

SHINewing

Issue 02 April 2022

光之翼

2022年4月 第2期



张克董事长拜会河北省常委、副省长，雄安新区
党工委书记、管委会主任张国华

*Chairman Zhang Ke visited Mr Zhang Guohua, Committee Member and
Deputy Governor of Hebei Province and Secretary of Working Committee
and Director of Management Committee of Xiongan New District*

张克董事长在罗建平创新进步奖颁奖大会上的致辞

*Chairman Zhang Ke's address at the Luo Jianping Innovation and
Progress Awards Ceremony*

打造源于中国走向世界的专业服务品牌

*Building a prestigious international professional services brand with
China origin*



信永中和
ShineWing

取法和中
执事中央
求道永
为人信



《光之翼》

名誉主编：张 克

执行主编：叶韶勋

执行副主编：傅世青

编委：刁云涛、陆青、彭洪波

林建昆、毕思强、张小武

责任编辑：毕思强、张小武

《光之翼》编辑部地址：

北京东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦

A 座 9 层 (100027)

电话：010-65542288

传真：010-65547190

编辑部信箱：dufang_bj@shinewing.com

发行信箱：dufang_bj@shinewing.com

© 2022 信永中和。版权所有。

SHINEWING

Honorary Editor-in-chief: Zhang Ke

Executive Editor: Ye Shaoxun

Associate Editor: Fu Shiqing

Editorial Board: Diao Yuntao, Lu Qing,

Peng Hongbo, Lin Jiankun, Bi Siqiang,

Zhang Xiaowu

Responsible Editor: Bi Siqiang, Zhang

Xiaowu

Editorial Department

Add: 9/F, Block A, Fu Hua Mansion,

8 Chaoyangmen North Avenue,

Dongcheng District, Beijing, 100027, China

Tel: +86 (10) 6554 2288

Fax: +86 (10) 6554 7190

Editor: dufang_bj@shinewing.com

Distribution: dufang_bj@shinewing.com

© 2022 ShineWing. All Rights Reserved.

目录

卷首语 Introduction

坚定信心，坚持不懈，走国际品牌发展之路 02

Perseverance and confidence in international brand development

集团动态 News Of ShineWing

张克董事长拜会河北省常委、副省长，雄安新区党工委

书记、管委会主任张国华 04

Chairman Zhang Ke visited Mr Zhang Guohua, Committee Member and Deputy Governor of Hebei Province and Secretary of Working Committee and Director of Management Committee of Xiongan New District

品牌透视 Brand Perspective

张克董事长在罗建平创新进步奖颁奖大会上的致辞 15

Chairman Zhang Ke's address at the Luo Jianping Innovation and Progress Awards Ceremony

打造源于中国走向世界的专业服务品牌 18

Building a prestigious international professional services brand with China origin

信永中和国际化专业服务“行路记” 22

A chronicle of the internationalisation of SW's professional services

数字时代 Digital Age

以专赋能助力专业服务机构和企业内审构建作业管理平台：

信永中和通用专业系统 26

Empowering professional services organisations and internal audit departments building an engagements management platform: SW Universal Professional System

案例洞察 Insights

“罗建平创新进步奖”获奖案例展示：

预期信用损失模型重检与优化咨询产品 36

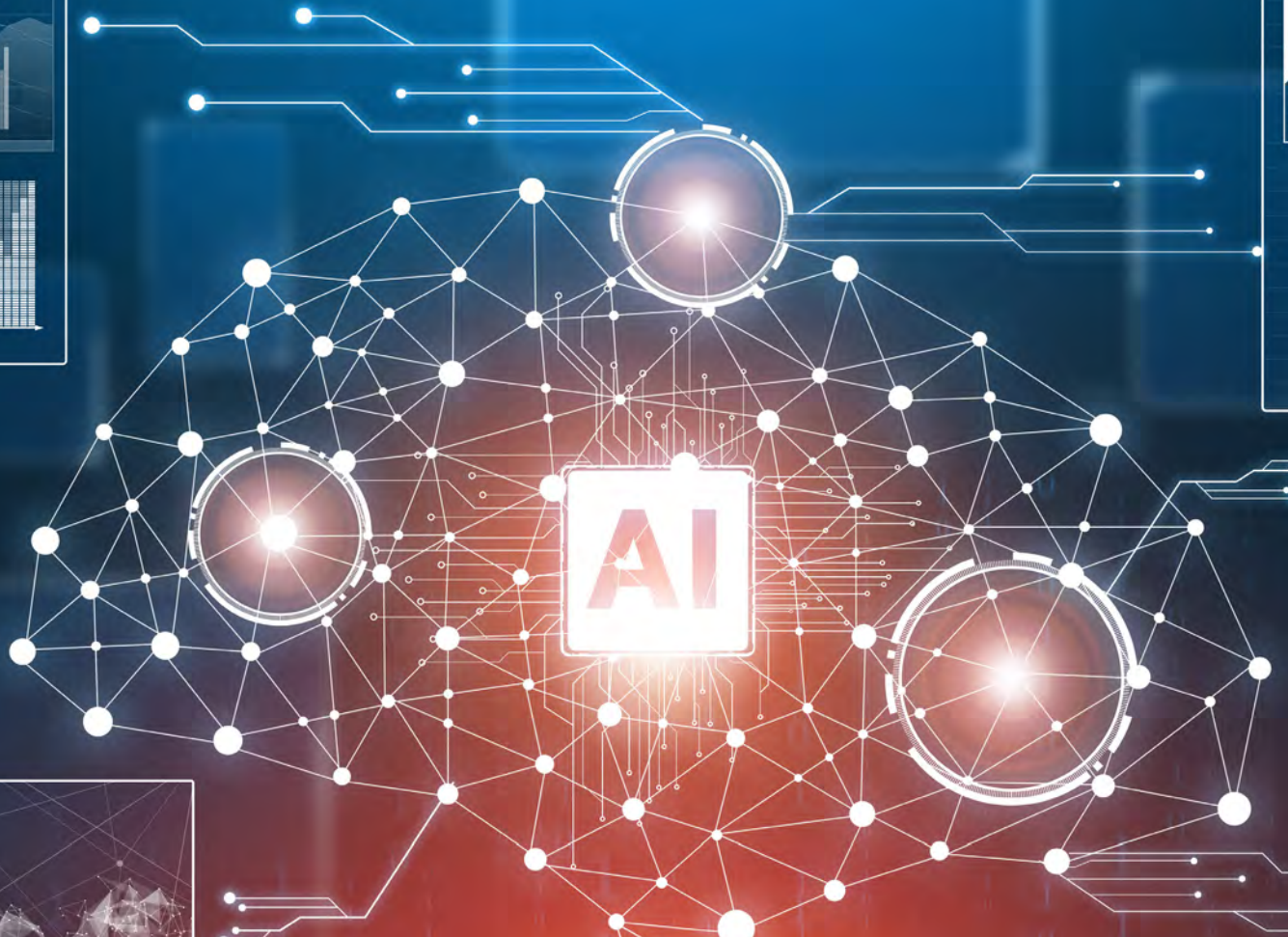
Showcase of a winner of Luo Jianping Innovation and Progress Award: Verification and optimisation of expected credit loss model

员工风采 Staff story

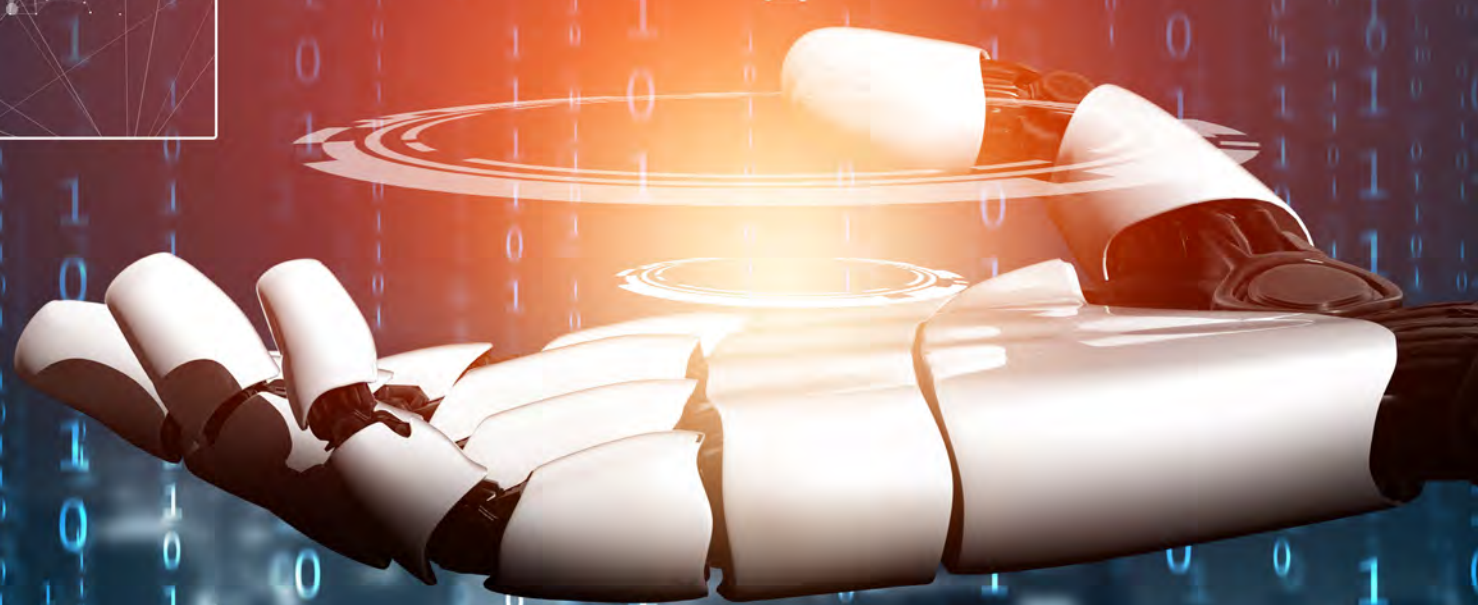
敬业的最大受益者是自己！ 42

People who work hard benefit themselves the most





Perseverance and confidence in international brand development



坚定信心，坚持不懈，走国际品牌发展之路

“品牌”是具有经济价值的无形资产，用抽象化的、特有的、能识别的心智概念来表现其差异性，从而在人们意识当中占据一定位置的综合反映。进入新时期，品牌被置于更加重要的位置，国办文件曾明确指出：“品牌是企业乃至国家竞争力的综合体现，代表着供给结构和需求结构的升级方向”。

信永中和一贯重视品牌建设。从成立至今，践行“为人信、求道永、执事中、取法和”的价值观，塑造了以“专业、质量、能力、创新”为内涵的品牌形象。同时，我们积极推动国际化发展战略，目前在中国大陆及其他 16 个国家或地区设有 85 个办公室，480 多位合伙人，员工逾万人，基本具备全球服务能力。连续多年在“国际会计公报”（IAB）发布的国际会计网络排名中位列前 20 位，是中国会计师事务所在国际排名中取得的最高位次。

去年底，信永中和国际面向全球发布了以“激发潜能、成就未来”为主题的全新专业品牌形象，上线了新网站和新国际网络通用专业系统。这必将进一步提升信永中和这家源于中国的专业服务品牌在全球的知名度、影响力。

我们行在打造走向世界专业服务著名品牌梦想的路上。我们要有咬定青山不放松的执着劲，持续发力。品牌凝聚着服务能力、质量。信永中

和在第五个五年规划中提出了紧紧围绕品牌质量提升、高端能力建设、数字化转型三大核心任务，推动信永中和服务能力、质量、品牌再上新台阶。这是新时期信永中和人坚决走品牌质量发展之路铿锵有力的回答。

长风破浪会有时，直挂云帆济沧海。张克董事长年初在集团罗建平创新进步奖颁奖大会上致辞：国办 30 号文件提到，“着力培育一批国内领先、国际上有影响力的会计师事务所，助力更多自主品牌会计师事务所走向世界”，这是新时代的行业发展要求，也是本土会计所的理想追求。信永中和是最有条件、最有信心、最有可能实现这一目标的本土所之一。对此，我们不仅要有高度自信，亦要有“行百里者半九十”的自省。要清醒地认识到前进路上我们还会遇到不少困难。越到爬坡过坎，越要人间清醒，攻坚克难，开拓创新，锐意进取，创造信永中和新时代、新业绩、新辉煌！

既然选择了远方，便只顾风雨兼程。走品牌发展之路，在这个春天，信永中和再次长风破浪，起锚远航！

《光之翼》编委会

二〇二二年四月

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

张克拜会河北省常委、副省长，雄安新区党工委书记、管委会主任张国华

为全面落实信永中和集团“五五”规划，深入推进集团全国战略业务布局，2月18日，信永中和集团董事长、党委书记张克拜会河北省常委、副省长，雄安新区党工委书记、管委会主任张国华，双方就加强政企合作、积极服务支持雄安新区建设发展等相关内容进行了深入交流。

张国华首先代表雄安新区党工委、管委会对张克一行的到访表示热烈欢迎，对信永中和集团给予雄安新区的大力支持表示诚挚感谢。他表示，设立河北雄安新区，是以习近平同志为核心的党

中央作出的一项重大历史性战略选择，是千年大计、国家大事。目前，雄安新区已经进入承接北京非首都功能疏解和大规模开发建设同步推进的重要阶段，启动区、起步区等重点片区和重大项目加快建设，城市建设“四大体系”基本形成，城市框架全面拉开，城市功能不断完善，城市雏形初步显现，已经具备了承接非首都功能疏解的能力。信永中和集团在投资风险管控、行业科技创新、高端专业服务等方面具有雄厚实力，希望



张克拜会河北省常委、副省长，雄安新区党工委书记、管委会主任张国华

进一步聚焦新区功能定位和实际需求，充分发挥综合性专业服务机构优势，在片区开发、基础设施建设等领域开展务实合作，助力新区加快打造新时代高质量发展的全国样板和贯彻落实新发展理念的创新发展示范区。雄安新区将努力打造国际一流的营商环境，发扬“店小二”精神，提供“保姆式”服务，为信永中和集团及相关分支机构在新区发展提供优质服务保障。

张克简要汇报了信永中和集团基本情况和发展状况，对雄安新区日新月异的发展变化表示由衷祝贺。他表示，信永中和集团作为服务于国家重大战略、央企国企和上市公司的主力咨询服务机构，始终坚定地维护国家和企业的合法权益，为国有资产保值增值和公司有序、合规经营献计献策、保驾护航。雄安新区作为北京非首都功能

疏解集中承载地，区位优势明显，发展潜力巨大，特别是随着大规模开发建设的全面推进和疏解项目的加速落地，聚集示范效应正在逐步显现。下一步，将举集团之力调配整合优质资源，推动设立新区综合性分支机构，积极吸纳当地优秀人才，配齐配强专业服务团队，在审计鉴证、工程咨询、管理咨询、税务咨询、信息化建设等方面提供优质的服务保障，全力以赴为新区高标准高质量建设发展贡献力量。

服务支持新区建设，信永中和成立雄安分部

近日，在雄安新区党工委管委会指导支持下，信永中和会计师事务所雄安分所、信永中和工程管理有限公司雄安分公司完成设立登记。雄安是信永中和集团在中国大陆的第 30 个办公室。



信永中和成立雄安分部

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

开拓创新,奋勇争先:信永中和举行 2021 年度“罗建平创新进步奖”颁奖大会

日前,信永中和集团在北京总部以线上线下结合方式,隆重举行“2021 年度罗建平创新进步奖”颁奖大会。集团党委书记、董事长张克出席大会并讲话:召开 2021 年度罗建平创新进步奖颁奖大会,是为了纪念集团创新发展理念践行者的优秀代表罗建平同志,对 2021 年度集团创新实践方面涌现出来的优秀代表进行表彰,在罗建平创新精神的激励下,通过获奖代表的示范引领,奋勇争先,开拓创新,开创 2022 年度信永中和集团各项工作新局面。

集团党委副书记、总裁叶韶勋,集团党委常务副书记、副董事长顾仁荣,集团管委会主席李晓英及在京管委会成员出席大会,并为获奖代表颁发了奖杯、荣誉证书和奖金。

颁奖大会上,一二三等奖获奖代表:北京工程造价综合管理部冯章斌、北京总部税务部崔宏伟、北京审计国际一部王梦晗分别发言,认为:“信永中和良好的创新环境,积极健康的创新机制,以及丰富的软件需求为全体员工提供了一个充分发挥所长、展现自我的舞台。小小的创造发明,能得到集团的认可,得到对创新的鼓励,使



■ 颁奖大会现场

我们充满信心，作为信永中和大家庭里的一员，在今后的工作中将继续发挥自己的能力特长，脚踏实地做实事，更好的提高我们的专业服务水平，为信永中和的创新发展贡献一份绵薄之力。希望越来越多的同事参与到变革创新中，携手向前，一同开创美好的明天！”

■ 张克在颁奖大会上讲话



■ 获奖人员与集团领导合影

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

附：2021 年度“罗建平创新进步奖”获奖和入围名单



■ 张克为一等奖获奖代表颁奖并合影

一、一等奖项目

1. 预期信用损失模型重检与优化咨询产品。

所在部门：天津分部金融业务部 李杰等。

2. 造价结决算审计 RPA 效率辅助工具。

所在部门：北京工程造价综合管理部、
北京大数据技术部 冯章斌、陈诗萌。

3. 信永中和用户账户安全盾。

所在部门：北京总部大数据技术部 刘政武、
赵雅国。

二、二等奖项目



■ 叶韶勋、顾仁荣为二等奖获奖代表颁奖并合影

1. 获奖项目（团队）：全量审计方法在财报审计及专项审计中的应用。

所在部门：北京总部专项审计一部 黄婷婷等。

2. 获奖项目（团队）：全过程工程咨询模式下的投资成本控制模型。

所在部门：北京总部工程造价一部 / 北京信息系统咨询一部 李晓峰、郭颖等。

3. 获奖项目（团队）：财务账单流程优化。

所在部门：北京总部税务部 崔宏伟等。

4. 获奖项目（团队）：公路工程量台账汇总及报表生成效率工具。

所在部门：昆明工程造价一部 陈浩等。

三、三等奖项目



■ 李晓英为三等奖获奖代表颁奖并合影

1. 获奖项目（个人）：员工日常工作活动常见问题指引手册。

所在部门：北京审计国际一部 王梦晗。

2. 获奖项目（个人）：国企财务报告附注辅助生成工具。

所在部门：广州审计一部 杨嘉铨。

3. 获奖项目（个人）：审计系统运维工具。

所在部门：产品管理部及研发中心 卢扬。

四、入围项目

1. 入围项目（个人）：划账龄模板。

所在部门：北京总部审计八部 王昭。

2. 入围项目（个人）：中国铁塔股份有限公司财务竣工决算审计标准化审核流程。

所在部门：郑州分部审计二部 都青科。

3. 入围项目（团队）：乌鲁木齐农村信用社股份制改造清产核资专项审计技术模板。

所在部门：乌鲁木齐分部审计一部 李艳萍、马琪、康煜坤等。

4. 入围项目（团队）：投资后评价标准模板及评价模型。

所在部门：北京总部财务管理咨询二部 王奥博、王晓旭等。

5. 入围项目（团队）：华泰股份组织模式创新分析。

所在部门：北京总部审计十九部 牛攀、刘翠婷、温艳玲等。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

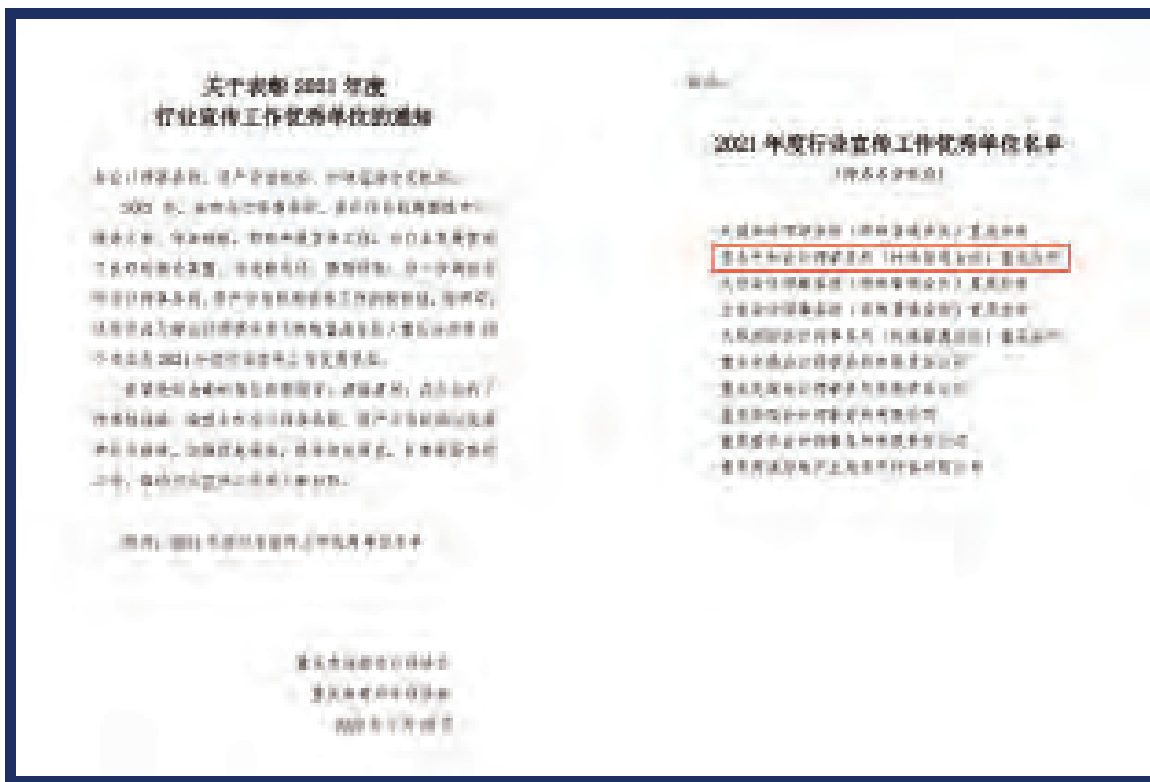
信永中和香港管理合伙人卢华基受邀出席第六届港首候选人在线交流会

4月14日，第六届香港特别行政区行政长官候选人李家超先生，与50多位行政长官选举委员会委员（简称选委）进行在线交流会，了解专业人士对香港发展意向。选委（会计界）、信永中和（香港）管理合伙人卢华基先生获邀参与交流会，并于会上提出建议。与会者就宪法教育、国情教育、维护香港国际金融中心竞争力等方面进行交流，并提

出实质建议，望李家超先生吸纳至政纲。卢华基先生相当关心香港专业人才发展与培育。他建议特区政府在内地同时开设香港中学文凭课程及应考，希望政府重视近20万“双非”儿童的培养，让他们成为香港的专业人才。

重庆分部荣获2021年度行业宣传工作优秀单位称号

近日，信永中和重庆分部被重庆市注册会计师协会授予“2021年度行业宣传工作优秀单位”荣誉称号。此次获奖是行业协会对分部围绕中心、服务大局、守正创新，积极开展宣传工作，为行业发展营造良好舆论氛围的充分肯定。分部将以此为鞭策，再接再厉，在集团及行业协会指导下，多措并举，展示特色，突出亮点，弘扬正能量，丰富宣传形式，不断推进宣传工作再上新台阶。



■ 重庆分部荣获2021年度行业宣传工作优秀单位称号

信永中和成功助力数家客户 IPO 上市

近期，信永中和成功助力数家客户完成 IPO 过会。

弘业期货主板 IPO

申请首次公开发行 A 股股票并上市获证监会审核通过。弘业期货即将成为 A 股市场第 4 家上市期货公司，且为首家“A+H”上市期货公司。

利仁科技主板 IPO

申请首次公开发行 A 股股票并上市获证监会审核通过。北京利仁科技股份有限公司成立于 1998 年，是中国电饼铛行业的龙头企业。

恩威药业创业板 IPO

获深圳证券交易所审核通过，成为西藏自治区今年首家过会的创业板公司。恩威药业核心产品 2015–2020 年在中国城市零售药店妇科炎症中成药领域的市场份额连续排名第一。经过多年发展，累计实现税收数亿元，为区域经济发展做出了巨大贡献。

众智科技创业板 IPO

获深圳证券交易所审核通过。众智科技目前在国内发动机组智能控制器产品市场的占有率位居行业前列，全球市场仅次于英国深海、捷克科迈等少量国际知名企业。

卓创资讯创业板 IPO

获深圳证券交易所审核通过。卓创资讯是专注于大宗商品市场数据监测、交易价格评估及行业数据分析的专业服务提供商。

优机股份北交所 IPO

获北京证券交易所审核通过，成为成都高新区首家北交所上市过会企业。优机股份专业从事定制化机械设备及零部件的研发、设计、制造和销售，拥有覆盖上万种规格型号的产品，为国内市场以及欧洲、北美、亚洲、大洋洲等全球多个国家和地区的客户 提供高品质定制化产品。

大禹生物北交所挂牌上市

(证券代码：871970)

成为山西省第二家北交所上市企业。大禹生物是一家以功能性生物制品为主的高新技术企业，目前产品涵盖饲料添加剂（包括微生态制剂、饲用酶制剂）、饲料和兽药三大领域，不仅满足了养殖户在不同养殖场景中对动物营养和健康的差异需求，而且提供一站式、多方位的产品服务。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

信永中和中标多个大型项目

近期，信永中和成功中标多个大型项目，助力合作伙伴共同发展。

中标中国星网集团雄安总部造价咨询项目

日前，信永中和工程管理有限公司成功中标中国卫星网络集团有限公司雄安新区总部大楼建设项目，将为其提供全过程工程造价咨询服务。此次成功中标充分体现了客户对信永中和专业服务能力的认可，标志着雄安分部业务实现“开门红”。

连续中标中国移动、国家电网两个千万级项目

日前，继中标中国星网集团雄安总部项目后，信永中和发挥品牌优势，借助多年持续深耕工程全过程造价领域的丰富经验，从多家同行对手中脱颖而出，连续中标中国移动雄安科创中心、国家电网雄安创新中心项目。未来，信永中和将为两个项目提供全过程造价服务，服务费用均超过千万元。信永中和将一如既往深入践行、积极探索低碳、绿色建筑的项目成本管控经验，为行业发展及雄安新区的建设持续贡献力量。

中标中国同辐 H 股会计师事务所服务项目

日前，信永中和中标中国同辐股份有限公司（中国核工业集团有限公司控股子公司）2022 年度至 2024 年度 H 股公告所需会计师事务所服务采购项目。信永中和的成功中标体现了企业对信永中和 H 股专业服务能力的充分认可。



中标青岛地铁千万级项目

近日，信永中和工程管理成功中标青岛市地铁跟踪审计和工程结算复审库，服务期三年。此次中标，将促进信永中和与青岛地铁集团的进一步合作，充分体现信永中和轨道交通项目咨询的实力与特色。

连续中标长沙城市轨道交通咨询项目

日前，信永中和连续中标“长沙市轨道交通 2 号线一期工程、2 号线西延一期工程、轨道交通运营控制中心竣工财务决算咨询服务项目”“长沙市轨道交通一号线建设发展有限公司长沙市轨道交通 1 号线一期工程竣工财务决算咨询服务项目”。汇同日前中标的青岛地铁轨道交通咨询项目，彰显了信永中和轨道交通项目的实力和为大型工程提供综合专业服务的能力。

中标中国移动投资公司股权投资项目

信永中和管理咨询、税务团队成功中标中国移动投资公司境内财税尽职调查服务采购项目，将为中国移动投资公司提供为期三年的境内投资并购财税尽职调查服务。

中标中信证券境外子公司审计项目

信永中和中标“中信证券股份有限公司‘压降层级、瘦身健体’专项工作审计机构选聘”项目，对中信证券 12 家境外子公司进行审计，全面服务中信证券境外子公司股权重组业务。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

*Chairman Zhang Ke's address at
the Luo Jianping Innovation and
Progress Awards Ceremony*

在罗建平创新进步奖 颁奖大会上的致辞

党委书记、董事长 张克

(2022年1月19日)

编者按：在日前举行的2021年度罗建平创新进步奖颁奖大会上，集团党委书记、董事长张克作了致辞，对集团创新发展、品牌发展提出明确要求和殷切希望。本期全文编发，有删改。

各位合伙人，各位同事：

首先，我代表集团党委、董事会，向各位获奖者表示衷心祝贺！

今天，我们以现场结合视频的方式，召开2021年度罗建平创新进步奖颁奖大会，对2021年度集团创新实践方面涌现出来的优秀代表进行表彰，同时也是为了纪念集团创新发展理念践行者的优秀代表罗建平同志。通过获奖代表的示范引领，奋勇争先，开拓创新，共同开创2022年度信永中和集团各项工作新局面。

创新是时代主题。习近平总书记指出：“创新是一个民族进步的灵魂，是一个国家兴旺发达的不竭动力，也是中

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

华民族最深沉的民族禀赋。在激烈的国际竞争中，惟创新者进，惟创新者强，惟创新者胜。”党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央提出了“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，其中“创新”被置于首要位置。

在整个发展历程中，信永中和一直将创新作为发展理念，贯穿到集团各项工作中。现在，创新被置于信永中和发展更突出的位置。在2021年集团合伙人大会上我讲到，“在新发展格局下，要想改变处境、改变现状，唯有大胆变革，需从根本上颠覆我们的传统方式，来一次自我革命。”

进入新时代，为进一步贯彻新发展理念，落实信永中和集团创新驱动发展战略，纪念罗建平同志勇于变革的执业精神，激发全体员工踊跃参与到信永中和的发展和建设中来，集团党委和董事会于2019年设立“罗建平创新进步奖”，评选出在集团技术创新、管理变革等领域做出突出贡献的优秀团队和个人，给予精神和物质等方面的奖励。

需要特别说明的是，此奖项的设立，主要为奖励主动创新、自主创新及创新实践的个人或小组。习近平总书记多次强调：尊重人民群众主体地位和首创精神，把人民群众中蕴藏着的智慧和力量充分激发出来，就一定能够不断创造出更多令人刮目相看的人间奇迹！这也是集团设立罗建平创新进步奖的指导原则之一。

2021年度“罗建平创新进步奖”是该奖设立以来第二次评选。通过这些获奖项目，我看到了信永中和人在践行集团创新发展理念、学习罗建平创新精神上的使命担当，更看到了大家主动作为、积极探索，以主人翁的姿态开拓创新的精神风貌，倍感欣慰。

在去年此时第一届“罗建平创新进步奖”颁奖大会上，我曾讲到，“很多创新都是在员工中孕育的，希望通过创新



评比，激发所有员工的积极性和参与意识，不管是技术方面还是管理方面。”我深知，创新需要倡导，需要自发，更需要主动，很多伟大创新都是发端于细微，起势于个人，在解决具体问题中体现价值，最终推动时代进步，造福人类社会。

创新是从无到有。创新难，创新成果的推广应用更难。希望集团各个方面、各个板块尽快复制创新经验，将这些创新成果运用到具体工作中，改善工作，提质增效，为集团 2022 年的经营发展发挥效能。

在本行业，《国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》(国办发 30 号文)、财政部《会计改革与发展“十四五”规划纲要》的接连出台,已经为我们指明了前进的方向。尤其是(国办发 30 号文)提到,“着力培育一批国内领先、国际上有影响力的会计师事务所,助力更多自主品牌会计师事务所走向世界”。这是新时代的行业发展要求,也是本土会计的理想追求。

对标这一要求,信永中和是最有条件、最有信心、最有可能实现这一目标的本土所之一。对此,我们不仅要有高度自信,亦要有“行百里者半九十”的自省。要清醒认识到,前进路上我们还会遇到不少困难。越到爬坡过坎,越要人间清醒,攻坚克难,开拓创新,锐意进取,创造信永中和新时代、新业绩、新辉煌!

希望全体信永中和人不负韶华,创新求变,与时代同步,与集团同行,在罗建平创新进步奖的激励下,以获奖代表为榜样,为自己、为信永中和新时代发展创造新业绩,做出新贡献!

再次向各位获奖者表示衷心祝贺!

谢谢大家。

Catalyst for success

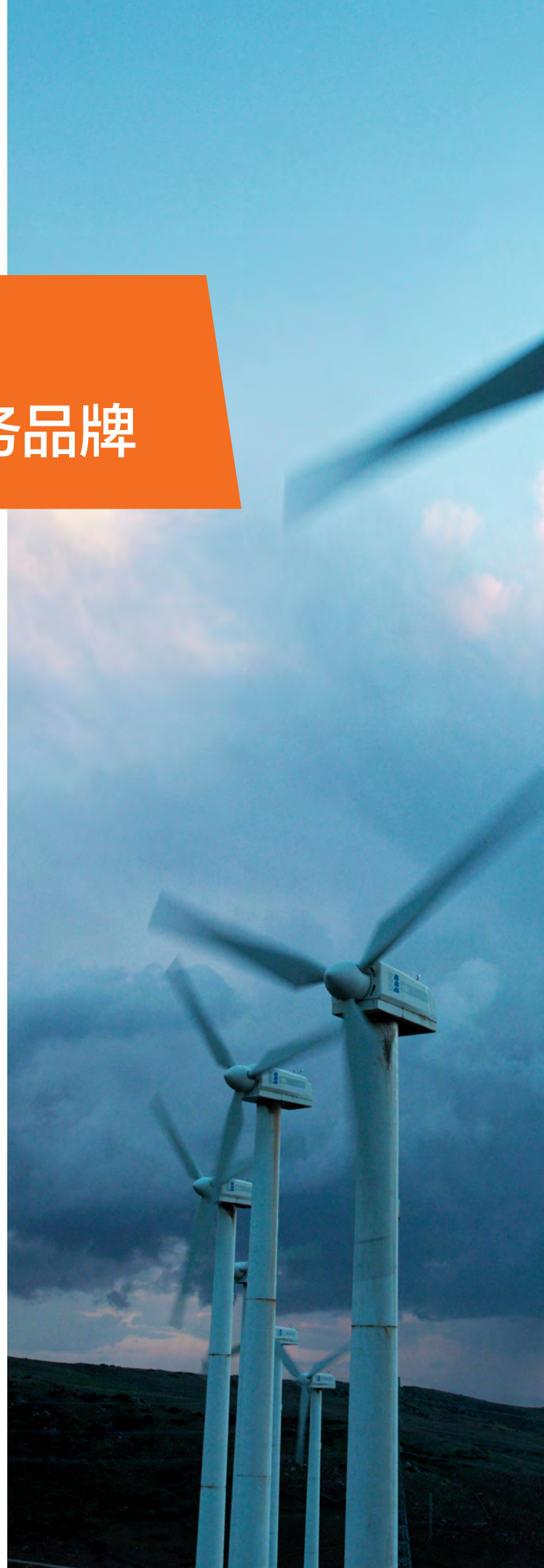
激发潜能 成就未来

打造源于中国 走向世界的专业服务品牌

总裁 叶韶勋

编者按：注册会计师行业已进入内涵式高质量发展的新阶段，品牌建设是不可或缺的关键环节。中国会计报近日召开“十四五”时期注册会计师行业高质量发展研讨会，邀请信永中和、大信、天职国际、大华、容诚、致同6家会计师事务所相关负责人畅谈行业品牌建设战略与思路，并就行业如何实现高质量发展、全面提升服务国家建设的能力提出意见和建议。叶韶勋总裁出席了此次研讨会，并做了主题为《打造源于中国走向世界的专业服务品牌》的发言。以下是发言全文。

“十四五”时期中国经济社会发展要以推动高质量发展为主题。《国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的



*Building a
prestigious
international
professional
services brand
with China origin*

意见》(以下简称国办发 30 号文)也明确要以全面提升注册会计师行业服务国家建设能力为目标,紧抓质量提升主线,为维护社会公平正义、规范市场经济秩序、保障国家经济安全提供有力支撑。这些都对行业提出了更高的期望和要求。促进会计信息质量提高,服务经济高质量发展,助力企业管理升级,是行业发展的必然选择,也是行业在新时期的光荣使命。

当前,行业确实碰到了一些困难,人才问题、市场问题、监管问题、内部机制问题等,面临巨大挑战。但唯有坚持高质量发展道路不动摇,才有出路,才能更好地履行社会赋予我们的使命。

行业服务国家经济建设的能力高低,包括服务质量,是衡量行业高质量发展的一个基本标准。高质量服务才能带来良好社会形象,才能控制风险。当前行业高质量发展的主要矛盾,还是较高社会期望需求(审计质量、高端服务能力)与服务质量、服务能力不足的矛盾。

行业高质量发展是一项系统工程,需要内外共同努力,不会一蹴而就,不可能是速效工程。

从事务所内部看,有几个关键点:

一是牢固树立规模发展转向质量品牌发展理念,强化内部治理、管理与风险体系建设;探索建立科学的绩效考核分配体系,强化质量风险要素。

二是推进一体化管理,建设一个利润中心、一个考核体系,做到财务人事、人员调度、业务承接、技术标准、风险管理、考核评价等方面统

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

一管理,保证长远投入,做到短期与长期发展平衡、财务效益与质量风险平衡。

三是推进高端服务能力建设,提升国际服务、税务服务、管理咨询、并购重组、金融服务、知识服务、数字化服务等方面的高端服务能力。

四是推进事务所数字化转型,推动内部管理信息平台建设,实现精细科学实时管理,强化作业管理平台应用,提高效率、质量,控制风险;提供面向客户的数字化服务能力,为企业提供管理、财务数字化解决方案乃至产品。

从事务所外部看,行业当前要把落实国办发30号文件精神当作重中之重来抓。文件提出加快推进注册会计师行业法律和基础制度建设,包括加快修订注册会计师法、合理区分会计责任和审计责任,推进科学监管、建立以服务质量为导向的市场机制等。相信外部环境将会不断好转,内部机制建设、能力建设也会取得新的成效,行业定会沿着高质量方向发展。

信永中和目前有审计、税务、咨询、工程等四大业务线,30个分部(分所),380多位合伙人,员工8735人。多年来建立了一套具有特色的合伙文化理念、一体化管理体系、质量风险体系、考核分配体系以及数字化平台等,成为支撑信永中和高质量可持续发展的保障。经过多年努力,我们综合服务能力得到较大幅度提升,已基本完成从审计服务转向综合性专业服务。多年坚持不懈打造金融服务能力体系,已服务一大批中高端金融企业。作为首家走出国门在境外设立网络并形



成自控国际网络品牌的专业服务机构，信永中和已基本具备为中国企业、资本在全球发展提供会计、审计、税务、并购、工程、咨询等各类专业服务能力。

我们清醒地认识到，自身服务能力、质量与客户需求还有很大差距，不能完全满足中国企业在全球发展、中国企业转型管理升级、数字化转型、金融业务等各种多样化综合性的高端服务需求。

为此，信永中和在第五个五年规划中提出了“一个梦想 + 五个坚持 + 五大战略”为核心的新的质量品牌为导向的发展思路。“一个梦想”，即致力于成为一家源于中国且具有国际服务能力、国际品牌影响力的综合性专业服务机构；“五个坚持”，即坚持以健康和谐合伙文化和价值观引领；坚持走质量品牌发展道路，不片面追求规模、速度；坚持一体化管理模式；坚持质量为导向的风险管控体系；坚持核心业务转型升级，不断提升高端服务能力。“五大战略”就是品牌战略、平台战略、高端战略、国际战略、数字战略。

我们相信，在“五五”规划指引下，以客户需求为导向，紧紧围绕品牌质量提升、高端能力建设、数字化转型三大核心任务，加大投入，创新变革，优化管理机制，控制执业风险，构建国际网络，加强高端队伍培养，推进数字化转型，培育审计、税务、管理咨询、工程咨询、金融、国际业务、数字技术等领域高端服务能力，推动信永中和服务能力、质量、品牌再上新台阶。这是我们的历史使命，也需要我们持续不懈努力。

A chronicle of the internationalisation of SW's professional services

信永中和国际化 专业服务“行路记”

中国会计报记者 高鹤

编者按：年初，《中国会计报》在显要位置刊发了《信永中和国际化专业服务“行路记”》，对信永中和国际化发展之路，以及2021年国际品牌重塑焕新，深度服务国家“一带一路”倡议与“双循环”发展战略等举措做了报道，受到行业内外关注。以下是媒体报道原文。

在2021年11月举行的信永中和会计师事务所国际合伙人大会上，信永中和国际发布了新品牌标识“SW”、新网站和自主知识产权的新国际通用专业操作系统。

“信永中和始终致力于成为一家具有国际视野、国际服务能力，并倍受尊重的国际化、信息化、高端化、综合性专业服务机构，持续打造走向世界的百年专业品牌，为社会发展、民族复兴和行业精进贡献一份专业力量。”信永中和集团创始人、董事长张克表示。

在促进国内国际“双循环”的宏观背景下，“中国造”专业服务已经迎来发展新契机，专业服务行业建设将迎来提升的关键时刻。“这是信永中和

进一步实现国际化信念的新契机，也是中国注会行业的新机遇。”张克说。

“香江突围”：走出国际化第一步

“上下求索国际化之梦 16 年的信永中和，是从‘香江突围’走出国际化第一步的。”信永中和董事局成员叶韶勋回忆说。

当年，由何锡麟于 1978 年创立的香港何锡麟会计师行，是香港华人会计师行中颇具声誉和规模的事务所之一。彼时的它，未曾想到，有一天自己会与立志于“中国造”国际专业服务品牌的一家国内事务所携手。

2005 年，源起于 1981 年北京、“浴火重生”于 1999 年脱钩改制大潮、原始管理层脱胎于原中信永道中方团队的信永中和，带着自己的国际化之梦，带着自成立之初即采用国际上行之有效的合伙人管理模式，南下香江，寻求一家香港会计师事务所，共创国际化基业。

信永中和与香港何锡麟会计师行一拍即合，合二为一，成立信永中和（香港）会计师事务所，

成为国内第一家将业务实质性拓展到香港地区的内地会计师事务所，也迈开了自己国际化发展的第一步，成为首家在两地经营、拥有香港 H 股审计资格的中国本土会计师事务所。

这次被当时媒体称之为“香江突围”的合并，奠定了信永中和国际化的基石，也造就了近年来信永中和（香港）会计师事务所的快速发展，获得香港各界的充分认可。

“目前，信永中和香港所已发展成为香港特别行政区内最具规模的本土会计师事务所。”信永中和董事局成员李晓英介绍说，截止 2021 年底，拥有香港上市公司客户数量 85 家，在香港会计师事务所中排名第七位（含国际“四大”），拥有 H 股客户数量 23 家，在香港排名第五位（含国际“四大”），成为外资企业“引进来”和内资企业“走出去”的重要“桥头堡”。

布局谋篇：踏上大洋洲扎根欧洲

“突围”之后，信永中和展开了全球专业服务格局的布局谋篇。



2008年7月，信永中和澳大利亚会计师事务所成立。这是继2005年、2007年在中国香港、新加坡设立成员所之后，信永中和设立的第三家境外分支机构。

“而作为信永中和布局欧洲的重要一步，在2017年设立信永中和英国成员所后，德国Dornbach事务所于2018年10月加入信永中和，成为信永中和德国成员所。”李晓英说。

这使得信永中和能够以英国和德国为据点，辐射整个欧洲大陆，为中资企业在欧洲的发展提供进一步服务。

截至2020年底，信永中和德国共有57名合伙人、462名员工，在德国市场排第12名，在柏林、科布伦茨、法兰克福等城市设有21家办公室，为中外运、科沃斯等中资企业提供了审计、税务、法务与管理咨询等专业服务。

国际梦的新起点：“中国造”国际专业服务品牌创立

2014年4月15日，信永中和国际在香港注册获批。

这是信永中和进一步推动国际

化发展的战略性举措。

在2021年11月举行的信永中和2021国际合伙人年会上，来自16个国家和地区的200多名合伙人，通过线上线下相结合的参会方式，共同探讨后疫情时代的国际注会行业发展。

历经40来年专业磨砺、16年国际化探索与实践，信永中和构建了全球管理机制和对海外成员机构的实质控制能力，铸造了一个真正起源于中国、有世界影响力和国际声誉的专业服务品牌。

迄今为止，信永中和国际在全球80多个分支机构中拥有近1万名专业人员，包括480多位合伙人。尤其是在“一带一路”沿线重要地区，如东南亚、南亚、大洋洲、北非及欧洲完成布局。截至2020年底，信永中和全球业务收入达5.33亿美元。

“我们计划在全球进一步拓展，在‘十四五’期间，以强大的国际会计网络，更好地助力中资企业走出去，在更大范围、更广领域深度服务国家‘一带一路’倡议与‘双循环’发展战略。”张克说。

Catalyst for success 激发潜能 成就未来

以专赋能助力专业服务机构和企业内审构建作业管理平台：

信永中和通用专业系统

Universal Professional System (UPros)

北京 黄燕秋 上海 刘国坤

10010100

10010101010010100

*Empowering professional services organisations
and internal audit departments building an
engagements management platform:*

SW Universal Professional System





契机——专业服务机构运营效率提升以及企业内审业务数字化转型的需要：

近年来，数字化发展深刻影响企业生产经营、管理运作和组织变革。数字化、智能化已被全球企业广泛关注，各行各业、各种规模的企业都在积极推进基于数字技术的商业创新。与此同时，我国在战略部署上也加快了数字经济的发展推进力度，国资委及各监管机构发布相关制度和指导意见，推动企业建立符合中国特色现代企业制度要求的内部审计领导和管理体制机制，明确了国有企业数字化转型和专业服务机构效率提升的基础、方向、重点和举措。

伴随各大企业数字化运营的趋势和脚步，如何借助一套行之有效的的方法论体系和配套的数字化产品，来提升专业服务机构（如会计师事务所、律师事务所、咨询公司）运营管控能力和风险防范能力，支持企业内部审计部门职能转变、提高项目执行效率已经成为必要手段和措施。

诞生——信永中和通用专业系统（UPros）

信永中和通过从业 40 多年累积的专业服务经验，总结形成

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

了一套聚焦专业服务机构和企业内审等知识作业项目领域，完整覆盖项目管理全生命周期的方法论和知识体系，并将其注入了全新问世的产品“通用专业系统（UniversalProfessionalSystem），简称UPros”。UPros是信永中和创新中心100%自主开发的全套长短期项目作业流程管理平台，重点为专业服务业（审计、会计、税务、咨询、信息技术、造价、评估、法律等）与企业内部审计，提供遵循国际通用项目管理流程（PMP）标准，可复制、可跟踪、可视化的项目作业管控与交付管理体系，同时兼容专业服务行业与企业内审中的共性与专业属性，实现项目作业过程、作业标准、作业成果等统一管控，同时可达到经验沉淀、知识共享，助力企业和项目层面实现质量管理、风险控制、提高效率。

专攻——UPros 聚焦二大业务场景：企业内审应用与专业服务的项目作业管理

1. 企业内部审计流程管理

常见内部审计工作痛点：

- 审计质量无法保障，项目组不能都保证按照标准的方法论和质量管理要求执行工作。

- 管理层对于作业过程无法有效管控，如无法跟踪最新进度、无法详细了解工作计划、无法及时获取和审核审计过程成果、无法实现对审计电子和纸质档案及时和集中归档。

- 信息不共享、重复劳动、知识传承率低、知识价值利用率低。从横向共享来说，各公司或项目间的信息不互通、无法实现优秀经验共享、优秀成果复用。从纵向共享来说，以前的工作成果零散或未实现线上管理，无法重复利用或对现在参考价值低。

UPros 的解决之道：

- 可结合信永中和多年沉淀的方法论和知识体系，以及企业自己的审计标准，共同形成一套高质量的审计标准，并且预置到

系统中。根据作业流程,系统可直接调用模板,自动实现流程控制、关键控制点检查等,以确保项目实际作业情况符合审计标准规范要求,确保审计质量。

- 提供数据看板、驾驶舱、任务管理、在线协作、归档管理等功能,满足不同层级人员进行项目进度、项目任务、项目过程成果等查看、审核,支持电子和纸质及时归档。集团层面管理层,可支持对多项目整体查看项目关键里程碑完成情况,并支持穿透到具体项目层面查看进度和成果。项目层面管理层除了查看进度和成果,对于关键的控制点、关键的成果可快速定位查看和审核。项目组成员对于个人工作完成情况可快速查看,并及时查看管理层反馈的意见。

- 总结了信永中和多年建设审计、税务、咨询、造价等领域各种行业、业务类型、风险类型、准则体系的知识库建设、过程成果共享、优秀经验沉淀等经验,支持不同维度(如企业级、项目级)、不同时间(如当前时点、历史时点)、不同类型(如风险库、程序库、底稿库、指引库)等知识共享、沉淀、利用。

UPros 在内审业务的价值体现 :

- 以审计作业为核心对审计项目进行全过程、流程化、规范化管理,引导审计作业人员按要求实施审计,将标准审计作业流程内置到系统中,以保证审计作业的规范化、降低审计风险,全面提升审计工作质量。

- 通过任务管理、数据看板等功能,对于审计资源统一调配和安排,对项目进度实现透明化管理。通过驾驶舱、风险评估和应对流程、底稿复核、报告管理、归档管理、模板管理、前推建项目、在线协作等功能,达到审计作业标准统一管理并执行落地、风险控制、高效协作、档案全面归档管理,有效控制审计工作质量、提高协作效率,并实现审计经验沉淀、知识共享和传承,以提升审计人员水平,并整体提升企业内审质效。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

2. 专业服务机构的项目作业管理

· 组织与人员管理

工作痛点：

专业服务机构日常工作需要依靠大量人力资源堆积完成，往往一个项目经理需要带领几人至十几人的团队投入，遇到大型企业年审、IPO上市、集团并购类大型项目，团队规模有可能达到几十人甚至上百人的规模，存在管理难、难管理的问题。

UPros 解决方案：

帮助用户完成项目相关的组织和团队管理，对每一个团队成员分配相关角色和权限，并通过简便灵活的配置维护将客户和外部顾问纳入项目组的统一管理，同时满足项目内部和外部干系人识别、沟通和管理的需求。通过全面项目组织管理，加强人才队伍建设，促进组织内部交流沟通、信息互通。

· 项目周期和流程管理

工作痛点：

传统专业服务企业缺少一套统一规范的项目执行流程体系，不同类型的项目处理流程各不相同，往往需要一个熟悉业务、经验丰富的资深项目经理来掌控全局，对项目经理的素质和要求极高，不能忽略任何一个细小的任务环节。不同风格的项目经理接管同一类型的项目时，流程步骤也不尽相同，工作过程产出物和最终交付方式不一，运营管理部门在审核项目相关的进度、质量、绩效等方面口径不一，无法依照统一的标准来衡量项目优劣和相关运营绩效。

UPros 解决方案：

根据行业规范将项目作业交付周期划分为为了 4



大阶段:承接阶段、计划阶段、执行阶段与完成阶段,并为用户提供了大量经过反复实践论证的详细执行流程,即“模板”。所有项目成员可以遵循 UPros 内附含的模板循序渐进按步骤地自行完成项目过程中的各项任务与各级子任务,项目经理能够在 UPros 的看板中清楚地了解当前项目进度,掌控成员的工作完成情况和作业质量。授权用户亦可以根据自身项目特点和需要对模板进行适当裁剪以适配特殊类型项目的需要。在保证项目正常、规范、有序运行的前提下,UPros 能够极大地减轻项目经理或负责人的管理精力,提高管理和监督绩效、减少员工培训成本。

· 项目作业电子化和系统化管理

工作痛点:

专业服务类的项目中通常伴随大量文档文案操作,目前还是以纸质文件为主,如工作底稿、凭证、台账、合同、报表等。项目成员在完成自己负责的工作内容后,往往通过现场会议审核或电子邮件往来方式向上级领导汇报并由各级领导完成相关修正、复核和审批工作。项目过程文档和交付件的格式五花八门、沟通和工作效率也较为低下。

UPros 解决方案:

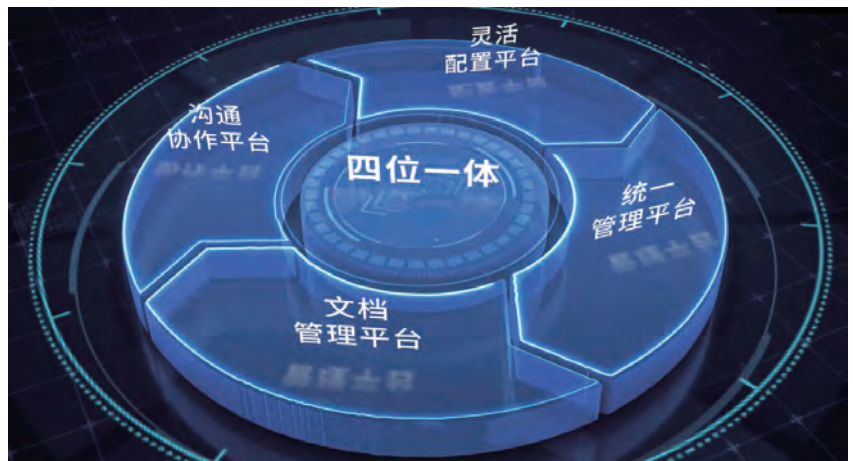
提供用户丰富的工作样表,项目文档的所有相关加工、修改、复核和审批均以电子化形式记录完成,并且保留所有批注、复核意见以及状态日志,方便各类项目文件归档、跟踪与后续追溯,提高整个团队的协同工作效率,为日后企业知识库和知识体系建设提供数据支持。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来



展现——UPros 的四大平台功能



1. 统一管理平台——对项目整体、作业过程和人员工作等的统一管理与监督

2. 灵活配置平台——满足不同企业、不同业务类型的项目作业过程和结果的管理需求

3. 沟通协作平台——可实现多人在线实时协作、及时反馈，将线下的工作搬至线上高效完成，打破地域和时间限制，促进不同部门间无障碍协调工作

4. 文档管理平台——将来源于内外部线上和线下编制等不同途径的项目全过程文件，集中在此平台存储、管理、复核、归档

模板——UPros 的价值体现

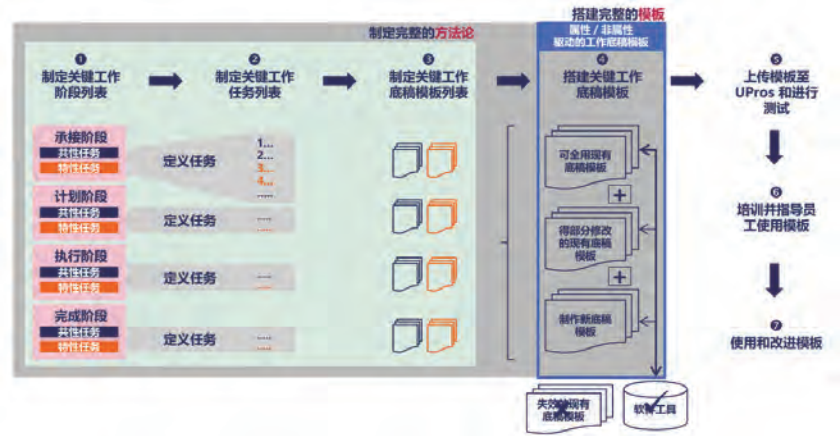
“模板”是 UPros 的灵魂。信永中和自身的各类“模板”是过往 40 年项目过程中的智慧结晶，并以项目生命周期所经历的相关流程内容形式被收录进 UPros 供自身使用。UPros 里的模板同时兼顾了各专业服务的通用的共性任务与专属的特性任务，根据用户的服务范围推荐、指导用户使用最为合适的模板。用户在实际使用中亦可根据项目的特殊属性对现有模板进行继承、裁剪与衍生，最终获得完美匹配

Catalyst for success

激发潜能 成就未来



自身业务的专属模板。信永中和形成一套模板搭建方法论和实操办法，关键步骤如下图：



拓展——可在 UPros 中实现的其他专业服务场景

- | | | | | |
|--|--|---|--|---|
| <p>审计与鉴证</p> <ul style="list-style-type: none"> • 公司上市鉴证 • 年报审计 • 内部控制审计 • 并购重组鉴证 • 国际审计 • 内部审计 • 专项审计 • 财务尽调 • 财务审核 • 财务汇编 • 财务检查 • 其他鉴证服务 | <p>税务与会计</p> <ul style="list-style-type: none"> • 公司上市税务咨询 • 年度税务审核 • 常年税务顾问 • 并购税务咨询 • 企业重组税务咨询 • 税务纠纷支持 • 转让定价咨询 • 国际税务咨询 • 国际人员派遣支持 • 外包服务 | <p>管理咨询</p> <ul style="list-style-type: none"> • 企业融资 • 并购重组 • 财务咨询 • 公司上市准备 • 企业风险管理 • 内部控制 • 合规咨询 • IT审计 • IT咨询 | <p>工程管理</p> <ul style="list-style-type: none"> • 设计概算编制和审查 • 全过程造价管理咨询 • 工程量清单的编制和审查 • 招标控制价的编制和审查 • 工程结算审核 • PPP项目咨询 | <p>资产评估</p> <ul style="list-style-type: none"> • 股权评估 • 融资评估 • 上市评估 • 重组评估 • 开办评估 • 专利评估 • 商标评估 • 软著评估 • 技术评估 • 矿产评估 • 设备评估 • 房产评估 • 土地评估 • 库存评估 |
|--|--|---|--|---|

展望——由内而外，赋能转型

UPros 是在总结了信永中和境内外分支机构多年的专业服务经验后建设而成，并已在信永中和推广运用。信永中和在通过 UPros 提升其自身与其国际网络成员所的作业绩效之际，同时期待通过 UPros 赋能中国专业服务机构、企业内审部门进行作业管理。

如欲进一步探讨交流，可联系：

黄燕秋 北京 yangchewooi_bj@shinewing.com

刘国坤 上海 liu_guokun@shinewing.com

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

天津金融业务部

“罗建平创新进步奖” 获奖案例展示：
预期信用损失模型重检与优化咨询产品

Showcase of a winner of Luo Jianping Innovation and Progress Award: Verification and optimisation of expected credit loss model

预期信用损失模型重检与优化咨询产品，是 2021 年度天津金融业务部自主研发完成并已经实现典型客户交付的产品。该产品具有持续且良好的经济效益，有助于进一步提升信永中和品牌形象及影响力。

2021 年 9 月，通过投标，信永中和成为国家开发银行减值模型咨询 2021-2023 年服务供应商，并已经成功完成 2021 年的服务交付。这是多年以来，国家开发银行首次聘用国内咨询团队进入重要业务的咨询服务领域。

一、产品背景与实施介绍

1、产品背景

从技术角度而言，预期信用损失模型（简称 ECL 模型）的底层知识至少包括三个方面：（1）信用风险管理（2）数据分析与量化模型建立（3）金融工具会计准则。如果涉及到银行等金融机构，还需要包含 IT 系统的需求改造识别及与系统供应商的配合能力。

由于复合型 and 交叉性的知识背景要求，ECL 模型建设和评价具有较高的技术门槛。天津金融业务部自 2017 年开始进行新建 ECL 模型的自主研发。在天津大学博士生导师、信用风险管理专家詹原瑞教授的悉心指导下，经过团队合伙人、经理、业务骨干艰苦卓绝的努力，新建模型产品在 2018 年首次完成落地实施。

更为重要的是，通过 ECL 模型开发的市场推广和成功交付，信永中和的金融咨询服务能力在

Catalyst for success

激发潜能 成就未来





金融行业、特别是银行业获得了广泛的赞誉。

2021 年，随着新准则在大多数金融企业的实施，ECL 模型新建工作基本完成后，市场中衍生出了对 ECL 模型持续监控和优化的需求。由于 ECL 模型技术的复杂性及其对机构的重要性，金融机构迫切需要寻求专业咨询机构协助完成 ECL 模型重检与优化。有鉴于此，凭借 3 年以来在 ECL 模型开发方面积累的经验，我们于 2021 年 7 月开始着手研发 ECL 模型重检与优化产品。

除了需要具备新建模型相关底层知识外，ECL 模型重检与优化产品还需要能够拆解和分析金融机构已经使用的 ECL 模型的方案并识别可能的缺陷，采用定量分析和定性分析的系统方法评价 ECL 模型效果，并同时配套 ECL 内控流程评价和 ECL 系统应用评价。

概括而言，ECL 模型重检与优化产品包括两部分，即，(1) 风险计量模型本身；(2) 支持模型应用的政策、流程等体系。如下图所示。



2、2021 年该产品实施情况

ECL 模型重检与优化产品在国内外并没有针对该产品的成熟的技术指引可供参考。自 2021 年 7 月份开始，我们进行

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

了大量的文献检索和内部研讨，借鉴了巴塞尔委员会、欧洲银行监管局、金融稳定理事会等国际监管机构的技术理念，结合我国财政部和银保监会的一些指引，还翻译整理了国际先进银行的大量信息披露报告，初步形成本产品的方法论框架。

2021年9月，我们接到国家开发银行的招标邀请，对其ECL模型进行重检与优化。国家开发银行的原ECL模型由普华永道开发，同样，经过2年的运行后，自发产生了优化需求。经过激烈竞争，我们顺利中标，与国家开发银行签订了2021-2023年ECL模型重检与优化咨询服务协议。这是多年以来，国家开发银行首次聘用国内咨询团队进入重要业务的咨询服务领域。经过3个月的艰苦工作，至今，我们已经成功完成2021年的服务交付。我们的服务能力和服务成果得到了国家开发银行的高度认可和评价，赢得了银行对信永中和金融团队的信任和信心。

二、产品价值

1、技术价值

由于任何模型都是在基本定义和前提假设下，基于建模当时可获取的历史数据、管理经验及相关信息，通过提取真实对象运作规律的主要特征，采用一些系统化符号和数学表达式或关系式来反映因变量与自变量间的关系。因此，模型的后期维护和优化具有必然性。表现为：

1) 任何一个模型都需要在原有基础上持续维护、验证和升级，如果在模型表现力下降的情况



下依然使用，就会引致模型风险。

2) 任何模型都是基于建模时掌握的数据情况和管理情况建立起来的，而随着时间推移，外部环境和建模对象风险特征都有可能发生重大变化。

因此，需要对模型进行持续监测、检验和维护，并根据环境变化对模型参数进行调整，甚至对整个模型优化升级，以弥补模型缺陷。

如前所述，由于 ECL 模型自身的技术复杂性，截至目前，还鲜有其它机构完成该产品研发。

2、经济价值

据我们了解，我国银保监会近期将要发布针对 ECL 模型重检与优化的监管文件，拟明确要求金融机构必须按照特定周期（比如 3 年）定期开展 ECL 模型的重检与优化工作。在监管机构的推动下，该产品将形成持续的、硬性的市场需求。

3、品牌价值

通过过去几年开发 ECL 模型的市场推广和成功交付，信永中和的金融咨询服务能力在金融行业、特别是银行业获得了广泛的赞誉。

日前，该课题获中国银行间市场交易商协会（NAFMII）奖。中国银行间交易商协会对获奖课题的评价是：“立足于新的市场特点和时代要求，充分展现了参与机构的研究能力、专业素养与实践智慧，在深化理论认识、探索市场规律、指导市场实践等方面起到了积极促进作用”。本次 NAFMII 研究计划活动共收到 66 家单位申报的课题共计 75 项，评选出获奖课题 10 项，获奖课题占立项课题数量的 13%。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

People who work hard benefit themselves the most

敬业的最大受益者是自己!

深圳分部负责人、合伙人 郭晋龙

我的 90 后朋友 Stanley 曾在纽大（纽约大学）、沃顿（沃顿商学院）读书。

在纽大本科读书期间，他曾在纽约自营交易基金、瑞银证券、摩根士丹利实习；大学毕业之后曾在纽约瑞士再保险、香港瑞士投资银行从事投资业务；在沃顿读书期间，他曾在香港今日资本、波士顿富达基金实习，毕业之后，先后在两家美元投资公司谋职。

目前，Stanley 在一家私募基金任职，今年春节假期，我与其就人生信仰问题进行了一次坦诚对话，这里记录下来，与信永中和的同事们分享。

人生十问

人生

十问

- 1 我是谁？
- 2 我目前从事什么职业？
- 3 我的价值观是什么？
- 4 是什么我所擅长的？
- 5 什么能激发我的热情？
- 6 对我来说，什么才是成功的人生？
- 7 我的生活中存在哪些消极因素？
- 8 是什么我所希望拥有/追求/实现的？
- 9 我能够承担哪些风险？
- 10 哪些措施能够扫清我的人生障碍？



GuoJinLong : 记得有一年的圣诞节，我曾送你一本美国社会学家肯特·基思博士撰写的关于人生信仰的书，书名我一时忘记了，讨论的问题与钱穆的《人生十论》类似，但视角截然不同，不知你是否看了这本书？

Stanley: 看过了，这本书的名字是《似非而是》，确实与钱穆教授的《人生十论》有异曲同工之妙。

GuoJinLong : 人们习惯将宽容、行善、成功、爱心、坦诚、博大、正直、建设、助人、奉献作为人生的十大信条，然而基思博士在《似非而是》一书中，却提出这十大人生信条中存在“似非而是”的逻辑悖论，今天希望与你就这个问题做一探讨。

Stanley : 好的，也希望您多指教。

一. 宽容与自我的悖论

GuoJinLong : 在我们生活的这个世界，总会遇到不讲逻辑的人、不讲道理的人，甚至以自我

为中心，自私自利的人，对此，你是以牙还牙，还是要尽量包容他们？

Stanley：我的观点是应尽量宽容他们；因为你只有对别人宽容，别人才会报你宽容！我们不能以恶治恶，否则这个社会永远像丛林社会那样冤冤相报。

二. 行善与自私的悖论

GuoJinLong：你如果做好事、做善事，某些不理解的人，总会说你必定出于自私的动机，甚至热嘲冷讽，对此你如何应对？

Stanley：我的态度是走自己的路，让别人去说吧！

在热嘲冷讽面前，还是要坚持自己、做好自己，多做好事、多做善事，因为我们只有对别人善、对别人好，才会引出别人的善、别人的好。

无论是在波士顿富达基金，还是在瑞士投资银行，乃至现在的这家美元投资公司任职期间，第一个上班的人是我，最后一个下班的人还是我，正是这样，我从公司平台、从周围同事身上学到很多经验，我很珍惜公司提供的机会。

在瑞士投资银行期间，自己的项目做完之后，我总是主动帮助一个金融项目团队做一些力所能及的事，之后这个金融团队多次向老板提出要我到其他部门调入他们的金融业务部门，自己在这个金融团队也获益很多，这就是做好事、做善事的回报。

在波士顿一家基金公司实习期间，公司需要

委派一个人去印度做几家上市公司调研；我看周围的同事都没有兴趣，便主动提出自己前往，这样才对印度几家上市公司的商业与盈利模式有了认知。

三. 成功与敌意的悖论

GuoJinLong：你的成功，有些人会为你喝彩祝贺，但也有些人会嫉妒，乃至背后说你坏话，你如何应对？

Stanley：我们不能因为别人的嫉妒，放弃自己的坚持，我们还是要保持以往的敬业，保持持续的成功；因为我们只有敬业、我们只有成功，才能真正让不理解的人得到理解，让嫉妒的人不再嫉妒，让有敌意的人放弃敌意。

四. 爱心与遗忘的悖论

GuoJinLong：你今天的爱心，明天就会被别人忘记，你今天的善意，明天别人就抛到九霄云外，那你如何应对？

Stanley：保持爱心与善待别人，这是我们做人原则，不能因为别人忘记，就放弃爱心与善意；我们只有爱别人，善待别人，才能保持内心的宁静，否则，总会问心有愧，这样受到良心惩罚的是自己。

五. 坦诚与伤害的悖论

GuoJinLong：坦诚对待别人，别人可能会坦诚相待，但也可能使你更容易受到伤害，那你如何选择？

Stanley：我们还是要坦诚对待别人；因为只

Catalyst for success

激发潜能 成就未来



有坦诚对待别人，换来别人的坦诚才是一个大概率事件；如果我们不坦诚，别人不坦诚相待也是一个大概率事件。

在沃顿读书期间，我们曾经拜访股神巴菲特；巴菲特给我们讲：“投资是一个概率事件，重要的是你自己必须理性！”

这些年，我做美元基金投资业务，深深体会到：

“无论是买股票、期权、债券，还是做一级市场的股权投资；无论是存银行，还是买彩票，其实都是在做一个概率事件，只是概率的高低有所不同。”

“在投资上，我们绝对做不到 100% 的正确，但在相同的条件下，我们会选择坦诚、没有道德风险的管理团队，才能保障大概率的正确！”

我始终相信：坦诚也是人生的一个投资，也会得到大概率的正能量回报！

六. 博大与狭隘的悖论

GuoJinLong：我的办公室悬挂了一幅友人赠送的“海纳百川”书法，期望自己思想博大，心胸宽广；但思想心胸再宽广，也难免会被头脑狭隘的人攻击或伤害，对此你怎么看？

Stanley：那幅“海纳百川”书法，我也很喜欢，记得是为阎维文写过很多军旅歌词的陈钦硕叔叔专门为您书写的；我对这个问题的回答是，即使受到别人攻击或伤害，但我们还是要志存高远，一笑置之；因为只有志存高远，才能不使自己狭隘，不使自己受到伤害。

七. 正直与小人的悖论

GuoJinLong : 正直的人可能屡屡不得志, 小人有时却青云直上, 你如何应对?

Stanley : 我们还是要正直; 因为我们只有正直, 才能不使自己堕落为小人! 某种意义上讲, 做正直的人还是做小人, 是一种人生选择。我记得您讲过: “既然我们选择了做荷花, 就应当出淤泥而不染!”

八. 建设与毁灭的悖论

GuoJinLong : 近年来, 动荡不安的资本市场, 让许多企业家辛辛苦苦积累的财富, 昙花一现。也许这样的事件会降临到你的身上, 让你靠数年之功积累起来的财富, 一夜之间被毁掉, 对此你如何应对?

Stanley : 我们还是要建设、要积累、要勤奋、要敬业。人生的成功是一种过程, 因为我们只有建设, 只有积累, 只有勤奋, 只有敬业, 才能在这个过程中得到快乐, 也才能实现自己的价值, 拥有自己的所有。

在这个过程中, 我们也要学会管理自己的财富、规划自己的人生, 尽量控制自己的财务风险与人生风险。

GuoJinLong : 我为深圳证券交易所讲课近 20 年, 曾与当时负责深圳交易所培训中心的副总陈鸿桥探讨“谁是敬业的受益者”这个话题。我们都认为: “敬业是快乐的, 敬业的口碑是职业生涯中最大的财富源泉!”

作家蒋子龙认为: “奉行实用主义, 只追求眼前实惠的人, 常误以为敬业是提升了公司的价值, 对老板有更大的好处; 殊不知敬业最大的受益者是自己!”

Stanley : 我自己成长的亲身经历也证明: “敬业的最大受益者是自己!”

九. 助人与怨恨的悖论

GuoJinLong : 人们的确需要帮助, 但当你帮助他们时, 他们可能会怨恨你, 认为你怜悯或者低估了他们, 对此你如何应对?

Stanley : 但我们还是要帮助他人, 并尽可能采取适当的方式照顾到他人的尊严, 因为我们只有帮助别人, 我们才能得到别人的帮助!

十. 奉献与毁誉的悖论

GuoJinLong : 当你把最宝贵的东西奉献给世界和社会时, 你可能被小人反咬一口, 对此你如何应对?

Stanley : 无论别人是诋毁还是赞誉, 但我们还是要奉献! 因为只有奉献, 才能得到社会认同, 才能体现自己的社会价值, 最终受益的是自己。

我很认同 Stanley 对上述 10 个人生信仰问题的回答。对人宽容, 也能引来别人更大的宽容; 对人慈爱, 也能引出别人的大爱; 对人善良, 也能引来别人的善良; 只要人人都献出一点爱, 这个世界就是美好的世界!

Catalyst for success 激发潜能 成就未来

信永中和·总部

北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层 (100027)
Tel: +86 (10) 6554 2288 Fax: +86 (10) 6554 7190

信永中和·上海

上海市浦东新区浦东南路500号国家开发银行大厦32层
(200120)
Tel: +86 (21) 6164 3939 Fax: +86 (21) 6164 3900

信永中和·深圳

深圳市福田区鹏程一路9号广电金融中心19、20层 (518016)
Tel: +86 (755) 8290 0800 Fax: +86 (755) 8290 0815

信永中和·成都

成都市高新区交子大道88号中航国际广场B座8层 (610041)
Tel: +86 (28) 6299 1888 Fax: +86 (28) 6292 2666

信永中和·西安

西安市高新区二环南路西段180号财富中心C座16层 (710075)
Tel: +86 (29) 6335 8888 Fax: +86 (29) 6296 0016

信永中和·天津

天津市和平区大沽北路65号汇金中心37层 (300040)
Tel: +86 (22) 8321 7999 Fax: +86 (22) 8321 7998

信永中和·青岛

青岛市市南区东海西路15号英德隆大厦19层 (266071)
Tel: +86 (532) 8089 5858 Fax: +86 (532) 8089 5959

信永中和·长沙

长沙市开福区中山路589号开福万达广场写字楼C1栋26层
(410005)
Tel: +86 (731) 8828 5566 Fax: +86 (731) 8828 5567

信永中和·长春

长春市南关区南湖大路998号金鼎大厦22层 (130022)
Tel: +86 (431) 8133 2000 Fax: +86 (431) 8133 2111

信永中和·大连

大连市开发区五彩城A区1栋1号凯伦国际大厦B座15层
(116600)
Tel: +86 (411) 8762 6818 Fax: +86 (411) 8762 6307

信永中和·广州

广州市天河区林和西路1号广州国际贸易中心39层 (510620)
Tel: +86 (20) 2830 9500 Fax: +86 (20) 2830 9530

信永中和·银川

银川市兴庆区湖滨西街65号投资大厦11层 (750001)
Tel: +86 (951) 6718 800 Fax: +86 (951) 6721 553

信永中和·济南

济南市历下区经十路11001号中国人寿大厦17层 (250012)
Tel: +86 (531) 8925 9000 Fax: +86 (531) 8925 9099

信永中和·昆明

昆明市西山区人民西路315号云投财富商业广场B2幢20层
(650118)
Tel: +86 (871) 6815 9955 Fax: +86 (871) 6364 6916

信永中和·南京

南京市鼓楼区山西路128号泰和泰国际大厦7层 (210009)
Tel: +86 (25) 5280 8866 Fax: +86 (25) 8371 6000

信永中和·乌鲁木齐

乌鲁木齐市水磨沟区安居南路802号鸿瑞豪庭
(锦江国际酒店) 2栋22层 (830000)
Tel: +86 (991) 6516 688 Fax: +86 (991) 6787 779

信永中和·武汉

武汉市洪山区徐东大街73号能源大厦20层 (430077)
Tel: +86 (27) 5975 9900 Fax: +86 (27) 5975 9922

信永中和·杭州

杭州市上城区望江东路332号望江国际中心4幢7层 (310008)
Tel: +86 (571) 2689 7676 Fax: +86 (571) 2689 7636

信永中和·太原

太原市小店区长治路308号同昌创业园A座9层 (030006)
Tel: +86 (351) 7899 966 Fax: +86 (351) 8338 109

信永中和·重庆

重庆市渝北区金渝大道99号汽博大厦26层 (401122)
Tel: +86 (23) 8875 5566 Fax: +86 (23) 8911 2599

信永中和·南宁

南宁市青秀区中泰路8号天健商务大厦17层 (530029)
Tel: +86 (771) 5086 363 Fax: +86 (771) 5086 880

信永中和·合肥

合肥市庐阳区阜南路169号东怡金融广场B座12层 (230001)
Tel: +86 (551) 6490 5166 Fax: +86 (551) 6490 5100

信永中和·郑州

郑州市郑东新区商鼎路78号升龙广场3号楼A座28层
(450046)
Tel: +86 (371) 6688 3777 Fax: +86 (371) 6169 2911

信永中和·苏州

苏州市工业园区苏虹东路183号东沙湖基金小镇6幢102室
(215000)
Tel: +86 (512) 8816 9666

信永中和·厦门

厦门市思明区湖滨南路359号海晟国际大厦17层03单元
(361004)
Tel: +86 (592) 5835 295

信永中和·海口

海口市国兴大道15A号全球贸易之窗大厦24层2401号
Tel: +86 (898) 6675 5287

信永中和·沈阳

沈阳市皇姑区北陵大街21号平安财富中心23楼 (110000)
Tel: +86 (24) 8989 8066

信永中和·南昌

南昌市红谷滩区红谷中大道998号绿地中心A2幢54层
Tel: +86 (791) 8398 9532 Fax: +86 (791) 8398 9118

信永中和·雄安

中国(河北)自由贸易试验区雄安片区容城县雄安市民服务中心
企业办公区B栋322单元

ShineWing International · 国际

43/F, Lee Garden One, 33 Hysan Avenue, Causeway Bay,
Hong Kong SAR, China
enquiries.global@shinewinginternational.com
www.shinewinginternational.com

ShineWing Hong Kong · 中国香港

43/F, Lee Garden One, 33 Hysan Avenue, Causeway Bay,
Hong Kong SAR, China
Tel: +852 3583 8000

ShineWing Singapore · 新加坡

238A Thomson Road, # 25-07/08 Tower A, Novena
Square, Singapore
Tel: +65 6336 5588

ShineWing Japan · 日本

16E, Harumi Island Triton Square W, 1-8-8 Harumi,
Chuo-Ku, Tokyo, 104-0053, Japan
Tel: +81 03 6459 0571

ShineWing Australia · 澳大利亚

Level 10, 530 Collins Street, Melbourne, Victoria, 3000,
Australia
Tel: +61 3 8635 1800

ShineWing Pakistan · 巴基斯坦

HM House, 7 Bank Square, Off The Mall, Lahore, Pakistan
Tel: +92 42 3723 5084 +92 42 3723 5085

ShineWing Egypt · 埃及

21 Mahmoud Bassiouny, Talaat Harb Square, Cairo, Egypt
Tel: +202 2578 2775

ShineWing Malaysia · 马来西亚

Level 4, Wisma TY TEOH, 11 J1n PJU 1A/41B, NZX
Commercial Centre, Ara Jaya, 47301, Petaling Jaya,
Selangor, Malaysia
Tel: +603 780 55022

ShineWing Wilson (UK) · 英国

9 St Clare Street, London EC3N 1LQ, U.K.
Tel: +44 20 7734 3300

ShineWing Indonesia · 印度尼西亚

UOB Plaza 34th Floor, Jl. MH Thamrin Kav.8-10, Jakarta
10230, Indonesia
Tel: +62 21 2993 2162 +62 21 2993 2172

ShineWing India · 印度

I Floor, AIHP Palms, Plot No.242-243, Udyog Vihar-Phase
IV, Gurugram, Haryana 122015, India
Tel: +91 124 414 0022 +91 124 422 2969

ShineWing Thailand · 泰国

Unit 21-03, 21 Floor, Chartered Square, 152 North Sathon,
Road Silom Sub-district, Bang Rak District, Bangkok
10500, Thailand
Tel: +66 84 7463 838

ShineWing Taiwan · 中国台湾

11F, No.1, Section 4, Nanjing East Road, Songshan
District Taipei 10595, Taiwan, China
Tel: +886 2 7706 4888

ShineWing Germany · 德国

Anton-Jordon-Straße 1, 56070 Koblenz, Germany
Tel: +49 261 9431 0

ShineWing Macao · 中国澳门

Edificio Macao Finance Center, 9 Andar "H", Rua de
Pequim, No. 230-246, Macao SAR, China
Tel: +853 2855 3361

ShineWing Turkey · 土耳其

Tozkoporan Mh. Haldun Taner Sk. Alparslan İş Merkezi
Merter, Istanbul, Turkey
Tel: +90 212 481 5440



SHINEWING DIGITAL

信永中和数字化服务能力

财务

数字财务标准化、财务报表合并
财务数字化转型规划、企业 IPO
流程标准化解决方案

投资

项目及股权投资即时监控系统

税务

企业所得税汇算清缴

风险

业务及财务真实性核查、资金流
水即时监控系统
财务管理能力评价体系、信弊查
费用管理系统、税务风险大数据
评估系统

内审

房地产企业经营管理审计

财务流程自动化

合并报表和附注自动化、财务报
表自动汇总
自动化报税机器人、财务对账自
动化工具

管理

PMO/TMO 专业服务
项目协同管理云平台
通用专业系统、管理驾驶舱

业务赋能工具

企业所得税汇算清缴、发票管理
和应用
智能合同阅读、管理报表

工程管理

BIM 技术应用及服务
PPP 项目咨询

增强数据分析

电力行业业务财务指标分析系
统、大数据分析和可视化
流程挖掘系统、上市公司财务指
标分析和财务舞弊预警

预算

全面预算管理



信永中和



数据分析案例解析



信永中和数智