

第三方支付需规范会计处理方法

■ 张校伟

今年7月,中国人民银行、工信部等十部委联合印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》。随后,央行公布了《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》,诠释了第三方支付这种互联网金融业态的定义,并明确了相关监管新政的方向与原则。

而就在日前,多家银行与汇付天下等第三方支付机构达成P2P(个人对个人)资金存管战略合作,让第三方支付再次成为业界关注的焦点。那么,在企业使用第三方支付的过程中存在哪些需要规范的会计处理方法,成为了会计行业内关注的新话题。

降低风险优势明显

第三方支付,是买卖双方缺乏信用保障或法律支持情况下的资金支付“中间平台”,提供资金安全交易服务,其运作实质是在收付款人之间设立中间过渡账户,使汇转款项实现可控性停顿,只有双方意见达成一致才能决定资金去向。

第三方支付机构既担当款项中介保管,又具备监督职能,并且不承担与交易有关的风险。这个机构可以是发行信用卡的银行,也可以是除了银行以外的某个机构,前提是必须具有良好的信誉和技术支持能力。

“当第三方机构不是银行时,第三方支付在持卡人(或客户)与银行之间进行。当第三方机构是银行时,网络支付涉及的信用卡号以及密码的披露只在持卡人和银行之间转移,降低了应通过商家转移而导致的风险。”北京外国语大学国际商学院副教授宋衍衡告诉记者。

尽管第三方支付可以降低风险,但在实际操作过程中风险仍旧存在。

宋衍衡认为,风险大致体现在三个方面。第一,第三方支付机构缺乏法律法规保障机制,可能出现经营信用风险,导致支付账户余额不能回兑为商业银行货币,使客户遭受财产损失;第二,在电子支付流程中,资金会在第三方支付机构滞留一段时间,出现资金沉淀,如缺乏有效的流动性管理,则可能存在资金安全和支付的风险;第三,第三方支付机构设立支付结算账户,先代收买家的款项,然后付款给卖家,很可能为非法转移资金和套现提供便利,形成潜在的金融违规风险。

除上述风险外,阳光保险集团财务共享服务中心总经理潘丽靖认为,第三方支付系统一旦发现问题,将存在客户信息泄露风险,这才是客户最担心、最想规避的风险。

当下,便捷和效率已然成为社会的主旋律,第三方支付即使存在着诸多风险,也十分契合金融资本市场的发展需要。与传统的交易方式相比,第三方还有支付安全性较高、支付成本较低、使用方便、支付担保业务很大程度保障付款人利益等4方面优势。

潘丽靖认为,上述优势让第三方支付机构可以有效实现增加小额大量交易的机会,推动生产企业、流通企业和商家的商业模式创新,以及银行和非金融机构的金融创新。

基于此,第三方支付平台得到了众多企业广泛地应用。阳光保险集团便是一例,其传统批量收付、POS全国收单等业务就采用了第三方支付。潘丽靖表示,传统批量收付业务主要是承担对中、小银行收款人的跨行交易业务;POS全国收单业务则是主营业务收入实现的主要方式之一。

作为第三方支付机构,汇付天下有限公

司财务总监金源介绍称,仅汇付天下一家第三方支付机构就已为超过800家P2P平台和600万P2P投资人提供服务。

制度化建设做规范

电子商务以及移动互联网技术的不断发展,也带动了第三方支付平台业务量持续增长。但在现行会计准则及相关解释中,并未专门针对第三方支付平台相关业务的会计处理进行规范。

事实上,交易各方对第三方支付业务会计处理的方法,都是有着自己的把握。

从会计原理来看,在交易通过第三方支付平台正常进行的情况下,各方的账务处理相对简单。

对于销售方和购买方而言,通过第三方支付平台销售的账务处理与其正常交易差别不大。但对于第三方支付平台而言,其收到购买方的付款时应确认一项负债;当收到购买方验货后发出的付款指令向销售方付款时,冲减相应的负债即可。

同时,对于银行扣缴第三方支付平台的资金手续费则应确认为主营业务成本,收取的卖家佣金或手续费则应确认为主营业务收入。但是当交易复杂或发生退货、换货及其他非正常交易的情况下,相关各方的账务处理则会比较复杂。

潘丽靖向记者介绍,阳光保险集团内部明确在第三方支付平台中的款项视同备付金管理。从中国人民银行《支付机构客户备付金存管办法》的规定来看,此类备付金不得随意动用,以备随时用于支付用途。

为了有效监管第三方支付平台,保证用户的财产安全,在实务操作过程中,阳

光保险集团着重强化内部管理及系统间安全设制,尽量减少在第三方支付公司虚拟账户中的存量与停留时间。

而汇付天下有限公司为保障记账、核算等环节的规范性,亦做出了相应的探索。“汇付天下制定了统一的会计政策和财务管

理制度来规范财务处理,同时运用自行研发的业务管理软件处理支付、结算等各项业务,并对接财务软件形成财务业务一体化系统。此外,内控机制的建立能够对各项业务流程进行风险评估,确保内部控制措施、设计与执行的有效性。”金源告诉记者。

打造大财务管理

企业面临的外部环境日益复杂,经营难度不断加大。这个艰难的时期,对财务提出了更高要求。财务如何落实管理转型和功能提升的要求,结合公司的管理实践,借鉴跨国公司的先进经验,我们认为可以从“大”字上做文章,即树立“大财务”理念,推行“大成本”战略,打造“大资金”平台,构建“大分析”体系,进而实现对环境更快速地适应、对战略更有力地支撑、对经营更主动地引导和对风险更有效地防控。

精细化财务管理， 树立“大财务”理念

企业任何一项经济活动都与财务有关,财务管理的触角应延伸到企业生产经营的每一个环节,从广度上努力挖掘生产经营活动的潜在价值,从深度上研究每一项业务活动的细节,追求财务活动的高附加值。通过不断拓展财务管理的广度和深度,最大限度地为企业创造经济效益。树立“大财务”理念,即在经营管理中不断强化财务管理职能,拓宽财务管理领域。“大财务”更加强调事前引导和预警、事中服务和控制。这就使得财务管理延伸成为从事前、事中到事后的全员、全过程、全方位的

管理。财务部门还应建立战略规划、预算管理、采购监管、合同会签、收付款审核监控“环环相扣”的财务内控体系,多管齐下,从制度上规范管理,从机制上控制风险,财务人员必须学习和理解生产业务流程,到一线业务部门学习培训。同时岗位交流应该不仅限于本单位,可以扩展到集团内各单位、部门,相互学习、交流各单位的业务流程、好的管理经验,总结优化管理程序及制度。

紧密跟踪经营环节， 推行“大成本”战略

“大成本”战略是一个扩展的、完整的企业成本管理框架。要求财务从传统的生产过程成本控制向上游延伸,从建设的源头起就考虑成本的承受能力,通过加强企业内部各个环节、各部门成员、全过程的成本管理与控制来实现成本管理。同时成本管理工作不是单纯的节约和缩减开支,还应该强调积极有效的投入和支出,关键是要符合公司发展战略,要能支持和促进公司战略目标的实现。“大成本”理念包括两个方面,一是战略性成本管理,其出发点是总结过去、立足现在、着眼未来,目的是在较短的会计期间实现现金流量最大化;二是经营性成本管理,即做到“六个结合”:财务管理与企业管理工作相结合,财务管理与信息流、物流相结合,财务管理与现场管理相结合,财务管理与价值管理相结合,财务管理与实物管理相结合,财务管理与统计核算与业务核算相结合,使财务管理做到事前预算、事中控制、事后分析。

利用优势资源， 打造“大资金”平台

资金管理是财务管理的中心。在集团的

财务活动中,资金是一项被高度重视的高流动性的资产。加强企业的资金管理,提高资金使用效率、效益,是保障企业竞争力、确保企业长远稳健发展最有力的王牌。结合自身情况我们提出了打造“大资金”平台的想法。

集团资金集中，统筹资金预算。为提高集团对资金的调控能力和资金使用效益,运用现代网络技术、理财手段对集团资金进行集中管理,最大限度发挥集团协同效率、降低资金成本,已成为大多数集团企业的共识。可以充分利用财务公司平台,集中管理各单位资金账户,要求下属各单位在财务公司开户,大额资金支付必须通过该账户支付,每一笔资金流向都做到可控和可复查。这样既有利于公司对各单位资金的集中调控,充分发挥资金集中的效能,控制风险,又可以满足各单位实际需要。

通过资金集中管理,使集团公司大大提高了公司资金结算、统计、监督工作的效率,增强了对管理控制的有效性。统筹资金预算,合理安排资金使用,将年度资金预算和月度资金滚动预算相结合。通过动态的现金流量预算和资金收支计划实现对资金的准确调度;通过对资金的计划管理,确保资金的使用与企业的战略规划有效地协调统一。

利用规模优势，降低融资成本。集团公司通过资金集中管理,集中所属单位的资金,可以发挥资金规模优势,提高与银行谈判的筹码,降低资金结算费率和借款利率;通过资金的集中,减少外部贷款需求和相应的利息支出;通过银行、商业承兑汇票、信用证、保理、票据质押、内保外贷、增资扩股、整体上市、发行各类债券等手段,提高资金使用效率、加快资金周转,降低集团整体资金成本。

拓展财务分析， 建立“大分析”体系

一个企业的财务状况和经营成果不仅受财务数据的影响,还受企业其他因素的影响,如企业的经营策略、产品的生命周期、员工的协作精神等。现有的财务分析方法只是对企业可以量化的数字进行分析,而对于这些非量化因素的影响无法定性。针对这些局限性,我们认为财务分析的过程就是要穿透数据追溯业务形成的全过程,转换角度站在管理的位置多纬度地来看业务运营的过程,拓展分析范围和内容,建立“大分析”体系,发现与同行业先进企业各方面的不同、轻重缓急地列出需要改善的事项,为企业经营发展战略提供有利支持。

对企业经营绩效和发展前景进行综合分析与评价——在对企业的财务状况、经营绩效和发展潜力等进行分析与评价时,把有关财务指标与非财务指标、动态指标与静态指标以及有关企业有形资产和知识资产资料等进行有机结合,既可以避免对企业评价有失偏颇,又从整体上对企业的状况有一个比较清晰的了解和认识,有利于外部投资者和企业管理者作出正确的决策。

(佚名)

四川省现代蚕桑产业基地建设现场会在兴文召开



参会人员一行深入实地参观

■ 张云杉

近年来,四川省兴文县坚持将现代蚕桑产业作为发展绿色循环经济、促进农民增收致富的重点产业来抓,全县蚕桑产业呈现出良好的发展态势。目前,兴文全县已成功打造3个年产万担以上蚕茧的蚕桑基地乡镇,40个年产值百万元以上的蚕桑基地村,其中四百万以上村1个,三百万以上村3个,二百万以上村5个。

9月29日,四川省现代蚕桑产业基地建设现场会在兴文县召开,省农业厅副厅长涂建华出席会议,宜宾市人民政府副市长李敏在会上致辞,会议由省蚕业管理总站站长杨彪主持。兴文县委副书记、县人民政府县长张健出席会议并作交流发言。全省60余个县市农业局、蚕桑局、蚕种场、茧丝绸企业等部门负责人出席了会议。

当天,参会人员一行深入兴文县周家镇洛浦村、周家村、龙洞村等地,先后参观了洛浦村蚕桑科技示范园、周家村洪波蚕桑家庭农场,蚕桑专业社,龙洞村桑树石漠化治理情

况,对周家镇栽桑、养蚕、蚕业资源开发利用等进行了实地参观。

在洛浦村蚕桑科技示范园内,参会人员行走在满是绿意的桑园中,层层叠叠的桑枝舒展开来,迸发出勃勃生机。洛浦村属于典型的矿山企业村,农户收入95%来源于企业务工,洛浦村调整产业结构实现转型发展,选择了栽桑养蚕作为发展的主导产业,目前,洛浦村群众栽桑养蚕积极性高,已列为“兴文县标准化蚕桑基地建设示范村”。计划在“十三五”期间,全村栽桑2500亩,实现80%以上农户成为养蚕专业户。

在周家村洪波蚕桑家庭农场,涂建华一行步行在农场内,一边了解蚕桑家庭农场具体情况,一边与农场负责人交流,家庭农场主彭洪波在外务工近20年,返乡后按照现代蚕业的要求结合家庭农场的规划,以规模化、标准化、现代化的高标准、高起点建设,农场经营定位以工厂化养蚕为主,配套畜禽养殖、桑园间作、林下开发,计划把蚕桑与观光蚕业结合,发展农家乐,把兴文特色的山地乌骨鸡转变为桑叶饲养的山地乌骨鸡品

牌,通过发展“桑——花生——大头菜”等多种模式,最终实现桑园亩产值8000—10000元的目标。

在龙洞村,满山的石头缝中,绿色的桑叶迎风招展,蓬勃的桑树长的正好,龙洞村属少数民族聚居的偏远贫困村,全村地形地貌是大面积石头裸露,耕种农作物生产效率低,严重阻碍龙洞村的经济发展,龙洞村计划用三年时间,把全村1500亩石漠化土地全部建成绿色生态桑园,到2019年实现发种4500张、产茧4000担、综合产值1500万元,人均收入10000元以上。

在随后召开的会议上,涂建华肯定了兴文县蚕桑产业的发展,并从近几年全省蚕桑工作取得的成绩,蚕桑产业的发展思路,如何抓好蚕桑产业等几个方面提出了具体工作要求,涂建华指出,蚕桑产业布局优化调整加快,产业化经营机制逐渐完善,优质高效生产技术逐步确立,蚕桑资源多样化利用取得进展,蚕桑质量明显提高。涂建华要求,蚕桑产业发展要与国家战略相结合,要种养结合,要与精准扶贫工作相结合,要抓好基础设施建设,夯实发展基础,创新发展机制,一、二、三产业融合发展。

李敏在致辞中介绍了宜宾蚕桑产业发展特点,要求全市各区县要继续向先进区域学习,贯彻好会议精神、奋起直追。李敏强调,市委、市政府将进一步加强领导,加大扶持力度,做大做强宜宾现代蚕桑产业,为全面建成小康社会做出更大的贡献。

张健从抓实规划引领,优化产业布局;抓实设施完善,促进产业升级;抓实持续发展,提升综合效益;抓实协调服务,强化发展保障;抓实目标攻坚,创建产业示范等几方面在会上作了交流发言。



成都国际商务通用航空展览会

2015年12月1-3日 成都双流国际机场

傲梅始放，梦想起航
财富之城，成功之都
在新一代空管低空开放之际
带你见证西部首届商务通用航空展暨天府陆空盛宴

注册优惠：
11月20日之前官网注册享门票优惠
观众注册：
<http://www.cdbgae.com/UserInvite.aspx>



Email: info@wea.cn
Tel: +86(0)21 6418 5550
+86(0)28 6976 2308
www.cdbgae.com

合作媒体：



<http://www.qd17.com>

