

8 财务管理 Financial Affairs

财务公司迈入票据服务新时代

■ 李珮

经历了跌宕起伏的 2016 年,2017 年,伴随着上海票交所的成立,我国的票据市场新生态初步构建成型,票据业务得以继续快速发展,各类金融机构探索并创新尝试的票据资产证券化、纸票电子化等票据业务取得突破。

作为提升集团资金集中管理、增强成员单位资金流动性、降低财务成本以及作为财务公司新利润增长点的一项重要业务,票据业务可以说是财务公司的核心业务之一。而为了更好地满足集团需求,财务公司在票据业务上也在持续进行有益的探索与尝试,并取得了一定的实效。

电票爆发式增长 票据贴现量下滑

据《中国企业集团财务公司行业发展报告(2017)》(以下简称《报告》)数据显示,截至 2016 年年末,共有 147 家财务公司上线了电子商业汇票系统,约占同期全行业机构总数的 62%。另有甘肃电投财务公司、海航财务公司、本钢财务公司等加入了央行电子商业汇票系统。

在票据承兑方面,随着相关政策的出台与推动,行业的电票业务迎来爆发式增长,已远超过传统的纸票业务。具体来看,2016 年,财务公司电票票据承兑发生金额达到 4006.93 亿元,占比高达 91.79%,承兑笔数为 226533 笔。

长葛市审计局立足监督职责发挥审计作用

河南省长葛市审计局在今年的审计工作中,立足监督职责,发挥审计作用,在以下六个方面精准发力:在推动重大政策措施落实上精准发力;在促进深化财税改革上精准发力;在维护国有资产安全上精准发力;在保障和改善民生上精准发力;在监督和制约权力运行上精准发力;在服务企业发展和金融风险上精准发力。

(宋红凯)

一颗“新星”崛起在金融这片天空绽开盛放

■ 谢贝贝

金融行业的崛起带动了一整片区域的发展,为一个城市的发展起到了起承转合的作用。在四川成都,谈论到金融行业,能听到‘骏龙财富’的名号公司,这是金融业今年新崛起的一颗“新星”。

骏龙财富成立于 2017 年,于 2017 年 5 月正式上线是专做车辆质押的信息中介平台。公司由运营部、客服部、风控部、财务部四个部门组成。

公司自上线以来稳步发展,已得到行内的认可。分别于 2017 年 7 月获得工信部、商务部、国资委、发改委联合评定的《中国互联网金融诚信单位》;2017 年 8 月中国电子商务委员会颁发的《安全联盟信誉企业》。2017 年 8 月企业家日报颁发的《优秀金融服务机构》以及《投资者信赖理财单位》。对于新成立的公司能够注重自己的品牌形象,抓住机遇去参加一些荣誉称号的评比,只有把自己的名号传扬出去,只有让外界人接受并且了解,这个过程只有经历了才能得到好的结果。

公司始终坚持“合作、分享、共赢”的企业理念和“客户至上,诚信经营,规范管理,协调发展”的经营宗旨,通过建立规范的投资操作流程和完善的风险控制体系,对客户耐心、对客户认真、对客户负责,从而形成良好的经营风格,赢得客户的信赖。

公司本着以“服务客户、赢得客户、留住客户”的公司宗旨履行自己的义务工作,公司本着“专业、专心、诚心”的经营理念保证对每一位客户负责;公司本着“同心才能走得远,同德才能走得近”企业精神对每一位客户诚实认真的服务;建立自己独特的经营目标和方向,立足新起点,开创新场面,每一位都将完成目标为己任,超越最佳为目标,不断地创造历史佳绩,刷新历史佳绩。

展望未来,金融行业的发展是前途无量的,只有抓住了经济的尾巴,才能在金融行业站稳脚跟。公司会加快人员结构的调整,不断提升客服服务水平以及业务技能,使公司的人员结构热情化,工作有创造性,开拓性。在公司的领导下,董事会商议,扩大线下发展量,进一步加强公司经济发展,增加一些新的经营行业,增强公司整体实力。在董事会的正确领导下,以不断培育的市场为依托,以先进优质的服务为核心,以高效运作的团队为基础,公司的发展会更快,前景会更好。

另外,据了解,截至 2017 年 8 月末,大唐财务公司累计电票业务规模突破 500 亿元大关,其中累计承兑电子汇票 300 亿元,累计贴现电票 150 亿元,累计转贴现电票 50 亿元。截至 2017 年 8 月末,西部矿业财务公司累计承兑电子银行汇票规模达到了 3.53 亿元,占本年承兑累计总量的 49.35%。

分行业来看,电子电器行业的票据承兑占比最大,其次是军工行业,而民生消费行业与建筑建材行业则涨幅最大。

在票据贴现方面,《报告》显示,2016 年,有 170 家财务公司开展了票据贴现业务,86 家财务公司开展了票据再贴现。

与票据承兑规模大幅度增长不同,受企业集团调整负债结构、成员单位票据融资需求减少等因素的影响,财务公司票据贴现量出现下降,2016 年业务发生额为 3147.37 亿元,降幅达 28.68%。

服务产业链上下游企业

财务公司票据业务的开展,一方面,在票据支付结算上,为集团成员单位提供了支持;另一方面,在票据融资上,也为集团成员单位提供了便利。

不仅如此,票据业务也是财务公司服务上下游企业、开展产业链金融服务的重要载体。以武钢财务公司为例,在首批获得延伸产业链金融业务试点资格后,公司“一头在外”产业链业务主要是票据贴现业务。数据显示,自 2014 年 7 月至 2016 年年末,武钢财务公

司为集团产业链上游 700 多家企业提供票据贴现 76 亿元,其中 600 多家为中小微企业;2016 年投入到中小微企业的贴现资金约为 20 多亿元,占“一头在外”贴现资金总额的 95%以上。

而于今年二季度新获产业链金融业务资质的大唐财务公司,截至今年 8 月末,累计贴现“一头在外”票据 6 笔,其中 5 笔的贴现申请人为中小微企业。

与商业银行合作,打通外部渠道,是财务公司在开展票据业务,特别是产业链金融服务中必不可少的一环。

据介绍,中国铁建财务公司相继引入了招行、建行、交行等,进一步扩大保贴银行合作范围,通过财务公司与机构统一谈判和议价,以确保供应链上下游企业在办理保贴业务时获得及时且优惠的金融服务。截至 2017 年 8 月末,中国铁建财务公司协助 200 余家产业链上游企业办理银行保贴超过 700 笔,金额近 34 亿元。

为更好地为成员企业及产业链上下游企业提供更加专业化、多元化的票据服务,财务公司正借助多样化手段,夯实票据融资能力,加大票据融资服务推广范围,巩固票据业务创新模式。

从单一业务到“蓄票为池”

财务公司行业票据业务亮眼的数字背后是财务公司在成员单位票据领域日渐成熟的服务模式,票据业务也开始呈现出全面化、多

样化、个性化的特点。

伴随着企业集团规模的不断扩大,财务公司行业的票据业务也经历了从无到有、从小到大的过程,如今,所开展的票据业务涵盖了承兑、解付、贴现、转贴现、再贴现、质押等类型。

在中国铁建财务公司看来,很多成员单位在一定程度上忽视了对商业汇票的管理,多数商业汇票分散在集团公司和工程公司的手中,甚至有时会下沉至最末级子企业,尚未建立有效的集中管理体系,这不仅将增加集团的管理成本和融资费用,同时也会降低集团整体的流动性。

为做好票据的“统一承兑、统一入库、统一支付、统一贴现、统一托收”管理,财务公司“票据池”应运而生,借助平台优势,为成员单位提供验票、查询、保管、托收、提取、贴现、质押等一揽子增值服务。

从模式来看,财务公司的“票据池”各不相同,有的借助银行票据池产品,有的则通过财务公司自己的票据管理系统帮助集团管理票据。

如海尔财务公司是以财务公司票据管理平台以及直连央行 ECDS 的电票系统为依托。百联财务公司则研发了集支付结算、投融资、资产管理等功能于一体的票据“一站通”。

对于财务公司而言,在深化自身金融职能的同时,“票据池”的建立有助于增强企业资产流动性,有利于集团票据集中和资金集中双管齐下,实现全口径的资金归集。

加大责任追究力度 会计所新规十一实施

第三,对会计师事务所审计收费明显低于成本、实质性统一管理薄弱、业务报告数量明显超过服务能力等几类情形,因涉嫌主观故意,对行业和社会影响恶劣,财政部门应将其列为重点检查对象,实施严格监管。

第四,针对行业反映突出的挂名执业、不正当招揽业务、出具虚假审计报告、变更合伙人(股东)以逃避监督检查等违规问题,《办法》进行了系统梳理,细化和明确了具体处罚条款。

第五,允许取得中国注册会计师资格的境外人员担任境内会计师事务所合伙人(股东),同时针对现实中存在的担任合伙人的本国公民移居境外情况,对担任合伙人的境外人员及移居境外人员在境内居留时间作出同等要求。



结构调整的效果也在显现。以宁夏为例,营改增后宁夏服务业发展活力增强,成为宁夏经济的重要支柱,2017 年上半年宁夏第三产业实现增加值 627.24 亿元,增长 9.3%。服务业的发展带动了第三产业的快速发展,宁夏第三产业占全区生产总值的比重由 2012 年的 41.6%提高到 2016 年的 45.6%,国税部门第三产业税收占比由 29.19% 提高到 33.7%。

同时,营改增降低了科技研发、科技服务企业税负,有利于增加投入、提高效益,增强科技研发和服务企业发展动力,促进了新兴业态发展,中卫西部云基地、银川大数据中心等大数据产业快速崛起,成为宁夏经济社会发展的新引擎、新动力。

营改增还激活了生活服务业的“双创”热情。一年来,贵州省生活服务业纳税人由 15.89 万户增长到 22.05 万户(7 月数),增长了 30.08%。行业实现整体减税 8.70 亿元,占四大行业减税总额的 38%,其中服务业小规模纳税人累计减税 1.11 亿元,减税面达 100%,成为税制改革最广泛的受益群体。

对于经济发展走在前列的地方来说,营改增对其科技创新的助推作用更为显著。

浙江的新华三集团策划部总监万宁娜对记者表示,全面营改增后,行业抵扣链条被打通,企业只需专注于核心生产力的提升,一些诸如宣传、品牌推广等工作完全可以交给更专业的人去做。如今,新华三集团 100 多亿元的体量内,生产几乎都是外包,目前已经拥有 4000 家合作伙伴,带动了区域内、行业内相关产业的共同发展。

上海财经大学教授胡怡建在《上海营改增 5 年试点成效分析报告》中指出:“营改增

张家口发电坚持效益导向提升经营管理水平

2017 年以来,张家口电厂紧扣全年目标任务,坚定不移的贯彻“价值思维、效益导向”核心理念,深入开展会计核算和财务管理各项工作,促使企业经营管理水平稳步提升。

夯实会计基础工作,精益会计核算

“千里之堤,毁于蚁穴”,做好会计基础工作是改善经营管理、促进经济健康持续稳定发展的需要。因此,张家口电厂坚持以“三精”管理为核心,全面提升会计基础工作水平。会计核算精益求精:在全厂范围开展会计基础工作自查“回头看”,深入查找差距,认真制定措施,采取“问题清单”促使措施落地,并建立了会计基础自查长效机制。会计报表及时精确:全面梳理会计报表相关数据取数来源,达到快速取数,极大地提高报表的报送速度;完善会计报表审核流程和报送质量反馈程序,确保各环节、各数据逻辑严密,有效避免报表差错,提高了报表准确率。财务预测高效精准:根据管理需要进一步完善了财务指标预测程序,明确预测责任,预测分析反馈机制,将预测时间从原来的一天缩短到半天完成,为做好市场电价竞价管理和厂炉标煤单价分析打好了坚实基础。

增强预算刚性管控,强化降本增效

“凡事预则立,不预则废”,增强预算刚性管控、强化降本增效手段是提升企业竞争能力的重要手段。因此,张家口电厂坚持锁定预算和成本这两条主线,使各项成本费用预算可控在控。结合大唐国际下达年度预算,运用零基预算和滚动预算相结合的方法,以发电量曲线和煤价走势为依据,以业务预算为基础,细化财务预算的项目分解和月度分解,确保全年利润目标的如期实现。重新核定各成本责任部门责任成本定额指标,有效运用对标方法,查找差距,针对短板,督促各费用管控部门制定降本措施,同时将各项财务指标与部门绩效考核挂钩,以确保全年各项可控费用有效压降。紧盯 FMIS 财务系统日利润数据,每日关注燃煤价格变动情况,控制入厂、入炉标单差在合理范围,同时全方位、多角度开展偏差分析、反馈标煤单价数据情况,及时发现问题,确保数据保持平稳。

深入全面对标管理,提升盈利能力

张家口电厂紧跟大唐国际对标管理和竞价管理的步调要求,主动作为,出谋划策,从对标管理和竞价管理上进行了有效的新尝试。制定财务指标对标工作方案,建立并细化了对标指标体系,完善了指标分析方法。通过开展大区域、小区域相结合的指标对标分析和调研,打开影响企业盈利能力的“价值链”,制定改进对标措施和提出管理建议,进而达到改善企业盈利水平的目的。为尽快适应电力市场化改革要求,财务部协同计划部、发电部、燃料部研究开发了市场电价测算模型,这一系统上线为今后进行市场电价决策将提供更加及时、有效的数据保证。

(李会超)

山东省局(公司)突出六项重点持续强化企业管理

近期,山东省烟草专卖局(公司)紧紧围绕“精益管理做除法”,突出六项工作重点,讲成本、重效益,推动行政管理向企业管理转变。

一是转变管理理念。突出财务管理中心地位,坚持“审慎理财、适度从紧”八字方针,引导全系统养成“花自己的钱、办自己的事”的思维方式和行为习惯。

二是完善制度流程。先后开展“制度建设年”、“制度提升年”活动,全系统新建、修订制度 1705 项,废止 655 项。

三是强化成本费用控制。加强全面预算管理,推广应用预算定额标准体系,制定包括 6 大类 80 项综合性和基础性标准在内的定量、定额及定率标准库。进行成本费用专项考核,今年 1-7 月,全系统业务招待费同比下降 46.03%,会议费下降 15.14%,营销费下降 69.23%,车辆运行费下降 11.67%。

四是强化审计监督。深入推进推进国家局离任经济责任审计问题整改,截至 7 月底,166 项审计整改任务已整改 143 项,修订完善相关制度 30 项。落实审计全覆盖要求,全系统共开展经济责任、烟叶生产两项资金、工程建设项目等各类审计 1347 项,提出审计建议 960 条。

五是开展精益课题研究。把课题研究作为提升管理水平的重要抓手,今年组织处级干部领题开展课题研究活动,149 名处级干部领题 174 项。

六是抓好多元化经营。着力优化投资结构、强化内部管理,提高经营效益。积极做好进出口公司库存烟叶专项清产核资,已完成账务清理、清查盘点、质量鉴定等阶段性工作。

(山烟)