

# 内控与信息化或将加速融合

对于企业内控与会计信息化的融合,财政部近日发布新规再次予以重点强调。

今年1月6日起,财政部发布的《企业会计信息化工作规范》已开始实施。新规中提出这样的要求:企业应当遵循企业内部控制规范体系要求,加强对会计信息系统规划、设计、开发、运行、维护过程的控制,将控制过程和控制规则融入会计信息系统,实现对违反控制规则情况的自动这意味着,企业内控与会计信息化的融合或将加速。

## 内控与信息化的“嵌入式”融合

“如果把企业内控和会计信息化比作两个环,那么这两个环是有‘交集’的,像奥运五环一样。”北京慧点科技有限公司副总裁兼风险管理与控制事业部总经理李庆这样诠释企业内控与会计信息化的关系。

“新规对内控的要求,是将内控嵌入式地引入具体的领域。”李庆说,比如,按照新规要求,资金使用、财务报销等的具体内控要求就要嵌入信息化流程。对于资金的使用和费用报销,很容易设定控制点,比如什么金额以内要有什么授权、多少金额以上需要哪一级领导或部门审核,尤其需要注意的是,审核的人不能审核自己提交的申请,要尽量进行跨部门审核控制等。

控制点确定以后,企业可以将这些规定融入会计信息化流程,让系统进行自动审查,这既减少了因理解不到位、失职等人为因素而产生的内控未执行到位的风险,也提高了内控落地的效率。

开展会计信息化,对于内控而言是好事。据李庆介绍,前些年企业内控偏向于制定制度和手册,偏向于管理架构和手工上的改变,而实施会计信息化之后,可以把很多原来的手工工作变成一个自动化的过程。管理效率提高了,内控落地也就更加精细了。

“因此,信息化与内控相互促进,信息化提高了内控的效率,内控通过会计信息化过程更加具体地落地。”李庆说。

## 云计算等新技术下的内控

当远程、云计算等新技术和新资源在企业



业植入时,企业内控的变化也正在悄然进行中。

“对于远程、云计算等新技术的应用,新规也进行了明确规定,这也显示了此规范的及时性和先进性。”中南财经政法大学会计学院教授张慧德说。

在会计信息化环境下,数据处理日趋集中化、自动化、关联化、流程化,一个数据的错误从一个环节蔓延到其他环节,最终导致整个系统的数据失真。所以,信息化程度越高的企业,内控越显重要。

对此,企业的内部控制体系要通过系统的实时控制和专业人才的规划,进行重新规划、设计和定义,从组织、制度、稽核监控规则、岗位设置、权限设定、流程梳理再造、安全保障、人员培训等各方面考虑,建立完善的内部控制制度和管理制度体系。这也将是企业软件和供应商共同努力的方向。

对于内控落地,远程、云计算等新技术在一定程度上起到了促进作用。

对此,中航工业北京航空制造工程研究所的会计主管彭智佳感触很深:“云计算信息

化技术可以强化企业内部控制。我曾经运用数理模型和计量方法分析比较使用XBRL技术与否的公司在信息透明度方面的差异。”彭智佳的实证研究结果表明,使用XBRL的公司其信息透明度更高,能够一定程度消除信息不对称,让投资者更明晰地了解企业境况,对企业内控能起到一定的强化推进作用。

其实,对于一般中小企业来讲,没有这些新技术,内控与信息化的融合不会有太大影响。而对于超大型企业来讲,这些新技术可以大大提高工作效率。比如,对于中国移动来说,如果没有好的系统支撑,有些业务就要全国各地地跑。采用云计算技术之后,有些软件还可以放在云里面。实际上对企业来讲,把一些系统融合在一起,可以充分发挥内控对一些超大型企业管理水平提升作用。

“风险和内控紧密相连。做得好的内控,首先要结合数据、经验识别出风险点。也就是风险管理涉及的风险点,可以作为企业内控的切入点之一。而通过企业内控,可以让企业识别出来的风险尽量少地发生。”李庆说,比如,生产制造型企业特别关注物料的需求计

划的偏差,企业可以通过一年物料数据和实际数据的偏差,建立物料需求计划的分析模型,并结合这样的模型,明确每月每季度风险偏好的控制目标,来看当前的风险情况怎么样,从而降低物料管理成本,最大化地实现已有物料的价值,这些都要靠已有数据和模型在信息系统中的应用。

目前,我国很多大型企业积累了相当多的生产、经营管理等方面的数据。而企业经营管理中的风险点的识别,可以来源于对以往的大数据、经验的分析。

“可以结合企业已有数据和风险管理模型,告诉企业在哪些地方有风险、哪个点需要特别控制。另外,企业可以通过大数据计算出结果,并展示给财务负责人,以便结合信息化手段做自动化的内控处理。”李庆说。

总之,大数据时代的企业风险内控将更加深入,这有助于大幅提升企业在风险内控结合方面的管理水平,让企业的风险管理更及时、更深入,让企业内控更有效落地,最终促进企业经营目标的达成。

## 安徽 融资担保新规定 将担保放大率 最高值提高到15倍

记者从25日召开的安徽省融资担保工作会议获悉,与2010年出台的安徽省融资担保管理办法相比,新的安徽省融资担保管理办法对融资担保放大率最高限制从10倍上升为15倍。

《安徽省融资担保公司管理办法(试行)》规定,融资担保公司的融资担保责任余额,一般不超过其净资产的10倍。对近两年监管评价和信用评级保持良好以上的融资担保公司,可以适当放宽其融资担保责任余额占净资产的比例,但最高不得超过15倍。法律、行政法规另有规定的除外。而2010年的《安徽省融资性担保公司管理暂行办法》规定则为“融资性担保公司的融资担保责任余额不得超过其净资产的10倍”。

安徽省金融办有关负责人解释说,安徽省融资担保公司管理办法新规定的一个重要特点就是体现了“分类监管、扶优限劣”的精神,主要体现在两个方面:一是放大倍数,二是投资比例。对近两年监管评价和信用评级保持良好以上的融资担保公司,融资担保责任余额占净资产比例适当放宽为最高不超过15倍,其他投资占其净资产的比例则适当放宽至不得超过35%,其目的是让合规经营、专注于融资担保主业的公司有更大的发展空间。新规定将于3月1日施行。(程士华)

## 重庆将内控规范 纳入高会继续 教育课程

■ 韩福恒

先广泛动员,再分区县培训,并把行政事业单位内控规范(下称“单位内控规范”)纳入高级会计师继续教育培训课程。日前,重庆市财政局成立了以总会计师为组长的内控实施工作领导小组,并制定了具体的培训工作方案,确保单位内控规范如期施行。

据重庆市财政局会计处处长左良伦介绍,早在2013年7月,重庆就召开了全市行政事业单位内部控制规范实施动员视频会议。内控试点单位代表做了经验介绍,全市120多个主管部门的领导和财务负责人共230余人参加了会议,区县财政分会场共计1100余人参加了动员会。

会议从深刻认识实施单位内控规范的重要意义、准确把握单位内控规范的内在要求、扎实做好单位内控规范的实施工作三方面对全面贯彻落实单位内控规范提出了要求。

把单位内控规范培训纳入继续教育课程是重庆的一大特色。

2013年9月,重庆市财政局对全市的高级会计师进行了内控培训,拉开了行政单位内控培训的序幕,先后举办了6期,共1800人参训。10月,重庆市财政局组织了包括全市一级预算单位财务负责人、业务骨干在内的400人内控专题培训,特邀内控专家就内控理论和案例两部分进行了讲授,在阐述单位内控规范设计的背景、定义和风险体系评估的基础上,重点对行政事业单位层面内部控制设计和业务层面内部控制设计的方法进行了深入浅出的介绍,讲授中通过对深圳市交通委员会内部控制实施案例进行分析,让大家对单位内控规范的具体操作实施有了更加直观的了解。

为了使单位内控规范在区县顺利实施,2013年11月底,重庆市财政局再次召开了全市各区县视频讲座,参加培训的约3000多人,参训对象为市教委、市卫生局和全市各区县行政事业单位财务负责人及辖区内师资。

通过3次大规模的培训,重庆市行政事业单位内部控制规范培训已在全市范围内全覆盖,参会人员对行政事业单位内控的内容、程序有了基本了解,对当前实施内控的重要性和行政事业单位廉政风险防控建设有了更深刻的认识。重庆市财政局领导非常重视行政事业内控的顺利实施,均参加了不同期次的培训。

截至去年底,重庆市财政局组织培训达5200多人次。培训后各区县反应良好,部分区县针对辖区内实际情况,根据需求再次组织了培训,如大足县财政局特邀重庆理工大学教授进行内控专题讲座,300户单位参加了讲座,使单位内控规范宣传进一步落到实处。通过分步骤分层次的宣传培训,全市行政事业单位对内控的内容、程序有了基本了解,对当前实施内控的重要性有了更新的认识。

## 肖钢:大力推动深圳多层次资本市场建设

2月24日上午,深圳市委书记王荣会见了中国证监会主席肖钢一行。王荣说,深圳将全力做好服务,促进深圳金融业持续健康发展,使深圳始终走在我国资本市场开放创新

发展的最前沿。肖钢表示,深圳证券市场交易量大、活跃度高,这得益于经济健康发展和产业结构持续改善,深圳的中小企业数量大,科技含量高,这些都将是未来市场的引领力量,

希望深圳能打好“前海”这张战略牌,进一步深化在金融领域的先行先试,证监会将全力支持前海创新发展,大力推动深圳多层次资本市场建设。(沈文)

## 中证协新规:证券公司应当建立逐日盯市机制

中国证券业协会2月25日发布了《证券公司全面风险管理规范》(简称《规范》)及《证券公司流动性风险管理指引》(简称《指引》)。《规范》要求证券公司应当针对流动性危机、交易系统故障等重大风险和突发事件建立风

险应急机制,明确应急触发条件、风险处置的组织体系、措施、方法和程序,并通过压力测试、应急演练等机制进行持续改进。

《规范》还要求,证券公司应当建立逐日盯市等机制,准确计算、动态监控关键风险指

标情况,判断和预测各类风险指标的变化,及时预警超越各类、各级风险限额的情形,明确异常情况的报告路径和处理办法。

(侯捷宁)

## 企业年审取消中小会计所面临生存考验

3月1日起,烟台8万余户企业正式停止企业年度检验工作,年审制改成年度报告公示制,给企业带来利好。与此同时,一些以年检、验资为主营业务的小型会计师事务所业务量减少过半,面临着生存考验。

眼看着新政策就要实施了,一些中小型

事务所都忙着想办法找出路。有的小会计师事务所的负责人表示,以后打算向做咨询、税务筹划、帮助企业去做管理等方面发展,也有的企业想转向内部控制、风险控制等方面。

“这不单单是对收入有影响,对整个中小会计师事务所行业来说都将面临洗牌。”采访

中,一家资深会计师事务所负责人告诉记者。鲁东大学商学院财务管理系吴爱华教授认为,这次改革确实给中小型会计师事务所带来了考验,会促使企业向更专业的业务方向发展。

(李静 王世岭)

## 朱宏任:建适合中小企业的融资体系

■ 陈雯瑾 吴雨

工业和信息化部总工程师朱宏任25日表示,目前国内中小企业依然属于弱势群体,应积极发展与小微企业金融服务需求相适应的小型金融机构,探索建立完善适合中小企业特点的多层次融资体系。

朱宏任是在第二届中国中小企业投融资交易会新闻发布会上做出上述表示的。

“近年来,量大面广的中小企业越来越广泛地参与市场竞争,但融资难、规模小、实力弱、抗风险能力不强等问题依然存在。”朱宏

任表示,形成中小企业融资难的原因是多方面的,既有信用体系不完善的原因,也有金融机构服务不足的因素。

“目前,产品、服务、贷款管理制度等还不能满足中小企业‘短、小、频、急’的融资需求。同时,直接融资比重过低,民间资本进入金融业门槛高、限制多,担保、信用、信息等中介服务发育不足,配套法律法规体系还不完善。”朱宏任举例说。

朱宏任认为,积极发展与小微企业金融服务需求相适应的小型金融机构,探索建立完善适合中小企业特点的多层次融资体系,

形成长效机制。

“在强化政策导向,鼓励金融机构加大对小微企业扶持力度的同时,建立健全中小企业融资担保体系。”朱宏任表示,从当前实践来看,随着中小企业信用担保体系建设的不断拓展与深入,担保成为缓解中小企业间接融资难的重要途径。

此外,朱宏任也建议应继续引导中小企业提高自身素质,利用资本市场,进一步发挥风险投资、私募股权基金、债券市场等的补充作用,拓宽中小企业多元化融资渠道。

## 审计署确定2014年度重点审计项目

审计署日前公开了今年的重点审计项目,其中包括国有土地使用权出让收入。

审计署办公厅表示,2014年,审计署工作将着力反映公共资金使用、公共权力运行和公共部门履职尽责情况,促进理好财、用好权、尽好责,努力实现公共资金、国有资产、国有资源的审计监督全覆盖。

财政审计方面。安排了财政部具体组织2013年中央预算执行情况和编制中央决算(草案)审计,发展改革委组织分配2013年度中央财政建设投资情况审计,中央部门2013

年度预算执行情况和决算(草案)编制审计,新疆生产建设兵团财政收支审计,地方财政收支审计;受中央组织部委托,安排了省部级领导干部经济责任审计

金融审计方面。安排了重点商业银行业务跟踪审计,国家开发银行2013年度资产负债损益审计;受中央组织部委托,安排了金融机构领导人员经济责任审计。

企业审计方面。受中央组织部委托,安排了中央国有企业领导人员经济责任审计。

重点民生资金和重大投资项目审计方

面。安排了城镇保障性安居工程跟踪审计,中国国学研究与交流中心建设项目跟踪审计;同时结合中央国有企业领导人员经济责任审计,还将对国家电力建设等重点投资项目进行审计。

资源环境审计方面。安排了国有土地使用权出让收入审计,矿产资源开发利用保护及相关资金征管情况审计。涉外审计方面。安排了国外贷款项目审计,驻外经营性机构审计,驻外非经营性机构(含对外援助)审计和联合国审计。(郑建荣)

## 上海自贸区 改革细则已落地 利率市场化政策 即将出台

一周之内,中国人民银行连续在中国(上海)自由贸易试验区启动支付机构跨境人民币支付业务、扩大人民币跨境使用等一系列动作,市场一直期待的自贸区金改细则开始密集落地。

从已落地的部分细则来看,整个细则贯穿了“风险可控、可复制、可推广”等关键因素,自贸区改革效应正在凸显。无论是国内企业,还是对外资企业,不断落地的政策都使得上海自贸区的吸引力正在逐步增加,其改革样本意义正在不断显现。

中国人民银行上海总部18日宣布,在自贸区启动支付机构跨境人民币支付业务,这成为中国央行支持上海自贸区“金融30条”中首个落地的政策细则。三天之后,央行上海总部21日发布了《关于支持中国(上海)自由贸易试验区扩大人民币跨境使用的通知》,就人民币境外借款、双向人民币资金池、跨境人民币集中收付、个人跨境人民币业务等作出具体规范。

“涉及跨国公司资金池管理、国际贸易结算、外汇综合改革及利率市场化等一系列细则将密集推出。”中国(上海)自贸试验区管委会副主任简大年日前在上海美国商会举办的上海自贸区论坛期间表示,“这些细则不会一起推出,而是本着先易后难的节奏,成熟一项就推出一项。”

利率市场化是指通过市场和价值规律机制,在某一时点上由供求关系决定的利率运行机制,它是价值规律作用的结果。一直是中国金融界长期关注的热点问题。2000年以来广受人们关注的利率市场化改革终于迈出了第一步:经国务院批准,从2000年9月21日开始,改革中国外利率管理体制,首先是放开外币贷款利率,由金融机构根据国际金融市场利率的变动情况以及资金成本、风险差异等因素,自行确定各种外币贷款利率及其结息方式。

随着境内外币存、贷款利率逐步放开,中资商业银行均制定了外币存贷款利率管理办法,建立了外币利率定价机制。各行还根据自身的情况,完善了外币贷款利率的分级授权管理制度,如在国际市场利率基础上,各商业银行总行规定了其分行的外币贷款利率的最低加点幅度和浮动权限,做到了有章可循,运作规范。(中资)