

雲頂

PARAMOUNT
2019年第2期
廈門國家會計學院
院刊

**深入学习守初心
查实抓细求实效** | P03

金融创新与“一带一路”资金融通 | P67

编好人生的第二张利润表 | P91



中华人民共和国成立70周年
The 70th Anniversary of the Founding of
The People's Republic of China

守初心、担使命

奋力开启办好厦门国家会计学院新征程

习近平总书记强调指出：“一个时代有一个时代的主题，一代人有一代人的使命。”回顾厦门国家会计学院筹备、建设和发展的历程，始终得到党和国家领导人的亲切关怀。2019年7月，财政部印发了《关于办好厦门国家会计学院的总体方案》，这是我部贯彻落实习近平总书记重要指示精神的生动实践；是新时代继续弘扬“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”精神的重要举措；是支持发挥学院职能作用，服务财政经济中心工作的迫切要求。

《总体方案》的印发，是学院发展历程中的一个重要里程碑，为学院未来发展擘画了新时代的蓝图，指引了新征程的航向。对于学院全体师生员工来说，办好学院就是为实现两个“一百年”奋斗目标做贡献，就是我们不忘初心、牢记使命的具体体现。我们落实守初心、担使命的要求，就是要切实把部党组确立的学院发展总目标、总任务和总要求，作为我们谋划工作、推动工作、落实工作的出发点和落脚点，切实增强每一名干部的责任感和使命感。

必须始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本指引。要深入系统学习习近平新时代中国特色社会主义思想，在学深悟透上下功夫，在融会贯通上下功夫，在知行合一上下功夫，做到理论学习与业务工作两不误、两促进。要始终坚持理论联系实际，从新时代发展的历史方位中，找准自身干事创业的坐标，从深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想

中汲取养分、获得动力，用新思想指导建设“国际知名会计学院”的新征程。

必须细化建设实施方案，着力破解制约学院发展的突出问题。要按“功成不必在我，功成必定有我”的要求，正确处理久久为功与近期重点突破的关系，以《总体方案》为纲，认真分解细化落实任务，进一步完善具体的实施方案，聚焦破解制约学院发展的突出问题，实实在在地逐个解决。以钉钉子的精神从提高学院核心竞争力、主动服务国家战略、打造国际财经会计交流合作平台等方面抓好各项工作，一张蓝图绘到底，撸起袖子加油干。

必须出实招抓落实，推动财政部党组各项决策部署落地见效。一分部署，九分落实。当前，学院发展站在了新的历史关口，既面临着难得的历史机遇，又面临着严峻的现实挑战。我们要积极适应新时代新要求，牢记初心使命，围绕部党组确定的正确发展目标，持续聚焦学院发展难题，补齐发展过程中的工作差距和短板，以抓铁有痕、踏石留印的劲头持之以恒抓落实，不断推动学院各项事业再上新台阶。

新时代呼唤新担当，新时代需要新作为。学院将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，秉承“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”校训精神，不忘初心，牢记使命，奋力开启办好厦门国家会计学院新征程。

刘光忠

厦门国家会计学院党委书记

云顶

PARAMOUNT

2019年第2期(总第6期)



解析前沿财经政策 打造财经智库平台
展现厦会学人风貌 纪录学院发展历程

编委会 EDITORIAL BOARD

主 编: 刘光忠 黄世忠
编 委: 李进西 黄京菁 谢永添 陈艳萍 王一平 邓建平
蔡剑辉 张佳林 沈 毅 阎虎勤 蔡 晃
责任编辑: 谢永添 邓建平 王丽娜 钟德清 叶 凡 潘倩倩
李希平 林 汴
英文编辑: 李希平
地 址: 厦门市思明区环岛南路4001号
邮 编: 361005
网 址: www.xnai.edu.cn
本刊欢迎投稿、索阅
联 系 人: 王丽娜
邮 箱: wanglina@xnai.edu.cn
电 话: 0592—2578100

手机扫描二维码, 了解更多信息



财政部
微信公众号



厦门国家会计学院
微信公众号



厦门国家会计学院
教务处微信公众号



厦门国家会计学院
云顶财说微信公众号



厦门国家会计学院
研究生处微信公众号

声明: 本刊为内部交流刊物, 免费索阅, 仅供参考。

厦门国家会计学院对内容的准确性和完整性不做任何承诺。

所刊个人撰写的文章、课堂摘要、论坛摘要内容仅代表作者、老师和演讲嘉宾观点,
与本刊及厦门国家会计学院无关。

CONTENTS

目录

云顶要闻 CAMPUS NEWS

- 01 财政部党组成员、副部长程丽华莅院调研
- 02 财政部会计司、人事教育司一行来院调研
- 03 深入学习守初心 查实抓细求实效
- 07 全面加强党的领导与建设 党建工作再上新台阶
- 08 礼赞新中国 奋进新时代
- 10 落实立德树人根本任务 推动思想政治理论课改革创新
- 12 承百年报国志 做青春追梦人
- 14 致敬青春 献礼五四
- 16 学院获会计专业学位教育质量认证A级
- 18 乘浩荡之东风 开启国际交流合作新篇章
- 20 送教西部服务脱贫攻坚
- 22 使命在肩 勇往直前
- 24 学院参与世行贷款课题圆满结题
- 25 学院全面推行新政府会计准则制度实施工作
- 26 聚焦财经热点 激发学术交锋
- 30 厦门国家会计学院2019年全国优秀大学生夏令营圆满落下帷幕
- 32 学院图书馆完成内部升级改造
- 34 图片新闻

云顶人物 XNAI ELITES

- 37 张佳林：循心所向 一路前行
- 40 陈艳萍：做人如水 做事如山
- 44 操礼庆：用数字和人文 点亮会计人生
- 47 苏红：用助人的心做事 编好人生资产负债表





- 50 祁静：云顶岩下 逐梦芳华
- 52 陈志凌：我不愿意一生晒太阳吹风 咸鱼也要有梦
- 54 孟亚奇：学，然后知不足

云顶智造 XNAI WISDOM

- 57 财务舞弊的现状与识别
- 61 上市公司财务造假的八因八策

云顶讲坛 LECTURE ARENA

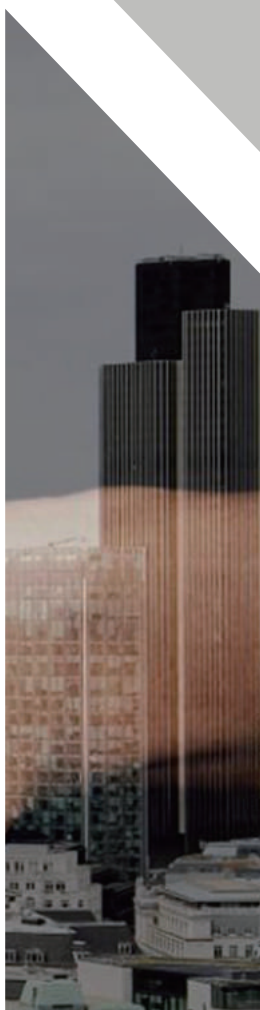
- 67 金融创新与“一带一路”资金融通
- 72 会计指数与经济运行分析
- 77 从财务角度考察公司价值创造能力
——以商业银行为例

云顶师说 ON TEACHERS

- 81 重读BCCI审计失败案的四点启示
- 86 大家如何看财报？
——基于问卷调查的分析报告

云顶文苑 LITERARY ROOM

- 91 编好人生的第二张利润表
——在2019届研究生毕业典礼上的讲话
- 94 您曾执笔 写下一往情深
- 96 做父亲是一场修行
- 98 会计若只如初见
——写在全国高端会计人才培养工程行政七期班开学之际
- 100 当虹的颜色落进厦会的春容
- 104 舌尖上的厦国会



征稿 启事

CONTRIBUTIONS WANTED



《云顶》院刊向各位读者征集以下栏目的投稿
约稿栏目及具体要求如下：

» 《云顶人物》：

老师、学员、校友的求学经历、职场回顾、人生故事，
篇幅在 2000 字以内为宜，可配发个人照片 2-3 张。

» 《云顶师说》：

老师的精彩学术观点、科研成果展示、教学案例分享等，
篇幅在 2000 字以内为宜。

» 《云顶文苑》：

与学院有关的所思所想所得，文体篇幅不限。

投稿事宜联系人：王丽娜

电话：0592-2578100

电邮：wanglina@xnai.edu.cn



财政部党组成员、副部长程丽华莅院调研

Cheng Lihua, Vice Minister of the Ministry of Finance, Visited XNAI for Inspection

2019年5月13日，财政部党组成员、副部长程丽华一行莅临厦门国家会计学院调研并召开座谈会。厦门市委常委、常务副市长黄强，财政部会计司司长高一斌等陪同调研。

在调研座谈会上，程丽华副部长听取了学院工作情况汇报，对学院近年来的工作表示肯定，并代表部党组对学院加快推进“国际知名会计学院”建设提出了明确要求。她强调，学院要按照

部党组书记、部长刘昆同志的批示要求，深入研究下一步加快推进学院建设“国际知名会计学院”的基本思路和实施方案，细化发展路线图、任务书和时间表，发扬“不用扬鞭自奋蹄”的精神和干劲，勇于创新、开拓进取、戮力同心，助推学院更好更快发展。

调研组一行还实地视察了学院校史馆、教学楼等教学科研设施。

Inspection

A Visiting Group from the Ministry of
Finance Visited XNAI for Investigation

财政部会计司 人事教育司一行来院调研

2019年4月2日至3日，财政部会计司、人事教育司一行5人来院调研。4月2日，调研组一行在学院举行座谈会，就深入贯彻落实部领导对学院发展重要批示进行座谈交流。财政部会计司司长高一斌、巡视员李玉环、会计人员管理处处长崔华清、副处长李静，人事教育司部属单位干部处副处长范丽平以及学院领导班子成员、相关处室负责人等出席座谈会。学院党委书记刘光忠主持座谈会。刘光忠同志向调研组一行汇报了学院办学目标、发展思路、存在的困难和下一步工作设想，院长黄世忠汇报了学院发展历程和取得的工作成绩。与会人员围绕贯彻落实部领导对学院发展重要批示精神、学院未来发展思路和重点工作方向等畅谈体会，充分交流。调研组一行对进一步做好学院工作提出了意见和建议。4月3日，调研组一行还深入“一带一路”财经发展研究中心、中国财务舞弊研究中心和政府综合财务报告研究中心等财经智库开展调研。



深入学习守初心 查实抓细求实效

学院扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育

A Series of Workshops on the Theme Education of "Remain True to our Original Aspiration and Keep our Mission Firmly in Mind" were Held

根据中央和财政部党组关于开展“不忘初心、牢记使命”主题教育的部署安排，学院从2019年6月开始，以处级以上干部为重点，在全院范围内深入开展了“不忘初心、牢记使命”主题教育。学院党委领导班子高度重视，紧扣学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想这一主线，聚焦“不忘初心、牢记使命”的主题，围绕理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业敢担当、为民服务解难题、清正廉洁作表率的目标，结合贯彻落实习近平总书记对学院发展重要指示精神以及财政部党组对学院发展的重要要求，在学习教育、调查研究、检视问题、整改落实等方面精心组织、扎实推进、力求实效。





远程视频参加财政部“不忘初心、牢记使命”主题教育动员部署会



“不忘初心、牢记使命”主题教育动员部署会



结合工作实际 制定实施方案和时间安排

学院根据部主题教育有关要求，结合工作实际，认真研究制定了学院开展“不忘初心、牢记使命”主题教育实施方案和时间安排表，对学习教育、调查研究、检视问题、整改落实和专题民主生活会、专题组织生活会等各项任务

进行研究部署。实施方案既有规定动作，又有创新自选动作。在此基础上，学院召开“不忘初心、牢记使命”主题教育动员部署会，对主题教育工作进行了广泛动员部署。



牢牢把握主线 用党的创新理论武装头脑



党委书记刘光忠作《坚守初心、勇担使命，奋力开启建设“国际知名会计学院”新征程》专题党课



中共中央党校许耀桐教授作《不忘初心、牢记使命》专题辅导报告



古田干部学院副院长曾汉辉作《古田会议——党和军队建设史上的里程碑》革命传统教育报告

学院牢牢把握主题教育的主线，扎实开展了学习研讨，远程聆听财政部党组书记、部长刘昆同志“不忘初心、牢记使命”主题教育党课；组织召开党委中心组学习2次，专题学习《习近平新时代中国特色社会主义思想学习纲要》；举办和远程参与财政部专题辅导报告5场，组织观

看专题片和纪录片2场。此外，党委书记刘光忠同志结合专题调研，为学院全体党员作了《坚守初心、勇担使命，奋力开启建设“国际知名会计学院”新征程》专题党课，党委委员李进西同志、黄京菁同志分别为所在支部党员讲了党课。



党委委员与研究生进行座谈



党委委员与物业服务公司进行座谈



党委委员与教工党员进行座谈



党委委员与学员进行座谈



深入基层一线 扎实开展调查研究

学院党委领导班子成员紧紧围绕习近平总书记“一定要办好学院”的重要指示精神和《财政部关于办好厦门国家会计学院的总体方案》要求，坚持问题导向，带头开展专题调研。党委书记刘光忠同志注重从学院全局出发，开展《加快推进“国际知名会计学院”建设》专题调研；党委委员李进西同志、黄京菁同志着重从分管工作出发，聚焦突出问题分别开展《学院智慧校园建设的思考》《精细后勤管理、加强服务保障》专题调研。在征求意见方面，学院分别召开部分培训班学员、研究生、教工党员和物业员工座谈会，听取学院在高端培训、研究生学位教育和服务保障等方面的意见建议。



对照新思想和党章党规深刻检视剖析问题

在深入调研对照习近平新时代中国特色社会主义思想和部党组工作要求，对照党章党规、对照初心使命、聚焦发展难题，认真查摆自身不足，查找工作短板，撰写检视剖析材料，明确努力方向和改进措施，并在专题民主生活会上开展了批评与自我批评。



“不忘初心、牢记使命”专题民主生活会



坚持以问题导向 真抓真改立行立改

学院党委坚持边学边查边改，把“改”字贯穿主题教育始终，以正视问题的自觉和刀刃向内的勇气，切实找准和解决突出问题。对在学习研讨中查摆的问题、对照党章党规找出的问题、专题调研发展的的问题、各方反映的问题、谈心谈话指出的问题、专题民主生活会提出的问题等，进行了

系统梳理，最终形成了 12 项专项整治和 13 个问题清单。针对每条整改措施都明确了责任人和责任部门，要求逐项限时整改。截至发稿日，除 4 个问题已完成整改外，其余需要长期发力进行整改的三个方面 9 个问题也进行了立行立改，在抓紧推进中。

在财政部党组和第二指导组的精心指导下，经过广大党员干部的共同努力，“不忘初心、牢记使命”主题教育实现了预期目标，取得了显著成效。主题教育评估结果显示，对学院开展主题教育的总体评价、对党员领导干部学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想的评价、对党员领导干部讲专题党课的评价、对党员领导干部担当作为，转变作风，力戒形式主义、官僚主义的评价、对主题教育期间解决群众反映强烈问题的评价、对专项整治开展情况的评价等六项评价“好”的比例平

均达到 97 分以上。

“不忘初心、牢记使命”是我们党加强党建工作的永恒主题，是党员同志的终身课题。我们要持续推进“不忘初心、牢记使命”主题教育，同推动学院中心工作和“两学一做”学习教育常态化制度化工作紧密结合起来，坚持党建业务两手抓、两促进，通过全面加强党的领导与建设，加快推进“国际知名会计学院”建设，努力为“两个一百年”奋斗目标和中华民族伟大复兴的中国梦做出新的更大贡献。



全面加强党的领导与建设 党建工作再上新台阶

学院召开庆祝建党98周年大会

Celebration meeting for the 98th anniversary of the foundation of the CPC held in XNAI



2019年6月27日上午，学院召开庆祝建党98周年大会。院党委书记刘光忠，党委委员、副院长李进西，党委委员、院长助理黄京菁出席大会，全体师生党员和入党积极分子参加会议。大会由李进西同志主持。

大会对先进基层党组织、优秀共产党员和优秀党务工作者进行表彰。黄京菁同志宣读了《中共厦门国家会计学院委员会关于表彰2018-2019年先进基层党组织、优秀共产党员和优秀党务工作者的决定》。其中，教务处党支部荣获“先进基层党组织”称号，陈粤闽、张建华、江日初、张世雄、周涛、王卓妮、刘妍玥荣获“优秀共产党员”称号，陈静、李谓媛荣获“优秀党务工作者”称号。此外，学院党建工作也得到上级党组织的充分肯定，学院党委荣获“厦门市直机关先进基层党组织”称号，严奇辉同志荣获“厦门市直机关优秀党务工作者”称号。

大会还进行了新党员入党宣誓仪式。在李进西同志的领誓下，新党员面对庄严的党旗进行了入党宣誓。

最后，刘光忠同志在大会上作了讲话。他代表院党委向受到表彰的党组织和个人表示祝贺，向辛勤工作在本职岗位上的全体党员同志致以节日的问候。他简要回顾了一年来学院党的领导与建设取得成绩，并结合“不忘初心、牢记使命”主题教育学习体会，谈了三点意见：一是深刻理解和牢记中国共产党人的初心和使命；二是深刻认识开展主题教育的重大意义，牢牢把握主题教育的主线，学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，扎实推进“不忘初心、牢记使命”主题教育；三是敢于担当作为，立足岗位建功，广大党员干部要干事创业勇担当，努力在加快推进“国际知名会计学院”建设的进程中创造属于新时代的光辉业绩，为党旗增辉添彩。

礼赞**新中国** 奋进**新时代**

学院庆祝新中国成立70周年系列活动

XNAI Celebrated the 70th Anniversary of the Founding of the People's Republic of China

“为隆重庆祝新中国成立70周年，激励全院师生“不忘初心、牢记使命”，弘扬立足本职作贡献、建功立业新时代的奋斗精神，厦门国家会计学院以“我和我的祖国”这“一”主线，兼顾思政教育和本职工作“两”个阵地，动员教师、学员、研究生“三”类主体，通过学起来、唱起来、讲起来、做起来“四”种形式，深入开展爱国主义教育活动，用行动迎接新中国七十华诞。



党委书记刘光忠讲授“开学第一课”

2019年9月2日，厦门国家会计学院2019学年新学期正式开启。学院党委书记刘光忠以“不忘初心、牢记使命，努力成为中国特色社会主义合格建设者和接班人”为主题，为2019级新生开讲研究生生涯的第一堂思想政治理论课。“开学第一课”旨在帮助刚刚迈入校门的研究生们“扣好人生第一粒扣子”，使其牢记历史使命和责任担当，厚植爱国情怀，将“青春梦”融入“中国梦”，是学院立德树人工作的重要一环，也是学院积极探索推进思政课改革创新的重要举措。

党史、新中国史知识竞赛

学院将庆祝新中国成立七十周年系列活动与“不忘初心、牢记使命”主题教育紧密结合，9月24日，学院开展“党史、新中国史”主题知识竞赛。此次知识竞赛按处室组队，共有9支参赛队伍参加。此次的知识竞赛融知识性、教育性、趣味性为一





体，形成“以赛促学、以学促做、融会贯通”的良好学习氛围，使广大教职员在轻松欢快的氛围中重温了党史、新中国史，加深了对我们党领导人民进行艰苦卓绝的斗争历程和新中国70年发展史的了解，自觉做到知史爱党、知史爱国，检验了学习效果，提升了政治理论水平。

千名师生用歌声唱响伟大祖国

“我和我的祖国，一刻也不能分割，无论我走到哪里都流出一首赞歌……”，在新中国成立七十周年之际，厦门国家会计学院师生与学员，用铿锵有力的声音，共同唱响我和我的祖国，深情告白我爱我的祖国。此次用歌声为伟大祖国献礼的录制活动，历时2个多月，近千名师生参与录制，采集近百组分镜头，在对伟大祖国的唱响中，有来自教学一线的教授，也有后勤服务的幕后员工，有远赴西部支教的高端会计人才，也有即将走出校门的研究生。

同升国旗共唱国歌

五星红旗，是新中国的象征，也是中华民族的骄傲。它带给我们的，不仅仅是作为中国人的荣誉感，更是内心深处对祖国爱的共鸣。9月29日，学院举行庆祝新中国成立七十周年升国旗仪式，学院领导班子成员、全体教职员、来院参训学员代表和全日制研究生代表等共计200余人参加了升国旗仪式。此次升国旗仪式旨在激发全院师生员工热爱祖国、忠于祖国、建设祖国、奉献祖国的爱国热情，号召大家不忘初心、牢记使命、开拓进取、奋发有为，携手奋进新时代、同心共筑中国梦，为实现中华民族伟大复兴而努力奋斗。

师生集中收看阅兵仪式

2019年10月1日，院党委委员、院长助理黄京菁与在院师生集中收看庆祝中华人民共和国70周年大会、阅兵式和群众游行实况转播。收看现场不断爆发出阵阵热烈的掌声，这是生为中华儿女的骄傲，这是厦会学子对祖国母亲最深情的告白。阅兵仪式前，2018级研究生黄舒怡和2019级研究生刘剑用诗朗诵表达对祖国母亲的热爱；在海外参加学院联合培养项目的两位研究生蔡梅芳、许文涛分别从爱尔兰、新加坡发来视频，同在校研究生一起为祖国母亲庆生。



党委书记刘光忠讲授“开学第一课”



学院开展“党史、新中国史”主题知识竞赛



千名师生用歌声唱响伟大祖国



师生集中收看阅兵仪式

落实立德树人根本任务 推动思想政治理论课改革创新

XNAI Promoted Reform and Innovation of Ideological and Political Theory Courses

2019年3月18日，习近平总书记主持召开了学校思想政治理论课教师座谈会，强调办好思想政治理论课，最根本的是要全面贯彻党的教育方针，解决好培养什么人、怎样培养人、为谁培养人这个根本问题。习近平总书记的重要讲话，为做好新时代学校思政工作、落实立德树人根本任务提供了根本遵循和行动指南。

加强组织领导 全面统筹规划思政课建设

学院党政领导班子高度重视思想政治教育工作，3月20日，围绕如何深入贯彻习近平总书记在学校思想政治课

教师座谈会讲话精神，召开中心组学习（扩大）会议。党委书记刘光忠，院长黄世忠，党委委员、副院长李进西，党委委员、院长助理黄京菁参加会议。会议专题研究部署，统一思想认识，提高政治站位，把理直气壮办好思政课作为时代赋予的光荣责任、作为教学科研的重点工程来抓，把思想政治学习、诚信自律教育、职业精神培育和专业素养提升有机结合，从培育思政课师资队伍，创新思政课方式方法、丰富思政课内容等方面全面统筹规划思政课建设。



厦门国家会计学院古田会议红色溯源之旅



厦门国家会计学院研究生五四青春诗会

走进教学一线 做好“需求侧”调研

为深入了解思政课的教学效果，推动思政课教学改革创新，学院分别召开教工党支部和研究生党支部专题会议，广泛听取一线思政教师、研究生对思政课教育教学的意见和建议。在与研究生面对面的沟通交流中，2018级研究生，结合思政课学习心得和体会，从课程内容、教学形式、教学手段等方面提出诸多富有建设性的意见和建议，在课堂教学方面，希望与社会热点问题相结合；在教学形式方面，希望加强课程的思辨性和互动性，如小组合作的田野调查、课堂展示、教师点评等；在课程设置方面，希望安排适当的实践教学，如参观革命圣地、纪念馆、参加志愿服务等，并将实践教学纳入课程考核；在教学手段方面，希望更加多样化，如采用慕课、弹幕课堂、思政名家讲座视频、经典红色电影等，活跃课堂氛围，调动大家积极性。

丰富教学形式 打造高质量的思政课程

在思政课程改革创新中，学院坚持“八个相统一”，积极探索加强思政课思想性、理论性的新举措和新方法，努力在加强思政课亲和力、针对性上有新的突破。党委书记刘光

忠带头走进课堂，带头为研究生讲授《中国特色社会主义理论与实践》系列思政课；充分挖掘红色资源，开辟古田第二课堂，组织学生实地重温闽西革命根据地那段波澜壮阔的历史画卷；开设中华优秀传统文化系列课程，引导学生增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信；把握时间节点，组织开展“五四”青春诗会、英雄三岛红色之旅、开学第一课等思政移动课堂。形式多样、内容丰富的思政课程，在广大研究生中引起积极反响。

学院将始终保持永远在路上的决心，持续深入贯彻落实习近平总书记重要讲话精神，将思想政治工作融入教育教学全过程，充分发挥思政理论课在立德树人、铸魂育人中的关键作用，努力为党和人民事业培养德才兼备、精于理财的中国特色社会主义合格建设者和可靠接班人。



厦门国家会计学院研究生国学课堂

承百年报国志 做青春追梦人

学院开展古田会议红色溯源主题思政课

XNAI Organised Ideological and Political Education on Gutian Conference

季春时节，远山含黛，万木争荣。为贯彻落实习近平总书记在中共中央政治局第十四次集体学习时发表的重要讲话精神和学校思想政治理论课教师座谈会会议精神，在五四运动 100 周年和古田会议胜利召开 90 周年之际，学院研究生处党总支组织以“承百年报国志，做青春追梦人”为主题的思政课主题教育活动，院党委书记刘光忠、党委委员、院长助理黄京菁、研究生处处长张佳林与青年学子共同前往上杭古田这块红色热土，追寻革命先辈足迹，重温古田会议精神。

追寻红色足迹 不忘历史使命

一座庭院，见证着中国革命一段苦难辉煌的岁月；一次会议，使创建之初的人民军队凤凰涅槃、浴火重生。星星之火，可以燎原，中国革命“成功从这里开始、胜利从这里开始”。古田会议纪念馆里，在工作人员的讲解下，师生们认真聆听，用心感悟 90 年前先辈们探寻革命道路时筚路蓝缕、艰苦奋斗的情景，深刻领会坚持党对军队的绝对领导、用马克思主义理论武装无产阶级政党对党和军队建设的重要意义。毛主席纪念园，沿着 151 级台阶缓步拾级而上，全体成员在毛泽东雕像前肃立致敬，共同瞻仰毛泽东雕像并敬献花篮，缅怀革命先烈的丰功伟绩。正是沿着老一辈革命家开辟的正确道路，从艰苦卓绝的战争年代到改革开放的伟大

变革，人民军队一路凯歌高奏、奋勇向前。

重温峥嵘岁月 牢记时代担当

“红旗越过汀江，直下龙岩上杭。收拾金瓯一片，分田分地真忙。”古田，是一片浸透着先辈热血的土地。在院党委书记刘光忠同志的带领下，全体学生党员在古田会议会址宣誓墙前举行重温入党誓词仪式。“我志愿加入中国共产党，拥护党的纲领，遵守党的章程，履行党员义务，执行党的决定，严守党的纪律，保守党的秘密……”面对红色党旗，全体党员列队整齐，举起右拳，再一次向党宣誓，神圣的使命与责任感又一次在现场每个人的心中升腾。

聆听主题党课 洗礼思想政治

在红古田讲堂，学院开展了以“承百年报国志，做青春追梦人”为主题的党课活动。龙岩市市委党校林炳玉教授为全体师生作为《从古田会议到新古田会议》的主题讲座。林教授以详实的历史资料饱含深情地为大家重现了闽西革命根据地那段波澜壮阔的历史画卷，并解读了 2014 年新“古田会议”精神。穿越历史风云，萌芽于大革命时期、创立于建军之初、奠基于古田会议的我军政治工作，在长期革命、建设、改革实践中不断丰富和发展，深刻诠释了“古田会议永放光芒”的深刻内涵。林教授的报告，使大家对古田会议的历史贡献和当代价值有了更加深入的认识。



厦门国家会计学院古田会议溯源之旅



重温入党誓词仪式

报告结束后，党委委员、院长助理黄京菁与师生畅谈本次参观学习的感悟。她指出，古田是毛泽东思想的重要发祥地，是我们党确立思想建党、政治建军原则的地方，是我军政治工作奠基的地方，是新型人民军队定型的地方。在五四运动 100 周年到来之际，同学们深入革命圣地古田开展学习活动很有必要，意义重大。她希望同学们能深刻领会古田会议精神的内涵，将其与习近平总书记对青年学子的希望和要求结合起来，继承革命传统，做一个符合党和国家要求和期望的新时代青年。

院党委书记刘光忠对活动进行总结。刘书记强调，此次实践课重温革命圣地，就是要深刻领会古田会议精神的内涵，铭记老一辈无产阶级革命家为中国革命、建设的历史进程所作出的伟大贡献；就是要以史为鉴、以史为师，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信。他希望学院广大青年能高擎五四精神和古田会议精神的火炬，把总书记的殷殷嘱托作为奋

斗方向，以“勤学、修德、明辨、笃实”为座右铭，践行“爱国、励志、求真、力行”要求，立鸿鹄志，做奋斗者，把激昂的青春梦融入伟大的中国梦，同全国人民一道担负起“团结起来，振兴中华”的历史重任，为实现“两个一百年”奋斗目标、实现中华民族伟大复兴的中国梦贡献青春力量。

今年是五四运动 100 周年和古田会议胜利召开 90 周年，五年前，习近平总书记在古田出席全军政治工作会议，今天，厦门国家会计学院师生来到古田，踏访红色足迹，追忆革命历史，缅怀革命先烈，重温入党誓词，感悟初心使命，以这种特殊的、“行走的”方式，上了一堂生动而又意义重大的思政课。这是学院党委组织推动学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和学校思想政治理论课教师座谈会会议精神的一项重要实践活动，也是学院落实立德树人根本任务、推动思政课改革创新的一次重要举措。





学院纪念五四运动100周年系列活动
Commemoration of the 100th Anniversary of
the May Fourth Movement and Commendation
Conference Convened

致敬青春 献礼五四

今年是五四运动 100 周年，也是中华人民共和国成立 70 周年。在学院党委的领导下，院团委积极弘扬“爱国、进步、民主、科学”的五四精神，认真组织“青年大学习”，贯彻落实习近平总书记对新时代青年的六点要求，扎实开展了一系列纪念五四运动 100 周年的主题团日活动。

学讲互动 促入脑入心

为强化导学、讲学作用，结合全院“不忘初心·紧跟党走”主题教育活动的开展，院团委组织广大团员青年和团干部集中收听收看纪念五四运动 100 周年大会，认真聆听和学习习近平总书记在纪念五四运动 100 周年大会上的重要讲话。同时，学院组织召开专题座谈会，会上，院领导与团员青年畅谈学习习近平总书记在纪念五四运动 100 周年大会上的重要讲话

体会；交流新时代青年如何继承和发扬五四精神，做走在时代前列的奋进者、开拓者、奉献者；分析面对当前复杂多变的外部环境，当代青年学子应怎样具备清醒的认识和正确的态度。

志愿服务 树文明新风

· 参加厦门国际马拉松志愿服务

为不断弘扬志愿服务精神，践行社会主义核心价值观，院团委组织学院青年志愿者参加厦门国际马拉松志愿者服务活动，为当天赛事提供了有序、高效的志愿服务。

· 开展“心手相牵，青春同行”社区志愿活动

组织学院青年志愿者走进前埔北社区，开展“心手相牵，青春同行”社区志愿活动。聚焦传播“绿化家园、美化环境”“文明养犬、自袋出行”等绿色理念，倡导简约适度、绿色低



今年，是五四运动100周年
我们国会青年必定
不忘初心，砥砺前行
以我们的实际行动
传承五四精神，谱写时代华章！

碳的生活方式。在社工的带领下，将爱心物资送到社区困难家庭手中，送去学院立足社区关怀的心意。

· 参加学院义务植树活动

在植树节到来之际，在学院的组织领导下，团员青年参加了义务植树活动。活动激发了团员青年的环保意识、责任意识和团结协作意识，在劳动中接受爱国爱校的实践教育，践行绿水青山就是金山银山的理念，为建设绿色、美丽、宜居的校园环境做积极贡献。

活力奔跑 展青春风采

· 参加“青春心向党·建功新时代”五四青年阳光活动

为弘扬五四精神，立足青年健康生活的诉求，增强团组织的凝聚力和向心力，院团委组织团员青年参加厦门团市委组织的“青春心向党·建功新时代”五四青年阳光跑主题团日活动，充分展现了团员青年积极向上的精神风貌和青春风采。

· 制作“致敬青春、献礼五四”宣传视频

为纪念五四运动100周年，深入贯彻实施共青团宣传思想产品化战略，院团委策划创作以“致敬青春、献礼五四”为主题的宣传视频，视频里引领观众重温百年前的

激荡岁月，感受百年来中华神州的沧桑巨变，引导团员青年为学院发展建言献策，唱响属于自己的青春之歌。

表彰先进 扬社会正气

· 召开“五四”表彰大会

为纪念五四运动100周年，弘扬“爱国、进步、民主、科学”的五四精神，值五四青年节来临之际，学院隆重召开纪念五四运动100周年暨2019年五四表彰大会。大会意在以青年的名义弘扬五四精神，通过表彰2018年度优秀共青团员，激励广大团员青年牢记使命，立足本职岗位，以实际行动为将学院建设成为国际知名会计学院而贡献力量。

· 开展“青春朗读者”五四汇演活动

为传承五四精神，追念时代英雄，弘扬社会正气，院团委组织开展“青春朗读者”五四汇演活动。团员青年们诵读和描绘了一代代有志青年的青春壮举。有先辈青年那“宁在战斗中死，不在奴役中生”的壮志豪情；有当代青年“用生命演绎爱的伟大，情之崇高”的奉献精神；也有伟大消防员战士“矢志坚守，逆火前行”的震撼；还有人民警察用生命奏响为人民服务的华章。



学院获会计专业学位教育 质量认证 **A级**

XNAI Obtained Grade A Accreditation
in Education Quality of Accounting
Degree

5月25日，2019年度全国MPAcc教学管理工作会议在厦门国家会计学院召开，会上宣布了2019年会计专业学位教育质量认证结果，厦门国家会计学院被正式授证成为会计专业学位教育质量认证A级成员单位。

会计专业学位教育质量认证（Accreditation for Accounting Professional Education Quality，以下简称“AAPEQ”）是由全国会计专业学位研究生教育指导委员会（以下简称“会计教指委”）针对会计专业学位培养单位组织、实施的会计硕士专业学位（MPAcc）项目进行的教育质量认证。截至2019年5月25日，在全国270所MPAcc培养单位中，仅有16所获得会计专业学位教育质量A级认证。

学院是我国首批会计硕士专业学位（MPAcc）培养单位之一，自2004年起与厦门大学合作开展MPAcc学位教育。2011年，经国务院学位委员会批准开始独立招收和培养MPAcc研究生。学院目前拥有会计硕士（MPAcc）、税务硕士（MT）和审计硕士（MAud）三个专业学位授权点，其中，MPAcc项目招录比例屡创新高，教学培养频获佳绩，得到了社会各界的广泛认可。

2018年6月28日，学院正式进入AAPEQ认证准备程序。学院领导高度重视，多次莅临工作现场，对认证工作予以指导和支持。研究生处精心准备、全力以赴，各部门同心协力、积极配合，稳步推进AAPEQ认证工作。





2018年8月20日、9月5日，由全国会计教指委委派的认证顾问组专家莅临学院对 AAPEQ 认证准备工作进行指导，专家组向全国会计教指委提供了公正、客观的顾问意见，推荐学院 AAPEQ 认证进入正式评审程序。



2018年11月14至16日，全国会计教指委组织专家组莅临学院进行实地考察，听取工作汇报、与在校教师、在校学生、用人单位和毕业生进行座谈、随堂听课、查看办学条件，并抽查档案材料，现场反馈考察意见。



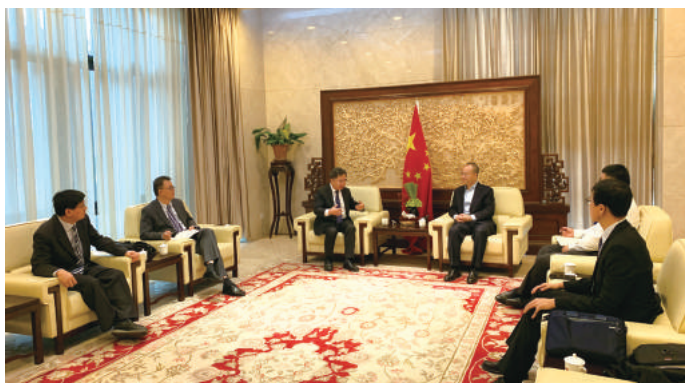
2019年4月，全国会计教指委组织全体委员对学院 AAPEQ 认证材料、评分结果和专家组认证建议进行了审议与表决，最终确定学院 AAPEQ 认证结论为 A 级（优秀通过）。



未来，学院将以通过 AAPEQ 认证为契机，持续深化办学理念，着力创新培养模式，充分发挥比较优势，全面彰显办学特色，与时俱进，不断提升办学水平，培养更多的复合型高级财经人才，为新时代中国经济改革发展作出新的更大的贡献。



访问哈萨克斯坦欧亚大学



访问中国驻巴基斯坦大使馆



访问阿斯塔纳国际金融中心



访问巴基斯坦中国研究院

乘浩荡之东风 开启国际交流合作新篇章

XNAI Strengthened International Exchange and Collaboration

2019年，学院紧紧围绕建设“国际知名会计学院”发展目标，在国际交流合作中，聚焦“一带一路”财经会计交流合作，聚焦国际化联合办学，聚焦师资队伍国际能力塑造，积极发挥在对外财经会计交流合作比较优势，深化务实合作，密切双向互访，对外交流合作成果丰硕。

📍 走向“一带一路” 访问哈萨克斯坦、巴基斯坦

2019年7月28日至8月4日，学院党委书记刘光忠率领“一带一路”财经交流工作访问团，相继访问哈萨克斯坦国立古米廖夫欧亚大学、阿斯塔纳国际金融中心、国家开发银行驻阿斯塔纳代表处、中国驻巴基斯坦大使馆、中国电建巴基斯坦联合代表处、巴基斯坦中国研究院等高校和机构，与受访单位就合作开展国际化专业培训、高端论坛、课题研究以及学位教育等事项进行了深入交流。通过此次访问，学院与哈萨克斯坦国立古米廖夫欧亚大学、阿斯塔纳国际金融中心签订了战略合作备忘录，在深化交流合作上达成共识、建立机制，访问取得圆满成功。

哈萨克斯坦和巴基斯坦是“一带一路”的重要节点国家。哈萨克斯坦是丝

绸之路经济带的首倡之地，由习近平主席2013年在哈萨克斯坦纳扎尔巴耶夫大学演讲时提出。开展中哈、中巴“一带一路”主题的学术交流与合作，是学院加快国际化智库网络体系建设、更好地服务“一带一路”倡议的重要举措。

📍 签订合作协议 国际联合办学迈出坚实步伐

学院秉承培养立足中国实际、兼具国际视野的复合型高级财经人才的办学目标，以联合办学为主体，校企合作、国际访学等长短期项目相结合、学期派出与访学项目相衔接、专业课程和学术交流并举的国际交流体系，大力开拓多层次、多模式、多途径的具有学院特色的国际化办学之路。

2019年4月10日，学院与新加坡管理大学会计学院签署了研究生联合培养合作协议。2019年5月6日，学院与都柏林大学签订学术合作备忘录。根据合作备忘录，研究生在完成第一年硕士研究生学习后，赴合作大学完成第二年学习，第三年返回完成学院余下学业，顺利完成两所院校的学业后可获得厦门国家会计学院和合作大学的双硕士学位。2019年，学院已选派研究生分赴新加坡管理大学、都柏林大学开启国际化学习之旅。



学院与新加坡管理大学签订研究生联合培养项目协议



学院与澳大利亚科廷大学签订学生衔接课程主协议



学院与都柏林大学签订学术合作备忘录

📍 启动访学机制 打造国际化师资队伍

在“国际知名会计学院”的建设过程中，国际化师资队伍是第一资源。近年来，学院在全球范围内广纳贤才，超过半数的教师具有海外学习经历，多位教师在国际刊物上发表学术论文，在国际会议上发表演讲。部分教师长期参与我国会计准则国际趋同工作，并在国际组织

中担任重要职务。在国际化师资队伍建设中，学院遵循“引进与培养并举”的方针，启动访问学者制度，鼓励并资助学院教师到海外高校访学，2018年-2019年已选派8名骨干教师赴美国波士顿学院、南加州大学、纽约州立大学石溪分校、澳大利亚昆士兰大学、台湾政治大学等国（境）外高校访学，进一步开拓了教师队伍国际化视野，加强教师队伍与国际学术界对接与互动。

送教西部服务脱贫攻坚

Taking Education to Western China: Implementation of a Teaching Assistance Program

近年来，学院在部党组和国家会计学院董事会的正确领导下，主动贴近国家战略需求和改革发展大局，积极服务财政中心工作，在大力推进高端培训、学位教育和智库建设“三位一体”协调发展的同时，注重发挥社会服务功

能，以全国高端会计人才培养工程、注册会计师人才教育等培训项目为主要抓手，采取送教上门、合作举办培训等方式，大力开展送教西部，实施智力帮扶，为支持西部地区人才培养和经济社会发展方面做出了积极贡献。

借助全国高端会计人才培养工程开展『领军西部送教』

自2011年起，学院组织高端会计学术班开展“西部送教”活动，参加活动的学员主动无偿支援西部院校财会学科建设，积极为西部地区智力帮扶做贡献。目前，领军学员已累计走访了甘肃、贵州、内蒙古、陕西、宁夏、青海、新疆、西藏、云南等9个省（自治区），访问了20所西部高校，开展了118场学术报告会、宣讲和示范课。“领军西部送教”活动受

到西部地区教育行政主管部门和高校领导的高度评价，在当地高校师生中产生了很大反响。

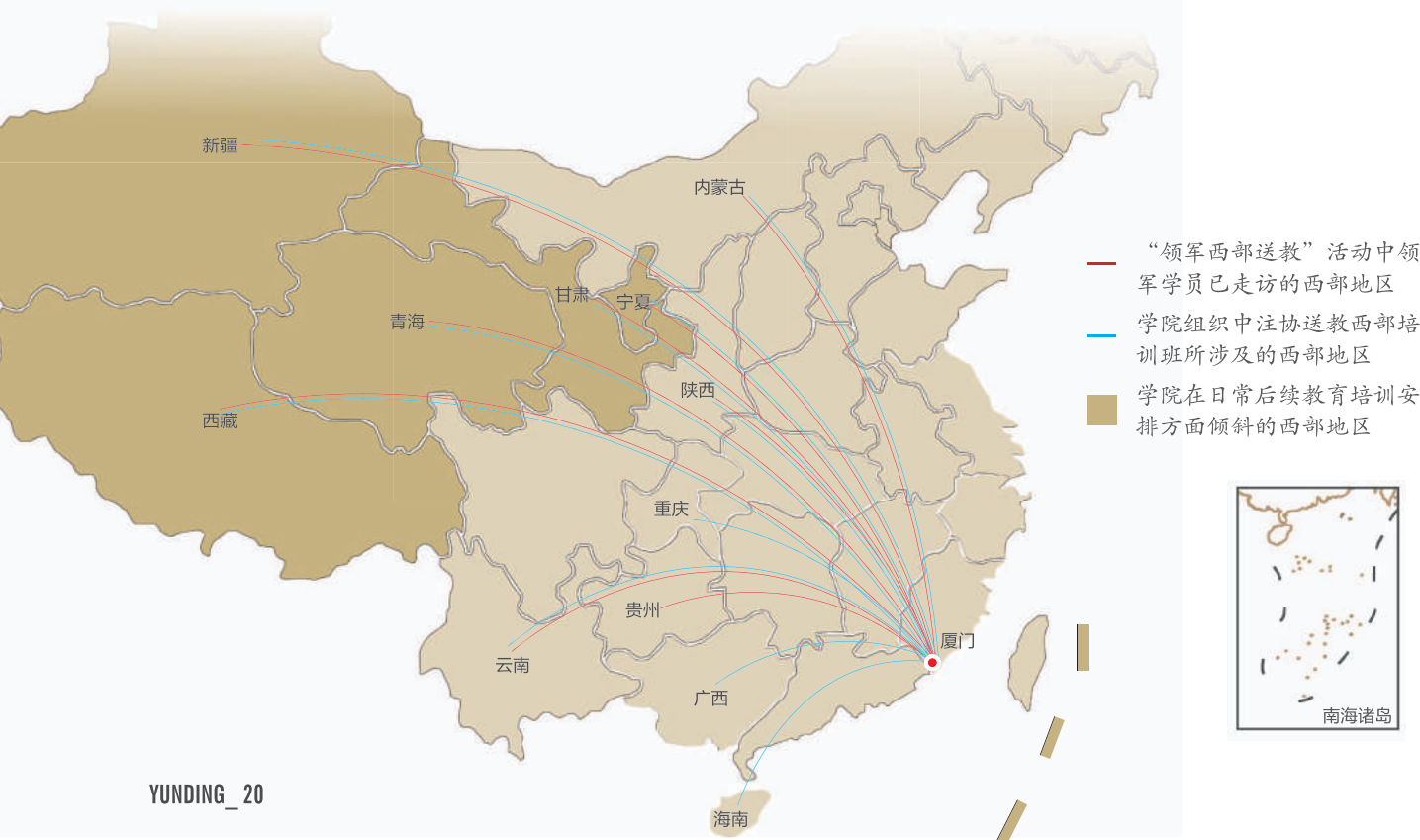
学院组织的“西部送教”系列活动，架起了中东部地区与西部地区财会行业沟通交流的桥梁，有效发挥了全国高端会计人才培养项目的引领辐射作用，也为西部地区院校的学科建设和当地经济社会发展提供了持续有力的智力支持。

开展学术报告会
宣讲和示范课

118场

访问西部高校

20所





项目探索『送教上门』

通过中注协后续培训

在开展中国注册会计师协会后续教育培训项目的过程中，学院积极探索“送教上门”的办学模式。2012年1月至2019年8月，学院共组织18期中注协送教西部培训班，为重庆、广西、甘肃、海南、内蒙古、宁夏、青海、陕西、新疆、西藏、云南等11个省（自治区、直

辖市）的3600余名学员提供就地培训。该项目采取供求对接的方式，搭建适合西部地区注册会计师的培训框架和课程体系，通过选派优秀的注册会计师行业师资，为西部地区会计师事务所政策、制度、业务和技能等方面带来新的理念。

组织中注协送教
西部培训班

18期

就地培训学员

3600
余名

来院开展业务培训

全力支持西部地区

学院在日常后续教育培训安排方面，坚持将教学资源向西部地区倾斜，优先为其举办各类培训。2015年8月至2019年8月，学院为甘肃、青海、宁夏、西藏和新疆等5个省（自治区）举办了118期培训班，先后培训5700余名学员。其中对西

藏、新疆地区部分项目无偿提供培训。这些培训课程涵盖了先进的实务经验和前沿的学科研究动态，帮助西部地区财会人员提升业务素质和能力水平，帮助其站在发展前沿理解政策变化，从而推动西部地区会计专业建设和经济社会发展。

举办培训班

118期

培训学员

5700
余名

打造多元培训方式

借助远程信息技术

近年来，学院借助远程直播技术，积极探索可持续的智力扶贫方式。2019年，学院承接的中注协远程培训班在广州开展线下培训，同步对全国75个分会场、1万多名学员进行了远程直播培训，其中包含多个中西部省份的分会场。整个

直播过程中，音视频传输、PPT共享都清晰流畅，得到了授课教师和参训学员的一致认可和广泛好评。今后，学院将充分利用远程直播技术，将学院优质课程推送到中西部省份，共享优质教育资源，实现社会效益和经济效益的双丰收。

远程直播
培训分布场数

75个

远程直播
培训学员数达

10000
多名

9年来，学院通过上述多种途径智力帮扶西部地区工作，使接受培训的西部地区相关政府部门和企事业单位在财会人才队伍建设、管理水平、相关业务工作等方面有了较大幅度的提升，参训单位和学员对学院的帮扶活动给予了充分的肯定和好评。今后，学院将继续深入贯彻落实党的十九大精神，在部党组和国家会计学院董事会的坚强领导下，充分利用自身优势资源，持续不断地做好西部地区教学培训工作，为服务和推进西部地区经济社会发展作出更大贡献。



使命在肩 勇往直前

国际化高端会计人才培养正在进行时

XNAI Started Training Projects on International High Qualified Accounting Talents

使命在肩，唯有勇往直前

随着经济全球化的发展以及世界资本市场一体化的形成，会计作为全球通用的商业语言，在此期间扮演着非常重要的角色。为进一步加强国际会计交流与合作，积极参与并影响国际会计标准的制定，不断提高我国会计话语权和影响力，更好地为我国经济走出去服务，切实维护国家利益，应当加快国际化会计人才的选拔和培养工作。在“一带一路”倡议和经济全球化的影响下，为贯彻落实国家人才强国战略，财政部于2018年5月印发《国际化高端会计人才培养工程实施方案》，力争用五年时间，培养一批国际视野开阔、实务经验丰富、专业能力突出、英语应用娴熟的国际化高端会计人才。国际化高端会计人才培养工程将在企业会计准则领域先行先试，待积累经验后再扩大到其他会计领域。国际化高端会计人才培养工程按年度招收学员，由北京、上海、厦门国家学院分别负责培养和管理。





风正时济，自当破浪扬帆

在财政部党组的高度重视和科学谋划下，经过半年的组织和选拔，被誉为“黄埔一期”的首期国际化高端会计人才培养工程集中培训在2018年已经顺利起航，早在第一次集中培训前的开班式上，财政部会计司司长、会计准则委员会主任高一斌就表示，国际化高端会计人才培养工作此前并无先例可循，因此，高一斌司长希望培养工程能够突出能力建设，高标准、严要求，创新性地在教学和管理等方面探索出一条合适的路径，为国际化会计人才培养积累经验。高一斌司长对学员提出高要求的同时，也对学院承办国际化高端培训项目提出了更高要求。

打造国际化高端会计人才培养工程，对于推动我国会计事业发展的国际化进程，进一步深化和加强国际会计领域的交流与合作，具有重要意义。对学院而言，国际化高端会计人才培养工程的顺利开展是学院在推动高端会计人才培养和会计准则研究上的战略成果，更是学院探索国际化高端培训项目的积极实践，对于推进建设国际知名会计学院的目标同样具有重要意义。

任重道远，还需策马扬鞭

2019年学院将承担两次分散培训与一次集中培训的任务，目前已经顺利完成两次分散培训。学院发挥自身独特优势，开发特色课程、创新培养模式，不仅邀请国际会计组织有关人士、国内外知名专家对学员进行针对性的讲解和教学研讨，同时灵活搭配现场教学，深入厦门国际银行、厦门建发集团有限公司、紫金矿业集团股份有限公司、美图公司等本地企业现场调研，了解会计准则在不同行业上市公司实际执行实施过程中遇到的热点、难点问题。

以分散培训为基础，学院将继续优化国际化高端会计人才培养模式，整合学院内外资源，建立健全国际化高端人才培养长效机制，打造一支高素质、复合型、国际化高端会计人才队伍，更好地服务我国会计工作国际交流与合作。

随着第二期招生选拔工作的落幕，学院又将迎来十名新学员，即将开启他们的国际化新旅程。作为国际化高端会计人才培养工程的培养方，学院深知重任在肩，还需策马扬鞭，方能不辱使命。



学院参与的世行贷款课题圆满结题

XNAI's Successfully Completed Participation in a World Bank Loan Project

2019年4月19日，“企业会计准则体系全面修订完善研究”课题的结题评审会在北京召开。本次结题评审会由财政部会计司巡视员应唯主持，中国信用出口保险集团董事长狄愷、中国证监会会计部副主任焦晓宁、新华人寿保险股份有限公司副总裁杨征和中国人民大学教授戴德明作为评审专家参加评审。

本课题是世界银行贷款“现代财政制度与国家治理”技援项目的子课题，目标是深入研究我国企业会计准则体系建设的相关问题及其解决方案，为全面及时修订完善企业会计准则体系提出意见和建议，同时跟踪研究国际财务报告准则，结合我国企业实际情况，提出高质量的反馈意见。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）、厦门国家会计学院、厦门大学会计发展研究中心组成的机构联合体自2018年6月受聘承接本课题，历经十个月，通过问卷调查、举办研讨会、交流会、座谈会等方式收集各方意见和建议，最终形成《企业会计准则全面修订完善及国际趋同研究报告》、《企业会计准则全面修订完善应用案例》和《企业会计准则修订建议》等研究成果。

本课题分为五个子课题，学院主要承担“商业模式

对概念框架和会计准则的影响分析”子课题的咨询任务，通过分析研究商业模式发展对企业会计准则的影响，对如何在企业会计准则建设中加以规范提出具体对策。评审会上，学院院长黄世忠教授就该子课题做结题汇报。

为完成此项任务，咨询任务小组细致研究商业模式概念，明确指出，商业模式的基本要义是如何为客户创造价值、传递价值、并在服务客户过程中使股东获取价值；进而，研究商业模式对财务会计的影响；在此基础上，对现行企业会计准则体系中涉及商业模式概念的条文进行逐条分析，由此得出结论：商业模式深刻影响着会计要素的分类、确认、计量和报告，因此，商业模式在准则体系中的角色地位亟待明确；最后，提出修订概念框架和会计准则的相关建议，特别指出提高新经济企业会计信息相关性的必要性，并提出相应建议。

该咨询任务小组由黄世忠院长任组长，成员包括叶丰滢、陈朝琳、李诗、蒋艳虹等学院多位教师。该子课题的承接与顺利结题，展示了学院在商业模式与企业会计准则领域的研究实力，增强了学院教师在这些领域的知识积累，为进一步深入研究打下良好的基础。





学院全面推进新政府会计准则制度实施工作

XNAI Promoted the Implementation of New Government Accounting Standards

学院领导高度重视
新政府会计准则制度全面实施

壹

贯彻实施政府会计准则制度，是全面落实党的十八届三中全会关于“建立权责发生制的政府综合财务报告制度”、党的十九大关于“全面实施绩效管理”等决策部署的重要举措，对于科学、全面、准确反映政府资产负债和成本费用，加快建立现代财政制度，更好地发挥财政在国家治理中的基础和重要支柱作用具有重要而深远的意义。

根据财政部《关于贯彻实施政府会计准则制度的通知》（财会〔2018〕21号）的要求，自2019年1月1日起，政府会计准则制度在全国各级各类行政事业单位全面施行。学院作为财政部二级预算单位，院党政领导对政府会计准则制度在学院的全面实施高度重视，并将此项工作列为2019年财务处工作的重点。

财务人员共同努力
新政府会计准则制度有序推进

贰

（一）新旧制度衔接已实现平稳过渡

为顺利推进学院政府会计准则制度的实施工作，学院财务处前期做了大量的准备工作，积极组织全体财务人员参加各种新政府会计准则制度培训学习，更新知识；及时制定了《厦门国家会计学院贯彻实施政府会计准则制度工作方案》。在新旧制度衔接过程中，学院积极参与财政部政府财务报告改革试点编报，先行先试，为新政府会计准则制度顺利实施积累实战经验；财务人员不断加强对新政策法规、新财务核算软件知识的学习，为不断推进财务信息化建设，以及新政府会计准则制度有效实施提供技术支撑；同时，还积极与兄弟单位探讨交流，向政府会计专家学者请教，使学院新政府会计科目核算体系搭建的更加科学、合理，最终实现新旧制度衔接的平稳过渡。

（二）新政府会计准则制度正在有序推进

在半年多新政府会计准则制度的实施过程中，财务处不定期召开业务工作会议，研究解决实施过程中存在的问题，认真思考、反复推敲，确保学院各项经济业务事项，按照新制度规定的“双基础”“双分录”“双报告”原则，有序进行准确的核算、反映和监督。在确保政府会计准则制度有序推进的同时，财务处利用网报系统，积极引入人工智能稽核技术，已实现发票审验、交通费标准稽核、常规报销审核等功能，为将来实现财务自动生成记账凭证功能奠定坚实的基础。

齐抓共管
学院财务管理信息化水平稳步提升

叁

学院将以贯彻实施新政府会计准则制度为契机，进一步加大新制度学习培训力度，确保财税新政策法规全面有效实施；强化“业财融合”理念，推动经济业务与财务管理的深度融合，推进业务信息系统与会计信息系统的有效衔接，实现会计核算的全流程自动记账功能；加强部门预决算管理、绩效管理、内控管理、预测决策管理等，使学院财务管理的信息化水平稳步提升。

A mid-year Summary
of XNAI Salon



佛罗里达州立大学财务学与法学双聘教授
James Sia Ang



美国纽约州罗伯茨卫斯理学院
陈燚



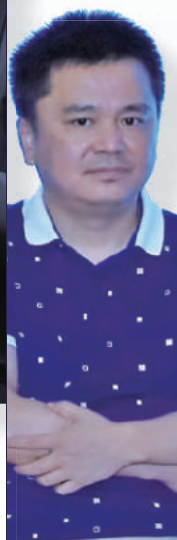
天职国际会计师事务所
丁启新



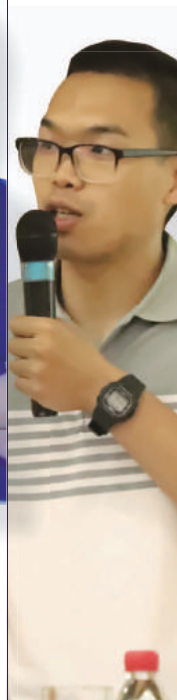
天津科技金融中心
何勇军



德勤会计师事务所
招帼珍



北京用友政务软件股份有限公司
陈翔



中国铁建国际集团有限公司
魏茁

聚焦财经热点 激发学术交锋

云顶沙龙年中盘点

云顶沙龙作为学院云顶学术平台重要组成，以财经领域的学术前沿、行业实践、热点难点等为主题，通过“嘉宾分享 + 面对面互动”的形式，话题集中于某一微观方向，开展专业、深入的交流、研讨激辩。

2019 年，学院完成研究中心与研究所改组，从研究队伍、制度建设上加大科研力度，极大活跃了云顶沙龙、云顶讲坛等学术平台，仅 2019 年上半年，共举办了 9 期云顶沙龙。本期院刊对 9 期沙龙进行盘点，回顾那些思想碰撞的瞬间，以飨读者。



李平
电子科技大学经济与管理学院



王淑霞
厦门市财政审核中心



谈儒勇
上海财经大学金融学院



朱鹏程
圣地亚哥大学商学院



张国清
厦门大学管理学院

企业数字化转型创新下的 财务报表审计应对

主讲人：德勤会计师事务所 招帼珍

新科技，诸如人工智能、云计算及大数据、区块链以及物联网发展迅速，改变着商业环境和企业运营。新的数据分析技术突破了传统审计思路，促使审计变革与创新成为必行之趋。本期沙龙剖析企业数字化转型之路，分析企业财务数字化转型新趋势，交流新技术下企业财务管理转型特点，分享实践中的风险管理、审计难点及解决新思路。

科技金融的现状与未来

主讲人：天津科技金融中心主任 何勇军

科技金融作为国家科技创新体系和金融体系的重要组成部分，它的产生有其历史必然性。本期云顶沙龙将从科技金融的定义出发，远观美国、以色列、日本等创新国家模式，近探国内科技金融模式的创新和运作，围绕中国企业发展的40年风雨历程，讨论中国科技金融模式的现状与未来。

行为公司财务研究 前沿：论文与研究想法分享

主讲人：佛罗里达州立大学
财务学与法学双聘教授
James Sia Ang

作为公司财务理论和行为金融理论相融合的产物，“行为公司财务”（Behavioral Corporate Finance）为研究公司财务问题提供了新的视角和研究范式。本期云顶沙龙将分享有关行为公司财务的一些前沿思考，梳理并探讨公司财务行为的理论发展与应用前景。

未来的工作与今日的学习

主讲人：美国纽约州罗伯茨
茨卫斯理学院 陈焱

面对未来的工作和专业会计师今日的学习，本期沙龙上首先简要回顾会计师的职业简史，尤其是工业革命中环境和职业的互动，并串联一些近期职业动态的重要事件，然后分析未来工作的主要特征。基于对过去、现在和未来的环境分析，进一步归纳对今日学习的影响，主要包括：理念、内容、教学法、技术等。

“一带一路”企业走出去：解锁融资与风险难题

主讲人：上海财经大学金融学院 谈儒勇

中国铁建国际集团有限公司财务部经理 魏茁

“一带一路”倡议为中国企业海外投资经营提供了广阔前景，随着企业“走出去”的步伐日益加快，如何突破融资瓶颈、最大限度规避风险，成为亟需关注和思考的问题。本期云顶沙龙，从不同视角出发，对“一带一路”企业所面临的融资问题及其风险管控进行具体剖析，并结合实际案例分享其对策建议。



上市公司高管活动、企业并购与异常收益

主讲人：电子科技大学经济与管理学院 李平

本期沙龙主要分享一篇实证研究论文。该论文采用2012–2017年间中国A股上市公司实施的500余起并购事件作为研究对象，以上市公司实施多元化战略并购为切入点，考察并购是否能给股东带来显著为正的累积异常收益率及其影响因素。

我国政府会计改革热点难点及其技术突破

主讲人：北京用友政务软件股份有限公司产品总监 陈翔
厦门市财政审核中心 王淑霞
厦门大学管理学院 张国清

近年来我国在试点编制权责发生制政府综合财务报告、全面实施政府会计准则制度过程中有哪些热点难点问题，如何从理论研究、信息技术上突破这些难题，本期沙龙将邀请政府部门专家型领导、政务信息化专家、高校政府会计知名学者一起共同探讨。

对私下会晤更严格的披露能否改善信息环境？

主讲人：圣地亚哥大学商学院 朱鹏程

2012年7月，中国深圳证券交易所对管理层与外部投资者的内部会议信息披露有了新的要求。本期沙龙将在2009年至2016年手工搜集数据的基础上，以上交所为控制组，利用倍差法（DID）研究此项改革措施对市场信息环境以及交易所参与者带来的影响，并与现场观众一同探讨、分享研究过程与研究心得。

金融工具 IFRS9 影响分析、业务解析与落地应用

主讲人：天职国际会计师事务所 丁启新

2018年，财政部修订并实施新企业会计准则，实现了与国际财务报告准则的趋同，这对金融工具的分类与计量产生了重大影响，对我国企业来说也是巨大的挑战。本期沙龙主要解读金融工具准则对于企业的影响以及在实务中操作的重难点问题。

厦门国家会计学院2019年全国优秀大学生 夏令营圆满落下帷幕

XNAI Successfully Held 2019 Summer Camp for
Outstanding College Students

2019年7月24日至26日，学院举办了“2019年全国优秀大学生夏令营”活动，来自全国各高校近50名优秀大学生怀着理想与期待，参加了本次活动。

本次活动内容丰富、形式多样，包括学科前沿专题讲座、企业参访、师生交流沙龙等，旨在让营员感受学院培养特色、领略学院师资风采，促进各高校优秀大学生之间的交流，深化青年学子对会计、审计、税务学科热点问题的认知与思考。

开营仪式

7月24日上午，厦门国家会计学院2019年“全国优秀大学生夏令营”开营仪式在教学楼207教室顺利举行。院党委委员、院长助理黄京菁出席开营仪式并致辞，研究生处处长

张佳林作研究生教育介绍。研究生处副处长方志斌主持开营仪式。

开营仪式上，黄助理首先代表学院向参加本次夏令营的各位营员表示热烈欢迎。黄助理向营员们详细介绍了学院的发展格局、历史沿革、办学模式及研究生教育培养情况。她指出，学院环境优美、设施先进，是一座具有国际水准的现代化、智能化、园林化的培训、教学和科研机构；多年来学院坚持“国际知名会计学院”的办学目标，秉承“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”的校训，围绕会计审计、财政税收和经济管理等领域的人才培养，构建了高端培训、学位教育和智库建设“三位一体”的发展格局和办学模式。近年来学院研究生教育发展迅速，招生录取比例屡创新高，培养成果屡获佳绩，获得了





社会各界的广泛认可。

随后，张佳林处长从城市风光、学院概况和学位教育三个方面向营员们展开全面介绍，并重点介绍了学院已于2019年通过AAPEQ质量认证，成为会计硕士专业学位教育质量认证A级成员单位。接着，张处长围绕研究生教育一流的学科建设、高端的师资队伍、科学的培养体系、多元的学术平台、多彩的校园生活几个方面为营员做精彩的描述、生动的讲解。最后，她对全体营员再次表示了热烈的欢迎和美好的祝愿，希望大家能在厦国会与严谨的师长畅游学术之海，与可敬的对手碰撞思想火花，与优秀的同龄人拥抱星辰大海、共赴美好未来。

学科前沿专题讲座

7月24日，学院为营员们带来三场学科前沿专题讲座。“一带一路”财经发展研究中心主任蔡剑辉教授为营员们作题为“管理会计思维：从成本节约到价值创造”的讲座；教研中心高明华副教授为营员们作题为“审计·审计人·审计规范”的讲座；教研中心陈斌副教授为营员们作题为“减税降费背景下的中国税制改革”的讲座。

企业参访

7月25日上午，学院组织营员们前往唯你网进行企业参访。营员们参观了唯你网产品中心，讲解员为营员们介绍了唯你网的商业模式、科研实力，详细讲解了唯你网在大数据、计算机视觉识别-DUE、自然语言理解、边缘计算方面的核心技术。



师生交流沙龙

7月25日下午，学院于活动中心举办了师生交流沙龙。在交流过程中，老师们认真倾听夏令营的同学们提出的各类问题，包括学术研究方向、就业发展前景、准则与实务变化、时事热点问题等等，并结合自身求学经历和研究经验与同学们展开热烈讨论。

校园参观

沙龙结束后，由2018级研究生志愿者带领本次夏令营全体营员参观校史馆、图书馆、教学楼等教学科研设施。

本次夏令营活动圆满落下帷幕，衷心祝愿各位学子在未来的日子里学业有成，前途无量。鹭岛无雪，厦会有晴，山水相连，携手相约，我们在碧海蓝天里，期待与你再相见！

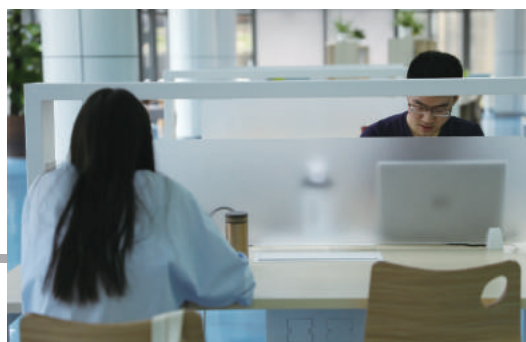
学院图书馆完成内部升级改造

Internal Upgrade and Reconstruction of XNAI's Library Completed

“经过近三个月的内部改造装修，学院图书馆在今年世界读书日前夕重新开馆，温暖回归。此次升级改造主要利用软装设计，将图书馆分为自习区、休闲阅览区和电子阅览区等功能区。在保持总体风格不变的基础上，更好地利用现有空间，增加可容纳人数，为读者提供一个更温馨、更舒适的学习空间。”

”





中庭是此次改造的重头戏。改造前，这里原本是个简单的电子检索区，通过设立背景墙、搭建期刊架、外加暖色调阅览家具点缀，整个空间焕然一新，变成了一个舒适的休闲阅览区。

沿扶梯而建的期刊架，在充分利用空间的同时，平添了一份错落有致的美感。明亮通透的采光、开放延展的结构，带给读者更好的阅读体验，而身后十六字校训的背景墙也时刻提醒读者此行求学的意义。

移步至阅览大厅，这里是图书馆的主要自习区。自习区的改造主要利用阅览家具调整空间布局，不仅有常规的阅览桌椅、和书架结合的阅览桌，还沿着图书馆原有的流线型玻璃幕墙旁设置了高脚桌、休闲桌椅等。改造后，整个自习空间更具灵动性，可容纳自习人数大大增加的同时却不显拥挤。阅览家具设计也充分考虑了读者的需求，阅览桌不仅设有灯带，还增加了小抽屉、桌面插座、网络接口等贴心装置，于细微处体现人性化设计。

无论你舌战三尺讲台，或伏案科研创作，她都是你知识的源泉和心灵的栖息地。

无论你正苦苦奋战毕业论文，或挑灯夜读只为鏖战大小考试，她都会给你力量，伴你前行。

无论你打拼几载、青丝几缕，在这里，重拾你的求知欲，似少年般入迷。

不管世上风云会，惟有书中日月长。无论世事如何更替，图书馆都一直在这里，期待与你的初次相遇，再次相会。



图片新闻
PHOTO NEWS



1	
2	4
3	5
	6

1. 1月3日，中国大连高级经理学院访问学院
2. 3月5日，学院前往金山养老院开展主题党日实践活动
3. 3月18日，2019年度会计名家培养工程专题研讨会举办
4. 3月30日，福建省教育厅督察组莅院督查指导研究生复试工作
5. 4月12日，北京大学研究生院副院长姜国华一行访问学院
6. 4月15日，十三届全国人大第6期代表学习班在学院开班



7	8
	9
	10
	11

7. 5月18日, “大国大行新治理”研讨会在学院举行
8. 5月21日, 国家卫生健康委预算单位总会计师培养计划开班
9. 5月23日, 西安交通大学管理学院一行访问学院
10. 6月15日, 黄世忠院长应邀为CGMA100北亚管理会计师领袖峰会做学术演讲
11. 6月28日, 2019届硕士专业学位研究生毕业典礼暨学位授予仪式



图片新闻
PHOTO NEWS



1	2
3	
4	

1. 7月15日，全国高端会计人才培养工程学术六期走近腾讯
2. 7月22日，学院与国家税务总局税务干部进修学院举行座谈会
3. 8月7日，瑞金干部学院来院考察
4. 9月2日，厦门国家会计学院2019级研究生开学典礼隆重举行



循心所向 一路前行



张佳林

厦门国家会计学院研究生处处长、教授、硕士生导师。民建福建省省委委员，厦门市思明区政协委员。

文/ 张佳林

感谢《云顶》院刊杂志的约稿，让我能有机会与各位读者分享自己的感悟。我始终认为，在女性的职业生涯中，每一位励志者都希望并努力以自己的方式去演绎和绽放。因此，我试着写下点自己的经历，若能引起读者内心深处的共鸣，将使我倍感荣幸。

我出生在湖南宁乡的一个教育世家，几代人与教育有缘，父母是中学教师，由于成长年代的特殊性，我从小在乡下外婆家长大。记忆中田野里总有劳作的村民，小河里不乏戏鱼的少儿，池塘边常见洗衣的村妇，五谷六畜，女贤男勤。原始中浸透着朴素，淡泊里流淌着淳朴。乡下艰苦的日子教会了我勤

次刷新。
出校园又进校园，进企业又出企业，人生总是充满玄妙，看似短短的一程，却是我人生的一次刷新。

劳、诚实和善良。

1978年秋天，我以全县第五名的优异成绩考入湖南大学，这所千年学府以严谨的学风和深厚的湖湘文化熏陶了我的四年本科学涯。毕业后，我先后在国企和高校工作。1992年，母校成立了国际商学院，我为其所吸引，毅然辞别原工作单位回到湖南大学任教并在职攻读管理科学与工程学科的硕士学位。出校园又进校园，进企业又出企业，人生总是充满玄妙，看似短短的一程，却是我人生的一次刷新。从此，循着自己的兴趣所向，我开启了职业生涯的一段新旅程。

重回湖南大学，我已步入而立之年，为人妻为人母，承受着来自工作、学业和家庭等各方面的压力。但我时刻谨记父辈的教诲，明了教师的职责，始终秉持岳麓书院“经世致用”的育人理念。为了备好新课，我一方面虚心求教，精心演练，钻研教学方法，形成独树一帜的教学风格；一方面博览群书，刻苦攻读，充实学术素

养，不断提升业务能力。我数次荣获湖南大学教学质量优秀奖、教书育人先进个人奖。课堂教学中我会以风趣生动的语言，深入浅出、循循善诱地讲解复杂难懂的专业知识，调动学生的学习积极性，带领学生在无涯的学海里寻找欢乐与真谛，不断去发掘他们的潜能。在教书之余我不忘倾注育人，平时注重言传身教，常常勉励学生学财务管理知识并不枯燥与乏味，只要乘兴而往，定能得获真知。

读万卷书，行万里路。2004年，我暂别家人前往加拿大Regina大学开始了为期一年的访学研修。远在异国，虽有美景相伴，但我无暇欣赏。我深知，耐得住寂寞才能等来繁华。我沉心研究积淀所学，贯注文献求索真知，静心理论追本溯源。我旁听课程，参与研讨，与国际学者进行多元交流，在思想碰撞中激起智慧的火花……这一年，仿佛是一次“世外修炼”，我不仅开阔了视野，提升了能力，也学会以更加开阔的心胸





去面对工作与生活。

2006年，从加拿大回国后不久，因先生工作调动，我来到厦门国家会计学院任教。在清新的鹭岛，我又一次建立了新的人生坐标。虽然时空变换，但教师的使命、育人的初衷从未更改。我密切关注经济热点和形势变化，以“工匠精神”热情洋溢地对待不同的学员，精益求精地准备好每次课程。每做一堂讲座，就如同打一场硬仗：从构思策划、资料收集、案例剖析，到立论理据、教案制作、视听效果，无一不是深思熟虑，反复雕琢。我将三尺讲台当作人生的舞台，传播知识绽放精彩。虽然过程辛苦，但学员们课上专注的目光、会心的神情和课后热烈的掌声、满意的笑容，让我深感职业的崇高和人生的幸福。

2012年起，组织信任、领导重托我兼任行政职务，历任教研中心副主任、研究生处处长。身为一名女性，我坚持“柔性管理”——全心投入、诚心待人、用心交流。尤其是我所承担的研究生教学与管理工作的，学科的发展和学生的前途始终牵动着我的心弦。针对学院建设“国际知名会计学院”的宏伟目标，我们立足工作实际，努力加强学生思想政治工作，全方位拓展多层次办学体系，不断探索研究生课程教学改革，积极开展各项学术交流、实习实践、就业指导、校园文化活动，促进学生专业能力与综合素养的全面提升。感谢与我一路同行的同事们，我们团结协作，共同奋斗，在学院这片沃土上我们用辛劳和汗水浇灌出绚烂的教育之花。一起共事逾十三载，我与他们已亲如一家。

我性格开朗热爱文体，兼任学院的工会副主席，连续多年承担学院新春晚会和毕业生晚会的导演、策划和监制工作。学院的舞台见证了我们在时代共舞的精彩瞬间，运动场上留下了我们永不服输的飒爽英姿。除本职工作之外，作为民主党派人士，我以民建福建省省委委员和厦门市思明区政协委员的身份参政议政，为地方的经济建设和社会进步积极建言献策，力虽微薄，却乐在其中。

尽管工作繁忙，我依然把家人和家庭放在十分重要的位置。每逢节假日，我总会抽空回湖南老家看望父母，陪伴亲人、孝敬长辈令我踏实心安。我把烹



饪当成一种艺术，亲自挑选新鲜的食材，研究制作工艺，在色香味的调配和菜品摆设上小下工夫，看着家人品尝自己的“作品”，我倍感温馨与满足。我崇尚精致，热爱自然，闲暇时间会弄些小盆栽，精心布置自己的家居。忙碌的工作之余，赏花、读书、品茶……生机勃勃的绿叶，安静绽放的鲜花，简约整洁的摆设，生活是如此的简单、惬意，就这样与家人一起分享时光，感恩时代。

在过去的日子里，我循心所向，一路前行。我以热情和敬业授课解惑，用严谨和专注潜心研究，以责任和担当诚心管理，用精致和高雅品味生活。未来，我将走得更加自信、优雅和从容。



做人如水 做事如山



文/陈艳萍

感谢院领导及同志们对我的信任，给我这个静下心来梳理人生的机会；也感谢教务处曾为我做过一次题为“做人如水，做事如山”的专访，索性就以此为题，在此基础上再做些完善，那就从本科毕业的那年起笔吧。



陈艳萍

漫漫考学路：既要脚踏实地于现实生活

又要不时跳出现实，到理想的高台上张望一眼

厦门国家会计学院财务处副处长（主持工作）、内部控制主任；教授、硕士生导师、西安交通大学管理学术博士；主要研究方向为企业、行政事业单位内部控制建设相关问题、独立审计理论与实践。2017年，因负责的学院2016-2017年度预算资产工作和2016年度会计决算工作成绩突出，获得财政部两次通报表扬。

坚持学习是我的人生信条，但现实却给我设置了重重关卡。1985年，从陕西财经学院毕业的我觉得，研究生，既然有研究二字，自然是要解决一些现实问题，才有意义。于是，我便选择先工作而非继续求学，因本科阶段品学兼优使我留校成为一名大学老师。但工作后慢慢发现，要想在学校发现社会问题并非易事，渐渐地又萌生了考研的念头。只可惜，1986年第一次考研因几分之差，与考研失之交臂。

转眼到了1996年，考研的想法再次萌生。不巧的是，爱人同年考上了上海同济大学的博士。为支持爱人求学，我便独自承担起照顾家庭和责任，考研计划搁浅。但在1997年，不忍自己的求学计划一拖再拖，便和同事一起报考了学院同等学力研究生，在“老师”、“妈妈”、“妻子”三重身份之外，又多了一重身份：“学生”。独自一人，在西安既要工作、又要当学生，还要搞科研、接送孩子上学，真的很辛苦！

不仅如此，为了提高自己的外语水平，我自费利用晚上和周末时间，到西安外国语学院出国留学培训中心学习英语，前后整整一年半，完成了英语初、中、高级的听说读写译课程。因工作之余专门学英语的事儿，我不仅成为同批同等学力研究生中唯一一个取得学位证书的人，而且还成了学校里一个不大不小的“名人”。1998年，经过自己的努力，顺利通过全国高级职称外语考试和副教授评审。

取得硕士学位后，我决定继续考博。然而，在2003年临考前的第十天，那天孩子上学，爱人在外地，我独自在家，工作与家庭的双重重担使我的身体不堪重负，晕倒在家，摔得鼻青脸肿，同事陪着去医院，嘴巴缝了三针。晕倒事件发生后，不得已我放弃了考博。但在我心里，仿佛总有一股不熄的火焰在燃烧。2004年我再次报考。这一次，即使备考时又一次晕倒，即使丈夫再次劝我保重身体放弃考试，即使每天只有夜里十点之后才有时间看书备考，我都默默坚持下来。2004年，41岁的我如愿考上西安交通大学的在职博士。

梅花香自苦寒来：命运总喜欢在不经意间给我们一击重创，以此来提醒我们生活的珍贵之处。

2004年6月底，因爱人在厦门大学做博士后，我也工作调动，来到了现在的厦门国家会计学院。

2006年，在厦门，我检查出了髌状突骨瘤。这种骨瘤实属罕见，当年全国只有十多个病例，只有西安和上海有过临床手术经验。突闻病情的我只觉天旋地转，心中除了未知的恐惧外，还有对家庭、事业的重重

担忧。冷静下来，我便联系医院开始接受保守治疗，同时还兼顾着学院的教学科研工作。当时学院领导得知此事，叮嘱我身体要紧，赶快放下手头工作，尽早治疗。好在幸运之神总是眷顾努力的人，我在大学同学的帮助下非常顺利地联系上西安四医大颌面外科主任并预约了手术。但由于孩子正在上高中、爱人工作又脱不开身、医院安排的手术日期过紧等原因，我不得不独自踏上求医之路。当时是全麻手术，从早上九点多进手术室，到晚上六点多才慢慢苏醒，全身布满了夹子管子，在重症监护室，待了整整一个晚上，再一次从死神手里捡回一条命。到现在我右边脸上，还有三块钢板、九块钢钉呢。手术后正好就是2006年的国庆，考虑到当时学院教师人手不足，国庆假期一结束就立刻回到了学院，满心想要投身教学工作之中。

不管多么险峻的高山

总是为不畏艰难的人留下一条攀登的路

髌状突骨瘤手术恰好发生在撰写博士学位论文期间，那几年对我来说是人生的低谷期，尤其是身体，也许是因过去几年的超负荷运转，频频提出“抗议”。2010年，为完成博士学位论文，我决定住到学院进行“闭关”。在又一次的超负荷加班后，某天腰突然像断了一样地疼痛，已习惯独挡一面的我没有打电话向爱人求援，而是强忍着痛楚缓步挪到停车场，咬着牙将自己搬进了车中。好不容易开到社区医院，被告知是典型的腰椎间盘突出症状，医生建议尽快去三甲医院检查。于是，我就一边治疗，一边工作，一边写论文。晚上腰疼了，直接在办公室地上铺上瑜伽垫，就这样边躺边写，完成了我的博士学位论文。我坚信，付出就有收获，苦尽总会甘来！面对一次次的病魔，我也从一介弱女子，变成勇敢的战士。

回顾那段难忘的岁月，往事历历在目，见证着厦国会一步步的成长，感受着这些年一程程的陪伴，甚是欣慰。





缘定厦国会：从厦门大学访问学者到厦门国家会计

学院成长的见证者仿佛是命中注定的缘分

2002年，随着爱人一路南下，我到厦门大学会计系做访问学者。机缘巧合之下得悉厦门国家会计学院正在筹备，随即投了简历，同时准备定居鹭岛。那时的厦国会人工湖还没有引流，地基也还没开辟，只有漫山的桂圆树和一块写着“厦门国家会计学院基建用地”的大牌子。初创期的学院并没有像现在这么完善的配套设施，在行政楼211这间办公室我一坐就是十五年，那时空调还无法正式运行，靠着学院发的一台小电扇，度过了厦国会的第一个盛夏。

回顾那段难忘的岁月，往事历历在目，见证着厦国会一步步的成长，感受着这些年一程程的陪伴，甚是欣慰，也为能成为厦国会的一员感到无比自豪！

到厦国会以后，一切都是全新的。教学模式、教学对象都转变了，过去要面对的都是从学校到学校的学生，现在面对的都是企事业单位的部门经理、财务负责人等等，所以对教学的要求也提高了。很多人最害怕的就是中年换岗，对我来说，人生地不熟，更要全身心投入工作。建院初期，教学上没有前人的经验可学，与早期进院的黄京菁、蔡剑辉、谢永添、曹艳杰几位老师一起，经常交流教学体会和教学中的喜怒哀乐。因为大家基本都是高校里出来的，在高校里一个学期才进行一次评教，来到学院，上一次课就评一次，高校的老师脸皮薄，稍微有不好的评语，心情就得低落好几天，就得赶紧去修改课件、改进教学方法，好在有大家互相扶持，再难也都走过来了。也曾风餐简宿，也曾奔波劳碌，也曾迁思回虑，也曾同舟共济，几位老师在学院百废待兴的时候，惺惺相惜、携手同行，正可谓“恰同学少年，忆往昔峥嵘岁月稠”！

2016年7月，机缘巧合，我开始了双肩挑的职业生涯，主要负责学院的财务和内控建设工作，还兼有给学院培训班、研究生授课的任务，同时还担负有研究生、全国会计领军、各地市会计领军等论文的指导工作。这比以前更忙、责任也更大了！



三年来，在院领导的正确领导、各处（室）的大力支持及财务处同志们的共同努力下，财务处工作迎来了许多创新与变革，2017年我们上了网报系统，并积极探索将已制定的内控制度嵌入整个OA系统，2018年网报发票AI稽核上线。2019年正值新政府会计制度、新个税实施第一年，12条网报流程自动记账功能及培训收款发票台账自动生成系统正在开发，财务工作已进入一个全新的时代。

上善若水，水利万物而不争。历经34年的职业生：生活中，让爱人浸润在无言的爱里，不争不抢，默默站在他的身后；学业上，我以坚强的意志战胜各种病痛、苦难，取得博士学位，尽量做到事业、家庭两不误；工作上，我丝毫不敢懈怠，全身心投入，尽职尽责做好每一件事情。可能正是因为如水般的外表下隐藏的那股韧劲儿，带着我穿越荆棘，遍体鳞伤仍傲立于风雨之中，成就现在的我！

做人如水，做事如山！做人做事本应如此。

用数字和人文 点亮会计人生



操礼庆

文/操礼庆

“桃李春风一杯酒，江湖夜雨十年灯”，当提笔来写这篇文章的时候，脑海里全是回忆。三十年的医院会计人生，让我感慨万千；十整年的国会学习生涯，依然催我继续奋进。翻开几年前的朋友圈，我曾写下：云顶山下，凤凰花开灿烂；环岛路旁，霞光洒满潮汐；厦国会内，领军学子聚首；课堂之上，前沿知识分享；归程匆匆，前程任重道远！

“一切要用数字说话”

让数字挺起会计的脊梁

因为当年在志愿填报时写下的“服从分配”，所以我开始了卫生财会专业的学习；因为在校学习成绩优秀，所以被安排到我省最大的公立医院实习；因为实习期间表现突出，所以毕业时被留在了这个单位，一直工作至今。从求学到工作，看起来一切都是那么的顺利。在别人的眼里，我是一个受到上天眷顾的人，那我用什么来回报这么多对我眷顾的老师与领导呢？我从走上工作岗位的第一天就告诉自己，要秉承“以诚待人，以勤取信”的原则，做一个最好的医院会计人。

会计人最初的价值，应该用数字体现出来的。也就是“一切要用数字说话”。但是，如何解决医院经济运营数据不及时、不准确，

正高级会计师，安徽省学术和技术带头人，入选财政部全国高端会计人才行政事业四期，安徽省首批会计领军人才，享受省政府特殊津贴。现任中国科大附一院（安徽省立医院）党委委员、总会计师、安徽省临床检验中心主任。获聘上海国家会计学院研究生兼职导师；中央财经大学客座导师；安徽大学、安徽财经大学、安徽工业大学会计专业硕士生实践导师。2015年获『全国先进会计工作者』称号，2017年获『2016中国CEO年度人物』称号。



且数出多门的难题呢？除了自己要有扎实的专业能力外，还要对医院经济业务活动流程的深刻了解。

2005年，在院领导的支持下，我带领团队在国内医院行业率先开展了以经费归口管理为基础的内部财务预算工作，从支出控制着手培养全员的预算文化，以数字反映医院各项工作开展；2013年开始，坚持每个月在全集团管理干部会议上“数”说运营，用数字来反映医院经济运行情况，指出存在的问题并提出针对性的建议。

用数据说话，信息系统是必不可少的工具。2009年，学院成为第一家成功实施医院综合运营管理系统（HBOS）的医院，建立了以会计核算为核心，以预算管理和支出控制为主线，以成本核算、物流管理、资产管理、薪酬管理为基础，以绩效考核为杠杆的目标决策系统，将医院由原先单一的会计电算化提升到财务业务一体化的平台，在国内同行间引起了很大反响。这套财务业务一体化系统应该是国内医院现在被广泛推广应用的HERP系统的雏型。

2018年，为配合智慧医院建设和医院集团管理的需要，在院领导的指导下，我们财务团队开始从顶层设计着手，运用云计算、大数据、移动互联、人工智能、OCR识别、区块链等先进技术，打造涵盖资金集中、银医直联、线上审批、财务共享、合同联动、自助服务、标准核算、全程预算、成本精准、科学绩效、资产定位、决策支撑的集团智慧财务信息化系统，覆盖从业务系统数据采集到财务作业处理、管理控制以及经营决策信息的发布展现，助力医院持续健康发展。该系统第一阶段将在2019年底正式运行，这种思路和做法在行业尚属首创，对于事业单位财务信息数字化实践有重要意义。

“抬头看路服务发展” 会计人生应以专业创造价值

如果说“埋头拉车”是积累个人的专业技能，那么“抬头看路”就是让自己为单位创造更多的价值。在主持医院财务管理工作的十几年里，我一直在追求着财务部门不能仅仅核算价值，更应该创造价值。

我们医院集团是一个逐渐形成与发展的过程，

各分院区都有着各自历史管理体制，如何对这些不同管理体制的院区实行统一的财务管理？2010年我提出利用信息化手段构建高度集中的集团财务管理模式，得到了院领导的认可与支持。通过不断摸索与尝试，现在已经构建了在集团财务层面的会计核算中心、经济管理中心、资金管理中心、资产管理中心，并建设了与之相适应的财务信息化系统。这种扁平化统一化的集中管理模式，得到了医院其他部门的认可并被推广。

业财融合是组织目标有效实现的重要保证，我们充分利用预算管理、成本控制、绩效考核等管理会计工具，建立与临床医技等科室相互沟通交流的桥梁，让业务科室参与到医院的运营管理中来，也让财务部门与其他部门一起无缝对接到业务科室，既宣贯相关规章制度，也能切实了解一线真实的情况。比如，在医院内网上进行“增收节支金点子”征集、经济管理中心开展“零距离全覆盖科室沟通计划”，让业财融合的理念通过流程与工具得以实现。特别是2013年与2018年两次绩效分配方案的成功落地，很好地将医院目标与科室、员工的考核评价与激励体系相融合，医院战略最终成为全体员工的行为目标。

内部控制体系建设对医院的风险防范至关重要，但是在医院“外无压力内无动力”的前几年，推动内控建设还是比较难的。我们以风险评估来进行内部体系测试做为开展内控建设的切入点，2005年与2014年两次聘请第三方对医院权力运行过程及经济活动流程进行梳理，找出潜在风险与缺陷，提出应对策略，完善相关制度与流程，并最终通过信息化手段将内控的理念与方法内嵌进去。内部控制体系建设，让医院财务部门仅从过去事后监督转变成事前事中事后全流程的管控。

筹集医院建设发展资金，对正常的公立医院来说可能不是问题，但是做为地处财政补偿能力不足的省份，安徽省立医院十几年来一直在进行基本建设，医院承担着许多政府应该承担的职能，比如投资建设安徽省心脑血管医院和安徽省肿瘤医院。为了解决基建资金需求与医院日常运营与提高员工福利之间矛盾的

问题，我们从第三方争取到无偿资金近3亿元，用于改善病人就医流程与医院信息化建设。注册成立医院产业公司，充分利用医院品牌优势开展非基本医疗业务，补充医院收益。“轻资产扩张”与“产业主业两业齐飞”的建议被写入医院“十三五”规划，医院发展将迎来新的模式。

2017年底，安徽省立医院正式成为中国科学技术大学附属第一医院，建设与一流大学水平相适应的附属医院成为我们共同的目标。财务如何推动医院技术、学科、人才全面发展，如何科学配置医教研资源，是我和我的团队面临新的任务。

“仰望星空引领辐射” 会计人生更需人文情怀

“左数字右人文”是跟随我十几年的网名，在我看来，会计人生不应只有数字，更需要人文情怀。人文情怀，是体现在对团队的培养，对“高端人才”的理解，以及对行业的贡献。

“滴水不成海，独木难成林”，我深知团队力量的重要性。面对当时人才梯队非常不合理的现状，我采取了“内部培养与外部引进相结合”的办法，补充了部分岗位人员。另外成立9大专业学组（2017年合并为7个），建立激励与制约的机制，让集团财务人员主动自发地利用业余时间学习专业知识，让他们快速成长尽快转型。让人欣慰的是，我们的团队有10人次获得了全国、行业、省级领军人才称号，实现了领导人才大满贯。

我坚持将自己的团队按照医院卫生技术专业人员进行去要求，让医院所有人都知道，会计也是一门专业学科，并用实际行动证明给大家。我近几年除了入选全国高端会计人才项目外，还获得省学术和技术带头人、省政府特殊津贴等人才称号；合作主编主审专著多部；承担省部级科研课题研究并获奖，担任中央财经大学等多所大学会计专业硕士校外导师等，我用实际行动诠释着学科建设的路径。医院财务团队荣获2017年“管理会计创新实践奖”；2018获得“中国最佳医院管理团队五星管理奖”；2019年医院绩效改进管理案例获得全国医院运营管理十大价值案例第三名。

在省内，我牵头成立安徽省卫生经济学会卫生财会分会，创建QQ群微信群等各种交流平台，随时解答专业问题，推送专业资讯；面向全国，自2018年起举办了8期医院财务管理研修班，为99家省内外医院的240多名财务人员提供了现场授课、跟班带教的培训学习。将我在实践中提炼出来的“医院精细化运营管理‘六维论’”的观点与国内同行们分享并获得认同。

做为国家与省级有关部门的咨询专家，本人能积极发挥专家智库作用，承担着政策研究与实施。参加国务院医改办的综合医改绩效评价、公立医院管理会计应用与评价体系研究、原国家卫计委公立医院综合绩效评价、公立医院行政领导人职业化培训体系讨论、安徽省综合医改方案研讨、安徽省公立医院经济管理指导意见起草等，从一个会计人的视角，对国家或省级相关医改政策建言献策。

“幸福都是奋斗出来的”，记不清多少次挑灯夜战，多少次孜孜不倦，努力的付出也获得了相应的回报。我个人近几年被授予“全国先进会计工作者”、“中国十大CFO年度人物”的光荣称号，也于2013年获评安徽省首批正高级会计师。

我感觉，一个人越感恩，就会越幸福，就会越有前进的动力。我总是告诉自己，要有颗感恩的心。一是感恩安徽省立医院这个让我成长的平台，因为这个平台有着非常好的想干事、干成事、干好事的氛围，财务人员从价值管理到价值创造，除了自身努力之外，与领导对财务工作的高度重视及团队的协作是密不可分的；二是感恩财政部全国会计高端人才培养工程的平台，让自己的视野开阔理念提升了很多，最重要的是让自己感觉到差距，激励自己不断学习；三是感恩国家深化医药卫生体制改革这个平台，让医院财务人员从传统的账房先生走向了医院价值创造的前台，让自己的价值得到了很好的体现。

凡是过往，皆为序章。在未来的日子里，我将秉承左手数字右手人文的人生信念，我将怀揣国家会计学院那一场场学术盛宴的精神食粮，用领军人的家国胸襟，做一个有能力有作为有担当有情怀的会计人！



文/苏红

我的会计人生从医院的收费员岗位开始。读书时我学的是商业企业管理，后来到了医院工作，从收费员做起，因为职称按会计系列申报而成就了我的会计人生。四年前，我已经成为正高级会计师，也从普通的收费员逐步成长为医院监察审计处处长、财务部主任、总会计师，云南省医疗卫生行业会计的学术带头人。

会计人生的转折点——高端人才培养项目

2012年，我有幸通过了财政部“全国高端会计人才培养工程”选拔考试，进入财政部高端人才项目的培养，这是我会计人生的重大转折，是影响我会计人生的重要节点。

感恩财政部设立的高端人才培养规划，使我这个来自云南的普通会计，有机会接受了六年专业系统的综合素质能力培养。在这个过程中我学到的不仅仅是专业知识，更重要的是开阔了视野，综合能力全面提升，促进我将学到的会计知识回报单位、回报社会，也为我的人生积累了财富。

谢旭人老部长曾说过：“一个人的领军不是领军，带动会计人员整体水

用助人的心做事 编好人生资产负债表

苏红

昆明医科大学第一附属医院总会计师，硕士研究生导师、正高级会计师，入选财政部全国高端会计人才行政事业四期、云南省高级会计管理人才。出版专著一部、发表专业论文10余篇、主持完成科研项目1项，曾获云南省人民政府社会科学优秀成果奖，两次获得云南省杰出会计工作者表彰，2018年获云南省五一劳动奖章。



平的提高，才是领军的意义”。在入学第一年我曾写过这样一段话：正确定位角色。“高端人才”是一个值得我们每一位同学自豪的称呼，但如何让这个称呼与我们的品德、能力和业绩相匹配，是作为一个高端人才应该去努力追求的目标。这不是个人称呼的荣耀，而是承担会计事业的沉重使命与深刻责任。

当我是一名会计时，我要做到独善其身；当我进入高端人才培养后就意识到：德必配位。我这样定位高端会计人才：我就职单位的会计业务和会计队伍要在当地发挥引领的作用；我担任主委的学会要在当地发挥引领作用，带动全省更多的会计骨干人才成为各地的会计人才，通过这种辐射作用，促进区域内行业会计事业的发展和进步。

立足本职，财务团队发挥引领区域作用

回顾我的会计人生，在医院，我带领医院财务团队从业务管理、预算管理、成本管理、内控建设到集团化医院财务管理、以及管理会计在医院的应用，进行了积极有益的探索。从观念转变到管理创新，坚持财务为业务服务的理念，适应管理环境变化，业务走到哪里，财务就出现在哪里，将业务与管理打通，并通过建立以财务为核心、预算为主线、成本为基础、绩效是杠杆的经济运营信息化平台，规范、促进、并不断创新医院财务管理。

2012年《医院会计制度》实施，我带领医院财务团队参与了财政部的制度测试工作，承担了全省制度实施省级师资培训，并在云南省财政厅、原云南省卫生计生委支持下，我先后执笔完成了“云南省医院财务制度实施细则、云南省基层医疗机构财务制度实施细则、云南省医院财务制度实施细则补充规定”等文件，云南省的医院会计制度实施起步高、推进扎实，整体水平有了快速提升。

从2011年起，我就开始带领财务团队开展会计授课，从昆明讲到了小县城，先后完成了面向全省的基层医疗构财务培训、联盟医院财务培训。3

年间，我带领医院财务团队完成了覆盖全省基层医疗机构（社区卫生服务中心、乡镇卫生院）财务人员业务培训。另外，学院还免费接收省内医院财务人员的跟班学习、开展业务指导、帮扶等工作，既培养了医院的会计队伍，也帮助基层解决了实际困难。

政府会计制度实施前，我支持医院会计团队参与了新制度的测试；我执笔编写了“政府会计制度医院衔接指南”免费发放到全省近300家各级各类医院，指导政府会计制度在云南省医院的衔接工作；政府会计制度实施后，各医院财务人员反馈还是有无尽的问题，于是，我又筹划组织了面向联盟医院的财务培训，学院18位财务会计人员结合岗位工作进行实务授课，解决新制度实施以后大家遇到的具体问题，参加培训人数超过1100人，实现了讲者与听者共同学习共同提升的效果。

如今，在云南省医疗行业，不是我一个人、而是一群人在区域内发挥着行业引领作用。尽管我们做得还不多，但每走一步，都留下了坚实的脚印。

基于学会平台，多形式会计人才培养辐射全省

2010年我担任了云南省医院协会财经专业委员会主任委员后，开始做的就是财务会计培训。为什么要做培训？有两件事对我触动很大。2008年前，为完成一个美国健康教育基金会的课题，我到了一个国家级贫困县的乡村，看到那里小学教室还不具备听课的基本条件，让我第一次深刻感受到教育的重要。另有一次讲课时，一位乡镇卫生院的会计对我说，他工作21年第一次接受培训。所以，多年来，我的愿望就是努力为需要帮助的人提供学习的机会。

作为主委，每年我都会针对性地组织业务培训、主题论坛、优秀论文评选、课题研究、业务指导、咨询服务等活动，多形式激发大家的学习兴趣与热情，为全省医院财经人搭建起相互学习、沟通、交流的平台。从前年开始，我鼓励和指导各个



州市财经和内审的委员在当地组织会计骨干开展会计骨干教学活动，经费由我担任主任委员的专业委员会承担，促进各地医院会计人员自我学习提升，为乡镇卫生院的会计人员提供免费学习的机会。

我个人的成长是不够的，会计事业需要更多的优秀会计人才。我用省级财政支持我的高端人才培养经费，先后有计划地安排省内多家医院业务骨干43人，接受各类会计人才素质提升的培训，为优秀的财务管理者 and 业务骨干提供了更多的学习机会，促使她们转变思维，开拓眼界，提升管理能力，更好地服务当地、服务医院。

在云南的医疗会计行业大家称我为“苏老师”，苏老师组织的活动，总是场场爆满。因为，我知道大家需要什么，我就做什么。我也实现了自己的心愿：为需要帮助的人提供学习的机会。如今，财经专业委员会已经成为了云南省医院协会的一个标杆。

为会计人员搭建学习的桥梁

云南省经济不发达，山路多、交通不便。比如，怒江州到昆明，需要先乘车，再坐飞机，一天半时间才能到达。所以，我主导建立了“云南医院财经”、“云南民营医院财经、云南医院内审、云南基层医疗机构财经”四个QQ群，大家在群内相互交流，相互帮助，共同提高。去年，我又带着四位年轻人创建了微信公众平台“医界财经眼”，到目前已经开设了六个微课堂，带领会计和内审同道参与日常学习，慢慢积累，与更多的医院财经人一起学习成长。

以教学的方式培养会计人才

我的另一个身份是老师。我担任了昆明医科大学社会医学与卫生事业管理硕士研究生导师，云南大学、云南财经大学校外硕士研究生导师，承担了培养研究生的工作。厦门国家会计学院也提供了返校讲课的机会，同时，我也参加全国各地的各类学

术活动、论坛、培训授课。日积月累，我逐渐成为在行业内有一定认可度的医院财务会计授课老师。

为了加强医院会计人才培养，我率先在省内医院中组织开展会计教学，并把这种方式应用到专业委员会的业务培训，鼓励各家医院的业务骨干参与授课；我自己指导新老师备课、试讲，直到鼓励她们树立自信、走上讲台。近几年来，云南省医院会计骨干从不会讲课，到开始讲课，现在已经有一批业务骨干能够走上讲台，分享知识与经验，会计知识正在实现几何式递增，大家在提升自己的同时，促进各个医院的财务会计规范管理，辐射作用正在显现。

用助人之心编制人生的资产负债表

我做的很多事情都是与名利无关的，为什么要这样做？因为在我的成长过程中，曾经有很多关心、帮助过我的人，我也想把我对他们的感恩传递给那些需要得到我帮助的人，去带动云南省卫生会计事业的发展进步！

原台湾政治大学郑丁旺校长讲到会计人生时说：每个人的人生都有两张资产负债表：一张是世俗的资产负债表，这张表的净资产不是越大越好，够用就好，走完人生之路时，无论拥有多少有形的净资产都将归零；另一张是精神的资产负债表，受贵人帮助，应当铭记在心，形成负债，去帮助别人。郑校长的这些话影响着我做人、做事的方式，也影响着我努力去实现“提升自己、帮助别人、促进工作”的愿望。

我相信如果做事想着回报，事就做不好，而用助人的心做事，才能编制好人生的资产负债表。所以，我连续两届获得云南省杰出会计工作者表彰，并在去年获得了云南省五一劳动奖章。

多年来，通过我和云南省很多会计同道的共同努力，我正在努力实现“通过政府对我的培养、带动一批人成长，促进一个单位和行业发展”的会计人生。

云顶岩下 逐梦芳华

祁静

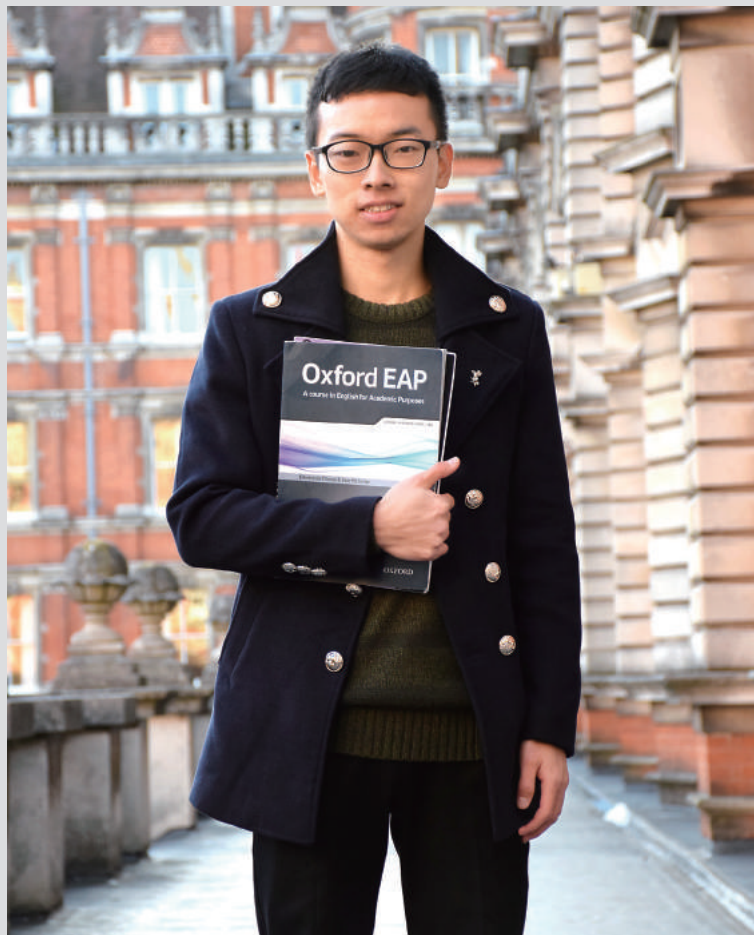
厦门国家会计学院2018级税务专业学生。
“税务班班长”，新生二等奖学金获得者，普华永道
“硕士领军计划”成员，2019上海市“大数据
与会计”暑期学校优秀营员。

文/祁静

时间如沙漏，悄然间一点点溜走，蓦然回首，厦国会的研究生时光已过半。厦国会的生活于我就像一场梦、一段追逐梦想的旅程。感谢亲爱的厦国会给予一个普通学子逐梦最好的支持和帮助，希望梦醒时分，美梦成真。

学成文武艺

入学前，就从学长学姐口中听说学校大名鼎鼎的外号——厦门国家案例分析学院。经过研一20门课程的洗礼，深刻领会了“做不完的案例分析”是什么感受——痛并成长着。在一个接一个的案例中，我们试着学会把“死”的知识用“活”，灵活运用于具体的案例，提高理论运用能力。几乎每周一次的云顶讲坛，专家学者一场场精彩生动的讲座带来视野的开阔和思想的启迪。成绩是学习成果和态度在一定程度上的反





馈，但在真正学到的知识面前，名列前茅实在不值一提。

都说专业证书是求职晋升的“敲门砖”，这话在财税行业更是如此。学校对我们考“注册会计师”、“税务师”等证书可谓大力支持，不仅有刘光忠书记在座谈会上的经验分享、黄世忠院长在开学典礼上的勉励之语，而且考试期间学校还会贴心地派车送考。从五六月到秋天考试，图书馆、教室、自习室，从早到晚，都能见到专注备考的同学。我也是考证大军中的一员，但作为一名小兵，马马虎虎通过了会计和税法两门科目。另外，我在研一期间考取证券从业资格、基金从业资格和BEC商务英语高级证书，为将来的工作增加更多的可能。

老师们常语重心长地和我们分享：研究生之所以为研究生，是因为你们经过知识积累和专业训练，应当具备更好的发现、分析和解决问题的能力。因此，跟着导师做些研究逐渐成为不少同学的选择。我很有幸跟着陈斌老师做厦门市税务局的一个课题，在这过程中，深刻体会到灵活运用所学知识的重要性。

诸事需躬行

“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”。学校积极主动联系诸如普华永道等会计事务所来校开宣讲会、招纳同学。上个寒假，我很有幸地作为普华永道“硕士领英计划”的成员在厦门所实习。这段实习经历给我很大的成长，让我对审计和财务工作都有更具象的理解，认识到一丝不苟、兢兢业业对于一个财税人的重要性。

这个暑假，经过学院推荐的五位同学有幸和90多位全国各地优秀的研究生齐聚上国会，参加上海市“大数据与会计”暑期学校。十天时间，我们聆听了来自学术

界和实务界诸多大咖的精彩讲座，同时撰写汇报相关论文。暑期学校不仅让我收获“优秀营员”的荣誉称号，结识一群优秀的研究生同学，更重要的是它引发我对行业和个人职业发展的诸多思考。

在学习实践之余，学校还为我们提供很多锻炼自己、服务大众的机会。学生会、团委、班委，组织了丰富多彩的活动。这里要特别感谢班主任李谓媛老师，因为您的大力支持和引领，我们的研一才被点缀的满天繁星、满满回忆。作为班长，我团结班委和同学，共同组织了中秋博饼晚会、教师节谢师恩、学习互助小组、班级聚会等活动。作为党员，我自觉学习国家大政方针、宏观政策，积极参加党组织开展的各项活动，目前在“党建E家”平台分数暂列第一。学生工作和志愿服务不仅锻炼了组织协调、人际交往能力，更帮助我培养了一颗服务社会的心。

一万年太长，只争朝夕

美好的事物总是短暂的，相对“永恒”的时间、“无限”的宇宙，人的一生实在沧海一粟，但这并不妨碍我们在有限的时间内实现个人价值、为社会做出贡献、为自己和身边的人创造幸福。本科以来，成为一名经管领域的专业人士一直是我的梦想，我也为之持之以恒地努力着。我在英国皇家霍洛威学院求学半载，参观过西点军校，走过看过听过国内很多高校，但没有哪一所学校能像厦门国家会计学院对学生的成长成才这般支持和关心，无论是给予学生的软硬件条件，还是领导老师们的用心关心。在厦会时光已不足一年，我将以时不待我、只争朝夕的豪情和勇气去面对毕业论文和求职的挑战。再次感谢亲爱的厦国会、用心的老师和可爱的同学！



我不愿一生晒太阳吹风 咸鱼也要有梦

文/陈志凌

一年前的现在，我还在家中憧憬着即将开始的研究生生活，一转眼，我已经修完了学生生涯最后的18门课，研究生生活也过去了二分之一。在厦门国家会计学院的这一年，是我最充实的一年，学习、考证、实习、学生工作……感觉是将大学时所偷的懒一次性地做了补偿。这一年也是我最有获得感的一年：班委、研会、第一次进四大实习、CPA和TA考试稳健地进行，也算是给研一画上了一个比较满意的句号。

“如果说我看得比别人更远，那是因为我站在巨人的肩膀上。”
厦门国家会计学院，就是给我提供肩膀的那个巨人。



陈志凌

厦门国家会计学院2018级全日制MT专业学生，班级学习委员，研究生会副主席

研一刚开学的时候，多多少少会有些浮躁：新环境、新同学、新的学生生活，但是学院的学习氛围却很快让我进入了状态。图书馆每天都坐满了认真准备CPA的同学，即使当天有晚课，下课后还是有很多同学继续去图书馆学习。更多时候，我觉得我是在被大家拖着前进：生怕比大家起的晚，比大家休息的早。也正是这种良性的互相督促，使得我们在每年的CPA考试中都取得了非常不错的成绩，有一次性通过5门的同学，也有已经通过6门的同学。身边有这么多优秀的人，正是我不断努力前进的动力和方向。

学习之外，研究生会也成了我研一的一块大拼图。一直觉得，我们应该培养更高层次的综合能力，特别在我们所处的财会行业，掌握过硬的专业知识是必须的，但拥有良好的组织能力和沟通协调能力也是非常重要的一部分。所以研一入学我就坚定了一定要积极参与学生工作的想法，后来也顺利地进入到了学院的研究生会。研会的很多工作都需要去摸索、创新，这也在很大程度上锻炼了我的各项能力。从开学的趣味运动会，到后面的各种讲座、分享会、女生节活动、母亲节活动、企业走访活动等，都是大家一步一步共同参与组织筹办起来的。有这么一群志同道合的伙伴，也让紧张枯燥的学习生活有了些许喘息放松的机会。回忆研一生活，我的感觉并不仅仅是累，而是忙碌又快乐的。

我认为研究生和本科的最大不同之处，在于是否有一个视野更加开阔的平台。大学浑浑噩噩过了四年，在专业知识方面并没有觉得学到了很多，人际交往方面也没有得到很大锻炼，总感觉自身处于一个比较封闭的、极易满足的状态。但是研究生不同，在国会这个平台上，我们更能接触到一些前沿的东西，无论是各位学术界和业界大咖的讲座汇报、学术沙龙、高端论坛，还是诸如像“四大”这样的企业来校宣讲，都在不同程度上催着我们朝前看。利用寒假，我在厦门德勤税务与商业咨询部实习，更让我体会到许多不同于以往实习的感想：一定要逼迫自己走出舒适区，不断去学习、吸收最新的知识，并且要把目光放长远，不能仅仅局限于做好自己本职的事。大数据、云计算、人工智能……未来的发展趋势既给我们带来了机遇，也随时在淘汰着落后的人，财会行业尤其如此。

6月底考完最后一门期末考的时候，就感觉自己的学生时代要结束了。随着秋招陆续展开，我们也都将离开课堂，走出学校去接受社会的洗礼。当学生是一件非常幸福的事情，能来到厦门国家会计学院学习更是如此。学生时代的最后一年，我们都应更加珍惜，找准定位、沉淀自己。回想开学初对自己的期许，我们是否都做到了呢？

“少年回头望，笑我还不快跟上。”

学， 然后知不足

文/孟亚奇

光阴似箭，日月如梭，时间的河流每一天、每一秒都在悄无声息的向前流去，而我们只有当回头看去的那一刻才能真切地感受到时光的流逝。庄子说，“人生天地之间，若白驹之过隙，忽然而已”，回首想来，我来到厦门国家会计学院求学竟然已足足有一年光景了。回想当年，为了考到这里，我曾付出过很多努力。本科不是会计专业的，自己也并非应届生考研，会计专业的报录比一直居高不下……这些挡在我面前的障碍最终都被一一克服。最后，在学院2018级MPAcc专业900多位

孟亚奇

厦门国家会计学院2018级全日制MPAcc专业学生。担任研究生会文体生活部部长，学院学生记者。获2018-2019学年优秀团员。





报名者中，我成为了那60位幸运儿之一。

2018年8月底，我第一次走进厦门国家会计学院，就被校园优美的环境征服了，远离闹市，背山面海，干净整洁，同学们都戏称这是一个“修仙”圣地——因为这里的环境实在是太适合学习了，我当时就在想，能够在这样一个地方学习三年，是一件多么幸福的事情啊。然而，上学期刚刚开始，我就发现开学时的想法还是太简单了：厦国会适合学习的原因，并不是仅仅停留在环境上。

研一上学期，应该是这三年课程最紧张的一段时间了，周一到周五几乎每天满课，有时甚至周末也要补课，虽然节奏紧、疲惫劳累，但是我在这个学期学到了许许多多以前没有了解过的知识。我虽然并非会计专业出身，但是为了弥补专业知识上的不足，我已经提前进行了注册会计师的考试，学习了不少专业上的东西，在同学之中处于还不错的水平，但是在课堂上老师所传授的知识，范围却要比注会考试更加广阔，大到学科历史沿革，小到不同条款的处理，上到原理，下到方法，老师们都倾囊相授，为我打开了新世界的大门，通过学习，我发现需要我掌握的知识原来还有那么多。

专业知识只是一方面，在厦门国家会计学院，我还学到了更多的技能。在同学中间，我们学院还有另外一个名字——“厦门皇家案例学院”，这个名字充分的体现了案例教学为主的特色。这个案例教学不仅仅是说老师授课使用大量案例，同学们的课程作业基本上也是以案例作业为主的，几乎每门课程都少不了做案例的环节，在这个过程中我不仅学到了团队合作，组织协调，也学到了“讲”的能力。以前我也并不是一个善于上台发言的人，来到这里，一方面是因为机会比较多，另一方面我也想突破自我，于是就理所应当的成为经常上台做最后展示的人。经过一年的锻炼，不仅是台上发言的经验积累很多，多次的实践也让我认识到向别人传达自己的思想时，还有诸多细节值得注意。

礼记中说，“独学而无友，则孤陋寡闻”。在厦门国家会计学院，我认识了许多志同道合的朋友，有时同学们会聊一些专业相关的问题，不同的人看问题的角度都有所不同，这往往会给我带来新的启发；在学院担任小记者，整理撰写专家学者的讲座文稿，让我对讲座内容有更深刻的认识；在研究生会担任干部，组织的一场场活动，更是锻炼了我处理问题的综合能力；参加暑期学校，与不同专业以及不同行业的老师交流，令我对未来的方向更加明晰。

学然后知不足，来到这里已一年余，我学到了很多，与此同时也发现了更多知识的缺陷需要付出大量的努力来弥补。庆幸现在我还有两年在校时间可以继续修炼，知不足就要弥补，从多个维度提升自己，日后走出校园才能够胜券在握，做一个对社会、对国家有用的人。



MPAcc · MAud · MT

硕士专业学位研究生

培养具有国际视野的复合型高级财经人才

| 项目优势 |

高端师资团队，紧跟学科前沿，汇集业界权威与精英。
顶尖课程设计，专注能力建设，多领域学科交叉融合。
多元实践平台，整合优势资源，理论与实务兼收并蓄。
全面就业指导，搭建多方平台，融合个性化职业规划。

| 学制和培养方式 |

全日制会计硕士、审计硕士研究生，学制三年

全日制税务硕士研究生，学制两年



☎ 0592-2578126、2578369
✉ XNAlyz@xnai.edu.cn
🌐 www.xnai.edu.cn
📍 福建省厦门市思明区环岛南路 4001 号



了解更多详情
请关注“厦门国家会计学院
研究生教育”微信公众号

近来,继商誉减值引发业绩“爆雷”潮之后,以康得新和康美药业为代表的恶性财务造假给投资者造成惨重损失。我国上市公司的财务造假为何屡禁不止,愈演愈烈?如何有效遏制上市公司的财务造假势头?

本期云顶智造将聚焦财务舞弊问题。前年在2019年4月27日的中国财务舞弊研究中心年会暨阶段成果发布会上,数位专家、学者对

财务舞弊现状与识别问题的观点荟萃。这些来自不同视角、不同专业的良策殊途同归,共同目标是推动我国资本市场更好更快地发展。

后有厦门国家会计学院黄世忠院长分析我国上市公司财务造假屡禁不止、愈演愈烈的八大深层次原因,以及从标本兼治的角度提出的八项对策建议。

财务舞弊的现状与识别

中国财务舞弊研究中心年会观点综述

Current Situation and Identification of Financial Fraud: A Summary of the Annual Meeting of China Financial Fraud Research Center

在2019年4月27日的中国财务舞弊研究中心年会暨阶段成果发布会上,多位专家、学者共同探讨了财务舞弊的现状与识别问题。

黄世忠 教授

厦门国家会计学院院长

在舞弊研究中,小样本的财务舞弊案例描述与手法分析是归纳与提炼舞弊特征变量的切入点。借鉴 COSO 和美国注册舞弊审查师协会(ACFE)的分析方法,分析2007年至2018年上市公司舞弊样本会发现:财务舞弊发生的频率与行业特性有关;财务舞弊与经济发达程度呈反向关系;财务舞弊与公司规模也呈反向关系;操纵收入是上市公司惯用的财务舞弊“伎俩”;通过虚构货币资金收支的“假账真做”现象日趋普遍,更具隐秘性;常规的外部审计在发现财务舞弊方面的成效十分有限,说明构建财务与业务相结合、会计数据与大数据相结合的财务舞弊识别模型确有必要。

财务舞弊可分为三类模式：应坚决杜绝的无中生有的恶性造假；应严密防范的真戏假作的会计操纵；应严肃处理的真真假假的构造交易，这是舞弊防控的难点。

对此，防控的新思路包括：通过重塑规则、明确审核标准减少IPO财务舞弊动机；明确责任追究，实行利益捆绑机制加大财务舞弊成本；坚决杜绝恶性造假，严密防范会计操纵，严肃处理财务舞弊；通过强化反履职报告，增强行业风险意识来提高IPO财务舞弊发现概率。具体的措施则是：事前落实责任。事中聚焦异常点，构建系统，逐步实现智能化审核；设置信息披露质量现场检查制度；增加举报信息的有效性。事后追究责任。



林勇峰 博士
上海证券交易所巡回审
理协作部总经理



陈玮 博士
深圳市东方富海投资管
理股份有限公司董事长

从投资者的视角，有时候会计与企业价值之间存在着差异。一个新的恒等式是：投资者权益 = 资产 - “控制人成本” - 负债，其中控制人成本指的是企业管理者。企业管理者是决定企业“命脉”的人，如果投对了人，“控制人成本”就低，反之将极高。

从投资者角度的六点建议是：财务数据要结合实际经营理解；现金流比利润重要；要相信常识，不要相信奇迹；关注硬指标，例如工资、电费数据最真实；重视现场体验；投对人比什么都重要。这些其实也是在解读会计信息时需要同时考虑的因素。

在传统教科书中，商誉一直被定义为超额盈利能力，但在目前的会计准则中，商誉却并不能很好地反映超额盈利能力。以苹果和戴尔为例，两家公司的商誉相差不远，戴尔商誉占总资产的比例还要高于苹果很多。但是如果分析盈利能力、销售收入、毛利率等指标，又反而是苹果远超戴尔。商誉和超额盈利能力的关系似乎尚不明朗，甚至可能是反向的。换句话说，商誉在目前的会计准则中，体现为支付对价和可辨认净资产公允价值的差额，可能仅仅是会计记账规则的一个结果。



刘峰 教授
厦门大学会计系

近年来，在数字化转型产生了海量的数据，深度神经网络提高了计算效率，GPU 和专用处理器的出现极大的提高了计算速度三个因素的推动下。人工智能技术发展的突破主要体现在阅读理解、机器翻译、语音识别和计算机视觉等方面。

虽然目前人工智能仍处于“弱人工智能”阶段，只能进行一些功能较为单一的工作，但也已能够在很多场景上发挥重要作用。由此可以合理预期，如果将人工智能运用到财务舞弊研究领域，也许能产生意想不到的效果。



童先明 先生
苏州美能华智能科
技有限公司董事长



徐珊 博士
厦门天健咨询有限公司
董事长

中国财务舞弊研究中心采用了“指标与五维度”模型，即从财务报表的科目和指标的分析开始，结合财务税务、行业业务、股东治理、内部控制以及数字特征五大维度，以发现财务异常、财务舞弊的迹象。“天健财判”财务智能预警系统就是基于这一模型建立专家规则，再结合新技术的实现手段构建的，能够给出企业盈利能力、资产质量、现金流质量和财报可信度等信息。在复盘分析 2018 年债务违约样本时，“天健财判”的事前财务异常识别率已超过 90%。

一家企业是“独角兽”？还是“毒角兽”？可以从四个角度进行分析：深挖交易对手的信息，发现背后可能存在的隐形利益输送；现金流好的企业不一定没有问题，但现金流差的企业一般都会有问题；关注能够识别财务异常的一些指标，例如过度融资、互为交易对手等；经典的杜邦分析法也是一个重要方法。此外，进行财务分析的关键是一张表抓住一个核心。由此，建立一个财务分析整合框架将有助于财务舞弊识别。



郑朝晖 博士
平安证券投行部
执行总经理



许业荣 博士
国泰君安证券股份有限公司风险管理二部
总经理

导致财务造假的两个核心问题是：社会整体信用体系的缺失，即没有一贯到底的法律制裁手段；目前财务报表提供的仅仅是通用的标准和底线的要求，存在诸多局限。新的财务分析框架需要：结合行业分析、战略分析；有效整合相关数据；分析结果有延展性；形成有多维度的分析并进行整合，体现逻辑一体性。GCP 模型就结合了公司战略与财务分析，包括成长性、创造性、稳健性三个维度，以对企业进行全镜像智能审核与风险分析。

在审计角度，需要多方面理解财务舞弊，例如错报是普遍客观存在的，故意行为导致的重大的错报属于财务舞弊，但重大和非重大、故意和非故意行为很难区分。所以在判断时不能脱离企业的实际环境。从审计角度防范财务舞弊，可行的手段包括：建立企业信用系统；建立错报案例库；运用新技术的运用。并建立起有良好的人才建设，引入新技术，建立赏罚分明的导向政策以及整个社会的信用体系。



吴传刚先生
致同会计师事务所
合伙人



叶钦华先生
中国财务舞弊研究中心
联合主任

以“天健财判”为例，从模型到产品包括三个重要环节。一是模型量化，基础的思维是：通过从财务到非财务信息的逆向加工与信息溯源，可以实现对会计信息可靠性的再判断；要先解决信息、数据源的可靠性问题，因此引入指标与维度的异常组合；引入非财务信息。二是建立了量化指标之后如何预测。此时的重要问题是如何定义行业可比公司与行业财务分析模型。三是数据清洗处理，这是所有模型能够量化到系统里的一个最核心的工作。



上市公司财务

造假的八因八策

Reasons and Strategies for Financial Fraud of Listed Companies

文/ 厦门国家会计学院院长 黄世忠



一 财务造假的八大原因

国内外财务舞弊史告诉我们，只要经济利益诱惑足够大，监管等制度安排又有机可乘，就会有上市公司不惜以身试法，力图通过财务造假博取不当得利。从英国的蓝海泡沫事件，到安然财务丑闻，再到银广厦舞弊，直至最近的康得新和康美药业恶性造假，都雄辩地说明造假与反造假的博弈周而复始，生生不息。上市公司财务造假见怪不怪，怪的是我国上市公司的财务造假不仅屡禁不止，而且愈演愈烈，怪的是我国上市公司的造假规模不断刷新纪录，造假手段之恶劣不断改变我们对邪恶的认知。康得新和康美药业的财务造假案，使臭名昭著的安然和世界通信相形见绌。康得新近乎疯狂的财务造假，令安然通过错综复杂的交易设计显得多余，康美药业恬不知耻的“会计差错”更正，让世界通信利用没有技术含量的手法作假找到了一丝慰藉。

这背后的深层次原因值得深究，既要外部寻找原因，也要从内部探究缘由。笔者认为，造成我国上市公司财务造假愈演愈烈的原因可以归纳为以下八个方面，这八个方面既有制度安排不合理的成分，也有审计不完善诱因，它们之间相互作用，产生叠加影响。

1. 经济周期下行，财务造假水落石出

近年来，我国告别了高速增长的经济周期，开始步入了新的经济周期。新经济周期具有增速放缓，下行压力加大等特点。作为市场化程度最高的经济主体，上市公司首先感受到经济下行传导出的巨大压力。从财务造假的角度看，这种压力主要表现在三个方面。一是掩盖财务造假的难度加大，诚如巴菲特所言，只有退潮时才能看清谁在裸泳。按照复式簿记的原理，财务造假在经济上行周期易于掩盖，在经济下行周期则容易暴露，犹如苏轼在《后赤壁赋》所形容的，“江流有声，断崖千尺，山高月小，水落石出”。

二是保壳和再融资压力增大，财务造假的动机更加强烈。经济越低迷，经营业绩越差强人意，但上市门槛和再融资条件却一成不变。尽管经常被诟病，但证券监管部门还是墨守成规，极少在经济下行周期降低上市门槛和再融资标准，结果导致一些对经济周期比较敏感的上市公司不得不诉诸于财务造假，以勉强维持上市资格，或争取到再融资资格。

三是转型升级压力剧增，迫使一些上市公司走上财务造假不归路。近年来，信息技术加速迭代，商业模式创新日新月异，产品生命周期不断缩短。外部环境的巨变，竞争格局的颠覆，使传统行业的上市公司面临着巨大的转型升级压力，一些转型升级受阻或失败的上市公司铤而走险，借助财务造假，期望熬过阵痛期。此外，一些上市公司为了转型升级，不惜代价收购兼并，形成巨额商誉，加上通过对赌协议做出业绩承诺，或通过股权质押融资，最终诱发了业绩“爆雷”潮和财务造假潮。

2. 治理机制失效，财务造假畅通无阻

高质量的会计信息有赖于健全的公司治理机制保驾护航。笔者认为，权力结构、权力分配、权力制衡、利益协调是公司治理的基本要义，只要这四个方面的治理机制失效，财务造假必定大行其道，畅通无阻。

在权力结构和权力分配方面，确保会计信息质量的权力主体和责任主体是上市公司的董事会和管理层，监事会对会计信息质量享有监督权力并承担监督不力的责任。这种对会计信息质量的权力划分和责任归属貌似合理，其实不然，因为权力结构有显性与隐性之分，在我国上市公司中，普遍存在着隐性权力大于显性权力的现象。证监会披露的大量行政处罚和禁入公告显示，实际控制人通过操控董事会、管理层和监事会，往往是上市公司财务造假的主要策划者、受益人和责任人，“真正有犯罪动机的只有企业实际控制人”（胡文强，2019）。实际控制人对会计信息质量握有实质性的权力，但却不承担相应的责任，董事会和管理层尽管只拥有形式上的权力，其成员通常也不是财务造假的主要受益者，却要承担造假的主体责任。这种权力与责任不匹配、回报与风险不对称的制度安排，无疑是滋生财务造假的温床。

在权力制衡和利益协调方面，董事会扮演着确保管理层提供真实可靠会计信息的制衡角色，监事会则扮演着对

董事会和管理层进行制衡的角色，但这种制衡关系具有形式重于实质的浓厚色彩，柔性成分多于刚性成分。董事会一般通过其下属的审计委员会对管理层提供的财务报告进行质量监督，但审计委员会由于规模较少（通常 3-5 人），且非执行董事居多，加上会计专业性极高，监督往往流于形式。从理论上讲，审计委员会在评价管理层提供的会计信息是否真实、可靠和完整时，可以利用外部审计和内部审计的工作，以弥补其资源和能力不足，但如果过度依赖外部审计和内部审计的工作，审计委员会就会逐渐失去其独立存在的价值。此外，财务造假打破了上市公司利益格局的均衡，使实际控制人为了私利而侵害中小股东和债权人的合法权益。董事会、监事会和管理层如何有效防止实际控制人利用财务造假或其他方式攫取私利而侵犯中小股东和债权人的利益，是公司治理实践中的一个棘手问题，因为不少上市公司的董事会、监事会和管理层，在很多情况下是听命于实际控制人的，真正独立于实际控制人的寥寥无几。上市公司财务造假频发，在很大程度上说明我国从西方借鉴来的公司治理制度形似而神不至，本应有助于防止实际控制人攫取上市公司和其他攸关方利益的检查和制衡机制（其中包括独立董事制度）并没有取得预期的效果。

3. 成本收益失衡，财务造假前赴后继

上市公司、证券公司、投资机构、会计师事务所等证券市场主体及其从业人员在 2006 年至 2008 年受到中国证监会行政处罚或被市场禁入呈快速上升态势，过去三年尤其明显。在监管力度不断加大的情况下，是什么原因驱使上市公司奋不顾身、前赴后继地从事财务造假？笔者认为，财务造假的成本收益不成比例，造假的预期收益远大于预期成本，已然成为上市公司财务造假的永动机。

我国证券市场投机炒作氛围浓厚，市盈率高企，虚增利润的财富乘数效应巨大，财务造假一本万利。上市公司的财务造假，其预期收益可用下列公式表示： $EBFF = FNI \times PER - Tax$ ，其中 EBFF 表示财务造假预期收益，FNI 表示虚构的税后利润，PER 表示市盈率，Tax 表示因虚构净收益而增加的税收支出，包括流转税和所得税。假设一家市盈率为 30 倍的 KK 公司，通过虚构 5 亿元的销售业务虚增了 5000 万元的税后利润，并因此增加了 9750 万元的税收支出（包括 8500 万元无法抵扣的增值税



和 1250 万元的所得税），其财务造假的预期收益可高达 14.025 亿元。

上市公司的财务造假，其预期成本的计算公式为： $ECFF = P1 \times P2$ ，其中 ECFF 表示财务造假的预期成本，P1 表示财务造假被发现后可能遭受的顶格处罚，P2 表示财务造假被发现的概率。假设 KK 公司预期财务造假被发现的概率为 1，并被顶格处罚，则其财务造假的预期成本只有 60 万元，因为按照《证券法》的规定，对上市公司财务造假最大的处罚金额就是 60 万元。康得新虚增 199 亿元的利润，竟然只被处以 60 万元的罚款，这种不痛不痒的处罚，焉有不助长造假气焰之理。

我国对财务造假的处罚规定失当，不仅体现在对上市公司的经济处罚力度太小，还体现在以下三个方面：一是刑事责任追究不力，以罚代刑的现象十分突出；二是处罚主体错位，将上市公司而不是实际控制人作为处罚主体，造成本来就因财务造假遭受重大损失的中小股东受到二次伤害；三是主次颠倒，对会计师事务所的经济处罚重于上市公司。在中国证监会 2016 年至 2019 年 6 月的 16 起行政处罚决定中，除了没收会计师事务所 1705 万元的业务收入外，还处以 4685 万元的罚款，是对这 16 家上市公司罚款 960 万元的 4.88 倍。这些会计师事务所被处罚，主要是因为审计执业存在疏漏之处，并非与上市公司串通舞弊，退一步说，即使是串通舞弊，充其量也只是从犯，而不是主犯，对从犯的处罚重于主犯，这样的法律逻辑真是匪夷所思，荒唐透顶！

4. 准则导向偏差，财务造假有机可乘

历史经验表明，在金融危机和财务丑闻爆发后进行的重大改革，往往矫枉过正，会计准则的改革也不例外。从 2007 年期，我国的会计准则开始与国际财务报告准则（IFRS）实现动态的实质性趋同，上市公司采用的“企业会计准则”变得越来越原则导向，围绕“企业会计准则”发布的解释公告和应用指南越来越少，会计处理的依据和审计工作的指引日益模糊。

与规则导向不同，原则导向需要会计人员和注册会计师更多地发挥专业判断，客观上为上市公司的财务造假提供了可乘之机，也弱化了注册会计师处理与上市公司会计分歧的博弈能力。此外，公允价值会计的大量运用，金融资产前瞻性减值模式的日益推广，新收入准则的颁布实施，

商誉的会计处理由定期摊销改为减值测试，都使会计变得越来越像估计，上市公司在会计处理上随心所欲的估计判断时有发生，留下的审计轨迹越来越少，对注册会计师的专业素质和执业质量提出严峻挑战。简言之，准则制定日益原则导向化，会计处理日益估计化，加大了审计难度，为上市公司创造了更多的造假机会，助长了财务造假的嚣张气焰。舞弊三角论告诉我们，当动机、机会和辩解理由同时存在，财务造假一定会肆无忌惮。

5. 委托制度僵化，独立审计名不符实

独立性是注册会计师的灵魂，是确保审计质量的基石。独立性离不开职业道德的熏陶和职业素养的滋润，更离不开审计委托制度科学合理的顶层设计。安然丑闻和银广夏事件之后，国内外都在苦苦探索有助于提升独立性的审计委托制度，可惜无功而返。

在我国上市公司目前的审计委托制度下，独立董事虽可发表赞同或反对意见，但审计委托的决定权属于股东大会。审计委托方案通常由董事会或管理层提出，股东大会一般都会表决通过，鲜有另提委托方案的情形。可见，股东大会在审计委托方面的决定权流于形式，聘任会计师事务所的真正权力掌握在受实际控制人操控的董事会或管理层手上。必须说明的是，即使审计委托方案由董事会提出，但在选聘过程中，管理层一般都会深度介入，影响甚至左右着审计委托方案的形成和提出。管理层直接负责财务报告的编制和提供，没有获得管理层的首肯，会计师事务所难以顺利获聘，即使获聘，审计过程中必定会遇到管理层的巨大阻力甚至刁难。可见，在我国目前的公司治理环境下，上市公司的审计委托，实行的是实际控制人领导下的管理层负责制。

这种奇特的审计委托制度，造成管理层同时扮演着审计委托者和被审计对象的双重角色，由被审计者委托审计者的角色冲突，使会计师事务所处于十分尴尬的境地，在生存重压下甚至可能滋生“拿人钱财，替人消灾”的心态。长此以往，独立审计将名不符实，防范财务造假的最后一道防线将彻底崩溃，荡然无存。

6. 审计范围受限，内外勾结逍遥法外

国内外的研究表明，操纵收入是上市公司财务造假的惯用手法。最近披露的康得新、康美药业和獐子岛等造假

案，无一例外都涉及收入操纵。上市公司财务造假也在“转型升级”，由过去简单粗暴的会计造假，转向更具隐蔽性的交易造假。此外，从康得新和康美药业等造假案可以看出，交易造假型的收入操纵已经形成造假链条的闭环，上市公司与供应商、客户、银行等外部主体相互勾结，里应外合，物流、资金流和凭证流环环相扣，交互印证，以逃避监管部门的稽查和注册会计师的审计。

相关法律法规并没有赋予注册会计师“外调权”，对上市公司的审计范围经常受到限制。监管部门之所以能够发现一些大案要案，并不是其审计水平高于注册会计师，关键在于他们拥有了注册会计师所没有的“外调权”，具有几乎不受限制的审计范围延伸权。就交易造假型的收入操纵而言，上市公司往往与其客户、供应商、隐性关联方和银行通同舞弊，由于注册会计师缺乏“外调权”，没有办法将审计范围延伸到这些协助造假的外部主体，往往导致审计失败。审计范围受限，使内外勾结的交易造假舞弊案得以逍遥法外，助长了里应外合的财务造假。

7. 规模扩张过快，审计机构外强中干

做大做强是会计师事务所孜孜以求的目标。与企业一样，做大做强既可依靠内涵发展，亦可借助外延并购，前一种方式稳扎稳打，风险虽小，但见效缓慢，后一种方式狂飙突进，风险虽大，但立竿见影。

过去十多年来，我国会计师事务所非常热衷于收购兼并这种外延式发展方式，规模扩张十分迅猛，事务所名号频发更换。从表面上看，会计师事务所的并购似乎是自发的市场行为，但实质上是迎合监管偏好所致。行政主管部门在制定大型国有企业、金融机构和上市公司的审计委托制度时，往往设置很多显性或隐性规模门槛（人员人数和业务收入必须达标），明显偏好“大块头”，舍弃“小个儿”。会计师事务所为了获得各种各样的执业资格以争夺更多上市公司、国有企业和金融机构等优质客户，不可能按部就班走内涵式发展之路，收购兼并成了不二选择。会计师事务所过分注重外延式的合并，但合并后却疏于内部整合，导致在同一品牌、同一名号下分灶吃饭，各自为政的现象十分突出。规模扩张过快，内部整合滞后，致使不少会计师事务所外强中干，大而不强，审计失败频发。笔者分析了中国证监会过去十年的行政处罚决定，发现被处罚的“大所”林立，但这些“大所”之所以被处罚，更多是被其失控的分所拖累，总所被处罚的概率明显小于分所。



8. 查弊防弊不力，审计效果事倍功半

审计期望差距是指审计服务产品（如审计报告）使用者对注册会计师职能的认知与注册会计师实际可以实现的职能间的差距。审计实务界和学术界多年来不断提醒社会公众和监管部门不要对注册会计师的审计期许过高，遗憾的是审计期望差距不仅没有缩小，而且呈扩大之势。客观地说，注册会计师在遏制上市公司财务造假方面已经做出巨大努力，也取得不俗成绩，但“限于为客户保密以及市场上一些潜在压力，注册会计师在审计工作中发现的大量舞弊和差错，外界不得而知”。笔者认为，面对审计期望差距日益扩大的局面，注册会计师一再为自己未能发现财务造假百般辩解，于事无补，并非上策。唯有正视查弊防弊手段落后、查弊防弊能力不足的问题，同时从审计程序和审计技术入手提升发现财务造假的能力和实效，才能逐步缩小审计期望差距。

或许是由于长期坚持审计不是为了发现财务造假的缘故，会计师事务所在查弊防弊方面进步缓慢，成效不足，审计效果事倍功半。主要体现以下四个方面。一是防范财务造假的追加程序有限，打勾打叉式的审计程式降低了发现财务造假的几率；二是防范财务造假的资源配置不足，即使是大型会计师事务所也极少配备法务会计团队，注册会计师在反舞弊方面缺乏必要的专业支持；三是防范财务



造假的技术手段落后，未能借助最新信息技术进步为查弊防弊工作赋能；四是防范财务造假的工作措施不力，未能充分利用国内外在财务舞弊模型研究方面取得的最新成果。

二 标本兼治的八大对策

抑制上市公司财务造假，既要治标，更要治本。以下提出四个治本和四个治标的对策建议，这八个对策的组合运用，可望产生叠加效应，有助于扭转上市公司会计信息质量日趋恶化的局面。

（一）治本方面的四大对策

在治本方面，当务之急是做好以下四个方面的改革。

1. 修改量刑标准，坚持严刑峻法

当道德不能约束上市公司的财务造假时，唯有严刑峻法，对造假者绳之以法，才能形成强大的震慑力。在这方面，外有萨班斯－奥克斯利法案（SOX）可供借鉴，内有酒驾入刑之良法提供启示。首先，建议借鉴SOX的做法，大幅提高财务造假者的刑期。其次，应区分上市公司财务造假的主犯和从犯，对于以实际控制人为代表的主犯，在量刑方面应当从严、从快、从重，对于从犯虽可从轻追责，但绝对不可放纵，而应当借鉴酒驾入刑的做法，凡是参与财务造假的都必须入刑，而不论财务造假是否造成严重的社会后果。再次，应严惩造假帮凶，斩断舞弊链条，对于协助上市公司财务造假的供应商、客户和金融机构等帮凶，也应当追究其法律责任。最后，对于注册会计师，除非有证据证明其与上市公司通同舞弊（在此情况下按从犯或帮凶惩处），否则应当采用禁入和罚款的方式进行处理，对于会计师事务所则应当秉承“重师轻所”的原则，切忌株连，伤及无辜。

2. 加大经济处罚，杜绝监管套利

上市公司财务造假，目的在于图利，但目前《证券法》对财务造假的60万元顶格处罚，不痛不痒，贻笑大方。为了扭转上市公司财务造假预期收益与预期成本严重失衡的局面，杜绝监管套利，建议按照下列方式进行经济处罚：

处罚金额 = 虚增利润 × 造假至被发现期间平均市盈率 × 实际控制人持股比例

值得说明的是，按上述方式确定的罚金，不应由上市

公司支付，而应由实际控制人支付，以免造成实际控制人造假中小股东买单的局面。此外，这类罚金最好由第三方托管，主要用于赔偿财务造假给中小股东造成的经济损失。

鉴于绝大多数的财务造假不是通过审计和监管而是通过举报发现的，在加大经济处罚力度的同时，应当积极探索建立财务造假有偿举报制度，举报奖金优先从罚金中支付。

3. 完善治理机制，强化检查制衡

为了遏制上市公司的财务造假，确保会计信息真实可靠，可以从三个方面寻找完善公司治理机制的突破口。一是实行举证倒置制度，除非实际控制人有确凿证据证明其不是上市公司财务造假的主要责任人，否则就应当承担财务造假的主要法律责任和民事赔偿责任，唯有如此，才能从根本上改变实际控制人握有会计信息质量控制权却不担责的不合理权力结构安排。二是强化审计委员会防范财务造假的职能，可采取的措施包括：扩大审计委员会的规模（5-7人），为其配备专职助理人员；提升审计委员会的独立性，委员全部由独立非执行董事担任，且一半以上应具有会计审计背景；改变内部审计的管理体制，内部审计部门由审计委员会直接管辖，向审计委员会负责；完善外部审计的报告机制，注册会计师与管理层的所有审计沟通事项记录，均必须抄报审计委员会，注册会计师应就会计处理分歧、审计范围受限、财务造假行为，单独向审计委员会报告。三是建立防止实际控制人攫取上市公司利益的机制，董事会、监事会和管理层如果未能及时向监管部门报告实际控制人的侵权（如利益输送）和不法（如施加财务造假压力）行为，将被追究法律和民事责任。

4. 平衡准则导向，压缩操纵空间

会计准则过度原则导向，为上市公司财务造假提供了巨大的操纵空间，但会计准则再回到规则导向也不现实，比较切实可行的做法是，在原则导向的基础上辅以更多的解释和指引。一是准则制定部门围绕容易被上市公司操纵的领域做出更多的解释，提供更多的指引：互联网等新经济新业态的收入确认；金融资产、固定资产、无形资产和商誉的减值计提；对非上市公司权益投资的公允价值计量；控制和重大影响确定等。二是对需要大量估计和判断的会计处理强化披露力度，要求上市公司详细披露估计和判

断的依据和证据，并由注册会计师和审计委员会对此发表专业意见。三是建立应急问题任务小组，由财政部门 and 证券监管部门牵头组织，吸纳业界和学界的专家学者参与，为注册会计师和上市公司存有分歧的重大紧急会计问题提供专家意见，弥补原则导向的不足。

（二）治标方面的四大对策

在治标方面，下列四个方面的改革刻不容缓，必须尽快启动。

1. 改革委托制度，确保审计独立

如前所述，上市公司落后僵化的审计委托制度，难以确保会计信息质量和审计工作质量。审计委托制度的改革，关键在于提高会计师事务所的独立性，目的是为了使独立审计名符其实。安然和银广夏财务丑闻后，学术界围绕审计委托制度的改革探索不断，富有创意的建议层出不穷，既有保险公司委托的提议，也有监管部门委托的建议。这两种做法对于提高注册会计师的独立性均可起到立竿见影的作用，但需要对现行审计委托制度进行伤筋动骨的再造，阻力较大，难以落地。另一种更具可操作性的渐进式改革是剥夺实际控制人和管理层的审计委托权力，改由全部由独立董事组成的审计委员负责会计师事务所的选聘和委托工作，其提出的审计委托方案提交股东大会表决时，代表实际控制人利益的大股东应放弃表决权。这种做法将审计委员会作为会计师事务所与被审计对象之间的“缓冲器”，有助于提升注册会计师的独立性，可为遏制上市公司的财务造假奠定更为扎实的制度基础。

2. 扩大审计权限，遏制交易造假

针对上市公司财务造假日益呈现内外勾结和舞弊链条闭环的趋势，立法和监管部门应尽量扩大注册会计师的审计权限，赋予其延伸审计的“外调权”。赋予注册会计师“外调权”，不仅可以更加有效地遏制交易造假型等收入操纵，也有利于抑制日益增多的金融机构协助上市公司虚构银行存款的恶劣行径。此外，财政主管部门和证券监管部门应当为注册会计师营造更好的审计环境，协调工商行政管理部门为注册会计师核查关联关系、主要客户和供应商等提供便利。赋予注册会计师“外调权”，难免会增加审计成本，甚至可能侵犯上市公司及其关系人的“隐私权”，但只要能够使投资者和债权人免受财务造假的祸害，付出再

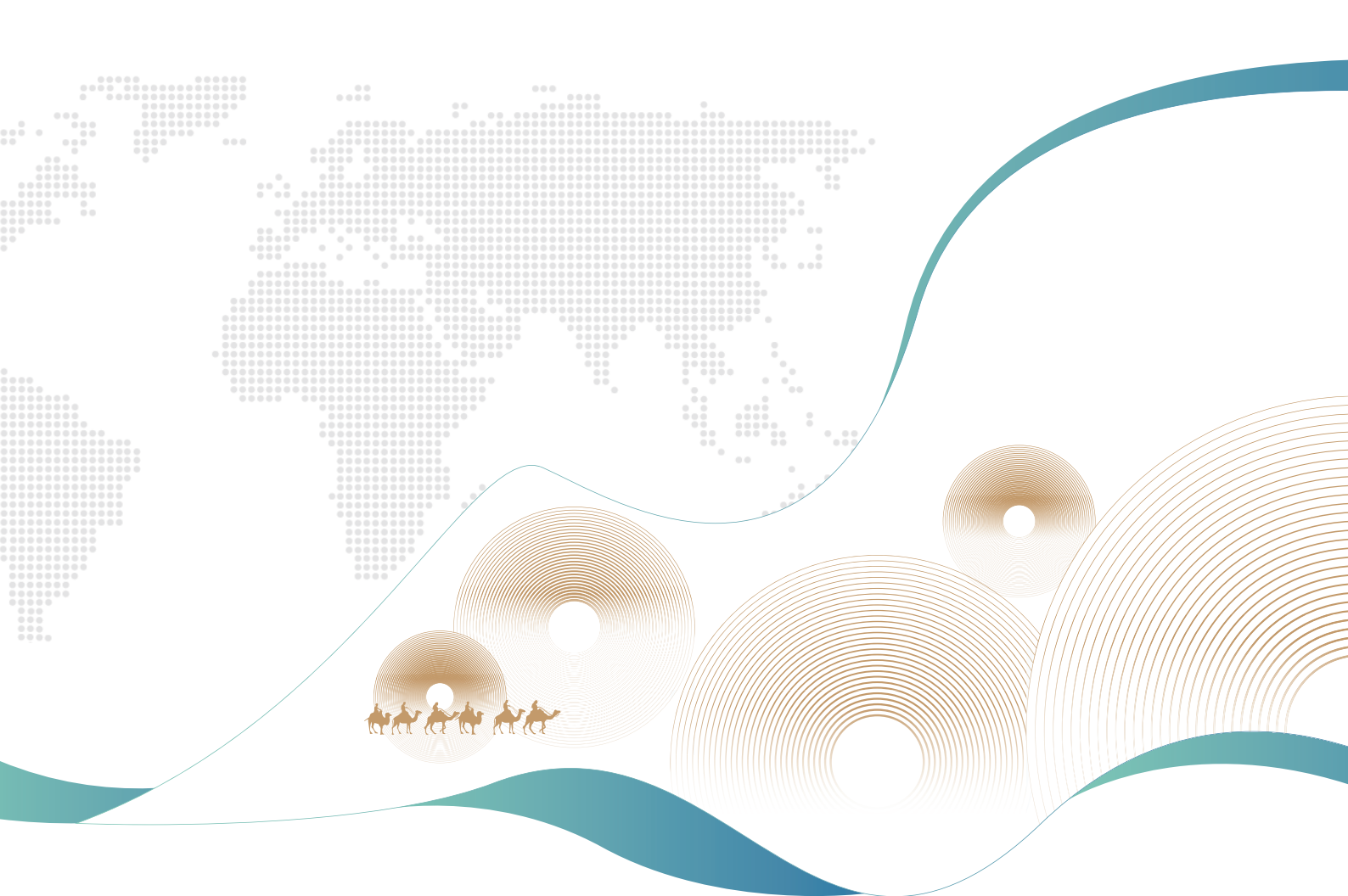
大的代价都是值得的。

3. 淡化规模标准，倡导质量优先

“唯大”不“唯质”的监管导向，助长了会计师事务所盲目扩张规模，在整合不力、管理松散的情况下极易引发审计失败。主管部门和监管部门在责成会计师事务所重视内部整合和加强质量控制的同时，应当改变监管导向，在制定上市公司审计资格、国有企业和金融机构审计委托政策时，尽可能淡化规模标准，倡导质量优先原则，以会计师事务所的执业质量记录作为主要标准，而不应继续强调人员数量和业务收入等传统标准。此外，建议注册会计师行业协会停止发布业务收入前 100 家会计师事务所信息，改为发布 100 强会计师事务所信息，综合考核执业质量、业务收入和人员数量等因素，并在评价体系中大幅提高执业质量所占的权重。注册会计师行业协会已经建立了比较健全的审计报备制度，要求会计师事务所报送审计调整表，审计调整是衡量执业质量的最重要依据之一。将审计调整与行政处罚的因素综合考虑，要评价会计师事务所的执业质量并非难事。

4. 强化舞弊识别，防止审计失败

提高注册会计师识别财务舞弊的能力，不仅有助于防止审计失败，从技术层面对上市公司的财务造假形成震慑，营造“不敢假”的氛围，也有助于缩小注册会计师与社会公众之间的审计期望差距。有条件的会计师事务所应当配备“法务会计”团队，为注册会计师提供反舞弊的专业支持。此外，大型会计师事务所还应当充分利用人工智能、区块链、云计算和大数据等信息技术进步的成果，与咨询机构、IT 公司和专家学者通力合作，开发财务舞弊识别软件系统。笔者所在单位与厦门大学、天健咨询、东方富海、致同厦门和唯你网联合组建的中国财务舞弊研究中心，秉承产学研一体化的原则，经过两年多的不懈努力，开发出了以行业业务、财务税务、公司治理、内部控制和数字特征等五个维度为基础的“天健财判”舞弊识别系统，在识别上市公司和发债企业的财务报告异常、评价其财务可信度和财务健康度方面取得了重大突破，经过逐步完善，有望成为监管部门、金融机构、投行机构和会计师事务所抑制上市公司财务造假的利器。国内外类似反财务舞弊的系统 and 软件不在少数，会计师事务所应该以此为契机，借助信息技术的赋能，着力提升识别上市公司财务造假的能力。



金融创新 与“一带一路”资金融通

Financial Innovation and Financing in Belt
and Road Initiative

资金融通作为“五通”之一，是“一带一路”建设的重要支撑。习总书记在第二届“一带一路”国际合作高峰论坛上指出，“创新就是生产力，企业赖之以强，国家赖之以盛”。推进“一带一路”资金融通，也需要融入新思想，探索新路径，从而不断收获新成果，为世界经济注入新活力。

2019年5月14日，学院举办第二十一期云顶论坛，特别邀请四位学术界、业界精英，聚焦“金融创新与‘一带一路’资金融通”，共同畅想“一带一路”融资合作美好蓝图。





刘东民 LIU DONGMIN

中国社会科学院世界经济与政治研究所国际金融室主任

『一带一路』融资体系建设

“一带一路”沿线国家交通基础设施融资需求巨大，中国将在其中贡献中坚力量。推动“一带一路”投融资体系建设，可以从以下三方面展开设想。

第一，通过顶层设计，促进政府间的合作。例如，建立人民币对外投资及人民币跨境结算的合作框架；通过多边机制加强“一带一路”融资合作；建立政府间 PPP 合作框架等。

第二，平台建设和机制创新。中资企业可与当地政府或者企业合资设立“基础设施投资公司”，形成利益共同体。借鉴世界银行旗下的国际金融公司（IFC）的业务范畴和运营模式，在亚投行旗下建立“亚洲金融公司”，探索建立具有特定法律制度和市场规则的“经济特区”最大程度规避政治风险和市场风险。

第三，多元化的融资工具选择。其一，采取点心债或熊猫债的方式发行项目债或企业债。其二，打造全球基础设施资产证券化市场，尤其重视离岸人民币资产证券化业务，既可将境内的资产证券化产品投放到离岸市场，也可在离岸或在岸市场推出以人民币计价的“一带一路”基础设施资产证券化产品，为基础设施的建设和运营带去增量资金。其三，建立离岸人民币“一带一路”投资基金，促进人民币境外循环，避免货币国际化对本国金融市场产生过度冲击。其四，支持民间资本以慈善金融（Charity Finance）和公益金融（Social Finance，也称为社会金融）的模式参与“一带一路”建设，提升社会效益和人文关怀，消除国际社会的疑虑和批评。在“一带一路”建设中率先推动透明化、规范化、制度化的慈善金融与公益金融运作模式，将成为中国金融服务于全球化发展和人类福祉的创新与亮点。

THE BELT AND ROAD

赵晓菊 ZHAO XIAOJU

上海财经大学上海国际金融中心研究院院长

金融科技发展动态 及国际监管趋势

根据金融稳定理事会发布的《金融科技的描述与分析框架报告》，金融科技指的是通过技术手段推动金融创新，形成对金融市场、机构及金融服务产生重大影响的业务模式、技术应用以及流程和产品。目前，金融科技在诸如支付、保险、流程管理、互联网金融与融资、区块链、交易与投资、数据分析、网络安全等金融领域的应用已经全面铺开。通过对 2018 年世界多国金融科技投资与收购金额的比较，金融科技在美国发展最为迅速，紧接着是英国和中国。金融科技为金融产业带来重大革新的同时，也引发了国际社会对其监管的日益重视。包括中、美、日、欧盟在内的多个国家和地区纷纷对数字货币、区块链等金融科技采取监管措施。

在科技赋能金融经济的过程中，我认为至少有五个方面应提供支持和保障：第一，研发保障，即对经济、金融、物理、密码学、信息、统计、社会学、心理学等开展全面的跨学科交叉研究；第二，思维保障，即抵制心魔诱惑，远离一夜暴富的不良心态；第三，技术保障，通过数据治理、算法、隐私保护等技术使得金融科技的应用更加安全；第四，监管保障，将科技用到监管中，使得监管科技能够跟上金融科技，同时制定相应的监管标准和法律法规，加强国际合作；第五，人才保障。只有这五个保障同时得到满足，才能使科技更好地赋能金融和经济，并对它的风险进行有效的监管。



马文慧 MA WENHUI
云锋金融集团研究及策略部总监

从全球三大湾区 看粤港澳大湾区发展的新机遇

当前，我国全要素生产率出现下滑，需要通过进一步的改革创新来释放生产力。“一带一路”涵盖了诸多快速发展的新兴市场国家，从利用好海外增长潜力、实现内部产业升级视角来看，粤港澳大湾区有独特意义。

全球三大湾区形成了各具特色的发展经验，为我们提供借鉴。旧金山湾区以人才技术拉动增长；纽约湾区跨区规划合作，实现产业升级；东京湾区则拥有完备的产学研体系。

从目前情况看，粤港澳大湾区具有 GDP 总量大增速快、产业链齐全、基础设施健全、政策红利多等优势。放眼未来，粤港澳大湾区在金融实力和科技基础带来创新动力、产业升级转型和内迁辐射湾区内外、金融创新三个方向上值得关注。

首先，粤港澳大湾区内的企业在科研方面已有一定积累并取得突破，湾区不同层面的金融布局，例如基础科研基金、人才优惠政策等，将进一步推动创新创业。在制造业方面，湾区内各城市均有自己的特色产业，而深圳越来越成为各大企业创新中心、研发中心，并将对湾区内其他城市和湾区外的地区形成梯度辐射。在金融创新方面，港股通、陆股通、债券通等的推行，让香港成为资本项目开放的先行之地。在金融开放的过程中，香港可以继续发挥传统的融资优势，也可在未来成为风险管理中心、区内财富管理中心。



T H E
B E L T
A N D
R O A D

江日初 JIANG RICHU

厦门国家会计学院“一带一路”财经发展研究中心副教授

『一带一路』融资 动员私营部门资金参与

“一带一路”不只是政治倡议，更是国际国内经济发展的客观需要。首先，动员私营部门资金参与“一带一路”融资是中国基础设施建设能力发展客观的结果。其次，动员私营部门资金参与“一带一路”融资是中国企业国际化布局需要。最后，动员私营部门资金参与“一带一路”融资是发展中国家自身发展的需要。

2017年OECD估计机构投资者的全球资产就达92.6万亿美元，只要有1%的机构投资者投资于发展中国家的基础设施，就能在很大程度上填补融资缺口。如果基础设施构建好，将是非常好的安全资产。

资金融通是“一带一路”建设的关键动力。有效动员私营部门资金关键是要解决风险与收益的匹配性问题，所以，创造价值是融资的关键。基础设施项目面临的多种风险，包括政治风险、体制风险、宏观经济风险、治理环境风险、货币金融风险、不可抗力风险和项目准备风险等。鼓励私营部门以合理的成本对可持续基础设施进行足够的投资将要克服或消除五大障碍：缺乏透明和“可担保”的管道；高发展与交易成本；无法产生足够的收入来维持或扩大该系统；风险调整后的回报不足；不利和不确定的规章和政策。

如何借鉴国际国内发展建设经验，制衡国际项目（投资）客观存在的各种风险，是动员私营部门资金参与“一带一路”融资的重点所在。在风险治理方面，以基础设施与产业园区为抓手，借鉴多边发展银行的项目风险治理经验，充分发挥智库作用，着力改善所投资地区区域营商环境，促进区域经济发展以降低融资风险。

文 / 中国人民大学商学院教授 王化成

会计指数与经济运行分析

An Analysis on Accounting Index and Economic Operation



在普遍的观念中，会计信息服务于微观经济运行是理所应当的事情。那么，会计是否也有可能用于讨论宏观经济的运行呢？

会计指数的概念及由来

会计指数是指利用会计信息编制的，用于反映一家企业、一个行业乃至整个宏观经济运行状况的指数体系。会计指数拓宽了会计数据的应用范围，从微观的企业拓展到整个行业或者地区。利用会计指数可以增强宏观经济分析的可靠性，对宏观经济指标做出校验。

整个会计指数的体系中包含了三方面内容，分别是：会计宏观价值指数（AMV 指数），用于反映企业经营对宏观经济的综合贡献；会计综合评价指数（ACV 指数），用于评价某一行业内企业整体运行情况；以及会计投资价值指数（AIV 指数），用于评价企业是否具有长期投资价值。

会计指数的实际应用

（一）会计宏观价值指数

以会计宏观价值指数为例，要衡量这一指标，需要明确价值创造额和价值创造效率这两个概念。价值创造额是一个企业所创造出来的价值总额，可以从来源和去向两个方面进行衡





量。从来源看，价值创造额等于企业的收入减去物质消耗成本（物料、水电气等）。但是从财务报表上很难直接获得物质消耗成本这一数据，所以从价值创造的去向来衡量是一个更优的选择。而企业创造的价值，大体上来说有四个去向，即净利润（归股东的价值），财务费用（归债权人的价值），税费（归

国家的价值）以及职工薪酬（归员工的价值）共四类。这四项指标在财务报表上都比较容易获得，将其加总即可得到企业总的价值创造额，把历年的价值创造额指数化以后就是价值创造额指数，即会计宏观价值指数。价值创造效率则是用价值创造额比上企业的总资产，用以反映单位资产的价值创造额。

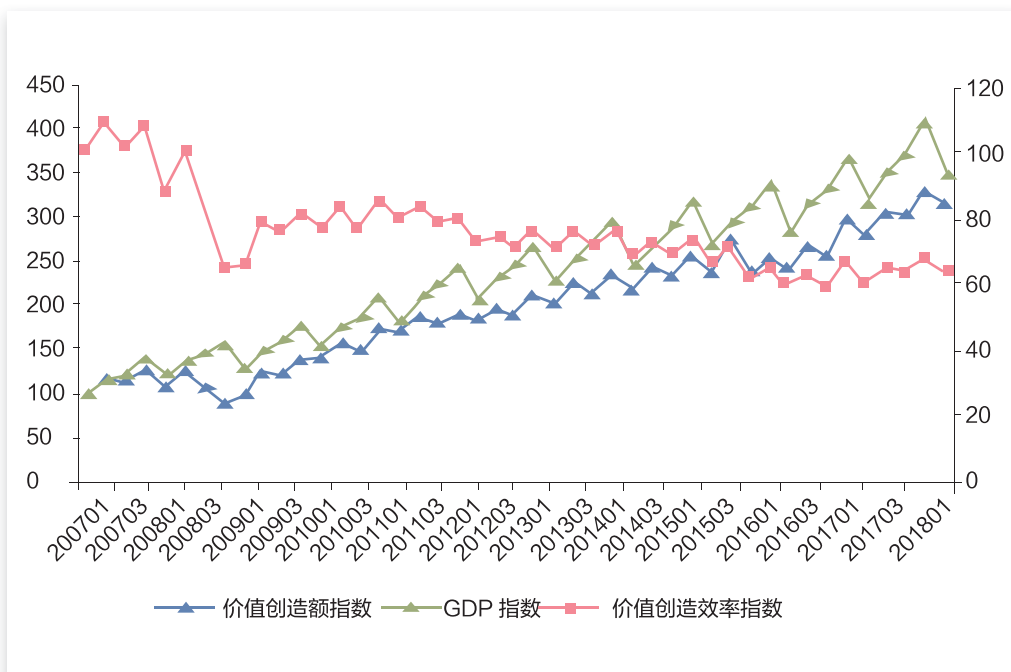


图 1 价值创造额指数、价值创造效率指数与 GDP 指数

· 价值创造额 = 净利润 + 财务费用 + 支付的各项税费 + “应交税费”期末余额 - “应交税费”期初余额 + 支付给职工以及为职工支付的现金 + “应付职工薪酬”期末余额 - “应付职工薪酬”期初余额

· 价值创造效率 = 价值创造额 / 总资产

图 1 以 2007 年第一季度的数据作为基期数据编制指数并定为 100，将 2007 年至 2018 年第一季度的价值创造额指数同 GDP 指数进行对比，并且展示了同时期的价值创造效率指数。首先，可以发现总体上价值创造额指数和 GDP 指数均有较快上涨，但是价值创造效率指数却很不理想，呈下降趋势。这说明无论是 GDP 的增长，还是价值创造额的增长，主要靠的是大量的资源投入。

其次，单从价值创造额指数走势来看，2008 年第三季度迅速下滑，并在当年第四季度降至最低点，该结果客观反映了当时国内外金融危机全面爆发、国内经济增长速度放缓的情况。2015 年第三、四季度的企业价值创造总量较 2014 年同期明显下降，反映了 2015 年我国经济下行压力大、增速趋缓的情况。

最后，价值创造额指数虽然与 GDP 指

数基本保持一致，但是近年来 GDP 指数始终高于价值创造额指数，而且除个别季度外，差距有扩大趋势。对于这一差异存在两种可能，即 GDP 被高估了，或者会计上的稳健导致会计宏观价值指数被低估，当然也可能是两者均有，但是截止到目前所做的研究还不能给出一个确定的结论。

价值创造的分配去向

除了对价值创造总额进行分析，还可以将计算价值创造总额时用到的四类分配去向做分项的指数计算。通过对股东，债权人，政府和员工这四类人在企业创造价值中所得情况的增长和变化做出解读，可以为财政政策、货币政策、税收政策的决策提供信息支持。

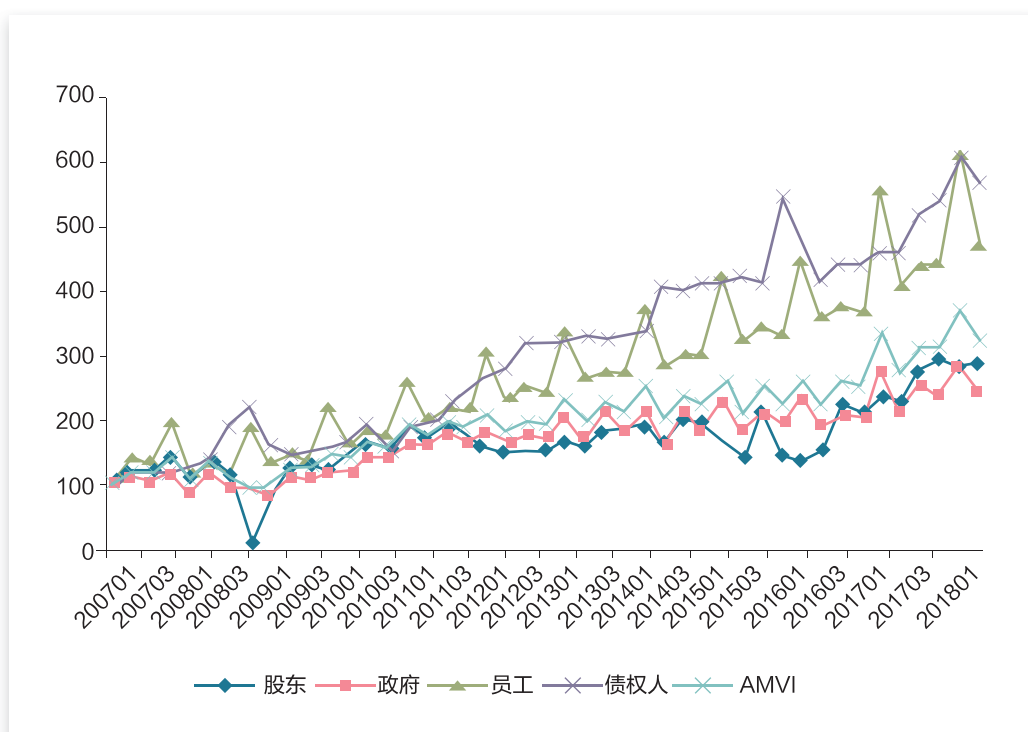


图 2 四类分配主体所获价值创造额的指数化趋势比较 (剔除金融业样本后)

如图 2 所示，2009 年第一季度以来，政府税收指数、员工薪酬指数、债权人利息指数和股东获利指数均呈上升趋势。其中股东获利指数在 2008 年第四季度降至最低点，此后恢复性上升，2016 年和 2017 年的股东获利指数变动趋势一致，出现大幅上涨，表明了在此期间公司盈利能力显著增强。政府税收指数自 2012 年以来逐渐上升，2017 年增

速相比 2016 年稍有下降，表明政府的减税政策起到了一定效果。员工薪酬指数依旧维持明显增长趋势，说明近年来人力成本大幅上升依旧是企业面临的现实问题，这可能会导致产业从国内转移到人工成本更低的国家。债权人利息指数 2008 年和 2015 年的异常波动主要是由于金融危机和汇改所导致，剔除这两处异常现象的影响，可以看到债权人利



息指数是在稳步上升的，并且在 2017 年度出现了快速攀升。这表明企业融资难、融资贵的问题呈现恶化趋势。

通过上述分析，有如下几点建议：为进一步促进价值创造额在四类利益主体之间的合理分配，应优化企业发展环境，增强企业盈利能力；深化财税体制改革，在财政收入适度增长的同时，尽可能采取减税让利措施，降低企业实际负担；调整国民收入分配格局，

健全科学的劳动报酬和工资水平的决定机制；加快金融体制改革，提高金融服务实体经济的效率，降低企业融资成本。

价值创造的行业差异

将样本企业分类为农林牧渔业、大制造业、大服务业以及金融业这四类产业，进行价值创造额指数的对比，情况则较为乐观。

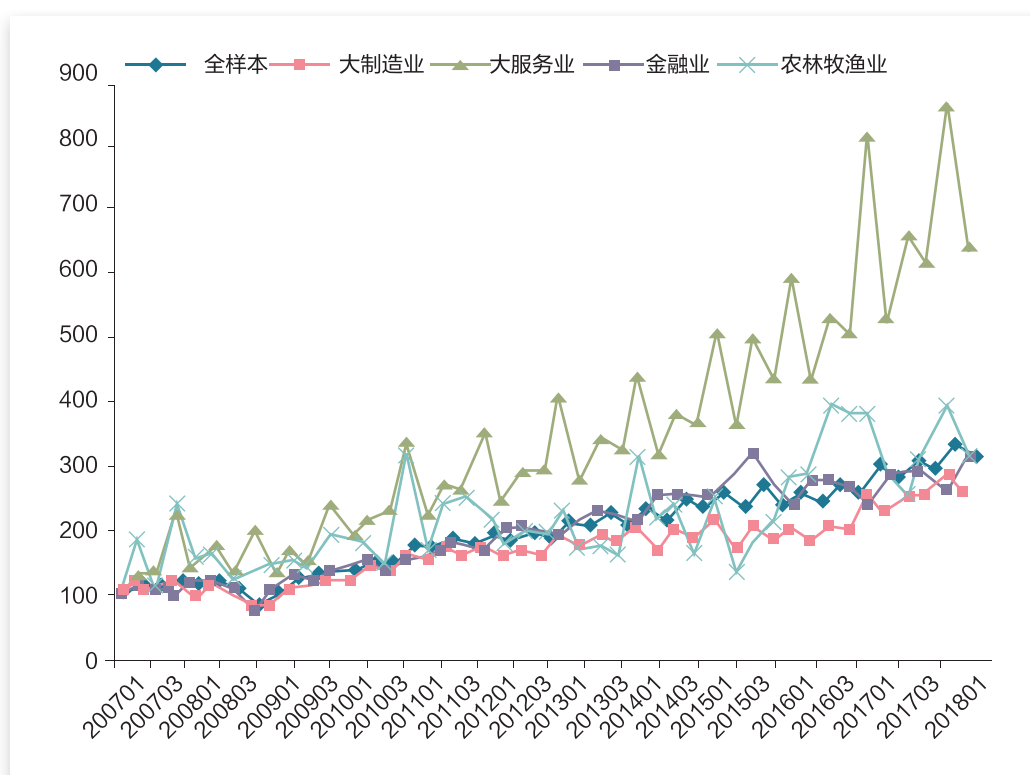


图 3 全样本与分产业的价值创造额指数比较

总体来看，如图 3 所示，各产业价值创造额指数呈逐渐上升趋势。其中大制造业自 2008 年金融危机以来稳中有升，并于 2017 年第四季度创历史新高。

大服务业价值创造额指数自 2009 年第四季度以来一直居各产业最高，且有逐渐拉大

差距的趋势，增长势头强劲，并于 2017 年底达到历史最高峰。这反映出我国大服务业自 2009 年以来发展势头良好，这与近年来国家大力促进服务业发展和努力实现经济转型升级的政策导向密切相关。

农林牧渔业由于样本数量较少，价值创

造额指数容易受单个企业价值创造额变化的影响，整体走势波动幅度比较大。金融业价值创造额指数近年来有所波动，但总体上呈上升趋势。

金融业和银行业的比较

最后将金融业和银行业税后净利润占全部上市公司比率趋势进行进一步的分析。

年度	税后净利润占比		样本量占比	
	金融业	银行业	金融业	银行业
2007	0.40	0.31	0.025	0.008
2008	0.54	0.54	0.026	0.009
2009	0.47	0.40	0.026	0.009
2010	0.44	0.38	0.024	0.008
2011	0.48	0.44	0.022	0.007
2012	0.53	0.51	0.021	0.007
2013	0.53	0.49	0.021	0.006
2014	0.55	0.49	0.021	0.006
2015	0.61	0.49	0.021	0.006
2016	0.53	0.46	0.021	0.007
2017	0.47	0.40	0.023	0.008

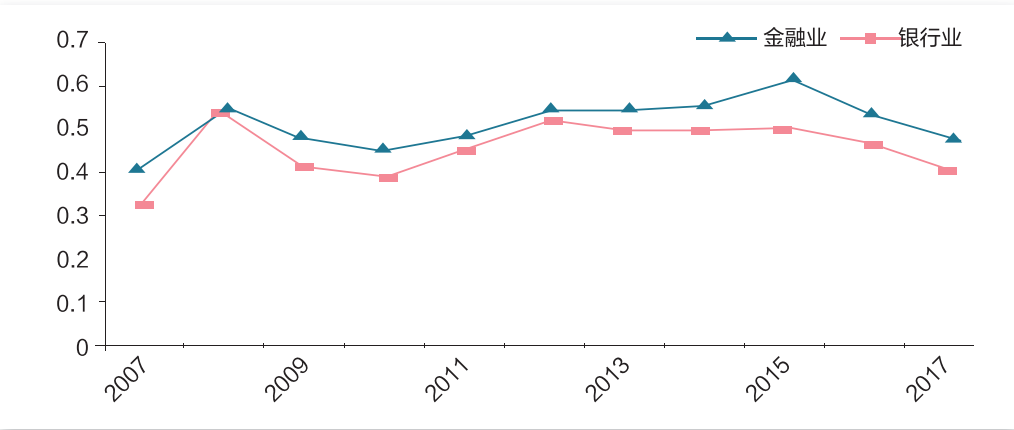


图 4 金融业和银行业税后净利润占全部上市公司比率趋势分析

如图 4 所示，截止 2012 年，金融业税后净利润占比达到了全部上市公司的 53%，16 家上市银行税后净利润占比达到 51%，贡献了同年 A 股市场中全部两千七百多家公司净利润的一半以上。同时该表格中的数据仅统计了在证监会分类为金融业的公司，不包括其他企业从事金融活动而获得的利益。如果将这些全部计算在内，金融业占据的比例将会更高。这说明了商业银行侵占了原本应该属于实体经济的利润。降低存贷款利差，把原本属于实体经济的利益还给实体经济，可能是一个比较好的政策思路。

总而言之，会计指数仍然是一个正在不断发展的概念。关于会计指数的未来，有如下四点建议：

- 第一，要解决数据来源问题。目前的会计指数都是通过季报提供的数据来计算的。季报数据可用于校验 GDP，但是如果用于指导宏观经济政策制定则较为滞后。采用月度数据则能较好地解决时效问题。
- 第二，营造会计指数研究的学术氛围，带动更多人研讨会计指数。
- 第三，尽快推进会计指数的实际应用。
- 第四，提升会计指数的国际影响。



从财务角度考察公司价值创造能力 以商业银行为例

An Analysis on Firms' Value Creation Ability from a Financial
Perspective: A Case Study of Commercial Banks

文 / 北京大学光华管理学院教授 陆正飞



探讨这个问题，首先需要明确什么是价值、什么是价值创造。一般而言，公司的价值等于未来现金流的折现，未来现金流等于利润加上折旧和摊销。其中折现率的选取是至关重要的。从短期来看，折现率的变化影响不大；但从长期来看，折现率小小的变动都会造成巨大的影响。对于价值创造，则需要关注两个方面的问题，即做大未来现金流和控制风险，特别是后者。

我们将举两个例子来说明商业银行的价值创造。

第一个例子是民生银行。基于杜邦

分析模型中各个影响因素的对比，民生银行在 2007 年至 2011 年发展较好。图 1、图 2 两张折线图反映了数家股份制银行在 ROE(股东权益报酬率) 等指标上的表现。首先，民生银行的 ROE 从 2007 年的倒数上升到 2011 年的前列，同时其销售利润率波动很小、处于上升状态，在 2011 年达到 35%。其次是资产周转率，民生银行从中下的水平上升到了第一。同时，中间业务净收入占营业收入比例也从中等上升到第一。这就决定了民生银行在 2007 年到 2011 年间的不断增长。

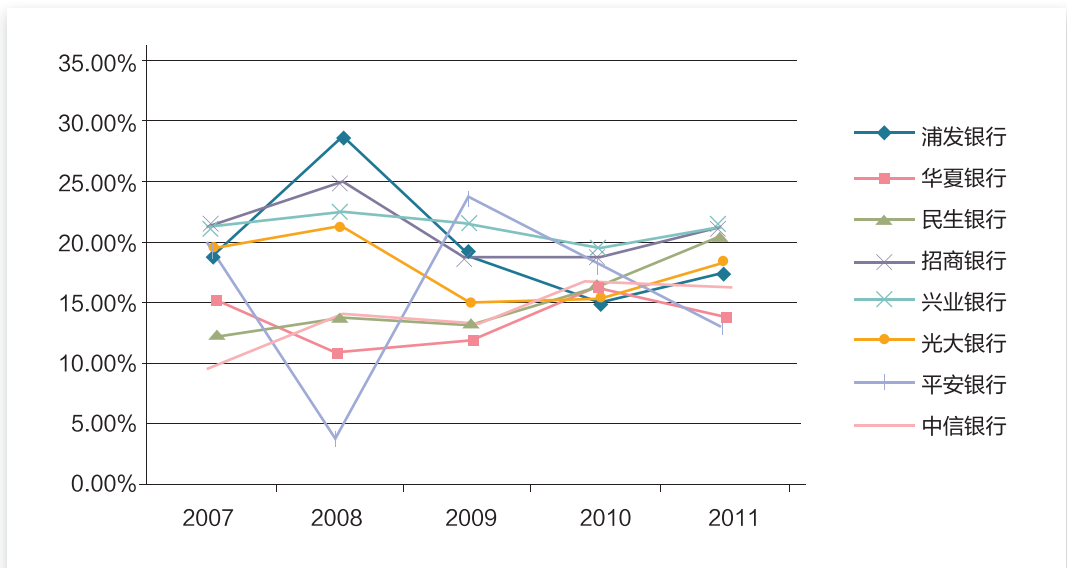


图 1：各银行的 ROE 对比

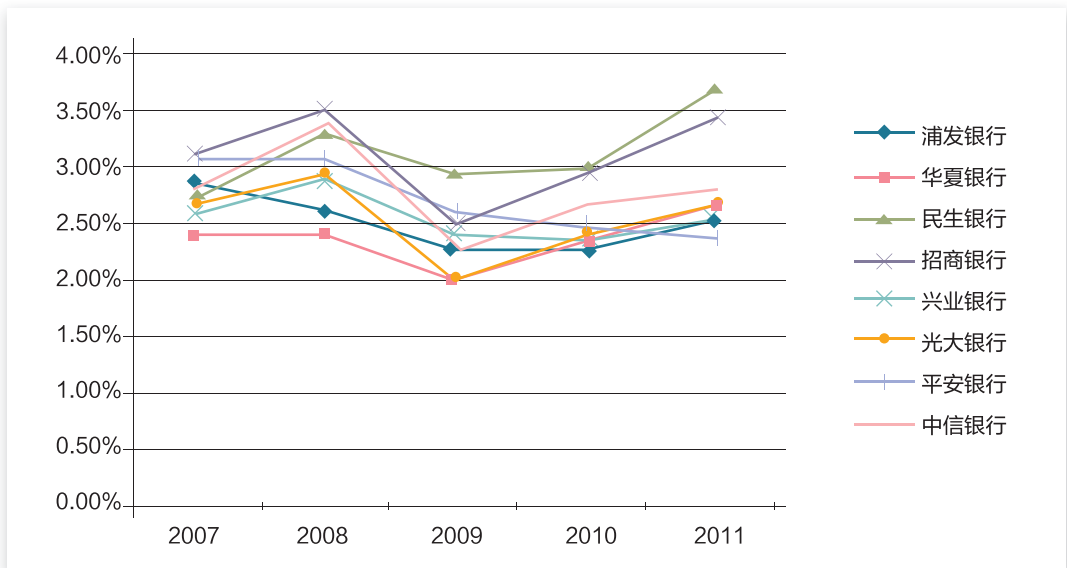


图 2：各银行资产周转率对比

第二个例子是从中农工建四大行中脱颖而出建设银行，图 3、图 4 和图 5 展示了国有四大行销售净利率、资产周转率、权益 / 总资产对比的指标。2012 年至 2016 年，建设银行的 ROE 一直保持在较高的水平。具体而言，从销售利润率来看，四大银行四年间都处于下降的状态。2012 年，建设银行位居第二达 51.28%。到 2016 年，建设银行 36.95% 位于第三。其次，在资产周转率方面，建设银行一直都处

于第一，下降幅度较小，四年间仅从 3.51% 下降到 3.08%。最后是权益占总资产的比例，四大银行四年间都处于上升状态。2012 年中国银行和建设银行都处于第一，2016 年建设银行位于第三。所以，综合以上各个因素，建设银行比其他银行发展相对更好的原因可能是，其中间业务发展较快，杠杆倍数也比中国银行和工商银行大。此外，建行有着较好的客户基础。

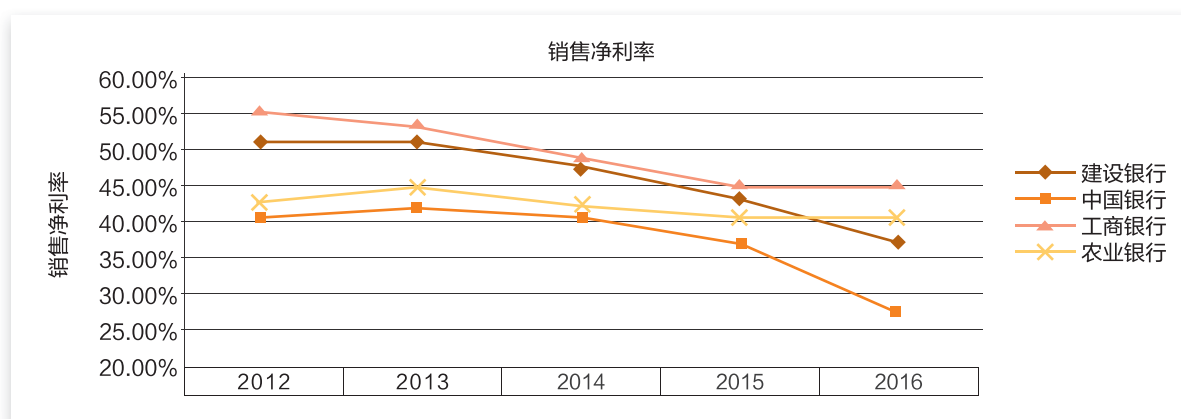


图 3：四大银行销售净利率对比

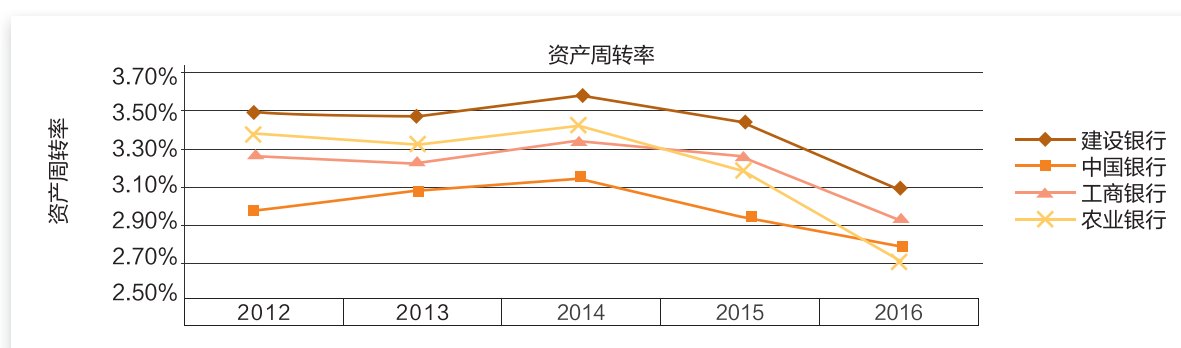


图 4：四大银行资产周转率对比

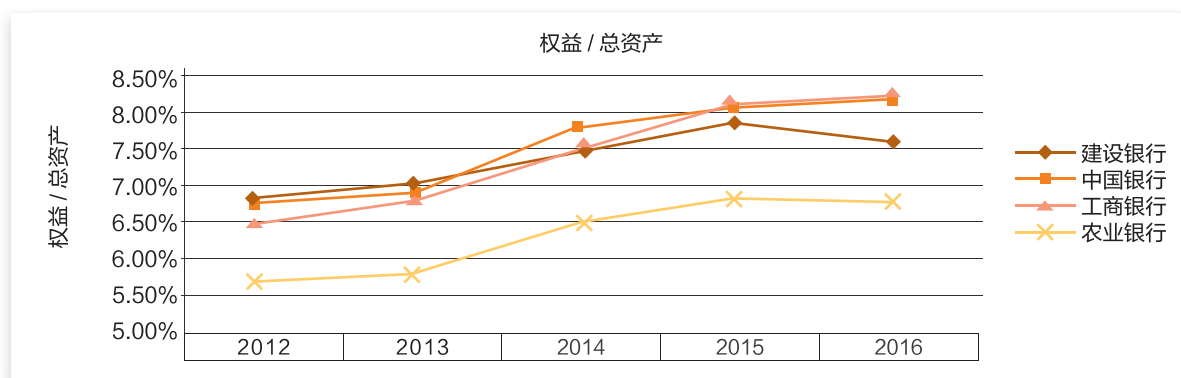


图 5：四大银行权益 / 总资产对比

在具体分析银行的风险时，根据风险是否可控，可分为表内风险和表外风险。表内风险主要是信用风险，有贷款不良率和拨备覆盖率，还有债券投资和同业投资。表外风险主要来自理财。

首先，不良率高低可以反应资产质量，拨备覆盖率大小则反应会计的稳健性，可以分析这两个指标的水平值以及每一年的变化值。

其次，在债券投资方面，大多采用成本计量，浮

亏在利润表上不会体现，但规模非常大，只要有浮亏就会损害着价值。另外，银行业间还存在着大量的同业投资。从上市银行投资结构来看，重点需要关注的是非标债券投资，这在股份制银行和城商行中占比都非常大。股份制银行和五大行相比，利润水平更高，但是风险也更大，因此对股份制银行进行估值时，选取的折现率也应更高。

最后是理财，股份制银行和城商行对理财更加依赖，但理财为他们带来巨大利润的同时，也带来了很大的风险。我们通过实证研究发现，商业银行吸收存款越难，商业银行通过发行理财产品募集资金也越多；商业银行吸收存款越难，商业银行发行的理财产品收益率越高。理财确实可以提高盈利水平，但理财产品发行越多风险越大。所以总体而言，很难说银行价值是上升了还是下降了，需要考虑收益的上升能

否弥补风险。

进一步的，如何理解盈利与风险之间的关联性？图6为2013年到2017年国有四大银行的主要业绩与风险指标变化累计值的比较。可以看到五年间，工商银行和农业银行ROA累计变化值一样，中国银行累计减少最少，建设银行累计减少最多。ROE累计变化值中，建设银行累计下降30.29%较少，工商银行累计下降34.53%最多。非息比累计值只有建设银行略有上升，其他银行均下降。虽然数值不大，但这一指标提供的思考方向非常重要。净息差累计值则是建设银行下降最多，工商银行下降最少。但是事实上这可能与银行的风险偏好有关，净息差累计值下降的少，可能面临更大的不良风险。需要将净息差变化指标和不良率变化指标结合起来看，才能更好地理解到底是哪个银行创造了更多的价值。

2017VS2013						
	ROA 变化	ROE 变化	非息比变化	净息差变化	不良率变化	拨备覆盖率变化
工	-20.83	-34.53	-2.95	-13.62	+64.90	-40.09
农	-20.83	-30.25	-3.28	-18.28	+48.36	-43.22
中	-20.32	-32.15	-1.18	-17.86	+51.04	-30.59
建	-23.13	-30.29	+0.19	-19.34	+50.51	-36.22

图6：四大行近五年主要业绩与风险指标变化累计值比较

当前，金融科技日益兴起，那么金融科技对传统商业银行意味着什么呢？银行业零售业务的“最后一公里”，是银行自己完成还是由金融公司完成会更有效率？或者说，传统商业银行的零售业务最后由类似度小满这样的公司来处理，对于商业银行的价值创造而言是利还是弊？从静态角度来看，肯定不利，因为一块

业务被其他机构取走。但是，这也使得整个社会更有效率了。当然，也存在传统银行收购金融科技公司，把这些机构内部化的可能。可见，未来商业银行面临的一个重要挑战将是：如何用科技手段来获取新的客户，而且成本要更低效率要更高。

AUDIT

重读 BCCI 审计失败案的四点启示？

Implications from an Audit Failure Case of BCCI

文 / 厦门国家会计学院院长助理 黄京菁



编者按

Editor's Note

近期一系列审计失败案件曝光，引发社会舆论对注册会计师行业服务质量的强烈关注。黄京菁教授就国际商业信贷银行审计失败案例进行了分析解读，该案件中有四点启示至今仍然存在着借鉴意义：一是国际商业信贷银行同一企业集团母子公司（或者主要下属公司）分别由不同的事务所审计，从而在一定程度上隔绝对被审计单位业务的了解能力。二是大型企业集团审计往往由同一品牌下不同地区事务所分支机构完成，个别分支机构基于自身小集团利益最大化考虑，出具的不恰当审计结论对集团企业最终审计结果的影响，是大型事务所质量控制中需要特别关注的。三是审计师在舞弊曝光前的最后一份无保留审计意见是建立在获得阿布扎比政府承诺和当地监管银行默认基础上的，权力部门“背书”和承诺在案件爆发时显然不能豁免审计责任。最后，本案件曝光后，相关机构做出非常详细调查与充分披露，不仅起到行业警示作用，更通过个案深度解剖，促进“临床”教学效果。

2012年5月，在支付负责清算和诉讼的两家会计师和律师事务所高达6.56亿美元之后，国际商业信贷银行（The Bank of Credit and Commerce International，以下简称BCCI）历时21年的清算案件终于尘埃落地。涉案PW会计师事务所最终不得通过和解来摆脱此案旷日持久的缠绕。英、美两国监管机构对此案进行了详细调查，披露过程信息相对充分，学者对此案进行多角度解读，本文籍此对涉案事务所审计失败过程进行分析，从个案角度对以下四个方面进行解读：

▶ 被审计客户集团刻意分拆业务委托

大型企业具有复杂组织架构，由多个多层次经济主体组成。从法律意义上看，不同主体可以自行委托会计事务所，但这在某种程度上限制了审计范围。

巴基斯坦金融家阿迦哈桑吧·阿比迪（Agha Hasan Abedi）1972年创立BCCI。80年代中期它被誉为第三世界最成功的商业银行，在73个国家设有分支机构，雇员人数超过1.4万，资产240亿美元，集团股本42.4亿美元。

BCCI成立之初就刻意设计了非常复杂的组织架构。集团顶端是注册在卢森堡的BCCI控股公司，其下是两个相对独立的旗舰：国际商业信贷银行（以下简称国际BCCI）和海外国际商业信贷银行（以下简称海外BCCI）。国际BCCI总部也在卢森堡，负责处理欧洲和中东业务。1976年，BCCI控股公司和国际BCCI的实际运转总部迁到伦敦，海外BCCI总部在开曼群岛，负责处理发展中国家业务。在此基础上，BCCI又衍生出一系列组织机构。

常理而言，企业集团聘请会计事务所服务时，出于管理和沟通的需要，往往愿意同一公司获得统一审计服务。如1947年George



Bailey的审计客户Chrysler Corporation要求其审计师必须是全国性会计公司，否则不再与其保持业务关系，在此压力下，才出现Touche, Niven, Bailey和Smart的合并举措。也正是这样的市场需求，才促成会计师事务所的国际化与巨型化。但BCCI却在长达近10年的时间里，刻意将集团公司审计业务分拆给两家不同会计师事务所：PW负责海外BCCI审计，EW负责BCCI控股公司和国际BCCI审计。

BCCI集团内部的组织结构层叠复杂，既有控股公司与子公司，又存在着众多交易关联方、



内部银行、挂名公司，这些关联公司之间资金与业务往来数量众多，如果孤立地看待其中某一公司的业务几乎不可能了解其全貌。分割审计实际限制了事务所审计范围，便于BCCI财务操纵。如1985年国际BCCI发生近5亿美元巨额损失，账面记录显示这些损失源于证券市场和农产品期货，为不使PW察觉到BCCI存在系统性舞弊活动，BCCI随后从其他非PW审计的关联公司转移资金填补资金缺口。直到80年代中后期，考虑到国际BCCI内部控制薄弱，受托责任模糊，

资金运作中存在潜在重大损失，EW对这种分拆审计状态提出质疑，坚持由一家事务所对BCCI集团合并审计。BCCI在1987年5月选择PW为其全球审计师。

我国也存在着相当多的母公司和上市公司、上市公司和其主要下属公司非同一审计师负责的状况。虽然这种处理方式不为行业规范禁止，但不同事务所之间，对集团间公司交易只能通过询证方式，获得“是”、“否”等简单交易信息和金额信息，无法通过整体账簿体系核查了解业务全貌，在某些极端情况下，容易导致审计错判。

▶ 跨地区事务所内部小集团的利益权衡

会计师事务所通过合并成为跨地区大型会计师事务所，并借助分布广泛的各分部展开审计业务。这种网络组织架构下，事务所质量控制显然与单一事务所不同。国际审计准则在质量控制准则中专门定义网络会计师事务所是由多个实体组成，旨在通过合作实现共享收益或分担成本、使用同一品牌或者共享重要专业资源等一个和多个目的的联合体。在实务中，同一事务所品牌下的各地区分部可能具有不同所有权、控制权和管理权，也可能存在不同收益分配方式。对大型网络事务所内部的某一分部而言，由于利益分配和承担责任不对等，有可能引发道德风险。

英国PW已经了解到BCCI经营活动违反美国金融监管规定时，没有通知美国PW。舞弊发生最严重的国际BCCI注册所在地开曼群岛。调查显示，开曼PW很早就已经获知部分风险信息，却没有及时通知同一品牌下的其他地区审计师。从1983年起，开曼PW审计工作底稿均记录明显风险信息，涉及被审计单位业务流程问题以及被审计资料缺失、管理异常等。基于这些记录，美国国会调查后认为，如

果 PW 各个地区机构能有效进行沟通和交流，特别是对风险因素的提示，至少在 1987 年，PW 就应在审计报告中反映已发现问题。

同一品牌下不同地区事务所共同合作完成大型集团公司审计，某一地区事务所的审计结论不当，可能影响整体审计意见，同一品牌下不同事务所是否充分互通信息变得非常关键。BCCI 审计失败表明，同一品牌下不同地区事务所之间存在着自身小集团利益权衡。尽管某一审计客户在该事务所审计市场份额不足以影响事务所整体独立性，但就该事务所某一分支机构而言，该集团可能是其主要客户，出于保住不菲收入考虑，该分支机构更倾向对某些风险较高事项给予更为宽松的审计结论。注册会计师的收入分成和考核激励与其客户数量及业绩密切挂钩的情况下，更容易对集团最终审计结论的可靠性产生消极影响。

审计质量是审计师职业能力和独立性的结合

瓦茨和齐默尔曼提出，审计师报告违约行为的概率（以发生违约行为为前提）取决于：（1）审计师发现某一特定违约行为的概率；（2）审计师对已经发生的违约行为进行报告或披露的概率。第一个概率（发现）取决于审计师职业能力和在审计方面投入人力和物力。第二个概率（报告违约行为）取决于审计师相对客户的独立性。第二个因素的存在，使得审计师形成审计意见从来不是纯粹的技术过程，需要权衡和自身关联的风险与利益。假如客户或相关方面对审计师施加压力或诱惑，不让披露已经发现的违约行为，审计师能否顶住客户的压力就是“留下或离开”的艰难抉择。

1989 年度 BCCI 报表审计中发现的问题与前几年相差无几，但 1990 年 4 月，英国 PW 突然在未告知 BCCI 情况下，向英格兰银行通

报 BCCI 涉嫌报表舞弊情况。为什么同一审计师基于相似的审计记录，做出截然不同的行为结果？美国国会调查委员会给出两个可能的解释：一是 1989 年末，PW 从 BCCI 高级管理人员那里获知有关各种舞弊和财务操纵的新信息，PW 需要向监管机构寻求更高程度保证；另一种解释是基于 BCCI 财务状况实在太糟糕，审计人员担心如果不向监管机构报告，以后可能会被追究相应的责任。

BCCI 管理当局得知 PW 已向监管机构通报后，紧急撤换主要管理人员，并与 PW 举行会谈。PW 在交涉后得到以下承诺：“阿布扎比政府承诺补偿 BCCI 已经和可能发生的贷款损失；承诺接管 BCCI，持有超过 77% 股权，宣布进一步增持其权益，重组 BCCI；撤换所有与舞弊相关管理人员”。PW 向英格兰和卢森堡监管机构通报了 BCCI 经营的有关不确定性，以及阿布扎比政府的承诺，取得后者对 BCCI 继续经营的默许。尽管明知 BCCI 存在 5 亿美元尚未确认的巨额损失，接近 BCCI 资本金 50%，但有上述承诺和监管行的默认，PW 依然对 BCCI 1989 年度会计报表发表“真实而公允”审计意见。

按照既定的审计工作底稿索引寻找和确定风险信号是类似流水线的技术工作，但获取了多少风险信号就需要追加特殊审计程序或者变更审计意见类型，则是“专业判断过程”。这个过程事实上是私密化的，完全依靠审计师的自我约束，外界难以监督和了解。本案中，PW 审计工作底稿中记录众多已经查明的风险信号。审计范围的限制、BCCI 损失 50% 资本金这些都是硬伤，即使审计师未能识别出业已存在外部经营环境风险信号，但从账簿与内部控制系统中依然发现众多风险信号。遗憾地是审计师并未“自然地”将这些风险点作为审计重点，展开深入调查。尤其是 1989 年不切实际的审计结论更多是建立在 BCCI 背后的阿布



扎比政府承诺和当地监管银行的默认基础上的。由此可以看出，事务所缺乏底线思维，这种政府承诺在审计失败爆发时，实际上无法豁免审计责任。难怪相关调查报告讥讽到，PwC 为了年收费 500 万美元而将自身商业利益和服务顾客利益置于维护公众利益和国家利益之上。

摒弃以罚为终 开展“解剖麻雀的临床教学”

鉴于审计职业界对被审计单位信息保密要求，以及审计师对自身技术的保护，公众和监管机构事实上只能看到审计结果（审计报告），而无法探知审计过程。在这种不透明状态下，准确界定事务所在审计失败中承担的责任是较为困难的，除非审计失败曝光后，审计过程才可能一定程度地被外界了解。

长期以来，我国注册会计师行业管理部门

对审计失败案的处理，通常以发布最终性质认定和相关涉事人员处罚通报作为结束。从行业教育角度看，应有的处罚是一种威慑，对行业健康发展是必须的。治病更需要救人，处罚不是目的，教育和警醒行业人员更为重要。社会各界都不希望看到的审计失败案件曝光，不应仅仅是找到责任人并给予处罚，更可以坏事变好事，借此机会，通过类似本案监管机构的调查与分析，在可能范围内发布详细信息，包括部分审计原始底稿记录，相关专家评议和认定；组织公开听证会，允许专业人员进行论证。相关部门对案件调查过程予以详细披露，特别是相关细节披露，是防止类似事件再次发生非常好的警示样本。审计业务中存在众多执业判断，类似于医学，必须有临床实践、手术观摩，才能提升判断能力。行业管理部门通过个案深度解剖，实际上为众多接触不到此类业务的从业人员提供学习机会，从而提升行业质量。

大家如何看财报？ 基于问卷调查的分析报告

How do People Read Financial Statements: An Analysis Based on Questionnaires

文 / 厦门天健咨询有限公司 / 厦门国家会计学院中国财务舞弊研究中心 叶钦华
厦门国家会计学院教研中心 叶凡



编者按

Editor's
Note

厦门国家会计学院中国财务舞弊研究中心此前就企业财务报表分析相关问题开展了问卷调查，本文是问卷调查结果的反馈，主要描述问卷调查的三个分析结果，并提出对后续搭建财务报表分析框架的启示。



如何使用财务报表?

(一) 谁参与了问卷调查?

本次问卷调查共收到 512 份回复,囊括了不同领域的报表使用者,大致可分为四类,38.48%是企业人士;25.39%是中介服务机构(以下简称中介人士);21.48%是高校、科研机构专家(以下简称科研人士);剩下的 14.65%是金融业、投资机构、资本市场监管机构等的其他人士。

(二) 谁最频繁阅读与分析财务报表? 所为何事?

财务报表信息在各领域人士的工作中扮演着重要的角色,平均 60% 以上的被调查者表示会每月多次阅读与分析财务报表。特别是中介人士,这一比例接近 90%。此外,以每月度计算阅读频率时,企业人士的比例最高。以每季度和年度计算阅读频率时,科研人士的比例最高。

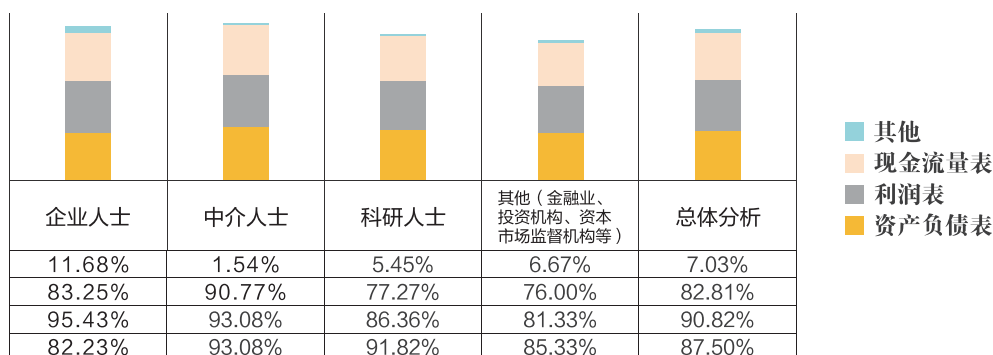
阅读频率的不同或许与报表使用目的的不同有关。约 90% 的中介人士阅读报表是为了提供保荐、审

计或咨询等中介服务,这种服务相对不定时且频繁,因此中介人士的阅读频率与券商、审计师经常同一时间负责多个项目的工作场景相吻合。约 91% 的企业人士为了企业管理,如按月度结账,或向监管部门、报表使用者传递信息而使用报表,因此偏向于在每个月度定期阅读。约 85% 的科研人士的目的是学术研究,研究中大多采用 IPO 企业或二级市场上市公司的年度或季度数据。

(三) 哪张财务报表更受“偏爱”?

财务报表的三大主表资产负债表、利润表、现金流量表,谁能得到使用者的“偏爱”呢? 总体而言,三张表难分伯仲,具体如图 1。比较有趣的细微区别是:企业人士更偏爱利润表,甚至对现金流量表的关注也比资产负债表多,“赚钱”的目标更直接;科研人士则更偏爱资产负债表,中介机构的“爱好”则较为平均。此外,各领域人士关注的也远远不止三大表,他们为我们列示了诸多其它内容,包括但不限于:权益变动表、报表附注、成本费用表、管理报表等。

图 1
主要报表的关注度分布图



关注财务报表的哪些指标?

我们借鉴黄世忠等(2007)的《财务报表分析:理论、框架、方法与案例》中关于财务报表的分析框架与方法,将财务报表分析分为盈利能力分析、资产质量分析、现金流量分析三大模块,并调查了在各个模块中各领域人士关注哪些财务报表指标。图 2 至图 7 列示的是在各模块分析中,各领域人员认为某一指标具有代表性的人数占被调查者总人数的比例,比例越高表示关注的人越多,关注度越高。我们发现有一些指标在各

领域人士中关注度均较高(图 2 至图 4,大家都一样);也有一些指标受到关注的程度不一(图 5 至图 7,大家不一样)。

(一) 大家都一样

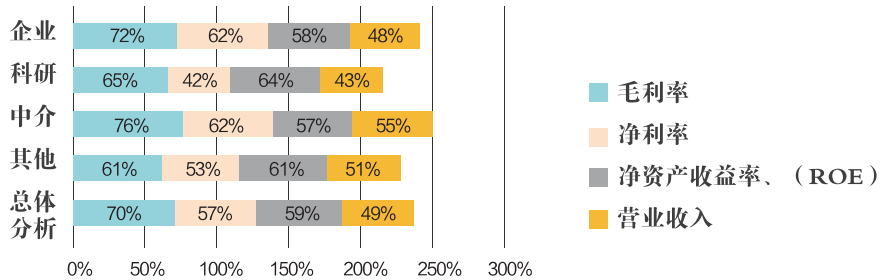
(1) 盈利能力分析

如图 2 所示,在盈利能力分析中,认为毛利率、净利润、净资产收益率(ROE)、营业收入具有代表性的人数较多,关注度较高,且它们在各领域人士中都在前四位。其中毛利率是各领域人士关注度的第一

名（约 70%），特别是中介人士的关注度高达 76%。其次才是净利润和净资产收益率。也就是说各领域人士普遍

更关注“更纯粹”的毛利率结果，而不是最终的净利润。最后，大概有一半的人认为营业收入指标具有代表性。

图 2
—— 盈利能力分析的
共同关注指标

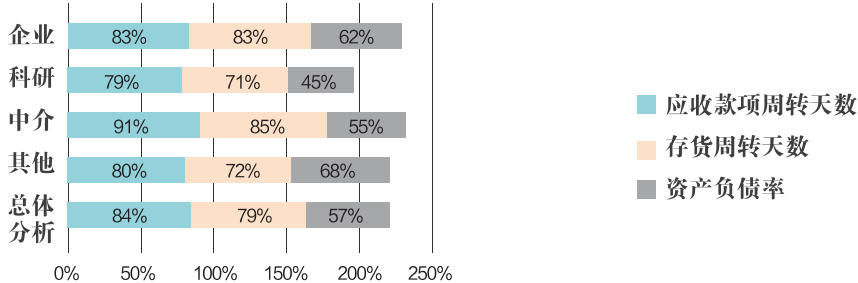


（2）资产质量分析

在资产质量分析中，各领域人士的关注度更为一致，应收款项周转天数、存货周转天数、资产负债率都是分列第一、二、三位，具体如图 3。应收款项的周转可以反映很多内容，如企业回款、经营能力、盈余管理等。中

介人士对这一指标格外关注，约 91% 的人士都表示这一指标具有代表性。存货周转的关注度也与应收款项周转的关注度接近。最后，约 45% 的科研人士关注到资产负债率，相比其他领域人士的低，或许是因为这方面相关的学术理论较多，科研人士对这一指标的解读会更谨慎。

图 3
—— 资产质量分析的
共同关注指标

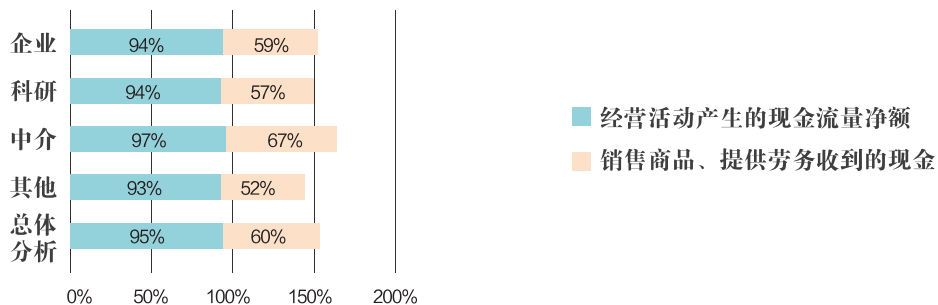


（3）现金流量分析

各领域人士对现金流量分析相关指标的关注度也较为一致，如图 4 所示，主要关注经营活动，特别是销售商品、

提供劳务这一“主业”的现金流情况。当然，这可能也是因为现金流量表中的其他信息尚待更多、更深入的解读。

图 4
—— 现金流量分析的
共同关注指标





（二）大家不一样

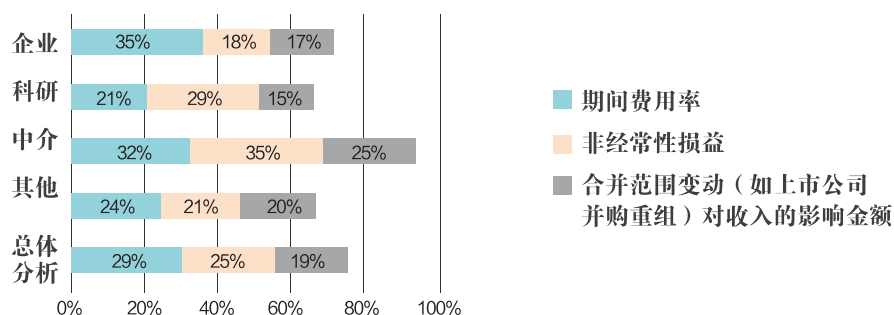
（1）盈利能力分析

如图 5 所示，在盈利能力分析中，企业人士和中介人士对期间费用率的关注度较高，大约有三分之一的人士认为其具有代表性，可能的原因是企业与中介机构更关注企业毛利覆盖期间费用后的“净”盈利能力。对于非经常性损益，则是科研人士和中介人士的关注度更高，

而仅有约 18% 的企业人士关注这一指标。或许是因为前者担心企业盈利中非经常性部分的影响，而企业自身比较清楚自身这一部分损益的合理性。

另外，有一个比较特殊的指标得到中介人士更多的关注，即“合并范围变动（如上市公司并购重组）对收入的影响金额”，这可能与近年来 A 股上市公司并购商誉频频“爆雷”有关。

图 5
——盈利能力分析的
差异关注指标

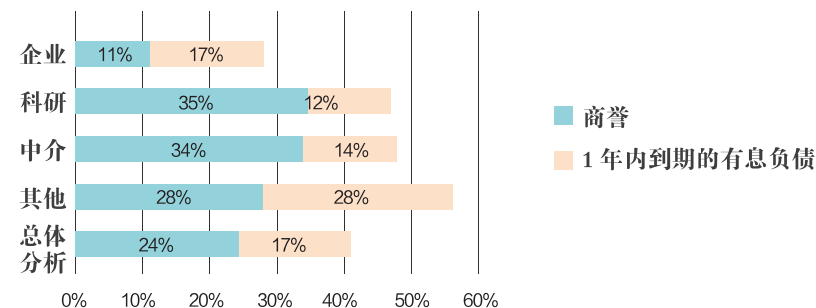


（2）资产质量分析

如图 6 所示，在资产质量分析中，近来争议较多的商誉得到科研人士、中介人士、其他人士的一致关注，但是企业人士似乎尚未重视，仅有约 11% 的人认为其具有代表性。根据 WIND 数据库的相关数据，从 2010 年末至 2018 年第三季度末，我国因并购产生商誉的上市公司数量由 772 家增加到 2088 家（其中涉及业绩承诺的上市公司家数为 1073 家）；上市公司报表中的并购商誉金额由 992.33 亿元增加到

14,484.11 亿元。频繁的并购重组带来的巨额商誉也成了资本市场的一颗“定时炸弹”，引起了各领域人士的关注，特别是中介人士同时关注其对收入、资产的影响。商誉应如何处理？巨额商誉代表了什么内容？它是会计准则的结果，还是经济非理性行为的结果？这需要各领域人士更多、更深入的研究。另外，关于 1 年内到期的有息负债，主要是金融人士更多关注企业的偿债能力。

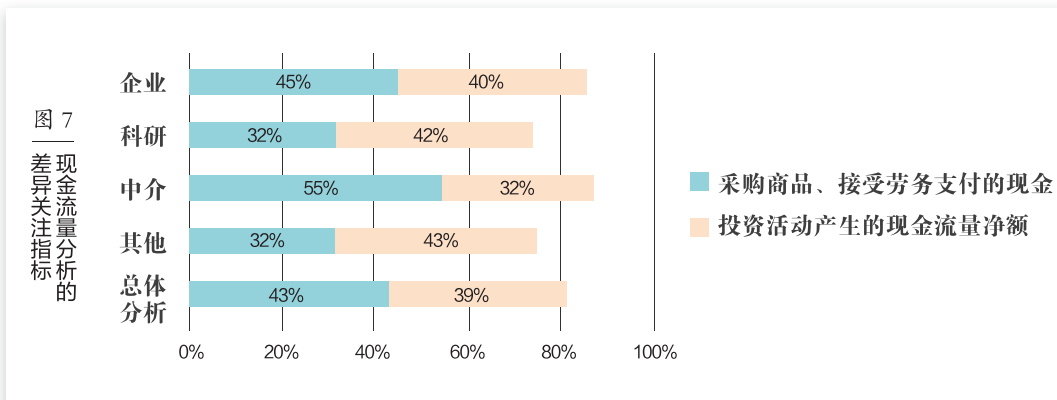
图 6
——资产质量分析的
差异关注指标



（3）现金流量分析

关于现金流量分析，如图7所示，与“销售商品、提供劳务收到的现金”相对应，约有一

半的企业人士和中介人士也关注“采购商品、接受劳务支付的现金”。另外，中介人士对投资活动产生的现金的关注相对低一些。



（4）其他指标分析

最后，有一些与市场数据相结合的指标和综合性的指标也为各领域人士所关注，如市盈率、市净率、EBIT、自由现金流等。各领域人士也为我们提供了其它一些可以关注的指标，例如EVA、有形资产比重、非主业资产的比重、货币资金与有息负债的对比等。

关注财务报表之外的哪些信息？

随着上市公司财务报告披露信息和公告内容的增多、互联网信息技术和大数据技术的发展，越来越多的财务报表之外的信息也进入大家的“眼帘”。从调查结果来看，除了财务报表信息之外，企业的行业信息、经营情况讨论与分析、业务和技术情况为各领域人士关注的前三名。同时，各领域人士也提出了财务报表、财务报告及各类相关信息分析的一些有趣视角，例如：分析人士应保持中立态度，注重分析时的个人情绪管理；分析时应区分不同行业建立不同的分析模型与框架；分析时不应拘泥于数字，应“吃透”业务，甚至主动到企业现场调研实现业财融合的分析等。

分析与启示

结合问卷调查的分析结果，本文主要有以

下五点启示：

（1）财务报表信息的作用毋庸置疑。尽管各领域人士关注的财务报表指标有相同也有不同的地方，但是约97%的被调查者认为财务报表分析对自己的工作有很大帮助。

（2）财务报表分析模型应结合不同的工作场景进行设计。例如企业人士更偏爱利润表，金融机构与科研人士更偏爱资产负债表，中介机构的偏好则较为平均。

（3）财务报表分析是对企业进行“财务健康度”评级的一个切入点。例如毛利率、净利润、净资产收益率（ROE）、营业收入是各领域人士对盈利能力与盈利质量的共同关注指标。但在资产质量分析时，商誉等无形资产到底是“价值”还是“风险”？不同领域人士可能有不同的认知。

（4）财务报表分析人士应秉承“用数据说话”的会计精神，时刻保持客观中立态度，甚至是需要注意分析时的个人情绪管理。

（5）财务报表分析亦不能仅“就数字谈数字”，还需要结合企业的行业信息、经营情况讨论与分析、业务和技术情况等非财务信息进行对比联动分析。必要时还要通过现场尽调等方式方能“穿透云雾”，洞穿企业的本质。

（感谢厦门天健咨询有限公司陈丽丽在数据整理上的帮助）

文 / 厦门国家会计学院院长 黄世忠

在2019届研究生毕业典礼上的讲话

第二张利润表

编好人生的



尊敬的各位老师、各位家长、亲爱的同学们，大家好！

很高兴在凤凰花开的季节，与各位老师、各位家长一起参加同学们的毕业典礼，共同见证同学们的重要成长经历。毕业典礼是一个很有仪式感的庆典，我们之所以举行隆重的毕业庆典活动，一是要庆贺同学们通过两年艰辛的学习取得丰硕成果，顺利毕业，二是借此机会叮嘱同学们走出校门踏入社会应秉承什么样的人生态度、价值观和世界观。

在毕业典礼上讲话，是个很烧脑的活，你想到的话题，其他人早已讲过，你没有想到的话题，其他人可能也都讲过了，而且讲得比你更好。去年在2018届研究生毕业典礼上，我从资产负债表的角度诠释人生，受路径依赖的影响，今天我决定从利润表的角度，与同学们谈谈人生感悟，与大家共勉。按照这个套路，明年的毕业典礼我要讲什么，大家想必都清楚了。

人生的第二张利润表，与人生的第二张资产负债表相互衔接，一脉相承，用于反映每个人在一定时期内对社会的奉献和向社会的索取。人生第二张利润表在不同时期的叠加，从社会的角度映射出我们人生经历的高度和厚重。

编好人生的第二张利润表，应当秉承资产负债观，摒弃收入费用观。从资产负债观的角度看，收入是资产的增加或负债的减少，费用是资产的减少或负债的增加。去年在阐述人生的第二张资产负债表时，我把资产义为对社会的奉献，把负债定义为向社会的索取。因此，在人生的第二张利润表中，收入是对社会奉献的增加或向社会索取的减少，费用是向社会索取的增加或对社会奉献的减少。可见，人生第二张利润表的收入和费用，其涵义与会计利润表上的涵义迥然不同。我们获得的金钱、地位和荣誉，不应视作人生利润表的收入，而应看成我们向社会的索取或社会对我们的馈赠，理应计入人生利润表的费用。唯有从这个角度理解，我们才会常怀感恩之心，才不会凡事理所当然，自我膨胀。同样地，我们为单位、为家庭、为朋友付出的辛劳、汗水和心血，不是人生利润表的费用，而是我们对社会的奉献，应当计入人生利润表的收入。唯有从这个角度理解，我们才会真正理解担当的涵义和爱心的力量，才不会凡事怨天尤人，牢骚满腹。

编好人生的第二张利润表，应当树立正确的权利观和责



任观。与会计不同，行使人生的权利是负债和费用，履行人生的责任才是资产和收入。唯有从这个角度理解，我们才不会把自己的权利视为理所当然，才不会把自己的责任高高挂起。谨慎行使社会权利，积极履行社会义务，是编好人生第二张利润表应当遵循的审慎性原则。最新的收入准则名称为《源自客户合同的收入》，套用其原理，人生第二张利润表上的收入可以视作《源自社会契约的收入》。这份社会契约体现了个体对社会的权利和责任，社会权利的行使，社会责任的履行，厘定了我们人生的内涵和外延。按照新收入准则“五步法”的要求，编好人生的第二张利润表，最重要的是要准确识别我们与社会签订的契约蕴含了哪些权利和义务。从18岁起，我们作为公民就享有《中华人民共和国宪法》规定的基本权利和义务，但我们与社会所签订的契约所蕴含的权利和义务远比宪法规定的宽泛得多，比如接受他人帮助的权利和善尽环境保护的责任等等。编制人生的第二张利润表，收入应当在履行对社会的责任时确认，费用应当在行使社会权利时确认。必须说明的是，编制人生的利润表时，收入确认不需要考虑对价的可收回性，对价从来就不应是确认人生收入的考虑因素，因为社会责任的履行如果不是强制的，就是自发的，是责无旁贷的。哪怕对价为零甚至负数，也必须义无反顾地履行。在人生的利润表上，只有行使的权利大于履行的责任，才需要确认亏损合同。

编好人生的第二张利润表，应当关注研究开发支出的会计处理问题。研究开发支出包括提升服务社会能力、陶冶人生情操、培养向善从善等方面的投入，形成的是一颗责任心

和爱心，因此，无需作费用化处理，而应当资本化为一项既不需要摊销，也无需计提减值准备的无形资产，因为责任心和爱心是永远不会贬值的恒产。同学们，你们从小学到硕士研究生学习期间接受家庭和政府的财务资助，父母和老师为你们的教育和成长付出的心血，应当借记“无形资产”，贷记“对社会的责任”。毕业之后当你们履行对社会的责任、对家庭和社会做出奉献时，应当借记“对社会的责任”，贷记“人生收入”。从这些会计分录可以看出，教育投入的商业模式是十分高尚的，家庭、老师和政府为你们获得良好教育呕心沥血，殚精竭虑，不求自身的财务回报，期望换取的是你们对社会责任的履行，是你们对社会的奉献，是你们的成长成才。

编好人生的第二张利润表，还应当注重对营业外收支的分析。营业外收入是超越自己的义务对社会的额外奉献，如义务献血、慈善捐赠、关心弱者、见义勇为、环境保护等。营业外支出是超越自己的权利向社会的额外索取，如挥霍无度、浪费资源、贪污受贿、德不配位、沽名钓誉等。人生第二张利润表上的营业外收支，折射出的是情怀的大小，是境界的高低。

人生的第二张利润表给我们很多的启示，在此，我主要谈两点启示，希望对同学的未来人生历程有所帮助。

第一点启示：抛弃配比原则，树立豁达的人生观。豁达的人生观要求我们抛弃配比原则，唯有如此，才不会困于斤斤计较、患得患失的庸俗人生，才会实现从市井人生向高尚人生的升华。豁达的人不会为一时一事斤斤计较，不会为鸡



毛蒜皮纠缠不清，不会为个人得失郁郁寡欢。豁达的人宠辱不惊，坦然面对人生挫折，进退自如，对人生的苦涩不咀嚼，不回味。同学们想必都知道苏轼吃面条的故事。大文豪苏轼，博学才高，在诗词、散文、书法、书画、烹饪等方面取得的成就，令世人仰之弥高，但他生性豪放，为人率真，在北宋党争中屡屡上书直谏，既得罪了变法派，也得罪了护法派，数度被贬谪南疆，“问汝生平功业，黄州惠州儋州”，记载的就是他被贬官发配的经历。在被发配至海南途中，苏轼与被贬谪南下梧州的弟弟苏辙相见，兄弟二人相叙并在路边小摊上吃面条，面条粗粝涩口，苏辙慢慢咀嚼，难以下口，唉声叹气，苏轼却狼吞虎咽地吃完面条。望着弟弟许久，苏轼说：你何必去咀嚼它呢？同学们，苏轼吃面条的故事，蕴含着不咀嚼痛苦的深奥人生哲理，值得你们细细揣摩。踏入社会后，你们在事业和家庭方面，会有令人惊艳的高光时刻，但有时也会陷入挫折和磨难的低潮时期。希望你们在人生高光时刻不要沾沾自喜，得意忘形，在人生低潮时期不要一蹶不振，自暴自弃，而应谨记苏轼吃面条的故事，多吞咽几碗粗粝苦涩的面条，像苏轼那样展现出傲视苦难、超越痛苦的人生态度，用乐观主义和豁达精神，把坎坷人生过得洒脱淡然，随缘自适。《赤壁赋》和《赤壁怀古》等词作和诗作，就是苏轼在“乌台诗案”后被贬谪至黄州时创作的，宦场沉浮、仕途坎坷、政敌迫害不仅没有击倒苏轼，反而成全他留下旷世经典，这种旷达洒脱的人生态度与其流芳百世的诗词作品一样伟大。我们常说，艰难困苦，玉汝于成，不经风雨怎能见彩虹，人生磨难不见得都是坏事，关键在于以何种人生观去面对。狭隘之人，面对挫折，反复咀嚼，裹足不前，被苦难吞噬，甘于沉沦，甚至堕落。豁达之人，笑看挫折，直面苦难，不甘沉沦，往往将看似惨淡的人生经营得熠熠生辉。苏格拉底曾说“未经考验的人生不值得活下去”，对于豁达之人，这句话可谓至理名言。

第二点启示：淡化期间假设，树立正确的业绩观。正确的业绩观要求我们淡化会计分期假设，唯有如此，才不会滋生短期行为，才可树立守正笃实，久久为功，淡泊名利、默默奉献的良好心态。同学们，你们刚踏入社会，服务社会、奉献社会的能力还处于不断积蓄和逐步提升过程中，社会和家人们为你们付出的，远大于你们给予社会和家人。如果过分看重会计分期假设，你们会痛苦地发现，你们人生的第二张利润表在相当长时期内都是入不敷出的。只有跳出会计

分期假设的思维习惯，才能树立可持续性的长远业绩观，真正做到“功成不必在我，功成必定有我”的有机统一。习近平总书记在最近的一系列重要论述中，经常提到“功成不必在我，功成必定有我”，鼓励领导干部要树立正确的政绩观，既要有无私奉献的境界，又要有勇于担当的精神。习近平总书记这句饱含哲理的名言，同样适用于即将踏入社会的各位同学。只要同学们拥有“功成不必在我”的精神境界，只要同学们发扬“功成必定有我”的历史担当，只求出力，不求载誉，高调做事，低调做人，又何必在乎你们人生的第二张利润表短期内是否入不敷出。只要你们有一颗持之以恒奉献社会的热心，从善向善，淡泊名利，埋头苦干，锲而不舍，驰而不息，你们的努力将不会白费，正所谓“朝乾夕惕，功不唐捐”。“功不唐捐”来自佛典，大意是说，世界上没有公德是白做的，没有努力是白费的。我坚信，只要同学们常怀感恩之心，乐于无私奉献，你们就一定可以编出一张让祖国满意、为社会认可、令家人朋友羡慕的人生利润表，让人生的第二张利润表记载和诠释你们乐于奉献羞于索取的奋斗历程和精彩人生。

最后，热烈祝贺同学们顺利毕业，恭贺你们获取硕士学位！期盼同学们编好人生的第二张利润表和资产负债表，实现灵魂的升华！同学们，毕业之后，踏入社会，你们会有很多变化，唯一不变的是你们永远是厦门国家会计学院的学生，唯一不变的是学院对你们的惦念。常回家看看，母校的大门永远向你们敞开。

谢谢大家！

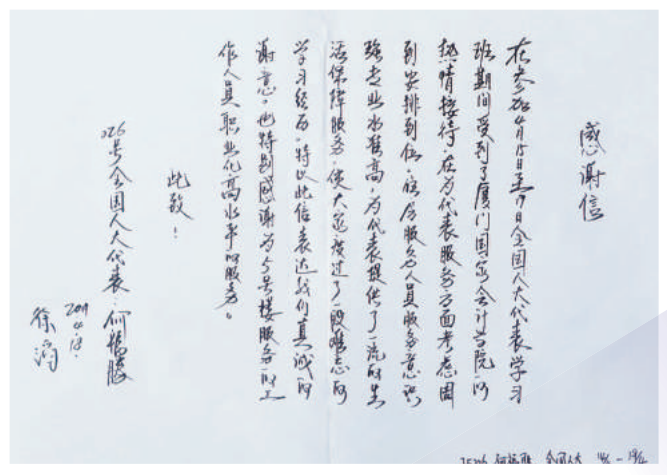
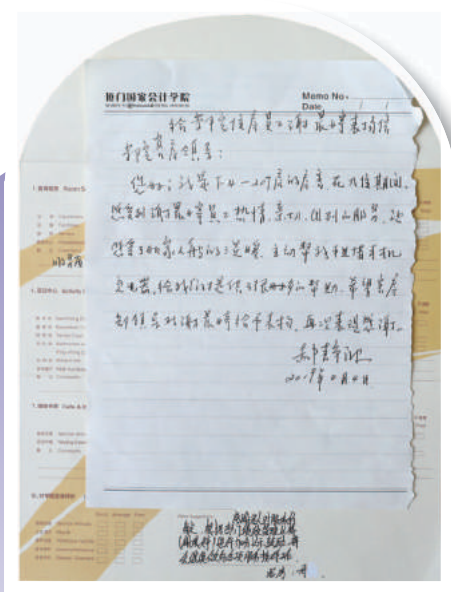


点赞 | 您曾执笔 写下一往情深

文 / 党办（院办）钟德清

东海之滨，云顶山下，有这样一座知识的殿堂——厦门国家会计学院。绿树红瓦辉映，山水建筑相间，一年四季，芬芳争艳。自2002年成立以来，在国家领导人的亲切关怀、财政部党组的正确领导下，已经从这里走出了大批经济社会发展急需的高层次财经财会人才，学院现已成为我国高端财经财会人才的重要培养基地。

每一位来院学习的学员来此修业，除了知识精进、满载而归，更是对学院的人文精神和人文关怀赞赏有加。这里有知识有情怀、有温暖有关爱，学员们除了依依不舍，还留下宝贵的赞美言语，您快看，学员们怎么说！





学员的肯定是对我们最好的赞誉，也是对我们最大的督促、鞭策和鼓舞。数日来，学院领导也是下定决心、花大力气谱写管理精细化水平的新乐章，对学院整体保障和服务水平作进一步提升：餐厅改造；教学楼、研究生楼、活动中心修缮；电力扩容、热水管网设备更新；环院路等校园景观改造，厦国会人正精细地“雕琢”学院。再看，重新整装的图书馆、庄严宽敞的学术报告厅都以全新面貌吸引着走向知识殿堂的奋进者；教学楼硬件整修、高清投影仪投入使用；文艺范的指示标牌、更人性化的会议服务，为学院高端培训时刻攀登新台阶提供重要支撑。我们落实“以诚为本、以客为尊”的服务理念，想尽办法让学院环境颜值更高，服务更优，体验更好，不断提升学院管理服务的精细化水平，不断改善完善各项校园生活配套设施，在学员吃、住、行、学各方面巧用“绣花”功夫。我们的管理团队始终不畏艰辛地坚守岗位，十年一日地默默奉献，勤勤恳恳地迎来送往……他们的笑脸如同春日里的暖阳，恍然间让每一位学员都能感受到宛若清风徐来般的美好与舒适。

时光匆忙，学院已走过十七载春秋。十七年的探索谋略，十七年的逐梦历程，学院已形成“三位一体”的新发展格局。

十七年的发展建设，见证了中国会计行业的成长历程；

十七年的积累沉淀，树立了中国会计行业的发展新风；

十七年的拼搏进取，培养了一批批祖国合格建设者和可靠接班人。

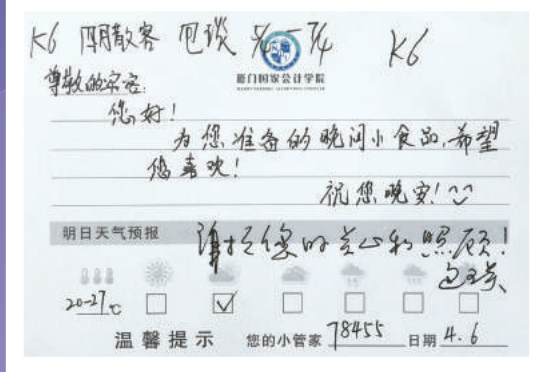
十七年，不忘初心、牢记使命！十七年，拼搏进取、砥砺前行！学院始终坚持“国际知名会计学院”的办学目标，秉承“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”的校训，主动贴近国家战略需求和改革发展大局，积极服务财政经济中心工作。新时代，唯有拼搏实干；新征程，才有蓬勃发展。学院正大踏步走向更加美好的明天！

在每一艘扬帆起航的轮船下，总有推动着它前行的河流；在每一支盛开的花蕊之中，都有曾经为授粉而停留过的蜜蜂。勤劳的厦国会人，定将不负美景不负春，在着重提升服务品质、学院高质量发展的道路上一部一个脚印，阔步前行！

迎面而来的一个微笑、一句赞美都是我们前行的动力，我们也必将倍加努力，让您感受宾至如归般的温暖。惟愿八方学子在厦国会学有所获、精神愉悦！

勤奋是我们的天职，服务是我们的本分，您的赞誉更是对学院的一往情深。

感谢，感恩！



会计若只如初见

写在
全国
高端
会计
人才
培养
工程
行政
七期
班开
学之
际

文 / 全国高端会计人才培养工程行政事业七期学员 武成刚

童年之会计是无声的教育

小时候会计于我，是父母关于“吃不穷穿不穷，算计不到就受穷”的信条与教导。白手起家的时光里，只能节衣缩食，生活用度都要算好账，尽量收支平衡，或者不欠债、少负债，再或者早点还。在我的心目中，母亲是一个算账高手。

小时候会计于我，还是村会计的专业和威严。那时我最崇拜有本事、有地位的手艺人，他们大多是肚子里有点墨水、嘴里能吃点公家饭的乡贤。这让我曾经感到，会计是一种执掌权力的符号。直到后来我才明白，会计是一种淡泊名利的人生。

青年之会计是兜兜转转的回归

我对会计的感情是在慢热矜持中升温、若即若离中醇厚的。虽然考军校上大学时学的财务专业，但一度觉得会计这种精细活由女人来干更合适。考研时换个专业、计划“出逃”没有成功，结果仍被调剂成会计专业。毕业后留校任





教，当了几年老师和教学管理人员，算是与会计的暂别与分离。

九年前，我考取中国最高军事学府攻读战略学博士学位，学习这样一个“算大账”的专业，对我的思维视野和境界修养有很大的提升帮助。相比会计“算细账”的见微知著，这种训练更强调登高望远、风物长宜放眼量，凡事顾大局、看全局、想布局，凡事谋长远、追大势、求大是。

其实，会计是经济活动的倒影，会计工作同样有大学问。可惜很长时间我都没有深透理解和综合把握，直到33岁的那个秋天，我重又回到会计的怀抱。经专业资深又重情义的“全军总会计”史东华同志推荐，我经考核选调进入总后财务部（军委后勤保障部财务局的前身），算大账、算总账对战略思维和专业精神提出更高要求，这也给了我全新平台和无限空间，特别是深度参与行业管理之后，对军队会计地位作用、职责使命、改革发展等方面的认识思考渐入佳境。作为行业层级最高端的军中理财人，我和整个团队心系强国强军、管理万亿军费，眼观风云波澜、精算十个数字，服务百万雄师、情暖官兵心坎。人生走到半程，成为一名大国军费管理者，它是独特的，也是稀缺的，还有什么工作能比这个更有意义，还有什么岗位能比这个更有价值？我从内心深处真正得到洗礼和警醒，爱会计、为强军成为我的新信念。回望自己这一时段的成长，就像一个半路回家的调皮小孩，不再云游四海；就像一个半路出家的老和尚，终将皈依一门，可谓是“走出半生，归来仍是会计”。

中年之会计是焕然一种新生

2019年年初，我收到入选全国高端会计人才培养工程的录取通知书。这是我人生中最看重的三个录取通知书之一，最直接的感觉是自己中了进士。科学理财是一个漫漫征程，我虽不知道自己的会计之路到底有多长，但在那一刻，我强烈地感受到自己将迎来“新生”。

来到厦国会修学是一种特别温暖的感觉，入选最后一期行政事业班是一种幸运加身的兴奋，见到志同道合的同学是一种相见恨晚的滋味。将近不惑之年，我带着大国强军之梦再出发，带着锻造会计思维、滋养会计精神、拓展会计贡献的学习目标再出发，带着“战略+会计”的管理会计研究课题再出发，努力走实日新日进、知行合一的每一步，相伴人生最后的青春，一起确认会计转型新方向，计量会计服务新逻辑，记录会计人生新思考，报告会计发展新航程。

▶ 最后附上一首小诗《起程》
是以明志。

云顶之上领云行，
我为军财当尖兵。
同学数豆共追梦，
不负时光不负卿。

做父母是一场修行

家庭是社会的基本细胞，是人生的第一所学校，要注重家庭、注重家教、注重家风，促进下一代健康成长。教子育女是天下大事，关乎家庭幸福、民族未来、国家昌盛、人类使命。如今，我已为人父多年，始终致力修身齐家，努力尽到父亲的责任。有人说，“恐惧时，父爱是一块踏脚的石；黑暗时，父爱是一盏照明的灯；困顿时，父爱是一湾生命之水；努力时，父爱是精神上的支柱；成功时，父爱又是鼓励与警钟。”这是对父亲角色的多方位描述，做好一个父亲，对于子女的成长。做好一个父亲，是一辈子的功课，是一生的修行。教育孩子，我们都是在最初的手足无措中逐渐领悟，与大家分享作为父亲的三个有关家庭教育的故事，与您共勉。

▶ 有爱 “美食源自心中的爱”

在孩子5岁那年的冬天，大概有一周，爱人感冒咳嗽比较严重，我下班后，给孩子和家人做晚饭。为了让孩子家人爱吃、吃好，我查菜谱，练刀功，努力出新，做陕西老家的手擀面、臊子面、饺子等面食，使出浑身解数，力求色香味养俱佳。看着家人吃得津津有味，大为幸福。今育子为人，犹记为人子。我幼年时，关中人家以面食为主，若单一吃法，孩童难免厌食，父母、奶奶变着花样，一日三餐，十天半月，各类面食不重样。今日旅游旺地袁家村的关中美食，犹不及也。娃娃们都能吃得饱，长得壮。对孩子家人的爱，让父母和老人们都成为了民间小吃大王。

从雪城到海岛，从西域到江南，虽然食材常见为五谷荤素，但民间美食花样繁多，脍炙人口。千百年前，食材单一，先民尚未温饱，是什么动力，让先民不断研制开发新的美食种类，渐成经典，流传至今。千千万万父母的爱子之心，让简单的食材，成为经典美食，一代代传承，





留下记忆在肠胃，写入文化在基因，滋养了舌尖上的中国。原来，舌尖上的中国，不是来源于特殊的食材，是来源于人们心中的爱！

为人父亲，教育子女，心中满怀的是爱，是发乎情、严于外的爱，是无私奉献、克己修身、陪伴成长的爱。推己及人，仁爱博爱，家是最小国，国是千万家。

▶ 引导 “爸爸今天给我带什么书了”

耕读传家，是家教的至理名言，要工作创业，要读书学习。为了让孩子爱读书，爱阅读，我们多方引导。在孩子六岁读小学之前，家里一直不摆放电视机，也尽量不用IPAD等电子影像产品，在家里和孩子在一起，主要就是读书交流、画画写字、作游戏、做手工。我记得我小时候，我的父亲每次下班总会带给我一些糖果，童年的记忆中这个时刻是很期待和幸福的。对于自己的孩子，我想我每天下班后带给他什么样的童年记忆呢？从孩子3岁开始，我订阅了《幼儿画报》、《儿童画报》、《哥白尼军事》、《童话故事》、《环球探索》等幼儿刊物，邮发到我单位，然后我隔三差五在下班后带一本新杂志回家。每次我回到家里，他就会问我“爸爸，今天带什么新书回来了？”当我把崭新的幼儿杂志拿给他的时候，他兴高采烈地接过去，然后津津有味地翻看，这一刻的时光，我和孩子都是无比快乐的。

有一年父亲节，孩子画了我的头像作为礼物，还加了说明，“爸爸经常给我带好看的书”。我知道，我们所看似漫不经心的用心引导，正在孩子的心里生根发芽，我相信孩子将来对于童年父亲的记忆中，肯定有一本本新书的期待和芬芳！

▶ 身教 你爸爸妈妈的爱好是什么

一次午间食堂用餐，我的一个同事曾讲述了一件自己和小学生孩子春游的故事。故事让我很受触动。

事情很小，十来个孩子外出集体春游，安排了一位导游，导游在行车途中和孩子们闲聊。孩子们都是低年级的小孩。导游问了每个孩子一个问题，孩子们一一做了回答，当我同事，把问题和答案讲述给我们的时候，虽然没有太意外，还是令人沉思和反思。

导游问的是什么问题呢？问题就是：你的爸爸妈妈有什么爱好？

各位年轻的父母，都填过各种表格，做过各种简历，在爱好一栏中，都是诗情画意、意气风发，不是“时尚靓丽小清新”的摄影、旅游，就是“高端大气上档次”的马术、钢琴，或者是“低调奢华有内涵”的绘画、游泳，或者是“简约低碳国际范”的瑜伽、健走等等。想必，作为父母，我们肯定会这么肯定自己。

但是，孩子们的答案是什么呢？孩子们的答案几乎是一样的——“玩手机、上网、网购”。我同事说，当时被询问的孩子，没有一个说父母喜欢读书爱学习或爱运动。虽然有工作忙、生活节奏快等客观原因还有，智能手机、微信娱乐、信息社会、网购便捷的时代原因，但是，孩子们眼中的父母，事实上成了爱玩手机、偏爱上网、网购乱花钱的形象，这实在值得我们年轻的父母引起重视和反思。

古人讲的极为深刻和浅显——言传身教！我们很注重言传，却往往忽视了身教，或者没有意识到父母所有行为皆为身教的道理。我们会竭尽全力的把孩子送到能够送到的好的幼儿园、学校，为孩子报上各种学习班、兴趣班、特长班，周末奔波送孩子各种“深造”。但是，我们真正了解孩子最注重的需求么？我们真的懂孩子么？我们真的明白了教育孩子的道理了么？我们真的用心学习孩子成长的规律了么？我们真的学会做合格的父母了么？我们真的为了孩子的成长，改变自己了么？我们看到孩子的不当言行，我们反思自己了么？我们要求孩子学习的、掌握的、行为的，我们自己爱好么、掌握么、行动了么？

我的同事讲述得很动情，一再地说，一定要好好调整自己，以后下班后回到家里，不玩手机了。我们食堂一桌吃饭的同事，也都被深深地感染。想想我们可爱的孩子们，他们无法选择父母，只能按照我们的言行来塑造自己。孩子们成人后品德的好与坏、言行的是与非、人生道路的喜与悲，都与他们少儿时期父母的影响至为密切。作为父母，我们责任重大，必须不断“诚意正心，格物致知”，提升自己、做好表率，努力知行合一，方能“修身齐家”。

为了孩子，为了未来，为了家与国，让我们潜心一场修行，努力做一个心有爱、善引导、重身教的好父母！

晴日

「红」装裹书香

云中响起玫瑰色的钟声
叶的悦音祝白鹅得无锚而漂流的乐
要内心得滋养
胜过外表堂皇
一朵花也有千根尖针的锋芒
日光要到天晴才照得起明亮
阅览使寒冰戟也切慕热羹汤
年轮与年华吃分道扬镳的苦
将积欠的黯淡都还给日渐博学的翅膀
厦会的赤艳却令春天都为之羞惭

『厦会的颜色，是带着去往夏的希望，
连着芬芳在春日里徜徉。』

当虹的颜色落进厦会的春容

文/2018级MPAcc班 郭梦吟
图/2018级MPAcc班 张宇婧 陈思钰 赵英凡

柳风

乱叶晕[橙]霜

长久凝望落日倾泻的醇厚金流
我们坐在桌前讨论[世事]与[事实]的联系
是总有那么多道义要在雨中变得泥泞
众人寓言他者的生命只用想象的眼睛
可时光逐寸量过每一级阶梯
攀援的人总不负世事与轮行
我们追随月亮消逝后热起的晨光
并那长在勤奋皱纹中的理想
厦会的橙黄将新页翻过又一个篇章



韶光

新染鹅[金]黄

当绿色宝匣饮下一捧日光火
我们便拥有一簇湖泊
直到，那活泼打乱一片锦绣
洁白的笑声伴枝叶歌吟着颤抖
“请恭恭敬敬地对待美”
“及每一个生灵”
它们不曾苦苦追寻那古老盛宴的钥匙
不曾奔波在大理石铺就的站台
卸下了黄金的重要
厦会的栏杆让自由的藤蔓
从未枯萎在灵魂上



星歌

未散「青」黛苍

一直走，自北向南
看湿热的空气主动拥抱凉寒
椰风清甜赛过天生温软的蜜糖
一溜儿晓风急靠上笔直的芦杆
自然的至珍从不以万古长青标榜
只亭亭而立
便睥睨无数怯懦的永久
你瞧那贪夫穷研极巧的新腔
未及露雨长于滋养的才华
我们饱餐厦会的青光翠色
而对真理的果实保持饥饿



「白」目放歌

时辰良

雪是不开花的
它能够对抗现实的冷
却无法卸下自身的寒
而秋枝可戳进白茫茫的云团
让坚硬和柔软在回字框里交缠
物质与其性状
总有一个在说谎
以水作镜照不清前程通往的方向
知识的殿堂并非绝代风流的画
厦会的纯白无需舌头奢侈的咏叹



「蓝」
「溪碧」
「沁」

虹作妆

无船的浪波如同真理之深邃明朗
 宽阔在心中流转
 我们愿意对簿于
 那为落叶之馨香而默想的公堂
 我们得以欢喜于
 书本的名望未有它的真实更加光亮
 虹在蹙额的云下
 将厦会的骨骼换了一副斑斓模样
 如同翻新的仓库将欲望妥帖收藏
 还年少时光
 七彩盛放





XNAI on TheTip of The Tongue 舌尖上的厦国会

文/2018级MT班 刘海洋 图/2018级MPAcc班 陈思钰

为了提升餐饮服务品质，满足来自五湖四海的师生与学员的需求，学院从硬件设施、菜品质量、菜系种类、服务品质等多方面对餐饮服务进行提质升级。

1月，选派大师傅到淮扬菜基地学习，相继推出淮扬菜系；2月，推出深夜小火锅；3月，增加煎扒炉和瓦罐煨汤系类，深得学员的追捧……2019年，改造升级的学院餐厅从清晨到深夜，在一日三餐四季里，温暖你的胃，更温暖你的心。接下来跟随小编的脚步，一起品鉴舌尖上的厦国会。

学院的餐厅分布在三个位置，一是学员自助餐厅，其毗邻教学楼，与研究生综合楼隔河相望。餐厅主要提供来学院培训人员的餐食，可同时容纳近1000人就餐，并可提供围桌餐。餐厅主要分为熟食区、明档区、风味小吃区和点心水果区四大区域。米饭、熟食、汤饮、面食、水果和点心应有尽有，且餐厅会根据实际情况更新和调整不同类型菜品，让学员每日都能感受不一样的味觉享受。





二是研究生餐厅，与学员餐厅隔河相望。学院体恤学生，研究生餐厅价位便宜，今年以来，学院为学生组织了多项活动，比如五一的包水饺活动、中秋节为学生提供免费月饼、国庆节当天为学生提供免费餐食等等，让研究生们觉得餐厅不仅是食堂，更多的是一个师生、学生联络感情的一个渠道。

三是学员C餐厅，其位于环院步游道与学生公寓五号楼的交界处，掩映在层层树木植被之后，夜色降临之后，此处幽静就变身成为学员的“深夜食堂”。餐厅分为火锅区、小炒区、煎扒区三大区域。主要提供各式火锅、地方特色小炒和煎扒小吃，品类繁多、美味可口，色香味俱全。

近年来，学院积极为学员师生们打造舌尖上的美味菜品，并提供温馨服务。学在厦国会、食在厦国会，学院用美味餐饮和温馨服务治愈学员人在旅途的疲惫，唤醒学员味蕾的体验。更多美味、好吃的伙食，还等您来发现和品味！