

湖北省注册会计师协会

工作简报

(2016 年第 3 期)

湖北省注册会计师协会编

2016 年 3 月

目 录

【行业动态】

省注协全面实行注册会计师网上年检

【事务所风采】

致同武汉分所与英国上市企业联合举办“注册会计师行业服务供给侧改革法证会计”主题论坛

北京兴华会计师事务所湖北分所开展内部培训

湖北五环会计师事务所有限公司开展“三八”妇女节踏青活动

【财经资讯】

5 部门印发金融支持养老服务业发展指导意见

营改增全面推开细规公布

《全国社会保障基金条例》公布

三部委构建长江经济带现代产业走廊

国家税务总局将保留七项行政许可事项

八部委六个方面着力金融支持工业力度加大

国际会计准则理事会发布《现金流量表》准则修订版

中注协提示互联网金融业上市公司年报审计风险

【政策解读】

财政部有关负责人就《代理记账管理办法》修订相关问题的解读

正确理解供给侧改革：会计师事务所应有哪些作为？

【他山之石】

“互联网+” 将为注册会计师行业带来哪些改变？

中小企业内部控制存在的问题及对策浅析

财务尽职调查与财务报表审计的区别

【行业动态】

省注协全面实行注册会计师网上年检

近日，省注协部署 2016 年度全省注册会计师任职资格检查工作（以下简称“年检”），为方便会员服务、精简业务流程，提高办事效率，首次使用网上年检系统。注师年检通过网络化的方式是协会贯彻落实“行业创新服务年”主题活动要求的具体体现。

此次年检工作持续至 3 月底，要求 2015 年 12 月 31 日前经批准注册且在湖北省辖区内会计师事务所执业的注册会计师申报年检，由所在事务所登录年检系统，填报相关表格完成年检的申报。同时，省注协还进一步简化了年检程序，事务所只需在系统中填报注册会计师的社保编号及档案编号，无需再额外提供相关证明材料，省去事务所去社保机构及人才中心开具证明的程序。并且在年检正式通过后，事务所在年检系统中打印年检合格证书粘贴在注册会计师证上即可，其合格证书上的二维码作为证书防伪标识。

注师网上年检是省注协继 2014 年推出非执业会员网上年检之后的又一重大创举，湖北省也成为了全国率先推行注师网上年检的省份之一，年检合格证书二维码防伪标识属全国首创。

【事务所风采】

贯彻落实创新服务年主题活动 推广法证会计服务供给侧改革 致同武汉分所与英国上市企业联合举办“注册会计师行业服务供给侧改革法证会计”主题论坛

3月16日，致同会计师事务所（特殊普通合伙）武汉分所与英国上市企业麦卡伦公司合作举办的“注册会计师行业服务供给侧改革法证会计”主题论坛在武汉隆重开幕。来自湖北省内外的知名会计师事务所、律师事务所和著名企业的高管参加了论坛，大家一起就如何在服务供给侧改革过程中发挥法证会计的独特作用进行了热烈研讨。本次论坛举办了两场以法证会计为主题的演讲，邀请到了致同上海法证部门合伙人廖海明和致同武汉法证业务高级顾问夏频为主讲嘉宾，分享了他们丰富的法证会计实务以及美国《反海外腐败法》及全球反舞弊相关案件调查的经验。

法证会计（Forensic Accounting）又称司法会计、法务会计。现代法证会计最早可追溯到20世纪40年代的美国，20世纪80年代以来在美英等发达国家得到空前发展。在2008年世界金融危机中，法证会计的巨大价值得到普遍认同，因此成为理论界和实务界高度关注的领域。在中央供给侧改革“三去一降一补”重要决策落实的过程中，经济层面各类交易的活跃程度相较之前更高，会催生出一系列兼并、

重组等经济活动，必然会产生大量的法证会计服务需求，为注册会计师行业转型升级提供强大动力。

廖海明分享的主题为法证会计的趋势及方法应用，主要介绍了传统审计与法证会计的不同以及国外诉讼常用的调查工具和技术手段，分享了其为在美国和英国上市的中国公司提供法证调查服务十五年的部分案例和经验。夏频分享的主题为法证服务需求与供给。他认为，有效的法证服务需求主要源于企业舞弊行为的广泛存在、企业法律意识的增强和与会计有关问题的复杂性。卓越的法证服务供给不但需要有具备专业胜任能力的个人，互信互补协作的团队，还应有以为客户提供综合解决方案为目标的跨专业协作网络。

参加本次法证会计主题论坛的有致同、大成、首义、卓创德赛等十余家注册会计师事务所、律师事务所合伙人以及来自东风汽车、中百集团、稻花香集团等二十余家国内知名企业负责人。本次论坛的成功举办，将加强注册会计师界与律师界、企业界的理解与合作，促进法证会计服务在武汉的落地与推广，进一步发挥注册会计师服务企业发展、服务国家供给侧改革的作用。

（致同会计师事务所（特殊普通合伙）武汉分所 供稿）

北京兴华会计师事务所湖北分所开展内部培训

为树立行业危机意识，强化员工素质能力。1月19日至1月21日，北京兴华会计师事务所湖北分所在水岸国际K6-1栋七楼会议室举办为期三天的系列培训课。此次培训特邀北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所所长黄新奎、中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分公司合伙人王晓清、北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所审计一部部门经理谢定德、中南财经政法大学施先旺教授、北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所审计二部部门经理孙光伟和开元资产评估有限公司湖北分公司总经理孟利进行授课。

1月19日，兴华事务所湖北分所所长黄新奎主讲了以《新三板项目推进中重点关注的财务问题及解决方案》为主题的课程。课程主要内容分为两部分：“新三板挂牌条件的前期沟通要点与挂牌条件”和“新三板挂牌中重点关注的几个问题”。黄新奎指出，在进行新三板挂牌的前期工作时，一定要扎实掌握新三板挂牌的条件和具体要求，并且注重沟通，力求了解企业全面真实的情况；在做新三板挂牌期间的工作过程中，应该重点关注挂牌企业的主要财务工作和企业存在的主要财务问题及解决路径。中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分公司合伙人王晓清主讲了以《新三板挂牌

审计业务问题探讨》为主题的课程。课程分为四个部分：“新三板的历史渊源及发展现状”、“企业在新三板挂牌中注册会计师的主要工作”、“拟在新三板挂牌企业财务不规范问题及解决办法”和“新三板挂牌审计过程中应重点关注的问题”。

1月20日，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所审计一部部门经理谢定德主讲了《新三板挂牌企业财务尽职调查流程探讨》为主题的课程。谢定德提出做尽职报告应分为三部分：“初步了解”、“详细尽调”和“撰写报告得出理论”。中南财经政法大学教授施先旺主讲了以《会计的未来：消亡还是重生》为主题的课程。施教授主讲的课程分为三个部分：“引言：会计有没有未来？”、“会计目前所面临的困境”和“会计未来的出路在哪里”。在引言部分，施教授引用了几位会计专业人士的话来说明会计的未来不容乐观。在第二部分，施教授提到会计目前面临的困境有三个：一是会计滞后于技术；二是会计脱离于业务；三是会计人才培养脱离于实际需要。在最后一个部分，施教授不仅从战略层面和技术层面来阐述会计的改革，而且给大家进行了企业主要经营活动和其它经营活动的梳理。

1月21日，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所审计二部部门经理孙光伟针对2015年年报审计告知函，讲解了如何准备审计报告。孙光伟从财务指标公式表开头，着重讲解了基本资料清单、企业填报明细表、银行询证函、往来询证函、施工企业年报收入征询函和资产盘点工表

的注意事项。开元资产评估有限公司湖北分公司总经理孟利主讲了《新三板挂牌条件及主要法律问题解读》。孟利逐条讲解挂牌条件，并附以律师解读，着重提到企业是否履行相关法律程序、会计年度的确认以及如何判断相关重大违法违规行为等法律事项。

通过为期三天的培训，北京兴华会计师事务所湖北分所的员工对自己的专业有了清晰的梳理和总结，业务水平得到有效提升，收获颇丰。北京兴华会计师事务所湖北分所将继续定期举办系列培训课，帮助事务所员工不断充实专业知识，提升专业技能。

（北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所 供稿）

湖北五环会计师事务所有限公司开展“三八” 妇女节踏青活动

阳春三月，阳光明媚，草长莺飞，正是踏青时。为迎接“三八”国际劳动妇女节来临之际，湖北五环会计师事务所有限公司组织女职工到钟祥黄仙洞等地进行踏青活动。旨在丰富女职工的业余生活，让大家贴近自然，放松身心。

3月5日上午，女职工们一行30人乘坐旅行车，到黄仙洞、娘娘寨、明显陵春游。车上，大家欢声笑语，用歌声来传递快乐；在景点，大家或欣赏风光，或拍摄美景，或三五

交流，每个人的脸上都绽放着绚烂的笑容，言语间无不流淌出舒适和惬意；举手投足间留下的是那缤纷的倩影。天气好，心情更好，驱散了工作的疲惫，拉近了同事间的距离，一路说笑声中散发出春天的暖意！

此次活动充分展现了五环公司对女职工的尊重和关爱，给广大女职工营造温馨和谐、健康向上的节日氛围。促进了同事间的了解与交流，使大家感受到节日带来的欣喜和快乐，从而以更加饱满的精神状态投入到以后的工作之中。

（湖北五环会计师事务所有限公司 供稿）

【财经资讯】

5 部门印发金融支持养老服务业发展指导意见

人民银行、民政部、银监会、证监会、保监会日前联合印发了《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》（以下简称《意见》），以进一步创新金融产品和服务，促进养老服务业加快发展，支持供给侧结构性改革。《意见》鼓励多元资金支持养老服务业发展。支持各地采取政府和社会资本合作（PPP）模式建设或发展养老机构，鼓励银行、证券等金融机构创新适合 PPP 项目的融资机制，为社会资本投资参与养老服务业提供融资支持，积极探索与政府购买基本健康养老服务配套的金融支持模式。

《意见》明确，建立人民银行、民政、金融监管等部门参加的金融支持养老服务业工作协调机制，加强产业政策与金融政策协调配

合，综合运用多种金融政策工具，加强政策落实与效果监测，形成推进养老服务业发展的政策合力。

此外，《意见》要求，力争到 2025 年，基本建成与我国人口老龄化进程相适应，符合小康社会要求的金融服务体系。

营改增全面推开细规公布

财政部、国家税务总局 3 月 24 日公布了自今年 5 月 1 日起将在全国范围内全面推开的营业税改征增值税改革方案细则，意味着营改增全面收官进入倒计时。两部门公布的《营业税改征增值税试点实施办法》《营业税改征增值税试点有关事项的规定》《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》和《跨境应税行为适用增值税零税率和免税政策的规定》四个文件，全面规定了建筑业、房地产业、金融业、生活服务业四行业加入试点后的方案内容。

根据《营业税改征增值税试点实施办法》，全面推开后，提供交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务，销售不动产，转让土地使用权，税率为 11%；提供有形动产租赁服务，税率为 17%；境内单位和个人发生的跨境应税行为，税率为零；除此之外的纳税人发生应税行为，税率为 6%。此外，增值税征收率为 3%，财政部和国家税务总局另有规定的除外。

根据《营业税改征增值税试点有关事项的规定》，在建筑服务领域，方案明确一般纳税人以清包工方式提供的建筑服务、为甲供工程提供的建筑服务、为合同开工日期在 2016 年 4 月 30 日前的建筑工程老项目提供的建筑服务等，都可以选择适用简易计税方法计税。

对销售不动产，则明确一般纳税人销售其 2016 年 4 月 30 日前取得(不含自建)的不动产，可选择适用简易计税方法，以取得的全部价

款和价外费用减去该项不动产购置原价或者取得不动产时的作价后的余额为销售额，按照 5% 的征收率计算应纳税额。

其他个人销售其取得(不含自建)的不动产(不含其购买的住房)，应以取得的全部价款和价外费用减去该项不动产购置原价或者取得不动产时的作价后的余额为销售额，按照 5% 的征收率计算应纳税额。个人出租住房，应按照 5% 的征收率减按 1.5% 计算应纳税额。

《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》则公布了 40 种免征增值税情形。文件还规定了一系列享受扣减增值税的规定。

《全国社会保障基金条例》公布

国务院总理李克强日前签署第 667 号国务院令，公布《全国社会保障基金条例》(以下简称《条例》)，自 2016 年 5 月 1 日起施行。

《条例》规定，全国社会保障基金是国家社会保障储备基金，由全国社会保障基金理事会管理运营，由中央财政预算拨款、国有资本划转、基金投资收益和以国务院批准的其他方式筹集的资金构成，用于人口老龄化高峰时期的养老保险等社会保障支出的补充、调剂。

《条例》按照审慎稳健、公开透明的原则，规定了基金管理运营的多项风险防控措施：全国社会保障基金理事会应当按照国务院批准的比例在境内外市场投资运营基金，合理配置经国务院批准的固定收益类、股票类和未上市股权类等资产；要制定风险管理和内部控制办法；制定基金的资产配置计划、确定重大投资项目，应当进行风险评估并集体讨论决定；定期向国务院有关部门报告基金管理运营情况；将基金委托投资的，要从符合法定条件的专业投资管理机构、专业托管机构中选任基金的投资管理人、托管人，并对其进行考评。此外，《条例》还对投资管理人审慎投资、托管人安全保管基金的法定职责

及禁止性行为作了明确规定。

《条例》明确，国务院财政部门、国务院社会保险行政部门按照各自职责对基金的收支、管理和投资运营情况实施监督，发现存在问题的，依法处理；不属于本部门职责范围的，依法移送有关部门处理。国务院外汇管理部门、国务院证券监督管理机构、国务院银行业监督管理机构按照各自职责对投资管理人投资、托管人保管全国社会保障基金情况实施监督。审计署每年对基金进行审计，审计结果向社会公布。全国社会保障基金理事会通过公开招标选聘会计师事务所对基金进行审计，并通过其官方网站、全国范围内发行的报纸每年向社会公布基金的收支、管理和投资运营情况，接受社会监督。

三部委构建长江经济带现代产业走廊

国家发展改革委、科技部、工业和信息化部 3 月 9 日联合发布《长江经济带创新驱动产业转型升级方案》。方案提出，加快创新驱动促进产业转型升级，构建长江经济带现代产业走廊。

推动长江经济带发展是党中央、国务院做出的重大战略部署，以创新驱动促进产业转型升级是长江经济带实现经济提质增效和绿色发展的重要任务。

方案提出，到 2020 年，长江经济带在创新能力、产业结构、经济发展等方面取得突破性进展。到 2030 年，创新驱动型产业体系和经济格局全面建成，创新能力进入世界前列，区域协同合作一体化发展成效显著，成为引领我国经济转型升级、支撑全国统筹发展的重要引擎。

方案明确了 5 个方面重点任务：一是增强创新能力，完善区域创新体系，推动产业技术创新平台建设，加快科技创新成果转移转化，

激发社会创新创业活力。二是打造工业新优势，大力发展战略性新兴产业，加快改造提升传统产业，积极夯实信息化发展基础。三是壮大现代服务业，重点发展高技术服务业和科技服务业，优先发展生产性服务业，大力发展生活性服务业。四是促进农业现代化，推进农村一二三产业融合发展，加快农村信息化建设，完善现代农业服务体系。五是优化产业布局，推动产业协同发展，培育世界级产业集群。

长江经济带横贯我国东中西三大区域，覆盖 11 个省市，地域面积约 205 万平方公里，人口和经济总量超过全国 40%，经济增速持续高于全国平均水平，经济带动作用强、辐射范围广，是全球重要的内河经济带，在我国发展大局中具有举足轻重的战略地位。

国家税务总局将保留七项行政许可事项

国家税务总局近日发布公告，将保留的 7 项税务行政许可事项的具体内容、实施机关、实施程序对外发布，明确了每一项税务行政许可事项申请材料目录、申请时限等，进一步细化和规范了行政审批办理流程。

这 7 项税务行政许可事项包括：企业印制发票审批，对纳税人延期缴纳税款的核准，对纳税人延期申报的核准，对纳税人变更纳税定额的核准，增值税专用发票（增值税税控系统）最高开票限额审批，对采取实际利润额预缴以外的其他企业所得税预缴方式的核定，非居民企业选择由其主要机构场所汇总缴纳企业所得税的审批。

税务总局政策法规司有关负责人介绍，除 7 项税务行政许可审批事项保留外，80 项非行政许可审批事项已全部清理完毕，其中，57 项予以取消，23 项调整为其他权力事项。

八部委六个方面着力金融支持工业力度加大

中国人民银行、发改委、工信部、财政部、商务部、银监会、证监会、保监会 3 月 16 日发布《关于金融支持工业稳增长调结构增效益的若干意见》，从六个方面提出一系列政策措施。这六个方面包括加强货币信贷政策支持、加大资本市场和保险市场对工业企业的支持力度、推动工业企业融资机制创新、促进工业企业兼并重组、支持工业企业加快“走出去”、加强风险防范和协调配合。

《意见》的发布实施，旨在进一步增强金融服务能力，突破工业转型发展面临的融资难、融资贵瓶颈，加大金融对工业供给侧结构性改革和工业稳增长、调结构、增效益的支持力度，推动工业去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板、加快工业转型升级。

国际会计准则理事会发布《现金流量表》准则修订版

日前，国际会计准则理事会根据其概念框架修订项目中“披露动议”项目的研究工作，发布《披露动议（对国际会计准则第 7 号的修订）》，以帮助财务报表使用者更好评估融资活动带来的负债变化的财务影响。

对于《国际会计准则第 7 号——现金流量表》的修订项目，是概念框架修订项目中。披露动议项目下的若干子项目之一。本项目原目标是帮助财务报表使用者更好评估主体融资活动和流动性情况，但流动性部分在 2015 年 10 月由于工作更复杂、为避免拖延项目进度而被分拆。本次准则修订仅针对融资活动带来的负债变化。

根据本准则修订的内容，理事会要求在财务报表中披露下列融资活动带来负债变化的信息：融资性现金流量的变动；获得或失去子公

司或其他企业控制权引起的负债变动；汇率变动的影响；公允价值的变动；其他变动。

此外，融资活动引起的负债变化在财务报表中应当独立于其他资产和负债之外进行单独披露。本准则修订将于 2017 年 1 月 1 日生效，允许提早适用。鉴于本准则修订发布时间与生效日之间不足一年，主体首次按照新准则要求披露财务报表时可以提供可比信息。

中注协提示互联网金融业上市公司年报审计风险

近日，中注协以“涉足互联网金融的上市公司年报审计风险防范”为主题，对华普天健、北京中证天通 2 家证券资格会计师事务所进行了书面约谈，就其承接的部分上市公司 2015 年年报审计业务可能存在的风险进行提示。

据介绍，近年来，涉足互联网金融的上市公司数量持续增加，且这类公司往往具有业务模式新、结算方式多、业绩波动大、经营风险高等特点，其业务模式和盈利方式的创新增加了审计工作的难度。

在风险提示函中，中注协要求事务所向项目组委派具有 IT、互联网金融相关知识和经验的适当人员，并重点关注收入确认、内部控制和信息系统审计三个方面。

具体而言，收入确认应当基于收入确认存在舞弊风险的假定，关注收入确认的真实性和合理性；关注被审计单位在行业产业链中的实际定位，判断相关交易安排是否具有商业实质；关注收入确认政策是否符合会计准则的相关规定，能否反映其业务模式的特点，相关列报和披露是否充分、适当。

内部控制要求充分了解互联网金融相关监管政策，关注公司内部环境及其变化；关注被审计单位是否建立相关内部控制制度以应

对金融业务的特有风险，关注互联网金融业务的合规性、资金账户的安全性以及保证担保等事项；结合互联网金融业务高度依赖信息系统、涉及客户数量多且交易量大等特点，关注相关内部控制设计的合理性以及执行的有效性；在管理层频繁变动的情况下，关注管理层凌驾于内部控制之上的风险及其对财务报表可能产生的影响。

信息系统审计方面则需充分利用互联网技术专家的工作，关注信息系统流程控制、数据集成的准确性以及数据备份的安全性；对信息系统生成数据的真实性和完整性进行验证，关注信息系统业务数据的逻辑性，以及与相关财务信息的匹配程度。

【政策解读】

财政部有关负责人就《代理记账管理办法》 修订相关问题的解读

为贯彻落实国务院行政审批制度和商事制度改革的相关要求，切实转变政府职能，并进一步规范代理记账资格管理，加强事中事后监管，促进代理记账行业健康发展，财政部对《代理记账管理办法》（财政部令第27号，以下简称原《办法》）进行了修订，以财政部令第80号发布了新的《代理记账管理办法》（以下简称新《管理办法》），将于2016年5月1日起施行。近日，财政部有关负责人就新《管理办法》相关问题进行了说明。

一、修订出台新《管理办法》的背景和过程

《中华人民共和国会计法》规定，不具备设置会计机构或者会计人员的单位，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。为规范代理记账业务，财政部1994年印发了《代理记账管理暂行办法》（〔94〕财会字第24号），2005年对其修订后印发了财政部第27号令，即原《办法》，明确了从事代理记账业务的条件、代理记账资格的申请要求和程序、代理记账业务委托双方的权利和义务，以及对代理记账机构的监管要求。经过20年发展，全国代理记账机构达1万多家，从业人员近10万人，业务收入近百亿元，形成了一支新兴的会计服务力量。代理记账行业的发展，一定程度上缓解了部分企业会计人员短缺的矛盾，规范了会计基础工作，提升了我国企业特别是小微企业的会计信息质量，在维护经济社会稳定和市场经济秩序等方面发挥了积极作用。

随着我国改革的不断深入和代理记账行业的发展壮大，特别是党的十八届三中全会后，国务院加快推进行政审批制度和商事制度等一系列改革，要求我们进一步改进代理记账资格管理和代理记账行业监管。2014年8月以来，财政部联合相关部门先后赴广东、上海、北京等地开展调研，听取代理记账机构、小企业以及地方财政、税务、工商等监管部门对原《办法》的意见。2015年6月，财政部印发了《代理记账管理办法（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。根据反馈的意见修改后形成《代理记账管理办法（修订草案）》。2015

年9月，财政部组织有关专家集中研究讨论《代理记账管理办法（修订草案）》，会后根据专家意见对修订草案予以完善，报财政部部务会议审议通过后，最终形成新《管理办法》。2016年2月17日，新《管理办法》以财政部令第80号正式发布。

二、修订出台新《管理办法》的意义

一是有利于激发代理记账市场活力。新《管理办法》进一步规范了审批行为，优化了审批流程，简化了办事手续，着力营造宽松平等的准入环境，将进一步激发代理记账市场主体的积极性和主动性，释放市场活力，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用。

二是有利于代理记账行业健康有序发展。新《管理办法》对代理记账行业发展中出现的新情况、新问题进行了统一规范和要求，同时，建立了与“宽进严管”相配套的后续监管机制，确保“宽进”后的代理记账机构及时纳入监管视野，强化代理记账市场主体责任和信用约束，为代理记账行业健康规范可持续发展提供更加有力的法制保障和公平竞争的市场环境。

三是有利于构建代理记账行业监管新模式。新《管理办法》从依靠传统行政监管手段向注重运用市场主体信用监管手段转变，从政府包揽向社会共治转变，充分发挥行业协会的组织协调作用，将推动形成机构自治、行业自律、社会监督和政府监管四位一体的行业监管新模式。

三、与原《办法》相比，新《管理办法》主要在哪些方面进行了修订？

新《管理办法》共 30 条，与原《办法》相比，主要在以下四个方面进行了修订：

一是放宽市场准入门槛，简化资格申请要求。2014 年 11 月 24 日，国务院发布了《关于取消和调整一批行政审批项目等事项的决定》（国发〔2014〕50 号），明确将“中介机构从事会计代理记账业务审批”由工商登记前置审批事项调整为后置审批事项。新《管理办法》对代理记账资格的申请条件相应进行了调整，同时进一步放宽市场准入，删除了“有固定的办公场所”和“有健全的财务会计管理制度”两项准入条件，并将申请代理记账资格应提交的六项材料简化为四项。此外，为方便申请人开展业务，新《管理办法》规定，代理记账机构新设分支机构开展代理记账业务，向其审批机关办理备案即可，其新设分支机构无需申请代理记账许可证书。

二是建立信用约束机制，主动接受社会监督。2014 年 8 月 7 日，国务院发布了《企业信息公示暂行条例》（国务院令 654 号），规定企业应当自行政许可取得、变更、延续信息形成之日起 20 个工作日内通过企业信用信息公示系统向社会公示。为加强代理记账机构的信用管理，维护公平竞争的市场秩序，新《管理办法》要求申请人取得代理记账许可证书、代理记账机构完成变更登记后，在规定时间内通过

企业信用信息公示系统向社会公示；同时，要求审批机关在批准代理记账资格后，在规定时间内向社会公示；代理记账机构有违法违规行为的，审批机关也应及时向社会公示。

三是加强事中事后监管，加大违规处罚力度。按照工商登记制度改革“宽进严管”的要求，新《管理办法》加强了与其他法律法规的有效衔接，强化了对代理记账机构的后续监管，加大了对无证经营、违规经营的处罚力度。对于无证经营的，由县级以上人民政府财政部门按照有关法律、法规予以查处。对于违规经营的，由县级以上人民政府财政部门责令其限期改正，拒不改正的，列入重点关注名单，并向社会公示，提醒其履行有关义务；情节严重的，由县级以上人民政府财政部门按照有关法律、法规给予行政处罚，并向社会公示。

四是加强行业自我约束，发挥行业组织作用。行业自律是实现社会共治，推动市场主体自我约束、诚信经营的重要途径，是维护社会主义市场经济健康有序发展的必要补充。为更好地提升行业组织参与市场监管能力，充分发挥行业组织在行业管理、监督、约束和职业道德建设等方面的作用，新《管理办法》规定，代理记账机构依法成立的行业组织，应当维护会员合法权益，建立会员诚信档案，规范会员代理记账行为，推动代理记账信息化建设；代理记账行业组织应当接受县级以上人民政府财政部门的指导和监督。

四、新《管理办法》对代理记账许可证书管理有什么新

的要求？

新《管理办法》对代理记账许可证书管理有两项重大改革：一是代理记账许可证书不再受区域限制，在全国范围内有效。新《管理办法》规定，代理记账机构跨原审批机关管辖地迁移办公地点的，由迁出地审批机关将代理记账机构的相关信息及材料移交迁入地审批机关即可，代理记账机构无需重新申请证书。二是代理记账许可证书由财政部统一印制改为财政部统一规定样式。新《管理办法》实施后，财政部将不再印制代理记账许可证书，改由各地财政部门根据财政部规定的统一样式自行印制。

五、新《管理办法》对代理记账机构设立分支机构的相关要求和具体内容

随着代理记账行业的发展，一些规模较大的代理记账机构在异地设立分支机构开展业务。目前，各地区对代理记账机构设立分支机构的管理要求尚不统一，在一定程度上影响了代理记账机构的跨区域发展。为此，新《管理办法》明确了代理记账机构设立分支机构的有关要求：一是代理记账机构设立或撤销分支机构应当办理变更登记；二是分支机构应当及时向其所在地的审批机关办理备案登记，分支机构名称、主管代理记账业务的负责人发生变更的，分支机构应当按照要求向其所在地的审批机关办理变更登记；三是代理记账机构在人事、财务、业务、技术标准、信息管理等方面对其设立的分支机构进行实质性的统一管理，并对分支机构的

业务活动、执业质量和债务承担法律责任。

六、财政部对贯彻落实新《管理办法》有哪些要求？

一是做好宣传培训和制定配套措施。各省级财政部门应加强对各市、县级会计管理机构和本地区代理记账机构的培训，引导代理记账机构在宽松准入的同时，承担相应的信息报告和公示义务，增强代理记账机构信息的透明度；同时，结合本地区实际情况，制定和完善配套的监管制度，配备必要的执法力量，强化后续监管。

二是建立健全部门协同监管机制。各地财政部门应在积极推行代理记账资格审批信息化管理的基础上，建立与相关监管部门的信息沟通机制，依托代理记账机构管理平台和企业信用信息公示平台，及时获取拟从事代理记账业务机构的工商登记信息和反馈代理记账机构的行政许可信息，注重运用信息公示、信息共享、信用约束等手段，建立健全部门合作机制，发挥协同监管合力。

三是加强行业宣传力度。各地财政部门应通过宣传代理记账的积极意义和重要作用，增强小微企业、个体工商户及其他小型经济组织对代理记账的认识，进一步提高代理记账的社会认可度；代理记账机构自身应注重品牌宣传，主动宣传代理记账的工作方式和主要优势。

四是注重发挥行业组织的自律作用。各地财政部门要切实履行好对行业组织的指导和监督责任，引导和鼓励本地区代理记账机构自愿有序加入本地区行业协会，发挥和借重行

业协会在权益保护、信用评价、纠纷处理、失信惩戒等方面的作用，逐步形成行政监管和行业自律的良性互动。

（来源：会计司）

正确理解供给侧改革：会计师事务所 应有哪些作为？

在3月5日发布的政府工作报告中，对供给侧结构性改革做出了深入解读，会计师事务所作为专业服务性企业群体，在“供给侧改革”的大背景下，又应当如何去顺应当前形势做出选择？

“供给侧改革”荣升经济名词新宠儿

2015年11月10日，习近平总书记在中央财经领导小组会议上表示，在适度扩大总需求的同时，应着力提高供给体系质量和效率，增强经济持续增长动力。这是中央高层首次提及“供给侧改革”。之后，“供给侧改革”短短9天内还被国家高层提到过四次。

所谓“供给侧结构性改革”，就是从供给、生产端入手，通过解放生产力、提升竞争力促进经济发展。具体而言，就是清理僵尸企业，淘汰落后产能，将发展方向锁定新兴领域、创新领域，创造新的经济增长点。

简单来说，“供给侧改革”就是与消费、投资、出口三

驾马车的“需求侧”相对应的，包含劳动力、土地、资本和创新四大要素的改革。

“需求侧”认为需求不足导致产出下降，所以拉动经济增长需要“刺激政策”来提高总需求。“供给侧”认为市场可以自动调节使实际产出回归潜在产出，拉动经济增长需要提高生产能力，也就是要提高全要素生产率。“供给侧结构性改革”旨在调整结构，使资源优化配置，以此提升经济效益。

许多年前，我国曾以“扩大内需”来带动经济快速发展，但经过几年的调整，我国经济出现了供需不匹配的情况，极大制约了我国的经济发展。

近年来，在消费领域，我国呈现出较为明显的供需错配。国内消费快速下降，国内航空客运增速缓慢下行，但却出现了跨境出游持续高增长、中国居民在海外疯狂扫货的现象。究其根本，是国民不相信国内产品的质量，这也是我国长期忽视“供给侧”所造成的。由此可见，实行“供给侧改革”来激发经济发展的活力已迫在眉睫，它是改变我国当前和今后一个时期内市场现状的最优选择。

全国政协委员、立信会计师事务所分所所长张萍指出，现在，消费升级成为市场大趋势。以旅游为例，本来可以通过旅游业来拉动内需，但却因为景区在管理制度等方面存在的一些问题，致使老百姓更多地选择出境游。

现阶段人们的生活需求是在满足温饱的基础上，追求更

好的生活品质。应该说，“供给侧结构性改革”可以更好地激发了国民的消费倾向。“供给侧结构性改革”的核心是从提高供给质量出发扩大有效供给。

张萍分析，供给侧是重新建立平衡的过程，由人民来决定需要什么，由人民来决定什么是重要的，再通过创新和科技，更好地推动供给侧结构性改革的落地。通过促进过剩产能有效化解，促进产业优化重组。

由此可见，精细化创新管理是供给侧结构性改革的重要环节。张萍认为，推进“供给侧结构性改革”，就是使生产更加符合市场，更加适应消费者的需求，以提高效益，进一步提高竞争力，使生产和消费两端都达到平衡。

会计师事务所需要对自身进行改革

作为为市场提供专业性服务的会计师事务所，以及为政府、企业提供财务审计等专业服务的会计群体，也应在当前大背景下顺势而为，谋求新的发展。

“两会”期间，张萍表示，会计师事务所要想在供给侧结构性改革的大潮中乘风破浪，需要对自身进行改革。

张萍指出，当前市场上一些会计师事务所存在内部控制环境不规范、风险评估不足、执业活动不规范等问题，这就致使会计师事务所无法向客户提供更好、更精细的服务。

在针对会计师事务所如何顺应“供给侧结构性改革”大潮的问题上，作为会计人的张萍指出，会计师事务所目前还是以传统审计鉴证为主，但随着“供给侧结构性改革”的全

面推开，会计师事务所也应当转变思想，改革创新，积极开展新业务。

一言以蔽之，就是要做到企业需要什么服务，会计师事务所就围绕企业的需要制定相关的服务。目前，已有相当多的会计师事务所就新的市场形势开辟新的业务类型。

张萍表示，会计师事务所在扩展专业市场领域的同时，必须要在自身层面做改革，要多元化发展。首先，会计师事务所应开发内部控制鉴证、企业估值、税务鉴证与咨询、司法会计鉴证、破产清算管理、财务咨询、管理咨询、战略筹划等业务。另一方面，会计师事务所也应建立企业库和专家库，对注册会计师开展新业务培训，聘请行业专家来授课，开展案例教育，让案例成为传递创新意识和拓展业务技能的良好载体等。

张萍指出，与此同时，面对创新服务模式的快速发展，面对大众创业、万众创新的浪潮，会计师事务所应当提升各项业务技能和综合素质，做好抓住新机遇、迎接新挑战的准备。

中国注册会计师协会副会长兼秘书长陈毓圭也同样表示，在“供给侧结构性改革”中，会计师事务所应深化认识，明确责任，把握机遇，提高会计师事务所的供给能力，这包括提高专业素养、创新服务品种、拓展服务领域。其中要重点加强对企业合并重组、成本控制、流程再造、风险控制的专业服务能力。

东北财经大学会计学院院长方红星表示，“供给侧结构性改革”标志着国家宏观政策导向的重大转变，但只有真正做到在微观企业层面落地，才能真正收到实效。

这就涉及到会计信息能否做到真实，财务管理能否高效规范。因为，只有真正保障了企业会计的信息质量，才能起到经济“晴雨表”的作用，国家才能够从总体上把握供给失效、产能过剩、库存过大等等问题，并制定和实施有效措施来调整。如此，也才能对企业主体的经营管理起到有益的助推作用。

值得欣慰的是，我们迎来了互联网时代，使会计的预测、决策功能在大环境下得到更大的发挥。会计能够精准预测市场所需要的产品和服务，能够更好地推进企业的发展，并为市场注入新的活力。

应在代理记账业务中有所突破

当前，业界专家普遍认为，会计师事务所代理记账这一业务在“供给侧结构性改革”中，将大有可为。

代理记账服务的主要对象是中小微企业，而在“供给侧结构性改革”中，它要求会计师事务所更好地提供“有效供给”，实现去产能、去库存、去杠杆、降成本和补短板“五大任务”（简称“三去一降一补”），为中小微企业提供了更广阔的空间。

中小微企业与大型企业相比，对市场的反应更加灵敏，更关注用户的需求和体验，可以为市场提供更多的“有效生

产”。

代理记账服务如能蓬勃发展，会使会计师事务所更深入地服务于中小微企业的财务工作，协助中小微企业尤其是越来越多的创业创新型企业，拥有合规、健康、可持续性的财务基础，以促进其迅速成长，为经济发展提供更多活力。

另一方面，财政及相关部门，通过加强对会计师事务所代理记账服务的管理，能够间接掌握庞大的中小微企业群体的财务状况和发展态势，能够更便利地为其提供财政扶持、税收优惠等。

目前来看，对代理记账服务的发展态势虽还处于探索之中，但是，值得欣慰的是通过利用移动客户端完成简单代账业务的生产模式——现在新出现的“互联网+代理记账”，已经有了实质性进展。

此时，相关部门如果在为代理记账服务适度松绑的同时规范其经营发展，就能够使其更好地服务创业创新型企业。

因此，从这个角度来看，促进并规范会计师事务所从事代理记账的健康发展，对于“供给侧结构性改革”有着很大的发挥空间。

（来源：《财会信报》）

【他山之石】

“互联网+”将为注册会计师行业带来哪些改变？

“互联网+”时代，注册会计师行业发展的核心是审计智能化。信息技术的发展，已不仅是替代部分手工劳动，而是替代智力，也就是替代部分职业判断。注册会计师行业信息化不仅是用软件和工具来代替部分审计工作底稿的编制，很多专业判断都可以利用互联网技术来实现。

一、“互联网+”开启了网上审计的大门

上世纪九十年代，编制审计工作底稿的计算工具主要靠算盘，审计底稿的唯一载体就是纸。到本世纪初，我们借助Excel等办公软件进行辅助审计，用U盘进行数据存储。现在，应用审计软件进行审计的同时，还可以用云盘进行数据存储。“互联网+”时代的到来，意味着网上审计的开启。

在网上审计的环境下，注册会计师不到办公室就可以工作，可以适时审计。审计对象的财务和经营等数据可以通过网络实时传递。

二、“互联网+”改变了原有的审计模式

现代审计发展到今天，审计模式经历了由详细审计模式到会计报表审计模式、制度基础审计模式和今天的风险导向审计模式四个阶段。

——详细审计模式是最早的审计方法模式，审计的主要

目的是受财产所有者的委托对受托经营管理者是否存在错误舞弊以及有无贪污盗窃等行为进行检查，即查错防弊。是以凭单核对为重心，以财务数据的可信性为着眼点，对被审计单位的会计凭证、账簿、报表等会计资料进行全面、详细的检查，旨在发现会计处理方面的错误舞弊和财产盗窃行为。其局限性是费工费时、效率低下，审计内容仅仅局限于会计资料本身，难以保证资产的安全与完整。

——会计报表审计模式经历了资产负债表审计和会计报表审计两个阶段。

在资产负债表审计阶段，审计对象由会计账目扩展到资产负债表，审计的主要目的是通过检查资产负债表数据来确定企业财务状况，审计报告使用人包括企业股东和债权人，审计方法也从详细审计逐步转向了抽样审计。在会计报表审计阶段，审计的主要对象是以资产负债表和损益表为中心的全部会计报表及相关会计资料，审计的主要目的是为了证实企业会计报表所反映的财务状况和经营成果的可信性，审计报告使用人从企业投资人、债权人扩大到包括证券交易所、企业监管机构和潜在投资人等在内的多方面的财务报表利益关系人，审计方法较广泛地采用了抽样审计，注册会计师审计的法律责任也同时得到了明确和加强。

在会计报表审计模式下，尽管已广泛地采用了抽样审计技术，但无论是样本选择还是抽样数量均存在较大的随意性和盲目性，注册会计师主要根据自己的经验和判断来选定样

本。由于注册会计师的水平、经验和判断不同，在审计中很可能遗漏重大的差错和舞弊，不同注册会计师对同一审计项目得出的审计结果也很可能大相径庭，严重损害了审计的权威性和人们对审计的信任度。

——制度基础审计模式要求注册会计师从全面了解和评价被审计单位的内部控制制度着手，将审计重点放在对被审计单位内控制度各个控制环节的审查上，然后根据了解和评价的结果决定实质性测试的时间、范围和程度，确定审计抽样的范围、重点和方法，实施实质性测试。由于健全完善的内部控制能够排除各种偶然因素对财务信息的影响，防止和及时发现舞弊行为或技术性错误，使被审计单位各项业务活动的发生和会计信息的产生建立在可靠的基础上，保证了抽样样本对总体的代表性，从而为保证抽样质量、降低审计风险提供了有效手段。制度基础审计把企业内控制度及其执行情况作为重要的审计对象，极大地提高了审计抽样质量，因此，制度基础审计在保证审计结论具有一定可靠水平的前提下提高了审计工作效率，并能够有效地帮助企业改善经营管理。

——风险导向审计模式是以审计风险进行系统的分析、研究为出发点，确定审计策略，制定符合被审计单位具体情况的审计计划，要求注册会计师不仅要与控制风险进行评价，而且要对产生风险的各个环节、各个方面进行评价，用以确定实质性测试的重点和测试水平，确定如何收集、收集

多少和收集何种性质的审计证据。风险导向审计包括审计风险评估、分析性复核、内部控制测试、交易业务实质性测试和余额细节测试等基本方法。其中审计风险评估和分析性复核方法贯穿于审计全过程，在审计计划阶段、审计实施阶段和审计报告阶段得到了广泛使用，使审计风险理论和整个审计过程更紧密地联系起来，使注册会计师能够重视产生审计风险的各个重要环节，从而使审计过程成为一个不断克服和降低审计风险的过程，一旦认为审计风险已经被控制到可容忍水平的范围内，注册会计师就可以对所审计会计报表发表意见。风险导向审计模式要求注册会计师在审计过程中时刻关注、防范和化解审计风险，使注册会计师对审计风险由被动接受转化为主动控制，从而有利于降低审计风险，减轻注册会计师的审计责任，缩小社会公众对审计作用的期望差。同时，在风险导向审计模式下，只要注册会计师在审计过程中能够确信已经将审计风险控制到可容忍水平的范围内，即可对所审计会计报表发表意见，而无需继续其余的审计程序和工作，这又为保证审计效果、提高审计效率提供了新的思路。

四种审计模式的基本脉络就是在资源、技术有限条件下达到揭示风险的目的。互联网技术的发展，使注册会计师的一部分工作，甚至包括部分职业判断工作都可以由互联网来完成，突破人工处理数据能力的上限，以前束缚注册会计师审计的人力和技术障碍，被互联网弥补了。通过互联网技术，

在很短时间内就能够把被审计对象的整体数据梳理甄别一遍。高效的数据处理速度及专业判断，可以使会计师事务所审计风险前移，甚至在初步业务活动中就可以发现重大错报风险，大大降低了审计风险。

三、“互联网+”推动审计方法由抽样审计上升为全面审计

在四种审计模式中，除详细审计模式外，都采用抽样审计。抽样审计对样本的精度要求高，由于审计方法的局限性，在审计中无法排除抽样风险。在大数据、大样本条件下，全量分析技术的应用，将使审计范围由抽样审计，上升为全面审计。全面审计不是简单的详细审计，而是详细审计质的飞跃，它是建立在云计算基础上的审计。大数据时代下的信息化审计让持续审计成为现实，会计师事务所可以实时审计被审计单位的经营活动，定期进行风险评估和专项分析，更有利于审计效率的提高和审计风险的降低。

四、“互联网+”促进会计服务购买方式向电商模式转变

在“互联网+”时代，可以通过设立专业会计服务 b2b 电商平台提供会计、咨询、培训、宣传等多项服务，有效解决会计服务供求上的信息不对称等问题，为会计师事务所、注册会计师、企业等多个群体提供审计、鉴证、咨询、代理记账、培训等会计服务业务网上交易，促进会计服务购买方式的转变和会计师事务所的发展壮大。

五、“互联网+”对注册会计师提出了更高的要求

在智能审计背景下，审计对象除传统的审计内容外，还增加了对会计信息系统本身等的审计内容。这对注册会计师提出了更高的要求。

早在 2007 年 10 月，中国注册会计师协会就颁布了《中国注册会计师胜任能力指南》（以下简称“胜任能力指南”），对注册会计师应当具有的专业素质和实务经历做出了明确的要求。胜任能力指南第五条明确规定，注册会计师应当具备的专业知识包括：（一）会计、审计、财务、税务、相关法律及相关知识；（二）组织和企业知识；（三）信息技术知识。可见，信息技术知识是注册会计师应当具备的专业知识。在胜任能力指南的第十五条、第十六条，对信息技术知识做了进一步的明确。第十五条明确信息技术知识至少应当涵盖的学科领域包括：（一）信息技术的基本知识；（二）信息技术内部控制的相关知识；（三）应用信息技术的相关知识；（四）信息系统的评价、设计和管理知识。第十六条明确信息技术知识的内容至少应当包括：（一）组织和会计信息系统；（二）个人系统应用控制相关知识；（三）信息系统在组织和会计中的应用，特别是财务会计与报告信息技术系统及其相关的现实问题与发展；（四）财务会计与报告信息技术系统中的控制评价与风险评估框架。

“胜任能力指南”为我们注册会计师在“互联网+”下的继续学习早就指明了方向。

六、“互联网+”注册会计师的核心是智能审计

注册会计师对计算机信息系统环境并不陌生，早在 1999 年，中国注册会计师协会就制定了《独立审计具体准则第 20 号——计算机信息系统环境下的审计》，在实务中，注册会计师对计算机系统环境下的审计也积累了大量经验。现在大型企业集团的信息化程度都很高，跨国境、跨地区、跨部门、跨年度的产、供、销，人、财、物信息都集中在一个海量的数据库里，企业进行对外决策、分析，就是依靠这个数据库。我们平常做报表审计需要的财务信息只是其中的一个很小的模块。

智能审计就是以信息技术为基础，在互联网平台建立审计信息数据库。同时，以经济数学作为理论基础，设计出能模拟注册会计师专业判断的数学模型，再把数学模型编制成计算机程序，通过计算机程序对互联网平台上的海量审计数据进行定量分析，模拟注册会计师的专业判断的过程，由云计算得出审计结论。

目前，我们已经积累了一定的网上审计经验，如果能对现有的报表审计软件和审计项目管理软件实施进一步的融合、创新，一定能开发出适应“互联网+”时代的新型智能审计系统，为注册会计师行业的发展插上腾飞的翅膀。

（摘自《云南注册会计师》杂志）

中小企业内部控制存在的问题及对策浅析

内部控制通过制定和执行业务处理程序，科学的进行职责分工，有效的防止信息收集，处理错误和弊端的发生，保证会计信息的正确性和可靠性。对增强中小企业在经济发展及经营过程中的竞争实力，提高企业的经济效益，对企业的稳定和可持续发展都具有积极的意义。

一、我国中小企业内部控制中存在的主要问题

（一）企业管理层对内部控制认识不足

控制活动是指管理者为了保证管理指令能够得以有效实施而制定并实行的各种控制政策和程序。一些企业把成本控制或内部资产安全控制等当作会计控制的主要内容。除此外许多企业内部还发现企业内部控制走形式、走过场。很多中小企业由于受管理者素质不高，企业发展规模小的限制，最关注的问题往往是企业经营问题，而对法律法规不重视。有些企业受利益驱动重经营轻管理，控制制度的健全让位于业务发展，以至于既定的内部控制失效。

（二）会计内部控制制度设计不合理

目前，我国有些企业也建立了相关的内部控制制度，但是从总体上看，内部控制制度缺乏科学性和连贯性，难以发挥应有的功效。

第一，内部控制制度组织不健全。大部分企业仍习惯于

甚至满足于传统的经营管理方式，没有建立自我防范与约束机制，内部控制的组织不健全，控制制度的健全让位于业务发展，以至于既定的内部控制失效。第二，偏重事后控制，事前控制和事中控制相对较弱。会计的事前审核、事中复核和事后监督流于形式，基本上属于补救为主的事后控制。通常是待违纪违规行为发生后设法堵塞或予以惩罚，导致内部成本较高，收效甚微，使会计控制失去效力。企业制度不全面，没有针对企业经营的各个环节、各个部门制订出相应的规章制度，顾此失彼现象严重。

（三）内部控制的执行与监督、检查、考核体制不健全

良好的内部控制不仅要求制度化，同时应配有相应的检查与考核制度。没有建立整套的评判考核制度，奖惩制度也没有制度化。内部控制的监督体制也不健全，各职能部门、各个岗位之间缺乏必要的协调与监督，各行其是，导致会计信息不能得到快速传递与交流，影响工作的正常完成。同时内部审计工作得不到必要的重视和支持，有些内审人员业务素质低，不适应工作的需要，导致企业内部监管不力，往往给企业造成巨大经济损失。

二、企业内部控制存在问题的原因

（一）受成本效益原则的约束

特定的组织是控制成本的支付者和控制收益的获取者的主体，内部控制需要依据一定的程序进行，而实施这些程序需要付出一定的成本。控制的环节越多，措施越复杂，需

要配备的岗位、人员就会越多，内部控制的运行成本必然升高。同时，复杂的控制环节会影响企业生产经营活动的效率。

反之，如果控制过于简单，经营管理过程中出现漏洞、发生舞弊的可能性就会增加，一旦发生，就可能会给企业带来较大的损失。

（二）受人为因素的限制

执行人员的业务素质和实际操作水平决定了内部控制作用能否有效发挥。即使有的中小企业制定了相应的经营战略，但是对战略的细化程度及重视程度不够，不能对企业的内部控制进行及时的调整改进，导致很多内部控制措施与所制定战略的不协调，致使内部控制达不到应有的控制效果，战略也不能得到有效的执行。

（三）制度时效性的局限

内部控制一般都是针对重复发生的常规事项来设置的，以期减少企业运营风险，提高运行效率，因而具有相对的稳定性，对于那些临时性或突发性例外事项，则可能不太适用。当市场环境及社会形势、企业结构及业务流程发生变化时，企业为了生存和发展需要不断的调整经营战略，如并购其他企业、增设分部或生产线等等，这就可能导致原有的控制程序对新的形势、新增的经济业务失去作用。

三、完善企业内部控制的对策

（一）完善内部控制环境

内部控制制度的设计有其自身的科学性，要遵循一定的

原则。从当前的问题来看，中小企业内部控制制度的建设应该重点放在建立一个财和物相分离的内部机制。应该从内部控制角度来考虑企业内部架构和各个机构的职能分工，做到内部机构的设置合理、职能明确、相互沟通和制约，以保证每一个经济业务都能够按照科学的程序办理。尤其要重视采购和付款、货币资金、销售与收款、成本与费用等方面的控制制度。另外，在建立完备控制制度的基础上还应该建立对执行人员的考核评价机制。

（二）加强会计人员素质控制

如何随着市场经济的快速发展，提高会计人员的综合素质，企业经济业务呈现多样性？第一，强化财务人员的法制观念。在企业发展中，财务人员必须不断强化自身的法律意识。在实际工作中，财务人员应依法设置财务帐簿，做到廉洁奉公，不做违法乱纪的事，不伪造和变更财务凭证和财务账簿，不做虚假财务报告。第二，加强财务人员的理论知识。加强财务人员的业务培训，既可以给财务人员一个再教育的机会，又可以通过培训对财务人员产生激励作用，并使他们产生社会认同感，从而增强他们的自信心，更加有动力投入到工作当中。第三，加强会计人员思想和职业道德教育。对于会计人员来说，职业道德建设应应用于整个职业生涯中，有关单位应该把职业道德教育作为一项长期的工作，并且有计划、有组织的进行。企业应该运用各种手段来帮助会计人员树立正确的职业道德观，不断的提高道德修养，抑制不良

的工作作风。

（三）加强组织实施

一个设计得再完美、再有效的内部控制制度，如果没有很好实施的保证，也只能是“镜中花，水中月”，发挥不了其应有的作用。企业在制定相关的会计控制制度时，一方面要考虑其可操作性，同时企业应根据其所处行业的特点、生产经营的性质和规模、各种内部控制内容的不同等因素设计出一套适宜的评价体系，定期对内部控制制度执行情况进行评价，根据评价结果，予以奖罚。

综上所述，中小企业内部控制是一个全方位的整体，贯穿于整个企业的各个方面。要建立完善的内部控制制度，需要各相关人员和部门的相互配合，只有这样，才能最大限度地改变目前中小企业内部控制制度弱化的问题，使中小企业健康、有序地发展。

（摘自《浙江注册会计师》杂志）

财务尽职调查与财务报表审计的区别

随着会计师行业的发展和市场需求，事务所的业务范围向着更多元化的方向发展。除了常规的年报审计、财务收支等常规审计与专项审计，小金库检查、税源调查、尽职调查等需要大量财务专业知识与审计知识的新型审计业务也

相继涌现出来。这些新型的审计业务与传统的审计大不相同，将新型审计业务与传统审计进行对比分析，将有利于我们在审计工作中为被审计单位提供更加精准恰当的审计结论和意见建议。下面以财务尽职调查与财务报表审计为例，对二者的异同进行浅析。

一、立场的不同

在财务报表审计中，审计人员是绝对独立的第三方。在审计过程中要充分的保持独立性，不受被审计单位、委托方等外来因素或力量所影响、控制、支配，按照一定之规行事。例如，事务所要对 A 公司进行审计，那么审计人员就应该通过一系列审计程序，按照企业本来的财务情况进行考察，最后出具公正、客观的审计报告。但是在尽职调查中，就需要全面的满足投资者的需求。例如，事务所接受了 A 公司的委托对 B 公司进行财务尽职调查。那么审计人员就应该根据 A 公司的调查诉求，进行内控调查和各类分析性程序而判断得出结论为 A 公司所用。

二、范围的不同

审计是指注册会计师对财务报表是否存在重大错报提供合理的保证，以积极方式提出意见，增强除管理层之外的预期使用者对财务报表信赖的程度。而尽职调查，一般是指投资人在与目标企业达成初步合作意向后，经协商一致，投资人对目标企业一切与本次投资有关的事项进行现场调查、资料分析的一系列活动。以 A、B、C 三家公司为例，B 公司

为 A 公司股东，C 公司意图并购 A 公司。事务所对 A 公司的财务报表进行审计并出具了审计报告。B 公司作为投资者，通过审计报告了解 A 公司过去一段时间的经营状况，以及自己将获得收益情况就满足了 B 公司的需求。而 C 公司作为 A 公司未来可能的投资人方，该审计报告只能满足其对 A 公司的部分财务情况进行了解，但是不能仅靠此让 C 公司对 A 公司进行投资。所以还需要进行其他的分析程序对 A 公司未来的财务情况进行分析，以及结合行业专家、法律专家等的专业判断为 A 企业是否值得投资进行综合判断。因此，财务尽职调查与财务报表审计都要关注企业过去财务情况的好坏以及真实性，但是财务尽职调查的范围比财务报表审计的范围更广。

三、方法的不同

财务报表审计是审计人员对被审计单位提供的未审报表数据进行验证。例如审计人员对 A 公司进行审计，那么审计人员通常就要通过银行询证、往来单位询证等方式去函证企业货币资金和往来款项是否与企业提供的数据相符合一致，又要通过固定资产盘点、存货盘点等方式去检查企业固定资产等科目是否与实际一致。总体来说就是通过一系列审计手段去验证企业提供数据的真实性、完整性、准确性。

财务尽职调查的目的在于判明潜在的致命缺陷和它们对收购及预期投资收益的可能影响。因此，财务尽职调查主要是针对目标企业与投资相关财务状况的审阅、分析，并基

于这些分析对目标企业未来的经营状况和收益状况进行一个预判。例如审计人员对 A 公司进行财务尽职调查，除了与财务报表审计一样需要搜集目标企业的营业执照、验资报告等基础资料，去了解 A 公司的历史沿革等情况外，还应该通过访谈、画流程图等方法去了解 A 公司的内控状况，然后更深入地对企业的财务状况、盈利能力等进行更加详细的调查。最后，在对 A 公司财务状况有了足够了解能够纵向比较出其未来发展态势后，还应该横向对比 A 公司在行业中偿债、盈利等情况，判断其在该行业的市场竞争力。经过尽职调查一系列的分析，才能对 A 公司有较为准确的经营状况和收益状况的预判。

（摘自《四川注册会计师》杂志）

报：中国注册会计师协会

送：省财政厅机关党办、厅办公室、厅社会保障处、厅监督检查处、厅人事教育处、厅行政一处、厅会计处

发：各市（州）注册会计师管理中心、各会计师事务所（电子版）
