



# 天津财会

TIANJIN FINANCE AND ACCOUNTING

政策导读 理论探讨 工作参谋 经验共享 良师益友 信息互动

- 浅谈企业应收账款管理
- 浅议基于现金流量与竞争力的财务战略选择
- “云会计”信息化在中小企业中的实践路径分析
- 纳税筹划在企业财务管理中的作用
- 天津市会计管理工作“十三五”时期回顾与“十四五”时期展望





# 高端会计工作委员会2020年第五次全体会议暨年终总结大会顺利召开

2021年1月8日下午，天津市会计学会高端会计工作委员会（以下简称“工委会”）2020年第五次全体会议暨年终总结大会在天津倚天会计师事务所召开，天津市会计学会会长栗庆林、副秘书长张璐参会，工委会常务副主任委员王忠箴主持会议，工委会共26名委员通过现场及线上形式参加了大会。

2020年工委会七个专业工作组共完成了八项课题并申请结项。会议现场，课题组代表进行了结项汇报，经全体委员充分讨论，表决通过了上述课题完成结项。天津市会计学会领导向结项课题组代表颁发了《结项证书》，此外还向工委会LOGO设计作者李学敏、汪永华授予“特别贡献奖”。

高咏主任委员代表工委会向天津市会计学会和全体委员汇报了2020年度重点工作。报告涉及建章立制，确保学术研究工作顺利开展；同心抗疫，助力企业复工复产；专业为先，充分发挥天津会计领域智库作用；教学相长，论坛研讨彰显头雁效应；带动领军，会计人才努力进取硕果累累等五个方面。

栗庆林会长首先对过去一年工委会所取得的成绩给予肯定，他表示，在新冠肺炎疫情严重冲击下，在脱贫攻坚面临决胜关头，经济下行巨大压力下，新成立的工委会能够不惧挑战、不畏艰难，各项工作稳步推进，各位委员通过多种方式，精准发力，精细服务，充分发挥了专业优势，展示了领军人才精神风貌，由衷向每一位委员辛勤的付出表示感谢；其次，建议要将学术潜能进一步转化为实际能力，科研活动要紧紧密结合社会经济发展，从实践中发掘带有普遍性的热点、难点问题，积极拓展研究领域，创新研究方法，推进成果转化，充分发挥会计的职能作用。最后栗庆林宣读了《天津市会计学会致高端会计工作委员会的感谢信》。

田春红副主任委员代表工委会全体委员发言，表示要牢记谆谆嘱托，扛起使命担当，不忘初心，砥砺前行，继续发挥领军人才作用，为推进天津市社会经济发展做出新的贡献。



天津市会计学会高端会计工作委员会  
2020年第五次全体会议暨年终总结大会

（通讯员：田春红 冯元）





卷

首

语

步入 2021 年,《天津财会》已与读者们相伴四十二载春秋。回望 2020,不平凡的一年里,本市大批财会工作者投身到新冠肺炎疫情防控 and 扶贫攻坚工作中,同心同向、共克时艰。《天津财会》见证了广大同仁的拼搏奋斗,作为本市财会人的宣传阵地,始终按照天津市财政局的要求和部署,担负宣传会计管理制度、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。

2021 年是中国共产党成立 100 周年,是“十四五”规划开局之年。立足新时代,面对新形势,《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、更丰富、更贴心的服务。

“雄关漫道真如铁,而今迈步从头越。”新的一年,《天津财会》将继续和广大财会人员在一起,在新征程中继续冲锋向前,迎击挑战,为我市会计理论建设更上一层楼贡献力量。

贾永林

# 天津财会

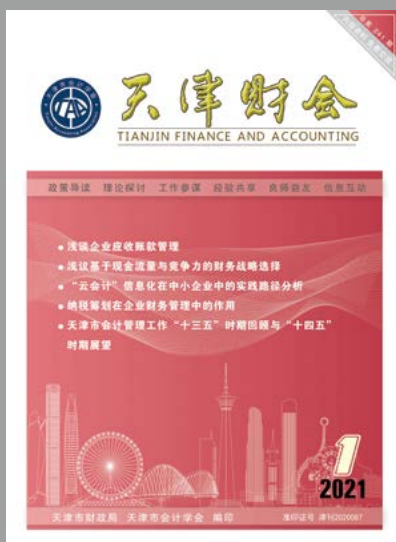
1979年7月创刊

(双月刊)

天津市财政局  
天津市会计学会

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



## 4 工作研究

- 浅谈企业应收账款管理 张苏皖
- 行政、事业单位会计处理简图 祁朝霞
- 房地产业成本管控体系研究 王双勇
- 浅谈新政府会计准则制度下的事业单位固定资产核算管理 刘 颖
- 浅谈学校财务管理 徐新梅
- 基于竞争力提升的施工企业成本管理探析 周亦良

## 24 管理会计

- 国企混改下集团母公司财务管控探究 金文汇
- 浅议基于现金流量与竞争力的财务战略选择 王双智

## 29 会计信息化

- “云会计”信息化在中小企业中的实践路径分析 吴雁鹏
- 电子会计档案的实施探索——以C学校为例 常艳军

## 35 内控论坛

- 浅议企业如何加强内控管理与财务风险防范 苏云丽
- 优化企业资金支付流程强化内部控制的策略分析 张立稳

## 40 税务园地

纳税筹划在企业财务管理中的作用

赵允满

## 42 工作动态

天津市会计管理工作“十三五”时期回顾与“十四五”  
时期展望

王春霞 张达 蒋大鹏 马迪

## 46 政策法规

企业会计准则解释第14号

## 封二 专题报道

高端会计工作委员会2020年第五次全体  
会议暨年终总结大会顺利召开

田春红 冯元

## 封三 专题报道

关于表彰“精准扶贫 携手同行”  
消费扶贫活动先进单位会员和个人会员的通报

## 封面

城市线条



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](http://www.tjkjxh.org.cn)

网上投稿 [www.tjkixh.org.cn](http://www.tjkixh.org.cn)

投稿邮箱 [tjck1979@126.com](mailto:tjck1979@126.com)

印 刷 天津午阳印刷股份  
有限公司

出版日期 2021年2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

津刊 2020087

## 浅谈企业应收账款管理

■ 张苏皖

市场经济情形下，企业间的竞争日益激烈。随着科技的进步，企业间同类产品的技术、品质等差距逐渐缩小，如果想扩大企业销售规模，提高市场占有率，增加赊销额度是实现目标的方式之一。应收账款主要是企业赊销形式下，基于信用结算的产物。企业既可以通过这结算种方式扩大销售规模，提高市场占有率，又可以和客户保持良好的信用关系。同时，应收账款管理不当也会给企业带来潜在的风险，比如增加收账成本或者根本无法收回。如何管理好应收账款是企业面临的重大课题，绝大多数企业对应收账款的管理停留在应收账款管理的中期阶段，对于应收账款形成前期即信用调查阶段以及清收后期阶段的管理相对薄弱。所以，加强应收账款管理，势在必行。

### 一、应收账款形成的原因

(一) 企业扩大销售规模，提高市场竞争力

市场经济形势下，企业间竞争日益激烈。很多企业为了扩大销售规模，提高市场占有率，采取赊销

的方式吸引客户。这种销售模式，一定程度上会增加企业的销售量，同时会给企业带来很多潜在的违约风险和应收账款的管理成本。特别是在新冠疫情的影响下，很多客户出现资金链断裂，丧失偿债能力，造成企业连成本都无法收回。

### (二) 客户的融资手段

很多项目的建设需要大量的资金，而在目前金融体系尚不健全的情况下，企业向想通过银行贷款等方式筹措足额的项目资金非常困难。为此，客户不得不通过商业信用结算的方式融资，即先取得项目所需设备，再通过后期项目运营盈利资金偿还供应商款项。新项目本身就具有很多不确定性，无法达到盈利的目的，更是无法偿还款项。

(三) 合同尾款作为质量保证金

有些企业没有与客户建立良好的信用关系，为了保证货物质保期的质量以及售后服务，客户会暂不支付部分货款，作为质量保证金。当货物出现质量问题时，客户会因售后服务不满意等理由拒绝支付货款，导致企业账上存在很多较小金

额的合同尾款无法收回。

### 二、应收账款管理中存在的问题及影响

(一) 财务核算不健全，缺乏日常监督

目前，部分企业应收账款核算过于粗放，仅仅以客户为核算项目，没有将合同作为核算项目。因为客户回款按照滚动的方法核销最早应收账款，所以财务信息系统不能真正反映客户所欠货款的账龄，更无法准确计提坏账准备金，财务报表无法真实反映应收账款的账面价值，误导财务报表使用者做出错误决定。财务没有建立应收账款管理台账，不能掌握合同付款节点等信息，无法监督销售部门按照合同节点及时催要货款，导致应收账款余额节节攀升，不仅会影响公司现金流量，还有存在应收坏账的风险。

(二) 信用风险意识淡化，缺乏信用管理

目前，应收账款管理主要集中在对应收账款形成之后环节的管理，这种管理模式，使企业应收账款管理一直处于被动状态。企业在

日常经营中存在盲目追求销售收入、利润等指标，没有建立健全适合企业发展的信用政策。销售人员与客户签订合同时没有信用政策适从，或者根本没有对客户的资质情况进行调查，为实现个人承揽任务，仅凭个人的经验与客户采取信用结算，不能有效预防应收账款的违约风险，造成应收账款管理失去最佳时期。

企业虽然建立了信用管理政策，但是，企业缺少对客户信用情况的持续调查，使得企业信用管理处于静态的管理状态。然而，市场经济体制下，竞争日益激烈，企业经营状况瞬息万变，信用管理没有处于动态化的管理过程，使得信用管理不能真正反映出客户的现实资质水平，从而误导企业授信决策。

（三）应收账款管理制度不健全

应收账款是企业的重要流动资产，同时也是企业风险较大的资产之一。目前大部分企业应收账款管理制度尚不健全，无法有效控制应收账款的增长。笔者所在公司目前就存在这样的问题，缺少应收账款逾期绩效考核制度，仅对年末余额设定考核指标，这样导致日常回款较少，集中到年末最后一个月回款的怪象。企业应建立健全赊销审批制度、日常对账制度、催收制度、绩效考核制度等制度体系，保证应收账款及时收回，降低应收账款余额，预防应收账款坏账风险。

### 三、加强应收账款管理措施

应收账款质量直接影响企业的

现金流，影响企业的偿债能力，加强应收账款管理意义重大。企业应从风险预防、风险管控的角度去管理应收账款，保证应收账款的质量，降低违约风险，提高企业经营的质量。以下主要从信用政策、财务核算、管理制度三个方面介绍加强应收账款管理的措施。

（一）建立健全信用政策，加强客户信用管理

加强客户信用管理，能够有效降低信用违约风险。企业应建立健全信用政策，做好客户信用动态管理。信用政策主要包括信用标准、信用条件、收账政策。

1. 信用标准。信用标准是企业用来衡量客户是否有资格享受商业信用的基本条件。制定信用标准主要考虑客户的品质、能力、资本、抵押和条件等五个方面，即5C信用评价系统。品质方面，主要考察客户的管理者是否诚实、守信，可以通过日常交易中付款的及时性或者实际调查来取得相关信息。能力方面，主要考察企业持续经营的能力，可以通过分析客户的生产经营能力以及获利能力，市场上是否具有竞争力，各种规章制度是否健全，企业的管理水平如何等信息综合评价企业的能力。资本方面，主要考察的企业现金流是否充裕，能否偿还目前债务，还要区分客户短期和长期的偿债能力。可以通过客户的财务报表了解其资本规模和负债率，同时也要关注影响偿债能力的表外因素。抵押方面，主要考察客户在不能偿还贷款时，可以用作债务担保的资产或者其他担保物。关

注担保资产的估值和出售问题，以及担保人的信誉问题。条件方面，主要考察影响客户还款能力和还款意愿的经济环境，主要考察企业的发展前景，行业发展趋势，市场需求变化等进行分析，预测其对企业经营的影响。

通过对客户信用标准考察以及企业自身对风险承受能力，将客户分成A、B、C三类，A类客户属于企业的优质客户，应给与较好的信用优惠，B类客户相应减少信用期限、折扣期限、现金折扣额，对于C级客户应该采取直接结算的方式销售货物，杜绝赊销，避免客户违约，造成应收账款坏账。市场经济环境下，竞争日益激烈，对于客户信用的管理应该是动态的管理过程，在日常交易往来中了解的客户信息及时调整客户信用级别。

2. 信用条件。信用条件是企业要求赊购的客户支付货款的条件，由信用期限、折扣期限、现金折扣三个要素组成，其中，折扣期限和现金折扣构成折扣条件。企业应根据自身经营情况、市场行情、客户资质综合确定三个要素的具体数值。一般情况下，现金折扣率应在同期存款利率和净经营资产净利率之间，如果现金折扣率太低客户会放弃享受折扣，达不到加速客户回款的目的，太高对于企业会造成损失。

3. 收账政策。收账政策是客户违反信用条件后，企业采取的催收政策。目前，很多企业在客户违约后的催收工作表现的相当消极，主要是怕影响与客户的关系，这样会

丧失追讨货款的最佳时期。企业应建立完善的收账政策，对于不同的违约客户采取不同的收账策略。长期合作伙伴可以通过销售人员与客户保持良好的沟通，及时掌握客户的财务情况，做好适当催收工作。对于没有建立信用关系或者财务状况恶化的客户及时采取法律手段去督促客户付款，避免因超过诉讼时效而无法收回货款。

### （二）规范财务核算，加强财务监督

财务部门应加强应收账款的监督职责，不能仅仅关注总账、明细账的日常账务核算，要摆脱“账房先生”的帽子，向管理会计转型。财务要想尽好监督职责，必须完善基础核算，按照客户、合同、付款节点、风险状况等建立应收账款管理台账，动态反应应收账款账龄、风险等情况。每月再通过应收账款管理分析会，分析应收账款管理中存在的问题，责令应收账款管理人员加强对逾期账款的催收工作，同时加强对逾期应收催收考核力度。笔者所在公司目前已经建立了应收账款管理系统，从客户账龄、逾期应收、风险应收、管理责任人等不同角度实时查看应收账款情况，再通过应收分析会议向管理层汇报日常管理中存在的问题，能很好的监督、督促业务人员及时督促客户回款，有效化解应收账款管理中存在的风险。

### （三）建立健全应收账款管理

制度

应收账款管理必须建立健全内部控制制度，做到事前审批，事中监控，事后总结的闭环管理，预防应收账款坏账。

1. 建立赊销审批制度。赊销审批是预防应收账款违约的有效措施，赊销审批的依据是企业制定的适合自身经营的信用政策，不能仅仅依靠个人“权力”给与客户信用期等优惠条件。企业应建立适合企业发展的赊销审批制度，通过制度明确不同信用级别的客户可享受的信用条件，对于超过信用标准的审批，按照“谁审批，谁负责”的原则进行日常管理，方能有效预防应收账款坏账的风险。

2. 建立应收账款管理责任制。企业必须明确应收账款管理中的三个责任，首先是催收管理责任，业务员为应收账款管理的第一责任人，负责应收账款的日常催收工作，根据日常与客户催收沟通情况，及时了解客户的经营状况，将客户经营信息反馈给公司，做好对客户信用的动态管理，对于逾期应收的管理责任由企业法律部门负责，通过法律手段维护企业权益；其次是监督责任，明确财务部负责日常的监督责任，及时向管理层反馈应收账款管理中存在的问题；再次就是考核责任，人力资源部门负责建立应收账款的考核激励机制，不仅关注结果的考核，更应该加强应收账款管理过程的考核和激励。

### 3. 建立应收账款对账机制。

账实相符是应收账款管理的基本要求，企业必须建立应收账款的对账机制。应收账款对账分为三个层面，首先企业财务系统的总账和明细账核对一致；其次企业财务账和业务部门台账核对一致；再次企业财务账和客户财务账核对一致。通过三个层面的核对，能有效保证应收账款账实相符。

4. 建立完善的应收账款考核机制。应收账款管理应建立全面的绩效考核指标，不仅要关注结果的考核，更应该关注过程的激励。将销售回款作为销售提成的计算基数，并按照逾期的应收账款金额、逾期天数、净经营资产净利率计算金额从销售提成中扣除，作为因应收账款逾期对管理责任人的罚款，通过这种方式激励业务人员积极督促客户及时回款。

综上所述，应收账款是企业的主要资产，也是风险较大的资产，应收账款管理水平直接影响企业经营质量，以及企业的偿债能力。企业应提高风险意识，加强客户信用管理，建立健全应收账款管理制度，降低因客户违约带来的坏账风险，保证应收账款质量。

作者单位 天津泵业机械集团有限公司



## 行政、事业单位会计处理简图

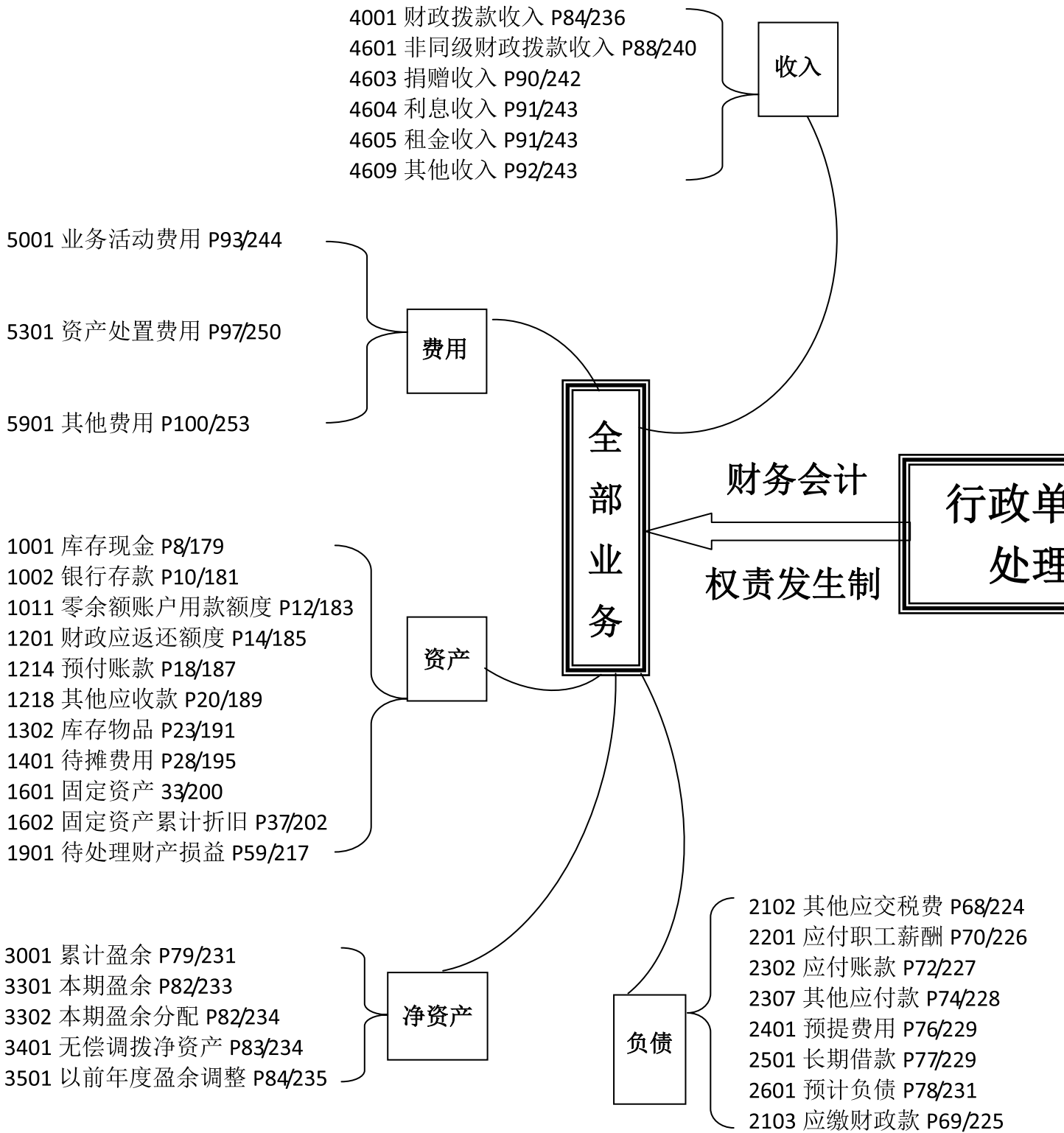
■ 祁朝霞

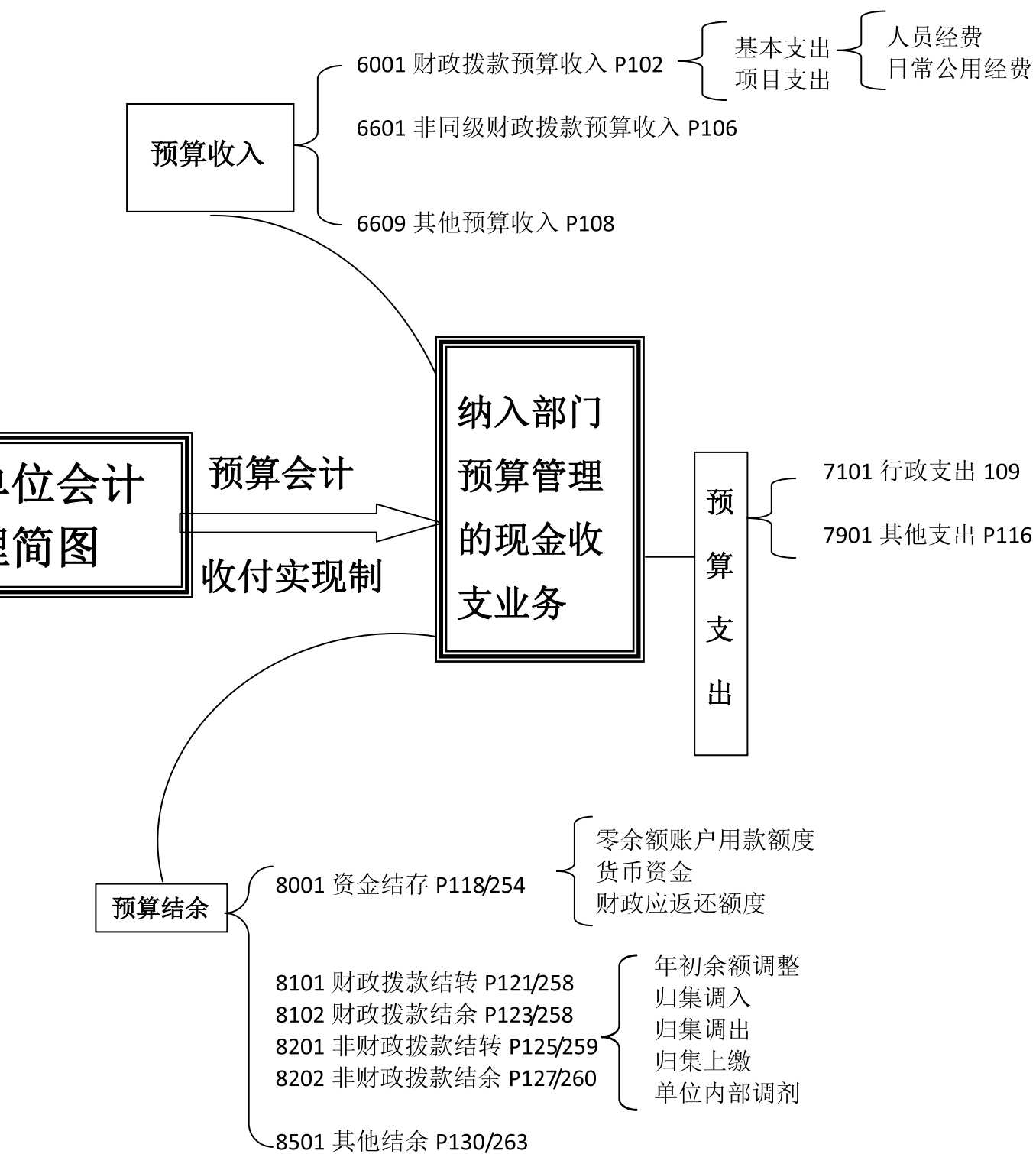
《政策汇编——政府会计制度 政府会计准则 实施与衔接（2018）》是笔者这两年进行会计工作和学习的随身宝典。笔者结合执行新政府会计制度进行会计处理和参加2020年高级会计师考试的心得，根据此书绘制了《行政单位会计处理简图》和《事业单位会计处理简图》。

它形象直观地展示了政府会计核算具有财务会计与预算会计的双重功能。如何识别财务会计和预算会计，常用基本会计科目名称和编号、依照此图可以快速准确地查找使用、主要业务和事项账务处理举例。财务会计实行权责发生制、预算会计实行收付实现制进行核算。它们适度分离并相互衔接。行政事业单位发生的全部经济业务用财务会计进行核算，只有纳入部门预算管理的现金收付业务才需要进行预算会计核算。把财务会计核算的五大要素和预算会计的三大要素分左右对比展现。这样可以一目了然地看到各大要素、常用会计科目。同时也可将其利用到各级资格考试中，作为预算会计部分的工具。

作者单位 天津市红桥区佳春里小学

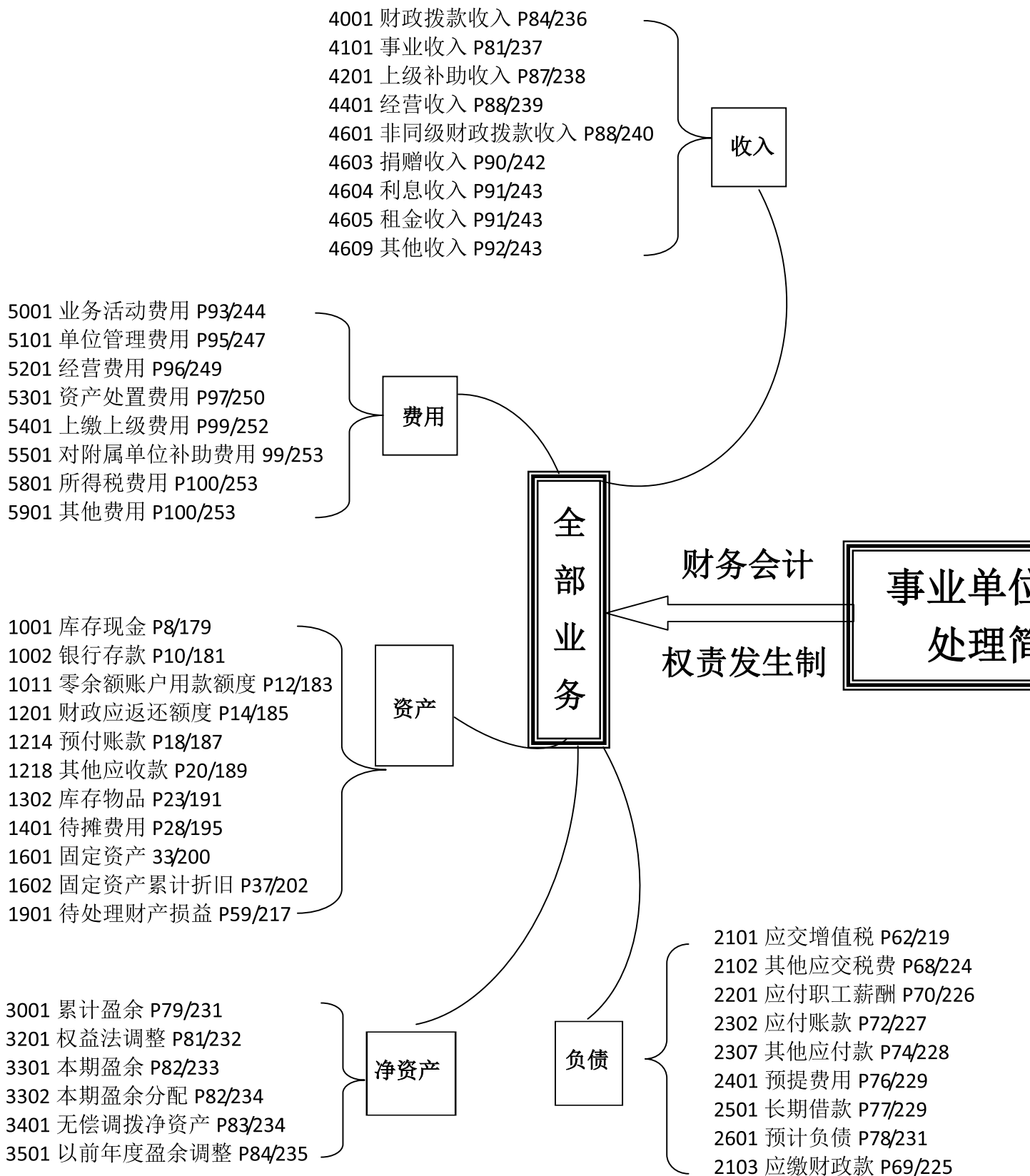


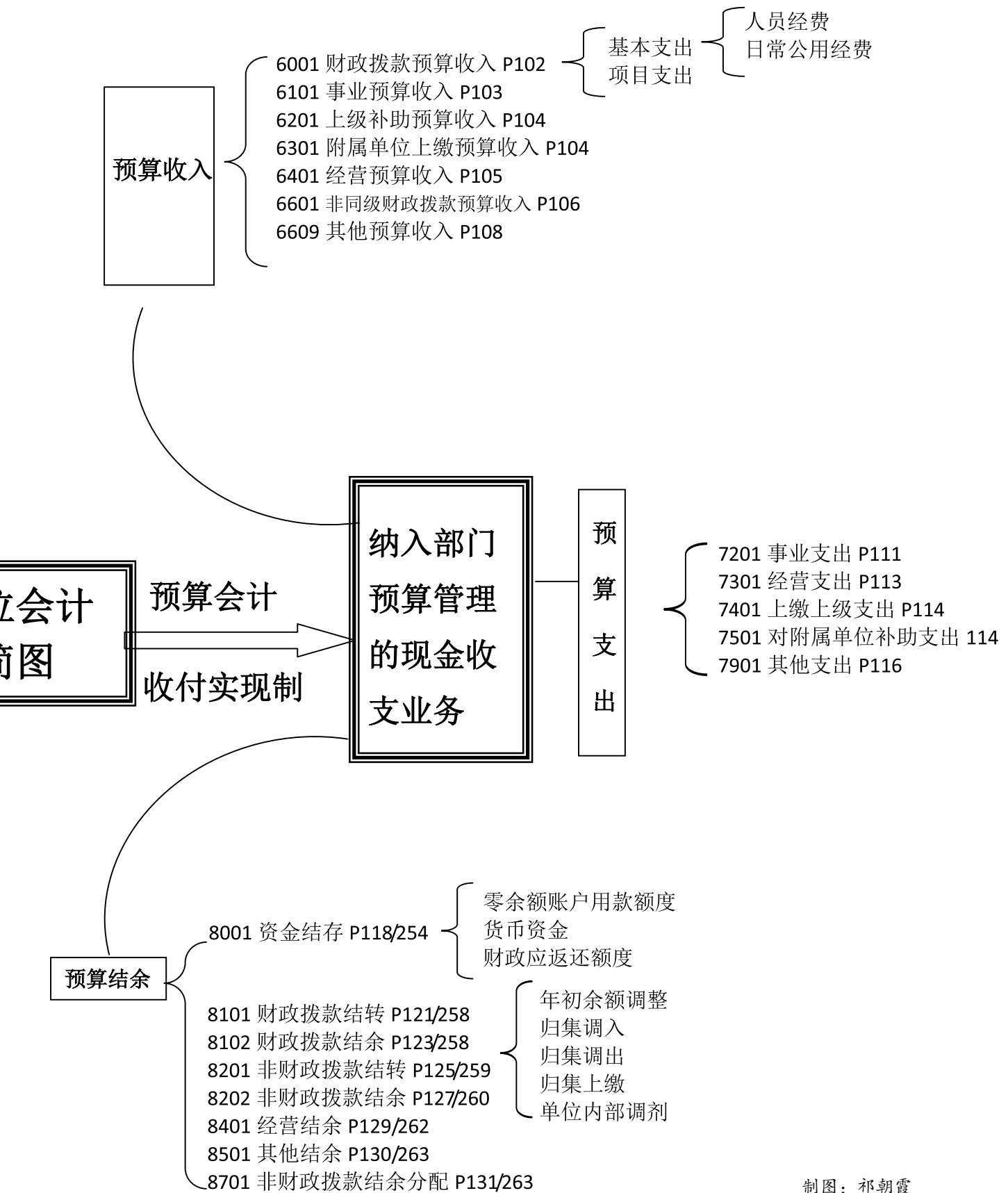




制图：祁朝霞







制图：祁朝霞

## 房地产业成本管控体系研究

■ 王双勇

自改革开放以来，我国房地产行业经历了一个较快发展的阶段，特别是近几年房地产行业更是持续快速发展，但快速发展的背后也隐藏着管理粗放、管理水平低下、缺乏持久竞争力等问题，问题所带来的结果之一就是房屋价格的持续走高，这里除了房地产企业追求高额回报因素以外，成本不断增长也是一个重要因素，因此房地产企业进行成本管控成为其提高企业管理水平和活力，增强竞争力的有效方法。

### 一、房地产成本概念

房地产成本分为项目成本和年度成本两部分。

房地产项目成本是指房地产企业建造商品房所发生的全部费用，按发生用途来说，大致可分为土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、公共配套设施费、借款利息、开发间接费、管理费用、营销费用、财务费用、税务成本等。

房地产年度成本年度损益总成本、年度合同总成本和年度付现总成本三类。年度损益成本包括年度

的营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、所得税费用等。年度合同成本是指在项目开发期内按年度签订的合同成本及非合同付现成本总额。年度付现总成本包括土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、配套设施费、借款利息、开发间接费用、销售费用、管理费用、财务费用及各项税务成本等的年度付现总额，它与“现金流量表”中的“经营活动现金流出量”等相关项目相对应。

### 二、房地产行业成本管控难点

#### （一）项目开发周期长

房地产项目从项目投资论证、土地获取、规划设计、招投标、开发施工、开盘销售、收楼结转到最后售后服务，整个周期少则一两年，多则五年以上甚至更长时间，随着开发周期的延长，随之带来的是成本管控的跨度也延长。

（二）影响开发成本的因素具有较大的不确定性

影响开发成本的因素如前面所述包括了土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、建筑安装工程费、基

础设施费、公共配套设施费、借款利息等。在土地成本方面，开发商为了获取土地，必须要在公开市场交易。因为任何一块土地都是唯一的，其所具有的不可移动性、不可比性都决定了土地市场是一个信息不对称的市场，任何一块土地的价值都是不相同的。拆迁补偿是房地产企业在开发过程中不确定性较强的一个因素，因为能否进行顺利的拆迁会直接影响到整个项目的工程进度和销售，如果不能很好的处理此问题甚至会造成前期投资被长时间的无效占用。另外，在开发过程中，材料及人工成本价格的变动、总包承建单位工程价格的变动、宏观政策的变动等都增加了开发成本的不确定性。

#### （三）开发成本责任划分模糊

房地产开发成本涉及工程、设计、前期、造价、营销等多个专业线，往往在实际开发过程中开发任务由多个专业线共同协作完成，各专业线不能清晰的划分各专业成本，所以必将造成划分成本管控责任不明确，进而使得成本绩效考核无法确定。



### 三、房地产行业成本管控原则

#### (一) 成本与效益匹配原则

决策要以“成本服从企业确定的效益指标”为基本原则，除外部环境发生重大变化外，提高成本的幅度应低于效益提升幅度。

#### (二) 目标成本管理原则

成本估算目标，要在项目可研论证阶段，针对意向土地进行的建造成本进行经济测算工作。成本初步目标要在取得详规批复且方案确定后针对该期或该地块经过更为深入的成本测算来确定初步成本目标。成本管控目标，要依据施工图纸通过对“成本初步目标”的细化和调整来确定最终建造成本管控目标。

#### (三) 动态成本管理原则

为及时、动态反映项目在实施过程中建造成本的实际发生值，评估建造成本目标的控制情况，加强过程管控及风险预警及时将合同金额、变更洽商金额录入动态跟踪表内，并及时跟踪预测，合理做出风险防控。应提前预测采购值与成本目标关系，超成本目标的设计优化。超成本目标项，应及时做好成本目标的调剂规划，保证实际成本在成本管控目标之内。在动态成本管控的口径上应与项目成本目标、合约规划保持一致，动态成本跟踪、项目合约规划、项目成本目标所引用的成本管控目标值应保持一致。

#### (四) 责任成本管理原则

通过建立责任成本体系，明确开发项目的责任成本主体。依据各专业功能的主控专业范围，将成本

目标分解至各专业功能，细化责任主体，同时形成评价、考核机制。

#### (五) 技术与经济相结合的原则

在项目成本管理过程中，通过对项目定位反复论证，确定与项目定位及售价相匹配的产品配置，用于指导设计。通过技术方案与经济性的比选，不断优化成本。

### 四、房地产行业成本管控体系的设计

#### (一) 成本管控体系组织架构设计及其相关职责

成本管控体系其组织架构主要包括成本管控决策机构、常设执行机构及执行机构。

成本管控决策机构其职责主要包括批准成本管理制度、批准成本管控目标、审批超权限的成本目标调整等有关成本的重大事项。

成本管控常设执行机构其职责主要包括成本制度体系建设、成本目标设定及评价、成本过程控制、成本管理信息化平台建设、成本执行情况报告等内容。

成本管控执行机构其职责主要包括落实成本管控责任、参与成本目标的设定、执行并优化成本目标，并对超出成本目标及无成本目标的事项提供合理处置的建议、定期进行成本管控信息的分析整理及上报反馈。

#### (二) 成本目标设定及调整

成本目标依项目开发的不同阶段而动态确定和调整，具体包括：

1. 论证阶段成本目标。根据公司战略规划、开发能力和市场情况

等，对拟开发项目的成本进行估算，具体成本目标最终体现在项目可行性研究报告中。

2. 方案审定阶段成本目标。即根据论证阶段的成本估算，细化方案设计阶段的项目成本，提出项目成本概算，并组织审查方案设计概算的经济合理性。

3. 施工图阶段成本目标。即根据方案和施工图编制项目成本预算，确定项目及各单项工程的目标成本，分解成本费用控制目标，组织项目成本目标的具体落实。该成本预算目标作为项目成本管控执行机构考核的依据。

4. 项目施工图阶段总成本目标确定后，对项目开发成本预计变化额超过成本目标在规定标准以上的，由项目成本管控执行机构提出成本目标调整请示，并项目成本管控执行机构责任人确认后，报成本管控常设执行机构审核，经审核并提出调整目标建议后，报成本管控决策机构批准。

#### (三) 成本过程监控与分析预警

1. 成本管控常设机构对成本管控执行机构年度成本目标执行情况进行定期监控，对成本差异进行追踪分析，执行机构各职能部门对其归口管理成本进行跟踪监控。

2. 成本管控常设机构和成本管控执行机构对成本过程控制的形式有：招标、认价、战略采购、供应商管理、变更洽商审核、预结算审核、合同执行情况跟踪及预警等。

3. 成本管控常设机构和成本管控执行机构对成本目标采用动态成

(下转第 16 页)

## 浅谈新政府会计准则制度下的事业单位固定资产核算管理

■ 刘颖

2019年1月1日,政府部门正式执行政府会计准则制度。贯彻实施政府会计准则制度,是全面落实党的十八届三中全会关于“建立权责发生制的政府综合财务报告制度”、党的十九大关于“全面实施绩效管理”等决策部署的重要举措,对于科学、全面、准确反映政府资产负债和成本费用,加快建立现代财政制度,更好地发挥财政在国家治理中的基础和重要支柱作用具有重要而深远的意义。事业单位更要通过加强会计人员继续教育、重视会计核算、加强成本管理与控制、完善内控管理等措施,以期进一步规范事业单位财务管理,提高财务管理的水平和能力。

随着2015年《政府会计准则——基本准则》和2017年《政府会计准则第3号——固定资产》的颁布与实施,我国政府会计改革对行政事业单位固定资产的核算与管理提出了新要求。新政府会计准则有助于完善会计核算体系,提高会计信息质量以及落实财税体制内容,其在核算内容、核算方式以及核算年限等方面都发生了明显的变化,也使事业单位的管理与财务会

计工作面临着更大的挑战。

### 一、新准则下行政事业单位固定资产核算与管理的新变化

#### (一) 固定资产的定义

固定资产,是指政府会计主体为满足自身开展业务活动而需要控制的,使用年限超过一年(不含一年)、单位价值在规定标准以上,并且在使用过程中基本保持原有物质形态的资产,一般包括房屋及建筑物、专用设备、通用设备、文物和陈列品等。单位价值虽未达到规定标准,但是使用年限超过一年(不含一年)的大批同类物资,如图书、家具、用具、装具及动植物等,应当确认固定资产。

#### (二) 固定资产账务处理比较

旧会计准则要求以收付实现制为基础进行财务会计单分录记账,行政单位和全额拨款事业单位固定资产不计提折旧。新会计准则下要求以权责发生制为基础,进行财务会计和预算会计双分录记账,按年限平均法计提折旧,当月新增的资产当月开始计提折旧,当月减少的资产当月不再提折旧。

日常业务分录例如:

1. 购入不需安装固定资产  
财务会计  
借: 固定资产  
贷: 零余额用款额度 / 银行存款等  
预算会计  
借: 行政支出 / 事业支出等  
贷: 资金结存等
2. 购入需要安装的固定资产  
(1) 付款时  
财务会计  
借: 在建工程  
贷: 零余额用款额度 / 银行存款等  
预算会计  
借: 行政支出 / 事业支出等  
贷: 资金结存等
- (2) 安装完工交付使用  
财务会计  
借: 固定资产  
贷: 在建工程  
预算会计不进行处理
3. 自行建造固定资产完工交付使用  
财务会计  
借: 固定资产  
贷: 在建工程  
预算会计不进行处理
4. 接受捐赠固定资产  
财务会计

借：固定资产（不需安装）/  
在建工程（需安装）

贷：零余额用款额度 / 银  
行存款等（支付相关税费、运费等）  
捐赠收入（差额）

预算会计

借：其他支出（支付相关税费、  
运费等）

贷：资金结存

5. 按月计提折旧

财务会计

借：业务活动费用 / 单位管理  
费用等

贷：固定资产累计折旧  
预算会计不进行处理

6. 盘盈固定资产 财务会计

借：固定资产

贷：待处理财产损益  
预算会计不进行处理

7. 盘亏固定资产

借：待处理财产损益（账面价  
值） 固定资产累计折旧

贷：固定资产（账面余额）  
（三）固定资产的确认

固定资产满足下列条件的，应  
予以确认。即与该固定资产相关的  
服务潜力很可能实现或者经济利益  
很可能流入政府会计主体；该固定  
资产的成本能够可靠计量。

## 二、新会计准则下行政事业 单位固定资产核算与管理存在的问 题

（一）财务人员素质有待提高

在行政事业单位中，有个别财  
务人员并不是财务专业出身，而且  
没有经过系统专业的学习和培训就  
走上了工作岗位，甚至很大一部分

是由其他科室工作人员兼任的。部  
分财务人员认为在财务岗位只要不  
犯原则性的错误就可以，不注重提  
高自身工作能力，缺乏加强自身知  
识储备的主动性。处理财务工作依  
葫芦画瓢只求交差了事。日常财务  
工作内容较为单一，财务人员的思  
维比较呆板，缺乏创新意识，积极  
性不高；还有个别财务人员责任心  
不强，认为固定资产管理工作是资  
产管理员的事情，与自己无关。个  
别单位的负责人更是不重视财务工  
作，认为财务工作不过是发发工资  
算算账，不像业务科室一样有技术  
含量容易出成绩，不重视会计、出  
纳等职位，更有甚者会计出纳由一  
个人兼任。长此以往，恶性循环，  
这次新发布的政府会计准则制度从  
新旧会计科目期初数衔接、预算会  
计与财务会计双记账、固定资产分  
类和计提折旧、年度终了依据不同  
记账方式编制财政决算和政府财  
务报告等方面和以往相比有很大调  
整，某些财务人员根本没有能力来  
适应新的变化与挑战，无法胜任财  
务工作。

（二）固定资产管理意识不强

固定资产管理意识淡漠、责任  
心不强、资产管理与财务人员  
职责分工不明确是造成资产管理混  
乱的重要原因。在资产管理信息化  
系统录入资产卡片信息时，由于对  
政策理解偏差加上资产种类繁多导  
致未能正确划分资产明细分类，缺  
乏和财务部门有效沟通，一件资产  
双方入账时间却不一致，直接造成  
计提折旧年限错误，影响折旧信息  
的准确性。为了图省事而不录入资

产使用部门和使用人，以后发现资  
产丢失损坏都无法确定责任人来赔  
偿。没有建立一套全面的资产购置、  
使用、管理制度，不注意资产存量  
任意购置新资产，造成了财政资金  
和国有资产双重浪费。无法正常使  
用的资产不按要求及时申请报废处  
置，长期趴在账上。资产管理人与  
财务人员存在互相推诿扯皮现象，  
认为开展定期盘点是对方应尽的  
职责，不会主动核对资产系统数据  
与财务账，造成资产账与财务账不  
符、与实际存量不符、缺乏定期  
维护保养等情况成了家常便饭，甚  
至造成国有资产流失的严重后果。

（三）内部控制制度缺位或者  
失效

与企业相比，行政事业单位内  
部控制制度作为一种新生事物得不  
到充分重视，缺乏规范。大部分人  
员认为内控制度只是财务部门或者  
办公室应该考虑的，和自己没有关  
系，以至于内控制度流于形式，甚  
至成了一纸空文。没有采取有效措  
施和绩效考核评价手段来进行内部  
监督，各科室之间缺乏相互制约机  
制，各自为政。未能对可能发生的  
风险做出预测和判断，无法有效防  
范来自单位内外部的各种风险，因  
财力人力等问题没有建立一套科学  
完善的信息化系统，内控管理工作  
总体来说达不到其预期效果。

## 三、新准则下对行政事业单位 固定资产核算与管理问题的建议

（一）加大教育培训力度

财政局、审计局等上级部门  
应牵头开展对政府会计制度下固定



资产相关知识的培训活动。通过实地走访、问卷调查等方式提前做好调查研究，真正了解基层单位资产管理工作的重点难点，在明确培训目标的基础之上，制定有针对性的培训方案。培训课程要做到理论联系实际，把书本上的条款与实际工作有机结合，通过列举案例、制作PPT等生动有趣形式开展培训以达到提高学员的综合能力与业务水平的最终目标。在以往培训中，有些学员思想松懈、不重视学习，把培训当做是走走过场、应付差事，甚至找各种理由逃避培训。针对此种情况，培训过后还要对培训内容开展考核评价，考核结果直接与岗位晋升相关，制定出一套科学合理的奖惩制度以激励学员积极学习。

### （二）强化固定资产管理意识

首先是单位负责人应做出表率，从上到下意识到固定资产管理的重要性，固定资产管理是一项长期系统性工作，不能一蹴而就，这就需要单位所有职工齐心协力共同

参与。单位领导要带头参与到资产管理工作中来，日常工作中加强廉政宣传教育，提高职工思想觉悟，做到爱护公物人人有责，从源头上杜绝资产浪费流失。投入一定人力物力建设信息化系统，将资产系统与财务系统关联起来，资产系统任何资产增减变动和计提折旧信息及时推送到财务系统，确保资产账与财务账一致性。同时还要加强单位各部门之间联动，实现资产信息共享，公开透明，提高资产管理工作效率。

### （三）建立并实施完善的固定资产内部控制

再科学完善的管理办法，如果没有有效的监督机制作为保障，也是废纸一张。作为内部控制制度不可或缺的一部分，固定资产管理工作与内部控制制度有机融合，资产管理部门与财务部门统筹联动，责任落实到人，出了问题进行追责。制定资产采购预算之前应进行绩效评价，三方比价，确定最佳采购方

案，节约财政资金的同时实现资产价值最大化。资产的日常使用过程中，要注意维护保养，如出现人为丢失损坏情况，由直接责任人进行赔偿。对丢失损坏资产申请报废处置时应谨慎处理，由实际使用人提出书面申请写明资产账面价值与处置原因，经科长同意后报主管领导签字后资产管理人员向财政局提出资产报废处置申请，处置金额扣除处置费用后的余额应按规定及时上缴财政。本着厉行节约原则，对于已达到报废年限但是仍可以继续使用的资产，应继续使用，不因年限原因而申请报废。另外还要加强内外部审计监督，双方合力，多措并举，全方位多层次不留死角。在资产管理制度和内控制度的共同约束下，资产采购、管理、无偿调拨、报废处置各个环节有法可依，日趋完善。

作者单位 天津市河西区疾控中心

（上接第13页）

本管控方法，即根据合同成本、非合同成本、待发生成本等确定和控制动态成本，及时揭示动态成本与成本目标等间的差异。

4. 成本管控执行机构在进行成本动态控制时，其责任人要及时监测成本管控中存在的问题，并及时提供成本管理及预警报告。

### （四）成本目标考核和评估

通过项目动态成本与目标成本对比，可以评价项目的成本管控水

平，也可以对各成本管控执行机构在成本管控方面的业绩进行评估，并为最终绩效考核拿出令人信服的数据，从而对项目开发周期中的成本管控的得失进行及时的总结和分析。

## 五、总结

房地产行业的成本管控是一个复杂的、动态的系统工程，成本管控始终贯穿于项目开发的全过程，

所以必须树立全成本价值观念，该过程要面向整个项目周期，而不应仅仅停留在项目开发的某个阶段，所以建立一个整体的成本管控体系就十分必要，通过该体系最终实现房地产企业成本管控体系的建立和完善，从而增加企业效益，增强企业在行业中的竞争力。

作者单位 天津市桑达电子技术有限公司

## 浅谈学校财务管理

■ 徐新梅

### 一、学校财务管理概述

财务管理简单的说就是“理财”，即管理资金，是对资金筹集、使用的有效管理。学校财务管理是对学校教育教学工作进行有效管理资金和财产的过程，是为了提高学校经济效益、教学效益，依据学校财务制度对学校财务活动开展预测、计划、核算、控制、分析、考核等工作，是现代学校管理的重要组成部分。

学校财务管理的职能包括：（1）计划职能：根据学校发展目标和计划，编制学校预算。（2）组织职能：围绕预算制定符合学校实际的财务管理实施细则与规章制度。（3）核算职能：编制记账凭证、登记账簿、编制会计报表，对资金的筹集、使用进行准确及时的连续记录，做到账实相符、账账相符、账表相符。（4）监督职能：建立健全学校财务制度，严格监督检查财务计划、预算及财产使用情况，严禁设立“小金库”，监督学校管理者遵守财经纪律，防止违反财经法规。管好用好学校资金，杜绝乱收乱支及浪费。（5）服务职能：学校财务管理对于预算的实现、财政资金合理有效

地使用，具有重要的意义。

### 二、目前学校财务管理问题所在

#### （一）财务管理制度方面

1. 部分学校一直沿用几十年前制订的财务核算制度，没有更新和补充，无法满足时代发展的需要。由于没有相关文件规定应该由谁负责制度的更新，所以在很多单位这种更新工作一直悬而未决，或是等到上级单位来检查才整理出来一部分，这样的制度既无法为当今的财务工作提供指导，更是缺乏足够的约束力。

2. 基层会计专业水平有限，达不到制定财务制度的高度。

3. 伴随着经济的发展，学校教育教学工作在与时俱进，出现了很多前所未有的问题，由于没有相关制度的支撑，造成无法控制及找不到解决问题的办法，出现了很多利用职务之便的经济犯罪。

4. 没有明确岗位责任制及考核制度，造成财务人员责任心不足，出现失误无法追究。例如，学校绩效考核评分的问题，学校一、二线人员获得最高的绩效奖励相差巨

大，由于工作成绩无法量化，无法调动财务人员的工作积极性。

5. 根据从严加强内控制度的建设的要求，各个学校都在制定自己的内控制度，但是会计人员水平有限，互相抄袭大同小异，语言直白缺乏高度，尤其在职责分工方面推卸责任，根本没有从学校个体角度、实际情况制定自己的内控制度。制度制定是要有专业依据的，不是信口捏来的，这一点上也缺乏本单位、上级主管部门的统一监控指导。

#### （二）管理层管理意识方面

1. 学校管理中心大都放在了教育教学领域，大部分管理者都是教学出身，由于对财务管理不熟悉不了解，看不懂财务报表；部分管理者观念陈旧，认为财务工作只是简单的后勤服务保障，重视程度不足，造成财务管理重点缺失。长此以往下去会影响教育教学工作的顺利开展，阻碍学校整体发展。

2. 上级主管部门监管不到位，只管布置工作，催要各种数据，但财务工作处理的正确与否无人监管，造成报表失真，国有资产流失；每年只组织本系统内的资历较深的老会计对下属基层单位进行内部审

计,且不知各种各样的经济业务发展迅速、财务专业知识更新较快,而内部审计员却大多常年只在教育系统内部工作,专业知识比较单一、工作环境相对封闭,即使有经验的老会计也未必能够避免存在的财务风险。

3. 法治意识不强,对预算法不够重视,导致编制不严谨,执行不到位,没有形成事前、事中、事后全程控制系统。

4. 不重视财务人员,会计人员工作压力、承担的风险非常大,部分学校待遇低、地位低,容易挫伤工作热情,不安心工作,影响了会计工作的质量。

### (三) 财务人员综合素质方面

1. 学校财务人员缺编严重,部分财务人员由教师转岗或由教师兼职,没有会计资格证,没有系统学习会计专业知识。

2. 由于长期未组织业务培训,部分会计人员专业知识欠缺,业务能力水平较低,会计处理不正确,存在财务风险。比如固定资产初始计量,有些会计只将买价、相关税费作为固定资产初始计量成本,而将购买该项资产的运输费、装卸费、安装费、专业人员服务等不计入初始成本,导致所有者权益(即净资产)减少。

3. 有些工龄较长的会计人员自认为会计经验丰富、资历老,不积极钻研业务、提升专业水平,甚至存在不按制度办事,利用职务之便左右、拖延财务工作的正常进行的情况,缺乏职业道德。

### (四) 其他财务管理方面

1. 预算管理方面:预算管理是财务管理的重要一环。评价一所学校不仅要看教育质量还要考量办学成本(包括总成本和生均成本),所以预算管理应运而生。一方面,预算项目编制不详细、粗糙、随意性大导致预算约束不够。另一方面,存在未按预算执行可能导致超预算等问题。

2. 收入、支出管理方面:一是未按照法定项目和标准收费、未实行归口管理、违反“收支两条线”的管理原则,可能造成资金体外循环进而出现小金库的风险。二是支出随意性、超预算支出、重大支出未经领导班子集体研究决定、不符合国库集中支付、政府采购、公务卡结算等有关法规、对于专项支出没有进行独立核算等等可能引起支出失控的问题。三是票据印章的管控没有落实到责任人,可能造成原始凭据失真套取资金支出失控的风险。

3. 资产管理方面:从货币资金管理的方面说,目前经济发展迅猛,传统的库存现金报销已成为过去式,网上银行的出现改写了传统会计报销的新篇章,是财务管理的一次飞跃。随之而来的网银使用及风险控制应由网银制度来管控,制定网银制度是当务之急。除此之外,资产管理也是财务管理的重要一环。前面说过有的会计人员对于固定资产的初始计量不正确;还有在建工程完工后应当转入固定资产的而没有及时转入,分不清资本化还是费用化;没有执行一年一度的资产盘点清查制度,存在家底不清、

账实不符的现象;报废清理不及时造成帐帐不符;财政部门为各个学校配备了固定资产管理软件,该软件包括固定资产的购置、验收、保管、计提折旧、清查、报废清理等一系列管理系统,实用性非常强,但由于财产管理员大多是兼职,变动大、不稳定,未经过专业培训,可操作性不强有待培训上岗;固定资产高配浪费,低配妨碍工作效率,标准如何掌握。

4. 政府采购管理方面:没有编制采购预算和计划、政采流程不规范、采购验收不规范、付款审核不严格、采购合同保管不善,可能导致单位采购失败、资金受损、信用受损、责任不清等风险。

5. 基建项目管理方面:一方面是由于财会人员没有仔细认真审核基建合同中的付款方式、没有注意质量保证金的付款时间,造成施工方拿到全款后对完工验收后的建设项目不再关注质量问题。另一方面是资本化建设项目完工后未及时转入账,可能导致存在账外资产的风险。

6. 合同管理方面:经济活动未签订合同、“化整为零”将重大合同拆分成若干小合同、合同保管不善丢失、未按约定履行合同、对合同履行缺乏过程监控、合同变更未按规定程序办理,可能导致单位经济利益受损,存在风险。

## 三、加强财务管理的建议

### (一) 财务管理制度方面

1. 健全、完善已有的财务制度,根据学校实际情况新增制定自己的

内控制度、绩效考核制度、定期对账制度等。强化学校财务制度建设,构建严密的财务管理体系。

2. 上级主管部门应统一规范、统一管控,制定总的内控制度框架,各个学校再结合已聘请的会计师事务所专业人士制定出来的内控制度加以完善,做到对学校经济和业务活动的全范围、全过程、全体人员的覆盖。

3. 制度上墙,形成规范的财务管理环境,努力达到财务制度自上而下的贯穿,构建严密的财务管理体系。

4 合理制定绩效考核制度,调动财务人员工作积极性。上级主管部门应当建立健全绩效管理制度,科学设置考核指标体系,统筹安排、平衡使用绩效管理资金。学校是国家事业单位,不同于私企老板一口价、想给谁给谁、想给多少给多少的奖励体制,否则将严重打击教职员工的责任心和工作积极性。

## (二) 管理层管理意识方面

1. 提高管理层对财务管理重要性的认识,上级主管部门适当组织各校一把手及主管财务工作的校长参加有关财务方面的业务培训和专题讲座,普及一些财务和会计法方面的专业知识,能够读懂简易财务报表(会计人员应当在每月报表之后为管理者提供一份通俗易懂的财务报表),让管理者知道资金收支结余情况、大额资金使用情况、债权债务分布情况、可供管理者支配的资金余额等情况,提高管理者的职业素养。同时也应该加强对领导层财务制度的培训解读,引导他们

做到守住纪律底线。

2. 建立信息化的管理系统。为财务人员配备先进的办公设备,定期更新升级财务硬件、软件,注重培养财务人员计算机应用能力。

3. 上级主管财务部门应当加强规范会计核算,统一制定具有普遍性经常发生的业务处理的记账分录,统一将专项业务进行独立核算,减少记账错误发生率,避免报表失真。

4. 每年不能少于一次内部监督,可以是单位之间的互查,也可以由上级主管单位组织业务能力强、把控政策强的专业人员进行审计,有条件的还可以引用第三方权威机构进行外部监督,发挥监督机制的最大效能。

5. 重视解决财务人员的职称问题。财务岗位初、中、高级职称健全,不仅体现了一个学校财务管理方面人才济济,也利于财务人员之间以老带新,避免人才的青黄不接,这是学校软件管理的优势,也是提升学校总体管理水平的重要标志,同时也有助于为财务人员解除后顾之忧,激励年轻的财务人员积极向上,不断更新专业知识,提高工作积极性和工作质量,安心工作。

## (三) 财务人员综合素质方面

1. 解决财务人员缺编问题,录用财会专业毕业的专业技术人员,要求无证的兼职人员考取会计专业技术资格,做到必须持证上岗。

2. 上级主管财务部门加强财务管理团队的专业化建设,利用专技人员继续教育平台定期组织专业技术人员,财会知识讲座,政策解读、

法律常识、电算化普及等课程进行知识更新,提高专业技术水平。

3. 防止某些财务人员利用“校长负责制”推脱责任随意操作。学校任用财务人员应当将职业道德和专业胜任能力作为重要标准,做到“有德有才破格重用,有德无才培养使用,有才无德限制录用,无德无才坚决不用”的用人方针,提高职业操守。

## (四) 其他财务问题

1. 预算管理方面。预算编制时财务部门要设置预算管理岗,由学校负责人和各级领导牵头建立预算编制机构,其他各部门全力配合,运用滚动预算和零基预算相结合的编制方法,由下而上逐级汇总编制而成。预算执行中要加强过程监控,不能随意变更预算、不能超支预算、基本支出和项目支出不得混用、公用支出和人员支出不得混用、因特殊原因需要预算调整,需按规定程序报批。资金支付过程中财务部门要设置审核岗位,按照预算指标对凭证、票据进行审核后再由出纳报销。做到“预算编制有目标、预算执行有监控、预算完成有评价、评价结果有反馈、反馈结果有应用”的预算绩效全过程管理机制。

2. 收入、支出管理方面。(1) 加强报销手续管理。随着网络技术的发展,物资购买的渠道多种多样,再加上教育系统常举办异地培训,财务工作中的报销工作也就更为繁琐。原则上报销时要提供税务局领购的纸质版发票作为原始票据,但现在网上购买常提供可无限打印的电子版发票,若有电子版的发票可

使用登记台账等方式，防止二次报销。打车费的报销票据要注意发票是否连号、发票上时间是否非工作时间。差旅费报销注意严格按照会议通知行程计算出差天数。(2) 加强网银管理。网上银行要实行动帐提醒制度，时时动态监控银行账户。减少网银付款手续费支出，10万以上大额支出可选择转账支票付款，厉行节约能省则省。(3) 加强原始凭证的管理。原始票据是否真实、合法、合规、开票信息是否完整、依托政策性的文件是否有支撑，财务人员要做到心中有数，严格把关。合同付款项目要根据合同履行情况办理价款结算和进行账务处理。(4) 加强往来款项的管理。代管款项一律上账，杜绝发生“小金库”。代管款项的收取严格按照文件执行，不在文件规定之内的项目一律取消，不得代收。代管款项不是学校的自有资金，要取之于学生用之于学生，不得随意占用、挪用，每期结算多退少补，退款要有学生签收手续，全进全出，没有余额，并接受有关部门监督检查。(5) 加强审批流程的管理。支出审核、审批控制方面，要制定支出审批单，经手人要完成逐级审批的流程，才能到财务部门领款，发票入账前要先完成三级签字程序。大额支出要有党委会决议。严格票据、印章的使用管理。债权债务方面，每年末要

进行债权债务的对账清理，不得由一人办理债务业务的全过程，大额债务的举借和偿还应当论证后由领导班子集体决定。每月个税录入、计算，工资录入由出纳完成，但还应由会计核对后发放。不得由一人完成，不符合不相容岗位相分离的原则。

3. 资产管理方面。货币资金的管理是资产管理的重要内容，在货币资金管理上，出纳不得监管稽核、会计档案保管和收入、支出、债券、债务账目的登记工作，不得编制银行存款余额调节表；授权审批应在授权范围内审批，不得超越权限审批。在实物资产的管理上，要实行归口管理，固定资产建立卡片帐、台账，每间办公室的所有固定资产明细上墙，每件固定资产贴有标签，随时调整调出调入，做到账实相符、账账相符；建立资产信息管理系统，学校间固定资产可以互相调剂，厉行节约，严禁超标配置资产；加强固定资产、低值易耗品报废管理，由财产管理员履行报废审批流程，将报废残值变卖给财政局指定的废品回收公司，收入上缴财政。

4. 政府采购管理方面。“实现预算控制计划、计划控制采购、采购控制支付”这是政府采购的目标，为实现这个目标还要实施归口管理、严格审批手续、加强验收管理。学校所有采买业务都应在政采

平台操作，另外办公用品、日用品必须在政采平台购买，不能委托中介机构代理。因为与传统的纸质采购方式相比，政府采购可以节省采购时间和费用，方便监督管理，提高效率，增加透明度，抑制腐败现象的发生，这种模式也有利于真正实现“阳光采购”。

5. 基建项目管理方面。建设项目应当集体决策和研究，重大项目应采用招标方式选取设计单位。建设项目资金专款专用，严禁截留、挪用、超批复内容使用资金，按照建设进度支付价款。建设项目已投入使用但未办理竣工决算的，应当将项目的实际投资部分暂估入账，纳入资产管理。

6. 合同管理方面。对于标的金额大、技术水平高或法律关系复杂的合同，应当组织法律、技术、财会等工作人员共同研究后签订，有需要时可以聘请有关行业的专家参与工作。对合同履行情况实施有效监督，无法按时履行合同的，应当及时采取应对措施。财会部门应当按照合同执行进度结算价款后进行相关的账务处理。

随着学校财务工作正在逐步走向规范化，管理层财务意识不断地增强，只有进一步规范学校财务管理，才能保障学校健康持续发展。

作者单位 天津市第三中学



## 基于竞争力提升的施工企业成本管理探析

■ 周亦良

随着城市发展进程的加快,国家道路与桥梁的建设工作也一起驶进了快车道,体现出道桥建设的重要性。然而,当前施工过程中存在的一些问题也值得我们深思。譬如,我国很多施工企业目前仍简单地将总工程款的一定比例划定为自己的利润,忽视成本管理在此过程中所能发挥的作用。一些企业由于缺乏完善的成本管理制度,忽视成本管理的重要性,造成了企业资金的严重浪费,同时也减少了自身的盈利空间。在市场竞争日益激烈的今天,一个施工企业要做的不仅是按时高质量地交付工程,还需要保持自己的市场竞争力,让自己能获得更多的利润。因此,我们有必要分析当前施工企业在成本管理方面存在的不足之处,以期能发挥其在施工过程中的重要作用。

### 一、施工企业在成本管理方面存在的不足

(一) 对成本管理存在偏见,全员参与成本管理意识不足

成本管理作为一项企业管理制度,需要通过施工单位全体人员共同参与生产组织和实施过程来实

现。如果仅仅是部分部门和人员参与,管理过程缺少统筹全面的视角信息共享的环节,必将会出现一些不经济不合理现象。如施工人员为了赶工程进度而无计划增加工人和设备,必然会造成人工与机械的浪费;材料管理人员现场数据不精确,必然会导致材料二次搬运费的增加;技术人员为了保证工程质量,忽视成本效益原则,而采用了不经济的施工措施,必然会导致工程成本增大。但实践中很多施工企业没有实施成本管理全员化,仅交由采购部门、财务部门及工程管理部门负责,且各自分别负责各自管理内容,由于几个部门之间的信息不畅通、不全面,且缺少必要的交流,因此在操作过程中往往会出现困难和偏差。

(二) 施工过程中有关环节成本管理措施不完善、不健全

工程施工涉及到多个环节多个步骤,包括投标阶段、施工阶段和竣工结算阶段,每个阶段都可能会因管理不善而造成项目成本增加。譬如在投标环节,如果没有制定出合理可行的方案,就可能会增加项目成本预算,进而使报价偏高,处

于不利地位;若压低报价以求中标,又会降低企业的利润,严重的还有可能造成损失。在施工阶段,材料费、机械费和人工费占据了成本的绝大部分,若无法做到合理管控,不仅会使材料、机械和人工资源被浪费,还会徒增施工成本,压缩利润。在项目完工后,往往要安排收尾工作,这时候就需要进一步对成本管理进行强化。由于建设施工是个耗时较长的工作,会涉及到许多环节,在收尾时难免由于时间仓促而有所疏漏,这些问题若到了后续运营阶段出现便会进一步增加该项目的成本支出,严重的还会产生纠纷。因此,有必要建立涵盖建设施工全过程的成本管理制度,提高资金使用效率,切实增加企业利润。

### 二、完善企业成本管理的措施

(一) 加强成本管理教育,树立全员成本管理理念

实践中,每个部门、每个岗位、每名员工都应成为成本管理的参与者与实践者。不论是企业负责人、项目负责人或普通员工,都应树立施工成本意识、责任意识,只有加强全员成本教育,把职工的个人收

入与企业经济效益联系起来,奖惩分明,才能形成人人关心成本、个个建言献策的良好氛围。

### (二) 投标阶段的管理措施

1. 项目投标前的成本预测。企业应重视投标策略研究,根据自身的经营战略和经营目标采取不同的策略,使企业以相对较低报价中标的同时,确保企业得到一定的利润回报。

当企业确定投标工程项目时,工程管理部门应根据项目招投标文件综合分析,测算出包括合理损耗及相对价格浮动的项目总成本,形成充分考虑了影响项目成本因素和合理收益的投标价格。该价格既体现了企业自身综合能力水平,还应具有一定竞争优势。

2. 中标后的成本预算。项目中标后根据工程量清单和与供应商签订的合同,及企业自身成本费用消耗量,制定工程项目详细的成本预算。预算相对投标时的成本测算更进一步深化细致,更接近市场价格,既是建立目标成本责任考核的依据,也是实施过程中对各项成本指标进行控制的标准。

### (三) 施工阶段的完善措施

1. 提高材料管理水平。据统计,施工中材料自身的费用能占到总成本的60%以上,因此对其进行妥善管理可以提高材料利用率,有效降低施工成本。材料供应部门应做好各类材料使用的管理,首先是坚持按工程预算确定材料消耗量,实行限额领料制度;其次是加强周转材料管理,减少人为毁损和消耗,增加周转材料使用次数。最后是改

进施工技术,在保证工程质量的前提下,推广使用降低料耗的各种措施和方法。例如,我单位在进行某主干道路施工的同时,还负责附近热力沟槽的恢复工程,在实施热力沟槽恢复工程时,其中一路段由于地下水位较高,施工时在及时抽水的同时需回填石料,才能保证结构层基础不被地下水破坏。在合理论证之后,我们将主路施工过程中替换下的人行道花砖和侧石直接运到热力沟槽恢复工程的工地进行回填使用,这样既高效合理地利用了废弃材料,又保证了热力沟槽回填工程的质量,有效的降低了工程成本。

2. 合理管控人工成本。根据成本效益原则,现阶段大部分施工单位主要采用劳务分包模式进行工程项目施工。有效控制人工成本,首先是选择高质量施工队伍,每年年初选择施工队伍时,应由生产计划部、工程管理部等部门牵头组成考核小组,共同对施工队伍进行一次整体考核,全面评定施工队伍的准入证件、项目管理、施工质量、施工安全等方面的能力,通过考核,选择符合要求的施工队伍。其次是提高管理水平,采用定额定员控制法,一方面要根据工程的实际情况制订劳动定额、工时定额,进行定员配备和劳动力安排;另一方面严格管控施工队伍的工作效率,使实际消耗的工时总数不超过预算规定。最后在实际施工过程中,还应做好与施工队伍的对接工作,加强与施工队伍的沟通与协调,及时收集相关信息,发现和解决施工中存在的具体问题,避免窝工或延工。

3. 提高机械设备使用寿命和使用效率。施工企业应根据项目特点选择合适的施工设备,并指定专人负责这些设备的管理和维护,延长其使用寿命,同时,还应不断提升设备利用率,尽量减少施工中所消耗的机械台班量,通过合理的施工组织,减少不必要的机械怠工时间,提高机械设备的利用效率。例如我单位在某项工程中,需用大型铣刨机对慢车道进行铣刨,与此同时附近工程摊铺粗粒式混凝土也要用大型铣刨机对沟槽进行铣刨施工,如果分别租赁铣刨机,将产生大量机械租赁费用。为此,工程管理部门与机械部门经过协调和部署,妥善安排了大型铣刨机的工作顺序和时间,既提高了机械的使用效率,又降低了工程成本。

4. 充分发挥单位内部各部门的综合管理职能,做好相互间的沟通与协调。成本管理是一项系统工程,只有多部门共同肩负起成本管理责任,才能够在最大程度上提高工程成本核算的准确性和及时性,达到节约成本,提高效率目的,最终实现成本管理目标。

### (四) 竣工阶段的完善措施

1. 需周密安排收尾工作,不仅要确保没有遗留问题,还要尽量缩短收尾时间,工程施工的问题往往会表现在收尾阶段,因此施工企业有必要在收尾阶段对完工质量进行审查,确保问题能及时发现。而缩短收尾时间则是为了降低人工成本,避免因时间延长而增加不必要费用。

2. 要督促业主尽快做好交接

验收工作，加快竣工决算，从而加快质保金、工程款的回收速度，提高企业资金使用率，避免资金被长时间占用而对企业收益产生不利影响。

#### （五）工程竣工后认真做好成本分析总结工作

企业求生存、求发展，就必须在细化管理降低成本方面下功夫，采取各种措施加强施工成本管理，才能在竞争中立于不败之地。因此，成本分析与总结就显得尤为重要。

工程竣工后，要做好工程成本原始数据的整理和汇总，同时应及时进行成本分析，将成本实际发生额与目标成本进行对比、分析，认真分析偏差存在的原因，以便于总结经验，改进以后工作。例如，我

单位某工程施工前预计车行道使用灰土 10208 吨，二灰碎石 7226 吨，但实际使用灰土 9900 吨，二灰碎石 7550 吨，实际成本与目标成本出现了一定偏差。经工程管理人员分析，偏差主要是由于车行道施工过程中，在道路交叉口处，为缓解封闭施工带来的交通压力，保证沿线居民的正常通行，在摊铺灰土前先用二灰碎石代替灰土分层碾压铺设出临时道路，使得材料使用出现了差异。但这样施工既保证工期，又达到文明施工要求，取得良好社会效益。因此今后在编制类似工程项目预算时，应充分考虑到该方面因素。

随着信息化、大数据等技术的普及，信息化手段被充分运用到企

业的管理过程当中，比如建立信息化平台，实现各部门间信息共享，既可以实现企业对成本预算的编制与定额控制，又可以全方位对成本进行分析，提高资金利用效率。同时，经加工汇总的信息还可以进一步成为企业决策的依据，帮助企业做出更为科学有效的决策。因此在施工管理过程中，只有通过各种措施，认真管控成本支出的各个环节，合理有效控制成本支出的各项内容，才能取得良好的经济和社会效益。

作者单位 天津市城市道路桥梁管理事务中心



## 国企混改下集团母公司财务管控探究

■ 金文汇

### 一、国企混合所有制改革的必要性

近年来,随着全球经济贸易环境的不断变化,经济体制运行模式的不断完善,我国市场经济也发生了非常大的变化。互联网的广泛应用使得各类信息变得更加透明,每一个行业都得到了十足的发展,企业之间的竞争也将进入到前所未有的阶段。在此背景下,在国民经济中扮演重要角色的国企,在经济市场上面临的压力逐渐增大,国有企业遭受到了空前的挑战。为了更好地发挥国有企业的经济支柱作用,使国有企业真正的承担起自己的重任,国企改革势在必行。发展混合所有制经济是保持国有企业竞争力与活力、保证国有资本持续稳定增长的有效途径。通过国企混改能改良目前国有企业的产业结构,使目前国有企业的整体发展布局,趋于合理化。为了保证国企混改过程的平稳进行,国家出台了《关于全面深化改革若干重大问题的决定》等一系列指导性文件。

### 二、国企混改下集团财务管控的必要性

进入 21 世纪,企业发展方向渐趋多元化,为了实现规模效应,组建集团企业成为了一种新的选择。虽然组建的集团企业可以为集团内各所属公司带来利润上的增长,但是如果管理不善,在带来效益的同时也会带来更大的风险。集团企业的管理不同于单个企业的管理,股权结构的复杂性使得集团企业管控十分困难。为了保障集团企业平稳的运营,集团母公司必须要加强对子公司各方面的管控,如果管控不当或者失控,可能会给整个集团带来巨大的风险。中航油新加坡公司发生巨大损失的案例、百年老店巴林银行倒闭案例,都告诉我们在对子公司的管控中,财务管控理应是集团母公司管控的核心内容,关乎集团企业的发展态势。

国有企业在混改过程中将会引入大量其他组织形式的社会资本,包括民营资本、外资资本等。如何将国有资本与其他资本进行有效融

合,将会给集团企业财务管控工作带来很大挑战。虽然国有企业同它们处于同一个市场经济环境下,但是由于发展历程的不同,导致它们在竞争力、风险意识、财务制度等方面存在很大差异。在各公司所拥有资源的整合过程中,集团母公司稍有管控不到位,将会无法保证混合所有制改革的顺利进行,因而加强集团母公司的财务管控,具有十分重要的意义。在混改中,集团母公司通过统一财务管理理念及会计政策、完善各公司的财务管理制度,加强集团的管控力度,可以有效避免财务方面发生风险,加快混改的进程,保障国有企业的稳定、持续发展。

### 三、国企混改下集团财务管控的风险点

(一)财务管理理念存在差异  
国有企业在运营的过程中,大部分财务管理工作有着固化的方法,导致财务管理者的管理模式比较传统、管理思维比较保守,管理

理念比较落后。民营企业等其他社会资本在运营过程中一直是自负盈亏，管理理念上提倡创新，管理方法相对灵活多样，这与国企业的模式有着很大的区别。国企混改引入社会资本后，由于财务管理理念的差异可能导致管理意见产生分歧，引发财务风险，阻碍混合所有制改革的进程。

（二）财务管理制度不健全，落实不到位

随着市场经济的不断发展，企业经营管理者已经意识到，财务管理制度在企业经营中所形成的巨大用途。但是他们在实际的工作中，还是很难将意识转化为行动。大部分企业尚未建立起完善的财务制度体系，日常生产经营中缺乏有效的指导。另外还有很多企业本末倒置，制度体系建立得很完整，但是并不注重制度的落地实施。国企混改后，集团企业的规模以及管理难度都将进一步增大，如果还是继续缺失健全的财务管理制度，以及保证这些制度有效落地实施的措施，将会给集团企业的发展带来风险。

（三）资金管理方面存在风险

国企混改后随着新加入的企业带来一定数量的资金，集团企业的资金规模也将随之扩大，这对集团的资金管理提出了更高的要求。企业所拥有资金的融资渠道是否合规、融资成本是否合理、投资项目是否存在风险、资金是否得到高效利用，这都是需要重新考虑的问题。资金是一个企业的血液，如果企业的资金管理出现问题，企业将面临极大的风险。

（四）信息化程度不统一。

受限于资金以及对信息化重视程度不同的影响，企业信息化的应用程度也是截然不同。国企混改后，集团内企业信息化程度的差异化势必严重影响集团统一管理的效率。经营数据不能得到及时有效地分析，无法为经营者提供有力的数据支撑，可能会影响企业的决策效果。

（五）内审监督缺失，监管力度较弱

国企混改后，集团企业的数量将进一步增加，集团的财务管控难度也将随之增大。部分集团企业，在企业数量规模增加后，未设立相应的内审监督部门，导致集团本部发布的财务方面的规章制度、政策规定，集团子公司未能很好的地贯彻执行，这给集团企业的财务管控工作带来了非常大的风险，严重威胁集团企业健康平稳发展的战略目标。

#### 四、国企混改下集团财务管控建议

（一）探索科学的管理方法，统一管理理念

面对市场经济的高速发展，国有企业必须要转变自己的财务管理思维，学习新的财务管理方法，向现代化的财务管理模式转型。从以核算为主的财务会计向“核算+业务”的管理会计转变。国有企业改革后，集团企业的财务管理部门要及时制定符合集团实际情况的财务管控战略，及时组织所属企业学习科学的财务管理方法、借鉴先进的管理理念，科学合理地对集团下属

企业实施管控。

（二）健全统一财务管理制度体系，防范财务风险

国企混改后，伴随着子公司的进入，势必造成财务管理制度的差异化。集团财务部门应当分析差异的原因，在兼顾两者各自经营特点的情况下，在两者之间找一个平衡点，统一两者有差异的制度。这样才能有利于后续集团母公司的财务管控。此外，集团财务部门应当认真排查和梳理混改后企业财务风险的管控点，将缺失的制度尽快予以补充完善，形成科学有效的财务管理制度体系。在建立了完善的制度体系后，还需要相应的监督部门，保证发布的制度能够落地实施。

（三）加强集团资金管理，优化资金使用效率

加强资金管理可以着重以下三点：第一，拓宽融资渠道，降低融资成本。加大融资人员金融知识的学习，使其能够根据集团的实际情况，筛选出可供融资的渠道。对每一个渠道进行深入分析，及时根据集团的融资需求，制定最优的融资计划；第二，降低“两金”占比，提高资金使用效率。存货以及应收账款占用资金的比例过高，将严重威胁企业的资金安全性。加强存货的周转，增强其流动性。建立定期应收账款对账、催收体制，尽量避免发生坏账，及时收回账款，增加企业的流动资金；第三，合理规划集团资金的使用。建立专门的资金管理部门，制定完善的资金管理制度。在日常经营中，以全面预算管理为抓手，制定详细的资金使用计

（下转第 31 页）



## 浅议基于现金流量与竞争力的财务战略选择

■ 王双智

### 一、财务战略管理的涵义及特征

#### (一) 财务战略管理的涵义

国内外学者对财务战略管理的定义各不相同,如 John Ellis 的《Corporate Strategy and Financial Analysis》一书,将财务战略分析作为重点,从会计的角度对利润、现金流量、及竞争力等进行了分析。又如美国著名战略管理学家 W.H. 纽曼 (W.H.Newman) 曾指出:“在制定关于资本运用和来源的战略时,最需要关注的是现金流。”

我国财务学者对财务战略管理主要定义有,如刘志远的财务战略是为谋求企业资金均衡有效地流动和实现企业战略,为增强企业财务竞争优势,在分析企业内、外部环境因素对资金流动影响的基础上,对企业资金流动进行全局性、长期性和创造性的谋划,并确保其执行的过程。又如周朝琦等的财务战略是指为谋求企业资本均衡有效的流动,提高资本运营质量和效益,实现企业战略目标,为增强企业竞争优势,在分析企业内、外部理财环境因素对资本流动影响的基础上,

对企业资本流动进行全局性、长期性和创造性的谋划,并确保其执行的过程。

#### (二) 财务战略管理的特征

借鉴国内外学者对财务战略管理的定义,笔者认为,财务战略管理是为实现企业战略目标和加强企业竞争优势,保障现金流量均衡有效,提高资本运营效益和质量,而对财务战略的选择、实施、控制、评价等活动进行的谋划过程。这个定义具有以下特征:

1. 以财务战略目标为导向。财务战略管理的目标是为了获得长期盈利能力并取得持续性的竞争优势。服务于整体战略目标下的财务战略目标,为获得持续性竞争优势的财务战略管理目标指明了企业财务战略管理的总体发展方向,定义了财务战略的边界,从而使财务战略目标在整个财务战略系统中处于主导地位。

2. 以现金流量为重心。现金流量是生产经营活动的首要因素,只有拥有充裕的现金,才能从市场上获取必要的生产资料,进而生产出满足市场需要的商品,通过商品的销售,实现现金收回,从而使得企

业价值创造得以实现,并以最大限度保障现金流量的均衡有效,提高资本运营效益和质量。因此以现金流量为重心的财务战略管理,贯穿了生产经营的全过程,是企业创造价值的必要条件。

3. 以竞争力为核心。竞争与战略是相辅相承、密切相关。财务战略目标的制定是为了提升竞争力、创造持续性的竞争优势。竞争力的形成,也成为财务战略管理目标的核心和动力源泉。依据竞争和战略建立的财务战略管理实现了竞争与战略的揉合。

4. 以财务战略决策的选择、实施、控制、评价等活动为内容。

财务战略的选择、实施、控制和评价是建立在保障现金流量均衡和资本效益高效,能保持持续竞争优势这一财务战略本质的基础上。因此,财务战略的选择、实施、控制和评价等活动要始终围绕财务战略目标来组织和实施。

### 二、现金流量是财务战略管理的基石

(一) 现金流量的概念和特征  
国际会计准则委员会 (IASC)

将现金流量定义为现金等价物的流入和流出，排除汇率变动对现金及现金等价物的影响，因为汇率的变动实质上不涉及现金流量的流入与流出。

现金流量的特征主要包括共生性、非完全相关性、生命周期性、非均衡性、复杂性五个方面。正是由于以上五个特性的存在，使不同的企业呈现出不同的现金流量状况。

（二）现金流量在财务战略管理中的作用

现金流经常被比喻为企业的血液，这一恰当比喻，显示出了现金流对企业经营活动的巨大影响，同时也显示出现金流量是财务战略管理中的基石。现金流在财务战略管理中的作用包含以下几个方面：

1. 现金流量决定价值创造及市场价值。资本的循环使得价值得以被创造。资本循环的过程可以看做是现金流在生产经营过程中循环和周转的过程，稳健、均衡的现金流是生产经营过程安全、有效循环的保证，价值创造过程离开了现金流量就会发生中断，因此现金流量决定着价值创造。通过考察现金流量的情况，能全面地认知整体财务状况，能更好的评判盈利质量，从而确定更真实的市场价值。

2. 现金流量决定生存能力。在企业的生产经营活动中，现金流量是否健康、稳健决定着企业的生存状况。现金流量流动性的持续缺乏，将会造成严重的财务风险，并将会使企业陷入无力偿付的困境，其结果很可能导致清算破产。因此现金

流量也反应了企业的偿债能力，偿债能力的强弱决定了企业的生存能力。

3. 现金流量反映风险。会计角度按权责发生制反映的利润，并不是实际收到的现金，因此利润的高低，不能表明企业在未来有足够的偿付能力。真正能代表企业实际财务能力的是企业收益中的现金性收益，即企业的现金净流量，只有现金流量能够真实地反应企业的偿付能力，因此只有现金流量能真实反映企业所面临的财务风险。

### 三、竞争力是财务战略管理的核心

（一）竞争力的概念和特征

竞争力是参与者双方或多方的一种角逐或比较而体现出来的综合能力，因此它是一种随着竞争变化着的有通过竞争而体现的能力。

竞争力的特征总的来说包括独特性、延展性、动态性、局部优势性、不开分离性、不易模仿性六个方面。企业竞争力的形成，更关键是要培养企业的核心能力。核心的能力的具备是企业长期盈利能力的源泉，是持续竞争优势的根本动因。

（二）创建核心竞争力的前提

竞争力是从人、财、物、技术、产品、市场等多个方面表现出来的，这些方面是构成企业核心竞争力的要素。但拥有这些要素并不代表企业拥有必然的竞争力，因此还需要对以上的要素进行整合，突出体现企业要素中的特点，并将其不断放大，从而产生以相关要素为核心的竞争力。因此，创建和构建企业的

核心竞争力需要具备一定的前提，主要有以下方面：

1. 培养环境。发现并放大核心竞争力就是要将竞争力由不断积累的量变逐渐发展成质变的一个过程，在这个过程中，为了保证核心竞争力的出现及保持，就必须创建各要素非线性交互作用的涌现，去糟粕取精华的保留最佳的要素组合，从而培养出核心竞争力出现的环境。

2. 内外兼修。核心竞争力的形成，单纯依靠内部是无法使其完善并形成的，必须内部培养的同时，不断借鉴、吸收外部对核心竞争力有利的要素，内、外结合的加以培养、吸收方能企业在竞争中赢得宝贵的时间。

3. 要素整合。核心竞争力要素可以从外部获取，但其整合只能靠自主开发，不能靠外部移植。核心能力的独特性和其生成环境与机制的差异性决定了它是难以被模仿和移植的，而这一独特性和难以被模仿、移植的根源就在于核心能力整合的内部化。

（三）核心竞争力的培育和变革

由于企业拥有的各要素或要素组合并不能都能形成持续的竞争优势，即它们的整合可能不具备核心竞争力的特征，因此必须对企业的核心竞争力加以培育和不断地进行变革。

企业核心竞争力的形成是一种需要细致、严谨甚至要富有创造性的创建、构造的自然过程，需要通过一系列的方法、规划和工具对过

程进行构造和驱动，以有计划的创造性方式发展和进化。

在市场环境发生重大变化以及企业成长出现阶段演进时，如果企业不能实现对原有的核心竞争力体系超越，那么，企业的寿命周期或许是可持续的，却注定是无成长的，因此，只有实现核心竞争优势的自我超越，才能保障企业的可持续成长。已有核心能力的企业，应将注意力放在核心能力的维护和保持上，加强企业核心竞争力的管理，把握核心能力变革的时机，防止核心竞争力的缺失。

#### 四、基于现金流量与竞争力的财务战略选择

企业财务战略的选择，影响着企业的行为与效率，因此财务战略的选择必须着眼于企业的竞争力、现金流量、经营能力等企业生存和发展有着关键影响的要素，以从全局角度动态地保持企业的持续竞争优势。

企业在不同时期、不同阶段、不同状态对资金的需求不同，在企业不同的财务战略目标下，资金需

求的不同必然影响现金流量的变化。基于企业资金筹措与使用这一角度进行划分，可以分为快速扩张型财务战略、稳健发展型财务战略、防御收缩型财务战略。基于企业发展阶段这一角度进行划分，可以分为初创期融资型扩张财务战略、成熟期资产经营稳健财务战略、衰退期结构调整防御财务战略。基于企业生命周期这一角度可分为孕育期财务战略、成长期财务战略、成熟期财务战略和衰退期财务战略。

同样，企业在不同时期、不同阶段、不同状态对形成竞争力的财务战略要求也是不同的，在企业不同的财务战略目标下，为了保证企业的核心竞争力和保持竞争优势，企业需要对选择相应的财务战略。基于竞争优势这一角度进行划分，可以分为成本领先财务战略、差异化财务战略、目标集中财务战略。基于市场竞争行为这一角度进行划分，可以分为低附加值财务战略、低价财务战略、混合财务战略、高附加值财务战略、集中差异化财务战略。

以上维度虽不完全，但已属基

于现金流量与竞争力的财务战略中的最重要维度。有效的财务战略决策与选择应根据不同的经济情况，在保持持续的利润增长和投资回报的情况下，就基于现金流量与竞争力的基础上进行多维度组合考量后，进行合理的财务战略选择。例如，企业的财务战略选择可在基于企业发展阶段这一维度的基础上，结合基于竞争优势这一维度一并考量，进行财务战略的选择。又如，也可基于企业生命周期这一维度中的成熟期的基础上，结合基于市场竞争行为这一维度的混合财务战略进行考虑，并进行财务战略选择。因此，只有针对企业在不同时期、不同阶段、不同状态情况下，进行多维度的考量后选择的财务战略，才能使企业保持最佳现金流量和持续性的竞争优势。

作者单位 天津市东海泰机械  
设备控制有限公司



## “云会计”信息化在中小企业中的实践路径分析

■ 吴雁鹏

### 一、“云会计”的内涵及服务模式

“云会计”是通过计算机技术建立会计信息系统，该系统建立在云计算环境中，以网络平台为基础。利用该方法，企业能够开展会计管理工作和会计核算工作。由于“云会计”的基础是会计网络信息系统，主要分布在云端，因此该系统的组成是数据层、平台层、基础层、应用层、硬件虚拟化层。“云会计”整合了会计和云计算两方面内容，既涵盖了会计工作的基本内容，又包括了云计算的特点。从供需的层面出发，“云会计”具备以下五个特点。（1）资源共享，采用多个客户共享使用的模式，并且将会计信息资源服务同时提供给各个客户端。（2）按需自助。客户通过分析自己的需求，从供应商处申请与自己公司相匹配的服务，并通过自助服务系统可以直接获得所申请的服务。（3）自动优化和控制服务。系统通过自动优化和控制会计资源，来提供个性化定制的服务。（4）系统服务功能快速而可扩展。（5）网络访问的广泛性和操作性。

### 二、“云会计”在中小企业会计信息化的应用优势

#### （一）建设成本低廉

传统的会计信息化当中，软件的价格通常占据了信息化建设费用的绝大比例，包括在信息化建设中各个软件之间的模块建设，都需要投入大量资金。“云会计”是一种建设在云端的、利用信息技术的软件服务，不需要配置机房、设备等实体设施，这就使得企业在信息化建设中节省了大量资金。企业通过分析自身的需求，根据需要购买相应的特定服务，在信息化建设中省去了大量费用，减轻了企业流动资金的负担。

#### （二）后期维护方便

在传统的会计模式下，企业应考虑固定设备、办公空间及设施的安全，必然要在硬件维护管理和升级上投入一些人力和财务资源。“云会计”仅仅需要通过租赁的方式支付租赁费用即可，并且不需要安排后期运维的员工，能够节省很多会计信息化建设费用。面对激烈的市场竞争，企业可以优先进行自身发展和战略计划，持续提高竞争力。

#### （三）管理效率提高

在传统会计软件当中，模块功能复杂多样，后期运维的难度大，影响工作效率。而云会计的出现和发展大大解决了这个问题，通过对会计信息的针对化、专业化、规模化处理，不断采用最新的信息技术来满足企业的各种会计信息处理要求，提高会计信息处理的管理效率。因此中小企业在使用会计信息化时，能够降低不必要的门槛和规避一定的风险。同时，也提高了企业财务业务的效率性，提高了管理水平，提供更加专业的会计咨询服务。

#### （四）功能扩展丰富

“云会计”是非常具有扩展性的。基于互联网的信息技术，在传统会计软件工作过程中可能会因为系统更新和外部攻击而导致会计软件中断使用，但是“云会计”不会产生这样的问题，其会计服务不会因为系统更新而中断。因为由于云端服务器的特点，会计的存储空间并不局限于传统会计的实际容量。通过云端可以创建会计信息资源库和数据库，通过云端能够迅速调整公司的财务信息。同时，企业随着

时间的推移,其财务信息的规模会越来越大,变化越来越多,而“云会计”可以及时获得最新的信息技术和信息服务来满足企业需求。

### 三、“云会计”在中小企业会计信息化应用中存在的问题

#### (一) 缺乏健全的信息网络平台

信息网络平台是在中小企业会计信息化建设当中的最终产物,它将会计工作中的各项工作都利用该平台来完成。虽然我国的大部分中小企业目前都已经建立信息网络平台,但是因为信息技术的制约和市场环境的恶化,会计信息无法完全达到共享的地步,信息系统的使用率低下,而各部门之间也无法完全实现会计信息的流畅传递,这就导致会计信息网络建设的不完善和不健全。

#### (二) 对“云会计”供应商的依赖性较强

我国目前的“云会计”多是从服务供应商处租赁云会计软件,如果企业自己构建云会计平台,需要投入大量的资本和时间,所以大部分企业都会选择租赁软件,这对于资金流非常重要的中小企业来说也是解决资金问题的最好方式。所以这些中小企业非常依靠供应商为自己所带来的“云会计”服务,包括后期在云端对软件服务的运维工作。如果“云会计”平台在云端出现问题无法及时得到解决时,企业会遭受非常大的损失。同时,随着云计算技术的发展,需要及时更新云会计软件。这是供应商的售后服

务。假设供应商不能够及时更新云端软件服务,将对所有客户的企业会计信息产生影响,这是由于云会计软件服务多是标准化软件,虽然可能每个企业的软件会有或多或少的区别,但是不能进行个性化定制服务,忽视了软件的适用性。

#### (三) 会计系统的信息安全缺乏保障

只要存在于计算机网络当中,都有面对电脑病毒和黑客攻击的风险,而中小企业受制于自身能力和技术的限制,无法完全解决这类安全风险,可能会出现信息泄漏、信息损毁、信息缺失等问题。这就导致会计信息系统的信息安全方面存在隐患和缺乏保障机制。同时,由于信息系统维护管理人员的意识不足,在安全和保密意识方面,会计管理人员也通常忽视了这些因素,并且其本身计算机应用技术较低,在数据备份和系统操作方面还可能

存在不熟练或不及时的情况,这都是会计系统的信息安全问题。

### 四、加强中小企业会计信息化中“云会计”的应用策略

#### (一) 构建中小企业“云会计”体系结构

首先要实现企业的全面“云”化。中小企业的“云会计”主要是SaaS软件服务,即标准化软件服务,它将会计核算、企业管理、企业战略决策集中在一个系统当中。利用PaaS平台还可以建立“云会计”的数据库,并且采用数据和服务的DAAS来组成数据资源,利用基本设施LAAS用于数据中心的应

用和“云会计”的存储。同时以硬件为基础,即通过硬件服务建立具有有效、灵活、弹性计算功能的服务器集群,最后形成具有网络基础的“云会计”系统。这是中小企业进行云会计体系结构构建的最好方法。

#### (二) 要建立健全与“云会计”相适应的内部管理制度

中小企业要制定和完善“云会计”系统管理的相关制度,对云会计信息化管理进行严格的规定,做出相应的标准化流程,对系统安全和管理方法进行明确,必要时需要在企业内部成立专门的信息系统部门,来负责对“云会计”信息系统的日常运维和管理,保证信息系统的正常运转。还需要明确各个岗位的技术配置及管理责任,为构建会计信息提供牢固稳定的制度保证。

#### (三) 合理选择“云会计”供应商

第一,企业需要辨别云会计服务供应商的资质,对其本身业务情况和技术水平进行深入了解。企业为了以有序的方式促进云会计的应用,需要选择资格较好、声誉高和比较稳定的供应商。不仅如此,“云会计”供应商的后期运维在应用过程中也非常重要,能够保证企业持续不断的使用“云会计”服务,企业应避免由于维护延迟导致会计信息化出现问题而影响“云会计”的应用,因此应识别供应商后期运维的能力。第二,企业可以选择能够进行个性化定制的“云会计”服务供应商,因为目前的“云会计”软件大同小异,供应商通常都会建立



一个通用的标准化会计软件，再根据企业特点进行简单的修改，无法完全进行个性化定制服务，企业需要根据自己的会计实际工作内容，选择可以个性化定制的供应商，能够大大提升会计工作效率。

#### （四）“云会计”安全防范措施

企业需要有效地强化云会计系统的访问控制，必须严格管理账号和密码管理体系，完善云会计系统的内部运营体制。“云会计”的安全工作不仅需要企业构筑网络防火

墙，而且需要建立严格的内部操作机制。供应商需要对各类网络安全威胁做出措施，在网络接口处建立严密的防火墙，并且需要采用密钥管理技术，企业的管理层持有密钥，可以不让云计算供应商和其他用户盗用数据和信息。同时，使用虚拟机对隐藏或生成的恶性软件、黑客病毒等进行检测和防范，建立信息安全数据库，并且还可以聘请第三方安全机构对“云会计”系统进行安全管理。

中小企业应参考服务供应商的

力量和市场评判，选择具有较高的可靠性、强大的服务力量和安全保障的“云会计”平台。中小企业不仅要重要的会计信息进行备份和加密，还要保障企业会计信息和数据的安全，为了防止不必要的数据损失或恶意变化，必须构建防御防火墙。“云会计”的云计算技术大大提高了中小企业的会计信息化水平。

作者单位 天津港湾人力资源服务有限公司

（上接第 25 页）

划，确保集团的每一分钱都用到实处。

#### （四）加快财务信息化建设，提升管控效率。

财务管理工作涉及到大量数据的加工处理，财务风险也隐藏在这些数据的变化之中。财务管控工作通过借助大数据技术，建立风险预警机制，能够及时地发现风险所在，提醒相关部门尽早制定风险解决方案，避免风险发生或扩大，起到事半功倍的效果。此外，大数据技术可以更精准的处理有关的财务数据，为管理层及时的提供决策依据，为混改后企业的高质量发展提供保障。

#### （五）强化审计监督，发挥内审效应。

审计在集团企业的管理中发挥着无可替代的作用，内部审计是集团进行财务管控的有效手段。为了保证集团的稳步发展，为了确保各项规章制度真正实施，集团企业应当建立内部审计监督部门，对子公司的日常经营管理、制度执行情况开展监督检查。内审部门在工作中要保证独立性、审计内容的可行性，这样才能确保内部监督职能发挥更好的效果。

混合所有制改革是国有企业重拾市场活力与竞争力的必经之路。推进国企混改是解决目前国有企业

所面临难题的一剂良药。混改给国企发展带来了新的动力，同时也带来了一定的风险，风险一旦发生将给企业带来无法估量的损失。加强集团企业的财务管控工作，可以防范风险，保障混改顺利进行。在混改中，要根据实际情况制定财务管控策略，使财务管控发挥最大的作用。

作者单位 天津天保财务管理有限公司

## 电子会计档案的实施探索——以 C 学校为例

■ 常艳军

2015年12月,国家财政部、国家档案局发布修订后的《会计档案管理办法》,自2016年1月1日起施行,新管理办法中第八条规定,单位内部形成的属于归档范围的电子会计资料可仅以电子形式保存,形成电子会计档案,并对电子会计档案的管理进行了细化。自此电子档案正式纳入会计档案管理范畴,新管理办法的发布充分肯定了电子会计档案的法律效力。

C学校属于财政补助事业单位,是国家级重点中专学校、国家首批中等职业教育改革发展示范校、天津市中等职业学校国际先进水平重点建设项目学校。

近年随着C学校业务数量和规模的日益增长,会计档案数量逐年增加,传统档案管理方法已不能满足学校发展需要,会计档案管理工作面临严峻挑战,如何从以纸质媒介为主的会计档案管理向数字化管理转变成为我们迫切需要解决的问题。

### 一、学校会计档案的管理现状

#### (一) 会计档案数量激增

当前C学校逐步加强内部控制,从预算到审核再到报销,各个环节严格控制,做到了精细化管理,会计凭证及附件数量逐年递增,以C学校近四年的业务量为例,如图1:

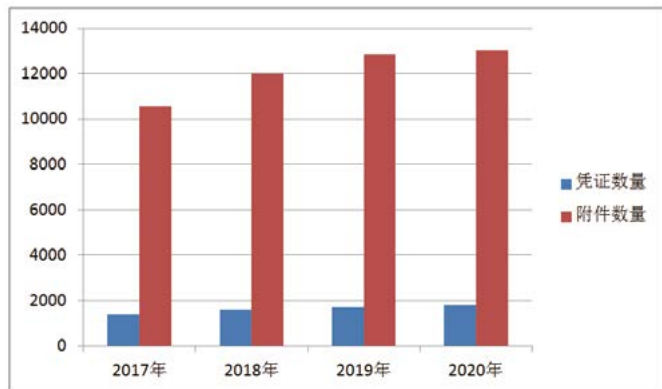


图1 C学校近年会计凭证及附件数量变化(2017—2020)

(二) 档案管理成本高、效率低

随着凭证数量的激增,大量会计凭证需要打印、装订、归档,办公耗材费用随之上升,档案存储费用也随之加大。

一方面纸质会计档案整个管理流程耗费大量人力,占用大量时间,降低了工作效率。另一方面纸质会计档案数量庞大,借阅手续繁琐,查阅困难,也对审计、监督和巡视等必要工作造成了障碍。

#### (三) 传统档案模式为主

C学校会计电算化已经运行多年,电子票据在业务发生过程中也已广泛应用,然而会计档案的管理仍然采取传统的“你查我调”的被动服务方式。目前会计档案的管理从装订、接收到保管利用的整个过程,仍然采取手工为主的纸质档案管理方式。会计档案以纸质文件材料的形式大量存在于档案库房中,除了大量的原始凭证外,即使会计电算化系统形成的会计账簿包括总账、明细账、日记账以及财务会计报告等,也是经软件系统输出打印后移交档案室保管,不仅占用大量的库房空间,而且利用价值低。

## 二、实施电子会计档案的必要性

(一) 新会计档案管理办法实施的必然要求

新《会计档案管理办法》对会计档案保管年限进行了重新修订,对会计凭证、会计账簿保管年限统一延长到30年。这对纸质会计档案保管提出来了新的挑战,这势必加大档案存储空间,提高存储成本。因此电子会计档案的实施势在必行。

(二) 信息化时代的必然要求。

在大数据、云会计时代背景下,随着信息化技术的不断成熟以及相关制度的不断完善,电子发票、电子票据等目前被越来越广泛的应用,线上全流程电子报销成为未来发展的必然趋势。在这一时代背景下,会计档案管理的职能和模式必将发生改变,会计档案管理将更加体现服务职能,突破传统纸质会计档案管理的模式。

电子会计档案的实施,可以使得大量财务信息进行资源共享,进行实时决策,可以全方位、多层次、综合开发和共享财会资源,对学校改革与发展具有重要决策与参考价值的档案资源进行重点开发与利用,以便发挥更多的管理职能。

(三) 适应C学校未来发展的必然要求

C学校近年来致力于建设数字化校园,推行无纸化办公,财务处作为学校的重要职能部门,是学校信息化建设的重要组成部分。落实电子会计档案,可以极大的缓解档案存储压力,节约人力物力财力,

进一步规范财务管理工作,提高会计档案信息的利用效率,使信息传递更加高效、便捷,同时也是符合学校精细化管理需要,电子会计档案的实施在加快学校财务工作信息化的同时也必将推进学校整体信息化进程,为学校改革向纵深发展奠定基础。

## 三、实施电子会计档案的困境

(一) 相关制度和规范缺失

新《会计档案管理办法》首次提出了电子会计档案的管理,涉及电子文件管理,是目前档案管理中较为前沿的问题,相关管理体制、管理制度、工作规范也都没能跟上。管理制度和工作规范的缺位,使各相关人员工作责权不清晰,实施无细则,操作无依据,电子会计档案管理的探索与实施止步不前。

(二) 人员意识薄弱、素质不高

首先,目前会计档案管理过程中仍然以纸质档案管理为主,多数人认为纸质档案虽然有诸多弊端,但较为直观、稳定,管理模式也非常熟悉,即使实施电子档案,纸质档案也是必不可少的。大家普遍对档案管理电子化缺乏全面了解,对电子会计档案的实施缺乏信心。

其次,现有财务档案管理人员多年来一直承担纸质会计档案管理,其直观性的管理模式,对档案工作人员的素质要求相对较为简单,会计人员对电子会计档案这一前沿领域知之甚少,难以承担电子会计档案管理重任。

再次,实行电子会计档案管理

后,电子会计档案对信息设备和信息技术的依赖,使得掌握信息技术的基本技能,成为完成会计档案整理归档、借阅管理任务的关键。这就要求电子会计档案管理人员同时具备档案管理、财务会计和信息化三方面的知识。当前档案管理人员普遍缺乏全面的能力和足够的专业素质,对信息化不熟悉,不能很好地掌握电子档案管理方法,更无法应对可能出现的病毒入侵、电子档案数据被修改、窃取或公开等问题。

(三) 技术壁垒制约

新《会计档案管理办法》第八条明确了电子会计档案形成应当具备的条件,其中一条是“形成的电子会计资料来源真实有效,由计算机等电子设备形成和传输”,当前C学校具备这一条件的电子会计资料只有会计核算软件形成的记账凭证、账簿及报表,形成的电子数据局限于上述数据的导出,且导出格式不规范统一,没有真正形成规范的电子会计档案。

C学校目前仍然采用线下报销模式,原始凭证全部纸质存档,电子会计资料的形成依赖于高拍仪对所有已完成业务纸质凭证的采集,这不仅费时费力,而且形成的电子会计档案的规范性有待商榷。

## 四、电子会计档案实行策略分析

(一) 建立健全电子会计档案管理制度

随着新《会计档案管理办法》出台,会计档案电子化逐步推进,相关管理部门应依据现有各项国标

与规范，出台会计电子档案实施细则，明确电子会计档案的保管范围，如包括会计凭证、会计账簿、财务报告等等，细化分类及保管期限。研究实施电子会计档案的有效途径，理清档案管理流程，对形成的电子会计档案制定统一规范的标准，对会计电子文件准入标准、会计电子文件传输、电子会计档案目录、电子会计档案编码等建立一整套规范体系，使电子会计档案在收集、整理、编目、存档等环节上做到有章可循、规范一致。同时还要在各个流程环节明确管理人员职责权限，做到追踪溯源，强化责任人制度。

（二）重构对电子会计档案的认识，培养复合型素质人才

信息时代已然来临，建立新型管理理念作为实现全面信息化的重要组成部分，电子会计档案管理已是必然。虚拟的、数字化的电子文件的出现，给档案管理带来的是一次根本性变革，同时也是档案管理理念的一次深刻变革。如何保障电子会计档案的顺利实施，探索出一条切实可行的电子会计档案管理之路，是当代档案人的使命与担当。随着信息技术的日新月异，管理制度业务规范的建立健全，法律制度的日臻完善，我们应该对电子会计档案树立坚定的信心与毋庸置疑的

信任。

新时期对档案管理人员提出了更高的要求，基于信息化背景下，C 学校应加强对档案管理人员档案管理、财务业务、计算机等方面的培训，以提高管理人员的综合素质，促进会计档案管理水平的提升。为确保数据安全，应对突发事件，更应当倾向于信息化人才建设，设立信息化技术专岗，负责电子会计档案在归档、保存、借阅、交接、销毁等全流程的信息安全。

（三）加快实现会计核算系统与档案管理系统对接

当前会计档案电子化的实质是数字化、网络化，将大量的会计档案信息用数字来表达、来存贮，再通过网络连接，使这些会计档案信息能够有效利用，实现自身价值，同时提高其使用效率，实现财务档案信息资源的高度共享。完善的档案管理信息系统是电子会计档案管理的基础，如何发挥现有会计核算系统作用，实现会计核算系统与档案管理系统无缝对接。是我们目前迫切需要解决的问题。根据会计档案管理的特点，并结合档案数字化管理的方式，可以通过以下技术手段实现会计档案管理的电子化。

1. 由线下纸质报销模式向线上报销模式转变，从线上报销审批入手，以业务部门数据传输为切入

点，将审批单及电子票据直接传输至报销系统进行线上审批，对纸质票据可通过标准化的数据采集上传附件，实现原始凭证全部电子化。完成审批报销业务的凭证会同网银支付系统下载的银行回单形成统一编号，进入会计核算系统进行账务处理，随后每笔业务形成一个档案号，传输至档案管理系统形成电子档案，保证会计档案全生命周期电子化。

2. 解决会计核算软件和档案管理系统衔接问题，我们可以请相关信息技术人员安装转接口，通过网络实现两个系统数据传输无缝连接。在保证信息安全的前提下，将会计档案信息加入到共享资源平台，实现资源共享。这种网络化的传递方式不仅实现了远程服务，加快了信息交流和回馈的速度，同时提高了信息利用率。

电子会计档案是信息时代发展的必然结果，尽管目前在实施过程中我们还面临诸多问题，但相信随着各项规范制度的日益完善、信息技术的不断成熟，电子会计档案一定会迎来更加广阔的发展空间。

作者单位 天津市第一轻工业学校

## 浅议企业如何加强内控管理与财务风险防范

■ 苏云丽

### 一、内控管理与财务风险防范的概述

#### (一) 内控管理

企业内控管理是企业进行全面管理的必备内容之一，它是指企业对其内部各项工作进行控制与管理。内部控制目标是合理保证企业经营合法合规、合理保证企业资产安全、合理保证企业财务报告及相关信息真实完整、提高经营效率和效果、促进企业实现发展战略。目标的达成主要是通过内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等几方面进行有效控制和管理的。实际工作中，业务操作是否规范，取决于内控制度是否有效的进行，是否有效的对业务进行规范指引。因此对企业进行适当的内控管理可以保证企业会计信息的可靠性、准确性，不但有利于企业内部的稳步发展，而且有利于企业在业界树立良好的声誉。

#### (二) 财务风险防范

财务风险防范是指在财务管理过程中，利用有关信息和特定手段，对企业财务活动施加影响或调节，以便实现计划所规定的财务目标，回避风险的发生。企业的财务风险

存在于财务日常业务活动管理的全过程，任何一方面出现管理失误都会给企业带来一些财务风险，所以作为企业的财务管理者不仅需要加强财务风险的管理、提升防范意识，而且还须通过制定财务制度、监督机制、信息沟通机制等来解决财务管理过程中出现的财务风险问题。因此，在企业实际生产经营中，有效规避风险，使企业免遭经济损失，保持健康的发展态势，对于企业的长期成长和规划是非常重要的。

#### (三) 内控管理对财务风险防范具有积极意义

企业的生存发展与内外部环境息息相关，加强企业内控管理不仅有利于战略目标的实现，还有利于企业资产的完整性及会计信息数据报送的真实性、准确性。现阶段，财务风险虽然不能完全被消除，但是可以通过一些工具、方法制定有效的措施来规范内控管理工作，所以加强内控管理对财务风险防范具有积极的意义。

### 二、企业内控管理和财务风险防范现状分析

#### (一) 企业内控管理存在的问题

随着企业内部控制建设意识的不断提高，企业董事会、监事会、经理层等管理层的重视，越来越多的企业在一定程度上逐步建立了企业内部控制制度，但在实际业务过程中还有诸多不完善的地方，主要体现在以下几个方面：

1. 制度不完善。有些企业为了迎接上级单位的检查，按照内控管理要求，仓促制订了相应的制度。往往会出现有的制度照搬照抄，缺少与本单位实际情况相结合；有的制度不健全，缺少程序性规定和监督保障性规定；有的制度内容空洞、要求不清晰，缺少实操性等。在实际执行过程中，正是因为这些管理制度不健全、不完善，才会出现执行起来较困难的情况。

2. 内部控制意识淡薄。企业的管理者往往着眼于眼前，认为保证目前的业绩指标 KPI 就行，缺乏风险防范意识，未能从长远的角度发现问题。财务人员对会计工作缺少重视程度，没有发挥出会计核算的积极作用，只是停留单据付款的表面阶段，缺少行之有效的风险防范预警机制。

3. 内控监督机制不健全。企业



内部没有设立单独的审计部门或是设立审计部门却形同虚设，无法从根本上以第三者的角度去客观公正的对各项经济业务进行监督，丧失独立性和权威性，造成监督机制不足，很容易出现内部控制管理失衡现象。

4. 缺乏对管理和风险的认识。近期新闻媒体曾报道，企事业单位通过排查“小金库专项清理”活动，暴露出很多问题。大多是情况表明企业把主要精力集中在主抓生产经营上面，没有认识到科学管理的重要性，甚至有的领导认为开展内控管理工作没有实际意义。真正缺少对风险的理解、认识，以及风险的识别和应对。风险无处不在，从来源和范围上分为内部风险和外部风险，内部风险包括：战略风险、财务风险、经营风险。外部风险包括法律风险、政治风险、经济风险。

5. 信息沟通机制欠缺。信息沟通无效的最终体现是信息不对称。信息不对称对于企业最为严重的影响是逆向选择与道德风险问题，主要体现在内部信息传递中的不对称。内部信息传递过程中往往出现：如果内部报告系统缺失，功能不健全，内容不完整，可能影响生产经营有序进行；如果信息传递不畅通、不及时，可能导致决策失误，相关政策措施难以落实；如果信息传递过程中泄露商业秘密，可能会削弱企业核心竞争力。加之责任领导不重视或者忽视信息与沟通，企业组织机构庞杂的管理体系，则会严重阻碍信息沟通的有效性，势必会造成目标不明确，责任不清晰。

(二) 内控管理缺陷导致财务风险增加

常见的内控缺陷如下：

1. 制度缺陷导致办公效率低下。一些重大投资只在总经理办公会上通过，未上报董事会或股东会进行决议，缺少集体决策或联签制度；有的企业改制后一些职能重新划，出现组织机构职责分工不明确，导致新旧业务存在交叉、更叠、审批难等问题出现，会导致业务独断专行或是谁都不管，停滞现象。

2. 内部控制意识淡薄导致资金管理不善。企业生产经营中常常出现业财融合没有进行有效的融合，例如：业务人员根据合同约定付款进度，提交付款申请；财务人员根据领导批示后的付款申请单据直接进行款项支付。业务人员和财务人员不仅没有关注合同的有效性、客户的资信状态、产品的质量完好、而且也没有审查业务的关联性、数据的合理性、真实性，甚至会造成资金管理不善，不合理支出等情况发生。

3. 内控监督缺乏独立性。有的企业规模较小，年度内部控制评价小组由公司各部门抽调人员组成的临时工作团队，容易出现内审工作和财务工作均由总会计师分管，缺乏独立性。企业没有建立监督机制、权力制衡机制，故不利于发现内控管理问题，大大的增加了财务风险。

4. 缺乏风险认识严重影响国有资产管理。有些企业的管理层对财务风险认识不足，认为内控与管理无关，分不清内控与审计二者之间的关系。特别是在一些国有企业

中，领导层都非常重视企业的经营指标考核，往往会出现狠抓企业管理，重点关注经营指标，忽视内控管理的现象，片面的认为内控管理就是审计部门的事情，与我无关。如果审计人员出现专业意识不强，没有认真的进行内控检查及风险排查，则会出现让一部分人钻了空子，势必造成了国有资产的流失情况发生。

5. 信息沟通不畅导致成本上升。现代企业管理具有创新、计划、组织、激励、控制和信息沟通等六个重要职能，如果内部信息沟通不畅，会出现企业成本上升情况发生。比如：采购部门受外部市场环境影响，追求订单效益，与供应商签订产品价格降价协议或是减少采购量。由于内部缺乏信息沟通，导致库房人员未及时接到变更后的订单信息，造成仓储空间和仓储成本上的不合理支出；一方面生产人员无法按照原有生产计划进行排产，造成生产人员岗位上无活可干，形成人工成本的巨大浪费；另一方面财务人员在没收到降价协议的基础上按照原付款计划进行款项支付，形成资金成本支出的较大压力。

### 三、建立健全基于财务风险防范的企业内控管理体系

(一) 加强财务内控管理制度 企业按照内控管理的相关要求，并结合公司的实际情况，制定行之有效的符合企业自身的财务内控管理制度，用来规范财务业务行为。制定有效的财务管理目标，对于企业持续发展具有积极的意义。

（二）提升企业的财务内部控制意识

财务风险的管理意识取决于管理层的风险管理水平，企业首先应该定期组织专业人士对员工的内控工作进行专项培训，针对专业素养进行培养，提升财务人员的风险管理水平；其次领导层应将内控管理指标分解到日常工作，梳理良好的内控意识，从主观上避免财务风险的发生。

（三）建立财务风险监督机制

建立财务部门定期测试、内部控制部门日常管理、定期检查的内部控制持续监督三道防线，搭建了以合规性和有效性原则为基础、与日常管理相结合、兼顾结果与过程的内部控制监督机制。财务部在开展内控管理的同时，通过日常管理、定期检查和专项检查，逐步完善监管体系，确保财务数据的真实性及有效性。通过构建规范的内部审计及风险监督情况，可以让管理者有

效了解企业管理的执行情况，从而实现财务部内控机制的优化。

（四）建立风险评估机制，及时化解风险

建立风险评估机制，建立财务数据预警模型，加强数据审核的关联性，确保财务数据的真实准确，同时利用财务人员良好的职业道德和专业技术资格水平，打造一支高水平的财务团队，用专业的角度来加强资金风险预警，明确财务风险的重要性，确保资金安全及国有资产的保值增值。

（五）加强企业与外部信息沟通

企业管理者必须重视在信息沟通中由于信息传递者的沟通意识、传递渠道、沟通环境与机制、手段等因素导致企业信息不对称的情况，认真从内控管理角度出发，建立沟通机制，增强内外部的沟通和协作，从而促进企业与外部信息沟通的有效性，才能为企业的经营决

策者保驾护航。

企业的财务风险贯穿于企业生产经营业务的全过程，是一把“双刃剑”，只有保证良好有序的内控管理，规范企业的制度流程，增加企业内部的工作人员和管理层对内控管理的深入了解，才能确保企业有效进行风险识别、风险防范。只有增强财务人员的专业水平，提升财务风险意识，才能从源头上起到风险防范的目的，才能更好促进企业的健康发展。反之，如果防控不当，则可能使企业遭受巨大经济损失。

总而言之，只有加强内控管理，做好财务风险的动态防范工作，才能使企业在复杂多变的经济环境中健康成长。

作者单位 核兴航材（天津）科技有限公司



## 优化企业资金支付流程强化内部控制的策略分析

■ 张立稳

随着全球经济一体化的逐步发展,经济市场的竞争力和开放性越来越激烈,在这种形势下,企业面临着空前的机会和巨大的竞争压力。如果企业想要在无法预测的市场竞争中提升自身管理能力,占据更大的市场优势,就应该更加注意资金的内部控制,建立资金支付内部控制制度,加强管理,提高企业经济效益。

### 一、企业资金内部控制管理及其作用

(一) 企业资金内部控制管理  
通过实现资金内部控制管理,不仅可以根据企业各部门的实际运营条件合理分配资源,还可以保证企业活动的正常运营,保障企业管理层制定发展策略,实现决策提供科学数据的参考。另外,企业的资金内部控制一般分为会计控制和管理控制。会计控制的主要目的是保证公司资产的安全、资金信息的准确性及运营活动的合法性。管理控制的目的是公司的管理者为了实现企业的可持续发展,做出准确的战略决策。

(二) 企业资金内部控制管理的作用

第一,资金内部控制可以保证企业内部资金的安全。为了保证企业能够进行正常的业务活动,企业必须为生产和运营投入足够的资金,使业务链能够正常运行。第二,保障资金管理的合法性。为了实现企业资金的合理分配和正常使用,公司在正常情况下,在内部管理机制上设置多层级部门和人员。这些人员在实际业务及管理流程中会处理大量资金。如果公司能够开展严格的资金内部控制措施,能够有效保证资金管理工作的合法、有秩序的资金流动,引导企业健康、长期可持续发展。第三,保证企业经济活动的正常开展。企业要想成功完成项目活动,需要在各业务环节、各个方面投入大量资金。为了保证项目的收入,需要确认各环节的资金投资是否充分、恰当地使用。所以,稳定合理的财务支持是企业经济活动的正常进行和经济效益提高的重要保障。实现资金内部控制管理的公司,在有效地保证资金流动的安全和效率性的同时,对企业经

济活动的正常运营更有帮助。第四,实现内部控制和资金管理,这将有助于企业长期发展。对于企业来说,无论进行哪种生产和管理活动,采取什么样的管理方法,最终目标是提高企业的经济利益,实现长期发展。企业对货币资金进行内部控制和管理,能够掌握企业的运营状况和最近的运营水平,通过多种类型的资金数据分析发现企业运营中发生的问题,根据风险状况及发展战略目标调整业务战略。

### 二、资金支付流程内部控制存在的问题

#### (一) 预算制度不科学

资金预算可以提高资金使用效率,保证企业生产及运营活动的正常有序开展。但是部分中小企业还没有实施预算制度。一些企业虽然实行了预算制度,但并没有受到管理层一定程度的重视,只是单纯的形式化,整体的资金计划及配置较为随意,与预算不符,经常出现资金不足或超支的问题,导致资金出现效率使用低下的情况。部分企业预算不根据实际情况进行制定,和

实际情况差异较大，考核评价指标不科学，预算在运营和管理中起不到作用。

## （二）银行存款收支问题

为了自身利益的实现，一些会计可能与银行员工联合，擅自利用自己的会计权力提现企业资金，修改银行对账单的金额。在个人利益的驱使下，公司的资金储存量受到了影响。另外，也有一些会计人员为了谋取私利，使用自己的会计权限擅自签发银行汇票或将支票背书转让到其他公司，让其他单位使用公司银行账户进行转账，达到不可告人的目的。另外，也有一些会计人员在没有批准的情况下，使用企业印章，让付款方将交易资金打入其个人账户，利用时间差，在企业查账前再从个人账户转入对公账户当中，赚取利息。如果公司的资金运营出现问题，通过银行贷款，企业负债水平会提高，这时可能会有无法充分利用闲置资金的情况出现，资金损失问题短期内无法解决，企业损失水平会继续提高。如果不能有效地控制资金，会影响公司的正常运营，将使公司陷入风险问题。

## （三）现金收支问题

企业如果收到货币资金，由于出纳或会计人员的工作失误，可能会有遗漏记账单、随意变更资金价格、虚开发票、挪用企业公用资金等不良违法行为。由于员工自身的责任感和工作行为，资金支付过程不能严格遵循支付流程。而随着计算机和信息系统的普及和普及化，越来越多的会计业务正在通过财务软件进行。与纸质文件相比，

经过电脑处理的资金信息数据可能不会留下明显的痕迹，尽管在业务操作当中带来便捷性，但是也给一些责任感较低的会计人员提供了追求个人利益的便利性，直接影响会计信息的安全性和可靠性。会计人员可以为了个人利益依靠欺诈和舞弊行为，影响企业货币资金的有效管理。

## 三、优化资金支付流程内部控制的策略

### （一）建立健全货币资金管理

资金管理是指根据企业资金使用历史数据和各个部门的资金利用特性、未来货币资金流动，在资金使用过程中确保内部管理有效，确保现金流量的稳定性。建立和改善货币资金管理，可以最大限度地利用企业的闲置资金获得利益，减少不必要的费用支出，提高货币资金的有效性和效率性，促进业务战略目标的实现。资金管理包括制定预算计划、预算执行流程控制、预算执行效果评价反馈三个环节。资金预算计划的制定是以公司未来预期生产及运营现状及销售业绩为基础，计划目前的资金需求和资金筹措额，决定是否需要借入债务资金和是否使用公司现有的闲置资金进行对外投资。企业应根据自身战略发展目标及业务规划，组织管理层及货币资金业务人员根据业务发展的需要，定期制定从业务层到管理层的资金预算计划。资金预算计划将通过财务部门的审核审批以及相关高层管理层的

审核和批准后才能进行。

资金预算主要起到预防企业出现资金损失的作用，所以要最大限度地详细编制预算计划中的各个项目的定性、定量说明，防止出现错误。资金预算的过程控制是资金管理部门以各部门上报的资金预算为基准，监控目前各部门货币资金使用的情况。特别事项发生时需要调整预算相关金额和时间的部门，资金管理部门有权审核特别事项的真实性，决定该部门的资金预算调整申请审批与否。资金预算评价反馈是指资金管理部门根据各部门的预算计划及资金流动特性，建立相应的评价指标和信息反馈流程，定期分析和评价各部门的资金预算执行情况。资金管理部门要分析各部门的资金流向和资金预算的差异，以差异结果为基础进行成果评价，以差异结果和评价结果为基础分析差异原因，制定提高资金筹措方案和运营效率的相关措施。

### （二）强化资金审批控制

企业要加强货币资金使用的严格审核和批准，当个人或部门需要支取货币资金时，应明确资金使用用途及相关金额，并将其报告给部门领导。资金的支出和拨付需要部门领导的批准和财务部经理的审批及公司分管领导的审批，资金支付和拨付后要注意实际使用情况，使用后要及时获取原始凭证，并及时入账。企业要严加管理，严格审核审批，避免舞弊或虚假行为。为了防止因不正当授权而导致的审批控制失效，企业要合理划分审批权限，将授权范围、授权标准、金额限额

（下转第45页）

## 纳税筹划在企业财务管理中的作用

■ 赵允满

当前阶段，税收管理政策的改革全面推进，细化了原有税收制度的管理内容改变，使得企业可以根据生产、经营、销售中产品的实际成本、附加价值的不同，缴纳不同比例的税费，避免了重复缴纳税款、纳税不规范、税务核算不准确等财务管理工作带来的纳税风险，实现合理避税的目标。现阶段，在实际财务管控工作中落实税收筹划规划方案，可以在优化企业筹资、经营管理决策的同时，对纳税风险进行严格、动态把控，为利益分配提供可靠的参考，全面推进了企业现代财务机制的建立健全。

### 一、财务管控领域合理运用纳税筹划的积极作用

#### （一）筹资管理中税收筹划的积极作用

企业在开展税收筹划工作时，可以通过信息平台与财务共享中心，对企业现阶段的经营发展目标与战略规划进行分析，动态、全面掌握企业资金链运行、经济效益、资产结构等相关内容，为筹资方式的选择提供客观、系统的数据依据。

企业通过合理的筹资活动，还可以有效降低税负，全面提升财务利益。现阶段，企业的筹资方式包括权益筹资、负债筹资两种。其中，权益筹资在对利润进行分配或者对股息进行分派时，它的基本依据一般为企业的税后利润，这种形式是不能降低企业税负的。与之相对应的，基于负债筹资的贷款费用可以在企业缴纳税款前，进行有效抵扣，控制企业收益水平，有效降低基本税负。针对该种情况，企业可以选择负债筹资模式的资金筹措手段，合理降低税负，控制权益筹资。但这种方式也会在一定程度上提升企业的负债风险，需要企业决策与管理层制定对应的防范方案。

#### （二）经营管理中税收筹划的积极作用

目前，在核算税收项目时，企业计算当期成本会对当期利润产生直接的影响。一方面，基于合理避税原则，在税收筹划实际工作中，会将增加当前的生产、经营等项目的成本作为筹划基础。如，在对存货进行计价时，往往会选择适当增加存货成本的形式，随之而来的，

销售存货的相关成本也会提升，进一步影响当期纳税核算利润，从而合法控制当期税负，保证企业资金链的稳定运转；另一方面，企业在对一些固定资产进行折旧处理时也可以选择相同的方式进行，运用双倍余额递减法来加快折旧方法的使用，提升当期应计费用，降低当期税负，在控制财务风险的基础上，贯彻合理避税的目标。与此同时，企业在展开经营活动的纳税筹划工作时，还应当权衡企业的各种因素以及各种情况，不能只把企业税负降低当作其主要目的，而是应该协调经营管理目标与税收筹划目标，为企业的可持续、稳定性发展提供有力的保障。

#### （三）利益分配中税收筹划的积极作用

当前，有效的税收筹划可以为企业利益分配提供客观支持，对于企业降低税务压力有着积极作用。如，根据国家规定新建企业在获得的初期在所选税政策中能够享受两免三减半的相关优惠，而企业则可以根据这一优惠政策，针对产品开发与技术研发等相关产业进行宣



传,通过推迟企业实际活力的期限,依托于政策支持,提升节税水平。现阶段,创新性国家建设战略的全面推进,低碳环保理念的广泛普及,为相关产业的发展提供了有力的政策环境,对于企业在利益分配、经营发展方向的决策等方面产生了巨大影响。企业通过现代税收筹划方案,可以有效为相关产业的长效发展提供助力。

## 二、优化税收筹划整体质效的实践路径

(一) 统筹全局,对纳税筹划规划进行优化

税收筹划实际财务方案的制定与实行需要根据企业发展实况、外部市场环境、政策制度等进行针对性的调整。纳税筹划是一种高屋建瓴的筹划方式,通过对整体生产环节的把控,对缴税的部分进行有效的计划,可以实现对企业整个生产、销售流程的优化调整,同时,对于企业下一阶段的经营发展提供可靠的参考。在开展财务税收筹划工作时,首先,财务部门应结合企业实际生产经营规划,贯彻降本增效管理目标,实现税收成本筹划与业务项目管理的融合,保证各业务环节的有效对接;其次,在制定纳税筹划实行方案时,应加强部门间信息交互与共享,根据企业阶段性发展的实际需求,对税收筹划内容进行优化,降低企业资金运转压力;第三,根据税收相关管理政策,完善税收筹划方案。如,以产销一体为主的经营形式中,而销售的税收相较于生产的税收税率较低,企业

可以将发展的重心放到销售部分,生产部分可以通过代生产的形式进行;第四,根据当前市场经营形式,对企业税收管理的整体架构进行改革,顺应市场经济发展一体化、国际化发展趋势,对配套的税务监管机制进行完善。

(二) 立足实际,统一税收管理与业务管理目标

税收筹划实质上是指对企业经营管理形式、效益获得方式、生产管理模式等进行整体筹划的财务管控模式,为此,在实际筹划的过程中,应在企业整体运营环节中全面落实规划目标,统一税收管理与业务管理目标,这不仅是对纳税筹划的有效实现,更是对企业未来发展方向的有效探索,是实现纳税方面进行生产优化的重要举措。尤其是在财务决策环节,应结合实际财务预算、报告、核算基础等内容,对税收筹划预算方案标准与实际支出进行对比,及时找准偏差指标,对不确定税收管理影响因素进行有效识别、针对性控制,避免因税收筹划不规范导致的管理、成本与法律风险。纳税筹划还可以应用于企业的经营活动,不同的企业经营方式是不同的,而企业的各个部门都需要对税收进行有效的筹划。此外,现阶段企业在实际生产、经营与销售过程中,需要缴纳的税收项目与纳税比例、周期等存在差异,通过税收筹划对应缴税款进行统筹,可以合理降低纳税风险,同时按照相关法律转嫁、规避税收,降低企业生产经营税负。如,职工个人所得税的统筹规划方面,企业可以针对

性的对不同薪酬数目的所得税款进行统一缴纳,控制职工纳税压力。

(三) 树立正确的税收筹划意识,优化财务资金配置

新时期,为推进企业税收管理的优化改革,降低企业运营成本,企业应积极推进纳税思维的转变,树立起现代化的税收资金管理理念。纳税筹划通过合法的方式对企业的税收进行管理,在这种情况下企业不必要通过违法手段进行偷税漏税,而是可以通过合法筹划的形式,减轻税收负担,对企业财务资金进行高效、合理配置,同时,也能在一定程度上对企业的良性发展提供有力的支持。具体来说,为有效保证税收筹划方案的有效落实,一方面,企业应转变原有税收管理理念,在现代纳税筹划专业理论指导下,结合企业内部财务管理需求,对税收方案进行优化调整,为资源高效、合理配置提供专业化的指导;另一方面,企业应逐步优化人才培养与引进机制,在拓宽原有财务队伍参与专业培训途径的同时,不断加强复合型、高素质人才的引进,为现代税收管理机制的建设与完善提供人才保障。

经济市场供给结构的逐步调整,财务管理制度规范不断完善,在为企业现代化发展注入动力的同时,也使得竞争风险的表现更多样、影响更广泛。为在激烈的经济竞争环境中保有一席之地,企业应针对内部改革需求,对财务机制进行改革创新,转变原有税收管理思维,降低纳税成本的同时,发挥税收筹划在企业筹资、经营、利

(下转第45页)

## 天津市会计管理工作“十三五”时期回顾与“十四五”时期展望

■ 王春霞 张达 蒋大鹏 马迪

### 一、“十三五”时期会计管理工作情况

“十三五”时期，天津市会计管理工作紧密围绕经济社会发展大局和财政中心工作，积极主动作为，取得较好成效。

（一）有效实施会计标准，为高质量发展提供会计信息保障

一是政府会计促进改革。构建政府会计准则制度实施保障体系，通过各类媒体开通政府会计准则制度实施专栏，第一时间将政府会计准则制度文件和改革动态宣传到位；采用多种方式进行实地调研，多维度了解情况、征集意见，切实掌握实施情况，并就调研发现的问题组织专家撰写《政府会计准则制度实施有关问题政策说明》，着力解决制度实施的疑点、难点、堵点问题，政府会计改革在天津市顺利落地，总体实现良好开局。

二是企业会计服务行业。出台《关于天津市商业保理企业执行〈企业会计准则〉有关事项的通知》，由政府部门针对商业保理业务发布会计核算规定，促进商业保理行业健康发展；指导天津市国企集团、

上市公司等相关单位贯彻实施，提供日常政策咨询，提升会计信息质量；加强企业会计准则制度培训，组织举办企业会计准则制度培训班，邀请专家进行案例式说明，增强企业贯彻实施效果。

（二）扎实推进会计管控，为单位治理能力建设提供制度保障

一是内控建设防范风险。通过推广宣传、制度建立、自我评价和督导检查四个步骤推动行政事业单位内部控制建设；组织内部控制督查评价，多次开展全市内控建设督查工作，分别设置100个和145个对照指标，监督全市行政事业单位内控规范建立与执行情况；持续加强内控宣传，不断宣传内部控制各类政策规定、活动动态，充分运用各类媒体渠道发布，营造良好的内部控制建设环境。

二是管理会计促进转型。组织管理会计高端论坛，分别举办引领财务转型管理会计实践中国行天津站、中国管理会计人才建设（天津）高峰论坛、管理会计推动财务转型与价值创造论坛，推广普及管理会计知识；启动管理会计案例库建设，

组织优秀会计案例征集活动，将管理会计案例作为重点征集内容，累计评定3期27个优秀会计案例，通过广泛宣传推广发挥入库案例的引领示范作用，推动全市会计工作加快转型。

（三）持续优化人才结构，会计人才服务发展作用日益凸显

一是高端培养助力发展。大力实施天津高端会计人才培养工程，推动高端会计项目纳入天津市组织部人才培养项目，截至2020年招收七期332名学员，毕业五期共229人；积极引导高端人才发挥“头雁效应”，组建会计学会高端会计工作委员会，建成高端人才持续反哺社会长效机制，围绕服务天津市经济中心工作大局组织高端会计人才积极作为、主动服务，为破解经济难题积极出谋划策，提质增效，以实际行动助力天津市经济高质量发展。

二是职称改革释放活力。全面推行会计专业技术资格考试无纸化改革，健全各项考务工作制度，层层落实考试安全主体责任，建立多部门协调联动机制，做到了考试

安全有保障、考试服务有质量；完善高级会计师资格评审专家选聘机制，更新优化评审专家库，采取“三随机抽签”模式（随机抽取参加答辩的评审专家、随机抽取考生入场顺序、随机抽取评审专家提问顺序）组织述职答辩，确保评审工作公平公开，拟定天津市《深化会计人员职称制度改革的实施意见》，简化优化高级职称评审程序，充分营造良好的人才生态环境。

（四）优化会计审批服务，充分激发会计服务市场活力

一是“一制三化”简政放权。按照天津市“一制三化”（承诺制，标准化、智能化、便利化审批）改革部署，放宽申请条件，删减申请材料，将会计师事务所及其分支机构的设立审批工作，统一划转至天津市财政局政务服务办进驻市级政务服务中心，实行“一口综合受理、内部审核办结、一口统一出件”的运行机制，进一步推进“放管服”改革，优化营商环境，执业许可审批时限由规定的20天缩短至5天，会计师事务所新设数量显著提升。

二是上下联动优化服务。将代理记账机构设立审批事项下放到各区审批局办理，实现“一颗印章管审批”，落实“告知承诺制”，由“自贸试验区”先试先行主动扩大到全市范围内推广实施，最大程度便利申请人；实施“互联网+政务服务”措施，对代理记账审批事项、服务事项及年度备案工作在线指导，统一标准、进度，确保公平效率；建成市区两级工作联动机制，明确业务事项办事主体及流程，避免责任

不清、管理缺位，推动行业规范健康发展。

（五）完善会计监督机制，积极发挥财会监督利剑作用

贯彻落实习近平总书记在十九届中央纪委四次全会上的重要讲话精神，坚决瞄准财会监督作为党和国家监督体系重要组成部分的新角色、新方位、新使命，组织开展多层次的会计监督集中调研活动，跟上新形势，找准新问题，谋划新思路，践行新使命；逐步建成分工明确的会计监督责任体系，按照《会计法》确立的“三位一体”监督格局，夯实单位的内部会计监督主体责任，完善会计监督任务分工；摸索建立会计师事务所联合监管工作机制，对于受理的会计师事务所执业质量的投诉举报事项，天津财政部门牵头市注册会计师协会成立联合检查组，检查案卷共享共用；加强会计监督基础能力建设，组织业务培训，提升会计监督队伍政治责任和业务能力，切实发挥好财会监督在党和国家监督体系中的应有作用。

（六）指导会计学术研究，提升会计理论应用水平

支持会计科研项目研究，安排财政专项资金支持重大会计科研项目，定期组织课题招标，择优产生会计科研课题成果，累计立项198个，现已结项128个，通过结集出版等方式进行宣传推广，提升了会计理论研究氛围和学术水平；搭建会计咨询专家服务平台，选聘各类会计咨询专家，涉及企业会计准则、政府会计制度、管理会计、企业内

部控制、行政事业内部控制、会计信息化、资产管理等7个领域共计128名专家，各尽所能为天津市会计工作提供专家咨询服务；办好学术活动和杂志刊物，组织年度会计学术年会、学术报告会、讲座等学术活动交流最新学术理论、思想和成果，改进《天津财会》办刊理念，突出有用、实用、管用，出版年度《会计学术集萃》向财会人才免费发放，促进会计科研成果转化。

（七）引领会计社会力量，助力国家重大战略任务实施

一是党建引领履行责任。坚决发挥党在注册会计师行业的领导核心地位，建成天津市注册会计师行业党群服务中心，积极推进注册会计师行业党建与业务发展深度融合，引领注册会计师协会、会计学会及所属会计社会力量履行社会责任。号召行业全体党员积极投身抗击疫情，组织行业党员捐款780人次，合计金额28万元。组织天津市会计学会高端会计工作委员会第一时间通过线上平台，针对疫情时期各单位财务管理疑难问题提供公益咨询服务，针对普遍性问题，通过“天津会计学会”微信公众号及时发布解答，为打赢疫情防控阻击战做出了贡献，切实将力量用在实处。

二是搭建平台脱贫攻坚。搭建“精准扶贫 联动你我”电商服务平台，上线“会乐扶贫馆”栏目，采用“互联网+电商”方式，动员社会力量采取以购代捐的方式帮助农户直销产品。组织网络会计继续教育机构举办5期《助力决战决

胜脱贫攻坚会计公益系列讲座》线上培训，鼓励会计人员学习会计专业知识的同时以消费扶贫的方式持续、定向、精准帮扶新疆、青海地区的贫困农户。

### 二、“十四五”时期会计管理工作的几点构想

“十四五”时期会计管理工作应当顺应新时代要求，设定科学的战略定位和发展目标，立足于服务财政改革中心任务、立足于支持经济高质量发展，扎实推进会计治理体系和治理能力现代化建设，将我国会计管理制度优势充分转化为治理效能。

#### （一）提升会计法治实效

一是完善法规体系。适应全面依法治国要求，加快修订完善以《会计法》《注册会计师法》为核心的会计法规体系，推动形成层次清晰、分工明确、衔接有序的会计法规体系。发布统一的国家会计制度目录清单和查询数据库，增强会计法规制度文件的来源可靠性、查询便利性，促进会计行业更好地服务社会。

二是加强法治宣传。按照“谁执法谁普法”“谁服务谁普法”“谁主管谁普法”的原则建立会计普法责任制。坚持普治并举、内外并重，创新形式、务求实效，切实提升会计法治宣传实效。充分发挥融媒体作用，做好向社会公众普及宣讲，促进会计法规更好落实落地。

三是强化法治监督。贯彻落实习近平总书记在中纪委十九届四中全会上关于“财会监督”重要论述精神，全面推进会计监督体系建设，

充分调动和发挥各类会计监督主体职责职能，形成内外协调、功能互补、效能一致的会计法治监督格局。全面加强各类会计监督力量建设，加快建成一支高素质专业化财政会计监督队伍。

四是营造法治文化。通过会计名家宣讲、征文、法治大赛等形式，在全社会营造学习会计法规、遵从会计法规的良好法治氛围。充分运用正反两方面典型案例，向会计人员进行警示教育。加快建设全覆盖、多层次、交互式的会计信用评价系统，加强信用轨迹跟踪，促进诚信精神、诚信文化在会计法治文化中发挥中流砥柱作用。

#### （二）优化会计服务供给

一是优化标准建设。统筹推进内部控制规范、管理会计指引等会计标准体系建设，协同做好国内标准与国际标准、会计标准与财务等关联标准的协调，突出本土化、可操作，加快形成与中国特色社会主义市场经济体制相适应的好用管事的会计标准体系，为实现经济高质量发展奠定坚实的会计标准保障。

二是增强服务供给。转变政府职能，加强会计主管部门的公共服务能力和服务产品建设，如：提供会计公共法律服务平台；会计制度咨询服务平台；产学研一体化的会计成果转化平台；国家战略支持平台等。

三是加快数字升级。顺应5G新一代通讯技术以及“大智移云物”新技术快速发展的大势，加快会计信息化转型和数字化升级。充分挖

掘会计信息以数字金额作为显著特征的应用潜力，全面扩展单位内部控制建设、管理会计应用的会计信息化支撑，加快推进业财融合一体化，进一步发挥会计信息在支持单位决策和提升管理绩效方面的作用和价值，运用会计信息化、信息数字化有效推进经济高质量发展。

四是推动价值转型。大力整顿会计服务支持秩序，推动会计服务机构价值转型，牢固树立质量优先的价值发展理念，坚决遏制审计程序“走过场”、挂名执业卖报告等问题，坚决净化会计审计服务市场环境，重申会计中介机构服务国家经济发展、提升经济发展质量的初心使命，全面提升会计中介机构服务能力和治理体系建设，促进会计专业服务在国家“一带一路”建设、区域经济发展等战略中发挥更大积极作用。

#### （三）释放会计人才潜能

一是守卫职业道德。加强会计职业道德建设，坚守会计职业初心，落实会计诚信档案制度和会计“黑名单”制度，将会计人员的诚信记录纳入全国会计人员信用信息大数据共享平台，增强职业诚信纪律的约束力和威慑力。运用反面案例形成事前警示、事中提醒、事后惩戒的会计职业道德防控体系。

二是科学考评培训。破除阻碍会计人员成长的体制机制障碍，完善会计专业技术资格考评体系。适当优化会计专业技术资格报考条件，调整与会计学历教育、注册会计师资格的互认替代机制。进一步畅通会计人才资源流通机制，营造

会计人才公平公正成长发展环境，充分释放会计人才资源潜质潜能。

三是突出高端引领。实施覆盖更加广泛、内涵更加丰富的新一轮高端会计人才培养规划，注重培养实效，特别要注重政治标准考察和锤炼。在高端会计人才基础上历练会计名家、会计大师，推动以上率

下、典型示范，引领会计行业、会计队伍、会计职业持续健康发展。

四是加强荣誉激励。在现有会计荣誉框架基础上，进一步丰富和完善会计职业荣誉体系，增强会计人员的职业归属感和荣誉感。完善会计职业人员绩效考核标准、内部激励标准及职业晋升路径。引导培

育良性的会计就业市场环境，提升会计从业人员特别是高校毕业生就业能力，以良好的就业前景和职业荣誉吸引更多优秀人才加入会计大家庭，共建会计家园。

来源：天津市财政局

（上接第 39 页）

及相关责任用书面文件进行明确。彻底杜绝管理层在审批方面的独揽大权行为。企业对货币资金的所有支出都要在使用资金之前得到适当权限的财务部门和使用部门及公司分管领导的审批。在预算范围内，当货币资金使用金额较大时，要向总经理报告审批。为了确保审批的有效性、合法性及合理性承担相应责任，完善资金审批制度，主要管理人员资金支出、预算外支出、主要投资及资金融资决策支出的费用必须得到董事会权限的审批。

### （三）严格票据和印章管理

在企业开展资金内部控制时，加强票据和印鉴的管理特别重要，

要避免个人未授权使用或已授权的人员随意使用。在保管人员的设置上，要明确其权限和责任，票据的保管、使用、购买由专门的岗位处理，专门的账簿登记人员负责登记，使用情况必须明确相关负责人。印鉴保管时，未经领导批准不得擅自使用盖章，违反规定时依照责任制度进行严肃处理。为了防止印鉴和票据被盗及未经许可使用，需要确认票据和印鉴是否处于安全的控制环境中。为了防止企业内重要岗位长期由同一人员担任，需要实行轮岗制度，对关键岗位人员进行定期轮岗，避免出现舞弊的可能性，通过相互制约防止出现投资取巧的行

为，加强监督管理机制。企业应认识到票据及印鉴对企业发展健全的重要影响，明确工作责任制度，加强资金方面的有效管理。

在企业货币资金内部控制方面，强调货币资金管理的特性，改善货币资金的内部控制环境，加强货币资金的内部审批流程控制、会计人员授权机制、资金收支管理等，加强货币资金风险管理及货币资金审计管理力度，有效推进企业货币资金管理水平的提升，使企业能够健康、可持续发展。

作者单位 天津泰达绿化集团有限公司

（上接第 41 页）

益分配等工作中的积极作用，保证企业资金链运转完整，进一步贯彻效益价值最大化的筹划目标。新时期，现代企业应在财务创新理念的

指导下，通过转变纳税管理目标、优化税收筹划规划方案、统一税收管理与业务管理目标等形式，优化税收筹划综合质效，为企业长效、

高速发展保驾护航。

作者单位 中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所



## 企业会计准则解释第 14 号

### 一、关于社会资本方对政府和社会资本合作（PPP）项目合同的会计处理

该问题主要涉及《企业会计准则第 6 号——无形资产》《企业会计准则第 13 号——或有事项》《企业会计准则第 14 号——收入》《企业会计准则第 17 号——借款费用》《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等准则。

本解释所称 PPP 项目合同，是指社会资本方与政府方依法依规就 PPP 项目合作所订立的合同，该合同应当同时符合下列特征（以下简称“双特征”）：（1）社会资本方在合同约定的运营期间内代表政府方使用 PPP 项目资产提供公共产品和服务；（2）社会资本方在合同约定的期间内就其提供的公共产品和服务获得补偿。

本解释所称社会资本方，是指与政府方签署 PPP 项目合同的社会资本或项目公司；政府方，是指政府授权或指定的 PPP 项目实施机构；PPP 项目资产，是指 PPP 项目合同中确定的用来提供公共产品和服务的资产。

本解释规范的 PPP 项目合同应当同时符合下列条件（以下简称“双控制”）：（1）政府方控制或管制社会资本方使用 PPP 项目资产必须提供的公共产品和服务的类型、对象和价格；（2）PPP 项目合同终止时，政府方通过所有权、收益权或其他形式控制 PPP 项目资产的重大剩余权益。

对于运营期占项目资产全部使用寿命的 PPP 项目合同，即使项目合同结束时项目资产不存在重大剩余权益，如果该项目合同符合前述“双控制”条件中的第（1）项，则仍然适用本解释。除上述情况外，不同时符合本解释“双特征”和“双控制”的 PPP 项目合同，社会资本方应当根据其业务性质按照相关企业会计准则进行会计处理。

#### （一）相关会计处理。

1. 社会资本方提供建造服务（含建设和改扩建，下同）或发包给其他方等，应当按照《企业会计准则第 14 号——收入》确定其身份是主要责任人还是代理人，并进行会计处理，确认合同资产。

2. 社会资本方根据 PPP 项目

合同约定，提供多项服务（如既提供 PPP 项目资产建造服务又提供建成后的运营服务、维护服务）的，应当按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，识别合同中的单项履约义务，将交易价格按照各项履约义务的单独售价的相对比例分摊至各项履约义务。

3. 在 PPP 项目资产的建造过程中发生的借款费用，社会资本方应当按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》的规定进行会计处理。对于本部分第 4 项和第 5 项中确认为无形资产的部分，社会资本方在相关借款费用满足资本化条件时，应当将其予以资本化，并在 PPP 项目资产达到预定可使用状态时，结转至无形资产。除上述情形以外的其他借款费用，社会资本方均应予以费用化。

4. 社会资本方根据 PPP 项目合同约定，在项目运营期间，有权向获取公共产品和服务的对象收取费用，但收费金额不确定的，该权利不构成一项无条件收取现金的权利，应当在 PPP 项目资产达到预定可使用状态时，将相关 PPP 项

目资产的对价金额或确认的建造收入金额确认为无形资产,并按照《企业会计准则第6号——无形资产》的规定进行会计处理。

5. 社会资本方根据 PPP 项目合同约定,在项目运营期间,满足有权收取可确定金额的现金(或其他金融资产)条件的,应当在社会资本方拥有收取该对价的权利(该权利仅取决于时间流逝的因素)时确认为应收款项,并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定进行会计处理。社会资本方应当在 PPP 项目资产达到预定可使用状态时,将相关 PPP 项目资产的对价金额或确认的建造收入金额,超过有权收取可确定金额的现金(或其他金融资产)的差额,确认为无形资产。

6. 社会资本方不得将本解释规定的 PPP 项目资产确认为其固定资产。

7. 社会资本方根据 PPP 项目合同,自政府方取得其他资产,该资产构成政府方应付合同对价的一部分的,社会资本方应当按照《企业会计准则第14号——收入》的规定进行会计处理,不作为政府补助。8. PPP 项目资产达到预定可使用状态后,社会资本方应当按照《企业会计准则第14号——收入》确认与运营服务相关的收入。9. 为使 PPP 项目资产保持一定的服务能力或在移交给政府方之前保持一定的使用状态,社会资本方根据 PPP 项目合同而提供的服务不构成单项履约义务的,应当将预计发生的支出,按照《企业会计准则第13

号——或有事项》的规定进行会计处理。

## (二) 附注披露。

社会资本方应当按照重要性原则,在附注中披露各项 PPP 项目合同的下列信息,或者将一组具有类似性质的 PPP 项目合同合并披露下列信息: 1. PPP 项目合同的相关信息,包括 PPP 项目合同的概括性介绍; PPP 项目合同中可能影响未来现金流量金额、时间和风险的相关重要条款;社会资本方对 PPP 项目资产享有 5 的相关权利(包括使用、收益、续约或终止选择权等)和承担的相关义务(包括投融资、购买或建造、运营、移交等);本期 PPP 项目合同的变更情况; PPP 项目合同的分类方式等。2. 社会资本方除应当按照相关企业会计准则对 PPP 项目合同进行披露外,还应当披露相关收入、资产等确认和计量方法;相关合同资产、应收款项、无形资产的金额等会计信息。

## (三) 新旧衔接。

2020 年 12 月 31 日前开始实施且至本解释施行日尚未完成的有关 PPP 项目合同,未按照以上规定进行会计处理的,应当进行追溯调整;追溯调整不切实可行的,应当从可追溯调整的最早期间期初开始应用本解释。社会资本方应当将执行本解释的累计影响数,调整本解释施行日当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。符合本解释“双特征”和“双控制”但未纳入全国 PPP 综合信息平台项目库的特许经

营项目协议,应当按照本解释进行会计处理和追溯调整。

## 二、关于基准利率改革导致相关合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理

该问题主要涉及《企业会计准则第21号——租赁》《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》等准则。基准利率改革是金融市场对基准利率形成机制的改革,包括以基于实际交易的近似无风险基准利率替代银行间报价利率、改进银行间报价利率的报价机制等,例如针对伦敦银行间同业拆借利率(LIBOR)的改革。

### (一) 相关会计处理。

1. 基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理。

基准利率改革可能导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更,包括修改合同条款以将参考基准利率替换为替代基准利率、改变参考基准利率的计算方法、因基准利率改革触发现行合同中有关更换参考基准利率的条款等情形。

(1) 对仅因基准利率改革导致变更的会计处理。当仅因基准利率改革直接导致采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更,且变更前后的确定基础在经济上相当时,企业无需评估该变更是否导致终止确认该金融资产或金融负债,也不调整该金融资产或

金融负债的账面余额，而应当参照浮动利率变动的处理方法，按照仅因基准利率改革导致变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。企业通常应当根据变更前后金融资产或金融负债的合同现金流量整体是否基本相似判断其确定基础是否在经济上相当。企业可能通过以下方式使变更前后的确定基础在经济上相当（下同）：在替换参考基准利率或变更参考基准利率计算方法时增加必要的固定利差，以补偿变更前后确定基础之间的基差；为适应基准利率改革变更重设期间、重设日期或票息支付日之间的天数；增加包含前两项内容的补充条款等。

（2）同时发生其他变更的会计处理。除仅因基准利率改革导致的上述变更外，采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债同时发生其他变更的，企业应当先根据上述规定对基准利率改革导致的变更进行会计处理，即按照仅因基准利率改革导致变更后的未来现金流量重新计算实际利率，再根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定评估其他变更是否导致终止确认该金融资产或金融负债。导致终止确认的，企业应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》有关终止确认的规定进行会计处理；未导致终止确认的，企业应当根据考虑所有变更后的未来现金流量按照上述规定重新计算的实

率折现的现值重新确定金融资产或金融负债的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。

2. 基准利率改革导致的租赁变更的会计处理。基准利率改革可能导致租赁变更，包括修改租赁合同以将租赁付款额的参考基准利率替换为替代基准利率，从而导致租赁合同现金流量的确定基础发生变更等情形。

（1）对仅因基准利率改革导致租赁变更的会计处理。当仅因基准利率改革直接导致租赁变更，以致未来租赁付款额的确定基础发生变更且变更前后的确定基础在经济上相当时，承租人应当按照仅因基准利率改革导致变更后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。在重新计量租赁负债时，承租人应当根据租赁付款额的确定基础因基准利率改革发生的变更，参照浮动利率变动的处理方法对原折现率进行相应调整。

（2）同时发生其他变更的会计处理。除仅因基准利率改革导致的上述变更外，同时发生其他租赁变更的，承租人应当将所有租赁变更适用《企业会计准则第21号——租赁》有关租赁变更的规定。

（二）附注披露。

企业除按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》进行披露外，还应当披露因基准利率改革所面临风险的性质和程度，以及企业管理这些风险的方式。具体包括

以下相关信息：

1. 参考基准利率替换的进展情况，以及企业对该替换的管理情况；

2. 按照重要基准利率并区分非衍生金融资产、非衍生金融负债和衍生工具，分别披露截至报告期末尚未完成参考基准利率替换的金融工具的定量信息；3. 企业因基准利率改革而面临风险导致其风险管理策略发生变化的，披露风险管理策略的变化情况。对于基准利率改革导致的租赁变更，企业应当按照《企业会计准则第21号——租赁》的有关规定进行披露。

（三）新旧衔接。

2020年12月31日前发生的基准利率改革相关业务，未按照上述规定处理的，应当进行追溯调整，追溯调整不切实可行的除外。企业无需调整前期比较财务报表数据。在本解释施行日，金融资产、金融负债等原账面价值与新账面价值之间的差额，应当计入本解释施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。

### 三、生效日期

本解释自公布之日起施行。2021年1月1日至本解释施行日新增的本解释规定的业务，企业应当根据本解释进行调整。《企业会计准则解释第2号》（财会〔2008〕11号）中关于“五、企业采用建设经营移交方式（BOT）参与公共基础设施建设业务应当如何处理”的内容同时废止。



# 关于表彰“精准扶贫 携手同行” 消费扶贫活动先进单位会员和个人会员的通报

津会字〔2021〕6号

各单位会员、个人会员：

走过极不平凡的2020年，在脱贫攻坚决胜收官关键时刻，在新冠肺炎疫情严重冲击下，天津市会计学会党支部充分发挥战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，带动全体会员及社会各界爱心人士攻坚克难，积极响应天津市财政局“助力精准扶贫 彰显行业担当——致行业扶贫助困倡议书”号召，全力参与到“精准扶贫 携手同行”消费扶贫活动当中，以购代捐、以买促帮。在活动实施中，涌现出了一批批积极作为、勇于担当、热心济困，奉献爱心的先进会员，他们用实际行动彰显社会责任，用奉献凸显慈善情怀，共同见证了结对帮扶村（新疆吉日木村）脱贫摘帽，在坚决打赢脱贫攻坚战，助力脱贫攻坚工作中贡献了自己力量。

典型就是旗帜，榜样就是力量。为弘扬甘于奉献，攻坚克难的精神。经研究，天津市会计学会决定授予北京用友政务软件股份有限公司等12个单位会员“2020年精准扶贫先进单位会员”称号。

希望各获奖单位会员珍惜荣誉、再接再厉，继续发挥模范带头作用。同时也希望全体单位会员及个人会员，继续保持攻坚态势，不断开拓创新，巩固脱贫攻坚成果，初心不改再出发。

附件：2020年精准扶贫先进单位会员名单

天津市会计学会

2021年2月3日

附件

## 2020年精准扶贫先进单位会员名单

（共12个）

北京用友政务软件股份有限公司  
天津信和通科技发展有限公司  
天津倚天会计师事务所有限公司  
天津睿和财富管理咨询有限公司  
天津市滨海新区浩天云会计专修学校  
天津佳软兴业科技有限公司  
中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所  
天津用友软件技术有限公司  
天津聪友科技有限公司  
天津丞明会计师事务所（普通合伙）  
中金税英特（天津）税务师事务所有限责任公司  
天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所



# 1

## 2021

总第 241 期



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