

PARAMOUNT

雲頂

厦门国家会计学院院刊 免费杂志 欢迎取阅



会计的未来 36

The future of the accounting

“十三五”规划期间我院培训的战略思考 42

The XNAI's training strategic thinking during "13th Five-Year Period"

云顶人物

蔡剑辉：不忘初心 方得始终 28

-- 结缘会计的人生之路

蹇薇：七月与安生 30

-- 我的双面学问之路

云顶讲坛

中国金融监管与创新的逻辑 46

全球化的财务管理 48

云顶师说

国家大账，关系你我他 50

为什么你会炒股炒成股东？ 52

诚信为本
操守为重
坚持准则
不做假账

朱镕基
二〇〇五年秋



高高山顶立，深深海底行

春回大地，万象更新，伴随着声声春雷，2017年春天已跃然出现在我们的面前。忆往昔峥嵘岁月稠，从2002年成立到2016年，厦门国家会计学院已然走过十四年的光辉历程。“高高山顶立，深深海底行”——立足于高山之巅，然后所见始广；潜行于深海之底，然后所行始切。回首过去，厦门国家会计学院用实际行动诠释了“立高山之巅，行深海之底”的深刻内涵；展望未来，我们需要以更高远的视野，更切实的作为去开拓国家财会人才培养的伟大事业。

进取的姿态 坚毅的步伐

2016年4月，习近平总书记在同知识分子、劳动模范、青年代表座谈时强调：“广大知识分子、广大劳动群众、广大青年要紧跟时代、肩负使命、锐意进取，为共同理想和目标团结奋斗。”

“进取”一直是厦国会人身上的标签。2016年，学院领导班子配备逐步到位，党委领导下的院长负责制顺利实现。院党委按照把方向、议大事、管全局的要求，完成了“十三五”发展规划制定、内设机构调整、内控和制度建设等重点工作。同时，学院认真履行使命，勇于应对市场挑战，积极建立市场化机制，以市场化方式整合国内外优质资源，提升教育培训质量。2016年，学院高层次、长期性、系统性培训的占比持续提升。多层次、多专业的学位教育体系初步形成，培养模式不断创新，培养质量稳步提高。同时，我们坚持协调发展，精心打造“云顶讲坛”等高端学术品牌。在智库建设方面，以会计审计和财政税收为主要研究领域、服务于财政中心工作的新型智库初显成效，为财政改革与发展提供了有力的决策支持。

美好的愿景 光明的未来

习近平总书记在中国共产党成立95周年大会指出：“历史总是要前进的，历史从不等待一切犹豫者、观望者、懈怠者、软弱者。只有与历史同步伐、与时代共命运的人，才能赢得光明的未来。”志犹学海，业比登山，探索、攀登、开拓、创新，我们不断超越，永不止步，这是我们与历史同步伐、与时代共命运的真实写照。

2017年，我们将创新培训机制，优化培训结构，着力提升培训品牌影响力，为广大学员提供更加优质的教学服务，为中国特色社会主义培养优秀建设者；凸显应用特色，拓展办学体系，全面提升研究生培养质量，为中国特色社会主义培养可靠接班人；发挥学科和地缘优势，建设财税会计新型智库，为我国经济社会发展建言献策，提供智力支持。

金鸡报晓，闻鸡起舞，农历丁酉鸡年，祝愿我们拥有更加健康的体魄、更加笃定的信念、更加从容的步伐，不辱使命，勇于担当，朝着建设国际知名会计学院的目标，携手走向光明的未来！

刘光忠

厦门国家会计学院 党委书记

黄世忠

厦门国家会计学院 院长



2017年第1期（创刊号）

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 沈 毅 邓建平
王一平 蔡剑辉 阎虎勤 张亚南 陈艳萍
张佳林 谢永添
责任编辑: 沈 毅 邓建平 王智烜 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 高高山顶立 深深海底行

云顶要闻 CAMPUS NEWS

- 04 财政部党组成员、副部长刘昆出席财政系统内控培训班
财政部党组成员、副部长朱光耀莅院视察
- 05 财政部党组成员、部长助理赵鸣骥莅院调研指导工作
- 06 贯彻全面从严治党要求 深入推进“两学一做”学习教育
- 08 厦门国家会计学院“十三五”发展规划概览
- 09 四大方面着力推进学院管理体系建设
- 10 强化警示教育 筑牢拒腐防变的思想防线
- 11 国际会计准则理事会主席汉斯·胡格沃斯特先生应邀访问我院
- 12 学院大型财经系列讲座“云顶讲坛”正式启动
- 14 以领军“头雁”带动地方会计领军队伍蓬勃发展
- 16 锻造人大培训特色 服务地方经济发展
- 16 31期大中型企事业单位总会计师素质提升工程培训班圆满收官
- 18 亚洲开发银行致感谢信高度肯定我院会务保障工作
- 18 2016年学院课题研究成果丰硕
- 19 努力发挥智库作用 积极参与会计标准制定
- 20 我院研究生在多项学科竞赛中喜获佳绩
- 20 首届“致同杯”厦门国家会计学院财税案例大赛成功举办
- 22 众志成城 共担风雨 -- 学院抗击台风“莫兰蒂”纪实

CONTENTS 目录



24 校园文化

我院多个部门(班组)获评省、市级“五一先锋号”
和“工人先锋号”模范称号
研究生英语仲夏夜
辞旧迎新 筑梦扬帆 -- 记 2017 年迎春文艺晚会
久别重逢,又见厦国会 -- 校友返校系列活动

27 图片新闻

云顶人物 XNAI ELITES

28 蔡剑辉: 不忘初心 方得始终 -- 结缘会计的人生之路
30 蹇薇: 七月与安生 -- 我的双面学问之路
32 戴建宏: 学无止境 业精于勤
33 许永源: 学至乎没而后止
34 崔攀攀: 未来,已来

云顶智造 XNAI WISDOM

36 会计的未来
42 “十三五”规划期间我院培训的战略思考

云顶讲坛 LECTURE ARENA

44 “互联网+”时代会计行业的发展趋势
46 中国金融监管与创新的逻辑
48 全球化的财务管理

云顶师说 ON TEACHERS

50 国家大账,关系你我他
52 为什么你会炒股炒成股东?
54 新制度经济学与诺贝尔学奖
56 双 11 疯狂背后的营销哲学
58 非正规经济的国际贸易效应
60 互联网企业收入的会计处理
62 扣好人生的第一粒扣子 -- 路径依赖理论启示录

云顶文苑 LITERARY ROOM

64 豆蔻年华,遇见你
66 不负美景不负卿
68 今天,我们领证了!
70 写给厦国会: 从你的全世界路过
71 遇见你,在我最美的年纪
72 三年领军行,造就了更自信的我

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。

▶ 财政部党组成员、 副部长刘昆出席财政系统内控培训班

Vice Minister Liu Kun attended the internal control of fiscal system training in XNAI



2016年3月29日,财政部党组成员、副部长刘昆(现任全国人大常委会预算工作委员会主任)莅院出席2016年财政系统内部控制培训班,并在培训班结业式上作了题为“凝聚共识、开拓创新,扎实推进财政系统内部控制建设”的专题报告。财政部监督监察局局长、财政部内控办主任吴奇修(现任财政部农业司司长、国务院农村综合改革办公室主任)、干部教育中心主任吴振鹏、福建省财政厅厅长陈小平(现任福建省人大常委会财政经济工作委员会主任)等出席培训班结业式。

刘昆副部长在院期间视察了学院,听取了学院近期工作情况和“十三五”发展规划汇报。

▶ 财政部党组成员、副部长朱光耀莅院视察

Vice Minister Zhu Guangyao paid an inspection visit to XNAI



2016年6月24日,正值出席2016年二十国集团(G20)峰会协调人与财金副手联席会议期间,财政部党组成员、副部长朱光耀莅院视察。福建省财政厅厅长陈小平(现任福建省人大常委会财政经济工作委员会主任)、厦门市财政局局长韩景义,我院党委书记刘光忠、院长黄世忠、副院长李进西陪同视察。

在院期间,朱光耀副部长听取了学院简要工作汇报,并视察了教学楼、公寓楼等教学培训设施。



▶ 财政部党组成员、部长助理赵鸣骥莅院调研指导工作

Assistant Minister Zhao Mingji paid an investigation visit to XNAI

2016年10月9日至10日，财政部党组成员、部长助理赵鸣骥赴厦门国家会计学院视察工作及台风受灾情况，慰问学院广大干部职工，同时就完善国家会计学院管理体制进行座谈调研。财政部人事教育司监察专员贾荣鄂等陪同调研。

在全面听取学院工作汇报和与会同志的发言后，赵鸣骥助理表示，厦门国家会计学院这些年发展很快，各方面都取得了很好的成绩，特别是新一届党委和领导班子成立以后，学院的各项工作又取得了新的成绩。针对台风“莫兰蒂”给学院造成的影响，赵助理再次代表楼部长和部党组对学院全体教职员表示慰问，并对院领导班子和全体干部职工在防抗台风中的快速反应、精心组织和科学部署给予了高度赞赏。

针对如何进一步优化学院管理体制，尽快实现建设国际知名会计学院的目标，推动学院工作再上新台阶，赵助理提出了五点要求：一是定好位，完善国家会计学院管理体制；二是打基础，夯实国家会计学院发展的基础；三是谋发展，推动国家会计学院工作再上新台阶；四是建规矩，完善国家会计学院发展的保障体系；五是带队伍，打造国家会计学院的优秀团队。

调研期间，赵助理视察了“莫兰蒂”台风学院受灾现场，对学院落实中央八项规定精神情况进行了督导

检查，同时还实地查看了解改扩建工程计划有关情况，并先后到教学楼、行政楼、图书馆与部分教职员和全日制研究生亲切交谈，对台风后大家的工作、学习和生活情况表示关心慰问。



两学一做



贯彻全面从严治党要求 深入推进“两学一做”学习教育

Administering the Party comprehensively and strictly, and undertaking studies on the theoretical and practical issues of Party building

院党委把开展“学党章党规、学系列讲话，做合格党员”学习教育作为一项重大的政治任务，进一步加强政治理论学习、严密党的组织体系、严肃党的组织生活、突出立足岗位做贡献、严明党的纪律规矩，认真完成动员部署、专题学习讨论、讲党课、专题组织生活会、民主评议党员、立足岗位做贡献等重要工作，“两学一做”学习教育取得实实在在的成效。

➤ 进一步加强政治理论学习

2016年，召开党委中心组专题学习5次，学习了党章党规、习近平总书记系列讲话、党的十八届六中全会精神等内容，各支部每月组织2次以上集中学习讨论。与此同时，组织开展了党章、党规知识测试活动。在党风廉政教育方面，组织党员干部观看《永远在路上》、《鉴史问廉》、《防微杜渐警钟长鸣》等专题片，组织党政领导班子成员及各支部书记、纪检委员（纪检员）到厦门市党风廉政教育基地参观学习。

➤ 进一步严密党的组织体系

根据党建工作需要和换届有关要求，2016年学院新成立研究生处总支、财务处支部和远程教育处支部，完成了党办（院办）、教务处、教研中心、信息管理处、后勤管理处支部的换届选举工作。此外，为了更好适应学院领导体制转变，学院成立了党委办公室（学院办公室）。

➤ 严格落实党的组织生活制度

支部“三会一课”制度得到严格落实，民主生活会、组织生活会、民主评议党员有序进行，党委委员按要求参加所在支部的组织生活。2016年各支部（总支）召开的党员大会平均在12次以上。党委书记为全体党员和入党积极分子讲党课，党委委员和支部书记在所在支部讲党课。此外，院党委还创新了主题党日活动的形式，与全国会计领军（后备）人才培养工程（行政事业类四期）医改班联合举办了不忘初心，继续前进——学习习近平总书记“七一”重要讲话主题党日活动。

➤ 突出立足岗位做贡献

在学院各项重点工作中，都能涌现共产党员的身影，他们加班加点，不辞辛劳，无私奉献，党员的先锋模范作用得到有力的体现。特别





是在防抗“莫兰蒂”台风和灾后重建中，党员领导干部亲力亲为，以上率下，带领师生员工众志成城，迅速恢复了基础设施和生活保障，确保了中秋节后教学培训各项工作正常开展。

持续抓好中央八项规定精神的落实

研究制定了学院贯彻落实全面从严治党要求实施方案和关于落实党风廉政建设主体责任的实施办法等 7 项制度。在开展专项自查自纠方面，对超标违规办公用房进行了整改，开

展了违规收受礼品礼金专项工作，对学院公务用车、公务接待、因私出国(境)等进一步加强了管理。在整改方面，对照部第六督查调研组关于落实“两个责任”及八项规定精神整改通知和部监督检查局关于原院领导经济责任审计报告，召开多次专题会议对涉及的问题进行逐条研究部署，整改工作已全部到位。

优秀共产党员代表风采

厦门市直机关优秀共产党员



邓建平（副教授）

1. 入选全国会计学术类领军人才，担任国家自然科学基金委同行评议专家、中国会计学会财务成本分会理事会理事。
2. 教学工作量位列全院前茅，教学效果优秀。
3. 主持并完成一项国家自然科学基金项目研究，一项教育部人文社科基金项目研究，二项福建省社科规划项目研究。
4. 研究成果获福建省社会科学优秀成果三等奖两项，财政部中国会计学会会计学优秀论文三等奖一项，厦门市社会科学优秀成果奖二等奖一项。
5. 在《经济研究》《管理世界》《金融研究》《会计研究》《金融学季刊》《中国工业经济》等国内权威和重要的学术期刊上发表学术论文三十余篇。

厦门国家会计学院优秀共产党员



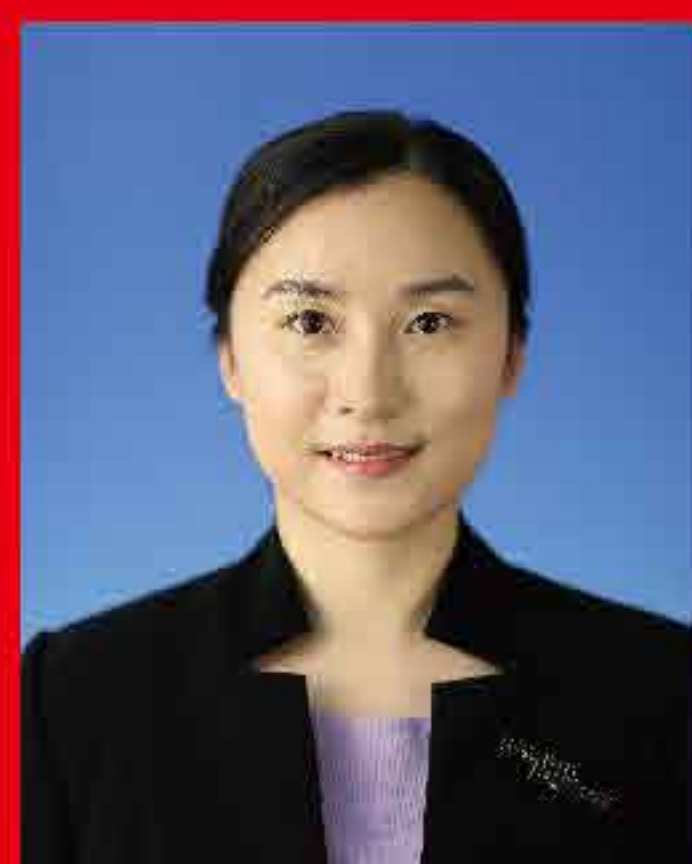
严奇辉（党办院办）

1. 承担学院“十三五”发展规划等学院重要材料具体起草工作。
2. 参与起草财政部人事教育司调研报告获财政工作优秀调查报告三等奖。
3. 积极参与公益活动，连续 4 年参与无偿献血活动。



张世雄（教务处）

1. 2016 年度共洽谈班级 24 个，接待班级 32 个。
2. 积极参与全国会计领军、福建省会计领军人才考试相关工作，参与湖北省、四川省会计领军人才培养项目的招投标相关工作。



蹇薇（教研中心副教授）

1. 评为厦门市高层次留学人员，担任厦门思明区海外联谊会理事。
2. 先后在 Journal of Business Ethics, The International Journal of Accounting, China Journal of Accounting Studies 等国际刊物发表 5 篇英文论文。
3. 参与国家级、省部级科研课题 3 项。



吕吉
(2015 级全日制 MPAcc 研究生)

1. 2015 年 12 月获得厦门国家会计学院新生入学特等奖学金。
2. 2015 年 10 月参加人大代表培训班志愿者。
3. 2016 年 3 月参加思明区嘉莲街道友邻中心社区服务志愿者。
4. 2016 年 4 月组织并参加厦门国家会计学院研究生爱心捐衣活动。

厦门国家会计学院“十三五”发展规划概览

A quick review on “13th Five-Year Period” in XNAI

为指导和规划学院各项事业在“十三五”时期的科学发展，按照财政部党组和国家会计学院董事会的部署安排，根据《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010-2020年）》《国家中长期人才发展规划纲要（2010-2020年）》和《会计行业中长期人才发展规划（2010-2020年）》精神，学院编制了“十三五”发展规划。

“十三五”发展规划包括五部分。第一部分为发展回顾，主要总结“十二五”时期学院取得的成就；第二部分为发展机遇和挑战，主要从人才强国战略、会计行业改革、中国特色管理会计、硕士专业学位等方面分析学院面临的发展机遇和挑战；第三部分为“十三五”时期学院建设发展的指导思想、发展理念和主要目标；第四部分为主要任务，主要从继续教育培训、研究生培养、财税智库建设等三个方面提出学院“十三五”时期的主要任务；第五部分为保障措施，包括师资队伍建设和人才选拔和职业规划、校园文化建设、内部控制制度建设、信息化建设、党风廉政建设等六个方面的保障措施。



1 个发展愿景

建设国际知名会计学院

2 个发展目标

1. 坚持短期培训和学位教育并举、与远程教育融合发展的办学格局，构建以会计审计、财政税收为主导的应用型导向学科体系。
2. 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。

3 项工作任务

1. 创新培训机制，优化培训结构，着力提升培训品牌影响力。
2. 凸显应用特色，拓展办学体系，全面提升研究生培养质量。
3. 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。

4 大发展机遇

1. 深入实施人才强国战略为学院发展提供强大保障。
2. 会计行业的改革与发展为学院发展注入持久活力。
3. 加快发展中国特色管理会计是学院教学培训提质升级的又一大契机。
4. 硕士专业学位授予权的相继取得为学院发展提供新动力。

5 大发展理念

坚持创新发展、坚持协调发展
坚持绿色发展、坚持开放发展
坚持共享发展

6 个保障措施

1. 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。
2. 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。
3. 突破资源瓶颈，加强校园文化建设，着力建设美丽校园。
4. 坚持制度先行，强化内部控制，着力建设规范有序的制度体系。
5. 坚持统筹规划，推进信息化建设，构建智慧校园。
6. 建立健全党的领导体制，加强党风廉政建设，全面推进党的建设。



四大方面着力推进学院管理体系建设

Promoting the construction of governance system from four major aspects

2016年2月14日，财政部党组印发了《中共财政部党组关于在国家会计学院实行党委领导下的院长负责制实施意见》，党委领导下的院长负责制为学院健全党的领导体制，构建现代化管理体系提供了重要的制度遵循，学院从领导体制、内设机构、制度建设、内控建设等四个方面，积极探索符合学院规律的发展路径，着力构建现代化的管理体系。

一、实现领导体制转变，党委领导核心作用有效发挥

2016年，学院着力健全党的领导体制，建立了党委统一领导、党政分工合作、协调运行的工作机制，党委领导下的院长负责制有效实施。一年来，院党委按照把方向、议大事、管全局的要求，重点完成了“十三五”发展规划制定、内设机构调整、干部轮岗、制度建设、内控建设等重点工作，管理队伍职业发展和学院改扩建工程、二期建设规划等也正在抓紧推进中，党委的领导核心作用得到有效发挥。

二、领导班子配备逐步到位，内设机构设置日趋完善

2016年财政部党组相继任命了刘光忠为院党委书记，黄世忠为院长，李进西为党委委员、纪委书记、副院长，薛伟为党委委员、副院长，新老领导班子顺利交接，领导班子配备逐步到位。为了进一步加强学院内设机构管理，优化内设机构职能设置，学院对部分内设机构和职能进行调整，其中办公室更名为党办(院办)，新设立了纪委办公室、财务处，目前学院共有党办(院办)、纪委办公室、财务处、教务处、教研中心、研究生处、信息管理处、远程教育处、后勤管理处等9个内设处室。

三、坚持以问题为导向，制度建设卓有成效

按照“空白新建，适合保留、不足修订，过时废止”的原则，学院对建院以来规章制度进行全面梳理，涉及综合管理、人事管理、财务管理、教务管理、教学科研等8个方面，167项制度。在全面梳理的基础上，以问题为导向，重点修订了党委会议事规则、院长办公会议事规则等议事决策制度，中层干部选拔任用管理办法、干部交流工作实施办法等组织人事制度，费用支出报销暂行规程、专用基金管

理办法等财务制度，2016年共新建修订各类规章制度41项，为学院建立用制度管权管事管人的内部管理机制奠定了坚实基础。

四、围绕财务收支主线，内控建设有序推进

为切实加强内控建设，学院结合自身业务性质和内部管理架构，建立了以财务收支为主线的内控建设总体方案。在重点抓好高风险业务和制定高风险业务专项内部控制办法的基础上，进一步扩大控制范围，梳理出以财务收支为主线的业务流，新建了36项内控操作规程，确保了内部控制覆盖到学院经济业务活动的全范围。目前，学院内控信息系统建设已启动，下一步学院将依托信息系统，将制约内部权力运行嵌入到内部控制的各个层级，各个环节，为提升学院治理能力提供有力支撑。



警示教育

强化警示教育 筑牢拒腐防变的思想防线

Strengthen the warning education, consolidating the moral frontline against corruption and degeneration



贪欲是祸,毁于一念;清廉是福,受用终生。2016年9月19日,院纪委组织党政领导班子及各支部书记、纪检委员(纪检员)等20余人到厦门市党风廉政教育基地参观学习,以增强领导干部廉洁自律意识,筑牢拒腐防变的思想防线。

走进党风廉政教育基地,《党要管党,从严治党》的宣传短片拉开了党风廉政教育的序幕。在讲解员的引导下,大家沿着“浩然清风”、“勤廉楷模”、“正风肃纪”、“美丽厦门”四个展厅,回顾中国共产党反腐败历程,感受古代清官廉吏和新时期人民公仆展现的理想信念力量,探究违反中央八项规定精神典型案例背后的信仰缺失、贪欲膨胀等深层次原因。贪与廉的巨大反差震撼了每位领导干部的心灵,大家纷纷表示,在今后的工作中将带头弘扬我们党密切联系群众的优良传统和作风,带头严格贯彻中央八项规定精神,自觉做到廉洁从政、廉洁用权、廉洁修身、廉洁齐家,永葆共产党人清正廉洁的政治本色。

风清气正,气正则心齐,心齐则事成。为进一步提升我院党员干部反腐意识、扎实推进学院党风廉政建设工作,院纪委组织全体教职员工在午休时间观看大型电视专题片《永远在路上》,教育引导党员干部以典型案例为镜、为戒、为鉴、为训,牢记信念与宗旨,廉洁自律,做一名合格的共产党员。同时,各支部结合“两学一做”学习教育,组织党员干部观看《鉴史问廉》、《防微杜渐 警钟长鸣》等专题教育片,并开展集中学习,大家深刻认识到党风廉政建设的的重要性,反腐倡廉永远在路上。



▶ 国际会计准则理事会主席 汉斯·胡格沃斯特先生应邀访问我院

IASB Chairman Hans Hoogervorst delivered a speech at XNAI



【人物介绍】汉斯·胡格沃斯特先生于2011年7月1日起担任国际会计准则理事会（IASB）主席至今，曾任荷兰财政部长、卫生福利及体育部长、社会事务国务秘书、金融市场管理局执行主席等职务，具有丰富的行政经验和高超的专业素养。

2016年8月8日至10日，国际会计准则理事会（IASB）主席汉斯·胡格沃斯特（Hans Hoogervorst）先生应邀访问我院。访问期间，汉斯·胡格沃斯特先生发表了精彩演讲，出席圆桌讨论会议，并就学院与IASB加强合作进行了探讨，对学院青年教师到IASB实习和学术访问事宜进行了初步的交流。双方坚信，汉斯·胡格沃斯特先生的这次来访，将进一步推动我院与IASB的合作交流。

> 济济一堂 聆听世界的声音

8月9日上午，汉斯·胡格沃斯特先生在学院报告厅发表了题为《IASB 最新进展和未来工作重点》的学术演讲，黄世忠院长出席并主持了学术报告会。来自全国会计领军（后备）人才培养工程、财政部大中型企事业单位素质提升工程、厦门市各相关学会、会计师事务所、高校代表、我院师生近600人，聆听了汉斯·胡格沃斯特先生的精彩报告。汉斯·胡格沃斯特先生从IASB的基本情况和国际会计准则在全球的应用、IASB颁布的新准则：IFRS 9、IFRS 15和IFRS 16、即将颁布的保险合同准则和概念框架修订情况、未来五年IASB的工作重点等四个方面对IASB最

新进展和未来工作重点进行了精彩演讲。

> 圆桌讨论 拓展国际化视野

8月9日下午，黄世忠院长主持圆桌讨论会议。汉斯·胡格沃斯特主席与来自厦门国家会计学院、厦门大学、中国人民大学、南京大学、集美大学、会计师事务所、会计行政主管部门、商业银行、大中型企业等单位相关人员和全国会计领军（后备）人才培养工程学术类学员，共计40多位相关领域专业人士展开了面对面的沟通交流。本次讨论话题覆盖了中国准则与国际准则的趋同，公允价值运用、资产定价、商誉计量、IFRS准则的适用性、重要性原则、收入准则、企业合并、IFRS9金融工具的分类以及与美国GAAP的差异等问题。圆桌会议讨论热烈，生动深入，不仅增进了与会人员对IFRS和IASB的了解，也让汉斯·胡格沃斯特主席倾听了中国会计界所关注的热点问题，了解到IFRS在我国的运用情况、取得的成效和存在的挑战。

访谈期间，汉斯·胡格沃斯特主席还参观校园，他对学院优美的教学科研环境和高效优质的教学服务表示了高度赞赏。



云頂山下

四季蒼翠

黃厝海邊

烟波浩渺

海天遼闊

沏一盞清茶

布一方講壇

“財”說天下

論道縱橫



▶ 学院大型财经系列讲座“云顶讲坛”正式启动

XNAI's series of financial and economics lectures: "Paramont Forum" officially launched

2016年9月25日，“新商业环境下财务与会计创新”论坛暨厦门国家会计学院“云顶讲坛”启动仪式隆重举行。院党委书记刘光忠、院长黄世忠、唯你网首席顾问连伟舟、天健咨询有限公司董事长徐珊、致同会计师事务所厦门分所负责人刘维、唯你网副总裁赵勇出席论坛并发表演讲，学院教研中心老师、研究生校外导师、研究生（校友）、厦门航空有限公司、致同会计师事务所等企业代表以及社会各界人士聚集一堂，共同探讨新商业环境下财务和会计的创新和发展。

刘光忠首先致欢迎辞。他表示，本次论坛聚焦于技术变革和商业模式创新的背景下企业财务与会计的转型之道，共同探求新商业环境之中企业最佳的财务与会计实践，为中国企业的转型升级及新型会计人才培养提供新思路、新突破、新方向。同时，他指出，此次论坛也是厦门国家会计学院大型财经系列讲座“云顶讲坛”的首秀。“云顶讲坛”的创办，旨在充分发挥我院在财会领域的学科优势和地缘优势，提供行业、学术交流高端平台，立足中国经济改革实践及人才培养的国际化要求，深入剖析当前财政税收、会计审计、经济管理等领域热点难点，广泛传播业界最新实务理念，共同分享学界前沿研究成果，提升本院学位教育培养质量，促进行业高端交流和互动往来，推进两岸四地学术交流合作，服务中国社会经济改革与建设发展。最后，刘光忠宣布厦门国家会计学院“云顶讲坛”正式启动。

在接下来的嘉宾主讲环节，黄世忠首先发表了题为“技术进步与商业创新对财务会计的影响”的演讲。黄世忠通过分析BAT(Baidu, Alibaba, Tencent)和AGM(Apple, Google, Microsoft)的成功经验，指出利用互联网信息平台整合资源，既是企业发展的大趋势，也是财务管理转型的关键；商业模式的创新亟需拓展资产要素的定义、放宽会计确认的标

准，赋予企业更大的计量属性选择权，完善财务报告特别是分部报告的披露，以及明确商业模式在财务报告中的角色；工业4.0开启了智能制造模式，管理会计亟待变革和创新。连伟舟以“互联网对传统财会的颠覆与冲击”为题，以其公司会计软件产品“账益达”为例，讲述了财会工作与互联网的结合对传统财会的颠覆与冲击。徐珊以“新商业环境下的财务舞弊”为题，为现场观众揭开了新商业模式下财务舞弊行为的神秘面纱。

在圆桌讨论环节，刘光忠就会计从业人员如何适应新商业环境提出了四点建议；刘维认为传统审计行业不应故步自封，要对变化的世界不断了解，吸取经验，不断完善自身法则；赵勇指出开发会计软件的愿景是为了提升会计人员的形象，他认为作为最熟悉公司流程，最完备财务信息享有者的会计人员，应该致力于将自身形象转为具有运营、管理、分析职能的创新型人才；黄世忠也对能够节约时间，节省物理空间的会计软件表示赞许，同时提出厦门国家会计学院正在构想联合天健咨询、致同国际以及厦门大学，组织一个最强有力的财务舞弊的识别和防范中心。

同时，此次论坛还举行了“云顶讲坛”标识征集活动颁奖仪式。16级全日制研究生章雨柔设计的“古币祥云”标识获得一等奖。

据悉，“云顶讲坛”在未来将每个月至少举办一期，讲坛将邀请行业领军人物、会计名家工程入选者、研究生校外导师、知名高校和研究机构的专业名师、在科学人文领域具有较高知名度的学者等来共同探讨当前的政策热点难点、学科前沿动态、业界理念实务等。讲坛面向在校研究生、培训学员、已毕业的研究生校友、教职员工，同时更面向全社会对会计审计、财政税收、经济管理等领域感兴趣的人士。

▶ 以领军“头雁”带动地方会计领军队伍蓬勃发展

Leading Goose promotes a bloom development on local leading accounting team

对我们而言，2016年是个千滋百味的年份。我们送走了全国会计领军人才学术三期、陕西省会计领军人才行政一期、福建省管理型会计领军人才二期的旧朋友，却也迎来了全国会计领军（后备）人才行政六期、福建省管理型会计领军（后备）人才三期的新伙伴；我们依照惯例举办了毕业论文、课题的答辩，却也突破常规举行了盛大的管理会计论坛；我们邀请了多位会计领域的领头人、学成归国的教授为领军人才们传道授业解惑，却也把教学移出课堂，带着领军学子们走进知名企业学习深造。这一年，我们一边有条不紊的前行，一边寻找新的教学方式，试图突破常规，发挥全国会计领军“头雁”作用，引领地方会计领军蓬勃发展。令人欣喜的是，回望这一年，我们收获颇丰。



> 心怀梦想 力争脱颖而出

2016年12月5日，全国会计领军（后备）人才培养工程（行政事业类）培训选拔考试面试环节顺利落幕。来自全国各地行政事业单位共计90位财务会计精英参加了此次面试，财政部、国家卫生和计划生育委员会、水利部、厦门大学及我院多位专家学者“友情加盟”，担任了此次面试的考官。考官们通过听、看等环节对考生的专业素养、管理能力、语言表达能力等方面进行评价。2道问题、3位考官、20分钟的面试总时长，对考生而言，充满挑战。不仅考验丰富扎实的专业知识、更需要敏锐捕捉国内外经济形势、严密清晰的逻辑思维，同时，也需要大方得体的仪表举止。



> 毕业不散场 相聚会有时

对福建领军班而言，2016年的初冬是一个难忘的季节。11月21日上午，福建省第二期管理型会计领军人才集训班迎来了属于自己的毕业季。三年的学习时光，以一场盛大的毕业活动划下了圆满句号。财政部会计司崔华清处长、福建省委组织部林忠庭副处长、福建省财政厅万崇伟总会计师、我院黄世忠院长悉数出席，与学员们分享毕业的喜悦与不舍。与此同时，21日下午“福建领军人才·管理会计推广应用论坛”如期拉开帷幕，来自首期与二期福建省会计领军人才班的4位精英学员，结合自身工作，与参会来宾分享了4个高质量的精品案例。论坛专家一对一的点评同样是妙语连珠，从不同层面依次剖析了学员案例的优缺点，形象生动，耐人寻味。压轴登场的黄世忠院长则对4位精英学员的案例分别进行简要的点评，他希望所有与会来宾都能在各自的行业领域中“越战越勇”，突破自我，力争从“CFO”成功蜕变成“CEO”。



你们精彩答辩 我们别样体验

这一年，学院为地方领军班举办了 3 场答辩活动，但仔细回忆起来，陕西省会计领军(后备)人才行政一期班的那场毕业课题答辩却是最为与众不同，因为，这一次的答辩，少了些许紧张，多了一些轻松，少了些许严肃，多了一些幽默。我院 8 位优秀的教授组成“考评团”，对参加毕业答辩的 9 个课题组进行指导点评，和以往不同的是，这次答辩不再是“你谈我看，你问我答”的刻板方式，课题组长介绍课题表现方式多样有趣，答辩评委点评时诙谐幽默，专家提问时更是“不走寻常路”，用“探讨”代替了“提问”，用“询问”代替了“质疑”，用“教导”代替了“批评”，没有唇枪舌战的激烈场面，没有不知所措的尴尬场景，只有轻松自在的攀谈，幽默逗趣的对话和温和善意的指导。这是一场难忘的精彩答辩，更是一场受益匪浅的交流学习。

大咖云集 全面提升教学水平

众所周知，全国会计领军项目一直以来都以“高质量教学”为名，受邀为全国领军班学员授课的教授学者更是来自全国各地，多不胜数。2016 年起，地方会计领军班也逐步向全国会计领军班学习，致力邀请各类名师为地方领军班学员传道授业。令人欣慰的，在学院的诚挚邀请下，许多“大咖”级学者亲临我院，多次为地方领军班学员授课，其中不乏多位会计行业领头人及知名企业老总，包括初次来院的广东财经大学校长王华教授、厦门大学管理学院院长叶建明教授等。值得一提的是，在山东省高端会计人才(学术类)集训班中，更是有多位全国领军班的优秀学员返哺母校，用自己最为娴熟的授课方式将多年的所学所获倾囊相授，在为地方领军学员提供良好的学习机遇的同时也全方位的提升了我院的教学水平和科研实力。



▶ 锻造人大培训特色，服务地方经济发展

Forging the characteristics of NPC training, promoting regional economical development

自 2008 年承办全国人大培训班以来，学院在打造人大系列培训品牌的道路上不断探索前行，经过多年积淀，学院已经成为全国人大代表常态化的培训基地。在全国人大代表培训班的辐射带动下，各省、市、区人大也纷纷来院举办培训班，人大代表系列培训已然成为学院培训工作中的一大亮点。

2016 年学院人大培训迎来爆发期，全年共举办人大系列培训班 37 期，参训人员达 3286 人。在与贵州、四川、江西等省人大保持友好合作基础上，学院继续开拓市场，青海省人大、内蒙古呼和浩特市人大、浙江省宁波市人大、广西南宁市人大系统在我院实现首次培训。同时，江苏省科教文卫委员会、甘肃省民族侨务委员会相继来院参训。

在人大培训品牌建设过程中，学院注重整合特色资源，着力打造专兼职师资队伍，进一步优化课程设置，为提升人大代表参政议政能力提供智力支持，并努力使学院成为各级人大代表了解、支持财政工作的平台。目前，学院已设计开发了 30 多门人大系列培训课程，涉及人大制度和法律法规、财经预算、代表履职、综合素质拓展等模块。邓力平、黄世忠、曹艳杰、刘用铨等几位院内教授为人大代表系列培训班开设的宏观经济分析、财务报告审查、预算监督等相关课程，深受参训代表欢迎，对人大代表履职能力提升、了解财政中心工作发挥了积极作用。



▶ 31 期大中型企事业单位总会计师素质提升工程培训班圆满收官

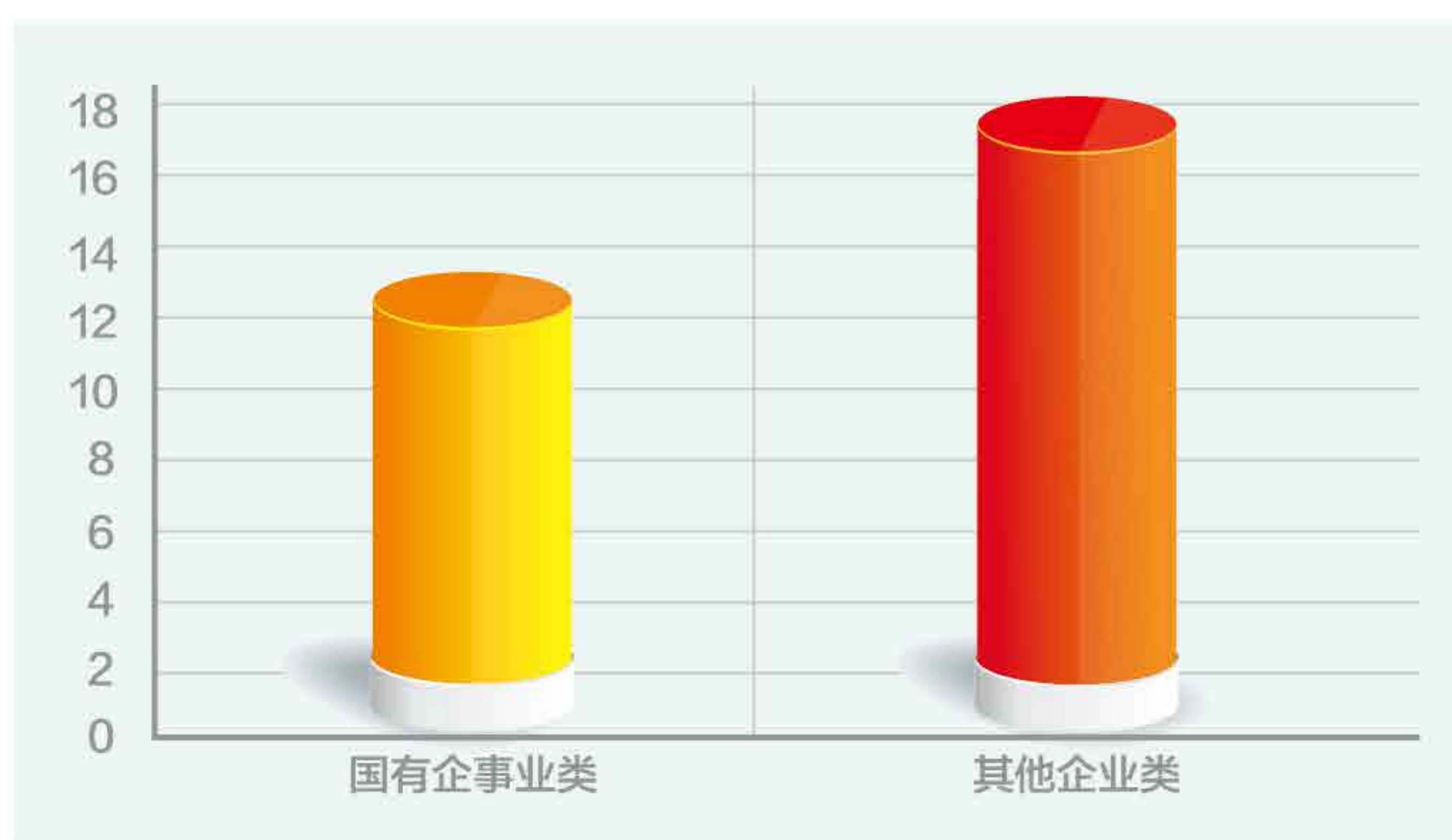
Chief Accountants Upgrading Program in 2016 at large and medium-sized enterprises and public institutions held with satisfactory completion

项目简介：“大中型企事业单位总会计师素质提升工程”是由财政部组织制定培训计划，各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），新疆生产建设兵团财务局，中共中央直属机关事务管理局、国家机关事务管理局财务管理司、解放军总后勤部财务部、武警部队后勤部财务部按计划招生，北京、上海、厦门三所国家会计学院执行落实的中长期人才培养项目。

本项目自 2013 年举办，每年计划培训人员 8000 人，按照全国会计从业资格人数比例，划分到各地区（单位）落实。培训分两大类：国有大中型企业类（两周）及其他企业类（一周），其中两周班根据学员性质和课程设置，又分为国有企业类和行政事业类。

随着“大中型企事业单位总会计师素质提升工程 2016 年第 31 期培训班”的顺利结束，我院 2016 年财政部素质提升工程系列培训可谓圆满收官，一次次的培训，带给学员的是收获和鼓励，带给我们带班老师的是欣喜与不舍。

让我们仔细回顾一下：2016年，我们共承办大中型企事业单位总会计师素质提升工程31期。其中：国有企业类13期，其他企业类18期。



国有企业类

培训班面向大中型企业总会计师或财务部门负责人，定位于高端视角，从宏观面出发，解析当前国内外经济、政治走势，国内相关部门新法规与政策、探讨国内外企业的商业模式和财务管理方法的创新，以塑造具有国际化视野的总会计师为目标，培训内容涵盖企业管理与管理会计前沿知识、金融市场变化及风险防范、战略决策、内部流程梳理与控制、法律风险防范等。

行政事业类

培训班面向行政事业单位总会计师或财务负责人，以提高总会计师及总会计师后备人选的综合素质，开拓其视野为目标，解析当前国内外经济、政治走势，国内相关部门新法规与政策、政府会计改革动向等宏观问题。培训内容亦涵盖总会计师的战略定位、行政事业单位相关财务会计制度解读、内部控制、经济责任审计，管理会计、战略思维等。

其他企业类

培训班课程设置以专题形式展示，涵盖内部审计专题、商业模式创新专题、管理会计专题、财务管理专题、行政事业单位财务能力提升专题、金融产品及其创新专题等。

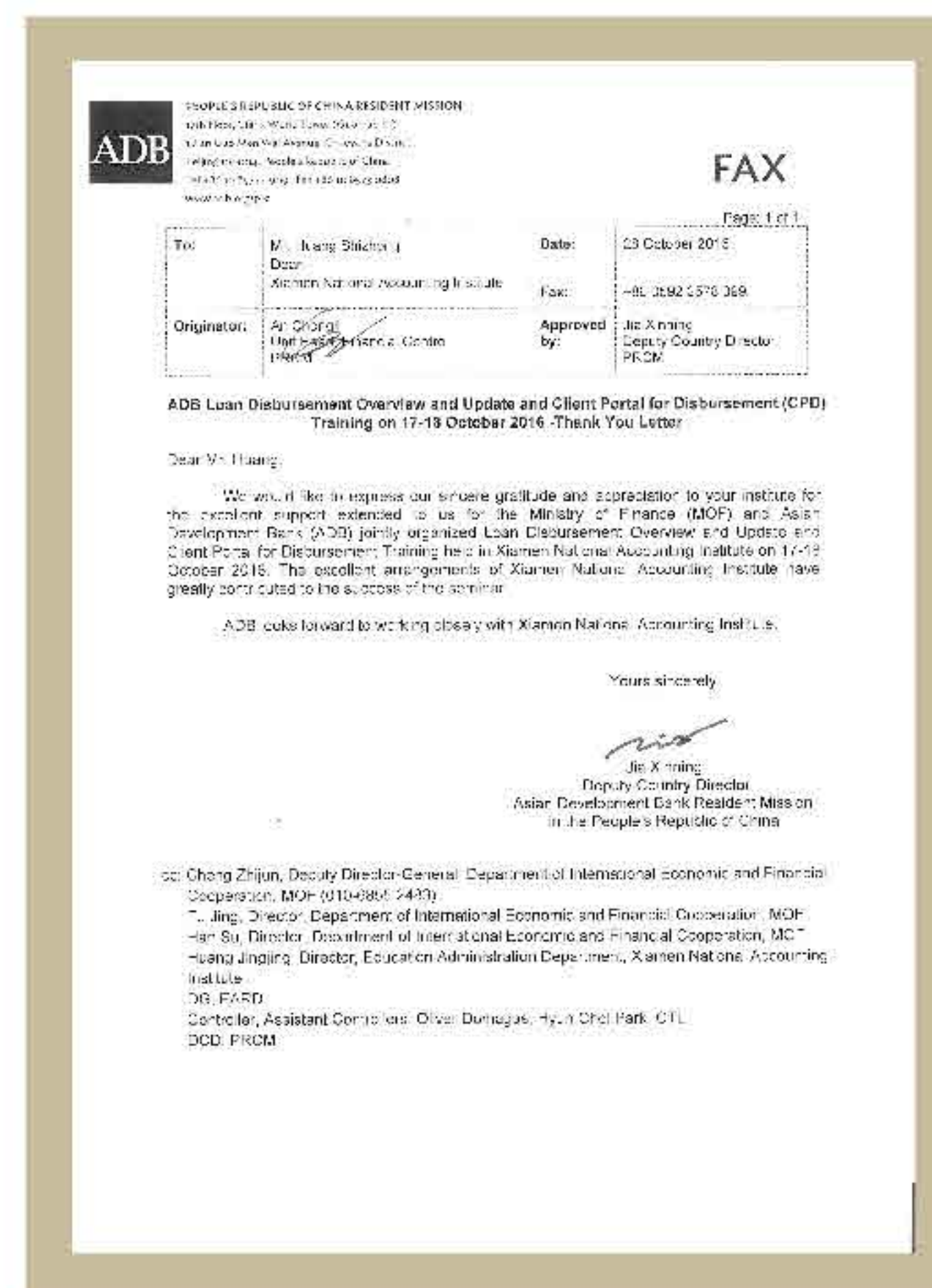


理论学习与素质拓展显然是必不可少的。上课之余，我们安排了素质拓展(破冰训练)、小组讨论(学术及业务交流)、羽毛球赛(学员互动)等多项班级活动，使参与的学员们不仅在专业知识上有所提升，在业务拓展、行业交流、思维视野等方面也有所收获。



▶ 亚洲开发银行致感谢信高度肯定我院会务保障工作

Asian Development Bank expressed their appreciation to our conference security work



为推广亚行客户支付门户和贷款制度政策及指南概述和更新，财政部国际财金合作司与亚洲开发银行，于2016年10月17日-18日在我院举办亚行客户支付门户(CPD)及贷款支付研讨会。我院黄世忠院长、财政部国际财金合作司程智军副司长、亚洲开发银行 Neil S. Wallace 助理局长、亚洲开发银行中国代表处贾新宁副首席代表出席开班式。来自各省财政厅和亚行项目管理办公室的60多位代表参加本次研讨会。

2016年10月28日，亚洲开发银行中国代表处向我院发来感谢信，对我院周到细致的服务表示充分感谢。

▶ 2016年学院课题研究成果丰硕

Research projects achieved fruitful results during 2016

学院一直高度重视课题研究工作的开展，努力提高学院教师理论研究的积极性和科研调查的实践性，产生了一批高水平、高质量的科研成果。2016年，学院教师共有11个科研课题获得资助，其中：财政部会计名家工程课题1项，财政部“中国管理会计发展规划”专项项目1项，财政部重点课题1项，财政部其它课题3项，福建省社科基金项目2项，其它课题3项。

课题名称	主持人	项目名称
重构财务会计理论体系:基于公允价值会计的影响分析	黄世忠	财政部会计名家工程
财务会计概念框架研究	刘光忠	财政部重点课题
企业全面预算管理研究	黄世忠、蔡剑辉	财政部课题
重要性在财务报表中的应用:理论视角	黄世忠、蹇薇	财政部课题
落实税收法定原则背景下我国税收立法权配置研究	陈斌	财政部课题
政府租赁会计研究	刘用铨	财政部课题
一带一路战略下提升福建省对外开放水平的税收支持体系研究	陈斌	福建省社科基金
基于供给侧结构性改革背景的创新驱动系统与福建省产业集群升级研究	张小三	福建省社科基金



▶ 努力发挥智库作用 积极参与会计标准制定

Play role in building capacity of think tanks, and actively participate in setting accounting standards

最高的竞争是制定标准的竞争，谁掌握了规则的制定权，谁就能占领行业标准制定的制高点。我院教师、校友努力发挥出谋划策、智力服务的智库作用，积极参与财政部各类会计标准的制定。我院入选中国会计标准各类委员会的专职教师和校友多达 34 人，精心打造的新型智库建设已初显成效。

第一届会计标准战略委员会委员

黄世忠 厦门国家会计学院院长、教授

企业内部控制标准委员会委员

邓力平 福建省人大副主任、厦门国家会计学院教授

方红星 全国会计领军班学术一期
(东北财经大学会计学院院长)

第一届企业会计准则咨询委员会咨询委员

副主任委员：刘光忠 厦门国家会计学院党委书记

委员：

王竹泉 全国会计领军班学术一期
(中国海洋大学管理学院副院长、教授)
支晓强 全国会计领军班学术一期
(中国人民大学商学院副院长、教授)
方红星 全国会计领军班学术一期
(东北财经大学会计学院院长、教授)
薛清梅 全国会计领军班学术二期
(南京大学商学院副教授)
于李胜 全国会计领军班学术三期
(厦门大学管理学院会计系副主任、教授)
叶康涛 全国会计领军班学术三期
(中国人民大学商学院党委副书记、副教授)
刘浩 全国会计领军班学术三期
(上海财经大学会计学院教授)
张然 全国会计领军班学术三期
(北京大学光华管理学院副教授)
毛新述 全国会计领军班学术四期
(北京工商大学商学院副院长、教授)
步丹璐 全国会计领军班学术五期
(西南财经大学会计学院审计研究所所长、教授)

政府会计准则委员会第一届咨询专家

刘用铨 厦门国家会计学院副教授
杨松令 全国会计领军班行政事业二期

(北京工业大学图书馆馆长、经济与管理学院教授)
黄学超 全国会计领军班行政事业二期
(水利部淮委沂沭泗水利管理局办公室主任、研究员)
王瑜 全国会计领军班行政事业三期
(中国中医科学院西苑医院财务处副处长)
王守军 全国会计领军班行政事业三期
(北京国家会计学院副院长、研究员)
王晨明 全国会计领军班行政事业三期
(中国财政科学研究院财务会计研究中心副研究员)
李雄平 全国会计领军班行政事业三期
(云南农业大学财务处副处长)
武雷 全国会计领军班行政事业三期
(中国人民大学财务处副处长)
高越 全国会计领军班行政事业三期
(北京市科学技术研究院副总工、处长)
容军 全国会计领军班行政事业三期
(国家机关事务管理局财务管理司经费处处长)
王波 全国会计领军班行政事业五期
(黑龙江科技大学财务处处长、教授)
王琨 全国会计领军班行政事业五期
(国家自然科学基金委员会财务局预算处处长)
王磊磊 全国会计领军班行政事业五期
(公安部警务保障局财务处副处长)
尼燕 全国会计领军班行政事业五期
(河南省人民医院医保办主任、副研究员)
李玉杰 全国会计领军班行政事业五期
(中国科学院自动化研究所总会计师、财务资产处处长)
陈淑梅 全国会计领军班行政事业五期
(教育部财务司预算处调研员)
张琦 全国会计领军班学术三期
(中南财经政法大学政府会计研究所所长、教授)
常丽 全国会计领军班学术三期
(东北财经大学会计学院副教授)
路军伟 全国会计领军班学术六期
(山东大学管理学院会计系副教授)
潘俊 全国会计领军班学术六期
(南京审计大学会计学院副教授)

▶ 我院研究生在多项学科竞赛中喜获佳绩

XNAI postgraduates have been award gratifying achievements in many academic competition

长期以来,我院在研究生学位教育上以“生”为本,重视对研究生的全方位培养,促进研究生多层次发展。2016年,学院进一步加强研究生科研能力培养,在强调学业优先的基础上,通过组织研究生积极参加数学建模、论文演讲等学科竞赛,进一步提高研究生解决实际问题的综合能力,促进研究生中优秀人才的迅速成长,在2016年多项学科竞赛中,我院研究生捷报频传。

硕士毕业论文入选 2015 年全国 MPAcc 优秀论文

2016年5月4日,全国会计专业学位研究生教育指导委员会网站正式发布《关于公布2015年全国MPAcc优秀教学案例及优秀学位论文评选结果的通知》,我院2015届研究生崔攀攀的毕业论文《优先股会计问题研究》入选2015年全国MPAcc优秀论文。该论文由教研中心陈朝琳老师和校外导师张永欢共同指导完成。据悉全国仅有10份MPAcc学位论文获此殊荣。

获“华为杯”第十三届全国研究生数学建模竞赛三等奖

2016年11月14日,根据“华为杯”第十三届全国研究生数学建模竞赛评审公告,由我院王智烜副教授指导的2015级研究生张诚、王佳妮、杜智强合作完成的论文《粮食最低收购价格政策问题研究》,荣获第十三届全国研究生数学建模竞赛三等奖。全国研究生数学建模竞赛是教育部学位与研究生教育发展中心主办的“全国研究生创新实践系列活动”主题赛事之一,是衡量一个学校研究生科研能力的指标之一。

获第十六届福建省研究生自然辩证法论文演讲比赛三等奖

2016年5月29日,我院2015级研究生游建都在指导老师杨熠的带领下,荣获由福建省科学技术协会、福建省教育厅、中国自然辩证法研究会联合主办的第十六届福建省研究生自然辩证法论文演讲比赛三等奖,学院荣获“优秀组织奖”,导师杨熠被评为“优秀论文指导老师”。福建省研究生自然辩证法论文演讲会是福建省自然辩证法领域的品牌活动,每两年组织一次,截至目前已举办十六届。此次演讲赛以“科技创新与发展”为主题,厦门大学、福州大学、福建师范大学等省内16所高校共计43名研究生参加了比赛。

▶ 首届“致同杯”厦门国家会计学院财税案例大赛成功举办

"Grant Thornton Cup", the first XNAI fiscal and taxation case competition held successfully

首届“致同杯”厦门国家会计学院财税案例大赛,在历经10天的案例报告撰写、专家匿名评审、团队案例展示、决赛自由辩论等环节,2016年12月29日圆满落下帷幕。最终,“会税吧,少年”队获得第一名,“云顶五鬼仔”队获得第二名,16级唐巨杰获得“最佳表现奖”,16级杨周海获得“最佳人气奖”。



2016年12月29日，由我院主办、致同会计师事务所赞助的“致同杯”厦门国家会计学院财税案例大赛在研究生综合楼成功举办。院长黄世忠、研究生处处长王一平、教研中心主任蔡剑辉、致同会计师事务所管理合伙人刘维博士、合伙人陆翔、郭绪琴、厦门国贸集团股份有限公司副总裁兼财务总监吴韵璇、厦门文广传媒集团有限公司总经理林洪美及我院师生出席了本次比赛，研究生处副处长邓建平担任大赛主持人。

大赛复赛正式拉开帷幕，六支进入复赛的队伍先分别进行10分钟的案例现场展示，评委根据初赛提交的案例报告和复赛的案例展示表现，从中评选出两队进入最终决赛。经过核心观点陈述、自由辩论和评委提问等环节激烈竞争，最终，冯迪、高倩男、唐巨杰、武帅、林铮涵组成的“会税吧，少年队”获得第一名，林元、樊政荣、郑喆珺、张诗涵和李闯组成的“云顶五鬼仔队”获得第二名，“Trump队”、“We 5队”、“六分之五队”和“青藤队”获得第三名。唐巨杰同学获得“最佳表现奖”，杨周海同学获得“最佳人气奖”。

此次案例大赛10月份开始筹备，2016年12月21日正式启动，共有18支队伍报名。举办此次大赛旨在通过分析、研究高度模拟实际的财税案例并撰写、展示分析报告，从而提高同学们运用理论知识分析问题、解决问题的能力及学术水平，提升同学们分析决策能力，培养同学们的管理沟通技巧，帮助同学们构建成熟的商业思维。同时，此次案例大赛也是对我院案例教学创新的一种尝试，对于增强我院研究生学术氛围、培养实践型人才也起到积极作用。

众志成城 共担风雨—学院抗击台风“莫兰蒂”纪实

Unity is strength: XNAI fight against Typhoon “Meranti”

编者按：9月15日凌晨，2016年第14号台风“莫兰蒂”从厦门市翔安区登陆，登陆时中心最大风力15级，这是建国以来登陆闽南的最大台风。全市狂风大作、大雨瓢泼，部分地区停水停电，多地出现地面积水、房屋坍塌、人员被困，受灾严重。学院也不例外，树木倒伏、建筑物受损，设施损毁。在这场被称为“2016年最强台风”的考验面前，厦国会人用信念凝聚力量、用真情凝结关爱，在财政部党组的关怀支持下，在党政领导班子坚强领导下，全院师生风雨同舟，众志成城，展开了一场全力以赴防抗超强台风，齐心协力灾后恢复重建的家园保卫战……

现场一：2016年10月9日，财政部党组成员、部长助理赵鸣骥，人教司监察专员贾荣鄂莅院视察“莫兰蒂”台风学院受灾情况，看望慰问全体师生。



现场二：全体领导班子成员及各部门负责人深入现场，慰问留院学员和研究生安全状况，详细察看学院各建筑设施、户外设施、绿化树木的受灾情况。

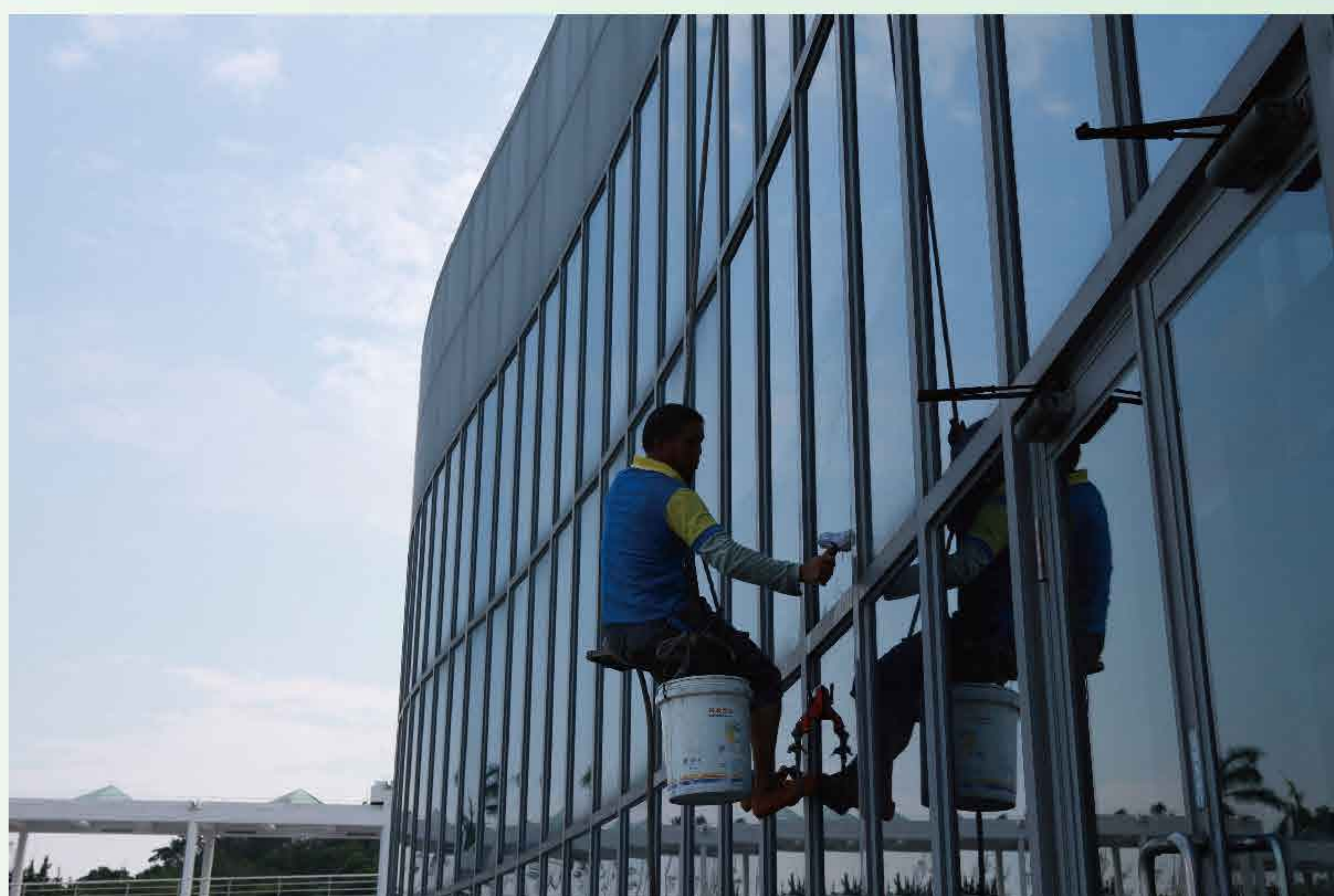


现场三：男同志们使出洪荒之力，搬运木头、扶正树木；女同志们打扫卫生，清理死角，大家挥汗如雨、不辞辛劳，只为还原校园的美丽容颜。



现场四：全日制研究生们自发加入到重建大军中来，主动承担重活、脏活。

现场五：平日里默默无闻的物业员工们，化身“光头强”、“蜘蛛侠”，积极发挥优势特长，参与灾后重建。

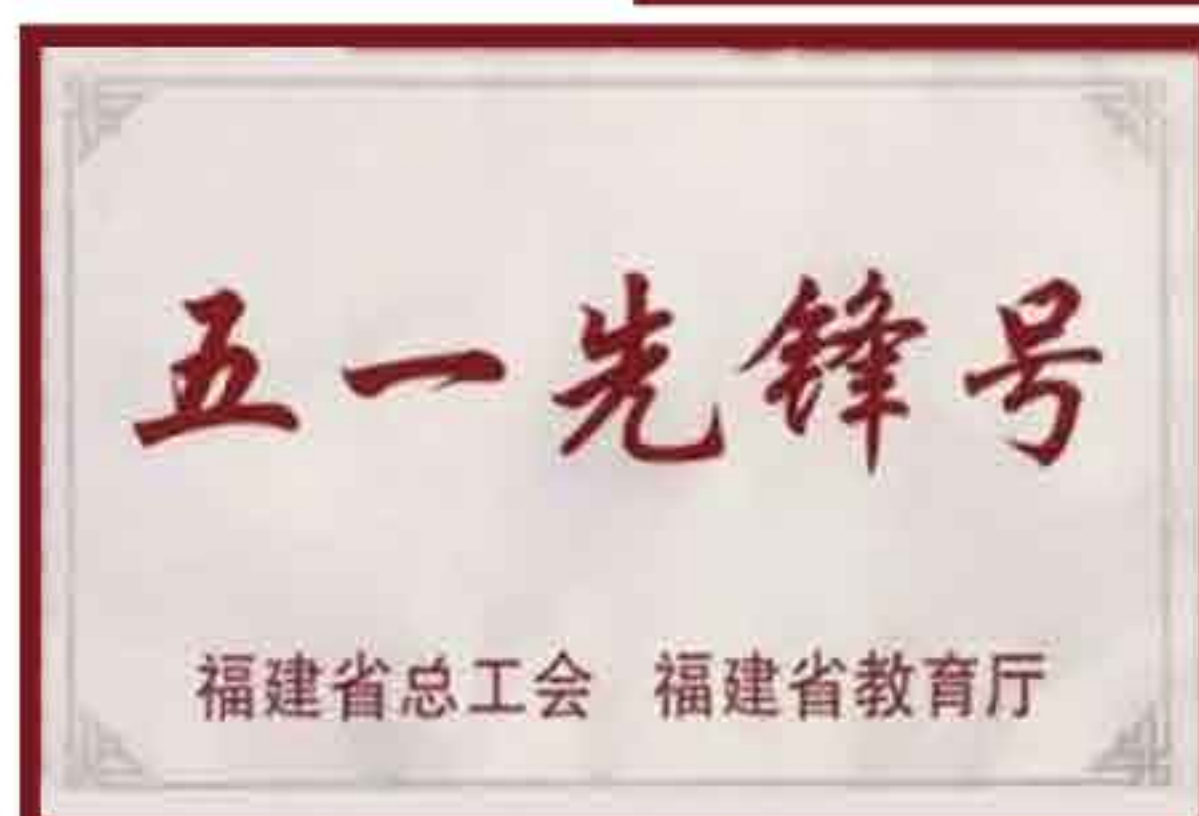


▶ 我院多个部门(班组)获评省、市级“五一先锋号”和“工人先锋号”模范称号

Many departments were named with the provincial or municipal "May Pioneer""Pioneer Worker"

2016年,我院多个部门(班组)获评省、市级“先锋号”模范称号。其中,我院注册中心被福建省总工会授予“福建省五一先锋号”光荣称号、教务处被福建省总工会、福建省教育厅授予教育系统“五一先锋号”光荣称号、会务培训接待组被厦门市总工会授予厦门市“工人先锋号”光荣称号。

近年特别是2016年以来,我院工会在学院党委的正确领导下,积极响应上级工会部署,以争创“工人先锋号”为引领,将创建工作作为塑造学院形象、提升学院服务水平的有力抓手,组织广大教职员开展各类形式多样的创先争优活动,效果显著。“五一先锋号”和“工人先锋号”是经过层层严格筛选与评比评选出来的,荣誉称号的获得无疑是对教职员辛勤工作、开拓进取的极大肯定,必将有力地发挥示范引领作用,激发广大教职工的工作热情,为学院发展做出更大的贡献。学院也将以创建活动作为加强自身建设的良好契机,进一步发挥工会的桥梁纽带作用,团结和引领广大教职员投身学院事业发展,为学院远景目标的实现凝聚强大的力量。



▶ 研究生英语仲夏夜

Postgraduates' English midsummer night

2016年12月6日,我院研究生“英语仲夏夜”晚会如期举办。我院副院长薛伟、远程教育处处长阎虎勤、研究生处处长王一平、副处长邓建平和特邀嘉宾李传芳老师出席了本次晚会。

本次活动的主题为“Do the most, Show the best”,包括英文财经新闻播报,电影配音,话剧表演等节目,旨在让学习英语成为一种习惯,一种爱好,走进大家的日常生活中。新闻播报,电影配音,话剧表演,拼写大赛,学习英语的方式竟然这么丰富多样,活力舞姿,优美歌声,乐器合奏,国会学子的特长兴趣爱好也能如此炫爆眼球;名师指导,学院支持,嘉宾点赞,“英语仲夏夜”晚会举办的有声有色。

本次晚会的节目集知识性、娱乐性、趣味性于一体,为研究生提供了一个展示自我的舞台,活跃了英语学习氛围,丰富了校园文化。





辞旧迎新 筑梦扬帆 — 记 2017 年迎春文艺晚会

2017 XNAI Spring Festival Gala held successfully



2017 年 1 月 12 日晚上,学院报告厅舞台流光溢彩,大家喜笑颜开,伴随着炫动的灯光,激情的音乐,灵动的舞姿,美妙的诗篇,诙谐的对白,深情的歌唱,学院工会主办的“辞旧迎新·筑梦扬帆”新春联欢晚会隆重举行。院领导刘光忠、黄世忠、李进西、薛伟和近六百名教职工、培训学员、研究生及员工家属共聚一堂,共同感怀 2016 年,展望 2017 年。

晚会开场是由学院舞蹈队的老师带来的民族舞蹈串烧《民族大联欢》。各个民族的代表舞蹈接连上场,让人应接不暇。由党办(院办)和财务处联合带来的诗歌朗诵《我们在一起》通过展现不同年龄段来到学院的教职工,为了学院事业共同携手奋斗、谱写一篇又一篇新乐章的情怀;教务处带来情景剧《风雨中有你》,展现了学院全体师生爱校如家的家园情怀;信息管理处给大家带来的小品《信息四大才子》,搞笑幽默,让大家发现了不一样的信息管理处;后勤管理处给大家带来了形象展示表演《云珮月裳》和小品《洞房花烛夜》,从后勤走到台前,给大家带来了一场视觉盛宴;教务处的《古筝太极表演》和研究生处师生们的劲歌热舞《歌舞青春》、《匆匆那年》和《动摇》,让大家看到元气满满的新生代。欢乐的时间总是过得特别快,不知不觉就到了最后一个节目,学院的脑力担当教研中心的老师们带来的歌曲大联唱《不忘初心,继续前进》,我院副院长薛伟也倾情参与演出。

飞扬的歌声,吟唱的是曾经难忘的岁月,凝聚的是师生员工心头不变的情结;熟悉的旋律,演绎的是此刻激动的心情,回荡的是厦国会人情怀不改的真切。



久别重逢, 又见厦国会 -- 校友返校系列活动

XNAI, long time no see!



【或许你已阔别许久, 或许你已身处天南海北, 但厦国会的景, 厦国会的人, 都是校友一生的眷恋。云顶山下书香浓郁, 环岛路海边涛声依旧, 正值学院大型财经论坛“云顶讲坛”开讲之际, 各界校友纷纷返校, 共叙深情, 共谋发展, 共求卓越。】

续航充电再起航

学院秉持“百年树人, 终身学习”的教育理念, 在大型财经论坛“云顶讲坛”开讲之际, 热情邀请各届校友返校共襄盛会, 继续学习, 共同探讨新商业环境下财务和会计的创新和发展。2016年9月25日, 校友们和会计行业的专业人士全程参加了“云顶讲坛”启动仪式。

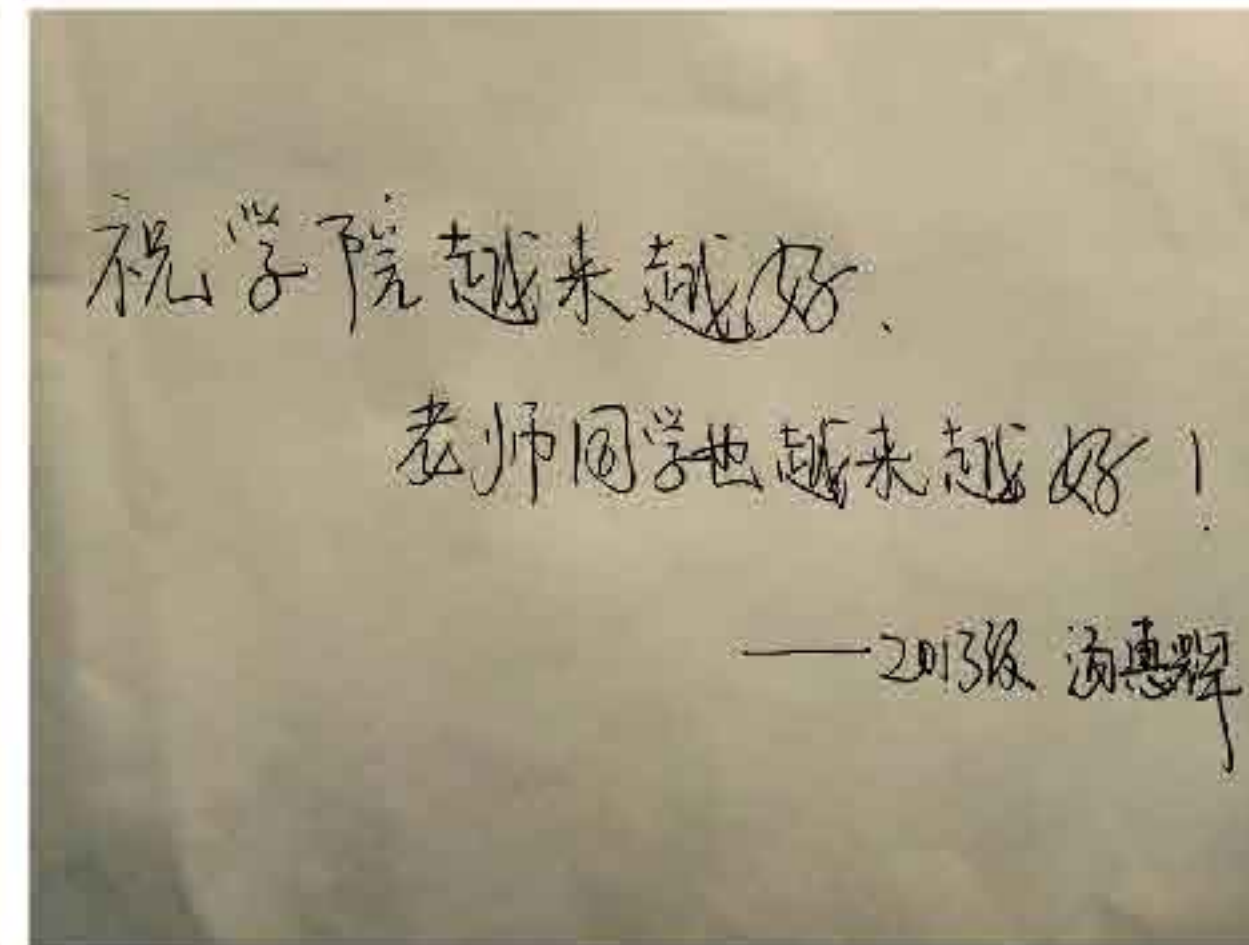
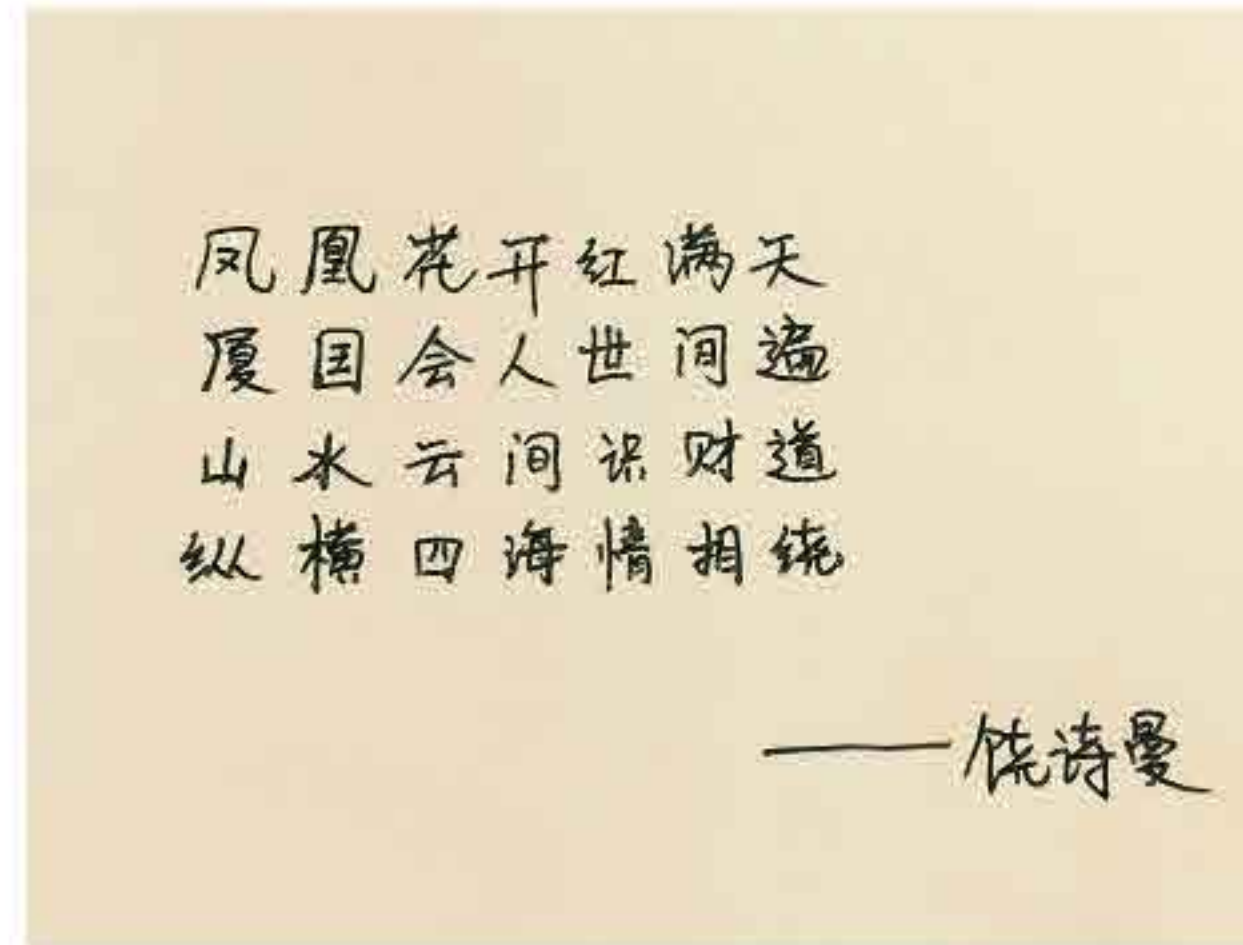
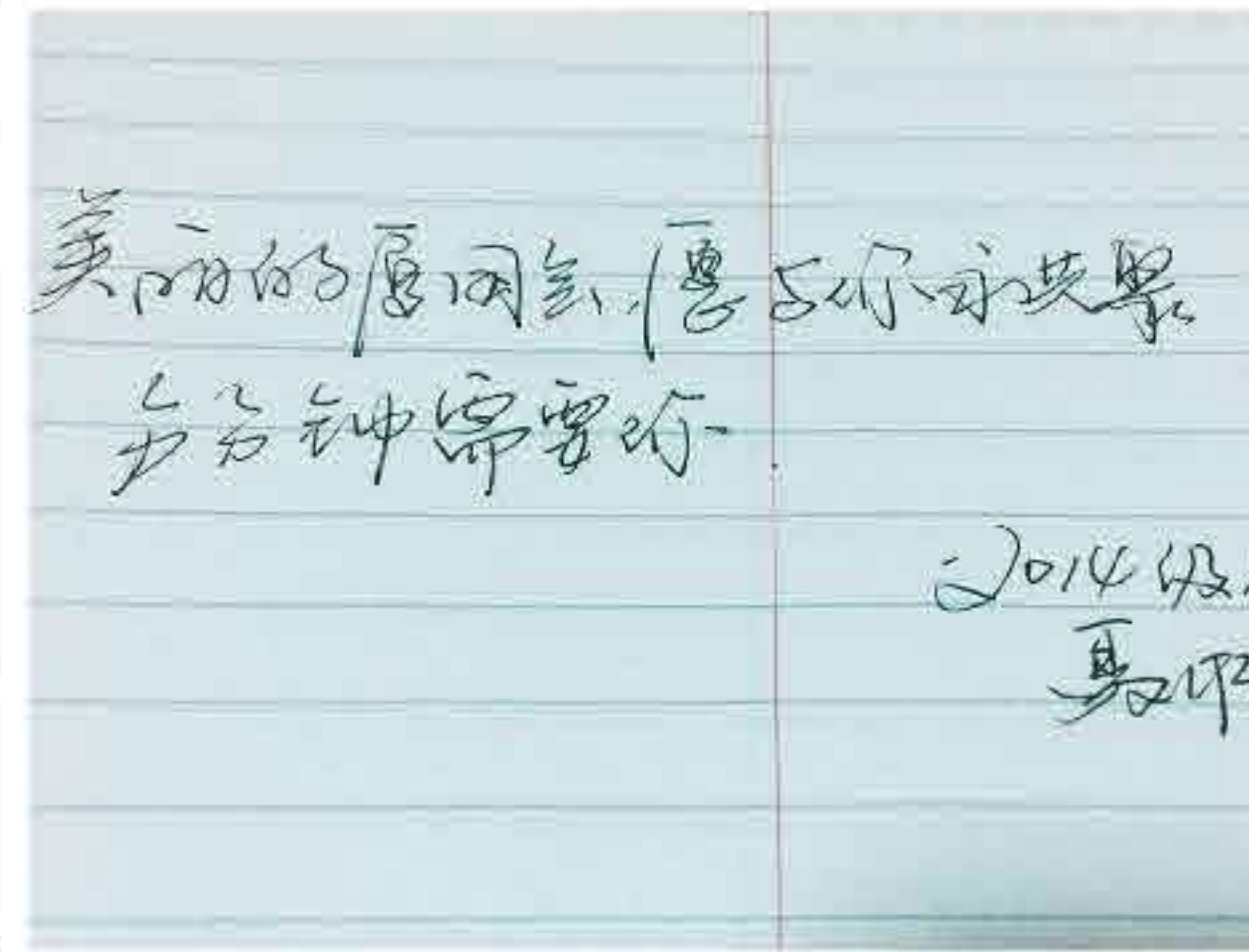
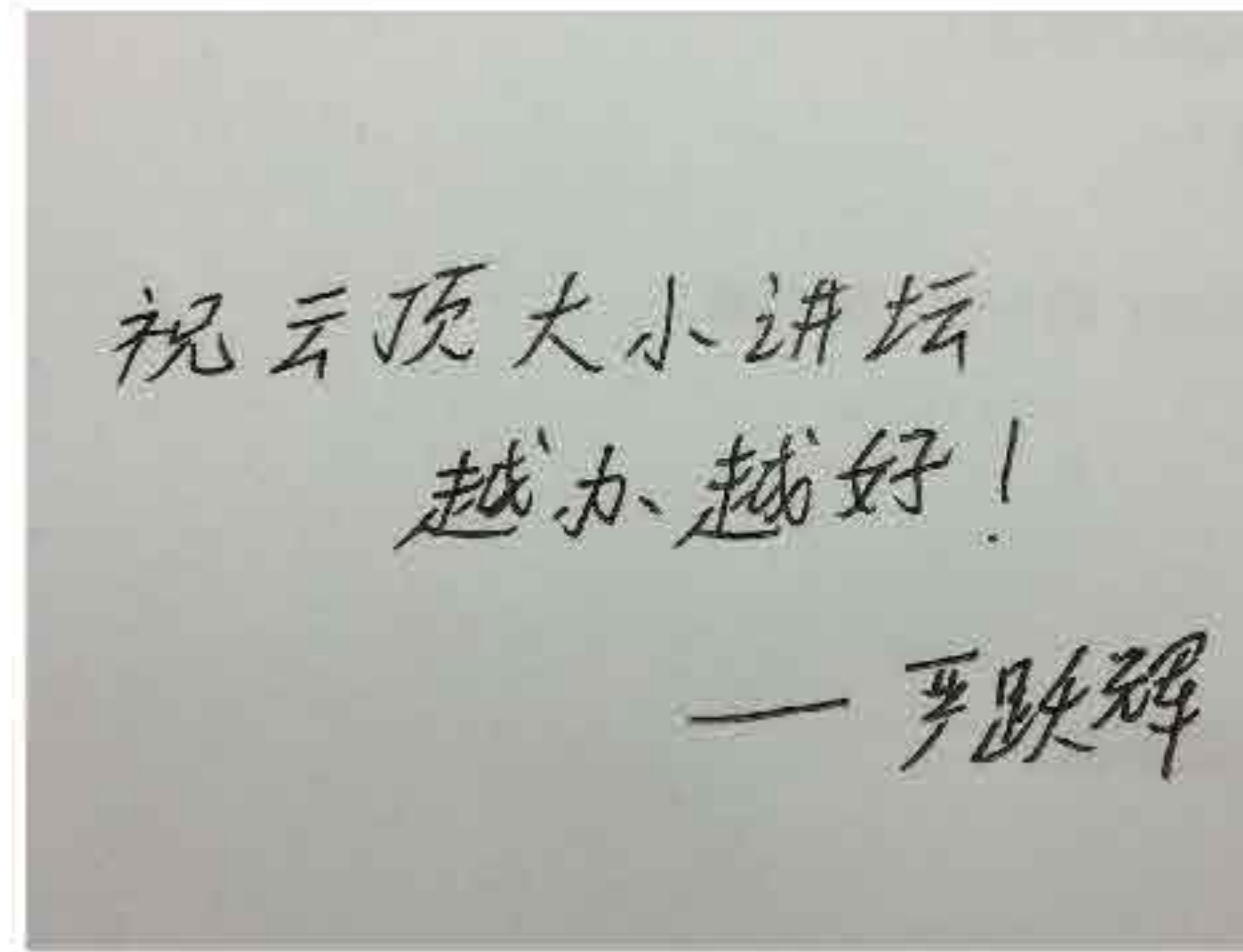
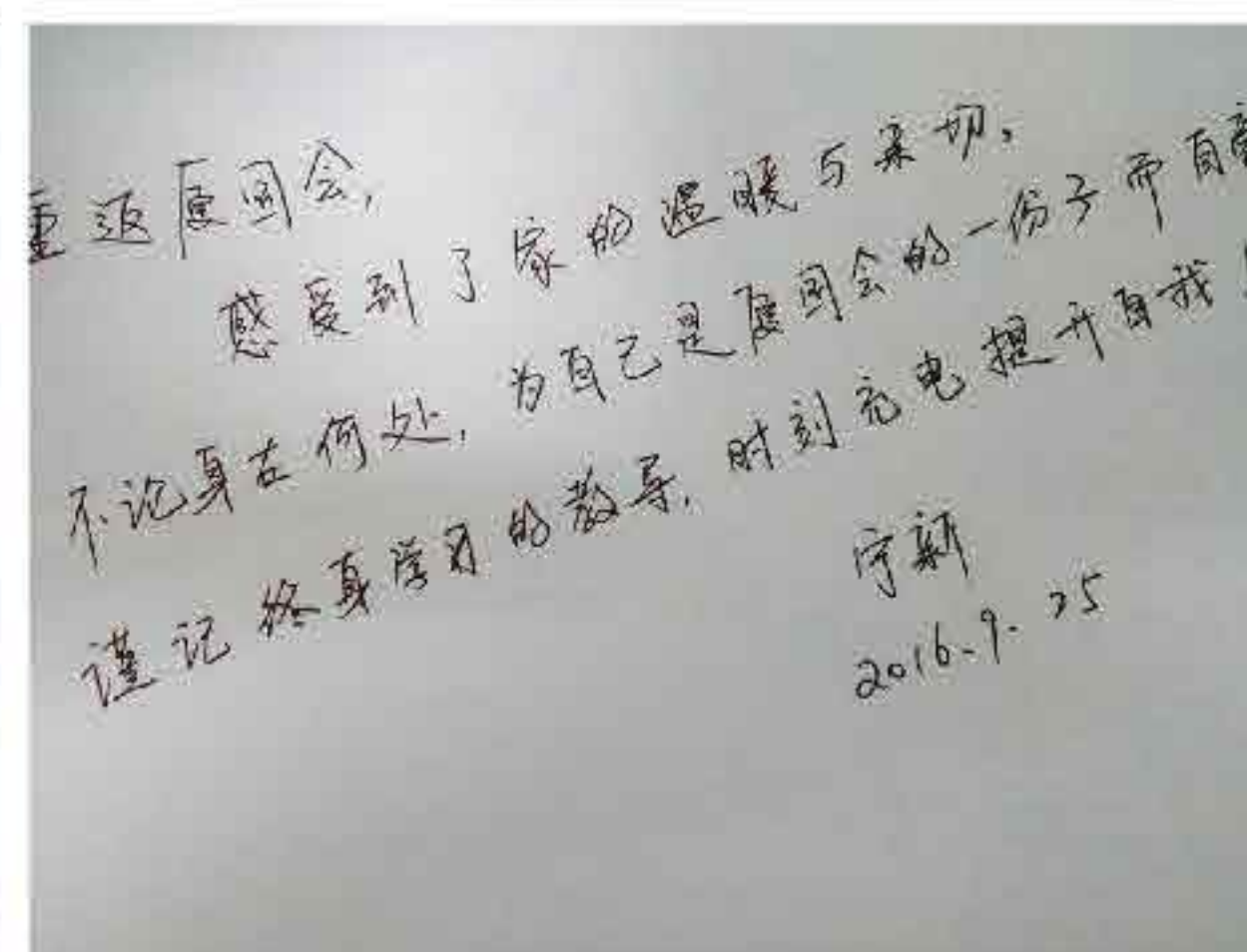
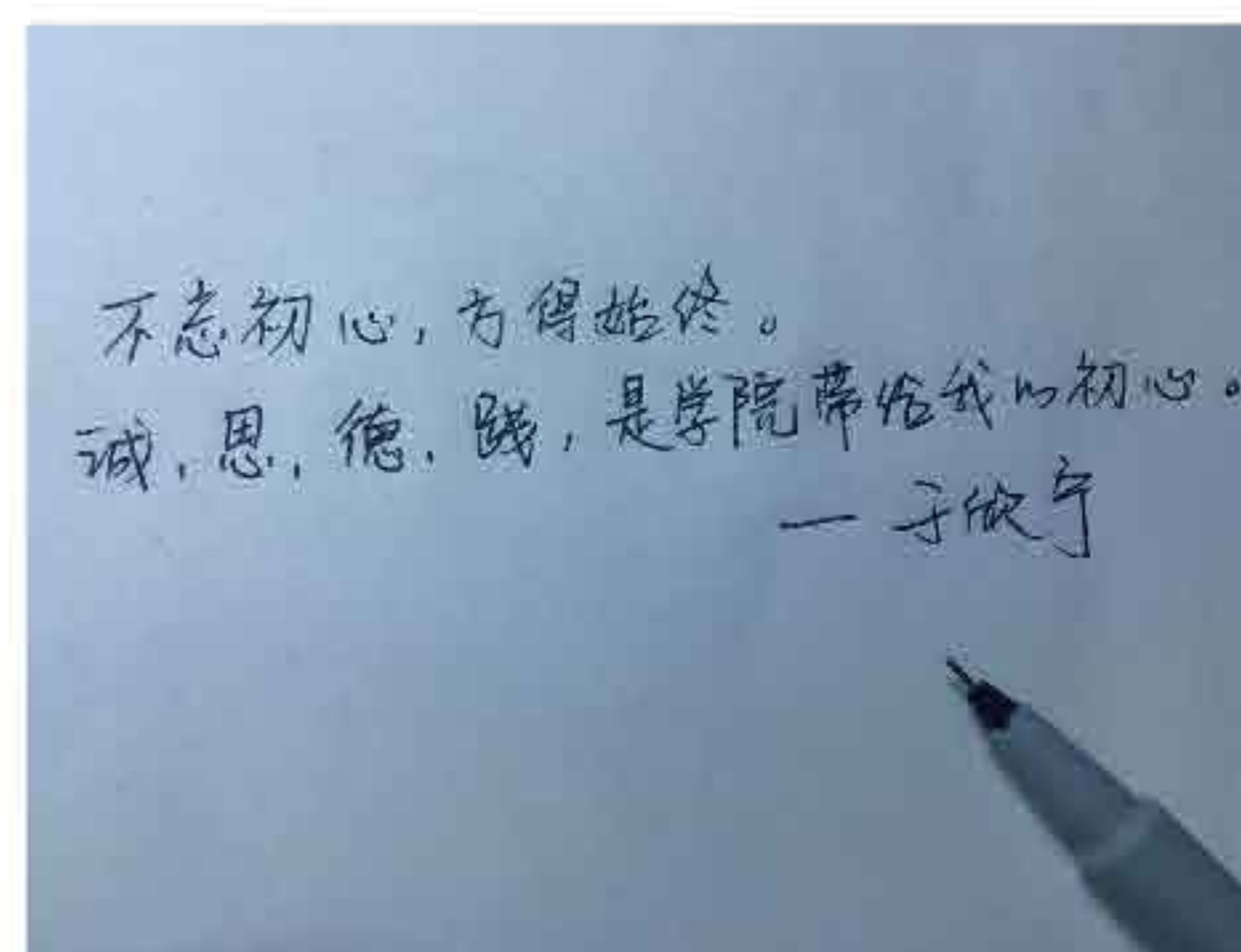
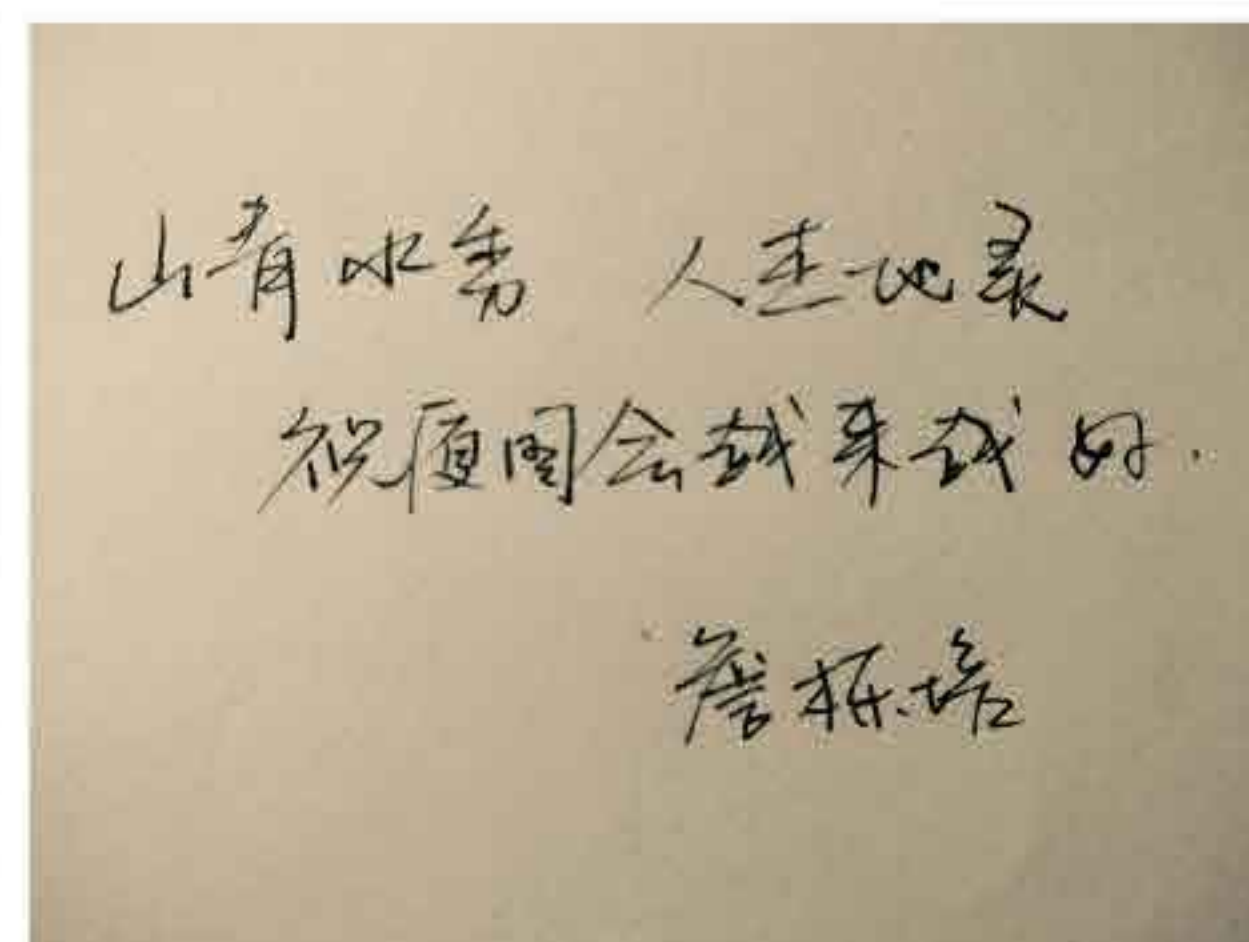
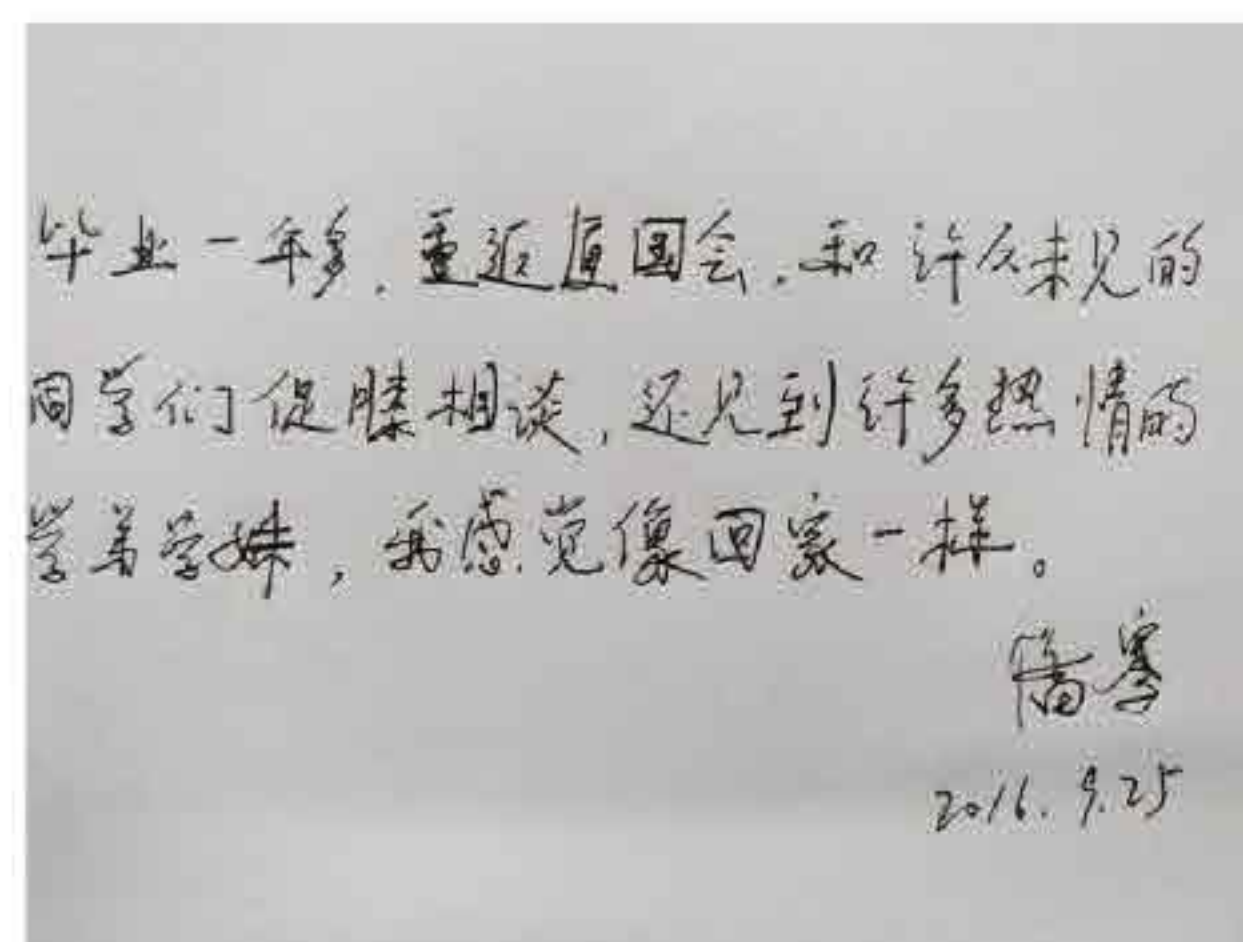
谆谆教诲话前程

院党委书记刘光忠、院长黄世忠亲切接见了返院校友, 并和校友代表们进行了座谈交流。研究生处孟庆焱副处长、邓建平副处长参加了座谈。刘书记和黄院长首先对返校校友们表示热烈欢迎, 并真诚感谢他们在毕业之后还时时记挂母校, 希望大家结合自己的学习和工作经历, 对学院的课程设计等工作多提宝贵意见, 并且欢迎大家能常回母校, 多与在校的学弟学妹们共同进行学业、职业方面的思考和交流。

传道解惑共成长

为提高在校研究生迅速适应社会的能力, 学院安排了两场校友交流座谈会, 分别为非会计师事务所职业主题讨论和会计师事务所职业主题讨论, 每一场分别由六至七位来自不同企业和不同事务所的校友主讲。通过交流, 在校的同学们对相关行业有了新的认识并产生了浓厚的兴趣。自由提问环节, 同学们更是抓住这次难得的机会, 向台上的学长们请教各种学习与就业相关的问题。

此次校友返校交流活动, 是学院把校友工作和就业指导工作进行有机结合的一次有益尝试。五届研究生代表济济一堂, 欢声笑语, 热烈欢快的气氛就像回家过年一样。校友和同学们, 处于从业和求学的不同阶段, 大家共同进行学业和职业上的深入思考和交流, 共叙深情, 共谋发展, 共求卓越。





图片新闻



2016年6月21日

台湾会计研究发展基金会董事长
王怡心一行访问学院



2016年6月24日

2014级会计硕士专业学位研究生
毕业典礼暨学位授予仪式隆重举行



2016年6月27日

学院党委荣获厦门市直机关
先进基层党组织称号



2016年7月1日

学院召开庆祝建党95周年大会，大会对
先进党支部和优秀共产党员进行表彰



2016年8月19日

2016级全日制硕士专业学位研究生
开学典礼隆重举行



2016年8月25日

学院举办教职工乒乓球比赛



2016年10月15日

我院篮球队获得2016年“青春厦门杯”
市直系统男子篮球赛前八名



2016年10月27日

学院举办“发展党员及党员教育
管理工作”专题辅导讲座



2016年10月28日

研究生移动课堂走进“厦门市
自贸试验区”参观学习



2016年12月10日

我院顺利完成区人大代表换届
选举投票工作



不忘初心 方得始终

——结缘会计的人生之路

蔡剑辉

厦门国家会计学院教授，教研中心主任，硕士研究生导师，厦门大学工商管理(会计学)博士后，台湾大学访问学者。

目前主要从事管理会计、会计与税法差异比较、税收筹划等领域的教学与研究工作。先后在《会计研究》等重要刊物发表学术论文 50 余篇，出版专著 3 部、教材 1 部，主持和参与了国家级、省部级科研课题 10 余项，曾获福建省社会科学优秀成果一等奖 2 项、二等奖 2 项、三等奖 2 项、福建省科技进步三等奖 1 项。

2004 年 11 月 8 日，我有幸见证了厦门国家会计学院的正式落成，迄今已十二年整。古人云：蓄力一纪，可以远矣。如今的厦门国家会计学院已成为高层次财经人才培养领域的一颗璀璨明珠。再回首，我已年过半百，韶华转瞬。然而，那份结缘会计的初心依然笃定。

初心，是事业开端的希冀与梦想

从本科到博士，我的专业一直都是林业经济管理，然而因缘际会，注定我此生要与会计为伍。1989 年，我毕业于福建林学院(现福建农林大学)并留校任教，次年被派往上海财经大学研究生部(现上财研究生院)进修。在那里，我结识了张为国教授，他主讲的课程《会计学理论》给人以醍醐灌顶般的启迪。那时的我，就像一个新生儿面对这个未知的世界一样，对会计充满了好奇和惊叹，从此我萌发了与会计结缘的初心。

回校后不久，适逢财政部发布“两则”(企业会计准则、企业财务通则)和十三个行业的财务、会计制度，我开始辗转于各地财政部门，为企业做每期七天的政策解读。整整九个月，我走过半个福建省，培训了三十多个县市的财会人员。这对于初出茅庐又半路出家的我，无疑是一次弥足珍贵的历练，而结缘会计的初心也在这份经历中茁壮成长。可以说，我的会计初心既是机缘巧合的结果，也是时代发展的产物，是改革开放的春风给会计行业带来了勃勃生机，造就了千万个像我一样把个人志向融入国家事业、时代需求的会计人。

初心，是坚定前行的承诺与信念

记得在离开上海财经大学的前夕，张为国教授鼓励我报考他的硕士研究生，我心虽向



往,终因未获学校批准而失之交臂,但结缘会计的初心反而变得更加强烈。在日后攻读林业经济管理硕士和博士期间,我仍然固执地选择了财务与会计研究方向。导师张建国教授和张春霞教授都是著名的林业经济学家,两位恩师不但对我的这份“私心”给予了极大的包容,还支持我进入厦门大学会计学博士后流动站深造。

2002年,我带着这份初心进入厦门大学。在厦大,导师陈少华教授为我打开了另一扇窗口,指导我完成了财政部重点会计课题“上市公司会计信息披露制度的科学性研究”和博士后出站报告“价值导向型报告研究:兼论财务报告的改进”,还为我提供了大量实践锻炼的机会,让我对会计学有了更多脚踏实地的认识。由于在职的缘故,在站期间,我继续为福建农林大学的研究生上课,并成功申报国家自然科学基金课题“私有林经营意愿与补贴制度研究”,研究成果获得福建省第八届社科优秀成果一等奖,这多少减轻了一些我对恩师的负疚感。

2004年,我带着这份初心走进厦门国家会计学院。然而,心情并没有像欣赏学院的美景那样轻松。离开为之奋斗十五年的母校,告别苦心培养我的恩师和朝夕相处的同事,还有那个刚刚装修还没来得及住进的新家,各种慰留、惋惜乃至质疑的声音接踵而至,内心的纠结和挣扎难以言表。现在想想,驱使自己迈出步伐的,还是那份结缘会计的初心。立志要如山,行道要如水。不如山,不能坚定,不如水,不能曲达。感谢这份初心,为我坚定了前行的决心和信念。

初心,是不负重托的责任与担当

国家会计学院担负着培养应用型、管理型、领军型财经人才的历史使命,不仅在国内是新生事物,在国际上也没有先例可循。参与这项伟大事业,我始终把自己当作初学者,带着结缘会计的初心,时刻保持着探索未知的热情,与志同道合、卓越优秀的教研团队并肩作战,筚路蓝缕,以启山林。

在教学方面,我和教研团队紧密跟踪国际职业继续教育发展前沿,坚持能力建设导向,以能力框架作为课程设计、案例开发和教学实施的指南,并据此来检验教学成果,不断加以完善。经过多年的探索,学院已形成了较为成熟的高层次财经人才培养模式,在业界树立了厦门国家会计学院的品牌形象。我先后承担了12个培训专题和2门研究生学位课程的主讲任务,完成的教学工作量连续多年位居学院教师前列。

在科研方面,我和教研团队致力于打造以会计、审计、财政、税收等专业领域政策和实务问题为主要研究方向的财经智库,主动对接国家战略需要,积极融入财经事业改革与发展的大局,先后承担了国家级、省部级课题29项,参与了企业会计准则、管理会计应用指引、政府会计准则等多个会计标准的预研和起草工作。和黄世忠院长联合主持财政

部课题“企业全面预算管理应用研究”,并承担了3个管理会计应用指引的起草工作。

在学位教育方面,我和教研团队将学院在职业继续教育领域中行之有效的经验和做法移植到专业硕士学位教育中来,设计了颇具特色的专业硕士研究生培养方案,成功申报专业会计硕士学位和专业税务硕士学位授予权。

在学科建设方面,我和教研团队积极探索会计+税收、会计+金融、会计+IT的特色化研究生课程体系,和黄世忠院长联合主编了案例教材《财务会计与管理会计案例分析》,主笔完成了国家会计学院董事会课题“国家会计学院教材体系建设研究”,成立了会计审计、财政税收、经济管理和管理会计四个研究所,组建了一支以著名财经专家为学科带头人、以中青年教师为骨干、兼具扎实理论和实务经验的师资队伍,多名教师担任中国会计标准各类委员会咨询专家。

在社会实践方面,我先后兼任中国会计学会财务成本分会理事、中国农业会计学会理事、中国珠算心算协会理事、福建财政厅首届管理会计咨询专家、厦门市社科联合会委员等职,积极推动学院与国内外高校、学术机构、专业团体开展交流与合作,发挥专业特长,为财政部管理会计指引体系建设和地方社会经济发展建言献策,在MPAcc教执委、中国会计学会、中国注册会计师协会、福建省会计学会、厦门市会计学会等机构组织的学术研讨会上做学术报告,为扩大学院的社会影响贡献微薄之力。先后两次荣获厦门市直机关“优秀共产党员”荣誉称号,2016年光荣当选为厦门市第十二次党代会代表。

不忘初心,方得始终:对人生的一点体悟

每个人都拥有自己的初心,出生时的第一次啼哭,恋爱时的第一次萌动,梦想时的第一次出发……初心如此美好,难怪纳兰性德要说“人生若只如初见”。

初心不在表层,而是在极深的内里。它不常显露,也很难用语言文字去准确表达,但在遇到选择时,在不断地衡量、判断与取舍中,往往能感知其存在。

在经历各种曲折之后,初心常常会被我们遗忘,从而走得茫然,挣扎,甚至失去继续前进的动力。不忘初心,才会坚定追求,抵达自己的初衷。

人生只有一次,生命无法重来。要经常回望自己的来路,回忆当初为什么启程;经常让自己回到起点,鼓足从头开始的勇气;经常纯净自己的内心,给最初的梦想一份担当。



蹇薇

厦门国家会计学院副教授，硕士研究生导师，香港浸会大学会计与法律系博士，厦门市高层次留学人员，厦门思明区海外联谊会理事。

主要的研究和教学领域是财务会计、公司治理、信息披露以及会计专业英语等。先后在 Journal of Business Ethics, The International Journal of Accounting, China Journal of Accounting Studies 等国际期刊上发表 5 篇英文论文，参与国家级、省部级科研课题 3 项。

七月与安生 —— 我的双面学问之路

2016 年，有一部非常火的国产青春电影叫《七月与安生》。电影讲述了两个性格截然不同的女孩，一个是乖巧懂事、循规蹈矩的别人家的乖女孩七月，一个是个性独立、叛逆乖张的走天涯的坏女孩安生，正是这样两个看似在各自平行轨道上不会有交集的女孩，却在初次见面的那一刻互相吸引，而在后来的人生里，互相依赖，相互影响，成就彼此，最终活成了对方的模样。说到底，她们其实就像一枚硬币的两面，是一体的，或者说她们其实就是一个人的一体两面，对立统一，相互转化，最终成就最好的自己。而回顾我自身的学问之路，我想也具有明显的两面性。

我的求学之路：从“照着做”到“接着做”

我从 2000 年至 2004 年在厦门大学会计系读本科，2004 年保送进入厦门大学会计系读硕士，2008 年 2 月开始在香港浸会大学会计与法律系攻读博士。

一直以来，我都认为自己是一个自律的人，对规则、规定、纪律都有比较强的遵守意识。于是，在本科和硕士期间，我按照“别人家的孩子”的设定，规规矩矩、认认真真地完成了所有的课业，不论是专业必修课，还是政治课、公共课，我都认真对待，取得了优异成绩。同时，这个“别人家的孩子”还是一个课余活动的积极参与者。我在读书期间担任过班级学习委员，做过学生会学习部部长。课余，加入过辩论队，参加过演讲赛，硕士期间与团队小伙伴们获得过第五届“挑战杯”中国大学生创业计划大赛全国金奖。

如果说“别人家的孩子”七月的设定让我顺利、平稳度过了本科和硕士的求学之路。那么到了博士阶段，这样的设定已经无法满足学业上的要求了。在博士前一两年的修课过程中，我仍然是一个学习上的“乖孩子”。记得当时，香港各高校间的资源共享做得很好，我在浸会大学读博期间，像只勤劳的小蜜蜂，在各高校间来回奔波，选修过香港大学的课程，旁听过香港理工大学、香港中文大学的课程，多次参加在香港城市大学会计系举行的学术研讨会，还去香港科技大学图书馆借阅过图书。直到现在，我还不时为自己这股认真学习的劲儿感动。

然而，到了博士学习后期，我发现我仅仅是顺利完成了前两年的学习任务，在第三年的论文写作过程中，我真正遇到了二十几年求学以来最大的难题。

2009 年底我开始进入博士论文选题阶段，我感觉学习难度瞬间陡增，紧接着经历了一段非常焦虑和痛苦的日子：萌生想法，怀疑否定，推倒重来，收集数据，抛弃数据，从零开始……那段时间，我不断地走弯路、错路，很长时间内没有任何进展。在一筹莫展之际，“坏女孩”安生出现了。我开始思考思维模式的转变，从“老师教啥，我学啥”的学习模式转换到独立思考、积极创新的科研模式，从“照着做”学问到“接着做”学问，亦即在学问上的“做自己”。我在阅读文献的过程中，发现国外的学者对上市公司管理层预测的这一自愿行为非常有兴趣，大量的英文文献关注着管理层预测的动机、准确性和后果等，然而，文献中缺乏对中国上市公司管理层预测的研究。中国的国情也较为特殊，证券监管机构对上市公司应做预测公告的情形做出了一些规定，因此中国上市公司管理层预测属于一种“半强制”状态。当时，数据库中管理层预测的数据较为粗糙，我手工逐条进行整理、分类、计算，我相信这一组数据有它的研究价值。研究的过程中，我发现迫于强制性规定而发公告的上市公司进行了向上的盈余管理以达到自己发布的预测水平，而那些自愿发布的管理层预测的公司则没有这一现象。在我的导师 Prof. In-Mu Haw 和 Prof. Stephen Y. L. Cheung 的耐心指导和真挚鼓励下，我在 2011 年 8 月完成了毕业论文，最终取得了博士学位。

我的科研之路：大胆假设小心求证

“大胆假设，小心求证”，是胡适先生提倡的做学问的方法——实验主义的生动表达。“大胆假设”是要人们打破旧有观念的束缚，挣破旧有思想的牢笼，大胆创新，对未解决的问题提出新的假设或解决的可能；“小心求证”即是要求人们不能停留在假设或可能



的路上，而要进行证明，小心的证明是一种严谨求实的态度，是一个循序渐进的过程，需要足够的耐心和谨慎，不能捏造事实、数据，不能按照自己的意愿去改变事实。我想如果“大胆假设”是安生，那么“小心求证”就是七月了。回首我参加工作后几年来的科研之路，在“七月与安生”的共同影响下，我认为自己是一个合格的实验主义者。

我博士毕业之后来到了厦门国家会计学院工作。2012年起，开始与我的硕士导师、任职于厦门大学会计系的杜兴强教授进行合作。杜老师是一位观察敏锐与思维开阔的学者，近年来侧重于分析非正式制度对公司行为的影响。杜老师确信，制度是一回事，制度的运行则是另一回事，制度运行的关键在人，而能够影响人的行为的因素中可能蕴含着重要的研究机会。在一次次的探讨后，我们逐渐将研究问题聚焦于宗教、文化、风俗习惯等对会计、审计与其相关问题的影响。我最初对该领域内的选题心存疑虑，因为我有限的生活经历和早年循规蹈矩的学习方法，一定程度上阻碍了我去接受一些相对“出格”的研究问题。在杜老师的坚持下，我们开始“小心”的求证过程，多次就假设背后的逻辑、变量选择与计量、数据处理、以及敏感性测试进行探讨，甚至存在着争论。有时，我们被卡在某个英文单词的使用上，然后各自查字典，查文献，反复推敲，再讨论，最终取得一致意见、进行修改。实际上，围绕着非正式制度安排的多篇文章，后来均在一定程度上支持了杜老师的预测。我们在欣喜中陆续投出了文章。

文章投出之后，能得到修改机会，是值得高兴的事情。但是，根据审稿人的意见来修改文章却远非一件易事。印象比较深刻的是一篇文章的第一轮审稿意见中，第一个审稿人有洋洋洒洒十二个问题，而第二个审稿人看似只提了五个问题，但其中第五个问题实则包含了48个小问题。透过审稿意见，我们似乎都能感受到审稿人咄咄逼人的气势以及恐怕会“reject”的决定。但是，杜老师鼓励我和其他合作者说，“审稿人的意见提得多，说明对我们的论文感兴趣；嫌货的人才可能是买货的人；我们唯一能做的，就是竭尽所能解决审稿人提出的每一个问题”。确实，经过我们对审稿

人意见的仔细阅读和领悟，发现大部分的评论意见都不是否定性的、反而是建议性的。基于此，我们完成了100页左右的论文回复意见，并对论文做了大幅的修改。付出终有收获，几个月后我们的论文被接受了。我也从中体会到了科研的艰辛以及文章发表后一种全新的喜悦。

我的为师之路：严格要求开心相处

在学院，我承担了全日制会计专业硕士的两门课程的教学。在与这些90后的学生相处中，我们之间的互动也充满了七月与安生的影子。我认为90后的学生有一些特点：视野开阔、获取信息能力强、英语和计算机技术基础好、乐于表现、兴趣爱好广泛等。但这一代学生在专业知识的学习中也有自己弱点，例如，他们喜欢通过网络来获取新信息，但是对海量的网络信息的甄别力不够，此外网络信息的碎片化和娱乐化，也妨碍了他们对有深度、够细致的“干货”知识的吸收。在授课的过程中，我是严谨的“七月”，我对他们提出的第一个要求就是，增强自控能力，不能在课堂上玩手机。而另一方面，我认为网络和手机的兴起也对教师的授课内容提出了前所未有的要求。在备课过程中，我也会上网收集资料，但也告诫自己要有思考，要有自己的创新。

在与学生的相处过程中，我则更希望我是活泼的“安生”。我曾经因为学生在电子邮件中没有落款，而觉得学生粗心大意，缺乏礼仪规矩。但是，现在的我越来越接受90后的语言习惯和沟通风格。我看到学生在课堂笔记上画熊本熊，会一笑了之，也愿意与他们在微信聊天中互动，发个表情卖个萌。我希望自己是一个平易近人，让学生愿意做朋友的老师。

未来，七月与安生还将继续存在于我的职业生涯中，或强或弱，可能同时存在，可能前后存在，也有可能交叉存在，更有可能在不同个体上存在，但不管是何种形式，我想它们都会互相影响，互相成就，指引我在求知、科研、教学的道路上一步步前行，越走越坚定。

七月与安生



学无止境 业精于勤

戴建宏

厦门国家会计学院 2015 届在职 MPACC 毕业生

四三九九网络股份有限公司副总经理，高级会计师，首期福建省管理型会计领军人才，厦门市管理型会计领军人才，厦门市思明区第十七届人大代表。

学无止境。戴建宏在 2011 年通过专业考试、面试评审，被录取进首期福建省管理型会计领军人才培养队伍，通过在厦门国家会计学院三年的定期集中培训学习，2014 年以优异的成绩完成了培养项目的课题研究与考核，并获得福建省管理型会计领军人才证书、厦门市管理型会计领军人才证书。期间，他继续深造，考取厦门国家会计学院 MPACC 在职研究生，工作之余勤奋学习，并结合当下互联网游戏产业快速发展中存在各种不同商业模式下收入确认准则还不完善的情况，理论联系实践，在导师黄世忠院长精心指导下，撰写了毕业论文《互联网上市公司游戏收入确认模式分析》，为互联网公司游戏收入的确认方式提供了很好的借鉴。

业精于勤。戴建宏扎根传统制造业十余载，从事过财务会计、内部审计、管理会计、财务总监兼董事会秘书，并成功主导过企业股票发行上市。熟练的大中型企业财务管理、资本运作经验，以及独立严谨的工作态度，树立了他作为职业经理人的“金字招牌”。他本可以在熟悉的领域如鱼得水，然而他并不喜安于现状，在不惑之年跨界加入四三九九网络股份有限公司，担任公司副总经理。这是一家有着三千余员工而员工平均年龄只有 24 岁的互联网公司，从事网络平台建设、网络游戏开发与运营。他秉承“厦国会人”当志存高远、追求卓越的精神，审慎不失创新，独立不乏协同，结合互联网不同商业模式各自特点，创造性地提出并建立“预算、内控、激励”三位一体的执行体系，强化战略导向财务管控的企业经营管理模式，一手抓风险控制，一手推动业务发展。加入公司五年来，公司实现了跨越式发展，资产总额翻了四倍，年营业规模及利润增长三倍，并取得多项殊荣，“国家规划布局内重点软件企业”、“国家文化出口重点企业”、“中国互联网企业百强”、“诚信纳税 A 级企业”等等。

上善若水。戴建宏谨记厦门国家会计学院的校训“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”，他不畏迷惘困顿，虚心好学，严于律己，以专业诠释家国情怀，用行动实现人生价值。2016 年 12 月，他当选厦门市思明区第十七届人大代表，继续秉承社会主义核心价值观，坚持全心全意为人民服务，努力在“美丽厦门，幸福思明”建设中贡献着一份力量。

登登苍翠的云顶山，走走古朴的木栈道，仰望星空，脚踏实地，这便是“厦国会人”的写照。





学至乎没而后止

许永源

厦门国家会计学院 2016 届在职 MPAcc 毕业生。

厦门天视文化传媒股份有限公司(股票代码: 834548)财务总监,高级会计师。历任中国邮电器材福建中邮普泰审计监察部总经理、北大方正集团福建公司财务部总经理、盐钢集团审计监察部总经理并兼任福建进出口公司财务副总经理。

自 1999 年海南大学会计本科专业毕业,许永源先生已从事会计工作 17 年,一直秉承“学至乎没而后止”的学习理念,在工作期间不断学习专业新知识,拓宽财务视野。2010 年在福建中邮普泰工作期间获得了内部控制制度及评审资格证书;2012 年在北大方正集团工作期间取得高级会计师证书;2014 年在盐钢集团工作期间考取了厦门国家会计学院在职会计学硕士研究生,并已顺利毕业。2016 年底,他又通过了“福建省管理型会计领军人才企业类”三期选拔,即将开始一段新的学习旅程。

在接受新知识的同时,许永源先生对会计行业也有新的思考。曾在各权威媒体发表《浅谈 EBITDA 在管理会计活动中的实际应用》、《浅析企业集团财务总监委派制存在的问题及措施》和《有关货币资金的管理和控制的思考》等专业文章。而在国会读研期间,通过邓建平副教授的悉心指导,结合自身多年学习工作经验,他撰写了《基于 O2O 云商技术的财务共享服务中心模式研究》的毕业论文,该论文提出了如何突破传统会计行业与“互联网+”有机结合新思路,文章以业务链融合、内控管理、降低经营成本、智能物流和网上金融五个维度作为构建要素,详细阐述如何构建基于 O2O 云商技术的财务共享结算中心,从实践应用和理论依据两个角度,充分展示了会计行业在物联网经济中的发展方向与经济价值。

“纸上得来终觉浅,绝知此事要躬行”。纵观 17 年来许永源先生的求知之路以及工作成就,可谓淬火成钢。未来,他将继续行走在厦门国家会计学院求学的路上,成为国会学弟学妹们的学习好榜样!继续一段“学至乎没而后止”的会计人生!



未来, 已来

崔攀攀

2015 届厦门国家会计学院全日制 MPAcc 毕业生。

准保荐代表人, 现就职于华创证券深圳投资银行总部。硕士学位论文《优先股会计问题研究》曾获厦门国家会计学院优秀硕士学位论文、福建省优秀硕士学位论文、全国 MPAcc 优秀学位论文。

凌晨时分, 华灯初下的深圳香蜜湖, 显得格外宁静和温暖, 走出写字楼, 这时候的月光最惹人沉醉, 遥望星空, 不时也会回想起在厦门的求学岁月, 一段刻骨铭心的青春时光, 身心随着思绪再次梦回千里之外的心灵家园和知识殿堂——厦门国家会计学院(XNAI)。

忆往昔, 峥嵘岁月稠。回首过往二十六年的平凡暂不算平庸的历程, 在 XNAI 读研的短暂两年是求学十八载以来知识积累和心智成熟的黄金时期, 关键词则是感恩和成长, 感谢学院老师和领导的无私帮助和教诲, 同时财务功底的扎实、情商智商的提高、学术视野的开拓等带来的成长也使我更加自信开放地走好接下来的每一步, 我们享受会计、财务、金融、财税等专业知识带来的澎湃体验, 与同窗校友、学院老师及实务界和学术界大咖广泛交流带来的思想碰撞, 无不是漫漫求学路的难忘片段, 于此建立的师生情、同窗谊更是一笔宝贵财富, XNAI 是一所专业、年轻、温暖、包容的研究型机构, 也是年轻人增长学识和塑造品格的心灵家园。

看今朝, 融变革浪潮。我们这一代人处于全面深化改革的攻坚深水期, 国家政策层面提及最多的即是深化金融改革并使其支持实体经济更好更快发展, 投资银行的力量在于其通过专业化的价值发现及创造能力和策动各方面资源的综合金融服务能力以推动社会资源高效、合理配置, 投资银行业始终走在金融行业改革的前列, 其魅力也在于其专业化和市场化。两年研究生的学习关键在于夯实财会金融知识的基础之上, 领悟如何快速地搜集并整合新知识以解决实际问题, 从青涩书生转变为投行民工的这一年来, 最深的体会则是快速且深入地研究行业、业务及其法律财务风险等是在证券中介机构中赢得成长的关键点, 尤其是在资本市场监管趋严和注册制稳步推进的背景下, 当然背后必然是刻苦的业务承做实践及快速的知识结构重塑, 一万小时定律有其合理性。作为国家会计学院的毕业生, 在坚守职业道德和不断提升专业胜任能力的基础之上, 树立服务意识, 聆听时代脉搏, 融入全面深化改革的浪潮, 责无旁贷。

枯木逢春犹再发, 人无两度再少年。年轻就是资本, 年轻就是财富, 每一份经历都是成长的见证, 都只为顺应时势的厚积薄发, 都是宝贵的人生财富, 这是个压力和挑战并存的时代, 但也是一个奖赏与处罚分明的时代, 不去想什么样的结局才对得起一路上的颠沛流离, 在众人放弃和绝望的时刻, 我们仍要继续努力并坚持到底, 打开想象空间, 浑身散发自信的光芒, 融入变革, 敢于挑战, 更要坚定地相信未来!



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:

高端师资队伍，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



了解更多详情
关注云顶财说微信



雲頂智造

XINAI WISDOM



会计的未来

The future of accounting

文 黄世忠 院长

编制按：黄世忠院长曾经说过：“你们有没有发现一种现象，现在年纪大的喜欢思考未来，年纪轻的喜欢研究过去。为什么呢？因为年纪大的没有太多的未来，年纪小的也没有过去。所以我们 60、70 后在会计这方面如果思想不更新其实是没有未来的，因此我觉得现在的自己才 28 岁”。年轻的黄院长把这种积极向上的前瞻性思考带入学术研究，以“会计的未来”为题，论述了会计从滞后性向前瞻性演进的发展趋势，并从能力重构的角度，提出会计审计教育模式的改革建议，为会计的行业发展、学科建设、人才培养带来新的思考。



最近几年,通过观察国际会计准则理事会(IASB)和美国财务会计准则委员会(FASB)的动向,可以发现,伴随着概念框架潜移默化的影响、准则制定导向的改变、收益确定观念的转向,会计愈来愈依赖于对未来现金流量的预计。会计只反映过去不反映未来的信条正在被颠覆。作为会计审计职业的灵魂,专业判断的内涵和外延随着会计的演进和经营环境的变迁已发生嬗变,仅仅依靠会计审计知识和经验,已经无法确保专业判断的质量。牵引会计审计教育改革的能力框架(Competence Framework),亟需重新审视和修订,以顺应会计从滞后性向前瞻性演进、专业判断从经验型向专家型转变的发展趋势。

一、会计趋势——从滞后性向前瞻性演进

传统上,会计只反映过去,不反映未来。与此信条相适应,历史成本会计居于主导地位,利润表观成为收益确定的核心,只有已发生交易才纳入会计核算的范围,会计计价强调以真实的交易价格为基础。20世纪90年代以来,伴随着公允价值会计的勃兴,会计不仅要反映过去,也要反映未来,资产负债表观日益成为收益确定的重心,会计核算对象不仅包括已发生交易,也包括假设性交易(Hypothetical Transactions),会计计价既使用真实的价格,亦使用虚拟的价格(Artificial Price)。更重要的是,会计不论是在理论层面,

还是在准则层面,或是实务层面,都愈来愈离不开对未来现金流量的预计。不夸张地说,对未来现金流量的预计,已然成为会计的核心所在。

从理论层面上看,概念框架对资产和负债的定义,要求会计将重心置于未来现金流量上。FASB在第6号财务会计概念公告《财务报表要素》中,将资产定义为“某一特定主体由于过去的交易或事项而获得或控制的可预期的未来经济利益”,负债是“某一特定主体由于过去的交易或事项而承担的在将来向其他主体交付资产或提供劳务的义务,这种义务将导致预期的未来经济利益的牺牲”。IASB在《财务报表的编报框架》和财政部在《企业会计准则—基本准则》中,对资产和负债的定义虽然在表述上与FASB的定义略有差异,但均明确强调资产是可带来未来经济利益的资源,就是说,资产可以单独或与其他资产相结合,直接或间接地为企业创造未来现金流量。而负债则是将导致未来经济利益流出的义务,就是说,这种义务的履行将导致未来现金流量流出企业。因此,能否带来未来现金流量的流入或导致未来现金流量的流出,便成为确认资产或负债的试金石。相应地,资产和负债的计量越来越倚重于对未来现金流量的预计,也就不足为奇了。

从准则层面上看,资产负债观在收益确定中的回归,同

样将会计焦点引向未来现金流量。收益确定是准则制定的核心领域，但在收益确定中历来存在着利润表观与资产负债表观之争。佩顿和利特尔顿 1940 年撰写的《公司会计准则导论》，改变了几代会计人的观念，资本性支出与收益性支出的划分、收入实现原则和配比原则等理念深入人心，收益确定中的利润表观成为准则制定的信条。利润表观主宰一切的局面，一直延续到上世纪 90 年代。由于受到概念框架潜移默化的影响，FASB 和 IASB 过去十多年来在准则制定中，明显转向资产负债观。与利润表观相反，资产负债观在收入确认中将关注点聚焦在借方科目（资产和负债），而不是贷方科目（收入），资产负债的计量（在很大程度上表现为对未来现金流量的预计）成为收入确认中的重中之重。譬如，IASB 和 FASB 颁布的收入确认准则征求意见稿，旨在建立一套以合同为基础、以资产负债观为导向的全新的收入确认模式。该模式淡化了实现原则和配比原则，要求企业在识别合同履约义务的基础上，在转移商品或服务控制权时，按照预期能够收到的对价金额（交易价格按预计发生的不同结果、发生概率和折现率折算的期望值）确认收入。这意味着，企业在确认收入时，就必须对应收账款的潜在信用风险进行预计，并将其作为当期所确认收入的调减项目单独反映，而不是在以后会计期间有迹象表明可能发生坏账时才确认为管理费用。换言之，应收账款的信用损失，不再视为获取收入的代价，而是直接作为收入的扣减项目，收入确认取决于对应收账款的计量。因此，确认收入的前提是，企业必须能够对应收账款的期望值（即应收账款减去预期信用损失，也就是应收账款中可实现的未来现金流量）进行预计。

从实务层面上看，资产负债越来越多按公允价值计量或计提资产减值，同样将会计重心牵引至对未来现金流量的预计上。金融工具、公允价值、资产减值、收入确认、租赁、雇员福利、股份支付、无形资产、企业合并等准则的实施，均高度依赖于对未来现金流量的预计。特别是，IASB 最近发布的许多准则和征求意见稿，在很大程度上奠定在对未来现金流量的预计上。例如，2009 年 11 月 IASB 颁布的第 9 号国际财务报告准则《金融资产：分类与计量》，要求企业和金融机构对既无控制权又无重大影响力的股权投资均按公允价值计量，即使是对非上市公司的股权投资也不例外。根据 IASB 于

2011 年 5 月发布的第 13 号国际财务处报告《公允价值计量》，非上市公司股权投资缺乏公开市场报价，其公允价值只能采用收益现值法（具体操作时主要运用市盈率法或未来现金流量折现法）加以确定。又如，IASB 关于金融资产减值的征求意见稿，要求以预期损失模型（ELM）替代已发生损失模型（ILM）以缓解潜在的顺周期效应。预期损失模型如何实施，颇具争议，但不论是 2009 年 11 月提出的“预期现金流量法”（Expected Cash Flow Approach），还是 2011 年 1 月和 8 月提出的“好账坏账法”（Good Book and Bad Book Approach）和“三组别法”（Three Bucket Approach），金融资产减值的确认和计提都离不开对未来现金流量的预计。特别是，按照预期损失模型的要求，金融机构和企业不仅应根据历史经验测算客户的违约概率（PD）、违约损失率（LGD）和违约风险敞口（EAD），而且应当研判宏观经济走势、商业模式创新、技术变革速度等因素对金融资产存续期间现金流量的影响，并且将这些因素的未来影响在资产负债表日予以确认。简言之，预期损失模型不仅颠覆了会计只反映过去不反映未来的传统，而且有可能成为推动会计演变为预计的里程碑。

二、专业判断——从经验型向专家型转变

安然事件后，美国以规则为基础的准则制定模式不断为人们所诟病，IASB 以原则为导向的准则制定模式日益受到推崇。原则导向的会计准则十分倚重于专业判断。那么，何谓专





业判断？传统上，专业判断是指会计审计人员依据其从业经验以及其所掌握的会计审计专业知识，在会计准则框架内对不同会计方案(包括会计政策、会计估计和会计判断)和审计方案做出抉择。换言之，传统意义上的专业判断，属于以会计审计为基础的经验型专业判断，发挥专业判断对其他从业经验和其他学科知识的依赖性微乎其微。然而，伴随着会计从滞后性向前瞻性演进、对未来现金流量的预计日益成为会计的重心以及经营环境的变迁，专业判断的内涵和外延已发生嬗变。从内涵上看，专业判断的内容和对象已不再局限于会计审计。从外延上看，专业判断的时间纬度已不再囿于过去和现在。专业判断正从经验型向专家型转变，就是说，专业判断越来越依赖于其他领域和学科的专家意见和知识支持。专业判断不仅需要丰富的会计审计执业经验和知识，也需要经济、金融、法律、统计、经营、工程学等学科的经验 and 知识。利用专家的工作，已成为专业判断不可或缺的基本要素。

会计的演进和专业判断的嬗变，不仅既受到诸多内因(如概念框架、收益确定观、公允价值导向)的作用，也受到一系列外因(如经营环境的变迁)的驱动。概而言之，

经营环境的变迁主要包括一些其他方面：

第一，世界经济正逐步由产成品为基础的制造业向以长期合约为基础的服务业过渡，ERP、因特网等服务合约覆盖的履约期限愈来愈长，客观上要求会计更具前瞻性，专业判断离不开对经济走势的研判和服务合约法律条款的把握。

第二，知识经济异军突起和迅猛发展，要求企业以未来现金流量或超额盈利能力为基础，评估人力资源、研究开发、品牌资源等无形资产的价值，会计审计人员需要运用经营学(人力资源管理、市场营销、品牌管理等)、工程学和经济学的知识，评估和判断这些不符合确认标准或难以可靠计量的表外资产对企业维持核心竞争力和为股东创造价值能力的影响。

第三，层出不穷的金融创新和日趋复杂的衍生产品，为客户提供了越来越多的避险工具和保值手段，对未来现金流量的预计成为金融工具会计处理的关键，专业判断的质量，直接受到会计审计人员是否掌握或能否有效利用金融工程(如估值理论、估值模型等)和数理统计(如概率论、多元回归等)知识的影响。

第四，创新的交易设计(如捆绑营销、出售回购、资产证券化

等)和经营战略(如业务外包、技术联盟),既要求企业评估未来经营环境变化对交易对手持续经营和信用风险的影响,更要求会计审计人员掌握经营学和法律学的知识,对交易的经济实质进行判断。

第五,信息技术日新月异,产品生命周期越来越短,同样要求企业评估技术变革对现有固定资产和无形资产可能造成的减值影响,高质量的专业判断显然离不开对工程技术知识和经验的掌握或利用。

第六,以未来经营业绩为基础的期权计划和退休福利等创新型激励机制日益盛行,要求会计审计人员在发挥专业判断时以前瞻性思维、金融工程和精算学为基础,评估和计量未来导向型的薪酬计划对企业财务状况和经营业绩的影响。

第七,组织结构日趋复杂,旨在规避法律法规和会计准则的新型组织形式如特殊目的实体(SPE)、特殊目的工具(SPV)和可变权益主体(VIE)不断涌现,要求会计审计人员发挥专业判断必须掌握专有的法律和财务知识,以评估企业利用组织设计进行表外融资和交易安排的合理性和合法性。

三、教育模式——从单学科向多学科发展

如上所述,内因和外因共同作用,不仅促使会计逐步演变为预计,而且使专业判断的内涵和外延发生了深刻变化。不难看出,专业判断的主动权正逐步远离会计审计人员的掌控,专业判断所必须具备的经验和知识日益超出会计审计领域。由此带来的问题是,以单学科为基础的传统教育模式是否应当针对会计的演进趋势和专业判断的嬗变作出相应的改革?答案是显而易见的。会计审计以单一学科为特点的因循守旧教育模式,已经不能适应会计本质和专业判断的变化,亟需进行大刀阔斧的改革。

会计审计的教育模式,惟有从单学科向多学科发展,才能适应会计的演进趋势和专业判断的嬗变。会计审计教育模式的改革,目标在于提高专业判断

的胜任能力,关键在于重构起牵引作用的能力框架。会计审计的学历教育和后续职业教育(CPE),应当以能够将会计学科与其他学科有效融合的能力框架为基础,重新调整课程设置。会计审计的本科教育不应再以强调技能性的职业教育为导向,而应当以强调知识性的素质教育为导向。宽口径的通识教育理应成为会计审计教育的主流,本科阶段不应过分强调专业性,更不宜将专业再细分为会计、审计、国际会计、财务管理等专业。本科教育应当强化数学、外语、经济、金融、统计、商务、法律、信息技术、商务沟通和职业道德等方面的课程设置,专业课程的设置应尽量做到少而精,只需要设置会计、审计和财务管理等原理性课程,再辅以会计审计理论、会计审计准则、财务报表分析等基本课程即可。只有在研究生阶段,才应以模块化的方式强化专业课的课程设置。这里所说的模块化专业课程,主要包括四个方面:财务会计(如概念框架、合并报表、金融工具、收入确认、租赁和外币折算等)、审计方面(如绩效审计、风险评估、内控审计、舞弊识别、尽职调查、金融保险审计、事务所战略管理等)、财务管理(如内部控制、风险管理、预算管理、成本控制、绩效评价、收购兼并、融资投资、尽职调查等)、税务筹划(如比较税制、税收法规、转移定价等)。同样地,后续职业教育除了提供会计审计的知识更新外,应更加侧重从其他学科领域为从业人员提供有利于其更好发挥专业判断的专题培训(如企业估值、金融工程、商业模式、资本运作、技术管理等)。

必须说明的是,教育模式的改革虽然至关重要,但不可能提供“一站式”的终极解决方案。只有合理搭配具有不同专业背景和从业经历的多元化人才,不断优化企业财务部门和会计师事务所的人才结构,会计审计界才能顺应会计从滞后性向前瞻性演进、专业判断从经验型向专家型转变的发展趋势。



“十三五”规划期间 我院培训的战略思考

The XNAI's training strategic thinking
during "13th Five-Year Period"

文 黄京菁 院长助理

序言：2016年10月财政部印发《会计改革与发展“十三五”规划纲要》，其中明确指出完善会计人员继续教育制度、深化会计领军人才培养、加快行业急需紧缺专门人才培养等后续教育内容是实施会计人才战略的重要支点。以后续教育为主要基石的厦门国家会计学院未来如何利用新时期发展理念，顺应时代潮流，服务国家规划是厦国会人必须认真思考的问题。厦门国家会计学院院长助理黄京菁教授作为厦国会培训教育带头人撰写的《“十三五”规划期间我院培训的战略思考》就为这一问题带来了答案。





经过十多年的努力，厦门国家会计学院 2016 年度教育培训规模达到 426 期、4.3 万人次、21 万培训人天，培训收入达到 1.2 亿。这些数据表明，我们已经在职业后续培训市场上取得了不俗的成绩，树立了品牌形象，得到了市场与业界的广泛认同。

但是这些年来，我也深切地感受到后续培训面临着三重挑战：第一重挑战来自经济不稳定导致的培训需求变化——经济下行压力直接冲击单位培训支出意愿。第二重挑战来自于参与培训市场的竞争主体日渐增加——无论是传统行业还是新业态互联网企业，都在向培训市场浸入。第三重挑战来自于培训学员自身——他们提升速度快，学习热情高，而培训师难以同步快速增长。

面对上述挑战，我认为，未来的工作需要突出培训亮点，创新培训机制，协调培训结构，绿色培训过程，开放培训渠道，共享培训成果。

1. 突出培训亮点，打造品牌项目

学院未来培训发展，首先要坚持发展有影响力的优势培训项目，打造尖端精品，扩大品牌影响力，辐射其他培训项目，实现多元化培训结构的综合性发展。学院培训将关注全面持续健康发展和培训产出增长的关系，努力提高培训发展质量和效益，并及时应对发展过程中带来的风险和挑战。未来，我们还将继续发挥打造全国和地方会计领军（后备）人才项目的高端引领作用，持续与国家级委托单位密切合作，认真做好人大代表履职培训服务工作，大力发展各地财税干部培训。

2. 坚持创新发展理念，探索多角度创新路径

时代大潮激荡，惟改革创新者胜。在培训市场竞争日趋激烈和我国发展动力转换的形势下，学院培训工作将更多依靠创新驱动来突出先发优势的引领作用。为跨越学院硬件不足的瓶颈，我认为未来一段时间内，培训将从院内培训为主，向院外培训逐步拓展；我们需要探索深化供给侧结构性改革的培训模式，从被动适应客户需求的培训模式逐步过渡到主动创造客户需求的培训模式；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；探索以外包和众包的方式，开发与与时俱进、适应需求的培训课程体系；服务国家经济发展，服务财政工作重点，充分关注技术变革和共享经济等商业模式创新对行业发展的深远影响。

3. 坚持协调发展，统筹安排，着力形成各培训项目平衡发展结构

未来我们将努力实现资源环境可承载的培训项目协调发展格局。高端培训是培训努力的方向，体现着学院培训层次，是培训市场的制高点。其他类型培训市场需求大，可以锻炼和检验既有培训设施和师资团队。我们可以寻求与国内外知名会计职业团体、培训机构建立合作伙伴关系；探索后续培训与学位教育的资源共享机制，协调发展，相得益彰；协调各类培训业务的比重；建立教学科研协调发展机制，坚持教学反哺科研。

4. 注重绿色培训理念，降低培训过程的资源消耗

绿色发展不仅仅是目标，也是我们具体工作的指引方向。未来，我们将为学员提供更多绿色、经济、优质的培训内容，例如开发碳排放会计培训项目、开发资源会计培训项目、探索综合财务报告和政府资产负债表的难点热点问题、推广财务共享和 XBRL 培训项目，有效利用云技术和大数据。同时我们将推进美丽校园建设，全面节约和高效利用资源。

5. 坚持开放发展理念，紧密服务社会发展热点，着力实现合作共赢

未来学院的培训路径将顺应我国经济深度融入世界经济的趋势，丰富培训工作对外开放内涵，提高对外开放水平，努力推进培训双方形成深度融合的互利合作格局。未来我们将侧重三方面的对外内容培训：一是服务国家对外开放战略，开展国际相关政策制度解读；二是服务国家“一带一路”战略，支持中国企业走向国际市场；三是继续发挥对台港澳合作优势，凸显学院联系台港澳会计审计界的战略支点地位。

6. 坚持共享发展理念，促进培训教学相长的整体性发展

遵循共享发展的要求，我们将完善维护培训各方利益的机制，建立合理的教学相长培训政策，保障持续稳定的发展。我们的培训会加大利用最新科研成果的力度，让战略合作单位和以往培训学员及时受益；与国内外院校合作，开发利用会计信息，设计更好服务我国收入分配改革的培训课程；通过建设培训客户维护平台，搭建培训后的长期沟通渠道；随着信息平台逐步完善，学院将有序稳妥合法地开放优质培训课程，实现线下培训向线上培训的延伸。

“互联网+”时代 会计行业的发展趋势

The development tendency of accounting industry in the era of "Internet Plus"

雲頂講壇
LECTURE ARENA

秦荣生

北京国家会计学院党委书记、院长，
教授，经济学博士，博士生导师。
现任中国会计标准战略委员会委员，
全国审计教育委员会副主任委员，
全国审计硕士专业学位指导委员会委员，
财政部中国注册会计师考试委员会委员，
中国内部审计准则委员会副主任，
中国注册会计师独立审计准则委员会委员。



一、互联网带来的变化

中国互联网普及率和互联网经济水平位列世界前茅。截至 2016 年 6 月，全球共有 32 亿网络用户，占世界总人口的 44%。G20 拥有 22.4 亿网民，网络普及率为 50.2%，高于世界平均值；中国网民数达 7.12 亿，互联网普及率为 51.8%，比世界平均值高约 8%。在 G20 成员中，发达国家互联网经济占 GDP 比重平均为 5.5%，发展中国家平均为 4.09%，而中国达到 6.9%，仅次于英国的 12.6% 和韩国的 8.5%。

互联网改变了人们的工作、生活、交往的方式，而且还改变了我国诸多行业的发展，如电子商务、金融、影视、房地产等。目前，互联网正处于与各行业深度融合的新阶段，互联网也必将影响会计行业的发展。

二、“互联网+”的含义

“互联网+”是技术、产品、用户、价值链、市场整个商业生态以物联网、互联网、大数据、云计算为支撑进行融合重组和创新的过程。

以金融贷款业务为例。实体金融贷款要求贷款人提供抵押，而“互联网+”金融不需要担保，只需根据贷款人的现金流量来判断是否给予贷款和贷款额度，比如个人贷款业务，“互联网+”金融根据每个月工资、每个月刷卡消费记录就可以自动决定是否放贷、放多少。

自动驾驶汽车也是“互联网+”的范畴。目前，我国私家车的利用率不到 10%，平均只有 5%-6% 左右。当汽车闲置时，通过互联网调度自动驾驶汽车，其利用率可以提高到 80%。由此，汽车拥有量就会大幅度下降。根据相关课题测算结果显示，如果北京市自动驾驶汽车占有率达到 35%，就可以为北京市减少三百万辆汽车。

因此，“互联网+”是对传统产业与互联网高度的融合重组创新的过程，而不是简单的将原产业复制到互联网上。其作用机制在于以下三点：

第一，“互联网+”打破了信息不对称。由于信息不对称，供需难以匹配。过去企业进行市场调研，受制于有限抽样样本，无法准确预知市场需求。然而，客户通过互联网可以直接将诉求告知企业，企业根据客户诉求生产，这就打破了信息不对称带来的供需矛盾。例



如，海尔的小规模定制服务打破了厂家和客户之间的供需信息不对称，为客户定制生产椭圆形电视机和超薄电视机，从而提升了经营效率。

第二，降低交易成本。网络零售商品比线下零售便宜的原因是因为省去了中间环节。传统销售模式，生产商需要寻找代理商、寻找广告商等，各环节产生的交易费用增加了商品成本。通过互联网销售渠道，省去中间环节，降低产品成本，从而降低商品价格。

第三，促进分工深化和提升劳动生产率。现在企业发展需要分工深化，可能只生产某个零部件或者是整个流程中的某一个部分。分工深化可以大幅提升劳动生产率，将互联网与传统行业相结合，促进各行业分工的快速发展。

总之，“互联网+”与传统产业的融合可以产生“化学反应”，即重组生产要素，改造传统产业的方式、模式和结构。例如，红领集团借助互联网和科技手段，只需要顾客提供一张近期生活照，就可以自动测算顾客的身体尺寸和比例，从而为顾客定制完美贴身的服饰。当客户定制一件衬衫时，红领集团还可以向顾客推荐配套的外套和裤子，从而形成个性化定制的平台。

三、“互联网+”的六大特征

第一，跨界融合。不同行业的融合和颠覆。

第二，用户至上。企业与互联网结合，不断为用户提供体验机会、满足用户需求，用户就会对企业产生较高的信赖度。因此，用户至上的企业能取得更好的发展。

第三，颠覆创新。要与传统模式的产品服务不一样，如果完全一样就不是“互联网+”。

第四，大数据。通过大数据来分析用户个性化需求。

第五，平台发展。百度是广告平台，阿里巴巴是商品交易平台，腾讯是社交平台，皆利用自身的平台流量和人气衍生更多的增值服务。

第六，智能一切。智能机器将替代人们去操作执行更多的工作，智能化普及将会提供各种各样人类意料之外的信息。

四、“互联网+”时代会计行业的发展趋势

“互联网+会计”要求以用户为导向，增加用户的会计服务体验，致力于用户价值的提升，并实现信息的大数据化，实现对会计数据价值的深度挖掘和利用。未来会计行业将呈现以下发展趋势：

第一，“互联网+”提供个性化的会计服务。现有会计报表的用户是企业的利益相关者，对报表的需求不同。然而现阶段会计只提供一个类型的报表，显然无法满足用户的差

异化需求。另外，会计报表使用者的专业知识高低不一。因此，互联网通过信息化、智能化手段，结合国际上正在推行简化财务报表政策，对基础报表稍作加工就能制作满足不同用户个性化需求的报表。

第二，“互联网+”推进会计服务模式转型。财政部已推行财务会计向管理会计的转型。如何确保转型的成功，首先管理会计要超越财务会计本位，应该与生产经营互相联结。其次，管理会计要服务于公司文化，要与公司生产经营和绩效管理实施相融合。最后，管理会计要跨越服务于公司内部管理层的界限。

第三，“互联网+”提高会计服务的及时性。传统的会计处理具有滞后性。现在通过互联网，母公司和子公司可以同时编制报表。另外，互联网可以通过将数据搜集到一起，进行实时财务共享和实时编制财务报表。

第四，“互联网+”促进会计服务平台建设。财务共享服务平台是大中型企业管理的发展方向。服务平台能够将企业历史数据进行汇总储存，方便信息使用者随时通过数据查询活动。服务平台的建设，可以更好为企业生产、经营等环节服务。

第五，“互联网+”促使财务分析大数据化。传统财务分析只能根据内部数据来分析，难以获取外部数据信息；而互联网时代的财务分析、管理会计容易综合内外部数据来进行全面分析，因为通过互联网可以搜集国际市场、政府、行业以及竞争对手的数据信息。财务分析的大数据化为管理层精确决策服务。

第六，“互联网+”提高会计的智能化水平。互联网时代的会计软件可以通过海量数据深度学习，学会归纳总结找到规律，然后改进。智能化将来会取代标准化的重复的工作，可以完成一般的会计报表编制、简单财务分析。因此，会计行业需要往高端化发展，而智能化是其方向。

第七，“互联网+”改善会计服务资源配置。目前我国会计人员供给过剩和小微企业对会计服务需求的矛盾突出，互联网会计众包服务平台提供了解决这一矛盾的思路。另外，财务共享会节约大量企业从事做账工作的会计人员。因此，互联网可以打破空间的限制，改善会计服务资源的配置。

第八，“互联网+”更新会计人员的思维。在互联网时代，会计人员面临的问题应首先考虑能否通过互联网来解决，能否通过社会资源来解决。如果使用“滴滴审计”的话，会计事务所不再需要上千的在岗审计人员，这样一来事务所成本会降低同时业务水平可能还会提高。

（本文由教研中心张小三老师根据秦荣生教授在云顶讲坛（第三期）暨全球化与互联网时代的财务转型论坛上的主旨演讲内容整理而得）

“互联网+”时代给传统会计行业带来了巨大的冲击，要应对这种变化，财务人员需要具备大数据思维、平台发展思维等全新的思维方式。

中国金融监管与创新的逻辑

Chinese financial supervision
and logic innovation



何佳

南方科技大学领军教授，南科大金融系负责人，清华大学双聘教授，美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融财务学博士，教育部“长江学者讲座教授”。曾任香港中文大学金融学教授，中国证券监督管理委员会规划发展委员会委员、深圳证券交易所综合研究所所长、深圳证券交易所博士后工作站学术总指导、上海交通大学金融系主任、美国休斯敦大学终身教授。

导语：中国自改革开放以来，基本建成了相当完整的金融体系，金融创新层出不穷，金融监管成绩斐然，但同时也伴随着定价体系紊乱，金融体系内生稳定性缺位等问题，为此所付出成本也相当高，那么在不稳定金融体系下的中国金融监管与创新的逻辑是什么呢？

一、成熟市场的金融监管与金融创新的逻辑

对于成熟市场，我们以美国的金融体系为标杆，因为美国金融体系是成熟市场最大也是最具有活力的金融体系。定价体系的存在和市场的有效性是经过学界大量实证检验而得到的基本结论，因而也就成为了美国金融监管和创新的基本逻辑。一方面，定价体系存在的充分必要条件是存在套利机会，由于市场的充分竞争，套利机会在成熟市场被认为是基本不存在的，即使存在也是短暂的。另一方面，市场的有效性保证了金融资产价格可以反映所有与其价格相关的信息。虽然，每当股票市场出现剧烈波动的时候，尤其是2008年国际金融危机中，市场有效性假设受到了质疑。但由于市场有效性的假设是一个大的范式，即使人们看到它的某些缺陷或者有些挑战这个假设的例子，但要想否定它就需要提出一个新的范式，这是非常困难的。人们提出了行为金融学用以解释一些非理性现象，不过至少到目前为止，这些还都不足以形成一个新的范式用以取代现有的市场有效性范式。人们考虑更多的是，什么阻碍了信息的传递，从而导致市场的大幅波动甚至危机，也就是说，人们试图把问题纳入所熟悉的范式或框架中去分析，从而提出解决问题的办法。

基于定价体系的存在和市场的有效性，宏观审慎的监管理念和措施应该寻找定价体系失灵的部位，并采取有效措施。同时，成熟金融市场资产价格基本正确，价格背离价值的时间不会很长，不存在金融创新过度的问题，市场有自我修复能力，不

必过度监管市场，信息披露成为金融监管的根本。

二、中国的金融监管与金融创新的逻辑

人们对于中国金融监管和金融创新也提出了不少问题，例如，为什么对金融市场的外部监管条例繁多，有时甚至是过度监管，但是其内生的稳定性总是缺位？为什么金融创新常常游离于实体经济之外？中国金融机构创新的主要动力和作用是什么？为什么中国金融监管的措施和创新环境变化如此之大？中国宏观审慎的监管理念和措施主要应该针对哪些问题？为什么中国的金融创新往往是以跨界和跨境为标志？为了回答这些问题，我们首先需要厘清我们是否具备发达国家尤其是美国金融监管与金融创新的基础。与美国有所不同，我们并不具备美国式金融监管与金融创新的基础，因而，中国金融体系内生的稳定性缺位是一个至少在过去和现阶段的必然现象，中国金融监管与创新是在一个不稳定的金融体系下展开的复杂过程，因此中国的金融监管与创新在方式、理念、过程和结果等各方面与发达金融体系有着本质的不同。

我国采用渐进性改革策略，改革进程的可预测性以及每一步改革之间的非完美契合，造成了不少套利机会。正是这些套利机会，使得我们的市场定价机制不健全。例如，很多信托项目在过去可以有10%的年收益，由于事实上的刚性兑付，这个收益基本上是无风险的，远高于银行的存款利率，也远高于有着很高波动率的中国股票市场的长期收益率。这些都表明，

风险定价机制的基本缺失,严重影响中国金融系统的稳定发展,并成为中国金融系统大幅波动的主要原因。一些长期存在的套利机会,自然会加大金融体系的杠杆,并且使得各类不在监管视线内的“影子银行”迅速扩大,从而增加了金融体系的波动性;同时也使得金融监管部门进退两难,干预或者不干预都不行。另外,由于定价体系紊乱,资产价格对风险不敏感,监管部门出于对新兴市场的呵护和对投资者的保护,股价高了也要干预,低了也要干预,好像希望股票也具有刚性兑付特性。此种干预可能导致新的套利机会,从而使得股票价格波动更大。

中国的创新和监管逻辑和成熟市场有着明显的不同,研究中国金融稳定问题必须考虑中国是一个转型经济且采取了渐进性改革策略。中国渐进性改革带来的套利机会和定价体系的极度扭曲是一对孪生兄弟,导致金融创新偏向跨界和跨境的套利,导致投资者风险自担的原则失效,导致政府过度干预(监管),导致定价体系进一步扭曲,这个循环是中国金融体系不稳定的主要原因。在这个循环中,金融创新和金融监管都有可能进一步加剧金融的不稳定性。因此,对于金融创新,我们必须考虑这个创新是否会把我们这个不稳定的体系变得更加不稳定。另外,由于金融的特殊性,所有金融的问题都是全局性问题,因此,局部的市场化和局部的渐进性改革策略可能都会加剧金融

体系的不稳定性。目前走出这个循环的聚焦点应该是打破刚性兑付,问题是全面强行打破刚性兑付的可能性有多大,在法律层面执行是否真的可行,而这些又和定价体系存在的“硬币的另一面”渐进性改革引起的套利机会能否消除相联系。

在金融和实体经济结合的讨论中,人们经常提所谓的“两多两难”问题,即中小企业多,融资难;民间资本多,投资难。一般认为“两多两难”问题是由于金融体系的市场化程度还不够高造成的,而这个“两多两难”问题体现了金融资源配置效率低下,从而影响了实体经济的发展。不少人对解决这个“两多两难”问题提出了一些市场化的解决方案,但是仅仅依靠市场化的解决方案是否足够?我们认为定价体系的缺失是所谓“两多两难”问题的主要原因,这也是资本不愿意进入实体经济、特别是中小企业的根本原因。这个问题的解决单靠金融创新和市场化也是很难奏效的。

(本文由教研中心胡锋老师根据何佳教授在云顶讲坛(第二期)演讲内容整理而得)



全球化的财务管理

The globalization of financial management

陈虎

中兴通讯股份有限公司副总裁。清华大学经济管理学院博士后，中国注册会计师，特许公认会计师，财政部会计信息化委员会咨询专家，财政部管理会计咨询专家，中国成本研究会理事，中国会计学会会员，ACCA中国专家智库成员。拥有超过十五年的高科技行业财务管理经验，负责中兴通讯全球上百家分支机构的财经管理工作。



一、中兴通讯全球化发展的挑战

中兴通讯成立于1985年，1995年开始国际化尝试，2004年开始全面实施国际化战略，目前已经发展成全球第四大通讯厂商。中兴通讯在全球设有18个研发中心，全球有8万多名员工，107个分支机构，全球PCT专利排名前二，2015年营业收入超过1000个亿。作为第一批走出去的企业，中兴通讯在全球化的发展历程中遭遇了诸多挑战。

(一) 管理钝化

在全球化的发展过程中，公司的运营成本急剧增加，由于时差、语言和距离的隔阂，总部监管非常困难。文化差异所导致的管理问题，使得公司总部从做出举措到全球落地执行，需要经历很长的时间，很多举措无法有效落实。另外，海外CFO需要了解财务的账务、税务、资金管理，管理会计的预算、考核、项目财务，需要了解当地的语言、政策、法律等各方面内容，对海外财务人员的培养、管理成了一个棘手的问题。

(二) 会计政策不统一

由于国际会计准则、美国公认会计原则、还有一些国家当地的会计准则存在差异，以及当地的税法、商法等的差异，导致海外各个分、子公司执行的会计政策不统一。

(三) 资金管控风险

在分散的财务管理下，各个公司会计科目设置混乱，使用的会计信息系统也不相同，资金安全失控。汇率双向剧烈波动和海外当地通货膨胀也会给企业的海外投资带来致命的打击。为此，全球化的企业必须关注对汇率风险的控制和海外当地通货膨胀的风险。

(四) 税制与税务风险

中国企业在海外经营，必须要符合当地的纳税遵从。一些国家的法律法规执行不严格，以及不同国家税制税率的差异、执法环境的差异，使得中国企业在当地面临很大的税务风险。

(五) 客观的环境原因

海外语言文化的差异、法律环境多样、政局不稳定，这些客观环境都会给中国企业的全球化带来很大的风险。

二、建立全球财务共享中心

传统分散式的财务管理，以及在海外面临的种种风险，使得中兴通讯的财务管理面临极大的挑战。为此，中兴通讯在2005年成立了财务共享服务中心，是第一个建立共享中心的中国企业。在共享中心成立之初，中兴通讯的基本想法就是把财务基础的工作集中起来交给共享中心去做，把财务人员解放出来承担高端的工作，财务人员向战略财务、业务财务转型。

ZTE 中兴

全球化的财务管理



由于全球化经营中的巨大风险，中兴通讯必须要在全球范围内实施财务共享来控制风险，支持公司的全球化战略。2013年，中兴通讯开始建设全球财务共享中心，用了三年多的时间，分成四个阶段，投入了接近400人次，到2016年全部完成。

第一阶段，中兴通讯完成了泰国子公司的财务基础工作接入共享中心：建立了统一但不唯一的会计政策，将复杂的事情简单化，规范了会计核算流程，做到了全球海外风险预警的统一。

第二阶段，中兴通讯完成了东南亚和环太平洋地区子公司的财务共享：统一了财务信息系统，实现了数据的互联互通；统一了会计科目，保证合并报表的准确；实现了全球资金账户的集中管理及发票集中开具。

第三阶段，中兴通讯进行了流程再造，成立了全球资金支付工厂，建立了集团三级资金管理架构，实现了资金的可视、可控、可调、可回。同时，在第三个阶段，中兴通讯消灭了海外两套账，一套账面对三个需求，即，当地报税需求、集团合并需求和内部管理需求。

第四阶段，中兴通讯的财务共享服务范围扩展到全球，完成了最难的巴西、俄罗斯、印度的财务共享。

目前，中兴全球财务共享中心包括六类业务：全球核算中心，海外子公司的单体会计报表都由共享中心出具；全球资金中心，全球近1000个账户都在共享中心管理；全球的费用中心，全球的所有费用开支都在共享中心审核；全球的税务中心，全球子公司的纳税报表由共享中心出具；全球档案中心，建立了电子档案系统随时追踪会计档案的位置；全球管理数据中心，作为企业大数据中心，向战略财务和业务财务提供数据。

中兴通讯也帮助很多中国企业建立了财务共享中心，如中国铁建、中国交建、中广核等。陈虎博士认为，企业规模达到或者接近百亿，会有更强的动力建立共享服务中心；国际化的企业、发展中的企业更需要建立财务共享中心。

三、基于共享服务的全球财管理模式

建立财务共享中心，是工具、方法，不是目的。中兴通讯建立财务共享中心是为了在全球范围内控制风险，提高效率，帮助企业更好地进行全球化扩张，实现全球财经转型，并建立完整的全球财管理模式。

中兴通讯的全球财管理模式可以总结为五个数字“1、2、3、4、5”。

“一”是建立一个全球共享服务中心。

“二”指的是两个基础，即，信息化基础和人才基础。财务的产品就是信息，在企业信息化过程中，财务信息需要从分散走向集中，走向整合，通过整合走向数据管理的阶段。全球化财务

管理需要综合型的“T型”人才，结构越宽，眼界越宽对企业越有帮助。

“三”是财务组织结构的变化。第一个“三”，即财务组织转变成由战略财务、业务财务、共享服务组成的三角架构；第二个“三”，是海外财务团队的“三三制”架构：云端的共享中心、中方外派CFO团队和海外本地的财务团队。

“四”是指在财务共享的基础上，实现全球会计核算的统一，全球资金管理的统一，全球税务管理的统一和全球风险管理的统一。

“五”是指未来财务人员要从“战略、经营、项目、财务、风险”五个方面了解自己的企业。

四、构建全球财务知识库

中兴通讯在全球化发展过程中积累了大量的经验和教训，包括全球的税务知识、全球的会计知识、全球的资金管理知识等，可以为中国企业提供借鉴。中兴通讯建立了全球的财务知识库，建立了国际财务指南，包括全球会计准则，全球税务概览，全球外汇知识，全球风险知识等；针对每一个国家制订了具体的国别指南，包括当地会计准则，当地税务规则，当地外汇知识，当地金融环境等。希望通过中兴通讯的知识分享，帮助中国企业更少的走弯路，帮助中国企业拥有世界级的力量。

（本文由教研中心陈菡老师根据中兴通讯股份有限公司副总裁陈虎博士在云顶讲坛（第三期）的演讲内容整理而得）

中国的强大需要中国企业的强大，中国企业的强大需要中国企业的管理，尤其是财务管理的强大。中兴通讯是中国企业中最早“走出去”的企业之一，在全球化发展过程中累积了许多经验和教训，可以为中国企业的全球化财务管理提供借鉴。



预算报告被人称为“国家大账”，它关乎国运家道，承载着民族梦想，同样也关乎国计民生，与每个人生活息息相关。作为百姓，我们不仅想知道政府钱从哪里来？花到哪里去？更关心这些钱是否花在“刀刃上”，花出好效果。

国家大账, 关系你我他

An interpretation of the government budget

文 教研中心 曹艳杰 副教授

国家大账：谁管？谁用？谁说了算？

国家大账，标示着国家一年的所有收入和所有支出。收入怎么来？支出如何去？需要政府编制预算草案，详细说明财政资金来源和规模，财政支出去向和用途，草案报告经过人大的审查批准，政府方能筹钱和花钱。通常按照收入来源不同，以及相关收入对应的支出分成四本账，分别是一般公共预算、政府性基金预算、国有资本经营预算、社会保险基金预算，四本账齐晒即全口径预算，预示政府全部收入和全部支出都要纳入预算监管。

作为百姓，我们都是纳税人，出自我们腰包的不仅有税还有名目繁多的各种费。缴纳税收是公民应尽的义务，目的是换取政府为我们提供的公共产品和公共服务。税费对于政府而言是财力，对于公民而言是让渡自己利益，税费多少需兼顾前者需求与后者能力，聚财有度还富于民才是上策。宏观税负是其最好的一个衡量指标，它是指一国在一定时期（一般为一年）税收收入占同期国内生产总值（GDP）的比重，反映一个国家以税收形式参与国民收入分配所集中起来的价值总额和比率。通常有大、中、小三种统计口径，小口径是基于税收视角的宏观税负，中、大口径是基于财政视角的宏观税负。我国官方采用中口径（国际IMF标准：财政收入包括税收收入、社会缴款、赠与和其他收入之和占GDP比重）统计标准，当前这一数值大约为30%，低于发达国家平均42%和发展中国家33%的水平；但部分学者采用大口径（政府全部财政收入占GDP比重）标准，目前我国这一数值超过35%，大口径人均税收负担约是1.8万元。对此，部分国人质疑我国当前宏观税负以及人均税收负担水平偏高，政府集中了更多财力。

其实，客观评价宏观税负水平，需在现有财税体制下，从政府集中财力和其提供公共产品、公共服务保障水平的提升两个方面加以审视，才更有意义。



债务举借：开前门、堵后门、筑围墙

政府债务同样是财政资金，与税收和土地出让金等不同，它不是即期实现的财政收入，而是政府借未来的钱。那么谁来借？怎样借？借多少？干什么？是否还得上？皆需有规矩章法。为此，新预算法明确规定：经国务院批准的省、自治区、直辖市的预算中必需的建设投资的部分资金，可以在国务院确定的限额内，通过发行地方政府债券举借债务的方式筹措。举借债务的规模，由国务院报全国人民代表大会或者全国人民代表大会常务委员会批准。省、自治区、直辖市依照国务院下达的限额举借的债务，列入本级预算调整方案，报本级人民代表大会常务委员会批准。举借的债务应当有偿还计划和稳定的偿还资金来源，只能用于公益性资本支出，不得用于经常性支出。

政府举债是为筹集基础建设资金。在经济筑底的背景下，“铁公基”建设投资成为地方政府拉动经济增长的首选。2017年，仅23个省列出的固定资产投资清单高达40万亿，如此一来，地方政府借钱冲动难以避免，甚至不惜逾越预算法框架底线。为此，鸡年伊始，财政部预算司开出5个地方政府债务问责函。第一个问责函致内蒙古自治区政府，该自治区交通运输厅与内蒙古高等级公路建设开发有限公司（以下简称开发公司）签订“委托代建购买服务协议”，约定建设期满后第1-17（或第18）年，通过购买服务用财政资金支付项目建设资金，支持开发公司作为承贷主体向农业发展银行贷款105.5亿元，资金使用和项目实施主体均为各盟市旗县交通局。初看似曾相识，似乎是一个政府购买服务项目，实则是政府的变相担保，否则农业发展银行凭什么给开发公司贷款

105.5亿元。显而易见，“地方政府只能通过发行地方政府债券方式举借债务，除此之外不得以任何方式举借债务”的法律底线被践踏。等待他们的将是，负有直接责任的主管人员和直接责任人员违法追责的制裁。

政府花钱：晒账单、晒成绩单、更要晒成效单

作为公民都希望学有所教、老有所养、病有所医、居有其屋，这种期盼恰是政府为之奋斗的目标。如此，政府预算支出安排就必须倾向于基础民生。教育、公共医疗与卫生、社会保障与就业、保障房建设等方面视为基础民生的集中体现。当前，我国基础民生支出占财政支出比重达到35%左右，占GDP比重在9%左右（发达国家上述占比通常在50%和10%左右）。以2016年74万亿GDP为测算依据，全国基础民生安排了约6.7万亿支出，如此之多的投入，钱是否花在“刀刃上”？是否实现了预期目标？政府是否做到了少花钱、多办事、好效果、高效率？民众更希望政府的预算执行报告中交上一份满意的答卷。

“立足支出，以财论事”，强调公共支出的产出和成果，这一理念便是绩效。以保障房为例，政府的保障房支出是以解决低收入群体住房为目标，那么我们关注焦点就不应仅局限于建房安排多少资金，建设多少套房子，更应关注保障房入住情况，如果建好的房屋未充分地予以利用，势必造成财政支出的低效。



为什么你会炒股炒成股东？

Why do you from stock investor into stakeholder?

文 邓建平

对于广大股民来说，人生最悲催的事，莫过于炒股炒成股东。被套了，坚持到底，通常不是胜利，持之以恒，结局往往悲催。这样的现象，在中国股市尤为常见，本文试图从回避遗憾和寻求自豪的心理倾向、得与失的不对称性、对于得失的不同态度、浮亏和实亏的心理账户差异上探究个中缘由。

“现实往往是拔掉盈利的鲜花，转而浇灌亏损的杂草。”

你手头上没有现金，现在打算买入一只股票的话你必须卖出正持有的两只股票中的一只。假设你持有的股票 A 的浮动盈利率为 30%，而股票 B 目前的浮动亏损率为 30%，你会怎么做呢？按照你惯常的做法，你是不是选择卖掉 A 股票，并持有 B 股票呢？如果你这么做的话，恭喜你，你是正常的（但不一定理性），因为你和多数人的选择一样。

Schlarbaum 发现投资者持有期短的股票多数是盈利的股票，而持有期较长的更可能是表现不佳的。这说明股价上涨，很多投资者就急于卖掉它；如果股价下跌时，投资者倾向于继续持有等待其价格上涨。你也可以去看下你的股票账户，是不是亏钱股票多，而赚钱的股票少呢？抱歉，是不是又勾起你的伤心往事？Ferris, Haugen 和 Makhija 也发现下跌的股票有较小的成交量，上涨的股票成交量更大。你是不是也是股票下跌时卧倒，股票上涨时亢奋。

Shefrin 和 Statman 把这种过快卖掉赚钱股票，而长时间持有亏损股票的行为定义为处置效应（Disposition Effect）。处置效应行为通常是非理性的，Odean 发现，投资者抛售的盈利股票下一年还会获得 2.35% 的超额收益。同年，持有的亏损股票还会超跌 1.06%。

Jegadeesh 和 Titman 提出的动量效应（Momentum Effect）也证明股票的收益率有延续原来的运动方向的趋势，即过去一段时间收益率较高的股票在未来获得的收益率仍会高于过去收益率较低的股票。

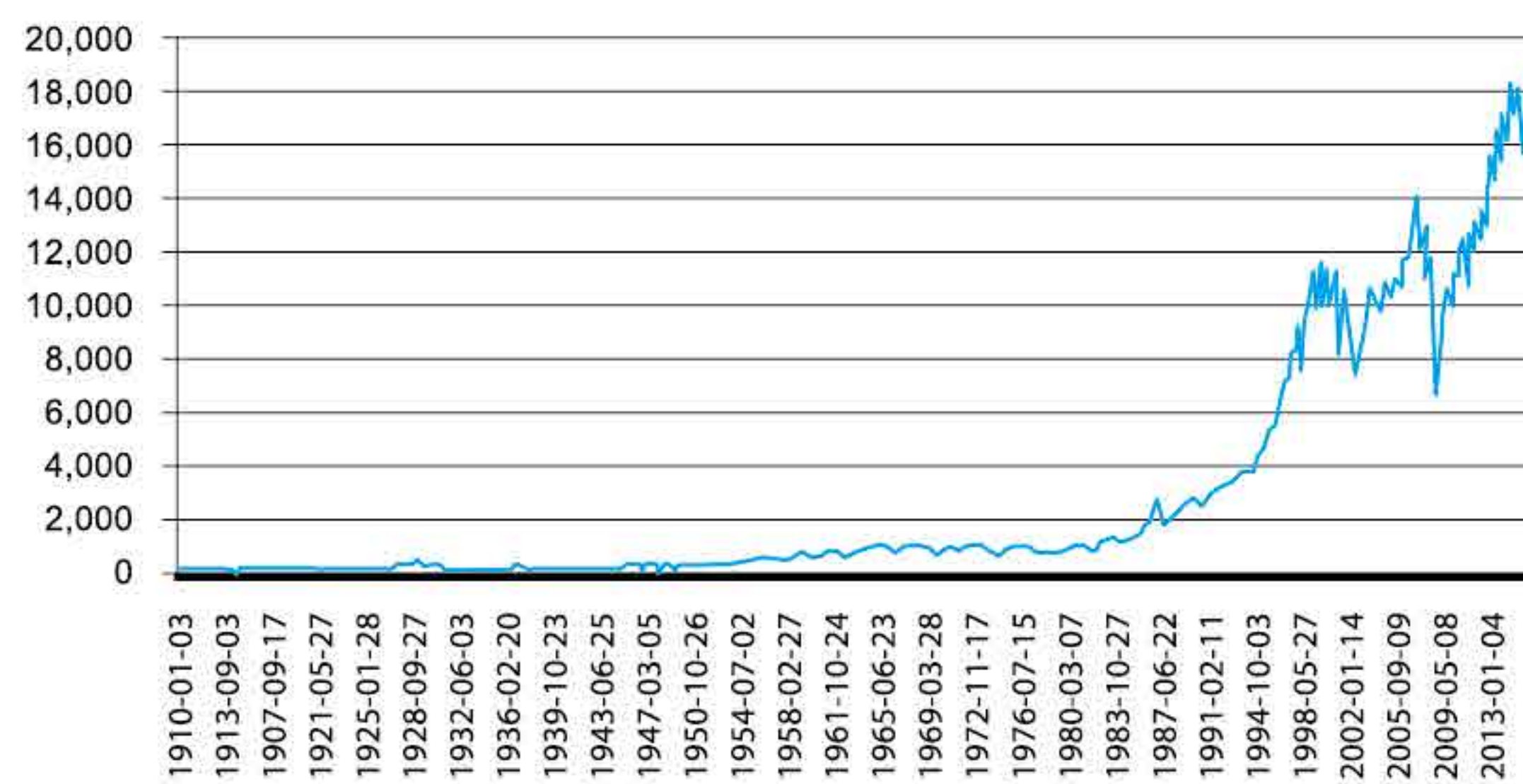


图 1 1910-2016 年美国道琼斯工业平均指数

如果股票一定要等到赚钱才肯卖，亏的话就死扛，这个办法在牛市，或许还有扳回的机会，但是一旦遇到漫漫熊市，那可是非常非常可怕的事情。美国的道琼斯指数（图 1）在过去一百年时间，很少出现连续两年股市下跌的情况，但是中国的上证指数（图 2）可以说是惊心动魄……

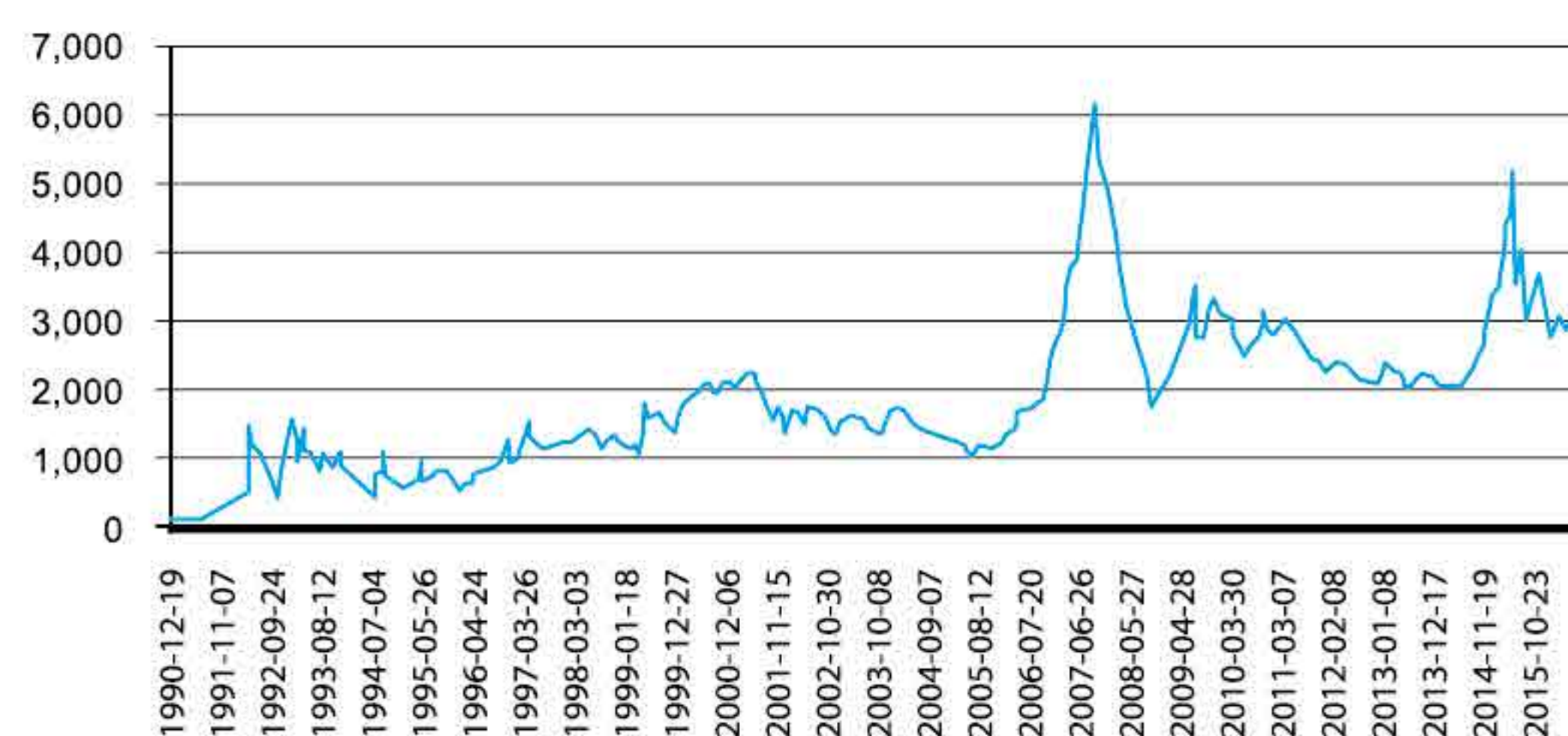


图 2 1990-2016 年中国上证综合指数

所以，中国这种趋势性的市场，“赢必走，亏必捂”的行为会让你付出惨重的代价，因为你会发现你赚的时候只赚一点点，亏的时候可能连底裤都亏没了。也就是人们常说的赢了一点就跑了，输了很多还硬撑不认输！网络上流行最广的股民歌曲《死了都不卖》可能就是最好的写照，就像歌词所唱的，“不怕套牢和摘牌，股票终究有未来”。股票是有未来，但关键是你要有未来。

“一个好的投资者应该是一个没有记忆的投资者。”

很多时候你会说，股票亏损的时候不卖它是因为我看好这支股票，而不是怕割肉呢？很简单，比如说，一支股票从 20 元跌到 10 元，你就问自己 10 元价格敢不敢再

买进去,如果你敢的话,你是真正看好它,而不是怕割肉,但是,通常让你再买的时候,你会说:“这样就好了,我不再买了!”呵呵,你是怕割肉了,因为股票要么买,要么卖,很少出现既不愿意买也不愿意卖的情况。所以,把卖的决定转成买的决定就比较容易摆平自己,因为卖股票的时候有历史包袱(头脑中的买入价挥之不去),买股票的时候没有历史包袱,通常比较能做出理性的决定。其实,买卖股票纠缠于买入价也是非常不理智的行为,因为从经济学角度来说,买入价其实是沉没成本,我们都知道作决策时不应受沉没成本的影响,因为股票未来的涨跌与你的买入价是没有关系的,用一个无关紧要的价格来严重影响股票的买卖行为,你不觉得非常不理性吗?

“为什么大多数人会选择过快卖掉赚钱股票,而长时间持有亏损的股票呢?”

解释 1: 回避遗憾和寻求自豪的心理倾向

人类天生具有回避遗憾和寻求自豪的心理倾向。遗憾是一种痛苦的情绪体验,这种体验会让你意识到之前做出的决定是错误的;而自豪是一种快乐的情绪体验,这种体验的产生是因为认识到自己之前做出的决定是正确的。如果你卖掉赚钱的股票,你在你太太心目中的形象顿时高大,而卖掉亏损股票的投资失败,会导致你在你太太面前抬不起头来,家庭地位直线下降。是不是这种心理导致你不愿意卖掉亏钱的股票呢?

解释 2: 得与失的不对称性

等量的损失带来的心理感觉远比等量收益更为强烈。比如:丢掉 100 元所带来的痛苦比捡到 100 元所带来的愉悦感要强烈得多。所以当我们面对收益和损失的决策时,表现出明显的不对称性。正是这种损失规避导致你不愿意卖出亏损的股票。研究表明损失厌恶的系数大概是 2.5,也就是得到 250 元才能弥补 100 元损失的痛苦,所以,别人失去的痛苦是我们难以想象的。因此,孔夫子提醒我们,滴水之恩,当涌泉相报!

解释 3: 对于得失的不同态度

假设一: 你现在资产 20000 元,今天你运气不错,买彩票中了一个奖,奖励规则如下,只能从中选一个:

- A. 确定性的得到 5000 元;
- B. 抛硬币。正面,得到 10000 元;反面,什么都得不到。

请做出选择: A or B?

假设二: 你现在资产有 30000 元,今天又中了“头彩”了,这次你必须在下面两项中做出一个选择:

- A. 确定性的损失 5000 元;
- B. 抛硬币。正面,确定损失 10000 元;反面,没有任何损失。

请做出选择: A or B?

你是不是假设一的选择中选择 A,而在假设二的选择中选择 B 呢?对于同样价值得失 5000 元,同样的最终资产 25000 元。理性的你作出的选择应该是一样的。但是,为什么多数人在两种完全等价的选择会有不同的偏好呢?因为你赢利的时候,总是小心翼翼,见好就收,厌恶风险,在确定的收益和“赌一把”之间作抉择,多数人会选择“确定”的好处获利了结。当你面对亏损时,极不甘心,宁愿承受更大的风险来赌一把。也就是说,处于损失预期时,大多数人变成风险偏好。归根结底,你真正憎恨的是损失,而不是风险。

解释 4: 浮亏和实亏的心理账户差异

Thaler 提出了心理账户(Mental Accounting)的概念,股票的浮亏和实亏被划入不同的心理账户,浮亏是账面上的亏损,而卖掉股票是一个实际的亏损,客观上讲,这两者实质上并没有差异,但是在心理上人们却把它们划上了严格的界限,实亏在心理账户中感觉更加“真实和痛苦”,所以从账面亏损到实际亏损不同的心理感受使得人们无法将其等同。

总之,过快卖掉赚钱股票,而长时间持有亏损的股票,也就是“出赢保亏”、“赢必走,亏必捂”是资本市场的投资者一种普遍存在非理性行为,也是很多投资者亏钱的重要原因。



新制度经济学与诺贝尔学奖

The New Institutional Economics and the Nobel Price

文 教研中心 江日初 副教授

2016 年诺贝尔经济学奖颁给了哈佛大学的奥利弗·哈特 (Oliver Hart)、麻省理工学院的本特·霍斯特罗姆 (Bengt Holmstrom)，以表彰他们在契约领域做出的巨大贡献。自 1969 年以来，新制度经济学领域在诺贝尔经济学奖的 48 次评选中先后获奖 4 次，可谓青睐有加，本文试图带你了解新制度经济学大师们的重要成就。



1991年：罗纳德·科斯(R.H.COASE)

主要贡献：提出了交易费用概念并开创了产权经济学

奠定科斯获得诺奖的主要是两篇论文，1937 年的《企业的性质》和 1960 年的《社会成本问题》。在《企业的性质》一文中，科斯提出的问题是：既然个体生产之间可以通过市场交易实现生产合作，为什么还会存在企业呢？他的回答很简单：当存在交易成本时，在企业内部从事某些活动比较便宜。这就是企业存在的理由。

那么，什么是交易成本呢？交易成本是指除交易价格以外的与交易相关的成本，包括为发现与匹配交易对象的市场信息费用、形成交易价格的讨价还价费用、订立交易合约及执行的费用、维持交易秩序的费用等等。21 世纪初，有国外学者估计，整个社会的交易费用占全社会成本的近 70%。科斯在《社会成本问题》中指出，由于交易费用的存在，产权的归属将影响到资源配置的效率。

下面借用一个最经典的例子来说明。假定一个工厂周围有 5 户居民户，工厂的烟尘排放因使居民晒在户外的衣物受到污染而使每户损失 750 元，总计 3750 元。解决办法有三种：一是在工厂的烟囱上安装一个防尘罩，费用为 1500 元；二是每户购一台价格为 500 元的除尘器，总费用是 2500 元；第三种是每户居民户有 750 元的损失补偿，补偿方是工厂或者是居民户自身。

假如规定工厂有排污权，最可能的结果是各家自装除尘器，总费用 2500 元，因为让 5 家居民去协商，并和工厂讨价还价在其烟囱上安装防尘罩难以协调。而如果初始界定居民拥有不受污染权，则企业可能选择出资 1500 元购买防尘罩安装在其烟囱上，这是最经济的。这正是科斯定理的实质——当交易成本为正时，产权安排是重要的。

可见，通过权利的界定与安排，创造或维持一个较低的交易费用，可以提升经济效率。因此，这一领域也更多地被之为“新制度经济学”。

1993年：道格拉斯·诺斯(D.C. North) 和罗伯特·福格尔(R.W. Fogel)

主要贡献：制度变迁理论与经济史的制度分析方法

作为新制度经济学的创始人，科斯在微观上创立了“交易成本”的概念，在宏观上指明了政府在产权安排上的重要作用。新制度经济学的第二次诺奖是科斯思想宏观上的延续。诺斯建立了包括产权理论、国家理论和意识形态理论在内的“制度变迁理论”。诺斯认为有效率的产权对经济增长起着十分重要的作用（从前述例子可以看出）。但诺斯悖论又认为：“国家的存在是经济增长的关键，然而国家又是人为经济衰退的根源”。此外，诺斯认为意识形态是一种行为方式，这种方式通过提供给人们一种“世界观”而使行为决策更为经济，使人的经济行为受一定的习惯、准则和行为规范等



的协调而更加公正、合理并且符合公正的评价。可见，意识形态是统一思想，进而节约交易成本的。

福格尔最有名的研究是美国奴隶制经济学，这里我们不作叙述。

2009年：埃莉诺·奥斯特罗姆（E. Ostrom）和奥 利弗·伊顿·威廉姆森（O. E. Williamson）

主要贡献：公共产权与经济组织治理方法

如果说新制度经济学的第二次诺奖是科斯思想宏观上的延续，那么第三次诺奖则是中观制度安排上的创新研究发展。奥斯特罗姆的思想是在1990年的《公共事物的治理之道》中系统地表述的。在此之前，传统的公共事物解决方案要么是市场的一彻底私有化，要么是政府的一依靠政府强力管制，而且得出的结论往往是悲观的一前者往往导致供给不足，后者往往因寻租而低效。奥斯特罗姆则从理论与案例的结合上提出了通过自治组织管理公共物品的新途径，强调了政府、社会和市场三者之间的互动，有助于弥补公共产品提供中的市场失灵、政府失灵和意愿失灵。

威廉姆森继科斯《企业的性质》之后提出的问题是，在相继生产阶段或相继产业之间，为什么既存在长期合同关系，又存在纵向一体化现象？威氏的答案是相继生产阶段或相继产业之间是订立长期合同，还是实行纵向一体化，取决于两种组织形式的交易费用比较结果。试举其例，一座大山里，一家小型发电厂和一家加工厂，由于小数目条件、资产专用性和不确定性，双方都可能存在机会主义行为而引发敲竹杠事件：当加工厂利润较好时，发电厂可能以成本上升等原因为借口、以停电相威胁要求提高电价，反过来，加工厂也可能转嫁经营风险至发电厂。因此，最好的组织方式是加工厂与发电厂纵向一体化，使供电成为组织内部交易，降低交易成本。再如，沃尔玛为避免被供应商敲竹杠，规定每家供应商不得超过其采购量的5%，这是长期合同的模式。

2016年：奥利佛·哈特（O.Hart）和本特·霍姆斯 特罗姆（B.Holmstrom）

主要贡献：不完全契约理论及其应用

第四次则主要是微观上的研究延续及解决方案。

哈特是不完全契约理论的开创者之一。什么是不完全契约呢？借用一个例子，假设一个人去川菜馆吃饭，点菜前服务员就要问：“要加辣吗？”客人说：“微辣吧。”但菜上来一尝，客人却认为辣得不行！于是，拒绝付款。此时，如果双方诉诸法院，法院也很难公正裁决，因为法官也很难判断什么是微辣，什么是中辣，什么是超辣。

由于契约本身总是不完全的，这就给了签约的某一方事后“敲竹杠”或从事机会主义行动的机会。而考虑到这一点，签约双方可能在事先就不可能达成契约。显然，这会严重影响社会的整体效率。

霍姆斯特罗姆则以委托—代理理论而闻名于经济学界，主要研究契约领域和激励理论。从不完全契约角度来看，委托—代理问题解决的最优方案是通过事前激励，将剩余控制权与剩余收益权完美匹配。

举个例子，投资一家咖啡店，请店长进行管理，合约可以规定店长如何履行管理责任，但用心经营的程度则是他的剩余控制权，为了激励他用心经营，那么最佳方式是将咖啡店的超额利润作为奖励给予店长，如此才会实现咖啡店长期利润最大化与社会福利最大化。

新制度经济学自诞生以来，就获得中国学者的高度关注，中国经济改革（市场化）本质上是一场深刻的制度变迁。如国有企业退出竞争性领域的改革、国企改革中的抓大放小、地方政府在经济增长的作用等。当前，我国正推动供给侧结构性改革，就国有企业应该限薪还是实施期权激励以提升效率，国有企业委托—代理问题应该如何有效解决等问题，新制度经济学为我们提供了思考与研究的方向。

双 11 疯狂背后的营销哲学

Philosophy of marketing behind crazy "11.11"

文 教研中心 张小三

2016 年双 11，天猫交易总额 1207 亿元，创下订单创建峰值每秒 17.5 万笔、支付宝支付峰值每秒 12 万笔等纪录；京东交易额亦不示弱，同比增长 59%。平台和商家尽其营销智慧，撩拨各路剁手豪杰情怀，疯狂抢购铸就新的电商奇迹。本文从消费者行为学角度，通过消费场景实验，剖析双 11 疯狂背后的营销黑匣子，从而为消费者的购买决策提供启示。

一、为什么你会觉得“买到即赚到”

场景 A：你想买一个充电宝。你发现在你家附近的商场里的某牌子充电宝的价格是 100 元，而同样牌子同样型号的充电宝在离家步行 15 分钟的商场里的价格是 50 元。你会步行 15 分钟去省那 50 元吗？

场景 B：你想买一台笔记本。你发现在你家附近的商场里的某牌子的笔记本电脑的价格是 5000 元，而同样牌子同样型号的笔记本在离家步行 15 分钟的商场里的价格是 4950 元。你会步行 15 分钟去省 50 元吗？

相信大多数人在场景 A 中会选择步行 15 分钟去省 50 元，而在场景 B 中不会这样选择。为什么同样是省 50 元钱，面对两个不同场景，消费者的决策不同？

芝加哥大学的塞勒教授提出的交易效用 (Transaction Utility) 可以回答这个问题。它认为，消费者购买一件商品时会同时获得两种效用：获得效用和交易效用。

获得效用取决于该商品对消费者的价值以及消费者购买它所付出的实际价格；而交易效用取决于消费者购买该商品所付出的价格与该商品的参考价格之间的差别，该价差占参考价格的百分比决定了交易效用的大小。百分比越大，交易效用越大，交易获得的优惠越大。

在上述场景中，虽然省的都是 50 元，但消费者所感知的交易效用不同：

场景 A： $(100-50)/100=50\%$

场景 B： $(5000-4950)/5000=1\%$

因此，场景 A 给消费者带来的交易效用远远大于场

景 B 的交易效用。



商家们经常制造超乎消费者想象的交易效用。以双 11 某沙发品牌商的促销方案为例（如上图）：1. 促销价比专柜价获得交易效用 3380 元 (6760 元 - 3380 元)；2. 双 11 狂欢价再增加 400 元交易效用；3. 抢双 11 购物券，满 1999 减 100，再获得 100 元交易效用。双 11 下一单比专柜价获得 3880 元交易效用 (3380+400+100)，占参考价 (专柜价) 的 57.4%。如此大的交易效用，刺激了消费者冲动购买，尤其满足了女性消费者购物的乐趣，从而让她们容易冲动购买实际并不使用的商品。

二、如何让滞销品变得畅销

场景：假设你开了家男士服装店，有一套西服，质量不错，价格 1000 元，但是卖得不好。有什么好办法能让这套滞销西服卖出去，而又不影响利润并且合法？

设想：在这套西服旁挂一套质量较差的西服，标价却是 1500 元。你会发现在 1000 元的西服 (目标商品) 旁放一套 1500 元的西服 (对照商品)，消费者就会对这两套西服进行比较，从而更有可能买走那套 1000 元的西服，因为消费者觉得它更显质优价廉。

这就是生活中经常说的“托”，因为“托”的对比效应让我们感觉目标商品带来了更大的交易效用，进而改变决策行为。

三、为什么你容易受到“托”的影响

杜克大学丹·艾瑞里教授的实验生动的阐述了“托”的效应。

场景一：假设你要订阅《经济学人》杂志，有两个版本可供选择：

A：电子版，59 美元

B：印刷版 + 电子版套餐，125 美元

结果 68% 的实验参与者选择了 A，剩下的 32% 选择了 B。

场景二：假设你要订阅《经济学人》杂志，现在有三个版本可供选择：

- A：电子版，59 美元
- B：印刷版 + 电子版套餐，125 美元
- C：印刷版，125 美元

结果显示没有任何人选择印刷版 C，选择 A 的实验者下降至 16%，选择 B 的实验者上升至 84%。

对比效应解释了其中变化的原因。对比效应认为，在场景二中，当加入的 C 在各方面不如 B 时，B 会随着和 C 的对比而具有优势，其市场份额反而会上升。换句话说，C 是 B 的“托”。“托”的出现，增加了 B 的吸引力，让原本不受欢迎的 B 变成了热门的选择。

四、你能看懂手机厂商的定价奥秘吗

2016 年 10 月份，锤子手机推出了新机 M1，发布会上公布三种不同的售价方案：



- A：M1 ¥2499,4GB + 32GB,5.15 吋屏
- B：M1L ¥2799,4GB + 32GB,5.7 吋屏
- C：M1L ¥2999,6GB + 64GB,5.7 吋屏

在三种方案中，方案 A 和 B 的主要区别在于屏幕大小，两者的价格相差 300 元。方案 C 中，手机内存好于 B 方案，内存是 B 的两倍，屏幕一样，而两者的价格相差 200 元。

如果只有 A 和 B 两种方案，喜欢便宜的消费者会选择 A，喜欢屏幕大的会选择 B。但是有了 C 方案后，考虑到 C 比 B 只多 200 元，消费者倾向于 C 手机的人数应该远远多于 B。因为 B 手机成了 C 手机的“托”，手机 C 才是锤子的首推机型。

五、你为什么也喜欢中庸之道

那么如何让锤子 B 手机卖得更好呢？请看如下方案：

- A：M1 ¥2499,4GB + 32 GB
- B：M1L ¥2799,4GB + 32 GB
- C：M1L ¥3299,6GB + 64 GB

折中效应(Compromise Effect)可以发挥作用。其认为，当 C 产品并不是任何产品的“托”时，可以导致 B 产品被选择的概率大增，因为 C 产品的加入使得 B 产品成为“折中”的选项，选择 B 产品显得安全稳妥。

按照折中效应，只需将 C 手机的价格调高，让 B 手机和 C 手机互不为“托”。虽然 C 手机有配置优势，但价格却高 500 元，价格并不存在正的交易效用。这时 A 和 C 都变成了极端

选项，而 B 是安全稳妥的折中选项，从而被选择的概率大大增加。

六、汽车厂商的中庸之计

2015 年，领跑美国电动汽车销量的车型是 Tesla 的 Model S。该车厂商指导价为 ¥65.82-127.81 万，价差 61.99 万。该车根据电池容量差异分别由 9 款车出售。请看前 7 款车的定价：



1	2016款60	后置后驱	65.82万
2	2016款60D	双电机四驱	70.40万
3	2016款70	后置后驱	73.57万
4	2016款75	后置后驱	73.57万
5	2016款70D	双电机四驱	78.15万
6	2016款75D	双电机四驱	78.15万
7	2016款90D	双电机四驱	86.52万
8	2016款P90D	双电机四驱	107.12万
9	2016款P100DL	双电机四驱	127.81万

你会发现 127.81 万元和 65.82 万元的车型是极端选项，被选择的概率更小，这样势必影响公司的利润。因此，特斯拉还推出了车型 8 和 9。根据折中效应，车型 9 虽然成了极端选择，但选择 86.52 万元和 78.15 万元车型的消费者会大大增加。

商家喜欢用定价最高和最低的产品作为极端选项，目的就是激发消费者购买中间价位的商品。

七、总结

本文剖析了商家如何运用交易效用、对比效应、折中效应等原理制定营销策略，刺激消费者非理性购买。同时，本文亦为消费者展示了如何做出趋于理性的购买决策。





非正规经济的国际贸易效应

The international trade effect of informal economy

文 教研中心 王智烜 副教授



一、什么是非正规经济？

非正规经济 (Informal Economy) 是指经济中缺乏或违反部分合法手续、零散的、较易逃避政府监管的商品和服务的生产活动。简言之，非正规经济就是能够躲避政府监管的经济活动。小到街边的摇摇车、煎饼果子、茯苓糕 (躲城管的)，大到走私和贩毒活动 (躲武警的)，只要能够逃避政府监管的经济活动都是非正规经济。可以说，非正规经济这个词虽然冷门，但实际上自古就有，可以说是实至名归的洪荒之力。奥地利林茨大学的 Schneider 教授在 2002 年曾对非正规经济做了较为全面的调查，让我们看看他分类的非正规经济是什么样子的。

表1：非正常经济的分类

类型	现金交易		非现金交易	
	逃税	避税	逃税	避税
非法活动	赃物销售；贩毒；赌博；走私；电信诈骗等		毒品以物易物等 鸦片自制自用；赃物自用；	
合法活动	自由职业者未个人申报；未缴税的兼职收入等	员工福利 (正常收入以外)；内部员工折扣等	以物易物等	家庭内部 DIY 等

资料来源：Structure of the table is taken from Lippert and Walkier (1997,p.5) with additional remarks

二、为什么要研究非正规经济？

近期国外关于非正规经济的研究愈发火热，其研究对象主要集中在非洲，这个在里约奥运会跑道上驰骋但从没有举办过奥运会的大洲，既有富饶的“彩虹之国”南非，也有年人均 GDP 只有不到 300 美金的布隆迪。美国第 35 任总统 John F. Kennedy 在就职演讲曾经说过暴政、贫穷、疾病和战争本身是人类的公敌 (the common enemies of man: tyranny, poverty, disease, and war itself)。也许看到这里的你很少遇到这些敌人，但这几个词却是非洲大陆的现实写照：军阀肆虐的苏丹，食人族闻名的刚果民主共和国，四成人口感染艾滋病的博茨瓦纳，成为 ISIS 温床的利比亚，这也是为什么我国过半数的对外援助流向非洲的缘故。

由于非正规经济的规模与政府监管能力有直接关系，而非洲部分政府的执政能力存在重大缺陷，因此非正规经济在非洲大量存在。根据 Schneider 的测算津巴布韦、坦桑尼亚和尼日利亚的非正规经济规模超过了 58%，形象地说就是这些国家大概六成的人在门口摆着小摊卖着切糕；而与之对比的是北美以及太平洋 OECD 国家的规模仅为 13.5%。这种非正规经济的大量存在必然会对非洲经济发展产生重要影响，因此吸引了许多学者投入其中。

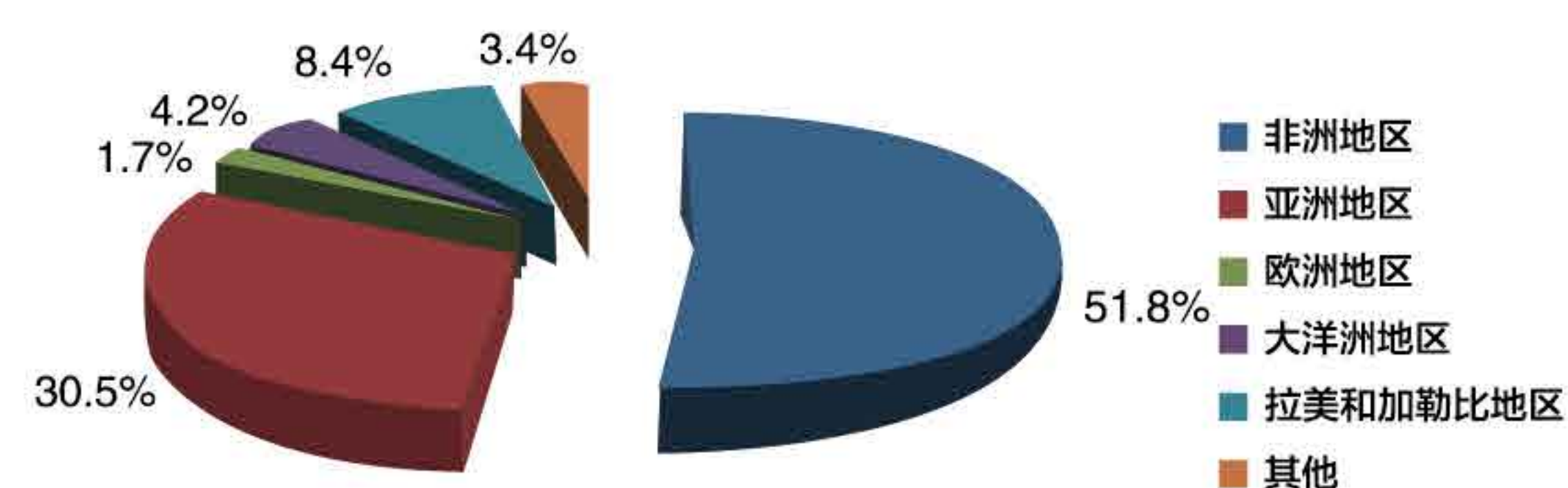


图1：中国对外援助资金分布图（按援助地区划分）

三、非正规经济的辩证观

非正规经济对本国经济存在正面和负面效应。比如非正规经济是效率低下生产要素参加经济生产的有效渠道，可以说非正规就业解决了一些国家的失业问题，保证了社会的稳定，这是非正规经济的正面效应。当然，非正规经济也有负面效应，比如它包括许多本就是罪恶的违法犯罪活动。就像通货膨胀一样，适度的通货膨胀有好有坏，但是恶性的通货膨胀就百害而无一利了。如果非正规经济规模过大，就如非洲一样，那就会导致整个社会的生产率下降，而这恰恰是一国参与经济全球化的核心竞争力。其实，这也仅仅是非正规经济规模过大的冰山一角。再比如，由于非正规经济的规模直接决定了一国实现税收收入的能力。国家如果没有充足的财力，公共产品的提供就会明显不足，假如公安和国防力量都不能供给，那么我们就只能退回马斯洛需求的生存阶段了，臭名昭著的索马里海盗之所以存在就是这个原因。

四、非正规经济的贸易效应

笔者 2016 年对试图在中非双边贸易中找到非正规经济的影响，理论的推理是：一方面非正规经济可能会对正规的国际贸易产生竞争关系，这当然就减少了国际间的商品往来；另一方面非正规经济也可能与国际贸易产生互补关系，这就促进了对外贸易。而实际数据显示：中国对非洲出口的劳动密集型产品 (例如浪莎等纺织品) 是竞争关系，而出口的资本密集型产品 (例如车床等机械制品) 则是互补关系，并且这种关系还受到经济发展水平的影响。



互联网企业收入的会计处理

Accounting on revenue of internet enterprises

文 教研中心 陈朝琳 副教授

近年来，互联网企业在我国发展迅猛，业务创新层出不穷，收费方式花样翻新，导致这些企业的会计人员在收入确认领域面临不少新问题。为了有助于解决这些问题，我们有必要了解这些业务在收入方面的主要特点，在适用我国现行收入准则中存在的问题，借鉴新收入准则文件的有关规定，提出针对性建议。

一、互联网业务在收入方面的主要特点

结合收入确认中关注的相关内容，将互联网的业务特点归纳如下：

1. 业务以客户合同为基础

互联网企业一般都要求客户同意其列出的一些条件后才能提供商品或服务，这个过程本质上就是用户与企业签订的合同。可以说，互联网业务几乎都建立在明确、成文的合同关系基础之上。

2. 业务成本难以可靠计量且与收入很难配比

互联网企业业务的开展需要设备、人员、网络流量等提供多种服务，往往难以进行直接的成本归集。对于许多以收取广告费用为主的企业，经济上，收取广告费源于向用户提供免费服务。但会计上，没有合理依据认定二者之间的配比关系。

3. 及时、精确地记录业务各环节相关数据

依托互联网技术和计算机强大的存储、记忆、计算和分析功能，互联网企业业务开展的全过程都有及时而精确的记

录，为会计确认和计量提供了数据支持。

4. 业务过程涉及多种商业合作

互联网企业要满足用户的多样性需求，经常需要与其他方合作，实现优势互补。在商业合作中，互联网企业一般会在协议中与合作企业约定各自的业务分工与利益分配，其中，在利益分配方面，往往是由直接面对客户的一方向客户收费，然后再向合作方分配。可以预见，合作所提供的商品或服务将越来越多，合作形式也更加多样。

5. 大量使用形式各异的促销手段

为了获得更高的用户粘性，更早或（且）更多地获取客户的现金支付，互联网企业促销活动更加普遍。特别是对于商品或服务边际成本很低的企业，促销可以直接增加利润，因而促销手段更为纷繁复杂。

二、收入确认问题

由于以上特点，互联网企业在适用《企业会计准则第14号——收入》进行收入确认时经常遇到以下几个问题：

1. 成本计量问题：因不符合条件而不确认收入

准则规定，除了让渡使用权，要确认收入首先要确保成本可靠计量，而互联网企业所提供的服务成本通常很难可靠计量，与收入很难配比。因此，根据准则，很多互联网企业业务无法确认收入，而这明显不能及时且如实地反映相关信息。

2. 业务合作问题：准则规范不足以应对各种现实情形

关于业务合作,唯一可以参考的是,《企业会计准则讲解》针对委托代销商品业务的规定,即先确认合作各方的身份,再确定收入确认金额。但这对于互联网企业业务合作往往不适用,因而确认总额还是净额收入,经常成为争论焦点。

3. 促销问题: 准则不够用、实务不规范

目前,现行准则及文件只对一些特殊的促销行为给予了规定(例如现金与商业折扣、附退货权的商品销售、互换广告等),并且相关规定不够明确。实务中,由于边际成本几乎为零,许多互联网企业对于各种促销(如赠送)不做任何处理,或在收取现金时才确认收入。这些做法显然不符合会计准则的相关要求。

三、相关建议

为了与《国际财务报告准则第15号:与客户之间的合同产生的收入》(IFRS15)趋同,我国发布了《企业会计准则第14号——收入(修订)》征求意见稿(以下简称“征求意见稿”),要求企业采用以控制权转移为核心的五步骤收入确认原则(识别客户合同、识别履约义务、确定交易价格、分摊交易价格、确认收入),计划于2018年实施。针对前述收入确认问题,参考征求意见稿和IFRS15,给出如下建议。

1. 收入确认原则: 严格遵循新收入确认模型

互联网企业大都与客户有明确、成文的合同,经常同时涉及销售商品与提供服务,与收入直接对应的成本难以归集,特别需要一套简洁、清晰且适用范围广泛的原则。征求意见稿在“客户获取转移商品或服务的控制权即确认收入”的原则基础上建立了一套新的收入确认模型,为互联网企业现有收入相关问题提供了清晰的指引,又为以后的业务创新涉及的收入问题构建了分析与解决的有力框架。

2. 业务合作问题: 以转移前是否控制来识别身份

建议参照征求意见稿和IFRS15中关于主要责任人和代理人身份判断的指引来处理业务合作问题,即以“商品或服务转移给客户之前哪一方能够对其实施控制”作为判断合作方身份的根本标准,其中,能够控制的一方是主要责任人,要全额确认收入,否则是代理人,以净额确认收入。控制一项资产是指能够主导该资产的使用并从中获得几乎全部的经济利益,关于控制的判断辅以相关指示器。

在实务中,有时难以取得足够充分的证据来计量总额,只能以收到的净额确认收入,并辅以必要披露,列出自己是主要责任人的判断依据,以及以净额确认收入的限制条件。

3. 促销问题: 细致分析对客户合同价格、义务、控制的影响

对于形形色色的促销,企业要着眼于客户合同,以新收入确认模型中的五个步骤为基础,重点分析其对于客户合同的交易价格、履约义务、客户是否及何时获得控制等三个方面的影响,再考虑在会计上如何处理。

对交易价格产生影响时,企业需要综合已知情况,就促销行为对该合同的整体收入金额作出调整,如果无法预计对价金额,则只能在对价金额可以确定时再确认收入。

产生新的履约义务时,需要以这项新的履约义务的独立售价为基础,将交易价格分配给它,在其被履行时再以所分配的交易价格确认这部分收入。

如果促销影响企业对于客户是否、何时获得控制的判断,就要考虑该促销是否改变了收入确认的时间或金额。

总的来说,在实务中,企业需要根据经济实质判断促销产生的影响。互联网企业的各交易环节业务数据可以精确记录,这也为企业遵守会计准则进行会计处理提供了条件。

4. 网络游戏问题

网络游戏业务的收入确认集中体现了以上提到的相关问题,又有自身的独特之处,请参阅《财务与会计》2015年2月的一篇文章《网络游戏虚拟货币的收入确认相关问题探讨》。



扣好人生的第一粒扣子 —— 路径依赖理论启示录

Enlightenment on the Theory of Path Dependence

文 教研中心 方志斌 副教授

路径依赖(Path-Dependence),是指人类社会中的技术演进或制度变迁均有类似于物理学中的惯性,即一旦进入某一路径(无论是“好”还是“坏”)就可能对这种路径产生依赖。一旦人们做了某种选择,就好比走上了一条不归之路,惯性的力量会使这一选择不断自我强化,并让你轻易走不出去。现实生活中存在很多“路径依赖”的现象。

一、生活中的“路径依赖”现象

1. 职业选择的路径依赖

“你对自己的现状感到满意吗?”这是职业规划师经常问的一个问题。“不满意,但我没有更多的选择。”这是最常听到的回答。我们也许会奇怪,为什么如此多的人对自己的现状不满意,却不试图去改变它?而这,不也是发生在我们每个人自己身上的问题么?路径依赖——这个职场选择中的“顽疾”越来越多地发生在职场人身上。

职业选择的路径依赖,还会出现代际传承。师范类院校的学生经常会发现,他们的很多同学是教师子女。医科院校、经管院校也均是如此,父辈的职业与子女就读大学的专业密切相关。当父辈从事某种职业的时候,他们认为自己对这种职业比较了解,有自己熟悉的圈子,孩子找工作的时候自己拥有资源的优势可以支持他们,因此更愿意自己的孩子就读与自己职业类似的专业。可见,大学生的专业选择也存在着路径依赖,这种路径依赖更多源自代际传承。

2. 产品使用的路径依赖

iphone手机在中国有很多粉丝,那么这些人是脑残粉还是有其他层面的原因呢?其实很多粉丝并非都是无厘头的脑残粉,只是因为产品的使用粘性而被苹果公司给捆绑了。比如当某个人因为某种偶然的原因购买了一台苹果笔记本电脑,但在后来的使用过程中发现苹果笔记本电脑与iphone手机之间同步性很好,比如日历的同步、备忘录的同步、通讯录的同步,于是就购买了iphone手机。再然后,因为这些产品的外部性,就购买ipad、iwatch、TimeCapsule等一系列苹果公司的产品,从此成了“果粉”。这就是因为产品的使用粘性而形成的路径依赖。

路径依赖现象在现实生活中还有很多,比如某些人偶尔抽了根烟,后来变成了烟民;偶尔喝了次酒,后来变成酒鬼。人们常说的“上瘾”就是一种路径依赖现象。

二、路径依赖产生的原因

1. 正反馈效应

路径依赖的内部机制在于其存在“自我强化”(Self-Reinforce)的正反馈效应。比如我们日常使用的计算机键盘,简称QWERTY键盘。研究发现,QWERTY键盘的26个字母的位置分布其实并不是最好的,效率也并非最高。QWERTY键盘之所以能在市场上占统治地位,不是因为它最好,而是因为它最早。在计算机发展之初,没有其他键盘出现的时候,人们只能采用QWERTY键盘。随着QWERTY键盘市场份额的扩大,该键盘所构成的系统能够体现更多的价值(如通用性带来的学习成本的减少)。这就是路径依赖所产生的正反馈效应。

2. 转换成本高

转换成本高是人们禁锢于原有路径的重要原因。比如职业的选择,人们最初选择的职业也许有偶然性,但是不管职业是好是坏,一旦在原有的工作岗位干得越久,就会发现越来越不适应其他工作,跳槽难度也越大。主要的原因在于:第一,人们已经习惯原

有工作的氛围、管理方式、人际关系,并对此产生强烈的依赖性。第二,担心重新选择职业会失去许多既得利益,比如职位。第三,人们会对重新选择职业过程中所存在的不确定性产生恐惧。这些转换成本是很多人不愿意进行路径突破的主要原因。

在产品的使用上也是如此,当人们习惯于某种产品,如 iPhone 手机,他们已经习惯于 iPhone 手机的操作方式、安全性、精密的工艺,甚至很多资料都存在 iCloud 中,自然不愿意随意更换自己手机的品牌,因为转换成本太高。

3. 惯性思维作用

路径依赖现象出现的另一个原因是惯性思维的作用。有一个经典的实验,叫“毛毛虫实验”:把许多毛毛虫放在一个花盆的边缘上,使其首尾相接,围成一圈,在花盆周围不远的地方,撒了一些毛毛虫喜欢吃的松叶。毛毛虫开始一个跟着一个,绕着花盆的边缘一圈一圈地走,一小时过去了,一天过去了,又一天过去了,这些毛毛虫还是夜以继日地绕着花盆的边缘在转圈,一连走了七天七夜,它们最终因为饥饿和精疲力竭而相继死去。科学家把这种喜欢跟着前面的路线走的习惯称之为“跟随者”的习惯,把因跟随而导致失败的现象称为“毛毛虫效应”。人们习惯于固守原有的本能、先例和经验,而不愿或无法破除“毛毛虫效应”,就会产生路径依赖现象。

三、如何走出无效率的路径依赖

路径依赖是一个中性概念,不是一个贬义词。路径有“好”和“坏”的结果。如果我们的现状是处于良好的路径依赖中,我们坚持即可;当我们的现状是处于无效率的路径依赖时,我们自然要选择走出无效率的路径依赖。

走出无效率的路径依赖最重要的是“要谨慎选择‘马屁股’”。孔子曰:“少成若天性,习惯如自然。”如果我们无法摆脱路径依赖,一旦我们选择了自己的“马屁股”,我们的人生轨道可能就只有 4 英尺 8.5 英寸宽。以后如果对这个宽度不满意的话,也是无可奈何、无从改变的。所以,我们必须做的,就是在开始时就谨慎选择,“扣好人生的第一粒扣子”,以免犯下“女嫁错郎,男入错行”的错误,给自己的人生留下只有一个“马屁股”宽的遗憾。



雲頂文苑

LITERARY ROOM

豆蔻年华，遇见你

文 教务处 林舒晖



从2004年到2016年，我们相守相伴。

那年芬芳，你初生于世，带着一丝纯真，还有一丝对未来的向往。朱镕基总理挥手豪迈写下的“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”校训是你最为自豪的印记。从此，秉承着这一信念，你严于律己，不偏不倚，踏着坚实的步伐，一步一个脚印，奋力前进。

依稀记得那时的你，没有光鲜外表，也没有鲜艳华服，只有一颗纯粹宁静的心和茁壮成长的美好愿景。心怀使命，你寻觅中外名师，汲取养料；你寻找合作伙伴，谦逊学习；你在失误中反省自我，你在借鉴中开拓思路。就这样，年复一年，在无数的轮回中，你找到了自己的归属，练就了海纳百川、四海为友的豁达胸怀。

遇见你，是一种小幸运。教室里，留下了各省



领军人才如饥似渴的眼神；图书馆里，摄下了全国会计精英孜孜以求的身影。慕名而来的人们，情不自禁的投入你的怀抱，从培训学习到课余活动，从交流分享到激烈碰撞，在你的怀抱里，人们汲取精髓，广交贤达；在你的教导下，人们引领潮流，驰骋纵横！

而如今，12年岁月悄然流逝，你迎来了属于自己的豆蔻年华。这一年，你风华正茂；这一年，你神采奕奕；这一年，你日益成熟；这一年，你越发沉稳。你成了会计的航标，指引了改革跨入崭新时代。你是领军的摇篮，孕育了全国会计事业的英才。德高望重的学者在你的舞台上挥洒风范，学贯中西的名家在你的怀抱中展示非凡。从哇哇啼哭的孩童，到如今的翩翩少年，在浓郁的学术氛围中，我们欣赏着你的端庄大气，体味着你的雅致宁静。而你，依旧怀着一颗谦卑的心不断前行，奔向更美好的未来。

美丽的厦国会，我们想大声赞美你，祝你12岁生日快乐！

不负美景不负卿

文 研究生处 洪剑敏



来学院一年有余，从走进这所依山傍海的校园第一天起，就深深觉得，做厦国会人是幸运的、是让人羡慕的。云顶山上的日出日落记录着这里的朝夕，大王椰树下的潮涨潮退诉说着这里的变迁……

每天，走在通往研究生综合楼的山坡小道上，不论是在四月天的春光旖旎里，抑或当下的秋光滟澹之际，不负美景不负卿的念头总是会在我的脑海里浮现。

或许在二十岁的时候，对于不负美景不负卿的定义，非得是在未来成就一番大事业、大学问不可。而对于大部分的80后而言，如今已是三十而立，早已过了妄言大事业、大学问的年纪，柴米油盐取代了诗词歌赋，激扬青春已是回首笑谈。老友相聚，羞于谈梦想，见面问候一句“哎，二胎了吗？”，一点幽默、几分酸楚，个中滋味，同龄人自不必多语。

只是，夜深人静之时，心中仍有一份淡淡的情怀，始终不舍得丢弃，负重前行之际，浅浅的倔强告诉自己不要轻易言累。所以，还是会勉强给自己定一个小目标，倘若能实现，便早已心满意足。同时，心中深感，立业不可期，修身尚可及，也算是碌碌无为人生之中的一点聊以自慰。穷则独善其身，权当不负美景不负卿。

王国维说，古今之成大事业、大学问者，必经过三种之境界：“昨夜西风凋碧树。独上高楼，望尽天涯路”，这是第一重境界；“衣带渐宽终不悔，为伊消得人憔悴”，这是第二重境界；“众里寻他千百度，蓦然回首，那人却在灯火阑珊处”，这是第三重境界。

既然不求大事业、大学问，这三重境界用来对付小目标、修身养性，我看也是绰绰有余，同时也做些思考，与我们的研究生小鲜肉们共勉，共成长。

“昨夜西风凋碧树，独上高楼，望尽天涯路”后人对此句有诸多解读，有登高望远、明确目标与方向的，有深感任重道远又悲壮豪情的。在我看来，是“独立思考，宁静致远”。首先是耐得住寂寞、受得了孤独。电影《梅兰芳》里，梅兰芳的经纪人有一句台词，“谁要是毁了他这份孤单，谁就毁了梅兰芳”。他明白梅兰芳艺术的动力源泉在哪里——独处和孤独。独处可以让人自省，孤独可以让人清醒，学会与自己相处，在自己的天地里恣意行走，是一种本事，更是一种享受。

其次是独立精神、继承发展。在自己精神的领域里，拥有精神独立的觉醒和砥砺前行的决心，便能清醒地观察、审视、思考外在。学问家饶宗颐倡导“学问要接着做，不能照着做”这一观点，“接着做”是



有所继承，“照着做”则仅是沿袭而已。对于我们的研究生而言，在求学的过程中，主动思考，对经典反思，对自己反思，以批判性的眼光去明辨真理，不迷信，不盲从，做到博学之、审问之、慎思之、明辨之、笃行之，如此，相信个人的事业、学术之路定能愈走愈远。

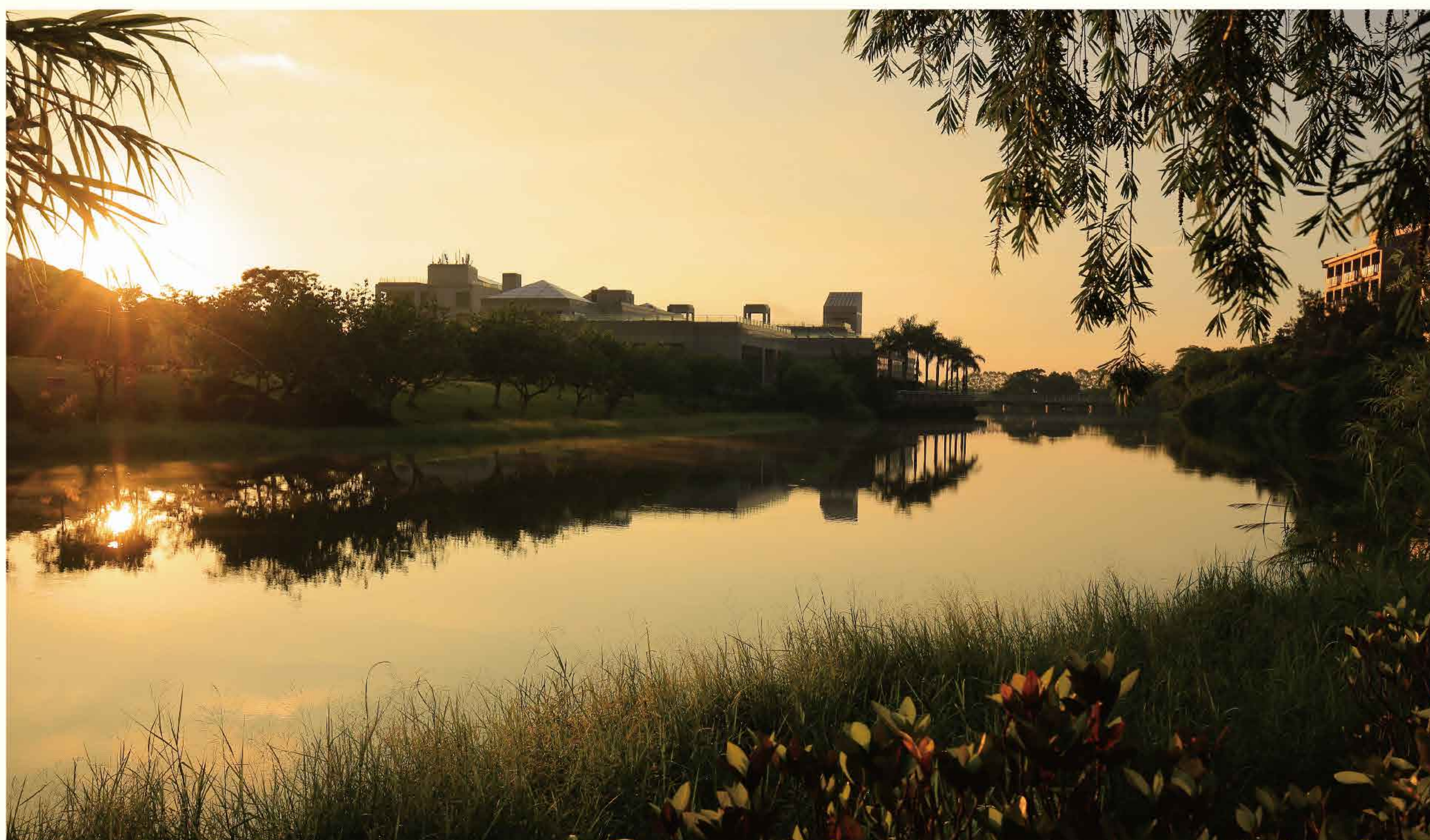
“衣带渐宽终不悔，为伊消得人憔悴”对这重境界的理解，无非是成大事业、学问者，不是坐享其成、唾手可得，必须要有九曲不回、百折不挠的韧劲和翻山越岭、奔腾至海的执著，披星戴月、筚路蓝缕，直至人瘦带宽也不后悔。然而，长时间的跋涉前行，苦苦追求，是要忍受相当程度上身体和精神的双重痛苦的。

如果善于把这种痛苦建立在合理的期望和美好的希冀之上，我想大可不必那么艰辛了。因为有期待所以值得，因为有追求所以付出，于是，精神在本质上是快乐的。所以，于我而言，大概是学会苦乐相伴是首要。读书乃至人生的漫漫求索之路，若能用希望的动能和愉悦的心态来催发苦读和探索的决心与勇气，便能享受过程、感受过程。同时，博专兼顾也是一种调节。《颜氏家训》中说，“求学之道，博专兼顾”。“博”是基础与前提，“专”则是深入与突破。天文地理、文史哲学都有所涉猎，从各学科、各类型的经典书籍中增长见识、汲取营养，多点人文素养，多点自娱自乐，做个有文化、有品格、有追求、有情怀的“四有新

人”。“专”是在专业学科上系统深入，孜孜以求、精益求精，建立精深、独到的专业认知，锻炼敏锐、精准的行业触觉，打造一流业务素养，提升核心竞争力。

“众里寻他千百度，蓦然回首，那人却在灯火阑珊处”长期的坚持与不懈，执着前行、沐雨经霜，终于，在一刹那，蓦然回首，惊觉那人却在灯火阑珊处，这就到了第三重境界。长期反复的追寻、深入细致的钻研，柳暗花明、豁然开朗自然会不期而遇，瓜熟蒂落，从“必然王国”进入“自由王国”是如此的煞费苦心，却又如此的顺其自然。这收获，并不一定都是大成果的问世或完工，它可以是一个问题找到了答案，也可以是长期追寻而不得要领的困惑终于理清了头绪，这也就是传说中的“小目标”。对于年轻学子而言，这一个个的“小目标”便可组成人生事业追求道路上的大成就。如果一直坚持走下去，依循着这三重境界，循环往复，假以时日，学问必将大有长进，人生、事业的道路必也将越走越明朗。

这篇小文写在我进厦国会的第418天，于我而言，在修身尚可及时，是一份自省，也是对自己内心的一种观照，勉励自己以一颗素净的心面对即将到来的中年危机。而对于我们的研究生而言，如果这些文字能引发关于求学乃至未来事业的一点思考，那必定将给我漫长的平凡人生增添久违的意义。



今天,我们领证了!

——全国会计领军人才学术三期班毕业感言

编者按: 经过6年时光,他们已然蜕变。在这个大变革的时代里,他们学习,他们成长,他们借助着会计领军的平台以更宽广的视野、更细致的研究、更充分的交流和更默契的合作,做出应有的学术贡献。领军的事业会一直发展,领军的品牌会百炼成金,而同样的,他们也用自己的感悟告诉我们,关于他们的故事,仍未结束……



匆匆六年,时间飞快。六年前,以为六年很长,六年后,才觉时间那么快,此时更是各种不舍。

六年学习期间中,快乐添子,家庭成员从此增加一个,同学们更是多子多福。六年的各种课程大大拓展我们视野,思想更加成熟。

这是充满恩情的六年,财政部、田老师、国学院、单位领导的培养与支持是恩;同学间的相互帮助扶持是情。

培养之恩不可忘,同窗之情不会忘。一个六年,换来更加丰满的理想。

——全国会计领军学术三期班 林树

六年来,我们长学识,拓思路,开阔视野。六年来,我们结友情,共成长,感悟人生。六年,用一生来衡量,时间不长,但用生命的价值来衡量,这六年我们一起走过的日子无价。感谢良师教导,终生受益,珍惜同学情谊,一生铭记!

——全国会计领军人才学术三期班 邓建平



6年时光过去了，学术三期即将毕业。6年的培训里，我们提升了能力，通过培训、研讨和交流，提高了大家的教学、科研水平；6年的培训里，我们开拓了视野，学会了从更高的角度看待会计；6年的培训里，我们收获了友谊，在不断的分享、碰撞和合作中，收获了沉甸甸的同窗之谊。

感谢学术领军一期、二期，给我们树立了榜样！感谢四期、五期、六期，给我们动力和压力！会计领军人才，不仅是培养项目，更是一种为学术探索上殚精竭虑、不断求真的接力和传承。

今天，我们“领证”了，但我相信，这只是另一个开始，让我们牢记领军人的使命和责任，共同携手，继续前行！

——全国会计领军人才学术三期班 卢闯

六年的培养时间跨度很长，绝非蜻蜓点水的短平快项目，部领导希望我们不断积累和突破，在专业上真正做到顶尖，真正领军。领导、名家、老师要求和鼓励我们沉下心来，不断积累，宁静致远。有了这样的领悟，在六年时间里，我们能够一直朝着学术研究的方向努力，而不会在有所成就后使用更多时间投入到横向课题和外面授课中，因为我们始终相信，不忘初心，方得始终。

——全国会计领军人才学术三期班 黎文婧

六年的时光，厦门、北京、上海国家会计学院都留下了太多的眷恋和回忆，然挥之不去的是一份真挚的感激之情。得大道恩师而学之，乐在其中。大师们前瞻性的报告不仅让我们领悟到锲而不舍、追求卓越的可贵精神，而且能濡养到立身有道、温润无华的人格魅力！师恩永铭记，真诚不褪色！

——全国会计领军学术三期班 杨绵之

入选学术三期会计领军（后备）人才以来，学员们共发表国际论文 72 篇，在国内 A 类核心期刊共发表 101 篇，出版专著 40 本；申请了国家及省部级课题 105 项，其中国家级课题 44 项，省部级课题 65 项。这是他们努力的心血，更是他们辛勤的回报。同样的，他们用 6 年时间，换来更为丰富的自己。他们中，有 11 人入选省部级优秀人才计划，有 10 人被聘为省部级咨询专家，还有 20 位各类专业协会人才，8 位特聘教授、研究员以及期刊副主编、理事。学员们从陌生到熟悉，从熟悉到相知，相伴在学术路上，一同前行。如今，他们要毕业了，但这只是另一个开始，相信在未来的日子里，学术三期学员仍会牢记自己的使命和责任，仍会走遍祖国各地，传道授业，仍会沉溺学术海洋，探索研究，仍会不忘初心，继续前行。



写给厦国会：从你的全世界路过

文 中注协宏观经济与政策解读培训班学员 黄晨慧

十月的某天
我第一次走进你的臂弯
放眼望去
湛蓝的海水是你明媚的眼眸
巍峨的群山是你坚挺的臂膀
碧绿的草地是你宽广的胸怀

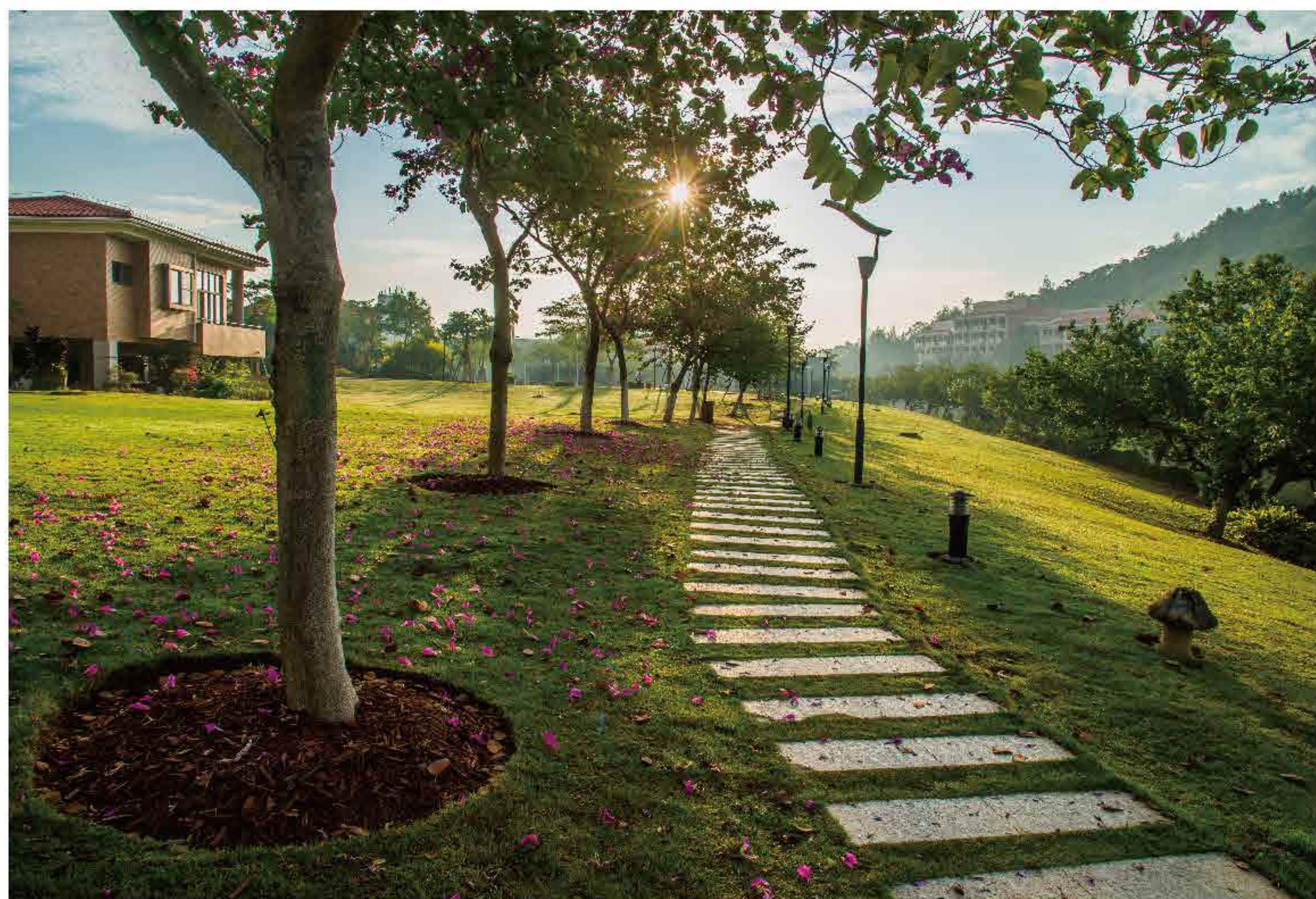
我，江南而来
恍惚间觉着你的红砖赤瓦
你的潺潺流水
你的群山连绵
有种江南里小桥流水人家的惬意
抓住一丝秋风

细闻，那有你吐露的芬芳
你的美丽，与世无争
却沉醉了婉约伊人
你的博大，海阔天空
便吸引了莘莘学子
当清晨的第一缕阳光透过窗帘
洒进学生公寓
当林中的鸟儿唱起婉转的歌声
美好的一天便拉开了帷幕



我，也是慕名而来的学子
我，也是满腔学子情怀
吃过学院食堂美味的早餐
步入干净整洁的教室讲坛
资深教授，行内专家
一天的课程安排满满
却总是觉得时光短暂
老师的谆谆教诲还在耳畔
却又是夕阳西下
倦鸟归巢

夜晚的厦国会
是静谧的天堂
漫步校园
偶遇三两学子
忽闻湖水叮咚
柔和的路灯展现着你的美丽
徐徐的微风诉说着我的故事
将别了
伴我五天的厦国会
我已静静来到凤凰树下
也将悄悄离去
我还来不及揭开你神秘的面纱
你却已经走进了我的心田
我未曾给你带来惊喜
你却让我带走美丽
倘若明年有缘
请一定等我回来
我若不来
你便不老
可好





遇见你,在我最美的年纪

文 2016 级税务班研究生 王宜省

盛夏八月,带着满心的虔诚与期待,我如约而至,正式成为你众多孩子中的一员,憧憬着,未来两年,我们会有怎样的故事?同时,我心里也非常清楚,不仅仅是两年,我的这一生,与你,注定是分不开了。

景之致

依山傍水的宿舍,推开落地窗,便是满目青葱,湖光倒影,宛若画中,深呼吸仿佛可以忘却忧愁。走到尽头,一派映日荷花别样红的景象映入眼帘,不在西湖也可品味其淡妆浓抹总相宜的美好。

学之路

在这里,我们不仅享受一流的硬件设施,还认识了既专业又博学的良师益友。德高望重、学贯中西的邓力平教授以深入浅出的语言,向我们诠释了新一轮财税体制改革的定位和方向;优雅端庄的李传芳老师和深刻儒雅的许玉军老师以生动多样的课堂形式,让我们感受到商务英语的严谨与跨文化交流的深厚底蕴;风趣幽默的高明华老师与气质不凡的李诗老师以其深厚的专业功底,让我们夯实基础,勇敢跨过高财的障碍……这只是刚刚开始,我们期待未来两年的求学之路上,与更多我们可亲可爱的老师们相遇。

动之趣

和你在一起,不由自主地恋上跑步。经历一天忙碌的学习,在傍晚,带上耳机,迎着海风去奔跑,感受心跳的加速,在音乐中放空自我,欣赏水天相接的辽阔,收获别样的心境。游泳馆、健身房、羽乒馆、网球场、篮球馆,也为大家敞开怀抱,在忙碌之余挥洒汗水,亦或静静看帅哥打篮球,偶尔做一回小迷妹也是极好的。

友之爱

在你这里,不用担心会孤单、寂寞,因为我们拥有自嗨特质。从素质拓展训练,到集体博饼,到灾后重建家园守护国会,再到新老生就业交流活动,都离不开小伙伴们的付出,这无一不让我们感受到有爱与默契,团体的力量。我们在这里收获的友谊,值得回忆与珍藏。

心之境

这里,我们将会邂逅你的春夏秋冬,欣赏你别样的风景。同样,我们也会邂逅自己的春夏秋冬,两年时光,变成自己所期望的样子。未来,路很长,感谢你出现在我们最美好的年华里,以后我们一路走,一路唱,唱尽地老天荒。



三年领军行， 造就了更自信的我

文 福建省第二期管理型会计领军人才毕业班学员 肖洪光

【行走在熟悉的校园里，恍惚间，毕业那天的场景赫然浮现，蓝天白云下，同学们欣喜合影，绿树红花前，同窗们不舍分离，那一刻，仿佛大家都又年轻了二十岁。恰是同学少年，心中涌起一种特别的感受——此时、此后，我们都是厦门国家会计学院的校友，今日，我们以学院为荣，来日，定让学院为我们而骄傲。】

毕业以后，我时常回到母校，因为这里有我三年的美好记忆。

走进熟悉的教室，三年的点点滴滴油然而生。这三年，丰富的学习内容让我们在知识海洋里徜徉。既有财务会计、宏观经济、管理学、领导方法、审计、内部控制，又有法律、文学、人际沟通、国际形势与外交，甚至连军事、历史、电影艺术、航天科技等内容都有涉及，培训范围宽泛，内容精深。我们有幸聆听了黄世忠教授、蔡剑辉教授、傅元略教授、李建发教授、吴世农教授、胡玉明教授等众多名家大师的精彩课程，大家受益匪浅，终身难忘。与此同时，学院也不断创新培训方式，安排同学赴知名企业，学习先进的金融业务知识、风险管理技术、企业经营理念，开阔了我们的视野，在一次次的互动与交流中，我们进步、我们提升、我们愈发自信。

我想，对金融、宏观经济的了解与洞察是一个优秀的财务管理者必须具备的素质。在三年的学习生涯中，有幸接触到王铁峰教授，他在《公司估值》这门课中通过资本成本波动的讲解，将宏观与微观、国际与国内的经济金融环境非常有逻辑地串联起来，让我在金融方面变成“明白人”，对公司资产、价值有了深层次的认知；而学院邓建平老师关于企业 / 项目的本质差异是未来预期现金流期限分布和风险的不同的观点，我深以为然；吴世农教授对于资本结构安排、运营资本管理的重视等，则给予了我很多的启发，并在工作中予以实践。

这三年，我在单位的职务获得了两次提升，成长为集团高管，在我眼里，正是在领军班的学习，给了我知识与力量。公司在 2012 年聘请某国际知名咨询公司进行战略咨询后，

对战略如何落地仍在探索，我根据在领军班学习的知识，基于财务角度思考，提出了“一区多园”思路，解决了产业与投资的战略匹配问题，成为开发区基本的发展策略；而后，为突破产业定位与招商引资能力不足的问题，我提出“通过资本的聚集促进产业聚集”的思路，建议发起产业引导基金，布局好的产业，引进优质企业，最终，我的想法得到了领导班子的认可，设立了产业引导基金，同时第一支“智慧、生态”子基金也已发起成立。这点点滴滴的收获，我不敢夸下海口说都是自己的成果，但我可以非常坚定地说，这是福建领军三年学习之路，造就出的更好的我。

不知不觉走到院门口，回头驻足，心中的感慨、感激还有感动无以言表，三年的时光就这么转瞬即逝，带着母校的期望，我们扬帆远行。相信我们，未来，我们将会用更美好的姿态迎接每一个挑战，也将会用更丰富的自己回报每一次机遇。



《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。

征稿 启事

投稿事宜联系人：王丽娜
电话：0592-2578100
邮箱：ydyk@xnai.edu.cn



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

www.xnai.edu.cn