

6 财务精英 Financial Elite

孙宝珩:调度资金活水

■ 袁跃

伴随南水北调中线一期工程将于今年年底建成,南水北调已进入倒计时阶段。2014 年 10 月全部工程建成后,丹江口水库将以每秒数百立方米的流量,将长江最长的支流清江水源源不断地送到北京。

为北京地区最大的水源供应地密云水库加固建设的北京城乡建设集团,共承接南水北调工程项目 35 项。北京城乡建设集团 CFO 孙宝珩强调,正如南水北调的本质一样,资金对于施工企业而言是维持生产经营的生命线,如何盘活资金、让资金永续流动是 CFO 的一项重任。

引入活水

2012 年北京城乡集团合并营业收入 43 亿元,合计营业收入 61 亿元。其中房地产开发是集团利润的支撑,2004 至 2012 年房地产开发企业累计实现利润 11 亿元。孙宝珩表示,“房地产属于典型的资金密集型行业,在信贷紧缩和房地产调控的当下,房地产业面临着门槛提高、竞争加剧、资金紧张、生存空间收缩的诸多挑战,其中最大的挑战还是面对资金紧张的压力。”

2010 年以来,央行多次加息,收紧银根,对南水北调工程资金的筹集,特别是对融资工作产生了很大影响。一方面是银行贷款规模压缩的影响,融资难度加大。一些已经签订的贷款协议,受当月贷款规模限制,提款不是很及时。另一方面受利率因素影响,金融机构也纷纷提出要取消优惠政策或者提高利率。进入 2012 年,宏观经济持续低迷,国家继续调控房价,抑制流动性,数次上调存款准备金率,给集团的筹资工作带来了前所未有的困难局面。

面对严峻的筹资形势,孙宝珩和 CEO 不敢有丝毫松懈,积极推进集团的筹资工作,在 2011 年资金状况明显好转的基础上,努力改善筹资结构,确保资金安全。经过和银行的多方洽谈,在江苏银行的免担保授信 2 亿元和杭州银行的免担保授信 2 亿元获得了接续。与此同时,为了改善筹资结构,进一步降低资金成本,经过多次沟通,北京城乡集团与大公国际信用评估有限公司和北京银行股份有限公司、国家开发银行协商,北京银行股份有限公司和国家开发银行作为主承销商,于 2012 年 4 月 20 日成功发行短期融资券 2.5 亿元。在保持原有存量授信额度基础上,有效地改善了筹资结构,降低了资金成本,保证了集团生产经营的建康发展。

合力推动事务所监管

■ 屈涛

日前,财政部部长助理余蔚平赴中国证监会会计管理工作中存在的“四风”问题听取意见和建议。在调研过程中,双方就会计师事务所的监管问题进行沟通。

监管合力

“证监会与财政部有着长期的‘亲密接触’,相互之间比较了解,更能发现问题。”余蔚平说。

证监会副主席刘新华指出,近年来,两部门在会计师事务所监管方面建立了良好的合作机制,妥善解决了资本市场中的一些突出问题,促进了资本市场的健康发展。“但目前 in 资本市场监管方面,还有一些需要财政部配合改进的内容。”刘新华说,在会计师事务所的监管特别是在行政处罚方面,今后,两部门要做好事前、事中、事后的沟通协调,发出“一个声音”,使真正的市场违规者得到应有的、严厉的处罚。

在防止多头检查、重复检查的同时,双方更要做到监管到位,不留漏洞。

浙江注协认真梳理行业意见

7 月-8 月,浙江注协秘书处班子成员根据分工,结合机位巡查、全省五十强综合评价核查,执业质量检查等,对 74 家基层会计师事务所进行了走访和调研,并分别与部分市地注协一起召集规模较大的会计师事务所负责人进行了座谈。认真听取了会计师事务所负责人对行业自律公约执行、会计师事务所建立“大学生实习基地”和行业协会服务等方面工作的意见和建议。

8 月底,浙江注协对基层事务所反映的较为集中的问题进行了归纳和总结,主要有以下几方面:一是通过培训等方法,加强对破产管理人业务的指导,加强对财政优惠政策的宣传和梳理;二是尽可能简化合伙人资格证明审定等程序;三是针对营改增后会计师事务所税负增加这一情况,建议给予扶持,减轻税负;四是加快推进政府向社会力量购买服务的步伐和力度,对大中小型事务所一视同仁;五是建议注册会计师与高级会计师年度继续教育打通互认;六是加大行业正面宣传力度,扩大注会行业社会影响力;七是改善协会办公场地停车难的情况,方便事务所上门办事。

(浙江注协)

在重调控、重资金的行业特点之下,孙宝珩作为 CFO 反复强调的就是资金问题。如何盘活资金、让资金永续流动是 CFO 的一项重任。

有限公司、国家开发银行协商,北京银行股份有限公司和国家开发银行作为主承销商,于 2012 年 4 月 20 日成功发行短期融资券 2.5 亿元。在保持原有存量授信额度基础上,有效地改善了筹资结构,降低了资金成本,保证了集团生产经营的建康发展。

从 B 到 A 的跨越

2001 年通过公开选拔到北京城乡建设集团任总会计师的孙宝珩,回顾自己在北京城乡建设集团的 12 年,最大的收获是多年来的国企履历,练就了他的谨言慎行和风险意识。

回顾 12 年的国企生活,孙宝珩表示诚信和风险控制决定着公司的成败。早期的北京城乡建设集团会计基础工作和财务管理基础一直比较薄弱。2001 年,集团的信用等级是 BBB 级,当时集团公司的贷款一笔为“可疑”,其他几笔都是“次级”不良贷款。孙宝珩上任北京城乡集团总会后,梳理集团内外部的债权债务,采取双方都认可和接受的“置换担保、抵押增贷”等措施,盘活了银行的不良资产。到 2003 初集团公司的银行贷款均转为“关注”和“正常”,消除了集团公司的不良信用。

随后在 2004 年,集团领导班子将当年确认为集团的财务管理年。“这在集团 20 多年



的历史上还是第一次。2004 年财务管理从加强会计基础工作入手,开展了全集团系统的会计基础工作、成本管理和清欠工程款先进单位工作评比,有 11 家二级公司分别被评为三项评比的一、二、三等奖,大大推动了集团系统整体理财水平的提高。”孙宝珩欣慰地表示,这不仅扭转了北京城乡建设集团的信用等级,而且使集团财务管理的地位得到了很大程度的提高。

在上述的努力之下,北京城乡建设集团于 2005 年 5 月取得了 AAA 级信用等级证书,不仅实现了减免利息支出 349.15 万元,而且解决了不良担保、历史旧欠等一系列历史遗留问题,从根本上改善了理财环境。在国家收缩银根、对建筑业筹资限制的不利情况下,集团的银企合作和筹资规模实现了历史性突破,为满足集团建安工程保函业务的需要奠定了基础,为集团生产经营业务的进一步扩展提供了资金保障。进入 2010 年,随着集团公司内部环境的改善和财务指标的提升,北京城乡建设集团的筹资结构得到全新的有效调整,新增贷款陆续实现了免除担保并降低了利率,资金成本得以降低。

规范为上

随着短期融资券的成功发行,对已经成为债权上市公司的北京城乡建设集团的财务

行业内力

作为行业主管部门的中国注册会计师协会,自 2004 年起逐步建立了一套以系统风险防范为重点的执业质量检查制度。

截至 8 月底,针对证券资格事务所的执业质量现场检查已结束。

此次检查派出 8 个检查组 103 名检查人员,历时 1 个多月,辗转 19 个省市,对 8 家事务所及其 21 家分所的执业质量进行全面、系统的检查。

执业质量检查已经在不断改革中系统推进了多年,其效果是不言而喻的。“但我们注意到一个问题,每年查,每年都会发现同样的问题——个别会计师事务所并没有实质性执行风险审计准则。”李晓慧说,“这就需要思考如何改进,而不仅仅是进行处罚。”

“行业监管应当疏堵结合,以疏为主,以堵促疏。”在李晓慧看来,有效的管理比严厉的惩罚来得更有效果。

对于害群之马,要彻底将其从行业中清理出去,终身禁入;对于大多数注册会计师,要以教育、提高、警醒为核心,这也是促进注

决算提出了更高的质量要求,为了做好 2012 年的财务决算,按照市政路桥集团和市国资委(双轨制)的要求,从财务决算的布置,到与会计师事务所的沟通,孙宝珩都从严要求,对一些具体问题与财务管理部深钻细研,通过与会计师事务所讨论形成一致的处理意见,从而保证了财务决算的质量。

孙宝珩认为,企业财务决算是一项综合性很强的工作,直接体现了企业的管理水平。“对北京城乡建设集团来讲,提高财务决算质量更有着特殊的意义,它既是保证集团正常筹资的重要基础,又是充分展现集团呈现健康性增长、重现金与活力、鼓舞和吸引报表使用者的有效手段。”

身为国企总会计师,孙宝珩深知,建筑业是典型的竞争性行业,CFO 是一个充满风险的岗位,和资金打交道,永远是如履薄冰,对诚信和防控风险不能有丝毫懈怠。“从防控风险角度看,一个企业赚钱的过程,首先就是防控风险的过程,企业发展需要日积月累,但危机可以使企业一夜垮台。”

“要做到主动应对,就要为防范和化解企业的各种风险做好充分的准备。防控风险,建立各种应急预案,做到未雨绸缪,将内部控制贯穿于企业经营管理的全过程,这样就可以使风险降到最低,即使风险发生了也可以使损失降到最小。”为了加强对国有资本运作的有效监控,堵塞漏洞,防范和控制风险,孙宝珩主持制定了一套完整的集团内部控制制度体系。囊括会计管理制度、财务管理制度、成本管理制度、委派财务总监管理办法、贷款及担保管理办法、费用支出审批办法、财务审计暂行规定和经济责任审计等规定。既淡化了“一支笔”审批带来的矛盾焦点,又突出了多层次审批、增加风险控制点的原则,为实现双增双节提供了操作依据,使财务审计经常化、制度化,充分发挥内部审计在企业管理中的“侦察兵”查找问题、堵塞漏洞的威力。

对于发挥国企“侦察兵”的威力,孙宝珩坦言,“为了完善企业决策机构的制衡制约监督机制,提高企业决策水平,有效规避和防范企业的战略和决策风险,总会计师应进入企业决策层,逐步实行总会计师委派制。此外对于国有企业来说,内控监督体系的建立和完善是一个漫长的过程,而这其中建立诚信的企业文化也尤为重要。”

册会计师提高专业胜任能力的必由之路。

从惩戒的力度审视,当前违法成本过低,在某种程度上甚至形成了对造假者的“纵容”。

复旦大学会计学教授李若山表示,对会计师事务所及个人处罚不能只剥夺证券市场准入资格,会计师事务所原团队及主管合伙人也应受到相应责任。

同时,会计师事务所应对投资者负有连带民事赔偿责任和刑事责任。

尽管我国证券法、注册会计师法禁止出具虚假审计报告,但相关法规不配套,民事赔偿和刑事追究都存在法律适用问题,主要以行政处罚为主,通过司法途径实现民事赔偿的极少。

而从行业自律角度看,2013 年,中注协在全行业开展“诚信文化建设年”活动,旨在推动诚信理念更深深地扎根于每一位行业从业人员的中心。

“让诚信者得表彰、受激励,失信者受惩罚、付代价。”呼吁每一位注册会计师,敢于对审计市场中“唯利是图”、“出卖审计意见”等不良倾向大声说“NO”,以自身优良的执业净化审计市场。

青岛启动会计领军人才培养



■ 苏万明

青岛市首批 100 名会计领军(后备)人才日前启程前往上海,参加在上海国家会计学院开展的集中培训。他们中的优秀学员将成为青岛市会计领军人才,以会计理论和实务创新服务青岛市经济社会发展。

据青岛市财政局党委委员、总会计师王振海介绍,《国家中长期人才发展规划纲要(2010-2020 年)》明确将金融财会列入我国 12 大经济重点领域,提出大力开发急需紧缺专门人才的重要任务,对推进会计人才发展提出了明确要求。2011 年,青岛市委组织部、市人力资源和社会保障局、市财政局联合印发了《青岛市会计领军(后备)人才选拔培养实施方案》,提出了力争用 10 年时间,选拔培养 100 名青岛市会计领军人才的目标。

2012 年 7 月和 2013 年 6 月,青岛市面向社会分两次选拔了首批共 100 名会计领军(后备)人才,其中行政事业类 40 名、企业类 60 名。按照选拔标准,100 名后备人才的年龄都在 45 周岁以下,都具有经济管理类专业大学本科以上学历,在职,在岗从事财务会计工作 5 年以上,且具有高级会计师资格,或取得会计师资格 3 年以上。而且,他们都经过了个人申报、资格审查、笔试、面试、社会公示等一套完整的选拔测试程序,最终脱颖而出。他们将每年 2 次前往上海国家会计学院,参加集中脱产培训班,每次约 10 天,每批学员培训周期为三年。

据上海国家会计学院教务部主管杨雪毓介绍,青岛市首批会计领军(后备)人才此次集中培训的内容包括投融资战略与实务、宏观经济形势分析、金融市场与金融工具、互联网商业模式创新、行政单位财务规则、财务领导力、战略人力资源管理、战略成本管理、竞争与公司战略、集团财务管控、企业调研与考察、国际政治形势等,培训时间为 10 天。

据介绍,青岛市对会计领军(后备)人才培养学员建立了跟踪评价淘汰机制及优先使用的后续管理机制。参加后备人才培养的学员考核由集中培训考核和跟踪管理考核以及附加考核三部分组成,考核指标明晰且公开,考核不合格的学员将被淘汰。考核合格者则可获得青岛市委组织部、市人社局、市财政局颁发的《青岛市会计领军人才证书》,纳入青岛市会计领军人才储备库,并可享受优先聘为市财政局会计制度咨询专家委员会专家、优先推荐作为总会计师等对待,为青岛市经济社会发展献策献力。

青岛国信发展(集团)有限责任公司副总经理、博士生导师徐国君认为,会计领军(后备)人才培养将为青岛市经济社会发展提供会计人才储备,通过会计领军人才实施会计理论和实务创新,有利于维护市场经济秩序、提高资源配置效率,强化组织内部管理、提升公共财政资金管理效益和企业经营管理水平。青岛市会计领军(后备)人才选拔培养工作本身也将探索和开辟高端人才培养新途径,促进城市经营管理型人才队伍建设。

另据王振海介绍,首批会计领军(后备)人才培养期满,青岛市原则上仍将继续选拔优秀后备人才参加培训,不断丰富会计领军人才储备,助力青岛市推进“科教兴市、人才强市”战略。

北京深化执业质量检查促中小事务所发展

中小会计师事务所是行业发展的基石。为将党的群众路线教育实践活动成果落在实处,北京注协在 2013 年度执业质量检查工作中对 150 家被检查中小事务所分别采取了面对面访谈和发放访谈问卷的形式,深入了解当前中小事务所发展中存在的问题,听取改进协会服务工作的意见和建议。

通过对 103 份反馈意见的归纳汇总,中小事务所在发展中主要存在以下六方面的问题:

一是资质门槛高,造成业务总量减少。在 103 家事务所中,15 家业务呈上升态势,67 家维持现有状态,21 家业务在逐步萎缩。事务所反映,由于各种招投标业务项目的门槛越来越高,市场开拓受资质方面的限制,造成中小事务所生存空间越来越小。

二是业务单一、收费低、市场竞争无序。从中小事务所的业务类型来看,绝大部分以验资和中小型企业年度审计业务为主,一般占到业务总量的 70%左右,有的事务所完全以验资业务为主,验资业务占到 80%以上。由于这两类业务的委托目的是办理工商注册登记和年检,企业对报告的目的单一、要求不高,加之客户资源有限,事务

所数量又比较多,致使审计收费很低,形成低价竞争的局面。

三是因收费低而无法承担必要的审计成本,以致必要的审计程序缺失。由于企业的理解和不认同,致使执业准则所要求的一些必要的审计程序受审计费用的限制而无法全面有效实施,在造成审计质量不高的同时,也给事务所带来一定的潜在的审计风险。

四是注册会计师年龄老化,队伍建设难以继。由于事务所收费低,人员薪酬相对较低,对优秀人才没有吸引力,新员工不好招聘,直接影响到事务所的可持续发展。而另一方面,由于中小事务所负责人老年化现象比较严重,造成知识更新不及时,综合素质、执业能力较低,事务所业务质量不断下滑。

五是税制改革增加税负和成本。由于事务所的主要成本是人员成本和技术技能的知识更新成本,可抵扣项目很少。营改增后造成部分事务所总体税负的增加,加大了事务所的运营成本,给事务所的正常经营造成不利影响。

六是行业社会地位有待提高。受新闻报

道的负面影响,注册会计师行业的社会地位越来越低。由于事务所与社会各界缺乏更广泛交流和沟通的渠道,造成社会公众不能正确认识到注册会计师的职责和作用,往往把做假账的罪名扣到事务所头上。在各种招投标事项中对注册会计师能力的认定、审计业务中对注册会计师责任的认定等规则和制度的制定中,行业话语权不高,往往处于被动接受的不利局面。

针对上述问题,中小事务所向协会提出了以下改进服务工作的建议:

一是进一步强化专业服务。希望协会能更多的提供实务操作方面的指导书籍。例如,实务操作案例参考,分行业内控评价操作指南,尽职调查、医院、院校审计等方面的实务操作指引,方便事务所学习和运用。将每年监管机构的检查情况详细披露,以起到警示和指导作用。

二是加大培训力度。在培训范围方面,由于中小事务所更多的执业人员是助理,希望协会能把他们也纳入专业培训的范围。在培训内容方面,希望多提供小型事务所的典型经验案例的介绍,讲解小企业如何建立健全内控、如何规避风险;增加非专业性的如

礼仪、接洽技巧、社会时事、国际经济等方面的课程,开拓视野、解放思想,让培训多元化和多层次化。在培训模式方面,将培训分成常规性培训及特殊性培训两大类。常规性培训主要包含准则运用、业务实际操作、质量控制、风险评估、职业道德等方面内容,建议以网络培训为主。特殊性培训主要包含最新政策讲解、重点难点问题分析,特殊事项的提示等。这些培训可以不定期,适时安排,并采用现场讲解的方式,实现交流互动。

三是参与收费制度改革。提高收费标准,出台强制性的收费政策,规定最低收费标准,提高招投标的收费上限。

四是建立事务所交流平台。希望协会多组织交流活动,提供更多与企业 and 相关部门沟通交流的渠道,促进事务所与企业、政府机构、社会团体以及事务所与事务所之间的交流。

五是希望行业协会和行业管理部门加强对注册会计师行业的宣传。提高行业威信,逐步参与到社会经济规则、政策的制定中,发出行业的呼声。

(北京注协)