

中介机构 风险与防范

吴正大 宋美光 主编

QIYE JINGYING
FENGXIAN YU FANGFAN

企业经营风险与防范丛书

庄恩书 主编



经济科学出版社

中介机构风险与防范

吴正大 宋美光 主编

经济科学出版社

一九九八年·北京

责任编辑:高续增

责任校对:杨晓莹

版式设计:代小卫

技术编辑:刘 军

中介机构风险与防范

吴正大 宋美光 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

出版社电话:62541886 发行部电话:62568479

经济科学出版社暨发行部地址:北京海淀区万泉河路 66 号

邮编:100086

*

787×1092 毫米 32 开 12 印张 280000 字

1998 年 10 月第一版 1998 年 10 月第一次印刷

印数:0001-4000 册

ISBN 7-5058-1361-7/F·965 定价:14.00 元

图书在版编目(CIP)数据

中介机构风险与防范/吴正大,宋美光主编.-北京:经济科学出版社,1998.10

(企业经营风险与防范)

ISBN 7-5058-1361-7

I. 中… II. ①吴…②宋… III. 中介组织-风险管理
IV. F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 25583 号

《企业经营风险与防范》丛书

编委会名单

主 编 庄恩岳(中华人民共和国审计署审计科研所副所长、研究员)

副主编 陈雨露(中国人民大学财政金融学院常务副院长、博士)

李凤鸣(南京审计学院副院长、教授)

王明珠(长春大学经贸学院副院长、副教授)

编 委	庄恩岳	陈雨露	李凤鸣	王明珠
	朱从敏	尹 平	王 芳	施继明
	吴正大	王富利	杜海鹏	王宗臣
	宋美光	张宗梁	应惟伟	商 越
	陆宇健			

本册编写人员名单

主 编：吴正大 宋美光

副主编：朱从敏

王富利

撰稿人：	田映峰	徐 斌	方 敏	王成道
	路 平	杨瑞平	隋艳坤	于立新
	付雁琛	张少琴	刘亮山	孙 越
	陈丰美	熊东海	潘干会	葛俊碧
	袁德干	梁为钊	吴正大	宋美光
	朱从敏	王富利	庄恩岳	

前 言

随着东南亚金融风暴席卷亚太地区,“风险”两字已成为人们所谈论的“热门话题”。其实在市场经济活动中,风险是难免的,关键是如何防范各种风险,使自己永远处于不败之地。只有重于风险的事前预防和事中控制,才能获得可观的社会效益和经济效益。为了使广大经济工作者更好地规避经营风险,我们组织有关专家编写了《企业经营风险与防范》这套丛书。

《经营风险与防范》:企业在市场经济环境下的各种经营行为均存在着各种经营风险。有些是可以预测的,有些则是不可以预测的;有些是可以控制的,有些又是难以控制的。为了减少企业各种经营风险,就要在企业的经济活动中增强企业经营风险防范的意识,加强企业内部控制与经营风险防范的手段,以提高企业的经济效益。

《筹资风险与防范》:企业经济活动中,筹资是最重要的一项经济活动。如何最经济、最有效、最安全筹措资金是企业最为关心的。在企业筹资活动中,是选择发行公司债券,还是发行公司股票,或者是另找其他筹资渠道,这些都充满着风险与机会。明了筹资风险与防范,会给企业经济活动带来事半功倍的效果。

《证券投资风险与防范》:企业筹措资金的目的是为了更好地进行有效的投资,而证券投资以其快速、投资回报率高等

优点被企业经营者所看重。证券投资风险与防范包括债券投资风险与防范、股票投资风险与防范等内容。

《房地产投资风险与防范》:房地产投资作为不动产投资而被企业经营者所注重,但是房地产投资风险大、成本高、回收期长,特别是近几年房地产投资市场的激烈竞争,使企业投资者对房地产投资充满了困惑。怎样更好地事前预防房地产投资风险和事中控制房地产投资风险,应是广大企业经营者最为关心的大事。

《期货投资风险与防范》:期货投资以其投资回报率高等优点而被企业经营者所重视,但是期货投资是所有投资中风险最大的一种投资,近几年来关于期货投资所引起的风波时有耳闻,高风险的期货投资令企业投资者望而却步,国家对此也采取谨慎的方针。其实,期货投资的风险同样可以减少,甚至可避免。

《银行业风险与防范》:墨西哥的金融风暴与东南亚的金融动荡给我们敲响了金融风险的警钟,金融风险已给我们的经济生活带来了许多阴影,在我们的各项经济活动中,我们不得不谨慎地对待金融风险,以使我们的经济活动得以安全、高效地运行。减少银行金融风险的关键是从法律、外部监管和内部控制等角度来防范。

《中介机构风险与防范》:随着社会主义市场经济的蓬勃发展,各种中介机构也得以迅速发展,但是关于各种中介机构违规中介因而引发风险的报道也屡见不鲜。如何规范各种中介机构,减少中介机构的风险,并且更好地从事前防范各种中介风险,是广大从事中介业务者和外部监管人员应该掌握的基本知识。

《内部控制与风险防范》:从企业风险防范角度来看,加强

内部控制是防范企业各种风险最为行之有效的一种手段。内部控制是本世纪 20 年代提出的,在以后的企业管理中不断地进行了完善。加强企业经营风险的薄弱环节的控制,把企业各种风险消灭在萌芽之中,是企业风险防范的一种最佳方法。

希望本丛书的出版,能对广大经营管理者起到“谨防经营风险,勇拓管理美境”的作用。另外,由于经济改革是个庞大的系统工程,有个不断完善的过程,且限于作者水平,书中难免存在不当之处,敬请指正。

编 者

1998 年 6 月 6 日

目 录

第一章 总 论	1
第一节 中介机构的含义和作用.....	1
第二节 中介机构的特征和分类.....	8
第三节 中介机构的法律地位和组织管理	14
第二章 市场中介机构简介	32
第一节 市场中介机构组织情况简介	33
第二节 市场中介机构风险概述	56
第三节 市场中介机构风险防范概述	65
第三章 会计师事务所风险分析与防范	69
第一节 会计师事务所概述	69
第二节 会计师事务所风险分析	83
第三节 会计师事务所风险防范	98
第四章 查账风险分析与防范	119
第一节 查账业务概述.....	119
第二节 查账业务风险分析.....	125
第三节 查账业务风险防范.....	177
第四节 查账业务案例.....	186
第五章 资产评估风险分析与防范	191
第一节 资产评估业务概述.....	191
第二节 资产评估业务风险分析.....	212
第三节 资产评估业务风险防范.....	219

第四节 资产评估业务案例..... 224
第六章 验资风险分析与防范..... 259
 第一节 验资业务概述..... 259
 第二节 验资业务风险分析..... 306
 第三节 验资业务风险防范..... 315
 第四节 验资业务案例..... 323
第七章 其他业务风险分析与防范..... 325
 第一节 税务代理业务风险与防范..... 325
 第二节 会计咨询与会计服务业务风险与防范..... 340
 第三节 盈利预测审核业务风险与防范..... 351

第一章 总 论

第一节 中介机构的含义和作用

随着社会主义市场经济体制在我国的建立,市场中介机构的概念引起人们的高度重视。它指的是介于政府与市场主体企业之间,商品的生产者与经营者相互之间,以及个人与单位之间,那些从事服务、协调、评价等活动的机构和个人。

一、中介机构的含义

关于中介机构的含义,目前在理论界和实务界共存在三种观点:一种认为,中介机构是生产——消费过程中的中间环节;另一种认为是生产——市场过程中的中间环节;还有一种认为是市场的介体,它在市场主体、企业、居民、政府之间进行中介活动。所以,中介机构是一个非常广泛的概念。在本书中研究的是冠以“市场”二字的市场中介机构。

中介机构从事的劳动是创造价值的服务性劳动。中介机构的发展,可以节约社会劳动,提高企业和社会的整体效益,可以沟通和促进市场经济的正常运行,活跃和繁荣市场,保证市场的公平竞争和有序竞争。因此,中介机构属于第三产业,是为一、二、三产业和消费者服务的第三产业。市场中介机构就其性质来说,既不是政府机构,也不是政府机构的附属物。中介组织大部分是盈利性质的企业单位、法人实体,他们的服

务劳动都是有酬劳动、有偿劳动,创造的价值也分为“必要”和“剩余”两部分。他们是独立经营、自负盈亏、自我发展、自担风险,具有独立经济利益的经济实体。也有一小部分中介机构不收费,是无偿为市场主体服务,或者收取少量管理费,但非为盈利性。

总之,市场中介机构多数都是为市场主体服务、为市场服务、为消费者服务的服务性机构,不从事实物性生产经营活动,但却是市场经济的重要组成部分。只有少数由企业亲自参加组织起来的自律性中介组织,例如行会、商会、协会等,不属于盈利性的经济实体和法人,而是工商或消费者为保护自己的权益而成立的中介组织。

二、中介机构的作用

市场中介机构在市场经济中有如下几个方面的作用:信息沟通;咨询策划;法律保护;经纪代理;资产评估;资信评级;组织交易;公证、仲裁;市场监督等等。这些职能作用,归纳起来为三个方面的作用。

(一)衔接、协调政府与企业间的关系

市场经济是运用市场组织经济、配置资源的一种调节方式。社会主义市场经济体制是在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础作用的经济模式。在社会主义市场经济体制下,不同的经济成份形成不同的利益主体,这些不同的利益主体包括不同经济成份的企业、消费者和国家。随着社会主义经济的发展、繁荣,市场交易活动越来越平常和活跃,市场活动主体之间的联系也必将越来越广泛,要想使多种多样、纷繁复杂的各种市场经济关系形成一个有序、有效、和谐的整体,必

须在各种关系中进行协调,在各种主体之间进行协调、衔接。衔接和协调,仅靠企业,政府是做不到的。

在市场经济条件下,政府不再直接干预企业的生产经营活动,国家除制定法律和执行法律,政府除制定和实施宏观调控措施外,不再具体处理企业之间的经济关系。在这种条件下,就要求市场中介机构通过在不同利益主体之间进行协调、对话、谈判来促进它们相互之间的联系,实现各种利益主体之间行为的配合和协调。

中介机构在市场主体之间还起到桥梁和纽带的作用。随着社会主义市场经济的繁荣,社会经济生活日益复杂多样,科学技术日新月异,由于个人具备的知识才能、掌握的信息等方面的原因,需要有他人代本人处理许多事务和实现自己的权利。对于企业来讲,频繁的交易和广泛的业务经营活动,必须有专门知识和才能的人来完成。通过委托代理的方式实现其业务活动,参与经济流转,不仅十分必要,而且十分经济。通过代理可以使公司、企业在同一时间里,在不同地区、甚至不同国家里进行频繁的业务活动,从而打破时间、空间的限制,大大增强竞争能力或垄断能力。而承担各种代理工作的,往往是中介机构。中介机构通过代理、经纪等活动在不同的经济主体之间起桥梁纽带、沟通作用。

从狭义上看,市场中介机构是指为市场活动主体服务的机构。市场活动主体包括企业、消费者、政府,在一般情况下,现代市场经济越发达,市场主体之间的经济联系越广泛,市场交易活动越活跃,就越需要发育和建立市场中介组织。在多种多样活跃的市场主体活动的基础上,如何实现各个不同主体的衔接、协调,使它们之间也必须有一个广阔的活动空间,这就是市场中介机构活动的场所。过去我们存在着一种误解,把

市场主体和政府之间广阔的活动空间简单地当作企业的事，把所有市场主体之间的协调、调控、衔接当成政府的事。而实际上，市场主体充分发育之后，需要建立起多种联系，这些联系都需要依靠市场中介机构。市场中介机构能通过不同社会利益群体之间的协商、对话、谈判、利益协调来进行相互之间的分割和联系，进而取得各利益主体之间行为的组合和协调。也就是说，市场中介机构能够在比较和谐的情况下处理各方面的关系。中国在建设社会主义市场经济体制的过程中，随着企业独立的法人财产权和完整的经营自主权的行使以及政府职能的转变，同样需要发展适应市场经济要求的市场中介机构。

市场中介机构介于政府与企业之间，它是企业的帮手、政府的助手，它们在市场运行中起着政府与企业之间相互联系的桥梁和纽带的作用，它们是市场调节和宏观调控相结合中的不可缺少的环节。市场中介机构一方面向政府部门反映市场主体的愿望和呼声，是企业信誉决策的咨询机构和场所，是一个自主经营的实体；另一方面，市场中介机构又是接受政府的指导，严格遵循国家的法律法规，改造政府部门对市场主体进行管理和指导的部分职责。

从市场中介机构的总体来看，中介机构的发展，有效地发挥了社会经济管理职能，克服了市场经济本身存在的盲目性、自发性，以及市场竞争的不规范性，从而使社会交易成本极大地缩小。市场中介机构是节约交换成本的机构。从更深层次看，市场中介组织是社会分工在市场领域细化的产物，它的产生和发展是提高市场整体功能和完善市场机制的一个重要措施，它促进了市场经济的繁荣。

(二)公证、监督、规范市场秩序

社会主义市场经济在资源优化配置、组织经济活动、增强经济效益等方面优于计划经济。但是市场经济也有自身的缺陷和弊端,例如有些企业为了追逐利润而进行不正当竞争,唯利是图,制造、销售假冒伪劣商品坑害消费者等。为了保证市场公平、有序、健康地发展和运行,在制定有关维护市场秩序的法律、规范市场主体行为的同时,必须加强对市场主体各种活动和市场经济关系的公证和监督。在对市场主体的活动和市场经济关系的公证和监督中,中介组织发挥着不可替代的作用。

中介组织在自己的业务活动中,通过具体中介服务业务的办理,一方面向当事人提供法律咨询,修订、完善法律文书,指导当事人在国家法律、政策允许的范围内进行各种活动,指导当事人分清合法和违法的界限,明确怎样才能符合法律的要求,从而增强公民和法人的法律观念,提高公民和法人的守法自觉性。避免违法乱纪行为和现象的发生;另一方面通过对正确的委托事项进行服务,对不正确、违法的委托事项向当事人宣传法律、讲清利害,修正其行为的偏差,帮助当事人改正,这样就排除了隐患,制止了违法现象的发生,使公民和法人的民事行为一开始就置于公证的保护与监督之下,对于稳定当事人之间的经济法律关系、监督市场经济活动依法进行、保证市场交易的合法与安全,保障国家、集体、个人的合法权益的实现,都是非常重要的。第三方面,中介组织依据国家法律和政策办理中介事务,在很大程度上体现了国家对经济活动的指导和干预,加强了国家对经济领域进行宏观调控的力度。对深化经济体制改革、转变企业经营机制,转变政府职能都有一

定的作用。

同时,中介组织在国家法律规定范围内进行活动,通过中介活动保护公民和法人的合法权益,监督各种市场主体的活动,协助政府制定行业规范和从业者职业道德,接受政府委托培训就业者,制裁违法违规成员,维护和强化市场秩序。

市场中介组织对国家工作人员起到了分层次的作用、精兵简政的作用、有利于强化政府机构的监督管理作用。而且市场中介组织所做的服务工作,提高了政府工作效率,有利于政府部门的清正和廉洁。

会计师事务所、审计师事务所、律师事务所、公证和仲裁机构、资产和资信等监督、鉴定机构的主要职能是,审查和评价企业的有关行为,监督其按照公正、公开、公平原则进行竞争,反对欺诈,调解纠纷,规范市场行为。各类咨询机构的主要职能是,为企业提供多方面的信息、评估、预测、展望等服务。质量检测 and 计量监测机构、商品检验中心、消费者协会、市场公证交易协会等监督市场活动机构的主要职能是,反对弄虚作假欺骗消费者,保证市场公正交易,公平竞争,稳定经济运行秩序。经纪行、结算中心、计算中心,报价系统、技术交易站等市场机构的作用是,直接为市场交易活动提供服务和方便。职业介绍所、人才交流中心等市场媒介组织的主要职能是,促进专业人才和劳动力的流动,对行业人员进行再就业的职业培训和职业教育。商会、行会等自主性市场中介机构的主要职能是,维护工商企业的合法权益、向会员企业提供经济信息、市场预测、技术指导、投资导向、法律咨询、人员培训等方便和服务;沟通国际联络渠道,协调对外经济交流和贸易活动;代表会员企业的利益,向政府反映意愿和建议;协调厂商关系,调解商务、贸易和法律方面的纠纷和争端;依据市场规律制定