带来一定的低效率成本,并造成直接经济损失和人力资源的严重浪费。

由于分工层次及协作环节的增加,信息在企业中传递时间延长,不必要的停留环节增多,在一定程度上导致信息的损耗和失真。同时分工过细造成信息反馈难度的增加,这就可能使企业决策失误的可能性增加,导致企业管理失误成本的增加。因此我国企业现有的成本管理不能满足市场竞争的需要,这就必须更新观念,完善现有的成本管理系统。

5 重视人本特色的成本管理

随着社会的发展进步,人们物质生活水平的提

高,人们在需求层次和需求结构上的变化,以人为本的人本管理越来越突出其重要的地位。放眼世界上众多的优秀企业,人本特色的成本管理无不渗透到企业的各级管理当中,通过企业文化等各种手段,使各级管理人员及全体员工充分认识到其自身在成本降低中的重要作用,对成本管理和控制有足够重视。可以说一个优秀的企业,其职工必然有良好的节约习惯,有强烈的主人翁精神,有了这种精神,职工就能自觉维护企业的各项规章制度,奋发向上,积极进取,自觉提高自身的业务素质,努力提高工作效率,降低物化劳动消耗和活劳动消耗,这种成本优势是以人为本、潜力巨大的一个经济变量。

综上所述,在社会主义市场经济和现代企业制度逐步建立和完善过程中,更新成本管理理念,提高企业竞争力,是一个突出而又迫切的问题。市场经济为企业带来任意驰骋的广阔天地的同时,又带来了激烈的市场竞争。企业要生存发展,就必须苦练内功,采取各种措施改进成本管理,以低于竞争对手的成本水平进行生产经营,才能在竞争中立于不败之地。