

浙江总会计师

(目录)

ZHEJIANG ZONGKUIJISHI

浙江省
总会计师协会 编
浙内准字第 0163 号

2014 年第 4 期
(总第 153 期)

2014 年 11 月 28 日
出版

地址:杭州文一路“白荡海
人家”2-2-101 室

邮编:310012

电话:(0571)88227013

传真:(0571)88496847

网址:www.zjcfo.com

E-mail:zjCFO@126.com

印刷:杭州余杭大华印刷厂

电话:(0571)86337198

◇特别关注

- 3 加快发展中国特色管理会计 促进我国经济转型升级 / 楼继伟
- 11 全面发展中国特色管理会计 加快推进我国经济转型升级 / 余蔚平
- 14 积极探索,勇于实践加快推进我省管理会计体系建设 / 沈磊

◇管理会计

- 16 服务浙江企业经济发展 开展管理会计应用试点
- 17 管理会计“举重若轻”提高资源分配效率 / 于增彪

◇管理与控制

- 19 试论财务公司全面风险管理及其发展趋势 / 王建峰
- 23 高职顶岗实习就业转化研究——以浙江商职院会计专业为例
/ 李荣

◇业务探索

- 28 企业破产管理人业务实践与创新 / 桑晓土 周保国 吴生标

◇财务广场

- 32 关于加强集团财务管控体系建设的思考探究 / 骆健民
- 35 重论财务管理是企业管理的中心环节 / 储阁麟

浙江总会计师

编委会

主任委员 冯狄生

副主任委员 汪祥耀

周克俭

俞乐平

委员

(按姓氏笔画为序)

王泽霞 王家俊

王国荣 史习民

冯狄生 汪祥耀

申屠正荣 许永斌

何元福 何建军

陈 东 吴东明

沈凯军 陈国荣

周克俭 张志国

张明明 杨柏樟

竺素娥 俞乐平

章土根 蒋振成

编辑部

主任: 俞乐平

副主任: 陈 东

◇ 税务研究

- 42 建筑业“营改增”的 SWOT 分析及应对策略 / 江 妍
- 45 建筑业税收征管亟待加强 / 支彪炯

◇ 人物专访

- 48 陈杰: 深度转型 创建科技服务业新标杆
/ 方子君 方佳欣 宋黎颖

◇ 简 讯

- 52 浙江省财政厅组织收看学习财政部《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》视频发布会 / 余淑兰
- 52 制造行业管理会计案例与经验交流会 / 协会学术部
- 53 我会与浙江省社会科学界联合会第二届学术年会联合举办管理会计创新论坛 / 余淑兰
- 53 水电十二局 2014 年度会计人员继续教育培训顺利完成
/ 水电十二局财务部
- 54 第一期 CFO 综合能力提升培训班结业典礼 / 丁晓红
- 54 嵊州市实施企业财务总监 (CFO) 人才培养项目
/ 嵊州工作委员会秘书处

◇ 会计准则

- 55 企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)

加快发展中国特色管理会计 促进我国经济转型升级

□ 财政部部长 楼继伟

财政部历来高度重视会计工作。改革开放以来，我国不断完善会计管理体制和机制，健全会计法规制度，推进注册会计师行业建设和准则国际趋同，探索构建中国特色的会计理论体系，加强会计人才培养，会计工作服务经济社会发展取得了显著成效。但总体上看，我国在会计标准建设、会计理论研究和会计实务方面，主要侧重于鉴证类会计和记账类会计，两者都是为外部相关单位和人员提供并解释历史信息的财务会计，考虑外部投资者、社会公众和外部审计较多，而利用有关信息参与内部经营决策、加强管理方面的作用发挥不够充分，行政事业单位基本上也是记账类会计，会计信息的价值创造作用未能得到充分挖掘。

管理会计主要是利用有关信息预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价经济活动，为企业和行政事业单位（以下简称单位）内部管理服务。与美英等发达国家相比，我国管理会计发展相对滞后。美国具有一定规模的企业，其经营部门（如生产和销售）都设有管理会计师岗位；90%的会计人员从事管理会计工作，75%的工作时间用于决策支持。在西方公共管理领域，管理会计也得到了广泛应用。但在我国，无论是管理会计的实践应用还是理论研究都不适应当前经济社会发展的需要。加快发展中国特色的管理会计，无论对公共部门还是对企业都非常必要，不仅有利于增强市场主体的活力和创新能力，促进经济转型和产业升级，也有利于单位在保证经济社会效益的前提下，最大限度地提高资金使用效益，为深化财税体制改革、建立现代财政制度提供基础保障。

一、管理会计的发展历程、特点及展望

（一）西方管理会计的简要发展脉络

相对于财务会计，管理会计是着重为企业改善经营管理、提高经济效益服务的一个会计分支。从发展历程看，西方管理会计是随着经济社会环境、企业生产经营模式以及管理科学和科技水平的不断发展而逐步发展起来的，大致经历了三个阶段：

一是成本决策与财务控制阶段（20世纪20年代-50年代）。管理会计萌芽于20世纪初，由于生产专业化、社会化程度的提高以及竞争日益激烈，企业的生存和发展不仅取决于产量的增加，更重要的是成本的降低，管理效率的重要性日益凸显。20世纪20年代，泰罗提出的以提高劳动生产率、标准化生产和专业化管理为核心的科学管理学说在美国许多企业中受到重视，“标准成本控制”、“预算控制”和“差异分析”等旨在提高企业生产效率和经济效益的管理方法被引入企业内部的会计实务中。但由于泰罗的科学管理学说重局部、轻整体，二战后期逐步被现代管理科学所取代，形成了主要致力于加强企业内部生产经营与管理，尤其是对企业的未来进行科学预测与决策、对生产经营活动进行事前事中规划的相对独立的理论与方法体系。在此基础上，以杜邦公司为代表的大型企业倡导并发展了以投资净利率指标为核心的杜邦财务指标体系，用来衡量各个部门的效率和整个企业的业绩。管理会计形成了以预算体系和成本会计系统为基础的成本决策和财务控制体系。1952年，国际会计师联合会年会正式采用“管理会计”来统称企业内部会计体系，标志着管理会计正式形成，自此现代

会计分为财务会计和管理会计两大分支。

二是管理控制与决策阶段（20世纪50年代-80年代）。随着信息经济学、交易成本理论和不确定性理论被广泛引进到管理会计领域，加上新技术如电子计算机大量应用于企业流程管理，管理会计向着精密的数量化技术方法方向发展。投入产出法、线性规划、存货控制和方差分析等计划决策模型在这一时期发展起来，建立了有关流程分析、战略成本管理等理论与方法体系，极大推动了管理会计在企业的有效应用，管理会计职能转向为内部管理人员提供企业计划和控制信息。但由于管理会计对高新技术发展重视不足，且依旧局限于传统责任范围并主要强调会计方面，其发展不仅落后于技术革命，而且落后于新的企业经营管理理论。为了改变这一状况，管理会计学者对新的企业经营环境下管理会计发展进行了探索，质量成本管理、作业成本法、价值链分析以及战略成本管理等创新的管理会计方法层出不穷，初步形成了一套新的成本控制体系。管理会计完成了从“为产品定价提供信息”到“为企业经营管理决策提供信息”的转变，由成本计算、标准成本制度、预算控制发展到管理控制与决策阶段。

三是强调企业价值创造阶段（20世纪90年代以后）。随着经济全球化和知识经济的发展，生产要素跨国跨地区流动不断加快，世界各国经济联系和依赖程度日益增强，技术进步导致产品寿命缩短，企业之间因产品、产业链的分工合作日趋频繁，准确把握市场定位、客户需求等尤为重要。在这样的背景下，管理会计越来越容易受到外部信息以及非财务信息对决策相关性的冲击，企业内部组织结构的变化也迫使管理会计在管理控制方面要有新的突破，需要从战略、经营决策、商业运营等各个层面掌握并有效利用所需的管理信息，为此管理会计发展了一系列新的决策工具和管理工具。主要包括两个方面：一是宏观性的决策工具和管理工具。比如，阿里巴巴的阿里云，可以通过云计算对客户的所有信息进行全面分析，从而判断客户的信用情况、供货或消费倾向、是否可以放贷等。这是管理会计未来的一个发展方向。二是精细化的决策工具和管理工具。主要是在企业内部管理方面更加精细。比如，运用平衡计分卡将企业战略目标逐层分解，不但克服了信息的庞杂性和不对称性的干

扰，也为企业提供了有效运作所需的可量化、可测度、可评估的各种信息，有利于推动企业战略目标的实现。

管理会计在西方公共管理中得到广泛应用。随着管理会计越来越广泛地应用于企业管理，基于管理具有相通性这一认识，一些国家也尝试将管理会计引入公共部门管理之中，并随着新公共管理运动的兴起在全世界范围推广。20世纪70年代以前，政府管理会计主要运用于对公共服务领域进行成本控制、加强预算管理等。20世纪70-80年代，通过预算、成本、绩效等实践推动了政府管理会计的发展，但仍主要局限于预算编制和控制。20世纪90年代之后，新公共管理思想使政府组织和第三部门领域管理理念发生了根本性变革，倡导建立“以市场为基础的公共管理，最大限度地重视国家资源的使用效率”。在西方公共管理改革实践中，企业管理会计方法被广泛应用，其内容和范围也不断拓宽，促进了各国政府实现由注重投入（input）向注重产出（output）和结果（outcome）转变，进一步发挥绩效与战略管理的重要作用，推动了“5E”（Economy 经济、Efficiency 效率、Effectiveness 效果、Environment 环境和 Equity 公平）目标的实现。但由于企业具有自主经营决策权，而公共部门受较多制度规定约束，管理会计在公共部门的发展总体上滞后于企业。

（二）管理会计在我国的发展

管理会计作为会计的一个分支，虽然在理论上引入我国较晚，但实践中早已有之。新中国成立之初，在计划经济体制下，国营企业的生产计划由国家统一确定下达，企业的产品由国家统一定价，成本计划及其完成情况成为考核国营企业的重要手段。为此，以成本为核心的内部责任会计得到应用和推广，起到了降低成本、提高资源使用效率的作用。这一时期的内部责任会计实际上就属于管理会计的范畴。改革开放之后，我国企业改革围绕放权让利不断深化，企业成为独立的生产者和经营者，一批能够适应市场变化的国有企业将目光转向市场和企业内部管理。与之相适应，管理会计由之前的执行性管理会计转变为决策性管理会计。70年代末期，企业在建立、完善和深化各种形式的经济责任制的同时，将厂内经济核算制纳入经济责任制，形成了以企业内部经济责任制为基础的责任会计体

系。80年代末，与经济责任制配套，许多企业实行了责任会计、厂内银行，责任会计发展进入一个高潮期。进入20世纪90年代后，随着社会主义市场经济体制目标的确立，在市场经济条件下，企业必须依靠质量、成本以及管理方面的优势在市场中竞争，西方管理会计理论和方法在我国会计界引起了广泛讨论，成本性态分析、盈亏临界点与本量利依存关系、经营决策经济效益的分析评价等管理会计理念和方法，在我国许多企业中运用并取得了一定效果。21世纪以来，随着我国加入WTO，在经济全球化以及互联网技术快速发展的背景下，向管理要效益、着力挖掘财务信息中价值创造的潜力成为我国企业的迫切任务，逐步形成了以价值管理为核心的管理会计理念。

同时，管理会计也广泛应用于我国行政事业单位财务管理实践之中。比如，从上到下编制的绩效预算，预算执行中的有效控制、制定效益目标、明确责任制、制定绩效考核清单，建立适应单位内部财务和业务部门畅通联系的信息平台，及时掌控预算执行和项目进度，深入开展决算分析与评价，及时发现预算执行中存在的问题并提出改进意见和建议。通过管理会计工作，财政财务管理水平和行政事业单位资金使用效益不断提高。

尽管我国对管理会计做了不少成功探索和有益尝试，但总体上发展滞后。目前，我国单位运用管理会计大致有四种状态：第一种是“不知未做”。即既不知道管理会计这件事，也没有在实践中运用有关技术方法。随着管理的重要性日益凸显，这种状况相对较少。第二种是“不知在做”。即不知道管理会计是什么，但在实践中运用了管理会计的技术方法，这种状态在我国单位中比较普遍。比如，铁道部从1989年起开始搞本量利分析，将年度经营指标的预测决策分解下达给各铁路局的负责人，并从计划年度上一年的头两三个月开始进行有关收入、成本费用、利润及整个收支盘子的预测。1998年推动清算办法改革，即在国家批准的统一运价下，在铁道部和铁路局之间实行模拟区域运价，运用作业成本法和标准成本法进行测算，对不同铁路局实行不同的单价。2002年，按照财政部的要求开展全面预算管理实践，从年初收支利盘子的预测到确定各铁路局经营目标，再到实行资产经营责任制考核，也都是管理会计的内容。再比如，国家邮

政局的资费标准由国家确定，但不同省份的业务量、成本等方面存在较大差异，为此制定了一套内部控制体系，这也是管理会计的一个方面。我国很多单位都与铁道部、国家邮政局情况类似，尽管已经做了很多年管理会计方面的工作，却不知道这就是管理会计。第三种是“已知未做”。即知道什么是管理会计，但在实践中没有加以运用。这部分单位主观上对管理会计重要性认识不足，特别是主要领导不够重视，再加上管理会计不像财务会计有对外公开等需要，也缺乏运用管理会计提高企业管理水平的外在动力。第四种是“已知在做”。即既知道什么是管理会计，也在实践中不断探索运用。这部分单位最有活力和创新意识，走在了我国管理会计实践的最前沿，但他们目前也只是运用了管理会计的部分职能，系统性、针对性和有效性还有待进一步提升。

总体上看，我国管理会计在服务经济社会发展，对单位经营情况和支出效益进行深入分析，制定战略规划、经营决策、过程控制和业绩评价等方面，尚未发挥其应有的作用。目前，我国培养了大量的注册会计师（CPA），但是既懂往后看、会记账，又懂往前看、能为决策服务的管理会计人才严重不足。按照当前全面深化改革的部署，结合建立现代企业制度和现代财政制度的要求，必须根据经济社会发展需要和市场需求，加快发展中国特色管理会计，培养我们自己认证的管理会计师，促进经济社会持续健康发展。

（三）管理会计的特点及展望

从管理会计的发展历程可以看出，管理会计作为从传统会计中分离出来与财务会计并列的一个会计分支，其职能作用从财务会计单纯的记账、报账和核算扩展到解析过去、控制现在与筹划未来的有机结合。管理会计人员深度参与管理决策、制定计划与绩效管理，帮助管理者制定并实施组织战略。加快管理会计发展有助于企业效益和经济绩效的提升，有助于政府部门资源利用效率和管理效能的提升。

与财务会计相比，管理会计有以下几个特点：一是在服务对象方面，管理会计主要是为单位内部管理人员提供有效经营和最优化决策的各种财务与管理信息，为强化单位内部经营管理、提高经济效益服务，属于“对内报告会计”。而财务会计虽然

对内、对外都能提供基本的会计信息，但主要侧重于对外部相关单位和人员提供财务信息，属于“对外报告会计”。二是在职能定位方面，管理会计重在“创造价值”，它渗透于单位管理的全过程，既有助于解析过去，通过对财务会计所提供的资料作进一步的加工，使之更好地适应控制现在和筹划未来的需要；又有助于控制现在，通过及时修正执行过程中出现的偏差，使单位的经济活动严格按照决策预定的轨道进行；还有助于筹划未来，充分利用所掌握的资料进行定量分析，帮助管理部门客观地掌握情况，从而提高预测与决策的科学性，属于“经营管理型会计”。而财务会计则是“记录价值”，通过确认、计量、记录和报告等程序对单位已经发生的交易或事项进行加工处理，提供并解释历史信息，属于“报账型会计”。三是在程序与方法方面，管理会计为单位自身服务，采用的程序与方法灵活多样，具有较大的可选择性。而财务会计有填制凭证、登记账簿、编制报表等较固定的程序与方法，并受会计规范的约束。

随着经济全球化和知识经济的不断发展，以计算机技术和现代网络技术为代表的信息革命向社会生活的深度和广度渗透，科技在经济发展中的贡献大幅提高，管理会计作为单位管理中决策支持的一个重要组成部分，要不断拓展应用的深度与广度，进一步适应信息技术飞速发展、管理模式不断变革、外部环境不确定性增加的现实，在集成数据处理、长期与短期决策平衡、不确定性风险识别与规避等方面发挥作用，为单位提供更多财务信息系统不能提供的、更高层次的信息支持，更好地发挥价值创造的作用。同时，随着新公共管理运动在世界范围内蓬勃发展，各国政府及非政府部门在管理过程中也要进一步运用管理会计的理念、技术与方法，提高管理效能。

二、企业适应国内外环境的发展变化、提高管理水平和创新能力要求加快发展管理会计

(一) 全球化竞争时代要求企业有效运用管理会计、提高管理水平和创新能力

随着经济全球化和信息技术的迅猛发展，所有企业不再是在一个稳定的国内竞争市场中运行，都需要面对国际竞争国内化、国内竞争国际化的竞争格局。当前，我国劳动力的低成本优势逐渐削弱，大量消耗资源、不计环境成本的发展模式也难以

继，企业传统的发展优势不断缩水。一方面，我国人口红利消失的拐点已经出现，开始进入老龄化社会，再加上人力资源结构不合理，导致劳动力成本不断上升。另一方面，面对资源约束趋紧、环境污染严重、生态系统退化的严峻形势，我国正在加快推进经济结构调整和发展方式转变，低资源环境成本的时代一去不复返。与此同时，发达国家纷纷提出“再工业化”战略，以及新兴市场国家加快产业升级、加紧与我国在传统国际市场展开竞争，使我国面临着发达国家抢占战略制高点和发展中国家抢占传统市场的双重压力。

在成本优势不复存在、国际国内市场需求回落的新形势下，要与国际上一些优秀企业竞争，必须向管理和科技创新要效益。当前，我国企业的管理水平和创新能力仍是参与国际竞争的短板，企业的管理效率、管理人员经验、适应市场变化的能力都有待提高，依靠创新和技术升级提升国际竞争力方面也有很大的提升空间。要在激烈的国际竞争中不断发展壮大，必须通过有效运用管理会计，不断提高企业的管理水平和创新能力，提升企业的核心竞争力。

(二) 转变经济发展方式要求企业有效运用管理会计、提高管理水平和创新能力

虽然我国 GDP 总量已居世界第二位，但长期以来，我国经济增长呈现典型的“四高四低”特征，即“高投入、高消耗、高污染、高速度”与“低产出、低效率、低效益、低科技含量”，发展中不平衡、不协调、不可持续问题突出。未来几年，我国经济增长速度将保持在 7-8% 之间，在资源环境压力、产能严重过剩的双向挤压下，增长速度换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期“三期”叠加成为当前我国经济的阶段性特征。按照 7% 左右的 GDP 增速，到第一个 100 年也就是 2020 年的时候，我国人均 GDP 约为 11000 美元，达到高收入国家的门槛。国外大量实践表明，国家发展矛盾最多的时候就是由中等收入国家迈进高收入国家初级阶段的时候。如果一个国家没有随着发展阶段的转换及时转变经济发展方式，就很可能落入中等收入陷阱，使经济社会发展陷入长期停滞状态。为了实现经济可持续发展，必须切换经济发展的主引擎，摆脱对物质生产要素的过度依赖，转入管理创新驱动的轨道。

作为经济活动参与各方中最具活力的部分，企业要实现新的发展，必须有效运用管理会计，不断提高管理水平和创新能力，实现从投资拉动型向创新驱动型转型、从粗放增长型向集约发展型转型、从重规模速度向重质量效益转型、从立足国内发展向提升国际竞争力转型、从低成本优势领先向综合实力提升转型，着力提高企业的资源利用效率，改变产品低附加值、产能过剩、高端产品供给不足的现状，提升产业整体素质，促进经济结构调整和产业结构升级。

（三）国内外经济形势的发展变化要求企业有效运用管理会计、提高管理水平和创新能力

从国际上看，世界经济总体上还处在危机后的修复阶段和发展方式的转换阶段，深层次结构矛盾依然制约全球经济发展，短期内难以实现强劲复苏，仍将保持周期性温和复苏态势。贸易投资保护主义日趋强化。地缘政治风险成为影响世界经济复苏的重大变数。这些将通过贸易、投资、价格、汇率等多种渠道对我国经济产生影响。从国内看，我国经济运行总体平稳，上半年 GDP 同比增长 7.4%，连续 10 个季度运行在 7-8% 的区间，主要经济指标也都处于预期合理区间。但一些影响经济平稳运行的矛盾和问题仍较突出，经济下行压力依然存在。扣除营改增收入，上半年增值税同比仅增长 1.4%，PPI 连续下降，融资难、融资贵问题突出，企业投资意愿不强，生产经营较为困难；地方政府性债务压力较大，债务违约风险不容忽视。

总的看，外部环境的不确定性以及国内经济增速的回落和结构调整的阵痛，都会对企业生产经营产生一定压力。一方面，要加强和改善宏观调控，保持调控定力，适时适度预调微调，同时简政放权，充分发挥市场活力。另一方面，企业要向管理要效益，发挥首席执行官（CEO）、首席财务官（CFO）、首席运营官（COO）等管理高层的作用，不断提高管理水平和创新能力，提升企业的核心竞争力。而管理会计作为企业管理的重要工具，能够渗透到企业的各个层面，为企业管理提供基础信息、管控手段、评价方法等，从而为企业决策、改进管理和提高效益服务。一是有助于提升管理水平。强化管理会计应用，有助于全面推动企业从粗放式到集约式发展，从粗放型管理转向精细化管理，合理使用企业资源，加强内部管理，提升价值

创造力。二是有助于辅助经营决策。管理会计通过采用会计、数学、统计等各种技术方法，可以简单明了地阐释复杂的经济活动，并揭示其内在联系以及最优的数量关系，有助于管理者有目的地对企业未来的销售成本、利润甚至企业资金的变动等趋势做出预测，帮助企业管理者进行经营决策。三是有助于优化资源配置。在产品的开发过程中，管理会计可以通过估计产品在生命周期各环节中的成本与进入市场后产品成本的转换情况，测算、评价产品的经济效益，最终选择出合适的开发投资计划，并充分考虑市场的变化趋势，及时为设计研发人员提供成本、回报方面的信息，帮助管理者随时调整资源配置，提高经济效益。四是有助于强化绩效考评。运用管理会计衡量企业绩效，可以使企业从价值链分析着手，在财务和非财务指标之间有效平衡，将财务指标如投资报酬率，与生产质量周期控制、顾客满意度等非财务信息相结合，更加全面客观地反映企业绩效，为企业提高经济效益和选拔人才提供基础信息支撑。不难看出，管理会计在企业战略、投资风险、价值创造、绩效评估、财务职能再造等方面发挥着重要作用。企业 CEO、CFO 等高层管理人员，深入学习并有效运用管理会计理论和技术方法，尤其是如果具有中国注册会计师职业资格，有助于其更出色地进行企业经营管理决策。

三、建立现代财政制度、推进国家治理体系和治理能力现代化要求加快发展管理会计

（一）加快管理会计发展有助于提高财政管理效率和水平

财政是国家治理的基础和重要支柱。高效有序的财政管理，是推进国家治理体系和治理能力现代化的重要内容。运用管理会计是加强财政管理的一项基础性工作，我国在这方面刚刚起步，要坚持问题导向逐步推动。比如，很多地方政府融资平台基础工作较差，没有基本的风险控制，所缺乏的就是最基础的管理会计。治理地方政府融资平台，要开前门、堵后门，修明渠、堵暗道，依法建立以政府债券为主体的地方政府举债融资机制。政府发债就要建立以权责发生制为基础的财务报告制度，清晰地分析判断政府的资产、负债等情况。要对融资平台公司分类处置：经营性项目要与政府脱钩，完全推向市场；难以吸引社会资本参与、确需政府举债的公益性项目，由政府发行债券融资；可以吸引社

会资本参与的公益性项目，要积极推广 PPP 模式。实行 PPP 模式的项目，要识别政府和市场分别应该或善于管控哪些风险，制订合同并建立定期调整机制，既适当降低政府补贴、定价承诺等方面的风险，同时让市场主体能够进入基本建设领域，以及医院管理、养老社区管理等公共服务领域，运用市场杠杆推动经济社会发展，这些都是管理会计的内容。运用管理会计可以推动预算执行的科学化、精细化，这是一项长期工作，要逐步推进。

同时，加快发展管理会计，还有助于提高政府管理效能。比如，财政部门加强内控机制建设，要认真识别评估业务及管理中的内外部风险，采取不相容职责岗位分离控制、授权控制、流程控制等手段，将风险控制在可承诺范围内。其中关键是流程再造和信息系统建设，这是一项复杂的系统工程，需要全盘考虑，管理会计中内部控制与风险管理等方面的理念和技术方法可以借鉴。

(二) 加快管理会计发展有助于行政事业单位降低行政成本、提高支出效率

与西方国家不同，在公共管理领域，除了政府部门外，我国还有大量财政供养的事业单位。无论从行政事业单位的机构、人员数量，还是收支规模看，都是一个庞大的数字。要降低行政成本，必须高度重视行政事业单位资金使用的有效性。从对行政事业单位的决算分析来看，其支出效益亟待提高。比如，不少单位预算与决算差异较大，我们要深入分析预决算差异较大的原因，以及如何使预算、决算更加紧密结合，增强预算执行约束力。再比如，有的单位还有不少资金沉淀，严重影响了资金的使用效益，这也从一个方面充分说明资金使用各个环节的管理还比较粗放。造成行政事业单位预决算差异较大以及资金沉淀问题，既有制度方面的原因，比如重点支出同财政收支增幅或生产总值挂钩机制，导致部分领域出现了“钱等项目”、“敞口花钱”等问题；也有管理方面的原因，特别是预算编制的科学性、完整性和准确性，以及预算执行刚性等有待进一步提高。

管理会计重在利用有关信息预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价经济活动，可以广泛运用于财政预算编制和执行过程中，通过深入分析，对预算、决算多环节、多流程的信息进行综合考量、比照分析、发现问题、规范管理，有助于提

高预算编制水平，增强预算执行约束力，切实提高财政资金使用效益。因此，要彻底改变预算管理“重预算、轻决算，重分配、轻管理”的现状，提高行政事业单位资金的使用效益，必须在行政事业单位预决算管理中大力发展和应用管理会计，提高行政事业单位财务管理水平、降低行政成本。

(三) 加快管理会计发展有助于维护国家经济信息安全

信息安全战略是国家重要战略，经济信息安全是其中的重要组成部分。单位数据信息安全主要是指与管理会计有关的信息安全。单位财务会计有关数据很多都是按制度规定要求对外公开的，而管理会计所有数据都是“对内”的，不但对单位加强管理起着至关重要的作用，也蕴含着企业战略投资、行政事业单位涉密信息等相关的大量数据，一旦发生泄密，将造成不可估量的损失。当前，我国的管理会计实践，特别是管理会计师资格认证和人才管理工作发展滞后，为我国经济信息安全带来了一定的隐患。管理会计人员，特别是具有管理会计职能的国有企业的 CFO、总会计师等管理高层，掌握的不仅是企业的财务数据，更掌握了企业的发展战略、投资决策、风险管理等涉及商业机密的大量核心经济信息，更要增强信息安全意识。因此，当务之急是加快我国管理会计人才培养体系建设，特别是加快中国管理会计人才资格认证制度和评价体系建设，尽快培养出一批我国自己的管理会计师，促进中国特色管理会计发展。

四、发展中国特色管理会计，推动中国会计升级转型

近年来，会计工作在制度建设、队伍建设以及国际趋同等方面取得了显著成效，但在更好地发挥服务经济发展、促进经济转型方面，需要进一步加大力度。推动中国会计工作升级转型，重点就在于大力培育和发展管理会计。

(一) 我国管理会计存在的主要问题

当前，理论体系缺乏、技术方法应用不广、专业人才匮乏、信息化支撑不足等问题，影响了我国管理会计的发展。

一是理论体系建设滞后。我国管理会计理论研究起步较晚，由于管理会计理论研究、技术方法远比财务会计复杂，又与其他管理学科理论交叉重复，国内学术界的主要工作仍集中在介绍和引进西

方最新理论体系和研究成果上。但西方管理会计理论体系基本上基于各国企业实践,相关理论与我国单位内部管理实际存在脱节现象,实际应用效果并不理想。目前,与我国国情相适应的管理会计理论体系尚未形成,我国管理会计理论体系建设尚有较大的提升和发展空间。

二是实践处于自发无序状态。我国企业的管理水平相对于发达国家仍然比较落后,企业向西方学习引进的重点在于技术、设备等方面,虽然也引进了先进管理模式,但结合我国实际的开拓创新不够,较多企业的管理还停留在经验管理阶段。另外,从国际上看,管理会计之所以在美、英等西方国家广泛应用,管理会计协会等民间组织发挥了重要作用。这些民间组织通过发布管理会计研究报告、建立人才培养评价体系、应用案例示范等方面,为理论界和实务界搭建交流平台,推动市场对管理会计的认可和关注。我国单位运用管理会计大多是自发而为,尚未形成完整的管理会计人才资格认证制度和评价体系对管理会计进行规范化管理,也没有专门的行业协会推动其发展,阻碍了管理会计的发展。

三是人才匮乏。会计人才作为维护市场经济秩序、推动科学发展、促进社会和谐的重要力量,是国家人才体系的重要组成部分。我国虽然是一个会计人才大国,但还不是会计人才强国,高端会计人才相对缺乏,通晓中外会计规则和财经法规的人才更是凤毛麟角。长期以来,单位管理者对管理会计重视不足,财务人员的工作重点始终在财务会计方面,局限于记账、报账,不能较好地为单位管理高层提供有效经营和最优化决策的各种财务与管理信息,财务人员对决策者的信息要求不了解,对非财务信息的掌握不充分,不利于管理会计人才的成长。大部分科研院所的会计专业主要侧重于财务会计领域,管理会计课程体系和师资队伍建设尚未完善,管理会计人才培养力量比较薄弱。

四是信息化支撑不足。我国管理会计信息化仍处于低水平状态,会计核算效率较低,管理信息系统建设亟待完善。目前,国内企业采用的会计软件仅有部分管理功能,即便如此,大部分企业也只应用了会计软件中的核算功能,系统资源浪费严重。同时,由于各单位战略、投资、价值、绩效千差万别,管理会计的应用小同大异,因此管理会计信息

系统建设花费较大、人才培养难度较高,单位对建立和完善管理信息系统的主动性不强。

(二) 发展中国特色管理会计的主要目标

当前和今后一个时期,要着力建立起与我国社会主义市场经济体制相适应的管理会计体系。争取在3-5年内,在全国培养出一批管理会计师,推动加快管理会计人才能力框架、资格认证制度和评价体系等方面建设,为全面提升单位经济效益和资金使用效益服务。力争通过5-10年左右的努力,中国特色管理会计理论体系基本形成,管理会计指引体系基本建成。同时,结合预算管理制度改革,坚持问题导向,逐步加强行政事业单位管理会计工作。目前,这几项工作财政部有关司局、中国注册会计师协会和中国会计学会等都分头在做,要加快工作进度,使中国管理会计师队伍尽快建立起来,为推动中国经济转型升级服务,为提高单位资金使用效益服务,实现我国管理会计跨越式发展并在较短时间内接近或进入世界先进水平行列。

(三) 下一步重点任务

要将管理会计改革作为建立现代企业制度和现代财政制度的一项基础性工作抓紧抓实抓好。

一是发展中国特色管理会计理论体系。要整合科研院所、协会、学会和企业等优势资源,结合我国会计发展实际和企业实践,加强管理会计基本理论、能力框架和工具方法研究,对新的经济现象、新的问题、新的观点视角,探本求源、去伪存真,形成中国特色管理会计理论体系。

二是研究建立中国管理会计人才能力框架。加强国际、国内的学习、交流与合作,在吸收借鉴西方先进理论成果和实践经验的基础上,总结提炼出符合我国国情的管理会计人才能力框架、资格认证制度和评价体系。加强管理会计行业自律,实行规范化管理。

三是研究建立管理会计公告制度。发布管理会计的定义、目标、基本概念、要素、基本内容、主要方法及案例说明等,建立起一套系统的、切实可行的概念与方法体系,做到理论上支持,实践上有案例,指导和协调实务工作,并推动管理会计理论和实践随着经济发展的需要不断向前发展。

四是积极推进管理会计实践。管理会计的发展归根结底需要单位积极运用,在实践中积累经验,提升管理水平。要推动管理会计产学研有机结合,

鼓励单位通过与科研院校合作等方式，及时总结、梳理提升管理会计实践经验，形成管理会计的应用案例，为管理会计的推广应用提供示范。

五是加强管理会计人才队伍建设。要改变会计就是记账这一观念，探索和优化管理会计人才的培养模式，鼓励高等院校、中国注册会计师协会等加强管理会计专业方向建设和管理会计高端人才培养及后续教育，为我国管理会计发展建立人才储备。

六是加强信息系统建设。鼓励企业建立管理会计信息系统，实现会计与业务活动的有机融合，从源头上防止“信息孤岛”。支持会计软件、中介机构向管理会计服务领域拓展，加快会计职能从会计核算到理财、管理和决策转变。

（四）几点要求

结合我国管理会计理论与实践经验，大力推广运用管理会计并取得实效，是企业管理者、相关政府部门、学术界、行业协会、学会等各方面的共同使命，大家要各司其职、各负其责，推动我国管理会计事业加快发展。

一是财政部要与中央有关部门通力合作，共同倡导管理会计强化预算绩效和价值创造的功能，在各单位掀起学习和应用管理会计的热潮。各级财政部门要加强宏观指导，建立信息交流机制，将管理会计工作纳入会计改革与发展规划，支持我国的管理会计人员切实发挥作用。要研究推动建立我国管理会计培训、资格认证及后续教育体系。推进管理会计指引体系建设。加强与有关监管部门的协作，建立联合工作机制，推动管理会计工作有效开展。积极培育管理会计咨询服务市场，探索将其纳入现代会计服务市场体系整体推进。

二是中国注册会计师协会要发挥好桥梁和纽带作用，通过在杂志开辟专栏、组织会员交流等多种途径，主动融入管理会计改革实践。注册会计师协会是我国高端会计人才最集中的全国性社会组织。要加强理论研究，组织管理会计经验交流和示范推广，促进理论和实务共同推进；要研究构建我国自己的管理会计标准体系，积极稳妥开展培训、资格认证及咨询服务，打造我国的管理会计人才队伍；要通过发展和培养管理会计人才，推动会计工作由核算向理财、管理和决策转变，推动会计人员从单纯的记账者向理财者、管理者、决策参与者提升，促进会计人员社会公信力、社会影响力和社会地位的提

高。

三是企业和行政事业单位要切实加强基础设施建设，把管理会计嵌入自身管理和发展中，增强实施管理会计的自信心和内动力。要加快培养和发展管理会计人才，紧密结合工作实际，加强本单位会计人员对管理会计知识的学习和应用，推动本单位管理会计工作的发展。要加快建立财务业务一体化信息平台，整合人、财、物等信息，以管理会计理念和技术方法为基础，为管理者持续提供有效并集成化的理财决策信息。

四是专家学者要对实务界中的典型案例进行具体分析、深入调研，将西方管理会计理论与我国实际相结合，形成符合我国国情的管理会计理论，增强管理会计理论与实践的相融性、系统性、针对性和有效性。高等院校要加强管理会计课程体系和师资队伍的建设，加强管理会计专业方向建设和高端人才培养，与企业合作建立管理会计人才实践培训基地，不断优化管理会计人才培养模式。

五是广大会计从业人员特别是注册会计师、CFO等高级会计人才要加强学习，提高素质，将现有的业务专长向纵深发展，积极拓展国际化视野，不断增强适应力和竞争力。发挥好引导带动作用，为身边有潜力、有发展前途的年轻同事创造机会，有计划、有目的地安排他们进行各种理论和实践应用的学习和锻炼，从企业内部培养接地气的中国管理会计人才。

六是加强国际交流与合作，以开放的胸襟和国际视野，学习借鉴国际先进理念和方法，拓展管理会计对外交流的平台和载体，积极参与会计国际事务和国际规则的制定，提升我国管理会计的国际影响力和话语权。

加快发展中国特色管理会计任重道远。当前和今后一个时期，要结合我国实际，充分借鉴和吸收国际先进经验，构建中国的管理会计体系，促进企业提高管理水平和经济效益，促进行政事业单位提高理财水平和预算绩效，推动经济转型和产业升级，为实现国家治理体系和治理能力现代化做出积极贡献。

（本文系楼继伟部长2014年7月31日为中国注册会计师协会组织的“中国管理会计系列讲座”所作首场报告）

全面发展中国特色管理会计 加快推进我国经济转型升级

□财政部党组成员、部长助理 余蔚平

同志们：

在社会各界的关心和支持下，经过一年多的努力，今天，《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》正式发布！在此，我谨代表财政部，向出席会议的各位专家、各位同事表示热烈的欢迎！向多年来关心、支持财政会计工作，默默奉献于财政会计事业发展的各界朋友表示衷心的感谢！下面，我谈几点意见：

一、顺时应势，全面推进管理会计体系建设意义重大

（一）全面推进管理会计体系建设，是推动经济转型升级的迫切需要

党的十八届三中全会对全面深化改革做出了总体部署，在会计领域贯彻落实全面深化改革要求，非常重要的一项内容就是要大力加强管理会计工作，通过强化管理会计应用，推动企业建立、完善现代企业制度，实现管理升级，增强核心竞争力和价值创造力，进而促进经济转型升级；推动更加科学、全面地衡量企业绩效，加快形成企业自主经营、公平竞争的市场环境，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用。

（二）全面推进管理会计体系建设，是建立现代财政制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的内在要求

管理会计重在利用有关信息参与决策、规划未来、控制和评价经济活动，其理念和方法对财政管理具有较大的借鉴意义。通过运用管理会计，有助于关注和重视政府管理中不同环节、不同岗位之间的相互衔接，加强规则制定、流程控制，提高政府管理效能；有助于推进行政事业单位加强预算绩效

管理、决算分析和评价工作，推动建立与实现现代化相适应的现代财政制度，进而推进国家治理体系和治理能力现代化。

（三）全面推进管理会计体系建设，是会计改革与发展的重要方向

改革开放以来，特别是市场经济体制建立以来，我国会计工作紧紧围绕服务经济财政工作大局，会计改革与发展取得显著成绩：会计准则、内控规范、会计信息化等会计标准体系基本建成，并得到持续平稳有效实施；会计人才队伍建设取得显著成效；注册会计师行业蓬勃发展；具有中国特色的财务会计理论体系初步形成，有力地支持了经济社会发展。但是，一个时期以来，我们的会计标准建设，以及会计学术研究和会计实务，考虑外部投资者、社会公众和外部审计较多，而服务内部管理决策不够，管理会计发展相对滞后，为单位发展提供规划、决策、控制和评价等方面的作用未得到充分有效发挥。全面推进管理会计体系建设，是顺应会计科学发展的必然选择，是实现中国特色会计体系的自我超越和自我完善的必要举措，是推动中国会计工作转型升级的重点所在。

二、深刻理解，准确把握《指导意见》的科学内涵和重大创新

《指导意见》作为建设我国管理会计体系的纲领性文件，其内涵丰富。《指导意见》明确了建立与我国社会主义市场经济体制相适应的管理会计体系的总目标，要争取在3-5年内，在全国培养出一批管理会计人才；力争通过5-10年左右的努力，基本建成中国特色的管理会计体系，使我国管理会

计迈入世界先进行列。

围绕该目标,管理会计下一阶段的主要任务是推进理论体系建设、指引体系建设、人才队伍建设和面向管理会计的信息系统建设等。《指导意见》在体系设计、内在逻辑、实施机制和切入点等方面立足我国国情,借鉴国际先进经验,将创新与借鉴充分地有机融合,有以下几个鲜明特点:

第一,注重顶层设计,创新体系建设。《指导意见》在全面分析推进管理会计体系建设的重要性和紧迫性的基础上,确立了我国管理会计发展的指导思想、基本原则和主要目标,并提出了建设管理会计体系的主要任务和措施,明确了具体工作要求,对管理会计理论研究、指引体系、人才队伍和信息化建设等做出了全面部署。《指导意见》在内容上注重原则性、方法性和指导性相结合,其内容的系统设计综合了当今国际国内社会经济环境的要求和单位的现实需要,为我国全面推进管理会计发展而量身打造,是指导我国管理会计发展的蓝图,是一次体系建设的创新。

第二,注重整体推进,创新发展模式。《指导意见》科学创新了一个由理论、指引、人才、信息化加咨询服务“4+1”的管理会计有机发展模式,该发展模式各部分既相互独立,又彼此关联;既自成一体,又彼此促进。其中,“理论体系”是基础,解决目前对管理会计认识不一,缺乏公认的定义和框架等问题;“指引体系”是保障,与时俱进地拓展和开发管理会计工具方法,为管理会计的实务应用提供指导示范;“人才队伍”是关键,是该体系中发挥主观能动性的核心,是体现“坚持人才带动,整体推进”原则的重点;“信息系统”是支撑,通过现代化的信息化手段,充分实现会计和业务的有机融合,支撑管理会计的应用和发展;“咨询服务”是确保四大任务顺利实施推进的外部支持,为单位提供更为科学、规范的管理会计实务解决方案。

第三,注重全面参与,创新实施机制。《指导意见》明确要求,在推进管理会计体系建设过程中,要重视财政部门的指导和推动作用,发挥有关会计团体的行业支持作用,突出各单位的主体作用,要求单位重视管理会计培训,大力培养适用的管理会计人才,创建财政主导、部门助力、单位为主体、院校团体和咨询服务为支持、社会各界全面

参与的、有机结合的管理会计体系建设实施机制,充分发挥各参与方的积极性,共同推进管理会计发展。

第四,注重借鉴经验,创新工作方法。成本管理是管理会计的重要组成部分,以成本管理制度为切入点是西方管理会计发展完善的普遍经验。在《指导意见》的研究制定过程中,我们充分借鉴以成本制度为入口发展管理会计的国际经验,率先启动成本管理制度相关研究制定工作,并于去年8月印发了《企业产品成本核算制度(试行)》。制度通过创新引入作业成本法,以及多维度、多层次成本核算等管理会计的理念、工具和方法,从加强企业成本管理入手,探索推进管理会计的研究和应用,积极发挥管理会计在提升企业经营管理水平、增强企业价值创造力等方面的基础作用,是对管理会计体系建设的先行探索和有益尝试,是财政部门加强管理会计体系建设的重要标志。

三、高度重视,认真做好《指导意见》的贯彻落实工作

《指导意见》的制定发布,为我国管理会计体系建设规划了科学的蓝图。未来的任务无疑更为艰巨、工作更为繁重,需要社会各界的继续关心和鼎力支持,相关部门、单位、院校、科研机构、会计团体、会计服务机构和广大会计人员要高度重视、共同努力,贯彻落实好《指导意见》。

第一,财政部门要立足行业管理职能,做好贯彻落实《指导意见》的组织和协调工作。各级财政部门要充分认识、高度重视全面推进管理会计体系建设的重要性和紧迫性,加强组织领导工作,将管理会计工作纳入会计改革与发展规划;要进一步加强与相关监管部门、企事业单位、高等院校、科研院所、会计团体的联系和沟通,通过建立联合工作机制等方式,更好地发挥牵头单位的职责作用;要大力推进管理会计人才队伍建设,抓紧培养一批适应实务需要的管理会计人才;要以多种形式开展对《指导意见》的宣传和学习活动,营造良好的舆论氛围和社会环境;要积极培育管理会计咨询服务市场,推动会计服务产业转型升级。

第二,单位要立足实务发展,全面提升管理会计实践能力。各单位作为实践管理会计的主体,要在深入学习、领会《指导意见》精神的基础上,推

动本单位管理会计工作建设，深入挖掘管理会计工具，拓展管理会计应用范围；重视管理会计人才培养和任用，积极开展管理会计学习培训，形成推进管理会计工作的良好氛围。同时，加强面向管理会计的信息系统建设，以信息化为手段，实现会计与业务活动的有机融合，推动管理会计功能的发挥，切实提升单位价值创造能力。

第三，有关高等院校和科研院所要立足理论联系实际，做好管理会计理论研究和构建。要围绕实务发展需要，切实把实务中好的经验总结、提炼、升华出来，切实把理论研究成果和国际先进经验利用起来，为我国管理会计发展提供强大理论支持。

第四，会计团体要立足行业发展，发挥在管理会计体系建设中的桥梁和纽带作用。要按照财政部门统一部署，通过多种途径融入管理会计体系建设，大力开展管理会计理论研究、宣传培训、人才培养等工作，促进管理会计理论和实务共同推进，提升会计人员的管理会计专业能力，并不断提高自身社会公信力和影响力。

第五，会计服务机构要增强服务能力，大力开展管理会计咨询服务。各相关机构要以《指导意见》为契机，抓住机遇，积极拓展管理会计咨询服务领域；要不断提升服务质量和水平，增强会计服务经济社会发展的能力，推动会计服务业转型升级和可持续发展。

第六，广大会计人员要立足业务岗位，不断提升管理会计专业能力水平。要以《指导意见》为导向，积极参与到管理会计体系建设中来，不断学习管理会计新理论、新知识，在实务中进行创新应用，提升管理会计专业技术水平。同时，单位的总会计师、财务总监等高级会计人才更要着力提高素质，发挥引导带头作用，有计划、有目的地为本单位会计人员创造管理会计理论和实践的学习和锻炼机会，通过不断提升管理会计专业能力，为单位创造价值，为会计人员拓展职业发展路径。

四、任重道远，管理会计咨询专家大有作为

为了做好管理会计体系建设工作，财政部在今年上半年，向全社会公开招聘管理会计咨询专家。现已建立起了集理论界、企业界、行政事业单位和

会计服务机构代表于一体的管理会计咨询专家团队。在座 68 位专家就是从近 360 名申请人员中选拔出的精英！我们将建立完善咨询专家机制这一平台，通过咨询专家连接管理会计理论界和实务界，积极发挥咨询专家的智库资源作用，共同推动中国管理会计的发展。在座各位受聘我部管理会计咨询专家，这是一份光荣，更是一份责任。在此，我提出以下几点意见与大家共勉：

一是重视加强咨询专家队伍建设。管理会计咨询专家作为全面推进管理会计体系建设的重要力量，是我们工作中的亲密合作伙伴。在首次招聘管理会计咨询专家过程中，我们根据界别和行业，较为均衡地考虑了专家的选聘。在机制建立后，我们将根据工作需要，综合公信力、影响力、参与度、遵守保密纪律等因素，不断优化咨询专家队伍结构，建好、建强这支队伍。

二是充分发挥咨询专家的参谋作用。下一阶段，我部将立足管理会计体系建设，开展全方位、多层次的管理会计理论和实务研究，为构建管理会计体系奠定基础。我们将邀请咨询专家加入研究团队，希望各位发挥专业特长，通过积极建言献策、提供调研环境、总结实践案例等多种方式，为管理会计体系建设添砖加瓦。

三是建立良好的交流沟通平台。我们将建立通畅的管理会计信息收集、意见反馈渠道，倾听社会各界的意见和建议。希望各位专家在参与管理会计体系建设过程中，积极开拓渠道，了解本行业、本单位的需求，收集各方意见和建议，并及时反馈我们，形成互动机制，促进管理会计体系不断完善。

同志们！

管理会计发展蓝图已经描绘，改革的号角已经吹响！让我们紧密团结在以习近平同志为总书记的党中央周围，高举中国特色社会主义伟大旗帜，齐心协力，锐意进取，全面推进管理会计体系建设，继续谱写会计改革与发展新篇章！

（本文为余蔚平部长助理 2014 年 11 月 26 日在《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》发布会上的讲话）

积极探索，勇于实践 加快推进我省管理会计体系建设

——浙江省财政厅副厅长沈磊同志在省管理会计体系建设工作座谈会上的讲话

同志们：

今天我们在这里召开座谈会，主要是贯彻楼继伟部长关于管理会计体系建设的讲话精神，推进我省管理会计理论研究和实践应用。参加会议的既有理论界的教授专家又有实务界的领导、财务部门负责人；既有会计管理部门负责人也有会计学会、协会相关领导，《中国会计报》专门派记者参会。今天会议深入研究了本省推进管理会计体系建设，征求了管理会计试点方案的意见，并对相关问题进行了研讨。大家参会热情非常高，但由于时间的原由，不能一一畅谈，会议开得很好、很成功，大家为省管理会计体系建设献计献策，我们会认真研究，积极落实。下面我就推进省管理会计体系建设讲三点意见。

一、加快推进管理会计体系建设的意义十分重要

改革开放以来，特别是市场经济体制建立以来，我国会计工作紧紧围绕服务经济发展、服务财政工作大局，会计改革与发展取得了显著成绩：会计准则、审计准则、内部控制规范、会计信息化等会计标准体系基本建成，并得到持续平稳实施；会计人才队伍建设取得显著成效；具有中国特色和国际影响的中国会计理论体系初步形成。但是，我国的会计标准建设、会计学术研究和会计实务，考虑外部投资者、债权人和社会公众等利益相关者较多。服务单位内部管理、决策支持不够，管理会计发展相对滞后，迫切要求继续深化会计改革，加强管理会计工作，大力推进管理会计体系建设。

（一）推进管理会计体系建设是推进国家治理、提升单位管理水平的现实需要。财政是国家治理的

基础和重要支柱，会计工作是财政工作的重要组成部分。党的十八届三中全会提出要推进国家治理体系和治理能力的现代化。这既要求政府部门管理能力的提升，也要求社会组织、市场主体管理水平的提升。推进管理会计体系建设，强化管理会计应用，有助于提高企业管理水平，增强企业核心竞争力和价值创造力；有助于行政事业单位加强内部管理，建立完善、规范、透明、高效的现代政府预算管理制度，进而促进建立现代财政制度，助推国家治理体系和治理能力现代化。

（二）推进管理会计体系建设是促进市场在资源配置中起决定性作用、打造中国经济“升级版”的时代要求。会计在经济建设中的基础作用表明，推动经济转型升级，会计大有可为、大有作为。特别是管理会计，在企业管理乃至经济管理中具有基础支持、战略支撑作用。财政部部长楼继伟强调，打造中国经济“升级版”迫切要求尽快改革和加强会计工作。如果说打造中国经济“升级版”的关键在于推动经济转型，那么，推动会计工作转型升级的重点就在于培育和发展管理会计。推进会计改革，释放会计的科学管理在经济转型中的巨大潜力，为打造中国经济“升级版”服务。

（三）推进管理会计体系建设是深化会计改革、推动会计事业上台级的重要手段。管理会计是从传统会计中分离出来的，与财务会计并列的会计。传统会计主要侧重于财务会计，主要向单位外部提供财务信息，而管理会计主要是为单位内部管理人员提供各种财务与管理信息，进而支持单位决策，有力地弥补传统会计在决策支持方面的不足。同时，财务会计的工作重点是面对过去，提供并解释历史

信息，而管理会计的工作重点是面向未来，能动地利用各种信息，帮助单位进行分析预测、决策规划以及控制和评价，有效地拓宽了传统会计的服务范围。通俗地说，财务会计是“算”，管理会计是“管”、“算”结合。倡导和发展管理会计，就是要均衡发展会计事业，进一步深化会计改革，从而推动会计人才上水平、会计工作上层次、会计事业上台阶。

二、加快推进我省管理会计体系建设

楼继伟部长在多次讲话中强调要发展管理会计，在“中国管理会计系列讲座”开讲时明确提出了加快发展中国特色管理会计的目标、任务和要求，指出：要争取在3-5年内建立与我国社会主义市场经济体制相适应的管理会计体系，在全国培养出一批管理会计师，推动加快管理会计人才能力框架、资格认证制度和评价体系等方面的建设；通过5-10年的努力，基本形成中国特色管理会计理论体系，基本建成管理会计指引体系，为推动中国经济转型升级服务，为提高单位资金使用效益服务，实现我国管理会计跨越式发展，在较短时间内接近或进入世界先进行列。可以预见，发展管理会计将是今后一段时期我国会计改革的“主旋律”。为进一步推进我省管理会计体系建设要着重做好以下工作：

（一）加强管理会计理论研究。我省的会计专家学者，要立足我省企业管理实践，深入企业，总结企业管理会计案例，提炼具有普遍性的管理会计理论和方法，丰富和创新管理会计内容。同时还要时刻关注国际先进的管理会计理论与方法，借鉴国际经验，为我所用。要探索管理会计实现途径，为我省企业应用管理会计提供指引。我们要做好充分的准备，在财政部推进管理会计理论体系及指引体系建设中先行探索，建立院校与企业“一一结对”的工作机制，“先试点、后推广”，为全国管理会计理论体系建设作出应有的贡献。

（二）以试点单位内在需求为导向，加快推进管理会计的实践应用。管理会计在我省的企业实践中还是有相当多成功的经验，但是，这些管理会计工具只是在企业管理的某一方面发挥作用，对提升企业整体价值创造上收效甚微，需要加强管理会计的系统化运用，充分利用“组合拳”，才能帮助企业提升科学管理水平和价值创造能力。在财政部尚

未统一安排之前，我省先开展试点工作，在单位申报的基础上，将组织专家研究确定10家左右企事业单位开展管理会计体系应用的实践活动，要服水土，体现浙江特色，并加以分类指导，在总结试点企业经验的基础上稳步推进。

（三）大力培养管理会计人才。当前，管理会计人才匮乏，从根本上改变现状需要较长时间，需要建立管理会计理论框架，完善会计人才评价体系，加强管理会计课程体系和师资队伍建设和建设等等。加快管理会计人才培养，目前可从以下三个方面入手：一是将管理会计理论和方法纳入会计人员继续教育、大中型企事业单位总会计师素质提升工程和会计领军（后备）人才培养体系。二是充分发挥行业协会的作用，这是转变政府职能的有效途径，省总会计师协会在这方面应大有作为，可以通过案例研究，组织会员专题培训，开展交流活动，发布管理会计信息等形式，传递相关知识，提升会计人员水平。这次试点单位确定后，省财政厅将举办试点单位相关人员管理会计知识培训班，进一步推动试点单位管理会计应用工作的开展。三是加强合作与交流，既可以开展会计理论界、会计咨询服务机构与会计实务界的合作与交流，也可以开展实务界之间的交流；既可以开展同行业之间的交流，也可以开展不同行业间的交流；既可以开展本地区之间的交流，也可以开展跨地区之间的交流，有条件的还可以开展国际间的交流与合作。当然，我们还要探索管理会计人才培养的其他途径，加强培养的力度。

（四）以“效益导向”来评估、完善管理会计试点的实践应用。试点单位确定后，试点工作方案、实施方案应按“切实可行，重点突破”的原则，以是否为试点单位带来“效益”为目标来开展工作，这是管理会计应用的生命活力和价值所在。

三、几点希望

一是希望试点企业乘势而为。企业是社会经济的基础和细胞，也是管理会计的应用主体，企业为了自身发展，需要管理会计的理论和方法。同时，企业在实践中会积累大量的管理会计经验，经过总结提炼，不断丰富和发展了管理会计理论。因此，企业在发展管理会计过程中扮演着执行者、实践者和创造者的角色。希望试点企业乘势而为，会计领军人才积极参与，大胆实践，为（下转第16页）

服务浙江企业经济发展 开展管理会计应用试点 浙江省财政厅组织管理会计培训

近日，省财政厅下发通知，确定巨化集团公司等 18 家企业开展管理会计应用试点，同时根据“一对一”合作机制，明确为试点企业服务的 18 位专家组负责人。并组织由各市财政局有关人员、试点企业分管财务负责人、会计机构负责人、管理会计专家组成员等 120 余人，在浙江金融职业学院举办了管理会计培训班，培训班就全面预算管理、成本管理、绩效管理和信息化时代的管理会计工具等相关内容进行了学习、培训和研讨。

省财政厅副厅长沈磊在培训班开班式上作了重要讲话。他强调，要不断创新管理会计工具，形成典型案例，不断丰富管理会计理论；要注重总结经验，提高管理会计应用水平，为企业转型升级发挥会计工作应有的作用。

18 家试点企业的确定，标志着我省管理会计应用试点工作将步入实质性运转。这是我省服务企业、提高企业管理水平和核心竞争力、促进浙江省经济转型升级的一项重要工作内容，也是我省会计界提升教学、科研和理论水平的实践过程。

(上接第 15 页) 加快管理会计工具和方法的落地，为丰富和发展管理会计理论提供实践支撑。

二是希望学术界积极参与。大专院校是传授管理会计理论和方法的主体，对管理会计前沿知识掌握和研究，是会计实务界无法比拟的。希望学术界在我省发展管理会计过程中积极参与，指导企业开展管理会计实践，同时，要发挥专长，将具有个性化的众多管理会计案例提炼成具有普适性的管理会计体系。

三是希望财政部门加强指导与服务。各级财政部门是管理会计工作的主管部门，开展管理会计工作，是时代发展的需要，是我们的共同职责，也是一项长期、意义重大的工作任务。希望各级财政部门高度重视，积极开展管理会计试点，加强工作指

导、宣传、培训和跟踪服务，整合当地资源，支持、引导、鼓励和推动管理会计试点工作。

四是希望学会协会发挥桥梁和纽带的作用。省会计学会、总会计师协会要充分发挥自身优势，在政府和会员之间切实担负起桥梁和纽带的作用。要通过杂志宣传、组织会员交流等多种途径，传播管理会计知识和方法，培养管理会计人才，为我省的管理会计发展作出自己应有的贡献。

同志们，“人心齐、泰山移”，只要我们各级财政部门、会计学术界和实务界、会计学会、协会共同努力，紧紧抓住当前全面深化改革机遇，坚定信心，齐心协力，积极探索，勇于实践，持续推进，我省的会计工作必将迎来会计工作上层次，会计人才上水平，会计事业上台阶的新局面。

管
理
会
计『
举
重
若
轻
』提
高
资
源
分
配
效
率

□于增彪

“会计与经济息息相关，是在经济活动中解决资源分配效率的有效方式之一。有时候，会计能解决宏观经济问题。”财政部管理会计咨询专家、清华大学教授于增彪告诉中国会计报记者，要让市场在资源分配中起到决定性作用，会计能够“举重若轻”地发挥出重大作用。

“小会计”解决“大问题”

在很多人眼中，会计只不过是一门技术学科，主要就是算账、编报表、统计下数字。然而，就是这看似不起眼的信息整合工作，延伸到企业和行政事业单位的资源管理中，就能发挥出决定性的作用。

“管理会计任务之一是研究资源分配，目的是提升资源分配的效率和效果。”清华大学教授于增彪认为，大到国家治理，小到企业或行政事业单位的管理，会计都能在其中实现按市场原则分配资源的功能。

比如，我国人工成本增长速度总是快于企业利润的增长速度，这一矛盾通过将人工成本与劳动生产率挂钩就能够直观地解决。就好比上世纪我国出现的邯钢经验一样，做到“人人身上有指标”，成本节约、提升管理的动力自然就落实到了每个人身上。

再比如公司到资本市场上 IPO，就是要到资本市场上争取资源分配的权利。这首先涉及到 IPO 公司的质量，而其质量的重要标志之一就是有没有应用和创新管理会计。IPO 成功后，公司在资本市场上成功获取了资金这一稀缺资源，转入公司的生产运营之中，其后就需要在公司内部分配资本。在这个过程中，管理会计同样起到了决定性作用。

现在，不少大型集团公司的内部资金分配用的就是管理会计。

这种资源分配受制于两个因素：一是公司的组织结构，包括决策权限、信息传递和激励机制，其中，总会计师的职能权限与协调范围是用管理会计支配资源的关键；二是经营活动的特点。

目前，很多企业中的管理会计工作权限比较混乱。比如预算管理，有的企业单独成立预算部门，并与财务部门平行；有的则将其纳入战略部门或人事部门；还有的内设在总经理办公室等。

这些管理预算的部门反而与应该精通管理会计的财务部门没有隶属关系。管理会计的执行出现明显的断层，不能在财务部门以管理会计的思维贯彻始终。这是不少企业的管理遗憾。

“应把与管理会计相关的职能工作都放在财务部门，方便管理会计体系的统一执行。”于增彪说，总会计师的能力与公司治理层次关系紧密，他们要有综合协调的能力。因此，应把总会计师提升到企业管理层“二把手”的地位，帮助总会计师以自己的专业水平在管理层中强势起来。在于增彪眼中，唯有如此，管理会计才能发挥出真正的作用。

而且，在他看来，很多宏观政策的实施需要微观化，而这项工作都可以直接落实到会计政策的执行之中。不少宏观问题也可以通过管理会计加以解决。

“如果总会计师不能从创造企业价值的角度统筹资源，如果企业不能通过管理会计‘强身健体’，按市场分配的资源效率和效果也就大打折扣了。”于增彪坦言。

实践的关键点：建立系统的逻辑体系

事实上，当前我国很多企业都已经在不知不觉中发展了管理会计，不少企业还在预算管理、资金管控等方面取得了可喜的进步。这是企业在自身发展和治理过程中的必然要求，也是企业未来实现管理升级的必经之路。

这种实践中自然成长的管理会计思维和方法难能可贵。

“可惜的是，现在没有一个系统的逻辑体系能把这些管理会计的思维和方法整合起来，这样就难以全面地发挥出管理会计的作用。”于增彪认为，从应用的角度着眼，管理会计的知识体系可概括为“三横五纵六个模块”。

“三横”，即按照组织层次把企业分成高、中、低3个管理会计的应用层次。“五纵”，即成本管控、预算管控、平衡计分卡管控、管理驾驶舱管控和企业社会责任管控。“六个模块”即战略会计、老板会计、资源会计、绩效会计、社会责任会计和行为会计。

这就是一个类似于科索（COSO）风险管控框架的三维体系。按照这个思路去设计和组织企业的

会计工作，就能系统地发挥管理会计的公司治理功能。

“管理会计应用必须系统化，不能零打碎敲。现在企业最重要的是建立体系。很多企业中的管理会计方法很多，但就是没有衔接起来。”于增彪说，成本是企业衔接管理会计方法的核心。

比如，要创造股东价值，就要提高产品质量，而提高产品质量的目的不仅是增加销售，也要降低成本，这样就需要采用六西格玛的方法。这才是一个系统的逻辑体系。

理论的关键点：梳理管理会计的清晰脉络

实践的关键点在于构建体系，这也迫切需要管理会计系统理论的支撑。而对于当前的管理会计理论而言，梳理出清晰的管理会计体系思路至关重要。这样才能实现理论指导实践、更新人们的管理理念后实践又反哺理论的良好循环。

于增彪认为，实际上，用管理会计体系可以把企业的整个管理过程都囊括进来，因为管理会计所有的内容都直接或间接地与预算相关。而用结果导向加上过程控制与指标评价，就能够形成管理会计的清晰脉络。“中国管理会计研究已经有了丰富的经验积累，现在迫切需要编制一本管理会计的教材，清晰地梳理我国管理会计的思路。”预算可以说是“从头到脚”贯穿企业管理全过程的管理会计“主干”。比如全面预算管理，实际上就是成本预算加上收入预算和资本预算而形成的。在美国，从上世纪初到上世纪80年代，全面预算管理“一统天下”。

而在上世纪80年代后，出现了平衡计分卡，其实也是从预算中脱胎出来的。

而编制预算应直接解决3个问题，一是降低成本，二是扩大销售，三是提高效率。掌握了这种思维，在实践中为企业“量身定制”就更加有效。

“美国预算的主要作用就是整合。”于增彪说，尤其是集团公司，用预算把各层级的公司整合在一起，联动反映。只要基层发生了影响较大的变化，整个集团的财务报告都会发生变化。不过，目前我国企业还没有达到这个水平。

（作者单位：清华大学 来源：中国会计报）

试论财务公司全面风险管理 及其发展趋势

□王建峰

摘要：全面风险管理是当前我国财务公司行业风险管理中的一项关键内容，其管理水平的高低直接决定着我国财务公司建设质量的好坏。本文就我国企业集团财务公司全面风险管理的定义、面临的主要风险、存在的问题与缺陷、加强全面风险管理的措施、以及对国内财务公司行业全面风险管理的发展趋势进行全面分析。

关键词：财务公司；全面风险管理；发展趋势

企业集团财务公司是产业资本与金融资本相结合的一种金融组织形式。在立足集团、服务产业、产融结合的运作过程中，财务公司面临许多不确定性的风险因素。因此，通过全面风险管理，对各种风险作出正确的识别、评价、预警和控制，是财务公司预防风险、控制风险和降低损失的重要手段和途径。

一、全面风险管理的定义

全面风险管理是指财务公司围绕总体经营目标，通过日常管理的各个环节和经营过程中执行风险管理的基本流程，培育良好的风险管理文化，建立健全全面风险管理体系，包括风险管理策略、风险管理措施、风险管理的组织职能体系、风险管理信息系统和内部控制系统，从而为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程。

全面风险管理是一种以先进的风险管理理念为指导，以全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法、全员的风险管理文化为核心的新型风险管理模式。

二、财务公司面临的主要风险

财务公司行业风险的特殊性，客观上要求其具备比一般企业更强大的风险管理能力，以便及时发现、防御、控制和应对风险，在维护自身稳定发展的同时，保持企业集团整个经济体系的稳定，促进社会经济的发展。

我国财务公司可能面临的主要风险有：

（一）信用风险

信用风险又称违约风险，是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给财务公司带来损失的可能性。信用风险是财务公司最为复杂的风险种类，也是财务公司面临的最主要的风险。

（二）流动性风险

流动性风险也称支付风险，是指财务公司没有足够的现金或无法及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务，使其信誉受损的可能性。

主要包括资产流动性风险和负债流动性风险。资产流动性风险指资产到期不能如期足额收回，不能满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而给财务公司带来损失

的可能性。负债流动性风险指财务公司过去筹集的资金特别是存款资金由于内外因素的变化而发生不规则波动,受到冲击并引发相关损失的可能性。

(三) 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使财务公司表内外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险、投资风险。

其中,利率风险是指由于利率水平的变化,使财务公司资产收益下降、负债成本增加,从而影响经营收益的可能性。汇率风险是财务公司在办理外汇业务过程中,由于汇率的变动而造成财务公司损失的可能性。投资风险是指财务公司在股市、金融衍生品市场进行投资时,因价格发生意外变动而蒙受经济损失的可能性。

(四) 管理风险

管理风险是财务公司的管理体制、系统与人员安排、以及制度设计未能科学有效地支持经营活动而导致经营失败。如内部稽核审计与监管制度不到位或疏于执行,或管理人员风险意识淡薄、不遵循谨慎经营原则造成的管理风险;决策者凭主观经验决策失误、管理人员以权谋私、内部人员和社会不法分子勾结进行欺骗、公司组织架构不合理等导致财务公司的管理风险。

(五) 操作风险

操作风险是指由于受不完善的内部程序、人员及系统,或外部事件影响所造成损失的风险,主要来源于公司治理机制失效和内部控制的失效。操作风险存在于财务公司业务和管理的各个方面,经常与信用风险、市场风险等其他风险交织并发,表现为操作系统风险、财务报告风险、运作系统风险、保管风险、文件风险、适应性风险等方面,因此人们往往难以将其与其他风险严格区分开来。

三、财务公司全面风险管理存在的缺陷

近些年来,我国财务公司在全面风险管理方面取得了长足进步,但是与国外同行相比,还存在较大的差距。

主要表现在以下几个方面:

(一) 全面风险管理意识相对比较淡薄

目前,我国企业集团财务公司行政上隶属于大型企业集团,在服务上局限于企业集团内部的成员单位。因此,不少财务公司将全面风险管理简单化,公司内部上下未普遍形成全面风险管理意识,对风险形成的原因和关键点缺乏有效而系统的分析和把握,在防范风险方面难以提出有针对性的措施。还有的把全面风险管理简单机械地理解成规章制度的制订和汇总,将建章立制等同于建立风险管理机制,在风险管理意识、风险管理技术、风险控制程序等方面存在较大缺陷。

(二) 全面风险管理的组织架构还不完善

在我国,许多财务公司并没有制定科学合理的全面风险治理规划,一些财务公司在组织结构设计上也存在缺陷。尽管大多数财务公司在表面上已经建立了多种风险类型的管理委员会,但他们的风险管理委员会在数量上要么太多,要么不足,而且都没有明确各自的管理范围。由于各委员会的管理范围不明确,导致不能对整个财务公司内各个层次的业务单位、各种风险进行通盘管理,也就难以避免管理上的重叠与缺口。

(三) 全面风险管理技术和量化措施相对落后

全面风险管理信息系统是风险管理的主要依据,是提高全面风险管理水平的有力技术保证。但是,由于我国财务公司风险管理的起步时间较晚,导致积累的相关基础数据不足。同时还存在不少企业的财务数据等基础资料收集困难、公布出来的数据存在一定程度的失真等问题。而且,我国财务公司在信息系统开发上缺乏前瞻性和不连续性,对科技的投入还未将注意力转移到开发风险管理的工具上,量化管理技术和手段发展缓慢,这些都制约了风险管理模型的建立。

四、财务公司加强全面风险管理的措施

(一) 树立全面风险管理的经营理念

财务公司应将全面风险管理理念的培育作为公司的核心竞争力之一,上升到公司发展战

略的高度，正确的全面风险管理理念是财务公司实现全面风险管理的基础保障。我国财务公司需要采取多种方法加强全面风险管理知识教育，逐步树立“全面风险管理、全员风险管理”的理念，让员工充分认识财务公司风险存在的客观必然性和风险管理的持久性，真正理解财务公司能够识别、监测、度量和控制风险，但不能回避风险，财务公司能够通过主动的风险管理来实现风险和收益的平衡。

同时要全面培育健康的风险管理文化，实现财务公司风险管理的目标由“管住风险”向“为股东创造价值”过渡，推行涵盖事前预测、事中控制和事后处置的全过程风险管理行为，将其贯穿到所有员工队伍和所有业务经营中去，从而形成全面风险控制的文化氛围、全面风险防范的道德评价和职业环境。

（二）完善全面风险管理的治理结构

财务公司应建立良好的公司治理结构，健全风险管理组织体系，明确董事会、高级管理层、风险管理部门、内部审计部门以及其他业务与管理部门在实施风险管理中的职责。

首先，完善财务公司的治理结构是建立全面风险管理系统的必要条件，也是有效防范、化解金融风险的重要途径。完善公司治理结构需要建立股东会、董事会、监事会的“三会”制度，实现决策权、经营权和监督权的分立。具备条件的财务公司应积极推进公司股权结构优化，持续完善董事会组成、引进独立董事制度，提升监事会地位、确保其履行监督职责。

其次，在借鉴国外成功经验的同时，需要加强财务公司内部组织机构的建设，应坚持两条基本原则：一是匹配建设原则。风险管理机构是财务公司从事风险管理的一个部门，具有较强的针对性和特定性，只有与财务公司自身业务特点相匹配，才能发挥风险指引的作用。要将内部组织机构建设与实际业务流程相匹配，使所组建的机构能切实深入到业务管理操作的各个流程中，使之真正发挥风险管理作用。二是持续优化原则。随着财务公司业务不断丰富和发展，风险的范围和特点也在发生变化，对内部组织机构必须不断加以改进和完善，以适应日益提高的全面风险管理要求。

为此，财务公司应配备一支专业化的风险管理队伍和专门机构，负责全面风险管理职能的运行、维护、升级和创新，并在实践中不断修正和完善。

（三）构建全面风险管理的计量体系

财务公司应进一步加快全面风险管理计量模型的开发与研究运用，加快建立较为完善的全面风险管理计量体系，增强风险计量模型与方法的稳健性和可靠性，改进风险计量的预测能力。

当前，财务公司应按照监管要求，加快推进自身风险管理计量体系建设，针对不同类型的风险，选择适当的计量方法，设置关键性风险指标，明确预警值和目标值，构建全面风险指标管理体系。通过有效的监控手段，动态监测风险指标的异常变动，判断其是否达到引起关注的水平或预警值，并辅以缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、压力测试、情景分析等方法，前瞻性的分析财务公司的风险状况。

同时，财务公司要在大数据的环境下，建立和完善有自身特色的风险管理信息系统。要使信息系统的功能能够涵盖财务公司所有的业务活动，并具有准确性和一致性，充分满足财务公司全面风险管理的需求。财务公司全面风险管理计量能力的提升，有助于加快业务综合经营步伐，拓展国际化经营的范围，通过全球化金融资源配置，实现业务结构、经营利润的多元化，确保股东价值持续增值。

总之，当前财务公司的风险趋于全球化、多样化、复杂化，这就需要我们顺应全面风险管理的新趋势，构建更加合理和完善的全面风险管理体系。采取与时俱进的风险管理方法，积极度量风险，科学管理风险、合理承担风险，才能获取与之相匹配的稳定收益回报。

五、我国财务公司全面风险管理的发展趋势

按照国际先进的全面风险管理的理念和经验，结合我国财务公司的特点和要求，今后几年，将是我国财务公司努力提高自身风险管理

水平的关键时期。笔者认为，我国财务公司全面风险管理的发展趋势将体现为六个方面的转变：

第一、风险管理内容由信用风险向信用、市场、操作风险转变。未来我国财务公司风险管理不仅对信用风险的管理更加有效，而且随着业务的复杂变化，应更加重视市场、操作、法律等各类风险防范，不仅将可能的资金损失视为风险，还应将财务公司自身的声誉损失也视为风险。

第二，风险管理方式由直接管理向直接、间接管理相结合转变。从未来风险管理的发展趋势看，要进一步发挥间接风险管理的作用，特别是针对一些时效要求短、批量化处理的财务公司业务，如资金业务、零售业务，要进行间接管理，运用模型与定量分析工具，进行国别风险、地区风险、行业风险、企业风险、家族风险、以及经济周期波动风险等分析，结合信贷审查等直接管理形式，有效控制业务风险。

第三，风险管理技术由定性分析向定性、定量分析相结合转变。未来我国财务公司全面风险管理将更加强调定量分析，但在短期内，风险管理技术还是以定量、定性分析相结合为主。做好定性分析就是要在信息尚不完备的条件下，通过对市场、行业、周期变化趋势的分析，凭借与客户的接触对风险因素进行及时的发现和甄别。

第四，风险管理范围由国内管理向全球化管理转变。随着经济全球化的深入，我国财务公司行业将逐步融入国际金融市场，风险管理正在由只管国内向管理全球转变，形成全球的风险管理体系，在全球范围内对所承担的各种风险进行统一的衡量。

第五，风险管理对象由单笔贷款向企业整体风险转变，由单一行业向资产组合管理转变。目前，随着经济活动的变化，企业经营特征、资本运作的形态发生了深刻的变化，这就要求风险管理要由对单笔贷款的管理向对企业的整体风险转变，不仅要审查财务情况，还要关注企业的经营管理、股权结构、对外投资以及全部现金流。同时，要把风险管理的视角从一个企业扩大到整个行业、市场的变化，在微观分析的基础上强调系统性风险的研究，最终过渡到资产组合的风险管理和资本制约下的风险组合模型管理。

第六，风险管理由强调审贷分离向构建全面风险管理体系转变。从国际上先进的全面风险管理的发展经验看，健全风险管理体系应是风险管理战略、偏好、构架、过程和文化的统一，通过建立清晰的风险管理战略和偏好、完善的管理架构、全面的风险管理过程和良好的信贷文化，最终实现全面风险管理效率和价值最大化。

(作者单位：巨化集团财务有限责任公司)



高职顶岗实习就业转化研究

——以浙江商职院会计专业为例^①

□李 荣

摘 要：顶岗实习是指高职院校制订的培养计划中，把学生安排到企业，顶替企业的员工从事岗位实践锻炼。顶岗实习作为高职毕业生就业前的重要教学环节，直接影响着学生在毕业后能否顺利地找到工作。如果能与顶岗实习单位签订就业协议，顶岗实习就大大提高了其效用。因此，顶岗实习直接转化就业是解决就业问题的重要途径。本文以浙江商职院会计专业为例，提出培育校外实训基地，通过深化校企合作、改革教学模式，强化实训教学环节，通过顶岗实践提升学生对的专业技能的掌握，促进学生就业。

关键词：有效开发实习模式；顶岗实习；就业

面对每年高校毕业生的剧增，学生的就业难度在不断加大。招聘单位对应聘人员的要求也在越来越高。除了对学历有要求外，更看重应聘者的业务能力和工作经验。会计专业作为一门实用性很强的专业，用人单位对应聘人员的职业素质和专业技能都会有所考核。这对于刚毕业的高职毕业生来说，无疑是一个严峻的挑战。

作为高职院校，教育教学工作应更强调实用性。顶岗实习的就业转化作为解决就业问题的重要手段，是实现高职教育与社会生产实践相衔接，学生学习专业技能与就业岗位实现“零距离”运行模式的有效途径。让学生熟练业务技能，在走出校门以后能很快适应工作。

一、项目建设现有基础

浙江商业职业技术学院会计专业办学历史悠久，始于1946年。专业教育教学模式特色鲜明、办学影响力较大，人才培养质量得到社会公认。2010年学院会计专业被确立为浙江省高

职示范院校重点建设专业，同年会计专业教学团队被教育部评为国家级教学团队。2012年12月被立项为省级优势专业。我院会计专业的办学，能够主动适应浙江加快经济发展方式转变和现代服务业转型升级对高素质、高技能会计人才的要求，是突出服务区域支柱产业、优势产业、新兴产业需求的专业。

与其它专业相比，学院的会计专业，经过六十余年建设发展，已经聚集了大量学者和专家，具有丰富的研究成果和人才培养经验。学院会计专业的校企合作及项目丰富，可充分利用浙商职教集团成员单位的品牌辐射作用，开展校企深度合作，为学生顶岗实习的就业转化提供条件。

二、项目建设思路

近年来，由于国内外经济形势错综复杂，在经济面临下滑的同时，社会新增就业压力不断加大，大学生就业难的矛盾日益突出。同时，由于上世纪80年代后开始全面实施的计划生育

^① 本文受中国商业联合会课题（SKKT-14064）、中国商业会计学会课题（KJ201332）资助。

政策使适龄生源逐年减少,高等院校将面临空前生源的竞争。以就业为导向,培养适应市场需求的高素质、高技能型人才,已成为高等职业院校竞争生存,办学发展的必由之路。

为积极适应浙江省加快经济发展方式转变,顺应现代服务业转型升级对高素质、高技能会计人才的要求,浙江商业职业技术学院会计专业依托浙商职业教育集团成员单位合作企业,通过“三元共育,分段双轨”,建设浙江产业集群的中小企业聘用复合型会计人才基地,实现“企业用工、学校教学、学生就业”三位一体,实习企业、学校、学生的共赢。

(一) 以就业为导向,培养实用型会计人才。积极开展校企深度合作,开辟实训基地。学院始终坚持以实践教学为主线,把会计岗位群所需的职业能力作为培养放在首位,突出对学生职业技能的培养,尤其重视对实践和动手能力培养。^[1]通过“请进来”和“送出去”的办法,聘请企业一线的骨干来校给学生讲学,派出青年教师到企业实践提高,同时通过与合作企业合办订单班,安排学生到企业进行顶岗实习,通过真操实练,提升学生对职业技能的掌握。在专业实践性教学方面,学院已形成了具有自身特色的“渐进式全程实训模式”。实现了对教师能力要求与实际工作的“零距离”,实训设施设备、氛围与企业实际工作环境的“零距离”,为最终实现毕业生的职业能力与职业岗位需求的“零距离”奠定了基础。

(二) 根据会计岗位群所需的技能,实施全真渐近式会计人才培养模式。学院从分析会计专业岗位群所需的职业能力着手,把实践性教学总目标分解为阶段目标,采取渐近持续推进方式,突出会计职业特点,把实践性教学贯穿于学生学习的整个学习过程。在制定实践性教学目标时,以会计岗位群培养目标为依据,从分析不同阶段学生应掌握的专业知识和职业技能入手,合理加以编制。注重实训的有效性,做到每个实训项目目标明确、具体,并能与相关专业技能鉴定标准或企业认证接轨,提高实训的实用性。

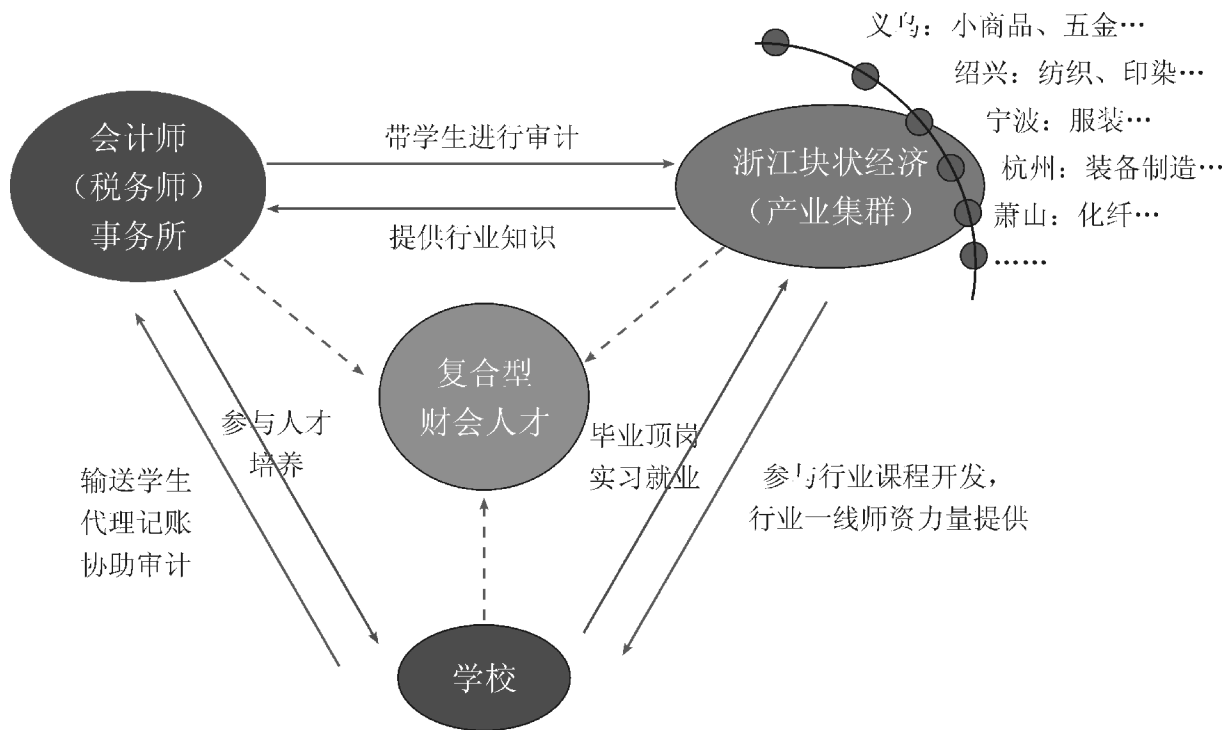
学院通过实施“渐近式全程实训模式”实现了理论教学与实践教学同步进行,培养学生

职业能力;根据企业对专业会计人才的规格要求构建了基于学生可持续发展的以岗位工作任务为引领,以岗位职业技能培养为核心,具有高素质人文及职业素养、符合会计职业资格标准、融合创新创业意识和能力、能满足区域经济特定需求的“岗位课程+认证课程+行业认知课程”的实践教学体系。

(三) 了解市场需求,调整教学计划和顶岗实习的时间,实施“三元共育,分段双轨”的人才培养模式。“三元共育,分段双轨”指的是,在浙江省全省范围内,以浙商职教集团会员单位为主,广泛与会计师事务所、税务师事务所、产业集群龙头企业建立稳定合作关系,实行学校、会计师(税务师)事务所、企业三方共同培养。为破解高职会计专业校外实训基地建设的难题,学院在打造以会计师(税务师)事务所为主体的区域性实训基地群的同时,分段双轨(即:安排学生分批分别实习和上课),将学校的教学与企业的生产紧密结合起来。

根据浙江省会计师事务所、税务师事务所和会计咨询公司,每年上半年,工作量大,岗位需求大,锻炼机会多,需要大量的人手的情况,调整课程设置和安排,率先试行分段双轨式教学组织模式,安排学生到这些单位顶岗实习;而在下半年,由于这些工作量相对正常,不需要过多人手,可以通过这些单位的辐射作用,把顶岗实习的同学介绍到义乌、绍兴、杭州、萧山……浙江中小企业中去就业,对于一部分企业吸纳不了的同学,再回学校进行针对性的强化训练,以巩固顶岗实习效果。

通过对浙江商业职业技术学院会计专业顶岗实习的调研,较为准确地发现目前顶岗实习、校企合作动力不足的现实问题,研究校企合作的激励机制和退出机制,并找出顶岗实习有效开发模式。依托浙江会计师协会、税务师协会、浙江商业职业教育集团成员单位和各行业协会,全省会计师(税务师)事务所开展深度合作,建成以会计师(税务师)事务所为主体的区域性实训基地群。建成布局合理、专业文化与职场氛围浓厚、实训项目齐全,辐射全省的校外实训基地,破解会计专业顶岗实习难题。关注顶岗实习的课程设计。通过顶岗实习这一职业



浙江商职院会计专业“三元共育，分段双轨”的会计人才培养模式

教育的实践教学模式来加强校企合作课程开发，利用以工作任务为导向的项目课程来促进学生参与顶岗实习的兴趣和提高适应岗位的能力。

(四) 依托浙商职教集团成员单位，开展校企深度合作。2013年3月13日，浙商职教集团理事会财金分会的成立，以及成员单位协议书的签订，标志着学院在校企深度合作，工学结合，校外实训基地的建设，推动学生顶岗实习等方面的工作，迈上了一个新的台阶。由于出席的成员在业内极具影响力，这必将为同学今后的优质就业，打下坚实的基础，形成制度性的保证。

由于学院同浙江天健会计师事务所、浙江省注册会计师协会和浙江省总会计师协会等，一大批在省内、行业内乃至全国都具有影响力的企业都保持了长期良好的合作关系。因此，我们可以充分利用浙商职教集团成员企业资源的辐射作用，开展校企深度合作，为商科类顶岗实习转化就业控制的人才培养智力支持，同时也为学生顶岗实习实现就业转化的改革提供实践经验。

(五) 强调顶岗实习与学生就业的对接，对

学生实施校企双向管理。通过建设校外实习基地，有效开发实习模式，为学生创造专业的顶岗工作机会，让学生在实习中提升职业能力，增长才干，全面掌握专业技能，争取留在企业工作，为日后在不远的将来能成为企业业务骨干的专业人才创造条件。

利用学院制定的毕业生实习协议、顶岗实习成绩评定标准、实习生管理规定和实习指导安排，对实习回访登记等一系列规章制度来指导与规范学生实习的管理、考核，并进行调研分析，使学生的顶岗实习与就业紧密地结合起来。为学生创造尽可能多，尽可能好的顶岗实习机会和就业机会，让同学们在实习中增长才干，熟悉企业文化，增强企业对我们同学的认同感和对学校的品牌的认知度。最重要的还是为我们的同学找到适合自己生存和发展的就业岗位。

三、项目开展实践中存在的问题

项目实施以来，在学校领导的关心支持和项目组全体成员的共同努力下，经过大量艰苦

细致的工作，项目建设在很多方面，比如如何使学生通过顶岗实习真正融入企业，在职业定位、岗位技能上适应岗位要求，接受并融入企业文化，成功实现顶岗实习的就业转化等一些方面，都取得了可喜的成绩。但在这个过程中，我们也发现了一些问题。

(一) 由于专业的原因，在建立校外实训基地方面，存在一定困难。一方面，由于专业的限制，一般企业很难提供大量的岗位，吸纳所有学生都安排到企业进行实践。银行等一些金融机构，虽然也需要大量的会计类人才，但提出的门槛往往也较高，至少达到本科层次才能进入实习。另一方面，会计专业是与钱打交道的专业，对于任何一个单位，资金的使用与流动，成本的控制和产品的营销渠道，都存在一个涉密的问题。

(二) 就业专业不对口，顶岗实习就业转化率偏低。根据对往届学生就业的情况调查跟踪，我们发现存在学生就业与所学专业不对口，从而导致顶岗实习就业转化率偏低，这是始终摆在我们面前的一个难题。

学生的工作岗位与专业不一致，造成学生实习岗位与所学专业不对口。专业对口率作为毕业生就业质量与教育资源利用率的重要指标，较低的专业对口率一方面说明毕业生的学业规划与就业岗位需要不一致，另一方面也说明教育资源配置存在极大的浪费。

(三) 会计作为一项专业性很强的专业，将来就业的岗位群业务大相径庭，而目前高职院校会计人才培养方案过于单一，不能满足社会发展的需要。从受教育者的心智成熟程度来说，绝大多数人的智力结构相差不大，但并不是整齐划一，而是各有各的独特能力特征和智力优势。因此今后的高职的会计专业教育教学，也要根据区域经济发展与生源特点，加大专业改教学革与创新，实施分层教育、开展多模式培养会计人才。

(四) 顶岗前期，学生难以完成角色转换，影响企业工作的正常开展。学生在顶岗起始阶段顶岗实习中难以迅速投入岗位工作，需要很长的时间才能掌握实训岗位所要求的专业技能，这引起了企业的不满。角色的突然转变使生活

发生了许多变化，不少同学难以适应，个别同学甚至出现抵触情绪，并申请退出，严重打击了企业配合的积极性。

四、改进的方案和思路

通过项目的实施和每年毕业学生的就业情况反馈，我们针对发现的问题，及时地进行总结，逐类加以整改。

(一) 选择实习单位时，要注意是否做到了专业对口、企业的管理是否规范，同时还确保实习单位的稳定性，这是有效完成顶岗实习的前提和基础。对于学生自行选择的实习单位，必须严格审核其资格。在学生选择实习单位时，力争做到规范、合理。

而顶岗实习转化就业转化率又是顶岗实习工作的一个重要指标，可以用于说明顶岗实习就业工作还存在问题，可通过循环模式进行分析改进。通过顶岗实习，在实际岗位上工作，得到锻炼的学生基本可以直接上岗。这一方面让企业减少了人才培养的成本，同时又拥有了一批较高综合素质和职业技能的劳动者。^[2]

(二) 广泛建立稳定、高质量的校外实训基地。由于校外顶岗实训基地建设是顶岗实习的最重要一环，在数量上要尽量满足实习和实训的需要；在质量上也要力争达到优质水平。

在校外实习基地的建设中，要切实关注校企合作，调动企业参与的积极性。在广泛调研的基础上，了解企业的真实需求以后开展工作。实习基地要体现先进性、配套性和实用性，在选取实习基地时要兼顾不同的会计岗位群，为学生提供全真的实践教学环境，引进校外的名师和企业的骨干，为学生授课，让学生在就业前就接受企业工作环境的熏陶，在顶岗实习时就进行真操实练，在职业素养、岗位技能、企业文化等方面全面与实际工作接轨，为将来的就业进行全面的预演，提升其就业竞争力。

实训基地的建设要尽可能贴近岗位实际，通过校企共建，按各会计专业岗位群设计实习环境，形成与实际岗位基本一致的仿真职业环境。利用好现有资源，广开渠道、不拘形式地开展校企合作，争取和知名的会计师（税务师）

事务所、会计专业代理记账公司、财务咨询公司广泛联系。有条件的学校,也可以尝试成立会计代账公司,对外向社会提供服务,对内给学生提供实践机会和场所。^[4]

(三) 尊重和承认受教育者个体差异,从实际出发,针对不同群体采取与之相适应的培养模式,因材施教。面对当前会计专业教学培养模式过于单一的情况,可以尝试进行改革创新,根据会计专业不同岗,设计不同的人才培养模式。根据区域经济发展对高端技能型会计人才的需求、学生资质状况差异及本校的教学资源配置情况等因素,划分不同层次、确定不同目标、配置不同的教学资源、采用不同方法、辅以不同的训练和辅导、实施不同考核,多模式、有针对性地开展人才培养工作,从而切实提升会计专业人才培养质量。^[5]

(四) 做好岗前培训工作。可以不定期组织招聘会让学生和企业双向选择开展顶岗实习。赴企业顶岗实习的学生,可以在事先了解实习单位的岗位需求情况,以及各个不同岗位所需的岗位技能,通过学生自愿报名,学院进行条件审核,企业再行筛选的方法来完成学生顶岗实习缺位的问题。然后聘请企业骨干进行先期培训,讲解企业发生的日常业务案例,带学生分期分批到企业参观学习,为日后的顶岗实习创造条件,从职业素质、专业知识、业务技能、仿真实训环境、风险防范等一些方面做好充分准备。

顶岗实习结束后,企业根据学生顶岗实习时期的表现,根据自身业务发展的需要选拔,对优秀的同学予以留用。定期或不定期安排教师赴合作企业挂职或专业培训,为提升师资队伍保持较高的业务水平打下基础。

(五) 充分发掘各项条件,做好顶岗实习就业转化工作。学院在通过前期大量的工作和艰苦的努力,在以实践为主线的教学课程设置、校外实训基地的拓展、聘请企业知名骨干来校执教讲学、安排教师赴企业学习锻炼等校企合作等方面,形成了“学习积累专业知识+企业真实岗位业务技能实操+推荐就业”模式,根据专业岗位的实际需要,修订教学大纲,实现了“课堂连通职场、实训掌握技能、实习转

化就业”的目标,取得了可喜的成绩。近三年来,学院会计专业毕业生的就业率高达 98%以上。

充分利用会计师事务所、税务师事务所业务繁忙的旺季进行顶岗实践教学合作,改革传统的教学考核,努力让学生在校学习期间就能真操实练,在岗位技能训练掌握和工作与将来就业“零距离”。把实训教学与企业经营、学生就业结合起来,通过企业的真实业务,锤炼学生的职业岗位技能,提高其业务素质。^[6]

通过“三元共育,分段双轨”的实践教学模式的构建和开展,有利于培养学生的综合职业技能的培养和提升,可以大幅提升毕业生的就业竞争力,同时也将为高职会计教育的发展注入新的活力。

参考文献:

- [1] 谢国珍、孔国军.实施渐进式全程实训模式,培养“零距离”会计专业人才[J].会计之友,67-70页,2007年第2期;
- [2] 张卫东.由顶岗实习转化就业的控制措施研究和实践[J].文教资料,2012年第6期。
- [3] 李丹、齐励.试论高职会计专业实践教学“2+1”模式的再优化[J].教育与职业,163-164页,2014年2月中。
- [4] 陈兆芳.高职会计实践教学体系的探索与实践[J].会计之友,98-99页,2010年第1期。
- [5] 孔国军.高职会计专业分层教育研究[J].会计之友,104-106页,2013年第2期。
- [6] 黄子明.高职院校会计专业校外实践教学基地建设的实践研究—以广州城建职业学院会计专业为例[J].商业经济,379页,2013年第7期。

(作者单位:浙江商业职业技术学院)



企业破产管理人业务实践与创新

□桑晓土 周保国 吴生标

摘要：市场经济发展中，企业重组、并购、注销及破产事项是一种正常经济现象。企业破产需要进行有效管理。破产管理人按职责履行的业务进程可分为准备、实施和终结三个阶段。在管理人业务实践中，对破产管理中的特殊业务事项，需要创新运用关联企业合并破产、组成联合管理人等管理方式，解决特殊业务事项问题。管理人有效履行职责，实现企业破产管理目标，对维护社会稳定和谐发展，促进社会经济增长具有重要的积极作用。

关键词：破产管理人；破产管理实践；管理方式创新

在我国市场经济发展中，由于市场经济规律的作用，企业的重组、并购、注销及破产的事项也日趋增多，企业破产管理人业务量呈现上升趋势。随着企业破产管理人业务日益增加的需求，对破产管理人业务及实践的探索显得十分必要且具有现实意义。本文根据《中华人民共和国企业破产法》（以下简称《破产法》）相关内容，从企业破产管理、管理人业务实践内容及特殊事项创新业务等方面进行探索，旨在为破产管理人业务发展提供有益的参考。

一、破产管理人与企业破产管理

（一）破产管理人

1. 破产管理人。破产管理人是指在破产程序进行过程中负责破产财产的管理、处分、业务经营以及破产方案拟定和执行的专门机构。

2. 破产管理人的管理职责。根据《破产法》第二十五条规定，破产管理人履行下列职责：（1）接管债务人的财产、印章和账簿、文书等资料；（2）调查债务人财产状况，制作财产状况报告；（3）决定债务人的内部管理事务；（4）决定债务人的日常开支和其他必要开支；（5）在第一次债权人会议召开之前，决定继续或者停止债务人的营业；（6）管理和处分债务人的财产；（7）代表债

务人参加诉讼、仲裁或者其他法律程序；（8）提议召开债权人会议；（9）人民法院认为管理人应当履行的其他职责。

（二）破产管理人的法律地位及性质

《破产法》设置了破产管理人制度，体现了真正始终参与破产重组、和解、清算全过程，具体管理破产中的各项事务，且处于中心位置的法律主体，只有破产管理人。破产管理人为有效履行职责，需要管理人具有相对的独立性、专业性和中立性的法律地位和性质。

1. 独立性。破产管理人具有独立性体现到法律地位上。一是组织必须长期存续且有可确定性，即组织不是临时机构，要有自己固定的名称、住所和机构。二是要有独立承担法律责任的能力。

2. 专业性。是指破产管理人必须是专门从事这一职业的组织：一是要通晓法律知识，熟知破产法的相关规定；二是要熟悉会计业务，具有管理财产的能力；三是要熟悉商业交易规则；四是要具有相应的破产管理实践经验。

3. 中立性。一是指利益归结上的无关性，即破产管理人的得失必须不受破产程序中各法律主体实际利益变化的影响。二是指职责来源上的法定性，即破产管理人处理破产事务时所享有的职权，只能基于法律的规定，是对法律负责，而不应对法院或是其它当事人负责。

（三）企业破产管理

根据工信部统计，我国 2013 年年底经工商注册的企业约 1527 万户，数量上 99% 以上都是中小企业，个体工商户大概在 4500 万个，这是一个海量的群体，每年均会发生数量不少的企业破产管理业务事项。

1. 企业破产宣告。企业破产宣告是指人民法院对于具备破产原因的债务人的破产事实予以判定，并使债务人进入清算程序的一种司法裁定行为。

2. 企业破产管理。《破产法》规定：企业法人不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的，企业法人应该依照《破产法》按企业破产进行清理债务。由于企业破产中进行的债务清理与赔偿的过程比较复杂，专业性强，且时间较长，因此必须进行企业破产的有效管理。

（四）企业破产管理目标

我国《破产法》制度中体现的企业破产管理的目标是在企业破产管理中“保护债权人、债务人以及破产进程中所有利害关系人的合法权益”。总体上可以概括为：价值最大，依法公正。具体为：一是实现债务人财产价值最大化。二是破产管理人依法公平、公正、独立高效地履行职责。

二、破产管理人业务实践的内容

管理人业务围绕《破产法》规定的职责内容逐项展开。总体上看，管理人职责工作的程序与步骤多，内容涉及多方利益人的权益，整个管理人业务构成了类似的系统工程。根据《破产法》规定，有三种破产程序（重整、和解、清算）。本文以破产清算程序为主进行管理人业务实践探索。

破产清算程序中有六个关键环节，分别是：接管债务人财产、调查审查债务人财产和破产债权、召开第一次债权人会议、宣告破产、分配清偿、破产终结。在实践中，管理人按业务工作内容、时间进程将管理人业务工作分为三个阶段，分别为：准备阶段、实施阶段、终结阶段。在实务中各阶段内容相互联系，有时会出现交叉或重叠，管理人应当根据实际情况作相应的调整，以保证管理人履行职责的有效性。

（一）准备阶段

1. 主要内容：一是被指定为管理人至接管前的工作。接管前主要是了解案件情况、组建工作团队。二是企业财产和营业事务的接管。接管是完成管理人业务职责的重要前提。破产管理人在接管企业财产的相关事项中，应提前做好接管财产准备，按时完成接管事项。

2. 关键点：按业务分组，实施全面接收与管理。（1）债权债务组应按照“一户不漏，一笔不错”的要求，认真审核、准确完整的企业应收账款、预付账款及其他应收款清册；（2）资产财务组需要全面清点核实企业财产，编制破产宣告日的科目余额表、资产负债表及损益表等。（3）人员安置组应准确编制破产企业人员名册，编制实施职工安置与补偿方案。（4）综合管理组全面统筹、协调工作。在接管工作中，要特别注意总体接收事项。债务人法定代表人与管理人办理总体接收手续，签订《移交接管书》，并附债务人财产交接清单。

3. 阶段成果：在上述接管业务的基础上，管理人应制定《管理人工作计划》；《管理方案》和内部相关制度；通过调查、整理形成债务人财产状况报告向人民法院报告，并报送《财产管理或破产清算方案》、《清算工作实施计划》等。

（二）实施阶段

1. 主要内容：一是调查到第一次债权人会议前的工作；二是第一次债权人会议召开至破产宣告前的工作；三是宣告破产后至破产分配前的工作；四是分配清偿至破产终结前的工作。

2. 关键点：组织债权申报与审核、破产财产清收；债权人会议资料准备，按程序合规操作，促使每一次债权人会议顺利通过相关决定，是管理人在实施阶段业务中的关键点。

（1）债权申报与审核

①在债权申报时，要求债权申报人提供有效的证件与原件核对。委托自然人代理的需提交授权委托书。无委托人身份证原件或授权委托书的，不予登记。要求债权人说明债权的数额和有无财产担保，并提交有关证据。申报的债权是连带债权的，应当说明。债权申报时申报人需填写债权申报书和申报表。

②债权审核。债权审核应把握好债权申报必须

有充分确实的证据证明的原则。凡属证据不足，均不予确认。申报的债权必须是在诉讼时效内的债权。凡超过诉讼时效的，又无时效中断或中止的证据，因法律对其不予保护，故不予确认。管理人在审核申报债权过程中，需要申报债权人补充资料或有任何决定做出，应以书面形式通知申报债权人，并完成签收手续等等。

③管理人受理取回权、抵销权、担保权、优先权申请的，确认权利成立的，应附相应的证据材料报人民法院审核批准；管理人不予确认的，应当报人民法院审查。

④按要求编制债权表。

(2) 安置职工。对符合退休条件的人员应按规定办理退休手续；补缴社保费用办理社保登记注销及职工社保的移交；办理单位住房公积金登记注销及职工住房公积金账户的转移或封存；按规定做好职工档案的移交等。编制应付职工工资债权表，计算及编制职工经济补偿金方案等。

(3) 管理人准备债权人会议材料，包括：债权表、(阶段性)工作报告、须表决或报告债权人会议的议案或草案等。在每一次的债权人会议前，需要做好各项准备工作。第一次债权人会议由法院指定债权人代表和宣布表决结果。管理人应当提前十五日在社会媒体上发布债权人会议公告，并书面通知已知债权人召开债权人会议。通知须由债权人签收回执，债权人无法前来领取通知的，管理人应将通知以快递方式送至债权人联系地址，同时保留邮寄回执。回执应作为档案保存。

管理人应充分考虑债权人关注的会议焦点议题，答复债权人有关事项的疑问，并依据《处理突发事件应急预案》做好应对准备。

(4) 摸清破产企业的家底。一是管理人应组织对破产企业的财产状况进行详细调查。实践中一般可以聘请中介机构进行财务审计；如果管理人是会计师事务所，可由本所进行审计。对有特殊要求的，在聘请中介机构约定书或审计方案中注明。二是在中介机构财务审计的基础上，组织对企业的资产进行评估，以确认企业财产的价值。

(5) 做好破产财产清收。一是管理人应按照清理后的破产企业债权清册，书面通知破产企业的债务人或财产持有人，在限定的期限内向管理人清偿债务或交付财产，破产企业债务人或持有人在限

定的时间内履行，管理人应及时提起诉讼。二是在管理人业务实践中，对破产企业债务人或持有人未在限定的时间内履行义务的，无论是债权确认还是对外债权的追收，均需通过诉讼程序获得生效判决，这样有利于减少纠纷。管理人不得擅自核销债务人呆坏账。三是强化破产财产变现过程中的监督。管理人在实施破产财产变现时，应当(大部分)以公开拍卖的形式进行。在拍卖过程中通常参照最高人民法院《关于人民法院民事执行中拍卖、变卖财产的规定》第八条规定，管理人应对拍卖的保留价进行适度监督，以体现保留价的科学性，从而控制竞拍降价的幅度。

在上述工作中，要注意债权审核结果、职工债权审定结果的公示。公示采用的方法可以用书面公示、电子短信平台，还有微信平台等。

3. 阶段成果：根据债权申报与审核情况按要求编制债权表。根据审计与评估，财产清收情况等资料，拟定《破产财产变价方案》、编制《破产财产分配方案》、《职工安置方案》；执行《破产财产分配方案》；提请人民法院裁定终结破产程序等等。

(三) 终结阶段

1. 主要内容：办理破产人注销登记；参与未决诉讼或仲裁；财产交付追加分配；注销破产管理人账户；销毁破产管理人公章；向法院提交《破产管理人执行职务的报告》；移交相关资料，归档管理。

2. 关键点：向法院提交《破产管理人执行职务的报告》。向法院提交《破产管理人执行职务的报告》要点内容一般应包括但不限于：①破产财产的分配情况，简述破产财产的分配，无财产可供分配的，附破产企业财产状况报告；最后分配完结的，附破产财产分配报告。②破产程序终结后的职务执行情况，说明破产程序终结后，管理人办理破产企业注销登记手续的情况。③有无未决诉讼或者仲裁的情况，说明破产企业无未决诉讼或者仲裁程序。④档案移交情况。根据《破产法》第一百二十二条规定，管理人依法提出终止执行管理人职务。

3. 阶段成果：向人民法院提交《破产管理人执行职务的报告》。完成管理人资料归档管理。

三、破产管理业务方式创新实践

从企业破产管理人业务实践情况看，企业破产

中特殊事项较多，按一般正常的程序进行处理，将严重影响破产程序进程。如：破产企业与关联企业资金混用、业务混同、融资担保混合、债权人集体上访问题等，为解决企业破产中特殊事项，需要管理人针对特殊事项实际情况创新管理业务方式。

1. 采用联合管理人方式，提高破产管理水平

近年来，破产案件中情况趋向复杂化，对破产管理人业务素质提出了更高的要求，需要多种专业人员组织联合管理人方式进行破产管理。2014年衢州市某房地产公司在向法院申请破产时，法院在以竞争方式指定管理人的通知中重要事项说明指出：（1）交房日期已过，购房户已组织多次集体上访，维稳的工作强度可能较大；（2）需要具备较强的与政府各部门沟通协调能力；（3）债权审核工作强度较大。同时要求具有管理人资格的律师事务所与会计师事务所组织联合管理人。通过竞争，本所与一家律所被法院指定为企业破产的联合管理人。

人民法院要求律师与会计师组成联合管理人，在复杂和较大的破产案中，有利于破产管理中各专业人员优势互补，体现联合管理人团队的专业分工和协作，提高破产管理水平。

2. 运用关联企业合并破产方式，提高破产管理效率

2014年本所参与对衢州市东方有限公司（以下简称东方公司）的破产联合管理人业务，通过审计和调查取证，发现东方公司与其他两家公司（衢州东风有限公司和衢江东南有限公司，以下简称东风公司、东南公司）存在高度关联的业务。

（1）股东及出资情况关联

东方公司控股股东为商某。东风公司实际控制人也是商某，名义股东为叶某（商某连襟），资本金实际来源于东方公司。东南公司实际控制人也是商某，名义股东为商小某（商某弟弟），资本金实际来源于东方公司。

（2）产品销售情况关联

①东风公司其产品为无氧铜线，是东方公司的原材料，2013年度东风公司销售额31850万元，其中：东风公司直接销售给东方公司10951万元，通过东南公司间接销售东方公司10069万元，通过其他公司间接销售给东方公司10830万元，从而东风公司销售额31850万元全部与东方公司存在关

联。

②东南公司购进的商品无氧铜板为东风公司的原材料，销售给东风公司；从东风公司购入产成品无氧铜线全部销给东方公司，或通过第三方销给东方公司，无其他销售客户。2013年度东南公司销售额11700万元，通过直接销售给东方公司，或间接销售给东方公司，全部与东方公司存在关联。

（3）银行融资关联情况

①东方公司向中行的贷款200万元由东风公司担保。向平安银行贷款1500万元，由东风公司担保。向农行贷款3600万元承兑汇票敞口有1800万元由东风公司担保。

②东风公司向合作银行的贷款1200万元，除东风公司的工业房地产抵押300万元外，其余的900万元由东方公司提供担保。向中国银行贷款中的930万元和合作银行贷款696万元承兑汇票敞口，以商某的上海别墅作抵押。东风公司以现有规模无需融资1.03亿元，经审计，东风公司所融资金流向为东方公司。

③东南公司向中行江山支行的贷款中的550万元和承兑汇票敞口250万元，由以商某的上海别墅作抵押。由温州银行江山支行开具的承兑汇票，由东方公司提供担保，东南公司实质是东方公司的融资平台。

（4）资金调度关联情况

①东风公司资金的调度均由商某负责，东方公司通过欠付货款的形式占用东风公司的资金，至破产受理日应收东方公司的货款达到14090万元。

②东南公司资金的调度也由商某负责，至破产受理日东方公司通过欠付货款的形式占用东南公司的货款达到800万元，东风公司通过欠付货款的形式占用东南公司的货款达到2980万元。

（5）其他业务关联

由东方公司出资购置的上海别墅，其证载产权人为东南公司，财产与出资混同。

由此，东方公司、东风公司、东南公司三家公司在资金、经营、购销、融资等方面，存在高度关联。如果单独对东方公司进行破产清算，将因三家公司存在的高度关联，对资金混合、担保相联等问题解决带来一定困难，会严重影响破产清算时间进程。

（下转第41页）

关于加强集团财务管控体系建设的思考探究

□ 骆健民

随着义乌 2014 年新一轮的国资体制改革，带动了市国有企业的“三个转变”，即：从以管资产为主向管资本为主转变，从主要依靠政策扶持逐步向市场化运作方向转变，从松散型管理向集中管控管理转变。企业发展战略的转变对财务管理工作提出了更高的要求，加强集团财务管控体系建设成为了每家集团当前及今后一段时期内必须深入思考的一个重要课题。笔者针对当前集团财务的整体现状进行了分析和思考，撰写成文，以供从事财务相关工作的同事作参考。

一、当前集团财务管理模式中存在的问题

（一）工作观念固化

受长期以来旧的财务制度和国资管理体制的约束，相比新的工作要求，大部分集团财务人员的工作观念固化，存在思维定式，尚未完全建立起诸如资本营运、时间价值、风险价值、边际成本、机会成本等科学管理的理念，未完全树立起成本控制与资源优化配置的思想。

事前预算“无从谈起”，事中控制“甚为薄弱”，事后分析“未必有效”。集团尚未健全精细化的预算管理制度，尚未实行全面预算管理，财务管理缺乏实质性的事前预算和事中控制，事中的预算与经营业绩考核的横向纵向比较也难以进行，事中控制流于空谈。至于事后分析，尽管基于年终考核的重要性，在年度利润规划的基础上辅以相关的会计资料，能够作出一定的分析，但其有效性也颇受影响。因此，下属企业对决策的整个执行过程便超出了集团企业财务管理的视野，游离于集团企业的财务控制之外，集团整体业绩考核工作难以把握。

（二）财务信息不对称

集团本级及下属绝大部分企业应用了财务软件，实现了会计电算化，但所用的财务软件品牌较散，集团与各个分子公司的财务信息仍没有实现共享，集团财务管理信息出现了迟滞的现象，加之各

下属企业所采用的会计政策宽紧不一，财务数据的完整性、有效性和及时性得不到保证。在这种分散、松散的集团财务管理模式下，集团整体的财务信息只有经过合并生成的三张财务报表，并不存在整个集团的明细账、总分类账及记账凭证，在这三张报表之外，对集团企业更有价值的经营信息不能清楚地得到，降低了财务信息的完整性和价值。此外，在这种模式下，只有到会计期末，各个会计主体结账后才可得到有关分子公司经营情况的报表，也才能汇总得出整个集团的经营情况和财务状况，集团各下属企业财务人员由于受到内部控制、部门利益和业务能力的影 响，常常会出现会计核算不准，报表不真实的现象，有时合并的会计报表掩盖了下属企业实际经营状况。

（三）投融资架构不合理

集团在财务管理上过度分权，难以从集团整体发展的战略高度来统一安排投资和融资活动，对下属企业处置资产的权力约束不够，结果导致下属企业各自为政，追求局部利益“最大化”，损害了集团的整体利益，造成分子公司出现了“内部控制人”的现象。集团的资金流向和资金控制上存在一定程度的脱节情况，还难以及时掌握各下属企业的财务资金变动情况，单纯的资产监管模式或报表利润指标考核模式已经无法适应管理的需要。资金管理有章无序，事前缺乏计划性和预算编制，事中缺乏实时监控，事后审计监督也难免有走过场的问题。下属各企业对外担保的详细情况更是无法全面准确获知，没有建立相应的财务风险监测与财务危机预警系统，财务风险无法掌控。

（四）监管机制有待改善

集团内部由于条块分割管理，下属企业的财会机构和人员在行政上纯隶属本单位负责人领导与管理，会计人员往往屈于压力，在一定程度上一定范围内使财务监督“名存实亡”。甚至于少部分财会

工作人员既不按会计制度办事，还钻财经制度的空子，迎合本企业领导的不当要求，通过一些方式对会计报表进行合法和非合法的操作，从而使会计报表的真实性受到影响，企业经营风险难以得到有效控制。因此，创造良好的财务监督机制和会计环境，实行集团内部会计人员管理体制尝试性的改革已十分急迫。

二、集团财务管控体系的构建

当下，市场情况瞬息万变，要求集团管理层随时做出准确的决策，这就需要快捷、准确、真实的财务数据进行支撑，因而集团的发展需要更为先进的管理方法和手段，通过信息化提升效率，集中实力，建立竞争优势。

（一）加强财会控制力

集团应制定基本财务制度、会计制度和内部控制制度，监督和控制分子公司财务会计管理和内部控制执行，规范分子公司重要财务决策的审批程序和账务处理程序，提高各分子公司财务报表的可靠性与可比性，确保会计信息的真实性、准确性。

加强对分子公司财务人员的管理。以集团财务管理部为整个集团财务机构的管理中心，对公司财会人员按照下管一级的原则实行分级管理，各分子公司财会机构必须接受集团财务管理部的统一管理和业务指导，接受财务管理部的检查与考核。财务管理部负责派驻分子公司财务人员的日常管理及对各公司财务人员的业务技术培训、后续教育以及会计证年检实行统一管理，财务经理在一定任期后实行岗位轮换制，以保证各财务机构正常运行并实施有效的财务管理与核算。

（二）维护预算严肃性

由集团财务管理部统一编制各类预算报表格式，财务预算一经下达，即成为经营目标和任务，母、分子公司都需严格执行，执行中一般不作调整。特殊情况需作调整的，要按照程序报批。集团财务部门要注意预算执行情况的监控，通过月、季的预算执行情况报告，及时发现执行中的问题并进行分析，对于影响预算执行的突出问题，要报请集团集体研究解决。年终集团组织对所属企业预算完成情况进行全面考核，在此基础上对企业绩效作出评价。考核评价结果，作为对分子公司负责人奖惩、任免的依据，集团总部通过财务预算的动态管理，可以对分子公司及分支机构的主要财务活动实

施有效控制和监督。

（三）完善信息化控制

目前，集团统一推进采用“用友 8.0 财务管理信息化系统”，可以对公司的集团化发展起到五方面的作用。

第一，能有效统一、规范下属企业的财务会计管理政策。通过公司执行统一的会计政策，在系统中进行参数控制，保证基础数据规范一致，同时对各公司的账套初始设置和日常财务核算处理进行约束和限制，也便于搭建统一的财务管理及核算的信息处理平台。

第二，防止会计信息失真、滞后，基本达到实时监控。实现集团与各控股企业的财务数据共享与交换，加快报表传递时间，集团对各企业所发生的经济业务能够快速、及时、准确的响应，并能对控股企业进行相对实时的财务监控。

第三，便于快捷编制合并报表，及时分析下属企业财务状况。建立财务管理信息化系统，集团能随时调用下属企业报表，实现数据一次采集分层过滤抵消的功能，大大加快合并报表编制工作，还能够实现对集团及控股企业任意经营期间和任意数据进行相对实时查询和监控，汇总生成不同时间段的数据比较，从而为公司领导决策提供高效、准确、实时、完整的财务信息。

第四，强化资金管理，提升集团融资能力。盘活企业资金，形成集团资金的集中管理模式，从而提升公司的融资能力，是公司集团化发展的核心步骤之一。建立财务管理信息化系统，可以提供资金监控，及时掌握整体资金状况，合理调度资金，提高资金使用效率，提升集团融资能力。

第五，提高全面预算管理对决策的支撑力。逐步建立精细化的全面预算管理体系，实现预算编制、预算控制、预算预警、预算分析等功能，实现财务、销售、费用、资金、成本、现金收支、损益等多种预算，满足公司合理制定企业的业绩考核指标的管理需要，支撑短期经营预测、中期年度预算和长期的战略规划。

（四）优化投资、融资、资金及担保管理体制

1、建立投资控制系统。对外投资权高度集中于集团，对内投资决策权可适当下放。建立健全集团分子公司对外投资立项、审批、控制、检查和监督制度，并重视对投资项目的全程跟踪管理，规范

分子公司的投资行为。流动资产投资决策权以及简单再生产范围内的技术改造权可以完全交给分子公司，但必须报集团备案；对外长期投资、无形资产、关键设备、重要建筑物、限额以上的资产、资产重组涉及的资产处置等必须经集团审批。分子公司拥有资产的日常管理权，集团对分子公司重要资产的处置拥有监控权，应通过预算管理对分子公司的各类投资活动进行控制。分子公司日常合理的、规定限额以内的资产损失，经过健全的审批手续，可由其自行处理；对超出限额的资产损失，必须由分子公司提出处理意见，报集团总部签署意见后，再按程序报国资委审批。

2、建立资金集中管控体制。由于内部资金具有原始性、自主性、抗风险性和低成本性的特点，因此要发挥集团系统内资金优势，要实现资金一盘棋的思想，形成强大的内聚力。实行资金管理集中化，优化集团的资金资源，有效调剂内部单位资金余缺，减少借款或其他形式负债的费用支出。截止2014年6月底止，17家企业货币资金结余4.5亿元，授信额度30.99亿元，贷款额度10.31亿元。其中无贷款但有资金结余的企业共有12家，资金结余达2.55亿元；有贷款同时也有货币资金结余的企业共5家，资金结余1.95亿元；有贷款但授信额度未用足的共5家，未使用授信额度19亿元。据统计，最近三个月17家企业平均月存款结余4亿元。剔除不能调度的资金、日常使用维持资金及考虑还贷周期等各种因素，假设尚可调度使用的资金为1.6亿元，如能充分利用这些资金以目前银行贷款年利率6%，按银行存款平均年利率1.8%估算（其中50%资金按活期存款年利率0.35%，50%资金按一年期存款年利率3.25%计算），每年预计能节省利息达672万元。所以集团必须刻不容缓地加强内部资金的集中化管理。

3、完善对外担保管理体制。分子公司一般不得对外提供经济担保，确属特殊情况，必须报请集团总部审批，并提供被担保单位的详细资信材料，以防范风险。同时提供对外担保企业得益情况，以考虑得益与风险是否对称。对于分子公司之间的担保，也须经集团审议，按规定程序办理。一般情况下子公司需担保的可选由集团的担保公司优惠担保。

（作者单位：义乌市市场发展集团有限责任公司）

附：小贴士

统一资金管理有四大基本功能

（一）资金融通功能

使集团从更高层次参与分子公司的管理，强化了资本经营。通过把各控股企业暂时闲置和分散的资金集中起来，再以发放“贷款”的形式分配给系统内需要资金的企业，从而实现系统内资金相互调剂余缺。从资金管理的角度来看，可以通过资金相对集中，统筹安排，在系统内不扩大对外负债的情况下满足各企业的资金需求，发挥横向拆借和纵向调剂职能，把有限资金真正用在刀刃上，保证重点项目的资金使用。

（二）增收节支功能

通过系统内部资金融通，把系统内各企业分散的资金留在“体内循环”，盘活了闲置资金，在同等投资和规模情况下，对银行的资金需求减少，特别是可以减少短期信贷，从而降低因对外借款而支付的利息。另外，以资金有偿占用的原则引入信贷机制经营系统内部的存贷款业务，形成一个存贷款利差，这是一笔可观的收入，可起到增收节支的功效。

（三）内部监控功能

树立系统内各企业的大额资金统筹使用，对各企业进出资金的合规性、安全性和效益性进行监控。这样可以规避信息不对称造成的投资风险，集团对分子公司的经营状况非常了解，在进行财务决策时会注重“整体利益观”，可以克服分子公司投资时容易出现的以邻为壑的矛盾，大大遏制和改善不合理开支、资金外流、违规理财现象。

（四）扩大信用功能

系统内各个企业的发展是不平衡的，有的企业经济实力雄厚，经济效益好，比较容易获得商业银行的贷款；而有的企业经济实力弱，财务状况差，难以得到商业银行的贷款支持。根据具体情况，系统内各企业可以与银行发生信贷关系，也可以由集团统一信贷。这种系统一盘棋的优势增强了银行对各企业的信心，也扩大了集团的对外信用，可以较容易地从银行取得贷款甚至发行超融资券。

重论财务管理 是企业管理的中心环节

□储阁麟

摘要：本文通过什么是企业管理中心环节的定义，论证了财务管理作为企业管理的中心环节是由企业性质决定的，同时财务管理的法律地位、历史地位、社会地位注定了财务管理在企业管理中的重要核心地位。分析了企业管理现状及其存在问题与原因，建议通过修改《会计法》，提升财会人员自身素养与企业文化建设等，加深人们对财务会计工作的职能认识和对财务管理工作重要性看法的转变。

关键词：财务管理；中心环节；法律地位；历史地位；社会地位

财务管理是企业管理的中心环节，这一说法由来已久，似乎已被学界接受，但这还仅是业内人士的观点，不同专业学科的学者并不那么认同。特别是在企业实务界不同的管理部门更是没有这种认识。一方面，由于这个问题至今仍缺乏严谨的理论性探索，从现有的文献资料来看，尽管有些涉及，但都不够系统，不是很明确的具有针对性地进行阐述。另一方面，经济全球化后，企业的各种先进管理理念与方式的引进及创新使得财务管理边界渐渐模糊起来。由于难以做到理论上的统一认识，尤其是一些国有企业，在高度集中垂直条性化管理模式的运作下，形成了一股自上而下的管理“强流”，不断地冲击着财务管理职能，极易造成财务管理的边缘化，企业管理碎片化，企业的实际管理现状不容乐观。本文试从企业是否存在管理的中心环节，为什么财务管理是企业管理的中心环节，以及财务会计在人类与经济发展中的重要地位等一系列问题进行论述，使人们重新全面历史地认识财务工作。囿于本人学浅，不妥之处恳请提出批评指正。

一、企业管理的中心环节

从字面上理解，企业管理的中心环节，是指企

业管理的重要内容或过程，它首先是物理上的空间定位，但管理空间是由管理内容决定的。企业为了实现经济目标，提高工作效率，必然根据不同的管理内容进行合理分工，把不同的工作任务具体落实到每个部门科室及岗位，这个过程就是管理环节的形成，同时不同的管理环节对应着不同的管理主体。管理部门的设定承担了管理空间的总角色，承载着不同的管理内容。它们相互分工，相互配合，相互制约，和谐共存。那么企业到底存在不存在管理的中心环节或重要内容？回答这个问题具有理论上自身逻辑。因为企业是有生命的，特别是在经济全球化背景下的激烈的市场竞争中，多种风险伴随着商机无处不在无时不有。当企业面临重大风险时，管理当局不得不做出有关生存与发展的重大抉择，企业的决策者会果断地命令指使他的下属该做些什么不该做什么，先做什么后做什么。这种策略是符合“管理中心论”的。从生物学角度讲，例如人类身体的各种器官，在平时，谁也不敢说哪个器官不重要，人体的每个器官组织都是重要的，但当他的生命遇到危险时，他所作出的反应首先会加强对脑部和心脏的一系列保护动作，这是本能的。这

些说明，无论是人类的本能反应或自觉的安全意识，还是企业的管理行为，都必然有轻重缓急之分。轻与重是相对的，企业管理的中心环节是重要的，其他环节显得相对不重要，因为它具有管理内容的特殊性，中心环节的管理要素容易成为竞争对象和风险的焦点包括它自身的脆弱性，以及中心地位的全局性、先决性、利益的直接性等这些特性。为了突出它的核心地位，当企业管理的中心环节与其它环节在时间和空间上发生矛盾甚至抵触时，其他管理环节的管理主体应该让渡或服从于它。这就是企业管理的中心环节。

在企业界，很少有企业家谈及哪些管理环节不重要，哪些环节重要，也不讲哪些工作不重要，对他来说所有的工作都重要。但他们可以经常强调某些工作的重要性。这是因为他们不愿影响企业内部不同管理主体的工作热情和避免误导下属的工作懈怠倾向。因此他们忌讳了，不是他们否定了企业管理的中心环节，而在现实中他们恰恰非常重视这些管理环节，特别是一些民营企业。其实什么是企业管理的中心环节这个问题明显含有论者期待毋庸回避的主观价值判断，很容易陷入悖谬性理论难题，他们是整体与局部的关系，整体利益包含了局部利益，整体利益也是局部利益的追求，体现了企业管理的一般规律。企业管理的中心环节承载着企业管理的重要内容，直接体现了企业的核心利益，其他不具备条件的任何环节在不是特殊情况下应该以它为中心。

二、财务管理是企业管理的中心环节

为什么财务管理是企业管理的中心环节？首先要从企业的特性说起。企业是资本逐利的组织形式，是市场竞争的主体，它的终极目标是追求利润最大化、成本最低化，它完全是一个经济实体。尽管国有企业还肩负着解放发展生产力，实现全民共同富裕，弥补市场失灵的社会任务，但这些功能的最终发挥，也必须依赖于完成一定的利润指标为前提，从而转化为国家的财政收入与分配方能实现以上宏愿。^①财务管理指标往往都是一些企业的重要指标，如利润完成指标、销售、成本费用、资产保值增值、税收完成等，各指标相互关联，其中利润指标是企业的核心指标，其它管理环节的各项指标

理应服从于它。否则企业的发展依据和赖以生存的物质基础将不复存在。譬如文化与人才对企业来说很重要，企业间的竞争归根结蒂是文化与人才的竞争。然而再进一步分析，企业加强文化建设，培养引进人才，这些都是围绕着为实现财务指标的长期远景规划。若企业培养和引进的人才不适合本企业使用，通过他的工作行为不能创造企业财富，提供绩效形成企业价值，说明这项工作已经偏离了财务管理的核心指标。财务管理的中心地位是企业性质决定的，是企业管理的内在要求，与生俱来的先天性的，是企业宣布成立起就注定的。

其次是财务管理的法律地位。财务管理的法律地位可分为财务管理地位与财务监督地位。财务监督寓于财务管理中。财务管理工作的法律地位，主要依据是《中华人民共和国会计法》以及包涵在财务管理工作涉及的经济、税收等法规。《中华人民共和国会计法》总则第一章第一条就开明宗义地规定：“为了规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序制定本法”。这里有两个关键词“经济管理”和“财务管理”，根据《中华人民共和国会计法》解释“所谓经济管理是指运用经济的、行政的、法律的手段规范经济行为，维护经济秩序……包括财务收支管理加强经济管理和财务管理，核心是加强会计管理”。从这个解释中可以看出，本来经济管理是包括财务管理，而财务管理又包括会计工作，而法律条文中立法者为了强调财务管理的重要性，提高财务管理地位，从经济管理中分离出来作为并列关系的两个概念，明确了其法律管理地位，所以会计法才会有这样的解释。《会计法》第二十一条、三十六条规定了总会计师的设置与职责，并且还要求“总会计师的任职资格，任免程序，职责权限由国务院规定”。总会计师是单位负责财务工作的行政领导。财务工作有专门特殊的领导分管，显示出财务工作的重要性，从而在体制上保障了财务工作参与决策的显著地位。财务管理的监督地位主要体现在《会计法》第四章“会计监督”各项条款中，其中第二十八条规定“单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使，强令会计机构、会计人

^① 李中义《国有经济的功能定位于战略调整》，《财政问题研究》2014年第二期，p79

员违法办理会计事项。会计机构、会计人员对违反本法和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。”法律把企业经济违法行为的拒绝与纠正的行政否定权直接授予会计机构与会计人员，除了单位领导之外，其他任何机构与人员都不具备或无此特权。财务部门与其它部门一样理应自觉接受监督，但财务部门的监督权具有双重性，一方面财务部门纳入企业单位的内控体系，拥有财务监督权，这个人们并不陌生。另一方面财务部门具有来自于企业外部的、硬性的法律赋予的监督控制权。它的权责源于全民授予与政府部门一样是基于社会（国家）的契约关系，它的监督意义和责任影响远远超出企业本身关系到社会和市场经济。因此，从这个意义上讲，财务监督应置于企业其它部门监督的上位。为什么要讲这些，因为除了企业自身的生存与发展也是要依赖于社会的稳定与良好的市场经济环境，并由此产生对企业的重要性，关键是法律为什么要作这样的安排，答案只有一个，因为财务管理是企业管理的中心环节，法律是认准了这一点。

再次是财务管理的历史地位。我们讲财务管理必然提到会计，财务与会计是内容与形式的关系，似灵魂和躯体形影相随。根据有关史料考证，财务管理的历史起点可以确定为旧石器时代距今 20-30 万年前的早期智人阶段。中南财经政法大学的郭道扬教授讲过：“她为人类解决了重大问题，直接关系到人类社会的生存与发展，其创造性价值及其意义是划时代的，在人类社会的发展史上她显示了会计最辉煌、最伟大的历史贡献，这是人类永远也不能忘记的历史事实。”^①为什么这样讲呢？因为从旧石器开始人类经过了漫长的采集经济时代，由于当时人类生产力的发展主要是依靠人类自身的生产，即恩格斯所讲的“一方面是生活资料即食物、衣服、住房以及为此所必须的的工具的生产，另一方面是人自身的生产，即种的繁衍”。人类自身就是主要的生产力，人们的生存维持基本上靠的是自然界自然长成的野果等植物为食品，偶尔也有落后的狩猎方式行为辅以肉食，并且以血缘关系形成的家族聚在一起，他们的生存状态非常受制于自然条件。人类人口的增长使自然界现成的果实或可食植物已经日

益难以满足他们的生活需求，再加上自然灾害，季节的转换等原因，维持人们生存的食物来源具有极大的不确定性，随时都有可能被饿死。人类已经到了生死存亡的历史关头。因此，这时的由血缘关系组成的部落主事人开始思考解决本部生存发展问题，包括人种自身的生老病死的循环再终也会轮到自己所面临的生存问题。特别是对越冬食品的筹划、存储、分配问题。人类的财务管理思想伴随着苦难困厄与对自身命运的寄托，就此诞生。原始计量记录的规则和方法“会计书契”也产生了，她由最初族群的“最高领导”者掌握与担任并带有原生性的部落权威和技术逐步地走向成熟与完善并成为一种社会职业——会计。部落主事人总是想方设法尽可能地在食物丰富季节增加采集数量，进行越冬食品的筹划储备，以保证部落在实物匮乏和严酷环境下的生存几率。可见，最早的预算也是跟着财务会计而来的。另外，按照中南财经政法大学郭道扬教授的说法“数学逻辑引导会计学建设自身逻辑关系……从今往后，会计学理论体系与方法体系的构造从始至终离不开数理逻辑，而会计逻辑关系的构造又反过来促进了应用数学逻辑关系的发展”（《会计研究》，2014 年第 5 期第 6 页）。

最后是财务管理的社会地位。财务管理的社会地位是指财务管理在社会发展中的重要作用，它已经超出了企业管理的范畴。通过谈论财务管理的社会地位，从而反观财务管理对企业管理的重要性。现实社会中如果说离开了财务会计，很难想象这个社会的秩序会变成怎样。市场公平，司法公正、经济发展以及社会安定根本无从谈起。

财务与会计这门历久弥新的学科陪伴着人类走过了漫长的历史，正像空气和水一样的平常，已经深深地融入人们的生活，构成重要的社会关系。社会科学也与自然界一样存在管理生态问题。当改革的浪潮推来“西学东渐”，趁着西方强势文化的浸淫，一些国际管理标准体系与国内创新办法纷纷落户实施，如汗牛充栋，似过江之鲫，其中也不乏优秀的方法经验嫁接成功，值得我们借鉴，这是肯定的。但由于国人强烈的求知惯性往往把最原始，最基本的，最有效的管理方法像人们生活中吃穿住行一样平凡的东西给忘了扔在一边，似已打入冷宫。

① 郭道扬.人类会计思想演进的历史起点《会计研究》2009 年第 8 期第 5 页

因此值得我们反思。如果市场的公平交易没有会计的计量或抛弃了财务原则和会计准则，无论是市场经济还是计划经济都不存在，就连企业也无法成立，何况有参与市场的主体问题。由于人们日常生活中物质经济是构成人与人之间交往的基本关系，一旦发生纠纷，政府的调解和司法评判必须依赖会计工具并且调用财务数据及其信息资料，否则政府的公信和司法公正就成一句空话，仁政良治更是不用说。人们常说经济越发展财务越重要，但实际上是社会越发展财务和会计越重要。财务与会计就是这样扼守在企业管理领域的中心环节。

按照郭道扬教授所讲的会计思想的三个历史起点，人类会计思想在第一“历史起点”的支配下，最初的原始计量记录方法用于采集经济时代越冬食品的储备与分配管理，使人类摆脱生存危机；“第二历史起点”由私有财产制度引发的产权关系，保障了产权社会由低级向高级阶段发展的社会秩序；“第三历史起点”是进入 20 世纪人类发展产权经济的自由放纵造成了“增长极限”环境恶化生态危机继而引起可持续发展问题，使人类不得不考虑以“产权为本”向以“人权为本”的会计思想转变，会计将在参与解决全球社会可持续发展危机中发挥基础性控制作用。“人类会计思想演进的三大历史起点或转折，都发生在和人类社会生存与发展问题相关联时期。尤其是从‘第一历史起点’解决了食品筹划与分配问题，保障了人种的繁衍，使人类生存危机转危为安，到‘第三历史起点’从基础控制层面解决两个相关联的可持续发展问题，又与人类生存发展问题休戚相关，前后联系起来恰恰是解决人类生存与发展问题的一次轮回。仅此一点就足以让人类值得高度重视会计事业的发展。”（郭道扬，“人类会计思想演进的历史起点” 2009）

人们也许还不太知道，据相关史料记载我国伟大的儒家文化创始人孔子，在历史上曾担任会计工作，孟子说：“孔子尝为委吏矣，曰：会计，当而已矣！”（葛家澎，2012.8）这里孔子所说的“当”，我个人的理解应该是“担当”的意思，强调的是一种社会责任和在社会管理中相应的职权，因为当时会计是一种官吏。英国著名的哲学家、法理学家杰里米·边沁曾经说过：“政治实质上类似于会计活动，要计算社会幸福总量和痛苦总量及其比重。”既然他把政治可以比作会计，可见会计对政

治的重要性，这个道理是可以类推的。我记得二十多年前听浙江财院的一位教授讲过“财政好比国家的会计，银行好比国家的出纳”，这话很有道理，“财政仍庶政之母”，“作为国家治理主体的政府履行其职能的活动实际上就是一个财政收支过程”（吕炜 2014 年 1 月财政问题研究第四页）国家跟企业一样，无财那来国？企业与国家一样，财务就是企业微观的财政。

三、财务管理现状及其存在问题与原因

按照我们的观察与调查，不同性质企业的财务管理现状是不一样的。民营私有企业财务管理状况比较好，而国有企业相对较差，这是因为，民营私有企业是完全处在激烈的市场竞争中，它的资源配置完全按照市场要求的最佳优化运作，财务管理状况直接影响着企业的生存发展，甚至短期内就能决定企业的命运，在微观上是显而易见的，不像国有企业在国民经济中处于主体地位，控制了国民经济命脉，凭借垄断地位与国家资本作为强大的后盾，他们的财务状况不直接与企业的生存问题发生关系或者说影响不是很大，他们的低效率与劣质财务管理的成本是由国家隐性买单，被巨大的垄断利润掩盖，他们对财务管理的重视程度远不如民营私有企业，主要存在以下情况：

（一）机构设置与职能分化

有些行业的机构设置没有财务部门，或者高层有基层没有。他们把财务工作职能合并有关部门，如有些企业只在综合部门中设置一个财务室，它设在总部的财务机构职能难以有效地顾及如此之长的管理线路，可见其在企业管理中的位置。一些企业虽设有独立的财务管理机构，但它的职能与有关部门交叉或重叠分化。如有些行业设立了审计部门，从原来财务审计部门分离出去，财务监督职能也被转移，这实际上是个管理上的认识误区。设立审计部门的单位，财务部门可以接受审计监督，并不意味着财务监督的法律地位动摇。按照审计职能的“侧重论”观点：国家审计侧重在监督，内部审计侧重在评价，民间审计（中介机构）侧重鉴证（廖洪，李德文，2002）。财务监部门监督属于部分国家审计职能的延伸性质。还有一些行业设立企业管理部门，如原来的物资企业等。企业管理的概念很大，财务管理也是企业管理的内容，财务部门与企业管理部门工作的职责边界显得不清。笔者认为

企业管理部门的设置，其主要两大职责，一是从宏观上指导和协调各专业管理部门，对企业长远规划与战略目标的制定与整合，部门工作计划的督促落实与绩效考评等；二是承办其它各部门间职责不清任务不明的公共性事务，如有些行业把管理体系建设、科学创新、项目计划、采购招标等工作纳入企业管理部门，也有些行业纳入办公室管理。据我们观察财务部门与企业管理部门、办公室的工作职责交叉重叠的内容情况较多。当然由于管理的需要进行分工不可能将某一完整的具体工作事项进行人为地彻底分割。但是如果存在制度设计层面上问题，或在实际工作中出现“抢道”现象，都会弱化财务管理职能，因为很多事都是冲着“财与物”来的，如有些单位项目计划与预算审批形成双线完全重叠管理现象等等。

（二）领导的重视还是“用事”

做任何工作都离不开单位领导的重视与支持，财务工作也不例外。一些企业单位为了表示对财务管理工作的重视，往往由一把手分管财务工作。这种安排实际上存在两个误区。第一，单位一把手领导分管财务，有些领导主要是重在“审批”，而不是管理，有些领导甚至热衷于要求或鼓励财务人员“动动脑筋”，如何挣脱财务制度，突破标准，“打擦边球”，变相花钱，违反财经纪律，对财务管理工作总体上却不是十分重视；第二，排除前种因素，一把手领导分管财务在很多情况下往往不是最有效的，因为在国有企业（特别是垄断行业）缺乏对财务管理职能的认识，不太在乎财务状况与经营性担忧，没有管理中心意识，而他本身又是单位负责人，对他来说实际上没有分管不分管的，要说分管都是他分管的，他没有动机去确立财务管理的核心地位。这样导致一方面出现财务管理实质上的领导真空，财务部门又涉及到钱财物的敏感事项，有可能被逼到风口浪尖；另一方面企业的其他各项工作都有对应的分管领导，而我国又习惯于“党组议事”（财务部门负责人又不是党组成员，虽然也可列席但要看领导开明），当发生财务管理问题时或者与其他管理内容发生矛盾时，无法保证财务管理意见的充分表达和展开讨论与重视，其他成员也不具备财务工作的专业性、政策性、掌握信息资料的准确完整性等优势，他们往往会坚持有利于自己分管工作的观点立场形成决议，而一把手领导最终会

没有“轻重”地平衡妥协。同时，在日常工作中，部门间由于条性化垂直管理会借助分管领导的影响不断地挤压财务管理空间，这种情况是非常普遍的。当然大多数企业领导是重视财务工作的。所以我说财务管理是企业管理的中心环节，从反面也可以证明这一点。这就是“中心气压论”。

如果说企业领导出于私心，通常会借重其它部门取代或绕过财务管理程序甚至通过其地位的影响，制造环境和局势的紧张，翻云覆雨予以施压，以达到想要目的，造成财务管理职能弱化，会计工作地位处于劣势，会计人员工作环境很不好。

（三）企业管理技术的引进与创新问题

由于国家体制、文化背景、企业发展程度与行业特性的不同，企业管理技术的引进与创新，缺乏本土化扬弃植入，形成了管理手段的多样性、综合性、复杂性、多头性、管理职能的重叠性等特性，从而自成体系，镶入企业规制，对传统财务管理方法极具挑战性。由于管理本身就是一项财务成本，也是基于利益与资源的分配为动力的。财务管理环节又是处在中心“内地”，其管理事项与职能可能会被先行拦截，使企业内部不同的管理主体带着行业特色通向各自的部门目标，冲积成利益格局，增加了财务管理工作难度，以致现有财务管理手段失效，导致财务管理职能分化而被架空，丧失了企业财务管理职能的统摄性，造成基础性管理松动，出现了“生旦净丑”行当纷纷亮相、你方唱罢我登场的景象，财务部门被无奈沦为旁观，只留下工作负面的“责任”而已。这种情况也是屡见不鲜。

（四）预算限额标准与考核机制

在企业缺乏利润指标的考核要求时，预算限额指标的制定显得尤为重要，但是标准的制定也是一把双刃剑，管理不好也会有负面影响，有时候会适得其反，造成浪费。一些企业把预算标准的制定与维护权交给了预算的使用或归口部门，尽管这项工作按照程序也会提交到管理委员会层面决议，但由于缺乏财务部门有效的专业性审核把关，对预算限额标准指标的客观必要性和绩效性评估，预算归口使用部门在制定预算标准时往往会从有利于本部门工作出发在制定维护预算限额标准时追求指标值的最大化。这实际上把企业的财政权与用事权都交给了预算使用部门，同时又对预算标准的片面性理解，容易造成部门利益格局的固化，与企业的终极

目标成本最低化宗旨发生矛盾。客观上这也与预算使用部门与预算管理部门管理关系的专业性和信息不对称有关,从而增加了财务审核难度。实际上某项预算标准的制定,预算的归口使用部门是最清楚的,但往往他们制定的标准是有可能高于标准的。在预算执行过程中,有些部门把预算标准错误地理解为可使用费用的额度或待遇,按标准全额编制预算,然后再强调预算执行的准确性要求,想方设法地去用掉这笔费用,这中间存在浪费现象和管理风险。以上问题的存在也与企业的考核机制有关。因为企业缺乏强烈的利润指标的约束,其它各项指标的完成考核都将失去依据与科学性。特别是费用项目的预算限额标准由于不切实际形同虚设,最终还要靠平常的财务管理手段去控制,而且一旦有了“标准”反而会被有关职能部门当作支出的依据和理由,很成问题。所以一个不在乎利润的企业是不大会重视财务的。

四、几点建议

在以社会主义生产方式与市场经济的结合公有制经济为主体地位的社会主义国家国有企业中,财务会计地位非常重要。它至少驮载着三大功能,第一它代表了国家利益,坚守国家的法令、政策制度与原则,忠实地履行了对企业内部的管理监督职责;第二它恪守诚信,“不做假账”,为建立规范有序的市场经济体系保障和提供市场竞争主体确切有效的会计核算信息,保护产权,引导资金流向、促进资源有效配置,公允信息披露,为经济繁荣、社会发展起到不可替代的作用;第三是为企业当家理财,预测控制,规避风险,内部治理,增收节支等管理活动起到了难以估量重大作用。目前有许多学者已经把财务会计管理提到国家治理的层面。无论是贬低或者替代财务管理职能的,都是不明智和本末倒置的管理方式行为。

(一) 修改《会计法》。我国现行《会计法》于2000年7月1日起实施至今已过去10多年。随着社会的发展,国内国际经济形势的变化,部分法律功能已难以实现当初的立法意图和解决社会经济问题。一些关系到国计民生与社会治理方面的东西不仅要体现在《企业会计准则》中,还要上升到法律层面,如环境保护、绩效评估、反腐倡廉等充分发挥财务管理的基础性职能,重新确立财务会计的法律地位;

(二) 会计人员是真正的“经济卫士”。反腐倡廉党和政府不容忽视财务会计的重要作用,因为大多数腐败与舞弊问题最终都要落到金钱上,财务会计人员每天注视着资金的流向,最有条件发现国家和企业的财富直接或间接变相地被侵吞,能够客观公正而又敏锐的揭示问题。有道是“花开花落春不管,水冷水暖鱼自知”财务人员虽然不是主管春天的东神,但他像生长在池塘里的鱼一样最能感知到季节的变换和环境的变化,最清楚水里的情况。

(三) 财务会计人员通过提升自身素养,积极主动地参与决策,开展管理创新,与时俱进。树立自己的形象,熟练业务技术,精通法律制度,增强工作的自信心和职业自豪感,大胆泼辣,刚直不阿,具有担当奉献精神;提高组织协调能力,加强与其它各部门的交流沟通与政策宣传,进行财务知识全员培训,促进企业内部管理不同文化间的对话交融,尊重包容,弘扬会计文化,有效发挥财务管理的中心职能。

(四) 在学术上我们可以把财务与会计分别研究,但在实际工作中,将财务与会计分立于不同的主体或部门进行管理,是否科学值得探讨。我个人认为,财务一旦离开了会计,就失去了管理手段,好像无本无根;而会计离开了财务就会迷失方向,没有目标和动力的牵引,最后形成了两张皮,实际上会计就是为了财务而生的,是财务管理活动天然的最佳栖居地。这是人类文明史上和管理学中长期进化演变的结果。

(五) 会计文化建设。“文化是国家和民族的标志和灵魂,是人的精神家园。任何一个国家和民族都要时时思考,时时注意,不如此,国家或民族就要涣散、萎靡,严重时可能要解体、灭亡。”(许嘉璐,2003)这里讲的会计文化,除了会计自身发展需要的文化建设之外,我们主要还要求企业文化发展中对会计文化的重视与融入,从而营造企业财务管理工作的良好环境,促进会计文化健康发展。“在整个文化体系中,影响会计规则执行最直接的文化子系统就是企业文化”(刘俊,2005)。曹升元(2011)指出“组织(企业)文化代表着组织的核心价值观,调节和规范着组织的一切生产与管理行为。这种组织文化价值观可以渗透到组织的次文化系统中,如‘会计文化系统’”,“组织内部贫瘠的文化土壤也使得规范和制度的执行困难重

重。制度是以行为主体的道德自觉和自我管理为逻辑起点的,在缺少文化支持的情况下,制度会沦为强制性的教条而难以得到有效执行”。此话讲得很有见地,有许多企业的财务管理部门都曾遭遇过如此尴尬。同时他又指出“组织文化是会计管理的基础和依据,如果组织文化与科学的会计价值观不适应,就会导致会计管理模式的偏差”。可见,企业文化建设的重要性,文化的发展不能偏颇,否则就是畸形的亚文化,最终导致管理生态问题。

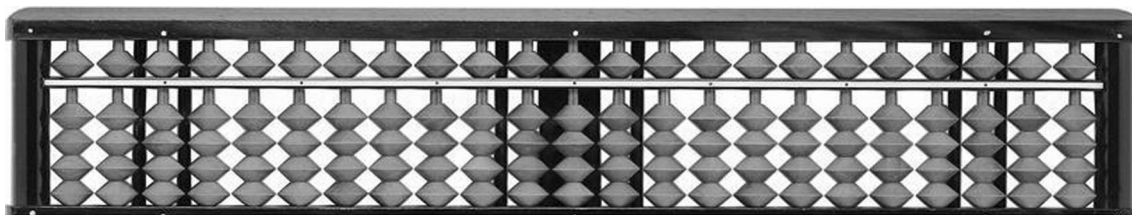
五、余论

财务管理是重要的,可为什么重要,重要在什么地方,不但我们自己清楚,而且领导要清楚,不同的管理主体也应清楚。我们必须要把财务管理的职能及其重要性宣示给人家,否则人家不了解你又怎么认同?你纵有“风情万种”别人也是无动于衷,这样会使财务工作陷入被动,这不仅是我们的工作方法问题,也是作为一名财务工作者应有的职责和义务。

参考文献

- [1] 李中义.国有经济的功能定位于战略调整 [J]. 财政问题研究, 2014 (2): 79.
- [2] 斯塔夫里阿诺斯.全球通史 [M]. 2006.
- [3] 郭道扬.人类会计思想演进的历史起点 [J]. 会计研究, 2009 (8).
- [4] 刘峰, 葛家澎.会计职能·财务报告性质·财务报告体系重构 [J]. 会计研究, 2012 (3): 15.
- [5] 郭道扬.中国原始计量记录时代与夏代会计传演对接研究 [J]. 会计研究, 2014 (5): 6.
- [6] 许嘉璐.中国文化的过去与未来 [J]. 文史哲, 2004 (2): 5.
- [7] 廖洪, 李德文.我国国家审计理论研究的回顾与思考 [J]. 审计研究, 2002 (3): 32-37.
- [8] 许嘉璐.中国文化的过去与未来 [J]. 文史哲, 2004 (2): 5.
- [9] 曹升元.基于组织文化的会计行为优化研究 [J]. 会计研究, 2011 (6).

(作者单位:浙江省宁海县烟草专卖局)



(上接第 31 页)

为了解决上述关联企业的破产事项,管理人与法院协同采用以下方法解决。

一是管理人通过对上述关联企业关联关系的分析,提议运用关联企业合并破产方式进行破产处理。

二是召开债权人会议,举行听证会,由债权人通过表决的方式决定合并破产的方案,由法院予以确认。

3. 创新运用联合管理人、关联企业合并破产等方式的效果。一是能缩短破产清算时间,加快破产清算的进程。二是能较好地解决关联企业高度关联关系形成的往来款项、担保、抵押等事项。三是更好地保护债权人及相关利益人的权益。

综上所述,企业破产是市场经济条件下的自然经济现象,企业破产需要得到有效管理。管理人履

行职责业务过程,是一个复杂的系统工程。管理人在履行职责中,需要积极探索实践企业破产管理人业务,对特殊事项要创新管理方式,妥善处理特殊业务。管理人通过有效履行职责,努力实现企业破产管理目标。企业破产的有效管理,对维护社会稳定和谐发展,促进整个社会的经济稳定增长具有重要的积极作用。

参考文献:

- [1] 张小炜,尹正友.破产管理人工作规程 [M]. 北京:中国人民大学出版社, 2008.
- [2] 曾毅,周玉英.浅析我国破产管理人的法律地位 [J]. 中国法律网, 2010.
- [3] 姚彬,孟伟.破产程序中管理人制度实证研究 [M]. 北京:中国法制出版社, 2013.

(作者单位:衢州中瑞华会计师事务所有限公司)

建筑业“营改增”的SWOT分析及应对策略

□江 妍

摘要：起始于2012年1月1日的营业税改征增值税改革，从试点到扩围，作为政府的一项结构性减税措施，在过去的两年里对我国经济的发展，产业结构的升级与转型产生了重大的影响。本文以建筑业为研究对象，运用SWOT分析方法，剖析了建筑业“营改增”的内部和外部因素，提出推进建筑业“营改增”的政策建议。

关键词：营改增；建筑业；SWOT分析

一、“营改增”的历程回顾

“十二五”规划明确提出了“要改革和完善税收制度，扩大增值税的征收范围，相应调减营业税等税收，合理调整消费税范围和税率结构，完善有利于产业结构升级和服务业发展的税收政策。”“营改增”“试点扩围贯彻“分步”、“有序”的原则，从实施至今已两年多，一直处于稳步推进状态。自2012年1月1日在上海启动交通运输业及部分现代服务业营业税改征增值税改革试点后，“营改增”采取地区试点和行业试点的方式先后在12个省市和计划单列市的交通运输业和部分现代服务业进行。由于这种做法不可避免地导致同一行业不同地区、同一地区不同行业间的税负差异及增值税抵扣链条的中断，因此，国务院决定自2013年8月1日起，在全国范围内展开交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点工作。2014年1月1日起将铁路运输业和邮政业纳入“营改增”试点，2014年6月1日起，电信业也纳入试点范围。至此交通运输业已全部纳入“营改增”范围，待条件和时机成熟后再扩围至建筑、房地产、金融保险业等行业。“营改增”试点正在有条不紊地进行中，力争到“十二五”期间全面完成“营改增”工作。

建筑业作为国民经济的重要产业，关系到住房

和就业问题。营业税改征增值税改革对我国国民经济的发展产生了重要影响，建筑业也在这一改革中首当其冲地被波及到了。建筑业应该未雨绸缪，积极主动应对“营改增”。

二、建筑业“营改增”的SWOT分析

SWOT分析是基于内外部竞争环境和竞争条件下的态势分析。即把组织内部的优势（Strengths），劣势（Weaknesses），外部的机会（Opportunities）和威胁（Threats），依照矩阵方式排列，运用系统分析的思想，把各种因素加以匹配和整合，以寻求制定最佳的发展战略、计划和对策。如表1所示，将组织的内部因素——优势和劣势，组织的外部因素——机会和威胁进行排列组合，形成四种模式的战略：SO战略、WO战略、ST战略和WT战略。笔者试图从建筑业“营改增”的内外部因素入手，全面分析“营改增”对建筑业的影响。基于因素分析的结果找出适合企业的最佳应对策略。

（一）S——建筑业“营改增”的优势

1. 避免重复纳税，降低企业税负。建筑企业既是服务企业又是生产企业，涉及的经营业务范围广泛，建设项目周期长，工程物资和机器设备占企业资产的比例较大。目前建筑业纳税人以其提供建筑劳务取得的全部收入为计税依据计算缴纳营业税，对于购进的原材料和机器设备不允许抵扣增值税，

表 1 SWOT 分析模型

内部因素 外部因素	优势 (S-Strengths)	劣势 (W-Weaknesses)
机会 (O-Opportunities)	SO 战略 (机会、优势组合) 最大限度的发展	WO 战略 (机会、劣势组合) 利用机会, 回避弱点
威胁 (T-Threats)	ST 战略 (威胁、优势组合) 利用优势, 降低威胁	WT 战略 (威胁、劣势组合) 收缩、合并

造成重复纳税。“营改增”后，建筑企业的购进原材料、机器设备都允许抵扣进项税额，这就大大减少了企业的运营成本，促进了设备与技术的更新改造，提高了企业的资金和材料的周转效率。建筑业普遍存在工程分包的现象，企业每进行一次分包都要按照全额收入为计税依据缴纳营业税。“营改增”后这种现象就不会存在，大大降低了企业税负。

2. 促进建筑业分工细化，提高企业运营效率。目前建筑企业营业税以全额收入为计税依据，企业为了减少纳税环节，会尽可能将采购、生产到销售的所有环节整合在一起，以求在最后的销售环节缴纳一次税。这种避税行为对社会专业化分工和市场公平交易有着严重的负面影响。“营改增”后，由于增值税是对生产流通的每一道环节均征税，不论商品流转经过多少环节，作为抵扣链条中一个环节的企业来说，不必为别人的税负买单，企业可以根据生产经营情况对整个流程进行优化设计，使社会分工更加细化，促进建筑业专业化的发展。

(二) W——建筑业“营改增”的劣势

1. 增值税进项税额抵扣的问题。“营改增”后对购买原材料、机器设备的进项税额可以抵扣，但前提是要有增值税专用发票作为证明，凭票抵扣。建筑业企业很多都是从小规模纳税人处购买原料，不能取得增值税专用发票，这样就不能抵扣进项税额。有些企业存在包工不包料的情况，材料由甲方提供，造成材料进项税额不能抵扣。此外人工成本不能抵扣进项税额。建筑企业是劳动密集型企业，人工成本是建筑企业成本的重要组成部分，人工成本逐年上升。由于不能抵扣进项税额，建筑企业可以抵扣的增值税十分有限，因此“营改增”以

后可能会出现税负不降反升的情况。

2. 税率变化造成税负增加。建筑企业“营改增”前营业税的税率为 3%，“营改增”后增值税税率为 11%。如果建筑企业存在外部市场票据管理不规范，不能及时取得有效的增值税抵扣凭证，建筑企业分散地域偏僻，供应商不规范等情况，则企业无法抵扣进项税额，从税率增加的幅度来看，税负的增加将不可避免。

(三) O——建筑业“营改增”的机会

建筑企业一般以价值高、固定资产比重较大为特点。实行“营改增”后，企业购置新设备的进项税额允许抵扣，企业税负减轻后，会更加注重对机器设备的改良和改善，通过大型设备的改良提高自身竞争力。同时，积极开展技术与开发，引进新技术和新工艺，为企业可持续发展提供强有力的基础。因此，“营改增”实际上是建筑企业更新改造的好机会。

(四) T——建筑业“营改增”的威胁

1. “营改增”对企业现金流量的影响。建筑企业基本上实行的是从验工计价和付款中直接代扣代缴营业税的方式。“营改增”后，建设单位不能直接代扣代缴增值税，直接由建筑企业按当期验工计价确认的收入缴纳增值税。由于存在质保期等情况，验工计价也会直接扣除质保金后确认价格。建筑企业通常采用完工百分比法确认收入与费用，实行税款预缴方式，当工程完工后进行清算。现实中，工程款收回时间往往存在滞后现象，建筑企业不仅需要垫付工程项目建设资金，还要垫付未收回款项部分工程的税金，导致企业经营性活动现金流出增加。此外，机器设备的购置又会显著增加企业投资活动产生的现金流出。

2. 增值税专用发票管理方面存在的税务风险。建筑企业工程项目多且分散,财务管理薄弱,基层增值税发票索取人员不熟悉增值税发票知识,不了解增值税抵扣原理,在增值税专用发票索取上有一定的困难。建筑企业相关联的企业如果大多为小规模纳税人,在购货时就得不到增值税专用发票进行抵扣。有时建筑企业进行采购时,开发票和不开发票是两个价,发票管理存在很大的风险。

三、建筑企业“营改增”的应对策略

(一) SO 战略——利用国家税收政策进行税收筹划

凡事预则立,不预则废。建筑企业的税收筹划也是如此。建筑企业从缴纳营业税改变为缴纳增值税,这个过程的需要建筑企业的财务人员熟悉国家的税收政策。首先,建筑企业应根据“营改增”规定,把期初购进的原材料和机器设备的进项税额予以抵扣。其次,建筑企业还应加大对机器设备的投入力度,这样可以获得更多的进项税额抵扣,降低企业税负。对于购入的设备材料还可以进行租赁业务,提高企业资产的利用效率。最后,建筑企业在购入原材料时要进行价格、质量、税负的分析,选择合适的供应商,优先考虑具有增值税一般纳税人资格的供应商。在招标采购时,建议在招标文件中明确供应商应为一般纳税人。规范合同签订,合同内容明确发票种类及发票的送达时限。

(二) WO 战略——利用建筑行业组织规范行业发展

“营改增”改革正处于全面推广阶段。建筑行业要对于“营改增”过程中自身行业的劣势进行改进,同时对于本行业不适应的政策向上级主管部门进行反映,提出“营改增”后税负增加的依据,以期下调增值税税率或给予一定的过渡政策来降低税负。建筑行业目前比较混乱,因为各个企业规模、实力不同,有些建筑企业材料供应商很多都是小规模纳税人,不能提供增值税专用发票。为了建筑行业长远发展,建筑企业要加入建筑行业组织,制定行业准则,规范建筑行业健康发展。建筑企业可以通过建筑行业协会,向政府部门提出“营改增”改革的意见与建议,以维护企业的利益。

(三) ST 战略——强化企业内部管理和控制

建筑企业目前多是粗放式管理体制,企业资质、规模良莠不齐,管理人员素质不高,内部管理制度不健全。面对“营改增”的挑战,建筑企业要转变传统的经营理念,加强内部控制制度建设,实行精细化管理模式。财务部门要加强财务的监督管理工作,对各项现金业务进行严格的审计,及时缴纳相关税费,对涉税的内部控制制度进行重新安排。加强内部财务人员的培训工作,使会计人员了解最新的“营改增”政策,提高会计人员的核算水平,使其对内部各个业务的流程进行熟悉,并可以熟练地进行增值税的计算、缴纳与核算业务。“营改增”不仅是财务人员的工作,也是企业销售、采购等管理人员的责任。通过企业网站、讲座培训等多种形式,组织员工学习有关部门“营改增”的知识,深化员工对增值税税率、纳税环节、纳税时间的认识,强化员工在采购原材料、机器设备、运费、分包环节索要增值税专用发票的意识,形成企业内部管理的规范化。

(四) WT 战略——全面推进“营改增”改革

国家应继续扩大“营改增”的试点行业,力求做到贯穿建筑业增值税抵扣链条。由于“营改增”试点范围较小,建筑企业上下游涉及行业较多,增值税抵扣链条不完整,这些税负只能由企业自己去承担,从而增加了企业的成本。只有完善增值税抵扣链条,税负顺利转嫁,才能取得联动减税效应。税务部门应将建筑行业上下游相关联的行业一并纳入增值税抵扣范围,这样才能从根本上促进建筑业健康协调发展。

参考文献:

- [1] 张蟠.建筑业“营改增”试点的应对措施[J].财会月刊,2013(2)
- [2] 何启英.营业税改征增值税对服务业企业的影响[J].财会研究,2013(3)
- [3] 张新华.“营改增”初期对建筑企业的影响及应对措施[J].现代经济信息,2013(4)
- [4] 姜涛.浅谈营业税改征增值税对建筑施工企业的影响及对策[J].建筑施工,2013(6)
- [5] 秦文.营改增对企业财务管理的影响及应对策略[J].财经界(学术版),2013(22)

(作者单位:浙江商业职业技术学院)

建筑业税收征管亟待加强

□ 支彪炯

随着经济发展的进一步深化和城市化进程的加快，建筑业投资项目越来越多，投资金额越来越大，逐步成为地税部门组织收入的重要税源。但是，在建筑业对税收贡献日益增大的同时，由于建筑业的自身特点，给建筑业税收征管增添了许多难点。本文拟对建筑业在日常管理中存在的问题进行剖析，并就如何加强建筑业税收征管提出相应的建议。

一、目前建筑业税收征管现状

我国建筑业的情况比较复杂，竞争比较激烈，加之建筑业的自身特点，造成建筑业在税收征管方面存在不少问题，主要表现在以下几个方面：

(一) 由于竞争激烈，一部分不具备施工资质或施工资质等级较低的私营经济建筑企业、个体建筑户、无证包工队为承揽建筑工程，纷纷采取分包、转包、挂名、挂靠、承包经营等不同的经营方式，在施工资质较高的企业或向其借用施工资质，施工企业在向这些建筑队、挂靠队收取一定数额的“管理费”后，放任自流。这使得地税机关难以将这些施工队纳入正常的税收管理范围，给日常的税款征收和监管带来一定的难度。

(二) 建筑施工企业与建设单位进行工程价款结算时，一些建设单位因资金困难等原因，用材料物资、车辆、房产所有权抵顶部分工程价款。对这部分抵顶工程价款的实物，建筑施工企业一般不计入收入和相应的账目，形成资金账外循环和税源的流失。

(三) 在乡村农民个人住房建设、很多私营、个体工厂、作坊等建筑工程大量存在，但建设和承建双方之间签定建筑安装合同或协议的很少，大部分只有口头协议，基本按约定俗成的规矩处理。这也是造成税源流失的一个重要因素。

(四) 纳税人依法纳税意识淡薄，利用“甲方供料”滞纳税款或偷税问题突出。有一些建设单位(甲方)出于保证建筑工程质量或出于其他方面的原因，自己提供建筑材料给建筑施工单位(乙方)使用，而这部份实际上应当属于建筑施工单位的营业收入，但由于建筑施工单位开票收款时不含“甲方供料”，所以在申报缴纳营业税时也不申报，造成税收的流失，这就是建筑业中的“甲方供料”现象。按照现行营业税条例细则第十六条规定：除本细则第七条规定外，纳税人提供建筑业劳务(不含装饰劳务)的，其营业额应当包括工程所用原材料、设备及其他物资和动力价款在内，但不包括建设方提供的设备的价款。在建筑工程项目竣工时，建设单位和施工单位一般都不办理“甲方供料”结算手续，由建设单位凭购买建筑材料的原始发票直接入账，施工单位按实际收款开具建筑安装发票纳税，偷逃国家税款。税务机关在遇到此类情况时，由于建设单位不与施工单位结算，施工单位也往往不愿、并无法向税务机关提供真实数据，要核实施工单位营业额非常困难，容易造成营业税税款流失。

(五) 部门之间欠缺配合机制，管理措施乏力，税收政策执行困难。在建筑施工的前期管理中，相关法律法规中没有规定税务机关的先期参与权利，致使主管税务机关无法及时掌握工程立项、招标、开工、资金投入、承包合约等相关情况；税务机关只能通过后期的询问、观察、检查等来了解工程的具体情况，因而不可避免地发生直到施工已完成，税务机关才着手进行调查的管理滞后问题。在以上情况中，我们可以看出从建设项目的立项、施工的进行、结算到最后完工，都脱离了税务管理的监控，很容易造成建筑工程项目游离于税收管理之外，造成国家税款的流失，出现对建筑

行业税收管理漏洞百出的情形。

二、建筑业税收管理问题的原因分析

建筑行业税收管理存在的问题是多方面的，究其形成原因，主要是以下几个方面：

(一) 管理手段粗放，税源控管深度不够。由于目前地税机关征管专业化水平不高，征管流程设置尚待规范，各征收单位普遍采取“以票管税”手段，仅停留在对建筑业专用发票实行代开监管上，因而对于税源控管深度不够。施工单位经常发生零申报、申报不实甚至不申报等现象，税务机关即便大致掌握施工单位的总体经营情况，但对单个工程项目价格构成不能准确掌握，税款流失或滞后现象仍很严重。

(二) 会计与税收存在的差异。税收要求建筑企业以工程合同完工进度按权责发生制原则确认收入；而会计平时收取工程进度款记入预收账款，以工程完工结算开具建安发票为标准确认收入。企业这种核算方式，与《营业税暂行条例》规定的纳税义务发生时间相悖，对日常税收征管、纳税检查和企业纳税资料的真实、可靠性造成了一定影响。

(三) 建安企业生产经营的特殊性。建安企业工程项目分布广、业务量大、建设周期长，一个企业可以同时施工多个工程项目，既有本地的、又有外地的，既有短期的、又有长期的。客观上使财务力量不强的企业，核算上存在不确定性，核算数据的可靠性较差，造成纳税申报不实。另外，经营方式的多样和复杂性，如总包、分包、转包、项目部等经营方式，也给税收征管和检查带来困难。

(四) 税收管理员素质有待提高。建筑行业涉及水泥、钢铁、木材等行业，建设过程中涉及规划、国土、建管、劳动等管理部门，要核实建筑企业成本，获取建筑业的外部信息，就需要广泛的行业、管理知识。因此，要管好建筑企业，就要求税收管理员既有良好的沟通能力，又有广泛的综合行业知识和扎实的税收专业知识。而目前税务部门征管一线人员专业单一，知识结构不尽合理，缺乏工程管理的相关知识和经验，而且绝大多数管理人员根本不懂工程。

(五) 税务稽查难以开展。由于建筑行业涉及水泥、钢铁、木材等行业，一些建安企业就在成本费用上做文章。加上各地招商引资政策出台，不少建筑商到税负较低的地方申请代开发票，还有些建

筑商干脆使用假发票。建安的材料发票是增值税发票，由国税部门管理，而建筑业税收主要由地税部门征收，由于国、地税部门工作协同性欠缺，给地税部门的稽查带来相当大的难度。此外，税务部门在查办案件中发现欠税、偷税，税收保全、强制执行措施对建筑安装业纳税人难以实施。在实施冻结、扣缴银行存款流程时，通常会发现大部分建筑安装业企业在本地银行只设了一个临时账户，一般而言，工程款在这个户头上停留的时间很短，税务机关很难扣到大笔的存款；在实施查封、扣押财产流程时，在建筑施工现场，属于承建方的往往只有一些简单的施工工具，建筑材料很多是“甲方供料”，产权不属于承建方，在建的工程、完工的工程也不能查封、无法扣押；如果到承建单位的注册地强制执行，《税收征管法》和实施细则都没有对异地执行冻结、扣缴、查封、扣押的程序做出明确的规定，执法成本高，风险大。

三、规范建筑业税收的几点建议

通过以上分析可以看出，只注重对建筑企业的管理，忽视对建设项目的精细化管理，是导致建筑业税收管理问题的主要原因。笔者认为，最需要大力加强的工作是建筑业税收管理的细化工作。具体应该从以下几个方面着手：

(一) 加强部门协作，形成合力。税务部门应当与工商、财政、土地、规划、建设、建管等部门紧密配合，掌握建筑企业的设立、工程报验登记、开发计划、开工和资金拨付等情况。一是要求建设单位将建设计划、招投标情况及决算报送税务机关，施工单位将建设工程合同报送税务机关；二是建设单位向施工企业支付工程款项，必须以施工企业提供的本县建筑业发票或本县税务机关代开的发票为依据，不得以销货发票代替，坚决杜绝以“白条”代替统一发票付款入账；三是实行工程报验制度，违反本办法，造成税款流失的，对直接负责人和相关责任人按财务制度有关规定进行责任追究。另外，通过各种渠道，采取多种形式，广泛开展建筑业营业税政策的宣传，提高纳税人自觉纳税意识。同时进一步完善协税护税网络，加强与有关部门的配合，形成社会综合治税的良好局面。

(二) 树立人本思想，加强建筑业税收日常管理。近几年来，税收信息化建设突飞猛进，但是无论税收信息化进展到何地步，税收管理软件如何先

进，人的因素始终是第一位的，因此应当加强一线征管力量，让税收管理人员把大部分时间用来从事税法宣传、调查研究、抓好登记申报入库、纳税评估、税收检查、采取税收措施等等具体的税收征管工作。安排重点力量抓重点税源，同时强化税收管理员职责，严格推行片区责任制，使税收管理员主动联系，巡视管理，建立工程作业信息连动，掌握本行政区域内的工程施工情况和基本的资料，及时做好税法的宣传与咨询，督促纳税人及时的办理各项纳税事宜，做好建筑业税收的日常管理与监督。

(三) 建立税源监控前置机制，实行专业化项目管理。及时介入工程招标、工程开工、竣工验收等环节。从工程项目中标、开工之日起及时介入，责令纳税人提供相关工程项目的建筑安装工程合同，并按月提供在建工程项目的工程进度表、预收账款收取等情况。指定专门的管理人员对工程项目进行跟踪管理，并加强实地稽核，督促纳税人如实申报。对完工项目及时督促竣工结算，办理营业税、所得税等各项税款的结算。

(四) 完善法律、法规和行业制度，减少税款流失。主要从以下几个方面：

1. 对建设单位自行购置材料，不与施工单位办理“建设单位方供料”价款结算手续的现象，制定有关的法律、法规条款：即不允许建设单位就其自行购置的材料记入“固定资产”，也不允许建设单位在成本费用列支。从源头上杜绝施工单位不与建设单位办理建设单位方供料价款结算手续的现象。

2. 按工程完工形象进度计算收入和成本的，参照建设工程平均毛利率，确定劳务估计总成本占劳务总收入（或合同金额）的比例。即对按工程完工形象进度结算的，税务机关按照规定的工程成本占合同金额的预定比例确定完工形象进度成本，完工后按实际成本清算，记入项目清算年度财务成果，便于税务机关日常管理、征收。

3. 对借用、挂靠施工单位的，按核定应税所得率征收企

业所得税。

4. 对分包工程政策明文做出解释或具体规定参照相关法律法规，便于基层税务机关掌握标准。

5. 对劳务公司分包劳务工程不允许扣除，即对无建筑资质的单位承包的建筑工程都不能作为分包工程抵缴营业税。劳务公司无论是劳务合同，还是劳务分包合同，按照《财政部、国家税务总局关于营业税若干政策问题的通知》（财税〔2003〕16号）第三条“关于营业额问题”第（十二）项规定计算营业额，即：劳务公司接受用工单位的委托，为其安排劳动力，凡用工单位将其应支付给劳动力的工资和为劳动力上交的社会保险（包括养老保险金、医疗保险、失业保险、工伤保险等，下同）以及住房公积金统一交给劳务公司代为发放或办理的，以劳务公司从用工单位收取的全部价款减去代收转付给劳动力的工资和为劳动力办理社会保险及住房公积金后的余额为营业额。

(五) 加大稽查力度，打击偷漏税违法行为。对建筑企业进行专项检查，对不按规定使用发票、做账及进行虚假申报的企业严肃查处；加大对漏征漏管项目的清理，堵塞征管漏洞，发挥以查促管作用；对重大案件进行通报，准确反馈案件查处情况和稽查信息，及时曝光典型涉税案件，进一步加强税法的刚性和严肃性，提高税法的遵从度，营造良好的治税环境。

(作者单位：新昌县地方税务局)



陈杰 深度转型 创建科技服务业新标杆

——专访杭州绿纽信息科技有限公司总经理

□方子君 方佳欣 宋黎颖



深度转型，是一类行为，也是一种策略；是一项变化，更是一种境界。对于放弃某知名企业高管之位，从头开始艰辛创业的绿纽公司总经理

——陈杰而言，“转型”意味着理性的放弃，同时也迎来一场突破职业生涯既有生态循环的勇敢挑战。是什么引领他当时做出这样的抉择？在国家正大力推进科技服务业发展的今天，他创立的绿纽公司又能给我们带来怎样的启迪？让我们一起聆听陈杰的故事，体验民营企业家拼搏、奋斗的心路历程；让我们一起走近“绿纽”，见证它是如何把握契机力争行业新标杆的。

有心积累，步步为“赢”

陈杰，中国注册资产评估师、高级咨询师；2006年创立杭州绿纽信息科技有限公司，担任绿纽公司总经理、中国产学研合作促进会常务理事、浙江省总会计师协会产业政策委员会副主任、杭州市中小企业协会副会长、杭州市企业技术创新发展促进会常务副会长兼秘书长。

陈杰从国有企业财务部经理到民营企业高管再

到自主创业，经历了一次次的角色转型。当回忆起自己的职业生涯时，他笑谈可以用“二个五年加一个八年”三段经历来概括。而在我们看来，他对现状的永不满足，对事业的不懈追求，正是激励他不断挑战自我，追求更高领域，在事业上不断迈向高峰的不竭动力之源。

【1996年到2001年】——这是陈杰事业起步初期重要的五年。“我中专选的就是财务专业，后来1996年毕业后以全年第一顺位分配到省会城市杭州，进入到邮电系统做财务工作。也就是从那时起与财务结下了不解之缘。”陈杰娓娓道来。从辅助会计到成本会计，从主管会计再到控股子公司的财务部经理，在短短的五年内，陈杰从一个职场新手迅速蜕变成能独当一面的财务经理，并在此期间取得中国注册资产评估师执业资格，其中除了自身的好学肯干、青春奋进之外，更离不开难得的机遇。

在1998年全国邮电系统分营之际，为顺应变革潮流，陈杰所在的单位“中国邮电工业杭州公司”正式变更为“中国普天信息产业杭州公司”。“这次改革让我印象最深刻的就是它打破了吃大锅饭的局面，为一批像我一样有想法有实力的有志青年带来机遇”陈杰满是感慨地回忆道。凭借两年的工作经验和超群的工作能力，他很快便在这场变革中脱颖而出，成为了中国普天信息产业杭州公司的主办会计。后来又因工作表现优异，又晋升为该公

司下属子公司的财务部经理。在采访中，陈杰曾向记者透露：尽管当时事业发展正按邮电系统改革方向顺利前进，但作为国企子公司的财务经理，在具体工作上仍受到体制内的诸多约束，在管理上也难以实践真正意义的财务管理创新。“这是促使我离开国企的深层次原因。”带着这样的遗憾，陈杰开始走向下一个五年憧憬。

【2002年到2006年】——这是陈杰事业发展的关键五年。他结合自身对企业信息化管理的兴趣和对财务工作的爱好，在2002年初成功应聘进入新中大软件公司（当时位列国内财务软件厂商第三名、杭州本土十大软件厂商）从事杭州分公司财务行政部经理工作。

如愿从国有体制内跳出，徜徉于体制外的陈杰，在民营企业以德才作为衡量人才晋升主要标准的环境下，早已不再满足于按部就班地做好本职工作。“在完成本职工作之余，我还密切关注市场销售和技术服务动态、实时留意和学习公司领导的管理方式、方法。在每半度公司主管会议前，总会上交一沓厚厚的有关市场管理方面的书面建议给老总已成为我本职工作外的一大兴趣。当时我提出的不少建议和意见得到老总的认可还被公司采纳了。我也因此受到了极大的鼓舞，这为我今后向市场管理转型沉淀了基础”说到这里，一抹欣喜而自豪的微笑展露在陈杰的嘴角。

功夫不负有心人，2004年，仅时隔两年时间，陈杰迎来深度的角色转变。因出色的工作能力、创新思维以及良好的口碑，得到公司赏识的他被委任为新中大华东大区总裁助理，分管市场管理和客户服务。这是众望所归的任命，而两年的处处留意、有心积累使他更有自信和魄力迎接职务转变带来的挑战。“成为新中大高管的经历也为我之后的管理能力打下了坚实的基础。也因为有这样一段经历，为我后来创办绿纽提供了可能性。”陈杰告诉记者。

【2006年到2014年】——这是陈杰事业腾飞创造性的八年。2006年，国家和杭州市政府正大力提倡建设创新型国家、发展现代服务业（科技服务业是其重要分支）。“政策出来后，我们通过分析感觉到科技服务行业将来一定有发展潜力，政府会长期鼓励和扶持，再加上自己早期工作中也积累了一定的政府人脉和企业管理经验。于是为了响应政府号召，我同另外两位合伙人一拍即合，共同创

立了绿纽信息科技有限公司，我出任当了总经理，2009年还引进和培育一名高管成为合伙人，后续成为目前绿纽的四大支柱之一。”陈杰向记者介绍起“绿纽”的创立经历。

以共赢思路，架政企桥梁

成立于2006年的杭州绿纽信息科技有限公司，是目前省内综合实力最强的综合创新型科技服务业的民营服务机构。致力于成为政企间的桥梁和纽带正是“绿纽”这一公司名称的由来。绿纽，简简单单的两个字，却给人清新自然，富有创造力的感觉，并且寓意深刻。陈杰告诉记者，名字的由来并不是他一人的创意，而是和其他合伙人集思广益的结晶。

“绿”，代表绿色环保无污染，对对方没有伤害，而且还给人生机勃勃的感觉。对于绿纽而言就是合理协调政府和客户企业双方的关系，追求共赢的最佳状态。“纽”，是“纽带”的简称，蕴含了绿纽致力于成为政府和企业之间的桥梁和纽带的目标。另外“纽”谐音为“new”，表达了几个合伙人对绿纽美好前景的希冀——不断创新、更新、超越、寻求更高的发展空间。

陈杰还向记者补充解释道：“‘共赢’是绿纽经营模式的核心价值体现。绿纽能游刃有余地协调好政企间的关系也正是得益于这一共赢的经营模式。我们一直鼓励员工要用共赢的思维做事，要站在客户的角度去考虑问题，站在多方位的角度去看待问题；力求在企业与政府之间达到平衡，发挥桥梁和纽带的作用。”与此同时，绿纽所追求的共赢还包括了在团队建设中追求公司员工与公司利益的共赢。因此“以老带新分块管，建设勤恳务实团队”是绿纽团队建设的管理理念。

由于行业的专业性和特殊性，科技服务业中的专业人才主要通过专门培养所得。“公司最初的管理层是由我亲自带出来的，之后相关主管又会进一步培养新人。”陈杰继续补充道：“即便是公司引进有行业经验的人才，我们还是需要移植公司企业文化和知识库并通过以老带新从实践中锤炼新人，这种阶梯式以老带新的人才培养模式，不仅为绿纽储备了一大批专业人才，而且大大增强了整个公司的凝聚力和向心力。”

此外，绿纽非常注重员工培养。据介绍，绿纽每周要开两个被称为公司“车轮”的周会，一个是销售周会，一个是技术周会，定期的培训，会贯彻在这两个周会上，通过桌面上不断的沟通和探讨，也着实增强了团队的凝聚力。除了定期的培训，还有根据业务是否出现问题而展开的不定期的培训。陈杰说到：“团队建设看上去似乎比较简单，但在实际的管理过程中却比较棘手与困难，这里面关系到管理的制度，人才的培养，激励机制等等。”说到制度，他还开玩笑地说：“绿纽的行政人事财务制度已经是第 6.0 版本了，财务管理绩效考核制度更新的更勤，已经升级到 9.0 的版本了。”工作之余，绿纽还会通过组织旅游、开展拓展训练等方式让员工感受到绿纽大家庭的温暖，以此来增强公司的凝聚力。

到目前，公司已拥有 40 余名行业经验丰富的全职咨询师和专家顾问团队，另有 300 多名知名教授学者和具有丰富管理实践经验的各行各业专家，以支撑公司四大主营业务的发展。公司内部分工明确，各个部门各司其职，又紧密结合。

陈杰自豪地告诉记者：“别看我们绿纽是小微企业，麻雀虽小，五脏俱全。在浙江省内的科技服务企业我们的规模算得上‘大’企业了。”陈杰还同时表示，没有一个团队从一开始就是完美的。任何一个团队都是在不断的磨合后，在成员经过一次次的分工合作后，才逐步完善的。而这一切，都需要时间。只有耐心培养和实践，共同学习与成长，团队领导人以身作则，团队成员积极进取，才能让“以老带新分块管，建勤恳务实团队”的管理理念不断延续下去，才能让一个公司常新常在。

聚市场多样，主一站服务

作为浙江省内最具综合实力和业界有口皆碑的科技服务业机构，绿纽始终围绕企业普遍存在着的政策糊、技术难、管理乱、市场缺、融资少等共性问题，一直致力于通过“政策咨询、技术转移、科技投融资”三位一体的服务模式，主要为广大中小企业提供专业政策咨询、技术咨询和技术转移及科技投融资服务，也为大中企业提供政策项目人才培养、技术转移、科技型企业并购等服务。

在访谈中记者也了解到，绿纽在成立之初，服

务项目并没有现在丰富，内容也比较单一，当时的主营业务也仅限于提供政府政策的延伸解读。但经过 8 年的摸索和开拓，该公司将主营业务扩展到四大块：科技创新咨询与服务、知识产权咨询与服务、投融资咨询与服务、信息化咨询与服务，且主打“三位一体”服务模式。这不得不归功于以陈杰为首的核心管理团队，他们以敏锐的市场洞察力、丰富的专业服务经验、深厚的团队管理功底和果断的行事作风，助推绿纽拓展业务、转型升级，成为科技服务业新标杆。

【科技创新政策咨询服务】。多年来，绿纽紧随着国家政策导向，凭借有着丰富经验的全职咨询师团队和专家资源，通过对产、学、研、政、资等资源的整合，可针对广大企业在不同的发展阶段会面临的政策糊的问题，从企业实际情况出发，个性化的为企业筹划设计最优化的政策项目申报解决方案，从而为企业争取政府扶持政策奖励、资助、节税，如国家高新技术企业、国家软件企业、国家高技术产业化资金、国家中小企业专项资金、国家科技型中小企业创新基金、省级研发中心或技术中心或研究院、省级工业新产品鉴定、省级科技成果鉴定、技术改造、重大科技专项、产业技术联盟、创新创业人才等国家、省、市各级政府数百项实用性政策，其中国家高新技术企业和软件企业已经成为绿纽为传统企业转型升级从合法税收筹划到促进企业研发管理规范 and 水平提升以及市场拓展效应外溢的必备项目。

受政府和相关协会委托，绿纽已连续四年编制了《杭州市中小企业政策汇编》、《杭州市技术创新政策汇编》、《浙江省中小微企业政策百问百答》、《软件名城系列丛书—企业信息技术典型应用案例》、《技术成果汇编》等，并举办了多场两化深度融合、信息经济与智慧经济对接会、技术成果转移对接会、政府扶持中小企业政策巡回宣讲会，为企业搭建产学研合作平台、学习和了解相关政策、发挥政策的黄金效应起到了良好的效果，赢得了政府、企业、高校科研院所等各界的信任 and 赞赏，并成为产业政策领域申报项目种类最多、成功率最高的服务机构。

【技术转移、知识产权咨询服务】。在具有政策解读和政府项目申报的工作服务经验的基础上，绿纽对市场的关注点又转向了民营企业中最薄弱的环

节——核心技术缺乏，少量有核心技术的又担心被竞争对手抄袭模仿。并考虑采用通过技术转移、产学研合作的途径帮助缺乏核心技术的民营企业增强市场竞争力，并开展知识产权（专利、软著）申请、转让、许可，帮助有核心技术的企业挖掘知识产权保护点，通过申请自主知识产权，保护企业核心技术。经过多年的业绩和口碑的积累，绿纽公司终于在 2014 年初被评选为国家科技部技术转移示范机构，成为该领域行业翘楚。

【企业投融资咨询服务】。绿纽下属控股子公司 - 沃驰投资（成立于 2011 年）拥有浙江省政府联合上海证券交易所于 2012 年成立的浙江股权交易中心（新四板）首批推荐商会会员资格，可为浙江省内各行业企业提供股份制改造、保荐挂牌与持续督导、上市培育与转板 IPO、定向增资、权益性产品投资、挂牌企业收购等服务，挂牌企业可实现定向增资、私募债、可转债、优先股、股权质押贷款等融资功能。由于业绩突出，沃驰投资被浙江股权交易中心评选为 2013 年度优秀推荐商会会员。目前平均每两年挂牌一家企业的速度已位列浙江股权交易中心推荐商会会员三甲（截止 2014 年 10 月底，浙江股权交易中心已挂牌企业超 1000 家，活跃投资者（含机构和自然人）约 36 万个，累计实现股权定向增资 34.19 亿元、私募债发行 33.57 亿元、股权质押贷款 23.84 亿元、率先在全国资本市场发行优先股 5800 万元）。

【企业信息化咨询服务】。绿纽在门户网站、电子商务开发运营的基础上，一方面承接政府的企业

信息化评测工作，另一方面顺应当前智慧经济、信息经济发展趋势，把科技创新政策咨询服务、知识产权（含技术转移）咨询服务、企业投融资咨询服务搬到的互联网上，通过电子商务平台，实现“政策咨询、技术转移、科技投融资”三位一体的整合式服务创新。

“所谓三位一体’服务模式”陈杰又深入地解释道：“就如同搭积木一般，三块内容合起来是一条龙服务，同时又可以按菜单式提供单项服务。”因此，灵活多样的专业服务特色和实用有效的服务内容使得绿纽公司在省内同类科技服务公司中脱颖而出，创建科技服务业新标杆。

绿纽“谋求政企共赢、搭建专业团队、聚焦多样市场”的三大核心竞争力不仅是整个公司的价值体现，而且对总经理陈杰考虑企业发展目标和定位起到举足轻重的作用。对于如何发展壮大民营企业，在国企、民企均打拼过多年的陈杰有着自己深刻的理解，他认为：“民营企业要想长期健康发展，就一定要建立现代化的企业管理制度和企业文化。”

展望未来，陈杰强调，绿纽将继续立足浙江，以杭州为大本营，辐射全省各地市，并向华东地区延伸，把“三位一体”一站式服务的四块业务进一步发展壮大，成为省内科技服务业的龙头企业。

相信在陈杰总经理带领下的绿纽信息科技成为绿纽集团的未来值得期待。

（作者单位：浙江财经大学财经新闻采访团）



浙江省财政厅组织收看学习 财政部《关于全面推进管理会计体系 建设的指导意见》视频发布会

11月26日上午，财政部《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》（以下简称《指导意见》）视频发布会在北京召开。浙江省财政厅在厅会议室设置了视频分会场，沈磊副厅长、会计处全体干部、厅机关相关各处室（单位）的负责人及省内会计师事务所、院校专家代表、企事业单位代表参加了视频发布会。

视频会上，财政部党组成员、部长助理余蔚平对全面推进管理会计体系建设的指导意见作了重要讲话。余蔚平指出这项工作的重要意义是：通过强化管理会计应用，单位能够进一步完善制度，增强价值创造力和提高经济绩效。而政府部门也能够大力提升资源利用效率和管理效能，推动建立与实现现代化相适应的现代财政制度，进而推进国家治理体系和治理能力现代化。余蔚平强调《指导意见》的内容综合了当今经济发展的要求和需要，是一次体系建设的创新。并科学创新了一个由理论、指引、人才、信息化加咨询服务“4+1”的管理会计有机发展模式。余蔚平还对财政部门、企事业单位、高等院校和科研院所、会计服务机构等不同机构及广大财会人员提出了在《指导意见》贯彻落实过程中的不同要求，介绍了财政部在推进中国管理会计体系建设中的工作和打算。

会计司司长杨敏主持了会议，财政部管理会计咨询专家北京市财政局副局长杨慕彦、上海国家会计学院院长李扣庆、中国中化集团总会计师杨林、信永中和会计师事务所董事长张克、中央财经大学会计学院院长孟焰、中兴通讯副总裁刘金龙等六位与会代表发言。他们从各自不同的工作岗位和工作性质出发，以不同的视角阐述了全面推进管理会计体系建设的意义、目的和要求，并对如何做好管理会计工作畅谈了各自的认识和体会。

视频会议吹响了会计体系建设创新的进军号，广大财政干部、会计人员、单位管理人员将在提升资源利用效率和管理效能的征途上，锐意进取，谱写壮美新篇章！

（协会秘书处 余淑兰）

制造行业管理会计案例与经验交流会

2014年11月17日下午，浙江省总会计师协会在杭州赞成宾馆召开了“制造行业管理会计案例与经验交流会”。会议由协会秘书长张志国主持。出席会议的嘉宾有浙江省财政厅会计处副处长协会副会长周克俭、协会常务副会长俞乐平、协会学术部主任张明明教授，以及杭州德力西集团有限公司财务总监吕素珍等近30位来自制造业企业的财务负责人。会议还特邀了金蝶中国助理总裁兼EAS产品事业部总经理尚惠红。

交流会上企业代表踊跃发言，有观点的碰撞，有对所在企业当前管理的困惑，有信息化经验的分享。大家相信浙江企业一定会找到一条适合自己企业发展的管理会计之路，并打造出浙江企业管理会计之品牌。

（协会学术部）

我会与浙江省社会科学界联合会第二届 学术年会联合举办管理会计创新论坛

2014年11月17日上午,浙江省总会计师协会在赞成宾馆联合举办了管理会计创新论坛,本次论坛也是浙江省社会科学界联合会第二届学术年会的分论坛的一项活动。浙江省财政厅会计处副处长,协会副会长周克俭、浙江省社会科学界联合会学会处杨希平副处长参加了本次论坛并作了指导,协会冯狄生会长就协会组织本次论坛的目的和要求作了重点阐述。会议由协会常务副会长俞乐平主持,110名协会会员代表参加了本次论坛。

本次论坛围绕财政部、省财政厅要求的建设和加强具有中国特色的管理会计体系的主体,通过一个主题学术报告、二个管理会计实践经验分享与交流的形式,达到理论引导、标杆分享之目的,从而推进会员企业的管理会计工作上台阶上水平。为此,周克俭副处长在论坛开始前重点介绍了省财政厅确定18家企业进行管理会计应用试点情况,按照“政府引导,企业自愿,校企合作,共同推进”的原则,加快推进我省管理会计应用试点工作,也希望有更多的企业开展这项实践应用工作,这是政府促进经济转型升级的一项重要工作内容,也是企业提高管理水平和核心竞争力,做强做大的一个重要抓手,更是我省理论界提升教学、科研和理论水平的一个实践过程。他期待管理会计应用有更多的浙江实践、浙江模式乃至浙江的理论创新。

本次论坛的《推动建立中国特色管理会计的思索——机遇、启迪与方向》主题学术报告是由杭州电子科技大学教授、协会学术部主任张明明教授所作;经协会精心组织与安排的国内和省二个经典管理会计案例--海尔集团的《驱动人人成为经营者—中国企业管理会计最佳实践》和杭州前进齿轮箱集团股份有限公司的《多品种,小批量,离散性制造企业的价值链管理》,分别由管理会计专家、安越咨询总经理马爽先生和前进齿轮箱股份公司总经理、教授级高级会计师冯光先生介绍。

中国经济发展的新趋势需要大力发展和培育管理会计。财政部已经把管理会计列入今后会计改革与发展的方向,浙江省财政厅打造具有地方特色的管理会计体系——18家管理会计项目试点企业已陆续启动。在追求价值创造和绩效管理的当下,管理会计的推进实施愈显迫切。协会将在贯彻落实财政部和省财政厅关于管理会计体系建设的要求指导下,帮助浙江省的会员企业探索管理会计工作的实践经验,提升企业管理会计工作的水平,为推动中国管理会计体系建设工作做出贡献。

(协会秘书处 余淑兰)

水电十二局 2014 年度会计人员继续教育培训顺利完成

为更好地学习财政部新制定和修订的准则,配合建筑业即将开始的“营改增”工作,局财务产权部联合浙江省总会计师协会组织了全体会计人员进行了共二期每期3天的继续教育培训。

本次培训邀请了浙江工商大学财会学院教授祝立宏、浙江兴合会计师事务所有限公司董事长何建军、杭州市地方税务局税政处副处长

邓友胜,分别就会计准则、建筑施工企业“营改增”政策的衔接和实施过程中会遇到的问题和对策、新形势下个人所得税相关政策、企业所得税税收优惠政策等内容进行了解读和培训。

通过学习,大家都感到这次继续教育针对性强,实用性强,有利于在工作中对制度、政策的掌握。(供稿单位:水电十二局财务部)

第一期 CFO 综合能力提升培训班结业典礼

由浙江财经学院会计学院和浙江省注册会计师协会联合举办的第一期 CFO 综合能力提升培训班, 经过 5 个月学习完成了预定的培训课程, 于 2014 年 11 月 23 日在教学点进行了简朴的结业典礼。

出席典礼的有财政厅会计处、浙江财经大学会计学院、浙江省注册会计师协会的领导, 为提升班授课的资深教授和教授级高级会计师、资深财务总监和提升班全体学员。

典礼由协会常务副会长俞乐平主持。财政厅会计处周克俭副处长对提升班的教学模式和学生的学习积极性给予了充分的肯定, 希望提升班的学员通过学习提升后重新设立新的目标, 承担起引领我省会计实践科研理论创新的重任, 并结合浙江会计业务方面的典型案例运用所学知识进行分析总结, 使自己在理论水平和业务能力方面有显著的提高。浙江财经大学会计学

院汪祥耀院长对提升班的顺利结业表示祝贺及对授课老师精心授课给予肯定, 希望学院和协会的这种合作形式能够继续, 为浙江的高层次会计队伍建设发挥学院与协会的作用。

结业典礼上俞乐平副会长宣布了叶维东等六位优秀学员, 浙江财经大学会计学院院长助理陈东老师宣布了施云峰等五位优秀论文获奖者, 并由领导和授课教师为优秀学员和优秀论文获得者及 43 位学员颁发了证书。浙江财经大学还为优秀学员和优秀论文获奖者提供了奖品。

叶维东和赏飞燕代表优秀学员作了发言, 他们表示: 这次培训班以每一教学模块由学术与实务老师分别授课的教学模式, 对学生的理论和实践的提升是有效果的, 表示要将本次提升班所学知识应用于工作中, 使自己的业务水平和能力有新的提高。

(协会秘书处 丁晓红)

嵊州市实施企业财务总监(CFO) 人才培训项目

为培养一批具有较高视野和战略思维的复合型高层次企业财务总监 (CFO) 人才, 满足企业日益增长的对高端财务会计人才的需求, 浙江省注册会计师协会、嵊州市财政局和协会嵊州工作委员会等共同组织实施了“嵊州市企业财务总监 (CFO) 人才培训项目”, 并于 2014 年 11 月 14 日举办了开班仪式。

浙江省注册会计师协会会长冯狄生专程赴嵊州出席了开班仪式, 并作了重要讲话。他鼓励学员们通过培训, 提高财务人员的理财能力和业务水平, 满足公司快速发展的需要。同时, 希望学员们珍惜这次培训机会, 认真听课, 勤于思考, 加强课间互动, 消化培训内容。并预祝该培训项目圆满成功。

嵊州市企业财务总监 (CFO) 人才培训项目计划用 3 年左右的时间, 培养 150 名左右的企业财务总监 (CFO) 领军人才。培训班将通过知识拓展、跟踪管理、理论与实践”相组合、“面授与观摩”相结合, 进一步完善学员知识结构, 全面培养和提升学员的综合素质。

(供稿单位: 嵊州工作委员会秘书处)

企业会计准则第 37 号—— 金融工具列报（修订）

第一章 总 则

第一条 为了规范金融工具的列报，根据《企业会计准则——基本准则》，制定本准则。

金融工具列报，包括金融工具列示和金融工具披露。

第二条 金融工具信息的列报，应当有助于财务报表使用者了解发行方对发行的金融工具如何进行分类、计量和列示，并就金融工具对企业财务状况和经营成果影响的重要程度、金融工具使企业在报告期间和期末所面临的风险的性质和程度，以及企业如何管理这些风险作出合理评价。

第三条 除下列特殊情况外，本准则适用于所有企业各种类型的金融工具：

（一）企业按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》和《企业会计准则第 40 号——合营安排》规定核算的对子公司、合营安排和联营企业的投资的披露，适用《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》。但以下情况除外：

1. 与在子公司、合营安排或联营企业中的权益相联系的衍生工具，适用本准则。

2. 符合《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》有关投资性主体定义的企业，其根据该准则规定对子公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资，适用本准则。

3. 根据《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》准则的规定，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算的对联营企业或合营企业的投资，适用本准则。

（二）《企业会计准则第 11 号——股份支付》规范的股份支付安排中的金融工具以及其他合同和义务，适用《企业会计准则第 11 号——股份支付》。但股份支付安排中涉及应当适用本准则第四条相关的交易和事项以及企业发行、回购、出售或

注销库存股，适用本准则。

（三）债务重组，适用《企业会计准则第 12 号——债务重组》。但债务重组中涉及金融资产转移披露的，适用本准则。

（四）符合原保险合同或再保险合同定义的保险合同，适用《企业会计准则第 25 号——原保险合同》或《企业会计准则第 26 号——再保险合同》（以下简称相关保险合同准则）。

《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》要求从保险合同中分拆后单独核算的嵌入衍生工具，适用本准则。企业选择按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算的财务担保合同，适用本准则。

（五）因具有相机分红特征而适用相关保险合同准则的金融工具，不适用本准则中关于金融负债和权益工具区分的规定。嵌入此类金融工具的衍生工具，适用本准则。但嵌入衍生工具本身是一项保险合同的，适用相关保险合同准则。

（六）职工薪酬计划形成的企业的权利和义务，适用《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》。

第四条 本准则适用于能够以现金或其他金融工具净额结算，或通过交换金融工具结算的买入或卖出非金融项目的合同。但企业按照预定的购买、销售或使用要求签订并持有，旨在收取或交付非金融项目的合同，应当适用其他相关会计准则。

第五条 本准则第六章至第八章的规定除适用于企业已按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确认的金融工具外，还适用于未确认的金融工具，例如某些贷款承诺。

第六条 本准则规定的交易或事项涉及所得税的，应当按照《企业会计准则第 18 号——所得税》进行处理。

第二章 金融负债和权益工具的区分

第七条 企业应当根据所发行金融工具的合同

条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

第八条 金融负债，是指企业符合下列条件之一的负债：

(一) 向其他方交付现金或其他金融资产合同义务。

(二) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

(三) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

(四) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。企业对全部现有同类别非衍生自身权益工具的持有方同比例发行配股权、期权或认股权证，使之有权按比例以固定金额的任何货币换取固定数量的该企业自身权益工具的，该类配股权、期权或认股权证应当分类为权益工具。其中，企业自身权益工具不包括应按照本准则第三章分类为权益工具的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。

第九条 权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。在同时满足下列条件的情况下，企业应当将发行的金融工具分类为权益工具：

(一) 该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

(二) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。企业自身权益工具不包括应按照本准则第三章分类为权益工具的金融工具，也不包括本身就要求在未来收取或交付企业自身权益工具的合同。

第十条 金融负债与权益工具的区分：

(一) 如果企业不能无条件地避免以交付现金

或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

(二) 如果一项金融工具须用或可用企业自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的企业自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定企业须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除企业自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同应当分类为金融负债。

第十一条 除根据本准则第三章分类为权益工具的金融工具外，如果一项合同使发行方承担了以现金或其他金融资产回购自身权益工具的义务，即使发行方的回购义务取决于合同对手方是否行使回售权，发行方应当在初始确认时将该义务确认为一项金融负债，其金额等于回购所需支付金额的现值（如远期回购价格的现值、期权行权价格的现值或其他回售金额的现值）。如果最终发行方无需以现金或其他金融资产回购自身权益工具，应当在合同到期时将该项金融负债按照账面价值重分类为权益工具。

第十二条 对于附有或有结算条款的金融工具，发行方不能无条件地避免交付现金、其他金融资产或以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的，应当分类为金融负债。但是，满足下列条件之一的，发行方应当将其分类为权益工具：

(一) 要求以现金、其他金融资产或以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的或有结算条款几乎不具有可能性，即相关情形极端罕见、显著异常或几乎不可能发生。

(二) 只有在发行方清算时，才需以现金、其他金融资产或以其他导致该工具成为金融负债的方

式进行结算。

(三) 按照本准则第三章分类为权益工具的可回售工具。

附有或有结算条款的金融工具，指是否通过交付现金或其他金融资产进行结算，或者是否以其他导致该金融工具成为金融负债的方式进行结算，需要由发行方和持有方均不能控制的未来不确定事项（如股价指数、消费价格指数变动，利率或税法变动，发行方未来收入、净收益或债务权益比率等）的发生或不发生（或发行方和持有方均不能控制的未来不确定事项的结果）来确定的金融工具。

第十三条 对于存在结算选择权的衍生工具（例如，合同规定发行方或持有方能选择以现金净额或以发行股份交换现金等方式进行结算的衍生工具），发行方应当将其确认为金融资产或金融负债，但所有可供选择的结算方式均表明该衍生工具应当确认为权益工具的除外。

第十四条 企业应对发行的非衍生工具进行评估，以确定所发行的工具是否为复合金融工具。企业所发行的非衍生工具可能同时包含金融负债成分和权益工具成分。对于复合金融工具，发行方应于初始确认时将各组成部分分别分类为金融负债、金融资产或权益工具。

企业发行的一项非衍生工具同时包含金融负债成分和权益工具成分的，应于初始计量时先确定金融负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益工具成分的价值。

第十五条 在合并财务报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，企业应当考虑集团成员和金融工具的持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具承担了交付现金、其他金融资产或以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

第三章 特殊金融工具的区分

第十六条 符合金融负债定义，但同时具有下列特征的可回售工具，应当分类为权益工具：

(一) 赋予持有方在企业清算时按比例份额获得该企业净资产的权利。企业净资产，是指扣除所

有优先于该工具对企业资产要求权之后的剩余资产。按比例份额是指清算时将企业的净资产分拆为金额相等的单位，并且将单位金额乘以持有方所持有的单位数量；

(二) 该工具所属的类别次于其他所有工具类别，即该工具在归属于该类别前无须转换为另一种工具，且在清算时对企业资产没有优先于其他工具的要求权；

(三) 该类别的所有工具具有相同的特征（例如它们必须都具有可回售特征，并且用于计算回购或赎回价格的公式或其他方法都相同）；

(四) 除了发行方应当以现金或其他金融资产回购或赎回该工具的合同义务外，该工具不满足本准则规定的金融负债定义中的任何其他特征；

(五) 该工具在存续期内的预计现金流量总额，应当实质上基于该工具存续期内企业的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公允价值变动（不包括该工具的任何影响）。

可回售工具，是指根据合同约定，持有方有权将该工具回售给发行方以获取现金或其他金融资产的权利，或者在未来某一不确定事项发生或者持有方死亡或退休时，自动回售给发行方的金融工具。

第十七条 符合金融负债定义，但同时具有下列特征的发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，应当分类为权益工具：

(一) 赋予持有方在企业清算时按比例份额获得该企业净资产的权利；

(二) 该工具所属的类别次于其他所有工具类别；

(三) 在次于其他所有类别的工具类别中，发行方对该类别中所有工具都应当在清算时承担按比例份额交付其净资产的同等合同义务。

产生上述合同义务的清算确定将会发生并且不受发行方的控制（如发行方本身是有限寿命主体），或者发生与否取决于该工具的持有方。

第十八条 分类为权益工具的可回售工具，或发行方仅在清算时才有义务向另一方按比例交付其净资产的金融工具，除应当具有第十六条或第十七条所述特征外，其发行方应当没有同时具备下列特征的其他金融工具或合同：

(一) 现金流量总额实质上基于企业的损益、已确认净资产的变动、已确认和未确认净资产的公

允价值变动（不包括该工具或合同的任何影响）；

（二）实质上限制或固定了本准则第十六条或第十七条所述工具持有方所获得的剩余回报。

在运用上述条件时，对于发行方与本准则第十六条或第十七条所述工具持有方签订的非金融合同，如果其条款和条件与发行方和其他方之间可能订立的同等合同类似，不应考虑该非金融合同的影响。但如果不能做出此判断，则不得将该工具分类为权益工具。

第十九条 按照本章规定分类为权益工具的金融工具，自不再具有第十六条或第十七条所述特征，或发行方不再满足第十八条规定条件之日起，发行方应当将其重分类为金融负债，以重分类日该工具的公允价值计量，重分类日权益工具的账面价值和金融负债的公允价值之间的差额确认为权益。

按照本章规定分类为金融负债的金融工具，自具有第十六条或第十七条所述特征，且发行方满足第十八条规定条件之日起，发行方应当将其重分类为权益工具，以重分类日金融负债的账面价值计量。

第二十条 企业发行的满足本章规定分类为权益工具的金融工具，在其母公司的合并财务报表中对应的少数股东权益部分，应当分类为金融负债。

第四章 收益和库存股

第二十一条 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，应当计入当期损益。

第二十二条 金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，发行方应当作为权益的变动处理。发行方不应确认权益工具的公允价值变动。

发行方对权益工具持有方的分配应作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。

第二十三条 与权益性交易相关的交易费用应当从权益中扣减。交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用，是指企业不购买、发行或处置金融工具就不会发生的费用。

企业发行或取得自身权益工具时发生的交易费用（例如登记费，承销费，法律、会计、评估及其他专业服务费用，印刷成本和印花税等），可直接

归属于权益性交易的，应当从权益中扣减。终止的未完成权益性交易所发生的交易费用应当计入当期损益。

第二十四条 发行复合金融工具发生的交易费用，应当在金融负债成分和权益工具成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。与多项交易相关的共同交易费用，应当在合理的基础上，采用与其他类似交易一致的方法，在各项交易间进行分摊。

第二十五条 分类为金融负债的金融工具支付的股利，在利润表中应当确认为费用，与其他负债的利息费用合并列示，并在财务报表附注中单独披露。

作为权益扣减项的交易费用，应当在财务报表附注中单独披露。

第二十六条 回购自身权益工具（库存股）支付的对价和交易费用，应当减少所有者权益，不得确认金融资产。库存股可由企业自身购回和持有，也可由集团合并范围内的其他成员购回和持有。

第二十七条 企业应当按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》在资产负债表中单独列示所持有的库存股金额。

企业从关联方回购自身权益工具，还应当按照《企业会计准则第36号——关联方披露》的相关规定进行披露。

第五章 金融资产和金融负债的抵销

第二十八条 金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，应当以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

（一）企业具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

（二）企业计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

第二十九条 抵销权是债务人根据合同或其他协议，以应收债权人的金额全部或部分抵销应付债权人的金额的法定权利。在某些情况下，如果债务人、债权人和第三方三者之间签署的协议明确表示债务人拥有该抵销权，并且不违反相关法律或法规，债务人可能拥有以应收第三方的金额抵销应付债权人的金额的法定权利。

第三十条 抵销权应当不取决于未来事项，而且在企业和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，企业均可执行该法定权利。

在确定抵销权是否可执行时，企业应当充分考虑相关法律和法规要求以及合同约定等各方面因素。

第三十一条 当前可执行的抵销权不构成互相抵销的充分条件，企业既不打算行使抵销权（即净额结算），又无计划同时结算金融资产和金融负债的，该金融资产和金融负债不得抵销。

在没有法定权利的情况下，一方或双方即使有意向以净额为基础进行结算或同时结算相关金融资产和金融负债的，该金融资产和金融负债也不得抵销。

第三十二条 企业同时结算金融资产和金融负债的，如果该结算方式相当于净额结算，则满足本准则第二十八条（二）以净额结算的标准。这种结算方式必须在同一结算过程或周期内处理了相关应收和应付款项，最终消除或几乎消除了信用风险和流动性风险。如果某结算方式同时具备如下特征，可视为满足净额结算标准：

（一）符合抵销条件的金融资产和金融负债在同一时点提交处理；

（二）金融资产和金融负债一经提交处理，各方即承诺履行结算义务；

（三）金融资产和金融负债一经提交处理，除非处理失败，这些资产和负债产生的现金流量不可能发生变动；

（四）以证券作为担保物的金融资产和金融负债，通过证券结算系统或其他类似机制进行结算（例如券款对付），即如果证券交付失败，则以证券作为抵押的应收款项或应付款项的处理也将失败，反之亦然；

（五）若发生本条（四）所述的失败交易，将重新进入处理程序，直至结算完成；

（六）由同一结算机构执行；

（七）有足够的日间信用额度，并且能够确保该日间信用额度一经申请提取即可履行，以支持各方能够在结算日进行支付处理。

第三十三条 在下列情况下，通常认为不满足本准则第二十八条所列条件，不得抵销相关金融资产和金融负债：

（一）使用多项不同金融工具来仿效单项金融

工具的特征，即“合成工具”。例如，利用浮动利率长期债券与收取浮动利息且支付固定利息的利率互换，合成一项固定利率长期负债。

（二）金融资产和金融负债虽然具有相同的主要风险敞口（例如远期合同或其他衍生工具组合中的资产和负债），但涉及不同的交易对手方。

（三）无追索权金融负债与作为其担保品的金融资产或其他资产。

（四）债务人为解除某项负债而将一定的金融资产进行托管（例如偿债基金或类似安排），但债权人尚未接受以这些资产清偿负债。

（五）因某些导致损失的事项而产生的义务预计可以通过保险合同向第三方索赔而得以补偿。

第三十四条 企业与同一交易对手方进行多项金融工具交易时，可能与对手方签订“总互抵协议”。只有满足本准则第二十八条所列条件时，总互抵协议下的相关金融资产和金融负债才能抵销。

总互抵协议，是指协议所涵盖的所有金融工具中的任何一项合同在发生违约或终止时，就协议所涵盖的所有金融工具按单一净额进行结算。

第三十五条 企业应当区分金融资产和金融负债的抵销与终止确认。抵销金融资产和金融负债并在资产负债表中以净额列示，不应当产生利得或损失；终止确认是从资产负债表列示的项目中移除相关金融资产或金融负债，有可能产生利得或损失。

第六章 金融工具对财务状况和经营成果影响的列报

第一节 一般性规定

第三十六条 企业在对金融工具各项目进行列报时，应当根据金融工具的特点及相关信息的性质对金融工具进行归类，并充分披露与金融工具相关的信息，使得财务报表附注中的披露与财务报表列示的各项目相互对应。

第三十七条 在确定金融工具的列报类型时，企业至少应当将本准则范围内的金融工具区分为以摊余成本计量和以公允价值计量的类型。

第三十八条 企业应当根据自身实际情况，按照本准则要求，合理确定列报金融工具的详细程度，既不应列报大量过于详细的信息从而掩盖了真正重要的信息，也不得列报过于汇总的信息从而难以区分各项交易或相关风险之间的重要差异。

第三十九条 企业应当披露编制财务报表时对金融工具所采用的重要会计政策、计量基础和与理解财务报表相关的其他会计政策等信息,主要包括:

(一) 对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,应当披露下列信息:

1. 指定的金融资产或金融负债的性质;
2. 初始确认时对上述金融资产或金融负债做出指定的标准;
3. 如何满足运用指定的标准。对于以消除或显著减少会计错配为目的的指定,企业应当披露该指定所针对的确认或计量不一致的描述性说明。对于以更好地反映组合的管理实质为目的的指定,企业应当披露该指定符合企业正式书面文件载明的风险管理或投资策略的描述性说明。对于整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的混合工具,企业应当披露运用指定标准的描述性说明。

(二) 指定金融资产为可供出售金融资产的标准。

(三) 金融资产常规购买和出售的会计政策。

(四) 核销减值准备并减记金融资产账面价值的原则。

(五) 如何确定每类金融工具的利得或损失。

(六) 存在客观证据表明金融资产已发生减值的适用标准。

(七) 为避免金融资产逾期或减值而重新议定条款的金融资产所适用的会计政策。

第二节 资产负债表中的列示及相关披露

第四十条 企业应当在资产负债表或相关附注中列报下列金融资产或金融负债的账面价值:

(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,并分别反映交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;

(二) 持有至到期投资;

(三) 贷款和应收款项;

(四) 可供出售金融资产;

(五) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,并分别反映交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;

(六) 其他金融负债。

第四十一条 企业将单项或一组贷款或应收款项指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的,应当披露下列信息:

(一) 资产负债表日该贷款或应收款项使企业面临的最大信用风险敞口。信用风险,是指金融工具的一方不履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

(二) 相关信用衍生工具或类似工具使得该最大信用风险敞口降低的金额。

(三) 该贷款或应收款项因信用风险变动引起的公允价值本期变动额和累计变动额。这些变动额,是该贷款或应收款项公允价值变动扣除由于市场风险因素的变化导致公允价值变动后的部分;或是企业以能够更真实地反映信用风险变动导致该贷款或应收款项公允价值变动的其他方法确定的金额。市场风险因素的变化包括,可观察的利率、商品价格、汇率以及价格指数、利率指数、汇率指数等指数的变动。

(四) 相关信用衍生工具或类似工具的公允价值本期变动额和自该贷款或应收款项被指定以来的公允价值累计变动额。

第四十二条 企业将一项金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的,应当披露下列信息:

(一) 该金融负债因信用风险变动引起的公允价值本期变动额和累计变动额。这些变动额,是该金融负债公允价值变动扣除由于市场风险因素的变化导致公允价值变动后的部分;或是企业以能够更真实地反映信用风险变动导致该金融负债公允价值变动的其他方法确定的金额。对于包含投资连结特征,市场风险因素的变化包括相关内部或外部投资组合业绩的变动;

(二) 该金融负债的账面价值与按合同约定到期应支付债权人金额之间的差额。

第四十三条 企业应当披露本准则第四十一条(三)和第四十二条(一)中金额的确定方法。如果企业认为披露的信息未能真实反映相关金融工具公允价值变动中由信用风险引起的部分,则应当披露企业做出此结论的原因及其他需要考虑的因素。

第四十四条 企业将金融资产进行重分类,改变了该金融资产后续计量基础的,应当披露该金融资产重分类前后的公允价值或账面价值和重分类的

原因。

第四十五条 对于所有可执行的总互抵协议或类似协议下的已确认金融工具，以及符合本准则第二十八条抵销条件的已确认金融工具，企业应当在报告期末以表格形式分别按金融资产和金融负债披露下列定量信息：

(一) 已确认金融资产和金融负债的总额。

(二) 按本准则规定抵销的金额。

(三) 在资产负债表中列示的净额。

(四) 可执行的总互抵协议或类似协议确定的，未包含在本条(二)中的金额，包括：

1. 不满足本准则抵销条件的已确认金融工具的金额；

2. 与财务担保物(包括现金担保)相关的金额，以在资产负债表中列示的净额扣除本条(四)第1项后的余额为限。

(五) 资产负债表中列示的净额扣除本条(四)后的余额。

企业应当披露本条(四)所述协议中抵销权的条款及其性质等信息，以及不同计量基础的金融工具适用本条时产生的计量差异。

第四十六条 按照本准则第三章分类为权益工具的可回售工具，企业应当披露以下信息：

(一) 可回售工具的汇总定量信息；

(二) 对于按持有方要求承担的回购或赎回义务，企业的管理目标、政策和程序及其变化；

(三) 回购或赎回可回售工具的预期现金流出金额以及确定方法。

第四十七条 企业将本准则第三章规定的特殊金融工具在金融负债和权益工具之间重分类的，应当分别披露重分类前后的公允价值或账面价值，以及重分类的时间和原因。

第四十八条 企业应当披露作为负债或或有负债担保物的金融资产的账面价值，以及与该项担保有关的条款和条件。其中，对于已转移金融资产的担保物，转入方有权出售或再抵押的，转出方应当在资产负债表中单独列示该金融资产。

第四十九条 企业取得的担保物，在担保物所有人未违约时可出售或再抵押的，应当披露其公允价值、已出售或再抵押担保物的公允价值，以及承担的返还义务和使用担保物的条款和条件。

第五十条 企业应当设置专门的备抵账户，记

录每类金融资产因信用损失发生的减值，并披露减值准备的期初余额，本期计提、转回、转销、核销及其他变动的金额和期末余额等信息。

第五十一条 对于企业发行的包含金融负债和权益工具成分的复合金融工具，嵌入了价值相互关联的多项衍生工具(如可赎回的可转换债务工具)的，应当披露相关特征。

第五十二条 除短期应付款项之外的金融负债，企业应当披露下列信息：

(一) 本期发生拖欠的金融负债的本金、利息、偿债基金、赎回条款的详细情况。

(二) 发生拖欠的金融负债的期末账面价值。

(三) 在财务报告批准对外报出前，就拖欠事项已采取的补救措施、对债务条款的重新议定等情况。

企业本期发生了拖欠以外的其他违约情况，且债权人有权在发生违约时要求企业提前偿还的，企业应当按上述要求披露。如果在期末前相关违约情况已得到补救或已重新议定债务条款，则无需披露。

第三节 利润表中的列示及相关披露

第五十三条 企业应当披露与金融工具有关的下列收入、费用、利得或损失：

(一) 当期各类金融资产和金融负债所产生的利得或损失。其中，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以及交易性金融资产和金融负债的利得或损失应当分别披露。对于可供出售金融资产，应当分别披露当期在其他综合收益中确认的以及当期从权益转入损益的利得或损失。

(二) 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债外，按实际利率法计算的金融资产或金融负债产生的利息收入或利息费用总额，以及直接计入当期损益但在确定实际利率时未包括的手续费收入或支出。

(三) 企业通过信托和其他托管活动代他人持有资产或进行投资而形成的，直接计入当期损益的手续费收入或支出。

(四) 已发生减值的金融资产产生的利息收入。

(五) 每类金融资产本期发生的减值损失。

第四节 套期保值相关披露

第五十四条 企业应当披露与每类套期有关的

下列信息：

- (一) 每类套期的描述。
- (二) 对套期工具的描述及其期末公允价值。
- (三) 被套期风险的性质。

第五十五条 企业应当披露与现金流量套期有关的下列信息：

- (一) 现金流量预期发生期间及其预期影响损益的期间。
- (二) 对于前期运用套期会计方法但预期不再发生的交易的描述。
- (三) 本期在其他综合收益中确认的金额。
- (四) 本期从所有者权益中转出至利润表各项目的金额。

(五) 本期预期交易形成的非金融资产或非金融负债在初始确认时从所有者权益转入的金额。

第五十六条 企业应当单独披露下列关于套期会计的信息：

- (一) 在公允价值套期中，套期工具本期形成的利得或损失，以及被套期项目因被套期风险形成的利得或损失。
- (二) 在现金流量套期中，本期套期无效部分形成的利得或损失。
- (三) 在境外经营净投资套期中，本期套期无效部分形成的利得或损失。

第五节 公允价值披露

第五十七条 除了本准则第五十九条规定情况外，企业应当披露每一类金融资产和金融负债的公允价值，并与账面价值进行比较。对于在资产负债表中相互抵销的金融资产和金融负债，其公允价值应当以抵销后的金额披露。

第五十八条 金融资产或金融负债初始确认的公允价值与交易价格存在差异时，如果其公允价值并非基于相同资产或负债在活跃市场中的报价，也非基于仅使用可观察市场数据的估值技术，企业在初始确认金融资产或金融负债时不应确认利得或损失。在此情况下，企业应当按金融资产或金融负债的类型披露下列信息：

- (一) 企业在损益中确认交易价格与初始确认的公允价值之间差额时所采用的会计政策，以反映市场参与者对资产或负债进行定价时所考虑的因素（包括时间因素）的变动。

(二) 该项差异期初和期末尚未在损益中确认的金额和本期变动额。

(三) 企业如何认定交易价格并非公允价值的最佳证据，以及确定公允价值的证据。

第五十九条 企业可以不披露下列金融资产或金融负债的公允价值信息：

- (一) 账面价值与公允价值差异很小的金融资产或金融负债（如短期应收账款或应付账款）。
- (二) 活跃市场中没有报价且其公允价值无法可靠计量的权益工具投资以及与该工具挂钩的衍生工具。
- (三) 包含相机分红特征且其公允价值无法可靠计量的合同。

第六十条 在第五十九条（二）、（三）所述的情况下，企业应当披露下列信息：

- (一) 对金融工具的描述及其账面价值，以及因公允价值无法可靠计量而未披露其公允价值的事实和说明。
- (二) 金融工具的相关市场信息。
- (三) 企业是否有意图及如何处置这些金融工具。
- (四) 已终止确认金融工具的事实，以及终止确认时的账面价值和形成的利得或损失。

第七章 与金融工具相关的风险披露

第一节 定性和定量信息

第六十一条 企业应当披露与各类金融工具风险相关的定性和定量信息，以便财务报表使用者评估报告期末金融工具产生的风险的性质和程度，更好地评价企业所面临的风险敞口。相关风险包括信用风险、流动性风险、市场风险等。

第六十二条 对金融工具产生的各类风险，企业应当披露下列定性信息：

- (一) 风险敞口及其形成原因，以及在本期发生的变化。
- (二) 风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本期发生的变化。

第六十三条 对金融工具产生的各类风险，企业应当按类别披露下列定量信息：

- (一) 期末风险敞口的汇总数据。该数据应当以向内部关键管理人员提供的相关信息为基础。企业运用多种方法管理风险的，披露的信息应当以最

相关和可靠的方法为基础。

(二) 按照第六十四条至第七十四条披露的信息。

(三) 期末风险集中度信息, 包括管理层确定风险集中度的说明和参考因素(包括交易对手方、地理区域、货币种类、市场类型等), 以及各风险集中度相关的风险敞口金额。

上述期末定量信息不能代表企业本期风险敞口情况的, 应当进一步提供相关信息。

第二节 信用风险披露

第六十四条 企业应当披露与每类金融工具信用风险有关的下列信息:

(一) 在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下, 企业在资产负债表日的最大信用风险敞口。金融工具的账面价值能代表最大信用风险敞口的, 无需提供此项披露。

(二) 可利用担保物或其他信用增级的信息及其对最大信用风险敞口的财务影响。

(三) 未逾期且未减值的金融资产的信用质量信息。

金融资产在资产负债表日的最大信用风险敞口, 通常是账面余额减去减值损失的金额(已减去根据本准则规定已抵销的金额)。

第六十五条 企业应当按类披露在资产负债表日已逾期或已减值的金融资产的下列信息:

(一) 已逾期未减值的金融资产的账龄分析。

(二) 已发生单项减值的金融资产的分析, 包括判断该金融资产发生减值所考虑的因素。

第六十六条 企业本期通过取得担保物或其他信用增级所确认的金融资产或非金融资产, 应当披露下列信息:

(一) 所确认资产的性质和账面价值。

(二) 对于不易变现的资产, 应当披露处置或拟将其用于日常经营的政策等。

第三节 流动性风险披露

第六十七条 企业应当披露金融负债按剩余到期期限进行的到期期限分析, 以及管理这些金融负债流动性风险的方法:

(一) 用于该种敏感性分析的方法、选用的主要参数和假设。

(二) 所用方法的目的, 以及该方法提供的信

息在反映相关资产和负债公允价值方面的局限性。

第七十四条 按照第七十二条或第七十三条对敏感性分析的披露不能反映金融工具市场风险的(例如, 期末的风险敞口不能反映当期的风险状况), 企业应当披露这一事实及其原因。

第八章 金融资产转移的披露

第七十五条 企业应当就资产负债表日存在的所有未终止确认的已转移金融资产, 以及对已转移金融资产的继续涉入, 按本准则要求单独披露。

本章所述的金融资产转移, 是指下列两种情形:

(一) 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方。

(二) 将金融资产整体或部分转移给另一方, 但保留收取金融资产现金流量的合同权利, 并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

第七十六条 企业对于金融资产转移所披露的信息, 应当有助于财务报表使用者了解未整体终止确认的已转移金融资产与相关负债之间的关系, 评价企业继续涉入已终止确认金融资产的性质和相关风险。

企业按照本准则第七十八条和第七十九条所披露信息不能满足本条前款要求的, 应当披露其他补充信息。

第七十七条 本章所述的继续涉入, 是指企业保留了已转移金融资产中内在的合同权利或义务, 或者取得了与已转移金融资产相关的新合同权利或义务。转出方与转入方签订的转让协议或与第三方单独签订的与转让相关的协议, 都有可能形成对已转移金融资产的继续涉入。如果企业对已转移金融资产的业绩不享有任何利益, 也不承担与已转移金融资产相关的任何未来支付义务, 则不形成继续涉入。以下情形不形成继续涉入:

(一) 与转移的真实性以及合理、诚信和公平交易等原则有关的常规声明和保证, 这些声明和保证可能因法律行为导致转移无效。

(二) 以公允价值回购已转移金融资产的远期、期权和其他合同。

(三) 使企业保留了获取金融资产现金流量的合同权利但承担了将这些现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务的安排, 且这类安排满足《企

业会计准则第 23 号——金融资产转移》第四条(二)中三个条件。

第七十八条 对于已转移但未整体终止确认的金融资产,应当按照类别披露下列信息:

- (一) 已转移金融资产的性质;
- (二) 仍保留的与所有权有关的风险和报酬的性质;
- (三) 已转移金融资产与相关负债之间关系的性质,包括因转移引起的对企业使用已转移金融资产的限制;

(四) 在转移金融资产形成的相关负债的交易对手方仅对已转移金融资产有追索权的情况下,应当以表格形式披露所转移金融资产和相关负债的公允价值以及净头寸,即已转移金融资产和相关负债公允价值之间的差额;

(五) 继续确认已转移金融资产整体的,披露已转移金融资产和相关负债的账面价值;

(六) 按继续涉入程度确认所转移金融资产的,披露转移前该金融资产整体的账面价值、按继续涉入程度确认的资产和相关负债的账面价值。

第七十九条 对于已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产的,应当至少按照类别披露下列信息:

(一) 因继续涉入确认的资产和负债的账面价值和公允价值,以及在资产负债表中对应的科目;

(二) 因继续涉入导致企业发生损失的最大风险敞口及确定方法;

(三) 应当或可能回购已终止确认的金融资产需要支付的未折现现金流量(如期权协议中的行权价格)或其他应向转入方支付的款项,以及对这些现金流量或款项的到期期限分析。如果到期期限可能为一个区间,应当以企业必须或可能支付的最早日期为依据归入相应的时间段。到期期限分析应当分别反映企业应当支付的现金流量(如远期合同)、企业可能支付的现金流量(如签出看跌期权)以及企业可选择支付的现金流量(如购入看涨期权)。在现金流量不固定的情形下,上述金额应当基于每个资产负债表日的情况披露;

(四) 对本条(一)至(三)定量信息的解释性说明,包括对已转移金融资产、继续涉入的性质和目的,以及企业所面临风险的描述等。其中,对

企业所面临风险的描述包括以下各项:

1. 对继续涉入已终止确认金融资产的风险进行管理的方法。

2. 企业是否应先于其他方承担有关损失,以及先于本企业承担损失的其他方应承担损失的顺序及金额。

3. 向已转移金融资产提供财务支持或回购该金融资产的义务的触发条件。

(五) 金融资产转移日确认的利得或损失,以及因继续涉入已终止确认金融资产当期和累计确认的收益或费用(如衍生工具的公允价值变动)。

(六) 终止确认产生的收款总额在本期分布不均衡的(例如大部分转移金额在临近报告期末发生),应当披露本期最大转移活动发生的时间段、该段期间所确认的金额(如相关利得或损失)和收款总额。

企业在披露本条所规定的信息时,应当按照其继续涉入面临的风险敞口类型分类汇总披露。例如,可按金融工具类别(如担保或看涨期权)或转让类型(如应收账款保理、证券化和融券)分类汇总披露。企业对某项终止确认的金融资产存在多种继续涉入方式的,可按其中一类汇总披露。

第八十条 企业按照第七十七条确定是否继续涉入已转移金融资产时,应当以自身财务报告为基础进行考虑。

第九章 衔接规定

第八十一条 对于本准则施行之前存在的金融工具,其会计处理与本准则规定不一致的,应当按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法进行处理。追溯调整不切实可行的,则应当采用未来适用法。

在对外提供比较期间的财务报表时,对于因会计政策变更产生的累积影响数,应当调整比较财务报表最早期间的期初留存收益,涉及财务报表其他相关项目的数字也应当一并调整。

第十章 附 则

第八十二条 企业应当在 2014 年年度及以后期间的财务报告中按照本准则要求对金融工具进行列报。