

浅谈国寿资产的会计文化

高明 夏璐 时焱

中国人寿资产管理有限公司(简称国寿资产)作为中国人寿旗下保险资产专业管理机构,自2004年成立以来,立足于“成己为人、成人达己”的国寿文化理念和“人本、诚信、专业”的公司核心文化,逐步营造了以“进德修业、克勤致远”为核心的会计文化,为促进公司的健康发展发挥了积极的作用。

(一) 国寿资产会计文化的内涵

1. 进德修业

一是厚德,具体体现为:以人为本、谦虚谨慎、励精图治、顾全大局;诚实守信、团结奉献、依法合规、客观公正。以人为本,就是充分发挥会计人员的主人翁责任感和使命感。谦虚谨慎,就是会计人员要态度诚恳,平等待人,在不断前进中能冷静地倾听意见和批评,谨慎从事。励精图治、顾全大局,就是要杜绝小我和本位思想,事事、时时以大局为重,以集体为重,以事业为重。诚实守信,就是会计人员始终要做到坚守诚信,不畏外力干扰,忠于事实,保持公正独立,坚持用数据说话。团结奉献,就是团结进取,乐于奉献,不计较个人得失,秉承职业操守。依法合规、客观公正,就是会计人员在处理业务的过程中,要严格按照会计法律制度办事,不为主观或他人意志左右。

二是敬业,具体体现为:专心、细心、尽心、公心;做实、做细、做专、做久;全面、准确、可靠、及时。会计工作是非常严肃、细致的工作,需要会计工作者一心一意,专心致志,心思缜密,尽心尽职。会计人员在处理各方的利益关系时,需要秉公办事,严格执行规章制度约定,秉持公心才能公正。会计工作的成果需要经受

时间的考验,只有将工作做实,有据可依、有档可查,才能做到前人栽树、后人乘凉。会计工作是专业性很强的工作,必须做自己领域的专家。会计工作贵在做久,必须做到坚持不懈,始终如一。会计数据反映的是公司经营成果,全面、准确、可靠、及时是会计数据价值所在。

三是务实,具体体现为:夯实基础、强化管理、主动工作、敢于承担。会计的根本在于务实,就是要踏踏实实地着眼于本职工作,实事求是地记录和反映企业的经济行为,为会计信息使用者提供决策有用的信息。会计人员要主动参与企业各项经营管理活动,通过预算、管理会计等手段对企业未来经济行为进行规划,对企业的经营情况进行控制和评价。会计人员的责任感是一种非强制性的行为规范,主要依靠社会舆论、传统习俗、内心和信念以及行业自律性惩戒来维系,因此,首先要提高会计人员的政治素质,在履行职责中遵纪守法,廉洁奉公,不为己谋取私利。其次要具备整体意识,会计人员要广泛参与企业经济活动,做好与企业其他部门的相互沟通和配合。

2. 克勤致远

一是勤学,具体体现为:勤奋好学、学以至专、提高悟性、树立权威。在思想上,会计人员需要深刻认识到学习的必要性和重要性,并依靠不同阶段、多种形式学习的累积,提高会计人员的自身综合素质。在行动上,会计人员需要充分利用有限的时间勤奋学习,把学习作为一种需要、乐趣、状态和习惯,构造基础知识和专业知识相结合的知识结构。勤学的目的在于应用。在学习的过程中,会计人员要

针对会计工作实践中的难点、热点、重点问题,依托可以利用的各种资源,反复辨析,深入论证,系统分析,举一反三,不断训练和提高自己的悟性和能力,从而形成比较清晰、系统、深刻的认识,找到解决难点、热点、重点问题的方法和路径。这样会计人员就能够树立良好的职业形象,建立和维持其在专业领域的权威性。

二是善思,具体体现为:开动脑筋、大胆思考、把握规律、服务全局。在会计工作中,制度、流程、操作手册可以理解为人前之法,需要会计人员充满对于工作的好奇心,善于观察、分辨和思考。在思考中,会计人员必须直面自我,敢于正视问题,正确面对工作和生活中的成败与得失,在深入了解自己、冷静分析问题的同时,平衡心态,做出相对客观、理智、正确的判断或决定。一个善于思考的会计人员,也一定善于学习和接受新事物,并敢于创新和大胆实践。只有这样,会计人员才能逐渐把握规律,自觉规范自己的言行,维护会计组织以及整个企业的形象,提高主观能动性,从而更好地服务大局。

三是创新,具体体现为:勇于探索、敢于实践、完善方法、不断创新。对于企业而言,为了适应发展的需要,财务会计工作必然要在会计模式、会计计量观念、会计信息系统、会计报告等方面进行相应的创新。在实际工作中,创新要求会计人员破除旧条条旧框框,勇于探索新的工作观念、思路和方法,大胆地应用于实践中去,并在此基础上不断总结经验,完善制度,从而进行工作创新。

(二) 国寿资产会计文化建设的成效

经过探索和实践,国寿资产会计文化建设取得了明显的成效:一是为公司多元化战略发展在会计方面提供了全面支持。二是在行业内率先制定了一般风险准备金制度,增强了公司风险防范能力,促进了公司稳定经营和发展,保护了委托人的利益。三是结合公司经营业务特点,搭建了会计工作手册,并每年进行更新,使公司各项会计工作程序化、规范

重构国有控股上市公司审计委托模式的设想

刘波

近些年,国内外学者提出了许多重构审计委托模式的方案,如财务报表保险制度、证券交易所招投标制度等,但其出发点是在现有公司治理结构下另外建立一个第四方代理委托人。笔者认为,从公司治理层面上分析股东会、董事会、监事会和审计委员会各自的特点及执行审计委托权的可行性,从中找出审计委托权的合理主人不失为一个合理可行的做法。

1. 对股东大会执行审计委托权的分析

从理论上说,注册会计师审计应该建立在股东大会与董事会之间的委托代理关系上,注册会计师接受财产所有者股东会的委托检查财产经营者的受托责任的履行情况。正是基于这方面的考虑,《公司法》规定,我国上市公司财务报表的审计委托权属于股东大会。但对于我国国有控股上市公司来说,大股东缺位,股东大会的权利就变成了“橡皮图章”,审计委托权自然落入了内部控制人手中。因此,笔者认为由股东大会执行注册会计师审计委托权并不是一个好的选择。

2. 对董事会执行审计委托权的分析

董事会执行股东会的决议,并在职权范围内行使一部分决策权,由董事会执行审计委托权解决了股东大会“橡皮图章”的问题。但在委托代理关系中,股东大会与董事会是第一层的委托代理关系,董事会与经营管理层是第二层的委托代

理关系,在第二层委托代理关系中,董事会作为委托人聘请经理人员进行日常经营管理,董事会应对出具的财务报告向股东大会负责,如果让董事会作为注册会计师审计委托人,就相当于自己聘请注册会计师来审计自己的财务报告。因此,由董事会行使审计委托权也不是明智的选择。

3. 对审计委员会执行审计委托权的分析

引入独立董事和审计委员会制度的关键意义在于:第一,让弱小的中小股东有了代言人;第二,执行了监事会的部分职能。安然事件后,美国出台的《萨班斯——奥克斯利法案》将审计委员会制度作了重新修订,赋予审计委员会聘请注册会计师和支付审计费用等权力。然而在我国,审计委员会成员大部分由独立董事组成,而我国的独立董事制度还存在很多问题,独立董事制度没有发挥预期的效果。而且审计委员会在我国隶属于董事会,这种职权隶属关系最终会导致由董事会执行审计委托权。因此,由审计委员会来行使注册会计师审计委托权在目前还不具备充分的条件。

4. 对监事会执行审计委托权的分析

我国的公司治理结构属于二元结构制模式,从结构层次看,上市公司治理结构包括股东会、董事会、监事会和经理层。在理论上,治理结构层次分明、形式

上制约有序,股东会作为公司治理结构的顶层是公司的最高权力机构,第二个层次是董事会与监事会,他们处于平行的位置,具有相应平等的地位和权力。国家设立这种结构模式的初衷也是想使董事会和监事会成为两个相互监督、相互制约的机构。而审计委员会和独立董事只是董事会派生出来的第三层的内部机构。

我国在“二元结构制模式”的公司制度基础上引入适用于“一元结构模式”公司制度下的独立董事制度后,造成了监事会和审计委员会的职能重叠,这就带来监事会的去留或职能调整问题。笔者认为,实行独立监事会制度会比实行独立董事制度更有效。原因在于:一是保留了监事会对董事会的制衡机制,可以强化公司的内部制约功能;二是沿袭了“二元结构制模式”的制度路径,可以节约大量的改革成本;三是避免了引入独立董事制度之后带来的分权管理上的职能摩擦。而且,现实中也不乏监事会有效运作的公司,中国石油天然气股份有限公司的监事会就是一个典范,中油控股公司为了监事会的有效运作建立了一套完善的规章制度,而且凭借其良好的人员结构使财务监督职能发挥得很好。因此,笔者认为,国有上市公司应在选择实行独立监事制度的基础上加强对监事会进行改造,由监事会行使注册会计师审计委托权。为保证监事会有效行使其职权,笔者建议政府相关部门应制定一系列法律制度,对监事会的设置、人员结构、决策权等问题进行硬性规定,增强其权威性和独立性,明确赋予其应有的职责权限,使监事会真正成为能够与董事会相抗衡相制约的监督机构。

(作者单位:中央民族大学财务处)

责任编辑 李卓

化、精细化和专业化。四是创新全面预算管理工作方法,引进了预算管理系统,建立了浮动预算管理机制,全面提升了财务管理能力。五是以银行业全额资金管理模式、财务公司统一资金管理模式为主

要基础,围绕提高资金管理的效率和效益,提出了受托资产资金管理的主要改革思路。六是加强减值、估值和会计分类等方面的研究与预测,实现了财会法规制度遵从与公司发展需要之间的最佳结合,

有效发挥了会计工作对公司经营战略目标的支撑作用。

(作者单位:中国人寿资产管理有限公司)

责任编辑 刘黎静