

## 北京六部门共同举办《企业内部控制配套指引》师资培训班

□ 张瑶瑶

8月31日,北京市财政局、市国资委、市审计局、北京证监局、北京银监局、北京保监局共同举办了《企业内部控制配套指引》师资培训班。来自北京市各集团公司财务、企划部门的负责人;市属上市公司、金融担保公司、保险公司总会计师或财务总监;各区县财政、审计、国资部门的领导;市属大中专院校会计专业教师等近450人参加了培训。

此次培训邀请了财政部内控指引的起草者、国内内控研究专家、会计师事务所高级合伙人等重点就《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》、《企业内部控制审计指引》、财政部对配套指引的具体解释以及内部控制案例进行了讲解,并与学员们就其关心的问题进行了互动。

### 内控建设是一项系统工程

学员们普遍反映,此次培训开展得非常及时,对企业有效开展内控建设提供了有益的指导和帮助。北京市某大型国有企业总会计师在会后表示,内部控制体系建设涉及公司治理、风险管理、业务流程管理、信息系统流程、企业文化建设、监控等整个组织的经营管理活动,需要从董事会成员到普通员工的全员参与,即内控是一项全面、全员、全过程的系统工程。

“在国有企业内进行内控体系的构建,对于有效防范风险是非常必要的,不仅可以降低风险,甚至还能够抵御风险。现在企业内部对风险一般是事后控制,内控体系的建立可以将风险控制转化到事前,这对企业是非常有必要的。”上述总会计师表示。

另外,在谈及企业已有制度和内控建设关系的问题时,上述总会计师还表示,内控体系包括企业的制度建设,比制度建设要细致得多,并且能够监督制度在企业执行情况,也可以在制度执行出现问题的时候,“把脉”究竟是哪一个环节或流程出了问题。

“内控建设对改善企业管理上的薄弱环节大有裨益,就我们企业而言,我们已经制定了一套详细的内控建设规划。第一阶段我们主要进行重点业务流程的财务控制,一个是资产,一个是资金。今天的内控培训课程带给我很多启发,就今天培训的内容我们集团还将组织进一步的学习。”上述总会计师表示。

### 内控建设或将成为企业信用体系的组成部分

北京市朝阳区财政局会计科科长李成在参加培训时表示,作为管理者学习内控相关知识是非常必要的,虽然区县一级率先实施内控的企业不多,但是,内控体系的建立是所有企业改进管理的一个方向。

“《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制配套指引》的发布不仅是对我国企业内控建设工作的一种指导,同时也是一种对提升企业管理水平的宣传。在管理方法的改进上,企业还没有形成一种自觉行为,大部分是通过补漏洞、解决问题的方式被动进行管理提升。”李成表示。

面对这种现状,李成认为,内控不仅可以成为企业自主提升管理水平的“助推器”,同时也将成为企业信用体系构建的一个组成部分。“作为市场主体,企业的信用越来越重要,以往衡量企业的信用问题我们多是通过会计信息,现在还应将内控制度的优劣也纳入其中,如企业在进行兼并收购时,可以对被并购企业的内控体系进行评价,以此作为衡量企业信誉或公信力的标准之一。”

□ 刘瑾

### 从会计核算到财务决策

在财务岗位上工作了23年,高志亲眼见证了总会计师工作职能的变化。

“过去的财务工作记账、报账的职能比较突出。随着企业市场化的推进,财务更多侧重于财务管理和投融资决策。”高志认为,现在企业的总会计师才真正趋近于CFO的职能。“按照很多法律条例,总会计师定义的基本职能是主持会计核算工作,主要任务是真实地反映企业财务状况。而现在我所接触的相当一部分是履行CFO职责,90%以上的工作是财务管理和投融资决策。”

在高志看来,CFO和总会计师最大的差别在于企业投融资决策过程中的话语权。“现在负责财务的领导,在投融资决策中权力比较大。”高志认为,CFO需要承担的工作主要有三项:第一是投资之前的融资问题,CFO要回答怎么融资、如何准备资本和现金的问题;第二是对投资项目的经济可行性进行评估;第三是在整个投资项目运营中的风险控制。

### 成本控制得益于行业知识

在迄今23年的职业生涯中,高志关于行业知识的积累和财务管理的升级一直同步进行。

随着我国企业现代管理意识的提升,总会计师的工作越来越受到

经营和财务考虑的角度不同,CFO要做到从多个方面思考问题,而总会计师的角色也要尽快向CFO转变。



重视,企业对总会计师的要求也随之提高,而会计师的行业知识是个关键。高志一直在强调行业知识对控制成本费用、增强企业竞争力的重要性:“我们是装备制造业,企业内部成本控制对我们来说很关键。虽然这个行业的技术研发能力很重要,但更加重要的是企业的成本控制能力,因为这关系到铁路装备制造企业的长期竞争力。有行业知识,就可以找到关键控制节点,制定有效的激励约束机制,从而有效地控制成本费用。”高志解释说,在铁路装备制造业中,不同企业的研发能力往往很接近,产品差异化非常小。于是,谁能降低成本费用,谁就能实现高效益。

### 财务管理创造经济效益

财务管理就是对资金的管理。中国北车从2005年起就对资金进行集中管理,并且在保证资金需求、降低债务融资成本以及提高存量资金使用等方面,都取得了卓越的成绩。随着公司经营规模的快速扩张,股权融资在2007年被提上了重要日程,最终,高志带领着北车股改团队实现了一次几近于完美的改制上市。

对于中国北车选择A股上市,而没有选择海外融资,高志给出了这样的解释:北车在今后面临一个快速增长的时期,集团目标是在2011年资产达到700亿元,2015年达到1400亿元。按照目前的资产负

债率,大约需要450个亿的资本。单靠集团自身积累和低效融资无法满足这个目标,而高效融资的最佳市场是A股。“我们第一次融资只发行了股权的30%,结果融了139个亿,应该说实现股权融资250亿以上的目标没有问题。”高志表示,融资额度的拟定是由公司的发展战略决定的,也只有A股市场能够满足这个需求。当然,中国北车也渴望与A股市场投资者共享铁路装备制造业快速发展的成果。

高志认为,中国铁路装备制造企业现在处于国际比较领先的水平,出口比重在持续快速增加。为了配合公司下一步的海外发展战略,从财务角度要考虑到整个融资问题,包括如何用国际资本支撑海外市场的快速拓展,同时对海外市场进行风险评估和控制。高志表示,在海外市场拓展的过程中,除了融资能力需要提升,融资手段也需要多样化。目前中国北车正与多家金融机构和企业结成战略联盟,共同开拓海外市场。

如何在海外实现本土化生产制造,也是高志要思考的问题。与很多“走出去”的企业在海外购买资源或进行工程承包不同,北车希望能够实现本土化组装,关键零部件由国内提供,整车在当地本土化组装和销售。这就要求北车拥有国际化的财务管理人员。

当说起如何只用10个人的团队来进行总部内部以及母子公司的会计核算、资产管理和资金管理时,高志给出的答案很简洁:通过信息



### 人物内存

1987年从北方交大毕业后,高志进入了长春客车厂(现为长春轨道客车股份有限公司,中国北车集团的子公司之一),先后担任财务处副处长、处长、副总会计师和总会计师等职务;2003年长春客车厂股份制改造后,高志出任副总经理兼董秘;2003年他被调到北车集团总部;2004年通过国资委招聘任中国北车的总会计师,他是当年唯一从本系统内参加招聘的企业总会计师。

从子公司到总部,高志在铁路装备制造业的财务岗位上累积了23年的工作经验。如今,他是北车集团公司党委委员,股份公司副总裁兼财务总监。凭借行业知识和财务管理能力兼备的优势,他带领着总部的财务团队,指导、管理着北车在全国范围内1500名财务人员的工作。

## 用友伟库联手深发展 共同打造在线CFO

□ 付江

日前,用友伟库与深圳发展银行(下称深发展)开展合作,共同推出企业网银在线ERP系统服务。该系统将深发展企业网银平台与用友在线管理服务平台无缝互联,为中小企业提供业务管理、财务管理、现金管理和网上支付一体化的在线金融财务解决方案。业内人士指出,此次合作有望提升企业财务效率,为众多中小企业打造出一大批在线“首席财务官”。

据用友伟库专家介绍,企业网银在线ERP服务,是用友伟库与深发展合作,将该行企业网银平台与用友伟库在线ERP运营服务平台联接,面向中小企业提供的财务、业务一体化综合服务。

企业通过在线ERP运营服务平台,可发起付款业务,直接跳转至深发展企业网银平台进行支付结算,同时在线ERP运营服务平台还可实时从深发展企业网银平台获取银行交易的支付指令处理状态,联动生成会计凭证和财务报表,同时实现“现金管理、网上记账、网上进销存”,并帮助千万中小企业消除“记账、报表、结算、往返银行”带来的困扰,快速实现高效节支的一体化财务管控。

深发展对此次合作推出的企业网银在线ERP服务也十分认可。深发展专家表示,供应链金融、企业进销存与网络支付的技术对接,是深发展一直关注的方向。基于应用企业网银在线ERP系统产生的真实业务、交易记录,有助于银行发现新业务机会和更好地控制供应链融资风险。

据用友伟库专家介绍,企业网银在线ERP服务具备相当的成本优势,特别适合中小企业应用。首先,该服务在线租用,免维护、免安装,实时升级,财务负担更少;其次,简单易用,自动对账,自动生成会计凭证,自动形成会计账表,学习掌握容易;而且,业务、财务、结算、理财可以一体化管理,显然有着更高的性价比。

## 如何识别账簿会计造假

识别账簿的会计造假主要有以下几种方法:

#### (1)复核法。

复核法,即对会计账簿的记录及合计进行重复的验算,以证实会计核算记录中计算的准确性。

#### (2)审阅法。

审阅法,即以国家的方针、政策、法令、制度、规定作为依据,通过审查性过目,检查分析有关账簿资料的真实性、合法性和完整性,视其有无差错、疑点和弊端。运用审阅法对账簿的分析主要是审阅账簿记录的有关经济业务是否符合会计核算的基本要求,记账内容是否合规,其记账金额是否与记账凭证相符,内容记载是否齐全,账页是否连号,记账是否符合会计制度和记账规则,有无违反《会计法》的现象,有无涂改或其他异常迹象;对明细分类账的记账内容要认真审阅各科目所列内容有无违反国家有关法令、规定,违反财务会计制度,乱列名目擅自支用等现象。

#### (3)核对法。

核对法,是指对账簿记录(包括



相关资料)两处或两处以上的同一数值或有关数据进行互相对照,旨在查明账账、账证、账实、账表是否相符,以便证实账簿记录是否正确,有无错账、漏账、重账,有无营私舞弊、违法乱纪行为。通常运用核对法分析检查的内容有:

①核对凭证与账簿记录、账簿与账簿记录(总账与明细账)、账与报表记录、账与卡、账与实之间的数额是否相符。

②核对总分分类账借方余额账户

的合计数同贷方余额账户的合计数是否相符。

③核对账外账单,如银行对账单、客户往来清单等,同本单位有关账目的数据是否相符。

④核对原定的预算、指标、定额、承包基数等同实际用以考核的预算、指标、定额和承包基数是否相符。

⑤核对生产记录、发货托运记录、原材料消耗记录、产成品入库记录、废次品记录、考勤记录等同相应

的账簿记录所反映的内容、数额是否相符。

⑥核对销售合同、外加工合同、联营合同等所记载的内容与金额,同有关账簿记录所反映的内容、金额是否相符。

#### (4)核实法。

核实法是核对法的特例,指将账簿资料与实际情况进行对照,用以验证账实之间是否相符,并取得书面证据的一种方法。核实法主要用以核对账户记录,并结合盘点方法所获取的实物证据,进行账簿资料与现实物资之间的对照。核实的重点是盘存类账户,如现金、原材料、燃料、产成品等。此外,还有盘存类账户中银行存款、其他货币资金及其结算类账户中的应收、应付、暂收、暂付款项等,也可以用此法核对分析。

#### (5)调节法。

调节法,是指为了审查账簿中某些业务,而事先对其中某些因素进行增减调节,以使其相关可比的一种审查方法。

(中华会计网校)

### 会计人职业前途方向展望

## 看你是哪一种精英

现如今考会计证书的人越来越多了,我开始还比较纳闷,因为现在会计专业毕业的学生一抓一大把,找会计工作的人总是能在招聘市场上亮出一道“风景线”。而市场上企业公司毕竟有限,也需要会计,可实际上却怎么着也招不到一个企业想要的合适的会计。后来我仔细想了一下,觉得现在学会计的人多,主要就是会计行业入职门槛底,另外就是会计工作毕竟大部分时间在室内,不用在外面风吹雨淋的,挣的钱不多但也落个人舒服。可是,随着网络的发展,信息技术的更新换代,其实我们会计人面临着非常大的压力,一定要具有“忧患意识”!暂且不论每年花费不少金钱和悠闲时间去参加考试,公司里面还要面临人事

调整、审计评估、公司上市等等一系列的繁琐实务,单单就我们会计人自身来说,还是应该好好思考一下自己的职业前途,时不时的问问自己,我做会计到底为了什么?只有认清了自己的环境,看准了自己的目标,才能紧紧抓住宝贵的时间,不抛弃,不放弃!

以下是有关会计行业的职业发展前景:

1、做会计信息系统实施专家或ERP专家——侧重于企业信息化和财务管理,财务会计信息化,了解会计和财务软件。

2、理财顾问或财务顾问——侧重于企业实践进行策划、指导、辅助、咨询。

3、会计专家或教授学者——侧

重研究和规范会计制度、准则、理论、教学。

4、财务总监——企业财务管理,管理会计,报告,分析,预算,控制,成本,价格,流程,制度,等等。

5、基金经理或CFA(财务经理)——资本运作,资金管理,投资管理,基金股票,企业并购,筹资,上市操作,等等。

6、内部审计师或内部控制经理——侧重企业内部财务制度控制,财务风险控制,舞弊控制等等。

7、CPA或合伙人或会计师事务所——外部审计师,职业资格等。

8、税务经理或税务代理——侧重于政策法规,企业策划,税收筹划,商务设计,企业并购。

9、风险经理或保险经济人——

保险,风险控制,侧重于企业财产风险控制,责任风险控制,经营风险控制。

10、财务部经理(会计经理)——会计,企管,政策,组织。

11、CFO——股东价值,战略,决策。

12、公司法律顾问——策划,股份制改造,兼并收购,企业政策咨询,合同审核,商务结构安排。

13、总经理或副总经理或总经理助理或部门经理——企业全方位管理,必须了解销售及市场等业务流程。

最后,送各位一句:“人生就是一顿自助餐,你必须站起身来,自己去拿,而不是一味地等着别人把它拿给你!” (东奥)