

谈验证注册资本

戴祥林

具有一定数额的注册资本,是企业开业、开展经营活动的必备条件。各方投入的资本,也是分红分利和承担经营风险的计算基数。在开业初期,各方约定的投资可能不是一次到位,在经营一定时间以后,其实有的资本可能会由于盈利积累而增加,也有的可能由于亏损而减少。为了维护市场经济的正常秩序和维护有关各方面的合法权益,就需要对企业实有的注册资本进行客观、公正的验证。《注册会计师条例》规定,验证注册资本是注册会计师专办业务之一。

验证注册资本,就是依照法律、法规和有关规则对企业注册资本的真实性和合法性进行审验。注册会计师接受企业委托,按照企业提供的资产负债表和有关资料,审验各方投资的实际到位数额,核实资产和负债,验证实收资本和所有者权益(资产净值)的真实性;检查有关的投资协议、合同及利润分配的根据,审验投入资本和积累增加资本的来源,依法正确区分负债和资本,验证实收资本和所有者权益(资产净值)的合法

的方法就可以把风险转移给别人。当然,这要在法律允许的范围内,按照相互自愿,平等互利的原则进行转移。其转移的方法很多,主要有套头交易、转包工程和购买保险等三种。

其一:套头交易。它是指通过期货交易,把将来因原材料价格的波动,可能引起的损失降低到最低限度。

其二:转包工程。这是转移风险的一种最常见的办法,目的是使风险效益变成旱涝保收的稳定收益。实际上它已退出了“风险”这个范畴的行列。例如:一项大型建筑工程,接包企业由于设备不齐全,技术力量不过硬,没有能力独立完成这项工程,就可把它全部或部分转包给有此能力的企业完成,同时也把风险全部或部分的转移出去了。虽然转包工程比完全承包获利少,但

性。从而界定并确认企业实有的注册资本。审验的一般程序和主要方法为:

一、查验注册资本的实际到位数额

按照投资协议、合同约定的数额及投资方式检查。由银行汇入投资款项的,查验投资日银行进帐单,注意进帐单上的汇款单位及用途说明,以现金交纳投资款的,检查投资日的现金帐务和现金收据存根;

以实物投资的,查验资产交接清单;以无形资产投资或投入资产经过评估增值的,查验国有资产管理部门或其他有权部门的确认文件及协商定价的议定书等。

二、核实资产

企业的资产有流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产及其他资产等五类。1.对流动资产中的银行存款,可与银行对帐单及未达帐项调节表核对,对数额特大或长期未达的帐项,必要时可延伸检查报表期后的帐务。对存货则可查核实物收支帐及近期的存货盘点清单,注意存货中的残次冷背物资,查验有无按规定计提削价损失准备。注意查验盘亏等待处理财产损失,必要时可抽查仓库或到存放现场检查。检查应收款项及短期投资,注意帐龄在三年以上及长期未动的应收款项帐户,查验有无形成坏帐的可能。并检查坏帐损失准备可曾按规定计提。注意帐户名称不是自

却比完全承包获利稳定得多,所以,不乏被有些企业时而采用。

其三:利用投保的办法来转移风险。这是我国普遍采用的一种转移风险的办法,也是一种最原始、最保险的处理风险的办法。我们在进行投保时,要根据企业的性质、劳动对象和劳动资料的具体情况,进行有选择的投保险种和数额。例如:棉、麻纺织厂,它的火灾风险就比生产机床的厂家要大。所以,投保数额和需要保险公司承担的保险金额就不能一概而论。

以上所述,只是处理风险的几种主要方法,对于一个企业来讲,究竟采用哪种方法最佳,那要看其具体情况和决策者所具备的各方面的知识水平而定。

然人或法人的帐户,防止虚列债权实际是潜在亏损或损失。注意与投资人名称相同的帐户,查验有无抽缩资本等等。2. 检查长期投资主要查验投资协议及实际投出数额。对控股单位及下属独立核算单位,应同时查验其同期的会计报表。对长期无盈利分入的投资应注意是否已发生投资损失或虚列投资实际是抽缩或转移资本等。3. 查验固定资产,可以通过对明细帐卡及近期盘点记录进行查验,注意是否已按规定计提当期折旧,必要时可到现场检查。4. 对无形资产、递延资产及其他资产的查验主要检查其入帐依据及是否已按规定摊销等等。

三、核实负债。

重点内容是:查核各项借款、集资、债券等是否已计提当期应付利息;查核预提费用的内容,注意是否已按规定及实际情况提足,查核负债帐目中余额为借方的帐户是否是费用或损失(如应付职工福利费超支等),有无坏帐损失等等。

查验资本的实际到位是验证注册资本真实性的必要条件,核实资产和负债,则是运用“资产=负债+所有者权益”的会计方程式,对资本的真实性做充分的审验。经过上述必要和充分的验证,可以确认企业注册资本的真实性。

四、按照法律和法规,正确区分资本和负债

按照《民法通则》、《工商企业法人登记条例》和《企业转换经营机制条例》等法律和法规的精神,“资本”是企业持续经营期内,有经营、支配和处置的全权,并由投资者按出资额参与经营成果分配和承担企业民事责任的本金。负债则是企业短期或在约定期间内占用。随时需要清偿,或到期必须清偿和归还本息的资金。债权人参与企业经营成果的分配,也不能承担企业的民事责任。因此各种借款、集资、债券等等筹集的资金都不能列为资本。在验证注册资本时,需注意查验投资协议、合同及章程中是否有“参与经营成果分配与承担经营风险”的明确条款,对法人单位投资的还需查验其是否具有独立承担民事责任的法人资格等。

“所有者权益”是资产减去负债后的净值,查验所有者权益主要是检查利润分配转入盈余公积的部分是否符合有关规定和董事会决议,各项公积转为实收资本时是否符合法定程序和有关规定,转入实收资本的各项公积在各种资本金中的分配是否符合有关规定和董事会决议约定的比例等等,对注册资本的合法性进行充分的验证。企业发生亏损时,一般可以公积金弥

补,个别企业因亏损较大,本年度难以全部弥补,以致所有者权益总额小于实收资本时,则可视为实收资本因侵蚀而减少,需相应扣减验资注册资本的数额。

长期投资是企业的一种经营行为,投出的资金仍然可以承担本企业的民事责任。但是除信托投资机构以外。企业的长期投资一般只宜占注册资本的一定份额。如果长期投出过多,已严重影响甚至妨碍主营业务的开展时,则需对注册资本的合法性提出质疑或保留,甚至不能验证确认其注册资本。

经过以上必要和充分的审验,可以确认企业实有注册资本的合法性。

综上所述,验证注册资本是关系到维护市场经济的正常秩序,维护有关各方的合法权益的一项法制性和业务性很强的工作。因此,必须客观、公正和严肃认真地对其真实性和合法性做必要和充分的审验。但是验证注册资本是以企业持续经营为前提的,不同于企业清算或产权转移的要求。验证中需注意掌握“谨慎”原则,对发现的多列、虚列资产或少列负债和尚待处理的财产损失等都需相应地扣减所有者权益。当期盈利如已定分利方案的,虽未具体分配,也不应列为未分配利润;不拟分配或方案未定的,则应先计提应交税金及“两金”,未计提的应计算扣减所有者权益(有未弥补亏损经批准可在税前弥补的除外)。验证注册资本覆盖全部企业,面广量大,时间集中,因此验证中需掌握“重要”原则,对一些原则性问题及影响较大的事项必须查清,对一些非原则性问题及影响不大的则视情况可以从略。



征订《会计学论文选》

由中国会计学会组织编选,中国财经出版社出版发行的1990至1992年《会计学论文选》将于1993年12月出版发行。该书选登了几年来中国会计学理论研究方面富有新意的论文40多篇,约25万字。内容涉及会计改革、会计基本理论的研究与探讨、西方财务会计及会计理论在实际工作中的应用等,反映了这一时期会计研究的发展动向及其最新成果。该书定价¥7.00元(100册以上折扣5%),另加邮挂费¥1.00元。订购者,邮局汇款请寄北京市复兴门外三里河财政部中国会计学会;银行汇款:开户行:北京工行南礼士路分理处,银行帐号:890675-45。联系人:杨文琪,电话:8514447-338。

(王迪平)