

科技进步带来创新

——海尔财务公司以电子票据服务集团企业小记

□ 金立新

1200余家供应商与集团6家集中采购和物流公司有单一和多向的结算关系;集团内部2个工业园区200多家工厂与集中采购公司有单一或多向结算关系,并与集团销售平台的6个销售总公司有单一或多向的结算关系;252家销售分公司与6家销售总公司有单一或多向结算关系,又与2万余家经销商有单一或多向结算关系。在这样一个庞大的网络中,理清关系就是一件让人头痛的事,如果再涉及到不同机构之间资金的往来结算更是千头万绪。但是在企业集团的财务公司,要做的不仅是理清机构之间的关系和资金往来结算,还要降低成本,保证资金安全,提高资金使用效率。面对上万种结算关系,在如蜘蛛网般复杂的结算关系网中,海尔财务公司要做的就是这样的事。解决的方法是电子票据。

电子票据成为海尔财务公司的选择

对于为什么要采用电子票据的方式进行结算,海尔财务公司结算部人士这样告诉记者:海尔纸质票据的结算量非常巨大。以年均3万笔300亿票据为例,从市场流入到支付销售总公司再支付到各个环节,将产生120万笔及1200亿的票据结算,其纸质票据结算效率的低下,以及背书转让、持有、到期托收的管理风险,都是我们不得不考虑的问题。于是,现代科技进步带来的便捷让电子票据成为了海尔财务公司的选择。

2006年,海尔创新建设了与市场销售平台对接的海尔资金管理平台,实现了集团内部电子票据100%的支付结算。3年的内部电子票据结

算业务中,在不断推进内部电子票据平台功能完善的同时,海尔财务公司也在探索如何通过整合银行平台资源,将海尔的内部电子票据走向社会化,并不断与招行总行、建行总行层面进行沟通。

2009年初,中国人民银行总行提出建设ECDS电子商业汇票系统,基于3年内部电子票据无风险运营的经验及实际票据业务的需求,海尔财务公司第一时间向人民银行总行提出了直连加入ECDS的申请。2009年4月海尔财务公司获得首批直连ECDS系统的资格,按人民银行总行规定程序,获取了11位的机构号码,刻制并报备了海尔集团财务有限责任公司的汇票专用章。在获取直连ECDS系统资格后,海尔组建了跨部门的电子票据团队,全力推进电子票据系统的建设。在电子票据系统建设的伙伴选择上,选择具有丰富银行合作经验的上海华腾公司。经过6个月的需求确定、系统开发并通过人民银行总行科技部门的严格验收,2009年10月28日,开出了当日单笔金额最大且最具纪念意义的由海尔财务公司承兑的对海尔外部客户支付的首张电子银行承兑汇票:票号190745200001620091028000000395,金额20091028元。随后,海尔电子票据业务开始广泛推广。

开立电子票据提高了集团票据结算效率

首先是整合外部金融环境资源,以支持海尔电子票据的市场流通。通过充分有效的沟通,海尔分别与工、农、中、建四大国有商行以及招行、交行等总行签订了电子票据增信合作协议。该协议的签订,有效支持了海尔电子票据在市场上的流通性。也证实了海尔信用品牌的价值是被金融市场认可的。其次是



通过事前的四个锁定来确保海尔电子票据支付真正落到实处。四个事前锁定即:锁定目标、锁定风险、锁定路径、锁定团队。锁定目标即无边界团队的每一个成员都认同的同一目标,通过推进海尔电子票据社会化支付,实现海尔信用增值,实现全流程电子票据结算。锁定风险即在海尔集团全流程票据结算是零风险的,要求各流程无断点、管控无盲区、清算零障碍。锁定路径即在四大国有商行签订增信合作协议同时,内部搭建财务公司统一平台,支持票据一票到底的支付结算,锁定一对一沟通的对象和时间要求,支持片区联动。锁定团队即组建了包括客户经理、采购经理、异地资金经理等在内的跨公司、跨部门、共同面对外部市场,推进实现海尔电子票据的支付结算和外部电子票据的流入。

数据显示,2010年1月,海尔电子票据支付42笔,0.45亿元;2010年6月,就达到了959笔,10.85亿元;至2011年末,已实现了对集团1200余家供应商99.8%的客户的电子票据的支付。美国的艾默生电机、韩国的LG电子、德国的巴斯夫化工、日本的日

在企业集团的财务公司,要做的不仅是理清机构之间的关系和资金往来结算,还要降低成本,保证资金安全,提高资金使用效率。

立压缩机以及恩布拉科、扎努西艾登等著名跨国公司接受了海尔电子票据,全国各地的中小型企业也都接受了海尔的电子票据,还有客户持有海尔票据到银行贴现,银行又到人民银行办理再贴现的业务。最新的数据显示,至2012年5月末,海尔电子票据业务累计签发电子票据55597笔,金额608.32亿元,结余14534笔,金额132.31亿元。

背景延伸

“电子票据便捷地实现了票据的集中管理,是实现资金集中100%的最佳配套措施。”海尔财务公司总经理李占国说。从经济效益上,因为独立开立电子票据,每年为海尔集团节约的开票手续费约2000万元,且此手续费效益是每年都贡献的收益。隐性的贡献还在于提高了集团票据结算效率。通过推进收30%电子票据,海尔集团票据结算提速3倍,集团千余亿的票据池管理仅需10人。同时还实现了票据管理的零风险,在原来全部收取市场流入的纸质票据的情况下,出现过收到挂失票据的情况。通过推进市场支付电子票据给海尔,大大降低了纸质票据的管理风险。

上交所 将出台机构投资者创新服务指引



上交所总经理张育军近日在该所举办的“机构投资者创新服务座谈会”上表示,上交所要把服务机构投资者作为重要使命,要为各类机构投资者提供高效的、高质量的服务。上交所将适时颁布机构投资者创新服务指引,征求市场意见。

张育军表示,大力发展机构投资者队伍是我国资本市场的战略方向和重要使命。目前A股市场中的机构仍由一般法人机构占主导,专业机构投资者持流通股市值在30%左右,远没有达到西方市场过半乃至六七成的比例;同时从交易量来

看,85%交易量还是由散户贡献;此外,目前进入交易所市场的机构偏少,交易所能够直接服务的对象太少,上交所希望各类机构都能进入到交易所市场。

比如,银行间市场有1万多个机构投资账户,而交易所债券交易市场的机构账户不到400个。

上交所计划推出机构投资者创新服务指引,正是希望以此提升上交所的服务能力和辐射力。以阳光私募专业投资机构为例,上交所希望这类机构能够到交易所注册,交易所为其提供理财产品挂牌、报价等服务;再比如信托机构,交易所可以为其理财产品提供信息服务等等。

张育军说,与证监会主席郭树清所提“发展一流的财富管理机构”思路一脉相承的是,大力发展资本市场专业投资者的条件已日益成熟。专业投资者包括基金公司、保险资

管、阳光私募在内的以投资二级市场为主的资产管理机构快速发展正面临有利时机。要从政策、制度、人才、市场等各方面给予更多的支持。专业投资者的发展是改变市场散户主导特征的关键所在。专业投资机构自身经过发展做优做强,在条件成熟时也可以在交易所上市。

张育军指出,上交所始终把发展专业资产管理机构和专业投资机构作为基本服务方向和目标。上交所的服务领域和服务对象正在进一步拓展,包括近年来推出中小企业私募债和参与场外市场建设。在对机构投资者服务上,上交所以往主要服务于券商和基金公司,今后将进一步提高服务广度和深度,使各类机构都能进入交易所服务平台,享受到交易所提供的交易转让、资讯信息、研究培训等各种专业化服务,上交所希望未来能全方位覆盖所有市场参与者。(黄婷)

证监会上海专员办启动会计师事务所现场检查

□ 周松林

中国证监会上海专员办近日全面启动2012年度会计师事务所现场检查。第一家检查的会计师事务所业务规模较大,发源于武汉,相当部分证券业务集中在湖北,因此,本次现场检查工作由上海专员办联合湖北证监局共同开展。目前,检查组已经分别进驻该会计师事务所北京总部和武汉区域总部。这是中国证监会第一次由专员办与证监局联合对会计师事务所进行全面检查,是对资本市场会计监管体制的创新尝试。

据介绍,上海专员办今年的检查工作注重发挥专员办和证监局联合的优势,增强检查的全面性、专业性和独立性,不断提高现场检查的工作水平。

一是拓展检查的广度。要重点检查证券业务较多,具有H股资格的大型会计师事务所,增加现场检查的分所数量和审计项目的抽查数量,提高检查覆盖率,增强检查的威慑力,全面检查会计师事务所的执业水平。

二是提高检查的精度。要围绕证监会的重点工作,建立健全风险

导向的检查方法,重点选取收费水平较低,频繁更换审计师,审计意见类型发生变更,业绩大幅波动,发行后业绩突然“变脸”,以及处于退市边缘公司的审计项目。同时加强对发审委委员承揽项目的独立性和执业质量检查。

三是增加检查的深度。对于重点检查项目,在会机关相关部门指导下,检查组将整合证监会的监管资源,会同相关证监局对上市公司开展延伸检查。

四是要加快反应速度。对于媒体报道、投资者举报的重大会计信息质量事件,要高度关注,对市场

关切给予认真回应,并欢迎市场向检查组提供线索。

五是要加大处理力度。在检查中要及时纠正违规行为,在检查后要持续督促整改落实。对于发现的重大违法违规问题,要报请证监会加大处理处罚力度,严厉打击失信行为,维护市场竞争秩序。

六是要增进检查工作透明度。要按照政务公开的要求,公开检查进程,创造条件让市场对证监会的监管工作和会计师事务所执业质量进行监督,加强会计师事务所执业的诚信建设。



合肥以金融之力 助推企业做大做强

合肥近年来的快速发展,离不开畅通的资金供需渠道,更离不开充沛的资金供给。

安徽省金融办提供的材料显示,上半年,合肥各项存贷款保持较快增长,存贷款余额及增量均达到全省总量的30%以上,其中,银行存款余额及增量占全省的三成,银行贷款及增量占全省的近四成,首位度进一步稳固。

金融税收贡献不断增大,上半年全市金融业税收入库30.5亿元,增幅达到31.8%,以金融为代表的现代服务业贡献不断增大,财政收入构成日趋合理。

金融业的快速发展,为企业的发展壮大提供了源源不断的资金流,有力地支撑着合肥经济的腾飞。

当好引导员 推动金融机构落户

在合肥这片充满生机的土地上,一场金融招商的大潮扑面而来。合肥实行全员负责、全程服务,全力支持国内外有影响力的大型金融机构来肥设立分支机构和总部级后台服务基地。

作为合肥重要的金融招商项目之一,平安数据科技合肥后援中心从第一次来肥考察,到定址滨湖新区,深切地感受到了合肥的服务热情。

在首次来肥考察的半年后,即顺利运营,又一次用行动书写了“合肥速度”的神奇。

瑞穗实业银行合肥分行在筹建过程中,像众多来肥企业一样,享受到意想不到的礼遇。考察选址,市金融办全程陪同;定址包河区,区政府及时协调办公场所的租赁、装修事宜;后续办公,公安、工商按照各自职责跟进服务,让企业顺利快速落户。

金融机构的发展,离不开地方政府的支持。合肥积极优化金融环境,营造出经济与金融良性互动、协调发展的良好局面。

当好服务员

破解企业融资难题

受货币、信贷政策影响,以及企业自身条件限制,一些企业特别是中小微企业很难稳定地从银行获取信贷资金支持,而银行出于风险顾

泸州上半年 为中小企业融资近60亿

中小企业融资难,一直是一个话题。但在泸州,今年上半年,泸州市工商局利用“五权”融资职能,已经为中小企业融资59.37亿元。

“五权”融资,将是解决中小企业融资难的重要途径。”在日前召开的泸州市中小企业“五权”融资工作推进会上,泸州市副市长曹勇表示,“五权”融资在四川全省乃至全国,由政府行为来主导的,泸州是第一家。

商标融资

为企业再发展注入活力

作为中国白酒金三角核心腹地的酒城泸州,除了泸州老窖和郎酒两大龙头以外,规模以上酒类企业(销售收入过亿)达39家,但要成为全国畅销知名品牌,还有很大的距离。

“我们的‘中华美酒’如今不论是产量、质量还是销售渠道,全部都已经铺开,但我们的品牌知名度还不够大,还需要资金来做宣传。我们希望通过这次商标专用权质押登记贷款,能贷到5000万,这样,我们就有资金大力宣传我们的‘中华美酒’品牌,做大做强泸州的第三朵白酒‘金花’。”四川中华美酒业有限公司董事长罗柏林,在“五权”融资推进

会,也难以向中小微企业发放贷款,出现“贷款难、难贷款”问题。

架起一座桥梁,加强银企沟通和对接,市金融办敢当企业融资的“服务员”。

拓宽融资渠道,解决企业所需。通过政策激励等方式,鼓励大型企业支持地方发展。

创新担保方式,破解担保难题。引导金融机构开展股权、专利权、商标权、仓单、动产等权利抵押贷款,实行多种担保方式相结合的融资模式。

引导小额贷款公司和融资性担保公司制定合理的利率和担保费率,支持中小企业发展。合肥市中小企业融资担保有限公司主动下浮中小工业企业担保费率,年平均费率为1.68%,比同期普通中小企业年担保费率下降16%,2011年该公司共为163家中小工业企业提供贷款担保18.48亿元,直接节省企业融资成本591.39万元。

当好指导员

服务企业上市发展

帮助企业上市,帮助企业融资,合肥在行动。

据安徽证监局有关负责人介绍,自2009年新股发行体制改革以来,全省首发上市企业25家(含3家过会待发公司),合肥占到14家;而全省18家首发在审企业中,合肥占到8家;全省21家辅导备案企业中,合肥占到10家。目前,合肥总计有30家A股上市公司,不仅在全省首屈一指,在全国省会城市中也名列前茅。

按梯度对全市上市后备资源进行整合,完善上市后备资源库;按季度更新,跟踪做好不同阶段企业的服务指导工作。合肥共有200家企业入库。目前,过会待发企业3家,在会企业8家,证监局辅导备案企业10家,正在培育阶段企业多达80余家。

用真诚的服务理念,为企业上市开辟“绿色通道”。合肥市及时兑现企业上市奖励政策,降低上市成本。自2011年有关政策出台后,已受理企业税收返还、现金奖励、费用补贴等申报项目53项,累计奖补金额约8000多万元。(刘标)

政府介入

搭起银企合作桥梁

据悉,今年上半年,泸州市工商局利用“五权”融资职能,共为中小企业融资59.37亿元,一定程度上解决了企业的融资难题。其中,办理股权质押68件,质押股权48亿元,担保融资32.79亿元;办理动产抵押142件,保融资14.51亿元;办理商标专用质押2件,融资11.97亿元,办理债权转股1件,融资995万元。

泸州市副市长曹勇在会上表示,“五权”融资在全省乃至全国,不论是工商、银行还是企业,都已经开展了很多了。但这种由政府行为来主导的“五权”融资,有效整合了各种资源,对银行、企业之间的良性合作具有重要意义。(李华刚)

名词解释

“五权”融资

动产抵押登记、股权出质登记、商标专用权质押登记、股权出质登记、债权转股登记。