

大数据时代管理会计的创新



大数据是指由巨型数据集组成的海量化、价值量密度极低、高流动性、真实的数据资产。大数据不仅改变我们的思维,改变管理方式和商业模式,也引导管理会计不断进行创新。

利用大数据进行投资

大数据对企业管理的一个重要影响是以大数据来驱动决策。大数据时代数据收集、存储和处理技术的进步使得我们很容易以低成本获得海量相关数据,从而使依赖大数据决策成为可能。

一是大数据影响投资决策。遇到重大决策时,尽可能收集企业内外部全面的数据。投资决策不再是凭经验和领导者的商业直觉,而是依据对企业以往的投资成果进行大数据综合分析,通过以往产品销售的趋势、客户的

评价等大数据对未来投资收益进行合理预测从而做出投资决策。

二是投资企业的大数据平台建设,获得相关的顾客、业务等信息,以了解公司产品信息流、资金流和物流等数据,从而利用大数据,挖掘客户需求。企业可通过租用云运营商提供的应用软件、操作系统到硬件的一整套云服务,如加入电商网络平台获得大数据。而有经营实力的企业可投资建立自己的大数据平台,以获得独一无二的信息。

三是投资生态圈。在大数据环境下,企业盈利能力与供应链上游的供应商和下游的分销商以及客户都有关。只有满足客户的需求,企业的产品才能有好的销量,所以需要供应链上所有企业共同努力,才能满足和发掘客户的需求。企业据此投资自己的上下游企业,以建立稳定的供应链关系,实现相关数据共享、互利互惠、共同发展。

信邦制药为医院版图扩张备足弹药

信邦制药近日公告称,拟发行 10 亿元五年期无担保公司债券,募集资金用于补充流动资金和偿还金融机构借款本息。信邦制药董秘陈船舶告诉中国证券报记者,信邦制药旗下的医院资产未来五年内可能继续扩张,为此需要储备资金。同时,长短结合的储备资金池,可以有效调节企业在并购扩张期的负债率。

三大板块协同发展

信邦制药 2014 年完成对科开医药的并购后,主营业务延伸至医药流通和医疗服务领域,形成了医药工业、医疗服务、医药流通三大板块协同发展的综合性医药集团。医药制造方面,公司目前拥有 17 个国家基药目录品种、3 个国家优质优价品种、1 个全国独家剂型。医药流通方面,业务包括快速批发业务、医院销售业务和医药零售。其中,子公司科开医药多年来一直从事医药流通业务,积累了丰富的渠道资源,并建立起覆盖省内多家知名医院和医药流通公司的医药流通销售网络,配送网络不断扩大和延伸,通过股权投资、经营权等方式对供应链进行管理,从而实现盈利增长。信邦制药以下属多家医院为终端依托,加强与上游药品生产企业合作,探索形式多样的供应链管理新模式,打造区域性药品流通龙头企业。医疗服务领域,信邦制药下属有肿瘤医院、白云医院、乌当医院、安顺医院、仁怀新朝阳医院等医疗机构。其中,肿瘤医院是贵州省唯一的三甲肿瘤专科医院,白云医院为三级综合医院,在贵州省内已形成了一定品牌效应。目前公司摸索出一套较为成熟的医疗运营模式。

融资并购步伐稳健

近年来,信邦制药的融资并购步伐稳健。去年年末非公开发行股份收购中肽生化,并募集 18.5 亿元用于旗下中肽生化多肽产能扩建技术改造、诊断试剂及多肽制剂产业基地技术改造、仁怀新朝阳亿元建设、健康云服务平台、贵州科开医药有限公司现代医药物流项目。业内人士分析指出,信邦制药按照自己的节奏布局医药、医疗产业链,已完成贵州省级市场的产业链闭环,同时为旗下相关各子公司筹措发展资金。从去年年底并购中肽生化开始,信邦制药已不满足于一个省级市场的产业链闭环,将目光锁定更为广阔的全球医药消费市场。中肽生化为拥有多肽药物设计能力的多肽 CRO 企业,其多肽业务客户主要为北美、欧洲的大型医药企业以及国内多肽药物生产商。东吴证券研报指出,多肽药物的大量上市促进了全球多肽药物市场的迅速扩容,预计至 2018 年,全球多肽药物市场规模将达到 254 亿美元。(中证)

带来更多融资渠道

在影响投资的同时,大数据还能带来更多的融资渠道。

一是 P2P 渠道。互联网金融的发展使得中小企业和个人以更低的成本和更高的效率在 P2P 平台获得贷款,进行债权融资。互联网金融不再看重资产担保和抵押,而主要依靠大数据分析企业过去的交易情况、信用情况、发展前景或项目背景,以此确定贷款的金额和期限。

二是新三板渠道。企业只要有好的项目,有良好的发展前景,即使在过去两年经营里没有盈利,也能够在新三板上挂牌,获得股权融资。现在在新三板挂牌实行的是注册制,可以说中国的中小企业迎来了融资的春天。

三是打通供应链上的融资渠道。供应链上的核心企业既可为其上游供应商融资,以其应收账款来偿还,也可为其分销商进行融资,以其未来销售的货款来偿还。这样,既可以实现双赢,又可为核心企业带来贷款利息收入以及供应链上完整的信息流、资金流和物流等大数据。

提升管理会计信息化水平

要充分发挥大数据的作用,企业的信息化建设需进行整合。其整合目标是更加方便、快捷地提供企业内部进行各项经营和投资决策的大数据。企业的财务信息系统、供应链信息系统及其他业务信息系统要进行整合,使得业务数据、客户数据和财务数据能够综合利用,从而为企业进行有效的决策提供相关的管理数据及信息,真正将科学技术转化为企业价值。

大数据平台的应用使得管理会计工具的使用成为可能。如用作业成本法来核算成本,利用物联网能够收集到基于作业层面的数

资产管理必须要推进资金预算管理

预算管理工作要建立单位、部门行政主要负责责任制。开展全面预算管理是企业强化经营管理、增强竞争力、提高经济效益的一项长期任务,因此要将其作为加强内部基础管理的首要工作内容,要成立预算管理组织机构,确定预算管理的第一责任人为各单位、部门的行政主要负责人,切实加强领导,明确责任,落实措施。

总会计师应主管全面预算和经济运行责任制考核工作,这样便于从公司层面随时组织、协调预算及考核工作,同时也便于将全面预算和经济运行责任制考核工作结合在一起,使“预算是考核的基础,考核是预算的工具”的理念成为现实。

同时,公司财务部也应设立综合管理科从事全面预算、经济运行责任制财务指标考核工作,这样便于预算与考核工作的同步开

展,也保证了预算这项系统工程的人员配备。

每月定期组织各预算单位填报、审核、汇总和执行资金预算表,并纳入经济责任制考核,实现了资金流带动物流和业务流有效运转的目的。

具体措施有:一是通过资金预算的编制,将公司销售部门、采购部门、生产部门等相关部门围绕资金流实现了有效联动。每月的资金平衡例会都会涉及到收入的单位和花钱的单位,通过资金预算这根线把这些单位牵动起来,什么时候收回钱,什么时候该花钱、花多少钱,通过预算管理得到整合。

二是通过资金预算降低财务费用。通过资金预算整合和财务公司委贷的手段,降低财务费用,实现经济效益,同时保障了资金流。

据,从而使得有些传统的间接费用变为直接成本。即使间接费用也容易找到分配的因子,从而更好地实现过程控制及成本控制。

对管理会计人员提出新挑战

大数据时代,财务人员不仅要能够收集、整理与财务、业务、客户相关的数据,更重要的是具备利用大数据以及生产大数据商品的能力。财务人员要能够从海量、不断更新的非结构化数据中寻找与企业决策相关的重要信息,找到此数据与彼数据之间的关系,从而寻找商机。要能够掌握一定的数据分析技巧,深入挖掘企业各个流程相关的数据,从不断更新的信息中掌握数据变化的规律,利用一定数据模型及工具进行实时分析和相关信息的实时传递,防止“信息孤岛”。

财务人员要确定企业大数据开放的层次和内容,一是向内部开放,即领导层、中层和员工各自需要知道哪些数据,从而更好地提供相关的决策支持;二是向合作伙伴开放,即向供应商和分销商共享产品生产和销售情况、客户对产品质量的满意度等与产品相关的性能和质量;三是向社会公众开放,即向公众公布与企业及其产品相关的数据,以提高企业的知名度。

财务人员要能够控制大数据环境下会计信息化存在的安全风险,要在企业内部建立完善、严格的操作管理制度,加强内部访问控制,明确各自职责,并对风险因素进行全程化、全覆盖的评估和治理,及时防范与控制信息化的安全风险。

在大数据时代,数据应用无处不在,管理会计不再局限于预算、绩效考核和评价,而是充分采集企业内外相关的非财务数据及时地融入业务流程中,进行数据分析,在经营、投资和融资决策中充分发挥价值创造的作用。(中会)

三是合理使用票据结算。通过预算的控制,合理地开具,合理地支付,化解了资金需求紧张问题。

四是强化资金分析评价机制。通过下发经济责任制考核通报、资金平衡例会考核和评价管控资金,加速资金周转。

五是调整资金结构,提前归还贷款,降低财务费用。

全面预算的全面性体现为全员性、全程性和全方位。全员性是指全面预算管理涉及公司各部门,需要全员参与、共同完成,任何环节出现问题都会影响整体效益;全程性是指预算管理活动从编制、执行控制、考核分析、绩效评价及奖惩均渗透到公司经营活动中的每个环节,表现为全过程的预算管理;全方位是指预算管理包括经营性预算、资本性预算、资金预算等各方面预算。(佚名)

中小企业有了跨境撮合服务“升级版”

■ 李佳霖

为提高我国中小企业技术、品牌、营销、服务的国际竞争力,工业和信息化部联合中国银行 8 月 3 日印发了《促进中小企业国际化发展五年行动计划(2016—2020 年)》,促进中小企业积极利用全球要素,优化资源配置,融入全球产业链和价值链。

“《行动计划》旨在发挥各自优势,形成合力。”工业和信息化部中小企业局副局长马向晖告诉《经济日报》记者,工信部持续深化中小企业领域的双多政府磋商机制,鼓励各地中小企业主管部门、中小企业服务机构,建立与境外重点投资贸易地区政府部门、行业协会、商会的合作机制,扩大利益汇合点,加强在促进政策、贸易投资、科技创新等领域的合作,探索更多更有效的互利共赢模式,为中小企业国际化发展营造良好环境。

“中国银行则发挥国际化、多元化的优势,为中小企业匹配对接国际资源提供信息。”中国银行中小企业部总经理王建表示,未来将积极开发支持中小企业国际化发展的金融产品,提供全生命周期金融服务,并配套法律、会计、翻译等服务。为有跨境合作需求的中小企业开展远程网上交流、现场“一对一”洽谈、后期实地考察等服务,打造中小企业跨境交流合作平台。

《行动计划》特别提出搭建“政银企”对接网络平台,提供产业信息服务,为中小企业提供境外投资解读、产业动态、政策法规等信息。并提供在线金融服务,实现企业融资需求网上申请、即时汇总、分类整理、及时推荐,提高银企信息对接效率。

“鼓励国内的企业通过并购、合资、参股等形式获取全球创新资源,把国外的先进技术、资本、人才吸引到中国,有利于加快推进中小企业供给侧结构性改革。”马向晖表示。



《行动计划》特别提出跨境撮合服务,并指出跨境撮合要聚焦重点产业和重点地区,对符合国际产能合作、“中国制造 2025”、“互联网+”行动计划等重点行业联合开展跨境专题撮合,围绕“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带、自贸区等重点区域联合开展专题跨境撮合活动。

王建认为,中小企业跨境投资撮合服务,不再是银行简单地给中小企业发放贷款,而是将国外优质的中小企业与国内中小企业对接,推动海内外中小企业互动交流,协助国内中小企业引进国外先进技术、资金和管理经验,有效促进我国产业结构升级、提高资源利用效率、减少环境污染,为中小企业扫清跨境经营面临的环境不熟、语言不

中小企业有了跨境撮合服务“升级版”



通、政策不明、法律不清、融资不畅等障碍,降低中小企业进入国际市场的门槛和成本。“跨境投资撮合服务集搭建信息库、客户配对、对接面谈、现场考察、金融服务于一体的‘六步走’跨境撮合服务流程,不仅将中小企业的跨境合作‘扶上马’,而且伴随其成长壮大持续保驾护航。”王建说。

“为缓解中小企业国际化发展面临的融资难、融资贵难题,《行动计划》根据企业的业务需求和发展阶段提供了 5 种特色金融服务。”王建说,这 5 种特色金融服务包括开发批量贷款、授信保障等专属金融产品;设立专项基金;制定差别化信贷政策;试点利用跨境人民币贷款支持中小企业融资;加强银行与担保业务合作等。

风险管理是互联网金融行业发展重点

过去几年,互联网金融已成为中国市场热点与创新热词,信息技术与互联网将许多看似不可能的变成可能,甚至是现实。在互联网金融高度发展同时,也要看到其存在的极大风险性。据统计,截至去年底,全国 P2P 问题平台(包括提现困难、倒闭或跑路)已逾千家,约占平台总数的 1/3,对于处在风口下的互联网金融行业而言,如何应对风险已成为互联网金融行业健康发展的关键所在。对此中国知名风控专家曹国岭教授认为,为应对互联网金融行业风险,可以发挥较强的主观能动性,尤其是基于自身条件寻找差异化路径。由于不同类型的互联网金融行业经营地域、范围不一样,可选择的转型方向实际上也不一致。大型互联网金融企业会更加注重全面探索,寻找新的空间,拓展新的业务,创造新的收入来源,引领互联网金融行业发展前沿。中小互联网金融企业可能会选择沉下去,把相关业务做深做透。

曹国岭表示,中国目前正处于金融风险的高发期,不良率上升、债券市场违约以及杠杆率尤其是企业债上升可能带来的现金流、违约以及破产等问题,成为当下金融市场需要高度关注的要点。从外部环境来看,宏观经济增速下滑,是银行业及互联网金融行业不良风险升高的直接原因。曹国岭分析认为,中国正在步入中等收入阶段,产业更替成为重要矛盾。这一阶段,互联网金融企业 & 银行的部分贷款可能会变为不良资产。另外,前期刺激政策的后续调整还未完成,“僵尸企业”的出现也导致互联网金融企业 & 银行不良率上升。

事实上,眼下正在推进的去产能涉及大量的利益调整和债权债务转化,一些企业可能会面临破产、重组,必然会带来互联网金融企业 & 银行不良资产上升等问题。除了大环境的变化外,不良率的上升也和行业内生问题息息相关。过去,金融改革大多着眼于市场规模扩大与金融机构的设立上,忽视了市场的开放和市场机制的运用。当下更深层次改革的不断推进,一方面提高了金融资源效率,但不可否认的是,金融不稳定性也会增加,导致不良风险上升。

如何做好互联网金融企业风险管理,如何应对风险上升带来的挑战,成为互联网金融企业 & 银行管理人员不得不面对的难题。正视风险是发展的第一步。“把风险管理当作目标是错误的,风控应该是授信的一个步骤,不能将其与经营对立起来,也不能寄希望于风险管理解决所有问题。大部分互联网金融企业 & 银行是通过使用行业信息等,来衡量是否对企业投放贷款,反而忽略了对个体企业情况的把握了解,甚至以不良案例中的几个决定因素来设定信贷标准,推动整个信贷。在降低信贷门槛基础上,再去深入评估一个企业的风险如何,才应是互联网金融企业 & 银行真正辨别企业风险能力的关键。

互联网金融行业 & 银行面临的压力的确和实体经济紧密相关,但必须强调的是,在任何行业、任何经济条件下,都存在优秀的企业。如何挑选优质企业,就涉及到互联网金融企业 & 银行“内功”自身条件的提升。另外,互联网金融行业 & 银行业风险管理的另一个核心在于监管,要防控行业风险,必须将金融改革和金融监管相结合。鉴于信息不对称很容易导致系统性风险,金融机构应该受到最严厉的监管。但是这种严厉应该建立在专业性、独立性、权威性基础之上,否则效果会大打折扣。

互联网金融行业在新的转型发展期,互联网金融企业要特别重视利润当期性与风险滞后性的错配。“发放贷款后利润当期会增加,但 3 年后才会出现风险,5 年后不良贷款会增加,7 年后会形成损失。这种利润与风险的错配,往往使我们只看到利润而忽视了风险。”基于此,目前,互联网金融企业 & 银行业的不良贷款并没有见底,风险并没有完全释放,所以,现在正是风险管理的关键时期。

(京华)

