



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

- 房地产企业合作开发项目的财务管理
- 探析中小型会计师事务所内部复核重要性
- 《天津市会计学会个人会员积分管理办法》发布
- 浅谈银行信贷资产证券化业务会计处理实务
- 企业赊销授信体系搭建探析

2
2022

“财会家话”直播间 成功举办两期主题论坛活动

“天津市外经贸企业内控体系建设”主题论坛成功举行



3月10日，“天津市外经贸企业内控体系建设”主题论坛成功举行。本次论坛由天津市会计学会作为第一届天津市外经贸行业内控与合规管理协调促进联盟（以下简称“联盟”）轮值主席，联合天津市进出口商会、天津市外经贸企业对外发展促进会共同举办，市会计学会常务理事单位丞明集团协办。论坛通过天津市会计学会“财会家话”直播间以网络视频会议的形式进行了直播，此次直播也是“财会家话”直播间搭建的首次试运行，联盟成员代表及我市外经贸企业财务人员130余人在线参会。

“注册会计师、注册评估师、董监事及高级管理人员职业责任险政策解读”会员公开课如期举办



基于新形势下加快建设全国统一大市场，构建我国新发展格局的战略目标，法制化合规经营及稳健的风险防范能力已成为财会行业，特别是专业中介服务机构能否可持续发展的重要标准。4月15日，天津市会计学会特别为会员组织的“注册会计师、注册评估师、董监事及高级管理人员职业责任险政策解读”线上直播活动在“财会家话”直播间如期举办，我会会员及相关财务人员共78人参与。

（通讯员：徐昆昆）

天津财会

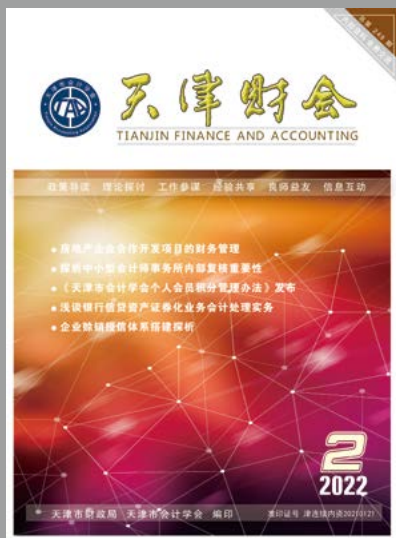
1979年7月创刊

(双月刊)

天津市财政局
天津市会计学会

编印

编印人员 栗庆林
张 达
赵秀云
马立群
邢 亮
张 璐
肖琳亚
苑 乐



3 工作研究

- 企业工程项目流程控制初探 马 畅
财务如何在企业并购中发挥积极作用 郑巧云

9 管理会计

- 房地产企业合作开发项目的财务管理 白淞琦
房地产集团企业资金集中管控探讨 马 捷

15 内控论坛

- 浅谈行政事业单位内部控制与内部审计的协同发展 闫 萍
浅析高校防范科研腐败与落实科研“放管服”——以T高校科研经费管理为例 任玉琳
浅析企业内部控制体系建设中存在的问题及对策 金文汇
探析中小型会计师事务所内部复核重要性 王艳君

26 会计信息化

- 高校资产管理机制创新模式下的信息化智能升级研究 王 丹
采用财务共享服务后本地财务人员职能转型初探 范晓燕

33 工作动态

《天津市会计学会个人会员积分管理办法》发布

34 政策法规

扎实推进企业和行政事业单位内部控制建设
为推进国家治理体系和治理能力现代化提供重要支撑
——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之八

38 实务航标

浅谈银行信贷资产证券化业务会计处理实务 高兴

42 税务园地

浅谈事业单位税务风险管理存在的问题及对策 王萍

45 领军论坛

企业赊销授信体系搭建探析 李志峰

封二 专题报道

“财会家话”直播间成功举办两期主题论坛活动
通讯员 徐昆昆

封三 工作动态

会计改革与发展“十四五”规划网络知识竞赛

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4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

企业工程项目流程控制初探

■ 马 畅

工程项目基本建设是构成社会经济建设的重要内容,对新增生产能力、调整产业结构具有重要意义。近年来,随着工程建设出现的问题愈发增多,工程腐败、投资“三超”、违规招标等现象屡屡出现,工程建设内部控制暴露出的问题日益呈现。工程项目流程较多,工序复杂,有着规定的建设程序,普遍具有工期时间长、投资金额大、技术要求高、关联主体多等特点。因此,工程项目的管控在企业管理中具有其独特性和专业性。

企业工程项目的流程控制,是对项目投资决策阶段、设计阶段、施工阶段和竣工验收阶段等各个阶段的控制。事前相关经济指标的测算、招投标的控制,事中施工合同的执行、施工质量的管理、投资进度的把握,竣工后价款的结算、资产的移交,内部控制渗透于工程项目的每个环节。适时地监督、指导和调节,及时地纠正偏差,对提高项目收益,降低工程成本有着重要意义。本文从财务视角发,以会计控制为基础,对企业工程项目的立项、设计、招投标、竣工决算等流

程的内部控制进行初步探讨,给予参考性建议。

一、立项阶段

工程项目决策是投资主体对拟建项目的必要性和可行性进行技术经济论证,对不同建设方案进行技术经济比较并做出判断和决定的过程。立项环节是整个工程项目活动的起点,主要分为编制项目建议书,进行可行性研究和项目评审与决策三个阶段。

(一) 项目建议书

项目建议书的编制应符合实际情况,避免外界的主观影响,不能随意扩大或缩小项目的投资规模,人为压低或提高投资估算,夸大项目的经济效益。编制时要选择具有投资估算资质和专业胜任能力的人员,对项目进行详实的调查研究,获取真实可靠的数据,并充分考虑资金的时间价值,建立完善投资估算的审计制度。

财务人员应事前做好调查与资料搜集,掌握市场行情,了解材料设备价格、运输成本,根据调研对项目建议书中的财务分析和预测结

果进行评审。在评审中应注意不相容职务分离控制原则,评审人员不得参与编制工作。

(二) 可行性研究

可行性论证应从技术分析、市场分析、财务分析和宏观效益分析出发。技术分析偏重对工程技术和生产技术的可行性分析,市场分析偏重对市场现状的分析和对未来走势的预测,财务分析偏重对企业微观效益的研究,宏观效益分析偏重对社会效益的研究。

为了保证可行性研究和投资估算的数据准确,财务人员应深入项目实际,搜集和把关与资金相关的资料,分析资料的真实性和准确性,还要配合工程造价人员编制投资估算,在不同阶段对估算额不断进行调整,使投资估算全面、准确、合理,做到技术和经济的有机结合。

(三) 项目评审与决策

可行性研究报告形成后,具有专业资质的人员和机构应对报告内容进行全面审核评价。评审人员要熟悉工程业务,并对评审意见承担责任。评审人员的选择要注意遵循不相容职务的分离,编制人员不能

4 工作研究

参与项目评审。财务人员应从经济角度进行专业评估，提出合理性意见。项目的决策应实施集体决策制度，决策过程注意保留完整的书面记录，并对决策实施责任倒查追究制度。

二、设计阶段

项目立项之后，需要开展工程勘察设计和概预算编制工作。工程项目的设计环节是工程项目建设的基础环节，一般的工程项目设计可以按照初步设计和施工图设计两个阶段进行，技术复杂的项目可以增加技术设计阶段，重大工程还应进行总体设计。

（一）初步设计

初步设计的制定应综合考虑企业的远期战略、投资计划、资金来源、工艺产能等要求。设计人员在设计之前，应深入研究项目建议书和可行性研究报告，提高设计的广度和深度。审查初步设计时，重点审查编制依据的合法性和适用范围，审查定额标准、价格、取费标准的时效性，必要时还应对技术方案进行多方案的比较。

（二）施工图设计

项目单位应规范施工图设计的管理制度和交底制度。在审查施工图时，应重点关注施工图的设计深度能否满足全面施工及各类设备安装要求，施工图的设计质量是否满足国家和行业规定，各专业工种之间是否做到了有效配合等。项目单位应经常性地组织施工图会审会议，设计单位进行技术交底，介绍设计意图和技术要求，听取各部门

意见建议，修改不符合实际和有错误的图纸，加强各个部门和机构的交流，确保信息有效传递。

此外，项目单位还应制定严格的设计变更管理和审批制度。对需要变更的应尽量控制在设计阶段，严格执行审批手续，杜绝出现边勘测，边设计，边施工的现象。

三、招投标和合同控制阶段

（一）招投标

招投标是市场经济环境下重要的竞争手段，有利于规范采购行为，提高经济效益，维护公平竞争。通过招投标可以使企业工程建设更加透明公正，防范腐败滋生，有效降低工程成本。

招投标业务是一项融技术、经济、法律为一体的工作，涉及的人员众多，需要多个部门共同参与。

1. 招标申请与审批。招标申请与审批应注意权力的控制，分级审批，分散权力，限制管理人员的权限，防止权力过于集中。

2. 招标文件控制。招标文件应对招标项目的技术要求、质量标准、工期要求、工程成本有明确的规定，对投标方资质和合同主要条款有明确的要求，对招标期限和招标地点有明确的说明。

3. 资格预审和复审。招标采购方要通过查验资质证明、实地考察、到相关部门调查核实等方式，掌握潜在投标人的资质、信誉、经济及技术实力、以往所承建工程的业绩情况。投标前对潜在投标人的财务情况进行综合审查，审查内容至少包括投标人以前年度经审计机构审

计的财务报告和下一年度的财务预测报告。标书评审阶段也要对投标人的财务状况再次确认，审查的主要财务指标有：销售利润率、资产利润率、资金保证率、速动比率、工期保证率、财务投标能力和可获得的信贷。

4. 标底控制。标底的编制过程和标底内容属于商业机密的，应在开标前严格保密。招标采购方应当对标底的计价内容和计价依据进行审定，确保标底价格在批准投资限额以内。

5. 评标与定标控制。招标采购方应当按照有关规定，制定公正合理、科学先进、操作性强的评标办法，依据评标原则对投标单位的报价、施工方案、机械设备、材料供应等进行评定，择优定标。

6. 加强审计控制。招标单位应对招投标的关键控制点进行审计，审计人员的选择应体现不相容职务分离的原则，保证招投标工作的顺利有效进行。

（二）合同管理

工程项目涉及的合同种类广泛，合同的签订和执行直接关系到工程建设的顺利进行。建设单位应当制定规范可行的合同管理制度，明确各部门在工程合同管理和履行中的职责，严格按照合同行使权力和履行义务。

工程项目应实行合同管理制度，与勘探、设计、施工、设备、监理相关的业务应当签订合同。工程项目的合同管理是控制工程造价、提高工程项目投资收益的重要手段。工程项目的合同签订，内容

上应包含在概算设计范围之内，流程上应符合招投标要求。

项目招标确定合同条款时，财务部门要对合同进行审核，确认合同的金额、支付条件、结算方式、支付时间；法务部门要对合同内容和条款仔细磋商，明确当事人的权利、义务和责任，做到内容措辞严谨，避免歧义。合同的登记、保管应该做到全面无遗漏，并注意合同内容的保密。

四、竣工决算阶段

竣工决算是工程项目建设最后一个阶段，包含项目竣工验收、工程结算、决算等多个环节。建设

单位应明确竣工决算的各个流程环节，明确竣工决算中各个部门的职责和分工，注意各部门工作的协作沟通。要加强实物资产管理，做好资产转固和移交的内部控制。财务人员要对前期工作进行梳理总结，做好对建设资金使用、项目预算执行、建设成本支出、收入管理、工程价款结算、交付资产、结余资金等内容的核算。财务人员还要提高业务知识，做到账目清晰、账实相符、合理合法纳税，降低财务和税务风险。

近年来，我国企业工程项目建设发展迅猛，内部控制难度与日俱增。工程项目内部控制作为内部控

制整体理论体系的一个分支，具有自身的特点和特色。关于企业日常管理的内部控制的研究，理论界和实务中较为常见，但针对工程项目的内部控制研究，学者们和企业管理者们却少有涉猎。本文试图结合工程项目内控相关法律法规，简要梳理工程项目建设控制流程，并力图从实际工作的视角出发，理论联系实际，探讨内部控制在企业工程项目实践中的应用，丰富和完善工程项目内部控制的管理和研究。

作者单位 天津蓝天环科环境科技股份有限公司



财务如何在企业并购中发挥积极作用

■ 郑巧云

成功的并购可以帮助企业通过优化资源配置方式提高企业核心竞争力，产生协同效应，实现企业价值增值。但并购业务具有复杂性、专业性，任何环节的疏忽都可能导致并购失败，所以要求企业内部各部门协同作战，并且要聘请外部中介机构参与并购过程。作为企业内部重要职能部门，财务部应积极参与企业并购过程，在并购事前、事中、事后各阶段充分发挥作用，确保并购工作顺利完成。然而实践中，企业往往忽视了财务在并购过程中的作用，财务只参与股权支付和股权转让手续的办理。为了充分发挥财务在并购前的风险预警作用、并购中的风险控制作用、并购整合后的协同作用，我们对并购中财务参与的工作进行梳理和探讨。

一、并购中财务风险的识别

并购过程中财务首先要了解、识别财务风险，以便在实践中规避、化解财务风险。并购中的财务风险多种多样，主要包括以下风险：

（一）融资风险

并购的融资风险体现在并购

前，企业能否筹集到足额资金保证并购交易顺利进行；并购后，企业能否化解由于债务融资带来的还本付息压力。企业并购需要大量资金支持，一般自有资金很难满足资金需求，需要进行外部融资。外部融资包括债务融资、权益融资，优势是融资速度快、弹性大、获取资金量大，但缺点是资金成本高、风险较大。融资方式还会影响资本结构，进而影响公司治理结构。债务融资多，企业负债率提高，偿债风险上升。权益融资多，可能影响公司实际控制权。

（二）估值风险

在企业并购过程中，要聘请中介机构的注册会计师、资产评估师进行目标企业价值评估。对并购价值评估产生负面影响的因素主要有：

1. 信息不对称。并购价值评估的方法有收益法、市场法、成本法，无论采用哪种方法，目标企业财务信息的真实性、完整性都将对估值合理性产生影响。实践中，由于受收购时间及成本限制，以及目标企业有意隐瞒等因素影响，尽调

审计工作难以全面、深入开展，对企业财务状况难以形成全面、客观的评价。另外，由于财务报表的局限性，不能全面反映或有事项等潜在风险。

2. 估值评估体系待完善。由于资本市场还处于发展中，企业并购缺乏完善的价值评估体系，很难对各因素的影响程度进行评估，另外评估相关规定的可操作性不强，这也是引发目标企业价值评估风险的重要原因之一。

3. 税务风险。企业并购中，如果目标公司存在历史遗留税务问题，如假发票、纳税申报不合规、偷税、欠税等，并购企业将面临税务稽查缴纳税款、罚款、滞纳金风险。此外，并购过程如果涉及个人股权转让、资产转让等，要按规定缴纳各项税款，如果应用特殊性税务处理政策，还要及时办理相关税务手续，避免因税务申报程序不合规带来税务风险。

4. 财务整合风险。成功的并购帮助企业迅速扩大规模，提高市场竞争力，降低经营风险，充分发挥经营、管理、财务协同效应。然而

实践中，很多企业并购失败是源于财务整合失败。一般目标企业与并购方在管理方式、企业文化、管理制度、组织机构等多方面存在差异，同样双方在财务领域，也存在诸如财务制度、管理控制水平、财务组织结构等方面的差异，如果不能在并购后进行及时、有效的财务整合，轻则影响财务协同效应的发挥，重则将导致并购失败。

二、并购前的财务工作

（一）解决并购资金问题

在制定并购战略规划时，财务要分析并购资金的来源。并购资金来源有：企业自有资金、负债融资、权益融资。并购融资的特点是融资金额大，对并购后存续企业资本结构和公司治理结构有很大影响，因此企业在进行并购融资时，要认真预测并购资金需要量，选择最佳融资方式与支付方式，确保资本结构和公司治理结构合理，并做好周密的融资计划。实践中既要平衡长、短期负债比例，使企业资金能满足未来现金流的需要，又不能使大量资金沉淀，降低资金的使用效率。融资过程中，还要尽可能按合理的资本结构，安排负债与股权比例。

（二）评价目标企业财务状况

筛选目标企业过程中，对准备并购企业的财务状况进行初步评价，包括变现能力、盈利能力、营运能力以及负债状况。财务可通过目标企业的财务信息进行财务分析，变现能力指标包括流动比率、速动比率；盈利能力指标包括销售利润率、销售毛利率、资产净利

率；营运能力指标包括应收账款周转率、存货周转率等。

（三）参与尽调审计工作

1. 参与审计评估中介机构的选择。在企业并购过程中，注册会计师要对目标企业进行财务报表审计，对企业资产、负债状况进行全面评估，还要对目标企业是否存在或有事项等潜在风险进行披露，注册会计师的工作质量直接影响目标企业估值的准确性以及企业并购决策的正确性。财务应审慎选择尽调审计机构，严格筛选工作质量高、信誉好、有丰富并购审计经验的中介机构。

2. 适度参与现场审计工作。受收购时限及成本因素影响，现场审计时间较短，财务可参与到现场审计工作中，一方面可以深入现场了解目标企业实际情况，另一方面可以监督中介机构工作，促进中介机构提升工作质量。

财务可参与尽调访谈工作，了解目标企业是否存在财务报表外的或有事项，如未了结的法律诉讼、资产抵押担保情况、潜在债权债务、行政税务处罚行为等。也可以查阅目标企业管理制度，实地观察业务操作过程，了解企业内控有效性。通过参与审计中的存货盘点工作，财务可以实地观察仓库管理情况、存货实物状况。

财务参与现场审计工作，可以通过获得的第一手资料，对目标企业经营状况、财务状况进行评估，也可以为并购后整合打下良好的基础。

3. 评估定价工作。目标企业价

值评估方法很多，主要分为三类：收益法、市场法、成本法。财务虽不是专业评估人员，但也要了解评估基本方法，对评估价值合理性有初步判断。收益法是通过将被评估企业预期收益资本化或折现来确定被评估企业价值。收益法对企业未来收益的预测，往往是从企业历年资产负债表、利润表中求得的。市场法是将被评估企业与参考企业、在市场上已有交易案例的企业、股东权益、证券等权益性资产进行比较，以确定被评估企业价值。成本法是在合理评估企业各项资产价值和负债的基础上确定被评估企业价值。评估方法虽各有不同，但都需要搜集充分的数据资料作为评估依据，实践中往往很难在短时间内收集到所需信息，这时评估人员还会考虑采用替代评估途径和方法，财务需要与评估人员充分沟通，了解评估人员选定的评估方法是否恰当，评估中遇到的问题是否影响评估结果，在评估基础上形成的并购交易价格是否合理。

三、并购中的财务工作

1. 审定并购合同中财务相关条款、调整支付计划。并购合同签订前要审核协议中的财务相关条款，主要包括：价格、支付期限、股权或资产转移条款、支付方式，以及合同附件中的财务审计报告、资产评估报告、财产清单等。协议签订后，财务要依据合同评定并购前的资金计划是否满足要求，并适时进行支付计划的调整。

2. 股权支付。并购合同签订后，

财务要严格履行合同义务，按约定支付时间、支付方式，将对价支付给被并购企业。资金支付额高的交易，财务要做到并购资金及时到位、专款专用，确保并购交易顺利实施。

3. 股权转让及税款缴纳手续。并购合同所涉及的股权转让，财务需做好交易印花税、企业所得税、个人股东个人所得税计算工作，及时、准确完成纳税申报、税款缴纳工作。对于涉及并购重组企业所得税特殊税务处理的，更需要提前与所在地税务部门沟通业务情况，了解办理时间、备案流程及所需文件等。办理完股权税务缴款及变更手续后，还要及时办理工商股权变更手续。

四、并购后的财务整合工作

并购后的整合包括战略整合、管理整合、财务整合、文化整合、人力资源整合。财务整合是所有整合的核心，可以实现企业并购的财务协同效应。财务的整合包括财务的各个方面，如组织架构、财务管理、会计制度、风险控制、内部控制、资金、税务等，还要考虑财务电算化系统整合，如ERP系统的整合、建立财务共享中心等。财务整合要依据并购双方的实际情况，量身定做合理、有效的整合方案。财务整合要注意以下几个方面：

(一) 财务人员及组织机构调整

如果并购方管理模式是集权管控模式，且被并购企业规模不大、双方在同一地域，可以采用财务人员及财务职能统一收归集团的管理方法，将被并购方财务人员并入并购方财务部。如果并购方采用分散管控模式，或者被并购企业规模较大、在异地经营，可以采用财务负责人委派制。财务负责人委派制要求企业明确派出人员职责、权限，制定相应的绩效考核制度，理顺派出人员与并购企业管理层的关系。

并购双方还要重视人员沟通、协调，调动被并购方员工的积极性，防止关键人员的流失，解决好并购方与被并购方员工的矛盾。

(二) 统一财务制度，加强财务管理

财务制度包括各岗位职责规范、资金管理、预算管理、投融资管理、内控制度、内部审计等多方面。不同企业的财务制度存在差异，并购整合需结合双方企业实际情况，制定统一的财务制度，既要保证制度全面、严格，又要兼顾工作效率，确保企业合并后有效运行并控制各种财务风险。

(三) 财务管理信息系统的整合

财务管理离不开信息系统的支

持，每个企业都拥有各自的信息系统，并购后的企业应对并购双方信息系统进行整合，合理配置资源，充分发挥信息系统有效性。并购后可根据公司发展战略、业务实际情况，考虑统一ERP系统或者建立财务共享中心。财务共享中心适合集权管控模式下的企业集团，可以对并购后纳入集团化管理的企业纳入财务共享中心管理。

(四) 业绩评估考核体系整合

实现企业并购后，为了确保被并购方经营绩效水平稳步提升，需加强业绩评估考核体系整合。财务在被并购方原有评估考核体系基础上，结合并购方战略定位、参考行业先进水平，重新优化组合各项指标，可以包括变现能力比率、资产管理比率、负债比率、盈利能力比率，也可使用杜邦财务分析法等综合财务分析法。

成功的并购离不开财务的参与，面对越来越复杂、多变的并购业务，财务人员应不断学习多领域知识，提高自身专业水平，在企业并购工作各阶段充分发挥积极作用，为并购业务顺利进行保驾护航。

作者单位 天津吉诺科技有限公司

房地产企业合作开发项目的财务管理

■ 白淞琦

一、房地产企业合作开发的意义

(一) 缓解资金压力

目前对于房地产企业而言,一二线城市“地王”频频出现,高单价、大体量的地块在招拍挂市场中越来越多,优质的土地资源更加稀缺,高溢价的土地价格使房企拿地成本高企。这对企业资金要求是极大的,过去依靠高杠杆拉动整个市场,在资金持续紧缩、融资困难的今天,房地产企业资金压力渐增。合作模式可以有效地避免房企间因竞争而抬高地价,造成土地大幅度溢价,增加因地价上升造成成本部分的超额支出,最终导致利润率降低的情况出现。通过采用合作开发这种方式,可以有效的减少市场的竞争,并能获得较高的收益,从而降低公司的成本费用。通过合作开发联合拿地,各方共同分摊投资资金,减少资金投入,可以有效地减轻财务上的压力。

(二) 优化资源配置

房企合作开发的这种形式,可以避免因资源不足而引起的不正当竞争。通过这种方式,可以使许多

未利用项目获得更大的发展动力,从而达到最优的资源配置。以国有企业与民营企业的结合为例,国企在掌握优质土地储备资源、承担社会保障性住房建设、参与城市基础设施建设等方面具有得天独厚的优势,与政府部门有着密切的联系与良好的合作关系。具有良好的社会信誉,能够提高客户对公司的产品的信心和购买意愿。私营企业拥有先进的管理理念、创新观念、健全的选拔和利用机制、完善的工资待遇、良好的福利制度、广阔的事业发展空间,从而吸引了大量的优秀人才。合作发展就是把自己的优势整合起来,创造更好的未来。

(三) 降低经营风险

房地产企业充足的资本是持续经营的前提。但是,近几年来受政策的影响,房地产销售受到了很大的压力,再加上疫情的冲击,使得房地产的销售面临空前的困难,整个房地产市场的低迷,购房者大多持币观望,投资热情不高。房企的外部融资环境较为复杂,销售回款情况较为严峻,且回款速度缓慢、困难的情况,必然会给公司的资金

链带来更大的挑战。房地产公司想要独当一面,已经变得越来越困难,几家著名房地产公司债台高筑,突如其来的暴雷更是让人震惊。房地产企业的经营风险是一个充满不确定性的过程,通过这种合作模式,可以使企业在面对各种问题时能够更好地配合,从而降低风险所造成的负面影响。

(四) 更好运用杠杆

许多房地产企业以往采用高杠杆、高周转的运营战略,利用自身的资金,实现多个项目的增值。近年来,国家与金融监管部门联手,全面限制房地产融资。传统的融资手段已经不能满足企业未来发展的需要,去掉财务杠杆,善用合作杠杆,是房地产企业今后发展的必然选择。合作杠杆根据开发水平、资金实力有不同的要求,组成主要包括土地入股、合作建房、联合成立项目公司、股权收购、联合竞买、代建等合作模式。通过合作可以分摊拿地成本、分散风险、降低投资成本、从而形成资源优势互补,突破规模瓶颈,解决前期资金问题。对中小型房地产开发公司来说,可

以借鉴其经营模式，提高其经营管理水平。

二、房地产项目合作开发过程中存在的问题

(一) 财务决策有分歧的问题

因为各大地产公司对项目定位、成本测算标准的看法不尽相同，乃至经营文化也不尽相同，所以往往会产生决策上的不一致。例如：有的合作方更倾向于用“开门红”来做市场推广，以便迅速地回收资金，吸引更多的注意力，更好的吸引客户。有的合作方为了实现年度经济运行指标，甚至3至5年的规划方案，采取的是放慢销售节奏，跨越多周期的销售模式，以时间换取空间。在合作发展过程中，不同销售模式的企业难免会出现固执己见的现象，这将增加沟通成本，延误盈余资金的发放，降低资金的使用效率。因此，在合作过程中经常会遇到各种各样的矛盾和冲突，使得项目难以顺利进行。如何解决这些矛盾与冲突尤为重要。

(二) 资金管理有效性的问题

资金管理是企业财务管理中的一个重要环节，是项目建设进度的关键。由谁来管理，如何管理好这笔钱，是一个必须要商议的问题。资金的使用与控制，将影响到公司经营顺利进行。在现实企业，总会有一些财务风险问题，如：资金被挪用，资金被侵占，资金使用效率低。因此，加强资金管理显得尤为重要。合作双方都想对资金进行有效的控制，一方对资金进行管理，另一方必然对其进行监管。在监管

的过程中，双方可能会出现意见不合，在款项拨付过程中，可能会有延误。网上银行和印章都是双方共同保管，在实际业务的办理过程中，如何有效地进行授权，又不耽误资金的发放，是当前亟需解决的问题。

(三) 税务管理有风险的问题

合作带来的利益固然丰厚，但也存在着极大的风险，特别是涉及税收的问题。税收与利润之间存在着密切的关系。在企业合作初期，由于税收计算的差异，双方经常会产生矛盾和冲突。久而久之，税收问题就成了阻碍双方合作发展的瓶颈。如再不妥善地解决纳税问题，将会导致企业的税收负担急剧增加。因此，在确立合作意向阶段，双方必须充分考虑合作模式的利与弊；在签约阶段，双方应充分考虑未来的解决机制，如何承担最终项目的税费，双方是否会承担额外的税费；在利益分配阶段，任何一方税负过重，都会增加合作分崩离析的可能性。

(四) 财务制度不完善的问题

合作公司大多缺乏可行的财务管理制度。虽然合作方都有健全的财务管理制度，但由于双方的企业文化不同、对绩效考核指标存在差异等原因，导致原有的财务管理制度与合作公司管理模式不匹配，没有可行的财务管理制度。合作公司财务人员主要由双方公司聘任，由于公司与公司之间存在利益上的分歧和矛盾，在财务活动中容易因利益冲突对工作要求不一致等问题，双方容易产生抵触情绪。专业素质水平的不同，增加了交流的难度，

提高了交流的成本，减少了协作，导致了工作的质量低下。再加上权责不清晰，双方容易互相推诿。另外，会存在双方财务人员重复同一项工作现象，最终输出的结果却各不相同，容易产生分歧且耽误彼此时间。

三、房地产项目合作开发过程中的对策

(一) 细化双方合作协议

合作协议是双方合作过程中的重要指导方针。在此基础上。双方将根据事先约定的方法和工作内容，进一步完善合作计划，建立有效的沟通和化解争端的机制。如果合作协议规定就具体事项举行的会议的范围和所需的与会者人数，则可以很好地遵守这一程序。双方还应根据项目的实际情况，建立合理的决策制度，确定决策方法，制定决策流程。此外，要强化交流与协作，全面保护各方面的权益，并且可以通过法律途径来维护自身权益。签订了合作协议，就需要做好防范措施，提前告知双方内容及注意事项，这样既能有效地推进工作，又能减少不必要的争议，又能大大地提高工作的效果。

(二) 加强资金管理力度

双方应加强资金管理，建立“共管账户”，共同拥有对银行网上支付的审批权限，分别保管银行预留印鉴，了解资金的筹集与使用，确保资金的收支控制范围。要保持密切的联络，掌握资金运行情况，要形成信息交流，为公司的运营决策奠定基础。建立沟通协调机制，根

房地产集团企业资金集中管控探讨

■ 马捷

房地产行业是国民经济重要的产业部门，关联着上下游几十个行业的发展，在现阶段经济下行压力持续增强下，保持该行业的可持续性发展，不仅能够让人民的生活质量有所提高，也有利于国家经济的发展速度。近年来随着国家“房住不炒”的宏观调控政策不断出台，房地产行业特别是大型房地产集团企业资金压力不断加剧，资金链断裂的危险持续增加。然而房地产企业作为资金密集型行业，资金是企业可持续经营的最根本的保障，直接影响到企业资产的流动性及收益性。同时房地产企业具有现金投入大、开发项目周期长等特殊的行业性导致其资金管理具有独特性和复杂性，因此加强资金管理、控制资金风险并且提高资金使用率已然变成重要的课题。

为提高房地产集团企业资金使用效率和效益，有效提高融资能力和降低融资成本，增强集团财务资源配置能力，应对房地产企业集团采用资金集中管控的模式。

一、资金集中管控的意义

房地产企业特别是集团型房地产企业项目公司众多，账户类型多样，账户类型包括基本户、贷款类账户、一般结算类账户、保证金账户、专用存款类账户、资金监管类账户等等。这样极易引发资金分散，无法发挥资金使用效能。

房地产企业集团财务部只是代表企业集团母公司进行资金管理的内部职能部门，但由于资金账户分散、资金结算笔数多，存在极大管理难度。在制度执行中对有些子公司审批权限的控制存在薄弱环节，有的子公司有令不行自行其事，不按集团制度执行。再加上技术手段落后，过度依赖手工操作使得集团财务部不能做到及时掌握各公司资金状况，不能全面了解和监督下属单位的现金流向情况，尚未达到对其资金账户的流量、存量和流向的实时监控，资金统计的准确率有待提高。人员配置和素质也需加强，资金计划性不强，资金使用效率无法提高。因此对集团资金集中管控势在必行。

二、加强资金集中管控的目的

(一) 加强监控，防范资金风险
加强资金集中管控，可减少集团各成员单位的银行多头开户，使集团本部能够全面了解和监督下属单位的现金流情况，实现对其资金账户的流量、存量和流向的实时监控，规范资金结算行为，降低资金支付风险。

(二) 盘活存量，提高资金效率
加强资金集中管控，可对集团所属企业内部资金余缺进行调剂，既可以将有限的资金及时投放到最利于企业发展的生产经营活动中，又可以大大降低财务费用，创造资金效益，促进集团整体财务管理水平的提高。

(三) 扩大融资规模，促进产融结合

加强资金集中管控，整合金融资源，与实力强、服务优的金融机构确立战略合作关系，增强集团整体融资信用和市场地位，提高各企业对外信贷信用等级，丰富融资渠道，扩大融资规模，提高议价能力，实现规模化效应，促进

产融结合。

(四) 加强计划控制, 规范资金管理

加强资金集中管控, 将集团各单位的资金收支都纳入计划管理, 充分发挥计划对实现资金运动过程的控制和协调作用, 做到资金管理过程的事前预测、事中控制和事后总结; 并且通过严密的审批程序, 加强现金流出控制, 规范资金管理。

三、完善资金集中管控的原则

为更好地调动成员单位的积极性, 资金集中管控应遵循以下原则:

(一) 总体原则

按照“总体规划、分步实施、稳妥推进、规范监管”的原则, 集团财务部应有序开展资金集中管控具体实施工作。集团对下属子公司、分公司资金最终要实现“看得见、管得住、用得上”。

(二) 具体原则

1. 资金的所有权、使用权不变原则。房地产行业特征决定了融资的特性, 即具有期限长、金额大、流动性差、专款专用等特点。集团对成员单位账户进行监督, 有限度对账户内资金进行归集、调动, 保持其资金独立性, 集团监督的账户不由集团直接做任何结算业务, 只进行资金的监督工作, 即“谁的钱还是谁的钱、归谁使用”。成员单位账户内的自有资金, 集团财务部要求其上报资金计划和支付申请, 由成员单位自行对外支付。

2. 资金有偿使用的原则。集团根据对各成员单位自有资金状况, 结合集团整体资金状况, 可采取将

企业多余资金向上划归集到集团总账户的方式, 集团可以向各存款单位支付优惠存款利息(包括协议存款、定期存款、通知存款等); 通过内部资金调剂, 则可以为用款单位提供优惠的贷款利息; 集团总部不谋求利润, 将资金集中收益返还成员单位。

3. 事权不变原则。集中是为了发挥资金整体优势, 建立统一、规范的管理体系和业务流程, 集中后成员单位应承担的任务和职责不变, 内在业务的处理权限仍属原单位。

四、资金集中管控的手段

集团拟通过银企直联及预算管理等方法实施资金集中管控:

(一) 银企直联

由合作银行提供“银企直联”软件, 依托银行网络平台实现集团、成员单位和银行的互联互通, 使集团和成员单位实时掌握资金信息。集团统一对下属单位各账户进行注册, 建立与银行的互通关系, 实时监督下属企业资金情况。若银行互通覆盖不到, 则以资金日报形式报送集团知晓, 实现看得见的原则。

(二) 资金计划管理

集中管控采用“先计划后支付”的管控方法完善集团资金预算, 成员单位必须按时编制并上报资金计划, 作为集团审核用款申请的依据。对于无计划、超计划的资金集团不予审批。通过严格的资金计划管理及审批, 强化资金的流动性管理, 实现管得住原则。

(三) 资金统筹安排

集团把总部及全部下属公司账户纳入资金池后, 集团可以随时掌握集团整体资金余额情况和各下属公司资金使用情况, 并根据集团管理需要进行及时调配和运作, 提高资金使用效率和效益, 增强财务资源配置作用, 实现用得上原则。

(四) 完善制度

完善集团资金集中管控制度, 建立账户统一、计划统筹、集中管控、有序支付、收益共享的管控模式, 强化资金管控力度, 严格要求企业报送周期性资金收支计划与资金监督进行结果比对, 严格禁止计划外的资金支出, 将资金集中管控的审计监督纳入年终考核。

(五) 建设资金管理系统

在资金集中管控工作全面启动后, 集团财务部可新购并整合财务软件系统中的资金管理模块, 经过试点上线模拟、银企直联连通与调试、系统运维与完善、全面上线运行等阶段完成资金管理系统的建设, 逐步实现账户管理、资金结算、资金计划、资金监控、信贷管理、资金分析等工作的系统化运行。在系统建设的同时, 注重资金管理系统与集团核算系统的对接, 最终实现资金与核算一体化管理。

五、完善资金集中管控的工作步骤

(一) 统一银行账户管理

资金管理的核心是账户管理, 通过梳理银行账户, 合理构建账户体系, 科学配置现金资源, 为最终合作银行的选择奠定基础, 主要工作如下: (1) 账户梳理。各成员

单位对其全部银行账户的属性、数量及状态进行认真梳理，并结合实际需要，重新确认需开立或关闭的账户，集团对银行账户数量实施限额控制。(2)限时清理。对成员单位未使用或不需用的银行账户，集团限时进行销户；对由于银行原因暂不能销户的要限时将其清零并向集团财务部报备。(3)统一管理。在账户清理后，集团将对账户进行统一管理，凡因业务需要而需增加或减少账户的，必须要上报集团财务部审批通过后方可办理。

(二) 建立集团资金池

根据各银行的实力以及其拟提供服务和产品的特色及优势，择优确定主力合作银行后，由集团及各成员单位分别在合作银行开立主账户和子账户，通过财务管理软件银企互联系统建立集团资金池及若干分池。银企互联覆盖范围外的账号各分子公司通过上报资金日报等方式汇报，在集团财务部进行统一汇总，确定集团总体资金状况。资金池建成后，集团结合资金计划，与企业存贷款统一管理，充分了解集团各成员企业真实资金状况，并根据资金计划审批资金支出情况，最终实现资金归集与内部调剂职能。

(三) 制定和完善相关制度

实施资金集中管控必须对内部资金管理制度、业务流程以及各种内控措施进行重新梳理，制定与之相适应的制度、规定和相关管理办法，以制度的方式明确和固化集团的管理思路，保证集中管控从建立到运行的及时性、有序性和高效性，制度建设主要包括：银行账户管理

办法、资金池管理制度及操作流程、资金计划管理办法、资金系统安全管理规定等。

六、资金集中管控的效果

通过集团资金集中管控，集团公司财务部门可发挥调节、监督、反映的职能作用。本着管好用好资金，提高资金使用效率，降低财务成本的原则，统一调度资金，充分利用内部资金周转的时间差。根据集团公司综合融资能力，结合集团公司发展战略可以体现“三个统一”：(1)统一融资。融资管理会议根据需要确定融资模式，统筹对外与银行等金融机构建立信贷关系，办理各类授信。(2)统一审批流程。资金的使用严格执行集团公司审批制度。项目贷款的使用实行集中审批、监管。(3)统一管理。资金的筹集、运用、调剂、监督、计息均属集团财务部的职能范围。同时，集团要制定资金的“借、用、管、还”各项规定，各子公司负责本公司资金管理和资金运用工作，及时向集团财务部办理资金还、贷、付息工作，积极配合集团财务部搞好资金筹措工作，配合集团财务部检查资金使用情况，使资金在集团公司与子公司、分公司间进行有效调剂，切实提高资金使用效率。

资金集中管控确立了对集团所屬子公司、分公司的资金实行集中管控的整体模式，即按照“集中管理，统一调配，分级核算，有偿使用”的原则对子公司、分公司的银行账户开立、资金调拨、款项收支、对外投资、对外担保等业务实行统

一的监管和控制。集团财务部履行资金中心职能，资金中心发挥内部银行作用，建立了资金纵向调拨制度，子公司之间未经批准不得横向拆借。集团各子公司、分公司按季度编制“资金平衡表”，按月编制“融资计划表”、按周编制“银行资金余额明细表”，实行请款用款专项审批制度。对于较大工程项目的支出(购地支出、工程支出、购置固定资产等)，由子公司、分公司提出申请，集团公司统筹安排，从而达到资金的集中统一，发挥最大资金使用效能。

七、资金集中管控的发展方向

资金集中管控的总体工作目标是减少资金风险，提高资金流动性，发挥集团资金整体优势，实现资金优化配置，增强企业核心竞争力，保证资金链健康而有序地运转。

通过加强资金集中管控，及时了解各企业子账户现金流量的情况，加强风险防范，增强对整个集团的控制力。

通过集团资金池的建立及运用，盘活内部闲置资金，开展资金内部调剂，降低企业整体的对外信贷规模，降低财务费用，提高资金的使用效率，合理配置内部资源，实现资金规模效益。

通过加强资金集中管控，充分发挥集团整体优势，从银行获取优惠的信贷政策和优势服务，降低银行手续费用和贷款利率，争取最大利益，改善融资模式，降低融资成本。

通过加强资金集中管控，培养

和提高成员单位的资金预测和资金掌控能力,通过对资金计划、执行情况和资金信息的实时掌握,实现对资金的事前计划、事中监督、事后分析的全过程管理。

通过集团资金集中管控可以实现准金融操作,拓展集团资金运作和管理范围,为大型房地产企业集团成立集团财务公司做好充足准

备。通过合理安排,进行无风险投资理财业务,实现资金增值效益,成为集团新的利润增长点。

总之,资金管理作为财务管理最为核心的内容,对企业提高资金使用率以及对资金的科学合理配置起到关键作用。资金集中管控对房地产集团企业的资金良性运转,对企业的可持续性发展,提供了强有

力的保障。如果资金没有合理的安排,企业的日常工作将寸步难行,项目不能很好地进行开发运作、企业经营风险陡增,只有将企业的资金集中管理,才能控制企业的生命线和发展的命脉。

作者单位 天津房地产集团有限公司

（上接第 10 页）

据签订的合作协议,双方委派相关财务人员,商定财务管控边界。制定财务审批制度,完善支付审批流程,制定利润分配制度,明确双方责任和冲突焦点,落实冲突解决机制。不因矛盾点影响资金分配进度,在确保资金使用安全的同时,加速完成支付审批流程,提高资金使用效率,减少因沟通不畅而给企业带来的损失。

（三）提高税务筹划意识

结合企业发展的特征,全面掌握税务相关的法律、法规,并聘用专门的顾问进行咨询。应充分考虑到合作各方的切身利益,在取得地块之前,要制订一个对双方都有益的合作计划,包括:法人单位的选择、合作开发模式、股东出资比例、成本分摊方式、双方计税基础、项目利润目标值等。同时要加强对开发过程中可能发生的涉税事宜进行

预测分析,并制定出切实可行的纳税方案。在项目执行的过程中,要根据企业的具体情况,合理地选取相应的税收激励政策,使企业获得预期的收益。做好税务筹划可以有效地减少税务风险。

（四）健全财务管理制度

以双方现行财务管理体系为依据,制定一套行之有效的财务管理体系。按照协议规定和双方派出的财务管理人才的工作经验,分别设立了各自的工作岗位,并对各自的工作职责和管理权限进行划分,避免相互推诿和重复劳动。制定一套科学的绩效评价方法,并将其与薪酬相结合,完善奖惩机制,增强财务人员的动力和执行能力。在保证各方的权益不被损害的情况下,双方财务人员都要认真执行相应的制度,力求使双方的合作收益达到最大。并通过对会计人员进行经常性

培训来提高其业务水平,通过多途径培养高素质水平人才,提升专业能力。加强风险防范意识,预防各种不良行为发生。

四、总结

单一经营的年代已经一去不复返,合作开发的模式也逐渐形成了一种不可取代的发展趋势。合作开发是新的机遇更是新的挑战,只有充分发挥合作开发的强大优势,找到可能出现的潜在问题,制定正确解决方案,采取行之有效的方法对策。合作发展必然会是楼市“新常态”。

作者单位 天津华兴置业发展有限公司

浅谈行政事业单位内部控制与内部审计的协同发展

■ 闫萍

行政事业单位内部控制是为实现控制目标,通过制定制度、实施措施和执行程序,对经济活动的风险进行防范和管控,而内部审计则是评估单位内各项活动和各种控制工作,分析各项工作是否符合相关标准和要求,从而实现工作目标。内部控制为内部审计提供基础,有利于帮助行政机构行使权力和职能,而内部审计作为内部控制的重要手段之一,对内部控制工作起着至关重要的指导作用。

一、行政事业单位内部控制与内部审计的关系

(一) 二者的联系

1. 内部控制是内部审计的基础。内部控制作为实施内部审计的基础,有利于帮助行政事业单位行使其权利和职能。一个设计并运行良好的内部控制,有助于内部审计工作的顺利实施,有助于降低审计风险,提高审计工作效率和效果,同时也有助于扩大审计领域,加快风险导向内部审计等现代审计方法的发展。

2. 内部审计是内部控制的重要组成部分。内部审计是内部控制体

系中重要的组成部分,是内部控制制度完善与改进的重要手段。通过执行内部审计工作,可以全面实时测试内部控制系统实施的有效性,确保在第一时间发现运行过程中出现的问题,及时对内部控制系统进行改善,促进内部控制系统的充分使用。

3. 内部审计对内部控制有效性提供独立客观确认。内部审计不仅是内部控制的重要组成部分,还是对内部控制工作的再控制。内部审计部门必须评估控制的效果和效率,并促进控制持续性改进,以协助组织维持有效的控制。内部审计工作既具有内部控制的共性,还包含其他不同于内部控制工作相对独立的要素,而这种相对独立的要素,就是对内部控制工作的筹划与执行过程进行客观性的评价,并且与其他部门协同配合,共同监督内部控制工作的政策以及流程的可行性、有效性,通过强有力的监督措施,为单位管理提供良好的内部环境。

(二) 二者的区别

1. 目标不同。行政事业单位内部控制旨在提高管理服务水平和风险防范能力,促进单位持续健康

发展,确保资产的安全性,财务报告及相关信息的真实性、完整性。内部审计则是对各项业务活动以及内部控制活动的有效性进行检查确认,同时通过内部审计来客观评价各项财务收支、经营管理等活动的合规性以及真实性,为改进内部管理、实现组织目标提供意见建议。

2. 手段不同。内部控制的主要手段有环境控制、风险评估、活动控制、信息与沟通等。内部审计的主要手段是查证、函证、抽样、座谈和调查等。

3. 关注点不同。内部控制的关注点是管理流程、制度和岗位约束、制度的有效性、关键岗位等。内部审计关注的是各项指标完成情况、财务异常现象、财务规范等。

4. 对象不同。内部控制贯穿于决策、执行和监督全过程,涵盖各项经济业务和事项;内部审计是相关环节和财务相关信息。

(三) 二者协同发展的必要性

1. 有利于风险防范,保障国有资产安全。将内部控制与内部审计二者融合,对资产的购买、使用、处置进行实施监督,可以提高资产使用效率,有效防止国有资产流失。

2. 有利于优化资源配置,提升效率。有效的内部控制可以很好地约束和监督单位严格按照公平、公正的原则,对社会资源进行再分配,从而确保实现和谐发展。

3. 有利于履行自身社会职能,提升公共服务水平。内部审计对内部控制执行情况检查,对财务活动和管理活动进行评价,可以促进单位良性发展。

实现内部控制与内部审计的协同管理,有助于提高行政事业单位公共服务水平。然而,当前某些行政事业单位忽视内部控制和内部审计在单位发展中重要的支撑作用,无论是从机构的设置,还是内部控制和内部审计的政策规范以及内容的深度和广度均容易混淆,无法正常发挥内部控制与内部审计二者的协同效果。

二、行政事业单位内部控制与内部审计工作现状

(一) 制度建设不健全,职责分工不合理

内控意识是内部控制环境中的关键内容,良好的内控意识是确保内控制度得以健全和实施的基础性保证。有的单位缺乏内部控制理念,内部控制意识淡薄,只注重于事业发展,单位内控制度只停留在应对有关部门检查的层面,没有规范的流程控制体系,对某些业务事项没有一定限制条文,个别经济事项的控制流程过于简单,忽略了其执行情况和执行效果,使得内部控制与内部审计形同虚设。

《行政事业单位内部控制规范

(试行)》中第十二条提出了相应的规定,不相容岗位相互分离。合理设置内部控制关键岗位,明确划分职责权限,实施相应的分离措施,形成相互制约、相互监督的工作机制。但在实际工作中,由于人员编制等因素严重影响了岗位设置,不相容岗位的人员兼职的情况仍然屡见不鲜,给内部控制管理带来无法估量的风险。

例如某行政事业单位H(以下简称H单位),正处级单位,人员编制近200名。2020年以前,H单位编制内部控制手册缺乏实践支撑,仅停留于政策理论,没有制定内部审计具体制度,完全参照上级主管部门制度执行,缺乏适合自身业务发展的制度建设。由于缺乏独立性认知,将内部控制与内部审计工作同时交由财务人员完成,而财务仅设置会计和出纳2名人员作为专职人员,因工作强度及专业性问题,只能聘请第三方协助完成,不能将其深入到单位各个环节,各个时点进行控制监督。

(二) 领导重视程度不够,人员专业素质不高

行政事业单位领导大多在体制内工作多年,许多思维和理念还没有完全转变,内部控制和内部审计建设意识淡薄,加之内部控制和内部审计过程复杂繁琐,容易产生抵触情绪,认为内部控制和内部审计虚无缥缈;还有部分领导对财务基本知识缺乏足够了解,不能深刻认识到制度规范的显示意义以及它的所处地位。部分工作人员没有认识到行政事业单位财务管理内部控制

存在的问题,简单地认为财务会计工作是件轻松活,就是简简单单的加加数字记记账而已,不需要很高的专业技术要求,所以不必聘请或招录专业性强的财务人员。这些现实情况在某种程度上已经严重影响财务工作人员的工作热情与工作态度。人员的专业素质与内部控制和内部审计有着紧密的联系,再好的制度,归根结底都是需要人来执行的。由于内部审计工作人员自身能力以及专业知识有限,再加上未开展过系统的专业知识和辅导工作,使得内部审计业务开展较为单一,大多数情况下仅仅开展一些简单的财务审计、内部管理以及控制工作,并没有进行风险管理审计、内部控制审计,往往事后监督多,事前、事中监督少。

H单位现正处于改革阶段,因为岗位设置和人员编制问题,造成会计人员、审计人员职业晋升困难,取得职称证书但无法聘任,人员积极性无法调动,单位整体财务水平无法有效提升。

(三) 技术水平落后,信息化程度有待提升

目前,大多数行政事业单位仍使用传统管理方式,没有明确信息化的具体要求。由于行政事业单位经费多来源于财政拨款,没有其他资金支持,造成内部控制和内部审计信息化建设缺失,完全依赖于上级财政部门 and 审计部门信息化建设程度。

H单位日常资金均来源于财政拨款收入,内部控制和内部审计信息化建设无自主资金投入,完全

依托市级财政部门 and 审计部门。2020 年以前,开展日常控制检查工作依赖于传统方式,造成数据抓取低效,流程再造困难,审计手段受限。

三、优化措施

实现内部控制与内部审计的协同管理,有助于提高行政事业单位公共服务水平。因此,行政事业单位建立内部控制与内部审计协同机制已成为必然趋势。

(一)完善制度建设,细化岗位设置

制度建设是内部控制重要内容之一,通过内部控制对制度建设的要求,促进内部审计相关制度的建立健全,打造良好的内部控制环境,促使内部审计工作的内容及工作范围不断延伸和变化,将进一步提升内部审计的权威性和实效性。

合理细化岗位设置,以本单位具体情况为依据,严格遵循内部控制的相关要求,在各关键流程上都必须安排必要的岗位设置,参与内部控制的人员应当具备各具体岗位的工作能力,参与内部审计的人员应当做到独立、客观、正直、勤勉,并系统掌握审计知识。同时,细化各岗位权责,在单位内部形成相互制约、相互监督、相互制衡的良好

关系。

2020 年,H 单位结合自身内部管理情况,制定了内部审计具体制度并对岗位设置进行了调整优化,将内部控制和内部审计工作交由不同部门不同人员独立负责,且内部审计工作不再安排财务人员兼任,保证开展内审工作的独立性、客观性,使得审计效果进一步提升。

(二)提高重视程度,提升专业素养

单位领导应重视单位内部控制和内部审计工作,要在思想层面充分了解内部控制和内部审计工作的意义,从而积极制定相关制度,指派专业人员开展相关工作。同时,要着力培养员工的内部控制意识,为内部审计工作职能的转变提供有力支持。

针对 H 单位关键岗位人员专业素质参差不齐的现状,建议在单位内部进行员工教育背景调查,指派有专业技术资格的员工承担相关工作,同时积极推进并完善职称晋升机制,确保持证人员能用尽用,充分调动员工积极性,让有能力的员工在擅长的领域中充分发挥作用。

(三)借助信息化手段,提升内控内审水平

内部审计应建立基于风险管理

的实时监控审计信息化平台,以信息技术为基础,以风险评估为核心,以在线审计软件为载体,以审计履职风险、廉政风险等为主要内容,对单位内部各类数据进行深层次的挖掘和风险评估,实现事前预警和事中控制的目标。

2020 年初,H 单位已按照要求统一使用预算一体化系统,通过将统一的管理规则嵌入信息系统,提高了项目储备、预算编审、预算调整和调剂、资金支付、会计核算、决算和报告等工作的标准化、自动化水平,上级财政部门 and 审计部门实现了对预算管理、资金支付全流程的动态反映和有效控制。

综上,行政事业单位的管理过程中,建立内部控制与内部审计的协同发展机制是必然趋势,针对存在的问题提出协同管理改善的合理化建议和意见是协同管理工作适应当前管理环境和管理方法的必然要求,将二者有效结合才能更好提高行政事业单位公共服务水平。

作者单位 天津市生态环境保护综合行政执法总队

浅析高校防范科研腐败与落实科研“放管服” ——以 T 高校科研经费管理为例

■ 任玉琳

一、引言

近年来在建设创新型国家和“双一流”大学的背景下,我国高校科研经费投入持续快速增长。作为科研活动开展的重要机构,高校所获得的科研经费拨款持续增加,所取得的科研事业收入也在持续增多。不断增加的科研经费带来了科研经费管理的问题,高校科研腐败案件层出不穷,科研腐败不但影响科研经费的使用效果和使用效益,而且危害了我国科研创新的环境和氛围。提升高校科研经费管理水平对于深入推进科研领域的反腐倡廉建设意义重大,同时也是我党全面推进反腐倡廉工作的重要一环。

党的十八大以来,为进一步提高科研产出效益,国家出台了一系列调动科研人员积极性、释放科研创新活力的新规,《国务院办公厅关于改革完善中央财政科研经费管理的若干意见》(国办发〔2021〕32号,以下简称《若干意见》)更是从预算编制、预算调剂和落实包干制多方面为科研经费“松绑”,赋予科研人员更大的科研项目经费使用自由权。实践中高校积极采取各种措施,切实落实关于《若干意

见》放管服的相关精神。

基于以上背景,这就要求高校在有效防范科研腐败风险的同时,切实做好高校科研经费的“放管服”,这给高校科研经费的管理提出新的挑战。高校科研经费作为预防腐败的重点领域和廉政风险防控的关键环节,需要注意协调好科研经费支配自由与严格监管之间的关系,需要注意平衡好科研自由权与经费管理权,切实处理好科研经费服务与管理的关系。

本文主要采用案例研究的模式,通过分析 T 高校科研经费的管理流程,以及落实“放管服”政策的各项举措,提出各个节点可能存在的科研腐败问题,并从“放管服”的角度提出解决问题的建议,以期对平衡好落实科研放管服和防范科研经费腐败有所裨益。

二、T 高校科研经费管理流程以及存在的问题

作为天津市重点地方院校,T 校承担的科研项目不断增加,科研经费总体规模比较大,来源渠道日益多样化,这都对 T 高校的科研经费管理提出新的挑战。目前的科

研经费管理存在不少不完善不科学之处,影响 T 高校全面反腐倡廉建设;同时又有很多规定过于繁琐僵化,限制了科研人员经费使用的自由度,制约 T 高校科研活动的健康可持续发展。提升科研经费管理水平,深入推进科研领域的反腐倡廉建设,切实落实科研“放管服”,是新形势下对 T 高校提出的必然要求。和所有高等学校一样,T 高校的科研经费管理流程比较复杂,现就关键环节以及其中存在的问题梳理如下:

(一) 科研经费入账管理方面

T 高校财务处目前对科研经费的收入到账管理程序基本如下:学校银行账户收到科研经费后,出纳从银行取得凭证,同时通知科研处办理立项手续,联系科员人员为汇款单位开具发票,然后会计将到账凭证、发票和科研处立项回执一并作为附件入账。

但是实际业务中往往出现经费确认和入账之间的“未达账项”,主要有以下两种情况:(1)科研人员预借发票,“拿着发票去对方单位换取科研支票”,而实际科研经费迟迟并未到账;(2)有时科

研经费已经到账，但是由于科研项目的多元化，科研管理部门确认难度较大，无法办理科研立项手续，造成财务无法入账；（3）来自不同渠道的科研经费下拨流程不同，尤其是横向经费，很多时候科研项目在立项前后已经开始了各种调研，发生了一些调研费用，但是科研资金还没有到账，或者是科研资金是分批到账的，而且每批拨付的款项可能与实际科研支出不匹配；这些情况都会影响科研项目的顺利开展。

科研经费确认入账不及时和收入成本确认的不匹配，给科研人员安排支出造成困扰，也对 T 高校科研经费的管理带来问题。同时，预借发票而科研经费迟迟不能到账，容易引发高校税务风险，带来科研腐败的风险。

（二）科研经费预算管理方面

T 高校目前对科研经费的使用实施预算管理，即在课题申报时就要预算规划完成课题所需要的各项支出明细，例如设备费、劳务费、差旅费、印刷出版费等。

实际执行中，预算往往流于形式。一方面，科研人员在申报课题时并不能准确预测完成课题所需要的各项支出，所以只能根据以往经验和个人意愿大致填写；另一方面，很多科研人员缺乏预算管理意识，往往认为课题经费是自己争取来的，如何使用是自己的事情，部分科研人员同时存在多个课题经费，经常会混淆支出，有的课题还未完成经费已经全部支出，而有的课题已经结项却还有大量课题经费，造

成课题支出成本不能配比；再者，T 高校的预算管理制度过于简单，缺乏弹性，例如某项课题在实际进行中需要大量出差调研，而科研人员在申报时并没有给差旅项目安排足够预算，造成该项支出大量超支，而其他项目支出不足，此时混淆支出科目成为必然。这些问题都严重影响了 T 高校科研经费后续的支出和管理，同时也存在科研人员为了报销方便直接按照科研预算申报项目虚构科研支出的腐败风险。

（三）科研经费支出管理方面

目前 T 高校科研经费的财务审核人员配备较少，支出管理方面主要是审核报销票据的合规性和审批流程的完整性，上述一些管理的薄弱环节给审核带来很多问题。结合近年来法院宣判的科研腐败案例，本文列举 T 高校在科研经费支出审核中需要特别留意的几个风险点：

1. 中国科学院原重点实验室主任段振豪案中，段使用虚假票据报销差旅单等 124 万元；事实上段的研究基本在实验室完成，并没有因科研出差，但是却通过亲友、学生、熟人等关系取得差旅发票，甚至通过机票代理机构购买虚假行程单。从此案中可以看出差旅费是科研腐败的高发领域，T 高校在审核差旅费发票时除了票据合规、流程完整之外，还应注意审核其科研出差照片、调研报告等辅助材料，以佐证该业务的真实性。

2. 中国邮电大学软件学院原院长宋茂强案中，宋借用他人身份证、签订虚假劳务合同，冒领劳务费 68 万元。从此案中可以看出劳

务费也是科研腐败的高发领域，目前 T 高校严格杜绝代领劳务费的情况，劳务费直接发放到学生个人银行卡中，并由项目负责人出具发放劳务费的说明，尽可能降低劳务费领域的腐败风险。

3. 中国工程院前院士李宁案中，李利用职务之便，参股控股开办了多家“空壳公司”，通过“空壳公司”参与课题、捞取公款。从此案中可以看出加强外拨经费审核的重要性，课题的外拨协议需要 T 高校法规部门、科研部门和财务等相关部门共同把关审核。

4. 浙江大学原教授陈英旭案中，陈利用课题总负责人的身份，将两家关联公司（其实际负责人均为陈的博士生）列为课题外协单位，进而授意关联公司开具虚假发票、订立虚假合同等手段套取科研专项经费。从此案中可以看出加强发票查验的必要性，目前 T 高校根据重要性原则要求单张 3000 元以上的发票必须到国家税务总局网站进行查验，为避免化整为零和高效服务师生，T 高校应该积极探索发票自动查验系统与财务系统的对接，防范虚假发票带来的腐败风险。

（四）科研系统和财务系统衔接方面

T 高校的科研管理系统和财务系统开发时间比较早，是针对部门特定需求进行的，由于当时技术限制和管理水平限制，造成系统开发时没有形成对接，久而久之造成系统间数据传输和信息共享方面有所欠缺，不能全面关联和实时更新，带来了管理上的漏洞和重复工作。

目前T高校科研项目立项、支出等管理还是依靠人工沟通,信息流通滞后性很强,为科研人员的使用带来很多不便,也大大影响了科研经费管理的效率。

三、提升T高校科研经费管理水平的几点建议

不以规矩不成方圆,提升科研经费管理水平是高校科研领域反腐倡廉的治本之策,同时,有效管理下的自主权才能真正将科研经费“放管服”落到实处。基于“放管服”视角,结合防范科研腐败风险,本文对提升T高校科研经费管理水平提出以下三点建议:

(一)简政放权,扩大科研人员自由度

T高校应该积极落实《若干意见》有关规定,进一步完善科研项目管理制度,修订科研经费相关管理办法,建立完善以信任为前提的科研管理机制,在权力和资源配置等方面赋予科研人员更大自主权,切实落实科研经费项目负责人负责制,强调自我约束自我规范。主要如下:

第一,简化预算编制,直接经费按设备费、业务费、劳务费三大类编制,除了设备费外,其余费用的预算调剂由项目负责人根据科研活动实际需要自主安排,这就解决了之前科研经费预算管理方面存在的种种弊端。

第二,试点科研经费包干制管理;按照《若干意见》要求T高校应积极落实包干制管理,并制定相关管理办法,为包干制的具体实施

提供了制度保障。

第三,提高间接经费比例,加大绩效激励力度。绩效计提比例的提高正如为补偿科研人员自身付出开辟的阳光大道,这就有效防范了之前科研腐败案例中通过代领劳务费、虚构差旅骗取科研经费等灰色地带的产生,从动机上减少了产生科研腐败的风险。

第四,区分科研经费和学校日常办公经费的管理,针对科研经费制定有科研特色的报销要求。例如差旅费管理,调整科研项目出差人员乘坐交通工具和住宿的等级划分,适当上浮科研差旅报销标准,简化并适当上浮各地区住宿费标准;再例如科研零星物品采购方面,简化采购流程由科研项目负责人直接自行采购。

(二)放管结合,防范科研经费腐败

第一,管控科研腐败风险要强化内控制度建设。T高校财务处应与科研处、审计处等相关部门建立科研经费检查机制,加强信息共享和有效沟通。注重事前监管,使科研人员明确经费使用范围、资产配置权限等问题,例如自然科学基金类的设备应为科研专用设备,不得购置通用设备;注重科研项目全过程管理,建立和完善全过程管理的监督和协调机制。除了国社科、教育部等课题结项必须要提供校内审计外,还应成立抽查审计制度,确保学校各类科研经费都在内控体系监管之下。

第二,管控科研腐败风险要加强信息系统建设。T高校科研、财

务、资产、教务等职能部门虽然已经实现信息化,但是各大系统处于各自运行的信息孤岛状态,T高校应积极推动学校管理系统的信息整合和共享,实现智慧校园,信息的交叉认证有助于堵住各种可能的科研腐败漏洞。例如如果学校各个管理系统实现了整合,科研人员在填写差旅报销单时,财务系统可以自动识别教务系统中该科研人员的任课时间段,差旅时间段应该在非任课时间段,由此从业务产生环节就避免了虚构差旅的风险。

第三,管控科研腐败风险需要严守财务“阀门”。财务处对报销票据的审核是防止科研腐败的关键阀门,日常要加强经费支出审核,防止经费拆分、逃避签批等,要注意将财务数据与非财务数据进行对比;实行合同归口管理控制,加强发票真假验证;人员经费全部通过财务系统劳务申报平台直接发放到本人,严格杜绝代领人员费的情况。

(三)优化服务,提升科研人员满意度

第一,梳理并优化科研报销流程。T高校相关职能部门应该认真学习《若干意见》等有关规定,针对科研人员开展报销情况问卷调查,建立与学院的沟通服务机制,充分了解科研人员的需求,广泛听取意见建议,在此基础上梳理各类科研报销流程,对于其中不便捷之处和不符合国家最新规定之处进行优化。例如按照《若干意见》中有关直接经费预算的规定,T高校取消了科研业务费和人员费报销时科研系统和财务系统双登记的规定,

报销时只需要提供财务系统报销单即可,优化了报销流程,极大减轻了科研人员报销压力;按照科研项目负责人负责制,单笔2万元以下的报销只需要负责人签字即可。

第二,编制并宣传科研报销指南。将报销要求前置,给师生提供明细可操作的规定,使得科研报销规范化、流程化、标准化;加大宣传力度,通过财务处网站、微信公众号等渠道及时发布报销要求,同时开展财务宣讲活动,深入学院开展与科研人员面对面的业务指导,沟通互信,延长财务手臂,下沉财务管理。由此,可以从源头上解决科研教师因为不了解财务政策所造成报销单据反复修改的难题,也预防了科研腐败的产生。

第三,积极推动科研财务助理制度落地。考虑到学校人员配备紧张的现实情况,T高校可以考虑充分发挥学生群体的活力,由科研、财务等相关部门对学生科研财务助理开展培训考核,加强科研专业化队伍建设。例如科研管理经费的入

账程序方面,专门的科研财务助理可以对已经到账的经费,及时和科研部门、科研人员进行联系,办理科研相关手续,为汇款对方单位开具发票,及时入账;对于提前开具发票的,要实时跟踪相对应科研经费的到账情况,如果存在长时间不到账的,要及时联系相关科研人员了解情况;对于分批到账的科研经费要做好记录,使得其入账准确合理。由此可见,科研财务助理的存在不但可以协助科研人员减轻办理财务业务的负担,也可以协助财务人员进行一定程度的内部控制,防范可能出现的科研腐败风险。

第四,加大智慧校园建设力度,聚焦业财融合和优化服务,从服务对象的角度出发设计数据流程,让数据多跑路,让人少跑路。T高校全力推行网上报账系统运行,科研人员在网上填报报账单据后,可到自助投递机上进行投递,财务处一般在2-5个工作日完成报账,相关款项直接打入老师指定的银行卡内;关注财务处公众号,可以实时

了解报销进度。这就解决了以往报账难、排队时间长的难题,也化解了财务报账时间与科研教学时间可能的冲突,提升了科研经费服务质量,也提高了财务工作效率。

四、结语

综上所述,高校防范科研领域腐败与落实科研经费“放管服”并非鱼与熊掌不可兼得,相反,提升科研经费管理水平,不但可以有效防范科研腐败风险,而且也落实科研经费“放管服”政策提供了有效路径。提升科研经费管理水平是一项复杂的系统工程,需要高校各个职能部门和院系相互配合,需要各个信息化平台相互衔接,需要不断建设一支高水平专业化的管理队伍,综合运用多种措施,才能有效降低风险,提高科研经费使用效率,深入推进科研领域反腐倡廉建设,切实落实科研经费领域的“放管服”。

作者单位 天津财经大学

浅析企业内部控制体系建设中存在的问题及对策

■ 金文汇

在企业朝着现代化方向不断发展的过程中，企业内部控制体系的完善性能够有效地衡量企业自身现代化管理工作开展的效率。在我国社会经济体系不断发展完善的背景下，各企业应以自身所处发展阶段的实际需求为基础，在不断拓展新业务、开发新领域的同时还要做好自身内部控制体系的建设、调整工作。从现阶段企业内部控制工作开展的实际情况来看，高效的内部控制工作需要企业董事会、管理者以及企业员工一同参与进来，只有这样才能从根本上确保企业自身财务报告等信息的真实性以及相关法律法规的遵循、才能保证企业内部控制制度的贯彻实施。企业内部控制本质上就是企业为了能够有效的制衡自身内部各类权力而应用的一种措施，其能够借助授权、执行以及监督为核心的权力分割机制的有效应用来帮助企业管理者更加充分且全面的发现企业自身在经营管理或者财务等方面存在的负面问题，进而在有效确保企业内部财务信息真实性的同时，为企业现代化可持续发展目标的实现奠定坚实的基础。

一、当前企业内部控制建设及执行过程中存在的问题

(一) 内部控制环境不完善，公司治理结构不科学

在企业不断发展的过程中，其内部控制环境的综合质量将会对其内部控制制度的落实造成较为直接的影响，这也使得内部控制环境是企业内部控制价值发挥作用的重要基础之一。通常情况下，企业内部环境的不完善主要能够体现在以下几个方面：其一，企业内部治理结构以及内部职责权限的不明确；其二，企业在发展过程中各类决策活动以及企业内部人事任免、资金支出等存在较为明显的随意性，无相关制度进行约束；其三，部分集团企业还存在着公司本部与所属成员单位的实际授权层次不明确等问题；其四，企业在开展内部控制工作时，在与企业经济利益相关的投资管理以及成本管理等方面的控制工作上存在着明显的不足。

其次，在当前社会，公司治理结构是企业内部控制环境的主要构成部分，其也是影响企业内部控制环境的重要因素之一。我国现阶段大部分上市企业的主要股东基本为

国有股或国有法人股，这就导致企业在实际发展的过程中存在着较为明显的所有者缺位问题，而这类问题的出现则会导致企业各领导班子之间缺乏现代化的制约关系，从而导致企业内部股东会、监事会等活动的开展多为形式主义。总的来说，这些问题的存在使得企业在执行内部控制制度时，其内部控制工作目标往往难以有效实现。

(二) 缺乏自我评价和信息反馈

现阶段，多数企业在开展内部控制工作时都存在着较为明显的主观性，并且企业在对自身进行评价时，其评价标准也尚未得到有效的统一，加之其风险评估体系的缺失，使得企业在开展风险识别与衡量工作时，大多依靠自身的风险识别经验开展相关工作，以至于其难以在风险识别与衡量工作开展的过程中寻找到风险问题出现的关键因素，进而严重的限制了企业经营发展工作开展的效率。其次，部分企业在经营发展的过程中还存在着风险问题认识不足以及准备不足的情况，这可能在企业风险分析工作报告方面体现的尤为明显。此外，还有部

分企业在不断发展的过程中,其内部各部门或企业整体为了能够与外部进行高效的沟通交流,所开展的一些活动,在影响企业市场信息获取效率的同时,也严重地限制了企业风险管理以及风险制约工作开展效率。

(三)企业对内部控制的本质认识不清,内部监控严重缺失

在一般情况下,企业通常会将内部控制错误地认为内部控制制度,并仅将其当作是为了免除经营管理中出现的失误或应对企业管理层的检查而构建的相关制度体系。其次,在企业开展内部控制工作时,部分企业还会将其错误的认为相关职责的分工、审批等制度就代表着内部控制制度,这使得企业内部控制工作在实际开展时,相关工作人员往往会认为只要完成了企业管理层所要求的工作内容便是有效的实施了内部控制制度;此外,还有部分企业过于重视内部控制制度体系的建设,从而忽略了内部控制制度的实际执行,进而导致企业内部控制制度体系往往会流于形式。在企业经营发展的过程中,这类问题的出现不仅会严重限制企业内部各部门信息交流工作开展效率,还会导致企业在出现风险难题时,缺乏及时有效的应对措施,从而严重的限制了企业风险应对工作开展效率,最终使得企业的实际发展效率难以得到有效的保障。

二、完善企业内部控制的对策和措施

(一)重视内部控制环境建设,

完善公司治理结构

现阶段,企业内部控制环境主要涉及到企业管理人员的经营发展理念、企业内部职工的综合素质以及工作能力、人力资源的利用效率等。结合现代社会企业发展的实际需求来看,企业内部控制环境是企业内部控制各要素的重要基础,并且企业内部控制工作在实际开展时必须能够与企业内部控制环境进行有机融合。其次,在企业进行内部控制时,企业文化也会对其内部控制力度造成较大的影响,为此,企业需将“以人为本”的文化建设活动重视起来,并根据自身的实际情况构建规章制度来确保企业文化的健康性与严谨性。在当前社会,科学的企业内部治理结构,能够在企业不断发展的过程中充分地发挥出自身的相互制约、相互监督职能,由此可见,企业内部监督体系以及内部治理结构的构建是十分重要的。此外,企业还应构建起科学的人力资源管理政策,并引导职工树立起正确的价值观念,进而为企业现代化内部控制制约机制的构建奠定坚实的基础。

(二)构建风险评估体系,适时识别、评价风险

结合实际情况来看,企业在开展风险评估体系的构建工作时,其可重点开展以下几点工作:其一,明确企业风险管理工作的开展目标。为此,企业需以自身的总体发展目标为基础,制定出适合自身发展的风险管理策略,并将风险管理工作的各项流程有效的落实到企业内部各个部门的日常工作去,从

而在进一步提升企业内部风险管理文化健康性的同时,为企业风险管理组织体系、信息系统以及内部控制建设活动的开展提供更为充分的保障;其二,做好风险管理初始信息的收集工作。企业在开展这类工作时,应进一步提升风险管理工作开展的全面性,并不断地收集积累与企业自身风险管理相关信息数据。此外,在开展信息收集工作时,企业管理层还应将收集工作落实到企业内各个部门,在有效提升企业风险数据信息收集全面性的同时,为其风险评估有效性的提升奠定坚实的基础。

(三)提高企业对内部控制的认知,完善并落实内部控制制度

结合实际情况来看,完善的内部控制制度体系主要是由科学的控制制度、制度执行以及现代化的自我评价等部分构成。如若企业仅存在着科学的控制制度,而不去执行,其内部控制就只能流于形式;同样,有制度有执行而缺乏相应的现代化自我评价,其内部控制工作开展的全面性也难以得到有效的保障。为此,企业管理层作为企业经营决策工作开展的重要基础,其应做好政策的分析工作,并正确理解相关政策的实际含义,从而根据自身经营活动开展的实际需求来有效地完善自身的内部控制制度体系。其次,企业还应在完善自身内部控制制度体系的过程中将内部控制工作人员素质的提升重视起来,一般情况下,企业内部控制工作人员的综合素质将会对工作开展的质量以及效率造成十分直接的影响。因而,企业需

(下转第 29 页)

探析中小型会计师事务所内部复核重要性

■ 王艳君

随着社会进步,经济发展水平的提高,公司队伍的日益壮大带动了注册会计师行业发展,尤其带动了中小型会计师事务所的快速发展,在中小型会计师事务所蓬勃发展的同时,因部分中小型会计师事务所还未意识审计复核的重要性,未能发现和把控项目的重大错报风险,这严重地影响了项目审计质量,未能把控风险将给会计师事务所和注册会计师带来巨大的损失。由于事务所业务规模及员工专业水平等方面存在差异,会计师事务所难以通过统一的制度来进行质量复核控制,因此探讨会计师事务所业务质量复核相关流程,具有极强的现实意义,分析影响会计师事务所复核的主要因素,进而探索提高事务所业务质量复核水平的治理途径极为必要。

一、影响中小型会计师事务所复核因素分析

(一) 审计客户因素

很多中小会计师事务所由于规模小、知名度不高,因业务来源的限制,客户量的限制造成审计收费的不确定性,在审计过程中难免会

夹杂个人情感因素,影响业务的独立性,有时会屈从于客户的要求。在审计执行过程中,中小型会计师事务所合伙人经过对客户进行风险评估后会存在重大的错报和舞弊的风险,但由于事务所存在业绩考核及收入来源的压力,有时会向客户妥协而更改审计结果,会造成未按照审计复核的结论出具审计报告,审计复核的丧失独立性。

(二) 复核制度的建立及执行情况因素

目前大部分中小型会计师事务所的内部未制定审计复核制度,审计复核制度在实际工作中未有效执行并监控,因未建立有效的复核制度,未明确各级复核的范围与承担的责任,在项目存在审计失败的情况下会造成无法分析风险形成的原因的情况,使得项目组与复核人员存在意见分歧的情况下,无法找到解决问题的途径,得不到有效及时解决,因此大大增加了项目的审计风险。目前国内大部分中小型会计师事务所并没有进行实质意义上的复核,留在各级复核人员按流程签字的层面上,并未履行实际的复核流

程。合伙人并没有负起复核制度的建立及监督执行的责任,而是主要精力都集中在建立和维护客户关系上,使复核停留在形式的签字上,审计复核流于形式。

(三) 事务所员工的专业胜任能力对审计复核的影响

1. 项目组人员的心理因素对复核产生的影响。因项目组成员认为复核就是出具报告形式上的流程,未真正了解到复核的真正意义,由于复核时间滞后于项目审计现场结束后的缘故,复核发现问题后,因复核提出的问题须向客户再次进行沟通及获取更多的审计证据,项目组成员返回现场补充审计证据造成较大人工成本和隐性成本;项目组与客户反复沟通会延长项目的结项时间影响下一个项目的承接,同时因反复沟通造成的不良影响会增加针对客户的维护成本,使个人和事务所的经济利益受到影响。因项目组成员从心里抵触复核人员提出的复核意见,使得对复核意见的回复及报告修改存在敷衍的情况,导致存在复核人员和项目组成员反复沟通的情况,复核程序未得到有效控制项目风险的作用。

2. 项目组人员的职业水平及专业胜任能力对复核的影响。审计人员的专业素质能力能够对中小会计师事务所的审计复核产生决定性的影响。对于审计而言, 审计人员的专业素质能力和职业道德水平是最为根本的保证, 但目前部分中小会计师事务所由于自身发展因素的限制, 在招聘审计人员时无法来招聘到专业胜任能力强的人才。由于员工的专业能力有限导致底稿的编制及报告质量偏低, 工作底稿的缺陷会影响整个复核过程, 并对复核人判断造成负面影响。因员工的专业能力有限, 针对审计复核人员提出的复核意见未能做出正确的分析及判断, 导致复核后补充的审计证据及做出的专业判断与复核意见不符, 同时审计人员技术水平的限制, 会过分依赖质量复核人员的复核和指导, 会加大项目的审计风险及降低了工作效率。

3. 质量复核人员的职业水平及专业胜任能力对复核的影响。复核人的专业能力涵盖诸多评价指标, 因为复核人需要寻求反馈, 所以复核人员的效率偏低会降低判断能力; 复核人的熟练程度对会计师事务所复核能力也有影响, 当审计任务复杂时, 不熟悉工作底稿的复核人即使进行了详细反复的检查, 也不能够识别出报表层重大错报风险。如质量复核人员的专业素质不高, 就难于发现事务所质量控制和职业质量存在的问题和缺陷, 也难于提出有价值的改进建议和意见, 有时会对项目做出错误的判断, 项目组针对错误复核意见未能正确的分析前提下, 向审计客户提出异议

或重新补充资料的情况下, 会导致审计客户对项目组人员专业能力产生质疑, 影响事务所的声誉。此外质量复核人若无较强的技术水平, 难以为项目组提供有效的技术支持。

二、保障会计师事务所复核质量建议

(一) 会计师事务所应重视质量复核的作用

在短期盈利和事务所长期声誉的选择上, 理性的合伙人会做出充分的考量, 声誉是师事务所的立身之本, 目前部分国内的合伙人在初期调查时如果审计客户的账务、经营数据存在明显问题, 那么注重声誉的合伙人宁可承接此项目, 宁可放弃初期调查准备时的人力财力投入, 也不愿意牺牲自己辛苦建立起来的声誉。值得事务所合伙人借鉴和学习。合伙人应将审计质量作为事务所的生命线, 把审计复核作为事务所发展的重要保障。

(二) 从制度上为项目质量控制复核提供保证

持续完善事务所的质量管理体系, 在会计师事务所内部将项目质量控制复核作为质量控制架构的一个关键因素进行传达, 传达以完成高质量的审计项目作为事务所的工作理念, 应建立质量为先及培育重视和乐于接受项目质量控制复核的文化, 细化会计师事务所的内部控制复核制度, 以明确项目质量控制复核的级次、时间安排和范围, 明确相关工作意见分歧的解决途径, 规定各级复核人员的岗位职责及复核的权限, 明确复核人员的任

职要求和纪律要求, 以防止审计失败, 防范审计风险。

(三) 提高项目组对质量复核的重视程度。

目前事务所的大部分员工都普遍认为复核就是给找麻烦, 未充分认识到质量复核是会计事务所规避风险的重要途径, 通过复核减少审计风险也可以降低注册会计师的职业风险, 同时也是对项目组人员职业风险的保护, 通过复核可以提高项目人员的职业水平, 在复核的过程中提示项目组应注意的审计风险、风险评估程序的重要程度, 才能有效的控制风险, 了解风险的控制点及风险的既定的审计程序。

(四) 建立有效的培训机制

审计人员的专业胜任能力是提高复核效率、保障审计质量的重要因素, 培训是提高专业水平的重要途径, 培训形式可根据培训内容进行变化, 包括课堂授课, 案例讨论等。为了调高审计人员的学习效率, 可以将培训考试成绩计入到个人档案, 作为员工升级转岗的重要依据, 促进员工积极参与培训, 增强培训的效果, 能切实地提高员工的专业水平, 防止培训的形式主义。质控部门可将质量控制复核重要案例编制成册, 以帮助审计人员规避类似问题的审计风险, 也可找到解决问题的途径, 提高工作效率。

(五) 设立独立的质控部门

各中小型事务所可以根据自身的业务情况和发展规模, 建立独立的质控部门, 项目质量控制复核人员履行职责时, 按照审计准则的要求保持实质上 and 形式上的独立, 不应受到项目合伙人职级的影响, 出

(下转第 37 页)

高校资产管理机制创新模式下的信息化智能升级研究^①

■ 王丹

教育部2018年提出《教育信息化2.0行动计划》，要求提高教育管理信息化水平，充分利用云计算、大数据、人工智能等新技术，助力教育事业教学、管理和服务水平。在当今迅猛发展的信息化时代，高校资产管理亟须创建科学、高效、智能的创新管理机制结合智能化的信息技术应用资产管理中，本文就高校资产管理实现智能化升级的问题在机制创新和信息化建设两方面展开研究。

一、当前高校资产管理机制及信息化现状

（一）当前高校资产管理机制现状

当前高校大多数虽然建立了“统一领导、归口管理、分级负责、归口到人”的资产管理体制，但是当前高校重预算轻现存，重采购轻管理现象突出，一些建了资产管理委员会的高校未能有效发挥出其领导和监管的职责，各项资产的配置、

使用上的监督机制和激励机制也不健全，资产的预算管理、资产管理、价值管理方面分工在不同的部门，各部门之间信息缺乏沟通，造成了资产预算不以现在资产情况为依据，资产采购重复购置，预算单价个别突高，资产采购打包分类不合理流标现象时有发生，资产未通过折旧反映真实的资产价值情况，有时大量报废资产占据账目，造成资产账目虚高，严重影响正常的教学、办公需要。在部门分管中信息不能共享，甚至管理上时有交叉，盲目管理等，因此建立从预算到处置一体化的资产管理机制和信息平台势在必行。这既是大数据时代的趋势必然，也是贯彻执行国家有关资产管理政策的有效手段，更是高校提高资产使用效率，节约资源的内在需求。

（二）当前高校资产管理信息化现状

随着云计算、大数据、物联网、移动互联网等新技术的发展

和应用，以及国家提出的“互联网+”行动计划的实施，高校信息化建设目前正经历从数字校园到智慧校园的转变阶段。当前高校在“十三五”建设中，一些高校规划建设智慧化校园，实行统一身份认证，建立数据中心平台，为前端的数据服务平台，校园各领域的管理后端平台逐步对接互联，校园的无线网和监控视频系统也将全面建设覆盖，这为物联网技术的应用提供了基础化条件。智慧化校园是高校信息化建设的必然趋势，但是当前很少高校全面实现智慧化校园建设，其中的基础设施条件和智慧化程度还有很长一段时间要走。

二、当前高校资产管理机制及信息化的主要问题

（一）当前高校资产管理优劣势分析

^①经费资助：本文受天津市教委科研计划项目（人文社科）项目经费资助，项目编号2021SK056。

表 1 当前高校资产管理优劣势分析列表

优势	<ol style="list-style-type: none"> 1. 高校规划建设智慧化校园，实行统一身份认证，前端的数据服务平台已初步完成； 2. 校园各领域的管理后端平台逐步对接互联； 3. 校园的无线网和监控视频系统也将全面建设覆盖； 4. 高校资产管理信息化平台核心业务大体已覆盖，建立了良好的信息化基础。
弱势	<ol style="list-style-type: none"> 1. 资产管理范围不全面，个别模块未纳入； 2. 资产管理信息孤立，无法实现信息资源整合共享； 3. 资产预算管理与资产管理、财务管理相脱节； 4. 动态管理不够及时、现代化技术不够先进等问题；
潜力	<ol style="list-style-type: none"> 1. 实现全范围、全过程、全场景管理； 2. 整合资产管理上下游职能； 3. 充分发挥资产管理信息共享的作用。

（二）主要问题分析

1. 资产管理范围不全面，个别模块未纳入。当前高校资产管理的主要模块有仪器设备、家具和低值，其他模块还未全面完善，随着全面化管理的要求，房产、材料、无形资产等模块也应逐步纳入资产管理平台，尤其是房产模块，可实现资产与空间的互联，有很大的必要性。

2. 管理职能分散，缺乏统筹规划。当前高校资产管理体制依然是传统资产管理模式，传统模式在当今的信息化时代无法贯通资产管理的生命周期的过程，资产的预算管理、资产管理、价值管理方面分工在不同的部门，各部门之间信息缺乏沟通。

3. 资产管理信息化建设落后。当前高校资产管理系统仍然是狭义的传统流程管理，不能完整地体现资产的全生命周期，调研、论证、预算、采购、验收、使用、维修、处置、回收以及绩效评价的全过程，无法实现出资产管理的系统化和成本的最优化。资产管理系统目前只是独立系统模式存在，未能与其他系统联接。

4. 资产管理与预算管理、财务管理相脱节。当前高校资产管理普遍不受重视，存在预算编报不以资产存量和使用情况为依据，预算执行情况没有绩效考核考评结果，资产管理与预算管理、财务管理相脱节，预算申报随意性突出，造成资产重复购置和浪费现象。

5. 资产搬动频繁，缺乏动态化管理。一个普通高校的资产一年搬动的频次就在几千次以上，虽然现在资产管理系统实现存放地点的更改信息的功能，但是这些资产地点的变动信息需要资产管理员在系统上人工修改，这就为下级单位造成了大量的工作量，同时也增加了出错率。

三、高校资产管理创新机制的构建

（一）资产管理机制创新的思路

资产管理机制创新的思路是通过从学校顶层设计层面推动资产管理机制的创新，打破部门行政条块管辖局限，应用大数据、人工智能等新

技术把预算管理、资产管理、价值管理三者有机结合，以资产管理全生命周期为业务链核心，建立从资产预算到处置一体化大数据资产管理信息共享平台，业务链上的上、中、下端均可以信息共享平台上共享数据，使固定资产管理流程透明、可追踪，平台通过大数据自动分析，为学院管理者的规划和决策提供客观科学的数据来源。

（二）资产管理机制创新的依据

资产管理机制创新的政策依据是财政部《事业单位国有资产管理暂行办法》和《中华人民共和国预算法实施条例》。

2007年财政部颁布的《事业单位国有资产管理暂行办法》总则第四条，事业单位国有资产管理活动，应当坚持资产管理与预算管理相结合的原则，推行实物费用定额制度，促进事业资产整合与共享共用，实现资产管理和预算管理的紧密统一。

在2020年10月1日颁布的《中华人民共和国预算法实施条例》第三十二条，各部门、各单位在编制预算草案时，应当根据资产配置标准，结合存量资产情况编制相关支出预算。

（三）资产管理信息共享平台的构建

资产管理机制的创新是通过建立资产管理信息共享平台来整合，资产管理信息共享平台包含房产、仪器设备、家具、低值品、材料、无形资产等模块，形成资产的预算管理、资产管理、财务管理的信息

互通, 紧密统一。资产管理按资产的全生命周期分为上游、中游和下游三个阶段。第一阶段是预算管理, 从资产地调研论证、预算填报到预算申请, 此过程以资产管理系统的存量资产以及上年资产使用的绩效评价为依据填报, 符合国家政策及管理要求; 第二阶段是资产管理, 从资产的验收、使用、维修、处置、清查、回收等, 细化原有资产管理流程, 信息化全面覆盖; 第三阶段是财务管理, 是资产与财务系统的对接, 与预算系统的对接, 与上报系统的对接, 体现资产的价值管理以及绩效评价管理方面, 最后返回资产预算的阶段, 形成资产管理完整的闭环, 实现资产管理系统的最优化和成本管理最优化。

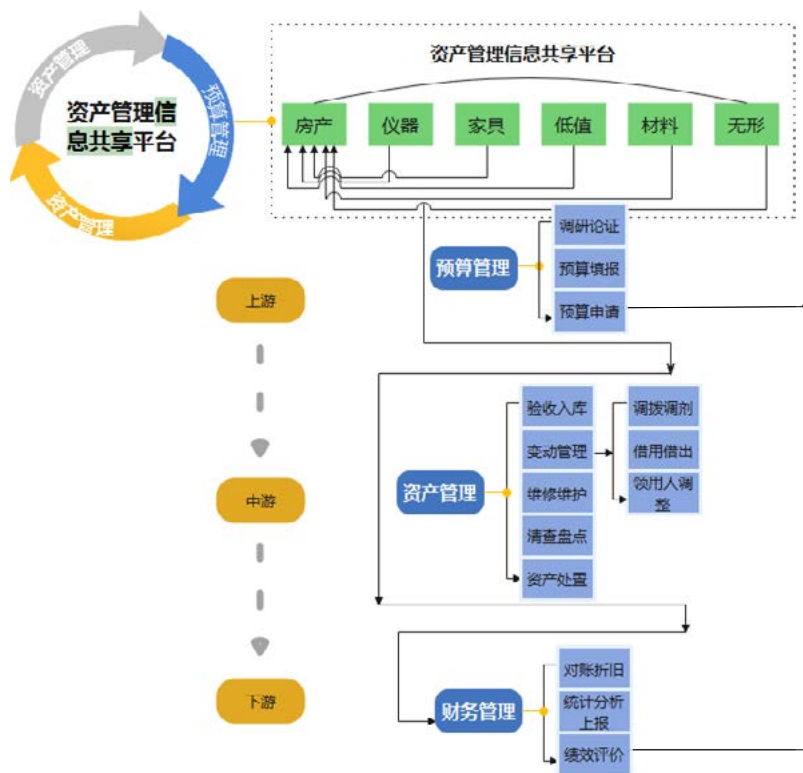


图1 资产管理信息共享平台构建

四、资产管理系统信息化智能升级

(一) 资产管理系统的升级与互联

1. 资产管理信息系统全面覆盖高校资产。完善资产管理信息系统, 全面覆盖高校资产, 涵盖房产、仪器设备、家具、低值品、材料、无形资产等全部模块, 做到资产管理无死角, 全面、准确、动态地反映学校资产的总量、构成、分布、变动等信息。通过系统地分析汇总综合模块分析资产占有、使用及增减变动情况, 为预算管理、绩效评价和资产优化配置等提供决策支持。

2. 资产管理信息系统覆盖资产全生命周期。建立资产管理全生命周期信息管理系统, 从资产的验收、使用、维修、处置、清查、回收等, 细化原有资产管理流程, 覆盖资产整个生命周期进行监管, 并保存所有

记录。满足高校资产统筹管理工作和财务监管资产要求。从经费预算、资产采购申请、审批环节结合现有资产的动态统计分析相结合, 有效地提供现有资产的存量和使用情况进行参考决策。

3. 资产管理信息系统的互联。建立与智慧校园、财务系统(实时对账)、学校OA系统等系统的对接, 完成实时信息统计查询, 保证资产管理的便捷、规范、实时信息共享。

实现与上级主管单位(省财政厅、教育厅)数据的上报功能, 快捷准确地完成上报工作。

(二) 物联网技术的智能应用

1. 物联网的概念。物联网技术作为工业4.0的重要技术应用, 它主要是通过传感器、电子标签等载体对资产实现智能识别、定位跟踪、远程监控和管理, 实现万物互联的一种应用场景。在固定资产中应用物联网技术, 可以实现对资产的管控溯源管理, 建立全面的、动态的、立体的资产管理网络平台。

2. 物联网在资产管理中的应用。资产管理系统中的物联网技术应用主要是通过贴在资产上的RFID标签和读取标签上数据的阅读器实现的。RFID标签可以实现写入资产数据、动态反映资产地点变动信息、快速资产清查。RFID简称“无线射频技术”, 通过无线电信号对物体自动识别并读写, 这样可以减少人工输入的工作量和人工输入的出错率, 而且RFID还可以通过自动定位系统实现资产的自动定位, 实时更新资产的具体位置,

RFID 是解决物与空间互联、简易智能操作的关键设备。实施物联网技术的基础条件是需要有覆盖所有房间的有线、无线网络设施和摄像系统,并在室内、各个出入口、楼梯间等放置固定的阅读器。通过物联网在资产管理中的应用可以实现资产管理信息的智能写入、动态化管理和快速资产清查。

五、结论

本文通过管理和技术上两个层面破解高校资产管理机制难题,

首先,从管理层面,通过研究从顶层设计层面推动资产管理机制的创新,打破部门行政条块管辖局限,应用大数据、人工智能等新技术把预算管理、资产管理、价值管理三者有机结合,以资产管理全生命周期为业务链核心,建立从资产预算到处置一体化大数据资产管理信息共享平台,业务链上的上、中、下端均可以信息共享平台上共享数据,使固定资产管理流程透明、可追踪,平台通过大数据自动分析,实现资产管理系统的最优和成本最

优的闭环管理,为学院管理者的规划和决策提供客观科学的数据来源;其次,在技术层面将信息技术、物联网技术应用于高校固定资产管理中,使固定资产管理由流程化管理转变为场景化管理,将“人—物—空间”的场景结合,创建万物互联应用场景,实现高校固定资产管理的数字化、智能化升级。

作者单位 北京科技大学天津学院



(上接第 23 页)

将工作人员综合素质的提升重视起来,并构建起科学的绩效考核以及专业培训制度,以此来促使企业内部工作人员的综合素质能够从基础上得以提升。此外,企业还应在建设内部控制制度体系时将内部审计部门具有的职能充分发挥出来,使其能够对企业内部控制工作的开展进行有效监督。除此之外,企业通过内部审计部门监督工作的开展还

能够及时地发现自己内部控制工作存在的不足之处,从而在有效完善自身内部控制体系,强化监督工作力度的同时,为企业现代化发展目标的实现提供充分的保障。

三、结束语

综上所述,在当前社会,内部控制是一个企业现代化发展的主要标志之一,为此,企业在不断发展

的过程中,需以自身的实际情况为基础来及时的调整并完善自身的内部控制体系,从而在有效提升企业市场竞争能力的同时,为企业可持续发展目标的实现的提供充分的保障。

作者单位 天津天保财务管理有限公司

采用财务共享服务后本地财务人员职能转型初探

■ 范晓燕

财务共享服务中心在中国发展超过 20 年，不仅外资企业诸如早期的摩托罗拉、西门子，很多国内企业诸如一汽、中石油、中石化等均采用财务共享服务的模式。设立财务共享服务中心的集团公司在各子公司、工厂、分支机构往往保留财务部门，留有本地财务人员，但不负责传统的做账、报销、收付款等工作。那么，这些本地财务人员是否还有明朗的职业发展前景？能够利用自己的知识、技能为企业的成功做出贡献？笔者作为一名和财务结算中心打了超过十年交道的工厂财务人员，萌生一些关于本地财务人员职能的思考，希望能与同仁共勉。笔者认为企业集团建立财务共享服务中心集中记账核算功能后，本地财务人员摆脱了繁琐的票据录入、收票开票、收款付款等业务量巨大且逐步被标准化自动化的传统会计工作，并不意味着本地财务人员工作范围缩小，职业发展前景暗淡，反而有利于强化本地财务人员业务伙伴职能。本地财务人员功能转型是必要的，博学多才

是必须的，业务支持将是主要的工

作范畴。

一、本地财务人员成为业务部门和财务共享服务中心沟通的桥梁

财务共享服务中心专注标准化工作，为支持这个目标的实现，大量软件被用于业务申请批准，如 SAP CONCUR, Nextgen 等，自动化程度必然越来越高。虽然它们并非纯粹的财务软件，但业务部门人员使用的结果将影响财务数据的准确性。要求运营部门员工完全理解其中的勾稽关系以及账务影响，从而正确选择会计科目、成本中心、预算归集代码，难免有一定的困难，从而需要同时熟悉财务和系统的人员进行实时的协助，提供定期的培训和知识更新。虽然财务共享服务中心往往有热线电话或人工智能支持基本的客户咨询与帮助，但与本企业、分支机构相关的具体信息仍然需要本地财务人员支持，比如成本中心的选取、预算归集代码的选取、费用在不同部门甚至不同子公司之间分摊规则等，目前热线电话和人工智能大概率做不到有效、及

时地对客户关于本地组织结构、项目预算模式等业务细节相关问题的精确指导，从而延误业务进展，甚至导致错误或违规的发生。特别是跨国公司，还有可能将咨询服务人员集中于海外（比如印度），和国内用户之间还存在语言障碍。业务部门遇到细节问题，更倾向于寻找本地财务同事给予帮助，迅速获取需要的信息，推进业务进展。此外，本地财务人员也会就员工常用的报销系统、请购系统等做新员工培训，或定期关键用户培训，降低报销、费用申请的出错率，提高后续财务共享服务中心入账效率，减少申请退回、单据出错的概率，从而提高整体工作效率。

二、本地财务人员作为改善项目的财务代表

本地财务人员可以参与精益生产（LEAN），成为改善（KAIZEN）项目财务代表。精益生产是大型制造企业常会选取的持续改进理念，之所以企业做出这样选择，主要来源于成本压力。即使企业产品具有独特性，质量、功能独一无二，竞

争对手难以模仿，价格也不能无休止地高，功能要与价格相匹配，制造企业会长期面临成本压力。企业所做的大小改善项目最终将反映在财务指标上，合理控制成本，实现企业价值最大化。企业推行精益生产过程中会由此生成诸多改善项目，这些项目改进目标千差万别，有基于安全改进，有基于人力资源效率提高，有基于设备生产效率，也有驱动间接材料节约的，要计算出财务影响或成本节约，目前没有一个非常标准化的流程，需要本地财务人员与项目负责人、项目主要成员详细了解项目内容、判定成本节约或利润增长点，判断其是 GREEN DOLLAR 还是 YELLOW DOLLAR 的财务影响，并依据丰富的财务知识计算出成本节约金额，或得出无财务影响及相关潜在影响的结论，作为 A3 报告一部分。在项目运行期间设计相对于项目本身的“标准化”模板追踪财务业绩实际结果，以便企业选取有价值的项目，进行绩效评估，纳入业绩考核，甚至推广应用于其他兄弟企业，达到共同进步的效果。

三、编撰管理报告或责任报告

企业管理报告、责任报告的编撰往往保留在各事业部、业务单位、分公司，由本地财务人员负责。跨国集团根据产品线、地域区分不同事业部，每个事业部有不同运营特色，分别设立相应的关键绩效指标。比如物流中心关注发货及时率、物流成本；制造部注重剩余收益、成本控制；贸易中心注重各产品线利

润、市场占有率等等，因此责任报告、管理报告很可能是基于各事业部成功要素的不同而不同，标准化报告很难共用于不同事业部、业务单元绩效衡量中。本地财务人员根据集团 ERP 系统标准数据库，结合业务单位需求，设计出个性化报告体系，利用软件系统（如 AXIOM, POWERBI）快速提供月度甚至实时经营报告，以供各事业部、工厂、分公司追踪预算完成情况和绩效指标实现进度，如有偏离业务部门可以迅速采取措施纠正偏差，支持战略实施。

四、协助维护系统财务相关主数据

本地财务人员协助 ERP 系统财务相关基础信息及主数据的维护和构建。虽然集团会标准化 ERP 系统设置，运营员工往往难以理解主数据构建流程及其对之后财务报告的影响。本地财务人员将成为财务相关主数据构建的主导人员或顾问。例如如何构建成本中心来归集费用、材料主数据分类、固定资产不同会计准则分类信息（如一定金额以下的资产在中国会计准则下为固定资产，在欧美会计准则下为费用）、预算归集内部代码、不同会计准则下成本费用分类等，以便满足会计准则、税务及相关法规、内外部财务报告的需要。比如近年基于国家对安全环保的重视，要求企业归集、计提相关费用，本地财务人员需和 EHS 部门一起，构建成本中心主数据，配置相应的会计科目，制定请购单、订单及相应审批

权限、跨部门入账规则等，嵌入 ERP 系统，据此构建费用报告，及时为 EHS 部门提供数据，追踪各项花费，资产投入状况，方便内部分析和政府稽查；同时考量成本、费用在不同国家会计准则的分类，为后续作业成本法分摊成本数据提供快捷、准确的依据。有些跨国公司，ERP 主数据甚至要设计得符合多国会计准则的要求，多套成本数据（如标准成本、全价值链成本、正常成本等）的要求，需要本地财务人员熟练掌握相关知识，在主数据搭建的时候提供建议，满足多方需要。

五、成为企业内控、合规性要求的监督员

本地财务人员关注集团内控、合规性流程并监督业务部门遵照执行。虽然大企业集团，特别是境内外上市公司董事会下设审计委员会负责内外审计沟通、监督等工作，同时就各项业务建立较为全面的流程，总部设置诸多部门负责各区域法务、税务、关务、公共事务等咨询工作。但流程过于详细全面，总部专业人员分工详细，往往会走向一个反面，业务部门反而难以理解方方面面的要求，甚至不愿阅读长篇大论的流程文件，遇到问题也不知道应该由哪个部门解决，或者部门之间相互推诿。本地财务人员日常工作中和总部财务、税务、法务、审计部门联系较多，更清楚他们的组织架构和工作职责，遇到问题能找到合适的组织予以帮助。同时有渠道通过与其他工厂财务人员分享

内控报告，与内控内审人员沟通、和外审人员探讨，深入理解技术、资财管理、税务法务、信息保护、供应链等方方面面的控制要求，提高合规性的理解；同时定期不定期进行内部业务合规性自我审核，对管理层和相关员工进行沟通、培训、宣讲，提高业务部门对于相关合规性理解，督促业务部门遵照执行。企业各类内部流程的设立、修改，往往也少不了本地财务人员的身影。因为价值链各个环节，最终都将反映在财务结果之中，如果出现风险敞口，最终很可能出现财务损失及或有损失。

六、参与投资规划

企业投资规划，离不开大量管理会计技巧，且标准化程度低。本地财务人员往往参与到投资规划项目之中，大到协助兄弟公司在本地筹建新厂，小到购买为新产品开发购入的耐用工具，基于不同的投资目标，准备相应的投资财务分析。本地管理会计需要花费时间研究项目细节，和项目负责人、技术工程师、工艺工程师、一线员工、法务、人力资源进行反复沟通，确保深入理解项目实质，判断对销售生产工艺甚至支持部门的影响，据此判断出各种潜在的财务影响，搜集相关数据，组织财务分析的计算，完成投资项目财务报告，提交总部审批。同时，协助业务部门审查项目执行期间的合同、法务文件中的商务条款，做出专业判断，规避风险，支持投资项目的成功。

七、流程改进可信赖的建议者

本地财务人员可成为企业流程、系统的建议者。本地财务人员嵌入到生产、业务活动中，同时又是系统的使用者，流程的遵循者，往往容易发现其中低效、甚至流程中与本地财税法规不吻合的细节（如跨国公司采购系统发出的电子发票是否与本地增值税要求相符）。本地财务人员可将自己的发现传达给总部政策制定者或系统维护组织，提出改进建议，协助效率提升，规避经营风险。大企业集团财务部门往往有内部研讨会、跨部门合作改进组织，用于分享各地本地财务人员基于内控、合规性、效率提升、自动化数据处理的经验分享，在这些横向沟通渠道中，最佳实践迅速传递到各分部分厂，实现共同进步，从而在集团整体范围持续改进，不断提高工作效率效果，确保合规性。集团公司甚至可将本地财务人员主导、参与流程改进的数量、效果纳入本地财务人员绩效考核中，用于评定工资、奖金以及个人职业长期职业发展计划中。

八、知识的传承

当财务共享服务中心面临轮岗、人员更迭、组织变更、不可抗力事件，本地财务人员往往成为知识和流程的传承者，甚至工作的接任者，特别是采取财务外包的形式，公司对工作质量、反应速度掌控缺失的情况下，不同地区的本地财务人员将成为保证企业持续经营的中坚力量。财务共享服务中心各项工作会建立标准化流程，详细描

述各工作的步骤和系统截屏，保证新员工接手工作的时间缩短，但实际工作中常有“例外”情况发生，本地财务人员只能直面“例外”，他们或曾处理过类似的事项，或曾面临过相同的困难。为了顺利处理这种不常发生状况，本地财务人员不得不承担本该由共享服务承担的工作，或者培训接手的新员工，这也是企业保障持续经营计划的一部分，每年不定期的进行测试，确保人员、系统、网络可在模拟的“例外”情景里正常运行。此外，企业集团每隔几年，会提升、改进会计报告系统，特别是内部报告系统、模板，本地财务人员也是冲在面前的先锋。新旧两套系统会并行一段时间，本地财务人员会花费大量时间检查新系统数据勾稽关系，对比新旧系统报告差异，找寻系统逻辑错误，从而保证新系统顺利上线。这个艰苦的过程有可能长达数月，新的系统数据才能被信任，报告才能和老系统一样准确可靠。经历过这一切，主导本企业系统切换的本地财务人员对新系统的理解将不亚于一个共享服务中心的咨询师，为将来可能出现的“例外”培养了后备力量。

综上所述，即使企业使用财务共享服务中心处理财务记账、收付款业务，本地财务人员也是不可或缺的角色，本地财务工作仍然涵盖丰富工作内容，发展前景广阔，成为支持业务发展的强大伙伴。

作者单位 亚实履带（天津）有限公司

《天津市会计学会个人会员积分管理办法》发布

日前，为规范和加强天津市会计学会个人会员积分管理，提供高质量会员服务，本会修订并印发了《天津市会计学会个人会员积分管理办法》（以下简称《办法》）。该办法将于4月1日起施行。

《办法》共十一条，涵盖会员积分细则，会员积分的获取、查询和使用以及积分有效期等内容，进一步完善了会员积分的获取方法，丰富了会员积分的使用场景，明确了会员权益。《天津市会计学会个人会员积分权益列表》附《办法》同时发布。《办法》规定，除消费积分外，会员可通过签到、抽奖、交流互动、参与公益活动等途径获取积分；在积分使用时，升级积分兑换实物礼品、虚拟礼品目录，丰富会员选择；此外，根据《办法》新增内容，会员可凭积分兑换指定活动项目计次，不同级别会员在完成了对应次数的项目并达标后，可申请继续教育学分登记。

本次《办法》修订经学会工作组多次讨论完成。前期调研中，我会发布了《会员服务需求征询问卷》，此次问卷共回收有效答卷376份，有效回访26名参与者，

我们也将此次问卷调查结果作为修订依据之一，以期现阶段最大程度上提升服务水平，回应会员需求。

《办法》发布实施后，我会将严格施行会员积分实现信息化管

理，会员可通过关注我会官方微信号“天津会计学会”查看并使用积分。同时，欢迎会员积极进行意见反馈，我会将继续提升管理水平，完善服务项目。

天津市会计学会个人会员积分权益列表

项 目		会员级别				
		资深会员	高级会员	普通会员		
积分获取	消费积分	积分比例	2倍	1.5倍	1倍	
	服务积分	会员签到		10积分		
		推荐入会		1000积分		
		公益活动	慈善募捐	10倍积分		
			消费助农	5倍积分		
			其他	200-500积分		
		活动奖励		100-200积分		
		转盘抽奖		5-200积分		
	其他		100-200积分			
积分使用	实物礼品		√			
	积分兑换	虚拟礼品	会员有效期1个月	2000积分		
			培训交流课件	500积分		
			代金券	500积分可兑换5元		
			其他	200-500积分		
	积分抽奖		9积分/次			
折算学分	活动计次	2	3	6		

扎实推进企业和行政事业单位内部控制建设 为推进国家治理体系和治理能力现代化提供重要支撑

——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之八

内部控制是企业和行政事业单位有效防范风险、规范权力运行的主要手段，也是会计职能拓展升级的重要支撑，更是推进国家治理体系和治理能力现代化的长效保障机制。贯彻落实党的十八届四中全会、十九届四中全会关于“强化内部流程控制，防止权力滥用”“健全分事行权、分岗设权、分级授权、定期轮岗制度”等决策部署，《会计改革与发展“十四五”规划纲要》（以下简称《规划纲要》）明确提出“修订完善内部控制规范体系，加强内部控制规范实施的政策指导和监督检查，强化上市公司、国有企业、行政事业单位建立并有效实施内部控制的责任”的改革任务，为做好当前和今后一段时期内部控制规范建设与实施工作指明了方向，提供了根本遵循。

一、“十三五”时期内部控制规范体系建立与实施工作取得的主要成绩

“十三五”期间，财政部建立健全我国企业和行政事业单位内部控制标准体系，联合有关部门大力推动主板上市公司、中央企业、行

政事业单位等各类型组织实施内部控制规范，积极发挥内部控制在规范单位内部运行、有效防范舞弊、保证会计信息真实完整、提升经营管理水平和风险防范能力等方面的重要作用。

（一）行政事业单位内部控制建设逐步加强。

贯彻落实《关于全面推进行政事业单位内部控制建设的指导意见》提出的“建立内控报告制度”要求，2017年1月，财政部印发了《行政事业单位内部控制报告管理制度（试行）》，并连续五年组织开展了行政事业单位内部控制报告编报工作，通过“以报促建”的方式，指导督促各级各类行政事业单位加强内部控制建设。截至2020年底，全国56万多家行政事业单位编制并报送单位年度内部控制报告。各级各类行政事业单位的内控意识逐步提高，内控体系逐步完善，内部控制在防范行政事业单位内外部风险、保证会计信息真实完整等方面发挥了积极作用。

（二）企业内部控制规范稳步实施。

“十三五”期间，财政部会同

证监会积极推动上市公司实施企业内部控制规范，披露内部控制评价报告和审计报告，并连续五年对上市公司执行企业内部控制规范情况进行监测分析，发布相关分析报告，引起资本市场的广泛关注。2016年至2020年间，我国披露内部控制评价报告的上市公司从2900家增加至4000家，聘请会计师事务所对内部控制有效性进行审计并出具审计报告的上市公司数量从2300家增加至3000家。上市公司实施企业内部控制规范的数量逐年增加，实施效果逐渐提高。内部控制在提高上市公司信息披露质量、保护投资者合法权益等方面发挥了重要作用。

此外，财政部还会同国务院国资委等部门，积极推动中央企业实施企业内部控制规范，完善内部控制体系。截至2020年底，全部中央企业基本建立起规范、完善的内部控制体系，提高了国有企业治理水平，增强了国有经济的抗风险能力。

（三）小企业内部控制规范初步建立。

为提高小企业经营管理水平和

风险防范能力，2017年7月，财政部印发了《小企业内部控制规范（试行）》，紧扣我国小企业面临的主要风险和管理困难，引导小企业加强内部控制建设，推动广大小企业的规范健康发展。同时，财政部通过宣传培训、编写上报信息、刊发解读性材料等方式，多措并举指导小企业建立健全内部控制体系，助力小企业经营管理者逐步提升内部控制意识和风险防范能力。

二、“十四五”时期内部控制规范体系建设与实施面临的形势和挑战

随着全面依法治国深入推进和经济社会蓬勃发展，企业和行政事业单位内部控制规范体系建设与实施工作面临诸多机遇和挑战。

（一）全面依法治国要求持续深入开展内部控制规范体系建设与实施工作。

党的十九大把坚持全面依法治国作为新时代坚持和发展中国特色社会主义的基本方略之一。党的十八届四中全会对依法治国提出了全方位的论述，明确提出加强对内部权力的制约，要求“对财政资金分配使用、国有资产监管、政府投资、政府采购、公共资源转让、公共工程建设等权力集中的部门和岗位实行分事行权、分岗设权、分级授权，定期轮岗，强化内部流程控制，防止权力滥用”。党的十九届四中全会进一步提出“健全分事行权、分岗设权、分级授权、定期轮岗制度，明晰权力边界，规范工作流程，强化权力制约”。这就要求我们持续完善内部控制规范体系，

进一步推动各单位强化内部控制，形成科学有效的权力制约和协调机制，把权力关进制度的笼子里，用制度管权管事管人，确保各单位按照法定的权限和规定的程序行使权力。

（二）强化财会监督要求充分发挥内部控制的全过程监督作用。

十九届中央纪委四次全会首次将财会监督纳入党和国家监督体系，并对财会监督与其他形式的监督有机贯通、相互协调提出明确要求。内部控制作为财会监督的重要手段，将制衡机制、授权审批等控制措施有效嵌入单位日常管理活动之中，可以实现“控制关口”前移，有助于发现问题、纠正偏差，具有事前、事中和事后全过程监督的特点。这就要求我们充分发挥内部控制的全流程监督作用，联合证监会、国资委和各行业主管部门，建立权威高效的内部控制规范执行机制，加强对上市公司、国有企业和各级行政事业单位建立健全并有效实施内部控制规范的评价和监督，逐步提高内部控制规范的实施效果。

（三）会计职能的拓展升级对内部控制规范体系建设与实施提出更高要求。

长期以来，会计工作侧重于会计核算，主要是为外部相关单位和人员提供并解释历史会计信息，考虑外部投资者、社会公众和外部审计较多，而利用会计信息参与内部经营管理决策、加强风险管控等较少。随着经济转型升级和创新发展，会计工作的职能职责发生着重大变化，会计的管理职能作用有待拓展升级。这就要求我们进一步强化内

部控制规范的建设与实施，充分发挥内部控制在辅助管理决策、风险管控等方面的职能作用，助力会计工作的转型升级。

（四）经济社会的不断发展对完善内部控制规范体系提出迫切要求。

伴随着经济社会蓬勃发展，各种新技术、新业态、新模式不断涌现，对内部控制提出了新的挑战。相比之下，现行的内部控制规范对新商业模式、新交易类型的内部控制支撑不足，对大数据、人工智能、区块链等新一代信息技术环境下的内部控制应对不及时，内部控制规范服务经济社会发展的能力亟待增强。这就要求我们持续健全完善内部控制规范体系，一方面完善企业内部控制规范，增加与新技术、新业务相关的内部控制指引；另一方面，健全行政事业单位内部控制规范，更好地发挥内部控制在服务财政中心工作、推进国家治理体系和治理能力现代化中的重要支撑作用。

三、“十四五”时期内部控制规范体系建设与实施工作重点及具体措施

“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，我国内部控制规范体系建设与实施工作面临着新的更高要求。《规划纲要》在总结成绩、分析形势的基础上，从完善内部控制规范体系、加强内部控制规范贯彻实施、强化各单位内部控制责任等方面，提出了“十四五”时期内部控制规范体

系建设与实施工作的具体举措。

“十四五”期间，财政部将围绕服务推进国家治理体系和治理能力现代化，结合国内外内部控制理论与实践界的不断发展，持续增强我国内部控制规范体系的权威性和指导性，推动我国内部控制规范体系建设与实施工作取得新的更大发展。

（一）加强内部控制相关法治建设。

法治建设是内部控制规范体系持续建立健全并有效实施的重要保障。“十四五”期间，财政部将加强内部控制相关法治建设，积极推动修订《会计法》《注册会计师法》《公司法》《行政单位财务规则》《事业单位财务规则》等法律法规和部门规章，明确相关单位建立健全内部控制体系的要求，压实单位负责人的责任，强化对虚假披露内部控制信息的处罚力度，将内部控制审计纳入注册会计师法定业务。

（二）进一步健全完善并有效

1. 系统梳理修订企业内部控制规范体系。立足我国企业实际，坚持问题导向和系统思维，系统梳理现行企业内部控制规范体系，加强对特殊行业、特定业务事项及特定类型企业内部控制的研究，修订完善《企业内部控制基本规范》及其配套指引，以更好指导企业开展内部控制体系建设。

2. 推动上市公司有效实施企业内部控制规范。“十四五”期间，财政部将会同证监会等监管部门，进一步扩大上市公司实施内部控制规范的范围，加强对上市公司实施企业内部控制规范的管理、指导和监督，不断提高上市公司治理水平

和信息披露质量，保护投资者合法权益，促进我国资本市场健康发展。

- 一是扩大实施范围。在原中小板上上市公司并入主板实施企业内部控制规范的基础上，进一步扩大上市公司实施内部控制规范的范围。二是加强政策指导。针对当前高发的上市公司财务造假案例，印发《关于进一步提升上市公司财务报告内部控制有效性的通知》，加强对上市公司实施企业内部控制规范的政策指导，规范会计师事务所内部控制审计行为，提升上市公司财务报告内部控制的有效性和会计信息质量。三是强化监督检查。会同证监会等部门，形成监管合力，加强对上市公司执行企业内部控制规范情况，特别是上市公司内部控制有效性和内部控制重大缺陷认定及整改情况的监督检查，持续提升内部控制监管效能。

3. 推动国有企业有效实施企业内部控制规范。国有企业作为国民经济的重要支柱，应当在贯彻实施企业内部控制规范中发挥表率作用。“十四五”期间，财政部门将会同各级国有资产监管机构推动国有企业有效实施企业内部控制规范。一是针对国有企业的投融资、金融衍生交易、境外投资等高风险业务，指导国有企业完善决策机制、优化业务流程，健全内控措施，强化监督检查，有针对性地加强对国有企业执行企业内部控制规范的政策指导。二是在中央企业实施企业内部控制规范的基础上，适时推动其他类型国有企业和地方国有企业执行企业内部控制规范，全面提高我国国有企业经营管理水平和风险

防范能力。

（三）持续修订完善并有效实施行政事业单位内部控制规范。

1. 建立行政事业单位内部控制规范体系。财政部门和各行业主管部门加强统筹协调、明确职责分工，加强对行政事业单位内部控制规范体系建设的分类指导，逐步完善行政事业单位内部控制规范体系。建立“制订完善—指导实施—监督评价”的闭环管理机制，提高行政事业单位内部控制规范的实施效果。

2. 完善行政事业单位内部控制报告制度。在优化完善并适度简化报送要求的前提下，持续开展行政事业单位内部控制报告编报工作，并对行政事业单位执行内部控制规范情况进行分析，形成相关分析报告，为完善行政事业单位内部控制规范体系提供基础数据支撑。鼓励各地区、各部门开展内部控制报告分析应用、内部控制监督检查等工作。

3. 强化行政事业单位内部控制规范的落地实施。各级行政事业单位要不断完善新技术影响下的内部控制信息化配套建设，充分利用信息化手段，将各项控制措施嵌入信息系统中，推动内部控制规范的有效实施，不断提升单位内部控制水平。各级财政部门要总结提炼行政事业单位内部控制建设典型案例和先进经验，开展行政事业单位内部控制案例库建设，供有关行政事业单位开展内部控制建设时参考借鉴，不断提高行政事业单位内部控制规范实施效果。

四、强化实施保障，确保“十四五”时期各项任务取得实效

内部控制规范体系建设与实施工作是一项长期复杂的系统工程，需要各地区、各部门、各单位上下一心、通力合作、统筹谋划、协同推进。

(一) 加强组织领导，明确主体责任。

一分部署，九分落实。财政部要继续发挥内部控制规范体系建设与实施的主导作用，加强与证监会、国资委等监管部门和各行业主管部门的协同配合，齐抓共管形成合力。各地区、各部门要高度重视本地区(部门)内部控制工作，提高政治站位，加强组织协调，积极推进内部控制规范体系在本地区(部门)全面有效贯彻落实。各单位负责人要切实加强对内控工作的组织领导，推动本单位内控体系建设与实施工作，同时以身作则、以上率下，带头遵守和执行内部控制规定，并对单位内部控制的有效性承担主体责任。

(二) 开展监督评价，确保有效实施。

加强对单位内部控制建设与实施工作的监督检查，是内部控制规范体系有效实施的重要保障。各地区、各部门应当加强对各单位内部控制建立与实施情况的监督检查，对于发现的问题和薄弱环节，要督促各单位及时加以整改落实，同时推动内部控制与审计、巡视、纪检监察等其他监督方式的有效贯通，形成监督合力。各单位应当建立健全内部控制的监督检查和自我评价制度，通过日常监督和专项监督，检查内部控制建设与实施过程中存在的突出问题和内控缺陷，并有针对性地制定整改措施，明确整改时限和要求，进一步改进和加强单位内部控制。

(三) 坚持问题导向，强化成果运用。

内部控制建设与实施工作要坚持问题导向，各单位要针对重点业务领域和关键岗位，明确权责分工，优化业务流程，查找存在的薄

弱环节和风险隐患，开展风险评估，完善内控措施，提高内部控制的针对性和有效性，充分发挥内部控制在单位发展中的保驾护航作用。各地区、各部门应当加强内部控制评价结果、内部控制审计意见、内部控制报告等监督评价结果的有效运用，将内部控制监督评价结果作为预算安排、绩效考核评价、责任追究等工作的重要参考。

(四) 加强宣传培训，营造良好氛围。

各地区、各部门、各单位要加大宣传教育和培训力度，把内部控制建设与实施工作与全面依法治国、惩治和预防腐败、推进国家治理体系和治理能力现代化等党中央的决策部署相衔接，广泛宣传加强单位内控体系建设的必要性和紧迫性，广泛宣传内部控制相关先进经验和典型做法，引导单位广大干部职工自觉提高风险防范和抵制权力滥用意识，为全面推进内部控制规范体系建设与实施工作营造良好的环境和氛围。

(上接第 25 页)

具独立的复核意见，从流程上和制度上确保复核人员复核意见的客观性，否则项目质量控制复核人员的客观性可能受到损害。同时质控部门的建立可以增加项目组人员和质量复核人员的沟通环节，项目组成员在审计现场未结束前就相关的重大风险问题与质控部门进行沟通，质控部门和项目审计组在互动过程中，项目审计组可以感知质控部门在对重大错报风险的重视，质控部

门可以感知项目审计组在审计过程中现实阻力和接受程度。双方围绕

对外部利益相关人质量预期的评估，通过沟通，讨论形成可行的审计策略，项目审计组根据新的审计策略会改善审计证据收集行为。会大大提高审计工作的效率，降低审计风险。

本文以会计师事务所内部复核工作为中心，简单分析了影响会计师事务所影响复核结果的因素，以及

提出了优化内部复核的对策，希望可以推动其内部复核的开展，提升自身内部复核水平，使内部复核作为降低审计风险的重要手段，促进中小型会计师事务所健康及可持续发展，在行业竞争中占据更加有利的位置。

作者单位 丞明会计师事务所
(普通合伙)

浅谈银行信贷资产证券化业务会计处理实务

■ 高兴

信贷资产证券化业务是指银行业金融机构作为发起机构，将信贷资产信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券，以该财产所产生的现金支付资产支持证券收益的结构性融资活动。近年来，信贷资产证券化业务因具有诸多优势而被商业银行青睐，但因其业务的复杂性，如何进行准确的会计处理一直以来都是一个热门话题。2003年安然事件和2008年的次贷危机，充分体现出资产证券化业务隐含的巨大风险。而会计核算应当不仅对业务模式进行准确计量，也对业务风险进行充分揭示。商业银行如何准确对信贷资产证券化业务进行会计处理，充分反映出该项业务给金融机构带来的风险，一直成为国内外会计界讨论的焦点

一、资产证券化业务在我国的发展历程

我国信贷资产证券化业务于2005年3月正式起步试点。2005年12月15日，国家开发银行发行了规模为41.77亿的基础资产为一般贷款的资产支持证券；同日，

中国建设银行发行了规模为30.17亿的个人住房抵押贷款支持证券。2007年，浦发银行、工商银行、兴业银行、浙商银行等金融机构陆续试点。2008年，因为美国次贷危机的影响，监管机构处于审慎考虑暂停了信贷资产证券化业务的审批。2012年5月，《关于进一步扩大信贷资产证券化有关事项的通知》发布，标志着信贷资产证券化业务的重启，三家政策性银行，五大有商业银行以及大型股份制商业银行和邮储银行均全面发起信贷资产证券化业务。2014年，我国信贷资产证券化由审批制改为备案制，促进了信贷资产证券化业务的蓬勃发展。2021年，全年发行各类产品3.1万亿元，年末存量规模接近6万亿元。其中，信贷资产证券化全年发行8815.33亿元，同比增长10%，占发行总量的28%，年末存量26067.53亿元，同比增长17%，占市场总量的44%。

二、金融机构进行信贷资产证券化业务的动因

目前，信贷资产证券化业务对于商业银行的发展具有重要作用，

具体体现在以下几个方面：

（一）盘活长期资产，增强经营流动性

商业银行开展信贷资产证券化的基础资产，多数为持续时间较长，流动性较差的住房按揭贷款、地方融资平台贷款和中小企业贷款。通过将其转让给特殊目的载体将其证券化转变为货币资金重新开展其他资产类业务，可以使商业银行资产负债表中流动资产的比重增加，继而增强其经营的流动性。

（二）释放风险资产，促进稳健经营

2008年美国次贷危机爆发后，国际金融监管标准进一步提高。根据最新《巴塞尔协议III》规定，核心一级资本占银行风险资产的下限从2%提高至4.5%，核心资本充足率从4%提高到6%，资本充足率从6%提高到8%以上。商业银行除通过传统的发行永续债、二级资本债和次级债等方式补充核心资本以外，通过发行信贷资产证券化产品将风险资产占用规模大、时间长的基础资产转移至表外，可以提高商业银行的资本充足率，促进银行稳健经营。

(三) 置换低收益资产, 提高盈利能力

通过信贷资产证券化取得货币资金后, 商业银行可以投资于收益性更高的金融产品或发放二次贷款, 赚取更高的收益。

三、信贷资产证券化会计处理问题探讨

信贷资产证券化业务的会计处理的关键, 在于辨别发起人合并报表中特定目的信托是否应当被合并以及单体报表中交易的基础信贷资产是否可以终止确认问题, 分别适用于《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》。

(一) 合并报表: 发起人是否应当合并特殊目的信托

根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》, 是否合并特殊目的载体应当以是否控制为基础来确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。以下从控制的三要素分析:

1. 是否拥有对特殊目的信托的权力。信贷资产证券化业务中, 商业银行将信贷资产委托给信托公司, 由信托公司作为受托人设立特定目的信托, 以此作为载体发行资产支持证券、为资产支持证券持有人的利益持有、管理、服务和处分信托资产, 并按照信托合同约定向资产支持证券持有人进行支付。在特定目的信托存续过程中, 商业银

行作为服务机构提供相应的贷款后续管理服务, 包括监督基础资产的偿付, 并在借款人逾期未付时采取必要的催收或处置措施, 从而能够主导特定目的信托的相关活动并影响基础资产偿付情况, 表明拥有对特定目的信托的实质性权力。

2. 是否通过参与特定目的信托的相关活动而享有可变回报。根据中国人民银行、银监会公告〔2013〕21 号的相关规定: (1) 信贷资产证券化发起机构应持有其发起资产证券化产品的比例不得低于该单证券化全部发行规模的 5%; (2) 持有最低档次资产支持证券的比例不得低于该档次资产支持证券发行规模的 5%。根据该条款的要求, 商业银行应当对其发行的信贷资产支持证券持有有一定比例, 继而可获得相应的回报, 该回报随着根据基础信贷资产的偿付情况变化, 因此发起人享有来源于特定目的信托的可变回报。

3. 是否有能力运用对特定目的信托的权力影响其回报金额。商业银行将基础资产转移给信托后, 仍然作为贷款的服务机构收取报酬, 可以运用其对贷款的催收、处置等措施影响其所投资的资产支持证券的回报金额。因优先档证券会被优先偿付, 风险较低, 即使商业银行不能主导基础信贷资产的现金流, 其被完全偿付的可能性也很高, 其权力和回报金额的相关性并不显著; 而次级档资产支持证券收益取决于优先档偿付后的剩余资金, 该剩余资金情况根据基础信贷资产的偿付情况发生变化, 持有人收益在

基础资产质量下降时将会面临着巨大的不确定性。因此, 当持有次级档比例较高时, 商业银行可以利用其对基础信贷资产的权力对回报金额产生显著影响。综上, 该条款是否满足取决于商业银行对于次级档资产支持证券的持有比例: 次级档持有比例越高, 商业银行以其信贷资产管理人身份而产生的权力对其回报的影响越大。

以个人住房按揭贷款资产证券化产品 (RMBS) 为例, 因其次级期限较长, 市场上主动投资需求较少, 根据市场惯例商业银行发行 RMBS 产品会对其次级档进行全额自持, 这种情况下发起人对于信托享有的回报敞口较大, 一般认为发起人具备运用对特定目的信托所有用的实质性权利影响其取得可变回报的能力。

(二) 单体报表: 实施交易的基础信贷资产是否能够终止确认

根据《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》(以下简称“准则”) 的相关规定, 应从金融资产转移、风险和报酬的转移以及控制权的转移三方面分析实施交易的基础信贷资产是否能够终止确认。

1. 金融资产的转移。商业银行开展信贷资产证券化业务, 符合准则第六条金融资产转移 (二) “企业保留了收取金融资产现金流量的合同权利, 但承担了将收取的该现金流量支付给一个或多个最终收款方的合同义务” 的情形, 具体分析如下:

(1) 企业只有从该金融资产

受到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。

在信贷资产证券化业务中，商业银行作为贷款服务机构，有权从债务人处收取还款，并同时承担将回收款转付给信托账户的义务，发起人除转付信托所产生的现金回收款、根据信托合同约定的赎回条款所支付款项以及根据清仓回购条款所支付的款项外，没有支付其他额外现金的义务。在信托合同中，一般规定了发起人对于基础资产的赎回，但该赎回仅限于针对初始起算日或信托资产交付日不符合合格标准的资产的赎回，实质是对信托资产的质量合格保证，而非承担拟实施交易成立后对已转让信贷资产的现金支付义务。因此，基础信贷资产的转让满足此条款的规定。

(2) 转让合同规定禁止企业出售或抵押该金融资产，但企业可以将其作为向最终收款方支付现金流量义务的保证。

信托合同条款规定，除将信托资产信托于受托人之外，委托人不得再将信托财产出售、质押、抵押、转让或者转移给任何其他主体，不得采取其他行动损害受托人对信托财产或账户记录享有的权利，不得在信托财产或相关账户记录上设立或允许存在任何担保。信托资产的现金流归属于资产支持证券的持有人，且发起人不能出售该项资产作为担保物，与此条款的规定一致。

(3) 企业有义务将代表最终收款方收取的所有现金流量及时划

转给最终收款方，且无重大延误。

商业银行作为贷款服务机构，应将信贷资产的回收款分为本金回收款和收入回收款，并于回收款转付日将回收款划付至信托账户。同时，信托在收到发起人转付的回收款时，可以在下次向投资者分配前将收到的资金进行合格投资，该投资应在合同约定的下次现金流分配之前到期，并根据合同约定的分配顺序（优先级本金，次级本金和次级超额收益）采用过手摊还的方式支付给投资者。对于信托来说，只有当其从发起人收到回收款时，才会在支付日向投资者分配。因此，发起人会依据信托合同要求及时将回收款支付给信托并由信托在规定时间内转付给最终投资者。

2. 风险和报酬的转移。根据中国人民银行、银监会公告〔2013〕21号对发起人持有整体发行规模以及次级档最低比例的规定，作为发起机构的商业银行需要保留一部分次级权益作为信贷资产证券化的信用担保，一定程度限制了商业银行对其基础资产风险报酬的转移。

发起人在评估基础信贷资产所有权上风险和报酬转移程度时，应当比较转移前后其所承担的该金融资产未来净现金流量金额以及时间分布变动的风险。若发起人承担的基础信贷资产未来净现金流量现值变动的风险没有因转移而发生显著变化，表明发起人仍然保留了基础信贷资产所有权上几乎所有风险和报酬，反之，则表示发起人已经转

移了基础信贷资产所有权上几乎所有风险和报酬。

实务中，一般采用风险计量模型计算基础信贷资产在转让前后未来现金流量的标准差计算风险报酬转移比例。由于次级档证券产生的现金流不确定性较大，往往商业银行对于次级的持有比例越高，其风险和报酬的转移比例越低。

3. 控制权的转移。此处控制的概念与《企业会计准则第33号——合并财务报表》中所述控制的概念不同。《企业会计准则第23号——金融资产转移》规定，企业在判断是否保留了对被转移金融资产的控制时，应当重点关注转入方出售被转移金融资产的实际能力。如转入方有实际能力单方面决定将转入的金融资产整体出售给与其不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制，则表明企业作为转出方未保留对被转移金融资产的控制；除此之外的其他情况下，则应视为企业保留了对金融资产的控制。

在对控制进行判断时，应当确认转入方能否自由处置被转移资产以及被转移资产是否存在活跃市场交易。根据信托合同规定，除非在发生违约事件后取得资产支持证券持有人大会的批准并通知评级机构，受托机构不得出售、转让全部或部分信托资产。此外，现行我国也不存在活跃的外部交易市场可以自由出售、转让全部或部分信托资产，因此一般认为发起人商业银行

仍然对转让资产存在控制。

四、信贷资产证券化会计处理 综述

综上所述，对于发起人合并报表中是否包含特殊目的信托，则应根据控制的三要素确认，若存在控制，则特殊目的信托应当并表，否则则不需要进行合并处理。

对于发起人单体报表中拟转移

信贷资产的处理应当结合信托条款的相关要求以及发起人对各档次资产支持证券的持有比例通盘考虑：

如果风险报酬完全转移，则基础信贷资产可以完全终止确认；如果保留了基础信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，应继续确认金融资产并将收到的对价确认为金融负债（此种情况下，证券化业务失去了其原有的意义）；如果既没有转移

也没有保留基础信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且发起人对基础信贷资产存在控制，应当按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。

作者单位 渤海银行股份有限公司



浅谈事业单位税务风险管理存在的问题及对策

■ 王萍

一、引言

在社会经济发展愈加完善和进步的基础上,使事业单位的经济环境随之也越来越好。在多种的经济环境下,事业单位对税收改革有不同的要求。随着事业单位经济发展的整体增强,许多事业单位也已经意识到在日常管理阶段应重视税收风险。为了提高事业单位的整体竞争力,应当制定合理有效的控制手段,科学规避税收风险,提高综合管理效率。保证税收活动得以有效的开展,为事业单位取得有利于经济和有利于社会的更高价值。

随着国民经济水平的大幅度提高,事业单位在社会和国家发展中的作用越来越大。事业单位是为广大群众服务的公共组织。它们在社会中的位置与其它组织不同。事业单位的财务管理从始至终一直都需要特别重视。伴随着社会经济的发展 and 进步,事业单位的财务管理也应随之越来越完善。在经济管理的问题上,应当采取积极措施,来加大事业单位的经济水平和能力。税收管理问题也会有很多隐藏的漏洞,不仅影响到事业单位发挥日常的公共管理职能,而且直接影

响到国民经济的调整。因此,完善事业单位税收管理已成为一个待解决的问题。

二、事业单位税务风险管理的重要性

当前,事业单位规避税收风险,加强税收管理已成为必然。其意义主要体现在以下几个方面:一是可以大大提高事业单位的财务管理效率。在税收一体化改革中,事业单位可以完善税收制度,实施税收一体化改革。事业单位的税务管理不仅直接影响到事业单位的经济价值,而且影响到事业单位的进一步发展。二是促进事业单位内部资源的科学配置。目前,事业单位正处于不断转型和发展的阶段,国家公益事业单位的公益原则也在不断加强。因此,事业单位的职能必须统一,而且有针对性。也就是说,随着机构职能和管理特点的加大,许多机构都在为其成员提出发展规划。搞好税收风险管理,完善税收征管体制,引进高素质人才,科学合理地做好资源分配,是对事业单位改革的关键所在。

在现代事业单位发展阶段,要

完善事业单位的税务风险管理工作,应当以科学的财税管理体系为重点。事业单位更应该是以此为重点,完善税收和税务管理制度可以有效保障税务风险管理工作活动的顺利实施。可是,在事业单位的税务风险管理中,还大量存在着税务管理体制不完善的问题。这导致对税收风险内部控制的有效性认识不足,影响了事业单位规避税收风险能力的进步。

某些单位负责人不重视税务风险,也不完全了解税法的相关知识。对防范财政风险的认识不到位,不能促进事业单位的经济活动顺利地进行。税务风险管理意识还需要大幅度地加强,事业单位是非营利组织,大多数事业单位对税务风险管理的认识不到位。许多单位的领导更注重日常的管理,而不是税务管理,没有认识到税务管理有着根本的重要性。大多数单位领导者认为,事业单位不需要在税务风险管理方面投入过多的人力、物力。因此,许多领导者忽视了税收风险管理,不能发挥税收风险控制的作用,很可能导致更严重的税收风险,影响各项经济活动的顺利进行。在此基

基础上,在制度的具体实施上也存在不足。税收风险控制水平不能明显提高,甚至造成严重的经济损失。

三、事业单位税务风险管理存在的问题

(一) 对税务风险管理不重视

事业单位在社会发展的不同阶段面临着不同的困难。在计划经济时代,国家对事业单位的所有资金负责,使事业单位在经营管理过程中不受市场风险的影响。随着我国市场经济体制的深入完善,大多数事业单位难以适应市场经济带来的变化,导致单位整体收入与预计收入严重偏差,单位资产结构不合理,坏账严重,不仅造成资源浪费,也导致该单位缺乏市场竞争力和盈利能力,不再具备在市场开发中增值的能力。许多单位的税收管理制度不完善。一旦在管理和运营过程中出现问题,可能会导致严重的税收和财务风险,造成巨大的经济损失和社会影响。管理者税务管理意识的缺失增加了经营管理风险和经济损失的可能性。此外,一些单位没有建立完善有效的税收管理体系,对行业发展和业务市场缺乏了解,也难以提高单位的整体效率。

(二) 税务管理制度不够健全

事业单位正处于分类改革和转型阶段。一些事业单位在履行公益事业职能的同时,还考虑了有利润的市场运作方式,导致这些事业单位的税收管理体制不完善。如内部管理体制不健全,预算管理和税收管理机制不规范,缺乏合理的税收管理环境等。在对事业单位的检查

中,大多数事业单位的检查工作侧重于廉政建设,而不注重对单位税务工作内容的检查。这样就放松了对税务工作的监督,导致税务管理存在严重漏洞。其次,审计部门和财务部门在审计过程中缺乏税务管理。这种管理不善导致一些单位出现不正之风,没有严格按照相关要求披露税务信息,导致政府部门和公众无法有效监督事业单位的税务状况,引发了一系列税务问题。综上所述,目前大多数事业单位的税收管理机制处于探索阶段,管理机制不完善也是一个普遍问题。

(三) 办税人员的工作能力有限

事业单位的公益性特征将严重影响内部管理者和工作人员的纳税行为和管理积极性。他们只关注个人所得税,忽视其他税收,甚至认为税收只与国家有关。内部人员税务意识薄弱,导致税务管理无法真正落实的现象。目前,大多数事业单位不仅承担国家赋予的公益任务,还需要开展与企业相同的经营活动。从我国税法关于税收的规定可以看出,事业单位增值税、土地使用税、房地产税等日常经营活动中设计的税收,在税率和征收时间上是不同的。这就要求税务人员具有较高的税务管理水平。

然而,事业单位税务人员的税务思想相对固化,对税法知识缺乏深入了解。我国税法将根据市场经济的发展和企业发展大局的变化进行调整。事业单位的税务管理人员不能及时掌握最新的税收政策。这很容易导致不应纳税所得额和应纳税所

得额之间的不准确区分,造成很多混乱,因此会极大地影响事业单位的税收管理。

(四) 票据管理的有效性不足

我国事业单位票据管理存在有效性不足的问题,在一定程度上影响了税收管理的质量。事业单位的资金来源包括财政拨款、营业收入、上级补贴等资金。由于资本收入来源的多样性,票据的类型和用途将多种多样。事业单位票据的发放方式主要有三种:财务部门、上级主管部门和税务部门。由于我国各类票据适用范围的相关指导文件不完善,事业单位票据管理不规范,在实际使用中很容易混淆两种不同票据的使用,严重阻碍了税收管理的有效实施。

四、事业单位税务风险管理的对策

(一) 提高税务风险管理意识

就目前事业单位的税务管理而言,存在税务风险管理意识不足、防控方案设计不完善等问题,这将增加事业单位的税务风险。因此,事业单位应增强税务风险管理意识,分析本单位税务管理中可能存在的风险,明确不同风险可能产生的后果,提高管理防控意识。只有明确税收风险,我们才能对税收管理保持积极的态度。此外,事业单位还应定期举办税务管理相关讲座,提高基层员工的税务风险意识,明确岗位职责,将税务风险管理落实到日常工作中,自觉规范财务管理行为,开展规范的税务工作。

(二) 完善税务风险预警机制

随着事业单位的现代化,其税务管理的内容也发生了变化,单位将面临更多的税务风险。因此,本单位应建立独立的风险防控部门或机构,负责完善本单位税收风险预警机制,完善税收管理体系,增强本单位税收管理能力。具体来说,单位领导要贯彻三个完整管理的基本原则,搭建部门间的信息交流平台,通过信息技术和系统整合不同部门的业务和财务信息,帮助协调部门间的业务关系,实现有效的业务和财务一体化管理。其次,风险防控机构还应管理税务风险管理措施的实施,及时发现风险控制的不足,并采取有效措施加强税务风险控制。对于无法控制的税务风险,本单位可以聘请第三方专业机构协助风险管理,根据事业单位的实际运行情况,调整本单位风险控制和预警机制的内容,提高风险管理的效果。此外,在建立风险预警机制时,管理者还应明确潜在的税务风险,并将其纳入预警机制,实现量化管理,完成税务风险的准确预测。最后,风险防控机构还应结合实际操作建立风险预警量化指标,用于税收风险评估,并根据评估结果采取不同的风险防控措施。

(三) 提高税务人员专业能力
事业单位税务风险管理的内容

涉及更多的专业知识和法律法规。因此,为了实施税务风险管理,事业单位还需要提高财务人员的业务能力,降低各类业务的税务风险。与其他财务管理工作的不同,税务工作本身是一项业务与政策相结合的工作,对财务人员的素质要求很高。事业单位应当定期组织开展税务业务培训活动,邀请行业专家交流经验、传授知识。特别是在国家出台以增值税代替营业税的政策后,事业单位的财务人员将面临更加复杂的税务工作。面对日常工作中的困惑,事业单位应针对疑难问题进行专题讨论和培训,为财务人员解答专业问题,解决他们在发票问题、税收政策等方面的问题。此外,财务人员还应积极配合其他部门的工作,保持信息沟通畅通,实现单位税务的精细化管理。

(四) 加强事业单位票据管理
票据管理是税务管理的重要组成部分。加强事业单位票据管理,可以有效提高内部税务管理水平。因为票据不仅是事业单位纳税的重要依据,也是事业单位纳税信息准确性和真实性的有力保障。在加强票据管理的同时,要坚决禁止使用白条等不符合法律规定的票据、凭证。要在国家法律法规的基础上,规范票据的使用,特别要注意保证

税务票据经济内容的全面性,使事业单位会计核算更加规范、科学,进而使事业单位的相关税务工作有准确的税务信息作为决策和管理的依据。

税务风险管理领域存在着诸多问题。如,税务风险管理对财务风险管理重视不够;税务管理风险管理策划不当,导致税收筹划不科学;由于会计制度的不完善,会计制度没有得到科学的发展等。所以,事业单位应该完善并建成完整的税收风险评估预警体系、税收风险控制体系、专业的税收风险管理体系,提高税收管理水平,防范税收风险。

事业单位必须确保税务管理的实施。必须充分认识到通过将税务风险纳入日常管理活动来加强税务管理的重要性,以有效避免潜在的税务和运营风险以及不必要的支出。事业单位通过对基层领导和职工进行风险教育等,可以达到减轻税务、提高组织抵御风险能力、完善风险管理和增值税发票管理制度发展目标。

作者单位 天津市农业科学院

企业赊销授信体系搭建探析

■ 李志峰

李志峰，南开大学工商管理硕士，注册会计师，资产评估师，现任昆仑保险经纪股份有限公司风险咨询业务部负责人。从事审计、财务、内控风险合规管理咨询工作近20年。2012年入选第一期天津会计领军人才班，2015年毕业成为天津市首批会计领军人才。



现代企业间贸易及资金联系已经非常紧密，这种联系中一方面代表企业的发展机会，同时也代表一定的风险。有代表性的风险包含企业向客户赊销商品，但是客户由于资金或其他原因不能及时偿还欠款为企业带来坏账风险。然而，完全避免赊销对于需要不断保持或扩大市场规模的企业来说并不现实，赊销仍是与客户建立密切关系的重要手段。部分企业可以选择要求客户提供足额的抵押或质押，但是这种方式在贸易领域适应性低，常常因为各种客观原因而无法实施。基于此，企业为自身赊销建立一个相对完备的授信体系变得非常重要。通过赊销授信体系，对客户进行客观评分评价，形成完善、统一的标准化评价方法，考虑影响客户还款的各种因素后，将其作为抵御坏账风险的防火墙。

本文为探索企业建立赊销授信体系的具体操作和实施，围绕客户

信用评价，授信额度和期限确定等授信主要内容，以一家生产销售仪表企业为例进行具体说明。由于各个企业对授信管理机制不尽相同，本文在此不对管理机制进行探讨。

一、企业基本情况

A公司系生产销售仪表企业，该企业确定的销售政策为：直接向最终用户销售，掌握最终客户的需求和销售主动权，严格控制向经销商企业的销售。A公司之前建立的授信体系并未有效地发挥控制作用，近期形成了几笔坏账，因此A公司计划重新搭建赊销授信体系。

二、赊销授信体系搭建总体思路

企业建立赊销授信体系的总体目标是保护自身资金安全，防范客户信用风险，以企业总体风险态度为基础，建立客户信用评价方法，为企业向客户销售授信提供系统方

法支撑。

三、赊销授信体系要素

首先，A公司分析了公司面对的市场环境和客户群体。A公司面对的仪表企业竞争非常激烈，市场上存在数十家有竞争力仪表生产销售企业，竞争对手间常常对同一客户的招标采购中进行价格竞争，因此A公司所在市场为买方市场。而且大部分竞争对手提供赊销政策，导致A公司不可避免需要赊销维持销售。同时，A公司的客户主要是中大型生产企业，属于不同的行业，每年对新购和更换仪表的需求量也存在较大差异。这些客户的资金情况随着市场变化显露不同的特点，无法使用集中固定的指标进行准确衡量。该种情况要求A公司设计适合生产型企业的，同时也要求对影响客户回款的因素考虑完整。

其次，A公司需要考虑赊销授信体系的架构搭建。主要考虑以下

主要因素：

1. 企业对风险的态度。风险态度直接影响企业对赊销风险因素和指标设定，及授信体系评价的松紧程度，属于核心要素。

2. 客户企业性质。分为央企、国有企业、外资企业、民营企业和军队等5类。性质不同的企业诚信观念和还款支撑能力不同，还应结合其他信息进行综合评判。

3. 客户基本信息。如客户的行业地位、总体规模、涉诉情况、行政处罚情况、负面舆情等内容，这些内容会从侧面反映客户运营状况，但是针对性不强，需要对其进行深入分析，以便与客户的偿债能力形成联系。

4. 客户财务信息。该类信息从财务角度反映客户的经营状况和资金实力，但是应当控制使用，因为财务信息一般存在缺陷，如：部分企业财务数据真实性存在疑问，部分信息受客户运营周期性影响不能反映全期间，财务信息相对滞后等。

5. 与客户历史交易情况。历史交易情况可以一定程度上客观反映客户的诚信交易情况，和客户历史违约或逾期还款情况，应当分别分析逾期原因、金额和时长，进行区别对待。

6. 其他辅助信息。如客户提供抵押或质押可能性，与客户互为供应商关系等，可以帮助企业从其他角度控制或判断坏账风险。

四、赊销授信体系搭建

根据以上要素，企业对其进行细化并同时考虑长期指标和短期指

标、定性指标和定量指标、基本指标和辅助指标等不同分类，设定适合自身的赊销授信指标。

（一）指标设定原则

在进行具体指标设定之前，应当首先明确指标设定的原则，一般包括：

目标明确。所有指标都应当围绕企业收款而设。

客观真实。尽量真实反映客户各种信用情况。

内外兼具。既有客户自身提供信息，又有外部信息源对客户情况的反馈。

简便易行。所有指标应当满足可行性的要求，指标计算不宜太过复杂，保证企业对客户信息的及时有效评价。建议指标总数介于20-40项之间。

（二）企业风险态度

该要素并不形成具体的指标，但是每项指标的设定和最终整体指标体系形成均应当使用该要素进行综合评判。

（三）客户性质

一般设置客户性质、客户类型指标。

客户性质作为主指标，体现客户的企业性质，如：央企、地方国企、外资企业、民营企业；客户类型作为客户性质的辅助指标，体现客户是否属于上市公司，或央企控股，国企控股等企业不同类型。

这些指标通过国家企业信息网即可以得到。

（四）客户基本信息

一般设置客户规模、客户及控制人主要管理人员信用状况、行业

发展潜力、客户对外担保等指标。

客户规模评价企业年度收入规模，人员规模情况；客户及控制人主要管理人员信用状况指标主要检查各种外部信息源展现的客户及其控制人或者主要管理者是否存在各种不良记录，处罚情况，涉诉情况等；行业发展潜力主要体现客户所在行业是否具有发展前景，比如属于国家鼓励支持的行业，或行业已经属于夕阳产业，侧面反映客户未来发展和收益潜力；客户对外担保反映客户以往为他人承担的担保责任，可能会影响客户的整体还款能力。

这些指标主要通过外部信息查询及市场调查获得。

（五）客户财务信息

一般再分类为偿债能力、盈利能力和周转能力指标。

1. 偿债能力一般设置资产负债率、流动比率、速动比率指标。资产负债率反映客户长期偿债能力；流动比率和速动比率均反映客户短期偿债能力情况。

2. 盈利能力一般设置营业利润率、净资产收益率指标。营业利润率反映客户销售盈利的能力，代表客户经营直接成果；净资产收益率反映客户为股东创造收益的能力。

3. 周转能力一般设置存货周转率和应收账款周转率指标。存货周转率反映客户销售货物周转速度，代表客户销售效率；应收账款周转率反映客户销售收款速度，代表客户收款效率。

以上指标均需通过客户提供财务报表或数据，或通过上市公司公

开的财务信息获得。企业可以根据客户行业特点对以上指标进行扩展，以便能精准反映客户的经济实力。同时，为判断财务信息的准确性，还应当对客户的财务指标之间关系进行合理性分析，若存在问题可以进一步确认或对指标数据进行调整。

（六）历史交易情况

与客户的历史交易情况主要体现在交易时长、客户历史逾期时长、逾期金额、逾期次数、客户采购额。

一般设置绝对数指标如客户采购额、平均逾期天数、合作时长、逾期次数、逾期金额等指标。也可设置相对数指标如逾期金额占采购总额比例等。

客户采购额反映客户采购企业商品的能力，采购越多能力越强；平均逾期天数反映客户在逾期交易中平均的逾期时长；合作时长反映客户作为企业的客户的时长，一般以年计；逾期次数和逾期金额反映客户一般一年多次采购中的发生逾期支付的次数和金额。

这些指标能比较客观反映客户与公司交易历史情况，是判断其未来还款能力和重要依据。

以上内容举例详见“表1 赊销授信客户评价表”

表1 赊销授信客户评价表

要素	客户性质		客户基本信息					客户财务信息						历史交易情况							
								偿债能力			盈利能力								周转能力		
评价指标	客户性质	客户类型	客户规模	客户及主要控制人管理	行业发展潜力	客户对外担保	……	资产负债率	流动比率	速动比率	营业利润率	净资产收益率	……	应收账款周转率(次)	存货周转率(次)	客户采购额	平均逾期天数	合作时长	逾期次数	逾期金额	……
指标注释	央企、国企、外资企业、民营企业、军队……																				

（七）其他辅助信息

这些信息在各个客户之间差异性较大，不宜作为统一指标进行设定，但是可以作为辅助指标进行补充。

一般设置客户使用企业产品占其采购类似产品比例，客户提供抵押或质押担保，与客户互为供应商关系等。

五、指标权重设定

设定授信具体指标后，应根据企业对各种要素、指标的重要程度设置评价权重，分层进行设置。

A公司对指标体系采用百分制评价，设定满分为100分，将100分在各个要素和指标间进行分配。

首先对要素权重进行设置，需要考虑各要素之间的关系，比如定性

和定量之间的关系，财务和非财务之间的关系等。A公司授信实践中对客户财务指标显示信息的真实性存疑，因此建议将财务要素权重降低，原设置为70分降为40分。对其他要素分别设置8-36分不等分值。

然后再对要素中的指标进行权重分配。A公司使用层次分析法通过销售涉及不同人员对各指标进行打分，计算各指标的权重值，将要素的权重在要素所属的指标间进行分配，得出各指标的具体权重，并调整为合适分值。如资产负债率根据层次分析法评估的权重为10%，具体分值为财务信息要素的40分中10%，为4分。

六、确定指标评价标准

对每个具体指标需要确定标准值，可以使用历史标准、行业标准或经验标准。A公司的客户由于涉及行业差异较大，主要使用经验标准和历史标准进行设置。如资产负债率，分别设置70%以上，50-70%，50%以下三档标准，分别赋予不同分值，最高分值为根据权重分配的该指标分值4分。

定性指标中企业性质指标根据评分方法赋予分值为5分，其中央企即给予最高分5分，地方国企给予4分，其他情况依次给予不同分值。

七、赊销授信额度

确定赊销授信额度是赊销授信体系中非常重要的内容。当前实务界存在不同的确定方法，常用的方

法包括预期交易法、历史交易法、营运资产法。可以根据企业具体情况选择使用。

A 公司选择三种方法混合使用,即将营运资产法作为授信的最高额度(依据营运资产法的测算实质),考虑预期交易的真实合理性,再同时采用预期交易法和历史交易法进行测算,根据历史授信额度和客户未来采购额度分配不同权重得出授信基本额度。

八、授信期限设定

授信期限应当考虑企业的利润情况、资金成本和行业授信现状首先确定企业基础授信期限。

A 公司考虑销售产品的实际利润率,及股东要求收益率,实际

利润率大于股东要求的收益率差额部分可以作为授信资金成本基础,据此情况推算出总体授信期限为 90 天。

九、利用赊销授信体系评价结果调整授信额度和期限

A 公司对客户进行授信体系评价后,对每个客户的得分区分为 A、B、C、D 四级,分别对应得分为 85 以上,70-85,60-70,60 分以下。D 档不授信。

A 公司依据客户评级,设置授信额度和期限的不同调整系数,如: A 级的额度在基本额度基础上上调 10% 金额,在总体授信期限基础上上调 10% 时长。

整合以上内容, A 公司可以对

每个客户进行授信评级,并计算具体授信额度和授信期限。同时 A 公司也设计了对客户进行授信评级工作的频率,及对该指标体系进行定期检查的机制。

本文通过以上内容展示了作者对企业赊销授信体系建设的基本思路,希望通过体系化思维,为企业的授信工作提供参考,以降低企业坏账风险,增强企业资金管控能力,提升企业实际盈利能力。

当然,不同的企业面对的客户不同,风险态度存在差异,应当设计最合适的指标体系助力企业的业务发展。

作者单位 昆仑保险经纪股份有限公司



会计改革与发展“十四五”规划 网络知识竞赛

主办单位 / 财政部会计司 中国财经报社

承办单位 / 中国会计报

协办单位 / 浙江省绍兴市财政局

竞赛时间 / 2022年4月25日—7月25日

通过财政部会计司门户网站、中国财经报网、中国会计报 APP、中国财经报 APP、中国会计报微信公众号、中国财经报微信公众号、中国政府采购报微信公众号均可参赛。

财政部会计司网站：<http://kjs.mof.gov.cn>

中国财经报网：<http://www.cfen.com.cn>



中国财经报微信



中国会计报微信



中国政府采购报微信



中国会计报APP



中国财经报APP



2
2022
总第 248 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