

7.1 北大中文核心期刊发表论文 6 篇

序号	论文名称	作者	发表刊物	发表时间
1	大智移云时代农村会计资源共享的风险与控制	赵丽金	农业经济 (核心)	2021 年 06 月
2	“大智移云”时代农村财务工作的提升路径研究	梁亮	农业经济 (核心)	2021 年 05 月
3	基于资金结算中心的大型家具企业资金集中管理探索	赵丽金	林产工业 (核心)	2020 年 12 月
4	租赁新规下经营租赁承租人所得税会计处理分析	赵丽金	财会通讯 (核心)	2020 年 09 月
5	饲料企业会计核算的信息披露问题及对策研究	赵丽金	中国饲料 (核心)	2020 年 05 月
6	电商消费金融会计处理问题探讨 (北大核心)	梁亮	财会通讯 (核心)	2019 年 08 月

7.1.1 大智移云时代农村会计资源共享的风险与控制（北大核心）

■ 全国中文核心期刊

农业经济

6

2021

2021年6期 总第410期



■ 理论与实际结合 学术与实践融通

ISSN 1001-6139



9 771001 613216

0.6>

农业经济

2021年第6期

每月中旬出版 总第410期

创刊时间: 1981年10月

国际标准刊号: ISSN1001-6139

国内统一刊号: CN21-1016/F

邮发代号: 8-152

国内发行: 辽宁省报刊发行局

国外发行: 中国国际图书贸易总公司

每期定价: 10.00元

本刊声明:《农业经济》为中国学术期刊(光盘版)电子杂志社有限公司——“中国知网”、北京万方数据股份有限公司——“万方数据”全文收录期刊。作者稿件自发表之日起本刊就取得了出版权和独家使用与代理权,即作者将著作使用权利无偿许可给本刊及其合作的第三方使用。所有署名作者向本刊提交稿件发表之行为视为同意上述声明。如有异议,请在投稿时附书面说明,本刊将按作者说明处理。

目 录

NONG YE JING JI

〔农业发展〕

- 矛盾论视角下国家粮食安全形势分析 孟召娣 /3
我国都市农业的演变规律、演进机理和发展趋势 窦艳芬 曲福玲 /6
新时期我国农业信息化工作战略目标、关键任务与政策路径
张滢文 苏 腾 张 晶 刘烜赫 /9
技术引领下我国农村数字经济与农业经济的有效融合研究 寇 爽 /12
互联网时代我国智慧农业发展痛点与路径研究 何海霞 /15
美日德农业信息化发展经验及对我国的启示 闫 燕 /18
农业现代化背景下我国农业可持续发展的现实困境与法律应对 董跃民 /20
基于农业生产视角“水足迹”核算方法的改进分析 马凤才 刘倩男 /23
家庭农场中雇佣成本的优化机制探究 吴锐敏 /25
新时代小农经济转型升级路径 罗丽琼 /27
海城市家庭农场互联网技术应用问题研究 翟绪军 王润荻 /29

〔农村发展〕

- 乡村治理的变迁、问题与解决路径 高端阳 李 睿 /31
乡村法治振兴背景下农村法律援助问题与对策研究 杨 宏 /34
加快东北老工业基地县域经济发展的思考 毕怡琳 /37
乡村振兴视域下产业小镇建设对策研究 李宝玲 /40
建平县杂粮加工产业发展现状及对策建议 付 欣 鲁 明 /42
基于浙江多案例考察的经营村庄路径探讨
黄河啸 张明生 李宝值 朱奇彪 /44
乡村振兴视角下乡村社区居住空间营建策略研究 李 峰 张梦然 /46
关于改善辽宁省农村人居环境的建议 朴 羽 /49
对我国社会主义新农村基层党建工作的展望 于 衡 /51
天津休闲农业游客满意度调查研究
张 蕾 陈 鹏 董 霞 张明亮 吕 超 /53
新时代乡村文化的传承路径 白 姣 /56
论新型城镇化背景下我国乡村旅游发展模式的转变 刘尧尧 /58
农村旅游发展格局的演变特征与影响因素研究 霍 震 /60

〔农民问题〕

- 乡村振兴背景下培育新型职业农民法治保障研究
刘 芙 刘 玲 高珍妮 叶思彤 /62

互联网新媒体传播中农村职业培训脱贫致富基本内涵的逻辑生成

杨宗晓 杨 克 /65

不同类型农户的职业化培育路径探析

谯 伟 /67

乡村治理视域下培育现代乡贤的困境与对策

柏宏媛 /69

农民职业分化与农地规模经营的对接研究

郑丽果 /72

乡村振兴背景下农村基层干部素质提升研究

林月丹 /75

返乡农民工土地流转意愿与行为选择研究

吕 华 杨锦程 /78

农村劳动力向智慧零售行业转移的路径研究

陈 茜 /80

精准扶贫背景下农村产业扶贫的现实困境及实践出路

李沐霖 温 晨 /83

主体性视角下贫困农户内生动力不足的原因及对策

刘 姣 /86

社会创业动机导向的农民专业合作社行为研究

杨 雪 /89

农村经济合作社企业化管理的现实困境及应对策略

韩红蕾 /92

[资源配置]

中央财政支持农民合作社发展：效果与思考

谭智心 /95

财税支持下的工商资本下乡现状、弊端及对策

胡 煊 /98

红树林地区法律保护的财产权补偿公正性研究

谢福荣 /101

村镇银行助力农民创业实践路径探索

王惠芬 蔡淑雅 /104

农业价值链金融促进乡村振兴

林莹莹 /107

乡村振兴战略视角下的乡村人才振兴研究

徐姗姗 /109

乡村振兴背景下大学生农村创业意愿与创业动机提升研究

曾定茜 阮银兰 /111

科研事业单位应收账款管理的分析与研究

范丽梅 董 超 /114

✓ 大智移云时代农村会计资源共享的风险与控制

赵丽金 /116

辽宁省农民专业合作社记账现状调查分析研究

贾德民 陈 旭 /119

农业企业生物资产会计核算的完善

韩紫薇 /121

[市场与贸易]

中国马铃薯产品出口的恒定市场份额模型分析

张玉胜 吴 培 高明杰 刘 洋 罗其友 /123

知识产权保护视角下我国农产品国际贸易的促进策略

雷勤颖 /126

新冠疫情背景下农村电商经济的挑战与对策

韦家朝 杨安仪 /129

关于推动辽宁农村电商高质量发展的对策建议

金雪莹 /131

广东省农产品跨境电子商务发展策略研究

冯 薇 /133

零供渠道合作视角的“农超对接”模式创新研究

李玉龙 /135

O2O 模式下影响农家乐营销模式发展的主要因素分析

黄晶晶 彭文武 陈国生 田小丽 /137

“互联网+精准扶贫”模式下乡村生态旅游平台的创新研究

张斯雯 郑小松 赵 喆 /140

乡村振兴背景下我国农村药品市场发展路径研究

赵树梅 张馨文 范凯旋 张方东 温红娟 /142

学术与实践融通

理论与实际结合

农业经济

(辽宁省一级期刊)

主管部门：辽宁省农业农村厅

主办单位：辽宁省农业经济学会

编辑出版：农业经济编辑部

地 址：沈阳市沈河区东陵路
84号

邮政编码：110161

主 编：刘启明

副 主 编：尹 进

苏 宇

编辑一室：(024) 31312901

电子信箱：nyjj2003@vip.163.com

编辑二室：(024) 23447876

电子信箱：nyjj@vip.163.com

发 行 部：(024) 23447876

地 址：沈阳市和平区太原北街
2号(综合楼A座)

邮政编码：110001

广告许可证：2101004106025

印 刷：辽宁一诺广告印务有限公司

订 阅：全国各地邮局

大智移云时代农村会计资源共享的风险与控制^{*}

赵丽金

摘 要：随着乡村振兴战略的深入实施和土地三权分置的逐步落实，农村经济组织的数量、类型日益增多，业务量越发增加。农村经济组织会计业务的内容、范围和种类等与日俱增。大智移云科技可以赋能农村会计业务，推动农村经济组织财务业务持续融入，助力企业科学决策，强化人员综合能力。农村经济组织会计资源的共享，有利于推动促进业务升级转型，赋能农村企业会计风险管理，价值重大且意蕴深远。与此同时，应看到大智移云时代农村会计资源共享面临着道德风险影响甚巨、共享平台建设不力、平台安全亟须防范等主要问题。因此，农村经济组织要强化会计队伍道德建设、优化会计资源共享平台、加强平台安全建设力度，通过综合利用大智移云科技，循序渐进加大对农村会计资源共享风险的控制和管理。

关键词：大智移云；农村；会计资源共享；风险与控制

中国互联网大会于2013年8月提出了大智移云的概念，它指的是大数据、智能化、移动互联网和云计算。大智移云时代科技改变着农村社会生产生活的方方面面，农村会计信息化建设的水平正逐步提升，会计风险控制能力渐进增强。然而，当前农村经济组织使用大智移云科技的水平和程度依旧不高，亟须把握存在的一些问题和现象。

一、大智移云科技赋能农村会计业务工作

（一）业务财务持续融合

大智移云科技能够强化农村经济组织的财务部门和业务部门的业务合作，通过资源优化配置为农村经济组织创造更丰厚的价值，推动会计职能从传统的反映、核算阶段演进到管理会计和财务管理的预测、决策阶段。

（二）助力企业科学决策

农村经济组织利用大智移云科技手段及时上传、汇总、更新部门数据，增强财务与业务融合度与结果准确性。大数据技术立足于传统的结构化数据分析，将形式多样的图片、语音等纳入数据挖掘分析范畴中，会计分析的领域得以拓展。会计大数据领域的非结构数据会给企业决策产生重大影响。农村会计业务只有得到大智移云科技的有力支撑，才能持续推动农村经济组织对本身的大数据进行挖掘应用和深度分析。智能化技术可以将农村经济组织的会计非结构数据和结构化数据有机融合在一起，挖掘这些会计信息的关联。它有利于会计人员结合上述分析结果推测农村经济组织所处行业、本经济组织的未来发展前景，为农村经济组织的可持续发展提供决策支持。

（三）强化会计综合能力

人们借助移动互联技术、智能化技术等技术获得农村经济组织的广泛信息流，通过准确把握农村经济组织各个环节、

流程的数据信息，从源头上把控各种成本、人力资源与费用。

大智移云技术的持续使用有利于锻炼农村财会人员的业务能力，不断强化他们的数据获取、数据决策、数据分析和数据挖掘等数据素养，强化他们基于数据计算的大数据分析决策、会计职业判断、业财融合、风险防控与战略分析等综合能力。

二、大智移云时代农村经济组织共享会计资源的价值意蕴

（一）促进业务升级转型

农村经济组织的规模通常比较小、研发自身的财务会计系统需要耗费较高成本和人力资源。大智移云时代农村经济组织可以通过共享会计资源，委托给运作水平更高的财务会计管理机构，或构建会计资源共享云平台。它有利于驱动农村经济组织持续变革和升级自身的财务管理模式，促进会计业务的一体化、流程化、标准化建设，持续减少自身的财务会计管理成本，增强自身的风险管控能力与财务管理效率。

（二）赋能会计风险管理

可以采取大数据、云计算等科技对费用报销的环节和流程进行规范，增加各项费用开支的实际报销效率，削减农村经济组织的资金损失，提升经营管理的实效性。它有利于降低农村经济组织的资金沉淀，借助大数据、云计算、移动互联网、智能化手段，把握各个环节的生产经营状况和资金配置使用的效率，查看、预测面临的或潜在的会计风险，进而强化资金风险管理。

三、大智移云时代农村会计资源共享的若干风险

（一）道德风险影响甚巨

长期以来，农村经济组织的会计信息经整理后，采用纸质材料装订成册。如在这些材料上修改已经完成的会计信息和资料，通常会留下一定痕迹，因此无法轻易涂改这些资料，

^{*}基金项目：1. 广东省财政厅2019—2020年度会计科研课题《高职会计师生助力农村报账员素质提升的研究》（项目编号：19—20*207）；2. 茂名市2020年度哲学社会科学规划共建项目《高校师生助力农村财务工匠培育的“茂名样板”研究》（课题编号：2020GJ13）。

相对而言其真实度较高。但它同样无法排除会计人员提前做假账的道德风险。相比之下,大智移云技术能够提升农村经济组织的会计信息化水平,以更先进的大数据技术、智能化技术、移动互联网和云计算技术等,促进会计资源的大规模共享和普遍性使用,便于相关方分析把握农村经济组织的发展规律、面临的主要困难等,通过数字挖掘发现更多有价值的会计账务信息。

会计资源共享平台的会计信息通常以电子文件的形式储存于计算机、优盘等多种介质中。如果没有和业务部门的数据衔接,没有充分利用移动互联网、智能化技术及时采集更多数据,会计人员私自修改、非法泄露这些数据库将是轻而易举之事。农村经济组织的会计人员普遍不具备较高的职业精神,若为谋求个人私利修改会计信息或通过大智移云技术构成的会计系统从事虚拟交易,将会给农村经济组织造成惨痛损失。道德低下的平台外部技术人员也可能借助相关的网络技术,对会计信息进行恶意修改,给农村经济组织带来一定的经济损失。

(二) 共享平台建设不力

农村会计资源共享平台建设是农村会计资源共享的重要基础,关乎会计信息系统共享农村会计资源的能力。首先,各农村经济组织对会计资源共享平台资源的需求不完全相同,导致参与平台建设的积极性存在一定差异。其次,农村会计资源共享平台的建设开发风险大、周期长,农村会计资源对技术水平与研发资金要求较高。当前,国内云计算刚刚起步,农村会计资源共享平台建设亟须攻克的诸多技术性难题,应更多引入先进的云计算平台以推动会计信息化系统建设。再次,国内云计算技术比较滞后的局面给农村会计资源共享平台的研发和建设带来较大影响。国内企业缺乏研发农村会计资源共享平台的内驱动力,对基于大智移云科技的农村会计资源共享平台认可度不高,给农村会计资源共享平台的建设和发展带来重大障碍。

(三) 平台安全亟须防范

“大智移云”科技的迅猛发展,迫切需要农村会计人员重视、防范农村会计资源共享平台的安全性。农村企业财务数据均储存在会计资源共享平台中,会计从业者需要借助内部数据库下载或上传企业的各种财务数据。但农村会计资源共享平台面临着错综复杂的互联网发展环境,可能会在数据传输中出现数据丢失的现象。数据安全是农村会计资源共享平台数据处理的重要前提,然而农村企业普遍缺乏专业化的技术支持力量,日常不能有效维护企业的互联网系统和农村会计资源共享平台。会计人员亟须具备一定的信息安全意识和信息安全维护能力,要在确保网络安全的环境下,才能规范化地操作智能软件与处理财务会计数据。

平台安全问题的另一面体现在会计人才培养上。平台建设不力的关键原因之一在于缺乏高素质的会计人才。大部分会计教育者仅仅教会了会计人员会计的基本含义,大部分会

计人员对会计业务的理解仅处于借、贷款项的处理和计算水平。他们知其然却不知其所以然,不能充分利用大智移云科技挖掘会计信息背后的关联性,对问题分析的深度和广度均不够。会计人员处于“信息孤岛”而不自知,无法真正树立大会计理念,不善于利用大智移云手段来发挥会计工作的功能和作用,普遍缺乏整体观、全局观,并未实现从财务会计到管理会计的有机融合与可持续发展。

四、大智移云时代农村会计资源共享风险的控制策略

(一) 强化会计队伍道德建设

1. 强化会计队伍道德教育力度。从道德认知到道德判断,进而上升到道德认同,最后进入到践行道德要求的阶段。积极开展社会主义核心价值观教育践行活动,扎实推行思想政治教育和爱国主义教育,增进他们的会计职业道德认同,强化他们诚信为本、爱岗敬业的职业操守。农村会计人员在日常工作中应严于律己,切实依据会计业务工作要求进行规范化操作。农村企业负责人必须以身作则,强化他们的职业精神,坚决规避道德风险,保守农村经济组织的各种会计秘密,为会计人员扎实做好会计工作提供良好示范。

2. 增进会计人员道德管理。首先,农村经济组织要借助网络系统来提高会计工作者的道德管理水平。结合各位会计人员的工作表现构建网上道德档案,践行合规理念,规范本身的业务行为。其次,借助大智移云科技加大对会计人员的监督力度。农村企业要通过会计系统,对会计从业者定期进行职业道德培训与考核,让他们掌握会计职业道德的理论知识,并坚决规范、监督他们的会计操作行为,引导农村会计人员遵守会计法、会计准则和财务管理制度。农村企业应通过制度性安排对员工业务行为进行规范,进而增加企业的经济效益和社会效益。

3. 合理运用激励惩戒制度。针对会计工作中出色的农村会计从业者,结合他们的业务内容、工作特点等,综合使用精神激励与物质激励两种方式。以这些榜样的先进力量激励更多农村会计做好本职工作。与此同时,农村企业要对会计工作人员的工作不道德行为加大处罚力度。农村企业要合理运用会计法、会计准则等,制裁不道德的专业会计人员,让农村会计从业者不想、不敢、不能以身试法,真正做到严于律己。农村会计人员确实违反会计职业道德、会计业务处理中做了违法犯罪之事,应切实发挥道德谴责的作用和力量,综合运用道德谴责和法律手段对其他会计从业者进行警示,切实增强农村会计从业者的道德水平。

(二) 优化会计资源共享平台

1. 利用大智移云科技手段助力农村会计资源共享平台的构建,需要综合把握、协调统筹。网络信息科技不断进步的同时,网络安全风险也层出不穷。从设计、研发农村会计资源共享平台开始,就应关注系统技术更新。农村会计资源共享平台的连续性构建具有较强的公共产品属性,可以考虑形

成由开发机构、金融机构、政府合作开发的策略,发挥金融机构与政府各自在会计技术和资金配置的优势,为研发设计会计共享系统提供协助,独立研发出农村会计资源共享平台,积极回应农村经济组织对会计资源共享的迫切需求。政府部门要为平台研发提供有力的经济后盾,增加该领域的研发投入,从政策、制度层面鼓励信息技术行业企业研发面向农村的会计资源共享平台。政府部门要在积极引导各方力量通力协作的过程中,减少信息技术行业企业平台研发的成本与难度。研发出与国内农村经济发展情况相吻合的农村会计资源共享平台样本,并以农村会计资源共享平台为基础形成行业标准。利用大智移云科技全面带动农村经济组织的会计业务水平,促进农村会计业务的转型升级,从业务会计上升为财务会计和管理会计。

2. 农村会计资源平台被推广和运用的过程中,开发方应高度重视售后技术支持,不断增强售后服务水平和专业技术支持;渐进性结合农村企业的具体需求对已有的会计资源共享平台进行完善。为农村经济组织提供最专业的技术支持服务,增强农村经济组织使用资源共享平台的体验和效果。假如售后无法跟上,将会影响开发商的可持续发展,更关系着农村会计资源共享平台能否有效运行。因此,应持续优化会计资源共享平台的构建和配置,循序渐进增进农村会计资源共享平台的适用性和实效性。

3. 构建满足农村经济组织发展需要的农村会计资源共享平台,迫切需要开发商开展相当充足的前期调研活动。结合农村企业数量众多、规模不大、交易类型复杂、会计信息化水平普遍不高等情况,综合运用大数据、智能化、云计算和移动互联网等科技手段,为持续完善农村会计资源共享平台提供技术支撑。数据平台开发方应以专业化服务和优质化会计资源共享平台为农村经济组织服务。开发方要增加自身的获客资本,通过规模化、批量化操作有效地削减运营成本。平台应能够结合农村企业的信息化建设水平,留足它们使用会计资源共享平台的接口,提供与农村企业会计业务相符合的数据库资源。利用大智移云科技为农村企业提供基于云计算、云会计的定制化、系统化服务,要增强农村会计资源共享平台的扩展性、适应性和灵活性,切实满足农村企业的会计资源共享需求,要求会计系统开发方为其提供技术支持。

(三) 加强平台安全建设力度

农村会计资源共享平台与云计算、大数据、智能化、移动互联设备的结合,使平台呈现出高拓展性、动态负载均衡与同构计算节点可互换等特点。在数万个乃至更多计算节点赋予其超强计算能力的同时,庞大数量的数据流被从云中抓取提供新服务的过程中,可能会出现数据外泄的问题。云平台服务应在平台服务器和会计资源数据库服务器前搭建两道针对性的防火墙,设置财务会计资源安全存储、安全传输等模块,以防数据流被外泄。

1. 从平台建设来看,首先要做好农村经济组织用户身份

识别与相应授权、沙箱隔离保护、财务数据安全传输、安全存储等。农村经济组织用户的使用授权和身份鉴别,要利用公钥加密科技,主要采取下列身份验证方式:用户名加动态口令牌、密钥、密码、人脸识别系统、指纹、手机验证码等。在此基础上,必须研发出更先进的数据加密软件或数据加密程序,有效识别和有力防范不同类型的病毒软件程序、黑客攻击等。如可以采取指纹识别等功能,通过数字与字母相结合的方法形成更复杂的验证码或密码。其次,要从制度层面强化授权管理与复核管理,强制使用会计资源的农村经济组织按照规定进行操作。增强数据加密性,利用虚拟技术和软件系统构建具备硬件功能的电脑系统,使其处于独立运行的态势,并且与外界环境充分隔离。使用网络安全服务商的各种安全方案与安全网关,保障会计共享资源的网络传输、存储安全性。再次,加大数据备份力度,每天都要做好云计算平台的数据备份,分别存储在两个硬盘内,并交由服务商开展数据还原测试,进而找出数据备份中的各种问题,在数据需要恢复时便可以从容应对。唯有如此,农村企业才能放心使用会计资源共享平台的会计信息。

2. 从会计人员素质来看,要不断优化农村会计人员的业务技能,使他们逐步适应大智移云科技在会计资源共享领域的运用。农村会计人员要在复杂的农村会计业务中强化会计业务能力,要做到知其然亦知其所以然。利用会计资源共享平台的丰富资源增强会计人员的业务能力,促进会计人员不断转型升级,把财务会计和管理会计、信息与技术、业务信息流和财务信息流逐步融合在一起,利用大数据库获取非财务信息与财务信息等多种信息,有利于会计人员不断更新思想观念,从被动提供信息到积极融合到各业务部门的工作中,有利于精准实施控制企业业务的发展变化。农村会计人员还要善于发现与挖掘数据背后的信息,预测和分析农村经济组织在经营管理工作中所面临的风险,真正将财务会计和管理会计结合起来,为农村企业的生产经营决策提供指导和建议。

参考文献

- [1] 李伟霞. 基于大数据的企业会计信息化风险与管控研究[J]. 财会通讯, 2018(25): 105-108.
- [2] 李世辉, 李香花, 李红梅. “大智移云”时代创新型会计人才培养路径探析[J]. 财务与金融, 2020(03): 22-26.
- [3] 孙玉甫, 刘梅玲. “互联网+”时代的技术运用与会计转型升级——第十五届全国会计信息化学术年会主要观点综述[J]. 会计研究, 2017(2): 90-92.
- [4] 李立成, 刘勤. 数字经济背景下的财务创新——第十八届全国会计信息化学术年会主要观点综述[J]. 会计研究, 2019(10): 95-97.

●作者单位: 茂名职业技术学院
广东 茂名 525000

财务会计的核算、记录、存储功能,并未充分发挥系统的数据分析和决策依据功能。这些方面都要求加大农村地区信息基础设施建设力度,为农村财务管理中运用“大智移云”技术夯实基础,为它们建设专用系统、兼用系统相融合的网络、电信等基础设施,缓解这些地区严重缺乏高性能信息基础设施的问题。要结合各地区的实际情况,配合国家乡村振兴战略实施的基础设施建设项目和工程,有计划地建设农村信息基础设施,配置兼容能够更强的“大智移云”软件、硬件设施。强化“大智移云”技术支持财务管理的规范化、系统化、综合化能力,统一“大智移云”技术的标准和规范,设计面向农村财务管理的财务软件、压缩或精简财务模块,并预留更多升级、维护的模块和接口,使农村财务工作者能够及时准确掌握相应的操作技能,以其良好的针对性、实用性推动农村“大智移云”信息基础设施建设。

(二) 设计财务管理信息云系统

构建财务管理信息云系统要从两方面着手准备,首先是实现和企业外部相关方的业务办理与信息共享,其次是企业各个部门有效对接以协同推进自身财务工作,通过内外部的信息资源交互打造企业的财务管理云系统,提升“大智移云”技术在农村财务业务、战略财务、共享财务领域中的应用。利用“大智移云”技术设计搭建农村财务管理信息云系统,在重构、优化企业财务业务管理机制的过程中推动业务财务一体化建设,实现业务数据与财务数据的有效转换。财务管理应该同时适用于财务会计、生产经营的诸多环节与相关部门中,主动为企业业务服务,结合业务部门的特点满足各个业务的财务信息需求,采取专业化的“大智移云”工具与方法促进业务财务数据信息的彼此转换。财务会计人员要利用智能化系统生成所需要的财务数据,提炼出专门性、时效性、针对性强的业务信息。业务财务致力于实现农村经济组织的短期目标。构建业务财务系统的过程中,应该实施标准化的财务业务流程。

财务工作要以流程标准化促进财务与业务融合的逐步实现。依据系统标准化的相关流程和环节,一项交易事项或经济业务发生,系统能够自动生成与之相对的财务信息,无需人工对账务处理工作进行干预。财务管理人员能够在云系统中查看业务发生与相关的基础财务核算。与此同时,财务管理人员应该对生成信息的正误进行审核,并立足于这些信息做出相应的财务决策。企业可以顺势做好财务队伍的架构重组,以适应业务财务融合发展的需要。

(三) 运用“大智移云”强化风险管理

农村经济组织要充分利用“大智移云”技术,准确预测、

有效化解财务管理的未来发展风险,对自身资产状态进行认真分析,以详细科学的财务分析报告助力企业的财务风险管理活动。结合风险管理效果的反馈状况,判定企业抵抗财务风险隐患的能力和敏感程度。基于大数据、云计算构建企业财务风险预警模型,利用移动互联网、大数据、智能化技术搜集企业内外部的财务信息和非财务信息,基于大数据、财务机器人等的深入分析做出准确判断,做好财务风险危机预警,为企业顺利战胜、抵御各种财务危机。农村经济组织要利用智能化系统和数据分析系统,结合财务管理实践构建系统化的风险控制机制,稳步强化财务管理工作的决策能力。

首先,需要结合短期财务管理目标形成针对性的指标体系,帮助农村经济组织对财务风险问题进行防范。把握日常运用资金的具体状况,对农村经济组织的资金来源、劳动成本和实际利用资金的情况进行严格管理,强化企业资金流动性,扩大自身的利润空间。其次,将企业偿债能力当作基础性指标,把企业中的经济效益、资产管理、盈利能力等基础指标当作辅助性指标,构建、落实长期有效的财务风险预警体系,强化农村经济组织的财务管理和风险控制。再次,农村经济组织要按照国家关于农村经济工作的相关规定和要求,建立健全财务管理风险机制,对自身业务活动全面实施风险管理评价,增强内控力度,强化信息沟通与融合,对资金管理形成有效制约和科学规范。规模化、效益好、财务会计业务量大的农村经济组织,应该聘请专业化的会计师事务所和会计师处置其财务管理风险结合其实际状况准确审计财务风险管理,增强财务管理科学性,提升财务报表的真实性。

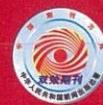
参考文献

- [1] 王翌.新形势下农村财务管理中的困境与出路[J].农业经济,2020(05):64-66.
- [2] 刘晓钰,东海.人工智能和大数据时代背景下的财务管理新思路[J].现代商业,2020(06):152-155.
- [3] 叶琳.“大智移云”时代财务人员转型的思考[J].现代商业,2017(34):127-128.
- [4] 杨江良.试论基于“大智移云”背景下企业财务信息化建设问题[J].中国乡镇企业会计,2020(06):232-233.
- [5] 王黎.新形势下农村财务管理信息化影响因素与发展研究[J].农业经济,2020(04):116-118.
- [6] 刘丹丹.城乡融合战略视野下农村会计信息化发展战略研究[J].农业经济,2020(05):67-69.

●作者单位:茂名职业技术学院 广东 茂名 525000

7.1.3 基于资金结算中心的大型家具企业资金集中管理探索

主管：国家林业和草原局
主办：国家林业和草原局林产工业规划设计院
中国林产工业协会



全国中文核心期刊
中国科技核心期刊
ISSN 1001-5299
CN 11-1874/S
CODEN LNGNEF

林产工业®

2020

第57卷 第12期

Vol.57 No.12 Dec. 2020

CHINA FOREST PRODUCTS INDUSTRY

1964年创刊 月刊 总第344期

Since 1964 Monthly Total No.344



ContiRoll® 第9代

为您的新工厂选择国际先进的成型和压机生产线。

用辛服务，真诚永远

辛北尔康普（青岛）机器设备有限公司
辛北尔康普（无锡）机器制造有限公司
辛北尔康普 北京销售及服务中心

市场部：任佳
+86 188 5361 3771
jia.ren@qingdao.siempelkamp.com

ContiRoll® 第9代
更强更优越

Leadership in Technology

www.siempelkamp.com

ISSN 1001-5299



9 771001 529203

- 本期导读
- 宽含水率域桦木应力松弛时温等效研究
 - 龙脑香木材脱胶干燥一体化研究
 - 木材表面仿制类玫瑰花超疏水结构研究
 - 我国木材进口贸易安全治理策略探讨





LIN CHAN GONG YE

第57卷第12期 (总第344期)

■ 主管单位 国家林业和草原局

■ 主办单位

国家林业和草原局林产工业规划设计院
中国林产工业协会

■ 协办单位 中国林业机械协会

■ 编辑出版

《林产工业》编辑部

主 编 张建辉

执行编辑 张国萍 余 珊

编 辑 张国萍 余 珊 陈 悦
路晓燕 韩白茹 张方达

江西站站长 陈 年

期刊中心主任 张国萍 (010-85128107)

媒体中心主任 王 滔 (13810497405)

主编电话 (010) 85128040

主编信箱 zjhqing@126.com

在线投稿 www.cfpi.cn

国外总发行 中国出版对外贸易总公司
(DK11048)

国内总发行 北京市邮局

订 购 全国各地邮局

邮 发 代 号 2-141

国际标准连续出版物号 ISSN1001-5299

国内统一连续出版物号 CN 11-1874/S

本刊通信地址 北京朝内大街130号

邮政编码 100010

印 刷 北京科信印刷有限公司

广告发布登记

京东市监广登字20200002号

出版日期 2020年12月6日

国内售价 ¥16.00元

郑重声明

本刊文章已被多家期刊数据库收录。作者文章著作权使用费(含光盘版、网络版、电子版稿酬)在本刊结算稿酬时已一次性税后支付,随之文章版权归本刊所有,不再产生任何费用。如作者不同意文章被收录或上述条款,务必在来稿时向本刊声明。未声明者,本刊均将认为已获得作者许可。

《林产工业》第一届编委会名单

First Editorial Committee of CHINA FOREST PRODUCTS INDUSTRY

主 任

周 岩 (国家林业和草原局林产工业规划设计院)

副主任 (按姓氏笔画排序)

石 峰 (中国林产工业协会)

刘守新 (东北林业大学)

时君友 (北华大学)

吴义强 (中南林业科技大学)

费本华 (国际竹藤中心)

储富祥 (中国林业科学研究院)

编 委 (按姓氏笔画排序)

于文吉 (中国林业科学研究院)

于志明 (北京林业大学)

马晓军 (天津科技大学)

王 飞 (南京林业大学)

王喜明 (内蒙古农业大学)

韦 剑 (中国林业机械协会)

牛晓霆 (东北林业大学)

方 海 (广东工业大学)

吕 斌 (中国林业科学研究院)

刘文金 (中南林业科技大学)

刘志佳 (国际竹藤中心)

刘能文 (木材节约发展中心)

李延军 (南京林业大学)

李贤军 (中南林业科技大学)

李建章 (北京林业大学)

李湘洲 (中南林业科技大学)

杨 忠 (中国林业科学研究院)

吴智慧 (南京林业大学)

张仲凤 (中南林业科技大学)

张党权 (河南农业大学)

陈玉和 (国家林业和草原局竹

金春德 (浙江农林大学)

子研究开发中心)

周晓燕 (南京林业大学)

胡传双 (华南农业大学)

袁同琦 (北京林业大学)

徐 伟 (南京林业大学)

卿 彦 (中南林业科技大学)

高振华 (东北林业大学)

唐开军 (深圳大学)

黄 彪 (福建农林大学)

梅长彤 (南京林业大学)

曹金珍 (北京林业大学)

符韵林 (广西大学)

彭万喜 (河南农业大学)

彭 亮 (澳门科技大学)

蒋建新 (北京林业大学)

程宝栋 (北京林业大学)

鲁晓波 (清华大学)

谢延军 (东北林业大学)

雷 洪 (西南林业大学)

解林坤 (西南林业大学)

阚江明 (北京林业大学)

戴向东 (中南林业科技大学)

广告目次

封面	辛北尔康普
封二	亚联机械股份有限公司
封底	第47届中国(广州)国际家具博览会
扉页	第二十三届中国国际地面材料及铺装技术展览
广2	临沂市新天力机械有限公司
广3	常州科林环境科技有限公司
广4	株洲新时代宜维德环保科技有限公司
广5	株洲新时代输送机械有限公司
广6	杭州太克干燥设备有限公司
广7	敦化市拜特科技有限公司
广8	厦门艾希弥欧科技有限公司
广9	漳州捷龙自动化技术有限公司
目录对页	上海颂智纤维技术有限公司
正文对页	林产工业规划设计院风景园林规划设计一所
中央首插	美国TSI公司
广13	国家林业和草原局林产工业规划设计院
广14	江苏保龙机电制造有限公司
中央末插	国家木材与木制品性能质量监督检验中心
目录页	吉林恒升化工有限公司
目录页	上海久星导热油股份有限公司

广告(书评)

(彩页129-145)

1. 评《大学生创新与创业教程》
(陈荣梅 陈思远 支 川)
2. 评《中外图书馆阅读推广活动研究》
(谭 雯)
3. 评《油画教学》
(邓玉婷)
4. 评《高校声乐教学的创新途径与发展趋势研究》
(周玉梅)
5. 评《应用型本科教育“一体化”人才培养模式构建与实践》
(陈艳莲)
6. 评《体育教学与模式创新》
(张佳华)
7. 评《大学英语教育的文化思考与探索》
(林怡清)
8. 评《企业管理与技术经济分析》
(杨晓森)
9. 评《跨境旅游合作区建设研究》
(杨 帆)
10. 评《仫佬族传统体育文化发展研究》
(罗 强)
11. 评《英语思维与跨文化交际能力研究》
(闫启盈)
12. 评《基于大数据的高校教育管理研究》
(林海燕)
13. 评《生态治理现代化:从理念到行动》
(田玉川 宋世童 任婷婷等)
14. 评《纯化的木刻艺术》
(刘建雄 姚 睿)
15. 评《居住环境设计》
(魏 军)
16. 评《通向终身学习的桥梁——资格框架国际比较研究》
(刘绍英)
17. 评《风格创造:张艺谋电影创作论》
(曹 健)

目次

研究与分析

宽含水率榉木应力松弛时温等效研究	戎建杰 姜志宏	1
小跨高比空心胶合木梁抗弯性能研究	尚 澎 孙友富	8
结构用竹集成材研究进展	陶 钧 谢力生 刘嘉诚等	16
龙脑香木材脱胶干燥一体化研究	杜洪双 黄彦慧 黄琮涛等	22
建筑废旧竹木材料在环保中的应用试验研究	林巧琴	26
木材表面仿制类玫瑰花超疏水结构研究	赵 艳 张泽宇 金宇乔等	32
产业转移背景下家具产业集群的绿色协调发展研究	戴向东 朱志红 曾 猷等	35
基于HSB的木门用户色彩感性意象研究	周橙旻 吕一心 詹先旭等	40
生物质固化成型机理及设备的研究现状	张建超 德雪红 李 震等	45
我国木材进口贸易安全治理策略探讨	陈积敏	50

生产与应用

基于Cadwork平台的木结构古建斗拱仿真设计	李宏敏 夏静雅 赵千一等	55
基于居家养老模式的适老家具设计研究	薛 坤 祝远虹 毛 安等	61
基于场景思维的家具产品设计策略研究	贺雪梅 邵晓裕 王海锋	65

行业研究

文体用木质地板表面涂料浅析及建议	申建喜	70
家具企业“营改增”的财会税收问题与策略分析	徐晓俊 张 薇	73
信息化环境下优化家具企业财务管理措施分析	黄春蓉 邓廷奎	76
中小型家具企业纳税筹划研究	阳正发	79
我国木材加工企业赴新兴市场国家投资经营的风险与对策	张丹丹 张蓓蕾	81
木结构在主题旅游景区别墅中的应用初探	郭立春 焦艳梅	84
人造板企业人才流动对人事档案管理的要求与对策	陈海冬 白艳莉	86
内部控制视角下家具企业财会管理模式改革初探	张 艳 周 洁	90
家具企业会计文化建设探讨	李晓艳 郭 利	93

产业发展探析

轻型木结构防火板在医院建筑消防设计中的应用	陈巨岩 肖 迪	96
财会电算化在人造板企业财会管理中的应用	史雅洁 张嘉欣	99
试论家具企业中层管理人员的法律角色定位	徐战辉 胡 晶	102
国有林场管理效率优化探究	范金城 王洪梅	104
基于DEA模型的林业经济投入产出滞后期确定与效率测度	贺茉莉 黄丽旋	108
松节油生产工艺的环保措施创新研究	刘 晨 李斌斌 刘 玲等	113
现代家具设计中的传统家具元素运用	刘 莉	116
基于资金结算中心的大型家具企业资金集中管理探索	赵丽金 梁 蕊	119

基于资金结算中心的大型家具企业资金集中管理探索*

赵丽金 梁 蕊

(茂名职业技术学院, 茂名 525000)

摘要: 常规资金管理方式难以有效满足大型家具企业的资金要求需求。采用资金结算中心的方式管理大型家具企业资金,能够最大化规避资金安全风险。介绍了大型家具企业流动资金特点,分析了基于资金结算中心的大型家具企业资金管理优势,基于此,提出了基于资金结算中心的大型家具企业资金集中管理措施。

关键词: 大型家具企业;资金结算中心;资金集中管理;风险管控;流动资金;措施

中图分类号:TS664

文献标识码:A

文章编号:1001-5299(2020)12-0119-03

DOI:10.19531/j.issn1001-5299.202012030

Exploration on Centralized Management of Funds in Larger Furniture Enterprises Based on Fund Settlement Center

ZHAO Li-jin LIANG Rui

(Maoming Polytechnic, Maoming 525000, P.R.China)

Abstract: It is difficult to meet the capital requirements of large-scale furniture enterprises by conventional fund management. Using the fund settlement center to effectively manage the funds of large-scale furniture enterprises can maximize the avoidance of fund security risks. The characteristics of large-scale furniture enterprises' liquidity were summarized, the advantages of fund management of large-scale furniture enterprises based on the fund settlement center were analyzed, based on this, the centralized management measures of large-scale furniture enterprises based on the fund settlement center were put forward.

Key words: Large-scale furniture enterprises; Fund settlement center; Centralized management of funds; Risk management and control; Circulating fund; Measures

财务监控在家具企业管理中占有重要地位。大型家具企业对现金流有较强依赖性,在生产与销售的过程中存在着“流动周期长、资金回款慢”的特点。为确保家具企业资金的正常流转,资金结算中心可实现对现金流进行有效管控^[1-3]。本文旨在通过探讨大型家具企业流动资金的特点,分析资金结算中心对其管理的优势,并提出相应措施,以期为实现大型家具企业的资金管理科学性提供理论参考。

1 大型家具企业流动资金特点

近年来,我国的家具企业历经了转型升级后,正逐

步向规模化、集团化方向发展。从家具行业的宏观视角来看,这样的发展有助于全面提升我国家具的生产质量与水平。不过,大型家具企业也面临着财务管理,特别是流动资金的风险控制的考验。

1.1 资金总量大

在家具企业的实际生产经营中,其需要周转的资金量较大,其与上下游企业的结算也存在一定的周期性,一旦其中某个环节发生了意外,如此庞大的资金总量不仅将影响其盈利,还会直接影响到企业的资产净利润率。

1.2 流动性较高

为了能够有效缓解流动资金压力,家具生产企业发展到一定规模之后,也采取了一些财务管理的必要措施。这些措施充分结合了大型家具企业现金流动性

*基金项目:广东省2019-2020年度会计科研课题(19-20*207);“十三五”国家重点研发计划项目子课题(2017YFD060110405)

作者简介:赵丽金,女,讲师,硕士,研究方向为会计、审计

E-mail:13692683837@126.com

收稿日期:2020-07-24

较大的特点,对流动资金的风险控制也取得了一定成果。不过从现金流的整体风险控制管理分析,这些措施相对有限,且其在可执行的过程中也要充分地预设条件相匹配。

1.2.1 招投标阶段

大型家具企业的家具生产通常以成套系为主,这决定了在原料采购的过程中,同类型的板材需求基数较为庞大。大型家具企业一般采用公开招标的形式,以执行合同协商的结算周期为预设条件,对于流动资金的使用做到有步骤、有阶段地进行,目的是优化其现金流的使用效率。

1.2.2 预付款阶段

目前大型家具企业的“集采”预付款比例是8.5:1:0.5的模式,这意味着当板材原材料成批量的采购入库后,财务就需要支付原材料总价值85%的货款,待全部查验合格之后再支付10%,10~18个月的质保期之后,再完成最后5%质保金的支付。从比例执行来看,大型家具企业弱化现金流压力所能够产生的作用并不大,虽然其中存在较多的弹性操作空间。

一方面,从板材原料市场的综合分析得知,国内外板材市场经常呈现出不稳定的发展态势。受原木材料进口的限制,原木价格呈现出上涨的态势,然而国内受到加工工厂产能限制的影响,板材价格不仅没有随之水涨船高,而且还有小幅度的下降。这有利于大型家具企业成本支出的减少。

另一方面,大型家具企业对于板材原料的需求量较大,而且受加工能力等因素的影响,加工过程所需要的周期相对固定,这使得板材原料在采购入库的过程中不可能一次完成。同理,板材原料的市场也未必有足够的供货量。在以上两种因素影响下,板材原料的采购合同的执行基本上都具有一个周期性,在这个过程中,就为大型家具企业的现金流转提供了时间。

1.2.3 半成品加工阶段

当板材原料完成了基础加工,家具产品结构成型后,大型家具企业可按照家具成品合同的相关规定,向采购方收取最少50%家具总货款。这笔款项基本可以支付大型家具企业的原材料采购支出,其风控能力明显提升^[4-5]。

2 基于资金结算中心的大型家具企业资金管理优势分析

现代化企业经营模式需要调动较为庞大的现金

流,而传统财务管理模式的风险防控能力较弱,而且在这个过程中易造成资金被挤占与挪用的现象。基于此,为有效做好大型家具企业的资金管理工作,可采用资金结算中心的方式对大型家具企业的现金流进行集中管理^[6]。

2.1 合理配置财务管理资源

由于大型家具企业较多采用集团化的管理模式,在对二级单位或者是子公司的管理应以强有力的方式做好资金的风险管控。特别是对所有的资金使用审批流程,必须严格按照大型家具企业财务管理的相关规定以及资金结算中心的基本运作流程执行(如图1所示)^[7]。

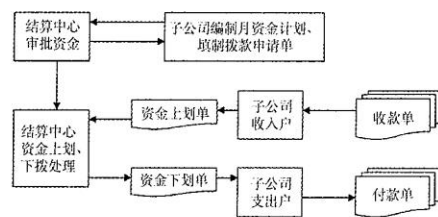


图1 资金结算中心运作流程
Fig.1 Operation process of capital settlement center(SOP)

从其运行效果来看,资金结算中心与传统的资金管理方式相比多了一个“子公司支出账户”。虽然其资金管理流程相对复杂,但是这种操作模式进一步强调了资金结算中心对于支出资金的必要控制,特别是可有效制约“应付不付”情况的发生^[8-11]。

2.2 强化资金管控的时效性

资金管理最大的不确定性因素就是时效性,在现代化企业运行的运行中,时效性问题只能依靠资金结算中心所运行的SOP流程来解决。基于此,大型家具企业如要实现资金的良好管控,务必要做好资金结算中心基础架构的规划。

3 基于资金结算中心的大型家具企业资金集中管理措施

以资金结算中心的方式来加强企业资金管理,其所强调的是程序的必要性。对于财务管理而言,绝非是增设一个部门那么简单。整个操作流程务必符合资金结算中心的相关管理规定,这才能够在财务管理中有效降低流动资金的管理风险。在这个过程中,有些措施和方式与传统的财务管理不同^[12-13]。

3.1 加强收支平衡

企业的资产周转率与企业资产净利润率直接相关,资金结算中心所执行的管理方式是收支两条线。虽然其操作步骤分离,但并不代表其相应的现金流是分离的。资金结算中心的财务管理人员,应经常对大型家具企业的财务收支数据进行对比,核算出企业的整体收支状况。一旦其收入明显少于支出,或者其资金支出存在明显异动时,应逐级上报并对资金的支出进行控制,从而有效降低大型家具企业的现金流风险^[14-15]。

3.2 注重效益估算

大型家具企业为了能够创造更多的经济效益,也越来越重视国际市场的开发。采用资金结算中心的方式对家具企业的财务进行管理,能够有助于财务管理人员在相对独立的环境中,对企业所运行的财务数据特别是涉外财务数据进行综合分析,在暂时不考虑汇率对家具产品利润影响的前提下,其效益估算相对较为客观。这便于大型家具企业的决策层在进行投资性政策调整的过程中,较为精准地测算出销售净利润率^[16-17]。

3.3 强化预算管理

按照“收支两条线”的管理原则,资金结算中心可根据大型家具企业的实际情况和资金拨付状况进一步测算成本,进而对各类支出预算进行管控,避免成本支出过高情况的出现^[18-19]。

有一种较为特殊的情况是,家具企业的决策层在对原材料市场进行预判后,为储备原料,对原材料进行超出加工能力的数倍采购。如果按照资金结算中心的财务管理制度,这的确属于不正常的预算支出行为。因此,资金结算中心工作人员务必对资金拨付情况的明细进行书面报备,同时向企业的决策层出具《企业流动资金风险管控预警通报》,最大限度地降低大型家具企业的现金流风险^[20-26]。

4 结语

近年来,我国大型家具企业的数量持续增长,其日常经营的现金流越来越大。随着大型家具企业生产规模的不断扩大,其财务管理水平也亟待提高。以资金结算中心的形式对企业财务状况进行管控,是大型家具企业发展到一定规模后的趋势之一。这种方式可对大型家具企业的现金流进行有效管理与控制,并进一步有效降低大型家具企业的资金风险,从而为保障企

业的健康发展奠定基础。

参考文献

- [1] 崔晓磊,孙艳君,沈隽.家具大规模定制的发展背景及现状研究[J].森林工程,2014,30(05):42-46+82.
- [2] 闭金英.基于大规模定制的板木家具生产成本控制分析[J].时代金融,2015(04):44-45.
- [3] 陈天慧.运用变动成本法对定制家具企业进行全面预算管理——以S公司为例[J].纳税,2020,262(10):116-117.
- [4] 刘海艳.浅析家具制造企业库存管理改善方案[J].经营管理者,2013(25):67.
- [5] 吴义爽,盛亚,蔡宁.基于互联网+的大规模智能定制研究——青岛红领服饰与佛山维尚家具案例[J].中国工业经济,2016(04):127-143.
- [6] 张振华,许柏鸣.基于网络口碑数据挖掘的电子商务物流服务质量问题[J].中国流通经济,2019,33(01):43-55.
- [7] 赵晏林.多品种小批量环境下的家具混流生产线平衡分析与改善[J].林产工业,2019,46(01):66-72.
- [8] 吕薇.家具企业库存管理问题研究[J].福建质量管理,2016,269(04):39-40.
- [9] 楼燕群.对企业现金流风险管理的思考[J].全国流通经济,2017(07):21-22.
- [10] 符天蓝,杨春.市场转向与产业升级路径分析——以珠江三角洲出口导向型家具产业为例[J].地理研究,2018,37(07):1460-1474.
- [11] 胡剑初.中小型企业家具企业管理模式探讨[J].科学与财富,2015(11):218-219.
- [12] 边玉刚.质量管理在家具企业中的应用[J].中国新技术新产品,2019,386(04):132-133.
- [13] 汤文君.中小型企业存货管理问题和对策研究[J].现代商贸工业,2018(23):50-51.
- [14] 熊先青,魏亚娜,方露,等.大规模定制家具快速响应机制及关键技术的研究[J].林产工业,2016,43(01):47-52.
- [15] 徐光华,林柯宇.基于DEA的企业碳绩效评价[J].财会月刊,2015(33):65-68.
- [16] 石博文.某公司财务管理存在问题及对策分析——以内蒙古广康家具有限公司为例[J].中国商论,2017(04):82-84.
- [17] 曾志清.中国家具企业出口的风险及其防范[J].财经问题研究,2015(S1):41-45.
- [18] 曾金.家具JIT生产计划管理方法与实施[J].企业改革与管理,2017(05):57-58.
- [19] 熊先青,蒋义,黄琼涛,等.大规模定制家具MES系统的关键技术研究[J].制造业自动化,2018,40(07):79-83.
- [20] 郭秀君,程宝栋,李晓潇.我国家具出口企业实施品牌战略的浅析[J].对外经贸实务,2014(07):53-55.
- [21] 蒋红兰.四川地区家具产业物流运作模式研究[J].物流技术,2013,32(15):34-36+62.
- [22] 杨为艳,黄琼涛,熊先青,等.基于视图表达的木家具异形零件分类加工方法[J].林产工业,2017,44(04):40-44.
- [23] 关大鹏.分析家具企业管理现状与信息化趋势[J].现代商业,2018(29):105-106.
- [24] 金庆荣.家具企业的理性管理与硬性管理[J].管理学家,2013(03):90.
- [25] 王玲燕.互联网背景下家具市场创新研究[J].家具与室内装饰,2020(08):24-26.
- [26] 唐开军,戴向东.现代中式家具成熟的标准探讨[J].家具与室内装饰,2020(01):11-14.

(责任编辑 陈悦)

7.1.4 租赁新规下经营租赁承租人所得税会计处理分析



COMMUNICATION OF
FINANCE AND ACCOUNTING

全国中文核心期刊
湖北省优秀期刊

9_上

总第853期

2020年第17期



ISSN 1002-8072



17>

9 771002 807201

专家特稿

- 3 从 TPP 到 CPTPP:会计视角的全球贸易格局变迁-----冯巧根

理论追踪

- 13 电子数据环境对抽样审计的影响:一个理论框架-----郑石桥
- 17 基于年报文本信息披露的企业财务危机预警研究
——《MD&A信息披露与企业持续经营能力》导读-----苗霞 赵露 李秉成
- 21 我国管理会计研究的基本取向与态势分析
——基于2009—2018年CSSCI刊文的统计与思考-----李占彪 符煜炜
- 27 输配电监管下的管制会计制度框架:一个研究综述-----张超 张金若 刘斌

研究与探索

- 32 注册会计师工作压力、行业专长与审计质量-----张利洪 茹杜婉馨
- 36 资本市场开放、会计准则国际趋同与资本配置效率-----李炜
- 40 共享审计师能降低审计风险与审计费用吗?-----王芸 杨磊 陈琦
- 44 外部审计师特征、公司治理与审计费用粘性-----包刚
- 48 审计师背景特征对会计稳健性的影响研究-----刘艳春
- 52 审计师强制轮换对审计质量与上市公司股价影响研究-----杨怀宏
- 56 盈利能力、审计意见类型与中小企业融资选择-----赵玉婷
- 60 避税行为、审计意见与债务融资能力-----王爱娜
- 64 政府审计、内部控制与国有企业创新-----刘占双
- 68 媒体关注度、政府审计与财政透明度-----罗健
- 71 环境责任与企业价值的共存关系研究-----王德发 曹素文
- 75 企业环境绩效对财务绩效的互动性检验
——基于生命周期视角-----许慧 张悦
- 79 生物资产减值与盈余管理
——基于经济政策不确定性视角-----张心灵 赵浏寰 范文娟
- 85 高新技术企业财务柔性与企业价值研究
——基于技术创新投入的中介效应-----刘晓光 丁银鲲
- 89 股权激励中的管理层机会主义择时行为研究-----邱静 吴琪琪
- 93 “一带一路”企业盈利质量综合评价模型构建及应用-----李慧 高玮 李志

- 98 民营经济高质量发展的影响因素研究-----杜相宏 周咏梅

会计实务

- 102 合同变更与履约进度计量方法探讨
——基于新收入准则视角-----廖晓玲 杨智灵
- 106 企业无偿退回产品的会计处理问题研究-----王 翌
- 110 沪伦通新环境下存托凭证会计处理探究-----葛君梅
- 114 租赁新规下经营租赁承租人所得税会计处理分析-----赵丽金
- 118 企业碳会计核算体系的构建研究
——基于碳足迹视角-----韩 艳

审计观察

- 122 疫情防控背景下国家审计服务国家治理研究-----刘 洋 陈家贤
- 127 媒体关注对国家审计质量影响研究
——基于“免疫系统”论视角-----段洪波 赵 鑫
- 132 境外国有资产审计监管研究-----焦子怡
- 137 企业资产后续计量关键审计事项的判断与沟通-----王晓欣

会计信息化

- 141 基于区块链平台的审计工作流程再造分析
——以郎源股份有限公司为例-----刘月龙
- 145 社保基金联网审计系统的设计与应用-----王彩黎

国际视野

- 149 基于金融风险视角的中美金融审计实践比较-----李宗民
- 153 美日中钢铁企业环境信息披露比较研究-----王秋菲 张舒涵

本期专栏·会计史话

- 159 中国会计法制化演进:影响、借鉴与展望-----顾茂华 张婧鑫 好日娃
- 164 略论民国时期广西特种基金会计-----李保婵 莫 磊
- 169 制度环境对明朝科道审计制度的影响-----王 昊 曹 杰
- 173 民国时期审计人员运用与流转思想及其当代借鉴-----朱灵通 方宝璋

租赁新规下经营租赁承租人所得税会计处理分析^{*}

赵丽金

(茂名职业技术学院 广东 茂名 525000)

摘要:修订后的《企业会计准则第21号——租赁》于2018年12月7日正式发布,实现了与国际财务报告准则的持续全面趋同,以下简称“新租赁准则”或“新准则”。新租赁准则对租赁识别、租赁分类以及出租人披露内容等方面均进行了修改。同时,新准则下承租人经营租赁会计处理也发生了明显变化。本文在明确新租赁准则修订内容的基础上,从经营租赁承租人的角度出发,结合实例对税会处理和税会差异进行分析,进而探讨租赁新规下经营租赁承租人所得税会计处理方法,并思考相应完善建议以为相关研究提供参考。

关键词:所得税会计 承租人 经营租赁 税会差异

一、引言

为了进一步规范租赁业务的确认、计量和信息列报,《企业会计准则第21号——租赁》于2006年2月正式颁布实施,以下简称“原租赁准则”。从承租人的角度看,原租赁准则下承租人不需要确认租赁资产,需要运用直线法对租赁费支出进行扣除,上述规定与税法的规定相一致,因此不存在所得税会计问题。新租赁准则取消了经营租赁和融资租赁的分类,将经营租赁表外业务表内化,同时对承租人会计处理的影响较为明显,规定承租人同时对负债和资产进行确认,而且需要对利息费用和折旧分别确认。^[1]上述规定与税法的规定产生了明显差异,所以需要所得税会计进行重点考量。

作为税务会计的一个分支,所得税会计研究不仅有助于维护国家和企业利益,并对降低企业纳税成本和会计工作效率均具有积极作用。就会计和税法而言,两者目标存在明显不同,企业会计准则是为了满足投资者对信息的需要,而税法的目的是保证国家的财政收入,上述差异性必然会造成两者在涉税问题的处理上会有差别,进而导致了所得税会计的产生。同时,会计准则的变更也会使企业的税会处理产生明显差异。因此,根据新租赁准则的内容,对经营租赁承租人税会差异和所得税会计进行深入分析,并从法律法规、会计人员、税收法规和监管部门四个方面提出相应建议,对经营租赁承租人所得税会计研究具有重要的实践意义。

二、新租赁准则的修订内容

(一)调整了承租人的会计处理

为了解决原准则下两种租赁方式会计处理差异性产

生的实务问题,新租赁准则明确了“使用权资产”,取消了租赁分类,并将承租人会计处理由“双重模型”修改为“单一模型”。新租赁准则还对低价值资产租赁和短期租赁的定义、识别以及会计处理等问题进行了明确,其中前者指的是单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁,后者则主要指租赁期不超过12个月的租赁。在明确相关定义的基础上,新准则规定承租人相关会计处理需要与现经营租赁处理方式相似,并要求对除上述两种租赁类型的其他所有租赁确认租赁负债和使用权资产,并分别计提利息费用和折旧。

(二)增加了租赁识别、分拆及合并等原则

为了进一步区分服务和租赁,重点对租赁的定义进行了完善,并将其定义为在一定期间内出租人将资产的使用权转让与承租人以获取对价的合同。同时,新准则引入了“已识别资产”和“控制”等概念,说明了将合同识别为租赁或包含租赁的条件,即为换取对价而让渡了控制已识别资产使用的权利^[2]。另外,新准则对多份合同合并为一项租赁合同的条件也进行了明确,详细说明了包含非租赁和租赁成分合同的分拆处理原则,并对相应会计处理方法进行了规定。

(三)修订了租赁分类原则及其会计处理

与承租人明显不同,新租赁准则对出租人的会计处理仍然采用原有的双重模型,出租人仍需将租赁划分为经营租赁和融资租赁两种类型,划分标准仍是报酬和风险是否全部实质转移。在此基础上,新租赁准则进一步完善了租赁的分类原则,说明了影响租赁分类的一些特殊情况,并对相应会计处理方法进行了明确。另外,如果出租人为生

^{*} 本文系2017年广东省茂名市科技计划专项资金项目“‘互联网’背景下茂名地区小微企业内部控制的创新研究”(项目编号:MM2017000017)阶段性研究成果。

产商,新准则还根据实际需要增加了相关融资租赁会计核算的规定。总体来看,新准则对出租人的会计处理并未进行太大改动。

(四)衔接了售后租回交易与新收入准则

为了规范收入的确认、计量和相关信息的披露,2017年7月5日,财政部修订发布了《企业会计准则第14号——收入》(财会[2017]22号),自2018年1月1日起施行。根据新收入准则,新租赁准则对售后租回交易会计处理进行了如下调整:其一,对相关交易中的资产转让是否属于销售进行评估和确定;其二,根据新收入准则的要求,出租人需要对资产购买进行适当的会计处理,并将已经转出的部分资产确认为损益;其三,对相关资产交易是否能够满足收入确认条件需要根据新收入准则的要求进行判断。

(五)改善了承租人的后续计量内容

针对原租赁准则合同变更或选择权重估等情形下会计处理不统一的情况,为了解决实务中存在的诸多争议,新准则一方面对租赁变更的定义进行了明确,即租赁期限、对价以及范围等因素在合同条款之外发生的变更,同时明确了将上述情形作为一项单独租赁的判断标准。另一方面,新准则还对选择权重估会计处理方法进行了明确,如果发生重大事件或变化且影响了选择权行使,承租人需根据相关准则要求重新评估和确定相应选择权,如不行使终止租赁或行使购买、续租等选择权。

(六)完善了出租人的信息披露要求

原租赁准则仅要求披露各类租出资产的账面价值,而新租赁准则增加了部分信息披露要求,要求出租人对以下信息进行详细披露:未折现租赁收款额、可变租赁付款额相关收入、经营租赁固定资产、融资收益以及销售损益等。同时,新租赁准则还要求出租人对相关租赁活动的定量和定性信息进行准确披露,如保留权利风险管理情况、租赁活动性质等相关信息,以满足报表使用者正确理解财务报表的需要。

(七)明确了新旧准则过渡时期的要求

就首次执行的企业而言,新准则规定了多项简化处理安排,如可以选择可不调整可比期间信息等措施,但需要在财务报表附注中披露上述信息以及估计影响所作的定性分析。就已经存在的合同而言,新准则要求企业在首次执行日可以选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。选择不重新评估的,企业应当一致应用于前述所有合同,并在财务报表附注中披露这一事实。

三、租赁新规下经营租赁承租人所得税会计处理分析

(一)租赁新规下经营租赁承租人税会处理分析

(1)承租人会计处理分析。新准则下,承租人需采用相同的方式处理相关租赁业务,无需进行分类。使用单一的会计模型就意味着承租人需要同时对负债和资产进行确认。^[3]因此,作为最核心的变化,取消原有的租赁的分类,对

承租人的影响非常大,并要求经营租赁表外业务表内化,其相应会计处理的变化较为明显。

一是承租人租赁资产与负债的确认。新租赁准则下,使用权资产应该按照成本进行初始计量,租赁负债应该根据租赁付款额的现值进行初始计量,同时相关付款额应该是租赁期开始日尚未支付的金额。新准则规定了计算租赁付款额现值折现率的方法,主要以内含利率为主,无法确定内含利率的情况下可以采用增量借款利率。例如,承租人与出租人签订了为期三年的印刷机设备租赁合同,假设内含利率为6%,租赁期为3年,年租金为10万。新租赁准则下,承租人应该按实际利率法确认利息费用并增加租赁负债。通过计算可得,承租人三年间的使用资产折旧应该分别为89100元、89100元和89101元,利息费用分别为16038元、11001元和5660元。因此,当经营租赁行为发生时,承租人相应会计分录的贷记和借记科目应该分别为“长期应付款——租赁负债”和“固定资产——使用权资产”,金额均为267301元。

二是租赁资产与负债的后续计量。就计提折旧的方法而言,新准则规定租赁资产所有权能合理确定则应当在剩余使用寿命内计提折旧,如果无法合理确定,计提折旧需要根据租赁期和剩余使用寿命较短者进行。分析上述实例可以看出,印刷机的剩余使用寿命大于经营租赁的期限,承租人应该按照3年直线法进行折旧摊销计入损益科目,同时确认租赁负债。由于每年支付的租金均为10万元,因此支付租金时三年的会计分录相同,相应贷记和借记科目都应该分别为“银行存款”和“长期应付款”。计提折旧费用和利息费用时,第一年的会计分录应该分别为:

借:管理费用——折旧 89100

贷:累计折旧 89100

借:财务费用——利息支出 16038

贷:长期应付款——租赁负债 16038

第二年的会计分录应该分别为:

借:管理费用——折旧 89100

贷:累计折旧 89100

借:财务费用——利息支出 11001

贷:长期应付款——租赁负债 11001

第三年的会计分录应该分别为:

借:管理费用——折旧 89101

贷:累计折旧 89101

借:财务费用——利息支出 5660

贷:长期应付款——租赁负债 5660

(2)企业所得税法下经营租赁税务处理分析。由于目前企业所得税政策没有发生变化,纳税人需要按照《企业所得税法实施条例》的相关要求进行相应税务处理。结合第四十七条相关规定,从承租人的角度来看,如果固定资产租入方式为融资租赁,纳税人按照规定构成融资租入固

定资产价值的部分应当提取折旧费用,分期扣除;如果固定资产租入方式为经营租赁,不允许计提折旧,纳税人应该将发生的租赁费支出按照租赁期限均匀扣除。因此,结合上文的实例,企业需要按照每年 $30 \div 3=10$ (万元)的金额在每年进行税前扣除。

(二)经营租赁在租赁新规下的税会差异分析

分析新租赁准则下承租人会计处理可以看出,承租人应该采用相同的方式处理租赁业务,即同时对负债和资产进行确认,而且需要对利息费用和折旧分别确认。由此可以看出,对经营租赁的承租人而言,承租人需要关注四个方面问题,分别为调整可变租赁付款额、对相关利息费用进行确认、计提资产减值准备和计提折旧。但是,根据现有企业所得税法的相关规定,经营租赁下,承租方不确认相关资产,应该将发生的租赁费支出按照租赁期限均匀扣除。同时,由于对租赁导致的可变租赁付款额带来的当期收益并非实际收益,由此可以看出,相应的可变租赁付款额、利息确认、减值准备、折旧等,所得税法都不予以认可,并需要进行相应的纳税调整。因此总体来看,租赁新规下经营租赁的税会差异主要表现在计税基础和会计账面基础两个方面,具体差异情况如表1所示:

项目	资产		负债	
	初始租赁债权	直接费用	预期负债对应的部分	租赁债务
会计账面基础	现值	实际发生金额	现值	现值
计税基础	全额	同上	-	全额
差异金额	未确认融资费用	-	现值	未确认融资费用

分析表1可得,经营租赁会计处理和税务处理相比,资产直接费用的计税基础和会计账面基础相同,均为实际发生金额。新租赁准则下,资产和负债的预计负债对应的部分都以现值作为会计账面基础,而所得税法并没有对相关计税基础进行明确规定。^[4]同时,资产的初始租赁债权和租赁负债的会计账面基础均为现值,而相应计税基础则均为全额。另外,就负债和资产而言,其后期转回方式应该分别为利息费用摊销直到负债余额为零和固定资产折旧直到资产余额为零。

(三)经营租赁承租人所得税会计处理分析

对于融资租赁而言,原租赁准则要求承租人确认相关资产和负债,并将或有租金在发生时计入当期损益。与融资租赁会计处理方式不同,承租人不需要对经营租赁进行确认,但需要按照直线法将付出的对价在约定期间摊销。总体来看,原租赁准则要求承租人会计处理使用资产负债表外和资产负债表内双重会计模型。原租赁准则下,承租人只需根据合同按时计提费用,并借记相应成本类、费用类等会计科目,同时将与租赁业务相关的费用应该计入当期损益,并贷记银行贷款等会计科目。结合上文的经营租赁实例来看,承租人三年都需进行相同账务处理,其中贷记和借记科目应该分别为“银行存款”和“管理费用”,金额

均为10万元。结合所得税法的相关要求,两者的规定不存在差异,因此原租赁准则下所得税会计并不存在。租赁准则修订发布后,经营租赁承租人会计处理模式发生了明显变化,在税法保持不变的前提下,两者的差异较为明显,因此需要考虑所得税会计处理问题。

结合租赁新规下经营租赁的税会差异可以看出,新租赁准则的颁布使资产和负债的会计账面基础与计税基础产生了明显差异,在此基础上可以对两者的差额进行计算。就经营租赁资产和负债的税会差异性质而言,有学者认定其为永久性差异,该种观点的理由为相关利息费用不允许在所得税前扣除。但是,从税法和会计相关要求来看,税法将利息作为折旧的一部分扣除,而会计将交易视作融资和融物两部分,会计计提的利息不得税前扣除的根本目的是为了重复征税。同时,从扣除的金额来看,税法和会计具有一致性,因此上述税会差异更符合暂时性差异的确认标准。

就例外规则的适用问题而言,虽然存在暂时性差异,但是初始确认时会计分录并不会对应税所得和利润产生影响,其影响范围仅限于资产负债表,因此根据例外规则的相关要求不应该确认递延所得税影响。而受初始计量基础差异性的影响,递延所得税容易出现循环计算的问题,为了避免上述情况出现例外规则由此诞生。分析租赁交易相关情况来看,虽然资产和负债的初始计量基础存在一定差异,但是与商誉不同,两者的税会差异能够相互抵消,不会产生递延所得税循环计算的问题,因此初始确认时,资产和负债计税基础和账面价值不一致引致的暂时性差异,同样归属递延所得税范畴,同样应该予以确认,也应该对上述差异确认递延税影响。同时,为了使交易实质得到更准确反映,承租人需要在资产负债表上用净额方式予以反映。

为了进一步说明经营租赁承租人所得税会计处理问题,现举例如下:承租人通过经营租赁方式租入资产,假设所得税税率和内含利率分别为25%和10%,租赁设备的会计摊销方法为直线法,租赁期为5年,每年租金为10万元。

初始确认时,租赁资产的税务基础 $=10 \times 5=50$ (万元),其会计账面基础 $=(P/A, 10\%, 5) \times 10=37.908$ (万元),由此可以计算租赁资产的税会差异 $=50-37.908=12.092$ (万元),递延所得税资产 $=25\% \times 12.092=3.023$ (万元)。租赁负债的税务基础和会计账面基础也分别为50万元和37.908万元,租赁负债的税会差异和递延所得税资产也分别为12.092万元和3.023万元,由此可以计算递延所得税净额为0元,具体数据如表2所示:

项目	税务基础	会计账面基础	差额	递延所得税资产(负债)
资产	50	37.908	12.092	3.023
负债	50	37.908	12.092	3.023

后续计量时,承租人需要转回递延所得税资产和负债直到余额为零。同时,受实际利率和折现率差异性影响,企业财务报表也必然会受到递延所得税资产净额的影响。

综上所述,新租赁准则的修订使经营租赁承租人税会处理产生了较为明显的差异,而目前学术界和实务界相关研究较为缺乏,经营租赁承租人所得税会计处理仍然存在很多问题。首先,我国的所得税会计起步较晚,发展较慢,我国所得税法未对上述情况进行明确指引;其次,所得税会计对企业会计人员的专业素质和职业判断能力提出了更高要求,而目前多数企业会计人员能力和素质无法满足上述要求;再次,税法制度改革的滞后性往往会使税会处理产生较为明显差异,进而对所得税会计产生影响;最后,监管部门监管力度不足也是所得税会计研究发展缓慢的重要原因之一。

四、结论与建议

(一)研究结论

在明确新租赁准则主要修订内容的基础上,结合税法的相关规定对经营租赁承租人税会处理及其税会差异进行分析,进而结合所得税准则对经营租赁承租人所得税会计处理进行剖析,最终可以得出以下结论:其一,作为最核心的变化,取消原有的租赁的分类,对承租人的影响非常大,并要求经营租赁表外业务表内化,其相应会计处理的变化较为明显;其二,在税法保持不变的前提下,经营租赁承租人税会差异较为明显,因此需要考虑所得税会计处理问题;其三,对于初始确认时计税基础和账面价值不一致产生的暂时性差异,企业应该确认递延税影响,并在资产负债表上用净额方式予以反映,后续计量时需要转回递延所得税资产和负债直到余额为零。

(二)相关建议

(1)完善相关法律法规,为企业所得税会计提供指引。我国的所得税会计起步较晚,发展较慢,相关的所得税法律法规还不健全,还存在很多空白和漏洞。结合租赁准则来看,在税法保持不变的前提下,新租赁准则的修订使经营租赁承租人税会处理产生了较为明显的差异,此时企业需要考虑所得税会计处理问题。同时,相关法律法规的不完善,也使得企业在上述所得税会计处理上存在较大差异性。因此,政府相关部门应该根据会计准则的修订情况不断完善所得税相关法律法规,明确企业的义务和责任,从而为企业所得税会计提供明确指引,降低企业的纳税成本,促进企业的经济发展。

(2)提升会计人员职业判断水准和专业素质。首先,企业应该加强会计人员对新租赁准则的学习,保证其会计知识的不断更新和完善,深入理解相关准则修订带来的税会差异;其次,面对日益复杂和细化的税收政策和所得税会计准则,企业需要加强对会计人员的专业技能培训,提高会计人员所得税准则的实务运用能力,让员工的专业素质

也能够“与时俱进”;最后,为了提高所得税会计核算效率和质量,企业考虑将其从传统财务人员的工作中分离出来,并设置单独的所得税会计岗位。

(3)完善税收法规,加强监管部门和税务部门合作。结合所得税会计相关理论来看,会计收益和应纳税所得额之间的差异是所得税会计的确认条件。由于会计本身更符合市场经济的实质内容,因此会计制度的改革往往先一步与税务制度的改革。为了尽量减少会计准则调整带来的税会差异,税务部门需要对税法法规进行及时修订和完善,并坚持以税法向会计准则靠拢为主的方式方法,从而为企业会计核算和调整纳税的工作提供指导。同时,面对已经出现的税会差异,税务部门和监管部门一方面应该增强彼此之间的交流和沟通,讨论和整理影响所得税会计处理存在的诸多问题,另一方面需要加强两部门之间的合作,制定切实可行的管理办法,促进所得税会计准则的实施和发展。

(4)加强监管部门监管力度,规范所得税会计处理方式。除了上述措施之外,进一步完善租赁新规下经营租赁承租人所得税会计处理,也需要加强监管部门的监管力度,如银行监管机关、审计机关、税务机关、证券监管机构以及财政机关等,加强不同监管部门的分工和配合以促进监管效能的最大化。从我国所得税会计的发展状态看,核算的方式呈现多样性,进而造成了众多企业在很多项目上没有参照性标准。因此,政府相关部门应该在加强监管的基础上,对所得税会计处理方法进行规范以增强工作中的可操作性。

参考文献:

- [1]芦笛.我国企业所得税会计准则执行现状的调查与分析[J].宏观经济研究,2015(12):86-96.
- [2]周华,戴德明.所得税会计的理论依据及其局限性——兼论企业所得税法实施条例的些许瑕疵及其改进[J].税务研究,2016(01):77-82.
- [3]黄维娜,张敦力,李四海.租赁方式操控对企业信用风险的影响研究——以《国际财务报告准则第16号——租赁》为视角[J].宏观经济研究,2017(06):65-72.
- [4]陈洁.“使用权模式”下的租赁会计研究[J].云南师范大学学报(哲学社会科学版),2015,47(03):94-102.
- [5]张盛.促进租赁行业发展的税收政策研究[J].税收经济研究,2018,23(06):50-56.

(编辑 章迪)



国内总发行：武汉市邮局
国内订阅：全国各地邮局
邮发代号：38-191
出版日期：2020年9月10日
国外总发行：中国国际图书贸易总公司
国外代号：4664M
国际刊号：ISSN1002-8072
国内刊号：CN42-1103/F
地址：武汉市武昌区紫阳东路45号
邮编：430070
发行电话：(027) 87278829/87275013

编辑电话：(027) 87275190
投诉电话：(027) 87272295
传真：(027) 87898210
网址：www.cktx.net
电子邮箱：cktx@263.net
收款单位：财会通讯杂志社
开户银行：建行武汉市省直支行
账号：4200 1868 6080 5001 1170
广告经营许可证：4201004000570
印刷：武汉鑫佳捷印务有限公司
定价：16.00元

7.1.5 饲料企业会计核算的信息披露问题及对策研究

CHINA FEED

中国饲料®



ISSN 1004-3314
CN 11-2975/S

2020 9

总第653期

● 中文核心期刊 ● 国家A类学术期刊 ● 全国优秀科技期刊 ● 中国期刊网网刊 ● 中国学术期刊综合评价数据库来源期刊

江苏正昌制粒机科技有限公司

稳定可靠成就长久发展!

匠心50载，用高品质的制粒机成就客户长久发展!

环模系列

环模系列

- 正昌，中国制粒机开创者!
- 正昌，制粒机行业标准的制定者之一!
- 正昌，50年如一日，专业专注制粒机设备的研发，制造!
- 正昌，创造制粒机3年无故障运行的运行记录。
- 正昌，创造制粒机环模4500小时的行业的使用记录!

正昌

1998年全资收购美国CPM在华
投资制粒机工厂并在美国CPM制粒机
核心技术上全面创新和提升，成
就品类全而稳定的制粒机!

全行业全而稳定的制粒机系列

地址：江苏省溧阳市昆仑北路118号
电话：0519-87388838 87388837
http: www.zhengchang.com



正昌制粒机微信



天目湖论坛微信



正昌集团抖音号



9 771004 331209

■ 2020年第一季度全国饲料生产监测情况

■ 牛羊开食料研究进展

中国饲料®



ZHONG GUO SI LIAO

半月刊

2020 年第 9 期

(总第 653 期)

5 月 5 日出版

(1990 年创刊)

主 管 中华人民共和国农业农村部

主 办 中国饲料工业协会

编 辑 《中国饲料》杂志社

出 版 《中国饲料》杂志社

地址:北京市朝阳区霄云里 3 号

邮政编码:100026

电话:010-62161772 64640960

62161773 64640571(广告部)

010-64640748(编辑部)

010-62136384(发行部)

投稿邮箱:zgsl@chinafeed.com.cn

主 编 王宗礼

社 长 孔学民

执行社长 唐国策

副 主 编 田建华 杜 伟

执行主编 姚美蓉

编 辑 孙业清 庞 博

美术编辑 王 丹

广 告 袁拥政 王翠蓉 吕飞艳 王 芳 王 季

中国标准连续出版物号 ISSN 1004-3314
CN 11-2975/S

发行范围 国内外公开发行

国内发行 北京报刊发行局

邮发代号 82-554

国外发行 中国国际图书贸易集团有限公司

国外发行代号 SM 4528

印 刷 河北华商印刷有限公司

广告许可证 京东工商广登字 20170154 号

每期定价 10.00 元

CHINA FEED

(Semi-monthly)

No. 9, 2020

(Tot.No.653)

May 5, 2020

Competent Authority:Ministry of Agriculture and
Rural Affairs of PRC

Sponsored by:China Feed Industry Association

Edited by:China Feed Magazine Agency

Published by: China Feed Magazine Agency

Address:Xiaoyunli No.3, Chaoyang

District, Beijing, China

Post Code:100026

Tel.:010-62161772 64640960

62161773 64640571(Advertising Department)

010-64640748(Editorial Department)

010-62136384(Issue Department)

E-mail:zgsl@chinafeed.com.cn

Chief Editor:WANG Zongli

Director:KONG Xuemin

Executive Director:TANG Guoce

Associate Editor:TIAN Jianhua DU Wei

Executive Chief Editor:YAO Meirong

Editor:SUN Yeqing PANG Bo

Art Editor:WANG Dan

Advertising Dept.:YUAN Yongzheng WANG Cuirong

LV Feiyan WANG Fang WANG Ji

Oversea Distributor:China International Book

Trading Corp.

(P. O. Box 399, Beijing, China)

Oversea P. O. Registration No.:SM 4528

声 明

本刊已加入《中国学术期刊(光盘版)》,“中国知网”“维普网”“万方数据系统科技期刊群”等数据库,其所涉文章著作权使用费包含在本刊支付的稿酬中。

动物营养

- 不同能量蛋白比对贵州杂交肉牛屠宰和肉质性状的影响 杨玉能,夏先林,韩 勇(87)
- 蛋白浓度对育成期蛋鸡啄羽及羽毛损伤状况的影响 李梦瑶,王长平(91)
- 中链脂肪酸在养猪生产中的研究进展 闫益波,宋献艺(95)

水产养殖

- 饲料红枣提取物添加对虹鳟幼鱼生长和抗氧化能力的影响 刘 飞,刘旭昊,王 凡,等(98)

饲料加工机械与工艺

- 饲料机械在饲料工业发展中的需求分析 孙群英(104)

经营与管理

- 饲料企业线上、线下与物流融合发展现状、困境与应对 詹荣富(109)
- 多维度下金融支持民营饲料企业发展策略研究 任 璐(114)

资源开发利用

- 苹果渣对育肥猪生长性能及经济效益的影响 徐 瑞,王改琴,刘春雪,等(119)
- 日粮添加不同比例棉秆对育肥绵羊生产性能及经济效益的影响 苏玲玲,郭同军,张俊瑜,等(122)
- 杂交构树叶水提液联合抗菌药对多重耐药菌的体外抑菌效果研究
..... 李沁媚,徐百昌,李 铮,等(126)

观察与探讨

- 高质量发展背景下饲料企业电子商务创新模式研究 张 艺(132)
- 大数据背景下饲料企业跨境电商发展的SWOT分析 王 威,侯 准(136)
- 饲料企业会计核算的信息披露问题及对策研究 赵丽金(141)
- 基于价值链会计的成本核算在饲料企业中的应用分析 杨锦艳(145)

· 书 评 ·

- 基于法律角度分析畜牧业饲料管理——评《中华人民共和国畜牧法》 吴利军(149)
- 电子商务对饲料工业发展的影响——评《动物营养与饲料应用技术研究》 周 江(151)
- 基于“走出去”视角畜牧专业英语人才培养机制——《畜牧兽医专业英语》 王 娟(153)

DOI:10.15906/j.cnki.cn11-2975/s.20200931

饲料企业会计核算的 信息披露问题及对策研究

赵丽金

(茂名职业技术学院,广东茂名 525000)

[摘要] 饲料企业会计核算信息披露的成熟度与合理性对于整体企业的良性可持续发展起着非常关键的作用。其信息披露的精确性将直接影响饲料企业整体经营效率、资金使用效率、资金周转效率等,对于企业对资金链的把控至关重要。因此本文旨在运用对比、类比及分析式研究方法,分析饲料企业会计信息披露的现状和弊端,并针对弊端提供应对策略。在市场经济发展过程中,饲料企业只有重视并加强企业会计核算的信息披露,才能让管理者及投资者更清晰地了解企业现状,做出有利于企业生存发展的对策。

[关键词] 饲料企业;会计信息;披露;对策

[中图分类号] F27

[文献标识码] A

[文章编号] 1004-3314(2020)09-0141-04

随着改革开放的深入以及市场经济的发展和不断完善,投资者的多样化以及整体法律体系的越来越完善,企业会计核算的信息披露问题被不断探究和诟病,饲料企业也不例外。会计核算的信息披露问题归根到底是企业会计信息的披露问题。企业会计信息是指企业财务部门依据国家会计准则和企业财务会计政策对企业生产经营中的各种数据进行会计化操作,进而反映企业在某个时段和节点的财务现状和经营状态。企业会计信息具体包括:财务会计报告和企业财务审计报告,如企业三大报表;年度经营计划;年度预算等(林美蓉,2020)。

企业会计核算的信息披露是指将企业会计核算中的关键信息,向投资者、经营者以及其他关键信息的使用者进行披露的活动与过程(黎洁梅,2020)。所谓关键信息是指会影响企业投资者或者经营者作出重大决策的会计信息。针对会计核算信息披露的对象和企业性质的不同,企业核算的信息披露要求也不尽相同。如果是上市饲料企业,其核算信息的披露必须符合证券监督委员会以及各证券交易所对会计核算信息进行披露的要求。

其披露信息应当及时,信息应当准确且不应当有重要疏漏或错误。除此之外,还有向企业职业经理人和投资者进行企业会计核算的信息披露,其披露的会计信息对于投资者作出投资决策有重要的指引意义。

1 饲料企业会计核算的信息披露问题研究

会计核算信息的披露对于饲料企业的健康良性发展非常重要,但是基于多方面的原因,如企业未能建立起现代企业管理制度,国家法律法规的不完善或缺失等,造成饲料企业会计核算信息披露存在一定问题,其会导致会计信息披露的效果不能达到促进企业良性经营的目的。本文将分析饲料企业会计核算信息披露过程中存在的问题。

1.1 过分注重会计报表中的信息披露而忽略表外信息的披露 通常而言,企业会计信息披露的方式是通过企业会计报表,企业会计核算过程中有三大报表,分别是资产负债表、利润表和现金流量表。饲料企业一直以来过分注重三大报表的披露,尤其是过分注重三大报表本身的填制方法,内容如何进行规范,以及格式应当如何排版等(蔡代展,2020)。无论是投资者,亦或是债权人和相关政

府部门在要求饲料企业进行会计核算的信息披露时都有严格格式及内容的要求;但是单纯的企业会计报表只是提供格式化的内容和信息;该种格式化的内容和信息往往是根据特定的要求进行编制,通常并不能很好的反映隐藏在信息背后所要传达的讯息;因此对于不同的信息使用者而言,其或许不能获得真正想获得的财务信息或其获得的财务信息并不能帮助其做出最有利于饲料企业发展的决策(胡水静,2020)。

企业投资者如果想对企业做出正确的决策,仅有的表内信息是远远不够的,还应当对会计核算以外的信息进行披露,如企业的人力资源信息、企业的背景文化等。只有当企业投资者综合性地掌握企业的关键信息时,才能做出有利于饲料企业长远发展的投资决策。此外,会计核算信息在很多时候,并不能被孤立起来,即企业投资者不能仅凭会计核算信息就做出重大投资决策,一个健康的投资决策一定是综合评估了企业各方面信息而做出的(郭带风,2020)。

1.2 披露的会计核算信息质量不高而导致使用效率不佳 饲料企业不同的会计核算信息使用者对信息披露有不同的要求,如果是饲料企业的投资者或股东,其希望获得企业完整、准确和详细的财务数据,以供其准确无误地了解和掌握企业的营利能力和未来发展的潜力;对于债权人而言,企业的可持续发展、利润分配情况以及偿还债务的能力是其主要关注的点;政府相关部门是希望了解企业的整体经营状况和所在行业的市场情况及社会资源的分布情况;对于社会上的潜在投资者而言,更希望了解企业的经营发展是否符合其投资预算(朱静,2020)。

总体而言,各方对于饲料企业会计核算披露信息最基本的要求是信息的准确性和真实性。但是目前各方所获得的信息质量不高,虽然信息量在增大,但是徒有量的增加,并没有质的提升。会计核算的信息披露为了蒙混过关,常常存在注水现象,为了让报表看起来漂亮一点,甚至存在弄虚作假的现象。如图1所示,国家审计署在去年对36家大型饲料企业进行审计中发现,大量饲料企

业存在真实资产与表中资产不一致的现象以及企业损失与收益不对应的情况,其中资产不实数额占11.03%,负债不实数额占10.56%,收益不实数额占11.98%。一直以来,我国证券市场上均出现过亏损少报的现象和重大虚假陈述事件。如果严重的会计核算信息披露之缺漏不加以严惩和改正,对于企业而言,不仅不足以在市场上立足,更会使债权人及其他企业投资方造成资源的浪费(陈慧萍,2020)。

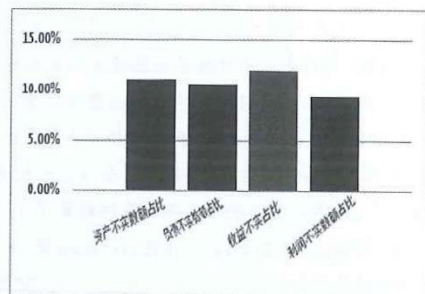


图1 2018年36家饲料企业审计结果

1.3 只注重披露历史信息而缺乏预测性和有前瞻性的信息 众所周知,会计是对企业过去一段时间内发生的经营活动的一种记录,通常而言,其是反映过去一段时间企业经营状况的总结性报告。无论是企业经营者亦或是投资者均会根据企业会计核算的信息了解饲料企业过去某段时间整体财务状况和经营成果,并根据过去的企业整体运营情况提供企业未来的经营策略(陶晶,2020)。随着市场经济的发展和我国资本市场的进一步完善,投资者、债权人、未来潜在投资者、相关政府部门对饲料企业会计核算信息的内容要求也在变化。总体而言,反应企业过去和现状的会计核算信息披露已经不能便于他们对企业未来发展潜力的了解和分析,他们更希望看到企业的未来发展趋势,以预测企业的未来经营成果可以达到的水平以及市场拓展的重心,从而更好地把握企业的发展方向,规避企业发展过程中可能面临的风险。这需要企业经营者根据财务现状对企业未来某个阶段的财务数据作出预测(王启力,2020)。此外,由于会计基本准则是坚持以历史成本为原则进行记账的,会忽略未来通货膨胀的影响。如果是在物价

比较平稳的时代,并不会对会计报告造成质的影响;但是在市场经济下,物价的波动在所难免,如果会计核算一味地尊重历史,而完全忽略潜在通货膨胀的影响,势必会影响企业资产和负债类会计科目的正确计量和核算,进而影响所有者权益,企业的收入、费用和利润等;这不利于企业的经营者对企业的未来发展作出准确的预测和合理的判断,甚至容易做出误判(陈晓波,2020)。

2 饲料企业会计核算的信息披露对策研究

2.1 建立完善的饲料企业表外信息披露内容和方式 目前由于政策、会计准则和企业会计制度的局限性,对于会计核算信息的披露多集中于表内信息的披露,而对于表外信息的披露几乎没有明确的要求和规定;因此从国家层面应当建立新的企业必须披露的表外信息内容以及披露的方式。对于企业所采取的会计政策以及会计变更的核算方式都应当要求企业予以详细说明;对于一些或有事项、特殊事项或者期后事项应当要求企业予以准确披露,并制定披露的方式和具体要求;对于企业的背景、企业所承担或完成的社会责任、企业的文化以及企业主营业务等收收支和企业应收账款和应付款的明细应当在表外做清晰的说明或揭示,以让会计核算信息的使用者清晰的了解企业的整体情况,了解企业的发展现状和未来发展愿景及经营策略和方针(王一平,2020)。对于上市饲料企业应当加强表外会计核算信息的法律披露流程及方式,对于非上市企业也应当制定具有监督意义的政策以督促各类企业完善会计核算表外信息的披露,从而使企业经营者、投资者更准确地了解企业经营状态,做出正确的投资决策。

2.2 加大饲料企业会计核算信息披露的监督,提升会计信息披露的真实性 目前仍有企业为了包装自己的业绩,铤而走险向公众披露不真实的会计核算信息,如图2所示,为加大饲料企业会计核算信息披露的监督和提升信息披露的真实性,国家层面应当加强对虚假披露和虚假陈述的监管,明确监督部门,并明确监督部门应当如何执行相关法律法规,对违法者进行监督管理;同时明确监管者所拥有的权利,如对于违法者如何查处,如何

对其进行管理等。此外,目前的法律法规对于会计核算信息的弄虚作假并没有严厉的惩罚制度。建议从法律层面加强对这一类违法者的惩罚(李晨,2020)。如首先应当对该类饲料企业进行罚款,罚款的金额根据其弄虚作假的情况和企业的经营现状进行确定;对于企业的负责人应当追究其刑事责任,同时判处罚金,以告诫企业负责人应当尽忠职守,遵纪守法,切实维护公司、投资者和债权人的利益。再者,企业内部应当根据国家相关法律法规建立、健全会计核算信息的外部监督体系,如企业应当建立除财务部门以外的审计部门,审计部门独立于公司的任何一个部门,尤其是独立于企业的经营管理者,形成对企业会计核算信息的独立审计和监督。最后企业应当完善自身的会计制度以及用工制度,企业自身应当在文化上进行较高的立意,制定崇高的愿景,不以作奸犯科以及违法违纪为潜在目的。对于会计人员应当进行严格筛选和培训,加强对违反公司规章制度员工的批评教育和其他形式的惩罚(李治霖等,2019)。



图2 加大饲料企业会计核算
信息披露监督的对策

2.3 建立完善的饲料企业预测性和前瞻性会计核算信息的披露制度 会计核算反应的企业过去的信息并不能完全满足现代企业经营的要求,过去的经营结果只代表过去,未来企业应当如何进行经营和投资是企业经营者面临的非常重要的难题,因此从某种意义上而言,与企业的历史信息相比,企业经营决策者更关注企业未来的营利能力和发展前景;因此企业有必要对具有预测性和前瞻性的会计核算信息进行规范化披露。目前世界范围内,已经有众多发达国家针对会计核算的预测信息建立了披露制度(林艳红,2017)。英国会计

准则委员会在目前的财务报告体系中进一步要求企业增加对其未来可达到的营利水平、未来投资额以及公司其他方面的发展前景进行预测。通过对企业过去发展现状的记录和未来发展的预测形成企业完整的发展链条,增强会计核算信息的可用性,增强其为信息使用者和决策者的服务性。此外,预测信息的披露制度应当要求企业说明其预测的理由和依据,如果预测与现实不相符,应当要求企业进行说明(李淑艳,2017)。

3 结语

饲料企业的发展经营状态和营利水平往往透过会计核算信息进行观察与审视,饲料企业不同的利益相关者均期待着从企业披露的会计核算信息中真实准确地了解企业的状态并对企业的未来发展和投资策略做出决定。但是目前企业会计核算信息披露的问题会在一定程度上影响会计核算信息的质量,进而影响企业会计核算信息使用者准确地做出决策,无论是法律层面还是企业内部都能重视这些问题,并采取行之有效的措施解决这些问题,使得会计核算信息可以切实有效地帮助企业进行准确的风险防控和发展策略的制定。

参考文献

- [1] 蔡代展.企业会计核算存在的问题及其规模化思考[J].纳税,2020,14(5):129.
- [2] 陈慧萍.浅析新形势下企业会计核算的影响要素与应对措施[J].现代商业,2020,2:180~181.
- [3] 陈晓波.企业强化会计核算的具体措施分析[J].财会学习,2020,2:130+132.
- [4] 郭带凤.探究企业会计核算存在的问题与对策[J].纳税,2020,14(4):169.
- [5] 胡水静.论企业会计核算规范化管理措施[J].中外企业家,2020,4:39~40.
- [6] 黎洁梅.新时期企业会计核算的管理方案探讨[J].纳税,2020,14(5):99+102.
- [7] 李晨.税制转型对企业财务管理的影响及应对[J].中国商论,2020,1:118~119.
- [8] 李治霖,蔡金宏,纪春艳.财务管理在牧草饲料企业管理中的有效应用[J].中国饲料,2019,24:109~112.
- [9] 林美蓉.浅析民营企业会计核算存在的问题与对策[J].中国商论,2020,4:194~195.
- [10] 林艳红.商品生产、流通、消费连续性及其会计核算连续性分析[J].商业经济研究,2017,18:109~110.
- [11] 陶晶.企业集团会计核算存在的问题及对策浅析[J].中国乡镇企业会计,2020,1:139~140.
- [12] 王启力.企业会计核算规范化管理的实现分析[J].商讯,2020,2:35~36.
- [13] 王淑艳.饲料行业中会计核算对策分析[J].财会学习,2017,13:120+122.
- [14] 王一平.企业会计管理要素探讨[J].交通财会,2020,1:37~42.
- [15] 朱静.探讨会计核算在企业内部控制中的作用[J].纳税,2020,14(3):145.

Study on the issues and strategies for accounting information disclosure of feed industry

ZHAO Lijin

(Maoming Polytechnic, Maoming, Guangdong Province 525000, China)

[Abstract] The maturity and reasonability of accounting information disclosure of feed industry plays an important role in the well sustainable development of the whole industry. The accuracy of the information disclosed will directly impact the operation efficiency, asset use efficiency and funds turnover rate of the whole feed industry as well as the control on the cash chain. Therefore the paper analyzed the current status and disadvantages of the accounting information disclosure in feed industry and corresponding proposals were raised. During the development of market economy, the feed industry must highlight the importance of the accounting information and to have the managers and investors understand the current situation of the company then to have them make right decisions towards the development of the company.

[Key words] feed industry; accounting information; disclosure; proposals

7.1.6 电商消费金融会计处理问题探讨（北大核心）

7.1.2 “大智移云” 时代农村财务工作的提升路径研究



农业经济

2021年第5期

每月中旬出版 总第409期

创刊时间：1981年10月

国际标准刊号：ISSN1001-6139

国内统一刊号：CN21-1016/F

邮发代号：8-152

国内发行：辽宁省报刊发行局

国外发行：中国国际图书贸易总公司

每册定价：10.00元

本刊声明：《农业经济》为中国学术期刊（光盘版）电子杂志社有限公司—“中国知网”、北京万方数据股份有限公司—“万方数据”全文收录期刊。作者稿件自发表之日起本刊就取得了出版权和独家使用与代理权，即作者将著作使用权利无偿许可给本刊及其合作的第三方使用。所有署名作者向本刊提交稿件发表之行为视为同意上述声明。如有异议，请在投稿时附书面说明，本刊将按作者说明处理。

目 录

NONG YE JING JI

〔农业发展〕

我国粮食生产支持政策的历史演变、现实迷失及政策优化

陈 颖 李继志 /3

农业高质量发展理论内涵、水平测度及评价研究

张 默 孙 科 /6

基于智慧时代的农业4.0模式及发展策略研究

吴丽芳 /9

我国生态农业产业化体系构建与优化政策设计

墨 玉 /12

促进我国生态农业发展的重要意义、政策基础与制度展望

姬翠梅 /15

新型农业经营主体的发展困境与调适策略

周广竹 /17

河北省农户粮食生产适度规模研究 张亚军 苗俊玲 张旭青 张雄伟 /19

增强农业科技服务和创新能力对策研究

钟智利 贾 可 /21

辽宁省创新科技扶贫模式的探索与实践

张 莹 潘百涛 /23

〔农村发展〕

多维创新驱动农村产业融合机理研究

王石林生 陈 爽 李丽群 /25

生态文明建设视角下农村环境治理问题研究

赵保海 郑 远 /29

制度创新推进乡村全面振兴的政策研究

赵予宁 /32

共享经济驱动下的农村转型发展策略研究

宋 茜 /34

传统文化资源在少数民族地区乡村振兴中的作用

何清清 /36

乡村文化变迁与文化振兴路径构建

甘迎春 /38

基于特色小镇与新型城镇化耦合关系研究

阎西康 马旭东 /41

城乡融合背景下我国乡村旅游产业园区开发研究

徐立敏 谭 诚 /43

乡村旅游高质量发展的“三重论域”透视

崔 健 王 丹 /46

人工智能时代农村集体经济财务管理模式创新研究

张 楠 /48

“大智移云”时代农村财务工作的提升路径研究

梁 亮 /51

村级集体经济财务风险预警体系构建

王力颖 /54

5G时代我国农村小微企业会计风险防范措施研究

王龙梅 卢 卓 蔡晓通 田 静 /56

〔农民问题〕

收入水平略高于建档立卡贫困户群体政策支持问题研究

王国庆 刘初脱 李梦玲 吕灿雪 /59

“大智移云”时代农村财务工作的提升路径研究

◎梁 亮

摘 要:时代的持续进步和科技的迅猛发展,推动“大智移云”越来越多地运用于农村财务管理中。必须准确把握农村财务管理覆盖的范畴和重要意义,深刻领会“大智移云”科技适用于农村财务工作的价值蕴含。强化财务业务信息的逐步融合,增强财务系统的移动能力,推动财务管理的升级转型。分析“大智移云”受到基础设施的掣肘,“大智移云”技术运用效能不强,农村财务管理挑战压力较大等问题。通过强化“大智移云”信息设施建设,设计财务管理信息云系统,运用“大智移云”强化风险管理等,有效化解“大智移云”时代农村财务工作的主要障碍,适应“大智移云”时代的发展,逐步提升农村财务工作的实践性。

关键词:“大智移云”时代;农村财务;提升路径

进入 21 世纪以来,特别是自 2010 年以来国内互联网进入网络快速普及、移动互联网迅猛发展、大数据技术与云计算广泛运用、移动智能终端持续攀升的阶段,推动我国逐步走进“大智移云”时代。“大智移云”分别指的是大数据、智能化、移动互联网、云计算等现代化科技。其诸多显著优势吸引农村广大集体经济组织和农村企业运用这些先进科技,循序渐进提升自身财务管理水平,以持续不断的财务改革热潮顺应“大智移云”时代的深刻变革,稳固提升财务管理能力。

一、农村村级财务管理的范畴与意义

(一) 农村财务管理的范畴

农村村级财务管理指的是农村财务工作者对归农民集体占有、支配、管理的各类资产实施的分配、收入、使用等财务工作,进行核算、计划、监督、控制的过程。它的重点内容包括健全财务会计体制、规范账务处理流程、建立财务民主管理体系、财会人员的培训与上岗,拓展审计监督的渠道、稳步实施会计电算化管理等。

农村财务管理覆盖的范围日益广泛,设计到农村经济发展的方方面面。当前国家正在大力实施乡村振兴战略,稳步推动城乡融合发展,农村改革日益加速,持续深入,农村土地三权分置得到日益充分的实施,刺激农村经济持续发展。农村经济中的行为主体日益多元化,出现农业产业化龙头企业、农业产业化联合体、农村集体经济企业、农民专业合作社、家庭农场等。当前农村财务工作中发生着非常可喜的变化,部分农村地区持续增强财务管理从业者的业务技能与综合素质,配置性能突出的信息化财务管理软硬件和设施设备,农村财务管理处理的账务往来、财务收支、会计业务等日益多元化,形式各不相同。

(二) 农村财务管理的意义

从农村财务会计电算化的发展历程可知,农村财务管理的电算化水平不断提升,增强财务管理能力与质量。然而受到人为因素的制约和干预,极少数农村地区仍然出现“小官巨贪”等性质恶劣的经济犯罪案件。它对干群、党群关系造成严重的不利影响,波及当地经济发展与社会稳定和谐。

在这种情况下,亟须借助“大智移云”在内的现代化科技手段强化农村财务管理,具有迫切而重大的时代价值。农村财务管理是农村有效实施诸多管理活动的重要内容与核心环节,是维护保障广大村庄和集体经济组织合法权益、强化基层群众自治的核心环节。高水平的农村财务管理有利于强化农村党风廉政建设,推动农村实现高质量发展,稳步推动新农村建设和乡村振兴战略的实现。它有助于维护与增强村民的知情权、参与权、监督权、表达权,尊重人民群众的首创精神,维护他们的切身利益,促进农村经济不断发展,稳定农村社会秩序,稳步推动农村经济社会的可持续发展。

二、“大智移云”科技适用于农村财务工作的价值蕴含

(一) 财务业务信息融合强化

大数据等“大智移云”技术持续优化农村经济组织的财务管理体系,推动财务部门和业务部门(研发、销售、采购)部门的数据对接和信息融入,逐步化解农村经济组织中的信息孤岛现象。财务业务信息数据的逐步融合让财务工作者从丰富的业务信息中发现更多有价值的财务信息。再者,财务报告如今日益关注非财务信息披露状况,强化财务业务的信息融合以让财务人员把握非财务信息的各种定性描述和状态分析;准确把握农村经济组织面临的微观、宏观发展环境和趋势。借助智能化系统生成所需要的财务数据,为顺利实现

【农村发展】

业务数据和财务数据的双向转换提供有利条件。

(二) 财务系统移动能力增强

“大智移云”在农村财务信息系统中的运用,促使财务系统从计算机转移到智能手机、手提电脑等多种移动终端。它持续增强农村财务系统的移动能力、云计算能力、大数据分析能力。农村经济业务活动要在面积更大的区域内完成,农村财务管理人员登录移动终端的财务系统即可远程处理业务审核、财务报销等多项工作。它有利于保障农村财务数据审阅、搜集、反馈、传送的及时性。移动化办公能够有效提升农村财务管理活动的效率和便利性,从财务数据的及时性、充足性视角,为农村经济组织的财务决策和财务预测提供更有利、更科学的财务信息依据。但需要注意的是,一旦财务系统陷入崩溃状态,可能会给农村经济组织带来无法承受的损失,所以必须采取足够措施做好财务风险防范。

(三) 推动财务管理工作的转型

“大智移云”科技的运用,使农村财务会计工作中的基础性业务为“大智移云”组成的各种高精尖业务系统所取代。农村财务核算、财务分析智能化水平提升、自动生成可视化、实时化的全面诊断分析。与此同时,农村财务工作对财务预测、数据分析、数据挖掘、决策支持等方面的需求日益增加,要求逐步提升。从财务会计逐步过渡到管理会计,让他们逐步熟悉农村经济组织的战略规划、发展愿景、战略目标。结合组织内部管理的实际需要,采用诸多会计处理的方法与程序;能动地使用本组织过去的各种财务信息和非财务信息,预测未来的发展前景、参与组织的决策、规划其未来发展目标和目标,做好评价与控制等多种经济活动。

三、“大智移云”时代农村财务工作的主要障碍

结合农村财务管理人员的综合素质与信息化设备设施的实际情况,给农村财务管理造成的挑战和工作压力不容小觑,农村财务管理领域的信息化建设水平整体而言比较低。

(一) “大智移云”受到基础设施掣肘

当前农村地区经济的持续发展和社会的不断进步,农村地区的信息基础设施建设稳步改善。然而相对来讲,“大智移云”技术受到农村信息基础设施建设不够均衡、信息基础设施建设依旧有所欠缺的影响,严重影响着“大智移云”技术、设施、设备在这些地区的推广和普及。与城镇地区相对发达的经济发展态势和健全的信息基础设施建设相比,虽然农村已经基本上实现网络村村通,智能手机广泛运用,但目前状况下难以取得更大进展,无法有效支持农村经济组织使用各种“大智移云”科技。信息基础设施建设不够完善的情况,影响着大数据、智能化、云计算、移动互联网等先进科技的掌握、使用和安装状况等。这些都不能有效提升农村财务的效能,给农村财务管理造成较大影响,甚至于引发农村群众

的,无法顺利推进农村财务信息化建设和“大智移云”科技的普遍运用。而且,农村地区现有的财务管理基础设施未能实现统一化、系统化、规范化建设,不利于从整体上增强农村财务管理工作的综合效能。

(二) “大智移云”技术运用效能不强

“大智移云”时代农村财务管理工作应该持续搜集、分析、筛选整理信息的能力,抓住农村财务管理中信息处理、数据挖掘工作,方可顺利实现其依据预测、财务决策参考的职能。此处的信息既涵盖农村的各种财务信息,又囊括各种非财务信息。当前很多农村集体经济组织、农村企业的财务管理、财务数据高度重视,然而未能有效利用“大智移云”技术做好财务信息的分析、整理,数据挖掘不够到位。未能充分利用云计算、大数据分析把握财务信息的内在关联性,没有挖掘出各种财务信息背后的经济价值。未能利用移动互联网、智能化科技关注和搜集农村非财务信息的变化发展状况,未能借助“大智移云”技术分析、预测、推断外部环境变化给农村经济发展造成的影响和范围。不少企业在缺乏科学决策依据的情况下制定战略发展规划,农村经济组织的财务系统通常与其业务系统相互独立,未能有效对接其他业务机构的信息系统,财务信息在多业务板块、多平台之间的传递时间长。信息时效性未能充分体现,各个系统之间的数据穿透性与交互性不足,无法实现“自动、实时”等目标。

(三) 农村财务管理挑战压力较大

1. 数据分析系统带来的挑战。当前基于人工智能和大数据的信息共享中心面临着许可监督、维护与申请的问题。主管通常未能定期审查雇员能否申请某项权力的情况。其次,数据处理过程的挑战、财务共享平台的创建过程中,其快速接收各个业务部门转移相关项目和业务的质量与水平,对业务流程的实际梳理状况,都值得关注。

2. 风险管理带来的挑战。企业创建的财务共享平台能够削减企业共享成本,但它不具备较强的风险预警能力。农村经济组织中各个业务部门的内部控制风险、财务服务风险可能会逐步增大。企业财务共享平台存储着企业的所有数据信息,但业务人员、财务人员彼此分离、各司其职的情况下,财务人员不能及时找出财务风险管理的问题。随着财务风险日益增加,不少财务人员依旧通过人工方式识别财务风险,不能对各项财务风险指标进行准确识别。财务共享平台的建设和使用仍然处于起步阶段,在财务风险识别、财务风险防范领域的问题也是显而易见的。

四、“大智移云”时代农村财务工作的提升路径

(一) 强化“大智移云”信息设施建设

当前农村经济组织只是初步运用会计电算化系统,从人工记账过渡为计算机处理,主要是在本机构内部使用,侧重

7.1.6 电商消费金融会计处理问题探讨

财会通讯



COMMUNICATION OF
FINANCE AND ACCOUNTING

全国中文核心期刊
湖北省优秀期刊

8_上

总第822期

2019年第22期

ISSN 1002-8072



9 771002 807193

论著评介 Appraisal Treatise

3 企业失败的财务特征表现

——《财务比率在失败预测中的应用》导读

..... 余 浪 刘 柳 李秉成

案例分析 Cases Study

7 企业社会责任漂绿对财务绩效影响研究

——以中石油为例

..... 孙建强 吴晓梦

研究与创新 Study and Innovation

14 论企业应收账款与流动价值的关系

——来自江苏省工业企业的数据

..... 朱学义

19 上市公司财务报告舞弊与审计揭示

——基于证监会行政处罚决定书的分析

..... 郑伟宏 李 晓 张 婷 黄敬龄

25 “和合”思想、合作博弈与会计师事务所合伙治理

..... 唐衍军 蒋融涵

29 政府审计介入与国企经营表现关联度研究

..... 王如燕 王 勇 易 阳

34 增值型内部审计、文化距离与境外投资风险

——以国有企业为例 牙臻怡

39 上市公司会计信息对证券定价的影响分析

..... 孙艳芬 郭志碧 刘海英

管理会计 Management Accounting

43 大数据背景下战略管理会计发展路径探析

..... 刘 琨 许建伟

非营利财务与会计 Nonprofit Finance and Accounting

47 政府会计体系下收入费用核算

——以同济医院为例 王 宇 许 冬 梅其杰

51 政府会计体系下资产负债核算

——以同济医院为例

..... 王 嵩 程 燕 齐 虹 简 斌

54 政府会计体系下净资产核算

——以同济医院为例

..... 罗治民 胡颖乐 祝晓明

58 政府会计体系下预算会计核算

——以同济医院为例

..... 雷勇恒 唐 忻 邓飞雁

61 政府会计体系下财务信息化建设

——以同济医院为例

..... 唐志朋 曾建英 沈崇光

会计实务 Accounting Practice

65 电商消费金融会计处理问题探讨

..... 梁 亮

69 基于双积分政策的乘用车企业会计处理探析

..... 魏 紫

74 修改其他债务条件下债务重组会计处理探讨

..... 肖福州

78 改革财务费用列报初探

——以长安汽车为例 顾泽芬 孔庆林

81 对赌协议初始计量与分类探讨

..... 李 红

85 住房贷款利息支出税前扣除解析

..... 张 星

88 问题导向下企业采购农产品增值税探究

..... 田志良

91 公允价值折算方法在外币报表中的应用

——以中钢国际为例

..... 李悦享 郑世佳

审计观察 Audit Perspective

96 政府审计保障预算问责效力的逻辑与路径

..... 夏 飞 庄尚文 晏维龙

101 装备研发审计项目资源优化配置研究

..... 刘 辉 李仁传 刘 坦

105 关联方资金占用审计案例分析

..... 江雪珍

109 稳增长政策跟踪审计实施现状研究

——基于审计结果公告的分析

..... 吴 勋 潘佳园 黄引萍

会计信息化 Accounting Information

113 基于“互联网+”的审计函证流程信息化实施探析

..... 闵 婕 曾欣莉

国际视野 Global Vision

117 澳大利亚政府合并财务报表编制经验与启示

..... 赵军营

123 中日企业环境会计信息披露比较与借鉴

..... 付媛媛

简讯 Information

电商消费金融会计处理问题探讨

茂名职业技术学院 梁亮

摘要: 互联网技术的快速发展,使得电子商务在国民经济和社会发展中的作用越来越重要。为了增加企业利润,电商企业逐渐将业务范围拓展到金融领域,从而促进了电商消费金融的诞生。随着商业模式的不断创新,电商消费金融会计处理日益呈现出多样化和复杂化的特点,并对电商企业收入确认、计量以及披露提出了更高要求。基于上述原因,本文结合实例分析电商消费金融会计处理情况,探讨存在的问题及原因,并从会计科目、收入确认、信息披露以及业务监管等方面提出多项优化建议,对推动电商消费金融会计实务的发展具有重要意义。

关键词: 电商消费金融 会计处理 收入确认 收入披露

一、电商消费金融概述

(一)概念及特点 受“互联网+”时代的影响,消费金融行业发生了翻天覆地的变化,以互联网为手段的互联网金融应运而生,并不断影响着社会经济的各个方面。互联网金融旨在为消费者提供信贷服务,其主体主要包括电商系、分期付款平台系、消费金融公司系和银行系四种类型。其中,对电商和第三方平台的资质要求相对较低,而对其他主体的要求比较高,使其主体呈现多样化的特点。作为互联网金融的重要组成部分,电商消费金融是指电商主体提供的金融服务。与传统消费金融相比,电商消费金融具有以下特点:其一,智能化、大数据化。通过深度结合大数据技术和互联网平台的优势,电商消费金融能够使金融服务更加智能化,并能满足不同群体的需要;其二,效率高,流程简单。借助虚拟网络,电商消费金融不仅有效简化了审核手续和付款流程,也提高了审核效率;其三,额度小,服务对象广泛。与传统消费金融相比,电商消费金融提供的额度较小,服务对象面向广大中低收入群体,消费群体忠实度较高;其四,资金成本较高。现阶段,小额贷款公司是电商消费金融贷款服务的主要提供者。与消费金融公司和银行相比,小额贷款公司的融资成本较高;其五,消费平台具有指向性。为了提高电商平台的销量,消费者从电商平台获取的借贷金额无法在其他平台使用,因此电商消费平台具有明显的指向性。

(二)要素构成与业务流程 资金需求方、资金提供方、电商平台以及大数据是电商消费金融四个构成要素,四个要素缺一不可、综合作用。从业务流程分析,电商消费金融业务流程较为简单,高效便捷,大致可分为提出分期付款申请、信用评级以及还款三个环节。

(1)电商消费金融的要素构成。一是资金需求方。有需求才会产生消费行为,因此资金需求是整个电商消费金融正常运行的前提。通过电商金融服务平台,顾客可以在购物时利用平台进行支付,进而满足自身的消费需求。只要顾客在互联网购物时选择消费金融服务,就会成为电商消费金融的资金需求方。二是资金提供方。从资金来源方面

来看,电商消费金融的资金来源主要有自有资金、金融机构贷款以及ABS筹措资金三种形式。其中,自有资金是电商创造的利润和闲置资金;金融机构贷款则主要有非银行金融机构和银行两种来源;ABS筹措资金是一种以项目所属的资产为支撑的证券化融资方式。三是电商平台。为了保证整个系统的稳定运行,电商平台需要对资金流的运转情况进行实时监督,同时需要在大数据技术基础上,完成授予权限和测算额度等工作。作为电商消费金融的核心,电商平台既是资金提供方,又是销售方,在整个系统中担任双重角色。四是大数据。作为电商消费金融的基础,大数据是划分不同等级信用额度的依据。与其他类型企业相比,电商在数据收集方面具有两方面独特优势。一方面,在购物过程中,顾客会留下诸如姓名、年龄、性别、联系电话以及邮寄地址等信息;另一方面,通过大数据技术,电商能利用购买记录分析不同顾客的购买偏好。

(2)电商消费金融的业务流程。分析电商消费金融平台运营模式(见图1)可得,用户首先需要在指定网页填写基本信息,并提出分期付款申请;然后,电商根据购物平台提供的货物评价、退货情况以及消费记录等信息,运用风险控制系统和大数据技术对不同用户的信用情况进行评级,并根据等级分配贷款额度;最后,用户根据选择的还款方式进行还款,如果没有按时还款需要承担相应的逾期费用。在进行购物时,用户不需要额外的抵押和担保就可以通过平台进行支付。常见的还款方式主要包括固定日期前还款、免息到期前还款和分期还款三种方式。其中,前两种还款方式不收取任何服务费;第三种还款方式则需要根据不同的服务费率收取一定服务费用。此外,还有一种还款方式比较特殊,在前两种还款方式还款之前,用户可以重新选择分期还款。

(三)本质属性及收入构成 根据具体情况的不同,电商消费金融的本质属性可以分为消费信贷和信用赊销两种类型。从自营商品的角度分析,由于电商企业既是销售方又是提供信用方,因此不能将电商消费金融的本质属性简单的理解为商业信用,而应该将其理解为一种信用赊

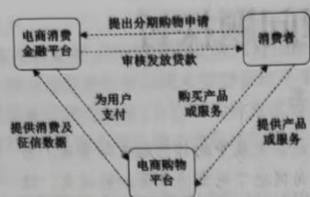


图1 电商消费金融平台运营模式

销;从第三方经营商品的角度分析,由于电商企业仅在支付过程中起到了中介的作用,并不是商品的销售方。因此,可以将电商消费金融的本质属性理解为消费信贷。

从收入构成方面分析,以蚂蚁花呗为例,用户在申请相关服务时需要阅读逾期违约金和服务费等相关信息,并签订相关协议。蚂蚁花呗的分期数主要有3期、6期、9期和12期,每月的分期服务费率在0.5%到1%。如果用户在一个月内还款,蚂蚁花呗不收取任何服务费。如果用户没有按时还款,则需要承担相应的违约金。除了优惠等特殊情况外,蚂蚁花呗的违约金比例为每日0.05%起。由此可以分析出,电商消费金融的收入构成主要分为违约金和服务费两部分,具体计算方法如表1所示:

收入构成分类	计算公式
服务费	分期服务费 = 分期数 × 分期服务费率 × 消费本金 每期分期服务费 = 分期数 ÷ 分期数 × 分期服务费率 × 消费本金
违约金	总的违约金 = 违约天数 × 违约金 每日违约金 = 违约金比例 × 应付但未付总额 应付未付总额 = 分期服务费 + 本金

二、电商消费金融会计处理分析

2017年7月5日,财政部对《企业会计准则第14号——收入》进行了修订(以下简称“新收入准则”),取代了2006年2月15日发布的《企业会计准则第14号——收入》(以下简称“旧收入准则”)。由于“新收入准则”并没有对电商消费金融会计处理进行明确规范,因此各电商相关的会计处理往往按照分期收款业务进行。另外,根据本质属性的不同,电商消费金融服务可以分为金融服务和商业服务两种类型。但是在实际的经营过程中,各电商并没有对两种服务类型进行明确划分。针对上述问题,从收入确认、计量以及披露方面出发,分析电商消费金融会计处理存在的问题及原因。

(一) 电商消费金融会计处理情况

(1) 收入确认与计量情况。根据“新收入准则”的相关规定,只有买家确认收货时,销售方才能对收入进行确认。由于商品发货后相关的报酬和风险没有发生转移,不满足收入的确认条件,因此相关核算只能通过“发出商品”进行。当买家确认收货以后,相关的报酬和风险发生了实质性转移,销售方需要对收入进行确认。为了进一步说明上述两个过程的会计处理的不同,现举例说明不同时期的会

计处理方法。

[例1] 2017年5月1日,买家李某在京东上购买一部价值1200元(成本价为1000元)的手机。商品于5月3日到货,并当日确认收货。在不考虑相关税费的前提下,商品发出后,其会计分录应为:

借:发出商品——手机 1000
贷:库存商品——手机 1000

5月3日到货以后,李某随即进行确认收货。京东需要对销售收入进行确认,相应的会计分录应为:

借:应收账款——李某 1200
贷:主营业务收入——手机 1200

在此基础上对“发出商品”进行结转,将其结转为“主营业务收入”,相应会计分录如下:

借:主营业务成本——手机 1000
贷:库存商品——手机 1000

李某支付完成后,相应会计分录如下:

借:银行存款——李某 1200
贷:应收账款——李某 1200

如果消费者选择通过消费金融服务垫付资金,电商企业一般将此服务看作信用赊销,并需要收取一定的手续费。作为消费金融业务收入的主要来源,手续费的本质是利息收入。根据还款方式的不同,分期业务可分为以下两种类型:

一是买家在确定收货后的免息期内一次付款。由于该分期业务没有手续费,用户付款时借记和贷记科目应分别为“银行存款”和“应收账款——某买家”。如果买家未能按期还款,则需要支付一定的逾期利息,相关利息支付时借记和贷记科目应分别为“主营业务收入”和“其他应收账款——逾期利息”。如果通过减值测试确定发生了减值,相应的贷记和借记科目应分别为“坏账准备”和“资产减值损失”。买方发生退货,相关会计处理需根据实际情况进行处理。如果买家已经确认收货,借记和贷记科目应分别为“银行存款”和“应收账款——某买家”;如果卖家没有确认收货,电商不需要进行会计处理。为了便于理解,现举例说明不同情况下的会计处理方法。

[例2] 消费者王某通过花呗支付的方式在天猫购买一台冰箱,想在免息期内一次付款,交易价格为3500元。如果王某在免息期内支付了全部费用,会计分录应为:

借:银行存款——王某 3500
贷:应收账款——王某 3500

如果王某没有在免息期内(15天)完成付款,需要承担每日0.05%的逾期利息,同时电商需要按照50%的比例计提坏账准备,会计分录应为:

借:资产减值损失 1750
贷:坏账准备 1750

消费者在进行付款后,电商需要对已经计提的坏账进

行冲销,同时对逾期利息做如下会计分录:

借:主营业务收入 26.26
贷:其他应收款——逾期利息 26.26

二是买家选择分期付款方案。该付款方案下,买家每期的还款金额主要包括服务手续费和购货款两部分内容。其中,前者是主营业务收入,贷记科目和借记科目应该分别为“主营业务收入”和“递延收益”;后者的贷记科目和借记科目应该分别为“应收账款——某买家”和“银行存款”。该付款方案下,对坏账准备和逾期利息的处理与上一种还款方式相同。如果买家发生退货,相关会计处理需根据实际情况进行处理。如果买家已经确认收货,贷记科目与上一种付款方式相同,借记科目应为“递延收益”和“银行存款”;如果卖家没有确认收货,电商不需要进行会计处理。为了便于理解,现举例说明不同情况下的会计处理方法。

【例3】买家刘某在淘宝上购买了一台价值2600元的电视,打算使用蚂蚁花呗进行分期付款,分期时间为6期,手续费费率为4.5%(月利率)。由此可以计算手续费总额为 $2600 \times 4.5\% = 117$ (元),每期应还19.5元,第一个月应还本金为433.5元,剩余五个月每月应还本金为433.3元。如果买家刘某按时进行还款,第一个月相应会计分录如下:

借:银行存款 433.5

贷:应收账款——刘某 433.5

借:递延收益 19.5

贷:主营业务收入——手续费 19.5

第二个月到第六个月相应会计分录如下:

借:银行存款 433.3

贷:应收账款——刘某 433.3

借:递延收益 19.5

贷:主营业务收入——手续费 19.5

如果买家刘某在已经确认收货的前提下进行退货处理,相应会计分录如下:

借:银行存款 2600

递延收益 117

贷:应收账款——买家刘某 2717

(2)收入披露情况。分析新旧收入准则对比表(见表2)可以分析出,新收入准则对收入披露、收入计量、时点的判定以及收入确认基础等方面都进行了相应的改进和优化。新收入准则的发布不仅丰富了会计理论,同时也对电商消费金融会计实务的发展具有重要的促进作用。

分类	新旧收入准则对比			
	收入确认基础	时点的判定	收入计量	收入披露
旧收入准则	交易和业务类别	报酬风险转移	公允价值	披露要求较低
新收入准则	客户合同	控制权转移	交易价格	要求更充分披露

就收入披露而言,新收入准则发布之前,相关准则对收入信息披露的要求比较低,相关要求也仅局限于原则化要求,没有针对实务运用和特殊业务进行详细说明。在上

述背景影响下,电商企业能对确认时点和收入确认方法进行自主选择,客观上增加了企业的税收风险。同时,由于多数电商企业对收入信息披露极为简单,对信息使用者的相关决策带来了不利影响。新收入准则发布后,准则明确规定了通过企业在交易中的角色来选择收入确认方法,并对收入确定金额的依据进行了说明。新收入准则增加了很多披露要求,如重大判断、履约程度的确认、列示收入的分解以及客户合同等,有效改善了收入信息披露不足的局面。

具体而言,新收入准则规定需重点披露的信息主要包括以下五个方面:其一,与履约合同相关的成本信息;其二,负债类科目期初与期末余额;其三,与合同成本有关的资产相关的信息,如摊销及减值损失金额、期末账面价值、合同发生成本以及摊销方法等;其四,与履约义务相关的信息,如预期将退还给客户的款项、承诺转让的商品性质、支付条款以及履行时间等;其五,交易价格相关的信息,如对价金额、收入确认的定性或定量信息以及交易价格总额等。

(二)电商消费金融会计处理存在的问题 根据上文收入确认与计量和收入披露情况的分析,同时结合目前电商消费金融会计处理现状,分别从上述两个方面探讨存在的问题。

(1)收入确认和计量存在的问题。一是会计科目使用不规范。由于现阶段对电商消费金融会计处理的规范并不统一,因此造成了不同电商企业对会计科目的使用差别比较大。就手续费而言,一些企业认为应该将其列入其他业务收入,也有些企业认为应该将其列入应收账款;就逾期收入而言,一些企业认为应该将其列入营业外收入,也有些企业认为应该将其列入应收账款。由此可以分析出,目前电商企业对会计科目的使用不规范,有些也不符合业务实质,容易对财务报表使用者产生误导。同时,新收入准则引入了“合同资产”这一概念,并规定将其与“应收账款”分别列示。由于新收入准则对两者的差异的解释较为简单,因此容易发生偏差。

二是履约义务程度存在不确定性。新收入准则的发布为服务和商品的销售提供了指引,使按期分摊收入有据可依。收入金额的确定往往受履约义务履行程度影响,一般可从以下两种类型进行分析:其一,根据时点确认。如果某一时点控制权发生了实质性转移,企业即可对收入进行确认;其二,根据时期确认。对该类型收入可以在期满收款时予以确认,对其计量主要有输入和输出两种方法。就电商消费金融而言,如果买家在免息期满后重新选择分期还款的方式,势必会对履约义务的确定带来一定难度。

三是控制权标准的运用存在难题。新收入准则以控制权转移为收入确认条件,一定程度上弥补了风险报酬模型的缺陷与不足。新收入准则规定的控制权需要满足以下三个条件:其一,有权使用该资产;其二,有能力使用该资产;

其三,拥有获取剩余收益的权利。准则对控制权转移的确认具有较强的可操作性,但是相关概念和迹象的说明较为抽象,实务操作中仍然存在较大风险。同时,受七天无理由退货的影响,企业确认收入的时点具有较大的不确定性,相关控制权的界定也存在一定难度。

(2)收入披露存在的问题。一是商业模式信息披露要求不明确。财务报表使用者通过商业模式的相关说明,可以评价企业收入核算的合理性,进而为其相关决策提供依据。然而新收入准则涉及商业模式信息披露的条款较为宽泛,没有对其进行明确要求。虽然证监会对商业模式信息披露提出了一定要求,却没有对收入科目、类型、要素以及含义等内容进行详细说明。在上述背景影响下,多数企业对相关信息的披露极为简单,严重影响了信息披露的质量,同时也给相关部门的监管带来了一定难度。相关规定的缺失给一些企业操纵收入确认时点和方法提供了可能,企业可以通过其独特的商业模式达到自身目的。

二是数据资产的披露存在难点。以Facebook为例,公司在上市前报表的资产价值与银行的评估值相差980亿美元,这个差额就是企业的数据资产。由此可以分析出,数据资产对企业尤其是电商企业的意义尤为重要。受无形磨损、可重复利用、虚拟化以及难以量化等特点的影响,对数据资产的核算和计量较为困难。同时,由于数据资产包含大量个人隐私信息,如信用记录、个人基本信息等,披露不当可能会使消费者的利益受到损害。总体分析,受主客观因素的制约,电商企业对数据资产进行信息披露存在诸多难点。

三是会计估计内容增多。新收入准则减少了很多规则性的条款,对收入核算的要求更加细致。从收入确认方面分析,新收入准则明确了控制权标准,并提出了五步法模型核算方法;从收入计量方面分析,新收入准则引入“交易价格”这一概念,使收入计量标准更为合理。同时,新收入准则增加了许多会计估计内容,对会计人员的职业判断提出了更高要求。会计估计内容的增多不仅增大了企业利润操纵的空间,同时也加大了监管部门的监管难度。另外,新收入准则要求企业进一步公开企业的会计估计决策和会计政策选择,可能会增加商业秘密泄露的风险。

(三)电商消费金融会计处理问题成因分析

(1)会计信息系统亟需升级。云计算和大数据等技术的应用,为电商企业的发展提供了前所未有的机遇,同时互联网环境也对个人隐私的保护提出了更高的要求。因此,互联网技术的缺陷仍然较为明显,对个人隐私保护的技术需要有待进一步提高。随着新收入准则的推行,会计信息系统越来越无法满足收入核算的需要,会计信息系统亟需升级。

(2)行业信息共享不足。就信息共享现状而言,各电商企业相对较为独立,企业间的信息分享状态并不理想。究

其原因主要包括以下两个方面:一方面,各企业间还没有建立共享机制,信用风险评估效率低下,造成大量的资源浪费;另一方面,随着互联网金融的不断发展,人民银行征信系统越来越无法满足企业需要,而且其自身的信息覆盖率极低,能接入该系统的企业数量较少。

(3)法律规范尚不完善。虽然近年来针对电商金融的规范不断增加,但是与不断涌现的商业模式相比,相关法律法规的制定和完善仍显滞后。从监管方面分析,互联网金融涉及的监管部门较为复杂,如工信部、财政部、证监会、银监会以及中国人民银行等,容易造成重复监管的现象。互联网金融协会的成立对电商企业的行为具有一定的规范作用,但是监管力度仍然不足。

三、电商消费金融会计处理优化建议

通过对电商消费金融会计处理情况、存在问题以及问题成因的分析,从会计科目、收入确认、信息披露以及业务监管等方面提出多项优化建议,以期对相关准则和理论体系的完善提供参考和借鉴。

(一)合理设置会计科目,规范收入处理方法 就自营商品而言,电商消费金融对其会计处理通常归入“应收账款”科目。由于该项收入是通过垫付资金产生的,其对应会计科目与主营业务收入的关系并不紧密,因此将该项收入归入“应收账款”存在一定的不合理性。就第三方商品而言,从本质来看该项收入属于金融信贷,然而电商企业没有金融借贷资格,因此通过“应收账款”会计科目对其进行核算也存在一定不合理性。针对上述两种情况,电商企业可以从性质上对相关收入进行界定,合理引入“垫付资金”科目以凸显业务本质。同时,电商企业应该在使用时合理区分“合同资产”和“应收账款”等科目,进一步规范收入处理方法,提高信息的可比性与可靠性。

(二)控制权与履约义务相结合,明确收入确认时点与方法 作为新收入准则的一种突破性改进,控制权的实际操作性仍然不强,特别是在七天无理由退货影响下,控制权的判定仍然存在很多难题。相关部门应该出台相应的解释公告对上述抽象概念进行详细说明,进一步增强企业对相关概念的理解。同时,相关部门应该编制应用指南或指引,通过大量案例指导实务处理。受免息改分期情况的影响,实务中对履约义务程度的确定也存在一定难度,给企业留有较大的操作空间。针对上述问题,电商企业应该充分利用大数据技术对各个消费者的交易习惯进行分析,提高履约义务程度估算的准确性。另外,为了明确收入确认时点和方法,企业需要将控制权与履约义务相结合,综合分析两者的内在联系,进一步规范控制权转移比例。

(三)完善披露相关准则,加强信息披露要求 虽然新收入准则增加了许多披露要求,但是仍然缺乏相应的应用指南,对相关要求的说明也比较笼统。因此,财政部门应该积极借鉴国际先进准则,进一步细化相关披露要求,并着

基于双积分政策的乘用车企业会计处理探析

绵阳职业技术学院 魏紫

摘要:《乘用车企业平均燃料消耗量与新能源汽车积分并行管理办法》于2018年4月1日开始施行,引起了理论界和实务界的广泛关注。燃料消耗量积分和新能源积分会以资产和负债的形式进行确认和会计处理,但在管理办法和企业会计准则中并未对其明确规定。因此,在碳排放权会计处理思路的基础上,本文对双积分的资产和负债的确认进行分析,并结合双积分的交易机制探究其会计处理。

关键词:燃料消耗量积分 新能源积分 碳排放权

一、引言

乘用车作为日常消费品已然成为国民生活不可或缺的一部分,据统计,截止2017年我国乘用车保有量已达到3.1亿辆,乘用车急速增长带来的环境污染和资源消耗问题已严重威胁到我国生态文明建设。为缓解能源和环境压力,提高乘用车节能水平,构建长效的节能与新能源汽车管理机制,我国工信部、财政部等公布了《乘用车企业平均燃料消耗量与新能源汽车积分并行管理办法》。在管理办法中,将燃料消耗量积分与新能源积分分别进行核算和管理,从积分核算方式而言,有意促使乘用车企业增加新能源企业的生产和进口。燃料消耗量积分即传统燃料乘用车积分的结转、抵偿及交易存在较多限制,而且传统燃料乘

用车的生产和进口数量将直接影响燃料消耗量积分的核算,由此可见,双积分管理办法有意限制传统燃料乘用车的生产和进口。另一方面,新能源积分的结转、抵偿及交易则相对自由,新能源乘用车的生产和进口数量越多,新能源积分则越高。在双积分交易机制不断完善和交易平台不断健全下,乘用车的双积分交易流通必定日益频繁,但在现行企业会计准则和双积分管理办法中并未对双积分的会计处理进行明确规定,因此本文对乘用车双积分会计处理的探究则具有重要意义。

二、碳排放权会计处理分析

(一)碳排放权会计处理规定 碳排放权交易试点自启动以来,碳排放权交易产品得以迅速发展,目前在试点

行业协会的重要性,加强行业内部的自律管理。

参考文献:

- [1]赵建凤:《大数据视角下互联网消费金融风险探讨——以京东白条为例》,《商业经济研究》2018年第15期。
- [2]宋薇:《互联网金融环境下第三方支付平台会计处理研究》,《财会通讯》2018年第10期。
- [3]张莹:《电商平台消费金融的发展研究》,《全国流通经济》2018年第5期。
- [4]彭铭超:《互联网金融对会计发展的影响》,《时代金融》2017年第32期。
- [5]乔钰:《基于互联网分期付款消费行为的会计处理——以“分期乐”为例》,《现代商业》2017年第26期。
- [6]黄春蓉等:《支付宝“花呗”信用支付的会计处理》,《财会通讯》2016年第16期。
- [7]刘玉:《我国互联网消费金融的现状和趋势研究》,《中国集体经济》2015年第24期。
- [8]甄思宇:《我国互联网金融风险分析及监管研究——以“e租宝”为例》,《商业会计》2018年第3期。

(编辑 张芬)

重强调加强数据资产和商业模式的披露要求。从数据资产方面分析,准则应该对数据资产的相关信息提出披露要求,如实现方式、使用期限、数据构成以及形成方式等。同时,准则应该明确数据资产的定量标准,并要坚持适度披露原则以保护用户隐私。从商业模式方面分析,准则应该进一步明确披露方法和要素,并在此基础上制定统一的披露框架,加强对盈利模式和利益相关者的披露。另外,监管部门应该审查相关披露的一致性,监督商业模式的变动情况,并要求企业进行定期披露。

(四)建立行业共享机制,加强业务监管 互联网时代的不断发展,电商企业应该加大技术投入力度,不断升级会计信息系统以优化会计处理流程。在此基础上,加强各企业之间的信息共享,尤其是客户信用信息,进而降低违约风险。同时,进一步开放央行征信系统,加强信用信息的共享覆盖,促进完整客户档案的建立和完善。电商企业还应该加强与风控公司的交流与合作,积极培养风控人才,提高企业风险管理能力。从监管方面分析,监管部门应该加强业务学习,系统梳理互联网金融业务,并合理借鉴国外优秀经验,加强交流协作。同时,监管部门应该合理划分内部职权,提高自身监管意识,避免重复监管现象的出现。另外,为了保证该行业可持续发展,监管部门应该强调