

8 财务策略 Financial Affairs

防范治理财务造假内控注会双管齐下



■ 张校伟

在证券市场当中,“财务出了问题并非一定是财务的问题”是句看似矛盾却符合实情的描述。对频发的财务造假案,业内人士表示,防范治理财务造假行为,内控建设、外部审计和政府监管都需要进一步加强。

财务造假成因多面花招百出

多年以来,上市公司财务造假问题一直存在。造成财务造假问题产生的原因其实是多方面的,业内人士分析认为,社会诚信文化缺失、财务造假机制系统化以及企业会计准则规则性失真且执行效率不高,都是上市公司财务造假产生的根源。

中国通号国际控股有限公司总会计师沈正果认为,上市公司财务造假的成因大体可归结于4个方面,即利益驱动、内控失效、审

计师缺乏独立性、监管不力。

基于上述原因,上市公司财务造假的手段也随着市场经济的发展开始花样翻新。记者梳理证监会发布的行政处罚决定后发现,上市公司财务造假通常有调节收入和调节成本的两种手段。调节收入成本主要是通过白条出库、对开发票、虚开发票等虚构收入、提前确认收入、延迟确认收入等3类;调节成本的手段主要有转移费用、推迟确认费用、不符合条件的费用资本化、多提或少提资产减值准备、应计未计成本费用等5种。

对此,北京工商大学商学院教授王仲兵认为,现在上市公司财务造假的核心特征是越来越系统化,而不是简单地借助会计核算来实现。

健全完善内部控制尤为重要

不可否认的是,财务造假的频发和企业

内控失效脱不了干系。

究其原因,一是公司本身就是“带病”上市,缺乏成长性,又如部分上市公司的现代治理机制徒有其表等;二是内控建设机械化与表面化,实际执行效果大打折扣。

而为更好地防范治理财务造假问题,健全完善内控对于企业来说尤为重要。

“内部控制体系是非常好的工具,若是真正严格实施的话,虽然不能完全避免,但至少可以有效地减少财务造假。同时企业文化建设也是防范财务造假的重要方面。而最重要的一点,要加大对造假行为人的惩处,特别是加大对造假公司CEO、CFO的惩处力度。”中国石油浙江销售分公司总会计师黄勤告诉记者。

注册会计师需充分发挥作用

如果说完善内部控制体系,是从企业内部着手杜绝其造假行为。那么,促使注册会计师提高专业胜任能力、严守职业道德规范,即是严防企业财务造假的重要外力。

黄勤将注册会计师比喻成会计信息质量的“守门人”。他认为,注册会计师仍需不断提高业务素质,坚持职业操守,客观、公允地出具审计报告以此充分发挥作用。

从一位企业财务负责人的角度出发,沈正果建议,注册会计师应在实施审计的过程中重点关注4点,更会有助于企业防范和治理财务造假的发生。

首先,关注公司高层舞弊预兆的信号。最常见的舞弊预兆信号是企业管理层过分强调达到收入或利润预算或数量目标,从而经常同注册会计师发生争执,特别是有关会计原则的应用以及对财务报告的态度表现过于激进。此外,由一个或由极少数人主导经营或财务决策等也是重要的舞弊信号。

其次,通过设计延伸性审计程序有利于发现造假。在传统的审计程序之外,舞弊审计中主要采用延伸性的审计,以专门审查造假行为。沈正果表示,延伸性审计程序并没有严格的限制,主要取决于注册会计师的思维以及企业管理层的合作程度。

他建议,如果注册会计师认为必要,就可以设计能够成为追踪舞弊的延伸性审计程序。

再次,注册会计师审计工作需做到按部就班,其中包括检查企业的年度生产能力和生产规模,对照企业的销售量判断是否出现销售总量大于生产能力的异常情况;抽查企业的销货合同、出库凭证等原始凭证关注其手续是否完备;通过计价测试判断企业的期末存货单价是否正常;对关联方之间发生的资产转让、销售、采购、商标使用以及资金占用等判断企业交易的价格和支付的手段。

此外,沈正果建议,在一些外部机构的帮助下,注册会计师可以了解供应商及公司客户的情况,特别是异地客户和距离较远的客户,从而发现采购部门及相关人员虚构的供应商和虚构的客户。同时,注册会计师需要重点审查支票的二次背书是否属于企业的关联方,如果是企业的关联方,则要深入审计下去,进一步查找问题和揭露问题。

最后,揭露财务造假的后续审计。在审计过程中如果注册会计师发现公司造假,应采取一定的措施,如:要求企业提出虚假因素,还原真实的财务数据,提醒有关人员改变公司内部控制的薄弱环节,以防止同类舞弊的再发生;出具保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告;退出审计业务的承接来防范注册会计师审计风险;向公司的上级单位或监管部门反映,或向法律部门起诉舞弊者,追究舞弊者的相关责任等。

积极推动资产评估立法发挥资产评估作用

■ 刘公勤

评估专业服务涉及经济社会各个领域,不仅是维护国有资产权益、保障国有资产安全的基础工具,还在服务改革开放、助力经济转型升级、优化资源配置、维护市场经济秩序和防范金融风险等方面发挥重要作用,扮演着“市场经济的润滑剂”和“社会管理的助推器”角色,是我国社会主义市场经济中不可缺少的重要组成部分。当前,我国经济发展步入新常态,在全面深化改革的新形势下,评估所承担的维护国家经济安全、社会公众利益以及各类所有制市场主体合法权益的任务更加重大。

习近平总书记在中纪委十八届五次全会上发表重要讲话指出,“国有资产资源来之不易,是全国人民的共同财富。要完善国有资产资源监管制度”。2015年1月,十二届全国人大常委会党组会议提出,“要强化国有企业、国有资产资源监管,推进资产评估立法”。资产评估是伴随着我国国有企业的改革历程诞生并发展起来的,先天具有为国有资产资源监管以及国有企业改革服务的基因,作为国有资产资源监管的基础性工具,成为防止国有资产资源流失的重要防线。

随着“一带一路”战略的不断推进,我国国有和民间资本“走出去”步伐进一步加快。评估将广泛深入地参与产业及市场分析、并购前尽职调查、并购方案设计、并购后财务分析评价等,充分发挥价值管理和价值发现的双重功能,承担促进并购绩效提升、降低交易成本以及保障国家利益的重要任务。

在我国建设和发展多层次资本市场的进程中,资产评估在资本市场中具有“去资产泡沫化”和“稳定器”的作用。据中国资产评估协会对上市公司公告信息的统计,2013年度,我国主板市场共有755家上市公司完成并购重组交易,占上市公司总数量49.74%,其中,605家使用了资产评估服务,占完成并购重组交易公司的80.13%。资产评估越来越得到市场主体、报告使用方和监管部门的重视和认可,在价值发现、价值判断、价值实现方面扮演着重要角色,是防范资本风险、维护资本市场稳定与安全的重要工具。

但是,评估相关法律一直缺位,导致对评估的规范管理无法可依,对相关政府部门、评估行业协会、评估机构以及评估师的职责,缺乏必要和统一的法律约束,严重制约了评估作用的发挥。同时,由于评估缺乏法律地位,执业独立性也容易受到挑战和损害。另一方面,目前评估行业“多头管理”的乱象,导致我国评估业难以形成强大合力,削弱了我国评估业的国际竞争力,不利于我国评估业在国际专业服务业领域争取资产定价话语权,不利于我国在国际资本市场交易规则制定当中发挥作用及维护利益。

党的十八届三中、四中全会分别作出全面深化改革和全面推进依法治国的重大战略部署。当前,尽快制定资产评估法,既是规范评估管理和执业行为,促进评估行业健康发展及发挥重要作用的现实需要,也是对全面推进依法治国、完善社会主义市场经济法律制度的必然要求。在新时期、新形势下,突破阻碍,推进行政管理体制改革向深水区迈进,做好顶层设计,尽快建立与我国市场经济体系相适应的具有中国特色的评估法律制度,尤显重要。只有实现评估立法,才能真正确定评估的法律地位,发挥评估的重要作用。

打好“铁算盘” 下赢“发展棋” 北重集团精益财务管理也是蛮拼的

俗话说:“吃不穷,穿不穷,算计不到要受穷。”对于家庭来说收支平衡事关家庭的幸福指数,对于企业来说财务工作事关企业的经营质量。自国际金融危机爆发以来,“现金为王”已成企业界共识,而这是许多知名企业用自己倒闭关门的惨痛教训为这“四字真言”作背书的。近几年来,北重集团在加强财务基础工作的同时,扎实推进财务精益管理,筑牢风险管控防线,坚持效益最大化,下好整合出效益、集约控风险这盘“棋”,做到在成本预算上精打细算、在资金过程管理上精细管理、在财务部门管理上精益求精,为北重集团稳健运行提供了坚实可靠的财务保障。

“人还是这些人,工作还是那些工作,但是效率确实实现了大幅提升,这说明持续不断的精益管理见效了。”北重集团财务会计部副部长吴俊斌说。深入推进全价值链体系化精益管理战略,财务工作须先行。2015年,集团公司围绕《2015年精益财务实施方案》落细落实,不断提升财务管理能力,走出了一条独具特色的精益财务之路。

广开源：深化银企合作,畅通融资渠道

北重集团经过重组改制后,在业务结构上,管理体制上和市场竞争环境上发生了很大变化。在这个过程中,集团公司财务管理工作也向系统化、精益化方向转变,适应新常态下会计核算体系和财务管理体系。

充足的现金流是生产经营健康运转的血液,事关企业的生死存亡。经济新常态下,发展难,获得低成本的融资更难。集团公司财务部通过“走出去、交朋友、促双赢”,不断畅通融资渠道,不断巩固与各家战略合作银行的关系,以兵器财务公司为核心,广开融资渠道,积极探讨新的、成本低的融资方法。努力收获回报,2015年开辟中信、渤海两家银行业务,上半年为了保证集团公司正常运转新增贷款3.7亿元,倒还贷款、解付承兑汇票29.26亿元。目前,集团本部与14家银行(金融机构)保持着良好业务关系,获得各家银行综合授信近100亿元左右,可以保证公司在短时间内获得资金支

持。

探索新融资渠道、低成本融资有了新进展。今年集团公司获得国家外汇管理局批准作为2015年开展跨国公司外汇资金集中运营试点资格(自治区只有四家企业获批此项试点资格),目前正在办理备案手续,备案成功后,公司将可以直接在国外金融机构贷款,大幅降低融资成本。利用外债指标在境外融资是集团公司融资方式不断创新、融资成本不断降低的新标志。

浦发银行包头分行办理的私募债发行工作稳步推进,已经银行间交易商协会审批通过,近期即可发行。私募债发行工作是公司利用直接债务工具融资,改善公司融资结构、降低短期融资风险的又一次有益尝试。

促节流：聚焦成本控制,实现预算落地

人们常说,省下的就是挣下的。但是怎么才能省下呢?这就要靠制度和执行作支撑。为规范集团公司财务制度体系,财务部启动了财务制度建设工作,通过修改、完善、汇编各种财务管理制度,并建立有效的执行、监督机制,实现财务闭环管理,确保集团公司“省下的”“挣下的”有考核指标、有管控流程、有好的结果。

“在我刚进厂的时候,集团公司财务还没有实行精益管理,记得那个时候各分子公司的财务人员要人工手动录入财务报表,经过财务部人员汇总,才能把整体报表做出来,这个过程至少要花费两个半小时的时间。2014年集团公司财务实行精益管理之后,通过金算盘软件,自动生成并汇总财务报表,这个过程仅需要半个小时,大大提高了我们的工作效率。”北重集团财务会计部成本科孙梦石对记者说道。

精益化管理贯彻持续改进的理念,“降本增效、排除浪费”始终是北重集团建立精益化管理长效机制的主线。从制度上、措施上保障成本费用的有效控制,保障核心工作的顺利完成。这是精益财务的出发点和落脚点。

财务部结合多年降本增效实施经验,组织各分子公司从工艺创新、材料采购、生产组

织等方面入手,制定完成并经专题会议评审、研究,精选55项重点成本控制措施,其中5项上报列为兵器集团公司重点成本控制项目。公司与各责任主体签订《成本控制重点项目立项书》,明确了项目实施的途径、对策、具体办法、时间进度、责任单位和责任人。

各分子公司每季上报《成本控制重点项目实施书》,财务会计部根据分子公司上报的重点成本项目实施情况加以分析落实。同时深入各单位,详细了解成本管理情况和重点成本项目控制方法和效果,督促、落实成本控制项目进展情况,强化监督和指导,确保各项成本控制措施方案落到实处。

2015年55项重点成本控制项目预算节约成本10008.73万元,1-6月实际节约3660.51万元,完成全年预算的37%。兵器集团公司批复5项重点控制措施预算节约成本3176.8万元,实际节约1047.96万元,完成全年预算的33%。

重细算：完善内部结算,抓实价格管理

北重集团产品、能源、服务、劳务等内部价格核算是否科学、精准,事关精益财务的成效。

2015年初,集团公司财务部对某产品经费及科研目标价格进行审查,组织价格管理人员及各相关单位对该产品目标价格进行测算,经过大量的数据测算,反复与相近产品进行对比,编制了产品的价格测算资料和经济分析报告。

根据集团公司经营管理的需求,对动力、计量、运输、劳务等内部结算价格,和各种原辅材料、备件、刀具、工装的计划价进行全面梳理和修订,并配合网络公司开发内部价格管理系统,使集团内部结算体系更加完善、健全。

军品报价、审价工作圆满完成。上半年对通保部提供的200多项备件明细逐级分解,对原材料、定额工时及专项费用等进行汇总后,编制报价资料;历经一周的时间,完成了审价工作。

转机制：围绕财务指标,激发发展活力

2015年,面对依然严峻复杂的宏观经济形势,北重集团二届六次职代会提出,深入贯彻落实深化改革各项工作要求,坚持“调结构、转机制、增效益”,加快建立质量效益型可持续发展模式。

集团公司各子公司作为直接面向市场的经营主体,充分激发其经营活力,实现稳健运营、良性发展,是集团公司走好质量效益型可持续发展的关键。为此,集团公司拟在各子公司中试行基于财务指标的经营权承包机制改革,重点是“三管三放”,即在管控好财务、管控好风险、管控好社会责任的基础上,放开用人权、放开经营权、放开激励权,切实提升集团总部对子公司的科学治理能力,以“放开放活”为手段,以提高活力和效益为目的,积极推进子公司的经营管理机制变革。“三管”方面,借鉴“负面清单”管理模式,对实行经营权承包的单位明确好连续3年的利润总额、两金占用、现金流等约束性指标,确保关键性财务指标符合集团公司的发展要求,确保各单位的经营风险能够有效管控;明确好安全、稳定、质量、环保、综合治理、保密等社会责任,确保经济责任、政治责任和社会责任得到全面履行。“三放”方面,赋予对经营副职及其他经营管理人员的提名权、依据经营实际的用工权,赋予规定程序内的物资采购权、废旧物资处理权、自有资金支配权等,实行承包人员的风险抵押、年薪+绩效薪+超额利润分成的约束激励机制。

精益管理的本质是“精益求精、善善尽美”,集团公司财务管理工作的脚步并没有因取得的成绩而停下来,而是紧紧围绕实现公司效益目标这一核心,充分发挥财务在经营和管理链条中的运营作用,推动效益保障体系的良好运作,实现公司效益最大化。

“精益财务就是‘铁算盘’,只有算准了、算足了、算好了,北重集团发展这盘‘棋’才能下活了、下对了、下赢了。”北重集团财务会计部部长宋赞说。

(郭新燕)

管理会计信息化中 XBRL 的推广应用

■ 徐德勇

在经济活动中的财务信息处理是现代企业中管理会计的主要工作,这些信息对企业管理者、投资者、社会管理者及监管机构来说都是最原始最重要的信息。这些信息的产生、存储、转换、交换、分析与处理,消耗了大量的社会资源且不能排除人为的干扰因素,财务的电子信息化必将成功解决这一问题。

XBRL 化正在普及

在新时代下,全社会对财务信息的统一性和网络化应用都提出全新要求,XBRL(可

扩展商业报告语言)应运而生,且已形成了国际化的标准和组织。我国从2000年起展开此项课题的研究,2011年财政部发布了《企业会计准则则通用分类标准编报规则》(下称《编报规则》),次年组织了标准的实施。目前推广试点工作已近尾声,2009年深交所、上交所对全部的上市公司信息披露已全面XBRL化了。这些情况表明,我国的财务信息XBRL化趋势正在形成,XBRL的优势和作用正在显现。

在财务管理中自主地运用XBRL规范和标准,发挥软件工具的作用,提高财务信息的透明度,降低其使用、流通过本,强化数据管理的作用和效率是今后财务管理工作的重点。

2008年,时任财政部副部长的王军曾指

出:“中国未来发展会计信息化的路线图是力争用5-10年时间建立国家会计信息化管理体系和综合信息平台,形成以XBRL国家分类标准为主要组成部分的会计信息技术标准体系,并加快培养复合型会计信息化人才和产业。”

鉴于此,针对XBRL应用推广中的现状和问题,结合大中型企业应用及采用XBRL技术标准运用于管理的方法,本文将给出一个探讨性建议。

XBRL 在管理会计中的应用方案

为了让XBRL真正成为企业管理会计中不可缺少的工具,必须在现有企业管理的环

境和条件下,构造新的系统结构,搭建能为XML(可扩展标记语言)技术兼容数据库,为管理会计应用XBRL提供技术支持和信息处理平台。这个运行平台应包括以下几部分:XBRL数据仓库、数据集成平台、XBRL数据转换器、XBRL的抽取和生成器。

创建为XBRL管理会计专用的数据库是企业内部深入、广泛应用XBRL的前提。组建这样的数据库,目前有多种方法:一是以文件形式创建。二是创建关系型数据库,这其中分为,把XBRL文档作为字段存储和把XBRL文档从内部细节上分解后转化为关系模型两种方式。三是以原生XML数据库,这是一种支持XML数据的数据库系统,加上能够分

解、解析、重组逻辑关系的技术、方法形成XBRL的数据库。

与此同时,XBRL的数据转换器,是针对原有非支持XBRL的数据库系统,在提取其数据时应用XBRL的规则,把数据转换成XBRL数据库认可的类型和数据格式,然后导入到XBRL的数据库中。对于XBRL的抽取和生成器而言,针对原有财务系统的非XBRL形式的数据,提取后转换成XBRL的报表形式。这种方式只是为了自动生成XBRL的报表而用,目前已通过软件自带或外挂程序解决,将转换的方法延伸到总账科目,也可全面地进行基础数据、元数据的转换,但必须以平台的视角和系统逻辑来做。