

注册会计师职业

机遇、责任和服务范围

The CPA Profession

Opportunities, Responsibilities, and Services

[美] H.T. 麦吉尔

[美] G.J. 普雷维特 著

[美] T.R. 鲁宾逊

耿建新 周芳 等译

世界图书出版公司

北京·广州·上海·西安

图书在版编目 (CIP) 数据

注册会计师职业: 机遇、责任和服务范围/[美] 麦吉尔, [美] 普雷维特, [美] 鲁宾逊著; 耿建新, 周芳译. - 北京: 世界图书出版公司北京公司, 2001.9

ISBN 7-5062-4515-9

I. 注… II. ①麦… ②普… ③鲁… ④耿… ⑤周… III. 会计师, 注册-基本知识 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 056180 号

Translation copyright© 2001 by Beijing World Publishing Corporation,
The CPA Profession: Opportunities, Responsibilities, and Services
Copyright© 1998 by Prentice Hall, Inc.
All Rights Reserved.

Published by arrangement with the original publisher, Prentice-Hall, Inc. a
Pearson Education company.

注册会计师职业: 机遇、责任和服务范围

作 者: [美] H.T. 麦吉尔 G.J. 普雷维特 T.R. 鲁宾逊
译 者: 耿建新 周 芳等
责任编辑: 陈 非 赵大新
装帧设计: 董 利

出 版: 世界图书出版公司北京公司
发 行: 世界图书出版公司北京公司
(北京朝内大街 137 号 邮编 100010 电话 64077922)
销 售: 各地新华书店和外文书店
印 刷: 北京世界图书出版公司印刷厂

开 本: 850×1168 1/32 印张: 12.5
字 数: 260 千字
版 次: 2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷
版权登记: 图字 01-1999-2325

ISBN 7-5062-4515-9/F·74

定价: 28.00 元

版权所有 翻印必究

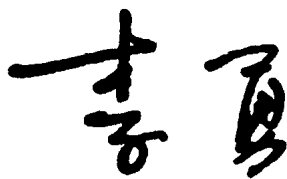
序 言

注册会计师职业作为公认的专门职业之一，在协助政府实施宏观经济政策，维护资本市场有序运行，保护社会公众利益等方面起着举足轻重的作用。它不仅是市场经济不可或缺的重要组成部分，也是市场经济赖以生存和发展的基础。

今天，经济全球化为各国注册会计师职业带来了难得的发展机遇，迫切需要注册会计师提供有助于资源有效配置的信息。信息是资本市场的血液，投资者对全球资本市场的强大需求，使得注册会计师服务领域不断扩大。在全球经济活动中，注册会计师的良好声誉和专业胜任能力使之成为全球资本市场信息的主要提供者。注册会计师通过提供符合投资者需要的信息，推动了资本在国家之间的流动，从而也推动了全球注册会计师职业的发展。但也应当看到，经济全球化对注册会计师职业提出了更高的要求。在全球每天发生巨量资金转移的资本市场内，投资者希望注册会计师能够提供优质服务，以降低由于信息不充分或不可信赖而导致的资本转移成本和风险水平。因此，注册会计师要重新审视自己，确定什么是本职业提供的最好产品，以满足经济全球化的需要。

我国政府非常重视注册会计师的作用。中共十五届五

中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十个五年计划的建议》，强调“现代服务业要提高服务水平和技术含量，大力发展信息、金融、会计、咨询、法律服务等行业，带动服务业整体水平提高。”当前，注册会计师的服务已经遍布经济领域的不同层面，在维护社会主义市场经济秩序、优化资源配置及促进经济结构调整等方面发挥了重要作用。在建立社会主义市场经济体制过程中，一方面要充分发挥注册会计师职业配置资源的基础作用，另一方面要按照“法律规范、政府监督、行业自律”模式加强对注册会计师职业的管理。与西方发达国家相比，我国注册会计师职业发展尚不成熟，需要研究的问题很多。为此，我们不仅需要研究注册会计师职业的市场定位，还需要研究影响注册会计师职业的法律和社会环境，探索注册会计师职业有效的管理体制。耿建新教授翻译的《注册会计师职业：机遇、责任和服务范围》一书，对我们研究这些问题提供了有益的镜鉴，并将使我们从中获得启迪。

A large, bold, handwritten signature in black ink, consisting of two characters, '李' (Li) and '瑞' (Rui), written in a cursive style.

财政部部长助理

中国注册会计师协会秘书长

译者前言

这是一本近期在美国及西方经济发达国家很有影响的有关注册会计师行业的理论性著作。

本书由美国亚利桑那州立大学会计学院的麦吉尔 (Harry T. Magill) 注册会计师, 凯斯西部保留地大学管理学院的普雷维特 (Gary John Previts) 博士和迈阿密大学工商管理学院的鲁宾逊 (Thomas R. Robinson) 博士合著, 在美国广为流传, 并被美国的多所院校作为会计、审计专业高年级学生、研究生的教材。相对于一般的会计、审计教材, 它确实有其特点, 即紧密结合注册会计师行业产生与发展的相关问题, 阐述问题深邃、集中, 理论层次高, 探索的问题富有远见性等。在我国加入 WTO 的前夜, 面对我国注册会计师行业面临严峻的考验、又充满机遇的复杂环境, 译出这样的著作, 应当会对我国的注册会计师行业的完善和发展有所帮助。

本书共分四个部分: 即第一部分, 一个动态职业的发展方向; 第二部分, 法律、监管与社会环境; 第三部分, 注册会计师服务的市场定位; 第四部分, 未来展望。在这样的格局下, 依此展开了九章的内容, 即第一部分的注册会计师职业, 作为一名注册会计师, 历史回顾; 第二部分的注册会计师执业的法律因素, 职业监管与职业组织, 个

人责任和职业责任；第三部分的注册会计师职业的经济类型和业务种类，注册会计师的服务范围；第四部分的成为首要的全球信息职业。这样，本书就用简略的结构，精炼的文字，勾画出了注册会计师过去、现在、未来的基本状况，从机遇、责任、服务范围三个方面对注册会计师行业进行了全面、深入的分析与探讨。

总的来看，本书的理论分析建立在美国注册会计师行业的发展历程之上，且对美国新近出现的一些问题以及一些新的提法的分析也颇为中肯、符合实际情况，因此本书可为我国的注册会计师行业的建设提供一些可供参考的思路，也是我国财经院校会计专业的高年级本科生、研究生乃至教师的重要参考资料。

本书的翻译由中国人民大学会计系教授、博士生导师耿建新博士负责，参加翻译的有周芳（翻译第一、二、三、六、九章及附录 B、C、D、E），郑磊（翻译第四、五章），罗永红（翻译第七、八章），陈卫星（翻译附录 A），全书由耿建新、周芳校对，由耿建新定稿。在本书的翻译过程中，得到了中国注册会计师协会杨志国博士、世界图书出版公司陈非编辑的大力支持和协助，此处一并致谢。

由于译者的水平有限，书中难免存有疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

译者

2001 年 5 月于北京

原 序

人们通常认为会计方面的书籍只是讲解越来越复杂的专业技术准则和规范，或者是帮助理解有关的财务报告，而事实上，这只是任何有抱负的注册会计师必须掌握的内容之一。在当今日趋复杂的商业和社会环境中，人们越来越感受到，对于从业人员和学生来说，还有另外一些必须掌握的东西，例如在执业过程中需遵守的道德、法律和制度等方面的要求。麦吉尔（Harry T. Magill）、普雷维特（Gary John Previts）和鲁宾逊（Thomas R. Robinson）通过本书及时和明确地对这种要求进行了论述。

对那些对未来感兴趣的学生而言，该书阐述了注册会计师职业的性质、任务，实现这一目标所要经历的过程，并提供了这一职业中有关职位和薪金的信息。虽然该书的大部分笔墨不可避免地着重于在公众会计领域执业的注册会计师，但书中也清楚地指出，现在在公司、学校、政府部门工作的注册会计师人数已超过了在传统领域执业的注册会计师，并探讨了这种人数变化的内在意义。对于我们这些已经从业的人员和未来将要从业的学生，此书有助于了解注册会计师作为专业人员所需的资格（包括正直、客观等必要的素质），及其历史起源与发展。书中的内容还有

助于我们了解注册会计师在法律上应当承担的责任和义务、在道德方面应当承担的个人责任，以及专业组织对从业人员的职业自律提供的专业支持。书中还展示了现在和将来注册会计师的服务领域，并描述了这一职业在发展过程中必须面对的市场压力。

该书的内容严肃而富有启示性，但写作的风格和方式又使读者在阅读时感到轻松、有趣。读者还会从中产生对自己职业的自豪感，激起与注册会计师事业共同发展的热情。我们感谢该书对会计行业所作出的独到贡献。

安达信全球公司 负责职业和规范事务的执行合伙人

注册会计师 罗伯特·麦德尼克 (Robert Mednick)

目 录

序 言	
译者前言	
原 序	
内容简介	

第一部分 一个动态职业的发展方向

第一章 注册会计师职业	3
概 说	3
什么是专业人员?	4
什么样的人可以成为一名注册会计师?	6
小 结	15
第二章 作为一名注册会计师	20
概 说	20
认证要求	21
职业机会	27
小 结	41

第三章 历史回顾	44
概 说	44
职业起源	45
执业资格要求的发展	46
职业服务的发展	48
注册会计师理念的发展	52
小 结	62

第二部分 法律、监管与社会环境

第四章 注册会计师执业的法律因素	69
概 说	69
问题出在哪里?	71
法律责任	80
专业服务性合约	81
习惯性法律责任和或有责任	82
成文法的法律责任和或有责任	86
其他事项	94
改进建议	97
小 结	98
第五章 职业监管与职业组织	104
概 说	104
社会控制	108

职业团体	123
会计准则的制定	132
小 结	138
 第六章 个人责任和职业责任	 145
概 说	145
责任的形成与各方的作用	150
美国注册会计师协会的《职业行为准则》	158
道德两难	161
小 结	171

第三部分 注册会计师服务的市场定位

第七章 注册会计师职业的经济类型和业务种类	179
概 说	179
业务的经济类型	180
介于两条线之间：一个注册会计师业务模式	184
公众会计职业及其转变	187
公众会计领域中的竞争	189
寻求客户	193
监管机构和职业行为	204
同业竞争	208
小 结	208

第八章 注册会计师的服务范围	213
概 说	213
执业环境	218
审计、鉴证和保险业务	221
影响咨询结构的因素	241
已得到承认的服务及正在出现的服务	245
在公司工作的注册会计师：文化和职业特点	259
小 结	268

第四部分 未 来 展 望

第九章 成为首要的全球信息职业	283
概 说	283
经济发展的第六阶段：知识经济	285
未来将会怎样？	288
小 结	297

附录 A：美国注册会计师协会职业行为准则	302
附录 B：州注册会计师法规的要求	330
附录 C：州会计事务委员会	336
附录 D：州/司法管辖区注册会计师团体	357
附录 E：有关的世界互联网网站	375

第一部分

一个动态职业的发展方向

1. 注册会计师职业
2. 作为一名注册会计师
3. 历史回顾

第一章 | 注册会计师职业

被提高到专业人员的地位，是美国人最熟悉、最珍惜的理想成就之一。

——詹姆斯·法洛斯 (James Fallows)^[1]

如果要抓住信息爆炸时代所赋予我们的机会，就必须充分利用注册会计师的服务，他们能够以其数据收集、分析、评价等技能，帮助管理者和其他人在令人眼花缭乱的信息中发掘有用的信息。

——罗伯特·麦德尼克 (Robert Mednick)^[2]

概 说

这是一本关于注册会计师 (the Certified Public Accountant, CPA) 职业的书。世纪之交，已经历了过去一个世纪演进、发展的注册会计师职业，正有待于在新的世纪中继续发展、成熟。伴随着注册会计师职业的发展，曾经主要扮演审计角色的注册会计师，现在已经在许多领域内发挥着作用，提供例如会计、审计、税务、理财计划、诉讼支持、顾问咨询等方面的服务。注册会计师现已被视

为“在电子商务和全球贸易盛行的当今世界中，首要的信息专家。”^[3]本书力图就这一动态发展的职业，以及这一职业所面临的机遇、承担的责任和提供的服务进行全面地介绍和阐述。

专业职业是一个由特定人员执业的领域，同时，它也是特定人员赖以生存的、重要的、可持续发展的社会团体。但专业职业的一切又是由从事这一职业的人所决定的。事实上，从业人员很大程度上可以代表他所从事的专业职业，人们会通过他的行为来评判该专业职业，他的个别失误可能会影响整个职业声誉。社会为专业职业提供赖以存在的环境、又对之加以挑剔和责难，可以说，在专业职业与社会之间，存在着一种微妙的关系。

会计界的从业人员都认为会计是一个专业职业，而非商业性投机。当然，专业职业和商业性投机的区别通常并不十分明显，专业人员的许多特点也会在一些原则性强、品德高尚的“商人”身上得以体现。但我们仍能够直觉地发现：买卖双方进行商品交易与专业人员向客户提供服务，二者之间存在着差异。本章将探讨这些差异。本章还将讨论公众会计的特点，及其产生发展过程中有关执业证书发放、职业规则、教育、执业人员素质等方面的问题。

什么是专业人员？

“专业人员”一词可能有许多不同的含义，但为了突出我们所要讨论的内容，这里我们要特别提到其中的两种含义。对“专业人员”的一种理解可以与“业余人员”相对

应。二者区别是：专业人员努力在行业中做出成绩，主要目的是获取相应的报酬（尤其是在体育界），而业余人员只是因为个人喜好才从事相关的工作，目的与前者不同。当然，竞争和个人条件对于专业人员和业余人员都是十分重要的因素。

对“专业人员”的另一种理解即本书中的“专业人员”，即那些“具有一定责任、恪守一定信条、关注公众利益的人，在不能称作‘专业职业’的一般职业中，这些人既不是必需的，也不是常见的。”^[4]当这一定义中所要求的职业责任与专业人员的个人利益发生冲突时，专业人员应保持职业道德，舍弃个人利益。还有人指出，专业人员在执业目的和培训等方面也存在一些明显的特征：“关键是明确执业目标……和为达到这一目标所要接受的特定培训。”^[5]这暗指专业人员在提供社会所需的专业服务时，教育背景是至关重要的。

传统的专业职业，或者说是需要学识的职业，包括医学、法律和宗教（例如牧师主持仪式）。所有这些专业职业都需要同等的教育背景，通常是大学毕业。但其中的两个专业职业——医学和法律所需的学识最终是由市场需要所决定的，大学毕业并不一定就具备足够的学识。至少在宗教事务和现实事务被区分的西方文化背景下，这两个专业职业的突出特征是需要有政府颁发的执业证书。当今的许多团体和职业也都在谋求专业职业身份，而且有组织、有学识（大学程度以上）和有执业证书（为保护社会公众利益、加强管理而发放的）的职业已经达到了相当的数量。但对此，社会学家指出“许多职业付出了相当大的努力希