

8 财务策略 Financial Affairs

财务第三方服务商要创造互联网+

今年以来,“创业创新”一词持续走热,反映了我国在经济下行形势下,加速发展模式转型、开拓经济新增长点的决心。不久前国务院常务会议做出的发展创业孵化和营销、财务等第三方服务的部署,无疑是助推创业创新热潮再攀高峰的又一力举。那么,财务第三方服务具体包含哪些业务?如何使其得到进一步完善?今后的发展方向是什么?创业创新热潮给第三方服务机构带来什么样的机遇?带着这些问题,记者采访了业界专家。

财务第三方服务市场缺乏规范管理

资深注册会计师、南通市注册会计师协会副秘书长刘志耕在接受采访时,介绍了财务第三方服务包含的内容。他指出,财务第三方服务属于服务外包的一种形式,是企业聘请第三方机构对财务进行外包,以对财务会计资源进行分工整合的一种有效方式。财务会计服务外包是一种市场化运作的模式,便于企业把财会业务或者与财会业务相关的职能和岗位转移给外部财会服务提供商,由外部财会服务提供商在规定的时间内按协议提供标准化的财会服务,从而减少企业对财务工作运作、管理的时间,降低成本,进而高效率地进行财会工作的整合。因此,财务第三方服务受到很多中小企业的青睐。

刘志耕表示,财务第三方服务最初的形式包括财务报告外包、涉税处理外包、员工工资外包、职工福利及内部审计外包等会计服务外包,这些外包服务基本上属于对企事业单位的涉税筹划、内部控制设计、投资可行性分析、投资风险评估、融资项目筹划(包括筹措借款、发行债券和股票等)、财务分析、盈利预测等工作也可采取服务外包的形式。这类财务服务外包的技术含量较高,能够从事这些服务的一般为具有一定规模、一定专业水平和能力的大型会计师事务所。尽管服务收费较高,但由于企业可以通过利用会计师事务所专家队伍的专业化优势,以更低的成本、更高的效率获得质量更高、更有价值的财务、会计及管理信息,以及获得更高的财务决策水平和能力,从而为企业增加价值,所以,此类服务的市场前景非常广阔,但同样缺乏必要的规范和管理。

刘志耕认为,由一家会计师事务所同时提供各类会计服务外包和财务服务外包,不仅能在两种业务之间形成资源、知识共享,使两种服务业务的成本同时降低、效益同时提高,而且由于从事会计服务外包时对企业各方面情况的了解和掌握,更有利于会计师事务所从事财务外包服务,从而为企业提供更多有价值的财务外包服务。总体来说,提供财务第三方服务的机构通常拥有更加专业、经验更加丰富的会计人才,也更容易获得相关的

重要资讯,以完善财务会计服务。但不管采用哪种服务形式,财务第三方服务都能够降低企业成本;不仅可以降低人工成本,还可以为企业节省会计信息系统所必须的软硬件成本和维护成本。同时,财务第三方服务还可以为企业提供更加专业和规范的会计服务。企业通过外包非战略业务,可以有更多的精力去关注更有竞争优势的核心业务,从而提升企业的核心竞争力,提升企业的经济效益。但必须注意的是,由于公司的财务信息常涉及到商业机密,财务第三方服务可能存在一定的泄密风险。

针对财务第三方服务市场在发展中逐渐暴露出的问题,刘志耕表示,随着财务第三方服务业务的逐步开展,相关服务业务日趋成熟,从事财务第三方服务的机构一定会对这些业务有更全面、深入的了解和认识,也会对此前开展相关工作存在的一些问题和不足进行改进和完善,发现并挖掘更好地开展相关服务工作的方法和技术。与此同时,尽管称之为财务第三方服务,但接受委托的服务机构不能总是把自己作为第三方,应只在接受委托和承担责任时认清自己第三方的角色和应该承担的责任,但在从事具体服务时,一定要从第一方的角度认真负责地开展具体工作,不能有临时、事不关己的态度,务必认真负责,尽心尽力,及时改进和完善服务工作。只有这样,才能保持较高的服务水平和服务质量,赢得委托方的认可和社会的信任,做出自己的服务品牌,不断做长做久、做大做强。

财务第三方服务商要积极创造自己的“互联网+”

刘志耕指出,在大力推进大众创业、万众创新的形势下,如果一家企业借力财务第三方服务仅需要会计服务外包而不是财务服务外包,甚至不需要会计服务外包,说明该企业业务简单、规模偏小,很难做大做强;如果一家企业越来越需要财务外包服务,说明它有一定的规模且发展较快,有很好的发展前途。对于提供财务第三方服务的机构而言,如果一家机构仅提供会计服务外包,说明其能力、规模有限,服务对象的规模和层次都不会高,该机构也很难承接到大中型企业的业务。而能够提供财务服务外包的机构则不仅必须具备相应的水平和能力,还必须具备多方面综合素质的高级会计人才,要能够确保正常开展财务服务外包的需要。不仅要具备财会、税务、金融、法律等专业水平和能力,还要具备经济预测、决策、控制等综合素质。随着财务第三方服务市场和技术日趋完善,企业不仅能体会到委托第三方提供财务服务的优越性,还会充分认识到接受这方面服务的重要性和必要性,从而越来越依赖于这项服务,使得财务第三方服务最终发展成一个服务于高技术、高产业的新兴行业。同时,也使提供财务服务外包的机构取得更大的收益,其规模会因服务对象规模和数量的增加而相应增加,双方起到相辅相成的作用。

他认为,面对创新服务模式的快速发展,第三方财务服务机构尤其是会计师事务所

所,要积极主动地接受新的挑战,抓住新的发展机遇,利用好当前大热的“互联网+”的模式。

刘志耕指出,尽管目前会计师事务所对“互联网+”的概念还比较陌生,注册会计师与“互联网+”概念融合下的新生事物也还没有产生,但注册会计师的服务项目也一定孕育着“互联网+”的机会和可能。凭借注册会计师的聪明才智,通过研究一定能有所发现。某一项具体的会计服务外包或财务服务外包的业务加上互联网,一定能创造出属于注册会计师的“互联网+”,相信这个时间不会很长。如果真正有注册会计师发明的“互联网+”产品问世,一定会对财务第三方的服务产业产生巨大的推动作用,不仅会大大提升注册会计师提供财务第三方服务的效率和影响力,而且将会在我国注册会计师行业的发展史上留下浓墨重彩的一笔。

针对财务服务外包业务的转型,致同会计师事务所首席合伙人徐华也表示,对于外包服务商来说,需要确保做到与客户保持实时的良好互动,同时必须确保服务质量。时代在发展,客户的要求也在不断提高,能够适应并提供差异化服务的外包服务商才能从激烈的竞争中胜出。

创业创新浪潮对财务第三方机构是重大机遇

在采访中,刘志耕表示,目前随着年检业务取消,验资和外商投资企业年报审计业务的大量萎缩,很多中小会计师事务所早已陷入了业务荒,业务收入大幅度缩水,但会计师事务所的固定费用却必须发生,很多中小事务所因此举步维艰。

他指出,在当前创业、创新的大背景下,发展财务第三方服务给会计师事务所提供了很好的机遇。但尽管机遇对每家会计师事务所都是公平的,但如果一家会计师事务所仅能从从事会计服务外包,或者眼高手低,会计服务外包不愿意做,财务服务外包又做不了,而其本身的业务已无法维持生存,那这家事务所就很可能产生生存危机。因此,今后注册会计师为企事业单位提供的服务应该向多方向、综合型发展,即不只是提供单一项目的审计、咨询等服务,而且要能同时提供多方面、综合性的服务,最典型的做法就是能够满足企业对财务服务外包的要求。这就要求会计师事务所从各方面做好相关准备,特别是做好人力资源在相应的水平、能力和素质方面的准备。

他认为,面对创业、创新的浪潮,面对即将到来的对财务第三方服务的大量需求,会计师事务所必须做好迎战的各项准备,特别是要做好对各项业务技能和综合素质提升的准备。谁能够未雨绸缪、准备充分,谁就能赢得机遇、取得胜利。否则,由于不能提供财务外包服务,部分事务所的客户很可能转而去寻找能够为其提供综合服务的新会计师事务所,这些落后于时代的事务所将在大潮中被客户抛弃而一蹶不振。

(国伟)

企业会计监督的现状及其对策

■ 陈亭延

会计的基本职能是会计核算和监督,会计监督随着经济社会的转型发展,也越来越受到重视,尤其是当前反腐斗争的深入,会计监督这一职能显得越来越重要。本文就企业会计监督的现状着手,分析企业会计监督存在的问题,提出加强企业监督制度的对策。

一、企业会计监督的现状

1.企业内部制度不健全

企业负责人意识的薄弱。人们存在一种错误观念,认为会计的职责仅仅是会计核算。企业管理者了解会计知识甚少,没有认识到会计本身的规律性和对企业生产经营过程中的重要性。同时对企业负责人的约束机制不健全,甚至为了追求自身短期利益最大化,指使、授权会计机构、会计人员做假账,伪造会计凭证,严重剥夺了会计监督职能。造成这种局势的因素是多方面的,其一是企业管理者法制观念淡薄,以权代法,以不知情、不懂会计知识为由,逃避自己的责任;其二是企业管理者追求短期效益,指使会计人员做假账,实现利益最大化;其三是在管理制度上没有形成一套完整的法人约束机制。

会计信息失真问题具有普遍性。由于企业会计人员良莠不齐,个别会计在工作中不遵守国家政策法规,在账务核算中未按国家统一的会计制度规定执行,账目设置较随意,做假账、报假报表等现象普遍存在。这些现象的存在造成了会计信息失真。

2.企业外部监督力度不到位

外部监督包括国家监督和社会监督两部分。我国在长期计划经济体制下形成的国家监督,如财政监督、税收监督、审计监督,应该说发挥着相当重要的作用。然而,由于国家监督中存在着部门多头监督的问题,财政、税务、审计等部门都有相应的监督权,各种监督的功能交叉、标准不一,加之分散管理,缺乏横向信息沟通,未能形成有效的监督合力,而且各职能部门权责脱钩;再者,地方政府领导的财政、税务机关更多地是为地方利益考虑,在进行监督时,深度及力度就打了一定的折扣。我国社会监督的质量也是令人担忧的,社会监督在目前为止还尚未形成较强的公信力。以注册会计师接受委托,依法对被审计企业进行审计为代表的社会监督,是适应社会化大生产、投资主体多元化的发展而出现的。社会监督以其特有的中介性和公正性而得到法律的认可,具有很强的权威性和公正性,是市场经济秩序的维护者。但由于我国注册会计师的发展仍处于初级阶段,缺乏严格的规范和管理,部分注册会计师审验质量差,签证可信度低,起不到应有的公证、监督作用,有的注册会计师在利益的驱动下甚至为企业出具虚假的审计报告,这无异于为企业内部经营者的会计做假开了“绿灯”,严重影响了注册会计师以及会计师事务所社会监督作用的发挥。

董大胜: 审计推动预算部门依法理用财

■ 崔吕萍

要盘活财政存量资金,克服本位主义、部门单位利益等不正确思想的影响,改革不适应当前发展需要的财政财务制度,消除产生大量财政存量资金的思想基础和制度基础。

“十三五”期间,全面依法治国、全面深化改革继续推进,经济发展进入新常态,财政审计也面临新形势、新任务和新要求。对此,全国政协经济委员会副主任、审计署原副审计长董大胜表示,财政审计要把监督各部门各地区贯彻执行中央宏观调控政策,特别是稳增长、调结构、促改革、惠民生、防风险政策的贯彻落实情况放在重要地位,“要从审计财政收支、领导干部任期经济责任、土地、环境保护等入手,检查各部门各地区履行政府责任的情况,推动中央政策切实落到实处”。

当前,财政收入增长放缓已成不争事实。财政部6月11日对外表示,总的看,今年1-5月全国一般公共预算收入呈增幅偏低的态势,增幅比去年同期回落5.7个百分点。财政收入增幅偏低的主要原因,既包括进口大宗商品价格大幅下滑、进口额下降导致的进口税收大幅下降,也包括国内工业增长放缓、企业利润增幅回落等各方面因素。

值得注意的是,即便存在上述背景,财政支出的刚性需求仍难以压减。对此,董大胜表示,要加大财政增收节支审计的力度。“越是这种时候,越要防止乱开口子、乱设账户造成收入流失、资金分散的情况。要盘活财政存量资金,克服本位主义、部门单位利益等不正确思想的影响,改革不适应当前发展需要的财政财务制度,消除产生大量财政

二、企业会计监督的对策

1.明确企业内部会计人员职责,加强内部监督制度

依法开展会计核算和监督。对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项,会计机构和会计人员有权拒绝办理或按照职权予以纠正违法违规的会计事项。这体现在两方面:一是《会计法》赋予会计机构负责人和会计人员的监督权力;二是企业负责人在企业内部通过会计监督制度中赋予的会计机构和会计人员的监督权力。

对企业内部的会计资料和财产物资实施监督。会计机构、会计人员有权对单位内部的会计资料和财产物资实施监督。会计机构、会计人员发现会计账簿与实物、款项及有关资料不相符的,按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的,应当及时处理;无权处理的,应当立即向企业负责人报告,要求查明原因,做出相应处理。

强化企业负责人的监督意识,使其认识到以身作则、严于律己的重要性。会计监督职能的弱化,财经违纪行为不断发生,主要是企业负责人对财经法规观念淡薄,没有把会计法律法规和国家统一颁布的会计制度放到国家法律高度去认识,为了适应现代企业管理制度要求,企业负责人作为责任主体,还必须还要懂管理、懂业务、懂财务、懂会计,熟悉有关经济法规,对自己负责,对企业负责,对法律负责。

强化会计人员职业道德观,提高财会队伍综合素质。加大职业道德建设力度,营造良好的社会环境。督促各企业建立健全内部监督和内部控制机制,督促企业负责人依法履行对本单位会计工作和会计信息真实性、完整性所负的职责,督促注册会计师及其会计师事务所客观、公正地开展社会审计业务,督促会计人员持证上岗和依法做好会计工作。

2.制订会计外部监督制度

政府监督制度。重建政府监督体系,应尽快制订落实审计、税务机关和金融、证券、保险等行业监管部门的监督制度,开展有序的会计监督检查。强化会计师事务所和资产评估事务所的审计工作,对社会监督力量所从事的经济活动给以客观、公正、全面的评价,对依法公开披露的企业会计报告的真实性进行检查与审核,提高会计监督的外部基础。

社会监督制度。首先应全面推行注册会计师审计制度。市场经济是法制经济,要维护市场经济秩序,就必须从法律上规定注册会计师审计制度,将行政权力的垄断保护改为政策、法律上的扶持。其次是注重培养注册会计师队伍,大力发展注册会计师事业,建立以会计师事务所和注册会计师为主要形式的社会监督评价体系,应加强注册会计师队伍自身建设,加强职业道德观念和 risk 意识,提高业务水平,注重执业质量,向企业提供高水平、高质量的服务,做好会计监督工作。

存量资金的思想基础和制度基础。”他同时表示,要通过审计,促进在财政管理中进一步解放思想,全面审视现有财政支出结构,大力压缩不必要的支出,确保把财政资金用到最需要的地方,因此要加大财政支出合法性和效益性的审计。

“必须承认,现在财政支出中还存在大量违法违规、效益不高的问题。一些资金被挤占挪用、贪污私分,一些资金使用效益低下,形成大量损失浪费。要沿着财政资金使用走向一直追踪下去,严格监督,严格问责,确保财政资金使用的安全有效。”董大胜强调,要通过审计促进财政管理法治化。“过去,在财政管理中还存在不少粗放环节,‘跑部钱进’的情况时有发生。当前,新的《预算法》已经施行,要适应全面依法治国的要求,实现财政管理法治化。审计要揭露违反《预算法》的各种行为,推动财税部门和各预算部门、预算单位严格依法理财,依法管财,依法用财,使全面依法治国的要求在财政领域得到切实贯彻。”

董大胜同时表示,要通过审计推动财税体制改革。“财税体制改革是‘十三五’期间深化改革的一项重要内容。财税改革涉及方方面面的利益,必然遇到各种阻力。在审计中,要注意发现现行体制存在的弊端,客观公正地提出审计建议,推动深化财税体制改革任务的顺利完成。”

无论何时何地,防范财政风险始终是财政审计工作的核心内容之一。对此,董大胜认为,要对地方政府债务进行跟踪审计,防止地方债务的过快增长。要关注各年度还本付息需求,提出预警和建议对策。“要从审计发现的情况和问题出发,督促财政部门 and 地方政府进一步健全政府债务管理制度,切实防范债务风险”。

好好吃方便米饭出口捷报频传 预计今年方便米饭出口将超过千万美元

■ 本报记者 何沙洲

2015 年 6 月 19 日,4 辆满载好好吃方便米饭的大型集装箱重卡开出蒲江四川好好吃食品公司运往美国,出口再添新成绩。

随着人们生活水平的提高和科学技术的发展,贸易国家和地区对进口食品设置的“门槛”越来越高。为保障产品质量安全,四川好好吃食品有限公司在建设初期就严格按照国际食品企业标准设计施工,一直致力于做同行业的龙头企业。好好吃公司自 2009 年竣工投产以后,先后通过 HACCP 国际食品安全管理体系认证,美国 FDA 注册认证、KOSHER 国际清洁食品认证、HALAL 国际清真食品认证,国外客商也多次到企业实地考察,对该公司的生产环境、生产工艺和产品品质赞不绝口,订单源源不断,产品销往美国、加拿大、澳大利亚、以色列、新加坡以及中亚等国家和地区。

上市公司对子公司要可控可治

目前,《上市公司治理准则》等法律规章对上市公司子公司的治理及其风险控制制度还基本属于空白,虽然交易所《股票上市规则》对子公司重大事项的信息披露有些规定,但对子公司的治理控制也缺乏规定,因此有的子公司成为独立王国,成为针扎不进、水泼不进之地,子公司董事长则成为称霸一方的“土皇帝”。

为此,笔者建议,监管部门应尽快出台上市公司全资、控股子公司治理规范,其中至少应该明确以下事项:

首先,上市公司应精挑细选派驻子公司



集装箱车驶出好好吃厂区

今年以来,好好吃方便米饭已经出口近百个货柜,近 2000 吨,预计今年方便米饭出口将超过千万美元。

目前,四川好好吃食品有限公司正加快建设成为全国最大的规模化方便米饭生产和出口基地。

公司董事长审批;若交易金额超过 20%且不超过 40%的,须经上市公司董事会审议;若交易金额超过 40%的,须经上市公司股东大会审议。

第四,强化对子公司董事长的监督制约。规定子公司董事长和总经理不得一人兼,子公司要严格遵循《公司法》,建立董事会会议的民主表决机制,实现董事会民主决策、集体决策、科学决策。通过董事会集体决策机制以及监事会的监督作用,防止董事长一言堂,从而对董事长形成有效监督制约。

(熊锦秋)