

供电公司业财融合实现路径探微

刘玉(高级会计师)

(国网辽宁省电力有限公司营口供电公司 辽宁营口 115002)

【摘要】随着财务管理水平不断提升,业财融合正在成为企业财务管理的新方向。本文在对业财融合的概念进行简要概述的基础上,从预算管理、量值双控、多元报告三个方面来阐述供电公司业财融合实现途径。

【关键词】供电公司 业财融合 预算管理

近年来,随着财务管理手段的不断提升,财务管理已不再局限于财务本身,财务管理的内容和深度不断外延,以价值链为导向,以业财融合为手段的财务管理模式,正逐渐成为企业进行财务管理的新方向。本文拟从预算管理、量值双控、多元报告三个阶段,来探索供电公司如何实现业财融合,以达到对企业全方位多维度管控,为企业经营决策提供全视角多层次内部信息。

一、业财融合概述

企业财务管理是企业经营的基础,为企业后勤提供了保障,它时刻监督着业务管理工作。业务管理直接推动着企业的业务经营,决定着财务管理工作的存在价值。两者相融合可以为企业提供一个市场经济的良性循环体系。

传统的财务管理受管理触角和视角的影响,仅限于对业务部门提供的数据进行收集、整理、加工及分析,从而导致财务分析结果的准确性和完整性完全受制于业务信息的准确真实。随着集团公司财务的集中核算,基层单位财务人员的萎缩甚至取消,导致财务管理的触角进一步收缩,财务获取第一手业务信息面收窄,财务与业务的融合度呈背离趋势。以价值链为导向的业财融合,能够有效消弭财务集中核算后的缺陷,以信息化平台为依托,从预算管控入手,实施量值双控,提供多元内部报告信息,从而实现价值链业务链“双链”深度融合。

二、业财融合要素分析

预算控制位于企业经营活动的起始点,也是关键控制点,可以防止企业使用不合要求的资源,保证企业的投入在数量和价值上达到预定标准,从而实现资源的最优配置和有效使用。

企业的全面预算涉及经营预算、投资预算、筹资预算、财务预算等一系列预算构成综合预算体系。每一项预算所涉及的业务信息天差地别,因而业财融合要素、融合

方式也不尽相同,下面以供电公司为例进行业财融合要素分析。

1. 以客户信息驱动销售预算。细分电力客户所属行业用电类别、执行电价,同时根据客户行业特点、市场前景、生产规模建立客户预计用电量预测模型。销售预算金额 $S = \sum K_i K_j$ (K为单位用电量单价,W为预计用电量)

2. 以作业成本驱动生产预算。作业成本法的管理思想是资源分配给作业,按照作业进一步归集至成本对象。按照作业成本法的思想,结合供电公司生产检修作业的实际操作分类,将生产检修作业进行细分,直至最终的细胞作业单元由工量(如台班、小时、公里等)和单位工量成本构成。按照年度检修作业安排,对具体作业进行细胞单元组合,形成具体作业成本,汇总形成公司生产预算。

3. 以动因因子驱动费用预算。费用动因是指造成企业发生各项费用的因素,也就是连接费用发生主体与发生值之间的标准。比如差旅费发生的主体是企业员工,发生值的大小取决于企业员工数量,同时又因管理人员、销售人员、一般工人发生的频次、金额而有差异,管理人员发生差旅费的频次高、报销标准高,发生值就会大,因而人员属性不同,动因因子就会有差异。根据费用发生的主体不同,将费用动因划分为资产动因、人员动因、业务动因和政策动因。

资产动因由于资产内容、属性不同,因子又有所差异。相关费用诸如车辆费用、财保费、取暖费、电力设施保护费等,涉及因子既包括资产本身属性因子,如资产用途、年限等,又包括资产的可量化因子,如单位面积取暖费、单位公里油耗等。

人员动因也可称为行为动因,由于人员执行企业任务产生各项费用的因子,办公费、差旅费、劳动保护费等与之相关。涉及因子除人员数量外,还应考虑工种、职称、岗位等属性因子。

业务动因是指由于企业开展生产、营销业务所产生的费用的因子,营销业务产生的广告宣传费、业务费,生产业务产生的安全费等。

政策动因是指由于执行国家法律法规所产生的费用的因子,表现为费率、税率或计件费用,属于刚性因子,可控幅度受限。

采用动因因子预测费用时,首先需要将不同属性因子进行量化,再乘以数量因子,最后汇总形成。费用预算金额 $E = \sum \alpha_i \beta_j X_k$ (α 为属性量化因子, β 为可量化因子, X 为业务量)。

三、业财融合的实施策略

近年来,电网公司不断加强全面预算管理,预算管理手段不断创新,预算管理水平不断提升,为业财深度融合打下了稳固基础。

1. 业务因子的分离与细化决定了业财融合的细度。实现业财融合,首先要确定财务和业务间的数量关系,这个数量关系就是业务因子,分离的因子多少决定了财务对业务的控制细度。以车辆费用为例,以单位车辆的费用为业务因子,管控就显得宽松、乏力,如果将每台车的油耗、车辆预计里程、车龄、车辆原值等作为业务因子综合考虑,管控就会更加有力、到位。

2. 业务因子的精细决定了业财融合的精度。确立业务因子后,就好收集、整理和加工业务因子数据。收集就是将历年财务数据、业务数据按照确认的业务因子进行数据的剥离,形成历年的业务因子历史资料。整理和加工就是对收集的业务因子剔除异常、非标因素,综合考虑年度市场因素、政策环境、经济形势等加以修正形成预算期的业务因子。

为确保业务因子的细度和精度,业务因子应经业务部门和财务部门共同审核确定,必要时可委托中介咨询机构审查确认。

3. 以业务因子为媒介,实现业财融合无缝对接。财务部门根据预算期的业务因子,分解下达相关的预算细目,业务部门建立相关业务量预测模型,预测与之相对应的业务量,加以修正调整,加工汇总后,形成业务预算,最终以业务预算驱动财务预算。

4. 制订系统集成方案。建立业务因子数据信息平台,整合业务因子数据收集、录入、加工功能,利用信息技术,强化业务因子数据集成和共享,实现业务因子数据与各业务信息系统(营销系统、生产系统、物料系统)、财务预算系统的集成互联。

四、量值双控——业财融合的核心

预算控制仅仅是始点,如果在实际操作中脱离控制,业财融合就只能成为一道靓丽风景。量值双控是指在预算实际执行过程中,业务、财务从业务量、价值量两个方

面控制预算的偏差,确保目标的实现。

1. 量值双控的措施方略。

(1)组织扁平化。财务集中核算后,所带来的财务信息集中与业务信息不对称,极大阻碍了业财融合,业务信息的向上归集便显得尤为重要。与之相适应的管理层级需要压缩,管理跨度加大,改变过去直线式管理职能机构,实现组织的扁平化,管理的专业化。以供电公司为例,需要改变过去以区供电局为主体归集业务信息的方式,改按送电、变电、配电、计量等专业化信息集中。

(2)职能归口化。实现组织扁平化、管理专业化以后,业务发生单位(部门)与职能管理部门相分离,需要进一步明确不同组织和岗位应承担的管理职责,并按照其在价值链各业务活动环节的角色划分为归口管理部门和业务发生单位,从而打破以往的砍块管理,让对业务更加熟悉、了解的职能部门参与到业财融合全过程,设定业务量控制发生范围和发生标准,为财务提供审核支持,从根本上控制业务量的发生。

(3)监控层次化。业财融合的核心在量值双控,量值双控的中心在于监控,科学设置监控层次,能够起到事半功倍的功效。每一单业务发生后,专业部门监控业务内容真实性,职能管理部门监控业务量的准确性,财务部门监控业务量与金额的合理合规性,审计部门监控业务全过程,形成立体监控层次。

(4)财务前置化。传统的财务管理,财务属于后知后觉,一般业务发生后,由财务人员审核业务的合法合规性,往往可能给企业带来无可预知的风险。实现业财融合,将财务工作前置化处理,将有效避免上述风险。根据以往经验,将财务审核前置到合同签订前、物料需求采购提报前等等,能起到有效规避风险的功效。

2. 系统集成方案。通过业务系统对财务人员有效授权,实现财务前置化操作。通过业务报销平台建设,规范报销流程,实现与业务系统、财务系统集成互联。通过新技术手段监控业务量的真实性,如通过GPS系统定位,实现对单车行驶里程的计算,核控运输费发生,真正做到量值双控。

五、多元报告——业财融合的信息展示

这里所指多元报告,为全面反映业财融合信息,深度体现业务量与财务信息内在联系的内部报告体系,为企业运行提供预测、决策、控制和评价的有用信息。多元是指报告内容既含有反映财务价值的信息,又含有业务量以及可量化的业务属性的信息内容。

1. 多元报告体系设置原则。

(1)重要性原则。对于业务量大、发生金额大、发生频繁,对于企业经营产生重大影响的项目规划在多元报告内;对于偶然发生、金额较小,对企业运营无关紧要的项

持有至到期投资未到期利息的计量

张燕红

(上海电视大学宝山分校 上海 200940)

【摘要】目前对于购买价款中包含的未到期利息如何计量,会计中级职称教材和注会教材都没有涉及。本文在分析持有至到期投资中未到期利息计量处理问题的基础上,提出了处理持有至到期投资中未到期利息的合理建议。

【关键词】持有至到期投资 未到期利息 实际利率法 投资收益

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资初始确认时,应当按照公允价值计量和相关交易费用之和作为初始入账金额,实际支付的价款中包括的已到付息期但尚未领取的债券利息,应单独确认为应收项目。注会和中级教材中对于持有至到期投资的会计处理多有叙述,但一般为购买的是1月1日的股票和债券即和公司发行日相同或相近日期的股票和债券,而很多时候公司为中期在二级市场购入,那么持有至到期投资中包含的未到期利息如何来计量呢?本文将对此加以阐述。

一、案例解析

为了便于问题的理解,以下以例题的形式阐述。

例1:2009年1月1日,甲公司购买了乙公司2008年1月1发行的5年期债券,划分为持有至到期投资,该债券面值为1 000万元,票面利率为6%,每年末付息,到期还本。假定乙公司利息延至1月15日才支付。债券买价1 100万元,另付交易费用8万元。

根据注册会计师考试辅导教材中关于持有至到期投资的相关规定,则该项持有至到期投资的入账成本= $1\ 100-1\ 000\times 6\%+8=1\ 048$ (万元)。

相关会计处理为:

1. 甲公司在2009年1月1日购入债券时,相关会计分录如下(分录以万元为单位):

| | |
|---------------|-------|
| 借:持有至到期投资——成本 | 1 000 |
| ——利息调整 | 48 |

目不予考虑。

(2)相关性原则。着重考虑与业务量、价值量相关的信息,能揭示价值与业务关系的因素重点披露,无关因素不体现。

2. 多元报告设置内容。多元报告针对业财融合,反映业财融合中预算执行情况、量值管控情况、业务处理情况以及监控修正情况。

主营业务预算执行类报告,如生产检修作业预算执行报告,反馈作业标准定额合理、作业执行的准确。

量值管控类报告,主要针对各项费用的预算、控制情况,如办公费、差旅费、车辆费等。

监控修正类情况报告,主要针对财务、职能、审计部门监控各类业务发生偏差以及纠正信息。

3. 多元报告作用。

(1)揭示预算与执行的偏差,及时修订预算,为业务量的管控提供有力依据。

(2)揭示财务与业务的关系度,及时修订业务因子数

据,为业财深度融合提供保障。

(3)及时发现业务前端问题,防范舞弊及业务操控行为,保证企业信息真实合法。

六、结语

通过预算、管控、报告,业财融合实现了闭环管理,真正实现了管控多方位、报告多元化。随着财务管理手段的进一步创新,业财关联关系将会进一步厘清,融合度也必将得到进一步挖掘。

主要参考文献

1. 迈克尔·波特著.陈小悦译.竞争优势.北京:华夏出版社,1997

2. 戴罗仙,伍加以,徐超荣.电网企业基建财务管理模式改革探索.财会月刊,2013;20

3. 冉渝.电网企业基于业务流的财务管理核心流程设计.财会月刊,2011;14

4. 许义生.试论财务管理职能的层级结构.财政研究,2008;3