

地质勘察类单位应收账款管理与风险控制研究

王晓荣

中国煤炭地质总局水文地质局, 中国·河北 邯郸 056000

【摘要】一旦投资不落实,地质勘察单位必须用自身的资金维持企业的经营和各种资金周转,有可能造成项目停工,从而会直接影响整个单位的利润情况。为了不影响单位资产质量与资金使用效益,恶化单位的资产状态,地质勘察单位必须全面搞好应收账款管理。所以,本文根据地质勘察单位业务特征分析对产生的主要因素,提出了应收账款管理和风险管控的指导意见。

【关键词】应收账款; 管理; 风险控制

Study on Accounts Receivable Management and Risk Control of Geological Survey Units

Wang Xiaorong

China Coal Geology Bureau of Hydrogeology Handan Hebei 056000

[Abstract] Once the investment is not implemented the geological survey unit must use its own funds to maintain the operation of the enterprise and various capital turnover which may cause the project to stop which will directly affect the profit of the entire unit. In order not to affect the quality of unit assets and the efficiency of capital use and to deteriorate the asset status of units geological survey units must comprehensively do a good job in accounts receivable management. Therefore according to the analysis of the main factors of the geological survey units this paper puts forward the guidance on accounts receivable management and risk control.

[Keywords] accounts receivable; Management; Risk control

1 地质勘察单位的应收账款风险

地质勘察单位所承揽的勘查工程项目,有着项目规模大、涵盖领域宽、技术复杂程度高、对工期与品质要求极严等特征,由于这种特征导致了地质勘查工程项目可能面临很多风险,应收账款的经营风险便是风险所在。然而,应收账款数量过高会对地质勘察单位经营产生一些影响。一是大部分的出现会造成单位资金周转不过来,影响单位的正规经营;二是大部分应收账款如果产生了坏账损失,将会给单位造成很大的损失。

2 地质勘察单位行业特点

2.1 其行业涉及范围广

伴随着中国勘查工程领域的企业市场化管理经营的持续深入与开展,中国勘查工程企业经营领域的进一步拓展,主要包括了水资源勘查、设计和施工、矿井水勘查与防治、岩土工程、矿山地质环境修复治理及地质灾害评估治理等领域的经营管理,但同时针对于各种勘查工程企业,在这些经营领域中所承担的专业范围及其规模也各有差异,综合型行业经营资质主要涉及基础设施建设、城市、轻纺、水运、公路、信息系统通讯等专业领域,所涉及的技术等级别主要有甲、乙、丙级别的各个种类。

2.2 经营业务周期长

通常,一个项目正常的施工设计生命周期都是要伴随着整个项目的运营周期,正因为通常的项目的设计生命周期一般都比较长,所以设计在施工过程中也会随之出现变化,因此更有可

能出现项目的开发商突然易主或施工停顿、工程搁浅,而且项目规模较大的开发商往往在工程设计中也存在过多次调整的现象,所以即便在项目落成后,也会对设计提出异议并最终取得了令人满意的成果。

2.3 行业受市场影响大

地质勘察产业是受市场经济环境影响很大的产业,而我国政府对房地产市场进行宏观调控将会严重影响到勘察建筑设计市场,也就是说一旦地方政府政策发生了不利的变动将必造成建筑设计市场的震荡。如果单是中国国内,很多地方就出现了如鄂尔多斯等局部地产市场的崩盘现象,则整个建筑勘察与设计市场行情也随即一落千丈。

2.4 长期对财务不够关注

技术部门对地质勘察行业而言也是单位创造产值的重要部分,所以由于地质勘察单位更多时候把提高勘察工程技术水平与服务质量和并且为公司提供良好的服务及产品满意度作为地质勘察行业追求的主要目标,所以其内部财务管理机构也更多的作为公司后勤支援企业运转的部分,但对于单位来说却没有直接创造价值,由于地质勘察行业对其财务管理的内部制度管理体系也不够完善与健全,因此无法取得理想的经营效益,所以应收账款的内部管理制度也无法落实。

3 地质勘察公司的应收账款问题的成因

3.1 项目合同工作不到位

地质勘察领域竞争激烈,企业因为在竞赛中迅速取胜,和

企业形成了良好的合作伙伴关系,却一味追求企业账面的收益,未作好对企业的信用调查工作,而匆忙地和企业签约,同时企业对应收账款方面也并未进行严格的要求,尤其是企业在签定协议的过程中未能给自己争取良好的经营条件,而是通过与企业的口头语言约定,从而造成了公司后期的应收账款清收困难的情况,也对公司操作造成了困难。

3.2 无法及时清账与对账

地质工程勘察行业所承包的项目涉及的行业范围也非常的广阔,公司所经营管理的工程项目数量也是非常的多,企业由于承包管理了数量过多庞大的工程项目但却并没有真正投入到足够多的时间和精力去认真开展财务清台账工作和财务对账等工作,导致企业财务长期无人管。地质勘察单位希望能获得更多优质的项目资金,不希望简单的就对账或者清账等几个问题和客户之间形成意见。

3.3 不健全的内部控制制度

部分地质勘察单位的财务管理力量薄弱,一是缺乏建立规范的内部管理制度以避免应收账款风险,并督促收款业务的正常开展。二是缺乏建立具体部门或岗位职责而不具体,亦或是缺乏具体的考评激励与处罚的激励机制,而不能激发公司人员应收账款催收方面的社会责任感与主动性。三是没有成立专业的法律部门或虽成立了法务部却缺乏沟通,未对应收账款相关的法律事务严格把关。四是企业成本核算的管理体系不完善,不能对企业的每个工程项目实行独立成本核算。

3.4 缺乏有效的追款方式

地质勘察单位在给施工单位追款时,项目挂账和实际工程进度有时存在差异,造成实际应收账款大于挂账金额,造成账面应收账款不能准确反映单位实际应收账款数,如若未及时进行项目的进度确认,会给单位造成经营风险。在工程款支付办法方面,必须考虑进度款支付比率的差异所造成的应收账款在企业流动资金过程中所占用比率的合理程度、垫付款项数量、履约保证金所占用的时间和回收资金的困难程度、企业当年生产经营活动、投资项目,以及项目筹资项目形成的现金净流入是否能够满足企业资本。

4 地质勘察单位的应收账款风险的处理办法

在激烈的市场竞争中,对工程款的拖欠往往是由地质勘察单位所积极参与的市场竞争中必然的,因此地质勘察单位要产生强烈的风险意识,以提高对应收账款的科学管理,并尽可能使自身的经营风险减少到最低程度,从而促进企业资金周转,改善投资水平。具体措施主要包括:

4.1 对投标项目进行预审查

应收账款管理应强化事前管理,注重从根源做好应收账款风险管理,不能为了提高市场份额而不注重经济效益质量而盲目的投标。在招投标阶段,应当注重考核建设方的资信质量、项

目核准过程、来源渠道、履约质量等,并择优向诚信、合规、有质量的项目方招投标。

4.2 从合同利益出发,尽量减少应收账款数量产生

首先,各方在签约以前一定要很认真的研读条文,以确保合约条文的严谨性和可操作性,并且关于项目的结算日期、核算方法、及其相关违约责任等具体内容,都应当很清楚的体现在条文中。然后,各方力争以最大的预付款数额同时减少履约保障数额,这样就能够减轻地质勘察单位的投资承受压力,从而减少了应收账款经营风险。业主不能按照协议规定完成付款的地质勘察单位要积极主动的收集有关资料向业主请求承担付款违约责任和补偿违约责任。

4.3 建立科学完善的应收账款备查台账

建设应收账款工作台账,做好应收账款台账的管理工作,提高应收账款管理的准确度和时效性。为此必须做好:一是在工作初期必须把每一笔应收账款的挂帐日期、挂帐理由、挂帐凭证编号、当时的经办者及挂帐人的详细信息等进行资料录入。二是以挂帐单位和单项企业为基础形成的台账。三是依据现有的资料进行对挂帐账龄进行研究,并通过研究提出改进的处理方法。

4.4 加强内部管理

地质勘察单位还应该完善内部管理制度,一是在基础管理工作上,结合国家财务信息共享中心二点零的建设,逐步进行应收账款管理企业信息化,逐步建立完善的应收账款台账,进一步完善单笔应收账款项目信息管理,逐步确定项目负责人,并逐渐形成对逾期应收账款分级预警制度。二是进一步提高对应收账款的管理能力,逐步健全应收账款的催收体系,并组建专业的催收组织,同时优化清收清欠考评方法,强化目标责任分析与考评力度,强化督导督办,以提升整体的清收清欠工作水平。

4.5 做好应收账款事后控制

首先,地质勘察单位需要设立专门的应收账款清欠小组。如应收账款数量巨大,可以自行选择或将本单位所有的应收账款全部委托销售给一家专门的应收款管理公司来进行催收处理,专门经营的第三方应收款管理公司在批量催收应收账款方面也具有其相对优势。第二,根据企业具体经营情况进行分类并实施加强对应收账款情况的催收。单位清欠小组成员需要按照项目部提交的资料,积极主动的与欠款公司进行联系,针对近期没有能够偿还的客户,需要向对方给出具体的偿债日期和计划,并进行保障;对于那些债权无法及时进行法律保障处理的债权人可以考虑通过其他法律途径来进行催收。第三,做好对应收账款的事后跟踪,以累积管理经验,从而减少应收账款风险的情况再次出现。因此,地质勘察单位必须对应收账款处理的实施状况做出全面评估,并对坏账成因做出全面总结,通过总结的经验,进一步完善公司内部管理体系的建设,并建立应收账款风险预警的长效机制。

5 结束语

因为缺乏健全的内部管理体系、前期履约工作不落实、无法完成清账以及变动的情况下与后期应收账款工作不及时等因素,地质勘察单位的应收账款的经营风险是巨大的。因此认真做好单位的应收账款核算工作也是其中一项非常重要的工作。地质勘察单位今后如果真要继续进行大额应收账款的下调,首先就必须建立起完善有效的企业内部监督机制,然后就要在合约信息管理、工作台账建立、和应收账款信息管理等方,做好相应应收账款的全面的工作。此外还需要培养企业创新意识,并积极尝试运用涉及保函替代承诺金、应收账款证券化、应收账款保理等服务、以及帮助企业引入债权人和金融机构合作等方法促进应收、清还欠款的目标达成。综上所述,地质勘察单位应立足于自身,使单位应收账款的风险最小,达到单位效益最佳。

参考文献:

- [1] 李娜. 国有企业地勘单位应收账款信用风险的控制与防范[J]. 全国商情·理论研究, 2019.
- [2] 韦涛. 企业的应收账款管理与风险控制的研究[J]. 市场调

查信息: 综合版, 2021 (1): 2.

- [3] 张晓媛. 地勘单位应收账款风险管理现状及对策建议[J]. 财经界, 2021.
- [4] 吴雅兰. 应收账款管理风险控制探究[J]. 当代会计, 2017 (10): 2.
- [5] Fu Jia, Constantin Blome, Hui Sun, Yang Yang, Bangdong Zhi. Towards an integrated conceptual framework of supply chain finance: An information processing perspective[J]. International Journal of Production Economics. 2020.
- [6] Federico Caniato, Michael Henke, George A. Zsidisin. Supply chain finance: Historical foundations, current research, future developments[J]. Journal of Purchasing and Supply Management. 2019 (2).
- [7] Steven Carnovale, Dale S. Rogers, Sengun Yenyurt. BROADENING THE PERSPECTIVE OF SUPPLY CHAIN FINANCE: THE PERFORMANCE IMPACTS OF NETWORK POWER & COHESION[J]. Journal of Purchasing and Supply Management. 2018.