

贾广云:财务价值多棱镜

■ 袁跃

2013 年贾广云加入雅康博担任财务总监。接任雅康博财务总监职位后,贾广云面临的第一个挑战,就是重新组织上线 ERP 财务系统。而她从未接触过生物制造行业的 ERP 系统,对生物制造流程也是一无所知,如何实施才能成功?生产成本一向是生物企业控制的重点,对于多品种、多批次生产,生产成本如何正确核算?针对复杂的生产工艺和批次,如何把生产成本降低?贾广云开始冷静地思考这个极大的挑战,“我梳理了在高新技术行业多年的工作经验,意识到制造类企业与生物制药企业的共通密码是,一线生产成本正确核算,加速存货、应收账款周转、防止积压造成产品过期报废等等,永远是财务管理主题。生物产品生产原材料投入低廉,在行业内普遍存在毛利率较高,但是只有企业运营成本控制得好,企业才能获得高收益。”

并肩闯关

确立标靶之后,贾广云开始深入基层,充分了解公司的研发、产品、生产制造流程、采购及销售流及市场。在充分的内外调研之后,经过各个部门紧密配合,给软件提供商提供了充分的需求和实施效果,最终系统在一个半月成功上线,规范了存货计价方法,而这为正确进行成本核算奠定了良好的基础。贾广云欣喜地总结这一过程的经验,“仅仅靠成本核算远远不够,生产环节的成本控制更有效果。如果生产一线人员成本控制观念强,那么



他们比财务人员控制生产成本更高效。”在了解生产流程及工艺之后,财务与业务顺利有机结合,雅康博开始勇闯成本管理第二关,将预算管理纳入其中,完善企业内部控制制度,使得各个部门都达成了通力合作。

在现代财务管理中全面预算已成为财务管理的重要组成部分,但对于大多数企业来说全面预算的执行和控制始终是财务管理的难点。对于不断壮大的发展型生物公司来说,建立预算体系、制定切实可行的预算制度,是预算得以顺利进行并达到控制效果的重要手段。提起全面预算的好处,贾广云赞不绝口:通过全面预算可以使企业进行事前、事中、事后风险控制;可以明确企业目标,通过预算实

现企业的总目标;提前了解资金需求的时间和金额,及时进行融资;更加有利于合理配置企业资源和有利于控制和考核。

凡事预则立,雅康博公司也不例外。随着雅康博不断壮大,健全预算控制体系、完善全面预算制度,也成为一种必要。据贾广云介绍,目前财务部正在逐渐完善全面预算控制制度,通过事前、事中、事后分析、反馈,进行风险控制。“因此,我们准备在 2015 年把全面预算提升到一个新的管理高度,目前在重新制定公司切实可行的预算制度,财务行使监督、反馈、分析职能;根据公司业务特点,选用滚动预算方法进行预算;通过全面预算合理安排融资需求,合理配置企业资源;定期进行

银行函证是注会审计中的职业风险点

银行函证是指注册会计师直接从银行获取书面答复作为审计证据的过程。其实质是注册会计师在对企业财务报表审计过程中,向被审计单位的开户银行发函核实求证其银行存款、贷款及其他资金往来等重要信息的真实情况,其对发现和防范被审计单位的财务报表错误或舞弊极其重要。

随着 2014 年上市公司年报审计工作的来临,注会行业再次呼吁有关部门尽快联合出台相关规范性文件,其对银行回函工作进一步的规范,促进银行建立健全相关内部控制,从而防范银行函证不规范给金融系统和资本市场可能带来的风险和危害。

银行函证是注会审计中头疼又绕不开的“坎”

从重要性角度来看,银行函证是财务报表审计的核心程序之一。高效优质的银行回函,对于保证企业会计信息质量,维护金融体系稳定和市场经济正常秩序具有至关重要的基础作用。

但在近年的审计实务中,由于注册会计师在实施银行函证程序过程中遇到一些障碍和困难,导致在很多情况下无法通过该程序获取充分、适当的审计证据。银行函证已成为注册会计师在审计过程中既头疼又难以绕开

的“一道坎”。

记者了解到,目前银行函证存在的问题主要表现在以下几个方面:

一是银行函证在客户开户行办理,容易受到客户方面的干扰,独立性易受影响,甚至存在个别金融机构工作人员配合被审计单位出具内容虚假的回函,影响审计效果。

二是银行受理函证的要求各不相同,导致审计效率低下。

三是有的银行回函信息不实,有的回函信息不全,或不按指定格式或致送对象回函,或不按规定使用印章导致回函丧失证明力;有的回函严重拖延,甚至不回函等。

四是函证收费标准不一,部分银行存在收费过高,导致函证成本较高。

此外,询证函在邮寄过程中存在丢失、被第三方截取、严重延误等情况及各种“乱象”从而影响函证的有效性和独立性。

“目前银行函证回函环节存在的问题,对有效发现和防范企业财务信息错误或舞弊风险产生不利的影响,既影响了金融机构的信贷决策质量,同时也给金融机构带来不可忽视的运营风险、法律风险和声誉风险,并一定程度上影响到金融市场的正常秩序和社会信用体系的建设。”在日前中注协主持召开的银行函证实务问题研讨会上,来自银监会、国资委、会计师事务所的多位专家表示。

银行函证造假加大注会职业风险

而更让注册会计师们忧心的是,银行函证环节上造假等行为,不仅将会直接导致注册会计师因审计失败而承担法律责任,也会进一步加大注会行业的职业风险。

虚假记载如虚构银行存款收入和支出,虚假披露如掩盖银行存款被质押冻结的信息,伪造收入凭单和银行对账单,伪造或虚增银行存款利息收入,少计银行借款等。从近期一些曝光的上市公司财务造假事件中可以看出,银行存款舞弊已成为一种常用的财务造假手段。

“银行函证现在已经变成审计中一个不得不小心对待的问题。”德勤华永会计师事务所声誉及综合风险部合伙人李茂龙表示。

同时,一些企业在银行资金往来方面的造假行为已经走出国门,严重影响到中国企业国际市场的公信力。

2010 年下半年,美国上市中国概念股遭遇一系列集体诉讼事件,暴露出严重的财务造假问题,进入 2011 年,更有 22 家中国公司被诉。美国证监会由此展开对中国公司财务情况的专项调查。2011 年至今,已有超过 50 只中国概念股因被指责财务造假而被停牌或者退市。

“造假风波中部分造假矛头就直指银行

预算跟踪、分析和反馈,使预算落实到实处,结合财务分析,通过一系列财务指标和非财务信息,为公司战略制定和调整提供依据,以适应生物制药的高投入、高风险、高收益、高技术密集,而这也需要团队一起闯关。”

跨越融资

到 2009 年底,雅康博提出的“个性化治疗”的概念被广泛普及,药监局也开始受理佰康安这类针对预后测评的诊断试剂的注册。由此雅康博的发展也进入了新时期。而资金也随之而来,2011 年雅康博融资 1500 万元,投资方为赛富。资金到位后,雅康博马上强化了实验室和生产线。

对于资金的渴求,是生物医疗行业共同的需求。行业内面临的共同难题是新药研发越来越难,但资金却时常捉襟见肘。从基础研发到成果转化的这一过程,就是企业要经历的一个被称之为“死亡谷”的挫折阶段,而医疗企业在这一阶段的“死亡率”高达 40%至 50%,缺少资本则是这近半企业不能度过“死亡谷”的重要原因。

对此,贾广云强调生物医疗企业的融资方式必须灵活多样、多管齐下。“财务总监在筹资活动中,必须学会灵活多变,选择达到资金成本最低的融资方式。只依靠贷款的单一方式融资,只会让企业很被动,也会束缚企业的发展。只有审时度势,本着规模适当、来源合理的原则,敢于尝试适合企业发展的多渠道融资,才会更有利于企业的发展。”

生物医疗行业属于“慢”行业,属于典型

单据造假。”李茂龙称。

在此背景下,会计师事务所因为银行函证方面所存在的问题而陷入法律纠纷的案件也就屡见不鲜了。

致同会计师事务所技术合伙人邱连强表示,当前银行函证工作中存在诸多“症结”,直接影响审计的结果,对银行、事务所以及资本市场都会带来风险与危害。

现行法规存缺陷 业内呼吁出台规范

为规范银行函证,1999 年,在中注协的推动下,财政部、人民银行联合发布了《关于做好企业的银行存款借款及往来款项函证工作的通知》(财协字[1999]1 号),对银行函证回函工作及询证函格式提出具体要求,在规范银行回函工作方面发挥了积极作用。但随着金融业务的创新发展,企业与银行之间资金往来的形式复杂多样,原询证函格式无法覆盖新的业务情形,同时在执行过程中也出现了一些影响回函质量和效率的问题,亟须进一步补充完善。

因此,业界呼吁有关部门尽快联合出台相关规范性文件,对银行回函工作进行进一步的规范,促进银行建立健全相关内部控制,并更新银行询证函参考格式。信永中和会计

师事务所合伙人王重娟表示,尽快规范银行函证回函工作是建立社会公信体系的重要一环,也是注册会计师行业所面临的非常紧急的事情。

李茂龙介绍说,英美等国家的银行通过设立集中的询证函处理中心,在获得有关客户的允许及授权下,专职处理事务所或其他第三方所要求的银行询证函。

“函证中心的最大好处就是可以避免回函受到被审计单位的不当干扰。”李茂龙表示,有条件的金融机构可借鉴国外同业先进做法,探索建立回函的集中处理机制,或借助信息化手段实现在线查询或办理回函工作,减少中间环节,保证信息质量。据悉,国内一些大型商业银行也对此进行了相应的探索,其中工行在江浙地区正在进行回函工作集中处理,并在回函中采用电子验证手段,通过验证码可以在工行官网查询真假,对可能存在的造假环节起到了很好防范作用。专家建议,为避免回函由客户开户行受理容易受到被审计单位的不当干扰,有条件的金融机构可借鉴国外同业先进做法,探索建立回函的集中处理机制,例如,银行函证处理中心,或借助信息化手段实现在线查询或办理回函工作,减少中间环节,保证信息质量。(金时)

江西注协四举措推进事务所业务转型升级

为帮助江西省中小会计师事务所加快实现业务转型发展,江西省注协采取应对措施,积极推进会计师事务所业务转型升级。

一是谋划行业转型创新思路。中央召开十八届三中全会后,省注协立即召开行业第四次统战工作座谈会和协会常务理事会议,深入分析全面深化改革的决定给行业带来的机遇和挑战,研讨行业转型升级的意见和举措。

二是开展新业务研讨、交流与培训。省注协先后举办了中小会计师事务所业务转型研讨班和主任会计师新业务专题培训班,引导会计师事务所寻求适合自身发展的新领域。

三是建立结对帮扶机制。针对中小会计师事务所人才力量相对薄弱、发展能力不足、亟需转型升级等问题,协会出台《关于在全省注册会计师行业开展结对帮扶工作的实施意见》,组织全省会计师事务所综合评价排名前 10 位的会计师事务所作为帮扶主体,联系帮扶一批中小会计师事务所,建立人才培养、业务共建等全方位帮扶机制,更好地为会员服务。

四是发挥协会桥梁纽带作用。加大与有关部门协调沟通的力度,积极争取政府购买服务等扶持政策和扶持措施,帮助会计师事务所解决开拓新业务遇到的实际问题,为行业发展营造良好的环境。(江西注协)

服务新常态 注会行业使命和任务

■ 陈毓圭

在新常态的背景下,注册会计师行业要勇于担当,积极作为,认识新常态、服务新常态,在经济的发展、市场的稳定、公众利益的维护等各个方面肩负起新的使命。

注册会计师行业在新常态下肩负新的使命

首先,注册会计师作为经济监督体系的制度安排和诚信链条上的重要一环,通过对财务信息进行审计鉴证,能够有效提高会计信息质量,对优化社会资源配置、发挥市场在资源配置中的决定性作用具有非常重要的促进和保障作用。

诚信是人类社会生活的基础。在市场经济条件下,会计信息质量直接影响宏观经济决策和企业资源配置。会计信息失真,会破坏市场经济秩序,损害市场资源配置的效率,从而动摇市场经济和资本市场的基础。经济发展进入新常态,将更加倚重市场在资源配置中的决定性作用。会计信息越准确、透明、真实,越有助于市场资源配置的合理化、集约化。

其次,注册会计师既是企业信息披露的独立鉴证者,又是企业提升管理效率、加强内部控制的智囊团。从国际经验看,注册会计师的职业价值正从经济鉴证向价值管理转变,从合规性治理向经营性治理和风险管理转变。注册会计师已经成为解决方案的提供者,已经成为全能的专家。

第三,注册会计师行业作为高端服务业的重要组成部分,大力发展注册会计师行业,

是新常态下经济发展的内在要求。经济进入新常态,就意味着产业结构升级,生产智能化、专业化将成为产业组织的新特征;意味着经济增长将更加依靠人力资本质量和技术进步;意味着必须推动形成绿色低碳循环发展的新方式;意味着创新将成为驱动经济发展的新引擎。服务业,特别是高端服务业,具有专业性、智能性、环境友好性等特点,无疑将成为新常态下新的经济增长点。

注册会计师行业以及特有的专业知识和技能,为社会公众和经济发展提供专业服务,属于高端服务业的组成部分。从这个意义上说,注册会计师行业的发展将直接贡献于服务业的发展,发展好注册会计师行业,本身就是对新常态下经济发展的直接贡献。

注册会计师行业的建设任务

新常态不是一个点,而是一个历史阶段。我们要考虑的是,在这样一个历史阶段,注册会计师行业应该如何为国家新常态的引领作出我们的贡献。注册会计师行业要以新常态的论断为指导,统筹深化实施行业发展五大战略,加强注册会计师队伍职业化建设,提升事务所内部治理机制水平,推进注册会计师专业服务市场建设。在新的一年里,要重点启动以下几大建设工作:

一是以服务中国企业“走出去”和“互联互通”为目标,加强行业国际化建设。在经济全球化的新形势下,中国经济正日益融入世界经济。随着对外开放的不断深化和经济实力的不断提升,中国企业日益活跃在世界经济舞台上。全面深化改革明确要求,要实施更加积极主动的开放战略,坚持“引进来”和“走出去”相结合,利用外资和对外投资并重,安

全高效地利用两个市场、两种资源。在新常态下,面对对外开放出现的新特点,我们更要努力提高对外投资效率和质量,促进基础设施互联互通,推动优势产业走出去,开展先进技术合作,稳步推进人民币国际化。

企业“走出去”是一个复杂的系统工程,在当前日益复杂的国际经济社会环境下,企业“走出去”迫切需要信誉过硬、服务优质的专业服务机构。注册会计师行业就是为企业“走出去”提供支持和服

务的重要力量。2015 年,注册会计师行业将开展“国际化建设年”主题活动,把我们到目前为止国际化的成果转化为更加普遍的实践。在继续推动中国注册会计师行业“走出去”的进程中,顺应“互联互通”和“一带一路”的要求,拓展新的国际发展领域;在新一轮对外开放中,要以投资咨询为重点领域,进一步发挥注册会计师行业引导战略资源配置的作用;进一步巩固执业标准国际趋同的成果,使之更加落地生根。

二是以职业精神的塑造为重点,加强行业职业化建设。职业化是包括注册会计师行业在内的专家行业发展规律的体现。职业化建设包括五个方面,即职业准入、职业精神、职业技能、职业组织和职业监督。其中,职业精神代表了职业的核心价值所在,是职业化的核心,对其他四个方面的要素建设发挥引领作用。任何一个职业,离开职业精神的塑造和培养,都是难以实现职业化的。

要塑造职业精神,就要总结历史实践,树立先进典型,形成职业的核心价值观。对注册会计师行业来说,注册会计师作为一个职业,以专业的精深和道德的诚信来实现其社会价值。中国注册会计师较早步入职业化的道路,以脱钩改制为标志,这条路已经走了十多年。