

# 浙江 总会 会计师

(目录)

ZHEJIANG ZONGKUIJISHI

浙江省  
总会会计师协会 编  
浙内准字第 0163 号

2015 年第 1 期  
(总第 154 期)

2015 年 2 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

## ◇ 管理会计

- 3 管理会计的中国实践 / 张连起
- 8 管理会计为什么这么“火” / 屈 涛

## ◇ 管理与控制

- 10 上市公司市值管理探究 / 王 盛 张凯隆
- 15 浅谈分区管理机制在我司经营管理中的应用 / 王 春
- 16 行政事业单位会计人员持证上岗的现状、原因及对策 / 喻春明

## ◇ 业务探索

- 19 住房反向抵押贷款养老运作研究 / 李 荣
- 23 新医改形势下基于银医合作的“先诊疗后结算”应用研究  
/ 孙亚玲 郑芳燕 陈黎敏 张二力

## ◇ 审计研究

- 27 绩效审计的探索与研究 / 姚 琦

# 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

## ◇ 税务广场

30 委托投资有讲究 / 夏方圆 何建军

## ◇ 培训成果展示

32 4G 时代移动支付安全问题探析 / 梁林美

35 确立财务管理中心地位, 促进企业经济效益提高 / 鲍朝旭

40 发电企业推行以目标利润为导向的全面预算管理研究 / 施云峰

46 “营改增”对交通运输业的业绩影响 / 赏飞燕

52 上市公司财务舞弊的审计策略研究 / 谢烨铭

## ◇ 人物专访

58 何建军: 变局中的坚守与创新

## ◇ 简 讯

61 浙江省总会计师协会召开七届四次常务理事扩大会议 / 余淑兰

62 嵊州市组织开展企业财务总监 (CFO) 人才培养 / 嵊州工委秘书处

62 会计人员继续教育座谈会 / 丁晓红

63 余杭工作委员会举行新年迎春座谈会 / 余杭工作委员会 陆 明

64 坚持创新图发展 步步领先新常态 / 何建军



# 管理会计的中国实践

□张连起

《鹑冠子·世贤第十六》载：魏文王问名医扁鹊说：“你们家兄弟三人，都精于医术，到底哪一位医术最好呢？”扁鹊回答说：“大哥最好，二哥次之，我最差。”文王再问：“那么为什么你最出名呢？”扁鹊答说：“我大哥治病，是治病于病情发作之前。由于一般人不知道他事先能铲除病因，所以他的名气无法传出去，只有我们家里的人才知道。我二哥治病，是治病于病情刚刚发作之时。一般人以为他只能治轻微的小病，所以他只在我们的村子里才小有名气。而我治病，是治病于病情严重之时。一般人看见的都是我在经脉上穿针管来放血、在皮肤上敷药等大手术，所以他们以为我的医术最高明，因此名气响遍全国。”

昨日之扁鹊大哥，就是今日之管理会计。

在发达市场经济体，大中型企业在财务、生产、销售部门普遍设置了管理会计岗。以美国为例，90%的会计人员从事的是管理会计工作，他们75%的工作时间用于决策支持。相比之下，中国管理会计的发展远未达到与经济社会发展需求相匹配的程度。

## 一、历程：转型的阵痛

检视我国近现代会计史，会计标准建设、理论研究和实务操作，主要侧重于向外部信息使用者更好提供解释性的财务会计信息，而对于帮助内部管理人员决策参考的增值性会计信息则较少。1979年，机械工业部组织翻译出版了中国第一部《管理会计》，将西方管理会计理论引入中国。尽管西方理论引入我国的时间较晚，但管理会计实践却早已有之。

在计划经济体制下，以成本为核心的内部责任会计在国营企业中广泛使用。彼时，企业的生产

计划和产品定价由国家统一规定，成本是衡量企业效率的唯一指标。

20世纪70年代末，随着我国经济体制转轨，以成本为核心的内部责任会计已不能满足企业追求效益最大化的要求，衡量业绩由单一的成本指标扩展到效益指标。经济责任制导向的内部责任会计体系在我国企业中被逐渐建立起来，成为当时的主流。

20世纪90年代后，我国正式建立起社会主义市场经济体制。一个充满竞争的新兴市场解构了计划体制下的传统会计世界，重构出一个生产力自由释放、财富源泉充分涌流、资源要素竞相迸发的管理会计新世界。我国企业纷纷投身于这场大变革，不断提高产品质量和技术优势，更有领军者依靠成本性态分析、盈亏临界点与本量利依存关系等管理会计知识来优化企业决策，提高经营效益。

新世纪以来，随着计算机技术的发展和经济全球化浪潮的到来，我国企业逐步重视财务信息中的价值增值潜力，以价值增值为核心的管理会计理念逐渐形成。

环境改变专业，市场驱动创新。随着产能过剩、竞争白热化时代的到来，企业的精准发力，不再仅着眼于主营业务、主营产品，更需要提高管理效率和效果，降低经营成本，激活激励机制，优化资源配置。此时，管理会计不失时机地承担起破解这一转型难题的任务。

从应用现状看，管理会计的探索和尝试，大致可分为三个维度：

一是我国大部分中小型企业，局部运用管理会计方法。根据重庆大学2013年的一份调查报告，抽取的307家样本企业中有61%的中小企业表示曾经运用过管理会计方法。其中，利润成本预测与固定资产投资预测被运用得最多，但涉及价值链分析、作业成本管理、财务精益化等方面则鲜有尝

试。中小企业受到业务规模、人员知识结构和管理层重视程度等多方面因素的限制,对管理会计方法的应用停留在浅尝辄止的阶段,内容与范围十分有限。

二是我国部分大型国有企业,先行先试管理会计工具。煤炭能源企业神华集团,在集团层面建立了“预算管理、决策支持、管理分析报告”三合一的管理会计系统,项目层面则借助“业务模型化”厘清了内部产业链,管理人员通过盈利现状分析和场景模拟实现最终的决策支持。青岛啤酒集团,建立了以EVA(经济增加值)为中心的目标管理体系,财务部门除了依据相关会计法规编制对外报表,还要按照EVA的要求编制内部报告。这套管理会计体系,实现了业务流程的事前决策、事中监控和事后评价,使得管理层决策变得更加敏捷和有效。上海宝钢集团,以经营计划为导向、年度预算控制为目标、滚动执行预算为手段,建立了覆盖公司生产、销售、投资、研发环节的全面预算管理体系。同时,上海宝钢集团还特别针对财务管理构建起“集团-财务共享中心-分支机构财务部门”的三角架构,集团通常负责顶层设计、战略管控和效果测评,财务共享中心负责财务信息标准化执行,分支机构财务部门则做好数据托底,为集团战略决策与执行奠定坚实基础。中国南方工业集团,根据自身特点构建了“SRRV”集团化管控模式,这一模式以集团公司发展战略(Strategy)为牵引,以优化配置资源(Resource)为核心,以有效管理风险(Risks)为重点,以持续创造企业价值(Value)为目标,串联起一条贯穿“战略规划—全面预算—运营监控—业绩评价”的管控链条,帮助企业管理风险并创造价值。这些国有企业虽然在管理会计方面取得了一定成绩,但仍然存在着管理会计岗位设置和界面划分交叉重叠,管理会计职能的联动性较差,执行人员对于管理会计的认知片面等问题。

三是我国少数大型民营企业,主动投身管理会计变革。大型信息设备终端制造商联想集团,依托SAP R/3技术(功能涵盖企业的财务、人力资源、后勤等方面的ERP系统)实现了企业“价值链”的梳理与重整,并在每个价值活动环节设置了管理会计模块,为企业未来进行“价值链”优化提供了广阔空间。联想在集团层面,依靠横向到边、纵向到底的SAP信息平台,建立起以战略预算为龙头、经营预算为支撑、财务预算为保障的综合性全面预

算体系,将管理会计工作落实到了企业经营的方方面面。我国最大的信息与通信解决方案供应商华为公司,则在“集权”与“分权”中寻求平衡,建立起“预算管理委员会-业务线预算管理部-销售区预算分会”三级预算体系,企业总部根据年度收入目标、利润目标、成本等因素倒挤出管理费用,然后经过若干次自上而下、自下而上的双向沟通,敲定最终的预算编制原则。为保障预算执行的效果,华为还建立了专门的考核机制——KPI关键指标考核体系(平衡计分卡工具)。在这套体系下,华为每年都会对内部责任中心预算执行情况与经营管理、业务发展、KPI结合程度与效果进行考评。以联想和华为为代表的这部分民营企业主动拥抱变革,走在了我国管理会计实践的前沿,作了很多探索实践。但目前他们也只是运用了管理会计的部分职能,离系统性、针对性和有效性还有相当大的距离。

应该看到,尽管我国管理会计取得的成绩弥足珍贵,但在企业的经营效益分析、全面预算编制、绩效评价、财务管理精益化等方面,仍有很远的路要走。当信息时代翩然而来的时候,“指尖上管理会计”,不是旨在扩大财务会计和管理会计的分野,也不是区分两者谁发现价值、谁创造价值,而是以治理的方式,增强企业核心竞争力和价值创造力,进而为市场在资源配置中发挥决定性作用提供支撑——治理不是一整套规则,也不是一种活动,而是一个过程;治理过程的基础不仅是控制,还包括协调;治理不是一种正式的制度,而是持续的互动。

## 二、问题：定向解决的归依

总体研判,管理会计理论体系尚未建立、准则规范尚未形成、专业人才匮乏、信息化程度低、管理会计文化缺失是影响我国管理会计发展的五大症结。

一是理论体系尚未建立。我国管理会计理论研究起步较晚,当下的学术界对于西方管理会计理论和研究成果还处于“消化吸收”阶段。须知,西方管理会计理论体系是与有关经济体经济社会发展环境、企业管理科学、科技生产力水平的状况相适应的,其假设前提与我国实际情况相差较大,一旦用于实践必然会出现“南橘北枳”的情况。因此,建立适应中国特色、转型特征、后发优势特点的管理

会计理论体系，显得迫在眉睫。

二是准则规范尚未形成。由于多年来管理会计的发展是自发的、内生的，因此，管理会计行业缺乏相应的体制机制，准则标准与具体规范应付阙如。必须说，我们这么大国发展管理会计，没人谁能告诉我们怎样选择发展道路，没有谁有资格代替我们制定准则规则。

三是专业人才匮乏。毋庸讳言，人是决定管理会计现在和未来的第一参数。当下学术型和职业型管理会计人才稀缺，直接制约了管理会计的纵深发展。我国有近 1400 万会计从业者，约 10 万注册会计师，但懂管控、善分析、能决策的管理会计人才严重不足。由于我们缺少对管理会计人才的连续、拔尖培训，导致会计人主要侧重传统会计理论与实践，不仅管理会计课程体系和师资队伍存在多处短板，而且会计人才考核晋升机制还没有成形。

四是信息化程度不高。企业的管理信息化水平仍处于较低水平。其中，管理会计相关软件开发落后，虽然现有商品化的会计软件产品杂多，但无一例外均以会计核算功能为主，专注于管理会计功能的管理软件较少。目前，国内一些大型企业搭建了 ERP 管理平台，实现了一部分管理会计职能，但这部分职能大多是财务会计核算的延伸，无法发挥管理会计在价值管理、绩效计量等方面的优势作用。由于建立一套信息化管理系统，初始投资花费较大，人才培养成本较高，因此大多数企业对建立和完善管理信息系统的主动性不强。

五是管理会计文化缺失。企业尚未形成适宜管理会计发展的文化环境。管理会计本质上是决策会计，为企业预测前景和规划未来服务，这项工作需要员工的广泛参与以及民主化的决策环境。现实中，多数企业均以行政强制力推行“唯上”的组织文化，决策程序固化僵化，员工反应迟滞，个体的积极性和创造力深受制约。

### 三、改革：从来没有“飞来峰”

中国管理会计要适应建立现代财政制度和推进国家治理体系和治理能力现代化的要求，坚持改革创新精神，推进管理会计的理论创新、制度创新、实践创新，从理论体系、准则规范、技术方法、研究模式、人才培养、信息化建设等重点领域，扎根

本国土壤，汲取充沛养分。否则，照抄照搬他国管理会计模式，会水土不服，会画虎不成反类犬。

#### （一）理论体系层面

1、定量分析技术要“去抽象化”。管理会计因采用了区别于传统会计的计量经济学分析技术而被理论界青眼有加，但在理论联系实际的过程中遇到了较大阻力。不能不说，研究中一些计量分析模型存在着过度“抽象化”问题，着眼追求形式的完美而牺牲分析技术的可理解性和可操作性。美国管理会计专家、平衡计分卡之父罗伯特·卡普兰说过，没有经过实践检验的会计理论是空洞的。管理会计研究应该解决好理论假设与现实情况的落差，不孤芳自赏，不刻舟求剑，不自拉自唱。因为，管理会计的崛起必须注重历史与现实、理论与实践、学术与实务的有机统一，不能脱离特定经济社会条件来抽象研究，不可能千篇一律、归于一尊。

2、研究模式要注重“合作”与“经验”。梳理西方管理会计史，不能发现，发端于 20 世纪 20 年代，至今已完成了“财务决策——管理决策——价值创造”的三次飞跃。在长达近 90 年的理论演进中，实务界人士始终占据着管理会计研究队伍中的较高比例（他们多来自大型企业集团、大型管理咨询机构、行业研究机构等），理论研究的进展更多依靠实务界的推动。这与我国管理会计理论推动与实务推动倒挂的现状迥异。因此，我国管理会计的理论研究应充分整合相关科研单位、行业协会、企业组织的专家资源（如会计专业协会、管理会计专业协会、各大科研院所、大型企业集团、大型会计师事务所、专业咨询机构、信息化管理软件开发机构），化“独立研究”为“合作研究”，变“规范研究”为“经验研究”，破解视野狭隘、观念陈旧、方法单一、设计执行脱节等难题，深入企业整体、业务、财务、人力资源等做“田野调查”，获取自然状态下的第一手资料，形成理论结晶、制度结晶、道路结晶、实践结晶。

3、引入“决策成本法”概念框架，丰富学科内涵。2013 年 9 月，财政部印发了《企业产品成本核算制度（试行）》，于是，“成本管理”成为推进我国管理会计体系建设的“先手棋”。我们知道，多数企业仍采用财务会计方法下的成本分析和标准，显然，这容易导致企业成本费用错配、资金使用决策与资金需求现状相关性较低、无法识别冗余

能力等。而“决策成本法”能较好弥补这一缺陷，它为组织机构的经济资源利用提供了一种货币反应，帮助管理者了解企业的过去、现在与将来经济活动的因果关系，管理者因此能够了解到企业在优化成本管理效果过程中面临哪些约束条件，又该使用哪些资源来解决问题，以协助管理者做好分析与决策，最优实现组织的战略目标。

4、归纳总结案例经验，建立行业案例管理与知识储备机制。中国管理会计过去和现在一直生长在中国的经济社会土壤中，未来要继续茁壮成长，也必须深深扎根于中国的经济社会土壤。我国企业在经营管理实践中，创造性地运用了许多管理会计方法，如20世纪50年代的厂部、车间、班组三级核算、20世纪60年代开展的厂内计划价格和资金归口管理；20世纪70年代大庆油田的内部核算；20世纪80年代吉林省开展的厂内银行，首钢的包、保、核；20世纪90年代邯郸钢铁集团推行的“模拟市场核算、实行成本否决”，等等。这些都是中国应用管理会计的成功案例，但这些案例大多只是零星记载，未被系统地梳理和归纳，更没有从实践层面提炼出理论和思想精华。管理会计创新学派代表、美国波特兰州立大学教授托马斯·约翰逊曾经在一次演讲中说，研究人员应该珍视案例的启迪意义，将企业产生问题的原因以及解决问题的方法归纳总结，从案例中得到富有价值的经验。因此，我们要结合中国企业的发展实际，开展典型案例的创新研究，总结行之有效的创新成果和独特经验，建立起行业的知识管理平台机制。

### （二）准则规范层面

中国管理会计科学化、规范化的标志就是建立一套纲目兼备、逻辑严谨、易于理解、便于操作的准则体系。一是由财政部组织筹建管理会计行业协会，负责管理会计师的考试和后续教育工作，创办管理会计学术刊物，发布管理会计的准则或指南，制定管理会计发展规划，组织、协调和指导管理会计研究和应用的具体工作。二是制定颁布管理会计师职业道德标准，对管理会计师的职业胜任能力和道德规范作出规定与约束，保障管理会计工作有序有效运行。

### （三）信息化层面

1、着力优化ERP平台，为管理会计实践提供技术支持。依托ERP平台，管理会计功能可以从

成本管理为中心的传统模式扩展至成本管理、计划预算、绩效衡量协同的新模式，企业管理人员可以将管理会计体系嵌入这个平台中，形塑成预算管理、成本管理与控制、盈利管理、绩效衡量四个模块，由此覆盖企业“价值链”，提取“价值链”上价值活动所引发的成本、收入和资源信息，实现经营事项的事前计划、事中控制、事后分析以及决策优化的管理目标。

2、着力运用“大数据”、“云计算”，让管理会计“享云而变”。“大数据”、“云计算”为管理会计的发展带来无限可能，它推动了管理会计工具和方法的深耕，让管理会计工作变得更加敏捷有效。“大数据”、“云计算”出现以前，企业经营过程中产生的信息大多存储在原始凭证、账本及各部门的IT平台内，庞杂的信息得不到互联与共享，容易形成“信息孤岛”和信息“碎片化”。一旦建立起“云计算”平台，企业可以将各责任中心的信息将统一归集到云端，不论何时何地，管理人员只需登录云端，就能按权限使用共享信息。

在互联网迅疾发展的今天，有关部门应抓住新技术革新的重大机遇，建立拥有数据聚合、分析、分配和预警功能的管理会计云数据库，用创新撬动转型，推动监管模式从碎片化、分割式向共享式、功能型转变，让市场运行数据、公开披露信息、会计审计数据、监管分析数据最终汇入云端数据库，通过分类、汇算、分析及公开，为行政监管单位、投资者，公司管理层依照权限便捷获取市场信息，优化要素市场运行效果，提高行政监管效率。

### （四）人才层面

1、推动建立中国管理会计职业胜任力框架，加快培养管理会计高端人才。一是以提升会计人管理会计能力为目标，定向提高会计人多谋善断能力，增强会计人“决策与规划力”与“管理执行力”。二是吸收借鉴发达市场经济体管理会计成果，总结提炼出符合我国国情的管理会计职业胜任力框架、资格认证制度和评价体系。

2、改进完善培训体系，加强管理会计人才队伍建设。一是由财政部管理会计行业协会设立“管理会计人才领军工程项目”（以下简称“领军工程”），打造财政部门、行业协会、国家会计学院等纵向联动、横向融合的强大合力。“领军工程”开展多层多样制度化培训，争取在3-5年内，在全

国培养出一批实务界管理会计师，为全面提升企业和行政事业单位经济效益和资金使用效益提供人才动力。二是鼓励高等院校加强管理会计课程体系和师资队伍建设和管理会计专业方向建设和管理会计高端人才培养。三是强化企业与科研院校深度合作，积极建立理论与实践结合的案例培训机制，为管理会计的推广应用提供标杆示范。

#### (五) 文化层面

1、坚持“人的管理会计现代化”，奠定管理会计实践的微观基础。管理会计从来就不只是单纯的技术问题，而首先是一个文化问题。管理会计从纸面落实到地面，涉及到企业跨部门员工间的协作，只有做到以人为本、技术为用，才能激发员工个体参与管理会计工作的积极性和首创精神。“人的管理会计现代化”主张把人放到更突出的主体位置，管理方式也从命令、控制型向激励、引导型转变，有利于企业开展管理会计实践中化被动为主动，实现“驭繁于简”。对于大型企业治理层而言，推进“人的管理会计现代化”要适时加快企业内部的“产业民主化”进程，分层次、分环节、有针对性的实现“垂直型集权”管理向“扁平化分权”管理的转变。横向分权的扁平化管理，提高了经营信息跨部门流动的效率，实现了决策端口的前置。因之，管理会计覆盖的每个模块能够摆脱“事权皆归于上”的低效决策机制，获得更大的自主权和更快的决策反应空间。

2、向传统文化汲取养分，走出一条具有中国特色的管理会计发展道路。管理会计顾名思义，首先是管理，然后才是会计。而管理是一种自由度较大的艺术，管理会计应该更加重视“评价”，以人文和管理是管理会计的两翼。我国传统文化中蕴藏着以“系统观”“整体观”为主导的思想体系，它以实现“整体的优化效应”为最高追求目标。我们的方向是中国特色管理会计发展道路，而不是其他什么道路。这就规定了管理会计从中国传统文化中汲取智慧，不应简单嵌入西方作业成本法、平衡积分卡、EVA等管理会计元素，而应深度融合中华文化关于集权与分权、利与义、中庸与仁爱等指尖上的会计价值观。

3、塑造管理会计领导力，加速管理层转型。管理会计的实践，与企业微观文化环境密切相关。管理层的风格与习惯是微观文化环境中的重要组成

部分，发挥着决定性作用。管理会计在企业中的高效应用，需要得到部门和员工的广泛支持，但这并非一蹴而就，整个过程首先需要提升领导层的管理会计领导力。一要打破刻板印象，树立管理会计在企业运营中的引领作用。管理层应普遍认可管理会计能够站在企业战略角度，对公司的决策施加影响，实现公司价值的最大化。二要树立伙伴视角，主动引领管理会计与战略、业务结合。治理层、管理层应将管理会计领导力融入企业整体领导力视野，积极参与企业战略发展规划，把握各种风险，弥补管理短板。三要转变发展观念，从追求规模效应向价值管理转型。在打造企业核心竞争力时，治理层、管理层应将注意力集中在价值创造能力，引领管理会计工作成为企业价值的整合者，引导产业资本撬动金融资本，实现实体经济和虚拟经济的双向牵引。例如：卡特彼勒公司将公司业务目标和财务收益、股东价值的创造对接起来；宝洁公司以“股东总回报率”的股东价值模型，作为战略工具和评估管理绩效，将资本成本占销售总额的百分比降到了4%以下，这就是管理会计对企业价值创造的巨大贡献。四要抓住管理会计创新变革的机遇，推动企业治理升级转型。治理层、管理层应积极推动管理会计工作的信息化建设，推动管理会计借助信息化平台，更便捷、更实时、更有效地参与到企业业务模式的设计、调整、流程的改造和执行中来，让管理会计成为引领企业变革的力量。

#### (六) 应用层面

1、加快管理会计在公共管理中的应用。我国建立现代财政制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的目标，客观上需要加快发展公共部门管理会计。一是加快政府会计和预算由收付实现制向权责发生制基础转变，将计量绩效的信息逐步纳入政府财务报告体系中。二是依据新《预算法》，进一步改革公共部门的成本控制与预算管理体系，通过编制内部报告帮助公共部门提高治理效率，优化治理决策。三是依靠管理会计工具，发挥绩效评价功能，提高国家资源的使用效率，推动政府实体决策从注重投入向注重产出和效益转变。

2、建立企业内部的管理会计支持机制，提高管理会计应用效率。一般认为，管理会计的会计对象是“经济活动”。在“经济活动”基础上，管理会计扩展至企业治理层、管理层行（下转第8页）

# 管理会计为什么这么“火”

□ 屈 涛



2014年，被业界誉为管理会计“元年”。

年初，财政部发布“关于全面推进管理会计体系建设的指导意见（征求意见稿）”，奏响了我国管理会计加速发展的开篇序曲。

“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，打造中国会计工作‘升级版’的重点就在于大力培育和发展管理会计。”财政部部长楼继伟将发展管理会计上升到一个前所未有的高度。

何谓管理会计？其缘何在2014年受到如此大的重视？

什么是管理会计？财务会计重“算”，管理会计“管”“算”结合

管理会计从传统会计中分离而来，是与财务会计并列的一个会计分支，着重为企事业单位改善经营管理、提高经济效益服务。

通俗地说，财务会计着重“算”，而管理会计是“管”“算”结合；财务会计面向“外界”，而管理会计面向企业“内部”，为内部决策控制提供资料；财务会计侧重“过去”，而管理会计“解析过去”、“控制现在”、“筹划未来”；财务会计要

遵循统一的会计准则和会计制度，而管理会计的方法和工具更灵活多样。

过去数年间，管理会计一直以“润物无声”般的姿态自然生长着。然而，“单打独斗式”探索虽然暗藏惊喜，但由于缺乏系统化、整体化研究，管理会计在中国依然踟蹰前行。

伴随着中国经济全面进入转型期，提升企业管理、推进国家治理的需求日益迫切。

十八届三中全会明确，将进一步发挥市场在资源配置中起决定性作用。这意味着，中国企业将迎来更加统一开放、竞争有序的市场环境。在此背景下，无论国家治理还是企业竞争，将进入一个更关注资源使用的质量和效率、比拼“管理软实力”的新阶段。

财政部副部长胡静林指出，发展管理会计是提升单位管理水平、推进国家治理的现实需要，也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，更是深化会计改革、推动会

（上接第7页）为单元链，构建起以“行为—价值”为内核的支持机制。从机制框架来看，需要从四个方面加以落实：一是以价值信息集成卡为中心，设置行为价值账户，为企业员工的行为创造的价值提供会计平台；二是创新行为价值账户的记账方法，凸显“行为”与价值创造之间的联动关系；三是建立与管理会计理念契合的价值分析与评价体系，形成以企业价值形成为逻辑主线的考评系统。

“物之不齐，物之情也。”各国和地区情况不同，各国和地区的管理会计发展都是独特的，都是这个国家或地区历史传承、文化传统、经济社会发展的基础上渐进改善、内生演化的结果。我国管理

会计不能想象突然搬来一座“飞来峰”，也不能看到别国和地区有我们没有就简单认为落后，一定要搬过来；或者，看到我们有别国和地区没有就认为是多余的，不值得珍惜。总之，中国管理会计充满活力的制度文明与治理转型，必将成为“筚路蓝缕，以启山林”的深刻变革，也必将为风云激荡的世界会计版图，构筑一块更为坚实的地基。

（作者：张连起，会计审计学家、资深注册会计师，人文会计首倡者与践行者。全国政协委员、提案委员会委员。兼任财政部管理会计咨询专家、内部控制委员会委员、最高人民检察院特约检察员等职。）



计事业上台阶的重点方向。

从国家治理角度看，财政是国家治理的基础和重要支柱，会计是财政的组成部分，而管理会计是我国的短板，因此，要通过发展管理会计打造中国会计工作的升级版。

强化管理会计应用，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。

从企业管理角度看，管理会计是企业量化管理的工具和方法，通过精益化财务实现精细化管理，是实现转型升级、迈向稳健经营的关键。

强化管理会计应用，有助于提振企业管理，增强企业核心竞争力和价值创造力。

清华大学经管学院会计学教授于增彪认为，管理会计之所以突然“火热”，在于它本身是个好东西，“是一个能为企业创造价值的信息系统和管控系统。”

在中国经济转型升级的关键时刻，以管理会计推动企业转型，继而实现中国经济转型，已然成为转型升级的一剂良方。

政府顶层设计与企业内部驱动力共同推动管理会计加速发展

管理会计是时候大踏步前进了。然而，如何加速管理会计的突破式发展？

从政府层面而言，做好顶层设计是当务之急。

胡静林强调，要加快形成中国特色管理会计的理论和指引体系。一方面，加强管理会计的基本理论、概念、框架和工作方法研究，形成中国特色管理会计理论体系。另一方面，推进管理会计指引体系建设，形成以管理会计基本指引为统领、以管理会计应用指引为指导、以案例示范为补充的管理会计指引体系，为管理会计的推广应用提供示范。

“工欲善其事，必先利其器。”财政部会计司副司长应唯认为，管理会计理念与方法的落地，离不开信息技术的支撑。这是因为，管理会计要行使其规划、决策、控制、评价等功能，一切都以信息为依据。

以管理会计的决策支持为例，管理层要在瞬息万变的市场经济环境中迅速作出反应，就需要信息具有很高的及时性，甚至是实时信息。而高效统一的信息系统能为管理者提供渠道。

从专业服务机构层面，要配合企业培养管理会计人才、提供专业咨询服务、搭建信息系统等。由于管理会计个性化色彩浓郁，需要结合企业的业务特点与管理思路进行“私人定制”。专业服务机构是推进管理会计进程中不可或缺的“外脑”。

譬如，一些境外培训机构为管理会计的发展提供了一个知识沟通与交流的平台，也设置了专业化、系统化的管理会计人才培养课程体系。在借鉴国外管理会计人才培养实践的基础上，企业可以探索并优化自身的管理会计人才培养模式。

从企业层面，企业自身发展的需求，是推动管理会计应用的内部驱动力。

纵观世界 500 强公司，以全面预算管理、平衡计分卡、作业成本法等在内的各种工具的广泛应用，早已融入企业管理的血脉之中，成为它们领先市场、追逐利益的重要手段。

尽管我国管理会计实践起步较晚，但不乏有一些管理会计模式创新的先行者。

中航工业总会计师顾惠忠表示，管理会计既要当前成本的降低，更要关注未来的长远利益；既要关注质量和回报，又要重视对未来项目的收益，“今后，管理会计要不断延伸财务的功能，将事后核算评价向事前预测和事中控制过渡。”

海尔集团首席执行官张瑞敏是管理会计的“拥趸者”。过去几年，海尔不断创新管理会计理论的运用和实践，其独创的人单合一、公司三大表、个人三小表等应用获得业界赞叹。

据海尔集团管理创新研究院院长彭家钧介绍，管理会计的创新需要前提，即企业的战略创新、组织的变革、机制的创新以及管理的创新。只有在这种大的环境下，管理会计的创新才能做到有效果、有价值。

在中兴通讯股份有限公司副总裁陈虎看来，管理会计创新，要明确两件事，一是计算，即通俗意义上说的算账、记账、报账；二是算计，即怎么在事前算好，怎样看出盈亏，怎样看出短期利益和长期利益，“财务要么在计算，要么在算计，既有计算又有算计，加在一起才是财务部门的主要工作。”

来自企业的内力，来自政府、专业服务机构的外力，内外合力，管理会计正爆发出前所未有的活力。

(来源：中国财经报)



# 上市公司市值管理探究

□ 王盛 张凯隆

**摘要：**2014年5月9日，国务院颁布新“国九条”，其中第六条明确提出“鼓励上市公司建立市值管理制度”，这是国务院的文件里第一次鼓励上市公司进行市值管理。而在此之前，已经有不少上市公司提出来市值管理理念，并进行了深入的实践。基于此，本文简要回顾了市值管理发展历程，分析上市公司进行市值管理的动因、措施以及存在的一些问题，并对一些比较有代表性的上市公司的市值管理措施进行评价。

**关键词：**市值管理；动因；措施

## 一、引言

2014年5月9日，《国务院关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》公布，引发资本市场广泛关注。该文件第六条明确提出“鼓励上市公司建立市值管理制度”。这是国务院的文件里第一次提到鼓励上市公司市值管理。

然而在该文件发布之前，已经有不少的上市公司提

出了“市值管理”的口号，如国农科技（000004）、宝钢股份（600019）、创兴资源（600193）等，而也有些上市公司已经开始了“市值管理”的实践。在政府以及上市公司的重视下，“市值管理”的发展即将进入一个新的发展时期。基于此，本文将在回顾文献的基础上，对市值管理发展历程以及上市公司进行市值管理的动因、方法措施以及存在的一些问题进行研究，并对一些比较有代表性的上市公司的市值管理措施进行分析。

## 二、文献回顾

### （一）市值管理理念的提出和发展

市值管理这一理念由我国学者施光耀（2005）首次提出，其认为“股改完成后，上市公

司需要从股东、股价和股本三个方面进行市值管理，以促进公司市值的持续和稳健的增长”。股权分置的基本完成，使我国上市公司中存在的“同股不同权”问题得到解决，上市公司不再区分非流通股和流通股，两者的根本利益趋于一致，即增加公司的内在价值，实现股东财富的自我增值。作为控股股东的原非流通股股东为了自身利益，会采取一定的措施来稳定和提高公司的股价。可以说，股权分置的完成为上市公司进行市值管理打下了基础。

在施光耀提出市值管理理念后，又有不少的学者对市值管理进行了研究，但主要是针对一些概念和理论的研究，如（中国上市公司市值管理研究中心，2007；朱陵川，2007；孙孝立，2007等等），当然也有部分学者如巴曙松（2007）研究了上市公司采取市值管理的手段。但由于市值管理手段多样且每个公司所处的内外部环境各异，鲜有研究某个上市公司的市值管理手段，只有证券日报曾于2007年介绍了中信证券的市值管理案例。

根据这些学者的研究，我们大致可以得出以下结论：市值管理学说来源于西方的价值管理理论，但市值管理又十分具有中国特色，是在我国资本市场弱势有效环境下，上市公司处理股价和内在价值所必须面对的一个课题。

### （二）影响市值的因素

随着市值管理理念的提出和完善，不少学者开始关注影响上市公司市值的因素，并对影响因素进行了实证分析，主要从公司内部和外部方面来进行研究。袁文娟（2012）认为，公司治理是企业价值创造的制度保障价值驱动因素之一，是市值的重要

影响因素。其通过实证发现，上市公司第一大股东持股比例与市值管理效果存在着 U 型关系，而股权制衡对上市公司的市值管理效果不明显，并且管理层持股与上市公司的市值存在着显著的正相关关系。邵虹霞（2013）通过对浙江省上市公司投资者关系管理的研究，发现提高投资者关系的水平能够显著提升上市公司的市值。谭贵洪（2013）则从更为宏观的角度以及将公司内部、外部因素结合在一起，考察了影响上市公司市值的因素。作者以上证 50 指数成份股为样本，通过实证研究得出结论，GDP 对上市公司的市值影响不显著，而资产负债率和每股净利润与上市公司市值呈显著的正向关系，换手率与上市公司市值呈显著的负向关系。

### （三）如何管理市值

学者们提出市值管理的理念，并对其内涵进行了进一步深化。当然现在也有不少学者对影响市值的因素进行了实证分析，但市值管理是一个更偏向于实践性的概念，如何管理好市值也是不少学者的关注重点。

刘国芳（2007）认为市值管理包括价值创造、价值实现和价值经营，将影响市值的因素分为内、外部因素、可控和非可控因素等两个维度、四个方面，而上市公司的市值管理就要从这些方面着手。

张济建、苗晴（2010）借助平衡计分卡这个战略分析工具，构建了上市公司市值管理的框架，他们认为上市公司应该充分运用资本运作手段、切实完善公司治理结构、加强客户关系管理和投资者关系管理来提升公司的内在价值和市值。施光耀（2007）认为上市公司要在资本市场上实现企业价值，应该具有良好的经营溢价和资本溢价的能力，这就要求上市公司提高自身的经营和财务管理能力。

### （四）市值管理绩效评估

企业进行市值管理，就应该有一个有效的体系能够衡量市值管理效果的好坏。但是由于我国资本市场还处于弱势有效市场状态，内幕信息、投资者过度反应等问题依然存在，因此要构建一个有效的市值管理评价指标并不容易。施光耀、刘国芳、梁彦军（2008）首次在我国国内提出了一套针对我国上市公司市值管理绩效进行评价的指标体系，并运用这套评价体系对以后每年我国上市公司市值管理绩效进行了综合排名和分析。此后的学者基本上都

是基于此套评价体系对上市公司的市值管理绩效进行评估。不过这套评价体系主要是靠主观赋值法，精确度会受到一定的影响，因此也有一部分学者开始采用因子分析法对上市公司市值管理绩效进行研究。

## 三、上市公司进行市值管理的动因

### （一）主要原因

总体来说，我国上市公司进行市值管理主要是资本市场上价格与价值的偏离。因为在西方发达国家，只存在价值管理而无市值管理一说。从制度因素考虑，市值管理存在和发展的原因是我国 2005 年进行股权分置改革以后，控股股东的股份获得流通权，市场价格的变化对其自身的财富会产生重大的影响，其也就有了巨大的动力进行市值管理。

从上市公司的股份全流通以后，上市公司进行市值管理最主要的动因就是为了稳定和提高公司股价，使股东价值最大化，体现企业价值。目前一些著名的财经杂志在衡量一个人的财富时，其所拥有的上市公司市值是一个重要的参考指标。市值不仅是财富的象征，也是公司价值的象征。一个公司的市值越大，其对人才的吸引力可能就会越大。

### （二）其他原因

当然，上市公司进行市值管理还有其他的动因，甚至有些上市公司提出的市值管理口号可以用“莫名其妙”来形容。一些上市公司进行市值管理的目的是因为维持公司股价的稳定，从而维护公司的声誉，改善与投资者的关系，能够使上市公司更好的在股市进行再融资。最近一段时间，不少钢铁类公司因为跌破公司净资产而纷纷撤销了非公开发行的方案，如本钢板材（000761）、太钢不锈（000825），这些都是因为公司股价过低而导致公司再融资方案流产的案例，也可见公司股价稳定对于上市公司的重要性。

我国证券市场存在着非理性的因素，暴涨暴跌情况时有发生。为了维护公司在证券市场的形象，公司也有进行市值管理的动力，主要表现为发布公告来澄清谣言。前段时间，中国概念股在国际市场上被机构做空，股价大跌，市值缩水。为了稳定股价，相关公司纷纷进行辟谣和公告，用来维持股价稳定。在国内，则有类似创兴资源（600193）发布公告来维持股价稳定的案例，而其提出的市值管理

理念让人觉得有点“莫名其妙”。

当然市值管理还有其他好处，现在很多上市公司的控股股东都会以上市公司的股份为标的开展股权质押回购。如果上市公司的股价高企，自然有利于更加容易从银行获得贷款，降低贷款成本。当前中国证券市场并购重组正方兴未艾，许多上市公司为了配合其股份并购也要进行市值管理，从而降低重组成本。

#### 四、上市公司进行市值管理的方法和措施

随着国家对金融市场的改革力度不断加大，新的金融产品不断增加，上市公司的市值管理手段也不断增多。越来越多的上市公司在自己的报告中提出了“市值管理”理念和措施。上市公司国农科技(000004)的第三大股东吴丹于2014年提出了“上市公司市值3年翻10倍”的股东议案，使得市值管理的理念被更多的人所接受和认可。

刘国芳(2007)认为，市值管理的内容包括价值创造、价值经营和价值实现。而上市公司采取的措施会反应其市值管理的内容。按照是否影响企业的长期价值，本文将市值管理方法分为两大类。相比来说，企业并购、重组、公司内部流程改造等会影响企业的长期价值，属于价值创造范畴，而股份回购、高管增持、企业更名等会在短期内对公司的股票价值产生较为明显的影响，但从长期来看，如果企业不提高自身的经营能力，单纯依靠财务手段无法从根本上提高企业自身的价值，但这些财务行为能够在一定程度上减轻投资者信息不对称的局面，是公司价值经营的一种手段，属于价值经营范畴。市值管理的内容和方法措施具体情况见下图4-1：

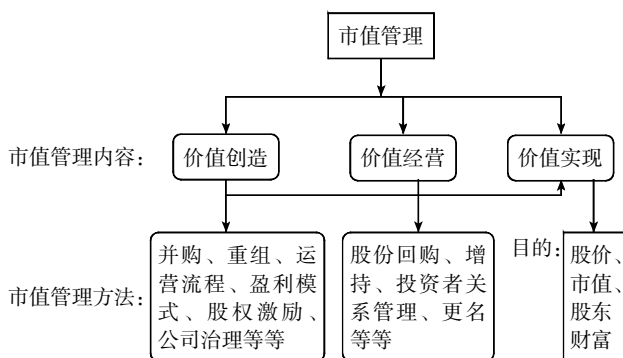


图 4-1 上市公司市值管理方法体现图

上市公司进行市值管理，会受到各种因素的影响，包括外部的、内部的、可控的和非可控的等等，但要从根本上增加公司在股票市场的价值，主要是提高公司的治理能力、盈利能力和发展能力，其他的一些措施，如股票回购、股东增持只能是必要的辅助措施。当然，要提高公司的发展潜力，人的因素至关重要。2006年以后，国家监管部门放开上市公司股权激励，为解决股东与管理者之间的代理问题提供了一个较好的解决办法。其次上市公司在进行市值管理的时候还要处理好与外部投资者和监管部门的关系，投资者的投资偏好也会在很大程度上影响公司的股价。上市公司应该建立对外公关部门，设置危机处理预案，加强对舆情危机的应对，一些上市公司遇到的“黑天鹅”事件后，都出现了股价大幅下跌，如“塑化剂”事件中的酒鬼酒(000799)、“瘦肉精”事件中的双汇发展(000895)等。

上市公司股票价格围绕着其内在价值进行上下波动，虽然会受到资本市场非理性因素的影响，但公司内在价值始终是决定公司股票价格的重要因素。上市公司只有不断完善公司治理结构，把握产业发展方向，提高盈利能力和价值创造能力，才能提高自身的内在价值。而公司进行股票回购和股东或者高管增持行为，属于价值经营的范畴，主要是为了减少各个利益集团之间的信息不对称，减少资本市场非理性因素对公司股票价格的不利影响。

#### 五、市值管理的一个案例——宝钢股份

##### (一) 宝钢股份市值管理的动因

在我国资本市场上，宝钢股份一直是市值管理实践的先行者，这主要与其较早地完成股权分置改革有关。2005年8月份，宝钢股份完成股改，开始进入全流通时代。在此后的几年时间里，宝钢股份的市值出现了巨大的增幅。而在2010年以后，我国钢铁行业产能过剩局面愈演愈烈，其市值出现了大幅下跌，甚至每股价格大幅低于上市公司的净资产，投资者损失惨重。对于像宝钢股份这样的周期性行业个股，其更加应该进行市值管理，维护市场价格稳定。下表是宝钢股份2005年以来市值变动情况。

从下表可以明显的看出宝钢股份的市值波动幅度很大，这主要与它所处的行业有关。钢铁行业是一个周期性很强的行业，宏观经济的波动会对它产生巨大的影响，因此从维护股价稳定的角度出

表 5-1 宝钢股份股改之后市值变动情况表

交易年份	年个股总市值 (亿元)	变动率
2005	721.49	
2006	1516.54	110.20%
2007	3054.09	101.39%
2008	812.56	-73.39%
2009	1691.66	108.19%
2010	1119.02	-33.85%
2011	849.33	-24.10%
2012	837.27	-1.42%
2013	673.69	-19.54%

发, 宝钢股份有强烈的动机进行市值管理, 使股票价格能够更好的反应市场价值。

(二) 宝钢股份市值管理的措施

在 2005 年 8 月完成股权分置改革之后, 宝钢股份先后采取过控股股东和高管股份增持、股权激励、资产注入、资产剥离、股份回购、优质资产分拆上市等作为市值管理的手段。

其中股份增持和股权激励分别发生过两次, 而股份回购、资产剥离、高管增持股份主要发生在 2011、2012 年左右, 这主要是当时的宝钢股价不断下跌, 价格严重偏离价值。上市公司以及管理层即使进行市值管理, 有利于价格向内在价值的回归。

当然, 除了上面所提到的市值管理方法, 宝钢股份也十分重视投资者关系管理及外部信息, 在 2005 年发布了《宝山钢铁股份有限公司投资者关系管理办法》, 设置了相关的职能部门对投资者关系进行管理, 实现了投资者关系管理的制度化和常态化。宝钢股份在公司门户网站设有投资者关系专栏, 这在目前的上市公司中也较为少见, 可见宝钢股份对投资者关系管理的重视。

前面这些措施主要是从价值经营的角度出发, 从价值创造的角度出发, 宝钢股份还有如下的市值管理措施。在营运流程改造方面: 近年来, 宝钢股份深化与海外战略客户的合作。通过持续推进向 GM、西门子、现

代、大众、福特、ABB、CROWN 等著名跨国企业供货。公司现在已经成为多家跨国公司的全球供应商。与此同时, 宝钢股份还构建了极具宝钢特色的 EVI 服务模式。以先期介入 (EVI) 理念, 公司服务领域从提供钢材延伸到为用户提供完整的材料解决方案, 加强了与客户的联系, 降低了顾客整体服务成本。公司还致力于构建电子交易、供应链融资、网络支付、物流、终端服务等领域的服务优势, 努力成为国内钢铁及相关制造业最大规模和最具价值的产业链电子服务提供商。

在产品和盈利模式方面: 宝钢股份自上市以来一直坚持差异化发展道路, 将自身定位于高端钢材产品供应商, 打破钢铁行业同质化的恶性竞争, 积极营造自身的核心竞争力, 拓展公司战略产品范围。

(三) 宝钢股份市值管理措施的效果评价

由于控股股东和高管股份增持、股权激励、资产注入、资产剥离、股份回购、优质资产分拆上市存在着事件公告日, 可以采用事件研究法对市值管理措施的效果进行评价。刘百胜 (2008) 曾经采用各个板块的平均涨幅与市场平均涨幅的差额, 来比较采取不同市值管理方法个股的市值管理效果。本文借鉴此方法, 并采取事件研究法, 以宣告日为起点, 研究上市公司的累计超额收益率来评价市值管理方法的效果, 当然鉴于篇幅的限制, 本文主要是研究事件公告后第 10 天的超额累计收益率来对市值管理的效果进行评价。

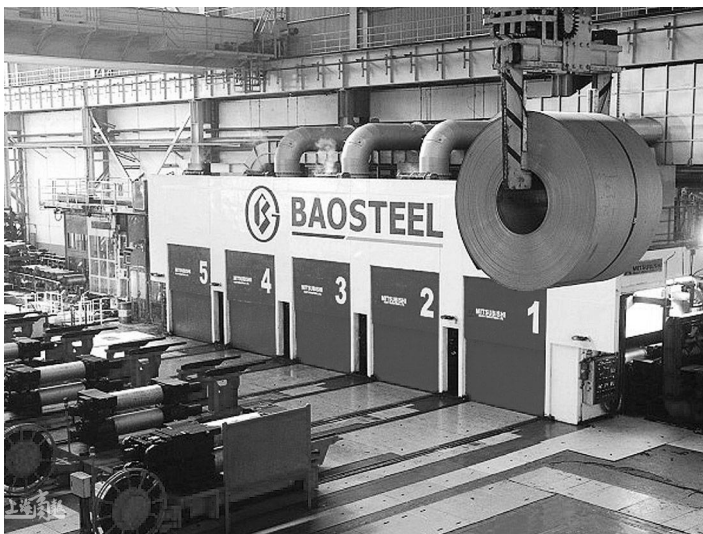


表 5-2 宝钢股份部分市值管理措施效果情况表

市值管理方法	事件公告日	第十天超额累计收益率
第一次股份增持	2005 年 8 月 25 日	-5.90%
第二次股份增持	2011 年 9 月 27 日	3.61%
第一次股权激励	2006 年 12 月 19 日	2.55%
第二次股权激励	2014 年 3 月 31 日	2.32%
股份回购	2012 年 9 月 21 日	-3.42%
资产注入	2007 年 12 月 12 日	2.91%
资产剥离	2012 年 10 月 30 日	0.71%

从上表可以看出，只有在第一次股份增持和股份回购时，超额累计收益率为负，而其他市值管理方法都实现了正的超额累计收益率，可以从一定程度上反应宝钢股份的市值管理取得了较为理想的效果。

六、上市公司进行市值管理应该注意的问题

上市公司进行市值管理也有不少的问题需要注意。最主要的就是上市公司控股股东在进行市值管理的时候需要注意到其他利益相关方的需求。如果忽略其他相对人的利益，市值管理将可能成为上市公司大股东寻求自身利益最大化的操作工具，如利用资产重组等短期性手段来大幅提升公司市值，有可能会以牺牲上市公司的长期发展作为代价。或者配合公司的利好公告来提高股价并进行股票减持，这些都会损害其他中小股东的利益。

再者，公司不能跟机构合谋来提高公司的股价。市值管理是一条通向财富宝库的危险河流（郭士英，2011），其左岸是财务高压线，右岸是法律高压线。上市公司如果和机构或者个人合谋操纵股价，则会触碰到法律的高压线。

这些问题的存在，都与上市公司市值管理的短期化有关，而市值管理短期化，则极易导致股价操纵。上市公司进行市值管理是企业的一项长期工程，过于短视的行为只会使小部分人得到利益而大部分人的利益受到损害，这不是上市公司进行市值管理的目的，也不是上市公司进行市值管理的内容，纯粹只是进行股价操作。上市公司在进行市值管理的过程中应该更加注重长远的利益，着眼于企业的战略，克服市值管理短期化的倾向。

参考文献：

[1] Ronte, Hanno. Value—based management. [J]. Management Accounting 1998: 76

[2] 施光耀等. 市值管理理论 [M]. 北京: 北京大学出版社, 2008

[3] 刘百胜. 对我国上市公司市值管理模式的分析 [D]. 北京: 北京工商大学, 2008

[4] 邵虹霞. IRM 对上市公司市值管理影响的研究 [D]. 杭州: 浙江财经大学, 2013

[5] 谭贵洪. 我国 A 股公司市值管理影响因素研究 [D]. 上海: 东华大学, 2013

[6] 袁文娟. 公司治理结构对上市公司市值管理效果影响的实证研究 [D]. 长沙: 湖南大学, 2012

[7] 巴曙松, 矫静. 上市公司如何提高市值溢价 [J]. 新财经. 2007 (1): 41-42

[8] 刘国芳. 市值管理应谨防 7 大误区 [J]. 上海国资, 2007 (5): 6~7.

[9] 施光耀, 刘国芳, 梁彦军. 中国上市公司市值管理评价研究 [J]. 管理学报. 2008 (1): 78-87

[10] 翁世淳. 从价值创造到市值管理: 价值管理理论变迁研究评述. 会计研究 [J]. 2010 (4): 74-80

[11] 张济建, 苗晴. 中国上市公司市值管理研究 [J]. 会计研究. 2010 (4): 82-88

[12] 朱陵川. 全流通时代的市值管理. 财经界 (下旬刊) [J]. 2007 (5): 72

[13] 苑德军, 修宗峰, 王丽霞. 市值管理: 上市公司亟待重视的价值标尺 [EB/OL]. 2007-09-05. <http://stock.stockstar.com/JL2007090500152881.shtml> 上海证券报

[14] 郭士英. 上市公司市值管理分析与资本运作方法 [EB/OL]. 2011-06-09. <http://www.szpku-edu.com/simudongtai/1068.html> 价值中国

(作者单位: 浙江工商大学财务与会计学院)



# 浅谈分区管理机制 在我司经营管理中的应用

□王 春

**摘 要：**分区管理是总公司财务管理的核心内容，本文就保险公司对二级机构如何分区管理，并在分区的基础上，提出适应的政策，对经营优秀的机构，最大限度的下放经营自主权，有利于发挥机构主观能动性，同时也有利于集中总公司资源，指导与帮促薄弱机构，以期促进公司的健康持续发展。

**关键词：**分区管理；财务管理；经营应用

## 一、引言

分区管理最早应用在电脑硬盘的分区，为什么要对硬盘进行分区呢？原因很简单，分区管理便于硬盘的规划、文件的管理，有利于病毒的防治和数据的安全等。异曲同工，分区管理更能优化公司经营管理。公司在围绕目标利润，价值贡献的考核机制下，结合现有二级机构的经营现状与 2015 年的经营预算，拟定分区管理，目的是推动优秀机构，作更多的价值贡献，鞭策有待改进的机构，精细化管理，早日贡献利润，从而进一步推动机构经营效益管理。

## 二、分区管理的标准与依据

将二级机构进行分区管理，以基础经营利润为核心，辅以超额利润贡献大小为依据划分为蓝区、黄区、红区三类机构，并享受不同的政策。在基础经营利润的基础上，能获得超额利润标准，在机构发展中有引领价值趋向的作用，将评定为蓝区机构。基础经营利润以老机构为例，公司要求经营成本率为 97%，公司平均增速为 10%，假设该机构 2014 年的保费为 8 亿，则 2015 年基础利润 = 8

亿  $\times Y1 + 10\%Y \times Y1.97\%Y = 2640$  万。超额利润的划分以保费规模为基准，超过 3 亿保费规模的机构，贡献 500 万，保费规模介于 1 亿至 3 亿的机构，贡献 200 万，保费规模小于 1 亿的机构，贡献 100 万。该机构进蓝区的标准为 3140 万元<sup>①</sup>。如何进蓝区，主要方式有两种，其一就是低于公司的经营成本率标准经营，其二就是基于公司的经营成本率标准，但保费增速高于公司的平均增速。经营利润确保盈利，经营成本率基本符合我司标准，但达不到蓝区标准的机构将评定为黄区机构。亏损较为严重，经营出现较大偏差，经营成本率偏离我司标准较大的机构将评定为红区机构。

## 三、分区管理的适用政策

在对机构的分区评定基础上，公司进一步结合实际出台了一系列总部政策，为推进机构分区管理提供了具体可操作的指南细则。鼓励蓝区的机构，享受更多的总部“红利政策”，拥有更多的经营自主权，为公司贡献超额利润。如总部市场部在机构建设、销售系列员工编制方面给予充分支持；产品核保部在核保权限、前线销售费用（下转第 16 页）

<sup>①</sup> 该机构蓝区的标准由基础经营利润和超额利润构成，基础经营利润 2640 万元，辅以超额利润 500 万元。



# 行政事业单位会计人员持证上岗的现状、原因及对策

□喻春明

行政事业单位会计人员一般是指行政事业单位会计机构负责人、会计稽核人员、出纳人员等。《中华人民共和国会计法》（以下简称会计法）第三十八条规定：从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。《会计从业资格管理办法》第三条规定：在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织（以下简称单位）担任会计机构负责人（会计主管）的人员，以及从事会计工作的人员应当取得会计从业资格。第七条规定：国家实行会计从业资格考试制度。所以，凡是在行政事业单位从事会计工作的人员（会计机构负责人、会计稽核人

员，出纳人员等），都必须取得会计从业资格，申请领取会计证后，才能从事会计工作。2014年，建德市财政局在全市行政事业单位会计人员持证上岗专项检查中发现，会计工作人员持证上岗与会计法规的要求相对照还存在着一定的差距。现将本次专项检查中行政事业单位会计工作人员持证上岗的现状、原因进行剖析，并提出其相应的对策建议。

## 一、全市行政事业单位会计人员持证上岗的基本现状

此次专项共检查单位 211 个，其中：行政 65 个，事业 146 个。会计工作人员达到 603 个，其

（上接第 15 页）配置方面给予较大的自主权；财务部在日常管理费用的调剂方面、各项政府补贴收入以及代理手续费收入的分成使用上拥有自主权，实行报备制；人力资源部在薪酬方面可给予额外奖金，该奖金不列入机构预算内，可用于员工加薪、奖励等，具体由机构自行分配，在编制下一年预算时，薪保比可适当增加。对黄区机构的管理采用现有的标准管理模式，在具体工作的审批许可环节严格参照总公司下发的各类管理文件为依据。对红区机构的管理总体以限制和控制其发展为整体管理导向，在对机构建设、销售系列员工编制、销售费用配置、日常费用管理方面采用更多的审批机制，调整亏损业务板块核保权限直至禁止承保，上调机构业管负责人至总公司现场办公等措施，人员编制、干部调整等人事变动事项，须事先报总公司审核，年度内原则上不允许调薪等措施。

## 四、结束语

推行二级机构分区管理，其重大意义在于建立经营利润为核心的考核体系，通过经营结果与政策应用之间联动，对经营正常的机构下放经营自主权，有效发挥机构主观能动性，积极应对市场，优化资源配置；对经营不理想的机构，采用指导与帮促相结合的形式，促使机构转变经营管理模式，以便达到预期经营目标。

当前，公司将在“效益为先、适度发展”方针指导下，全面执行“红黄蓝”结果定位和“ABC”过程控制等精细化管理举措，使之更加科学、更加切合实际，希望通过机制的内在力量和科学的管理方式，构建公司的竞争优势，为公司实现效益规模的良性循环提供动力。

（作者单位：浙商财产保险股份有限公司财务部）



中：持证上岗的有 496 人，持证率为 82.25%，无证上岗的有 107 人，无证率为 17.75%。

在 211 个单位中，会计机构负责人 42 名，持证上岗的 41 人，无证上岗的 1 人。会计稽核人员有 257 人，持证上岗的是 236 人，持证率为 91.82%，无证上岗的是 21 人，无证率为 8.2%。出纳人员有 232 人，持证上岗的是 153 人，持证率为 65.95%，无证上岗的是 79 人，无证率为 34.05%。

从检查的总体情况看，我市行政事业单位会计人员持证上岗的情况还是很不如人意的。在 603 个会计工作人员中有近二成的人员在无证上岗，也就是说约 6 个人中就有一人在无证上岗。占了检查单位总数的 50.7%，平均每二个单位就有一人在无证上岗。值得庆幸的是，做会计稽核工作的人员持证上岗率达到了 91.82%。其中 16 个乡镇、街道的会计人员持证上岗情况还是比较好的，只有二个出纳人员无证上岗外，其他都持证上岗。

从系统和单位大小来分析：一方面是系统越大，管理越复杂，无证上岗人员就越多。首先是教育系统，这次检查共 79 个单位，设有 166 个会计岗位，却有 56 人（会计稽核 12 个、出纳 44 个）在无证上岗，占全市无证上岗人员总数的 52%。情况比较复杂的是有小学、幼儿园，有 12 所小学、幼儿园，其会计稽核和出纳两员均是无证上岗人员，占全市两员均是无证上岗单位总数的 71%。其次是卫生系统，这次检查共 32 个单位，设有 139 个会计岗位，也有 12 人无证上岗，主要集中在基层卫生所，占全市无证上岗人员总数的 11%。以上两大部门的无证上岗人员合计为 68 人，占全市无证上岗人员总数的 63.5%。另一方面是单位越小越不容乐观，有的甚至没有设置财务科室，会计稽核员和出纳员都是兼职人员，特别是出纳岗位，兼职很普遍。

## 二、行政事业单位会计人员无证上岗的原因和分析

1、会计法规对单位（特别是小型单位）是否设立会计机构没有明确的量化标准。《会计法》第三十六条规定：各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。从上述规定看，一是对单位是否设立会计机构

没有硬性要求，只是根据需要来设立，这就给单位是否设立会计机构留下了空间和余地，设不设会计机构，如何设会计机构都是单位的事，甚至可以设了拆，设了并，随意性很大。二是一些小型（指 30 人以下）的行政事业单位，他们本身不可能设立会计机构，同时也不愿意代理记账。所以，这类单位的会计稽核、出纳工作一般都是归并在办公室或其它业务管理科室，非专业兼职现象很普遍。因此，财务人员流动性也大，有的是一年一换，会计工作年年有新人，年年都有无证上岗人员。三是对会计人员无证上岗处理和处罚没有严格执行。《会计从业资格管理办法》（中华人民共和国财政部令第 73 号）第三条规定“单位不得任用（聘用）不具备会计从业资格的人员从事会计工作”。而对单位已经任用（聘用）不具备会计从业资格的人员从事了会计工作的，虽年年有检查，年年有整改，但都没有按照《会计法》第四十二条之设定的条款进行严肃处理。有一种观点认为，行政事业单位罚款最后还是得从预算安排支出，所以单位对罚款根本就不当回事。

2、会计从业资格考试合格率偏低，通过自学而后取得从业资格，一般只有平均只有 20% 左右。现行会计从业资格考试规定，需要一次性进行三门课程（财经法规、会计基础、会计电算化）的考试，三门成绩同时全部合格后才能获取资格证书。这就要求考生不但要熟知相关的财经法规、会计基础知识，还要有会计电算化实务操作能力。如果没有经过专业考前培训和实务操作，要想一次性通过三门考试不是件容易的事。有的考生报了几年，考了几次都没有通过。所以，每年报名的考生不少，而考试合格的考生却不多。

3、会计人员从业资格信息不对称，会计管理监督滞后。一是单位任用（聘用）了不具备会计从业资格的人员从事了会计工作，会计管理机构无法在第一时间获得其信息，事后监管难度加大。二是要想杜绝行政事业单位财务人员无证上岗的现状，会计监督人员就必须经常深入单位进行了解和调查，并将了解和调查的信息及时的输入“会计人员信息管理系统”。三是会计管理科工作人员不仅人数较少（一般二至三人），而且老同志多，除了做好内部经常性工作外，外部会计监督力量显得很薄弱。

### 三、加强行政事业单位会计人员持证上岗管理的对策建议

1、完善会计法规相关条款。一是在会计法规中明确行政事业单位设立会计机构的确定性要求。如：可规定人数在30人以上、年度预算支出在100万以上的行政事业单位必须设立会计机构，配备会计稽核员和出纳员。二是凡不符合上述条件的单位则由代理记账机构代理记账。对小型行政事业单位（我市政府预算单位人数在30人以下的约有40家左右），建议由机关事务管理局统一代理记账，统一代理核算。三是对不按照会计法规的要求，应该设立会计机构而不设立会计机构，应该代理记账而不代理记账，应该持证上岗而不持证上岗的单位和个人，应严格按照《会计法》第四十二条之规定：可以对单位处以三千元以上五万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处二千元以上二万元以下的罚款。属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对无证上岗人员较多的单位，必须进行严肃处理，不能迁就，做到有法必依，违法必究。同时，对不设会计机构、不代理记账、不执证上岗的单位发生虚假会计信息、造成国家经济损失的要设定加重处罚的条款。

2、加强无证上岗人员的培训和管理。会计人员无证上岗，既是单位领导和会计人员对会计工作的认识不足，也是会计管理部门监管不到位的表现。建德市财政局在专项检查的基础上，首先，积极做好无证上岗人员的会计知识考前培训服务，使其能顺利的通过考试，实现持证上岗。2014年，该局会计科组织了全市38名无证上岗人员，安排了60个课时，开展了一期会计法规、会计基础、会计电算化知识的集中考前培训。在已报名参加考试的33名学员中，有24名参加了电脑上机考试，有15名学员顺利通过了考试，取得了从业资格，上机人员考试合格率达到62%。培训人员考试合格率达到39%，都较原来有了很大的提高。其次，该局会计科根据单位自查实况，深入无证上岗人员较多的教育部门和卫生系统，采取上门交流沟通的方式，具体研究解决无证上岗人员的持证上岗方法和措施。一是要求各单位在规范会计人员聘

任的基础上，对现已从事会计工作但暂不具备会计从业资格的工作人员，限期（二年内）取得会计从业资格证书。二是对年纪偏大、不想干会计工作、无能力取得会计从业资格的人员，及时调整出会计队伍。三是积极安排和鼓励单位里的年轻人参加会计从业资格考试，取得会计证后安排到会计岗位工作。四是在单位今后招聘新人员时尽量设置会计专业毕业的、已经取得会计证的招考条件。

3、强化会计人员信息化管理。一是要利用现有的会计人员信息管理系统，充分利用换证、年审、普查、检查等监管手段，准确掌握会计从业人员基础信息，不断健全完善会计从业人员管理信息库，进一步优化会计从业人员管理系统，使管理系统集实用性、安全性、时效性为一体，实现会计从业人员从注册、调转、信息变更到审核等“台账式”的管理，全面促进会计从业资格管理科学化精细化。二是要与税务部门“税企通”、财政部门“数字财政”信息系统的基础资料库相对接，做到信息畅通和资源共享，及时掌握了解单位会计人员的变动信息，实行动态管理，及时发现和处理会计人员的无证上岗现象。三是财政会计管理部门要开展深入细致的调查研究，制定本地区会计从业人员考核、奖惩、培训、退出等具体实施意见和管理办法，通过努力，逐步取缔无证上岗现象，营造一个会计从业人员遵法、守法的良好执业环境。

4、按照“三位一体”财政管理新模式，树立财政“大监督”理念，整合财政执法监管资源。将会计日常执法检查与各类财政专项检查有机结合，依法加大对单位会计岗位职责不明、无证上岗、会计核算不规范等会计基础工作的查处力度，及时面向社会通报会计人员违法违规相关信息，切实保障会计持证上岗人员合法权益。要改变现在无证上岗发生后再来解决问题的被动工作局面，将监管关口前移，定期不定期地抽调人员，深入单位进行会计人员持证上岗情况的专题调研和检查，发现问题及时解决。同时，充分利用会计学会这个平台，及时向会计从业人员宣传会计法规，全面提升会计基础工作管理能力和服务水平。

（作者单位：浙江省建德市财政局会计科）

# 住房反向抵押贷款养老运作研究<sup>①</sup>

□李 荣

**摘要：**随着我国老龄化程度的加深，养老问题越来越为社会所普遍关注。由于经济社会的发展，传统的养老已经不能满足社会的多元需要，以房养老作为一种补充，已受到高度重视。由于“以房养老”是外来事物，如何为我所用，还需要结合中国的国情，认真的加以分析，总结经验，加以推广。

**关键词：**住房反向抵押贷款；以房养老

新世纪以来，我国人口老龄化情况日趋严重。据民政部 2014 年 6 月 17 日印发的《2013 年社会服务发展统计公报》显示，截至 2013 年底，我国 60 岁及以上老年人口 2.0243 亿人，占总人口的 14.9%<sup>②</sup>。其中，65 岁及以上人口 1.3161 亿人，占总人口的 9.7%。预计我国 60 岁以上老人 2020 年将达到 2.43 亿，2025 年突破 3 亿。

老龄化给社会带来的最大问题就是老年人的生活保障。尽管我国已初步建立了社会养老保障制度，但养老资源的稀缺已不足以缓解当前的养老压力。为解决人口老龄化带来的养老难题，西方发达国家相继推出了“以房养老”模式，即住房反向抵押贷款养老模式。简单地说，它是指老年人用自己的房产作为抵押，用获得的银行借款用于养老。

## 一、住房反向抵押贷款理论概述

(一) 理论概要。住房反向抵押贷款 (Housing Reverse Mortgages)，是基于“以房养老”思想创设的一种养老金融产品。它有时也被称为“倒按揭”，是指达到一定年龄且拥有住房所有权的老人，仍然居住在原房屋内，但可以把住房抵押给银行、保险

公司或其它金融机构，在经后者综合评估后，一次性或定期地发放给房主一笔款项用于养老，直到房主去世为止。房屋的产权在房主去世后由金融机构获得，可以销售、出租或者拍卖，以偿还贷款本息。无论是对从贷款机构还是从借款人来说，由于这种贷款的现金流方向明显与传统的抵押贷款相反，因此被称为住房反向抵押贷款。

(二) 开展住房反向抵押贷款的意义。开展“以房养老”，有利于健全社会养老保障体系。建立多层次、可持续的养老保障制度，是有效应对人口老龄化问题，实现社会经济健康发展的必然要求。目前我国老龄化形势和家庭结构使得传统的家庭养老和“养儿防老”越来越困难，社会养老压力骤增。开展“以房养老”有利于增强养老保障体系的可持续性，引导社会形成新的养老保障习惯，丰富老年人的养老选择。

以自有住房为依托，探索发展住房反向抵押贷款养老金融产品，推动老人的自我养老，将大大转变我国传统的养老理念，创新养老方式，有利于拓宽养老保障资金渠道，减轻日益增大的社会养老保

① 基金项目：本文系 2014 年度浙江省保险学会课题（编号：2014098），2014 年度浙江省民政政策理论研究规划课题（编号：ZWZC201491）研究成果。

② 按照联合国制定的标准：“60 岁以上老年人占总人口的比例达到 10%，或 65 岁以上老年人占 7%，即已进入老龄时代”。

障压力。

开展“以房养老”，将极大改变人们的传统思维和行事方式，推动生活方式的社会变革。鼓励人们用自有住房进行养老，可以盘活社会存量资产，减少晚年生活的后顾之忧。这样做一方面会有利于拓宽养老保障资金来源，提升老年人养老保障水平，增加老年人的经济来源，提升他们的生活水平；另一方面，这项业务的开展，可以在有效减缓社会养老危机的同时，提高房产的流动性，起到平抑房价的作用，有效缓解社会发展中的民生矛盾，从而促进社会稳定与和谐社会的构建。

(三) 我国开展“以房养老”的现实条件。随着我国经济社会的发展和老龄化问题的加剧，当前已基本具备开展住房反向抵押养老保险的条件。

1、开展“以房养老”的必要条件。刚过去的这两年（2012—2013）是我国人口老龄化发展过程中具有重要意义的两年。一是由于出现了第一个老年人口增长高峰；二是劳动年龄人口进入负增长的历史拐点。人口结构的改变和老龄化的快速发展推动社会总抚养比上升，国家用于养老保障的财政压力不断增加而社会养老保障体系的不健全又难以全面惠及老年群体；少子政策令传统家庭子女养老功能弱化，加上老年人自身储备不足，使得改变传统养老观念，优化家庭资源配置，实现养老多元化已成为必然趋势，这为我国开展住房反向抵押养老保险提供了必要的客观条件。<sup>[1]</sup>

2、开展“以房养老”的可行条件。“以房养老”发展的先行条件，一是居民要拥有住房私有产权，二是保险机构具有符合资质运行此产品的条件。随着我国市场经济发展，人民生活水平不断提高，我国居民住房条件得到极大改善，住房自有率有了较大提高；我国保险行业蓬勃发展，已经成为全球最重要的新兴保险大国。截至2010年底我国原保险保费收入已达1.47万亿元，总资产增加到5万亿元，保险资金运用余额达到4.6万亿元。这么大规模的资金迫切需要寻找投资途径。2010年保监会颁发《保险资金投资不动产暂行办法》，已从政策层面为保险机构投资不动产放开了通道。

(四) 相关理论基础。

1、生命周期理论。该理论由美国经济学家F·莫迪利亚尼（Modigliani）与布伦博格（Brumberg）于20世纪50年代提出来，是研究养老金问题的基

本出发点，构成了住房反向抵押贷款的理论基础。其模型：

$$C=c(Y, Y_e, a, t) = 1/LY + (N-t) / L_t Y_e + 1/L_t a \quad (I)$$

上公式中，C表示现期消费，Y表示现期收入，Y<sub>e</sub>表示预期收入，L表示人的一生，a表示开始时的资产，t表示个人年龄，N表示个人一生中赚取收入的预期，L<sub>t</sub>表示个人在t年龄以后的生命时间。该公式说明，个人现期消费取决于个人的现期收入、预期收入、开始时的资产和年龄。

该理论认为：在不考虑遗产动机的情形下，一个理性消费者追求的个人消费效用最大化，是追求在整个生命周期内实现效用最大。但人的一生中收入水平不断变化的。在现实生活中，大多数人刚参加工作收入较低，随着年龄增长逐渐提高，到四十多岁时到达顶峰，而后有所回落，退休后收入明显下降，到老年时甚至无收入。从个人拥有住房资产变化过程来看，人们在年轻时通过贷款买房，用十至二十年时间还贷，届时取得产权。这期间大部分收入用于购房，挤占了用于养老的储蓄。但随着年龄的增长，很多人退休时一方面缺乏现金养老，另一方面住房却难以变现，只能被动地把住房作为遗产传给后代。如何将固化在住房资产中的财富转换成现金，维持退休后的养老便成为人们普遍关注的问题。

2、保险精算原理。反向抵押养老保险产品可以视同投保人将房产权作为“后端收费”的趸缴保险费，保险机构向其提供养老保险，借款人以远期房产所有权作为给自己购买养老保险的趸缴保险费。对于这类产品，由于借款人一旦投保就不能提前赎回住房，直到借款人去世后房产完全由保险公司处置。在不考虑赎回的前提下，住房反向抵押养老保险与借款人的预期余命相关，可以依据保险精算原理对其定价。

保险精算的数理基础为大数定律。大数定律在保险经营中的运用可用下述公式来表示：

$$\text{当 } n \rightarrow +\infty, (x/n - P) \rightarrow 0 \quad (II)$$

在上式中实际观察到的损失率以x/n表示，其中以n表示保险标的的数量，x表示实际观察到的损失；P表示客观存在的损失率。当保险标的数量趋于无穷大时，x/n与P的差额趋向于零。随着保险标的样本数量的不断增加，实际观察到的损失率与客观存在的损失率之间的差异将越来越小，这个

差异最终将趋向于零。这样集合中风险标的越多,风险就越分散,损失发生的概率也就越具有规律性和相对稳定性,估计值也会越来越趋于实际。

保险机构虽然不能准确衡量个别标的随机风险,但只要保险标的的数量足够多,就可以将保险标的的平均风险视同个别保险标的的预期风险。对单个投保人来说,保险机构虽然不能准确估算出办理反向抵押养老保险业务的具体某位老人的预期余命,但当参加该项业务的老人数量足够多时,他们的寿命分布是符合“大数定律”的。

## 二、住房反向抵押贷款在我国开展情况

“以房养老”起源于荷兰,发展比较成熟的是美国,现已在世界上 20 多个国家相继推出。这种养老金取得方式是现行基本养老保险的一种必要补充。它作为一种养老方式,早在 2003 年就由时任中国房地产开发集团理事长的孟晓苏就将这一理念介绍到了国内。随后在 2007 年,“以房养老”在北京、上海等地都曾做过试点,但都因市场都反映平淡而不了了之。直到 2011 年 10 月 9 日,中信银行总行推出“养老按揭”,才让“以房养老”进入可操作层面,但随后在北京的试点还是少有人问津,效果还是难以令人满意。

(一) 政府高度重视,积极开展“以房养老”的政策推进和试点工作。近年来,随着我国老龄化进程的加快,党和政府对养老问题越来越重视。2013 年 9 月 6 日发布的《国务院关于加快发展养老服务业的若干意见》明确提出:“开展老年人住房反向抵押养老保险试点”;2014 年 3 月 20 日,中国保监会发布的《中国保监会关于开展老年人住房反向抵押养老保险试点的指导意见》(以下称《意见》),明确北京、上海、广州和武汉为“以房养老”的试点城市。这些城市经济较为发达,保险市场相对较为成熟,老龄人口数量较多,房地产市场容量较大,可在老年人住房反向抵押养老保险和养老社区的结合上开展一些尝试和探索。<sup>[2]</sup>

(二) 保监会对开展“以房养老”业务的保险公司资质要求较高。保监会在《意见》中指出,支持符合资格要求、参与意愿较强、具备一定专业能力和技术水平的保险公司参与试点工作。申请试点资格的保险公司应开业满 5 年,注册资本不少于 20 亿元;满足保险公司偿付能力管理规定,申请试点时上一年度末及最近季度末的偿付能力充足率

不低于 120%;具备开展反向抵押养老保险所必须的专业技术、管理能力和各类专业人员等。

保监会在《意见》中指出,申请试点资格的保险公司应具备以下条件:已开业满 5 年,注册资本不少于 20 亿元;满足保险公司偿付能力管理规定,申请试点时上一年度末及最近季度末的偿付能力充足率不低于 120%;具备较强的保险精算技术,能够对反向抵押养老保险进行科学合理定价;具有专业的法律人员,能够对反向抵押养老保险相关法律问题进行处理;具有房地产物业管理专业人员,或委托有资质的物业管理机构,有能力对抵押房产进行日常维护及依法处置;具备完善的公司治理结构、内部风险管理和控制体系,能够对反向抵押养老保险业务实行专项管理和独立核算等多项要求。<sup>[3]</sup>

(三) 保险公司参与“以房养老”的热情不高。保监会对于可开展以房养老试点的保险公司做出了严格的限定。其中包括,已开业满 5 年,注册资本不少于 20 亿元;满足保险公司偿付能力规定,申请试点时上一年度末及最近季度末的偿付能力充足率不低于 120%等。由于以房养老对于保险公司的要求特别高,因此未来能参与到以房养老政策的保险公司数量将十分有限。但多数寿险公司由于此前没有以房养老的相关经验,产品仍处于研发阶段。由于相关产品尚未面世,一些寿险公司就此表达了担忧。一些保险公司表示,由于参与以房养老的消费者都是 60 岁以上的老年人,很容易出现改变主意的现象,另一方面,若被保险人身故,而被保险人的家属不承认以房养老的保险合同,那么会造成很大的社会舆论压力,给保险公司带来不必要的麻烦。<sup>[4]</sup>

据了解,目前没有保险公司申请试点资格,产品设计还在进行中,各家保险公司对于开展该项业务持谨慎态度。据市场人士分析,老年人住房反向抵押养老保险,是养老保障方式的创新,涉及老年人的切身利益,社会关注度较高。同时,该业务将传统养老保险与房地产市场联系起来,法律关系复杂,风险因素多,风险管控难度较大。<sup>[5]</sup>

(四) 调查发现,九成网友认为“以房养老”荒唐,收益不如收房租。“住房反向抵押养老保险,适用面非常窄。”社会普遍认为,大部分老人会将房产遗留给子女;即使是孤寡老人,如果有房产,可以选择的养老办法也很多,比如出租城市房

产，到郊区或者农村居住，或者是卖掉城市房产，到农村居住，都比保险获得的收益高很多。“以北京当前的房价为例，如果在城区有一套房产，平均售价在 300 万左右，如果将其出售，购买 5 年期国债，年收益就可以到 16.23 万元。这种情况下，不仅收益稳定，本金还可以以备不时之需。”调查显示，有九成网友认为“以房养老”荒唐，仅一成网友认为其有合理之处。在不少网友激烈的言论中，多数网友认为“无法接受，不确定因素很多且不靠谱”。

### 三、相关对策建议

在人口老龄化加剧和家庭小型化并存的今天，政府和相关部门应加大“以房养老”的宣传力度，提高住房反向抵押贷款的社会认识度和影响力，使社会接受“以房养老”的理念，为此项业务的开展创造条件，有效解决养老资金不足的问题。具体来说，重点做好以下几项工作。

(一) 加大舆论宣传引导，积极推广“以房养老”理念，扩大产品试点范围，让更多人了解该模式的优点。改变社会的养老观念，充分发挥政府的重要作用。推广“以房养老”，可以拓展养老渠道，使更多的老年人受惠。以房养老作为退休金养老模式的一种补充，能够使一部分无法享受退休金养老的老年人多了一种养老渠道的选择。不断完善产品设计，使之更接地气，能够真正地为社会普遍接受，是接下来各相关部门要重点研究解决的关键问题。

(二) 在条件成熟以后，降低准入门槛，调动保险公司和相关机构参与的积极性。积极推进“以房养老”模式，可以增加金融市场中的房地产资产的流动性。建立独立于银行的金融机构，完善以房养老的操作体系，建立公平公正公开的以房养老市场。鼓励民间资本进入养老行业，鼓励发挥民间智慧，拓展以房养老产品的多样化，引入竞争机制，使更多的老年人受惠。同时建议政府允许住房反向抵押贷款资产包在金融市场自由买卖，增加房产资产的流动性，减少企业经营风险。

住房反向抵押养老保险兼具融资及居住功能为一体，有利于缓解养老压力并促进社会和谐稳定。但是该产品经营期长，在发展过程中借贷双方都面临较大风险。因此政府在住房反向抵押养老保险开展初期就要在宣传、政策、监督、税收等方面给予引导与支持。如开展“以房养老”意义的宣传、对

养老消费观念进行正确的舆论引导，对经营该产品的保险公司政府提供保险保障，对参与该计划借贷双方给予保险、税收优惠政策等等。

(三) 在试点的基础上广泛征询社会意见，加强产品设计，规范市场的运作。住房反向抵押贷款不单纯是一个保险或投资产品，它涉及到与房地产有关的各个行业，包括贷款开办机构、保险公司、评估和证券机构等。就当前的情况来看，形势并未想象的好。评估机构建立尚短，评估过程不规范，恶性竞争泛滥，还未形成比较标准的体系。对于二手市场，房地产中介机构更是良莠不齐，服务质量差、缺乏市场的有效管理。而对于保险公司而言，针对反向抵押贷款出现的长寿风险、房价波动等不确定性风险还未做好充分的准备。另外对于贷款开办机构，对于如何确定贷款中的利率问题、经营过程中出现的由于价格波动带来的各种不可预见风险更是棘手。因此，住房反向抵押贷款的顺利开展，还需要不断完善各个环节并使其规范化。<sup>[6]</sup>

培育与“以房养老”相关的金融市场的发展，如房地产评估机构、会计师事务所、律师事务所等。住房反向抵押养老保险产品是一种交叉金融产品，涉及金融、房地产等多行业，对涉及房产评估、贷款服务等中介行业需求也会相应增长。因此培育发展相关中介市场有利于资源共享、优势互补，也促进支持住房反向抵押养老保险产品市场的发展。

(四) 加强立法监督，完善住房年限到期处置方案，促进该业务的健康有序发展。现有住宅房屋产权 70 年到期是否需要补交土地出让金问题，是金融机构制定以房养老方案时最大顾虑之一。明确房产 70 年使用权到期后的处置方式，无疑是消除了金融机构这方面的顾虑，增加金融机构对于开发以房养老相关产品的信心。

住房反向抵押养老保险的健康发展需要健全的法律规范市场各方行为。政府应尽快展开这一领域的监管机制、法规的研究，为试点住房反向抵押养老保险铺平道路。比如我国现行的住宅土地 70 年后到期的土地使用及管理问题应尽早明确。另外对住房反向抵押养老保险的准入制度、操作程序、借贷双方的权利义务等方面予以规定。比如对开展住房反向抵押养老保险的保险机构的资金偿付率指标、保险保障基金执行更为严格的（下转第 23 页）

# 新医改形势下基于银医合作的 “先诊疗后结算”应用研究

□孙亚玲 郑芳燕 陈黎敏 张二力

**摘要：**本文探讨了新医改形势下“先诊疗后结算”银医合作新模式的实践应用及其成果，该模式利用先进电子信息技术，整合医疗机构和金融机构的服务资源优势，能够在就医时实现自助办健康卡、自助挂号、自助查询、自助预存、自助打印、自助付费等自助功能，大大提高就诊效率，缓解医院窗口压力，改善医患关系，是一项便民惠民的新举措，有利于进一步深化医疗体制改革尤其推进公立医院改革，实现政府、公众、医院、银行等多方共赢。

**关键词：**综合医改；银医合作；先诊疗后结算

## 一、背景

从目前国内医院的现状来看，传统的就医流程（如图1）存在许多不足，主要包括以下几个方面：一是挂号难，排队时间长，人工窗口排队取号节奏缓慢耗时长，更引发了不法分子倒卖号单的现象，进一步加剧挂号难的程度；二是候诊时间长，在传统就医模式下，患者挂号后由于不知道何时轮到就在就诊医生处排队候诊，大量人员滞留造成医院各辅助科室的效率低下，被动增加医院运营成本；三是缴费取药时间长，以现金为主的传统缴费

方式涉及金额核对和找零，增加了窗口服务人员的压力，且医院目前分项目、分步骤的缴费结算，更导致了患者多次缴费频繁排队的现象，大量浪费患者时间；四是就诊时间短，患者将大量时间用于排队而压缩了就诊时间，降低了医院医疗服务效率和质量；五是取单流程复杂，一般检查报告需要患者在N天之后的工作日在科室窗边自行翻查拿取，这种取单方式容易造成错拿、漏发、丢失检验报告，增加患者负担和成本。

（上接第22页）管理规定，定期提交精算报告、财务会计报告、合规报告等。政府对住房反向抵押养老保险的完善立法监督，有利于一个规范健康的产品市场形成，有利于达成政府改善民生、发展健康养老服务业的目标。

## 参考文献：

- [1] 邹翠玉. 我国开展住房反向抵押养老保险的分析[J]. 时代金融, 2014年3月刊, 第237页, 第246页  
[2] 王菲. “以房养老”保险浮出水面[N]. 上海金

融报, 2014年3月25日

[3] 曲哲涵. 保险业“以房养老”政策开闸[N]. 人民日报, 2014年6月24日

[4] 肖扬. 小众格局, 以房养老尚难催热[N]. 金融时报, 2014年7月2日

[5] 田新元. 以房养老 大规模推广尚需时日[N]. 中国改革报, 2014年7月8日

[6] 牛清霞. 我国城市住房反向抵押贷款养老模式研究[D]. 沈阳建筑大学硕士论文, 2011年11月, 第22-26页

（作者单位：浙江商业职业技术学院）



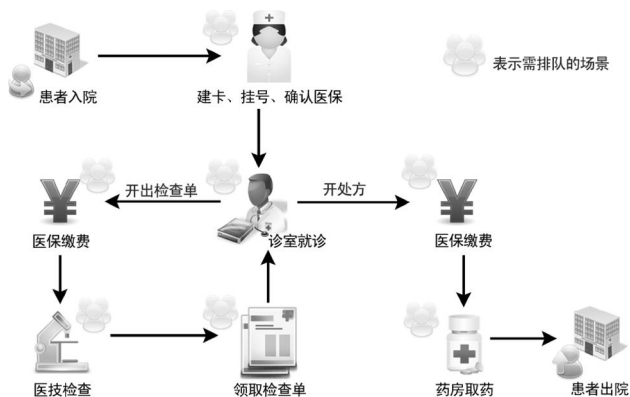


图1 传统就医操作流程

为解决传统就医流程造成的诸多不足，近年来，国家出台了一系列深化医改方案，其中要求医院简化医疗服务流程，提升服务能力，方便患者，提高满意度。卫生部也对此作出重要指示，2013年工作要点中提出“开展先诊疗后结算模式试点”。卫生部明确规定“先诊疗后结算”模式要逐步推进、试点先行。“先看病后付费”制度是卫生部在2014年起地区试点推行的一项医疗保险制度，也是实施国家卫生信息化3521工程的一项重要举措。

## 二、文献综述

从现有研究看，“先诊疗后结算”模式大致可分为以下两类：一类是着重研究以社保卡种为载体的结算渠道。如林文斌、庄庆人、曾国彬（2014）探讨了参保患者门诊“先诊疗后结算”模式，提出参保患者实行预付款制及采用刷医保卡就诊与刷医保卡结算对应“绑定”方式两种模式，以此解决参保患者“先结算后诊疗”问题 [1]。葛孟华、陈国华、俞利张（2013）提出建设以社保卡为载体的“先诊疗后结算”银医一卡通服务平台，即采用信息化、网络化运作模式，利用多种渠道、多种方式为患者提供安全、有效、便捷的诊疗服务 [2]。另一类是研究“先诊疗后结算”在医院的实践及代理效应。如周常蓉（2013）探讨了“先诊疗后结算”在上海同济医院的实践，指出其大大降低了病人排队付费的等候次数，缓解了财务窗口的压力，明显提高了医疗服务效率 [3]。苏玉成、蒋昆、王蕊（2013）研究了综合自动服务系统的建设目标及其可行性，提出该系统的使用加强了医院的信息技术建设和惠民服务平台建设，提高了医院整体诊疗服务满意水平 [4]。黄培（2014）介绍了医院推行基

于自助的先诊疗后结算流程，包括协议签约、自助挂号、选择预付费用、就诊、直接检查检验、离院结算、取药等环节 [5]，同时提出先诊疗后结算应从综合、系统的角度推行，要便捷、易操作，并要加强与病人沟通。

以上研究着重于“先诊疗后结算”给患者带来的效益和便利，但鲜有探讨银医合作模式下“先诊疗后结算”所带来的政府、公众、医院、银行等多方共赢情况。本文将基于回报社会、发展公益性事业理念，通过医疗机构与多家银行合作，优化资源配置，充分发挥医疗机构与金融机构服务优势，共同推进预约诊疗，构建新型现代医疗和金融协作服务模式，寻求政府、公众、医院、银行等多方共赢。

## 三、项目基本流程及实现条件

“先诊疗后结算”是指：以社保卡或就诊卡（市民卡、健康卡）为媒介，病人在就诊时，先在就诊卡内通过银联卡POS消费或现金预存一定额度预存金，在诊疗过程中不必多次排队付费的实行一站式就医的一项便民举措。医疗机构“先诊疗后结算”项目，利用先进电子信息技术，基于银医合作，大力推广使用电子支付工具，推行自助医疗服务，借助自助设备进行自助办健康卡、自助挂号、自助查询、自助预存、自助打印、自助付费等自助功能，充分发挥医疗机构和金融机构的服务资源优势，共同探索建立银医合作的综合自助服务系统新模式。

根据这一理念，2013年12月，绍兴市中医院与当地中信银行、农业银行、工商银行、建设银行合作，共同建设“先诊疗后结算”项目，由医院提供医疗服务，银行提供项目建设资金，同时为医院职工及患者提供全方位、多层次的金融服务。

### （一）项目基本操作流程及功能

1、用户开户：有医保卡的用户凭医保卡、没有医保卡的客户凭二代身份证通过自助终端申请开立就医预付款账户，即办理健康卡。

2、用户充值：用户通过现金、银行卡转账两种方式向指定就医预付款账户充值，资金结算平台受理登记充值信息，增加用户预付款账户可用余额。

3、用户消费：用户用卡消费可主要分为以下几个环节：



(1) 挂号环节, 用户可通过自助终端进行自助挂号以及预约挂号;

(2) 就诊环节, 医生通过刷诊疗卡, 提取该病人的基本信息, 同时根据病情, 在电脑上开出检查、检验、处置、诊断和处方等;

(3) 检查环节, 医生通过刷卡获取患者检查需项目并按要求进行检查。检查完毕后, 患者可通过自主设备进行自助查询并自助打印报告单;

(4) 取药环节, 病人持卡到药房取药, 通过刷卡, 调出该病人的处方信息, 执行发药后打印处方、扣除其费用。

(5) 结算环节, 病人就诊结束, 到门诊收费室结算, 打印报销票据和费用清单。整个环节中, 就诊费用可通过医保卡的完成医保结算, 自费部分的向资金结算平台发起结算申请, 资金结算平台受理后, 在用户预付款账户中扣减可用余额完成结算。

4、查询: 病人可以随时在自助机上查询诊疗费用支出记录、交易明细及余额, 如病人在结算中发生疑问, 可以打出明细清单, 查询核实。

5、打印: 窗口和自助机均可实现此功能。自助机可实现自助切纸打印充值结算凭条 / 挂号单 / 预约单 / 化验单 / 化验检查报告 / 发票 / 住院费用清单等自助操作。

考虑了其通用性和银行系统的严谨性、安全性。项目主要应用以下三项技术: (1) Webservice: 用于实现自助终端和 HIS 系统交互; (2) Socket 用于实现自助终端和银行系统通信; (3) Struts、Spring 和 Ibatis: 实现业务逻辑处理, 创建独立的日志模块。

### (三) 系统及资金方面的安全策略

在医院和银行应用之前需申请双运营商双路由 MSTP 专线以实现网络热备份, 保障了网络稳定性; 配备双电源, 硬件 RAID5, 两台服务器, 双机热备的方案保障了服务稳定性; 银行端提供未知交易的查证机制, 防止单边帐的产生, 保障了每个交易完整性; 银行与医院 HIS 之间增加了防火墙过滤, 交易报文全报文加密, 保障了网络传输数据安全性; 自助设备密码输入采用通过 PCI 认证的密码键盘, 保障密码安全性。

### 四、应用效果与前景

通过“先诊疗后结算”自助服务项目, 银行提供全面优质的资金付费服务, 确保实现医院资金的安全、高效管理, 医院优先选择银行的产品和服务, 并为银行推广业务、宣传产品提供必要的场所和渠道。此外, 实行银医合作的先诊疗后结算, 利用先进电子信息技术, 医院与银行合作建设综合自助服务系统, 解决医疗服务中的排队、缴费、打印等问题, 可以改善医疗环境和医患关系, 从而达到政府、公众、医院、银行的多方共赢, 实现积极的经济效益和社会效益。

#### (一) “先诊疗后结算”模式对患者的影响

##### 1、提高就诊效率

为了解使用银医一卡通情况, 医院随即调查门诊患者 80 例, 其中使用传统诊疗 40 例, 使用“先诊疗后结算”银医一卡通服务 40 例。分析发现, 使用传统诊疗结算患者平均诊疗结算时间 40 分钟, 付款次数 1.67 次, 平均排队次数 3.32 次, 40 例患者总费用约 5700 元; 使用“先诊疗后结算”银医一卡通服务的患者, 平均诊疗结算时间为 22 分钟, 付款次数 1 次, 平均排队次数 1.4 次, 40 例患者总费用约 5600 元。两者比较发现, 就诊费用无显著性差异, 但就诊与结算时间有明显差别。“先诊疗后结算”银医合作项目为患者提供了比较简便的就诊流程, 大大节省了就诊、结算的时间。

##### 2、提升患者满意度

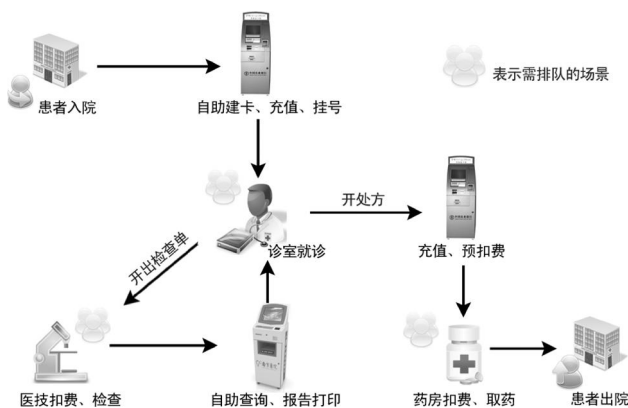


图 2 “先诊疗后结算”基本操作流程

#### (二) 银医合作平台系统的实现

银医自助诊疗服务平台是由医疗前端自助终端、自助机管理平台 and 自助机数据服务器等三个完整系统结合而成, 整个系统包括实时与 HIS 系统的交互, 以及频繁与银行通信。同时, 在系统设计开发中, 为保证系统的广泛应用及资金的安全, 充分

通过患者满意度调查发现,使用传统诊疗结算的患者,其中有 18 例(45%)满意,12 例(30%)诉就诊时间长,6 例(15%)诉排队次数多,4 例(10%)诉找零钱麻烦。而使用“先诊疗后结算”银医一卡通途径的患者,其中有 38 例(95%)满意,3 例(7.5%)诉就诊时间长。由此可见,“先诊疗后结算”项目能大大提高患者满意度。

### (二) “先诊疗后结算”模式对医院的影响

#### 1、提高医院管理水平

以社保卡、健康卡为载体的一卡通服务平台建设,减轻了医院财务窗口压力,节约了医疗成本,大大提高了医院管理水平,改善了医院就医环境。同时一卡通模式实现了病人就诊信息的数字化存档,包括处方、检查、检验单、医嘱等各方面与患者相关的就诊信息。复诊时,只要刷卡,历次就诊信息一目了然 [6]。

#### 2、强化公立医院公益性

“先诊疗后结算”银医合作项目可有效缓解患者就医难、就医排队时间长、就医过程繁琐等问题,大大减少患者就诊排队时间,提高就诊效率,是一项实实在在的便民惠民工程,也能真正体现并强化公立医院的公益性。

### (三) “先诊疗后结算”模式对银行的影响

银医一卡通使银行业务与医院业务更加紧密地结合在一起,是一种医疗服务和银行服务相结合的新模式。通过银医平台,银行可以增加结算存款和中间业务收入。以建行北京市分行为例,其参与协和医院的银医合作平台之后,目前协和医院 70% 的业务在建行,每年为建行带来近 20 亿存款,同时还提供了 500-600 万的中间业务收入。在加深与医院的合作后,银行还可与医院在资产负债、账户还礼、代发工资、个人金融业务等方面进行广泛而深入的合作,也能给银行带来一定的经济效益。

### (四) “先诊疗后结算”模式对政府的影响

“先诊疗后结算”银医合作模式是积极响应卫生部号召的一项重要举措,是政府执政能力的体现,它有机整合了医疗机构与金融机构双方服务资源,有利于充分发挥双方资源效用的最大化,有利于推进现代化信息化新型医疗卫生服务体系的构建,有利于全

面建成小康社会、建成和谐的社会主义现代化国家。

## 五、结语

银医自助平台系统的应用,是银行和公立医院联合推行的以病人为中心开展医疗服务的重要措施,充分响应国家相关政策,利用有效的医疗资源,对提高就医环境、方便群众就医、提高医疗服务水平具有重大意义,而现有实践表明,“先诊疗后结算”模式可以实现这一目标。在国家新医改不断深入的形势下,综合运用信息化手段,与金融行业进行更为深入的合作,进一步深化运用“先诊疗后结算”模式,不仅利国利民,还可顺应大数据的时代潮流,量身定制,为患者提高新型的数字化医疗服务,不断提高患者的就医满意度。

## 参考文献

[1] 林文斌、庄庆人、曾国彬:参保患者门诊就医“先诊疗后结算”模式的探讨, [J],中国医疗管理, 2014. 2,39

[2] 葛孟华、陈国华、俞利张:以社保卡为载体的“先诊疗后结算”银医一卡通服务平台建设, [J],医院管理论坛, 2013. 8, 55-56

[3] 周常蓉:“先诊疗后结算”服务模式的实践与思考, [J],现代医院管理, 2013. 4,45-47

[4] 苏玉成、蒋昆、王蕊:医院自助综合服务系统建设策略, [J],医疗卫生装备, 2013. 6月第 34 卷第 6 期

[5] 黄培:基于自助的先诊疗后结算方式的实践, [J],中国医学教育技术, 2014 年 4 月第 28 卷第 2 期

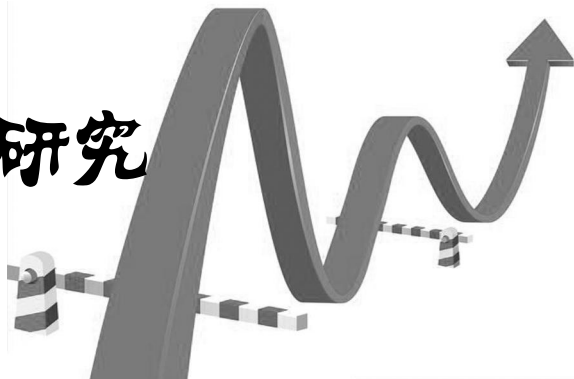
[6] 张英,探讨门诊“先诊疗后结算”模式的运行, [J],中国卫生产业·第九卷·第一期

(作者单位:浙江省绍兴市中医院  
中信银行绍兴分行)



# 绩效审计的探索与研究

□姚琦



随着经济的全球化发展，内外部环境日益复杂，企业所面临的风险也日益增多，这就对企业的管理提出了更高的要求，需要我们正确地认识企业新形势，更进一步强化企业的审计监督。目前和今后一段时间，审计工作仍然以财务审计为主，但是随着企业的不断发展和提升，融入全球化经济大潮，绩效审计也越来越被企业所需求。

所谓绩效审计，就是指审计组织对各单位的经济活动的经济性、效率性、效果性及资金使用效益进行的审计。它要求审计部门不但要进行财务审计即对财务收支进行审计，以检查其资金使用是否在预算范围内，而且还要对资金的使用效果进行审计，以检查其是否存在无效率或低效率现象。它是审计人员采用现代技术方法，对各单位、部门的项目和活动客观、系统地进行独立检查和评价并提出切实可行的建议，为有关方面决策提供信息。目前，绩效审计在我国还处于起步阶段，但无论从现代企业自身要求还是社会发展的需求来看，大力推进绩效审计已成为现代审计事业发展的必然选择和改革方向。

## 一、开展绩效审计工作的意义

1、开展绩效审计有利于对权利的制约和监督。开展绩效审计能够揭示由于对权力的制约和监督不力，而导致决策不当，错误决策、盲目决策、轻率决策，以至于出现违背企业结构调整要求，脱离客观实际，大搞“政绩工程”、“形象工程”，造成严重损失浪费等问题，因此，探索绩效审计是对权利的制约和监督。

2、开展绩效审计有利于行业审计工作适应审计大环境的变革。随着企业管理体制不断完善，信息透明度的不断提升，烟草行业对资金使用的安全

性和有效性也越来越关注，强化资金绩效观念也越来越成为关注的焦点，迫切需要对使用资金的绩效进行审计分析评估。开展绩效审计，就是要打破“就项目审项目，就资金审资金”的传统模式，把审项目、审资金、审财务收支三者结合起来，把查处违纪违规问题与促进改革体制、完善法制、强化管理、提高效益结合起来，从根本上体现审计监督与服务的有机结合。积极探索绩效审计，既是形势发展对审计工作提出新的要求，也是审计发展的必然趋势和我国审计与国际审计发展接轨的需要，有利于确保资金合法、高效的运转，促进提高投资绩效。

## 二、绩效审计的审计范围及操作方法

由于我国绩效审计还不是很完善，与国外绩效审计存在较大的环境差异，特别是绩效审计标准体系没有建立，因此我们也只能靠摸索前进。结合烟草行业，绩效审计的审计范围包括：

1、预算的编制。预算编制过程是企业财务活动的重要组成部分。从总体上来说，这项工作主要分为两个环节：一是组织预算草案的编制；二是对预算草案的审议并通过。伴随着烟草行业财务预算制度的逐步完善，使得财务预算编制将成为绩效审计的一项非常重要的内容。

2、资金分配。资金分配活动应包括预算分配和执行两个环节，在编制预算过程中，对资金的分配起主导作用的是分配活动。资金分配绩效审计主要是针对资金分配方案执行进度和规模所进行的审计，它主要强调资金分配进度是否严格执行财政预算分配方案规定，分析预算执行进度快与慢的原因，以评价预算执行进度的适当性。

3、资金使用。资金使用主要是指预算资金分

配到各个具体项目或预算资金使用部门,由各项目负责部门或预算资金使用部门对预算资金的项目资金安排、筹集、吸纳以及开支使用活动。资金使用绩效审计,主要是针对各部门的资金使用效率和效果、固定资产投资项目的建设资金经济节约性和项目运行的效益性进行的审计。资金使用绩效审计是一种包括效率性、经济性、效果性在内的一种复合性审计。

绩效审计的一般步骤:

1、初步调查。绩效审计的对象是各种资金投入、规划和管理活动。所以,绩效审计必须围绕着资金投入、规划、管理项目的各部门进行一系列的具体审计工作。在初步调查中,审计人员的工作就是从收集审计目标执行的基本情况和总况资料开始。根据这些初步调查的资料,首先确定该审计目标应该达到的目标水平,并鉴定投资、规划项目的可行性方案。然后,编制一份在选定的审计范围内的管理监督系统的审查提纲。

2、监督管理系统的审查。审计人员通过对管理监督系统的审查,来测试与审计项目相关的实施部门管理监督系统的健全和有效性,并取得相关的证据。以确定完成目标的标准是否是公认的并是否被接受和执行,完成后的结果如何,以及这些结果是否可全部作为审计目标。然后,审计人员要编制一份详细审计方案。

3、详细检查。审计人员按照审计目标收集足够的相关、重要、充分的证据,以审查执行者是否按照相关规划的目标来实施的,以及是否达到了预期结果,如果没有完成,要分析没有完成的原因,并要认真总结项目实施结果好的经验和做法。然后,审计人员总结和分析全部证据,并得出审计目标的相应结论。

4、编写和提出审计报告。在详细审查的基础上,审计组要根据足够的证据提出审计结论,进行综合分析,归纳提出加强和改进管理的建议,编写一份绩效审计报告。向被审计单位提交绩效审计报告,以便对审计结果和建议的认可和采纳。

### 三、开展绩效审计存在的难点问题

1、开展绩效审计的基础比较薄弱。开展绩效审计的基础是要求单位提供资料数据(包括财务资料数据和非财务资料数据),以此来对单位的经济效益进行评价。任何经济效益评价都离不开基础数

据和资料的支持,否则一切评价都将失去意义。基础数据和资料只有真实、合法,才能真正的发挥其作用,否则会使绩效审计评价失去意义。但是,非财务数据的提供和使用存在太多不确定性,这必然会影响到绩效审计的顺利开展。在我国,审计界对绩效审计的认识还仅仅局限于一个比较小的范围里,至于它的实际内容是什么、具体该如何操作,还了解的很少、很肤浅,这就使审计人员在对财务资料数据和非财务资料数据审计时,所能检查出的问题有限,或者难以检查出本该存在的很多问题,更甚至使问题偏向于错误的方向,造成了人力、资金和时间的浪费。

2、绩效标准缺乏。在绩效审计过程中必须有一个指导审计活动、衡量被审计事实、鉴定经济效益质量的标准,这就是绩效标准。绩效标准是管理部门或审计人员对实际效果进行衡量或评价的鉴定要点,是衡量经济效益优劣的尺度,是审计人员分析、评价并出具审计意见的依据。由于绩效审计的特殊性与复杂性,目前我国还没有形成一套完整法规体系适用于绩效审计,已出台的法律、法规中涉及绩效审计的内容较少。因此,在进行绩效审计过程中,会存在以下问题:一是制定绩效审计标准的来源如有关法律和规章制度、方针性文件、公认的管理实务准则、组织的基本命令或基本计划文件等内容不详细;二是审计标准不适用,如被审计单位的计划指标不科学,没有反映经济活动应当达到的水平;审计人员还没有一个可以接受的适用于各种情况的审计标准可供利用,在这种情况下,就造成了对绩效的评价无据可依,无疑会影响绩效审计的质量和审计结论的可信度。

3、审计人员知识面不全。绩效审计不但要查找机制缺失、制度缺陷等问题,还要提出宏观管理的意见和建议,这就要求审计人员不仅要具备相应的财务、审计知识,更要具备相应的宏观经济、经济管理及法律法规等方面的知识。现有的审计人员的知识结构、专业素质、工作能力等方面与开展绩效审计的要求还有很大差距:理论基础薄弱;行政法规、财政财务和现代审计技术等方面的专业知识不够全面;对传统的财务审计技术较熟悉,而对非财务数据审计较陌生;现场作业经验丰富,而综合分析问题的能力不强,缺乏评价企业效益的意识、知识及技术技能,这就要求审计人员具有不同于一

般的工作人员的才能和掌握更多门类专业知识，能够深刻理解绩效审计工作，在评议企业业绩时形成中肯而深刻的判断，因此需要储备更多专业的包括经济学、法律、财会与工程等方面的人才。

#### 四、开展绩效审计的对策

1、加强审计宣传，树立绩效审计观念。尽管开展的绩效审计存在着这样或那样的困难，但是不能让这些困难束缚我们的想法，牵绊我们前进的步伐。因此要大力宣传实施绩效审计的内容和意义，提高大家对绩效审计重要性、必要性的认识，使大家从思想上对绩效审计认识起来，重视起来。

2、建立健全绩效审计的法律法规、专业标准及指标评价体系。法律法规是开展绩效审计的关键，因为依法审计是审计的基本原则，只有以法律、法规的形式把绩效审计确定下来，审计人员在进行审计时才有法可依。建立健全的标准和指标体系有利于全面考核、系统评价各部门在相关执行管理职能和提供服务方面所占有和耗费的物质资源和人力资源的经济性、效率性、效果性、公平性和环保性的状况。绩效审计指标内容包括对经济效益的评价和社会效益的评价。经济效益的评价可以参考企业的经济效益指标评价而定，对于社会效益的评价则需要根据行业性质的内容而定。

3、适当扩大绩效审计的范围。在未来的几年时间里，绩效审计估计还是属于尝试阶段，因此，应该侧重选择那些相对比较容易操作，同时又具有重大参考价值的项目。在开展绩效审计工作时，尽可能与财务审计结合起来一起搞，这样可以利用财

务审计的结果，减少重复劳动、提高工作效率。在客观条件受到限制、两者不能同步进行的情况下，也应尽量利用以前财务审计已经取得的信息资料。进行投资项目绩效审计同时适当开展对行政成本的绩效审计，开展专项基金的绩效审计。

4、优化审计人员结构，提高审计人员素质。绩效审计的成效依赖于审计人员的业务技术基础和社会综合知识的储备，取决于审计人员的判断能力、分析能力和综合能力。因此要加强对现有审计人员进行后续教育，提高他们的政策理解水平，既要把握宏观经济政策，又要把握微观经济政策，从而把握审计工作的方向；提高他们的法律知识水平，审计人员只有具有相应的经济法律知识，才能在绩效审计中游刃有余；提高他们的行政管理知识水平，把握现代行政管理过程中带有规律性的东西，加强理论修养，提高分析问题的能力。另外，要整合资源，充分利用外部力量，以优化审计人员结构，统筹安排使用各类人才，实现优势互补，提高整体工作效率；重视社会审计和内审机构的作用，建立外部专家资源库，根据需要聘请专业技术人员参与项目审计，为绩效审计提供智力支持，从而弥补审计队伍的专业知识和专家力量的不足。

虽然绩效审计还在起步阶段，行业内对绩效审计的认识也还很有限，但是它只要以超常规的工作态度，严谨的科学态度，不断加以探索，假以时日，合适的绩效审计制度一定会建立完善起来。

(作者单位：宁波市烟草公司北仑分公司)



# 委托投资有讲究

## ——个人委托个人投资解析

□夏方圆 何建军



### 案例背景：

多名自然人（乙方）委托1名自然人（甲方）并以甲方的名义投资某资金信托计划。双方签订共同投资协议，存在以下条款：

一、协议约定乙方在指定日期前将投资款打入甲方账户。

#### 二、利润分享和亏损分担

1、共同投资人按其出资额占出资总额的比例分享共同投资的利润，分担共同投资的亏损。

2、共同投资于信托计划的基金转让后，各共同投资人有权按其出资比例取得财产。

#### 三、事务执行

1、共同投资人委托甲方代表全体共同投资人执行共同投资的日常事务，包括但不限于：

（1）在信托项目申购阶段，行使及履行作为投资人的权利和义务；

（2）在申购成功后，行使其作为受益人的权利、履行相应义务；在甲方收到收益和本金的三个工作日内将款项打入乙方账号。

（3）收集共同投资所产生的孳息，并按照本协议有关规定处置；

2、甲方执行共同投资事务所产生的收益归全体共同投资人，所产生的亏损或者民事责任，由共同投资人承担；

3、甲方在执行事务时如因其过失或不遵守本协议而造成其他共同投资人损失时，应承担赔偿责任。

4、共同投资人可以对甲方执行共同投资事务

提出异议。提出异议时，应暂停该项事务的执行。如果发生争议，由全体共同投资人共同决定；

5、信托计划的受益权的转让必须经全体共同投资人同意。

6、甲方应遵守“资金信托计划”合同中的约定。

#### 四、投资的转让

1、共同投资人向共同投资人以外的人转让其在共同投资中的全部或部分出资额时，须经全部共同投资人同意；

2、共同投资人之间转让在共同投资中的全部或部分投资额时，应当通知其他共同出资人；

3、共同投资人依法转让其出资额的，在同等条件下，其他共同投资人有优先受让的权利。

### 提出疑问：

1、投资款均打入甲方账户，乙方如何纳税？乙方的财产安全吗？

2、与委托个人并以其名义进行投资相类似，有没有更优化的方案？

### 案例分析：

#### 纳税分析：

《中华人民共和国个人所得税法》第八条：“个人所得税，以所得人为纳税义务人，以支付所得的单位或者个人为扣缴义务人。……扣缴义务人应当按照国家规定办理全员全额扣缴申报。”

《中华人民共和国个人所得税法实施条例》第

三十七条规定：“税法第八条所说的全员全额扣缴申报，是指扣缴义务人在代扣税款的次月内，向主管税务机关报送其支付所得个人的基本信息、支付所得数额、扣缴税款的具体数额和总额以及其他相关涉税信息。

依据以上税法的规定，我们可知乙方委托甲方（个人）进行投资时，甲方为名义上的纳税义务人，在收到投资收益时产生纳税义务，应由支付方扣缴甲方的个人所得税或由甲方自行申报个人所得税。

而根据《中华人民共和国个人所得税法实施条例》第三十八条：“自行申报的纳税义务人，在申报纳税时，其在中国境内已扣缴的税款，准予按照规定从应纳税额中扣除。”的规定，当乙方在取得甲方按出资比例分配的投资收益时，由于甲方纳税时，完税凭证上的纳税人为甲方，因此无法向税务部门出具以自己名义已经扣缴的税款凭证，税务部门有可能对乙方分配到手的收益再次征税。可见，个人委托个人投资的方式，存在被税务部门重复征税的风险。

当然，此种委托投资方式下，要避免重复征税的风险也不是完全没有办法，从财产报损、解决各类税务争议等方面的实践来看，具有法律效力的外部证据是可以被税务机关接受的。在此案例中，如果乙方通过司法途径证明支付给甲方的为投资款，由此产生的收益归乙方所有，且甲乙双方各自承担纳税义务，也是可以避免乙方重复纳税的风险。

总的说来，个人委托个人投资存在重复征税的风险，即使通过司法途径解决该问题，对委托人来说也耗时耗力。

财产安全方面，根据协议条款一的规定，投资款必须打入甲方账户，在投资款打入甲方账户后，名义上即为甲方财产，由此形成的投资也成为甲方的对外投资，理论上，甲方可以以此项对外投资进行抵押、担保、偿债，甚至有可能因甲方的原因被司法部门查封冻结，从而给实际投资人乙方造成损失。由此，我们可以得出结论，个人委托个人进行对外投资理财的行为，会给乙方财产的安全带来不确定性，不利于乙方对自己财产的监管。

在此，笔者认为共同投资人可以以合伙人身份成立合伙企业，以合伙企业的名义对外投资，来化解前述风险。

从财产安全的角度，根据《中华人民共和国合

伙企业法》的以下规定，乙方可以推选甲方为执行合伙人，执行合伙事务，乙方有权监督甲方执行事务的情况及财务状况：

1、第二十条：合伙人的出资、以合伙企业名义取得的收益和依法取得的其他财产，均为合伙企业的财产。

2、第二十六条 合伙人对执行合伙事务享有同等的权利。

按照合伙协议的约定或者经全体合伙人决定，可以委托一个或者数个合伙人对外代表合伙企业，执行合伙事务；

作为合伙人的法人、其他组织执行合伙事务的，由其委派的代表执行。

3、第二十七条 依照本法第二十六条第二款规定委托一个或者数个合伙人执行合伙事务的，其他合伙人不再执行合伙事务；

不执行合伙事务的合伙人有权监督执行事务合伙人执行合伙事务的情况。

4、第二十八条 由一个或者数个合伙人执行合伙事务的，执行事务合伙人应当定期向其他合伙人报告事务执行情况以及合伙企业的经营和财务状况，其执行合伙事务所产生的收益归合伙企业，所产生的费用和亏损由合伙企业承担。

合伙人了解合伙企业的经营状况和财务状况，有权查阅合伙企业会计账簿等财务资料。

从税负的角度，根据《中华人民共和国合伙企业法》第三十三条的规定：“合伙企业的利润分配、亏损分担，按照合伙协议的约定办理；合伙协议未约定或者约定不明确的，由合伙人协商决定；协商不成的，由合伙人按照实缴出资比例分配、分担；无法确定出资比例的，由合伙人平均分配、分担。合伙协议不得约定将全部利润分配给部分合伙人或者由部分合伙人承担全部亏损。”同时，由于合伙企业的税收管理实行先分后税的原则，即合伙企业在收益实现时即视为各个合伙人的收益实现，并各自承担纳税义务。这样就避免了重复征税的风险。

综上，成立合伙企业对投资人来说是一种较为安全的投资方式，投资人能有效的监督受托管理人，依法保障自己的财产权益。

（作者单位：浙江兴合会计师事务所）



编者按：由浙江财经大学会计学院和浙江省总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，已于 2014 年 11 月 23 日顺利结业。参加培训的学员结合所学内容和自己的工作实践，撰写了论文和学习心得体会。我们选取了其中的 5 篇在此予以刊载，供大家交流。今年，我们还将陆续选取有关学习成果予以刊载。

# 4G 时代移动支付安全问题探析

□梁林美

**摘要：**随着移动互联网市场的开拓以及互联网金融的蓬勃发展，移动支付应运而生，并逐渐渗透到人们的生活中，很多商家都开始激烈争抢这块新的大蛋糕。移动支付业务在快速发展的同时也面临着诸多瓶颈制约，其中最大的挑战非安全性莫属。本文介绍了移动支付存在的安全问题，并提出了相应的安全策略。

**关键词：**移动支付；安全问题；安全策略

## 一、引言

随着移动互联网市场的开拓以及互联网金融的兴起，移动支付正如火如荼地发展着。移动互联网源于桌面互联网与无线通信技术的融合，却并非二者的简单叠加；与此类似，移动支付也不是桌面支付向手机终端的简单迁移，而是代表了新型互联网金融服务模式，是互联网时代的消费体验和消费模式创新在移动领域的体现。移动支付不仅弥补了传统支付方式的不足，更开辟了一种全新的生活方式和商业模式。

2013 年 12 月 4 日，工信部正式向中国移动、中国电信、中国联通颁发了三张 TD-LTE 制式的 4G 牌照，意味着中国正式进入 4G 时代，很多用户的手机亦进入 4G 模式。毋庸置疑，这一快速网络通道的打通，为移动支付的发展提供了更为广阔的发展机会与技术基础，同时也对移动支付的安全提出了更高的要求。

## 二、我国移动支付发展现状

移动支付，也作手机支付，是指用户通过移动

终端发出数字化指令为其消费的商品或服务进行账单支付的方式。移动支付业务最早出现于 20 世纪 90 年代初的美国，随后在韩国和日本得到大规模的应用，并取得了惊人的业绩。中国的移动支付概念可以追溯到 1999 年，但之后发展较慢，直到 2011 年移动支付业务应用仍然较少，市场规模也较小。之后，随着移动互联网的狂飙突进及智能手机的普及，移动支付逐渐蓬勃壮大，时下已成为信息技术领域一颗耀眼的新星，移动支付近年来的发展速度没有辜负业界的厚望。据中国支付清算协会日前发布的《中国支付清算行业运行报告（2014）》显示，2013 年支付机构共处理移动支付业务 37.77 亿笔，金额 1.19 万亿元，分别较上年增长 78.75% 和 556.75%，呈现井喷之势。

移动支付包括近场支付和远程支付两种方式，其中近场支付包括 NFC 手机支付和 RF-SIM 支付两种方式，远程支付主要是基于移动互联网的在线支付方式，实现方式分为短信、WAP、手机客户端等方式。在政策和市场的强力驱动下，移动支付



产业链上群雄并起，电信运营商、金融机构、终端设备厂商、互联网巨头、第三方支付企业等纷纷根据自身优势和诉求展开业务布局，推动产业发展壮大。目前主要有银行主推的手机银行模式，第三方支付企业主推的平台支付模式，移动运营商主推的手机钱包模式以及金融机构与移动运营商合作的手机智能金融卡植入模式。

移动支付作为一种新兴的支付方式，其随时、随地、随身支付的特性赢得了广大消费者的青睐。目前手机都能够直接完成各种银行的金融业务，这些手机都是通过移动网络进行操作。手机银行实际上是网上银行的业务扩展，是移动支付的典型方式，随着移动通信高速发展，传输的实时性为商务交易提供了极大便利消费者越来越不愿使用传统而繁琐的银行账户和现金支付方式，更为便捷的移动支付逐渐成为首选。为了满足越来越多的需求，移动支付的功能也不断推陈出新，逐渐渗透到购物、理财、生活服务、工作等领域，未来移动支付可能将更成熟地应用到医疗、社保及公积金等体系中。因此，怎样让消费者用得放心、省心才是最本质的，安全性成了移动支付的生命线。在信息化、网络化日益加深的今天，安全问题不仅与个人隐私、网上财产等传统互联网安全问题的对象紧密相连，而且与我们每个人的生活、生产乃至生命相联系在一起。

### 三、移动支付存在的安全问题

以手机银行为代表的电子支付技术，随着移动通信技术的发展，经历了从 GSM 语音服务到 4G 服务的阶段。从最开始使用的短信银行，到后来的 STK 银行，再现在的支付宝手机钱包、微信支付、易信支付等，手机逐渐成为了个人的金融服务终端。炙手可热的移动支付受到各界的追捧，但移动支付安全事屡见不鲜。360 手机卫士官方微博发起的用户调查显示，98%的网友最担心安全问题，对手机支付仍有顾虑。目前，影响移动支付安全的主要因素有以下几个方面。

#### （一）无线网络的安全威胁

无线网络自身存在诸多不安全因素。相比有线网络的局限性，无线网络不受通讯电缆以及地理环境的影响，有着极强的开放性。无线网络由于是通过无线信号来传送数据的，信号在发出之后就无法控制其在空间中的扩散，容易遭受非法入侵和恶意

攻击。任何拥有适当无线接收设备的人，均可以通过窃听无线信道而获得传输消息，甚至可肆意增加、删除、修改消息。非法接入、带宽盗用、假冒 AP、WEP 破解工具等，这些安全问题一直伴随着无线网络。移动支付现有的身份验证方式大多是通过给手机发送短信验证码或者使用动态密码令牌，一旦无线信道被窃听，用户的账号、密码和手机号码等数据就可能被窃取，黑客即可通过劫持金融机构向用户发出的验证指令到自己手机上进行资金的非法转移。

#### （二）移动终端的安全隐患

与传统的 PC 操作系统不同，移动终端的操作系统呈现显著碎片化现象，因而漏洞也层出不穷，如签名漏洞、提权漏洞、挂马漏洞、静默安装/卸载漏洞、短信欺诈漏洞、后台发送消息漏洞、后台拨打电话漏洞等。据腾讯公司的腾讯手机管家统计，仅 2014 年一季度截获的病毒包总数达 143945 个，其中支付类病毒感染用户总数达 1126.75 万。根据金山公司的金山毒霸安全中心发布的《2013-2014 年中国手机支付安全报告》显示，我国去年手机在线支付快速增长的同时，其风险因素也成倍增长达 312%。如今，智能手机正在成为消费者的掌上信息中心，且手机与资费挂钩，使之更易被黑客利用，通过传播手机病毒、恶意软件来恶意扣费和窃取隐私。此外，五花八门的手机支付病毒能够窃取支付宝、网银、微信支付的账号和密码，令人防不胜防，移动支付用户的财产安全受到严重威胁。

#### （三）用户安全防范意识薄弱

移动终端用户没有形成保护手机安全的意识和习惯，这无疑为手机安全事故的发生埋下了种子。首先，一半以上的智能手机用户没有设置密码，也未安装防毒软件。其次，很多手机用户随意下载软件，殊不知下载渠道不安全是手机安全短板之一，某些不正规渠道下载的银行客户端软件被内置了病毒，银行账号和密码被窃取，导致银行卡中的钱被犯罪分子轻松盗走。再者，用户轻易对手机进行“越狱”，或随意打开陌生人发来的文件、邮件、短信和网络连接等。最后，毫无防范得扫描二维码，然而有些二维码隐藏着病毒，被扫描后会让终端立即中毒或留下潜在的威胁，一旦时机成熟，不法分子就会发起攻击，进入用户的终端系统。用户安全

防范意识薄弱，无疑给恶意应用可乘之机。

#### (四) 法律法规的不完善

多年来，移动支付一直处于政策法律监管的灰色地带。目前，我国针对电子支付领域仅有《电子签名法》、《电子支付指引》、《电子银行安全评估指引》等几部法律法规，且这些法律法规立法层级不高、法律体系不全、执行效力不强。如此一来，不可避免地造成责任不清，无法可依。因此，尽快制定健全的法律法规体系迫在眉睫。

### 四、移动支付的安全策略

#### (一) 尽快建立移动支付安全标准和产品

手机支付目前还没有一个统一的安全标准，各家企业采用自己的方式进行安全设置。这种状况不仅给用户带来了很大不便，也埋下了安全隐患。因此，央行要尽快建立移动支付安全标准和产品，积极推进金融标准化战略实施，并在金融基础标准、网银安全和移动支付等重点方面加大制标和贯标力度。同时，推进具有自主知识产权的国产银行密码算法体系研究建设，这不仅关系到个人的账户安全，更涉及国家层面的利益。

#### (二) 加强各环节的安全防范

在整个移动支付的过程中参与者众多。因此，要明确移动支付产业链各环节风险点，引导各方做好产品全生命周期风险防控。比如，从移动运营商来讲，要严防用户的SIM卡被复制或冒领，可采用实名认证和指纹认证等技术相结合的手段，同时在移动终端上安装金融级安全芯片和加密软件。在具体交易过程中，银行和第三方支付服务提供商可通过限额、机卡捆绑、身份验证、多重密码、动态验证等技术手段，有效降低风险。

#### (三) 加强用户安全防范意识

手机用户应加强自我保护意识，在享受手机给我们带来便利的同时，也应该提高安全防范意识，如对手机进行加密，安装防毒软件等。更重要的是，使用正规的、经过安全认证的渠道下载手机软件。在平时的使用中，不随意打开陌生人发来的链接、不轻易扫描二维码等，定期进行手机体检和查杀病毒。此外，每一个互联网用户也需要谨慎对待自己在网络上留下的各种信息和使用痕迹，以减少被不法分子利用的机会，谨记个人隐私的安全保护是一个不容忽视的问题。当然，相关机构还可以定期举行宣传教育活动，以提高手机用户的安全意

识。只有提高安全防范意识，才能更好地保障个人隐私和财产安全。

#### (四) 完善法律法规制度建设

完善的移动支付法律法规有利于防范金融风险、维护金融稳定、改善金融服务，推动金融创新，因此我国应加快研究制定移动支付国家标准，为我国移动支付业务健康、快速发展保驾护航。目前世界上比较有代表性的电子支付方面的法律法规，包括美国的《电子资金划拨法》和《统一电子交易法》、欧盟的《欧洲电子商务提案》、英国的《2002 电子商务规则》等，这些发达国家的成功实践为我国移动支付法律法规体系的建设和完善提供了有益的参考借鉴。

### 五、结语

4G时代的开启，对移动支付而言，既是机遇，又是挑战。安全问题是制约我国移动支付业务发展的瓶颈，只有解决了安全方面的种种问题，移动支付才能得到更广泛的应用，4G时代的移动支付业务也才能以更快速、更健康的姿态步入快车道。

#### 参考文献：

- [1] 李士雷. 新型移动支付安全策略及技术研究[J]. 硅谷, 2014 (5)
- [2] 林雪涛, 杨婷. 移动支付安全: 电子商务平台安全问题核心[J]. 科技传播, 2014 (17)
- [3] 任国威, 刘丽娜. 物联网时代移动支付安全策略[J]. 制造业自动化, 2011 (16)
- [4] 田迎华, 杨敬松, 周敏. 3G时代移动电子商务安全问题研究[J]. 情报科学, 2010 (10)
- [5] <http://www.mpaypass.com.cn/news/201303/15215349.html>

(作者单位: 浙江医药股份有限公司新昌制药厂)



# 确立财务管理中心地位 促进企业经济效益提高

□ 鲍朝旭



**摘要：**随着市场经济的不断发展和完善，在企业经营过程中向管理要效益的观念已逐渐深入人心且已成为不争的事实。财务管理是企业管理的诸多内容之一，但它是综合性最强、渗透作用最大、是对企业的其他各项管理工作影响最深刻的管理，财务管理在企业管理中处于中心地位。这是市场经济发展的必然要求，也是企业经营目标和财务管理本身的性质所决定的。因此，我们必须紧跟经济发展步伐，全方位更新财务管理观念，通过财务预测与决策、财务预算与控制、财务分析等方法，以资金管理和成本管理两个中心任务为重点来加强企业的财务管理工作，把财务管理工作主动化，由传统的管财守财型转向聚财生财型，由单纯的保障算账型转向经营管理型，从而做好企业领导的参谋，促进企业经济效益的有效提升。

**关键词：**财务管理；中心地位；提高效益

管理是企业永恒的主题，企业管理包括生产管理、质量管理、技术管理、物资设备管理、人力资源管理和财务管理等方面。它依据不同的管理对象和内容所进行的分类，共同构成了企业的管理体系。近年来，随着建筑施工企业体制改革的不断深入，改制后的建筑施工企业普遍推行内部承包经营责任制，出现了“以包代管”或“包而不管”的现象，管理意识淡薄，致使企业经济效益逐年下降。作为一名从事建筑施工企业的财务工作者，深感加强企业财务管理，实施内部财务控制的重要性。笔者认为：在社会主义市场经济中，特别是随着金融市场和企业组织形式的不断完善和创新，财务管理是综合性最强、渗透作用最大、对企业的其他各项管理影响最深刻的管理，也只有抓住财务管理这个“牛鼻子”，才能带动和推进其他各项管理，财务管理在企业管理中处于中心地位。本文就财务管理在企业管理中的中心地位，以及对企业提高经济效益的关系等方面问题作一探讨。

## 一、财务管理在企业管理中的地位和作用

财务管理是对企业生产经营中所需资金的筹集、投放、运用和分配以及贯穿于全过程的决策谋划、预算控制、分析考核等所进行的全面管理。在现代社会中，企业经营正从产品经营向资本经营转化，企业管理必须转向以价值管理为主的财务管理，树立以财务管理为中心的管理理念，并以财务管理的目标带动其他各项管理。企业管理以财务管理为中心，财务管理以资金管理为中心，资金管理以内部财务控制为中心，这不是人的主观意志所确定的，而是社会主义市场经济发展的客观要求。

（一）企业管理以财务管理为中心是企业经营目标和性质所决定的

企业作为以盈利为目标的经济组织存在于社会，在市场经济条件下，追求自身盈利是企业的根本目标和宗旨。企业追求价值增值的结果，就是社会财富的极大化。只要企业坚持合法经营，依法纳税，其盈利越多，说明对社会的贡献越大。在这种

形势下，要求企业必须把在传统计划经济条件下的事后算帐变为事前预测。如果我们进行某项投资决策，不能轻易凭经验数字下结论，必须经过事前预测，对该项投资的投入产出做资金分流的分析比较，进行财务可行性的分析后才能做出决策。所以，把财务管理摆在企业管理的中心地位，加强财务内部控制，是在市场经济条件下，企业追求利润最大化的客观要求。

(二) 财务管理的性质决定了财务管理在企业管理中的地位和作用

首先，财务管理是一种价值管理。一般认为，企业财务管理，就是对企业资金运动全过程的管理。而资金运动就是企业生产经营活动的货币表现。企业的生产经营活动，从实物形态看，表现为物质财产的活劳动的不断购进，消耗，转化和售出。从价值形态看，随着物质财产的活动的不断购进，消耗，转化和售出，表现为资金的不断运动，以及利用价值形态进行的预测、决策、控制、分析、考核等一系列活动。

其次，财务管理是一种综合性和全局性的管理。由于财务管理是一种价值管理，它的管理对象以价值形式表现的企业生产经营活动的全过程，所以财务管理又是一种综合性和全局性的管理。哪里有经济活动，哪里就有资金运动，哪里就属于财务管理的范围。企业的各种经营活动，企业的各项管理工作都与财务管理有密切的关系，其他各项管理目标都是为财务管理目标服务的，是围绕总目标的具体目标。

再次，从企业管理的目标来看，既然其主要目标是财务成果的最大化和企业价值的最大化，那么企业的各项工作就应该都围绕着这个目标来进行，把这个目标作为各项管理工作出发点和归宿。而这一目标的确定、实施过程中的信息反馈和目标实现程度的考核、评价都离不开财务管理，并且主要通过财务管理工作来实现的。这是因为只有财务管理，才有这种价值管理和综合管理的性质，才具有这种职能。由此可见，企业各项管理工作的全过程都离不开财务管理。

管理本身不是目的，而是手段，管理的目的是最大限度地提高企业效益，企业管理本身就是企业为自身谋利的理财活动。管理是生产力，以管理出效益，必须高度重视企业管理。追求经济效益的企

业，必然把财务管理摆在企业管理的中心地位。

(三) 企业管理以财务管理为中心是社会主义市场经济发展的客观要求

在传统的计划经济体制下，企业没有生产经营自主权，生产、销售全由国家计划安排，以产定销。企业无需分析、研究市场，产品是“皇帝的女儿不愁嫁”。财务部门主要是事后算账，不需要进行财务预测、决策、控制等复杂的管理工作。也不承担风险与责任。在市场经济条件下，企业已成为自负盈亏，自我约束，自我发展的独立经营主体。面对激烈的市场竞争，现代企业生产经营将由粗放型经营转向集约型经营。生产要面向市场跑，经营要围绕效益转。在瞬息万变的市场经济环境下，市场机制在时时刻刻地发挥作用，需要企业对市场信号做出灵敏的反应，财务管理部门及时提供影响企业生产经营变化方面的诸多决策信息资料，最终由企业决策层依据这些信息资料及时调整自己的经营策略。正是因为财务管理在企业生产经营方案调整过程中能够提供决策所需的信息资料，取得了极其重要的关键作用。另外，在信用经济膨胀，存在大量债权债务的情况下，现代企业如何保持良好的财务状况，实现收益与风险的统一，成为财务管理以至企业成败的关键。所以现代企业管理以财务管理为中心是社会主义市场经济健康发展的必要条件。

二、如何确立中心地位，促进企业经济效益的提高

企业管理以财务管理为中心是建立社会主义市场经济体系，建立现代企业制度的需要，加强财务管理进行财务内部控制的根本目的，是促进企业经济效益的提高。财务工作必须适应新形势的需要，以达到促进提高企业经济效益的目的。

(一) 加强资金管理，盘活资金是加强财务管理的中心工作

资金是企业的血液和命脉，是企业赖以生存的根本。企业的一切生产经营活动都是资金运动的表现。资金运转顺畅，则生产经营展现生机，资金运转受阻，则生产经营陷入困境。

加强资金管理，首先要强化资金的调度，集中调控资金流向。要使资金合理运行，必须统筹全局，集中调度。如果企业的财权过于分散，则大量的资金形不成合力，虽然会出现一些局部的繁荣或生机，但整个企业必将陷入僵局。企业财务管理必

须坚持预测、计划、控制、考核、评价，量力而行，坚持量入而出的原则；合理安排投资方向，投资顺序和投资强度，正确处理好国家、企业、个人三者的关系，着重是处理好固定资产投资和营运资金的结构关系。在安排资金计划时，必须首先打足生产经营资金，避免出现生产经营资金缺口，防止挤占营运资金或举债购置、建造固定资产。尤其是非生产性固定资产的购建更应慎重决策。切不可因盲目支付而造成近期资金紧张，远期包袱沉重的投资等决策失误；其次，必须狠抓资金的回笼，疏通资金活动的主渠道。使企业资金充裕活化的主要渠道之一是销售货款的回收，施工企业则是收回被拖欠的工程款，加强应收款的管理这点非常重要。目前，一些不规范的行为来自发包工程任务的业主，垫资、交付各种保证金、拖欠工程款等已成为普遍现象，且一时难以杜绝，这已成为资金困扰的重要因素，企业财务必须进行适时的安排，适时的控制，减少和杜绝因财务管理和控制不严带来的经营困扰。再者，加强资金管理必须限储压库，盘活沉淀积压资金，施工企业则是加快工程计量的进度，以加快日常工程资金的回笼。沉淀积压的资金不仅自身存在着损失和贬值的风险，而且会使全局资金僵固。为保证生产经营和各项工作的正常进行，存储一定的材料、配件是必要的。但是超出限量，高额存储，不仅在观念上离时代和形势要求差距太大，而且还承担着毁损、贬值等风险。尤其是在资金短缺的情况下，既要承担资金成本这个包袱，同时又导致全局资金周转受阻，所以企业的决策者决不能对此掉以轻心。

## （二）强化成本管理是企业财务管理的永恒主题

成本是一项综合性很强的指标，成本的高低不仅决定企业经济效益的好坏，而且决定着企业竞争力的强弱。因此，成本管理不仅是财务管理的永恒主题，而且是全员参加的一项经常性管理活动。它体现企业的基础管理工作是否扎实、过硬，充分挖掘企业内部潜力，向管理要效益。这项管理不是一句空话，而是一项实实在在的细致的组织工作，要根据企业成本核算的流程来进行组织和核算。企业要紧紧抓住这个主题不放手，重点抓好人工费、材料费、机械使用费这三个成本项目，把降低成本的指标层层分解，做到千斤重担大家挑，人人肩上有

指标，形成企业上下人人关心成本，人人关心效益的新机制。彻底改变过去那种工人只管干，干部只管算，干算脱节的局面，把工人的责权利统一起来。

（三）通过财务预测与决策功能，为企业经营决策提供科学的依据

财务预测是根据企业经济活动的历史资料和市场调查等其他相关信息，结合现实条件和未来可能具有的条件，采用定性和定量的方法，对未来经济活动的发展趋势以及可能达到的状况进行判断和测算的过程。是企业财务管理过程的首要环节，是进行财务决策的基础。财务决策是对财务预测所提出的诸多财务方案进行可行性研究，从中选出最优方案的过程。它以资源的优化配置为目标，本着成本效益原则进行的，是各项经营决策的核心和综合反映。现代财务管理要求由过去的事后反映和监督为主转向事前预测和决策为主。我们可以通过正确地进行财务预测和决策，来事前估计各种有利与不利因素，趋利避害，克服财务和其他经济活动的盲目性，增强预见性，为企业经营决策提供科学依据，为提高企业经济效益提供前提条件。

（四）通过财务预算与控制功能，为企业实现生产经营的目标

财务预算是对财务决策所选定的最优方案的系统化、具体化、数量化的反映，它为各项财务活动确立目标和任务，为财务控制提供依据，在现代企业财务管理全过程中起着承上启下的作用，使得现代企业财务管理更为有秩序。它以财务预测和财务决策为前提，又是财务控制和财务分析的基础。财务控制则是根据一定的标准，利用有关财务信息，影响与调节现代企业的财务行为，使之按照预定目标进行的过程，它是实现现代企业财务管理目标的基本手段。通过科学的预算，以预算的各项定额和财务指标或目标为依据，对企业生产经营过程中的收入、支出、成本、费用、资金等进行事前和日常的计算、对比和审核，利用各种控制手段，发现问题及时调整，及时处理执行中的偏差，可以力求使财务活动能实现预定的目标，正确执行计划，从而促使企业的生产经营活动达到预定的目标。

（五）通过财务分析功能，为企业增加提高效益的途径

财务分析是根据财务预算、财务报表以及有关

资料，运用特定方法，借助有关指标来了解和评价企业财务状况和财务能力，考核财务效果，以便为生产经营其他管理环节反馈信息的过程。财务分析作为现代企业财务管理全过程的最后一个环节，标志着上一个财务管理循环的完成，也意味着下一个财务管理循环的开始，是两个循环交替的转换点。我们要从财务的角度来看生产经营，从生产经营的观点来看财务，从不同的角度来分析，如分析主营业务的毛利率、存货周转情况、应收款项账龄、现金流量情况等指标。通过这些具体数字，了解企业实际的生产经营状况，对造成财务偏差的主观和客观因素进行揭示，并测定其对分析对象的影响程度，提出纠正偏差的具体对策，从而便于将企业存在的困难和问题一一化解，为企业如何提高经济效益出谋划策，为企业快速、健康、和谐的发展保驾护航。

### 三、如何改进和完善企业财务管理

把财务管理摆到企业管理的中心地位来加强财务管理，就必须理顺和处理好多方面的关系和问题，以保证财务管理乃至业务管理工作的顺畅，从而促进企业效益的提高。

#### （一）全方位更新企业财务管理观念

社会主义市场经济体制中的企业，都应具有明确的产权关系，必须能够自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束，平等地参与市场竞争。当前，要继续推进企业改革，特别是转换大中型国有企业的经济机制，塑造出充满活力的微观经济主体，建设成完整、统一、开放、竞争、有序的市场体系。要实现社会资源的优化配置，没有完整、统一、开放、竞争、有序的市场体系是不可能实现的。而财务管理观念是指导财务管理体制实践的价值观，是思考财务管理问题的出发点。面对崭新的市场环境及理财环境，企业若不全方位更新财务管理观念，就很难使企业在激烈的市场竞争中赢得一席之地。要从制度上入手，正确处理好财务与会计的关系，避免重会计核算，轻财务管理的现象。

财务管理在现代企业管理中占有举足轻重的地位，企业领导，各类人员应倍加重视。一是要从传统计划经济体制下财务工作“大出纳”的旧观念中解脱出来，把此项工作作为企业管理的中心环节，抓紧抓好，抓出效果。二是大力支持并协助财务人员履行职责，为他们创造良好的工作环境和秩

序，尊重他们的劳动成果，关心他们的生活，充分发挥他们的聪明才智。三是大胆提拔和使用懂业务，会理财的人员，实行能者上庸者下的用人之道，并听取他们的合理化建议，更好地为企业经营管理服务。四是进一步转变财务制度管理职能，财务人员要用好新制度赋予的理财自主权。在做好记账、算账、报账工作的同时，积极参与企业的经营管理活动，为改善企业的经营管理，提高经济效益制定出有意义的内控管理制度和办法。从而更好的发挥财务工作的职能作用。五是财务人员自身要提高对本职工作地位和作用的认识，要坚持原则、敬业爱岗、钻研技术、务实奉献、树立雄心、千方百计做好本职工作。

#### （二）主动转变财务管理职能，加强措施落实

市场经济机制运行，迫切需要企业强化财务管理，转变职能，应用新的会计法规和会计准则，重塑企业财务管理工作的新机制。一是由传统的管财、守财型的管理方式，向聚财、生财型管理方式转变。在市场经济的激烈竞争中，企业财务管理工作仅仅满足于守财是远远不够的，必须审时度势地成为企业聚财有方，生财有道的“活财神”。任何一个企业要想在市场竞争中健康地生存，并不断地发展自己，除努力增强自身的经济实力，管好用好企业的资本外，必须学会聚财有方，生财有道，必须根据生产经营需要和财政金融管理的要求，善于聚财和充分利用社会闲散的资金，广开筹资渠道，“借船下海，借鸡下蛋”，以小钱换大钱，钱中生钱。二是由被动执行型向主动参与型转变。财务管理是一种综合性管理，它贯穿于企业生产经营活动的全过程，涉及到方方面面。做好企业的财务管理，是搞好经营管理的主要手段和重要途径。企业财务人员，要有强烈的主人翁意识，虚心倾听各方面的意见，把振兴企业与财务工作紧密联系起来，主动参与、主动研究、主动扶持企业的经济建设和发展。与此同时，积极参加市场调查，参与投资论证，参与企业经营决策，彻底改变长期以来形成的被动执行型，当好领导的参谋和助手。三是要由单纯的保障算账型向经营管理型转变。保障资金供应，搞好记账、算账是财务工作的最基本的职能。然而“吃不穷、穿不穷，算计不到就会穷”。算计是指我们办每件事之前要有可靠的信息和科学的预测，事中要有严密的控制手段，事后要有检查、考

核、评价结果。总之，财务工作要由静态工作向动态工作转变，由“账房先生”向经营管理型转变。

### (三) 强化财务管理，严肃财经法纪

目前，我国的社会主义市场经济还处在初级阶段，其运行的机制还不很健全，与之相配套的各种法规不够完善，因而有时也会有各种形式的违法违纪现象来影响着国家和企业的利益。社会主义市场经济体制和现代企业制度的建立，客观上要求强化财务管理，以摆脱计划经济体制下财务管理的从属地位，使企业财务管理在观念上统帅，在制度上制约，在利益上奖惩各业管理，使企业的各项管理工作都围绕经济效益这个根本宗旨而开展。一是企业领导和财务人员要学法、懂法、守法、护法，进一步增强法纪观念，自觉用有关法规来规范企业的生产经营行为，正确处理国家、集体和个人三者之间的利益关系，做到处处依法办事，依法经营。二是建立、健全和完善各项规章制度，严格内控制度的管理和执行，把财务日常监督工作纳入财务管理的全过程，形成自我约束，自我监督，自我发展机制，切实做到令行禁止，执纪必严，违纪必究，赏罚分明，保证企业生产经营的顺利进行。三是加强成本管理，严格控制非生产性开支，要围绕成本开支范围和开支标准，千方百计堵塞漏洞，搞好增收节支工作。

(四) 加强财会队伍建设，充分发挥领导的参谋作用

社会主义市场经济体制的建立和发展，对企业财务工作提出了更高的要求，企业财务工作在生产经营中的地位和作用显得十分重要。为此，必须努力做好各项工作。一是广大财务人员要学习知识钻研业务，尽快适应新形势的要求。二是认清当前改革与发展的新形势，增强搞好财务工作的紧迫感、责任感和使命感，为企业财务工作再上新台阶做出新贡献。三是

建立健全各项规章制度，以规范化、科学化的财务基础工作，保证其在企业经营管理中发挥应有的作用。四是逐步实现财务管理电算化，使财务管理工作向现代化发展。五是建立科学合理的培养、评价、选拔财务人员的竞争机制，把竞争机制引入企业财务工作的全过程，以激励更多优秀人员，脱颖而出，勇挑重担。六是要把财务管理作为各项工作的头等大事来做，为企业领导进行经济预测、决策、分析，提供正确的会计信息资料，当好家理好财。

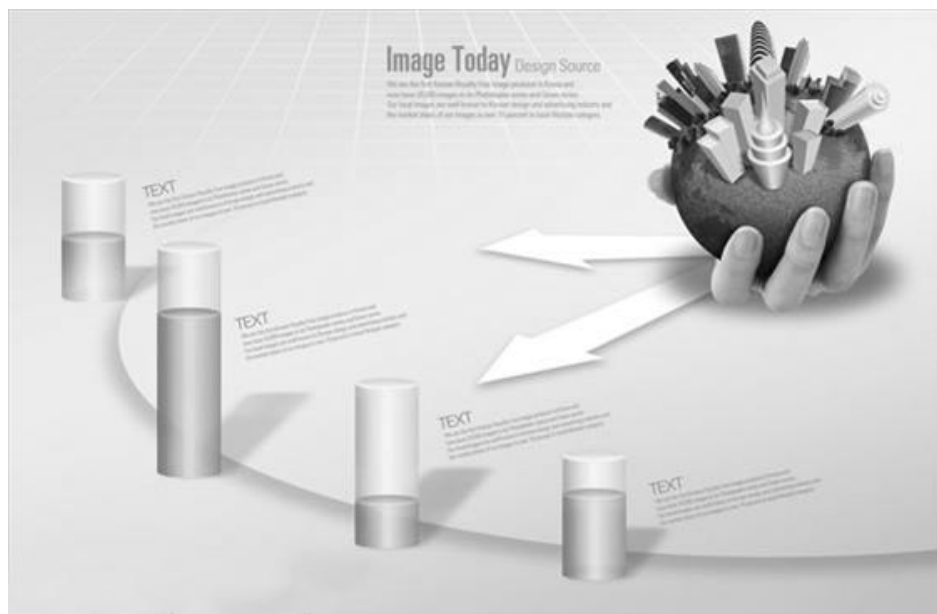
(五) 正确处理财务管理与其他各项管理的关系

企业管理以财务管理为中心，并不等于以财务部门为中心，而是要把财务管理作为增强企业经营管理水平的重要环节和提高企业经济效益的重要途径来抓。企业财务人员要摆正位置，虚心向其他专业人员学习，理顺财务系统和其他系统的工作关系。同时企业各级领导和各业务系统的同志要支持，帮助财务部门和财务人员为其创造良好的工作氛围和环境，共同把财务管理提高到新水平。

### 四、结束语

综上所述，在现代社会社会主义市场经济体制下，企业必须确立以财务管理为中心地位，扎实做好这项工作，才能使企业经济效益不断提高，逐步走向快速、健康的发展之路。

(作者单位：浙江金筑交通建设有限公司)





# 发电企业推行以目标利润为导向的 全面预算管理研究

□施云峰

**摘要：**全面预算管理作为企业管理的重要组成部分对企业经营管理和低成本营运产生了强有力的促进作用。电力体制改革不断推进以及电力供需矛盾的大幅转变，使发电企业集团及其下属发电子公司所面临的市场竞争力度日益加大，特别在当前电力供过于求的竞争坏境下，低成本营运战略对预算管理思想和模式产生了冲击，必须尽快建立起适应时代特征的新的预算管理模式——以目标利润为导向的全面预算管理模式，使基层发电子公司和发电集团公司的步调协调一致，提升发电企业竞争力。对预算管理模式的选择制订及预算执行思想的贯彻落实是实施发电企业低成本营运战略关键所在，发电企业如何控制企业的经营行为，实现企业经营目标的提升是开展全面预算管理研究的关键所在。

**关键词：**发电企业；目标利润；全面预算管理

20 世纪初，预算管理就开始出现在企业管理的实践中，1920 年美国通用汽车公司就把预算管理作为“对分部责任进行集中控制”的重要工具。调查资料显示，当今世界绝大多数有一定规模的企业都接受和坚持运用预算管理方法，经济发达国家的大中型企业实行预算管理的比例更是高达 90% 以上。

我国的大中型国有企业对预算管理也十分重视，不同行业、不同企业的预算管理重点和预算管理方法也各具特色。近几年来，电力供求关系由供不应求急剧转为供大于求，发电企业环保排放成本大大提高，清洁排放和节能降耗改造成本投入大幅增加的新形势下，要在激烈的市场竞争中求得生存和发展，就必须强化企业管理，苦练内功，切实提高企业全面竞争力。目前，“企业管理以财务管理为中心，财务管理以预算管理为中心”已成为许多发电企业抓好内部管理工作的共识，而推行预算管理则是强化企业财务管理，控制和降低发电成本从

而增强电力市场竞争力的行之有效的的主要方法，它根据发电企业的经营特点和发电市场信息，通过设定完善的全面预算体系，超前制定一系列财务预算将业务、管理、财务各方面有机地结合起来，发挥各级预算责任中心的职能作用，对企业各项经营活动进行全过程的控制和管理，充分利用和综合配置企业各种经济资源，达到提高经济效益、实现企业长期发展战略目标的目的，是一项综合性的企业管理方法和模式。

## 一、发电企业行业特征及预算管理的历史沿革

### （一）电力企业行业特征剖析

发电企业属于工业制造业的行业范畴，相比其他产品制造业来说，具有明显的行业特殊性。主要表现在：

1、目前发电企业仍具有一定程度行业垄断特征。电力产品是社会生产生活的必需品而不具有可选择性和替代性。

2、电力产品的产供销一体化。发、配、输瞬



间完成，没有库存产品和在产品概念。在市场经济环境下，一般制造业企业产品实行“以销定产”的发展经营方针，而发电企业是生产、销售、使用瞬间完成，电力产品无形而不可储存。

3、发电企业是设备及资金密集型企业。特别强调设备保障和安全生产高于一切。

4、发电行业实现供应和需求的长期平衡相当困难。放开电价以发挥其刺激供应和需求平衡的作用，目前仍受整体经济环境制约而不允许。因此发电企业的电价机制明显有别与其他产品制造业。

这些特征均决定了发电企业的预算管理必须区别于其他产品制造业。

## （二）发电企业开展预算管理的历史背景与沿革

电力体制改革前的发电企业管理模式基本具有明显的计划经济时代特征。当时的发电厂一般不具有独立的法人资格，一般直接隶属于代表国家机关行使政府计划行政管理职能的省级电力厅、局或二级法人的省级电力公司，类似于一个内部车间，收支两条线。对发电厂来说，当时开展预算管理的主要模式是生产技术财务计划模式。生产技术财务计划模式的核心是生产计划，即以主管部门下达的生产计划为保证，发电企业只要注重安全生产，电发出来，不出事故就完成了任务。技术计划是对生产计划的保证，而财务计划是生产计划的附属品。也就是说，当生产和技术计划确定以后，电力产品、材料和人力的价格和数量也是既定的，只要通过财务算账，成本和利润可以确定无疑。虽然在长期的计划体制下也积累了许多企业管理的经验，但由于生产经营成果与发电企业的职工没有直接利害关系，因此企业各级人员中的成本效益观念不强，为完成发电计划，在生产经营过程中存在严重的资源浪费现象，经济效益相对较为低下。

电力体制改革后，原国家电力公司拆分为华能、华电、大唐、国电、中电投等 5 家国家级发电企业集团和国家电网、南方电网及 4 家辅业集团。厂网一家垄断经营体制被打破，包括地方电力资本和外资电力投资公司在内的各路资本纷纷进入电源基地的建设中，形成了激烈的竞争态势。各发电集团下的许多发电厂完成了改制并建立了现代企业制度，一定程度上成为政企分开后的各发电集团下的独立发电控股或参股子公司。由于发电企业的



行业特殊性，其必然存在的行业行政管理职能也属隶到各发电集团的管辖范围，发电企业的产权关系得到基本明确。

由于各发电企业集团公司承担着国有和地方发电资产的授权经营管理职能，为确保集团发电资产保值增值，逐步适应未来电力市场竞争的进一步激烈，各发电集团公司逐步改变了原有的计划经济时代的预算管理模式，开始对下属各发电子公司推行以目标利润为导向的管理模式。这一管理模式摒弃了传统计划经济管理模式下一些缺点，以资产保值增值和投资回报率为预算管理宗旨，并辅以严格的各项经济责任制考核手段，使下属子公司明确一定期间的经营方向和经营目标，在一定程度上对集团公司的整体财务管理水平的提升和确保国有资产保值增值产生了积极的推动和促进作用，从而确保集团整体经营战略和管理目标的预期实现。

## 二、发电子公司预算管理可行性解决方案和关键举措

为适应上级集团公司的预算管理模式并分解各项经济考核指标，各发电子公司经营管理思想也由“要我管”变成“我要管”的格局，企业内部预算管理也必须从生产技术财务计划模式转变为以目标利润为导向的预算管理模式，并在逐步建立符合市场竞争和企业发展战略目标的全面预算管理模式。

### （一）发电子公司的预算管理思路与实践

发电企业的预算管理必须伴随电力市场体制的建立和完善而逐步建立起来，从而形成一套具有较强可操作性，并切合发电企业实际的以财务管理为中心的企业经济运行新机制，把企业预算管理制度作为贯彻以财务管理为中心的基本制度。在预算和

控制方面具有较强的灵敏度，根据发电企业特点和电力市场信息，超前提出的财务预算，要有计划、有步骤地实施财务对策，使财务管理从被动应付和机械算帐转变为超前控制和科学理财。实行以预算为轴心的财务管理模式，要求一切经济活动都必须围绕财务目标的实现而开展，在预算执行过程中落实各项财务政策，强化财务控制，借以强化财务管理在企业管理中的中心地位，带动和推动企业各项管理工作上水平。

同时，发电企业的预算管理有别于其他产品制造业，具有鲜明的行业特点，主要表现在：

1、单个发电企业作为一个投资中心而言，由于电力产品的特殊形态，产品不具有分布式成本转移特征，内部不能按产品制造业常规进行利润中心及成本中心划分，因而无法制订内部模拟结算价格，因此，预算责任层次的划分也以成本落实和控制为出发点，即所建立的各级责任中心基本以成本和费用控制中心为主，是围绕细分成本和费用中心的层次来展开的。

2、发电企业的主要变动成本是燃料，占全部生产成本的70%以上，电厂锅炉燃烧的燃煤类别受制于锅炉设计煤种而选择余地不多，燃料采购价格对于发电企业来说是完全市场化的，主要的燃料成本较难自主掌控，实行预算管理控制成本的主要对象是固定的成本费用及部分到厂后的燃料仓储接卸成本。

3、由于目前发电企业的上网电价的较大比例受国家宏观调控，并由物价部门按各企业不同情况

分别核定，因此，以适应外部市场变动为导向的内部管理机制并不完全适用于发电企业。

综上，传统围绕建立责任预算为出发点的产品制造业预算管理思想必须有所改变，发电企业成本控制将固定成本为重点，应围绕以下几点进行：

1、建立起高效的预算管理组织体系。必须建立了从公司到各责任部门、分场、班组、个人的“金字塔”型的财务预算管理组织体系，由公司高层和一些关键职能部门的中层管理人员组成预算管理的最高决策机构，由公司“一把手”总负责审查并批准财务预算方案，预算日常工作机构负责协调预算的执行、调整、检查、考核工作。公司、部门、分场、班组，一级对一级负责，逐层分解落实，层层考核，确保预算的编制和执行，由专设部门或财务部门作为负责预算管理的日常工作机构。

2、建立科学的预算项目体系。全面预算体系主要包括业务预算、利润预算和资金预算。业务预算是与企业基本生产经营活动相关的预算，主要包括生产及技术经济指标预算、固定资产增减变动预算等。利润预算是反映企业经营绩效的预算，主要包括利润预算、成本费用预算、固定资产投资预算、其他收支预算、制造费用预算、期间费用预算等。资金预算反映现金收支及财务状况，包括现金预算、预计资产负债表。企业各项预算前后衔接，形成一个完整的体系。在公司确定整体的年度生产经营目标后，遵循由总到分和由分到总相结合、由上至下和由下至上相结合、由内到外和由外到内相结合，在反复策划、调整过程中，寻求实现目标利润的最佳预算组合。

3、建立合理有效的内部考核指标体系，使管理策略落地。预算目标一经确定，在企业内部便具有“法律效力”，企业各部门在生产营销及相关的各项活动中，要充分考虑实现财务目标的可能，并围绕实现目标开展经济活动，使财务预算渗透到哪里，财务管理的触角就延伸到哪里，促进全员和全方位目标管理局面的形成。具体来说，在实施过程中，应根据审核批准的预算，采用倒逼成本法，采用以固定预算为主，辅以一定期间的零基预算方



法，对核定的成本费用按成本习性分为变动成本和固定成本，对变动成本按照标准单位掌握，对固定成本必须实行定额控制。固定成本按按责任主体是否可控划分为可控成本和不可控成本两部分，对可控部分进行了预算目标的细化、并层层分解、落实承包到各有关部门，并与经济责任制挂钩，列入部门责任考核。不可控部分由公司统一掌握。可控成本按其性质应划分三类，一类是零散又必然发生的有关费用直接由职能部门归口管理，落实责任，进行目标控制考核；一类是费用性质类同并涉及各责任部门的可控费用，可以进行捆绑式下达，费用之间可以相互调剂使用，按总额考核，给各部门的费用控制增加了一定的灵活性；另一类是固定资产修理费性质的设备修理费（含大修费）、材料费，可以根据年初公司生产计划拟定的设备修理项目下达给各责任部门，按测算的费用基数下达给各部门后按总额考核。在总体上要体现“总额控制，综合平衡、分散与集中相结合”的原则。

4、建立灵活的预算执行情况分析机制。预算日常管理部门要定期编制分析报表给公司高层，使公司高层根据财务报告分析与预算的差异，与各职能部门研究必要的应对措施。同时，结合已经实施的预算项目和出现的新情况，对全年的成本开支做出预测，并视情况对经营策略做出必要的修订。预算日常管理部门应将预算执行情况及时反馈给各级责任中心，使各部门及时掌握各自的预算执行偏差，对实际执行情况与预算出现差异的原因进行分析，以便及时做出反映和调整，提出补救措施。

在此基础上，财务部门应运用量本利、盈亏平衡点和回归分析等现代分析方法，利用计算机辅助管理手段，对各项指标进行逐一跟踪与分析。在分析预算执行情况时，首先以本年实际发生数与本年预算相比较，确定实际脱离预算差异，分析总结差异的原因；其次将本年实际发生数与去年同期发生数相比较，以了解改进情况，评价费用支出的合理性；最后还要将已发生的实际数与本年预计数进行对比，揭示实际发生与年度预计目标的差距并提供决策改进建议。通过以上对比，找出影响成本升降的原因、成本控制中存在的问题、寻求降低成本费用支出的途径和方法，提出具体整改措施。

5、建立严肃的考核激励机制，完成预算的闭

环管理。定期召开预算执行情况分析会议，对公司、部门两级的预算完成情况进行检查和评审，注重对各部门预算的协调和平衡，检查预算的执行情况，使预算始终处于受控状态。在对预算执行情况调查分析的基础上对各有关部门和有关人员进行业绩考评，辅之以必要的奖罚，严肃的考核激励机制将职工利益与部门预算执行情况紧紧地结合起来，通过考核，充分发挥了全体干部职工降低成本的积极性，使企业效益不断提高。另外，可以根据预算执行结果的检查情况，来评价本年度预算的制定是否客观合理、执行是否到位，为编制下一年度的预算提供依据，不断提高预算的科学性、准确性、效益性。

(二) 发电子公司的实施全面预算管理的重点措施

建立一个严密而高效的预算管理体系，除掌握上述几个关键点外，还必须加强预算执行的日常管理，使这一预算管理模式得以高效运转，并具有可操作性和科学性。结合发电企业特点，必须注重并把握好以下几点措施：

1、突出公司高层的领导作用，树立全员重视参与意识。全面预算管理，涉及到各方面的责任和利益，牵扯公司上下各角落，各级责任中心都有大量的基础工作要做，哪一个环节跟不上都会影响整个预算体系的正常运行。因此迫切需要各级领导和广大干部职工切实转变观念，更新管理思想和管理理念，树立危机意识、成本意识、效益意识、市场意识、竞争意识，全员重视预算管理、参与预算管理，把管理重点转移到推进全面预算管理的实施上来。同时局部利益服从全局利益，从关心完成各部门自己的责任指标上升到关心全厂的总体效益，从而形成合力，促进全厂全面预算管理工作上新的一个台阶。



2、要围绕实现企业预算，细化和落实各项预算管理制度，提高预算的控制和约束力。全面预算管理是一项全员参与、全面覆盖和全程跟踪、控制的系统工程，为了确保预算各项主要指标的全面完成，必须制定严格的预算管理实施和考核办法，制订各项实施细则，依据各责任部门对预算的执行结果，实施绩效考核。可实行月度预考核、季度兑现、年度清算的办法，坚决使预算结果和经济责任制有效结合起来。把预算执行情况与经营者、职工的经济利益挂钩，奖惩分明，奖惩到位，从而使经营者、职工与企业形成责、权、利相统一的责任共同体，最大限度地调动经营者、职工的积极性和创造性。同时，预算管理决策机构要及时地从预算执行的正负差异中分析出主观因素，适时提出纠正偏差的对策，必要时可调整个别期间的预算方案（非重大意外因素不宜调整年度方案）。

3、要围绕预算管理目标控制，固化各项预算控制业务流程，建立健全以预算管理为中心的财务业务一体化操作流程。各项经济活动要细化到点，每项经济业务流程的实际发生要进行全面研究和整理，形成严密的内部控制审批流程，建立一个包含企业所有经济业务流转控制的操作平台，并与财务结算形成全过程控制。在这个操作平台上，企业所有的经济业务均能与预算控制流程对号入座，从而实施经济业务的全过程控制和追溯。审批控制节点要清晰明确，脱离人为情感因素对控制流程的影响力，实施分层控制和权限细化并具体化，以彻底摆脱企业领导“一支笔”的传统控制模式。

此外，为使此预算控制的业务一体化操作平台得以高效运转，必须充分利用现代网络信息技术，建立电脑网络信息化支持下的一个业务流转操作平台，并与财务信息管理系统实现集成，目前已有不少成熟的预算信息化管理系统在得到广泛应用，这些系统与财务管理系统或企业 ERP 系统互相集成，使各项预算指标的编制、汇总、平衡、调整、执行、滚动预测与考核的数据信息能有效及时传递，使全面预算与业务计划实现了业务流程一体化管理，成为实施全面预算管理的重要手段。

4、必须完善基层责任中心台账等基础规范工作。财务预算的编制是不断地加以优化的过程，需要各业务归口部门结合本部门具体实际，编制本部门业务预算，并对预算目标进行细化、深化。因此

需要各级责任中心建立较为详尽的基础台账，能提供各项成本费用的详细资料，能测算和核算每个项目的成本状况，并根据历年的成本情况，制定出以大修标准项目和特殊项目为重点的项目标准成本或责任成本，将项目量化、标准化，这样就可以根据预计到的项目了解其所要支出的成本，使项目费用的支出始终处于受控状态。同样，使得财务预算的编制、执行、分析和考核有章可循，通过实际支出与标准成本的对比，找出影响成本升降的原因、成本控制中存在的问题、寻求降低成本费用支出的途径和方法，提出具体整改措施，实施闭环运作，不断提高财务预算的科学性、准确性、效益性、稳定性。得益于当前信息化水平的逐年提高，不少企业应用 EPR 系统的业务模块得以从根子上实现上述管理要求。

### 三、发电企业集团公司预算管理模式存在的问题和完善建议

#### （一）存在的问题

作为基层发电子公司预算管理模式和经营管理的内在动力与发电集团公司经营管理思想是相辅相成、密不可分的。从当前情况看，发电集团公司的预算管理模式基本属于粗放式管理，主要表现在：

1、对下属发电子公司固定成本的预算管理办法基本采用固定预算方法，并结合一定期间的增（减）量预算核定方法为主，难免产生对各种成本费用预算的“拍脑袋”现象；

2、对不同发电子公司情况无法完全区别对待，难以实现统一口径的对比分析，特别是当前外部市场环境不可控因素颇多，燃料价格变动频繁，因而无法准确核定目标利润，使得对下属各子公司实行的预算管理模式变成类似于目标成本的控制模式；

3、预算管理思想过于集权，使各发电子公司难免产生抵触情绪，造成各发电子公司各显神通，产生争指标和争费用现象。集团公司考虑到子公司有可能“宽打窄用”，通常会过于简单地采用“迎头痛击”的做法，即对所有项目均提高或删减同样的百分点。上有政策，下有对策，为了应付上级的“迎头痛击”，下级往往在上报预算时就大大地留有余地，高估预算，上下缺少沟通和“职业道德”，使得各发电子公司在预算编制上不得不采用“两套帐”模式，即上报一套要指标与费用，内部控制执

行一套抓内控和管理，并适时做好经营策略的调整。在这种预算管理模式下，上下级之间的这种“对抗”可能愈演愈烈，从而导致一种恶性循环，使预算的客观性、准确性越来越差，进而影响到集团公司整体的经营目标保障。

4、各项经济考核机制健全但缺少务实性，使预算执行结果差异大，缺少相对严密的奖惩制度。由于传统预算的定期性特征，为使预算执行达到一定准确率，容易导致预算执行中的突击行为，即在邻近预算期末时，将尚未消化的预算额度，无论需要与否，尽可能花光耗尽，以防下期预算被砍，同时也为下期留有余地打好基础。其结果则可能是部分资源的无谓浪费。

### (二) 完善内部预算目标管理的对策

总结以上特点，为使下属子公司的预算管理重点放在目标实现上，使子公司能有动力和足够的积极性去加强内部预算的目标管理，应着重改善以下几个方面的方式方法：

1、要改变一统到底的目标核定方法，将集权和分权分别合理运用到不同的预算管理方面中。可以按照重要性原则，将对集团整体影响较为重大的预算实施目标集中掌控，如通过核定一定的资本收益率和资产保值增值率等综合性指标来集中控制，适度下放管理权限，并总体平衡。

2、预算管理方法上，应将零基预算方法与增(减)量预算方法相结合，提高预算考核项目的准确性。

3、可以考虑部分引入“联合基数法”理论到预算管理实践中，提高预算编制上报的准确率。(国家级有突出贡献的中青年专家、杭州商学院院长胡祖光教授在完成的国家自然科学基金课题“不对称信息下的委托代理理论研究”中，提出了一种全新的确定基数的“联合基数法理论”，将“联合基数法理论”引入预算管理工作可以在一定程度上解决预算目标管理的准确性问题，迫使经营者的利益争取角度发生变化。)

4、制定重要的偏差率考核指标，对实际完成大大脱离预算的部分指标分析原因，区别主客观因素，采用不同的考核权重进行体现。

5、结合实际，对部分指标引入任期管理考核措施，是管理者在任期内对关键绩效指标有一个合理的布局，把眼前利益与长远利益相结合。

6、制订严格的预算执行考核体系，将预算管理的责任制落到实处。其中较为关键的是要将预算指标的考核完成与子公司经营者年薪与职工收入总额挂钩。

社会发展总是在不断变化中产生出新的矛盾，对发电企业的预算管理模式也不例外。当前，电力投资过热已产生了新一轮的供大于求矛盾，加之整体经济形势不景气，使电力产能过剩更为严重，预计2015年，受外购水电量大幅增长，江浙沪一带的煤电机组年发电利用小时将普遍下降到5000小时以下(个别电厂将跌至4500小时左右，历史高峰个别年份的煤机利用小时曾达到过7000多小时)，大大低于5500这个设计小时，发电机组的经济性很差，已基本达到了经济相对滞后的中西部地区煤机电量水平，发电企业面临的竞争加剧，这是全所未有的状况，发电企业优胜劣汰局面也将指日可待；其次，电力市场经过较长阶段中止调整后，今年开始推出电力用户和发电企业直接交易试点工作，这对电力市场重启具有标志性意义，最终竞争力度将逐步最大化，电价最终将完全由市场因素决定；最后，电力投资主体的多元化将使国有资本垄断地位打破，十八大后国企改革热潮正在波及电力企业，国家审计监察力度的加强及中央八项规定将使发电企业的管理成本进一步缩减，从而使固定部分电价空间下调的空间有所增加，加之煤炭企业同样的产能过剩已是电价下调成为必然趋势。所有迹象表明，发电企业在经历一波发展高潮期后，新的市场竞争格局终将形成，因此每个发电企业更要强化内部管理，努力开展低成本营运战略，通过开展全面预算管理来保障企业的经营目标，使企业经营成本最小化，从而获得利润的最大化。

(作者单位：浙江浙能集团)



# “营改增”对交通运输业的业绩影响

□ 赏飞燕

**摘要：**为了进一步解决货物和劳务税制体系中的重复征税问题，完善税收制度，支持现代服务业的发展，国务院决定从2012年1月1日起，在上海市试点交通运输业和部分现代服务业等开展营业税改征增值税（以下简称“营改增”）。交通运输业是我国国民经济的重要组成部分，与生产流通联系紧密，在生产性服务业中占有重要地位。交通运输业长期以来都征收营业税，然而营业税由于存在着重复征税、不能抵扣进项税额等问题，制约着交通运输业的发展。“营改增”的初衷是为交通运输业减轻税负，促进其发展。而在实际操作中，却出现了部分交通运输业企业的实际税收负担非但没有减少，反而却大幅增加了，这其中的很多问题是“营改增”政策实施前没有预料到的。本文针对这一现象，通过分析“营改增”政策给交通运输企业带来的益处以及现实操作中还存在的一些问题，并为完善“营改增”提出自己的一些建议。

**关键词：**交通运输业；营业税；增值税；“营改增”

## 一、绪论

### （一）研究背景

2011年11月，中华人民共和国财政部和国家税务总局发布了由国务院批准通过的《营业税改征增值税试点方案》，同时印发附件《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点实施办法》、《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点有关事项的规定》及《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点过渡政策的规定》。方案中规定2012年1月1日起，在上海市交通运输业和部分现代服务业开始试行营业税改征增值税政策。

2012年7月国务院常务会议再次决定，自2012年8月1日起至年底，将交通运输业和部分现代服务业的改征增值税试点范围，由上海市逐步扩大到北京、天津、厦门等10个省、直辖市以及计划单列市。2013年开始，条件成熟将继续扩大试点范围，部分行业将在全国范围内进行试点，最终推广至全国、全行业。这也就标志着“营改增”

从理论研究正式进入实践阶段，并不断向前推进。但是实践中交通运输业的“营改增”试点却出现了一些问题，虽然企业税负在整体上被降低了，但是也有企业税负不降反升的情况，而这主要集中在交通运输行业。

### （二）研究意义

国家为了促进交通运输业及部分现代服务业的良好发展，首先在上海地区试点对这些行业征收营业税的项目改征增值税。这种做法既可以避免重复征税，理论上又能够减轻企业实际税负。但是，实际操作却出现了与理论设想相违背的情况。中国物流与采购联合会在2012年3月份发布的一篇调研报告指出很多试点企业，特别是交通运输业试点企业在“营改增”之后，不仅企业的实际税负不仅没有得到减轻，反而大幅增长。这显然与此次改革的初衷背道而驰。

本文从现实情况出发，针对“营改增”政策施行之后交通运输行业上市公司绩效变化情况进行研究分析，并为“营改增”政策的完善以及交通运输

企业在“营改增”的大背景下应该如何及时调整财务处理提出了一些自己的意见。

## 二、“营改增”对交通运输业的绩效影响

通过对相关文献研究可以发现，交通运输行业的固定资产投资规模不同于一般工商企业，“营改增”对交通运输业固定资产投资的影响十分明显。其次，增值税计税基础是流转过程中产生的增值额，而营业税的计税基础是营业额，营业税改征增

值税必然改变交通运输业上市公司税负情况，进而影响公司绩效。虽然增值税属于价外税，不会直接影响公司净利润，但营业税及附加在公司损益表中却会影响其公司净利润。因此，为了更清晰地呈现出“营改增”对交通运输业上市公司绩效的影响，本文选取了固定资产投资、企业税负以及净利润三个角度要进行研究分析。

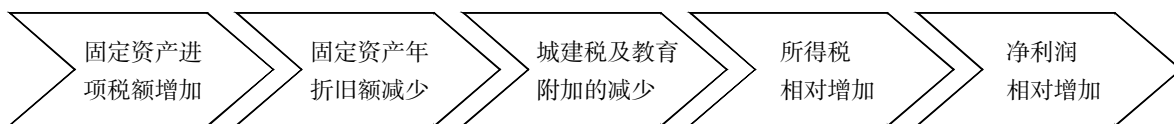


图1 相关行业净利润调整示意图

### (一) “营改增”对交通运输企业税负的影响

#### 1、“营改增”理论上对交通运输企业税负影响

“营改增”前，对交通运输业征收3%的营业税和以营业税为基础计提的城建税和教育费附加。“营改增”后，将营业税改为税负为11%的增值税和以实际缴纳的增值税为依据计提的城建税和教育费附加税。两者的差别带来的影响通过等式表达如下：

前提假设：“营改增”前后营业收入保持不变，为 $x$ ；“营改增”后可以抵扣进项（不含税）为 $y$ 。进项税税率为17%，且 $y$ 都进入当期成本或者费用，城建税和教育附加税的比例不变，分别为3%和7%。

“营改增”前，其营业税税负为：

$$X \times 3\% + X \times 3\% \times (7\% + 3\%) = 0.033X$$

“营改增”后，增值税税负为：

$$(X/1.11\% \times 11\% - 17\% \times Y) + (X/1.11\% \times 11\% - 17\% \times Y) \times (7\% + 3\%) = 0.109X - 0.187Y$$

$$\text{税负的变化为 } 0.109X - 0.187Y - 0.033X = 0.076X - 0.187Y$$

因此，在不考虑个人所得税的情况下，当 $0.076X = 0.187Y$ 时，即 $X/Y = 2.46$ 时，“营改增”并未影响企业税负。在 $X/Y > 2.46$ 时，“营改增”使企业税负增高；反之，在 $X/Y < 2.46$ 时，“营改增”使企业税负降低。

#### 2、营改增”对交通运输企业税负实际影响

由于按照交通运输企业的年销售额大小和会计核算规范程度可以分为一般纳税人和小规模纳税人。一般纳税人应纳税额 = 销项税额 - 进项税额，小规模纳税人应纳税额 = 销售额 × 征收率。因此本文按照一般纳税人和小规模纳税人两大类对

交通运输企业在“营改增”前后的税负变化进行分析。

#### (1) “营改增”对交通运输业小规模纳税人税负影响

由于不同企业所提供服务的性质不同，“营改增”后被认定为小规模纳税人的交通运输企业在税改前的营业税税率也不同，其中陆路运输企业、水路运输企业、航空运输企业、管道运输企业所缴纳的营业税税率为3%。代理、仓储、报关等物流辅助服务企业所缴纳的营业税税率为5%。现根据这两类企业进行对比分析。

##### a. “营改增”对原来实行3%征收率的小规模纳税人影响

下面以实例来解释这次“营改增”对小规模纳税人的影响：假设原缴纳营业税的交通运输业纳税人在“营改增”后被认定为小规模纳税人，其原来的营业税税率为3%，改征增值税后其征收率为3%，假设企业当期提供交通运输服务的收入为100万元。

按照营业税的会计处理如下：

借：银行存款	100万元
营业税金及附加	3万元



贷：主营业务收入 100 万元  
 应交税费——应交营业税 3 万元

按照增值税的会计处理如下：

借：银行存款 103 万元  
 贷：主营业务收入 100 万元  
 应交税费——应交增值税  
 （销项税额） 3 万元

对比“营改增”前后可以发现，“营改增”后影响企业利润表的营业税金及附加科目的金额减少了。假设该企业营业收入在“营改增”前后保持不变，为 I。

“营改增”之后的实际的增值税税率 =  $(I/1.03) \times 0.03 = 2.91\%$ 。

税负下降的绝对比 =  $3\% - 2.91\% = 0.09\%$

税负变化的相对比 =  $(3\% - 2.91\%) / 3\% \times 100\% = 3\%$

对原来缴纳 3% 营业税的小规模纳税人而言，“营改增”后企业实际增值税税率  $2.91\% < 3\%$ ，其税负下降了 0.09 个百分点，相比之前下降了 3%。

b. “营改增”对原来实行 5% 征收率的小规模纳税人的影响。

假设“营改增”后被认定为小规模纳税人的交通运输企业营业收入在改革前后保持不变，为 I。

“营改增”后的实际的增值税税率 =  $(I/1.03) \times 0.03 = 2.91\%$

税负下降的绝对比 =  $5\% - 2.91\% = 2.09\%$

税收下降的相对比 =  $(5\% - 2.91\%) / 5\% \times 100\% = 41.80\%$

对原来缴纳 5% 营业税的小规模纳税人而言，“营改增”之后企业实际增值税税率为 2.91%，企业税负下降了 2.09 个百分点，相对之前下降了 41.80%。

部分小企业主在认真研究相关政策的细则后，正在寻找如何使自己的利益在这次税改中最大化的方法。一位仓储公司老总表示，如果按照现行政策，他的公司将列为一般纳税人，适用税率将调整为 6%，企业的税负减少不明显，为此他打算注册一家新公司，将现有部分业务转移到新公司，争取成为小规模纳税人，这样就可以分开开票，降低企业的负担了。

由于小规模纳税人纳税方法相对简单，此次营改增对其效果也是最直接的降低了企业的税负。

(2) “营改增”对交通运输业一般纳税人税收的影响

一般纳税人是指“营改增”实施前应税服务年销售额超过 500 万（含本数）元的试点纳税人。一般纳税人交通运输企业又按其提供的主要业务分为实际承运企业、运输转包企业、装卸搬运企业、代理和仓储等物流辅助服务企业、各种运输业务兼营型企业等五类来进行对比分析。

假设“营改增”后被认定为一般纳税人的企业营业收入在改革前后保持不变，为 I；C 为企业当期发生的成本和费用总额（含税）； $R_c = C/I$  表示企业成本费用率，即成本费用占收入的比重； $R_o$  为成本费用可抵扣率，即成本费用中可抵扣进项税的费用占总成本费用的比重； $R_i = R_c \times R_o$  表示可抵扣费用在收入总额中所占比重。则有：

① 营业税额 =  $I \times 3\%$

② 增值税销项税 =  $[I / (1 + 11\%)] \times 11\%$

③ 增值税进项税 =  $[(C \times R_o) / (1 + 17\%)] \times 17\%$

④ 应纳增值税税额 =  $[I / (1 + 11\%)] \times 11\% - [(C \times R_o) / (1 + 17\%)] \times 17\%$

⑤ 令 ④ = ①，即  $[I / (1 + 11\%)] \times 11\% - [(C \times R_o) / (1 + 17\%)] \times 17\% = I \times 3\%$

⑥ 由 ⑤ 得到， $11\% / 111\% - (17\% / 117\%) \times R_c \times R_o = 3\%$

⑦ 由 ⑥ 得到， $R_c \times R_o = 47.55\%$ ，即  $R_i = 47.55\%$

通过以上计算可以得知，实际承运企业在抵扣费用占收入比重等于 47.55% 时，“营改增”对一般纳税人企业税负没有影响；当可抵扣费用占收入的比重大于 47.55% 时，“营改增”后增值税税额小于营业税税额，且比重越大，企业税负下降得越多；反之，则“营改增”之后增值税税额大于营业税税额，且比重越小，企业税负增加得越多。

对“营改增”后被认定为一般纳税人的交通运输企业而言，改革后其税负有可能比营业税税负高，也有可能比营业税税负低，其税负的变高或者变低主要取决于可抵扣费用与收入的比值。该比值越高，“营业税”后企业税负下降越多；反之，企业税负增加越多。

根据相关报道，在“营改增”中一般纳税人的交通运输企业具体情况是企业税负有升有降，先升

后降。中国物流与采购联合会 2012 年 3 月发布的一份《调研报告》指出对于原本征收 5% 营业税物流辅助服务企业，其税收负担基本持平或增加不多。而且，大多数该类型企业可通过内部降低成本、增加效益等方法自行消化。

但是，原本征收 3% 营业税的货物运输和装卸搬运企业由于“营改增”后改征 11% 的增值税，其税率上升的幅度较大。加上，货物运输是一般物流企业最基本的服务，其实际可抵扣的项目本来就较少，也就导致了部分企业的实际税负明显增加。

## (二) “营改增”对交通运输业企业利润的影响

### 1、“营改增”理论上对交通运输业企业利润的影响

对“营改增”对交通运输企业利润的影响进行以下说明：

假设：交通运输企业在“营改增”前后营业收入保持不变，为 I；成本费用总额为 C；

(1) 营业收入换算成不含税收入之后的减少：  
 $I - I/1.11 = 0.0991I$

(2) 营业税的减少：0.033I

(3) 增值税产生的城建税及教育附加税：

$(I/1.11 \times 11\% - 17\% \times C) \times (7\% + 3\%) = 0.0099I - 0.017C$

(4) 进项抵扣为 0.17C

(5) 利润影响总计为：

$-0.0991I + 0.033I - (0.0099I - 0.017C) + 0.17C = -0.076I + 0.187C$

因此，不考虑所得税的情况下，当  $0.076X = 0.187Y$  时，即  $X/Y = 187/76 = 2.46$ ，则“营改增”对企业的利润没有影响。当  $X/Y > 2.46$  时，“营改增”后企业利润增加；反之，“营改增”后企业利润变小。

### 2、“营改增”对交通运输企业利润实际影响

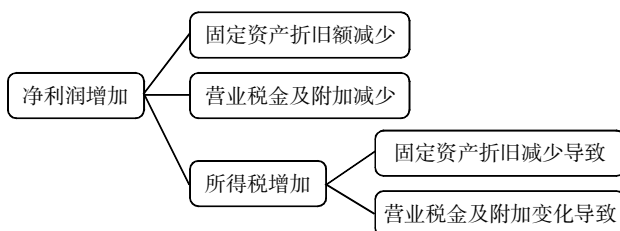


图 2 净利润调整图

### (1) 调整交通运输业上市公司当年不可抵扣固定资产的进项税额

由于在征收营业税情况下，交通运输业企业所购置的固定资产进项税额不能抵扣，而进入固定资产原值，在改征增值税后就需要调整出这部分进项税额。交通运输业固定资产投资中设备工具器具新增的部分可以抵扣，而厂房，建筑物等不能作为进项税额抵扣。那么，通过固定资产中机器设备购置的金额，即可倒算出交通运输业可以抵扣的进项税额，具体公式如下：

可抵扣固定资产进项税额 = 机器设备购置投资额 ÷ (1 + 增值税税率) × 增值税税率

根据细则规定原来物流企业的在货物运输业务中产生的燃油，修理费等可抵扣进项税的成本，根据中国物流与采购联合会的估计这部分在交通运输企业营业成本中占到 40%。

因此企业的进项税额 = 可抵扣固定资产进项税额 + 营业成本 × 30% × 增值税税率。

### (2) 调整固定资产折旧相对减少额

因为原来计入固定资产原值所含进项税额现在可以抵扣，那么固定资产原值必然会减少，相应的其年折旧额也会减少。折旧年限依据税法的规定，固定资产中飞机、火车、轮船、机器、机械和其他生产设备为 10 年。本文假设固定资产的残值均为原值的 5%，折旧年限统一为 10 年，且都采用直线折旧法。

因此：固定资产原值增加值 = 不可抵扣固定资产进项税额

### (3) 计算税收差额

当期应交增值税和原营业税的差额即为“营改增”带来的税收影响，由于计算税额的不同所导致的城市维护建设税和教育附加税等数额也是不同的，根据税法规定，城建税及教育费附加的计税依据都是纳税人实际缴纳的增值税、营业税、消费税应纳税额合计的一定比例。但由于固定资产进项税额可以抵扣，增值税就少交了，比较两者的差别可以计算城市维护建设税及教育费附加相对减少额。假设城市维护建设税税率一律为 7%，教育费附加征收率为 3%。

则：税收差额 = 当期应交增值税 × 1.1 - 营业税 × 1.1

### (4) 计算所得税的增加额

由于固定资产年折旧额减少会使企业成本下降，城建税及教育费用附加的减少使得企业营业税金及附加科目减少，这些都会使得企业的利润总额增加，因而企业的所得税也会增加，本文假设企业所得税的税率一律为 25%。

则：企业所得税增加额 = (固定资产年折旧减少额 + 城建税及教育费附加差额 + 营业税额) × 25%

(5) 净利润的差额

由于固定资产折旧的减少，城建税及教育费用附加的减少使得企业成本的降低，净利润相对增加了，其增加的数额理论上为：

净利润相对增加额 = 固定资产年折旧额减少额 + 营业税 - 企业所得税增加额

(三) “营改增”对交通运输业固定资产投资的影响

研究相关文献发现，“营改增”期间，凡是参与的企业其平均固定资产投资都得到了一定程度的增长。一项以东北试点地区为研究对象的调查报告显示，作为我国传统工业生产基地的东北地区的生产设备已经相当落后，在营业税的情况下新购入的固定资产不能进行抵扣，在“营改增”后企业购入的固定资产可以进行进项税抵扣了，这使得企业显著减轻税收负担，尤其是对于经常更换固定资产和重工业比例较高的企业是积极的。更新固定资产提高了生产效率，扩大了投资范围，同时也带来了更高的效率和更好的税收，从而形成一个良性循环。

在分析“营改增”对交通运输行业固定资产投资影响时，首先要算出行业可抵扣的进项税额是多少。整体上，交通运输企业的固定资产投资可以分为建筑性和非建筑性的。建筑性的固定资产投资根据税法规定不能参与进项税抵扣，而绝大部分非建筑性的固定资产投资可以参与进项税抵扣。因此，本文通过交通运输行业非建筑性固定资产投资估算出行业当年的可抵扣进项税额。

可抵税额 = 非建筑性固定资产投资 × 交付使用率 × 税率

下表反映了“营改增”前交通运输业的各子行业可抵扣进项税额的估算额。在持续经营的假设下，对设备购置较大的行业，可抵扣的进项税税额越多，就可以减少越多的企业税收，从而增加企业

表 6 交通运输业设备购置情况

单位：亿元

年份	行业	设备购置	交付率	抵扣税基	可抵扣额
2009	道路交通运输业	324	46.67%	151.2	25.7
	城市公共交通过业	367.9	20.82%	76.6	13
	水上运输业	548.7	45.93%	252	42.8
	航空运输业	235.5	44.33%	104.4	17.7
	管道运输业	22.4	70.11%	15.7	2.7
	装卸搬运和其他运输服务业	48.2	63.11%	30.4	5.2
	仓储业	195.5	61.35%	119.9	20.4
2010	道路交通运输业	422.4	49.84%	210.5	35.8
	城市公共交通过业	482.2	21.59%	104.1	17.7
	水上运输业	720.5	43.95%	316.7	53.8
	航空运输业	458.1	74.95%	343.3	58.4
	管道运输业	26.4	36.10%	9.5	1.6
	装卸搬运和其他运输服务业	89.3	59.90%	53.5	9.1
	仓储业	350.6	54.77%	192.00%	32.6

注：中国统计年鉴 2010-2011

的盈利能力。

三、“营改增”存在的问题

(一) 操作过程中增值税出票难

以运营运输工具的交通企业为例，虽然“营改增”之后很多成本可以抵扣增值税进项税，但由于实际操作过程中的许多限制：例如采购方取得增值税专用发票需要向一般纳税人提供许多证件复印件，并办理相关手续等，导致增值税专用发票在运输过程中取得困难，无形中增加企业成本。

(二) 抵扣范围小

以物流企业为例，其费用包括燃油费、过路过桥费、人员工资、车辆折旧等几大项。其中，路桥收费站不可能给物流企业开具增值税发票，也就是说过路过桥费无法作为进项抵扣；燃油费用方面，长途行驶的货车经常会遇到没有增值税发票、只有普通发票的加油站，这部分燃油费用也无法冲抵增值税。另外，人员工资也不能作为进项抵扣，由此

可见物流企业的损失比较大则是必然结果。

(三) 交通运输物流业细分行业复杂，覆盖范围广，实践中计税过程非常复杂

以陆路运输企业为例，更加深层次的问题在于行业的细分。大型企业一般为增值税一般纳税人，这些企业在签订服务合同后会将一部分业务分包给当地的小型服务提供商。由于这些小型服务提供商往往不能开具增值税专用发票，会导致重复纳税的问题，缩小了企业的利润空间。

(四) 现行的增值税会计核算方法脱离交通运输业行业实际情况

多年来，交通运输业等现代服务业已经形成了具有行业特点的会计核算方法。但是根据《上海市财政局关于本市营业税改征增值税试点有关差额征税会计处理的通知〔试行〕》（沪财会〔2012〕8号）的相关规定，要求交通运输企业在确认收入成本的同时，确认增值税税额。实务中，运输企业收入成本的确认方式以及发票开具和取得的时点都与工业企业增值税一般纳税人企业很不一样，这就使得文件要求很难在实务中得到具体落实。同时，大部分的大型交通运输企业都已经采用了差额纳税的账务处理方法，企业账务系统的改造和会计核算的调整都需要投入一定的资金与实践。

#### 四、总结及相关建议

##### (一) 总结

“营改增”作为我国经济改革阶段一次重要的税制改革，为实现我国经济结构的优化，生产方式的转型提供了良好的契机。而税收结构的合理安排更是为实现经济腾飞创造了强大动力。

本文从理论和实践两个角度分析了营业税改征增值税给交通运输业的发展所带来的变化，同时针对一些在改革中发现的漏洞，提出一些具有针对性的建议，希望能有助于营业税改征增值税这一利国利民的政策带来更好的实际效果。

##### (二) “营改增”相关建议

###### 1、调整企业运营策略，加强企业内部教育与

###### 培训

在财政政策的任何显著的变化都会在商业环境引起显著变化，受影响的业务经营需要适当调整的时间，才不会被淘汰。在生产和消费型增值税改革在上海扩大增值税改革试点各地的情况下，企业应加强财务人员的培训，了解和掌握增值税转型改革政策，为新形势下的管理策略金融服务准确的处理帮助企业做出的选择。

###### 2、选择恰当的纳税人身份

对于交通运输企业而言，“营改增”后小规模纳税人和一般纳税人所经历的税负变化是不同的。一般而言，“营改增”后被认定为小规模纳税人的交通运输企业税负整体有所下降。因此，交通运输企业可以根据自身具体情况需要选择恰当的纳税人身份。一方面，企业要比较不同类型纳税人的税负，另一方面也要充分考虑纳税人在完善会计制度、培训专业会计人员、规范增值税核算流程等方面的纳税成本。

###### 3、充分利用“营改增”的政策

在政策规定的范畴内，通过合理的经营安排，节约企业的税款，获取更多市场机会，提高企业竞争力

###### 4、据企业自身的情况，在多种方案中选择合理的固定资产投资方式

购买允许抵扣进项税额的新固定资产，可以降低增值税负担，但企业应该根据自身的发展需要经营，避免盲目投资，导致固定资产重复等因素，利用效率低，企业资源的浪费，无论是短期的还是企业的长远发展将有不利影响。

(作者单位：海亮集团有限公司)



# 上市公司财务舞弊的审计策略研究

□ 谢烨铭

随着市场经济的不断深化，资本市场发展的多元化和经济环境的复杂性，使得社会上各种经济舞弊行为层出不穷，而舞弊的发展给投资以及资本市场的发展带来了严重的负面效应。那么如何分析此类财务舞弊行为，如何来防止此类舞弊行为呢，本文就一系列问题进行粗浅探讨。

## 一、概念的界定

财务舞弊是一种公司故意采取的非违法行为，而审计策略则是能够防止或者处理这种行为的规范。

### （一）财务舞弊的概念界定

有关财务舞弊的定义有很多种，国内外法律界、审计职业界以及社会公众对财务舞弊都有不同的认识。

美国注册会计师协会（the American Institute of Public Accountants，简称 AICPA）在第 99 号审计准则公告（SAS.No.99）中对舞弊的定义是：“舞弊是一个范围很广的法律概念，审计人员不必对一个公司是否存在舞弊法律意义上的决定，而应关注是否存在使公司财务报表产生重大错误的舞弊行为。舞弊和错误的区别就在于前者是故意的，后者是无意的。也就是说，对于审计人员负责审计的报表而言，舞弊是指使会计报表产生不实反映的故意行为。”

国际内部审计师协会（Institute of Internal Auditors，简称 IIA）在 1993 年发布的《内部审计实务标准》中指出：“舞弊包含一系列故意的非法欺骗行为，这种行为是由一个组织外部或内部的人来进行的。”

我国 2006 年颁布的审计准则对舞弊的定义是：

“舞弊是指被审计单位的管理层、治理层、员工或者第三方使用欺骗手段获取不正当或非法利益的故意行为。舞弊是一个宽泛的法律概念，但本准则并不要求审计人员舞弊的是否已经发生做法律上的判断，只要求关注导致财务报表发生重大错误的舞弊。”

综上所述，舞弊是一个非常宽泛的法律概念，虽然国内外对舞弊的表达方式各异，但总结一下财务舞弊具有以下几个要素：

（1）行为动机。舞弊属于有意识的行为，具体表现为行为人有计划、有针对性、有目的地实施欺骗行为，是行为主题主观意图付诸实践的表现。

（2）行为手段。舞弊行为是通过欺骗手段实施的，法律上说的这种欺骗可以是“作为”式的，如制造假象，提供虚假信息；也可以是“不作为”式的，如故意不提供真实信息。

（3）行为目的。人们采取一些手段策划、掩盖、制造舞弊，以获取不正当利益为目的，这种利益的外延是很广泛的，可以是经济利益、政治利益或其他利益。

（4）行为性质。舞弊是违反国家法律、法规、政策和规章规范的行为，是与法律、法规所不相容的，属于不法行为。舞弊即意味着行为超出了正常的界限，意味着对行为规范的背离，意味着行为人要承担法律责任。

### （二）审计策略的概念界定

策略从其含义上讲是指“根据形势的发展而制定的行动方针和斗争方式”，审计理论界对审计策略尚无明确的界定，专门研究这一问题的论述并不

多。然而在审计实践中，特别是独立审计市场中注册会计师对舞弊行为的审计，审计师不讲究策略或者审计技巧是很难打到审计目标。简单的讲，审计策略就是指审计人员为实现审计目标而安排的有利于保证审计质量、节约审计成本和提高审计效率而实施各种工作方式、方法、与技巧。主要包括三个方面：设计和制定审计策略要能够保证审计目标的实现，并明确审计质量；实施审计策略是为了节约审计成本，提高审计效率；审计策略是一种事先的规划行为，它能够对审计人员正式执行审计业务具有明确的指导，是审计行为的一种战术性选择。

## 二、上市公司财务舞弊的审计案例分析及研究

近年来，国内外上市公司财务舞弊的案例不胜枚举，诸如国内的银广夏、蓝田，国外的格林柯尔、世界通信案等。本文主要针对国内的一个舞弊案例进行了研究分析。本文的实证案例以上市公司西安达尔曼实业股份有限公司为例，对其财务舞弊行为进行分析，并对审计问题进行探讨。

### 1、案例简介

2004年12月30日，“ST达尔曼”（600788）股价跌破1元，以0.96元收于跌停板位，创出中国A股市场成立以来股价最低记录。2004年12月31日，“ST达尔曼”以0.91元收盘。2005年3月25日，ST达尔曼成为中国第一个因无法披露定期报告而遭退市的上市公司。从上市到退市，在长达8年的时间里，达尔曼极尽造假，通过一系列精心策划的系统性舞弊手段，制造出具有欺骗性的发展轨迹，从股市和银行骗取资金高达30多亿元，给投资者和债权人造成严重损失。

西安达尔曼实业股份有限公司于1993年以定向募集方式设立，主要从事珠宝、玉器的加工和销售。1996年12月，公司在上交所挂牌上市，并于1998年与2001年两次配股，在股市募集资金共计7.17亿元。西安翠宝首饰集团公司一直是达尔曼第一大股东，翠宝集团为集体企业，但实际上完全由董事长许宗林一手控制。

从公司报表数据看：1997-2003年间，达尔曼销售收入合计18亿元，净利润合计4.12亿元，资产总额比上市时增长5倍，达到22亿元，净资产增长4倍，达到12亿元。在2003年之前，公司各项财务数据呈现均衡增长。然而2003年首次出现净利润亏损，主要营业收入由2002年3.16亿元下

降到2.14亿元，亏损达1.4亿元，每股收益为-0.49元；同时，公司的重大违规担保事项浮出水面，涉及3.45亿元人民币、133.5万美元；还有重大质押事项、涉及人民币5.18亿元。

2004年达尔曼被上交所实行特别处理，变更为“ST达尔曼”，同时证监会对公司涉嫌虚假陈述行为立案调查。公司仅半年时间亏损高达14亿元，不仅抵消了上市以来大部分业绩，而且濒临退市破产。2005年3月25日，达尔曼被终止上市。

2005年5月，证监会公布对达尔曼及相关人员的行政处罚决定书，指控达尔曼虚构销售收入、虚增利润，通过虚签建设工程施工合同和设备采购合同、虚假付款、虚增工程设备价款等方式虚增在建工程，重大信息（主要涉及公司对外担保、重大资产的抵押和质押、重大诉讼等事项）未披露和未及时披露。并对担任达尔曼审计工作的三位注册会计师进行相应处罚。

调查表明，达尔曼上市到退市，在长达8年之久的时间里都是依靠造假来过日子的。这完全是由达尔曼董事长许宗林一手策划，对其在职期间凭借职务之便侵占及挪用资金进行依法逮捕。

### 2、达尔曼造假的主要手法

(1) 虚增销售收入，虚构公司经营业绩和生产记录。达尔曼所有的采购、生产、销售基本上都是一种虚拟的状态下进行的，是不折不扣的“皇帝的新装”。每年，公司都会制订一些所谓的经营计划，然后组织有关部门和一些核心人员对“指标”进行生产、销售等各环节的原料单据造假，对相关销售税款公司照章缴纳，并被当地评选为先进纳税户。

公司在不同时间段虚构的手法也不断的变化：1997-2000年度主要通过与大股东翠宝集团及下属子公司之间的关联交易虚构业绩，2000年仅向翠宝集团的关联销售就占到当年公司销售额的42.4%。2001年，由于关联交易受阻，公司开始向其他公司借用账户，通过自有资金的转入转出，假作租金或其他收入及相关费用，虚构经营业绩。2002-2003年，公司开始利用自行设立的大批“壳公司”进行“自我交易”，达到虚增业绩的目的。

(2) 虚假采购、虚增存货。虚假采购，一方面是为了配合公司虚构业绩需要，另一方面是为了达到转移资金的目的。达尔曼虚假采购主要是通过关联公司和形式上无关联的“壳公司”来实现的。从

年报可以看出，公司对大股东翠宝集团的原材料采购在 1997-2001 年呈现递增趋势，到 2001 年占到了全年购货额的 26%。2002 年年报显示，公司当年期末存货增加了 8641 万元，增幅达到 86.15%，系年末从西安达福工贸有限公司购进估价 1.06 亿元的钻石毛坯所致，该笔采购数额巨大且未取得购货发票。后经查明，该批存货实际上是从“壳公司”购入的非常低廉的钻石。

(3) 虚构往来，虚增在建工程、固定资产和对外投资。为了伪造公司盈利假象，公司销售收入大大高于销售成本与费用，对这部分差额，除了虚构往来，公司大量采用虚增在建工程和固定资产、伪造对外投资等手法来转出资金，使公司造假现金得以循环使用。此外，还通过这种手段掩盖公司资金真实流向，将上市公司资金转匿到个人账户，占为已有。上市以来，公司大约有 15 个主要投资项目，总金额达 10.6 亿元。然后无论是 1997 年的“扩建珠宝首饰加工生产线”项目，还是 2003 年的“珠宝一条街”项目，大多都被许宗林用来作为转移资金的手段。在后续年报审计中也点明这些项目投入资金巨大但未见到实物形态，而公司无法给出合理的解释。统计该项虚增在建工程约 2.16 亿元。

(4) 伪造与公司业绩相关的资金流，并大量融资。为了使公司虚构业绩看起来更真实，达尔曼配合虚构业务，伪造相应的资金流，从形式上看，公司的购销业务都有资金流转轨迹和银行单据。为此，达尔曼设立大量“壳公司”，并通过大量融资来支持造假所需资金。在虚假业绩支撑下，达尔曼得以在 1998 年、2001 年两次配股融资。同时达尔曼利用上市公司信用，为“壳公司”贷款提供担保，通过“壳公司”从银行大量融资作为收入注入上市公司，再通过支出成本的方式将部分转出，伪造与业绩相关的资金收付痕迹。

### 3、假造分析

(1) 造假过程和手法系统严密，属“一条龙”造假工程，具有较强隐蔽性。达尔曼高薪聘请专家，对造假行为进行全程精心策划和严密伪装，形成造假工程“一条龙”。并且制定虚假业绩规划和明确的流程，配套资金流转规划，编制原始资料和单据，按照账面收入真实缴纳税款。为了融资、资金周转和购销交易，建立大量“壳公司”和关联公司，总数达 30 多个。通过精心策划，达尔曼的资

金往来在不同公司多个账进行倒账，以掩盖真相，加上相关的协议、单据和银行记录等都完整齐备，因此从形式上很难发现其造假行为。

(2) 以“圈钱”为目的，通过复杂“洗钱”交易谋取私利。达尔曼公司明显以“圈钱”为目的。大量资金未用于投资项目、扩大生产，而为了个人控制、使用。

(3) 银行介入造假过程，起到一定程度的“配合”作用。无论哪家上市公司财务舞弊，都有银行等金融机构的影子，银行协助企业安排复杂的融资交易、转移资金，甚至虚构存款等。在达尔曼大量贷款、违规担保都是银行未及时披露相应担保信息、转移资金等这些造假情况，这些银行是很容易发现这些问题，明显银行介入造假过程。

(4) 造假成本巨大，造成社会后果非常严重。为了造假活动达到“以假乱真”的效果，达尔曼不但对收入进行全额缴税，还对虚假收益进行分配，并支付巨额利息维持资金运转，使得公司形成一个巨大的资金黑洞。统计发现，达尔曼公司作假所支付利息税款等就达到数亿元。公司不断向银行增加借款，造成贷款规模剧增，债务危机日趋严重。最终使得财务风险爆发，给投资者和债权人造成了巨大的损失。

(5) 注册会计师事务所知情不报。对于注册会计师事务所，三名注册会计师明知达尔曼公司投资行为无实态表现，而且对关联往来交易未做详细披露，明显存在知情不报之嫌。

### 三、上市公司财务舞弊产生的动因分析

引发上市公司财务舞弊的因素有很多，本文把这些因素大致的概括为主观和客观两个方面。

#### (一) 主观因素

##### 1、为了业绩考核

目前对企业的经营业绩考核的办法一般以财务指标为基础，如利润（亏损）计划的完成情况、投资回报率、产值、销售收入、国有资产保值增值率、资产周转率、销售利润率等。这些财务指标的计算都会涉及会计数据，经营业绩的考核，不仅设计企业总体经营情况的评价，还涉及企业厂长经理的经营管理业绩的评定，并影响其提升、奖金、福利、是否续聘等。为了在经营业绩上多得分，企业就有可能对其财务报告进行舞弊。可见，基于业绩考核而舞弊财务报告是最常见的动机。



## 2、为了上市公司壳资源的保留

根据规定，连续两年亏损或每股净资产低于面值的上市公司将被作为 ST (Special Treatment) 公司，如果连续 3 年亏损，其股票将暂停上市，实施特别转让处理，即为 PT (Particular Transfer) 公司。上市公司一旦因亏损而被特别处理、暂停上市乃至终止上市，公司及其管理人员、投资者、债权人和其他利害关系的人的利益都将受损，这显然是公司管理人员不愿意看到的。于是处于逃避惩罚的动因，一些在盈亏临界点附近的公司不得不对其财务报告加以舞弊。

## 3、为了间接经济利益的取得

加入公司披露良好的盈利水平，其间接利益也会是相当明显的。如对外筹集资金就比较容易，且成本较低；当公司面临被兼并或被收购的危机时，可以用良好的盈利能力和财务实力进行反兼并和反收购；有利于维护、提高公司股票的价值，树立公司良好的形象；公司相关的各方（如原材料的供应商）会更有信心地与公司合作，开展商业信用更加便利，从而使公司在激烈的市场竞争中处于主导地位。

4、为了获取信贷资金和商业信用，推迟或减少纳税

众所周知，在市场经济下，银行等金融机构出于风险考虑和自我保护的需要，一般不愿意贷款给亏损企业和缺乏资信的企业。然而，资金又是市场竞争取胜的四要素（产品质量、资金势力、人力资源和信息资源）之一。在我国，企业普遍面临资金紧缺局面。因此，为获得金融机构的信贷资金和其他供应商的商业信用，经营业绩欠佳、财务状况不健全的企业，难免要对其财务报告修饰打扮一番。

所得税是在会计利润的基础上通过纳税调整，将会计利润调整为应纳税所得额，再乘以试用的所得税税率而得出的。因此，基于偷税、漏税、减少或推迟纳税等目的，企业往往对财务报告进行舞弊。当然，也有少数国有企业和上市公司，基于资金筹借和操纵的目的，有时甚至不惜虚构利润，多交所得税，以“证明”其盈利能力。

## 5、二级市场炒作（操作价格）

一些公司存在着与证券机构或其他投资机构合作，通过财务报告舞弊达到操纵股价以共同获利的动机。有些上市公司一旦开始作假，就必须持续不

断造假，否则它就得不偿失。比如，它虚增收入的同时，要上缴 17% 的增值税，15% 的所得税，昂贵的造假成本更使其不得不“以假养假”来维持运转，当然也为了配合二级市场的炒作以及圈钱。此外，更重要的是在掩盖之前的造假行为，如果前几年造假形成巨额的亏空，没有后面持续造假掩盖，就可能立即暴露出来。一旦暴露，资金链有可能断掉。而不造假，财务报表必然很难看，这时融资渠道就断了。

### （二）客观因素

#### 1、行政法规的不健全

很多企业在挖空心思地寻找法律法规的漏洞。大多数国家的依据不全面而且惩罚的措施也比较轻，例如上市公司的操纵造成了对外披露信息的失真，处理方案是对上市公司罚款，而对于真正的实施者管理层而言，这一惩罚对他们的影响微乎其微。正是处罚、赔偿机制的不健全，大大降低了舞弊者的舞弊成本，使舞弊成本与舞弊收益严重不对称，使得上市公司产生了“博弈”的理由和冲动，助长了会计舞弊的气焰。

#### 2、缺乏内部控制

有效的内部控制制度是预防和发现企业财务舞弊的最重要方法之一；相反无效的内部控制往往是企业舞弊的温床。近年来，上市公司发生财务舞弊的原因多是董事会及管理层逾越内部控制所致。因此，企业缺乏内部控制或无效是目前舞弊发生的重要原因。

#### 3、内部审计的独立性较差

一些审计事务所为了留住客户，往往偏向于客户的要求来进行审计，即使有发现问题的，也不敢直接在审计报告中指出。一部分注册会计师的自身业务责任感有待提高，关于对注册会计师相应的激励和惩罚机制没有规范的建立起来，也给企业财务舞弊的产生起到了推波助澜的效果。

### （三）财务舞弊的手段

财务舞弊的手段从多种多样，本文简单的概括为两方面，即管理舞弊手段和非管理舞弊手段：

#### 1、管理舞弊的手段

管理舞弊采用的手段通常为：

（1）多计存货价值，对存货数量或计价故意计算错误以增加存货价值，从而降低销售成本，增加营业利润。

(2) 多计应收账款，由于虚列销售收入，导致应收账款虚列。

(3) 多计固定资产，例如少提折旧、收益性支出列为资本性支出、利息资本化不当、固定资产虚增等。

(4) 费用任意递延或与关联方分担费用。例如将研究发展支出列为递延资产；或将一般性广告费、修缮维护费用等递延。而分担费用是指上市公司通过操纵与关联方之间应各自分摊的销售和管理费用，实现调节利润的目的，这成为上市公司操纵利润的一种手段。

(5) 漏列负债。例如漏列对外欠款或短估应付费用。

(6) 虚增销售收入。会计期间划分不确实，或会计原则使用错误，致提前确认销售收入；或虚列销售收入交易事项，以增加利润。上市公司尤其会利用“其他应收款”这一科目来虚列销售收入。

(7) 虚减销售成本。由于虚增期末存货价值，致销售成本随之虚减。

(8) 隐瞒重要事项的揭露。例如重大诉案、补税借款的限制条款、关联方交易、或有负债、会计方法变更等，未予适当披露。

### 2、非管理舞弊的手段

非管理舞弊通常是管理当局的下层雇员涉足的，其舞弊手段表现为：有关文件的丢失；现金短款或现金长款；来自客户的抱怨或投诉；经常对应收款和应付款进行账项调整；明细账与总账余额不平衡；已到期但账面上仍显示未收回的应收账款不断增加；存货盘亏或存货报告中废料数额不断增加。

### 四、防范上市公司财务舞弊的审计策略

面对日新月异的舞弊手段，作为注册会计师及相关领域的人员，必须时刻提高自我，不断寻求实用、高效的审计策略。

#### (一) 保持注册会计师应有的职业谨慎和质疑

保持职业谨慎和质疑是注册会计师的职业特质，作为业内的每一员，如果失去这个特质，什么业务都敢接，什么报告都敢签，什么水都敢放这个行业肯定是自寻死路。任何个人职业谨慎和质疑的严重缺失，必然导致业务质量的失控，对个人、对所在单位乃至整个行业都将后患无穷。所以，审计人员无论在审计的计划阶段还是在审计的实施阶段

都必须保持职业的谨慎和质疑，一个称职的审计人员必须具备强烈的好奇心和敏锐的观察力，能够在看似无关的过程中发现舞弊的存在。

#### (二) 深入了解企业及其所在行业情况

一些重大审计失败案例教育我们，审计师之所以不能发现企业存在的重大会计报表舞弊行为，是因为他们对企业及其所在行业缺乏足够的了解。因此，要彻底发现企业会计报表舞弊行为，深入了解企业及其所在行业情况是必需的。了解企业情况的主要途径和内容有：最近三年的会计报表；企业章程和营业执照；企业所有者及其构成；企业重要合同与协议；企业主要经营业务；重要会议记录；相关内部控制制度；财务会计机构及工作组织；参观厂房、设备及办公、生产场所；与企业不同层次的人员座谈；了解企业主要客户和供应商等。了解企业所在行业的情况主要包括：宏观经济形势对所在行业的影响；市场供求与竞争；经营的周期性和季节性；生产技术及其变化；主要经营风险；行业现状及其发展趋势；行业关键指标及其统计数据；行业特定会计惯例及其主要问题；行业会计报表舞弊的一般动机或压力及其主要手段等。

#### (三) 拓展询问，从不同渠道获得潜在的企业舞弊线索

询问在调查舞弊案件中是一种有效方法，它能够从不同的途径获得企业潜在舞弊的线索。因此，审计师除向管理层询问其对本单位舞弊风险的看法以及所了解或怀疑舞弊方面的任何信息外，也应当向企业的中层管理人员、普通职工询问企业生产经营的基本情况、财务状况、盈利情况、工资待遇和福利情况等，还应当向企业外部人员询问，如企业的主要客户和供应商、开户银行、政府监管部门、法律顾问等。通过从不同渠道获得的信息评价企业会计报表的合理性，从而获得企业是否存在会计报表舞弊的线索。当然，究竟应向谁询问及询问什么？需要合理运用专业判断。

#### (四) 分析性复核

当审计进入以奉献为基础的审计阶段，分析性复核成了最主要的审计方法和程序。一套完善的审计分析性复核体系不仅包括对企业财务数据的会计分析、财务分析，还包括更高层次的行业分析和前景分析。如果注册会计师能更好地运用这一程序，就可以把握被审计单位会计报表认定的总体合理

性，从而事半功倍的发现舞弊。

(五) 现场调研及利用专业机构的帮助

很多审计人员在审计时很少进行现场调研，而是到了被审计单位就直奔帐簿、凭证而去，然后就是忙于复印资料，但是数字可以修改，凭证也可以伪造，这些不能如实反应企业的现状，而如果审计师能够到车间、营业部、管理部等地方实地考察、现场调研一下，就能够更全面、更直观的了解企业的经营状况，这能够帮助他们更好的发现舞弊。

(六) 设计延伸性审计程序借以发现和揭露舞弊

舞弊行为在通过复核、观察、比较、询问、账户分析和内部控制测试这些审计技术仔细追踪之后，是可以被揭露出来的。只要注册会计师敏感地抓住各种舞弊特征，并且紧紧追踪这些线索，不断追查下去，将使舞弊揭露出来。除普通的审计程序之外，舞弊审计中还采用了延伸性的程序，以追查彻底揭露舞弊。常用的延伸性程序包括：

1、日之内或近期之内突击盘点两次现金。第一次盘点很容易让舞弊者事先有所准备，而在出其不意的第二次盘点中，就可能发现贪污或挪用行为。

2、对供应商及客户的调查。可以发现由企业采购部人员或其他人员虚构的供应商，同时可以揭露一些由企业内部雇员虚构的客户。

3、特别函证支票的二次背书。如被背书人是否属于组织内部的授权人，这就可能形成一条舞弊线索。

4、对应收账款的总账和明细账进行特别的加总核对。

5、测算现金收入送存银行拖延的时间。可以检查现金日记账，比较现金收入和该笔收入解存银行的时间，如果发现时间有拖延又无法解释原因，也许就意味着现金的挪用。

6、舞弊审计询问程序 (Fraud Audit Questioning, FAQ)。在进行询问时，应做到谨慎，特别注意不要同有可能涉及舞弊的管理人员讨论舞弊的可能性。可以在平常的审计中设计一些针对舞弊的常规问题，让相关人员解答，这样就不会引起舞弊者充分的警觉，而注册会计师也可以从这些问题的解

答中获得线索。

7、被怀疑对象财产净值的追踪分析。一旦舞弊行为已被发现，或确实值得怀疑时，对怀疑对象就要进行个人财产的净值分析，即将他的个人资产总额减去个人负债总额得到的净值进行期初期末比较，分析差额以及净值变动的原因。

8、跟踪支出分析。这种分析类似于财产净值分析，只是比较方法不同。将正常的收入同所有的支出进行比较，假如支出超越了合法收入，那么超出部分也许就是舞弊所得。

参考文献：

[1] 黎仁华：资本市场中舞弊行为的审计策略 [M]，北京：中国时代经济出版社，2006年6月第1版，第89-92页。

[2] 叶雪芳：舞弊审计 [M]，北京：经济科学出版社，2008年6月，第71-86页。

[3] 赵保卿：审计案例研究 [M]，北京：中央广播电视大学出版社，2005年6月，第19-65页。

[4] 陈思思、钱丹丹：上市公司财务舞弊成因及对策 [J]，合作经济与科技，2009年第369期。

[5] 付光武：我国上市公司管理舞弊的类型及审计对策 [J]，当代财经，2003年6月第55期。

[6] 郑艳茹：浅谈企业舞弊审计的层次 [J]，审计与经济研究，2003年1月第2期。

[7] 袁春生：上市公司财务舞弊研究 [M]，北京：中国财政经济出版社，2010年5月第1版，第18-45页。

[8] 宋传联：对中国上市公司财务报告舞弊信号的审计识别 [J]，财会研究，2005年6月第2版。

[9] 高晓春：美国舞弊新准则及其借鉴作用 [J]，广东审计，2003年3月第1版。

[10] 陈虎、韩玉君：论会计信息失真的成因及防治 [J]，审计与经济研究，2004年8月第2版。

[11] 李君：查找舞弊是内部审计人员永恒的审计目标 [J]，北京工商大学学报，2003年6月第1版。

[12] 刘桂春：审计案例分析 [M]，北京：经济科学出版社，2011年3月第1版。

[13] New Approaches to Fraud Deterrence by JOSEPH T. WELLS FEBRUARY 2004.

[14] Dechow, P. M., R.G.Sloan, and A. P. Sweeney. Causes and Consequences of Earnings Manipulations: An analysis of Firms Subject to Enforcement Actions by the SEC. Contemporary Accounting Research, 1996, 13 (1).

(作者单位：金恒德集团有限公司)



### 人物名片：

何建军

浙江大学金融学院研究生

高级会计师、注册会计师、注册税务师

浙江兴合会计师事务所 所长

创建事务所，是在何建军而立之年，一晃已有15年。回想起过往种种经历，他依旧觉得仿佛如昨日。

这些年，即便跌撞前行于改革的浪潮中，抑或是面对成立早期的动荡不安，他仍然选择坚守，就像对待自己的孩子一样，不离不弃。

他为它取名为“兴合”。如今，他和兴合，守得云开见月明，在众多会计师事务所中，以独特的服务理念，稳健发展，逐步壮大。

# 变局中的坚守与创新

**他积极上进。通过公开招考，从上城区审计局进入浙江中青审计事务所担任所长。**

80年代中后期，杭城的马路街道上，随处可见以经济建设为中心的标语，电视广播里也总宣扬着要讲经济建设摆在第一位的发展理念。那段时间，由于身体原因，养病在家的何建军，正着手准备再次高考。时代的大环境，改变了他报考理科专业的想法。他觉得，读法律和税务专业符合国家以经济建设为中心的政策导向，今后一定会有用武之地。

于是再次高考上线后，在志愿表的第一志愿栏，他填了法律，第二志愿栏填了税务。在第三志愿栏里，他看到了一个新鲜的词汇，审计。“审计就是查会计的”，招生办老师的一句话，让他毫不犹豫地调剂栏里填上了审计。

审计是新中国建立后，特别是国家改革开放，

以经济建设为中心以来的新生事物。1983年9月，我国正式成立审计署。各地方审计机关于1985年才陆续设立，急需审计人才。

1987年是何建军报考的南京审计学院成立的第一年，由于该学院无法满足各地审计机关需求，便由浙江省审计系统委托杭州电大对他们进行审计专业大专学历的培养。

3年后，他以优异的成绩，进入上城区审计局工作。和许多抱着“金饭碗”，吃着皇粮的人不同，他并没有让自己闲着，过着朝九晚五的安逸生活，而是觉得大专学历绝不是自己所受教育的顶点，他开始不停地折腾自己。

他听从领导的建议，主动承担起单位里的业务简讯报道工作，系统内有什么学术交流活动，他就积极投稿。业余时间里，他还去报读了会计专业的专升本，从同学那里，得知了注册会计师这回事。

于是，他也加入了考试队伍，并如愿拿下了这非常重要的小红本。

那些年，每周一三五晚上读书，二四六晚上教书，成了他固定的时间表。一个晚上，他能站在省政府机关职工夜大的讲台前，滔滔不绝地讲上两节课。他乐此不疲，觉得可以开阔眼界、积累经验、充实生活。

在审计局一待就是9年。副科长、科长、上城区政府机关团委副书记、书记，上城区审计事务所副所长……这是他从刚毕业的新人，一路走来转变的角色。1998年的夏天，共青团浙江省委直属事业单位浙江中青审计事务所招考所长，年仅30岁的他，通过公开竞聘走马上任。

### 他血气方刚。面对事务所脱钩改制，决定放弃身份，选择下海。那一年，他32岁。

1999年，中国开始入世谈判，所有的会计师事务所都被明确规定要与政府脱离关系，并且要求在1999年底之前必须完成脱钩改制。突如其来的改制消息，让还在适应新环境的何建军纠结了。

如果不下海，服从组织安排可以保住身份；如果参与事务所脱钩改制，那将面对市场的风云变动，而在这方面，他毫无经验可言。经过冷静分析，何建军认为注册会计师相比从政，更适合自己的性格，而市场经济的发展也离不开会计师事务所这样的中介机构。虽然市场风险不小，但只要以经济建设为中心的发展理念不变，前景还是乐观的。

经过许久的思想争斗，伴随着父母的反对声，他毅然决定放弃公务员身份，参与事务所改制。这个决定，在团省委机关普通人看来非常“另类”。改制当口，团省委要求国有资产保值增值。除了原先投入的50万元注册资金，事务所的经营积累也要悉数上缴，留给改制事务所的只有一个空壳了。

改制路上阻碍不小，但他决心依旧，坚守依旧。2000年元月，浙江中青审计事务所完成了其历史使命，浙江兴合会计师事务所应运而生。没有主打业务，没有市场定位，靠着发起人团队各自积累的人脉关系，改制第一年兴合取得了180多万业务收入，仅能维持事务所的开支。

没有经营思路，没有业务重点，什么业务都做，什么业务都不精肯定不行。事务所一名股东开辟的汽车经销商审计业务线，打开了何建军的思

维：事务所人力资源有限，从机会成本管理的角度考虑，必须得接大业务，做有利于收入，有利于提升附加值的业务。房地产和高新技术企业是当时市场体系中的两大新贵，于是他和副所长叶天俊明确分工，各抓一个行业。

数据最能说明问题，事务所期初、期末单个审计报告的均价对比，证明了当时定位的正确性。2000年，事务所一年出了1200多份审计验资报告，平均每个项目只收1500元；到了2013年，事务所出具了270份报告，但这部分业务收入却达300多万，项目的平均收入已增至12000多元，比原先增长了近10倍。

### 他信誉至上。亲自把关每一份报告，坚持质量为事务所的生命。

“兴合”两字寓意着，高高兴兴合作，诚信至上。这并不是嘴上说说，而是办所理念。自兴合成立以来，他的这一理念，从未改变过。

有段时间，事务所的个别注册会计师热衷于“合伙制”模式。所谓“合伙制”就是注册会计师各自承包单干，向事务所按业务规模交管理费的模式。

换言之，所长就是那个收摊位费的市场主。所里摆放100张桌子，每张桌子交由一个人管理，一年收取点管理费。员工便可以自己接单。看上去，“合伙制”经营更轻松，能争取到更多的注册会计师个人加盟，也更能赚快钱。

但他坚决不赞成这样的模式。即便看着转成“合伙制”的事务所，年收入节节攀升，从几十万增加至两千多万，他仍不为之所动。他深知，质量是事务所的生命，审计业务需要进行三级的质量控制，这需要规范的质量控制制度和统一的风险评估标准，还需要统一的管理和业务培训，如果各自独立出报告，质量上就存在失控的风险，即便事务所做大了、收入提高了，但最终损失的是公司的信誉。

还有一阵子，一些机构流行给企业提供一条龙服务。有专门的人员筹借注册资金，等营业执照办理完成后，再抽走资金。这些验资业务，他也坚决不接。

为了培养员工同样的理念和价值观，他以身作则，亲力亲为，亲自起草并完善质量控制制度，亲

自实施三级复核，复核了90%以上的审计、验资报告。就这样，通过长期的潜移默化，兴合的员工逐渐培养形成了一致的风险控制意识。

改制15年来，兴合没有任何不良记录，也未受过行政处罚，在这样良好的口碑和声誉下，兴合成为了财政厅专项资金绩效评价的入围单位，工商银行、交通银行的合作入围单位以及浙江省彩票公益金指定的审计单位。

### 他寻求创新。目光长远，致力于打造具有时代特色的核心竞争力。

在浙江大学金融学院在职研究生班学习期间，他学习了对宏观经济走势的把控、金融投资的分析，也学到了许多企业管理的知识。从一个专业的财务审计人员，提升为高端、复合型的专业人士。

2005年，他审时度势，提出事务所要建立自己的核心竞争力，不能只做法定的审计、验资业务。要从差异化竞争的角度出发，将事务所的特色追求定位在咨询服务领域。

与企业的接触中，他发现许多企业会纠结于税务问题，这与他设想的服务理念不谋而合。2007年，税务筹划成为了事务所开展咨询服务业务的突破口。那段日子，他边忙着在外面寻求新市场，一边培训他的团队转变思维，接受新理念，把主要精力投入到税务咨询服务领域。

2009年，浙江总会计师协会聘请他担任税务咨询委员会秘书长一职。通过协会的公益活动，他的税务筹划理念逐步在企业圈被认知。一家杭州的企业，想出售旗下在外地的一家酒店，各类应缴税款算下来要缴四、五千万元。在他的主导下，通过

给企业合理筹划，依法给企业节省了90%以上的税款，这一筹划方案的成功实施，不仅帮助企业解决了难题，也为事务所的税务筹划之路增添了不少信心。

除了税务筹划，近年来，他还开拓了企业并购方面的咨询服务业务。从业务结构来看，目前事务所的咨询服务收入已大大反超审计验资业务，已占事务所业务总收入的60%。

多元化的业务结构，让兴合即便面对新《公司法》出台后，法定验资、审计业务的大幅减少的情况下，事务所的业务收入保持了稳定增长的态势。

### 他有谋略。以互联网的思维，谋划着事务所未来发展。

这些年，兴合很多业务是依靠他个人去开拓和洽谈，企业老总们深信的是何建军这三个字的人格魅力。

互联网的飞速发展，让很多企业通过电商平台，成功打开营销之路。从中得到启发的何建军，有了新的谋略。他想借助互联网，为兴合寻求更加广阔的市场。

在他的提议下，兴合在淘宝开设了事务所的官方旗舰店，还建立了事务所的微信公众号和服务号，专门成立了部门，定期发布信息，维护平台运营。

试图通过电子商务等顺应时代潮流的营销模式，以互联网思维增加兴合的公众知晓度和关注度，转变会计行业传统的口口相传的营销模式。在大数据时代，他将带着兴合以最新的模式、最快的速度，为企业客户提供最专业的服务。



首页 关于兴合 子公司 新闻中心 业务范围 客户信息 招贤纳士 法规查询 在线留言 BBS 联系我们 企业邮局

浙江兴合会计师事务所  
杭州兴合工程咨询有限公司



## 浙江省总会计师协会 召开七届四次常务理事扩大会议

2015年1月23日下午，浙江省总会计师协会在杭州召开了七届四次常务理事扩大会议。协会常务理事及各工委、专业委员会负责人共40余人出席了会议。

会议由协会常务副会长俞乐平主持。本次会议的主要内容：一是由张志国秘书长汇报2014年度协会开展的工作和2015年重点工作思路及协会财务收支情况；二是冯狄生会长就协会原副会长周国民、李东辉二位同志因工作调动，提出了改选副会长动议；三是听取与会人员对协会工作的意见和建议。

会上，与会人员对2015年协会工作提出了建议和期望，主要有：总会计师协会会员定位是财务精英，要继续发挥政府和企业桥梁作用，接受政府购买服务工作，服务会员企业。根据社会经济资本市场的需求，帮助企业打造高端财务人才。鼓励和帮助地方工委开展特色培训。利用信息化，收集有关产业政策，举办政策研讨会沙龙，及时向会员传递信息。总会计师协会要为经济发展服务，架起院校和企业平台，推动课题研究 and 实务工作，加强行业和地域沟通交流，发挥标杆示范的作用。协会冯会长对与会人员能从协会的发展出发，提出的意见和建议表示感谢，同时将会与各职能部门一起研究落实相关措施。

最后，七届四次常务理事就有关事项进行了表决：一是同意增补浙江省国资委财务监督与统计评价处温小微副处长、巨化集团副总会计师汪利民为浙江省总会计师协会七届理事会副会长。二是授权协会秘书处对协会结余资金进行稳健型理财，以增加协会收入；三是同意统一会员会费标准，并根据协会章程将该事项提交2015年会员代表大会审议通过后执行。

(协会秘书处：余淑兰)





# 为有源头活水来

## ——嵊州市组织开展企业财务总监（CFO）人才培养

为提升企业财务总监的综合素质，培养高端的企业财务人才，由浙江省总会计师协会、嵊州市工商业联合会、嵊州市无党派知识分子联谊会、浙江省总会计师协会嵊州工作委员会、嵊州信元会计师事务所有限公司、中信银行嵊州支行和浙江巴贝领带有限公司等七个单位联合组织实施的嵊州市企业财务总监（CFO）人才培训班，于2014年11月中旬开班以来，已进行了两个课程模块内容的集中培训。集中培训阶段开局顺利，受训学员反映强烈，已初步取得了良好的培训效果。

嵊州市企业财务总监（CFO）人才培训班的培训周期为一年，分为集中培训和跟踪管理两个阶段进行。集中培训阶段的时间安排在2014年11月至

2015年4月，每个月集中2天时间进行培训学习。分别安排了职业规划、投资管理、资金管理、筹资管理、管理会计、公司战略、成本管理、企业信息化、财经法规、税务管理、能力提升等培训课程模块内容。分别邀请了浙江财经大学、浙江工商大学、杭州电子科技大学的教授和省内外有关大型企业集团、会计师事务所的实务专家，到培训班讲课。

2014年11月至12月，培训班已进行了两次集中培训学习，浙江省金融资产交易中心股份有限公司财务部经理、浙江省企业会计领军人才马专，浙江财经大学会计学院教授戴萍娟，浙江财经大学金融学院金融系主任王聪聪博士，浙江兴合会计师事务所所长何建军，分别在培训班上讲授了职业规

划与成长，资本运行与并购重组，企业重组、并购的税务处理实务解析，新金融环境下企业资金管控与金融工具运用等课程内容。专家教授们在讲课中从理论到实务，所体现的渊博知识和丰富的实战经验，使受训学员受益匪浅。学员们一致反映，这样的培训学习对在第一线工作的企业财务人员来说非常必要，对提升企业财务总监的素质有很大的帮助。

（嵊州工委秘书处）

## 会计人员继续教育座谈会

为做好2015年会计人员继续教育培训工作，使之更好的满足会员单位对会计人员素质提升的需求，协会秘书处培训部于近日邀请了部分相关单位负责财务人员培训工作的领导和经办人员进行了座谈，协会常务副会长俞乐平和秘书长张志国出席了座谈会。会议由协会培训部主任丁晓红主持，她向与会人员介绍了协会2014年培训工作的具体做法及成效和不足，并提出了改进工作的措施，同时介绍了协会2015年培训工作的重点，即协会2015年的培训目标除了继续做好会计人员专业培训外，还将开展专题培训、沙龙式讲座及与有关行业协会和学会合作组织开展培训等工作。

会议听取了与会人员对协会培训工作的要求。座谈会上，大家对协会多年来所组织的各项培训工作予以了充分肯定，并结合本单位的实际，对协会在培训工作的组织管理、课程设置、师资建设等方面提出了富有建设性的意见和建议，如：建工系统代表提出，因国家2015年将在建筑行业全面实行“营改增”，希望在政策出台后，协会能帮助选择既有理论知识又有实务经验的老师为建筑行业的中高层财务人员开设专题培训班，帮助大家领会新政策并在财务的实务操作上能顺利衔接。会议达到了预期的效果。

（协会秘书处：丁晓红）

## 余杭工作委员会举行新年迎春座谈会

省总会计师协会余杭工作委员会和省会计学会余杭学组，于2014年12月26日上午在天地人大酒店联合召开了新年迎春座谈会。会议由余杭工委副会长戴建荣主持，会长吴忠民作2014年度工作总结，浙江省总会计师协会张志国秘书长、丁晓红主任亲临莅会作了工作指导。

会议回顾总结了2014年度的工作，在全体会员的共同努力下，一是积极开展学术交流，在新一轮全方位改革开放中，为促进企业转型发展、提升会计服务功能，出谋献策；二是会员结合自身财务管理工作的实践和改革的深入，钻研多方面业务知识，撰写了15篇学术论文，分别刊登在《中国总会计师》、《财务与会计》等杂志上；三是加强自身充电，不断走出去接受培训和深造，努力培育复合型、高层次的财务领军人材；四是配合相关部门积极开展培训和辅导，从管理、内控、核算和审计各层面积极授课培养属地财会人才。同时，会议提出了2015年余杭工委的工作任务与设想。

会议进行了学术交流，其中：夏启祥同志以“基于红楼梦的内部控制”的研究课题，就内部控制的权力设置、约束制衡、控制实施等作了专题演讲；陆明同志就“会计准则的变动”，对会计准则七个方面的增订、修订作了概况介绍。

区财政局会计科陈慧科长在会议上介绍了我区财务会计人员的规模与分布、持证上岗及取得职称的情况；介绍了余杭会计学会的活动情况，并就新形势下财务会计转型和培训提出要求。会长吴忠民在会议中指出：随着改革的不断深入和新政策的出台，我们已处于强烈的时代变革之中，会上针对全体会员，发出——你准备好了吗，财会工作同样将面临或发生巨大的变化，只有迎着改革潮流上并有所准备，我们的工作才能更上一层楼。

张秘书长在会议上回顾了省总会计师协会一年来的工作，对余杭工委这一年的工作进行充分的肯定，同时，向会员通报了省总会计师协会2015年的工作计划和重点：抓住三个方面课题钻研，开展三个方面培训，做好三个方面服务。

(余杭工作委员会：陆明)

# 坚持创新图发展 步步领先新常态

## ——记浙江兴合会计师事务所成立十五周年

浙江兴合会计师事务所有限公司的前身是共青团浙江省委直属事业单位浙江中青审计事务所，它和当时的很多同行一样，是改革开放早期政府主导下的市场经济的产物。1998年，通过公开竞聘，年仅30岁的我成为了浙江中青审计事务所的所长。不久，出于进一步深化经济体制改革和“入世”的需要，我国向世贸组织承诺，将对各类依附于政府的中介机构进行脱钩。在此背景下，浙江中青审计事务所实施了脱钩改制，真正由注册会计师个人出资、自负盈亏的浙江兴合会计师事务所有限公司经批准于2000年1月19日成立了。

岁月蹉跎，2015年1月19日，事务所成立十五周年的生日就在眼前，回看这过去的十五年，浙江兴合会计师事务所可以说在业内几乎是处于默默无闻的状态，但是它和其他事务所一样，在我国两轮经济周期的波动中起伏，见证了年轻的中国注册会计师行业这十五年来兴衰，在自己能力所及的范围，努力探索着中小会计师事务所的成功之路。

事务所成立之初，我们就把自己定位为为中小企业服务的“有特色的精品小所”。为此，我们为了追求职业价值观的统一，承受住了事务所成立早期的注册会计师的流动；2004年，从机会成本管理的角度，我们主动调整策略主打房地产企业的审计业务；2005年，从差异化竞争的角度出发，我们将事务所的特色追求定位在咨询服务领域；2007年，我们明确将税务筹划作为事务所开展咨询服务的突破口；2009年，由于在税务筹划领域的建树，我开始担任浙江总会会计师协会税务咨询委员会的秘书长；2013年，我们开拓了企业并购业务咨询；2014年，我们建立了微信网站，开始尝试网络营销。

回顾这过去的十五年，无论客观环境如何变幻，我们始终没有停止对“有特色精品小所”的探索与追求，没有停止过创新，特别是在2014年这种努力的回报似乎开始显现，当宏观经济增速明显

放缓、企业效益滑坡、《公司法》修改，验资、年报审计等会计师事务所法定业务大幅减少，不少中小所业务出现大幅波动时，我们的业务却保持了稳中有升，管理咨询业务甚至还连续第三年出现了两位数的增长。这样有利的局面，是依靠我们团队有统一的执业理念（即以优质服务于中小企业）、有不断创新的精神（以差异化竞争的思路不断尝试开展新业务）以及逐渐清晰的企业文化作为支撑取得的。

展望未来，世界也许再也无法回到全球金融和经济危机前稳定的“正常”状态，它将面临一个全新的“正常”状态。第40届达沃斯世界经济论坛年会对新常态的含意做了如下阐释：即新监管、新市场、新增长。而我们会计师事务所也一样将面临在新常态下如何开拓创新找到新市场的课题。在此，我想通用电气CEO杰夫·伊梅尔特的话对我们应该很有启示：“如果昨晚你睡觉时，GE还是一家工业公司，那么今天醒来就会变成一家软件和数据分析公司。”作为传统工业的代表，通用电气都想通了，和人家说，我已经拥有千万级的数据点。它告诉我们如今传统企业已经到了必将需要融入互联网之中的时刻，会计师事务所当然也不例外。因此，在大数据时代，以互联网思维来思考事务所的出路当不失为跟随时代潮流之举，特别是对中小事务所而言，借助互联网，为广大中小客户提供更及时、更优质的服务已经不是悬念。当然，要实现这个目标，光靠几个合伙人、注册会计师是不行的，需要更多的不同专业领域的人才加入事务所，需要80后、90后们的加盟，某种意义上甚至需要80后、90后们尽快超越60后、70后。作为事务所的开创者，应该有这样的勇气和胸怀，才不至于固步自封，不落后于时代。我坚信，只要我们坚持开拓创新，坚持以互联网思维服务于客户，浙江兴合会计师事务所有限公司的路一定会越走越宽。

（何建军）