

8 财务管理 Financial Affairs



■ 胡少先

注册会计师行业已成为促进经济社会健康发展、维护国家经济信息安全不可或缺的重要力量。然而，由于起步较晚、基础薄弱、认识偏差、转轨环境等诸多原因，我国注册会计师行业的整体执业水平与党委政府所望、经济社会所盼、企业发展所需相比还有较大差距，亟需行业认清形势，正确面对，研究措施，加以改进。从根本上来说，审计报告质量的提高还需从审计实务这个“源头”抓起。

审计程序不到位等问题突出

根据中国证监会及各地证监局、财政部监督局及各地专员办、中注协和省级注协对会计师事务所执业质量检查结果情况的综合分析，目前我国注册会计师审计实务中存在以下主要问题。

第一个问题是重要概念理解欠准确，风险导向理念形象化。

风险导向审计理念要求审计执业人员保持合理的怀疑态度和批判思维。然而，在实际工作中，执业人员对作为执业标准的审计准

则学习不够，导致对风险导向审计理念的运用形似而神不至。比如，执业人员没有完整理解各审计阶段工作之间的逻辑关系，或者认为除实质性程序之外其他工作可有可无，忽视初步业务活动、风险评估以及控制测试阶段工作，导致底稿存在较大欠缺，风险导向审计理念尚未完全有效贯彻；执业人员在运用重要审计准则概念时存在较多错误，不清楚重要性、明显微小错报临界值及未更正错报的关系和区别等，导致审计工作不完全符合执业规范要求；执业人员对被审计单位所处行业形势和走向心中无数，审计中忽视极易隐藏风险的特定项目，对关联交易、并购重组、企业合并、递延资产、资产减值、期后事项等关注不够。

第二个问题是项目承接风险评估体系不完善，审计计划编制形式化。

目前，有的会计师事务所还存在业务至上的发展导向，既没有建立完善的项目承接审批制度，也没有对承接前应实施的风险评估工作做出严格要求，合伙人甚至项目经理都可以自行决定是否承接项目，未能从源头上控制高风险项目。

另外，有的会计师事务所对作为审计工作总体把关指导的审计计划也存在编制形式化的问题。

提高审计报告质量从“源头”抓起

第三个问题是审计程序执行不到位，审计结论形成格式化。

审计程序执行不到位的情形主要是：在函证方面，表现为函证信息不完整、函证过程未能有效控制、回函差异未能进一步查实、在未取得回函样本的情况下没有执行恰当的替代测试等；在监盘方面，表现为对重要资产项目没有实施监盘或监盘比例过低、资料获取不充分、监盘记录不完整甚至有虚假嫌疑；在分析性程序方面，表现为对异常项目或变动不敏感、偏重于定性分析缺乏定量分析、没有取得相应证据证实分析的结论；在截止测试、期后测试方面，表现为缺乏进行截止测试和期后测试的意识、测试样本选择不合理、对已发现的错报未能合理应对、偏重于测试记账凭证等。

第四个问题是审计证据获取不适当，获取证据方法简单化。

发表恰当审计意见的前提之一是审计人员已获得充分、适当的审计证据。在审计实务中，部分执业人员对重要事项的取证不够重视，导致审计证据的充分性、适当性存在欠缺。较为常见或突出的问题包括对明显缺乏商业理由的交易未能充分核实其真实性、对大额亏损等确认递延所得税资产时没有考虑未来是否有足够应纳税所得额、特殊业务收入确认时点的合理性没有进行深入分析、明显出现减值迹象的资产未作减值测试或测试方法不合理、综合性政府补助一次性计入当期损益依据不够充分等。

审计取证工作方法简单化也是审计实务中存在的重要问题之一。有的执业人员在审计取证过程中不加取舍、不加分析，导致底稿庞杂臃肿、功能无效。另外，部分项目的测试记录缺乏明确的识别特征，甚至个别执业人员不执行测试就得出审计结论。

第五个问题是意见类型运用欠恰当，审计报告格式标准化。

审计意见类型运用不恰当主要表现在以强调事项段代替保留意见、无法表示意见或否定意见。众所周知，带强调事项段的审计报

告仍然是无保留意见报告，即前提仍然是注册会计师认为被审计单位财务报表在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础编制并实现公允反映，只不过根据注册会计师的职业判断，该事项对财务报表使用者理解财务报表至关重要。根据审计准则规定，可以考虑增加强调事项段的情形包括：异常诉讼或监管行为的未来结果存在不确定性；在允许的情况下提前应用对财务报表有广泛影响的新会计准则；存在已经或持续对被审计单位财务状况产生重大影响的特大灾难；在持续经营假设成立的前提下，可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况存在重大不确定性。

而无保留意见审计报告的运用条件需符合以下两种情形之一：根据获取的审计证据，得出财务报表整体存在重大错报的结论；无法获取充分、适当的审计证据，不能得出财务报表整体不存在重大错报的结论。可以看出，带强调事项段报告与非无保留意见报告的运用前提条件有着本质区别。

将风控工作前移至承接阶段

针对上述审计实务中存在的问题，结合目前注册会计师行业发展现状，笔者提出以下改进建议。

第一，诚信为本，加强职业道德建设。

根据《证券法》相关规定，所有执业人员应当保持独立性，并以审计准则和各项执业规范为标准，谨慎、规范执业，同时诚信、客观、公正地记录所完成的审计工作。

违反职业道德的行为很可能会给事务所带来重大的法律风险，因此，会计师事务所和执业人员应重视职业道德，加强自身建设，培育和弘扬诚信为本、操守为重、坚持准则制度的良好工作氛围。

第二，规范执业，树立法律风险意识。

党的十八大报告将“全面推进依法治国”确立为推进政治建设和政治体制改革的重要任务。注册会计师也必须牢固树立法律意识，

尤其是要强化学习和自觉遵守公司法、证券法、注册会计师法等相关法律规定。

第三，风控前移，强化项目现场控制。会计师事务所质量控制是一个完整的、多环节的体系，需要执业人员及各级复核都尽职尽责才能有效控制风险。其中，业务承接阶段的风险评估是控制审计风险的源头。因此，会计师事务所应将风控工作前移至承接阶段，建立并完善有效的风险评估和承接审批制度，对难以控制的高风险项目进行筛选、排除。

第四，加强培训，提高专业胜任能力。

培养和造就一支年龄结构合理、职业道德优良、专业素养卓越的执业队伍，是完成注册会计师神圣使命的组织保证。会计师事务所需要完善员工培训体系，包括新员工上岗培训、业务助理人员培训、注册会计师继续教育培训、部门经理培训、合伙人培训等的多层次培训体系，并切实提高培训的时效性和针对性。在新生代员工比例不断增加的情况下，加强和改进新员工上岗培训，培育和锻造敬业乐业的职业精神、认真负责的工作态度、严谨细致的工作作风、勤勉尽职的专业品格显得尤为重要。

第五，与时俱进，改革审计报告内容。

审计准则的国际趋同是时代潮流。由于现有审计报告内容存在某些不足，国际审计与鉴证准则理事会已针对这些不足进行了改进。在所作的多项改进中，最大的变化是要求注册会计师在为上市公司财务报表出具的审计报告中，就关键审计事项进行沟通。这不仅会改变审计报告，还能够为报告使用者增加更多的审计信息，增强审计报告的使用价值。上述改革还加强了审计师对被审计单位持续经营假设的关注，包括财务报表对持续经营的披露以及在审计报告中增强审计师就持续经营所做审计工作的透明度。为保持审计准则的国际趋同，提高审计报告的使用价值，准则制定相关机构应加快我国的审计报告改革并制定相应的实务指南，促进我国审计报告质量进一步提高。

四川华蓥：新年健康礼包送给环卫工人

2016 年 1 月 12 日，华蓥市 547 名环卫工人接受免费体检。

四川省华蓥市为关爱一线环卫工人健康，帮助防范疾病风险能力，促进环卫事业的健康有序发展，该市总工会、妇联、城管局本着“以人为本，健康第一”的宗旨，连日来，开展了“情系环卫工人”健康体检活动，547 名环卫工人在医院免费（体检费由市总工会等 3 家提供）进行了血常规检查、量血压、肝功能检查、胸透、尿常规和心电图等健康检查。对这些长年辛勤工作在一线的“城市美容师”的关爱，健康大礼包实实在在地送到他们手中。通过较为全面体检，让平日很少有机会进行健康检查的环卫工人了解了自身的健康状况，确保了身体健康。环卫工人纷纷表示“娘家人为我们送健康大礼，我们更应为城市美好容”！

图为环卫工人体检后高兴地走出医院。

杨洪野 杨天军 摄影报道



企业往来账款财务管理“三步法”

往来账款是企业因购销商品、提供或接受劳务而与客户或者供应商所形成的债权、债务关系，主要包括应收、应付、预收、预付、其他应收、其他应付款等。加强企业往来账款的财务管理，不仅是企业财务精细化管理的内在要求，更有利于真实地反映企业的财务状况和经营成果。笔者结合所在企业往来账款财务管理成功经验，提出构建往来账款全流程闭环财务管理的“三步法”。

第一步：严把入口，前置管理

企业往来账款财务管理的功夫应下在往来账款管理之外，全面强化往来账款源头管理，提高往来账款“注入”质量。

厘清业财岗位分工与职责。业务经办人、经办部门应对往来账款的收付负“主体责任”，经办人工作质量与绩效考核与销售回款形成挂钩，以充分调动业务经办人的积极性，约束和督促经办人员尽早回收往来款。财务人员则对往来账款管理起监督复核作用。

企业应加强商务过程管理。在企业采购或销售过程中，应充分评估往来账款的坏账风险和资金成本，并将相关要求融入到合同中去。比如合同付款条款中要严格控制预付账款的支付比例、进度款的支付要匹配或滞后项目的开展进度等，避免资金长期被合作伙伴占用；在企业销售过程中，管理策略则相反。对于业务往来发生较多、数额较大、周期较长的企业，可以按业务性质实施信用分类管理。

企业应梳理形成往来账款的关键业务事项，做好往来账款科目的重点控制。比如对于“其他应收款”科目中的员工借款，企业应明确员工借款的适用范围及借款期限；对于“预付账款”科目中的非合同类预付款，要严格预付款资金支付的审批流程，一事一议。

第二步：做好编制，清晰详情

往来账款结余详情的编制是对企业账务处理的再次复核，能够及时发现财务人员在账务处理过程中所形成的会计差错。往来账款结余详情的编制应以会计科目为维度，明确结余详情涵盖的项目要素，如摘要、合同及编号、金额、经办部门（人）、挂账日期、账龄、预计收付时间等。

在明确项目要素的基础上，企业应对要素内容、编制过程进行标准化规范，比如摘要统一为“挂 XX 项目尾款”。对于编制过程中发现的会计差错，要形成标准化的差异确认和反馈机制。

如有可能，企业应尽量保证结余详情编制人员的稳定性。结余详情编制完毕后，企业应由专门的人员进行汇总，并由编制人员之外的财务人员进行复核确认，对于会计差错形成整改建议。审核无误后，牵头人员应对定稿后的往来账按照既定格式进行打印，交编制和复核人员签名确认后进行归档。

财务部门应结合往来账款合同中所约定的期限、结算对象对往来账款结余详情进行分析，发现企业往来账款管理中存在的问题，提请管理层与业务经办部门（人）提前采取对策。

第三步：主动管理，促进闭环

往来账款形成后，财务部门要改变传统的重视资金和费用核算管理的惯性，要对往来账款实行动态跟踪，建立主动管理式的清收清付机制，除落实国家财经法规要求的对账函证等法定动作以确保业财、账表、账实一致之外，要结合企业实际情况加入自选动作提高往来账管理的效率和效益。

一方面，要定期进行内、外部对账。如每

季度或半年选出部分往来挂账寄送对账函，向供应商进行对账，对于差异部分要重点进行跟进，查实差异真正原因；建立内部对账机制，对于系统数据、关键数据每月进行查实、核对，对于结余详情每半年要求业务部门汇总确认，确认结果具体到人，并以内部公文形式进行流转。

另一方面，财务部门要建立往来账款常态清理机制。根据往来账款的特点，按经办部门列出清单进行催收催付，具体包含上期催收催付历史遗留问题、本期到期应催收催付往来款项、即将到期应收应付款项提示等，并将到期款项具体操作指引进行融入。在业务部门层面，部门报账员要建立台账对往来账款进行管理与反馈，协助项目经理办人进行跟进，落实催收催付工作，改变以往只重视发放催收清单而不注重催收结果的状况。

（中会）

百年珍品 人间传奇 ——“黄参酒”研发故事

中华民族传统文化博大精深，传统中医的神奇更是令国外人瞠目结舌。

传统中医中，关于五脏元气的调理主要是五行元气平衡。调理五脏元气平衡，酒中极品应属“黄参酒”。它是乾隆皇帝的养身酒，原名“长生不老地仙酒”。

一个人所从事的事业有时也是一种天缘。当悟到了调理五脏元气平衡的精髓，当一个巧遇来临，当有了想改善身体现状的想法，郑继光便开始了他的“人间传奇”。

现任昆明贡山酒业有限公司总经理的郑继光 1985 年到山西出差时，偶然碰到一位自称是乾隆皇帝内务总管的后裔的人，在卖老祖宗遗留的物产，当时郑继光出于好奇花了 2 万多元得到《内宫养生》一书和几件古玩。

随着工作压力和年龄的增长，普遍情况下，人们 50 岁后五脏开始退化，个人 40 多岁就力不从心。

但郑继光很清楚自己不能就这样得过且过没有追求，在闲暇时再次翻阅《内宫养生》一书，书中有记载，乾隆皇帝有 6 个长寿酒方，本方原名“长生不老地仙酒”用朱砂红笔画了六个圈，表明乾隆皇帝对本方的偏爱。

郑继光针对该秘方经过 13 年（因历史的原因，方中药名叫法不同）反复查找资料，恳请多位老中医专家对个别药名核对，综合现代电脑工具查询无误后，研制并开发该产品。

因为一个祖传秘方，拿自身做“小白鼠”试验潜心研究，把健康和大爱播撒人间，由此在民间流传的传奇故事历来成为佳话。郑继光就是众多类似故事主人中的一个典型。

因为想改变身体衰退现状，因为不甘平庸，年过五十的他一头钻到保健养身酒研究里，一干就是 13 年。有时一个机缘成就了一个人的事业。

郑继光在开发该产品前经过近百人的四年市场临床试饮，对各种患有不良症状的人群都起到很大效用，满意度达到 98.8%以上。

饮用“黄参酒”对提高免疫力，恢复肾功能，增强体质是毫无疑问的。临床证明，个别长期饮用者一年没感冒过。郑继光作为第一个饮用本品的人，经过一段时间后，他惊奇地发现，衰退的身体开始慢慢恢复元气，充满活力。

每个人在成长的初期都曾经有过梦想，希望自己身体健康，事业有成。郑继光的愿望是将好产品开发出来帮助更多人，让更多的人共同分享健康会有一种成就感。他认为一种好的产品始终自用是狭隘的自私思想。

当人们因为工作压力免役力下降，四肢乏力，失眠多梦或重度肾虚；当久病未愈的人们花高昂的费用八方投医未果。五脏同调，气血同补的“黄参酒”不失为调理健康的佳品之一。当郑继光研制开发出来的传世珍品价值显现唤醒了更多人的健康梦，郑继光欣慰地笑了。

郑继光认为应该把开发这个给自己带来精气神的好产品看成是一份慈悲的事业，是注定与自己命中有缘的积德的善事。

能给更多相识和不相识的人带来健康和快乐，是郑继光开发“黄参酒”的初衷。他乐观豁达，初心不改，规划着“黄参酒”的未来，继续用大爱和真情书写着他的“人间传奇”。（欣慰）

