

SHINewing

Issue 02 April 2023

光之翼

2023年4月 第2期

坚定信心，以创新驱动信永中和高质量发展

全面落实财会监督会议精神
确保会计师事务所健康发展

全国政协委员、信永中和集团执行总裁宋朝学：
注册制促使中介机构当好“看门人”

ChatGPT 在财务数字化领域的简单思考和实践

《商业银行金融资产风险管理办法》解读



信永中和
ShineWing

取法和中
执事永
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、屈 涛

责任编辑：屈 涛

美术设计：赵开雲

《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

© 2023 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

Responsible Editor: Qu Tao

Art Design: Zhao kaiyun

Editorial Department

Add: 9/F, BlockA, 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

© 2023 ShineWing. All Rights Reserved.

目录

卷首语 Introduction

坚定信心，以创新驱动信永中和高质量发展----- 2

集团动态 News of ShineWing

信永中和首席合伙人谭小青获聘财政部第二届全国会计信息化标准化技术委员会咨询专家----- 4

以创新驱动高质量发展：

信永中和集团举办 2022 年度“罗建平创新进步奖”颁奖大会 ----- 7

品牌透视 Brand Perspective

全面落实财会监督会议精神 确保会计师事务所健康发展 -----12

全国政协委员、信永中和集团执行总裁宋朝学：

注册制促使中介机构当好“看门人” -----17

中国资本市场迎来发展新机遇

——专访上海市政协委员、信永中和香港管理合伙人卢华基-----19

把握发展机遇 发挥好执业监督作用 -----22

数字时代 Digital Age

ChatGPT 技术在财务数字化领域的简单思考和实践 -----26

洞察与研究 Insight and Research

《商业银行金融资产风险分类办法》解读-----30

八面人生 Colorful Life

一次出乎意料之外的商旅之行-----38





坚定信心，以创新驱动 信永中和高质量发展

时光荏苒，岁月峥嵘，信永中和已走过四十多年的发展历程。四十年沧海桑田，四十年风云变幻，我们因改革开放应势而生，伴随国家现代化建设进程一路前行，屹立于行业前沿，发展成为当今中国具有品牌影响力且具备国际服务能力的综合性专业服务机构，制胜之道之一就是我们坚持创新，笃行不怠，自我革命，追求卓越。不管是率先推行实质性合伙体制，还是在行业创建一体化管理体制，打造矩阵制管理体系，开创中国事务所国际化先河，建立集团化、平台化运营架构，以及不断推进党建业务一体化，以五年规划推动集团稳健发展等创新实践，一直被模仿，从未被超越，被越来越多的人认可是行业引领者。行业里或多或少都在学信永中和的一些做法，学了旧的，我们又不断推出新的，条线管理，共享中心，区域联动，人才基地，前中后台等等。

可以说，信永中和是有创新基因的，创新已经融入我们发展的方方面面。得益于此，我们才能够在复杂多变的环境中稳如磐石，不断发展。

过去的一年，乃至疫情三年，对我们以及行业都提出了严峻挑战。面对百年未有之大变局，以及信永中和发展史上的至暗时刻，我们在全体

员工的积极配合下、在广大客户的支持下，统筹疫情防控和经营管理，齐心协力共渡难关，有效应对各方面挑战，取得各方面工作新成绩：集团营收保持稳健增长；不仅没有裁员，而且团队规模持续扩大，从2020年的7471人，扩大到目前的9700余人；数字化战略持续推进，设立研发创新委员会，推动集团专业服务和数字科技产品创新发展，持续保持集团竞争优势和行业领军地位；……我们不仅没有裹足不前，而且各项规划全面落实，迎来新的发展阶段。

新发展阶段必须积极践行新发展理念。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。党的二十大报告中提出，高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。同时提出，必须坚持创新驱动发展战略，开辟发展新领域新赛道，不断塑造发展新动能新优势。

推进高质量发展，需要以新发展理念武装头脑，以创新驱动发展，久久为功，推动各方面转型升级，提供更优服务，创造更大效益，更好服务社会主义现代化建设。我在去年召开的信永中和党委学习贯彻党的二十大会议精神专题会上指出，信永中和要在推进高质量发展中做表率，以小见大，推动企业、推动行业，乃至推动国家和社会高质量发展。全体员工在学习中，要以高质量发展为切入点，把如何用二十大精神推动自身、

部门、企业和社会高质量发展作为学习教育中的重要目标。

具体而言，我们要坚定信心，精准把握时代浪潮和行业发展趋势，根据客户需要、品牌需要、竞争需要、核心能力建设需要，在巩固传统业务基础上，不断提高金融业务、国际服务、H股审计、BIM技术、大数据业务、跨境投资咨询、并购重整、数字化转型等高端化服务能力，研发一批覆盖四大板块的具有数字化、差异化、技术创新、满足客户需求的高端产品及服务解决方案，建立一批以产品服务解决方案为纽带的内外部服务生态圈，赋能客户高质量发展。

2022年罗建平创新进步奖的各位获奖者，是推进高质量发展的表率，充分体现了创新精神在信永中和的延续传承，充分体现了以创新驱动高质量发展在信永中和已具备群众基础。

我们的理想是知名品牌、国际影响，我们的目标是长治久安、百年老店，我们的征途追求行稳致远，走向世界。希望全体信永中和人在罗建平创新进步奖的激励下，以获奖者为榜样，心怀理想，锚定目标，坚定信心，以新发展理念推进高质量发展，在新发展阶段创造新业绩，做出新贡献，成就个人和信永中和更加美好的未来。

信永中和集团董事长 **张克**

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

信永中和首席合伙人谭小青获聘财政部第二届全国会计信息化标准化技术委员会咨询专家

近日，财政部正式公布了《关于印发第二届全国会计信息化标准化技术委员会咨询专家名单的通知》（财会函〔2023〕2号）。经公开选聘，信永中和首席合伙人谭小青获聘为财政部第二届全国会计信息化标准化技术委员会咨询专家，任期两年。

财政部共聘任54人为第二届全国会计信息化标准化技术委员会咨询专家，其中有5位来自会计师事务所。本届专家选聘工作，系进一步发挥专业人士在会计数据标准试点推广实施和会计信息化工作中的技术支持作用，有利于促进行业信息化建设推进。

信息化、数智化是信永中和的优先战略和长期战略。作为一家致力于推动企业数字化转型的专业性服务机构，信永中和始终立足当下，以匠心打造数智化服务产品，以企业需求为导向，推动专业领域的应用模型研发和服务落地，凝聚数据、模型、场景和应用，为企业聚能和产业繁荣贡献力量。未来，信永中和将进一步推进数字产业化和产业数字化，为企业提供高端、综合的数智化服务，以信息技术促进行业数字化转型，助力行业高质量发展。

信永中和管委会成员、技术与质量管理总负责合伙人王仁平连任深交所第二届会计专业咨询委员会委员

近日，深圳证券交易所发布《关于聘任深

圳证券交易所第二届会计专业咨询委员会委员的公告》（深证上〔2023〕177号），信永中和集团管委会成员、技术与质量管理总负责合伙人王仁平获聘连任深圳证券交易所第二届会计专业咨询委员会委员，任期两年。

此次深圳证券交易所共聘任26人为第二届会计专业咨询委员会委员，分别来自相关部委、证券监管机构、行业协会、高等院校、评估机构、证券公司、投资机构及上市公司等单位，其中有6位来自会计师事务所。本届委员的主要职责是对深交所在发行上市审核、自律监管、业务创新等工作涉及的重大会计、审计问题提供咨询意见，并就加强深市基础制度建设、提升资本市场服务实体经济能力等开展研究，提供倡导性建议。

长期以来，信永中和在坚持健康发展的同时，始终大力支持并积极参与中国证监会、财政部、国资委，各证券交易所、中注协及各地注协等业务主管部门相关工作，坚定维护国家和企业的合法权益，为社会创造公信价值。新阶段，信永中和将继续坚持走正道和质量、品牌取胜的发展理念，为国家资本市场的良性运作和经济社会的高质量发展做出努力与贡献。

信永中和香港管理合伙人卢华基获邀出席香港会计业界专家团大湾区调研

近日，中央人民政府驻香港特别行政区联络办公室（香港中联办）财务部副部长李旭鸿、香港中联办协调部（副处级）王浩斌率领香港会计业界专家到深圳前海及东莞市松山湖实地考察

调研、交流。信永中和香港管理合伙人、香港上市公司审核师协会副主席卢华基，香港会计师公会副会长欧振兴等获邀出席。考察团的参会人员还包括广东省财政厅会计处处长余玩冰、广东省注册会计师协会秘书长穆慧妹等领导代表，大家与大湾区同业商讨推动粤港澳大湾区会计产业聚集等议题。

粤港澳大湾区发展全速推进，商贸及总部经济方面，深圳前海自贸区将是大湾区发展核心之一。考察团队到前海实地参观前海国际税务师大厦，与深圳市财政局、市注册会计师协会和前海管理局等领导代表深入会谈。

创新科技可以驱动经济及社会高质量发展，东莞市松山湖国际机器人产业基地成立后，吸引了愈来愈多来自香港的创业团队，产业基地成为大湾区科创汇聚地。考察团队亦赴松山湖展览馆、松山湖国际机器人产业基地开展调研工作，并与东莞市财政局、市注册会计师协会、市委台港澳办及松山湖管委会等领导代表会面，充分体现大湾区内联动协同创新的新机遇。



■ 考察团队到深圳前海实地参观

这次调研工作深入讲解前海、东莞、香港等地会计产业发展情况，深化讨论大湾区会计专业发展及两地合作思路，讨论议题对将来如何进一步推动大湾区会计复合型人才培养、满足粤港两地会计行业融合发展需求等甚有裨益。

信永中和太原分部合伙人丁建飞当选山西注协副会长，李建勋当选惩戒委员会委员

近日，山西省注册会计师协会第四次会员代表大会在山西太原召开。大会选举产生了山西省注册会计师协会第四届理事会理事、监事会监事，并召开了第四届理事会一次会议、监事会一次会议，选举产生了常务理事、协会负责人、监事长等。信永中和太原分部合伙人丁建飞当选山西省注协副会长、常务理事、战略委员会委员、人才委员会主任委员，信永中和太原分部合伙人李建勋当选山西省注协惩戒委员会委员。

山西省财政厅党组成员、副厅长蔡江泽，财政部山西监管局党组成员、副局长张启华，山西省财政厅原副巡视员裴克存、人事教育处处长马文刚、会计处二级调研员刘煜，山西省注协第三届理事会副会长兼秘书长张志祥出席会议。会议还审议通过了第三届理事会工作报告及会费收支情况报告、《山西省注册会计师协会章程》《山西省注册会计师协会财务管理制度》《山西省注册会计师协会会费管理办法》和《山西省注册会计师协会第四次会员代表大会换届选举办法》。

此次信永中和太原分部合伙人当选山西注协多项职务，再次体现了山西省注协对信永中和

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

的高度肯定。信永中和太原分部将以此为契机，不断加强自身建设，持续提升品牌影响力，进一步提高专业服务能力，为山西经济社会高质量发展做出更大贡献。

信永中和昆明分部多位合伙人当选云南省注协职务

近日，云南省注册会计师协会第六次会员代表大会在昆明连云宾馆召开。大会选举产生了云南省注册会计师协会第六届理事会和第一届监事会，王武当选会长，赵玉宝当选副会长兼秘书长。信永中和集团副总裁、昆明分部总经理魏勇当选第六届理事会副会长、常务理事及惩戒委员会主任委员，主任会计师张为当选申诉委员会副主任委员，副主任会计师彭让当选法律援助与权益保护委员会委员，审计合伙人鲍琼当选专业技术委员会副主任委员，审计合伙人李云虹当选教育培训委员会委员。

云南省财政厅党组成员、副厅长苏建宏参加会议并讲话，厅党组成员、副厅长、厅社会组织党委书记王武出席大会，省民政厅、省审计厅、省国资委、云南证监局、财政部云南监管局有关领导应邀出席，来自有关党政机关、企事业单位、会计师事务所的共计 230 余名会员代表参加了大会。会上还审议通过了《云南省注册会计师协会第五届理事会工作报告》《云南省注册会计师协会第五届理事会财务工作报告》《云南省注册会计师协会章程》等。

此次多位合伙人成功当选，再次体现了云南省经济领域各位领导和同仁对信永中和昆明分

部的高度肯定。新阶段，昆明分部将不断加强自身建设，持续提升品牌影响力，努力提高专业能力，深入践行“为人信、求道永、执事、取法和”的企业价值观，为云南经济社会高质量发展做出更大贡献。

信永中和研究课题信用风险预警模型再获中国银行间市场交易商协会奖励

近日，信永中和提交的《基于行业特征的信用债违约预警与信息披露研究》成果荣获中国银行间市场交易商协会（NAFMII）奖励，这是信永中和在债券违约预警领域的研究成果再获殊荣。

该课题由信永中和金融团队开发完成。该研究通过采用先进的数据处理技术和机器学习建模方法，在考虑宏观经济环境随时间不断变化的背景下，按照不同行业口径对债务人的信用风险进行量化分析并建立分级预警机制，较大程度提高了信用风险预警的准确性。交易商协会对获奖课题的评价是：“获奖课题坚持‘三新一高’战略导向，对相关主题进行了深入探讨，并开展了系统、专业、扎实的研究”。

自 2021 年以来，信永中和在债券违约预警领域的研究成果连续获得交易商协会奖励，体现了在该领域领先的技术水平和研究能力。同时，在系统、专业、扎实的理论研究基础上，信永中和不断将先进研究成果转化成咨询服务产品，以期向社会提供更加优质的专业服务。

以创新驱动高质量发展：信永中和集团举办 2022 年度“罗建平创新进步奖”颁奖大会



■ 颁奖大会现场

3月9日下午，信永中和集团在北京总部以线上线下结合方式，隆重举办“2022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，回顾了信永中和创新发展的历程，号召全员不忘初心，坚定信心，以创新驱动信永中和高质量发展。

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，首席合伙人谭小青出席大会，并为获奖代表颁发了奖杯、荣誉证书和奖金。集团党委、董事会、管委会部分成员，奖项评审委员，获奖团队和个人代表参加了会议；成都、杭州、天津、重庆、乌鲁木齐、郑州、银川

等分部获奖人员、入围人员与有关负责人一起以视频形式参加了会议。

张克首先向获得2022年度“罗建平创新进步奖”的个人和团体表示热烈祝贺。张克回顾了信永中和创新发展的历程，指出制胜之道之一就是坚持创新，笃行不怠，自我革命，追求卓越。他强调：推进高质量发展，需要以新发展理念武装头脑，以创新驱动发展，久久为功，推动各方面转型升级，提供更优服务，创造更大效益，更好服务社会主义现代化建设。具体而言，要坚定信心，精准把握时代浪潮和行业发展趋势，根据客户需要、品牌需要、竞争需要、核心能力建设

Catalyst for success

激发潜能 成就未来



集团党委书记、董事长张克出席大会并讲话

需要，建立一批以产品、服务解决方案为纽带的内外部服务生态圈，赋能客户高质量发展。

张克希望全体信永中和人在罗建平创新进步奖的激励下，以获奖者为榜样，心怀理想，锚定目标，坚定信心，以新发展理念推进高质量发展，在新发展阶段创造新业绩，做出新贡献，成就个人和信永中和更加美好的未来。



获奖人员与集团领导合影

会上，集团党委常务副书记、副董事长顾仁荣宣读了《2022年度罗建平创新进步奖评选结果的通报》。通报对2022年度罗建平创新进步奖获奖项目、获奖团队、获奖个人进行了介绍，号召全体员工以获奖代表为榜样，在张克同志和党委、董事会、管委会的带领下，不忘初心，坚定信心，为把信永中和建设成为走向世界前列、具有国际影响力并备受尊重的综合性专业服务机构努力奋斗。

颁奖大会上，一二三等奖获奖代表：成都分部审计一部丁茂、北京总部大数据技术部傅时君、北京总部税务二部熊熙分别发言，表示“罗建平创新进步奖鼓励我们创新求变，勇攀高峰，这个荣誉将成为引领我们向新的高度迈进的动力。科技引领进步、创新驱动发展，我们会继续延续在

创新领域的尝试和探索，建立学习型团队，加强与集团内其他团队的合作，相互支持、互相学习，坚持变革创新，推进新阶段信永中和集团高质量发展”。

为充分贯彻落实信永中和尊重知识、尊重人才、尊重创造的发展方针，同时也为纪念罗建平同志勇于变革的精神，信永中和集团党委和董事会于2019年始特设立“罗建平创新进步奖”，专门奖励信永中和员工或小组主动创新、自主创新及创新实践。此奖项旨在树立各级员工超越自我的主动创新文化，激发所有员工创新的主动性，深入推进实施创新驱动发展战略，参与到信永中和的发展和建设中来，创新工作，提升质效。而对于由信永中和集体组织的创新项目，不在此参评范围。

附：2022年度罗建平创新进步奖获奖和入围名单

一等奖名单及获奖项目

1、获奖项目（个人）：审计新型作业模式下的项目管理。所在部门：成都分部。项目人员：丁茂。

2、获奖项目（个人）：基于RPA实现批量查询网页信息。所在部门：杭州分部审计一部。项目人员：余辉煌。

3、获奖项目（部门）：金融衍生品风险管理与套期会计服务产品。所在部门：天津分部金融业务部。项目人员：孟祥军等。



■ 集团党委书记、董事长张克为一等奖获奖代表（或授权代表）颁奖并合影

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

二等奖名单及获奖项目

1、获奖项目（团队）：审计业务便捷实施工具。所在部门：北京总部大数据技术部、重庆分部税务与会计服务一部。

项目团队人员：傅时君、覃一洋等。

2、获奖项目（个人）：图形软件中自动套用清单做法维护方案的思路。所在部门：乌鲁木齐分部工程造价一部。项目人员：林嘉。

3、获奖项目（个人）：审计效率工具插件。所在部门：郑州分部审计一部。项目人员：董利涛。



集团党委常务副书记、副董事长顾仁荣，集团管理委员会主席李晓英为二等奖获奖代表（或授权代表）颁奖并合影

三等奖名单及获奖项目

1、获奖项目（团队）：企业所得税报告自动生成效率工具。所在部门：北京总部税务二部。项目团队人员：熊熙等。

2、获奖项目（团队）：审计用表批量生成工具。所在部门：北京总部专项审计二部。项目团队人员：卢守霞等。

3、获奖项目（团队）：系统基础功能开发组件化和技术标准。所在部门：北京总部产品管理部及研发中心。项目团队人员：卢扬等。



集团首席合伙人谭小青为三等奖获奖代表颁奖并合影

提名入围名单及项目

1、入围项目（个人）：审计项目质量控制 – 企业内部控制作业流程。所在部门：银川分部审计一部。项目人员：马磊。

2、入围项目（团队）：项目制业务 / 企业成本精益管理信息化解决方案。所在部门：北京总部财务管理咨询二部。项目人员：王奥博、王晓旭、陈梦琳等。

3、入围项目（个人）：行政工作的数智化构想。所在部门：北京总部行政部。项目人员：朱江。

近期信永中和客户过会/上市典型案例

序号	企业名称	上市板块	所属行业
1	科源制药	创业板	医药制造业
2	恩威医药	创业板	医药制造业
3	智翔金泰	科创板	医药制造业
4	中电港	深证主板	批发和零售业
5	一彬科技	深证主板	软件和信息技术服务业
6	中亦科技	创业板	软件和信息技术服务业
7	元道通信	创业板	软件和信息技术服务业
8	凡拓数创	创业板	软件和信息技术服务业
9	卓创资讯	创业板	软件和信息技术服务业
10	乐创技术	北证	软件和信息技术服务业
11	亿道信息	深证主板	计算机、通信业
12	理工导航	科创板	计算机、通信业
13	凯华材料	北证	计算机、通信业
14	君逸数码	创业板	信息传输、软件和信息技术服务业
15	盛科通信	科创板	信息传输、软件和信息技术服务业
16	中机认检	创业板	科学研究和技术服务业
17	仁信新材	创业板	化学原料和化学制品制造业
18	广康生化	创业板	化学原料和化学制品制造业
19	利仁科技	深证主板	电气机械和器材制造业
20	豪鹏科技	深证主板	电气机械和器材制造业
21	众智科技	创业板	电气机械和器材制造业
22	民士达	北证	非家用纺织制成品制造
23	箭牌家居	深证主板	非金属矿物制品业
24	优机股份	北证	通用设备制造业
25	瑞迪智驱	创业板	通用设备制造业
26	凯格精机	创业板	专用设备制造业
27	中科美菱	北证	专用设备制造业
28	倍益康	北证	专用设备制造业
29	大禹生物	北证	食品制造业
30	海能技术	北证	仪器仪表制造业
31	华泰科技	科创板	其他制造业
32	立航科技	上证主板	铁路、船舶、航空航天业
33	昆工科技	北证	有色金属冶炼和压延加工业
34	弘业期货	深证主板	资本市场服务



全面落实财会监督会议精神 确保会计师事务所健康发展

首席合伙人 谭小青



编者按：近日，财政部北京监管局、山东监管局分别召开加强财会监督工作座谈会，信永中和首席合伙人谭小青应邀参加，并结合信永中和贯彻落实情况，谈了对《意见》的认识与体会。以下为谭总发言全文。

2023年2月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于进一步加强财会监督工作的意见》（以下简称《意见》），这是继国办30号文后针对财会行业印发的又一重要文件，充分体现党和国家对会计师行业的关注和重视，我的理解30号文主要是针对注册会计师行业，目的是整顿审计工作秩序，发文的是国办，而《意见》针对的是整个会计行业，发文的是中办和国办，包括整个会计监管体系，将财会监督作为党和国家监督体系的重要组成部分，站位更高，立意更长远。

一、结合注册会计师行业实际谈四点认识和体会

（一）注册会计师行业从没有像今天这样引起党和国家的高度重视，注册会计师行业迎来了快速发展的新机遇。本人从事注册会计师行业

三十年,见证了中国注册会计师行业的发展历程。尽管中国注册会计师行业在财政部的正确领导下取得了显著的发展,在中介服务行业处于领先地位,业务收入已超过 1100 亿,但是与美国等发达经济体相比,我们的差距仍然很大,美国咨询服务行业收入占 GDP 的比重超过 1%,而我国只有 1.8%。中国制造业等硬实力与美国相比差距在缩小,有些领域已开始超越,但高端专业服务软实力差距仍很大,在统筹发展与安全的新形势下,发展国内高端专业服务能力已刻不容缓,在党和国家的高度重视下,注册会计师行业将迎来快速发展的新机遇。

(二) 注册会计师行业与中国经济发展一样,经历几十年的高速发展,需要步入高质量发展的新阶段。前三十年,财政部和中注协推动事务所做大做强,上规模,上档次,上水平,成效显著,为行业下一步高质量发展奠定了基础。但规模上去了,水平并没有上去,制约行业持续健康高质量发展的问題并未解决,比如内部治理问题,一体化问题,质量管理体系问题,高端服务能力问题,人才吸引力问题,接班人问题,科技创新和业务转型问题等等。《意见》的主基调是严厉打击财务会计违法违规行为,明确指出坚持“强穿透、堵漏洞、用重典、正风气”。从严从重查处影响恶劣的财务舞弊、会计造假案件、出具“阴阳报告”、内部监督失效等突出问题。这些措施将倒逼事务所眼睛向内,苦练内功,投入资源解决制约行业高质量发展的突出矛盾和问

题。这种效果已开始显现。

(三) 整顿审计工作秩序应该与整顿会计工作秩序和树立全行业诚信文化结合起来,《意见》发布后,会计师事务所执业生态将得到改善。当前会计行业的乱象,既有会计问题,也有审计问题,还有第三方配合造假的问题,需要综合治理。《意见》至少有三方面有利于改善会计师事务所的执业生态:一是明确要求会计师事务所及注册会计师对发现的违法违规行为,应及时向主管部门、监管部门和行业协会报告,这既是对会计师事务所和注册会计师更高的要求;又明显有利于提升会计师事务所和注册会计师执业的权威,有利于会计师事务所面对被审计鉴证对象的违法违规行为时,敢于说不。二是明确要求各单位应配合依法依规实施的财会监督,不得拒绝、阻挠、拖延,不得提供虚假或者有重大遗漏的财会资料及信息。意见针对被审计鉴证单位第三方的权威要求,将有利于改善会计师事务所和注册会计师在执业过程中,依据执业准则有效实施应当实施的审计鉴证程序,获取有效的审计鉴证证据,避免或减少因第三方配合或规避调查而未发现财务信息舞弊或其他违法违规行为的风险。三是意见明确要求及时推动修订会计法与注册会计师法,这两部法律的及时修订将十分有利于改善会计师事务所和注册会计师的执业生态,提升执业质量,为夯实财务信息编制、审计鉴证、信息使用及相关各方的责任奠定基础,保障归位尽责。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

（四）《意见》从顶层设计上为会计师事务所持续健康发展指明了道路。按照《意见》第八条要求，会计师事务所恪守职业道德基本要求，严格依法履行审计鉴证等职责，确保独立、客观、公正执业。会计师事务所应切实加强执业质量的把控，完善内部控制制度，建立内部风险防控机制，加强风险分类防控，提升内部管理水平，规范业务承揽与执行，建立健全事前评估、事中跟踪、事后评价管理体系。持续提升中介机构一体化管理水平，实现人员调配、财务安排、业务承接、技术标准、信息化建设的实质性一体化管理。《意见》分别从事务所内部治理和一体化管理、质量管理体系构建和职业道德基本要求三个层面提出明确要求，具有很强的指导性。

二、结合信永中和实际谈谈对《意见》的贯彻落实情况

（一）信永中和 20 多年来始终坚持一体化管理模式

在一体化管理上，信永中和北京及包括香港在内 30 个分部全面实行高度统一的管控，形成了全国一盘棋，资源共享、服务协同、利益一体的三维矩阵式管理模式。信永中和一体化管理是在总结信永中和成功经验和失败教训后选择的一整套管理方法，这套方法是在会计师事务所文化理念、发展战略、治理和组织结构、合伙机制等基础上，将会计师事务所五个方面资源，包括人力资源、财务资源、客户业务资源、技术资源和知识资源等整合为一个整体的一整套政策和程序。同时一体化管理体系反过来又服务和支撑会计师事务所的愿景、理念、目标和发展战略的落地，互为制约，互相促进。一体化资源整合的过程，是对文



化理念理解、执行、接受和认同的过程。不同的会计师事务所或同一家会计师事务所在不同发展阶段，其一体化管理的具体政策和程序会有不同，但其目标是一致的，就是会计师事务所要立足长远，强化内部治理，提升审计质量，从机制上防范执业风险。

信永中和一体化管理体系并不是一成不变的，随着科技创新和技术进步，我们在原一体化管理基础上，结合数字化转型，推进前中后台全新的组织和作业模式，已取得初步成效。

（二）强化质量至上文化，按照新的质量管理准则完善和提升我们质量管理体系

我们几个重要的举措包括：

1、进一步完善治理和组织体系，优化合伙人绩效考核体系。梳理和明确包括质量管理领导层的岗位职责。进一步完善负面清单制度，加大对执业质量问题的问责力度，并与合伙人晋升和薪酬挂钩。

2、优化客户与业务结构与质量，严把客户和业务入口关，防范承接实际控制人、管理层不诚信和存在较高舞弊风险的项目，上财年未批准承接的上市公司和新三板业务比例为 21%。

3、实行全方位风险质量管控。按照《意见》要求，我们建立了事前评估、事中项目跟踪、技术咨询和内核会议、事后评价的质量管理体系。从事务所层面和业务层面进行全面风险评估，修订和完善风险分类管理制度，将人力资源和质量资源聚焦到高风险客户和项目上来。

4、加强职业道德和独立性管理，从政策上进一步强化关键合伙人实质性轮换。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

5、运用系统方法，集中管控系统风险。我们于2017年8月启动建立了内资所第一家业务共享中心，对函证业务进行集约化管理，从最初提升函证效率，到现在的函证风险控制，我们不断推进共享中心的建设与发展，并理论联系实际，为行业发展探索路径，2022年度审计函证业务处理量超过70万份。2022年我们建立了专家中台，将IT审计，数据审计，金融工具估值，非金融资产估值，反舞弊等审计疑难或特殊事项的应对纳入专家中台进行集约化管理，以达到系统防范风险的目的。

6、设立反舞弊部，增强舞弊风险的识别、应对能力。面对舞弊形式新的变化，传统的财报舞弊识别方式难以满足全面、准确、高效识别企业财务舞弊风险的需求。我们2021年设立反舞弊部，专门开展审计过程中的舞弊风险应对。为了提高舞弊风险识别的能力，我们自主研发了“信弊查”反舞弊工具，开始广泛应用资本市场业务，收到了良好的效果。

（三）建立数字化、金融、国际化业务等高端服务团队，提升高端服务能力和风险应对能力

根据信永中和高端战略，我们一直培养高端人才，打造高端业务团队。我们已建立了350人的国际业务服务专门团队，500人的金融团队，可提供银行、证券、保险等审计服务及H股IPO审计服务，200余人的信息科技服务团队，近20人的大数据服务团队，100余人的IT审计服务团队。

（四）投入重金打造信永中和一体化管理平台 and 智能审计平台

我们持续投入建立具有自主知识产权的信息化管理系统—信永中和“信天游”管理系统，该系统是信永中和实现一体化管理的支撑平台。信永中和持续推进审计组织和管理模式变革，倾力打造智能审计平台，实现专前台、大中台、强后台分工协作的全新三维审计作业模式，围绕“专业+技术”的新型服务模式勇于尝试，以数字化战略为引领，通过数字化创新全面助力审计转型，推进科技赋能，2022年打造完成智能审计平台。

下一步我们将组织全体合伙人继续深入学习《意见》的相关精神，并将《意见》的相关要求转换为提高审计质量的具体计划和行动，切实履行“看门人”职责，提供高质量审计服务，更好的发挥注册会计师的执业监督作用。

全国政协委员、信永中和集团执行总裁 宋朝学：注册制促使中介机构当好“看门人”

中国证券报记者 咎秀丽

编者按：今年两会期间，全国政协委员、信永中和集团执行总裁宋朝学就注册制改革接受《中国证券报》记者采访。以下转载全文。

注册制改革是放管结合的改革。压严压实中介机构责任成为全面注册制改革的重要着力点。全国政协委员、信永中和集团执行总裁宋朝学日前在接受中国证券报记者采访时表示，A股进入全面注册制时代，中介机构更应把好“入口关”，当好“看门人”，提高审计质量。

申报即担责传递强烈信号

业内人士注意到，发行上市申请文件“受理即担责”调整为“申报即担责”，进一步压实发行人和中介机构责任，引导市场各方归位尽责的意图明显。

“‘申报即担责’，是对全面注册制精神和逻辑的有力体现。”宋朝学认为，“申报即担责”的关键在于：以信息披露为核心，强化发行人及相关主体的诚信信息披露义务，夯实主体责任；体现IPO过程中的各主体归位尽责，发行人、保

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

荐人必须第一时间保证发行申报文件的真实、准确、完整、通俗易懂、清晰简明；防范侥幸闯关操作，引导发行人诚信披露信息，保荐人及相关证券服务机构审慎核查和严格按准则、规则执业。

宋朝学认为，把好“入口关”，当好“看门人”，应从五方面入手，提高审计质量。从事务所层面来看，应严格执行最新会计师事务所质量管理准则。就项目执行层面而言，要确保落实项目质量管理准则的规定，督导项目负责合伙人切实负起责任，以专业方式深度参与业务，恪守职业道德要求，保质保量实施审计。同时，应有效落实风险审计基本理念和审计逻辑，严格按照审计准则执业，有效实施审计程序，以充分适当的审计证据，恰当发表审计意见。也要高度重视监管部门、交易所的审计监管提示，积极与监管部门和交易所保持互动沟通，有效协同，提升针对具体项目和具体情况的财务信息披露质量。

此外，宋朝学认为，注册制环境下，对审计项目的要求从“全面核查验证”要求调整为“审慎核查”，此举可厘清证券公司、会计师事务所、律师事务所等中介机构的责任边界，形成各司其职的机制，并发挥各中介机构专业优势。

依法监管促进行业生态净化

试点注册制以来，证监会依法从严查处证券中介机构违法行为，对提高证券服务机构的诚信意识和服务质量，起到了明显的推进作用，引导证券服务机构从思想、行动上敬畏法治、敬畏市场、敬畏专业、敬畏投资者。

“依法监管是基础，持续的依法监管有利于整个证券中介服务行业形成良币驱逐劣币的良性机制。”宋朝学表示，责罚相当则是关键，过严与过宽都有可能不利于证券服务机构的健康发展，“责罚不当对行业的吸引力、行业健康发展会产生不利影响，最终会影响到证券市场的信息披露质量。”

在宋朝学看来，注册制同样对审计执业提出了更高要求，促使行业生态朝着良性方向发展。一方面，注册制强化以信息披露为核心的发行审核机制，不作投资价值的判断。实务中，如何确保信息披露义务人披露的财务信息充分满足信息使用者的决策需求，是对会计师审计时作出判断的一种考验。另一方面，为资本市场投资人及相关参与者提供真正有用的财务信息是关键。发行人、注册会计师的各种专业判断如何得到恰当理解、合理尊重与认同还面临一定挑战。

“总之，全面注册制时代，中介机构应积极按照相关制度规则要求，把好‘入口关’，当好‘看门人’，为资本市场提供更好服务，为经济高质量发展作出专业贡献。”宋朝学说。



中国资本市场迎来发展新机遇 ——专访上海市政协委员、信永中和香港 管理合伙人卢华基

《新理财》记者 赵新昊

编者按：日前，财政部主管的《新理财》杂志专访了上海市政协委员、信永中和香港管理合伙人卢华基先生。卢华基对中国资本市场，尤其是实施全面注册制下的新形势和新变化发表了看法，对后疫情时代，上海、香港及粤港澳大湾区的未来发展进行了展望。以下为专访全文。

今年全国两会《政府工作报告》中提出，“推动金融监管体制改革，统筹推进中小银行补充资本和改革化险，推进股票发行注册制改革，完善资本市场基础制度，加强金融稳定法治建设”。在全面建设社会主义现代化国家开局起步的关键时期，此次《政府工作报告》传递出的政策信号意义重大。为此，《新理财》专访了上海市政协委员、澳洲会计师公会大中华区分会理事、信永中和香港管理合伙人卢华基先生，他向我们解读了《政府工作报告》的相关内容，并表达对中国资本市场长期稳定健康发展的信心。

《新理财》：您对今年的《政府工作报告》有哪些关注？

卢华基：我每年都会关注全国两会，因为这是中国经济的风向标，对新一年的经济社会发展起着导向性作用。今年是党的二十大召开后的首次全国两会，所以我格外关注，全程聆听了总理在会议上作的《政府工作报告》，印象深刻。

我认为，今年5%左右的GDP增速目标是务实的，既释放了经济回暖向上的积极信号，传递出稳增长、拼经济的决心，又考虑到了经济运行中存在的潜在风险和挑战，为经济增长可能的超预期表现保留灵活空间。

就业是民生之重，保就业就是保民生。在后疫情时代，就业还面临一些不确定因素，但政府下如此大决心解决就业问题，并设立了“城镇新增就业1200万人左右”的目标，也凸显了对民生的高度重视。

此外，“粮食产量保持在1.3万亿斤以上”等目标要求，也是落实习总书记提出的“确保国家粮食安全，把中国人的饭碗牢牢端在自己手中”的指示精神。总之，这是一个全面、系统、有针对性、

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

符合实际的发展目标，是中国发展进入新阶段后的必然选择。相信通过全国上下齐心协力，我们一定能够如期实现目标，把中国经济社会各方面发展推向新高度。

《新理财》：作为上海市政协委员，您将如何履职尽责？您对资本市场的未来发展有何展望？

卢华基：作为上海市政协委员，我对未来发展局势持正面和乐观态度，我也将利用自身在会计及金融服务方面的经验与资源，为上海市经济社会建设积极建言献策。上海是中国经济发展最快速、最活跃的地区之一。作为全国的金融中心，上海在 2022 年的金融市场成交总额达到 2932.98 万亿元，同比增长 16.8%，在推进国家高质量发展中肩负光荣使命。

这次两会为全国带来新发展的经济理念，对推动高质量发展及实行“十四五”规划皆有显著成效。随着疫情影响逐步消退，我相信中国经济将持续快速提振。同时，我也将全面贯彻落实

党的二十大精神 and 全国两会精神，让会计师们携手助力行业创新，更好赋能中国企业，坚定走好中国特色资本市场之路。

今年以来，内地股票发行实施全面注册制，上海证券交易所作为全国三大交易所之一，面临着新形势和新变化。作为会计及金融服务领域专业人士，我对审计机构切实把好资本市场“入口关”、当好“看门人”、提高审计质量有亲身体会。我认为，全面注册制下“申报即担责”，对行业提出了更高要求。当然，还需要进一步厘清发行人、保荐人及证券服务机构的责任，基于各自专业实施针对性监管与问询，切实区别会计责任与审计责任，体现《中华人民共和国证券法》的要求，营造职责清晰、权责相当的执业氛围，为上海证券交易所乃至中国证券交易市场健康发展创造条件。

近年来，中国资本市场受惠于持续深化改革，纵然要面对宏观经济的不确定性，但以全球上市个案占比统计，中国的证券交易所多项指标



仍然跻身全球前列。而股票发行注册制的全面推行，将使中国资本市场迎来发展新机遇。注册制将更大程度地满足不同风险偏好投资者的投资需求，为其提供更丰富、多元化的选择；而新制度下灵活的上市要求也为新兴企业提供更广阔的融资方式，为许多初创企业提供融资机会，加大了资本市场对实体经济的扶持力度，提升了整体金融市场的质效。加上国家政策支持、流动性宽松、企业盈利改善、疫情趋缓等利好因素，市场经济会呈上行趋势。

《新理财》：随着内地与港澳全面恢复通关，您如何看待中国香港以及粤港澳大湾区的未来发展？

卢华基：我认为，粤港澳大湾区应当成为新时代高质量发展的重点，以建设富有活力和国际竞争力的一流湾区和世界级城市群这个目标，进一步实践“一国两制”的重大成果，推进中国式现代化。

中国香港在国家现代化发展与粤港澳大湾

区建设中，拥有独特的优势与作用。尤其是其资本市场的发展，可以为内地提供诸多借鉴和参考。在近年来国家大力支持资本市场发展的背景下，越来越多的内地企业赴港上市，我们也越来越能感受到大家对中国经济发展前景的信心。

作为一名长期在香港工作的资本市场从业者和会计专业服务者，我将发挥自身优势，积极推动香港与内地行业交流，为促进中国资本市场健康高质量发展献计献策。同时，我将带领自己的团队，按照行业最新要求，审慎勤勉地为企业做好上市服务，为更多客户创造价值，实现共同发展。此外，我也将同活跃于全球 100 多个国家与地区的超过 17 万名澳洲会计师公会会员一道，以专业助力中国企业在全球市场中实现可持续的高质量发展



Catalyst for success

激发潜能 成就未来

把握发展机遇 发挥好执业监督作用

合伙人 王仁平

编者按：2023年2月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于进一步加强财会监督工作的意见》。财政部主管的《财务与会计》杂志特邀信永中和会计师事务所技术与质量管理总负责合伙人王仁平，就学习《关于进一步加强财会监督工作的意见》后的几点认识进行撰稿。以下转载全文。

《关于进一步加强财会监督工作的意见》（以下简称《意见》）以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以坚持党的领导、依法监督、问题导向、协同联动为工作要求，将严厉打击财务会计违法违规行为等作为重点财会监督领域。《意见》的出台、措施实施以及主要目标的逐步实现，必将为注册会计师行业的健康发展带来新机遇。

一、有利于会计师事务所及注册会计师提高政治站位、提升认识、统一思想

财会监督作为党和国家监督体系的重要组成部分，在推进全面从严治党、维护中央政令畅通、规范财经秩序、促进经济社会健康发展等方面发挥着重要作用。

《意见》明确将发挥中介机构执业监督作用作为财会监督体系的一部分，会计师事务所及注册会计师既是



财会监督的对象，也是财会监督的支点和助手，其健康发展必将有利于提升财会信息质量，有利于规范财经秩序、促进经济社会发展。《意见》的精神和要求对于提高注册会计师行业的政治站位、提升认识高度无疑有着重要作用。

二、强化了会计师事务所的责任意识与风险意识

《意见》明确指出严厉打击财务会计违法违规行 为要坚持“强穿透、堵漏洞、用重典、正风气”，并 从严从重查处影响恶劣的财务舞弊、会计造假案件、 出具“阴阳报告”、内部监督失效等突出问题。会计 师事务所作为财会监督体系中的重要环节，理应有所 担当、不忘初心、负起责任；同时，要有风险意识、 持戒慎之心，在审计鉴证业务中勤勉尽责，以专业优 势切实发挥“看门人”作用，对财务信息的公允反映 发挥合理保证作用。

三、为会计师事务所的健康发展与高质量执业指明了 道路

《意见》要求会计师事务所严格依法履行审计鉴 证，确保独立、客观、公正、规范执业。同时，《意 见》还明确指出会计师事务所应切实加强对执业质量 的把控，完善内部控制制度，建立内部风险防控机制， 加强风险分类防控，提升内部管理水平，规范承揽和 开展业务，建立健全事前评估、事中跟踪、事后评价 管理体系，实行实质性一体化管理。这些要求既是将 会计师事务所执业纳入财会监督体系的殷切期望，也 为会计师事务所的持续健康发展从顶层设计层面指明 了道路。

Catalyst for success

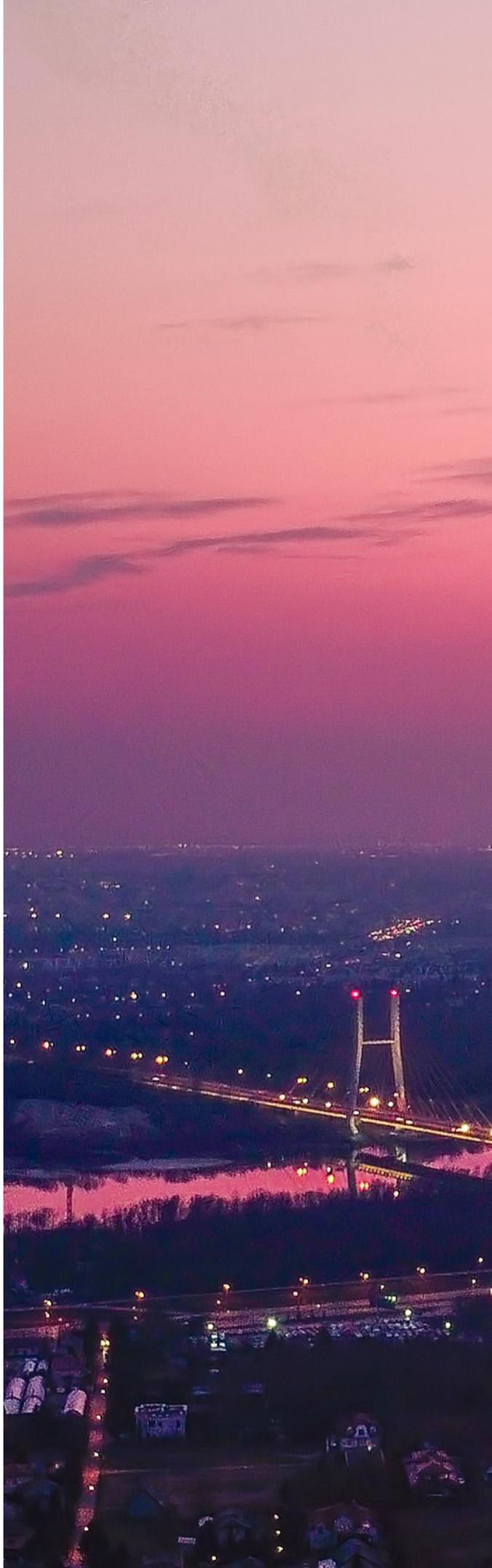
激发潜能 成就未来

四、会计师事务所执业生态将得到改善

《意见》至少有三方面有利于改善会计师事务所的执业生态：一是明确要求会计师事务所及注册会计师对发现的违法违规行为应及时向主管部门、监管部门和行业协会报告。这既是对会计师事务所和注册会计师提出的更高要求，又提升了会计师事务所和注册会计师执业的权威，有利于会计师事务所面对被审计鉴证对象的违法违规行为时采取恰当、有效的处理方式。二是明确要求各单位应配合依法依规实施财会监督，不得拒绝、阻挠、拖延，不得提供虚假或者有重大遗漏的财会资料及信息。《意见》针对被审计鉴证单位第三方的权威要求，将有利于会计师事务所和注册会计师在执业过程中依据执业准则有效实施应当实施的审计鉴证程序，获取有效的审计鉴证证据，避免或减少因第三方不配合或规避调查而未发现财务信息舞弊或其他违法违规行为的风险。三是《意见》提出及时推动修订会计法与注册会计师法等保障措施，有利于改善会计师事务所和注册会计师的执业生态，提升执业质量，为夯实财务信息编制、审计鉴证、信息使用及相关各方的责任奠定基础，保障归位尽责。

五、有利于注册会计师行业实现良币驱逐劣币，实现行业的健康发展

会计师事务所与注册会计师良莠不齐、执业质量难以清晰度量的特性和信息使用者及社会公众对会计师事务所高质量服务需求的多样性，容易导致注册会计师行业出现劣币驱逐良币的情形，需要以恰当的监管和自律机制予以规范。《意见》明确要求加强对会计师事务所执业质量的监督，聚焦行业突出问题，加



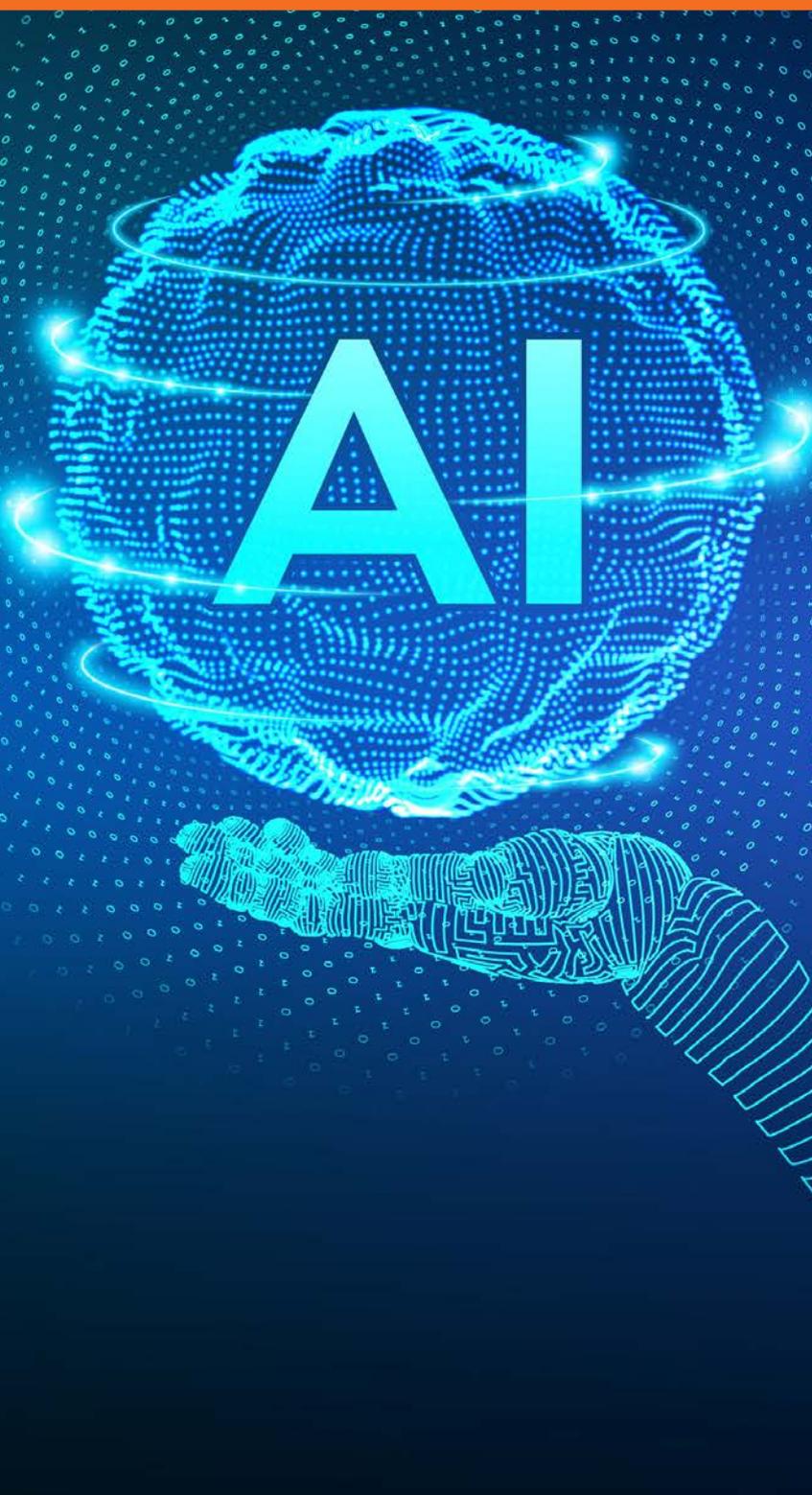
加大对无证经营、挂名执业、违规提供报告、超出胜任能力执业等违法违规行为的整治力度，强化行业日常监管和信用管理，坚决清除害群之马，为实现注册会计师行业的良性发展提供了保障机制。

六、促进并激励会计师事务所及注册会计师保持专业胜任能力，严格按照执业准则执业

《意见》一方面提出了会计师事务所严格按照法律法规、准则制度执业的要求，促进会计师事务所形成严格按照执业准则执业的自觉性与职业习惯；另一方面通过要求在配合财会监督执法中提供专业意见激励注册会计师保持专业胜任能力，以确保在配合财会监督执法中所提供意见的专业属性。

ChatGPT 技术在财务数字化领域的简单思考和实践

合伙人 周峰



近来 OpenAI 的 ChatGPT 在创新和进步方面取得了前所未有的成就，从改进对话响应的准确性到更直观的对话流程，GPT 相关的 NLP（自然语言处理）技术正在迅速成为许多数字应用的首选。GPT 技术已逐步开始在各个行业发挥应用，例如提供更个性化的客户服务、更精准的医疗建议、甚至是创建虚拟代理人和智能虚拟助手，同时也为聊天机器人、客户服务等领域带来了新的机遇。随着这项技术的不断发展，GPT 技术的潜力将会不断扩大，在财务数字化等垂直领域带来诸多的可能性，本文将探讨 GPT 技术在财务数字化领域的部分预期和未来发展潜力。

一、GPT 技术在财务数字化领域的思考

信永中和集团在第五个五年规划当中，明确强调信息化建设和数字化转型的重要性，迅速启动了公司内部的信息建设，并同步推出了一系列对外数字化产品的落地和实施。

当前面临的挑战是面对 GPT 等人工智

能技术的火热和迅猛发展趋势，如何充分利用这些新兴技术来提高财务数字化转型的效率和水平，如何将 GPT 与数字化产品无缝融合，利用 GPT 技术的 AI 能力实现数字化产品的智能化，提高数据处理的精度和效率，更加专业地支持业务，更加高效地服务于我们的客户，对此，我们有一些简单的思考以及对我们的数字化产品的预期应用：

1. 使用 GPT 技术问答和内容写作

使用 GPT 技术可以节省大量的时间和精力，避免重复性的写作和编辑工作。GPT 技术不仅可以用于简短的问答，还能够用于较长的文章、报告等的写作。通过提供相关话题、关键词或已有内容作为输入，GPT 技术可以继续扩展和丰富内容，生成更为完整和连贯的作品。除了写作外，GPT 技术还支持语言翻译、关键词提取、摘要生成等多种功能。

2. 应用 GPT 技术加速人员培训

OpenAI 的 ChatGPT 是一种先进的聊天机器人，个性化地推送学习资料和练习题目，并对学习结果进行自动评估。它可以根据每个人的学习需求和学习进度定制学习内容和学习方式。通过与 OpenAI 的 ChatGPT 的互动，员工可以在任何时间任何地点进行学习，灵活掌握学习进度，有效提高学习效率和学习动力。GPT 技术不仅可以提供理论知识的学习，还可以进行实践能力的训练。它可以模拟各种工作场景，让员工在虚拟环境中进行决策、沟通、协调等实践，培养重要的工作技能。通过反复练习，员工可以逐步掌握工

作技能，为未来的工作做好准备。

3. 政策法规快速查询

我们需要对政策、准则、法规有深刻的了解，并遵守相关规定，以确保我们的工作合法、合规。为此，我们可以基于 GPT 技术的自然语言处理技术，建立一套适用事务所服务相关的政策法规知识库。政策法规知识库可以帮助大家方便查询、和应用相关法规，提高工作效率和专业技能，未来可根据政策法规库建立培训体系和课程，变革学习方法和路径。

4. 数字化审计报告自动化系统

该系统可以根据审计准则、审计准则应用指南和中国注册会计师审计准则问题解答，生成符合披露规范的审计报告正文文本。借助 GPT 技术，审计人员只需输入公司名称和报告需求，即可返回包含公司信息的报告样本。

5. 上市公司财报指标分析工具

该系统已经采集了历年 A 股上市企业年报数据，并结构化出与关键审计事项相关的内容。该工具整理了超过 3000 家上市公司和接近 200 个财务指标，可以分析企业在所属行业中的经营状况和风险指标，并使用交互可视化方式展现结果。借助 GPT 技术，审计人员只需输入上市公司名称或审计公司的主要指标，系统即可返回该公司或同类公司的财务指标年度变动趋势及风险提示。

6. 大文本和会议纪要多因素提取工具

以往基于正则查找技术和 NLP 技术对会议纪要等大文本进行匹配，虽然在特定格式的场景

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

下，可以实现对多个因素的提取，一旦格式发生些许变化就会导致识别失效等问题，借助 GPT 技术的强大文本识别能力，高效提取出核心关键因素，并以用户友好的可视化界面呈现。

二、GPT 技术在财务数字化领域的实践

1. 简单实践

信永中和数智团队通过研究最近的技术发现和进展，基于 GPT 技术的高效理解能力和聚合能力，团队首先在《大文本和会议纪要多因素提取工具》等简单场景中实现了 GPT 技术的落地应用。

2. 技术突破

当今自然语言处理领域的最佳实践目标是制造更精细的算法，以理解和生成对话。通过使用大量的数据来训练模型，并结合其他领域的专业知识，如情感分析或自然语言理解，提高语义理解的准确性。GPT 技术通过模拟人脑中神经元的结构，组成庞大的网络结构，用来“山寨”人脑的神经网络。GPT-3.5 的参数总量达到 1750 亿，虽然距离人脑突触的量级还有差距，但也已经显现出之前小规模模型所不具备的推理能力，以及对大量文本内容的理解能力和聚合能力。

3. 基本原理

基于 ChatGPT 提供的 GPT-3.5 和 GPT-4.0 版本的 API 实现对大文本内容的理解，实现对文本内容中多种要素的提取和聚合。

4. 实现过程

(1) 读取文本内容 (txt/pdf/epub/md/docx) 或在线文章，并按段落进行分割；

(2) 对于每段文本，利用 ChatGPT(OpenAI 公司)的 Embedding 接口对文章内容进行向量化，这里使用 text-embedding-ada-002 生成特征向量；

(3) 将特征向量和文本对应关系存入本地 pkl 文件或向量数据库 Faiss 中，并建立向量索引；

(4) 对于用户输入的问题文本再次利用 Embedding 接口进行向量化，生成向量数据；

(5) 根据问题的向量数据在向量数据库 Faiss 中进行最近邻搜索，返回最相似的文本章节(本次应用采用 TOP5 的列表)，然后将问题和近似的 Embedding 一同提交到 ChatGPT 的接口，最终获取到 ChatGPT 的回复；

(6) 将 ChatGPT 的回复转化成标准化数据格式，如时间戳、地点、会议主题、参会人员、会议主持、会议记录以及会议决定等等因素，为后续的人性化和定制化内容展示提供标准格式。

5. 效果预览

对《中国注册会计师》全文进行分析(图一)。

对企业财务报告解读(图二)。

会议纪要的多因素智能提取(图三)。

以上是我们关于 GPT 技术在工作场景中的思考、应用及实践。



图一 对《中国注册会计师》全文进行分析



图二 对企业财务报告解读



图三 会议纪要的多因素智能提取

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

《商业银行金融资产风险分类办法》解读

合伙人 孟祥军 李杰

2023年2月10日，银保监会发布《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第1号，简称“1号令”），自2023年7月1日起施行。

1号令的实施，将对银行的金融资产风险分类结果、拨备和绩效、资本充足率和其他监管指标都带来直接影响。为此，在业务层面，银行需要对于资产风险管控（特别是逾期管理、非零售债务人视角）和资产重组计划的制定和实施，做出系统性的预算和安排。同时，在支持体系层面，对1号令配套制度流程和信息系统更新做出及早规划。

金融资产风险分类的相关重要法规

1号令借鉴了国际国内良好标准，结合我国银行业现状及监管实践而制定。其中，与金融资产风险分类相关的国际国内重要法规，如下所示。

1998年

人民银行

《贷款风险分类指导原则》，提出五级分类概念。

2007年

银监会

《贷款风险分类指引》，进一步明确五级分类监管要求。

2017年

巴塞尔委员会

《审慎处理问题资产指引》，明确不良资产和重组资产的认定标准和分类要求，增强全球银行业资产风险分类标准的一致性和结果的可比性。

2017年

财政部

新的金融工具会计准则，引入预期信用损失模型计量减值准备。

2022年

银保监会

《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，规范预期信用损失方法的应用（10号文）。

2023年

银保监会 人民银行

《商业银行金融资产风险分类办法》，进一步推动商业银行准确识别风险水平、做实资产风险分类（1号文）。

1 号令内容架构

1 号令主要包括 4 个部分，其中，在第 1、2 部分中分别提出金融资产风险分类要求、重组资产的风险分类要求，是变化的核心内容。第 3 部分是对银行风险分类管理的要求，第 4 部分是对监管的要求。



图 1 号令内容架构

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

金融资产风险分类的原则

强调真实性、及时性、审慎性、独立性原则。其中，在审慎性原则中明确提出，“对于暂时难以掌握风险状况的金融资产，应从严把握分类标准，从低确定分类等级”（从低原则）。



真实性：风险分类应真实、准确地反映金融资产风险水平。准确分类是商业银行做好信用风险管理的出发点。

及时性：根据债务人履约能力以及金融资产风险变化情况，及时、动态调整分类结果。

审慎性：对于暂时难以掌握风险状况的金融资产，应从严把握分类标准，从低确定分类等级。

独立性：在依法依规前提下，独立判断金融资产的风险程度，不受其他因素左右。

1. 进行风险分类的金融工具的涵盖范围扩大

相较现行的《贷款风险分类指引》（以下简称“指引”），1号令要求进行风险分类的金融工具范围扩大。包括：承担信用风险的金融资产，以及，承担承担信用风险的表外项目。但是，不包括银行交易账簿下的金融资产，以及，衍生品交易形成的相关资产。

在涵盖范围方面，贯穿了监管口径的风险分类、资本管理口径的账簿分类以及会计准则口径的预期信用损失（ECL）计提。这三个口径的关系，如下图所示。



图 三个口径的关系

注意：“交易账簿下的金融资产”并不等同于“交易性金融资产”。

账簿划分是从资本和风险管理视角对银行的金融工具和商品头寸进行的分类，账簿划分与金融资产三分类之间不存在一一对应的关系。

从会计准则的金融资产三分类视角，二者联系体现为：

分类为FVPL的金融资产中，如果能够通过SPPI测试，则划入交易账簿；如果不能通过SPPI测试，则银行需要根据交易目的等具体情况，并结合账簿划分标准，判断应划入交易账簿还是银行账簿。

分类为FVOCI和AMC的金融资产，划入银行账簿。

例如：《办法》第16条：“商业银行……对于无法完全穿透至基础资产的产品，应按照可穿透的基础资产中风险分类最差的资产确定产品风险分类。”

前述条款提及的无法完全穿透至基础资产的产品，按照会计准则要求，因为无法通过会计准则要求的SPPI测试，所以，会被分类为交易性金融资产（FVPL）。但是，该类投资一般划入在“银

行账簿”。该类资产属于《办法》规范的需要进行风险分类的金融资产。

2. 五级分类的核心定义与标准

在五级分类核心定义方面，新《办法》最为明显的变化是新增“发生信用减值”的判断。明确已发生信用减值的金融资产，在五级分类上将全部划分为不良资产。

另一方面，新《办法》在进行不良资产分类时，不再强调执行担保后是否存在损失。而是强调债务人的无法足额偿付，这与新《办法》以债务人为中心、加强对债务人第一还款来源的分析进行风险分类的观点保持一致。

类型	原《指引》	新《办法》	
正常类	借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。	债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。	
关注类	尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。	虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。	
次级类	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。	债务人无法足额偿付本金、利息或收益， 或，金融资产已经发生信用减值。	<p>新《办法》新增“发生信用减值”的判断；</p> <p>实现与新金融工具会计准则的进一步结合；</p> <p>已发生信用减值的金融资产，全部划分为不良。</p>
可疑类	借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。	债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。	
损失类	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。	在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。	
<p>新《办法》在进行不良资产分类时，不再强调是否执行担保后是否存在损失。而是强调债务人的无法足额偿付（与以债务人为中心的风险分类观点一致）</p>			

以下比对了原《指引》和新《办法》对于五级分类标准的变化。

(1) 符合下列情况之一的，至少划分为关注

新《办法》	原《指引》	对比
(一)本金、利息或收益逾期，操作性或技术性原因导致的短期逾期除外(7天内)	(四)本金或者利息逾期	将“逾期”作为第一种情况，并明确短期逾期豁免的情形和最长期限
(二)未经商业银行同意，擅自改变资金用途；	(三)改变贷款用途；	
(三)通过借新还旧或通过其他债务融资方式偿还，债券、符合条件的小微企业续贷业务除外	(二)借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还；	对债券和符合条件的小微企业续贷业务给予了豁免
(四)同一非零售债务人在本行或其他银行的债务出现不良。	(五)同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良	明确对于同一“非零售债务人”在本行或其他行的各类债务统一考虑，与“债务人为核心”的理念一致
	(一)本金和利息虽尚未逾期，但借款人有利用兼并、重组、分立等形式恶意逃废银行债务的嫌疑；	新《办法》将债务人逃废银行债务至少归类为“可疑”
	(六)违反国家有关法律和法规发放的贷款。	



Catalyst for success

激发潜能 成就未来

(2) 新《办法》对至少归为次级的资产进行了重大修订。符合下列情况之一的，至少划分为次级

新《办法》	原《指引》	对比
(一) 本金、利息或收益逾期超过90天；	(一) 逾期(含展期后)超过一定期限、其应收利息不再计入当期损益；	明确90天阈值——与监管《10号文》和新金融工具会计准则一致。
(二) 金融资产已发生信用减值；		明确已发生信用减值作为判断标准之一——与新金融工具会计准则呼应。
(三) 债务人或金融资产的外部评级大幅下调，导致债务人的履约能力显著下降；		明确“当债务人或资产的外部评级大幅下调，导致债务人履约能力显著下降”。
(四) 同一非零售债务人在所有银行的债务中，逾期超过90天的债务已经超过20%。		明确考虑所有银行债务90天逾期超过总债务的20%，本行即使没有逾期，也将至少归为次级。与“债务人为核心”的理念一致
	(二) 借款人利用合并、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已经逾期。	

(3) 符合下列情况之一的，至少划分为可疑

新《办法》	原《指引》	对比
(一) 本金、利息或收益逾期超过270天；	—	明确270天阈值
(二) 债务人逃废银行债务；	—	明确恶意逃废银行债务的行为至少归入可疑类；
(三) 金融资产已发生信用减值，且预期信用损失占其账面余额50%以上	—	结合新会计准则，明确ECL占比50%以上至少归入可疑。

(4) 符合下列情况之一的，划分为损失

新《办法》	原《指引》	对比
(一) 本金、利息或收益逾期超过360天	—	明确360天阈值
(二) 债务人已进入破产清算程序；	—	明确债务人已进入破产清算程序归入损失类；
(三) 金融资产已发生信用减值，且预期信用损失占其账面余额90%以上。	—	结合新会计准则，明确ECL占比90%以上归入损失类。

分析：风险分类、逾期天数、信用减值的关系

从新《办法》五级分类的标准可见，一项资产不需要达到逾期阈值才能被认定为不良资产，但所有超过逾期阈值的资产都是不良资产。30天、90天、270天和360天，分别对应了次级、可疑和损失的触发条件之一。《办法》实施后，逾期超过90天的债权，即使抵押担保充足，也应归为不良。

另一方面，基于会计准则计提的预期信用损失（ECL）占账面余额的比例，也构成了不良资产分类的触发条件之一：ECL 占账面余额的 50% 和 90% 分别对应了可疑和损失的触发条件之一。但是，这并不意味着按照其他触发条件划入可疑和损失类的金融资产，计提比例必须大于 50% 和 90%，例如，在考虑了质押物的情况下。



不良资产的分类上调要求

将不良资产上调至正常类或关注类时，需要同时满足 4 项条件，涉及客观标准和主观判断。如下图。



3. 以债务人为中心的风险分类理念

新《办法》要求商业银行对非零售金融资产进行风险分类时，应以评估债务人的履约能力为中心，与原《指引》中，风险分类以单笔贷款为对象的理念相比，发生了巨大变化。

Catalyst for success

激发潜能 成就未来

原《指引》

风险分类以单笔贷款为对象

同一债务人名下的多笔贷款分类结果可能不一致，正常类、关注类、次级类、可疑类或损失类可能并存。

变化

新《办法》

非零售金融资产
以评估债务人的履约能力为中心

1. 同一非零售债务人在本行或其他银行的债务出现不良，至少分类为关注（第10条）
2. 债务人在本行债权超过10%分类为不良的，该债务人在本行所有债权均应分类为不良；（第7条）
3. 债务人在所有银行的债务中，逾期超过90天的债务已经超过20%的，各银行均应将其债务归为不良（第11条）-依据单笔资产的担保缓释程度，可能次级类、可疑类或损失类并存。

风险分类以
债务人为中心

■ 不良认定连坐 和 跨金融机构交叉 影响

- ① 如果非零售债务人本行的贷款或者债券等债权超过10%被纳入不良，其他90%的风险暴露也要纳入不良
- ② 同一非零售债务人在所有银行的债务中，逾期超过90天以上的债务已经超过20%。则所有银行债务都纳入不良

对
抵质押担保
的考虑

- 银行可以依据单笔资产的担保缓释程度，将同一非零售债务人名下的不同债务分为：次级类、可疑类或损失类。

对于零售金融资产，没有不良资产连坐的分类要求。对于企业集团成员的债务人，要进行分析，也没有不良资产连坐的分类要求。

不良资产 不连坐

零售金融资产

- 可以对**单笔资产**进行风险分类
- 可根据单笔资产的交易特征、担保情况、损失程度等因素进行逐笔分类。
- 零售资产包括：个人贷款、信用卡贷款以及小微企业债权等。其中，个人贷款、信用卡贷款、小微企业贷款可采取脱期法进行分类。

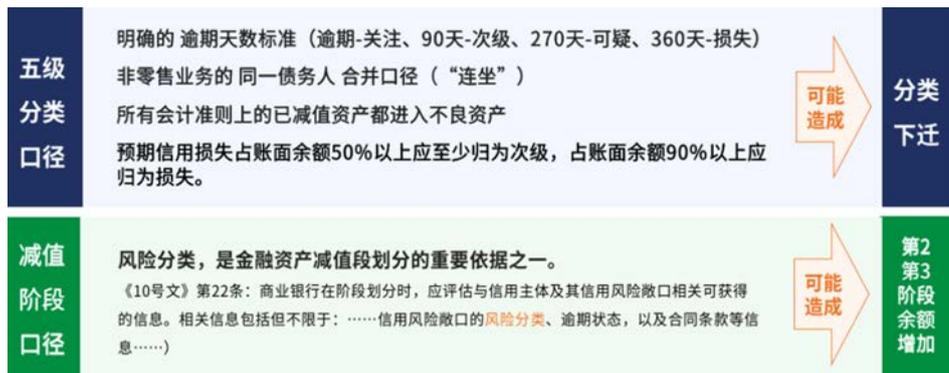
债务人为企业集团成员的

- 其债务被分为不良并不必然导致其他成员也被分为不良
- 但是，商业银行应及时启动评估程序，审慎评估该成员对其他成员的影响，并根据评估结果决定是否调整其他成员债权的风险分类。

分析：以上要求的可能影响

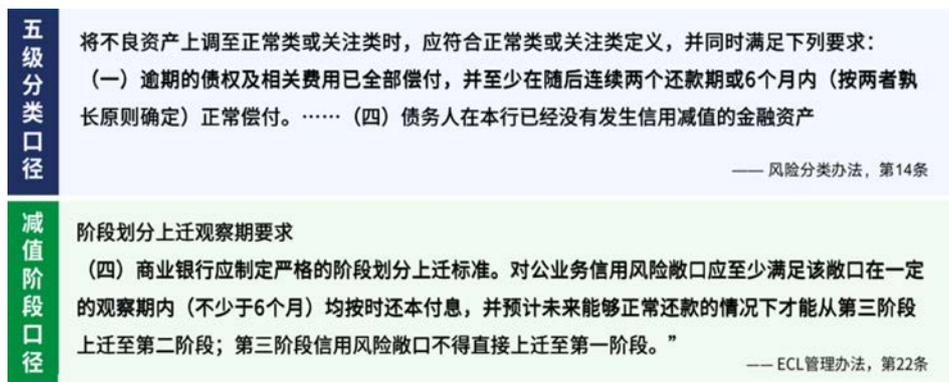
(1) 可能导致分类下迁和不良资产额的上升、第2和第3阶段余额增加。风险分类口径和会计准则减值阶段口径之间存在相互影响。

可能影响较大的条款示例如下图所示。

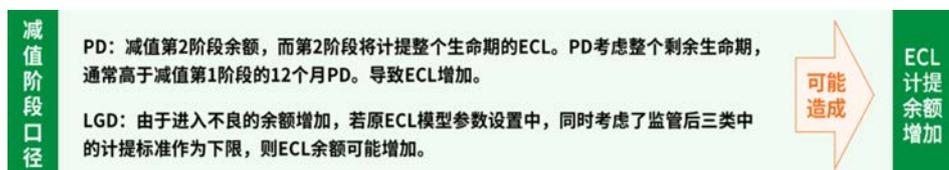


(2) 不良资产的风险分类回调变慢

新《办法》对不良资产的观察期要求为“至少在随后连续两个还款期或6个月内（按两者孰长原则确定）正常偿付”，也就是观察期至少为6个月。另外，由于风险分类是减值阶段划分的重要考虑因素，因此，如果五级分类没有脱离不良，则一般不会在减值阶段划分方面，脱离“第3阶段”。



(3) 由于前述（1）、（2）的原因，可能会造成 ECL 的增加



一次出乎意料之外的商旅之行

合伙人 罗国兴

十一月中旬的一天，加入公司才不过一个多月多的我，被邀请加入到一个工作群中。我事后才知道，这个群里有很多资深的同事，他们在讨论如何能有效地把我司咨询业务板块的形象和能力深入推广到海南市场中去。而我则被寄望要从综合的角度去讲好我们的能力故事。这也太出乎我的意料之外了，毕竟我是一个才到不过两个月的新人。

之后的一周里，北京关于奥密克戎的风声越来越紧，很多小区都开始封控，富华也有了确诊病例，我们也都开始居家办公了。当时我内心里正在期期艾艾地琢磨着这个海南的事情也许短期内就不会有什么具体安排了，毕竟当时很多北京人外出出差后，因为弹窗的原因都无法如期回京，我爱人也是在刚刚结束在外地漂了一个月之后才回的家。然而，出乎我的意料之外，11月23日时，我还是收到了25日如期赶赴海口的通知。

我爱人因为她自己惨痛的经历，再三叮嘱我要多带衣服多带药。我也就只好拖着一个巨大的箱子，踏上了去机场的路程。25日一早的北京，天气是很晴朗的，虽然寒风凌冽，但隔着车窗，能感受到冬阳的暖意。我坐在后排，蜷缩着身子，睡眠迷离，脑子里盘算着回来时的情景。

突然一个刹车把我从迷离中弄醒，汽车就像被突然之间抛进了一大团浓雾之中，完全看不见周遭的东西。我们几乎是用龟行的速度慢慢地爬着向机场曳行，就这么摸索了将近半个小时，终于到了机场。出乎我的意料之外的是，我原本计划早点到机场候机楼休息一会的如意算盘，也因为这场大雾而泡汤了。

到了机场后，正当我在办理登机牌时，突然接到通知，同行的其他人遭遇小区封控，无法成行。也就是说，后面的行程，就是我自己了。而且我家里也打来电话，说我刚出家门，他们也被封控了。我心情沉重地走向登机口，不知后面的旅途，还会有什么样的惊奇在等着我。

果然祸不单行，在经过漫长的近5个小时的飞行后，刚一下飞机，便收到通知说，所有人上交身份证，落地做核酸，然后按所去海口各行政区分组，等待安排中转隔离。我赶紧与海口所的同事取得联系，以便通报彼此的情况。从那时开始，我的命运便与海口所的同事们紧紧的联系在了一起。我后来得知，傅世青总，海口所的云丽总，重庆所的胡小琴总，还有很多其他不知名的同事，想尽了一切能想到的办法，甚至跑到隔离中转点，只是为了试试哪怕能否有一线机会把

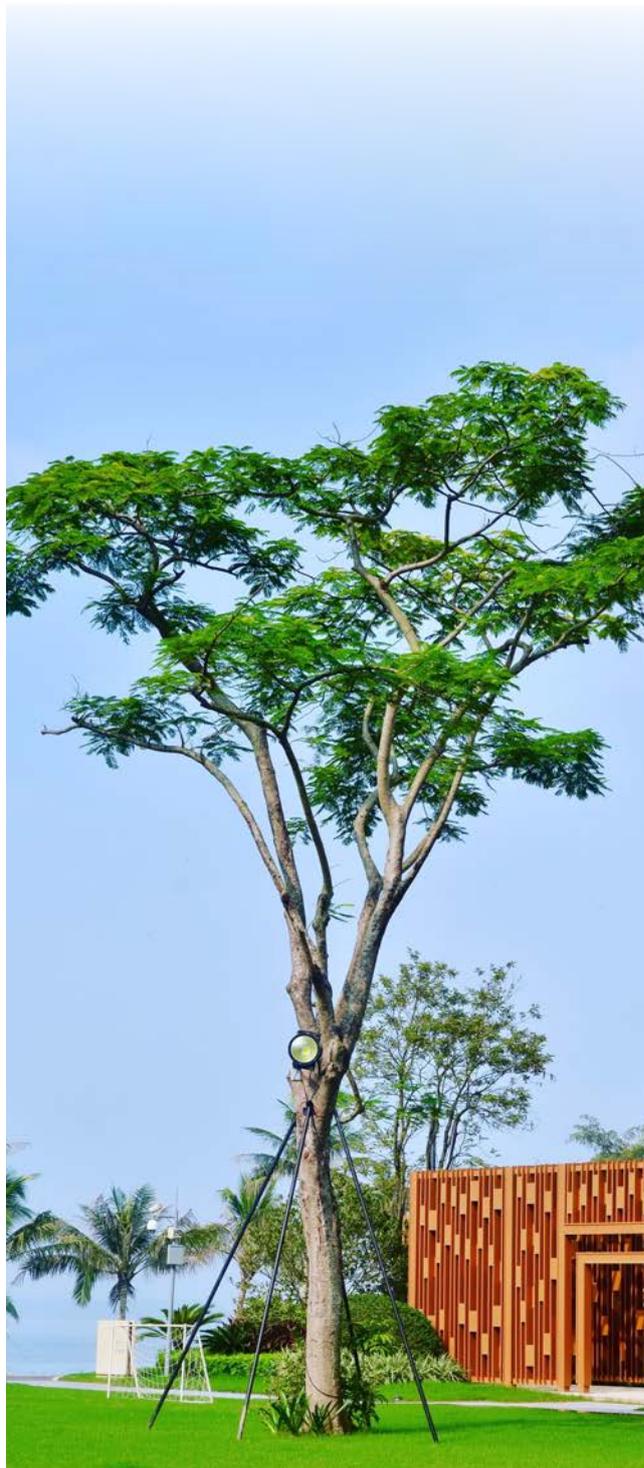
我从中转点提前接出去。傅总后来说起，我的事情，甚至都惊动了北京总部的领导，这让我感到非常汗颜。到了凌晨1点多钟，事情总算有了转机。在海口所一位同事提供了可以居家隔离的地址以后，我终于被允许点对点直接到跨区的同事家居家执行隔离。幸福来的太突然，这真是大大地超出我的意料之外，在海口茫然无亲的我，本以为铁定要被带到集中隔离点去了，那曾想，最后峰回路转，可以被允许自己“回家”隔离。

接下来漫长的10天隔离时间，虽然略显无聊，但却意外的舒适而安逸。独自一人住在海边的房子里，每天早上醒来后，第一个电话必然都是傅世青总的问候电话。胡小琴总则每天都会帮我安排好早饭和中饭的外卖，而且会天天督促社区上门给我做核酸。到了晚上，胡总则会带我到小区的底商，去品尝各种本地的美味小吃。这让我的隔离生活，显得异常的丰富多彩。唯一让人烦闷的事情，就是我那个始而赋红，继而转黄的健康码，像是在时时提醒着我，我还没有条件去拜访客户。这让我多少感到焦虑和沮丧。

终于熬过了漫长的10天，当我看到自己的健康码再次转绿，知道自己可以按照最初的计划去拜访客户时，我真是开心极了。客户拜访的商务过程本身无需赘述，但是我却从当地客户对海口所团队的交口称誉中，深切地感受到了他们对海口所同事的认同和尊重。

这次海南之行，一切似乎都在意料之外，但其实细想，一切又都是在情理之中。因为这就是信永中和，它的同事间相爱如亲的氛围，它的

客户面前时时体现的专业和敬业，无处不在诉说着这家公司“为人信，求道永，执事中，取法和”的文化魅力。



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 (010) 6554 2288 Fax: +86 (010) 6554 7190

信永中和·上海

上海市浦东新区南汇路500号国家开发银行大厦32层 (200120)
Tel: +86 (021) 6164 3939 Fax: +86 (021) 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 (518038)
Tel: +86 (0755) 8290 0800 Fax: +86 (0755) 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 (028) 6299 1888 Fax: +86 (028) 6292 2666

信永中和·西安

西安市高新区高新三路12号中国人保(陕西)金融大厦6层 (710075)
Tel: +86 (029) 6335 8888 Fax: +86 (029) 6335 8801

信永中和·天津

天津市和平区大沽北路65号汇金中心37层 (300041)
Tel: +86 (022) 8321 7999 Fax: +86 (022) 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 (266100)
Tel: +86 (0532) 8089 5858 Fax: +86 (0532) 8089 5959

信永中和·长沙

长沙市开福区中山路589号长沙开福万达广场C1座26楼 (410005)
Tel: +86 (0731) 8828 5566 Fax: +86 (0731) 8828 5567

信永中和·长春

长春市南关区解放大路1888号长春国际金融中心A座12层 (130022)
Tel: +86 (0431) 8582 3355 Fax: +86 (0431) 8115 6590

信永中和·大连

大连市金州区五彩城A区1栋1号凯伦国际大厦B座15F (116600)
Tel: +86 (0411) 8762 6818 Fax: +86 (0411) 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楼 (510620)
Tel: +86 (020) 2830 9500 Fax: +86 (020) 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 (0951) 671 8800 Fax: +86 (0951) 672 1553

信永中和·济南

济南市历下区经十路11001号中国人寿大厦17楼 (250012)
Tel: +86 (0531) 8925 9000 Fax: +86 (0531) 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19层 (650118)
Tel: +86 (0871) 6815 9955 Fax: +86 (0871) 6364 6916

信永中和·南京

南京市山西路128号和泰国际大厦7层 (210009)
Tel: +86 (025) 5280 8866 Fax: +86 (025) 8371 6000

信永中和·乌鲁木齐

乌鲁木齐市水磨沟区安居南路802号锦江国际酒店22层 (830017)
Tel: +86 (0991) 651 6688 Fax: +86 (0991) 678 7779

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 (027) 5975 9900 Fax: +86 (027) 5975 9922

信永中和·杭州

杭州市上城区望江国际中心4幢7层 (310008)
Tel: +86 (0571) 2689 7676 Fax: +86 (0571) 2689 7636

信永中和·太原

太原市长治路308号同昌创业园A座9层 (030006)
Tel: +86 (0351) 789 9966 Fax: +86 (0351) 833 8109

信永中和·重庆

重庆市两江新区经开园金渝大道99号汽博大厦26楼 (401122)
Tel: +86 (023) 8875 5566 Fax: +86 (023) 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 (0771) 508 6363 Fax: +86 (0771) 508 6880

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 (0551) 6490 5166 Fax: +86 (0551) 6490 5100

信永中和·郑州

郑州市郑东新区南鼎路78号升龙广场3号楼A座28层 (450000)
Tel: +86 (0371) 6688 3777 Fax: +86 (0371) 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 (0512) 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1701室 (361004)
Tel: +86 (0592) 583 5295 Fax: +86 (0592) 583 5296

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 (570203)
Tel: +86 (0898) 3638 5566

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层 (110000)
Tel: +86 (024) 8989 8066

信永中和·南昌

南昌市红谷滩区红谷中大道998号绿地双子塔A2栋54楼 (330000)
Tel: +86 (0791) 8398 9532 Fax: +86 (0791) 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

17/F, Chubb Tower, Windsor House, 311 Gloucester Road, Causeway Bay, Hong Kong
Tel: +852 3583 8000

ShineWing Singapore·新加坡

238A, Thomson Road, #25-07/08, Novena Square Tower A, Singapore 307684
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 3 6459 0571

ShineWing Australia·澳大利亚

Level 10, 530 Collins Street, Melbourne, VIC 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 5087

ShineWing Egypt·埃及

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

ShineWing Malaysia·马来西亚

Level 2, 6 Jalan Mutiara 1/1, Taman Mutiara Mas, 81300 Skudai, Johor, Malaysia
Tel: +60 3 780 55022

ShineWing UK·英国

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

ShineWing Indonesia·印度尼西亚

UOB Plaza 34th Floor, Jl. M.H. Thamrin Kav. 8-10, Jakarta 10230, Indonesia
Tel: +62 21 2993 2132

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

ShineWing Thailand·泰国

Unit 12A-01, 12A Floor, Chartered Square Building, 152 North Sathorn Rd, Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand
Tel: +66 02 238 3848

ShineWing Taiwan·中国台湾

11F, 1, Sec. 4, Nanjing E. Rd., Taipei 10595, Taiwan
Tel: +886 2 7706 4888

ShineWing Germany·德国

Anton-Jordan-Straße 1, D-56070 Coblenz, Germany
Tel: +49 0 261 94 31 0

ShineWing Macau·中国澳门

Rua de Pequim, No. 230-246, Edf. Macau Finance Centre, 9 Andar "H", Macau
Tel: +853 2855 3361

ShineWing Turkey·土耳其

Maslak Mahallesi Taşyoncası Sokak No:1 Maslak 1453 Sitesi T4 A Blok D:40 PK 34398 Sarıyer / Istanbul, Turkey
Tel: +90 212 803 36 60

ShineWing Chile·智利

Av. Andrés Bello 2687, Floor 17, Las Condes, Santiago, Chile CP 7550611
Tel: +56 992401977

ShineWing Spain·西班牙

Paseo de la Castellana 130 7th floor 28046 Madrid
Tel: +34 91 4517 030

ShineWing Saudi Arabia·沙特阿拉伯

Prince Sultan Street (Olaya Thirty), P.O. Box 19278, Riyadh 11534
Tel: +966 011 4191386



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