

## 6 财务精英 Financial Elite

## “互联网+”时代下会计理论需有新发展

■ 杨敏

2015年是“十二五”规划的收官之年,面临“十三五”规划开局和全面深化改革、全面推进依法治国的重要任务和发展机遇,又迎来了“互联网+”概念的提出与蓬勃开展,“互联网+”的理念正在大规模运用于实践中。

在这样的环境下,财务工作者面临着越来越多的机遇和挑战。作为企业战略变革推动者、价值创造引领者的首席财务官更要与时俱进,善于运用会计理论,解决实际问题,并在实践中不断发现问题,这也要求会计理论工作者要不断探索,寻求会计理论的新发展。

## 实践中遇到新挑战

企业的首席财务官,该如何借助财务的力量,获得企业快速发展的资金,盘活企业资产,实现企业资产的几何式增长?如何在商业变革中优雅地拥抱互联网和大数据,将新技术与新商业的变革作为强大的力量和工具,推动企业可持续发展?如何在企业发展过程中敏锐抢抓先机,审时度势,保持战略定力,控制和分散各种风险,引领企业进行转型升级,并对政府持续出台的各种经济改革政策做出及时恰当地反应,积极寻求新常态下的新对策,重塑企业发展新动力?这些问题变得愈加重要起来。

可以说,企业财务高管们面临的不仅仅是资本筹措、现金流和收入增长的挑战,还需要更为频繁、深入地参与到公司各战略层面的决策当中。企业财务高管必须认真思考如何进行角色的自我变革,保持正确的前行方向,以便迅速找到企业新的增长战略。

应对实践中的挑战,与政府将推行怎样



的经济政策、利率和汇率市场化将如何改革、财税体制改革的最新消息如何正确解读和合理运用、财会政策及工作如何顺应互联网+时代要求积极创新等经济大势和财会行业发展,密不可分。现在的总会计师、首席财务官不仅需要参与战略决策,还应对企业运营、战略落地的全过程进行把控,成为名副其实的企业财富密码掌控者。

## 会计理论研究要根植于实践

理论是实践之基。面临这样多变而复杂的行业环境变化和经济大势的转变,理论界

更应做好财会理论的研究工作。近年来,我国会计理论研究所取得了3项进步,一是理论前沿与国际同步,国内学术界日益融入国际主流;二是中国主题研究获得全球瞩目;三是更多研究成果转化为现实生产力。

中国会计学会一贯重视推动中国本土课题研究,通过课题立项和学术评优等多种形式,引导开展企业会计准则、内部控制规范、政府会计改革、XBRL会计标准等相关研究;提倡系统研究企业产品成本核算、企业战略业绩管理等问题,在总结我国企业最佳管理会计实务经验的基础上,尝试开创性地建立适合中国国情的管理会计理论和方法体系;

注册会计师审计制度、会计人才培养、会计为宏观经济管理服务等问题,也都紧密联系中国实践,不仅拿出了本土主题的最重要研究成果,而且也推动了全球学术界对中国会计的关注和研究。

中国会计学会还组建多个产学研战略联盟,如中国会计学会与东北财经大学等单位发起设立内部控制研究中心、支持中南财经政法大学成立政府会计研究所等,坚持从实践中来、到实践中去的思路,形成的研究成果为会计实务工作、为会计改革发展提供了科学论证和理论参考。

会计理论研究只有根植于实践,才能永葆生机和活力。这需要对相关财会问题进行深入的研究。比如,依法治国理念下会计法律法规体系的完善问题,中国企业会计准则体系建设和国际趋同问题,政府会计改革和权责发生制下的政府财务报告体系的建立问题,构建管理会计理论体系和指引体系的问题,企业和行政事业单位内控规范体系完善和有效实施问题,会计信息化的推进问题等。

这些理论课题都与我国财会实践紧密相连。中国会计学会作为一个非营利、全国性的会计专业组织,在财政部领导的重视与支持下,围绕财政、经济与社会发展大局,围绕会计改革与发展的总体目标,较好地发挥了理论先导、政策宣传、知识传播、人才培养等方面的功能与作用,目前已成为了联系政府机构、工商界和学术界的桥梁和纽带,是会计理论与实务界精英就会计改革与实践进行交流的高层次平台。未来,学会将继续立足中国会计改革与发展的实际,推动全国会计理论与实务界更深层次的交流与合作;同时面向世界,增强中国与世界在会计领域内的对话与联系。

## “互联网+”会计行业创新发展的新动能

■ 屈涛

如果从1979年我国首次试点会计电算化算起,会计行业无疑是最早利用信息技术、最早“触网”的传统行业之一。在“互联网+”时代,会计行业将现代信息技术应用于会计工作中,在改进企业管理水平、支持财务决策、增加收入、降低成本、提高企业市场响应能力等方面取得了突破性进展;在“互联网+”时代,会计行业将借助“互联网+”思维,创新生产方式、组织结构和运营模式,在创新、变革和融合中不断发展壮大。

创新,成为“互联网+会计”的重要驱动力。

对于会计从业者而言,只有创新思维模式、优化知识结构,才能避免被软件取代。云计算、大数据等技术,正是会计人员从核算型向管理型转变的必备“武器”。比如,在现有预算管理模式下,企业数据间的动态联系极少,大量的数据处理工作使会计人员疲于应付。如果能在云计算下进行预算编制,就可以实时获取市场上各种经营信息,动态调整完善预算编制,保证预算的合理性、专业性和权威性,从而为企业经营决策形成有效的指导。

工欲善其事,必先利其器。无论是企业战略发展、成本控制、预算编制,还是财务数据分析、投融资以及风险控制等管理会计职能,都离不开“互联网+”思维与技术的支撑。创新工作方式与思维方式,才能为会计从业者带来更大的价值与更高的地位。

对于会计师事务所而言,创新业务模式,发展泛审计业务,才能在市场竞争中立于不败之地。比如,相对于手工审计,智能审计将部分工作交给系统,弥补了事务所人力、时间、空间的不足,缩短了审计时间,降低了审计成本。同时,借助云计算技术,挖掘已有数据价值,注册会计师审计还可以延伸到经济、社会、生活等各个领域。

我国8200多家会计师事务所坐拥一座被遗忘的“数据金矿”。如果借助大数据、云计算等技术手段,将客户的数据都收集起来,形成一个庞大的数据库,再通过智能化的手段进行分析、对比,注册会计师将会从数据中挖掘出对企业、行业、经济乃至整个社会都有价值的信息。

对于中小会计服务机构而言,只有创新产品和服务方式,力争服务范围覆盖企业“全周期”,才能在新常态下赢得更大的发展空间。很多会计代理记账、会计培训及财务咨询企业服务的客户都是小微企业,对它们而言,互联网在线服务会是一种更加高效可行的服务方式。布局针对小型企业的在线代理记账、在线培训以及云报税、云费控等互联网信息平台,可以实现小微企业与中小会计服务机构的共赢。

对于会计管理部门而言,只有创新会计管理的方式,从制度、规则的角度为“互联网+”的发展营造环境,落实简政放权,才能让市场在资源配置中起决定性作用。

在创新驱动下,“互联网+”正演变为一场会计行业重新发现价值、释放动力的集体实践,一次关乎业务方式、管理方式的深层次重构。

## 湖北省审计厅出台审计法治专家管理办法

为加强对审计法治专家智库的规范管理,更好地发挥审计法治专家作用,有效服务全省审计执法,促进提高审计执法水平,近日,湖北省审计厅出台了《湖北省审计厅审计法治专家管理办法》。

《办法》规定了受聘审计法治专家履行的职责,主要包括:以适当方式参加省审计厅审计项目审理、优秀审计项目评选、审

计项目质量检查、执法检查、普法宣传教育、法制骨干培训、研究拟定审计法治工作发展规划、拟定年度审计法制工作重点、研究制定审计规章、办法制度及有关审计业务操作指南、有关审计法制工作调研、审计法制理论课题研究、审计法制实务重点和疑难问题研讨等工作。

《办法》明确了审计法治专家智库实行聘

期管理机制,每届聘期为两年。厅法规处负责对受聘专家进行年度考核,向领导小组提交考核报告,并以此作为对审计法治专家的续聘、解聘和动态补充的依据。审计法治专家参加审计工作所需经费纳入部门预算,实行专款专用。

目前,湖北省审计厅已向社会公开聘请了50名具有专业特长和技能,在财政、税务、

国土资源、环保、卫生、工程技术、工程造价、经济管理、金融、法律、计算机等相关领域具有一定权威的专家、学者、专业人员,组成审计法治专家智库,为加强审计质量管理,服务全省审计执法,发挥高级人才的参谋、助手和智囊作用,促进提高审计工作法治化,规范化、科学化水平起到了积极作用。(湖审)

## 云南出台实施意见推进经济责任审计全覆盖

为进一步贯彻落实党的十八大,十八届三中、四中全会精神,近日,云南省领导干部任期经济责任审计领导小组办公室以全面落实党政主要领导干部和国有企业领导人员经济责任审计规定实施细则为核心,制定了《关于进一步贯彻落实〈党政主要领导干部和国有企业领导人员经济责任审计规定实施细则〉积极推进经济责任审计全覆盖的意见》,对重点地区、重点部门、重点单位和关键岗位领导干部稳步实行经济责任审计全覆盖。

意见指出,各级领导小组(联席会议)要确保始终把工作重心和审计资源配置集中到对重点地区(部门、单位)、关键岗位领

导干部任期内至少审计一次的规定要求上来,但不能简单地、硬性地在固定期限内,对所有领导干部进行审计或者“逢离必审”。对资金(资产、资源)量小、经济活动简单的部门(单位)主要领导干部可以结合工作实际实施监督,有效缓解审计需求旺盛与审计资源不足的矛盾。要以任中审计为主、离任审计为辅,离任两年以上的原则上不再安排审计。要深刻理解和科学内涵,实现有计划的全覆盖、有重点的全覆盖、分类别的全覆盖,推动审计监督全覆盖动态循环。

意见强调,要切实发挥促发展促反腐的作用。要根据不同类别领导干部的职责权限

和岗位特点突出审计重点,着力监督检查其守法、守纪、守规、尽责情况。对党政领导干部,重点监督检查其承担的贯彻落实中央政策措施责任、经济发展责任、结构调整责任、防范化解风险责任、环境保护责任、民生改善责任、廉政建设责任等;对国有企业和金融机构领导人员,重点监督检查其承担的贯彻落实中央政策措施责任、经营管理责任、创新和转型升级责任、风险及境外资产管控责任、可持续发展责任、廉政建设责任等。审计机关要重点揭露重大违纪违法案件线索、重大失职渎职行为、重大决策失当和损失浪费、重大管理漏洞以及慢作为、不作为、乱作为等问题,切实发挥审计促发展、促反腐的作用和审计

监督的尖兵作用。

要探索领导干部自然资源资产离任审计,把环境问题突出、重大环境事件频发、环境保护责任落实不力的地方党政领导干部作为先期审计对象,推动对党政领导干部生态环境损害进行责任终身追究。

稳步开展村(社区)主要负责人审计。坚持问题导向,重点关注国家和地方投入资金较多的村组、城镇周边重点社区、财务管理混乱,村民(居民)上访较多的村组(社区);关注新型城镇化、新农村(社区)建设情况、村级(社区)集体资金、资产、资源管理和使用情况以及与村民(居民)权益密切相关的事项等,有序推进审计监督全覆盖。(张子卓 张倩倩)

## 新形势下金融审计领军人才的必备能力

■ 董舒

金融行业的发展与监管需要中介机构的发展进步,需要借助独立第三方的力量对金融机构进行信用评级,规范金融市场。

就金融审计领军(后备)人才来说,提高专业胜任能力及建立高尚的职业价值观、道德与态度是其执业的生命线,也是工作所需的基本素质,是最需要具有的执业能力。

## 具备金融专业素质及专业知识

在金融企业审计业务中,具备坚实的金融专业素质及专业知识是必不可缺的。

与传统实体经济不同,金融审计具有明显的行业特征:

一是审计内容的综合性。金融企业审计内容不仅涉及金融企业贯彻落实宏观金融政策的情况,而且还涉及金融企业信贷资产运行质量及履行社会责任的情况。

通过审计监督,可以揭示其金融政策不完善、内控制度不健全、信贷结构存在风险等方面的问题,并提出促进完善政策、优化结构、规范监管、防范风险的建议。从这个角度看,金融审计的内容具有明显的综合性特征。

二是审计目标的多重性。与金融审计内容相联系,依据审计结果,在综合分析原因的基础上,金融审计人员应当提出政策执行、信贷质量、风险防范、内控制度、经济效益

等方面的评价意见与建议,促进金融政策的贯彻落实。从这个角度看,金融审计的目标具有多重性。

三是审计风险的易发性。金融企业经营金融产品本身具有很大的风险性,属于典型的高风险行业。这种风险集中体现在金融企业经营的产品量大、交易量大;受宏观经济政策变动影响大,尤其是在全球经济一体化的大趋势下,金融企业联动效应明显;信用风险、骗贷现象、伪造现象的大量存在增加了风险的不确定性。金融审计必须正视这些风险的存在,以审慎与科学的态度制定风险防范措施,最大限度地规避或化解可能出现的审计风险。因此,金融领军人才需创新审计思路,这是提高其专业胜任能力的基础。

此外,金融企业具有信息化程度高、数据集中度高、业务关联度高等特点,这些特点直接导致了金融审计数据采集时间长、存储难度大、处理速度慢,成为长期困扰金融审计的技术瓶颈。

为有效地破解这一技术难题,审计人员应主动适应金融企业信息化发展的客观要求,尽快组建一支数据分析专业化队伍,发挥其熟悉数据集中原理、模式及特征的优势,采取定期研讨、集中力量攻关等方式切实提高工作效率。通过分析电子数据,准确发现风险地区、风险机构、风险业务及风险资金,及时揭露金融企业经营管理中存在的风险隐患。

在具体审计实施中,金融审计人员依托审

计专业化队伍的优势,在把握总体特征的基础上,依据审计需求,按照“总体、类别、个体”三个层次,分别对财务核算、存款业务、贷款业务、中间业务等内容进行科学分类,构建计算机审计分析模型。

正如《中国注册会计师胜任能力指南》中所述,信息技术改变了注册会计师发挥作用的方式,注册会计师不仅应当具备使用信息系统、应用信息技术控制的技能,还应当能与团队一起在评价、设计和管理信息系统方面发挥重要作用。

## 增强宏观意识提高综合分析能力

金融企业审计,要求审计人员进一步增强宏观意识,切实提高综合分析问题的能力。针对审计中发现的共性与个性问题,注意从维护国家金融安全与促进金融企业稳健发展的高度进行综合分析,提出深化金融改革与维护金融安全的审计建议,这也是金融领军人才需要具备的职业能力。

结合审计实务,主要体现在以下四方面:

其一,以金融政策执行为切入点,分析金融企业贯彻落实国家宏观经济政策过程中存在的主要问题。金融企业在资源配置中发挥着重要的作用,是宏观经济政策调控的重要组成部分。金融企业执行国家金融政策的结果,将对宏观经济政策的贯彻落实产生重要影响。审计分析中,应注意抓住金融企业

是否严格执行国家金融政策这条主线,重点分析有无将信贷资金违规投向产能过剩与低水平重复建设、房地产、资本市场等领域,揭示金融企业在促进转变经济发展方式及抑制通货膨胀方面存在的突出问题,将审计发现的问题与分清责任结合起来,提出完善责任追究制度的审计建议。

其二,以内控制度执行为切入点,分析金融企业在信贷资产管理中存在的风险问题。针对目前金融企业重大违法问题较为普遍、经济案件时有发生、金融犯罪形势依然严峻的特定情况,在加大对重大问题、尤其是金融案件揭露的同时,金融审计人员应深入分析其产生的原因、手段、特点、规律及变化趋势,并通过相关分析反证内控制度的健全性与执行情况,同时为健全完善、规范的风险防范机制及内控制度提出建议,促进强化企业内部管理,推动廉政建设的深入开展。

其三,以重大经营决策为切入点,分析金融企业在综合经营中存在的重大问题。近年来,随着金融企业综合化经营战略的快速推进,有力地促进了企业的综合竞争力与企业规模的扩张,但也存在着一些潜在的风险,突出表现为三个方面:一是战略选择出现失误,未能发挥主业与专业优势;二是盲目进入短板业务领域,甚至发生违规操作;三是决策失误,造成损失严重。所有这些都表明企业重大经营决策存在重大问题。对此,加强对企业重大经营决策的综合评估与分析,推动建立科学、民主

的决策机制,加强投资项目的可行性研究与决策评估机制,有利于推动决策的科学化与民主化,有利于提高决策水平、避免决策失误,促进金融企业的健康发展。

其四,以境外机构布局及资产并购为切入点,分析金融企业在国际化经营管理中存在的突出问题。通过对金融企业境外设立分支机构、战略规划、内部控制、对外投资等情况的核实与评估,分析我国金融企业在国际化经营过程中可能面临的主要风险。重点分析国际市场供需变化对境外投资带来的风险;新技术更新带来产品生命周期变化,引起产品市场波动;国际炒家对大宗商品、期货、股票等领域的投机行为,使境外投资面临不可控损失。针对审计中发现的问题,注意从健全符合国情的对外投资法律体系、加强对跨国金融企业的宏观管理职能、完善对外直接投资管理体系等宏观层面,以及加强国际化经营战略、加快现代企业制度建设、完善风险防范机制等微观层面提出审计建议。

总之,金融企业审计对注册会计师提出了更高的要求,金融审计人才应该主动修炼自己,开拓创新解决问题的思路、提高信息化应用能力,完善综合分析能力,以更好地契合《中国注册会计师胜任能力》中“专业胜任能力”的要求。注册会计师只有不断充实和提高自己的专业胜任能力,才能获得客户的信任,高效、专业地完成金融审计业务,为中国注册会计师在国际发展做出更大的贡献。