



天津财会

TIANJIN FINANCE AND ACCOUNTING

总第 223 期
内部资料 免费交流

政策导读 理论探讨 工作参谋 经验共享 良师益友 信息互动

- 京津冀环境会计信息披露现状及协同管理对策
- 医院全成本管理研究
- 天津市财政局关于印发天津市财政局
2018年会计管理及行政事业单位国有资产管理工作的要点
- 关于修订印发一般企业财务报表格式的通知

1

2018

天津市财政局 天津市会计学会 主办

准印证号K170021

天津市第五期会计领军 (后备) 人才集训拉开序幕

天津市第五期会计领军(后备)人才第一次集中培训在北京国家会计学院隆重拉开序幕。本次培训工作,以十九大专题报告中特别强调的数字时代为主题,安排了多场高规格、高品质的培训课程。

对于本次培训,天津市财政局和北京国家会计学院的领导给予了高度重视和大力支持。除精心设计课程安排外,天津市财政局、北京国家会计学院领导联袂主持了激励与要求并重的开班仪式。

在为期五天的集中培训中,北京国家会计学院党委书记、院长、秦荣生教授解读了数字经济时代的财务转型;国家发改委西部司欧晓理司长讲述了一带一路的理念与实践情况;中央党校傅思明教授解读了十九大专题报告;中国传媒大学教授闻闾分享了领导者语言表达艺术;国防大学教授黄祖海就国家安全与周边关系形式进行全面、深刻的分析;此外,清华大学信息学院覃征教授就人工智能未来发展及影响进行了精彩的论述;北京国家会计学院教务部主任张庆龙教授分析了财务转型的路径,给传统的财务敲响警钟的同时,指明了财务未来发展的方向;北京国家会计学院教研中心奚卫华教授讲解了中国财税体制改革,以生动的应用实例传授法无禁止则可为等税收基本原则;财政部会计司崔华清处长讲述了未来会计人员管理,通过诚信档案的建立提升会计人员整体素质等积极设想;清华大学于增彪教授阐述了中国企业管理会计框架体系,未来的财务人员精财务懂业务会管理是最基本要求。



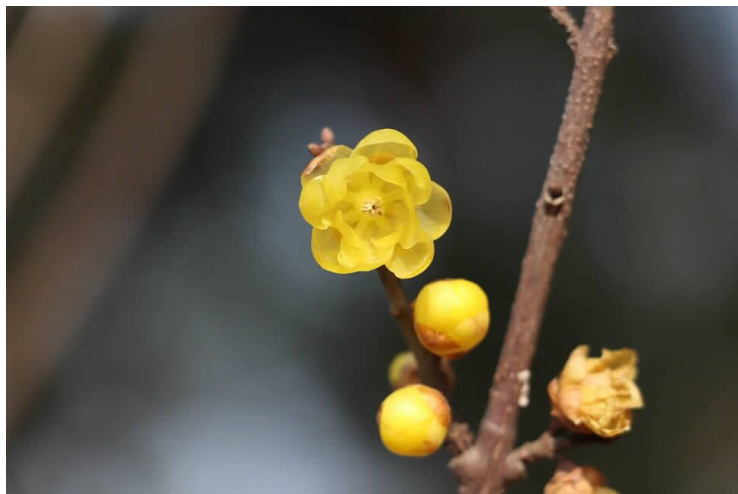
除了各位专家、教授带来的精彩讲座,北京国家会计学院还组织了小组自由讨论以及移动课堂,为各类学员提供了深入交流、共同探讨的机会。

天津市第五期会计领军(后备)人才培训班第一次集训合影留念

2017.12.2 北京国家会计学院



(通讯员 任慧萍 李茂英)



卷首语

瑞犬贺吉，辞旧迎新。

2018年是《天津财会》问世的第四十个年头。多年来《天津财会》按照天津市财政局的要求和部署，作为本市财会人的宣传阵地，始终担负着宣传会计管理制度、研究会计发展问题、推广会计管理经验、开展会计学术交流、服务会计人员的使命。

2018年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放40周年，是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年。今年，《天津财会》将继续秉承理论联系实际的办刊宗旨，紧密围绕国家方针政策，深入把握新发展理念对财务会计工作和会计管理工作的指导意义，深入理解推进会计工作转型升级的战略意义，做好自身建设工作，发挥媒体宣传的作用，为企事业单位广大会员和会计人员带来更专业、丰富的服务。

新的一年，里，《天津财会》将和广大财会人员在一起，不忘初心，牢记使命，奋力走好新时代的长征路！

栗庆林

天津财会

1979年7月创刊

(双月刊)

天津市财政局

天津市会计学会

主办

主 编 刘建强

副 主 编 栗庆林

张 达

赵秀云

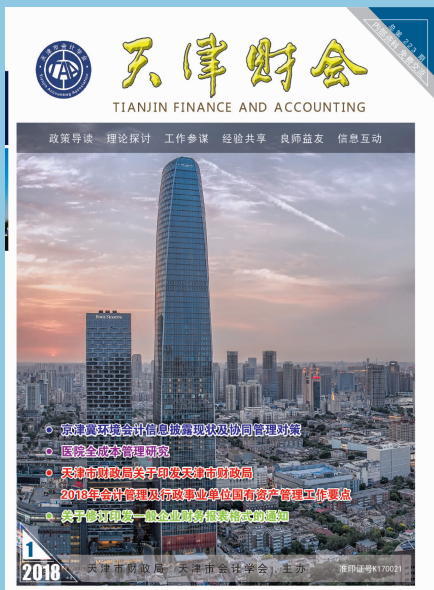
马立群

邢 亮

责任编辑 肖琳亚

栏目编辑 张 璐

白 云



1 卷首语

4 理论探索

京津冀环境会计信息披露现状及协同管理对策

董建萍

6 税务园地

“营改增”建筑行业新项目会计处理问题探讨

郭 帆

9 管理会计

医院全成本管理研究

任志燕

关于国有企业混改下的集团公司财务管控体系的若干思考

罗 婷

· 丞明专栏 ·

PPP项目中融资模式创新研究思路框架

张雨晨

19 工作动态

天津市财政局关于开展2017年度行政事业单位内部控制报告编报工作的通知

天津市财政局关于印发天津市财政局2018年会计管理及行政事业单位国有资产管理工作报告要点

25 珠坛天地

珠算技能训练方法的探究

——传承珠算文化,培养核心素养

曹 磊

珠协图片新闻四则

29 政策法规

关于修订印发一般企业财务报表格式的通知及有关问题解读

31 工作研究

解读上市公司中的财务困境

——以化工行业上市公司为例

浅谈房地产企业融资问题

浅析我国施工企业成本管理中存在的问题

郜颖

尚玉芝

李维维

42 领军论坛

天津市第三期会计领军(后备)人才结题答辩会圆满结束

宋波等

45 东奥考试在线

开启会计新征程!

选择未来,选择 CMA

不知道这些亏大了! 五险一金——失业保险

收心备考 CMA

封二 专题报道

天津市第五期会计领军(后备)人才集训拉开序幕

通讯员 任慧萍 李茂英

封三 图片新闻

二则

通讯员 解莹 穆杉 摄影 苑乐

封面

鳞次栉比

摄影 迷路的指南针

封底

会员风采



会员风采

▶ 天士力控股集团有限公司 (常务理事单位)

天士力创建于1994年,始终致力于打造全球化的高科技企业集团,秉承“追求天人合一,提高生命质量”的企业理念,以“诚信经营,人人共赢”为宗旨,以“科技引领健康新生活”为品牌内核,以全面提升战略,带动企业实践转型升级,形成了以生物制药产业为核心,以“健康医药产业”和“医疗健康、健康养老、健康管理服务产业”为两翼的大健康产业战略格局。

天士力以复方丹参滴丸进军国际主流市场为契机,助推现代中药与化学药、生物药结合,成为支撑人类健康的“三大主流医药学”,同时,将企业发展战略和创新成果融入国家力量之中,以国际化带动现代中药的创新和发展,助力国家“一带一路”倡议。

全力推动中药产业升级,打造中国药数字化健康管理生态系统,将中药产业带入国际化智能驱动变革时代,最终全面实现“医天立地”的战略构想,不断培育出中国大药,世界大药,为中国品牌赢得世界尊重。

2018

编辑出版 天津市会计学会

地址 天津市河西区广东路67号
会计之家四楼

邮政编码 300203

电话 23286471

网址 www.tjkjxh.org.cn

网上投稿 www.tjkjxh.org.cn

投稿专线

邮箱 tjck1979@126.com

印刷 天津澳中讯通文化
传播有限公司

出版日期 2018年2月25日

印数 4200册

来稿不退,请作者自留底稿

作者文责自负,本刊不承担连带责任

恪守职业道德,请勿一稿多投

内部资料
免费交流

天津市内部资料性准印证刊型

第 K170021 号

京津冀环境会计信息披露现状及协同管理对策

● 董建萍

京津冀协同发展重在产业对接,依据国家确定的“功能互补、区域联动、轴向集聚、节点支撑”的布局思路,京津冀地区要以“一核、双城、三轴、四区、多节点”为骨架,有序疏解北京的非首都功能。2015年4月中共中央政治局审议通过了《京津冀协同发展规划纲要》,三地功能定位得以明确,产业转移与承接博弈的序幕被正式拉开。2016年6月7日,工信部和京津冀三地政府联合发布了《京津冀产业转移指南》,围绕有序疏解北京非首都功能的产业转移被进一步加速。为了承接北京产业转移,天津市确定了“1+11”个承接平台:其中1是指天津滨海新区,11是指分布在各个区县的功能承接平台,包括武清区的京津产业园、宝坻区的京津中关村科技新城、宁河县未来科技城等。河北省委、省政府对全省各类园区优中选优,确定了40个重点承接平台,包括综合类平台6个、公共事业、休闲旅游类平台5个、生产制造类平台23个、商贸物流园区5个和现代农业类园区1个,按区域划分,涉及环首

都四市及定州市15个,沿海三市9个,冀中南四市及辛集市12个,跨区域4个。然而,产业转移与承接面临优势互补、错位发展、负面清单非准入管理等复杂局面。2014年10月,北京发布《北京市工业污染行业、生产工艺调整退出及设备淘汰目录(2014年版)》,105个污染行业工艺被列入这份“负面清单”,北京市禁限新增产业占全部国民经济行业分类的比例由32%提高到了55%,其中城六区禁限比例统一提高到79%,全市不予办理的工商登记业务累计达到10800多件。在这样的背景下,京津冀环境会计协同发展就显得尤为重要。

环境会计又称为绿色会计,是以环境资产、环境费用、环境效益等会计要素为核算内容的一门专业会计,可以有效反映和控制企业的环境活动,对于保护生态环境、促进京津冀产业转移顺利开展具有重要意义。

一、京津冀环境会计信息披露现状
在京津冀协同发展背景下,产业

转移面临如下形势:一方面是日益高涨的环境会计信息披露需求,另一方面是公司环境会计信息披露的严重缺失,主要表现在如下几个方面。

(一)京津冀环境会计信息披露标准不统一

京津冀产业转移涉及到北京、天津、河北三个行政区域,限制“三高一低”企业由北京向津冀周边扩散,是保护京津冀生态环境、实现绿色发展的重要前提。目前的操作方式是由京津冀三省市分别制定产业准入目录,通过市场准入负面清单的方式来推进产业转移。由于负面清单目录不一致,企业环境会计信息披露标准不统一,这将成为京津冀协调发展中的一大障碍。

(二)企业没有披露环境信息的意愿

随着产业转移的提速,京津冀三地政府对产业转移类型与承接门槛均提出了较高要求,其目的是限制高投入、高耗能、高污染企业的转移与扩散,减轻和控制新的环境污染。然而,据中国人民大学课题组调研[5],京津冀环境污染治理政策的出台对

企业环境会计信息披露并未产生实质性影响。基于博弈论原理,企业为了获取更多的经济利益,一般不会将环境污染等信息主动透露给政府、债权人等与之有利益关系的组织或个人,尤其是在京津冀地区雾霾污染变得严重、民众关注度普遍高涨的情况下,企业在环境信息披露方面变得更加谨慎。

(三)环境会计信息披露不及时

京津冀地区环境会计信息披露不及时主要包括两个方面,一是企业对环境信息的披露以总结环保成绩为主,而有关环境污染对员工的危害,对土壤、水环境的定量影响信息等,企业则往往选择一笔带过,不能及时披露出来;二是环境会计信息大多是对过去环境事项的总结,很少涉及到企业当前的环境状况及其对未来环境治理的规划。这些偏于滞后或经过过滤的环境信息对企业投资者造成了较大影响。

(四)环境会计信息披露内容不完整

2013年9月17日,环境保护部、发展改革委等六部门联合印发《京津冀及周边地区落实大气污染防治行动计划实施细则》。依据上述要求,京津冀企业对环境会计信息进行了披露,包括环保投入与控制措施、污染治理设备运行情况、大气污染治理成本情况等。然而目前来看,企业在披露这些内容以文字叙述为主,数据信息篇幅偏少;以定性化描述为主,定量描述偏少。在环境绩效信息描述方面,不能满足使用者对环境资产、负债、费用等方面信息的需求。

(五)缺乏正规的环境会计披露

报告

关于环境会计信息披露的形式,国外学者主张通过年报、独立可持续发展报告和公司网站这三种方式披露环境会计信息。我国理论界则存在三种观点,即:独立环境报告、补充报告、独立与补充报告相结合三种形式。目前来看,京津冀地区企业很少提供专门的环境会计报告,只是在每年的社会责任报告书中,对环境会计信息进行一些披露,距离专业化、标准化、系统化的要求差距较大。

二、完善京津冀环境会计协同管理的对策

为了促进京津冀三地产业转移与承接的健康发展,完善环境会计信息披露体系,本文在调研的基础上,提出如下建议。

(一)健全环境会计信息披露有关的法律法规

目前国家已经出台了《环境保护法》《清洁生产促进法》《大气污染防治法》以及专门针对京津冀地区的《京津冀及周边地区2017年大气污染防治工作方案》,这些法规虽然对环境会计信息披露提供了依据,但没有强制约束力。因此,国内外学者普遍认为,企业环境会计信息的披露应以他律为主、自律为辅。为了更好地增强企业环境保护的意识,我国需要建立健全环境会计信息披露方面有关的法律法规,通过外部强制力量,促使企业由被动披露向主动披露转变。

(二)建立健全环境会计核算体系

由于我国还没有颁布环境会计核

算准则,因此,企业就不知道该如何正确核算企业的环境数据,即使强制要求核算,由于各企业采用核算方法不统一,不同企业间披露的环境会计信息也缺乏可比性。在传统会计核算中,缺乏核算企业环境资产、环境负债、环境所有者权益、环境成本费用、环境收入和环境利润等内容。广泛借鉴先进经验,率先发展自己的环境会计核算体系,完善环境会计披露要素,确定计量方法与报告方式,使得企业环境会计信息具有可比性,提升信息披露质量。

(三)制定统一规范的报告模式

现阶段我国环境会计信息披露模式相对滞后,可比性、完整性较低。因此,京津冀地区应以产业转移为契机,着手制定规范统一的报告模式,可以首先试行补充式环境报告模式,通过过渡和试点,最终推广使用独立环境会计报告模式,提高我国整体环境会计信息披露的水平。

(四)完善企业环境审计工作

会计审计工作一直是针对财务信息开展的,而在环境会计数据审计方面还尚未起步,这便导致环境会计信息披露的社会管制质量下降问题。通过提高关于环境会计信息的审计力度,不仅能保障信息使用者的权益,而且还能规范、引导企业进行环境会计信息披露,满足社会需求。建议在健全环境会计核算体系的基础上,制定审计准则和操作指南,由第三方审计机构对企业环境会计信息进行定期监督。

(五)完善政府对环境信息的监管职能

(下转第12页)

“营改增”后建筑行业新项目会计处理问题探讨

● 郭 帆



自2016年5月1日起,全面实施营业税改征增值税,财税〔2016〕36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》表示,建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部纳入试点范围。本文以建筑行业试点开始后的新项目为例,主要对比分析两种增加增值税科目的会计处理方法在实务中的优缺点。

一、在建工程科目核算关键问题

对于建筑行业的一般纳税人(甲方)来讲,在建工程科目的核算中有几个主要的环节在本文分析中尤为重要:一是在建设期间,对于“建安投资

及设备投资”和“待摊投资”科目的核算,实务中存在两种对于进项税的账务处理方法,即或者建安投资及设备投资中先记入总投资额(包括项目成本和税额),然后再用一组分录将进项税额转出,或者建安投资及设备投资入账时就将进项税额单记,两种方法各有优缺点,在后面的分析中会重点介绍;二是在竣工决算时,待摊投资等二类费用要按照一定的比例计入到一类费用中,应借记“在建工程—建安投资/设备投资—XX工程/设备”,贷记“在建工程—待摊投资”;四是在完工时结转固定资产的成本,应借记“固定资产”,贷记“在建工程—建

安投资/设备投资”。

二、“营改增”后账务处理方法讨论

例,建设方A公司(系增值税一般纳税人)将某铁路施工任务出包给施工企业B公司(系增值税一般纳税人),合同约定A公司预先支付全部工程款的60%。2016年1月1日,A公司获得集团公司的工程投资批复额100万元(即含税工程款),全部用于此项铁路施工工程任务,并于当日支付给B公司60万元预付款。B公司于收到预付款后开始施工,至2016年12月31日,该工程项目完成进度70%,B公司已向

A公司交付工程计量清单和增值税专用发票,A公司向B公司补齐当年的工程款。

期间,A公司发生联合试车费用20万元(含税金额),其中转入此项工程一类费用的金额为5万元。暂不考虑每年可抵扣进项税的比例,A公司可采用以下两种方法核算在建工程相关科目。

该工程在2017年底竣工,并达到预定可使用状态,同时完成竣工决算。

(一)按总投资额核算在建工程科目

与征收营业税相比,会计科目体系变动主要有如下两点。

首先,在“在建工程”科目下设立二级科目“增值税进项税转出”;其次,设立“应交税费—应交增值税—进项税”科目。实务中的具体账务处理过程如下。

对“建安投资及设备投资”科目账务处理,根据合同及工程进度预付工程款的,经过审批后,将批复的总投资额记入预付账款。

借:预付账款—
 预付工程款/预付备料款
 60
 贷:银行存款 60

支付预付款时只要收据;后续随着工程进度做计量同时提供增值税专用发票,做进项税。由于现行预付款支付为按当年投资完成额的百分比支付,且在以后各期计量中按比例冲回,因此,仅按当期计量数开具增值税专用发票即可。

借:在建工程—建安投资/
 设备投资 70

 贷:预付账款—预付工程款/
 预付备料款 60
 应付账款—
 应付工程款 10
借:应交税费—应交增值税—
 进项税 6.94
 贷:在建工程—
 增值税进项税转出 6.94
(后附计量清单和增值税专用发票)

借:应付账款—应付工程款
 10
 贷:银行存款 10
(后附剔除质保金后实际收到金额的收据)

对“待摊投资”科目的账务处理,首先按照价税合计金额记入二类费用。

借:在建工程—待摊投资 20
 贷:银行存款 20

相应的增值税进项税额需要作如下处理,同时在摘要中注明发票见本月XX号凭证。

借:应交税费—应交增值税—
 进项税 1.98
 贷:在建工程—增值税进项税
 转出一待摊投资—XX科目 1.98

这种方法下在建工程科目的核算都是先按照总的投资额即价税合计金额入账,再另做分录转出其对应的增值税进项税。此方法的优点是:项目采用一般纳税人征收方式,项目全部成本均可在“在建工程”科目中完整列示,竣工决算报告中,会列明总投资XX亿元,其中:固定资产投资XX亿元,增值税进项税XX亿元。转固金

额即为不含税固定资产投资额,即在这种方法中批复的总投资额相对完整地列示,如本例中100万元总投资额全部通过“在建工程”相关科目核算;且这部分进项税在项目完工后仍未抵扣完毕的,可在以后年度继续抵扣,直到抵扣完毕。

此方法的缺点是:项目竣工决算时,会将待摊投资等二类费按百分比计入一类费中,而一类费中未必能将进项税剔除干净。因此,其所承担的二类费未必准确。即在这种方法中,最后转入固定资产的金额可能包含可以抵扣但未剔除干净的进项税,转固金额不够准确。本例中,5万元“在建工程—待摊投资”转入此项工程的一类费用,最后又转入固定资产,但是相应的进项税额(原包含在1.98万元中)无法完全剔除,导致固定资产的初始入账金额不准。

(二)按不含税价核算在建工程科目

该方法与“营改增”前会计科目相比,只需增设“应交税费—应交增值税—进项税”科目即可。

对“建安投资及设备投资”科目的账务处理,税额和不含税价单独分别入账,无需后续在建工程科目下设二级科目“增值税进项税转出”,其会计处理如下。

借:预付账款—预付工程款/
 预付备料款(不含税价)
 54.05
 应交税费—应交增值税—
 进项税(税额) 5.95
 贷:银行存款 60
借:在建工程—建安投资/

设备投资(54.05+10/1.11)
63.06
(后附计量清单及增值税专用发票,不含税价)
借:应付账款—应付工程款
64.05
贷:应付账款—应付工程款
(不含税价) 54.05
借:预付账款—预付工程款/
预付备料款(不含税价)
54.05
贷:应付账款—应付工程款
(64.05-54.05) 10
借:银行存款 10
(后附剔除质保金后实际收到金额的收据)
对“待摊投资”科目的账务处理如下。
借:在建工程—待摊投资
18.02
(按增值税专用发票价税合计金额记)
借:银行存款 20
这种办法下在建工程科目的核算始终将项目成本和可抵扣的税额分开入账,因此,批复的总投资额并没有完整地通过在建工程科目核算,但却可以将项目成本和税额准确地区分开。

此方法的优点是:项目采用一般纳税人征收方式,项目在核算过程中,已完全分清项目成本及进项税。竣工决算时,待摊投资等二类费按百分比计入一类费中,其一类费是完全剔除干净进项税的成本,因此,所承担的二类费肯定准确。本例中,20万元的联合试车费用中包含的1.98万元进项税并没有记入在建工程二类费用,因此二类费用转一类费用时转出的金额一定不含进项税。

此方法的缺点是:项目全部成本未在“在建工程”科目中完整列示,“在建工程”科目中列明的投资额与概算批复额不一致。竣工决算报告中,列明总投资XX亿元,是固定资产投资额加上增值税进项税额,而转固金额与“在建工程”科目中固定资产投资额一致。如分录中所示,通过在建工程核算的金额是剔除进项税的投资额,因此虽然转固金额相对准确,但是与批复额无法匹配。

三、实际应用问题探讨

(一)应用条件

首先,建筑行业“营改增”后,企业要想使用上述两种会计处理方法,其新项目的中标单位也须具有一般纳税人资格,能够开具增值税专用发票。这需要企业配合各部门清理供应商,同时还需敦促相关部门尽快与各参建单位就营改增事宜签订补充协议。因此,企业一方面需要根据税法

完善自己的纳税体系,增加增值税相关的科目,及时记录增值税税额;另一方面加强与供应商的协作,改征增值税后双方应该就收付款、开具与接收增值税专用发票等具体事宜做出详细的约定。

其次,加强对发票的管理。增值税专用发票作为记账原始凭证需要附在相应的分录后,因此相关企业应该建立完善的发票管理系统,包括如何领购发票、如何开具和认证发票、如何抵扣发票等。除此之外,还应该完善相关的内控制度,健全不相容岗位分离制度。比如对于增值税专用发票的管理,开票和审核发票是不相容的两个岗位,而不相容职责的分离能够提高内控的有效性,也是防止会计信息舞弊的有利途径。

(二)方法评价

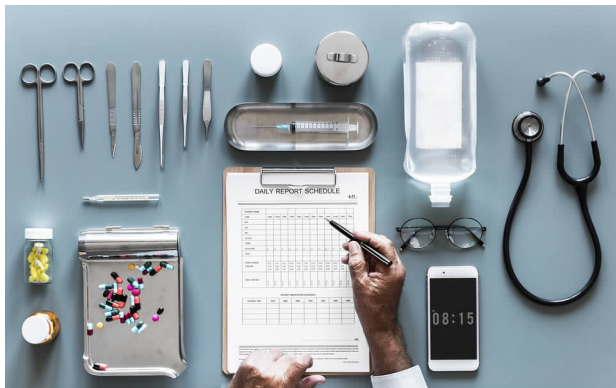
实际应用中企业更偏向于采用方法一,即用总投资额核算在建工程科目,通过在建工程的核算反映工程的概算批复额,一方面,便于企业根据上级部门的批复额度和施工企业的工程清单进行付款;另一方面也便于管理部门核实对工程进度的跟踪付款情况。

因此,若企业希望通过在建工程的核算较完整地反映项目批复额,并且方便进行项目管理和最后的竣工决算,则方法一为最佳会计处理方法。

作者单位 天津轨道交通集团有限公司

医院全成本管理研究

● 任志燕



在我国市场经济确立和卫生保健制度不断改革的形式下,医院的成本管理越来越受到业内人士的重视,降低成本已成为政府宏观调控医疗服务消费水平和医院增强自身生存能力的前提和基础。医院实行全成本管理,其目的是通过对医院和医疗服务成本核算与管理,更新医院经济管理的观念,提高医院全体员工的成本意识,减少浪费,从而提高医院的社会效益和经济效益,增强医院在市场经济下的竞争能力。

一、医院实施全成本管理的作用

(一)实施全成本管理是提高医院社会效益和经济效益的需要

就社会医疗保障服务来说,社会

的物质生产越发展,人民生活水平越高,社会成员对医疗保健需求的范围和质量也越高。同时,医院也力求以较少的劳动消耗,为社会成员提供更多的优质高效的医疗保健服务。医院实行全成本管理,不仅能够完整、全面地反映医院的医疗成果,而且还能完整、全面地反映其经济效果。通过全成本管理,把各类人员的劳动效率、病床使用率、设备利用率、物资使用率等工作量、效率与经济收益挂钩,促使工作效率和经济效益紧密结合,从而正确及时地反映医疗费用的情况,使广大职工,特别是业务技术人员树立成本与效益观念,自觉地减少浪费,降低成本,控制费用,减轻病人和社会的负担。

(二)实施全成本管理是医院科学管理的需要,有利于提高医院经营决策的水平

医疗成本是反映医院总体质量和水平的一个极为重要的综合性指标。从医院整体看,医院劳动效率的高低,设备合理利用的程度,药品、材料、燃料和动力的合理利用和节约程度医疗质量的好坏,管理工作和劳动组织的水平等,都能通过成本核算从医疗成本中反映出来。

医院只有实行全成本管理,通过对医疗业务过程中的劳动消耗和劳动成果进行记录、计算、分析、对比,才能发现医院管理中的薄弱环节和存在的问题,从而采取措施,改进工作,挖掘潜力,提高医院管理水平,实现医院管

理的规范化、科学化和现代化。

(三)有利于医院运行成本得到有效控制,材料消耗指标持续降低

以物料和卫生材料消耗为例,以前各科室物料领用、病人使用、收费记账和科室剩余管理相互脱节,造成物料消耗管理漏洞,现在医院采取所有物料根据医嘱和收费情况进行以耗定量发放、当月成本全额计入的管理方法,物料和卫生材料消耗得到持续有效地控制。实施成本核算后,各科室的材料支出、能源消耗明显下降。科室建立了资产明细账和领用物资台账,定期清仓、查账、盘点,减少了浪费。科室将长期闲置的房屋、设备主动让出来,提高了设备的使用率。有的科室不再盲目要求购置设备和增加人员,充分利用现有人力和设备资源,从而降低了成本,提高了医院的经济效益。

二、医院全成本管理体系的建立

全成本管理剖析了全院各科室的成本状况,明晰了盈亏的科室或项目,为调整收入结构和补偿提供了依据。可以充分披露各科室成本、收入、结余的情况,并应用本、量、利等分析方法对所有科室做出分析和判断,指导科室经营决策,改变了原来只能在会计核算后由医院高层做事后控制的被动局面,从而使各科室能够分别控制成本,形成全面进行成本管理的局面。

(一)医院全成本管理的对象

医院是一个经济实体,它同时又是一个复杂的大系统,是由多个不同学科的系统及其与之密切相关的各种保障子系统所构成的。在医院的各个部门中,成本的表现和构成差别

很大,即便是同一专科或同一小单位中,由于对同一种疾病的诊断、治疗方式不同、或是提供的服务方式不同都可以使成本的构成发生很大的变化。因此,医院要实行全成本管理,首先应明确划分不同层次、不同类别的成本核算对象。这样做的目的是为了更好地区分不同服务部门的业务性质,更恰当地选用成本核算方法,更有针对性地提出管理要求和更有效的实行成本管理。

目前我国医院成本核算的方法按核算对象不同分为四种:一种是科室成本法,以单位内部各部门、科室作为成本核算对象;一种是项目成本法,以卫生服务的项目作为核算对象,定期核算每个服务项目的全部成本;一种是病种成本法,按不同病种分别核算成本;一种是诊次和床日成本。

1.科室全成本核算是指将医院业务活动中所发生的各种耗费以科室为核算对象进行归集和分配,计算出科室成本的过程。

第一步,科室分类。根据《医院财务制度》第三十条规定,科室区分为以下类别:临床服务类、医疗技术类、医疗辅助类和行政后勤类等。临床服务类:直接为病人提供医疗服务,并能体现最终医疗结果、完整反映医疗成本的科室;医疗技术类:为临床服务类科室及病人提供医疗技术服务的科室;医疗辅助类:服务于临床服务类和医疗技术类科室,为其提供动力、生产、加工等辅助服务的科室;行政后勤类:除临床、医技辅助科室之外的从事院内外行政后勤业务工作的

的科室。

第二步,科室直接成本的归集。根据《医院财务制度》第三十条规定,通过健全的组织机构,按照规范的统计要求及报送程序,将支出直接或分配归属到耗用科室,形成各类科室的成本。成本按计入方法分为直接成本和间接成本。直接成本是科室为开展医疗服务活动而发生的能够直接计入或采用一定方法计算后直接计入的各种支出。间接成本是为开展医疗服务活动而发生的不能直接计入、需要按照一定原则和标准分配计入的各项支出。对于直接成本的归集,《医院会计制度》规定:医疗业务成本科目应设置“人员经费”“卫生材料费”“药品费”“固定资产折旧费”“无形资产摊销费”“提取医疗风险基金”“其他费用”等一级明细科目,并按照各具体科室进行明细核算,归集临床服务、医疗技术、医疗辅助类各科室发生的,能够直接计入各科室或采用一定方法计算后计入各科室的直接成本。

第三步,公摊费用的分配。不能直接计入科室的成本,即公摊成本,需按一定的分摊标准在医院所有科室进行分摊。分摊标准可以采用人员系数、面积系数、收入系数或工作量系数等。例如取暖费,以面积系数进行分摊的计算公式如下。

$$\text{某科室取暖费} = \frac{\text{该科室面积}}{\text{所有用暖气科室面积之和}} \times \text{医院取暖费总额}$$

第四步,间接科室成本的分摊。直接科室,又称项目科室,是指直接为病人提供服务的科室。包括各临床门诊

和临床住院科室。间接科室,又称辅助科室,是为直接科室提供服务的科室,包括行政科室、后勤科室、医疗辅助科室、医疗技术科室、药品经营科室、药品辅助科室。科室成本的分摊通常按照受益原则进行,即“谁受益、谁分摊”的阶梯分摊法。分摊流程可用图1来表示。

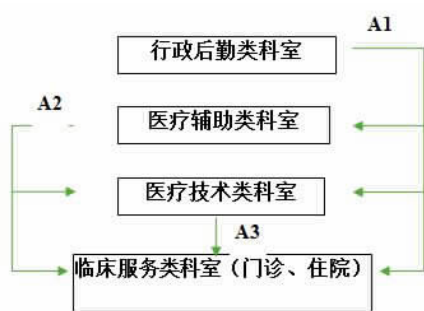


图1 间接科室成本阶梯分摊图

各类科室成本应本着相关性、成本效益关系及重要性原则,按照分项逐级分步结转的方法进行分摊,最终将所有成本转移到临床类科室(门诊、住院)。

直接成本科室一级成本: 各科室的一级成本=该科室直接成本+ Σ 所有行政后勤类科室分摊至该科室成本

成本二次分摊: 各科室的二级成本=该科室一级成本+ Σ 所有医疗辅助类科室分摊至该科室成本

直接成本科室三级成本(科室全成本): 各科室的三级成本=该科室二级成本+ Σ 所有医疗技术类科室分摊至该科室成本

2. 项目成本核算。《医院财务制度》第三十一条规定:医疗服务项目成本核算是以各科室开展的医疗服务项目为对象,归集和分配各项支出,计算

出各项目单位成本的过程。核算办法是将临床服务类、医疗技术类和医疗辅助类科室的医疗成本向其提供的医疗服务项目进行归集和分摊,分摊参数可采用各项目收入比、工作量等。

3. 病种成本核算。病种成本核算是以病种为核算对象,按一定流程和方法归集相关费用计算病种成本的过程。核算办法是为治疗某一病种所耗费的医疗项目成本、药品成本及单独收费材料成本进行叠加。

4. 诊次和床日成本。某科室诊次成本=该门诊科室总成本/该科室门诊人次;某科室床日成本=该住院科室总成本/该科室住院床日。

本研究主要探讨的是医院的全成本管理方法,选用的是第一种科室全成本法,即以各医疗科室为主,建立医院成本核算中心,对医院全成本即医院的全部成本进行核算。

(二)医院全成本管理体系的建立

医院全成本管理是一项复杂而系统的工作,需要医院多个部门的密切配合、协同工作,才能保证全成本管理工作的顺利进行。通过介绍医院全成本管理框架,可以明确全成本管理方法的大体思路、层次划分及它们之间的区别与联系。

医院的全成本管理应建立在相应的全成本核算基础上,首先构建医院全成本核算体系,进而形成医院全成本管理的框架。根据前述全成本管理的对象构建全成本核算体系(以上已经阐述,在这里不再赘述),但需注意医院全成本核算范围,主要包括以下项目。

1. 人员经费:医院支付给职工的工资、奖金、津贴、补贴和其他工资性支出以及职工福利费和对个人和家庭的补助支出等。

2. 耗用的卫生材料及药品费:医疗经营过程中实际消耗的医疗耗材、辅助材料和药品、燃料的原价、运输、装卸等费用。

3. 固定资产折旧费、无形资产摊销费:固定资产折旧、租赁费、修理修缮费和低值易耗品的摊销。

4. 提取医疗风险基金:用于支付医院购买医疗风险保险发生的支出或实际发生的医疗事故赔偿的资金。

5. 其他费用:医院为开展医疗活动和管理组织医疗而支付的办公费、取暖费、水电费、差旅费等。

6. 科教项目补助支出所形成的固定资产折旧、无形资产摊销。

7. 财政项目补助支出所形成的固定资产折旧、无形资产摊销。

医院科室不进行全成本核算,就不能形成完整的核算体系。核算的结果只能支持内部管理激励分配,没有真正用于经营决策和指导经营活动。全成本管理系统完善了医院会计核算体系,取得了经营决策和医院经营评价的大量信息,对会计核算是一个重要补充。通过对成本结构和成本项目的分析、清楚了不同结构、不同项目对成本的影响,找到了成本的控制点,分别不同情况有的放矢的加以解决。如有的科室固定成本较高,影响到科室经营成果,因此可以在资源的配置上进行调整。有的科室新项目投入较少,成本较低给医院带来了较大效益,该项目又是新技术,所面对疾病发病率

也较高,积极推广新技术深受病人欢迎,因该项目的推广应用取得了社会效益和经济效益。医疗成本核算的实现,体现了财务管理职能的延伸和加强。同时全成本管理体系能产出与成本相关的大量数据和指标,完善了指标评价体系,因而可以对科室的考核和评价更加全面和完整。如成本收益指标、成本构成指标、平均工作量成本指标等这些都是对原有考核指标的充实。

三、实施全成本管理应注意的问题

(一)注意全成本核算单位的横向可比性

为便于各部门经济责任,有利于进行成本控制与业绩评价,有必要确定考评对象的实际情况。主要有两点在实际工作中必须要把握:一方面把变动成本的节约作为考核的一项重要指标,变动成本完成的好坏最能反映医疗服务部门和供应部门的工作实际。例如在直接材料、直接人工等方面如有所节约或超支,就会立即从服务

的变动成本指标上反映出来。另一方面全成本核算对象科室服务量与其所使用物质手段要协调可比,拥有设备功能相同或近似的但业务量不同的两个科室,历史原因造成的这种不同,可能造成成本节约潜力不一样,一个降低成本的确很困难,另一个却很容易实现目标。

(二)注意间接费用分摊标准的合理性

全成本核算内容包括科室发生的直接成本和行政后勤发生的费用以及离退休人员间接费用。对于间接费用往往需要通过分配手续摊入服务成本,而对间接费用的各种分配方法如直接人工工时、直接工资成本、机器工时等,无论哪一种方法的选择,由于间接费用的组成内容包括性质和用途完全不相同,有的与医疗服务有一定的关系,如固定资产折旧费、修理费、动力费、水电费等,有的与组织和管理生产发生直接关系,如管理人员的工资办公费等,因此计算的结果总难免操作人员的影响,带有一定的主观性。各科室因人造原因造成

分摊间接费用的高低不一致,容易产生矛盾,影响相关科室人员的工作积极性和主动性。

(三)全成本管理与医疗服务质量应保持一致性

全成本核算容易导致服务行为的短期性,全成本管理与医疗服务质量之间缺乏一致性。同时,提高医疗服务质量与医疗服务的价格、科室的服务收入水平联系短期内并不紧密,因为医疗服务的价格是相对固定的。此外由于医学知识的高度专业化,医患信息的不对称性,致使医疗服务水平更多地反映医生的服务态度,而很难准确地反映医生的技术和医德水平。这样,医院在利益的驱动下,为控制成本,多拿奖金,容易造成偷工减料的现象。因此必须明确全成本管理的节约不能以牺牲医疗服务质量为代价,医疗质量的高低是医院生存的生命线,从长远利益看提高医疗服务质量将会产生积极的社会和经济效益。

作者单位 天津市中医药研究院
附属医院

(上接第5页)政府部门应该从传统财务信息管理转移至对环境会计信息的披露中来,核算环境资产、环境负债、环境效益。由过去关注城市绿地建设、对污染企业罚款或强制关停企业的传统做法,转移到收集环境数据、量化环境负债、评估环境效益的新思路上来,逐步完善政府部门的职能监管体系,将环境会计信息披露纳入监管和考核日程。运用当代先进的科研手段,创立

公司环境信息数据库,将污染严重企业作为监管重点,将有关信息的更新工作妥善处理,令政府部口的监管工作更加快速和准确。

(六)加快环境会计人才培养

环境会计应具备会计管理与环境问题相互融合的能力,并将此应用于企业的实务之中。我国环境会计人才培养方面还非常缺乏,这是制约环境会计工作顺利开展的一个客观原因。

建议京津冀财经类高校尽快开设环境会计专业方向,对人才培养定位、环境会计理论、环境会计核算准则等内容加以明确,借鉴国外发达国家发展环境会计的成功经验,培养国内环境会计人才。此外,在京津冀会计专业继续教育中应增加环境会计内容,让传统会计人员逐步了解环境会计知识,以便在经济转型中发挥重要作用。

作者单位 天津农学院

关于国有企业混改下的集团公司财务管控体系的若干思考

● 罗 婷



混合所有制经济是一种富有活力的资本组织形式,混合所有制改革是国企改革的重要突破口。要充分认识到国有企业混合所有制改革的重大意义,准确把握改革重点,推进重大任务落实,切实推动国企混合所有制改革有力有效开展。在国有企业体制改革进程的不断加快下,贯彻落实混合所有制经济对国有企业改革具有重要的深化作用。所以应从市场化和专业化角度出发,构建一套适合集团母子公司的财务管控体系,从而落实集团的总体目标战略。

一、国企混改的必要性

所谓国企混合所有制改革指的是

在国有控股企业中引入民营资本进入,这样以来就形成了多方持股的国企,但是依然是国家主导的企业,提高企业的市场竞争能力。国有企业进行混合所有制改革的目的是提高国有企业的市场价值,使国有企业能够较快适应市场的变迁。混合所有制的目的不是为了混合而混合,是为了让国企在改革中增强活力和市场竞争能力,混合所有制的目的是给企业打造一个符合现在企业治理的有竞争力的管理体系。随着社会经济的快速发展,加强国有企业混合所有制改革有助于健全基本经济制度、有助于增强国有资本运营水平及效率、有助于改善供给结构,保障供给质量,现实

意义巨大,我们应给予必要的重视。

(一)有助于健全基本经济制度

基本经济制度属于市场经济体制的基础,要想坚持和完善基本经济制度,就必须全面展现各所有制的功能作用,充分调动各所有制的创造性,加快社会生产力发展进程。推行混合所有制经济,能够使各所有制紧密融合起来,从而突出国有经济的规模性、技术性及管理职能,不断强化非公有制经济的创造能力,使各所有制经济优势互补,彼此促进、和谐发展,为基本经济制度的健全奠定坚实基础。

(二)有助于增强国有资本运营水平及效率

国企实施混改后,可以在各种

质资本的基础上,促进各所有制经济相互之间取长补短,进而产生多元化产权主体高效制衡的企业法人治理结构,从而加强国企现代化企业制度的建设力度;帮助国企构建完善可行的内部管理制度,确保国企具有较高的内生动力;清晰划分具体的产权,提高各产权主体的监督制衡效率,对国企的资产处置、资产风险防范行为加以约束,落实国企资产保值增值目标。

(三)有助于改善供给结构,保障供给质量

实行供给侧结构性改革,不仅有助于对经济结构进行合理调整,而且促进了经济发展方式的转变,有效保证了供给质量,实现社会群众的实际需求。国企在市场经济发展中占据重要比重,对深入开展供给侧结构性改革、完善供给结构以及强化供给实效性具有现实意义。通过国企混改后,有助于提高国企对市场需求的灵敏性,及时抓住市场带来的机遇,优化整合各种要素资源,加快新产业、新技术等发展进程,有效保证国家供给结构的高品质性。

二、国企混改下集团母子公司财务管控体系的类型

集团母子公司的财务管控体系将财务管理体制作为基础内容,将财务决策机制作为关键环节。针对集团母子公司担负的具体财务决策管理职责,实际中共存在集权制、分权制以及集权制与分权制结合的财务管控模式,以下对这几种模式进行一一论述。

(一)基于集权制的财务管控模式
集权制财务管控模式的涵义是由

母公司担任决策权,子公司完全根据母公司下达的命令办事,以此在集团内部构建统一的财务核算与财务管理机制。集权制财务管控模式能够全面调动集团母公司内部各项资源,突出集团的整体规模效益,有效节约生产环节的费用及内部资金成本,提高财务风险控制效率,不过这样将直接削弱了子公司的工作热情与积极性,对集团朝着多元方向发展造成了极大阻碍。

(二)基于分权制的财务管控模式

分权制财务管控模式指的是公司本来拥有的财务决策权,可在自身经营状况的基础上开展财务管理工作。通过分权制财务管控模式能够针对具体的问题提出相应的解决对策,科学合理的实施所有业务活动,并将公司的经营风险分散给各相关者,保障子公司健康发展。不过,分权制财务管控模式缺乏全局意识,因此将导致资金管理分散,进而加剧资金成本。

(三)相融制财务管控模式

所谓相融制财务管控模式,指的是将集权制和分权制结合起来形成的一种财务管理体制,集团母公司从整个框架角度出发构建内部管理统一制度,需要注意的是在这里对子公司存在具体的授权范围,子公司可以在自身发展需求的基础上,自行完成整个生产经营决策任务,提高参与生产经营活动的热情。所以随着国企混改的不断深入,国有企业母公司应摒弃过去采用计划方式对子公司实行集权制财务管控的模式,必须充分考虑子公司的经营性质以及现行的公司治理结构,对子公司实施相融制财

务管控模式,不断强化资本管理,构建能够促进子公司健康稳定发展的创新型财务管控模式。

三、国企混改下的集团母子公司财务管控体系构建路径

在采用相融制财务管控模式时,集团母公司需要结合所有企业的实际情况,从经济效益角度出发,构建完善的财务管控体系,不断促进企业的利润水平。

(一)构建规范统一的财务会计制度

科学合理的财务会计制度对企业财务工作具有重要的保障作用。财务会计制度的内容有会计政策、会计核算、会计档案、成本费用管理、财务内控管理等。凡是处于集团控股、报表合并领域中的混改子公司应严格实施规范统一的财务会计制度,这对集团的综合全面管理有很大意义。对于持有上市公司一定数量股票的混改子公司,也要和母公司使用规范统一的财务会计制度,这样子公司就能产生和集团母公司相同的财务信息,帮助母公司做出正确的财务管理决策,同时还有助于将母公司的财务管理工具运用效果淋漓尽致展现出来。

(二)构建行之有效的委派制,加强财务人员管理

要求混改子公司贯彻落实财务负责人委派制,特别要将委派中心放在公司财务总监、财务经理等中高层财务管理上。母公司委托安排外部财务管理负责人进入到子公司中,有助于增强财务信息对称性,使子公司财务管理的工作行为越来越规范,使

管控落实到位,从而有效落实集团综合财务目标。母公司不仅要委托安排外部财务管理负责人进入到控股子公司中,参股子公司也要委派财务副总监、财务部副经理等财务管理岗位,如对于监事会、内审人员明确规定必须有(至少)一位财务方的专业人员。这样就能够保障集团母公司顺利有效开展管控工作。

(三)做好全面预算管理工作,构建一套完善的财务考核评价体系

参加混改的子公司由于股权结构发生了变化,拥有了独立性强的法人主体结构,集团母公司要想采用原来单纯的使用指令性的管理手段已经行不通了。所以集团母公司必须将目光转向现代化的企业管理制度,在科学合理的全面预算管理模式下,把母公司的经营目标及时传达给子公司,同时对预算执行过程进行全方位有效监管,通过完善的财务考核指标做好预算执行结果的检验工作,并对子公司经营活动中产生的绩效情况进行合理化评价。

(四)构建灵活性高且适应市场需求的投融资决策机制及资金管理机制

混改下的子公司一般都具有较高的市场化程度和竞争性特点,所以为了保障子公司经营决策,必须严格根据公司治理结构构建能够有效适应现代市场需求的投融资决策机制及资金管理机制。要想选择理想的投融资方案,集团母公司应通过开展股东大会或者董事会来投票决定;关于资金管理,子公司可针对本公司当前的经营状况科学实施。

(五)构建一套健全的审计监督机制

集团母公司在划分大量的财务决策权给子公司后,母公司还要通过强化内部审计与外部审计对子公司经营管理全过程进行有效监督。构建公司治理结构时,应注重赋予集团母公司更多的审计穿透权,还要对外部审计单位的决定权予以掌握;通过构建完善的内部管理体系,全面实现规范化、制度化的审计工作,综合有效监

管子公司的行为。

(六)坚持“三确保”、严守基本规则

要以严谨务实的工作作风,力求做到“三个确保”。一是确保各类产权得到有效保护。要把坚持“产权保护法治化”的理念贯穿到混改的各个环节,加强对各种所有制经济组织和自然人财产权的保护;二是确保信息公开透明。国有企业产权和股权转让、增资扩股、上市公司增发等信息,应通过产权、股权、证券市场公开披露,公开择优确定投资人,达成交易意向后及时公示交易对象、交易价格、关联交易等信息;三是确保交易得到严格监管。完善国有产权交易规则和监管制度,依法严肃处理清产核资、评估定价、转让交易、登记确权等环节中的违法行为。同时,充分发挥第三方机构在清产核资、财务审计、资产定价、股权托管等方面的作用。

作者单位 天津海泰数码科技有限公司





丞明专栏

PPP项目中融资模式创新研究思路框架

● 张雨晨



张雨晨,民盟盟员,河东区青联委员,民盟传统文化与经济发展研究会副秘书长。现任丞明机构合伙人,天津丞明信泰投资管理有限公司副总经理,主管丞明机构金融板块业务。曾在地产开发公司、股权基金公司、文化传媒公司、证券公司担任高管,具备丰富的投融资经验,曾主导完成股权并购、企业上市咨询、国有企业战略转型规划、国企混改等。

PPP领域主要研究方向:新时代金融监管体系下PPP项目的融资路径与金融创新。

一、引言

(一)研究背景与意义

自2014年9月23日财政部下发《关于推广运用政府和社会资本合作模式有关问题的通知》至今,伴随着我国经济的持续发展与转型升级,国内在运作方式、法规制定、信息公开、招采制度、奖补政策等方面对PPP项目进行了全面的探究与实践。历经“试点推广—探索发展—集中爆发—趋于稳步”等几个阶段,PPP项目发展至今,

作为一种政府与社会资本在“基础设施建设及公共服务领域建立的长期合作关系”,自然就被纳入国家各级政府公共财政体系与地方政府融资行为中来,成为在国民经济发展新常态背景下,地方政府持续发展地方经济、缓解地方财政压力、化解地方存量债务、增加基础设施投入的融资手段。

近几年,虽然从中央到地方都大力推动PPP项目,政策法规与引导措施也相继落实,PPP项目已然朝着具

有中国特色的广阔市场纵深化发展,但是融资难问题却逐步显现,且成为当下众多PPP项目难以落地实施的重要阻碍。

这一方面是由于国家层面关于PPP的顶层设计与法律法规体系不健全、政府与社会资本互不信任、项目风险与投资收益不匹配等客观因素造成的;另一方面,是由于金融领域的专业性、复杂性、系统性等特征以及缺乏具备工程、运营、财务等相关知识的复合型金融人才等主观因素造成了各类金

融工具、融资模式等不能时刻适应市场发展,这种滞后性极大地阻碍了PPP项目的融资落地与建设运营。

面对以上主客观因素造成的PPP项目融资难问题,本文从实用需求出发,阐述PPP项目融资模式创新研究思路框架,拟通过大量的金融实践与经验总结,对PPP项目投融资环节进行深入的探索与研究,不断创新PPP项目中融资模式与机制。近段时间以来,中央监管部门加强了对地方政府融资行为的管控,如何更好的利用PPP项目,满足地方政府合法、合规、合理的发展建设需求,推动我国特色社会主义进入新时代后国民经济继续快速发展,是PPP项目中融资模式创新研究的重要方向,亦具备重要的现实意义。

(二)国内外研究现状

1.国外研究现状。PPP(Public-Private-Partnership)这个概念起源于英国。当时因英国基础设施属于国有,政府财政不足,不能负担巨大的基础设施建设支出,导致了英联邦政府的财政危机。在这一背景下英国率先推出了PFI(Private Finance Initiative)融资方式,借助社会资金用于基础设施建设。PPP模式是从PFI模式的基础上升级发展而来,已经在世界范围内被广泛应用,并且日益成为各国政府为实现其经济目标和提升公共服务水平的主要措施。

国外学者如Harvey Brooks、Michael Spackman、David、D. Grimsey、K.Lewis、Higton等从不同社会角度对PPP在社会发展效率、合作模式、地区建设、项目风险等方面进行了理论研

究,得出了在基础设施项目建设及运营中采取PPP项目模式是非常适用的结论。

2.国内研究现状。反观国内,由于近几年PPP项目的不断上马,学术界对PPP项目就其PPP历史、模式、社会效益、法理依据等方面进行了广泛探讨与研究并达成了共识,而在PPP项目融资方式的研究上则更多地侧重于对传统或已有融资模式进行改良,缺乏系统性的对PPP项目融资进行特征研究与论证。不过由于地方政府融资与平台转型压力的增长,各地方政府日益重视PPP项目融资,开始有计划、系统性的组织专门攻关。例如浙江省,则组建以财政厅牵头的联合课题组,定期发表研究成果,课题组成员除财政厅人员外还有国家开发银行等政策性金融机构人员的参与。

通过对国内外PPP项目相关研究的梳理,认清国内外研究现状,为本文PPP项目中融资模式创新研究思路框架的提出打下坚实的基础。

二、PPP项目中融资模式创新研究基础

(一)PPP项目融资模式中的要素概说

1.PPP项目融资模式的适用范围。从中央推广部门来看,按照国务院常务会议的分工,发改委系统明确了负责能源、交通运输、环境保护、水利、林业、农业和市政工程7大传统基础设施领域的PPP推广工作。现阶段国内相关学术机构与地方政府,大多把PPP模式从狭义角度看做是一种解决政府基础设施建设资金来源的融资

手段,所以在论证考虑PPP项目融资模式的适用范围时,也应遵循市场的需求,大多是以原有政府融资需求所投项目的范围为主。

PPP项目融资模式的适用范围虽然广泛,甚至可以涉及监狱建设等公共安全设施领域,但更需要侧重于水利、环保、民生重点领域、棚户区改造、产业园区载体、“一带一路”基础设施建设(港口、机场、转运功能区、临空产业园区等)、“军民融合”产业基础设施建设及自贸区公共基础设施建设等重点方向。

2.PPP项目融资模式的风险边界。主要从商业银行与政府决策角度,确立实际风险考量因素,在违规融资风险、存量贷款风险、“夕阳”行业风险及区域结构性风险等风险因素上,力求以量化的风险考量指标,避免投融资决策失误;同时揭示项目建设风险、运营风险、政策延续性风险等风险要素,满足社会资本方的基本需求。

建立健全以项目评估和财务分析为核心的物有所值评估体系,将是在社会资本尤其是为社会资本融资的商业银行,对项目实行穿透合规审查和融资担保审查的同时,提供一种更为合理和科学的项目现金流与偿债能力分析。但迄今为止,我国关于物有所值概念和定量计算物有所值的方法并不十分成熟,因此社会资本在对物有所值进行评估审查的时候,需借鉴英国、德国或新加坡相对成熟的VFM评价程序及其在实践中的应用,结合PPP模式在我国实践中所出现过的问题,建立和完善我国PPP项目评级机制。

3.PPP项目实施不同阶段的融资

需求。项目公司组建阶段,地方政府初期在确定PPP项目社会资本方,并与社会资本方确定合作协议时,需要全面评估和衡量项目融资需求,确立项目相关参与方收益分配与风险分担相平衡的融资方案与交易结构,通过股权结构化融资,进行初步阶段的项目融资,以保证项目资本金到位。

项目建设阶段,根据项目特点,向金融机构进行项目贷款、银团贷款、项目收益票据、中期票据、非公开定向债务融资工具、股权结构化融资、保理、融资租赁等方式融资,同时可以根据项目需求,在金融产品中扩充引入信托、证券、保险、理财等资金来源。

项目运营阶段,根据项目特点,向金融机构进行运营期贷款、资产支持票据、并购债、并购贷款、融资租赁等金融服务产品融资。

(二)PPP项目融资中参与主体的角色定位

1. PPP项目融资中银行机构金融服务。金融机构尤其是国内银行机构具有支持地方经济发展建设的职能,在监管对地方举债日益收紧的情况下,PPP项目的融资将变为银行机构在今后较长一段时间内的新增贷款重点投放领域。而PPP项目与传统信贷方式不同,通过全面分析概括PPP项目中商业银行金融服务的理论基础,为商业银行参与PPP项目提供充分的理论依据,并对“股、债”结合的综合金融服务做深入的分析与研究。

2. 政府平台PPP转型与存量项目转化。由政府平台转型成的PPP项目机构,政府信用背书较强,可一定程度上提高对社会资本及关联金融机

构的吸引力。通过政策研究与经济论证,探究政府平台通过一系列改革转型成地方基础设施建设领域专业PPP机构的可行性。

在探究政府平台PPP转型的同时,加大对存量项目通过TOT模式进行PPP转化的理论研究,探寻通过政策引导、财政奖补等方式鼓励符合条件的政府平台存量项目以TOT等模式转化为PPP项目的可行性;同时重点研究可转化项目的选定标准、物有所值等财务评估测算、运营方式和社会资本的监督等内容。

3. 中介服务机构全案咨询的市场需求与金融机会。简述咨询机构在服务PPP项目中的历史,同时通过对具有代表性的几家行业翘楚的简要分析,总结咨询机构的一般商业模式。遵循透明化市场发展趋势的一般规律,梳理出咨询机构在PPP项目运作中的商业机会——以全案咨询为目标的综合商业金融服务。

4. 建工企业参与PPP项目的金融属性。从建工企业的利益诉求及社会责任担当等维度,在现有金融机构的一般融资模式下,分析当前建工企业参与PPP项目的金融属性,同时总结项目公司组建阶段、建设阶段、运营阶段中建工企业的基本职责与融资需求。

通过上述对于PPP项目融资模式相关研究情况的梳理和对相关要素、参与主体的研究,梳理出PPP项目融资模式的要素、PPP项目融资中参与主体的角色定位等相关基础内容,并进一步提出PPP项目中融资模式创新研究的研究思路框架。

三、PPP项目中融资模式创新研究思路

(一)PPP项目融资案例分析

PPP项目涉及的基础设施建设和公共服务领域范围广泛,分析不同领域、不同类型的PPP项目案例有助于梳理PPP项目相关融资情况。选取涉及棚户区改造、水利工程、环保工程、教育项目、园区载体建设、市政道路建设六个领域及政府付费、使用者付费、可行性缺口补助三类付费机制的六个不同区域的PPP项目,其中中西部3个、东部沿海城市2个、东北部1个。通过对六个典型PPP项目案例的分析,总结一般项目融资种类,同时结合投融资工具及不同要素影响下的分析,对股权投资基金、商业银行贷款、PPP基金、政策性金融工具、保险债权投资计划、专项债券工具、证券资管计划、融资租赁、PPP二级市场交易、上市公司投资等内容分别进行全面说明与解读。

同时列举常见的PPP项目融资交易模式结构图并总结影响PPP项目的一般要素。结合PPP项目的成功案例,以基本假设、建立计算模型、模型分析、项目实施不同阶段中的博弈分析、获取项目的影响因素等内容为主体,将不同影响要素进行量化分析以此作为金融创新的突破口。

(二)PPP项目融资发展情况及存在的问题

我国PPP项目相比英德等国家开展较晚,从国家层面研究PPP项目需要分析借鉴国外PPP项目发展情况。通过对英德等早期进行PPP项目的国家与新加坡、

(下转第20页)

天津市财政局关于开展2017年度行政事业单位内部控制报告编报工作的通知

各市级主管部门,各区财政局:

按照《财政部关于印发<行政事业单位内部控制报告管理制度(试行)>的通知》(财会〔2017〕1号,以下简称《管理制度》)要求,各行政事业单位应当从2016年度开始每年编制内部控制报告并逐级上报。根据《财政部关于开展2017年度行政事业单位内部控制报告编报工作的通知》(财会函〔2017〕15号)安排,现开展天津市2017年度行政事业单位内部控制报告编报工作。有关事项通知如下:

一、总体要求

(一)强化组织领导。各地区、各部门应当加强对行政事业单位内部控制报告编报工作的组织领导,健全工作机制,明确责任主体,制定工作方案,细化分解任务,明确时间节点,强化协调配合,加大保障力度,推动本地区、

本部门各级各类行政事业单位做好内部控制报告编制、审核、报送、分析、使用等工作。

(二)信息真实完整。各单位应当根据本单位内部控制建立与实施的实际情况,按照本通知的要求准确及时编制和报送单位内部控制报告;各地区、各部门应当按照本通知的要求按时审核、汇总并报送汇总内部控制报告。

(三)开展分析应用。各地区、各部门应当坚持需求导向和问题导向,积极开展本地区、本部门内部控制报告的专题分析和评价结果的应用工作,指导和监督所属单位内部控制有关问题的整改,推动所属单位进一步完善内部控制建设工作。

(四)加强监督检查。各地区、各部门应当加强对本地区(部门)内部控制编报工作的监督检查,抽取一定比

例的所属单位内部控制报告,对内部控制报告编报工作和内部控制报告内容的真实性、完整性和规范性进行检查。对尚未开展内部控制报告编报工作的单位,应督促有关单位加快推进内部控制编报工作;对工作推进不力、进度迟缓的单位,应督促有关单位加强组织领导,提高编报工作效率;对在编报工作中弄虚作假、内部控制报告不真实的单位,应严肃追究相关单位和人员的责任。

二、报送要求

按照《管理制度》中“统一部署、分级负责、逐级汇总、单向报送”的报送要求,各地区、各垂直管理部门分级组织实施并以自下而上的方式逐级汇总,非垂直管理部门向同级财政部门报送,各行政事业单位按照行政管理关系向上级行政主管部门单向报送。

具体要求如下:

(一)各区财政部门应当于2018年3月20日前完成对区属行政事业单位内部控制报告的审核和汇总工作,并将本地区行政事业单位内部控制报告报送市财政局。

(二)各市级主管部门应当于2018年3月20日前完成所属行政事业单位内部控制报告的审核和汇总工作,并将本部门行政事业单位内部控制报告报送市财政局。

(三)各级行政事业单位应当按照上级行政主管部门的规定按时完成本单位内部控制报告的编制及报送工作。

三、其他事项

(一)关于2017年度行政事业单位内部控制报告填报软件。

各地区、各部门、各单位应当使用财政部统一下发的2017年度行政事业单位内部控制报告填报软件开展内部控制报告的编制、汇总工作。

请在天津会计网(www.tjkj.gov.cn)或天津市会计学会网站(www.tjkjxh.org.cn)“下载专区”栏目下载2017年度行政事业单位内部控制报告填报软件及有关操作手册、操作讲解视频(总体介绍、基层单位、汇总单位)和问题解答。

(二)关于内部控制报告形式。

各区财政部门和各市级主管部门应当同时报送本地区(部门)纸质版和电子版内部控制报告。纸质版及电

子版(以U盘或光盘方式存储)报告报送至天津市会计学会(河西区广东路67号会计之家大楼415室)。其中:

1.纸质版报告为本地区(部门)汇总的内部控制报告,报告应当由地区(部门)负责人签章,并加盖汇总单位公章。

2.电子版内部控制报告应当从2017年度行政事业单位内部控制报告填报软件导出.jio格式文件,内容包括汇总内部控制报告和纳入汇总范围内各级行政事业单位内控报告。

联系人:于娜、解莹(会计处),电话:23205771,传真:23205772;徐昆昆(会计学会),电话(传真):23397041。

2018年1月18日

(上接第18页)香港等亚洲国家和地区的PPP项目发展分析,总结PPP项目在国家层面发展的一般规律;同时借助对贵州、云南、四川、内蒙古、新疆等国内早期PPP发展较快省份统计数据进行分析,总结其发展中存在的问题并归纳出国内不同区域与不同种类PPP项目之间的主要差异原因,最后进一步总结出国内PPP项目融资成败的典型与非典型因素。

通过上述对PPP项目融资发展情况的梳理,从政府融资需求、建设方自身诉求、金融机构风险要求等几个方面,充分阐述各方利益关切,对2014年至今关乎PPP项目发展进程的典型案例进行分析,同时对尚未完全解决的部分问题,提出建设性对策建议。

(三)PPP项目法规解析及融资模

式创新

在解读2014年至今国家层面和天津市地方政府出台的关于PPP项目的主要政策法规的基础上,结合上述研究结果,总结PPP项目全流程实施中的一般特征,重点侧重金融要素在全案过程中不同参与主体之间的相互影响,从而归纳出PPP项目融资的一般规律与市场风险承受边界,结合现有融资种类的分析,力求在金融产品、金融政策、交易模式、增信措施等几个维度上对PPP项目融资模式进行创新。

随着经济的不断发展,资源的汲取与分配越来越高效,PPP项目因其政府与社会主体建立起的“利益共享、风险共担、全程合作”共同体关系,备受政策和市场的青睐。政府负责政策制定与规划,而将政策执行落

实于社会资本中、将社会力量引入公共服务进程中,这不仅减轻了政府的财政负担,而且强化了公民意识与社会认同感,提高了资源使用效率和建设、运营效率,具有重要现实意义和研究价值。

PPP项目作为政府与社会资本相结合的重要途径,已经成为一些城市基础建设的主要模式之一,尽管PPP项目模式已经趋于成熟,仍然存在尚未完善之处,本文通过对国内外相关研究的梳理,提出了PPP项目中融资模式创新的研究内容及思路框架,旨在为PPP项目中融资模式的创新提供思路和借鉴,因笔者个人局限性,本文未尽详表之处烦请海涵。

作者单位 天津丞明信泰投资管理
有限公司

天津市财政局关于印发天津市财政局 2018年会计管理及行政事业单位国有资产管理 工作要点的通知

津财会〔2018〕21号

各区财政局,各有关单位:

根据我市经济社会发展和财政改革要求,我们制定了《天津市财政局2018年会计管理及行政事业单位国有资产管理
工作要点》,现印发给你们,供工作参考。

2018年2月22日

天津市财政局2018年会计管理 及行政事业单位国有资产管理 工作要点

2018年会计管理和行政事业单位国有资产管理
工作,要坚持以问题为导向,以服务行政机
关企事业单位、服务财政管理改革、服务
经济社会发展为主线,构建全方位和多
层级的会计人才队伍,建立和完善行政
事业单位国有资产管理、运营、监督体
制机制,推进质量变革、效率变革、动
力变革,重点做好以下工作:

一、会计管理工作

(一)注重应用,推动国家统一的会计制度规范有效实施。

1.贯彻政府会计准则制度。推进

政府会计制度改革落实。做好《政府
会计制度——行政事业单位会计科
目和会计报表》以及《政府会计准
则——基本准则》及其具体准则的宣
传培训,指导单位做好新旧制度衔接
和实施准备。

2.扎实推动内控规范实施。一是
贯彻落实《财政部关于全面推进行政
事业单位内部控制建设的指导意
见》,继续发掘、总结典型案例并进
行推广,指导和推进各部门各单位
的内控建设和实施。二是组织开展
2017年度行政事业单位内部控制报
告编报工作,根据财政部要求收集
并整理各

部门、各地区年度内控报告,总结形
成天津市年度内控报告并上报。三
是组织开展2018年度行政事业单
位内控建立与实施情况督查工作,
对单位内控报告的真实性和完整性
进行抽查,对内部控制报告存在明
显质量问题的单位进行重点核查,
督促有问题的单位限期内完成整
改,规范和加强我市行政事业单
位内部控制建设。四是引导企业
稳步实施企业内部控制规范体系,
指导企业健全风险评估机制,梳
理风险管控流程,完善各项内控
管理制度,提升内部控制水平。

3.推动管理会计体系建设。一是

加大管理会计指引体系宣传指导,引导单位主动学习管理会计知识,培养管理会计人才,重视管理会计应用。二是以管理会计为主导方向,加强优秀会计案例库建设,以政府主导、专家谋划、单位实践推动单位建设管理会计体系,有效推动会计工作职能由以核算为主向核算与管理并重转型。三是指导企业健全产品成本核算制度,完善成本管理体系,以实实在在的“降成本”提升产品获利能力和企业整体价值,为企业参与激烈的市场竞争筑牢坚实基础。

4.深化企业会计准则实施。健全与财政部及市有关监管部门的沟通协调机制,及时了解我市上市公司、国企集团实施企业会计准则的新情况、新问题,充分发挥会计咨询专家智库作用,对企业实施准则过程反馈的突出问题分析会诊,增强我市会计准则实施的准确性和有效性,切实提高企业会计信息质量。

5.加强会计学术理论建设。指导市会计学会做好重点会计科研课题立、结项和宣传推广工作,多渠道组织召开学术研讨会、报告会、论坛,办好《天津财会》杂志,促进理论与实践相结合,强化网站、微信、微博等平台功能,打造会计及行政事业资产政策宣传阵地。

(二)完善布局,构建有力支撑经济发展的会计人才队伍。

1.加快会计领军人才培养。一是制定会计领军人才培养项目绩效评价实施方案,委托中介机构对会计领军人才培养服务项目实施绩效评价,推动发挥会计领军人才在强化会计职

能、研究实务问题、服务经济社会发展等方面的带动辐射作用,提升我市会计队伍整体素质和会计工作的整体水平。二是做好会计领军人才选拔培养。开展天津市2018年会计领军人才选拔,采购天津市会计领军人才培养服务,申请2018年天津市人才发展基金资助经费,鼓励学员报考全国会计领军人才培养项目。研究出台会计领军人才培养基地绩效评价办法,指导培养基地做好各期学员人才培养及已毕业学员知识更新计划。三是拓展会计领军人才应用价值,开拓领军人才使用渠道,坚持用当其位、用当其时、用当其才,发挥领军人才的智力优势作用和领军引领作用。

2.推进会计人才评价与发展。一是加强会计专业技术资格考试保障能力,严格考务管理,严肃违纪处理,维护会计资格考试良好社会声誉,畅通会计人才职业资格晋升通道,为经济社会发展选拔实战型人才保障。二是深化会计职称制度改革,继续推进高级会计师、正高级会计师资格评审改革,修订完善评审标准,将评审服务向前端延伸,有效扩大高级人才队伍,为加快经济转型升级提供管理型人才支撑。

3.推进会计诚信体系建设。一是加快推进个人诚信记录建设,建立完善会计人员诚信记录,进一步规范会计人员信息采集、审核、录入、更新、备案等程序,实现信息动态更新,完善个人守信激励和失信惩戒机制。二是升级会计诚信管理平台。增加天津会计网站移动端访问功能,即通过微信订阅号形式访问会计人员诚信平

台。三是按照“放管服”改革要求,坚持改革创新,树牢服务理念,把取消会计从业资格认定与转变会计监管职能结合起来,把加强会计诚信建设作为重点,进一步推进新时代会计管理工作转型升级,加强会计人员事中事后监管。四是根据会计从业资格取消后财政部有关会计专业技术人员继续教育工作部署,指导我市会计人员继续教育教育工作,提升会计人员继续教育质量。做好我市大中型企事业单位总会计师素质提升工程培训、农村财会人员财政支农政策培训等工作。

(三)激发活力,营造适宜会计服务市场繁荣发展的制度环境。

1.支持会计师事务所加快发展。做好职能划转后与行政审批处的对接工作,统筹推进新管理辦法的贯彻实施,在加强政策培训和业务指导的同时,加大行政监管力度。开展会计师事务所执业许可情况检查,加强事中事后监管。强化对会计师事务所基本报备信息分析应用,结合对注册会计师行业发展环境和面临的主要问题的调研,提出支持会计师事务所发展有关政策的意见和建议,以更强更大的行业能量服务经济社会发展。探索注册会计师行业诚信体系建设和会计师事务所分类管理。

2.指导代理记账机构规范执业。紧跟财政部改革进程,规范行政管理程序,梳理审批流程,完善文书使用,强化信息公示共享,指导各区加强代理记账机构事中事后监管,督促代理记账机构提升服务质量。

(四)加强会计管理队伍建设。

1.贯彻《关于加强和改进基层会

计管理工作的指导意见》要求,落实财政部门会计管理主体责任,切实加强会计法制建设、会计标准实施、会计人员管理等各方面会计工作的职责,增强会计管理工作服务经济社会发展和财政中心工作水平。

2. 加强对会计管理工作者的培训,指导、督促会计管理者不断更新观念、创新思维,改进工作作风,加强理论业务修养,进一步提高服务社会、服务会计人员的能力和水平,推动会计管理工作从管理型向服务型转变。

3. 坚持问题导向,加强调查研究,把情况摸清楚,把问题把握准,多深入基层,多深入实际,多深入群众,通过解剖麻雀改进完善政策制度,提升行政管理效能。

二、行政事业单位国有资产管理 工作

(一)完善国有资产管理体制。

1. 结合天津实际,建设行政事业单位资产管理“1+N+1”地方性制度体系,即研究出台《天津市市级行政事业单位国有资产管理暂行办法》,修订完善各专项配套资产管理制度,在印发处置事项工作流程和操作指引基础上,研究出台《天津市市级行政事业单位国有资产监管清单》。通过顶层建设,有效推进我市行政事业单位国有资产管理法制化、制度化、规范化进程,使资产管理工作有法可依,有章可循。

2. 根据市政府“三重一大”等有关制度规定,研究制定需报市政府决策的行政事业单位国有资产监管责任清

单,加强重大国有资产事项风险控制。

3. 根据中央《党政机关办公用房管理办法》、《党政机关公务用车管理办法》,参与研究制定我市实施办法,推进办公用房、公务用车集约化、规范化、流程化管理,涉及监管职责调整的,做好有关工作衔接。

(二)严把资产配置“入口关”。

1. 依据行政事业单位职能及其工作性质,按完成职能的最低限度和最优标准配置资产。加大对行政事业单位资产的调控力度,优化资源配置。贯彻《党政机关厉行节约反对浪费条例》要求,建立行政事业单位超标准配置、低效运转或者长期闲置资产调剂机制。

2. 积极推进和完善行政事业单位资产配置标准体系建设,针对通用、专用资产实施不同的配置标准,推动资产配置与预算管理联动,促进资产配置科学规范。

3. 探索资产管理与预算管理深度融合,建立既相互衔接又有效制衡的工作机制和业务流程,管控总量、盘活存量、用好增量,有效缓解部门、单位之间资产占有水平不均衡的状况,促进资源配置的合理化,提高资产的使用效率。

(三)加强资产使用的内控建设。

1. 完成市级行政事业单位国有资产出租出借情况专项清查整改阶段和监督检查阶段的工作,确保行政事业单位国有资产出租出借收入及时足额上缴国库。以清查工作为基础,全面摸清我市国有资产出租出借情况家底,完善国有资产出租出借审批

制度,堵塞管理漏洞。

2. 落实行政事业单位在资产使用方面的管理责任,建立健全资产使用管理的内部流程、岗位职责和内部控制度,提升国有资产使用效益。

(四)严格资产处置和收益管理。

1. 研究建立要件齐全限时办理制度,探索网上无纸化审批,提高资产管理行政效能。坚持“公开、公平、公正”原则,提高资产处置的透明度,防止国有资产流失。以保障国有资产安全完整,提高资产使用效率为重点,切实改变“重购置、轻管理”的现状。

2. 调整优化资产处置收缴项目目录,优化收益收缴程序,强化主管部门监管催缴主体责任,严禁隐瞒、截留、坐支和挪用应缴库资产收入。

(五)做好国有资产报告统计。

1. 高度重视地方政府向人大常委会报告国有资产管理情况工作,试编2017年度国有资产报告,认真研究分析国有资产报告相关问题,建立财政资产管理协调联动机制,及时总结试编经验基础上做好2018年度国有资产报告相关工作。

2. 做好2017年度行政事业单位国有资产报告工作,分析利用各项统计数据,延伸数据分析的深度和广度,发挥数据资源效益,建立起数据信息分析利用机制,全面、动态地掌握行政事业单位国有资产情况,为管理决策提供数据支持和参考依据。

3. 开展2017年度行政事业单位经营资产及自然资源国有资产报告试点工作、地方政府债投资项目资产清查登记工作,严格按照时间节点做好组织协调,加强对填报单位的培训宣传

和业务指导,确保填报数据的真实、准确、完整,及时进行上报财政部汇总统计和分析报告。

4.部署市级行政事业单位所属企业国有资产报告工作,摸清底数,落实责任。加强行政事业单位所属企业交易监管,与天津产权交易中心配合对国有资产交易实施动态监控。

(六)加强国有资产评估管理。

1.加强资产评估机构备案管理。宣传贯彻新修订的《中华人民共和国资产评估法》及《资产评估行业监督管理办法》,规范评估机构备案流程,做好新旧办法衔接,严控行政管理风险。提升资产评估行业行政管理信息化水平,积极部署我市资产评估机构备案管理工作,开展旧证回收工作,并将符合备案条件的机构进行网上公告。

2.研究制定行政事业单位国有资产评估管理办法,建立评估相关核准、备案工作机制,加强对资产评估活动的监督管理,严格规范资产评估活动中各有关主体的行为,指导国有资产占有单位合理运用评估结果,维护社会主义市场经济秩序,促进公平交易,防止国有资产流失。

(七)强化国有资产基础管理。

1.做好国有资产产权登记工作。继续坚持“先清后登”原则,结合“放管服”改革任务,进一步简政放权,优化产权登记办理流程,缩短产权登记办

理时限,提高办理效率。指导市级主管部门和区财政部门加快推进产权登记工作,采取必要措施,加强产权管理与日常资产管理衔接,强化产权意识,实现国有资产产权登记工作全覆盖。

2.做好资产核实管理工作。聘请第三方中介机构对资产清查阶段清理出的资产盘盈、资产损失、资金挂账等资产损益进行复核性审计,根据审计意见对资产损益事项履行批复手续,同时加强政策的宣传引导,做到应清尽清、应核尽核。

3.推进行政事业单位资产管理信息化,用好用活资产管理系统,做好顶层架构设计,优化资产管理流程,实施国有资产动态管理,推动实现无纸化审批管理。逐步推进资产系统与预算系统、决算系统和政府采购系统等管理系统的有效衔接,提升资产管理信息化工作水平。

4.探索资产绩效评价工作。在前期研究基础上,加强调研,重点加强绩效评价指标体系建设,对管理机构、人员设置、资产管理事项、资产使用效果、信息系统建设和应用等情况进行考核评价,加强考核评价结果运用。

(八)做好专项改革任务资产管理

工作。
1.支持生产经营类事业单位改革。继续做好16家试点单位转企改制

涉及的资产清查、资产评估、财务审计、国家资本金核定等工作。总结经验,形成制度,推进全市生产经营类事业单位的转企改制工作有序进行。

2.支持行业商会协会脱钩改革。严格审批程序及要求,继续做好行政事业单位资产核实及行业协会商会与行政机关脱钩试点工作涉及的清查结果批复工作,借助第三方中介机构进行复核,严防国有资产流失。

3.配合做好国企改革事项。做好国有企业混合所有制改革、国有企业分离办社会职能、划转部分国有资本充实社保基金等专项工作中涉及的行政事业单位国有资产管理工作。

4.研究制定行政事业单位所属企业产权无偿划转管理办法。按照深化国有企业改革的总体部署,以管资本为主,鼓励将行政事业单位所属企业的国有资本纳入经营性国有资产集中统一监管体系。

(九)加强资产工作组织管理。

通过召开行政事业单位国有资产工作会、座谈会、调研会等,加强资产管理政策宣传培训和对市级主管部门、行政事业单位资产管理业务指导,推动资产管理队伍建设,提升资产管理整体工作水平。

天津市财政局办公室

2018年2月24日印发

本栏目内容由天津市珠算协会提供

珠算技能训练方法的探究

——传承珠算文化,培养核心素养

● 曹磊



2013年12月4日,珠算被联合国教科文组织列入人类非物质文化遗产名录。自此,周总理那句“不要把算盘丢掉”的殷殷希望终于落地生根,花开四季了。在电子信息技术迅速发展的今天,中国最古老的计算机——珠算,又迎来了蓬勃发展的春天。笔者作为财经商贸类专业课教师,有责任继续将珠算技术传承下去,实现文化自信,培养核心素养。现将一些经验总结成文,以供讨论研究。

一、理论意义

职业教育培养学生的重要内容是技能的养成,即通过一定的练习,使学生掌握完成某项工作或某项任务的动作技能和心智技能。克伦巴赫认为动作技能是指“能相当精确执行且对组成的动作很少或不需要有意识的注意的一种操作”;前苏联教育心理学家加里培林认为,心智技能是外部的物质活动的反映,是外部物质活

动向反映方面——知觉、表象和概念方面转化的结果。

实训式教学是形成和发展学生动作技能的基本途径,是使学生达到形成动作技能这一目的的教学形式、方法和手段;也是形成和发展学生心智技能的重要手段,它可培养学生的注意力、观察力、记忆力、思维力和想象力,并在实践活动中锻炼学生分析和解决问题的能力。

二、存在问题

练习是实训式教学的主要载体和支撑,也是技能形成的基本途径,珠算技能的形成也当如此。但是,目前在一些中职学校中,珠算技能在练习内容、方法、手段上还存在一些亟待研究改进的问题。

1.珠算练习内容还不能完全适应目前社会发展的需要。多数练习的内容都是在围绕珠算技术基本内容进行,尤以加、减、乘、除为主,但在实际工作中应用较广的账表算、传票算,练习所占比重较小,甚至有些学校不进行此类练习。

2.珠算技能操作不规范。表现在指法拨珠随意,基本姿势不正确,眼、脑、手配合不协调,“手等数、数等手”现象非常严重。

3.珠算的启智功能在中职学校中没有编列开发,只满足于靠机械的手拨珠完成加、减、乘计算,没有把珠算式心算纳入珠算教学之中,其追求的是珠算的计算功能,忽视珠算的启智功能。

4.珠算技能的练习方法及手段仍处在传统的练习方法上,练习无计划、无目的,带有很大的盲目性。靠拼时间、拼题量出效果,让技能自然形成,具有很大的粗放性。

5.在中职学校目前开设的课程中,计算技术课程的课时偏少,而珠算教学的课时更少甚至没有。如何利用这有限的课时,就要充分发挥教师的主导作用,在提高课堂教学效率的同时,合理的安排好练习内容、练习时间,把课上指导同课下练习有机的结合起来,做到有计划、有目的、有针对

性的练习,才能收到事半功倍的练习效果。

三、解决方法

(一)明确学习目的

明确学习目的就是使学生正确认识学习珠算技能的社会意义和文化意义,从而使产生强烈的掌握技能的责任感、使命感,努力培养学生争做珠算传承人的自豪感和荣誉感,并注重在教学过程中培养学生的核心素养。激发强烈的求知欲,使学生练习兴趣得以保持,进而使技能得以提高。职业学校的培养目标是技能型人才,这就要求学生必须有较强的实践知识和动手能力。而珠算作为一门重要的技能和技术,现应给予足够的重视。在明确了练习技能的社会意义的同时还要明确每次练习的具体目的,这样可有效地避免练习的盲目性、机械性和重复性,使整个练习按照一定的目的有序进行。

(二)进行讲解示范

教师的讲解示范是培养学生动作技能的基础,通过教师准确清晰的示范,可以使学生直观、形象、生动、具体地进行模仿操作。这样不仅使学生易于理解和接受,而且可以留下深刻的烙印。一般在珠算技能教学中可采用的示范法有:

1.慢速操作示范法。这种方法就是把正常的完整的操作过程缓慢地进行。让学生先学慢动作,学会后再加快速度。如通常我们进行一目多行的加减法计算的合数、拨珠、抄数、清盘、再合数、拨珠、抄数几个环节就是一个连续动作过程。放慢的同时应注

意如何把这几个过程穿插在一起,避免出现多余动作。采用正常速度进行示范,学生就不容易掌握操作步骤和动作要领,如果采用放慢的渐进的连续过程,就能使学生领悟到在拨珠时合数,在合数时拨珠,在拨珠时记数等几个环节之间的联系,就可为将来提高加减法计算效率打下良好的基础。

2.分节操作示范法。一般的连续操作过程,尤其是复杂的操作过程都是由不同的简单动作组成的。如果把这些连续的操作过程一起教给学生,学生学习起来就比较困难。我们不妨把这些连续的动作过程分解成几个片段,每个片段又分解成几个最简单最基本的动作,即单元动作。把单元动作一个个教给学生,每个动作都学会了,连起来就容易了。如在进行指法练习时就可以分解成:单指拨、双指拨和三个连拨。分段学会了,指法也就学会了。

3.重复重点示范法。就是把操作过程中的关键部分和不易掌握的复杂动作突出出来,做重点示范。多次反复、多次重复,使学生产生深刻的印象。

4.边讲边示范法。因为珠算技能的本身就包含着动作技能和心智技能两种成分,所以教师在操作教学时,也要把动手和动口统一起来,即把讲解法和示范法结合起来。讲的是“为何这样做”,示范的是“应该怎样做”。讲解内容还应包括操作要领和注意事项,从而使学生在练习过程中避免过多地犯错误,以提高学习效率,缩短练习过程。

5.常速操作示范法。就是按照正

常速度操作示范给学生看,使学生对所操作过程有一个完整的认识。示范的开始和结束,均要以正常的速度将多个不同部分操作动作进行有机的衔接,形成一个连续、完整的操作过程,使学生获得一个完整的印象。

6.改错纠偏示范法。当学生进行操作练习时,教师在巡回指导过程中和结束指导时,对不规范的操作要及时发现,做到“脑勤、眼勤、嘴勤、腿勤、手勤”,及时纠偏。

(三)讲求科学的练习

实践证明,学生训练成绩的好坏不但取决于练习次数和练习时间,更重要的是是否讲求科学的练习方法。那种单靠拼时间自由式的练习方法是不可取的。

1.要适当地规定练习量,合理地分配练习时间。笔者觉得在时间上分散练习比集中练习效果好。开始练习时间不宜过长,内容不宜过多。随着技能的掌握,逐渐延长间隔时间。每次练习的时间也可适当延长,内容适当增

加。

2.练习内容必须遵守循序渐进的原则。有目的、有计划、有步骤地按照操作技能形成的三个阶段,即局部动作阶段、初步动作完整阶段、动作协调完整阶段,进行技能操作训练。

3.在练习中要做到先准后快。开始练习时速度不宜太快,应以保持操作正确为前提,练习到一定时间后再加快速度,以准为主,以准带快,快而要准。否则做的是无用功。

4.教师要严格要求。每个学生都要严格按照教师讲的“基本姿势、基本动作、基本要领、基本技巧”去做,让“四个基本”使每个学生“心领”“手会”,一招一式、一举一动都能符合标准要求。

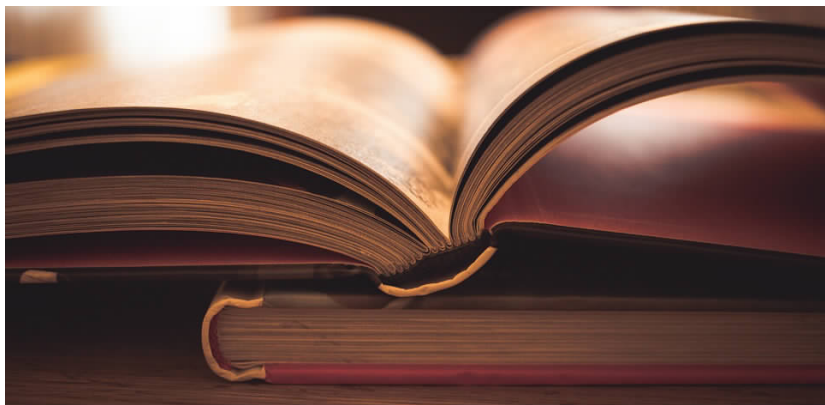
5.要把课堂练习和课余练习有机结合。二者是不可分割的整体,做到内容和形式相统一,课堂练习以“四个基本”为主要任务实行精讲精练,加大练习密度和容量,使学生牢固掌握基本功,为课余练习奠定理论和技

术基础。课余练习是课堂练习的延续和强化,而不是课堂练习的简单、机械的重复。因此,教师要有目的、有指导地合理安排练习内容,杜绝自由式的单纯靠拼时间粗放型的练习方式。

6.要讲评练习结果。在“练”这一环节上,教师的主导作用体现在能及时恰当地对学生练习情况作出评价、点拨。所以,在练习时要进行认真检查,随时加以指导,练习后进行总结,并作出适当的评价。肯定成绩,找出不足,提出努力方向,从而鼓励学生不断前进。

最后,应提出一点的是在中职珠算教学中,可适当练习一些珠算式脑算。珠算式脑算是中国珠算发展的方向,加之社会发展越来越需要高素质、高智能的人才,学习珠算式脑算势在必行。

作者单位 天津市中华职业中等专业学校





2018年1月24日，天津市珠算协会会长张永红率代表慰问我市珠算届老前辈。



2017年7月，《2016—2017年度珠心算教育教学论文集》出版，共收录由小学、幼儿园、中职学校教师撰写的论文17篇。



2018年1月22日，天津市珠算协会与北京珠算心算协会在津交流，并协助北京电视台摄制组采访我市老一辈珠算传承人。



2018年1月20日天津市珠算协会举办“2018年世界珠算心算大赛天津选手培训班”，备战第七届世界珠算心算大赛。

关于修订印发一般企业财务报表格式的通知

财会〔2017〕30号

国务院有关部委、有关直属机构，各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），新疆生产建设兵团财务局，财政部驻各省、自治区、直辖市、计划单列市财政监察专员办事处，有关中央管理企业：

为解决执行企业会计准则的企业在财务报告编制中的实际问题，规范企业财务报表列报，提高会计信息质量，针对2017年施行的《企业会计

准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（财会〔2017〕13号）和《企业会计准则第16号——政府补助》（财会〔2017〕15号）的相关规定，我对一般企业财务报表格式进行了修订，现予印发。执行企业会计准则的非金融企业应当按照企业会计准则和本通知要求编制2017年度及以后期间的财务报表；金融企业应当根据金融企业经营活动

的性质和要求，比照一般企业财务报表格式进行相应调整。执行中有何问题，请及时反馈我部。

附件：一般企业财务报表格式

财 政 部

2017年12月25日

（通知附件可在财政部会计司网站下载）

关于一般企业财务报表格式有关问题的解读

我部在2017年12月发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号，以下简称《通知》），为便于理解，现就有关问题解读如下：

一、关于比较信息的列报

对于利润表新增的“资产处置收

益”行项目，企业应当按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等的有关规定，对可比期间的比较数据按照《通知》进行调整。

对于利润表新增的“其他收益”行项目，企业应当按照《企业会计准则第16号——政府补助》的相关规定，对2017年1月1日存在的政府补助采

用未来适用法处理，无需对可比期间的比较数据进行调整。

二、关于非流动资产毁损报废损失的列报

根据《通知》，非流动资产毁损报废损失在“营业外支出”行项目反映。这里的“毁损报废损失”通常包括因自

然灾害发生毁损、已丧失使用功能等原因而报废清理产生的损失。根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》的相关规定,财务报表中直接计入当期利润的利得项目和损失项目的金额不得相互抵销。企业在不同交易中形成的非流动资产毁损报废利得和损失不得相互抵销,应分别在“营业外收入”行项目和“营业外支出”行项目进行列报。

三、关于“一年内到期的非流动资产”项目的列报

根据《企业会计准则第30号——

财务报表列报》的相关规定,资产应当分别流动资产和非流动资产在资产负债表中列示;资产满足该准则第十七条规定的,应当归类为流动资产。通常情况下,预计自资产负债表日起一年内变现的非流动资产应归类为流动资产,作为“一年内到期的非流动资产”列报。对于按照相关会计准则采用折旧(或摊销、折耗)方法进行后续计量的固定资产、无形资产、长期待摊费用等非流动资产,折旧(或摊销、折耗)年限(或期限)只剩一年或不足一年的,无需归类为流动资产,仍在各该非流动资产项目中列

报,不转入“一年内到期的非流动资产”项目列报;预计在一年内(含一年)进行折旧(或摊销、折耗)的部分,也无需归类为流动资产,不转入“一年内到期的非流动资产”项目列报。

四、关于合并利润表中净利润部分的列报

根据《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》的相关规定,企业应当在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。企业可以参考以下格式对合并利润表中的净利润部分进行列报:

项 目	本期金额	上期金额
……(略)		
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		
(一)按经营持续性分类:		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二)按所有权归属分类:		
1.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		
2.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)……(略)		

解读上市公司中的财务困境

——以化工行业上市公司为例

● 郜 颖

一、上市公司财务困境形成的理论

(一) 财务困境成因的基本理论

虽然财务困境的研究已有比较长的历史。由于财务困境形成原因较为复杂,全面分析难度较大,现有的研究成果还存在一定的争议。因此,财务困境形成原因的规范性解释理论比较少,主要有现金流理论和因素分析理论。

1. 现金流理论。James E. Water (1957)对现金流量理论进行了比较详细的讨论。后来,Beaver(1966)使用该理论来选择财务困境分析预测的指标。现金流理论对财务困境判断是:(1)流动资产的规模越大,陷入财务困境的可能性越小;(2)来源于经营活动的净流动资产流量如现金越大,陷入财

务困境的可能性越小;(3)债务负担越重,陷入财务困境的可能性越大;第四、用于经营支出的资金越大,陷入财务困境的可能性越大。因此,企业陷入财务困境的原因是由于企业流动资产规模小,并且流出的现金大于流入的现金。

2. 因素分析理论。因素分析理论从影响企业陷入困境的因素出发,研究影响因素与财务困境之间的关系,进而解释财务困境形成的原因。Argenti提出了导致企业陷入财务困境的原因:(1)企业管理差,它主要是指高级管理层的结构缺陷;(2)会计信息不足或会计信息系统存在缺陷;(3)是企业对外部经营环境的变化不能采取恰当的应对措施;第四是公司没有发现经营环境的变化或者对于环境的变化没有做出正确的反应是公司陷

入困境的一个主要原因;第五是过度经营;第六是高财务杠杆经营。

(二) 本文对财务困境成因的分析结合上述两种理论的基本思想,我们可以看出,财务困境的成因来自于企业内部和外部两个因素。本文将从现金流理论出发,结合财务困境概念的内涵,主要以企业的内因为研究对象,从反映公司财务指标的几个方面着手,研究影响公司财务困境的重要因素。同时,从财务困境本身的内涵来看,经营活动的现金流量以及流动负债这两个指标对财务困境的判定存在密切关联,且这两者之间也许存在着某种关系,可以作为判定公司是否进入财务困境的标准,粗略的对公司的财务状况进行一个大体上的估测。所以,本文将从以上问题着手,从而对财务困境的预测分析做进一步的研

究。

二、上市公司财务困境预测分析的实证研究

(一) 判别指标的研究

由以上的陈述可知,财务困境即企业经营现金流量不足以补偿现有债务。日常生活中,现有债务则包括:短期借款、预收账款、应付账款、流动负债、长期借款等。而其中的流动负债又称为短期负债,指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其它暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。我们知道,财务困境概念中所说的现有债务应为当期需要偿还的债务;因此流动债务应包含于定义中所说的当期需要偿还债务。

企业经营现金流分为经营现金流入量和经营现金流出量;而支付应付账款是经营现金流出量的一部分。所以,当经营现金流出量不足以补偿流动债务时,必然导致企业经营现金流量不足补偿现有债务,使企业陷入财务困境。因此,我们假设可以通过这两个指标的差值来判断企业是否进入财务困境,即设判别变量为两者差值—— Z ,并且令:

$$Z = \text{流动负债} - \text{经营现金流出量}$$

为验证判别指标是否合格,我们随机选取若干家财务正常的公司与相应数量已陷入财务困境的公司进行数据比对。在国内的研究中,基本上均以证监会定义的被特别处理

(ST)公司作为陷入财务困境公司。且本文以化工行业的上市公司为主要研究对象。因此本文随机选取化工行业板块的ST、*ST的十家危机企业和十家没有被ST的非危机企业,取其2011与2010两年的数据,数据比对结果如表1所示。

由表1的数据比对我们可以看出,如果假设 $Z=0$ 为临界值, $Z>0$ 为公司财务正常, $Z<0$ 为公司陷入财务困境,且 Z 值愈大代表其财务状况愈佳, Z 值愈小则反之。则得到2011年对ST企业的判别准确率为80%,2010年的准确率则为85%。两年 Z 值的判别准确率的平均值为82.5%。其判别准确率较高。

但是,以上数据对比存在局限性:一是以上数据为同一行业数据,数据所表现出的结果可能存在该行业的自由特点,使其结果不具普遍性;二是样本的变量偏小,可能存在偶然性。所以笔者又随机抽取来自不同行业的30家ST、*ST公司与30家财务正常公司,对其 Z 值进行数据比对。其对财务困境的判别准确率也到达80%以上。因此,

本文认为可以将流动负债与经营现金流出量的差值 Z 做为判别指标,以此来进行公司是否陷入财务困境的判断, Z 值愈大代表其财务状况愈佳, Z 值愈小则财务状况愈差,且 $Z<0$ 时公司陷入财务困境的可能性很大。

(二) 影响公司财务状况的变量分析

1. 样本的选择。沪深证券交易所在1998年4月22日宣布,根据1998年实施的股票上市规则,将对财务状况或其它状况出现异常的上市公司的股票交易进行特别处理,股民一般也称其为被“ST”。这也就是我们平时所说的ST股,它是指境内上市公司连续二年亏损,被进行特别处理的股票;*ST股是指境内上市公司连续三年亏损的股票。由此可见,被ST的公司一般情况下都存在财务问题。并且,在国内的类似的研究中,基本上均以证监会定义的被特别处理(ST)公司作为陷入财务困境公司。所以,本文沿用此做法,从连续两年亏损而被ST的上市公司中选择样本,做为财务困境公司样本。

表1 判别变量 Z 值的数据比对

公司名称	Z(2011)	Z(2010)	公司名称	Z(2011)	Z(2010)
*ST南风	-76041.2	-33165.5	金路集团	131920.4	74260.1
ST明科	-67510.7	-62426.6	渝三峡A	18250.4	7900.4
*ST宝硕	-216210	-239422	索芙特	11105.92	-1167.44
*ST昌九	4030.56	-20387.4	沈阳化工	456163.3	214747.7
*ST太化	-112599	-38149.1	中鼎股份	74595.07	65761.45
ST新材	-138560	-140734	传化股份	82380.25	68442.31
ST南化	48420.85	3936.22	云南盐化	65540.55	64288.04
ST合臣	22809.79	53815.38	德美化工	27384.7	27146.33
ST金化	-131921	-127935	黑猫股份	90808.41	28530.69
*ST大化B	11648.06	-19207	天齐锂业	16470.6	24030.83

为剔除不同行业间的影响,本文将单纯以化工行业的上市公司为研究对象。在本文的样本选择是,以上海和深圳的证券交易所上市的所有上市公司为大的样本库,随机选取化工行业板块的ST、*ST的十家上市公司作为危机企业的一组样本,同时在化工行业板块随机抽取十家没有被ST的上市公司作为非危机企业样本,取其2009年、2010年、2011年的财务数据共同作为实验样本组。

本文样本数据来源于渤海证券交易行情及新浪网。下面将主要运用Excel 2000和统计分析软件Eviews.1、SAS数据分析系统来进行处理数据、变量分析及模型建立。

2.变量的选择。影响公司的财务状况的因素有许多种。本文则主要从公司内因方面着手,进行对公司财务状况影响因素的分析。就公司的财务状况而言,一般可以由其偿债能力、盈利能力、营运能力、成长能力几方面表现出来。权衡各方面因素及数据的可得性,最终,对初始变量的选择如下:

偿债能力:流动比率(X1)、速动比率(X2)、资产负债率(X3);

盈利能力:净资产收益率(X4)、总资产报酬率(X5)、营业利润率(X6)、每股收益(X7);

营运能力:应收帐款周转率(X8)、存货周转率(X9)、总资产周转率(X10);

成长能力:总资产增长率(X11)、净利润增长率(X12)。

3.初始变量的主成分分析。

通过对财务状况影响因素的大致分析,在上一小节已筛选出了12个指

标作为建模初选变量。然而这些变量彼此之间可能存在一定的相关性,因而使得所观测到的数据在一定程度上反映的信息有所重叠。因此要对变量进行进一步的筛选,剔出其中相关性较强的指标,以使我们可以更直观、更清晰的看到哪些因素对财务状况的影响更大。

在变量筛选的方法选择时,综合各方面因素考虑,决定采用主成分分析法。主成分就是考察从多个变量中提取较少的综合变量,而这几个较少的综合变量又能尽可能多的反映原来变量的信息,并且彼此之间互不相关的一种降维的多元统计方法。此法不严格要求其数据来自正态分布总体,一般来说样本量达到一定数量以上就基本符合条件;而且此法不受变量多少的影响,不同于回归分析法及聚类分析法,它确定吸收原来所有指标的总信息量最多的第一主成分,其次为第二主成分。若有N个指标则可以得到N个主成分,但只有贡献率大的前面几个主成分有说明的意义。这些特点使主成分分析大大地扩展了其应用范围,对于多维数据的降维处理,均可考虑此法。因此,根据本文的样本数据特点,将选用主成分分析法对初始变量进行分析,考察各个变量的贡献大小,对变量进行进一步筛选。

通过SAS数据分析软件的对样本数据的十二个指标进行主成分分析,再计算主成分的特征值和贡献率。本文按特征值由大到小排序选取前八个成分,其计算结果如表2所示。

从表2中可以看出,前六个主成分

对总体变量的累积贡献率为87.35%,按照87.35%的累积贡献率,取得六个主成分便基本上可以反应原来12个指标所包含的全部信息。因此,在实际分析中,只要选择前六个主成分就可以了。

通过SAS软件运行结果还可知每个主成分所反映的变量,也就是对应于每个主成分的特征向量,其输出结果如图1所示。

从图1的输出结果可以看出,第一主成分主要反映第一、二两个变量,即流动比率(X1)、速动比率(X2);第二主成分主要反映第十个变量,即总资产周转率(X10);第三主成分主要反映第二个变量,即速动比率(X2);第四主成分主要反映了第十二个变量,即净利润增长率(X12);第五主成分主要反映了第八个变量,即应收帐款周转率(X8);而第六主成分则主要反映了第三个变量,即资产负债率(X3)。

综合以上输出结果,可以看出,起主要作用的综合变量主要反映了企业几个方面的能力。其中,第一、第三、第六主成分可以看做反映公司偿债能力的指标;第二、第五主成分可以看做反映公司营运能力的指标;第四主成分可以看做反映公司成长能力的指标。所以,从以上结果可以看出,公司的财务状况可以由偿债能力、营运能力、成长能力三方面指标进行衡量,且第一、三、六主成分所反映的公司偿债能力累计贡献率最大,所以偿债能力为权衡一公司财务状况最重要指标。

由图1的输出结果可以看出,变量X1、X2、X3、X8、X10、X12为几个主成

表2 主成分特征值与贡献率表

Component	Eigenvalue	Difference	Proportion	Cumulative
1	4.05567908	1.75341361	0.3380	0.3380
2	2.30226547	0.87804420	0.1919	0.5298
3	1.42422127	0.38020311	0.1187	0.6485
4	1.04401816	0.12449696	0.0870	0.7355
5	0.91952120	0.18371864	0.0766	0.8121
6	0.73580256	0.20382656	0.0613	0.8735
7	0.53197601	0.11785671	0.0443	0.9178
8	2.3022654	0.11274645	0.0345	0.9523

	Prin1	Prin2	Prin3	Prin4	Prin5	Prin6
X1	0.418235	-0.077033	0.370851	0.052405	0.120415	-0.019136
X2	0.411508	-0.050422	0.414984	0.074271	0.1111369	-0.005105
X3	-0.244437	0.232868	0.041546	0.197071	0.229599	0.822034
X4	0.234518	0.232781	-0.436021	0.201587	0.416562	0.018085
X5	0.354939	0.326525	-0.322606	-0.29825	-0.079783	-0.054844
X6	0.055032	0.370989	0.285850	-0.540979	-0.142833	0.046946
X7	0.381241	0.322608	-0.251082	0.033177	-0.028684	-0.014824
X8	-0.201596	0.366467	0.194833	0.185049	0.448935	-0.465248
X9	-0.296761	0.347727	0.305121	0.076324	0.212701	-0.126183
X10	-0.079526	0.493345	0.009821	-0.235566	-0.368261	0.050018
X11	0.361548	0.049164	0.319363	0.106902	0.045513	0.275175
X12	-0.029814	0.183747	0.128231	0.714582	-0.578570	-0.086652

图1 对应于每个主成分的特征向量

分的重要特征变量,即这六个变量对公司的财务状况的累计贡献率最大。也就是说流动比率、速动比率、资产负债率、应收帐款周转率、总资产周转率、净利润增长率是影响公司财务状况的关键因素,我们可以通过对这几个变量的分析来对财务状况进行判定与预测。

综上所述,我们可以得到以下结论:公司的财务状况主要由偿债能力、营运能力、成长能力三种指标来衡量;影响这三种指标的主要有六个主成分;而这六个主成分主要由六个特征向量表示。所以,可以通过对这六个向量的研究对公司财务困境进行预测。

(三)判别指标与变量之间模型的建立

经过主成分分析,排除了部分对财务状况作用较小的变量,留下了6个主要特征变量——X1、X2、X3、X8、X10、X12。本小节将对这几个变量进行进一步的检验筛选,与判别指标建立建立预警。

将以上六个解释变量,分别组合,与因变量Z做初步的回归分析及检验。排除不合格的回归模型,最终建立被解释变量Z与解释变量X3、X8、X10的三元回归模型:

$$Z = \beta_1 X_3 + \beta_2 X_8 + \beta_3 X_{10}$$

运用Eviews软件对其进行模型检验,检验结果如表3所示。

由表3结果可知,该模型的变量的F检验值均小于0.05,检验结果显著,说明该模型有意义。且其DW值=1.784493在(du,4-du)之间,认为不存

在自相关。所以该模型成立,且模型为:

$$Z = -1120.543X_3 + 1255.696X_8 + 106360.4X_{10}$$

根据模型的可以看出,Z值(流动负债与经营现金流出量的差值)与资产负债率(X3)、应收帐款周转率(X8)、总资产周转率(X10)成线性关系,且资产负债率与Z值成反比,资产负债率越大,Z值越小,其陷入财务困境的可能性越大。应收帐款周转率、总资产周转率与Z值成正比,Z值越大,其陷入财务困境的可能性越小。当Z值小于0时,该企业很可能陷入财务困境。

三、结论与政策建议

(一)主要结论

通过研究可知,财务困境不是突然发生的,而是有一个财务由好转坏逐渐发展的过程。因此,财务困境的预测是可行的,它是可以通过某些指标的变化预测出来的。

1.财务困境的判别指标。财务困境的内在含义为:企业经营现金流量不足以补偿现有债务。其中现有债务包括:预收账款、应付账款、流动负债、长期借款等。流动债务必然包含于定义中所说的当期需要偿还的现有债务,而支付应付借款是经营现金流出量的一部分,所以当经营现金流出量不足以补偿流动债务时,必然导致企业经营现金流量不足补偿现有债务,使企业陷入财务困境。

因此,假设可以通过这两个指标的差值来判断企业是否进入财务困境。并且通过随机抽取足量样本进行

表3 模型检验结果

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
X3	-1120.543	145.8330	-7.683743	0.0000
X8	1255.696	337.8715	3.716491	0.0007
X10	106360.4	24891.06	4.273034	0.0001
R-squared	0.638810	Mean dependent var		6723.809
Adjusted R-squared	0.619287	S.D. dependent var		116579.9
S.E. of regression	71932.09	Akaike info criterion		25.27687
Sum squared resid	1.91E+11	Schwarz criterion		25.40354
Log likelihood	-502.5374	Durbin-Watson stat		1.784493

数据比对,发现其判别准确率大于80%。所以,流动负债与经营性现金流出量的差值Z可作为判别指标,对财务困境进行判定。

2.财务状况的影响因素。通过对初始变量的主成分分析,得到以下结论:(1)公司的财务状况可以由偿债能力、营运能力、成长能力三方面指标进行衡量,且偿债能力的贡献率最大,为权衡一公司财务状况最重要指标。即一个公司偿债能力良好,其财务状况就相应较好。同时,营运能力与成长能力均与公司财务状况成正相关关系。(2)共有六个变量对公司的财务状况的累计贡献率最大。它们分别为:流动比率、速动比率、资产负债率、应收帐款周转率、总资产周转率、净利润增长率。也就是说着六个财务指标是影响公司财务状况的关键因素,我们可以通过对这六个财务指标的数据分析来对财务状况进行判定与预测。

3.财务困境预警模型建立。本文建立了关于判别指标Z(流动负债与经营现金流出量的差值)与资产负债率(X3)、应收帐款周转率(X8)、总资

产周转率(X10)的回归模型:

$$Z = -1120.543X_3 + 1255.696X_8 + 106360.4X_{10}$$

根据模型的可以看出,财务分析者可以根据这些指标对财务困境进行预测。Z(流动负债与经营现金流出量的差值)与资产负债率、应收帐款周转率、总资产周转率成线性关系,且资产负债率与Z值成反比,资产负债率越大,Z值越小,其陷入财务困境的可能性越大;应收帐款周转率、总资产周转率与Z值成正比,Z值越大,其陷入财务困境的可能性越小。当Z值小于0时,该企业很可能陷入财务困境。即资产负债率越小,则公司的偿债能力越好,公司的财务状况越好,陷入财务困境的可能越小;应收帐款周转率、总资产周转率越大,则公司的营运能力越好,公司的财务状况越好,陷入财务困境的可能越小。

(二)政策建议

1.理解外部因素对公司财务状况的影响。不仅公司内部经营影响其财务状况,一些外部因素,比如宏观政策、行业竞争情况等,也影响着公司

的财务状况。要做好对企业的财务分析,首先就要理解影响公司财务状况的外因。随时了解政策及行业的发展动态,并且要知道这些因素是如何影响公司的财务状况的。能够通过外界的各种变化展望其公司发展前景,创造基于这些因素的可能后果的模型和脚本。

2.理解内部因素对公司财务状况的影响。对一个公司进行财务分析,就要对公司的产品、市场和流程有一个扎实的理解,能够通过理解其分析如何与业务有关来增加价值。知道公司的主要收入来源、关键计算机系统、工作流程和地理分布,了解对于应分析的收入和支出的组成部分。要对公司财务状况进行成功、有效的分析,就要了解公司基本运营情况及产品特点,了解其财务组成情况。并且选择根本上反映公司财务状况的指标,分析其财务状况,并对财务困境作出预警。

3.理解财务分析的职责。财务分析的目的就是通过分析,提供财务建议和决策支持,同时对公司整体财务状况进行评核,提出调整和改善方案。即财务分析的职责就在于通过其分析,能够发现公司的财务问题并解决问题。所以,这就要求在财务分析的过程中认真、诚实,才能将公司的财务状况真实准确的反映出来,以进行问题的解决,这样才能真正的达到财务分析的意义。

作者单位 天津市南风贸易有限公司

浅谈房地产企业融资问题

● 尚玉芝

一、房地产企业融资

房地产企业是指从事房地产开发、建设、经营以及维修、装饰、服务等多种经济活动的具有高附加值的综合产业,是国民经济的先导产业和基础产业,在国民经济中具有举足轻重的地位。房地产企业作为我国支柱产业之一,其健康发展对国民经济发展有着至关重要的作用,房地产作为典型高投入、高风险、高回报的资金密集型行业,房地产企业对资金的依赖性很强,融资是房地产企业生存和发展的关键。

二、房地产企业融资方式

我国房地产企业资金来源渠道可分为内部融资和外部融资。

(一)内部融资方式

1.企业自有资金。企业自有资金由企业自主支配、长期持有。自有资金

是企业经营的基础和保证,国家对房地产企业的自有资金比例有严格的要求。

2.预收账款。预收账款是指房地产企业按照合同规定预先收取购房者的定金,以及委托开发单位开发建设项目,按双方合同规定预收委托单位的开发建设资金。预购房款主要指购房者的个人按揭贷款,是我国房地产企业开发资金的重要来源。

(二)外部融资方式

1.上市融资。股份制房地产企业上市发行股票融资现已成为重要的融资渠道,上市融资包括直接发行上市和利用壳公司资源间接上市。

2.发行债券融资。发行债券可以聚集社会闲散资金,为房地产企业开发带来大规模的长期资金,用于土地开发和房地产项目投资等。当房地产企业在开发中有长期的资金需求时,债券是一种重要的融资渠道。

3.银行信贷融资。从银行贷款是房地产企业的主要融资渠道,短期信贷只能作为企业的流动周转资金,在开发项目建成阶段,可以用开发项目作为抵押,申请长期信贷。房地产企业向银行申请贷款,可分为土地抵押贷款和在建建筑物抵押贷款。

4.房地产信托融资。房地产信托是信托业务的一种。房地产信托一般是指以房地产及其相关资产为投向的资金信托投资方式,即信托投资公司制定信托投资计划,与委托人(投资者)签订信托投资合同,委托人(投资者)将其合法资金委托给信托公司进行房地产投资,或进行房地产抵押贷款,进行相关的房地产投资活动。

5.其他融资方式。其他融资方式还有利用外资、回租融资、回买融资、租赁融资、投资信托、商业抵押担保债券、海外房产基金等。

三、房地产企业的银行信贷融资

银行信贷融资是目前房地产企业融资的主要途径。在所有社会资金的来源中,一般而言向银行借款利息最少,向银行信贷融资的方式可以让企业获得更多的利益。目前市面上存在较多的贷款形式主要是以下三种:流动资金的贷款,用途是房地产土地前期开发与建设;开发项目贷款,是为了给具体的开发建设提供生产性贷款;抵押贷款,就是即将开发的土地作为抵押取得资金用于开发与建设。上述三种途径的贷款形式都可以为企业的资金问题提供便利,成本相对较低,财务杠杆作用是优点,其还债压力大等缺点可以通过调整长期负债和短期负债的负债结构加以规避。

房地产企业按贷款银行的要求提供相关审批资料,满足银行信贷审批对房地产企业取得四证、且获得二级资质,以及自有资金占比达到30%的条件要求,经银行审批通过后,签订信贷合同。银行要求房地产企业提供贷款担保,房地产企业可以将建设项目向银行抵押,也可将开发项目的土地使用权,或土地使用权连同在建建筑物向贷款银行抵押,贷款银行在抵押登记手续办理完毕并取得他项权证后,按照工程的施工进度发放贷款,并对房地产企业的资金使用进行监管。

四、房地产企业融资现状和存在问题及改进建议

(一)房地产企业融资现状

长期以来我国房地产企业一直面临资金短缺问题,房地产企业融资渠道少,直接融资更困难。由于房地产企

业的高风险、高收益特性,管理层对房地产企业上市融资一直持谨慎态度。增资扩股,对于多数房地产企业并不认可。目前通行的办法包括银行信贷、房地产信托。

(二)房地产企业融资存在问题

1.融资方式单一。从房地产企业开发方面的资金需求现状来看,我国房地产企业除了自有资金外,主要依靠银行信贷为维持房地产的日常运营。银行信贷实际上支撑了房地产企业经营周转的主要资金链。对比银行信贷最多不超过房地产总投资40%的国际通行标准,我国房地产企业对银行的依赖度明显过高。同时,资金供给的单一性也是房地产企业融资不完备的最显著表现特征。

房地产融资市场上的融资方式主要是银行信贷是有一定原因的,国内房地产行业市场化程度不高,政策支持不够显著,融资渠道不够多元化,融资状态没有达到最佳程度。当房地产企业需要资金的时候,它只能选择银行贷款,这不仅制约了房地产企业的发展,也给银行体系带来了巨大的风险隐患。

2.银行金融风险集中。作为资金密集型行业,融资一直以来都是房地产企业存在和发展的关键。现行我国房地产企业多将投资风险和融资风险集中于商业银行,这不仅使商业银行面临潜在的金融危机,也会加大房地产企业经营的困难和风险。当经济出现周期性波动时,经济下滑必然引起房价下降,房价一路走低势必会影响个人的住房贷款,银行的不良贷款必然上升。我国房地产行业融资中,

商业银行实际上直接或间接在承受了房地产市场运行中各个环节的市场风险和信用风险。银行信贷资金贯穿于土地储备、房地产开发、房地产交易销售整个流程,从某种意义上来说商业银行直接或间接承担了房地产行业各环节的经营风险。一旦房地产经济发生波动,房地产企业的经营风险将转变为银行的金融风险。

3.监管调控体系不完善。尽管国家和地方都颁布了一系列法律法规,但体系不全面、规定不具体,严重滞后于房地产经济的发展。新出现的融资工具,如海外融资、房地产资产证券化、开发商贴息贷款等,若没有相对应的制度法规去约束规范,很容易陷入混乱甚至危机的局面。因此对房地产各种融资工具的组织形式、收益组合、收益分配以及流通转让等均需做出具体规范。银行金融监管体系,健全改善房地产相关法律法规,才能促进房地产市场的健康发展。

(三)改进房地产企业融资渠道的建议

1.融资渠道多元化。房地产融资渠道的多元化发展,关键是需要设计出有差异的、服务不同房地产企业金额的产品,从而形成一个稳定的房地产金融产品供应体系。融资渠道多元化就包括银行信贷、房地产信托、地产基金及住房抵押贷款证券化等,它们各自市场地位不同,在资本市场中发挥着不同的作用。银行信贷主要提供流动资金贷款;房地产信托主要发挥中长期财产管理功能,针对房地产企业运营需求设计个性化信托产品,扩大供需双方选择空间;地产基金则是

从资金到项目,先募集大量资金,再投入到不同回收期的项目中;住房抵押贷款证券化为发放住房抵押机构提供后续资金,间接支持了房地产行业的发展。可以大力推行房地产证券化,将房地产证券活跃在金融市场上,房地产金融市场的商品主要包括MBB(抵押支持的债券)、MPTB(抵押支付式债券)、CDO(债权抵押证券)、IO(利息型债券)及PO(本金型债券)等。这些金融商品可以有效吸收市场中闲置的资金,且能最大程度上降低风险。

根据现行融资渠道的特点,建议降低银行信贷比例,加大房地产信托市场比例。紧缩的宏观政策使对银行信贷依赖性极强的房地产企业的资金非常紧张,这使房地产企业对银行以外的融资渠道的资金需求增加,房地产信托业务得以发展。推进利率市场化,逐步放开存款利率管制,充分释放资金的市场价格。与此同时,发展住房抵押贷款证券化,建立住房抵押贷款二级市场,推行房地产证券化。引入保险基金,由于保险公司资金量大且稳定,若能适当引入并通过相关机制规范,能避免如美国“次贷危机”之类事件的出现。鼓励发行债券,目前房地产企业较少甚至不发行债券,是因为发行债券的成本较高,且收益不确定。政府外在或内在的担保,会导致风险分散行为或高的资产价格。因此,当符合法律规定的条件时,政府可以对那些有雄厚实力且信誉良好的企业做出担保,并且给予一定的优惠政策,那么企业就会积极于发行债券。大力推行融资租赁方式,建立抵押资产管理公司。在这种方式下,需要资产方就像买

房按揭一样不需要一次支付大笔金额,而是逐笔支付,就可以缓解其经济上的压力。

2. 商业银行应加强自身管理。商业银行应加强自身管理,建立以风险控制为中心的业务监管机制。针对现状,商业银行在发放贷款时,应重点核实借款方资料,将风险防范的重点放在事前事中控制,而不是事后补救。建立有效的风险预警体制,识别监控处置各项风险,不能仅考虑抵押物或首付款,忽略了还款意愿、还款能力、市场波动的风险。商业银行应加强房地产信贷风险的管理和防范,建立全国性的房地产企业及个人信用档案系统,根据不同信用等级的借款人给予不同条件的房贷,利于商业银行对风险的预测和识别。完善个人诚信管理体制,严格遵守有关制度规定,不受利益驱使,不给不符合要求的房地产企业放贷或个人贷款,完善内控管理制度,避免因客户的大量违约而陷入资金流动性困境。同时应该不断提升资本市场服务与实体经济的空间,丰富交易品种,提高透明度和市场效率,拓宽资产保值增值的渠道。

3. 完善房地产金融法律法规。目前我国许多金融产品相关法律法规仍然不健全,而市场经济行为都需要在合理的法律规范范围内执行,因此建立健全房地产行业相关法律、法规体系,为房地产企业融资营造一个良好的法制环境打下坚实基础。一是针对房地产融资过程中出现的各种问题,及时修改补充现行法律法规,建立健全各项制度条例,制定完善包括改进土地招牌挂制度,规范新型融资

工具的组织形式、流通转让、收益分配,住房抵押贷款、个人信用、住房公积金及房地产担保等有效监督房地产金融行为,保护各方合法权益;二是在房地产融资过程中,应该依法办事,严格执法,对出现问题的单位或个人应严加处置,并立即停止放贷且追回已贷款项。各级政府应明确其职责,中高端房产供应应由市场调控,政府应着重于保障安居房的建设。建立健全保障房的分配和管理机制,公平分配,维护社会公平。同时还应加强二手房交易市场和租赁市场规范,用制度条例调整并规范。通过房地产金融法律法规的完善,不断调整房地产融资渠道、融资成本、投资流向,确保房地产融资的健康运转。

总之,在房地产金融市场信贷紧缩的环境下,我国房地产融资迫切需要摆脱依赖银行信贷的单一局面,走多元化发展路线。但面临现实的困难,房地产金融市场中融资中介机构不健全,金融产品和融资方式匮乏,法律法规不完善。这就需要一方面国家在加强对房地产金融市场的宏观调控和管理的同时,进一步完善法律法规,努力创新金融工具,不断丰富融资方式;另一方面房地产企业自身积极拓宽融资渠道,避免单纯依靠银行资金,根据企业特点,采用多种融资途径和方法,为房地产企业经营发展提供合理的资金保障。

作者单位 经纬城市绿洲(天津)置地有限公司

浅析我国施工企业成本管理中存在的问题

● 李维维



工程项目成本管理对一个施工企业来说是一个永恒的话题,如何进行成本管理以及成本管理的好坏直接关系到企业的经济效益,甚至关系到企业的生存与发展。施工单位要提高市场竞争力,要在项目施工过程中,在保证在施产品质量的情况下,以尽量少的物化消耗和劳动消耗来降低工程成本,把影响工程成本的各种耗费控制在计划范围内,就必须加强成本管理。工程中标后,应及时组织预算、经营、财务等有关人员对项目进行效益测算,根据项目合同条款,施工条件,各种材料的市场价格等因素,测评该项目的经济效益。把项目经理或执行经理确定为项目总负责人,对项目质量、

安全、工期负责,对项目经济效益负总责。

施工企业的成本控制,是指施工企业对其经营运作过程中产生的费用,通过会计预测、计划、分析、控制、核算等手段进行科学、合理地规划,是一项以降低企业营运成本为目标的财务管理工作。施工企业进行成本控制工作,不仅可以提高企业自身的竞争力,同时还是提高企业财务管理水平的重要手段。

一、成本管理过程中存在的问题

我国施工企业之间在规模和管理水平上有着较大的差异,在成本管理过程中存在以下问题。

(一)成本控制意识普遍较差

工程项目的成本控制,指在工程施工过程中,把控制成本的理念渗透到施工技术、施工方法、施工管理的措施中,通过技术方法比较、经济分析和效果评价,对工程中各种消耗进行调节和限制,及时纠正各种偏差,把施工费用控制在成本控制计划范围之内。长期以来,有些项目简单地将项目成本控制的责任归于项目经理或财务主管人员,其结果是技术人员只负责技术和工程质量,工程组织人员只负责施工生产和工程进度,这样表面上看起来分工明确、职责清晰、各司其职,唯独没有了成本的责任控制。如果为了赶工期而盲目增加施工人员和设

备,可能会导致窝工和设备闲置,使人工费和设备租赁费增加;如果技术人员现场布置不合理,必然会导致材料二次倒运费的增加;如果技术人员为了保证工程质量,采用了可行但不经济的技术措施,必然会使成本增大。此时,财务人员只是成本控制的组织者,参与不到成本控制体系中来,起不到成本控制的主体作用,不可能做好工程成本控制。

(二)成本全过程控制不力

项目部各业务部门在成本控制系统中运作不力,很多施工企业的业务部门对于成本控制措施的制定和实施过于简单化和表面化,普遍存在着简单地按照以往的工程经验来编制施工组织设计,沿用经验工程的成本降低率编制成本计划和制定目标成本,而忽略了该工程的现场环境以及施工条件和工期的要求,结果对成本核算、设计变更、工程索赔等事后控制造成极大的隐患。在这种情况下,即使在施工阶段技术和措施制定得再完美,也起不到控制成本的作用。

在以“让客户满意、质量第一,创造企业精品”为企业发展为重点的当今社会,必须要向成本管理要效益。有效合理的成本控制管理体系,能为企业创造出无形的经济利益。在大局观的形势下有时要根据业主要求或为了追赶工期而临时改用新的工艺或措施,能使我们的工程质量、外观等产生亮点,为以后开发一方市场打下良好基础的话,适时增加工程材料和人工费的损耗,也是值得的。为了保证工程的按期交付,盲目赶工期、要进度,会造成工程成本的额外增加。为了提高

工程质量,采用不合理的施工材料和方法,造成工程质量不合格,返工和停工又会造成经济的损失。这样顾及不全面,现场管理混乱,都会造成企业成本增加。

(三)非生产性开支居高不下

近年来,企业普遍存在着非生产性费用开支增长过快,这既有主观原因也有客观原因。客观上:一是企业的生产经营区域不断扩大,由南到北,各个省市都有我们中标或在施的工程项目,人员增多自然费用开支也就随之增加;二是施工规模扩大,项目部机构设置增加,管理人员增多,各种费用随之增长;三是近几年职工工资水平增长较快,企业负担的养老、住房等费用的比例逐年增加。主观上:一是没有严格实行财务预算管理制度,企业确定的静态管理指标超支;二是非生产性费用开支没有很好地施行责任成本管理,费用开支控制不严;三是非生产性固定资产投入大,使业务招待费、差旅交通费、折旧费、材料消耗、修理费增加;四是费用开支随意性大,有的超计划标准,无人监管,花钱大手大脚,存在攀比,讲排场和浪费的现象等等。

二、成本预控的对策与建议

由于施工企业行业竞争的日趋激烈,全国各地建筑市场全部放开,没有了地方保护主义政策,加之国家基本建设投资趋于平缓,工程项目全部实行网上招、投标、公示制度等等,企业中标的概率越来越小,在手的工程项目逐渐减少,所以施工企业的利润空间越来越小,因此,加强项目成本管理工作,在合理范围内最大限度地

降低企业成本,实现企业利润最大化,是施工企业所面临的重用、重点、重中之重的首要问题。要想降低企业成本,做好成本预控,笔者认为应做好以下几点。

(一)加大成本管理工作的宣传力度,增强全员责任成本意识

工程项目成本管理和控制,不只是管理的问题,而是管理、经济、技术与法律等的综合反映。加大成本管理的宣传力度,就要从成本管理和控制的优越性方面来引导和深入,将一切影响成本的因素纳入强化管理范畴这样人人关心,处处把关,层层控制,只有全心全意依靠广大职工,调动职工的积极性、主动性、创造性,才能形成强大的凝聚力和群体的敬业精神,克服“只管干活拿钱,不管投入产出”的传统观念,树立“企业是我家,人人都负责”的大局观念。切实增强全员责任成本意识,才能使成本得到有效控制,实现成本控制的根本转变。

(二)完善机构,健全机制,强化全过程控制

成本管理,要经过开工前成本核算、施工中成本控制、完工后成本考评三个主要阶段,只有把握好各个阶段,才能有效控制成本。施工企业在进行成本控制过程中,各业务部门要相互配合,加强横向业务联系,充分发挥成本管理部门的核算职能作用,技术部门的龙头作用,计划部门的基础作用,物资、设备、质检、安全等部门的管理作用,财务、审计部门的监控作用,纪检部门的法律监督作用,各级领导的带头作用等,才能确保责任成本控制系统不失灵,成本管理运作能力不断

完善和加强。

(三)加强工程直接费用的有效控制

工程直接费用主要是指项目成本形成过程中直接构成工程实体的人工费、材料费、机械使用费。做好以下几方面的工作,实现三大费用(人、材、机)的有效控制。

1.材料费控制。在施工企业工程总成本中,材料费大约占整个工程总成本的60%~70%,有些甚至达到70%之多,所以在整个工程成本控制中占有举足轻重的地位,因此控制材料成本尤为重要。应对于材料采购实行招标投标制度,在满足业主、设计要求的前提下,选择质优、价廉的原材料,严格按照施工进度计划及生产部门提供的材料计划组织材料进场。对于进入施工现场的材料应履行必要的验收、入库手续,避免因盲目采购而导致的材料积压所造成的成本加大。施工现场环境复杂多变,不可预见情况时有发生,有可能导致工程项目原材料的出、入库记录不完备,手续不健全。能二次利用的材料尽量二次利用,尽可能有效的控制材料成本,避免造成原材料额外浪费,加大施工企业运营成本。材料的成本控制可从两个方面入手,即用量控制和材料价格控制。

在用量控制方面,在合理使用条件下,实行限额领料制度,各班组只能在规定限额内分批领用,如超出限额领料,要分析原因,及时采取纠正措施;要不断改进和优化施工组织设计、施工方案和施工部署;严格控制进料,购料一定要严格办理验收交接手续。对经检验不合格或在运输过程中损坏的材料,应立即与供货方办理更换或

退货手续,以免埋下质量隐患;加强现场管理,材料进场后应妥善堆放保管,避免二次倒运和损失浪费。运用行政、经济的管理手段,健全和完善材料的管理机制,实行统一采购和供应,降低采购价格。实行材料领用责任制,专料专用,包干控制的方法。

价格控制方面,实施买价控制,及时掌握建材市场的动态,采用“双控”原则,不仅采购员把原料的价格控制在预算价格之内,技术人员也要对材料的规格和性能指标进行技术分析,并坚持“质量择优而买、价格择廉而购、路途择近而运”的原则,以降低成本;考虑资金时间价值,争取材料直拨,减少中转环节,计算好经济库存,合理确定进货批量和批次,尽量做到不压货、不缺货,减少流动资金的占用,尽可能降低材料储备。

2.人工费控制。人工费的控制应从改善人力资源结构、采用新技术、新工艺,制定科学的施工计划、合理组织、减少人为窝工浪费等方面着手。应依据企业自身特点和项目的实际情况,通过制定一系列的措施和标准,以控制和降低人工费用的支出。具体措施如下:(1)根据劳动定额计算出定额用工量,并将安全生产、文明施工及零星用工按一定比例(一般为5%~10%)进行包干控制,防止人工费超出指标,做到节奖超罚;(2)提高生产工人的技术水平和班组的组织管理水平,根据施工进度、技术要求,合理搭配各工种工人的数量,减少和避免无效劳动,减少工时浪费;(3)采取一切办法积极提高劳动生产率。

3.机械费的控制。随着工程建设

机械化程度的提高,施工机械成为加快施工进度,促进工程项目按期完成的主要因素。要对施工机械进行合理的组织,充分发挥其功能,提高单位时间的生产效率,成为降低项目成本提高企业经济效益是重中之重。

首先严格控制机械使用费的支出,坚持使用自有机械,严格控制外租机械的数量;充分利用现有机械设备的内部合理调度,力求主要机械的利用率,在设备选型中,注意一机多用;如自有机械设备不能满足施工要求,在工程造价信息公布的价格标准和机械台班定额标准的基础上,结合市场行情,确定合理的机械租赁价格;严格执行机械的保养程序,减少不必要的修理费;配备技术素质高的机械手,开展机械设备责任制,把油耗和人为损失降到最低点,提高台班出勤率;成立设备管理领导小组,负责设备调度、检查、维修、评估等具体事宜;对主要部件及其保养情况建立档案,便于尽早发现问题,分清责任,找到解决问题的办法。

4.从技术措施上降低成本。施工组织设计编制的优劣,直接影响到工程成本的高低。因此,在编制施工组织设计时,按经济合理、先重点后一般、先总体后细部的原则,要考虑重点与关键工程,但也要安排好衔接和配套工程。要不断优化施工组织设计,实行网络计划动态管理,统筹安排各生产要素做到均衡施工保持高效运转。合理确定材料、机械、资金和劳力等要素的最佳组合方式,周密地、科学地、巧妙地组织工序间的衔接,有效地使用劳力,

(下转第44页)

天津市第三期会计领军(后备)人才结题答辩会圆满结束

● 宋波等

天津市会计领军人才第三期学员课题结题答辩会于1月12日在天津财经大学圆满结束。天津市会计领军人才培养专家委员会的12位委员及天津财经大学相关老师参加了答辩会,并与各组学员进行了充分交流。

本次答辩会设三个专场,每个专场有三个课题组进行答辩。答辩课题既包括企业财务管理所关注的税收新政下财务对策、业财融合模式研究等问题还包括行政事业单位聚焦的管理会计应用和国有资产管理问题等多项内容。经过专家们的悉心指导,三期学员对课题内容进行了反复修改和完善。答辩会上,学员们信心十足,从选题意义、研究内容和研究结论等方面进行了详细阐述,并结合评委专家们提出的问题做了梳理和回答。

评委专家们认真负责,对各组的课题研究成果给予了肯定,对课题内容进行了提问和点评,对课题中存在

的不足之处提出了意见和建议,并希望学员们能通过本次课题研究能进一步提高专业能力和研学水平,为日后成为一名优秀的会计领军人才打好基础。参会的同学们仔细地做好记录,并表示会将结合评委专家们的意见和建议抓紧改进和完善,圆满完成课题结题任务。(宋波供稿)

第一专场

答辩专家:裴富才 肖树强 赵立青

课题组成员:王聪 李粤 杨秋岭

刘小妹

《企业集团内部交易税务问题研究报告》

本课题旨在通过对企业集团内部交易事项的税收分析,讨论内部交易所面临的税收风险及税收风险控制措施,并提出企业集团内部交易税收筹划的方法,从而为实现企业集团整

体利益最大化的目标服务。课题对企业集团内部交易和涉税事项进行一般分析,对企业集团内部交易的税收风险及风险控制方法进行分析。通过上述分析,研究企业集团内部交易的税收筹划的方法和策略,结合实例分析企业集团内部交易税收筹划的内容,最后对企业集团内部交易税收筹划方案的实施提出建议。(王聪供稿)

课题组成员:宋波 丛瑞 刘彦柏

张会巧

《施工企业增值税纳税筹划应用研究》

本课题采用文献研究和案例研究相结合的研究方法,从增值税纳税筹划的目标、原则、方法入手,系统地分析施工企业增值税特征进行分析研究。并结合企业产业链上下游各环节的特点,逐项分析、测算,最后设计出基于业务活动和其他方面的施工企业增值

税纳税筹划框架。通过研究同学们认为施工企业要充分利用增值税差额纳税的特点,通过采购环节、销售环节、税务管理等各方面有效的增值税纳税筹划来减少纳税现金流出,降低成本支出。增值税纳税筹划已成为当前施工企业提质增效的重要渠道之一。然而由于施工企业营改增时间不长,未来增值税纳税筹划实操问题还有很大的研究空间。(丛瑞供稿)

课题组成员:张新勇 武娜 姚文虹

张鹏 刘哲申

《企业集团产融结合模式有效性研究》

本课题是针对中国加入WTO及中国企业集团多元化发展,越来越多的企业集团将战略定位在进入金融领域,分享金融业务的高额利润的现状,产融结合在中国处于大规模扩张期,产融结合的模式及有效性成为企业集团面临的亟待解决的问题。根据企业集团产融结合发展的特点,分别对组建财务公司模式、参(控)股金融机构模式、设立金融控股公司模式和混合发展模式四类产融结合的模式分析,结合“天物集团财务有限公司”与“天物大宗在线供应链金融”实际案例分析,进一步阐述实现产融结合模式有效性的判定标准与实现对策。对天物集团产融结合发展方向提出有效模式建议。(张新勇供稿)

第二专场

答辩专家:闫学元 李真 田昆如

吴迎新 郝永林

课题组成员:杨磊 徐宁 王妍 王淑红

《战略导向下高校预算绩效管理》

近年来,一批重点高校和重点学科建设取得重大进展,带动了我国高等教育整体水平的提升,为经济社会持续健康发展作出了重要贡献。面对当前“双一流”的历史机遇,如何在战略导向下完成预算绩效管理,成为课题组的研究内容。本课题运用文献研究、调查研究、案例分析、交叉分析相结合的方法,对高校预算绩效管理如何服务战略的落地展开系统研究。课题通过SWOT分析、战略地图绘制、平衡计分卡、KPI设计等管理工具回答了当前高校预算绩效管理的难点、痛点。(杨磊供稿)

课题组成员:邵萍 冯佳 石靖

王学苹 林茜

《管理会计在高校财务管理中的应用研究》

随着利益相关者对管理规范性、效益性及学校自身对管理水平提高的需求增大,单纯“核算型”的财务管理模式早已不能满足高效管理需求。管理会计在高校有效运用对提高资金使用效益、优化资源配置、规范财务管理等都将起到促进作用,推动管理会计在高校中具体应用已是势在必行。本课题试图通过文献研究、国内外管理会计理论研究探索管理会计理论与方法在高校预算管理、成本控制、绩效评价中的应用改善,以期提高高校财务管理水平,推动高校财务管理工作由“核算型”向“管理决策型”转变。(石靖供稿)

课题组成员:曹萌 屠彦

刘治刚 朱增强

《浅析行政事业单位国有资产管理》

本课题采用理论和实际相结合的方法,对国内外关于资产管理的综述、行政事业单位资产管理的演变进程、课题研究的现实意义及目前行政事业单位资产管理现状等方面进行分析,得出研究本课题的意义和目的。结合资产管理的原则、资产管理的方法进行论证,阐述资产管理的要点。通过对货币资金管理分析、存货管理分析、固定资产管理分析、应收账款管理分析、对外投资管理分析、无形资产管理分析、在建工程管理分析等,明确不同类型的资产管理特点,理清资产各环节管理的要求,达到的资产管理目标及资产管理效果。(曹萌供稿)

第三专场

答辩专家:付建设 姚志刚 奚晓鸣

课题组成员:张俊杰 王霞 代鑫

傅蓉 马玉利

《基于业财融合模式的信息化策略及实践》

本课题通过对电网企业业务实践研究,以实现“精益高效”的财务管理为目标,以信息化手段为技术支撑,以成本信息为重点研究对象,按照管理上实事求是、业务上固本强基、系统上先进高效为原则,一是通过建立统一的会计信息反映维度、灵活拓展的非会计要素信息辅助维度,构建科学的信息实时反映平台,二是通过建立业财信息多维业务体系,推动前端业务与财务的共融共通,实现关键业

务实时管控,结果实时监督,为企业决策提供数据支持,实现业务模式创新及财务职能转型升级。(王霞供稿)

课题组成员:王慧 王春丽 王秀霞
王峥

《税收新政对企业基建项目的 财务影响与对策研究》

本课题采用案例研究法,采用定性政策分析及定量案例解析。定性分析介绍营改增对企业投资行为影响、天津五大战略机遇叠加及供给侧改革对固定资产投资变化等方面进行分析。定量分析中引入三个层次对案例企业进行量化分析比较,分别考虑了企业增值税、所得税、公司控制权及经

营决策权因素,以及净利润及净现金流量影响因素,最后考虑资金供给因素时,引入融资租赁方式,进入量化比较。通过研究,我们认为对企业基建项目进行事前筹划管理至关重要,通过对不同情况组合下基建项目模式选择,提供有效决策支持信息,最终实现企业基建项目投资效益最大化。(王秀霞供稿)

课题组成员:李祥 王新红 魏强

韩胜利 任志华 张岩

《基于大数据的管理会计报告 模式研究》

大数据时代对我们当前的生活已经产生了重大的影响,随管理会计的

全面推行财务报告从事后报告向着事前报告转变,从事后反映会计信息数据向着为企业提供预测未来转变。财务报告应在大数据的支持、深刻把握大数据技术特征的基础上,发挥财务报告的前瞻性与战略性价值,为增强企业竞争实力、抵御风险能力、创新发展能力提供支持。本课题介绍了大数据时代的思维特征、发展趋势,深入分析了大数据时代财务报告的发展趋势以及其对于财务报告发展的影响与要求,并就财务报告未来模式中的“多维”特征进行了探讨,希望能为财务报告的改革、创新与发展提供参考。

(李祥供稿)

(上接第41页)提高机械设备利用率,最大限度地挖掘企业内部潜力,做到少投入多产出,通过提高生产效率来提高经济效益。

5.严格控制非生产性开支。所谓非生产性费用是指企业为组织和管理生产经营活动而发生的费用。这部分费用开支往往是具有很大的伸展和压缩的空间,它也是企业形成利润和效益增长的支撑点。非生产性费用的管理和控制程度直接反映出整个企业的管理水平,影响到企业经济效益的提升。加强对非生产性费用支出的控制,包括合理地精简和配置机构。根据企业的施工生产和管理能力,精简重叠职能的部门,合并职能相近部门,弱化

附属非管理部门,有效地控制公司办公经费;加强计划管理。对于非生产性开支的控制是一个系统的过程,应编制合理、适度、可行的年度管理费用计划,这是控制非生产性开支的有效手段。随着企业规模的扩张,管理职能部门的作用日益重要,其费用也相应增加,所以在编制管理费用计划时,必须分析企业各职能部门业务范围和经济现状,基本做到费用开支趋于合理化。

成本管理本身是一项复杂、系统的动态管理活动,其实质就是企业管理活动的具体体现。企业一切活动的中心就是最大限度获取经济效益,为企业做大做强及职工增收创造保障以促进企业的生存和发展,工程成本控

制的最终目的,就是向成本要效益。另外还要加强合同管理,做好项目变更、索赔工作,合同管理工作的水平高低,也直接关乎该企业管理水平的高低,也能为企业创造经济效益。施工项目在施工过程中经常会因实际情况与设计不符而出现设计变更、以及业主提供的工程量清单与实际不符而出现合同内容增加的情况,对于出现的这些情况应成分利用合同条款及时与工程建设单位、业主单位办理工程洽商、签证、索赔手续。

作者单位 天津市南开区建设开发公司

本栏目内容由东奥会计在线提供

东奥考试在线

开启会计新征程!

二月份我们迎来了中国的传统节日春节,回顾过去的一年的酸甜苦辣,失败了不要紧,从哪跌倒从哪爬起,成功了不要骄傲,会计的道路永无止境。

新的一年开启新的征程,作为挣扎在会计领域的众多从业者,这就意味着新一轮考试即将开始了,下面是

小编为大家准备的热门的考试列表(仅供参考)。

作为一名会计人员,崭新的一年要理清自己的头脑,立定自己的目标,根据自身的基础选择适合自己的考试,给自己制定好一个学习计划,让自己制定出的学习计划有时间去执行,纸上谈兵并不是我们想要的。无论做什么都要讲究量力而行,学习计划也是一样的,学习的目标不要定太高,也不要把时间安排的太紧,一些比较吃力的科目就多放一些时间,一些比较容易的就要尽可能高效的完成。让自己的2018年收获满满。

古人说:“活到老,学到老”,无论是在工作中还是生活中都不要停止学习,不断的提高自己,社会在不断发展,你不努力终将被社会所淘汰。

生活中,我们总觉得还来得及,把今天的事情推到明天,可最终我们却总在一个又一个的明天里继续拖延。鲁迅说:“浪费自己的时间等于慢性自杀,浪费别人的时间等于谋财害命”,由此可见时间是无比宝贵的。然而,时间并不会因人而异,更不会等人。

所以会计人奋斗吧!为了将来没有遗憾!

东奥会计在线(<http://www.dongao.com/cjks/>)为你准备更优质的课程,进行更高效、科学的备考!有始有终,轻松过关!

扫码关注东奥云课堂,课程轻松一扫搞定,伴您走的更远!



2018年财会主要热门证书考试大致列表

序号	考试月份	证书名称	具体时间
1	一月份	期货从业人员资格考试(预约考试)	2018年1月13日
2	三月份	国际注册内审师	2018年3月2日-11日
3		期货从业人员资格考试(统考第一次)	2018年3月10日
4		基金从业考试(预约考试)	2018年3月17日
5		证券业从业人员资格考试	2018年3月31日-4月1日
6	四月份	CMA(中文)	2018年4月14日
7		基金从业考试(统一考试)	2018年4月21日-22日
8	五月份	初级会计职称	2018年5月12日-20日
9		期货从业人员资格考试(统考第二次)	2018年5月12日
10		证券业从业人员资格考试	2018年5月26日-27日
11		基金从业考试(预约考试)	2018年5月26日
12	六月份	国际注册内审师	2018年6月1日-10日
13		基金从业考试(预约考试)	2018年6月23日
14	七月份	期货从业人员资格考试(统考第三次)	2018年7月7日
15		基金从业考试	2018年7月21日
16		CMA(中文)	2018年7月28日
17	八月份	注册会计师(综合阶段)	2018年8月25日
18	九月份	证券业从业人员资格考试	2018年9月1日-2日
19		国际注册内审师	2018年9月1日-10日
20		期货从业人员资格考试(统考第四次)	2018年9月8日
21		中级会计职称	2018年9月8日-9日
22		高级会计师	2018年9月9日
23		资产评估师	2018年9月15日-16日
24		基金从业考试(统一考试)	2018年9月15日-16日
25	十月份	注册会计师(专业阶段)	2018年10月13日-14日
26		基金从业考试(预约考试)	2018年10月20日
27		审计师(初、中、高级)	2018年10月21日
28		统计师(初、中、高级)	2018年10月21日
29		证券业从业人员资格考试	2018年10月27日-28日
30	十一月	经济师(初、中级)	2018年11月3日-4日
31		税务师	2018年11月10日-11日
32		期货从业人员资格考试(统考第五次)	2018年11月10日
33		CMA(中文)	2018年11月10日
34	十二月	基金从业考试(统一考试)	2018年11月24日-25日
35		证券业从业人员资格考试	2018年12月1日-2日
36		国际注册内审师	2018年12月1日-10日

选择未来,选择CMA

掌握数据,掌握未来

得益于科技的发展,原先由财务人员收集和整理的数据分析结果,可能仅仅是以财务报表的形式出现。未来,企业将获得海量的数据分析结果。这其中除了财务数据,还会包括非财务数据。

事实上,企业的确需要信息,也需要具备高级分析技能的专业人士给出报告,指导企业怎样进入市场,怎样获得竞争优势。

可能之前我们培训了很多技能都是关于处理原始数据的。但现在,我们要在数据分析、数据科学方面关注更多价值。管理会计不能仅停留在会算术或者会统计,而要帮助企业真正发现问题,利用这些技术去解决问题,同时发掘数字背后的故事,并利用人工智能等找到最佳解决方案,讲出最好的故事。面对前所未有的数据规模,这将是财务人员未来遇到的最大的挑战。管理会计必须通过数据分析为企业增加价值,用计算机算出来的内容来做计算机不能做的事情。管理会计还必须掌握运用数据的能力。例如将数据运用到不同平台上,解决当前所面临的问题,以及预测未来的商业环境。

除此之外,管理会计还必须了解数据分析,通过对原数据做高级分

析,让数据真正产生价值,为商业带来附加值,辅助企业未来的发展。

管理会计同样需要创新文化

人工智能将给人类带来无限可能。在这样的情况下,人类将处在什么位置?我们必须接受这样一个事实,不仅是技术在改变,会计的职业也在改变,不能仅停留在掌握现有的会计技能上。企业并不缺财务会计,也不缺能计算出贷款和借款的会计师。他们需要具有高技能的会计师,也就是管理会计师。

美国注册管理会计师CMA是全球管理会计第一认证,是目前世界上财经领域历史最悠久,年薪最高,应用广泛最广的资格认证,迄今已经有45年历史,目前有140个国家认可,备受世界500强及中小企业雇主推崇。

CMA认证能够真正用来帮助学员职业发展,增强职业竞争力。CMA持证者不仅拥有会计方面的专业能力,还拥有支持企业决策分析,推动企业业绩发展的专业知识和技能。作为当下炙手可热的管理会计认证,对个人而言,拥有CMA证书将会提供物超所值的高薪回报。而对企业而言,管理的策略和投入的方向十分重要,帮助企业做大做强,就是管理会计的初衷。所以,2018年刚刚开始,选择CMA,就是无疑是选择了一条挑战与提升自我的康庄大道。

2018年2月份CMA考试报名已经接近了尾声,报名之后我们来看看考试时间是如何安排的以及考试评分标准是如何的。

2018年CMA考试时间是怎么安排

了解CMA的考生都知道CMA设置有中英文两种考试,不同语言的考试,时间也各不相同。

2018年CMA中文考试的三个考试日期为4月14日、7月28日、11月10日。CMA中文考试仍然采用笔考形式。

2018年CMA英文考试的三个考试期为1-2月、5-6月、9-10月。CMA英文考试仍然采用机考形式。

2018年CMA考试评分标准

中文或英文CMA考试新大纲的满分为500分,通过分数为360分,分成两个Part的考试,每个Part的考试由两个组成部分,其中第一部分为单项选择题,总共有100题,第二部分为Essay/简答和案例分析题,共有两个大题,若干小问题。选择题分值比重75%,案例分析题分值比重25%。

扫码关注东奥云课堂,课程轻松一件搞定,伴您走的更远!



不知道这些亏大了!五险一金——失业保险

许多人可能想,五险一金与财务部门无关,单据回来做做账就可以了。其实不然,既然缴纳五险一金是涉及到资金的事项,财务人员就有推脱不了的“干系”;不了解五险一金,账务处理也会收到局限;同时学习五险一金对于维护自身的权益方面也是很有好处的。

很多人认为五险一金中最生僻的就是失业保险,那么小编就把失业保险拿出来说一说。

一、失业保险常识

(一)失业保险基金的构成

- 1.城镇企业、事业单位及其职工缴纳的失业保险费;
- 2.失业保险基金的利息;
- 3.财政补贴;
- 4.依法纳入失业保险基金的其他资金。

(二)参保范围及保险费负担比例

1.职工应当参加失业保险,由用人单位和职工按照国家规定共同缴纳失业保险费。

2.城镇企业、事业单位按照本单位工资总额的2%缴纳失业保险费,职工按照本人工资的1%缴纳失业保险

费。

(三)失业人员的定位

失业保险中的失业人员是指,在劳动年龄内(16至60岁)有劳动能力,并且无工作但正以某种方式在寻找工作的人员。

(四)失业保险金可以支付范围

失业保险金主要用于保障失业人员基本生活的支出。

包括:支付失业保险金、支付领取失业保险金期间的医疗补助金、支付领取失业保险金期间死亡的失业人员的丧葬补助金和其供养的配偶、直系亲属的抚恤金等。

(五)领取失业保险的条件

- 1.失业前用人单位和本人已经缴纳失业保险费满一年的;
- 2.非因本人意愿中断就业的;
- 3.已经进行失业登记,并有求职要求的。

(六)领取限额

首先,失业保险金不得低于城市居民最低生活保障标准。失业保险金的标准应低于当地最低工资标准,高于城市居民最低生活保障标准的水平。

其次,失业人员失业前用人单位和本人累计缴费满一年不足五年的,

领取失业保险金的期限最长为十二个月;

(七)失业保险金的发放时间

失业保险金由社保经办机构按月发放,失业人员凭社保经办机构开具的单证到指定银行领取失业保险金。

(八)其他需注意事项:

1.再次失业情况下失业保险金的领取:职工失业后,按照规定领取失业保险金,在此期间,职工如果重新就业,则应停止领取失业保险金,并重新开始缴纳失业保险费,重新计算缴费时间。

2.失业人员在领取失业保险金期间,可以参加职工基本医疗保险,享受基本医疗保险待遇。

3.失业人员应当缴纳的基本医疗保险费从失业保险基金中支付,个人不缴纳基本医疗保险费。

4.职工跨统筹地区就业的,其失业保险关系随本人转移,缴费年限累计计算。

5.对于失业人员在领取失业保险金期间死亡的,可以领取个人死亡同时符合领取基本养老保险丧葬补助金、工伤保险丧葬补助金和失业保险丧葬补助金条件的,其遗属只能选择

领取其中的一项。

6.其他

二、办理必经手续

(一)劳动合同解除证明

用人单位应当及时为失业人员出具终止或者解除劳动关系的证明,并将失业人员的名单自终止或者解除劳动关系之日起十五日内告知社会保险经办机构。

(二)领取失业保险金手续

- 1.本人身份证明;
- 2.所在单位出具的终止或解除劳动合同证明;
- 3.失业登记及求职证明;

4.经办机构规定的其他材料。

(三)失业人员在领取失业保险金期间有下列情形之一的,停止领取失业保险金,并同时停止享受其他失业保险待遇

- 1.重新就业的;
- 2.应征服兵役的;
- 3.移居境外的;
- 4.享受基本养老保险待遇的;
- 5.无正当理由,拒不接受当地人民政府指定部门或者机构介绍的适当工作或者提供的培训的。

(四)其他事项

以上内容仅仅针对五险一金中的失业保险梳理出来的一些值得我们

关注的事项,五险一金是一个整体紧密的知识体系,如果您感兴趣,欢迎了解东奥会计实务课堂的精品课程——《“五险一金”报算全攻略》(<http://practice.dongao.com/swxy/20180108836782.shtml>),带您吃透、拿

准五险一金的全面内容。

更多财税实务内容——东奥实务课堂(<http://practice.dongao.com/>)为您准备更多更优质的实务课程!满足你实务中的需求,帮你搞定实务困扰!

东奥实务课堂,
您身边的财税智囊团!



收心备考CMA

改变侧重点,以历年真题为参照

首先,考生需要认真研读真题的每一道题目,先从最近的真题开始,严格按照考试的要求和时间做完考题,检测自己的掌握情况,然后对照正确答案和解析,找到题目的考点,对应到教材,标记出知识点,建议大家主观题和客观题分门别类的标记。

这种做法的目的很明显,就是要找出考点,节约看书的时间。当我们再次翻开做好标记的教材时,就会瞬间信心倍增,因为对考试的方向有了大致的了解,让备考不再迷茫。

真题演练也要有的放矢

做好标记之后,备考复习就变得

简单而有方向,对于这些核心考点,考生只能花时间尽自己最大努力理解,并且硬着头皮记忆。然后回归题库,继续刷题,对相关的考点不断巩固,加深理解和印象。

在CMA真题演练中,除了做相应标记,针对不熟悉的考题也要在教材上找到相应的知识点,做出标记,然后反复记忆。久而久之,你自己都惊讶自己的掌握程度,总之,这种方法是经过多方验证的,对于备考冲刺真的很有效。

高效记忆背诵,将冲刺落到实处

都说读书是一个将书变厚再变薄的过程。如果你真的按照上面的方法复习了,那么你的CMA教材会变得越

来越厚,接下来的时间就是将它变薄。建议大家,除了仔细研读自己的教材,努力记住标记的地方,尽自己最大努力理解消化关键点,还要在最后两周,仔细查看自己做过的习题,特别是一些易错题,这些题目的考点都是比较容易混淆忘记的,要避免在同一个地方摔倒。

如果您想了解更多关于CMA考试课程,可以随时关注东奥美国注册会计师频道:<http://www.dongao.com/cma/>

扫码关注

东奥云课堂,
课程轻松一件
搞定,伴您走
的更远!



|| 我市举办2017年度行政事业单位内控报告编报操作培训会



为做好我市2017年度行政事业单位内控报告编报工作，市财政局于1月25日在会计之家举办了2017年度行政事业单位内控报告编报操作培训会，邀请有关专家对内控报告编报规则和软件操作进行讲解。市财政局会计处相关负责同志出席并作了动员讲话。各区财政局、各市级主管部门、部分会计师事务所相关负责同志近300人参加了会议。

会上，市财政局会计处相关负责同志对我市2017年度行政事业单位内控报告编报工作进行了整体部署，并提出具体要求：一是明确主体责任，发挥单位主要负责人在内控建设中的主导地位。二是坚持问题导向，发挥内部控制在单位发展中的保驾护航作用。三是强化监督评价，确保内部控制得以有效实施。四是加强宣传培训，为全面推进单位内控建设营造良好的环境和氛围。



|| “丞明大讲堂”系列活动如期举行

2017年12月27日，2018年1月31日和2月8日，天津市会计学会与单位会员——天津丞明会计师事务所联合开展的3期“丞明大讲堂”活动在会计之家成功举办，讲座主题聚焦“企业会计准则、企业所得税汇算清缴”、“行政事业单位内部控制单位层面、业务层面”、“行政事业单位内部控制编报及软件操作流程”，共吸引包括我会单位会员、个人会员，丞明机构客户在内的120余人次到场参与。

(通讯员 解莹 穆杉 摄影 苑乐)



会员风采



▶ 天士力控股集团有限公司（常务理事单位）

天士力创建于1994年，始终致力于打造全球化的高科技企业集团。秉承“追求天人合一，提高生命质量”的企业理念，以“创造健康，人人共享”为使命，以“科技创新创造美好生活”为品牌价值，以全面国际化战略，带动企业实现转型升级，形成了以大生物医药产业为核心、以“健康保健产业”和“医疗康复、健康养生、健康管理服务产业”为两翼的大健康产业战略布局。

天士力以复方丹参滴丸进军国际主流市场为契机，助推现代中药与化学药、生物药比肩，成为支撑人类健康的“三大主流医药学”。同时，将企业发展战略和创新成果融入到国家力量之中，以国际化带动现代中药的创新和发展，助力国家“一带一路”倡议。

全力推动中药材产业链重构，打造中药材数字化共享共赢生态系统，将中药材产业带入国际化智能驱动变革时代，最终全面实现“顶天立地”的战略构想。不断培育出中国大药，世界大药，为中国品牌赢得世界尊重。



欢迎关注
天津会计学会官方微信



欢迎关注培训专用微信



欢迎关注天津市会计之家微博