

湖北省注册会计师协会

工作简报

(2015年第4期)

湖北省注册会计师协会编

2015年5月27日

目 录

【行业动态】

以“三个有利”全面推进我省注册会计师继续教育模式改革

省注协开展业务风险大检查、大清理、大整改专项活动

省注协就“银行信贷审计风险的防范”约谈会计师事务所

武汉市召开“同心·注册会计师服务团”工作推进会

武汉10家会计师事务所被市政府确认为全市首批服务业重点行业领军企业

众环海华会计师事务所受委托参与湖北省涉农资金专项整治行动

【财经资讯】

国务院印发《水污染防治行动计划》会计中介机构将拥万亿元市场大单

国务院办公厅发文清理规范国务院部门行政审批中介服务

我国将研究建立国家职业资格目录清单管理制度

财政部拟组建 PPP 专业咨询服务机构库

2015 版企业会计准则通用分类标准发布

财政部规范地方政府专项债券会计核算

央行下调金融机构存贷款基准利率 0.25 个百分点

长江中游城市群将打造新增长极

个人购买商业健康保险将享个税优惠

中注协奖励 3 项“一特三高”项目

华中最大互联网金融平台上线

【政策解读】

“营业税改征增值税”政策解读（二）

参与财政支出绩效评价工作的注意事项

——预算绩效管理解读（四）

【他山之石】

中小会计师事务所如何加快实现业务转型？

注册会计师司法会计鉴定中的风险应对策略

四招提高财会人制度写作能力

【案例分析】

会计师事务所参与涉外企业审计项目的经验分享

【行业动态】

以“三个有利”全面推进我省注册会计师 继续教育模式改革

——巫孝文主持 2015 年度第一期继续教育培训班开班仪式

5月5日-9日，省注协2015年度第一期继续教育培训班“质量控制体系及运行”在财苑大厦开班。根据继续教育培训计划的安排，方便会员就近参加培训，此次培训班采取开通中注协远程视频的方式，设置了省直、武汉、宜昌、荆州、黄冈5个培训网点，共300余人参加培训。同时，在省注协会议室同步开通了培训视频，省注协工作人员也参加了培训。开班仪式上，省行业党委常务副书记巫孝文就继续教育模式改革的目的和意义、行业发展做了深刻阐述。

巫孝文指出，针对中注协全年的继续教育培训计划，今年我省在培训模式、方式、理念上进行了彻底的改革，有利于充分发挥中注协优质培训资源，有利于调动各个层级的积极性，有利于行业转型发展、诚信发展、创新发展和科学发展。一是中注协的培训资源非常丰富，全方位、多层次、新领域的培训内容是省级层面难以做到的。如果放弃优质的资源而自己单独搞一套，既是对行业的不负责任，也是对会员的不负责任。二是收上来是改革，放下去同样是改革。10年前因为市（州）层面在培训师资、培训管理等方面的问题而将培训集中到省级层面，通过10年的运行，加上现在的条

件已经有了很大改善，弊端逐步显现，难以满足会员需求。有问题就必须改，为方便会员就近参加培训，省注协鼓励有条件的市（州）注管中心自主办班，增设远程视频培训网点。三是充分调动和整合各方资源，发挥中注协主导作用、省注协基础作用、市（州）注管中心积极作用、事务所主体作用和国家会计学院与高等院校支撑作用，坚持五位一体，最大限度的发挥继续教育对保持和提升注册会计师专业胜任能力及职业道德，促进行业人才队伍建设的积极作用，彻底满足会员更新和补充知识的需求。

针对行业如何发展，会计师事务所如何做大做强、做精做专，巫孝文强调，当前，传统业务大量萎缩，高风险业务做不得，怎么办？要围绕“四大发展”（转型发展、诚信发展、创新发展、科学发展）和“三大支撑”（人才支撑、知识支撑、服务支撑）积极探索符合自身实际的发展路径。武汉正浩、武汉康力等一批中小事务所通过个性化、多样化、特殊化的服务，实现了自身向更高端、更高层次、更深领域发展，形成了特色，铸就了服务品牌。入驻武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地的会计师事务所也是成功转型的模板，省注协多次举办免费培训班和座谈会，通过网站进行宣传介绍，目的就是为事务所提供交流和借鉴的平台。鼓励有条件的事务所入驻示范基地，扩大覆盖面和影响力，形成集群效应。

他希望，注册会计师要高度防范执业风险，提升服务能力。经济进入新常态，市场对注册会计师执业质量要求和法

律追责意识进一步提高，银行信贷审计风险进一步突显，都要求我们保持谨慎的执业态度，合理的怀疑和质疑，严格按照执业准则和职业道德服务客户。随着政府购买服务的力度进一步加大，行业专业服务的市场将非常广阔。今年的全省财政工作会议省财政厅王文童厅长要求各级财政部门要加大购买会计服务的力度、近期全省涉农资金专项整治行动通过政府购买服务的方式委托众环海华会计师事务所对全省重点检查的 89 个县（市、区）2013 年、2014 年度所有涉农资金进行检查等都释放了广阔的发展机遇，同时对注册会计师的服务能力提出了更高要求，必须加快新业务人才培养，完善人才培养机制。

省注协开展业务风险大检查、大清理、 大整改专项活动

针对近期多次接到银行、公安、检察院等部门关于会计师事务所执业质量问题的反映和举报，事务所执业风险日益增加的情况，为进一步提高事务所风险防范意识，督促事务所加强风险管理，帮助事务所完善质量控制体系，结合全行业开展的“国际化建设年”主题活动要求，5月13日，省注协印发了《关于开展业务风险大检查、大清理、大整改专项活动的通知》（以下简称《通知》），对专项活动开展目的、方式和内容进行了部署。

《通知》指出，伴随着我国经济进入新常态，市场对会计师事务所执业质量要求和法律追责意识进一步提高，银行信贷审计、财政资金补助审计等业务的风险进一步突显。执业质量是事务所的生命线，是事务所生存和发展的根本，有效的风险管理是事务所做大做强、做精做专必不可少的条件。

《通知》要求，会计师事务所要真正将风险导向执业理念内化于心、外化于行。一是要提高思想认识。要高度重视执业风险的防范，从宏观执业环境、内部治理环境、自身执业能力等方面树立风险防范意识，将风险管理贯穿于事务所日常经营管理的全过程，增强抵御风险的综合能力。二是要认真开展自查。要针对已承接的业务进行风险排查和清理，对所有客户的诚信信息进行梳理，建立独立性数据库。从业务承接与保持、项目执行和质量控制体系方面全面自查自纠，查找风险点和不足之处。三是要切实加强整改。要进一步增强主体责任意识、风险意识和法律意识，针对查找的风险点采取补救措施和完善相关程序制度，完善内部治理机制，对照执业准则达标提升，提高执行准则的能力，通过加强学习不断提高执业能力和水平。

省行业党委常务副书记巫孝文表示，随着经济进入新常态，“四个全面”战略部署全面推进，行业专业服务市场呈现巨大拓展空间和机遇，全体从业人员要增强行业自信、专业自信。同时，也要认识到服务能力的挑战和执业风险的积聚，要增强法律意识、大局意识、责任意识和风险意识。

省注协、各市（州）注管中心将进一步通过座谈会、书面提示函、集中约谈等方式有针对性地开展风险警示教育活动和风险提示。同时，搜集整理相关警示教育案例，进行点评剖析和汇编成册后，供会计师事务所学习，吸取经验教训。

省注协就“银行信贷审计风险的防范” 约谈会计师事务所

针对近期银行、公安、检察院等有关部门反映将对会计师事务所出具的审计报告追究连带责任，事务所执业风险日益增加的情况，5月20日，省注协集中约谈了参与国家开发银行湖北省分行招投标项目的瑞华湖北分所、致同武汉分所、大华湖北分所、湖北远达和湖北民生拓展共5家投标会计师事务所的质控负责人召开座谈会，提示事务所规范投标行为，有效防控银行信贷审计风险，保证服务质量。

座谈会上，各事务所结合实际，围绕银行信贷审计质量控制，业务风险大检查、大清理、大整改专项活动的开展情况，以及对监管工作意见建议进行了发言。一致认为，虽然审计风险客观存在，但并不意味着事务所对风险无能为力。通过恰当的审计程序和运用完善的审计方法，可以将审计风险控制一定水平。开展业务风险自查，加强审计风险管理有助于事务所防范执业风险，提高审计质量。

各事务所一致表示，当前阶段，更要谨慎承接银行、小

额贷款公司、典当行、财政补助资金申请和法院等类别的审计业务，必须紧紧抓住执业质量这条生命线不放松。一是严格遵守职业道德规范。坚持独立、客观、公正原则，始终做到勤勉尽责，有选择性的承接业务，规范投标行为，共同维护行业竞争秩序。二是进一步强化风险意识。以质量为导向，加强事务所员工的审计风险教育，让员工充分认识到风险管理的重要性，保持应有的职业谨慎和怀疑。三是进一步建立健全质量管理机制。以风险防范为根本，对照各项执业准则，完善业务承接和风险评估流程，规范项目审计和底稿编制程序，健全质量监控和复核机制。

针对经济进入新常态和“四个全面”战略部署全面推进过程中行业发展面临的新业态、新形势、新机遇，省行业党委常务副书记巫孝文要求，各事务所要准确把握和辩证看待新的历史机遇与风险挑战。一是要充分认识新业态。传统业务大量萎缩，高风险业务必须有选择性的承接，我们不能把眼光放在短期利益上，需要面向长远来思考事务所的发展定位问题，思考行业作为高端服务业的活力如何伴随深化改革来释放的问题，思考通过产业集群的优势来提升品牌影响力的问题。二是要积极融入新趋势。新常态下带来了一系列深刻的趋势性变化，个性化、特殊化、多样化消费渐成主流，服务精细化、智能化、专业化将成为产业组织新特征，创新逐步成为驱动发展新引擎。要充分整合资源，以大数据、互联网思维创新风险管理和转型发展方式，通过多渠道的信息采集，强化多信息的校验分析和逻辑判断，提高职业判断水

平。三是要紧紧抓住新机遇。着力突破传统业务发展瓶颈，要从注重扩大业务数量的规模化发展转为注重服务品类的质量提升的高质量发展，从注重短期收益的增长模式转为注重品牌效益提升的增长模式，从注重提高业务规模竞争力转向同时注重人才、质量综合竞争力的优化和提升，从注重国内发展转为开始谋划实施国际化发展，竞进有为，实现自身科学发展。

武汉市召开“同心·注册会计师服务团” 工作推进会

近日，武汉市委统战部、武汉市财政局在众环海华会计师事务所召开了武汉“同心·注册会计师服务团”2015年工作推进会，服务团团长、副团长、秘书长、副秘书长以及指导协调小组成员参加了会议。

会议议定了《武汉市“同心·注册会计师服务团”2015年行动计划》，决定2015年举办“企业并购”专题讲座，为大中型企业并购提供专业指导；开展“会计服务进园区”活动，培训和辅导园区创新创业人才；开展“服务团成员进校园”活动，帮助和指导大学生就业创业；开展“服务团成员进民企”活动，实行一对一签约服务；搭建在线会计服务平台，帮助中小微企业代理记账等一系列服务社会活动。

会议决定，为提升社会影响力，增加注师参与度，拟扩

大服务团规模，武汉各会计师事务所（含分所、省直所）中，具备一定条件的 65 岁以内的注册会计师，可申请加入服务团。

武汉市“同心·注册会计师服务团”是武汉市委统战部、武汉市财政局共同打造的，以党外注册会计师和行业优秀人士为主体，以思想上与我党同心同德、目标上同心同向、行动上同心同行为主要内容的“同心”品牌。申请加入服务团的条件为：各级人大代表、政协委员；中国资深注册会计师；国家、省会计领军（后备）人才；武汉市高级会计人才；武汉市（第一届）十佳注册会计师；武汉市知联会会员；有一定规模的会计师事务所主任会计师（董事长、总经理）；执业 10 年以上的有突出贡献的注册会计师等。

（武汉市财政局注册会计师管理中心 供稿）

武汉 10 家会计师事务所被市政府确认为全市 首批服务业重点行业领军企业

为深入实施开展“服务业升级计划”，支持武汉市企业参与国内和国际化竞争，加快产业结构转型升级，助推国家中心城市和国际化大都市建设，经企业申报，行业主管部门推荐及专家和有关协会评审、复核，政府网站公示等程序，近日，市政府发文公布，确认九州通医药集团股份有限公司等 152 家企业为全市首批服务业重点行业领军企业。其中，

注册会计师行业有 10 家，分别是：众环海华会计师事务所（特殊普通合伙）、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）武汉分所、瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所、天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所、立信会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所、武汉兴业会计师事务所有限责任公司、湖北华莱士会计师事务所有限公司、武汉正浩会计师事务所有限公司、武汉宏信会计师事务所有限公司、武汉康力会计师事务所有限责任公司。

市政府强调，服务业重点行业领军企业是推进全市服务业转型升级，带动全市现代服务业发展的重要力量，各领军企业要进一步发挥在技术创新、模式创新、业态创新等方面的龙头带动作用，加快建成核心竞争力强、市场辐射广、引领带动作用明显的服务业知名企业。

（武汉市财政局注册会计师管理中心 供稿）

众环海华会计师事务所受委托参与湖北省 涉农资金专项整治行动

4 月 16 日上午，省财政厅厅长王文童主持召开涉农资金专项整治财政工作专题会议，传达全国涉农资金专项整治行动电视电话会议精神，全面部署我省涉农资金专项整治行动。众环海华会计师事务所（特殊普通合伙）作为唯一一家受委托第三方中介机构，选派了 200 名检查人员参与此次行

动，对全省首批重点检查的 41 个县（市、区）2013 年、2014 年度的所有涉农资金进行检查。众环海华会计师事务所管委会主任黄光松、首席合伙人石文先表示，将秉持高度的政治和社会责任感，严格依法诚信执业，发挥专业技术优势，对涉农资金支出行为过程及其效果进行客观、公正的综合评价和判断，为湖北省委、省政府和省财政厅提供真实有效的决策依据。

王文童强调，党中央、国务院和湖北省委、省政府高度重视此项工作，在全国范围内开展涉农资金专项整治行动，是进一步强化农业基础地位，推动农村改革和农业现代化进程的重要举措，其目的是保障“三农”投入落地、维护农民切身利益、加强农村法治建设和促进农业发展、农民增收。相关各方要深刻认识这次涉农资金专项整治行动的重要性，严格按照本次活动的基本原则和步骤进行，把握好主要时间节点，全面自查自纠，认真组织重点检查，确保专项整治行动任务保质保量完成。

4 月 29 日，为使检查人员充分了解相关涉农政策法规，明确工作任务，强化检查纪律，省财政厅围绕涉农资金政策与口径、资金检查环节与要点、会计行业要求等内容，组织 9 个相关处室在众环海华会计师事务所举办“湖北省涉农资金专项整治行动重点检查人员培训班”。针对检查工作的重要性、紧迫性和复杂性，众环海华会计师事务所组织检查人员及时召开内部专题会议，对涉农相关政策法规，以及全省关于农业发展的相关政策等组织了再学习、再领会、再

消化。

5月4日，众环海华会计师事务所涉农资金专项整治行动项目组已经全部进驻项目单位，全面实施检查。为保证检查质量，众环海华会计师事务所专门成立了后台技术保障部门和综合联络部门，检查期间各分管合伙人、部门经理也将奔赴检查项目一线，协助、指导各项目组开展检查工作。

【财经资讯】

国务院印发《水污染防治行动计划》 会计中介机构将拥万亿元市场大单

4月16日，国务院印发《水污染防治行动计划》，提出到2020年，全国水环境质量得到阶段性改善。据悉，财政部将深度参与其中。对于会计师事务所等会计中介服务机构而言，一个总量高达万亿元的市场即将开启，其在碳排放审计和第三方审计监督等方面也将拥有发挥作用的空间。

国务院办公厅发文清理规范国务院部门行政审批中介服务

4月29日，国务院办公厅印发《关于清理规范国务院部门行政审批中介服务的通知》（以下简称《通知》），部署清理规范国务院部门行政审批中介服务工作，重点解决中介服务事项环节多、耗时长、收费乱、垄断性强、一些从事中介服务的机构与政府部门存在利益关联等问题，整治中介服务乱象，规范和引导中介服务。

《通知》指出，此次清理规范的是国务院部门开展行政审批时，要求申请人委托企业、事业单位、社会组织等机构（以下统称中介服务机构）开展的作为行政审批受理条件的有偿服务事项。

《通知》提出六方面清理规范中介服务的具体措施和要求：一是清理事项。除依法设定的外一律不再作为审批的受理条件，能够通过加强事中事后监管解决的事项不得设定中介服务，行政审批事项不得转为中介服务，严禁将一项中介服务拆分为多个环节，审批部门委托开展的技术性服务不得转嫁为申请人的义务等。

二是破除垄断。取消中介服务机构现有法定许可外的其他资质资格审批，取消部门自行设定的中介服务机构执业限制条件，严禁通过限额管理控制中介服务机构数量等。

三是切断利益关联。审批部门所属事业单位、社会组织及其举办的企业不得开展与本部门行政审批事项相关的中介服务，确有必要开展的应当转企改制或与主管部门脱钩，严禁指定中介服务机构，行业协会商会类中介服务机构一律与审批部门脱钩，政府工作人员不得在中介服务机构兼职（任职）等。

四是规范收费。中介服务原则上通过市场调节价格，垄断性强、短期内无法充分竞争的纳入政府定价管理，最大限度缩小政府定价范围，行政机关委托开展的技术性服务事项所需费用纳入部门预算等。

五是实行清单管理。对清理规范后的中介服务事项实行清单管理，凡未纳入清单的一律不再作为行政审批的受理条件；今后新设的必须严格论证并履行法定程序。各部门向社会公开中介服务信息等。

六是加强监管。各行业主管部门要建立健全中介服务规范和标准，指导监督中介服务机构完善服务制度，严查违法违规行为，建立信用体系和考核评价机制等。

《通知》明确，各部门全面梳理本部门、本系统中介服务情况，提出清理规范意见；国务院审改办会同有关部门听取意见，审核评估

后编制清单并向社会公布；发展改革委、财政部、民政部等部门分别研究提出规范中介服务收费、健全中介服务机构监管、强化行业自律等方面的配套措施。地方政府要参照《通知》要求，研究制定本地区清理规范中介服务工作的具体措施并组织实施。

我国将研究建立国家职业资格目录清单管理制度

国务院总理李克强 5 月 6 日主持召开国务院常务会议，确定进一步简政放权、取消非行政许可审批类别，把改革推向纵深。会议指出，要减少职业资格许可认定，研究建立国家职业资格目录清单管理制度，着力解决“考培挂钩”等问题。

财政部拟组建 PPP 专业咨询服务机构库

备受关注的政府和社会资本合作（PPP）模式发展迅猛，将为包括会计师事务所在内的专业机构带来新的发展机遇。日前，来自财政部的最新消息显示，财政部拟建立 PPP 专业咨询服务机构库，供有需要的 PPP 相关方参考。

据悉，第三方专业机构入围 PPP 专业咨询服务机构库，具有一定的门槛。专业机构既要符合政府采购法有关规定，也要熟悉 PPP 政策。要求机构或机构多名核心骨干近 3 年有 PPP（含 BOT、TOT 等模式）项目咨询成功经验；在城市供水、供暖、供气、污水和垃圾处理、保障性安居工程、地下综合管廊、轨道交通、医疗和养老服务设施等基础设施和公共服务领域，具有较强的 PPP 项目咨询能力；有法律、技术、金融、财务、环保等方面的专家或有稳定合作的外部顾问团队等。

据了解，财政部此举旨在发挥第三方专业机构作用，提高 PPP 项目开发、实施的质量与效率。

2015 版企业会计准则通用分类标准发布

企业会计准则通用分类标准有了最新版本。

日前，财政部印发了《关于发布 2015 版企业会计准则通用分类标准的通知》，一同发布的还有《企业会计准则通用分类标准指南》《企业会计准则通用分类标准元素清单》《企业会计准则通用分类标准版本变更说明》《企业会计准则通用分类标准编报规则》等 4 个文件。

2015 版通用分类标准对通用分类标准和行业扩展分类标准进行了整合，以替代 2010 版通用分类标准、石油和天然气行业扩展分类标准、银行业扩展分类标准。《通知》要求，通用分类标准实施企业应采用最新版本的通用分类标准开展实施工作，并及时向财政部反馈执行过程中的问题。

财政部规范地方政府专项债券会计核算

2015 年以来，地方债管理备受各界关注。财政部近期印发《关于地方政府专项债券会计核算问题的通知》，以适应地方政府专项债券预算管理需要，规范其专项债券会计核算。

该文件对专项债券发行、专项债券转贷、专项债券收入安排支出、专项债券还本、专项债券付息、专项债券发行相关费用、通过年终结算扣缴专项债券本息费、年终转账的会计处理等进行了具体规定。

每项会计处理又区分了多种情况，譬如专项债券付息的会计处理就包括，地方各级财政部门偿还本级承担的地方政府专项债券利息资金时的会计处理、上级财政部门代收地方政府专项债券付息资金时的会计处理等。

该文件还明确，地方各级财政部门应设置相应的辅助账，详细记

录发行、收到和转贷的地方政府专项债券金额、种类、期限、发行日、到期日、票面利率、偿还及付息情况等。

央行下调金融机构存贷款基准利率 0.25 个百分点

中国人民银行自 5 月 11 日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调 0.25 个百分点至 5.1%；一年期存款基准利率下调 0.25 个百分点至 2.25%。

这是今年以来央行第二次降息。央行表示，此次进一步下调存贷款基准利率，重点就是要继续发挥好基准利率的引导作用，进一步推动社会融资成本下行，支持实体经济持续健康发展。

央行同时宣布，结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.3 倍调整为 1.5 倍；其他各档次贷款及存款基准利率、个人住房公积金存贷款利率相应调整。

央行称，下一步将继续实施稳健的货币政策，保持松紧适度，根据流动性供需、物价和经济形势等条件的变化进行适度调整，综合运用价量工具保持中性适度的货币环境，把握好稳增长和调结构的平衡点。

长江中游城市群将打造新增长极

4 月 16 日，国家发改委对外发布《长江中游城市群发展规划》(以下简称《规划》)。我国将多措并举打通长江经济带“中梗阻”，尽快培育更具活力的长江经济带。

国家发改委政研室主任施子海介绍，长江中游城市群是以武汉城市圈、环长株潭城市群、环鄱阳湖城市群为主体的特大型城市群，国土面积 31.7 万平方公里，涉及三省、31 个市。

“如果把长江经济带比喻成一条长龙，那么长江中游城市群就是

龙腰，如果这一段不活，龙头、龙尾必然联系不上。”国家发改委地区司副司长于合军说。初步测算，长江中游城市群去年经济总量在6万亿元左右，约占全国总量的8.8%，与珠三角地区九个核心地市的经济体量大体相当。今年在全国经济下行压力较大的情况下，长江中游城市群仍然有望保持9%以上的经济增速，成为新的增长极。

按照《规划》，将统筹推进城市群综合交通运输网络和水利、能源、信息等重大基础设施建设，联手打造优势产业集群，建设现代服务业集聚区，有序推进跨区域产业转移与承接，构建具有区域特色的现代产业体系。

个人购买商业健康保险将享个税优惠

财政部、国家税务总局、保监会5月12日就开展商业健康保险有关个人所得税政策试点工作下发通知。通知明确，对试点地区个人购买商业健康保险产品的支出，允许在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元/年（200元/月）。试点地区企事业单位统一组织并为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资薪金，视同个人购买，按上述限额予以扣除。通知要求，北京、上海、天津、重庆四个直辖市全市试点，各省、自治区分别选择一个人口规模较大且具有较高综合管理能力的试点城市。

中注协奖励3项“一特三高”项目

近日，瑞华会计师事务所、天职国际会计师事务所、致同会计师事务所分别获得中国注册会计师协会发放的50万元“一特三高”奖励资金。

“一特三高”项目是指会计师事务所承接特殊领域、高端需求、高技术含量、高附加值的新型业务。中注协 2012 年发布的《关于支持会计师事务所进一步做强做大的若干政策措施》规定，自 2012 年起，事务所在全国首次开发取得较好社会效应和行业业务拓展带动示范作用的“一特三高”项目，一次性给予 50 万元的奖励”。截至 2014 年度，中注协已累计对 5 家事务所的“一特三高”项目进行奖励。

华中最大互联网金融平台上线

3 月 31 日，中部注册资本最大的互联网金融平台——“汉金所”在汉上线。汉金所注册资本 3 亿元，由国企武汉信用投资集团发起设立并控股。

据介绍，目前该平台网站主要从事互联网贷款（即“P2P”），通过网络发售投资产品，募资后投向武汉信用投资集团旗下的担保、小额贷款等打包产品。今后还将与汉口银行、武汉农村商业银行等合作开发更多投资产品，为中小微企业融资服务。

武汉市金融工作局副局长梅林表示，借助国字号的信誉和影响力，汉金所要打造成中部交易规模最大的互联网金融平台，助推武汉加快打造中部金融中心。

【政策解读】

“营业税改征增值税”政策解读（二）

一、如何确定“营改增”应税服务的纳税人？

答：在中华人民共和国境内（以下称境内）提供交通运输业

和部分现代服务业服务的单位和个人，为增值税纳税义务人。

单位以承包、承租、挂靠方式经营的，承包人、承租人、挂靠人(以下称承包人)以发包人、出租人、被挂靠人(以下称发包人)名义对外经营并由发包人承担相关法律责任的，以该发包人为纳税义务人。否则，以承包人为纳税义务人。

二、在境内提供“营改增”应税服务具体包括哪些范围？

答：在境内提供应税服务，是指应税服务提供方或者接受方在境内。

下列情形不属于在境内提供应税服务：

(一) 境外单位或者个人向境内单位或者个人提供完全在境外消费的应税服务。

(二) 境外单位或者个人向境内单位或者个人出租完全在境外使用的有形动产。

(三) 财政部和国家税务总局规定的其他情形。

三、哪些情形应当视同提供“营改增”应税服务？

答：单位和个体工商户的下列情形，视同提供应税服务：

(一) 向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或者以社会公众为对象的除外。

(二) 财政部和国家税务总局规定的其他情形。

四、“营改增”应税服务的增值税税率是如何规定的？

答：提供有形动产租赁服务的增值税税率为 17%；提供交通运输业服务的增值税税率为 11%；提供现代服务业服务(有形动产租赁服务除外)的增值税税率为 6%；财政部和国家

税务总局规定的应税服务的增值税税率为零。

五、“营改增”试点纳税人应当如何计算增值税应纳税额？

答：“营改增”后，试点纳税人增值税计税方法分为一般计税方法和简易计税方法。

除财政部和国家税务总局规定提供特定应税服务外，一般纳税人提供应税服务适用一般计税方法计税。一般计税方法应纳税额的计算公式为：应纳税额=当期销售额×适用增值税税率-当期可抵扣的进项税额。增值税实行凭票扣税制，即一般纳税人必须取得合法有效的增值税扣税凭证，其进项税额才允许抵扣。

小规模纳税人提供应税服务适用简易计税方法计税。简易计税方法应纳税额的计算公式为：应纳税额=当期销售额×征收率(3%)。

上述两个计算公式中的销售额为不含增值税额的销售额。

六、“营改增”试点纳税人提供应税服务的含税销售额如何换算成不含税销售额？

答：增值税一般纳税人采用销售额和销项税额合并定价方法的，按下列公式计算销售额：销售额=含税销售额÷(1+适用税率)。

增值税小规模纳税人采用销售额和应纳税额合并定价方法的，按下列公式计算销售额：销售额=含税销售额÷(1+征收率)。

七、“营改增”试点纳税人提供哪些应税服务可以选择适

用简易计税方法？

答：一般纳税人提供财政部和国家税务总局规定下列特定应税服务，可以选择适用简易计税方法计税：

（一）一般纳税人提供的公共交通运输服务，包括轮客渡、公交客运、轨道交通、出租车、长途客运、班车（指按固定路线、固定时间运营并在固定停靠站停靠的运送旅客的陆路运输服务）、地铁、城市轻轨服务。

（二）一般纳税人以 2013 年 8 月 1 日前购进或者自制的有形动产为标的物提供的经营租赁服务。

一般纳税人提供特定应税服务，一经选择适用简易计税方法计税，36 个月内不得变更。

八、“营改增”试点纳税人如何申请办理增值税一般纳税人资格认定？

答：试点纳税人应税服务年应征增值税销售额超过财政部和国家税务总局规定标准（500 万元）的，应当申请办理一般纳税人资格认定。

试点纳税人应税服务年销售额未超过 500 万元，但兼有从事货物生产或者提供应税劳务的年应税销售额超过 50 万元，或兼营货物批发或者零售的年应税销售额超过 80 万元的，均应申请办理增值税一般纳税人资格认定。

试点纳税人申请办理一般纳税人资格认定，应向主管国税机关提交《增值税一般纳税人申请认定表》，并提供下列资料：（1）《税务登记证》副本及复印件；（2）财务负责人和办税人员的身份证明及复印件；（3）会计人员的从业资格证

书或者与中介机构签订的代理记账协议及复印件；(4)经营场所产权证明或租赁协议，或者其他可使用场地证明及复印件。

除国家税务总局另有规定外，试点纳税人一经认定为增值税一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。

九、“营改增”试点纳税人兼有不同税率或征收率的增值税应税项目应如何核算？

答：试点纳税人兼有不同税率或者征收率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，应当分别核算适用不同税率或征收率的销售额，未分别核算销售额的，按照以下方法适用税率或征收率：

(一)兼有不同税率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，从高适用税率。

(二)兼有不同征收率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，从高适用征收率。

(三)兼有不同税率和征收率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，从高适用税率。

十、“营改增”试点纳税人哪些进项税额准予从销项税额中抵扣？

答：下列进项税额准予从销项税额中抵扣：

(一)从销售方或者提供方取得的增值税专用发票(含货物运输业增值税专用发票、税控机动车销售统一发票，下同)上注明的增值税额。

(二)从海关取得的海关进口增值税专用缴款书上注明

的增值税额。

(三)购进农产品，除取得增值税专用发票或者海关进口增值税专用缴款书外，按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和 13%的扣除率计算的进项税额。计算公式为：

$$\text{进项税额}=\text{买价} \times \text{扣除率}$$

买价，是指纳税人购进农产品在农产品收购发票或者销售发票上注明的价款和按照规定缴纳的烟叶税。

(四)接受铁路运输服务，按照铁路运输费用结算单据上注明的运输费用金额和 7%的扣除率计算的进项税额。进项税额计算公式：

$$\text{进项税额}=\text{运输费用金额} \times \text{扣除率}$$

运输费用金额，是指铁路运输费用结算单据上注明的运输费用(包括铁路临管线及铁路专线运输费用)、建设基金，不包括装卸费、保险费等其他杂费。

(五)接受境外单位或者个人提供的应税服务，从税务机关或者境内代理人取得的解缴税款的中华人民共和国税收缴款凭证上注明的增值税额。

十一、“营改增”试点纳税人哪些进项税额不得从销项税额中抵扣？

答：下列进项税额不得从销项税额中抵扣：

(一)纳税人取得的增值税扣税凭证不符合法律、行政法规或者国家税务总局有关规定的，其进项税额不得从销项税额中抵扣。

增值税扣税凭证，是指增值税专用发票、海关进口增值税专用缴款书、农产品收购发票、农产品销售发票、铁路运输费用结算单据和税收缴款凭证。

纳税人凭税收缴款凭证抵扣进项税额的，应当具备书面合同、付款证明和境外单位的对账单或者发票。资料不全的，其进项税额不得从销项税额中抵扣。

(二)用于适用简易计税方法计税项目、非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物、接受加工修理修配劳务或者应税服务。其中涉及的固定资产、专利技术、非专利技术、商誉、商标、著作权、有形动产租赁，仅指专用于上述项目的固定资产、专利技术、非专利技术、商誉、商标、著作权、有形动产租赁。

(三)非正常损失的购进货物及相关的加工修理修配劳务和交通运输业服务。

(四)非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物(不包括固定资产)、加工修理修配劳务或者交通运输业服务。

(五)接受的旅客运输服务。

十二、“营改增”试点纳税人提供哪些应税服务可以实行差额征税？

答：经中国人民银行、商务部、银监会批准从事融资租赁业务的试点纳税人提供有形动产融资租赁服务，以取得的全部价款和价外费用(包括残值)扣除由出租方承担的有形动产的贷款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、关税、进口环节消费税、安装费、保险费的余额为销售额。

试点纳税人从全部价款和价外费用中扣除价款，应当取得符合法律、行政法规和国家税务总局有关规定的有效凭证。否则，不得扣除。

上述凭证是指：

(一) 支付给境内单位或者个人的款项，以发票为合法有效凭证。

(二) 缴纳的税款，以完税凭证为合法有效凭证。

(三) 支付给境外单位或者个人的款项，以该单位或者个人的签收单据为合法有效凭证，税务机关对签收单据有疑议的，可以要求其提供境外公证机构的确认证明。

(四) 国家税务总局规定的其他凭证。

十三、“营改增”试点纳税人总、分支机构不在同一地区的，是否可以合并申报缴纳增值税？

答：总机构和分支机构不在同一县(市)的，应当分别向各自所在地的主管国税机关申报纳税。经财政部和国家税务总局或者其授权的财政和国税机关批准，可以由总机构合并向总机构所在地的主管国税机关申报纳税。

十四、定期定额征收的个体工商户“营改增”前后定额有何变化？

答：对个体“双定”户，营业税改征增值税后，其销售额定额原则上按照主管地税机关原核定的营业额定额数确定，但税率有变动的应根据税率的变化调整税款定额。

(来源：会计网)

参与财政支出绩效评价工作的注意事项

——预算绩效管理解读（四）

随着财政支出绩效评价工作的大面积展开，会计师事务所接受委托参与财政支出绩效评价的业务越来越多，在参与财政支出绩效评价时，应着重注意以下几个方面：

一、对财政支出绩效评价的业务性质及本所专业力量的充分了解是保证业务顺利完成的前提

财政支出绩效评价的政策性很强，会计师事务所在业务承接前对财政支出绩效评价的业务性质及本所是否具备可承接该业务的专业力量要做出全面的了解与判断，不能盲目接单。

1. 对财政支出绩效评价的业务性质和特点作全面的认识和了解

财政支出绩效评价不同于其他专项审计，它主要是对财政支出的“三性”即经济性、效率性和效益性进行科学、客观、公正的评价，评价的个性指标设置没有固定的模式，不能生搬硬套，而是要根据财政支出的管理模式、资金拨付方式、实际使用情况等，因地制宜科学地设置，这就要求我们对财政支出绩效评价的业务性质和特点要有全面的认识和了解，并准确理解掌握好财政支出绩效评价的基本概念、一般原则、方法等基本知识。

2. 对拟委托事项的具体要求要进行详细的了解与判断

财政支出绩效评价委托的单位主要是：各级财政部门 and 各级预算部门，不同主体对财政支出绩效评价的委托、所涉及的工作量、要求的内容会有所不同，有的差异甚至会很大。如：有的委托工作包含评价指标体系的设计，有的不包含，这二者的工作量差异会很大，如果事先没有很好的了解，承接后就可能碰到一些意想不到的问题，甚至是超出了自己的专业胜任能力。

3. 充分考虑事务所人员的专业胜任能力

虽然财政部早在 2009 年就已发布了《财政支出绩效评价管理暂行办法》，但财政支出绩效评价工作最近几年才真正引起重视，之前财政部门很少委托会计师事务所参与此项工作，为此很多会计师事务所不仅缺乏经验，也很少储备这方面的人才，而财政支出绩效评价对参评人员，尤其是现场负责人的知识结构、调研能力、沟通交流能力等均有较高要求，如果事务所不考虑自身的这些专业胜任能力，盲目接单，最终很可能会造成无从下手，完不成任务等尴尬局面。

4. 对拟承接财政支出绩效评价的人员配置和时间成本要有合理的估计

在承接财政支出绩效评价业务前，除了要考虑事务所自身人员专业胜任能力外，还要考虑人员的合理配置。人员的合理配置不仅是确保业务顺利进展的关键，也是直接影响完成业务所需时间成本的主要因素。因此，在承接业务时，对人员的配置和时间成本要做出合理估计，避免出现心中无数、随意报价，影响后续业务的开展。

二、建立科学合理的绩效评价指标体系是保证业务顺利完成的基础

财政支出绩效评价主要是要通过建立科学合理的绩效评价指标体系，来实现对绩效目标的考核与评价。为此，根据项目性质建立科学合理的绩效评价指标体系，是保证业务顺利完成的基础。

1、根据项目性质制定合理的绩效评价指标

绩效目标是制定绩效评价指标的重要依据，指标的编制应当遵循相关性原则，即指标应当与绩效目标有直接的联系，能够恰当反映目标的实现程度，这是指标编制的首要原则。除此之外，还应当遵循重要性、可比性、系统性、经济性等原则。例如：某县“校安工程”绩效目标中“100 个工程、20 万平方”是全年预期产出的绩效目标，为了衡量这个目标的实现程度，可选择“完工面积百分比”、“完工项目百分比”作为评价指标。但在这两个指标中，“完工面积百分比”比“完工项目百分比”更能反映校安工程目标的实现程度，应当优先使用，这就是指标设计的重要性原则。

又如：该县“校安工程”中“解决全县 2 万名中小学生的教学和住宿用房”指标属于社会效益目标，本来它可以通过统计校安工程建成后的使用人数作为评价指标加以考核，但由于大部分项目学校并非整体迁建，这个数据的获取操作难度较大，根据指标设计的“可比性”与“经济性”原则，选择采用“生均安全校舍”这个指标作为评价指标显得更为合理。这样按 20 万平方 2 万名学生计算，校安工程建成后

生均安全校舍面积应达到 10 平方左右。

2. 根据确定的绩效指标建立多层次的指标体系

指标体系一般应包括三级指标，一级指标主要包括项目投入、管理过程、产出、效益等四个方面，体现了对项目的效益性、效率性、经济性几方面的综合评价。二、三级指标可在一级指标基础上依情况渐次设立，如：经济性方面可以设立立项的必要性、管理制度健全性、资金使用的合理性、资金使用的合规性、资金结余合理性、资产闲置情况、单位产出成本、成本节约率等指标；效率性方面可以设立按时完成率、项目耗时情况等指标。这些指标采用的评价标准可以以行业标准或历史标准为主。

3. 对评价指标进行调整

指标体系形成后还应根据评价工作的进展，对无法获得数据的指标可以适时调整。调整时应注意说明客观存在的原因，并分析判断对绩效目标评价可能产生的影响。

三、加强外部沟通是确保业务顺利进展的关键

绩效评价涉及委托方、项目实施单位等多方当事人，沟通十分重要，它贯穿于财政支出绩效评价的全过程。加强沟通有利于准确把握要点，通过沟通可以取得相关部门理解、支持与配合，是确保业务顺利进展的关键。沟通分为书面沟通与口头沟通，口头沟通应认真做好沟通记录，内容包括：沟通时间、地点、参加人员，要点与主要内容等，重要的口头沟通应形成记录，经参加人员审核无误后，最好能当场签字确认。

1. 委托方对委托事项的内容要进行充分沟通

通过沟通可以正确理解委托方对委托事项的具体要求，并取得他们的支持与配合。具体是：(1)根据委托方原收集的相关信息，对原绩效目标设定的科学性、合理性，以及可操作性进行初步探讨，因为如果原设定的财政支出绩效目标存有缺陷，则围绕着这种绩效目标的评价，实际上工作重点就转化成了政策调研。(2)对设定的财政支出绩效评价指标体系内容，主要包括：绩效评价指标、评价标准和评价方法进行充分沟通，了解评价的侧重点，探讨评价指标、评价标准的科学性与合理性以及评价方法的有效性和可行性。(3)建立完善的协调沟通机制，选择合适的进场时点，确保评价工作有效、有序地展开。沟通机制主要包括：建立专门的联系人机制、资料流转程序机制、合理的进点时间安排、可靠的问题沟通程序等，进场时间一般是在实施单位准备好资料后，再择日进场。

2. 与项目实施单位进行沟通

主要目的是取得他们的理解与配合，让他们能够放开思想、畅所欲言，以便于充分了解、掌握各方面有用的信息。这一环节应注意做好以下几方面工作：(1)进场前一般要先向项目实施单位提供本次评价所需的资料清单，清单要目标明确、尽量详细，同时做到有的放矢，便于让项目实施单位事先做好准备，同时还可要求他们在一定时间内反馈资料准备情况，以便选择合适的进场时间。这样，既可减少现场人员的等待误工时间，又可尽量减少对项目实施单位正常工作

的影响，提高工作效率。(2)注意沟通技巧，提问题不能以审问式的发问形式，避免让对方产生抵触情绪，给后续工作带来不便；碰到问题，尽量避免一人一问，最好将问题集中，统一指派一位有沟通技巧经验的人员统一负责，这样不仅可以节省时间，提高工作效率，还可以减少对方配合的工作量，容易取得对方的理解与支持。

四、建立一套完善的评价底稿模板是确保现场评价工作有序开展的关键

为了确保现场评价工作能高效有序进行，在进现场前，根据项目清单和评价指标体系建立一套完善的评价底稿模板，这样不仅可以使现场组织工作高效有序，而且还可以有效指引参评人员高效完成任务，同时有利于后期复核人员的复核与检查。评价底稿模板可以从以下几方面把握：

1. 按项目明细表的序号对评价项目进行编号，如某县共实施“校安工程”155个，则可以按序号将评价项目编为1-155号。
2. 根据评价指标的层级对所有指标进行编号，如校安绩效评价部分指标的编号如表1。

表1 校安绩效评价部分指标的编号

| 项目立项 | | 项目资金落实情况 | | | | 业务管理情况 | | | | |
|---------|---------|----------|-----------|--------|--------|---------|----------|---------|--------|---------|
| 项目立项必要性 | 项目完成可行性 | 资金到位情况 | 市、县财政债务情况 | 资金使用情况 | 资金结余情况 | 管理制度健全性 | 项目审批耗时情况 | 实施条件支撑性 | 项目使用管理 | 项目质量可控性 |
| E1000 | E2000 | F1000 | F2000 | F3000 | F4000 | G2000 | G3000 | G4000 | G5000 | G6000 |

3. 根据项目编号和评价指标的编号确定每个项目各个评价指标的编号，即工作底稿的编号，便于资料的索引和归档。如：某县M中学学生宿舍项目，项目在项目清单中的序号为1，立项必要性指标的编号为E1000，则该项目立项必要性指标的编号为E1001，则为这个项目该指标评分所获取的资料便可索引为E1001-X。

4. 每个指标底稿中应包含评价的程序、资料索引、评价得分等内容。

5. 评价工作日记（问题的小结与汇总）编写指引，工作日志应包含：项目编号、项目名称、评价人、问题描述、问题类型、问题金额、问题说明等内容。

五、加强培训、弄清要点、解开难点，掌握方法，方能事半功倍

由于政府财政支出绩效评价不同于一般的专项审计，评价人员在评价过程中除了关注资金在使用、管理过程中的合法性、真实性、有效性外，更重要的是要从政府宏观角度对财政支出的“经济性、效率性和效益性”进行科学、客观、公正的评价。因此，要在坚持合理性评价的同时，更要重视项目的社会经济效益的评价，这就要求审计人员要转换观念，除了个人专业技能外，要更加注重自身对问题的调研能力、沟通交流能力的提升。事务所也应该加强这些方面的培训，有针对性地培养和储备具有这方面能力的专业人才。

具体到某个项目时，在项目进场前，必须对评价小组成员先进行培训。

1、培训前首先要对参评人员进行合理的分工和安排，做到分工明确、各负其责。

2、要对项目评价的内容进行详细的讲解，具体是：（1）向小组成员介绍项目的基本情况，以及项目实施相关的规章制度；（2）详细讲解评价指标，厘清每个评价要点需核实的内容、需获取的审计证据，以及如何评分；（3）讲解如何编制项目底稿，包括底稿的编号及索引；（4）强调现场评估的重点；（5）现场的时间安排，问题如何进行集中沟通交流等。

六、根据项目特点选择恰当的评价方法，科学合理利用现成资料，才能使评价工作切中实际

现场评价常见的方法有：审阅资料、现场观察、问询、问卷调查、审计抽样等。现场评价时可通过审阅项目管理制度、资金管理辦法，以评价制度设计的有效性；通过抽样检查相关的会计账簿、会计凭证，以评价制度执行的有效性；通过审阅项目档案，以评价项目的立项情况；通过现场观察项目，以了解评价项目的实施情况和使用效益；评价过程不能只满足于形式要件的审查，项目实施单位提供的各种报告与数据，可做参考但不能盲目相信，最好通过现场观察、问询、问卷调查等了解相关情况，掌握第一手资料。

七、做好现场资料收集及问题汇总，编制好评分汇总表，才能写好评价报告

绩效评价报告没有现成固定模式，因事而异，因此，要撰写好评价报告，必须做好基础性工作。

1. **现资料收集。**资料是用来测量评价指标、回答关键

问题、支持评价结论等的数据、事实和观点的集合体。资料来源包括制度、政策、法规，项目文件和相关报告，调查问卷，财务会计资料等。资料收集的关键在于要始终围绕评价指标来收集，所收集的资料应注意其相关性、有效性、可靠性、准确性。评价现场可采用拍照、截屏、复印等手段获取直接的资料，通过现场观察、问询、问卷调查等方式获取现场资料。

2. 问题汇总。评价过程中发现的问题应采用统一格式的审计工作日志进行归类汇总。

3. 编制好评分汇总表。评分汇总表应包含项目编号、项目名称、评价指标、评价人、项目状态等信息。评价人员在每个项目评价后即将相关信息填入汇总表相应条目中，项目负责人可通过汇总后的总表掌握评价工作的进度；同时，将汇总表中的各项得分根据指标的层级进行加权平均，计算出项目的评价得分。

4. 撰写评价报告。评价报告应当包含开展评价工作的依据、评价对象基本情况、评价项目实施情况、评价指标及评价方法、评价结果分析、评价中发现问题、改进建议等几个方面。评价结果分析主要是根据评价汇总表中每个指标的扣分情况分析扣分原因；评价中发现问题主要是对审计工作日志中记录的问题进行分类汇总，大致可以归类为项目立项、项目实施、项目使用、资金管理等几个方面，评价中发现问题应与评价结果分析中扣分的原因作相关性分析；改进建议，有的放矢，切中要害。评价中发现问题是评价

报告的重点内容，对于问题应做到言之有据，有问题的项目应在报告中或以附表方式详细列示。

（来源：《中国注册会计师》杂志）

【它山之石】

中小会计师事务所如何加快实现业务转型？

从注册会计师行业发展来看，商事制度改革前，大部分中小型会计师事务所始终停留在传统的审计业务上，业务种类较单一，依赖于政府的引导。十八届三中全会以后，国家加快经济结构调整和实行大刀阔斧的商事制度改革，压缩了依靠法定年报审计业务的中小所的生存空间，甚至是灭顶之灾。沿着老套路、按着老思路运转，就不会有出路，中小型会计师事务所（针对不具有证券期货审计业务资格的事务所）要生存要继续发展，就必须由传统的鉴证业务向非鉴证类业务转型。

一、中小会计师事务所业务转型应当首先分析优劣势

1. **政策优势。**政府与行业的多方支持。2009年，国务院办公厅转发财政部《关于加快发展我国注册会计师行业的若干意见》（国办 56 号文件），提出了行业加快发展的总体要求，引导注册会计师行业服务领域从传统的会计审计向管理咨询、内部控制、资信调查、投资决策等领域延伸。2011

年9月，财政部制定了《会计改革与发展“十二五”规划纲要》提出了大力拓展注册会计师行业新业务新领域，积极促进注册会计师业务范围向企事业单位内部控制、政府购买服务、国际服务贸易等相关业务领域延伸，基本建立公立医院、高校、公益性慈善机构等非营利组织注册会计师审计制度。中国注册会计师行业五年发展规划中明确，实施行业发展五大战略：行业人才培养战略、准则国际趋同战略、事务所做强做大战略、行业信息化战略、新业务领域拓展战略。在巩固传统审计业务的基础上，创新拓展非审计业务，中注协编制《注册会计师业务指导目录》为事务所做大做强、做精做专、实现行业多元化、产业化提供了工作思路与发展方向。

2. 地域优势。事务所在发展过程中需要取得客户的信任，而信任是在了解、沟通与交流过程中获得的，小事务所熟悉当地的政策法规，有更多与企业、政府交流的机会，更了解客户的服务需求。本土化的事务所更能与当地客户建立良好的合作关系，服务当地企业是小型事务所的发展目标。

3. 服务快捷、沟通及时。客户期望的第一服务需求是信息对称与服务的及时性，部门之间的协调，发现问题与解决问题的能力等。小型事务所一般都设立在当地，与客户的沟通及时，能够在第一时间提供客户的需求服务，对客户的服务需求敏锐、信息灵敏、服务周到、及时。

4. 低成本竞争优势。一般情况下，事务所为客户提供服务所产生的差旅费、住宿费等由客户承担，而且大所的运行成本远高于小型所，其为了获得基本的利润，势必提高收费

来抵补较高的服务成本，而小型事务所属于地方性事务所，所以服务收费相对较低。

5. 存在的劣势。小型事务所在发展过程中存在着更多的内在与外部缺陷。如事务所的规模小、资金少、法定审计业务单一，处理问题的综合能力差，优秀人才招聘困难，服务市场无序竞争，非审计业务拓展踟蹰不前，项目季节性强，事务所内部员工缺少业务成长的通道等。

二、中小会计师事务所业务转型应当取决于市场需求

中小会计师事务所业务转型应往哪个方向转，从社会需求角度去看，应当取决于市场，即市场需要会计师事务所做什么。市场经济活动的主体包括政府部门、经济组织和自然人等，它们都是会计师事务所的服务对象，它们之间存在着各种各样的经济关系。从根本上看，这种错综复杂关系可归纳为两大类，一类是自身与外部关系，另一类是自身内部关系。关系的维护会产生各种各样的需求。

（一）自身与外部经济关系

1. 监管者与被监管者经济关系：如上级对下级经济责任考核，主要领导离任审计，重要投资项目绩效评价，企业公开信息真实性审查，工商、海关、海事、药监等部门商务检查，税务稽查等。

2. 日常经济活动形成的关系：如对外投资尽职调查，经济纠纷调解诉讼，税收汇算清缴，投资资金结算，筹措资金财务信用评价，商务秘书等。

3. 优惠政策：如高新技术企业税收优惠，技术更新投

入税收优惠，减免税等。

上述经济关系，监管者或当事人出于专业能力、人力成本、公平公正、法规要求等方面原因，往往需要委托专业机构承办或协助办理。

（二）自身内部经济关系

市场主体在发展过程中，可能会遇到经营规模上不去，管理能力、管理水平、管理手段跟不上自身发展需要，在环保、税收、产品质量等方面经常受到处罚，管理团队凝聚力下降，股东之间产生猜忌、隔阂甚至不信任。这些都说明市场主体在管理的某些方面出现了问题，需要自身或聘请专业的第三方为之把脉诊断，开具良方。这里的专业服务包括尽职调查、内控制度设计和实施、纳税辅导、生产管理流程优化，内部责任审计等。

企业在发展过程中，为了确保自身持续快速发展，往往会制定经济激励政策。政策的制定、实施、考核，往往需要公正、专业的第三方参与。

三、中小会计师事务所业务转型应当立足于自身专长

从市场角度分析了中小会计师事务所的业务转型方向，即市场有需求的都可以去做，那么哪些业务可能把它做好？答案只有一个：做事务所专长的业务才有可能把它做好？

会计师事务所员工大部分是与会计有关的专业人员，最初所从事的也仅是财务报表审计、验资、代理记账、会计培训等方面业务。所以会计师事务所的业务专长应该是会计技能以及与会计方面密切相关的领域。凡是不符合这一特性的

都不是事务所的专长，就不属于事务型业务转型的方向。

四、中小会计师事务所业务转型应当依托于本所的人力资源

创新型业务相对于传统业务而言，大都具有特定的目的，针对性强，要求高，缺乏国家成文的操作指南和报告规范格式，承办起来费时费力。对承办人员来说往往要求更高，不仅要求具有扎实的专业知识，还要求具有协调、沟通、写作能力。事务所具备这样素质的人才有没有，有多少，是考量业务转型方向的重要因素。事务所应当加快培育复合型、管理型专业人才，一是招聘人员时要注重应聘人员的应变、协调、口才、能力和专业知识水平，规避只重视会计学识，而忽视其他技能。二是对现有人才要进行梳理，应才择岗，同时明确岗位职责，加强系统培养。三是建立督导制度，帮教结合，以师带徒，以点带面，全面开花结果。四是建立激励机制，对于承办创新型业务，适当提高奖励标准；对于优秀导师，定期发放导师津贴，以此培育更多栋梁之才。

五、中小会计师事务所业务转型应当加强创新型业务营销

随着市场经济的深化和完善，竞争程度也会越来越激烈，特别是在事务所谋求业务转型时期，事务所会不断推出新的服务产品，这些新产品需要客户检验，加强营销工作就比以往任何时期都显得更加重要。

加强营销工作首先要组建营销机构，配备专职营销人员。目前很多事务所没有营销机构和专职营销人员，合伙人、管理人员既是管理者，又是营销员，营销仅仅是附带工作；

有的事务所号召全体员工营销，所谓全民营销实质上也是“亚健康状态”营销，缺乏一套长期有效的营销思想、营销策略、营销手段、营销手法。其次要讲求营销策略，会计师事务所“服务产品”不同于一般的产品，在宣传上可以利用新闻媒体，但效果往往不理想。会计师事务所一般可以通过媒体公开信息和有关部门获取区域客户信息，并对客户进行分析筛选，对优质的客户进行预约走访营销。目前，预约走访营销是事务所最佳的营销手段和手法，原因有二：一是预约走访营销可以先从老客户入手，老客户容易预约、交谈和接受，也符合“创新型业务先从事务所现有客户资源延伸拓展”这一思路，一旦做了几票客户比较满意的业务，会增强信心，有利于新业务的拓展。二是预约走访营销与客户高层人员面对面交谈，加深感情联系，能直接了解客户的需求，有利于拓展新的“服务产品”。

六、中小会计师事务所业务转型应当着眼于提升客服价值

（一）提升客户价值，是事务所的愿景，也是事务所赖以生存发展的基础

客户之所以心甘情愿支付服务费用，是寄希望于事务所能为之提供有用、有价值的服务。这里所指的有用、有价值的服务包括（但不限于）：指出客户在管理方面的弊端及提出改进意见；规避违法风险；享受税收优惠；优化管理流程；提高管理效率；协助内部审计；化解内部矛盾；增强社会信任度；提高融资效果；降低投资成本；节约税费支出；培训会计及其他管理人员。

（二）使自己成为某个方面的专家，是提升客户价值的前提

1. 实行专业化分工。人的精力是有限的，要想做精、做专、做优某一类业务，必须对该类业务实行分组专人负责管理。如果某类业务量多额大，配备的专业力量就多些、强些。反之，如果某类业务量少额低，可配一二人即可。

2. 分门别类确定研发课题和研发人员。创新型业务、专科业务研发课题最好交由拟承办的团队或人员研发。研发的范围包括：课题涉及到的法律、法规；执业规程；工作底稿编制指南；报告格式范本。事务所可就研发立项，研发组织实施，研发奖励、研发成果应用和保密等，制定“服务产品研发办法”。

3. 走“特色化”发展道路。事务所在坚持业务多样化发展的同时，着力注重培育事务所的拳头“特色”服务产品，创造自身的品牌，提高社会知名度，以此推动事务所的多样化发展。

七、中小会计师事务所业务转型应当把握好分工与协作关系

做精、做优业务，为客户提供增值服务，需要对事务所的人力资源进行分工。实行专业化分工，最大的问题就是分工后如何协作问题。

1. 承揽业务协作。客户的需求是多方面的，某一团队在承办某项业务过程中知悉客户有其他方面需求的，应及时告知事务所分管领导或其他职责团队。

2. **承办业务协作。**客户的各项经济业务活动是相互联系、密不可分的。一项财务报表审计业务会涉及到会计、审计、税收、金融、物权、资产价值估算（评估）等方面的经济法律和专业知知识，一个项目组或一个工作人员不可能是全能的，对于那些不是擅长的分项业务，应当请求其他专长的科室或人员承办，即建立“专家会诊”制度。

3. **能力无私协作。**在协作过程中，将自己好的做法、经验毫无保留的奉献出来，让团队的其他成员借鉴学习，有利于提高团队的整体实力。

综上所述，业务转型不是摒弃传统业务，相反，业务转型要在巩固传统业务的同时延深拓展。业务转型的方向要取决于客户的需求，要立足于自己的专长，需在实施过程中，要从事务所的人力资源现状出发，培育复合型人才，实行专业化分工，打造专家型团队，加强团队协作，以提升客户价值为己任，创建事务所品牌，促进事务所健康、持续发展。

（综合自《浙江注册会计师》杂志、《广西注册会计师》杂志）

注册会计师司法会计鉴定中的风险应对策略

一、注册会计师在司法会计鉴定中面临三类主要风险类型

（一）固有风险 固有风险是指在鉴定前委托鉴定业务就存在不确定因素，或存在所需鉴定资料中的重大错报和漏报，导致注册会计师判断失误，导致审计失败的可能性。

（二）操作风险 操作风险是贯穿于司法会计鉴定活动操作的过程中存在的风险，主要是指司法会计鉴定人的操作问题而出现的风险，是一种与司法会计鉴定人的操作有关的风险。（1）实施司法会计鉴定活动前的操作风险。受理鉴定业务时存在的风险主要表现为：一是司法会计鉴定活动的启动程序不合法。二是没有办理必要的接收检材的手续，导致承担连带责任的风险。三是鉴定事项不在法律规定的鉴定范围之内，直接导致鉴定内容违法或不科学。（2）实施司法会计鉴定活动过程中的操作风险。实施详细检验过程中存在的风险主要表现为两种情形：一是重要检验事项的遗漏，导致检验结果存在瑕疵，进而得出有瑕疵的鉴定结论。二是对某些有尚未确定真实性的财务资料直接给予真实性的识别，使得检验结果其本身含有推测的因素，从而影响鉴定结论的可靠性。

（三）干预风险 主要包括：（1）内部干预形成的风险。这种风险主要来自于会计师事务所的内部领导，包括对于鉴定过程、鉴定意见内容发出的不适当的指示、命令等，以及对于鉴定的结论提出反对意见或者在鉴定过程中指手画脚等。如果注册会计师在鉴定的整个过程中出现原则不鲜明、意志不坚定而违心操作的话，就可能导致诉讼风险或责任风险。（2）外部干预形成的风险。来自注册会计师以外的他人干预，比如送检机构或当事人要求承担鉴定任务的注册会计师提供对自己有利的鉴定结论或出具对对方不利的鉴定结论。除送检机构外，与鉴定机构存在经济利益关系的当事人

也是外部干预的一个主要来源。如果注册会计师采取迎合送检机构或当事人要求的做法，就可能引发诉讼风险或责任风险。

二、注册会计师司法会计鉴定中风险应对策略

(一) 分阶段控制鉴定活动 由接受委托、实施鉴定、得出鉴定结论三个阶段构成。注册会计师对风险的控制应贯穿司法会计鉴定的各个阶段。(1) 接受委托阶段的风险控制。注册会计师在接受业务时应遵循谨慎接受，并对风险进行事先评估的原则。该环节控制风险的关键点在于认识自己量力而行、委托程序合法、深入分析了解案情三个方面。认识自己，量力而行是执行司法会计鉴定业务的注册会计师通过对自己专业能力的判断而作出的决策。注册会计师的专业胜任能力直接决定了鉴定结果的科学性，注册会计师必须知己知彼量力而行。委托程序合法是指司法会计鉴定业务委托与承接必须在相关法律法规的框架下进行。深入分析了解案情是注册会计师接受鉴定业务的前提。司法会计鉴定业务具有固有和特有两类风险。检材的质量及真实性、完整性等固有风险会对鉴定结论直接产生影响，而鉴定结论稍有偏差，就会影响到案情的审理及案件的判决，也会给案件当事人造成重大的损失，比如信誉的损失等。任何一项司法会计鉴定业务，都有其特殊的案情。鉴定人员必须对案情进行深入分析，充分了解，并对鉴定中面临的风险有一个初步的判断，之后决定是否承接该业务。(2) 实施鉴定过程中的风险控制。实施鉴定过程是鉴定工作的核心环节，是收集和评估鉴定证据的

过程。鉴定人员（注册会计师）需采取特定的方法和策略，把鉴定过程的检查风险降到最低，从而降低总的鉴定风险。在进行司法会计鉴定时，一定要详细熟悉案件的来龙去脉，分析案件的具体情况，抓住整个案件的关键问题，准确定义整个鉴定工作的重点和切入点，以达到预期的鉴定效果。此外，要明确分工负责、相互配合、相互制约的原则。这三个原则是用来处理司法会计鉴定过程中注册会计师与案件承办人员之间的关系的，也是注册会计师防止发生诉讼风险的主要手段。为了防止由代为诉讼行为带来的诉讼风险，注册会计师和案件承办人都应该分工负责、各司其职。分工负责是指在鉴定活动中，案件承办人员与注册会计师应当各司其职，按照各自的分工进行活动。为了化解由于检材缺陷而引发的诉讼风险，案件承办人员与注册会计师应该各取所长、相互配合。注册会计师和案件承办人员应该恪尽职守、相互制约。

(3) 得出结论风险控制。注册会计师应缜密判断，慎作结论。司法会计鉴定结论是注册会计师在对鉴定案件实行专业判定的基础上出具的鉴定意见。既然鉴定意见会作为证据呈到庭上，那么，鉴定结论接受质证就是必然的了。当双方对鉴定结论有异议时，注册会计师须以专家证人的身份出庭作证，对双方当事人提出的相关技术问题进行解答。因此，要求注册会计师出具的界定结论须具有足够的证据力，经得起当事人的怀疑和法律的检验。司法会计鉴定结论应具备科学性、唯一性和局限性等其应当具备的特有的技术属性，科学性要求作为鉴定人的注册会计师（鉴定人员）在出具鉴定

意见前，应该对鉴定过程进行再次或多次复合，对案件的重要材料进行再次仔细认真的审。检查所取得的鉴定意见是否符合客观事实，有无在不合乎逻辑的情况下进行推理，得到的数据资料有无违反相关的技术标准等。唯一性要求作为鉴定人的注册会计师（鉴定人员）在出具鉴定结论时，必须前后表述一致，不能自相矛盾，意见统一、言语明确。局限性要求作为鉴定人的注册会计师在出具鉴定结论时，必须是在委托范围内对鉴定内容给予意见，在相关法律法规的框架下进行鉴定活动给出鉴定意见，超越范围和违反法律法规的鉴定意见均为无效。

（二）出具报告阶段的风险控制 司法会计鉴定报告是指注册会计师运用现代科学技术手段和专门的方式方法对财务资料进行鉴定，为了表述其鉴定的结论而出具的法律文书。出具鉴定报告，是整个鉴定工作的终结一环，也是风险控制的最重要的一环。注册会计师在鉴定的最后阶段应做好的工作包括：第一，报告类型的合理选择。委托人委托鉴定机构进行鉴定的目的就在于其出具的鉴定结论，出具鉴定报告是受托的注册会计师的主要义务。鉴定报告的类型因委托方提供的材料，鉴定的目的等方面的因素而不同。根据法律规定，我国司法鉴定文书分为司法鉴定书、司法鉴定检验报告书、司法鉴定审查意见书和司法鉴定咨询意见书四种。注册会计师应该根据具体的鉴定内容、鉴定要求、具体案情等正确的选择出具报告的类型。第二，报告内容需完整。注册会计师出具的鉴定结论，须是书面文件，当然，不同类型的

鉴定结论的内容和格式也不同。比如披露案情摘要、鉴定过程和分析说明就是司法会计鉴定报告中需要体现的内容。为了表明证据的充分性需要对案情进行一个摘要的描述；为了表明鉴定结论的合理有据需要对鉴定过程进行适当的描述，为了为鉴定结论的成立提供理由和科学依据需要对鉴定进行分析说明。正式对以上内容的有机整合，才使得注册会计师出具的鉴定结论作为诉讼证据的功能更加充分，减少注册会计师在该环节中面临的风险。

（摘自《财会通讯》杂志）

四招提高财会人制度写作能力

由于信息技术的不断发展，生活节奏的不断加快，多数财务人员制度写作技能未得到良好的训练，制度写作能力普遍偏弱，即多数财务人员在实务工作中重操作轻总结，表现为对自己负责的业务可谓轻车熟路，但是提笔写作则无从下手，而写作能力被排在财务人员应当掌握 18 项技能中的第 3 位（仅次于职业品行、计算机技术），财务人员如何提高制度写作能力？

第一招：研习制度

平时注意搜集保存本公司或其他公司各项制度文件，主要是财务领域，但又不囿于财务领域，还可以搜集其他业务部门的制度文件。对这些制度文件认真研读、理解、领会其逻辑思路、内容结构、主要条款，在自己写制度时就可以参

考借鉴或引用。

第二招：多思多练小文章

做工作千万不能如老和尚念经，年年月月一个样，而是要多思考、多总结，不要认为我的前任就是这么做的，就因循守旧地按部就班操作，而要多想想是否有更好的方法来将效率提高、效果改善、风险降低。

对工作中发现的问题按照三段论来分析，即问题现状描述、问题成因分析、问题解决建议，并写为文字发给上级，既锻炼了自己的写作能力，又表明你不仅是埋头拉车人，更是抬头看路者，这有助于你的职业能力提升。

通过逐步写这样的小文章，就可以纠正守旧思想，克服畏难心理，不断提高发现问题、分析问题能力，提升写作水平，为制度写作打下良好的基础。

第三招：熟练使用 Word 和 Visio

财务人员天天与数据处理打交道，所以对于 Excel 大多能较为熟练应用，而制度是采用 Word 文档格式，其中的流程图又是使用 Visio 来绘制，所以财务人员对于 Word 和 Visio 也同样需要熟练应用，否则连每段首行缩进两个汉字这样的简单设置也是通过按空格键来实现，就说明对 Word 排版技能很生疏了。

第四招：遵循模板写制度、注重逻辑性和可操作性

经过上面三项训练后，就可以尝试着写财务制度。每个公司的制度都有固定模板，如有的公司制度分为目的、适用范围、核心条款和附件四部分，还有的公司制度分为目的、

适用范围、职责、名词解释、规范重点、支持性文件和附件七部分。制度写作需要遵循公司制度模板要求，且制度中的用词要更加专业规范，更加注重逻辑性按照问题分类、业务经办流程和可操作性，并将写好的制度发给所涉及的部门、同事征求意见，从而增强制度的适用性，使制度不仅仅是颁布下发，更要能落地执行。

制度写作能力的提高不会一蹴而就，而是一个在实践中逐步提高的过程，只要财务人员应用好上述四招，增强自信心和职业敏感度，勤于思考、总结和写作，制度写作能力就能很快得以提高。

（来源：爱微帮）

【案例分析】

会计师事务所参与涉外企业审计项目的经验分享

涉外审计是指审计机构对国外贷援款、对外投资、并购企业、驻外机构、对外援助和境外企业等涉外资金和事项实施的审计监督行为。随着中国经济的持续发展，跨国经营和对外投资的增多，许多国内审计机构走出国门开展境外企业审计工作，这是中国经济全球化的必然趋势，也是国内审计机构伴随中国企业“走出去”战略的发展机会。信永中和会

计师事务所重庆分所曾参与重庆机电股份有限公司的审计工作，该所在开展审计工作中的经验和体会，可作为会计师事务所国际化建设年活动中，不断提升综合服务能力和水平，推动自身实现国际化发展的启发和借鉴。

项目背景

重庆机电股份有限公司（以下简称“重庆机电”）于 2010 年收购原英国 PTG 集团旗下的 6 家公司全部股本。安东尼·詹姆斯·班南是重庆机电完成英国业务收购后任命的第一任集团首席执行官。2014 年，应重庆机电委托，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所（原大信重庆分所）对首席执行官安东尼·詹姆斯·班南任职期间经济责任实施审计。

审计过程

审计工作分为三个阶段，远程审计、现场审计和后续审计。为了尽量缩短在英国现场审计的时间，审计团队在重庆机电本部对 PTG 进行了进场前的预审。前期调查主要以重庆机电为主体，将包括重庆机电对 PTG 投资的初始资料进行梳理，与重庆机电派驻 PTG 的风险官甘俊英先生就内控风险方面作交流，并通过国际电话会议和邮件联系方式与 PTG 集团高管就此次经济责任审计的目标、审计时间和审计计划进行了交流。审计团队尽可能地收集和汇总重庆机电方面掌握的资料，希望通过前期调查，减轻现场审计的工作量，节省时间。在前期审计阶段，审计团队有了对 PTG 的基本了解，确认了此次经济责任审计的重点，初步把握审计风险点，预审作用明显。

现场审计阶段，审计团队在英国 PTG 办公地进行了为期 10 个工作日的现场审计，主要通过文件审阅、实地观察、工作访谈、专题讨论方式进行审计。现场审计中遇到了几个困难：首先是对信息平台的适应。PTG 运用的 vantage(华帝)系统是集采购、销售、生产、财务核算为一体的信息系统，审计人员可以直接进入 vantage 系统查找所需信息。由于此系统的复杂性，审计人员花了 2-3 天的时间来适应这个从未接触过的系统。其次是审计程序的选择。在前期审计明确了经济责任审计目标之后，一项重要的内容就是审计目标的细化以及审计程序的选择等问题。此次对重庆机电的涉外审计，其中一个细分审计目标是对内部控制系统的建立与执行的审计，审计团队最初的思路是希望通过了解 PTG 整体内控情况，从而发现存在的问题。但在实际过程中发现如果要在 10 个工作日内彻底了解整个内控的情况比较困难，且有抓不住审计要点的风险。因此审计团队及时改变思路，借鉴风险官甘俊英先生的风险管理报告，有针对性地对重点进行内控测试。所以，在审计程序的选择上，审计团队在现场审计需要根据具体情况适当地作出一些变通和修改。再次是涉外国情的把控。由于这次是涉外的经济责任审计，具有一定的中国特色，在国外不存在经济责任审计这一审计术语，经济责任审计主要通过绩效审计来实现，与我国的审计存在区别。经济责任审计主要针对国有企业领导人员，审计结果也将作为考核、任免、奖惩领导干部的依据。区别于国外的绩效审计是对“事”的监督，我国的经济责任审计是通过“对事”

的监督而达到最终对“人”的责任的追究。所以，审计团队需要更多地从经营管理活动方面去设计审计程序。此次经济责任审计的内容甚至包括高级管理人员薪酬福利政策及执行和对首席执行官廉洁自律情况等，这些内容对于国外的企业高管来说都是相当隐私的内容。所以，能够使国外的被审计单位理解审计团队的思路，更好地配合审计团队的工作，是审计团队的一项重大挑战与突破。举个例子，审计团队最初要求被审计单位提供高管薪酬和花销的相关数据资料，对方企业表现得很排斥而且拒绝提供，甚至认为是否是因重庆机电对 PTG 高管团队不满意，所以才以经济责任审计为噱头来鸡蛋里挑骨头。审计团队多次沟通交流，极力说明此次只是国有企业对高管的例行审计，不仅仅是对 PTG 这个外国的子公司，甚至国内母公司的高管们都要经历例行的经济责任审计。除此之外，审计团队保证审计意见绝对独立。最终，通过多次的沟通交流，对方企业才提供了高管薪酬和花销的相关资料，使审计工作得以顺利进行。

涉外审计项目的心得与体会

与国际知名审计机构相比，国内审计机构开展国外企业审计项目仍处于初始阶段，而且面临诸多的困难与不足。主要包括审计人员的专业水平、外语能力、涉外经验等等。除此之外，对涉外企业所在国政治、经济、社会以及涉外企业所处的行业信息掌握不足也是一个制约。国外审计机构（如四大）在全球主要的国家和地区都有分支机构，可以提供各种资源信息的共享和支持，但国内审计机构对境外企业的审

计几乎是孤军奋战，所以面临的挑战更大。这就要求国内同行在审计之前多做功课和预案，对境外企业在国内的母公司多做背景调研，同时针对涉外企业所在国的政治经济文化法律信息多作了解，对涉外企业所处的行业多作调查，尽可能地多掌握一些企业和行业的背景资料，同时，应该加快人才的培养和储备。

（摘自《重庆注册会计师注册评估师》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）
