

建 设 国 际 知 名 会 计 学 院

# INTEGRITY 诚信

2021年第1期 总第55期

北京国家会计学院·诚信园地

## 共商发展良策 助绘美好蓝图

DISCUSS GOOD DEVELOPMENT STRATEGIES AND  
HELP DRAW UP A BEAUTIFUL BLUEPRINT

数说2020

凝心聚力学党史 砥砺前行强党性

“十四五”时期的个人所得税改革展望



准印证号:京内资准字2021-L0020号



内部资料  
免费交流



## 新征程 再出发

一年之计在于春。春天的校园桃红柳绿，鸟语花香。经历了疫情大考的北京国家会计学院，正迸发出新的生机与活力，奋进新征程，整装再出发。

习近平总书记强调：“新发展阶段就是全面建设社会主义现代化国家向第二个百年奋斗目标进军的阶段。”2021年是中国共产党建党100周年，是“十四五”规划开局之年，更是北京国家会计学院开启建设国际知名会计学院征程的新起点。我们用一项项数据“数说”学院奋斗历程，用辛勤耕耘的汗水夯实国内一流会计学院发展根基，以立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局的视野谋划《“十四五”发展目标和措施规划》。锚定建设国际知名会计学院远景目标，全院上下正以昂扬的斗志、准备好用智慧与勇气绘就新蓝图，创造新奇迹。

新时代赋予新任务，新征程应有新作为。为确保“十四五”开好局起好步，学院深入研究梳理自身定位与发展方向，深入贯彻新发展理念，加快谋划高质量转型发展，一方面聚焦财经会计人才培养这一主责主业，全面贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，培养符合国家需要的、具有全球化视野的复合型高端财会将才；另一方面继续加强智库建设与研究，围绕财政中心工作，以高水平智力成果服务国家经济社会发展、区域发展战略和国家人才强国战略。与此同时，在财政部党组和国家会计学院董事会办公室的关怀指导下，学院成立北京国家会计学院战略咨询委员会，搭建起了“外脑”“思想库”和“智囊团”。未来，学院将依托战略咨询委员会集体智慧和智力集成优势，进一步打通产学研用一体化发展通道，推动学院科学决策和可持续发展。

走得再远、走向再光辉的未来，都不能忘记走过的路。今年，党中央部署在全党开展党史学习教育活动，要求全党同志要做到学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行，学党史、悟思想、办实事、开新局，奋力开启全面建设社会主义现代化国家新征程。作为党的育人阵地，学院在创立之初便被寄望承担起“为社会主义市场经济奠基”“传承弘扬诚信文化”的任务与使命。今年7月，我们将迎来中国共产党成立100周年和学院建院23周年，学院党委在财政部党组的统一部署下制定了党史学习教育方案，引导广大干部职工始终牢记初心使命，坚持诚信为本，从党的百年奋斗历程中汲取前进动力，凝聚强大发展合力，在新的征程中，坚持以人民为中心的发展思想，提高政治站位，心存新情怀、振奋新精神，构建起党建全面统领、业务百花齐放、管理效能显著提升的新发展格局，踏步走向国际知名会计学院建设新未来！诚

北京国家会计学院党委书记



编印单位 北京国家会计学院

主 编 张凤玲 秦荣生

责任编辑 贾跃华 刘艳 赵剑波 刘璐 李娜 冷静

英文编辑 余碧琳

摄 影 丁建法 等

发送对象 学院内部

印刷单位 北京东方宝隆印刷有限公司

印刷日期 2021年4月

印刷数量 2800册

04

## 今日北会

- 04 程丽华副部长赴北京国家会计学院开展专题调研
- 05 凝心聚力学党史 砥砺前行强党性
- 06 全国政协委员秦荣生出席全国两会 并提交“建设和实施‘世界一流财务管控体系’”提案
- 08 建立党建考核评价机制 推动党建工作高质量发展
- 09 财政部人事教育司到学院调研政治建设情况
- 09 学院党委召开民主生活会
- 09 学院在财政部“三优评选”中斩获多个奖项
- 09 学院17名同志入选财政人才库
- 09 李旭红教授获批享受国务院政府特殊津贴
- 10 数说2020
- 14 2020年大事记

16

## 北会人物

- 16 从事智库研究的初心与使命
- 18 知行合一 无愧领军

20

## 聚焦

- 20 共商发展良策 助绘美好蓝图

26

## 探索观点

- 26 “十四五”时期的个人所得税改革展望
- 30 信贷资产证券化与金融改革 ——基于中国35家上市银行的实证数据
- 34 科研课题介绍

36

## 创新发展

- 36 探索课程思政《商业伦理与会计职业道德》亮相研究生课堂
- 38 以就业核心竞争力提升为抓手 推动研究生教育高质量发展
- 42 强化系统升级 助力智慧培训

44

## 培训课堂

- 44 《监管区块链》读后感

46

## 校园风采

- 46 我的新疆“芯”永不停机
- 50 不负韶华 只争朝夕
- 51 愿做浪花一朵
- 52 再读《超越死亡：恩宠与勇气》

建设国际知名会计学院

北京国家会计学院·诚信园地

INTEGRITY 诚信  
2021年第1期 总第55期



欢迎投稿或扫码索阅 详情请联系刘璐、李娜  
邮箱: chengxin@mail.nai.edu.cn 电话: 01064505039 01064505052



## 程丽华副部长赴北京国家会计学院开展专题调研



3月12日，时任财政部党组成员、副部长程丽华赴北京国家会计学院，就“如何进一步办好国家会计学院”开展专题调研。程丽华现场参观了学院大数据税收实验室和高清录播室，听取了学院领导班子关于党建和业务发展情况的工作汇报，并进行了深入交流。

程丽华强调，2021年是“十四五”开局之年，北京国家会计学院要深入研究谋划学院的定位与发展方向，围绕学院长远发展的重点难点问题，进一步理清工作思路，拿出管用举措，更好发挥会计人才培养基地作用。一是要聚焦会计职业人才培养这个主责主业，推动“轮训”与“择优”相结合，优化培训班次和课程设计，为国家培养会计将才。二是要坚持专业化职业化、全球化国际化、信息化网络化和差异化特色化等战略，打造专业化高端培训品牌，发挥对外财经交流平台作用，加快信息化建设步伐，打造特色优势，不断提升学院办学质量和水平。三是要发挥合作办学的优势，积极探索依托合作高校的有效路径，积极争取政府部门的支持，研究推动会计学院间的资源共享，更加有效地支持学院建设发展。

财政部会计司、人事教育司相关负责同志、北京国家会计学院党委领导班子成员陪同调研。  
诚信园地



## 今日北会

凝心聚力学党史 砥砺前行强党性  
——学院组织开展党史学习教育

今年是建党100周年，回望“雄关漫道真如铁”的过去，瞭望“乘风破浪会有时”的未来，党史学习教育是牢记初心使命、坚定理想信念、推进党自我革命的必然要求。站在“两个一百年”奋斗目标的历史交汇点，开展党史学习教育正当其时。

**充分认清开展党史学习教育的重大意义，  
做到学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行**

3月26日，党委书记张凤玲同志在学院党史学习教育动员部署大会上，传达学习了习近平总书记在党史学习教育动员大会上的重要讲话精神，以及财政部党组书记、部长刘昆同志在财政部党史学习教育动员部署会上的讲话，对学院党史学习教育进行了安排部署。

张凤玲同志在会上强调，在中国共产党百年华诞的重大时刻和“两个一百年”历史交汇的关键节点，组织开展党史学习教育和庆祝建党100周年系列活动，是党中央立足党的百年历史新起点、统筹中华民族伟大复兴战略全局和世界百年未有之大变局，为动员全党全国各族人民满怀信心投身全面建设社会主义现代化国家而作出的重大决策；对全国人民总结历史经验、传承红色基因、牢记初心使命、坚持正确方向，奋力夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利，具有重大而深远的意义；对全体师生学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行，在新的历史起点上，贯彻党的教育方针，落实立德树人根本任务，努力建设“国际知名会计学院”，具有重大引领和促进作用。

**扎实开展党史学习教育，  
做到学党史、悟思想、办实事、开新局**

围绕“学党史、悟思想、办实事、开新局”学习要求，学院将重点抓好以下几个方面的工作。一是抓好专题理论学习。首先抓好党委理论学习中心组学习，上半年，组织三次党委理论学习中心组学习扩大会议，带领全体党员干部重点学习习近平同志在党史学习教育动员会上的讲话，原原本本研读以党史为重点的“四史”等著作。二是开展“我



为群众办实事”实践活动。广泛听取群众意见，认真解决群众反映强烈重点难点问题。三是开好党委民主生活会和支部组织生活会。认真进行党性分析，开展批评与自我批评。四是组织撰写《北京国家会计学院党的建设与改革发展回顾》。对建院以来学院在历届党组织领导下，不断壮大的历程进行全面梳理，记录好学院的成长足迹。为配合搞好学习教育，学院还将举办诚信论坛、开展读书征文等系列活动。

**切实加强组织领导，  
做到立足实际、统筹有序、扎实推进、务求实效**

开展党史学习教育是全年一项重大政治任务。学院成立了党史学习领导小组和办公室。党委书记张凤玲同志担任组长，是党史学习教育第一责任人；其他学院领导担任副组长，各支部书记为领导小组成员。领导小组办公室设在党办（院办），办公室主任由李莉同志兼任。学院各级党组织要把学习习近平新时代中国特色社会主义思想贯穿始终，把学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行贯穿始终，把学党史、悟思想、办实事、开新局贯穿始终，全面落实学院《党史学习教育实施方案》各项任务举措，高质量高标准推动党史学习教育，进一步教育引导党员干部坚定理想信念、筑牢初心使命，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力，以优异成绩庆祝建党100周年。  
诚信园地

## 全国政协委员秦荣生出席全国两会 并提交“建设和实施‘世界一流财务管控体系’”提案



2021年3月4日至10日，全国政协十三届四次会议在京召开。全国政协委员、北京国家会计学院院长秦荣生出席会议，并提交了“加快推进建立国有企业总审计师制度”“多措并举、精准施策，不断扩大中等收入群体”“设立‘中国乡村振兴银行’”等提案。会议期间，秦荣生委员接受多家主流媒体采访，对提案内容和经济热点问题进行了深度诠释和解读。

秦荣生委员在会议期间还提交了“关于建设和实施‘世界一流财务管控体系’”的提案。该提案立足我国进入新发展阶段的历史方位，从经营业绩、创新能力、风险防控、人才队伍等维度阐述了“世界一流财务管控体系”的核心支撑要素，并结合实际，围绕贯彻新发展理念、立足国情、突出特色和自主创新等四个方面，提出了我国企业建设和实施世界一流财务管控体系的实现路径。提案全文如下：

### 关于建设和实施“世界一流财务管控体系”的提案

“十四五”时期，中国已进入新的发展阶段，开启了中国“强起来”的新征程，赋予了中国企业发展“世界一流财务管控体系”的新使命。中国企业发展和实施“世界一流财务管控体系”，是大势所趋、势在必行。

#### 一、世界一流财务管控体系的核心支撑要素

关于世界一流财务管控体系的定义和内涵，并没有一个普遍的共识。但是，万变不离其宗，世界一流财务管控体系核心支撑要素基本上可以概括为如下四个方面：

世界一流财务管控体系应确保良好的经营业绩。世界一流财务管控体系能

促使企业的主要经营指标和业绩进入世界先进企业行列。世界一流企业都应有高效的世界一流财务管控体系，可以为持续获得良好业绩提供推动力，从而促进企业获得良好的财务回报，形成良性循环。

世界一流财务管控体系应具有超强的自主创新能力。世界一流企业财务管控体系的建设，其实是一场财务管控核心技术的建设。没有财务管控的核心技术，即使企业规模再大，也是大而不强，很难成为真正意义上的世界一流企业。拥有财务管控最领先的技术方法，是跻身世界一流财务管控体系的重要前提。

世界一流财务管控体系应具备极强的风险防控能力。建设世界一流财务管控体系的一个重要方面就是建设深度融合的企业业务经营体系和风险管理体系。世界一流财务管控体系是风险防控水平最高的，把风险管理融入到业务经营的各个环节，形成一套无形而高效的风险防控机制和体系。

世界一流财务管控体系应拥有高素质的人才队伍。建设和实施世界一流财务管控体系，关键在于高素质的人才队伍。世界一流财务管控体系的建设和实施，说到底就是要吸引世界范围内的优秀人才，需要能够从世界范围内招募优秀的人才，形成世界级的人力资源。

#### 二、建设实施世界一流财务管控体系的基本路径

跻身世界一流财务管控体系的行列，对我国企业来说并非遥不可及。目前，我国企业无论是国有企业还是民营企业，已经有一部分企业在财务管控上具有世界一流水平。因此，我国要总结现有企业财务管控的经验，借鉴世界一流财务管控体系的做法，并为此进行具有前瞻性的建设和推广。

首先，建设和实施世界一流财务管控体系应贯彻新发展理念。我国企业要学习和贯彻新发展理念，构建新发展格局，落实高质量发展要求，为全面开启中国企业现代化建设新征程提供规划保障和科学指引。我国企业要认真对照“十四五”规划建议，精准对标对表，牢牢把握发展大势，准确认识发展阶段性特征，高质量做好世界一流企业与世界一流财务管控体系的研究和建设工作。

其次，建设和实施世界一流财务管控体系一定要立足国情。各国的国情不同，发展的道路也不可能一样。那种照抄照搬西方国家的想法，只能带来削足适履的后果。对我国国情的特殊性、优势性，要有科学的、清醒的、理性的认识。如国有企业党组织主导公司治理，党的建设与业务发展相融合，党的纪律、监察与反舞弊、风险控制紧密结合，这些好的做法是西方国家公司所不具有的。

再次，建设和实施世界一流财务管控体系一定要保持中国特色。企业财务管控建设由科学性和特色性所组成。作为财务管控的科学性，我国公司应该学习和借鉴西方国家公司好的做法和技术。作为财务管控的特色性，我国企业从“管资产”到“管资本”，提高了企业的集团财务管控能力，取得了良好的效果。实际上，越是民族的、有中国特色的，便越是世界的。

最后，建设和实施世界一流财务管控体系一定要自主创新。不同国家的企业，具体的生存环境不同，生产、管理的方式不同，法律要求不同，政治文化传统不同，面对的主要市场和客户不同，占主导地位的政党或社会集团不同，财务管控模式和方法都会有所不同。所以，我国企业不可以忽略本国的具体情况，要在认识国情的过程中实现自主创新，需要建设和提高具有自主创新的财务管控核心技术的能力。诚

## 建立党建考核评价机制 推动党建工作高质量发展

习近平总书记强调，“要改进完善机关党建考核评价机制，发挥考核指挥棒作用。”为进一步压实学院各级党组织书记管党治党政治责任，推动学院党的建设高质量发展，2021年初，学院依据《北京国家会计学院党建工作考核方案》对各支部2020年党建工作进行全面考核，并将考核结果纳入年终绩效考核评价体系。以考促建，以考促学，以考敦行，党建考核有力推动了支部标准化规范化建设，为各支部充分发挥战斗堡垒作用和党建引领作用，促进学院教育改革全面发展，实现党建与业务深度融合，打下了坚实基础。

### 加强顶层设计， 建立完善科学有效党建考核评价机制

学院坚持以政治建设统领考核评价工作，将带头做到“两个维护”体现到考核指标体系各方面。依据《中国共产党支部工作条例（试行）》《中央和国家机关严格党的组织生活制度若干规定》，研究制定了学院《党建工作考核方案》，将政治建设、党风廉政建设、作风建设等9项内容纳入党建考核指标体系。重点考核支部书记履行全面从严治党第一责任，团结带领支部党员学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，认真落实习近平总书记重要指示批示精神，以及财政部党组决策部署情况。考核结果将作为评价支部书记履职尽责情况的重要参考。学院将党建考核纳入年终绩效考核评价体系，党建考核分数直接折算为绩效考核分数，打通绩效考核与党建考核的通道，构建了科学完整的奖惩激励机制。

### 严密组织实施， 确保党建考核反映出各支部真实水平

学院党委高度重视党建考核工作，先后三次召开党委会研究考核方案、审核考核成绩。由党

办牵头，联合纪委办、教务部、信息中心、工会等部门组成了党建工作考核组，采取支部自评、考核组核查、党委审定的方式对党建工作进行考核。党委书记张凤玲同志多次听取考核组工作汇报，要求考核组精心安排，严密组织，切实考出各支部真实水平。1月上旬，学院各支部对照《党建工作考核方案》，对全年党建工作进行了全面梳理，考核组依据评分规则对各支部党建工作进行了全面评估。1月11日，学院召开“述职述廉述党建”全院教职工大会，10名支部书记向全院教职工作了述职，考核组对支部书记述职情况进行了现场评分。学院党委根据考核组考评结果，结合各支部平时工作完成情况，确定了各支部和支部书记最终考核成绩。3月份，党委书记张凤玲同志在全院教职工大会上通报了考核结果。

### 用好考核结果， 把党建考核作为固强补弱的重要推手

为充分发挥考核的指挥棒和风向标作用，学院党委坚持把党建考核作为查漏补缺、固强补弱、总结提高的有效形式。为防止考核工作走形式、走过场，起不到以考促建的效果，学院坚持年终考核与日常监督相结合，党办通过学院“智慧党建”系统对各支部工作进展情况实时监督，督促提醒各支部按照时间节点，及时完成各项党建工作。在考核过程中，坚持边考边改，以考促改。发现落实习近平总书记重要指示批示精神及财政部党组决策部署不实不细的，落实“三会一课”、党员管理等各项组织生活制度不规范、不标准的，要求立即进行整改。注重用好考核结果，对考核中发现的共性、普遍性问题，学院将于6月份，有针对性地对党务干部进行业务培训，提高党务干部业务能力，进一步推动和促进学院党的建设高质量高水平发展。

## 财政部人事教育司到学院 调研政治建设情况

1月14日至15日，财政部人事教育司调研组一行4人到学院进行政治调研。调研组通过召开座谈会、单独访谈、问卷调查等方式，对学院领导班子建设、领导干部政治素质、干部人才队伍建设等情况进行深入调研。

## 学院党委召开民主生活会

1月20日，学院党委召开2020年度民主生活会，财政部人事教育司副司长单仁慧、处长梁功平到会督查指导。学院党委书记张凤玲同志代表院党委进行对照检查，党委委员分别结合各自工作开展了批评与自我批评，并就班子和班子成员工作中存在的问题和不足进行了深入剖析。

## 今日北会 LATEST

## 李旭红教授获批享受国务院政府特殊津贴

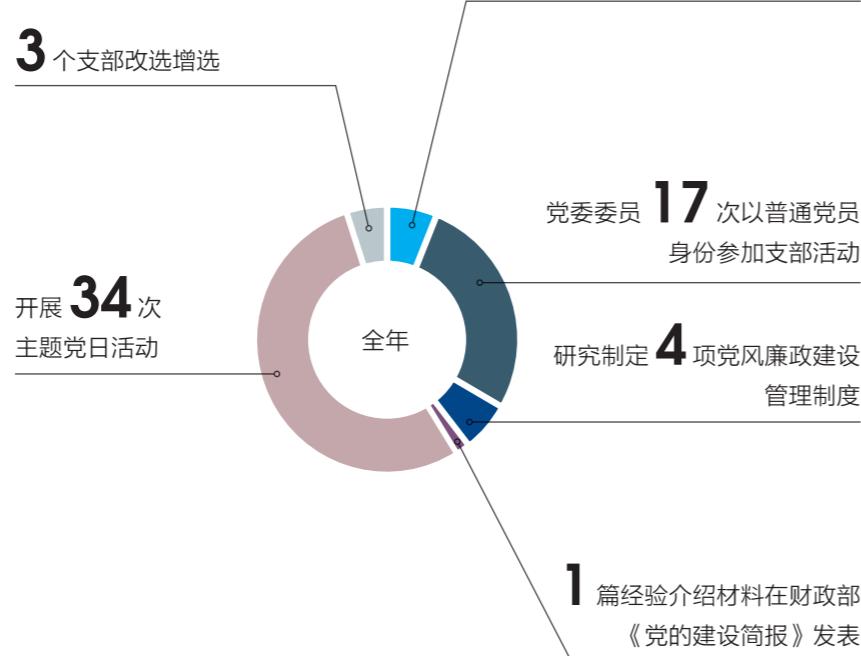
近日，经国务院批准，人力资源和社会保障部公布2020年度享受政府特殊津贴人员名单，学院教研中心教授、财税政策与应用研究所所长李旭红同志获批享受国务院政府特殊津贴。



跻身国内一流  
数说2020

奋力建设国际知名

党建统领事业发展 2020



服务中心工作有所作为 2020

2020年，学院认真落实国家人才强国战略和党的立德树人根本任务，积极克服疫情影响，坚持“建设国际知名会计学院”战略目标，发挥特色优势，服务财政中心工作，强化财经智库建设，引领高端财经培训，创新办学模式，加大课程开发，强化“两支队伍”建设，不断完善内部管理，各项工作稳步推进。

2020年，学院将思想政治建设摆在各项工作首位，通过扎实开展强化政治机关意识专题教育、设立党委联系群众工作日、筑牢内控制度体系等，以实际行动践行习近平新时代中国特色社会主义思想；新发展党员20名，5名党员预备期满转正，党员队伍进一步扩大，党建工作取得新成效。

召开 4 次党委理论学习中心组学习扩大会议

2020年，学院调整优化内部机构设置，成立培训部，抽调专门力量负责财政部及董事单位会议服务和行政事业单位培训等工作，大力发挥保障支持作用。

全年接待部领导	组织财政部重要班级	承办各类会议及培训
12 人次	48 个	71 期

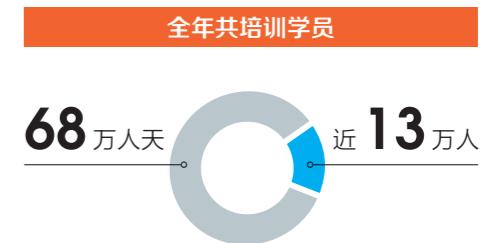
同时，学院党委坚持把扶贫攻坚当成主责主业来抓，通过帮扶购物、智力帮扶、课题研究等途径，为国家全面实现脱贫贡献了北国会力量和智慧。

为西藏 4000 多名财务人员提供免费继续教育
为贫困县免费培训学员近 1.5 万人
面授培训学员 1700 余人

全年向对口贫困县捐赠 扶贫教育资金 10 万元
组织教职工购买农副产 品共计 85 万余元

高端培训线上线下融合发展 2020

2020年，学院主动应对疫情影响，一方面扩大线上教育，使其与线下教育深度融合、相互促进，另一方面持续改善管理方式，改进培训形式、优化培训结构、细化培训流程管理、实施品牌战略，做好高端人才培养，全年共培训线上线下学员近13万人，68万人天。



## 全年共培训学员

高端人才培训项目	6073 人	岗位能力培养项目	6948 人
委托培训项目	17404 人	网络继续教育项目	67932 人
公开课项目	4428 人	国际化项目	4109 人
其他项目			22530 人

## 研究生教育立足精品

2020

2020年，学院加强学科建设，持续打造精品学位教育。在研究生培养方面，落实立德树人根本任务，探索多渠道学习模式，推进、扩大国际化联合办学，加强校际资源共享，并推进大赛管理，创建人才培养新平台。

2020年新录取专业硕士研究生**210**人，其中**41%**来自985或211高校；培养毕业生**196**人，就业率基本保持在**95%**以上。此外，学院还与中国财政科学研究院在学分互认、开放课程、师资共建、联合培养、博士后工作站建立等方面达成了合作共识。

## 专业硕士研究生培养情况

专业	招生人数(人)	毕业人数(人)
会计专业硕士	83	99
审计专业硕士	57	41
税务专业硕士	34	34
金融专业硕士	36	--

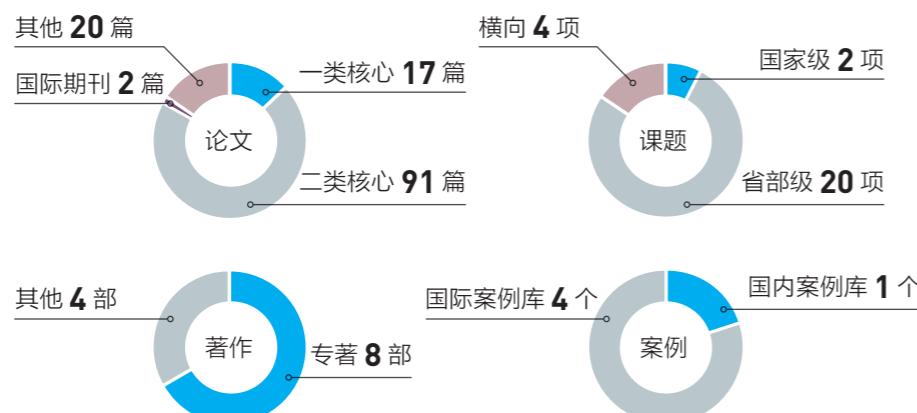
## 中外联合办学项目研究生培养情况

专业	合作院校	招生人数(人)
IT 审计与网络安全硕士	美国天普大学	28
智能会计与金融科技硕士	香港城市大学	49
高级工商管理博士	巴黎第九大学	18

## 科研智库成果丰硕

2020

2020年，学院聚焦财经智库建设，坚持服务国家经济发展。制定《科研型教师管理办法》，成立会计研究与发展中心，积极开展政策研究工作，并加强与国家部委、企事业单位、高等院校和国际机构院校的交流合作，有效整合资源，着力于提升综合研判和战略谋划能力，为国家财税改革决策提供智力支持。



## 内部管理完善升级

2020

2020年，学院多措并举推进高素质人才队伍建设，制定《北京国家会计学院综合考核评价办法》，为学院高质量发展积淀人才“后劲”。

调入 2 人

全年提拔中层干部 8 人

新晋高级和副高级任职资格教师 5 人

新引进年轻教师 2 人

接收应届毕业生 7 人

有序安排 44 人次进行跨岗位交流锻炼

选派 5 人参加财政部相关工作

17 人入选财政部财政人才库

12 名教职工分获学院优秀教师和优秀员工荣誉称号

组织 10 余次专题网络在线培训

面对突如其来的“新冠”疫情，学院不折不扣落实党和国家关于疫情防控的精神要求，在确保师生身心健康的同时，发挥自身优势，“云”上送教，助力复工复产，夺取了疫情防控和教学科研“双胜利”。

制定**3**项疫情防控工作预案发布**126**期疫情快报学院**1**个团体、**2**名同志因抗疫表现突出获财政部表彰组织全院“新冠”核酸检测**2**次，共**1004**人，结果全部为阴性



## 北京国家会计学院

2020  
大事记JAN  
一月

· 1月 26 日，学院党委成立应对新型冠状病毒感染肺炎疫情工作领导小组并下设应急办公室。张凤玲、秦荣生为小组组长；薛伟、李莉、杨卫东为副组长；各部门负责人为小组成员。

FEB  
二月

· 2月 10 日，学院应对疫情工作领导小组审议通过了《北京国家会计学院教职工疫情防控工作方案》《北京国家会计学院疫情防控后勤保障方案》《北京国家会计学院研究生春季延期开学工作预案》，学院各部门对照上述文件要求，进一步梳理细化本部门疫情防控措施和操作流程，科学有效做好疫情防控工作。

MAR  
三月

· 3月 24 日，学院通过了对教务部、远程教育中心两个部门进行重组的方案：教务部、远程教育中心重新优化组合为教务部和培训部。新教务部主要负责承接（举办）除行政事业单位外的线上线下培训业务，开拓培训市场以及其他相关业务；新培训部主要职能是负责承接各类会议的服务工作、行政事业单位的培训业务和教授负责制培训项目的管理以及其他相关工作。

APR  
四月

· 4月 2 日，姜军和杨志强两位副教授主导开发的英文案例《Green Trend: the Road to an Overseas Red-Chip IPO》（中译名《绿川公司：海外红筹上市之路》）获加拿大西安大略大学毅伟商学院案例库正式接收。这是由学院教师主导开发的案例首次入选世界顶级商学院案例库。

· 4月 26 日，学院圆满完成财政部隔离观察点保障任务，得到部领导高度肯定和赞扬。在学院上报的《疫情防控专报》中，刘昆部长批示：北会任务完成情况良好，应予表扬。欧文汉部长助理批示：北京国家会计学院服务大局，积极作为，凤玲、荣生同志抓实抓细，有关同志尽心尽力，为我部机关疫情防控工作作出了贡献，应予表扬。赵惠令、程丽华、邹加怡等部领导也都批示赞同。

MAY  
五月

· 5月 21 日，全国政协委员、学院院长秦荣生参加中国人民政治协商会议第十三届全国委员会第三次会议。

JUN  
六月

· 6月 1 日，根据疫情防控工作安排，经党委研究决定，学院恢复正常工作秩序。

JUL  
七月

· 7月 1 日，学院决定设立会计研究与发展中心。

· 7月 2 日，财政部党组成员、副部长程丽华以视频的形式听取党委书记张凤玲对学院全面从严治党责任落实情况的汇报并对学院领导班子成员进行集体廉政谈话。

· 7月 15 日，财政部国家会计学院董事会办公室印发《建设国际知名会计学院评价办法》并下发到三家会计学院。

AUG  
八月

· 8月 19 日，学院“互联网+党建”案例在全国典型案例征集展示活动中荣获一等奖。

SEPT  
九月

· 9月 10 日，学院召开 2020 年优秀教师、优秀员工表彰大会。崔志娟、胡明霞、吴笑哈、左哲、刘璐、史超、薛虓坤、刘玮、黄笑莉、毛晓翎、戴璐、张国颖等 12 人获得表彰。

NOV  
十一月

· 11月 5 日，财政部党组任命崔华清为学院党委委员、副院长（副司长级）。

DEC  
十二月

· 12月 8 日至 10 日，由学院主办的 2020 年第二届“诚信杯”研究生案例大赛在学院成功举办。学院“加油乘方队”夺冠。

· 12月 18 日，根据《中共财政部党组关于表彰财政部抗击新冠肺炎疫情先进个人和先进集体的决定》，学院信息中心主任陈浩、研究生部副主任曹跃荣获“财政部抗击新冠肺炎疫情先进个人”称号，研究生部荣获“财政部抗击新冠肺炎疫情先进集体”称号。

· 12月 28 日，经国务院批准，人力资源和社会保障部公布 2020 年度享受政府特殊津贴人员名单，学院教研中心教授、财税政策与应用研究所所长李旭红同志获批享受国务院政府特殊津贴。

· 12月 31 日，根据财政部《关于公布财政人才库第一批入库人员名单的函》，学院 17 人入选财政人才库。诚

## 从事智库研究的初心与使命

文 王亚星 / 会计研究与发展中心副教授



南京大学会计学博士，清华大学应用经济学博士后，硕士生导师，注册会计师，中国发展战略学研究会理事。曾在证券公司从事金融行业研究工作。

主讲课程包括财务会计、国际会计准则、财务分析和专业论文写作等学位课程，以及收入准则、财务报表与经营分析、投融资工具、预算管理一体化、境外上市风险管理（英文授课）等高端培训课程。

主要研究方向包括公司财务与公司治理、信息披露与资本市场监管、政府会计与预算管理等。先后在《会计研究》等学术期刊发表论文20余篇，主持财政部部省共建课题《国有资产法立法研究》、国家统计局年度统计科学项目《大数据驱动下金融业综合统计数据质量控制与评价研究》和证监会《防范资本市场系统性风险管理研究》等研究项目，主研国家社科基金、教育部社科基金及企业横向课题多项。

2017年，我从工作多年的证券公司回归校园，带着金融行业的探索经历来到北京国家会计学院教研中心从事教学科研工作。2020年7月，为贯彻落实财政部提出的建设“国际知名会计学院”发展目标，打造“新型财经高端智库”，学院成立了会计研究与发展中心，我有幸能够加入其中从事财经智库研究工作。研发中心成立至今的大半年时间里，我在紧张开展项目研究的同时，也一直在思考和探索：智库研究的目的是什么，它与一般意义的学术研究有何异同，智库研究应遵循什么样的原则和逻辑体系，怎样开展智库研究……而回答这些问题最根本的出发点，是作为一名从事智库研究的科研人员应感怀怎样的初心与使命。

### 明确目标与定位

智库在18世纪欧洲社会成为一个独立群体，国外对智库最宽泛的定义是“提供公共政策研究、分析和建议的组织”，其功能包括为公众辩论提供纪律和严谨度、产生新知识、弥补政府治理方面的不足、加强本国利益的认知、助力媒体、构建社会和政治共识。二战以后“智库”一词被引入美国，出现了以兰德公司为典型代表的政府合约型智库，制度化的政策咨询也成为了美国政治的一个长期特征。随后，智库的范围逐渐扩大到“那些提出政策建议的专家群体”，并出现了学术型、游说型等智库类型。

国家高端智库建设在国内还是一个相对新生的事物。党的十八大以来，建

设中国特色新型智库成为党中央立足党和国家事业发展全局作出的重要部署。2020年3月中宣部出台的《关于深入推进国家高端智库建设试点工作的意见（2020-2022年）》强调，要精益求精、注重科学、讲求质量，切实提高服务决策的能力水平。《意见》的出台为我国国家高端智库的建设明确了方向。学院会计研究与发展中心成立伊始，也明确了自身的目标定位，即建设成为“国家级高端财会学术智库”。

### 感怀初心与使命

独立思考、严谨治学、注重诚信是求学者首先要恪守的本分。作为一名财经学术智库研究人员，做有价值的研究、形成高质量的智库研究成果、助力行业进步、服务社会经济发展是我的初心。同时，新时期、新的历史机遇也赋予了智库研究人员新的使命和要求。

#### 首先是立足中国实践，研究中国问题，讲好中国故事。

中国与西方在文化认同、社会发展阶段、政治制度和经济产业政策等诸多维度上都存在巨大差异，生搬硬套国际经验可能会导致“南辕北辙”。因此，解决中国问题、讲好中国故事就要求我们必须立足中国实践本身。比如，在进行世行项目子课题《政府财务报告审计与公开制度研究》的过程中，我发现国际经验提供的仅仅是思路上的启发，真正构建可落地的制度框架离不开对相关部门和基层财政开展广泛深入的调研，以真正做到“从实践中来，到实践中去”。

中国社会经历数千年发展，为我们讲述中国故事提供了得天独厚的传统文化优势。改革开放40多年来，中国的转型升级实践也需要表达与被表达。因此，我理解，在学术研究中传播中国智慧、讲出具有发展性的中国故事，传递文化自信是智库研究人员的神圣使命之一。

#### 其次是弘扬科学精神，具备现代意识，提供理论支撑。

政策建议的提出不是墨守成规的推断或缺乏依据的构想，科学性是保证研究成果质量的首要条件。这就要求研究者秉承科学精神，能够应用科学合理的方法论设

计研究路线，并运用恰当的研究方法和分析技术实施研究。纵观世界智库发展的整个过程，最初的智库产品多是为了满足政府和市场的咨询需求而产生的，这一阶段，专家个人的知识、经验和洞察力、判断力起到决定性作用。而后，随着政治经济社会问题日益复杂，智库研究朝向专业化发展，智库成果需要综合多方面的知识和意见，于是有了诸多像德尔菲法这样诞生于智库机构的研究方法。不过，仅通过访谈或询问专家的预测方法，相对而言还是比较主观。现代社会已经高度信息化和数据化，相对客观的数据在社会发展和科学的研究中扮演着越来越重要的角色。因此用科学的方法将数据分析与专家咨询相结合，遵循“先数据、后信息、再智能、最后落实为方案”的研究逻辑会使得研究成果更加丰富、科学、严谨。

研究者既要了解历史，还要具备现代意识，能够站在时代的前沿用科学的精神审视既往成果、指导当前研究，融会贯通，培育学术积淀，提供坚实的理论支撑。在完成国家统计局年度统计科学项目《大数据驱动下金融业综合统计数据质量控制与评价》课题研究过程中，研究团队深刻体会到传统的数据质量评价维度已经不适应社会、经济和技术环境的变化，必须构建一套能够随着经济结构、风险变迁及技术进步动态演进的评价体系。因此，课题组紧跟实践动态发展，锚定应用创新，对监管科技（Reg Tech）等前沿问题进行了探索。

#### 再次是扩展国际视野，坚持中外学术对话，推动理论创新。

建立中国实践研究的学术自信，离不开中外学术对话以及全球理论的发展。贴近中国本土的管理实践，不仅能够提高我们对本土问题的认知，更带来了中国研究贡献全球理论创新的机遇。作为国资委委托课题《构建世界一流财务管控体系》研究团队中的一员，我和团队成员一方面梳理国际理论前沿，另一方面对国内部分企业在财务管控方面已具备世界一流水平的实践经验进行提炼，希望以此实现用前沿财务管控理论指导实践、用先进实践推动全球理论创新的研究目标。

囿于自己的思考深度、表达水平和人生阅历，以上是我对智库研究的一些初浅思考。道路漫长，我将带着初心与使命不断探索、砥砺前行。③

UNITING THE INNER KNOWLEDGE AND ACTION  
WORTHY OF THE TITLE OF LEADING TALENT

## 知行合一 无愧领军

文 王成 / 首都医科大学附属北京安贞医院党委委员、总会计师

白驹过隙，时间荏苒。转眼间，我结束国家卫健委领军人才培养已三年有余。回首在北京国家会计学院紧张而充实的学习时光，回味获益匪浅的培养过程，我时刻滋养在北京国家会计学院治学严谨、专业精良、奋发向上的学习氛围中。我在品味领军人才培养工程给我带来可喜改变的同时，真切地感受到作为国家卫健委经济管理领军人才，只有具感恩之情，启智之思，励志之心及担当之责才能将领军的力量转化为卫生健康行业发展的不竭动力，无愧于国家卫健委和北京国家会计学院的共同培养。

## 饮水思源，常怀感恩之情

感恩是生活的智慧，能不断丰盈内心，让自己涌动温暖、善良、自信与坚定。首先，感谢知遇之恩。适逢卫生健康行业选拔经济管理人才，能得到各方肯定参与培养工程，要感谢国家卫健委前瞻性决策，感谢北京国家会计学院精心组织与培养。其次，感谢授业之恩。在北京国家会计学院教务部的周密策划与组织下，每次培训总有业内名师于三尺讲台倾囊授业解惑，令我受益匪浅。第三，感谢同年之恩。国家卫健委经济管理领军人才队伍兼具包容大度，见贤思齐的良好氛围，催生团队发展力量，从而推动卫生健康行业发展。

## 勤勉阅读，常有启智之思

启智源于阅读与积累，来自深思与长考。在北京国家会计学院的培养时光里，在紧张学习之余，我经常徜徉在学院图书馆的经典书目中，去汲取专业、行业与生活的养分。每次集中学习之后，培训布置的众多研读书目，要求精读深思，并严格撰写学习笔记。阅读不仅让我开启智慧，也使我体悟人生，让我感悟到伟大思想体系的产生、创新科学理论的形成与严密逻辑思维的构建。这种启智之思对于谋划我日常所处理的经济管理事项、

参谋单位战略发展、助力行业改革创新，克服前进道路上的困难和挑战大有裨益。

## 知己不足，常存励志之心

《礼记》有言：“是故学然后知不足，教然后知困。知不足，然后能自反也；知困，然后能自强也。”励志源于知不足，在学习过程中，经过导师的悉心点拨，通过与同道倾心沟通与交流，让我认识到学识能力、为人处世、个性品格等自身不足，让我更清楚地认识到自己努力的方向。励志源于社会快速变革的要求，当我面对时代的发展和进步，面对卫生健康行业改革的新要求，面对自身分管领域和责任扩大，考验我的担当意识，我也必须心悦诚服地励志终身学习。作为领军人才，必须对自己有清醒的认识，励长志，使自己在单位经济运营管理、专业领域发展，在行业改革中脱颖而出，加速成长。

## 知行合一，践行担当之责

明代心学大师王阳明曾说：“知是行之始，行是知之成。”三年的领军人才学习与培养，使我各方面的知识储备得到长足提升，可以说补强了“知”的内涵，但学习的最终目的在于“行”，在于不断深耕卫生健康行业经济管理领域，通过管理实践践行领军之责。我一直在深入思考如何践行领军人才的职责与担当，并将其作为长期的事业命题。践行担当之责在于用心谋事，顺应趋势，善于借势。

首先，用心谋事。这要求我对国家政策、行业动态保持高度的敏感性，时时将自己投身到变革的进程中，培养勇于担当的历史使命感与社会责任感，积极发挥主观能动性去开动脑筋，时刻思考卫生健康领域的现象，财经管理命题。比如，国家卫健委最新颁布了《关于加强公立医院运营管理的指导意见》，旨在推动公立医院



具有财务会计、公共管理及计算机应用专业背景，常年从事医院运营管理相关工作，具有财经管理、绩效管理、卫生成本管理、医疗价格管理、信息化建设等方面经验。主持或参与完成中国卫生经济学会、国家卫健委多项卫生经济研究课题并获奖。同时兼任财政部全国会计信息标准化技术委员会咨询专家、中国总会计师协会卫生健康分会副会长、中国卫生经济学会财会分会副秘书长等。

高质量发展，推进管理模式和运行方式加快转变，进一步提高医院运营管理科学化、规范化、精细化、信息化水平，这其中大部分工作内容都与经济管理工作密切相关，我必须超前思考，预先谋划单位经济管理工作，在第一时间落实相关的政策要求。

其次，顺应趋势。顺应趋势要求我对财经领域的未来有正确的预判，把握经济社会发展方向和外部趋势规律，紧跟财经领域的新动向。比如，财政部已颁布全面推进管理会计体系建设的指导意见，确定了管理会计体系建设的指导思想和基本原则，提出了管理会计体系建设的总目标，并围绕该目标部署了相应的任务和具体措施。在管理会计应用方面，卫生健康领域存在一定短板，管理会计应用广度和深度不够。如何在行业内落实管理会计的要求？是否应形成卫生健康行业具有指导意义的管理会计应用指南？我们要抓住这一趋势加快发展行业管理会计应用，也加快成就自身本领，把握好方向、时机、方式，在行业改革与财经发展中顺势而为。

第三、善于借势。善于借势要求我们充分利用医药卫生体制改革东风，砥砺前行。不论是医药卫生体制宏观改革，还是公立医院现代管理制度落地，经济格局和各方利益的调整是本轮改革的核心内容。在行业变革过程中，财经管理和运营管理将发挥巨大的指挥和调节作用，这也为卫生健康行业经济管理领军人才提供了广阔的舞台和发展空间，要充分利用这个重要的成长机遇，迎难而上，发挥领军人才的引领和推动作用。比如，如何利用信息化手段实现在医疗领域的业财融合？如何进行卫生健康行业的智慧财务体系搭建？以及如何应对我国正在试点开展的数字人民币业务将对医疗服务产生的影响？这些都需要在卫生健康行业改革的大背景下去超前思考，预先谋划，解决可能面临的挑战。

“好风凭借力，送我上青云。”医药卫生体制改革为经济管理人才的发展拓展了广阔的空间，提供了难得的发展机遇。我作为国家卫健委首批经济管理领军人才中的一员，一定会饮水思源，常怀感恩之情；勤勉阅读，常有启智之思；知己不足，常存励志之心；知行合一，践行担当之责。我会不懈努力，持续运用在北京国家会计学院的学习成果与积淀，持续发挥奋发有为的力量，努力担当领军人才的重担。

# 共商发展良策 助绘美好蓝图

——北京国家会计学院战略咨询委员会成立大会  
暨第一次全体委员会议纪实



花径不曾缘客扫，蓬门今始为君开。三月的校园生机勃勃，春意盎然。3月30日，北京国家会计学院战略咨询委员会（简称“咨询委员会”）成立大会暨第一次全体委员会议顺利召开，中国注册会计师协会会长、财政部原党组成员、部长助理赵鸣骥出席会议。国家会计学院董事会副主任、财政部会计司司长李先忠首先宣读了时任财政部党组成员、副部长、国家会计学院董事会主任程丽华向大会发来的贺信，并代表国家会计学院董事会办公室，对“咨询委员会”的成立表示祝贺。

成立国家会计学院战略咨询委员会，搭建开放式决策咨询服务平台，是国家会计学院董事会办公室落实财政部党组决策部署、推进完善国家会计学院治理体系和治理能力的重要举措，对促进国家会计学院决策科学化、民主化具有重要意义。北京国家会计学院战略咨询委员会的成立，有助于学院更好地落实财政部党组各项工作部署，更好地凝聚社会力量，共同推动学院高质量转型发展。同时，学院也将以此为契机，积极为董事单位和委员单位提供智力和人才培养支持，形成合力，服务国家经济社会发展、区域发展战略和人才强国战略。

“咨询委员会”委员由26名来自中央部委和地方政府部门、知名高校、相关行业、企业的专家学者组成。委员学识渊博，阅历丰富，造诣精深，他们汇聚北京国家会计学院，辅翼佐助、踵事增华，为学院高质量转型发展献计献策，共同助力学院绘就“国际知名会计学院”发展美好蓝图。

“咨询委员会”成立大会由学院党委书记张凤玲主持。大会审议通过了《北京国家会计学院战略咨询委员会章程》，并聘请国务院参事、财政部原党组成员、副部长朱光耀为顾问；选举中国注册会计师协会会长、财政部原党组成员、部长助理赵鸣骥为主任委员；财政部人事教育司司长彭华、清华大学经济管理学院院长白重恩、北京市财政局局长吴素芳、中国财政科学研究院院长刘尚希、广东省财政厅厅长戴运龙、中国工商银行副行长张文武为副主任委员。

“咨询委员会”第一次全体委员会议由主任委员赵鸣骥主持。会议首先听取秦荣生院长关于学院建院以来的发展成果和“十四五”发展目标和措施规划的汇报。随后，委员围绕建设国际知名会计学院发展目标，就学院应如何把握国家发展战略和行业发展趋势实现稳步发展、如何应对后疫情时代挑战顺时应势调整办学格局和发展理念、如何发挥地域优势、共享社会资源，形成“双向”合力，实现可持续、高质量发展等问题畅所欲言、深入谋划，提出了前瞻性、针对性意见建议。

赵鸣骥主任委员对如何更好地发挥委员作用提出了三点希望。一是发挥智力优势，积极建言献策。当选委员都是财会领域的领导、专家和权威，应充分发挥各自特长和优势，及时回应学院痛点难点，为学院建设发展建言献策贡献才智。二是搭建合作平台，创新办学模式。委员会应坚持问题导向，在教学、培训、科研等方面继续深化与学院的合作关系，构建有利于社会广泛参与、协同创新的办学模式。三是融合国家战略，促进经济发展。他希望学院主动对接京津冀协同发展、粤港澳大湾区发展等国家战略，促进区域经济发展；同时也希望各位委员能主动宣传学院建设发展取得的成就，为学院发展营造良好的社会氛围。

在全体委员和学院领导干部的见证下，学院与中国财政科学研究院、广东省财政厅、天职国际会计师事务所签署战略合作协议，并举行了会计研究与发展中心成立揭牌仪式。

4月2日，学院召开党委会议专题研究战略咨询委员会第一次全体委员会议的会议成果，部署落实战略协议相关内容。学院领导班子一致认为，咨询委员会的成立，对不断扩大学院社会影响力，提

升学院国际知名度，加快推进国际知名会计学院建设步伐具有重要意义，要充分发挥咨询委员会平台作用，强化与委员以及委员所在单位的沟通联络，形成社会广泛参与、协同创新的办学模式。学院领导班子坚决贯彻落实财政部党组对学院工作的具体指示要求，进一步明确了学院建设发展的重点工作任务。一是要继续大力弘扬诚信教育，发挥学院作为会计准则宣传培训主阵地的作用，加大思政课程和课程思政建设，促进提升财会人员和注册会计师的专业素质和职业道德水平。二是要聚焦高端会计人才培养，围绕财经会计人才专业化职业化发展，进一步优化课程，扩大自主高端培训品牌，提升高端培训质量。三是要切实加强智库建设，紧紧围绕国家重大战略、财税改革重大任务、会计实务热点问题等，开展前瞻性、针对性、储备性政策研究，为财政会计改革事业发展提供高质量政策建议。四是要积极推进国际交流合作，发挥学院地处北京政治中心、文化中心、国际交往中心的区位优势，争取承办更多国际性活动和论坛，强化学院对外财经交流合作窗口功能。五是要注重提高科研教学水平，突出高层次应用型人才培养，完善产学研相融合的研究生培养机制，在不断强化会计、审计等优势学科的基础上，根据会计发展趋势，培育特色交叉学科，做到重点突出、发展有序。

此外，学院对落实战略咨询委员会第一次全体委员会议精神的后续工作进行了部署安排。针对委员意见建议和战略协议内容，进一步分解工作任务，明确责任主体，逐一落实、逐项推进。同时，由学院领导带队走访有关委员所在单位，主动上门拜访洽谈合作内容，进一步对接相关单位的人才培养和课题研究等需求，推动合作项目落地落实。诚



北京国家会计学院战略咨询委员会  
委员名单（按姓氏笔画排序）

赵鸣骥 中国注册会计师协会副会长  
王小龙 财政部国库司司长  
王惠平 海南省财政厅厅长  
王德 国家机关事务管理局财务管理司司长  
毛基业 中国人大商学院院长  
付建超 德勤华永会计师事务所首席合伙人  
白重恩 清华大学经济管理学院院长  
刘尚希 中国财政科学研究院院长  
刘健 天津市财政局局长  
吴素芳 北京市财政局局长  
邱靖之 天职国际会计师事务所首席合伙人  
张少峰 中国石油化工集团有限公司总会计师  
张文武 中国工商银行副行长  
张更华 中国资产评估协会副会长、秘书长

陈文龙 中国国旅股份有限公司总会计师  
欧阳宗书 财政部干部教育中心主任  
郜进兴 财政部监督评价局局长  
姜江华 审计署审计科研所所长  
顾学明 商务部国际贸易经济合作研究院院长  
高擎 人力资源和社会保障部专业技术人员管理司二级巡视员  
彭龙 西南财经大学常务副校长  
彭华 财政部人事教育司司长  
舒惠好 中国注册会计师协会秘书长  
蔡艳艳 中央财经大学副校长  
谭珩 国家税务总局税收科学研究所所长  
戴运龙 广东省财政厅厅长

# 2021 北京国家会计学院 “教授负责制”培训项目



“教授负责制”是北京国家会计学院开设多年的特色培训项目。每个项目由学院一名教授主导、多名教师参与，联合开发设计课程，有短期班、系列培训班、中长期培训班等多种授课形式。

## >> 科研助理（财务）专业胜任能力提升培训班

努力提高科研助理职业素质，强化专业技能，大力推进科研助理（财务）人才建设，提升科技项目管理水平。

项目责任教授：张老师

邮箱：zhanglq@mail.nai.edu.cn | 电话：010-64505196

## >> 国有金融资本管理高级研修班

财政部“国有金融资本管理制度”框架下的“全过程、整链条”培训；《公司法》框架下，出资人职责和履职能力建设。

项目责任教授：王老师

邮箱：wangf@mail.nai.edu.cn | 电话：010-64505128

## >> “走出去战略”与“国内国际双循环”跨国实务能力提升项目

了解真实的国际商务环境，提升跨国实务操作能力以及跨文化沟通能力。

项目责任教授：杨老师

邮箱：yangzq@mail.nai.edu.cn | 电话：010-64505136

## >> “数字经济”下的投融资计划管理与债务风险管控专题提升班

优化投融资模式，防控政府和企业的债务风险。

项目责任教授：崔老师

邮箱：cuizj@mail.nai.edu.cn | 电话：010-64505157

## >> 税务新政与新会计准则高级研修班

掌握最新财税法律法规，切实解决企业政策应用过程中的实际问题，进一步享受税收体制改革红利，提升财税专业管理能力。

项目责任教授：李老师

邮箱：lixvh@mail.nai.edu.cn | 电话：010-64505149

## >> 财政预算资金使用绩效评价实操提高高级研修班

全面提升资源配置效率、提升资金使用效率，提高有效投资率。

项目责任教授：高老师

邮箱：gaoyl@mail.nai.edu.cn | 电话：010-64505034

**01** 责任教授均为相关领域权威专家，课程设计与其专业领域高度契合，突出专业性、前沿性

**02** 授课团队包括学者专家、政府官员和实战专家，突出权威性、实用性

**03** 授课方式引入结构化研讨、课题调研、能力框架等，突出立体性、灵活性

“十四五”时期的个人所得  
改革展望

THE PROSPECT OF PERSONAL INCOME TAX REFORM  
DURING THE "14TH FIVE-YEAR PLAN"

文 李旭红 / 北京国家会计学院财税政策与应用研究所所长、教授  
郭紫薇 / 北京国家会计学院 2020 级税务专业硕士

【摘要】“十四五”时期的改革部署中明确提出了健全直接税体系、提高直接税比重的要求，而作为直接税中的主要税种，个人所得税是改革的关键。文章研究了国外个人所得税发展趋势，分析了我国“十四五”时期个人所得税改革的核心问题，并提出了“十四五”时期个人所得税改革建议。

【关键词】个人所得税 税收政策 税收公平

26

个人所得税在调节收入分配、实现社会公平方面具有重要作用。“十三五”时期我国的个人所得税改革大幅降低了中低收入者税负，一定程度上实现了公平目标。然而，社会贫富差距等问题在我国经济社会发展及收入分配格局变化的背景下仍然存在。因此，新时期个人所得税改革的核心问题在于兼顾效率与公平，既提高直接税比重，又保障税收公平。

## 国外个人所得税发展趋势

从总体税负去看，近两年来世界各国的个人所得税收入占税收总收入比重较高，个人所得税改革趋于降低税收负担，以实现税收公平的目标。如 OECD（经济合作与发展组织）2020 年 9 月发布的《2020 年税制改革报告》<sup>①</sup>中指出，OECD 成员国个人所得税收入占税收总收入的比重为 24%，未来个人所得税改革仍然是以公平为导向。为保证税收公平，特别是中低收入者的税收公平，未来将进一步降低个人所得税税负。又如，OECD 在 2020 年 9 月发布的《OECD 税收政策回顾：哈萨克斯坦 2020》<sup>②</sup>中也提到，哈萨克斯坦的一系列改革措施主要是为了增进公平。

从税制结构去看，主要有以下特点：<sup>③</sup>首先，在纳税申报单位方面，各国目前趋向于以个人为纳税申报单位，如英国、加拿大、意大利、日本、韩国等目前均将个人作为纳税申报单位。其次，在生计扣除方面，各国主要围绕家庭结构、婚姻状况、子女教育、医疗住房服务等方面设计。第三，在税率与级距方面，大多数国家目前选择采用累进税率征税。比如，俄罗斯于 2020 年将个人所得税由 13% 的单一税率改为两级累进税率。实行累进税率的国家中仅有少数国家，如美国、墨西哥、阿根廷等设置的税率级距不少于我国适用的七级累进税率级距。

## 我国“十四五”时期个人所得税改革的核心问题

### 一、关于个人所得税的比重

根据国家统计局的相关数据，我国居民可支配收入整体水平已从 2013 年的 18310.8 亿元提高至 2019 年的 30732.8 亿元，<sup>④</sup>提升幅度为 67.84%。居民可支配收入提升将带来个人所得税税基扩大，从而带来个人所得税收入的上升。据统计，2013 年我国的个人所得税收入为 6531 亿元，<sup>⑤</sup>2019 年提高至 10388 亿元，<sup>⑥</sup>提升幅度达 59.1%。2020 年 1 月至 11 月个人所得税累计收入为

10465 亿元，同比增长 10.1%。2019 年我国个人所得税收入占税收总收入的比重为 6.58%，<sup>⑦</sup>2020 年前三季度为 7.2%，<sup>⑧</sup>但相比 OECD 成员国 24% 的比重而言明显偏低。因此，我国个人所得税收入占税收总收入的比重仍有提高的空间。

具体而言，我国个人所得税有 9 个税目，每个税目的收入增长潜力不同。其中，受新冠肺炎疫情影响全球就业市场尚处低迷期，工资增长的空间并不大，因此工资薪金所得的增幅受限。但资本所得的税基大，增幅快，更具有增长空间。我们在 2020 年的调研中发现，在个人所得税无法依赖于工资薪金的快速增长而实现工资薪金所得个人所得税收入快速增长的前提下，个人所得税收入的增幅主要来源于对资本所得个人所得税的有效征收。因此，个人所得税比重的提高，一方面来源于居民可支配收入增加带来的税基增长，另一方面来源于资本所得相关个人所得税的有效征收。

### 二、关于综合计税范围

我国 2018 年个人所得税改革将公平作为首要出发点，引入了综合所得概念。综合计税减轻了分类征收模式下造成的税负扭曲现象，平衡了劳动收入的个人所得税负担，有效发挥了个人所得税调节收入分配的作用，是对税收公平原则的有效践行。由于综合计税需要以较高的征管能力和税收遵从度为基础，且我国目前适用的七级税率级次偏多，因此在推行初期为了兼顾税收公平与效率原则，我国个人所得税仅将工资薪金等四项较易管控的收入纳入综合计税范围。然而，随着税收征管能力的提高和税收遵从度的上升，未来可以进一步扩大综合计税范围，以平衡不同收入类型之间的税负水平，更好地实现税收公平。

目前关于综合计税扩围方面的讨论有两种观点：一是将经营所得纳入综合计税范围，二是将资本所得纳入综合计税范围。经营所得主要面向个体工商户征收，而就目前实际管理中无照经营、登记及管理制度不健全、偷逃税款等一系列问题尚未得到很好解决的情况下来看，经营所得暂不适合纳入综合所得。而资本所得相较于容易追踪和管控，因此将资本所得纳入综合计税范围是更好的选择。另外，目前我国资

本所得适用的 20% 税率远低于综合所得最高边际税率 45%，这种积极所得税率高于消极所得税率的情况明显违背我国税制改革追求的公平目标，因此将资本所得纳入综合计税范围与我国税制改革目标相一致。此外，资本所得的税基大，有利于税收总收入增长，从而实现提高直接税比重的目标。

### 三、关于专项附加扣除

我国在 2018 年个人所得税改革中突破性地设立了六项属于生计费用范畴的专项附加扣除，其范围涉及教育、住房、医疗、赡养老人四大方面，体现了税收政策重民生保民生的特点，使得整体税收制度更为公平；同时有利于在降低纳税人整体税负的同时强化个人所得税的社会治理功能，加强了政策导向性。现行专项附加扣除出于便利税收征管的考虑，在统筹税收公平与效率后，采取了全国统一的定额扣除方式。然而，定额扣除无法完全准确地反映纳税人的实际负担，也没有考虑时间与区域影响，从而在一定程度上影响了税收公平的实现。

具体而言，一是没有考虑个体差异。各纳税主体家庭结构、婚姻状况、社保覆盖情况等具有差异性，从而导致实际生活成本存在差异，这使得相同规定对于不同纳税主体的影响不同。二是没有考虑地区差异。东西部地区、内陆与沿海、城镇与乡村、一二线城市与三四线城市，不同地区的经济发展程度不同，对应的物价也不尽相同，而目前的专项附加扣除采用定额扣除政策并未考虑地区物价水平的差异。三是没有考虑通货膨胀的影响。通货膨胀会导致纳税人的实际税负提高，中低收入者在此情况下将由于相对较低的消费弹性受到更大影响，最终导致个人所得税不能发挥其应有的调节作用，损害中低收入者的实际利益。

### 四、关于高端人才税收优惠

当今世界，随着资源配置效率的显著提高，国际竞争也变得愈发激烈，导致各国对高端人才的需求剧增。利用个人所得税优惠政策提高对全球资源与人才的吸引力是各国行之有效的方法，但我国目前针对高端人才的税收优惠政策仍存在一定问题。

首先是边际税率问题。我国劳动所得最高边际税率达 45%。根据 OECD 发布的 2020 年度《税收统计数据》，OECD 成员国除荷兰外，个人所得税最高边际税率均未超过 45%。我国较高的边际税率在一定程度上抑制了劳动的积极性，也对企业留住高端人才造成困难，从而导致高端人才的流失。其次是政策形式问题。目前对于高端人才的优惠政策，除实际税负超过规定的 15% 税率的部分免征个人所得税优惠之外，我国深圳等地区还采取了财政返还等形式。此类做法事实上是以地方的雄厚财力为支撑，虽然能够在短期内吸引高端人才流入，但从长期来看既不具有可持续性，也不具有推广意义。最后是适用范围问题。我国目前对高端人才的税收优惠，除海南自贸港实行国内外高端人才统一的政策之外，其余如粤港澳大湾区等地都主要是以对境外高端人才的财政返还为主。高端人才是我国高质量发展的重要动力源泉，减少我国高端人才税收优惠的境内外差异，才能够更好地积累人力资本，以增强我国对于高端人才的吸引力。

## “十四五”时期个人所得税改革建议

### 一、将资本所得纳入综合所得计税范围

我国 2018 年个人所得税改革引入的综合计税概念，是结合当时背景对税收公平与效率作出的平衡。随着经济不断发展，税收征管能力不断提高，公平性问题日趋严重，扩大综合计税范围是未来个人所得税改革的必然趋势。而考虑到目前我国消极所得税率远低于积极所得税率这一事实，将资本所得纳入综合计税范围是推进实现税收公平的较好选择。这一措施不仅有利于改善消极所得税率过低问题，在一定程度上解决日益凸显的公平问题，还能够刺激个人的劳动积极性并促进劳动供给，从而带动经济良性发展。同时，将资本所得纳入综合所得计税范围后，随着资本所得适用税率的提高，加上税收征管的有效配合，个人所得税收入将增加，从而有助于提高个人所得税收入占税收总收入的比重。在扩大综合计税范围后，可以考虑适当减少税率级次，以统筹兼顾税收效率。

### 二、完善专项附加扣除政策

未来个人所得税的专项附加扣除政策应考虑设置更为科学的扣除方式，进一步降低纳税人税负，兼顾税收公平与效率。一是地区差异方面，应随各地发展水平与物价水平不同而进行调整，一些专项附加扣除项目可适当设置一定的区域扣减加成系数，使不同区域的经济差异能够在专项附加扣除项目上联动体现；二是通货膨胀方面，应考虑到通货膨胀对于专项附加扣除的影响，并根据通货膨胀定期动态调整扣除限额；三是扣除主体方面，可以进一步综合考虑家庭因素对于纳税人专项附加扣除的影响，一些专项附加扣除项目前期可以继续执行家庭成员间选择性扣除的方式，待条件成熟时可逐步过渡到以家庭为单位进行综合申报，进一步降低中低收入人群税收负担，实现税收公平。

### 三、优化高端人才税收优惠政策

高端人才是促进经济社会发展的重要基础，相关财税政策应从以下方面加以考虑。第一，降低劳动所得的最高边际税率，这不仅可以增加对境内外高端人才的吸引力，还可以降低积极所得税负，促进税收公平。第二，扩大高端人才财税优惠政策的适用范围，统一境内外高端人才的认定标准，提高对其优惠力度，并对发给高端人才的补贴免征个人所得税。第三，对于政策的可持续性问题，各地在设置人才引进计划时

应首要考虑减税而非直接的财政补贴，在维持财政可持续的同时降低纳税主体税收负担，以带来增强吸引力的效果，同时建立公平的税收环境，以促进高端人才对我国高质量发展作出更大贡献。

### 四、进一步推进现代化税收征管，保障个人所得税收入应收尽收

个人所得税的征管难度较大，主要原因就在于纳税人多，覆盖面广。在“十三五”时期，我国的个人所得税改革通过“一户式”归集、利用手机 App 预填报自动汇算等征管改革措施，于 2020 年圆满完成了个人所得税的第一次汇算。这充分体现了我国税收征管现代化改革的成效。根据“十四五”时期的改革部署，我国将由“金三系统”升级为“金四系统”，这将进一步提高个人所得税的数据集成及分析能力，有效防范偷税逃税行为，保障个人所得税税收收入的有效征收。因此，“十四五”时期应继续推进个人所得税的现代化征管改革，通过预缴、汇算及信息共享等措施全流程管理个人所得收入来源，并对不同收入水平的纳税人进行针对性管理，在优化纳税服务的同时，避免税收流失，使个人所得收入随居民收入的提高而实现良性增长，从而提高直接税的收入占比，同时兼顾实现个人所得税的公平职能，最终提高税收的公平与效率。<sup>①</sup>

① OECD. Tax Policy Reforms 2020: OECD and Selected Partner Economies [R]. [2020-09-03] [2021-01-13]. <https://doi.org/10.1787/7af51916-en>.

② OECD. OECD Tax Policy Reviews: Kazakhstan 2020, OECD Tax Policy Reviews [R]. [2020-09-24] [2021-01-13]. <https://doi.org/10.1787/872d016c-en>.

③ 本段内容相关资料来源：荷兰国际财政文献局（<https://www.ibfd.org/>）。

④ 国家统计局. 中国统计年鉴（2020）[M]. 北京：中国统计出版社，2020：9.

⑤ 财政部国库司. 2013 年财政收支情况 [EB/OL]. ( 2014-01-23 ) [2021-01-14]. [http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/201401/t20140123\\_1038541.htm](http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/201401/t20140123_1038541.htm).

⑥ 财政部国库司. 2019 年财政收支情况 [EB/OL]. ( 2020-02-10 ) [2021-01-14]. [http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/202002/t20200210\\_3467695.htm](http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/202002/t20200210_3467695.htm).

⑦ 财政部国库司. 2019 年财政收支情况 [EB/OL]. ( 2020-02-10 ) [2021-01-13]. [http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/202002/t20200210\\_3467695.htm](http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/202002/t20200210_3467695.htm).

⑧ 财政部国库司. 2020 年前三季度财政收支情况 [EB/OL]. ( 2020-10-21 ) [2021-01-13]. [http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/202010/t20201021\\_3608237.htm](http://gks.mof.gov.cn/tongjishuju/202010/t20201021_3608237.htm).

CREDIT ASSET SECURITIZATION AND FINANCIAL REFORM

# 信贷资产证券化与金融改革

——基于中国35家上市银行的实证数据

文 王芳 / 教研中心副教授

## 【摘要】

本文以2012至2019年中国35家上市银行为样本，考察信贷资产证券化在供给侧结构性改革中的作用。研究发现，银行贷款证券化的决定因素包括“成本优势利用”和“绩效提升”。证券化缓解了银行贷款存款依赖关系，但没有提高非利差业务收入；贷款证券化对增量资本产出率影响也不显著。得出结论：贷款规模大、违约风险低的大型银行倾向于资产证券化；伴随市场的成熟，“绩效提升”动机逐渐取代“监管套利”；资产证券化需要持续发展并扩大市场规模，才能在金融改革中发挥显著作用。

【关键词】资产证券化动机 商业银行 存贷款依存度 非利差业务收入 金融市场效率

## 1 问题的提出

2014年，央行和银监会启动备案制，贷款证券化发行速度大幅加快，当年发行规模增速达到1018.88%。之后增速开始下降，为2015年的43.85%，2016年的-3.64%。尽管增速下降，但发行总量上升。截至2019年底，我国贷款证券化发行总额达3.7万亿元人民币。

中国贷款证券化市场发展的决定因素是什么？是政策驱动还是银行自身需求？作为供给侧结构性改革的金融工具，资产证券化在此次金融改革中的作用如何？研究贷款证券化发行增速变化的原因及其在银行和金融市场层面的影响，对市场各参与方，特别是市场监管部门具有重要意义。

## 2 研究背景

从融资成本角度来看，当企业的债券融资和股票融资成本比较高的时候，会选择资产证券化；从盈利角度来看，影子银行的快速发展极大冲击了商业银行的利差业务收入，银行不得不利用金融创新工具创造新的盈利机会。资产证券化可以帮助银行出售低收益的贷款来投资高收益项目。从监管套利角度来看，当银行需要粉饰报表满足资本需求的时候，会倾向于贷款证券化。2009年，为了应对金融危机带来

的全球经济衰退，中国政府推出“四万亿”经济刺激计划。该政策造成的过度投资，使银行系统聚集了大量贷款（其中许多已经成为不良贷款），并催生大量影子银行。为应对可能发生的系统性金融风险，2016年中国政府推出“三去一降一补”的供给侧结构性改革措施。资产证券化作为一种结构性创新工具，在此次金融改革中预期发挥重要作用。

## 3 研究贡献

- ① 研究了中国主流银行信贷资产证券化决定因素的持续改进。
- ② 重点关注了证券化银行的“风险转移”动机。
- ③ 分别从商业银行和金融市场层面，对供给侧结构性改革中信贷资产证券化的影响进行了检验。

## 4 研究设计

### 01 数据来源和样本选择

数据来源为WIND和CSMAR，期间为2012-2019。研究样本为35家中国上市银行。

### 02 变量描述

Logit回归的因变量为二元变量，表示贷款证券化的发行概率(SEC)；Tobit回归的因变量为贷款证券化的发行规模(SEMT)。参考前人的文献，将8个原始解释变量组合成5个证券化动机，分别是Liquidity demand, 流动性需求；Regulatory arbitrage, 监管套利；Profitability promotion, 绩效提升；Risk transfer, 风险转移；Cost advantage exploitation, 成本优势利用。

Z-score和DtD，分别代表银行的破产风险和信用风险，用来进行稳健性检验。

NIR和ICOR，分别代表银行的非利差收入和金融市场的增量资本产出率，用来检验贷款证券化对中国金融改革的影响。

### 03 模型设计

$$P(\text{sec}_{i,t} = 1 | F_{i,t-1}) = c + \sum_{j=1}^7 \beta_j F_{i,t-1}^j + \text{Control}_{i,t-1} + \mu_{i,t} \quad (1)$$

公式(1)为Logit回归，左边是一个概率分布函数。被解释变量 $\text{sec}_{i,t}$ 是哑变量，表示银行是否证券化，解释变量 $F_{j,t-1}$ 为5个证券化动机。

$$y_{i,t}^* = a + \sum_{j=1}^7 \beta_j F_{i,t-1}^j + \text{Control}_{i,t-1} + \varepsilon_{i,t}$$

$$y_{i,t} = \begin{cases} y_{i,t}^* & y_{i,t}^* > 0 \\ 0 & \text{others} \end{cases} \quad (2)$$

公式(2)为Tobit回归，其因变量为贷款证券化规模。公式(2)可以认为是从数量维度对方程(1)结果的进一步检验。

### 04 研究假设

首先，参考前人的文献(Zhang et al., 2018)，本文提出中国信贷资产证券化具备5个动机。

流动性需求    监管套利    绩效提升  
风险转移    成本优势利用

其次，借鉴“中国金融改革路线图”(黄益平等，2018)，本文提出贷款证券化对中国金融改革的影响存在以下三个方面。

银行非利差收入    银行贷款存款依存度  
增量资本产出率

## 5 统计分析和研究发现

### 01 因子分析

采用因子分析法，解决内生性问题。主成分分析法下，6个因子被提取并作为解释变量。

### 02 回归分析

#### ① Logit 回归

表1第1列是从证券化概率维度对银行证券化的决定因素进行的全样本检验。研究发现，只有“High ROA”和“Large scale”的系数(分别为-0.4669\*\*\*和1.4164\*\*\*)显著且方向与研究假设一致。这两个变量分别代表，“绩效提升”动机和“成本优势利用”。

#### ② Tobit 回归

表1第2列是从证券化规模维度对银行证券化的决定因素进行的全样本检验。研究发现，只有“Large scale”和“High cost-to-income ratio”的系数(分别为190.0042\*\*\*和47.4514\*\*\*)显著且方向与研究假设一致，这两个变量分别代表“成本优势利用”动机和“绩效提升”；Tobit回归验证了Logit结果。

## 03 稳健性检验

## ① 分组回归

首先, 按照银行的资产规模将样本分为大银行 (Type I) (6家国有银行和9家股份制银行) 和小银行 (Type II) (20家区域性银行); 其次, 将样本按照时间段分组 (2012-2014, 备案制之前, 和 2015-2019, 备案制之后)。第三, 将被解释变量设定为证券化概率。

研究发现, “Large scale” 对大银行显著 (1.3209\*\*), 而 “High ROA” 对小银行显著 (-0.6807\*\*)。表明, 大银行由于拥有较多的贷款具备规模化成本优势, 倾向于选择证券化; 小银行证券化的动机是为了提升绩效。另外, 小银行组的 “High loan risk” 系数 (0.6705\*\*) 显著且方向与研究假设一致, 表明当前中国金融市场中只有小银行才具有转移不良贷款风险的证券化动机。

## ② 替换变量

由于表1中代表 “风险转移” 动机的 “High loan risk” 系数在概率和数量两个维度均不显著, 为进一步验证贷款证券化中银行的 “风险转移” 动机是否存在, 现将其替换为 “Z-score” 和 “DtD”, 检验表1结果的稳健性。

( “Z-score” 和 “DtD” 都代表银行的整体信用风险, 区

别在于 “Z-score” 衡量银行报表层面风险, 较低的 Z-score 代表较高的破产风险; 而 “DtD” 是银行的违约距离衡量源自股票市场的风险, DtD 越高银行的违约风险越低。)

研究发现, “Z-score”的系数为 9.7690\*, 方向为正, 但显著水平不高; “DtD”的系数为 0.0041\*\*, 方向为正且显著, 表明较低风险的银行证券化倾向较高, 证券化银行没有风险转移动机。这个研究发现验证了表1结果的稳健性。

## 04 敏感性分析

为了检验证券化在金融改革中的作用, 设计了一个敏感性分析。被解释变量为证券化概率, 将 NIR (non-interest income, 非利差收入) 和 ICOR (incremental capital output rate, 增量资本产出率) 加入表1的解释变量中, 进行回归。

研究发现, NIR 和 ICOR 的系数分别为 -1.9301 和 0.0532, 方向与研究假设一致但不显著。表明, 证券化在银行层面和市场层面的金融改革中没有发挥作用。可能的解释为, 现阶段的贷款证券化发行规模过小, 还不足以发挥作用。

## 05 贷存款关系估计

表2的回归方程, 用来估计证券化对中国商业银行贷

存款关系的改善。对样本按照证券化和非证券化分组, 并对每组样本按照银行规模和备案制时点再次分组。

观察证券化银行存贷款增长率之间的回归系数, 全样本组为 -0.0000, 备案制之前为 -0.4537\*\*, 小银行为 -0.4309\*\*\*; 非证券化银行存贷款增长率之间的回归系数, 全样本组为 -0.2196\*\*, 备案制之前为 -0.5139\*\*\*, 备案制之后为 0.2295\*\*, 小银行为 -0.2840\*\*。

表明, 证券化改善了银行的贷存款依存度, 这个改善在备案制之后的大型银行中尤为显著。

## 6 研究结论

资产规模大、违约风险低的大型商业银行倾向于贷款证券化。当前我国资产证券化市场不欢迎规模小、风险高的小型商业银行。伴随市场的成熟, 商业银行贷款证券化动机, 正由 “监管套利” 转向 “绩效提升”。证券化改善了银行的贷存款关系, 却没有改善商业银行的收入结构 (证券化收入被重新投向利差业务), 也没有提升金融市场的投资效率。中国金融改革是一个庞大、复杂、影响深远的工程, 贷款证券化市场应不断发展并扩大规模, 才能对我国金融改革产生显著影响。

表2 商业银行贷存款依存度估计

变量	证券化银行				
	(1) Total Credit growth	(2) 2012-2014 Credit growth	(3) 2015-2019 Credit growth	(4) Type I Credit growth	(5) Type II Credit growth
Deposti-growth	-0.0000 [0.0000]	-0.4537** [0.1608]	-0.0000 [0.0000]	-0.0000 [0.0000]	-0.4309*** [0.1121]
lnGDP	-0.3539*** [0.0807]	0.0820 [0.2953]	-0.0621 [0.0450]	-0.2980*** [0.0835]	-0.1659 [0.1404]
LnM2	0.6351*** [0.1394]	0.9923 [0.7596]	0.0955 [0.0668]	0.5554*** [0.1340]	0.2988* [0.1686]
LDR	-0.0268 [0.1524]	-1.1062 [0.7786]	0.0446 [0.1071]	-0.0547 [0.1168]	-0.2307 [0.3181]
Constant	-4.6032*** [1.1873]	-13.9697 [8.2264]	-0.5001 [0.6953]	-4.1253*** [1.0624]	-1.9120 [1.4480]
Time dummy	YES	YES	YES	YES	YES
Observations	170	31	139	128	42
Number of idc	31	18	29	16	15

Source: WIND and CSMAR, and China Securitization Analysis database  
Standard errors in parentheses, \*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

表1 商业银行贷款证券化的决定因素分析

变量	(1) SEC	(2) SEMT
High loan risk	0.2436 [0.3142]	42.7256 [26.1926]
High ROA	-0.4669*** [0.1724]	51.2698* [30.8588]
Large scale	1.4164*** [0.2579]	190.0042*** [31.6312]
High cost-to-income ratio	0.0260 [0.1682]	47.4514** [20.3425]
High capital adequacy ratio	0.1497 [0.1243]	-5.5449 [24.1752]
High liquidity	0.2860 [0.1867]	7.1754 [18.9323]
LDR	0.4729 [1.5506]	-43.3061 [175.8789]
lnM2	4.7124 [6.8316]	190.5962 [366.0339]
lnGDP	0.2805 [5.6603]	299.7707 [288.6044]
Constant	-72.0058** [34.8509]	-6,518.9082*** [2,183.1051]
Observations	418	418
Number of idc	36	36
Likelihood-ratio test of rho=0	16.71	
Prob	2.18e-05	
Log likelihood		-1153
Wald chi2		17.49

Source: WIND and CSMAR, and China Securitization Analysis database  
Standard errors in parentheses, \*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

## 财政部 2021 年度部省共建联合研究课题

# 《构建更加健全完善的财会监督制度体系和工作机制》

课题主持人：张凤玲博士

习近平总书记在十九届中央纪委四次全会上发表的重要讲话中指出，要继续健全制度、完善体系，使监督体系契合党的领导体制，融入国家治理体系，推动制度优势更好转化为治理效能。习近平总书记的讲话为新时代强化财会监督工作指明了前进方向、提供了根本遵循，特别是从推进国家治理体系和治理能力现代化的战略高度，将财会监督纳入党和国家监督体系，赋予了财会监督工作更重要的使命和更深刻的内涵。当前，财会监督在重大财税政策执行、预算管理和财务会计信息等的全覆盖、全过程日常跟踪监督与纠偏问效等方面具有重要作用，但我国的财会监督制度体系和工作机制尚需进一步完善。

财政部 2021 年度部省共建课题《构建更加健全完善的财会监督制度体系和工作机制》将从理论和实践两方面出发，系统梳理当前财会监督制度体系和工作机制，厘清现有制度体系和工作机制建设过程中存在的问题和难点，探索财会监督更好服务党内监督、更好与审计统计等其他监督协调贯通的路径，借鉴国际经验并结合我国国情特征，在此基础上提出完整、详实、可操作的财会监督制度体系框架体系建议和工作机制方案。

该课题计划于 2021 年底完成。课题成果预计将成为高水平做好财会监督工作、切实发挥财会监督在党和国家监督体系中的作用，提供厚实的理论支撑和科学可行的实践方案，并在推动财会监督更好地维护我国市场经济秩序高效有序、推动财税政策提质增效、保障党中央重大决策部署落实、推动财会监督相关法律制度建设等方面发挥积极作用。

## 国家发改委 2020 年度机关优秀成果三等奖

# 《政府投资年度计划编制与管理制度研究》

课题主持人：崔志娟教授

近日，由国家发展改革委投资司委托、北京国家会计学院崔志娟教授主持研究的《政府投资年度计划编制与管理制度研究》课题，经发改委组织专家评审顺利结项。

政府投资年度计划管理制度是全面推进依法行政、规范政府投资管理的基础性制度。做好政府投资年度计划编制和管理工作，是中央和各级地方政府加强和改善投资调控的迫切要求。《政府投资年度计划编制与管理制度研究》课题旨在落实政府投资条例，推动健全更加合理高效的政府投资年度计划编制和管理制度，强化政府投资统筹管理和预算有序衔接，促进政府投资管理的科学化、规范化、制度化。

课题组运用文献归纳、数据统计、实地调研、专家访谈等方法，先后形成了以下研究成果：一是以绩效管理为导向，系统性构建了政府投资年度计划管理的架构体系，形成了“横向到底、纵向到底”的全过程投资年度计划框架，涵盖投资计划全流程和不同行政层级政府的年度计划管理。二是以产权为基础，识别不同层级政府的投资类别，明确投资计划和资金申请范围，确定政府投资年度计划的编制范围和编制内容，提出了“二上二下”的政府投资年度计划编制程序。三是针对投资计划下达、投资计划调整、投资计划监督、投资计划与预算衔接等环节，提出了加强和改进投资计划管理的系统性建议。目前，该课题研究成果已为国家发改委相关政策文件的出台提供了重要决策参考。课题研究成果还获得 2020 年度国家发展改革委机关优秀成果三等奖。

## 财政部 2021 年度部省共建联合研究课题

# 《基础货币投放和货币政策传导机制问题研究》

课题主持人：王芳副教授

我国经济发展进入新常态后，外汇占款为主的货币创造机制发生重大逆转。人民银行借鉴国际经验，创新性地设计了结构性货币政策工具。新型货币政策工具，如何持续完善从而降低实体经济融资成本，如何在特殊时期，精准支持国家重点项目和经济薄弱环节，成为央行以及整个金融体系面临的首要问题。

目前，我国货币政策传导面临着许多问题。一是我国社会融资结构导致政策传导路径较长，货币政策需经过商业银行传导到实体经济；二是商业银行在盈利和监管双重指标压力下，兼顾货币政策目标力不从心；三是商业银行公司治理不完善，货币政策执行效果存在不确定性；四是实体经济层面的各种风险不能完全以溢价的形式体现在资金价格中，信贷资金不得不在金融体系空转。

《基础货币投放和货币政策传导机制问题研究》课题旨在通过对结构性货币政策工具效率的测算，检验我国在基础货币投放中存在的市场分割和阻滞，并对以往货币政策传导机制出现的问题进行历史成因分析和国际视角比较，特别关注结构性货币政策工具的“精准滴灌”与财政政策的协调，在此基础上提出与我国经济结构和发展阶段相适应的基础货币投放机制和货币政策传导渠道，从而为改善货币环境，促进经济高质量发展作出贡献。③



## 探索课程思政

# 《商业伦理与会计职业道德》 亮相研究生课堂



春风和煦，万物复苏。学院会计专业硕士（MPAcc）研究生课程《商业伦理与会计职业道德》在这个春天首次亮相，给沉寂了一冬的校园带来了新气息、新气象。

为落实党的“立德树人”教育方针，推动会计诚信建设，学院精心组织推出了《商业伦理与会计职业道德》课程。课程以培养并建立会计专业研究生良好职业素养和职业道德为出发点，从大纲修订、教材和授课内容的完善、授课形式等方面都进行了创新，是学院积极推动研究生思想政治教育的一项重要成果，也是将会计专业课程建设与课程思政相结合的一次探索和突破。

《商业伦理与会计职业道德》课程主要讲授商业伦理、会计职业道德以及伦理与道德风险治理。该课程以培养会计审计职业的社会主义核心价值观和职业道德精神、提高伦理和道德风险治理能力为教学目标，致力于帮助会计专业研究生掌握商业伦理基本理论、会计职业道德基本原则与概念框架，并学习运用这些理论、原则与框架解决会计、审计实务中复杂的利益冲突与道德困境问题。同时，作为会计专业硕士教育核心课程，该课程还紧扣时代发展脉搏，安排了数字时代商业伦理的变革及其对会计职业道德的潜在影响等内容，以增强学生在数字时代背景下分析和应对商业伦理与职业道德困境的能力。

与思政课程不同，课程思政是将思想政治教育的理论知识、价值理念以及精神追求等融入到专业课程中去，潜移默化地对学生的思想意识、行为举止产生影响。因此，作为学院贯彻课程思政理念的创新载体，《商业伦理与会计职业道德》也在教学方法和课程设置上做了积极探索。该课程的课堂教学采取问题导向、原则导向与情景导向相结合的教学方式，并强调案例教学方法、配套小组作业和情景式案例模拟。同时，考虑到课程思政需要将思想政治教育与专业知识能力建设紧密结合的特点，这门课程被安排在第三学期，面向具备一定专业基础知识的学生。

该课程的第一教学模块“商业伦理”由学院党委书记张凤玲博士亲自挂帅担纲讲授。张书记从人性的认知与伦理理论出发，以社会主义核心价值观为基础，通过一个个生动的案例，在循循善诱的讲授中将“商业伦理”这座大厦的大门打开，令同学们如沐春风、备受洗礼。在课堂上，张书记还带领同学们重温了校训和校歌。在齐唱“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”时，每一名研究生都因就读于北国会这所“诚信校园”而倍感自豪，同时也深刻意识到他们作为未来“会计人”所肩负的沉甸甸的责任与使命。

近年来，学院高度重视思政课程建设，党委班子成员带头抓思政，院领导带领教师团队在培训课堂、研究生专业课中落实思政蔚然成风。《商业伦理与会计职业道德》即由学院党委书记张凤玲博士、副院长崔华清博士和青年教师胡明霞副教授联合授课，院长秦荣生教授也将以“数字化时代的财务职业道德”专题讲座的方式参与课程教学。值得一提的是，课程开发和备课过程中，会计系还安排年轻教师积极参与，为课程思政教师梯队建设打下扎实基础。

随着《商业伦理与会计职业道德》在会计专业硕士教学中的顺利推进，学院还将陆续开发并推出适合审计、税务以及金融专业硕士的相关课程，推动学院课程思政建设工作不断创新发展。



## 2020 级非全日制会计班 刘宇

近些年，上市公司造假审计失败的案例层出不穷。职业道德缺失的背后是传统商业伦理的集体迷失，社会呼吁加强会计从业人员的职业道德。对于一个成熟的市场经济体来说，拥有一批有信仰、遵守职业操守的企业管理者是必不可少的。学院对这门课程的重视也凸显了“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”的校训。

基因决定着一个人的生理特征，世界观、人生观、价值观决定着一个人的精神底色。作为北国会人，我们的精神底色应该植根于校训，未来走出校门我们也将努力遵守和践行商业伦理和职业道德规范，做一个合格的会计人！

## 2020 级全日制会计班 王立宏

对于会计职业道德，每一个会计系学生都有了解，并且可以爽快地说出几条。但是商业伦理是什么，大多数同学则是很陌生的。第一堂课，张书记从人性和伦理理论谈起，过渡到我国的社会主义核心价值观，最后落脚于商业伦理的相关概念。深入浅出的概念讲解结合生动前沿的案例及分析，让我对商业伦理有了一个清晰的理解。简单来说，商业伦理就是道德理念和规范在企业组织经营过程中的应用，并作用于企业经营的持续改善。

张书记温和而有力的话语让我明白，守住道德底线，明辨优劣善恶，专注自身发展，服务社会大众，这是企业经营和为人处世的要点。

## 2020 级全日制会计班 王鑫钰

在这学期学院开设的《商业伦理与会计职业道德》课堂上，学院党委书记、院长齐上阵，不仅追根溯源、剖析概念，更用鲜活的案例引发我们的思考。这门课程让我们跳出了财务固有思维圈，从伦理道德角度窥探企业的经济活动，有助于提升我们的伦理敏感性和职业道德决策能力。

在当今数字化时代商业变革的大背景下，作为会计行业人才的储备军，我们应当学会在道德困境中做出正确抉择，守住道德底线，谋求长远发展。正如崔华清副院长在课堂中提到的安达信安然事件以及瑞华康得新事件所揭示的那样，追逐一时之利只会让人尝到短暂的甜头，损害他人的利益，倾覆的大厦最终会波及自身。

# 以就业核心竞争力提升为抓手 推动研究生教育高质量发展

文 研究生部调研组

就业关乎国计民生，关乎千家万户。新冠疫情发生以来，稳定高校毕业生等青年就业成为社会关注的焦点。为进一步做好研究生就业管理与服务工作，围绕财政部机关党委“根在基层”青年调研实践活动的统一部署和要求，2020年，学院研究生部青年调研组开展了“以就业核心竞争力提升为抓手，推动研究生教育高质量发展”主题调研。

调研以2012至2018级毕业生、2019至2020级在校生、学院实习基地合作单位以及部分财经人才需求单位为对象，通过调查问卷发放、就业数据统计分析、毕业生访谈和用人单位走访等方式，研讨学院专业硕士研究生就业现状和在就业中存在的问题，探索如何进一步完善专业硕士培养体系，不断提升教学质量，构建专业硕士就业指导体系，培养更多符合社会经济发展需要的财经专业人才。



## 01 就业去向调查

2012至2018级毕业生的实际就业去向调查数据显示，排名前三位的单位类型分别为国有企业/事业单位、民营/私营企业和政府机关单位；而2019级和2020级在校生期望的就业单位类型前三位分别为国有企业/事业单位、外资/三资企业和政府机关单位。通过对比两组数据可以看出，学生实际就业去向和就业期望基本吻合，主要区别在于由民营/私营企业转向外资/三资企业。

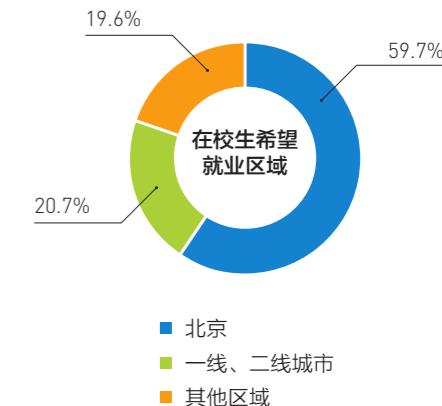
## 02 就业区域调查

调研数据显示，61.2%的毕业生在北京就业，在其他一线、二线城市工作的毕业生占26%。关于在校生期望的就业区域，59.7%的学生希望在北京就业，期望在

其他一线、二线城市就业的人数占比20.7%。由此可见，毕业生和在校生均更倾向于在一线城市寻找发展机会，就业区域锁定在经济发达地区。此外，通过对比数据发现，在校生的期望就业区域与毕业生的实际就业所在区域差别不大。

## 03 薪资情况调查

从毕业生收入水平看，年收入在10万至20万之间的占56.8%，20万至30万之间的占15.6%，30万以上的比例为7.6%，10万以下的占20%。在校生对薪资的期望值方面，59%的在校生对年收入的期望值为10万至20万，29.5%的在校生可接受10万以下的年薪。对比毕业生年收入情况，说明在校生在薪资待遇方面的期望值较为合理。



## 学院研究生就业评价及相关问题分析

### 01 专业培养体系评价分析

培养模式方面，较多学生认为两年制的专业硕士培养周期相对较短，学生在课程学习、实习实践、专业资质考试、毕业论文和求职等方面的时间比较紧张，可安排实习的时间较短，容易因实习经历不足导致在就业市场竞争中处于劣势。

专业课程设置方面，84%的毕业生对课程设置和教学内容表示“非常满意”和“满意”。此外，毕业生和在校生普遍建议学院在课程体系设计中更加紧密地结合信息技术变革潮流，增加人工智能、IT审计等与信息技术相融合的专业核心课程。

### 02 研究生就业满意度调查

毕业生就业现状满意度。89.2%的毕业生对目前的就业状况表示“非常满意”和“满意”，学院毕业生对就业现状的整体满意度较高。

就业指导服务满意度。对于学院开展的就业指导服务，84.8%的毕业生表示“非常满意”和“满意”，表明毕业生对学院就业指导服务的整体满意度较高，但仍有一定的提升空间。

### 03 用人单位需求分析

通过问卷调查、座谈和电话访谈了解到，用人单位在招聘环节比较重视应聘者的综合能力与素质，包括解决问题能力、实践与知识应用能力、专业知识和沟通能力（排名有先后）。此外，调研发现，会计师事务所、金融机构等单位财经岗位的招聘对象由财经院校或综合院校逐步向理工类院校拓展，主要招聘信息技术、数学或统计专业毕业生，以填补数字化应用部门的人才缺口。

## 提升研究生核心竞争力路径分析

## 01 思政育人，科学指导学生树立正确价值观

通过对用人单位的深入了解发现，应聘者不仅需要精通专业技能知识，还应具备良好的职业道德素养和过硬的抗压能力。一直以来，学院坚持社会主义办学方向，落实立德树人根本任务，研究制定了《贯彻落实习近平总书记在思想政治理论课教师座谈会上的重要讲话精神实施意见》《关于加强和改进新形势下思想政治工作的实施方案》，不断加强思政课体系建设；将诚信价值观教育纳入思政教学，开设具有学院特色的思政课《商业伦理与会计职业道德》；制定了《研究生辅导员管理办法》，明确要求辅导员要密切关注学生心理变化，并通过组织“当代研究生如何保持阳光心态”“战‘疫’时期、非常成长”等专题讲座，指导学生积极应对学习、生活和工作中遇到的各种压力。

未来，学院将继续加强思想政治教育工作，坚持思政课在课程体系中的政治引领和价值引领作用，积极推进学院诚信校园文化和诚信价值理念传承；坚持办好“马克思主义大讲堂”，夯实学生职业道德及诚信建设理论基础，帮助学生坚定理想信念，强化自身责任感和使命感；继续提升学生内在自我调节能力、抗压和应变能力等综合素质，为日后应对复杂的社会环境奠定基础。

## 02 求新创变，完善人才培养模式

为加快构建科学完善的培养体系，参照各专业教指委发布的指导性培养方案，学院结合社会经济发展的新动向和新趋势，适时调整优化培养方案，增加智能会计、信息系统审计等适应市场需求的前沿课程；每月定期组织1至2次“天竺讲坛”，邀请实务届专家为学生定期分享实践经验、拓宽学生眼界；组织研究生参加各项案例大赛，以赛促学，提高研究生分析解决问题和创新思辨的能力。

在此基础上，学院将坚持完善人才培养模式，采用理论教学、实践教学、科研活动和赛事促学相结合的四元教学模式，以期提高研究生的综合素养和就业力。一是充分利用优质师资、高端财经培训平台、公开课以及学术讲座等丰富教育资源，帮助学生夯实专业基础知识，了解行业前沿动态。二是完善创新案例教学法，将学院教师团队研发的优秀案例积极运用到实际教学中，实现教与学的双向互动。三是争取给予学生更多应用专业知识的平台，由导师或参与智库研究的教师团队带领学生参与课题研究、撰写论文等，培养学生在专业领域的探索及钻研能力。

## 03 内强外拓，创造有利就业环境

在调研中，有很多学生反馈求职中存在的较大困难之一是学院在知名度上不及985、211高校或一些“双一流”高校，但学院坚持高质量差异化发展战略，且随着毕业生的增多、研究生培养质量的稳步提升以及建设“国际知名会计学院”战略目标的不断推进，相信学院未来的知名度和影响力会得到进一步提升。

**对内发挥优势，深度挖掘继续教育和高端培训有利资源。**为拓宽研究生就业途径，学院精心制作了毕业生推荐手册，通过微信公众号、学位教育官网发布宣传；积极寻求教务部和培训部支持，在培训学员群体中进行推荐。下一步，学院将进一步加强研究生教育与高端人才培训之间的联系，走访重点用人单位，努力形成“社会实践基地、教学实习基地、就业目标基地”三结合的基地模式，积极推进校企合作落地实施。

**持续做好外联工作，争取更加有利的就业环境。**2020年，学院与德勤会计师事务所、中企华资产评估公司、兴业银行等企业签署了实习基地协议，继续为研究生实习和就业提供支撑和保障。除此之外，我们一方面要更加主动与教育主管部门保持联系，了解最新法规及就业政策，就学院研究生在求职过程中遇到的壁垒问题，积极寻求上级就业管理部门政策支持。另一方面，为克服学院距离市区较远和人才培养规模较小等问题，要进一步加强与传统财经院校的联系，联合其他高校共同组织财经类、金融类专场招聘会，积极邀请更多用人单位走进校园。

## 04 多元机制，健全就业指导服务

**完善信息化建设。**疫情期间，为解决毕业生无法返校办理就业手续的困难，学院设计了线上毕业及就业管理流程，利用信息中心开发的在线信息服务系统收集毕业生就业状况，并通过快递方式办理就业材料流转。

在此基础上，我们建议从三个方面持续完善就业信息化管理工作：首先，加大对财经行业的动态关注，拓宽就业信息渠道，完善就业信息发布平台。其次，在学位教育网页开设就业信息专栏，方便招聘单位了解专业硕士培养的情况。第三，建立毕业生就业信息系统，实现用人单位可查阅毕业生求职信息、实时解答学生就业过程中遇到的困难等功能，促进各种就业信息和资源的配置与整合。

**加强专业化指导。**学院始终将就业指导工作贯穿硕士培养全过程，将职业意识培养和就业观念指导贯穿于实际教学的各个环节。尤其是2020年在线下就业指导受阻的情况下，通过线上直播讲座等形式向广大毕业生进行就业形势分析和求职心理辅导等。

未来学院将从两方面加强对学生的就业指导工作：第一，配备专业素质较高的就业辅导教师，制定有针对性的就业指导方案，积极引导学生调整心态，正确认识自我，做好职业发展规划。第二，定期开展不同形式、不同主题的就业指导讲座，内容涵盖职业规划、就业形势及政策解读、简历制作及笔试面试技巧、职场礼仪等。

**建立校友工作的长效机制。**学院每年均定期开展校友返校日活动，邀请优秀校友参与校友座谈会，在增进在校生与毕业生情感联系的同时，往届毕业生为在校生未来发展提供了有益的指导和帮助。

今后，为进一步加强校友工作，需要着重从以下三个方面入手：第一，有效畅通学院与校友的联络渠道，充分发挥校友的积极作用，邀请优秀校友在研究生就业方面给予支持。第二，充分利用信息技术，搭建一套数据比较完整、功能比较完善的校友信息管理平台。第三，积极开展学生毕业后的工作情况定期跟踪，对毕业生就业工作信息进行详细统计分析，为在校研究生提供就业参考。

在未来的发展中，学院将始终围绕立德树人这一根本任务，明确新要求，落实新措施，从思政工作深度、学生培养力度和就业工作广度等主要方向提升学院研究生核心竞争力，推动研究生教育高质量发展，向实现“国际知名会计学院”战略目标砥砺奋进。④

# 强化系统升级 助力智慧培训

文 王璇 / 信息中心

近几年学院的培训业务和管理模式都在不断发展和变化，对学院内部酒店管理系统的功能和性能也提出了更高要求。2021年初学院酒店管理系统自下而上完成了各个模块的升级优化工作，不仅升级已有业务流程、完善相关功能，同时优化系统底层架构和数据结构，提升系统性能，为学院办班办学等培训教学服务提供了更加有力的支撑和保障。

## 解决痛点问题，提升用户体验

此次酒店系统升级以着力提升用户的报到效率和入住体验为宗旨。针对培训班报到和离院时间比较集中的问题，新酒店系统从办理效率和办理渠道两个方面进行提升和改进。在报到环节将接待和收银功能合并，提高办理效率。同时，报到入住方式多样化，增加微信公众号办理渠道，可提前办理报到注册和缴费等事宜。升级后的自助报到机可分流现场报到人员，减少排队现象。在离院环节主要着力于开票效率的提升，新酒店管理系统与开票软件深度对接，实现了一键开票，减少数据重复录入和系统切换时间，极大地提升了效率，并且增加了微信提前收集和扫描二维码填报两种方式来采集学员发票信息，满足学员快捷高效开票需求。升级后的酒店管理系统针对学员支付方式多样化的需求，增加了多种付款途径，可同时支持刷卡支付、移动支付、预授权等多种方式，为学员提供更多的选择和便利。

## 打破系统壁垒，推进业财融合

本次升级工作将网银系统和酒店管理系统直接对接，银行数据直通酒店系统，减少人为操作失误，保障数据的及时准确传递。同时，本次升级工作将酒店系统与财务记账软件进行整合，培训收支数据可自动生成凭证进入记账软件，业务数据和财务数据实现了即时转换，自动化操作代替了简单重复的人为工作，提升了财务管理效率、保障了数据的实时性和准确性。

## 多终端协同运作，助力管理升级

本次系统升级之后，酒店管理能力也将大大提升。优化后的系统，对客房预定和实际入住信息数据进行保留和分析，为未来客房分配的精细化管理提供支撑，进而指导服务水平改进提升；系统新增客房使用情况的网页端展示，可以更为直观地进行资源整合和客房调配；新酒店管理系统还增加了客房移动端——房务部APP，工作人员可通过移动端及时操作房态、记录客房服务，不仅增加了客房周转利用率，更能直观体现服务人员工作情况，为进一步提升管理水平提供更多的支持依据。

BOOK

新书  
推介

## 金融科技发展应用与安全

新一轮科技革命在金融业掀起的磅礴浪潮可谓势不可挡，“无科技、不金融”，金融与科技的融合发展已成行业共识。近日，由北京国家会计学院院长秦荣生教授、中国物流与采购联合会大宗分会专家委员会特约研究员赖家材主编的《金融科技发展应用与安全》由人民出版社出版发行，清晰地介绍了金融科技基础、应用、安全与发展。

## 基础篇

介绍了金融科技概论和金融科技相关技术。金融科技概论介绍了金融科技概念、分类、发展历程，使读者对金融科技有基本的了解，能意识到金融科技是金融与科技融合发展形成的新技术、新模式、新业态，金融科技具有跨界化、去中心化、智能化等特点。金融科技相关技术介绍了人工智能、大数据、互联技术、分布式技术、安全技术，以人工智能、大数据为中心，全面推动研发与应用；以互联技术为核心，持续推动技术进步升级；以分布式技术为重心，强化云计算的广泛应用，争取区块链的成熟应用；以安全技术为保障，为金融科技创新与发展“保驾护航”。

## 应用篇

介绍金融科技发展现状、金融科技与普惠金融、数字货币、金融科技在银行、保险、证券三大行业的应用。金融科技发展现状介绍了全球以及中国金融科技发展现状，使读者能了解金融科技产业的特性。金融科技与普惠金融介绍了如何借助金融科技降低金融交易成本、延伸服务半径、拓展普惠金融服务的广度和深度。数字货币介绍了数字货币相关概念、特性，法定数字货币发行的必要性，以及我国法定数字货币发展情况。金融科技在银行、保险、证券方面应用的章节介绍了这些行业的基础业务知识，以便使读者深入了解行业背景，拓宽金融行业从业人员的工作思路。

## 安全篇

介绍了金融科技与监管科技、信息安全、国家安全、以及金融市场安全。金融科技与监管科技介绍了监管科技的相关概念与发展、二者的相互关系、监管科技的应用实践与经验建议。金融科技与信息安全介绍了金融信息安全相关基础知识及整体应对思路。金融科技与国家安全介绍了金融科技与金融安全、国家安全之间关系，强调金融安全是国家安全的重要组成部分。

## 发展篇

分为四个章节，其中金融科技与金融供给侧结构性改革介绍了金融供需两侧助推金融科技，金融科技助推金融供给侧结构性改革。金融科技与高质量发展介绍了金融科技本身的高质量发展原则，金融科技如何助推金融经济高质量发展。金融科技发展趋势、挑战与应对介绍了金融科技的金融业务科技化、金融科技业务化、金融科技生态化的发展趋势，金融科技面临的考验和应对措施。破解金融科研发展的新思维介绍了用战略思维、创新思维、辩证思维、法治思维、底线思维等破解金融科技发展，要用法治思维防范金融科技风险，用底线思维厘清金融科技边界。

# 《监管区块链》读后感

文 邹轶君 / 北京邮电大学财务处副处长、第三期中央国家机关会计领军人才

Reaction To A Book or  
An Article



## 为脱离监管而来

与区块链一样，当年互联网问世之初同样也是以去中心化为初衷的。起初，人们认为代码规则最终会统治互联网。有了代码，人们就可以执行自己的规则体系，并借助一个游离于任何法律管辖范围之外的技术结构来强制执行。只不过几十年的进程中，世界并没有向着自由奔放的方向发展下去。创新往往都来自于年轻、奔放、有追求的心，这些心往往不希望有束缚，想方设法脱离监管，就像青春期的少年，一些新方法、新技术的出现往往都是以此为起点。科技发展带来的信息技术进步，再结合“脱离监管”的起点，就有了互联网，就有了区块链。所谓的去中心化，讲白了就是不要监管要自由，个体说了算。

区块链的另一个特点是共识信任机制。通常来讲就是个体和个体间彼此有共识，不再需要统一的规则和制度。想参与就参与共识，不想参与就不参与，不用被迫接受。这可能是来源于人与人的不信任。原来被信任的人，如权威、领导、政府、中介做的一些事情，在信息不对称的时候，或者意见不一致的时候，可能会让一些人觉得不可信任。不信任权威、不信任中介、不信任平台。既然无论换谁都不可信，有人就想到何不换成代码和机器的合体来处理所有的事情。机器通过代码执行规则，不可更改，这样就没有人作弊了。机器成为了代表人、代理人，代码就成了法律。

如果说平衡是处世之道，那么人的长项是在过程中实现动态平衡。平衡之道，区块链技术会不会？估计现在还不会。区块链的共识机制下，说好了往哪发射一枚导弹，那么必须击中目标或者导弹被拦截才能终结此“任务”。一路黑到底，中途不能回头。为什么存在那么多的革命？为什么改革是永久的话题？是因为各种事情的运转环境一直都在动态变化，没有一条规则会成为永久不变的真理，只能是不断修正规则和处世之道。那么基于区块链的平衡术需要在一开始就确定，可这是何等的困难。可想而知，问题会层出不穷，世界可能会乱套。

## 不可能没有监管

区块链这样的技术多少体现了点侠客精神。追求自由奔放本身没问题，这本就是社会进步的一种力量。不说是正道，也至少不是歪门邪道。但是，作为一种全新的体系，存世的规则中没有能覆盖到它的，而社会的运转又需要规则。即便区块链有自己的规则，但在“初生”时段，这些依然由人写出来的规则尚不健全，于是就有一群别有用心的人急于绕过政府和规则，利用区块链钻空子、做坏事。2009年比特币问世后，人们发

现其背后的区块链是革命性的技术，之后的几年，也出现了不少好的区块链应用，但是，发生的风险与问题也不少，比如周知的 DAO 事件。当然，大家对区块链给予厚望，也不希望区块链成为受污染的技术。

区块链当然不能成为法外之地，无论是在其还不成熟的时候，还是在未来可能完全替换现有社会规则系统的时候，都少不了施以监管。作为一个当前的新生事物，我们考虑的问题是它现在游离在外，几十年、几百年的法律、社会规则、伦理、市场对它都用不上，就得考虑建立一种符合区块链技术特点的监管机制，解决从无到有的问题。现在就是这个阶段，区块链应用不应该只是替换掉一个步骤、一个环节，应该是对一整套流程的更替。那么问题就来了，使用它就需要特别完整的信息，如果某个环节的信息不完整，就会削弱整体系统的作用，甚至出现漏洞，造成风险，可能效果还不如不用。既然不能阻挡区块链的出现与发展，可能原有成熟的社会关系中所有能想到的地方，所有的环节与要素，在应用区块链技术后都需要考虑建立监管机制。

历史证明，至今可能还没出现过“完全自治”的社会形态。未来是否存在？以史为鉴的话，大概也很难出现。谁又能说历史上不曾出现过在当时历史环境下的“区块链”技术呢？即便存在区块链技术，能体现去中心化、防篡改，但如今起到监管作用的法律、代码、市场、社会规范将如何呢？这些手段背后的规则制定者又将何去何从？尽快挑战不小，但制定规则的人不大会主动放弃制定监管规则，而更可能的是制定规则的人用最快的速度适应，并使用新的技术手段制定监管规则。不是人变成了机器，只是人变得隐藏在机器背后，以代码为武器，用“代码”解决“代码”的问题。无论是甲变成了乙，还是乙变成了丙，解决问题的终归还是人。既然还是人的社会，那几千年的社会规则没有那么容易改变。

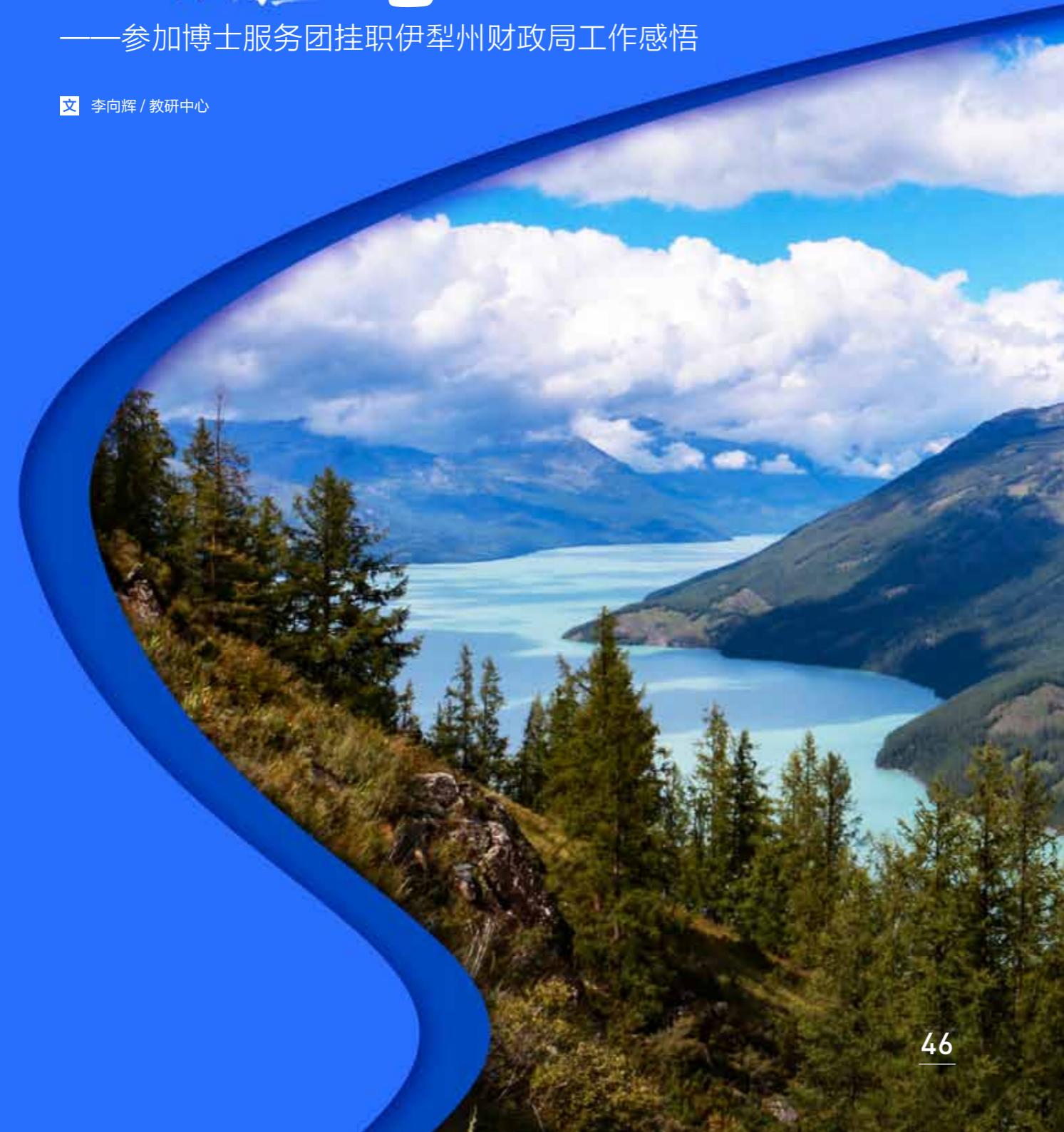
以上是感想，书本身还不错，值得一读。诚



# 我的新疆“芯”永不停机

——参加博士服务团挂职伊犁州财政局工作感悟

文 李向辉 / 教研中心



2019年底积极响应组织号召，我参加中组部、团中央组织的第二十批博士服务团，分配到伊犁哈萨克自治州财政局工作，来到了大美新疆。从2020年1月进疆到2021年1月离开伊犁，我在新疆工作学习和生活了284个日日夜夜，就像一对情侣从印象一初识—体会到了解、感悟新疆，我的大脑“CPU配置”植入了新疆“芯”，我内心的思想、认识随之发生着深刻变化，也为我的人生经历增添难忘记忆。

## » 印象新疆

如果不是参加这次博士服务团，新疆对我来说是完全陌生的。印象中的新疆是天山雪域、是喀纳斯湖、是塔克拉玛干沙漠……有着美丽的草原、热情奔放的民族、古老的丝绸之路，一切的一切都是那么令人向往和迷恋。毛泽东主席曾经说过，“新疆是个好地方。”但是，近几年的宗教、暴恐事件以及亲人、同事、朋友们讲解对新疆各种印象和感受时谆谆告诫的神情，使我陷入到紧张、迷茫、期待等五味杂陈的心境之中，这也许是我以及大多数人入疆前的心境。尤为关键的是，我还存在着换“芯”的过程：内地的干部职工习惯于围绕经济发展这个中心开展各项工作，各方分工协作，按职责做事，但边疆每个人都还有一项特殊的任务，就是戍边守关，在干好业务的同时，时刻担负边疆安全稳定工作；在北京作为学院普通干部只需按部就班根据职责和上级要求做好工作，轻车熟路工作较单一，不需要全方位考虑。到新疆后面临着从事业单位干部到基层领导角色的转变，挂职州财政局担任领导干部，感觉肩上担子更重，标准更高，要求更严。

## » 初识新疆

2020年1月5日，我乘坐飞机经过4个小时飞行，抵达乌鲁木齐地窝堡国际机场。迎接我们的是自治区组织部那位做事一丝不苟、待人真诚的副处长邓轶。北疆的冬天有丝丝寒冷，天气有点阴沉，刚刚下过了雪，但对一直生活在北京的我来说，并没有感觉到不适应。只是空气中有些许“熟悉”的雾霾味道，加上阴沉的天空，让我的初次新疆体验掠过了一丝的凉意。但是，看到乌鲁木齐街道

上的车水马龙、热情的新疆人以及皑皑的白雪后，那一丝“凉意”很快便随风而逝。入住新疆组干学院之后就是紧张的学习。“三本白皮书”、参观地质博物馆让我了解了新疆的历史、宗教、民族问题以及屯垦戍边的“兵团精神”，感受到新疆的地大物博以及丰富的矿产资源。特别是政策理论学习使我对党中央的治疆方略有了更加深刻的认识，明白了新疆能够做到民族团结社会稳定的动力源泉，为我的新疆“芯”增添了澎湃活力。

## » 接触新疆

我和伊犁州组织部的徐峰副处长以及其他两位团友乘机一起抵达伊宁机场，州组织部的马副部长在伊犁州宾馆接待了我们。工作餐之后，我们博士服务团的3人就分头前往各自工作的单位。我乘车与州财政局的赵鹏一同来到位于海棠路3号的伊犁州财政局，正赶上州财政局全体同志参加“不忘初心、牢记使命”主题教育考试，短暂地与人教处程丽处长聊了几句之后就安排我入住。之后的十天里我初步了解了州财政局的相关情况。其间，州财政局的王建强书记和多里坤局长分别见了我，告知我拟任的职务以及分工，并提出了相应的工作建议和要求。当得知拟任命我担任财政局党组成员、副局长的时候，我是比较吃惊和忐忑的，吃惊的是新疆竟然这么大胆地任命干部，忐忑的是自己从未有过地方任职经历，不知自己能否胜任。

财政政策关乎国家治理，关乎百姓的福祉。我在学院研究的都是坐而论道，没有实践，故而非常忐忑。这让我想起来古人说的“德不配位，必遭灾殃”的谆谆告诫，也坚定了我要学习古人“吾日三省吾身”，做到慎独，每天



参观伊犁州图书馆



与特克斯县政法委副书记合影

检讨和审视自己的言行，要低下身子，先做好学生，多学习、多沟通、多汇报的想法。10天时间里，我在就餐以及日常接触中主动了解了财政局的发展历程，同事们都很热情地介绍局里以及地方上的情况，让我感受到关怀和温暖。当我了解到同事们每天加班、每周末只能休息一天，法定节日只能休息一半，节假日上班没有任何报酬，不知道什么时候就要开会或落实紧急工作任务的时候，我运行不稳定的新疆“芯”出现了bug。在一个商业气息浓厚的社会环境下，没有任何报酬而且不向组织提任何条件，这种震撼是无与伦比的。我对“哪有什么岁月静好，只不过是有人为你负重前行”的含义开始有了新的体会。静下心来想一想，与屯垦戍边的“兵团人”和负重前行默默坚守的地方干部和共产党员相比，我的思想境界还没有达标，我深深敬佩这些辛勤工作的同事以及他们的家人和朋友。

## » 体会新疆

2020年初新型冠状病毒肺炎来袭，因疫情影响我只能通过局里微信群了解财政局抗疫工作。1月至3月期间10人留在局里坚持工作和日常防疫，其余人员组成工作队服务社区。从手机运动管理上看，每名职工每天步行上万步甚至几万步，可见工作强度之大。3月返回伊犁，隔离观察14天之后我开始近距离地体会新疆。在日常的工作中、在平凡岗位上、在日日夜夜的奉献中，我逐渐体会到新疆干部和全体群众闪光点。

**体会之一**是无论什么文件报告材料，都要突出政治敏感度。随着工作的深入我越来越体会到新疆干部政治意识的闪光之处，更能体会到地处祖国边陲，斗争形势比较复杂，务必要保证把党中央的决策部署落到实处，与党中央保持一致的深刻含义。**体会之二**是所有的党员干部执行力非常强，工作任务无论何时下达，都会毫无怨言地完成。伊犁州党委书记邱树华对全体干部和自己的工作要求是“今天再晚也是早，明天再早也是晚”，每个党员和领导干部都要有“跳起来摘桃子的精神”。局里的同事都知道邱书记对自己要求严格，往往是为了工作每晚只睡3至4个小时。党委、政府各个局委办的办公室里都有一张行军床，以便维稳值班，随时加班。财政局作为伊犁州的先进模范单位，处处走在其他局委办的前列。尤其是局党组书记王建强，处处以身作则，发挥表率带头作用。王书记被任命为州党委副秘书长之后，往往是忙完州党委的工作，又回到财政局工作，常常是汇报工作都要等到晚上9点之后。**体会之三**是比较重要且需要各个部门合力完成的任务，由政府各个相关部门组成专班或工作组，集中力量解决问题。财政局也相应地成立各种专班，来整合力量共同完成工作任务。**体会之四**是层层落实比较迅速，实行全区到州、县市、乡镇、村的视频调度，解决全区或全州某一领域遇到的急需和困难问题。视频调度最早是为了维护稳定，疫情爆发以来，又应用于疫情防控，实行24小时值班制度，每个调度点随时听候调度和工作任务安排。**体会之五**是层层分级负责，压实各层级责任，如有违反相关规定将会受到追责。比如2020年为了州财政一般公共预算收入突破百亿的任务，实行日报告、周调度、旬小结、月总结制度，对任务指标进行层层分解，做到了财政局每个局领导都有指标，同时指标细分到基层，以便及时掌握财政收入的情况。

我亲眼看到了！全疆各族群众和干部，以铁一般的纪律，钢一般的意志，夜以继日地奋斗在各行各业，守护着祖国的西大门，维护着社会稳定和民族团结。伊犁作为新疆西部的西部，除了要做好本职工作之外，还有卫国戍边、维护稳定、民族团结、精准扶贫等四项任务，每一项工作任务对于公职人员来说，都是沉甸甸的责任，这种责任是人民的信任，祖国的托付，不容有任何闪失。

我亲身体会到了！“财政是国家治理的基础和重要支柱”不是一句空话。虽然我自己学过财政，但从没有运用到具体财政业务之中，作为财政比较困难的伊犁州，财政部门除了要花好每一分钱，确保有限资金用到刀刃上之外，还肩负着保障新疆社会大局稳定的重任，而且这一重任是不容有失的。新疆当前社会大局稳定，人民安居乐业，但是仍然要紧防“三股”势力，意识形态领域的工作仍然艰巨复杂，边疆稳定还有很多工作要做。

我身体力行了！几乎没有节假日概念，工作说干就干、下村扶贫说走就走、工作布置会说开就开、督导检查说来就来等超期工作压力；舍小家顾大家，一切围绕社会稳定和长治久安这个大局，不分你我。作为多民

族混居地区，要尊重各民族的语言文字和团结好民族同事，多做有利于民族团结的事情，要筑牢民族共同体意识。乡村振兴任务依然繁重，每个局委办都包联几个贫困村，2020年前已经实现脱贫，但仍需要每个局委办继续乡村振兴工作，要保持原有的驻村帮扶工作机制不变，为此各级干部付出了巨大的艰辛。

“天将降大任于斯人也，必先苦其心志，劳其筋骨，饿其体肤，空乏其身。”一年的博士服务团挂职工作让我成长很多、收获满满。感谢、感恩各级领导和同事。感谢中组部、团中央、财政部、新疆维吾尔族自治区组织部和伊犁州组织部的各位领导，让我有机会来边疆锻炼；感谢伊犁州财政局党组的关心、关怀、关爱，让我迸发矢志奋斗、蓬勃向上的工作热情；感谢与我一起奋斗的同事，是你们的奉献精神让我更加深刻地体会到岁月静好的来之不易。感谢北京国家会计学院各位领导对我的关心、关爱和支持，是你们让我有在边疆奋斗的强大底蕴和精神动力。感谢家人的支持，让我能够安心工作，后顾无忧。

一年援疆路，一生不了情。我的新疆“芯”仍在远程运行着，永远不会停机！



赴莫因卓勒村送扶贫工作队第一书记及队员



## 不负韶华 只争朝夕

文 杨眉 / 教务部

岁月匆匆，花有重开日，人无再少年。有幸能在自己最好的年华遇见北国会，有幸能在教务部温暖的集体中工作，日复一日，年复一年，立足岗位，迎来送走一批又一批学员。伴随着他们的脚步，我也逐渐成长为熟悉业务、对各类培训班熟练驾驭的老员工。感谢与教务部相伴的日子，时光让我从青涩走向成熟，从迷茫走向从容，其中的那些欣喜与感动更是岁月弥足珍贵的馈赠。

教务部主要承担着学院培训项目的教学管理工作，作为培训班的主要管理者，要管理好一个班级或培训项目需要做许多深入细致的沟通协调工作。每一次培训班

的顺利举办，需要考虑周全各个方面。培训前，需要了解培训需求、制定培养方案、签署合同、聘请师资、联络师资、准备学习资料、确定场地布置方案等；培训中，需要安排开班、教师接送、组织活动、处理突发事件、培训班管理、宣传报道、编制简报、学习测试、联络学员；培训后，需要做好文件归档、作业成果汇总、账目结算、学员反馈收集、撰写总结材料等。长期班还会涉及招投标、选拔考试、外地移动课堂等环节。在学员的培养与管理过程中也需要各种准则规范，如选拔活动的组织、课题的布置等这些看似机械简单的工作却直接影响着培训的核心竞争力以及学院的整体形象，因此，要花心思、下力气去做好它。

近年，我负责的教学管理工作主要有高端会计人才培养、总会计师素质提升培训班、国资委企业领导人财务知识培训、企业委托培训、重要会议等。我兢兢业业，一丝不苟，在平凡的工作岗位上，坚韧不拔，让小事成就大事。学员们的满意背后凝聚的是各项繁琐工作的认真落实；每一个培训班的顺利举办背后是持之以恒的辛苦付出。还记得投标前对标书一遍遍的反复校对修改，记得领军选拔考试前不厌其烦地检查考场的布置和资料的准备，记得为外地移动课堂的顺利开展搭乘的“红眼航班”……坚持的时间越长，经历的项目也就越多。足够的项目经验和持续不断的知识更新支撑起了我的专业判断，提高了我的职业素养。感谢学院提供的发展平台，给予我成长锻炼的环境，使我有机会接触和涉足未知和更高级领域，得到了成熟和成长，使我面对再大的压力，再难的挑战，也能够调整心态，从容面对。

工作的热情源于对职业的热爱。你热爱它，就会倾注心血去研究它，动脑筋想办法，扑下身子去干，再平凡的岗位也能实现自己的人生价值。一批批学员在这里收获了知识，收获了友谊，在他们的人生印记中留下一段美好难忘的岁月，留下对学院的眷恋，我也用自己的努力服务于学院，服务于学员，服务于社会。

感恩学院的培养，未来的日子里，我会继续修炼自己，踏实工作，提升自我，在财会人才培养园地上努力耕耘，默默付出和守护，做一位有担当、勇往直前的北国会人。沫

## 愿做浪花一朵

文 宋森 / 党办（院办）

走在校园里，感受春天的脚步，植物们都散发着春天的讯息，又是一年春来到。细雨过后，和煦的阳光洒向微黄的草地，露出点点曦光；微风下，那一朵朵傲立枝头的白玉兰翘首蓝天，正是“微风轻拂香四溢，亭亭玉立倚栏杆”，种种迹象处处蕴藏着勃勃生机。

### 相遇、相知、相行

回想2019年的三月，我，还是一个透过书本看世界的懵懂少年。第一次踏进学院大门，对两样事物印象深刻。一是学院食堂里的珍馐美味，二是考官老师脸上的亲切笑容。接下来我便以此为线索，来讲述我与学院的相遇、相知。

“我是个俗气至顶的人，见山是山，见海是海，见花便是花，唯独到了午餐时刻，云海开始翻涌，江潮开始澎湃，昆虫的小触须挠着全世界的痒。”王小波的文字改编后，准确反映出我对果腹之物的“执念”。我曾实习过几家单位，有的饭菜很可口，有的则差强人意。学院的饭菜是最早吸引我的，我一直觉得吃是最基础的保证，吃得不好怎么能安心工作呢。

初来乍到，学院的面试官非常和蔼可亲，一句句问答，一次次肯定，一个个微笑，都能让我感受到良好的工作氛围。经历了一整天的面试和笔试过后，我心里默想“我就去这工作了”。幸运的是，在我选择北国会的同时，北国会，也选择了我。我想，这就是所谓的双向奔赴吧！

### 有知有行，知行合一

经历了近两年的锻炼，我逐渐成长，从初来时的一知半解到现在举一反三，相信在以后的历练中还能够从举一反三到无师自通。

来院伊始，学习用印、发文、组织会议、校对稿件等工作，细到小事如何展开，大到如何把握发展方向，简单的工作因涉及方方面面的内容，所以并不枯燥。通过这些基础性工作，我能快速了解学院是如何运转的，也为之后的工作积累了很多宝贵经验，让我对学院有了更深的认知。

去年，寒冬将至，疫情爆发，作为党办的年轻同志，我主动承担了部分防疫工作。一次次人员统计、一回回全面排查、一篇篇快报编写，都离不开领导的悉心教导和各部门同事们的积极配合。正是在多次的沟通交流之中，我再一次感受到北国会人的温暖。温暖是可以传递的，我将在今后的工作中把它传递给更多人。

### 长风破浪会有时，直挂云帆济沧海

两年的时间说长不长，说短不短，北国会帮我开启了人生的新篇章，让我从稚嫩逐渐走向成熟，也让我在每一项具体工作中得到历练。感谢具体指导过我工作的领导和老师，因为你们的帮助让我摆脱稚气，走向成熟。

建院二十三年的北国会正是朝气蓬勃，北国会人的品格已经成为深入骨髓里的烙印：随时扬帆起航、勇往向前，朝着北国会人共同的梦想与使命乘风破浪、横渡沧海。我非常珍惜在北国会的时光，我与北国会的故事也不止于此。若能作一朵小小的浪花奔腾，呼啸加入贡献者的滚滚洪流中推动学院向前发展，我覺得這是一件值得骄傲和自豪的事情。沫



## 再读

## 超越死亡：恩宠与勇气

文 毛晓翎 / 信息中心



再读《超越死亡：恩宠与勇气》时，我正在赶去舅舅葬礼的路上。消息来得突然，儿子抱着我哭了。他三岁时曾经说过，“这一刻我们只是长大了”，现在的他才不在意长不长大，丧失的感觉淹没了一切。女儿赖在我身上缠着问，死亡是什么？我想了想说，就像你从我肚子里那个世界来到这个世界，舅舅从这个世界去了下一个世界。小姑娘又问，下一个世界什么样？我说，你在我肚子里的时候不知道这个世界什么样，所以我们也不知道下个世界到底什么样。将死解释成另一种生，是个奇怪但有希望的说辞。出于无奈还是恐惧？我并不清楚。

《超越死亡：恩宠与勇气》的作者肯·威尔伯的妻子崔雅新婚之际被确诊乳腺癌，五年后离世。这本书记录了这五年中关于生命和死亡的检视与洞见。

对于什么是生命，我们似乎有很多事实可以说。而死亡，更多的只是猜测和试图论证。有人猜测，生命除了躯体，还有一些非物质但永恒的东西存在；有人却竭力证明只有躯体而已，生是开始，死是结束。不管哪种观点，躯体的消亡都是一个分割点，生与死，就像是硬币的两面，二元对立。可我们就出生在走向死亡的路上，这条路应该是生的纯色？还是生死的混合色？崔雅说“生与死是手牵手的，你否定了死，等于否定了生。”海德格尔也说：“人们不是一步步走向还在远处尚未到场的死亡，而是在我们的‘走向’中，死亡已经在场。”生和死都是生命的自然过程，可是，人们喜欢谈论生，不愿谈论死，它是一个禁忌，必须被回避或者被美化。我们惧怕死亡，因为它是未知的、必然的，并且意味着分离和丧失。

对死后状态的了解，来自于经验性的科学解释、神话传说和宗教信仰，落到个体身上，总有些抹不去的神秘。未知和神秘暗示着某种不安全，人类祖先留在我们大脑里的防御机制，会帮助我们本能地规避风险提高生存率，避免死亡。所以，我们会惧怕死亡是一种本能，即使死亡是毋庸置疑的必然。但这个必然，在人们看来，充满着失控的味道。当我们不能够掌控一件事的走向，就会觉得不够稳定和安全，而不稳定和不安全指向未知又不可逆的结果时，除了无奈，好像也只能瑟瑟发抖了。

当然，最重要的，死亡让我们体验分离带来的丧失感。得到和失去，在天平两端总是难以平衡，回忆的附加值那么沉重，压得人透不过气。有些未完成，变成了没机会完成；有些期待也永远只是曾经期待而已。它剥夺了我们未来生活的可能性。

死亡被赋予了太多负面的意义，对它的恐惧是人类的固有属性。但崔雅说，“如果惧怕死亡，我会非常担忧，所以我愈是怕死，就愈是恐惧人生。如此一来，我就无法全然活着。”如何不恐惧？肯给出了答案，觉察它，并安住其中，“让自己去感受那份战栗、体会那令人发抖的滋味，然后就无惧了。”如此轻松地阐述接纳死亡的恐惧，似乎不太恰当，即便崔雅和肯是两位如此智慧的心理学家，在死亡面前，依然有着常人的愤怒、失望和怯懦。那么，接纳我们的不接纳，可能就是个不太完美的开始。不必时刻要求自己面面俱到，摔倒了，躺一会，

下一刻站起来便是。“越是能接受生命的本然，包括所有的哀伤、痛苦、磨难与悲剧，越是能得到内心的安宁。”相对于积极奋进的阳性价价值观，这种平和寡淡的阴性价价值观，会引领我们与死亡共生。

面对死亡，有些人做好了准备，静待着；有些人明知无用却徒劳无功地抗拒着；有些人悔恨没有好好过活，遗憾着。所以，我们的问题不是为什么会死，而是怎么活着。崔雅最后的五年，步履艰辛，从抗拒到臣服，“她没有放弃的意图，既不为自己感到遗憾，也没有被击倒。她绝对不怕死，也没打算向死神投降”，她全然地沉浸在每一个当下，将面临死亡当做最好的心灵导师——“因为不能忽视死亡，于是我更加用心地活下去”。她用自己的坚强、正直和慈悲，教会人们爱与人生，也教会人们如何生活，如何离去。

叔本华说过：“由于对死亡的认识所带来的反省，致使人类获得形而上学的见解，并由此得到一种慰藉。”肯用崔雅和自己的故事，为我们打开一扇窥视人生意义的窗，“痛苦不是惩罚，死亡不是失败，活着也不是一种奖赏”，万事皆恩宠，包括痛苦、疾病和死亡。

最后，崔雅走了。有人叹息奇迹没有发生。我却觉得，并不是一定要发生什么超出常理的事情，万事万物存在本身就是奇迹。当我们明白这一切都是生命的恩宠，生出接纳的勇气并付诸行动，就真正超越了死亡。这，的确是长大了，懂得认真地活，然后，坦然地走。✿

北京国家会计学院·诚信园地

INTEGRITY  
诚信

手机扫描二维码，了解更多课程详情



财政部政务微信



学院网站



学院微信订阅号