

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2023.09.033

地质勘查单位财务风险的防范与管理

付相卫

(湖南省矿产资源调查所,湖南 长沙 410100)

摘要:在市场经济全球化的今天,地勘单位已由单一的从事地质勘探发展为以地质找矿为主、跨行业的、服务范围更广的、综合性事业经营单位。随着经济的发展,地勘行业效率低、信息不可靠、成本增高等诸多问题渐渐暴露出来,单位往往容易发生筹措资金风险、投资项目风险、存货管理风险及流动性风险。地质勘查单位目前为国家公益二类事业单位,实行差额预算管理,即预算有缺口,有相当一部分资金需要单位人员到市场上寻找项目提供服务、增加收入来解决。因此,加强财务管理、提高风险防范水平,合理保障单位利益,对促进地勘单位发展具有重要意义。本文分析了地勘单位加强财务管理的重要意义及其存在的问题,并提出了风险管理对策。

关键词:地勘单位;差额预算管理;财务风险

地勘单位通过对矿产资源进行调查研究进而挖掘能源以满足人类社会经济建设、国防建设、科技发展等各种资源的需要。我国地勘行业经过近四十年的改革与发展,已由计划经济转变为市场经济,在市场经济环境下,其不仅从事主业地质勘探综合服务性工作,为了弥补预算资金的不足,其还会从事地质灾害的预防和治理、路桥工程、岩土工程、房产开发、宾馆服务等跨多行业的基础性服务性工作。行业相关性不大,造成管理难度较大,管控力度降低,导致财务风险显著增大。

财务风险是单位风险的一类风险,是普遍存在的,其主要构成要素包括风险因素、风险事件、风险可能带来的损失。财务风险从内外因素角度分可分为外部风险和内外风险,外部的财务风险又可分为社会政策性的财务风险、市场经济性的财务风险、自然界不可抗力形成的财务风险。按资本运动的过程分为向金融机构筹集资金的风险、寻找服务项目后形成的投资风险、竣工项目资金难以回收的风险和单位留存收益在利益各方合理分配形成的风险。因此,地勘单位需要采取针对性的措施对财务风险进行防范和控制,消除隐患,以促进单位可持续健康发展。

一、地勘单位加强财务管理的重要意义

财务数据能反映单位的运营状况,财务管理以各种表现形式的资金管理为中心,是单位内部管理的中枢。

第一,地勘单位加强财务管理能保证单位各项有形资产的安全稳定和完整。单位的每项活动离不开人力物力财力,人力物力财力的运动在单位又表现为资金的流动。加强财务管理最主要的是加强资金管理,加强资金管理能确保资金合法依规的使用、资金的安全完整,加强资金管理能促使地勘单位为政府、社会提供更可靠的地质成果。^[1]

第二,地勘单位加强财务管理能有效降低单位的运营成本。单位财务人员通过对受理的票据进行监督,可以剔除违法违规的票据,并对数字有逻辑问题的进行纠正。财务人员通过财务软件形成各种报表或通过手工编制各类单位管理需要的经济报表,来计算、整理、对比、分析财务指标如资产负债率、存货周转率、应收账款回收率等比率,能揭露单位存在的经济问题,例如通过成本费用结构、管理费用结构,发现人工费用或材料费用存在的问题,并通知管理人员,让管理人员进行督导,操作人员进行改进。这样合理配置单位资源,不断提高单位人员的使用效率和资金的运营效益,可以实现单位利益最大化,同时兼顾社会效益。

第三,地勘单位加强财务管理能提高单位的市场竞争力。财务管理人员能根据单位的经济发展情况编制资产负债表、收入支出表、现金流量表、财务计划、财务预算、基本支明细出表、项目支明细出表,全面分析单位过去的真实情况,预测单位未来发展方向,为单位领导决策提供精准依据,为单位管理人员提供理论指导,使各种资金流顺畅流通,这样能提高单位的竞争力,增强职工凝聚力,促进单位稳定发展。^[2]

二、地勘单位财务管理存在的问题及原因

地质勘查单位是国家进行经济建设的一支主要力量,是具备公益职能的事业单位,大部分为实行企业化管理的预算单位。国家根据社会发展的需要按规划勘探地下资源,并为单位提供财政资金,单位通过测量、物化探、钻探、储量计算推断出地质构造及矿产分布情况来完成任务,将勘查成果上交国家。但预算资金仅是其资金来源的一部分,单位还有相当一部分资金需要通过单位人员走向市场寻找项目提供服务来获得,如边坡治理、道路勘查、桩基工程、地方测量绘图等,这些服务投资大,工期长,财务风

险比较复杂,如果不加强控制,就会对单位的经营成果产生不利的影响。现将单位财务管理中存在的主要问题简述如下:

(一)管理体制单一,执行不力

地勘单位普遍实行制度管理,但对如何挖掘员工的潜力、激励员工创造财富引导较少,获取市场信息、把握市场机会、掌控市场能力较差,对市场进行预测水平较低,业务与财务不能很好地相互融合。如财务人员对地勘业务、工程业务、边坡治理业务往往不了解不熟悉,致使财务计划流于形式,不能与业务较好的交融在一起。其既不重视预算管理,也未充分拓展筹资、投资的渠道,还因执行人不同而导致制度执行的结果与预期相差甚远。因外部环境复杂多变,完成项目任务应收回的资金常常不能及时收回,易出现流动资金供给不能满足流动资金需要的情况,而造成生产不能继续,形成资金断裂,导致财务风险。^[1]

(二)内控缺失,监督不到位

地勘单位一般对审计不够重视,部分基层单位人员甚至对审计较为反感,审计的独立性得不到保障,导致审计监督流于形式。部分单位虽然有内部控制制度,但由于地勘单位是事业单位,每月国家财政会按时拨款,因此员工财务风险意识淡薄,内部控制不到位,监督管理松懈,执行随意性较大。管理层对财务监督、风险管理理念认识不足。在经营全球化、国家项目不足的背景下,地勘单位需在市场中寻找项目,弥补单位资金的不足。但由于地勘单位人员经验欠缺,会发生筹资决策不当而引发资本结构不合理等问题,导致其筹集资金的成本往往较高,加上资金日常管理松散,导致投出去的资金无法收回,或资金被挪用、抽逃,从而易引起投融资风险及运营风险。^[4]

(三)信息共享程度不高,财务风险意识淡薄

当前,中国特色社会主义市场经济的飞速发展,地勘单位为探索优化财务管理的可行方法,要求财务人员掌握越来越多的内外部信息资料,不仅要为决策者提供大量报表数据,还要进行准确分析,并提出解决问题的方案。

信息共享是单位变革协调的新发展理念,为此单位应重塑原有的业务流程。但单位部分管理人员,甚至有个别领导认为财务人员只需掌握会计核算方法即可,没必要掌握项目业主单位基本情况及其他项目生产资料,导致形成信息孤岛,各部门间信息共享程度不高,财务风险意识淡薄,致使财务月度用款计划与项目预算完成情况差异较大,财务月度用款计划与项目所需资金期限不匹配,完工项目回款与单位营运资金需要存在矛盾,最终造成财务风险。

(四)高素质的财务人员较少

随着市场经济的快速发展,知识不断更新,但不少地勘单位未能与时俱进。

首先,地勘单位对财务会计审计人才储备不够。只在财务部门聘用有财会专业技能的高学历知识人才,其他资产核算、业务核算等工作仅聘用学历较低的人员,导致工作效果较差。

其次,地勘单位对人才培养不够重视,人才流失现象比较严重,部分财务人员没有参加专业综合培训的机会。

最后,许多财会人员受传统思想的影响,注重会计核算而轻视财务管理、内部控制及风险控制,认为内部控制和风险控制是管理层的工作,与自身无关。受以上诸多因素的影响,导致地勘单位高素质的财务人才严重短缺。在外部环境极其复杂多变的情况下,此种情况会增加单位的财务风险。^[5]

三、地勘单位财务风险的防范和管理措施

(一)完善管理模式,增强执行力度

各种风险管控模式均具有自身特色,单位可根据自身内外部环境的特点,灵活运用不同的控制模式。地勘单位是技术密集型组织,人员素质高,适应能力强。

单位要加强内部控制制度建设,建立合理、科学的人才激励机制,提升财务人员的综合素养,提高单位职工的安全意识和内部控制意识,结合单位实际建立收集、分析、评估、反馈的风险管理预警体系,组织内部职能部门对风险进行分类,对风险所覆盖的业务流程、操作环节和管理层级进行识别、判断并实施有效的监督,通过预警系统进行事前控制、事中纠偏、事后反馈,把财务风险控制可在接受的范围之内,坚持财务管理科学化、规范化、制度化,建立健全财务核算和内审系统,制定完善的内部控制和风险管理制,加强对预算、投资、资金管理等的控制,增强各项管理制度的执行力度,提高内部控制的有效性,防范和化解财务风险。

(二)完善内部控制制度,加强经济监督

地勘单位要改变经济管理人员对内部财务监督管理力度不足的问题。

首先,单位领导要对此予以重视,要有风险意识,不仅要进行大力宣传,还必需建立完善的内部控制和风险管理制,让全体职员树立内部风险管控理念,让其积极参与到内部控制和风险防范行动中,在整个单位内进行有效的管理和控制。要确保审计的独立性,让单位的内部控制和风险管理制落到实处。

其次,要充分发挥财务监督和审计监督的作用。财务监督是财务管理的职能,是财务人员运用国家的法律规章、单位的会计和财务管理办法,利用单位

各类经济事项的票据、经济报表、单一或系统的财务指标对单位经济活动进行的监督。审计是审核单位内部经济事项的真实性、合法性和效益性,对内部控制的充分性和有效性进行的检查和评估。要让全体职员认识到财务监督与审计的重要性,并予以配合。进而发挥财务监督与审计的作用,保证会计信息质量,规避财务风险。

最后,在发挥审计、会计监督的同时,还要发挥纪检监察、社会监督的作用,确保单位经济顺利发展。^[6]

(三)提高信息共享程度,防范财务风险

地勘单位需系统解决筹资、投资、资金信用、资金流动性风险。

第一,为了弥补预算资金的不足,地勘单位需要进行融资,在此过程中其应选择与单位有战略协作关系的金融机构,严格控制负债经营规模,避免盲目举债,在借款利率最低的前提下要结合单位现金流量表、年度用款计划、月度用款计划、项目用款实际需要及项目回款量,匹配借款额度,确定还款期限。

第二,为了降低投资风险,单位应令内部的技术人才或借助社会专业公司对投资项目进行可行性论证,对项目的业主方信用进行多方了解,以保证投向合理,规模适度。为有相应财力支持,生产部门应配合财务部门及时收回竣工项目款项。

第三,地勘单位需要在保证资产正常流动的基础上,尽可能减少流动性风险。要做好月度用款计划,提高决策、项目生产、财务管理、材料仓库等信息共享程度,保证原材料供应数量和质量能满足生产经营要求,现金能满足日常开支需要,避免坏账损失,提升资金使用效率,科学规划现金流,化解财务风险,提高单位管理水平,实现单位财务管理战略目标。

(四)提高财务人员的综合素养

首先,地勘单位要重视人才培养。要重视岗位培训,完善人才培养体系,定期进行轮训,使全体员工能接受现代管理知识,提高整体管理水平。尤其是财会人员必须不断学习会计、审计、税务等专业知识和国际形势、国家情况、科学技术发展等公需科目知识,拓宽视野,提高综合素养,提升沟通水平,形成正确的职业判断能力。

其次,合理管理财务人才。地勘单位要充分发挥财务人才的积极性、能动性,发挥财务人才的长处和优势。增加财务人才职业晋升机会和福利待遇,使财务人才成为具有综合能力的高素质人才,规避其由于自己的理论、思维局限而使单位形成财务风险。^[7]

四、结语

综上所述,地勘单位在内部控制的基础上要重

视财务风险管理,增强全体员工的风险意识,建立完善财务预警制度、内部控制制度、财务风险管理系统,加强财务监督,提高财务风险管理人员的风险应对能力,提高资金周转效率,增强预算管理能力和项目盈利能力,降低财务风险,以促进地勘单位持续稳定健康的发展。

参考文献:

[1]李亮.地勘单位财务风险管控方式分析与研究[J].2018(22):29.

[2]周子瑜.地勘单位的财务风险控制对策概述[J].今日财富,2021(13):181-182.

[3]李文琳.地勘单位内控管理与财务风险防范策略分析[J].财经界,2021(36):92-93.

[4]于辉胜,叶珊珊,刘莉萍.数字经济时代地勘单位财务管理转型刍议[J].中国国土资源经济,2021(07):56-60.

[5]廖冲.浅析地勘事业单位财务管理存在的问题及对策[J].中小企业管理事与科技(中旬刊),2021(05):74-75.

[6]周元宏.地质勘查单位财务管理存在的问题及对策思考--以安徽省地勘单位为例[J].中国总会计师,2020(07):30-32.

[7]李淑英.浅谈新时期地勘单位的财务管理风险及应对策略[J].大众投资指南,2019(01):158.