

8 财务策略 Financial Affairs

会计监督:从监督检查型向监督管理型转变

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,已经不适应当前形势。

随着财政监督和专员办工作转型的逐步推进,会计监督的重心也必将随之调整。我们认为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监督管理型转变。

由监督检查型向监督管理型转变

从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,监督检查过于注重重点上的深度,却在一定程度上忽略了面上的广度。会计监管应当顺应新形势,转变理念,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。例如,针对一项新政策的出台,应全面了解其执行效果,分析会计政策对宏观经济的影响程度,评价内控运行对企业经营效益的影响程度等等,为国家宏观决策提供有价值的参考。

从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管,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、内控执行效果以及会计核算情况,并逐步向绩效监管转变,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

■ 丁静

近两年来,全国雾霾天气频发,环境污染日益严重,极大影响了公众生活,环境问题成为人们关注的焦点,亟需解决。今年的政府工作报告明确提出“要坚决向污染宣战”,“向污染宣战”正在成为全民行动;在刚刚闭幕的全国“两会”上,与会代表委员也多次提到环境治理问题并呼吁加快环境立法和实施环境会计制度的进程。

全国政协委员、吉林大学经济学院杜婕教授在“两会”上提交的“关于发展我国环境会计的建议的提案”中指出,早在1972年的联合国“人类环境会议”上就已经将人口、资源、环境和发展这四个问题列为国际社会面临的四大问题。环境保护工作在全球掀起了热潮,会计界也开始思考如何使会计参与到环境保护工作中,如何促进环境与经济的协调发展。

那么,就目前来看,我国实施环境会计的时机是否已成熟?环境会计相关准则和制度应如何完善?对此,记者采访了业界人士。

实施环境会计的条件已成熟

环境会计又称绿色会计,是经济社会发展到特定历史阶段的必然产物,是资源环境问题与社会经济问题积累到一定程度在会计领域中的集中体现。环境会计是随着经济的发展逐渐在会计领域中派生出的一个新型分支,它不单单是一个会计问题,而是基于资源环境约束条件下的经济社会发展问题。

“实施环境会计,就是将本应在化的生态环境成本纳入到现行的产品成本核算体系之内,使其产品成本能够真实反映资源环境代价——私人成本‘逼近’社会成本。”一直持续关注环境会计实施进程的中南大学PPLG研究员杨孟著在接受记者采访时说,企业实行社会成本核算,其直接的经济后果是,在市场竞争机制的作用下,“倒逼”企业加大技改投入,开发先进清洁生产技术,淘汰落后产能,促动企业的“绿色”生产,达到节能降耗和环境保护目的。

事实上,经济发展与环境的协调问题早已引起我国相关部门的高度关注。早在2001年3月,我国就成立了“绿色会计委员会”,2001年6月,经财政部批准,中国会计学会成立了第七个专业委员会——环境会计专业委员会,旨在进行环境会计理论研究、总结环境会计工作经验、推动环境会计实务的实施。经过十多年的研究,我国环境会计理论不断成

税务金融信息共享可防企业“两套账”

■ 贺斌

日前,全国政协委员、上海银监局局长廖岷在接受记者采访时表示,建议加强银行业和税务部门的信息对接,防止企业“两套账”。

廖岷说,在现实生活中,部分企业给税务部门报的账和给银行报的账不一样:在税务部门,为了避税会尽量报低收入;而在银

行,为了得到贷款则会报高收入。如果能做到税务部门和银行之间的信息共享,一方面,银行贷款时,可以从税务部门了解到企业的财务情况,更好地作出判断;授信时,可对增值税发票进行真实性校验,防范金融风险。另一方面,税务部门也可通过银行了解企业的负债情况和信贷情况,更好地监督企业纳税。

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,应该要有新思维和新方法。

由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。

会计监督转型的路径选择

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。

在监管理念上树立动机导向型监督。鉴于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考核指标进行检查;对上市公司主要围绕上市要求和大股东利益最大化检查;对私营企业主要围绕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直接造假。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。

处理好三个方面的关系

进一步处理好会计监督点与面的关系,强化会计监督的社会影响和权威。目前,财政部采取的联合联动检查模式已成为会计监督的一种主要模式。这种以总部为突破口,组织全国专员办对某一个行业的检查,较好地解决了检查的深度,但在一定程度上忽视了会计监督的广度问题。由于会计信息质量检查跨时长,需要耗费大量的人力,每年检查的单位数量不多,影响非常有限。因此,为扩大成效,建议在保证重点检查深度和质量的前提

下,把精力放在扩大监督覆盖面上。例如根据会计领域的突出问题或重大的国计民生问题,对某一行业、某一项目开展专项检查,以扩大覆盖面,提高会计监督的影响力,解决点与面的问题。

进一步处理好监督与管理的关系,寓监督与服务之中。适应财政部提出的管理前移、注重过程控制的要求,对企业不仅要开展会计监督检查,还要深入到企业的财务管理之中,把服务寓于监督之中,把监督融入日常管理之中。

进一步处理好创新方式与更新管理理念的关系。目前会计监管工作,注重专项检查,轻视日常监管,检查手段较多,日常监管手段较少,要更新监管理念,创造性地运用专项检查、日常监管、调查研究等方式,打造三位一体的会计监督体系,提高会计监管效率。

(江西专员办)

实施环境会计应在充分调研、准备工作做足的情况下出台环境会计准则,以鼓励企业从经济的视角自觉地保护自然环境。

制定环境会计准则 完善信披制度

规的形式确定环境会计的地位和作用,使环境会计信息的揭示有统一的标准,在内容上与国际接轨,这也是将环境会计付诸实施的最强有力的手段。

杨孟著则建议,建立环境会计制度,首先应在现有会计准则和环境会计理论研究成果的基础上,对会计要素进行系统梳理和科学分类;然后对各会计要素的确认、计量和披露制定统一的规范标准;最后建立完善与之配套的财务会计制度和规范体系。具体来说,可考虑设置环境资产、环境负债、环境收益和环境支出四个环境会计要素,对自然资源的价值、自然资源的耗费、环境保护的支出、改善资源环境所带来的效益等进行确认、计量和披露。

除此之外,我国环境会计制度体系的建立,还可以借鉴国际上一些比较成功的做法。借鉴德国经验,将环境成本从原来的传统成本核算体系中分离出来,采用环境成本和传统成本并行核算的模式,分别编制环境报表和财务报表。这一做法类似于我国目前的管理会计与财务会计并存的关系,比较符合我国现阶段的实际,待条件成熟时,再行分离。借鉴欧洲经验,实行提取环保准备金制度,简化环境会计要素分类,起初可只设置环境成本和环境负债两大要素,随着条件的不断成熟,逐步完善设置新的会计要素。

应以法律形式确定环境会计地位

尽管我国已制定并颁布了不少环境法律法规,但尚未形成一套完整有效的法制体系,涉及环境因素的会计法规几乎更是一片空白。我国现行会计制度中,尚未建立与环保费用配套的会计核算体系,仅在企业“管理费用”会计科目中设置了“排污费”和“绿化费”项目,前者仅指企业按规定缴纳的排污费用,后者指企业对厂区进行绿化发生的费用。

杜婕指出,尽管我国有些企业已经开始逐渐尝试环境会计的应用,但是我国目前对于环境会计的基本理论、环境成本的核算等方面仍存在众多争议,并没有统一的标准,更没有将环境会计写入法律准则之中,这使得企业在实际建立环境会计体系中无法可依。

杜婕在提案中建议,我国相关部门及会计界应该借鉴外国现行的环境会计方面的相关法律与准则,结合我国实际情况,参考我国现行的《会计法》、《企业会计准则》,建立符合我国国情的环境会计核算方法,补充完善现行的《会计法》、《企业会计准则》,明确规定环境会计的会计要素及其确认计量方法,使得企业环境会计的核算操作规范化、统一化。

对此,业界评论员表示,将环境会计的核算和监督原则列入《会计法》,可以以法律法

书》中有两处涉及环保问题。由此可见,我国环境会计信息披露制度存在盲点,即无法有效评估公司的环境绩效,也无法评估公司的环境活动对财务成果造成的影响。

杜婕一针见血地指出,目前,我国环境会计信息披露存在诸多争议,企业披露的环境会计信息也样式各异,没有可比性。上市公司要求会计信息披露,要明确企业污染量、排污和环境治理上资金投入,也相对提高了企业的社会责任。但在实施过程中,可能存在部分企业不愿披露其造成的环境污染,并且在实施环境会计的同时,企业需要缴纳环境税,影响企业利润,这也是环境会计实施的一个难点。

据相关资料显示,有50%以上的企业编写了环境方面的综述或报告,但往往是上报上级或有关的环保机构,并不对外公布。环境信息的披露主要包含在年度报告、内部工作会议记录、会计报表附注、董事长报告或上市公司的招股说明书中,目前没有一种占绝对优势的披露形式。环境信息披露多为文字性说明,方法单一,缺乏列示一系列环境技术和货币指标的表格和图形等多种方法。

对此,杜婕建议,应建立符合我国国情的环境会计信息披露模式,提高企业对外披露的环境信息的质量,使得各个企业所披露的环境信息具有横向可比性,便于相关利益者的投资以及公众的监督。

建立符合我国国情的环境会计信息披露模式

业界专家也建议,环境会计信息披露可采用两种披露模式,一是会计报表内披露;二是表外信息披露。在表内披露方面,对于资产负债表而言,可以加入必要的环境资产、环境负债、环境所有者权益等相关科目进行有关报告;对于损益表而言,则加入必要的由于环境问题而带来的收益和损失,从而计算出最后的利润;而对于现金流量表也是如此。在表外信息披露方面,环境会计要素信息可以在会计报表附注或财务状说明书中披露,并且形式多样,可以是文字的,也可以是数字的;可以是详细的,也可以是简略的。在特殊情况下,也可以运用独立的环境会计信息报告。

另一方面,企业披露的环境会计信息也样式各异,没有可比性。上市公司要求会计信息披露,要明确企业污染量、排污和环境治理上资金投入,也相对提高了企业的社会责任。但在实施过程中,可能存在部分企业不愿披露其造成的环境污染,并且在实施环境会计的同时,企业需要缴纳环境税,影响企业利润,这也是环境会计实施的一个难点。

据相关资料显示,有50%以上的企业编写了环境方面的综述或报告,但往往是上报上级或有关的环保机构,并不对外公布。环境信息的披露主要包含在年度报告、内部工作会议记录、会计报表附注、董事长报告或上市公司的招股说明书中,目前没有一种占绝对优势的披露形式。环境信息披露多为文字性说明,方法单一,缺乏列示一系列环境技术和货币指标的表格和图形等多种方法。

对此,杜婕建议,应建立符合我国国情的环境会计信息披露模式,提高企业对外披露的环境信息的质量,使得各个企业所披露的环境信息具有横向可比性,便于相关利益者的投资以及公众的监督。

业界专家也建议,环境会计信息披露可采用两种披露模式,一是会计报表内披露;二是表外信息披露。在表内披露方面,对于资产负债表而言,可以加入必要的环境资产、环境负债、环境所有者权益等相关科目进行有关报告;对于损益表而言,则加入必要的由于环境问题而带来的收益和损失,从而计算出最后的利润;而对于现金流量表也是如此。在表外信息披露方面,环境会计要素信息可以在会计报表附注或财务状说明书中披露,并且形式多样,可以是文字的,也可以是数字的;可以是详细的,也可以是简略的。在特殊情况下,也可以运用独立的环境会计信息报告。

另一方面,企业披露的环境会计信息也样式各异,没有可比性。上市公司要求会计信息披露,要明确企业污染量、排污和环境治理上资金投入,也相对提高了企业的社会责任。但在实施过程中,可能存在部分企业不愿披露其造成的环境污染,并且在实施环境会计的同时,企业需要缴纳环境税,影响企业利润,这也是环境会计实施的一个难点。

借鉴国外经验 实现中国管理会计突破

■ 宫莹

管理会计在西方风靡各行各业、各个领域,取得了丰硕成果,并在上世纪70年代末期传入中国。其中的作业成本制度、平衡计分卡以及美国通用汽车公司、杜邦化学公司的全面预算管理系统、沃尔玛公司的成本领先战略等,都成为中国企业借鉴的蓝本。

最大差别在于制度背景

对于中外管理会计发展的最大差别,清华大学经济管理学院教授于增彪认为,最大的差别在于制度背景以及由此造成的“实施效果”。

“管理会计是老板会计,企业要赚钱就离不开管理会计;管理会计也是决策支持系统,决策者要使自己的决策科学和切合实际。”国外管理会计因此而产生,也因此而普遍应用于会计和管理的实务界。

记者了解到,美国劳动部一项调查曾显示:90%以上的美国财务人士从事着管理会计工作,他们70%以上的时间用在与决策相关的工作上。

美国的首席财务官在公司的地位仅次于首席执行官。而据有关调查表明,在我国,超过85%的财务人员从事财务会计工作,他们80%以上的时间用于记录与核算,充当着“账房先生”的角色。

对此,于增彪说:“在美国,会计行业理论和实务界都有专门的人员或部门研究管理会计,比如一些民间组织。而在相当长一段时间内,我国更加重视财务会计,对管理会计有所忽视。”管理会计的发展受到社会、经济、政治、技术等大环境的影响,在这些方面中西方有很大差别,这也导致了管理会计的差别。管理会计发源于美国,迄今美国仍领导着管理会计发展的潮流。于增彪认为美国管理会计发展主要有三种驱动力:首先源于企业组织形式的变化,从手工作坊发展到机器为基础的工厂制,从工厂制发展到公司制,其间都有相应的管理会计方法被创造出来;其次是源于市场竞争状况的变化,美国上世纪70年代生产者市场转化为消费者市场,促使管理会计与全面预算结合起来并创造出作业成本制度和平衡计分卡方法等;最后则是源于企业利益相关者对自身权益的觉醒程度,特别是员工、社区、公众对自身权益的觉醒,促成企业社会责任会计的发展。

于增彪说:“总体来说,除了时间有区别,中美管理会计发展的脉络基本一致。”但我国管理会计实施效果没有达到预期目标的原因在于资本市场对财务信息披露的需求使得人力和财力资源的配置更多倾斜到财务会计。另外,这也与制度设计的不完善有关,这使得国企追求企业价值的动力不足,同时也使得很多民营企业尚未泯灭投机心理,不愿意“费心费力”向管理会计要效益。而且,企业以及其他组织的财务人员被排斥在决策之外,管理会计没有职业化。

实践是推动理论发展的必由之路

对于我国管理会计的发展,郑州航空工业管理学院教授李现宗认为,应该走国际上“实践推动理论”的管理会计发展之路。

他认为,“中国管理会计与国际上的差异比较明显。前期我们是当小学生,主要是学习,现在实务界已经走出了这一阶段,并逐步按照国际上的管理会计发展之路日趋走向成熟。”

但理论界还处在学习过程中,不过目前这方面已经有所突破,尤其是在中国管理会计的案例研究和经验总结方面。”目前,管理会计涉及的领域越来越广,方法也在创新,如卡普兰的准时作业成本法(TDABC)。但李现宗认为管理会计的国际发展规律更值得我们认真研究与探讨。

“从管理会计的学科特性来看,实践推动理论发展,进而推动管理会计学科的进一步成熟,可能是管理会计的国际发展规律和特性所在,这一点对于发展我国的管理会计来说是很有启发和借鉴意义的。”李现宗说。

就我国的管理会计学科如何发展,李现宗建议分为三部分进行建设,即管理会计理论、管理会计方法和管理会计案例。财务会计的目标是决策有用性和受托责任,而管理会计的目标应当是管理有用论,这样就可以使管理会计的定位问题得到逻辑性解决。

于增彪建议,我国管理会计发展要多管齐下,全方位发展。第一,管理会计要得到国家支持与引导,包括组织建设、人才培养和财力支持;第二,管理会计在实务上应用潜力巨大,国有企业要做示范,其中包括如何发挥总会计师的主导作用;第三,要加大会计及其他工商管理专业课程体系中内容中的管理会计的比重;第四,理论研究上务必要深入企业实际,既能融入国际知识库,又能彰显中国特色;第五,要开展国际合作,与国外管理会计职业组织合作发展。

反而增加了更多成本,无奈选择作罢。

“我们不能纵容这种情况,这是对金融市场秩序的严重破坏。希望最高法院对恶意转移资产、逃废债务的行为予以惩罚,通过制度和法律进行约束。”廖岷指出,制裁工作的难点在于执行——由于征信体系还没有真正建立起来,企业破产后,其负责人依然可以维持原来的生活水平,从而起不到惩戒的作用。

员,廖岷对“两高”报告提出的立案难、诉讼难、执行难等问题深有体会。近年来,长三角地区的金融风险率先显现,上海银监局也处理了不少涉企金融案件。他认为,由于一些金融案件不能及时立案,企业恶意骗取银行资金的行为不能得到及时处罚,错过了最佳取证、诉讼时间,甚至有的企业通过各种方式进行了恶意的资产转移,对于银行来说,即使胜诉也很难执行回来更多的资产,