

湖北省注册会计师协会

工作简报

(2015 年第 2 期)

湖北省注册会计师协会编

2015 年 2 月 13 日

目 录

【行业动态】

湖北省注协致函会计师事务所提示承接银行授信业务的
审计风险

武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地

——一颗积极适应经济发展新常态的现代服务业之星

【事务所风采】

武汉宏信会计师事务所参与省直部门预算编制审查工
作获湖北省人大预工委肯定

武汉沃思财务外包服务公司与光谷自主创新会计服务
示范基地联合举办“2014 年青桐会计年会”

【财经资讯】

人民币成全球常用支付货币

2015 年营改增范围扩大到四行业

中央一号文件发布 继续推动金融资源向“三农”倾斜

国家拟为个人编制“税号”

央行“降准”0.5个百分点

会计师事务所全面实行网上报备

中注协发布《商业银行审计指引》

湖北省将全面取消非行政许可审批事项

【政策解读】

预算绩效管理解读（二）

解读国务院《关于促进服务外包产业加快发展的意见》

【它山之石】

会计师事务所品牌培育之道

小型会计师事务所应注意的审计复核重点

《小企业会计准则》中在建工程的会计处理

【行业动态】

湖北省注协致函会计师事务所 提示承接银行授信业务的审计风险

1月26日，针对当前部分会计师事务所因商事制度改革业务量减少，原风险较大的银行贷款授信业务成倍增加，成为部分中小会计师事务所主要业务来源，积累的风险越来越大的状况，湖北省注协致函相关会计师事务所，就会计师事务所承接银行授信审计业务可能存在的风险进行提示。

提示中要求，会计师事务所要进一步增强主体责任意识、风险意识和法律意识，严格依法诚信执业，严格按照行业规范出具业务报告，有选择、有节制地承接银行授信业务，合理规避风险。

提示中强调，会计师事务所在具体的业务承接和项目执行过程中，应委派更有经验的项目组成员，设计和实施有针对性的审计程序，充分识别、评估和应对可能出现的特别风险。一是高度关注高估资产及利润、低估负债、亏损以及或有事项等重大错报风险。对客户近几年资产负债、经营收入及损益、现金流入及流出变动等情况，资本公积科目的异常变化，年度内出现的异常交易、新增大客户、关联交易等进行全面分析；二是关注客户的诚信情况和重大事项，掌握被审计单位融资总量、结构和质量情况，分析被审计单位融资能力及信用状况，了解有无不良信用记录或债务重组、核销

贷款及挂帐停息等情况；三是关注客户所在行业发展前景，内部控制制度是否建立，以及内部控制是否有效并一贯执行。同时与委托人的充分沟通，让其了解审计报告并非是企业会计报表的背书，而是提高其可信任程度；四是严格执行贷款卡查询、对外担保事项及或有事项调查程序，合理把握实质性测试的范围和详细程度，获取充分、有效的审计证据以判断资产和利润的真实性、有效性以及债务的完整性。

湖北省行业党委常务副书记巫孝文表示，湖北省注协将紧密结合当前新常态下经济形势、资本市场热点和行业转型发展动态，继续有针对性地设计风险提示主题，强化对会计师事务所的专业技术指导，帮助会计师事务所筑牢风险“防火墙”，提高执业质量。

编者按：武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地自2011年底成立以来，在中注协的关心支持下，在省财政厅及省注协的积极指导和帮助下，以服务区域经济发展为重要抓手，开拓创新、务实进取，为东湖高新区经济发展和政府职能转变作出了应有贡献。

武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地

——一颗积极适应经济发展新常态的现代服务业之星

武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地自2011年发

展至今走过了5个年头。作为中部地区第1个国家级会计服务示范基地，武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地（以下简称“示范基地”）定位于为武汉东湖新技术开发区高新技术企业的“自主创新”提供专业服务，目前已集聚了20多家服务机构，进驻到了资本广场、华工科技园、光谷生物城、未来科技城四大产业园区，初步形成了多层次的会计服务体系，并在高新区产业发展过程中发挥着不可替代的重要作用。2014年，示范基地的会计师事务所实现业务总收入10.5亿元，同比增长13%。

全力培育一个平台——多方合作交流平台

示范基地通过在各方面的大力扶持，积极搭建基地服务机构联系政府部门、各类企业、重要产业和行业之间服务与供给的联系、合作平台，有助于需求与供给的有效“撮合”，一方面借助平台机制，了解社会各方、市场各类主体的服务需求，另一方面随时根据企业需求调整注册会计师服务供给形式，使专业服务更具有针对性和实效性。

在平台对接方面，示范基地与武汉金融资产交易所、武汉光谷联合产权交易所等七家交易所和信用促进会“对接”，与金融超市、武汉服务外包公共平台“对接”，为示范基地会计师事务所的发展“找路子”。在平台扶持方面，示范基地为大力支持会计师事务所提升品牌知名度和影响力，协助其深入园区开展服务，想方设法降低其运营成本，累计补贴房租400万元。2014年6月，示范基地合作单位武汉市财政局

出台了《武汉市财政局关于进一步支持我市注册会计师行业发展的若干政策措施》，鼓励会计师事务所科学发展，对在“做大做强”、“做精做专”和人才队伍建设方面有成效的会计师事务所给予政策奖励。

2015年，东湖高新区将安排会计服务发展专项资金400万元，旨在有力有序地继续推进示范基地建设。示范基地拟出台《关于加快武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地发展的若干奖励办法》，办法拟对入驻示范基地的会计师事务所给予落户奖励、房租补贴、交通补贴，在人才培养、宣传推广、新业务拓展方面给予资金支持，对业务增长迅速的本土中小型会计师事务所给予特别奖励。

独具特色主打一张牌——自主创新牌

会计服务“自主创新”不局限于向企业推荐事务所原有擅长的审计类业务，同时基于企业不同发展阶段可能存在的问题，事前研究出企业在发展中的潜在诉求，从而主动提供量身定做的非审计类业务会计服务。根据合作框架协议，示范基地会计师事务所为自主创新型企业提供的产业发展规划、引进风险投资者、孵化资金使用评价等高端服务；为自主知识产权的技术、产品、品牌等提供高新技术认证、风险投资引入、产品市场定位、品牌推广等服务；为自主创新企业的孵化、培育、成长、退出等生命周期提供专业服务等等。

康力会计师事务所积极响应中注协关于拓展行业新业

务领域的战略，在湖北省率先试行财务外包业务。2013年，公司自主研发的“中小企业公共财务服务平台”，将财务技术、信息技术、网络技术和4G技术集成，搭建了一条“会计信息高速公路”，为中小企业提供免费的在线会计、在线融资、会计招聘、数据分析等服务，在全国注册会计师行业第一家开创了跨越时间与空间概念的会计服务新模式，实现了从传统的会计鉴证服务向网络金融服务转型。

致同会计师事务所进驻示范基地之后，组建了一支由20多人组成的专业团队，专门研究高科技企业的综合会计需求。针对发展中的高新技术企业规模不大、财务管理投入的精力较少以及成长速度较快等特点，事务所运用专业服务，利用国家出台的各项扶持政策，认真细致地帮助企业解决公司治理、股份制改造、新三板挂牌等问题。

高新区“新三板”获批试点之后，不仅为中小型科技企业开辟了多元化的融资渠道，更为示范基地的发展提供了机遇。众环海华会计师事务所一边对企业情况作深入了解，一边针对企业需求做方案研究，制定出了“财务规范——管理规范——税收规范——构架规范”的“规范四部曲”。经过规范和培育，帮助多家事务所成功登陆“新三板”，提升了企业的知名度，也打通了企业资金募集的快速通道。目前，在入驻示范基地的会计师事务所中，有6家拥有证券、期货业务审计资格，他们充分发挥了在新三板中难以取代的鉴证和服务功能，为企业筹集资金的稳健发展“保驾护航”。

深入推进一个战略——人才队伍建设战略

示范基地为配合注册会计师行业深入推进“人才队伍建设年”活动，积极加强人才队伍建设，深入开展人才培养，拉近政府和企业距离，增进事务所与客户的关系，为企业疑惑，为事务所分忧，提高了行业服务产业发展和经济发展的能力，促进了整个行业的共同进步。目前，东湖高新区财政局已将公益性培训资金列入2015年预算。

2013年12月，武汉康力会计师事务所与武汉大学、中南财经政法大学、华中科技大学等8所高校会计学院在示范基地共建大学生实习实践基地，实践事务所财务外包等特色会计服务与高校的合作，从人才培养、实践教学、团队建设、横向课题研究、共建实习基地、校企人才交流等方面打造出一个新模式、新平台。

2014年4月，示范基地邀请首都经贸大学袁小勇教授开展管理会计师讲座，讲述管理会计新理论新实务。讲座帮助高新区财务工作者开拓了视野，突破职业发展瓶颈，推动了会计行业人才上水平、工作上层次、事业上台阶，对光谷企业完善现代化的企业管理制度有着积极意义。300多家企业及负责人参与了此次讲座。

2014年6月，为深入贯彻落实财政部、工业和信息化部、科技部、商务部关于印发《中小企业发展专项资金管理暂行办法》的通知（财企〔2014〕38号），引导中小企业在财务管理上严格遵守相关规定，提高财政资金使用效率，示范基地邀请500余家企业召开系列政策解读会，系统的讲解了政

策内容与意义，并全面介绍了东湖示范区科技创新政策、专项资金管理办法及财政资金绩效考核等政策法规。

2014年9月，为提升示范基地及会计师事务所在园区内的影响力，示范基地联合武汉大学国家大学科技园，开展了“企业家财务意识和管理能力”专题讲座。本次讲座邀请到了武汉大学经济与管理学院谢获宝教授，讲授企业负责人如何提升财务意识和管理能力的相关专题，30余家企业的主要负责人踊跃参会。

主动迎接一个挑战——经济发展新常态挑战

经济发展新常态，表面上是经济增速放缓，实质是发展质量提升、结构优化，动力转变。示范基地在经济发展新常态下，充分发挥自身核心优势，配合国家经济转型和政府职能转变，主动出击，迎接新机遇、新挑战，下一盘与高新区共同发展的先行棋。

2014年8月，致同会计师事务所联合英国特许公认会计师公会 ACCA 以及上海国家会计学院在东湖高新区主办了首届武汉 ACCA CFO 论坛——首席财务官的未来之路，邀请了30多名首席财务官及财务总监共同研究在经济发展新常态下环境变化给行业带来的影响，共同探讨 CFO 如何在未来迅速变化的商业环境中更好的支持业务发展，分享作为专业协会和服务机构对行业变革的观察，并为武汉企业财务高管提供如何迎接未来挑战的建议，取得了良好的社会影响，受到高新区企业财务高管的欢迎和好评。

2015年，我国《证券法》修改在即，注册制改革呼之欲出，证券市场将迎来一个发展高潮，中国资本市场建设也将进入一个新时期。大信会计师事务所湖北分所抽调专业能力强、业务经验丰富的人员进驻示范基地，加强与开发区相关部门的联系与沟通，贴近服务群体，倾听客户需求，提升创新企业的会计和财务管理水平，推动各类高新企业走向国内和国际资本市场。目前，大信会计师事务所湖北分所在高新区发展上市公司客户3家，新三板客户16家，拟IPO和新三板后备企业数十家，在东湖高新区获得了良好的行业声誉和社会影响。

康力会计师事务所根据高新区企业的发展实际情况，提出了一条龙、全方位、保姆式服务，在每个产业园区均设有办公室，就近为客户提供会计服务，做中小微企业的贴身财务管家，为中小企业提供工商注册代理、验资审计、代理记账、代理报税、项目申报辅导、投资咨询、融资咨询、综合秘书等一站式财务外包服务，降低企业经营成本、减少企业经营风险、提升企业核心竞争力。同时，根据客户要求，提供证照代管、车辆托管、酒店预订、机场接送等综合秘书服务以及人力资源和合同管理等服务，为客户节约了运营成本，提高了工作效率。

在承接政府服务外包业务和服务高新区国企改革方面，为充分发挥示范基地平台作用，贯彻落实国务院关于加大政府购买服务的文件精神，示范基地加大与各部门间的交流与合作。2014年，东湖高新区依托示范基地会计师事务所开展

了现代服务业项目验收、绩效考核、国企年报审计、国企资产清查等一系列任务，累计采购会计服务约400万元，同比增长约200%。2014年，在听取示范基地会计师事务所提出的建议及积极参与下，高新区国资办出台了《东湖高新区企业国有资产监督管理暂行规定》、《关于完善国有企业法人治理结构的意见》等文件。为完善法人治理结构，规范国企内部决策机制，建立健全国有企业现代企业制度做出了不可替代的贡献。2014年初，按照公平、公正、公开的原则，高新区纪检监察办公室、组织部（绩效办）、财政局（审计局）等部门，共同选定示范基地入驻会计师事务所，对高新区直属国有企业2013年度经营情况及绩效目标完成情况进行了专项审计。

2015年，示范基地将创新发展理念、提高发展质量，发挥好、利用好自身的专业服务作用，提升注册会计师行业的服务能力，更好地为东湖高新区的经济社会发展服务。

【事务所风采】

武汉宏信会计师事务所参与省直部门预算编制 审查工作获湖北省人大预工委肯定

1月13日，湖北省人大常委会预算工作委员会为表彰武汉宏信会计师事务所在参与2015年省直部门预算审查工作

中所作出的积极贡献，向武汉宏信会计师事务所（以下简称“武汉宏信”）发来热情洋溢的感谢信，对该所 15 名同志的辛勤工作表示衷心的感谢，对其专业水平予以了高度评价。

1 月 4 日至 12 日，为了贯彻落实党的十八大、十八届三中和四中全会有关精神和新《预算法》的相关规定，同时为即将召开的省十二届人大三次会议审查批准预算做好服务工作，省人大预工委组织专家对省直部门预算进行全面审查。武汉宏信作为唯一一家受委托事务所，选派 15 名工作人员参与了此项工作，并严格遵循“财政管理需求、部门行业标准、市场成本要素”三结合的基本原则，发挥专业优势，尽职尽责，兢兢业业，为财政预算节支增效做出了积极贡献。

省人大常委会预工委在《感谢信》中指出：“会计师事务所的同志们在审查工作中政治意识强，认真学习中央大政方针、有关法律法规和规章制度，很好地把自身专业知识与方针、政策、法律有机结合起来，对部门预算编制评价客观，查找问题准确，体现了良好的政治意识和专业水准；同时，他们在整个预算审查过程中，自我加压、兢兢业业、加班加点，克服时间短、任务重的困难，承受工作内容多、数据量大的压力，为圆满完成审查任务作出了贡献；在与各部门的沟通过程中，提出问题于法有据，言之有理，态度客观公正，得到了省人大财经委、常委会预工委领导、财政部门和各预算单位的肯定和尊重！”

近年来，武汉宏信在财政支出预算评审领域积累了丰富的理论和实践经验。2008 年以来，武汉宏信受省人大、武汉

市洪山区财政局、荆州市财政局的委托，连续八年对相关预算主体单位申报的年度财政项目支出预算进行评审，为政府节约的财政资金累计达 10 亿元以上，对增强财政资金使用的规范性和安全性发挥了重要作用。该所所长涂义斌作为省第十二届人大预工委委员，在省人大常委会财经工作委员会上针对财政预算监督的薄弱环节，提出了“做好财政预算监督的评审”的建议并被采纳，得到了政府的高度重视和积极回应。

省行业党委常务副书记巫孝文表示，武汉宏信多年来一直专注于财政支出预算评审和绩效评价业务，以预算评审和绩效评价特色立业、武汉宏信品牌兴业，是行业服务财政管理与改革的典范。人大预工委将省直部门财政支出预算的评审工作交给武汉宏信，既是对行业的信任，也是对行业的鼓舞。省行业党委、省注协将继续引领行业积极围绕财税体制改革的热点加强关注和研究，不断提高专业服务水平和执业质量，为努力建设“五个湖北”做出贡献。

武汉沃思财务外包服务公司与光谷自主创新 会计服务示范基地联合举办“2014 年青桐会计年会”

1 月 22 日下午，由武汉沃思财务外包服务公司（属武汉康力会计师事务所下的一家公司，以下简称“沃思公司”）主办，武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地协办的“2014 年青桐会计年会”在沃思公司召开。东湖高新财政局、

武汉中国光谷自主创新会计服务示范基地相关负责人，武汉市 21 个孵化器领导及企业代表参加了会议。

此次会议旨在为了更好地帮助大学生实现创业梦想，进一步深化落实青桐计划，探索“创业孵化+创业会计”服务的新模式，搭建“中小企业财务孵化平台”，引领创业服务业的发展。

会上，沃思公司总经理程秋玲介绍了该公司财务外包服务的发展战略和市场定位等情况，市场总监吴亮在会议上作了《专业服务·共享未来》的专题报告，汇报了沃思公司在 2014 年青桐企业会计服务工作的情况：2014 年，沃思公司分别和全市 20 多家孵化器签订了合作协议，并与入孵的 180 家大学生创业企业签订了财务外包服务合同。截止 2014 年底，服务青桐计划企业资产总额为 6160.48 万元，收入总额为 1164.67 万元，上交税收 44.92 万元；相继在湖北青年企业孵化器、武汉留学生创业园、华师大科技园、理工大科技园等举行了六场公益财务讲座，共培训 120 多家企业 200 人次，内容包括初创企业的财务管理、四板挂牌推荐和新形势下财务外包服务的发展等，受到广大大学生创业企业的好评，并且帮助大学生创业先锋企业尼万科技公司和巨鑫智能公司在“四板”成功挂牌，目前有 5 家青桐客户企业 2015 年 1 月底将在科技板挂牌，十多家青桐企业在沃思财务帮助下正在与银行、风投机构进行融资对接，一系列的专业服务得到了广大园区孵化器和大学生企业的支持和欢迎。2015 年，沃思公司将在加强园区合作，建立青桐服务联盟、创建

“中小企业财务孵化平台”等方面下功夫，为园区孵化企业提供优质、快捷的专业服务。

东创园孵化器和华师孵化器的合作伙伴对沃思公司提供的会计专业服务给予了充分的肯定，并强烈要求沃思公司在代理记账报税的基础上提供财务咨询、上市辅导等更深层次的专业配套服务。另外，企业客户代表武汉光之谷文化科技有限公司的姜总也讲述了他与沃思结缘的过程，以及沃思提供的专业服务如何规范了企业的内部财务制度与体系，他表示在公司的进一步发展过程中，将加深与沃思的合作，促进企业更快走向资本运作之路。

各孵化器代表纷纷发言，大家对如何助推青桐企业发展、如何加强政策宣传力度、如何建立和完善青桐计划企业服务评价体系及专业服务评审备案、收费标准与政策补贴等问题进行了深入探讨，提出了许多良好的建议。

会上，光谷会计示范基地主任黄海航发言，他介绍了光谷会计示范基地的工作内容和发展状况，表示在今后的工作中还要加大对沃思公司这样的特色专业会计机构的支持。

东湖高新财政局副局长钟启高对各孵化器和沃思公司一年来为青桐企业做的服务给予了高度赞扬。他要求孵化器和各种专业服务机构紧密配合，进一步了解创业企业的服务需求，提高服务质量，帮助企业健康发展。他表示要认真研究创业企业在享受专业服务中出现的新问题和新情况，积极推动解决，为企业发展及专业服务机构提供更好的政策支持环境。

（武汉康力会计师事务所 供稿）

【财经资讯】

人民币成全球常用支付货币

环球同业银行金融电讯协会(SWIFT)1月28日发布最新报告显示,人民币已于2014年11月取代加元及澳元,成为全球第五大支付货币,紧随美元、欧元、英镑和日元。

报告显示,截至2014年12月,人民币全球付款额创历史新高,以2.17%的全球占有率紧随市场份额为2.69%的日元。环球同业银行金融电讯协会银行市场部主管雷迈克斯表示,人民币晋升为全球五大支付货币是一个重要的里程碑,人民币已由新兴货币过渡为常用支付货币。

2015 年营改增范围扩大到四行业

1月28日,国家税务总局召开2015年第一次新闻通报会,通报2014年税收收入任务完成情况和推进税收现代化、营改增、税务行政审批制度改革、打击税收违法犯罪等工作进展情况,并公布2015年推出的10项税收管理改革创新举措。

税务总局新闻发言人、办公厅副主任、中国税务报社社长郭晓林说,营改增的推进持续促进经济转型升级,主要表现在:对第三产业保持稳中有升的势头发挥了积极作用。据统计,2014年全国第三产业增加值占GDP比重为48.2%,同比提高2.1个百分点。促进企业通过主辅分离、专业化协作方式,优化业务结构,最大限度享受营改增红利。如,广东已有1/3的纳税人实施服务业与第二产业的主辅分离,1/4的纳税人将部分业务外包给其他公司。营改增相关产业税收持续快速增长。2014年,信息传输、软件和信息技术服务业、租赁和商务服务业、广播影视服务业税收分别增长11.7%、20.4%、13.4%,政策作用非常明显。

郭晓林表示,下一步,税务部门将继续推进营改增扩围,2015

年力争将营改增范围扩大到建筑业和不动产、金融保险业、生活服务业，这些行业将增加 800 万户试点纳税人，户数是目前的两倍。税务部门将与财政等部门一起，科学设计改革方案，缜密细致做好相关工作，确保营改增任务的圆满完成。

中央一号文件发布 继续推动金融资源向“三农”倾斜

2 月 1 日，2015 年中央一号文件《关于加大改革创新力度加快农业现代化建设的若干意见》（简称“意见”）正式发布。意见指出，推进农村金融体制改革，要综合运用财政税收、货币信贷、金融监管等政策措施，推动金融资源继续向“三农”倾斜，确保农业信贷总量持续增加、涉农贷款比例不降低。同时，支持银行业金融机构发行“三农”专项金融债，鼓励符合条件的涉农企业发行债券。

国家拟为个人编制“税号”

2 月 3 日，《税收征收管理法修订草案（征求意见稿）》在国务院法制办征求意见截止。这份内容丰富的意见稿一个突出特点就是明确了纳税人识别号制度的法律地位。

“国家施行统一的纳税人识别号制度”。意见稿中明确，今后，税务部门将按照国家标准为企业、公民等纳税人编制唯一且终身不变的确认其身份的数字代码标识。

目前，我国企业、事业单位和社会组织都拥有税务登记代码，主要由区域码和组织机构代码组成，个体工商户税务登记代码为其居民身份证号码。对于自然人，税务代码制度却没有实现全覆盖。

对于自然人的纳税人识别号，这份意见稿明确：“自然人纳税人或者其扣缴义务人应当自首次纳税义务发生之日起，法律、行政法规规定的纳税申报期限届满前，向税务机关申报，税务机关登录其纳税人识别号。”

事实上，在 2005 年，国家税务总局在谈及个人所得税改革时已

经提出，依托个人身份证件号码，编制纳税人识别号，以此为基础，按照“一户式”储存的要求，建立完整、准确的纳税人档案，对纳税人的收入和与其纳税事项有关的各种信息进行归集和整理，并实施动态管理。

全程参与《税收征收管理法修订草案(征求意见稿)》修订与讨论的北京大学法学院教授刘剑文说，纳税人识别号制度的建立，有助于夯实纳税人诚信体系，用纳税人识别号串联起各方面的信息，从而实现“信息管税”，也能为未来房地产税法制定、个人所得税法的完善打下坚实的基础。

央行“降准”0.5个百分点

中国人民银行2月4日宣布，自2015年2月5日起，下调金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点。央行同时表示，为进一步增强金融机构支持结构调整的能力，加大对小微企业、“三农”以及重大水利工程建设的支持力度，对小微企业贷款占比达到定向降准标准的城市商业银行、非县域农村商业银行额外降低人民币存款准备金率0.5个百分点，对中国农业发展银行额外降低人民币存款准备金率4个百分点。央行称，将继续实施稳健的货币政策，保持松紧适度，引导货币信贷和社会融资规模平稳适度增长，促进经济健康平稳运行。

会计师事务所全面实行网上报备

近日，财政部分别下发了《关于认真做好会计师事务所2014年度报备工作的通知》(财办会〔2015〕1号)和《关于认真做好证券资格会计师事务所2014年度报备工作的通知》(财办会〔2015〕2号)，要求会计师事务所(以下简称“事务所”)2014报备工作在2015年3月至5月三个月内完成。比较去年的相关文件，今年财政部要求事务所报备的内容未有明显变化，但从报备的方式来看，均由去年的“以网上报备为主、书面报备为辅”修改为对证券资格事务所“全部实行

网上报备”，对其他事务所“可通过网上报备完成的，原则上不再要求提供书面材料”，由此可见，今年报备工作在更充分运用信息技术的基础上，不仅会大大提高事务所报备的效率，而且会在降低事务所报备成本的同时更加环保。

中注协发布《商业银行审计指引》

2014年12月31日，中注协发布《商业银行审计指引》，对注册会计师从事商业银行的审计工作作出指导。与一般企业审计相比，由于商业银行经营活动特殊，具有网点分布广、业务创新多、信息系统依赖程度高、监管要求严、与公众利益密切相关等特点，其审计工作的组织难度大、风险评估困难多、对内部控制测试依赖高。《商业银行审计指引》按照风险导向审计理念，根据对财务报表和内部控制进行整合审计的要求，针对商业银行在审计计划的编制、审计方向的确定、审计资源的调配、风险的评估与应对、内部控制的了解与测试、重点业务流程的进一步审计程序、审计报告等方面的特殊性，对审计工作的各个重要环节作出了全面细致的指导。

湖北省将全面取消非行政许可审批事项

湖北省编办（审改办）副主任饶志国于1月29日的新闻发布会上宣布，今年上半年，我省将全面取消非行政许可审批事项。“除经论证确需调整为内部审批或依法转为行政许可，其他一律取消，不再保留非行政许可审批这个类别。”饶志国表示，这意味着，被社会长期诟病的“审批开后门”现象将成为历史。

非行政许可审批，是指不属于行政许可法调整的行政审批，主要包括行政机关内部审批、政府行使产权人对有关资产管理审批、政府财政优惠待遇审批、授予荣誉称号审批和宗教民族政策性事项审批等。“终止妊娠手术需审批”、“企业印名片需到市文体局备案”……这些行为曾经都被列为非行政许可审批项目，不仅

费事耗力，还严重影响单位行政效率和企业办事效率。

饶志国还表示，今年还将减少涉及投资、生产经营活动、资质资格、社会事业等方面的行政审批事项。同时，最大限度减少前置审批事项，坚决取消没有法定依据、自行设定的前置审批条件和重复性前置预审，将大多数前置审批改为后置审批，可采用事后监管或间接管理方式的行政审批事项原则上不设前置审批条件。

为此，我省年内将出台《湖北省行政权力清单管理办法》，严格实行行政权力“准入制”，保证权力清单的时效性、权威性和准确性。

【政策解读】

预算绩效解读（二）

1. 预算绩效管理的主体有哪些？

预算绩效管理的“主体”，或称预算绩效管理的组织者和参与者，主要包括以下几个方面：

（1）财政部门。各级财政部门是预算绩效管理工作的组织主体，负责制定预算绩效管理工作规划和规章制度，组织、指导本级预算部门和下级财政部门的预算绩效管理工作。

（2）预算部门。各预算部门是本部门预算绩效管理的责任主体，负责制定本部门预算绩效管理工作规划和规章制度，具体实施本部门及指导下属单位的预算绩效管理工作。下属各单位负责本单位的预算绩效管理工作的实施。

（3）中介机构、专家学者。会计师事务所、资产评估、行业咨询等各类社会中介机构和专家学者是预算绩效管理工作的参与主体，主要为预算绩效管理开展提供必要的技术和智力支撑。

（4）社会各界。社会各界是预算绩效管理的监督主体，包括人大、政协、纪检监察、审计等部门以及社会公众代表等，主要为预算绩效管理开展提供相应的指导和监督。

2. 预算绩效管理的对象是什么？

预算绩效管理的“对象”，或称纳入预算绩效管理的资金范围，涵盖了所有“财政性”资金，包括纳入政府预算管理的资金和纳入部门预算管理的资金，其中：

（1）纳入政府预算管理的资金，包括公共财政预算、政府性基金预算、国有资本经营预算、社会保障基金预算管理的资金。

（2）纳入部门预算管理的资金，既包括财政预算安排资金，也包括部门自有资金。另外，非政府预算部门（如企业）因受扶持获得财政资金后，由其配套安排的部分自有资金等，也属于此范围。

但也可以看出，上述两方面的内容存在一定重复，主要是受现有预算管理实际的影响，尚没有一个概念能全面概括预算绩效管理的资金范围，如纳入政府预算管理的资金中，社保基金预算等尚未纳入部门预算管理；而纳入部门预算管理的部分资金，如部门自有资金，以及非预算部门（企业）安排的配套资金等，又不属于政府预算管理的范畴。因此，

用两个并行的概念进行描述，虽有交叉和重复，却可全面表述预算绩效管理的资金范围。

3. 预算绩效管理的主要内容是什么？

预算绩效管理是一个由绩效目标管理、绩效运行监控、绩效评价实施、绩效评价结果反馈和应用共同组成的综合系统。“预算编制有目标、预算执行有监控、预算完成有评价、评价结果有反馈、反馈结果有应用”的“五有”归纳，既描述了预算绩效管理的各个环节，也概括了预算绩效管理的基本内容。其中，绩效目标管理是预算绩效管理的基础，绩效运行监控是预算绩效管理的重要环节，绩效评价实施是预算绩效管理的核心，绩效评价结果反馈和应用是预算绩效管理的落脚点。

4. 预算绩效管理如何分类？

根据预算资金性质和内容的不同，预算绩效管理有以下主要分类：

（1）按预算资金的性质，可分为预算收入绩效管理和预算支出绩效管理。

（2）按预算支出的范围，可分为基本支出绩效管理、项目支出绩效管理、部门整体支出绩效管理和财政预算绩效管理。

（3）按预算支出的级次，可分为本级支出绩效管理和上级对下级转移支付绩效管理。

（4）按预算支出的功能，可分为各种功能性支出绩效管理，如一般公共服务支出绩效管理、教育支出绩效管理、

科学技术支出绩效管理。

5. 什么是预算收入绩效管理？

预算收入是指在预算年度内通过一定的形式和程序，有计划地筹措到的归国家支配的资金，是实现国家职能的财力保证。预算收入绩效管理是以预算收入为对象，以预算收入的规模、质量、结构等为主要内容，以提高预算收入对政府履职保障程度为目的所开展的绩效管理活动。

6. 什么是预算支出绩效管理？

预算支出是国家对集中的预算收入有计划地分配和使用而安排的支出。预算支出绩效管理是以预算支出为对象，以预算支出的性质、范围、投入、产出、效果等为主要内容，以提高预算支出的经济性、效率性、效益性、公平性为目的所开展的绩效管理活动。从我国预算绩效管理发展过程看，一般先从预算支出的绩效管理做起，条件成熟后，逐步将预算收入纳入绩效管理的范畴。

7. 什么是基本支出绩效管理？

基本支出是指预算单位为保障机构正常运转和完成日常工作任务而发生的各项支出，包括人员经费和公用经费。基本支出绩效管理是以部门基本支出为对象，以基本支出对部门的保障程度为主要内容，以确保部门正常运转和完成日常工作任务为目的所开展的绩效管理活动。基本支出绩效管理既可单独开展，又可作为部门整体支出绩效管理的一部分综合考虑。

8. 什么是项目支出绩效管理？

项目支出是预算单位为完成特定的工作任务或事业发展目标，在基本的预算支出以外，财政预算专项安排的支出。项目支出绩效管理是以项目支出为对象，以项目实施所带来的产出和结果为主要内容，以促进预算单位完成特定工作任务或事业发展目标为目的所开展的绩效管理活动。项目支出绩效管理，尤其要以各级党委政府关心、社会广泛关注、与部门履职密切相关的重大和重点项目作为重点。

9. 什么是部门整体支出绩效管理？

部门整体支出是指财政部门批复的部门预算中所包括的全部支出，既包括基本支出，也包括项目支出；既包括财政资金，也包括自有收入等。部门整体支出绩效管理是以部门预算资金为对象，以部门所有支出所达到的产出和结果为主要内容，以促进部门高效履职为目的所开展的绩效管理活动。

10. 什么是财政预算绩效管理？

财政预算是政府活动计划的反映，它体现了政府及其财政活动的范围、政府在特定时期所要实现的政策目标和政策手段等。财政预算绩效管理是以一级政府财政预算（包括收入和支出）为对象，以政府财政预算在一定时期内所达到的总体产出和结果为内容，以促进政府透明、责任、高效履职为目的所开展的绩效管理活动。

11. 什么是财政支出绩效评价？

财政支出绩效评价（以下简称“绩效评价”）是指财政部门 and 预算部门（单位）根据设定的绩效目标、运用科学、

合理的绩效评价指标、评价标准和评价方法，对财政支出的经济性、效率性和效益性进行客观、公正的评价活动。

12. 会计师事务所如何正确认识绩效评价？

（1）正确认识绩效理念。绩效理念的核心是：少花钱（经济性）、好效果（效益性）、高效率（效率性）。值得注意的是，这里的高效率不是一个时间和速度的概念，而是成果（效益性）和代价（经济性）的比值。目前有些政府部门对审计、评估等鉴证服务进行政府采购时，采用最低价中标法（即报价最低者中标），是过分注重经济性而对效益性和效率性考虑不够的表现，结果往往是虽然少花钱了，但是审计、评估质量却降低了，不具有好效果和高效率。根据绩效理念，审计、评估费用当然是越低越好，但是前提是要保证审计、评估的质量。因此应该纠正最低价中标法，将审计、评估费用与审计、评估质量进行挂钩。

（2）绩效评价的对象是项目，而不是资金。绩效是项目的绩效，绩效评价的对象是项目，而不仅仅是财政支出。特别是财政拨款只占项目资金的一部分的项目，例如科技部门对企业或者科研机构研发项目的补助支出等，如果仅仅评价财政支出的绩效，必定无法得出正确的结论。

（3）绩效评价的内容。绩效评价的内容包括：绩效目标的设定情况，资金投入和使用情况，为实现绩效目标制定的制度、采取的措施等，绩效目标的实现程度及效果，绩效评价的其他内容。进行绩效评价时，在理念上要实现从评价投入到评价结果的转变。因为财政支出合法、合规，不等于

绩效好，有可能低效或者无效。

（4）绩效评价与审计的区别。从事绩效评价工作，要明确认识到绩效评价不是审计，不能将绩效评价当做审计工作来做。从内容上看，审计是对资金使用合法合规进行审查，以反映问题为主要任务，而绩效评价是对资金使用的经济性、效率性和效益性的评价，不但要发现问题，更要提出建议。从时间上看，审计是事后进行的，绩效评价则事前（例如确定项目支出的绩效目标，制定预算时确定绩效评价指标和评价标准）、事中、事后都可以进行。从目标上看，审计是提供鉴证和报告，绩效评价是为了发现管理中存在的问题，找出原因并提出政策建议，提高资金使用效益，提高政府工作效率。从视角上看，审计是从微观的角度检查支出的合法合规，绩效评价则是站在政府层面，从宏观的、更高层次的角度提出问题与建议。

（5）绩效评价的作用。财政支出绩效评价，有利于反腐倡廉、改善政府行政效率，有利于资源配置效率的提高，有利于树立公共财政资金使用效益观念，能够大大缓解财政收支矛盾。

13. 影响绩效评价工作的因素

（1）影响绩效评价客观、公正的因素。目前会计师事务所绩效评价业务的委托人是预算部门或者财政部门，这些部门都与评价结果有利害关系，致使会计师事务所无法客观、公正地进行绩效评价工作。

（2）绩效难以量化。绩效评价的前提是绩效的量化，

无法量化的绩效是无法进行评价的，而绩效量化是一个世界性的难题。其一，财政支出的绩效是多维的，即财政支出不仅要考虑经济绩效，更要考虑政治、社会、文化和生态文明等方面的绩效。其二，有些财政支出的绩效往往不是即时能够体现的，具有长期性、滞后性，例如教育支出。

（3）绩效目标不明确，评价指标与标准事后量体裁衣。要有明确的绩效目标，事先确定衡量目标是否实现的评价指标、评价标准，这样才能体现绩效管理的导向作用，使绩效评价工作具有更好的效果。如果事前没有明确的绩效目标，该项目支出就无法进行绩效评价。如果事前没有确定衡量绩效目标的评价指标、评价标准，在进行绩效评价时会产生事后量体裁衣的现象。在实务工作中，绩效目标不明确的现象很常见，而事前没有确定衡量绩效目标的评价指标、评价标准是普遍存在的现象。这不但导致绩效评价工作失去客观、公正，而且使绩效评价失去导向作用。

（4）预算不够细化。预算不够细化，会计师事务所在进行绩效评价时，无法判断项目是否列支了没有列入预算的支出、有否存在不同支出明细内容之间随意调整的现象，也就无法确定支出是否符合预算，无法评价资金投入和使用情况。

14. 事务所如何做好绩效评价工作？

（1）会计师事务所选择地承接绩效评价业务。会计师事务所并非可以承接所有项目支出的绩效评价业务。决定是否承接绩效评价业务时，评价机构除了要考虑自身专业胜任能力、独立性和业务风险，更为重要的是要考虑该项目是

否适合进行绩效评价。适合评价的项目一般具有以下特点：评价指标和标准能够明确、科学地设定；是经常性的项目，不是一次性的项目；是与民生有关的项目；财政资金金额较大。如果评价指标和标准无法明确、科学地设定，会导致绩效评价形式化，使绩效评价工作本身失去绩效和公信力。如果是一次性的项目，没有同类项目可比较，评价结果也没有引导与应用价值。民生项目关系到民生保障或者经济发展，有一定社会影响，可以通过向社会公众调查获取绩效信息，而且评价结果可以向社会公布，对提高评价工作的社会价值、提高评价机构社会地位极有帮助。选取项目不能完全以财政资金金额大小、项目是否重要为标准，但是评价财政资金金额太小项目的绩效，本身就缺乏绩效。

（2）评价指标的设计。每个项目的效果是不同的，在进行绩效评价工作时，要根据各个项目实际情况来设计评价指标和评价标准，而不是完全套用其他项目。评价指标分核心指标（或者关键指标）和辅助指标。核心指标是指评价“绩效目标的实现程度及效果”的指标。设计评价指标和权重时，要突出以绩效为目的的核心指标，要避免将各种评价指标进行拼盘。要注意评价指标数量要合适，避免评价指标太多无法突出核心指标的地位。同时，各个评价指标要尽可能相互独立，避免不同指标的评价内容重合。

（3）评价指标权重的设计。绩效评价要以结果为导向。不以结果为导向，必定导致形式主义。实现了预算目标的，应该能够达到合格。因此，评价“绩效目标的实现程度及效

果”的指标权重应该在 65 分以上；其他方面（包括绩效目标的设定情况、资金投入和使用情况、为实现绩效目标制定的制度和采取的措施等）的指标权重合计应该在 35 分以下。对于“资金投入和使用情况”，在评价指标权重设计上，应该给予较小的分值。但是为了避免为实现目的而不择手段的现象，可以实行严重违法违规倒扣分制度，根据违法违规严重程度倒扣不同分值。

（4）重视培养绩效评价人才。根据前述绩效评价与审计的区别比较，从事绩效评价工作的人员应该具备更高的业务素质、更强的协调能力，特别是要具备更强的文字表达能力。从事绩效评价工作，要掌握大量一手资料，又要做好“取舍”工作，以证据揭示问题。评价报告既要观点鲜明，又要论证有力；既要文字简洁，又要条理清楚、建议措施可行。因此，评价机构要十分重视从业人员胜任能力的培养，采取有效的激励与约束机制鼓励从业人员提高业务素质和评价能力，从而提高工作质量。（综合自《新智慧 财经版》、爱财经网、会计网）

解读国务院《关于促进服务外包产业 加快发展的意见》

1 月 16 日，国务院印发了《关于促进服务外包产业加快发展的意见》，首次对促进服务外包产业加快发展作出全面

部署。业内人士认为，这一意见从国家层面对服务外包业发展做出规划，将对我服务外包业实现转型升级，推动“中国服务”再上台阶、走向世界有重要意义。

《意见》提出，到 2020 年，服务外包产业国际国内市场协调发展，规模显著扩大，结构显著优化，企业国际竞争力显著提高，成为我国参与全球产业分工、提升产业价值链的重要途径。

对外经济贸易大学副教授姜荣春表示，在服务全球化深入发展的大背景下，服务外包业走内向化道路难有出路，一定要统筹好国内国外两个市场。意见强调两个市场协调发展，出台及时，针对性强。

相比货物贸易，我国服务外包产业起步较晚但发展迅速，目前已成长为仅次于印度的全球第二大服务外包国。尽管服务外包业发展迅速，但伴随全球宏观经济环境变化，我国服务外包产业面临着人力资源成本与发达国家差距缩小、主要国际市场萎缩、国内外竞争加剧、企业经营压力增大等一系列挑战。

对此，《意见》明确，要着力培育竞争新优势，明确产业发展导向、实施国际市场多元化战略、优化国内市场布局、培育壮大市场主体、加强人才队伍建设。要定期发布《服务外包产业重点发展领域指导目录》，拓展行业领域，大力发展软件和信息技术、研发、互联网、能源等领域的服务外包，推动向价值链高端延伸。商务部贸研院国际市场研究部副主任白明说，发展服务外包产业不能走“先大后强”的路子，

要在“做大”的同时“做强”，做到均衡发展。只有努力挖掘具有特色的竞争优势，主动向价值链高端延伸，才能更好提升我国企业的国际竞争力。

《意见》强调，要通过加强规划引导，科学谋划服务外包产业集聚区布局，发挥产业集聚区引领带动作用；通过加大财政支持力度、完善税收政策、加强金融服务以及提升便利化水平等，培育一批创新和竞争能力强、集成水平高的龙头企业，扶持一批“专、精、特、新”中小型企业。专家认为，发展服务外包产业，质量和规模要齐头并进。因此，在关注龙头企业的同时，也应积极扶持中小企业。

《意见》明确，要建设法治化营商环境，完善服务外包产业法律体系，规范企业经营行为和促进产业健康发展；要提高公共服务水平、加强统计分析体系建设，切实健全服务保障体系。白明指出，十八届四中全会提出全面推进依法治国，加强法治建设。我国服务外包业法治建设相对滞后，只有将完善相关法律体系前置，才能最大程度减少盲目发展，保护企业和相关人员的合法权益。

会计中介机构又迎新机遇

《意见》对中国从事外包服务业的会计师事务所等中介机构来说，是政策利好。不得不说，这对会计中介机构而言是又一次加快发展的机遇。

2014年11月26日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，部署加快发展服务外包产业、打造外贸竞争新优

势。该会议确定，增加服务外包示范城市数量，试行国际服务外包增值税零税率或免税政策。此次《意见》的发布，使得国务院促进服务外包产业发展政策落地，意义重大。

会计中介机构作为现代服务业的重要组成部分，在我国服务外包产业发展中发挥了非常重要的作用。目前，会计中介机构的服务外包业务主要集中在审计、咨询、代理记账和代办税务业务、评估等方面。而且，随着经济的发展，会计中介机构正在积极拓展新业务领域。以会计师事务所为例，下一步，跨境尽职调查、资产重组财务顾问等业务也将逐步走向服务外包业务的台前。

自十八届三中全会以来，改革的红利集中在政府简政放权、建立服务型政府等方面，而这为会计中介机构带来了良好的外部发展条件。以会计师事务所的发展为例，瑞华会计师事务所业务发展部主任胡勇表示，小政府、大社会的建立，势必要求将现在政府机构履行的部分非行政职能逐步社会化。随着政府职能的规范，审批前置的部分调查、评价以及项目的财务后评价等工作，均可交由会计师事务所来完成。

此次发布的《意见》也明确强调将进一步培育壮大市场主体，支持各类所有制企业从事服务外包业务，鼓励服务外包企业专业化、规模化、品牌化发展。也就是说，在《意见》的指引下，会计中介机构的服务外包市场会得到进一步扩大。

会计师事务所应抓住机遇

在《意见》的重点任务分工及进度安排表中，财政部牵

头或负责的任务内容为“政府部门要不断拓宽购买服务领域，将可外包业务委托给专业服务企业”、“鼓励开展国际服务外包研发、人才培养、资质认证、公共服务等”。这些任务涵盖了政府购买会计业务的服务，比如政府为中小企业购买代理记账服务、政府购买注册会计师审计或者绩效评价服务等；也明确鼓励国际服务外包产业，加快会计师事务所等机构“走出去”拓展业务，接单国外的财务与会计外包等服务。

早在 2012 年《服务业发展“十二五”规划》中，国家就明确将会计、资产评估等列入生产性服务业中的商务服务业。对服务业发展重点进行了布局，提出要加快发展生产性服务业，其中包括资产评估、注会等服务业。鼓励商务服务业专业化、规模化、网络化发展，加大品牌培育力度，积极开拓国内外市场；积极发展会计、审计、税务、资产评估、矿业权评估等专业服务；培育一批著名商务服务企业 and 机构。

中介机构需加快转型升级

服务外包市场进一步扩大所带来的最直接影响就是竞争加剧。这意味着会计中介机构需要加快转型，提升竞争力。

以代理记账机构为例。近年来，随着会计信息化普及程度的提高以及财税体制改革步伐加快下营改增等税收政策的愈加规范化，以会计基础核算和税收筹划为主要业务的传统代理记账中介机构面临着行业升级的巨大外部压力。

在此背景下，南京九洲会计咨询有限公司董事长李炎炜认为，代理记账行业的转型有两条出路。其一是拓宽服务范

围，研发服务产品，以财税服务为入口打造小微企业综合服务，成为真正意义上的企业大管家；其二是升级财税服务能力，从做账、报税等基础服务升级到基本的内部控制、统计分析、管理咨询。“在微利时代，企业的财务管理将越来越需要将会计核算外包，提升综合管理水平。因此，我们这个行业一方面可以为中小微企业提供区域一体化的财税服务平台，其本质是在信息化条件下，多租户的财务共享服务中心。另一方面，在此基础上，我们可以进一步为中型企业定制个性化的管理会计服务。”

人才队伍建设是关键

《意见》特别指出，要加强人才队伍建设，充分利用国际国内两种资源，加强服务外包各类人才培养培训。这或许是我国未来服务外包行业快速发展的地基。而对于会计中介机构来说，人才队伍的关键性作用如今正逐步上升为其转型升级发展战略中的第一考虑因素。

境内会计师事务所历经脱钩改制、普通合伙制的改革，目前已经基本国际化了，但其专业素质、人才队伍建设等仍有待于进一步提高。胡勇表示，对于事务所自身而言，需要不断强化素质，增强人才储备和技术研发力度，从而为服务外包市场的不断拓展做好准备。未来，注册会计师行业将是行走高端专业化层次的服务业，其当前最为紧迫的是加快人才队伍建设。（综合自新华网、《中国会计视野》、《中国会计报》）

阅读链接》》

武汉已成为中部最大服务外包城市

近日从武汉服务外包行业协会获悉，2014 年我市服务外包产业营业收入首破千亿元大关。武汉现已成为中部地区最大的服务外包城市。

自 2009 年，国务院批准武汉成为中国服务外包示范城市以来，武汉已成为中国软件及服务外包业增长最快、集聚度最高的城市之一。仅 2014 年全市的服务外包产业营业收入就达 1020 亿元，同比增长 41.8%。其中离岸服务外包业务合同金额达 5.6 亿美元，同比增长 10%。全市从事服务外包的企业已达 900 家，员工数量超过 20 万人。

此外，作为武汉实施光谷和硅谷“双谷合作”战略的核心启动项目——武汉软件新城，也同时获批为服务外包示范基地。该软件新城位于花山生态新城，于 2012 年 5 月开工建设，总面积约 3.4 平方公里，是中部最大的软件开发、服务外包基地。目前武汉软件新城已吸引包括美国 IBM、法国阳狮和荷兰飞利浦在内的众多世界 500 强、国内 100 强企业入驻，将向实现服务外包营业收入 2000 亿元的目标冲刺。（荆楚网）

【它山之石】

会计师事务所品牌培育之道

伴随着经济社会的不断发展，注册会计师行业正面临着越来越高的服务要求。在日渐趋同的服务标准下，如何进行

会计师事务所的品牌培育，形成自己不可复制、不可模仿的竞争优势，是事务所品牌培育的关键。

“无形商品”难铸品牌

会计师事务所提供的服务是特殊商品。其特殊性主要表现为无形性、异质性和过程性。

事务所的服务，是一项无形的商品。不同于有形商品的品质，它难以在消费者心目中形成强烈的思维冲击，更不容易形成品牌的定位。

由于有形商品的缺失和客户自身特征的差异性，使得事务所提供服务的过程表现出异质性特征，即任何一次服务过程都是独一无二的，对任何客户的服务也是独一无二的。客户诉求的差异性，负责项目的会计师的差异性、地域文化和客户企业文化的差异性，都决定了这种异质性的客观存在。

知名的火锅品牌“海底捞”也是通过服务来实现品牌塑造的。

但“海底捞”的服务是固化的，即对每一组客户，其服务流程基本上是一样的，即使存在客户要求的差异性，这种差异性的比重也是极小的。

而会计事务所的服务则很难用千篇一律的标准进行衡量。这种异质性特征，一方面来源于会计师服务业务的特性，会计师团队必须根据所服务企业的具体状况开展工作；另一方面也在于客户感受服务过程的差异性，即使可以抽象出非常类似的两个客户企业完全一致的服务流程和服务标准，但

由于客户接受服务的团队的差异性，最终的工作结果都是不一样的，当然，这导致服务评价也存在差异性。这种异质性特征，也明显增加了事务所品牌建设的难度。

同时，事务所的“产品”传递是由一系列过程来实现的，而非传统有形商品那样，通过特定终端“转交”给消费者即可。这种“无形产品”的传递过程，可能是程序化的，也可能因为客户情况的差异性而不断调整，本身也具备着异质性特征。

上述事务所服务工作的特性无疑将产生以下两个方面的结果。首先，其品牌价值的体现主要是隐性的，很难有显性的物质能够表达。其次，事务所品牌的固化过程比有形商品更困难。

定位、抽象化和固化三步走

品牌的本质是一种关系，是消费者对事务所整体的肯定性认知，而不是事务所的单方面所能实现的。将事务所品牌培育工作总结为定位、抽象化和固化三个步骤。

受资质、业务地域范围等因素的制约，每个事务所都存在其成长的上限。当然，随着事务所的发展，这个上限是可以不断被突破的。清晰界定自己的成长上限，对特定事务所的品牌培育具有十分重要的意义。在定位的过程中，事务所应努力寻找特定的品牌特征，这个品牌特征在一定时间内将为事务所带来价值增值。

品牌的抽象化，即在针对不同客户、不同案例的操作过程

中，抽象出一个与品牌特征相符的品牌形象。这个品牌形象可以是业务流程、职员着装、文案特征等，也可以是它们的组合。但一定要与所定位的品牌特征相吻合，且具备重复的可能性。

在实际业务过程中，客户特征的千变万化，使得事务所不可能用完全重复的方法针对不同的客户，但抽象化的品牌特征是可以重复的。这种重复过程，是第三个步骤的重要组成部分，即固化。

所谓固化，指的是将事务所的抽象化品牌特征传递给客户和潜在客户并不断强调以使得市场认可这一抽象化品牌特征的过程。在业务中的重复、媒体活动等行为，均可产生这样的结果。

以品牌定位降低营销成本

在事务所，品牌通过降低营销成本、降低交易成本和实现规模效应等影响事务所的成长绩效。

良好的品牌定位将大大降低事务所的营销成本。

比如，某家事务所在特定行业的优秀历史业绩，会使得该行业的潜在客户自动寻找到它，从而省去高额的宣传成本。同时，由于具备服务特定行业的丰富经验，开发业务的谈判强度也会随之降低。

事务所品牌的培育将为事务所开发新客户、降低交易成本带来帮助。固化的服务标准和服务模式，在潜在客户中形成的影响力，将会大大增强潜在客户的信心，省却不必要的交易成本。

事务所行业具备典型的规模经济特征。其所依赖的核心资源就是会计师团队以及由此而形成的业务资质。

为此，品牌培育至少应从两个方面来实现事务所的规模效应。一方面，有利于扩张业务量，使得会计师团队的工作饱和量得以增加，在核心资源稳定的情况下，业务量的扩张无疑提高了核心资源的有效利用。另一方面，在业务量充裕的时间段内，独特的品牌定位，也将对潜在客户进行有效区分，提高会计师团队的工作效率，降低业务执行过程中的错误概率，实现业务量的增长。（摘自《中国会计报》）

小型会计师事务所应注意的审计复核重点

审计复核是审计工作中的一个不可缺少的重要环节。目前，大多数小型事务所只有两级复核，也就是说，复核人员兼做技术与重点复核，又要出具审计报告的最后把关，在审计质量控制体系中起着十分重要的作用。因此，复核人员应当明确复核重点，有的放矢。

获取实情的七大渠道

审计人员想要了解被审计单位基本情况，可以从以下渠道获得。

一看被审计单位的营业执照。关注其中的成立时间、经营范围、注册资本和企业性质。这有利于评估被审计单位发

展阶段、规模，确定审计重点。譬如，一人有限公司个人借款和列支私人费用可能成为审计重点。

二看公司章程和验资报告。关注股东名称及股权比率，不仅有利于查找关联方及其交易，而且股东的频繁变更往往暗示内部控制存在问题及经营不景气。

三看被审计单位提供的会计报表。关注资产总额及本年盈亏。被审计单位的会计报表对于确定审计重点十分重要，从报表项目上看，某一项目占资产或负债的比重大或某一项目期末数与期初数变动大，一般应列为审计重点项目，亏损比较大时，成本费用可能成为重点审查内容。报表项目有无银行借款往往也会成为确定审计重点考虑的因素之一。

四看账户的性质以及账户之间的对应关系。譬如，存货项目牵涉面广，主营业务收入和应交税金、存货与主营业务成本、银行借款与财务费用、保证金存款与应付票据、生产成本中的制造费用与制造费用发生额、长期股权投资与投资收益、固定资产与累计折旧等就有对应关系，这时运用分析性复核十分重要。对于应收账款如大于主营业务收入和应交税金、存货如小于应付账款，以及以出口为主的企业，如果存在大量的国内资金往来，则有可能存在异常。

五看所得税征收形式。譬如，核定征收形式，成本费用类科目就不应成为审计重点。

六看被审计单位所处的行业。因为行业不同，审计侧重点会有所不同。譬如，投资公司的利息收入、往来款项目；软件企业的研究开发经费支出、无形资产项目；农业企业的

现金、存货、生物资产、固定资产、往来款项目；建筑施工企业的工程收入、工程成本、工程施工、应交税金项目；非营利组织的捐赠收入、受托代理业务、固定资产折旧、费用项目。

七看审计报告的用途。一般来说，现场项目负责人一般比较清楚审计报告的用途。复核人员也应有自己的职业判断能力。无论如何，主营业务收入始终是审计重点项目。

了解单位规模进行风险评估

在获取基本情况后，还需了解被审计单位的规模，从职工人数、注册资本及销售收入初步判断出被审计单位是否小规模企业，以确定适用的会计制度，进行风险评估。

小规模企业的特点是所有权集中于少数人，管理人员少，组织结构简单；缺乏成文的内部控制制度；不相容职务分工有限；管理层凌驾于内部控制之上的可能性大；经营规模较小，经济业务简单。

因此，小规模企业审计主要须考虑以下几个方面：一是为了减少纳税等目的而低估收入或高估费用。二是将私人费用在单位列支，尤其是小型的私营单位，业主的生活费用与单位经营费用不分，虚增单位的支出，少交税金。三是业主或管理人员因解决个人问题而长期大量从单位借款不予归还等。四是为了获取银行的贷款而夸大偿债能力。

一般来说，收入和费用截止、负债的完整性、其他应收款、资产的所有权及质量可能成为审计重点。成本费用类科

目中工会经费、广告费、汽车费用、办公费、水电费、修理费、保险费、差旅费、会议费、业务招待费、外部加工费、“其他”等科目可能成为审计的次重点。

网络力量不容小觑

运用网络的力量，掌握更多被审计单位信息。一般在网络上都能搜索到被审计单位，显示的内容往往有利于了解审计单位简介及业务范围等。被审计单位的招聘信息可能有助于分析企业正处于发展阶段，而其他单位对被审计单位的诉讼信息，有助于评价被审计单位的信用。但网络毕竟是虚拟社会，复核人员利用网络信息一定要坚持去粗取精、去伪存真的原则，还要注意网络信息的发布日期。如果要获取被审计单位及客户信用信息，最好查询各地工商红盾网、主管部门政务公开网、各级政府主办的信用网站。（摘自《河北注册会计师》杂志）

《小企业会计准则》中在建工程的会计处理

2013年1月1日，《小企业会计准则》（以下简称“小准则”）在小企业范围内施行，该准则对规范小企业确认计量和报告行为，促进小企业可持续发展起到积极作用。本文拟对在建工程科目的会计处理作实务上的分析，并与《小企业会计制度》（以下简称“小制度”）下的处理作对比，以帮

助小企业在实务工作中作出合理的会计处理。

一、小准则中在建工程科目的核算范围

在建工程在会计实务中相当于一个过渡科目，它最终是要结转到固定资产科目。基于此，在建工程科目所核算的对象，为小企业正在发生且将要结转入固定资产科目的工程成本。小企业中需要安装的固定资产、新建的固定资产及固定资产改扩建支出，均属于在建工程科目的核算范畴。购入不需要安装的固定资产、应直接计入“固定资产”科目。已提足折旧的固定资产改建支出、经营租入固定资产的改建支出，不属于在建工程科目的核算范围，归集于“长期待摊费用”核算。

二、账务处理的主要变化

1、增加了“购入需要安装的固定资产”的核算处理。

小制度中，在建工程科目中未提及“购入需要安装的固定资产”的会计处理。在小准则中，对“购入需要安装的固定资产”，其实际支付的购买价款、不属于可抵扣增值税进项税额的其他相关税费、在装运过程中发生的运输费装卸费、包含在购买价款中的保险费以及在安装过程中发生的安装费等，均记入本科目借方，同时确认税法规定可抵扣的增值税进项税额记入“应交税费——应交增值税(进项税额)”，在建工程与应交税费的合计额，贷记“银行存款”或“应付账款”科目。待固定资产安装完成后，在建工程科目转入固定资产科目进行核算。

2、增加了“在建工程在竣工决算前发生的借款利息”

的账务处理。

在建工程所发生的利息费用，应根据其是属于竣工决算前还是后的时点，作为其是否资本化的依据。在应付利息日根据借款合同利率计算得出的利息费用，在竣工决算前发生的应予以资本化，计入“在建工程”科目。在竣工决算后发生的，则予以费用化，直接计入损益类科目“财务费用”。

3、增加了“在建工程在试运转过程中发生的支出”的账务处理。

在建工程在达到预定可使用状态前的支出，不能确认为固定资产。因此，企业在安装在建工程过程中发生的试运转支出，也应计入在建工程科目。如果在建工程在试运转过程中形成了产品或者副产品，不管其是形成了销售收入还是转为单位的库存商品，都应冲减在建工程科目，以准备反映在建工程在达到可使用状态前的实际支出。

4、增加了“自营工程办理竣工决算”的账务处理。

自营工程完工后，即将在建工程科目结转入固定资产。

5、删除了“以拨付给承包企业的材料抵作预付备料款”、“将需要安装的设备交付承包企业进行安装”和“补付的工程款”的账务处理，增加了“工程完工收到承包单位提供的账单”的账务处理。

对于出包工程，小准则简化了其处理，删除了一些规定，只强调了结算工程价款及收到承包单位账单后的会计处理。工程价款是根据工程进度和合同规定结算的，在实际发生时记入本科目。工程完工在收到承包单位提供的账单时结转入

固定资产科目。

6、增加了“固定资产改扩建”的核算内容。

小准则中规定，企业自有的尚未提足折旧的固定资产，其发生的改建支出，应予以资本化，在“在建工程”科目中核算，待其办理竣工决算达到预定可使用状态后，转入固定资产。在固定资产改扩建支出发生时，将其账面价值予以转入在建工程。改扩建过程中发生的支出计入在建工程，在办理竣工决算时将在建工程科目结转入固定资产。

7、科目的主要变化

在小准则下，所使用的会计科目与《企业会计准则》基本一致。在建工程应负担的职工薪酬，在小制度下在应付工资、应付福利费中核算，在小准则中则转变为应付职工薪酬。本企业的产品和商品由在建工程领用作视同销售处理时，其增值税销项税额科目由原来的应交税金转变为应交税费。这样的转变主要是与《企业会计准则》一致，与小制度下的规定并无实质的变化。

8、应交税费科目核算中的注意事项

根据财政部国家税务总局于 2008 年 12 月 19 日发布的《关于全国实施增值税转型改革若干问题的通知》（财税〔2008〕170 号）文件规定，自 2009 年 1 月 1 日起，增值税一般纳税人购进或者自制固定资产发生的进项税额，可凭增值税专用发票、海关进口增值税专用缴款书和运输费用结算单据（以下简称“增值税扣税凭证”）从销项税额中抵扣。据此，购进在建工程所发生的进项税额，在符合条件的情况

下也是属于可以抵扣的范畴。但应注意的是，只有购进并安装的机器设备，其发生的进项税额可以抵扣，在应交税费——应交增值税（进项税额）中核算。公司为建设不动产所发生的进项税额，应计入不动产的价值，不在应交税费——应交增值税（进项税额）中核算。

三、实务案例分析

长江公司为建材生产企业一般纳税人，当年发生如下在建工程业务，在不考虑除增值税以外的其他税费的情况下，对其账务处理分析如下：

1、1月10日，公司购入一台生产设备，需由销货单位进行安装，调试合格后方可使用。采购该设备支付价款234万元（其中含增值税进项税额34万元），同时取得防伪税控增值税专用发票。在装运该设备的过程中，支付装卸费1.5万元、保险费5万元、运费4.6万元。其中运费取得专业发票，装卸费及保险费取得普通发票。已支付款项150万元。

解析：可以抵扣的进项税额=34+4.6*0.07=34.32万元

在建工程入账金额=234+1.5+5+4.6-34.32=210.78元

借：在建工程 210.78

应交税费——应交增值税（进项税额） 34.32

贷：银行存款 150

应付账款 95.10

2、公司于1月1日开始自行建设流水线一条，领用工程物资3000万元，发生职工工资及福利费用支出500万元，发生建安工程费用2000万元，领用本企业生产的建筑材料

2000 万元（不含税价）。因自有资金不足，公司以厂房抵押融入在建工程借款 2000 万元，年借款利率 6.8%。12 月 1 日生产线安装完毕进入试运行，发生成本 20 万元，形成产品对外销售实现收入 18 万元。经试运行后认定该流水线已达到预定可使用状态，于 12 月 31 日办理竣工决算，结转入固定资产。

借：在建工程 7840

贷：工程物资 3000

应付职工薪酬 500

银行存款 2000

库存商品 2000

应交税费——应交增值税（销项税额）340

借：在建工程 136

贷：应付利息 136

借：固定资产 7976

贷：在建工程 7976

3、公司于 2010 年 1 月 1 日购入一台生产设备，价值 100 万元，假设不考虑残值，折旧年限为 10 年。2013 年 1 月 1 日，由于其生产性能已不能满足现有生产能力的要求，拟对其进行改扩建，增加其生产性能。该项扩建历时三个月，共计发生支出 20 万元。2013 年 4 月 1 日，该设备重新投入使用。

借：在建工程 80

累计折旧 20

贷：固定资产 100

借：在建工程 20

贷：银行存款 20

借：固定资产 100

贷：在建工程 100

（摘自《江苏注册会计师》杂志）

报：中国注册会计师协会

发：各市（州）注册会计师管理中心、各会计师事务所（电子版）
