



SWSK 商 · 务 · 书 · 库

注册会计师操作入门与业务要则

注册会计师 10日读

ZHUCE KUAIJISHI
SHI RI DU

**在商业活动中，只有一个
游戏规则，那就是：**

任何市场经济主体，都必须遵行以法制为
轴心的游戏规则。

■ 卢文峰 / 著

SWSK 商 · 务 · 书 · 库

F23
166

注册会计师操作入门与业务要则

注册会计师 10日读

ZHUCE KUAJISHI
SHI RI DU

■ 卢文峰 / 著

中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

注册会计师十日读/卢文峰著. —北京:中国纺织出版社,2003.2

ISBN 7-5064-2497-5/F·0297

I. 注… II. 卢… III. 会计师-资格考核-自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 099232 号

责任编辑:王学军 特约编辑:吴家祺 王晓玉
责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行
地址:北京东直门南大街 6 号
<http://www.c-textilep.com>
e-mail:faxing@c-textilep.com
邮政编码:100027 电话:010-64160816
北京宏飞印刷厂印刷 各地新华书店经销
2003 年 2 月第 1 版第 1 次印刷
开本:889×1194 1/32 印张:14.25
字数:300 千字 印数:1—6000 定价:28.00

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

前 言

注册会计师制度在我国是 20 世纪 80 年代初恢复的。对国人来讲,十多年前注册会计师还是一个陌生的概念,而现在注册会计师作为一个专门的职业,与社会方方面面相关,已发展成为社会第三产业的一个重要门类。注册会计师制度是商品经济发展到一定阶段的产物,并随商品经济的发展而发展。注册会计师的职责已由最初的为公司股东查错防弊服务,发展到为整个社会经济鉴证服务,成为市场经济体制下社会有序运行的经济警察。



随着我国加入 WTO,社会主义市场经济体制不断完善,为注册会计师职业提供了生存和发展的广阔空间。1991 年我国对注册会计师资格取得实行考试制度以来,到 2001 年底,已有近 7 万名考生通过了全部科目的考试,为注册会计师队伍补充和储备了大量的人才。由于注册会计师从业薪金较高,使得大批仁人志士立志成为一名注册会计师。根据本书的特点,读者群定位为一般社会公众了解注册会计师、欲取得注册会计师资格的人士、初取得注册会计师资格将要从业的人士和在会计(审计)事务所从业的相关人士。

本书内容结构有四个层次:第一,分析了注册会计师的社会地位与作用——社会有序运行的经济警察;第二,介绍了注册会计师的执业资格取得、执业场所和执业工作流程;第三,着重论

述了注册会计师的基本业务操作,包括注册会计师对筹资和投资的审计操作、对会计账目和报表的审计操作、对验资业务的操作、对企业解散和破产清算的操作、对经济案件鉴定的操作和对其他业务服务事项的操作等;第四,在分析注册会计师职业责任的基础上,提出了提高注册会计师执业质量的控制措施。

注册会计师执业涉及社会面广、范围大,工作具体,操作要求高。本书通过简明扼要的形式论述了注册会计师的社会地位、资格取得和方方面面的执业,并附有 15 个注册会计师执业案例辅佐说明,深入浅出,通俗易懂。

由于注册会计师制度在我国目前尚处于引进、吸收、发展与完善阶段,加之作者水平所限,对书中存在的不足,敬请读者批评指正。

作 者

2002 年 12 月

目 录

一日读——注册会计师是社会有序运行的经济警察

一、注册会计师的起源与发展历程	1
二、加入 WTO 后对我国会计市场的影响	8
三、注册会计师的执业范围	11
四、注册会计师的社会地位与作用	15

二日读——注册会计师资格的取得与执业场所

一、取得注册会计师资格的专业应试	19
二、注册会计师资格申请取得	47
三、会计师事务所的设立	56
四、会计师事务所的合并	67
五、会计师事务所的终止	71
六、案例	72

三日读——注册会计师的执业工作流程

一、接受业务委托	75
二、签订业务合同	78
三、组建业务工作小组	82
四、编制业务操作计划	83



五、现场业务操作实施	90
六、撰写提交业务工作报告	104
七、案例	112

四日读——注册会计师对筹资和投资的审计操作

一、企业所有人投入资本的审计操作	113
二、企业债权人投入资金的审计操作	122
三、企业投资审计的内容和要求	126
四、项目投资的可行性评审	131
五、投资项目的经济效益评审	136
六、对外投资的审计操作	155
七、案例	160

五日读——注册会计师对会计账目和报表的审计操作

一、会计账目审计的程序和方法	165
二、主营业务收入与应收账款审计的操作	176
三、存货与应付账款审计的操作	183
四、固定资产审计的操作	188
五、成本费用的审计操作	191
六、货币资金的审计操作	194
七、综合会计报表的审计操作	201
八、审计工作底稿和查账报告	207
九、案例	219

六日读——注册会计师对验资业务的操作

一、注册会计师验资的作用与范围	225
二、注册会计师验资的工作流程	229
三、注册会计师验资的内容	235
四、注册会计师出具验资报告	244
五、案例	248

七日读——注册会计师对企业解散和破产的清算操作

一、企业解散清算的内容及工作流程	253
二、个人独资企业与合伙企业的解散和清算	256
三、全民所有制企业的终止与清算	260
四、公司解散与清算	261
五、中外合资企业与合作经营企业的解散与清算	264
六、企业破产清算	266
七、企业清算财产的估价	279
八、企业清算报告的编制	280
九、案例	281

八日读——注册会计师对经济案件的鉴定操作

一、经济案件鉴定的目的及工作流程	285
二、经济案件鉴定涉及的资金时间价值计算	291
三、贪污和受贿案件的鉴定操作	295
四、偷税和抗税案件的鉴定操作	298
五、诈骗案件的鉴定操作	302



六、重大责任事故案件的鉴定操作	303
七、案例	305

九日读——注册会计师对其他业务的服务操作

一、参与企业股份制改造的业务操作	309
二、协助经济合同拟定与经济责任签证的业务操作	324
三、协助企业设计会计制度的业务操作	355
四、代理税务登记与纳税申报的业务操作	361
五、为社会代培会计人员的业务操作	372
六、为企业提供管理咨询服务的业务操作	373
七、案例	374

十日读——注册会计师的职业责任与控制

一、注册会计师的职业风险与法律责任	379
二、注册会计师独立审计准则	390
三、注册会计师职业道德准则	398
四、注册会计师质量控制准则	409
五、注册会计师后续教育准则	414
六、案例	417

附 录

一、资金时间价值计算系数表	419
二、中华人民共和国注册会计师法	435

一日读——注册会计师是社会有序运行的经济警察

一、注册会计师的起源与发展历程



注册会计师作为一种社会专门的职业,在世界范围内从产生发展至今,经历了一个半世纪的时间,目前已经成为第三产业中的一个重要门类。1862年,英国对1844年颁布的《公司法》进行了第二次修订,修订的《公司法》充实了原《公司法》对有关会计事项的条款,规定股东可以聘请有专业知识的、经过专门训练的专业会计人员对公司的会计记录进行详细的审核,并提出查账报告。这一规定第一次把会计师作为一种职业,以法律的形式肯定了下来,从而标志着注册会计师制度的诞生。

(一)注册会计师制度产生的时代背景

18世纪初在英国,随着商品经济的发展和国内外市场的不断扩大,使原有的工场手工业生产方式显得落伍,经济的进一步发展强烈要求进行生产技术革新,以大工业机器生产替代效率低下的手工生产,来满足国内外市场发展的需要。在英国,18世纪60年代始发生的工业革命,便是这一社会生产技术革新要求的结果。到19世纪30年代末,随着蒸汽机、水力纺纱织布

机、火车等一系列新技术的发明和广泛地用于生产,商品经济得到了空前的发展,在英国的主要工业部门,逐渐建立起了以机器生产为主体的工厂制度,进而确立了资本主义经济制度。

工业革命以后,先进的生产技术,使商品经济迅速发展,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。扩大的生产规模对企业筹资带来了新的要求,使股份公司这一有效的资本集中形式得以迅速发展。股份公司能聚集社会闲散资金,满足大机器生产对资本的需求。配合这一要求,1844年英国颁布了世界上第一部《公司法》,股份公司更似雨后春笋,纷纷组建起来。股份公司的产生,使资本的所有权与经营管理权出现了分离。企业的所有权逐步分散到众多的股东手中,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经理阶层全面负责企业的生产经营管理。在这种条件下,企业的所有者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。股份经济的发展,不可避免地产生了所有者和经营管理者之间的利益矛盾。企业所有者需要维护自身的经济利益,企业的经营管理者需要维护自己的信誉和经济利,双方均寻求有人对能对企业财务报表资料进行审查,出具客观的证明。这种两权分离对会计账目要求独立审查的双重需要,是注册会计师制度产生的经济根源。

1844年,英国颁布了世界上第一部《公司法》。《公司法》要求保护投资人的利益,防止经营管理者营私舞弊和股票投机,每个公司都必须从股东中推选若干代表作为公司监事,负责审查公司的账目。由于大多数公司监事往往不懂会计,使监事监察制度实际上往往流于形式,起不了应有的作用。对此,1845年

英国对《公司法》进行了修改,规定公司可以聘请精通会计业务的专家,代表公司监事办理账目审查工作。1862年,英国再一次修订了《公司法》,这次明确规定股东可以聘请有专业知识的、经过专门训练的专业会计人员,对公司的会计记录进行详细的审核并提出查账报告。这是世界范围内把会计师作为一种职业,第一次以法律的形式确定了下来,标志着注册会计师制度的诞生。从此英国会计师事业得到了迅速发展。

(二)注册会计师制度的发展

1854年,经过英国政府批准,爱丁堡会计师公会宣告正式成立,成为英国第一个会计师职业团体,标志着会计师作为一个专门的职业,已形成一种社会力量。在英国,注册会计师被称为“特许会计师”(英文为“Chartered Accountant”)。继英国之后,欧美各国和日本也先后完成了工业革命,使股份公司成为商品经济的主要组织形式。1880年意大利米兰成立了第一个会计师公会;1882年美国纽约也成立了会计师公司;1887年澳洲维多利亚成立了会计师公会;1888年德国成立了会计师公会;1897年,加拿大蒙特利尔成立了会计师公会。注册会计师制度在其他国家也纷纷建立起来,并逐步完善,形成了注册会计师资格考试、注册登记、审计准则和职业道德规范等注册会计师工作制度。注册会计师制度产生以后,随着社会经济的发展,其制度逐步完善,其业务范围和服务对象也逐步扩大。

股份公司使产业资本规模扩大,企业经营中有时货币资金临时不足,需要融入资本;有时出现临时的货币资金闲置。企业这种货币资金需要量的不均衡性,促使了企业与银行的紧密联系,扩大了银行存款和贷款的业务量,加速了产业资本的集中,



并逐步形成了金融资本对产业资本的融合、渗透和控制。金融资本对产业资本的渗透和控制,使得商品经济表现的利害关系更加复杂。银行与企业之间的信贷关系,企业与企业之间的商业信用关系,投资者与经营管理者之间的经济责任关系,大小股东之间的权益关系等,各种利害关系主体利益相互交织,错综复杂。各种利害关系主体从自身的利益出发,都要求关心企业的财务状况和财务成果,都需要注册会计师以独立的第三者身份,客观、公正地审查企业的财务收支和财务报表并提出报告。

股份公司的产生和迅速发展,使公司股票成为证券交易所的交易对象。股票投资人在决定购进、持有、抛售某种股票时,需要对股票发行公司的赢利水平做出判断,判断的主要依据是企业所提供的财务报表。企业的财务报表是否真实,必然为股票投资人所特别关心,需要注册会计师以独立的第三者身份,客观、公正地审查企业的财务收支和财务报表并提出报告。证券交易市场的发展,使注册会计师所执行的业务,从只是对某个公司的投资人和债权人服务,进而发展到面向社会,具有社会公证和签证的职能。

19世纪末期,资本主义国家的对外经济输出开始由以商品输出为主,转变为以资本输出为主,跨国公司纷纷建立起来。跨国公司的迅速发展,加强了世界各国经济之间的紧密联系,推动了作为公司发展必要条件之一的注册会计师制度走向国际化,推动了注册会计师业务向世界范围内扩展,导致了国际会计公司的形成和发展。发达国家一些大型的会计师事务所或会计公司,在跨国公司设有分支机构国家和地区,设立了办事机构或代表机构,从而形成国际性会计公司。国际会计公司不仅为跨

国公司的所属企业提供服务,也为当地的其他公司和企业提供服务。

资本主义经济发展的一个基本特征是周期性爆发经济危机。经济危机使工厂倒闭、银行破产、经济萧条。但经济危机不仅没有使注册会计师业务萎缩,反而使其业务量迅速增加。当危机到来时,一般企业需要注册会计师为其提供财务会计和管理咨询服务,以便改进经营管理,渡过财务困难。已经破产倒闭的企业则需要聘请注册会计师作为清算人,办理破产清算。危机中需要合并的企业,需要聘请注册会计师为其办理合并手续。罗宾逊在其所著的《爱尔兰会计史》一书中有一句名言,称会计职业是“通过破产生,由疏忽和舞弊哺育,与清算共同成长,然后通过审计而确立的。”



当今世界,国际经济交流日益增多,国际经济一体化的倾向日益明显,会计信息也越来越多地要在不同的国家同时被利用。但各国的政治、经济、法律、历史和其他背景毕竟不同,各国原有的会计处理标准和方法之间存在着许多差异,满足不了各国投资者和政府部门对会计信息的要求。协调各国的会计标准,就成为国际经济交往日益发展的必然要求。1973年6月,由澳大利亚等9个国家的会计职业团体发起成立了国际会计标准委员会,来协调成员国的会计标准。随后世界上大部分国家纷纷加入国际会计标准委员会。1977年10月,国际会计师联合会在联邦德国的慕尼黑正式成立,会计师的国际合作和国际联合,又迈出了新的一步。

(三)旧中国注册会计师制度的产生与发展

我国的注册会计师制度是伴随着封建的自然经济的解体和

商品经济的萌芽与发展而产生的。鸦片战争以后外国资本的侵入,使我国原有的封建自然经济开始逐渐解体,民族工商业得到了一定程度的发展。外国资本的侵入,不但带来了外资和国外的生产管理方式,也带来了西方的注册会计师制度。在当时全国最大的经济中心上海,很多欧美会计师陆续建立了一些会计师事务所。1918年9月7日,北洋军阀政府农商部颁布了我国第一部《会计师暂行章程》。同年在北平创办了正则会计师事务所。正则会计师事务所是我国的第一家会计师事务所,标志着我国注册会计师制度的正式诞生。1921年上海创办了“徐永祚会计师事务所”,1925年上海成立了会计师协会。随后天津、武汉、广州、南京、重庆等地也先后建立了会计师事务所和会计师协会。1927年民国政府颁布了《会计师注册章程》,1929年颁布《会计师章程》和《会计师条例》,1935年5月4日,民国政府重新修订《会计师条例》。

(四)新中国注册会计师制度的发展

中华人民共和国成立后,在解放初期,我国沿了解放前的注册会计师制度,对还没有完成社会主义改造的私营经济,仍然采用委托注册会计师查账和提供服务。1956年社会主义改造完成后,我国完全确立了社会主义公有制占绝对优势的生产资料所有制结构,原来以私营企业为主要服务对象的注册会计师和会计师事务所,自然中断业务而消失。

1978年,十一届三中全会以后,随着我国“对外开放、对内搞活”经济建设方针的实施,推动了社会主义有计划的商品经济的发展,为注册会计师制度的重建创造了条件。1980年12月,财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,我国的注册

会计师事业在新的条件下得以重建和稳步发展。1981年1月1日,上海成立了注册会计师制度恢复重建后全国第一家会计师事务所——上海会计师事务所。到1986年注册会计师有500人,会计师事务所有80家。主要业务是对外商投资企业进行审计并提供会计咨询服务。1986年7月《中华人民共和国注册会计师条例》的颁布,第一次确立了注册会计师的法律地位,到1988年,注册会计师发展到3000人、会计师事务所250家,业务领域仍以外商投资企业为主。1988年11月15日中国注册会计师协会成立,到1993年,注册会计师超过1万人,会计师事务所700余家。1991年举行第一届注册会计师全国统一考试。1994年1月1日《中华人民共和国注册会计师法》实施,注册会计师行业在法制化轨道上进一步走向成熟。1994年,根据国务院领导的指示,确定在北京、上海、广东建立三个具有国际水平的中国注册会计师培训基地,培养注册会计师高级执业人员及综合经济管理部门、国有大中型企业的高级会计人才。1994年至1995年、为加强注册会计师专业方向人才的培养,经全国注册会计师培训工作领导小组批准,财政部和有关高校专家组成的注册会计师专业方向资格评审及教学质量评估委员会,确定了清华大学等23所院校为注册会计师专业方向试点院校。1993年11月,中国注册审计师协会成立。1995年6月19日中国注册会计师协会与中国注册审计师协会实现联合,组成新的中国注册会计师协会。1995年发布了第一批《中国注册会计师独立审计准则》,结束了自1918年中国注册会计师制度诞生以来没有审计准则的历史。1996年10月加入了亚洲及太平洋地区会计师联合会,1997年5月加入国际会计师联合会,同时成



为国际会计准则委员会的成员。1997年4月和1998年10月,我国分别在北京、上海成功举办了“迈向21世纪——中国经济改革与会计市场开放国际研讨会”和亚太会计师联合会第51次理事会。1997年10月首次组团参加在巴黎举行的第15届世界会计师大会,与英国、法国、加拿大、韩国、意大利会计师协会签订了合作备忘录。1997年8月,中国注册会计师协会决定在全国范围内展开为期两年的清理整顿,这是我国注册会计师行业为在新世纪的健康、快速发展进行充分准备的一项重大行动。依照《中华人民共和国注册会计师法》和清理整顿有关文件的规定,撤销、注销事务所638家,撤销滥设的分支机构1474家。至1998年底共有团体会员6045个,执业会员和非执业会员129252人,其中执业会员57402人,非执业会员71850人。1998年为深化事务所的体制改革工作,中国注册会计师协会先后出台了一系列脱钩改制政策。截止到当年底,103家有执行证券期货相关业务资格的会计师事务所基本完成了脱钩改制工作。2000年3月,中国注册会计师协会与中国资产评估协会合并。

二、加入WTO后对我国会计市场的影响

我国改革开放以后,与世界经济交往逐年增多。加入WTO说明我国的改革开放将进一步深化,我国和世界的联系将更加紧密,使我国真正地融入了世界经济一体化。加入WTO后,对中国民族经济受到的影响将是巨大的,其间有机遇也有挑战,中国的民族会计市场也不例外。