

# 小企业内部控制有望更规范

■ 肖祯

中国经济正在进入新常态,“大众创业、万众创新”的新浪潮已然涌起。中小企业被看作中国经济发展未来的中流砥柱,要保证其茁壮成长,就要让中小企业掌握生存之钥——建立企业的内控制度。

近日,财政部为全面了解近年来企业内部控制规范体系实施情况,特别是中小板和创业板上市公司、非上市中小企业内部控制建设工作的现状,为完善企业内部控制规范体系和制定出台《小企业内部控制规范》打好基础,在全国范围内组织开展企业内部控制规范体系建设与实施情况问卷调查工作。

这意味着,小企业内部控制规范的出台越来越近。

## 监管部门: 大力推进但不可事无巨细

今年政府工作报告中提出了“大众创业、万众创新”的国家愿景。要想让中小企业在我国市场经济的土壤中生根破土、茁壮成长,其内部控制建设的重要性凸现出来。

记者在采访中发现,如果没有监管部门的规范和要求,有相当多的中小企业对内控持观望态度,抱着得过且过的想法,直到今年政府监管部门的大力推动,才让这个领域的内控骤然升温。

可以说,全国范围内组织开展企业内部控制规范体系建设与实施情况的问卷调查工作,会为今后中小企业开展内控建设工作打下扎实的政策基础。

财政部会计司相关负责人表示,这次设置调查问卷就是为了了解中小企业内部控制体系建设情况,为制定中小板、创业板上市公司内控实施政策以及《小企业内部控制规范》提供依据,希望能够结合企业需要实现的内控目标,针对具体的内控操作进行指导,帮助企业解决实际问题。

这实际上是对内控核心理念的具象化,也是站在企业经营者的角度来解决问题。



据了解,调查问卷适用于中小板、创业板上市公司,以及未上市的中小企业。问卷共分为4个部分:企业基本情况、企业管理现状、企业对内控工作的认识和对内控规范的了解与诉求。

“各行业、各企业有不同的特点,不可一概而论。未来制定出台的小企业内部控制规范是起到原则性指导作用,不能事无巨细,否则将会成为百科全书。”华志泰欧企业咨询公司总经理表示。

事实上,中小企业最为关心的就是内部控制规范如何与企业实际问题对接。由于中小企业财务人员水平普遍不高,在将企业问题与政策进行对接时,有时候会觉得无从下手。目前,内控在中小企业中仍处于摸索阶段,企业存在实操困难,但是,绝对的细化并不是好事。

## 中小企业:态度决定一切

朱希铎表示:“内部控制管理相当于企业的内部基础设施建设,没有很好的内控系统基础,中小企业谈不上核心竞争力,更解决不了可持续发展问题。”

内部控制对中小企业的重要性不言而喻,但是仍然有很多企业对内控的态度是放任自流。

“中小型企业通常经营活动单一,经营模式小,人员配置不可能像大型企业那样做到专业对口、各司其职,财务工作者往往一人身兼两职甚至身兼数职,而且还有任人唯亲的情况发生。”辽宁省大连市思润制衣厂总经理古方强坦率地告诉记者。

事实上,从内部控制目标上看,中小企业在会计信息、资产和经营活动这3方面的控制缺乏有效管理。据了解,财政部曾组织各地

财政监察专员办事处对159户中小企业会计信息质量进行了抽查。抽查结果表明,不少被抽查企业的会计报表未能真实反映企业的财务状况和经营成果,会计信息存在不同程度的失真情况。同时,资产安全完整系数低,在资产管理上暴露出很多弊病,特别是对现金管理不严,造成资金闲置或不足;应收账款周转缓慢,造成资金收回困难。

## 中小企业内控任重道远

朱希铎认为,中小企业内控的手段无须过于繁琐,主要可以采用授权批准控制、职务分离控制、记录报告控制及实物保护控制等方式。其中,最主要、最有效的方法是职务分离控制,即对职责进行必要的分工,以避免一个人因包揽重要业务的全过程而作弊。采用这一方法后,在设计中小企业各种管理办法与作业程序时,可由少数人交叉相互核对彼此的工作结果,达到减少差错、防止舞弊的目的。

令人欣慰的是,越来越多的中小企业开始意识到内部控制的重要性。

目前,中小企业内控管理已经纳入政府视野,这也对中小企业内控管理工作的设计思路提出更高要求。

朱希铎认为,中小企业应提高财务、会计和审计人员的素质,培养和聘用内控专业人才,加强对财务会计工作和财务报告的重视程度。中小企业的机构设置简单,管理资源易于整合,可以根据企业所面临的主要风险和内部控制的效果,适当简化内部控制体系建设,灵活设计、选择控制流程和控制活动,达到有效控制风险和防范舞弊的目的。

中小企业还应建立健全内部控制的监督机制,持续监控和定期评价内部控制的有效性。

“尤其要对会计信息、资金运转、资产安全、采购及销售等方面加强监控,及时发现和纠正缺陷,确保内部控制企业不同成长阶段、不同环境下的持续有效改进。”朱希铎表示。

## 甘肃股交中心 牵手深交所 7家陇企推介路演

甘肃股权交易中心挂牌企业2015年第一期投融资对接会日前举行,本次路演由甘肃股权交易中心和深交所联合举办。对接会有甘肃7家优质特色挂牌企业现场推介,甘肃股权交易中心与深圳证券信息有限公司签署了战略合作协议。

据了解,本次路演是甘肃省首次通过互联网平台,集合线上线下众多投资机构,以微信公众平台实时推送、深交所旗下全景网同步直播、甘肃卫视部分时段直播等方式,集中推介省内优势产业企业,实现投融资方对接,力争撮合解决融资问题。

截至目前,甘肃股权交易中心挂牌企业已达到1132家,挂牌市值469.77亿元,累计实现融资301.26亿元,本次与深圳证券信息有限公司的合作,对实现主板市场与场外市场的有机衔接、良性互动,进一步发挥区域性股权市场服务实体经济、支持资本市场繁荣的重要作用,为甘肃企业进一步发展,进入更高层次资本市场奠定了坚实基础。(宋鹏)

## 上港集团计划引进 战略投资者 加大“海丝”沿线 布局力度

继在国内港口行业率先推出员工持股计划后,上海国际港务集团的混合所有制改革有望再进一步。通过引进具有产业背景的战略投资者,帮助上市公司实现多元化发展,同时加快“走出去”,服务于国家的“一带一路”战略。

作为中国最大的港口企业,上港集团总裁严俊日前参加“首届中国(上海)上市公司企业社会责任峰会系活动”时表示,去年年末上市公司推出的员工持股计划,得到职工的积极响应。参与计划的员工比例达到72%,认购金额超过18亿元。计划出台以来,上港集团的股价上涨45%,可见市场的认可度。

不过,员工持股计划发行的4.2亿股,占上港总股本的比例不到2%。整个上市公司近90%的股份,仍掌握在国资手中,继续混改的空间比较大。“未来不排除引入一些战略投资者,交换或增持上港集团的股份,以适当降低国有股的比例。这些战略投资者需要和上市公司有产业上的协调性,能提升上港集团的效益,或帮助我们走出去。”严俊说。

事实上,在“走出去”方面,上港集团是国内港口企业的先行者。严俊告诉记者,从上海港始发的亚欧航线、东南亚航线和中东航线等,与“海上丝绸之路”有相当大的交集。“未来将加大与海丝沿线主要节点港口的合作力度。合适的时候,不排除在软硬件方面对其进行投入,帮助这些港口提升基建水平、服务沿线经济贸易发展。”

除了“一带一路”战略,上海自贸区的扩区,也给上港集团的多元化发展带来契机。严俊表示,去年上市公司利用自贸区的金融创新,在境外融资约200亿元,有效降低了财务成本。自贸区扩区后,上港集团打算加快业务转型,利用公司在区内的大型仓储设施,为“海淘”客户提供便捷的物流服务。同时,联手航运企业、贸易商等,直接在自贸区开设体验店,为国内居民打开一扇全球购物的窗口。(何欣荣)

# 金隅股份借风“京津冀” 拟募50亿加码主业

金隅股份日前公告称,拟向包括控股股东金隅集团在内的不超过十名特定投资者,非公开发行不超过5.87亿股,募集不超过50亿元资金,扣除发行费用后用于五个地产项目及补充流动资金。

据悉,公司控股股东金隅集团同意出资不低于5亿元认购此次非公开发行股份。定增完成后,其仍为上市公司控股股东,公司控

制权不会发生变化。

对于定增价格,公司表示应不低于停牌前20个交易日公司股票交易均价的90%,即8.53元/股,以及发行前公司最近一期经审计每股净资产的较高者。由于截至去年三季度末公司每股净资产为6.36元,因此本次定增底价应为8.53元/股。

具体来看,此次定增募集资金将主要用

于朝阳区朝阳北路(原星牌建材制品厂)B01、B02、B03地块二类居住、中小学合校、托幼用地项目,朝阳区东坝单店二类居住、小学用地项目,海淀区西三旗建材城危改项目二期配建公共租赁住房项目,金隅中北镇住宅项目及南京市建邺区兴隆大街北侧A2项目等,剩余的6亿元将补充流动资金。对于此次定增,金隅股份表示,这是在“京津冀协同发展”国

家战略、新型城镇化稳步推进、中央和地方逐步放开房地产宏观调控的背景下,公司为加大房地产项目开发力度、增强竞争力、做大做强主业所采取的重大战略举措。

此外,金隅股份认为,通过此次定增,还可以增加公司货币资金流入,增强资本规模,降低资产负债率,改善财务结构,减少偿债风险,为后续债务融资提供空间和保障。(上证)

# 温州出台金改“新十二条” 三年来实现“十个第一”

为进一步深化温州金融综合改革试验区建设,强化金融服务实体经济,为温州全面振兴实体经济、加快赶超发展提供强有力的金融保障,在金改三周年之际,温州又发布了金改“新十二条”。

受宏观经济和房地产调控影响,温州没有很好把控经济脉搏,2011年下半年,出现了较大影响的金融经济风波,震惊全国。2012年3月28日,国务院批准温州设立全国首个金融综合改革试验区,确定了12项金改任务。

温州金改“新十二条”主要内容包括:做强做实做优地方法人金融组织;创新优化金融产品和服务;深入推进农村金融改革发展;

深化保险服务实体经济;支持互联网金融创新发展;大力发展多层次资本市场;探索实践保障金融稳定;推动地方金融监管创新;优化区域金融生态环境。

中华工商时报记者在日前温州市金融办召开的新闻发布会上了解到,温州金改12项任务的改革方案中,可操作的改革措施都已得到实施,其中11项已经完成。温州金融综合改革试验区设立3年里,温州市积极探索,大胆实践,稳步推进,取得了一批金融改革成果,积累了一些可借鉴复制的“温州经验”。特别是首推民间融资立法、首设民间借贷服务中心、首批民营银行试点城市等,创新了民间

投融资渠道,强化了金融服务功能。

三年来,温州以破解“两多两难”为改革导向,以构建金融组织、产品和服务、资本市场、地方金融监管“四大体系”为基本框架,以重点项目落实为突破口。坚持高标准规划、高起点建设、高水平服务,推动金融服务实体经济的“三对接三升三降”,改革成果逐渐显现,金融风险保持平稳可控,积累了一些可借鉴复制的“温州经验”,温州金改3年“十个第一”:成立全国首批民营银行试点城市;全国首创具有地方特色的民间资本管理公司共12家、民间借贷服务中心共7家,搭建民间借贷综合服务平台;成立全国首个地方金融管理

局,首创民间金融组织非现场监管系统;全国首创民间融资立法并成为全国首个地方金融监管执法类别城市;开出全国首单民间融资行政执法罚单;全国首创反映民间借贷平均利率的“温州指数”并全球发布,引导民间融资利率市场化;全国首发行小额贷款公司优先股和定向债,发行全国首单地市级城市保障房私募债;全国首创“地方发、地方用、地方还”的“幸福股份”和“蓝海股份”模式,成功吸引32亿元民间资金投入城市轨道交通和围海造田建设;成立全国首个地市级人民银行征信分中心;成为全国首批外商投资企业外汇资本金意愿结汇试点城市等。(中新)

# 张育军:降低证券期货经营机构准入门槛

■ 朱宝琛

证监会主席助理张育军日前在“2015中国(杭州)财富管理论坛”上表示,要加快推进证券期货经营机构按照统一的业务规范开展资产管理业务,鼓励证券投资咨询机构向财富管理机构转型;鼓励各类资产管理机构积极申请公募业务资格。

他表示,我国发展财富管理行业,应当立足国情,充分借鉴吸收各国发展财富管理行业的有益经验,从实体经济与居民多元化投融资需求的现实情况出发,探索具有中国特色的财富管理发展道路:首先,要坚持服务实体经济的根本方向;其次,要着眼于推动大众创业、万众创新;第三,要构建面向实体经济的财富管理体系。

张育军同时介绍,近年来,我国财富管理行业积极变革,证券公司、基金公司、私募基金、期货公司,以及银行理财、保险、信托等各类财富管理机构蓬勃发展,在财富管理方面取得了丰硕成果。据统计,截至2014年底,银行理财产品余额约15万亿元,信托资产规模为13.98万亿元,保险公司资金运用余额9.3万亿元。证监会监管范围内,证券公司、基金公司、期货公司及各类私募基金资产管理规模,从2012年末的7.2万亿元增长到2014年

底的20.5万亿元,两年增长了185%,在包括银行理财、信托、保险在内的大类财富管理市场上,已经占有近四成份额。

同时,银行、证券、基金、保险机构等竞相发展,国有、民营、外资等各类资本积极参与行业竞争,开放、包容、竞争、多元的财富管理体系正在形成。公私募产品业务不断丰富,资产证券化顺利起步。独立第三方机构兴起,专业化分工产业链不断完善,行业生态进一步优化。

张育军还提出,大力发展中国财富管理行业意义深远,空间巨大。从业者要坚守行业本质,恪守行业底线。

对此,他予以进一步解释:从监管角度来说,体现为四条监管底线,一是不得有非公平交易、利益输送、利用未公开信息交易等损害客户利益的行为;二是不得不适当地宣传和销售产品,误导和欺诈客户;三是不得利用资管产品进行商业贿赂;四是不得利用资管产品投资高污染、高耗能等国家所禁止的行业和产业。

对应专业能力义务,证监会也同样划定了四条监管底线:一是不得承诺保本保收益;二是不得开展资金池业务;三是不得实行当期激励;四是资管产品的杠杆倍数不得超过10倍。

“10倍杠杆是证监会监管领域资管业务风险控制的基本要求。”张育军表示,从财富管理本质出发划定的八条监管底线,是证监会监管领域开展资产管理业务不可逾越的红线,也就是“负面清单”。底线之外,交由市场自主决策。

此外,张育军表示,推动我国财富管理行业发展,是市场机构、监管部门、自律组织与地方政府面临的共同任务。证监会将进一步加快监管转型,完善法规制度,强化政策引导,努力为财富管理行业发展创造良好发展环境。当前重点要做好七个方面的工作:

一是充分发挥证券期货经营机构的财富管理功能。切实按照简政放权要求,降低证券期货经营机构准入门槛,放宽机构牌照,鼓励符合条件的市场主体参与设立证券期货经营机构,发展资产管理业务。

加快推进证券期货经营机构按照统一的业务规范开展资产管理业务,鼓励证券投资咨询机构向财富管理机构转型,为广大投资者提供“以客户为中心”的全方位理财规划与资产配置服务。

二是大力发展公募基金。鼓励各类资产管理机构积极申请公募业务资格。加快推进私募基金管理人设立公募基金机构。积极推动专业人士和其他各类民营主体参与基金公司混合所有制改革,完善基金公司治理结构。

优化公募基金产品注册机制,进一步扩大公募基金产品简易程序范围,凡规则明确、审核标准清晰的成熟产品,均适用简易程序,20个工作日内完成产品注册,激发公募产品创新活力。

三是推动财富管理行业制定和落实互联网战略。抓住移动互联网时代的战略性机遇,鼓励各类财富管理机构通过互联网和移动互联网技术改造行业价值链,从战略定位、运营管理、产品研发等方面植入互联网基因。推动财富管理业构建基于互联网的技术架构、组织结构、商业模式、投资流程、营运体系与合规风控机制,探索互联网财富管理业务新模式。

四是丰富资产证券化、房地产信托等现代财富管理投资工具。支持资产管理机构及其专业子公司开展基于证券资产、信贷资产、债权资产、股权资产等各类基础资产支持的证券化业务,积极研发有稳定现金流收益的投资品种,盘活存量资产。大力发展房地产信托基金、并购重组基金等有海外成熟经验的投资品种。拓展公募基金在境内外的投资标的,支持公募基金探索投资票据市场、新三板、期权、商品期货以及场外市场。

五是发展第三方独立机构,打造良性发展的行业生态链。积极发展提供产品销售、估值、

支付、评价、信息技术等行业服务的第三方独立机构,强化第三方独立机构的专业外包服务功能。鼓励符合条件的独立第三方机构从事理财顾问、账户管理业务,支持基金销售机构发展资产配置业务,建设功能完备、服务高效的财富管理产业链。

六是加强投资者教育,培育健康的理财文化。积极推广理性健康的现代理财观念,使广大投资者深入理解各类理财方式、理财产品的特性,充分揭示不同产品的投资风险。要通过持之以恒的大量基础性投资者教育工作,让投资人认识到,想获得多大收益,就必须承担多大风险,不能期待管理人承诺绝对收益并且“刚性兑付”,真正树立“买者自负、风险自担”的理财观念。

七是加大人才培养力度。财富管理行业是以智力资本为核心的行业。发展财富管理,建设一支队伍是关键。要制定符合自身发展战略的人才规划,加强人才引进与培养,建立符合财富管理行业规律的人才考核评价认证体系。加大人才引进力度,通过完善股权激励在内的各种激励与约束机制,把具有奉献精神 and 进取意识,专业能力卓越的人才留在财富管理行业。同时也要严格按照市场法则,建立健全人才退出机制,在优胜劣汰中不断提升行业人才队伍的素质和能力。