

8 财务策略 Financial Affairs

运用法务会计防范金融风险

■ 谢达理 汤炎非

金融风险的根源之一就是金融市场的主体通过财务假账获取非法利益。因此,充分利用法务会计融法律与会计于一体的特征,可以有效防范金融风险。

监督金融市场主体

法务会计可以防止不合格主体进入金融市场。我国对设立银行等金融机构也做出了严格规定,包括股东的资产状况、资信状况、经营状况、资金来源等都有明确的要求,还要求提交设立金融机构的可行性报告等资料。法务会计可以帮助政府有关部门审核这些资料中的财务数据是否真实,可行性分析是否客观,股东投资的决策是否充分考虑了经营风险以及对风险的应对措施,并对主要股东及拟设立机构的管理团队和管理制度是否合理进行鉴定。

法务会计可以加强对信用评估机构、会计师事务所、资产评估机构等中介机构的监管。证券公司、信用评估机构、会计师事务所、资产评估机构等中介机构在我国金融市场中发挥着极其特殊的作用。如银行、保险公司等市场主体设立时需要会计师事务所、资产评估机构等对资产进行评估并进行验资,公司上市时需要证券公司进行保荐,发行债券时需要信用评估机构进行评级,许多银行发放

贷款时要求提供信用评估机构的信用等级,保险公司理赔时需要评估机构协助定损。这些中介服务机构提供的报告质量直接关系到其服务机构决策水平与风险大小,关系到金融市场的稳定。借助法务会计对这些中介机构提交报告的财务数据进行鉴别,防金融风险于萌芽之中。

法务会计可以加强对上市公司的监管,帮助投资者了解真实信息。许多上市公司通过提供虚假财务资料误导投资者,甚至直接向大股东输送利益。中小投资者处于信息不对称的状况,很难对上市公司提供的财务数据进行判断。法务会计可以帮助监管部门和投资者鉴别财务数据的真实性,防止大股东侵害小股东的利益,防止投资者上当受骗。

此外,法务会计还可以在债券和金融行业等方面帮助政府管理部门和投资者审慎决策。

防范金融风险

根据《商业银行法》等法律法规的要求,商业银行在向客户提供贷款前,需要借款人提供财务报表等资料,并对借款人的借款用途、资信状况、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查。法务会计可以帮助银行审查借款人的资信状况,对贷款投资项目的收益性和安全性进行审查,对担保人的资信状况、担保能力以及抵押物、质押物等的价值及实行



方式评估,从而增加银行贷款的安全性,降低金融风险发生的可能性。

法务会计帮助金融机构及其他市场主体加强内部管理,防范道德风险。其一,法务会计可以帮助企业按照法律和会计等要求建立健全投资决策制度,从根本上规范经营行为,降低投资风险。其二,法务会计可以帮助企业建立健全财务管理制度,有效避免管理者非法侵占或挥霍浪费公司资产的行为。其三,法

务会计可以帮助股东和高层管理人员剔除虚假财务信息,真实了解企业的资金运行和公司经营状况,及时掌握企业状况并据此作出相应的决策,减少风险发生的可能性。其四,对于已经发生的舞弊行为,法务会计可以帮助评估损失状况以及潜在的风险状况,提出采取必要的补救措施的建议,防止损失扩大和风险蔓延。

数据作为一种新的经济资产,催生了社会各个领域的深刻变革,企业的财务领域也不例外。

大数据时代助推财务决策

■ 程平 赵子晓

互联网数据中心(IDC)发布的研究报告称,全球信息总量大约每两年翻一番,到2020年将达到35ZB(1ZB=1024Byte)。数据洪流作为全球各个经济领域的重要组成部分,成为了驱动企业业绩增长的核心竞争力。

数据作为一种新的经济资产,催生了社会各个领域的深刻变革,企业的财务领域也不例外。

通过对企业各种数据的有效监测与分析,发现影响企业经营的关键因素,有助于掌握企业经营现状,并制定适应企业未来发展规划的财务战略。大数据时代的到来给企业的财务决策提供了强有力的手段,通过收集、分析、挖掘与财务相关的大量数据,并实现这些数据的高度融合,能够使财务高管从更广阔的视野制定决策方案,有利于更全面地推进科学财务决策的进程。

财务和非财务信息高度融合

不同于财务信息,非财务信息来源复杂,格式多样化,不仅包括结构化数据,还包括非关系型数据库、数据表单、传感数据、文本、文档、音频、视频等非结构化信息。大数据是大数据容量、高速和多样化的信息资产,它的使用需要企业能够打破业务条线和部门之间的数据区隔,并借助主流的大数据处理软件工具,对来自企业内部和外部的海量的结构化数据和非结构化数据进行过

滤,且以众多历史数据为基础进行科学预测,同时实时更新数据信息。

大数据技术能够实现财务信息和非财务信息等多种类型数据的融合,提供发现海量数据间相关关系的机会,并以量化的方式来描述、分析、评判企业的经营态势。

与此同时,海量数据的复杂性增加了大数据处理的难度,只有有意识地融合各种类型的数据,才能真正充分利用好已积累的数据,并从众多的数据中发现潜在的有价值的信息。通过增强财务信息的可信度,实现财务信息与非财务信息的高度融合,并依托云计算平台进行分析,可以提高企业财务决策的科学性和准确性。

提供准确的公允价值支持

公允价值的获取需要根据计量对象所处的环境,在保证公允价值信息可靠的前提下,尽可能采用成本最低的公允价值获取方法得到足够多的信息,以减少公允价值获取过程中的不确定性,增加可靠性。大数据时代数据的信息源、传播渠道和相关者愈发多元化,数据开放程度不断提高,且不受时间、空间的限制,数据能够通过云计算、物联网、移动互联网、传感器和智能终端等多种途径及时获取,为公允价值的取得提供了新的路径。

例如,大数据能够及时全面地获取活跃市场中的公开报价,获得正确的投资性房地产、交易性金融资产等公允价值信息。大数据创新了实时信息数据分析方法和技术,通



过建立数据共享平台,及时高效地更新数据信息,帮助企业以低廉的价格获取最新的市场动态。

企业投资强调数据的时效性,通过对海量实时数据的相关性分析,能够对项目的前景与收益进行准备预判。

实现有效的成本控制和全面预算

成本核算以会计核算为基础,它对生产经营过程中发生的各种耗费按照一定的对象进行分配归集,对企业的经营决策具有重大影响。如何得到真实可靠的成本数据,并进行正确地分配、归集和计算是成本核算的关键。大数据能够及时采集与企业生产制造成本相关的各种类型数据,并将这些海量数据

应用于企业成本控制系统,通过准确汇集、分配成本,分析企业生产费用构成因素,区分不同产品的利润贡献差别并进行全方位的比较,从而为企业进行有效的成本控制提供科学的决策依据。

全面预算是关于企业在一定时期内各项业务活动、财务表现等方面的总体预测,一般包括经营预算和财务预算。借助大数据技术,能够对各种财务和非财务资源进行分配、考核、控制,实现全过程、全方位、全员参与的全面预算。大数据以历史数据做基础,可以根据企业目标利润制定各项作业指标,通过预测销量、生产量、成本等因素,制定企业未来某一特定时期内的各项生产活动计划。此外,大数据通过帮助企业制定科学合理的生产经营目标,调节配置各部门作业活动,还能够有效地监督控制企业日常经济活动,考核业绩完成情况。

会计监督应重点关注企业会计政策等方面

目前,会计的发展处于由单纯的事后反映式财务型会计向事前控制决策管理型会计转变;会计核算由局部单独核算向总部集中核算转变。而目前的会计监督主要依靠一年一度的会计信息质量检查,处理处罚的力度还不够大,重检查轻管理的倾向也比较明显,导致检查的广度和社会影响力非常有限;会计监督现有的监管模式中,已经不适应当前形势。会计监督是财政管理的基础,会计监督应顺应时代要求,逐步实现由监督检查型向管理型转变。

微观监督向宏观监管转变。就目前会计监督的格局来看,还是偏重于微观领域,主要是对单个的企业或事务所开展会计监督检查,涉及的单位微乎其微。会计监督应当从微观监督向宏观监管转变,跳出传统的框架,不局限于某一企业会计信息质量检查,而应当提高监管层次,重点从整体上对会计政策、制度设计、内控运行、财务管理等进行分析评价。

事后监督向事中控制转变。会计监督不能一味强调事后监督,应体现与审计等部门的差异,突出自己的特色,站在财政管理者的角度搞好监督,由事后监督转变到事中控制,适时深入监管对象,了解其财务管理情况、内控执行情况以及会计核算情况,并逐步向绩效监督转变,将监管关口前移,实现贴身监管,事中控制企业重大经营决策,重大资金使用,督促企业用好政策、用好资金,防范财务风险,提高经营效益。但应该防止穿新鞋走老路,回到原来对企业管理过多、过死的审核审批的老路上去。

全面检查向单项监管转变。按照目前的检查模式,要全面深入的检查企业会计信息质量,耗时偏长,取得的成效也相对有限,这主要缘于现行检查方式是对企业各项经营管理活动进行全面排查。为提高检查成效,会计监督可引入单项监管模式,即对企业一些重点领域或苗头性、倾向性问题,以及财务会计改革涉及的难点,容易出现偏差的事项,开展单项监管,扩大检查的覆盖面,压缩检查时长,全面了解相关问题的严重程度、涉及范围及其负面影响,分析相关政策执行现状,提出完善制度、改进管理的建议。

为实现上述转变,会计监督应实现三个关注:

在监管手段上提高信息技术水平。企业会计核算集中化,使得账套内数据规模更加庞大,应不断升级完善会计监督检查软件功能,加强培训提高监督人员使用检查软件的能力。

监管理念上树立动机导向型监督。企业会计核算集中化,省一级的财务管理机构对财务数据的深度分析、实时掌控能力不断加强,其对财务数据的统筹调整能力也随之提高,数据调整手段更隐蔽、更分散、更巧妙。监督人员应树立动机导向型监督理念,明确企业对财务数据的调整目标,找准检查的切入点。如对国有企业的检查主要是围绕着考核指标进行检查;对上市公司主要围绕着上市要求和大股东利益最大化检查;对私营企业主要围绕着企业主利益的最大化等检查。

在监管内容上向企业业务数据前移。企业会计核算集中化,使得大部分财务数据由业务数据系统直接生成。现在的违纪也主要发生在财务和业务交叉的结合部,有的甚至直接从业务源头造假。因此,监督人员除了关注企业账务处理的差错外,应对财务数据的来源——业务系统数据的真实性进行重点监督,防止企业直接对业务数据进行调整。

为实现会计监督向管理型监督的转变,还应该处理好三组关系:会计监督点与面的关系;监督与管理的关系;创新方式与更新管理理念的关系。(财信)

会计准则变革如何影响企业财务行为

■ 张先治 于悦

国际金融危机引发了针对公允价值会计是否加速金融危机的大讨论,给人们留下更多的是关于会计准则对宏观经济作用效果的深层次思考。

随着信息传递和交流渠道的日益丰富,企业财务信息的重要性凸显出来,会计准则的作用显然已经不仅仅局限于提供客观、完整的会计数据。事实上,会计准则能够影响财务决策,而不仅仅是汇报决策的结果。上世纪70年代,会计的经济后果学说兴起。国外学者撰文提出,在制定会计准则时要充分考虑会计的经济后果,即财务报告对企业的经营决策、政府投资者、债权人等的行为产生影响,进而对经济和社会产生影响。

准则变革影响企业四类行为

准则变革将影响企业的两类财务行为。一类是会计政策选择行为,另一类是财务管理决策行为。会计准则变革会带来强制性会计变更,也会间接引发部分企业的自发性会

计变更。无论准则如何调整,总会给企业留有会计政策选择的空间。当经济环境和企业经营状况发生变化时,允许企业进行自发性会计变更。当然,企业进行会计政策选择时,很大程度上出于自身利益考虑,并非只为满足会计信息质量要求。

同时,具有不同行业特性或发展特征的企业会针对准则中的特定条款变更调整相应的财务管理决策。管理者调整决策的初衷可能不同,或者期望减少准则变革对企业财务成果列报的不利影响以维护各种契约的实现,或者为了在新准则允许的范围内最大化企业价值。因此,会计准则变革会从以下几方面影响企业的财务管理决策:准则变革影响企业的融资行为。新会计准则在许多方面注重提高会计信息的价值相关性、透明度和减少企业的盈余操纵,提高盈余质量。而盈余质量的高低将直接影响投资者和债权人的决策,进而影响企业的资金成本。因此,管理者可利用新准则的规定,迎合股东和债权人的信息偏好,并根据融资环境的变化优化融资决策。

准则变革影响企业的投资行为。新会计

准则在企业投资的会计处理方面变动较大,新推出《企业会计准则第2号——长期股权投资》和《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》来代替2001年准则中的《企业会计准则——投资》。对公允价值的使用是企业投资会计处理中的重大变化,这必将引起管理者投资态度和决策的转变。

准则变革影响企业的经营行为。新准则下,企业从利润表现向资产负债表观转变,追求价值创造和价值实现。因此,企业的经营行为不仅关注产品经营和商品经营,而且更加重视资产经营和资本经营。

通过科学有效地进行资本运作,从而促进其建立完善的内部资本市场,采用符合企业战略规划的资金运作模式进行经营,提高企业整体竞争力和核心价值。

准则变革影响企业的分配行为。新准则谨慎采用了公允价值计量模式,又在会计基本准则中引入了利得和损失的概念,相关的会计处理都将导致利润与现金流的不对等。

准则制定须着眼长远

加强会计准则的企业价值核心导向功能。会计准则变革会对企业具体的会计政策选择和财务管理行为决策产生影响。这些行为有些有助于企业实现自身价值最大化,有些则不具备对价值的长期推动力,甚至形成短视行为或损害企业价值。而会计准则在制定时应该充分考虑这些预期和非预期影响,确立一个正面积极的核心价值导向,使根据新准则编制的报表更能体现企业的价值创造情况,并以最可靠、清晰、简明的方式向利益相关者提供关于企业价值创造效率、效果和能力的信息。

这将有助于企业在财务行为的博弈中树立正确的价值观,做出有利于企业发展的决策。

充分发挥会计准则的优化管理作用。会计准则作为一种制度规定,能够通过影响企业财务决策行为,发挥潜在的管理职能。好的会计准则设计,能够通过改变企业管理人员的动机、态度和期许,将企业财务决策引向实现企业价值最大化的轨道。因此,要充分发挥会计准则的优化管理作用,就需要在准则制定时,考虑企业可能产生的“应激反

应”以及准则所传递的价值观和理念将给企业决策带来的影响,在可操作范围内进行准则的优化设计。

会计准则变革要与时俱进、适应经济发展。要扩大会计准则对经济活动的调节和服务功能,这也是对未来的会计准则革新提出的更高要求。我国企业会计准则在与国际会计准则实现持续趋同的过程中,要充分考虑经济形势的新挑战,在参与国际会计准则制定的过程中,确保中国的话语权。

企业财务负责人和高级管理人员要充分理解会计准则的规定。虽不是准则的直接使用者,但作为拥有决策权力的管理人员,应该透彻理解准则中蕴含的政策导向和价值理念。在进行财务管理决策时,将财务行为后的会计处理作为一项考虑要素。这不仅能够避免会计准则变革给企业带来负面的非预期经济后果,同时也能使企业在战略上规避会计准则变革带来的不利影响,灵活运用会计准则的规定为企业创造价值。