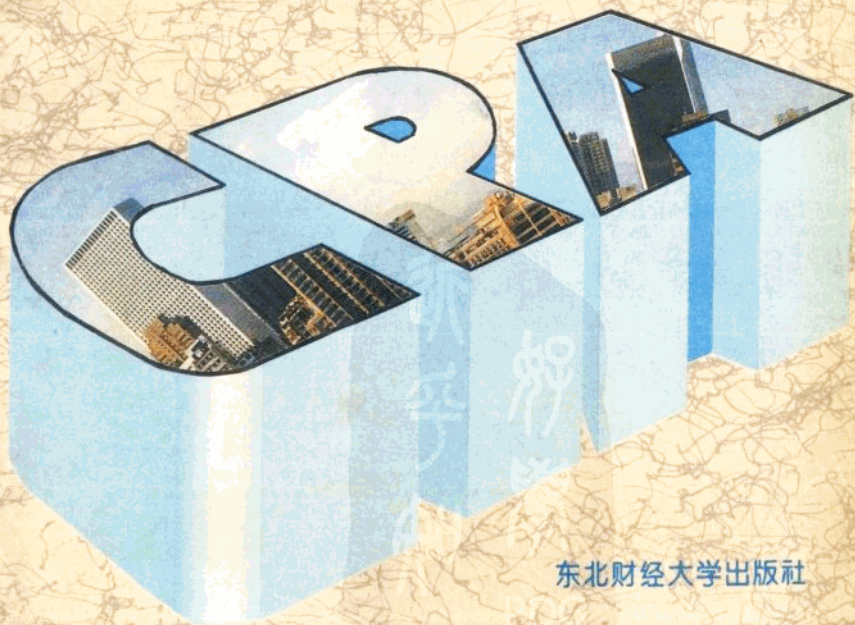


主 审 丁平准

注册会计师执业实务

ZHU CE KUAI JI SHI ZHI YE SHI WU

● 编著 陈建明 马贤明
巫孝文 赵健全



东北财经大学出版社

注册会计师执业实务

主 审 丁平准

陈建明 马贤明 巫孝文 赵健全
欧阳卫红 乔德卫 蔡 平 编 著

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

责任编辑:马建文

封面设计:尹国俊

注册会计师执业实务

陈建明 马贤明 巫孝文 赵健全 编著
欧阳卫红 乔德卫 蔡平

※

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

湖北省新华印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 13.9375

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册 字数 320 千字

ISBN/7-81005-939-4/F.708 定价 12 元

序

党的“十四大”提出建立社会主义市场经济体制的总目标,并明确指出,要发展市场中介机构,发挥其服务、沟通、公证、监督作用,当前要着重发展会计师等事务所。因此,注册会计师已经成为构筑我国社会主义市场经济体制不可缺少的力量。目前,围绕注册会计师考试、培训、管理而出现的“注册会计师热”逐渐遍及神州大地,注册会计师在我国社会经济中的地位日显突出,作用日显重要。

这种大好形势足以让每一位关注中国注册会计师事业的人士倍感欣慰!欣慰之余,我们更应关心:中国注册会计师的执业水平和执业质量是否已经到了真正与其担任的重要社会角色相适应的地步?

在1990年中国注册会计师协会第一届第二次理事会上,我在进行会议总结时,曾讲过这样一段话:“无论是注册会计师协会,还是各个会计师事务所和每一个注册会计师,工作千头万绪,重点应该抓什么呢?重点就是要抓执业质量,围绕质量问题开展各项工作……”并提出了“以质量求信誉,以信誉求发展”的中国注册会计师事业的发展宗旨。

要提高注册会计师的执业质量充分发挥其服务、监督作用,有两个关键问题必须解决:一是注册会计自身业务素质的提高;二是质量控制与监督机制的建立。只有这两个问题解决了,才能真正提高注册会计师队伍的发展水平。这就需要我们做许多工作,包括理顺注册会计师的管理体制,完善考试制度,制定和实施独立审计准则,开展各种形式的业务培训,

建立有效的内部控制体系，等等。而通过业务学习和后续教育来提高注册会计师的专业素质在目前尤为重要。

中国注册会计师协会的陈建明同志，博士生马贤明同志，从事会计师事务所实际工作的巫孝文、赵健全等同志，或担任注册会计师专业标准的研究制定工作，或从事注册会计师的实务工作，在公余之闲，写成《中国注册会计师执业实务》一书。该书内容丰富，理论与实际相结合，比较系统地介绍了中国注册会计师的各项执业标准和专业要求，有利于有关专业人员的业务学习和注册会计师的后续教育，也可提供其他读者研究参考。我国注册会计师事业尚处在发展的初级阶段，随着注册会计师业务的不断拓展，如何从我国实际情况出发，并借鉴国外经验，不断提高我国注册会计师执业水平，需要得到更多专家与从业人员的关注。该书的出版，将起到“抛砖引玉”的作用。

楊 紀 琬

一九九四年六月十八日

前 言

注册会计师是依法取得注册会计师证书,接受委托从事审计和管理咨询、会计服务业务的执业人员。注册会计师以独立的第三者的身份对委托人编制的会计报表和其他资料进行检查、验证,并出具恰当的审计报告,供投资者、债权人和其他有关利害关系人决策之用。正因为注册会计师具有的这种超然独立性,正因为其审计报告所具有的客观、公正和可信赖性,近二百年来,它才备受世界各国所推崇,成为维系市场经济正常运作、规范市场经济行为的不可或缺的“经济裁判”。

西方发达市场经济国家的历史表明:没有发达的注册会计师事业,便不可能有发达的市场经济!

《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中指出:在建立和完善社会主义市场经济体制的过程中,要着力发展包括会计师事务所在内的中介机构,并对如何发展注册会计师事业提出了明确的目标和要求。中央有关领导同志多次强调指出,要努力创造条件,争取在本世纪末把我国注册会计师队伍发展到30万人,建立一批熟悉国际惯例、业务管理精良、具有国际水平的注册会计师队伍。而目前,全国还只有注册会计师11000人,注册会计师从业人员25000人(按1992年底中国注册会计师协会的统计资料),即便是这支为数不多的从业人员,还普遍存在着年龄老化,知识老化等诸多问题。显然,我国注册会计师队伍的这种现状是远远不能适应社会主义市场经济发展要求的!

要改变中国注册会计师事业这种滞后局面,只有采取各种措施,超常规加速发展!

1994年1月1日,《中华人民共和国注册会计师法》正式颁布实施,这标志着中国注册会计师事业从此迈进了法制化、科学化、

规范化发展的新纪元！可以预料，随着改革、开放的进一步深入，今后相当长一段时间内，围绕建立政企分开、产权清晰、责任明确、管理科学的现代企业制度这一主要目标，我国注册会计师在经济生活中的地位和作用将越来越重要。

针对我国注册会计师目前的知识结构和执业水平，我们参照注册会计师的各项专业标准及证券业务的要求，编著了这本《注册会计师执业实务》。本书从侧重实用性、针对性、可操作性的角度出发，依据国家的有关法律、法规和规章，吸取了近期注册会计师理论研究成果，对验证投入资本、会计报表审计、证券业务、资产评估、管理咨询、职业道德等进行了系统的介绍，同时对各项业务的成功案例进行了详细的说明，可供从事注册会计师业务、财经工作者和大专院校师生参考。

本书在编写过程中财政部部长刘仲藜题词勉励，全国政协常委、中国会计学会副会长、中国证监会股票发行审核委员会委员，我国著名会计学专家杨纪琬教授悉心指导，在百忙中，亲自为本书作序。东北财经大学出版社的编辑对本书的出版付出了辛勤的劳动，在此一并表示感谢。

本书由中国注册会计师协会常务副秘书长丁平准同志担任主审，陈建明、马贤明、巫孝文、赵健全、欧阳卫红、乔德卫、蔡平编著。全书由陈建明、马贤明、巫孝文设计构思，初稿完成后，由丁平准终审定稿。

编著者

一九九四年三月

目 录

第一章 总论	1
第一节 注册会计师制度的产生和发展	1
一、注册会计师制度的起源	2
二、西方国家注册会计师职业的发展	11
三、注册会计师的职业组织	17
第二节 我国注册会计师制度的产生和发展	19
一、我国注册会计师的产生	19
二、成立会计顾问处	21
三、颁布《注册会计师条例》	23
四、实施《注册会计师法》	24
第三节 注册会计师在市场经济中的地位 and 作用	37
一、市场经济对注册会计师的客观要求	37
二、对上市公司的审计鉴证	38
三、开展管理咨询活动	40
四、现代企业制度对注册会计师的要求	41
第二章 验资	46
第一节 验资的目的和对象	46
一、验资的目的	46
二、验资的对象	47
三、验资的一般要求	49
四、验资的条件	50
第二节 验资的程序和方法	51
一、验资的程序	51
二、验资的方法	55

第三节 验资的范围	66
一、企业设立验资	66
二、企业经营后不定期验资	72
三、企业年检验资	74
第四节 验资报告	76
一、编制验资报告的目的	76
二、编制验资报告的要求	77
三、验资报告的编写方法	77
四、验资报告的附件要求	79
五、验资报告实例	82

第三章 财务报表审计

87

第一节 财务报表要素及审计指导思想

87

一、财务报表的特征

87

二、财务报表的基本要素

89

三、财务报表的分类与结构

93

四、财务报表审计的指导思想

97

五、财务报表审计的作用

99

第二节 财务报表审计计划编制程序与方法

100

一、受托审计财务报表准备程序

100

二、审计计划编制程序

111

第三节 财务报表数据真实性审计

118

一、对会计帐簿的审计

118

二、资产审计

119

三、负债审计

142

四、所有者权益审计

148

五、收入审计

150

六、支出审计

151

第四节 审计工作底稿	154
一、审计工作底稿的概念和作用	154
二、审计工作底稿内容分类及勾稽关系	155
三、审计工作底稿的编制	156
第五节 审计报告	162
一、审计报告的特点	162
二、审计报告的内容	163
三、审计报告意见的基本类型	164
四、审计报告编制的基本要求	167
五、管理意见书	168
 第四章 证券业务	 170
第一节 注册会计师与证券业务	170
一、股份制度的起源和发展	170
二、我国股份制发展的现状	174
三、注册会计师执行证券业务的作用	175
四、股份制企业财务审计的意义	178
五、股份制企业财务审计的内容	179
六、股份制企业财务审计的要求	181
第二节 注册会计师执行证券业务的规定	181
一、加强证券市场宏观管理的规定	182
二、从事证券业务的会计师事务所注册会计师资格确认的规定	183
三、从事证券业务的资产评估机构资格确认的规定	201
第三节 股份制企业财务审计	219
一、股份制企业财务审计程序	220
二、股份制企业财务审计中的会计报表调整	221
三、财务审计报告及其注释	225

第四节 盈利预测及其审核	241
一、盈利预测的时间及编制依据	242
二、盈利预测的方法	243
三、盈利预测指标	245
四、盈利预测报告的编制	247
五、盈利预测报告的审核	247
六、盈利预测报告的内容	249
七、盈利预测表格式	252
 第五章 管理咨询	 262
第一节 管理咨询业的特点	262
一、管理咨询业的概念及类型	262
二、管理咨询的作用	264
三、管理咨询的特点	265
四、管理咨询的原则	267
第二节 管理咨询的内容	269
一、设计会计制度	269
二、税务代理	276
三、代理工商企业注册登记	279
四、举办财会人员培训	281
第三节 管理咨询的方法	282
一、经验判断法	282
二、财务不确定性分析	283
三、定性分析法	285
四、决策树法	286
第四节 企业财务诊断	287
一、企业财务诊断的意义和任务	287
二、企业财务基础管理诊断	290

三、企业投资决策诊断	294
四、企业财务收支管理诊断	298
五、企业财务诊断报告书	301
 第六章 资产评估	306
第一节 资产评估操作程序	306
一、接受资产评估委托	306
二、制订资产评估工作计划	307
三、评估前的准备工作	308
四、协助委托单位进行资产清查	309
五、具体评定估算	310
六、出具评估报告书	310
第二节 资产评估方法	311
一、收益现值法	311
二、重置成本法	314
三、现行市价法	318
四、清算价格法	319
第三节 固定资产评估	320
一、固定资产分类	320
二、机器设备评估	321
三、房屋建筑物评估	327
第四节 流动资产评估	338
一、流动资产的特点	338
二、流动资产的分类	339
三、评估方法的选择	339
四、流动资产评估表格的设计与使用	340
五、ABC 分类法的应用	344
六、流动资产评估程序	345

七、流动资产评估实例	346
第五节 无形资产评估	350
一、无形资产的概念和内容	350
二、无形资产评估目的和评估对象	355
三、无形资产评估的价格标准和计价方法	355
四、无形资产的摊销和折旧	357
五、无形资产的评估方法	358
第六节 整体资产评估	360
一、整体资产评估的含义、评估对象和前提条件	360
二、整体资产评估的基本方法	361
三、商誉与企业整体资产评估的关系	363
四、企业整体评估基本参数及其测定	364
五、其他整体资产的评估	366
第七节 资产评估报告书及实例	367
一、资产评估报告书的作用	367
二、资产评估报告书的编写步骤和要求	369
三、资产评估报告书的基本内容	370
四、资产评估报告书实例	374
第七章 职业道德和法律责任	379
第一节 注册会计师职业道德	379
一、注册会计师职业道德的基本要求	380
二、注册会计师职业道德的技术要求	382
三、注册会计师对委托单位的责任	386
四、同业间的责任	387
第二节 法律责任	388
一、注册会计师的责任性质	388
二、注册会计师法律责任的种类	391

三、注册会计师罚则	394
四、注册会计师避免法律诉讼的对策	395
 第八章 注册会计师与会计师事务所	397
第一节 注册会计师	397
一、注册会计师的概念	397
二、注册会计师的取得程序	397
三、注册会计师执业范围	400
第二节 会计师事务所	401
一、会计师事务所的概念	401
二、会计师事务所的审批	402
三、会计师事务所的业务承接	404
四、会计师事务所的法律责任	405
第三节 会计师事务所业务管理	406
一、业务管理机构	407
二、业务质量控制制度	408
三、业务质量检查制度	409
第四节 服务收费标准	411
一、制定服务收费标准的原则	412
二、查帐收费标准	412
三、咨询收费标准	413
四、资产评估收费标准	413

第一章 总 论

第一节 注册会计师职业的产生与发展

一、注册会计师制度的起源

注册会计师是通过全国统一考试(考核)合格,经国家批准,以会计师事务所为组织形式独立执行会计查帐验证业务和会计、管理咨询业务的专业人员。目前,在世界范围内,注册会计师作为一种专门的职业,经过 100 多年的发展和完善,已经成为第三产业的一个重要门类。在一些经济发达的国家(如美国、日本、英国),注册会计师这一职业的发展速度之快,经营规模之大,业务范围之广,从业人员之多,营业收入之巨,在第三产业中可谓独占鳌头。为了探索注册会计师制度的产生与发展规律,总结注册会计师制度的历史经验和发展进程,有必要对注册会计师发展的进程作一历史的考察。

(一)注册会计师产生的背景和根源

1. 注册会计师制度产生的历史背景

注册会计师最早产生于英国。18 世纪初,随着商品经济的发展和国内外市场的不断扩大,原有的工场手工业生产方式已经越来越成为经济进一步发展的障碍,而进行生产技术革新,以机器大工业生产代替手工劳动,已经成为经济发展的要求。18 世纪 60 年代,英国先于其它国家发生了工业革命。到 19 世纪 30 年代末期,随着水力纺纱机、水力织布机、蒸汽机、焦炭炼钢法、火车、铁路等一系列新技术的发明和广泛地用于生产,以机器生产为主体的工厂制度,在英国的主要工业部门中逐渐建立起来,工业革命基本完成。工业革命的完成,使资本主义经济制度最终在英国确

立,资本主义商品经济得到了空前的发展。

工业革命以后,资本主义经济发生了许多深刻变化,其中之一,便是股份公司得到了迅速发展,并逐渐成为企业的主要组织形式。先进的生产技术,使商品经济迅速发展,剩余价值率不断提高,资本积累成倍增长;而激烈的竞争,又使资本积聚加速形成。资本的积累和积聚,为企业扩大生产规模提供了资本保证,而现代技术的运用和大机器的生产,也为企业扩大规模提供了技术条件。反过来,扩大的生产规模不仅有利于生产的发展和技术革新,还要求更快、更大规模的集中经营资本。这就促使股份公司这一有效的资本集中形式得以迅速发展。因为相对说来,采用股份公司,能在不扩大社会总资本的前提下,较快、较大规模地扩大个别资本的规模,满足大机器生产对资本的需求。1824年,英国已设立大公司234家;1834~1836年,又成立了300家公司;1844年英国颁布《公司法》以后,股份公司更似雨后春笋,层出不穷。在1844~1868年的25年中,英国设立的公司总数已达到11105家。股份公司的产生和发展是注册会计师产生的历史背景。

2. 注册会计师制度产生的经济根源

在股份公司迅速发展的后面,蕴藏着注册会计师制度赖以产生的经济根源,这便是资本的所有权与经营管理权的分离。股份公司不仅使企业的规模扩大到前所未有的程度,而且使企业的所有权逐步分散到众多的股东——即资本权益的所有者手中。扩大的经营规模和分散的所有权益,使企业的所有者自己不便直接经营管理企业,而只能授权给专门的管理者全面负责企业的生产经营管理,从而最终导致了经理阶层的形成。在这种条件下,企业的所有者(即股东)要了解企业经营成果和财务状况,主要是通过企业提供的会计记录和财务报告。经理阶层的出现,标志着资本的所有权和经营管理权的分离已成为较普遍的经济现象。这种分离,一方面适应了股份经济发展的需要;另一方面却又不可避免地产生

生了所有者和经营管理者之间的利益矛盾。企业所有者为维护自身的经济利益,迫切地寻求财务报表资料的真实性和合理性的保证,迫切地要求对企业的会计帐目进行审查;而企业的经营管理者则为维护自己的信誉、取得自己合法的经济利益,也需要有人对会计帐目进行审查并出具证明。这种基于“两权分离”对会计帐目进行独立审查的双重需要,又由于企业规模的扩大和业务关系的复杂化而导致的会计帐务处理中出现误差的风险性增大而进一步加强,这便是会计师制度得以产生的经济根源。

3. 注册会计师制度的形成

在英国,注册会计师被称为“特许会计师”(英文为“Chartered Accountant”),它是由早期的公共会计师(Public Accountant)演变而来的。

所谓公共会计师,是相对于个体会计师(Private Accountant)而言的。前者不受雇于某个特定的企业或单位,而是面向社会,受社会各方面的聘请提供会计服务的会计师。后者则是受某个企业或单位雇用,只为该企业或单位服务的会计师。公共会计师以公费为基础,收取服务公费;个体会计师则以薪金为基础,领取薪金。只有在工业革命以后,以审查会计帐目,清算破产企业为主要业务的公共会计师才得以产生。由于英国是工业革命的发源地,是资本主义最早发展的基地,公共会计师也就自然而然地最早产生于英国。

关于英国最早的公共会计师,有两种不同的记载^①。一种观点认为,最早的公共会计师是斯科特(Scott)。斯科特原是一名数学教师,由于他善于检查会计帐目中的错误,有很多商人聘请他查帐,久而久之,他就干脆以查帐为职业,成为最早的公共会计师。另一

^① 雨辰,《审计的起源和发展》,载《财务与会计》1982年第7期,李宝震,《我国审计的起源和会计师的沿革》,载《财会动态》1982年8期。