

6 财务精英 Financial Elite

陈国钢 预算管理是一种财务资源配置手段

从每年 10 月份起,各个企业就开始动手编制下一年度的预算。在新华人寿保险股份有限公司副总裁兼首席财务官陈国钢看来,“虽然很多企业已经开展预算管理,但由于认识上的偏差,其尚未能达到应有的效果。”陈国钢认为,预算管理是一种财务资源配置手段。如果把预算理解成目标的制定与考核,认为预算只是财务的事情,做预算就是为了控制费用,这往往会导致业务部门不择手段追求短期利益,争取更多资源,甚至杀鸡取卵,无视企业整体目标。在缺乏管控的情况下,这往往导致企业风险加剧。

从契约角度认识预算

如何找寻预算管理的正确出路?陈国钢表示,预算管理是一门艺术。在当前经济发展背景下,CFO 已经从传统的账房先生向企业财务资源管理者转变,因而需要深入思考如何愉快地做预算,真正帮助公司和业务部门等实现共赢。

如何正确看待预算?陈国钢提出,应从契约角度认识预算。契约的委托人为股东、董事会和集团公司,代理人为经营单位和子公司。契约就要有权利和义务,具体到预算管理,委托人的义务是提供相应的资源保障,权利是获得投资回报。而代理人的义务则是提供利润回报,使股东利益最大化,权利则是获得资源保障和相应的奖励。

“简单地说,预算就是制定约束及激励条件,使契约双方利益达到平衡,从而最大化满足双方诉求,实现财权与事权匹配。”陈国钢称。

预算管理是管理会计的核心内容

当前,包括部分 CFO 在内的一些企业管理者仍把预算管理当成目标考核,造成各部门之间在预算方面讨价还价。正如 GE 公司 CEO 韦尔奇所言,在许多公司里,制定预算的程序是经营中最缺乏效率的环节。它吞噬了人们的精力、时间、乐趣和组织的梦想,遮蔽了机遇,阻碍了增长。

陈国钢认为,预算管理不仅仅是一种费用控制方法,更是一种财务资源配置手段。它是管理会计的核心内容。企业的全面预算管理包括合理的资本预算(经营与战略的资产负债匹配、科学的资本结构)、经营预算(现金流预算、财务资源在经营过程中不同形态下的各类预算、预期经营成果)。

而预算管理体系则包括科学的指标体系、客观的评价体系、合理的预算制定程序。管理系统主要应用于 B/S 架构、数据库服务和 web service 等技术,设计形成行政办公、项目管理、客户管理、文化管理、党建群建等多个系统模块,实现了事务所日常行政办公自动化,有利于对日常业务操作实现全流程闭环式规范治理。

天职国际会计师事务所于 2012 年承接开发安徽省国资委在省属企业集团层面建立财务风险预警体系咨询服务项目,以协助安徽省国资委推进省属企业建立财务风险预警体系。天职国际会计师事务所应用了“四位一体”的财务风险预警框架和财务风险预警数理模型等技术,将模糊、主观的感性判断提升为可以量化的风险指标定位与提示,实现了风险评价可视,风险表达直观,满足了安徽省国资委对所属企业风险监控从事后监控前移至事前预警的需求,同时也有效提升了这些企业的风险管理意识。天职国际会计师事务所完成该项目形成的财务风险预警模型,也可以根据监管要求、企业所属行业特征和发展阶段等进行调整,满足财务风险预警定制需求。

中注协对会计所“一特三高”项目进行奖励

4 月 28 日,中注协公布《关于支持会计师事务所进一步做强做大的若干政策措施》2014 年度“一特三高”奖励项目名单,瑞华会计师事务所、天职国际会计师事务所、致同会计师事务所分别获得中注协发放的奖励资金 50 万元。

瑞华会计师事务所于 2010 年开始自主研发适应事务所内部管理需要的“玉壶冰信息化管理系统”,经过不断完善,该信息化管理系统逐步成熟。2012 年开始,瑞华会计师事务所将玉壶冰信息化管理系统转入商业化开发运营,截至 2014 年底,已有河北、山东、上海等地 10 余家中小事务所使用了该系统,有效地提高了这些事务所的管理效率。瑞华会计师事务所开发的玉壶冰信息化

核准制变为注册制

为深入实施开展“服务业升级计划”,支持市武汉企业参与国内和国际化竞争,加快产业结构转型升级,助推国家中心城市和国际化大都市建设,经企业申报,行业主管部门推荐及专家和有关协会评审、复核,政府网站公示等程序,近日,武汉市政府发文公布,确认九州通医药集团股份有限公司等 152 家企业为全市首批服务业重点行业领军企业。其中,注册会计师行业有 10 家,分别是:众环海华会计师事务所(特殊普通合伙)、安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)武汉分所、瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所、天健会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所、立信会计师事务所(特殊

鼓励创业创新

证券法修改的另一个主要思路是,放松管制,鼓励创业创新,推动证券行业的发展。这在草案中得到了体现,其中修改了股票发行条件,取消发行人财务状况及持续盈利能力等盈利性要求。李曙光教授认为,这意味着新股发行的考察侧重点将由“具有持续盈利能力”,变为“具有持续经营能力”。

据中国政法大学知识产权中心特约研究员赵占领介绍,目前,中国主板上市的核心要求是最近 3 个会计年度净利润累计超过 3000 万元。在创业板上市的要求相对较低,即要求企业在最近两年净利润累计不少于 1000 万元,并且要保持持续增长。

“互联网企业起步时利润率并不高,自有资金也有限。如此高的门槛使得互联网企业在国内上市困难重重。重监管、轻审批的海外资本市场成为企业的首选。”赵占领说。

李曙光教授认为,侧重考察企业“具有持



续经营能力”,对于鼓励创业创新有利。特别是对符合产业发展方向,处于成长期的新兴业态企业(如互联网),这些企业暂时不具备盈利能力,但是具有市场前景,只要他们诚信经营,就可以利用证券的融资功能,帮助他们解决资金缺口。

草案中的另一个亮点是明确提出“证券合伙企业”的概念。草案规定了证券公司、证券合伙企业经营草案规定的证券业务之一的,注册资本或者出资额最低限额为人民币 3000 万元。经营两项或两项以上证券业务的,注册资本或出资额最低限额应当合并计算。

这意味着将允许设立合伙制的证券企业。现行证券法第 122 条规定设立证券公司,须经国务院证券监督管理机构审查批准。未经国务院证券监督管理机构批准,任何单位和个人不得经营证券业务。

宋清辉认为,证券合伙企业增加了证券经营机构的形式,这一形式极大促进了证券经营机构的积极性;证券合伙企业将所有者和经营者的利益高度统一,企业在经营时会考虑长远利益。

除此之外,宋清辉认为,证券合伙企业放行,向外界传递出来,证券公司部分业务非常有可能放开给其他机构的积极信号。比如私募股权的发行和承销,允许地方的股权交易中心来做。

加强监管执法

草案的另一个亮点是,加强监管执法,强

武汉 10 会计所被确认为重点行业领军企业

为深入实施开展“服务业升级计划”,支持市武汉企业参与国内和国际化竞争,加快产业结构转型升级,助推国家中心城市和国际化大都市建设,经企业申报,行业主管部门推荐及专家和有关协会评审、复核,政府网站公示等程序,近日,武汉市政府发文公布,确认九州通医药集团股份有限公司等 152 家企业为全市首批服务业重点行业领军企业。其中,注册会计师行业有 10 家,分别是:众环海华会计师事务所(特殊普通合伙)、安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)武汉分所、瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所、天健会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所、立信会计师事务所(特殊

证券法大修 开放“证券合伙”空间

示,实行注册制意味着股票发行由过去的“严进宽出”变成了“宽进严出”,更多企业以更简便的方式加入到市场中。

3 月 10 日,两会期间,全国人大财政经济委员会副主任委员尹中卿介绍证券法修改的情况时表示,证券法修改的主要思路之一是简政放权,推进市场化,促进市场在证券资源配置中发挥决定性作用。

股票发行由核准制变为注册制,对于首次公开募股(IPO)的公司来说,无异于一个重大利好消息。

中国人民大学商法研究所所长、博士生导师刘俊海教授介绍,核准制介于审批制与登记制之间,比审批制宽松,但比登记制严格。1998 年,《证券法》确立 IPO 核准制的立法本意是将核准制界定为由计划经济体制下的审批制向登记制中间过渡阶段。

刘俊海教授认为,在特殊的历史时期,核准制虽然功不可没,但其弊端亦十分明显。比如,“堰塞湖”现象的出现也是核准制的负面作用之一。

截至 2014 年 9 月 25 日,证监会受理首发企业达到 620 家。一边是 IPO 节奏放缓,另一边是企业上市热情持续高涨,两大因素共同作用的结果,导致了 IPO 堰塞湖这道 A 股奇观。

刘俊海教授认为,造成“堰塞湖”现象的重要原因,核准制扭曲了资本市场中的供需关系,造成了市盈率过高、股票定价过高、超募金额过高的“三高”乱象,制约了资本市场资源的合理流动与优化配置,造成了民众

成要求的做法,转而更加强化业绩成长性、市场份额提升以及对企业的贡献度,并相应进行薪酬配置。

“总之,合理的预算制定程序就是一个沟通的过程,同时也是一个减少信息不对称、平衡多方利益诉求和权责关系的过程。”陈国钢表示,经过上报、质询、确定等“三下两上”对话质询,集团公司和经营单位之间明确了经营目标,落实了经营计划和相应资源配置方案,并通过预算明确了契约关系,以使企业效益达到最大化。

预算管理的三大作用

预算管理对企业有哪些助推作用?陈国钢阐述了预算管理的三大作用。

预算管理是战略执行的保障。预算管理与战略规划和经营计划紧密相关,它帮助校验战略计划的可行性,通过发挥资源配置功能,合理引导资源使用,提升企业经营效率,为企业的战略目标实现提供保障。

“预算管理还是风险控制的重要组成部分。”陈国钢认为,预算管理通过建立全方位、全流程的过程监控指标体系,实现对财务资源使用过程的及时监控,确保财务资源的使用安全,它是企业内控体系的重要组成部分。

预算管理也是企业持续创新发展的激励手段。预算管理通过建立客观明晰的成果指标,利用平衡计分卡为财务资源使用结果及后续再投入提供客观的业绩评估手段和考核依据,充分引导和激发企业的创新动力,“堵邪路”、“开正道”,进而促进企业资源的良性循环。

就像韦尔奇所言,很多公司都把预算作为自己的经营管理体系的大梁,所以正确的预算管理程序确实具有改变公司经营面貌的力量。(中会)

苏州成立会计服务业协会 会助小微企业发展

日前,苏州市会计服务业协会正式成立,旨在加强与中小微企业的无缝对接,引导行业健康发展,提高核心竞争力。

近年来,小微企业发展迅速,代理公司注册、代理记账业务需求日益扩大,会计服务机构在服务小微企业、加快转变经济发展方式等方面作用凸显。但由于入门门槛不高,没有办理财政局许可证的企业和个人太多,会计服务业亦存在服务水平不高、社会认可度不高、行业秩序不规范、沟通渠道有限、专业培训不到位、服务收费标准过低、维权措施有限等问题。

“代理记账服务从无到有,全部发展时间只有十几年,出现的一些问题单靠某一家企业或者某个政府主管机关无法实现有效规范和管理,成立会计服务业协会,实施行业自律管理,符合国务院有关转变政府职能、简政放权、发挥市场在资源配置中起决定性作用的要求。”苏州市会计服务业协会执行会长兼秘书长、发起人之一的苏州中天会计服务有限公司董事长颜廷忠说。

据介绍,苏州市会计服务业协会的会员企业在规范化管理方面将达到更高水平;协会会员通过服务小微企业、服务地方经济,为企业经营提供合理化建议、为企业和政府主管机关协调联系发挥作用。协会本身亦将打造诚信经营理念、账务规范化理念、执业专业化理念、收费合理化理念。

分析人士认为,作为由苏州市持有代理记账许可证的会计服务机构自愿组成并依法登记的具有法人身份的地方性、行业性、非营利性的社会组织,苏州会计服务业协会的成立架起了协会与政府、代理记账机构与中小微企业之间的沟通桥梁,有利于行业实现自我管理 and 健康发展。

北京注协开展事务所培训需求调研

近日,北京注协就《2015 年度北京注册会计师协会培训计划(征求意见稿)》,深入事务所进行调研,广泛征求会员意见。

秘书处工作人员深入大、中、小型近 50 家,与事务所主任会计师、合伙人、培训部门负责人、人力资源负责人等,就培训计划设计、培训需求、培训管理、新形势下如何做好培训等方面,展开面对面沟通与交流,深入了解不同规模事务所、不同层级人员对协会培训工作的需求。在培训项目设置、培训形式、培训内容、培训时间安排等方面充分听取大家意见,在综合考虑培训与大、中、小型事务所需求契合的前提下,及时调整培训计划安排。

2015 年,北京注协培训工作立足新形势,重抓服务,细化落实,以“岗位细分培训”为切入点,采取“分级、分类、分模块”形式,着力打造多层次、全覆盖的人才培养体系。培训工作新增项目负责人团队管理技巧、客户关系维护、项目质量控制等方面的培训,提升项目负责人的岗位胜任力;新增培训负责人培训,引导事务所了解培训未来发展趋势,事务所内部培训组织、管理技巧,建立良性互动的培训体系;新增行政人员管理技能、公文写作、沟通技巧培训,向管理要效率;新增从业人员 IT 审计、互联网商业模式创新、管理会计实务、内控与制度管理咨询、发债审计等专题培训,紧扣行业热点和经济发展新形势,提高从业人员执业质量和服务水平。(北京注协)

苏州成立会计服务业协会 会助小微企业发展

苏州成立会计服务业协会 会助小微企业发展

苏州成立会计服务业协会 会助小微企业发展

苏州成立会计服务业协会 会助小微企业发展