

破解“密电码” 造假财务软件“现原形”

“企业管理用 ERP,做假账就用财务软件。”坊间的话语道出了财务软件的悲哀,也引起税务部门的高度重视,经过一番调研走访,企业财务软件报备制度的完善以及后续管理被提上日程。

“合理避税”成卖点, 财务软件逃税花招多

据福建省晋江市地税局相关人士介绍,目前企业使用的财务软件主要有3种:一是由企业财务部门使用进行财务核算的各类商业软件,如用友系列、金蝶系列等,覆盖了绝大多数企业;二是用于企业经营管理的同振、西联等管理软件;三是集生产经营、管理控制、财务核算为一体的大型专业集成软件,如SAP、R3系统等。

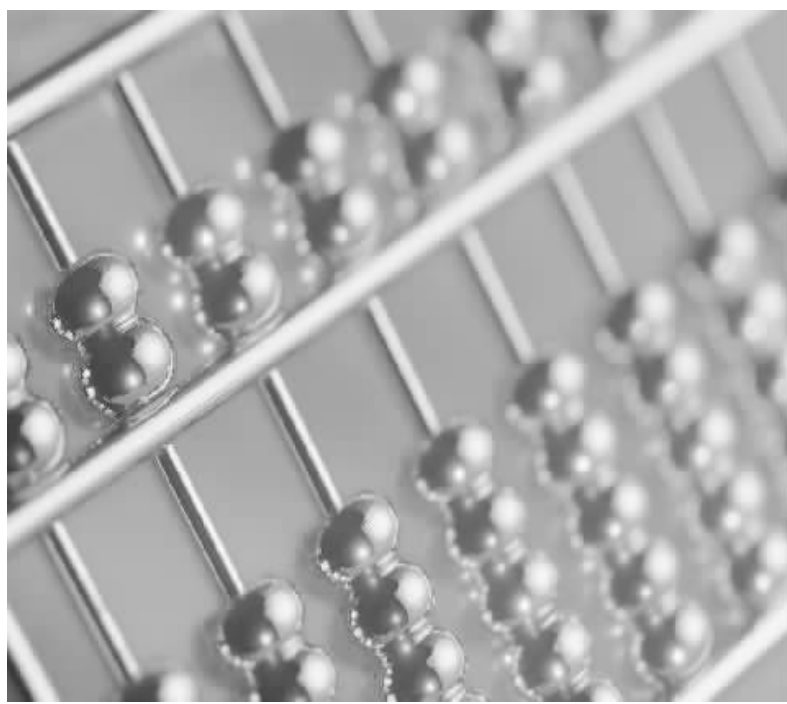
“一套用友软件可以做多个账套,各个账套之间数据互相独立。同一账套之中,用户权限不同,看到的数据也不同,当然操作权限也不一样。”面对晋江市地税局稽查局的稽查人员,用友软件股份有限公司泉州分公司的一位员工如此介绍用友软件的强大功能,尴尬的是,正是这些“强大的功能”,多次让前往企业查账的稽查人员无奈不已。

诚然,做假账与财务软件之间并无必然联系,但时下财务软件的最大卖点已经蜕变为“合理避税”。用友、金蝶等财务软件都提供自动做假账的功能,比如自动生成的转账凭证提供修改功能,自动结转的成本也可以随意修改,同时系统还可以进行数据的自动修复等。

税务部门反映,曾有一家外商投资性生产企业,生产经营期限20年,因其属于高新技术产业,根据相关税法规定,享受一定的所得税优惠政策。于是该企业利用财务软件发送程序,在税务部门的电算化系统中编进指令,令其自动在年底将该企业利润生成“负数”,以达到逃税的目的。

“木马计”横行, 企业造假账登峰造极

据晋江市地税局相关人士介绍,“意大利香肠术”也称截尾术,比如企业对某些账户加以改动,将账户内的资金随机减少一定的小数额,转存入特定的账户,由于资金并没有从账户系统中销去,而仅仅是这一小部分的重新安排,并没有破坏任何控制环节,因此很难被发现。这也是一种“近似法”的截尾方法,如此一来,取走一部



分资金而不会在总体上被发现,从而达到逃避纳税的目的。

“最简单的办法是把假账的账套保存路径加以改变,检查时将假账的账套出示,完了再把路径改回即可。”做过6年企业会计的小黄告诉记者,

更保险的做法是,假账和真账不存在同一台机器中,真的备份到U盘上,“再怎么样,也不可能搜身吧”。

从源头抓起, 斩断造假者的“黑手”

4月26日,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会等五部委联合发布《企业内部控制配套指引》,连同此前发布的《企业内部控制基本规范》,希望以有效的内控促进企业遵守财务报告的相关准则,降低公司欺诈风险。

事实上,财务软件做假账之所以猖獗,还与相关法律法规不完善有直接的关系。晋江市地税局上述人士告诉记者,按照目前的制度,企业使用财务软件的情况需要向税务部门报备,但对于报备的具体要求并没有规定。

地税部门还建议,财务软件必须具备对所有执行删除操作的数据进行自动备份的功能,并定期自动对所有数据进行整体备份,确保财务数据的完整性。同时,应该赋予税务机关对财务软件产品以及开发商必要的监督管理权。(陈荣富 余养林 陈文德)

券商基金保险地方军财务纳入监管

为防范地方金融企业出现财务风险,促进地方金融企业健康发展,财政部日前印发《地方金融企业财务监督管理办法》,加强财政部门对地方金融企业的财务监督管理,规范地方金融企业的财务行为。

《办法》包括总则、财务登记、一般财务监管、地方国有金融企业财务监管、财务信息报告、监督检查和附则。

主要内容包括,一是明确地方财政部门实施财务监管的范围。《办法》规定,依法取得金融业务许可证的非中央管理金融企业,包括城商行、农商行、农村合作银行、信用社、新型农村金融机构、信托公司、金融租赁公司、财务公司、消费金融公司、证券公司、期货公司、基金管理公司、保险公司等适用本《办法》。非中央管理的金融控股公司、小额贷款公司和融资性担保公司等从事金融性业务的其他企业比照本《办法》执行。

二是建立地方金融企业财务登记制度和财务信息报告制度。《办法》明确,地方金融企业应按金融监管部门要求建立健全涵盖资本风险、支付风险、资产质量风险、市场风险、关联交易风险、表外业务风险等在内的财务风险控制制度,并按审慎经营原则,及时准确全面地识别、计量、监测和控制财务风险。地方金融企业应按财政部门要求及时报送主要财务指标和金融监管指标执行情况。

三是对地方金融企业固定资产、抵债资产、不良资产的处置以及呆坏账核销等重大财务事项作出原则规定。《办法》规定,地方金融企业应严格执行财政部有关金融企业呆坏账核销管理办法及相关政策规定。呆坏账核销必须严格认定条件,提供确凿证据,严肃追究责任,逐级上报、审核和审批,对外保密,账销案存。

四是明确地方国有金融企业利润分配、企业年金方案、企业绩效评价、负责人薪酬和长期股权激励等重要财务事项的管理权限。《办法》要求,省级财政部门应制定地方国有金融企业国有资本收益收缴办法,督促地方国有金融企业施行。薪酬方面,《办法》规定,地方金融企业应严格执行国家有关规定,建立与当地实际情况、行业水平以及企业自身经营情况相符合的薪酬管理制度和长期股权激励制度。地方金融企业财务决算报告中,应对企业年度薪酬方案和长期股权激励方案及实施情况作出说明。

五是提出地方财政部门对地方金融企业执行情况监督检查的具体要求。

财政部有关负责人表示,地方财政部门应按现行法律法规及相关规定,切实做好当地金融类企业国有资产的监管工作,确保国有金融资产完整并实现保值增值。具体职责为:负责组织实施本地区国有金融企业绩效考核评价;审核批准地方国有金融企业年金方案;收缴地方国有金融企业国有资本收益;督促地方国有金融企业严格执行金融企业国有资产管理法规定;资产评估、产权转让等办法规定;负责对财政部门出资或授权财政部门管理的地方国有金融企业的重要财务事项,负责人薪酬和长期股权激励方案、利润分配方案进行审核;督促本地区国有金融企业公开公平选聘会计事务所等。

广西 60 多人 接受拔尖会计 人才培养

6月11日,广西“十百千”拔尖会计人才培养工程企业一期结业暨企业二期开班,来自广西各大型企事业单位的60多名学员将开始为期6年、3个阶段的培训。

高层次管理型会计人才稀少是当前广西会计行业面临的一个突出问题,不少企业在规模化、集团化、走出广西、走向国际的发展进程中陷入了“千军易得、一将难求”的窘境。为更好服务广西经济社会发展,广西开始加大力度培养一批高素质、复合型的拔尖会计人才。

自广西“十百千”拔尖会计人才培养工程启动以来,广西已培养、招收各类学员185名,向财政部全国会计领军人才培养平台输送了3名广西学员。

(莫艳萍)

纳税筹划 也是经营

素有“纳税筹划九段高手”之称的宋洪祥教授,日前在昆为各企业及财务工作授课时表示,中国企业最缺乏的管理是税收管理,最缺乏的人才也是税收管理人才。纳税筹划是经营,也是管理企业。

宋洪祥教授是我国著名税务专家,著名纳税筹划专家,被誉为“纳税筹划九段高手”。6月5—6日,宋教授在为昆明各企业及财务工作者带来其经典课程《企业经营中的税收管理与风险控制》,解析企业纳税之道,从源头上规范企业的经营行为,带领企业走出纳税的传统误区,填补了中国企业税收管理领域的空白。该课程已被北京大学、清华大学列入教学课程中,受到各地学员的高度评价。

与此同时,昆明汉咨教育咨询有限公司所经营的全国税务方向专业认证“税务会计师”招生考试认证项目,也已将《企业税务管理与涉税风险分析》纳入其重点课程之一,此认证学习还包括《税法解析》、《税务稽查与案例分析》等。届时将有更多高端专家教授亲临昆明授课,敬请广大财务工作者关注。

据悉,宋教授还是北京大学经济学院特邀教授,清华大学、复旦大学、中山大学等多所高等院校工商管理课程的税收主讲老师。

(廖兴阳)

未来财务软件研发必将重点锁定现金流

金融危机为一批百年企业的轰然倒地而闻名,另一批企业开始在危机中警醒。

企业面对金融危机的成因——现金流突然断裂有没有防御利器?企业现金流管理是否存在一些值得做深做独的领域?有没有必要专业研发其载体——票据?这些问题曾深深地使他困惑。基于自己资深的财务管理背景和对财务经济时代独特的前瞻性分析,他最终认定:未来的财务软件趋势,必将转向现金流研发模式;而票据是跟踪现金流的最佳载体,也是现金流管理软件设计的最好切入点。

他就是北京宽信敏功科技有限公司创始人郑长江。

“如果有一个专业的现金流收据软件,我想悲剧就不会发生”。宽信敏功的创始人郑长江说,“关爱生命”是

任何有良知工作者的第一要务。之所以有这个感悟,这来源于发生在我身边的一个真实往事。

痛定思痛,要想管理企业的命脉“现金流”,那么,必然得从票据这个最重要的现金流载体入手。

当时,这个房地产企业应用的是成熟财务管理系统,但房地产公司独特的行业特性和管理需求 ERP 系统却无法一一解决。经过四处打听和调研,当时市面上根本找不到一款能满足管理和跟踪企业现金流的管理软件,单靠票据通、手写收据和通用收费管理软件,信息不能及时汇总,现金流信息的滞后性仍然制造着巨大的财务漏洞。郑长江知道,票据管理漏洞只要存在,企业管理悲剧难免会上演。

2006年11月,宽信现金流管控

系统(RMS)第一个版本诞生。

以票据软件进入财务管理软件行业,以现金流管理模块作为未来企业管理系统的主要功能,是宽信敏功的企业发展规划。现金流管控是一条生命线,而票据是生命源。在这个并不起眼的起点上,宽信敏功投入了大量的人力、物力、财力,终于历经四年,分别研发并下线宽信收据管理软件 V18 单机版系列、宽信现金流管理软件 V20 网络版系列和宽信现金流管控系统 V30 企业定制版系列。

随着产品功能的不断升级和服务质量的不断提高,宽信敏功目前成功为北京上千家企业客户提供专业票据管理服务和现金流运营分析,并在四川、浙江、广东、江苏、山东等城市建立战略合作伙伴。目前在房产经纪、房产开发、物业管理、教育培训、

制造业、科研院所、酒店会所等多行业建立广泛应用案例。

那么,除了创始人自身的职业使命,宽信为何要确立现金流软件研发模式?探索现代企业管理之本。

因为,据专家统计,中国企业的平均寿命29年,寿命超过10年的企业不到20%。郑长江认为,票据是反映企业现金流入流出的最佳载体,只有抓住现金流的标识,才能洞察企业隐藏在视线下的现金流冰川。我们不能回避票据管理存在的风险和漏洞,致力于研发核心产品“宽信现金流管控系统”,关注企业生存之根本——现金的流动安全、变现能力、分级管理和风险监控等,才能实现企业的现金管理,降低资金链随时断裂的风险,提升中国企业的寿命,减少国家对企业的再投入成本。(中软)

企业应注重资产减值预测

在全球金融危机刚刚结束之际,许多利益相关者仍然心有余悸。人们曾经问:与现实情况不符的财务预测意义何在?这个问题目前仍然被提起。

财务预测并不仅仅是将利润向前滚动这么一项基本会计业务。从2005年1月起,所有澳大利亚报告主体都必须按照国际财务报告准则(IFRS)来编制财务报告。正是因为IFRS关于资产减值的要求,促使人们开始关注财务预测。

危机催生预测

WHK 浩华会计公司公司理财部总监西格斯(BradHiggs)说:“在全球金融危机之前,许多企业并不注重减值测试。但在金融危机到来之后,一些企业开始预测到负增长。”

澳大利亚一直以编制高质量的财务预测而闻名,这是澳洲证券与投资委员会等监管机构支持会计和审计准则的结果。然而,西格斯指出:“在全球金融危机之前,一些享受良好增长和利润的公司在进行减值评估时往往不加分析,只是采用打对勾的方法。现在,审计师想根据无形资产的价值弄清楚企业的未来业绩。这就给董事和董事会增加了一项责任,他们需要参与高质量的财务预测,从而迫使测试无形资产减值时进行相关计算。”

希米斯特(MalcolmSimister)是墨尔本一家咨询公司的负责人。他补充说:“市场对全球金融危机后的财务预测可能会更加关注。董事们有责任确保市场的合理知情权。由于财务预

测有助于董事们行使这一职能,因此保证预测有合理的可信度十分重要。”

摸清企业情况

编制高质量的财务预测可能需要做大量工作。西格斯和希米斯特都认为,很重要的第一步应该是花时间去了解企业——弄清利润来源和变动因素,然后再去测算数字。

西格斯说,WHK 浩华采用的是“自下而上”的方法。他说:“我们从组织的业务和战略计划入手,自下而上,以便对组织有个全面了解。而不仅仅是根据一些高增长率,将去年的数字向前滚动。”

“我们也要看过去几年的主要利润来源,以便得出看法或找出潜在趋势。另外,也可能需要进行外部调查,包括平均利润比较,竞争对手分析和行业分部报告等。”

希米斯特也建议采用“抓大局”方法,要谨防掉入只顾“小节”的陷阱。他建议了解组织的顾客及其动机,并考虑纯业务以外的问题,包括政府法规、竞争对手活动乃至技术革新。的确,众多的外部因素对财务预测资料的质量来说甚为关键。

西格斯解释说:“我们制定了敏感性分析模型来证明外部变动因素如何因时而变,以及这种变化如何影响企业、企业利润、现金流量和资产负债表。这样就使得利益相关者了解企业的健康状况,以及企业遇到某些变量发生变化时满足债权人和投资者要求的能力。自然,决定无形资产是否需要减值十分重要。”



应对不确定因素

收集有关资料的过程也许并不总是那么简单。希米斯特说:“公司内的有些员工可能熟悉预测所涉及的众多部门,但这些人可能并不负责编制财务预测。与熟悉业务、市场和行业的人进行接触十分重要,因为他们那里才能获得可靠的数字。”

希米斯特指出:“在全球金融危机的影响下,仍然会出现许多不合理的预测。由于未来前景呈现不确定性,比较明智的做法是假设每个数字都会受到质疑。西格斯建议:“比较好的做法是,编制预测时,要假设每个数字都要进行审计。每个假设都必须有充分证据,哪怕是管理层的意见。要让财务预测能经得住像招股书那样的审查。”

新保守主义

经济危机往往带来一项经久不息的遗产,那就是:进行预测时采取更加保守的方法。因此,必须找到合适的平衡点。

过于悲观的方法会产生消极影响,因为银行和股东会放弃企业。同样,如果企业没能达到目标,那么过于乐观的预测会损害企业的信誉,因此,编制预测一定要以有意义的信息和数据为基础,并保证实现目标有较大的可能性。

为了提供高质量的预测信息,投入一定的时间和资源是值得的。高质量的预测会改善企业利用机会的方式,并让债权人和投资者制定更好的决策。最终,这将使合作关系得到改善。(章海贤)

(郑晓波)