

注册会计师行业应引入声誉惩罚机制

□ 朱 梓

在紫鑫药业涉嫌伪造销售业绩被媒体报道之后，为紫鑫药业提供财务审计工作的中准会计师事务所也陷入漩涡。

无独有偶，为此次紫鑫药业做审计的注会之一刘昆，此前还因违法违规行为被证监会处罚。2010年9月1日，证监会公布了我国首例注册会计师在限制期内违规交易股票案：刘昆在审计吉林制药 2006 年年报期间，先后共计买入 ST 吉药 187 万股，获利 3599596 元。依据《证券法》有关规定，证监会决定没收刘昆违法所得，并处以 1 万元罚款。

为上市公司提供财务审计的注册会计师及会计师事务所必须严格做好“把门人”的角色，这是毋庸置疑的。但是，却有个别的注册会计师和会计师事务所置若罔闻，做出违反规定的事来。这是极不应该的。

那么，在提供财务审计工作过程中，会计师事务所及注册会计师该如何扮演好“把门人”的角色，切实地做到勤勉尽职？

笔者认为，对注册会计师和会计师事务所而言，要树立正确的金钱观、价值观，别为了“三斗米”而“折腰”。

当前，付费制度造成了事务所与公司之间的“雇佣关系”，上市公司的审计业务更是事务所争抢的目标，谁都不愿意主动轻易退出。这就造成了“强管理层，盲所有者，弱中介”的格局。同时，有的公司管理层希望自己经营管理的公司业绩越来越好，甚至是好上加好，但在现实中总有不尽如人意的地方，如业绩不理想，甚至亏损，于是，便产生“有了业绩，夸大业绩；没有业绩，制造业绩，甚至也要制造大业绩”的念头。而为了达到这样的目的，他们就会请会计师来“帮忙”，当然，这样的忙不是免费帮的。于是，有的会计师在此过程中，经受不住诱惑，在金钱面前折了腰。

除了会计师和事务所，对监管部门而言，还必须加大宣传、监督力度。

其实，这方面，管理层早已采取了相关措施。以年报审计为例，中注协就制定了相关的工作规程，对会计师事务所所在执行上市公司年报审计过程提出了具体要求，如在每年上市公司年报披露开始前，组织召开一次证券资格事务所年报审计工作会议，通报当年的年报审计监管和执业质量检查情况，对即将开始的上市公司年报审计工作提出具体要求；在审计期间，要指派专人逐日跟踪上市公司年报披露情况。

在加大监督力度的同时，还要加大对违规行为的处罚力度，对违规行为决不姑息手软。

这方面，不能仅仅是对违规的当事人进行处罚，还可以考虑引入声誉处罚机制，对事务所承担的责任加以延伸，不仅要包括整个事务所的经济资产，还应包括所内注册会计师的个人声誉资产，将注册会计师的个人财富与声誉挂钩，使其认识到这不但会给自己及其事务所带来经济上的损失，还会使本人及整个事务所的声誉急剧下降，在今后相当长的一段时间内蒙受丧失业务的严重损失，并有可能恶性循环下去，最终导致事务所倒闭。

总之，作为上市公司提供审计的会计师和事务所，做好“把门人”的角色至关重要，千万不能为了利己而破坏资本市场的健康发展，损害投资者的利益。

从精细化财务到大财务观，厦门航空 CFO 黄火灶始终牢牢抓住行业的关键受力点进行财务管理模式的构建和转换。

厦航 CFO 黄火灶：翱翔在巅峰

□ 马 丽

2011 年上半年，厦门航空(以下简称“厦航”)实现利润 9 亿元，营业收入利润率达到了 136%。这一数据足以让厦门航空在收入利润率一般不超过 10%的航空业博得头筹。其实这个成绩对厦航本身来说并不为奇，因为即使是在中国民航业巨亏 280 亿元的 2008 年，厦航也实现盈利 21 亿元。更值得一提的是，在厮杀异常激烈的中国民航市场厦航创造了连续 24 年盈利的纪录。

从精细化到大财务

对于厦航来说，实现持续盈利的一个关键受力点就是精细化和大财务的理念。

1998 年中国民航业陷入“内外交困”的境况，内有民航业内的价格战，外有亚洲金融危机。民航业由此进入了微利时代，厦航那一年勉强盈利 6900 万元。黄火灶正是在这个艰难时期走马上任，负责财务工作的。面临确保公司盈利压力的黄火灶提出了精细化财务的理念。至今这仍是厦航财务工作的核心理念。

黄火灶对精细化财务的概念从两个维度做出注解，一是在广度上寻找潜在价值，拓展财务管理领域，即所谓的“细”；二是努力使每项工作精益求精，在深度上挖掘其附加值，即所谓的“精”。

“企业任何一项经济活动都与财务有关，都影响到公司效益和价值。”黄火灶认为财务管理的触角应延伸到企业生产经营的每一个环节，从广度上努力挖掘生产经营活动的潜在价值，从深度上研究每一项业务活动的



细节，追求财务活动的高附加值。通过不断拓展财务管理的广度和深度，最大限度地为企业创造经济效益。

精细化财务管理给厦航财务带来了三个转变：一是财务管理职能由记账核算型向经营管理型转变，二是财务工作领域由事后的静态核算向全过程、全方位的动态控制转变，三是财务工作作风从机关型向服务型转变。黄火灶总结这个过程认为，这一理念把厦航财务管理定位在全方位参与公司经营决策的位置上，明确了工作目标和方向。有了高的站位，才会有高的要求，公司的财务管理水平才会有质的提升。从那时起，财务人员必须学习和理解生产业务流程的观念被树立起来，财务人员到一线业务部门学习培训的模式被固化下来。“在掌握业务流程的基础上，将财务管控关口前移，使得财务管理与生产经营相融合，这是精细化财务管理

的核心。”

随着精细化财务管理的深入推行和运用，厦航在此基础上又提出“大财务”的理念，即在经营管理中不断强化财务管理职能，拓宽财务管理领域。“大财务”更加强调事前引导和预警，事中服务和控制。这就使得财务管理延伸成为从事前、事中到事后实施全员、全过程、全方位的财务管理。除了具体措施以外，财务部门还建立战略规划、预算管理、采购监管、合同会签、收付款审核监控“五环相扣”的财务内控体系，多管齐下，从制度上规范管理，从机制上控制风险。

资金集中

很多航空公司都实现了资金集中管理，厦航也不例外。黄火灶介绍，厦航资金集中管理主要体现在账户集中、资金集中、结算集中、投融资集

中四个方面。2010 年与国内专业从事集团资金管理模式研究及资金管理软件开发、实施和服务的拜特科技合作开发了厦航集团资金管理系统，更是为资金集中管理提供了高效的实施平台。

事实上，厦航上线运行拜特科技资金管理系统的时候资金集中程度已经达到了 90%以上。黄火灶坦承，厦航规划开发资金系统，并不仅仅是想借助资金系统来提高资金集中度，更重要的目的是建立一个较高智能化、融合厦航资金管理理念，同时符合厦航实际情况的先进的集团资金管理系统。目前在拜特科技的配合下，厦航资金管理已经形成了以资金调度为核心的运作模式，有效地将资金计划、资金结算、筹资与投资等功能有机结合在一起，既降低了资金成本，也提高了资金使用效率。“厦航的资金系统目前在全

国是独一无二的，在很多方面具有创新意义。”黄火灶对此颇为自豪。

首先就系统结构而言，厦航的资金管理系统有两个核心，一是资金，二是项目。资金管理系统以项目调度为核心；二是业务管理以项目为核心。以项目管理为核心，从而实现与业务相关的现金计划、预警、付款、账务处理、回单认领等业务的自动处理，是厦航资金系统的一个重要创新。

其次，就系统功能来说，其资金系统包括两个层面的功能：就企业层面来说，实现企业资金业务各项日常工作的系统化、自动化；在集团层面，建立了集团各单位资金管理的公共平台，实现集团资金状况的实时监控与预警，确保资金安全。这两个层面突破了大多数公司单一从集团层面管理的现状。

再次，就资金计划的展现方式来说，厦航的资金系统通过动态图表的方式，展现未来现金计划的收、支、节余，而且能够根据资金计划的变化、调度的安排实时调整动态图表，从而生动、直观地展现任何一个时点资金的盈缺及调度计划的可行性。

邹志英：企业应把现金为王渗透到全价值链管理中

日前，在由东方财富网和中信银行联合主办的“中国第二届企业现金管理十佳评选”活动上，腾创科技副总裁兼 CFO 邹志英表示，企业一定要把现金为王的理念渗透到企业的全价值链管理当中，只有这样不断地关注资金的有效性、流动性和盈利性，企业才能有一个更好的可持续性的发展，才能打造百年的基业。

邹志英指出，目前大部分的企业和集团在现金管理当中，有一个普遍的问题就是三高现象，高存款、高贷款和高费用。针对这些，邹志英建议要从五个方面关注资金管理的问题。首先是如何通过内外部账户的管理来进行资金的集中管理；第二是如何进行有效的资金运作，提高资金的运作效率；第三方面是如何更好的跟业务、预算、绩效考核进行有效的结合；第四是如何在这个过程当中实行实时地有效风险控制 and 监控，以及分析；第五是如何更好地在集团内部和企业外部进行资金内外部有效的调集。

她认为，企业最重要的管理就是财务管理，财务管理当中最重要的管理是现金管理，现金管理当中最重要的是现金流量的管理，如果现金管理没有做好就相当于我们平时开车只关注仪表盘，却没有关注油箱里面的油已经没了。“戴尔的领导以前曾经说过，戴尔以前增长策略是增长、增长再增长，现在戴尔公司更重视的是现金周转的速度。”邹志英说。

她还根据自己做集团资金管理多年的经验，给广大企业界的朋友提供了一些建议：做资金管理一定要遵从“三四四的原则”。第一个三是围绕三个中心，备够钱、用好钱，钱生钱。第一个四是围绕着资金管理要从战略角度出发，跟资金进行有效协同；要跟集团总部及分子公司的业务进行紧密的配合，财力的配置要一致；要有效地融入到企业财务战略和财务管控模式中；跟外部金融机构进行有效的外联和开展长期的战略合作。最后一个四是两个增加两个减少，一个是增加资金的回报，增加资金的流动性和运作效率，再有就是减少资金的风险，减少资金的成本。

财政部治理会计师事务所低价恶性竞争

财政部日前下发通知，要求各省、自治区、直辖市财政部门、注册会计师协会应当加紧制定会计师事务所低价恶性竞争综合治理政策措施，同时逐步建立低价恶性竞争预警机制。

通知明确，相关部门应将防范和遏制低价恶性竞争与优化会计师事务所综合评价、分级分类管理结合起来，与完善会计师事务所业务报备、年度报备结合起来，逐步建立低价恶性竞争预警机制，实现会计师事务所收费行为监管的动态化、常态化和制度化。

通知规定，各省级注册会计师协会应当健全会计师事务所诚信收费会员公约制度。对在收费方面被举报投诉或预警提示较多的会计师事务所，由财政部门、注册会计师协会列为重点监管对象，并对其主任会计师进行监管谈话、诫勉谈话或者出具警示函。

对经查实存在低价恶性竞争行为的会计师事务所，由财政部门、注册会计师协会依法作出相关处理并给予公告。通知还规定，委托单位采用招标方式选聘会计师事务所提供服务的，会计师事务所投标报价在招标项目评审中所占的权重最高不得超过 20%。

(郑晓波)

正保 CFO 魏萍：中企赴美上市催 AICPA 人才热

正保远程教育(NYSE:DL)旗下中华会计网校携美国会计培训机构 Becker Professional Education 公司(简称 Becker)日前在京举行美国注册会计师(AICPA)培训交流活动。在交流会上，正保远程教育 CFO 魏萍指出，随着越来越多的中国企业赴美

上市，中国对于具有 AICPA 资格证书的人才需求呈上升趋势。

本次交流活动围绕“中国在美上市公司信息披露与可持续发展”及 AICPA 相关话题展开，Becker AICPA 讲师 John Mark Lord 主要介绍了美国的会计准则(USGAAP)，并用实例

做了论证。Becker 亚太区业务总监 Ben Wong 阐述了中美会计制度的差异，以及如何通过 AICPA 考试的一些注意事项。

在交流会中，魏萍表示，随着中美贸易的加速发展，越来越多的中国企业选择在美国上市，特别是中国互

联网企业，近期也出现了赴美 IPO 的一轮热潮；与此同时，来华投资的美国公司也日益增多。这样，中国对于既懂 USGAAP(美国会计准则)，同时具有 AICPA 资格证的人才需求也是呈逐渐上升的趋势，现在这方面的人才缺口也日渐严重。

(凤凰)

专人跟踪 中注协启动年报审计监管约谈机制

为规范和改进上市公司年度财务报表审计监管工作，中注协日前制定并发布了《上市公司年报审计监管工作规程》。《规程》明确，在上市公司年报披露期间，中注协应适时启动年报审计监管约谈机制，就上市公司年报审计业务可能存在的风险向相关事务所作出提示。

约谈主题应当以事务所审计风险的防范和化解为主线，及时反映和解决事务所在年报审计工作中遇到的重大问题。在确定约谈主题时，应当了解相关政府部门的政策动向，考虑资本市场的发展变化和行业面临的主要矛盾与问题。

除采取约谈方式对事务所进行风险提示外，对于上市公司年报披露期间注意到的高风险上市公司，中注协可联系相关事务所了解情况，并向事务所发出上市公司年报审计监管沟通函，要求其在规定时间内提交高风险客户年报审计情况的书面报告。对于已披露的上市公司年报，如有媒



体质疑、公众投诉举报或发现审计报告不当的，中注协应与相关事务所取得联系，全面了解情况，必要时可采取当面沟通、专案检查等措施加以应对。

《规程》同时明确，年报披露期间，中注协业务监管部室要指派专人，督促和指导事务所做好上市公司

年报审计机构变更信息报告工作。收到变更信息后，中注协业务监管部室应当将前任事务所报备的变更原因、后任事务所报备的变更原因以及上市公司对外披露的变更原因进行核对，了解变更的真实原因，密切关注其中可能存在的“炒鱿鱼、接下家”问题，对恶意“接下家”行为实施重点监

控。

除对年报披露期间审计业务流程做出明确外，《规程》还明确了中注协在年报披露前和披露后的相关监管工作。

《规程》明确，在每个年度的上市公司年报披露工作开始前，中注协应发布有关做好上市公司年报审计工作的通知，要求事务所和注册会计师认真落实风险导向审计理念，严格遵循执业准则要求，密切关注重大审计风险领域，切实强化质量风险管控，全力确保年报审计工作质量。

上市公司年报审计工作结束后，可采取座谈会、实地走访等方式，广泛听取事务所、注册会计师以及相关政府部门对进一步改进年报审计监管工作的意见与建议。同时，开展证券所执业质量检查。对年报审计监管过程中发现的未严格遵循执业准则的事务所和注册会计师，将在执业质量检查中予以重点关注。

(仲 注)