

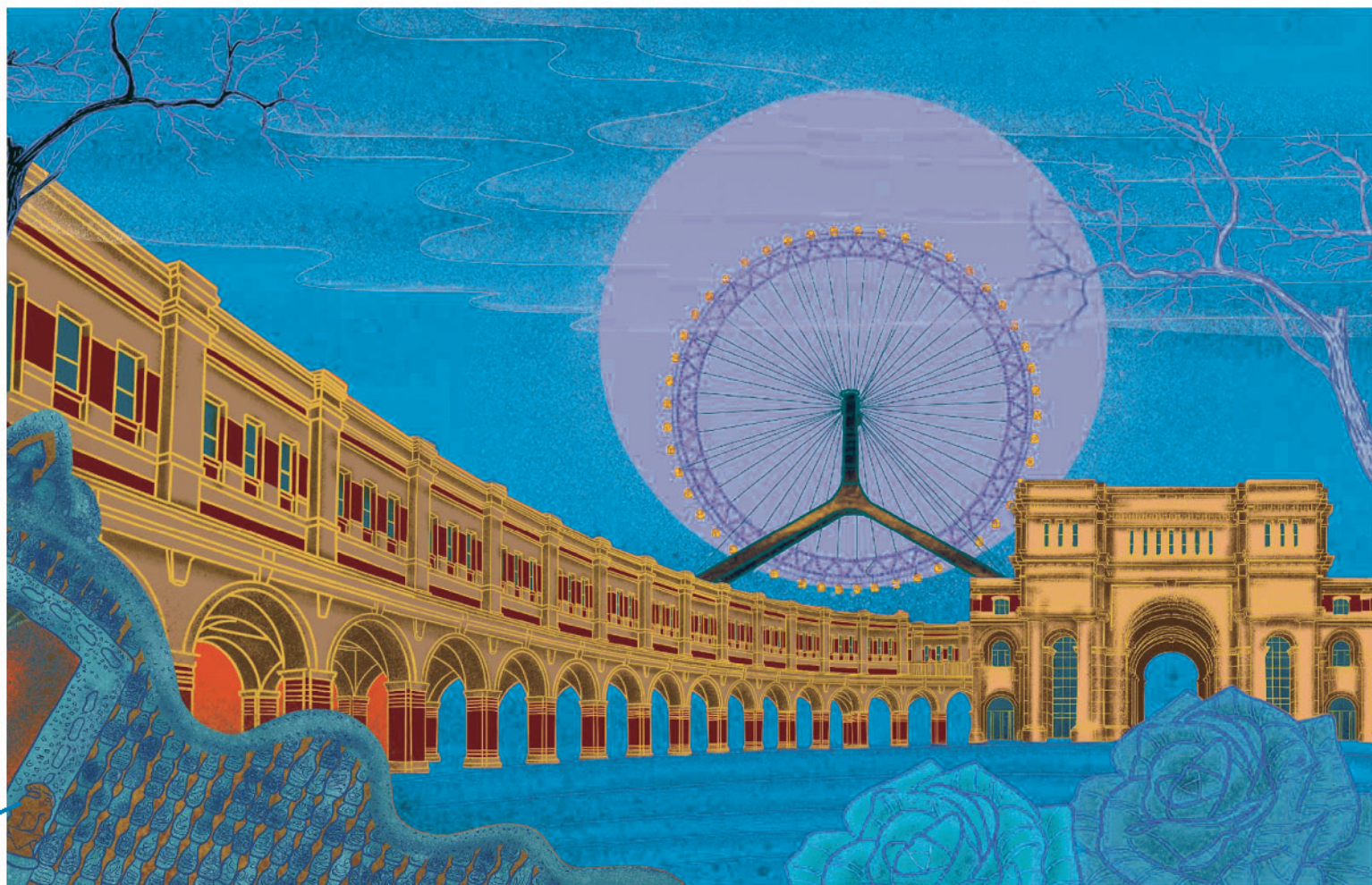


天津财会

TIANJIN FINANCE AND ACCOUNTING

总第 238 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



- 新旧租赁准则承租方会计处理比较及应对策略
- RH融资租赁公司风险控制分析
- 政府会计制度下公立医院固定资产核算与管理探析
- OA办公自动化系统在医院内部控制管理中的应用实践
- GH公司实施全面成本管理的实践与探讨

4

2020

天津市财政局 天津市会计学会 编印

准印证号2019092

2020企业数智化财务 创新峰会圆满收官

7月31日，由天津市会计学会和单位会员——天津用友软件技术有限公司联合举办的“2020企业数智化财务创新峰会（天津站）”圆满收官，天津市国资委、天津市财政局领导出席大会，来自知名会计师事务所德勤、优秀龙头企业——天士力集团、四川蓝光集团、天津泰达集团、中国工商银行、用友公司的专家学者、企业家以及众多业内企业嘉宾聚首，通过趋势解读、技术解析、落地方案、应用实践等多个维度，共同探讨企业如何通过新技术、新手段实现企业财务数智化转型，共享数字时代发展红利。



特别值得关注的是，本次在会议现场设立“会乐扶贫 携手同行”扶贫产品展销台，通过“线上”、“线下”双渠道，进一步加大产销对接力度，充分发挥流通平台优势，推动精准帮扶贫困村——吉日木村特色优质农产品走向更大市场，全面助力脱贫攻坚，充分展现当代财会人员风采，努力展现天津会计战线之为。

本届峰会“一主三分”交相辉映——一个主题大会高屋建瓴，三个专题论坛详实不虚；领先观点迸发智慧——重量级企业家、财经大咖、咨询专家齐聚，专业视角下共话财务数智化新未来；标杆示范激发灵感——基于财务数智化的实践输出，内容展示与数据演绎相结合，沉浸式体验让应用实践价值焕发活力；生态融合、数智共赢——知名行业品牌联合，打造智能财务生态联盟，携手全面推进企业财务数智化转型；科技诠释数字美好——财务智能化、财务共享、事项会计、财务报告及合并、财资管理、财税管理等全新产品、技术、方案全方位登场，展示科技的强大和美好，为企业财务数智化转型保驾护航。



（通讯员：卢佳）

天津财会

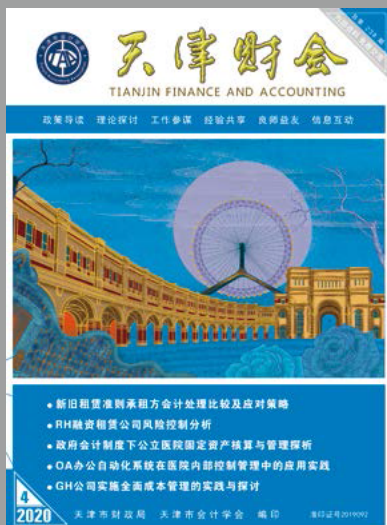
1979年7月创刊

(双月刊)

天津市财政局
天津市会计学会

编印

编印人员 栗庆林
张 达
赵秀云
马立群
邢 亮
张 璐
肖琳亚
苑 乐



3 工作研究

- 新旧租赁准则承租方会计处理比较及应对策略 李金茹
- RH融资租赁公司风险控制分析 石占有
- 浅谈“业财”融合的发展 李德贵
- 政府会计制度改革执行情况及问题研究 王子洲
- 浅析互联网大数据背景下的社会审计模式变革 董虹彦

20 公共部门会计

- 政府会计制度下公立医院固定资产核算与管理探析 李艳帼

23 管理会计

- 基于绩效管理模式下强化预算执行的路径分析 王丽翠

26 内控论坛

- 后疫情冲时代下商业银行内控管理的研究 王 静

29 会计信息化

- OA办公自动化系统在医院内部控制管理中的应用实践 杜 娟

- 基于大数据的企业财务预警研究 缪 宁 吴媛媛 李亚倩 刘雪霏

41 政策法规

2020 年度全国会计专业技术资格考试有关问题答记者问

43 领军论坛

GH 公司实施全面成本管理的实践与探讨 鞠兆欣

封二 专题报道

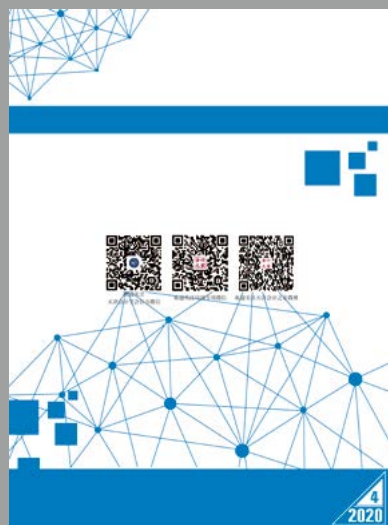
2020 企业数智化财务创新峰会圆满收官 卢佳

封三 图片新闻

二则 赵晨 苑乐

封面

天津风情



联系单位 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 300230

电 话 23286471

网 址 www.tjkjxh.org.cn

网上投稿 www.tjkixh.org.cn

投稿邮箱 tjck1979@126.com

印 刷 天津午阳印刷股份
有限公司

出版日期 2020 年 8 月 25 日

印 数 1500 册

发送对象 本行业、本系统、
本单位内部

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

天津市内部资料性出版物准印证号

2019092

新旧租赁准则承租方会计处理比较及应对策略

■ 李金茹

一、租赁会计准则的历史沿革

1981年中国国际信托投资公司 and 日本东方租赁公司在我国境内设立了第一家中外合资的融资租赁公司，同年其与内资机构合作成立中国第一家金融租赁公司。当时承租方的会计处理仅是将租金作为费用进行处理，不区分租赁的种类。

随着租赁公司数量规模越来越大，租赁业务也越来越多且越来越复杂，为规范租赁公司的运行，2001年1月1日财政部首次颁布了《企业会计准则——租赁》。2001版准则对租赁进行了严格的定义，将租赁分为融资租赁与经营租赁，并具体给出了判断融资租赁的五个标准。对于融资租赁，准则规定承租方需将租赁资产入账并采用现值计量，除非在租赁资产占总资产的比例不大时，也可按最低租赁付款额记录租入资产和长期应付款。同时，针对逾期未收租金、坏账准备计提、未担保余值发生变动、售后租回等特殊业务进行了规范。2001版准则规定未确认融资费用可以采用直线法或年数总和法进行摊销，2001版租赁准则基本上实现了与国际会计准则的接轨。

随着法律、会计制度、税收监管等方面不断完善，同时借鉴国际上的先进经验，2006年2月财政部颁布了《企业会计准则第21号——租赁》。2006版准则在融资租赁中确认租赁资产时引入了公允价值计量，对公允价值和现值进行比较取其低。明确将初始直接费用资本化计入租赁资成本，而不是在发生时计入当期费用。同时，未确认融资费用取消了直线法和年数总和法，只允许采用实际利率法进行摊销。2006版准则的修订与完善，体现了与国际会计准则趋同。

随着市场经济的不断发展，我国租赁行业迅速发展，2006版准则规定经营租赁的承租方无需将租入的资产及产生的相关义务纳入资产负债表，会计信息不对称同时也加大了操纵报表的可能性，2018年12月财政部颁布了《企业会计准则第21号——租赁》。2018版租赁准则除在土地使用权的取得按无形资产核算，使用权资产只允许采用成本模式进行核算外，与国际会计准则基本保持一致。

下文中将2001版租赁准则与2006版租赁准则称之为旧租赁准

则，将2018版租赁准则称之为新租赁准则。

二、新旧租赁准则承租方会计处理比较分析

（一）租赁含义的比较

旧租赁准则中，规范了租赁的含义是指在约定的期间内，出租人将资产使用权让与承租人，以获取租金的协议。准则中仅笼统给出概念，对租赁与服务没有清晰的界定，实务中对租赁与服务也出现标准不一的混乱情况。

新租赁准则中，规范了租赁的含义在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人，以获取对价的合同。同时，在准则中增加了租赁的识别、分拆与合并原则等内容，强调在合同中存在已识别资产和转移对已识别资产使用权的控制。如果一项合同或协议不属于租赁或是包含租赁，就应该被划分为服务。新租赁准则对租赁的识别，一方面明确了租赁与服务的界限，另一方面也提高了对财务人员识别合同的能力要求。

（二）租赁分类的比较

旧租赁准则中对于承租方来

4 工作研究

说,根据是否实质上转移了资产所有权有关的全部风险和报酬,将租赁分为经营租赁与融资租赁。旧租赁准则中列举了满足一定条件即判断为融资租赁,不满足条件即为经营租赁,同时规定经营租赁与融资租赁采用不同的会计处理方法。因租赁分类标准存在一定的人为因素和对不同的分类会计处理差异较大对报表影响不同,实务中也频繁出现企业通过不同的租赁类别来平衡利润粉饰报表。

新租赁准则中对于承租方来说,租赁将不再进行分类,采用统一的方法进行会计处理,只是允许短期租赁和低价值租赁采用简化的方法进行会计处理。新租赁准则将两种租赁的核算方法进行统一,一方面杜绝了实务中人为分类的情况,另一方面提高了不同企业有关租赁相关会计信息的可比性。

(三) 会计处理方法的比较

旧租赁准则中,承租人的会计处理方法是使用“二租模型”。经营租赁中承租方的租赁业务并没有牵涉到有关资产所有权的风险和回报的转移问题,其原因仅仅是满足经营上的临时需要而租入资产。该租赁业务产生的权利与义务不会在承租人的财务报表中体现出来,所以承租人租入的资产不能作为其公司的资产进入账表,只需要在租赁期间支付租金,支付的租金一般应该在租赁期内平均地计入费用。实务中,经营租赁实质上成为一种表外融资的一种隐匿方式,形成了企业的表外资产,降低了各企业之间信息的可比性。旧租赁准则中,承

租人的租赁业务有关资产所有权的风险和回报实质上已经转移的为融资租赁,在融资租赁中承租方将融资租赁相关的资产和负债在资产负债表中列示。

新租赁准则中,承租人需要采用“单一模型”,承租方的会计处理不再区分经营租赁和融资租赁。在租赁开始的时候,除短期租赁和低价值资产租赁可以不进行确认外,对大多租赁业务确认使用权资产以及租赁负债,后续计量期间针对使用权资产计提折旧,根据实际情况判断使用权资产是否发生减值,针对租赁负债计提相关利息。此种处理方法一方面可以提高信息的可靠性和可比性,另一方面也可以如实反映租赁业务的实质。

(四) 租赁资产计量属性比较

旧租赁准则中,融资租赁下承租方对租赁资产采用租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租赁资产的入账价值。实务中出现确认租赁资产公允价值时出现人为主观因素,降低了信息的可比性与可靠性。

新租赁准则中,不再区别经营租赁与融资租赁,在确认使用权资产时直接采用现值计量,取消与租赁资产公允价值进行比较的环节。此种处理方法一方面简化了会计处理,另一方面也减少了人为因素对会计信息的干扰。

(五) 未确认融资费用摊销的利率比较

旧租赁准则中,融资租赁下承租方的未确认融资费用采用实际利率法计提利息费用。实务中实际利

率按照出租人租赁内含利率、合同规定利率、银行同期贷款利率、重新计算利率(采用公允价值作为租赁资产入账价值)的顺序进行确定。

新租赁准则中,对未确认融资费用采用固定的周期性利率计提利息费用。周期性利率就是承租人对租赁负债进行初始确认时采用的折现率,按出租方租赁内含利率和承租人增量借款利率的顺序进行确定,当因各种原因导致租赁付款额发生变更时,或租赁合同发生变更时,承租方应选择新的周期性利率进行计提。新租赁准则中取消了重新计算利率、合同规定利率这两种方法,将银行同期贷款利率修订为承租方增量借款利率,同时强调了在租赁负债发生变更、租赁合同发生变更时,摊销利率也应一并根据新的负债及合同进行更新。此种处理方法,一方面使得未确认融资费用后续计量期间的摊销与初始确认负债时的折现率保持一致,另一方面实务中采用承租方的增量借款利率更加符合业务的本质。

(六) 披露要求比较

旧租赁准则中,要求承租人对于重大的经营租赁,应当在附注中披露资产负债表日后连续三个会计年度每年将支付的不可撤销经营租赁的最低租赁付款额,以后年度将支付的不可撤销经营租赁的最低租赁付款额总额。

新租赁准则中,承租人需要披露租赁活动的性质等定性信息,根据会计处理模型的变化在附注中披露与租赁相关的使用权资产、租赁负债以及折旧和利息、简化处理的

短期租赁费用和低价值租赁费用等定量信息。新租赁准则中大大提高了对承租方的披露要求,对报表列示的数据起到了更大程度的补充说明作用。

三、新租赁准则对承租方财务管理的影响

新租赁准则的承租方,最大的

变化是经营租赁的会计处理,对于原经营租赁占比较大的如航空、餐饮及零售等行业企业的财务管理产生较大的影响。

(一) 财务指标的波动影响融资成本及财务风险

新租赁准则增加了使用权资产和租赁负债两个科目,租赁业务不再因为租赁性质的不同采取不一

样的会计处理方法,而是都应确认资产和负债,这一处理方式的变化导致企业的偿债能力、盈利能力等主要财务指标发生波动,也会影响企业的业绩排名,从而影响投资者对企业价值的评估。以南方航空2019年年报为例,来分析新准则下主要财务指标的波动情况,如下表所示。

表1 南方航空2019年主要报表项目及财务指标变化情况 单位:百万元人民币

报表项目及主要财务指标	2019年	2018年	变动率	变动主要原因
固定资产	84,374	170,039	50.38	执行新租赁准则影响重分类所致
使用权资产	149,941	0	/	执行新租赁准则并采用新的报表科目所致
租赁负债	114,076	0	/	执行新租赁准则并采用新的报表科目所致
美元带息负债	70,260	33,677	108.63	执行新租赁准则,增加大额的美元租赁负债
资产负债率(%)	74.87	68.30	9.62	执行新准则后资产与负债同时同额增长
息税折旧摊销前利润	34,525	22,055	56.54	执行新租赁后息税折旧摊销前利润中不再包括租赁费用
利息保障倍数	1	2	-50.00	执行新准则后利用费用增加
财务费用	7460	5,108	46.05	执行新准则后经营租赁确认租赁负债,产生相应财务费用
经营租赁费	1,412	8,726	-83.82	执行新租赁准则,原经营租赁资产确认为使用权资产而不再确认租赁费用
折旧与摊销费用	23,477	13,582	72.85	执行新租赁准则,原经营租赁资产确认为使用权资产所产生的折旧与摊销
经营活动现金流量净额	38,122	19,585	94.65%	执行新准则后原计入经营活动现金流出的经营租赁费支出体现在筹资活动中
筹资活动现金流量净额	-28,847	965	/	

数据来源:根据南方航空2019年年报整理

通过分析,南航资产负债率的上升、利息保障倍数的下降在一定程度上会影响投资者对企业的信任以及降低公司在银行的信用等级,并且在一定程度上也会相应地缩短借款的时间,这将加大企业融资所面临的困难及融资成本,影响企业融资。航空公司等承租公司就比较青睐租赁这一表外融资形式。但颁布新的租赁准则后,租赁企业的会

计处理采用单一会计模型,企业的资产和负债金额都有所提高,这使得经营租赁这种表外融资方式失去了优势。由于表外融资的困难,企业的融资机会也随之减少。

(二) 税会处理的变化影响税收成本及税收风险

新租赁准则要求承租人对于融资租赁和经营租赁均需确认使用权资产和租赁负债,这将导致税务处

理发生变化。同时,由于资金时间价值的存在,财务费用在租赁期内会出现先高后低的情形,从而影响企业缴纳相关所得税。

基于目前企业所得税政策不变的情况下,《企业所得税法实施条例》规定企业根据生产经营活动的需要租入固定资产支付的租赁费,按照以下方法扣除:以经营租赁方式租入固定资产发生的租赁费支

出,按照租赁期限均匀扣除;以融资租赁方式租入固定资产发生的租赁费支出,按照规定构成融资租入固定资产价值的部分应当提取折旧费用,分期扣除。新准则采用统一的会计处理模型,对短期租赁和低价值资产租赁以外的其他所有租赁均确认使用权资产和租赁负债,并分别计提折旧和利息费用。由此可见,经营租赁的税会差异不可避免,加大了纳税调整的难度。

四、对策建议

(一) 合理规划租赁期

新租赁准则要求承租人对几乎所有的租赁业务(短期租赁和低价值资产租赁业务除外)采用相同的会计处理模式,即均需确认使用权资产、租赁负债、相关折旧和利息费用。对于短期租赁和低价值资产租赁来说,新租赁准则要求承租人可以选择不确认使用权资产和租赁负债,它可以按直线法或其他合理方法计入相关资产成本或确认为当期损益。建议企业合理规划租赁期间,尤其对于非核心资产的租赁期的规划,在一定程度上可以减少因财务指标波动而增加的融资成本及财务风险。

(二) 重视租赁信息的披露环节

新租赁准则要求承租人对豁免以外的租赁都要确认资产和负债,这些资产与负债需要在财务报告中进行详细信息披露。新租赁准则对披露的要求提高了财务报告信息的质量,但同时也使得部分财务指标产生了较大的波动,这样加大了报

告使用者对信息的理解难度,尤其是在新准则的适用初期。建议企业一定要重视附注中对指标变动进行详细披露,披露由于新旧租赁准则的差异产生的波动数额,将由指标波动原因而增加融资成本及财务风险降到最低。

(三) 经营租赁合同向融资租赁或服务合同转移

经营租赁合同对于承租方来说会计处理同融资租赁合同,会计处理采用统一模型,但经营租赁合同对于出租方来说会计处理与融资租赁不同。建议企业的经营租赁合同向融资租赁或服务合同转移,可以在一定程度上减少承租方会计与出租方会计处理存在的差异,减少同一项资产在出租方的资产负债表中作为资产,同时在承租方的资产负债表中又以使用权资产的方式计入资产这种双重列示资产的现象。

(四) 提高企业财务人员的业务素养和职业能力

相关会计人员的工作难度随着新租赁准则中租赁资产会计处理方法的变革不断加大。折现率的变动和选择、使用权资产的减值等带有

的主观性会对相关财务数据、财务报表产生影响,同时给企业财务风险的评估和企业经营业绩的考核也带来了重大的影响。新租赁准则的改革,进一步规范了我国的租赁市场。为了能深刻认识准则的变化,需要企业财务部门员工加强对新准则的学习,提高自身的业务素养和职业能力,使员工在新租赁准则下能更加熟练地处理相关会计租赁业务。

租赁准则的改革是经济发展所需,我们需要跟进社会发展的步伐,不断完善会计准则的修订,为企业进行会计处理提供参考依据,使财务信息更能反映企业实际拥有的资产,并清楚地知晓企业的负债和所获得的利润。本文重点以新旧租赁承租方会计处理的不同之处对比研究分析为切入点,针对经营租赁业务占比较高的承租方提出财税处理建议,提高企业长远发展的能力。

作者单位 天津科技大学



RH 融资租赁公司风险控制分析

■ 石占有

融资租赁公司是开展融资租赁业务的专业化公司，在开展租赁业务实践中，由于涉及的金额较大、法律关系较为复杂，加之复杂的外部环境，融资租赁行业需要梳理所面临的风险，结合企业的实际情况，建立风险控制体系。作者结合自身工作实践，对 RH 融资租赁公司风险控制做简要分析探讨。

一、融资租赁的概念与特征

依据《融资租赁法》，融资租赁指出租人根据承租人对租赁资产的意向供货方定制标的资产，并将资产出租给承租人，出租人与承租人之间有交付租赁资产定期交付租金的义务，在合同期满时双方可在约定范围内执行续租、留购、低价

购买或者返还租赁资产，同时还规定租赁期最短为一年。

融资租赁作为一种间接融资方式，一般是由资产出资方根据承租人对资产要求的规格与选择实现供货协议签订并进行货款支付，在出租方与承租方签订租赁协议后，将购买设备或者是资产转给承租方进行使用，并且根据协议规定，在资产或设备的租赁期限内，由承租方根据合同条款的约定向出租方分期进行租金缴纳，以获取有关资产或设备在租赁期内的使用权。租赁结束后，对有关资产或设备可以由承租方留购或者是续租、退还出租方等。

根据《租赁示范法》，融资租赁具有以下特征的租赁：承租人对

于租赁物和供货人具有选择权；承租人分期支付的租金应该占租赁资产成本的大部分或者能够占出租人的投资的大部分；供货人知道出租人已经取得租赁资产。

二、融资租赁面临的主要风险现状

现代意义上的信用风险不仅包括实际违约带来的风险，还应包括由于交易对手信用状况和履约能力上的变化导致债权人资产价值发生变动而遭受损失的风险。目前，融资租赁公司面临以下主要风险：

（一）流动性风险

根据租赁公司的特点，流动性风险来源于租金风险和贷款风险，租金风险是指当承租人无法按时缴



8 工作研究

纳租金，即便收回租赁资产，但由于设备的专用性，难以在短时间内再次出租或者变现，容易导致资金流中断。贷款风险是指融资租赁公司一般会采用杠杆融资租赁的方式，如果银行降低了借贷规模或者缩短借贷期限，就会增加公司流动性风险。

（二）操作风险

企业制定的风险控制体系不适合企业业务的发展或者是虽然制定适当的风险控制体系但是由于信息系统故障、沟通障碍、员工怠于执行等原因会给公司带来操作上的风险。企业制定的风险控制体系不适当往往是由于业务复杂、参与方较多和租赁资产的特殊性等因素引起的。而后的执行懈怠则是受制于公司的人事制度、信息沟通制度等。

（三）信用风险

在项目开始初期，出租方需要对承租方的资信情况进行调查，某些承租人为了获得租赁资格谎报自己的资本情况、运营能力和信用状况。这种信用风险将直接导致出租方发生流动性风险。由于融资租赁业务的期限较长，而租金又是分期支付，易发信用违约导致，无法按期收回租金，对企业现金流有一定的压力。在项目终结之际，承租方

因为种种原因未按照合约规定维护设备或者无法按期交付资产，导致出租方资产受损。承租人的信用风险主要是由业务的长效性和独立性引起的。来自供应商的信用风险主要是供货商无法按时按量的将出租方按照承租方的要求订购的租赁资产交付给出租人，进而导致出租方不仅面临投资资金的损失还要面临承租方的信用风险。

（四）外部环境风险

首先体现在政策风险。国家出台相关法律法规影响融资租赁业务开展的风险，例如国家大力扶植高新企业，限制高污染高排放，那么公司的业务范围如果是一些煤炭企业、高排放的化工企业，则有可能因为交易方业务的影响无法按期收回租金，影响流动性风险。其次是市场风险。由于市场价格、市场汇率、市场利率等的波动导致融资租赁公司租金收入降低或者租赁资产减值的风险，主要包括利率风险和汇率风险两种。

以上风险都给融资租赁公司在开展业务时加强风险控制提出了新的要求。

三、RH 公司风险控制控制措施

RH 公司是国家商务部、国税总局联合批准，取得第十三批内资融资租赁试点的融资租赁公司，业务重点主要在上市公司、医疗、商业地产、环保、市政基础设施等领域。业务方向为市政基础设施和商业地产的售后回租，生产设备、医疗设备和汽车的直租和售后回租业务。对客户要求：国企需外部评级 AA 及以上主体做承租人或担保人，民企需提供上市公司担保或足值抵押物。

RH 公司风险控制措施主要分为业务前期、中期、后期的三期风险控制措施，（以下是需要根据 RH 的实际情况进行撰写，是文章的主要部分，就是通过案例分析介绍风险控制措施。

（一）融资租赁业务前期风险控制

在对前期的风险实施控制时，重点关注信用因素，还控制了公司面临的政策因素、市场因素和操作因素所引起的风险，分别采取了员工培训考核、员工审查、风控会议、资格审查和业务复核等相关控制活动（见图 1）。

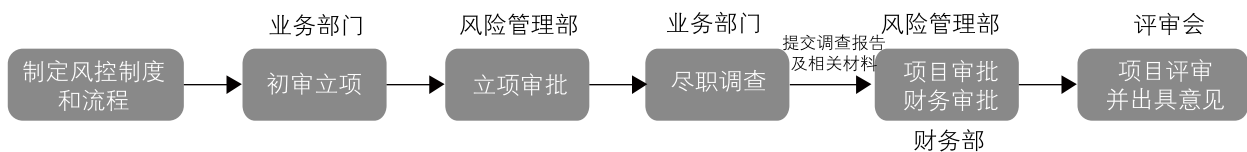


图 1 融资租赁业务前期风险控制

如图所示，针对融资租赁业务中可能出现的风险因素，RH 公司设置了业务部门进行初始审查立项与尽职调查，通过现场访谈、财务资料查阅、资产盘点等多种调研手段，就企业提交资料的真实性、准确性展开调查，了解企业真实、全面的状况，规避企业的信用风险，

同时通过对企业经营状况、所处行业和地区的深入了解，提前预判可能出现的政策风险和市场风险，为决策提供依据；在审核过程中，采用风险管理部审核和业务评审会审批的分级审核制度，有助于降低决策失误，防范操作过程中的道德风险。

(二) 融资租赁业务期中风险控制

对期中的风险实施控制时，主要是控制公司面临的信用因素和技术因素引起的风险，分别采取了协议审查、技术维护和承租方回访等相关控制活动(见图2)。

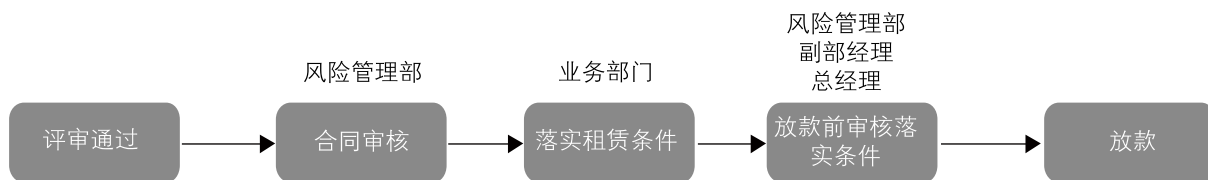


图2 融资租赁业务中期风险控制

业务评审通过后，业务人员将与承租方确定的合同文本提交审核，必要时聘请外部律师，防范可能的法律风险；合同必须由业务人员双人面签，并留存客户亲自签订的证据，以保证合同有效性；承租人单方签完的合同需由风险管理部再次审核，确认无误后方可申请用印，整个环节保证合同前后一致性及法律效力。

合同签订完毕，由业务人员落实租赁项目实施条件，保证租赁物所有权、保险及其他必要的条件落实并将相关原件交由风险管理部进行保存，达到放款条件才可提交放款申请，由风险管理部、副总经理及总经理审核，财务核对后放款。

控制过程中信用因素和操作因素引起的风险作为重点对象，所以，在期后的控制流程中重点把握租赁资产的回收和操作流程的复核两项控制活动(见图3)。

(三) 融资租赁业务后期风险控制

在业务租赁期届满时，将风险

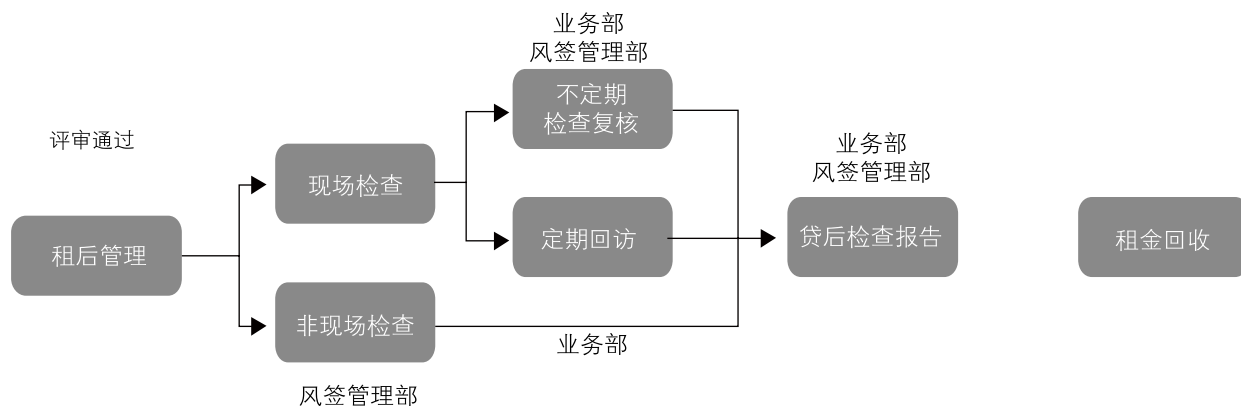


图3 融资租赁业务后期风险控制

放款后及时、定期进行租后管理，包括现场检查和非现场检查手段。现场检查要求客户经理定期进行当面回访，以及时发现企业最新动态，了解租赁物情况，以防公司资产出现损失，并形成检查报告上报风险部，如出现规定的重大事项，必须及时汇报并采取相应措施，保证公司财产安全；风险管理部与业务部门共同进行现场检查复核每年至少一次，防止业务人员客观或主观原因不能及时反馈相关问题。非现场检查包括不限于工商信息的变更、中登网信息的更新、上市公司的公告和近期财务报表的财务分析等，采取多种工具对承租人情况进行排查。

由项目经理负责租金的催收，在还款日前向承租人发送《租金支付通知书》。其中，《租金支付通知书》需经财务部复核，确保信息准确性，直至整个租赁项目结清。

四、RH 公司风险控制体系优化建议

根据风险的成因提出了提升 RH 公司在不同的融资租赁风险控制阶段的风险控制能力的对策。

1. 设立多样化的业务范围，提高前期风险控制能力。为了分散政

策对单个行业造成的影响，公司应该将其业务范围拓宽，且各个行业的规模比例不要极高也不要极低，以降低行业风险对企业造成的冲击。

2. 信用因素风险控制。分设独立的信用风险管理委员会，完善前期风险控制体系。由于信用因素是 RH 公司最为重要的风险控制点，所以我们设立信用风险管理委员会，受风险管理委员会的直接领导，单独负责公司信用因素产生风险的控制，体现分层管理的思想。单独把信用风险管理委员会分列出来，有助于保持其独立性，有助于工作人员增强对信用风险的重视，保质保量的完成工作。

3. 培养企业信用文化，建立前期、中期和期后风险控制的气氛。在对员工进行定期的培训和考核时，应将信用要素作为重点的培训方向，培训员工自身讲信用，在工作当中也把客户的信用作为重点考察对象的素养。

4. 提高工作人员风险控制意识，加强前期、中期和期后风险控制活动的实施能力。RH 公司针对企业风险管理文化的塑造已经采取了相关的举措，但是 RH 公司的重视程度还不够，需要加快风险管理

文化的建立。首先，增强高级管理层风险管理的意识和能力，能够在下达相关任务或向员工报告公司业绩时，重点关注风险管理。其次，公司不仅对业务实施风险管理，对人员更要实施风险管理，切实实施到位，奖惩结合，定期或不定期开展风险管理的活动，设立相关奖励，使员工提高风险管理意识。

5. 培养风险管理人才，完善前期风险控制体系。公司应定期招募风险管理人才，且对公司的风险管理人才进行定期和不定期的培训和考核，定期培训是指每年年初根据公司的风险管理情况对人员的进步需求做出培训，不定期培训是指当社会的风险管理体系进步或者市场发生大的变动，应该根据变动对风险管理人才进行培训。

6. 健全风险管理信息系统，提高前期风险控制能力。信息系统是风险管理工作得以顺利进行的环境基础，应提高对该系统的重视。调整系统功能以适应工作的需求，但是需要经过风险管理委员会和审计委员会的审批。

作者单位 天津大通投资集团有限公司



浅谈“业财”融合的发展

■ 李德贵

在互联网、5G 等信息技术突飞猛进发展的今天，我们可以来讨论一下如何真正实现“业财”融合了。

所谓“业财”融合，就是企业的业务工作和财务工作的数据结合、效率协同和知识及经验共享。这里面讲到的业务工作可以宽泛的定义为企业发生的任何事项，既可能是企业的一个采购行为或者加工行为，也有可能是一个人事变动事项，更有甚者，可能就是一个管理事项，投融资活动等等；而这里讲到的财务工作，不单单是会计核算工作，更是包含了管理会计的全要素，即成本、预算、绩效、风险管理、战略管理等。“业”与“财”的完美融合，更是离不开信息技术这个桥梁，因为业财融合理念正是基于计算机技术中“事件驱动”的概念衍生而来的。业务、财务、信息技术三位一体，才能实现真正的“业财”融合，也由此奠定了业财融合的“三步走”战略。

一、业财融合“三步走”战略

业财融合第一步，规范建立企业的管理架构。只有科学、规范的

管理架构，才能不忘“管理初心”，才能在职能管理专业性的基础上更好地融合企业各组织之间的合作、交流和信息流动，发挥出管理的效能。

业财融合第二步，建立良好、科学、有序的内部控制制度。在企业采购与销售、筹资与投资、工程项目管理、生产加工管理、人力资源等诸多环节设计为内部控制的关键点，同时设计相应的控制流程，突出“实用”、“简洁”、“高效”的原则，做到“分工明确”、“各司其职”。

良好的管理架构可以解决企业“不相容职务”分离控制以及授权审批控制问题，而良好的内部控制制度可以让企业每一名员工、领导都能够有的放矢，每个事项都能够有相应的操作规程。为了保证管控的有效性，还应该加强内控的事中、事后的评价工作，及时调整内控与管理架构，以便更好的适用企业管理不断变化的需求。

业财融合第三步，要有先进的信息化技术手段，它是实现“业”与“财”的完美融合的载体。这里面的信息化技术手段主要包括两个



方面：一个是计算机硬件与软件的进步，这种进步促使数据运算更加便捷、可靠；另一方面就是云计算、大数据技术的发展，这里的大数据包括企业自身管理产生的数据源，更包括国家各个机构提供的数据接口。这些广泛采集到的数据通过人工智能技术进行快速分析、加工，真正意义上实现企业“内控制度”的落地，企业各方面资源整合得以有序、高效地进行，进而最大限度实现企业的目标。

二、完善落实企业内控制度

众所周知，市场经济条件下，只有企业不断加强内部管理、强化内部控制制度的建立工作，同时不断进行后续评价、提升，国家才能更好发挥“放、管、服”的职能。企业通过学习国内外关于内部控制制度的标准化条款，再结合自身经营管理的特点，建立完善的内部控制制度应该不是一件困难的事情，但是，如何将完善的内部控制制度落到实处，真正起到管理的效能，还是存在一定的难度的！所以，为了能够使内部控制制度得到高效、可靠的运行，将完善的内部控制制

度信息化势在必行，良好的信息化可以帮助企业解决内部控制制度执行不到位的问题。

诚然，信息化与“互联网+”密不可分，“互联网+”促使大数据得到广泛应用。谁能充分、及时掌握这些大数据信息，谁就能在激励竞争中把握主动，谁就能更好地解决内部控制制度信息化的问题。

为了能够实现内部控制制度的信息化，就要构建平台，使各个独立的信息孤岛不再孤立（我们通常将大数据中各个独立的数据源称为信息孤岛），同时让数据能共享并同步更新。

（一）企业内控中的“信息孤岛”

1. 财务核算系统。目前企业应用的大部分财务核算系统，都是财务人员拿着原始单据，根据自身学识、经验，录入到财务核算系统，再生产账表等。目前来看，这个系统效能最低。因为财务核算系统是比较固化、传统的，可以应用机器人的功能通过自动识别、自主分析来提高效率以及降低误差率。

2. 企业的管理系统，即ERP系统。这个系统很可能包含了合同管理、仓储管理、薪酬管理等模块，且不说这些模块之间的数据是否孤立，但从这些模块与财务核算系统之间关系来讲，很多企业都是孤立起来应用的，这样既浪费了有限的资源，又使得管理出现漏洞。比如，一份采购合同的签署，既要在合同管理模块中流转，也要在预算模块中进行管控，在财务核算系统里面，更需要这些合同数据作为

成本核算、款项支付的依据，所以打通孤立数据源是非常必要的。

3. 外围数据系统。外围数据包括国家工商管理系统、税务系统、银行系统、客户端数据系统等，这些数据都是企业在日常经营管理过程中必不可少的，可是我们目前只有向相关单位索取纸质或者电子版资料，然后再录入到我们企业的管理系统，这样在效率以及准确性上都存在一定的问题。随着时代进步，大量云存储、云计算等技术手段为数据共享、提高运行效率提供了一定支撑。

（二）联通“信息孤岛”，实现业财融合

在假设企业已经建立了科学、完善的内部控制制度的前提下，如何将上述三个数据孤岛联通起来，以真正实现“业”与“财”的完美融合，实现内部控制制度的信息化。

第一步，选定一条主线。即以业务管理为主线，那么这条主线会涉及预算管理、采购、生产加工、财务管理、后期报税、数据分析等环节。一般情况下，选定“预算+合同”这样一条主线，向前后进行延伸，可以覆盖企业所有的经营管

理事项。

第二步，按照内部控制制度的要求，结合自身管理架构，设置各个控制关键节点。在关键节点上，可能涉及审批，也可能涉及核算、记录，设置好这些节点，使得企业经营管理工作达到安全可靠的要求，更好实现企业经营目标。

第三步，选择优秀的信息化建设团队，打通各个孤岛数据的壁垒。有了前两项的基础，就要将其落地，实施信息化，包括数据存储类型、开发语言的选择、孤岛数据接口开发对接方法等。

三、业财融合实践探索

现在，通过一个实例，看一下企业如何更好实现“业财”融合。

当企业发生原材料采购业务的时候，首先，按照企业内部控制制度要求设置的管理框架包括总经理办公会、采购部、财务部、仓储部、生产部、预算部等；然后内部控制制度的控制要求，采购之前要有预算，签合同要有审批流程，入库要有验收签字，财务核算要有预算、合同、发票、入库等手续齐全，期末根据数据进行缴纳税款。



政府会计制度改革执行情况及问题研究

■ 王子洲



自2019年1月1日起,全国各级各类行政事业单位全面实行政府会计制度,单纯以收付实现制为基础的预算会计核算体系退出历史舞台,以权责发生制为基础的财务会计和以收付实现制为基础的预算会计核算体系进入我们的视野。与以往的行政事业单位会计制度相比,政府会计制度无论在核算基础、目标、模式,还是在核算范围、功能等方面都有很多创新和突破。政府会计制度引入了财务会计核算体系,在账务处理的过程中深入融合了各单位的业务工作,最终生成的政府财务报告能更加完整地反映单位的整体财务状况,更具有综合性、实用性。

一、政府会计核算的理论基础

政府会计核算的基础是权责发生制和收付实现制。政府会计是一个以提供预算和财务信息为主的信息系统。在会计系统中,会计确认是一个重要环节。在美国财务会计准则委员会第5号概念公告中,确认的表述为“将某一项目,作为一项资产、负债、营业收入、费用等正式记入或列入某一主体的财务报

表的过程。对于一项资产或负债,确认不仅要记录该项目的取得或发生,而且要记录其随后的变动,包括导致该项目在财务报表上予以剔除的变动”。会计确认的目标是决定何时、以何种标准将具体的经济业务记录为某种会计要素,从而达到向组织外部的利益集团提供符合要求的会计信息,实际上就是落实“确认什么”、“何时确认”、“如何确认”以及“确认多少”等四个方面的问题。会计是反映性的,一般只对实际已发生的经济业务予以确认,其金额以交易价格为依据,所以“确认什么”、“确认多少”两个问题已经有了答案,剩下的问题就在于“何时确认”与“如何确认”。对于这两个问题的回答,实际上就是对确认基础的选择。传统意义上可供选择的确认基础有两个,即收付实现制和权责发生制。

收付实现制和权责发生制并不是绝对的,事实上完全的收付实现制和权责发生制只是两种极端情形,在它们中间还有很多情形,相关的机构对此都有说明。1971年,英国的专业会计团体对权责发生制的定义进行规范,强调在取得收入

的基础上确认收入和在成本发生的基础上计量成本,并且强调成本发生和收入取得的期间相配比。该定义允许实施不同程度的权责发生制会计。国际会计师联合会指出:“会计基础在收付实现制基础和权责发生制基础之间有一个区间,这个区间有很多变化,比如修正的收付实现制、修正的权责发生制,其复杂程度随着会计基础沿会计基础区间从收付实现制向权责发生制的移动而逐渐提高。”

传统收付实现制和权责发生制会计在各国的使用并不是泾渭分明、相互对立的,在政府会计实践中,几乎没有纯粹的收付实现制会计,只有程度不同的权责发生制。同样,也没有任何国家采用完全的权责发生制,而完全放弃收付实现制的使用。目前各国政府开启的改革呈现出一种收付实现制和权责发生制混合的局面,而非是以权责发生制完全代替收付实现制。

二、我国政府会计目标、原则和模式

(一) 我国政府会计目标

1. 基本目标: 提供会计信息,

有助于信息使用者对资源分配做出决策,有助于评价会计主体财务状况、业绩和现金流量;反映会计主体对受托资源管理责任履行情况,有助于预测持续运行所需资源、产生资源及风险和不确定信息。

2. 具体目标:一是核算财政财务收支情况。利用专门会计核算方法对财政资金的活动情况进行连续、全面、系统的反映;二是分析财政财务收支执行进度,合理调度资金,调节资金供需关系。统筹单位资金需求与供应,维护年度预算收支平衡和资金供需计划协调性,规范组织收入,有序控制支出,调剂余缺,使各单位具有持续运营能力;三是检查财务收支计划执行情况,实行会计监督,维护国家财经纪律。单位核算预算收支的同时,以财经法规、制度为主要依据,严格检查单位财务收支计划及预算执行情况,确保单位各项收支全面纳入统筹计划预算,各项收支业务合法、合规、有效,防范不规范或不执行计划预算,无预算与计划外开支以及违反财经纪律等行为发生。对各项资金形成的财产物资确保安全保管和合理使用;四是加强资产负债管理,客观反映政府运行成本。政府财务报告按照权责发生制核算原则,准确反映会计主体的运行成本,进一步扩大了资产负债的核算范围,全面规范了各项经济业务和事项的会计处理,有助于财务报告使用者作出决策或者进行监督和管理。

(二) 我国政府会计原则

政府会计核算的一般原则是对

会计核算提供信息的基本要求,是处理具体会计业务的基本依据,是为实现财务目标而对会计信息质量提出的一般性要求,高质量的会计信息有助于信息使用者做出正确合理的经济判断与决策。具体分为:可靠性原则、相关性原则、全面性原则、及时性原则、可比性原则、可理解性原则和实质重于形式原则。

(三) 我国政府会计模式

政府会计目标决定了政府会计改革的方向和模式选择,我国的政府会计改革如果继续依循以预算会计为主体的单一政府会计体系的思路和做法,将无法为政府及其公共部门的资产管理、负债管理以及运行绩效评价提供及时、完整、全面的相关信息;而如果完全代之以政府财务会计系统,又无法对政府预算执行情况的全过程进行反映、监督和控制。要确定政府会计改革的框架必须首先确定政府会计模式的选择。我国现行的是预算会计和财务会计双轨并行模式的构建。

三、推进我国政府会计改革面临的挑战

在进行了政府会计改革的各国,对权责发生制的采用都比较慎重,对权责发生制引入的时机、应用的程度和推进方式在实施之前都进行了充分的论证和探索。但即便如此,西方国家有关权责发生制的改革仍出现诸多问题:改革成本巨大,如德国黑森州为推进权责发生制,成本高达2亿欧元,相当于20亿人民币,构成一笔沉重的财

政负担。部分项目无法计量,如英、法两国政府在资产负债表上仅以1元分别列示公园绿地和文化遗产。财务报告难以得到审计机构的无保留意见,如美国审计总署连续8年对联邦政府财务报告“拒绝发表意见”,认为某些会计和报告事物存在着明显的重大缺陷。

在我国,为了配合国库集中支付改革,我们在个别业务的核算上已经引进了权责发生制理念,如应付工资、财政应返还额度等,但我国应在多大范围和程度上实行权责发生制,如何分项目、分步骤地实行权责发生制,包括对政府隐性债务、养老金、或有负债等重大事项,如何进行会计处理,政策性、敏感性和技术性都比较强,一旦考虑不周,都有可能给改革带来极大的负面影响。以我市为例,经过一年多的实施运行,实务中存有很多疑点难点,如:(1)一些特殊业务是否需要平行记账,需要进一步探讨;(2)涉及固定资产折旧,费用摊销预提等典型的权责发生制业务处理,理解的还不透彻。(3)业务活动费用和单位管理费用的界定和确认问题,单位实际操作普遍存在一定难度。(4)特殊资产入账价值的取得及确认问题,原制度下暂按名义价值1元登记入账,未能如实反映资产实际状况,根据新的政府会计制度要求,不再建议以名义价值确认资产价值,但受行业特殊性影响,由于缺乏统一的行业规范或可参考执行政策依据,入账价值确认存在困难。(5)在职工薪酬核算中,由于各单位具体情

况不尽相同,预算会计、财务会计处理原则不同,单位具体操作时仍存在一定随意性。

另外,会计系统功能优化整合不到位,会计核算系统普遍存在功能单一、不够便利、数据孤岛等问题,智能化、自动化水平不高,没有从实质上扭转政府会计改革给会计人员增加工作量的局面,尚有较大的完善提升空间。

四、政府会计制度改革建议

(一) 加强政府会计信息系统建设

加强政府会计信息系统建设,一方面是规范会计确认和计量工作的需要,另一方面是为了高效生成政府层面财务报告,并按《预算法》的要求层层汇总会计信息。与收付实现制相比,权责发生制政府会计将涉及更多的操作性业务,处理更多的数据,对信息系统建设要求更高。在美国仅年度综合财务报告的编制,就需要首先从各政府部门获取有关财务数据,然后通过大量的数据调整、合并等技术工作才能完成。尽管如此,美国政府财务报告也需要在财年结束后4-6个月的时间才能完成编制。

由此可见,政府会计信息的传递、加工和生成离不开强大的信息系统,如果缺乏统一、高效的信息系统支撑,政府会计改革的实施将非常困难。比起美国,我国政府级次更多,政府单位数量更大、范围更广,如要编制政府整体财务报告,必须研究开发出能同时满足财政部门和各单位会计核算要求的政府会

计信息系统作为支撑,把财政性资金运行的上、中、下游的管理,包括预算编制、国库集中支付、政府采购、会计核算各环节都纳入到一个总体框架中,真正做到各环节无缝连接。

目前,我国只有“金关”、“金税”两个较大的全国性系统,它们涉及的深度和广度远远没有政府会计信息系统那么庞大。为适应部门预算、国库集中收付等项改革,财政部提出要全面建设“金财工程”,但每项改革均没有建立起全国统一的信息系统,要建设统一的会计信息系统,绝非易事。要完善财政信息化和财政大数据建设规划,加强财政各项业务信息系统的共享整合,进一步优化财务核算系统功能,确保满足政府会计制度改革的需要,同时充分利用财务核算系统、资产信息管理系统、国库集中支付系统等各个财政管理平台,加强功能融合,真正实现由支付系统自动提取生成会计凭证、账务系统账务与资产系统实物自动核对校验等功能,切实简化财务人员工作流程,减轻会计核算工作量,提高财务管理工作效率。

(二) 提升政府会计队伍素质

政府会计是一个重要的职业领域。发达的市场经济国家对政府会计从业人员一般采取职业化管理,通过实行政府会计师资格认证以及后续教育等项制度,提高政府财政财务管理者的职业道德和业务素质。我国预算会计领域的从业人员素质普遍不高,表现在:

1. 由于分工原因,普通会计人

员往往只掌握自己职责范围内的知识,对于新制度没有做得到主动学习。

2. 我国各地区会计人员素质参差不齐。相对而言,发达地区接受高水平专业培训的机会较多,素质较高;落后地区接受高水平专业培训的机会较少,素质较低。

3. 我国会计领域的职业管理与培训侧重于企业会计制度,每年的职称考试关于政府会计制度的内容偏少,影响了会计人员对政府会计的掌握程度。

以上情况表明,我国政府会计领域的职业管理与国际先进水平有较大差距,要增加高质量的培训,建立有效的会计队伍管理的新体制和有利于队伍成长的新机制任重而道远。

(三) 完善政府会计制度内容

在我国,事业单位数量庞大,单位的性质复杂,难以用统一的会计政策来规范,而且很多事业单位必须采用权责发生制基础进行会计核算。因此,事业单位成为政府会计改革的重大问题。

事业单位的管理模式对政府会计改革的影响主要表现在政府会计主体的划分问题上。如何确定政府会计主体,是推进政府会计改革需要解决的基础问题。我国特殊的政治体制所形成的众多的事业单位,这是其他国家所没有的。这些事业单位大多性质模糊、职能混杂、分布广泛、涉域交叉、利益关系复杂、责任边界不清,甚至有些事业单位还继续履行政府职能,造成政事难分。当前,事业单位行政化的趋势

浅析互联网大数据背景下的社会审计模式变革

■ 董虹彦

随着互联网、大数据的快速发展,计算机信息技术在企业信息系统管理中的应用越来越广泛,计算机信息技术有效的提高工作效率,减少人工操作的错误率,规范内部流程的执行,快速处理数据信息,快速生成业务报告和财务报告等等,计算机信息技术正在不断推进企业管理模式的变化。为了适应服务对象的变化,社会审计机构也在不断思考与探索审计模式的创新与变革,但是由于在人员技术、成本因素、社会角色等方面存在局限性,审计模式的发展与变革仍较为缓慢,希望通过本文的研究为审计发展献一份绵薄之力。

一、互联网大数据背景下企业管理模式变化

互联网、大数据的快速发展,带来了社会生产和生活的重大改变,对各行各业产生了深远的影响。零售业从传统的柜台销售模式演变发展出超级市场模式,线下模式演变发展为线上模式,电子支付代替了现金支付。生产企业通过ERP管理系统实现了供产销联动,将业务流程和内部管理控制程序嵌入到

信息系统,实时对生产情况进行监控,对生产数据进行传递与报告,对库存数据进行跟踪与管理等等。随着业务模式及管理系统的变化,会计核算与报告系统也在不断发展与进步,从手工账证变为会计电算化,从核算升级为管理,从事后数据处理延升到业务前端,从单纯的财务管理发展为业财融合、财务共享。信息系统由于高效、规范、节约人力成本等诸多优点,被各行各业广泛应用。

二、现阶段社会审计模式与痛点

相较于计算机信息技术在企业的应用发展,审计方式与工具仍相对滞后。

数据采集方面,有的会计师事务所应用了审计软件,技术上可以从企业导出账套数据,对企业账簿进行离线查看,但实务工作中,数据采集需要通过服务器,大型企业集团财务数据储存在较高级别的集团公司服务器,需经过服务对象上级单位的批准和配合,往往很难获得支持,即使是可以导出账套的情况,由于审计软件技术的局限性,

也无法导出全部的账套数据。未应用审计软件的会计师事务所,或无法通过软件进行数据采集的事务所,需要导出EXCEL格式的科目余额表、序时账簿等进行账簿查看。这些情况,使得会计师只能在较少的数据基础上进行检查与分析,阻碍了审计质量的提高。

审计证据获取方面,会计师几乎无法独立执行相关程序,会计师能够取得证据的途径,大量来源于企业的历史单据、文件、合同等资料,对于银行存款、应收款项、应付款项的函证需要在企业提供信息并同意的基础上才能执行相关程序。

审计投入与成本方面,由于行业竞争的影响、客户成本控制的影响,事务所很难按照文件收费标准进行收费,而收费情况直接导致审计人员、时间等资源投入,制约着审计工作以及审计技术的提高。

三、社会审计模式的变革初探

(一) 审计程序方面

为了应对企业日益精进行网络系统、数据信息系统,审计程序方面应引入以信息系统、数据分析为

切入点的程序。

例如，货币资金审计程序，现行的审计程序重点在于银行对账单的获取、收付款单据的检查、银行流水的核对等。从企业管理方式看，大型企业集团已逐步加强了货币资金的纵向管控，引入司库管理系统，与银行合作建立了多种资金管理方式，资金的流动与管理已不再是单个企业的事情，已成为集团内部管控的一部分。会计师事务所应从集团管控的视角，设计和采取审计程序，对资金系统管理模式进行了解和测试，确定关键控制点，在关键控制点进行重点检查，采集资金系统数据，与其他证据资料相互核对。

存货审计程序，现行的审计程序主要是获取结存明细，对存货进行监盘、抽查存货样本进行检查等。而大中型企业普遍引入了存货管理软件，或 ERP 管理系统，这些系统将材料的采购入库、领用发出、产成品的成本核算、生产入库、销售结转等管理程序进行了集成，实现了自动化的管理和控制，但是企业管理流程与生产仓储模式等各不相同，这些系统并非标准化的系统，往往经过较长的流程梳理及软件开发、应用与改进。会计师事务所应将重点转入对这些信息系统的了解与测试，了解数据录入的环节、岗位、参数设置，数据传输的时点、路径，数据确认的方式，授权与批准程序在信息系统的设置与安排，表单的含义与设置，数据计算的模式与公式，了解存货模块与总账模块的关系，评价企业管理对信息系统的依赖程度。从信息系统直接采集数据进行测试，与实物进行核对、

与单据进行核对，核对不同模块下的系统数据的一致性，设计基于系统数据的盘点方式。筛选不同条件下的数据信息，与相关文件与单据进行核对。

（二）审计工具与技术方面

对审计软件进行评估与调查，根据审计需求与服务商进行沟通协作，积极探索软件的兼容情况。与企业财务软件、管理软件的服务商进行积极沟通，研究审计软件与企业管理软件之间的数据接口技术。从数据采集的基础层面为审计工作的开展打好基础。

审计证据方面，深入研究数据之间的规律，加大数据分析研究，关注数据之间的关系，以综合性数据的审计分析强化单个审计证据之间的关系评估，以发现并评价财务数据的合理性、逻辑性，突出审计重点，关注高风险数据审计。

根据审计目标确定关键审计程序，关键证据点，加大审计资源投入，重点审计、重点分析。

在现场审计之前进行数据分析、账簿查看、数据测算、确定现场审计重点、确定需要获取的审计证据，为现场审计提供有效的目标和充分的时间。

（三）审计人员知识结构与培训方面

会计师事务所从业人员主要是会计、审计、金融专业背景的人员，缺乏计算机信息技术、数据统计分析等方面的人员。会计师事务所是智力劳动密集型的组织，审计工作的进行与发展离不开审计人员的能力提升与技术进步，在科学技术与企业发展密不可分的当代社会，审

计人员对于互联网、大数据、软硬件的运行与开发的知识需求越来越紧迫，应在人员知识结构的改善提升方面加大投入。实现路径可以引入信息技术的培训、引入计算机专业人员、成立计算机技术支持小组，与高校或专业公司建立合作关系，聘请专家协助工作等等。

（四）审计计划与时间安排方面

在审计计划阶段，需将企业管理系统纳入了解的重点范围，在审计时间与人员安排方面综合考虑企业信息系统的应用情况，打破原有相对固定的时间安排。对于首次了解测试的客户以及信息系统应用化程度较高的企业，应增加现场工作时间，配备专业技术人员或提供专业技术支持。在企业管理信息系统保持相对的稳定运行情况下，系统流程不会发生较大的变化，在后续了解阶段可以减少工作时间。在信息系统或管理流程发生重大变化的情况下，进行重点了解和测试，并增加工作时间。

（五）审计工作底稿方面

建立或聘请专业团队设计基于信息系统的测试底稿，从信息系统的了解、账户权限与分工、流程设计、数据传输、报表形成等各环节建立贴合实际的测试程序、方法、结果评价标准等。

四、社会审计行业发展支持

单个的会计师事务所由于受到研发资金、人才结构、人员时间和精力等各方面的影响，往往难以实现技术的突破，尤其是中小会计师事务所，研发的审计程序与审计底

稿的通用性是否能满足行业监管的需要也会影响研发的实际效果。与各类服务商的协作并不容易达成。上述种种情况,限制了事务所的技术进步。这是会计师事务所发展的瓶颈,也是审计行业技术研发与改进的发展需求。如能得到行业协会、以及相关部门的支持将会提升审计技术、提高审计结果的质量,也能节约行业整体的研发成本。

(一) 信息技术与软件技术方面

加强与科技监管部门的沟通协作,研究研究审计软件的数据采集技术、会计审计软件与各专业软件

的技术标准与通用接口,提升审计软件与企业管理软件的兼容性。

(二) 审计证据方面

加强与银行等金融机构、工商部门的协作,研究银行函证、往来函证的线上函证与电子函证程序与技术。拓宽会计师事务所独立获取审计证据的路径,为会计师事务所获取证据提供保障与支持。

(三) 审计人才梯队建设与质量控制方面

改进人员培训内容、方式,培养复合型人才,完善会计师知识结构。改进注册会计师教材与考试内容,为后备人才培养建立基础。改

进审计底稿与审计程序,拓宽审计思路与审计模式,强化实务案例研究,提高审计程序的可操作性。

(四) 审计收费方面

研究统一公开的审计收费支付模式,引入第三方支付系统,建立刚性的审计预收款制度、收费标准,保障审计行业发展的资金来源,从而为审计资源的投入、审计质量的提升提供保障。

作者单位 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

(上接第13页)

从图1采购事项的软件流程图不难看出,除了依据内部控制制度(预算—采购—审批—入库—支付—领用)外,大数据的互联互通给“业财”完美结合提供了坚实基础。我们通常会采用的数据接口包括:国税局的发票管理系统、银行的银企直连系统、国税局的纳税申报系统、社保局的社保申报系统、财务核算软件的接口。

现在,让我们再看看各个接口能够给我们提供怎样不同的帮助。

国税局的发票管理系统:我们可以根据国税的发票系统中的发票信息,与我们扫描或者录入的发票信息进行比对,第一可以帮助企业查询虚假发票,或者重复报销的发票;第二可以根据发票上记载的商品编码,与相应的数据库信息进行比对,与会计核算科目的使用进行挂钩,使得会计核算更加智能化

银行的银企直连系统:银行通

过开放企业网银端口,与企业管理系统进行对接,企业在完成审批、复核相应单据之后,根据发票系统自动识别的收款单位银行信息,自动触发该系统完成支付任务,既提高了工作效率,也为后期账务处理提供了相应依据。

国税局的纳税申报系统:企业账务系统通过核算后,计算出每个月需要申报缴纳的个人所得税、增值税、企业所得税,触发一键报税功能,与相应的国税系统进行对接,完成了申报缴纳任务,这样既提高工作效率及准确性,更可以将税务系统相关信息回传至企业管理系统进行下一步操作。

社保局的社保申报系统:企业的人事管理系统每个月对相关数据进行核定、审批后,与该系统以及银企直连进行对接,完成人员社保数据的申报与缴纳工作,同时将相关数据回传给账务系统生产凭证进

行会计核算。

财务核算软件的接口:为了不打破企业现有财务核算软件的体系,我们可以通过破解各个财务核算软件数据接口,然后实现与各个系统数据的对接、传递,自动实现会计凭证生成,真正实现财务核算的智能化。

当然,为了实现“业财”融合、双轮驱动,可能还需要更多数据的互联互通,比如供应商数据的共享、用户信息的采集等等,目前这些数据的取得还需要企业自己去采集,在一定程度上影响了管理智能化的进程。但是,笔者相信,在大数据、区块链、5G技术大发展的今天,距离实现“业财”完美融合越来越近。

作者单位 天津中审联有限责任公司会计师事务所

政府会计制度下公立医院固定资产核算与管理探析

■ 李艳帼

公立医院是我国公共医疗卫生体系中的重要组成部分，也是深化医药卫生体制改革的中坚力量。建立现代医院管理制度就是要不断推进公立医院科学化、规范化和精细化管理，其中加强医院资产（特别是固定资产）使用效益的运营管理能更好地提高公立医院的医疗服务质量。随着2019年1月1日公立医院正式施行政府会计制度的，对固定资产核算与管理又提出新要求。

一、新政府会计制度对固定资产核算的变化

（一）固定资产的定义和范围的变化

《医院会计制度》中对于固定资产的解释强调固定资产由事业单位“持有”以及“使用”。而新政府会计制度则认为固定资产应是政府会计主体即事业单位出于满足自身的业务活动需要而“控制”的资产。相比于“持有”和“使用”，采用“控制”二字更能体现固定资产的一般性质，使固定资产的界定范围更为明确，在一定意义上完善了固定资产使用的权责机制，事业单位既有使用固定资产的权利，也

要担负管理固定资产的义务。固定资产定义的变化是新制度下权责发生制的体现，有利于事业单位会计部门的固定资产核算管理。在新制度中，固定资产被分为六大类，分别是房屋及构筑物，专用设备，通用设备，文物和陈列品，图书、档案，家具、用具、装具及动植物。而旧的《医院会计制度》将固定资产分为四大类，分别为房屋及构筑物、专用设备、一般设备、其他固定资产。

（二）固定资产计提折旧的时点和核算方法的变化

《医院会计制度》规定：当月增加的固定资产，当月不计提折旧，从下月起计提折旧，当月减少的固定资产，当月照提折旧，从下月起补计提折旧。而新政府会计制度则规定：当月增加的固定资产，当月开始计提折旧，当月减少的固定资产，当月不再计提折旧。计提折旧时点的变化能够更加及时和真实地反映固定资产实际折旧情况。《医院会计制度》规定在计算折旧费用时，创新地引入了“待冲基金”科目，从而区分不同资金来源形成固定资产的累计折旧。医院使用财政

资金或科教资金购入固定资产时，通过贷记“待冲基金”科目，将财政性或科教资金存在账户中，每月通过计算折旧逐步摊销待冲基金，待冲基金的余额表示的是财政和科教资金形成的固定资产在医院的运营过程中尚未使用的部分。新制度取消了“待冲基金”科目，固定资产在计提累计折旧时直接计入“业务活动费用”或“单位管理费用”科目，这样将解决不同医疗机构因购买设备资金不一致而产生的折旧费用归集不一致的现象。

（三）固定资产记账方式的变化

新制度在会计核算体系中引入了平行记账的方法，即同时记录由资产、负债、净资产、收入、费用科目构成的财务会计和由预算收入、预算支出、预算结余科目构成的预算会计。通过平行记账的实施，可以使财务会计表示的权责发生制和预算会计表示的收付实现制同时表现出来，由于会计科目和核算方式的调整，固定资产的增加、计提折旧、减少的账务处理将发生较大变化。

举例说明：医院使用科研项目

经费购置固定资产时《医院会计制度》和《政府会计制度》记账方式区别见表 1、2。

表 1 《医院会计制度》下的记账

购买时:	计提折旧时:
借: 科研项目支出 贷: 银行存款 借: 固定资产 - 专用设备 贷: 待冲基金 - 待冲科教资金	借: 待冲基金 - 待冲科教基金 贷: 累计折旧 - 专用设备

表 2 《政府会计制度》下的记账

购买时:	计提折旧时:
财务会计: 借: 固定资产 - 专用设备 贷: 银行存款 预算会计: 借: 事业支出 贷: 资金结存	财务会计: 借: 业务活动费用 - 固定资产折旧费 贷: 固定资产累计折旧 预算会计: 不需要进行账务处理

二、核算与管理中的难点和困境

公立医院固定资产管理与核算的一些现行做法, 与新会计制度存在偏差, 势必给新会计制度的实施带来一定的困扰。

(一) 按照固定资产新的分类, 期初余额的准确确定问题

新制度中医院固定资产分类由 4 类调整为 6 类, 这就要求医院要在对全院资产进行盘点的基础上将资产进行重新分类。要确保新制度的有效实施, 首先应对医院固定资产进行全面的梳理和分类, 因房屋及构筑物在新旧制度中一直是独立核算的, 图书及档案一般在医院内其他固定资产下设立明细科目核算, 这两类资产的实物又具有特殊性, 一般不容易界定错误, 期初余额基本可以直接确定。但是在现行制度中, 家具、用具等固定资产没

有单独的核算科目, 很多单位都是将其放在一般设备和专用设备中进行核算, 另外现行制度中的其他固定资产在新制度中将不再使用, 需要将其归类至其他具体的分类中, 这些变化就给新制度下固定资产相关科目的期初数确定带来了困难。

(二) 新旧制度衔接时, 固定资产折旧的准确核算

由于政府会计制度对固定资产折旧年限发生改变, 在新旧制度转换时, 应当按照新制度规定开始计提折旧的时点起至 2018 年 12 月 31 日止应计提的累计折旧金额与已计提的累计折旧金额的差额, 进行记账调整。同时对于与新制度所规定的折旧年限不一致的, 2018 年 12 月 31 日前不追溯调整, 2019 年 1 月 1 日按资产的账面价值, 在新制度规定的折旧年限扣除已计提折旧年限的剩余年限内

进行计提折旧。对于固定资产数量比较大的公立医院来说, 工作量巨大, 如何准确确定折旧额将是一个挑战。另外对于《医院会计制度》下待冲基金形成的固定资产, 在政府会计制度下如何计提折旧有两种观点: 其一, “待冲基金”科目余额衔接的时候按科目明细分别转入“累计盈余 - 财政项目盈余”科目和“累计盈余 - 科教项目盈余”科目, 因以前年度已列支费用, 当期计提折旧应直接冲减相应的科目, 不再计入费用。其二, 从医疗服务成本角度考虑, 直接列支费用, 期末结转再对应冲减“累计盈余 - 财政项目盈余”科目和“累计盈余 - 科教项目盈余”科目。虽然上述两种方法最终结果是一致的, 都冲减了累计盈余, 但处理方式的不同对当期费用是有影响的。如何选择合适的核算方式, 对会计人员的专业

能力也是一个考验。

(三) 不同资金来源购置的固定资产, 核算和管理复杂化

公立医院固定资产按服务性质, 可划分为日常类固定资产、科研类固定资产。日常类固定资产的购置一般按院内预算用于临床使用, 科研类固定资产由项目负责人按项目预算购置用于研究。随着学科建设发展的需要, 跨学院、跨部门、跨学科类的经费构成日益复杂, 日常类固定资产与科研类固定资产的项目核算也日益复杂化, 各项目的不同管理, 使得从项目经费购置的固定资产随意性大, 重复性多。另外, 由于科研项目经费拨款的滞后性, 存在一些项目负责人从其他项目经费暂时支付科研经费的情况。而一旦使用其他项目经费支付资产购置成本, 就涉及到项目调账等问题, 这对于科研经费数量大、项目繁多的医院来说, 无形中加大了固定资产管理的复杂性。

三、对策

(一) 加强固定资产管理, 完善固定资产分类管理

资产管理部门首先要强化资产管理意识, 针对固定资产管理建立完善的制度规范, 与绩效考评体系挂钩。此外, 单位还要将固定资产管理责任落实到人, 防范出现无人监管导致的固定资产流失问题。在固定资产购置前, 管理部门要做好相关论证工作; 购买时, 会计人员要监督资金流向, 保证账账相符、账实相符; 处置时, 要严格固定资产的处置报废流程。对于固定

资产的常规清理工作需要建立备查账簿, 定期和不定期的进行检查。在新旧制度衔接对全部固定资产进行盘点, 按照固定资产国标分类代码对医院固定资产进行分类梳理, 从而确定各类资产的期初余额。同时, 医院需要对现有信息系统进行升级改造, 在资产卡片中增加国标分类字段, 使其能适应资产按新制度分类的要求, 同时也可以方便财务人员确定新制度下各类资产的期初数, 为新制度的账目调整提供数据支持。

(二) 根据资金来源不同, 细化折旧费用科目核算

虽然在新制度下, 医院计提固定资产累计折旧将统一记录在业务活动费用或单位管理费用科目下, 但是医院应根据自身行业特点对资产折旧费用进行精细化管理。首先可根据资产的不同分类对折旧费用进行归集, 便于分析医院的成本构成。同时医院还可以根据资金来源与资产用途对折旧费用科目进行进一步细分。例如, 使用科研教学项目资金产生的固定资产虽然统一计入医院的业务活动费用, 但是由于其职能与一般医疗服务有着显著区别, 因此可以对科研教学使用的固定资产产生的折旧进行单独的核算管理, 使其与一般医疗业务使用的固定资产折旧费用相区别, 有利于医院进行业务的成本核算, 也可以为政府的定价提供更合理的依据。

(三) 全面提升财务人员和资产管理的专业素质和能力

公立医院的固定资产种类繁多,

管理难度大, 新制度下固定资产的核算和管理, 离不开资产管理部门和财务部门良好沟通和协作。资产管理部门要积极主动地推进政策、制度的更新与执行, 减少中间层次的传递, 定期举办业务培训, 加强信息沟通与交流, 实现资产数据的真实完整。同样医院的财务人员, 要熟知政府会计制度制度的背景、原则以及与《医院会计制度》的差异影响, 全面掌握政府会计制度固定资产的各项规定及核算要点, 应在对新制度充分理解和认识的基础上, 主动与各大医院进行交流探讨, 加强沟通学习, 不断提高自身的业务处理能力。

(四) 加强会计核算和固定资产管理信息系统建设

新制度实施后, 医院在记账时将采用“双基础”的平行记账方式, 即同时记录权责发生制的财务账和收付实现制的预算账。因此医院要加强信息化建设。例如医院在进行新财务信息系统设计时可使预算会计科目和财务会计科目同时呈现在账套中, 财务人员在同一张凭证分别录入两类会计分录, 这样展现在凭证上的资料较为直观, 可以同时查询到财务会计分录和预算会计分录, 也有利于相关会计凭证附件的保存。此外, 系统还应增加相关查询统计功能, 以便更好的为资产管理提供准确的数据。另外, 良好的固定资产管理离不开强大的信息化的支撑, 既要充分有效利用好现有资产系统的功能, 也要根据政府会计改革对固定资产管理的新要求, 不断升级改造完善相关资产信息系

基于绩效管理模式下强化预算执行的路径分析

■ 王丽翠

现代预算绩效管理是财政体制改革的大势所趋，是提高财政资源配置效率和使用效益的制度保障，在财政领域体现了新时代国家治理体系和治理能力现代化的新要求。预算执行是预算管理的关键一环，本文基于绩效管理模式下探讨强化预算执行的方法路径，提出符合预算执行管用分离、权责统一、公开透明、质效匹配的制度构想，以期从制度机制上破解预算执行难面临的问题。

一、预算执行存在的几个问题

(一) 不同层面的预算执行意识存在短板

现代预算绩效管理理念虽然相对成熟并不断发展，但受限于财政政策、制度、管理等方面的认知水平和专业性程度，在各级领导层面、业务部门层面、财政管理层面的认识不一而同，对预算执行“讲求绩效”的重要性认识不够统一、把握不够精准、重点不够突出，往往停留在传统的财政收支阶段，普遍没有上升到财政资源配置和使用效益的战略层面。不同程度存在预算绩效管理是财政部门组织，预算执行

属于财务工作内容、由财务部门落实的情况，且越往基层表现的越明显。

(二) 预算执行链条的衔接没有形成闭环

预算执行与预算编制目标、预算完成评价、评价结果应用密切相关，在预算绩效管理体系中环环相扣。但现实操作中，不同程度存在重编制轻执行、重程序轻实质、重评价轻运用、重支出轻效果等情况，预算执行都是财政部门单一推动，很少把预算执行效果评价，反作用于新一年的预算编制，特别是机构调整、人员变动、形势变化的情况下，预算执行评估结果往往会束之高阁。此外，预算编制的科学性和准确性，预算审批的及时性和合理性，都会直接影响预算执行的效果，客观上存在“两张皮”的现象。预算执行考核往往是结果考核，对过程监控、实时纠偏、关口前移的权威性和时效性不强。

(三) 预算执行考核指标体系还有待完善

预算执行考核指标作为预算绩效管理考核体系的重要内容，往往侧重组织领导、项目实施、资金支

付等方面，只要支付到位即可，而没有在过程中考虑资金使用效益和预算执行动态调整，导致有时甚至为了执行而执行，为了应付考核而执行，突击花钱、任性消费、违规支付。有时即便发现不科学、不合理、不合时宜的预算编制，甚至发现资金安全隐患，但在按期支付执行与资金安全隐患的平衡中，往往会倾向于前者。有些项目本可以节约资金，但为了保证预算执行，只求执行到位即可，打消了节约资金的主观能动性，严重违背提高资金使用效益这一绩效管理的初衷。

(四) 预算执行绩效责任约束力作用不强

尽管明确各地区各单位各部门对预算绩效管理的责任主体，主要负责同志对预算绩效负责，建立健全预算执行责任制，但在实际操作中，很少因预算执行追究主要负责人责任的案例。业务部门首先是直接责任，财政部门是统筹和组织推动责任，但在现有管理体系中不够鲜明，有时是财政部门自说自话、自干自事、自着自急，业务部门和资金使用单位反倒“事不关己、高高挂起”。此外，预算执行通常采

用预算绩效自评机制，自评过程中客观存在因上级单位或者财政主管部门责任问题，往往不能客观、如实反映，而是责任层层往下推、由下级部门承担。

二、多维度评估预算执行绩效

（一）从认识维度评估

一是从全局角度提高站位。始终围绕中心和大局来评估预算执行绩效，牢固树立以人民为中心的理念，想大局之所需，急大局之所急，集中财力用于大局所需、民心所盼、形势所急的重点事项，一切以此为预算执行绩效评估的第一指标、首要指标，确保经济效益、政治效益、文化效益、社会效益和生态效益有机统一。二是从专业角度打牢根基。始终着眼于提高资源配置效率和资金使用效益，从财政领域和业务工作的根本制度、基本制度、重要制度角度评估，把握基本规律，共性问题与个性问题相统一，短期效益、中期效益与长期效益相结合。三是从工作角度高度重视。把预算执行纳入各级各层面重要工作内容和重要议事日程，加强预算执行的组织领导，层层明确责任并层层压实责任，不折不扣抓好落实，直至资金使用最基层、最终端。

（二）从时间维度评估

一是坚持关口前移。把预算执行绩效评估的链条推进到事前阶段，严格项目库管理，抓实预算项目储备，从源头上论证立项必要性、投入经济性、绩效目标合理性、实施方案可行性、筹资合规性等。二是强化过程监控。加强对预算绩效

目标实现程度和预算执行进度“双监控”，确保全过程、全方面、全覆盖，动态掌握项目进展、资金使用、绩效目标完成情况，发现问题及时纠偏，把问题解决在萌芽和初始状态。三是注重结果评估。坚持自评与随机抽查、监督检查、专项清查、交叉互查有机结合，按照规定的程序、内容、形式和时限，对预算执行情况以及政策、项目实施效果开展绩效评价，进一步明确并不断提高抽查比例，提高预算执行评价刚性，逐步实现外部评价全覆盖，防止流于形式走过场。

（三）从责任维度评估

一是强化领导责任。党委和政府履行预算绩效管理的领导责任，把方向、谋大局、定政策、促改革。在此基础上，进一步明确各级党委、政府、政府有关部门和单位主要负责同志的预算执行责任。二是推动管用分离。科学划分财政部门、业务部门的权力和责任，财政部门负责“管”，建立现代财政制度，加强预算执行政策研究、财政资源配置、绩效目标管理和绩效结果评价等，减少对部门预算和微观事项的介入。业务部门和资金使用单位负责“用”，行使项目确定权、资金分配权和预算执行权，在享有更多自主权的同时，承担预算编制、预算执行和绩效管理的主体责任。三是强化监管职责。对预算执行有监督管理职责的各级各部门充分发挥作用，包括上级监管、人大监督、审计监督、纪检监察监督以及舆论监督、民主监督等融汇贯通，各司其职、各负其责，形成监督合力。

四是严格外部监督。更多引入第三方机构参与预算执行评估，创新评估方法，完善评估流程，提高评估的客观性和可信度。

（四）从内容维度评估

一是收支预算执行。将财政收支全部纳入预算绩效管理，在预算执行上统筹兼顾，优先考虑保障性、基础性、刚性支出，坚决防止执行不到位的问题发生。二是重大项目执行。对跨年度重大项目实行全周期跟踪评估，动态评价预算执行情况，及时为项目决策、调整和实施提供参考依据。三是增项资金执行。严格控制超预算投资执行，对重要节点预算控制检查，对于需要调整、增加预算投资的，严格按照规定程序办理，重点加强增加预算执行的效果评估，倒逼增加预算的严肃性。四是减项资金执行。针对预算编制后动态变化情况，科学评估预算执行的必要性，及时压减交叉重叠、低效无效、执行率不高的项目支出和专项资金。这种情况不仅不算预算执行不力，还应加以鼓励，切实把不合理支出乃至可花可不花的钱节省下来。

三、强化预算执行的方法路径

（一）强化预算执行的思维转变

加强对预算绩效管理理念思路及制度规定的学习宣传贯彻，开展不同层面的培训，让各级各部门深刻认识其重要意义，深刻理解在预算执行中各自承担的责任、权利和义务。切实转变预算执行就是“把钱花出去”的概念，而是确保“每

一分钱”花得其所、用得安全、收益最大，尽早发挥资金使用效益，推动政策决策落地见效。严格按照预算执行的相关政策、法规、制度、规定，加强组织协调，凝聚领导层、执行层、监管层、评估层“一体化”的预算执行整体合力，发挥财政部门统筹职能和专业支撑，推动业务部门和资金使用单位强化执行主体责任，真正实现“要我执行”向“我要执行”的转变。

（二）健全有效管用的管理体系

不断健全完善预算执行管理制度，财政部门围绕预算执行的主要内容和关键环节，制定针对本级部门单位和对下级转移支付资金的绩效管理辦法。基层单位要结合实际制定具体办法和操作细则，加快形成分级分类、实用高效、便于操作的业务规范。行业主管部门和业务部门要紧密结合基本公共服务标准、部门预算项目支出标准等，加快构建分行业、分领域、分层次的核心绩效指标和标准体系，突出结果导向，重点考核资金使用的实绩实效。各级监督主体建立健全日常

监控、专项监控、联合监控的制度机制，加强信息沟通、措施配合、成果共享，严格履行监控责任，织密织牢预算执行监控网，并通过预算执行监督检查倒查预算编制中存在的问题。

（三）提高信息系统的科技支撑

运用“制度+科技”的手段，搭建预算执行全过程、全方位、立体化、多维度、可追溯、可查询的监控模式，推进预算编制、执行、决算、监督等管理系统无缝衔接，把预算绩效管理深度融入预算管理各环节，采取有力有效措施防止信息失真。加快大数据基础建设，建立大数据标准和技术体系，强化数据资源梳理、采集、集成、分析和深度挖掘利用，实现部门之间、行业之间、系统之间、上下级之间信息共建共享，促进各层面业务、财务、资产等信息互联互通，提高数据分析比对能力，为预算执行绩效管理提供科技支撑。此外，除了涉密项目，各级各类预算执行信息应当依托信息系统实时、全面公开，不断提高透明度，接受社会监督和

舆论监督。

（四）严格考核评估的结果运用

发挥好“指挥棒”作用，将预算执行情况纳入绩效考评体系和干部年度考核，作为领导干部选拔任用、公务员考核、企事业单位评优的重要参考，充分调动各级公职人员履职尽责的积极性。各级主管、监管、监督部门要强化运算执行绩效结果运用，形成考核、评估、报告、反馈、整改、复查等全链条工作机制。严肃预算执行问责追责机制，进行约谈、通报、问责并责令限期整改，重大项目终身追责、倒查追责。对弄虚作假、失职失责、不作为不担当、形式主义官僚主义的，依规依纪依法严肃追究责任，特别是追究各级领导责任和第三方机构的法律责任。建立容错免责机制，区分不同情形，建立预算削减“绿色通道”，持续优化财政支出结构，提高财政资金配置效率和使用效益。

作者单位 天津市水务工程建设事务中心

（上接第16页）

并未被遏制。为此，对这些单位如何进行划分，按照什么标准进行划分，哪些应界定为政府会计主体，不仅仅是实行政府会计改革面临的挑战，更是行政体制改革甚至政治体制改革的重要任务。

综上所述，对于如何推进我国政府会计改革的路径设想，笔者认

为政府会计改革的原则应当有以下几条：一是结合国情，走国际趋同的道路；二是费用成本低而易行；三是理论紧密联系实际。我国地域辽阔，机构繁多，人员素质参差不齐，政府会计的改革应从容易的入手，在取得经验后逐步向更深的领域开展，为此政府会计改革应以基

层单位为改革的起点，逐步开展政府会计的改革工作，进而进行政府层面的改革。

作者单位 天津市河西区教育数据信息中心

后疫情冲时代下商业银行内控管理的研究

■ 王 静

一场新冠肺炎疫情，使经济金融环境由原来相对的稳定静态，快速地切换为地现在的持续动态，商业银行在这场战役中也做到了及时调整经营策略，业务流程和营销方式。外部环境的风险和内部经营的风险加剧后，内控防范显得尤为重要，商业银行的内控管理也更需要做到及时、有效。

一、商业银行内控管理的主要内容

（一）商业银行的内控环境

商业银行的内控环境主要指的是企业组织形式环境。主要包括如何有效的做到岗位合理配置，做到流程环节简洁不臃肿，保证内控信息的传达及时，最终保证内控活动的实施。由于特殊的企业性质，要做到内控中不相容的工作岗位职业要分离，确保内部治理的结构最优化。为之，商业银行要建立内控风险的评估程序，内控管理的规章制度，内控结果的考核标准。环境要素是内控管理的首要环节。

（二）商业银行的内控机制

商业银行的内控机制只要是商业银行的信息流通和对接机制。

对于商业银行的信息，从授权、划拨、审核、到决策执行必须要有内控机制来监督，保证信息的客观性、安全性和有效性。商业银行的内控机制要有执行力，无论是内部权限制的设施还是外部上级的传达，都需要保证在一套统一的内控管理机制中实施，这样才能从有效的控制成本和风险管控。具体的包括内部机制的实施准则，内控信息的活动记录，内控风险的评估结果等。

（三）商业银行的内控组织

商业银行的内控组织主要指银行在建立内控机制的同时，要建立健全风险评估机构或相应的人员。尤其是在对内控风险进行识别、分类和评估时要有相应的统计过程，对不同的风险进行区分，权限的设置。完善的风险评估团队可以对风险控制流程上把控，也是为企业建立良好的内控机制做后盾。

（四）商业银行内控监督

商业银行的内控监督不应该只限于银行内部的组织部门，除了董事会、监事会以及内审机构，还要体现在银行的对外信息的内容和质量上。比如会计报告的完整性，内控信息的披露状况，银行内部风

险的评估以及业绩评价考核结果等等。监督是控制的过程，只有通过内控评估组织和人员的监督下，才能更有效的发挥内控的作用。在银行业务的办理中，授权时非常重要的一个环节，对于内部授权与审批的过程，内控的执行和监督都是同等重要的。

二、疫情对商业银行内控管理的影响

（一）商业银行对经营风险的预判性难度更大

受新冠肺炎疫情的影响，商业银行网点的线下和柜台业务都处于趋势下滑的状态，为了使防疫做大有效，各个商业银行对每日的人流数量做了限定，使原来的推动广营销活动，以及业务的现场办理都受到了限制。尽管各个商业银行及时调整经营方案，开展线上及线下同步业务，也开通了很多新的网络服务，但是从业务的连续性以及经营的效率性来看，还是大打折扣。经营风险的加大，对资产的质量管控难度也同时增加了。由于全球利率呈现下行趋势，商业银行的利息净收入和利差也将会伴随着显著的下

行压力。

(二) 商业银行对内控管理的合规性更严格

面对突发的疫情,大部分商业银行都做了针对疫情的应急服务方案,简化了原来的业务流程,有的还采用为客户代办模式。针对一些对公企业,小微企业,受疫情影响比较严重的特殊企业,也都开通了绿灯,可以采用先办业务,履行报备手续,承诺疫情后补办的形式。在这种情况下,商业银行就需要特别把握风险管理的合规性,必须对疫情期间的这类特殊业务做到落实到位,保证业务的合法性,流程的合规性和资料的完整性。同时,由于疫情的影响,很多商业银行没有按期完成2020年一季度或上半年的业绩考核任务,为此,更要注重防范在这种压力下业务人员在操作流程的规范性,要做到外部虽然有压力,内部也要有严防。

(三) 商业银行防控信用风险的压力加大

2020年的疫情几乎影响了所有的行业,不能开工,没有营收,一季度大部分的企业都是亏损的状态,旅游业、交通运输、文教娱乐、建筑建造等行业受到不同程度的冲击。很多企业没有熬到第二季度已经走入破产状况,对于还在支撑的企业无法到期偿还本息的情况也屡见不鲜,信用风险、违约风险都在加剧。这次的疫情暴露出信贷基础的薄弱环节,如果在执行过程中,做到贷款前尽职调查,贷款后监督管理。这也为商业银行大大降低风险。内控管理首要就是从业务开始

履行,杜绝违规行为发生,提高资金的使用效率,也要保证资金的安全性。

(四) 商业银行数字化时代的转型更加迫切

在这次疫情期间,商业银行的线上服务水平以及金融科技能力受到了巨大的考验。由于线上业务的剧增,原有的系统承载能力、系统的稳定性以及网络的安全性是否经得住考验是验证数字化升级的结果。风险就是机遇,通过这次疫情,商业银行要加快银行业数字化经营的转型,充分利用大数据,智能化,线上线下结合形成常态化经营。这就要求内控管理要跟上,风险能够预判,还能够跟踪控制。从传统化向数字化的转型为内控管理提升效率,确实做到科技服务金融。

三、后疫情时代下商业银行内控管理的对策

后疫情时代下,面对外部市场环境的变化,金融风险的加剧,商业银行的内控管理要做到抓稳,抓准,抓强。

(一) 充分预判风险制定做好应急预案

今年的疫情最大的一个特点就是快,商业银行只有对经济形势做充分预判后才能及时转型,进行风险的化解。针对2020年宏观经济的走势,资产质量的下滑以及息差不断收窄的影响,调整经营方案,优化经营方案,及时降低外部的风险压力,对于疫情后的违约风险加大,及时制动相应解决措施。在本着尽可能少的降低银行自身风险的

同时,还要提高服务质量。对风险的及时预判不但能规避风险,还能及时抓紧时机,是内控管理的事前控制要素。

(二) 改善内控管理环境和内控机制

疫情期间,有些商业银行内部组织结构已经进行了调整。由于线上业务的增加,不得不分离相关岗位来完成。新业务的产生配套的内控机制要调整,互联网下,授权和权限的设置、过程的监控以及绩效的评价,这些机制都需要常态化,而不是应急方案。内控环境的变化引起内控机制的改善,继而是内控监督的健全。疫情会在未来一段时期内常态化防控,商业银行仍然要常态化经营。在充分预判各类风险后,通过建立健全内控机制进行生存和发展,是商业银行的必修课。包括建立健全内控风险评估机制,设定相应的风险评估指标,完善审批流程机制,对内控活动的环节不断改进调整,做到信息的可追溯,资料的完成可靠,最终保证内控活动完成有效。

(三) 优化经营策略,降低企业风险

商业银行的内控管理除了建立内控机制,更重要的是防范风险。在对风险进行预判的基础上,应该及时调整经营策略,尤其是对今年世界经济衰退带来的低利率环境,才能有效的进行风险管控。首先,对原来的业务进行整合,改变其传统的营销模式,改变资产的流动性,保证资产的质量,同时还要不断创新银行的产品。其次,为了防范

利率风险，可以增强主动资产的配置能力，对新产品的检测，风险的评估，除了定性测量还应该定量测量。最后，是协同各部门之间的衔接，提高内控风险的执行力。经营策略的优化，不是靠某一个部门来完成，从商业银行线下的柜台业务到后台的资产管理部，在原来的内控机制上要根据新产品、新业务、新形势，不断调整变化。

（四）加快数字化转型，让大数据应用内控管理

如果说这次疫情为商业银行带来的机遇，莫过于大数据的深化应用。疫情期间，商业银行机构充分运用了“数据转化”成果，各大商业银行都丰富了线上的金融产品。从日常的资金结算到信贷业务的审查、放款。依托于金融平台，借助于大数据分析的数据变化，给商业银行提供了新的一种服务方式。大数据技术的运用不仅便捷了

足不出户的人们和企业，对商业银行来讲能够有好的进行风险控制。针对今年的疫情，各大商业也减免了很多线上服务的手续费，真正做到利国利民。金融服务的改革背后，内控管理的及时跟进，在后疫情时代，构建数字化的金融服务体系，深化大数据的应用，以及加大金融科技防范内控风险是未来商业银行急需解决的问题。

（五）推进高效的组织管理，提升银行的应变能力

后疫情时代下，原来的商业银行经营模式已经悄然发生变化，变革组织形式也在慢慢转变。打破旧的传统模式，构建新的组织机构和岗位分工，是提升企业效益和内控管理的核心。大数据的深化应用，线上业务的巨，外界金融环境的变化，需要不断及时调整的业务流程和审核机制，都需要一个高效的团队来完成。内控不是某一个业务，

也不是某一个部分的工作，而是贯穿于经营中的任何时刻。为了提升商业银行的应变能力，在完善金融科技硬件的建设基础上，还要进行人员的储备，加快人才队伍的建设。管控在制度，防控在人。面对未来更多的压力和变化，敏捷和高效的管理团队，才是商业银行在行业里领先。充分了解市场的变化，根据自身的特点制定内控机制，在不确定的环境中减少风险，获取收益。

商业银行全力支持企业复工复产，做好金融服务的同时要不断加强自身的内控骨干了。在依托国家发展战略和区域经济的发展下发挥金融机构应有的作用，迎接风险，把握机遇，真正做这场“战疫”的胜利者。

作者单位 天津科技大学

（上接第 22 页）

统，将管理要求、流程建设与信息化建设进行整合与统一规划，从而确保管理制度化、制度流程化、流程信息化，更好展现全局资产使用状况。由于公立医院资产信息需要定期上传及维护，建设并使用能双向传递医院资产信息系统与财政系统数据一体化的信息化平台或数据交互方式也将是未来固定资产信息系统建设与开发的重点和方向。

四、结语

总之，政府会计改革已进入

新时期，政府会计制度的全面覆盖与引导是推动包括公立医院在内的事业单位全面可持续发展的重要保障。在政府会计制度贯彻落实基础上，会计主体核算方式的改变对固定资产的核算与计量带来深远的影响，对于医院而言，新政府会计制度的实施在一定程度上对单位固定资产核算方式进行了优化，为财政管理提供了极大助力。公立医院要树立改革意识，尽快适应新制度需要，加强会计核算力度和资产管理

工作，做好监督和管理，通过对固定资产存在的问题进行认真剖析，进一步推进固定资产管理体系化建设，做谋划、抓落实，才能保障公立医院固定资产长期有效管理，实现公立医院的科学管理。

作者单位 天津中医药大学第一附属医院

OA 办公自动化系统在医院内部控制管理中的应用实践

■ 杜娟

医院建立内部控制的目标是规范本单位内部各项业务流程,分散和落实业务操作责任,合理保证资产安全和使用有效,合理保证财务信息真实完整,有效防范舞弊和预防腐败,提高公共服务的效率和效果。内部控制的实施为医院各项经济活动的合规运行增加了保障。

某三级甲等专科公立医院,按照财政部要求,于2018年成立了内控组织机构,聘请外部专业咨询人员,由财务部门牵头,对医院各项经济业务进行梳理,建立起内控流程和制度,并于2019年1月1日正式实施。在内控的实施过程中,员工对流程逐渐熟悉、认可和掌握。然而由于内控的特点,在实际运行中仍然存在一些难点。

一、内部控制在实践应用中存在的难点

(一) 内部控制流程中审批部门多,审批时间长,降低业务执行效率

内部控制中最重要的控制活动为“不相容职务分离控制”。所谓不相容职务,是指那些如果由一个人担任既可能发生错误与舞弊行

为,又可能掩盖其错误与舞弊的行为。一般包括:授权批准与业务经办,业务经办与会计记录,会计记录与财产保管,业务经办与稽核检查。按照控制要求,一项经济业务从发起到完成要经过若干个业务部门以及相关主管院领导的审核和批准。正常情况下,完成所有的审批手续需要几天的时间,如果在审批环节中的负责人由于出差等原因不在医院,就会进一步延长审批时间。因此虽然内控流程的设计减少了风险,但大大增加了审批难度和时间。

(二) 内控流程基本覆盖了医院所有经济业务,流程多,难以完全掌握

内部控制在业务层面覆盖了医院预算管理、收支管理、采购管理、资产管理、合同管理以及建设项目管理。每个医院的经济业务都有自己的特点,如果医院的规模较大,业务种类会相对较多,内控流程也会更加复杂。即使经过培训,执行业务的人员也不可能将所有流程完全掌握。这样就会导致当业务发生时,不知道该如何去执行。虽然内控流程设计的很好,但是也只能停留在手册中,无法真正落地实施。

(三) 内控中输出文档种类多,在业务执行中存在提供不全面、丢失或篡改的风险。且纸制原始凭证保存困难,查找历史档案难度大

内部控制流程设计中在关键的控制点上都会产生或需要提供一些重要的文档材料,这些文档材料决定是否能够完成整个流程,比如:付款流程中的发票、入库单、验收报告等;合同会审流程中的合同、会议纪要、招标文件等;资产管理流程中的维修申请、资产报废申请、盘点报告等。纸制的单据、表格占用空间大,如果保管不善容易丢失或被篡改,且各种文档的归类、整理、查找等工作都需要人力和时间。

二、OA 办公自动化系统在医院内部控制管理中的应用实践

OA 是 Office Automation 的简写,中文意思是办公自动化。OA 系统就是用网络和 OA 软件构建的一个单位内部的办公通信平台。OA 办公系统采用 Internet 技术,能够让单位内部人员快速便捷的共享信息,协同工作。

2019 年下半年,该医院网络

信息部门牵头启动了 OA 办公自动化系统上线工作。各部门按照工作需要提出使用需求，至 2019 年年底，OA 系统已经全面上线，成为了医院办公不可或缺的重要工具。在医院内部控制方面，OA 系统已经覆盖医院预算管理、支出审批、合同管理、资产管理、采购管理等业务。由于医院无基建项目，尚未涉及建设项目管理。在 OA 系统应用于内部控制管理的实践过程中，它有效解决了内控在线下审批中存在的困难，但同时也在实践中发现它仍然存在一些不足。

(一) OA 办公自动化系统解决了内部控制管理中存在的难点

1. 有效缩短审批时间，提高审批效率。毋庸置疑，OA 系统最为吸引人的功能就是实现了远程办公，不论员工身在何处，只要能够使用网络登陆手机端或电脑端的 OA 系统，就可以提交申请或完成审批。这种随时随地都可以办公的方式解决了内部控制中审批时间长，效率低的问题。

2. 内控流程可视化，在系统的引导下一次性完成所有操作。通过将内控流程植入到 OA 系统中，员工可以根据所办理的业务种类选择相关的业务办理流程，在设定好的流程下，根据系统的提示按部就班的完成所有工作，操作简便，易于掌握。

3. 轻松上传文档，且能够随时查阅和下载。OA 办公系统中可以保存所有上传的原始资料的影像，而且方便查找，真正实现了无纸化办公。



(二) OA 办公自动化系统在内部控制管理中存在的不足

正如一枚硬币具有正反面，当运用 OA 系统优势的同时也发现了它的不足。

1. 由于审批过程中减少了面对面的交流沟通，审批人感觉增加了风险，在审批过程中会因为担心某些业务风险过高而放弃使用 OA，如：预算申报流程，由于预算申报金额与去年同期对比相差过大，且没有合理解释，造成审批人不予审批，相比原手工签字模式，审批时间也许会更长。

2. 同一流程由于归口管理部门的不同，审核流程会有差异，如：虽然都是付款申请流程，但使用医院资金的审批人与使用科教专项资金的审批人不同，如果按照统一流程设计，很多业务无法执行。

3. 上传的档案没有统一的规范，哪些单据必须上传，哪些是可以通过关联其他流程就可以作为佐证资料的没有统一的标准，造成员工在使用 OA 中经常由于单据的问题被拒签。

(三) 针对存在的不足所做的流程改进

1. 分析原线下模式中沟通的内容，增加线上审核环节，降低审批风险。由于减少了面对面的沟通，就需要按照内控要求将原来在线下审核的内容在 OA 系统中补充增加线上的控制点，完成必要的审核，这样才能有效控制风险。见表 1。

2. 按照使用资金的性质进行分类，在同一流程下设计相应的审批支流，实现一个流程能够适用所有资金类别的业务，方便操作。

通过对各流程的分析，那些存在不同审批人的流程是因为资金的来源不同造成的，比如：人才专项资金需要由人事部门审批，科研专项资金由科技部门审批，教学专项资金由教学部门审批等等，这些归口管理部门负责审核资金的合规性以及是否按照项目计划书或项目预算使用。因此可以按照资金的性质进行分类，在统一的流程下建立审批支流。申请人根据实际资金使用情况进行选择，就可以完成相应的审批流程。

表 1 对照线下审核内容相应增加 OA 线上审批控制点

主要业务流程	原线下需审核内容	线上审批增加的控制点
预算申报	预算申报额度的合理性	<input checked="" type="checkbox"/> 归口顺利实现蛻门审核 <input checked="" type="checkbox"/> 预算管理岗审核 <input checked="" type="checkbox"/> 写明预算申报和存在差异的原因
付款审批	资金使用的合规性、付款单据、是否在预算内、是否按合同执行	<input checked="" type="checkbox"/> 归口管理部门审核 <input checked="" type="checkbox"/> 预算管理岗审核 <input checked="" type="checkbox"/> 出纳审核票据 <input checked="" type="checkbox"/> 合同管理岗审核
采购申请	是否在预算内，是否属于“大额资金”	<input checked="" type="checkbox"/> 采购管理岗审核 <input checked="" type="checkbox"/> 上传会议纪要
资产处置	资产使用情况、资产价值、使用年限等信息	<input checked="" type="checkbox"/> 资产归口管理部门审核 <input checked="" type="checkbox"/> 资产管理岗审核 <input checked="" type="checkbox"/> 资产会计审核
合同审批	资金使用的合规性、是否在预算内，是否属于“大额资金”、合同的招标采购情况	<input checked="" type="checkbox"/> 归口管理部门审核 <input checked="" type="checkbox"/> 预算管理岗审核 <input checked="" type="checkbox"/> 上传相关招标文件 <input checked="" type="checkbox"/> 上传会议纪要



图 1 在流程中增加资金类别选项和相应的审批支流

(下转第 40 页)

基于大数据的企业财务预警研究

■ 缪宁 吴媛媛 李亚倩 刘雪霏



一、引言

随着社会的多样性,生存在社会企业享受的同时多元化发展的发展,同时也承担不同程度的风险。在谈论企业经营之道时,马云曾说:“一个企业在面对太多钱或太多机会的时候容易引来危险。一个CEO注重的不应该是机会而是危机,并预防危机。”这句话足以表明企业的财务预警是一个企业良好运行的观测指南,利用财务信息来预警是对一个企业来说是亟不可待的。2012年Koyuncugil撰文认为财务预警最大的困难在于企业财务信息的不充足性,因此他基于数据挖掘利用CHAID技术进行建立财务预警模型。该模型帮助了财务决策者更好的进行财务决策,维持企业的正常运行。2015年宋彪,朱建明,李煦等人引入非财务指标,利用“传感器”思想,通过情感分析处理,建立基于大数据的财务预警模型,且模型通过了检验。在大数据时代,数据处理技术和分析技术的不断创新与发展,提高了我们对企业财务状况信息的了解度。根据企业财务预警研究的大量数据将得到更多的支持。

二、财务预警的相关理论界定

(一) 财务困境的概念

财务困境(Financial Distress)在学术界及企业界的定义各有不同。大多数学者均将企业运营失败、资金漏洞等问题导致的经济亏损现象视为企业财务困境的标志。企业界认为财务困境有:①当企业不能体现它的债务相对价值时,即认为存在财务困境;②企业没有偿债能力;③企业流动的资产和负债不匹配。故本文把财务困境定义为企业的运营、债务、利润以及现金流等方面出现经济困难的现象。

(二) 财务预警的概念

财务预警(Financial Forecast)即“财务困境预警”,它是企业财务报表、财务报告为依据,运用统计方法对企业的经营活动进行预测,为了挖掘潜在的财务风险,对企业管理部门发出报警信号。财务预警监测、诊断、预警和控制柜等监控企业融资的影响因素,诊断企业运营中的困境,根据诊断,显示目前企业财务困境,警告内部和外部利益相关者。财务预警依据预警记录,来预控未来财务状况。

三、大数据技术

(一) 大数据概念

对于大数据的定义没有统一观点。有些机构将大数据定义为海量、高增长、多元化的信息资产。虽然各企业机构和数据科学家对于大数据阐述不同,但均承认“大数据”的思想是在种类繁多、数量庞大的数据中,快速获取有效信息。信息专家徐子沛认为大数据的“大”不在于“容量大”,大量的数据交换、整合和分析,给了大数据一个新的定义、新价值。大数据时代,数据也成为一种新的自然资源,亟待人们对其加以合理、高效利用,使其给人们的生活工作带来更大价值。

“大数据”更加深层的内涵不同于以往普通“数据”。

(二) 大数据的处理流程

因为大数据来源广,数据类型和处理方法呈现多样化,但其处理的基本流程都是大同小异的。目前,中国人民大学网络与移动数据管理实验室(WAMDM)开发了一个学术空间“Scholar Space”,从计算机领域收集的相关文献可以总结出大数据处理的一般流程。在本文中,以财务预警数据为例,把大

数据处理的基本流程划分为数据采集、数据处理与集成、数据分析和数据解释四部分。

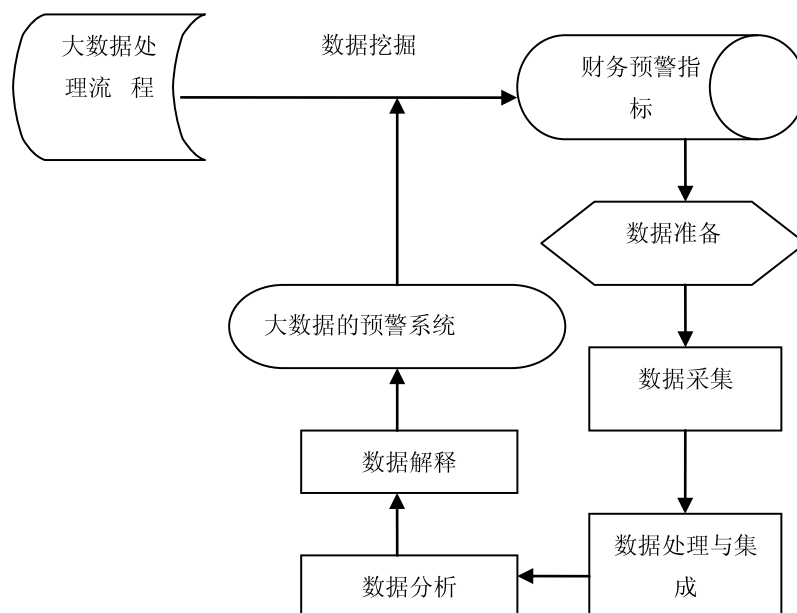


图 1 大数据处理流程图

表 1 大数据处理流程解释表

流程	内容解释
数据采集	常用的数据采集手段：传感器收取、射频识别（RFID）、数据检索分类工具等搜索引擎
集成与处理	把采集到的数据进行相应清理、去噪、集成存储
数据分析	核心部分，通过数据分析挖掘数据的价值。分析方法：挖掘数据、机器学习、智能算法分析统计等
数据解释	导入数据可视化技术，显示的数据分析结果，以方便用户的数据理解和接受的结果

（三）面向大数据的数据挖掘技术 着海量数据，而是在于其数据分析 数据挖掘技术对主要体现了这一技
技术的改进。有了各种技术的支持 术的发展。其处理方法一般有以下
大数据时代的核心并非是拥有 才能完全体现出其价值。大数据中 几种，如表 2 所示：

表 2 数据挖掘技术

方法	简介
统计方法	数据挖掘的基础，如：因子分析应用了关联算法，聚类分析相通与序列聚类算法
决策树算法	根据树形结构进行预测和分析
规则推理	根据“支持度—置信度”原则挖掘大数据集中的关联性或相关性。
神经网络	用于分类、预测和模式识别的前馈式神经网络模型，用于聚类的自组织映射方法。

四、企业财务预警体系设计

(一) 体系设计原则

设计企业财务预警体系时应遵循原则如下：

1. 科学性。指财务预警体系要有合理的监测指标及方法。运用科学的监测方法才能得出科学的结论。

2. 系统性。在盈利能力，偿债能力，营运能力，现金流量等方面采用先进的财务指标和先进的财务预警方法，从系统的角度出发建立企业财务预警系统。

3. 预测性。财务预警体系的重

点在于它的预测功能，即财务预警体系应具有前瞻性，在掌握过去的前提下，认识现在，监测潜在风险，预测未来。

4. 实用性。作为一种预测系统，在财务预警系统体系的设计原则下能够及时、快捷、直观的预测出存在于经营活动过程中的潜在风险，便于用户理解和掌握。

(二) 基于大数据的企业财务预警体系

大数据时代，人们能够得到海量数据，但有价值的信息密度并不与数据量成正比。在数据信息量大，

价值度低的前提下，获得可靠的变量因素，则需依靠大数据处理技术。在此基础上，通过财务预警信息的采集和传输，对财务预警信息处理和信息预测元素之间相互关联、相互依存、相互作用的分析，形成基于所述大型企业财务预警系统数据结构。在同一时间企业内部环境与外部环境风险相互作用，形成企业的财务预警系统和企业财务预警外部干扰系统。

其结构框架如图 2 所示：

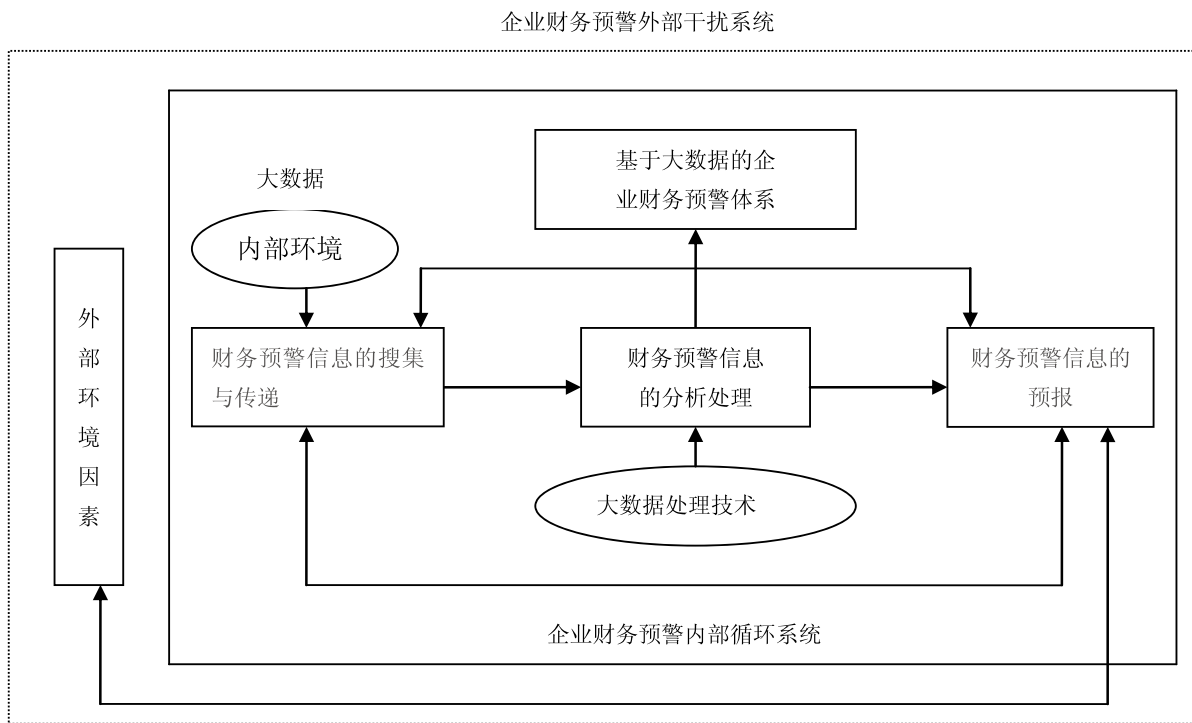


图 2 基于大数据的企业财务预警体系结构框图

(三) 企业财务预警体系处理机制

在具体处理过程中，可以对企业内部环境信息和外部环境信息进行分析，通过对不同企业环境信息

的量化，利用大数据技术对其进行因子分析，形成多个融合后的综合性指标，并将融合后的综合性指标引入模型，完成预警。最后，通过得到的模型代入实例数据，运用离

差平方和法进行聚类分析，判断预警程度。具体数据处理过程如图 3 所示。

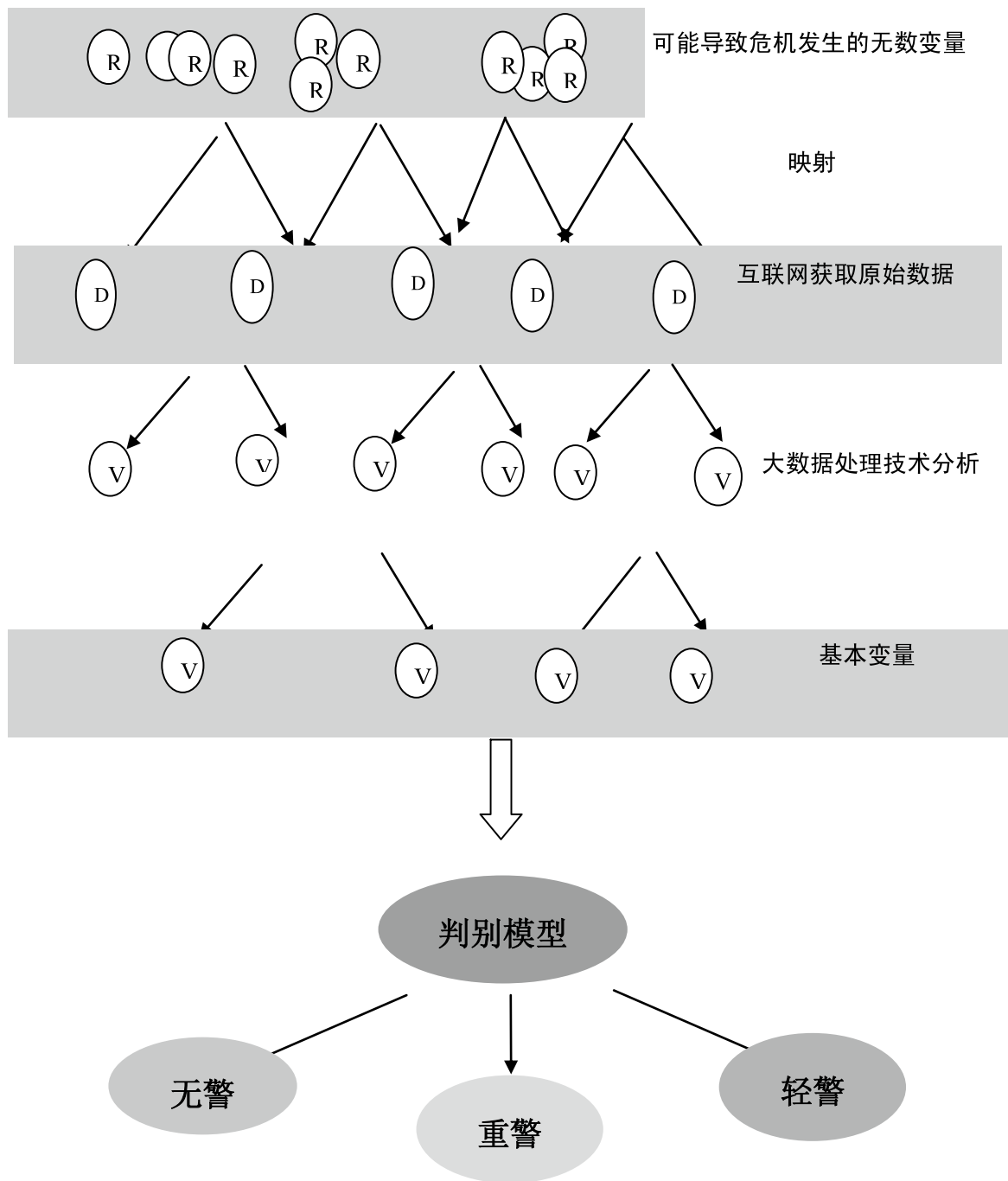


图3 基于大数据的企业财务预警体系运行机制

五、财务预警模型

(一) 研究变量

企业的财务状况是对一定期间内经济活动过程及其结果的综合反映,亦是判断该企业是否存在财务困境的依据。因此,本文着重对公司的盈利能力、偿债能力、营运能力、现金流量等4个方面的财务信息进行分析,并选取以下11个财务指标,分别是X1:每股收益(元)、X2:总资产收益率、X3:净资产收益率、X4:主营业务收入毛利润率、X5:流动比率、X6:速动比率、X7:资产负债率、X8:存货周转率、X9:总资产周转率、X10:应收账款周转率、X11:现金流动负债比率。

(二) 研究样本

研究样本是在A股市场从上海和深圳两市各选择20家2014年ST和非ST公司,为了保证判别模型的精确度,本文遵循随机抽取样本的原则进行样本的选取。最后通过大数据采集技术在研究的40家公司2014年的资产负债表、利润表以及现金流量表中搜集12个原始指标数据,并通过筛选以及计算所需的指标数据,来反映公司的运营、生存与发展状况,最后通过基本的数据挖掘工具建立上市公司的财务预警指标数据库,其中数据来源于凤凰财经网、证券时报、东方财富数据中心等各大财经网。

(三) 研究方法

1. 因子分析。因子分析的思想是简化复杂多样化指标,避免信息重复。其原理是:设有 p 维可观测的随机向量 $X=(X_1, X_2, \dots, X_p)$,其均值为 $\mu=(\mu_1, \mu_2, \dots, \mu_p)$,协方差矩阵为 $\Sigma(\sigma_{ij})$,因子分析的一般模型为: $\{x_1 = \mu_1 + a_{11}f_1 + a_{12}f_2 + \dots + a_{1m}f_m + \varepsilon_1 \mid \{x_2 = \mu_2 + a_{21}f_1 + a_{22}f_2 + \dots + a_{2m}f_m + \varepsilon_2 \mid \dots\}$ 其中 f_1, f_2, \dots, f_m 为公共因子, $\varepsilon=(\varepsilon_1, \varepsilon_2, \dots, \varepsilon_p)'$ 为特殊因子。也可以用矩阵、向量表示为: $x = \mu + Af + \varepsilon$ 。 $A=(a_{ij})$ 称为因子载荷矩阵。最后,可运用回归估计的方法得出因子得分模型:

$$F_i = b_{i1}X_1 + b_{i2}X_2 + \dots + b_{im}X_m \quad (i=1, 2, \dots, m)$$

2. 贝叶斯判别。判别分析,又称“分辨法”,被定义成一种统计判别和分组技术。其原理是:设有 K 个组 $\pi_1, \pi_2, \dots, \pi_K$,组 π_i 的概率密度为 $f_i(x)$,样品 X 来自 π_i 组的先验概率为 P_i , $i=1, 2, \dots, k$,且 $p_1 + p_2 + \dots + p_k = 1$

利用贝叶斯理论, X 属于 π_i 的后验概率为:
$$p(\pi_i | x) = \frac{p_i f_i(x)}{\sum_{j=1}^k p_j f_j(x)}, i=1, 2, \dots, k$$
即当得到新的样品数据后,

代入所建立的判别函数,根据一定的规则,就可以判断它属于哪一类别。

3. 聚类分析。系统聚类法,其基本想法是最接近的两位合并成一个新的类,直至所有的样品成类别。这从残差平方方法(ward法)的总和的文章中,该方法使得由于趋向于具有更小的距离,以合并两个小类。其原理为:将 n 个样品分成 k 类: G_1, G_2, \dots, G_k ,用 X_{it} 表示 G_t 中的第 i 个样品, n_t 表示 G_t 中样品个数, \bar{X}_t 是的重心

G_t ,则 G_t 的离差平方和为:
$$S_t = \sum_{i=1}^{n_t} (X_{it} - \bar{X}_t) (X_{it} - \bar{X}_t) \quad (1)$$
若 G_p 和 G_q 合并为新类 G_r 类内离差平方和分别为:

s (公式同(1)式),若 G_p 和 G_q 这两类距离较近,则合并后所增加的离散平方和 $S_r - S_p - S_q$ 较小,否则较大。于是定义 G_p 和 G_q 之间的平方距离为: $D_{pq}^2 = S_r - S_p - S_q$ (2)。则(1)、(2)即为聚类分析的公式原理。

(四) 模型的建立

1. 因子分析。由于本文选取的指标较多,基于大数据思想,本文选用SAS系统运用程序对其进行因子分析,

获得公共因子（见图4），达到降维目的的同时保障模型建立的精确度。

		Factor1	Factor2	Factor3	Factor4
x1	每股收益	0.86105	0.28402	0.06571	-0.11491
x2	总资产收益率	0.95406	-0.11347	-0.15598	0.07402
x3	净资产收益率	0.90162	-0.29096	-0.05534	0.06496
x4	主营业务收入毛利润率	0.29473	0.23046	0.04527	0.72700
x5	流动比率	0.06202	0.89632	-0.21301	0.05358
x6	速动比率	-0.01644	0.80994	0.22508	0.01328
x7	资产负债率	0.16530	-0.82636	0.20749	-0.15854
x8	存货周转率	-0.20151	-0.05297	0.79870	0.03740
x9	总资产周转率	-0.19889	-0.10402	0.48385	0.63691
x10	应收账款周转率	-0.18451	0.08329	-0.52582	0.63893
x11	现金流动负债比率	0.06156	-0.03512	0.81851	0.02392

图4 旋转成分矩阵图

由图4可观察到：基于因子分析，获得4个公共因子，并通过每个因子在11个指标的载荷程度大小发现，公共因子1在X1：每股收益（元）、X2：总资产收益率、X3：净资产收益率上的载荷显示较大，故命名为盈利能力因子 F^1 ；X4：流动比率、X5：速动比率、X6：资产负债率构成公共因子2，命名为偿债能力因子 F^2 ；X7：现金流动负债比率构成公共因子3，命名为现金流量因子 F^3 ；则X5：总资产周转率、X8：应收账款周转率构成公共因子4，命名为营运能力因子 F^4 。

2. 判别模型。通过因子分析得到4个公共因子，即盈利能力因子、偿债能力因子、现金流量因子、营运能力因子，根据因子得分得到是数据，对其进行判别分析，判别过程中采用贝叶斯判别法建立判别函数，见图5：

分类函数系数

	组别	
	1.0	2.0
盈利能力因子	.435	-.453
偿债能力因子	.652	-.475
现金流量因子	.461	-.756
营运能力因子	-.295	.285
(常量)	-.942	-.994

Fisher 的线性判别式函数

图5 分类函数系数图

由图 5 可写出贝叶斯判别的判别式:

$$y_1 = -0.942 + 0.435F_1 + 0.652F_2 + 0.461F_3 - 0.295F_4$$

$$y_2 = -0.994 - 0.453F_1 - 0.475F_2 - 0.756F_3 + 0.285F_4$$

判别规则: 若

$$y_1 = -0.942 + 0.435F_1 + 0.652F_2 + 0.461F_3 - 0.295F_4 \geq$$

$y_2 = -0.994 - 0.453F_1 - 0.475F_2 - 0.756F_3 + 0.285F_4$, 则判 $x \in \pi_1$, 即判定该企业为非 ST 组, 无破产风险; 否则判 $x \in \pi_2$, 即该企业属于 ST 组, 表面该企业面临危机, 发出预警信号, 则需专业人员对其进行防警、排警等措施。在得出判别模型后, 通过检测得出误判概率图, 如图 6 所示:

分类结果 a					
		组别	预测组成员		合计
			1.0	2.0	
初始	计数	1.0	18	2	20
		2.0	4	16	20
	%	1.0	90.0	10.0	100.0
			20.0	80.0	100.0
a. 对初始分组案例中的 85.0% 个进行了正确分类。					

图 6 误判概率图

由图 6 可知, 财务预警模型的准确率高达 85%, 表明本文基于大数据的财务预警模型有较高的精确率, 模型能够得到更高的预警保障, 预警作用更大。

3. 预警程度判别。通过贝叶斯判别分析建立判别模型后, 可知上市公司在未来是否会发生财务危机以及预警准确率, 但不能反映某个公司的危机程度, 于是本文根据贝叶斯判别分析得出的判别函数值做聚类分析, 以此初步确定各个上市公司所处的预警程度, 结果见图 7:

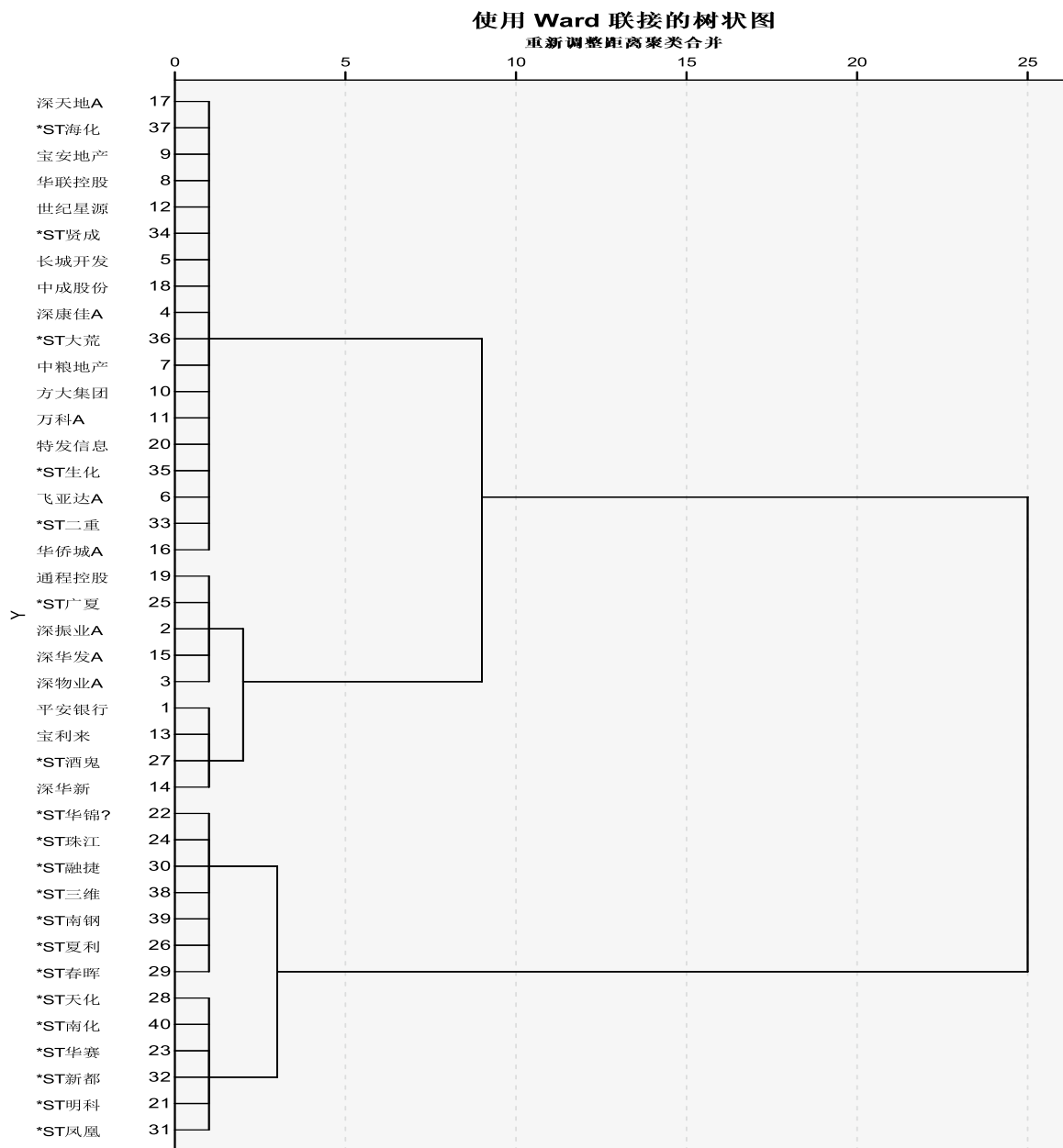


图 7 树状图

由图 7 可知 40 个上市公司被分为 4 类：第一类是：通程控股、*ST 广厦、深振业 A、深华发 A、深物业 A、平安银行、宝利来、*ST 酒鬼、深华新等 9 个公司；第二类是：深天地 A、*ST 海化、宝安地产、华联控股、世纪星源、*ST 贤成、长城开发、中成股份、深康佳 A、*ST 大荒、中粮地产、方大集团、万科 A、特发信息、*ST 生化、飞亚达 A、*ST 二重、华侨城 A 等 18 个公司；第三类是：*ST 华锦股份、*ST 珠江、*ST 融捷、*ST 三维、*ST 南钢、*ST 夏利、*ST 春晖、*ST 天化、*ST 南化、*ST 华赛、*ST 新都、*ST 明科、*ST 凤凰等 13 个公司。再此基础上，针对这三类公司进行描述统计量分析，得到预警程度表，见表 3。

表 3 预警程度表

类别	样本个数	最小值	最大值	均值	标准差	预警程度
第一类	9	-0.223	1.103	0.225	0.467	无警
第二类	18	-1.073	-0.437	-0.760	0.184	轻警
第三类	13	-2.958	-1.243	-1.871	0.476	重警

经过聚类分析对 40 家上市公司进行分类, 根据每一类的判别函数值数据进行描述性统计量的分析, 根据其均值的大小即可初步判断该类公司的财务状况的基本情况。由表四可知: 第一类公司均值最大, 属于无警状态, 表明它的盈利能力、偿债能力、现金流量、营运能力等四个方面均表现良好, 企业运行环境较安全; 第二类公司属于轻警状态, 表明该公司运行环境以及经营状况需要加强警惕措施, 为了避免财务危机的发生, 应提前采取预警措施; 第三类公司属于重警状态, 表明该公司经营业

绩较差, 运营环境较危险, 存在财务危机的风险, 监管层应对其公司内外各个运行环境进行严密监管。

六、结论

通过以上分析可知: (1) 基于大数据思想运用数据挖掘技术, 企业管理者以及投资者能够根据企业的资产负债表、利润表和现金流量表对该公司未来的财务危机状况做出预警, 表明基于大数据的企业财务预警体系以及模型具有实用性和扩展性。(2) 构建有效的财务预警模型, 利用预警分析来综合反映上市公司的财务状况、运营状况、

运行环境等有效信息, 促使上市公司树立居安思危的风险意识。(3) 该体系对公司和投资者均有重要意义。根据无警、轻警、重警等预警状态, 公司监管层可以实时监测公司财务状况, 帮助公司建立一个安全、有效、系统、全面的预警环境。投资者亦可根据预警状态、投资爱好以及风险掌控能力做出有效的投资决策。

作者单位 天津财经大学管理可计算建模协同创新中心、天津财经大学珠江学院、合生创展集团有限公司

~~~~~  
(上接第 31 页)

3. 规范上传文档。按照业务种类将需要上传的文档以及最终需要提交财务部门的单据进行规范, 申请人按照要求提交, 避免由于资料不全面或不准确而被退回。

(四) 应用 OA 办公自动化系统的经验总结

1. 完善的且在线下运行较好的内部控制是 OA 系统能够成功实施的坚实基础。OA 系统的线上审批流程必须建立在清晰的内部控制基础上。内控流程不是一朝一夕就能建立起来的, 必须按照相关内控要求, 对各项经济业务活动进行深度的梳理, 结合医院的组织结构、经

济业务的特点等为医院量身定制。内控流程建立起来后, 应该应用于业务活动中, 经过实践的检验, 证明能够满足医院的运营要求并起到防控风险的作用。只有在运行较好的内控基础上建立的 OA 审批流程才是合规的、顺畅的。

2. OA 线上审批不能完全替代线下的沟通环节。OA 线上审批在一些常规业务活动中可以仅通过线上审批就能够完成, 但对一些重要的业务活动, 比如: 大额资金的使用, 年度预算申报等应该先进行充分的线下沟通, 形成统一意见后再完成线上的申请, 这样可以加快审

批的速度。

3. OA 线上审批流程应该与线下流程一样, 根据业务活动、政策要求随时进行更新和完善, 同时也要按照要求对内控线上流程进行审计监督。由于 OA 线上流程相比线下流程更加具体, 控制点更多, 因此出现变化的情况也会更频繁, 因此要根据实际运行情况及时更新。同时按照内控的要求, 审计部门对线上内控的实施情况必须进行审计监督, 保证线上内控流程能够始终起到防控风险的作用。

作者单位 天津市眼科医院

## 2020 年度全国会计专业技术资格考试有关问题答记者问

根据新冠肺炎疫情防控工作要求，全国会计专业技术资格考试领导小组办公室于2020年6月18日印发《关于调整2020年度全国会计专业技术资格考试考务日程安排及有关事项的通知》（会考〔2020〕5号，以下简称《通知》），2020年度全国会计专业技术初、中、高级资格考试即将于8月底开始。近日，财政部会计司、会计资格评价中心有关负责人就广大初、中、高级会计资格考生关心的问题回答了记者的提问。

**问：请您介绍一下全国会计专业技术资格考试的有关情况。**

答：由财政部、人力资源社会保障部共同组织的全国会计专业技术资格考试（以下简称会计资格考试）是我国评价选拔会计人才、促进会计人员成长成才的重要手段，也是落实会计人才强国战略的重要措施，为我国财税改革和经济社会发展选拔培养了大批会计人才。

会计资格考试自1992年实施以来，考生报名人数持续增长，是我国目前报考人数最多、规模最大的专业技术资格考试。截至2019

年底，累计有795万人取得了初、中级会计资格证书，18万余人取得了高级会计师的评审资格。

2020年度推迟后的初级会计资格考试将在8月29日至9月4日，9月9日至10日，分两个阶段进行，报名工作已于2019年12月初顺利结束。2020年度中、高级会计资格考试将在9月5日至7日进行，报名工作已于2020年3月底结束。

**问：2020年度全国初、中、高级会计资格考试方式、考试时间和考试科目是如何安排的？**

答：2020年度全国初、中、高级会计资格考试全部实行无纸化方式。

初级会计资格考试日期为8月29日至9月4日，9月9日至10日，分两个阶段进行，9月11日作为应急预留批次保留，共设置两个科目，分别为《初级会计实务》和《经济法基础》；中级会计资格考试日期未变，仍为9月5日至7日，分三个批次进行，共设置三个科目，分别为《中级会计实务》《财务管理》和《经济法》；高级会计

资格考试时间未变，仍为9月6日，考试科目为《高级会计实务》。

广大考生应在当地会计考试管理机构规定时间期限内打印本人准考证，按照准考证上标注的考试时间和考试地点参加考试。

**问：根据考务日程安排，2020年度部分科目考试时长作了调整，请问是如何调整的，试题是否也有相应的变化？**

答：按照新冠肺炎疫情防控工作要求，为给考生进出考场、考场消毒预留较充足时间，对部分科目考试时长调减15分钟。其中，初级会计资格考试《初级会计实务》科目考试时长由120分钟调整为105分钟，《经济法基础》科目考试时长由90分钟调整为75分钟；中级会计资格考试《中级会计实务》科目考试时长由180分钟调整为165分钟，《财务管理》科目考试时长由150分钟调整为135分钟，《经济法》科目考试时长不变，仍为120分钟；高级会计资格考试《高级会计实务》科目考试时长不变，仍为210分钟。相应地，在保持考试题型和总分不变的前提下，相

## 42 政策法规

应调减相关科目试卷题量。

请广大考生注意有关变化内容，查看“全国会计资格评价网”（<http://kzp.mof.gov.cn>）上考前公布的全国会计专业技术资格无纸化考试操作说明、答题演示、模拟答题系统，考试作答前，认真阅读答题要求。

**问：会计资格无纸化考试考生答题系统如何操作？有何培训资料可以供考生提前熟悉答题要求和答题系统的操作？**

答：请考生查看“全国会计资格评价网”上考前公布的无纸化考试操作说明、答题演示和模拟答题系统。其中，操作说明以文字形式讲解了考生须知、答题界面、答题要求和考生在使用无纸化考试答题系统时的操作流程和方法以及系统的一些功能；答题演示以视频形式

展示了答题过程和操作等内容；模拟答题系统可供考生亲自体验答题过程，熟悉答题要求和答题系统的各种操作等内容。

**问：在考生进行文字录入操作时，可以选择哪些输入法？**

答：考试系统有8种输入法可供考生选择和切换，微软拼音输入法、谷歌拼音输入法、搜狗拼音输入法、全拼输入法、搜狗五笔输入法、极品五笔输入法、万能五笔输入法、王码五笔输入法。考生可以点击资料区辅助工具栏中的“输入法”按钮完成输入法的选择与切换，使用自己熟悉的输入法进行文字录入。

**问：今年考试是在疫情防控特殊时期举行的，请介绍一下考试防疫有关要求？**

答：为做好新冠肺炎疫情防控期间会计资格考试工作，保障广大考生和考试工作人员的身体健康和生命安全，各地考试管理机构按照本地区新冠肺炎疫情防控工作有关要求，制定疫情防控措施和应急预案。确因疫情防控工作统一要求无法组织考试的地区，相关考试并入下一年度进行，当地考试管理机构应做好向考生宣传解释工作，确保平稳过渡。

同时，请广大考生按照当地新冠肺炎疫情防控工作要求，做好个人防护，并积极配合当地会计专业技术资格考试组织单位的防控工作。

（来源：财政部会计司 财政部会计资格评价中心）



## GH 公司实施全面成本管理的实践与探讨

■ 鞠兆欣



鞠兆欣，现任天津港（集团）有限公司计划财务部副总经理职务，中共党员，高级会计师，天津市会计咨询专家。她一人纷纷安定门主持项目“以港口基础设施为标的物创新融资租赁模式，破解区域开发公司融资难题”2016年获得天津港集团工作创新奖，2017年获得第23届天津市企业管理现代化创新成果二等奖；撰写论文《强化区域公司财务管理，助推经营发展定位》获得天津市会计学会2018年度优秀会计学术论文三等奖；主持项目“天津港集团基于 Navis 操作系统和金蝶财务管控系统实现业财融合的实践与推广”入选天津市会计学会2019-2020年度重点会计科研项目立项名单；2017年获得天津港集团“三八”红旗手荣誉称号。2012年入选天津市第一期会计领军（后备）人才班，2015年毕业成为第一批领军人才。

### 一、GH 公司实施全面成本管理的背景分析

随着我国经济持续快速发展，建筑施工行业在我国国民经济的比重持续上升，建筑施工行业虽然是一个支柱产业，但从业企业的利润水平长期徘徊在2%-3%左右，属于利润较低的行业，而负债率近年来却高达75%。这种微利和高负债率状态随着行业内竞争日趋激烈，建筑施工企业的生存空间越来越小，成本管理问题也就显得尤为重要。

#### （一）外部环境分析

随着我国市场化改革不断深

入、对外开放程度进一步扩大、对建筑质量、节能环保重视程度的提升，建筑施工行业面临着日益激烈的市场竞争。中国建筑、中国中铁、中国铁建、中国交建、中国电建、中国中冶6大建筑央企新签合同额占建筑行业新签合同总额的比例已达到40%以上，建筑市场的集中度加速提升，垄断竞争市场格局日益加剧。

#### （二）内部环境分析

1. 缺乏企业层面的成本管理意识。GH公司采用传统的工程造价管理模式，成本归集过程仅涵盖“开工——结算”范围，对前期服务于

该工程的管理支出，后期应收未收工程款项的资金成本，都未曾归集，造成成本缺失。

2. 成本管理方法落后。大量的成本数据信息无法及时收集、传递、处理储存，无法及时掌握成本及相关因素的变化，成本控制失去依据。

3. 全员成本意识薄弱。负责成本控制的直接人员或间接人员成本控制的积极性和执行力不足，成本未能分解落实到具体人员，成本控制的奖惩制度未建立。

上述内部环境因素，集中反应在以下财务数据中，见表1。

表 1 2018 年同行业关键财务数据对比表

单位：亿元

| 序号 | 企业名称        | GH 公司 | 中国建筑   | 中国交建  | 中国中铁  | 中国铁建  |
|----|-------------|-------|--------|-------|-------|-------|
| 1  | 营业收入        | 20    | 11,993 | 4,909 | 7,737 | 7,301 |
|    | 同比增减 (%)    | 28.3  | 13.8   | 1.7   | 6.9   | 7.2   |
| 2  | 利润总额        | 1     | 717    | 254   | 227   | 251   |
|    | 同比增减 (%)    | 20.2  | 18.9   | -4.2  | 16.2  | 18.1  |
| 3  | 成本费用利润率 (%) | 5.0   | 6.8    | 6.0   | 3.4   | 3.8   |
| 4  | 资产负债率 (%)   | 80.4  | 76.9   | 75.0  | 76.4  | 77.4  |

从上表中我们可以看到：

(1) 各大中央建筑企业经营规模都略有增长，GH 公司因经营规模基数较小，收入出现较大幅度的增长。

(2) 在不考虑资产减值计提前提下，GH 公司成本费用利润率高于中国中铁和中国铁建，依然低于中国建筑和中国交建，但是各大央企的利润率是在考虑应收账款计提准备的条件下取得的，说明 GH 公司与各大央企在成本管理上还有一定差距，成本管理水平还有巨大提升空间；

(3) 与各大中央企业相比 GH 公司资产负债率最高，说明 GH 公司资产结构偏债务型，偿债和生产经营对资金需求较大，造成资金成本相对较高，对公司盈利能力产生重要影响。

## 二、全面成本管理的内涵

国际全面造价管理促进协会的《全面成本管理指南》将全面成本管理定义为：全面成本管理是一系列的成本管理实践中使用的理论与方法的集成，企业可以使用全面成

本管理的方法与程序去管理其全部资产投资的全生命周期成本。全面成本管理要求企业利用成本管理理论的原理和方法，根据现代企业成本管理的需求，融合全面成本管理原则，降低企业的成本投入，规避成本风险，在企业经营活动中实行全过程、全方位、全员、动态性的管理理论和方法体系。全面成本管理“全面”主要是指三方面的内容，即全员、全过程、全要素，也可以称作全面成本管理的“三全性”。

### (一) 全员成本管理

全员成本管理的核心是将成本管理目标与各个责任部门、单位、班组以及个人应负责的责任成本相结合，明确各级及相关责任人的管理职责，把成本考核的指标直接与个人奖罚挂钩，形成经济核算、经济责任和经济利益紧密结合的全员成本目标管理系统。

### (二) 全过程成本管理

从时间上说，全面成本管理就是对影响建筑产品全生命周期成本形成的全过程进行管理，包括事前策划、事中控制和事后分析。成本

的事前管理包括设计、采购和投入施工前的成本管理；成本的事中管理指施工过程中的成本管理；成本的事后管理包括维修、保养和交付使用中的成本管理。

### (三) 全要素成本管理

全要素成本包括建筑施工直接成本、间接成本、税务成本、资金成本等。实行全要素成本管理，是内部价值链辅助分析的重要环节，要将企业所有相关成本进行全面覆盖，并且贯穿于生产经营过程的始终。只有这样，才能更加及时、有效地挖掘降低成本的潜力。

## 三、GH 公司全面成本管理体系的建立

全面成本管理从合理控制成本与增加收入有机结合出发，以责任管理为主线，以提高和改善发展质量和效益为着力点，根据经营、生产、管理等活动的各层次、各部门、各环节业务特征和成本风险收益情况，开展投入产出分析，进行全方位成本控制。

### (一) 全面成本管理的管理机制

对于 GH 公司而言，全面成本

管理是一项复杂的系统工程，成本管理贯穿于工程投标、施工过程管理、交付使用等全过程，涉及报价决策、施工组织、资源配置、方案优化、安全质量、工程进度等诸多环节，因此完善、规范的全面成本管理机制亟待建立。

1. 成本管理责任机制。实行成本分级归口管理，建立成本责任体系，恰当处理成本管理中心与下属各个生产经营单位在成本管理中的关系，明确各生产经营单位的成本管理内容。正确处理主管部门与其他业务部门在成本管理中的关系，明确各部门成本管理的内容，将设计、生产、安全等工作有机结合在一起，形成一个贯穿整个公司的成本控制体系。

2. 成本管理分析机制。在成本管理的过程中，为了在降低工程成本的同时提高工程的质量，管理人员必须了解生产过程的成本动因。企业成本动因分为结构性成本动因与执行性成本动因，结构性成本动因主要决定组织基础经济结构，执行性成本动因主要与作业程序相关。项目完成后，要组织相关人员对成本进行全面分析，建立项目成本管理档案。

3. 成本管理奖罚机制。成本管理奖罚机制将工作标准和奖罚机制相联系，对成本控制较好的分公司予以奖励，以此充分调动所有人员工作的积极性、行动的主动性、思维的创造性，增强工程项目经济效益，保障公司长远发展。

(二) 全面成本管理的具体环节

企业全面成本管理需要落实到具体的环节中，按照事前、事中及事后三个阶段具体执行。

1. 事前策划。GH公司在项目管理的起点就要对成本进行预测，制订成本策划，明确成本目标，施工项目成本策划内容包括：

(1) 直接成本策划。重点关注材料综合单价，考虑运输距离，避免二次倒运增加的倒运费，将库存控制在最低水平；合理筹划机械使用计划，原则上尽量使用自有机械，充分考虑使用时需要发生的燃油、动力、维修等相关费用。

(2) 间接费用策划。充分考虑中标项目与当期预计承揽额、产值、直接成本的比重等多方面因素，合理预计施工管理费用。

(3) 税务成本策划。拟定详细的税务筹划，分析施工项目的人、料、机占比，综合分析各组合中进项税额，对比税务成本，选择税务成本最低的模式。

(4) 资金成本预算。根据施工进度、成本投入进度及资金收、付条款，预计需融资支付供应商款项承担的融资利息，作为资金成本计算依据。

(5) 其他成本预算。通过市场调研，了解业主单位资金水平，确定是否存在坏账风险，预估坏账损失。

2. 事中控制。在施工过程中，对影响施工项目成本的各种因素进行规划、调节，采取各种有效措施，对施工中实际发生的各种消耗和支出严格控制在成本预算范围内，严格审查各项费用是否符合标准、计

算实际成本和预算成本之间的差异并进行分析，消除施工中的损失浪费现象，发现和总结先进经验，通过成本控制，使之最终实现甚至超过预期的成本目标。

3. 事后分析。事后分析主要是利用施工项目的成本核算资料将项目的实际成本与策划成本等进行比较分析，了解成本的变动情况，系统地研究成本变动的因素，检查成本预算的合理性，寻找降低施工项目成本的途径。

(1) 直接成本分析。将预算人工费和实际人工费相对比，分别从用工数量、工资单价及进度实现情况方面，分析出人工费的节约或超支。将主要材料、周转材料、辅助材料的价差和量差相对比，从采购、运输、计量、验收、保管、损耗、现场使用等环节找出差异及改进方向。

(2) 间接费用分析。采用比较法将实际发生的各项间接费用与预算费用、历史开支水平、同行业先进水平进行比较分析，分析中要注重可控费用的分析。

(3) 税务成本分析。分析实际缴纳税务成本与策划税务成本的差额，从合同是否及时签订、发票抵扣联取得是否及时、是否存在变更事项等方面，分析差额产生的原因，以及后续税务成本降低措施。

(4) 资金成本分析。分析资金回收时间是否与施工进度匹配，各项成本资金投入是否按照策划执行，是否存在借支公司资金行为，通过分析材料价格上涨幅度，以及总包合同变价条款，确定实际资金

成本与策划资金成本差额，拟定解决措施，避免资金成本扩大。

### （5）其他成本分析

通过对业主单位深入接触以及资金回收进度，确定是否存在应收账款坏账风险，通过多方渠道，索要工程款项，避免其他成本扩大。

### （三）全面成本管理的保障措施

1. 制订有效的成本管理办法，保证数据归集的准确性、及时性、保密性。

完善成本管理体系，明确管理人员职责，为公司执行全面成本管理提供制度依据和实操细则。制定全面成本考核方案，明确责任，公平合理地进行奖惩，有效调动全体员工的积极性和能动性，切实提升公司整体的成本管理水平。

2. 统一思想认识，在公司全员内进行全成本理念灌输。利用公司各种宣贯平台，向全体员工宣传全面成本工作指导思想、传导推广全面成本管理理念，树立全员全面成本管理意识，了解全成本管理的内涵。

3. 强化信息化技术的使用。采用信息化技术对全面成本进行管控，实现企业范围内的资料共享，将各项管理的流程嵌入信息化系统中，在规范审批程序的同时提高工作效率。

### 四、GH公司全面成本管理体系在YH码头工程的应用

YH码头工程包括堆场道路、临时路及装车楼铺面结构、给水工程等施工内容，GH公司根据YH



工程的设计文件结合现场情况对该项目的施工内容进行了梳理筹备工作，运用全面成本管理的手段，将成本管理分为事前事中事后三个阶段，达到了成本管控目标，实现了成本效益的稳固提升。

#### （一）事前策划阶段

1. 成立全面成本管理小组。YH工程由GH公司A分公司负责具体实施，根据GH公司全面成本管理的两级管理体系，GH公司成立全面成本管理委员会，负责建立和完善公司级全面成本管理体系，负责审批项目成本策划书，每季度召开成本管理分析会，落实成本预算控制指标。A分公司成立全面成本管理小组，明确各部门各岗位成本管理分工职责，树立全面成本管理的思想、提高成本管理意识，使每个人都能积极参与其中。

2. 直接成本策划。A分公司根据该码头工程特点和管控难度，对分包模式进行合理划分，对房建、排水沟等自行组织难度较大且不易控制施工成本的分项工程，采取专业分包固定总价模式。对于未采取分包固定总价模式的，要求协作单位提前锁价。

3. 间接成本策划。充分考虑该项目与当期预计承揽额、产值、直接成本的比重等多方面因素，合理预计间接费用。依据GH公司间接成本计算原则进行测算，按YH工程产值占分公司总产值比例分配间接费总额。

4. 税务成本策划。在综合成本合理最低的前提下，销项税金减去进项税金等于预缴税款是工程项目最优的税负平衡状态，此时税务成本最低，而不占用公司多余资金，一旦进项税金超出销项税金，就会出现相反效果。

5. 资金筹划。在施工过程中，严格按照收款比例支付分包工程款及材料款，严格控制超比例付款情况发生，不占用自有资金。如协作单位要求超收款比例支付款项，则采取有偿使用，利率参考同期同类银行贷款利率。

6. 资金净流量策划。通过对该工程施工过程中现金流分析，现金流入能覆盖现金流出，且资金净流入大于施工净利润，详细计算见下表：



表 2 YH 项目现金流量分析表

| 序号  | 项目类型                | 金额 (元)         |
|-----|---------------------|----------------|
| (一) | 资金流入                | 207,054,805.00 |
| 1   | 合同资金流入              | 207,054,805.00 |
| 2   | 资金收入 (利息收入)         | 0.00           |
| (二) | 直接费资金流出             | 191,572,967.70 |
| 1   | 直接费                 | 189,363,918.57 |
| 2   | 税务资金流出 (预缴税款 + 附加税) | 2,127,486.63   |
| 3   | 直接费资金成本             | 81,562.50      |
| (三) | 间接费资金流出             | 4,450,000.00   |
| 1   | 间接费                 | 4,450,000.00   |
| 2   | 间接费资金成本             | 0.00           |
| (四) | 资金净流入               | 11,031,837.30  |
| (五) | 项目净利润               | 10,935,205.14  |
| (六) | 资金净流入与项目净利润差额       | 96,632.16      |

该码头工程全面成本策划完成后,由 A 分公司上报 GH 公司全面成本管理委员会审定,召开该码头项目全面成本策划审定会,审定后的全面成本策划数据如下:

表 3 YH 码头工程项目全面成本策划数据

| 序号  | 项目类型               | 金额 (元)         |
|-----|--------------------|----------------|
| (一) | 合同收入               | 186,535,860.36 |
| (二) | 预计总成本              | 175,600,655.22 |
| 1   | 直接成本               | 170,744,809.00 |
| 2   | 税务成本               | 324,283.72     |
| 3   | 间接成本               | 4,450,000.00   |
| 4   | 资金成本               | 81,562.50      |
| (三) | 毛利润 = 合同收入 - 直接成本  | 15,791,051.36  |
| (四) | 毛利润率 = 毛利润 / 合同收入  | 8.47%          |
| (五) | 净利润 = 合同收入 - 预计总成本 | 10,935,205.14  |
| (六) | 净利润率 = 净利润 / 合同收入  | 5.86%          |

### （二）事中控制阶段

1. 加强管控，降低工程项目直接成本。该分公司根据各工程施工特点通过合理划分施工标段、优化施工工艺、组织措施、经济措施及设计变更等手段，尽可能降低项目成本及风险。

在施工期间根据原材料价格上涨趋势分析，对于防风网所用钢材、围墙所用网片以及污水和供水设备等能提前采购原材料加工生产的材料或设备，签订合同条款为固定价格合同，合同价格确定后要求供应商及时进行提前订货，规避了原材料价格上涨带来的成本增加。

2. 严细管理，严控间接成本等其他费用支出。A 分公司严格业务招待费、差旅费、办公费、零星材料等费用的报销、审批、领用手续，严禁成本浪费现象发生，降低间接成本。

A 分公司严格遵循综合成本最

低、资金风险可控的原则，降低税务成本，减少税务风险。在 YH 码头工程施工过程中，严格按照税务策划执行，及时取得进项税发票，严格执行“四流合一”原则，确保抵扣链条完整。

### （三）事后分析阶段

YH 码头工程于 2019 年 3 月 27 日竣工，工程竣工后，A 分公司迅速组织全面成本小组所有成员召开成本分析会，核对施工项目的实际成本与预算成本，主要对人工费、材料费、船机使用费、分包费用、其他直接费、间接成本进行比较分析，了解成本的变动情况，系统研究成本变动的影响因素，检查成本预算是否合理，经过对比分析，YH 工程较好的完成了预算毛利率 8.68%，实现超额利润 92.75 万元，通过分析总结，寻找降低施工项目成本的有效途径。

### （四）GH 公司实施全面成本

管理的经验总结

全面成本管理是现代化的成本管理方法，在我国建筑施工企业面临日益激烈的市场竞争和趋于缩小的盈利空间的情况下，GH 公司通过实施全面成本管理，提高了企业的经济效益，增强了企业的核心竞争力。GH 公司的全面成本管理贯穿于建筑施工企业的工程投标、过程管理、交付使用及售后服务全过程，涉及报价决策、组织施工、资源配置、安全质量等诸多环节，任何环节失控都有可能导致成本管理流于形式。因此，GH 公司在实行全面成本管理过程中，建立了一套科学、合理、完整的方法体系，辅以相应的措施和保障机制，有效促进全面成本管理的顺利进行。

作者单位 天津港（集团）有限公司



根据天津市财政局《关于有序恢复我市会计人员继续教育线下培训的通知》文件要求，经行业主管部门审核批准，2020年天津市会计学会会计人员继续教育面授培训首期于7月21日顺利开课。

本次培训严格按照疫情防控要求进行，对参训学员的人数进行了精确控制，按规定分散坐、隔排座，引导学员扫码登记，同期溯源，在精准培训，学习知识的基础上，确保了参训师生的个人健康安全。

本次培训增设了来自精准帮扶村吉木村农产品的试吃展台，课间邀请了参训师生品尝来自万里之外的“沙漠玫瑰”花茶，动员爱心力量，以消费扶贫的方式精准帮扶贫困农户，全力助力脱贫攻坚。



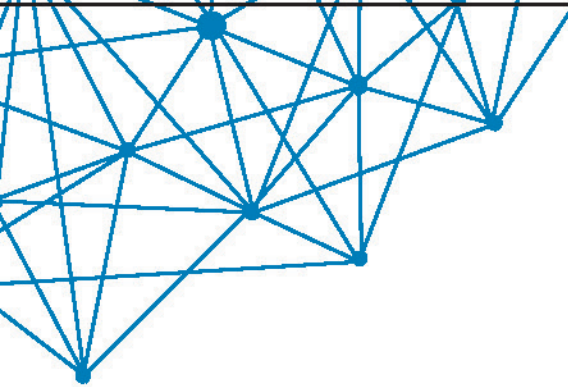
近日，九江市会计学会副会长许松涛，综合部主任蔡白真、九江学院会计学院教研室主任王秋红等一行5人莅临我会，就会计学术组织近期发展和改革情况进行了实地考察。天津市会计学会会长栗庆林、副秘书长赵秀云、张璐、刘欣荣参加座谈。



此次调研活动主要围绕会计学会与高校合作情况、单位会员、个人会员专业内容及特色、刊物组稿编辑和发行工作情况等进行。会上就组织开展课题探讨、学术交流、人才培养、继续教育、业务指导活动，以及网站和公众号等媒体建设、运营、维护等方面进行了经验分享。

会后，我会邀请大家参观了学会办公场所，并进行合影留念。

(通讯员：赵晨 苑乐)



欢迎关注  
天津会计学会官方微信



欢迎关注培训专用微信



欢迎关注天津会计之家微博

