

二、抓住两个环节

互供料经济业务的结算主要由两个环节组成,一是货款支付的承诺,二是到期付款。在货款支付承诺环节,经与客户协商终止过去代理销售业务,采用直供方式,并由需方企业承诺付款。在到期付款环节,与客户协商可行的结算期,严格规范每笔货款到期支付的时间。为了保证收款方按时收到货款,财务公司与各付款企业签订“结算周转贷款协议书”,承诺结算到期日,当付款方在财务公司账户余额不足时,财务公司自动按不足部分为其发放结算贷款,以保证结算“链条”不断。

三、落实三项工作

开展互供料结算业务,重点抓了三项工作的落实,即:互供料结算协议的签订;结算清单的传递;结算期内货款的回笼。《内部互供料统一结算协议》的签订是整个统一结算的关键。在协商协议时,遇到了许多实际问题,如有的企业担心产品质量存在问题,但在结算期内未必能发现;有的企业担心结算期内是否能完成入库、检验手续;有的企业担心结算期资金困难;还有的企业提出异地结算增值税进项税抵扣问题;等等。对此,结算处做了详细的解释,并针对一些突出问题到企业现场协商签订协议。经过努力,目前已同25家企业签订了《内部互供料统一结算协议》。

在结算清单传递落实工作中,长岭分公司根据销售确认后的凭证,编制互供料结算清单,并按协议的要约分别传真给财务公司结算处和客户,同时通过电话确认结算清单的结算期。

在抓到期货款回笼工作中,财务公司严格按照三方协议,约定期限一到,即将资金从付款方在财务公司的账户转入收款方在财务公司的账户,确保了收款企业货款及时回笼。

四、建立一个互供料结算基本模式

催化剂内部互供料结算相对于原油、成品油的结算有其特殊性,催化剂产品是炼油企业不可缺少的辅助材料,具有供应批数少、结算金额相对较少、产品检验周期长等特点。鉴于这些特性,公司建立了一个统一模式。在销售确认上,根据出厂证、化验分析单和运输凭证来确认销售成立,并编制互供料结算清单,分别传真给财务公司结算处和客户,按收到传真日期确定结算期。长岭分公司在发传真的当日,将有关结算凭证(增值税发票、运费、保险费、出厂证、分析单)寄给客户,同时也传真一份给财务公司结算处。客户在收到传真后,通知其供应部门在结算期内办理验收入库手续,并交给财务部门入账。在结算期内如客户发现数量、质量等问题,通知财务公司结算处,由结算处通知长岭分公司与客户协商解决,协商后按新清单内容确认结算期。如未发现异常,在结算期内通过内部三联单,转账通知财务公司划转该款项。

随着财务公司结算软件的开发运用,2003年初由传真结算改为网络结算,工作效率大大提高。具体做法如下:首先,中国石化财务有限责任公司与客户和长岭分公司签订公司内部转账网络结算协议;其次,长岭分公司根据销售发票中的数量、金额、单价等录入明细,系统生成销售清单并编号;最后,待该笔货款结算时间到期,财务公司在网络结算系统通知栏中告知货款已经收到,长岭分公司打印清单,做收到货款的账务处理。

(作者单位:中石化股份公司催化剂长岭分公司)

责任编辑 孙蕊

浅析会计专业学生的诚信教育

□ 张建宗 许文静 王泽庆

近几年发生的大量会计造假案件,给会计界敲响了警钟,努力提高会计诚信度和公信力已成为当前会计界的一项重要而紧迫的任务。而诚信建设的根基在于教育,特别是培养会计人才的高等院校更应引起高度重视。笔者认为,作为大量培养会计专业人才的高等院校,在开展会计诚信教育中应采取以下措施。

1、开设会计诚信课程,加强学生的会计职业道德教育

学生在校学习,与社会接触比较少,很难体会到由于不诚信行为给社会带来的损失和危害。这就要求高等院校开设诚信教育课程,如“会计诚信学”、“会计监控学”等,有针对性地结合社会现象进行讲述,帮助学生提高对会计职业道德的重视。

根据我国会计工作和会计人员的实际情况,继承和发扬古代优秀的会计职业道德思想,借鉴国际上的先进经验,结合《公民道德建设实施纲要》,我国会计职业道德可归纳为:爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务八个方面的内容。教师应对这八方面的内涵进行深入讲解,使学生在校就树立良好的职业道德意识,并把它作为今后工作的导向,真正做到诚信、守法。

2、端正学风,提高学生的会计职业能力

会计人员不仅要有良好的职业道德,同时,还要有实现职业道德的职业能力,这样才能抵御各种诱惑,严格进行会计监督和控制,保证会计核算的客观真实。

专业技术知识的培养主要在大学时期,会计专业的在校生应充分利用在校时间,努力学好专业知识,避免出现毕业后不能适应工作而后悔莫及的情况。因此,端正学风,使学生掌握扎实、过硬的会计专业知识,应作为诚信教育的重要内容。

3、采用案例教学法,提高会计诚信教育的效果

在学生学习和掌握了一定的会计和理财理论知识的基础上,通过剖析会计案例,让学生把所学的理论知识应用于会计与理财实践活动中,以提高学生发现问题、分析问题和解决实际问题的能力。

一直以来,我国会计教学采用填鸭式方法,特别是进行诚信教育时,给学生讲述会计职业道德条款枯燥、抽象,学生根本不能真正领会。如果采用案例教学法,对具体个案进行分析,通过教育者和被教育者的互动,使学生参与到教学之中,一方面可以使学生巩固所学的相关会计专业知识,提高灵活运用专业知识的能力;另一方面可以在生动活泼的学习中培养学生的道德观念,逐渐树立起学生的诚信意识。会计诚信案例教学法,能解决当前会计教育中存在的理论脱离实际的现象,实现由会计教育

课堂化向社会化的转变,从而实现会计教育良性发展。

4、建立高素质的师资队伍是会计诚信教育的关键

教育工作者素质的高低直接影响其所教学生,高素质不仅指业务素质,最重要的是思想道德素质。当前,各高等院校应积极采取措施,全面提高会计专业教师的自身素质,笔者认为,主要应从以下三方面着手:首先,加强教师的职业道德修养和会计职业道德规范的学习,以身立教,德识统一,真正成为学生的良师益友。其次,加强教师的实践经验训练,把他们送到企事业单位的会计岗位代职工作,使他们真正成为一名合格的会计工作者,从而使教学更贴近实际。再次,有计划安排会计专业教师参加各种专业学术会议,支持和鼓励会计专业教师结合会计教学进行会计理论和实务方面的研究,不断提高学术水平和科研,教学能力。

5、建立学生信用档案,使诚信教育得到考核和延续

高等院校应抓紧建立在校学生的个人信用档案,记录和考核学生在校期间各方面的诚信情况,从而促进诚信教育健康、有序的发展。

高等院校应把建立学生信用档案,作为一项系统工程来抓,档案的建立应能全面、真实、系统、连续地反映每一个学生在校期间的信用情况,既可用来对学生的约束和激励,也可作为学生就业及招聘单位对其考察和安排工作的依据,从而减少或避免今后会计工作违规、违纪行为的出现。

学生大部分时间都生活在校内,学校的环境直接影响着学生的成长。学校还应构建健康的校园文化、学习环境,提高学术气氛,规范学生管理,加强学生文明修养,使诚信教育变成学生的自觉行为。

(作者单位:河北科技师范学院会计系)

责任编辑 刘黎静

风险导向审计理论及运用

□ 胡继荣 林朝颖

20世纪90年代以来,国外会计师事务所的审计模式由制度基础审计模式发展成为风险导向审计模式。风险导向审计是指通过综合分析评审影响被审计单位经济活动的各因素,对被审计单位审计风险进行分析、评估,并根据评估的风险水平确定实施审计的范围、重点,进而进行实质性审查的一种审计方法。

(一)制度基础审计与风险导向审计的比较

1、审计程序的比较。制度基础审计的程序大体包括:①调查了解被审计单位内部控制。②执行控制测试,评价内部控制设计是否合理,执行是否有效。③评价控制风险并确定实质性测试的性质、时间和范围。④根据测试的结果决定发表审计意见的类型。

而风险导向审计的程序大体包括:①调查了解被审计单位,从宏观层面上了解企业及其环境,如行业状况、监管环境、企业的性质(包括产权结构、组织结构、企业的投融资活动等)。②讨论被审计单位所面临的经营风险、会计报表容易发生错报的领域以及发生错报的方式,特别是由于舞弊导致重大错报的可能性,识别和评估会计报表层次和认定层次的重大错报风险。③根据重大错报风险评估的结果,确定控制测试以及实质性测试的性质、时间和范围。从程序上看,制度基础审计与风险导向审计有较大差异。在审计工作起点上,制度基础审计往往将固有风险简单地确定为高水平,审计工作从了解、评价内部控制制度开始;而风险导向审计则是从宏观层面上了解企业及其环境,如行业状况、监管环境,将宏观环境与企业的具体情况相结合,评价可能导致重大错报的风险,这样便于从全局把握企业的风险。

2、确定重点审计领域的依据的比较。在制度基础审计中,重点审计领域的确定是根据内部控制制度的评价结果。一般情况下,根据对被审计单位内部控制的评价结果确定审计范围时,应将下列项目列入审计范围:一是控制设计不合理的业务系统;二是控制设计合理但未得到有效执行的业务系统。在风险导向审计中,重点审计领域的确定是根据分析性测试和固有风险评价的结果。首先通过分析性测试,发现异常变动的经济业务,并结合评价固有风险,运用职业判断,确定重点审计领域。

(二)建立现代审计风险模型的应用框架

现代风险导向审计将审计风险模型重新描述为:审计风险=重大错报风险×检查风险,审计风险取决于重大错报风险和检查风险。重大错报风险通常与被审计单位的战略经营风险有关,因此需要构建现代审计风险模型来评估企业的整体经营风险所带来的重大错报风险。现代审计风险模型按照战略管理理论和系统论,将审计的视角从会计系统扩展到更广泛的经营管理领域,确定重大错报风险的水平与分布,来优化配置审计资源,避免在某些领域审计过度或不足。

1、确定总体审计风险概率。审计风险是指会计报表存在重大错报或漏报,而审计人员审计后发表不恰当审计意见的可能性。社会公众对注册会计师的期望值很高,独立审计存在的价值就在于消除会计报表的误差和不确定性;缩小或消除社会公众的期望差距。因此为了缩小审计期望差,增加审计报告的客观、公正性,宜将总体审计风险控制在此较低水平如低于5%。

2、分析战略经营风险。企业的战略经营风险与宏观环境以及企业自身的性质特点有关,要对企业的战略经营风险进行客观评价,可从以下几个方面入手:(1)分析宏观经济环境及行业状况。企业的战略经营风险与其所处的宏观经济、行业状况和监管环境息息相关。宏观经济的景气度、利率和资金供求状况、所处行业的监管政策、行业竞争对手的情况等均会对企业的战略经营风险产生影响。(2)分析企业内部组织结构。企业的组织结构与其规模和经营活动是否适应,内部控制设计是否合理、执行是否有效,董事会是否保持独立性,董事会对企业经营情况、重大协议以及敏感问题的了解程度,内部审计是否顺利开展,内审活动的记录和范围是否受到限制等都是审计人员要特别关注的领域。(3)分析企业经营产品及运营模式。了解被审计单位的产品,对