

上海出台多项新举措 加快注册会计师行业发展

上海市把加快促进注册会计师行业发展作为大力发展现代服务业、建设国际金融航运中心的重要举措之一。这些突破性的举措包括：在创造性地采取政府购买审计服务的基础上，将逐步扩大政府购买服务范围；加快建设全市统一的企业财务会计数据信息管理平台，不断扩大中小企业财务报表的注册会计师审计覆盖面；推出多项财税政策扶持注册会计师行业加快发展；建立由市财政局牵头、14个相关部门和单位参加的联席会议制度。

“十二五”期间，上海多方面绘就了注册会计师行业发展的新蓝图，其中具有突破性和创新性的举措有：逐步建立事业单位年度财务报表和部门财政决算报表注册会计师审计制度。从2011年起将注册会计师审计制度的实施范围逐步扩大到使用财政性资金的事业单位；逐步扩大政府购买服务范围。

明确对政府部门有关资金使用监督、项目评审立项、支出绩效评价、财务会计培训和政策法规咨询等行政管理和公共服务事项，各区县政府、市各有关部门要按照转变政府职能的要求，建立健全政府购买服务制度，不断加大对外注册会计师专业服务的购买力度。

扩大中小企业财务报表的注册会计师审计覆盖面。明确要按照国家有关建立企业财务报表单一来源制度的要求，鼓励和促进企业自觉接受注册会计师审计，并将经注册会计师审计的企业财务报表纳入全市统一的企业财务会计数据信息管理平台，为各类企业尤其是广大中小企业的融资、上市、重组、业务竞标等，提供规范、有效和安全的财务会计信息查询和财务报表数据比对服务，充分发挥注册会计师在提高中小企业财务会计信用水平等方面的重要作用。

推出一系列地方性财税扶持、引导政策，不断加大对薄弱环节、关键领域和新兴业务的扶持力度，如对符合本市现代服务业专项资金申报条件的会计师事务所和重点项目，实施认证补贴、中高级专业人才培养补贴、境外推广费用补贴等；再如，进一步加大各类资金投入力度，建立注册会计师人才培养基金等。

(于 濛)

朱晓峰：运筹帷幄，促会计流程再造

□ 若 谷

2006年7月，朱晓峰毅然舍弃了之前在国有大型商业银行所积淀的辉煌荣耀以及获得的高管职位，应邀从上海来到北京，担任北京农商行副行长（2009年10月被聘为北京农商行首席营运官），近年来，北京农商行营运工作高效运行，财会条线无案件发生而且多项工作领跑全国农村金融系统，很大程度上得益于这位有着40余年财会工作经验的经理人。

与时间赛跑，全力构建现代商业银行核算体系

北京农商行改制前是三级法人的信用社体制，各机构的会计核算没有一个规范统一的标准；同一项业务操作上五花八门、人员水平参差不齐；农商行的会计核算和会计规章基本上以1993年金融保险会计制度为模本，而同期其他银行先后实施了新金融企业会计制度（2001）和新企业会计准则（2006），存在非常大的差距。

□ 财管先锋 | Caiguan Xianfeng

在反复强调独立性原则的麦伟林看来，专业操守是CFO这个职业最宝贵的“执业资格”。

麦伟林：CFO的职业素养在于专业操守

□ 田茂永

2011年3月30日，中国平安发布了2010年年报。这份堪称靓丽的年报显示，旗下保险、银行、投资三大支柱业务实现了健康、超越市场的增长，特别值得注意的是，平安着力打造的综合金融平台建设持续推进，交叉销售协同效益不断增强。

大平安，小总部

“其实我们所谓的集团，和国内大多数企业的理解是不同的。平安现有的业务板块虽然是集团以较大比例的绝对控股，甚至超过80%或者90%的控股比例，但是我们是按照法人治理结构和公司章程来行使大股东的权利的，具体的业务还是由各个板块独立的法人公司和专业团队来推进。”麦伟林反复强调尊重法人治理结构是平安集团进行集团管控的唯一方式。

今年开年之初，中国平安即宣布，平安大华基金管理有限公司获证监会批准，将于近期正式成立，平安大华基金也成为国内首家保险系基金公司。这一成果对于致力于打造综合金融帝国的平安来说可谓功德圆满。经过漫长的20多年耐心的“集邮”，中国平安终于破天荒地攒齐了包括保险、银行、信托、证券、资产管理和基金在内的所有金融牌照，也创下了国内金融业的奇迹。

“怎么管这些不同的单元？其实很简单。集团层面不干涉具体的经营，作为大股东我们要求各个板块的



专业公司的ROE达到当年设定的计划目标。如果出现了偏差，没有达到相应的ROE，那我们会帮助分析相应的原因，看看从大股东层面还有哪些资源可以帮助这些专业公司更好地经营业务。”麦伟林认为拥有国内最全金融牌照的平安集团内部各个板块的专业属性其实有着很大的差异，“比如，银行的现金流是来往很快的，而且账面上可能存在的是长期资产，相反寿险就是个长期负债的形态，两边专业团队的操作特点完全不同。”

从国内外金融控股集团的运营模式来看，通常其集团的定位为投资中心，往往拥有相对庞大的财务体系，其财务体系参与和介入分子单元的方式主要是风险型调控，一方面防范风险，一方面还要经营风险，确保安全性、流动性、收益性的三性统一

是其财务管理的本质要求。而且由于综合金融控股集团的系统性风险大、负外部效应显著、公司间关联交易频繁、风险易传递等等，决定了其整体业态具有独特的风险特征。而综合金融控股集团的生存定位，必然是在风险和收益的平衡下，对风险补偿后的收益调控形式。同时，来自不同的外部监管机构的要求也为金融控股集团建立风险型的财务调控机制创造了强制性的条件和基础。

同样定位于投资中心的平安集团总部不到300人，对应于超过10万人的整个集团来说，属于典型的“迷你小总部”。

后援中心保平安

实际上，平安集团财务体系的团队塑造与成长在近几年来进步非常明显，这与其赫赫有名的“后援中心”所引发的一系列变革有着密切关系。

首席聚焦官

华润集团CFO蒋伟提出了“首席聚焦官”的概念，恰巧缩写也是CFO。他认为，除常规工作外，CFO的价值更多体现在培育企业的核心竞争力上，建立属于企业的独特优势，通过流程建立，推动企业关注焦点。更通俗的说是让理论上的优势变成现实的优势，并且逐渐确立优势地位。

而美的集团副总裁、财务总监袁利群介绍了美的集团价值创造型财务管理模式。她把核心思想归纳为高度放权、分层管理，即每个层级聚焦自己擅长的那部分业务。模式分成两

个方面，一个是资本增值，一个是经营的增值。实现的关键点在于进行系统内的协同，比如资产重组，财务的策划，资金运筹等等，在创造经营价值的同时，能够更深层次去发挥财务的杠杆作用，来体现资本的增值。

首席聚焦官的重任则在于在总体战略框架内寻找或关注最适合企业自身增值部分，并建立起完善的体系，来达到预定的目的。正如蒋伟所提到，CFO最重要对企业发展，对企业未来5年、10年、20年、50年以后的未来发展，CFO把自己定位成一个强有力的决策支持者，是CEO的顺风耳，是CEO的千里眼。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

在平安集团，后援中心建设和大后援体系的流程再造是仅次于IPO的重大战略项目。

【财务官说】CFO要善于培育人才

不过，令麦伟林开心的还有人才上的收获。“建立后援中心还有一个额外的好处，就是十分有利于人才的培养。平安集团是很注重培养人才的，因为在金融行业人才是第一竞争力。

在中国平安2010年报中提及所获得的一系列奖项中，《华尔街日报》亚洲企业200强——“中国十大最佳财务信誉企业”赫然在列。这其中，强大的后援中心的贡献功不可没。

中注协部署新一轮事务所“体检”

4月21日至22日，中国注册会计师协会在兰州召开2011年全国会计师事务所执业质量检查工作会议。改革完善执业质量检查制度的五个“并重”思路在这次会议中形成，并将应用于新一轮的检查当中。

中国注册会计师行业党委常务副书记、中注协副会长兼秘书长陈毓圭阐述了这五个“并重”，即：系统风险评价与项目质量检查并重；技术程序检查与职业道德检查并重；完善检查技术与建立检查质量保证机制并重；检查制度改革与检查专家队伍建设并重；落实审计责任与落实注协监管质量并重。

陈毓圭指出，执业质量检查是深入推进行业诚信建设的有力抓手，是行业发展质量的系统检验，是注协履行行业管理职能、创新社会管理的重要体现，是注册会计师行业开展“制度建设年”活动的重要领域。中注协将在认真总结行业执业质量检查工作基本经验的基础上，对现行会计师事务所执业质量检查制度进行改革，五个“并重”即其改革原则和方向。

陈毓圭同时要求，各级协会要集思广益，科学决策，完成执业质量检查制度改革，做好执业质量检查专家的系统培训工作和专兼职检查专家队伍的建设工作，牢记全国一盘棋的理念，设计部署好全国的执业质量检查工作。

会上，部分地方协会代表交流了开展执业质量检查工作的做法和经验。部分会计师事务所代表介绍本所加强质量控制建设的做法以及会计师事务所审计及业务管理系统。执业质量检查制度改革工作组的有关人员分别讲解了检查手册修订稿中系统风险检查、职业道德检查等方面的改革内容。与会代表还对《会计师事务所执业质量检查制度改革方案（草案）》、《会计师事务所执业质量检查制度（修订/讨论稿）》等执业质量检查制度改革文件进行了讨论。

(王 凯)

换位思考，筑风险防控网

□ 若 谷

显然，农商行在现有的基础上直接执行新准则，这不是一个简单的问题，它涉及庞大核算体系的转换，牵涉经营管理的方方面面。

项目刚刚开始，就面临了一个很严峻的问题：由于农商行从农信社改制而来，仍担负着沉重的历史包袱，银行的资产负债如果直接采用新准则下公允价值估值的话，财务报表的结果可能会很难看，这对信息披露及自身承受能力都是个巨大的挑战。在进退两难时，朱晓峰提出了“整体规划、分步推进、分业务实施”的工作设想，首先在新旧准则差异较大领域取得突破，财务管理、资金债券投资、信贷管理这三个系统是新准则核算的关键；如果三个系统上线成功了，则新准则实施的主要任务就完成大半。

这个设想并没有一帆风顺，到2009年11月份，由于多种原因，眼看着资金债券投资系统和信贷管理系统两大系统上不了线，这直接影响到核算体系的替换，在没有退路的情况下，朱晓峰果断决定采用备用方案——会计科目转换。在会计科目转换完成的

基础上，朱晓峰提出更高要求，要把建立新准则框架下的新会计制度体系作为2010年会计营运工作的重中之重。经过反复讨论、多次修改，先后完成了新准则下的《会计基本制度》等6项会计制度的编制，对会计工作的基本任务、会计核算的主要环节、会计计量的基本标准等做出系统性规定，搭建完成了农商行在新准则下规范、审慎、全面、统一的会计制度体系。

运筹帷幄，流程再造推进会计运营集约化

目前，北京农商行的流程框架基本与国际接轨，接下来是银行自身业务的转型和流程优化改善了。银行会计业务流程再造，必须是效率、风险两手抓。用朱晓峰的话来说，就是“能够一个人做的事就不能让两个人来做；能够后台集中处理的，就不让前台来做；能够杜绝一手清的尽量不让一手清。既要避免一手清，又要提高效率，就需要会计流程再造。”通过会计业务流程再造，将前台柜面业务的部分功

能转移至后台，可将更多前台资源投入到产品营销和客户关怀，对外提升银行竞争力，对内实现股东利润最大化。

流程再造划分为两大工作目标：第一个目标是2010年实现对公业务通存通兑、票据退回总行处理；第二个目标是2011年试点全行对公业务前后台分离，2012年实施区域集中授权。

朱晓峰又将第一个目标的所有工作事项分解为八个阶段，在朱晓峰

的运筹安排和直接指导下，2010年全年八个阶段的工作任务圆满完成。

而2011-2012年的第二目标则更加强了风险防控。在后台建立集成的风险监控中心，通过信息系统建立风险预警和数据分析为基础的监测模式，实现600多个网点的业务操作后台实时监控。

换位思考，健全风险防控机制呵护会计人

农商行制度基础薄弱、网点高度