

我国金融业正推进管理会计拓展盈利空间

■ 吴雨

当前,银行业经营环境复杂多变,商业银行需要不断提升精细化管理水平和价值创造能力。16日,中国人民银行副行长陈雨露表示,推进管理会计在我国金融业的应用,可有效拓展金融机构盈利空间,提升风险管理水平。

陈雨露在中国金融会计学会2016年学术年会表示,管理会计是会计的重要分支,在企业 and 行政事业单位的内部规划、决策、控制和评价等方面发挥着重要作用。在我国经济

发展进入新常态的大背景下,积极有效地推进管理会计在金融业的应用,具有重要的现实意义和深远影响。

截至三季度末,商业银行当年累计实现净利润13290亿元,同比仅增长2.83%。中国银行财务管理部总经理刘承钢表示,以前银行从客户身上挣钱多,从市场上赚钱少,但近年来随着利差收窄、竞争日趋激烈,银行开始越来越重视价值创造,这也是管理会计的核心目标之一。

陈雨露指出,依托管理会计的分析工具,

通过对价值创造节点和成本节点的识别、计量与分析,可以提升金融机构资产和负债端管理精细化水平,有效拓展盈利空间。

“管理会计的核心价值是解决战略决策中的顶层设计问题。”工商银行副行长张红力表示,我国商业银行在信息系统建设上投入力度越来越大,但数据在管理中的应用稍显薄弱。商业银行应建立战略数据信息平台,围绕大数据应用,集中进行会计核算、监督等,确保战略决策高效联动。

专家表示,通过深度挖掘管理会计活动

提供的丰富信息,可以为金融机构完善组织架构、科学评估管理层经营业绩、建立健全合理的激励约束机制提供强有力的信息支撑,完善重大事项的决策机制和程序,把现代公司治理的要求真正落实到经营管理之中。

当下,我国金融业面临不良资产上升速度较快的挑战。陈雨露表示,应充分发挥管理会计的独特优势,从机构整体、长周期的视角动态把握风险状况,有利于提升金融机构风险管理水平,增强风险抵补能力,促进审慎合规稳健经营。

集团公司全面预算如何开展

预算管理实际上实施难度很大,一般来说,由于缺乏统一的预算管理体系,以及各子公司在企业管理中没有给予足够的重视,结果只能做简单的预算管理,有预算但无法落实;事前计划粗放,事中缺乏监控,事后缺乏审计。很多大型企业的通病,全面预算管理形同虚设,根本上的原因在于预算管理没有表现为主导企业经营过程中的必须实现的指标体系。

与单体公司相比,集团公司更应该建立一套完整的预算管控体系。经营预算是对公司整体经营活动的一系列量化的计划安排,它能实现战略的延续,经营的规范、全面的控制、员工的指南。经营预算与战略计划共同整合成为一个计划流程框架,在战略计划的指导下先做出经营计划,在经营计划明晰后做出相应的预算计划。

集团公司预算管理的总体要求包括:集团总部以投资中心身份,根据整体发展战略结构以及阶段性目标提出拟决策方案的总体预算框架,然后借助由上至下,由下而上,上下结合的预算组织程序。从市场竞争强度以及人力资源、生产资料资源、技术信息资源、管理资源等各项经济资源有效支持能力角度,对拟决策方案进行全方面分析、分解、论证与上下反馈、沟通、协调。一旦拟方案为集团总部确定,并且具体落实为各层阶成员



企业、责任单位、责任人的责任预算或责任目标时,便具有了一种强制性约束效力,必须调动一切潜能严格实施,竭力达成。

预算编制完成之后,各项预算目标就成为各责任中心和每一位员工的工作目标,这就要求在执行过程中必须以预算为标准进行严格的控制,支出性项目必须严格控制在预算之内,收入项目务必要完成预算,以确保目

标利润的实现。在预算执行过程中要求定期提交预算报告,预算报告的填报必须细化,以保证这个体系的产能达到经营目标,因为产能目标是最为关键的,财务目标只是另一种体现。换句话说,预算编制是应该深入到产业经营活动中去,包括预算体系的重新设计。

如果是由于市场状况的变化或是其他特殊原因产生了阻碍预算实现的重大障碍时,

与之相关的责任单位必须及时分析原因,按程序向预算管理部门提出预算修正申请,视修正的程度由集团公司总经理或董事会审核批准;纳入预算外的项目,如若超过了预算预备费,应由集团公司预算管理委员会和董事会审核批准。

预算考评是对企业内部各级责任部门或责任中心预算执行结果进行的考核和评价,是管理者对执行者实行的一种有效的激励和约束形式。预算考评具有两层含义,一是对整个预算管理系统的考评,即对企业经营业绩的评价,它是完善并优化整个利润预算管理系统的有效措施;二是对预算执行者的考核及其业绩的评价,它是实现预算约束与激励作用的必要措施。预算考评是预算控制过程中的一部分,因为预算执行中和完成后都要适时进行考评,所以它是一种动态考评,也是一种综合考评。预算考评在整个利润预算管理循环过程中是一个承上启下的环节。

全面预算对于推动现代企业管理成熟与发展起过至关重要的作用。全面预算是由一系列预算按其经济内容及其相互关系有序排列组成的有机整体,主要包括营业预算、资本支出预算和财务预算等内容,各部分预算前后衔接、互相融合。全面预算已经成为管理控制的核心方法。

(佚名)

企业设立财务公司 减费让利提质增效

国务院《关于积极稳妥降低企业杠杆率的意见》中要求,降低企业财务负担。鼓励企业加强资金集中管理,支持符合条件的企业设立财务公司,加强内部资金融通,提高企业资金使用效率。

财务公司是我国非银行金融机构中的重要一员,其作为依托实体企业而成长、存在的内部金融机构,可以直接为企业提供金融服务。

“近年来,财务公司坚持扶优限劣,科学确定增贷、稳贷、收贷策略,支持优质企业、稳住有前途的困难企业、稳妥退出‘僵尸企业’,在支持企业集团淘汰落后产能、加快结构调整和转型升级方面发挥了重要作用。”中国财务协会监事长陈宇表示,2016年三季度末,全行业期末各项贷款余额1.86万亿元,为超过6万家企业成员单位提供金融服务。

值得一提的是,财务公司通过资金集中管理,合理配置集团金融资源,降低财务公司费用和融资成本,积极开展“减费让利”,降低企业融资成本,推进缓解企业融资难融资贵问题,防范和化解金融风险。

以徐工集团财务有限公司为例,其推出的徐工商票,帮助徐工集团下属成员单位解决供产销环节资金融通,并代替成员单位与外部金融机构开立的银行承兑汇票,降低了成员单位外部负债水平,市场流通性和社会认可度不断提高。同时,为保障徐工集团成员单位的资金需求,进一步压降外部负债,徐工集团财务公司根据成员单位需求和经营现状推动业务创新,加大信贷投放力度。

“作为徐工集团的资金集中管理平台,徐工集团财务有限公司主动参与徐工集团‘去杠杆’,截至10月末,徐工集团外部金融负债较年初压降11.7亿元;截至三季度末,利息支出同比降低13.39%。”徐工集团财务有限公司总经理助理罗德永说。

中节能财务有限公司引导金融资源投向绿色、环保行业,助推绿色产业快速发展。两年来公司已初步建立以集团资金归集平台、资金结算平台、资金监控平台、内部资金融通平台、投资银行业务平台为核心的金融服务体系。截至2016年10月末,中节能财务公司作为财务顾问统筹集团债务融资,不断拓宽融资渠道,两年来累计发放绿色信贷243.39亿元,协助集团公司发行超短融资券145亿元,中期票据17亿元,私募票据110亿元,绿色公司债50亿元。累计为集团减少对外带息负债351.64亿元,节约财务费用8.81亿元,降低全集团资产负债率1.78个百分点,优化已获利息倍数0.24,有效降低集团财务杠杆。

(常艳军 钱菁旒)

杉杉股份 50 亿布局能源管理服务产业

日前,杉杉股份发布对外投资公告,公司计划在3年内投入50亿元实施能源管理服务产业化项目,主要内容为根据工商企业用户的综合用电需求等实际情况,制定实施“储能节电”、“光伏发电”或“光储结合”的优化综合解决方案。

根据项目规划,杉杉股份的储能电站建设规模约2GWH,对应的投资规模约38亿元,客户主要定位于工业园区和商业中心的工商企业。同时,根据用户的用电需求和生产经营安排,适当配套分布式光伏发电系统,拟建设规模约0.2GW,对应投资规模约12亿元。项目定位打造“储能节电”、“光伏

发电”或“光储结合”的综合性的能源管理解决方案。

据了解,储能节电和光储结合正成为未来能源解决方案的一个重要方向。就在10月底,特斯拉创始人马斯克在美国发布了两款太阳能产品,包括太阳能屋顶(Solar roof)和第二代能源墙(Powerwall 2.0),太阳能屋顶是由特斯拉和SolarCity公司一同生产,目前特斯拉刚刚完成对该公司的收购。

相比特斯拉推出的针对电动汽车的个人用户的清洁能源计划,杉杉股份能源管理服务项目则针对工商业用户,利用中国电力销售峰谷价差建造储能电站,在用电低谷时

段收集储能电网电力,在峰时以低于电网售电的价格供给企业,在为企业节约用电成本的同时,获取差价收益。

作为全球最大的锂电材料供应商,杉杉股份拥有17年的电池材料行业经营经验,积累了优质的电芯企业资源,同时拥有国内一流的储能Pack生产线和经验丰富的技术团队,在电池材料、电芯和储能Pack产业链中能够具有原生优势。杉杉股份在电池生态圈与电池材料的行业地位占有绝对优势,生态环境带来储能能源管理利用的竞争优势和发展支点。

(顶尖)

浅析 ERP 实施后建设项目财务管理变化

ERP系统实施后,中国邮政初步建立并形成了企业内部的供应链系统,建设项目财务管理已成为该供应链上的一个环节,从而实现资源共享。建设项目管理转变成以财务为中心、业务为主体、物流与信息流有效集成的闭环体系。

一、运用 ERP 后,建设项目财务管理的理念产生了变化

传统建设项目财务管理强调的是事前预计、事中控制和事后审核,业务被人为分为若干个环节,财务信息处理通常要到月末进行。而ERP系统则是实时处理,每一个环节环环相扣,都有信息产生,物流和信息流同步进行,以供应链的方式展现,管理者可以追踪到业务的每个环节,随时得到任何时间和任何项目的财务信息。财务会计人员直接处理的会计业务减少了,工作重心转向维护系统正常运行和保证各环节按规程操作上来。各级邮政财务人员所做的工作主要是保证处于供应链上的各业务环节处理的准确性、及时性,保证监督信息的形成,并能够利用系统提供的信息进行加工分析,从而形成更有价值的信息。

二、ERP 使建设项目财务信息来源发生了变化

在传统管理系统中,物流、资金流、信息流彼此相互分离,信息来自对物流、资金流的综合处理,但在日常的运转中,信息流与物流、资金流彼此间关系只有月度结算后才明确。而ERP系统则把三者合而为一,每一种流动都相互联动,信息来源已不是业务部门出物流信息、财务部门出资金流和信息流,而是信息来源向业务的源头延伸,特别是物流信息,都是由物流人员在物流业务处理的同时生成,并随时传递到整个系统。建

设项目财务信息不必在规定的时间内集中处理,某些财务信息在业务操作时就已形成,财务人员作为汇总各种信息载体的功能逐步向业务部门转移。

传统企业财务信息处理系统,无论是一级核算模式还是二级核算模式,最终的财务信息都由财务部门制作,而在ERP环境下,财务信息的来源向业务领域延伸,扩大了财务信息的采集面,提高了信息的加工速度,有利于内部财务报告体系的实时建立,使各级邮政管理层可以在第一时间了解建设项目的详细情况。

三、ERP 系统使财务管理与建设项目管理有机结合

在集成的环境下,当项目管理系统能够正常运行时,驱动财务管理系统正常运行。因为,从根本上讲,建设项目管理人员与财务人员有着相同的基本处理逻辑,只是前者用物料计量单位表示,而后者用货币计量单位表示。只要项目管理系统有效可信,财务管理系统就会得到有效的数据作为工作的基础。在系统中,项目信息流与财务信息流是同步的,事实上,财务系统与项目系统已成为一体。

四、ERP 使传统工程项目会计处理产生了变化

目前,大多数企业会计电算化都是如下过程:会计人员手工收集数据一分类和编制记账凭证—将记账凭证输入电算化系统—系统自动登记账簿—生成会计报表。其本质上就是手工业务流程的高度模仿,整个会计信息系统是开环的,会计信息是原始数据在系统中单向运动的结果,并且是经过加工处理后的高度综合的信息,会计业务处理流程中任何一个环节的错误都将使整个会计信

息加工产生错误结果。建设项目财务信息也是如此。

实施ERP后,由于企业财务信息的来源发生了变化,各业务模块分散在相应的业务环节中,建设项目财务信息在业务操作时就已形成,如在采购流程中,订单发出时不产生会计信息,物资验收入库时则通过对采购信息的接收和匹配,自动生成标准会计分录,形成资本性支出。而在传统信息处理方式下,要等到物资验收、入库,财务核对应商发票并登记入账后,才能了解其收、发、存等情况。

另外,传统电算化系统与ERP系统在会计科目设置上也存在较大差异。传统电算化系统根据手工核算原理,其会计科目设置是结果型和核算型,而ERP系统会计科目的设置是过程型和管理型,强调财务与业务的实时一致性,记录业务价值流全过程,因此存在一些过渡科目用于记录价值流过程中财务核算暂不体现的业务动作,确保各级邮政管理决策层更实时、更真实、更透明地了解企业运营信息的基础。

五、ERP 为财务有效发挥监督功能提供了可能

在ERP系统中,财务管理是核心,建设项目全过程信息最终都要通过财务管理进行集成,即系统赋予财务管理环节更多的管理和监督职能。由于ERP的一体化管理方式使财务信息的来源向业务领域延伸,各级邮政财务人员则可以利用ERP系统及时抽取建设项目各环节的动态数据,为财务监督工作向事前和过程控制的转变提供了可能。另外,系统的另一个特点是规范和透明,如建设项目中每一笔支出都伴随着清晰的单据流程,系统可以清晰地显示,这也为企业深入分析建设项目投资提供了基础。

(中邮)

辽宁涉税服务三种模式 巧用“互联网+”

企业之于互联网犹如珍珠衫上一粒粒璀璨的明珠,既紧缀于上,又可熠其光。涉税专业服务组织做为税企双方的桥梁和纽带,更要懂得乘风破浪,顺势而为,充分利用互联网包容性、开放性与多元性的时代特点,突破时间地域的限制,完成自身业务的转型升级,创造更加丰富多彩的服务模式。日前,记者就此问题采访了辽宁惟勤税务师事务所所长赵纪。

赵纪认为,将互联网作为基础设施,实现工具和要素能够有效克服传统中介模式同质化服务、营销效率低、作业方式落后、数据难以深度分析利用等弊端,重置客户端个性化服务、提高营销覆盖率、启动大数据集约作业、帮助涉税专业服务组织在后台实现服务的程序化、痕迹化和可视化。

那么如何借助互联网技术进一步推动涉税中介机构发展呢?赵纪告诉记者,总结起来,辽宁税务师行业借助“互联网+”主要有三种模式:

一是选择自行突破。有些涉税专业服务组织通过建立局域信息化平台来加强管理。比如瑞华会计师事务所辽宁分所已经不限于单纯地使用审计软件来导出数据、生成底稿,而是根据业务集中控制与管理的需求,建立了流程管理、项目管理、客户关系管理、知识管理以及审计业务、业务控制等多个层面的信息化管理,这种内部信息系统的建立有助于更好的存储企业涉税数据,提高涉税服务效率,规范执业标准。有些涉税中介机构选择自主开发软件或平台进行转型升级,比如辽宁致通振业税务师事务所总部投资研发财税咨询平台——解税宝进行推广,通过财税咨询、业务来源、财税培训等平台进行全方位营销覆盖,不但可以随时随地进行咨询,同时将专业人士的碎片化时间充分利用,解决更多客户疑难问题。自行搭建平台有利于数据采集与分析,便于服务对象提供精准化与定制化服务,更好地提升服务对象涉税服务体验。

二是借助服务平台。互联网技术可以通过提供服务平台把更多的跨界专家汇聚在一起,通过服务平台为广大受众提供快捷权威、全面立体的涉税服务。省内涉税中介机构广泛借助中国注册会计师协会推出的“乐税网”服务平台,通过登录平台,完成考试报名、职业培训、资质查询、项目推广、咨询答疑等内容,实现“足不出户,网行天下”。有时候平台本身就是一个涉税中介机构,同时又可充当其他涉税中介机构的媒介,为各地涉税服务需求者与供给者提供对接平台。魔方财务(辽宁)有限公司选择加入技术成熟、应用便捷的信息化平台——瞄财网,尝试开展代理记账、在线咨询、税收筹划等互联网营销项目。上述网络平台既为涉税服务机构提供更加公平、透明的市场竞争环境,又方便纳税人根据自身需求进行个性化服务的挑选。

三是开展合作互联。互联网时代,单打独斗无异于闭门造车。通过抱团取暖实现资源共享,扩大业务范围,降低业务成本,实现规模经济已然成为一种发展趋势。辽宁惟勤税务师事务所、辽宁中税普华税务师事务所、辽宁致通振业税务师事务所等共同参与沈阳市国家税务局开展的“互联网+税务”纳税人家园项目和辽宁省局12366后台专家支持项目,通过提供线上线下培训、业务咨询拓展等服务,增加了与纳税人沟通的渠道和桥梁,为共同拓展业务、实现规模发展带来新的契机。大连明基税务师事务所开发的会计+税务实战培训项目得到来自全国32家涉税中介机构的鼎力加盟,开辟了互联网时代教育新天地。

赵纪介绍,互联网时代伴随着信息化发展,技术从来都不是问题,问题是无法满足多样化的市场需求,因此涉税专业服务组织只有审时度势,伺机而动,充分利用本身的专业优势,提供结构性供给侧服务,找准市场细分定位,提供更加具有附加值和竞争力的个性化服务,才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。

(王红兵 孟东东)

