

8 财务策略 Financial Affairs

州县乡三级人大代表团到夏河安多畜牧产业园视察 为企业营造良好投资环境是当前的重要工作

■ 本报记者 何沙洲

6月中旬,由甘南州夏河县人大常委会主任仁青东智带领州、县、乡三级人大代表团共计30余人,前往安多畜牧产业园调研视察安多畜牧产业园项目建设情况。代表团表示,为企业营造良好的投资环境是当前的重要工作任务。人大代表团在甘肃安多投资集团董事长王志荣、安多清真绿色食品有限公司总经理张文海的陪同下参观了安多畜牧产业园甘肃安多清真绿色食品有限公司年产5000吨牦牛、藏羊肉品生产线及冷链物流配送中心等项目。视察过程中安多集团工会主席石海燕向人大代表团详细介绍了公司发展历程、安多循环经济园区相关情况、安多畜牧产业园区发展规划及目前畜牧产业园区一期项目建设情况、新建牦牛、藏羊加工生产线设施设备投入使用情况等。

参观完生产线后,州、县、乡人大代表团在安多畜牧产业园区厂区二楼会议室召开了座谈会。会议中,张文海向代表团做了汇报,他

与政府会计改革以及政府综合财务报告息息相关的关键词是权责发生制。作为一种会计基础,权责发生制的最大优势在于能够更加准确地反映出政府的财务状况。

■ 刘安天

建立统一规范的政府会计准则体系被认为是编制政府综合财务报告的基石。而在我国现今的政府会计体系下,预算会计和财务会计长期共存,这就意味着做好两者之间的协调是政府会计改革的重要命题。

对比企业会计准则体系的统一与建立,可以看出,基本准则的建立是会计准则设计需要攻克桥头堡,这一点对于政府会计准则的建立来说同样如此。中南财经政法大学政府会计研究所副所长王芳表示,基本准则的建立对于统驭具体准则的制定具有重要意义,有了基本准则,具体准则的制定会更加顺利。

建立基本准则是突破口

对于正在谋划制定的政府会计准则,王芳表示,其将为政府会计改革提供方向和指南,起到规范和指导政府会计实务的作用。

从国家近期一系列的政策来看,最新出台的行政单位和事业单位会计制度中已经结合政府预算以及财政改革的要求,填充了新的内容,融入了政府会计未来改革的动向。“比如在会计基础上,部分业务引入了权责发生制。”财政部财政科学研究所副研究员王晨明告诉记者,这为下一步政府会计主体之间的整合、统一协调,以政府整体作为主体,最终实现政府会计改革的目标奠定了基础。

从公司发展概况、园区规划和总体建设情况、畜牧产业园子项目建设进度、固定资产投资情况做了详细介绍。并对各位代表从下列几个方面提出了请求:请求解决安多循环经济园区管理体制问题;请求将安多畜牧园区纳入藏区政策重点扶持对象;扶持企业做大做强,申报国家级畜产品加工基地和国家级龙头企业;整合畜牧资源,牦牛、藏羊资源精加工出境,制定限制牦牛、藏羊活体、胴体出境的政策措施;打造地方优势品牌,扶持安多品牌走出去;请求加速办理项目手续审批、办证进度;请求加大政策性资金支持力度和财政资金支持;请求协调加大园区招商引资工作力度;推动金融体制改革,引导推动安多公司上市;重点对解决地方建设环境问题提出了请求。

会议上,代表团各代表就安多集团发展中面临的问题提出了意见和建议:就草原生态项目执行提出疑问,应该怎么做,怎么落实,如何结合安多公司做好该项目;安顺电站问题到了不得不整治的地步,建议夏河县委、县政府

建立政府会计准则应从基本准则入手

采用这个基础的主要目的在于理顺预算会计和财务会计的关系。多位专家表示,这两者是政府会计体系的组成部分,应长期共存并互相协调,从而有助于使我我国财政管理体制迈向一个制度更明晰、信息更透明、治理更规范、决策更科学的新台阶。

而这样做的原因在于政府会计改革的内生需求正在发生着变化。王晨明表示,政府会计信息的需求者现在已经不仅仅满足于得到预算信息,而是更加关注政府的财务状况,包括资产、负债状况及对风险事项的评判等。从这个角度出发,可以更好地理解政府会计改革的目标。

王芳也认为,政府会计信息既需要满足预算会计的要求,同时还应当反映政府的财务状况和运营成果,为信息需求者提供支撑决策的信息。

而为了满足上述两方面的改革要求,政府会计基本准则的建立将成为一个很好的突破口。

王芳表示,基本准则可以保证具体准则的内在一致性,并在缺乏具体准则时为会计处理提供原则性指导。

确认政府主体是关键

记者从采访中了解到,对于政府会计基本准则的建立,最为关键的点在于如何确认政府会计的主体。有专家表示,无论主体通过何种方法来确认,都应当按照财务会计的理念来设计,遵照会计自身的逻辑架构,其中很多原则需要突破预算会计的要求。

对于这一点,王晨明表示认同。他进一步提出,有三个问题需要予以特别明确。一是政

及相关部门做好落实工作;同时建议安多公司申报黄河水源地补给项目,会同州、县发改委协调黄河办,争取项目补助资金;建议对已完成的项目及时做好项目验收工作;另外2014年底审计厅将对安多公司进行审计,要求安多公司财务部门做好资料汇总;关于龙头企业申报问题,建议先申报陇上企业后再申报龙头企业;为企业营造良好的投资环境是当前的重要工作任务,县委县政府积极配合企业发展,为企业做好服务。并建议安多集团加快订单式畜牧产业的步伐,并对失地农民提供更多的就业保障,为更多的本镇农民提供就业岗位,同时政府与企业一起探讨暖棚养殖项目,共同推进地方群众增收。

会议最后,王志荣表示接受各位代表的真诚建议,并表示安多集团将一如既往地积极配合相关部门做好草原畜牧业发展,以公司+牧户+工厂模式,带动当地农牧民致富增收,推动当地经济的发展,为广大消费者提供健康、安全、有机的肉品。

建立政府会计准则应从基本准则入手

更加准确地反映出政府的财务状况。

但就现阶段而言,建立权责发生制的政府综合财务报告体系与理想尚有一定的距离。据王晨明介绍,现在试编的政府综合财务报告是将以收付实现制为基础的核算数据,通过权责发生制的原则调整之后生成的,权责发生制的原则还未能完全贯穿业务核算流程。“当然,这个做法已经前进了一大步。最终应当通过政府会计准则的制定,将权责发生制基础运用进来,这样才能从设计理念上跟政府综合财务报告的初衷相符。”王晨明告诉记者。

这个问题的最大瓶颈在于,收付实现制是反映预算执行的有效方法,这也就意味着,如果从融合预算会计与财务会计的角度来看,权责发生制完全取代收付实现制的可能性几乎为零。而且,权责发生制主要以反映财务的成本效益为目标,而这一点本身在政府会计实务中的很多公益性业务中很难体现。

因此,王芳建议,不妨从信息需求者更为关注的领域开始先行采用权责发生制,例如政府的资产、负债、成本等。”而且,其本身的大范围推行就很可能会产生较高的改革成本。稳步推进,一方面可以降低改革成本,另一方面也可以使财务人员和社会相关方面有一个接受的过程。”王芳表示。

另外,王晨明还提到了会计人员的素质问题。她表示,政府会计准则的建立肯定会普遍采用一些较为先进的方法和理念,那么,公共部门财务人员素质的提升就显得非常重要。而另一方面,政府会计准则的建立不能仅仅瞄准某一种模式,更应当考虑到我国的国情以及政府会计改革的驱动因素。

采用使用权责发生制需稳步推进

与政府会计改革以及政府综合财务报告息息相关的关键词是权责发生制。作为一种会计基础,权责发生制的最大优势在于能够



代表团调研视察安多畜牧产业园项目建设情况

内部财务控制的五大措施

防范财务风险离不开健全的内部控制制度。完善的内部控制体系可以合理保证企业的正常经营、财产安全、会计信息真实可靠和企业经营效率的提高,内部控制是为防范风险尤其是防范财务风险而建立的,它的严谨、规范、全面是与风险系数相匹配的,风险越大,内部控制越严谨,风险越多样,内部控制要求越高;内部控制越完善,风险发生的可能性就越小,反之亦然。

授权批准控制

授权批准控制指对单位内部部门或职员处理经济业务的权限控制。单位内部某个部门或某个职员在处理经济业务时,必须经过授权批准才能进行,否则就无权审批。授权批准控制可以保证单位既定方针的执行和限制滥用职权。授权批准的基本要求是:首先,要明确一般授权与特定授权的界限和责任;其次,要明确每类经济业务的授权批准程序;再次,要建立必要的检查制度,以保证经授权后所处理的经济业务的工作质量。

重大项目集体决策机制

首先,集体决策可充分发挥集体的智慧,由多人共同参与决策分析并制定决策的整体过程。有利于在决策方案得以贯彻实施之前,发现其中存在的问题,提高决策的针对性。其次,集体决策容易形成相互监督的机制,避免“当局者迷”的客观现象,从而使决策时能考虑得更周全。最后,集体决策能更为客观评价各项风险。

报销流程控制

审批流程做到经办人、审批人签名齐全,立项表齐全,责任明确。各项费用的审批报销严格按照规定的权限执行,各部门费用由部门总监审查、主管财务领导审核、财务负责人复核,总经理批准。规范各项费用的报销手续流程,同时设立相关的标准有利于费用支出口径的一致化。企业运作也必须严格的程序规则,在严谨的审批流程下,企业财务可以有效地防范舞弊错漏的出现,有利于明确人员责任,做到有据可查,既方便企业日常业务管理,又能有效提高效率,减少差错。好的流程控制能够有效控制各种费用开支,因此,在企业财务流程控制上必须做到一丝不苟、精益求精、严防差错,杜绝舞弊。

账务清查控制

第一,货币资金清查。月末进行现金实地盘点,做到账款相符、账实相符。除查明余额情况,还要查明有无违反现金管理制度规定。并根据盘点结果,填制现金盘点报告表,由检查人员与出纳员签名,如发生长短款,要查明原因,明确责任。银行存款采用核对的方法,银行日记账与银行对账单逐笔核对,查明账实是否相符。清查过程中,如有双方未达款项及时编制银行调节表,并确定银行存款实存数。对银行余额调节表事项及金额要进行跟踪。

第二,固定资产清查,采用实地盘点方法。会计账与固定资产台账核对,台账与固定资产实物一一核对。在盘查过程中如发现盘盈、盘亏和毁损,及时查明原因,明确责任,并据以编制报告书。经查明原因及报批后及时进行账务处理。

第三,应收账款、应付账款等往来款项清查。定期与客户和供货商对账,核对销售及供货记录,及时发现未达款项。对于超过规定收款期限的欠款应函证核对,并请相关部门跟踪催收,降低坏账率。

会计档案管理控制

会计入账流程及会计资料保管工作的内部控制。原始凭证必须手续齐全,填列完整,不得涂改、挖补。发现原始凭证有错误,应退回补办。原始凭证必须经财务主管审核后方可入账,并及时、准确入账,不得积压。严格按照《会计档案管理办法》规定妥善保管会计档案,防止丢失损坏。非经本单位会计机构负责人授权,不得随意借阅会计档案。

(朱芳)

专注于服务企业集团及成员单位,为其提供金融和财务管理服务的企业集团财务公司,具有发展产业链金融的先天优势。在监管层放开服务范围的限制后,财务公司的上下游产业服务链得到延长,各家财务公司也充分利用自身长处,积极拓展产业链金融服务的深度与广度,打造出各具特色的产业链金融服务模式。

作为连接金融与实体经济的重要一环,财务公司在面对当前复杂多变的经营环境以及愈发激烈的市场竞争环境下,积极发展产业链金融是目前其巩固自身生存与发展的重要途径之一。特别是在十八届三中全会对金融服务实体经济提出了更高要求后,不论是商业银行还是财务公司,其产业链金融的发展受到了越来越多的关注。

市场需求作支撑

具体来说,财务公司的产业链金融服务就是以成员单位在产业链中核心地位为依托,针对产业链的各个环节,设计个性化、标准化的金融服务产品,为整个产业链上的企业提供融资、结算一体化的综合金融服务。

那么目前我国的财务公司产业链金融的发展情况如何?在国内180多家财务公司中,目前只有部分取得成员单位产品买方信贷、消费信贷、融资租赁的财务公司开展了基于产业链下游经销商的融资服务。如格力财务公司根据核心成员单位格力电器销售模式开展的格力经销商买方信贷融资;海尔财务公

财务公司:发展产业链金融正当其时

司基于海尔ERP营销信息并捆绑店主信用和家庭财产的专卖店融资产品及消费金融业务;上汽财务公司开展的汽车消费信贷;中核财务公司开展成员单位核电设备融资租赁业务等等。此外,针对在《企业集团财务公司管理办法》规定中并未覆盖到的成员单位产业链上游供应商,目前部分财务公司在取得当地监管机构的许可下,通过与银行合作,利用人民银行的电票系统,对产业链上游供应商提供了票据融资服务。

“有数据表明,2010年成立的阿里小贷公司目前已经累计为13万客户提供了融资服务,贷款规模超过260亿元。阿里小贷之所以引人关注,特别是让银行关注,原因在于其独特的产业链优势。”珠海格力集团财务有限责任公司的前任曾廷忠介绍说,“我国财务公司所属集团都是全国各行业的领军企业,在其产业链中处于核心地位,产业链上下游聚集众多的中小企业,以目前全国财务公司所服务的3.5万家成员单位预计,如果每家有100户上下游中小企业需要融资,就可为财务公司带来350万客户,假设每家融资需求50万元,其市场需求就可达1.75万亿元,占目前财务公司总资产的42.27%。”可见,财务公司发展产业链金融有其强大的市场需求作支撑。

中小企业是发展重点

一直以来,中小企业融资难、融资贵是困扰其发展的重要原因,而中小企业也是金融机构未来最为重要的服务对象和新的利润增长点。有关财务公司人士表示,与传统金融服务不同,产业链金融服务的对象由单独的项

目、企业发展为产业链上下游各环节的多个企业,服务内容表现为不同金融产品的组合,以此创造整体金融服务价值,具备“面对综合对象、运用综合手段、创造综合价值”的“三综合”特征,有助于支持实体经济发展,有利于金融机构争取更多业务机会,具有广阔的发展前景。

对于现阶段开展产业链金融服务的效果,财务公司各方持积极态度。“以格力财务公司产业链票据融资方案为例,2013年格力财务公司通过该模式累计为格力电器产业链提供34.26亿元资金支持,由于格力财务公司在支持实体经济发展和电子票据推广上的良好表现,人民银行通过再贴方式对财务公司给予鼓励和支持,累计再贴金额1.64亿元。与市场需求相比,格力财务公司针对产业链上游供应商的金融服务还大有用武之地。”曾廷忠认为:“从资产质量上看,财务公司开展的成员单位下游经销商商业资产质量良好,未出现不良贷款。这说明财务公司对产业链融资有较好的风险控制能力。”

把握机遇做大做强

对于财务公司产业链金融未来的发展,各方都充满了信心。银监会领导在今年的财务公司年会上曾表示,今后将支持财务公司试点延伸产业链金融服务,开展“一头在外”票据融资和保理业务。“一头在外”是指产业链交易双方中一方为集团内成员单位,另一方为集团外非成员单位。神华财务有限公司的谢潜表示,银监会领导的这一表态,是财务公司监管理念的重大转变,标志着财务公司的客户群由集团内成员单位延伸至集团外客

户最终获得监管机构认可,财务公司全面自主拓展产业链金融业务将迎来重大政策机遇。

那么财务公司该如何把握政策机遇,将产业链金融服务进一步做大做强?对此,谢潜表示,提升产业链金融战略地位,是财务公司在与商业银行的竞争中发挥其先天优势的关键所在,其有助于财务公司实现对客户经营模式的升级,摆脱以往与成员单位间简单的存贷关系,丰富与成员单位的合作内涵,有效提升业务粘度,提升财务公司在集团的内部影响力以及扭转财务公司被动结算的辅助地位。为此,财务公司应进一步丰富自身的角色定位,突出产业链金融业务的战略发展地位,力争将财务公司发展成为立足集团产业集群的产业链金融解决方案和金融产品综合提供商。因此,财务公司首先需要提升产业链金融战略地位,实现战略突破。

产业链金融业务是产业与金融紧密结合的业务类型,对于财务公司的系统平台、业务流程、从业人员能力等都提出了更高层次的要求。基于此,曾廷忠分析认为,财务公司还应做好开展产业链金融服务的系统建设与风险控制。此外,他进一步表示,产业链金融服务金额小、数量多、频率快,按照财务公司现有的融资流程,根本无法满足企业对时效性的要求,同时人力成本也无法负担。因此,财务公司必须对现有的制度、流程进行梳理、整合、优化,形成标准化,以提高业务办理效率,满足企业时效性的要求。产业链金融服务对从业人员素质要求较高,不仅要懂金融,还要熟悉所在产业的情况。因此,财务公司要开展产业链金融服务,需要培养一批兼具产业和金融业务知识的复合型人才。(李佩)