

行12.5%的企业,减半执行10%的小微企业,还有在免税期不纳税的企业,他们执行的税率跟25%之间都有一个税率之差,这个差额就是节税效益;自然人股东根据《个人所得税法》第三条规定“个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得,适用5%至35%的超额累进税率”缴纳个人所得税。最高税率也低于40%的综合税率,低于的部分也是节税效益。

二、有限合伙企业节税案例分析

笔者以案例分析的形式对有限合伙企业在PPP项目中的节税效益予以量化。假设甲、乙、丙、丁四个投资人出资10亿元成立项目公司戊进行PPP项目运营。其中,甲公司为高新技术企业,执行税率15%,出资3.5亿元,持股35%;乙公司是成立一年的高新技术企业,处于免税期,出资3亿元,持

股30%;丙公司是广西某地区的高新技术企业,执行税率12.5%,出资2.5亿元,持股25%;丁为自然人,出资1亿元,持股10%。戊公司盈利年度的应纳税所得额为1亿元。

1.若戊公司为有限责任公司,不考虑企业其他优惠,则按25%纳税,税额为25 000 000(100 000 000×25%)元。再假设戊公司的税后利润75 000 000元全部分配,法人股东取得的税后分红不纳税;但丁是自然人,分回的利润7 500 000元需按20%的税率缴纳个人所得税1 500 000(7 500 000×20%)元。合计纳税为26 500 000(25 000 000+1 500 000)元。

2.若戊公司为有限合伙企业,按照“先分后税”的原则,各股东的应纳税额分别为:甲公司5 250 000(35 000 000×15%)元;乙公司0元(免税期);丙公司3 125 000(25 000 000×12.5%)元;丁应交税额为3 485 250(10 000 000×

35%-14 750)元。合计纳税为11 860 250元。较之于26 500 000元,节税14 639 750元,节税幅度高达55.24%(14 639 750÷26 500 000)。

由此可见,将PPP项目公司设立为有限合伙企业比设立为有限责任公司节税。

实际中,我国现行税法框架下的投资项目都可以参照以上分析执行,即除PPP项目之外的其他投资项目也可以通过设立有限合伙企业节税。但操作中需结合项目本身的其他优惠政策一并执行,如项目本身的减免税、注册地区的减免税等等,考虑越全面,方案越准确,获利也越大。此外,因项目公司在运营期结束后就要终止,经营时间相对较短,所以要在注册时就考虑公司或企业的退出机制,提早关注终止清算时的剩余财产分配问题。

(作者单位:中国农业大学会计系)

责任编辑 王雅涵

启事

2018中国资金管理智库管理高峰论坛征文启事

由中国会计学会、中国海洋大学主办,中国资金管理智库协同创新中心承办的“2018中国资金管理智库高峰论坛”拟于10月20、21日在青岛举行,主题为“资本效率、财务风险与经济发展质量评价”,现面向国内外相关理论和实务工作者征文。

一、应征论文参考选题:1.实体经济供给体系质量与资本效率评价研究;2.金融服务实体经济质量评价与提升机制研究;3.宏观经济信息质量评价与宏观经济信息质量指数构建研究;4.政府的资源配置引导功能及其评价研究;5.基于实体经营与资本经营分类的资本效率评价研究;6.营业活动资本供求关系与财务风险评估研究;7.基于微观实体企业财务风险的宏观金融风险测度与预警研究;8.国有企业分类与资本效率评价研究;9.地区资源禀赋差异与经济发展方式和发展质量比较研究。

二、应征论文相关要求:1.截止时间:2018年9月30日;2.内容及格式要求:应征论文应符合参考选题,且尚未公开发表;在论文首页提供作者姓名、职务与职称、单位、邮政编码、Email地址、联系电话、手机号码;3.投递方式:论文电子稿请发送至cmttcvip@126.com或cmttcvip@163.com,文件名为“作者-论文标题”,并在电子邮件主题栏中注明“2018中国资金管理智库高峰论坛应征论文”。

三、学术支持:1.参会代表将免费获得“中国资金管理智库数据平台<http://cmttc.ouc.edu.cn>”网络版为期半年的数据库试用权;2.优秀论文将推荐到《会计研究》《财务研究》《财务与会计》等专业期刊;3.论坛将向参会代表提供论文集(如作者不愿意论文被收录,请在应征时作出特别说明)。

四、联系方式:联系人:王老师、侯老师;联系电话:0532-66782890,66782150;传真号:0532-66782890(振铃6次可自动接收);论坛专用邮箱:cmttcvip@126.com或cmttcvip@163.com。

中国会计学会 中国海洋大学 中国资金管理智库协同创新中心

互联网企业游戏收入确认模式的探讨

戴建宏

摘要：本文根据我国新发布的企业会计准则第14号《收入准则》，分析研究当前网络游戏行业最常采用的3种收入确认模型及其利弊，并采用个案研究法结合美国上市游戏公司“星佳”的收入确认方式案例，分析总结当前网游公司游戏收入确认模型存在的问题及规范建议。研究发现：目前可以借鉴的比较合理的游戏业务收入确认模式是基于物品的模型，即根据企业会计准则第14号《收入准则》规定的“取得相关商品控制权”为基本判断条件，对玩家购买的网络游戏产品进行分类，选择一次性或分期确认收入。

关键词：网络游戏；商业模式；收入确认

目前，国内网游公司的商业模式大致可分为三类：第一类是游戏研发商，拥有自主研发但不能运营游戏，收入主要来源于一定分成比例的游戏授权金；第二类是游戏运营商，运营游戏但没有研发游戏，收入主要来源于游戏道具销售收入、游戏时间计费收入等；第三类是游戏研发商兼运营商，在研发游戏的同时，又拥有运营平台。收入包含游戏授权金、游戏道具销售收入及游戏时间计费收入等。

一、目前网络游戏业务的收入确认模型及存在问题

（一）新企业会计准则第14号《收入准则》

在2017年7月新修订后的收入准则《企业会计准则第14号——收入》（财会[2017]22号）第二章第四条中，对收入有了进一步明确的规范：企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得了相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。这与原收入准则中的风险与报酬转移的标准不同。然而，网游公司中游戏玩家何时取得游戏产品的“控制权”往往还是依赖企业管理层的主观判断。例如在游戏道具寿命期的估算方面，企业管理层可以通过各种“理由”缩短道具的平均寿命期来提高当期确认的营业收入，这就容易造成网游公司自身的营业利润被任意调节和操纵。

（二）网游公司较常用的收入确认模型

1. 基于游戏的模型。网游公司通常在虚拟道具的寿命和玩家的寿命不能确定的情况下（例如，玩家间频繁交易虚拟道具和游戏币）采用基于游戏模型的收入确认模式。

目前，业内常用的预估游戏寿命

的做法是查看对比该款游戏的收费玩家和免费玩家的人数，如果收费玩家很大程度上少于免费玩家的人数，可以预测该款游戏的寿命已到尽头。这是由于免费玩家对该款游戏的忠诚度会小于付费玩家的忠诚度，毕竟游戏是免费的，免费玩家容易转换去玩其他款游戏。假设网游公司A在1月份新上线了一款游戏，1月份的充值收入有¥30 000，由于该游戏的虚拟道具的寿命和玩家的寿命还不能确定，网游公司A选择了基于游戏的模型来分期确认收入。网游公司A每月跟踪当月玩家数量的变化，即收费玩家和免费玩家的人数比例，假定网游公司A设定当收费玩家和免费玩家的人数比例小于1时，则判定该游戏寿命已到尽头。假定截止2月底，网游公司A的收费玩家人数和免费玩家人数的比例为0.98，则网游公司A判定该游戏的寿命为2个月；网游公司A的1月份的充值收入¥30 000可分别于1月份确认¥15 000和2月份确认¥15 000。

然而，在游戏道具销售为主的游戏模型中，基于游戏的收入确认模型的方法并不适用。因为，游戏道具种类繁多，包含免费和收费类型。为提高游戏体验效果，很可能大部分免费玩家会随时转换成付费玩家，此时收费玩家和免费玩家人数比例就会呈现出毫无规律的波

动性变化,显然采用基于游戏的收入确认模型就不合理了。

2. 基于用户的模型。基于用户的模型是依据玩家的寿命,即玩家持续玩一款游戏的时间来确认收入。当玩家的游戏体验可以最大程度地运行下去,并且虚拟道具在整个游戏过程中得到运用,网游公司便可采用基于用户模型的方法来确认收入。另外,当虚拟道具可被玩家长期运用于整个游戏过程中,并且游戏道具的使用寿命不确定,网游公司也可采用基于用户的模型。

网游公司可能会将各种游戏玩家特点归类后采用直线法、比例分配法、平均值等计量方法来预估玩家寿命,详见表1。

(1) 假设网游公司A的一款新上线游戏一月份充值玩家600人,2月仍有充值的玩家500人,依次类推,6月这部分充值玩家当中还有100人在充值,那么1月这部分玩家的生命周期为3.5个月 $[(600+500+400+300+200+100) \div 600]$ 。

(2) 二月新充值玩家1 000人,3月仍有充值的玩家800人,依次类推,6月这部分充值玩家中还有300人在充值,那么2月份这部分玩家的生命周期为3.2个月 $[(1\ 000+800+600+500+300) \div 1\ 000]$ 。

(3) 依次可算出1~6月充值玩家的生命周期,后面月份的数据可用Log函数或其他做拟合;游戏整个生命周期 $= (\text{各月充值玩家} \times \text{各月充值玩家生命周期}) \div \text{各月充值玩家之和}$ 。

(4) 在得出新游戏生命周期为2.67个月后,网游公司A将其新上线游戏的充值收入按2.67个月来分期确认收入。假设1月份的新游戏的玩家充值收入数据有¥26 700,按基于用户的模型,分别于1月份确认¥10 000,2月份确认¥10 000和3月份确认¥6 700。

虽然采用基于用户的模型在一定

表1 玩家生命周期的计算

1月	2月	3月	4月	5月	6月	生命周期
600	500	400	300	200	100	3.50
	1 000	800	600	500	300	3.20
		1 000	800	600	500	2.90
			800	600	500	2.38
				600	500	1.83
					300	1.00
2 100	3 200	2 900	1 900	1 100	300	2.67
$(2\ 100+3\ 200+2\ 900+1\ 900+1\ 100+300) / (600+1\ 000+1\ 000+800+600+300) = 2.67$						

程度上避免了游戏道具寿命难以估算的缺点,但是容易混淆用户生命周期起始点和充值消费起始点这两个时间点。玩家并不是在第一次注册登录的时候就充值然后一直持续消费到其最后一次登录。有可能出现某个玩家的所有充值都是在他最后一次登录的前一天才充值支付的。这就不符合收入准则中的相关性要求。因为从微观上看,每个玩家每一笔支付的充值收入和确认收入,似乎与其生命周期或整体的平均生命周期都没有很大的相关性。

3. 基于物品的模型。这种模型依据道具的寿命,即道具可被玩家消耗的时间确认收入。当游戏道具可被持续使用一段时间甚至超过游戏本身寿命或者玩家寿命,网游公司可选择采用基于物品的模型来确认收入。

一般来说,网游公司会将虚拟物品分为即时型和永久型两类,根据物品类型的比例来分别确认收入。计算公式为:当月收入=当月充值流水金额 $\times$ 即时型道具消耗占比+当月充值流水值 $\times$ 永久型道具消耗占比。假定,网游公司A一款新游戏当月的充值流水金额为¥50 000,其中即时型道具消耗占比为60%,永久型道具消耗占比为20%,则网游公司A当月确认的收入金额为¥40 000 $(¥50\ 000 \times 60\% + ¥50\ 000 \times 20\%)$ 。

虽然,基于物品的收入确认模型在

很大程度上完善了会计准则关于“服务(道具)已提供给玩家”的规定,但由于游戏道具的多变性和多样性,以及网游公司商业模式的创新,决定了网游公司需要频繁地变更已采用的收入确认政策来应对游戏道具的收入确认,这显然仍会降低其会计信息质量。

(三) 美国上市的网游公司游戏业务收入确认模型分析

星佳公司作为一家在美国上市的社交游戏开发、销售和运营商,主要在美国、亚洲和欧洲地区通过网络、社交网站和移动平台提供服务,也在其他社交网络、移动式平台及公司网页提供线上游戏。星佳公司的主要收入来源于通过社交游戏平台向用户出售的虚拟物品。

星佳公司在2014年的年报(Form 10-K)中披露了其收入的主要确认方式:“我们是根据美国会计准则来确认虚拟物品的销售收入,当符合下列条件即可确认收入:有一个有说服力的证据证明销售约定存在;游戏服务已经提供给玩家;公司收集的费用是能够合理确定的;玩家支付的费用金额是确定的或者可以确定的。”另外,为克服美国会计准则第605-10-S99-1号[3]中条件(2)“服务(如道具)已提供给玩家”难以确认的缺陷,星佳公司2014年年报中提出了“为了界定何时服务已提供给玩家,将虚拟物品区分为即时型和永久型。关于即时型虚拟物品的收入,在



图1 星佳的永久型道具收入确认模式

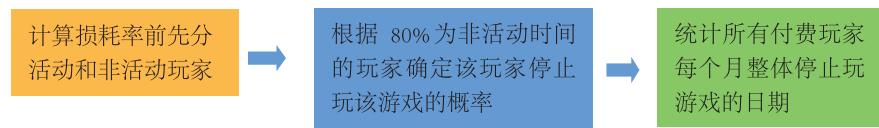


图2 星佳的玩家生命周期统计

虚拟物品被消耗时确认收入，一般是一个月的时间。关于永久型虚拟物品的收入，将该项虚拟物品的收入在预估的玩家生命周期内分摊确认。如果在某项游戏中遇到难以将永久型道具从即时型道具中区分开来的情况，会根据该项游戏玩家的平均寿命来平均分摊确认该项游戏虚拟物品的收入。”可见，星佳公司采用的是基于物品的模型来确认虚拟游戏道具的收入。计算流程如下：

(1) 收集玩家的第一次购买时间(图1)。

(2) 判断活动和非活动玩家并统计整体停止玩游戏的日期(图2)。

(3) 计算出玩家平均玩游戏的时间。统计平均所有玩家从“第一次购买的日期”到“预估的玩家最后每个月集体停止玩游戏的日期”去决定该游戏总的游戏时间。最后把这个总的游戏时间除以2。

2011年10月，星佳公司向美国证券交易委员会(SEC)递交第四份经过修订的注册声明显示，2011年上半年，星佳估算永久型虚拟物品的平均寿命期为15个月，少于一年前的19个月。永久型虚拟商品的平均寿命期缩短4个月，根据通用公认会计准则计算的营业收入提高了2 730万美元，这期间的业

绩从亏损变成盈利1 810万美元。随后，2012年永久型虚拟商品(游戏道具)的预估寿命由2011年的15个月再次缩短为12个月，该变化导致2012年收入增长了1 410万美元。

可见，星佳公司在其游戏产品寿命期的估算判断方面，仍然拥有很大的自由裁量权，通过频繁变更已采用的收入确认政策来操纵营业收入及利润。

二、规范互联网企业游戏收入确认方式的建议

综上所述，根据新修订后的收入准则《企业会计准则第14号——收入》(财会[2017]22号)和上市网游公司最常采用的游戏道具收入确认方法对比分析，在所有数据条件都具备充分的情况下，可以借鉴的比较合理的游戏业务收入确认模式仍是基于物品的模型：即如果玩家购买的是烟花等即时型道具，购买道具时或消费时即可以确认收入，因为游戏中虚拟货币的消费是不可逆的，使用后是无法要求退货的，此时玩家已经掌握了游戏道具的“控制权”；如果玩家购买的是汽车、房屋、武器等永久型虚拟道具，则需按照公司提供服务的期限或预估的玩家寿命分期确认收入。因此，建议在游戏道具收入数

据充分的条件下，网游公司优先选择基于物品的收入模型。因为通过该模型，网游公司能够更好地判断玩家是否已经完全取得游戏道具的控制权(即该游戏道具是否已被消耗完)而确认收入。

虽然，基于物品的模型在很大程度上完善了会计准则关于“服务(道具)已提供给玩家”的规定，但仍然面临着下列问题的挑战：(1)游戏道具及商业模式的多变性和多样性，决定了网游公司需要频繁地变更已采用的收入确认政策，这显然会降低其会计信息质量；另一方面也会成为网游公司为虚增收入而随意更换收入确认政策的借口。建议在网游公司游戏收入确认政策的确立和更换方面实行更加严格和规范的准则。例如，规定网游公司的收入确认准则一旦采用，一定的财报年度内不得随意更换，以保持财务数据信息的相关性与可比性。(2)游戏道具数据的取得，在实际操作中存在一定的难度，通常需要借助第三方的力量进行判断，成本也较高。建议网游公司建立专业的游戏道具数据分析平台，对每款游戏的相关数据进行实时跟踪和管理，减轻后续游戏数据统计和分析的负担。(3)目前的会计准则尚未对用户使用游戏道具的生命周期起始点和充值消费起始点这两个时间点的区别做出明确界定，对游戏道具性质的估计和判断也缺乏会计规范的指导。建议建立互联网企业游戏收入确认模式的案例研究共享中心，鼓励网游公司分享游戏收入确认模式的合理做法和提出改善意见，为后续完善互联网企业游戏收入确认模式做好积极和充足的准备。

(本文作者系首期福建省管理型会计领军人才)

(作者单位：四三九九网络股份有限公司)

责任编辑 王雅涵

基于EXCEL的递延所得税会计核算模型设计

李亚镒 王良玉

摘要：本文基于EXCEL设计了一个一般情况下的递延所得税会计核算模型，将递延所得税会计核算八个步骤中的步骤五到步骤八通过EXCEL公式设计自动完成性质判断和金额计算，只需在特定模型区域中输入步骤一到步骤四中原始数据，就可以一步得出最终会计核算账务处理分录，同时保留了账务处理的处理过程，留存了处理痕迹，不仅方便以后查询考证，又为以后年度账务处理留下参考数据和线索，增强了会计业务处理连贯性。另外，该模型具有良好的可拓展性。借助于EXCEL的数据处理功能，模型从横向上可以处理多年账务数据，纵向上可以处理多个递延所得税暂时性差异项目。

关键词：递延所得税会计核算；EXCEL模型；递延所得税暂时性差异项目

一般情况下递延所得税会计核算中，有以下八个步骤：步骤一：根据《企业所得税年度纳税申报表》，确定资产负债表上的“应交税费——应交所得税”；步骤二：根据企业报表、明细账等相关业务资料，确定存在暂时性差异的资产负债表项目；步骤三：确定资

产和负债的账面价值；步骤四：确定资产和负债的计税基础；步骤五：确定暂时性差异金额和性质，包括可抵扣暂时性差异金额和应纳税暂时性差异金额；步骤六：根据暂时性差异与适用税率确定“递延所得税资产”“递延所得税负债”余额；步骤七：确定“递延所得税资产”“递延所得税负债”当期计提、转回金额；步骤八：确定利润表“所得税费用”。

递延所得税计算繁琐，可抵扣暂时性差异与应纳税暂时性差异容易混淆，递延所得税资产、递延所得税负债计算过程复杂、借贷方向难以判断，所有这些原因都使得递延所得税会计核算被认为是会计实务操作中比较难以掌握的业务类型。随着计算机信息技术的普及，借助EXCEL构建业务核算模型可使原本繁琐的会计处理过程变得相对简单，笔者为此进行了一些尝试。

一、递延所得税会计核算模型设计

模型整体分为数据输入区域、计算过程区域和结果输出区域三个部分。为了清楚的区分数据可输入单元格，模型设计过程中，所有白色区域为数据可输入区域，所有涂色（灰色、蓝色等）

为项目名称区域、数据计算区域，为受保护和锁定区域，正常模型使用过程中，所有涂色区域不可输入数据和删除数据，不可进行公式修改。

（一）数据输入区域设计

数据输入区域包含了递延所得税会计核算所需的原始信息，设计结果如图1所示，模型在A1：G15区域设计了所得税税率、会计利润、永久性差异金额、应纳税所得额、账面价值、计税基础、科目等可输入内容，相关数据根据实际情况填入即可。

对应八个核算步骤中的步骤一，“应纳税所得额”可以根据《企业所得税年度纳税申报表》上的应纳税所得额在单元格D5中分析填列。

步骤二，模型提供了B8：B10三个单元格用于明确存在暂时性差异的资产负债表项目，单元格B8进行了数据有效性设置，提供下拉箭头，只允许在“资产”“负债”选择填报，B9、B10为开放单元格，用于填报报表项目一级科目名称和明细账中二级科目名称。

步骤三、步骤四，模型中体现在单元格D8、D9中。对于同一项资产，例如固定资产折旧方法、折旧年限导致的暂时性差异，可以分年度整行对照填列。

（二）计算过程区域设计

	A	B	C	D	E	F	G
1	序号	科目	项目	20X1. 12. 31		20X2. 12. 31	
2		所得税税率					
3		会计利润					
4		永久性差异金额					
5		应纳税所得额					
6		Checkflag					
8		资产	账面价值				
9	1		计税基础				
10			暂时性差异	-	####	-	####
12		负债	账面价值				
13	2		计税基础				
14			暂时性差异	-	####	-	####

图1 数据输入区域设计

	A	B	C	D	E	F	G
1	序号	科目	项目	20X1.12.31		20X2.12.31	
2		所得税税率					
3		会计利润					
4		永久性差异金额					
5		应纳税所得额					
6		Checkflag					
8		资产	账面价值				
9			计税基础				
10	1	暂时性差异	=IF(\$B8="资产",D9-D8,IF(\$B8="负债",D8-D9,"False"))	=IF(D10>0,"可抵扣暂时性差异",IF(D10<0,"应纳税暂时性差异",0))	=IF(\$B8="资产",F9-F8,IF(\$B8="负债",F8-F9,"False"))	=IF(F10>0,"可抵扣暂时性差异",IF(F10<0,"应纳税暂时性差异",0))	

图2 计算过程区域设计——暂时性差异

	A	B	C	D	E	F	G
1	序号	科目	项目	20X1.12.31		20X2.12.31	
68		可抵扣暂时性差异	=SUMIF(E\$8:E\$62,\$B68,D\$8:D\$62)	=SUMIF(G\$8:G\$62,\$B68,F\$8:F\$62)			
69		应纳税暂时性差异	=SUMIF(E\$8:E\$62,\$B69,D\$8:D\$62)	=SUMIF(G\$8:G\$62,\$B69,F\$8:F\$62)			
70		递延所得税资产余额	=D68*D\$2	=F68*F\$2			
71		递延所得税负债余额	=D69*D\$2	=F69*F\$2			
72		递延所得税资产发生额	=IF(ISNUMBER(B70),D70-B70,D70)	=IF(ISNUMBER(B70),F70-D70,F70)			
73		递延所得税负债发生额	=IF(ISNUMBER(B71),D71-B71,D71)	=IF(ISNUMBER(B71),F71-D71,F71)			

图3 计算过程区域设计——递延所得税发生额

	A	B	C	D	E	F	G
1	序号	科目	项目	20X1.12.31		20X2.12.31	
75		借：所得税费用	=D78+D79+D80-D77-D76	=F78+F79+F80-F77-F76			
76		递延所得税资产	=IF(D72>0,D72,0)	=IF(F72>0,F72,0)			
77		递延所得税负债	=IF(D73>0,D73,0)	=IF(F73>0,F73,0)			
78		贷：应交税金-应交企业所得税	=D5	=F5			
79		递延所得税资产	=IF(D72<0,-D72,0)	=IF(F72<0,-F72,0)			
80		递延所得税负债	=IF(D73<0,-D73,0)	=IF(F73<0,-F73,0)			

图4 结果输出区域设计

计算过程区域是为得出计算结果而进行的必要数据准备，其项目构成及部分计算公式如图2所示，各项目计算过程如下：

继图1，“暂时性差异”对应单元格D10的计算处理过程为递延所得税会计核算中核心步骤之一。基于资产负债表债务法的科学性、实用性的特点，根据资产负债表表项目的资产、负债属性以及账面价值与计税基础差异的正负方向，判断出“暂时性差异”的“可抵扣暂时性差异”和“应纳税暂时性差异”性质。如图2所示，在记载“暂时性差异”金额的单元格D10中输入公式：=IF(\$B8="资产",D9-D8,IF(\$B8="负债",D8-D9,"False"))。在记载“暂时性差异”性质的单元格E10中输入公式：=IF(D10>0,"可抵扣暂时性差异",IF(D10<0,"应纳税暂时性差异",0))。以此达到区分暂时性差异性质的目的。

如果存在多个包含暂时性差异的资产负债表项目，可以汇总计算年度递延所得税资产、递延所得税负债金额。如图3所示，单元格D68、D69显示年度可抵扣暂时性差异、应纳税暂时性差异的汇总计算过程，在单元格D68中输入公式：=SUMIF(E\$8:E\$66,\$B68,D\$8:D\$66)，在单元格D69中输入公式：=SUMIF(E\$8:E\$66,\$B69,D\$8:D\$66)。

对应八个核算步骤中的步骤六，单元格D70、D71用于计算递延所得税资产、递延所得税负债的余额，递延所得税资产、递延所得税负债余额等于暂时性差异与适用税率的乘积，在单元格D70中输入公式：=D68*D\$2，在单元格D71中输入公式：=D69*D\$2。

单元格D72、D73用于确定步骤七中资产负债表递延所得税资产。递延所得税负债计提、转回金额，递延所得税资产、递延所得税负债计提、转

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	序号	科目	项目	20X1.12.31	20X2.12.31	20X3.12.31	20X4.12.31	20X5.12.31	20X6.12.31						
2		所得税税率		15%	15%	15%	25%	25%	25%						
3		会计利润		200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000						
4		永久性差异金额													
5		应纳所得税额		30 000	27 000	29 400	51 400	52 300	52 300						
6		Checkflag													
7															
8		资产	账面价值	100 000	80 000	60 000	40 000	20 000	-						
9		固定资产	计税基础	100 000	60 000	36 000	21 600	10 800	-						
10			暂时性差异	-	-	-20 000	-24 000	-18 400	-9 200						
11															

图5 跨年单一项目应用——数据输入

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	序号	科目	项目	20X1.12.31	20X2.12.31	20X3.12.31	20X4.12.31	20X5.12.31	20X6.12.31						
68		可抵扣暂时性差异		-	-	-	-	-	-						
69		应纳税暂时性差异		-	-20 000	-24 000	-18 400	-9 200	-						
70		递延所得税资产余额		-	-	-	-	-	-						
71		递延所得税负债余额		-	-3 000	-3 600	-4 600	-2 300	-						
72		递延所得税资产发生额		-	-	-	-	-	-						
73		递延所得税负债发生额		-	-3 000	-600	-1 000	2 300	2 300						
74															
75		借：所得税费用		30 000	30 000	30 000	52 400	50 000	50 000						
76		递延所得税资产		-	-	-	-	-	-						
77		递延所得税负债		-	-	-	-	2 300	2 300						
78		贷：应交税金-应交企业所得税		30 000	27 000	29 400	51 400	52 300	52 300						
79		递延所得税资产		-	-	-	-	-	-						
80		递延所得税负债		-	3 000	600	1 000	-	-						
81															

图6 跨年单一项目应用——计算过程、结果输出

项 目	20X6年		20X7年	
	账面价值	计税基础	账面价值	计税基础
交易性金融资产	260	200	280	380
存货	2 000	2 200	2 600	2 600
预计负债	100		60	
无形资产			300	
总 计	2 360	2 400	3 240	2 980

回金额等于本年底余额与上年度余额的差额。在单元格D72中输入公式： $=IF(ISNUMBER(B70), D70-B70, D70)$ 。在单元格D73中输入公式： $=IF(ISNUMBER(B71), D71-B71, D71)$ 。如果是首次进行递延所得税会计核算，没有上年递延所得税资产、递延所得税负债余额，可以以零代替上述公式中的B70、B71。

(三) 结果输出区域设计

“结果输出区域”列示了递延所得税会计核算最终成果，即会计核算账务处理中会计科目名称及金额。递延所得税会计核算目的是确定利润表中所得税费用金额，进而编制记账凭证进行账务处理。如图4所示，结果输出区域以记账凭证的格式，给出了记账凭证借贷方科目和金额，方便会计工作人员直接根据输出结果进行制单及账务处理。

所得税费用金额可根据“应交税费——应交所得税”和递延所得税资产、递延所得税负债的计提、转回金额倒挤计算得出，在单元格D75中输入公式： $=D78+D79+D80-D77-D76$ 。“应交税费——应交所得税”金额引用数据输入区域中手工填报金额，在单元格D78中输入公式： $=D5$ 。递延所得税资产、递延所得税负债的计提、转回金额已经在计算过程区域处理完成，最终记录在借方还是在贷方，根据其科目性质和金额正负有所区别。在单元格D76中输入公式： $=IF(D72>0, D72, 0)$ ，在单元格D79中输入公式： $=IF(D72<0, -D72, 0)$ ，在单元格D77中输入公式： $=IF(D73>0, D73, 0)$ ，在单元格D80输入公式： $=IF(D73<0, -D73, 0)$ 。

	A	B	C	N	O	P	Q
1	序号	科目	项目	20X6.12.31		20X7.12.31	
2		所得税税率		25%		25%	
3		会计利润					
4		永久性差异金额					
5		应纳税所得税额		250.00		250.00	
6		Checkflag					

图7 跨年多项目应用——数据输入(一)

	A	B	C	N	O	P	Q
1	序号	科目	项目	20X6.12.31		20X7.12.31	
8		资产	账面价值	260.00		280.00	
9	1	交易性金融资产	计税基础	200.00		380.00	
10			暂时性差异	-60.00	应纳税暂时性差异	100.00	可抵扣暂时性差异
12		资产	账面价值	2 000.00		2 600.00	
13	2	存货	计税基础	2 200.00		2 600.00	
14			暂时性差异	200.00	可抵扣暂时性差异	-	-
16		资产	账面价值			300.00	
17	3	无形资产	计税基础				
18			暂时性差异	-	-	-300.00	应纳税暂时性差异
20		负债	账面价值	100.00		60.00	
21	4	预计负债	计税基础				
22			暂时性差异	100.00	可抵扣暂时性差异	60.00	可抵扣暂时性差异

图8 跨年多项目应用——数据输入(二)

	A	B	C	N	O	P	Q
1	序号	科目	项目	20X6.12.31		20X7.12.31	
68		可抵扣暂时性差异		300.00		160.00	
69		应纳税暂时性差异		-60.00		-300.00	
70		递延所得税资产余额		75.00		40.00	
71		递延所得税负债余额		-15.00		-75.00	
72		递延所得税资产发生额		75.00		-35.00	
73		递延所得税负债发生额		-15.00		-60.00	
75		借：所得税费用		190.00		345.00	
76		递延所得税资产		75.00		-	
77		递延所得税负债		-		-	
78		贷：应交税金-应交企业所得税		250.00		250.00	
79		递延所得税资产		-		35.00	
80		递延所得税负债		15.00		60.00	

图9 跨年多项目应用——结果输出

至此，递延所得税会计处理模型基本设计完毕。EXCEL工具是开放型数据处理工具，在现有基础上，针对多个报表科目和暂时性差异项目，可以很方便的对行8到行11的四行数据进行拷贝，只要以四行为一个整体全部复制添加在下一个四行整体数据之前，不破坏

模型整体结构和布局，就可以相对无限制的增加可以处理项目数量。同理，对于不同年度，本模型同样提供了方便的可拓展功能。以20X2年12月31日为已有数据，需要增加20X3年年度数据时，只需在紧挨着列G将列F到列G两列整体全部复制到紧挨着的列H和列I，

既可以查阅以前年度的数据处理痕迹和结果，同时又可开始进行20X3年递延所得税会计核算处理。

二、模型应用

(一) 跨年单一项目的应用

A企业20X1年12月购入价值10万元的设备，预计使用年限5年，无残值，会计上采用直线法计提折旧，税法允许采用双倍余额递减法计提折旧，20X1年会计利润20万元，假设以后各年末计提折旧前会计利润总额为20万元，没有其他调整事项，企业所得税率15%，自20X4年起调整为25%(本应用资料引自：企业会计准则案例讲解<2017年版>)。

模型应用过程：

步骤一：20X1年至20X6年每年度当期应纳税所得税额分别为3万元、2.7万元、2.94万元、5.14万元、5.23万元和5.23万元(计算参考《企业所得税年度纳税申报表》要求，过程略)，如图5所示，在模型，数据输入区域中输入所得税税率、会计利润、应纳税所得税数据。

步骤二、步骤三：直线法下年度折旧率20%，固定资产账面价值每年年末分别为10万元、8万元、6万元、4万元、2万元和0万元。双倍余额递减法下年度折旧率40%，固定资产计税基础每年年末分别为10万元、6万元、3.6万元、2.16万元、1.08万元和0万元，如图5所示，在单元格B8下拉菜单中选择“资产”，在单元格B9中输入“固定资产”，分别输入单元格D8：N8和单元格D9：N9相应区域。

数据输入完成后，递延所得税资产、递延所得税负债、所得税费用的借贷方发生额即可自动出现在模型结果输出区域，如图6所示，以20X6年年底处理结果为例，可以得出如下会计分录：

借：所得税费用 50 000
递延所得税负债 2 300

贷：应交税费——应交所得税

52 300

(二) 跨年多项目的应用

B企业20X6年12月31日、20X7年12月31日资产负债表中部分项目账面价值与计税基础情况如表1所示，企业所得税率25%，假设每年当期应交企业所得税均为250万元。（本应用资料引自：企业会计准则案例讲解<2017年版>）

模型应用过程：

步骤一：20X6年、20X7年每年度当期应纳所得税额分别为250万元，如图7所示，在模型的数据输入区域中直接输入所得税税率、应纳所得税额数据。

步骤二、步骤三：首先整体将行8到行11四行内容全部复制到行12到行27，形成多项目的空白数据模型。如图8所示，在单元格B8下拉菜单中选择“资产”，在单元格B9中输入“交易性金融资产”，在单元格N8、N9和单元格P8、P9中分别输入260、200、280、380。同理在B12：P23区域输入其他三项科目、账面价值和计税基础的科目和数据信息。

数据输入完成后，递延所得税资产、递延所得税负债、所得税费用的借贷方发生额可自动出现在模型结果输出区域，如图9所示，可以得出20X6年年底会计分录为：

借：所得税费用 1 900 000
递延所得税资产 750 000
贷：应交税费——应交所得税 2 500 000
递延所得税负债 150 000

20X7年年底会计分录为：

借：所得税费用 3 450 000
贷：应交税费——应交所得税 2 500 000
递延所得税资产 350 000
递延所得税负债 600 000

（作者单位：北京体育大学审计处）

责任编辑 武献杰

电网资产组价值管理平台建设与应用

任腾云 周融 王春波

摘要：本文介绍了国网江苏省电力有限公司基于全业务数据中心的电网资产组价值管理平台的构建，包括由国网PMS2.0系统、SAP系统、国网GIS平台、项目储备系统、营销系统与用采系统、电能采集系统、全业务数据中心构成的平台架构设计，并对平台的功能实现进行了阐释，包括按电网拓扑关系整合资产信息、构建基于GIS的资产组指标评价体系、实现资产组体检、基于资产组进行项目决策、对资产组及其项目执行情况进行分析评价。

关键词：国网电力企业；全业务数据中心；电网资产组价值管理平台

一、电网企业资产组的认定

国网江苏省电力有限公司（下称国网江苏电力）对企业资产组的认定，是遵循企业会计准则对资产的定义，同时结合生产经营实际和当前管理模式及公司组织架构，以“能够产生未来经济利益流入”为标准（对于电网企业即能够实现售电），将包含售电功能的网络单元，均作为资产组。同时，遵循“上

带下、下不带上”的原则，根据电网运行拓扑关系，对全部电网资产实行分级分类资产组划分，用不同口径的资产组涵盖企业生产运行的各个方面。

这种划分方式结合了技术和管理两个维度：从技术维度划分的资产组后续的效益计算是参照电网运行拓扑关系，基于单一类型单一电压等级的电网设备进行，形成“台区资产组-中压线路资产组-变电站资产组”三个层级；从组织维度按照经营主体（市县公司）划分的资产组及其效益则是将其管辖范围内的不同等级和不同类型进行组合，而各管理主体的非电网资产更多发挥支持和辅助职能，通常不直接产生效益，在计算效益时按照一定原则分摊至对应口径和层级的电网资产。

二、基于全业务数据中心的电网资产组价值管理平台的架构设计

根据电网资产组的理论定义，结合国网江苏电力的业务实践与系统架构，公司基于全业务数据中心的电网资产组价值管理平台的业务需求主要包括：按电网静态拓扑关系整合资产

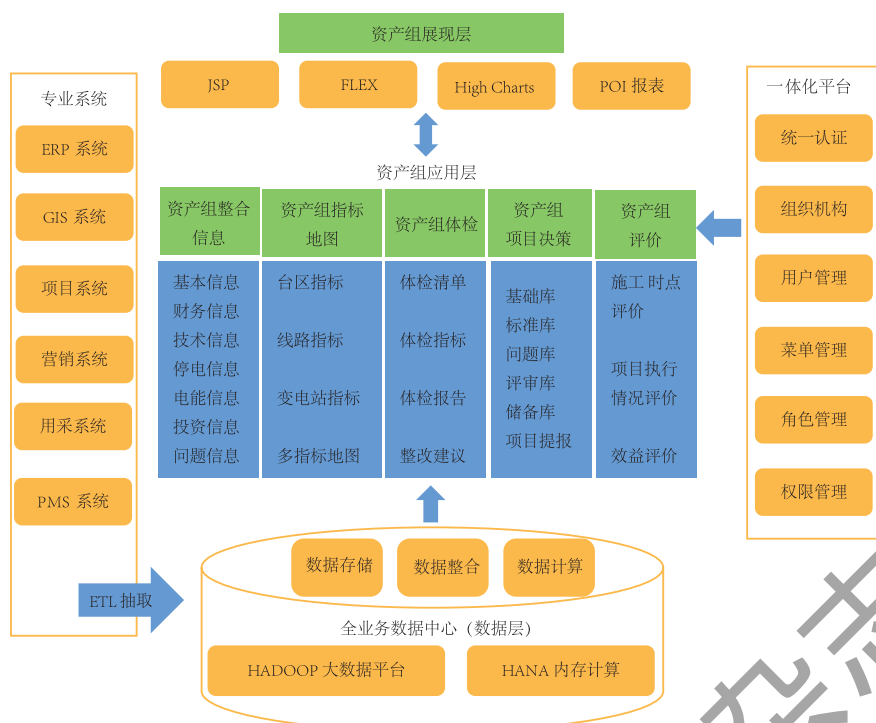


图1 总体应用架构

信息、构建基于GIS的资产组指标评价体系、实现资产组体检、基于资产组进行项目决策、对资产组及其项目执行情况进行分析评价。为满足这些业务需求，公司应用大数据、内存计算等技术，通过全面集成营配调财各业务域系统的数据，基于全业务数据中心进行业财数据的全面整合重组，构建电网资产组结构与资产组价值指标，并采用GIS地图、多维图表等技术实现价值创造和资源优化配置相关的应用功能（见图1）。

1. 国网PMS2.0系统。该系统含各类电网设备的台账信息、挂接方式与运行参数，是构成电网资产组结构的主要依据，也是项目决策部分储备项目来源和项目建设方案整合功能的重要数据支撑。另外，系统还包括设备缺陷、故障及检修方面的数据，是资产组效益评价分析的参考指标。

2. SAP系统。该SAP系统AM资产模块提供资产价值信息，通过关联资

产级设备获取资产组的原值、净值与折旧；SAP系统的PS模块提供与资产组相关的技改、大修和配网等项目的时间节点、建设成本、预算执行进度等全过程信息。

3. 国网GIS平台。该平台将电子地图同实际的电网设备信息等有机结合，实现对电网设备的规范化和可视化管理，是电网资产组图形展示的技术支持载体，同时为相关的规划、分析与决策功能提供地理信息方面的参考。

4. 项目储备系统。该系统提供储备项目信息与项目预算数据，一方面作为对照资产组建设维护成本的依据，另一方面是资产组平台项目决策及项目审核的功能与流程改进部分。

5. 营销系统与用采系统。营销与用采作为营销域的主要系统提供用电客户信息与售电信息，是资产组的收入和财务指标计算的来源，另外，用采系统还提供配电线路及低电压等级线路与设备的停电、线损、负载与电

压合格率等重要电能运行评价指标，是电网资产组运行效能分析的重要数据来源。

6. 电能量采集系统。调度域的电能量采集系统主要提供高电压等级输电的输电线路与变电站及相关设备的运行信息，如功率、负载、停电等，作为高电压等级资产组运行效率的评价依据。

7. 全业务数据中心。国网江苏电力的全业务数据中心通过集合传统数据库、SAP HANA内存计算数据库和hadoop大数据平台等技术实现对全公司各业务域不同业务系统数据的分层次集中统一管理，提供各类综合分析应用与交易系统所需外围系统数据的存储、整合与计算，为电网资产组价值管理平台的资产组结构与价值创造指标计算提供支撑。

三、基于全业务数据中心的电网资产组价值管理平台的功能实现

1. 按电网拓扑关系整合资产信息。首先，按照电网资产组理论定义，结合PMS2.0系统设备数据结构，确定“台区资产组-中压线路资产组-变电站资产组”三级资产组的主设备；按照电网拓扑关系确定三级资产组的层级对照关系；按照设备从属关系确定每类资产组的资产设备组成。主设备、层级关系以及资产设备组成形成了完整的电网资产组结构，并结合国网GIS平台的地理位置信息形成资产组导航树。其次，通过全业务数据中心接入营配调财各业务域系统的数据指标，按照各业务系统与PMS2.0系统的主数据对照关系整合为资产组导航树财务、投资、技术、电能等不同维度的信息。按电网拓扑关系整合资产信息形成的资产组导航树及资产组多维信息是后续功能开发的基础，保证系统后续的实用化和不断升级完善，推动

业务财务融合,为财务的战略决策和支撑保障职能发挥提供支撑。

2. 构建基于GIS的资产组指标评价体系。首先,效益地图将资产组维度指标按照资产组类型和所属单位进行“五分位法”排序划分为ABCDE五段,不同段位在GIS地图上通过不同颜色渲染形成类似热力图的集中展示,其优点是通过“五分位法”实现定量与定性之间的切换,通过地图展示实现指标的空间可视化,便于分析指标的空间分布特征,从宏观角度对各单位资产现状进行评价,为投资切块提供支撑。其次,在效益地图的基础上进一步建立四分屏地图和多指标地图等组合展示功能,四分屏模式选取两个指标,系统根据两个指标的A段和E段组合形成四分屏比对;多指标地图可以选取符合多个指标和段位重叠的资产组进行地图展示。组合展示功能提供了更加精细的电网现状空间分布特征分析,避免单个指标“一刀切”,实现“技术”“经济”“安全”“服务”的综合评价展示,辅助投资决策。

3. 实现资产组体检。按照资产组体检的需求,结合组织架构建立体检指标清单的手动输入维护或批量导入功能,在体检指标的基础上建立资产组体检报告功能。体检报告分为指标和资产组两个维度:指标维度的体检报告由系统按照体检指标的阈值对指标数据进行筛选,再将存在问题的资产组通过地图展示问题资产组的地理分布;资产组维度以单个资产组出具体检报告,列示资产组存在问题的指标以及固化的管理改善建议,实现对电网资产运行情况的个性化监测。

4. 基于资产组进行项目决策。分为存量资产优化与增量配置两部分。存量优化按资产组建立设备参数信息的基础数据库,数据精确到电杆、线径、联络、供电半径等,依据存量资产

修理、改造的驱动因素建立标准库,由系统根据标准库筛选电网需投资解决的问题,所有电网问题单独编号。基层班组根据问题库问题进行储备项目申请,在此基础上设置财务质疑性、否决性指标,开展储备项目评审,评审通过的项目转入储备库。储备库的项目可以根据技术标准和经济标准进行轻重缓急分综合排序,供省公司专业部门挑选下达项目,另外,系统根据资产组拓扑层级关系筛选出上下级电网,均申报项目进行整合,即保证电网投资的协调性,在项目实施环节做到一停多用,减少反复停电。增量配置部分通过自行选择新建变电站的预计供电区域,通过历史数据计算变电站资产组预计投运后的经济效益指标以及对周边资产组的效益影响,为新增投资提供经济性参考。

5. 对资产组及其项目执行进行情况分析评价。通过大数据平台计算整合资产组及其相关项目的运行数据,运用柱状图、折线图以及气泡图等形式组合成多维数据图表将日售电量、停电事件等资产组运行数据与停开工时点、预算执行进度等项目运行数据集中进行展示与分析,建立对台区与配网项目最佳施工时点评价功能、台区与线路资产组项目执行情况分析监控、资产组点分析以及资产组综合预算执行进度分析等功能。通过对全业务多维信息的比较,实现业务财务信息深度融合,并以资产组为视角,实现对生产经营的实时监控和运营结果的分析评价,达到资源优化配置与价值创造的战略目标。

四、平台应用效果

1. 本系统将原先单纯按设备类别和建卡先后顺序排列的财务资产卡片,通过电网(静态)拓扑关系进行整合,搭建“套娃”式资产组体系,建立

全公司的资产分布地图,突破传统的资产分类模式,打通业务部门、财务部门等不同部门之间的壁垒,全面提升财务部门在电网资产经营管控、分析与评价等方面的能力,有助于国网江苏电力在电力体制改革的大形势下加快从传统型财务管理向现代智慧型财务管理转变。

2. 平台建立的基于GIS的资产组指标评价分析功能,将电网企业的生产经营成果一一对应为价值的增值与累积,并转化为价值创造指标通过地图实现数据可视化展示,很大程度上提升了资产经营效果的分析评价能力,使财务部门在公司整体战略规划中的参与度和主动性进一步提高,实现了对投资经济性和技术性的整体规划,进而提升了价值管理创造的能力。

3. 资产组为投资具体对象的选择提供了共识性标准,决策从原先的财务支出规范性拓展至项目支出对公司整体价值提升的必要性和贡献度,切实提高了公司创造价值决策能力。

4. 通过资产组体检与资产组及其相关项目运行情况的分析评价功能,改变原来财务通过期间报告监控公司运营过程的方式,并在业务财务信息深度融合基础上,动态实时监控各层级资产组的经济运营信息,以协调运行为导向,协调各资产组要素指标、同级资产组之间关系、上下层资产组的关系,实现了公司整体协调运行。

(作者单位:国网江苏省电力有限公司

江苏电力信息技术有限公司)

责任编辑 李卓

当期经营视角的 保险公司盈利指标解析

李佳

摘要：盈利能力是保险公司有效经营和持续发展的基础，但保险公司会计利润在某种程度上都包含了历史经营成果在当期的累积，无法准确反映当期经营业绩。本文基于“当期经营”角度对保险公司的利源构成及其特征进行解析，其中，承保利润反映了财险公司承保业务的获利能力，新业务价值兼顾了寿险公司现有业务价值和未来增长能力。本文建议以修正的承保利润指标和新业务价值指标来分别反映财险、寿险公司的当期经营业绩和价值创造，从而引导管理层有效配置资源、优化产品结构和实施风险管理，逐步实现保险公司从规模导向的粗放经营到价值导向的精细化经营转变。

关键词：利源分析；承保利润；剩余边际；新业务价值

盈利指标通常用来评估公司赚取利润的能力。由于保险业务的特殊性，我们很难运用传统的财务指标（如净资产利润率、总资产报酬率等）来简单评价保险公司的获利能力。本文拟从“当期经营”这一会计分期角度分析财险公司和寿险公司保险业务的利源构成及特征，以期更准确地判断保险公司当年业务的盈利情况，为决策层更好地评价当期经营业绩、为管理层有效配置资源、优化产品结构和实施风险管理提供依据。

一、问题的提出

表1、表2信息来源于中国人保、中国人寿等上市保险公司半年度财务会计报告中有关盈利能力分析的数据。为何财险公司盈利分析选取的是综合成本率指标，而寿险公司选取的是新业务价值指标而非成本率或利润率相关指标？仅从财务会计报告上看，保险公司利润表数字受准备金影

响较大，而准备金又是前后各年累积影响的结果，受这种跨年度周期累积的影响（特别是长期寿险业务），保险公司的利润在某种程度上都包含了历史经营成果在当期的累积，无法准确反映当期经营业绩。利润表是分段计量经营成果的报表，加上权责发生制、配比原则等规则的约束，指标的解释力更加弱化。因此，如何更为准确地评价保险公司当期经营业绩并对利润进行追本溯源，一直以来都是利益相关方关注的话题。下面将围绕承保利润和新业务价值这两个核心指标分别对财险公司和寿险公司的保险业务进行利源分析和探讨。

二、财险公司的承保利润与利源分析

1. 承保利润指标描述

虽然财险公司属于金融行业，但财险公司经营不同于一般金融企业。例如，商业银行要为获取的资金支付

利息成本，主要的营业收入是利息净收入。但财险公司经营的是承保风险，获取的保费不需要支付资金成本，还可以将自身费用从保费中列支，经营成果有剩余就会产生承保利润。不考虑投资收益，财险公司承保业务的利润表看起来很像传统生产企业的利润表，已赚保费扣除各项支出及税金后剩余的就是承保利润。

从承保利润的构成来看，我们可以分析财险公司各种业务活动对承保利润的贡献和影响（暂不考虑分入分出因素影响）：承保利润=已赚保费-赔付支出-提取未决赔款准备金-手续费佣金-业务及管理费-税金及附加；承保利润率=承保利润/已赚保费×100%。其中，已赚保费=保费收入-提取未到期责任准备金。财险公司能否承保盈利，是上述项目的经营管理水平在利润表上的具体体现。

2. 财险公司利源的财务解释

首先，承保利润是财险公司生存

发展的本源。财险行业特殊的金融属性决定了其无法获得长期有效的资金,从而无法获得高额稳定的投资回报,承保盈利才是财险公司做大做强主业的基础,才能为财险公司持续创造价值。如果为获取保费规模而承接业务质量较差的业务,结果可能是既牺牲了承保利润,又将风险传递至投资端,严重偏离财险公司健康发展的轨道。

其次,承保盈利促进财险公司长远发展。持续稳定增长的保险公司能够积累一定的准备金规模,如果投资与承保的协同效应能使得财险公司的承保利润率达到5%,则相当于资产收益率达到10%的水平。因此,培育承保核心竞争力,保费收入与总资产规模实现趋同增长才具有可持续性。目前,我国财险公司在承保盈利方面存在分水岭,大公司因规模效应、先入为主等因素占据优势,小公司经营不易,更需在战略发展、资源配置、经营管理上做好全局规划和特色经营,围绕主业探索个性化发展的路径。

3. 基于当期业绩的承保盈利解析

承保利润率只是当期业绩的近似表达,未到期责任准备金和未决赔款准备金的计量决定了不同会计期间的成本分布,但准备金只是对客观现实的技术评估,实际承保利润终将由经营管理水平决定。虽然财险业务以一年期业务为主,但当期承保利润仍不可避免地受到上期业务未到期责任准备金的影响,当期业绩究竟如何,或者下期承保利润趋势如何,很大程度上取决于“当期保费充足度”“当期优质业务占比”“当期未决赔款准备金估损充足度”等业务或精算指标的改善情况。因此,承保利润与上述业务指标同步改善,财险公司的当期承保质量或承保业绩才是相对可靠的。

表1 三大财险公司综合成本率(2017年上半年)

	综合赔付率	综合费用率	综合成本率	承保利润率
中国人保	60.9%	34.6%	95.5%	4.5%
平安财险	58.8%	37.3%	96.1%	3.9%
太保财险	60.9%	37.8%	98.7%	1.3%

表2 四大寿险公司新业务价值增长率(2017年上半年)

	新业务价值	新业务价值增长率
中国人寿	368.95 亿元	31.7%
平安寿险	385.51 亿元	46.2%
太保寿险	197.46 亿元	59.0%
新华寿险	71.53 亿元	28.8%

三、寿险公司的新业务价值和利源分析

1. 寿险公司盈利特征

寿险公司与财险公司以及其他公司的经营大不相同,财险公司的产品期限通常是一年,产品销售之后会给财险公司贡献一年(跨越两个会计年度)的利润;寿险产品则期限特别长,在整个保险期限内,这些长期保单会持续为寿险公司增加保费流入、保险准备金和投资资产,每年都会为寿险公司创造利润。因此,寿险公司当期销售的长期保单不但会给当年创造利润,还隐含着大量未来逐渐释放的利润。但是,在度量寿险公司盈利时,常规的年度会计利润指标由于受长期准备金影响,反映的是历史累积至当期仍有效的保单创造的当年盈利,而非当期销售的保单带来的盈利业绩。由于寿险公司业绩具有显著的延迟性,且费用的发生主要体现在首年,当期会计利润常常忽视了其当期业务的获利能力和成长性,也导致了新业务发展越快亏损越严重的现象。此外,由于多数寿险业务都有储蓄性,客户更加看重寿险产品的投资回报,因此,寿险公司需要为客户的现金价值支付

利息,这完全属于保费之外的支出,寿险公司也无法从保费中开支所有其他费用,包括手续费佣金、业务及管理费等,因此,寿险公司无法获得承保利润。

2. 剩余边际和新业务价值指标

(1) 剩余边际。寿险公司无论是短期的未到期责任准备金,还是长期的未到期责任准备金,其计算公式都是:未到期责任准备金=合理估计负债+风险边际+剩余边际。其中,合理估计负债是指对保单(一张保单或一组同质保单)未来预期净现金流出的现值的合理估计,由于未来净现金流出有不确定性,这个合理估计就是指预期净现金流出的期望值;风险边际是指为应对预期现金流不确定性而提取的准备金,在合理估计负债基础上增加风险边际会让保险公司负债更加稳健;剩余边际是指保单隐含的未来利润,将在未来保险期间逐渐摊销或实现。正常情况下,保险公司销售的保单中都包含着一定额度的未来利润,按照财政部《保险合同相关会计处理规定》(财会[2009]15号)要求,保险人在保险合同初始确认日不应当确认首日利得,于是就将本来赚到的“首日利得”作为剩余边际放在准备金里。



图 / 吴军

可见,剩余边际在当期的摊销是寿险公司利润来源的重要组成部分。

就会计准备金负债评估而言,期末剩余边际余额=期初剩余边际余额 $\times(1+\text{贴现率})$ +当年新销售保单的剩余边际-当期摊销的剩余边际。可见,剩余边际摊销是以前各期销售的在当期仍有效的保单当期实现的盈利,而非全部当期销售保单的盈利。正因为如此,寿险公司的会计利润与当期保单经营绩效的关联度并不是很高。显然,“当年新销售保单的剩余边际”能更好的解释当期保单经营业绩。但“当年新销售保单的剩余边际”这个概念过于复杂化,掺杂了较为专业的会计规范要求,不易于被通俗理解,于是与价值评估理论相一致的保单“新业务价值”概念被应用于当期保单业绩评价。

(2) 新业务价值。新业务价值来源于价值评估理论与实践,是指寿险公司所签单的新业务未来能够创造出的价值,即在报告期间销售的新保单在签单时所能带来的价值。根据报告期间的不同,新业务价值可体现为:一年新业务价值、一季度新业务价值、单月新业务价值、单天新业务价值等。如一年新业务价值,是指截至评估日前一年的所有新业务签单时预期产生的未来现金流中股东利益贴现的计算

价值之和。新业务价值兼顾了寿险公司现有业务价值和未来增长能力,对于寿险公司的利源分析和价值评估来说非常重要。

剩余边际和有效业务价值(含新业务价值)的差异主要在于贴现率不同,且剩余边际不考虑税和资本要求,但剩余边际的增长主要源于新业务的剩余边际贡献,即当期业务的高质量将对剩余边际的增长产生正贡献,并逐年释放至会计利润中。

3. 基于新业务价值的寿险公司利源分析

首先,新业务价值是反映寿险公司业绩的根本指标。一般而言,从交费期限来看,寿险保单交费期限越长,业务价值越高;从保险责任来看,保障类业务比储蓄类业务价值高。但当前我国寿险行业中保障型产品数量不足,短期理财类业务占比过高,对保障型产品的忽视使寿险公司难以建立起真正的竞争优势。而且仅仅积累大量高收益短期储蓄类业务的寿险公司不仅业务价值较低,还有可能面临较大的利差损(负价值)风险。

其次,保障类业务死差益是提升业务价值的基础来源。寿险公司进行精算定价时,会根据生命表制定相应的预定死亡率。一般来说,预定死亡率会高于实际投保群体死亡率,从而

为寿险公司带来死差收益。

最后,合理控制费差损是提升业务价值的有效手段。寿险公司的费差损是指实际的费用超过当期保费定价所含的附加保费。由于市场竞争激烈,寿险公司为了获得更高的市场份额选择不断增加费用投入,导致寿险行业的经营效率整体低下,同时导致寿险公司普遍存在费差损。长期存在费差损导致的亏损也是制约寿险业健康发展的重要原因,选择合理的差异化低成本发展模式是当前中小型寿险公司在未来获得竞争优势的出路。

四、小结

在我国保险业逐步从外延式增长向内涵式增长的转变过程中,既往的“重规模、轻利润”“重短期、轻长远”“重投资、轻保障”的认识偏差正逐步得以纠正,但在评价公司业绩方面,传统的财务指标和绩效管理还存在一定的局限性。笔者建议:一方面财险公司应更多关注修正的承保利润,寿险公司应更多注重新单剩余边际和新业务价值指标,来分别反映财险、寿险公司的当期经营业绩和价值创造;另一方面财险公司财务报告应详细披露保费不足准备金及未决赔款估损充足性信息,以便于报告使用者更准确判断财险公司当期盈利质量,寿险公司财务报告应详尽披露当期新单剩余边际和当期新业务价值信息,以便于报告使用者投资分析与决策。上述关键信息将使保险公司在长期发展的战略决策和资源配置中不断提升价值管理水平,从而逐步实现保险公司从规模导向的粗放经营到价值导向的精细化经营蜕变,提升整个行业的竞争力和可持续发展水平。□

(作者单位:中国保险保障基金有限责任公司)

责任编辑 陈利花

PPP项目风险计分卡的构建与应用

刘曜铭 赵团结

摘要：本文结合政府和社会资本合作（PPP）的特点，构建了PPP项目风险计分卡体系，以有效实施风险分析及其管理。在此基础上，结合实际案例，展示了实务中如何设计PPP项目的风险计分卡，同时提出了在实际运用时应关注的重点：与公司战略有效整合；建立日常风险管理机构；通过信息化建设加强风险管理；与绩效管理相关联。

关键词：政府和社会资本合作；风险计分卡；风险管理

一、PPP项目风险计分卡的设计

（一）PPP项目常见的潜在风险识别

风险管理始于规划和识别风险。PPP项目主要是基于政府和社会资本方的合作提供公共产品和服务。由于PPP项目投资大、范围广、周期长、参与方较多，导致项目潜在风险多而杂。借助风险分解结构（Risk Breakdown Structure, RBS），可识别出PPP项目主要的潜在风险，具体如下：

1. 政策法律风险。政府方作为PPP项目合同的重要一方，是否遵循契约精神履行合同关系到PPP项目的成败。PPP项目面临的政策法律风险主要包括项目所在地是否稳定、政府治理是否透明公正、政府决策产生失误的可能性及决策冗长、政府换届的波动、政府接管的风险及当地法律的变化等方面。

2. 建设风险。在PPP项目建设过程中，会面临项目融资失败、技术设计失误、工期延误、材料及设备不合格或损坏、工程质量不合格、施工现

场出现重大安全事故、项目成本超支及项目中止等风险。

3. 运营和移交风险。在PPP项目运营和移交过程中，会面临政府支付不及时、重大安全事故、运行与维护质量不达标、合同提前终止、移交资产出现质量问题、文档缺失等风险。

4. 其他风险。除上述风险外，PPP项目还可能会面临环境或天气发生重大变化、汇率或利率出现重大变化、竞争加剧导致项目失败、其他不可抗力因素出现等方面的风险。

（二）PPP项目风险分析及应对

利用RBS识别出PPP项目常见风险后，还需要分析相关风险发生的可能性及其对PPP项目绩效的影响。实务中，可以利用风险地图来展示。风险地图是一个或多个风险的可能性和影响的图形化表示，一般采用热度图或流程图的形式定量或定性估计风险的可能性和影响。需要注意的是，实务中风险热度图中的风险一般为“剩余风险”。

在评估相关的风险后，管理当局需要确定如何来应对。对于PPP项目

而言，一般会在政府方、社会资本方进行风险分配，其原则为：承担风险的一方对该风险具有控制力；对于控制风险具有更大的经济利益或动机；能够将相关风险合理转移。而对于不可抗力产生的风险，一般则由双方共同承担。在PPP项目合同中，一般会以风险分配表的形式在合同中明确双方的风险管理责任。

（三）PPP项目风险计分卡

风险计分卡是风险监控的有效工具。为了及时监控项目风险及其对项目绩效的影响，需要从项目绩效的角度及时监控。以某智慧城市PPP项目为例（见表1），通过设定项目的目标值，比较不同期间的实际达成情况，再根据其对项目整体绩效的影响程度，将其分别划分为“安全区”“预警区”和“危险区”等不同风险区间。除了对单项指标进行评估外，还需汇总相关实际得分，以从总体上判别PPP项目面临的风险程度。

在定期评估项目绩效后，需要采用因果分析法（也称鱼骨图或石川图）等相关工具分析影响绩效的主要风险

表1 某智慧城市PPP项目风险计分卡表样

维度	具体指标	权重(%)	目标值	实际值	得分	安全区	预警区	危险区
财务指标 (15%)	项目的融资方案	5						
	项目的盈利能力	5						
	项目财务报告	5						
利益相关者 满意度 (50%)	社会公众满意度	10						
	地方政府满意度	15						
	社会资本方满意度	15						
	项目公司满意度	10						
项目运营 (25%)	项目整体运营方案的科学性	7						
	项目的进度	5						
	项目的质量与安全	5						
	项目的成本管控	4						
	项目的监督	4						
创新与成长 (10%)	技术创新	2						
	技术转移	2						
	项目信息化水平	2						
	项目公司治理结构	4						
合计		100%						

注：表1中的具体指标采用了平衡计分卡的模式，仅为示例，并未做深入分析。

因素，并据其选择相应的对策以持续改善风险管理。

二、实际运用时的关注点

风险管理发端于公司业务，服务于公司目标。因此，风险管理应坚持融合性的原则，也即应与战略设定、经营管理和业务流程甚至业绩管理相结合。然而由于风险管理的复杂性和多变性，在构建PPP项目风险计分卡的过程中，尤其需要关注以下几个方面：

(一) 与公司战略有效整合

战略决定了公司的业务定位以及管理重点，风险管理自然也受到公司战略的影响。反过来，风险管理策略也会影响到公司战略的制定及其执行。风险管理和公司战略之间的联系主要是通过风险偏好和风险容忍度来建立。风险管理的目标在于提高正面风险的概率和影响，降低负面风险的

概率和影响，从而提高公司目标成功的可能性。

(二) 建立日常风险管理机构

风险管理组织对于公司而言，区分为治理结构和日常管理机构两个层面。就治理结构而言，应在董事会设立企业风险管理委员会，以从公司战略高度拟定风险管理策略，其成员主要是董事会成员以及外部专家。而日常管理机构则可以根据企业的规模及特点灵活设置，原则上应当向公司董事会所属的风险管理委员会汇报，以保持其独立性。

(三) 通过信息化建设加强风险管理

通过借助信息化手段及时收集风险管理方面的行业资讯以及企业内部信息，不但有助于适时分析和评估风险，更便于风险管理者及时应对风险。然而，信息化固然能给风险管理带来诸多便利，但仍需要人工的甄别和判

断。只有通过人工和信息化的及时交互学习，才能不断促进企业信息化水平的提高，并将风险管理的专业知识保留在公司，而这也是企业借助信息化管理风险的主要目的之一。

(四) 与绩效管理相关联

毋庸置疑，企业风险管理水平的高低直接影响到公司的绩效。因此，为了提升企业的整体绩效，企业有必要建立公司、部门甚至重要员工层面的风险管理职责，并将其纳入到绩效考核体系中。在拟定绩效考核目标时，需要遵从“横向平衡，纵向一致”的原则，也即在公司设定整体的风险管理目标后，不同部门的风险管理职责需要符合公司的整体要求，并保持相对平衡，不得相互冲突。同时，从公司、部门到个人，目标需要上下一致。唯有如此，风险管理与公司绩效才能互为促进。

(作者单位：信永中和会计师事务所<特殊普通合伙>昆明分所 上海国家会计学院)

责任编辑 刘黎静

主要参考文献

- [1] 朱荣. 企业财务风险评价与控制研究[M]. 大连：东北财经大学出版社，2008：43-47.
- [2] 英国皇家特许管理会计师公会. 管理会计师的基本工具[M]. 上海：复旦大学出版社，2016：48-50.
- [3] 赵团结. 信息化视角下企业风险计分卡应用研究[J]. 财会通讯，2015，(29)：117-119.
- [4] 赵团结. BSC在PPP项目绩效评价中的应用[J]. 财务与会计，2018，(4)：63-66.

构建司库型财务公司的基本思路

崔鸥■

财务公司作为企业集团的非银行金融机构,以集团发展战略为导向建设司库管理平台是充分发挥其金融功能、助力集团转型升级的重要途径。笔者结合所在集团发展战略和财务公司实际,提出构建司库型财务公司的基本思路。

(一)完善资金集中管理平台,构建专业化结算体系

1.完善支付结算体系。完善账户架构、支付结算和资金分析监控系统,推动资金集中管理的标准化、透明化和流程化,细化风险管控,为成员单位提供更多的增值服务,更好地满足其个性化结算需求。

2.制定内部定价政策。在利率市场化条件下,制定差异化利率政策,鼓励成员单位集中资金,增加对资金集中度高、存量大的单位的存贷款利率优惠力度,进一步提高资金集中度。

3.推行资金预算管理。协助集团推行资金预算管理,实现对集团现金流量的精准把握和有效控制,减少备付资金沉淀,提高资金使用效率,降低运营风险。

4.建立票据池和外汇池。研究建立集团票据池,形成与资金池的协调联动,盘活票据资源,更好地发挥票据的时间价值,提升票据资产的盈利能力。同时,随着集团“走出去”战略的实施,积极申请跨国企业外币资金集中运营资格和跨境人民币双向资金池业务资格,着手搭建本外币一体化的运作平台。

(二)充分发挥金融职能,提升价值创造能力

从传统的资金管理向司库管理转化的显著特征是把资金作为营运要素,追

求专业化管理和价值最大化。财务公司要充分发挥金融资质,努力提升资金运作和金融服务的价值创造能力。

1.丰富信贷品种。牢牢把握服务实体经济的宗旨,按照宏观审慎管理的要求,合理确定信贷规模和投向,建立流动资金贷款、固定资产贷款、融资租赁、票据贴现等多品种、多期限的信贷业务组合,满足客户的不同需求,增加信贷业务覆盖面。

2.加强同业合作。以同业存款、同业拆借和票据转贴现作为结算备付资金增值和流动性补充的主要渠道。同业证券投资要严格遵循金融监管政策,按照资产配置穿透底层、风险可控的原则,尝试开展不同期限的债券、基金等金融产品投资,提高资金效益。

3.优化金融服务。紧密结合集团物流、金融等板块的发展,灵活运用电子商业票据、保理等多种服务方式,加速流动资产周转,减少营运资本占用。充分利用人民银行征信平台,协助成员单位开展应收账款登记和信用查询,防范供应链风险。此外,通过委托、代理、债券承销、财务顾问等中间业务创造服务效益,降低财务成本。

4.拓展金融资质。积极申请发行金融债券和对金融机构的股权投资业务,申办延伸产业链金融、衍生品交易、资产证券化等创新业务,拓展投融资渠道,更好地为集团产业发展服务。

(三)打造专业化投融资服务,增强决策支持功能

1.开展投融资环境动态分析。充分发挥财务公司熟悉金融政策、了解金融

市场、贴近金融机构的优势,建立对金融政策、金融市场和集团战略重点产业的信息收集制度,细化对货币市场、资本市场及各类产品的事前研究和投融资判断,提供专业投融资顾问服务。

2.发挥债券承销资质。充分发挥“承销成员单位的企业债券”的业务资质,密切关注集团及各成员单位发债融资的需求,努力争取承销、分销或财务顾问业务,为集团及成员单位在融资渠道选择、债券定价、发行窗口等方面提供专业服务。

3.应用管理会计模型。研究运用管理会计的方法,以价值为核心,建立集团战略导向、风险评估、效益预测等于一体的投融资分析模型,促进投融资的科学性、规范性和价值提升,提高金融服务软实力。

4.实行金融机构名单制管理。综合各金融机构信用评级、业务特色、合作历程等因素,实行金融机构名单制管理,开展评级授信,提供投融资信息支持。

(四)建立全面风险管理体系,构建司库运行防火墙

风险管理是企业司库规范运行的重要保障。财务公司要在已开展的内部控制、合规管理等风险防控措施的基础上,建立全面风险管理体系,系统分析公司面临的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险等主要风险类别,明确风险管理目标,制定公司整体和分类风险管理策略,建立系统的风险识别和评估机制,完善相应的控制措施和报告监督体系。特别是随着公司业务范围和经营规模的扩展,在规范、细化内部

S省级电网公司会计集中核算的具体措施

邬良军 王晓芸 刘淑宾

(一) 强化制度建设, 规范会计集中核算运作方式

为适应财务集约化管理要求, S省级电网公司成立了二级财务专业化中心——省级会计集中核算中心。该核算中心为省公司的直属单位, 受省公司财务资产部业务指导, 与纳入集中核算的单位为平级机构, 双方属于服务与被服务的关系。为做好省公司层面的会计集中核算和财务监督工作, 核算中心一是建立健全核算工作规范和管理制度, 拟定了《会计集中核算工作方案》, 制定了《会计集中核算管理细则(试行)》《直管工程项目与集中采购物资财务管理细则(试行)》《集中核算单位核算员工作规范》《会计集中核算业务资金支付管理办法》《会计集中核算业务会计凭证传递工作规范》等管理规范 and 制度。二是根据《会计集中核算工作方案》, 会计集

中核算管理初期阶段的运作方式是在撤消原单位会计机构的基础上, 对各核算单位按照收支自主权不变、预算安排的资金使用权不变、单位内部理财机制不变、收支预算管理考核不变的原则, 对原单位的经济业务进行统一核算、统一资金支付, 以实现加强财务集约化管理、化解财务风险、规范会计行为、提高会计信息质量的工作目标。三是通过财务会计和管理会计分离使集中核算单位财务管理人员从会计核算、资金结算等日常业务中脱离出来, 集中精力做好财务管理工作。会计集中核算不改变各单位法定的财务责任, 执行机构只是依据省公司工作安排进行业务处理和会计监督, 各集中核算单位仍应对本单位的财务结果负责。

(二) 规范业务流程, 强化集中核算制度管控力

公司结合集中核算跨单位跨地域的特点, 全面梳理集中核算业务流程, 推进会计核算流程标准化, 查找传统业务管理薄弱点, 重新对业务流程实施优化和流程再造。一是明确各项会计集中核算业务从业务端发起到核算制证的管理流程, 界定流程各环节的职责权限。确定了业务报销两级审核机制, 即核算单位各项用于报销费用的原始单据, 在履行完本单位审核审批流程后, 需送到会计核算中心履行内部资金支付审批流程, 方可进行记账及支付。二是建立经济业务在资金支付阶段的传递、审核流程及授权审批机制, 以加强资金管理, 防范风险, 规范经济业务支出。为提高业务服务质量, 对资金支付的时效性进行内部约束, 明确不同业务类型的办理期限。三是针对会计集中核算导致业务办理链条加长、中间环节增多、资料传

审批操作流程、有效防范操作风险的基础上, 要进一步做实风险管理策略, 实施贷后分析会和投资分析会制度, 加强信贷和投资业务信息的沟通和风险防控。细化风险识别和预警机制, 扩大压力测试的范围和内容, 有效防控市场风险和产业风险的传导。

(五) 强化技术、人才、制度建设, 为司库管理提供有力保障

1. 以信息科技为支撑, 构建专业化司库数据平台。确保司库数据平台在硬件系统、操作系统、灾备系统配置方面的安全平稳运行。在软件功能方面, 利用大数据管理, 实现信息资源的集中展现、搜索、交换、共享, 满足数据查

询和资金监控的需要。借助数据挖掘及分析技术, 对企业的资金流向进行实时跟踪和收集, 为企业提供资金预警、指标分析等相关经营辅助决策信息。在系统操作方面, 及时解决客户反馈的问题, 收集分析客户需求, 提升服务质量及效率。

2. 以人才培养为核心, 建设高素质金融团队。财务公司的金融人才队伍建设, 一是从人员选聘、培养等方面不断优化从业人员的年龄结构、学历结构、专业结构; 二是通过强化业务培训、开展课题研究、鼓励考取证券/基金执业资格等方式, 提升从业人员整体素质和业务水平; 三是以企业文化为引领, 弘

扬“合规创造价值”的文化理念, 树立“诚信、稳健、和谐、敬业”的核心价值观, 建设高素质金融团队。

3. 以制度流程为依托, 推行精细化管理。财务公司要以全面提升执行力、提高效率和效益为出发点, 不断完善制度体系、优化业务流程、细化操作规范、严格监督考核, 将严谨合规落实到每个员工、每项任务、每个环节, 建立管理制度健全、管理目标细分、管理方法有效、业绩考核科学的精细化管理体系, 为司库管理的实施提供坚实的制度保障。

(作者单位: 河北港口集团财务有限公司)

责任编辑 任宇欣

递过程风险加大等问题,强化内部控制,明确凭证内部传递责任和流程,提高工作效率,根据《会计法》《会计基础工作规范》《会计档案管理办法》等,结合会计集中核算业务实际情况,制定《会计凭证传递工作规范》,明确业务流程。

(三)编写业务指南,推进业务财务标准化管理

会计核算中心依照省公司有关财务、工程建设规章制度,结合相关合同条款,编制发布《会计集中核算业务指南》,此后每年根据实际情况对业务指南进行修订和完善,细化各类资金支付业务的必要条件和必备资料,夯实会计基础工作。一是统一业务标准,着力提升原始凭证质量,明确业务部门和财务部门的审核职责、明确业务办理资料。《会计集中核算业务指南》改变从会计科目出发的财务导向思维模式,采取换位思考,以业务为导向,按照业务思维从资金来源、必备原始资料、补充资料以及信息系统等方面进行指引,统一同质性经济业务的管理口径,方便核算单位业务办理。二是针对原集中核算前各单位非系统固化的原始凭证差异较大的实际情况,梳理各类自制原始凭证,统筹设计各类常用的自制原始凭证格式,通过多方征求意见确保自制原始凭证格式能用、好用、爱用。三是针对各单位财务信息化程度不同的现状,规范信息化流程,以业务为源头,根据不同类型的经济业务,不同资金来源的业务事项,分门别类对各类业务所需信息化流程进行阐述,有效解决业务人员的困惑,提升财务与业务的融合。

(四)推行财务专管员制度,降低前端财务风险

强化会计集中核算单位经济业务与财务管理的高度融合,建立财务专管员制度,加大集中核算单位财务支撑力度,积极参与核算单位经济业务的事前、事中审查,从业务源头规避、控制风险。一



是通过财务专管员增强对集中核算单位前端经济业务的财务参与度,增强经济业务与财务管理融合度,解决会计核算与前端经济业务跨单位协同难的困境。二是提升服务质量,提高工作效率,财务专管员搭建起省公司、会计核算中心与核算单位之间沟通交流的桥梁,为集中核算单位经营决策提供参考意见和智力支持。三是有效防范经营风险,对集中核算单位从政策层面加强和规范管理,增强经营风险防御能力。

(五)强化信息反馈机制,提升财务信息共享价值

加强财务信息共享服务,将各类账务、报表等财务会计信息及时反馈给各核算单位及上级管理部门,加强集中核算结果应用。一是定期反馈。会计核算中心采取每月进行数据简表反馈,每季财务信息通报等方式多渠道满足核算单位财务信息需求。反馈时效性上,月度信息在当月快报之后实时反馈,一般在下月的2号之前以信息简表方式反馈上月财务信息情况,季度信息在每季度结束后10日内以文件通报形式送达各单位,季度和年度信息同步抄送省公司管理部门,为省公司了解基层单位的实际情况、加强专业管理提供第一手资料。二是开展不定期的工作协调,及时通报核算单位预算执行情况及其他财务信息,对工作中的问题进行沟通协调。

全面梳理和分析各单位在发票管理、现金流量预算、财务管控资金支付系统应用、工程管理、专项成本管理、资产管理、合同管理、往来账管理等财务管理工作中存在的问题和风险点,共同完善财务管理。

(六)规范单据传递,确保集中核算业务高效可靠

为强化内部控制,明确凭证内部传递责任和流程,会计核算中心提出并实施了5S管理、规范传递规则。一是集中核算单位传递单据至会计核算中心时需采取核算账务移交清单管理模式,清单包含经济业务事项、金额、经办人等相关信息,账务处理人员核对移交清单与实际单据无误、对移交清单进行签章,确保有序传递。二是明确逆向流程管理流程。会计核算人员对原始单据进行初审时如发现原始单据提供不规范,未满足账务处理条件,需退回原始单据,该环节由审核人员填写“财务审核反馈意见表”至核算单位。财务审核反馈意见表包含经济业务事项、金额、审核意见及退单人联系方式。为减少不必要的退单,建立退单复核制度,财务审核反馈意见表须经处室负责人签审。

(作者单位:国网四川省电力公司综合服务中心 国网四川省电力公司 国网四川省电力公司电力科学研究院)

责任编辑 王雅涵

事业单位管理会计建设存在的问题及建议

褚晓晖

(一) 事业单位在管理会计建设中存在的问题

1. 管理会计理论体系难以与实践相结合。我国事业单位财务管理体制的特殊性使得其在改革中缺乏市场竞争压力,在管理会计建设中也缺少足够的动力,对管理会计的建设往往更多的是停留在理论方面,缺乏理论体系与实践相融合的驱动。具体表现为:传统的会计理论在单位内部依然占据主导地位,会计核算方式的陈旧、僵化制约了管理会计的形成和发展;事业单位财务部门缺乏对市场的深入分析,领导层对建设管理会计理论体系缺乏重视;在实际工作中,管理会计没有“用武之地”,无论是各项业务运行还是领导决策都没有形成对管理会计的依赖,导致其优势难以在实践中得到检验。

2. 缺乏专业管理会计人才。一是一些事业单位在人才任用过程中存在代理、兼职等情况,专业素养的缺失必然会影响会计信息的真实性;二是事业单位的会计人员在实践中的信息化能力相对较低,尤其是在大数据背景下缺乏对数据挖掘的意识,从而造成会计信息应用的困难;三是事业单位会计人员的知识结构相对单一,管理、法律、金融等方面的综合素养较弱,难以应对复杂的经济环境;四是职业道德的缺失使得会计信息造假、挪用公款等行为依旧存在,从而增加了管理会计建设的难度。

3. 内部控制制度缺失。许多事业单位没有建立独立的审计机构,或者即使建立了审计机构,其在工作中也缺乏独立性;有些事业单位由于其特殊的财务

制度有时对风险视而不见,使得预算项目不完善、预算超支等行为屡见不鲜,进而影响内部控制。

4. 绩效评价体系不完善。主要表现在:缺乏完善的绩效考核指标,对管理会计的评价常常由于缺乏针对性的指标而陷入形式化的尴尬;权力过于集中使得绩效考核中存在“暗箱操作”,影响考核的公正性和公平性;对于绩效考核结果的分析存在片面性,难以全面解读管理会计工作的实际效果,从而造成管理会计建设的阻碍。

(二) 相关建议

1. 注重理论与实践的结合。一是要深入了解当前社会经济发展趋势,确定信息化财务管理的基本方向,并依据信息化管理平台以及管理会计的要求推动会计核算方式的更新,从而为管理会计制度的完善做好准备;二是要重视理论体系建设,事业单位从领导者到基层会计人员应该深入分析目前管理会计的研究成果,从中汲取经验,以构建符合事业单位发展要求的理论内容;三是要注重管理会计实践,管理会计的建立并不是走走形式,而是应切实应用到实践中来,并在实践中体现事业单位内部控制管理效果;四是要做好理论建设和实践探究的有效结合,在实践中发现问题,并以此促进理论内容的调整。

2. 加强专业管理会计人才的培养和引入。对现有会计人员,要加强岗位考核,对从业者的知识结构、专业能力、信息素养等进行综合考核,确保其符合管理会计的职业要求;建立责任制,避免内部管理过程中一人身兼多职的行为,

确保会计工作的专业性和独立性;通过加强职业培训,提高从业人员生成、收集、分析、整合会计信息的能力。此外,还要积极引进复合型管理会计人才,确保其不仅具备会计专业知识,还具备统计学、管理学、经济学和法律等方面的综合知识。

3. 强化内控制度建设。单位内部应坚持独立的审计工作,定期或不定期地对财务会计工作进行审核,同时加强对单位领导及财务会计工作者的经济责任审计,使得财务信息失真得到有效追责。要完善内部监督控制体系,不仅要核对财务部门的数据,还应应对领导层的经济决策进行监督,根据预算管理体系强化内部控制效果。要建立财务风险评估系统,对财务决策可能面临的风险进行分析、判断、评估,并制定相应的风险防范措施,以提高单位内控水平,为管理会计建设营造一个良好的环境。

4. 完善绩效评价体系。在考虑事业单位社会公共服务职能、市场环境以及社会发展现状的基础上,制定系统、全面的绩效考核指标,确保能够真实反映管理会计的执行效果。在考核过程中,应严格遵照流程,做好定性与定量分析,避免指标泛化,体现考核过程的公开、公正、透明,真实反映管理会计的执行效果。对于管理会计绩效考核结果,要实施全方位评价分析,确定管理会计在实施过程中的优点及不足,进而为管理会计提供反馈与指导,以此促进事业单位管理会计建设的不断完善。

(作者单位:北京市农林科学院)

责任编辑 姜雪

从防范国有资产流失的视角 谈科技型企业股权激励约束机制的构建

闫华红 赵爱英

股权激励作为吸引和留住人才的有效薪酬机制,在国有企业人才激励过程中发挥着重要的作用。自2006年国务院印发《国有控股上市公司(境内)实施股权激励试行办法》以来,国资委相继开展了国有控股上市公司股权激励和中关村注册企业分红激励试点工作。为进一步激发广大技术和管理人员的积极性和创造性,促进国有科技型企业健康可持续发展,经国务院同意,国资委在中关村国家自主创新示范区股权和分红激励试点办法的基础上,于2016年发布了《国有科技型企业股权和分红激励暂行办法》(简称《暂行办法》),积极探索符合国有企业科技创新和改革发展需要的中长期激励方式。然而,有关数据显示,相比非国有企业,目前国有科技型企业股权激励实施比例甚小,从总体来看,国有科技型企业创新激励机制建设尚不完善,激励力度和效果还不能与加快实施创新驱动发展战略、建设一流创新型企业的要求相匹配。2017年科技部科技评估中心组织的对国有科技型企业调查中显示,超过一半的受访者认为担心国有资产流失是未进行股权激励的重要原因之一。

股权激励是为了员工与企业形成利益共同体,激发员工的工作积极性,企业通过向激励对象增发股份、向现有股东回购股份或现有股东依法向激励对象转让股份等形式给予员工部分股东权益,不可避免地会减少现有股东的

股份,对于国有企业而言,相应地就会减少国有股份比重。在股权激励实施过程中所导致的国有股份减少是否造成国有资产流失,笔者认为,关键在于股权激励是否违反了法律法规的相关规定。若整个激励过程都是在法律法规允许的范围内进行,就不会造成国有资产流失。基于此,作为国有科技型企业来说,唯有按照政策法规中的限制要求,对股权激励的各项内容进行合理规定,构建科学的股权激励约束机制,才能达到激励员工的目的,促进企业创新性发展、防止国有资产流失、促进国有资产保值增值。

(一) 股权激励约束机制的构建

《暂行办法》强调国有科技型企业在实施股权激励时应当公平公正,坚决杜绝利益输送,防止国有资产流失。可以说,《暂行办法》已充分考虑了国有资产流失问题,其制定的股权激励标准也是在防范国有资产流失的原则下进行的,为企业充分利用该政策实施股权激励提供了指引,有助于国有科技型企业制定科学合理的股权激励方案。

1. 构建激励前提的约束机制

《暂行办法》中提到股权激励的前提是既要满足科技型企业的条件,也要满足规范的企业财务管理制度要求,二者缺一不可。首先,《暂行办法》提出股权激励的首要前提是满足国有科技型企业的要求,即企业必须属于转制院所企业、国家认定的高新技术企业,高等院校和科研院所投资的科技企业,国

家和省级认定的科技服务机构等其中之一。其次,要求企业成立时间要在3年及以上,并针对不同类型企业对其财务状况也进行了相关约束,如近3年研发费用占当年企业营业收入3%以上,或者科技服务性收入不低于当年企业营业收入的60%等。

针对《暂行办法》中提到的股权激励的前提条件,国有科技型企业在构建股权激励约束机制前要做好以下方面的工作:首先,要按照《高新技术企业认定管理办法》等法律法规,根据企业经营特点制定出较为详细的确认条件和流程。对于不同类型的科技型企业,还应参照相应的规章制度,从企业成立年限、知识产权所有权、研发人员占比、研发收入等各个角度来全面评价企业,准确判断出企业国有科技型的属性。其次,通过核查企业财务指标等数据,确定近3年的企业财务状况是否存在违法违规行等。最后,根据不同企业类型核算研发费用、研发人员或者科技服务性收入的占比,判断其是否符合《暂行办法》中的有关要求。

2. 构建激励额度的约束机制

对于激励额度的限制,《暂行办法》主要从企业和个人两个层面做出了明确规定。从企业层面来看,要求企业用于股权奖励的激励额不超过近3年税后利润累计净资产增值额的15%,大型企业的股权激励总额不超过企业总股本的5%;从个人层面来看,单个激励对象获得的激励股权不得超过企



业总股本的3%，并按激励实施时的评估价值折算累计不超过300万元。同时，激励对象仅限于在本企业连续工作3年以上的重要技术人员，且5年内不得转让、捐赠股权等。基于此，激励额度应遵循有关法律条文最高限制，从企业整体激励额度和单个员工激励份额这两个角度加以约束，防范国有资产流失。具体来说：一是根据企业近3年税后利润累计形成的净资产增值额来确定企业股权激励的总额度，同时根据企业规模满足不同股权比例的要求（如小微企业的股权激励总额不超过企业总股本的30%）确定不同企业类型下的激励总额度，再根据企业股权激励的总额度和不同企业类型下的总额度孰低的原则确定最终企业实施股权激励的总额度。二是在不违反《暂行办法》的前提下（即对于单个员工的激励额度不超过企业总股本的3%），通过构建员工贡献率指标来确定单个员工的激励权重和额度，从而确保在股权激励实施过程中不会造成国有资产流失。

3. 构建激励对象的约束机制

实施股权激励是为了更好地调动

员工的积极性，如果企业已经满足实施股权激励的前提条件，为了实现企业的创新性发展，更好地利用企业人力资源，就应考虑对员工实施股权激励措施。那么，应将哪些员工纳入激励范围？

笔者认为，为做到公平公正，各企业应根据自身发展情况、员工岗位特点等采取量化指标来确定激励对象。《暂行办法》中提出只对连续工作3年以上的员工实施激励，因此对于激励对象的确定首先应考虑其工作年限是否已满3年。此外，《暂行办法》中提到股权激励对象为“重要技术人员”，对于重要性的界定，企业可根据自身经营特色，以员工贡献率为衡量指标来确定其重要性水平。如作为项目负责人，以其开发项目的收入比例作为员工贡献率的代替指标，并通过计算企业所有开发项目收入比例的均值作为一个衡量标准，当收入比例超过标准比例即为重大项目，项目负责人相应地就为重要技术人员。由于各企业经营侧重点不同，还可以将媒体关注度、研发费用、新产品市场份额、绩效考核评价体系等作为衡量重要性的指标，

以此来确定激励对象。

（二）构建股权激励约束机制需要注意的几个问题

国有企业因产权性质特殊，在实施股权激励的过程中，若激励体系设计不当就有可能导致国有资产流失现象的发生。为了防范国有资产流失，激励体系必须是在满足《暂行办法》的前提下构建，而且不能将衡量标准制定得过低。激励体系约束机制的构建就是为了防止国有资产流失，让企业更好地落实股权激励政策。

首先，实施股权激励之前，要通过已建立的激励约束前提条件来确认企业能否进行股权激励，之后结合激励对象和额度，最终制定出股权激励方案。其次，在设计股权激励方案的过程中要考虑政府的有关政策要求、企业经营业务的特色、企业规模、员工工龄等多重因素，根据企业特色选择具有代表性的员工贡献率，衡量员工的激励权重，确定最终的激励方案。最后，激励对象的确定是在激励约束前提和激励总额度的保障工作下开展的，它们之间的关系层层递进，互为前提和保障。除此以外，股权激励约束机制的建立还需要依赖完善的政策和企业内部控制，具体来说：从宏观角度来看，政府部门应不断完善股权激励相关的制度政策，增强股权激励政策的可操作性；从微观角度来看，企业应强化内部控制并不断加强专业人才的培养，持续改进企业的股权激励制度，在确保国有资产保值增值的同时达到股权激励的效果，让股权激励真正发挥激发员工工作积极性和创造力的目的。

（本文系国家社会科学基金一般项目“僵尸企业的僵化指数与市场退出机制研究”<16BGL069>的阶段性研究成果）

（作者单位：首都经济贸易大学会计学院）

责任编辑 刘黎静

信息化背景下 员工借款与报销管理优化浅析

高军武 王乐 田高良

(一) 企业核算软件、网络报销系统和增值税发票税控发票系统的对接,为报销业务的真实性提供交互验证的保障

2017年5月26日,国家税务总局发布《关于增值税发票开具有关问题的公告》(国家税务总局公告2017年第16号),要求自2017年7月1日起,“购买方为企业的,索取增值税普通发票时,应向销售方提供纳税人识别号或统一社会信用代码;销售方为其开具增值税普通发票时,应在‘购买方纳税人识别号’栏填写购买方的纳税人识别号或统一社会信用代码。”不符合规定的发票,不得作为税收凭证。该公告的出台,为企业财务软件、其他信息化系统和金税三期税控发票系统对接提供了应用基础。

首先,在公告出台后,增值税发票税控系统关于发票的信息具有可查性和唯一性,在纳税人识别号这个唯一索引字段下,开票和取票双方的业务具有了信息化条件下的可验证性,企业之前基于内部业务真实性的审批延展到外部业务真实性的交互验证,为报销业务的审批简化提供了信息化保障。其次,增值税发票税控系统严格的商品编码分类,保障了业务的真实性。最后,和增值税发票税控系统衔接,可以增加报销的及时性,无须等经办人拿到发票后再提报销单,提高了报销的及时性。

(二) 信息化背景下员工借款与报销管理优化的设计

1. 优化的原则。一是如实反映经营状况。员工借款与报销管理优化的首要

目标是真实、及时地反映企业经营状况,一旦耗用资源,就需要记入企业的费用科目。二是简化审批流程,提高组织效率。员工借款是基于业务而发生的,对业务的审批和管理是企业流程管理的必须环节,业务事前的审核和审批是重点。三是业务核算与税务核算分离。会计核算基于企业会计准则,税务会计是基于税务规则,借款一旦得到审批,即发生企业资源的流出和耗用,应该纳入费用核算,而发票的取得只是对此业务的税务认证,需要通过科目的设计进行纳税报表的调整,两者具有本质的区别。

2. 信息化的优化设计。网络报销系统和金税三期增值税发票税控系统对接,须抓取以本单位纳税人识别号为主字段的受票信息,包括发票类别、发票编号、开票单位名称、纳税人识别号、地址电话、开票的编码以及商品名称、金额、经办人及身份信息。目前开票方开具发票时,没有要求提供经办人以及经办人身份证信息,该字段需要在增值税发票税控系统中完善。

取得信息后,网络报销系统根据对应规则即可判断该经办人是否借款,并自动生成报销单据,经办人借款的对应业务全部完成后,由经办人将与该借款对应的报销凭单全部确认后,即可提交会计审核并生成预制凭证;将预制会计凭证推送核算系统,自动生成会计凭证和凭证号;核算系统向网络报销系统回写凭证编号,以备核查。

3. 审批流程的优化设计。在信息化

背景下,员工借款时履行审批手续,报销时只要是基于税控发票系统生成的报销凭单,无须再履行审批程序,仅需要经办人确认税控系统数据下借款对应的报销凭单即可。但是报销额若超过借款限额,该报销单仍需履行审批程序。

(三) 优化后的风险管控措施

一是建立员工报销信用管理体系。在信息化环境下,简化员工报销程序,是基于对业务的事前审核和审批,报销时以大数据信息生成报销凭单,已经具备了一定的交互验证性,在此前提下,对员工的报销信用是假设为100分的,一旦出现了虚开发票套取企业资金的情形并经过核实确认,则应降低该员工的报销信用,其借款流程、报销流程均需要启动特别审批流程;情节严重的需要纳入企业借款和报销黑名单,禁止该员工办理与资金相关的业务。二是对未纳入增值税发票税控系统的发票,强化财务部门的审核职能,通过授权财务部门一定的裁量权,主要稽核此类票据的发生日期、与业务发生地的匹配情况以及费用的合理性。三是固定标准费用的报销控制。在信息化条件下,对超过标准的费用,系统均可实现预警功能,此类费用一般在网络报销系统中设置,财务部门主要审核业务发生时间即可做到对费用的审核和控制。

(作者单位:小微518共享服务平台
西北工业大学明德学院 西安交通大学管理学院)

责任编辑 王雅涵

国家电网公司数字化审计的具体实现路径

谢志华 倪志伟 罗少东

摘要：国家电网公司以信息化管理建设应用成果为基础，积极探索数字化审计工作模式，组建数字化审计工作室，以审计专家团队为支撑，以两级审计中心为平台，组织开展了远程持续审计监督和集中非现场数据分析等多项路径探索。同时积累了以工作室建设为载体引领数字化审计发展，以审计作业系统为基础搭建数字化审计仓库，以“大云物移”技术为手段研究数字化审计方法等经验。

关键词：国家电网；数字化审计；路径

一、数字化审计的具体实现路径

（一）日常监测

以上一年度审计发现的问题发生频次、问题造成影响为要素进行风险识别、风险评估，将易发生、高风险的问题作为审计监督重点。结合年度审计工作要点、外部监管重点、社会关注焦点开展审计工作形势分析，将公司重点领域、核心环节作为审计监督重点。

以区域审计中心为载体，以月度、季度为周期，充分运用审计作业系统和业务管理系统对辖区内所属单位的当期经济业务进行扫描，采用一致性复核分析、前后对比分析、趋势变化分析等数

据挖掘技术，对业务数据进行多维度、深层次的对比分析，精准定位被审计单位存在的问题和疑点。

结合现有审计在线监督、财务在线稽核、营销稽核监控、运营监测异动分析的功能点和工作规则，按照监督事项、监督要点、运行规则、结果展示、政策依据、数据来源等要素编制监控规则，建立适应当前实际工作需要的在线监督监控规则体系。

通过建立数字化审计平台，对数据进行总体分析、发现疑点、分散核实，系统研究，建立基于因果链的审计模型，根据审计目标确定监测指标，根据监测指标追踪到业务活动，最终实现对公司全部经营管理数据及重大经营决策信息的全景实时扫描分析功能。利用大数据技术与内部审计相结合，在财政、税务、社保、培训等数据在横向和纵向之间都做好关联性研究，做好数据的全面跟踪分析。

（二）非现场审计

公司年度审计计划下达后，由数字化审计工作室编制审计项目集中非现场数据分析工作方案，按照项目类型抽调审计项目主审和审计业务骨干组建数据分析团队，按照专业类别和项目组别两个维度分组，在审计数字化工作室集中开展非现场数据分析。

非现场审计主要针对重大项目审计和任期经济责任审计。对于重大项目审计，进行在线持续跟踪审计，采用远程在线审计，结合共享“项目库”，逐月对公司当期发生的经济业务进行审查，及时发现问题、弥补管理漏洞，按照项目类别，逐类对公司年度审计计划内审计项目开展总体数据分析，数据分析结果供各审计组编制审计实施方案、调配审计人员，并在现场审计阶段对有关情况进行分散核实。任期经济责任审计关键是任期财务收支审计，将董事长和总经理的离任审计与任中审计相结合，同步实施公司董事长与总经理经济责任审计：在董事长离任审计时同时进行总经理任期审计；或是对总经理进行离任审计时，对董事长进行任中审计；或对董事长和总经理同时进行任中审计。

建立标准化的指标体系，按照不同发展阶段和环境背景设计动态的指标体系，并且根据不同类型的企业领导人设置不同层次的指标，数字化审计系统将收集的基础数据按照已建立的指标体系进行数据的进一步加工，放入价值评价模型中，分析内在逻辑联系，生成平衡记分卡，按照预设的评分等级得出审计报告。审计项目结束后，审计数字化工作组织对集中非现场数据分析进行评估，从数据分析覆盖率、问题定位准确率和现场作业有效率等方面评价集中非现场数据分析工作成效，进一步优化提升集中非现场数据分析水平。

（三）现场审计与非现场审计相结合

区域审计中心通过审计综合管理系统在线编辑审计记录，第一时间将审计发现的问题下发至问题单位，充分发挥国网省公司审计人员熟悉本单位经营管理情况的优势，对发现的问题、疑点逐一进行核实，对存在疑义的问题和疑似问题通过审计综合管理系统上传

佐证资料。

每月月底,区域审计中心向公司审计部报告远程持续审计监督情况,汇报发现问题和潜在疑点,总部审计部每季度末对远程持续审计监督情况进行汇总、分析、研究,确定需现场核实的异常、疑点和风险,编制工作方案,组织区域审计中心或国网省公司现场核实。

在现场审计前,通过集中在线,人员集中作业的方式,将审计人员按专业分组进行数据收集,实施跨专业数据比对整合,增强不同业务数据的关联性分析。

二、数字化审计经验

(一)以工作室建设为载体引领数字化审计发展

在总部层面成立数字化审计工作室,以审计专家团队和审计业务骨干为核心,组织开展远程持续监督、数据集中分析、全过程跟踪审计、多部门协同监督等,探索适用于公司的数字化审计新机制;发挥公司总部资源集约优势,统一开展数据分析、问题研究工作,发挥区域审计中心业务精湛优势,分散开展现场核实、问题定性工作,构建“总体分析、系统研究、发现疑点、分散核实、精确定位”的数字化审计新模式;以提升审计工作质量和效果为目标,围绕数字化审计标准建设、大数据审计处理技术、审计信息化发展等主题,开展研究、实践、创新,引领公司数字化审计新方向。

(二)以审计作业系统为基础搭建数字化审计仓库

数字化审计的核心是数据,因此必须坚持数据先行。近年来,公司审计信息化建设取得突飞猛进的发展,已建成ERP业务审计、管控业务审计和智能持续审计系统,相继接入营销SG186业务



系统、ERP业务系统和财务管控系统的数据源。为进一步拓展审计监督的广度和深度,公司总部以审计需求为导向,通过审计系统、业务系统、运营监控系统、统一数据平台等多渠道采集经营活动数据,建立数字化审计数据仓库,以满足审计人员开展多维度、跨系统、全方位的数据分析。

(三)以“大云物移”技术为手段研究数字化审计方法

一是探索大数据技术应用,利用大数据开展各领域、各层级、各系统间的数据关联分析,增强宏观判断和微观定位能力。二是研究云计算方法应用,借助云计算的技术特性通过构建审计私有云等方式来提供审计云服务,提高数据的处理能力、分析能力、存储能力和防护能力,实现审计方法模型的扩展和共享。三是尝试移动互联网应用,建立审计专网,实现移动终端与审计信息系统通信,摆脱时间和地域的束缚,提高审计人员办公便捷性。四是探究物联网技术应用,引入感应识别技术和互联网技术,使实物对象信息化和数字化,建立唯一标识的电子标签,通过感应、扫描等技术快速识别和定位实物信息。

(四)以审计专家团队为支撑构建数字化审计模型

定期梳理数字化审计典型经验和成功做法,将审计专家的思路和方法转变为应用信息系统查询数据的步骤、分析数据的方法和运算数据的函数,形成规范的审计模型、分析规则,确保系统的持续更新和完善。不断借鉴营销稽查、财务稽核、运营监控领域成熟、灵活的功能点,吸收、消化、改进,固化到审计信息系统中,实现审计信息化手段的模型化、通用化、动态化。

(五)以两级审计中心为平台推动数字化审计应用

发挥区域审计中心、省公司审计中心业务支撑作用,以项目为载体对数字化工作室的创新成果进行应用、推广,将公司数字化审计先进理念、成熟做法传递到审计一线,做到理论指导实践、实践提升理论;反馈数字化审计工作遇到的困难和存在的不足,协助公司总部改进、完善数字化审计工作,提高数字化审计成果应用成效。

(作者单位:北京工商大学 国家电网公司 国网能源研究院有限公司)

责任编辑 王雅涵

新准则下政府补助审计应关注的重点事项

徐峰 夏诗源

摘要：新政府补助准则已在执行企业会计准则的企业全面实施。注册会计师在对政府补助进行审计时，应充分运用职业判断，关注其收到的补助是否符合政府补助的确认条件，是否满足列报范围，分类及处理是否符合要求，同时关注现金流量表的列报及会计报表附注的披露是否合理。

关键词：政府补助审计；重点事项

2017年，财政部发布了修订后的《企业会计准则第16号——政府补助》（简称新政府补助准则），该准则目前已在所有执行《企业会计准则》的企业中全面实施。新政府补助准则在会计科目列报、政府补助范围以及会计处理方式等方面均与修订前的政府补助准则有较大变化。对于会计师事务所执业人员而言，应掌握政府补助会计核算的实质，分析新准则下政府补助审计中应关注的重点事项，并据此制定相应的审计程序，以帮助企业规范会计核算和列报，同时规避执业风险。

一、从风险导向角度分析企业在政府补助核算方面是否存在风险

注册会计师在执业过程中应通过询问、观察与了解，分析企业是否存在粉

饰财务报表的舞弊动机。比如，企业有对外融资的需求，需要满足相关部门对财务指标的要求；上市公司为了避免上市后因业绩迅速下降而被特别处理或退市的风险；企业需要满足重组承诺的业绩条件，或为了满足对赌协议的要求等。如果企业存在上述动机，且账面存在对财务报告影响重大的政府补助，注册会计师应对此保持合理的职业谨慎，将其作为重点关注领域，制定切实可行的审计措施，并安排富有经验的执业人员实施审计工作。

二、实质性程序中应关注的重点事项

（一）获取相关证据，确认企业取得的补助款是否能够确认为政府补助

1. 获取相关文件，判断是否满足确认政府补助的条件

企业必须对能否满足政府补助所附条件提供合理保证，方可将收到的补贴款列入“政府补助”。如果暂时不能确认能否满足协议中约定的所附条件，应先作为预收款项计入“其他应付款”，待客观情况表明企业能够满足政府补助所附条件后，再从“其他应付款”转入“递延收益”。

例：2017年11月1日，甲公司与所在地开发区人民政府签订合作协议。该

协议约定：（1）当地政府向甲公司提供500万元的奖励资金，用于甲公司的新技术研发；（2）甲公司必须向政府报送详细的资金使用计划并按规定用途使用该部分补助资金；（3）甲公司自获得补助资金起5年内注册地址不得迁离本区，否则政府有权追回补助资金。甲公司将该部分补助计入“其他应付款”，并在按规定用途实际使用该项补助资金时，再结转计入“递延收益”。

针对此例，注册会计师在审计时，应首先获取相关合作协议，并要求甲公司提供5年内不会迁离本区的相关证明，然后根据职业判断分析甲公司的依据是否合理可信。

2. 结合实际情况，判断是否具备确认政府补助的条件

企业收到的补贴款，是否确认为政府补助，应结合客观实际情况进行判断。但总的原则是，既要满足政府补助的相关条件，还要有证据证明能够收到政府补助款方可确认。在实务中，对于与日常经营活动无关的政府补助，应当按收付实现制原则进行确认。如新三板挂牌企业，只有在收到政府给予的挂牌补助款时方可确认为当期损益。如果以权责发生制确认的政府补助，则应取得确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的才可以按应收金额进行确认。在实务工作中常见的是按照实际销量或储备量与单位补贴定额计算的补助等，如储备粮食企业，取得的储备粮保管补贴等。

注册会计师在审计过程中，应依据上述原则对政府补助的确认是否合理作出判断。对于政府给予的人才补助资金、新三板挂牌补贴等，这类补贴不是按照固定定额标准拨付的，只有在实际收到时才可以确认为政府补助并计入当期损益。因此，在审计过程中应特

别关注年末确认的大额政府补助,并判断其确认的时点是否合理。对于根据实际销量或储备量计算的补助,则应索取相关文件,并对企业确认的补助进行测算,确认企业是否合理计算了应收补助款。

(二) 获取相关文件,确认是否属于新政府补助准则列报的范围

1. 把握政府补助与专项应付款的区别,确认列报科目是否正确

在实务工作中,比较容易混淆的是,企业取得的来源于政府的经济资源,究竟是列入“专项应付款”核算并结转至“资本公积”,还是作为政府补助核算确认为当期损益。这两者有一定的区别,并且对被审计单位的损益影响较大,因此应作为审计重点加以关注。

在“专项应付款”中核算的政府专项资金与政府补助主要的区别在于:“专项应付款”属于政府作为企业所有者投入的具有专项或特定用途的款项,在专项或特定项目完工后,对形成长期资产的部分,借记“专项应付款”,贷记“资本公积——资本溢价”。而政府补助是政府无偿给予企业的资产,无论是采用哪种会计方法进行核算,都可以计入当期损益或冲减已经发生的成本或者费用,将直接或间接地对企业的利润产生影响。基于此,注册会计师在审计过程中,应把握相关原则,获取相关资料,明确企业收到的来源于政府的经济资源,是否是以所有者身份予以投入的,是否将获得相关的利润分配。

2. 把握企业收到的补助款是否为来源于政府的经济资源

新政府补助准则更强调实质重于形式的要求,受政府委托承担公共事务管理职能的其他机构(如地方政府融资平台公司),基于其所属政府的授权,在履行公共事务管理职能的过程中,依据相

应管理办法所给予的补助,也属于政府补助。在审计过程中,如果发现企业有收到集团母公司给予的补助,还应关注是否属于政府补助。

3. 确定收到的补贴款是否适用于新政府补助准则

对企业收到的补贴款,还应确认其适用新政府补助准则还是适用收入准则。如果收到的补助款与企业的主营业务活动密切相关,属于商品或服务对价或对价组成部分,则应按照收入准则进行计量,不应确认为政府补助。在实务中,较为常见的如家电下乡补贴、高效照明产品推广财政补贴、新能源汽车推广补助、可再生能源发电项目上网电价补助等。这部分补助,由中央财政拨付,但补贴对象是消费者而不是企业。这部分代消费者收取的政府补贴,实际上应作为销售商品的部分价格的回收,因此,企业应将收到的补助作为营业收入而不能作为政府补助进行会计处理。注册会计师在审计过程中,应关注此类补助的列报项目是否准确,是否合理完整地核算为企业的营业收入。

(三) 审核分类类型是否恰当

由于在新政府补助准则下引入了净额法的核算方式,政府补助列报科目发生了重要变化。在原政府补助准则下,与资产相关的政府补助均计入递延收益,并采用直线法进行摊销,与收益相关的政府补助均计入营业外收入。而在新政府补助准则下,政府补助的核算方法分为总额法和净额法,政府补助所计入的科目主要为递延收益、营业外收入、其他收益、固定资产、无形资产、在建工程、研发支出、营业外收入、生产成本、管理费用、财务费用等。既可以作为其他收益归属于企业的营业利润,也可以在营业外收入中列示,还可以冲减相关的成本费用或

资金利息,进而对企业利润产生影响。因此,注册会计师在对政府补助进行审计时,还应重点关注其列报科目是否合理准确。

此外,新政府补助准则中还规定,对于同时包含与资产相关和与收益相关的政府补助,如果难以区分,则整体归类为与收益相关的政府补助。如果能够区分,则按区分后的政府补助列报。对被审计单位将同时包含与资产相关和与收益相关的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助,注册会计师应特别注意是否真的确实难以区分。

(四) 关注对现金流量表列报的影响

一般情况下,实际产生现金流入的政府补助,如果以总额法列报,均在现金流量表主表中的“收到的其他与经营活动有关的现金”项目中列示。注册会计师应当注意的是,与资产相关的政府补助,如果确认为“递延收益”并在资产使用寿命内进行摊销计入其他收益或营业外收入,摊销期内产生的收益,实际并未产生现金流量,但由于递延收益的摊销,影响了净利润但并没有影响经营活动现金净流量,则应在现金流量表的附表资料中予以列示。

(五) 把握政府补助在会计报表附注中的列报原则

在新政府补助准则下,政府补助在会计报表附注披露方面与原准则相比也发生了较大的变化。注册会计师在执业过程中,应关注政府补助是否披露了“本期计入损益或冲减相关成本”的金额及列报项目。如果本期有退回的政府补助,也应将金额及原因予以列示与披露。

(作者单位:江苏苏亚金诚会计师事务所<特殊普通合伙>盐城分所/扬州大学商学院)

责任编辑 刘黎静

高校落实政府会计制度 平行记账的路径研究

申岩 周雅妮

摘要：政府会计改革是财政改革的一个重要组成部分，此次改革的核心是构建政府预算会计和财务会计适度分离并相互衔接的政府会计核算模式。找到政府会计制度平行记账的有效路径，是保证制度顺利实施的关键。本文主要从高校的实际情况及财务会计和预算会计的内在逻辑出发，将主要会计科目进行分类，找出从财务会计科目生成预算会计科目的触发规则和关键点，同时提出财务会计下项目设置的基本原则，为实现政府会计制度平行记账提出具体的操作建议。

关键词：政府会计制度；高校；平行记账

十八届三中全会审议通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出，建立跨年度预算平衡机制，建立权责发生制的政府综合财务报告制度，建立规范合理的中央和地方政府债务管理及风险预警机制，这意味着我国政府会计改革的号角已经吹响，翘首以盼的会计改革大幕正式拉开。2017年10月《财政部关于印发〈政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表〉的通知》明确要求，自2019年1月1日起，行政事业单位全面实行政府会计制度。此次改革的核

表1

财务会计科目	预算会计科目	触发规则
零余额账户用款额度	资金结存——零余额账户用款额度	科目直接一一对应
财政应返还额度	资金结存——财政应返还额度	
财政拨款收入	财政拨款预算收入	

心是构建政府预算会计和财务会计适度分离并相互衔接的政府会计核算模式，意义重大，对行政事业单位的影响也是前所未有的和颠覆性的。高校作为事业单位的一个重要分类，承担着人才培养、科学研究、社会服务、文化传承和国际交流等社会职能，经济业务相对复杂，资金来源多元化、内外部交易多样化，在政府会计改革的巨大挑战面前，如何能够使制度有效落地实施，建立科学、合理又符合高校自身运行特点的会计核算体系，是摆在高校面前一个迫在眉睫的问题。

本文从高校的实际情况出发，从财务会计和预算会计的内在逻辑角度，系统提出了高校在实施政府会计制度过程中，会计科目、项目设置的基本原则和具体的操作建议。

一、财务会计与预算会计的内在逻辑分析

政府会计制度改革要求，要实行财务会计和预算会计平行记账，通过双功能、双基础，最终实现双报告。财

务会计实行权责发生制，而预算会计实行收付实现制，前者是满足成本核算、绩效管理、政府综合财务报告的要求，后者是满足预算管理与资金管控的实际要求。两者虽然体系和方法不同，但既有区别又有联系，其基本逻辑关系如下：

1. 财务会计和预算会计信息的使用目的不同，满足利益相关者的信息需求不同，进而采用的核算基础不同，会计主体的侧重也不完全一致。对于财务会计来说，为反映高校的财务状况，法人主体可以作为一个会计主体，同时，衡量评价一个单元的成本绩效时，某个责任中心（比如行政管理机构）也可以是一个财务会计主体；而预算会计更多的是反映预算的执行、调整等情况，所以多数情况下，法人主体和某个项目或者某类项目会成为一个会计主体。预算会计所反映的信息关键就是项目的概念，这一点对核算体系的构建至关重要。

2. 财务会计和预算会计都对经济业务进行记录，但记录范围不同。高校

表 2

财务会计科目	预算会计科目	触发规则
预付账款	预算支出类科目	1. 该类科目发生在借方时, 如果对应的贷方科目为货币资金类或者财政拨款收入, 则预算会计下对应行政支出或事业支出等。 2. 该类科目发生在贷方时, 如果借方科目为货币资金类科目, 则预算会计下一般对应预算支出类科目(特殊情况: 属于退回以前年度的, 对应预算结余类科目)。 3. 该类科目发生在贷方时, 如果贷方还有货币资金类的科目, 则预算会计下对应预算支出类科目。 4. 该类科目发生在贷方时, 如果贷方没有货币资金类科目, 并且借方科目也不是货币资金类科目, 则预算会计不做账务处理。
在途物品		
库存商品		
加工物品		
固定资产		
工程物资		
在建工程		
研发支出		
无形资产		
其他应交税费		1. 该类科目发生在借方时, 如果贷方科目为货币资金类科目, 则预算会计下对应预算支出类科目(特殊情况: 交纳所得税时, 其他应交税费在预算会计下对应非财政拨款结余科目)。 2. 该类科目发生在贷方时, 则预算会计一般不做账务处理。
预计负债		
应付账款	预算收入类科目	1. 该类科目发生在借方时, 如果贷方科目为货币资金类科目或财政拨款收入科目, 则预算会计下对应预算支出类科目。 2. 该类科目发生在贷方时, 则预算会计一般不做账务处理。
应付票据		
应付职工薪酬		该类科目发生在借方时, 如果贷方科目为货币资金类科目或财政拨款收入科目, 则预算会计下对应预算支出类科目。
长期应付款		
业务活动费用 / 单位管理费用等		该类科目发生在贷方时, 如果借方科目为货币资金类科目, 则预算会计下对应预算收入类科目。
预收账款		
事业收入 / 上级补助收入 / 非同级财政拨款收入等		该类科目发生在贷方时, 如果借方科目为货币资金类科目, 则预算会计下对应预算收入类科目。
累计盈余		
以前年度盈余调整	预算结余类科目	该科目发生借方或贷方时, 如果对方科目是货币资金类科目, 则预算会计下对应预算结余类财政拨款结转 / 财政拨款结余 / 非财政拨款结转等科目。注: 设置二级明细, 实现一一对应。 该科目发生借方或贷方时, 如果对方科目是资产或负债类科目, 则预算会计下对应预算结余类财政拨款结转 / 财政拨款结余 / 非财政拨款结转 / 非财政拨款结余等科目。

表 3

财务会计科目	预算会计科目	触发规则
应收账款	预算收入类科目	该科目发生在贷方时, 如果借方科目为货币资金类科目, 且不是收回以前已核销的应收账款的, 分两种情况: 1. 属于不需上缴的应收款项, 则预算会计下对应预算收入类科目。2. 属于需要上缴的应收款项, 则预算会计不做账务处理。
	预算结余类科目	该科目发生在贷方时, 如果借方科目为货币资金类科目, 且属于以前核销的又收回, 则预算会计下对应预算结余类科目。
短 / 长期借款	预算收入类科目	该科目发生在贷方时, 如果借方科目为货币资金类科目, 则预算会计下对应预算收入类债务预算收入科目。
	预算支出类科目	该科目发生在借方时, 如果贷方科目为货币资金类科目, 则预算会计下对应预算支出类债务还本支出科目。
应交增值税	预算支出类科目	该科目发生在借方, 且明细科目是代扣代交增值税 / 已交税金 / 未交税金 / 预交税金时, 如果贷方科目为货币资金类科目, 则预算会计下对应预算支出类科目。
	预算收入类科目	该科目发生在借方, 且明细科目是转让金融商品应交增值税时, 如果贷方科目为货币资金类科目, 则预算会计下对应预算收入类投资预算收益等科目。

表 4

财务会计科目	预算会计科目	触发规则
其他应收款	预算结余类科目	该科目发生在贷方时,如果借方科目为费用类科目,则预算会计下对应资金结存科目。
	预算收入类科目	该科目发生在贷方时,如果借方科目为货币资金类科目,分两种情况:1.财务会计前期做过收入或者已核销的其他应收款又收回的,则预算会计下对应预算收入类科目。2.财务会计前期是暂付款业务,现在冲销暂付款项,则预算会计不做账务处理。
专用基金	预算结余类科目	1.该科目发生在贷方时,如果借方科目为本年盈余分配科目,则预算会计下对应专用结余科目。 2.该科目发生在借方时,如果贷方科目为货币资金类科目,且使用的是从非财政拨款结余或经营结余中提取的专用基金,则预算会计下对应专用结余科目。
	预算支出类科目	该科目发生在借方时,如果贷方科目为货币资金类科目,且使用的是从收入中提取并已列入费用的专用基金,则预算会计下对应预算支出类科目。
其他应付款	预算结余类科目	该科目发生在借方时,如果贷方科目为收入类科目,则预算会计下对应资金结存科目。
	预算支出类科目	该科目发生在借方时,如果贷方科目为货币资金类科目,分两种情况:1.财务会计下前期该科目贷方是通过费用科目转入的,则预算会计下对应预算支出类科目。2.财务会计下前期该科目贷方是通过货币资金类科目计入的,现在退回暂收款项,则预算会计不做账务处理。

发生的每一笔经济业务,在财务会计体系下基本上都会产生相应的账务处理,可以说,几乎所有情况下,财务会计是针对每一笔经济业务进行全面的反映。而预算会计不同,只有纳入当期部门预算管理的现金收支业务才需要进行账务处理。所以,财务会计反映的经济活动是全面的,预算会计反映的是部分的。

3. 财务会计和预算会计都是对经济活动进行的记录,但反映活动的范围不同,前者要大于后者。高校的经济活动复杂,每年的会计记录多达几十万条甚至几百万条,如果完全依靠手工录入,不仅严重影响工作效率,也容易造成疏漏,所以,实现平行记账的唯一出路就是要借助财务管理信息系统完成自动对应,实现准确快速地生成账务信息。

从前面分析的财务会计和预算会计反映活动的范围来看,平行记账自动生成的实现路径一般是由财务会计触发生成预算会计。

二、科目分类与平行记账的实现

平行记账由财务会计触发预算会计的实际操作中,最关键的是找到触

发点。只有明确触发点或者触发规则,才能通过系统实现。目前,高校的财务核算体系包括科目、项目、部门等多维度信息,相比项目和部门,科目作为核算体系的重要因素,更适合作为主要触发点生成一级预算科目,同时部门和项目可以作为辅助的信息生成明细科目。因此,从财务会计自动生成预算会计的关键就是要对财务会计科目进行分类,对记录的经济业务发生的时点、性质等进行系统梳理。不同层次的科目,触发的规则也不相同,主要包括以下几种情况:

1. 不需要做任何特殊判断,能够一一对应生成的科目。即只要出现某个财务会计科目,必然会生成相应的预算会计科目,这类科目主要是与财政经费相关的货币资金类和收入类科目等(见表1)。

2. 需要通过借助对方科目来进行触发的一类科目。出现这类财务会计科目时,不能简单对应生成预算会计科目,而是需要通过财务会计分录中该类科目的对方科目进行判断,从而生成相应的预算会计科目(见表2)。

上述科目基本上是属于间接与预算科目一一对应的,还有一些财务会

计科目,与预算会计科目的对应关系是间接的一对多关系,但是可以通过明确借贷方不同情况下的触发规则,或者对财务会计科目设置二级甚至三级明细的方式,转变成一对一关系(见表3)。

3. 一些往来和基金科目,贷方转入时分不同的情况或者说不同的来源,那么使用时或者发生借方时,所对应的预算会计科目也不相同。比如其他应收款、其他应付款、专用基金等。这种情况的对应关系更为复杂,实际操作中可以考虑通过科目设置下级明细或者分为不同项目类型等方式来进行区分(见表4)。

4. 财务会计科目的发生不会对应生成预算会计科目。这类科目主要包括:累计折旧、坏账准备、无形资产摊销、受托代理资产、受托代理负债、应缴财政款、待处理财产损溢、权益法调整等。

5. 财务会计不做账务处理,但是预算会计要做相应分录。这种情况少之又少,比如科研结题业务等,可以考虑通过设置固定模板的形式完成预算会计的账务处理。

6. 没有统一的触发规则,需要根据

特殊的业务处理来判断生成对应的预算会计分录。比如科研项目提取管理费业务等,可以考虑通过设置固定模板的形式实现平行记账。

三、项目设置的基本原则

目前,在高校落实平行记账的过程中,很多专家学者对财务会计核算体系是否要按照项目核算这个问题提出不同见解。实际上,当明确预算会计必须要由财务会计触发生成时,也就意味着预算会计最终反映的项目信息同样必须在财务会计体系有所记录和体现,否则无法实现自动生成。另外,财务会计体系按项目核算还可以为将来的成本分析提供准备和打下基础。

财务会计项目设置与科目的对应关系,可以根据实际的业务需要采取不同的方式:一是可以按照具体每一个项目设置,即对应的科目按照项目核算,主要适用科研、财政及其他专项,具体对应的科目包括收入、支出、净资产、固定资产、预付账款等。二是可以根据实际业务需要和科目使用情况,设置一类项目,比如累计折旧类科目,可以按照项目核算,但是不必要明

细到每一个课题项目,而是设置一类项目。三是不按照项目核算的科目,比如货币资金类科目。按照上述原则设置科目和项目后,可以通过科目和项目结合触发生成预算会计的方式,达到准确生成预算会计分录,实现平行记账的目的。

四、平行记账的几个难点

上述列出的是平行记账科目设置和对应的基本原则,实际操作中遇到的情况会更复杂,需要针对每一个特殊问题,进一步探索解决的路径。

1. 高校规模大、业务量大、项目类型多、项目数量多,一般涉及增值税、支付职工薪酬等业务时,通常会使用负债类的往来科目和项目进行归集,然后定期转出。政府会计制度在财务会计下设置了应交税金、应付职工薪酬等往来科目,与现行高等学校会计制度基本一致,但是在预算会计下,没有设置资产、负债类科目,相关业务都是在货币资金真正流出时计入相关预算支出科目,这样就带来的一个操作难点,即如何通过财务会计体系下按照归集项目核算的往来科目,触发生

成预算会计体系下按照具体课题项目核算的支出科目问题。这个对系统的构建提出了挑战。

2. 前述提到科研项目结题时,财务会计不作任何处理,只在预算会计下从非财政拨款结转转入非财政拨款结余,对于此类特殊的不做财务会计处理、只做预算会计处理的业务,按照前面的触发规则显然不能满足,未来在执行时要单独考虑此类业务的特殊处理。

3. 如果按照前述财务会计和预算会计的科目对应关系进行平行记账,还存在相关科目金额确认的问题。比如在置换换入库存物品时,预算会计下“其他支出”的借方发生额并不是财务会计下库存物品的借方发生额,而是和财务会计下“银行存款”科目借贷方差额相等;在涉及增值税的销售应税资产或服务时,财务会计下的收入是不含税金额,而预算会计下的预算收入是含税金额。在考虑科目的对应和触发规则时,要重点关注此类业务的规则细化问题,这也为预算会计自动生成增加了难度。

(作者单位:清华大学)

责任编辑 张璐怡

图片新闻

新商科协同育人“梦工场”论坛 暨云财会人才应用能力培养教师研修会议在温州举办



不久前,由温州商学院主办、新道科技股份有限公司协办的“商科新模式 课改新探索 新商科协同育人‘梦工场’论坛暨云财会人才应用能力培养教师研修班”在浙江温州举办。来自全国各高校及相关机构的50余位代表参加了会议。温州商学院常务副校长谢健致欢迎词并作“新时代民办本科院校人才培养”主题报告。围绕云财会人才的培养,与会嘉宾分别就智慧教育共享服务中心建设、会计信息化的发展状况、未来会计人员岗位设置、云财会人才培养、企业智能财务管理趋势以及对人才的需求等议题进行了深入研讨。

(本刊记者)

数字经济时代的云计算、财务云创新与未来会计

——首届中国财务云高峰论坛综述

江乾坤 王泽霞 徐荣华

数字经济已成为全球经济的新引擎和中国经济发展的新动能。不久前,由杭州电子科技大学中国财务云服务研究院、浙江省管理会计应用创新研究中心和北京国家会计学院等联合主办的首届中国财务云高峰论坛在杭州召开。本次论坛主题是“技术驱动转型,交叉融合创新”,与会专家围绕数字经济时代的云计算、财务云与未来会计等议题进行了深入探讨。

一、云计算战略布局与云安全解决方案

(一) 云计算助推企业数字化转型

《深化“互联网+先进制造业”发展工业互联网的指导意见》(下称《指导意见》)将工业互联网上升为国家战略,鼓励企业积极开展数字化改造,制定支持企业上云的政策措施和操作指南,加快信息系统向云平台迁移,并实施百万企业上云工程。云计算具有按需服务、弹性架构、资源共享和服务可测量四大特征,可有效解决信息化本地服务中的数据规模激增、计算资源利用低效、IT投入高成本等弊端,已成为构建数字经济的基础设施体系。其中,工业互联网作为制造业数字化、网络化、智能化的重要载体,是抢占国际制造业竞



争制高点、抢夺数字经济主动权的重要途径。工业和信息化部信息化与软件服务业司副司长安筱鹏认为,推动企业上云,不仅是降低成本、节约资源的有效方式,更能解决制造企业面临的信息孤岛、集成度低等问题,从而提升企业效率,促进能力交易等商业模式创新。我国云计算应用正从社交媒体等互联网行业向政府、金融、交通、医疗健康、制造等传统行业转变,政府、金融行业成为主要突破口,制造行业也蓄势待发。未来工业云平台将经历成本驱动导

向、集成应用导向、能力交易导向、创新引领导向和生态构建导向五个阶段,与此相对应,研发工具类软件、核心业务系统、设备和产品、工业微服务和定制化工业APP、第三方主导的通用工业APP将依次向云端迁移。紫光集团有限公司高级副总裁王竑弢认为,产业互联网正成为数字经济的真正风口,来自政府和企业的需求是其第一驱动力。从政府需求来看,云平台正成为城市新型基础设施建设的重要支撑;从企业需求来看,数字化转型路径在于企业上云



(提升效率、降低成本)、升级转型(业务创新)和能力输出(模式创新)。

(二) 企业上云面临诸多挑战

向云计算领域布局或转型正成为许多大型企业的共同选择,但企业上云还面临诸多挑战。安筱鹏认为其主要体现在:一是企业对云计算认识不足,不清楚云计算的价值。例如,什么是云计算?云平台 and 传统的IT系统本质区别是什么?为什么要布局云计算领域?上云能带来哪些价值?选择谁作为合作伙伴?如何上云?上云后会出现哪些问题?二是对云计算安全存在隐忧,担心数据信息泄漏等。旁路防护机制缺失、多租户滥用资源、虚拟机跳板攻击、未加固虚拟镜像、管理员权限滥用等五大安全问题为云计算未来发展带来挑战。王竑弢认为,云计算应用的主要矛盾在于大量产业机会与云服务商对产业的理解及实际交付能力之间存在差距。

(三) 云安全的解决方案

《指导意见》指出,工业互联网将重点构建网络、平台、安全三大功能体系。以虚拟资产为例,电子科技大学教授张小松提出用区块链技术构建虚拟资产可信体系架构。他认为,数字经济的运行主体是虚拟资产,而虚拟资产是

指数字化、非物化的财产形式,如游戏币、电子发票、虚拟货币、数据资产等。随着比特币等虚拟资产的迅速壮大,数字经济的发展必须解决建立可信体系的问题。区块链技术的本质特点是通过P2P的分布式存储和运算,解决不可信环境下的信任共识难题以及资产固化问题,它是虚拟资产管理运行的理想承载平台,适合构建虚拟资产可信生态架构。

二、新技术冲击与财务云服务创新

(一) 新技术冲击引发会计行业变革

2017年10月在伦敦召开的国际会计准则理事会咨询委员会会议的重要议题就是讨论科技发展对会计的影响,会议认为,科技创新导致企业商业模式发生改变,需要会计准则对新业务加以规范;估值技术发生深刻变革,影响会计计量;大数据的出现,对财务报告的有用性形成冲击;自动化技术已经在会计审计领域应用,将改变会计审计工作的内容和重点;等等。财政部会计司司长高一斌认为,我们在积极接受新技术对会计带来变化的同时,也要认识到新技术对会计行业产生的冲击和挑战,有些问题需要业

界关注并深入研究。例如,会计和其他业务管理活动日益深入融合,会计职能定位变得模糊,会计边界应如何界定?信息技术日益普及,一笔交易产生的原始凭证可以直接产生报表数据,会计核算过程如何监管?人工智能正冲击会计行业,2 200万会计人员职业发展如何规划?公司信息实时披露成为可能,会计分期如何设计?随着互联网、移动支付等技术发展,组织资金安全、信息安全如何保证?跨境电子商务日益发展,跨境审计、跨境监管如何进行?金融监管、证券监管等部门需要会计承担更多使命、提供更多非结构化信息,会计行业如何发展?对此,财务会计重点应围绕“决策有用和受托责任”这一会计目标,确保会计报表的可靠性和有用性,并按照成本效益原则,努力在市场对会计信息的需求与报表编制成本之间寻求“最佳平衡点”。上海财经大学教授孙铮认为,受互联网、科技进步和商业创新的影响,我们正进入工业4.0时代,而法律法规、行政制度、会计准则和职业判断仍然停留在工业1.0~3.0时代,面临商业创新、会计准则制定、无形资源计量、数字化以及智能化等方面的挑战。

（二）财务云实现企业管理创新

财务云模式以先进的云计算技术手段帮助企业实现管理创新，有利于会计更好地履行自己的基本功能。面对财务共享服务模式下的服务单位与共享中心的物理距离阻碍业务处理和财务管理效率难题，浪潮国际有限公司副总裁魏代森通过中交二航局案例佐证了财务云是解决该难题并实现财务业务一体化的有效方式。针对跨国经营中的复杂财务问题，深圳市中兴云服务有限公司副总裁白月分享了中兴财务云的智能商旅平台成功解决员工跨国补贴、人工位置信息系统建设问题，从而顺利促进工程进度管理的案例。用友网络科技股份有限公司浙江区总经理鲍磊通过绿城中国全面预算云平台案例，阐释了财务云降低企业运营费用、缩短财务处理周期的成效。北京兴竹同智信息技术股份有限公司董事长朱明华通过许继电气案例，介绍了财务云促进企业财务核算更规范、财务风控更完善和公司绩效更透明的作用。

此外，财务云模式客观上弱化了财务会计职能，凸显了管理会计地位。高一斌指出，管理会计发展需要坚持实践创新。一些企业在实践财务共享服务中心过程中，借助互联网技术和云服务的理念，积极拓展共享内容和共享范围，将会计的信息服务功能延伸到信用管理、税务管理、管理咨询、企业诊断等领域，是传统会计融合新技术的成功范例。清华大学教授于增彪指出，我国管理会计应用已取得了丰硕成果，但相应的信息化软件没有跟上，可能成为管理会计应用推广的最大障碍。目前财务共享服务只是将财务会计做到极致，而财务云服务通过无缝对接第三方平台和系统集成企业内部各个信息系统，不仅可以有效利用强大的外部资源，而且累积的海量大数据有利于管理会计报告真正落地。

三、智能财务机器人、未来会计与财务人员职业规划

（一）财务机器人引领智能会计

随着人工智能技术的快速发展、渗透，未来二三十年，人类社会将演变成智能社会，深度和广度难测。智能社会不是以一般劳动力为中心的社会，而是大规模雇佣“智能机器人”，社会将出现新的分化，会计行业面临变革。2017年5月以来，德勤、安永、普华永道、毕马威等会计师事务所相继发布了财务机器人解决方案，智能时代正加速来临。金蝶集团服务与集团管控业务部首席顾问张鄂豫指出，财务共享服务模式具备财务机器人应用的有利条件，财务机器人将帮助企业财务共享中心由会计核算中心向流程管控中心、数据服务中心等更高级别进阶。金蝶EAS财务机器人2.0具备感知、计算和认知能力，不仅能进行自动化处理，还可为企业提供多场景全方位的智能财务服务，胜任智能审单、智能收付、智能记账及分析等工作。

（二）未来会计亟待学科交叉融合
会计行业一直在不断地融入新技术的过程中发展、进步，未来会计发展还亟待多学科的交叉融合。白月认为，未来财务将是“三分天下”，即战略财务、业务财务与共享财务。鲍磊认为，未来会计将是预算财务、业务财务与共享财务的“三位一体”模式，需要与企业战略结合，与企业全业务结合，保障企业战略落地。中南财经政法大学教授施先旺认为，未来会计将是“三流合一（业务流、资金流和信息流）”的大会计。张鄂豫认为，未来会计将是“无人会计、人人财务”。虽然未来会计的标准化、自动化、智能化程度越来越高，准确率和效率也会大幅提升，会计核算类基础工作不需人工参与，但是未来人人都是财务人员，人人都应学会用财务视角分析数据，人人都是财务数据的提

供者、使用者和管理者。

关于未来会计的发展路径，与会者均认同会计需要与计算机、网络空间安全等学科交叉融合以形成“大会计”理念。孙铮认为，应加强对经济、金融、文化、社会、法律及其相互之间广泛联系的全面认识；对科技进步的逻辑及其造福人类的机制路径有正确的理解；对金融、会计、审计、财税、治理、风控、平台这些核心功能的变革趋势与新的运作机制有深刻把握；具有自我学习、持续学习、跨界学习的能力；创建新系统，构建新平台，善于在新的平台上开展工作，共享服务，跨界协同，驾驭全局；持续导航企业商业创新与价值创造。

（三）财务人员职业前景光明

会计证取消了，财务机器人来了，财务人员的下岗危机悄然来临，财务人员如何作好未来职业规划？孙铮认为，传统的岗位和职业陆续消失，新型的岗位和职业陆续诞生。共享服务工程师（CSSE）将顺应区块链管理、价值链管理、业财融合管理、智能化管理等需求，脱颖而出。白月认为，虽然财务人员从事共享财务的工作机会越来越少，但是战略财务和业务财务为他们提供了更广阔的用武之地。浙江大华技术股份有限公司副总裁魏美钟认为，虽然会计核算人员需求将大幅减少，但财务数据分析人员需求将显著增加，从事信用、内控、预算、供应链、销售等相关分析将大有可为。北京国家会计学院教务部副主任张庆龙认为，财务转型的核心思路是将传统财务人员所从事的低附加值、简单重复性的记账、算账、报账工作转向具有高附加值的战略策划、决策支持、经营分析、税务筹划等核心业务工作，转型后的财务人员前景仍然光明。

（作者单位：杭州电子科技大学会计学院 中国财务云服务研究院）

责任编辑 刘霖

“数字经济”下企业管理和财务管理转型

贺宁坡

《数字经济：中国创新增长新动能》的作者是数字经济的倡导者、腾讯创始人马化腾。该书为读者了解数字经济时代的政策、技术蓝图、发展战略提供了一个较好的视角，读后获益匪浅。

一、数字经济下的制造业转型

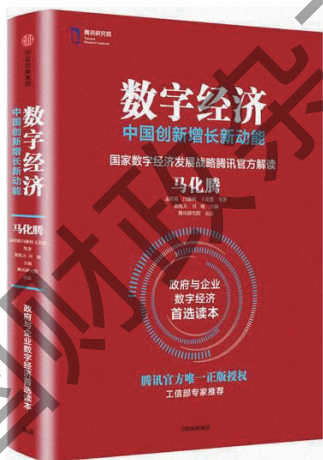
作为传统制造行业中的一员，笔者对书中制造业如何与信息技术的深度融合，催生制造业新模式、新业态的内容很感兴趣，尤其是对书中提到如何通过“云、大、物、移”（即云计算、大数据、物联网、移动互联网）等信息技术促使传统制造业开展商业模式创新、内部流程再造和企业管理提升等内容深有感触。书中提到了目前国内制造业已有在数字经济环境下企业管理和转型发展的案例。

一是向网络化协同制造转型。网络化协同制造并不是一个新的概念，但新一代信息技术的发展赋予了网络化协同制造新的内涵。比如，2012年海尔开始全面实施网络化战略，其中最大的亮点在于：将过去封闭的传统企业组织变成一个开放的生态平台，与产业链上下游

的关系从零和博弈变成利益共享，这样做的好处是资源更好地被协同利用。基于此，海尔提出“企业无边界、管理无领导、供应链无尺度”的“三无”发展观，并提出“企业平台化、员工创客化、用户个性化”的理念，通过开创“人单合一”双赢模式、搭建投资驱动平台和用户付薪平台等途径，打破了传统科层制管理模式：集团部门领导转变为平台主，从管控者变为服务者；员工转变为创业者、创客，从听从上级指挥到直接为用户创造价值；创客共同选

举产生小微主，并与小微主组成小微企业，充分吸收平台主和社会化的创新创业资源，共同创造用户和市场，形成并联平台的生态圈，实现由“制造产品”向“孵化创客”的转型。

二是向个性化定制转型。以红领集团为例，其通过顾客对工厂（C2M）工业直销平台，使消费者可以用手机在线提交需求，企业根据订单进行生产，实现“按需生产、零库存”。同时，红领集团以满足消费者需求为中心，打破原来的部门、科层结构，转变为平台化管理，建立了以节点管理为核心的管理模式。此外，由客服中心汇集所有客户需求，直接向有关岗位点对点下达指令，调动所有资源满足消费者的需求。基于此，红领集团取消了人力资源部、财务部等职能部门，只保留承担具体职责的岗位，每个岗位随时可以根据客户需求进行组合，无须科层或部门来决策。此外，红领集团把在服装定制领域的成功经验进行编码化、程序化，形成了标准化的解决方案，命名为源数据工程（SDE，即传统工业转型升级的方法论），可以在其他行业进行转化应用，同时为



需求企业提供软件定制开发、生产流程再造、管理咨询等服务,把红领集团大规模定制的基因植入传统型企业,帮助他们实现不同程度的转型升级。

三是向服务型制造转型(即推进制造业从生产型制造向服务型制造转变)。以宝钢集团欧冶云商为例,2015年,宝钢成立欧冶云商,依托信息技术,打造以产业链电商平台集群为核心、多方主体共建共生共赢的产业生态服务体系,重构钢铁产业链全流程业务环节,带动产业整体转型升级,实现以产业链电商平台为核心打造线上钢铁流通一体化服务。同时,围绕钢铁全产业链环节,欧冶云商逐步实施了跨产品、跨地域、跨服务的拓展,搭建了以产业链电商平台为中心的,集信息、交易结算、物流仓储、加工配送、技术服务、金融服务和数据服务等功能为一体的线上服务体系。2015年5月7日,欧冶云商获得来自建设银行、工商银行等15家银行的1 627亿元的授信额度,为整个平台提供了雄厚的资金储备。

二、数字经济下的企业管理转型

首先是商业模式的转型。在数字经济下,以打造平台为新的商业模式转型主要有以下四种类型:第一种是简单的线上业务扩展,即传统意义上的“互联网+”;第二种是围绕自己的产品建立细分生态,即通过互联网等信息技术拓展原有的产品;第三种是基于自己的优势资源,抓住产业机会定义和培育一个新的生态,寻求先发优势,即领先技术和产品带来的持久的竞争优势;第四种是通过平台——平台的合作,扩大网络效应。

其次是企业组织结构和管理流

程等内部管理的数字化转型。数字技术推动传统企业从流程驱动、中心控制的组织形式转型为共享平台、高度去中心化的新型组织,改变了企业运营生产的整个过程。那么,如何实践这一转型?笔者认为,核心是如何围绕客户需求在企业自身商业模式基础上提高服务客户的效率和质量。

三、数字经济对财务管理的影响

数字经济对财务管理的影响,书中带给读者三点启示:

一是数字经济促进财务管理理念的转型,即财务管理要从“内部管控,服务业务”向“贴近客户,服务客户”转型。书中提到的电商和零售商的案例告诉我们,谁离用户越近、信息越准确,谁的效率就越高、谁的企业运营效率和财务管理就出色。比如,基于纯电商模式的京东和亚马逊的库存周转天数都比较低,2013年分别为34.2天和45天。而国美和苏宁电器是线下零售商中的佼佼者,其库存周转天数分别为60天和72天,远高于纯电商。此外,纯电商的账期更短、资金周转更快。比如,基于纯电商模式的京东和亚马逊在2013年的账期分别为42.2天和95天,而以线下为主的国美和苏宁电器分别为136天和142天,远高于纯电商。

二是数字经济促进财务组织职能和组织构架的转型。随着数字经济的发展,企业面临的外部市场环境受到较大影响,要求企业必须不断创新商业模式和开展内部业务流程再造,即由传统独立的、部门化的、管控型的财务管理模式向融合式的、职能化的、服务与价值创造型的财务管理模式转型。唯有如此,企业才能在激烈的市场竞争中获得优势。

三是数字经济促进财务管理工具的转型。随着信息技术的发展,财务共享服务中心建设、企业财务公司及司库管理、财务智能机器人等都为财务管理工具转型提供了较好的案例和启示。

四、数字经济对现代金融的影响

数字经济对现代金融的影响主要体现在:以区块链技术为代表的信息技术对传统金融冲击最大的不是比特币等数字货币,而是信息技术正在加速解决传统金融存在的基石——“信用机制”的问题。笔者认为,这一基本问题的解决将会给金融行业带来较大的影响,大到以国家权力为信用背书的货币发行,小到以银行为信用保障的资金汇兑存业务,都会受到区块链分布式账本、去中心化、金融脱媒等技术的冲击,基于此,现代金融行业在数字经济的大背景下将会遇到更多的机遇和挑战。

哈佛商学院教授、“颠覆性技术”理念的创造者克莱顿·克里斯坦森说:“上帝并没有创造数据,创造数据的是人。”他认为数据只能让人们看到过去的表象,从数据收集到分析和解读,每一步都在损失大量的信息,数据无法看到未来,并不适用于最重要的事情;相反,企业管理者对产品、服务、客户的经验和模糊知识,与客户(尤其是重要客户)的直接沟通、亲身体验产品和观察消费场景以及多年形成的常识和直觉,对于重大决策依然具有极为重要的作用。书中引用克莱顿·克里斯坦森的真知灼见,既是数字经济下对企业管理的忠告,也是对财务人员的忠告。□

(作者单位:上海航天工业集团公司)

责任编辑 刘黎静

构建政府会计概念框架 助力政府会计改革

——读《政府会计概念框架论》有感

荆新

近年来,我国政府会计改革正在有规划地进行。政府会计概念框架是政府会计领域的基础性理论。由东南大学陈志斌教授所撰写的《政府会计概念框架论》,对构建中国政府会计概念框架进行了深入的研究与探讨。

1. 构建整体分析模型,推进政府会计研究。笔者认为,《政府会计概念框架论》在研究具体概念之前首先构建一套政府会计基本概念框架的整体分析模型为后续的研究提供理论工具,这一点很有创意。整体分析模型由触发器、结构变量、实施与实践四个模块构成。触发器能够感知变化,具有直接导致或提供一个改革规划、开始概念框架建设契机功能。结构变量分析政府会计所处的环境因素以及政治者、公共管理者等环境中主体的行为如何影响概念框架的建设或改革。实施模块关注政府会计概念框架构建或改革过程中各利益相关者的行为和态度是如何影响政府会计概念框架的,验证所创建的概念框架是不是能得到各利益相关者的认可。实践模块中的反馈子系统,对在新的会计概念框架建立起来以后按照框架制定的会计准则是否符合客观实际的要求、按照会计准则所提供的会计信息是否满足信息使用者的需要、新会计概念框架的建立是否对结构变量产生影



响、对环境结构变量和行为结构变量产生正向的派生作用还是负向派生作用等问题,通过新概念框架的实施结果来加以反馈,检验会计改革实施效果,找出需要改进的地方并加以完善。

2. 科学界定政府会计功能与定位,健全概念框架。《政府会计概念框架论》系统阐述了政府会计信息系统功能观、反映预算执行功能观、财政管理基础功能观、解除公共受托责任功能观和公共治理基石功能观;科学地将政府会计定位于政府经济信息系统、新公共管理改革基石、政治体制改革促进者;厘清了政府会计的职能、政府会计的定位与政治体制改革、公共治理变迁、透明高效政府建设之间的关系,有利于明确中国政府会计的基本定位,从战略的高度和全局的思

维综合、透彻地解答了政府会计宗旨选择、政府会计信息质量标准规划、政府会计要素确定、确认与计量特征界定、报告内容与格式设置范式设计等理论问题,有利于具体准则的完善和政府会计实务的开展。

3. 填补空白,深受启发。仔细研读《政府会计概念框架论》后,笔者愈发觉得它是一部填补政府会计概念框架领域研究空白的、具有重要理论和实践价值的、研究政府会计理论体系及前沿问题的优秀著作。第一,依照会计基本原理,政府综合财务报告应依据政府会计账簿填报,而账簿是由按照政府会计准则填制的凭证编制的,准则的制定又离不开概念框架,所以搞清楚政府概念框架是第一要务。第二,实现国家治理体系和治理能力现代化的新时代,政府会计具体准则和具体制度的作用越来越明显,科学、系统的政府会计准则需要首尾一致的政府会计概念框架的支撑。第三,政府会计信息质量特征、政府会计要素、政府会计计量属性等的确定应该结合我国政府管理和国家治理实际,体现中国特色,解决中国问题,为我所用,在新时代为政府会计注入新的活力,推进我国政府会计理论发展。

(作者单位:中国人民大学商学院)

责任编辑 姜雪



财务与会计
微信号: caihuyukuaiji

《财务与会计》官方微信公众账号 征稿启事

服务我国财会事业发展、与广大财会人心连心的
《财务与会计》独立微信公众号终于上线啦！

点击二维码即可关注

《财务与会计》微信公众号已于2018年6月1日正式上线啦！喜爱和关注我们的粉丝们是不是已经跃跃欲试想要参与进来，和更多的读者、作者以及编辑朋友进行互动交流呢？别着急，福利来啦！我们的首次微信征文活动正式开启，期待您的参与和分享！

1. 征文对象

您爱好文字吗？是美图控吗？喜欢制作分享小视频吗？没问题！只要是积极的、阳光的、热爱生活的人士，只要是财会同道中人，无论年龄、性别、行业，我们的通道随时向您开通！

2. 征文要求

- (1) 鼓励原创；亦可推荐经典佳作（请注明来源）。
- (2) 专业分享类：财务与会计方面的理论与实务探讨、政策法规解读、考试辅导、投资理财等。
- (3) 生活分享类：来自工作或生活中的经验和感悟；旅游攻略、快手烹饪、家居装修、健身养生、古玩鉴赏、生活小窍门……各种爱好皆有展示平台。

3. 投稿方式

将所投内容标注“微信原创/转载+篇名+作者姓名+联系方式”，发送邮件至cwylj187@126.com。

我们将择优予以发布，并对原创内容给予适当稿酬以资鼓励。



中财讯瑞昌财学院股份有限公司

企业财税培训系统提供商，积累28年财税管理培训经验

走进中财讯，受益每一天

中财讯2018年6月全国课题

会计

- 常州 — 全国巡讲：2018年最新增值税会计处理与企业运用技巧（6月9日）
- 北京 — 全国巡讲：2018年最新增值税会计处理与企业运用技巧（6月13日）
- 上海 — 全国巡讲：2018年最新增值税会计处理与企业运用技巧（6月14日）
- 深圳 — 全国巡讲：2018年最新增值税会计处理与企业运用技巧（6月15日）
- 杭州 — 企业全面推动管理会计防范经营风险（6月21-22日）
- 上海 — 管理会计与内部控制体系建设及会计准则解析（6月21-22日）
- 无锡 — 最新会计准则深度解析与运用（6月21-22日）
- 贵阳 — 企业核算软件与税局对接后会计核算风险（6月21-22日）
- 天津 — 全国巡讲：2018年最新增值税会计处理与企业运用技巧（6月22日）
- 天津 — 企业全面推动管理会计防范经营风险（6月26-27日）

税务

- 赣州 — 全国巡讲：2018年税收政策大变革及企业应对方略（6月9日）
- 常德 — 全国巡讲：2018年税收政策大变革及企业应对方略（6月14日）
- 佛山 — 2018大数据征管背景下票据凭证财税处理（6月19-20日）
- 济南 — 两会后增值税改革及新理念下企业增值税负优化设计与筹划管控（6月21-22日）
- 合肥 — 全国巡讲：2018年税收政策大变革及企业应对方略（6月22日）
- 成都 — 全国巡讲：2018年税收政策大变革及企业应对方略（6月23日）
- 苏州 — 全国巡讲：2018年税收征管“五化”与企业纳税危机应对（6月26日）
- 沈阳 — 信息化共享下的发票管控疑难与涉税风险（6月26-27日）
- 武汉 — 全国巡讲：2018年税收政策大变革及企业应对方略（6月27日）
- 扬州 — 全国巡讲：2018年税收征管“五化”与企业纳税危机应对（6月28日）

中高端 业财融合

- 郑州 — 《业财融合》“（4+3）EVA管理体系”开启财管业管新模式（6月13-14日）
- 深圳 — 《业财融合》“（4+3）EVA管理体系”开启财管业管新模式（6月19-20日）
- 长沙 — 《业财融合》“（4+3）EVA管理体系”开启财管业管新模式（6月21-22日）

专题

- 南昌 — 建筑安装业涉税风险及会计处理（6月20-21日）
- 深圳 — 交通运输物流业税收风险防控及筹划（6月21-22日）
- 郑州 — 房地产建安企业经营过程中的纳税风险与筹划（6月22-23日）

税经

- 沈阳 — 税经系列3：企业投资选择与税收分析（6月19-20日）

财务

- 北京 — 财务管理技能——挖掘数据找利润的方略（6月20-21日）

审计

- 广州 — 内部审计方法与报告策略（6月21-22日）

中高端

- 南京 — 财务谋划规划筹划——道与术在财务管理中的运用（6月19-20日）



免费课程报名

互联网+财税

中财讯 一直被模仿 从未被超越



智通财税