

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.17.032

管理会计在基金公司运用存在的问题及对策

宋惠文

(中欧基金管理有限公司,上海 200051)

摘要:随着大资管时代的到来,资产管理行业经历了大洗牌。对于基金公司来说,一方面,基金公司的投资业绩是立足市场的根本;另一方面,基金公司的内部管理能力是生存的基础。管理会计既是会计专业领域的一部分,又是企业管理的重要手段。管理会计向企业提供重要信息资料,为企业决策做支持,管理会计的运用是提高企业管理能力的重要途径,本文就管理会计在基金公司的运用,分析其存在的问题并提出对策。

关键词:管理会计;基金公司;风险管理

企业随时面临着诸多外部的机遇和挑战,而内部资源的调动又要求企业及时做出判断、应对。随着企业精细化管理的需要,管理会计的作用越发突出。从理论角度上,我国的管理会计研究水平还在不断拓展中。在实际工作中,大型制造业的管理会计应用已较普遍。在金融行业,特别是在集团化总部管控模式下的银行、券商,也已在实践中应用管理会计。然而,在包括公募基金公司在内的资产管理行业,管理会计的应用还处于起步阶段,仍有很多运用上的不足,企业管理控制模式也未达到要求。^[1]

一、管理会计在基金公司运用的重要意义

(一)管理会计的运用能提升财务分析能力

传统财务分析的基础是财务报表以及其他相关数据,运用定性、定量等专业的分析方法,对企业过去、现在以及未来的投资状况、筹资状况、日常经营状况进行数据筛选、比对。财务分析的结果将直接影响企业盈利能力、偿债能力、增长能力的评价。对企业决策者来说,需要据此来解决企业发展中碰到的问题、规划企业的未来发展方向等;对投资者来说,需要据此来评估该企业的投资价值、判断其潜在风险、调整投资策略等。

会计核算依据的是过去的财务信息和数据,分析结果对于信息使用者来说具有一定的延后性。会计核算内容局限于财务信息,对于非财务信息基本不关注,传统的财务分析框架也没有将非财务信息纳入其中,这会造成对企业整体经营状况识别的缺失。

管理会计通过融合事前、事中、事后的管控,将数据收集的触角涉及到企业的前、中、后台部门,再将数据通过一定的规则整理筛选,最后汇总聚集并与财务数据进行比对,寻找两者之间的内在关联。通过管理会计的整合,使得财务分析能高效挖掘业务与企业盈利的本质关系,从而优化财务分析维度、提升财务分析质量。^[2]

(二)管理会计的运用能提升风险管理能力

过去十几年,全球经济一体化发展进程迅速,然而新型经济体的崛起引起全球贸易争端加剧,与此同时,我国向外经济型模式也随之受到影响,国内经济循环体还在逐渐发展中,可以说外部环境的急剧变化对企业的生存产生了重大危机。但是有些企业能在逆境中找到了新的发展机遇,凭借自身优势立足市场。可见,企业不仅随时面临外部风险,也面临着内部

风险。管理会计就能很好的融合业务部门和财务部门,有效识别企业运营过程中可能出现的风险,及时评价该风险对公司的影响程度,以便让企业管理层知晓企业的风险因素,从而有助于企业做好风险控制、风险规避或风险对冲,帮助企业应对风险影响,提高企业整体抗风险能力。

(三)管理会计的运用能提高公司的运营能力

企业管理者必须及时充分掌握各类信息,包括市场、运营、产品以及经济状况。从短期来看,管理会计能提供丰富、多维、能直接反映业务情况的数据,企业管理者可以利用其提供的有效数据监督企业发展的进程,保证公司运营活动的正常开展,及时规避可能存在的经营风险。从长期来看,管理会计一方面关注公司的经济效益,另一方面也对公司未来的发展提供决策支持,企业管理者可以充分发挥其预测、规划、评价的工作职能,筹划企业未来的发展方向。

二、管理会计在基金公司运用存在的问题

(一)公司管理层面不够重视

基金管理公司的运作主要以产品管理规模、投资业绩、市场开拓、经济收益为管理目标,对于整个财务工作重视程度不够,特别是对管理会计的认知尚不足够。很多基金管理公司的管理者对财务的观念依然停留在会计是做账、报税、报送报表等事务性的工作,对财务工作的认识局限在财务会计,而没有将管理会计纳入会计工作中来。即便有部分管理层知晓管理会计,但并不认为管理会计是重要的管理工具,尚未利用其作为公司提升效能的手段。而在公司推行管理会计时,往往需要管理层的大力支持,若管理层尚未统一思想,管理会计在公司层面的实施将举步维艰。另外,推行管理会计还需要全体员工的积极配合,管理层的意识导向很可能误导员工,甚至还会认为这是会计人员的工作,与自身工作无关。^[3]

(二)数据采集能力还有待提升

管理会计有效落地极其依赖于足够丰富、链条清晰、逻辑顺畅、传递准确的数据,但是目前基金公司的数据采集工作还停留在以财务会计为基础,尚未拓展到业务端,对公司业务条线的掌握程度较低。财务会计的数据主要还是用于企业财务报表的编制,其采集数据的目的主要为了满足企业会计准则、财税规章、企业内部财务制度等要求。对于管理会计来说,财务会计的数据虽然准确,但也存在时效性欠佳、与业务关联较弱的问题。因此,管理会计的数据采集必须拓展到业务前端,

并通过信息手段及时准确地抓取数据。

(三) 信息系统建设能力不足

管理会计的信息化建设是必不可少的重要环节。我国基金公司大多还处于在发展阶段,信息技术建设支出较多,而无论人力和财务资源仍非常有限,其信息化建设的投入重点集中在投研系统、基金核算系统、TA清算系统、风控系统等业务相关领域。对于企业管理会计信息化建设还不够重视,许多基金公司并不愿意在管理会计系统上投入过多的资源,这就导致企业缺乏完善的软硬件设施。同时,市场上尚未有针对基金公司的管理会计软件,基金公司只有与某些厂商合作开发,与企业现有的财务系统和业务系统进行对接,需要投入的人力、物力、财力较大,这无疑加剧了管理会计的实施难度。

(四) 财务人员综合素质有待提高

根据目前国内金融企业运用管理会计的实际情况来看,管理会计应用经验集中在大型金融集团公司,如政策性银行、国有商业银行、国有大型央企的金融控股公司,而基金公司的管理会计运用案例较少。大部分的管理会计工作由财务会计部牵头,以财务会计为基础辐射战略、运营、投融资、绩效、风险等各模块,借助管理会计系统进行统一的运维和控制。可见,管理会计是项复杂、综合性极高的工作,这就要求财务人员对企业各领域、各业务流程都应有所了解、甚至是掌握。不仅如此还要将这些业务流程嵌入到管理会计信息化建设中,将其量化、数据化、可视化。因此,管理会计要求的是复合型人才,既要懂财务会计,又要熟悉公司运营,还要对信息化建设有较深刻的认识。国内基金公司的整体人员素质相对较高,财务人员的专业能力较强,但其专业能力主要体现在财务会计领域,对管理会计的认知还不够,综合协调组织管理会计工作的能力还有待提高。^[4]

三、基金公司管理会计运用问题的应对策略

(一) 厘清财务会计和管理会计的边界

1. 财务会计和管理会计的区别和联系

应正确理解财务会计和管理会计的区别和联系,分析财务会计与管理会计异同之处。首先,财务会计和管理会计目的具有一致性,但服务主体略有不同。两者的最终目标都是帮助企业提升经济效益,让企业应对多变的外部市场,根据自身优势寻找合适的发展路径,获得更高质量的利润,从而确保企业未来发展空间。管理会计的服务主要还是针对企业内部的决策管理层,为决策过程提供支持性的整合信息,对企业风险防范和规范财务规范起到积极作用;企业财务会计则需要为企业外部人员提供全面的财务信息,例如股东、监管机构、财税局、外管局、债权人以及公众投资者等。其次,财务会计和管理会计对信息精准度要求不同,管理会计的工作最终目标是指导企业的发展,对各项数据的时效性要求较高,然而企业发展的制约因素较多,面临的问题较复杂,遇到的风险也更多。决策者面对海量的数据根本无法准确抓取对其有用的信息,这就要求管理会计必须理出头绪、梳理主要信息、寻找到数据的内在联系供其决策。最后,财务会计与管理会计都具备监督职能。财务会计侧重于财务信息的监督职能,可以调动财务管理部门、财务管理优化财务流程,降低企业财务风险。管理会计则侧重于公司业务层面的管理监督职能,可以调动上至管理层,下至普通员工,财务管理部门和业务部门

应当共同参与其中,优化公司运营流程,降低企业的整体风险,更重要的是财务会计与管理会计的融合运用可以更好保证财务管理监督执行力,做到财务监督全覆盖。

2. 分清财务会计和管理会计的职责

分清财务会计和管理会计职责的目的并不是孤立两者,而是为了有效融合财务会计和管理会计,充分调动有限的会计资源更好地服务企业。随着企业发展,财务会计和管理会计的职能必然分开,这需要不同岗位职能的财务人员理解对方的需求和痛点。在管理会计实施初级阶段,更多的是依赖于财务会计数据,那就要求财务会计在收集、入账、核算时,应当认识到管理会计的关注点,例如,成本中心、利润中心的划分、费用分摊规则等。在确保财务数据准确的前提下,还应确保内部使用数据符合企业管理需求。在管理会计实施深化阶段,数据采集工作必然延展到业务前端,数据流的采集从财务会计后端提前至事前、事中阶段,这就要求实施管理会计的财务人员应当重视财务会计的关注点,例如,业务流与资金流匹配问题,财务期间划分问题,预算占用问题等。

(二) 加强基金公司管理会计体系建设

1. 结合公司实际建立特色的管理会计体系

应结合公司实际情况落实管理会计控制手段。每家企业都有自身发展特色,必须因地制宜地运用管理会计方法,而不是简单得套用其他企业的成功做法。在政府监管趋严,证券市场波动较大,基民普遍理财知识还比较缺乏的背景下,基金公司面临的外部市场环境具有较大不确定性。这就要求基金公司内部管理应当采用稳健兼具灵活的方式,因而采用管理会计的方法也需适用该特点。这就要求财务人员在常规的管理会计方式中应当甄别出适合基金公司的方法,甚至需要发挥创新精神,设立独特的管理会计指标,建立适用于基金公司的管理会计体系。^[5]

2. 建立健全企业管理会计制度

“凡事预则立,不预则废”,企业要推进管理会计的落地就必须事先做好规划和准备。企业自上而下都要意识到管理会计的工作不仅是财务工作,而是企业提能增效的重要管理手段。同时,财务人员也必须适应从“重核算”到“重管理”的职能转变。建立健全企业管理会计制度就是“统一思想”的重要手段,也是管理会计工作顺利推进的重要保障。第一,管理会计制度应当确立管理会计目标,应做到企业规划、决策、控制、评价等全流程覆盖,助力企业发展战略目标的确立。第二,管理会计制度应确立管理会计在企业管理中的重要地位,应当嵌入到企业管理的各领域,包括:战略管理、预算管理、成本管理、营运管理、投融资管理、绩效管理、风险管理等。第三,管理会计制度应当明确管理会计实施、监督、评价职能,规定相应职责的部门,促使管理会计与业绩目标、绩效考核保持一致。第四,管理会计制度应当确保信息化建设的投入,管理会计离不开数据采集、整理、分析,在大数据信息化时代下,信息化的软硬件投入是实施管理会计的重要基础。

(三) 加大管理会计信息化建设投入

1. 搭建统一的管理会计数据平台

没有数据的管理会计就有如“无米之炊”,任何管理会计工具都是无法应用的。因此,数据的采集特别是优质数据的

(下转第78页)

策和程序传达给全体员工。事务所可以自行组织员工培训,也可以利用外部资源安排员工参加外部培训或两者结合的措施提升全体员工的业务水平。

(四)提高审计执业质量

执业质量的好坏导致的后果直接影响注册会计师在行业中的形象。执业质量也是注册会计师维护公众形象的专业基础和诚信义务。会计师事务所通过加强单位内部业务质量控制制度方面的建设、制定实施科学严谨的质量控制政策和程序,是保障会计师事务所执业质量、实现行业科学健康发展的重要制度保障。

事务所应当将制定的质量控制制度形成书面资料并传达到全体员工,明确责任,严格执行三级复核制度,让制度真正落到实处。领导层要起到带头示范作用,规范审计行为,降低审计风险。

会计师事务所只有树立质量至上的理念,合理确定管理责任,避免企业只注重经济利益而忽视执业质量;建立以质量为首的业绩评价、工薪、绩效考核制度;投入必要的人力和资源制定和完善执业质量控制政策和程序,并以书面资料形成相关文件记录。

事务所对质量控制制度承担最终责任的是会计师事务所的主任会计师,主任会计师可以通过委派合适的人员、给予一定的权限辅助其对事务所的质量控制进行共同管理,降低执业风险。只有在全员员工中都树立起以质量为导向的企业文化,重视审计执业质量,才能将审计风险降至可接受水平。

(五)会计师事务所应当建立以风险评估为基础的审计

会计师事务所审计应坚持在风险导向审计模式为基础的框架下,要求注册会计师不过分偏重对账簿及报表的实质性

测试,应把重大错报风险的识别、评估和应对作为审计工作的主线,加强对被审计单位前期的风险汇总评估分析,通过评估并采取必要的措施加以应对将审计风险控制在合理的范围内。会计师事务所通过采用风险导向为基础的审计模式,并不局限于传统的审计模式,过多关注财务报表、账簿等书面资料,而按照审计准则和审计程序实施风险评估,加大审计范围,最终将审计风险降至最低。^[5]

四、结语

审计业务的存在,总会伴随着一定的审计风险。通过改善外部环境,加强行业监管力度;完善被审计单位制度体系;提高审计人员的专业胜任能力和职业道德;改进审计方法,提高执业质量等措施,都对应对和防范审计风险起到了一定的作用。会计师事务所只有足够重视对审计风险的识别和防范,保持职业的敏感性,审慎选择承接的业务,合理消除或将审计风险降低至可接受水平,加强管理,才能在行业中持续健康的生存和发展。

参考文献

- [1]吴梓杉.会计师事务所审计风险成因与防范控制[J].商业会计,2014,(13):39-41.
- [2]李雁樵.会计师事务所审计风险控制及防范[J].新经济,2015,(Z1):72-73.
- [3]邹巧巧.会计师事务所审计风险应对与防范[J].商场现代化,2013,(20):171-172.
- [4]孙淑芹.会计师事务所审计风险与防范[J].时代金融,2013,(32):282-283.
- [5]涂君.对会计师事务所审计风险与风险管理的研究[J].财会研究,2016,(11):62-64.

(上接第75页)

采集最为关键,是开展管理会计工作的基础。在计算机信息化时代,数据采集必须借助强大的管理会计数据系统来实现。目前来看,市面上没有针对基金公司的管理会计系统,基金公司要实施管理会计应当采取创新手段,与有经验的供应商共同开发,搭建统一的管理会计数据平台。将业务系统的数据与现行的财务会计系统对接,创立既有业务数据又有财务数据的平台。当然,搭建该平台的前提是要符合证监会的监管要求,确保投资数据与公司运营数据的隔离。

2.管理会计数据平台应着重数据的分析和展示

部分大型金融企业管理会计应用水平较高,基金公司作为后来发展者,应积极向这些大企业借鉴其丰富的实践经验,结合基金行业自身特色、贯彻企业发展目标、构建符合管理需求的数据分析平台。在搭建数据框架时,应随时与公司管理层、中层骨干保持沟通,确保数据的分析结果是公司管理层的核心关注点,分析的逻辑能满足管理层的决策需求。管理会计数据平台的数据应当直接关联业务的事前、事中环节,例如:市场人员为企业品牌宣传投入产出情况、销售人员为基金发售产生的费用、新产品的利润预估等。

3.财务系统应着重分析业务数据与财务数据的关联性

管理会计数据平台应当与财务系统的数据产生交互。管理会计需要财务数据进行量化分析,财务系统应当反过来验证管理会计数据的可靠性。财务人员应当关注管理会计和财

务会计数据内在逻辑上的一致性,例如,管理会计数据提示某块业务的投入突然增大,但财务会计对应的科目并无明显变化,那就要追溯是否存在入账不及时、或前台数据抓取错误等问题,从而改善企业财务管理水平。^[6]

四、结语

总之,管理会计要实现转型,建立能统一业务数据和财务数据的管理平台,通过展示数据背后的逻辑,深挖业务模式和企业经济利益的内在联系和必然规律,找到适合基金公司自身发展特色的管理会计体系,助力公司可持续发展。

参考文献

- [1]焦明朋,裴璇.金融企业公司治理中管理会计应用探讨[J].财政科学,2020(12):44-53.
- [2]周诚.集团企业加强管理会计建设的研究[J].中国总会计师,2021(01):102-103.
- [3]李典谕.企业管理会计与财务会计结合的关键要素分析[J].中国商论,2021(10):135-137.
- [4]杨蕾.企业管理会计与财务会计的融合分析[J].今日财富,2021(10):151-152.
- [5]戴璐,殷华祥.数智化技术驱动下管理会计报告的改进与创新[J].管理会计研究,2021(03):6-14+87.
- [6]张秦铭.关于我国基金公司财务管理中的问题及有效对策研究[J].现代经济信息,2019(10):281.