

加强事业单位应收账款 风险控制的几点建议

黄德伟

(一) 事业单位应收账款产生原因及影响

应收账款是事业单位流动资金中的重要组成部分,其风险大小直接影响着事业单位的财务状况。加强应收账款的管理可以盘活资金,保持充足的现金流,减少不必要的财务费用,增加事业单位的经营成果。长期大量存在的应收账款对事业单位的影响表现在:由于事业单位经营性收支业务核算采用权责发生制作为记账基础,因此账面收入的增加并不能表示当期实现的现金流入,大量应收账款的存在在一定程度上夸大了经营利润,造成事业单位的资产不实,会计信息资料失真,易造成管理决策错误。而且应收账款占用了流动资金,不能形成现实的现金流入,单纯账面收入的增加,还会增加税金等管理费用的支出。

目前,事业单位应收账款产生的原因主要有:一是事业单位因提供劳务、开展有偿服务及销售商品等业务,必然会产生应收账款。二是事业单位的领导对应收账款缺乏应有的风险意识。管理层盲目扩大业务经营范围,不重视对应收账款的管理,

造成大量的应收资金收不回来,形成应收账款长期挂账。三是上级部门缺乏有效的监督管理,对所属事业单位的违规行为采取姑息纵容的态度,推诿扯皮,推脱责任。不少呆账、坏账因此而形成。四是个别财会人员职业道德素质不高。只要是领导同意并签了字,不管是否违反有关财务规定,只管记账。不能及时向领导提供有关财务信息,结果导致应收账款长期挂账。五是事业单位负责人的岗位变动,新上任的领导不愿负责前任领导任职期内发生的债权债务责任,造成活账变成呆账,呆账变成坏账。

(二) 事业单位应收账款风险防控的几点建议

笔者认为,要降低应收账款的风险,应建立完善的应收账款管理机制,并在与应收账款有关的所有环节方面加强控制。

一是建立严格的财务审批制度。严格规定事业单位负责人的财务审批权限,所有事项均需按事先制定好的授权审批制度进行审批。对于超过一定数额的大笔支出,必须经过上级有关部门审核批准,上级部门要组成专门的监督机构对事业单位

的财务状况随时进行监督,将可预见的发生应收账款的可能性降至最低。

二是加强应收账款的管理,加大应收账款的催收力度。对于已经发生的应收账款,可以根据金额大小和期限长短将应收账款进行分类,建立起应收账款明细管理台账,对于能够及时收回的应收账款要及时收回。对于不能及时收回的款项,事业单位还应根据自身的实际情况,制定切实可行的内部规章制度和债权债务责任追究制,上级部门的监督机构应认真查明坏账产生的原因,明确相关责任人的责任,按照有关规定对相关人员进行处罚。

三是加强对往来款项的监督管理。有关部门应对事业单位往来款项的核算高度重视,切实做到专项资金专款专用,防止专项资金被挪作他用。财政、审计、纪检监察等监督管理部门应适时联合进行检查,对各事业单位的往来款项进行彻底清查。

四是督促财务信息公开,加强群众监督。加大财务信息的透明度,向单位干部职工进行适当的财务公开,引入有效的群众监督机制,定期公布财务信息,有力约束事业单位的应收账款管理。

五是提高财会人员的职业道德素质。财会人员应加强学习,增强法制观念和责任感,按照有关会计准则、财务制度和会计制度的要求规范会计核算行为,确保会计信息的完整性和真实性。

(作者单位:河北省财政厅机关服务中心)

责任编辑 武献杰

重述缺乏制度规范,为上市公司造假、利润操纵提供了空间。此外,我国相关监管机构对上市公司财务造假的处罚力度不够,使得上市公司财务造假的成本相对较低。以万福生科公司为例,在万福生科造假案中,作为造假上市的最大受益者,万福生科最终也只被证监会处以30万元的罚款,相对于数亿元的融资而言,可谓“九牛一毛”。与之形成对比的是,2012年在香港市场造假上市的洪良

国际案件,最大责任方洪良国际不仅被港交所勒令退市,而且要回购其首次公开募股(IPO)之时发行在外的5亿股股票,该金额甚至大于其在IPO时所募集的资金净额。

(七) 经济业务活动的复杂性

上市公司经济业务活动复杂多样,会计计量建立在一定的会计假设基础上,会计核算方法选择的灵活性、会计估计确定的主观性、业务数据传递的时滞性

共同造成了会计信息的不确定性,成为上市公司财务报表重述的重要客观原因。

同时,会计准则的不确定性也是财务报表重述的一大原因。我国政府在制定准则时,采用原则导向,旨在提供原则性、框架性的指导,而不是具体的、操作性的指导,这也为上市公司进行有目的的会计处理提供了便利。

(作者单位:中南财经政法大学)

责任编辑 张璐怡