

银监会进一步规范商业银行使用外部信用评级

近日,银监会发布了《中国银监会关于规范商业银行使用外部信用评级的通知》(以下简称《通知》),对商业银行使用外部信用评级的行为进行规范,防范商业银行因外部评级调整产生的系统性风险。

随着我国金融市场的发展,银行业金融机构对外部信用评级的使用逐渐增多。《通知》的发布,一方面将规范商业银行选用外部评级机构、引用外部评级结果等行为,另一方面也建立了银行业协会层面的外部评级监督机制,从而建立银行业金融机构与外部信用评级的制衡关系,防范过度依赖外部评级、评级变动等情况带来的潜在风险,促进银行业金融机构和金融市场稳健发展。

《通知》建立了银行业协会层面的外部评级机构监督机制,对商业银行在授信业务、投资业务以及内部评级体系建设等方面的外部信用评级使用行为进行了规范。

——在授信业务方面,《通知》要求商业银行应当审慎使用外部信用评级,不应将外部评级直接作为授信依据,并应指定专业部门负责在授信业务过程中管理外部信用评级的使用情况。《通知》强调,商业银行应对所使用的外部评级机构进行必要的尽职调查,审核其独立性、专业性和评级公信力,并对所使用的外部评级机构进行持续评估。

——在投资业务方面,《通知》规定商业银行的重大投资原则上应以内部评级为依据。对于没有内部评级的重大投资产品,商业银行必须引用至少两家外部评级机构的评级结果进行比较,并选择使用评级较低的外部评级。

——在内部评级体系方面,《通知》要求,商业银行确定评级时引用或参考外部评级结果,应至少选择两家外部评级机构的评级结果和违约概率数据进行比较,并选择使用评级较低、违约概率率较高的外部评级,以确保对评级结果的审慎使用。

——在行业监督方面,鉴于重要商业银行的外部评级对市场信心和宏观经济具有系统性影响,《通知》提出建立银行业协会层面的外部评级机构监督机制。商业银行可向银行业协会申诉外部评级机构对本银行有失公正的评级结果,银行业协会应组织对该评级结果进行调查,并公开调查结果。

(银监会)

财务精锐 | Caiwu Jingrui

作为深圳地铁集团的总会计师,张泓在财务管理的价值创造和城市轨道交通可持续发展的研究和实践中取得了显著的成绩,在工作中他以其深厚的理论修养、丰富的管理实践经验和可贵的开拓精神,通过不断的创新实践推动企业发展,充分诠释了财务管理为企业创造价值的深刻内涵!

张泓 创造财务管理价值 促进企业持续发展

作为深圳地铁集团的总会计师,张泓在财务管理的价值创造和城市轨道交通可持续发展的研究和实践中取得了显著的成绩。

发展财务管理新理念 服务企业创造价值

张泓以其自身丰富的财务管理实践经验,结合企业的实际情况,将财会工作中带有共性的一些方法或标准,归纳提炼了“规范核算、精细管理、服务主业、创造价值”的集团财务工作指导方针,促进企业由传统型的财务管理理念向价值型的财务管理理念转变。并将财务管理全面融入到了业务流程中,通过事前计划、决策、事中监督到事后稽核等财务管理手段,全程参与企业的经营活动。通过合理统筹资金、创新融资模式、资金的集中管理、优化营运管理、强化成本控制等创新活动,提升企业经营效益,实现企业的价值增值和价值创

造。其中,在资金管理方面,成功组建了贷款总额近 300 亿元的银团,为深圳地铁建设提供了有力的资金保障。同时,通过运用多种短期金融产品的品种和期限搭配,并提出贷款利率期权创新方案,有效地降低了资金成本,每年减少建设资金成本数千万元。

强化企业内部控制 提升风险防范能力

作为深圳地铁集团全面风险管理工作的牵头人,张泓精心组织,周密部署,以对重大风险、重大事件的管理和重要流程的内部控制为实施重点,着力于构建以风险管理为导向的内部控制体系。

深圳地铁集团于 2009 年上半年启动了全面风险管理体系构建工作,成立了全面风险管理领导小组和风险管理办公室,结合自身发展战略、业务特点,对全面风险管理工作做了

整体规划和部署。根据集团的业务职能类型,将全面风险管理分为财务及经营、工程建设、物业开发、地铁运营共四大板块,点面结合、扎实有序地全面推进风险管理具体工作。构建了整体风险管理框架,形成风险评估手册、内部控制手册、风险预警手册、深化实施方案等工作成果,四大业务板块的风险管理具体实施工作循序渐进、逐步深化。全面风险管理工作的开展,为全面实施《企业内部控制基本规范》奠定了良好的基础,进一步提高了企业管理水平和风险防范的能力。

研究企业发展战略 促进企业可持续发展

作为深圳地铁集团负责发展战略工作的主要分管领导,张泓主持了包括城市轨道交通经济研究、企业发展战略研究等多项课题研究工作,所



取得的研究成果及其应用对实现城市轨道交通的企业化运作,促进企业乃至行业的可持续发展具有积极的作用。

2008 年 9 月,由张泓主持并作为主要研究人员参与研究的“面向可持续发展的城市轨道交通企业集成盈利模式”课题荣获了第十八届广东省企业管理现代化创新成果一等奖。该课题的研究改变了传统的城轨经营必然亏损的观念,为城轨高效企业化运作建立了有效的激励和约束机制。

2009 年 10 月,由张泓主持并作为主要研究者参与研究的管理创新课题“基于‘三位一体’战略的全面预算集成管理系统”荣获了第十九届广

东省企业信息化建设创新成果一等奖,成果为本企业一体化管控模式提供了基础性支持,整体上具有较强的系统性和可操作性,在行业内得到广泛认同和推广。

2009 年 12 月,由张泓主持并作为主要研究人员参与研究的管理创新课题“城市轨道交通‘建设+物业+运营’一体化设计与实施”荣获了第十六届国家级企业管理现代化创新成果一等奖。该课题是立足本企业发展战略的基础上,对城市轨道交通企业实现持续盈利和可持续发展的路径进行的深入研究与探索,其成果得到了业内外人士的广泛好评。

《中国总会计师》

股东抽逃投资 财务负责人承担连带责任

为促进公司依法规范设立及运营,最高人民法院日前公布了《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉若干问题的规定(三)》,自 2011 年 2 月 16 日起施行。

该文件规定,股东抽逃出资,

公司或者其他股东请求其向公司返还出资本息、协助抽逃出资的其他股东、董事、高级管理人员或者实际控制人对此承担连带责任的,人民法院应予支持。

公司债权人请求抽逃出资的股

东在抽逃出资本息范围内对公司债务不能清偿的部分承担补充赔偿责任、协助抽逃出资的其他股东、董事、高级管理人员或者实际控制人对此承担连带责任的,人民法院应予支持;抽逃出资的股东已经承担

上述责任,其他债权人提出相同请求的,人民法院不予支持。

根据《公司法》第 217 条第(一)项的规定,公司高级管理人员,是指公司的经理、副经理、财务负责人,上市公司董事会秘书和

公司章程规定的其他人员。

因此,如果企业股东抽逃出资的,企业财务负责人则可能对此承担连带责任。

(杜旭冬)

注册会计师行业信息化战略全面启动

“信息化是当今世界经济和社会发展的趋势,是产业优化升级和实现工业化、现代化的关键环节,是推动各国经济社会发展和提高综合国力的强大动力。信息化水平已经成为衡量一个国家、地区综合实力的重要标志。加强信息化建设成为世界各国提高核心竞争力的必然选择。”2011 年 2 月 23 日,财政部副部长、中国注册会计师协会行业信息化委员会主任委员王军主持召开行业信息化委员会会议时表示。他说,“信息化实际上形成了一条新的竞争起跑线,使得信息化水平较低的行业、企业在未来的市场竞争中处于越来越不利的地位。加强行业信息化建设,已经成为行业发展的当务之急,战略之举,势在必行。”

2010 年 11 月,中国注册会计师协会第五次全国会员代表大会在北京胜利召开,会议在全面分析行业面临发展形势和机遇的基础上,提出了行业未来五年的发展战略,其中将行业信息化战略确定为行业未来五年五大发展战略之一。此次行业信息化委员会会议召开标志着行业信息化战略的全面启动。

王军副部长表示,面对风起云涌的信息化浪潮,加强行业信息化建设不仅是行业应对快速推进的信息化业务环境,深入实施行业发展战略,解决行业面临的发展难题的内在需要;也是建设数字行业、智慧行业,提高行业信息处理能力,充分发挥行业信息资源优势,更好服务经济社会的宏观管理,提高行业生命力和社会地

位的迫切要求。加强行业信息化建设,有利于充分发挥我们集中力量办大事的体制优势和后发优势,能够为行业实现跨越式发展,走向国际提供巨大的推动力量。

王军副部长强调,信息化不仅是技术升级问题,而且是实现行业跨越式发展的重大战略。行业上下务必要从战略高度来认识、总结行业信息化取得的成就和存在不足,博采众长,明确目标,高起点抓好行业信息化的顶层设计和整体发展规划。一是要明确一个目标。通过信息化建设“提升行业核心竞争力,实现行业跨越式发展,做到行业零距离服务,走在世界行业发展的前列”。二是要坚持两项原则。要始终坚持超前性、战略性设计,系统性、规范性推进。

三是要建设三大平台。要建设行业为经济社会发展服务的平台、行业管理的平台、支持事务所和会员发展的平台。四是要实施好四大工程。要建立健全信息化技术标准体系,建立完善数据标准体系和大型数据库,推进互联互通、信息共享和业务协同,集中力量开发和推广应用系列软件。

王军副部长指出,信息化建设是一项复杂的系统工程,涉及到方方面面,需要我们建立健全行业信息化建设有效运行的工作机制,凝聚各方,齐心协力,为实现行业信息化建设任务奉献心血和智慧。一是要加强领导,明确信息化工作是“一把手”工程,各级协会、事务所“一把手”要坚持亲自抓信息化工作。二是

要成立专门工作班子,要成立行业信息化顶层设计与工作组及若干个工作小组,分头攻关。三是要列出时间表,要落实责任,分阶段推进行业信息化建设。四是要建立健全信息化工作制度机制,用制度规范信息化建设,用制度推进信息化应用,用制度巩固信息化成果,避免“有布置无考核”、“重建设轻应用”的状况。五是要加强交流合作,加强与国内外同行业的合作,开展跨行业的交流,积极借鉴国内外的成功经验。六是要提高全行业全员信息化素质和技能,在加强行业从业人员信息化培训的基础上,要在注册会计师考试、注册会计师专门化教育、会计专业硕士教育中增加相应的信息化内容。

(吴 明)

机制建设 | Jizhi Jianshe

创新机制制度 推动创先争优

王 军

创先争优活动开展以来,全国注册会计师行业在充分发挥行业党委领导的体制优势基础上,注重创建一套科学的促动、自动、比动机制制度,形成了 3352 个会计师事务所党组织和 30880 多名党员自觉创先争优,并带动广大会计师事务所和全体从业人员创先争优的生动局面。

一、开拓创新,探索建立自觉创先争优的科学机制

经过谋划启动、部署发动和督导推动,全国注册会计师行业创先争优活动起步扎实、开局良好,但也存在一些事务所以会议落实会议、以文件落实文件,个别同志被动参与、机械应对等现象。针对这种现象,同时为避免“两张皮”、“一阵风”、“有热有冷”等问题,我们总结以往工作经验,利用行业党委优势,把握行业内各事务所和从业人员发展方向一致、业务工作相近、职业性质相同、具有较强可比性的特



点,经过多方调研、反复研讨、周密论证,征询地方行业党组织、协会及事务所的意见建议,创建了“综合指标引导、分类自我评价、纵横定位定向、分级核

实公开、管理持续优化”的行业自觉持续创先争优机制,从业务、管理、质量、党建、发展等 10 多个方面量化 1561 个可考核、可比较的具体指标,并确定相

应的评分标准,引导事务所和从业人员明确具体的发展目标和要求。

通过行业自觉持续加强创先争优机制建设,我们努力把创先争优的目标和效果统一到科学发展上,把创先争优的动力和激励统一到综合评价上,把创先争优的过程和行动统一到优化提升上,力求使创先争优成为全行业的共同价值取向,成为行业上下的自觉持续行动。

二、依靠机制,初步形成自觉持续创先争优的生动局面

把综合评价过程内化为各单位、各岗位人员的定位定向提升工作。我们组织指导各会计师事务所和从业人员按照自己所属类别如实填报相应综合评价信息,引导他们与自己的过去进行纵向比较,正确认识和评价自身发展水平;各级注册会计师协会分工负责,对各会计师事务所和从业人员上报的综合评价信息进行核实,在此基础上科学评价打分,并逐步有序公开综合评价行业平均水平和先进水平

平,引导各地行业协会和各事务所及从业人员与同行同业横向比较,找出差距,找准方向,并有针对性地制定改进提升措施。

把行业创先争优的实际行动外化为行业科学发展的明显成效。引导全行业围绕国际化发展、拓展新业务领域、组织形式转制等行业科学发展的关键领域和重点工作,深入开展创先争优。向香港方面推荐了内地 12 家大型事务所直接从事 H 股企业审计业务,在香港设立中国注册会计师协会海外会员服务机构,扶持大型会计师事务所“走出去”设立境外分支机构,行业国际化发展迈出实质性步伐;通过印发业务指导目录、举办注册会计师新业务拓展论坛、与有关地方政府合作建立会计服务示范基地等,大力拓展新业务领域;推动 10 家大型事务所带头,基本完成特殊普通合伙组织形式转制,着力破解事务所做强做大的制度瓶颈。行业科学发展取得的显著成效,激发了行业创先争优的自觉性、主动性、积极性。

三、完善机制,健全制度,持续推动行业跨越式发展

完善机制建设。深入总结行业创

先争优机制建设的做法和经验,完善综合评价各项指标,进一步明确深入开展创先争优活动的着力点并将其融入指标体系,使创先争优指标体系更趋科学合理。优化综合评价信息填报平台和管理流程,使其更趋便利。强化综合评价结果反馈制度并突出结果运用,分层次、分类别地开展技能竞赛活动,既展示行业发展成绩,又引导各事务所不断做强做大,引导从业人员树立更高的职业追求。以综合评价结果为依据,树立和表彰优秀注册会计师等各种先进典型,切实发挥他们的示范带动作用,不断提升注册会计师队伍的政治修养和业务水平。

加强制度建设。集中从三个方面抓好各项制度建设,推动行业管理和党建工作进一步科学化、精细化、机制化、规范化。

推动科学发展。抓住和用好重要战略机遇期,围绕加快转变经济发展方式对行业提出的新要求,不断完善体制、机制与制度,形成促进行业科学发展的强大动力。经过深入开展创先争优活动,努力使行业发展明显上一个新台阶,行业业务收入增长 50%左右,在我国现代服务业中脱颖而出,一大批领军人才取得国际资质。

(作者系财政部副部长、中国注册会计师行业党委书记)