

利用财务数据,运用科学的财务分析方法对企业阶段性的经营成果和各项财务决策的执行情况进行全面的评价和分析,这就是在经济一体化的市场上越来越重要的财务分析。

李铮: 财务分析就是企业的“透视镜”

“财务分析就好比是企业的透视镜,其目的是通过分析偿债能力、盈利能力、发展能力及其整体水平等,检查企业经营运作状况是否正常。”中水电海外投资有限公司总会计师李铮深知,财务分析对提升财务管理水平和促进经营发展起着重要作用。

侧重分析重要预算考核指标

据李铮介绍,财务人员可以通过纵向分析了解各年度相关财务数据,财务指标的趋势和变化,并深入挖掘其变化本质以引导经营管理,还可以通过横向分析,与同行业进行比较,发现企业自身的优势和不足,探索新的增长点。财务分析是企业评价经营状况的重要途径,是对已完成的财务活动的总结,又是今后财务预测的前提,在财务管理的循环中起着承上启下的作用。李铮告诉记者,通过自身多年的实务操作,国际工程承包的财务分析应该涵盖:预算指标完成情况、五项考核指标完成情况、资产结构分析、主要业务情况以及影响经营的因素分析。

李铮阐述说,“编制预算指标时必须把握市场,科学地进行预测,使得企业全局的行为符合市场的客观需求,使企业事前计划、事中控制、事后分析相结合的原则。”李铮结合自己公司的情况表示,要综合分析进出口总额、施工量、主营业务收入、主营业务成本、利润总额、净利润等各项预算指标的完成情况,认真制定并执行预算是企业实现目标利润的根本保证。

而说到考核指标完成情况时,李铮强调,企业在对各项预算指标完成情况进行初步汇总分析后,应该有侧重地分析一些重要的预算考核指标,“其中,进出口额及施工量、主营业务收入、利润总额、成本费用占主



营业务收入比重、净资产收益率这五项考核指标应该单列出来,以引起管理者的特别注意。”

分析综合授信及保函情况

李铮提到,资产结构分析包括对各项资产负债结构比例关系、财务信用、偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力等财务指标的分析,这些需要 CFO 对诸多相关公式必须熟练。

她举了一个例子,比如一个企业的银行综合授信及保函说明表上面列出了数家银行的占用额度,相关分析说明了月底国际业务货币资金余额、放在境外的货币资金金额等数据。她分析说,由于一些国家政治经济形势不稳,存放在境外的货币资金存在较大风险。

上述情况说明表还有一段分析:通过中

国进出口银行的政策性金融支持运作的 A 项目,根据项目风险规避和运作需求,要充分利用中国进出口银行的资金。目前本企业已投资或将要投资的项目中,每个投资项目的资金来源计划中通常都是 20%-30%以自有资金投入,其余的资金则需要通过长期借款来提供。

李铮用这个简易分析表告诉记者,银行综合授信及保函情况是企业融资的重要途径,利用银行授信可以减少资金积压、解决流动资金不足问题,企业应对各银行的综合授信额度、期间、担保、使用状况进行汇总分析,以合理安排资金利用,提高经济效益。

其次,有内容——能够实现优胜劣汰。通过信用评级,营造良好的市场环境,为守法诚信经营的企业提供更为广阔的

业务空间,同时为信用不良的会计师事务所戴上“紧箍咒”,真正实现会计师事务所的优胜劣汰。这正是鞍山会计师事务所信用评级机制的目的。

笔者认为,通过信用评级来彰显诚信,让市场选择诚信,对注册会计师行业而言,绝对是行业的正能量。

再次,有前途——利于形成行业品牌。注册会计师行业 2013 年的重点工作之一就是品牌建设。笔者认为,开展会计师事务所信用评级,并将其持之以恒地做下去,能够形成会计师事务所诚信的品牌。这也正是会计师事务所信用评级制度的深层意义。

鞍山的做法是该市清理规范市场中介组织领导小组办公室协同鞍山市财政局、市工商局来对会计师事务所进行检查。笔者认为应将地方注册会计师协会纳入其中,形成联合执法,协同检查的效应。

此外,会计师事务所信用评级标准制定还应该符合注册会计师行业的特点。评级

指标体系可以参考中国注册会计师协会制定的综合评价标准。尤其值得一提的是,中国注册会计师协会已经探索研究建立中小会计师事务所信用评级制度,对专业资质、人才状况、内部治理、业务结构、行业贡献、诚信水平、品牌形象等进行客观考察,评定信用等级。这些都值得吸收借鉴。

会计师事务所信用评级要实现优胜劣汰,就必须完善会计师事务所的退出机制。这更需要相关监管部门做出顶层设计。

笔者相信,随着鞍山在 2013 年探索启动会计师事务所信用评级机制,地方协会对会计师事务所的信用评级,必将会更加丰富。而以诚信为名的信用等级,必将会提升注册会计师行业品牌的总体提升。(涵轶)

绩、经营管理中存在的问题和获利渠道的合理性、稳定性等。“销售净利润是净利润比销售收入的百分比,该项比率越高,表明企业为社会新创造价值越多。”李铮对财务数据的分析如数家珍。

分析报告要便于决策者明了

李铮所在企业的财务软件系统里增加了财务预警功能,也即在财务软件中设定危险值,比如逾期账款超过规定时间,就会有红灯自动闪烁报警。她告诉记者,国际工程承包需要关注:重点项目执行情况,本期重大签约、生效、竣工情况,逾期账款情况,以及应收出口退税情况。

“我们公司的财务预警就是用红黄绿三色等表示,如果老总打开系统看到逾期账款闪烁红灯,他就会非常警觉,并要求财务进行督促,防止坏账。”李铮认为,设置这样的预警功能并不复杂,这比个人去提醒老总应收账款逾期所起的效果更显著。

中国经济与世界经济日益融合,李铮提醒跨国业务要考虑政治风险、外汇风险、利率风险、管理和法律风险。“人民币升值、原材料上涨、出口退税政策调整以及国际形势都不能忽略,只有不断学习,才能与时俱进。”“做好财务分析对企业高管的决策会起到非常重要的作用,财务分析不能仅仅停留在数据的简单罗列层面,而应分析数据背后反映出来的问题。”李铮总结说,她自己会要求财务人员做两套分析报告,一套是按照正规编制出的整套的资产负债表、利润表等,即简要分析报告,以便企业领导一看就明白目前企业总况,毕竟大部分企业高管并非财务专业人士。(中会)

会计师事务所信用评级:彰显诚信的力量

2013 年,辽宁省鞍山市将建立会计师事务所的信用评级机制,实行重点领域的信用资格准入制度。按照《鞍山市清理规范市场中介组织实施方案》要求,会计师事务所行业需要清理整顿、建立信用机制、建立准入制度,实现优胜劣汰。目前,鞍山正在对全市 26 家会计师事务所进行摸底检查。

为诚信者扬名,诚信者如虎添翼;为失信者曝光,失信者面临压力。笔者认为,给会计师事务所进行信用评级,这一举措值得叫好。

首先,有高度——契合行业发展主题。财政部党组副书记、副部长、中国注册会计师行业党委书记、近期在中国注册会计师行业党委(扩大)会议上要求,2013 年全行

业要深入开展“诚信文化建设年”主题活动。诚信是注册会计师行业的生命,诚信文化建设是推进行业健康可持续发展的必然要求。

此次鞍山探索建立会计师事务所信用评级机制,正切合了行业的主题。笔者也希望通过会计师事务所的信用评级,能在行业中形成诚信的氛围。

其次,有内容——能够实现优胜劣汰。通过信用评级,营造良好的市场环境,为守法诚信经营的企业提供更为广阔的

业务空间,同时为信用不良的会计师事务所戴上“紧箍咒”,真正实现会计师事务所的优胜劣汰。这正是鞍山会计师事务所信用评级机制的目的。

笔者认为,通过信用评级来彰显诚信,

让市场选择诚信,对注册会计师行业而言,绝对是行业的正能量。

再次,有前途——利于形成行业品牌。注册会计师行业 2013 年的重点工作之一就是品牌建设。笔者认为,开展会计师事务所信用评级,并将其持之以恒地做下去,能够形成会计师事务所诚信的品牌。这也正是会计师事务所信用评级制度的深层意义。

鞍山的做法是该市清理规范市场中介组织领导小组办公室协同鞍山市财政局、市工商局来对会计师事务所进行检查。笔者认为应将地方注册会计师协会纳入其中,形成联合执法,协同检查的效应。

此外,会计师事务所信用评级标准制定还应该符合注册会计师行业的特点。评级

指标体系可以参考中国注册会计师协会制定的综合评价标准。尤其值得一提的是,中国注册会计师协会已经探索研究建立中小会计师事务所信用评级制度,对专业资质、人才状况、内部治理、业务结构、行业贡献、诚信水平、品牌形象等进行客观考察,评定信用等级。这些都值得吸收借鉴。

会计师事务所信用评级要实现优胜劣汰,就必须完善会计师事务所的退出机制。这更需要相关监管部门做出顶层设计。

笔者相信,随着鞍山在 2013 年探索启动会计师事务所信用评级机制,地方协会对会计师事务所的信用评级,必将会更加丰富。而以诚信为名的信用等级,必将会提升注册会计师行业品牌的总体提升。(涵轶)

评估行业要主动集聚人才

张瑶瑶

继财政部发布《中国资产评估行业发展规划》之后,短短两个月的时间,《资产评估行业学术带头人管理办法》出炉。中国资产评估协会这一办法的迅速出台,无疑为整个行业努力实现评估行业发展规划中所提出的诸多目标增添了新的动力。

中央财经大学资产评估研究所所长刘玉平表示,人才的培养,在整个资产评估行业发展的过程中是非常重要的。评估行业对人才的需求是刚性的,这是由资产评估行业本身的特点所决定的,中评协关于学术带头人管理办法的出台非常必要和及时,这是一个主动引导人才培养、主动集聚人才

的做法,其通过整合行业内专家,将更好地服务整个行业的发展,可以说,这一办法的

出台让评估人对行业未来的发展更加充满信心。

学术带头人的辐射力

我国资产评估行业发展的历程,已然告诉我们,要实现行业的快速发展,关键要靠人才,人才是资产评估行业发展的灵魂。

刘玉平作为一名多年活跃在资产评估研究领域的专家,对此有着更为深刻的认识。他表示,资产评估是一项高智力劳动、创造性的活动,一些大型评估机构几乎都设立了研发部门,主要从事行业课题的研究、新业务的研究、特殊项目的研究等等,这是机构谋求进一步发展所必需的。

同样,对于行业而言,有研究才会有创造,才会有拓展,资产评估学术研究和专业建设正是一个行业发展成熟的标志,是一个

行业保持发展活力的源泉。

学术带头人不仅是一种荣誉,更是一种责任和担当。刘玉平表示,评选学术带头人活动是行业发展的一项长远大计,学术带头人队伍建设发展这项措施,有利于整合行业力量,快速提升行业学术研究水平与机构执业水平。

首先,从学术带头人自身来讲,成为学术带头人将有利于学术人努力提升自身素质与学术水平;其次,学术带头人在中评协的指导下,可以更好地承担行业发展研究课题,从而使学术带头人的专业知识辐射到整个行业。

高校要为储备学术带头人做准备

《资产评估行业学术带头人管理办法》中,对学术带头人所提出的要求之一为具有

主管理制度,完善包括代表大会制度、理事会制度、专业(专门)委员会制度等在内的民主管理机制,发展和完善以会员为中心的行业管理和服务职能,进一步探索行业自我管理、运行和服务,增强自我管理、激发行业自我管理动力。

三是重视人才培养,提升自我发展能力。注册会计师专业素质的提高,是注册会计师行业自主发展的主体条件。十八大报告强调,要尊重劳动、尊重知识、尊重人才、尊重创造,加快确立人才优先发展战略布局,造就规模宏大、素质优良的人才队伍,推动我国由人才大国迈向人才强国。中评协要在注册会计师行业工作实践中,牢固树立诚信建设这条主线,深化职业道德建设,注重人才专业素质的提升;更加重视人才发展体制机制改革和政策创新,深化行业领军人才培养战略,统筹推进各类人才建设,造就一支素质优良的行业人才队伍。

四是深化服务指导,优化行业发展条件。改进和优化管理方式是激发会员主体精神的

必要条件。十八大报告强调,加强基层社会管理和服务体系建设,强化企事业单位、人民团体在社会管理和服务中的职责,引导社会组织健康有序发展,充分发挥群众参与社会管理的基础作用。中评协要在注册会计师行业工作实践中,更加注重处理好行业管理与服务的关系、宏观指导与发挥会员主体精神的关系,更多地通过发布指南、指引、指导目录等形式,在专业指导下更大的功夫;不断推进政策和制度的完善,在优化执业环境上更大的功夫,为充分发扬注册会计师主体精神创造更好的条件。

五是强化制度保障,明确主体权利和责任。制度具有根本性、全局性、长远性,注册会计师主体精神的发扬需要制度的保障。十八大报告强调,要把制度建设摆在突出位置,并对落实“以人为本”,保障人民主体地位、接受监督等方面提出了一系列体制、制度要求。中评协要在注册会计师行业工作实践中,在深刻认识行业发展规律的基础上,按照以人为

本的要求,不断完善包括各项法律、规章、执业规范在内的行业发展制度体系,进一步明确注册会计师、会计师事务所、监督机构、客户等各行为主体的权责边界,属于注册会计师应有的主体权利应当落实到位,应由注册会计师承担的责任应当归属准确,增强广大注册会计师的行为预期,提高他们自我开拓能力和自我约束能力,使他们真正成为行业发展的主体力量。(中注协)

中注协 2013 年工作要点 涵盖 8 个领域

近日,中注协发布 2013 年工作要点,明确了中注协 2013 年工作的指导思想,提出了 8 个领域共 33 项工作。

中注协 2013 年工作的指导思想是:认真贯彻党的十八大精神,紧紧围绕服务国家建设主题和诚信建设主线,积极践行群众路线,深入开展“诚信文化建设年”活动,全面深化行业发展各项战略,进一步加强行业监管和服务。

中注协 2013 年工作要点涵盖的 8 个领域包括:学习贯彻党的十八大精神、深化做强做大、人才培养、准则国际趋同、新业务拓展、行业信息化等行业发展五大战略、深入落实行业监管制度改革方案和加强协会机关建设。

工作要点明确,要认真学习贯彻党的十八大精神,深入开展“诚信文化建设年”活动。以更好地服务国家建设、服务市场主体、服务公众利益为立足点和出发点,积极践行群众路线。以社会主义核心价值观为指导,深入开展“诚信文化建设年”主题系列活动,以诚信文化建设为统领,提炼“注册会计师职业精神”,积极推进职业道德建设、先优文化建设、品牌文化建设、合伙文化建设等。

工作要点对五大战略的实施作出新的部署。其中,在做强做大方面,将制定扶持事务所承办金融审计、咨询业务的政策措施,制定事务所品牌建设指导方案和品牌评价标准,研究制定中注协中小事务所委员会,加强对中小事务所做精做专的指导。在行业人才培养方面,将进一步深化注册会计师考试机考改革,探索建立分类别、专门化的领军人才培养机制,全力打造行业国际化青年人才队伍。在准则建设方面,发布审计准则、职业道德守则和内部控制审计指引实施问题解答,制定金融

审计业务指引、高校财务报表审计指引。在新业务拓展方面,推动多元化经营试点研究,推动示范基地网上服务平台建设,编印《注册会计师业务指导目录(2013)》。在行业信息化建设方面,完成大型事务所审计软件研发,推动审计软件的广泛使用,指导开发集团审计软件。建立行业经济数据库,完善行业知识库,建成行业高清视频会议系统,推进协会 OA 系统建设。

工作要点强调,要以提高执业质量、提升系统风险防范水平为重点,深入贯彻落实行业监管制度改革方案。进一步巩固执业质量检查制度改革成果,加强对事务所不正当低价竞争、独立性、总分所一体化、财务规范等方面的检查和惩戒力度。强化上市公司年报审计监管,加大对事务所高风险审计业务的约谈监控力度,就行业监管政策制定、执业质量检查、业务报备、信息交流等,加强与财政部、证监会、国资委等有关部门的沟通、协调、合作。加强与国资委等部门和大型国企等招标单位的协调沟通,共同规范市场招投标秩序。

工作要点特别要求,要以积极践行群众路线,扎实做好调查研究,采取多种形式深入了解事务所和从业人员对协会工作的意见、建议和需求,强化为会员办实事的服务意识和能力。坚持求真务实,提高文件的针对性和有效性。充分利用行业远程视频会议系统,科学合理召开有关会议、培训和活动。坚持“厉行节约、勤俭办会”的原则,合理规范和节约高效地使用好会费资源,加强对行业财务工作的指导和监督。(中注协)

在推进行业发展中坚持以人为本

陈毓圭

注册会计师行业作为高端服务业的重要代表,作为推进社会管理创新的重要力量,服务着全国 350 万家企事业单位,服务于国家经济、政治、文化、社会、生态文明建设各个领域。中注协承担着法律赋予、财政部门党委委

托、协会章程规定的行业管理职能,服务着 60 万名考生、30 万名注册会计师和从业人员、10 多万名非执业会员,以及 8000 多家会计师事务所。如何为注册会计师行业服务好,为广大注册会计师和考生服务好,把公众利益维护好,把会员的主体精神激发好,把行业固有的“以人为本”原则坚持好,发展好,中注协深感责任重大。十八大报告强调把以人为本作为核心立场,为中注协更加有效地履行行业管理职能、更加充分地发挥行业功能作用,指明了方向,提供了准绳。具体说来,要做好以下工作:

一是倚重市场力量,推动行业科学发展。市场力量是人民群众自主选择的重要体现。

十八大报告强调,深化经济体制改革的核心是要处理好政府与市场的关系。这意味着更加尊重市场规律,给人民群众更多选择的机会,更大程度、更广范围发挥市场机制的作用,让人民群众的力量发挥作用。中注协要在注册会计师行业工作实践中,认真落实发挥市场在资源配置中的基础性作用的要求,进一步激发会计师事务所和注册会计师的主体精神,坚持把管理和服务与市场机制结合,通过市场需求、市场拓展,引导行业的发展;建立行业信息公开机制,通过市场评价、民事责任追究等,使会计师事务所所在市场和公众的监督下不断矫正自己的执业行为。

二是完善民主决策,激发自主管理动力。民主决策是创新社会管理和推进协商民主的内在要求,是以人为本在行业管理上的重要体现。十八大报告强调,必须坚持人民主体地位,发挥人民主人翁精神,发展更加广泛、更加充分、更加健全的人民民主。中注协要在注册会计师行业工作实践中,不断健全行业民

主管理制度,完善包括代表大会制度、理事会制度、专业(专门)委员会制度等在内的民主管理机制,发展和完善以会员为中心的

行业管理和服务职能,进一步探索行业自我管理、运行和服务,增强自我管理、激发行业自我管理动力。

三是重视人才培养,提升自我发展能力。注册会计师专业素质的提高,是注册会计师行业自主发展的主体条件。十八大报告强调,要尊重劳动、尊重知识、尊重人才、尊重创造,加快确立人才优先发展战略布局,造就规模宏大、素质优良的人才队伍,推动我国由人才大国迈向人才强国。中评协要在注册会计师行业工作实践中,牢固树立诚信建设这条主线,深化职业道德建设,注重人才专业素质的提升;更加重视人才发展体制机制改革和政策创新,深化行业领军人才培养战略,统筹推进各类人才建设,造就一支素质优良的行业人才队伍。

四是深化服务指导,优化行业发展条件。改进和优化管理方式是激发会员主体精神的

必要条件。十八大报告强调,加强基层社会管理和服务体系建设,强化企事业单位、人民团体在社会管理和服务中的职责,引导社会组织健康有序发展,充分发挥群众参与社会管理的基础作用。中注协要在注册会计师行业工作实践中,更加注重处理好行业管理与服务的关系、宏观指导与发挥会员主体精神的关系,更多地通过发布指南、指引、指导目录等形式,在专业指导下更大的功夫;不断推进政策和制度的完善,在优化执业环境上更大的功夫,为充分发扬注册会计师主体精神创造更好的条件。

五是强化制度保障,明确主体权利和责任。制度具有根本性、全局性、长远性,注册会计师主体精神的发扬需要制度的保障。十八大报告强调,要把制度建设摆在突出位置,并对落实“以人为本”,保障人民主体地位、接受监督等方面提出了一系列体制、制度要求。中注协要在注册会计师行业工作实践中,在深刻认识行业发展规律的基础上,按照以人为

本的要求,不断完善包括各项法律、规章、执业规范在内的行业发展制度体系,进一步明确注册会计师、会计师事务所、监督机构、客户等各行为主体的权责边界,属于注册会计师应有的主体权利应当落实到位,应由注册会计师承担的责任应当归属准确,增强广大注册会计师的行为预期,提高他们自我开拓能力和自我约束能力,使他们真正成为行业发展的主体力量。(中注协)



陈毓圭

本的要求,不断完善包括各项法律、规章、执业规范在内的行业发展制度体系,进一步明确注册会计师、会计师事务所、监督机构、客户等各行为主体的权责边界,属于注册会计师应有的主体权利应当落实到位,应由注册会计师承担的责任应当归属准确,增强广大注册会计师的行为预期,提高他们自我开拓能力和自我约束能力,使他们真正成为行业发展的主体力量。(中注协)

(本文为作者在财政部机关党委学习党的十八大精神司局长交流论坛上的发言摘要)