

8 财务策略 Financial Affairs

理论体系是建立管理会计体系的地基

■ 刘安天

财政部于日前发布了《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》（下称“《指导意见》”），此举再一次在全国范围内掀起了一股热议管理会计的风潮。

《指导意见》明确提出要建立起包括理论、指引、人才、信息化和咨询服务在内的“4+1”管理会计体系，这其中的第一项就是理论体系的建立，这意味着，理论体系的建设将成为整个管理会计体系搭建的地基。

突破发展瓶颈

现阶段而言，我国实务界对管理会计运用的探索已取得一定成就，但我国整体的管理会计发展不可避免地遇到了一些瓶颈。

我们看到，在实务层面上，有的企业在预算管理、绩效评价等方面有着自身的理解，有的企业在成本管理、信息化建设等方面有了不错的尝试。而在这些不可否认的成绩背后，是企业目前尚未将诸多管理会计工具整合在一起并形成一个新的体系，来为企业战略或经营决策提供更为有效的支撑。

另一方面，我国管理会计的理论发展滞后于实务发展，企业一直存在诸多生动的“管理会计”实践，却尚未形成管理会计的概念框架和系统理论。同时，理论的发展存在一定与实践脱节的情况。目前，我国管理

会计理论研究的出发点往往不是问题导向，而是相对抽象的概念，既难以解释管理会计现象，更无法解决实际问题，当前一个重大的局限在于“就管理会计论管理会计”。

正是因上述原因，我国的管理会计仍处在持续突破状态，而突破管理会计发展瓶颈的基础就是尽快建立起管理会计理论体系。

财政部管理会计咨询专家、西南财经大学中国管理会计研究中心主任毛洪涛表示，由于管理会计理论和实务的多样化，缺乏统一的理论体系会使得管理会计发展缺乏理论指导，不利于管理会计总体水平的提高。因此，要全面推进管理会计体系建设，就必须结合中国管理会计实践发展，构建具有特色的管理会计理论体系，发挥理论的指导作用，促进管理会计实践深化与理论体系的完善与创新，充分发挥理论与实践的相互推动作用。

有甄别地“拿来”

不可否认的是，当前我国的管理会计理论和方法多是由西方引进的，并对我国管理会计理论的发展有着一定的启发作用。但值得注意的是，我们要借鉴吸收西方理论，更要从本国实际出发，建立起具有我国特色的管理会计理论体系，切不可简单地“拿来”。

目前，我国学者已对国外管理会计经验有不少研究。中央财经大学会计学院副院

长、中国管理会计研究与发展中心执行主任刘俊勇向记者介绍，他和他的团队目前正在梳理和总结近 30 年来国内外主流管理会计研究的相关文献。“针对具体理论的研究，国外要比国内丰富。我们这样做的目的，是想看一看中国的管理会计理论与西方相比还有哪些差异和不足，从而为下一步的研究提供一个方向。”刘俊勇说。

目前，西方对管理会计体系的研究也仍处在探索阶段。刘俊勇在研究了美国有关组织发布的《管理会计公告》后告诉记者，事实上《管理会计公告》并没有在体系建设上提出一个明确的框架性方案。

从最近的一个例子来看，英国皇家特许管理会计师公会和美国注册会计师协会联合发布了全球管理会计原则，毛洪涛表示，这份全球管理会计原则究竟有多大的认同度，在业界能起到多大的影响力，需要时间来慢慢观察。

《指导意见》中有一个基本原则是“坚持立足国情，借鉴国际”，其中的根本在于要坚持我国国情。

也就是说，我们需要有甄别地吸收国外的经验。在这方面，毛洪涛认为，我国学者需要共同努力，借鉴国际化研究范式探索中国管理会计的真问题，即聚焦于中国情境下的管理会计实践，其中的情境因素则包括了组织所在国家的社会、文化、法律和经济因素等。

在研究方法上，刘俊勇认为，目前尚有一些制约因素需要社会各方共同努力来打破。“从国外的一些成果来看，国外运用较多的是调查的方法。而管理会计的个性化程度较高，研究者从公开资本市场获取大数据的难度相应较大。所以，产学研的有效互动是研究管理会计理论的关键所在。”

尽快达成管理基本概念等共识

《指导意见》在理论体系建设这一部分指出，推动加强管理会计基本理论、概念框架和工具方法研究，形成中国特色的管理会计理论体系。

而当前在我国企业会计实务中，要么没有开展管理会计工作，要么开展了此项工作但并未认识到其属于管理会计范畴，出现这种现象的一个重要原因是业内缺乏对管理会计的清晰认识，尚未对管理会计一些基本概念等达成共识。

《指导意见》将管理会计定义为：“会计的重要分支，主要服务于单位（包括企业和行政事业单位，下同）内部管理需要，是通过利用相关信息，有机融合财务与业务活动，在单位规划、决策、控制和评价等方面发挥重要作用的管理活动”。事实上，这一定义充分阐述了管理会计的定位、服务对象、工具手段以及作用，记者从采访中了解到，业内对此表示了充分的肯定。

解决小微企业融资难信用体系建设亟待提升

今年三季度以来，中小微企业在营业收入、上缴税金及利润总额方面的增幅均较去年同期有所回落，并面临用工成本连续上涨等压力，解决小微企业融资难问题的迫切性再度摆在面前。

多位业内人士表示，融资难背后涉及的国内信用体系不完善、信息基础设施缺失等根本问题依然亟待解决。

对于银行、保险等金融机构来说，小微企业和小企业主的社会信用信息缺失严重，一方面增加了业务成本，金融机构不得不花更多时间精力核实客户的资信调查，直接制约了其在信用评估、贷款定价和风险管理上的效率；另一方面增加了业务风险，提高了金融机构的贷款决策和贷款管理难度，减弱了违约信息通报机制的有效性。

在业内人士看来，目前我国征信体系尚处于初级阶段，中小微企业信息基础设施建设比较薄弱，征信体系相对单一，基于现有数据的信息沟通与共享平台落后于业务实践发展需要。公开资料显示，截至 2014 年 6 月底，全国征信系统共收录 1900 多万户企业、8.5 亿个人信息。

“目前国内信用体系建设还不完善，主要体现在两方面：一是信息的不及时、不完整；二是征信覆盖范围有限”，平安易贷相关负责人表示。

完善国内信用体系、发展小微信用市场迫在眉睫。有专家表示，下一步要加快全国统一的企业和个人征信系统建设，大力做好非银行信息的采集工作，同时积极培育征信服务市场，促进征信中介服务机构的健康发展。

“国内信用体系的建设对于整个金融行业具有非常重大影响和意义，平安易贷作为其中一员也同样受到影响”，平安易贷相关负责人表示，“例如央行征信中心提供的个人信用报告，可以帮助我们了解客户的公共信息和过去的信用行为，从而更准确地作出审批判断。因此，我们积极参与、配合、协助国家相关机构部门优化征信体系，完善和丰富征信信息。”

早在 2012 年，平安信保就申请加入央行征信数据库。目前，平安信保是国内首家以保险公司的身份与央行征信中心进行系统对接，并协同合作银行将每笔贷款信息准确、及时地上传到征信中心，参与征信中心对非银行类金融机构的数据采集和整理工作。

“这有助于我们更加了解客户，提升风险控制能力，同时也有利于更加精准地对贷款进行定价，同时提高业务办理效率”，该负责人指出。

(证券)

明年财税改革三看点 预算改革先行

■ 陈益刊

新《预算法》明年施行，将把中国预算管理体制改革推向一个新的台阶。作为“十二五”规划的最后一年，全面深化改革的关键之年，改革排头兵财税改革任务颇重。

在今年 6 月底，财税改革顶层设计方案——《深化财税体制改革总体方案》(下称《方案》)在中央政治局会议上审议通过，要求三项重点工作和任务在 2016 年基本完成。2015 年将是关键之年。

这三项任务分别是改进预算管理制度、完善税收制度和建立事权和支出责任相适应的制度。

这些改革如何推进，将是 2015 年一大看点。

财税改革中，预算管理制度改革先行。8 月底，新《预算法》获通过，并将于 2015 年 1 月 1 日起施行。新《预算法》在预算公开、管理和控制、地方债管理、财政支出绩效等方面作出诸多规定，而这也正是此次预算管理改革的题中之义。

新《预算法》明年施行，将把中国预算管理体制改革推向一个新的台阶。为细化预算改革任务，10 月国务院发布的《关于深化预算管理制度改革的决定》，详细列出了七项重点改革内容，涉及预算编制、执行、公开和监督等方面。这些重点任务必须在今明两年取得决定性进展。

比如，外界最为关心的地方债务管理问题，在对地方债实行规模控制和分类管理，严控举债程序和资金用途之后，当前地方政府各部门正在紧急清理甄别债务，在清理存量债务基础上，甄别政府债务，为把地方债务纳入全口径预算管理奠定基础。这项工作的截止时间是明年 1 月 5 日。

地方债“堵暗道”之后，随之而来的是“开明渠”，即经批准的省级政府可以适度举债，而市县级政府举债只能由前者代举。自今年上海等 10 地试点地方债自发自还之后，官方明确表示这一试点会扩大。

这一试点是否会扩大到所有省级政府，明年会有答案。

与预算管理制度改进一样，第二项财税改革重点任务——税制改革也压力颇大。不过，今年税制改革动作已经不小。

税制改革重点锁定六大税种，包括增值税、消费税、资源税、环境保护税、房地产税、个人所得税。煤炭资源税率先完成改革。12 月 1 日起，在全国范围内，煤炭资源税由“从量计征”改为“从价计征”，税率幅度为 2%至 10%，具体适用税率由省级政府拟定。而近期消费税也做了一些调整，比如成品油消费税普遍上调，而酒精等四种商品不再征收消费税。

营业税改增值税（下称“营改增”）自 2013 年在全国推广以来，今年铁路运输、邮政电信业纳入营改增，仅剩生活性服务业、建筑业、房地产业和金融业未纳入“营改增”。

营改增剩下的都是难啃的“骨头”，而这些工作力争在 2015 年之前完成。《第一财经日报》记者了解到，生活性服务业的“营改增”方案将在年底前出台，而建筑业、房地产业的“营改增”最早于明年 1 月 1 日起施行。

环境保护税、房地产税立法和个税改革，明年能否有重大进展也值得外界期待。同样值得期待的，还有最后一项财税改革重要任务，即建立中央和地方事权和支出责任相适

应的制度。

财政部部长楼继伟曾撰文表示，将适度加强中央事权，明确中央和地方共同事权，明确区域性公共服务为地方事权和调整中央和地方支出责任来完善中央和地方事权及支出责任划分。

另外，进一步理顺中央和地方收入划分也将在随后一两年有所动作，比如官方报告研究称增值税上划中央，消费税下划地方等。



浙江省诚信经营承诺单位展示

本期专栏主持人:魏东

杭州 Baby 宠物生活馆 成立于 2013 年，位于杭州市拱墅区德胜路 284 号,主要经营各种宠物用品、饲料及各种名犬的幼犬出售。除此外，还提供各种信息咨询,如配种、摄影等，为狗宝宝们提供一站式全方位的高端服务。生活馆拥有一流的爱宠团队、专业、专注、专心于服务爱宠，引导时尚潮流；以人性化的服务理念为广大宠物爱好者提供一个交流、合作的平台；以优质的服务和优良的犬种品质为广大宠物爱好者提供更多更好的选择。生活馆电话：0571——88212810 QQ:770939404	宁波维纳诗节能科技有限公司 公司成立于 2002 年,注册资金 300 万。公司坚持以品塑业，以优立世，以铸造高品质为公司品牌理念，为振兴民族产业而努力追求，实现不断超越。现已拥有专业的产品设计研发销售团队，是一家集专业研发、制造、销售、服务为一体的综合性企业。公司主要生产球灯、方灯、蛋形灯、花盆灯、小型灯和太阳能产品等家居装饰灯、户外灯，广泛用于房屋和庭院的装饰、美化环境等。 目前公司在全球范围内与数家专业 LED 灯公司及分销商进行合作。客户有：METRO、CASTORAMA、GIFI、CASTOROMA、CARREFOUR、AUCHAN 等。	杭州万发门业有限公司 万发门业是一家专业化、规模化、一体化的防火卷帘门制造型企业，从事防火卷帘门研发、生产、销售、安装、服务。公司技术力量雄厚，设备精良，并率先通过了 ISO9001:2008 认证。因市场需求，为了能更好地为国家消防安全事业作贡献，根据国家标准及企业标准，先后研发、生产、销售：双轨双帘无机特级防火卷帘、折叠型防火防烟卷帘、钢质防火卷帘（普通型、复合型、侧向型、平卧型）挡烟垂壁型、另有卷闸门伸缩门、感应门等系列产品。公司产品广泛用于国家政府工程、重点工程、机场、会议中心、购物广场、商场、超市、大型市场、酒店、宾馆、房地产等。	杭州湘堂科技有限公司 是康威集团下属的康威虫草系列产品的国内营销运营公司，也是国内首家进行高科技北虫草规模化产业转化的企业，位于杭州萧山。公司以纳入国家 863 计划的“北虫草基因保护工程”为依托，秉承保护三江源、母亲河的环保情怀及生产让老百姓能吃得起最好的虫草产品的研发理念，以虫草研究专家楼良水教授及胡能迪牵头，集合知名高校及科研机构上百名专家的智慧，投资上亿，历经 12 年终于完成了高科技虫草的产业化道路，开辟了北虫草规模化培植、产业化经营的划时代革命。公司研发的虫草多糖片、蛹虫草复合片、箭羽胶囊等产品也从第一代到第五代，赢得众多消费者的好评和青睐。	杭州和康康复医院 是一家二级专业康复医院。“以医养老、医养结合”是医院超前于普通养老机构一大特色，可为老年人提供各类专业的医疗服务，并有系统的疾病康复训练和心理咨询师、营养师，真正实现为子女分忧解难，为老人添福增寿的美好愿望。 医院设有内科、外科、中医科、康复科、重症监护科等相关科室。拥有德国进口 CT、新型 DR 系统、多功能呼吸机的高端医疗设备。住院部设 VIP 病房、夫妻房和三人房、医生、护士、护工实行 24 小时的医疗护理和生活照料。电话：0571-85351669 地址：杭州市拱墅区沈半路 476 号
中融首信资本管理有限公司 公司是一家集财富管理、信用风险评估与管理、信用数据整合服务、小微借款咨询服务与交易促成等业务于一体的综合性现代服务业企业。公司创建于 2013 年,总部位于北京金融街,注册资本 10000 万元。公司集财富创意规划、个人信用服务、公益金融服务为一体,致力于公众打造综合性、高品质、低风险的高端金融咨询服务平台,成为“您可信赖的财富增值伙伴”。目前已经在多个城市和地区建立起强大的全国协同服务网络,为客户提供全方位、个性化的首信金融与首信财富管理服务。	乐清龙凤山生物科技有限公司 公司是以中医宝库中最珍贵的滋阴圣品——铁皮石斛为产业核心,专业从事珍稀濒危名贵的药材铁皮石斛选种,种苗培养,种植,生物研究,产品研发,经营销售于一体的综合型企业。 基地地处雁荡山北麓的全国首批被评为生态之乡的四都陈坦村。风景秀丽,气候宜人,完好的原生态环境是天然珍贵动植物生长发育的风水宝地,更为公司规模化种植提供了天然保障。公司与浙江农林大学合作建立铁皮石斛种苗培育示范基地,运用仿野生规范化、标准化种植技术,并通过国家有机认证,国家 GAP 认证,种植出的铁皮石斛有效成分达到并超越国家相关标准规定。	杭州国缘艺术团 www.cctvgy.com 排练培训舞蹈模特主持影视表演等,承接商演 婚庆 晚会策划演出等。0571— 87388738 杭州经济技术开发区 8 号大街和达创意设计园 2 号楼 517 室 杭州音之舞健康管理有限公司 www.cctvgy.com 健康管理 艺术培训 服装 餐饮 酒店 旅游疗养院投资经营管理。0571— 86913808 经济技术开发区 10 号大街与沿江大街交叉口和达东东城三层 杭州国缘教育科技有限公司培训输出一体化领袖级人才基地。0571— 86907378 经济技术开发区 8 号大街和达创意设计园 2 号楼 5— 6 层	浙西南装饰工程有限公司 公司起源于 2002 年，经营室内外装饰装修工程施工、园林绿化工程施工。工装方面擅长商业空间设计以及大型综合空间，众多房地产售楼中心、高端会所的设计和施工，社会口碑良好。自 2012 年起，整合可视化工地(V)、4S 标准化施工(SI)、新工具及新材料新工艺(IN)三大核心元素，给业主带来直观的质量高标准感受，赢得了客户的交口称赞。 经营理念：浙西南之道“踏实 共享”；浙西南之木“商业模式 精细化增长 目标拆解”；浙西南之魂“踏实 廉洁 勤奋 有计划地开展工作 对结果负责”。电话：0578-2128305 2129530 2129782 地址：丽水市中山街北 8 号白云花苑会所 3 楼	浙江台州禾力门业有限公司 公司是一家集研发、生产、销售、服务、于一体的专业木门制造企业。公司自产、自销主要产品有：原木门、复合实木门、免漆门、橱柜门、生态门、衣柜门、木饰面(护墙板)等。公司以打造“全面品牌化”战略，重金聘请欧洲著名设计师，“以简约尊贵，自然典雅”为风格的产品设计理念，为每一位客户量身定制。 全国免费热线 400—8767—377 地址：玉环城关双港路 88 号