



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

- 智能制造业全面预算管理的困境及对策探讨
- 浅析国有集团企业“两金”风险及管控策略——以A集团为例
- 后疫情时代公立医院智慧服务体系中财务的创新应用探讨
- 抗“疫”护航 战“疫”有我——会计战“疫”故事集锦
- 天津市会计学会荣获“天津市先进社会组织”称号

1
2022

天津市会计学会官方直播间 “财会家话”即将上线



为更好地服务广大会员和会计人员，开拓学术交流宣传新途径，天津市会计学会官方直播间“财会家话”开通上线。

财会家话现阶段依托“腾讯会议”平台视频直播功能。直播间背景以深蓝色为主色调，背景为天塔、“天津之眼”等城市地标建筑元素，左上角为天津市会计学会标志，彰显本土特色，以期带给会员更专业、贴近的服务。直播间名称财会家话以“家”字为主题，寓意为学会多年来始终坚持的服务宗旨——成为孕育会计人员成长的温暖之家。

届时我们会在直播间开展学术论坛、沙龙、讲座等多种形式的互动交流，具体活动信息请密切关注学会官网、微信公众号、会员群等的活动通知，欢迎大家积极参与，我们一起聊“家”话。





2022

卷

首

语

新年伊始，万象更新。《天津财会》如约而至，我们将继续按照天津市财政局的要求和部署，作为本市财会人的宣传阵地，始终担负着宣传会计管理制度、研究会计发展问题、推广会计管理经验、开展会计学术交流、服务会计人员的使命。

在“十三五”时期成功开启转型升级之路的基础上，我国会计改革与发展开始步入“十四五”时期以变革融合、提质增效为特征的新阶段，并将在全面建设社会主义现代化国家新征程上发挥更加积极的作用。

“十四五”时期，是我国由全面建成小康社会向基本实现社会主义现代化迈进的关键时期。围绕党中央、国务院和财政部党组对新时期会计工作提出的新要求，全面细化会计改革与发展的各项工作举措并抓好落实，是全行业未来五年必须完成的重要任务。未来，“理论联系实际”依然是《天津财会》不变的办刊宗旨，我们也将更深刻地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，发挥媒体宣传的作用。

年初，新冠病毒变异株奥密克戎突袭津城，天津人众志成城，迎难而上，其中不乏财务人员奔波的身影，我会众多会员亦响应号召，积极参与疫情防控工作，他们有的坚守后勤，做好支撑保障，有的积极报名参加志愿者，在前线任劳任怨，充分展示了天津财会人在疫情面前勇于担当、尽职尽责、甘于奉献的良好风貌。在此，本刊代表天津市会计学会对你们致以衷心的感谢与敬意。

立足新时代，面对新形势。《天津财会》矢志以成为广大财会工作者的良师益友、工作参谋不懈努力，用专业为企事业单位广大会员和会计人员带来更好的服务。

梁东林

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

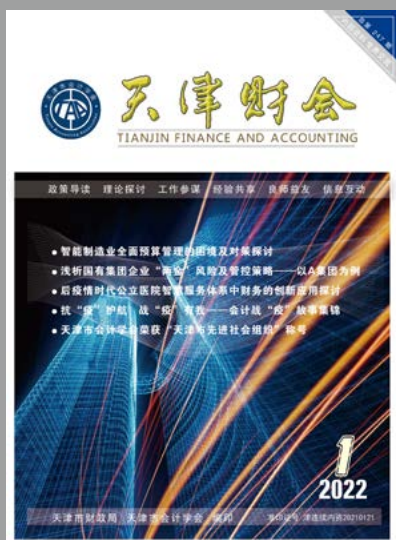
马立群

邢 亮

张 璐

肖琳亚

苑 乐



1 卷首语

4 工作研究

实施业财融合助力企业发展——以T企业为例 和菁洁

浅谈建筑企业应收账款管理 杨 文

9 管理会计

智能制造全面预算管理的困境及对策探讨 李 猛

浅析国有集团企业“两金”风险及管控策略
——以A集团为例 李聪慧

15 会计信息化

后疫情时代公立医院智慧服务体系中财务的创新
应用探讨 肖 莹

19 政策法规

加强新时代会计人才队伍建设 为高质量发展提供有力支撑
——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之五

加快会计数字化转型 支撑会计职能拓展
推动会计信息化工作向更高水平迈进
——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之六

贯彻落实全面依法治国新理念新思想新战略
扎实推进会计法治建设
——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之七

36 实务航标

财务角度之房地产企业合同管理的思考 刘明艳

40 政府会计研究

政府会计制度下高校期末会计数据核对方法探究

万云 齐向丽

政府会计制度下本年盈余与预算结余差异事项探讨

张海祥

47 工作动态

天津市会计学会荣获“天津市先进社会组织”称号

张璐

我会开展会员需求系列调查活动

封二 专题报道

天津市会计学会官方直播间

“财会家话”即将上线

通讯员 徐昆昆

封三 图片新闻

抗“疫”护航 战“疫”有我

——会计战“疫”故事集锦

通讯员 苑乐

封面

数智时代



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 2022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

津连续内资 20210121

实施业财融合助力企业发展——以 T 企业为例

■ 和菁洁

一、业财融合概述及意义

业财融合主要是将业务、财务、管理有效地融合，使其成为一体，即在企业经营管理过程中，在业务流程中嵌入财务管理的工具和方法，将财务管理活动和业务管理活动紧密结合起来，打破业财边界，信息相互孤立的现状，使财务数据和业务数据有机结合在一起，提升企业决策的准确度，有效防范化解经营风险，以此来为企业的战略目标服务，实现企业内在价值的提高。由此可见，引入业财融合对企业持续健康发展有着十分重要的意义，具体表现在以下几个方面。

（一）提升企业决策水平

企业经营管理的成败很大程度上取决于科学合理的决策，财务数据是企业决策者做出合理决策的基础。财务部门作为企业价值信息的中枢环节，在反映企业盈利状况、财务状况和现金流量方面发挥着不可替代的作用，并且这些信息也是企业在开展决策活动过程中的重要依据。实施业财融合，鼓励财务人员积极参与到业务活动中，获取更为全面的财务、业务数据，才能有

效保障企业决策的科学性、准确性，为企业的发展起到向导作用。

（二）高效配置企业资源，实现价值最大化

通过合理配置资源，尽可能的帮助企业降低成本，实现经济利益最大化是企业财务管理的主要目标。业财融合的应用能够将价值目标植入至企业经营的各个环节，对经营项目的成本、质量和风险等财务数据进行分析、测算，识别业务开展所需的生产要素和成本消耗等，以成本效益为原则，选择合理的方案来配置资源，有利于企业最大程度的获取利润。

（三）有效防范风险、加强内控建设

优秀企业的业财融合能够提前预测企业可能遇到的风险和危机，为企业谋取更大的福利。业财融合增加了从财务角度对经营管理过程中各个环节进行监督和控制，分析隐藏的财务风险，及时进行预警、反馈和解决，防患于未然。如在交易结构设计、业务发生等环节，财务根据合规性要求规范业务经营行为，并从战略、运营等方面提示风

险，并在此基础上制定风险预防及应对措施，尽可能减少相关财务风险对企业经济效益的影响。

二、T 国有集团业财融合实施过程中突显出的问题

T 国有集团由地方政府出资设立，主要承担所在区域基础设施建设及运营、重大项目投资和建设职能，近年来通过产融结合，一步步形成了基础设施建设、运营，房地产开发，金融投资，商贸物流四大主营业务板块。随着 T 国有集团整体规模的不断扩大和业务的不断增加，财务管理对企业经营管理的支撑和管控作用也越来越重要，T 国有集团领导层也逐步对业财融合给予了高度关注，并尝试将其运用到企业的经营管理活动中，但是由于一些主观原因和客观原因，在业财融合实施过程中还是存在一些问题，主要表现为：

（一）业财融合未形成有效的流程和管理制度

经过长期的发展，T 国有集团逐步已经形成了较为完善的业务管理系统和财务管理系统，而在推进

业财融合过程中，由于管理经验不足，没有制定相应的管理制度。业财融合一般牵头部门仍为财务部门，其最终成果也基本反应为企业财务管理水平的提升，业务部门在其中的作用和取得的成效不能被很好地体现，从而导致业务部门参与业财融合的积极性偏低，业财融合无法跟上实际管理需求的步伐，影响了其作用的有效发挥。

（二）业务部门与财务部门目标不统一

目前T国有集团业务部门和财务部门管理还相对都较为独立，彼此之间联系还不够紧密，随着业务活动和财务活动融合理念在集团内部的灌输，财务部门、业务部门虽然对二者的关系有了进一步的认识，但由于工作重心的不同，目标不统一，双方各自仍站在自己的立场思考问题，认知不同，融合积极性小，这种情况下开展的业财融合，增加了沟通成本，也降低了企业的经营效率，阻碍了业财融合的有效推广。

（三）财务人员业财融合意识和能力不足

业财融合的推进需要复合型的财务管理人员作为支撑，确切地说需要财务主动融入并服务于业务部门，更多强调的是财务对业务发展的决策支持、资源保障、风险把控等方面，但目前，T国有集团财务管理人员对业务知识的了解相对较少，现有的财务人员也大多都是经过财务共享后转型到管理会计方面，在信息数据的收集和分析工作方面有一定的经验，但很少主动参

与到业务管理环节中，仅仅针对业务后期的财务收付、记账环节发挥管理作用，未做到事前预警，同时财务部门的工作人员还存在着专业技能参差不齐的问题。

（四）业财融合流于形式

T国有集团领导层虽已开始意识到业财融合在企业管理中的积极作用，也逐步提出业财融合的理念，但实际的操作层面不知道或者没有推进业财融合的方式方法。推进业财融合只在形式上进行了整合，没有深入彼此的业务，业务人员依然不懂财务的核算方法及管理，财务人员也不懂企业的生产经营管理，融合没有实质上的进展，企业业财融合的进程还停留在表面，没有实质上的推进。

三、强化T国有集团业财融合的手段

（一）建立业财融合管理机制

要大力推广业财融合，首先要为业融合创造一个良好的顶层设计环境，制定有关业财融合的基本规范手册、制度等，为业财融合地开展提供相应的指导和规范；其次还需要建立起相对完善的约束激励机制，对业财融合节约下来的成本进行合理分配，对给予充分参与业财融合的相关部门一定的奖励，以调动员工开展业财融合的积极性；最后还应当建立相应的监管机制，对业财融合过程中的事项进行监督管理，保证业财融合执行的规范性。

（二）统一战略目标，加强业财融合

注重财务部门与业务部门的协

调沟通，整体树立提升企业经济效益的共同目标，充分结合两个部门的具体情况，多增加一些能相互学习、相互了解的环节，在主观上争取步调一致。在为财务人员提供途径深入业务部门进行沟通和了解的同时，加强对业务人员财务知识的普及，同时财务人员也必须从传统观念中跳脱出来，充分认识到财务并不是一个后台职能部门，相反，要主动把财务推向业务中，增强二者间的融合发展，从业务中提取有效的财务信息，以财务信息助力业务的发展，主动打破业财之间的界限，让管理过程更加高效有序。

（三）实现财务人员转型

在经济与信息技术高速发展的时代，财务人员在加强专业知识储备、专业技能提升的同时，更应该增强业财融合的意识，加强业财融合技能的培养，主动朝面向业务决策与运营分析（即经营层面财务）、面向战略与规划（即战略层面财务）和基于合规性的会计核算与信息共享（即基础层面财务）方向转变，全方位地了解业务特征，包括业务风险节点、客户需求、业务开展流程、企业战略规划、商业模式、以及企业管理层的决策方式等，将业财融合的思想贯穿至企业经营全过程，更好的为企业财务和业务管理发挥作用。

（四）找准业财融合的关键出发点

业财融合是一项实践性非常强的工作，是一个需要长期不断完善的工作，要循序渐进，不能一蹴而成，首先应寻找业务部门与财务

浅谈建筑企业应收账款管理

■ 杨文

建筑企业应收账款是指建筑施工企业承建工程应向发包单位收取的工程价款和列入营业收入的其他款项,以及对外销售商品、产品及提供劳务作业等,应向购货单位或接受劳务、作业的单位收取的款项。简言之,应收账款就是销售商品或提供劳务的单位应向对方收取的款项包括材料款、保证金以及工程款等。

一、建筑企业应收账款管理的意义

(一) 降低建筑企业财务风险

应收账款管理在企业财务管理中具有不可小觑的分量,重视应收账款管理工作,可以有效地提高资金运行质量,还可以进一步降低建筑企业的财务风险。现如今部分建筑企业受到应收账款难以收回的影响,产生了资金周转缓慢、财务管理难度大、坏账持续增加等问题,财务风险不断升高。

(二) 提升建筑企业工作效率

当下建筑企业大都是依赖于银行贷款来经营生产。如果企业的应收账款长期难以收回,就会使企业无法按时偿还银行贷款,建筑企业

会背负巨大的债务负担。企业主要资金用于偿还债务,没有多余的资金用于生产,这样会影响到建筑企业生产施工设备的维护以及生产技术的创新进步,长此以往,就会影响我国建筑企业的生产技术水平,使我国建筑企业生产效率低于其他国家。

(三) 减少社会不稳定因素

企业强化应收账款管理,有利于减少社会不稳定因素。如果应收账款较多,企业资金不足,就无法及时支付分包工程款、人工费、机械使用费、材料费等,并且也无法按时发放员工薪资、缴纳社保等,会造成诸多不稳定因素,最终导致诉讼事件不断发生。因此,建筑企业加强对应收账款的管控,可以优化企业内部与外部的财务关系,减少资金拖欠等问题,维护社会稳定。

二、建筑企业应收账款管理存在问题

应收账款管理是建筑企业财务管理的重要组成部分,随着社会经济水平的全面提升,建筑企业运营规模也在不断扩充。在“一片繁荣”景象的背后,我们也应清醒的认识

到,应收账款的管理还存在很多问题,极大程度影响建筑企业的发展质量。

(一) 外部问题

1. 社会信用体系不健全。我国信用管理发展较晚,建筑业相关法律法规不够健全,失信的惩罚机制也不完善,这就造成了失信违约成本较低,企业的经营行为缺乏一个完善、有效的监督环境,由此加重了建筑业应收账款的形成。某些发包方仅是一个平台公司或者空壳公司,自身并没有经济实力,只能依靠银行贷款解决项目资金问题,企业自身存在极大的财务风险。资金链一旦出现断裂,将难以面对刚性兑付。此时施工方即使通过法律途径也难以保证自己的权益,种种原因使得施工企业回收欠款难度更大。

2. 建筑业市场竞争日趋激烈。近几年来建筑企业的数量猛增,但是市场需求日趋饱和,行业内竞争已经到达白热化阶段。建筑行业走向买方市场,建筑企业往往处于非常被动的地位。为了提高市场占有率,争取到更多的投标机会,一旦客户放出招投标公告信息,建筑企

业蜂拥而至。在以营业收入为导向的目标下，大部分施工企业过分的看重工程项目的数量而不是质量，也没有对客户进行详尽的资信调查，在工程项目一开始就给自己埋下了应收账款回收困难的隐患。另一方面，在招投标过程中，客户在谈判时往往尽力使自己处于最优势的地位，为了能够在激烈的竞争下胜出，施工企业往往只能被动的接受客户的各项条件。施工行业目前一个显著特征就是在施工阶段垫付工程款现象已经成为施工企业是否能够中标的一项条件。因此目前的市场现状是，建筑业竞争越来越激烈，客户的条件越来越苛刻，施工企业的垫资比例越来越高。为了符合国家相关法律法规，在招投标阶段以及施工阶段，施工企业还需要交付数量可观的投标保证金和履约保证金，随着时间的推移，施工企业承揽的工程越来越多，而工程项目施工周期长的这一特性更加剧了企业应收账款管理的难度。

（二）内部问题

1. 信用风险管理意识欠缺。大多数建筑企业没有完全树立现代化企业管理意识，缺乏信用管理制度。对于客户的信用情况仅靠市场经营人员的经验判断。信用管理多是事后管理，不能从源头上控制应收账款的风险。

目前的建筑市场竞争激烈，单一区域工程已经不能满足企业发展的需要，这就要求建筑企业更多的开拓非本地市场。由于没有信用管理部门及相关专业的管理人员，建筑企业在投标前对当地的造价水

平，发包方的资信用情况并没有太多了解，针对可能出现的问题难以做出及时相应的应对措施，这些都增加了企业回收应收账款的风险，为清收清欠工作加大了难度。

2. 内部管理部门协调不佳。在日常管理中，建筑企业片面的认为应收账款管理工作就是财务部门的职责，形成应收账款难以回收或形成坏账的原因是财务部门造成的。事实上并非如此，市场经营部编制标书的时候，为了中标更多关注价格条件，而对投标项目的回款条件、垫资情况、施工质量等问题缺乏了解；工程部对于工程的质量和项目安全把关不够严格，对于可能出现的施工工期拖延，或施工质量不达标等情况缺乏有效的管理手段，出现应收账款违约风险；商务部门对开工建设后的过程报量、竣工结算办理申请付款不及时等。一个工程项目从投标、中标再到施工建设，最后进入项目结算，整个项目流程的管理环节涉及到市场经营部、工程部、财务部、商务部等多个部门和组织，每一个部门的工作都贯穿于应收账款管理的整个过程中，都对应收账款的管理起到至关重要的作用。但应收账款管理在各部门之间的协调方面缺乏有效制度支撑，完全靠工作人员自身的工作素养以及责任心程度去控制。

3. 管理制度不完善。建筑企业应收账款管理制度体系的建立不够全面，管理缺乏文件制度的有效支持。应收账款的日常管理中没有相关的对账管理制度，也没有规范流程。只是年末为了满足审计事务所

需求，会抽查一部分应收账款进行核对，但该项核对不够全面，未形成应收账款统计分析，没有从时间维度进行统计分析，这样就不能确切的得出每一笔项目工程款超过合同约定回收日期的具体时间跨度，这样就很可能造成存在应收账款因为债权超过诉讼时效而大幅增加坏账的风险。

各单位在制定考核指标时侧重于对项目的质量、工期、安全、技术、利润等方面，并未对应收账款管理下达考核指标，绩效薪酬体系与应收账款的管理脱节。管理人员既不会因应收账款拖欠情况扣分，也不会因为及时清收应收账款得到额外的奖励。奖罚机制的缺乏导致生产单位对于应收账款的清理工作没有足够的重视，缺少清欠的压力和动力。

三、提升应收账款管理的措施

（一）建立全面风险控制体系，提升全员风险意识

建筑企业应围绕企业总体经营目标，针对各项重点业务管理及其重要业务流程，通过定期开展制度梳理及流程再造，建立单项或多项内部控制子系统，逐步建立健全全面风险管理体系。紧密结合各业务模块，把风险管理的各项要求融入企业管理和业务流程中，培育良好的风险管理文化，实现全员风险防范意识。

（二）设立信用部门，提高风险控制工作质量

有条件的建筑企业应单独设立信用管理部门，该部门负责制定企

8 工作研究

业信用管理制度、建立客户的信用档案、对客户信息进行追踪调查、收集与客户相关的经营和财务信息、对客户进行信用评级等工作。

在招投标活动中，信用管理部门对发包方的信用资质进行分析，对客户的资本、经营状况等方面进行全方位分析，协助审查合同中的信用相关条款，有效避免市场经营部门对信用管理重视不足，为了业绩指标而轻率投标的行为，也可避免了可能出现的因为过度保守而造成有价值客户的流失的行为。

(三) 加强项目过程管理，提高项目精细化管理水平

项目管理人员需要严格按照合同约定施工，加强与建设单位、勘察单位、设计单位、监理单位的协同合作，确保过程进度款的确认，为后续回收工程款提供基础。在项

目达到付款节点前，应通过电话、邮件告知客户按合同约定付款，对超过约定付款节点仍未付款的客户，应发出催款函。三个月内催收无法落实回款任务的，由公司对客户出具律师函，维护企业合法权益。

(四) 综合运用多种方式清收款项

建筑企业需要定期对应收账款进行整理，依据应收账款明细账，将处于信用期以内的各应收账款进行梳理，分析所有欠款客户的信用状况，并有针对性的制定催款计划。针对不同原因的拖欠，拟定不同的办法：对于信用良好，暂时资金困难的客户，要签订分期付款协议；对于财务状况较差的客户，可以与客户进行债务重组，实物资产抵顶等，尽可能更多地收回欠款；对于故意拖欠款项的客户，可以提起法

律诉讼。企业也可以按照市场化、法制化的原则，加强与金融机构、司法部门、地方政府的沟通协调、灵活采用新型清收方法，比如合理利用保函置换保证金、资产证券化、应收账款保理等替换形式加快应收账款周转速度，减轻企业资金压力。

四、结语

应收账款作为企业流动资产管理的组成部分，在企业运营发展中起着重要作用。建筑施工企业需强化应收账款管理，加快工程款回收。建立风险管理制度，全员高度重视清收清欠工作，合理规避财务风险，提高企业整体运营管理水平，促使企业高质量可持续发展。

作者单位 天津市建工集团(控股)有限公司

（上接第5页）

部门整合的切入点，由浅而深，逐步实现深度融合，从而通过双方的密切合作，最终取得成效，并在其他领域予以推广推进，最后让业财融合活动全面推进。在企业运营管理中，预算管理、成本管理、财务分析三项管理活动是业务部门与财务部门联系最为紧密的几项管理内容，业财融合可选择先在这些管理活动中加以应用。通过这些管理活动的融合协作、增进彼此业务的熟

悉与了解，进而逐步向其他管理活动推进。

四、结语

综上所述，发挥好业财融合的合力对企业建设和发展具有重要的意义，伴随着国企转型发展的不断推进，国有企业在市场浪潮中的竞争压力也逐渐加大，在当前面临多重考验的形势下，业财融合已成为企业创新运营模式的新趋势，现阶段

业财融合推进的过程中虽出现了一些问题，但只要我们企业以这些问题为导向，积极寻找方法、创造有利平台，提升业财融合的深度，让财务业务共同高效地服务于企业的整体战略，就能促进企业在新形势下更好的发展。

作者单位 天津天保租赁有限公司

智能制造业全面预算管理的困境及对策探讨

■ 李 猛

全面预算管理起源于19世纪初,是企业内部控制管理的一部分,更重要的是全面预算管理是促进企业能够实现发展战略目标的保障。近年来随着我国云计算、大数据等的技术逐渐成熟,提高了社会生产率,那么如何在新的社会环境下,不断提高运营效率进而提高企业核心竞争力,成了企业不断思考的问题;显然,全面预算管理是相对成熟的管理工具。本文首先对标智能制造业阐明了全面预算管理的几个要素,其次分析了目前我国智能制造业全面预算管理中存在的主要困境,最后有针对性的提出改善企业全面预算管理的对策建议。

一、企业全面预算管理概述

人机料法环是对智能制造业全面质量管理理论中影响产品质量的五个关键因素的简称。对于全面预算管理体系来说它的产出是促进实现发展战略目标的程度。那我们按全面质量管理理论的思路概括一下全面预算的几要素。

(一)全面预算管理的组织,即“人”

在全面预算管理的几个因素

中最主要的是人,从决策者到普通员工,从财务人员到业务人员要求企业全员参与预算体系的建设及运行。在全面预算管理方面每个角色都积极的起到应有的功能。主要包括两个方面,其一是人员的态度是积极的有意愿的,其二是按照不同的分工承担不同的任务。

(二)全面预算管理的装备,即“机”

现代化的信息技术为全面预算的实施提供了前所未有的技术条件。企业的信息化方面有EPR、OA、CRM、PLM等各系统模块软件及附属硬件设备,部分具有预算管理功能。其中ERP系统是业务+财务为主的系统,在数据处理、对比分析上更有优势;OA系统是以审批流程为主的系统,在流程管理上更有优势;其它系统为部分模块的功能。

(三)全面预算管理的内容,即“料”

企业的经济业务是全面预算管理的原材料,经济业务镶嵌在各制度、流程中,而全面预算管理是事前站在财务角度来收集、分析、评价是否可以达到战略目标的一种内

部控制手段。因此,原材料的质量直接影响首预算管理体系促进企业战略实现的程度。全面预算管理的重点工生也是在原材料的梳理。

(四)全面预算管理的方法,即“法”

全面预算管理的流程顺序由自上而下、自下而上,或两者兼而有之;应用的方法包括但不限于滚动预算、作业预算、零基预算、弹性预算等;预算管理的内容层次主要包括经营预算、专门决策预算和财务预算。最终实现预计资金需求、预计资产负债表、预计利润表等。

(五)全面预算管理的环境,即“环”

企业战略、文化氛围、管理层认知、组织架构、内部管理制度、业务计划等构成了全面预算管理的基础环境实施因素。它在我们企业的每项制度里、在每个流程里、在每次会议里、在每个事项的处理过程中、也在每位员工的行动里。当然只有中高层管理者的意识里增强,才能在全体员工的行动里加强。实施环境是全面预算管理促进实现发展战略目标赖以生存的土壤。

二、智能制造业全面预算管理中存在的主要问题

(一) 决策机构、实施机构不符,集体决策就等于无决策

部分实施全面预算管理的中小型智能制造企业,治理机制不健全,由财务部门组织,并经董事会审议起草,提交股东会或类似机构批准,财务监督业务执行,监事会或类似机构监督财务执行,此为正道。可在实践中:部分企业设立了预算委员会由此委员会审议、部分企业由董事会批准、部分企业采取投票制、部分企业实控人一言堂预算管理方案花样层出不穷。在业务部门看来全面预算管理就是财务部门的事,大家消极配合,最后预算工作就成了财务部门的独角戏。在制定预算的过程中,没有清晰、简单的将责任落实到部门或个人,一旦执行、结果等出现较大偏差,就呈现了部门之间或个人相互不断推诿的现象,这样的预算管理又怎能促进企业战略目标的实现呢?

(二) 没有制度、或缺乏与预算管理配套的系统方案

实施全面预算管理的阶段无非编制、执行、考核。在各个阶段中又与战略目标、分析方法、绩效管理、成本管理等镶嵌在一起,这就使得这套管理系统要运行起来并且奏效,需要各模块有机结合,缺一项效果欠佳,企业缺的就是联动配套的行动方案。造成工作没少作,不能达到预期的效果。

(三) 部分部门只管使用编制预算,不管过程和结果,效益不明显

很多智能制造业企业为中小企业,只强调预算编制的过程,批准完成后,对预算的执行、监控、评价、改善等重视不够,没有形成联动效应。建立全面预算管理初级阶段的企业对预算执行情况评价只将实际与预算对比,对其偏差没有进行深入分析改进;或明知问题在哪里、什么原因、如何发生的,但并没有引起高层管理人员足够的重视,更没有想办法去解决问题。缺乏PDCA管理循环,缺乏对预算的事中、事后控制,最终导致难以实现企业预期的预算目标。

(四) 没有形成从预算到行动方案的倒逼机制

企业的预算执行分析评价机制和绩效挂钩制度不够健全,预算指标则失去了应有的严肃性和权威性。一些企业只是评价,对于预算执行表现突出的部门和人员没有激励措施,一部分企业有激励但与分析评价结果无直接联系。因为预算执行评价结果和奖惩制度的脱节,造成一部分人员尤其是基层人员的工作积极性不高,不主动的采取措施达成目标,考核无法落实到直接的负责部门,以至于造成企业的整体目标偏离较大。另外,由于非财务指标不宜量化,仅将财务指标列入考核评价范围内,忽视了非财务指标的作用。没有形成从预算到行动的倒逼机制,对于企业战略目标的促进作用非常有限。

三、加强智能制造业全面预算管理的对策建议

(一) 建立规范的领导机构

及矩阵型工作机构

规范且健全的预算组织机构是企业有效发挥全面预算管理促进作用的关键之所在,应明示预算管理决策机构、工作机构、执行机构各自的角色定位,也就是职能、职责及权限。可设立预算管理委员会来组织开展预算方面的具体工作并对公司的董事会负责,董事会向上对股东会负责。同时,下设办公室负责日常工作,设在财务部门为宜,第一负责人由财务负责人兼任,工作人员除财务专业人员以外还应当包括各业务部门人员。执行则是各职能部门,在委员会的指导下,开展本部门的编制、执行工作。再由委员会进行评价分析及督促改进的任务。

(二) 将分层绩效融入全面预算管理形成倒逼机制

完善全面预算管理还要从机制上入手,将高层领导机构的绩效与预算指标挂钩、中层工作机构绩效与预算目标值挂钩、业务及技术骨干绩效与任务挂钩、基层人员绩效与作业挂钩有效的形成了运营全面、全员积极的局面。把相应层级人员的预算参考项列入各层级绩效考核的平衡计分卡项目内,融入事前设计、事中控制、事后改进等管理环节,形成从企业的最高管理者意识到全体员工行动,由全体员工的行动再到企业的预算目标的实现,进而形成促进企业实现及超越战略目标的倒逼机制。

(三) 建立多维度预算管理体系营造全面预算管理的运行环境
建立集成信息化管理平台,将

预算管理制度融入到企业的各项流程中去,使全面预算管理与企业各项经营活动有机结合。全面不是全部需要重点突出分清主次、全员参与则需要划分角色担当、预算则是事前规划计划。要想形成全面预算管理促进作用的关键还在于不断提高全员参与的认可程度,培训全面预算的相关知识,组织熟悉运用预算方法的员工或在外聘专家进行培训辅导。尤其应该着重提高企业中高层管理人员的重视程度,使全面预算管理真真正正做到全员参与,为全面预算管理营造一个良好的应用环境,从而更好地为企业发展提供动力源泉。

(四) 明确全面预算管理所要达到的促进战略实现的目的

企业管理者应结合本企业的发展阶段和实际经营情况,遵循 SMART 原则制定战略发展规划和中长期经营目标,运用科学、合理、

严谨的预算编制方法和编程序来制定预算目标,加强预算目标与经营目标的关联性。不能仅以高层管理者的个人判断为依据,只强调成本控制,较少考虑与实际之前的关联性。成本虽然是让企业的利益减少了,但也增加了经济效益。还有,企业还应确保预算编制所依据的历史数据的准确性和可比性,各个部门之间应有效的沟通,信息传递更要准确、及时。

(五) 检查设计及运行方面的不足持续改进

全面预算管理是财务管理的重要组成部分,更是内部控制的一部分,需要使用 PDCA 的管理理念,定期或不定期检查设计及运行方面的有效性。要把全面预算管理打造成为一个只有起点没有终点,一个无限循环的管理闭环。例如:对比实际与预算指标的数据偏离,详细分析追查可能造成差异的各项影响

因素,及时发现和改进预算执行过程中出现的问题及采取适当的风险应对措施。为预算控制和执行评价提供依据,促进企业可持续高质量发展。

综上所述,包括制造业企业在内的所有预算单位的预算管理体系都是从无到有、从弱到强、从点到线、再由线到面是一个逐步完善的过程。从一开始就应明确全面预算管理是企业内部控制的重要组成部分,是为促进企业实现发展战略目标服务的。全面预算管理与企业经营管理乃至企业战略管理相匹配,才能达到其应有的效率和效果,促进企业实现发展战略全面预算管理一直在路上。

作者单位 嘉思特医疗器材(天津)股份有限公司



浅析国有集团企业“两金”风险及管控策略——以 A 集团为例

■ 李聪慧

一、“两金”的概念及评价指标

（一）“两金”的概念

“两金”指资产负债表中的应收账款和存货，是企业流动资产的重要组成部分。其中，广义的应收账款还包括预付账款、其他应收款等；存货包括原材料、半成品、库存商品等。

应收账款和存货的流动性仅次于货币资金和交易性金融资产，企业的材料采购、生产运营、产品营销、成本核算、绩效考核等多个环节都会受“两金”状况的影响。“两金”占用过高，可能会造成公司资金链断裂，资产负债率增加，流动性降低；“两金”占用过低，可能表明企业没有足够的销售储备，或者赊销政策过于严格，影响企业目前及未来的盈利能力。

（二）主要评价指标及评价

“两金”评价指标主要为“两金”占比，即“两金”占比 = (应收账款余额 + 存货余额) / 流动资产。

根据国务院国资委考核分配局下发的《企业绩效评价标准值（2020）》相关评价指标数据，

对于全国国有企业来说，“两金”占比低于 11.9% 为优秀水平，“两金”占比处于 11.90%–27.10% 之间为良好水平，“两金”占比处于 27.10%–40.40% 之间为平均水平，“两金”占比处于 40.40%–51.2% 为较低水平，“两金”占比高于 51.20% 为较差水平。

除此之外，应收账款周转率、存货周转率也是评价企业“两金”占用的有效指标。

二、A 集团“两金”管理存在的主要风险

（一）管理制度不完善，落实不到位

经调查，A 集团已构建了较为全面的管理制度体系，对集团的财务管理、资产管理设定了固定的管理流程。但是对于 A 集团来说，总部设置的管理制度往往无法做到对不同子公司的不同业务流程进行个别规定，导致企业在“两金”管理方面存在漏洞。如应收款项对账催收机制不完善，除审计要求外不进行应收账款对账工作，应收账款催收不及时导致回款滞后甚至超过诉讼时效；存货采购、入库、领用、

盘点、减值测试、核销制度不健全，没有做到不相容岗位相分离，导致存货实物管理漏洞，相关管理工作无制度依据无法执行。

（二）“两金”管理涉及部门较多，难以形成管理合力

A 集团组织结构基本为直线职能型组织结构。在集团总部设置财务部、风控部、企管部、资产部、投资部等职能部门，负责总部业务开展，对子公司的重大决策事项拥有决定权，同时对子公司拥有监督、考核权力。子公司参照总部模式，设置相应职能部门或岗位，处理子公司相应业务。在“两金”管理方面，财务部负责“两金”财务数据管理、企管部负责子企业绩效考核、资产部负责牵头集团实物资产管理、投资部负责牵头房地产投资业务决策事项、风控部负责审计监督，各部门在“两金”管理方面各司其职，难以形成管理合力。

（三）子公司涉及行业类型较多，“两金”管理重点不一致

A 集团子公司数量较多，而且子公司所处的行业比较分散。A 集团下属子公司数量高达 50 余家，涉及行业包括房地产开发销售、房

房屋租赁、供热发电、商贸物流、金融投资多个板块，各个子公司之间业务类型差异巨大，“两金”管理的目标、方法也不尽相同。例如，房地产开发销售和供热发电行业子公司“两金”管控主要侧重于存货管理，房屋租赁和商贸物流行业子公司“两金”管理主要侧重于应收账款管理，金融投资板块“两金”管理主要侧重于重点客户的偿债风险评估。

（四）业务量大，实现精细化管理需消耗大量人力

就A集团来说，其应收款项及存货种类繁多、金额庞大，精细化管理需消耗大量人力资源。A集团中，其房屋租赁、供热发电、商贸物流板块子公司客户数量数以万计，账龄分析、往来对账需要消耗大量人力，导致难以实现精细化管理；在存货方面，商贸物流板块子公司大量高价值存货存放于租赁仓库中，对此类存货实物管理需要花费大量时间，虽然设置了严谨的入库、出库、盘点管理流程，消耗了大量人力，但是仍偶有存货损毁情况发生。

（五）存在历史遗留问题，难以解决

因历史沿革原因，A集团存在一些账龄较长，与政府部门相关的往来款项，相关往来款项因业务经办人员调职、退休等原因，无法与当时业务经办人取得联系，应收款项对账、催收工作难以开展。并且，以上往来款项长期挂账，无法核销，严重影响A集团的资产质量情况，进而对集团的财务管理、融资活动

造成不利影响。

三、“两金”管控措施及效果

（一）建立制度体系，确保制度落实

A集团结合全面风险管理体系建设要求，对集团“两金”管理作业流程及其配套制度进行了全面的梳理和修订，确保“两金”管控工作有法可依，有章可循，为建立长效管控机制奠定了制度基础。

此外，A集团根据国资委推行的全面风险管控体系，建立起了“两金”管控的三道风险防线，各子公司及业务单位为第一道防线，负责把握本业务单位范围内的日常风险管理和重大风险监控、开展风险评估，制定并实施本业务领域相关风险应对策略和解决方案；集团相关职能部门为第二道防线，负责组织做好风险评估和监督工作，掌握公司重大风险、内部控制设计和运行缺陷，提出应对策略和改善建议；集团董事会和经理层为第三道防线，负责对集团风险管理实施总体监控，监控集团重大风险、重大内控缺陷，并做出应对决策。

（二）突破部门界限，开展专项治理

首先，A集团成立了“两金”压降工作领导小组，打破部门之间的壁垒，指导各业务部门、各子公司制定具体的压降工作方案，结合实际情况，制定工作流程；协调集团的各职能部门，将设定好的压降额进行有效的分解，将压降任务明确到具体的部门、子公司甚至个人；再次，在“两金”压降工作领导小

组中设置考核办公室，制定切实可行的责任追究办法和奖惩管理办法以保证工作效果。最后，在整个“两金”管理过程中，明确各个部门的责任，形成各部门相互配合、主次分明的管理机制。

（三）制定个性化“两金”管控方案

A集团针对其子公司数量较多、行业分散的问题，制定了极具针对性及个性化的“两金”管控方案。对所处不同行业的子公司，设置了不同的“两金”管控重点和要求。

针对房地产开发企业，“两金”管控的重点为投资控制及销售控制。房地产投资业务在开展前，应当对投资项目实际科学论证，深层分析市场容量、地域环境、开发风险等因素，并据此作出可靠的投资方案。此外，要加大对优惠政策、销售策略的使用，促进存货销售速度。在保证存货合理储备的同时，最大限度增加存货周转速度，降低存货占用资金。

针对房产租赁企业，“两金”管控的重点为加强应收账款管理，提升应收账款周转效率，避免发生逾期。房产租赁企业应当建立客户信用管理体系，针对不同信用等级的客户，采取不同的管理策略，针对交易金额较大、信用等级较低的客户采取高风险管控策略，定期开展对账工作，随时关注违约风险；针对交易金额较小、信用等级较高的客户，可以采取一般风险管控策略，在压降应收账款规模的同时注意管理成本的控制。

针对商贸物流板块子公司，一方面加强客户信用风险管理，降低应收账款占用，另一方加强库存商品管控，确保存货安全完整。首先，要强化合同管理，从合同条款上，对付款时间、销售价格、结算方式予以明确，明确商品交货方式和提货要求，避免应收账款逾期及存货积压风险。再次，要强化存货出库管理，严格高价值存货的出库手续，强化存货定期盘点工作。

针对供热发电子公司，“两金”管理的重点为原材料采购管理。此类企业的原材料主要为原煤，价格波动较大且难以预测，原材料存储占用空间大，也存在较高的储存风险。针对以上情况，该公司应当根据产能明确合理的原材料库存水平。可以综合采用主要影响因素法、周转速度法、财务承受能力法、经济批量订货模型等手段，测算出原材料库存的合理值。

针对金融投资板块，“两金”管理的重点为应收账款管理。该行业企业的客户交易金额较大，需要重点关注其信用风险。首先在业务开展前要进行详尽的事前调查，评

估客户信用状况及还款能力；在业务开展时，需要通过多种渠道，实时监控客户信用状况，如发现客户出现信用风险，应当及时采取措施，最大限度规避应收款项风险。

（四）通过信息化手段，提升“两金”管控质量和效率

A集团针对“两金”管理业务量大、管理成本高的问题，大力开发信息化系统，将业务人员从繁重的基础数据整理工作中解放出来，将时间精力放在提升“两金”管控效益上去。

首先，A集团组织开发了房屋租赁数据管理系统，实现房产租赁合同、房租台账电子化，能够自动汇总合同执行情况，提示应收账款逾期情况；其次，A集团还开发了存货管理系统，通过系统实现对存货出库的审批控制，避免存货损失；再次，A集团还开发了财务共享系统，将财务核算系统与以上两个系统进行对接，实现会计凭证的自动生成；最后，A集团不断对财务核算系统进行升级，实现集团往来款项账龄分析表的自动生成。以上信息化管理系统的联合实施，大大释

放了基层员工的时间，提升了应收账款及存货管理的效率和质量。

（五）大力协调，推动解决历史遗留问题

针对历史遗留问题，A集团一方面与政府部门加强沟通，实地走访对方经营地点，力争实现应收账款回款或者回函；另一方面，修订应收款项核销办法，针对取得足够证据，确实无法进行回收的往来款项果断进行计提坏账及核销处理，剔除合并报表中不实资产，真实反映企业资产状况。

四、总结

“两金”水平与企业的盈利能力直接相关，它不仅影响国有集团企业的资产配置状态、经营运作效率和经济效益水平，还为企业带来经营风险与财务风险，制约国有企业改革进程。A集团公司实施以上“两金”管控措施，取得了良好的效果，“两金”管理水平大幅提高。

作者单位 天津天保财务管理
有限公司



后疫情时代公立医院智慧服务体系中财务的创新应用探讨

■ 肖莹

在党中央的正确领导下，政府和人民经过了艰苦卓绝的“战斗”，有效的控制了新冠疫情的蔓延，虽然如今全球疫情形势依然严峻，但是我国已经陆续恢复生产生活，逐步走向后疫情时代。但是疫情仍时起时伏，迁延较长时间，对经济、文化、社会等各方面产生深远影响。在疫情防控的大背景下，公立医院的财务部门，如何借助互联网技术和大数据的发展，开展智慧服务建设，满足人民日益增长的医疗服务需求便成了是各家医院需要思考的主要问题。本文对当前公立医院财务管理现状进行深入剖析，已笔者所在医院的门诊收费处和住院处这两大主财业务部门为例，重塑业务流程，研究可操作的创新应用管理体系，阐述如何运用信息化技术突破瓶颈、推动财务管理水平的提升，助力智慧医院的建设。

一、背景与思考

改革创新不仅是行业和专业性的要求同样也是时代的召唤。

党的十九大报告也明确指出：中国特色社会主义已经进入了新的时代，我国社会的主要矛盾也从人

民群众日益增长的物质文化需求同落后的社会生产之间的矛盾转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。社会主要矛盾的变化关系全局，他要求我们在继续推动发展的基础上大力提质增效，更好满足人民日益增长的美好生活需要。公立医院在党的医疗方针政策指导下为患者提供优质的服务，作为中国医疗服务体系的主体，让更多的人享受现代文明的成果，满足人民群众对自身健康和美好生活的追求，是国家稳定的基石，承载着不可推卸的社会使命。

2018年，国务院办公厅就发布了《关于促进“互联网+医疗健康”发展的意见》，要求推进实施健康中国战略，提升医疗卫生现代化管理水平，优化资源配置，创新服务模式，提高服务效率，降低服务成本，满足人民群众日益增长的医疗卫生健康需求。针对财务部门，《意见》要求加快医疗保障信息系统对接整合，实现医疗保障数据与相关部门数据联通共享，逐步拓展在线支付功能，推进“一站式”结算，为参保人员提供更加便利的服务。

2019年财政部、国家卫生健康委、国家医疗保障局联合印发《关于全面推行医疗收费电子票据管理改革的通知》，要求医疗卫生机构陆续启用全国统一的医疗收费票据式样，规范全国统一医疗收费票据填写，规范医疗收费电子票据报销入账及归档等。改造原有的收费和票据管理系统已成为必然。

2021年国家相关部委联合发布《“十四五”优质高效医疗卫生服务体系建设实施方案》，也适时的提出深度运用5G、人工智能等技术，打造国际先进水平的智慧医院，建设重大疾病数据中心，为医院高质量发展提供有力支撑的要求。

为进一步贯彻落实上述指导文件要求，让人民切实享受到便捷，实惠，安全的智慧医疗创新成果。与此同时，在疫情防控不松懈的要求下，加速推进智慧医院的的建设，尽量利用科技手段做到人员少聚集，少接触。在真抓实干中，选取了门诊收费处和住院处这两大医院的主财业务部门作为创新性研究的试点，这两大部门是患者接触医院的“第一道关”，其服务是否高

效极大的影响患者的就医感受度。

二、现状分析

(一) 住院患者存在“最后一公里”的尴尬

随着我国医疗保险覆盖人群的进一步扩大和异地联网结算的大面积推广,无论是本地患者还是异地就医患者中享受医保待遇的人群已成为绝大多数。住院患者往往病情较为复杂,涉及金额又大,医保报销政策和比例也不尽相同,目前暂时还无法做到每位患者在出院当天都可完成医保结算。

异地患者居住地与就诊医院之间路途较远,为了结算所耗费的时间成本极高,并且随着疫情在个别地区的反复,跨省市的人员流动受到局限。人民群众迫切的结算诉求和国家防疫的硬性规定变成了矛盾的双方。

传统的现金结算方式,现金的清点速度慢,单笔业务时间耗时较长,因此便出现了排大队的现象。

对于有商业保险和单位有二次报销的患者来说,报销后的退款固然重要,结算票据同样是“刚需”,“钱+票”都需要出院后的二次来院才可获得,这就成了住院患者“最后一公里”的尴尬。

(二) 门诊就医患者“痛点”明显

智能手机的普及和疫情防控要求的双重催化下,使得越来越多的患者愿意借助医院随处可见的自助机进行手机移动支付,这让窗口缴费的患者人数大大降低了,门诊患者的就诊时间已经缩短了不少。但

是在实际操作中还是会存在这样或者那样的问题,如:

各家医院的自助机界面和操作流程无法做到全面统一,患者文化程度参差不齐,对于初诊的患者来说,即便是接收新鲜事物比较快的年轻人,独立操作自助机也不是一件可以一气呵成的小事,更别说眼花、反应迟缓的老年患者了,对于他们来说,方便快捷的智能化的诊疗支付方式就像是一条不好逾越的“数字鸿沟”。因此往往出现一人就医,全家出动的现象,子女不仅会因此耽误正常的工作,而且导致无效的人员在院内停留时间长,对有效的疫情防控带来困难。

在传统的就医流程中每个环节结束都需要有一个支付费用的过程,缴费动作简单重复,但此种非诊疗的时间却占整个就医时长的一半,对于行动不便的患者来说,重复的在各个科室和门诊收费处之间往返并不是一件容易的事。无论是自助机还是人工窗口,在进行费用缴纳时都需要患者出示医保卡或者身份证来进行有效的身份识别,证件的反复的掏取,增大了丢失的风险。在调研中发现,失物招领处待领取最多的就是身份证和医保卡,患者补办有效身份证件另外需要安排时间,牵扯精力,为患者的正常生活带来了极大的不便。

自助机出具的热敏凭条非正式报销单据,如需正式收据需要单独打印,票据一旦丢失补打流程比较繁琐。

(三) 财务管理部门管理难度大

目前自助机的大量使用无论对门诊或者住院患者来说都提供不少便利,但是对于门诊患者打印正式收据还有出院患者办理结算手续等业务主要依靠人工线下办理,窗口配置少则排队时间长,患者大量聚集不符合防疫要求;窗口配置多则增加了医院的人事用工成本,不符合国家提倡的“过紧日子”的要求,这两者之间如何做到平衡则给财务部门的管理工作带来了难度。

人工效率低,差错几率大,如果在后续对财务数据进行回顾或者复盘时,需要投入大量人力,花费大量的时间才能够完成,且效果不佳。票据的申领、购买、运输、核销、查询、管理等都需要财务部门设专人进行管理,在业务量大的医院来说,购买票据的花费也是一笔不小的开支。业务办理过程中对于现金的大量使用不仅存在财务风险还不利于疫情的防控,资金的审批、运输、保管涉及部门较多人力物力消耗大。

除此之外,对于财务管理部门来说,信息孤岛现象突出,各个业务部门系统相对独立,数据间缺乏联动,数据来源不统一。各个系统之间的数据存在差异,时常出现数据不同步,传输不及时的情况,影响财务的工作效率,无法为运营管理提供有效的数据支撑。

三、财务创新性应用的探讨

(一) 救急而生,立足长远——住院“远程结算”项目

2020年初,新冠疫情突如其来,打乱了所有人的节奏。对于最

具感染风险的医院来说，所有的诊疗和其他相关业务都必须建立在有效的疫情防控前提下。在大量患者存在结算报销强烈诉求下，急中生智，创新探索，将住院“远程结算”和电子票据两个项目进行打包组合呈现在患者面前，依托互联网技术，借助医院智能终端——微信公众号中相关模块，在经过注册并授权后，在相应的界面提交结算的银行卡号，为保证结算资金的安全使用，默认退款接收人为患者本人，并推荐使用社保卡的金融账户作为退款接收账户。对于患者来说，操作极为简单，只需要四步：关注公众号—注册患者有效信息—登录平台—提交结算申请。提交申请后的医院 HIS 端便接收到相关信息，工作人员经过相关信息的审核后便进入到结算环节，此时患者手机会收到两条信息推送，一条为退款到账短信，一条为附有此次住院电子票据信息的短信，实现“人在家中坐，收钱又收票”，从根本上实现了出院患者结算全程 0 接触，解决了这“最后一公里”的尴尬。

（二）突破僵局，涅槃重生——门诊“先诊疗后付费”项目

早在 2013 年，卫生部提出“先看病后付费”的概念，虽部分省市的部分医院也有所尝试，但是全国尚未普遍推广，“先诊疗后付费”项目在实际应用上确实有难度，需要重塑就医流程，改变支付习惯，对接金融平台，改造原有 HIS 操作系统等一连串的动作，并且还需要保障网络信息安全和资金数据安全。但笔者所在医院为心血管专科

医院，其特点就是中老年患者占比高，门诊收费处无论是自助机和人工窗口都存在排长队显现，聚集现象突出，需要专门加派工作人员进行人员疏导，且实际效果不佳，深陷僵局。因此，笔者所在医院在论证了此项目上线的重要意义后，果断的着手进行了项目的开发，最后经过不懈的努力和磨合后，“先诊疗后付费”项目终于于 2021 年底正式上线启动了。该项目的设计按照流程可以分为三个阶段：就诊前签约、就诊中“无感”，就诊后支付。

依据患者普遍的使用习惯，就诊前签约同样镶嵌于医院的智能终端——微信公众号中，作为门诊就医的一个模块展示在患者面前。签约行为依托于银行与医院之间的银医合作平台，该平台支持绑定全国 20 多家信用卡和 140 多家银行储蓄卡，几乎做到金融支付的全覆盖，并且经过持卡人的授权后，还支持为他人付款，实现父母与子女之间，夫妻之间的彼此支付。

为保证患者资金安全，做好风险控制官理，维护病人权益，就诊时，医生会通过专业机具确认患者的医保病人身份，核实实名就医情况，完成签到确认后才可完成开单。医保部分实时联网报销，剩余的个人自付部分会生成待支付的账单记在患者签约时绑定的银行卡上，记账成功后，系统会发送手机短信和微信推送，点击微信上的详情即可看到刚刚完成自动支付后的电子凭条，根据凭条上的条码可以前往检查科室检查或者完成取药。实现就

诊过程中的无感支付。

门诊电子票据在记账成功后也自动生成了，患者回到家中可以打开财政的官方网站查看自己的电子票据，不需要在门诊窗口排队打票了，根据实际需要可以自行下载和打印。就诊完成后待支付的账单会根据不同的所属银行，生成的时间有所不同，患者可与电子票据上的个人支付金额予以核对并按吋还款。

四、效果与反馈

对于住院患者来说，出院后不用为了医保结算而二次来院，在家使用手机进行线上申请，即可完成“远程结算”。结算成功后患者会收到两条短信通知，患者可以据此进行核对。住院患者结算申请可以随时随地进行，患者和家属可以根据自己的实际情况选择何时申请，不再受医院窗口工作时间的限制，而且无论是在哪个地区甚至在国外只要可以登陆系统均可完成申请，上线至今，尤其受到异地就医患者的欢迎，在年初个别地区出现疫情的反复情况，不符合进津的防疫要求，本系统在当时就显现出了自身的强大优势，并得到了广大异地患者的纷纷点赞。对于医院来说，审核人员集中时间审核患者结算信息，结合类似于银行转账的结算模式，退款直接到账清楚明了，便于追溯，不仅大大提高了办事效率，单个工作人员每小时结算患者数量是传统人工结算的 3 倍。

“先诊疗后付费”业务的上线，再次践行了“互联网+医疗”

的指导要求，也是“医疗+金融”模式的一次大胆尝试，门诊全流程无需多次往返自助机或人工窗口排队进行支付，对于老年患者来说免去了不会使用自助机的尴尬，不再“麻烦”儿女，老年人“独立就医”不是梦，对于时间宝贵的年轻患者来说，节省的这近一半的时间可以用来创造更大的社会价值，让老百姓实实在在的体会到信息化带来的便捷和实惠。

无论是住院还是门诊患者结合电子票据和数字支付的应用可以实现全程无纸化，全程0现金使用，全程无窗口人员接触。此“三无模式”为疫情的有效防控提供了技术支持，让少聚集不聚集成为了可能。

“远程结算”和“先诊疗后付费”业务的创新性模式的探索都是以互联网为途径，以智能终端为载体，以电子票据为主要手段，将传统的窗口面对面资金流业务转换为数据流的业务，打通出院患者结算的最后一公里，让信息多跑路百姓少跑腿；门诊患者实现无感就医，将时间还给诊疗，将时间还给患者，开创天津首家“无接触”的就医服务模式，彰显了“本着已人民健康为中心，群众受益作为出发点和立足点”，节约了患者出行成本和时间成本，出院结算在家手机轻松办理，远程结算患者除周边省市外，还涉及到新疆、黑龙江、广州、云南等全国各地，目前已累计惠及几万人，占住院患者比例近70%，；门诊“先诊疗后付费”将宝贵的时间有效的使用在就诊环

节，整体就医时间可节约60%群众能切实的感受到了信息化带来的高效和便利。

对于医院来说，电子票据的应用，提高了医院无纸化管理水平，解决了纸质票据存储难、查询难、核销难的问题，节约了医院纸质票据使用产生的费用成本，已笔者所在医院的业务量推算一年节约票据购买资金可达约12万余元。票据的申领、发放、核销均可在线完成，减少了人力成本。非现金的结算支付方式使得财务管理部门对于现金的使用可以做到很好的调配，交易记录方便查询可追溯，降低风险控制点。所需人工办理的人数减少，窗口需要数量减少了三分之二，降低了人事用工成本，精简后的窗口人员业务素养更高，服务质量更好，业务投诉率明显降低。

医疗机构作为疫情管控的重点单位，此两项创新性项目的上线解决了以往窗口聚集的难题，大幅缩短患者在院内停留的时间，有利于降低交叉感染风险，在逐步的推广下，排大队现象将成为历史，在疫情的防控和百姓就医之间做到了完美的平衡。此两项业务都是“互联网+医疗健康”的具体应用，作为天津市首家实现门诊和住院全流程0接触就医的医院，敢为人先，勇于探索尝试，目前全市使用的“医疗费住院电子票据”的技术开发对接都是参照笔者所在医院模式陆续开展，上线以来，已经有多家报章媒体闻讯前来采访，也有部分医院同行前来观摩学习，在行业中起到了示范作用。

五、未来展望

随着人们思想意识的不断提高，越来越多的患者愿意尝试新兴的技术，享受科技带来的高效和便捷。本文中涉及的两项财务服务的创新性探索，无论是异地医保患者需要的二次来院结算的问题还是门诊就医的老年患者在支付环节存在劣势的问题都可以迎刃而解，这两类患者人群涉及面广，未来使用推广潜力巨大。

在后疫情时代，公立医院的财务人员需要借助互联网技术和大数据的发展，开展智慧财务建设，一方面是按疫情防控要求“少聚集、少接触、少流动”，改变以往面对面进行业务处理的传统财务办公模式，另一方面是通过财务业务流程改造，控制成本，可以保障在疫情冲击下的医院经济运行平稳健康。

在这个医疗服务大发展背景下，更注重患者需求，更注重医院发展战略。创新性的财务服务在实践中表明，信息化建设有效地提升了医院的办事效率，整体业务提质增效，能够为患者提供更加贴心和及时的服务。提倡的就是数字化和信息化还有网络化的服务，可以有效地提升医院整体的管理水平。相信业财的高度融合会使得医院的财务管理水平在今后可以得到跨越式的发展。

作者单位 天津市胸科医院

加强新时代会计人才队伍建设 为高质量发展提供有力支撑

——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之五

人才是实现民族振兴、赢得国际竞争主动的战略资源。2021年11月，财政部印发《会计改革与发展“十四五”规划纲要》（以下简称《规划纲要》）提出了“人才队伍结构持续优化”的总体目标和“培养造就高水平会计人才队伍”的主要任务。按照《规划纲要》的总体部署，2021年12月，财政部印发《会计行业人才发展规划（2021-2025年）》，进一步明确了“十四五”时期会计人才发展的4个具体目标、9项重点任务和5个重大工程。《规划纲要》和《会计人才规划》为新时代会计人才发展指明了方向，是做好当前和今后一段时期会计人才队伍建设工作的行动纲领。

一、“十三五”时期我国会计人才建设取得的主要成绩

“十三五”时期，财政部按照党中央、国务院关于人才工作的有关决策部署，加强会计人才制度建设、实施会计人才培养重大工程、营造会计人才发展良好环境。我国会计人才素质明显提升、人员队伍结构持续向好、会计人才在经济社

会发展中的作用日益突出。

（一）会计人才制度不断健全。会计人才制度建设是推动会计人才工作的重要前提，是促进会计人员提升专业能力和职业道德水平的有力保障。一是转变会计人员管理方式。落实“放管服”改革要求，取消会计从业资格，加强会计人员事中事后管理，制定《会计人员管理办法》《会计专业技术人员继续教育规定》《关于加强会计人员诚信建设的指导意见》等管理制度。二是推进会计职称制度改革。制定《关于深化会计人员职称制度改革的指导意见》，设立正高级会计师资格，形成初级、中级、高级（含副高级和正高级）等层次清晰、相互衔接、体系完整、逐级递进的会计专业技术资格体系，为经济社会发展培养、选拔不同层级的会计专业技术人才提供了重要依据。三是加强会计专业技术资格考试管理。修订《全国会计专业技术资格无纸化考试考务规则》《全国会计专业技术资格考试评卷工作规则》等考试制度，加强会计专业技术资格考务管理，实现初、中、高级会计资格考试无纸化，联合人力资源社会保障部、工

业和信息化部、公安部防范和打击利用无线电设备等在会计资格考试中舞弊等行为，维护考试公平。四是完善高端会计人才培养制度。制定《全国会计领军人才培养工程发展规划》《全国大中型企事业单位总会计师培养（高端班）方案》《国际化高端会计人才培养工程实施方案》等人才培养规划或培养方案，统筹推进各类别高层次会计人才队伍建设。

（二）会计队伍素质明显提升。我国会计人才队伍的整体素质明显改善，学历结构不断优化，专业能力不断提升。截至2020年底，我国共有670.20万人取得初级会计专业技术资格，242.02万人取得中级会计专业技术资格，20.57万人通过高级会计师资格考试，比2015年底分别增长79.3%、50.6%、73.3%；注册会计师行业从业人员近40万人，会计师事务所合伙人（股东）3.6万人。我国所有综合类高等院校均开设了会计专业课程，在开设本科以上学历教育的高等院校及科研单位中从事会计教育科研工作的人员超过1.3万人。

(三) 人才培养工程成效显著。一是实施高端会计人才培养工程。构建企业类、行政事业类、注册会计师类、学术类共同发展的高端会计人才培养体系,培养周期六年,截至2020年底共招收44个班1802人,毕业1071人,经过持续培养,学员的管理水平、专业能力和综合素质显著提升,很多学员已成长为单位分管财会工作的负责人,为推动提升会计工作发挥了积极作用。二是实施大中型企事业单位总会计师素质提升工程。组织对大中型企事业单位总会计师、财会负责人等进行轮训,为企事业单位培养了一批能够参与战略经营和管理决策、把握行业发展趋势、解决复杂经济问题、具有国际业务能力的高级会计人才,截至2020年底已组织培训6.7万人次;在素质提升工程中设立高端班,着力培养一批具有全球战略眼光、市场开拓精神、管理创新能力和社会责任感的总会计师及其后备人才队伍,已招收首期242名学员。三是实施国际化高端会计人才培养工程。着力培养一批谙熟国际规则、精通国际事务、符合我国会计工作国际合作需要的高端会计人才,截至2020年底共招收3期90名学员,推荐1名学员担任国际会计准则理事会中小主体国际财务报告准则实施工作组成员,组织2名学员通过线上远程方式参与英格兰及威尔士特许会计师协会的有关工作,安排6名学员赴会计准则委员会直接参与国际财务报告准则项目研究。四是实施会计名家培养工程。重点资

助培养一批具备突出学术研究能力和完备知识结构,活跃于国际学术领域、具有国际水准的会计学术带头人,截至2020年底有70人入选会计名家培养工程,39人获得“会计名家”称号。五是加强应用型会计人才培养。促进会计学研究教育逐步向应用型专业学位教育为主转变,全国会计硕士专业学位研究生培养单位从最初的24家发展到2020年底的269家;从年招生不足2000人发展到年招生约2万人,截至2020年底已累计招生超过12万人,授予学位超过8万人;实施会计专业学位教育质量认证,17家培养单位成为质量认证A级成员单位。

(四) 人才发展环境不断改善。一是会计人才发展的社会环境明显改善。经济社会发展为会计人才成长与发展提供了广阔舞台,会计人才竞争优势不断提升,报名参加会计专业的学生逐年增加,素质明显提高,以会计硕士专业学位为例,全日制报录比稳定在7:1,在管理类专业学位中位于前列。自1990年以来财政部先后9次依法开展全国先进会计工作者评选表彰活动,“十三五”时期,共有149人被评为全国先进会计工作者,在树立一批当代会计楷模的同时,也极大地激励了广大会计人员崇尚诚信、依法理财、锐意创新、敬业奉献的工作热情。二是会计人才发展的单位内部环境明显改善。随着会计人员参与单位经营管理活动的程度不断加深、作用不断显现,会计人才日益受到单位的重视和肯定,会计职

能作用与地位得到进一步巩固和提高。三是会计人才培养重点基地建设规模和培训质量明显提高。北京、上海、厦门国家会计学院等会计人才培养重点基地,发挥不同区位优势,突出擅长领域及学科方向,承担政府部门组织的高端会计人才培养,注重打造学院精品培训项目,积极拓展培训领域,提高培训质量,三家学院每年培训会计人员达到17万人次;加强会计学科建设,三家学院均成为会计专业学位教育质量认证A级成员单位;有效发挥智库作用,服务财政会计事业发展,形成国家会计学院协同发展、相互支撑的整体格局。

二、“十四五”时期我国会计人才发展面临的形势和挑战

(一) 党中央关于新时代人才工作的重大部署对会计人才建设提出新要求。习近平总书记在2021年9月召开的中央人才工作会议上深刻阐述了新时代人才工作的一系列重大理论和实践问题,明确了指导思想、战略目标、重点任务、政策举措,为做好新时代人才工作指明前进方向。会计人才建设工作要全面贯彻习近平总书记关于新时代人才工作的新理念新战略新举措,增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”,深入实施新时代人才强国战略,紧紧围绕建设世界重要人才中心和创新高地、深化人才发展体制机制改革、加快建设国家战略人才力量、全方位培养引进用好人才等重大部署,加强科学谋划,做好顶层设计,坚持向改革

要动力、用改革增活力，坚决破除各种体制机制障碍，加快形成具有吸引力和国际竞争力的会计人才制度体系，以强烈的责任感使命感紧迫感推进各项任务落实，努力实现新时代会计人才工作高质量发展。

(二) 以推动高质量发展为主题的经济社会发展对会计人才建设提出新要求。当前，我国经济已从高速增长阶段转向高质量发展阶段，我国将加快建设现代化经济体系，加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，需要广大会计人才不断提高贯彻新发展理念、构建新发展格局的能力和水平，在企业管理、政府治理、注册会计师审计、会计教学科研、会计国际交流合作等领域施展才华、积极作为，在推动经济社会高质量发展，推进国家治理体系和治理能力现代化，建设高水平开放型经济新体制中发挥更大作用。

(三) 以“变革融合”为特征的会计改革发展趋势对会计人才建设提出新要求。“十四五”时期是会计工作实现高质量发展的关键时期。大数据、人工智能、移动互联网、物联网、区块链等技术革新，催生新产业、新业态、新模式，进一步推动会计工作与经济业务深度融合、推动会计智能化发展，迫切需要一批既精通专业又熟悉信息技术，既具备战略思维又富有创新能力的复合型会计人才，推动会计工作适应数字化转型，实现“提质增效”的改革发展目标。

三、“十四五”时期推动我国会计人才队伍建设的总体思路和主要任务

会计事业发展依靠会计人才，会计人才工作在推进会计改革发展中具有举足轻重的作用。《规划纲要》将抓好《会计人才规划》等三个子规划的编制实施作为推动会计改革发展任务落地生效的重要措施。按照党中央关于新时代人才工作的有关决策部署和《规划纲要》的总体要求，在对会计人才工作进行全面总结、深入调研、充分研讨的基础上，我们研究起草了《规划纲要》的子规划《会计人才规划》，并组织开展了两次征求意见和一次专家论证会，第一次征求意见共收到不重复的意见 132 条，采纳或部分采纳 68 条；第二次征求意见和专家论证会共收到不重复的意见 186 条，采纳或部分采纳 106 条，对于未采纳的重要意见与反馈单位进行了充分沟通。

“十四五”时期的会计人才建设工作将着力构建一个体系、有序推动两个发展、积极打造三个平台、有效解决四个问题、重点实施五个工程。着力构建一个体系，即构建包括人才选拔、培养、评价、使用在内的会计人才工作体系，重点健全科学规范、开放包容、运行高效的会计人才培养体系，健全以诚信评价、专业评价、能力评价为维度的会计人才综合评价体系。有序推动两个发展，即通过完善高端会计人才培养机制，创新继续教育培养模式，推进会计学科与其他学科交

叉融合等，推动会计人才向高素质专业化人才发展、向复合型国际化人才发展。积极打造三个平台，即打造会计人员管理服务平台、会计人员继续教育平台、会计人才资源共享平台。有效解决四个问题，即解决会计人员诚信机制建设滞后的问题，解决会计人员评价体系不健全的问题，解决高端会计人才供给不足的问题，解决基层会计人员教育培训需进一步加强的问题。重点实施五个工程，即实施大中型企业总会计师培养工程、行政事业单位财务负责人培养工程、会计师事务所合伙人培养工程、会计教学科研人才培养工程、国际化高端会计人才培养工程。

落实到具体任务上，主要包括：持续推进会计诚信建设、健全会计人才评价体系、提高会计人员继续教育质量、抓好会计人才培养重大工程、推动学科发展和学历教育改革、加强会计人才培养基地建设等六个方面。

(一) 持续推进会计诚信建设。诚信是会计职业道德的重要内容，也是对会计行业的最基本要求。“十四五”时期将通过完善法律、建立机制、加强教育等手段，全面提升会计人员诚信意识和行业诚信水平。

1. 加强会计法治建设。通过修订会计法律制度、制定会计人员职业道德规范，修订完善注册会计师职业道德守则等，强化会计诚信意识，支持会计人员依法履职尽责，保护会计人员合法权益；完善会计

法律责任体系,提高会计违法成本。

2. 建立涵盖事前、事中和事后全过程的会计诚信体系。建立会计人员信用信息管理制度,规范信用信息归集、评价、利用,探索诚信积分管理机制,加强与有关部门合作,实现信用信息的互换、互通和共享,将会计人员信用信息作为会计人才选拔、培养、评价、使用的重要依据。支持会计相关行业协会建立健全信用承诺制度,加强行业自律。

3. 加强会计法治教育、会计诚信教育和思政教育。将会计职业道德作为会计人才培养教育的重要内容,推动财会类专业教育加强职业道德和课程思政建设。加大会计诚信宣传,组织开展先进会计工作者评选表彰,健全评选表彰机制,宣传先进事迹,鼓励会计人才主动担负起时代赋予的使命责任;加强对典型失信案例的警示教育。

(二)健全会计人才评价体系。建立科学的人才评价机制,对树立正确用人导向、激励引导人才职业发展、调动人才创新创业积极性具有重要作用。针对目前会计人才评价标准单一、评价手段趋同等问题,提出完善会计人才评价体系的具体措施。

1. 探索建立以诚信评价、专业评价、能力评价为维度的会计人才综合评价体系。目前会计人才评价主要以会计专业技术资格考试评审为主,重点关注专业评价(会计专业技术资格考试)、能力评价(评审阶段对工作业绩进行评价),尚未将诚信情况纳入评价范畴中。

“十四五”时期,将结合建立会计人员信用信息管理制度,将会计人员诚信情况作为会计人才评价的重要依据,充分发挥会计人才评价对会计人才教育培训的导向作用。

2. 完善会计专业技术资格考试评价制度。组织开展会计专业技术资格考试评价是会计人才评价的重要方式。科学的评价标准、有效的组织方式是做好会计人才评价的重要前提。“十四五”期间,将修订会计专业技术资格考试大纲,加强会计专业技术资格考试组织实施管理,探索推进初级会计专业技术资格考试一年多考;加大对高级和正高级会计专业技术资格评审工作的指导力度,向艰苦边远地区适当放宽评审标准;研究会计专业技术资格考试、评审与注册会计师等职业资格考试科目互认、与会计专业学位研究生教育衔接的机制、与高端会计人才培养衔接的机制,减少重复评价,畅通各类会计人才流动、提升的渠道。

(三)提高会计人员继续教育质量。会计人员继续教育是实现会计人员更新知识、拓展技能、完善知识结构、提高能力素质的一项重要制度安排。我国会计法第三十九条规定“对会计人员的教育和培训工作应当加强。”党的十九大明确要求要“办好继续教育,加快建设学习型社会,大力提高国民素质。”针对目前继续教育标准不统一、学习质量难以有效保证等问题,提出具体措施。

1. 制定会计人员继续教育专业科目指南。《会计专业技术人员继

续教育规定》第九条规定,“财政部会同人力资源社会保障部根据会计专业技术人员能力框架,定期发布继续教育公需科目指南、专业科目指南,对会计专业技术人员继续教育内容进行指导”。专业科目指南是指导会计人员继续教育的重要文件。“十四五”期间,将针对不同层次、不同类别的会计人才分别构建能力框架,以能力框架为指引,制定会计人员继续教育科目指南,突出继续教育的针对性、差异化、实用性和前瞻性。

2. 修订中国注册会计师胜任能力指南。为适应注册会计师行业发展的新形势,进一步提升注册会计师行业专业化水平,不断适应国家经济社会发展需要,在总结提炼国内新实践,学习借鉴国际新变化的基础上修订《中国注册会计师胜任能力指南》。新修订的《注册会计师胜任能力指南》将对注册会计师职业生涯胜任能力总框架、专业素质基本要素及核心内容、学历教育与职业教育内在联系以及实务经历在培养、保持和提升注册会计师胜任能力中的地位与作用等方面进行进一步明确和规范。

3. 丰富继续教育内容和方式。继续教育的内容要以服务会计人员为核心,满足经济社会发展对高素质复合型国际化人才的需要,要加强对最新财经法规和会计准则制度的学习,提高依法理财、准确执行会计准则的能力;要加强岗位能力培训,学习行业发展相关的新知识、新技术、新技能,提高实际工作能力和业务技能;要加强职业道德教

育,提高会计人员职业道德水平。关于继续教育形式,考虑到工学矛盾、行业差异等因素,将对继续教育形式和学时认定采取更为便捷的方式,进一步丰富拓展继续教育渠道,充分利用云计算、大数据等新技术,推进继续教育信息化平台建设和应用,提供标准统一、内容规范、质量优秀的会计人员继续教育课程和注册会计师胜任能力全要素模块课程,开展继续教育师资库建设。

(四) 抓好会计人才培养重大工程。为培养各领域的高端会计人才,财政部将继续实施重大会计人才培养工程,培养符合新时代高质量发展要求的大中型企业高端会计人才,培养符合新时代行政事业单位管理要求的高端会计人才,培养符合国家建设要求的注册会计师,培养符合教育改革要求、贴近会计实务的会计教学科研人才和学术带头人,培养符合会计国际交流合作需要的国际化高端会计人才。

1. 大中型企业总会计师培养工程。对中央企业一二三级企业、省级国有企业一二级企业、上市公司和地方重点企业总会计师开展轮训,提升总会计师岗位能力素质,每年培训约 2900 人,五年共培训约 14500 人;选拔一批大中型企业优秀中青年会计人才进行重点培养,培养周期三年,每两年选拔 1 次,五年共选拔培养约 240 人。

2. 行政事业单位财务负责人培养工程。对国家和省级行政事业单位财务负责人开展轮训,提升财务负责人岗位能力素质,每年培训约

720 人,五年共培训约 3600 人;选拔一批行政事业单位优秀中青年会计人才进行重点培养,培养周期三年,每两年选拔 1 次,五年共选拔培养约 120 人。

3. 会计师事务所合伙人培养工程。对会计师事务所合伙人开展轮训,提升会计师事务所合伙人执业能力和管理能力,每年培训约 1000 人,五年共培训约 5000 人;选拔一批会计师事务所优秀中青年人才进行重点培养,培养周期三年,每年选拔 1 次,五年共选拔培养约 180 人。

4. 会计教学科研人才培养工程。选拔一批从事会计教学科研工作的优秀中青年人才进行重点培养,培养周期三年,每两年选拔 1 次,五年共选拔培养约 120 人;实施会计名家工程,发现、培养、举荐约 15 名造诣高深、成就突出、影响广泛的杰出会计理论与实务工作者。

5. 国际化高端会计人才培养工程。选拔培养约 150 名国际化高端会计人才,通过参与国际会计准则制定和国际交流合作、发表会计专业意见、担任财政部企业会计准则咨询委员会委员等方式,为我国参与国际会计准则制定建言献策,提高我国在国际会计领域的话语权和影响力。

(五) 推动学科发展和学历教育改革。加强会计学科建设和学历教育,对于提升我国会计教育培训水平、增强人才发展核心竞争力具有十分重要的意义。“十四五”时期,将适应社会需求变化,进一步完善

会计学科专业体系,优化培养结构,创新培养模式,提升教育质量。

1. 加强会计学科顶层设计。构建适应经济发展、产业结构调整、新技术革命、国家治理体系和治理能力现代化等新形势的会计学科专业体系,积极推进论证会计学一级学科申报和建设。把握数字化、网络化、智能化融合发展的契机,促进会计学科与其他学科的交叉融合。适当增加政府会计、管理会计、会计信息化相关课程内容的比重。

2. 深化会计学历教育改革。依托部分高校,聚焦直接影响会计学科专业体系建设的关键因素,从师资、课程、教材、教学内容、教学方式和实践基地等方面进行以战略思维、业财融合、数字智能为导向的教改研究和探索,推动产学研一体化发展。增强会计职业教育适应性,进一步完善培养机制。加强会计基础理论研究,争做国际学术前沿并行者乃至领跑者,开展战略性、全局性、前瞻性课题研究,创新科研组织模式,建立重点研究基地,打造一批新型高校智库,为重大会计政策制定提供支持。

3. 完善应用型人才培养体系。会同国家教育主管部门、人才主管部门,面向会计行业当前及未来人才重大需求,开展会计硕士专业学位核心课程建设、教材建设、教学案例库建设和教育质量认证等工作;积极推进会计硕士专业学位教育与会计专业技术中级资格的衔接;完善会计专业学位体系,研究会计博士专业学位研究生培养方案;优化跨院校的教师、学生之间

的交流沟通学习平台，推进培养单位与实务部门在课程建设、实习实践和科学研究方面的合作。

（六）加强会计人才培养基地建设。会计人才培养基地承担着对会计人员补充更新知识，拓展知识结构，提高综合素质和创新能力的重要职责，是培养培训会计人才的重要服务平台。要进一步发挥三家国家会计学院在培养高层次、急需紧缺会计人才方面的重要作用，并充分调动社会力量在会计人才培养方面的积极性。

1. 推动国家会计学院高质量发展。要进一步强化国家会计学院职能定位，推动国家会计学院坚守高端培训办学使命，开展高端会计人才培养、会计专业学位研究生教育，创新培养模式、提高师资水平，打造高端会计人才培养主阵地；要坚定特色发展办学方向，在高端会计人才培养、学位教育、智库建设中突出优势领域，形成差异定位协同发展新格局；要坚持整合资源办学策略，切实发挥学院董事会、战略咨询委员会的咨询和支持作用，加强高质量在线学习平台建设，携手共进合作共赢大平台。

2. 有效发挥其他培养平台作用。鼓励和引导企业、高校、科研院所等参与会计人才联合培养，注重发挥会计行业组织（团体）在会

计人才培养方面的作用，支持会计行业组织（团体）搭建会计学术交流、实践交流平台。

四、落实重点任务的有关要求

（一）加强组织领导，提升会计人才工作水平。财政部门 and 中央有关主管部门要坚持党管人才，加强组织领导，形成组织部门牵头抓总，职能部门各司其职、密切配合，社会力量广泛参与的会计人才工作格局；要树立强烈的人才意识，把推进会计人才发展纳入重要议题；要加强会计管理队伍建设，提升会计人才管理工作的能力和水平。各地财政部门 and 中央有关主管部门可以结合实际，制定本地区（部门）的会计人才发展规划或制定支持本地区（部门）会计人才发展的政策措施。

（二）完善工作机制，支持会计人才稳步发展。财政部门 and 中央有关主管部门要加强政策协调，健全工作机制，立足实际、突出重点，解决人才反映强烈的实际问题，支持开展会计人才培养，切实抓好《规划纲要》和《会计人才规划》的贯彻落实，把人才优势转化为发展动能。各有关高校、国家会计学院、行业协会等人才培养单位要增强责任感和紧迫感，把全面开展高素质、专业化、复合型、国际化会计人才

培训培养作为一项重要任务，认真组织实施。各用人单位要重视会计人才队伍建设，优化本单位会计人才发展环境，创造性做好育才、引才、用才工作，为会计人才成长提供必要的平台和经费支持，切实发挥会计人才作用。

（三）加大宣传引导，营造人才发展良好环境。财政部门 and 中央有关主管部门要通过各种渠道和形式大力宣传《规划纲要》和《会计人才规划》，积极回应社会关切，广泛宣传人才工作新成果、新经验，讲好人才故事，强化典型示范，突出导向作用，引导社会各界关注会计人才，支持会计人才工作，推动形成全社会关心尊重会计人才、重视支持会计人才发展的良好环境。

（四）做好跟踪反馈，确保各项任务落实到位。各地财政部门 and 中央有关主管部门要及时跟踪、总结《规划纲要》和《会计人才规划》实施情况，对于形成的先进经验、创新做法以及取得的成效等形成书面材料报财政部，财政部采取适当方式进行总结推广。财政部门 and 中央有关主管部门要及时了解规划实施中出现的情况和问题，及时调整完善政策措施，确保各项任务和要求落实到位。

来源：会计司

加快会计数字化转型 支撑会计职能拓展 推动会计信息化工作向更高水平迈进

——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之六

当前，新一轮科技革命和产业变革深入发展，数字化转型已经成为大势所趋。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》提出，加快数字化发展，建设数字经济、数字社会、数字政府，营造良好数字生态，打造数字中国。国务院印发的《“十四五”数字经济发展规划》，就不断做强做优做大我国数字经济提出具体举措。数字时代对会计数字化转型提出了必然要求。加快推进会计数字化转型，一方面是贯彻落实国家信息化发展战略、推动数字经济和实体经济深度融合、建设数字中国的必然选择；另一方面对于推动会计职能拓展、提升我国会计工作水平和会计信息化水平具有重要意义。

财政部按照党中央、国务院决策部署，立足中国国情，坚持问题导向，加强对我国会计信息化工作的顶层设计。2021年11月，财政部印发《会计改革与发展“十四五”规划纲要》（以下简称《规划纲要》）提出了“以数字化技术为支撑，以

会计审计工作数字化转型为抓手，推动会计职能实现拓展升级”的总体目标和“切实加快会计审计数字化转型步伐”的主要任务。按照《规划纲要》的总体部署，2021年12月，财政部印发了《会计信息化发展规划（2021—2025年）》（以下简称《信息化规划》），提出了符合新时代要求的国家会计信息化发展体系，明确了“十四五”时期会计信息化工作的6个具体目标和9项主要任务，是做好当前和今后一段时期会计信息化工作的具体行动指引。

一、“十三五”时期会计信息化工作回顾

“十三五”期间，财政部以创新引领会计信息化，助力会计工作转型升级为目标，有序推进各项会计信息化工作，建立健全会计信息化工作制度体系并推动其有效实施，取得积极成效。

（一）积极推动企事业单位会计信息化工作转型升级。

部分单位已开展会计工作的集

中处理，通过共享服务等多种模式，建立会计信息资源共享机制，进一步促进单位会计核算、会计报告，以及管理会计、内部控制等会计工作的职责分工，推动会计工作从传统核算型向现代管理型转变，为会计工作转型提供了坚实基础。

（二）推动企事业单位会计信息系统与业务系统的有机融合。

我国企事业单位会计信息化经历了传统财务软件、企业资源计划（ERP）、以数据为核心的数据治理系统等阶段。传统财务软件的广泛普及，夯实了企事业单位全面反映会计核算工作的能力；ERP在企事业单位的逐步普及，更加精准反映会计核算等会计信息系统与采购、销售、库存等业务系统的有机融合；部分大型企事业单位尝试积极以自描述结构化数据为基础，提升内部管理信息标准化，进一步促进了会计信息系统与业务系统的全面融合，提升了企事业单位的服务管理效能和经营管理水平，实现资源共享、互联互通。

（三）新一代信息技术推动了

会计工作的创新发展。

大数据、人工智能、移动互联、云计算、物联网、区块链等新技术在会计工作中得到初步应用。各企事业单位开始积极使用财务机器人处理会计核算、费用报销、会计报告、资金结算等会计工作；部分企事业单位已开始探索推动财务会计工作的智能化，提升了会计核算、会计报告、管理会计、内部控制等会计工作的效率。

（四）深化会计资料无纸化应用实践。

有效实施企业会计准则通用分类标准，推动监管部门在监管领域制定和实施监管扩展分类标准。修订《会计档案管理办法》，出台电子会计凭证报销入账归档相关规定，消除了会计资料无纸化的政策障碍；引导企事业单位建设符合自身实际需要的电子会计档案管理机制；通过积极推广电子会计资料应用实践，初步降低了会计信息的生产、传输和存储成本。

二、“十四五”时期会计信息化工作面临的形势与挑战

随着经济社会数字化转型不断发展和新技术创新迭代，会计信息化工作面临诸多机遇和挑战。

（一）经济社会数字化转型全面开启，会计工作数字化转型有待进一步加强。

我国正在经历第四次工业革命的科技发展及技术快速迭代时期，大数据、人工智能、移动互联、云计算、物联网、区块链等数字技术呈迅猛发展态势，应用场景也在不

断深化，使经济社会数字化转型全面开启和深入推进，为新时期会计信息化应用场景全面转向数字化带来新的机遇，同时也带来了前所未有的挑战。运用新技术推动会计工作数字化转型，需要加快解决标准缺失、制度缺位、人才缺乏等问题。

（二）随着业务创新发展和新技术创新迭代，各单位业财融合需求更加迫切。

一方面，会计信息化应用水平程度较高的企事业单位对财务数据和业务数据进行标准化处理，初步实现了业财融合，同时业务创新发展和新技术创新迭代不断提出新的更高的业财融合需求；另一方面，多数企事业单位的业财融合仍然处在起步或局部应用阶段，对业财融合的需求非常迫切，也为会计数字化转型带来了困难。

（三）会计数据要素日益重要，数据治理工作任重道远。

随着数字经济和数字社会发展，数据已经成为五大生产要素之一。会计数据要素是单位经营管理的重要资源，不仅能够帮助企事业单位更好地规划生产经营，更能有效地处理会计核算、会计报告、管理会计、内部控制等会计工作。通过将零散的、非结构化的会计数据转变为聚合的、结构化的会计数据要素，发挥其服务单位价值创造功能，是会计工作实现数字化转型的重要途径。进一步提升会计数据要素服务单位价值创造的能力是会计数字化转型面临的主要挑战。

（四）随着基于网络环境的会

计信息系统的广泛应用，会计数据安全风险不容忽视。

网络时代，数据安全保障工作难度大大提高，基于网络环境的会计信息系统受到日益严重的网络安全威胁。会计数据在单位内部、各单位之间共享和使用，以及会计数据传输、存储等环节都存在数据泄露、篡改及损毁的风险，会计信息系统和会计数据安全风险不断上升，需要采取有效的防范措施。

三、“十四五”时期会计信息化工作的总体目标和主要任务

《信息化规划》在总结成绩、分析形势的基础上，提出了“十四五”时期会计信息化工作的总体目标和主要任务。

“十四五”时期，我国会计信息化工作的总体目标是：服务我国经济社会发展大局和财政管理工作全局，以信息化支撑会计职能拓展为主线，以标准化为基础，以数字化为突破口，引导和规范我国会计信息化数据标准、管理制度、信息系统、人才建设等持续健康发展，积极推动会计数字化转型，构建符合新时代要求的国家会计信息化发展体系。具体包括会计数据标准体系基本建立、会计信息化制度规范持续完善、会计数字化转型升级加快推进、会计数据价值得到有效发挥、会计监管信息实现互通共享、会计信息化人才队伍不断壮大等六个子目标，以及加快建立会计数据标准体系等九项主要任务。

（一）加快建立会计数据标准体系，推动会计数据治理能力建设。

统筹规划、制定和实施覆盖会计信息系统输入、处理和输出等环节的会计数据标准，为会计数字化转型奠定基础。

1. 制定实施输入环节的会计数据标准。在输入环节，加快制定、试点和推广电子凭证会计数据标准，统筹解决电子票据接收、入账和归档全流程的自动化、无纸化问题。目前，税务发票、财政票据、铁路客票等各类原始凭证数据在各自领域已经实现数据标准化，但尚未建立国内广泛电子凭证的会计数据标准。财政部将联合有关部门，在统一电子凭证数据标准的前提下，解决电子票据在企事业单位实现接收、入账和归档全流程的自动化、无纸化。

2. 制定和实施处理环节的会计数据标准。在处理环节，探索制定财务会计软件底层会计数据标准，规范会计核算系统的业务规则和技术标准，并在一定范围对有关企事业单位进行试点，满足各单位对会计信息标准化的需求和相关监管部门穿透式获取会计数据系统底层数据的需求。

3. 制定和实施输出环节的会计数据标准。在输出环节，推广实施基于企业会计准则通用分类标准的企业财务报表会计数据标准，推动企业向不同监管部门报送的各种报表中的会计数据口径尽可能实现统一，降低编制及报送成本、提高报表信息质量，增强会计数据共享水平，提升监管效能。

(二) 制定会计信息化工作规范和软件功能规范，进一步完善配

套制度机制。

“十四五”期间，财政部将全面系统梳理现有各类会计信息化相关的法规、规范、制度，及时清理已实质失效或不再适用的会计信息化工作标准文件，确定会计信息化工作制度体系整体框架及各类制度之间的协调机制，确保各类会计信息化制度目标明确、功能清晰、内容完整、执行统一、相互协调。

1. 推动修订《中华人民共和国会计法》。《会计法》明确提出了会计核算工作可以借助于电子计算机完成，使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。“十四五”期间，财政部将加快推进《会计法》修订工作，进一步明确单位使用会计核算信息系统开展会计核算工作应当遵循会计信息化工作规范和统一的会计数据标准，为单位开展会计信息化建设、推动会计数字化转型提供法治保障。

2. 制定完善会计信息化工作规范和软件功能规范。现行的《企业会计信息化工作规范》明确了企业使用的会计软件应当具备的基本功能，但未针对数字化环境下的会计工作实务进行更有针对性的规范。此外，目前很多会计软件的功能集中在会计核算工作领域，并未对管理会计等会计职能拓展领域作出原则性规定，适用范围也仅限于企业。“十四五”期间，财政部将在制定实施统一的会计数据标准的同时，完善会计信息化工作规范，制定软

件功能规范，夯实规范信息化环境下的会计基础工作，提高财务软件质量，为会计数字化转型提供制度支撑。

3. 探索建立会计信息化工作分级分类评估制度和财务软件功能第三方认证制度。财政部将根据会计信息化工作的特点，综合运用顶层设计、系统建设、应用实践等多维指标，探索建立企事业单位会计信息化工作分级分类评估制度。同时，探索建立由财政部门牵头的财务软件功能第三方认证制度，指导和帮助企事业单位执行财务软件功能规范或选择符合功能规范的财务软件，督促单位提升会计信息化水平，推动会计数据标准全面实施。

(三) 深入推动单位业财融合和会计职能拓展，加快推进单位会计工作数字化转型。

1. 深入推动单位业财融合建设。通过会计信息的标准化和数字化建设，推动企事业单位深入开展业财融合，充分运用各类信息技术，探索形成可扩展、可聚合、可对比的会计数据要素，提升数据治理水平。

2. 深入推动单位会计职能拓展。积极引导单位借助会计信息化手段夯实应用管理会计的数据基础，推动单位开展个性化、有针对性的管理会计活动，探索在数字经济和新技术赋能单位管理会计的可行性，加强绩效管理，增强价值创造能力。完善新技术影响下的内部控制信息化配套建设，推动内部控制制度有效实施。推动乡镇街道等基层单位运用信息化手段，提升内

部控制水平。

3. 发挥会计信息化在可持续发展报告编报中的作用。积极推动企事业单位使用信息化手段开展可持续发展报告编报工作，提升单位可持续发展能力，加强社会责任管理，同时为可持续视角下的企业估值提供支撑，促进资源合理配置。

（四）加强函证数字化和注册会计师审计报告防伪等系统建设，积极推进审计工作数字化转型。

1. 加快构建注册会计师行业数据标准体系。围绕注册会计师行业审计数据采集、审计报告电子化、行业管理服务数据、电子签章与证照等领域，构建注册会计师行业数据标准体系，发挥数据要素对注册会计师行业的创新引领作用。

2. 鼓励会计师事务所进行数字化转型，积极探索注册会计师审计工作数字化转型。在大数据、人工智能、区块链等新技术的影响下，推动审计工作信息系统数字化，鼓励会计师事务所积极探索全流程的审计作业数字化、智能化。

3. 推进审计函证数字化工作。制定、完善审计函证业务规范和数据标准，鼓励指导会计师事务所审计函证集中处理系统的建设，通过积极开展审计函证数字化试点工作，鼓励行业审计函证电子化平台发展和规范、有序、安全运行。

4. 建立审计报告单一来源制度。建立健全审计报告单一来源制度，积极推动实现全国范围“一码通”，相关监管部门可以获取单一来源的审计报告，从源头上治理虚假审计报告问题。

（五）优化整合各类会计管理服务平

1. 优化全国统一的会计人员管理服务平

2. 构建注册会计师行业统一监管信息平

3. 升级全国代理记账机构管理系

4. 系统重塑会计管理服务平

“十四五”期间，财政部将在现有

基础上系统地重塑会计管理服务平

（六）加速会计数据要素流

1. 发挥会计信息在资源配置中的

2. 发挥会计信息对宏观经济管

（七）探索建立会计数据共享

“十四五”期间，财政部将联合有关部门积极推动会计数据标准的实施工作，在安全可控的前提下，探索建立跨部门的会计信息交换机制和共享平台，初步实现会计监管

信息在不同监管部门之间形成互通共享,消除部门间的会计信息孤岛。到“十四五”时期末,初步实现各监管部门在财务报表数据层面和关键数据交换层面上的数据共享和互认,基本实现财务报表数据的标准化、结构化和单一来源,有效降低各监管部门间数据交换和比对核实的成本,提升监管效能。

(八)健全安全管理制度和安全技术标准,加强会计信息安全和跨境会计信息监管。

1.健全会计信息安全管理制度的安全技术标准。会计信息是企业事业单位重要的数据资源,其安全可靠至关重要。坚持积极防御、综合防范的方针,财政部将联合相关部门在全面提高单位会计信息安全防护能力的同时,重点保障各部门监管系统中会计信息的安全。同时,针对不同类型的单位,积极建立健全会计信息分级分类安全管理制度、安全技术标准和监控体系,加强对会计信息系统的审计,建立信息安全的有效保障机制和应急处理机制。

2.加强跨境会计信息监管。积极探索跨境会计信息监管标准,努力寻求跨境会计信息监管方法和技术,研究可行的跨境会计信息监管路径,从制度上防止境内外有关机构和个人通过违法违规和不当手段获取、传输会计信息,切实保障国家信息安全。

(九)加强会计信息化人才培养,繁荣会计信息化理论研究。

1.加强会计信息化人才培养。会计数字化转型离不开高水平人才

的支持。“十四五”期间,财政部将加大会计信息化人才培养力度,推动各单位加强复合型会计信息化人才培养,高等院校适当增加会计信息化课程内容的比重,在会计人员能力框架、会计专业技术资格考试大纲、会计专业高等和职业教育大纲中增加对会计信息化和会计数字化转型的能力要求的比重。

2.繁荣会计信息化理论研究。理论与实践的相互融合发展是推动会计数字化转型的重要动力。

“十四五”期间,财政部将推动理论界研究会计数字化转型的理论与实践、机遇与挑战、安全与伦理等基础问题,研究国家会计数据管理体系、国家会计信息化发展体系等重大课题,同时联合理论界和实务界开展会计信息化应用案例编写、交流、推广,形成一批能引领时代发展的会计信息化前沿研究成果。

四、强化实施保障,确保“十四五”时期各项任务取得实效

(一)强化组织领导,明确职责分工。

财政部门是会计信息化改革的主推手。财政部要加强与中央有关主管部门的统筹协调,建立健全与相关部门运行高效、职能明确、分工清晰的会计信息化工作机制,实现政策制定和政策实施的联动协调,形成推进合力,积极开展会计信息化宣传和贯彻实施工作。各地区(部门)是会计信息化改革的执行者。有条件的地区(部门)可以结合实际情况,制定本地区(部门)的会计信息化发展规划或实施方

案,切实将《规划纲要》和《信息化规划》各项任务落到实处。注册会计师协会要以行业信息化战略为引领,指导和推动会计师事务所数字化转型,推进行业高质量发展。积极发挥全国会计信息化标准化技术委员会的智库作用,加快制定会计信息化国家标准。

(二)精心推动实施,形成工作合力。

建立健全会计信息化工作实施机制,充分发挥各企事业单位、各代理记账公司、财务软件公司、相关咨询机构、中国会计学会等专业学会协会和高等院校、科研院所等理论界的主体作用,推动会计信息化工作的全面有效实施。各企事业单位是会计信息化改革的落地实践者。各单位负责人是本单位会计信息化工作的第一责任人,总会计师(或分管财务会计工作负责人)和财务会计部门要落实分管责任和具体责任。各单位要高度重视会计信息化工作,结合本单位实际需要,制定会计信息化工作计划和方案,加强组织实施和经费保障,切实推动本单位会计信息化工作。各代理记账公司、财务软件公司、相关咨询行业也是会计信息化改革的重要推动者。代理记账公司要积极探索会计资源共享服务理念,探索打造以会计数据为核心的数据聚合平台,支持中小微企业会计数据资产实现价值。财务软件公司和相关咨询行业要切实加强对会计信息化系列软件产品的研发,探索新技术在会计信息化工作中的具体应用场景,积极助力会计数字化转型。中

(下转第39页)

贯彻落实全面依法治国新理念新思想新战略

扎实推进会计法治建设

——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之七

“法者，治之端也。”习近平总书记多次强调：“法治兴则民族兴，法治强则国家强。”全面依法治国，是国家治理领域一场广泛而深刻的变革。在“四个全面”战略布局中，全面依法治国具有基础性、保障性作用，落实好这一重大战略任务，对推动经济持续健康发展具有十分重要的意义。会计工作是市场经济活动的重要基础，也是经济管理的重要组成部分。加快完善中国特色社会主义会计法律规范体系，扎实推进会计法治建设，是落实《会计改革与发展“十四五”规划纲要》的重要举措，是社会主义市场经济正常运行的根本保障。

一、“十三五”时期我国会计法治建设取得的主要成绩

“十三五”时期，财政部坚持在全面依法治国战略统御下推进会计改革与发展、在会计改革与发展中完善会计法治，会计法治建设力度不断加大、步伐不断加快、成效不断彰显。

（一）科学立法，全面推进会

计法律规范体系建设。

中国特色社会主义会计法律规范体系以《会计法》和《注册会计师法》两部法律为统领，以《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》两部行政法规和若干部门规章为主干，以国家统一的会计制度和行业管理制度为重要组成部分，以地方会计法规制度为补充。

1. 加强顶层设计，加快推进“两法”修订。

自2017年起，根据党中央、国务院有关决策部署，财政部先后启动《会计法》和《注册会计师法》全面修订工作，并取得实质性进展。一是《会计法》全面修订进入下一阶段立法程序。2017年，印发《〈中华人民共和国会计法〉修订工作方案》，成立财政部会计法修订工作领导小组，全面启动修法工作。2019年10月，形成《会计法修订草案（征求意见稿）》，面向社会公开征求意见。2020年以来，结合贯彻落实习近平总书记关于财会监督的重要讲话精神和党中央、国务院关于加强财会监督工作的决策

部署，形成《会计法修订草案（送审稿）》，于2021年8月报请国务院审议。二是《注册会计师法》形成修订草案征求意见稿。2017年，启动《注册会计师法》修订工作。2018年，成立财政部注册会计师法修订工作领导小组。2021年10月，按照党中央、国务院关于整治财务审计秩序、遏制财务造假的系列指示批示精神，形成《注册会计师法修订草案（征求意见稿）》，面向社会公开征求意见。

2. 服务改革要求，做好相关法律法规修订。

一是按照急用先出原则，《会计法》完成专项修正。为进一步推进简政放权、放管结合、优化服务改革，更大程度上激发市场、社会的创新创造活力，2016年12月8日，经国务院常务会议决议，国务院印发《国务院关于取消一批职业资格许可和认定事项的决定》（国发〔2016〕68号），将会计从业资格列入建议取消的职业资格事项。2017年11月4日，十二届全国人大常委会第三十次会议审议通过

过《关于修改〈中华人民共和国会计法〉等十一部法律的决定》，取消会计从业资格认定，自2017年11月5日起施行。这是《会计法》自1985年颁布实施以来的第三次修订（正），前两次分别为1993年的小范围修正和1999年的全面修订。二是落实“放管服”改革要求，相关部门规章修订有序推进。两次修订《会计师事务所执业许可和监督管理办法》（财政部令第97号），放宽会计师事务所准入条件，优化简化审批程序和环节，精简会计师事务所及其分支机构申请材料，简化会计师事务所跨省迁移程序，充实和强化会计师事务所取得执业许可后的监督管理内容；两次修订《注册会计师注册办法》（财政部令第99号），简化申请注册者需要提供的申请材料，完善相关监管和法律责任条款；修订《代理记账管理办法》（财政部令第98号），大力简化代理记账资格申请材料，压缩法定审批时限，优化代理记账审批服务方式，删除有关会计从业资格的规定，进一步放宽主管代理记账业务负责人的条件，激发市场主体活力；修订《会计基础工作规范》（财政部令第98号），删除有关会计从业资格的规定，并修改与其他会计法规规章存在明显不一致的规定。

3. 适应技术发展，夯实会计基础工作制度。

自2016年1月1日起，新修订的《会计档案管理办法》（财政部、国家档案局令第79号）正式施行。新办法完善了会计档案的定

义和范围，调整了会计档案的定期保管期限，增加并明确了电子会计档案的管理要求，以规范会计档案管理工作，提高会计档案现代化管理水平。2020年3月，财政部、国家档案局印发《关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》，围绕电子会计凭证报销入账归档的合法性、规范性，从五个方面提出具体要求，以规范电子会计凭证纸质打印件报销入账归档工作，推动实现会计凭证报销入账归档全流程电子化。2018年起，财政部组织开展系列课题研究，积极推进《会计基础工作规范》全面修订工作。

4. 提高服务效能，健全会计标准体系。

一是政府会计准则制度体系基本建成并全面实施，制定发布10项具体准则及2项具体准则应用指南、1项《政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表》、3项政府会计准则制度解释及1项事业单位成本核算基本指引、系列补充规定及新旧衔接规定等，为编制权责发生制政府财务报告、部门决算报告、行政事业性国有资产报告等奠定了坚实的制度基础。同时，为适应非营利组织及基金（资金）改革发展需要，修订《社会保险基金会计制度》，制定发布《〈民间非营利组织会计制度〉若干问题的解释》、《住宅专项维修资金会计核算办法》等。二是企业会计准则体系建设与实施取得显著成绩，修订发布11项会计准则并组织编写应用指南，发布5项企业会计准则解释。同时，适应供给侧结构性改革

和财税体制改革的要求，制定《增值税会计处理规定》等会计处理规定，全面服务经济发展大局，为经济高质量发展保驾护航。三是管理会计、内部控制和会计信息化标准体系建设迈上更高台阶。在管理会计建设方面，形成以1项管理会计基本指引为统领、以34项管理会计应用指引为具体指导、以50余项案例示范为补充的管理会计指引体系。在内部控制建设方面，印发《关于全面推进行政事业单位内部控制建设的指导意见》、《小企业内部控制规范（试行）》等。在会计信息化建设方面，发布海关电子缴款书扩展分类标准等会计信息化标准，财政部等七部委印发《关于推进会计师事务所函证数字化相关工作的指导意见》，基于信息化的会计审计工作质量明显提升。

（二）规范执法，不断提升依法履职能力和水平。

各级财政部门依据《会计法》、《注册会计师法》，扎实开展会计监督检查工作，持续深化“放管服”改革，有效提升了会计信息质量和会计师事务所执业质量，维护了会计监督权威。

1. 瞄准社会民生痛点，深入开展会计信息质量检查。

一是会同国家医保局选取77家药企开展会计信息质量检查，对违法违规药企依法作出行政处罚，保障药品集中带量采购等重大改革的顺利推进。二是选择地方政府投融资性质企业、地方金控集团开展检查，重点关注其内部控制、资产质量和债务风险等情况，充分揭示

风险隐患，切实规范会计秩序，有效防范系统性和区域性风险。三是组织力量对瑞幸咖啡公司境内运营主体开展会计信息质量检查，检查结果向社会公开发布，回应社会关切和舆论关注。

2. 聚焦执业风险焦点，切实抓好会计师事务所执业质量检查。

切实履行会计监督法定职责，全面落实“双随机、一公开”要求，将全面轮查与重点检查相结合，重点整治低价竞争等扰乱市场秩序的行为，严厉打击执业走过场、走形式、卖报告等重大违规问题，不断提升会计师事务所执业质量。2016至2018年，每年组织对证券资格会计师事务所开展检查，2018年完成对40家证券资格会计师事务所的首次轮查；2019年，组织对5家上市公司2018年度商誉核算、5家证券资格会计师事务所执业质量开展专项检查，对5家A+H股上市公司开展跨境监管合作专项检查，纠正会计信息“失真”，维护市场经济秩序；针对康得新案中瑞华会计师事务所审计失败问题开展专项检查；对审计署移交在对19家央企审计中发现的11家会计师事务所的执业质量问题开展检查，对6名签字注册会计师给予警告的行政处罚。

3. 落实放管结合要求，加强代理记账行业执法检查。

各地区通过承诺内容全覆盖检查、“双随机、一公开”日常检查、重点专项检查等方式，加强对本地区代理记账机构的监督和管理。如北京、天津等地主动加强与市场监

督管理局的信息共享和沟通，及时发现并纠正代理记账机构“有照无证”等违法违规行为；浙江依托浙江省行政执法监管平台，充分运用互联网、大数据等技术，引领行政许可、执法监管数字化转型，实现代理记账机构全覆盖监管、全过程监管和智能化监管；安徽、山东等地按照不低于20%的抽查比例，对本地区代理记账机构的执业资格情况、业务开展情况、制度建设情况等开展检查；湖南发布《代理记账机构事中事后监管方案》，2019-2020年组织对199家代理记账机构进行重点检查。

（三）深入普法，努力提高会计人员法治意识和法治素养。

1. 多措并举开展会计普法宣传。

积极配合财政“七五”普法工作，做好对已发布会计法律法规等制度的宣传解读培训工作，并结合《会计法》和《注册会计师法》的全面修订开展普法宣传。广泛组织会计系统普法活动，创新方式方法，努力提高会计人员法治意识和法治素养。如各地普遍将《会计法》、《会计基础工作规范》、《会计人员管理办法》等相关法律法规制度等纳入会计人员继续教育培训内容；湖南等地结合党史学习教育推进会计诚信教育，推动党史学习教育的成效不断转化为工作实效；广西积极开展行政事业单位的会计基础工作规范化考核验收或复核验收工作，不断推进会计基础工作规范化建设；中国注册会计师协会制定《注册会计师诚信宣誓办法》，组织行业1.6万人进行诚信宣誓。此外，

为强化会计法和国家统一的会计制度的贯彻实施，财政部于2019年10月印发《关于加强国家统一的会计制度贯彻实施工作的指导意见》，指导和规范基层单位和会计人员加强国家统一的会计制度的执行。

2. 加快推进会计诚信制度建设。

一是先后印发《会计人员管理办法》、《关于加强会计人员诚信建设的指导意见》、《关于深化会计人员职称制度改革的指导意见》等文件，对会计人员从事会计工作提出具体要求，确立加强会计人员诚信建设的主要任务和重点内容，将职业道德作为会计人员评价的重要标准，引导广大会计人员遵纪守法、诚实守信；印发《会计专业技术人员继续教育规定》，完善继续教育形式，明确职业道德是会计人员继续教育的重要内容，并引入学分制管理。二是修订注册会计师职业道德守则，发布《中国注册会计师职业道德守则（2020）》和《中国注册会计师协会非执业会员职业道德守则（2020）》，于2021年7月1日起施行；会同有关部门印发《关于加强会计师事务所执业管理切实提高审计质量的实施意见》，加强会计师事务所从事证券服务业务监管，严厉查处与打击财务造假等违法违规行为，引导会计师事务所质量优先发展。

二、“十四五”时期我国会计法治建设面临的形势和挑战

从“依法治国”到“全面依法治国”，从“社会主义法律体系”

到“社会主义法治体系”，从“有法可依、有法必依、执法必严、违法必究”到“科学立法、严格执法、公正司法、全民守法”，我国法治建设的思路越来越清晰，定位越来越精准，举措越来越到位。随着时代和实践的发展，人民群众对法治的要求也越来越高，全面依法治国在党和国家工作全局中的地位更加突出、作用更加重大。全面依法治国，既是立足于解决我国改革发展稳定中的矛盾和问题的现实考量，也是着眼于长远的战略谋划。相较于全面依法治国要求，会计法治建设还存在以下问题与挑战：

（一）“两法”修订进程有待进一步提速。

《会计法》和《注册会计师法》是开展会计工作、实施社会审计的根本遵循，同时也是国务院财政部门制定国家统一的会计制度的法律依据。现行《会计法》以1999年的修订为蓝本，至今已施行20余年，对会计工作的基本要求已相对滞后，难以适应经济社会发展和会计行业发展的现状与需要，特别是在法律责任方面，相较于新修订的《证券法》，对会计违法的处罚偏轻偏软，使得《会计法》的震慑力大打折扣；现行《注册会计师法》于1993年颁布实施，至今已施行近30年，经济社会及注册会计师行业均发生了巨大变化，部分条款已不适应行业发展的需要，存在法律责任界定不清晰、处罚偏轻、缺乏职业责任鉴定机制、未体现“放管服”改革要求、不适应当前新的经济形势和国际监管合作趋势等问

题。上述两部法律目前虽已在修订进程之中，但仍需着力加快推动修订进程。

（二）会计监督有待进一步加强。

2020年1月，习近平总书记在十九届中央纪委四次全会上强调，要坚持和完善党和国家监督体系，以党内监督为主导，推动人大监督、民主监督、行政监督、司法监督、审计监督、财会监督、统计监督、群众监督、舆论监督有机贯通、相互协调。会计监督是财会监督的重要组成部分，党中央首次将财会监督纳入党和国家十大监督体系的重要决定，体现了党中央对会计工作及其职能作用的充分肯定和高度重视。习近平总书记关于加强财会监督的重要论述，对切实加强会计法治顶层设计具有重要的指导意义，对加快完善会计法治体系提出了新的更高要求。其中，推动财会监督在内的各项监督有机贯通、相互协调是目标、是方向，强化会计法治、加强财会监督是前提、是基础。当前，会计造假有抬头之势，导致财会信息失真，迫切需要加强会计监督、强化会计执法，以正本清源、纠偏纠错。

（三）会计诚信建设有待进一步强化。

“法治”的本质是“良法善治”。习近平总书记指出：“中国特色社会主义法治道路的一个鲜明特点，就是坚持依法治国和以德治国相结合，强调法治和德治两手抓、两手都要硬。”法律是成文的道德，道德是内心的法律；法律有效实施有

赖于道德支持，道德践行离不开法律约束。诚信是会计行业的道德底线，是市场经济的基石。近年来频发的企业会计信息失真、上市公司财务造假、会计师事务所“看门人”职责履行不到位等问题，严重扰乱了社会经济秩序，既违反了《会计法》和《注册会计师法》等法律法规的规定，也违背了诚信这一道德底线。因此，会计行业的诚信建设任重道远。目前，会计领域完备科学的信用体系尚未建立，导致会计信用信息向市场的有效传导不足；相关法律惩戒偏轻偏软，且执法不严不力，难以对失信行为起到威慑作用；会计职业道德建设有待进一步强化，以发挥会计职业道德自律与他律的约束作用。

三、“十四五”时期我国会计法治建设的主要任务

《会计改革与发展“十四五”规划纲要》提出“会计法治更具约束刚性”的总目标，明确加快完善会计法治体系、切实加强会计执法检查、持续推进会计诚信建设等重点任务。“十四五”时期，将加快形成完备的会计法律规范体系、高效的会计法治实施体系，加快营造诚实守信的会计法治环境。

（一）提高立法质量，加快形成完备的会计法律规范体系。

治国无其法则乱，守法而不变则衰。越是强调法治，越是要提高立法质量。“十四五”时期，财政部将针对市场体系和监管体系培育完善过程中出现的新情况新问题，抓紧推进《会计法》和《注册会计

师法》及其配套规章制度的修订，提高立法质量和效率。

1. 完善法律责任体系，大幅提高违法成本。切实加大对财务造假的处罚力度，突出单位负责人的主体责任，建立会计人员终身禁入制度。对违法情节严重的代理记账机构、会计师事务所和注册会计师，处以暂停执业直至吊销执业许可的“资格罚”，形成有效震慑。对于资本市场财务造假和会计审计违法违规行为，推动处罚标准与《证券法》有效衔接、保持一致。在现有行政责任、刑事责任的基础上，增加对会计审计违法行为民事责任的追究。

2. 健全“三位一体”会计监督体系，切实加强会计监督。进一步强化单位内部会计监督，充分发挥注册会计师社会监督作用，不断丰富政府监督的内容和手段。在法律层面明确对单位建立和实施内部控制、加强内部会计监督的要求，从源头上遏制财务造假，确保会计信息真实、完整。明确财政部门建立以日常监管为基础、以重点检查为补充、以信用监管为保障的监督检查机制。推行严重失信主体名单管理制度，依法依规实施联合惩戒。

3. 增强执行国家统一的会计制度的刚性约束，有力维护制度权威。以维护会计标准的统一性、确保会计信息真实完整为出发点，在法律中进一步强调国家统一的会计制度的权威性，对未遵循国家统一的会计制度导致会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料严重失真的行为追究责任主体相应法律

责任，使国家统一的会计制度成为各单位会计工作的“标尺”和“指南针”。

(二) 提高依法行政水平，加快形成高效的会计法治实施体系。

天下之事，不难于立法，而难于法之必行。《法治政府建设实施纲要(2021-2025年)》中提出，要着眼提高人民群众满意度，着力实现行政执法水平普遍提升，努力让人民群众在每一个执法行为中都能看到风清气正、从每一项执法决定中都能感受到公平正义。会计法治建设中存在的问题，有的是因为修订完善不够及时、规范无据，但更多是因为有法不依、失于规制。各级财政部门是会计法治实施的重要主体，要推进严格规范公正文明执法，提高运用法治思维和法治方式的能力。

1. 加大会计执法力度。加强日常监管和执法检查，依法加大对上市公司、国有企业、金融企业等实体及相关会计师事务所检查力度，从源头上预防和化解违法风险。加大对会计违法违规行为的行政处罚力度和公开曝光力度，让严重违法者付出应有代价。畅通会计违法违规行为投诉举报渠道，对举报严重违法违规行为和重大风险隐患的有功人员依法予以奖励和保护。

2. 创新会计执法方式。广泛运用说服教育、劝导示范、警示告诫、指导约谈等方式，努力做到宽严相济、法理相融，让执法既有力度又有温度。同时，优化执法检查机制，统一执法标准、统筹执法机制、综合执法力量，提升执法检查的专业

性、权威性，并推动以案释法，加强案例教育和警示教育。

3. 强化执法协作机制。推进跨部门联合执法，实现违法线索互联、执法标准互通、处理结果互认。在财政部主管全国会计工作、相关部门依职权对有关单位的会计资料实施监督检查的法定框架下，建立相互支持、密切配合、信息共享的联动机制，切实提高执法检查的协同性、处理处罚的威慑性、制度规定的权威性。

(三) 探索建立会计诚信体系，加快营造诚实守信的会计法治环境。

法治意识、契约精神、守约观念是现代经济活动的重要意识规范，也是信用经济、法治经济的重要要求。在市场经济条件下，会计诚信是会计主体在会计信息的生产过程中，对会计信息使用者、其他利益相关者的一种基本承诺，也是会计人员必须遵循的基本道德和行为规范。朱镕基总理曾在北京国家会计学院题词：“诚信为本，操守为重，遵守准则，不做假账。”会计诚信要求会计主体和会计人员把国家和社会公众利益放在首位，把诚实守信作为安身立命之本。

1. 探索建立会计诚信体系，完善会计失信惩戒机制。创新事前环节会计信用监管，建立健全会计信用承诺制度，积极拓展会计人员信用信息应用。加强事中环节会计信用监管，全面建立会计行业信用记录，加强对会计主体的动态监管。完善事后环节会计信用监管，依法依规开展失信惩戒。违法情节严重

的，坚决依法实施会计行业禁入措施。

2. 加大会计诚信教育，引导会计人员尽职尽责。加强会计诚信课程建设，结合新形势新任务新要求，构建不同财会群体的能力框架，将会计诚信作为能力框架的重要组成部分，教育引导会计人员增强会计诚信意识。完善会计人才评价体系，健全会计人才评价标准，既强调对专业胜任能力的评价，又突出对会计人才品德的评价，充分体现诚实守信、遵纪守法等基本职业素养。加强会计诚信教育与高等教育、会计人员继续教育、会计资格考试评价的结合，通过高等院校授课、会计人员继续教育、会计资格考试评价，持续不断地对会计专业学生、会计从业人员进行会计诚信观念的灌输，增强广大会计人员诚信从业的自觉性。

3. 注重会计诚信文化建设，健全会计人员守信激励机制。将会计人员信用信息作为先进会计工作者评选、会计职称考试或评审、高端会计人才选拔审查的重要依据。鼓励用人单位依法使用会计人员信用信息，优先聘用、培养、晋升具有良好信用记录的会计人员，使会计人员在潜移默化中提高诚信意识。注重发挥报纸、广播、电视、网络等媒体作用，大力宣传会计诚信模范等正面典型，深入剖析违反会计诚信的负面案例，引导会计人员树

立诚信理念、践行诚信规范，提升社会整体会计诚信水平。

四、坚持以习近平法治思想为指导，确保各项任务落地见效

(一) 完善立法工作机制，推进科学民主立法。

各级财政部门要聚焦实践问题和会计立法需求，提高会计立法的精细化、精准化水平；建立健全会计立法工作机制，增强立法的及时性、系统性、有效性，提高立法的科学性、合理性，增强会计法律法规的可操作性。各级财政部门 and 中央有关主管单位可依托会计学会、有关高校和科研机构，深入开展会计法治相关课题研究，为推进会计工作法治化提供理论支撑和决策参考；不断完善各类咨询专家工作机制，充分发挥各领域咨询专家在推进会计法治建设中的“智库”作用。各单位和广大会计人员要积极参与会计立法工作，积极通过各种渠道反馈需求和意见建议，使会计立法充分体现广大人民群众的心愿，更好地满足人民群众对会计法治的要求和期待。

(二) 抓好科学理论武装，建设高素质会计法治工作队伍。

扎实推进会计法治建设，离不开一支高素质的会计法治工作队伍。会计立法是为会计审计行为立规矩、定方圆，各级财政部门应当努力提高会计立法人员的思想政治

素质、业务工作水平和职业道德水准，使会计立法人员具备遵循规律、发扬民主、加强协调、凝聚共识的能力。会计执法是把“纸上的法律”变为“行动中的法律”的关键环节，各级财政部门 and 中央有关主管单位应当努力教育和引导会计执法人员忠于法律、捍卫法律、严格执法、敢于担当，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，抓好科学理论武装，铸就“金刚不坏之身”，永葆忠于党、忠于国家、忠于人民、忠于法律的政治本色。

(三) 加强普法宣传教育，推进会计人员尊法守法。

加强普法宣传教育是推进全面依法治国的基础性工作。各级财政部门 and 中央有关主管单位要以《会计法》和《注册会计师法》的全面修订为契机，引导社会各方面广泛参与立法，把立法过程变为宣传法律法规的过程，采取灵活多样的形式，畅通普法渠道，加大普法力度，扩大会计法律法规知晓度，促进单位负责人重视和支持单位依法开展会计工作。各单位要积极引导广大会计人员成为会计法治的忠实崇尚者、自觉遵守者、坚定捍卫者，使尊法、信法、守法、用法、护法成为会计人员的共同追求和自觉行动。

来源：会计司

财务角度之房地产企业合同管理的思考

■ 刘明艳

一、房地产企业合同之财务管理的重要性和必要性

(一) 房地产企业合同的特点及现状

合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。企业的一切经营活动都是围绕着经济合同进行，合同作为企业各项经营活动的核心，贯穿整个企业的经营活动，是企业运行的主线。目前大部分房地产开发企业无自己的设计、建筑施工等开发能力，必须通过合同形式委托其他单位实施，房地产开发企业本身的特点决定其签订的合同形式及内容的广泛性，且数量众多，合同金额较大，执行周期相对较长，国家政策对房地产企业的影响较大，也就导致合同执行中风险性较高。

现阶段许多房地产企业在对合同管理的财务管理方面依旧存在着许多亟待解决的问题，例如目前部分企业合同管理制度不健全或者根本未建立管理制度，导致合同管理局面混乱，财务人员在合同管理各个环节参与度不高、监管不利、被动进行财务核算且相关部门也没有也没有重视财务人员参与进来的必

要，因此信息的不对称，经常导致财务人员不能很好的把控风险而造成不必要的损失。因此，企业的财务部门应寻求各种渠道，主动参与企业经济合同的管理，发挥财务管理在企业管理中的核心作用。

(二) 房地产企业合同财务管理的重要意义

1. 提高企业的风险管理水平、增强企业的内部控制。合同是企业对外经营活动的依据，会影响到企业经营决策、供销管理，人力资源管理、资金管理，贯穿于房地产企业的全周期以及全链条，房地产企业的风险管理离不开合同管理，那么风险管理的事前预判、事中的控制监督，事后补救总结，体现在在合同管理中的发起、订立、执行等环节，那么财务部门在合同的订立中合作方资质、定价安排、业务安排、涉税条款、结算方式、资金额度等方面进行审核，能够大大降低企业的资金风险、法律风险、税收风险，以较低的风险管理成本和内部控制成本带来较大的管理效益。

2. 合理有效配置资金、提高资金的使用效率。现金流是企业运营的血液，对企业的生存发展有着举足轻重的作用，房地产企业开发

建设周期较长，需要大量的资金投入，如何才能既保证资金充足以确保企业正常生产经营，又能提高资金的使用效率，是房地产人员面临的一个重要课题，这样就要求财务人员加强房地产企业的合同管理，高效、完善、科学的合同管理体系，能够帮助企业加强对资金的监管，将资金管理与企业业务开展紧密结合，通过对合同内容的精准定位和识别，提示相关工作人员在销售合同设计时缩短款项的结算时间并时催收应收款项，帮助企业及时回笼资金，针对供应管理方面严格把握合同的付款节点，并可以结合资金预算管理，以提高资金的运转效率，作出最有利于企业发展的投融资安排。

3. 理解业务实质，提高财务核算的准确性。会计核算企业各项经营活动的一个记录，企业的经营活动又是通过对外签订的各项经济合同来事项，因此良好的合同管理控制规范，不仅对企业财务管理中核算经济业务的准确性、财务报表的真实性都具有重要意义。同时也是现阶段对财务管理实务工作上多元化管理的一项重要内容。随着国内会计准则不断与国际接轨，对于

财务人员提出了更高的要求，如目前收入更强调以风险报酬转移作为确认收入的判断标准，在具体运用方面也有较大变化，因此财务人员更需要对合同有更深入更全面的了解与掌握，需要动态信息获取的能力和渠道，才能确保财务核算的准确性，以便管理者能够根据准确的数据指定企业发展战略及相关针对性管理。

二、财务人员在合同管理制度建设及宣传方面的作用

（一）参与合同管理制度的建立和完善

良好的合同管理制度是合同行为规范运行的根本，是实施合同管理的依据，指导相关人员的行为，而房地产企业投资风险较大，因此从制度层次，企业应该确立合适的合同管理制度，并配备归口管理部门，明确相关部门与人员的职责，就显得更为重要。在这个过程中，财务部有着参与进去的必要性与重要性，应该积极主动的参与到合同管理制度的建立与修订过程中去，提出专业的财务意见和建议，积极倡导建立完善的合同管理信息共享平台，从合同制定、执行、履行等合同动态过程中所涉及的相关人员都可以随时查阅合同中的条款，可以全程监督合同，将可能出现的问题在制度建立中予以考虑，从源头上堵塞漏洞，并在实际工作中发现合同管理制度中存在某些缺陷的话，主动提议进行修订与完善。

（二）参与合同管理的培训与宣传

合同管理的培训与宣传是合同

行为规范运行的保障，良好的合同管理制度建立后，财务部应配合相关部门对于财务相关制度进行积极的培训和宣传，可以根基实际需要来选择一些合格或者优秀的培训讲师对员工进行合同管理培训，以提升企业员工的整体财务风险控制意识与财务风险防范能力，并建立高效的沟通体系，加强日常业务过程中的交流，使各部门相互形成有效的沟通渠道，使合同各方在发现问题时，能够第一时间寻求最佳解决方案，以避免合约人员因不了解财务核算要求又无沟通渠道而不能全面考虑财务风险而订立合同，导致合同条款中涉及财务的内容缺乏严谨性。

三、财务对经济合同管理过程中的环节控制

（一）合同签订

房地产企业属于高风险与高收益并存的行业，因此应该更重视企业的风险管理，而合同签订是企业经济业务开展的第一步，也是关键的一步，因此财务人员在签订环节就参与进来就显得尤为重要，财务应该给出涉及财务的条款的相关意见与建议，并在合同汇审过程中严格把关，避免由合同条款带来的财务风险。对于重大的合同行为，积极配合相关部门做好风险预测、风险辨析工作。认真分析要进行的合同活动可能存在的风险，对于更好的配置资源及行为提供专业的意见。

合同签订需要特别注意的重点事项主要包括：

1. 对于合同主体的资格审查，

财务部门应该初步审核对方是否有资格承揽本项合同，之前是否因为诚信等问题接受过相关政府部门的处罚，评定对方财务状况、履约能力，是否守信，如双方首次合作或者重大合同，在确定要与对方签定合同前，一定要认真审查对方的主体资格以及合同洽谈人的资格，如以下存在合同风险的迹象（1）企业注册资本明显偏低；（2）企业成立时间太短；（3）企业股东特别是控股股东异常变更；（4）企业实际控制人不在公示名单。对于持续合作的单位，要持续关注合作方的经营情况，可以每年做一个供应商资格审查，以评估合作企业是否具有履行经济合同的能力，在合作之前进行相关评估，避免因为合作方的经营风险最后对本公司造成影响。

2. 合同标的合法性审核，财务人员需要审核合同中标的数量、质量、单价等信息是否准确清晰，房地产企业相关合同涉及相关单位需要具有从事相关业务的资质，那么企业需要审核合作主体是否有从事合同标的事项的权利、资格，加强事前管理，财务人员可以通过查看相关部门出具的许可或企业公示系统等系统查询。

3. 业务形式的审核，企业实际需要需要达到的目标，可以通过不同的业务组合实现，而不同的业务组合对于税收缴纳有着至关重要的影响，而这种表现在房地产企业表现更为突出，那么作为房地产企业的财务人员，在合同签订环节如何根据自己的专业知识，对于怎样配合业务组合，为企业管理者提供依据

而最终做出对企业最利的选择呢，这就需要财务人员需要研究相关税收政策，通过各种业务的不同组合的经营数据、税收数据的测算，比较各种组合形成结果的差异并说明相关业务组合所涉及的风险，为管理者提供数据及税收基础，争取通过有效合法的合同获取最大空间的利润，同时利用合同来维护企业的利益。如一项销售行为如果既涉及服务又涉及货物的混合销售行为，通过测算纳税差异测算，选择最有利于企业的合作方式。

4. 对于发票和付款条款的审核，财务部门应审核合同中对于货物、发票、现金流的约定主体是否一致，付款和发票提供的节点设置是否合理，是否存在风险，将上述风险在合同签订环节上予以解决，避免在合同履行过程中，合作方出现无法开具发票的风险，从而虚开发票、资质挂靠、变票销售，进而给本企业造成不必要的损益及风险。

经审核同意签订的合同，应当由合同管理部门进行编号并加盖单位公章或合同专用章。

（二）合同备案

房地产企业大部分合同执行的周期相对比较长，那么合同的备案管理就显得更为重要，在经济合同签订后，相关部门应及时将一份合同或副本送至财务部，加强合同交底与备案策略。对于执行中又变更或解除的合同，也应及时将相关补充协议或解除协议送至财务部门。财务部门应设置专人专门场所保管合同，并根据合同的性质进行分类收藏，随时做好目录整理更新，标

注清晰合同的主要条款，如结算标准及结算周期等，便于对合同执行情况的追踪。对于补充协议及变更协议，做好与原合同的衔接，以确实在执行过程中按照合同的最新条款执行。如果过程中涉及保管人员的变更，应做好档案的交接工作。

（三）合同履行

1. 结算管理，房地产企业的合同大多数涉及金额较大，财务部门更应加强付款的审核，根据合同条款审核执行结算业务，如需达到某种程度才可以支付的款项，需要专业部门给出的专业意见才可以进行支付处理，凡未按合同条款履约的，或验收未通过的业务，财会部门有权拒绝付款。同时应严密关注合同的实际履行情况，针对不同合同建立不同的收益成本核算体系，制定有效的费用管理控制办法。按不同项目建立明细分类账，做到核算清晰、准确，并及时将付款、发票取得情况反馈给业务部门，以便业务部门了解合同执行的财务进度，降低未按照合同付款的风险或付款未能按时取得发票的财务风险。

2. 账务处理，财务部门根据合同条款确认收入，在会计期末应根据合同的不同性质、判断是否达到风险转移时点，区分是否履行完毕确认收入或按照完工进度确认收入，判断目前财务是否根据合同性质不同按照合同条款约定及时确认收入，同时依据权责发生制原则及配比制原则归集费用，结转成本。并配合各部门积极做好合同款项的收缴工作。

（四）合同变更、终止及纠纷

的动态管理

房地产企业签订的大部分合同周期长，政府政策影响大，牵涉面广，因此在合同执行过程中，较容易涉及合同的变更及提前终止或者产生纠纷，那么财务管理者在重大合同在执行过程中发生变化或意外情况，需要根据实际情况进行变更或提前终止的情况下，全面评估变更或提前终止对企业带来的风险以及财务方面的影响，给与专业的建议，在充分评估业务、财务、法律等方面因素后进行变更或终止，并在签订补充协议等资料交与财务部门备案，财务部门也要根据变更后的条款评估对账务处理的影响进行账务处理。

如果涉及到重大合同发生意外情况，需要通过法律来解决问题时，财会部门应积极能够及时的提供相关业务财务资料，配合法务部门积极争取对企业有利的解决方面，减少企业的经济损失，提高纠纷索赔意识。使得财务部门对合同的监督管理贯穿于合同的履行全过程。此外，企业财务部还应该参与到合同履行结束后评估工作中去，要让合同管理做到系统、有效，有头有尾。总结合同签订和执行过程中存在的问题，减少以后签订合同出现同样的问题。

（五）合同全过程的监督

房地产企业财务部门在合同管理中的每个阶段都需要编制进度计划，跟进合同进程，达到有效配置资金、人员的目的。财务人员应该设立合同登记台账，对于合同的签订情况、执行情况、计算情况进行一个持续的统计，跟踪，并及时反

馈给相关管理者及相关业务人员，便于其掌握合同执行进度，并根据合同执行进度催收发票或应收款项等，便于相关人员根据实际情况及时调整资源周转及人员安排，通过财务人员和业务部门的有机配合，使得合同管理更为高效，工作更为及时、准确、有效，以保证企业最大化规避风险，解决纠纷。

房地产业务在当前市场和国家政策的双重压力下，必须要不断加强企业的风险管理水平和管理效率，在这个过程中，财务人员在企业管理中发挥着越来越重要的作用，财务管理不仅仅是事后的记录和补救，而应该更多的参与到企业的业务前端，结合目前科技水平的不断发展加大对成本控制的实施，

做到财务管理贯彻合同管理的全过程，降低企业经营风险，提高合同管理效率，争取通过有效合法的合同获取最大空间的利润，同时利用合同来维护企业的利益，发挥财务管理在合同管理中的重要作用。

作者单位 天津联东金达产业园投资有限公司



（上接第 29 页）

国会计学会等专业学会协会和高等院校、科研院所等理论界要在保持科学严谨态度基础上，突出问题导向，加强会计信息化最新理论研究和前沿探索，为会计数字化转型提供智力支持。

（三）加强监督考核，确保落地见效。

会计信息化工作的落地实施，离不开各级财政部门 and 中央有关主管部门的大力支持。各级财政部门

和中央有关主管部门要对《规划纲要》和《信息化规划》确定的会计信息化工作目标任务进行细化分解，明确“十四五”时期每个阶段的进度安排，落实财政部门 and 有关主管部门的责任划分，加强对会计信息化建设的指导、督促与落实。各级财政部门 and 中央有关主管部门要定期检查、评估《规划纲要》和《信息化规划》的落实情况，深度挖掘会计数字化、智能财务、财务

机器人等会计信息化工作的最佳案例实践，及时推广先进成熟的经验做法，同时针对会计信息化落地实施中存在各类问题，及时采取有效措施，确保《规划纲要》和《信息化规划》确定的各项目标任务落到实处、取得实效。

来源：会计司

政府会计制度下高校期末会计数据核对方法探究

■ 万云 齐向丽

为构建统一、科学、规范的政府会计核算标准体系，财政部于2017年印发《政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表》（以下简称《政府会计制度》），并于2019年1月1日起正式实施。《政府会计制度》构建了“财务会计与预算会计适度分离并相互衔接”的会计核算模式，统一了原有的行政事业单位会计制度，强化了财务会计功能，改进了预算会计功能，完善了报表体系和结构，是服务全面深化财税体制改革的重要举措，对于提高政府会计信息质量、提升行政事业单位财务和预算管理水平等方面具有重要的政策支撑作用。同时也对高校财务人员提出了更高要求，“平行记账”时如何正确生成预算分录？财务会计数据和预算会计数据之间究竟有着怎样关联勾稽关系？会计期末如何进行数据核对？这些问题都是高校会计人员必须深入思考的问题。

一、政府会计制度对会计核算提出新要求

政府会计制度构建了“财务会计与预算会计适度分离并相互衔接”的会计核算模式，所谓“适度

分离”是指适度分离政府预支算会计和财务会计功能，决算报告和财务报告功能，全面反映政府会计主体的预算执行信息和财务信息。主要体现在以下几方面：（1）“双功能”，在同一会计核算系统中实现财务会计和预算会计双重功能。

（2）“双基础”，财务会计采用权责发生制，预算会计采用收付实现制。（3）“双报告”，通过财务会计核算形成财务报告，通过预算会计核算形成决算报告。所谓“相互衔接”是指在同一会计核算系统中政府预算会计要素和相关财务会计要素相互协调，决算报告和财务报告相互补充，共同反映政府会计主体的预算执行信息和财务信息。主要体现在：（1）对纳入部门预算管理的预算管理的现金收支进行“平行记账”，在进行财务会计核算的同时也进行预算会计核算，对于其他业务，仅进行财务会计核算。（2）财务报表与预算会计报表之间存在勾稽关系。

二、政府会计关联数据平衡关系分析

由于财务会计和预算会计核算基础不同，财务会计的收入、费用

与预算会计的预算收入、预算支出确认时点不同，从而导致财务会计期末盈余与同期预算结余数存在差异，但财务会计和预算会计关联数据之间是存在勾稽关系的。

（一）政府会计制度中基本平衡公式有：

公式一：财务会计：资产 - 负债 = 净资产；收入 - 费用 = 本期盈余

公式二：预算会计：收入 - 支出 = 结存

公式三：资金结存科目余额 = 各结转结余科目余额合计 + 预算收入 - 预算支出

公式四：本年预算结余 + 差异调节 = 本年盈余

其中：本年预算结余 = 预算收入 - 预算支出；本年盈余 = 收入 - 费用；差异调节 = 当期确认为收入但未确认为预算收入 + 当期确认为预算支出但未确认为费用 - 当期确认为预算收入未确认收入 - 当期确认为费用但未确认预算支出 + 其他事项差异。

（二）资金结存和货币资金之间的平衡关系

会计科目中货币资金科目包括库存现金、银行存款、零余额账户

用款额度及其他货币资金。资金结存是预算科目，反映单位纳入预算管理的资金的动态。两者不是对等的。从核算范围上看，货币资金包括了纳入预算管理的资金和不纳入预算管理的资金，所以资金结存理论上应等于货币资金减去不纳入预算管理的资金。货币资金与资金结存科目间差异主要由以下情况形成：

1. 收到银行来款或财政拨款额度不确认资金结存的情况。收款后应退回或再次支付：如因账号等原因造成付款退回、收到押金或质保金等，待未来支付条件满足时支付的，这部分应付暂存资金不纳入预算管理。

2. 收到银行来款延后确认资金结存。收到银行来款往往因无法确定资金性质而无法当时确认预算收入和资金结存，只能先挂在“其他应付款”下，需待确认资金性质后才能确认收入，确认收入时同时确认资金结存。所以这部分资金余额实际上也未纳入预算管理。

3. 支付银行存款不确认资金结存。上缴国库款、上缴财政款、受托代理资金等代管性质资金，收支不生成预算分录，不纳入预算管理。

因此，银行存款和资金结存间的平衡关系为：

引申公式一：库存现金 + 银行存款 + 其他货币资金 + 财政拨款额度 + 不纳入预算管理的应收或暂付款（支付银行存款不确认资金结存） - 不纳入预算管理的应付或暂存款（收到银行来款不确认或延后确认资金结存） = 资金结存

（三）预算结余和净资产之间

平衡关系

预算结余是财政拨款结转、财政拨款结余、非财政拨款结转、非财政拨款结余、专用基金四者之和，应等于资金结存余额，反映单位预算内资金结余，结合上述分析，可得：

引申公式二：资金结存 = 财政拨款结转 + 财政拨款结余 + 非财政拨款结转 + 非财政拨款结余 + 专用基金 = （净资产 - 不纳入预算管理的专用基金） - （资产合计 - 银行存款 - 财政拨款额度 - 其他货币资金 - 不纳入预算管理的应收或暂付款） + （负债合计 - 不纳入预算管理的应付或暂存款）

三、期末会计数据核对

期末结账前应将所有收入、支出账务处理完毕，及时核对清理各往来款，不仅是往来款管理的需要，也为期末账务核对提供便利，因为财务会和预算会计间的差异都由往来款科目体现出来。其次是和各职能部门相关数据核对，如和社保部门核对社保数，和国有资产部门核对固定资产数额及累计折旧额，和科研部门核对科研项目有关数据及项目立项、结题情况等。期末还需要完成科研项目收支定收账务处理。从出纳处取得各银行存款余额及零余额用款额度结余后，按如下步骤核对：

（一）财政拨款收支余核对

财政资金为预算内资金，一般是通过财政支付系统拨付，由于年末财政资金被收回财政，单位从零余额用款额度科目转至应返还额度科目，所以期末对账应在财政资金

上收之前进行，根据科目余额表核对以下数据：

1. 财政收入：零余额支付系统本年拨付款合计、会计科目 1011 零余额账户用款额度借方发生额合计、预算科目 8001 资金结存 - 零余额账户用款额度借方发生额合计、会计科目 4001 财政拨款收入贷方发生额合计、预算科目 6001 财政拨款预算收入贷方发生额合计应相等。

2. 财政支出：零余额支付系统本年支付合计、会计科目 1011 零余额账户用款额度贷方发生额合计、预算科目 8001 资金结存 - 零余额账户用款额度贷方发生额合计、预算科目 7 各预算支出科目下财政支出合计应相等。

3. 财政结余：零余额支付系统本年拨款额度结余、会计科目 1011 零余额账户用款额度余额、预算科目 8001 资金结存 - 零余额账户用款额度余额应相等。

（二）对纳入预算管理的项目收支余与相应收支科目、结转结余科目核对

纳入预算管理的项目，如财政项目、科研项目等，期末结转后，财政补助结转结余的余额应等于财政项目余额合计，非财政补助结转结余中科研事业结转数应等于科研项目期末余额合计。为保证期末成功结转，往往在结转前就需要核对，查找错账，及时调整。那么应分别核对本年收支余，本年项目收支合计分别应该与财政拨款项目收入、支出本年发生额一致，财政补助结转结余加财政项目收入本年发生合计减财政项目支出本年发生合计应

等于财政项目的期末余额；同样对科研项目，非财政补助结转中的科研专项结转加本年事业收入中的科研事业预算收入减事业支出中的科研事业预算支出的差额应等于科研项目余额合计。

（三）核对本年盈余和预算结余

按照前述公式四分析核对。高校如已上线财务核算信息化系统，且程序中已能设置好相应公式及影响二者差异的往来科目，则系统会自动计算，会计人员只需查看是否平衡即可。

（四）核对资金结存和货币资金、预算结余和净资产

按前述引申公式一、二分析核对。如也能在财务系统中设置就能方便很多。

四、常见问题及解决办法

在3年的政府会计制度执行过程中，我们发现以下情况会影响资金结存与银行存款或净资产的核对，应注意正确账务处理。

1. 预算外科目和预算内科目互转时需补记资金结存。在发生预算外科目和预算内科目互转时，需要补记资金结存。如因账号误等原因发生付款退回事项，一般计入其他应付款科目，待取得正确信息后重新汇出，不纳入预算管理。但如果付款人明确不付了，申请退回原项目，则做其他应付款挂账转出，同时冲减付款计入的费用科目，此时应补记预算分录，借方补记资金结存，贷方冲减付款计入的预算支出科目。又如一卡通业务，由持卡人先充值后消费，一般在其他应付

款下设明细科目，不纳入预算管理，但如因部门活动需办临时卡，并用部门经费充值，财务分录为，借：费用，贷：其他应付款—一卡通充值，此时需补记预算分录，借：预算支出，贷：资金结存

2. 正确使用往来归集科目。

由于部分业务需要通过往来科目归集，我们称这种科目为“往来归集科目”，以劳务费为例，高校发放劳务费一般需通过银行代发，账务处理时，从各项目扣出劳务费应发额后，代扣的个人所得税通过“其他应交税费—应交个人所得税”归集，日后统一上缴税务部门，实发额通过“其他应付款—应付劳务费”归集，于发放日统一转入银行代发专用账户。由于会存在从预算外资金（如受托代理资金）发劳务、代交个人所得税的可能，“应付劳务费”及“应交个人所得税”科目下应按“是否生成预算分录”设下级科目，实际账务处理时应注意正确选择，否则会影响资金平衡。

五、政府会计制度下高校财务管理的建议

（一）加强高校会计人员队伍建设，提升会计人员的核算水平和分析能力

《政府会计制度》实施以来，虽然会计人员积极学习，深入理解，日常会计核算工作也基本顺利进行，但由于各单位的业务的特殊性，许多业务的会计处理需要由会计人员在深刻理解制度后进行正确处理。因此加强会计人员队伍建设是首要任务。一方面，加强现有会计人员的业务培训，以宣讲、竞赛、

讨论等形式调动会计人员学习的积极性和主动性，加深对政府会计制度的理解；另一方面，对新员工的招聘时应注意对其专业能力、学习能力、分析能力等方面考核，保证会计人员的素质。

（二）加强高校会计信息化建设，增加会计关联数据勾稽关系校验

虽然目前国内高校财务信息化建设已初见成效，财务软件也能与时俱进，针对政府会计制度会计核算要求进行相应升级，基本能满足政府会计制度“平行记账”要求，也能自动生成并校验“财务会计盈余与预算结余之间的差异”，但仍有许多工作需要人工核对和关注，不但费时费力，而且往往年终决算对账时才发现，而要想从整年的账务中寻找差错是何等不易。关联数据的勾稽关系校验工作完全可以由财务软件完成，如果财务核算系统能增加或自行设置这些关联公式，那么校验工作可随时进行，及时发现错误及时查找更正，从而有效保证基础数据质量。目前高校使用的软件多是外购，需要财务人员将财务需求告知软件公司，再等待软件公司升级软件，不但等待时间长，往往无法满足高校的个性需求。财务部门即可解决是每个会计人日夜盼望的，所以招募和培养既熟悉财务会计知识又精通计算机知识的复合型人才也是高校会计信息化建设的重要任务之一。

（三）加强高校会计检查监督机制，保证会计基础数据的有效性

高校应加强会计检查监督机制，建立多层次检查体系，首先，会计核算人员是审核的第一道关，

根据各财务法律法规和制度规定，审核各经济业务的正确性、合规性，正确进行账务处理。其次，会计复核人员或稽核人员应对会计账务的正确性、合规性进行审核，期末核对各关联数据的勾稽关系，保证会计基础数据的有效性，减少会计差错发生；财务部门应定期或不定期开展会计业务全面检查或专项检查，审计部门开展内审工作，不但从经济事项出发，也应从会计账务

处理方面出发，以规范财务管理，提升会计核算水平，保证会计信息精准有效。

六、结语

政府会计制度虽已实施3年，高校会计人员在日常工作中仍不断发现新问题，仍在不断磨合、适应中，需要会计人员深入学习，积极思考，深刻理解财务会计和预算会计之间的关联，充分利用会计信息

化软件系统的强大的数据处理和统计功能，实现对会计关联数据的实时校验，进一步提升财务信息的准确性、有效性、和科学性，为财务报告 and 决算报告的提供准确数据来源。

作者单位 天津职业技术师范大学



政府会计制度下本年盈余与预算结余差异事项探讨

■ 张海祥

政府会计制度下,单位财务会计核算实行权责发生制,单位预算会计核算实行收付实现制。因核算基础和核算范围不同,财务会计的收入、费用科目的和预算会计的预算收入、预算支出科目之间存在差异。《政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表》要求单位在财务报表附注中披露本年盈余与预算结余的差异情况说明,清晰展示将年度预算收入支出表中的“本年预算收支差额”调节为年度收入费用表中“本期盈余”的信息,财务人员应该对本年度发生的各类影响收入(预算收入)和费用(预算支出)的业务进行适度归并和分析,准确鉴别分类单位发生的各项经济业务,本文重点对此进行讨论分析。

一、经济事项差异分类

依据财务报表附注中要求的差异事项说明,通过梳理单位日常发生的各类经济事项,可以发现差异主要有以下两类:第一,收入(费用)和预算收入(预算支出)因确认时点不同形成差异,如单位预收预付款项、应收应付款项及购置存货或固定资产等经济事项形成的差异,收入(费用)和预算收入(预算支

出)科目在不同时点发生同向变化,后续随着往来款项处理、存货领用及资产计提折旧差异逐渐消除。第二,收入(费用)和预算收入(预算支出)因确认范围不同形成差异,如单位借入短期借款、以货币资金对外投资、接受非货币资产捐赠及涉及增值税业务等经济事项形成的差异,财务会计或预算会计单方面确认收支形成永久性差异。

二、因确认时间不同产生差异的经济事项

(一)单位预收相关款项

在单位普遍使用预算一体化管理系统的情况下,单位预收的资金通常为非财政资金。依据《政府会计准则制度解释第1号》,对于纳入本年度部门预算管理的预收非财政资金,单位在收取款项时可不作预算会计处理。待可结算时,财务会计按照预收金额,借记“预收账款”等科目,贷记相关收入科目;同时在预算会计中,按照预收款项的金额,借记“资金结存”科目,贷记有关预算收入科目,收入与预算收入没有产生差异。如年末结账前预收款项仍未进行清算,为确保预算会计信息能够完整反映本年度

部门预算收支执行情况,需要预算会计确认相关预算收入,收入与预算收入产生暂时性差异,以后年度预收款项结算时,收入和预算收入前期差异消除。

(二)单位预付相关款项

单位预付暂付款项,账务处理方式需要区分预付暂付款项是财政资金还是非财政资金,单位预付财政资金时,财务会计按照实际预付金额,借记“预付账款”贷记“财政拨款收入”,预算会计借记“事业支出”贷记“财政拨款预算收入”,费用与预算支出产生暂时性差异,属于财务报表附注中“当期确认为预算支出但没有确认费用”类差异事项;后期预付款项符合结算条件时,财务会计确认费用,预算会计仅做支出细分明细科目调整,费用与预算支出产生反向暂时性差异,属于财务报表附注中“当期确认为费用但没有确认预算支出”类差异事项。

单位预付非财政资金时,为简化账务处理,依据《政府会计准则制度解释第1号》,财务会计按照实际预付金额,借记“预付账款”贷记“银行存款”等科目,预算会计可暂时不做账务处理,待结算或

报销时，按照结算或报销的金额，借记相关预算支出科目，贷记“资金结存”科目，避免费用和预算支出产生差异。但是，在年末结账前，对于尚未结算或报销的暂付款项，单位应当按照暂付的金额，借记相关预算支出科目，贷记“资金结存”科目，此时费用和预算支出产生跨年差异，后续结算或报销时前期差异消除。

（三）单位销售产品或提供服务后尚未收取款项

单位按照合同或协议约定提供服务、产品，尚未收取款项，财务会计按照权责发生制原则确认收入，因未发生资金流入，预算会计不做账务处理，收入和预算收入产生暂时性差异，属于财务报表附注中“当期确认为收入但没有确认预算收入”类差异；后期收到应收账款，财务会计按照收到往来款进行账务处理，预算会计确认预算收入，收入和预算收入产生反向暂时性差异，属于财务报表附注中“当期确认为预算收入但没有确认收入”类差异。

（四）单位购买物资、接受服务尚未支付相关款项

单位费用化支出已经收到货物或服务但尚未支付相关款项，财务会计依据权责发生制原则需要确认相关费用，借记“业务活动费用”等科目，贷记“应付账款”；因未发生资金流出，预算会计不做账务处理，费用与预算支出形成暂时性差异，属于财务报表附注中“当期确认为费用但没有确认预算支出”类差异。后期单位偿付应付账款时，按照实际支付的金额，财务会计借

记“应付账款”，贷记“财政拨款收入”等科目；预算会计借记“事业支出”，贷记“财政拨款预算收入”等科目，此时费用与预算支出形成暂时性反向差异，属于财务报表附注中“当期确认为预算支出但没有确认费用”类差异。

（五）单位购入存货、政府储备物资等

单位购买存货、政府储备物资，财务会计确认库存物品或政府储备物资，预算会计直接确认预算支出，费用与预算支出形成差异，属于“当期确认为预算支出但没有确认费用”类差异；后期领用材料时，财务会计按照领用存货价值确认相关费用，预算会计因未发生资金流出不做账务处理，费用与预算支出形成反向差异，属于“当期确认为费用但没有确认预算支出”类差异。这类经济事项因费用与预算支出确认时间不同形成差异，并且差异存续时间一般较长，购入时形成的差异会随着后续存货的领用而逐渐消除。

（六）单位购入固定资产等非流动资产

单位购置固定资产等非流动资产业务差异形成原因类似于购买购买存货、政府储备物资，财务会计初期确认资产，后续逐月计提折旧及资产处置时确认相关费用，而预算会计购入时直接全额确认支出，费用和预算支出因确认时间不同形成差异，并且此类差异存续时间较长，后期随着固定资产计提折旧及资产处置逐渐消除差异。例如，某事业单位购买设备一台，财务会计不确认费用，借记“固定资产”贷

记“财政拨款收入”等，预算会计要确认当期支出，借记“事业支出”贷记“财政拨款预算收入”，费用与预算支出产生差异，属于“当期确认为预算支出但没有确认费用”类差异；后期固定资计提折旧时，借记“业务活动费用”等科目，贷记“固定资产累计折旧”科目，而预算会计不需要会计处理，费用和预算支出科目产生反向差异，属于“当期确认为费用但没有确认预算支出”类差异，购入时形成的差异会随着后续资产计提折旧摊销而逐渐消除。

三、因确认范围不同产生差异的经济事项

（一）单位借入资金及后续偿还借款

政府会计制度下，单位从银行和其他金融机构借入资金，并且该类资金已经纳入部门预算管理，债务本金偿还时不以财政资金作为偿还来源，财务会计仍然按照债务借入偿还进行账务处理，预算会计则将该类资金流入流出纳入预算收支业务范围进行账务处理，此时财务会计和预算会计因对确认范围不同产生永久性差异。例如，某事业单位借入短期借款时，财务会计借记“银行存款”，贷记“短期借款”等；预算会计则确认当期收入，借记“资金结存”，贷记“债务预算收入”，收入与预算收入产生差异，属于“当期确认为预算收入但没有确认收入”类差异。后期单位偿还短期借款时，财务会计借记“短期借款”，贷记“银行存款”等科目，而预算会计借记“债务还本支出”，

贷记“资金结存”，费用和预算支出科目产生差异，属于“当期确认为预算支出但没有确认费用”类差异。

（二）事业单位对外投资

事业单位以货币资金对外投资，财务会计按照投资业务进行账务处理，预算会计按照投资金额和所支付的相关税费确认为投资支出，费用和预算支出产生永久性差异。后期单位以货币资金收回前期投资时，财务会计仍然按照投资业务进行账务处理，预算会计按照收回资金确认投资预算收益，收入和预算收入产生永久性差异。例如：某事业单位以货币资金对外投资，财务会计借记“短期投资”等科目，贷记“银行存款”，预算会计借记“投资支出”，贷记“资金结存”，费用和预算支出产生永久性差异。后续以货币资金收回投资时，财务会计借记“银行存款”贷记“短期投资”等科目，预算会计借记“资金结存”，贷记“投资预算收益”，收入和预算收入产生永久性差异。

（三）事业单位接受非货币资产捐赠

新制度下，事业单位接受非货币性资产捐赠，财务会计按照受赠资产相关金额确认收入，资产后续

使用期间逐期计提折旧，财务会计确认资产折旧费用。因为未发生资金流入流出情况，不属于预算会计核算范围，预算会计不做任何账务处理，财务会计与预算会计收支业务产生永久性差异。例如：某事业单位接受同级单位捐赠的无需安装的设备一台（不考虑相关税费），财务会计借记“固定资产”贷记“捐赠收入”，预算会计不做账务处理，收入和预算收入产生永久性差异，属于“当期确认为收入但没有确认预算收入”类差异，后续资产计提折旧及报废处置过程中，财务会计借记“业务活动费用”等科目，预算会计不做账务处理。费用和预算支出产生永久性差异，属于“当期确认为费用但没有确认预算支出”类差异。

（四）事业单位发生增值税相关业务

新制度下，事业单位以纳税人身份执行缴纳增值税义务，销售货物或者提供劳务时需要为客户开具增值税发票，财务会计下设置应交增值税科目核算相关业务，预算会计则基于收付实现制核算要求，将增值税的销项税额、进项税额、应纳税额等内容作为本部门预算收支科目进行会计处理，财务会计和预

算会计收支业务产生永久性差异。例如：例如：某事业单位销售一批货物并开具增值税发票并收到货物款项，财务会计按照收到货款借记“银行存款”，按照不含税金额贷记“经营收入”按照发票增值税金额贷记“应交增值税”科目，预算会计按照收到货款金额借记“资金结存”贷记“经营预算收入”，收入与预算收入产生永久性差异。后续缴纳增值税时，财务会计借记“应交增值税”等相应科目，贷记“银行存款”；预算会计借记“其他支出”等相应科目，贷记“银行存款”，费用和预算支出产生永久性差异。

通过对比两类差异事项可以发现：第一类差异事项发生时，财务会计收入（费用）和预算会计预算收入（预算支出）会计要素同向进行账务处理，因确认时点不同而形成差异，单位发生的多数是此类经济事项；第二类经济事项发生时，财务会计收入（费用）或预算会计预算收入（预算支出）单方向进行账务处理，因确认范围不同而形成差异，单位较少发生此类经济事项。

作者单位 天津市大数据管理中心

天津市会计学会荣获“天津市先进社会组织”称号

■ 张璐

2022年2月23日,天津市民政局公开发布了《关于表彰天津市先进社会组织和先进社会组织工作者的决定》(津民发〔2022〕1号),对我市100家社会团体、社会服务机构、基金会以及99名从事社会组织相关工作的同志予以表彰。其中,天津市会计学会被授予“天津市先进社会组织”称号,这也是我会继2012年以来,第4次获得此项殊荣。同时,我会副秘书长张璐被授予“天津市先进社会组织工作者”称号。

《决定》指出,近年来在市委、市政府的正确领导下,在各有关部门的重视支持下,我市社会组织登

记管理工作水平不断提高,各级各类社会组织健康快速发展。特别是在决战决胜脱贫攻坚、新冠肺炎疫情防控中,广大社会组织“听党话、跟党走”,涌现出一批党的建设突出、自身管理规范、作用发挥显著的先进社会组织以及政治坚定、爱岗敬业、积极工作、开拓进取的先进工作者。

天津市会计学会在市财政局的指导下,充分利用自身优势,开展会计理论研究和学术活动,繁荣会计学术研究,推动会计事业发展。特别在疫情防控、脱贫攻坚、乡村振兴等社会组织重点工作方面发挥积极作用,充分履行社会组织应尽

的义务,得到了社会各界人士的认可。成绩的取得得益于业务主管部门正确指导与大力支持,我们将以此为新起点,珍惜荣誉,砥砺前行,以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,增强“四个意识”、坚定“四个自信”、捍卫“两个确立”、做到“两个维护”,继续沿着中国特色社会组织高质量发展之路奋勇前进,在履行使命担当中彰显时代价值,坚定不移听党话、跟党走,不断推动会计理论研究工作高质量发展,在实现第二个百年奋斗目标新征程上接续奋斗,取得更加优异的成绩。



我会开展会员需求系列调查活动

近日，为提升会员服务质量，精准把控会员需求，我会开展了一系列有奖调查活动。活动以主要问卷调查形式开展，得到了会员的积极响应。其中，“会员服务需求征询调查”收集有效问卷样本375份，抽取回访样本39份，有效回访26名参与者；“财会文章写作调查”收集有效问卷样本90份。

会员是学会生存的基础，是学会发展之本。天津市会计学会始终把会员发展和服务作为学会工作的重心，把会员的满意度作为检验会员服务质量和水平的标准。本次调

查结果显示，受访人对我会的推荐入会意向平均分为8.51分（0-10分），其中约六成受访会员的打分在9分以上，结合问卷其他问题，结果显示受访会员对我会提供的服务满意度较高。不少会员也借本次调研对我会提出了很多建议和要求，如加大学术宣传力度，拓宽会员交流互动形式，精细化培训讲座，增强会员归属感，搭建高层次会员交流平台等。

近年来，学会通过拓宽会员发展渠道、与单位会员建立合作机制、建设会员管理信息化平台、利用互

联网媒体（两“微”一站）功能，深度挖掘学会自身的资源价值，担负本市会计领域学术交流平台作用。其中，会刊《天津财会》不断提升编印水平，去年刊登会员投稿文章74则，涵盖“工作研究”“管理会计”等12个栏目。

下一步，我会将以本次调研结果为依据之一，设计具体的实施方案，有针对性地满足会员需求，对我会会员服务工作进行全面升级，为会员带来更好的服务。



1

2022

总第 247 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

抗“疫”护航 战“疫”有我

——会计战“疫”故事集锦

2022年1月，疫情突袭天津。面对传播速度极快、隐匿性极强，在国外造成“海啸式”传播的奥密克戎，天津人民团结一心，矢志战“疫”。我会会员亦采取各种形式，以实际行动助力疫情防控工作，为抗击疫情贡献自己的力量。



牢记初心 使命在肩——高级个人会员 常艳军



十年志愿者经历，逆行“红马甲”
从未缺席——天津用友软件技术有限公司孙准利



文可执笔来算账，武能披甲战新冠——高级个人会员 张为 教育系统财务工作者志愿服务，做夜空中最闪亮的星——资深个人会员 王子洲



母子同心 共同抗疫——高级个人会员 苏云丽



中医一附属会计夫妻齐上阵，志愿服务暖人心
——天津中医药大学第一附属医院孙昊、王雅逸

(通讯员：苑乐)