

中注协推出 会计师事务所 转制协议范本

11章 116条内容规范转制
重点问题

日前,中注协发布《特殊普通合伙会计师事务所协议范本(征求意见稿)》,为转制工作做出指导。该协议范本共11章116条,涵盖了包括合伙人分类、事务所内部治理架构、转制后法律责任界定以及其他转制重点、难点内容。根据工作组计划,意见反馈将于2011年3月15日前结束。

据介绍,协议范本中有几项设定需要事务所方面特别关注。

首先是合伙人的分类。在合伙制条件下,合伙人对执行事务所事务享有同等的权利,这一点在协议范本中有明确体现。但在实际情况下,为了提高效率,事务所在内部管理和业务操作层面需要有适当分类和分工。因此,协议范本中建议设置管理合伙人和首席合伙人,以及具有后备管理层次性质的授薪合伙人。

其次,以合伙人分类为基础,以有利于事务所管理为原则。协议范本中提出,事务所需建立较为完善的内部治理架构,其中,合伙人会议是由全体合伙人组成的事务所最高权力机构,以此为基础,事务所可视规模和需要,设立合伙人管理委员会,主任、副主任会师等。

无论是合伙人分类和事务所内部治理架构,事务所在完成向特殊普通合伙制转制后,最核心的变化还是在法律责任的承担方面。首先明确的是,合伙人应对事务所的财产不足以清偿的到期债务承担责任。除此之外,协议范本在第七十一条至八十条对一个合伙人或者数个合伙人在执业活动中因故意或重大过失造成事务所债务的,以及其他产生债务或法律纠纷的事项以大幅篇幅进行了详细阐述。

此外,合伙协议有很多涉及到事务所转制前后均需关注的内容,如事务所经营范围、事务所与衍生出的其他专业机构的关系、建立或加入国际网络等进行了较为明确的指导。(王凯)

银监会： 银行重大投资要以 内部评级为依据

针对部分银行在信贷授信、债券投资等经营行为过程中,存在的过度依赖外部评级公司现象,银监会近日下发规范通知,要求商业银行慎用外部信用评级机构和外部信用评级结果,而应以内部评级为依据,外部评级为参考。

相关负责人表示,目前国内还有不少银行没有建立内部评级体系,在进行投资和授信过程中,通常依赖外部信用评级公司,当出现投资损失或信贷无法收回情况时,则将责任推到评级结果上,对银行自身产生重大负面影响。

因此,《通知》要求,“商业银行应当审慎使用外部信用评级,外部信用评级结果不应直接作为商业银行的授信依据。”

根据《通知》规定,商业银行的重大投资行为原则上应以内部评级为依据,重大投资金额下限由商业银行总行依据其内部授权机制确定。

若重大投资产品没有内部评级,在使用外部评级机构时,也必须事前对其做好尽职调查,“必须引用至少两家外部评级机构的评级结果进行比较,选择使用评级较低、违约概率较大的外部评级结果。”

银监会相关负责人称,《通知》旨在防范银行过度依赖外部评级机构的行为,引导银行建立起内部评级体系,内部评级体系还将成为2011年银监会现场检查的重要内容之一,由此加强银行的风险防控能力,防范商业银行因外部评级调整产生系统性风险。(曹顺妮)

杨巩社

□ 王馨妍

成立仅14年的福田汽车从山东诸城的一个小厂迅速完成了三级跳,从最早单一的轻卡业务到品类齐全的商用车产业,再到加速全球化的进程,堪称全球汽车行业里的神话。尽管福田汽车的高速发展更多地归功于长期精准的战略布局,但在长期资源匮乏条件下财务对资源产出效率的精细管理亦不可小觑。

尽管受公司业务规模迅速扩大的影响,资金压力导致福田汽车资产负债率一直居高不下,但同时也显示了福田汽车财务管理调控资金利用效率的高水平。

全员参与的预算管理

“福田的预算编制有一个重要特点,就是全员参与。每年从8月开始编制下一年的预算,12月下放预案。预算编制时,首先分析来年汽车产业的发展趋势、竞争形势,然后按福田的战略规划,得出来年的目标和计划,接着将目标分解到各个业务部门。随后于年度计划一起编制预算方案,如果总部评审过关,就可以直接执行了。”杨巩社认为全员参与的实际意义非常有价值,“整个预算由财务计划部牵头,相关部门都参与,包括市场部、财务部、人力资源部,每个部门都要做工作计划和预算,完成之后公司评审,评审后财务再汇总。在这一过程中,从上到下,从下到上,反复反复要做大量的沟通交流,并最终形成预算下达执行。”

福田汽车 CFO 杨巩社相信集约化和精细化的财务管理对于这个高资金依赖度的汽车行业至关重要。2010年福田汽车产销量突破68万辆,再次占据全球商用车销量榜首。

福田汽车优秀的“财务领航员”



福田汽车全面预算管理的框架包括法人预算、业务预算和责任预算,但按预算内容又分为经营预算、财务预算和管理预算三大部分,经营预算主要包括研发费用、生产预算和销售预算,财务预算指现金流预

算、资产负债预算、投资预算等,管理预算主要指各职能部门日常管理费用。

杨巩社表示,预算是采用倒推的方式编制而成的,在充分沟通的情况下,吸收来自一线人员的想法,同时

执行人也了解什么环节什么时间应加强成本控制,因此能保证最终预算受认可,把实行阻力降到最低。而一旦预算开始推进执行,福田汽车财务部、内部审计和总管理部就会联合进行跟踪考核,各业务部门按期进行差异报告,收益分析和改进计划的业务收益分析评价,不同的监督部门再按照不同的考核指标进行考核。其中总管理部侧重于销量、市场和生产方面等非财务指标。

“我们在预算考核方面非常严格,全体人员的收入都要和预算挂钩,根据销量、收入、现金流、资金占用等各个指标,公司总部每月统一按考核情况下发工资。因此福田汽车的预算执行情况较好。”在杨巩社看来,领导重视、全员参与和激励政策是福田汽车全面预算管理得以成功落实的关键。

信息化后发制人

与全面预算管理相比,福田汽车在信息化方面起步得相对较晚。虽然从公司成立就开始使用会计核算系统,但2003年借助资金管理系统提升管理效率,整个信息化的框架才有了基础,特别是2008年开始启动全面预算管理的信息化,目前刚好全公司都可以用这套系统进行2011年的预算编制。

杨巩社表示,这五个系统分工明确,在实际管理中又有交叉的地方。但资金管理在福田汽车是高度集中的。公司明确规定事业部未经总部批准,不能贷款,不能对外投资。采购方

面,供应商都是总部选的渠道。另一方面,公司日常运营资金的管理主要采取收支两条线。收款时,事业部的账户通过银行直接将资金汇入到总部账户;而付款的大部分都是付给供应商,因此都是定期的。不是每天付,一个月付两三次。

“收支两条线,资金回笼速度快。闲散资金也可以做些理财产品。但主要投资以汽车产业为主,基本不做证券投资。这样集中管理,既降低了风险,又提高了资金的利用率。”杨巩社认为资金集中管理对于资源长期跟不上业务扩张的福田汽车来说绝对是生命线。

随着业务规模的不断扩大,福田汽车从去年开始实施票据管理。“票据管理是资金管理的一个重要内容。我们收款时不只收现金,也有支票。而公司内部,报销单、收据、借据;出库单、入库单等都需要统一管理。上系统后管理非常方便。事实上这也是资金管理系统的一个延伸。”

心得体会 | Xinde Tihui

做好 CFO 要注意三点

从福田汽车创立的第一天开始,杨巩社就一直坚守在财务岗位上。在他看来,做好CFO无外乎三点,一是了解行业,行业政策、行业竞争对手、自身情况都应了熟于心;二是坚持财务业务一体化,掌握价值链、产品线、市场的反应;三是做财务要面向未来,有战略意识。

境外会计师事务所在内地临时执业不当处罚措施明确

财政部会计司日前发布《境外会计师事务所在中国内地临时执行审计业务暂行规定(征求意见稿)》,对境外会计师事务所在中国内地临时执业中出现的不当行为规定处罚措施,是《暂行规定》的突破和亮点之一。

《暂行规定》明确,财政部门

应加强对境外会计师事务所在中国内地临时执业的监督管理,采取约谈境内相关机构、现场走访、定期核查等多种形式监督检查临时执业情况。

如发现境外会计师事务所未按规定办理临时执业许可证,或者临时执业许可证已过期但仍在中国内地

临时执业的境外会计师事务所,责令其停止执业活动,5年内禁止其在中国内地临时执业,并予以通报。

在申请临时执业许可证过程中弄虚作假的,不予批准,5年内不再受理其临时执业申请;已发放临时执业许可证的,撤销临时执业许可证,自撤销之日起5年内禁止其在中

国内地临时执业,并予以通报。

境外会计师事务所终止经营或被境外相关机构撤销执业资格后,仍以原获得的临时执业许可证在中国内地临时执业的,责令其停止执业活动。对其执业的注册会计师,5年内禁止其在中国内地临时执业,并予以通报。

未按临时执业申请的时间、地点和境内相关机构名单开展临时执业活动,情节较轻的,责令其停止执业活动;情节较重的,撤销临时执业许可证,自撤销之日起3年内禁止其在中国内地临时执业,并予以通报。(朱宇)

公司财务风险控制的问题：因素分析

□ 张哲

公司的财务活动贯穿于生产经营的整个过程中,财务风险更是公司财务管理过程中必须面对的一个现实问题,亦财务风险是一种信号,通过它能够全面综合的反映出公司的经营状况。因为公司财务风险是由多种因素的作用形成的,所以公司不能事先全面预期公司财务风险,从而造成公司财务收益的损失。财务风险是客观存在于公司财务管理工作的各个环节中的,因此,公司的管理者应对财务风险采取有效措施来降低风险,而不是完全消灭风险。公司财务风险的规避原则是指在既定损失降低到最低限度的管理过程,以实现公司效益最大化。

公司财务管理是公司经营 的中枢,良好的财务运作是 公司发展的基础

公司财务风险的存在时刻威胁着公司的生存和发展。因此,公司要树立牢固的财务风险防范意识,加强内控制度的建设和完善。公司财务风险是财务活动的集中体现同时也是公司面临的一个现实问题。

(一)财务风险的基本类型

通常公司面临的各种具体财务风险有:外汇风险,是指汇率变化而产生的利润和财富方面的风险;利率风险,是指公司借出或借入资金时,

面临的一种风险,面临的一种风险就是利率风险;信用风险,是指不还债或者逾期还债产生的风险。信用的提供使得整个社会经济可以正常运转,但是同时也增加了信用风险;负债风险,最突出的表现就是财务杠杆,财务杠杆的作用就像一把双刃剑,将企业的兽疫活着亏损放大;现金流量风险,是指公司现金流不足以满足重大之处项目的风险;投资风险,是指公司进行投资决策时,面临的投资项目与原先预期之间的偏差。

(二)财务风险的特征

只有充分了解了财务风险的基本特征,才能及时采取有效的措施进行防范和控制。正所谓知己知彼方可百战百胜。在财务管理工作中也是如此,要降低公司财务风险必须要充分了解财务风险的各种特征,在掌握特征的基础上对各种财务风险进行有效的防范及控制。公司财务风险主要有以下几个特征:客观性,即财务风险不以人的意志为转椅而客观存在。全面性,即财务风险存在于企业财务管理的全过程并体现在多种财务关系上。共存性,即风险与收益并存且成正比关系,一般来说,财务很多的风险越大,收益也就越高。激励性,即财务风险的客观存在会促使企业采取措施防范财务风险,加强财务管理,提高经济效益。

公司财务风险的成因分析

获取良好的收益是市场经济条

件下公司经营的基本出发点,而风险则是未来情况下的不确定和不可预测性引起的,是与获取良好收益相伴的一种客观现象。

随着市场经济的发展和竞争的日益加剧,会使公司在获取收益方面伴随更大的风险。一般而言,风险与收益的大小成正比。风险越大,固然获利越大,但成功的机会可能就会越小,冒大的风险就有招致失败的可能性。公司经营者既不能盲目追求收益不考虑风险,也不能惧怕风险,不想冒风险并不能保证汽油稳定与安全,公司如果遵循保守、消极的管理思想,只能维持现状,不敢冒任何风险,这种做法本身就存在着巨大风险。在激烈的市场经济中不进则退,不进取就必然招致被淘汰的风险。因此,公司的经营者就应当掌握应付风险的本领,提高风险承受能力,理智的对待财务风险。

影响公司财务风险的因素分析

由于公司经营活动所面临的自身条件和社会环境是十分复杂的,因此,影响公司财务风险的因素有很多,既有汽油外部的原因,也有汽油内部的原因。而且不同的财务风险形成的原因也不尽相同。具体来说为以下几方面:

1、宏观环境复杂多变
众所周知,持续的金融危机,将

使公司资金供给发生短缺,资金链断裂,给大量依附银行贷款的公司带来很大的风险,甚至破产。公司在经营环境、法律环境、市场环境、社会文化环境等这些宏观环境下,又是不可避免地汽油本身产生巨大影响。宏观环境的变化对企业来说是难以准确预见和无法改变的,宏观环境的不利变化必然会给公司带来财务风险。

2、财务人员缺乏风险意识

财务风险是客观存在的,只要有财务活动,就必然存在财务风险,然而在现实工作中,许多公司财务管理人员风险意识淡薄,由于公司在赊销过程中,对客户的信用等级了解欠缺,缺乏控制,盲目地进行赊销,造成应收账款失控。大量的应收账款无法长期回收,直至成为坏账。严重影响



企业资产的流动性及安全性,由此产生财务风险。

3、未建立健全内部控制制度

这是公司产生财务风险的又一重要原因,公司内部各部门之间,在资金管理及使用、利益分配等方面存在权责不明、管理不力的现象,造成资金使用效率低下,资金流失严重,资金的安全性、完整性无法得到保障,给公司带来风险。