

雲 頂

2017年第2期
PARAMOUNT
厦门国家会计学院
院刊

“一带一路”

财经发展研究中心成立 P04

坚持“三位一体”

发展格局服务财政改革发展中心工作 P12

会计与宗教 P44



诚信为本
操守为重
坚持准则
不做假账

朱榕基
二〇〇二年秋



一带一路一中心，一山一水一方人

在曾经的历史版图上，古老东方勤劳勇敢的人民，用驼队和船只探索出连接亚欧非文明的陆上和海上通道。千年之后，打开当今的世界版图，中国向世界发出共同建设“丝绸之路经济带”和“21世纪海上丝绸之路”的倡议，再次激发了古老丝路的无限活力。

自习近平主席提出“一带一路”倡议，从理念构想到人心聚合，从顶层设计到项目落实，各领域合作硕果累累、惊艳世界。2017年5月14日，习近平主席在举世瞩目的“一带一路”国际合作高峰论坛上发表的主旨演讲中提出，要建立“一带一路”后续联络机制，设立“一带一路”财经发展研究中心。厦门所在的古泉州是海上丝绸之路的起点，财政部党组决定将“一带一路”财经发展研究中心设立在厦门国家会计学院。这是财政部党组对学院自成立以来锐意进取的充分肯定，更是对学院未来开拓创新的殷切期望，这一重大决策部署为厦门国家会计学院翻开了历史发展的新篇章。

积力之所举，则无坚不可摧；众智之所为，则无往而不胜。未来，“一带一路”财经发展研究中心将在财政部党组的正确领导下，秉承“传承丝路精神，服务一带一路”的宗旨，紧紧围绕决策咨询和启迪民智，充分发挥学院在会计审计、财政税收、经济管理等领域的科研优势，通过前瞻性研究、专业化培训、国际化论坛、国际交流合作和留学生教育，切实加强对“一带一路”财经领域建设方案和实施路径的研究，在规划对接、政策协调、机制设计上发挥智库的支撑引领作用，在理念传播、政策解读、民意通达上发挥平台的桥梁沟通作用，服务中央财政工作大局，推动国家“一带一路”倡议行稳致远。

天连云顶山拱护，地接东来水纳容。厦国会人，站在历史征程的新起点，胸怀实现中华民族伟大复兴的中国梦，乘着“一带一路”倡议的东风，必将不忘初心，牢记使命，砥砺前行，创造更加美好的未来！





2017年第2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。

主 编: 刘光忠 黄世忠
编 委: 李进西 薛 伟 黄京菁 谢永添
邓建平 陈艳萍 王一平 蔡剑辉
张佳林 沈 毅 阎虎勤 张亚南
责任编辑: 谢永添 邓建平 王智炬 陈爱华
王丽娜 林舒晖 洪剑敏
英文编辑: 汪滢昕
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: ydyk@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
研究生处微信公众号

卷首语 一带一路一中心 一山一水一方人

云顶要闻 CAMPUS NEWS

- P04 “一带一路”财经发展研究中心成立
- P08 加快财经智库建设 服务“一带一路”战略
- P10 汇聚多方智慧 共话“一带一路”
——首届“一带一路”财经发展论坛纪实
- P12 坚持“三位一体”发展格局 服务财政改革发展中心工作
- P14 坚定理想信念 练就过硬本领 放飞青春梦想
- P16 2017 年高端培训再领航
- P18 直面问题 敢于担当 切实推进学院巡视整改工作
- P20 不忘初心,再创辉煌 —— 2017 年毕业季系列活动
- P24 中国财务舞弊研究中心成立 打造产学研转化新引擎
- P25 而今迈步从头越——学院研究所完成改组
- P26 学院内控体系建设初见成效
- P27 综合信息系统正式上线 智慧校园建设成果显著
- P28 XNAI 直播元年
- P29 促进校园景观、文化内涵提质升级
- P30 2016 年度学院“突出贡献奖”获得者风采
- P32 图片新闻

云顶人物 XNAI ELITES

- P34 王智炬: 我的经济学人生
- P37 高明华: 学海摆渡, 双桨鸿惊——我的问学之路
- P40 吕吉: 且将新火试新茶, 诗酒趁年华
- P42 谢斌: 做一个灵魂和身体都在路上的人
- P43 杨卿: 努力是一件特别洋气的事情

声明: 本刊为交流刊物, 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



云顶智造 XNAI WISDOM

- 044 会计与宗教
- 052 人工智能的“能”与“不能”，会计行业的“危”与“机”

云顶讲坛 LECTURE ARENA

- 056 从 CFO 到 CEO
- 058 “一带一路”经贸合作：回顾与展望
- 060 以假作局，真能“胜天半子”？揭秘财务舞弊套路

云顶师说 ON TEACHERS

- 062 税改之痛——减税、轻税还是破“藩篱”？
- 064 “文化先行”能否打破海外并购的“赢家诅咒”？
- 067 “萝卜章”频现，风险如何防范？
- 070 BEPS 行动计划与大国战略
- 072 企业“走出去”，如何破解四大税收难题？
- 074 “一带一路”战略：经济全球化 VS “逆全球化”的博弈

云顶文苑 LITERARY ROOM

- 076 厦会赋
- 079 毕业寄语：让财务精神灌溉你的一生
- 080 感悟·成长
- 082 六月，凤凰花又开
- 084 愿我的世界总有你二分之一
- 086 岁月如歌
- 088 从地方领军走向全国领军：感谢领军，让我重估自我价值
- 089 让拍摄慢下来
- 090 拾光映像

“一带一路”

财经发展研究中心成立

Research Center for the Belt & Road Financial
and Economic Development Established

雲頂要聞
CAMPUS
NEWS



2017年6月16日上午，“一带一路”财经发展研究中心成立仪式在厦门国家会计学院成功举办。财政部党组成员、部长助理赵鸣骥，厦门大学党委书记张彦，厦门市委常委、厦门市政府常务副市长黄强，财政部人事教育司监察专员贾荣鄂，财政部国际经济关系司副司长李红霞，福建省财政厅党组成员、副厅长陈强出席成立仪式。参加成立仪式的还有六百多位来自政府、企事业单位、科研院校和新闻界的嘉宾。成立仪式由厦门国家会计学院党委书记刘光忠主持。

“一带一路”财经发展研究中心以“传承丝路精神，服务一带一路”为宗旨，以决策咨询和启迪民智为基本功能，既是研究“一带一路”沿线国家相关财经政策、法律法规、经济环境的科研机构，也是为“一带一路”沿线国家提供财经方面的政策、信息、学术的沟通交流平台，同时又是为中国实施“一带一路”建设提供智力支持的财经智库。



财政部部长助理赵鸣骥在成立仪式上发表题为《加快财经智库建设 服务“一带一路”战略》主旨演讲，他指出：习近平总书记在“一带一路”国际合作高峰论坛开幕式主旨演讲中倡议成立“一带一路”财经发展研究中心。为落实这一重要成果，财政部党组研究决定，将“一带一路”财经发展研究中心设在厦门国家会计学院。建设“一带一路”，是以习近平同志为核心的党中央，审时度势，高瞻远瞩，科学统筹国内国际两个大局做出的重大战略决策。（主旨演讲全文详见P8）

厦门大学党委书记张彦在讲话中指出：厦门大学与厦门国家会计学院在地理位置上是近邻，在历史渊源上是近亲。无论是近邻还是近亲，我们都应该在新的历史时期，再次携起手，再次为“一带一路”财经发展研究中心贡献我们新的智慧和力量。希望两校以此次财经发展研究中心成立为契机，融合各自优势资源，共同开展与“一带一路”战略密切相关的基础性、应用型 and 综合性研究，为国家更好地推进“一带一路”建设提供强有力的智力支持和科学有效的咨询服务。



厦门市委常委、厦门市政府常务副市长黄强在讲话中表示：厦门历史上就是海上丝绸之路的重要起点和五口通商口岸之一，在国家战略中扮演着重要角色。近年来，厦门市先后被赋予综改实验区、自贸实验区、自主创新示范区、海丝战略发展支点城市、对台战略支点城市、国际性综合交通枢纽城市等改革先行城市，在“一带一路”战略中的地位和作用日益凸显。肩负着传承丝路精神、服务“一带一路”神圣使命的财经发展研究中心落地厦门，既是对厦门国家会计学院的信任，也是对厦门战略定位的认可，我们一定在财政部的领导下与厦门国家会计学院共同携手，为办好“一带一路”财经发展研究中心做出最大的努力。



财政部人事教育司监察专员贾荣鄂在讲话中表示，希望“一带一路”财经发展研究中心加快国际交流，助推培养高精尖人才。通过“一带一路”财经发展研究中心的设立，厦门国家会计学院能够进一步发挥专业化培养优势，为“一带一路”沿线各国培养出一大批善于洞察经济规律、把握市场规则、熟悉国际惯例、推动国际合作的高端经济管理人才，为世界贡献高层次财经人才培养的中国经验。同时，希望学院能够通过打造高水平研究型智库和大力开展国际合作，努力提升师资水平和科研能力，不断增强在相关领域的国际竞争力与国际话语权，为建设成为国际知名会计学院奠定良好的基础。

财政部国际经济关系司副司长李红霞在讲话中表示，作为财政部服务“一带一路”的重要平台之一，“一带一路”财经发展研究中心承载着立足国内、辐射沿线、沟通内外、服务全局的重要使命，未来发展大有可为。展望未来，我们期待中心打造成为三大平台：一是“一带一路”财经能力建设平台，不断提高沿线国家的财经机构建设；二是“一带一路”财经领域知名政策论坛，努力为“五通”，尤其是资金融通和构建“一带一路”多远化融资本体系贡献力量；三是“一带一路”财经信息分享平台，为国内外相关部门开展财经合作和中国企业走出去沿线国家提供相关服务，并在沿线国家之间开展信息共享。





福建省财政厅党组成员、副厅长陈强在讲话中指出，作为海上丝绸之路的发祥地，福建被中央确定为海上丝绸之路核心区，这是福建发展的重大历史机遇，也肩负着重大历史使命，福建省委省政府对此高度重视，要求全省上下认真贯彻落实习近平总书记重要讲话精神，充分发挥独特优势，紧紧抓住“五通”，全面推进21世纪海上丝绸之路核心区的建设。下一步，福建省财政厅将与厦门国家会计学院开展深度合作，借助“一带一路”财经发展研究中心的智库力量相互帮助、相互促进，推进“一带一路”相关财税政策和理论体系的创新。

厦门国家会计学院党委书记刘光忠在讲话中表示，“一带一路”财经发展研究中心将针对沿线国家的财经政策开展前瞻性研究，促进政策沟通和战略对接，推动各方将共商、共建、共享原则落到实处；将为沿线国家的官员和企业提供专业化的培训，促进各方增信释疑，扩大利益契合点；将定期举办“一带一路”财经发展论坛，促进沿线国家和地区的学术交流；将与有关国际组织和沿线国家的专业机构开展合作，展开人才交流、互动研讨；将创新办学模式，建立与沿线国家高等院校的联合培养机制，招收沿线国家的研究生，开创对外合作办学的新局面。



加快财经智库建设 服务“一带一路”战略

财政部党组成员、部长助理 赵鸣骥在“一带一路”财经发展研究中心
成立仪式上的主旨演讲

Zhao Mingji, Party Leadership
Group Member, Assistant Minister
of Ministry of Finance, Delivered a
Keynote Speech at the Establishment
Ceremony of Research Center
for the Belt & Road Financial and
Economic Development



尊敬的各位嘉宾，女士们，先生们，朋友们：

上午好！很高兴与大家相聚在厦门，共同见证“一带一路”财经发展研究中心的成立。我谨代表财政部，对各位嘉宾的到来表示诚挚的欢迎和衷心的感谢！

今年5月，举世瞩目的“一带一路”国际合作高峰论坛在北京成功举办。这次高峰论坛是“一带一路”框架下最高规格的国际活动，也是建国以来由中国首倡、中国主办的层级最高、规模最大的多边外交活动。论坛的成功举办，对外发出了各方合力推动“一带一路”国际合作、携手构建人类命运共同体的积极信号，对世界、对中国都有着十分重要的意义。这一次高峰论坛成果丰硕、亮点纷呈，进一步明确了未来“一带一路”的合作方向，规划了“一带一路”建设的具体路线图，确定了一批“一带一路”将实施的重点项目。

在沉甸甸的成果清单中，就包括习近平总书记在开幕式主旨演讲中倡议设立的“一带一路”财经发展研究中心。为落实这一重要成果，财政部党组研究决定，将“一带一路”财经发展研究中心设在厦门国家会计学院。

厦门国家会计学院是国家高层次财经人才的培养基地之一，有着“高端培训、学位教育和财经智库三位一体”的成熟办学模式和丰富办学经验。拥有雄厚的师资队伍，校园环境优美，办学设施一流。把“一带一路”财经发展研究中心设在厦门国家会计学院，有利于借助学院较好的设施和条件，推动研究中心建设走上快车道。



福建作为中央确定的21世纪海上丝绸之路建设核心区，具备天时、地利、人和的有利因素，把“一带一路”财经发展研究中心设在这里，有利于充分发挥福建省、厦门市独特的地缘优势和历史渊源，为服务国家“一带一路”建设和地方经济发展做出更大贡献。

女士们，先生们，朋友们：

建设“一带一路”，是以习近平同志为核心的党中央，审时度势，高瞻远瞩，科学统筹国内国际两个大局作出的重大战略决策，是实施新一轮扩大开放的重要举措。推进“一带一路”建设，顺应了时代要求和各国加快发展的愿望，能够把快速发展的中国经济同沿线国家的利益结合起来，得到了国际社会特别是沿线国家的积极响应，联合国大会、联合国安理会等重要决议也将“一带一路”建设内容纳入其中。四年来，“一带一路”已经从理念转化为行动，从愿景转变为现实，结出累累硕果。在此过程中，财政部深度参与、稳步推进相关工作，从政策和资金两个方面推动“一带一路”建设取得了积极成效。

下一步，财政部将紧紧围绕政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通这“五通”，更好发挥职能作用，推动“一带一路”建设行稳致远，迈向更加美好的未来。一是进一步加强政策沟通，充分利用所牵头的多双边财经对话平台和机制，努力寻找双边和多边政策沟通与合作的契合点、切入点，促进相关各方发展战略对接。二是进一步支持设施联通，着力推动陆上、海上、天上、网上四位一体的联通，使合作发展的基础更加稳固。三是进一步支持贸易畅通，继续加强国际税收协调与合作，落实自由贸易区战略部署，推动贸易和投资便利化。四是进一步推动资金融通，充分发挥市场在资源配置中的决定性作

用和各类企业的主体作用，同时注重发挥好政府的作用，推动建立完善长期、稳定、可持续、风险可控的多元化融资体系。五是进一步促进民心相通，优化资金使用方式，支持建立多层次人文合作机制，搭建更多合作平台，开辟更多合作渠道，加强与沿线国家人文交流合作。

女士们，先生们，朋友们：

智库有人类“思想工厂”的美誉，“一带一路”建设离不开智库的积极参与。习近平总书记指出，要智力先行，强化智库的支撑引领作用，加强对“一带一路”建设方案和实施路径的研究，在规划对接、政策协调、机制设计上做好政府的参谋和助手，在理念传播、政策解读、民意通达上做好桥梁和纽带。“一带一路”财经发展研究中心要深入贯彻习近平总书记的重要指示精神，以“传承丝路精神，服务一带一路”为宗旨，以决策咨询和启迪民智为基本功能，加快建设步伐，努力打造成为研究“一带一路”沿线国家相关财经政策、法律法规、经济环境的一流科研机构，成为为沿线国家提供财经政策信息和开展学术交流沟通交流的一流平台，为深入推进“一带一路”建设提供有力的智力支持。

我们坚信，在各方大力支持下，“一带一路”财经发展研究中心一定会在前瞻性研究、专业化培训、国际化论坛、国际交流合作等方面取得骄人的成绩，为推进“一带一路”建设的伟大实践增添新的助力，为实现“两个一百年”奋斗目标和中华民族伟大复兴的中国梦作出积极贡献。

最后，预祝本次会议圆满成功！谢谢大家！

汇聚多方智慧 共话“一带一路”

——记首届“一带一路”财经发展论坛

The First Belt & Road Financial and Economic Development Forum Held

编者按：2017年6月16日上午，首届“一带一路”财经发展论坛在厦门国家会计学院学术报告厅成功举办。论坛由厦门国家会计学院院长黄世忠主持。商务部国际贸易经济合作研究院副院长张威、中国社会科学院和平发展研究所常务副所长廖峥嵘、中兴通讯股份有限公司副总裁陈虎、厦门国家会计学院院长黄世忠分别发表主题演讲。本次论坛是“一带一路”财经发展研究中心举办的首届高端财经论坛。未来，中心将广邀沿线国家官员、专家学者及相关国际组织 and 专业机构人员，开展论坛合作和高端对话，深入交流沿线国家和地区的热点财经问题，广泛传播业界最新实务经验，分享学界前沿研究成果，夯实“一带一路”的民意基础，扩大中国在国际财经领域的话语权。



商务部国际贸易经济合作研究院副院长张威发表题为《“一带一路”经贸合作：回顾与展望》的主题演讲。演讲基于历史、现代和发展三个视角来回顾与展望“一带一路”经贸合作。从历史视角来看，发展经贸和追求效益是丝绸之路的核心；加强沟通和稳固和平是丝绸之路发展的重要保障；文化交流和文明共通是丝路的重要成果。从现代视角来看，面对当今世界经济形势呈现增长多速、贸易放缓、产业格局遭受挑战、金融风险增加、经贸规则重构等复杂局面。从全球化到去全球化再到全球化的发展过程中，丝绸之路都是各国战略发展的必争地。在这种激烈竞争中，中国目前有一定的国际影响力，但仍需突破质的飞跃。从发展视角来看，中国正处于从利用外资和对外投资

的双向开放转向投资和贸易双轮驱动的阶段，因此中国对外开放的重点将放在培育转化发展动力的新优势：扩大对外投资，塑造新格局；推进自主开放，构建新体制；深化协议开放，拓展新空间。



中国社会科学院和平发展研究所常务副所长廖峥嵘发表题为《“一带一路”——中国与世界关系的再定位》的主题演讲。廖峥嵘认为在中国责任论和威胁论正反两方施加压力的局势下，我国该如何定位，习总书记提出的“一带一路”就是顺应时代发展要求给出的回答。他提出中国应以发展中国家的身份承担大国担当，在和世界加深互动中孕育新的互动模式，提高软实力，为世界经济发展贡献中国智慧。中国的进步需要依托世界的发展，世界的发展也越来越需要中国，这是发展的趋势，所以中国既要在保持自己的战略定位，做好奋力前行的准备的同时，又要在崛起的过程中为世界的和平进步有所作为。“一带一路”建设正是这种背景下的时代产物。



中兴通讯股份有限公司副总裁陈虎发表题为《全球财务共享及知识体系》的主题演讲。陈虎认为，“一带一路”财经发展研究中心的设立是中国财务国际化进程中的重要一步。全球化是中国企业的未来，国际化是中国财务发展的必然趋势。在这个过程中，需要改善中国财务生态，这有赖于信息化的环境和全球化的发展。中兴集团作为全球财务共享领域的探路者，在全球化战略发展过程中通过与“一带一路”沿线国家进行经济合作，积累了大量宝贵经验，其中包括全球财务共享模型、信息系统的升级、三三制组织人力解决方案、全球化会计核算和税务管理体系、国际（国别）财务指南。陈虎希望能够把中兴的经验和教训分享给中国企业，支持国家“一带一路”建设。

The First Belt & Road Financial and Economic Development Forum Held.



厦门国家会计学院院长黄世忠发表题为《从“一带一路”看会计的宗教色彩——基于伊斯兰教利息禁令和天课制度的分析视角》的主题演讲。黄世忠基于伊斯兰教关于利息禁令和天课制度的分析视角，结合《伊斯兰金融机构财务报告概念框架》及据此制定的会计准则，剖析伊斯兰教最高宗教律法“沙里亚法”对伊斯兰国家会计体系的渗透性影响，以期揭示宗教教义与会计惯例的关系。他认为会计历史与宗教发展紧密相关，“沙里亚法”的利息禁令和天课制度造就别具一格的伊斯兰会计体系，研究伊斯兰教宗教色彩下的会计体系对我们有三点启示。第一、会计既有普适性，又有特殊性，特别是财务人员在服务“一带一路”国家战略中必须统筹兼顾；第二、会计理念和会计惯例的优劣，必须从环境的角度评判，离开经济社会环境和宗教文化习俗，去研究“一带一路”沿线国家的金融、税收和会计，无异于缘木求鱼；第三、在遵循国际财务报告准则方面，坚持“实质趋同”，抵制“完全采纳”是伊斯兰国家的必然选择，对其他国家也有着借鉴意义。

坚持“三位一体”发展格局 服务财政改革发展中心工作

XNAI Youth Day Theme Activities Held Successfully

文 / 厦门国家会计学院党委书记 刘光忠

“十三五”时期是我国全面建成小康社会的决胜阶段，对于厦门国家会计学院来说，也是一个提质升级、突破瓶颈、开创事业新局面的重要时期。为了指导和规划学院事业科学发展，以《会计改革与发展“十三五”规划纲要》为指引，学院编制了“十三五”发展规划，力争将厦国会建设成为在国内外有较大影响力的高水平应用型会计学院。



壹 / 认清机遇与挑战并存的形势 >>>

深入实施人才强国战略为学院发展提供了强大保障；会计行业的改革与发展为学院发展注入了持久活力；加快发展管理会计、政府会计为学院培训提供了又一大契机；硕士专业学位授予权的相继取得也为学院发展提供了新动力。然而，当前参与高端培训的主体日益增多，除传统培训机构外，很多大学的管理学院、经济学院也纷纷举办高级管理培训，厦国会面临的培训市场压力不断加剧。与此同时，宏观经济增速趋缓、企业经营压力增大、行政事业单位培训费标准的硬性规定等因素，也给学院培训市场带来新挑战。经历十多年的快速发展，学院也遇到了系列瓶颈问题，如办学模式比较单一，管理的制度化、科学化、精细化还需提高，师资队伍建设与人才引进机制适应不了快速增长的培训和学位教育需求等。

贰 / 确立“三位一体”的发展格局 >>>

“十三五”时期，厦国会将牢固树立创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，破解发展难题，增强发展动力，厚植发展优势，补齐发展短板。为此，学院制定了“十三五”时期的发展目标，将发展愿景设立为建设国际知名会计学院。“十三五”时期，力争使学院基本建成以培养中高端会计审计、财政税收和经济管理人才、推动行业变革和社会经济发展为重要使命，在国内外有较大影响力的高水平应用型会计学院。

厦国会坚持高端培训、学位教育和财经智库建设“三位一体”的发展格局，构建以会计审计、财政税收为主导的应用型导向学科体系；着力建设服务于财政改革发展中心工作、在会计和财税领域具有较高认可度和影响力的行业智库，配合政府机构开展专业领域政策研究咨询，为企业财务运作和经营管理提供能力提升、决策咨询等专业服务。

叁 / 合力保障“十三五”目标实现 >>>

在制定目标的基础上，厦国会确定了“十三五”时期学院发展的主要任务。

第一，创新培训机制，优化培训结构，着力提升培训品牌影响力。一是继续打造培训品牌项目。坚持发展有影响力的优势培训项目，打造尖端精品，扩大品牌项目影响力，辐射其他培训项目，实现多元化培训结构的协调性发展。二是探索培训项目的多角度创新路径。从以院内培训为主向院外培训逐步拓展，以缓解学院硬件不足的瓶颈。从讲授式培训逐步向互动式和体验式模式演进，增强培训的针对性和实效性，建立更多的参访基地。服务国家经济发展，服务财政工作重点，充分关注大数据、云计算等技术变革和共享经济等商业模式创新对财务会计、管理会计和财务管理的深远影响，不断开发适合新经济、新业态的创新课程，使培训内容转型升级。三是统筹安排高端培训与其他类型培训的平衡发展。通过协调发展，拓宽培训发



高端培训:	提升培训品牌影响力	提高培训品项目创新路径	统筹高端培训与其它培训平衡发展
学位教育:	拓展多层次办学体系	创新打造实务型发展人才	协调提升研究生综合素质
财经智库建设:	服务财政中心智库	财务舞弊研究中心	“一带一路”财经发展研究中心

展空间，不断加强薄弱领域，增强发展后劲，积累发展基础。协调会计审计与管理会计、政府会计的培训比重，协调会计与财税的比重。

第二，凸显应用特色，拓展办学体系，全面提升研究生培养质量。一是创新打造实务型复合人才。以资源整合为手段，构建国际化的培养模式，利用学院高端培训积累的高素质师资和业界网络，聘请国际知名的专家学者量身打造双语专业教材、专业课程，积极探索与海外高校联合办学的新路径，推进校际学分互认制度、交换生制度。以应用导向为指引，建立模块式课程体系，引入业界最新实践成果，开展跨界综合教育，不断完善以实务为导向、适合专业学位教育的模块式课程体系。以案例教学为基石，创新课堂教学模式，开展小班教学，倡导互动式、全英文的教学方式，引入“互联网思维”，与海内外知名高校合作开展网络远程教学。以能力提升为导向，强化实践育人环节，签约教学实践基地达到20个，建立与企业“产、学、研”相结合的长效机制，积极实行教学实践的多层互动，大力推进创新创业教育。二是拓展多层次办学体系。在现有会计、税务专业硕士学位授予权的基础上，积极申请审计和金融专业硕士授予权。以市场需求为导向，全面推进学科建设，坚持“品牌突出、协调发展”的原则，以会计、审计专业为核心，着力打造国内一流知名专业，以税务和金融为两翼，推进多层次专业硕士项目的建设。三是协调提升研究生综合素质。组建研究生会、学生社团等群团组织，开展校园活动，丰富校园文化。搭建师生近距离交流平台，打造“云顶讲坛”等品牌论坛。开展助孤帮困、义务献血、关爱“空巢老人”等社会公益活动，增强社会责任感，增进社会活动能力。

第三，发挥学科和地缘优势，建设会计财税新型智库，服务经济社会发展。一是构建服务财政中心工作的智库。充分发挥学院与财政部、国家税务总局等部委广泛联系的比较优势，推进政府会计、企业会计准则、管理会计、财政预算监督和审查、税制改革等具体领域的协作研

究和协同创新。强化与财政部会计司、税政司、政策研究中心以及其他司局的合作共建，着力构建以会计审计和财政税收为主要研究领域、服务财政中心工作的新型智库，为我国财税事业的改革发展提供决策支持。二是探索建立厦国会“一带一路”财经发展研究中心。服务于国家“一带一路”建设，做好会计审计、财政税收、风险管理等财经服务与管理工作的，是学院义不容辞的职责。学院将积极研究设立“一带一路”财经发展研究中心，开展相关领域的智库建设、人才培养和交流与合作平台构建，通过前瞻性研究、专业化培训和国际化论坛等形式为国家“一带一路”建设和财政工作大局贡献力量。三是研究成立财务舞弊研究中心。由厦国会牵头，联合厦门大学会计系、厦门天健咨询有限公司、深圳市东方富海投资管理股份有限公司、致同会计师事务所以及唯你网，成立产学研一体化的财务舞弊研究中心。财务舞弊研究中心将立足“产、学、研”一体化策略，打破理论界和实务界各自为政、重研究轻应用、就财务论财务的格局，力求做到“五个结合”的研究特色（即理论与实务相结合、财务与业务相结合、会计数据与大数据技术相结合、财务舞弊识别与防范相结合、理论研究与实际应用相结合）。财务舞弊研究中心的预期研究成果包括：构建财务舞弊识别模型与防范框架；程序化财务舞弊识别模型；发布财务舞弊指数。

肆 / 采取坚强有力的保障措施 >>>

为保障三大目标的实现，厦国会还拟定了推动发展的保障措施：学院将建立健全党的领导体制，全面推进党的建设；构建具有国际视野的师资培养框架，提升学术科研水平，建设高水平的师资队伍；规范选人用人制度，加强职业规划，着力建设一支和谐高效的管理团队；突破资源瓶颈，抓紧推进学院扩建工程和二期建设规划工作；加强校园文化建设，着力建设美丽校园；坚持制度建设和落地执行，建设学院内部控制体系；坚持统筹规划，建设综合信息管理系统，构建智慧校园。

五四青年节 主题党日

坚定理想信念 练就过硬本领 放飞青春梦想

XNAI Youth Day Theme Activities Held Successfully

学院积极响应习近平总书记的号召，坚持把立德树人作为中心环节，把思想政治工作贯穿于研究生教育全过程，实现全程育人，全方位育人。为了迎接即将到来的五四青年节，2017年5月3日，学院研究生处党总支开展了“坚定理想信念、练就过硬本领、放飞青春梦想”的五四青年节主题党日活动。院党委书记刘光忠出席主题党日活动，为师生讲授党课“不忘初心，坚持学习，做中国特色社会主义可靠接班人”。党日活动由研究生处党总支书记孟庆焱主持。

刘光忠书记高度重视这次和同学们共同庆祝五四青年节，探讨青年理想、使命和责任的教育契机，为党课做了认真准备。他紧紧围绕“不忘初心，牢记使命”，“中国特色社会主义可靠接班人的标准”，“怎样成为中国特色社会主义可靠接班人”这三个问题展开论述，勉励同学们坚定理想信念，补足精神之“钙”，努力践行社会主义核心价值观；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，勤奋学习，努力成为专业化、国际化、管理型的复合型财经人才，做又红又专、德才兼备的中国特色社会主义可靠接班人。

在讲授过程中，刘书记还结合党课的内容，就一些党的理论知识点，对现场的党员进行了提问和考察，大家认真回答了刘书记的问题。刘书记肯定了党员同志的学习热情和学习效果，要求研究生处党总支继续规范开展“三会一课”工作，结合学生特点加强政治理论学习，创新学习和考核方式，不断提高党员的政治理论修养。



努力成为专业化、国际化、管理型的复合型财经人才，做又红又专、德才兼备的中国特色社会主义可靠接班人



同学们积极参与互动提问环节，向刘书记请教如何正确处理理想和当下的关系。刘书记认为九零后的青年学子知识面宽，独立性强，具备更开阔的国际视野与更强大的思维能力，大家既要仰望星空，又要脚踏实地，培养勤奋刻苦的精神，形成不忘初心，终身学习的理念。

研究生处党总支书记孟庆焱对党日活动进行了总结，她强调研究生处党总支积极推进“两学一做”学习教育常态化、制度化开展，刘书记给大家讲授党课，既是对研究生同学们的教导和鼓舞，也是送给同学们的一份宝贵的五四青年节礼物。同学们要响应学院党委的号召，坚定理想信念，志存高远，脚踏实地，练就过硬本领，努力在实现中华民族伟大复兴的中国梦的生动实践中放飞青春梦想。

党日活动结束后，老师和同学们学习的热情一直在持续，大家都来到党日主题海报背板前合影，学生对参加活动的老师和同学们进行了现场采访，下面是几位老师和同学的想法和观点：

研究生处副处长张佳林教授



作为研究生处的老师和民主党派干部，我全程参加了今天的主题党日活动，认真倾听了刘光忠书记的党课，收获和启发特别多。在工作中，研究生处行政和党总支会继续密切配合，全面加强思想政治工作，围绕学生、关照学生、服务学生，为国家培养德才兼备，全面发展的会计人才。

王同学



今天参加五四青年节的主题党日活动，听刘书记讲党课，我深刻认识到作为青年应该承担的历史使命。党课上刘书记所说的习近平总书记引用的三句诗让我印象深刻，“雄关漫道真如铁”，“人间正道是沧桑”，“长风破浪会有时”，作为财会专业青年研究生，我们有着饱满的热情和充沛的精力，会珍惜在学校的每分每秒，认真学习专业知识，练就过硬本领，努力成为又红又专的社会主义可靠接班人。

陈同学



党日活动的海报设计得很精巧，在海报中我看到了厦门的标志性建筑--双子塔。去年秋天我成为一名厦国会的研究生，深深爱上了厦门的蓝天和大海，也爱上了厦国会的一草一木。这里有敬爱的老师，可爱的同学，我想和大家在海报前拍照留念。多年之后，当我再翻看这张照片时，一定会想到我们一起度过的这个特别有意义的五四青年节，想到刘书记给我们讲授的这堂党课，我可能还是会和今天一样激动不已。



2017年高端培训再领航

The Progress on the Implementation of XNAI Senior Training in 2017

编者按：2017年是党和国家事业发展的重要一年，河北雄安新区设立，C919大飞机成功首飞，“一带一路”国际合作高峰论坛奏响合作共赢的时代强音。在此背景下，厦门国家会计学院坚持服务于祖国发展改革大局，以优质培训项目为依托，为经济社会建设输送人才。2017年上半年，我院继续以会计领军等尖端精品项目为引领，统筹发展各培训项目，努力打造高端培训品牌，不断探索送教上门、互动式课堂等创新培训形式。



01

领军齐聚厦国会，共筑会计强国梦

草长莺飞的红五月，青春洋溢的厦国会，全国会计领军（后备）人才行政事业类六期首次集训开班。壮志满怀的学子们一路过关斩将，通过笔试、面试和单位考察等多个环节的严格选拔，从500多位报名者中脱颖而出。他们是来自全国20个省市，汇聚高校、医院、部队等不同领域的65位会计精英，怀抱着会计强国之梦想，相聚到了行政六期班，为期六年的培训征程，从此开始扬帆起航。全国会计领军项目是我院精心打造的高端品牌项目，已培养出了众多会计领军人才。



全国会计领军人才培养分布图

02

审计骨干汇一堂，共谋应对新常态

怀揣着对知识的渴求，伴随着阵阵热烈的掌声，2017年3月26日，七百多位来自全国各地的国资委相关领导、国有企业审计业务负责人及骨干人员参加了第八期国有企业审计专题——内部审计与内部控制实务培训班。学员们利用在院学习的机会，汲取知识，提升自我，并努力做到学有所用，积极应对经济新常态对内部审计工作提出的新挑战，为提高所在企业综合竞争力贡献一份力量，更好地服务于新一轮国企改革转型升级的大局。



03

央企高管学无尽，学员层次再提升

在当前经济新常态带来机遇和挑战的背景下，中央企业十分重视财务管理人员专业素养的提升，中国船舶重工集团公司内部控制培训班、中国中铁总会计师培训班、中铁十九局集团有限公司财经管理人员培训班、中国铁建股份有限公司总会计师岗位培训班、国电电力2017年度财务骨干培训班、中国移动财务高管培训班以及大中型企业总会计师素质提升工程培训班相继在我院举办。培训课程充分结合实际工作情况，尤其是企业发展所面临的问题，在拓宽财务人员视野的同时，引导财务人员“跳出财务看财务”，参与到企业管理的全过程中来，真正实现财务会计向管理会计的转变。



素质提升工程覆盖分布图

04

鼎力支持各司局，财政项目提质效

作为财政部直属事业单位，我院整合优质资源，全力支持财政系统干部培训工作顺利开展。2017年以来，我院已承办了多次财政系统中高级干部培训，其中包括财政部近20个司局根据业务主题举办的会议、研讨和专项培训。

从基层（乡镇）财政管理培训班到全国省级农发办主任培训班，从财政部水利资金政策培训班，到今年6月底举行的加强专员办财政预算监管工作培训班，我院为参训人员精心组织培训日程，安排了紧贴当前财政新形势、新动向、新热点的系列课程，努力打造丰富、充实、温馨的培训体验，进一步提升财政干部交流培训成效。

05

人大培训长期化，精品课程赢称赞

我院于2008年首次承办全国人大代表培训班，九年以来，由我院承办的人大系统培训班数量持续增加，部分培训项目已实现长期化，目前正朝向定制化、特色化不断迈进。在课程设计的过程中，我院针对不同的专业课程需求，积极会同各地方人大常委会协商授课内容与师资需求，统筹协调院内外资源，不断提升人大代表履职培训的针对性和实用性。截止至今年六月，已有来自福建、甘肃、贵州、山西等多个省份的人大代表前来培训，课程内容涉及人大立法、监督、人大代表职责范围等多个方面，培训体验与培训效果广受各方好评。



人大系列培训覆盖分布图



厦门国家会计学院

MPAcc / 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:

全日制研究生采取全日制上课方式，学制两年。
非全日制研究生采取周末上课方式，学制两至三年。


- ☎ 0592-2578126 2578128
- 📍 福建省厦门市思明区环岛南路4001号
- ✉ MPAcc@xnai.edu.cn
- 🌐 www.xnai.edu.cn



不忘初心 Series Activities of the
Graduation Season in 2017.

再创辉煌

——2017 毕业季系列活动



时光荏苒，又是一年毕业季。你们相识于盛夏，如今又背起行囊，满载着祝福与希望，奔赴远方。在厦国会，你们增长了见识，陶冶了情操，锤炼了品格，磨练了意志。你们用热情谱写年华，用真心镌刻友谊，用执着装点未来，用一个个精彩的故事串成了对厦国会的记忆，也串成青春里最美的回忆。惟愿无论日后身在何处、行于何方，能有所守不忘校训、有所为不负所学、有所成不负师恩。待凤凰花开时，愿你们归来仍是少年，初心不负，眉目如初。

不忘初心 砥砺前行 ——2017 届研究生毕业典礼暨学位授予仪式

凤凰花开，骊歌唱响。6月29日下午，我院2017届硕士专业学位研究生毕业典礼暨学位授予仪式隆重举行。院党委书记刘光忠、院长黄世忠、副院长李进西、副院长薛伟、学院各处室负责人、教研中心老师、院外兼职导师、2017届全体毕业生以及毕业生家属出席典礼。毕业典礼由研究生处副处长（主持工作）张佳林主持。81名硕士毕业生身着学位服，肩披粉色垂布，在老师和家长的见证下，结束难忘的研究生岁月，踏上人生新征程。

伴随着雄壮激昂的国歌声，典礼在庄严而热烈的气氛中拉开帷幕。刘光忠书记首先代表学院向毕业生们致以热烈的祝贺和美好的祝愿，向所有为毕业生的成长付出辛劳汗水、无私奉献的父母、师长和亲人表示由衷的敬意。他希望毕业生们在今后的征途中，要永葆热爱之心，以一腔赤子情怀，热爱国家、热爱人民、热爱事业。黄世忠院长在讲话中结合人生经历对毕业生今后的道路提出三点建议，一是要懂得感恩，学会珍惜；二是要博闻强记，独立思考；三是要提升能力，管理欲望，并以孟子名言“穷则独善其身，达则兼济天下”与毕业生共勉，希望毕业生要有家国情怀和奉献精神。杨熠副教授作为教师代表，送上了对毕业生的祝福，并于离别之际，为大家



深情地上了最后一课。毕业生代表吴齐以回忆在厦国会两年生活的点点滴滴，表达了对母校的感激与眷恋。在张佳林副处长的主持下，全体毕业生集体四鞠躬，一谢师恩，再谢亲恩，三谢母校行政后勤人员的辛劳付出，四谢同窗的一路相伴，以表达感恩之心和感激之情。随后，李进西副院长宣读厦门国家会计学院2017年硕士学位决议，薛伟副院长宣读我院2017届优秀毕业生、优秀学生干部、优秀毕业论文作者及指导老师的表彰决定。

在学位授予仪式环节，毕业生们依次上台，刘光忠书记和黄世忠院长逐一为毕业生颁发学位证书，扶正流苏，为充实、进取的研究生生涯画上圆满的句号。最后，毕业典礼在集体合影中圆满落幕。毕业生纷纷将硕士帽抛向半空，以满怀豪情和无限活力，奔赴青春前程、光明远方！



XIAMEN NATIONAL
ACCOUNTING
INSTITUTE

飞扬青春，筑梦起航 ——2017 届研究生毕业晚会

毕业如歌，离别如诗。6月28日晚，学术报告厅流光溢彩，掌声阵阵。2017届研究生“飞扬青春，筑梦起航”毕业晚会在此隆重举行。院领导刘光忠、黄世忠、李进西、薛伟和我院教职工、培训学员、研究生及家属欢聚一堂，共度难忘的毕业之夜。

晚会以“致青春·感师恩·踏征程”为主题，节目类型涵盖了歌曲、舞蹈、相声、小品、情景剧、朗诵等艺术形式，其中超过一半节目为原创，充分体现了我院学子热爱生活、热心文艺的情怀。青葱的记忆、感动的热泪、诚挚的祝福、深情的表白徜徉在学院报告厅的每一个角落，以此回首致敬专属于厦国会学子的青春时光。

“今日莘莘学子，明朝国家栋梁”，毕业，是终点，更是起点。带上祝福，怀揣梦想，愿2017届毕业生在新的人生旅程中再书辉煌。



凤凰花开，灿若云霞 ——2017 届研究生毕业主题文化沙龙

寒暑两载再回首，学海泊岸忆青春。6月5日上午，院党委书记刘光忠、院长黄世忠与即将毕业的2015级研究生欢聚一堂，交流分享工作、学习、生活心得。活动由研究生处副处长（主持工作）张佳林、研究生处党总支书记孟庆焱主持。

“等一城烟雨，徜徉在凤凰花开的路上；渡一世情缘，迷恋在厦国会如诗如画的校园里。”在张佳林老师的深情开场下，在毕业班同学吉他弹唱的温情歌声中，毕业季主题文化沙龙拉开了序幕。刘书记和黄院长各自分享了他们在本科、研究生和博士毕业期间的趣事，希望大家努力工作的同时能够用心经营生活，二者可以兼顾和相互促进。活动结尾，张佳林老师借用了唐代孟郊的一首诗：“慈母手中线，游子身上衣。临行密密缝，意恐迟迟归。谁言寸草心，报得三春晖。”寄语同学们牢记领导与老师的嘱托，不忘初心，砥砺前行，更是让大家感动满满。整场活动氛围轻松活泼，感人至深。

一日国会人，终生国会情，温馨的厦国会校园是毕业生永远的家。期待广大毕业生重返母校，再叙情谊，追忆求学岁月，共襄发展大业。



凤凰花开，薪火相传 ——2017 届研究生毕业就业交流会

为增进新老生交流与沟通，促进2016级研究生理性择业和顺利就业，6月15日晚，我院研究生处成功举办毕业生就业交流会，为全院学生带来了一场关于就业的饕餮盛宴。

交流会上，李鸣野等6名2017届毕业生将求职信息获取、心态调整、简历制作、面试技巧等方面的经验分享给在场同学，并结合自身经历介绍了四大会计师事务所、银行应聘流程及公务员笔面试注意事项，让同学们对自己的实习和就业有了新的定位。同学们就相关问题踊跃提问，学长学姐们也一一解答并提出各种实用的建议。整场经验交流会在意犹未尽的氛围和热烈掌声中落下帷幕。

本次就业交流会是我院毕业季系列活动之一，主要面向即将面临毕业选择的2016级同学。通过学长学姐们分享自身经历和求职经验，给同学们以实际指导，让2016级研究生明确职业规划，增强求职紧迫感，提升求职竞争力。

中国财务舞弊研究中心成立 打造产学研转化新引擎

Research Center on the China's Financial Fraud Established



2017年4月15日，中国财务舞弊研究中心成立仪式在厦门国家会计学院隆重举行。中国财务舞弊研究中心由厦门国家会计学院、厦门大学会计系、厦门天健咨询有限公司、深圳市东方富海投资管理股份有限公司、致同会计师事务所（特殊普通合伙）、深圳商集企业服务有限公司（唯你网）联合发起。中心立足于产学研一体化策略，力求做到“五个结合”的研究特色。中心的预期研究成果包括：构建财务舞弊识别模型与防范框架；发布财务舞弊指数。

厦门国家会计学院党委书记刘光忠：打造中国最权威的财务舞弊研究智库。厦门国家会计学院牵头发起成立产学研一体化的中国财务舞弊研究中心。未来，我们将打破理论界和实务界各自为政、重研究轻应用、就财务论财务的格局，力求做到“五个结合”的研究特色，即理论与实务相结合、财务与业务相结合、会计数据与大数据技术相结合、财务舞弊识别与防范相结合、理论研究与实际应用相结合，打造中国最权威的财务舞弊研究智库。

厦门国家会计学院院长黄世忠：布瑞洛夫效应的五点启示。美国学者发现，自上世纪70年代以来，凡是财务报告被Abraham J. Briloff教授在巴伦杂志上质疑存在缺陷或虚假成分的上市公司，其股价都难逃下跌厄运，他们把这种现象称为“布瑞洛夫效应”。我认为“布瑞洛夫效应”至少有以下5个方面的启示值得我们认真思考：启示一，有效市场假说不见得总是成立；启示二，深入细致的报表分析在发现财务舞弊中至关重要；启示三，超然独立、客观公正发现财务舞弊的不二法则；启示四，财务清白、资料选择是应对财务舞弊揭露风险的最好保护；启示五，不忘初心、不做假账是上市公司避免财务舞弊丑闻的明智选择。

厦门大学会计系教授杜兴强：应找到真正的财务舞弊动因。财务舞弊的发生有着深刻的社会因素，它的发生很可能与公司治理生态的崩溃或者出现危机，甚至和文化因素、人性因素联系在一起，而不仅仅局限在财务问题、会计审计问题上，应该从更广阔的背景、更多的视角去进行分析。中国财务舞弊研究中心可以担此大任。

厦门天健咨询有限公司董事长徐珊：识别财务舞弊需要多方支持。中国财务舞弊研究中心将学术研究机构、会计师事务所、投资公司、咨询公司以及信息技术公司等多方资源整合在一起，为识别财务舞弊、实务公关等提供了有力的支持，相信中国财务舞弊研究中心将在财务舞弊研究领域成为最权威的专业机构和智库。

深圳市东方富海投资管理股份有限公司董事长陈玮：甄别财务舞弊行为做科学投资。中国财务舞弊研究中心的成立为研究财务舞弊行为开了一个好头，可以加强对财务舞弊实务的研究，提升企业尤其是投资型企业识别舞弊的能力，减少企业因舞弊而引发的投资失败。

致同会计师事务所厦门分所负责人刘维：会计师专业力量不可或缺。如何让会计专业在财务舞弊中发挥更重要的作用，这是我一直思索的问题，也是财务舞弊中心成立的初衷。财务舞弊中新的跨界合作，必将把理论付诸于实践，通过提升财务人员对财务舞弊的识别度，提高会计在整个资本市场发展中的重要地位。

唯你网首席顾问连伟舟：人工智能让财务舞弊无所遁形。近年来，企业财务准确性和防范财务舞弊行为成为企业关注焦点。然而企业在研究财务舞弊行为时，更多的是通过样本分析进行归纳总结式研究，在效率和规模上都受制于人力和技术的影响。人工智能的兴起，悄悄地改变了人力及技术带来的影响。利用人工智能对财务进行深度研究，不仅提升了效率，更能客观公正地呈现出准确的财务数据。



而今迈步从头越——学院研究所完成改组

The Restructuring of XNAI Research Institutes Completed

2017年，为贯彻落实财政部党组关于建设“国际知名会计学院”指示精神，在黄世忠院长的主持下，学院对原有研究所进行调整，改组成立了财务会计与审计研究所、管理会计与财务管理研究所、财政与税收研究所、经济与管理研究所等4个研究所，进一步夯实了学院高端培训、学位教育和智库建设的科研基础。

■ 财务会计与审计研究所

立足中国经济改革实践及国际化要求，围绕会计审计相关领域的发展前沿与趋势，开展重大发展战略、重大政策、重大问题和国际热点重要问题的智库型研究，努力成为在会计学术界和实务界具有影响力的智库机构。



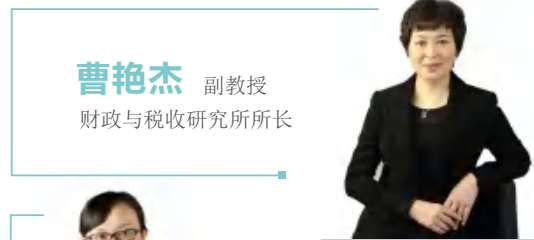
蹇薇 副教授
财务会计与审计研究所所长



刘用铨 副教授
财务会计与审计研究所副所长

■ 财政与税收研究所

立足于中国市场化 and 现代化改革进程，秉承理论与实践研究相结合的原则，力争做好四个服务：服务于宏观经济调控；服务于财政改革；服务于税制改革；服务于地方政府，努力成为研究中国财税改革的智库机构。



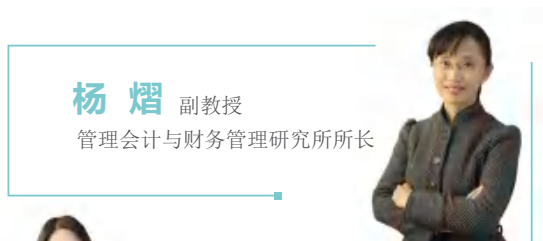
曹艳杰 副教授
财政与税收研究所所长



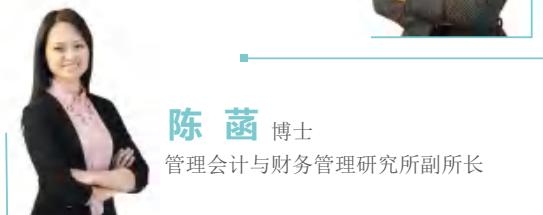
陈斌 副教授
财政与税收研究所副所长

■ 管理会计与财务管理研究所

秉承开拓务实的精神，服务于重构学科边界的“大管理会计”体系建设，用国际化的视野研究本土化的问题，用科技进步的路径解决固有矛盾，用未来的观点分析当下的管理难题，努力成为研究管理会计和财务管理理论与实践前沿问题的智库机构。



杨熠 副教授
管理会计与财务管理研究所所长



陈茜 博士
管理会计与财务管理研究所副所长

■ 经济与管理研究所

坚持“背靠经济与管理发展理论，面向中国发展前沿”的研究方向，立足中国经济改革的时代要求，围绕中国宏观经济问题、中国企业管理实践、中国产业经济发展趋势、中国金融体系改革与创新等经济与管理热点问题开展学术研究，努力成为在经济与管理领域学术界和实务界具有影响力的智库机构。



方志斌 副教授
经济与管理研究所所长



江日初 副教授
经济与管理研究所副所长

学院内控体系建设初见成效

The Construction of the Internal Control System Achieved Initial Success



党的十八届四中全会将内部控制作为依法治国的重要举措，为全面推进单位内部控制建设创造了良好的政治环境。在全面从严治党的新形势下，为了进一步加强学院廉政风险防控机制建设，提高学院内部管理水平，增强风险防范能力，在学院内部控制委员会的统一部署下，学院进一步强化单位层面和业务层面的内控体系建设，树立“全员控制”的理念，以“完善制度和建设系统”为重点，抓住财务收支主脉络，从上到下齐抓共管，内部控制（简称内控）体系建设初见成效。

➤ 健全组织架构，明确工作职责

为有效开展内控体系建设，学院从三个层面健全内控建设组织架构，明确工作职责。2016年，学院成立内部控制委员会（简称内控委），主要负责学院内控建设的总体规划；在内控委下设办公室（简称内控办），承担学院日常内控建设工作，内控办设在财务处；在各处（室）设置内控联络员，内控联络员负责本处（室）内控建设的具体工作及与内控办的沟通与协调工作。

➤ 完善内控制度，打好工作基础

内控建设开展以来，学院不断修订完善内控制度，夯实内控建设工作基础。2015-2017年，先后制定了22项各处（室）内控规程、72份岗位职责说明书、4项高风险业务内控办法、36项以财务收支控制为主的内控操作规程，颁布了厦门国家会计学院内部控制办法（试行）等。

➤ 重点推进财务收支内控，做到早见成效

学院以财务收支为主的内控操作规程建设分步实施、稳步推进，主要通过制定统一的内控设计流程、设计完善的财务收支内控操作规程、构建高效的网上报销系统（简称网报系统）三个步骤，实现内控手段由手工控制向信息化控制的转变。财务收支业务流程的梳理明确了关键业务环节，内控规程的建立防范了财务收支业务风险，网报系统的开发提高了支出审批效率。

➤ 固化内控制度，开发信息系统

内控的有效执行是内控建设的生命，而内控信息系统开发是内控有效执行的保障。立足于自身实际，学院致力于打造“以预算业务控制为切入点，以网上报销系统为主线，逐步融入政府采购管理、资产管理、建设项目管理、合同管理等控制内容的内控信息化系统。”在学院网报系统的设计和开发过程中，内控办以制度为尺、操作为柄、积极配合、全程参与，及时发现问题并研究解决。目前，学院网报系统已全面上线。

在学院内控建设已取得初步成效的基础上，下一步将继续按照“业务流程标准化、内控责任岗位化、控制手段信息化、监督评价常态化”的原则，进一步完善财务收支内控体系，同时积极推进招标投标管理、人事、档案等方面的内控建设，使内控体系建设再上一个新台阶。



综合信息系统正式上线 智慧校园建设成果显著

Research Center on the China's Financial Fraud Established

学院自成立以来，一直着力构建现代化、智能化校园，不断革新信息系统，通过对一卡通与酒店系统的集成，研究生系统、教务系统与短信网关系统的集成，以及楼宇自控、安防监控和消防监控等系统的综合运用，为学院信息化管理提供了技术平台，不断助力学院持续发展。

2016年，为实现更便捷的全员协同办公及移动办公，学院启动综合信息系统的建设，2017年6月1日，综合信息系统正式上线，在智慧校园建设版图上迈出了坚实的一步。综合信息系统从大数据层面对学院各业务系统进行高度集成，实现公文的无纸化管理，审批事项的“一站式”网络管理，以及全面移动化办公。此外，综合信息系统还是内部控制制度落地的重要平台。

在综合信息系统的建设过程中，我院根据工作实际，在信息管理处牵头下，各处室共同协作，多方征求、反复论证，设计1套系统平台、5大核心支撑引擎、6个核心功能模块的解决方案，实现了综合信息系统的个性化定制。系统具有以下特点：一是系统高度集成，打造真正意义上的协同系统。综合信息系统作为一个沟通各业务系统的平

台，实现了多源数据集成与处理，通过数据采集接口的多样性解决了原始数据来源的广泛性，通过ETL工具进行数据抽取、转换和装载，从而实现不同结构类型数据从源到目标系统转换，从技术上消除了数据资源部门壁垒，实现综合信息系统与其他业务系统间数据交换、共享和同步，为部门间业务协作与驱动奠定基础。二是支持多种移动终端，实现全面移动办公。移动端作为综合信息平台的重要入口，支持iPhone/安卓手机、iPad/安卓平板。待办流程、待阅消息实时推送，移动端实时查阅、审批。移动通讯录让员工随时与任意一名同事取得联系，完成沟通协作。三是丰富多样的统计分析报表，为管理决策提供数据支撑。以往各业务数据分散在各个应用系统中，一个统计数据往往需要人工从各业务系统中导出再进行分析，综合信息系统作为一个综合性平台，可以实现到各系统中去抓取数据，并生成决策支撑数据，为科学决策提供有力支撑。

自综合信息系统上线运行后，不仅规范了学院日常办公行为，加强内部管理和内部控制，而且简化办公流程，优化资源配置，大大节约了人力物力财力，有效提高日常办公效率。



XNAI 直播元年

The First Year of Live Broadcasting in XNAI

当前，我国网络视频直播市场空前繁荣，大家八仙过海，各显神通，走出了不同的直播之路。为了丰富教学方式，通过技术推动教学工作，我院积极探索，创新思路，为教学工作量身定制了微信直播和互动直播两种直播形式，成效显著，开创了学院教学工作的“直播元年”。

微信直播 >>>

微信作为当今最流行、用户量最大的即时通讯工具，用微信作为媒介进行直播，将更有利于扩大我院的影响力。为了使直播效果高质量、低延时，我院先后进行多次测试，解决了功放电流音、学员登录流程、直播聊天模块、直播视频回放以及界面美观等问题，并通过租用第三方网络服务提供商的服务器及CDN加速服务，来为直播的流畅观看进行保驾护航。“微信直播”上线以来，我院已经开展了包括云顶讲坛、全国会计领军人才大赛班校友返校活动、首届“一带一路”财经发展论坛、2017届硕士专业学位研究生毕业典礼暨学位授予仪式等4次直播。

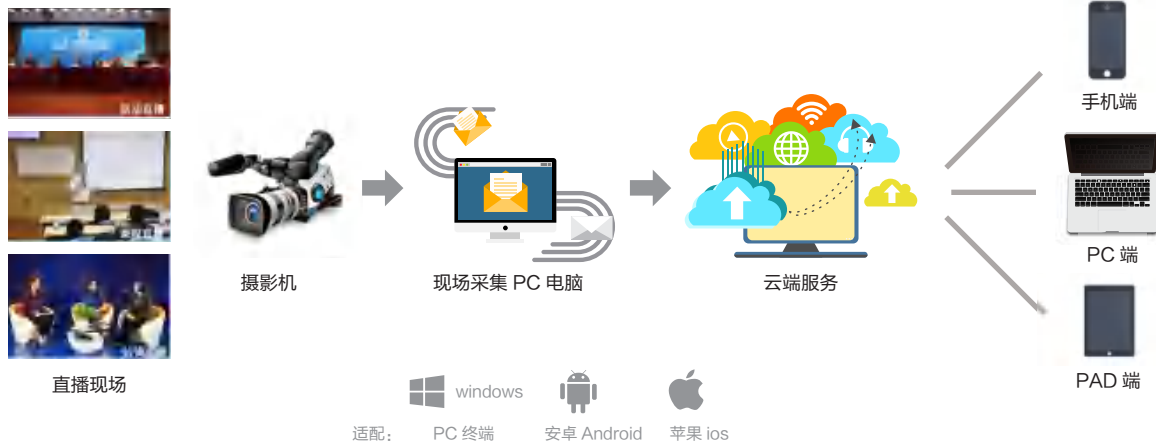
互动直播 >>>

互动直播主要用于研究生教学。研究生教学更注重师生互动，在保证清晰流畅的音视频传输的同时，还能进行视频、PPT分享，以及师生互动。为了满足教学要求，我院积极选型，对市场上的产品反复测试，测试的内容包括音视频传输的稳定性、流畅性、清晰度及延迟程度；产品的易用性、便捷性及系统兼容情况。通过对比测试，最终选定了其中一款产品。

目前，互动直播已为研究生进行了4场直播。在直播的过程中，无论是音视频传输，还是视频、PPT分享及师生互动，都能稳定、流畅、清晰的进行。参加直播学习的研究生们均反映这种形式很新颖，打破了传统课堂教学的时空界限。

远程直播

流媒体服务器搭建 | 直播环境搭建 | 多终端跨平台观看





促进校园景观 文化内涵提质升级

The Construction of a Harmonious Campus

“建成国际知名会计学院的远景目标需要有一流的环境设施，一流的服务水平”，院党委书记刘光忠在2017年调研后勤工作时如是说。为契合学院事业发展需要，力争为学员提供一个功能完善、美丽舒适的校园环境，在校园环境建设上学院从未停止过步伐。其中，在园林化校园建设方面，学院正努力实现从单纯的绿化向美化、香化、文化升级，今年实施的绿化景观提升（一期）工程朝着这个目标又迈进了一大步。

学院建设时，在建设规划上追求现代技术与地域自然、文化特质的和谐统一，设计上注重人性、自然的公共交流空间和过渡空间的设计，通过整体设计和点点滴滴的细部处理，使得整个学院既整体一致而又富于变化，朴素而典雅。此次绿化景观提升设计上继续遵循上述理念，追求绿色生态与校园人文的有机结合，以良好的生态环境为基础，以功能优先为原则，结合环境的地域特色，增加校园文化元素，凝聚校园理念核心，连接多样功能空间，展现水绿环抱的园林式生态校园景观。



图为办学理念文化展示区效果图。该区域刻有“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”的校训。

其中，文化特质方面，通过雕塑、地刻、景墙等形式表现，适当植入校园文化，增强校园的人文气息；地域特色方面，丰富植物品种，由水杉等针叶林、常绿阔叶乔木过渡到棕榈科植物群落，体现亚热带海洋性季风气候植被特色；生态自然方面，结合海绵城市建设生态理念，通过地形改造加速雨水排渗，水系边增加水生植物净化水系，使用透水性铺装材料；人性空间设计方面，通过完善滨水交通系统和指示系统，增加游览停留的空间，提升滨水景观价值。



图为师生风采展示区效果图。该区域通过增加校园宣传栏，加强互动，丰富师生课余生活。对跌水区的改造，提高了景观观赏面的同时，还与周边道路系统相连接，增加了亲水步道、亲水平台，打造亲水空间。

2016年度学院“突出贡献奖”获得者风采

Introduction to the Winners of Outstanding Achievement Award

编者按：3月10日下午，我院召开2016年度表彰大会。院党委刘光忠书记代表院党委和领导班子，宣读了《关于表彰2016年度“突出贡献奖”获得者的决定》。“突出贡献奖”经党政联席会研究决定，学院从2016年度起，在原有奖励表彰的基础上设立。“突出贡献奖”注重突出工作业绩，突出教职员对学院发展所做出的贡献，由院领导成员集体酝酿和党委会研究决定，每年评选一次，不设定人数，不搞处室平均。



张亚南。2016年对后勤管理处来说，是不平凡的一年。张亚南同志从财务处调到后勤管理处，迅速转变角色，团结和带领处内同志，深入一线，不辞昼夜，不计得失，为学院的日常运转提供了重要保障，特别是在防抗“莫兰蒂”台风和寒假修缮工程方面付出了艰辛的劳动，为保证学院教学培训正常开展做出了重要贡献。

邓建平副教授是学院培养、教学、科研能力成长最快的年轻老师。在研究生处工作期间，他勤于思考，勇于创新，积极探索学术平台建设和校园文化建设。精心打造了“云顶”系列高端学术品牌，包括一个线下平台“云顶讲坛”，一个线上平台“云顶财说”。期间，开展了2期大型论坛，3期高端讲座，拓展了研究生学术视野，营造了浓厚的学术氛围。公众号“云顶财说”自开通以来，致力于打造原创学术交流平台，文章最高点击率已近15000。举办了首届“致同杯”财税案例大赛和首届“英语之夜”主题文化节，提升了研究生专业素质和综合素养，活跃了校园文化氛围。同时，作为双肩挑的教师，他紧跟实务前沿，积极探索国家会计学院特色的教学方式，2016年教学工作量名列学院第一，教学效果评价优秀。





蹇

蹇薇。学院的核心竞争力在于教师，而教师的生命力在于科研，近年来，学院年轻教师成长迅速，科研成果捷报频传。蹇薇副教授就是他们中的杰出代表。她先后在国际著名经济学期刊《商业伦理》（Journal of Business Ethics）发表3篇学术论文，其中两篇为通讯作者，在会计国际期刊《国际会计》（The International Journal of Accounting）发表1篇学术论文，参与国家级、省部级科研课题3项，入选全国会计领军（后备）人才（学术类）项目，多次在国际学术会议上担任现场翻译，为扩大学院的学术影响、社会影响和学院的对外学术交流做出重要贡献。

颜

颜江春。作为一线部门的老员工，颜江春同志对待工作没有倦怠情绪，他任劳任怨，加班加点，团结同事，帮助新人，在本职岗位上做出了突出的贡献。2016年总共参与洽谈班级101个，参与带班29个，2016年洽谈工作量为教务处第一名，总工作量排名第一。参与了教务处2016年度的所有投标项目，完成湖北领军集中培训、四川领军行政事业类培养项目、中国移动浙江分公司的投标工作并顺利中标。



严

严奇辉。2016年是学院制度建设年，也是学院贯彻全面从严治党、加强巡视整改的重要之年。在综合文字工作上，严奇辉同志不但耐得住寂寞、干坐冷板凳，同时善于学习，与时俱进，全年累计起草学院重要文字材料10万余字，在制度建设、“两学一做”组织开展、“十三五”发展规划起草、督查巡视整改等方面做了卓有成效的工作。参与了部人教司关于完善国家会计学院管理体制的调研工作。参与起草的部人教司《关于进一步加强国家会计学院“两支队伍”建设的调研报告》获财政部三等奖，为分管司局提供了决策参考。





2017年2月21日

我院2016年新提拔院领导及处级干部
参加财政部宪法宣誓仪式



2017年3月7日

我院与德勤中国签订合作备忘录



2017年5月6日

山西省人大常委会致谢学院



2017年5月14日

我院党委书记刘光忠参加“一带一路”
国际合作高峰论坛



2017年5月19日

我院与澳洲会计师公会签订合作备忘录



2017年6月16日

我院与商务部国际贸易经济合作研究
院签订战略合作框架协议



2017年6月16日

我院与中国财政杂志社签订战略合作
框架协议



2017年6月16日

我院与中国财经报社签订战略合作
框架协议



2017年6月16日

我院与中国财经出版传媒集团签订
战略合作框架协议

征稿启事

《云顶》校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、学院、校友的求学经历、职场回顾、人生故事
篇幅在两千字以内为宜，可配发个人照片 2-3 张

《云顶师说》 / 老师的精彩学术观点、科研结果展示、教学案例分享等，
篇幅在两千字以内为宜。

《云顶文苑》 / 与学院有关的所思所想所得，问题篇幅不限。

投稿事宜联系人：王丽娜
邮箱：ydyk@xnai.edu.cn

电话：0592-2578100



我的经济学人生

王智烜

厦门国家会计学院副教授，硕士研究生导师，厦门大学经济学博士。

主要研究方向和教学领域是非正规经济与增值税改革、异质性企业理论、中国自贸试验区。先后在《财政研究》、《财贸经济》等核心刊物上发表学术论文20余篇，主持和参与国家社科基金、福建省社科基金等国家级、省部级科研课题5项。



青岛到厦门：探求人生的平衡增长路径

我的家乡是青岛。儿时的记忆，就是在父母的陪伴下，翻开一块块海边的碎石，找寻着一只只螃蟹、海虾和小鱼。我的人生，也像是在海边翻石头：翻开青岛二中的石头，应试教育之外，收获了自我学习的习惯和方法；翻开青岛大学的石头，英语上的专攻与努力，有了守正出奇的豁然开朗；翻开厦门大学的石头，多了离乡背井的愁，也感受了青春爱情的美。

青岛—厦门—福州—厦门……为人子、为人徒、为人夫、为人父、为人师……一路走来，诸多石头之下，我看到了“平衡”二字。

宏观经济增长模型中，有一个专业术语叫做平衡增长路径（Balanced Growth Path，以RCK模型为例），当消费起点过低时，经济体会快速积累资本并削减消费，最终消费归零，经济体幻灭；当消费起点过高时，经济体会增加消费而降低资本积累，最终资本消耗殆尽，经济体消失；只有在平衡增长路径上时，经济体的资本和消费才能长期共存，最终达到经济的稳定状态（Steady State）。人生亦是如此。

雲頂人物

CAMPUS
NEWS



我见过一些人以办公室为家，功成名就，但最终也只能以办公室为家了；我也听说过一些人难得海外访学，但一日三哭其儿，痛不欲生，游学最终虎头蛇尾，诸如此类，不一而足。反诉诸己，远行之下，父母安康，如何顾及？忙碌之中，对妻儿欠缺的柔情，如何补偿？同事间的探讨，朋友间的争执，如何做到像培根说的，“说话周对比雄辩好，措辞适当比恭维好”？师长的指导、领导的要求，如何在我的专业、教学等工作成果中有机融入、合理展示？“平衡”一词，说来容易，真正做到，何其难也。探求人生的平衡增长路径，我还在路上。

数毛票到品炸薯：寻找事业的黄金规则水平

最早接触社会，是初中时的一个大年三十，陪着父母在衣服摊上，擤着鼻涕，数着一毛、一毛挣来的钱。画面有点辛酸，但一家人一起为生计打拼的情形，现在想来，满满都是幸福。

再之后，就是研究生期间，在妈妈的启发和鼓励下，完成了人生的华丽一跳：参加了国家的国际人才储备库竞争考试，从上万报考硕士中脱颖而出，不仅进入了国际人才储备库，还在当年代表中国参加了联合国的NCRE (National Competitive Recruitment Examinations) P级经济学考试，有了联合国亚太经社理事会（UN ESCAP，曼谷）的实习经历。作为中国大陆第一个在联合国亚太经社理事会的实习生，我跟随LDCU (Least Developing Countries Unit) 和TID (Trade and Investment Division) 两个部门的负责人，从事针对亚洲内陆发展中国家 (LLDCs, Landlocked Developing Countries) 的研究，主要是设计其到沿海国家再出口的路线图。从入职第一天开始，就没日没夜地，每天扒拉着咖喱快餐，满脑子想着如何将货物从不丹、老挝、吉尔吉斯斯坦等内陆国家运送到周边哪些沿海国家，既要路途短，又要没争端，更要避开路途中的寻租、腐败等不稳定因素。这样的疲惫持续了四个月，但是就像联合国工作人员常说的，“每天早晨醒来，想到你的工作会使一些人的生活变好，你就会觉

得，工作是有意义的”。

实习后，我回到厦大拿到硕士学位，并顺利地进入兴业银行总行研究规划部工作。入行不久，即在行内发表了《十大产业振兴计划对兴业银行的影响》一文，并参与协调了《兴业银行“十二五”规划纲要》编制工作。薪酬不菲、起点较高、领导赏识，人生应该进入买房、换房、买车、换车、加薪、升职的螺旋式循环中了……

但不知怎地，在兴业银行的两年多里，邓力平导师的一句话一直萦绕在我脑海中。那是2008年底，我的硕士毕业论文在导师邓力平教授指导下发表于《税务研究》。有一天，事务繁忙的邓院长特意拨冗让我去拿期刊，递过期刊的同时，他盯着我的眼睛，语重心长地说了一句，“你还是适合做学术。”后来，与联合国同批的实习生联系，互通信息、交换思考之下，让我对人生有了更多期许，也坚定了重新选择人生道路的念头。我给自己打气，“失去的只是锁链，获得的将是整个世界”，咬牙离开了兴业银行，重回厦大，继续深造。

记得在厦大90周年校庆的时候，我问诺贝尔经济学奖得主Edmund Phelps教授，如何看待中国的储蓄和资本？是否符合他提出的黄金规则水平 (Golden Rule Level) 时？他对我说，黄金规则水平只是一个理想状态，不论是经济体还是个人，可能永远达不到这个状态，但是你需要知道正确的方向是什么。Phelps教授不知道，他的回答在解开我经济学困惑的同时，也印证了我的人生思考，我的黄金规则水平就应该在学术与科研上。

博士毕业后，我来到了厦门国家会计学院教研中心。其间，我也曾为培训课程的设计困惑过，也曾为科研推进的方向纠结过。2014年，彷徨中的我，随“国家会计学院骨干教师培训团”到英国学习。这是我第一次走进西方发达国家，欣赏了大英博物馆的罗塞塔石碑，学习着英国税收征管的先进手段，也认真品尝了当地正宗的“炸鱼薯条”。从眼前的国家想到身后的祖国，从当年“数毛票”的孩童到今天“品炸薯”的学者，差距与进步，反差之

下，是自己学术信心的重新树立。“我辈岂是蓬蒿人”？差距不不就是前进的方向？我的黄金规则水平不是一节节的培训课程，也不是一篇篇发表的科研论文，而是我的教研工作能不能真正地与社会接轨，对国家有益，让人们的生活更美好。

贸易到税收：求解科研的动态规划方程

动态规划方程（Dynamic Programming Equation）是现代宏观经济学的基本方法，是在限制条件下，求解最优化目标的动态路径。我从本科到博士，系别一直是国际经济与贸易，专业一直是国际贸易学，这也许是我对科研最优路径给出的答案。

2001年，我国加入WTO。本科学习中的我也第一次接触到了如火如荼的国际贸易，FOB、CIF等专业术语扑面而来，马士基等知名船运公司成为我们专业学生的择业首选。如何解释我国那些年的巨额贸易顺差现象？我第一次试着跳出外贸，从基本国情看国际贸易，形成了人生第一篇发表的论文《浅析我国的贸易顺差问题—从人口角度分析》，系主任在主持我的本科答辩时，鼓励我拓宽研究方法，继续深入研究。论文发表的成就感以及各方的肯定，使我第一次切身感受到科研给我带来的种种喜悦。

读硕期间，国际贸易发展开始趋缓，直至在金融危机冲击下尽显颓势。与之形成鲜明对比的是，外商投资对我国的影响愈显突出。当我开始撰写硕士毕业论文时，研究方向已经是内外资企业所得税税率统一，即所谓企业所得税“两法合并”的问题。命运的眷顾，让我幸运地成为著名财税学家邓力平先生的学生，进而一路跟随邓力平教授完成了硕士和博士的学业。当时的邓老师正从不对称性国家的角度，研究内外资企业所得税税率统一对我国外资流入的影响。论文开题时，邓力平老师开玩笑地问我，“你到底是青岛大学，还是清华大学的学生”，他之后鼓励我转向这个国际贸易与税收的交叉学科，统筹内外大局，深入专业研究。论文中有一个复杂的不对称博

弈论模型，为了得到均衡解，我整整做了三个月，才在Mathematica软件辅助下做出来，而得出的数理结论恰恰就是邓力平老师长期坚持的税收辩证观。那一刻，我恍然大悟，剥去数理和计量的外表，最重要的还是研究思想是否能前瞻性地把握现实。

在我就读博士期间，中国经济逐步进入“新常态”。重新上路的我，循着邓力平导师“国内税收影响上升、边境税收影响下行”的观点，开始研究国内税收对国际贸易的影响。适逢我国启动“营改增”改革，在试图解释“营改增”对经济要素流动影响的思考中，Roy Ruffin教授一篇准特定要素模型的文章引起了我的关注。再次扎入到数理模型中的我，发现了该模型的纰漏，遂致函探讨，Ruffin教授认可了我的观点（原话是：Others have read the paper such as Jones and even some people at MIT and elsewhere, and you are the one who noticed the slip）。由此，我对“营改增”思考的关键之处迎刃而解，相继完成了《财贸经济》准特定要素以及《东南学术》双准特定要素在“营改增”中流动特征的文章，也构成了博士论文的理论模型基础。

目前，身兼教职与科研的我，更加明白学术科研与财税现实结合的重要性。视野须广角，借鉴国际财税实践与理论，统筹内外两个大局；立足宜聚焦，针对我国财税实践独特性，围绕国家经济发展，服务党和国家大局。在邓力平教授的带领下，我已逐步完成了大国税收、自贸试验区税收创新以及关税税目税率调整等一系列课题。在实践中不断深化这些课题研究，即是我当下的研究方向。

蒙代尔曾经提出，资本自由流动、货币政策独立以及固定汇率是政府职能的不可能三角。人生的平衡增长路径、事业的黄金规则水平以及科研的动态最优路径，于我而言，也许同样是人生的不可能三角。今天我来到了“一带一路”财经发展研究中心，冥冥中感觉，人生的前半程都是为了这一步打基础。翻开这块石头，是否有我不可能三角的可能途径？我满心期待。



学海摆渡，双桨鸿惊

——我的问学之路



高明华

厦门国家会计学院副教授，硕士研究生导师，中国注册会计师，厦门大学管理学（会计学）博士。

主要研究方向和教学领域是财务会计、审计、财务管理。目前在全国核心刊物及其他学术刊物上发表学术论文30余篇，出版专著1本，参与国家级和省部级课题5项，全国会计硕士专业教学案例库入库案例1篇。近年来在指导研究生方面屡获佳绩，指导的四届研究生获得了1项全国会计硕士专业学位优秀论文、1项福建省研究生优秀学位论文、3项厦门国家会计学院优秀学位论文、以及2015届、2016届和2017届连续三届的优秀毕业生称号。

前言 >>>

盛夏七月，是学生们一年一度的毕业季和离别季如约而至的时节，校园里的孩子们或毕业或离校实习，陆续开启人生路上新的征程。七月伊始，我依依送别了2015级的毕业生，同时也刚刚结束了对2016级研究生本学期的授课课程，并在他们离校实习前给他们进行了他们硕士生涯里的最后一场闭卷期末考试。看着两个年级的学生纷纷离开，正沉浸在不舍之情中，我接到了学院院刊的约稿电话，要我写关于我个人成长的一些经历。虽然自知资历尚浅，然而有机会分享自己的成长经历，尤其是在我们的研究生毕业之际，还能为大家留下些体会和感悟，我是很乐意的。我的经历很简单，求学问，做学问，教学问，仅此而已。也可以无憾地说，我的大半生都泡在学海里。都说学海无涯苦作舟，然而，从小到大几十年的问学之路，我已渐渐学会学海无涯乐作舟。舟，可以渡己，更可以渡人。我想这是我数十年如一日最大的动力。

求学问 >>>

所有的人，当得知我一口气在厦门大学会计系连续度过了本科、硕士、博士阶段，他们的第一反应，大多是打趣我的“专一”。然而对我而言，我从未觉得这个求学过程是漫长的。因为那时的厦门大学会计系，正步入了一个蓬勃发展、百花齐放的阶段。德高望重的葛家澍老师、余绪缨老师、常勋老师时常为我们传道、授业、解惑，不遗余力地倾囊相授。而现在名扬四海、誉满业界的黄世忠老师、陈箭深老师、曲晓辉老师、李建发老师、王光远老师、胡玉明老师、刘峰老师等众多老师在当时是系里彗星般存在的青年才俊，这些耀眼的青年才俊既是我们的师长，也是当年我们学生最喜爱的才子才女。“至乐无声惟孝悌，太羹有味是读书”，在我求学的多年时间里，系里有我敬仰的师长，志同道合的同窗、和睦友爱的师兄姐妹，我庆幸自己在这个时代求学于厦大会计系。如今回顾起来，“当时只道是寻常”的每个经历都是对自身的锻炼——参加的一个个科研项目锻炼了研究能力，一个个业务项目锻炼了实务能力，而在学生会担任干部的经历则是对自己组织能力的锻炼。感谢在母校厦门大学的每一个时光和每一段经历。

师长们对我的影响是深远的，在硕士快毕业时我曾面临着是先参加工作，还是继续考博的抉择，正是由于师长们的鼓励，我选择了后者，以第一名的成绩考上了博士研究生，继续攻读学位并有幸得到了导师陈少华老师的精心指导和苦心培养。

课堂上获取的知识终究会随着时代的发展而被更新替代，然而师长们言传身教的学范、尽职尽责的精神、谦逊为人的态度、乐观豁达的胸怀是我心中永不褪色的珍藏。他们让我懂得了，作为一名老师，为何渡人，如何渡人。正是由于被师长们的人格魅力所吸引，我自己在博士毕业后也选择从事教师行业。



指导老师高明华副教授（右）与2016年福建省研究生优秀学位论文获得者郝德朝合影

做学问 >>>

对于在校期间获得众多奖学金并多次被评为“三好学生”的我来说，在走上工作岗位的初始，思维惯性或多或少地停留在如何做一名“好学生”上面，是厦门国家会计学院帮助我完成了从学生向教师的转型，从求学问到做学问的转型。我工作上取得的任何进步或成绩，都离不开厦门国家会计学院的支持。

厦国会是一所年轻、创新、朝气蓬勃的院校，在日新月异地发展着，而学院的发展带动了员工的进步。“问渠哪得清如许，为有源头活水来”，学院领导的高瞻远瞩和运筹帷幄，为我们的发展撑起了一片天空；各个部门的同事辛勤奉献、同心协力搭建了一个和谐发展的舞台；教师队伍里的老师团结友爱携手前进，营造了浓郁的学术氛围；来自五湖四海的培训学员积极学习、热情研讨、一心向学，为我们的教学科研工作添加了不竭的动力。在科研工作和智库建设方面，学院设立的“一带一路”财经发展研究中心服务于国家“一带一路”倡议，中国财务舞弊研究中心致力于打造中国最权威的财务舞弊研究智库，以“云顶讲坛”为主打的云顶系列学术品牌项目也在业界形成了一定的影响力，学院还拥有财务会计与审计、管理会计与财务管理、财政税收、经济管理四个研究所，财经智库建设认可度和影响力逐年提升。这一切都为我做学问提供了厚实的土壤，为我的自渡送来了东风。



这些年来，我在发表的一篇篇论文中探索新思路；在参加的一个个课题项目中追踪前沿；在一次次授课中总结经验；与每一位业界专家交流获得启发与新知；撰写的案例被全国会计专业硕士案例库收录入库是对我尝试教学案例写作的肯定；2007年到澳大利亚、新西兰，2015年到美国的培训，拓展了我的视野，增长了见识。我的自渡是在他渡的基础上完成的。对此，我始终心怀感恩。

教学问 >>>

2012年秋天，学院迎来了独立招生的第一批硕士研究生，翻开了学位教育的新篇章。几年来，研究生培养成效一年比一年显著。感谢这些孩子们的到来让学院的发展更加多姿多彩、活力飞扬，也让我有机会效仿前辈，开始学习如何“渡人”。

只是，对于我指导的学生来说，也许会感到这位老师“渡人”的方式有点严苛。我知道，你们有多希望得到来自导师的赞扬，然而身为你们的导师，我却甚少当面表扬你们，反而是经常指出你们的不足，鞭策着你们前进。这并非是我吝于赞美之词，也并非你们不够努力，相反的，在我指导的已经毕业的往届学生中，获得了1项全国优秀学位论文、1项福建省优秀学位论文、3项厦门国家会计学院优秀学位论文，以及2015届、2016届和2017届连续三届的优秀毕业生称号，这些成绩证明了你们的努力。而我之所以仍然用严格要求代替夸奖，只是因为希望你们能够保持一颗谦虚和不断进取的初心。获得全国优秀学位论文的黄思婕同学在我近乎“严厉”的要求下，论文终稿前反复修改了二十几稿；获得福建省优秀学位论文的郝德朝同学，在已通过答辩后，也是因为为了完成我的进一步完善论文的意见，成了全班最迟去领毕业证书的学生；还有许多位学生在论文写作阶段也不厌其烦地接受了我的“折磨”。对于这些学生，我要郑重地道一声感谢，谢谢你们无怨无悔地接受我严格的要求并给予我一如既往的敬重与爱，谢谢你们对我的支持！我永远不会忘记在课堂上你们给我送花制造的“惊喜”；在狂风暴雨的日子里你们关心询问我坐不坐得到车来教室上课；到我办公室你们发现我把你们送的盆栽养得只剩一片叶子时你们的痛心疾首；还有你们毕业参加工作之后还经常找我倾诉的喜怒哀乐。

后记 >>>

渡人如渡己，渡己，亦是渡人。我想在学海里做一个摆渡人，不管是渡人，还是渡己，我仍然有很多学问要求要学。云在青天水在瓶，只愿自己保持一颗平常心，如苏东坡在《行香子·过七里滩》所言，“一叶舟轻，双桨鸿惊。水天清、影湛波平”，泛着那一叶小舟，自渡，渡人，撷取浪花数朵，不留遗憾不留空名。

且将新火试新茶 诗酒趁年华

吕吉 就职于厦门航空有限公司

厦门国家会计学院2015级全日制MPAcc
班长，研究生期间曾获新生特等奖学金、一
等奖学金、优秀共产党员、优秀学生干部、
优秀毕业论文。



“明月隐高树，长河没晓天。悠悠洛阳道，此会在何年”，今天，当我再次背负行囊，离开生活了两年的美丽校园，即将走向社会之时，眷念不舍之情一点一滴涌上心头。

两年的时间或许并不长，然而它却那么真实地改变了我的命运。与四年前本科毕业相比，此时此刻，我的内心里少了一些茫然与不安，多了一份淡定与坦然。很庆幸两年前的自己在身陷迷茫时做出了改变一生的决定——攻读厦门国家会计学院会计硕士专业研究生。

本科毕业之后，我在老家的一家国企工作，工作稳定，早涝保收。那时候的我还不不懂什么是财务共享，不会合并财务报表，每天做着简单重复的报销工作。下班后的黄昏，华灯初上，车水马龙，走在十字路口的我，眼前的灯火忽远忽近，世界是热闹的，我却是孤独的。这个时候，我通常会给我异地恋的女友打电话。她在厦门工作，那是一个令人心驰神往的海岛城市。那年我22岁，我渴望更多的知识，更好的未来，我告诉自己我还年轻，想做就去做吧。于是我决定考研，经过深思熟虑，我选择了厦门国家会计学院，并从此没有犹豫和动摇过。现在看来，这是个无比正确的决定。厦国会是一个专业、年轻、包容的研究型机构，在这里我强化了专业能力，开拓了专业视野，提高了智商情商。而当年的异地恋的女友如今也成了我的合法妻子。回想起来，那段白天上班晚上复习的日子，仿佛才是青春应有的模样，怀抱梦想，充满希望。



研究生的两年短暂光阴，让我成长最快的是担任班长的职务。65人的班级，说实话我很有压力，害怕自己没有做好让大家失望。刚刚过去的毕业季，毕业晚会展现了我们的凝聚力，离别时大家都说舍不得这个集体，我想我这个班长还算称职。而这一切，我将它归功于热情、责任心和大家的支持。当我为了班级活动东奔西跑，熬到深夜的时候，我感受到的不是疲惫和劳累，而是一种欣慰和幸福。广告巨头李奥贝纳曾经说过，“我所享有的任何成就，完全归因于对客户与工作的高度责任感，不惜付出自我而成就完美的热情”。我想对待未来的工作也是一样，无论自己能力如何，付诸全部的热情，拿出自己的责任心，才能把每一件事做好。

转眼来到毕业季。我的毕业论文写作之初并不顺利。思路困顿、方向迷茫，让我尝到了前所未有的挫败感。所幸，在导师杨熠老师的鼓励指导下，我重新厘清头绪，振作精神。之后，就是每天泡在图书馆，从早上八点到凌晨两点。月夜，走出图书馆，走在通往宿舍的柏油路上，蛙声相伴，寒星点点，校园的夜，静谧而又深沉，而我的内心也一天比一天从容，我就这样坚持了下来。最终，我成功完成了论文《H燃气集团全面预算管理的应用研究》的写作，并被选为优秀毕业论文。功夫不负有心人，毕业论文不仅让我领略了厦国会独一无二的夜景，也让我更加懂得坚持与耐心的可贵。

雄关漫道真如铁，而今迈步从头越！校园里的成绩与荣誉都将成为过去。毕业后，我选择了厦航的计划财务部。厦航的“大财务”管理模式和精细化管理方式在业内是有口碑的。于我而言，这是个崭新的平台，我要学的东西很多，可以去做的事也很多。面对即将到来的工作和挑战，我充满了信心与期待。

且将新火试新茶，诗酒趁年华。这是我的人生态度，年轻就是我们的资本，在这个挑战与机遇并存的时代，我们需要拿出不甘平凡的勇气，倾注百分之百的巨大热情，扛起时代赋予我们的责任，坚持到底，我们一定可以成就一番事业！

愿深爱的母校更加辉煌！

愿年轻的你我敢爱敢闯！





做一个灵魂和身体都在路上的人

谢斌 就职于普华永道中天会计师事务所深圳分所

厦门国家会计学院2015级研究生党支部副书记

就读期间曾获三等奖学金，优秀共产党员，优秀学生干部称号。

夏日的蝉鸣不绝于耳，合上注会教材，凝望窗外的蓝天，是的，毕业一段时间了，思绪还是会每天飘回那个青山绿水环绕的地方——环岛南路4001号厦门国家会计学院。我们初次相识，是在一个阳光明媚的下午，面朝大海，春暖花开，从此便开始了我们的厦国会求学之旅。

刚开学的时候，我是一个一腔热情无处挥洒的大男生，于是，主动帮助老师承担一部分班级的事务，热心帮同学们排忧解难。在支部竞选中，我有幸被推选为研究生支部副书记。为了不辜负这份信任，我开始理性思考自己的职责，思考如何更好地完成工作，更好地为老师和同学们服务。两年的时光，在研究生处党总支的指导下，在同学们的支持下，我们共同见证了研究生党支部的成长进步。我们定期开展三会一课，学习理论知识和文件精神，我们观看纪录片《重生》，学习革命历史，感受爱国热

情。我们开展“雨露育青苗”活动，和定向帮扶对象——翔安的黄晓莉、黄俊宇姐弟成为朋友，做他们的大哥哥、大姐姐。至今，我还记得他们初次见面腼腆害羞的模样，还记得他们单纯的眼眸中流露出来的对知识的渴望和对生活的热爱。我们还发起一年一度的爱心捐衣活动，让同学们的爱帮助更多的人。我们还举办毕业生就业分享座谈，让我们国学院的优良传统薪火相传……

开展支部党建活动之余，我还结识了许多志同道合的朋友。从教学楼到寝室，从环岛路到黄厝海边，从瑞景商圈到明发广场，都留下了我们的欢声笑语。我们一起熬夜复习，在图书馆的冷气中热情奋进；我们一起吐槽着食堂乏味的饭菜，却在闲聊中把一顿顿饭都吃得津津有味；我们一起参与或是组织着每一场活动，在校园的每一个角落留下了我们的专属回忆。还有教导我们的恩师，我记得是

你们一次次耐心地为我们答疑解惑，传道授业；我记得是你们无时无刻地关心着我们，为我们的饮食起居操心；我记得是你们孜孜不倦、尽心尽责的态度让我明白：明师之恩，诚为过于天地矣。

时间如手中的沙，顺隙而落，悄无声息。不知不觉我已在厦门国家会计学院走过了充实的两年。在这里发生的青春故事我都将用一生去铭记。

今天，为了青春梦想，我们即将各奔前程，去到不同的岗位实现自己的人生价值。在新的人生路上，我定当记住老师们的教导，博学之，审问之，慎思之，明辨之，笃行之，用自信的姿态和不灭的热情来面对将来的每一个困难与挑战，做一个灵魂和身体都在路上的人，闯出自己的一片天空，用自己的实力为母校增光添彩。吾今再踏征程，当进学不已！



努力是一件特别洋气的事情

杨卿

就职于普华永道中天会计师事务所广州分所

厦门国家会计学院2015级全日制MPAcc专业学生。研究生期间通过6门CPA专业阶段考试，综合成绩班级排名第一，两年均获得奖学金，2017年被评为厦门国家会计学院优秀毕业生。

2015年8月，一场“苏迪罗”大台风，延误了所有来厦的列车。而当我最终拖着行囊，顺利抵达厦门国家会计学院的校门口之时，霎时间，一阵经过风雨洗礼之后在青草和日光的氤氲下散发出来的沁人心脾的香味扑鼻而来，我一下子原谅了台风给我带来的这一路奔波，甚至在心里涌起一份小确幸——一来到学校，天就放晴，这是一个多好的预兆呀。我对自己说：厦国会，我来了！

正当我作为一个无知而又兴奋的跨专业新生，沉浸在如诗如画的校园风景中时，专业课程上的吃力让我很快意识到我的求学之旅并不会真正因为天气的放晴而变得平坦。原来每周要上这么多的课，原来很多的专业词汇我都没有听过，原来被老师提问之时大脑一片空白有那么窘迫，原来研究生作业不是只要独自挑灯夜战就可以完成而是需要团队合作……那段时间我时常感受到自卑和挫败，仿佛一场又一场的台风过境。

不甘于彼时的状态，我尽快调整好心态：如果现在不够优秀，是不是意味着自己仍存在着巨大的进步空间？为了改变先天专业基础薄弱的情形，我开始一整天泡在图书馆，啃一本又一本专业书。眼睛酸涩时，我会抬头望向落地窗外洒满阳光的湖面，放空思绪，那是两年研究生时光里最日常也最温情的画面。也曾借着每一个做案例的机会悄悄地向身边的小伙伴探讨学习，志同道合之时我们兴奋

击掌，唇枪舌剑之后我们一笑泯“恩仇”。一点一点的进步看上去虽然有点笨拙，可是努力的时光很让人安心。慢慢地，我发现原来熬了几个通宵把一个复杂的案例写成有血有肉的报告时，是那么有成就感；原来炫酷的PPT技能是可以不断练习获得的，而只要克服内心的怯懦再加上充分的准备，就可以自信大方地在讲台前滔滔不绝呢！我终于不再担心哪一场考试会因为发挥不好而取得糟糕的成绩，也不再害怕在面试官面前会因为紧张而错过心仪的工作，因为我开始明白，只要自己足够努力，想要得到的东西便不用再靠攒“人品”和求“好运”。我想这才是厦国会真正带给我的，那不是简单的研究生学历头衔，而是我逐渐养成的用最踏实的态度去面对每一件事情的习惯，以及即使遇到困难也能马上调整心态来应对的能力。

2017年6月，当我手捧毕业证书满怀雄心壮志走出校门之时，天依然晴朗，而我也坦然。我知道未来可能还会有许多的台风肆虐，而我已全副武装，更深知，母校的守护与关爱离我只有一个转身的距离，任何时候，任何地方，让我更安心更笃定地一往直前。相逢又告别，归帆又离岸，是往日欢乐的终结，更是未来幸福的开端。而我也无所畏惧，因为我相信努力是一件特别洋气的事情，而我会把这件事情进行到底，将生活过得不仅有诗也有远方。

于是，我挥一挥手：厦国会，我来过！

雲頂 XINAI WISDOM 智 造

编者按：习近平总书记指出：“我们要坚持道路自信、理论自信、制度自信，最根本的还有一个文化自信”。近期，越来越多的研究围绕文化展开，文化研究可以说是近期的大热方向。立足于亚欧非大陆的“一带一路”倡议作为我国确定的三大战略之一，必然涉及到沿线国家文化差异带来的异质性（Heterogeneous）经济效应，如何实现包容性增长（Inclusive Growth），就成为了当前“一带一路”财经研究的重点方向。在首届“一带一路”财经发展论坛上，黄世忠院长带来了他对伊斯兰国家会计体系的思考，会场各界对此报以热烈反响，让我们重温这一有深度的思考吧。



会计与宗教

——基于伊斯兰教利息禁令和天课制度的分析视角

Accounting and Religion

文 / 黄世忠 院长

01 利息禁令与天课制度

“沙里亚法”涵盖《古兰经》和圣训中真主的所有命令和训诫，堪称伊斯兰教中最神圣、最权威、最具影响力的宗教律法，是每一位穆斯林必须恪守的宗教义务。在“沙里亚法”众多的清规戒律中，与经济金融最为密切相关且对会计产生重大影响的规定，主要有两项，一是利息（Riba）禁令，二是天课（Zakat）制度。



01

利息禁令与伊斯兰金融 >>>

在经济学中，利息源自货币的时间价值，是让渡货币资金使用权的报酬，收取或支付利息天经地义，理所当然。但在宗教世界里，利息历来是一个十分敏感的话题。犹太教、基督教、天主教在相当长时期内都对利息持非常负面的看法，伊斯兰教也始终认为利息必将导致不劳而获，有损社会公平正义。在伊斯兰术语中，Riba具有增加、加计、扩大或增长的涵义，但在“沙里亚法”，Riba指的就是利息，“与本金偿还期和数额有关的任何正向的、固定的、事先约定的利息都被视为Riba”（马玉秀、祁学义，2009）。《古兰经》则将高利贷（Usury）和利息均视为Riba。在早期，Riba仅限于资金借贷的利息，发展到近现代，Riba的外延进一步扩大。一些伊斯兰学者认为，Riba泛指“一切不劳而获和投机取巧之所得”（李艳枝，2003）。利息禁令是“沙里亚法”的重要戒律，因为《古兰经》在很多章节提及并明文禁止Riba。

利息禁令是伊斯兰金融最重要的发展动因。所谓伊斯兰金融，是指为了遵循《古兰经》和“沙里亚法”的利息禁令而设立的金融机构并严格按照伊斯兰教教规开展的金融业务的统称。在金融全球化的背景下，利息禁令与现代金融理论和金融运作模式格格不入，使中东和其他穆斯林国家的金融机构处于十分不利的竞争地位，导致金融业一度发展缓慢。为此，一些伊斯兰法学家长期以来致力于刻意淡化或模糊利息禁令。上个世纪70年代开始，随着伊斯兰复兴运动的勃兴，加上中东国家汇集了越来越多的石油美元，如何把伊斯兰教教规与经济和金融活动有机融合，引起了高度关注和广泛探讨。在这种时代背景下，伊斯兰金融迎来了发展机遇，阿联酋迪拜伊斯兰银行、沙特阿拉伯伊斯兰开发银行、埃及费萨尔伊斯兰银行、科威特金融社等伊斯兰金融机构应运而生，并逐步推广至印度尼西亚、马来西亚、巴基斯坦等穆斯林国家以及英国、瑞士、卢森堡、美国等非穆斯林国家。据国际货币基金组织（IMF）测算，伊斯兰金融的资产规模已经超过2万亿美元。尽管伊斯兰金融资产规模不大，但其年均20%至30%的

发展速度令世俗银行望尘莫及，其金融思想和运作方式颇具特色，明显有别于世俗银行。

禁止利息收付，是伊斯兰金融刻意彰显的特色，其金融思想与伊斯兰教教义高度契合。《古兰经》准许买卖，但禁止利息。伊斯兰教认为，货币仅仅是交换的媒介，其本身不是能够用于买卖的商品，通过收取贷款利息，其实质是剥削穷人和其他需要帮助的人，有悖于伊斯兰教的道德规范。按照伊斯兰教的见解，资本本身并不会创造物质财富，仅仅利用资本赚取回报，而不付出劳动或承担风险，是典型的不劳而获，应明令禁止。更重要的是，收取贷款利息有违伊斯兰教所倡导的公正性原则。

① 收取利息将导致风险与回报不对称，在借贷双方之间产生不公正。因为利息的收付机制赋予放贷方有担保的固定回报，却使借贷方承担不确定和变动的回报，借贷方获得贷款投入经营后，即使经营亏损甚至经营失败，也必须按事先约定的利率和期限还本付息，而放贷方则不论借贷方经营成果如何，都可按事先约定的利率获取有担保的固定回报，而无需承担风险。

② 收取利息将导致贫富悬殊，在社会成员之间产生不公正。放任利息的收付，只会加剧贫富分化，滋生不劳而获的食利阶层，加重辛勤劳动者的财务负担，引发嫉妒和仇恨，危害社会的和谐稳定。此外，伊斯兰教也不认同西方经济学关于利息是对风险的溢价理论。



伊斯兰教秉持这样的风险观，其认为风险无所不在，每个人都应坦然面对风险，概括承受，而不应以不公正的方式将风险转嫁给他人，收取利息就是放贷方将风险转嫁给借贷方的具体体现。

最后，伊斯兰教也不接受西方经济学关于利息是货币的时间价值的理论，其认为时间不能作为商品，没有价值可言，在资金借贷和商品贸易过程中，如果债务人因故不能按时偿还债务，债权人对债务人延迟支付的资金和货款收取额外的款项，也是违背“沙里亚法”的，应予以禁止。

利息禁令迫使伊斯兰世界创新金融运作方式，既要开展金融服务，服务经济发展，又要恪守“沙里亚法”，遵守神圣的伊斯兰教教规。伊斯兰金融从诞生之日开始，就围绕着开展金融业务和恪守“沙里亚法”，不懈地在二者之间寻求最高的平衡，从而造就了其独特的运作方式。常见的伊斯兰金融运作方式主要包括以下五种：

① 以成本加价 (Murabahah, 穆拉巴哈) 取代利息收付。客户向伊斯兰银行提出购买商品的资金需求，由后者直接（也可委托客户）向厂商购买所需商品后，按购买成本加一定比例服务费的价格，以分期付款的方式出售给客户。穆拉巴哈将借贷关系转化为买卖关系，通过“加价”规避利息禁令，这是伊斯兰银行发放流动资金贷款的最重要运作方式。

② 以资产租赁 (Ijarah, 伊吉拉) 取代利息收付。客户需要购买机器设备等固定资产时，由伊斯兰银行直接或通过其设立的特殊目的实体 (SPV) 购买固定资产，再以经营租赁或融资租赁的方式将固定资产的使用权出租给客户，并由客户分期向银行支付租金。伊吉拉将借贷关系转化为租赁关系，将利息因素嵌入租金，得以规避利息禁令，是伊斯兰银行发放项目贷款的主要运作方式。

③ 以股本参与 (Musharakah, 穆沙拉卡) 取代利息收付。金融机构和投资者（借款人）按约定比例共同出资，合伙投资于特定项目，并由投资方负责经营管理，投资项目产生的利润按合伙各方约定的比例共享，产生的损失按合伙方的股本比例分担。股本参与通常分为连续参与和递减参与两种形式，后者可提高参与银行的流动性，因而更受欢迎。穆沙拉卡将借贷关系转化为合伙关系，通过分享损益规避利息禁令，是伊斯兰银行发放基础设施项目贷款的主要运作方式。

④ 以损益共担 (Mudarabah, 穆达拉巴) 取代利息收付。出资人（储户）将资金存入伊斯兰银行，银行将汇集的资金委托专业的投资机构进行投资，投资产生的损益由出资人与银行按出资比例或其他约定比例进行分担。穆达拉巴将存款关系转化为委托投资关系，通过分享投资利润或分担损失，规避利息禁令，是伊斯兰银行吸收存款的最重要运作方式。

⑤ 以伊斯兰债券 (Sukuk, 苏库克) 取代利息收付。投资者（储户）购买伊斯兰银行控制的SPV以实物资产为基础发行的债券，SPV以这些资产的出租收益向债券持有人支付投资回报。苏库克将存款关系转化为投资关系，通过投资回报规避利息禁令，是伊斯兰银行吸收存款的另一种重要运作方式。

02

天课制度与社会公正性 >>>

作为伊斯兰教的五大支柱之一，天课的重要性仅次于礼拜。Zakat原意为“涤净”，即穆斯林通过缴纳救济金得以洗涤干净以不洁方式获取的财富。完纳天课是伊斯兰生活方式不可或缺的组成部分，不遵守“沙里亚法”关于天课的规定，相当于背叛伊斯兰教，将受到惩处。天课是对信仰伊斯兰教且其财富超过最低限额的穆斯林征收的，本质上是一种财富税。伊斯兰教认为完纳天课，象征着宗教与经济、精神世界与物质世界的内在统一。曼南在《伊



《伊斯兰经济学》指出，天课制度涵盖了道德、社会和经济层面（Mannan, 1986）。在道德层面上，天课制度涤荡了贪婪和占有欲望。在社会层面上，天课制度促使富人承担社会责任，消除贫困，促进社会和谐，维护公正性。在经济层面上，天课制度防止财富过度集中在少数人手里，有助于更加公平的财富分配。

按照“沙里亚法”的规定，只有个人具有完纳天课的义务，至于公司是否适用天课制度，在伊斯兰法学家中则存有争议。1985年的科威特会议解决了纷争，达成一致意见：**如果公司作为独立的法人主体，则可将公司视为天课制度的适用对象。**财富课征范围的确定和资产估值的方法，是履行天课义务的核心问题。与所得税不同，天课具有财富税的属性，是根据公司所拥有的财富征收的，而不论其是否盈利。在天课制度中，财

最神圣、最权威、最具影响力的宗教律法



富是基于“增值资本”（Growing Capital）的概念确定的。“增值资本”被界定为“固定资产和流动资产的已实现和未实现的利得”（Sulaiman, 2003）。天课的课征范围包括货币资金、存货、应收账款和有价证券等流动资产减去与之相关的负债，净流动资产的已实现和未实现利得都必须交纳天课。大致而言，天课的课征范围就是净运营资本（Net Working Capital）。

“沙里亚法”只对天课课征对象的资产的估值方法做出原则性规定，导致伊斯兰法学家对具体估值方法见仁见智，莫衷一是。有主张按资产的出售价格估值的，也有主张按成本与市价孰低法估值的，还有主张按历史成本估值的，但大多数伊斯兰法学家倾向于以资产的售价作为资产现行价值的估值方法，因为现行价值更符合“增值资本”的观念。至于天课的税率，一般不低于净运营资本现行价值的2.5%，“沙里亚法”鼓励按高于2.5%的税率缴纳天课。

02 利息禁令和天课制度的会计影响

“沙里亚法”具有宗教律法的属性，超越国家范畴，凌驾于法律法规之上，对会计理念和会计惯例产生潜移默化的重大影响。正是由于利息禁令和天课制度，最终催生了自成体系、颇具特色的伊斯兰会计。1991年在巴林注册成立的伊斯兰金融机构会计与审计组织（AAOIFI）是伊斯兰会计的最重要推动者。AAOIFI旨在依照“沙里亚法”实现伊斯兰金融实践和财务报告的标准化和协调化，迄今为止，发布了《伊斯兰金融机构财务报告概念框架》和27个具体会计准则，7个审计与治理准则以及2个伦理准则。通过分析AAOIFI发布的财务报告概念框架（AAOIFI，2010）和具体会计准则，可以看出利息禁令和天课制度对会计的影响烙印。概而言之，主要体现在以下十个方面。

① 在财务会计与财务报告目标方面，遵循“沙里亚法”的规定成为至高无上的要求。 AAOIFI在《伊斯兰金融机构财务报告概念框架》中，分别列示了财务会计和财务报告的目标。在财务会计的四个目标中，第一和第三个目标均提及“沙里亚法”。目标1：依照“沙里亚法”的原则及其公平、透明和恪守伦理价值的观念，确定各利益当事方的权利和义务，包括源自不完整交易和事项的权利和义务。目标3：有助于提高主体的管理和生产能力，鼓励主体遵循其既定的目标和政策，最重要的是，确保主体在所有交易和事项中遵循“沙里亚法”。在财务报告的五个目标中，第一和第三个目标也与“沙里亚法”有关。目标1：财务报告应当提供主体遵循“沙里亚法”及如何确保



这种遵循的信息；提供关于禁止性盈利和支出得以记录和处理的信。目标3：提供有助于确定天课的信息。可以看出，遵循“沙里亚法”成为财务报表和财务报告至高无上的目标。AAOIFI在解释概念框架的权威地位时，明确提出了“沙里亚法”的统驭原则，即概念框架或据此制定的会计准则不得违背“沙里亚法”。

② 在信息使用者识别方面，强调满足多元信息使用者特别是弱势群体的共同信息需求。 与国际会计准则理事会（IASB）和美国财务会计准则委员会（FASB）在概念框架中突出投资者和债权人的信息需求不同，AAOIFI在制定概念框架时，强调财务报告应当均衡多元化的信息需求，既要满足能够直接从企业获取会计信息的主要使用者如投资者、债权人、投资账户持有人、政府部门等主要使用者的信息需求，也要满足不能直接从企业获取会计信息的次要使用者如宗教团体、消费者、雇员和社会大众的共同信息需求，包括有助于信息使用者评估主体的经营和财务活动是否遵循“沙里亚法”关于利息禁令、天课制度以及其他禁止性规定。这种均衡多元化信息需求的财务报告目标导向，与伊斯兰教倡导的社会公正性高度契合，从另一个方面折射出“沙里亚法”对会计理念和惯例的影响。

③ 在会计信息质量特征方面，淡化实质重于形式原则，强调稳健原则的对称性。 AAOIFI的概念框架，提出五大会计信息质量特征：高质量、相关性、可靠性、可比性、审慎性。这些质量特征，与FASB和IASB概念框架的质量特征相比，在两个方面存在显著差别。一是淡化实质重于形式原则，主张实质与形式并重，即法律形式与经济实质同等重要，这里的法律形式，既包括世俗的法律法规，也包括“沙里亚法”等宗教律法。对于伊斯兰金融而言，实质与形式并重的原则十分必要，因而它们通过成本加价、资产租赁、股本参与、损益共担和伊斯兰债券等创新的金融运作方式，收取或支付的回报，在经济实质上与利息并没有太大差别，都源自让渡货币资金的使用权所形成的货币时间价值和风险溢价，但通过创新运作方式和变通



回报的收付形式，便规避了利息禁令，得以遵循“沙里亚法”，可见形式的重要性一点都不逊色于实质。二是虽然主张在估计和判断过程中面临不确定性时，会计人员应当遵循稳健原则，避免高估资产和收入、低估负债和费用，但同时修改了稳健原则的内涵，强调也不得低估资产和收入、高估负债和费用。AAOIFI之所以强调稳健原则的对称性，目的是为了防止以稳健为借口，通过低估资产和高估负债少纳天课。

④ 在财务报表要素方面，增加了与伊斯兰金融相适应的三个独特要素。AAOIFI的概念框架设置了九大财务报表要素，分别是资产、负债、投资账户所有者权益、业主权益、表外项目、收益、费用与损失、投资账户回报、净收益（净损失）。投资账户所有者权益、表外项目和投资账户回报是其他会计体系所没有的，完全是为了适应伊斯兰金融创新的运作方式而设置的。投资账户所有者权益，是指伊斯兰金融机构通过损益分享和股权参与等方式用于

投资而募集的资金。AAOIFI认为投资账户所有者权益不属于业主权益，因为投资账户持有者并不拥有所有者的权力和权利（如投票权），也不属于负债，而是介于负债与业主权益之间。表外项目指伊斯兰金融机构代为管理且具有信托责任的资金或资产项目以及承诺和或有负债项目，也包括投资账户所有者权益中伊斯兰金融机构无权使用和调配的资金。投资账户回报是指财务报表涵盖期间归属于投资账户持有者所得投资损益。由于增加了独特的财务报表要素，资产负债表上的恒等式遂变为： $资产=负债+投资账户所有者权益+业主权益$ ，净利润的确定等式也变成： $收入-成本费用-投资账户回报=净收益（净损失）$ 。

⑤ 在持续经营假设方面，充分考虑了伊斯兰金融机构与投资账户持有者之间的临时性关系。尽管AAOIFI主张伊斯兰金融机构通常适用一般意义上的持续经营假设，但鉴于投资账户持有者投入伊斯兰金融机构的资金因合同约定了投资期限而具有临时性的性质，AAOIF允许伊斯兰金融机构对即将到期的损益分享和股权参与合同，以现金等价值（相当于清算价值）而不是持续经营假设下的惯常的计量属性进行计量，以便确定拟在清算前赎回其投资的投资账户持有者的权益。

⑥ 在计量属性方面，推崇契合天课理念的现行价值。基于课征天课的需要，AAOIFI在概念框架中要求采纳现行价值而不是历史成本计量属性，因为历史成本与天课制度中的“增值资本”观念相悖。需要说明的是，AAOIFI所倡导的现行价值，与IASB提出的公允价值既有相同之处，也存在差异。资产的现行价值不是根据公司的特定因素确定的，而是按照市场的一般因素确定的，即假设公司在市场上通过一系列交易参与这些资产的买卖预计可实现的平均价值。可见，AAOIFI推崇的现行价值，相当于第13号国际财务报告准则（IFRS 13）第一层次的公允价值，但IFRS 13第二和第三层次的公允价值，则不适用于AAOIFI规范的现行价值，因为这两个层次的公允价值经常涉及具有货币时间价值色彩的以利率为基础的折现值。严



格地说，国际财务报告准则中凡是涉及现金流量折现法的规定，因与“沙里亚法”相违背，不仅在天课资产的估值方面，而且在其他金融工具的计量方面，都是不适用的（AOSSG Working Group, 2010）。

⑦ 在收益确定方面，资产负债观比收入费用观更受青睐。由于天课是根据“增值资本”，而非损益确定的，故伊斯兰会计在收益确定中，侧重分析交易活动和其他事项对资产、负债和业主权益的影响，收入实现和配比原则的重要性逊色于资产和负债的价值确定。换言之，资产负债观在收益确定中比收入费用观更受重视。相应地，资产负债表日益成为收益确定等相关会计信息的主要来源，损益表退居次要地位。

⑧ 在收入确认方面，不得确认客户延迟支付所隐含的利息收入。与第15号国际财务报告准则要求企业按公允价值将带有延迟支付性质的一揽子合同区分为产品销售、劳务提供和融资业务不同，AAOIFI禁止这种做法，因为“沙里亚法”不承认货币时间价值，禁止利息收付。按照AAOIFI的规定，伊斯兰金融机构和其他主体均不得采用实际利息法确认带有延迟支付性质的买卖合同所隐含的融资（利息）收入，而只能将一揽子合同所包含的全部收益（包括利息收益）总括反映为正常的经营收入、租金收入或投资收益。

⑨ 在资本结构方面，股权融资优先于债务融资。由于利息禁令的约束，伊斯兰金融机构和企业融资优先顺序方面，明显偏好于股权融资，这既包括传统意义上的股权融资，也包括性质上介于负债与业主权益之间的股本参与和损益共担等广义上的股权融资。债务融资在融资优先顺序中，处于次要的地位。伊斯兰金融机构和企业即使通过发行伊斯兰债券进行融资，也不能带有付息条款，而必须借助特殊目的实体将债务债权关系设计为投资关系。

⑩ 在信息披露方面，高度重视溢出效应和宗教律法遵循情况。一是强调在财务报告中披露社会责任的履行情况，包括天课缴纳和慈善捐赠情况；二是强调在财务报告中披露环境保护责任的履行情况，因为《古兰经》认为世间万物包括山川、河流、空气等自然环境都是真主创造的，并归属于真主，个人、伊斯兰金融机构和企业都具有替真主保护环境的义务和责任；三是强调在财务报告中披露是否涉及“沙里亚法”禁止的活动，包括利息收付、赌博、色情、饮酒和吸烟等活动。企业和金融机构不得参与这些禁止性活动，也不得与从事这些活动的其他企业和金融机构发生业务关系。必须指出的是，在伊斯兰会计中，“重要性”原则更加侧重于定性分析，任何违反“沙里亚法”的行为，即使金额再小，也属于重要事项，必须予以披露。

03 结论与启示

会计与宗教渊源久远，关系密切。财务报告目标中的受托责任，最早使用的Stewardship一词，就源自宗教，我国宗教界将其译为护佑责任。Stewardship出自《圣经》，指人类的天职是作为护佑者受命于上帝，有责任去管理和服务属于上帝的一切事和物，包括替上帝善尽环保责任。《古兰经》也认为大自然是真主创造的，人世间的一切财富均归属于真主，穆斯林具有为真主保护环境和经管财产的责任。复式簿记从另一侧面说明了会计与宗教的关系，复式簿记就是由宗教人士发明的，卢卡·帕乔利

(Luca Pacioli)的身份首先是方济各会修道士,其次才是数学家。宗教在道德和伦理方面具有教化功能,其对个体和群体的行为规范,往往会对会计理念和惯例产生直接和间接的影响。以上分析表明,伊斯兰教的利息禁令和天课制度造就了伊斯兰会计的独特性,形成了带有浓郁宗教色彩的会计思想和别具一格的会计体系。

本文所揭示的伊斯兰教对会计的渗透性影响关系,至少在以下三个方面具有现代意义上的启示。

首先,会计既有普适性,又有特殊性,必须统筹兼顾。会计既是“国际通用商业语言”,也是经济社会环境和宗教文化习俗的产物,前者决定了会计的普适性,后者决定了会计的特殊性。唯有统筹兼顾普适性和特殊性,会计人员才能在服务“一带一路”国家战略中既遵循国际会计惯例,又充分尊重所在国的宗教信仰和文化习俗,真正做到求同存异、兼容并蓄,避免生搬硬套导致“水土不服”,甚至带来不必要的纷争。

其次,会计理念和会计惯例的优劣,必须从环境的角度评判。会计是环境的产物,其理念和惯例既受经济社会环境的影响,又受宗教文化习俗所左右。“一带一路”贯穿亚欧非大陆,覆盖65个国家。这些国家发展程度有别,宗教文化迥异。经济社会环境和宗教文化习俗的差异,导

致“一带一路”沿线国家的会计理念和会计惯例各具特色,具有鲜明的地域和文化色彩。这些会计理念和会计惯例孰优孰劣,不应一概而论,而应从经济社会、宗教文化的历史和现状加以分析,理性评判。离开经济社会环境和宗教文化习俗,去研究“一带一路”沿线国家的金融、税收和会计,无异于缘木求鱼。

最后,坚持“实质趋同”,抵制“完全采纳”是伊斯兰国家的必然选择。在遵循国际财务报告准则方面,历来存在着“实质趋同”与“完全采纳”的路线之争。前者认为遵循国际财务报告准则的前提是不得违反所在国的法律法规和宗教禁忌,后者则主张全盘照搬国际财务报告准则,而无视其是否与所在国的经济社会环境和宗教文化习俗相抵触。在伊斯兰世界,“沙里亚法”具有至高无上的地位,任何违背“沙里亚法”的行为都将受到惩处。因此,无论是制定概念框架还是会计准则,AAOIFI在决定是否采纳国际财务报告准则时,首先考虑的是其是否与“沙里亚法”相违背,对于违背“沙里亚法”的国际财务报告准则,坚决将其排除在外,只有与“沙里亚法”相一致的国际财务报告准则,方可采纳。

(注:本文在编辑过程中,对原文引用和参考文献有所删节)



人工智能的“能”与“不能” 会计行业的“危”与“机”

The Smart But Dumb Artificial Intelligence, the Risky But Rising Accounting Industry

陈凯

唯你网人工智能研究院副院长，博士/副教授，上海交通大学图像电子系图像通信与网络工程研究所研究员，省部共建国家重点实验室培育基地暨上海市可扩展计算与系统重点实验室副主任。主持了30余项国家级、上海市以及企业合作项目，在WWW、KDD、TMM、TOIS等学术会议和期刊发表论文40余篇，发明专利15项。



去年出尽风头的谷歌围棋人工智能“阿尔法狗(AlphaGo)”，5月将来到中国，在浙江乌镇与世界排名第一的中国棋手柯洁上演人机大战。黑白子此起彼伏之间，柯洁探寻的是已有几千年历史的围棋“真理”，而对“阿尔法狗”和它的发明者来说，比赢得比赛更重要的，是寻找人工智能的科学真理。

棋类

是人工智能的试金石

人工智能称得上是当前科技界和互联网行业最为热门的话题。无论将其称作“下一个风口”、“最强有力的创新加速器”、“驱动未来的动力”，还是关于它会不会比人更聪明甚至取代人的各种争论，都在说明，人工智能又一次迎来了黄金发展期。与以往几十年不同的是，这次人工智能的热潮，是伴随着生活和工作的应用而来，它是科技进步的水到渠成，也嵌入了十分广泛的生活场景。



人工智能确实是一个很美好的东西，它凭借精确的分析能力，海量数据挖掘和知识获取与学习在各个领域为我们的生活带来便捷。

高盛在去年年底发布了一份研究报告，认为人工智能比上一次创新浪潮更有可能捕捉到更有价值的东西，从而可以降低成本，减少对高附加值生产类型的劳动投入，不仅仅是财务，金融业、医疗业、农业等行业使用人工智能的空间都很大。比如人工智能在金融业中的反欺诈运用，包括市场预测等，每年可以节省新增费用达到400亿美元左右。

其它领域也有很多让人振奋的消息，举个例子：同声传译现在基本被人工智能取代了，微软已经研发出一个系统，无论用什么语言讲，都可以实时地把字幕显示在大屏幕上，如果你想听更好听的声音，可以自行选择，比如林志玲的声音。

唯你网最新的进展是，财务和票据自动识别，自动审核，现在这些工作通过人工智能都可以快速上传——利用人工智能对发票真伪的识别率达到90%，银行票据可以达到70%，这一部分不需要太多人工参与。另外，自动记分账可以做到70%，报销核查可以降低60%的人力。

不过人工智能并不是万能的，人工智能（AI）可以取代大量基础的工作，但是从中长期来看还是取代不了高端工作。热潮之中，需要“冷”思考，才能更看得清问题和不足，分得清“能”与“不能”，认得清出路和方向。

AI / 不能替代的10%

造一个能在瞬间算出十位数乘法的计算机非常简单，但造一个能够读懂六岁小朋友的图片书中的文字，并且了解那些词汇意思的电脑，谷歌花了几十亿美元至今未果。

一些我们觉得困难的事情，比如微积分、金融市场策略、翻译等，对于电脑来说都太简单了，我们觉得容易的事情，比如理解俚语和典故，对电脑来说却太难了。

用计算机科学家Donald Knuth的说法，“人工智能已经在几乎所有需要思考的领域超过了人类，但是在那些人类和其它动物不需要思考就能完成的事情上，还差得很远。”

目前很多人都在做着的一些简单而重复性的工作，真正需要人脑去思考，分析的反面很少。以审计工作为例，90%的时间花在整理资料，数据收集、汇总上，而审计师通过整合的数据进行分析得出结论只需要10%的时间，这10%恰恰是AI难以做到的。AI实际上可以取代很多人，取代一些很简单基础的工作，却很难取代需要人脑反应和处理的活。

人工 智能路漫漫

Q 既然90%的时间可以通过人工智能来节省，那如何实现这个功能呢？

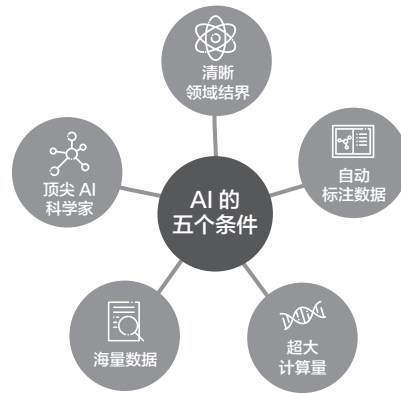
A AI技术需要具备三种能力：一是数据能力，二是算法能力，三是计算能力。

就企业财务领域而言，数据的采集和分析一直以来都是企业财务决策过程中至关重要的两个环节。在“大数据”的时代背景下，市场中的数据资源以前所未有的速度更迭、翻新，海量的数据资源为企业财务决策带来了更加丰富和全面的信息来源。与此同时，数据资源的质量、数量、相关程度、可信程度成为企业决策过程中必须考虑的问题。

Q 数据是什么？

A 人工智能要数据挖掘、机器学习，必须要有大量的数据来支持。关于数据能力，财务数据电子化是基础，但据我们所知，很多公司的信息都没有电子化，很多审计工作都是把财报打印出来开展的。比如，唯你网人工智能研究院曾尝试帮助一个地方税务局查找有可能存在漏税的企业，只需要从它们的财报里发现一些线索提供给税务局，在查找过程中，唯你网发现在读取PDF格式的财报时，机器进行图像处理并识别出来的效果不是那么好，尤其遇到其中很多有格式的内容，人工智能判断起来还存在困难，这还仅限于基础的数据收集工作，其它还有很多人工智能难以实现的工作，例如人工智能在财务领域的运用方面，像分析企业的发生额和余额不一致，这个很容易做到。而如果要分析收益率高于同行，这就很不容易做到，因为它要求得到同行所有的数据，而且需要标注是同行，还要对这个行业进行细分，这就比较难以实现。所以，要成功实施一个人工智能项目要花很多时间和代价去研究和实践。





人工智能 / 大数据应用要素

关于算法能力和计算能力。在算法方面，深度学习起到的至关重要的作用，帮助很多应用领域的智能程度上了一个台阶。深度学习算法效果如此之好，以至于成为当今人工智能大爆炸的核心驱动，它使得机器学习能够有效地实现众多的人工智能应用，并拓展了人工智能的领域范围，比如苹果的语音助理，微软的语音识别等。计算能力方面，深度学习算法是有赖于高质量的数据的，而高质量的数据又有赖于我们的计算，而计算能力的提高，是基于对硬件/并行计算平台的改进，依赖于芯片、硬件、网络、算法的支持。海量的数据需要计算、适合的逻辑思维、巧妙的设计处理模型，以此提高对数据的处理效率。然而，目前，很多语义及图像、视频都很复杂，如果没有相适配的服务器来计算，计算能力和算法能力都是大问题。

前途 是光明的

当然，人工智能在国内的未来还是很乐观的。在企业财务领域，人工智能的出现和发展为企业财务决策提供了全新的思路。认知技术的发展能够帮助企业财务人员将市场环境中与企业经营的相关数据加以整合，对市场环境中的结构化、半结构化和非结构化数据进行准确识别和采集，使之转化为能够被企业财务决策者直接使用的财务信息，及时、科学地作出财务决策。这对企业投资、筹资等重要决策至关重要。

在价值创造方面，从世界范围而言，人工智能目前已在农业、金融（含反欺诈和市场预测）、医疗、能源及零售等方面发挥了令人瞩目的成就，国内以百度、阿里巴巴和腾讯为代表的多家高科技企业及初创公司也已在人工智能市场进行了多项探索，未来还将在基本服务（如数据资源和计算平台）、硬件产品（如工业机器人和服务机器人）、技术能力（如视觉识别和机器学习）、智能服务（如智能客户服务和商业智能）等人工智能细分市场建立更多的服务模型。基于人工智能在数据分析和处理方面的优势，未来人工智能将会在企业财务预警、信用评级、财务报表反舞弊、财务预测、会计机器人、会计核算自动化、企业自动税务规划等方面助力财会行业的发展。

而且我认为国内更有可能实现人工智能。第一，在与人工智能相关的论文中，60%到70%都是由中国人参与。中国人口多，人工智能大数据这一部分很有可为；第二，我国高校投入到人工智能方面的预算超过了很多国外大学的预算。百度、阿里巴巴、腾讯等公司都在做很多与人工智能相关的研究开发工作。

From CFO to CEO

从 CFO 到 CEO

——兼论财会人员与财会职能转型

文 / 胡玉明 教授、暨南大学博士生导师



“业财融合”是CFO走向CEO的修炼之路，如果CFO能够熟悉业务流程业务，理解商业模式，具备战略思维，便是CEO的最佳人选。财会人员转型的背后是财会职能的转型。财会职能要从核算型转为创造价值型最终转变为战略型财务，即扮演数豆者到种豆者再到选豆者的过程，不仅能够优化企业资源配置，持续创造价值，并且能够辅助参与战略的制定和经营决策。

01 / 基于互联网的“财会”生态环境 >>

互联网的出现改变了整个商业生态环境和商业运作模式，但互联网并没有改变商业创造价值的本质。站在管理者的角度来说，供产销、人财物依然是基本的要素。

互联网改变了会计工作方式，并没有改变会计的本质，互联网背后一定是计算机在运行，运行背后的支持者会计的思维，如果没有会计的思维，计算机是没有办法为人类进行会计

零 顶 讲 坛

LECTURE
ARENA



工作的。在互联网商业背景下，会计面临的困境其实没有想象的那么严重，但是我们要学会在顺境时未雨绸缪，逆境时心存希望。

财会人员能够立足未来，布局现在，做到转型升级那这就是最好的时代，若不能，这就是最坏的时代。好坏取决于自身的努力，而不取决于革命形势，这很好的诠释了当今财会的生态环境。

02 / 互联网时代的“业财融合”及其实现路径 >>

会计的本源就是“业财融合”，从最基本的编制记账凭证到分析财务报表都是财务信息与业务流程的融合，但由于耗时长，信息不完全等因素，很多财务人员忘了去感悟凭证数据背后的灵性。财报数字代表的经济活动实质，从而可以通过数据帮助利益相关者了解企业的经济活动及其结果，借此辅助管理。

在管理会计中，不管是需要对企业整个业务流程进行了解的全面预算、集结企业所有部门共同关注成本问题的作业成本法还是将战略目标、业务目标与财务目标融合的平衡计分卡法，都是以战略为导向，诠释企业的经营理念 and 财务理念。任何伟大战略的实施都离不开财务资源的支持，而战略之所以伟大就在于最终能够创造财务资源。

其中沟通与信任是当今“业财融合”实现的路径中最需要被关注的方面。数据的使用者是人，财务部门不能孤军奋战，社会各界对财务工作存在或多或少的误解，大家可能会认为财会人员过于注重报表数字分析、坚守原则、厌恶风险、畏惧无中生有的创新、缺乏远见，从而导致一种财务报表驱动的管理风格。如果财务人员真的沉浸在这种误解中，只会埋头做预算，那么“业财融合”只是纸上谈兵。

只有企业所有部门通力合作，才能够解决问题。这就

需要财务人员掌握沟通的技巧，把复杂的财务数据分析用简单易懂的逻辑表述出来，创造一种“共同”会计语言联通不同的部门，只有通过沟通，消除误解，达成共识才能赢得信任。善沟通，多技能，会管理，有远见，敢担当是财会人员的基本素质。

03 / 财会人员与财会职能的转型 >>

目前，大多数企业是业财分离的，财务部门仅仅局限于自身的财务业务，对于公司业务部门经营、运作情况知之甚少，业务部门往往对财务部门有着“数豆者”的偏见。因此，财务部门人员应首先加强对企业战略制定、业务流程、部门架构等的了解。与此同时，业务部门也应该意识到财务部门对自身的价值和意义。增进二者的相互熟悉和了解是实现融合的必经之路，同时也应该合理地调节二者相互支持、相互促进的关系，实现科学合理的职能分工。

财会人员的转型要从“如何做账”的财务会计转向“如何用账”的管理会计，这就要求财会人员要转变观念，主动接触、了解企业战略、商业模式和行业特征，拓宽知识面，具备国际视野和战略思维，能够把战略、业务、财务有机融合在一起。

随着互联网普及，大数据时代到来，人工智能兴起，机器可以代替会计人员进行大量数据处理，强调“业财融合”也就水到渠成，顺理成章。财会人员要华丽转身，积极利用我们的专长，去感悟数据背后的灵性，知其然，更知其所以然。运用管理会计思维辅助企业制定战略并实施精细化管理，塑造企业的核心能力，提升企业国际竞争力。做到“不做业务，但要懂业务；不做运营，但要懂运营”。

（本文由“一带一路”财经发展研究中心江日副教授根据胡玉明教授在云顶讲坛（第八期）演讲内容整理而得）

“一带一路”经贸合作：回顾与展望

Economic and Trade Cooperation Along the Belt & Road: In Retrospect and Prospect

文 / 张威 商务部国际贸易经济合作研究院 副院长

01 从历史视角看“一带一路”经贸合作 >>

基于历史的发展观，中国古代丝绸之路既是商贸之路，又是开放之路、繁荣之路、和平之路、文明之路。这与习近平总书记提出的政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通形成了呼应。

丝绸之路首先是商贸之路，唯有商贸之路才有可能持续发展。其次，从发展路径上看，丝绸之路也是开放之路和和平之路。西方推动全球化基本上是以士兵作为商品自由贸易的推手，而中国推动的早期全球化完全是通过商品交易，中国开拓的丝绸之路是一条和平之路。此外，丝绸之路的发展还印证了愈是开放愈是繁荣，愈繁荣愈容易促使进一步的开放，从而成就丝绸之路的文明共建。因此，从历史视角看，经贸追求效益是丝绸之路繁荣的核心，加强沟通和稳固和平是丝路的重要保障，文化交流和文明互通是丝绸之路的重要结果。

02 从现实视角看“一带一路”经贸合作 >>

当前世界宏观经济形势

当前世界经济形势依然复杂，体现为增长多速分化严重、贸易大幅放缓、产业格局调整加快、大宗商品价格大幅波动、金融风险增加、经贸规则重构的六大特点。国际上已显现出各种去全球化的声音和行为，同时，目前世界经济已进入了一个再全球化的过程，呈现为贸易、商业、主题和动力新模式的转变。

本文认为技术革命将引领全球化新潮流，全球化的传导路径将更加扁平化，软环境质量成为全球化新竞争获胜



的关键因素。因此，再全球化的过程为发展中国家提供了弯道超车的机会。

> 当前中国的国际影响力

第一，中国的国际影响力更多是规模、速度变化带来“量”的影响力，而非结构、技术水平提升所带来的“质”的影响力。第二，中国的国际影响力更多是发展趋势、前景带来的“可能”影响力，而非现阶段所表现出来的“现实”影响力。第三，中国现在的影响力更多是市场开放、产出增加带来的“经济”影响力，而非发展模式、制度带来的“价值”影响力，也就是说中国的软实力还不够，需要突破质的飞跃。

> 我国“一带一路”经贸现状

货物贸易。2016年，我国对“一带一路”沿线国家进出口总额62517亿元，占比25.7%。

服务贸易。2016年，与“一带一路”沿线市场服务进

以假作局，真能“胜天半子”？

揭秘财务舞弊套路

The Secret Routine to the Financial Fraud

文 / 叶钦华 天健咨询有限公司 副总经理 合伙人

在暗流汹涌的资本市场中，投资尽职调查以及券商内核业务的过程中，对拟投资对象、IPO企业的财务真实性进行核实，如同贪腐案件的查办一般，需要层层分析、相互印证，中国财务舞弊研究中心特约研究员，天健咨询有限公司副总经理、合伙人叶钦华将为我们揭秘和识别财务舞弊中的各种套路。



1 / 财务舞弊识别的“财务逻辑” >>

从财务逻辑的角度识别财务舞弊迹象，通过三张财务报表联动性和现金流来进行排查。第一，以报表分析作为切入点分析企业的舞弊迹象；第二，通过现金流的排查，完成舞弊迹象落地的突破口。

以收入舞弊为例，从财务报表表现形式上的典型套路，即通过虚构采购、销售和伪造银行回单（如果客户配合则为真实银行回单），实现自有资金/体外资金循环，创造虚假销售收入。

假设某公司在财务舞弊中虚增营业收入10000万元，相应营业成本7000万元，扣除25%的企业所得税，净利润虚增2250万元。通常有三类舞弊套路：第一类是新手，直接通过增加应收账款1.17亿，同时通过采购增加应付账款1.17亿，表现为“高资产、高负债”的报表结构。第二类是老手，通过供应商支付出去1.17亿元，并通过资金体外循环回款，掩盖造假的痕迹，解决了“高资产高负债”的问题。但为确保利润，存货虚增的3000万仍会留在报表上。这就为审计时的存货盘点，留下一条线索。第三类是高手，通过长期资产来完成资金流的体外循环，比如在建工程、高估值溢价收购等形式，难以核实的长期资产，较为完美的掩盖了造假痕迹。

因此，从三类财务舞弊的表现形式来看，可以看到其背后的两大财务逻辑：（1）财务造假背后的代价是资产负债表会留下很多痕迹，消化却需要过程，不同时点有不同特征。在识别财务舞弊时，可以借助报表分析来发现财务指标的异常，并重视对资产负债表的分析与把握，关注其资产、负债的变动对利润表的影响。（2）重点关注现金流量表上既是收款人又是付款人的异常资金流转，以及金额相同、日期相同、交易对手为同一控制人的资金对倒。通过资金流水的来龙去脉是串起整个舞弊链条，关注现金明细，以现金流的排查作为突破口，从发行人、供应商、客户、股东账户之间的资金关系中



查找出蛛丝马迹，是揭开舞弊面纱的重要手段之一。

综上所述，收入舞弊迹象可以从以下几个方面进行识别：（1）财务指标：高资产、高负债的报表结构，盈利质量与资产质量相背离、营运周期持续拉长（特别是存货、应收款、在建工程大幅增加），营业收入、净利润与经营现金流量持续背离；（2）交易方式：报告期最近一年存在异常、偶发或现金交易；（3）销售模式：报告期存在销售模式变更\经销商模式\收入采用完工百分比进行确认；（4）交易对手：前十大客户与供应商异常变动；（5）现金流：IPO申报期内持续现金分红、大股东转老股、异常金额票据背书、工程款付款进度异常、原材料结算周期异常；（6）内控：财务指标“完美”，但常识性表单缺失。

2/ 财务舞弊识别的“业务逻辑” >>

实务中，除了从财务逻辑来发现财务舞弊迹象之外，更重要的是如何从业务的逻辑去判断与验证财务逻辑。我们可以从行业惯例和商业合理性两个角度来分析其业务逻辑。

① 从行业惯例入手

分析产品的生产特点（如，成套设备的安装特点、供求关系、投入产出比、产销率等）和销售特点（如运输方式、运输半径、销售模式等）。

例如，某IPO企业，收入增幅远远高于同行业，同时其营运周期、应收账款周转率与存货周转率不断拉长。该企业产品技术特点决定了产品仅能通过汽车运输完成配送。在收入大幅增加的情况下，企业的汽车运输费用却同比下降。此时，通过行业惯例的判断来验证财务逻辑，以此来认定企业存在收入舞弊。

② 从商业合理性入手

销售单价明显不符合行业水平、申报期内变更销售模式、新购置长期资产的处理与报废、申报期内毛利率与行业相背离、异常存货安全库存、销售信用期。

例如，某IPO企业在申报期最后一年第一大自然人客户销售额大幅增加8000万元，同一批猪舍在申报期多次翻新改造，改造款高达6000多万，2015年度又对成新率80%的猪舍进行固定资产处置清理。这明显不符合商业合理性。在异于同行业的毛利率、销售定价、销售模式等等不符合商业合理性的迹象背后，往往隐喻着财务舞弊的可能性。

3/ 商业模式创新与大数据时代给反舞弊带来的挑战 >>

随着商业模式的创新、移动互联网时代的到来，相较于识别财务舞弊的经验，我们也面临着诸多挑战。

① 人力在机器与大数据面前的不足

通常互联网企业的用户量和交易数据庞大、商业模式新颖，除了常规的程序之外，我们还需要执行一些非常规的舞弊核查程序，如对游戏公司的充值IP、充值时间段、玩家对局数等进行分析性复核。面对如此大的样本量分析，传统的EXCEL数据透视表等方法已经无法满足要求，如何借助IT的力量来提升反舞弊核查能力是一个挑战。

② 经验难以复制，急需人工智能

在财务舞弊识别过程中，对团队中“人”的经验及素质要求很高，需要懂财务、懂审计、懂内控、懂IT、懂行业，甚至在关键单据的真实性、上下游访谈与走访技巧、面相学等方面都需要有所见解。但是，即使通过努力能培养出越来越多这样的“人才”，伴随着企业商业模式的创新，经验需要不断更新与迭代，反舞弊的时间成本与难度在不断增加。

未来如何将我们的实务经验与理论知识、行业经验、大数据、人工智能等相结合，借助于机器学习来提高舞弊识别的工具与方法，将是财务舞弊研究与努力的方向之一。

（本文由教研中心陈蕾博士根据叶钦华先生在云顶财说文章整理而得）

雲頂 ON TEACHERS 師說

稅收之痛： 減稅、輕稅還是破“藩籬”？

The Pain of Taxation:
Tax Reduction, Lesser Duty or Tax Reform

文 / 薛偉 “一帶一路” 財經發展研究中心 博士



“ 對於稅收，本杰明·富蘭克林曾說過“在這個世界上，除了死亡和稅收，沒有什麼是確定的”。其言外之意可理解為，在經濟世界中，稅收是任何個人和企業都無法逾越和避免的事情。

”

在2016年年末，也正是圍繞稅收與稅負這個熱門話題，國內著名新聞媒體爆出我國某著名企業家不堪稅負之重和營業成本過高而“外逃”海外、以及李焯光等學者經過調研考證後提出了“死亡稅率”之說，頃刻間引發眾多熱議，直指我國微觀企業層面稅收負擔過重、企業難以維繫等問題。

與此同時，2016年12月21日國家稅務總局通過官方網站對其進行了解釋和回擊，認為我國企業稅負與高福利的發達國家相比並不高甚至略低，並結論性地歸於企業盈利能力下降等企業自身經營問題。無論如何，這場實業界、學術界與徵管機構之間的“死亡稅率”之戰，使得企業稅負問題再度成為輿論熱點，也再次把企業“稅痛感”推向了公眾視野。

其實，對於稅收問題，在學術界早已引起人們的廣泛關注，尤其是“稅收超GDP增長之謎”現象。從圖1可見，分稅制改革以來，稅收增長超過經濟增長已達20年之眾，即便是在經濟增長乏力時期，比如1998年、2008年和2009年，稅收收入增



长也要远远超越经济增长。这一现象的背后解释有多种答案，比如制度原因和征管因素等。但是，本文后面的数据分析却表明，这有可能与强大的中央收入计划息息相关。

01

制度差异：税制结构与实际税负

对于企业税负，尽管其争论的焦点和关注点各有所指，但是问题关键点始终没有摆脱税制安排与企业税负问题。美国是以所得税为主，企业所得税、个人所得税和社会保障税构成了其税收收入甚至财政收入的主要来源，所占比例超过90%，但流转税不到4%。与美国所得税制不同，我国主要是以流转税为主体，其次才是所得税。宏观层面上，流转税在税收总额中所占比重超过55%，而所得税占比仅保持在25%上下。这很明显，流转税构成了我国企业税收成本的主要部分，也就意味着企业在尚未形成利润之前，销售货物或提供服务就要预先支出税收成本。

在微观企业层面，从理论上讲，美国主要是基于营业利润的所得税制，直接税构成了企业的实际税收负担，而总体上的综合累进税率大约是20%上下，美国企业的税收成本大约占到营业利润40%—50%的范围内。对于我国微观层面的税收负担，经过合理推算之后，其税收成本侵蚀营业利润在75%以上（7.5%/10%），比相关报道的68%水平还要高。

02

企业税负过高真相：制度“藩篱”与收入硬约束

一个重要的事实是，在中国经济发展与转型过程中，政府进行市场化改革已经超过30年，但中央计划仍然是到目前为止对中国经济影响最大的因素之一。从2003—2015年政府工作报告中可以推算出，地方政府经济发展指标提前规划或制定的总体均值保持在8%以上，且多数年份在10%以上。地方政府每年设定的财税收入增长指标，总体均值分布于10%至15%范围内，其实际执行指标几乎全部高于提前确定的计划指标。当然，地方政府当年任务完成越好、下年任务基数就越高，不可避免地造成了“鞭打快牛”的“棘轮效应”，其结果就是企业税收负担迅速攀升。

由此推断，税收计划的刚性执行有可能是企业税收负

担趋高的一个重要影响因素，比如企业靠借贷完成税收任务、税收征管被架空、政府依指令征税、税收任务重地方政府向企业坐地涨税等，制度成本已成为企业面临的最大“税收成本”。

03

可能的对策：减税、轻税还是破“藩篱”？

锚定上述制度分析和相关数据描述，关于“死亡税率”之说，只不过是抱怨税收制度和征管体制的一个“药引子”，对于企业税率过高与否，这显然已无关紧要。

从微观视角看，企业承担高税负已确为事实，比如企业所得税是25%的比例税率、增值税率档次多且抵扣复杂多变等。无可厚非，这些都是加重企业不堪税负的关键性因素，固化了企业的税收成本。

从政府视角看，我国小口径宏观税负已高于美国等发达国家水平。尽管政府也已不遗余力地进行结构性减税改革，但是减税的实际效果并未达到降低实际税负的预期效果。其主要原因，一是企业层面几乎承担了国家的全部税收收入；二是国家财政支出的刚性增长对收入增长具有拉动效应，以及税收之外的各种政府收费，这些都进一步推高了企业的运营成本。当然，这样的减税措施达到的政策效果必定十分有限，企业税收痛感固然非常敏感。

04

结论与启示

不限于本文所讨论内容，比如地方政府的“政绩工程”、“官员晋升锦标赛”制和收入考核机制等，在一定程度上均构成了企业税收的固有成本，不可避免地加重了企业负担。

尤其是在中国经济进入“新常态”后，企业盈利下降，以绩效考核激励为主的税务部门，必然会强化征管手段、应收尽收甚至涸泽而渔，使得企业税收筹划空间更加有限，营业成本必将骤然上升。特别是盈利艰难的传统制造业行业将遭遇“雨天背稻草，越背越重”，税负痛感更是愈发明显。

“文化先行”能否打破海外并购的“赢家诅咒”

Can Culture Factors Break the "Winner's Curse" of Cross-border M&As?

文 / 李诗 “一带一路”财经发展研究中心 博士



2013年9月7日，习近平主席在哈萨克斯坦提出共同建设“丝绸之路经济带”，这为中国企业在“一带一路”（Road and Belt，下文简称“R&B”）沿线国家实施跨国并购提供了难得的历史机遇。WIND数据显示中国企业在“R&B”沿线64国实施的并购从2013年的8起激增至2014年的23起，海外并购就数量而言取得可喜的成绩。但实务领域著名的“七七定律”指出，70%的并购没有实现期望的商业价值，而其中70%失败于并购后的文化整合，存在所谓“赢家的诅咒”。

本文通过文化比较研究领域的创始人与权威——吉尔特·霍夫斯塔德教授（以下简称“Hofstede”）的5个文化维度比较中国与R&B沿线19国的文化差异，意对中国企业在R&B国家并购中可能存在的文化冲突问题提出对策。

01

霍夫斯塔德文化框架

1967-1973年间，Hofstede两次对IBM遍布72国的11.7万名员工的文化价值观进行了调查研究，从中找出了能够解释导致国家文化行为差异的5个因素：

- 1、权力距离，衡量人们对权威的崇拜程度，及下级在何种程度上自动服从上级的意愿和决定。
- 2、个人/集体主义，指社会中个人与群体的关系。前者强调个人权利与自由，后者则推崇成员之间的和谐，个人感情服从团队整体利益。
- 3、男性/女性主义，简言之，前者就是“大男子主义”；后者则指社会表现出女性化的特征，国民显得谦

逊、恭顺、关注生活质量。

4、不确定性规避，指一个社会对不确定性和风险的厌恶程度。日本是高度不确定性规避国家的代表，国民往往从事终身职业，鲜有跳槽现象；相反，美国人则跳槽频繁，具有明显的低不确定性规避特征。

5、长期/短期取向，前者关注未来，重视节俭和毅力，考虑人们的行为将会如何影响后代；后者则认为此时此刻才是最重要的。

02

R&B国家的5个文化维度比较

R&B沿线64国中包括在霍夫斯塔德文化指数研究中的有印度尼西亚、马来西亚、菲律宾、泰国、越南、印度、巴基斯坦、孟加拉国、伊朗、土耳其、以色列、保加利亚、捷克、爱沙尼亚、匈牙利、罗马尼亚、波兰、斯洛伐克、俄罗斯共19国，以上各国与中国的Hofstede文化指数如图1至5：

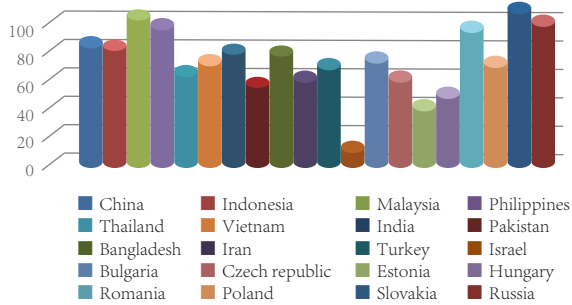


图 1：一带一路国家权力距离指数比较

由图1可知，R&B沿线19国中权力距离最高的是马来西亚和斯洛伐克(104)，而最低的是以色列(13)；与中国最接近的是孟加拉国，皆为80，其次是印度尼西亚(78)、印度(77)。

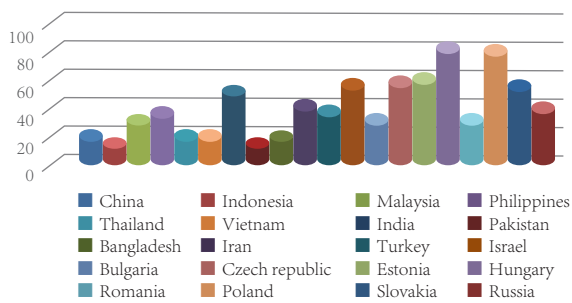


图 2：一带一路国家个人/集体主义指数比较

图2列示的是各国的个人/集体主义指数，越高代表个人主义倾向越高，反之则为后者。R&B沿线19国中该指数最高的是匈牙利(80)，而最为集体主义倾向的则是印尼和巴基斯坦(14)；与中国最接近的是泰国、越南和孟加拉国，均为20。

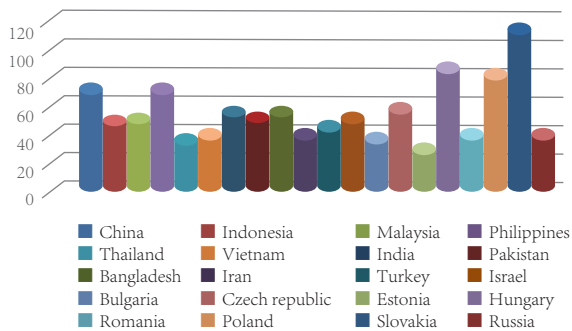


图 3：一带一路国家男性/女性主义指数比较

图3是R&B沿线19国的男性/女性主义柱状图，图形越高代表越“大男子主义”，反之则为后者。R&B国家中最“大男子主义”的是斯洛伐克(110)，最女性主义的则是爱沙尼亚(30)。中国该指数为66，与此最接近的是菲律宾和波兰(64)。

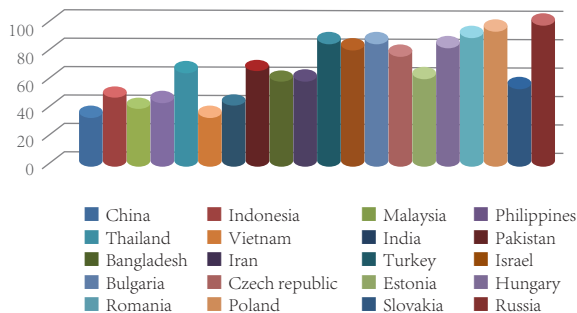


图 4：一带一路国家不确定性规避指数比较

如图4所示，R&B国家中不确定性规避指数最高的是俄罗斯(95)，最低则是中国和越南(30)，“赌性”较强。

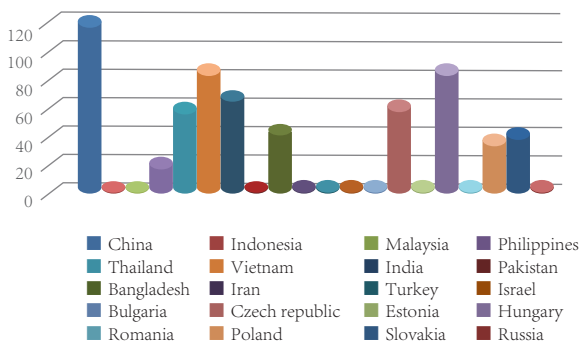


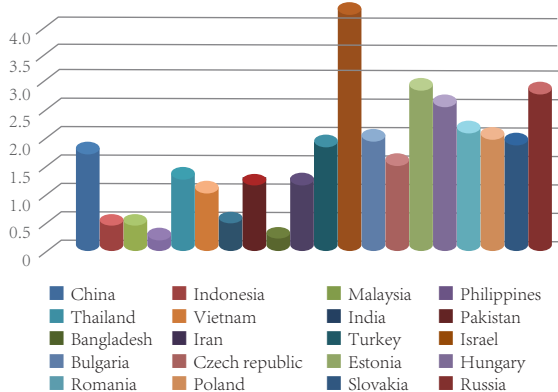
图5：一带一路国家长期/短期取向指数比较

图5是长期/短期取向，该维度是1987年使用中国学者设计的调查问卷在23国学生的研究中得出的，R&B国家中仅10个国家属于这23国。因此图5中很多柱状图与X轴重合，代表数据缺失。指数值越高代表长期取向，反之则为后者。最长期取向的是中国（118），随后依次为越南（80），印度（61），泰国（56），匈牙利（50），孟加拉国（40），斯洛伐克（38），波兰（32），菲律宾（19），捷克（13）。

03 各国文化差异与并购战略

借鉴Kogut和Singh（1988）的文化差异公式，两国的文化差异等于五个Hofstede文化指数的马氏距离，计算方法如下：

$CD_j, China$ 是中国与其他国j之间的文化距离， V_i 是R&B各国在第i个文化维度的标准差， I_{ij} 是国家j在第i个文化维度的指数值； $I_{i, China}$ 是中国在第i个文化维度的指数值。



如图6所示，R&B沿线19国与中国的文化差异从小到大依次是菲律宾（0.23），孟加拉国（0.41），印度尼西亚（0.44），马来西亚（0.52），印度（0.60），越南（1.03），伊朗（1.19），巴基斯坦（1.22），泰国（1.26），捷克（1.51），土耳其（1.86），斯洛伐克（1.87），保加利亚（1.90），波兰（2.00），罗马尼亚（2.08），俄罗斯（2.73），爱沙尼亚（2.85），匈牙利（3.05），以色列（4.25）。

R&B战略给中国企业跨国并购创造了难得的条件。被中国企业并购的目标公司来自R&B沿线的各个国家，有着不同的国家文化。中国企业若到文化差异大的国家实施并购，将面临如下困难：（1）对东道国民的文化传统、行为举止都较陌生，难以融入对方的商业圈中；（2）很难很快地了解东道国消费者的习惯，及当地的政府行为和政策，这给并购的实施及后期整合造成了困难。相反，若中国企业到文化差异小的国家进行并购，由于文化背景的相似，不会面临以上困难，这对中国企业与东道国被并购企业之间建立互信是有益的。而两国国民、企业之间的互信对于提高并购成功率、解决企业并购后的整合问题都很有利。因此，笔者建议中国企业可以借助“R&B”的东风，优先选择到文化差异较小的国家进行并购，先易后难，逐一“攻破”。

04 结语

“走出去”，是R&B战略的一个重要目标。但R&B市场的蛋糕虽大，矛盾差异也更为激烈。对于中国公司而言，学习对方的文化、适应对方的规则、深度的整合与合作，是开拓“R&B”市场的重要课题。

“萝卜章”频现，风险如何防范？

How to Prevent the Risk of Frequent Emergence of Fake Official Seal?

文 / 刘用铨 教研中心 副教授



业务人员私刻单位印章，冒用单位名义对外签订合同，违法违规开展业务是单位运营中面临的重大风险。传统合同管理内部控制制度很难防范“萝卜章”风险，应当借助信息技术实现合同甲乙双方直接的信息沟通以防范“萝卜章”风险。

2016年岁末媒体曝光GH证券公司两名业务负责人私刻公章，冒用公司名义，未经公司授权与22家证券公司签订债券代持协议，合同协议金额高达5亿元规模。债券市场价格下跌后上述协议出现巨额损失，GH证券公司两名业务负责人失联。12月15日GH证券停牌，GH证券紧急与22家证券公司召开债券违约处理商讨会。该事件暴露了我国证券公司等金融机构内部控制与风险管理存在重大漏洞。实际上证券公司相互代持证券、不断放大投资杠杆，涉及到套利、利益输送和规避监管，一直以来我国证券监管部门严禁代持债券并多次查处违规代持行为。但是不少证券公司受到巨额利益驱使，不惜铤而走险，签订不登台面的“抽屉协议”。证券公司从事违法违规业务为一些不法分子中饱私囊提供了重要的舞弊机会。

金融机构从业人员私刻公章，违法违规从事金融业务中饱私囊并给金融机构造成损失的案例屡见不鲜。最高人民法院曾公布一个指导案例，2005年5月投保人Z通过T保险公司设立的营销部购买机动车第三者责任险，该营销部营销人员L为侵吞保费，将自己伪造的、内容和形式与真保单一致的假保单填写后，加盖伪造的保险公司业务专用章，通过营销部的销售员在该营销部内销售并交付给投保人Z。

单位业务人员私刻单位印章，冒用单位名义未经授权擅自对外签订合同协议，违法违规开展业务是任何组织单位运营尤其金融机构业务开展中所面临的极其重大的风险。



2005年7月某晚投保人Z与Y发生交通事故并造成Y受伤，交警认定Z承担主要事故责任。Y向法院诉讼请求Z、T保险公司赔偿其医药费等11.3万元。2005年11月T保险公司业务员L被X县法院以合同诈骗罪判处有期徒刑。T保险公司辩称，该保单业务专用章与公司印章不一致，该公司未与Z形成保险合同关系，不应为假保单承担赔偿责任。

2008年6月S市中级人民法院二审判决，T保险公司应当承担保险赔偿责任。因为作为不知情的善意投保人有理由相信其购买的保险是真实的，保单的内容也不违反有关法律的规定，营销部的行为在民法上应当视为保险公司的行为。因此，虽然投保人持有的保单是假的，但并不能据此免除保险公司根据保险合同依法应当承担的民事责任。

最高人民法院《关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定》第5条第2款规定，“行为人私刻单位公章……以签订经济合同的方法进行的犯罪行为，单位有明显过错，且该过错行为与被害人的经济损失之间具有因果关系的，单位对该犯罪行为所造成的经济损失，依法应当承担赔偿责任。”所以，单位业务人员私刻单位印章，冒用单位名义未经授权擅自对外签订合同协议，违法违规开展业务是任何组织单位运营尤其金融机构业务开展中所面临的极其重大的风险。

不论《行政事业单位内部控制规范（试行）》还是《企业内部控制应用指引第16号——合同管理》都对合同管理内部控制做了详尽规定。但笔者认为两个办法关于合同管理常规性内部控制制度很难防范上述合同舞弊风险，应当借助信息技术实现合同甲乙双方直接信息沟通以防范合同“萝卜章”风险。笔者认为上述案例发生合同舞弊风险的根本原因是合同甲乙双方之间信息沟通不顺畅。因为传统合同管理内部控制制度是建立在合同甲方乙方通过业务员这一“信息媒介”进



行信息沟通的基础上。业务员充当唯一的信息沟通媒介，为其舞弊提供极大的便利和重要的机会，因为图谋不轨的单位业务员将会想方设法地阻止合同甲乙双方之间信息沟通。如果这样，那么单位传统合同管理内部控制都基本上失效。因为单位根本不可能知道业务员冒用单位名义未经授权非法违规开展业务活动。

合同甲乙双方都是上述舞弊行为的受害者。构建更有效的合同管理内部控制，除了传统的通过业务员这一“信息沟通媒介”的信息沟通，还应当借助信息技术实现合同甲乙双方之间直接的信息沟通，并核对两种信息。具体来说，任何组织单位包括政府部门和企事业单位都应当建立合同号管理制度，并在单位官网上公布拟签订或已签订合同的唯一编码（相当于合同“身份证”）。

在合同信息公开基础上，其他单位或个人与该单位授权业务员签订合同前，都应当登录到该单位官网查询是否有拟签订合同的编号，并利用手机验证码等技术查询下载合同内容，核定拟签订合同内容无误后，才能与该单位授权业务人员签订合同。建立该项合同管理制度后，如果合同一方未上网核对合同号并发生合同舞弊，未尽核对义务的合同一方也应当因此承担部分虚假合同所造成的损失责任。

为了防止有些单位业务人员谎称该单位尚未建立合同号控制与核对制度，建议财政部企业内部控制标准委员会和行政事业单位内部控制标准制定机构应当统一规定，任何组织单位包括政府部门和企事业单位，对外签订合同都应当建立并有效实施“网上合同号控制与核对制度”，并不断对该项内部控制制度进行宣传，使之成为众所周知的合同管理“惯例”，尽可能地减少不法分子私刻印章、冒用单位名义、未经授权擅自对外签订合同、非法违规从事业务的舞弊风险。



BEPS 行动计划与大国战略

BEPS Action and Great Power Strategy

文 / 邓秋云 教研中心 博士



自2015年OECD发布BEPS15项行动计划最终报告以来，在复杂多变的国际经济政治形势下，行动计划在全球落实进程成果斐然。我国如何将落实BPES行动计划嵌入部署大国战略的格局中，助力中国对外经济发展，以解决区域发展乃至全球化困境问题，是我国国际税收领域亟待解决的问题。

2015年10月5日，经济合作与发展组织（OECD）发布“税基侵蚀和利润转移”（BEPS）15项行动计划最终报告，在转让定价、防止协定滥用、弥合国内法漏洞、应对数字经济挑战等一系列基本税收规则和管理制度方面，为国际税收领域通过多边合作应对共同挑战提供了良好范例。报告成果和一揽子措施的出台，标志着百年来国际税收体系的第一次根本性变革取得了重大成功。

两年来，在二十国集团（G20）的推动下，特别是以中国为代表的发展中国家支持下，BEPS行动计划落实进程成果斐然。截至2016年底，G20成员国中除了俄罗斯、巴西、墨西哥和沙特阿拉伯由于特殊原因没有转化成果之外，大多数国家积极推进BEPS行动计划在本国落地。两年中，我国出台了一般反避税管理办法、非居民企业间接转让财产管理办法等4个强化反避税管理的规章和规范性文件，并在2015年我国与智利新签署的避免双重征税协定中加入了反协定滥用条款。2017年3月28日，国家税务总局

发布了新版的《特别纳税调查调整及相互协商程序管理办法》（国家税务总局公告2017年第6号），将（BEPS）行动计划中的工作成果，特别是有关无形资产的内容引入中国的税务法规，同时整合了过往关于自行调整和对外支付的法规，并对转让定价调查中的一些常见惯例进行了明确，堪称我国全面借鉴BEPS，并结合我国实际的最新转化成果。

当前 / 国际经济政治形势是BEPS行动计划得以强力推进的根本动力

首先，国际税收合作是国际经济进一步发展融合的必然结果。直到在当前的世界经济形势下，在已有的经贸、投资、货币领域的国际协同合作已经不能适应全球化进程的新形势下，各国一方面努力调整经贸等国际秩序，另一方面才特别意识到建立国际财税秩序的紧迫性，希望能以消除BEPS作为突破口来谋求建立新的税收体系。

其次，当前国际经济仍然未能全面摆脱经济下行压力。国际金融危机的影响还未完全消除，全球经济必须进入结构性调整已经成为共识。面对经济下行压力，贸易保护主义必然盛行。各国为维护自身利益，也进一步加强了对税源的争夺，国际税收竞争日趋激化。

最后，国际政治关系的发展现状在当前各国推动BEPS行动计划中起到了重要作用。竞争与合作永远都是国际政治关系的主旋律，相比其他利益和矛盾更为敏感、棘手的领域而言，各国更愿意联手打击流动性资本的国际逃税避税行为、在原有基础上加强合作、寻求制约跨国逃税行为的国际税收新规则。

**将 / 推进大国战略具体实践与落实
BPES行动计划有机结合**

其一，自由贸易试验区（简称自贸试验区）是我国新一轮对外开放的试验田。利用这块试验田，我们可以在这里进行各种涉外税收政策的改革试验，例如将BEPS行动计划更高要求的落地，将该行动计划与国内税收政策衔接等。自贸试验区也可为我国逐步深入落实BEPS行动计划提供一种压力测试机制和迅速转化渠道。

其二，近几年来中国的双边贸易协定在不断推进，目前，已有20多个国家和地区与我国签订了双边贸易协定。在双边自由贸易区中，边境税（例如关税和预提增值税）

和境内税（如增值税和企业所得税）都能影响贸易关系。因此，BEPS行动计划中针对企业所得税（例如关于税收管辖权的认定标准）和针对增值税（例如基于消费者所在国征税的原则）的诸多原则对这方面的实践具有借鉴意义。BEPS中“利润将在经营活动发生地和价值创造地留存”的原则也能为双边公平贸易提供参考。

其三，助力“一带一路”战略，构建我国全方位开放新格局。国家税务总局对这一战略的税收服务与管理在沿线国家企业“走进来”和我国企业“走出去”两个方面都做出了专门安排。我们可以借鉴BEPS行动计划中被国际普遍认可的框架原则和争端解决机制，既为合法经营提供税收政策支持，又尽量避免双重征税，更加公平公正地解决涉税诉求和税收争议，为不断深入的国际经贸合作保驾护航。

其四，在全球范围内推动建立国际财税新秩序新规则，这既是我国的对外战略，又是BEPS的基本目标。中国应该充分利用BEPS平台，在金融监管、税收合作、反腐败合作等领域，以主动、自信、负责的良好形象积极参与全球税收共治，让自己成为构建国际经济新秩序的强大力量，为人类命运共同体的和平发展做出我们应有的贡献。

（注：本文在编辑过程中，对原文引用和参考文献有所删节。完整原文《对我国参与BEPS行动计划的三点看法》请参考《国际税收》2016年第12期。）



企业“走出去” 如何破解四大税收难题

How to Solve the Quartet Taxation Problems on the Company's Internationalization?

文 / 陈斌 教研中心 副教授



随着“一带一路”战略的深入推进，越来越多的中国企业开始“走出去”，参与国际投资。然而，在企业“走出去”的过程中，需要应对复杂多变的国际国内税收环境、严格的税收征管，充满了很大的税收风险。因此，如何尽量规避税收风险就成为“一带一路”战略下企业“走出去”所面临的一个巨大挑战。“走出去”企业需要从战略视角对税收风险进行认真审视，制定合理的风险防范措施，才能在激烈的国际竞争中立于不败之地。

01

“走出去”企业面临的税收风险

税收管辖权重叠风险 >>>

目前，“一带一路”沿线大多数国家和地区都实行收入来源地管理权和居民（公民）管理权相结合的双重管辖权标准，单一行使收入来源地管辖权的国家和地区很少。我国也实行收入来源管辖权和居民管辖权相结合的双重管辖权标准，因此，“走出去”企业来源于境外的所得经常要面临东道国和母国税收管辖权重叠所带来的重复征税。

税制差异风险 >>>

目前“一带一路”沿线国家的税制差别很大，“走出去”企业如果对东道国税收制度了解不够充分，在投资决策之前未能进行合理的税收规划，就会产生很大的税收风险。一般而言，所得税和预提税是“走出去”企业在税收方面需要重点考虑的因素。从公司所得税税率看，沿线大

多数国家的公司所得税的名义标准税率不超过20%，按照我国“分国不分项”的限额抵免制度的规定，我国企业从低税率国家取得的所得需要在我国补税，没有享受到东道国低税率的好处。从预提所得税税率来看，“一带一路”沿线国家对股息、利息、特许权使用费征收的预提所得税率通常在10%~20%之间，绝大多数与我国签订了双边税收协定的国家，协定优惠税率通常在5%~10%之间，但是协定一般对持股比例有要求，如果“走出去”企业对境外企业的持股比例达不到协定的要求，就无法享受到股息的协定优惠税率。

转让定价风险 >>>

在经济全球化的背景下，利用转让定价避税几乎是跨国公司的通行做法。但是也应看到，为了维护国家税收权益，许多国家都已经和正在采取各种措施加强对转让定价



避税的审查和管理。随着各国转让定价法规逐步完善和监管力度不断加大，“走出去”企业面临着转让定价调整风险和合规性要求日益增多等问题。

税收协定风险 >>>

“走出去”企业一般会享受到东道国为吸引外资而制定的各种税收优惠政策，在投资前要注意东道国与我国是否签订了避免双重征税的双边税收协定，税收协定中是否安排了税收饶让。如果我国和东道国没有签订税收饶让协议，那么“走出去”企业在东道国就不能真正享受到东道国提供的各项税收优惠。目前，我国已与54个“一带一路”沿线国家签署了税收协定，但仍有10个国家尚未签署，在已签订的54个税收协定中，规定适用双边税收饶让条款的国家只有16个国家，给予我国单边税收饶让的国家只有5个国家。

02

税收风险应对措施

树立税收风险意识 >>>

“走出去”企业的决策者和财务人员要充分认识到企业在跨境交易中所可能面临的各种税收风险。针对企业可能出现的税收风险，在遵循国际税收规则和相关国家税收法规的前提下，建立一套包括税收风险识别和评估、风险应对策略和内部控制的税收风险防范机制，提高税收风险防范效益。

掌握东道国税法 >>>

企业在“走出去”之前需要做好“功课”，深入研究并精通目标国税法及相关投资政策，特别是税制的差异。在此基础上，再决定投资行为和生产经营活动模式。获取目标国的税收信息的方法包括：目标国的政府网站上正式公布的法规及政策；国际比较知名的信息提供商；借助经验丰富的专业机构来进行，聘请国际知名会计师事务所、税务师事务所、律师事务所等中介机构进行跨国税收战略的设计。

利用税收协定规避税收风险 >>>

“走出去”企业要特别重视税收协定。一方面，可以利用税收协定避免双重征税，“走出去”企业应掌握我国与目标投资国签订的税收协定的内容，尽可能争取享受到协定中的优惠条款；另一方面，企业可以利用税收协定申请启动相互协商程序，以解决涉税争议，维护自己的合法权益。

采用预约定价方式来降低和控制转让定价风险 >>>

预约定价是目前避免国际重复征税、防范税收风险的一种比较先进的做法。“走出去”企业可以向两个或两个以上国家提出预约定价申请，经过两国或多国税务当局相互磋商程序并取得共识，可以有效解决国际重复征税问题。

履行好举证和资料准备的义务 >>>

各国反避税法中几乎都要求企业进行关联交易申报和同期资料准备。对企业而言，准备同期资料为企业搭建起了一个“安全平台”，企业提供的证明其跨境关联交易作价符合独立交易原则的资料越具体，就越能维护自身权益，面临被税务机关进行反避税调查的风险就越小。

“一带一路”倡议： 经济全球化 VS “逆全球化”的博弈

BAR Strategy: The Game between Economic Globalization VS Anti-globalization

文 / 袁政慧 “一带一路”财经发展研究中心 副教授



作为全球化的受益国，中国在经济发展的过程中遭遇欧美发达国家以“逆全球化”来遏制中国的崛起。“一带一路”倡议为沿线国家优势互补、开放发展提供了新的机遇，是超越民族国家和意识形态的全球观。

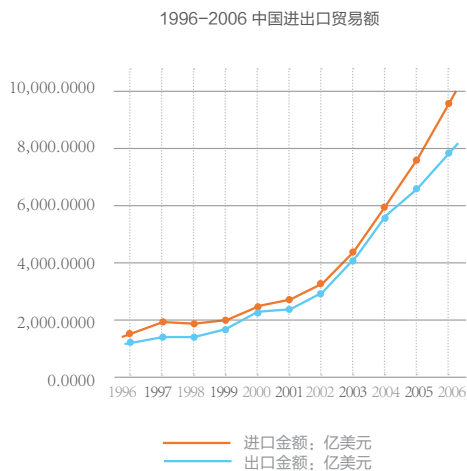
01

世界经济全球化的浪潮

经济全球化是指在科技革命和社会生产力发展到更高水平的推动下，社会在生产各个环节（生产、分配、交换、消费）和各种资本形态（货币资本、生产资本、商品资本）的运动超出国界，在全球范围内进行的过程。

全球化的起源可以追溯到公元前三千年。世界经济经历了三次全球化的浪潮。第一次全球化浪潮发生于1870—1914年，促使世界人均收入较快增长；第二次浪潮发生于1950—1980年，发达国家之间的经济融合加深，但却使发展中国家严重依赖于初级产品的出口；第三次浪潮自1980年开始，很多发展中国家第一次成功打入国际产成品市场。

中国自改革开放以来经济的高速增长受益于全球化，尤其是2001年加入WTO，对促进中国外贸发展和拉动经济增长发挥了重要作用。中国的进出口贸易增速在2001年以后大幅提高，如图1所示。

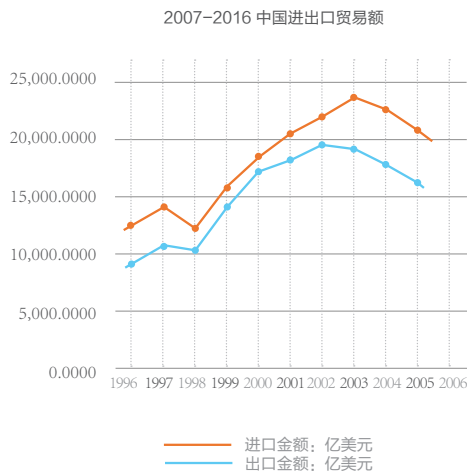




02

后危机时代“逆全球化”思潮抬头

后危机时代，全球经济进入调整期，市场需求萎缩，欧美的贸易保护主义开始抬头。中国是目前全球遭遇反倾销调查最多的国家。2008年以来，中国外贸进出口增速回落，尤其是自2011年以后，中国的进出口贸易额增长趋势明显放缓，如图2所示。



在后经济危机时代，“逆全球化”思潮抬头。经济学家约瑟夫·斯蒂格利茨认为全球化会加深经济发展的不平衡。2007年，国际货币基金组织承认随着发展中国家新技术的引入和外资引入的增加，世界经济发展不平等也随之水平加深。在利益分配不均衡的同时，全球化使就业机会从发达国家向成本要素更低的发展中国家转移，引起发达国家中低端劳动力人口的担忧。

美国总统特朗普利用美国现有的“超级大国”地位，采取各种非常规手段改变各种游戏规则，包括退出TPP，《巴黎协定》等，促使实业和资本回流美国，从而重塑美国乃至世界的政治经济格局。特朗普所代表的“逆全球化”潮流，本质是要维护和拓展西方白人的“生存空间”，这对世界经济的发展格局将带来巨大影响。

03

一带一路战略是全球化与“逆全球化”的博弈结果

近年来，经济全球化出现波折，贸易保护主义、内顾倾向抬头，多边贸易体制受到冲击，“逆全球化”思潮上升。作为全球化的最大受益国，中国在经济发展的过程中遭遇欧美发达国家以“逆全球化”来遏制中国的崛起。从特定意义上看，全球化是人类共同利益的正确选项。如果“逆全球化”成为主流，保守主义、孤立主义占据上风，对人类来说或许并非好事。有鉴于此，习近平同志强调的“人类命运共同体”这一超越民族国家和意识形态的全球观，具有深邃的时代意义。

“一带一路”战略肩负着“三大使命”：其一为探寻后危机时代全球经济增长之道，其二为实现全球化再平衡，其三为开创21世纪地区合作新模式。

从“一带一路”战略实施的视角，可以从资金基础、物质保障和实施路径三个方面加以思考。首先，推动“一带一路”战略的资金抓手是“两行一金”，即金砖银行，亚投行和丝路基金。其次，“一带一路”沿线的基础设施和互联互通的现代化物流网络建设是“一带一路”战略前期的主要目标和物质保障。最后，“一带一路”战略的实施路径包括三个方面：一是做好顶层设计，建立自上而下沟通机制；二是促进各区域双边、多边合作机制与“一带一路”战略的融合；三是加强国内省际之间战略协同，避免不同省份过多博弈而陷入个体理性与集体理性冲突的局面。

综上所述，“一带一路”战略是探索推进全球化健康发展的尝试。“一带一路”战略在国际层面与“联合国2030年可持续发展议程”方向一致，获得了沿线国家的广泛参与和欢迎，对于通过国际合作解决当今世界面临的诸多挑战具有重大意义。“一带一路”战略对中国而言，为中国营造有利的外部环境，实施新一轮高水平对外开放战略具有积极的影响，对如期全面建成小康社会，实现中国民族的伟大复兴具有至关重要的意义。



顶文苑


LECTURE
ARENA

厦会赋

文 / 齐熠蒙 2016 级全日制税务专业硕士研究生

雄州俊采，鹭岛星驰；巍巍厦会，高山仰止。观夫厦会胜状，傍云顶而临江渚，眺宝岛而引滨海。桂殿兰宫，高楼踞天宝之地；层台累榭，贝阙腰官珠之饰。山水清而林木秀，花草繁而鸟语啁。福地洞天，揽高业弟子而吁食；神霄绛阙，观笔墨之林而争鸣。

阳春三月，时序清明，熏风和畅，轻嗅爽洁。曲径通幽，闲庭信步。综合楼边，三角梅艳，图书馆旁，凤凰花开。是时，朗朗书声，环珮和鸣，清脆悦耳，绕梁三日，不禁神往。灼灼桃花，慕慕而耀其华；婷婷昂藏，燃荻而求智珠。谨庠序之教，申之以国用之义，习之以税赋之政。鲜衣怒马少年时，不辞算筹铢锱之问苦；青娥红颜女姣人，不畏管窥蠡测之劳形。莘莘学子，临水而卧。高谈度支之事，似铁树开花，旧貌新颜；阔论财政之理，如绮霞横空，气象万千。



厦会星空，熠熠生辉，群贤毕至，泽被学子。高端培训，引领行业翘楚。学位教育，培育财经桃李。智库建设，造福四方百姓。云顶山下，邀天下豪杰论财经之道，讲坛之上，聘四海鸿儒讲治世之学。招生就业，屡创新高；案例教学，深入浅出；移动课堂，虚实结合。案例大赛，争鸣百家；英语之夜，旖旎多姿。硕果丰多，不胜枚举。咸取数杖，与君共享。

厦会学子，温良恭叔，志以广才，学以明志。莘莘兮问渠，潺潺兮活水。深究财会之理，考证税赋之源。争论时，似金戈铁马，唇枪舌剑；发愤时，如老僧坐禅，心如止水。厦会似海，学子如鱼；海阔足以凭鱼跃。厦会似天，学子如鸟；天高足以任鸟飞。潜龙腾渊，乳虎啸谷，誓立绝顶之志，览众山之微小。囊萤映雪何为？蟾宫折桂；悬梁刺股何意？独占鳌头！他人怀宝剑，我有笔如刀。风流少年时，人物看今朝。

古人有云，经师易遇，人师难求。厦会人师，谆谆如父语，殷殷似友亲。德高鸿儒博学，望重英雄豪杰。为春蚕，缫丝温暖学生心；为蜡炬，点燃照亮人生路。校内繁花，几度枯荣，恩师留候，迎送桃李。方塘半亩，师为活水，教书育人，滋养新苗。三尺讲堂，耕种一生。桃李不言，下自成蹊。微言不足道师恩，只把玉壶存冰心。

童子何知，一介书生，三尺微命。薄言枉议，诚惶诚恐。留书于此，以记厦会。衔环结草，叨陪鲤对。铭师恩于五内，记初心自厦会。愿历千帆尽，归来仍少年。



毕业寄语

让财务精神灌溉你的一生

文 / 杨熠 教研中心 副教授



XIAMEN NATIONAL ACCOUNTING INSTITUTE

各位2017届的毕业生们：

你们好！

仿佛还在昨天，第一次走进你们的课堂，眼神里的张扬、稚嫩深深地印在我的脑海。转瞬之间，你们就这样穿上了硕士服，准备再一次集结起航。

在这个重要的时刻，我写下了这封信，衷心地祝贺你们历经两年的“发行审查”和“上市辅导”，今天终于全部、胜利IPO了！

- 祝贺你们在各门考试中，躲过了“发审委”的各种明枪暗箭；
- 祝贺你们在论文预答辩、答辩中用机智化解了种种刁难，没有倒在黎明前的黑暗；
- 祝贺你们最终用专业，征服了老师和评委，隆重而庄严地会师毕业典礼！

除了祝贺的喜悦，身为老师，总忍不住想再“延长辅导”，我分明还有4个财务管理“秘籍”得要面授机宜！

秘籍一：永续债券。选择了这个会计、财务这个行业，你就像发行了一笔永续债券，从今后，自我学习、自我教育将成为你职业的主色调，并且永无止境。当然，你也可以选择回到国家会计学院来交这个永续债息，学院的大门将永远为你们敞开；

秘籍二：复利。相信大家都充分地了解“复利”的力量，每月1%的进步，7年翻一番，6年翻第二番，5年翻第三番。而此时，你距离原点上的自己已经相去8倍。复利秘密在于：时间与坚持。无论你多聪明多努力，工作1年后都会迷茫、困顿、乏味得想放弃。有很多人真的放弃了，歇了几个月又卷土重来。而坚持下去的你们，将赢得复利的胜利；

秘籍三：折现。折现其实是一种风险的思维方式，把所有的“利益”用风险系数评估一下，再折现一下，你会发现，从职业生涯的第一步开始爱惜你羽毛、珍惜你的声誉，明显是一个最优均衡！日后你会知道，羽毛上的任何污点，都难以洗刷！

秘籍四：最优资本结构。走出校园，你将扮演越来越多的角色，你将是别人的下属，很快也是别人的上司，你将是别人的父母，当然，你一直都是别人的儿女，在众多社会的、家庭的角色中，希望你秉承价值最大的原则，寻找最佳的时间投入结构，经营成一个真正的人生赢家。

好了，就到这里吧，这是我的最后一堂财务管理课。

6月，注定是离别的季节。60岁的王石离开了他心爱的万科，20岁的你们要离开心爱的校园。一想到这里，我的耳边总是回想朴树的《生如夏花》，你们从四面八方赶来，赴这场“会计学院”之约，如歌词所唱“一路春光，一路荆棘，惊鸿一般短暂，夏花一样绚烂”。愿这绚烂的夏花之约，从此照耀各位前行！

最后，我祝愿即将启程的2017届毕业生，美满幸福，前程似锦！

杨熠

2017年6月29日



感悟

陈粤闽 / 摄

· 成长

借调部机关工作之所思

文 / 陈粤闽 党办(院办)

人生是需要有经历的，有经历才会有成长。

从3月份借调到财政部至今，已有近半年的时间。几个月的借调生活转瞬即逝，我也早已融入部机关的大家庭，在领导的关心和同事们的帮助下收获着属于自己的成长经历。

正所谓“书到用时方恨少，事非经过不知难”。年初刚到部机关的时候，发现机关事务是如此繁杂，“人少事多责任大、加班加点常态化”似乎是这里的真实写照。几个月来经过努力调整心态、适应工作节奏，在业务逐渐上手的同时，也慢慢感悟着工作中的点滴体会：

其一，处事需要常怀责任心。部机关办事重流程、讲规矩，透出一种基于高度责任心的严谨作风。这突出表现在办文水平上。为确保质量，起草的文稿都要汲取群智、反复推敲、多次论证。“一字之失，一句为之蹉跎；一句之误，通篇为之梗塞”，文稿起草虽不强求文字多么优美，但一定要严谨，要对笔下的每一个字负责。但凡重要文件，经办人起草后先交由处室负责人反复修改，在而后的逐项环节中，司领导、分管部领导乃至部长都还会提出明确修改意见，有时连标点符号都不放过，部机关工作的严谨性和质量要求之高可见一斑。

其二，奉献需要常为敬业之行。部机关的工作环境是“相对简陋”的，工作节奏却是“催人奋进”的，从“朝八”到“晚八”，每一分钟都在高效运转。白天要完成大量常规事务和临时性工作，许多“烧脑”任务则需要充分利用晚间或周末时间加班去完成，这些任务往往兼具“时间紧、任务重、质量还得佳”的特点，不讲奉献、没有一颗敬业之心是很难周全的，只有工作时心无旁骛，才能提高效率；也只有干事时兢兢业业，才能磨练本领。

其三，学习需要常存进取之念。人不可能生来就是多面手，我们接触的工作也非一成不变。在部机关，工作要坚持与时俱进、个人要经常充电加油，永葆一颗积极进取之心，才能始终保有正能量，反之则容易陷入“少知而迷、不知而盲、无知而乱”的困境。司里时常会组织专题学习，处内更是每周都要组织“头脑风暴”，学习内容既包括业务工作的“专”，也涵盖经济社会的“广”，大家充分谈体会、说观点、拓思路，在“专”和“广”的基础上更“深”一层看问题，这样才能时刻保持对重点工作和前沿动态的清醒认识。

总之，借调工作是忙碌的，时常间自己还会发出“唯有写好签报，方可安心睡觉”的感慨；但借调工作更是充实的，特别是亲身参与重要政策文件的制定过程，当看到自己所提建议得到领导采纳被写入文件中，那一刻的成就感油然而生，此间所有的付出和过程的艰辛都已然值得了。

借调是一种体验，它让我的阅历逐渐丰富、眼界不断开阔、经验得到积累、才干持续增长。

千里之外这短短一年的生活绝不是无为和放松，而是一种挑战和历练，也只有时刻保持想干事的愿望和能干事的激情，才能在平凡的借调工作中得到不平凡的感悟和成长。



沈毅 / 摄

六月 凤凰花又开

文 / 涂绍程 党办（院办）



午后，上班之前，经过公寓楼门前的时候，看见很多的孩子穿着硕士礼服在凤凰木下合影，或三三两两的，或三五成群，笑靥如凤凰花，禁不住频频回头，令人神往不已。

我恍然大悟：凤凰花又开，老生又将走。多么富有朝气的一群年轻人啊，多么像那一朵朵怒放的凤凰花，毫不掩饰地向苍穹展示自我：怒放青春，燃烧激情。真心地祝福他们，如同当年我们的师长祝福我们一般！

时光的飞逝总是一个永恒的命题，不知不觉或者后知后觉之间，时间进入六月份。而真切提醒我的，是学院道路两边体态婀娜多姿的凤凰树不约而同地纷纷盛开的凤凰花，脆生生的绿芽钻出一个个火红的冠，一片片、一团团、一簇簇，红与绿掩映交错，相得益彰。或许是节气未到，或许是今年的春比较长，连绵的阴雨一直延续到了上个月。或许是大地足够的滋润，酷暑稍稍迟到了些，而这一季的凤凰花仿佛是一夜之间，突然美艳不可方物，那红透半边天的鲜艳和娇媚让人顷刻迷醉难消受，每一次的对视，如同初恋或者暗恋中的人儿，触目惊心，心潮澎湃，耳晕目眩，不知所措。

提笔写下题目的时候，心中不禁唏嘘，来到厦门的十年间，每年盛夏或初秋时节，每每醉心于如凤凰之羽的叶和若丹凤之冠的花时，还有那在最娇艳之时回归大地怀抱的那种毅然决然，以及那落幕后依旧娇艳不可一世的凄美。十年了，每到那个季节，一直想为此写点什么，却一直都不敢动笔，因为那跃然枝头时的美艳不可方物，更因为急流勇退的自然造化。而不期然间，又到了那个季节。这个季节，每一次经过树下，总会有一朵朵小小的凤凰花若舞动的凤凰，轻轻地落在发际或者肩头，而后又轻轻地从衣襟滑落。那是多么美丽的瞬间，置身其中，落英缤纷，落红戚戚然，映入眼帘，直入心房，心弦颤动，禁不住撕心扯肺的怜香惜玉，不能自拔。这不也就是那一份眷恋和惆怅，那一份依依不舍的无可奈何吗？突然想起我们曾经的此时此刻和彼时彼景，而到今年，即将十周年。

离情别绪，总是让人们更多的看到那满地焚尽的凄美艳火，夏花，本是最热情奔放的，但这让人既爱且恨的纠结啊。在厦门，凤凰花开两季，六月这一季正值老生将毕业，九月那一季恰好新生来报到。莫非也是造化的一种平衡吗？风轻轻地拂过，雨淅淅沥沥，花叶雨相拥的凤凰木悉悉索索，夕阳滚落后山。

一年又一年，凤凰花还将继续盛开；而匆匆而过的我们，还得继续，继续前行。或者让我们展翅，如同一朵朵怒放的凤凰花，毫不掩饰地向苍穹展示，收获更多的属于各自的精彩。



沈毅 / 摄





愿我的 世界 世界总有你二分之一

文 / 刘菁立 全国会计领军行政六期学员

林舒晖 / 摄

这个夏天来得突然又猛烈。正如这帮原本和我没有任何交集的却又注定要与我相遇的小伙伴们，那么突然地出现在我跟前，又那么猛烈地扎进我的心里。

我没想到，如此聪明优秀的你们还那么努力刻苦，追求卓越。

我没想到，常年埋头于数字和报表中的你们居然那么生动有趣、知识渊博、思想深刻又多才多艺。

我没想到，老大不小的你们竟还那么激情四射、活力无限，热爱工作、热爱专业，更热爱生活。

我没想到，你们热情似火又柔情似水，文青们煽情起来个个不择手段、催人泪下。

当然，我最没有想到的是，几乎还算陌生的我们，在那么短的时间里，可以凝聚成一个如此温暖的集体，集聚起一股如此强大的力量，珍惜彼此、关心彼此。

遇到你们之前，我在自己眼里已是中年，遇到你们以后，我仿佛又重回少年。

还是要再次引用那个经典段落，德裔美国人塞缪尔·乌尔曼曾在文章《年轻》中说道：年轻，并非人生旅途中的一段时光，也并非粉颊红唇和体魄的矫健。它是心灵中的一种状态，是头脑中的一个意识，是理性思维中的创造潜力，是情感活动中的一股勃勃朝气，是人生春色深处的一缕清新。年轻，意味着甘愿放弃温馨浪漫的爱情去闯荡生活，意味着超越羞涩、怯懦和欲望的胆识与气质。

正是你们以生气勃勃的意志和活跃想象力诠释出的“年轻”的真正含义，岁月在你们皮肤上留下皱纹，却不能为灵魂刻上一丝痕迹。你们的心中仿佛有一个无线电台，不断地从无限的时空中接收美好、希望、欢欣、勇气和力量的信息。

恨相见太晚，恨相聚太短。在厦国会的2周，每一天都嫌时间不够，和你们在一起的时间，每一天都觉过得太快，我还没来得及更深入地了解你们，还没来得及跟你们进行更广泛地思想碰撞，还没来得及听你们讲更多有趣的工作和人生经历，感受更多你们思想的光辉和智慧的光芒。



林舒晖 / 摄

亲爱的伙伴们，未来六年时光里，愿我的世界，总有你二分之一的位置，在那里，我们可以读同一本书，做同一个课题，尽情交流、共同成长。

岁月如歌

——忆这些年的工作经验带给我的收获

文 / 许少荣 教务处

人生之路并不平坦，如同一首歌，有欢快的音符，也有忧伤的节奏。

但随着悄然流逝的岁月，沉淀下来的便是最动听的歌曲。回望这几年的工作历程，仿佛也是一首旋律饱满的曲，带给我无尽的收获。

依稀记得初入学院时，映入眼帘如画般美好的景色令我刹那间以为置身于世外桃源之中，久久不能回神，那时便告诉自己，能在这里工作，想必是件极其幸运的事。转眼，近五年的时光悄然流逝，当初那个青涩懵懂的毛头小子已逐渐成熟起来，经历了角色转换的考验、业务素质的锤炼、协调工作与人际关系的磨砺，回望过去种种，确实感慨万千。

坦白说，我一直认为自己天生就不是特别细致周到、脾气良好的人，很多时候甚至有些急躁，因为一点儿小事就能烦躁一整天，想要改变，却无从下手。但或许人都有一种本能，在周围环境的趋势下总会逐步改变着自己，挖掘出自身所不知的力量，然后不断更新自我。教务工作细碎繁杂，看似简单常规，却时常需要在细枝末节的问题上思索考虑许久，一





王志录 / 摄

旦考虑不周，产生的负面影响将难以估量。正因为明白细节的重要，我开始学着深思熟虑、学着换位思考、学着谨言慎行，潜移默化下，我突然发现，自己已悄然改变，可以说，这份工作，让我在思考中沉淀了自我，改变了我的脾性。

与学生时代最大的不同在于，工作后的我，更多时候需要学会待人接物，处理好人际关系。从院内同事到院外学员，从老师到会务组，很多时间，我们都在与“人”打交道。那时我刚从大学这座“象牙塔”里流放出来，少不更事，待人接物一度成为我的大烦恼。但在一次次与前辈的沟通交流和无数次“硬着头皮上”的自我暗示下，“迎来送往”的工作竟慢慢成了一种真真切切的学习与成长——跟不同工作、不同阅历、不同学识的人交流与沟通，在不知不觉中，增长了我的学问，锤炼了我的作风，培育了我的素养，同时，也历练了我的品性。才明白，或许成功与失败的差别是：成功者总是以最积极的思考、最乐观的精神支配和控制自己的人生，而失败者刚好相反。因此只要一句赞美、一个微笑或拥有一颗真挚分享的心，就可以给自己带来和分享美妙的成功感受。

“生命的河流，在未经世事的年轻岁月里，需要鱼的喧哗来酿造无声的热闹”。诚然，学院的清幽恬静之美与工作中的喧嚣热闹之景始终让我为之沉醉，在这里，于我而言有沉淀，有学习，也有成长。愿未来的我，在历尽千帆后，能仍收获不一样的生活。



从地方领军 走向全国领军

文 / 韩俊仕 陕西省会计领军（行政事业类一期）班毕业学员

写下这篇文章的时候，离毕业仪式已过近一年时间，而回想起来，过往的一切却仍旧历历在目，清晰可见。如今，毕业的欣喜稍纵即逝，更多的是接过了那份沉甸甸的“收获”与“责任”。

曾经，黄院长说：“三年的时间不算长，却足够培养和改变一个人”。三年来，学习的课程紧扣前沿，从宏观到微观，从人文到社会，既有理论探索，又有实务应用，让我们能“跳出会计看会计”。一起学习同学曾说：“如果没有领军的学习，我都不知道自己现在是什么样子，不知道自己追求什么，无措，彷徨”。经过三年培训的提升，我的这名同班同学实现了从基层会计人员到部门负责人完美蜕变。

而那三年，我也不断鞭策自己，坚持学以致用，在单位推进全面预算和内部控制，取得了良好效果。充实的知识补给带给我的不止是个人职称、职务的提高，也不止是发表多篇论文，主持多项科研项目的小成就，更多的是个人全方位的提升和更进一步探索钻研的动力。在《高等学校会计制度》推进过程中，我有幸作为专家，制定陕西省实施方案，利用所学

所获提建议、改方案，充分发挥了领军的“担当、引领、辐射”的效应。领军的学习使我深深体会到，自己的工作不仅仅是个人实现价值，而是去守护和创造单位、社会的价值。

“重估”这个词让人有所惧怕，我们扬起了重估人生未来价值的“尘土”，却又看不见前方的路。重估自己未来价值，就是让自己意识到现存的缺陷与危机，认识自己。“重估”其实是我们对这个世界的一种态度，蕴含着的一种发展，一种前进，一种创新的精神。黄世忠院长在《会计的未来》中提出：“会计趋势正在从滞后性向前瞻性演进、专业判断从经验型向专家型转变、教育模式从单学科向多学科发展”。每个人作为单位的一份人力资源（资产），如何快速提升自我价值，需要从上述方面着手，去重估个人（资产）的价值。一是要转变观念，从繁琐的会计核算中跳出来，充分利用会计的分析、预测

功能，反映未来；二是要充分利用会计大数据功能，业财融合，审慎决策；三是重构知识体系，去适应会计工作快速的演变和日益复杂的专业判断。

记得在陕西省领军三年学习即将结束时，我接到了入选全国会计领军（后备）人才行政事业类六期的通知，那时自感即将踏上六年艰辛的征程，想必也面临着“会计政策调整、重估人生价值”的机会。也许自己的未来，重估价值只是一种追求、一种境界，但至少会使自己的人生走出庸俗，“虽不能至，心向往之”。

厦门国家会计学院后面的远山，影影绰绰的，我不能看得真切。海风轻轻地拂过我的头发，微凉。最后再让我说一句好不好？好不好？

我想说：“遇见厦国会，诸君安好”。

让拍摄慢下来

文 / 陈静 信息管理处



依山傍海、移步即景的学院是孕育拍照爱好者的温床。这群爱好者中既有与卿相伴久，却亦如初见的教工军团；也有与君初相识，为之尽折腰的学员散兵。而我，便是常驻军团中的一员，乐于拍照，喜欢捕捉美景。有时候看着硬盘里堆积成山的照片，不禁会想，为什么仍乐此不疲？除了记录，拍照还能给我带来些什么呢？

多一点思考。曾经参加过学院组织的摄影课程，然后便记住了李世雄老师提到的“决定性瞬间”，以至于那之后的一段时间，像被下了魔咒似地，只要一按下快门，“决定性瞬间”几个字便会悄然闪现。于是，我学会等待，尝试着慢下来，懂得了看似偶然的瞬间的背后是无数次的准备。这便是所谓“越努力越幸运”吧。

多一份好奇心。随着年岁的增长，孩提时看到新事物时眼里闪烁的光芒不知何时起逐渐消失不见了，也渐渐觉得什么都是理所当然。不曾想，会因为喜欢拍照，又重拾了对世界的好奇。喜欢拍照，原本司空见惯的日出日落，云卷云舒等景致成为自己专属的光风霁月；喜欢拍照，原本忽略不见的生活小细节，如一缕光线、一洼积水、一叶浮萍也变得有意义起来；喜欢拍照，于是学习起图片处理软件，关注起一个个拍照APP，玩起短视频、延时摄影、动图制作……或许保持好奇、乐于围观新鲜事物的最大好处便是当皱纹逐渐爬满额头时，仍能不断努力不让它刻在心头。

发现更多的自己。说到底，拍照就是表达自己的一种载体。就像你不知道哪个时刻有一张好照片在等待着你，你也永远不知道下一秒的你还有多少种可能。就如有一句话说的一一我们不只是用相机拍照，我们带到摄影中去的是所有我们读过的书、看过的电影、听过的音乐、爱过的人。

赫尔波斯曾经年累月用省份、国家、山脉、海湾、岛屿、鱼群、房屋、设施、星辰、马匹和人们的形象填满了自己的写作之路，临到生命终了之时，他发现他兢兢业业编织的那些如迷宫般的纵横线条，描画出的是他自己的那张脸。在我看来，拍照亦是如此。



陈静 / 摄

让摄影慢下来，静静感受这世界的美妙，希望有一天，回头看自己拍的照片，在那里，我能看到自己的那张脸。

拾
光
印
像

摄影，是记录，也是创造。
透过镜头，瞬间的精彩可以永远封存，
它能本原而形象地记录发生在我们身边的点点滴滴。
过去的一年里，在学员们镜头的捕捉下，
我们看到了学院春的青葱、夏的绚丽、秋的灿烂、冬的温暖。
感谢这一张张照片，定格了学院最美的瞬间。



< 邂逅最美校园春季 > 一等奖作品 王若慧



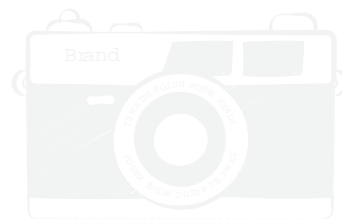
< 邂逅最美校园秋春季 > 三等奖作品 薛洪顺



< 邂逅最美校园夏季 > 一等奖作品 周忠孝



< 邂逅最美校园夏季 > 二等奖作品 朱丹



< 邂逅最美校园秋冬季 > 一等奖作品 王志录



< 邂逅最美校园秋冬季 > 二等奖作品 周建强



地址：中国·厦门·环岛南路4001号 / 邮编：361005 / 电话：86-0592-2579999

www.xnai.edu.cn