

摩根大通为投资银行部任命新首席财务官

□ Lucy 编译

根据道琼斯通讯社消息,摩根大通任命 Tushar Morzaria 为其投资银行的首席财务官,接替 Paul Compton 的位置。

现年 46 岁的 Paul Compton 将成为摩根大通投资银行业务的主要行政人员,其工作焦点是在市场发展最前沿业务的贸易技术中,加快其技术进步和提升经营系统。

Morzaria 在 2004 年加入摩根大通,41 岁,是投资银行业务的主要操控者,现在是一个高级主管,摩根大通的主营业务实现了 147 亿美元的收入增长,有 27 万工作人员分布在世界各地。

摩根大通是通过几家银行和投资银行合并而来的,简化并改善公司的整个业务流程已成为首席行政长官詹姆斯戴蒙的首要任务。

投资银行总裁吉斯斯特利说,为了加快这一进程,我们将动用两位最有执行力的领导来管理投资银行的业务。摩根大通的首席行政官 Frank Bisignano 和首席财务官 Doug Braunstein 就在他们考虑的人员名单内。

他们表示银行在整合系统上将从“摆脱防守姿态”向“追求由技术驱动而带来的新业务和收入机会”转变。

大型公立医院将设总会计师

□ 魏铭言

以朝阳医院为代表的北京三甲大医院正在尝试设立总会计师制度,学习企业,对医院运行的成本和收入进行精细化管理。

日前在京举行的“公立医院改革下的医院经济管理与信息化建设大会”上,卫生部规划财务司副司长何锦国表示,卫生部有关司局正在研究具体办法,决定在公立大型医院首先设立总会计师,协助院长分管医院的经济工作,提高医院的运行效率和竞争力。

北医三院院长陈仲强介绍,目前,医院面临着取消药品加成、降低大型设备检查费用等诸多医改新政,提高医院运行效率势在必行,建立总会计师制度,细化管理,控制成本日益重要。陈仲强认为,保持医院的良好运营状况,是公立医院改革能否成功的关键。

目前,朝阳医院已率先建立了总会计师制度,并实行成本核算,对医院的运行成本进行精细化控制,成为医改进程中的先行者。

注册会计师在服务经济社会发展中“华丽转身”



□ 王凯 李一硕

当前,全国注册会计师行业正在掀起一场开拓新业务领域的热潮。碳排放审计、安全生产鉴定、财务总监外包、企业秘书服务……这些崭新的业务如即将燎原的星火,在全国各地点燃,正在将注册会计师行业从传统法定业务的桎梏中解放出来,以迎接一个不同以往的发展时期。

这一切可以浓缩为一句话——我们与中国经济共成长!

大势所趋

对于这一热潮,陈毓圭更愿意从一个更高的角度去看待。

“手工作坊时代,‘豆腐账’就能应付;农业时代,记录费用就可以;工业时代,成本核算再加一个收入成本核算可以了。而现在是金融时代、信

■ 建树财务 | Jianshu Caiwu

如何向财务内部要现金?

□ 吴文俊

全球性金融危机蔓延到实体经济以来,越来越多的企业努力通过内部管理减少开支,缩减人员以求度过危机。

经过我多年全国带队经验,我总结出以下几点解决企业现金流不足的方法,希望能对资金紧缺的企业有所帮助。

具体分为节流篇和开源篇:

节流篇

1、降低管理成本。管理成本包括办公用品的采购费用、交际应酬支出、交通差旅费用等。这是平时财务风险不怎么关注的地方,在经济困难时期首先就要想方设法降低管理费用的开支。

2、降低运营成本。运营成本主要降低采购成本,经济危机时期特别应关注原材料价格下降及供应商面临业务困难。多关注原材料成本变化,多找供应商进行横向比较,择优



而用,帮助供应商解决面临的困难。

3、降低人力资源成本。裁员、不带薪休假及培训等手段是降低成本的直接手段,这是很多人所不愿意看到的;裁掉不必要的人对人员进行优化组合,不失为人力资源的一次优化变革。

4、取消或者减少不必要的投资。减少一些扩张性的投资,将资金用在必要或补充性投资上,尽量减少多元化的投资,避免资金过于分散,造成

多头财务危机。

开源篇

1、成本结构的优化包括直接生产成本的降低和非生产性费用的优化。

直接生产成本的降低上面已经提到,最重要就是采购物料成本的降低。非生产性费用的优化包括指管理、财务和营销等方面的支出。除了

我们通常见到的压缩行政费用或交通差旅费用等以外,更重要的是了解费用结构,了解费用结构、在节约费用的同时将对业务的影响降到最低。能够将删减非关键费用用于强化关键业务活动,不但可以节约成本还能同时提高业务水平。将有限资金用到对销售有关键作用的地方,才能称得上是合理利用资金。

2、营运结构的优化。

营运结构主要是对库存管理和现金周转的优化。改变过去那种销售越大存货越多的问题。加强对于存货的管理。当然,对那些周转快或者采购困难的物料,应维持一定的库存量。不加分析地“一刀切”减少库存,可能会导致业务的停顿。

3、现金周转的优化。

现金周转的优化主要是对应付账款和应收账款的优化。建立完善的自动化财务收付系统,减少收、付周期的误差。

加强应收账款管理通过建立信用等级制度对下游销售商进行有效

管控,提高应收账款的现金周转率,加强现金利润率的控制;尽量减缓应付账款的时间周期,加强自身现金流的控制。但也不能一味压款,结合双方的需要,各取所需,实现“双赢”这是我们的目的,而不是做“周剥皮”帮助供货商解决其自身问题,指导提高供货水平合理利用自身资源是解决应付账款优化的关键。

4、收入结构的优化。

保持主营业务的稳定发展是优化收入结构的重要要素。很多企业为度过危机,什么业务都做,忽视了对主营业务的支持,为利益而活。其实这样做的结果只会让主营业务利润过度减少,加大其他业务的投入的同时加大了财务风险的级数。缺少资金的情况并没有因为业务的增加而得到缓解。留住带来稳定收入或者较多利润的优质项目。企业不应该把鸡蛋都放在一个篮子里,但也不能将所有鸡蛋都不放在篮子里。避免多元化发展、降价、周转率低等这些决定企业成败的关键问题,是优化收入结构的重要指标。

星美国国际财务总监闪电离职

在职不满 3 个月

□ 曹晟源

日前,星美国国际发布公告称,财务总监欧阳淞因其本身的其他事务已辞任公司财务总监,并自 9 月 1 日起生效。

实际上,就是这样一位专业人士——欧阳淞在星美国国际担任财务总监的职位还不到 3 个月。

早在今年 6 月 15 日,星美国国际对外宣布聘用欧阳淞为公司的财务总监,在当时的公告中星美国国际对于欧阳淞是这样介绍的,“持有英格兰及威尔士资深特许会计师及香港资深执业会计师资格,拥有逾十八年经验。为一名经验丰富之企业融资行政人员,专业领域包括企业融资、并购、直接投资、商业法及会计。”

对于欧阳淞的离职原因,星美国国际的公告中是这样描述的,“欧阳淞已确认,彼与董事会之间并无任何意见分歧,且概无与彼辞任有关的事宜须提请公司股东垂注。”

而上述说法也得到了公司行政总裁胡宜东的认同,他向《每日经济新闻》表示:“上市公司这样的人员变动也属于比较正常。并且这一变动不会对公司的正常运营带来影响。”

不过上任不到 3 个月便辞去该职位,对于欧阳淞的离职,外界也是猜测纷纷。市场上有分析表示,是欧阳淞的离职和最近星美国国际快速扩张的动作有关,更有甚者认为欧阳淞离职直接的原因可能就是星美国国际在近日公布的中期报告。星美国国际在其中期报告中公布,其截止到今年 6 月 30 日公司,公司业绩亏损 37392 万元

但是胡宜东杂谈及欧阳淞离职一事时,否认了这和公司近段时间的发展战略有关系的猜测。

胡宜东透露,此前在搭建这个(星美国国际)领导班子的时候,包括董秘、财务总监等职位,有些人并不是原来磨合过的团队,而欧阳淞就是属于这样的职业经理人。

胡坦言对于新晋的管理层而言,无论是公司还是新晋的管理人员双方都需要一个适应的过程,而欧阳淞的离职也可能是“适合度的问题,或者他有了更好的机会,这很正常。”

在欧阳淞之后,星美国国际是继续聘用职业经理人还是会从其磨合过的团队中提拔,胡表示,公司目前已经找到新的接任者,而新任的财务总监还将是职业经理人。

投入、低产出的症结,实现要素的转换、市场的转换、经济结构的转换,迫切需要注册会计师行业专业服务的支持。

“未来 5 年至 10 年是我国注册会计师行业转型升级的关键时期。这种转型既包括由传统审计鉴证服务向现代管理咨询服务的逐步过渡,也包括由国内服务向国际服务的华丽转身,还包括由注重数量规模向倚重质量信誉的实质转变。”厦门国家会计学院副院长黄世忠表示,注册会计师行业自身的转型升级,对于提高我国企业的经营效益和风险管控水平,增强我国企业在国际市场上的竞争力,提升我国中介机构在国际上的声誉,具有划时代的重大意义。

义不容辞

根据中注协课题组的研究,注册会计师对上市公司的审计,每收 1 元审计费用带来约 470 元的纠错成效。这是曾经震撼经济界的一个数据。在中国经济转型的大背景下,注册会计师能够发挥的作用、提供的帮助远不止于此。

“在转型期里,政府有着对经济发展巨额的投入,这些投入来自财政收入,来自人民,这就迫切需要提高政府投资效益、提高政府管理效率、提高政府财政管理的透明度,而在这些工作中,注册会计师能够发挥作用的的空间很大。”一位资深业内人士表示。

现实的情况印证了这一点。广西壮族自治区注册会计师协会秘书长陈国辉告诉记者,近几年来,广西会计师事务所积极参与政府财政投资评审工作,核减节约的投资额达到 2 亿元以上。同样在开展这项工作的浙江、安徽等省市,也取得了类似的成效。

业界提供的数据显示,在基础建设方面,经过投资绩效审计精减的投入资金比例至少在 10% 以上。

记者算了一笔账——以 4 万亿元的投资按照这一比例计算,经过注册会计师审计后,就可节省出 4000 亿元的资金!

前途无量

拓展新业务领域并不仅仅是外部的要求,也是行业自身提升的内在需求。

一组数据让拓展行业新业务领域的工作显得更加迫切——目前,行业审计收入比例高达 83.63%,非审计业务收入仅占 16.27%,这与国际先进进行业审计与非审计业务 5:5 的优化比例相差甚远,也是导致会计服务市场过度竞争、注册会计师执业质量和诚信水平受到威胁、行业发展接近瓶颈的症结所在。

我国经济发展方式转变战略的实施,客观上需要提高经济效益、提高投入产出比,这也是我们行业转型升级的一个绝佳机会。经济转型对于注册会计师行业服务的种种新需求,

正是一个个摆在全行业眼前的发展新机遇。仅仅盯着法定审计业务这一存量已经远远不够,向新业务领域的增量要效益才是行业发展的必由之路。

国家拉动内需的 4 万亿投资、地方举债 7 万多亿元的各项建设投入、西部大开发战略中的近万亿元投资、东盟自贸区巨大的双边贸易额等等,注册会计师可以从中获益的机遇非常之多。这已经成为业界人士的共识。

不仅如此,小企业信用等级评定、产权变更登记代理等业务以及境外离岸业务、代理境外公司注册、年检、税务申报、商标注册等,这些听起来非常生僻的业务同样能给行业带来大效益。目前全国有各类企业 2500 多万家,而根据中注协提供的数据,全行业的服务对象仅有 300 万家。如果能够根据不同企业的不同需求提供多样服务,以每家企业每年可为行业带来平均 1000 元收入的最保守估计,其总额将高达 250 亿元!“中国市场的潜力实在是巨大的惊人!”陈毓圭说,面对这么大的市场,全行业应当放宽视野,致力于满足企业多方位的需求,努力开拓新业务领域,在服务中国经济发展中实现自我发展和提升,这也正是协会以拓展新业务领域为主题召开第四届注册会计师论坛的最大目的。

实现这一目标,道路还很漫长,需要全行业做的工作还有很多。