

会计师事务所:内控咨询业务前景广阔

■ 何欣哲

近年来,财政部大力推动注册会计师行业开拓新业务、新领域,在企业内控审计与咨询、医院及高校基金会会计、管理会计咨询、财政支出绩效评价等方面取得积极进展。

其中,咨询业务在会计师事务所的整体业务中越来越重要,而内控业务又是整个咨询业务的重要组成部分。

内控咨询“从小到大”

天职国际会计师事务所正是在咨询业务的开拓和对人才的包容中不断成长壮大的。

田伟是天职国际专门从事内控咨询工作的项目经理,从入所开始他就从事这项工作。他告诉记者,自从 2006 年成立专门的管理咨询部门之后,天职国际就大面积地在上市公司和国有企业中推广此项业务,并承接了中石油等一批中央企业的内控体系建设与评价工作。

这是一个从小到大的过程。对于其发展历程,田伟记忆犹新:“我刚入所时,咨询部门只有 8 个人,业务收入也仅是其他业务部门的零头。而经过 10 年发展,目前我们已经将近 40 人的团队,收入也逐渐能与其他业务部门相提并论,而且还是业务增长速度最快的部门之一。”目前,天职国际的咨询板块已成长为企业的重要收入来源,占企业收入的百分比已超过两位数。而在咨询板块内,内控咨询业务是最重要的一部分,几乎占据了半壁江山,而且已经开始从单纯的上市公司内控建设业务,拓展到内控评价、专项内控建设、内控操作细则制定、风险管理体系建设、内控制度规范、内控体系培训、行政事业单位内控建设等方面。其服务的客户也已经从单纯满足监管要求的上市公司

和国有企业,拓展到一些更具内生需求的民营企业和中小企业。

而且,天职国际凭借着在内控咨询方面的优势,已经以点带面地拓展了其他方面的咨询业务,如财务咨询、管理会计、IT 规划、战略管理、并购融资、绩效管理、中小微财税服务等多种业务类型。这些新业务的规模已经接近整个咨询业务规模的一半,可以说天职国际的咨询业务已经实现了从依托内控到超越内控,正在迈向大咨询时代。

内控咨询业务的发展不仅是大型事务所的“专利”,一些以中小企业客户为主的事务所,也将咨询特别是内控咨询业务,当作进一步发展的着力点。

浙江至诚会计师事务所副主任会计师楼荣斌说:“近几年来,面对传统审计业务的逐渐萎缩,我们不断尝试开拓新业务,而其中有一大部分属于咨询类。开拓咨询业务已成为中小事务所转型中的一个重要方向和落脚点。”楼荣斌提出,在当前转型升级的大背景下,中小企业普遍存在财务制度核算不健全、内控流程不完善等问题,这都是内控咨询业务的关键需求点。

事务所具有天然优势

目前,在咨询市场上也有一些专门从事内控咨询业务的机构,或者综合型的咨询机构。“但是真正引领这个行业的,还是一些有会计师事务所背景的机构。”田伟认为,这是因为注册会计师开展内控咨询业务有其天然的优势。

首先,注册会计师行业是国内最先接触内控的行业,因此具有先发优势。最早接触内控的中国企业是在美国上市的企业,这些企业为了满足上市的要求而推进内控体系的完



善。因此,会计师事务所作为与资本市场最紧密的中介机构,第一时间就接触到了这些要求。

其次,会计师事务所扎实的财务基础为以财务报告内部控制为核心的内控咨询提供了专业优势。在以合规为主基调的内控建设时期,扎实的财务基础是开展内控体系建设必不可少的,而注册会计师是最佳人选,这是他们最擅长的方面。

再其次,内控咨询的要求与注册会计师的职业特点具有较高的契合度,这为注册会计师提供了职业优势。审计是一个需要始终保持谨慎态度、追求客观公正的职业,这与内控咨询的要求是高度吻合的。

内控的特点是体系庞杂,其要素几乎涵盖了企业的方方面面。没有搞清楚企业业务每一个细节的探究精神,是干不好这个工作的。“在所有的行业中,审计应该是最‘较真’的职业之一了吧。”田伟笑谈。

最后,多年的审计经验积累为会计师事务所开展内控咨询提供了案例优势。充足的案例积累是一个咨询顾问乃至一个咨询公司能够做好内控咨询的基础,而会计师事务所

提供了丰富的案例经验。

企业相关服务需求不断加大

经济新常态下,很多中小企业主已逐步意识到粗放型的生产和管理模式已无法适用于新环境,在销售额饱和的情况下,提高生产效率 and 降低成本费用将是大部分中小企业的关键词增长点。而健全的内控流程是企业提高效率 and 降低成本的基础保障。

“因此,当前越来越多的企业管理层对内控流程重要性的认识不断加深,对第三方提供包括销售、人力资源、资金、财务等方面全方位服务的需求也不断加大。”楼荣斌说。

“我们看好内控咨询的前景。”田伟也说。经过最近几年的政策推动,内控建设的效益已开始逐步显现,有内生需求的客户越来越多就足以说明这一点。

与此同时,内控本身的理论也在逐步丰富和完善。2014 年和 2016 年,COSO 委员会先后更新了基础理论框架,提出了一些新观点,也使得内控对企业的实践意义越来越强。随着理论的逐步完善,内控的价值将会得到进一步挖掘,而真正有价值的东西是不担心“销路”的。

创新财务管理 应对经济下行 郅诚公司“大财务”管理模式促增效

新春伊始,湖北郅诚建设工程有限公司工地上热火朝天,北二路、太和路等几大项目建设正在如火如荼推进,公司销售收入实现翻番速度递增。这是该公司实行“大财务”管理模式应对经济下行取得卓越成效缩影。

为应对行业形势严峻的境况,该公司未雨绸缪,创新求变,以财务管理创新统领企业发展。早在 2012 年就筹备成立了投融资部,大力拓宽融资渠道,与各大银行加深联系,与基金公司、券商合作,融资金额逐年增长,为企业资金需求提供有力保障。

自去年 5 月全面推进“营改增”后,行业凸现一种现象:资深财务人员懂营业税却对增值税陌生,新时代财务人员深谙增值税,却掌握不了建筑行业特征,出现新老人才断层。该公司审时度势,请专家授课,通过燕园

财税培训、金蝶软件培训、财务人员自学互讲;财务部长分别到襄阳、武汉、青海等 5 家分公司培训讲解,使财务人员真正做到驾熟就轻、严谨细致、作风廉洁。经过系列岗前培训、岗上交流、岗间轮换等方式确保人岗匹配,实现平稳交接,保证队伍稳定,素质提高。

明确财务人员的岗位职责。财务部设部长、总账会计、项目部主管会计、审计会计、费用会计、投融资会计、项目部会计、出纳八个岗位,责、权、利明晰,既能保证财务工作的有效运行,也提高了财务人员的责任意识和竞争意识。

对公司总部和各项目部财务统一管理,规范了采购体系,通过大单竞价采购,建立了完善的供应商平台,筛选优质供应商签订

长期合作协议,节约了材料成本。后续经营上,不再接受资质挂靠,杜绝公司经营风险。少接政府垫资项目,增加与信用良好的企业合作,拓宽业务渠道。工程管理上,加强项目成本控制管理。对科学、合理、规范施工的奖励,对出现任何质量、安全问题的进行经济处罚。

完善了材料出入库管理等多方面的规章制度,进一步完善财务工作流程,所有资金流动以合同、发票、入库单为依据,增强全员的财务意识,提高了公司的综合竞争力。系统规范的财务核算为公司科学决策提供了依据,也有效降低了税负,公司被评为“A”级纳税户,实现了快速增长。

(吴文瑜 杨泉灵)

营改增后 福建金融企业税负降了

全面推开营改增试点后,因为金融业务复杂、短期可抵扣凭证少,不少福建省的金融企业担心营改增后税负会不降反升。在全面推开营改增初期,确实有部分金融企业税负有所上升。但是随着时间的推移,营改增政策不断完善,金融行业的减税效应也越来越明显。日前,记者采访了几家金融企业,这些企业的税负都下降了。

福建兴业银行计划财务部工作人员俞艳林告诉记者,营改增初期,由于多种因素,兴业银行首次申报进项税额抵扣只有 3000 多万元,税负上升 5.61%。“随着金融业营改增政策多次补充完善,兴业银行股份有限公司减税效应也越来越明显,共收获近 13 亿元减税‘大礼包’。”俞艳林说。

同样,中国银行股份有限公司福建省分行以 2016 年第四季度数据分析,该季度申报增值税应税收入 26.94 亿元、免税收入 503.08 万元,缴纳增值税 1.14 亿元。按原营业税口径测算,营改增后少缴税款 3123.20 万元,税负下降 22.17%。

中国人寿财产保险股份有限公司福建省分公司则以 2016 年 12 月申报数据测算,当月申报增值税应税收入 1.55 亿元,免税收入 67.46 万元,缴纳增值税 601.44 万元。按照原营业税口径测算,少缴税款 224.89 万元,税负下降 27.22%。该公司财务人员说,减税的主要原因是取得了手续费、固定资产、租赁费、印刷费、广告费、水电费、汽油费、会议费和住宿费进项抵扣发票。

“营改增之初,福建金融企业税负略有增长。”福建省国税局货物和劳务税处副处长庄建顺介绍说,随着税收优惠政策不断“量化宽松”,为金融业减负奠定了税制基础。自 2016 年 6 月开始,福建金融业减税规模逐渐扩大。2016 年 5 月-12 月,福建金融业实现增值税 87.6 亿元。与营业税制下应纳税额相比,累计减税 17.85 亿元,税负下降 16.9%。按照 26 个小行业的划分口径,金融业包括 4 个小行业,也全部实现税负只减不增。

“营改增作为一项税制改革措施,与直接减免税不完全一样,更需要企业根据制度要求的变化,相应加强内部管理和提高核算能力,以尽量多地享受政策红利。企业通过加强和改进内部管理、提升经营品质,尽量多地获得进项抵扣从而降低税负有着非常重要的作用。”庄建顺说。

“营改增对金融企业是重大利好,但对企业经营提出了更高要求。”俞艳林告诉记者,为充分享受税收政策红利,兴业银行在组织架构变革、供应商梳理、相关业务流程再造、会计管理变更和人员培训等方面加以完善。

记者了解到,为帮助金融业纳税人适应新税制,用好增值税抵扣机制,福建省国税局密切跟踪部分试点纳税人税负上升情况,对前期税负上升的金融业试点纳税人开展专项辅导;设立定点联系人制度,跟踪辅导,强化政策提醒;利用升级版电子发票数据以及增值税发票选择确认平台的发票信息,辅导纳税人足量认证合规进项发票,确保纳税人做到应抵尽抵。

(叶生成 魏文忠 李颖)

■ 吴广兵 刘志耕

2016 年底,财政部在认真总结全国会计管理工作取得的成就和经验、深入分析“十三五”时期会计改革发展面临的形势和任务的基础上,制定了《会计改革与发展“十三五”规划纲要》(以下简称《纲要》)。但由于是 5 年中期规划,与大多数基层会计人眼前所关心的还有一些时空和视角上的差异。那么会计人眼前最期盼的是哪些具体问题或诉求呢?

独立性和合法权益要有保障

尽管“十三五”和“十二五”两期《纲要》提出的第一大主要任务都是加强会计法制建设,但均未明确涉及对会计人依法履行职责独立性的有力支撑及合法权益的有效保障。事实上,多年来我国会计人这个诉求一直未能得到应有的支撑和保障,所以即使会计法律体系再完善、会计普法教育再普及、会计监督再加强,也是空中楼阁。事实上,没有企业负责人的授意或指使,会计人不会也没有必要歪曲会计信息故意造假,更不会必要为企业偷逃国家税款。会计人期盼,国家要加强对会计人依法履行职责的独立性和合法权益的有效保障,严肃对企业负责人会计责任第一人违法违规法律责任的追究,使会计人更好地履行职责。

管理会计要接地气

尽管管理会计的重要性毋庸置疑,而且《纲要》首次涉及管理会计,就提出了推进管理会计广泛应用的较高目标。但是 2014 年 10 月财政部才出台《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》,仅仅两年时间让大多数会计人对管理会计的认识和理解甚少,离基层一线会计人的日常工作有很大距离。因此,即使管理会计指引体系很健全,但

由于推进管理会计应用及提升会计工作管理效能的人力基础和实务基础尚不存在,将会使得管理会计成为空洞理论。所以,当务之急是要让管理会计接地气,让广大的会计人全面理解、掌握并在今后的实践中尽快真正运用管理会计。让广大会计人切实理解,管理会计的学习和应用,是适应形势发展及满足自身生存能力的需要。

内部控制规范要落到实处

众所周知,企业内部控制很重要、很必要,而且两期《纲要》都提出了完善内部控制规范体系的目标。但是,不少会计人都感觉,内部控制规范的有效实施似乎永远在路上。长期以来,企业内部控制流于形式的问题非常严重,这不仅使得企业的规范经营、防范风险及效益提高受到很大影响,而且很多本应由内部控制规范的职责最终都不得不由会计人来承担。如企业资金活动、采购业务、资产管理、销售业务、工程项目等事项,由于内部控制流于形式,最终会计人不得不对上述事项全部原始凭证的真实性、合法性及完整性进行审核把关。这不仅在很大程度上模糊了内部控制和会计职责,无形中加大了会计人的工作量和工作职责,而且一旦会计人从严把控,又会让更多人认为就是会计人管得严,从而对会计工作不理解、不支持。所以,呼吁有关部门尽快厘清内部控制和会计工作各自的职责,这不仅是对部门职责的有效划分,更是企业长期稳健发展的内在需求。

企业会计准则体系重在实施

尽管“十二五”时期我国进一步完善了企业会计准则体系,但大多数会计人都很清楚自己离会计准则的距离。实际上,尽管近几年来我国会计准则体系的建设取得了很大成绩,但更多还是停留在理论体系的建设

和推行上,离真正全面实施还有不少距离。这主要体现在很多会计人对新出台的会计准则不仅知之甚少,而且实际执行的程度也很低。一是很多中小企业本身业务范围狭小,对会计准则的很多新老规定根本接触不到;二是相关职能部门对中小企业执行会计准则的指导、管理及监督检查力度很低。但是,由于目前互联网+经济的飞速发展,会计人加快自身综合素质的转型升级已迫在眉睫,希望财政部门要切实加强对会计准则落实的指导、管理及监督检查工作,并对各类中小企业提供必要的提醒义务。

财务转型需要政府引导和培训

随着人工智能和会计电算化的普及,机器人和财务共享体系将对会计职业强势威胁,传统会计职业的可替代性越来越高,财务大转型势不可挡,企业对从事基础会计工作的会计人需求量大为降低也已是定局。但是,会计人究竟如何才能更好地提升自己?会计人的自身努力固然是首当其冲,各级财政部门的 service 也必不可少,应针对财务大转型尽快拿出必要的指导意见,提前做好必要的引导、培训等服务工作,将会计人从企业价值的计数者,变成企业价值的创造者,转变会计人的理念和思维等。当然,会计人自身也要充分认识到,未来的财会世界将是“互联网+财税”时代,因循守旧、故步自封必将被行业淘汰。



浙江省管理会计应用试点成效显著

■ 金梁

新常态下,实体经济发展面临新问题,但浙江亚特电器有限公司却通过管理创新,打造精细化管理模式,从以前依靠投资拉动增长向高效管理模式转换,企业连续两年实现了提质增效。“2015 年企业销售收入变化不大,但效益大幅增长 3 倍多,2016 年因研发投入和厂房搬迁,企业效益没变,毛利率从 16%增长到了 20%。”亚特董事长陈勇说。

“几年前,有一个快递发错了,让一家年销售过千亿元的欧洲企业多付了 100 美元的费用,对方总裁发现了这个问题立马打电话过来。”陈勇说,他当时非常诧异,感觉到与欧美企业在管理上的差距,坚定了要苦练“内功”的决心。2014 年末,浙江省财政厅以企业内在需求为导向,采取产学研相结合方式,组建一对一的专家团队,探索性地选择了 18 家企业,开展管理会计应用试点,亚特成为首批试点单位之一。两年来,嘉兴学院专家团队深入亚特车间班组,从成本数据测算入手,构建作业成本核算体系和绩效考核体系,在此基础上逐步建立以批产量为约束条件成本决策系统以满足个性化定制生产需求。

随着管理会计工具与方法逐渐渗透到亚特生产经营的每一个环节,企业的成本核算、预算管理水平大幅提升。如注塑车间的原材料以前经常每月超额,年超额的比例超过 13%,个别批次产品甚至超过 110%。通过定额领料、回料按定额入库等方式,产品成本降低了 15%以上。

在这些试点企业中,像“亚特”这样有着强烈“获得感”的企业并不在少数。如浙江东晶电子公司的一批小批量、特殊规格的产品以传统的成本核算方式为 1714 元/件,但用现代成本核算方式则是 2040.7 元/件,成本低估了 326.7 元/件;浙江亿力清洁设备公司引入价值链成本管理,使公司成本下降约 2%,增强了企业销售报价弹性;金华城建控股公司建立资金战略预算管理等系统,资产负债率从 2014 年的 65.8%下降到 2016 年的 54.6%……

浙江制造已进入先进制造发展阶段,大批量自动化装备投入,需要相匹配的先进管理方式;个性化定制是电商发展的趋势,如何满足小批量特殊订单的要求,需要建立精细化成本核算体系等,这些都需要企业练好“内功”,补齐精细化管理短板。浙江省财政厅会计处负责人告诉记者,传统企业管理对象以人、财、物要素为主,现代企业以数据、技术、资金要素为主,这样的变化让传统管理模式的弊端日显突出,而通过管理会计应用可以助推企业转型,这种方式今后将在全省推广。

青岛降低企业税费负担 降低财务支出成本

为降低减轻青岛市企业税费负担,降低财务支出成本,青岛市政府出台《关于减轻企业税费负担降低财务支出成本的实施意见》,从降低税费负担、创新成本、保障性支出等几个方面扶持小微企业。全面落实小微企业税收优惠政策,2017 年 12 月 31 日前,对月销售额不超过 3 万元(含 3 万元)的小微企业,免征增值税;对年应纳税所得额在 30 万元以下(含 30 万元)的小型微利企业,其所得减按 50%计入应纳税所得,并按 20%的税率缴纳企业所得税。2017 年 12 月 31 日前,对符合条件的小微企业,免征教育费附加、地方教育附加、水利建设基金、文化事业建设费和残疾人就业保障金。

此外,建立小微企业贷款风险补偿机制。根据金融机构每年度对 10 个实体行业小微企业贷款额较上一年增量部分,分类按一定比例核算风险补偿金,最高核算比例不超过 1%。设立小微企业贷款风险共担基金,对信用及信用放大贷款和政银保、政银担等合作提供增信和分担风险。

除小微企业外,根据《青岛市关于减轻企业税费负担降低财务支出成本的实施意见》降低企业社会保障性支出,降低企业社会保险综合费用,适当调整企业住房保障政策,减轻建筑行业缴费负担。2017 至 2018 年,将建筑企业养老保障金提取比例由 2.6%下调为 1.3%。

在降低企业创业创新成本方面,鼓励科学仪器设备协作共用。降低企业技术设备引进成本。实施首台(套)重大技术装备补助政策。认定为国家或省首台(套)重大技术装备示范项目的,列入青岛市首台(套)重大技术装备财政扶持名单,并给予一定补助。加大对企业知识产权保护财政奖补力度,年度内授权且权属明确的国内发明专利,每件资助 5000 元。建立创新融资风险共担机制。培植壮大融资担保机构。

降低企业优化产能支出方面,全面落实企业重组改制税收优惠政策。降低企业能源利用改造成本。对新建、改造的高效煤粉锅炉示范项目,按照不超过 10 万元/蒸吨的标准,市级给予一次性奖励。

(胡忆南)