

数字化背景下证券公司财务共享路径探索

周瀛

（一）证券公司财务共享的价值体现

21世纪以来，财务共享中心模式进入了成熟及持续发展的时期，功能不仅仅是进行简单的会计处理，开始向管控服务和战略支持的角度转变。据安永的调研分析，财务共享的价值主要体现在管理规范、强化管控、流程优化、节约成本、财务价值提升等方面。证券公司财务共享因其行业特征以及在数字化中建立并发展的特性，更集中体现了三项价值：

一是降本增效。这是财务共享的初始价值。在财务共享模式下，原本分散于不同地区、不同实体的会计业务集中进行记账和报告，既保证了会计记录和报告的规范性，又节约了人工成本，被视为一种高效率、节约成本的管理方式。部分证券公司对分支机构财务分散管理，按单个网点或按地市集中配置财务人员。但随着规模的扩大，若还是按一家分支机构配一名会计、一名出纳的传统财务人员配置方式，人工成本将是一项沉重的负担，财务共享成为必然选择。以财通证券为例，自实施财务共享以来，从事分支机构财务处理的总人数减少50%以上，财务人均管理账套数从2.8家上升至8家，效率提升186%。

二是智慧管控。这是财务共享的核心价值。证券公司财务管理更注重规范性和风险防范。在财务共享模式下，财务、资金管理实现了流程化、标准化控制，同时随着人工智能、大数据、云计算、人机交互、区块链、智能终端等技术在共享领域的深化应

用，实现了财务处理、风险监督和共享服务三合一的“智慧管控”。

三是数据挖掘。这是财务共享的新兴价值。业财融合的财务共享中心是天然的数据中心。通过对数据的采集、治理、可视化与应用，实时为公司的预测、管控和战略决策提供智能化支持，助力公司数字化转型，促进更多的价值创造。

（二）证券公司的财务共享路径探索

随着金融业供给侧结构性改革的深化以及信息技术和金融科技的发展，证券行业的财务共享也迎来快速发展。从实践来看，以对分支机构财务实施集中管理的“小共享”为起点，通过数字化转型和管理变革，逐步走向业财融合、集约高效的财务“大共享”，是实现财务共享、价值创造的有效路径。

1. 推进分支机构财务集中，构建财务共享基础。按2021年年底全国证券公司和证券分支机构家数计算，平均每家证券公司有近85家分支机构。将各分支机构处理的费用报销、会计核算等财务工作集中处理，可有效控制成本、提升效率。据统计，目前已有超过半数的证券公司建立了财务共享中心，将费用报销、清算记账、固定资产、应收应付、资金管理等业务集中纳入共享服务范畴。

2. 推进数智财务系统建设，提升财务共享效能。一是共享集约。通过完善商旅报销、总账核算等基础系统模块功能，重点开展电子会计档

案系统、资金管理系统、税务集中申报系统建设，提高财务工作质效，推进实现管理变革模式下“费控、资金、核算、税务及凭证归档”等一揽子基础财务工作系统化，释放财务人力。二是业务赋能。通过财务系统与业务系统的对接，将业务数据转换成财务数据，用财务数据支撑业务决策，推进业财融合；通过流动性系统、财务数据中台、全面预算管理等系统建设，为决策层提供数据支持，实现经营数据可视、业务风险可控、财务报告可靠。三是互通互联。在抓好财务系统结构建设的基础上，逐步推进财务系统之间以及财务系统与外部系统之间互联互通，发挥出系统网络对财务管理转型的更大综合效益。

3. 推进探索业财融合，挖掘数据资产价值。以“大共享”思维探索业财融合，深入挖掘共享价值。通过对系统沉淀数据的深度分析，可以提供有效的成本管控建议，实现管理增效。以差旅费管理为例，通过建立起“互联”加“共享”的费用报销生态体系，形成“OA系统差旅申请——商旅平台预订——报销系统报销——资金系统付款——总账系统核算——电子会计档案系统归档”全系统化对接流转，员工端实现商旅申请、预定以及财务结算的自动化；财务端既实现费用预算实时管控、差旅标准内嵌、发票自动验真验重、报销系统智能审核，又可通过分析沉淀在系统的差旅、交通、接待、宣传等成本数据，提出有效的

同一控制下企业合并会计模式之比较

林润雨

2020年11月,国际会计准则理事会(IASB)发布《同一控制下的企业合并(讨论稿)》(以下简称讨论稿),拟对同一控制下企业合并的会计处理进行规范。我国有大量境外上市企业需要执行国际会计准则,IASB同一控制下企业合并的规范将对相关企业的财务状况、经营成果等产生重要影响,进而对并购重组、资产调整等企业重大决策产生重要影响。

一、同一控制下的企业合并会计处理

基于对同一控制下企业合并经济实质的不同认识,目前实践中主要有购买法与账面价值法两种会计处理方式。购买法下,企业合并交易被认为是具有经济实质的市场行为,合并方通过支付对价获得一项业务的控制权,购买法的目标是为合并方财务报

表使用者提供关于企业合并的最有价值的信息。在会计处理上,购买法要求以公允价值计量转让业务的各项资产与负债,并按照合并成本与合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认商誉或折价购买利得。在编制合并报表时,应当将被合并的业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

账面价值法又称权益结合法,认为从最终控制方的角度看,同一控制下企业合并并在合并前后实际控制的经济资源并没有发生变化,本质是集团内部资产结构的调整,不应视为具有经济实质的市场交易。为反映控制方对参与合并公司的持续控制,账面价值法主张使用账面价值来计量合并取得的资产和负债,将合并成本与合并中取得的净资产账面价值的差额视为与股东的权益性交易。

二、讨论稿与我国现行准则的差异

(一) 账面价值法的应用范围

讨论稿规定,如果同一控制下的企业合并不影响合并方非控股股东,应采用账面价值法;若同一控制下企业合并影响合并方的非控股股东,则仅当合并方为非上市公司并已告知所有非控股股东其拟采用账面价值法,且这些股东不反对采用该方法(购买法的可选择性豁免)或合并方的所有非控股股东均为其关联方(购买法的关联方例外)时,合并方可豁免使用购买法。该初步意见基于少数股东的信息需求,以购买法为基础,仅对非上市公司给予了一定的豁免条款,与我国现行会计准则在指导思想、适用范围等方面存在较大差异。在我国现行准则下,同一控制下企业合并的会

降本增效措施。

(三) 数字化背景下财务共享展望

在数字化改革的大背景下,随着“大智移云物区”等先进技术应用日益深入,财务共享服务的边界在重塑,价值定位在升华,潜能将被不断激发出来。财务共享的未来将面临三个发展趋势:

一是财务共享服务深度智能化。随着技术进步,共享中心的常规工作处理会加速向自动化方向发展。例如,财务机器人集中解决财务流程中高度重复的手工操作,提高处理效率;财务系统与业务系统互联互通,

建立起各环节成本标准管理、预算实时控制、核算、分析与考核的全过程管理体系。

二是财务共享服务范围外延。共享服务将更加注重业财融合,实现业财一体化,管控与服务并重,推动管理会计转型落实。财务共享服务的内容除传统的交易性流程工作(如费用报销、资金结算、会计核算等)之外,可以延伸到更多的高价值流程工作(如预算的编制、执行、监控以及财务数据的整合与分析等)。探索业财融合,推进共享模式、流程和技术创新,从核算共享向多领域共享延伸,

从账务集中处理中心向企业数据中心演进,不断提高共享效率、拓展共享边界。

三是数据中心价值进一步加强。财务本身就是数据中心,业财深度融合的共享服务中心可以形成“数据供应链”,从采集到加工、清洗、存储,再到数据的指标、算法、挖掘、分析、可视化展示,数据作为一种服务,实时、精准地输送到各个业务部门。通过财务系统之间、财务系统与上下游系统以及外部系统之间互通,支持决策。

(作者单位:财通证券股份有限公司)