



# 注册会计师行业准入标准之国际视角

西南财经大学会计学院 瞿旭 四川省电力公司 苏斌

## 一、美国注册会计师行业准入标准

美国注册会计师行业产生于19世纪。1917年,全美注册会计师执业资格的考试工作正式展开,到1957年,所有州都采取了全国统考的形式,到目前为止,美国注册会计师考试制度已趋于成熟。

美国注册会计师考试由美国注册会计师协会(AICPA)下属的考试委员会统一组织,并由美国54个有权授予执业许可证的州具体操作。从报考资格来看,各州存在一些差异,但基本原则一致。美国注册会计师考试的一大特点是对学校教育的要求较高,最低要求为报考者拥有会计学士学位或至少完成120个会计课程学时,更多的州把要求提高到150学时以上,按美国大学生每学年可修30学时计算,需要有5年大学学习时间,即具备硕士研究生水平才可报名。

美国在考试科目的设定上强调实用性,每隔一段时间将进行一次调整。通过向社会公众进行实务调查以确定注册会计师应当掌握哪些知识,然后由专家进行综合分析,最后经考试委员会审定后向社会公告。目前,美国注册会计师考试的科目为:财务会计与报告、审计、商法与职业责任以及商业理念与经营环境。

就考试采用的方式来看,2003年引入了上机考试模式,每年设置4个考试窗,在考试窗时间内,考生可以随时参加考试,但每人只能在一个考试窗内参加1次考试。考生需在18个月内通过全部考试,即6次考试中通过4门科目的测试。通过全部考试是成为注册会计师的第一步,AICPA还要求参考者取得至少80小时的实践经验后才能正式成为会员。

## 二、英国注册会计师行业准入标准

英国注册会计师考试制度与美国的有较大差异。英国注册会计师职业产生于1845年,经过100多年的发展,其在执业规范建设方面已较为完善。英国共有6个注册会计师职业团体,在考试制度上各有特点但基本原则仍然一致,在此以英国特许公认会计师(ACCA)考试为例。

ACCA考试不要求考生具备较高的专业学历,而是以协会自己组织专门教育为主。考试每年举行两次,考生需要在10年内,依次经过三个阶段,完成共14门课程的考试,第三阶段的最后三科要求一次通过。从科目设置上看,强调各科内容的紧密联系、由浅入深,所涉及的知识层次分明,主要侧重于对报考者的专门培养。

英国注册会计师执业资格的取得和认可同样注重会员经验的积累。为此,除了专业考试外,ACCA的学员要取得会员资格,还必须在财务会计、财务管理、税务和审计等相关领

域内取得3年工作经验,并达到所规定能力和素质方面的最低要求,经过审查合格才可以最终确定其会员资格。

## 三、加拿大注册会计师行业准入标准

加拿大注册会计师行业比较特殊,共有注册会计师、特许会计师和注册管理会计师三种职业会计师,分属三个不同组织。加拿大没有统一的全国注册会计师考试,而是由三个职业会计师团体分别组织,其中以特许会计师考试最具有权威性。

在加拿大,取得特许会计师资格的要求和途径各省不尽相同,但总的来说,特许会计师的资格必须通过严格的专业培训和考试并在特许会计师事务所实习30个月以上才能取得。特许会计师统一考试由加拿大特许会计师协会(CICA)考试局安排,于每年9月举行,每次考试为期4天。报考者一般都要具备三个基本条件:一是具备大学以上文凭;二是考生要获得规定的会计课程学分;三是考生必须参加各省协会要求的教育培训,培训内容包括:核心知识、专业知识及专业技能。具体报考资格要求各省略有不同。特许会计师考试内容主要是案例分析,侧重从职业道德行为和专业化、个人特质以及职业技能三个方面评估应试者的基本能力:组织有效性,控制和风险管理;财务;税收;可信性保证;业绩衡量;信息和信息技术。

加拿大大多数省和地区规定,在达到学历要求并通过考试后,必须具有一定实践经验后才能获得特许会计师称号。最普遍的要求是获得学士学位的执业至少2年,获得硕士学位的执业至少1年。一些省要求申请者具有在会计师事务所工作的经验,很多省也认可在其他机构(省审计员、加拿大税务局)的工作经验,只要申请者的工作需要运用会计判断并受资深会计师最好是特许会计师的监督管理。

特别值得一提的是,CICA允许特许会计师根据自身兴趣、经历等,选择成为调查和法务会计、商业评估、信息系统审计和控制以及破产和重组领域的专家,专家称号的取得需要经过一定的程序,一般要求其参加大学课程项目的学习或通过远程教学方式学习。在满足指定专业的相关要求后,才被允许称为专家。

## 四、启示

我国注册会计师考试制度的确立较晚,1994年才被作为行业准入条件写入制度中。考试由中国注册会计师协会下设的注册会计师全国考试委员会统一指导,其下的办公室负责考试的具体组织和实施。根据规定,具有以下条件之一的人员具备报考资格:①具有全国考试委员会认可的境内外高等专科以上学历;②获得会计或相关专业(审计、统计、经济等)中级及以上专业技术职称。考试每年进行1次,报考人员需通过



# 债券溢折价摊销模型简介

天津财经大学 吕志明

《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(以下简称“新准则”)规定,金融资产应当按照公允价值进行后续计量,金融负债应当采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。而采用实际利率法对债券溢折价进行摊销较为烦琐,笔者经过实践,设计了一个简单实用的债券溢折价摊销模型,不但可以自动计算实际利率,而且可以根据债券期限自动计算各期的实际利息以及债券溢折价的摊销额并给出会计分录,使用起来非常方便。本文先对采用实际利率法摊销债券溢折价的计算方法及会计处理进行简要介绍,然后在此基础上设计了债券溢折价摊销模型。

## 一、采用实际利率法摊销债券溢折价的会计处理

1. 计算实际利率。按照新准则的规定,实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。假定所购债券分期付款、到期一次收回本金,在持有至到期的情况下,应当按照“债券面值+债券溢价

会计、审计、税法、经济法和财务成本管理共五门考试,单科的有效时间为 5 年。在通过全部考试后,报考人员可以由地方注册会计师协会授予注册会计师资格。但如果报考人员希望成为执业注册会计师,还必须具备两年从业经验。

对比美、英、加拿大三国的注册会计师考试制度,目前我国在报考资格、考试科目、从业经验等方面的要求都与国际标准存在很大差距。为此,我国应从注册会计师报考人员的资格确定入手,完善我国的注册会计师行业准入制度:

1. 严格注册会计师报考条件,提高注册会计师的基本素质。如前所述,除英国以外,对报考人员的学历一般都有较高的要求。英国虽然没有在学历上有很高的限制,但对报考人员的培训弥补了这一缺陷。相比而言,我国注册会计师报考条件过宽,既允许专科生报考又允许没有实践经验或非会计专业的考生报考。笔者认为,从业人员学历过低,将直接阻碍整个注册会计师行业执业能力、执业质量的提升,适当提高对报考人员的学历要求或对未达到学历要求的人员增设基础知识测试,是十分必要的。针对没有实践经验的考生,ACCA 的做法值得参考,即相关人员可以参加考试,但要取得会员资格和注册资格则必须具有至少三年的实践经验。

2. 考试科目和考试内容的设置要满足行业需求。就考试科目的选择来看,美国的做法是比较适宜的,注册会计师考试无论是科目还是内容都强调实务性,这样才能真正起到测试相关人员能力的效果。鉴于实务是不断变化的,因此对实

(或-债券折价)=债券到期收回本金的贴现值+各期收取的债券利息的贴现值”并采用插入法计算得出实际利率。

## 2. 摊销债券溢折价。

(1) 在债券溢价发行的情况下,各期摊销债券溢价时,按照债券面值与票面利率之积借记“应收利息”科目;按照债券面值和未摊销债券溢价之和与实际利率之积贷记“利息收入”科目;按照以上计算出来的应收利息与利息收入之差贷记“长期债权投资——债券投资(溢价)”科目。

(2) 在债券折价发行的情况下,各期摊销债券折价时,按照债券面值与票面利率之积借记“应收利息”科目;按照债券面值和未摊销债券折价之差与实际利率之积贷记“利息收入”科目;按照以上计算出来的应收利息与利息收入之和借记“长期债权投资——债券投资(折价)”科目。

## 二、债券溢折价摊销模型

在此,我们利用 Excel 的基本功能设计一个债券溢折价摊销模型,该模型能够实现债券溢折价的自动化处理,包括

务的调查和相应的调整是必要的。

同时,建议仿照加拿大的做法,构建对应试者的能力测试体系,明确职业会计师应具备的核心能力,从而进行有针对性的考核。

就考试内容来看,目前我国所涉及的范围相对狭隘、比较片面,鉴于注册会计师职业的重要性和特殊性,对其从业人员的素质要求应该是全方位的。根据国际会计师联合会(IFAC)的规定,对注册会计师考试内容应涵盖专业知识、专业技能、价值观、道德和态度评估等多方面,强调对应试人员的综合素质的测试是未来注册会计师考试发展的必然趋势。另外,应逐步调整考题结构,加大案例分析试题的分量,这样才能真正达到对考生实务操作和执业判断能力的考察目的。

3. 提高对注册会计师从业经验的要求。对于取得执业注册会计师资格所需具备的从业经验的要求,我国规定了两年的标准,这个要求低于国际上执业至少三年的行规。就我国目前实际情况来看,短短两年的确无法保证注册会计师具备一定的执业能力,适当调整势在必行。

4. 适当增加每年的考试次数,并延长单科合格的有效时间。目前国际通行的做法是每年举行两次考试,单科有效期均长于 5 年,通过这种方式可以给考生创造更多的机会和更为有利的考试条件。当然,由于我国目前会计法规的变化较为频繁,考试成绩有效时间太长可能会影响考生知识的更新,这可以通过加强后续职业教育进行弥补。○