

透过银行审计看经济全球化



对我国注册会计师行业的影响

□ 陈乐

一、谁在审计中国的银行？

曾几何时，一个会计师事务所拥有的上市公司客户的数量被认为是衡量会计师事务所规模和实力的重要标准。但银行审计，似乎没有受到太多的关注。在进入新的世纪后，随着部分股份制商业银行的上市，特别是国有商业银行的股份制改革启动后，会计师事务所突然发现，银行审计市场巨大，却基本上被国际会计公司所垄断。

随着国家宣布对中国银行和中国建设银行进行财务注资和股份制改造，并准备在境内外资本市场上市，两家银行随即聘请了会计师事务所进行上市前的准备，中国银行选聘了普华永道，中国建设银行选择了毕马威。而此前积极进行上市准备的中国最大的股份制商业银行——交通银行，选择了普华永道为其进行上市审计。

再看看已上市银行，为其提供审计服务的国内会计师事务所也少见其身影。

银行	境内会计师事务所	境外会计师事务所
中国民生银行	普华永道中天会计师事务所	普华永道国际会计公司
招商银行	毕马威华振会计师事务所	毕马威会计师事务所
华夏银行	北京京都会计师事务所(国内)	安永会计师事务所
深圳发展银行	深圳鹏城会计师事务所(国内)	安永会计师事务所
浦东发展银行	安永大华会计师事务所	安永会计师事务所

由此看来，随着我国其他商业银行的股份制改造，银行审计将基本上由境外会计师事务所垄断。

二、银行审计被境外会计师事务所垄断的原因分析

1、中国证监会要求上市银行补充审计的影响。从2002年年度报告起，中国证监会要求金融类上市公司委托经过特别许可的境外会计师事务所，按照国际标准进行补充审计。虽然该规定曾受到国内会计师事务所的质疑，但上市银行聘请境外会计师事务所的确推动了银行会计标准质量的提高，在一定程度上增强了国内外投资者对上市银行披露信息的信心。

2、中国银监会对国内商业银行股份制改造要求引入境外战略投资者的影响。关于中国银行和中国建设银行的股份制改造，银监会在《关于中国银行、中国建设银行公司治理改革

与监管指引》中要求“两家试点银行通过引进战略投资者特别是境外战略投资者，不仅要增强资本实力，改善资本结构，还应借鉴国际先进管理经验、技术和方法，促进管理模式和经营理念与国际先进银行接轨，优化公司治理机制”。在《企业集团财务公司管理办法》中，银监会明确要求设立企业集团财务公司必须要有合格的外部战略投资者。无论是股份制改造已接近尾声的交通银行(引入汇丰银行)、南京商业银行(引入国际金融公司)，还是正在进行改造的中国银行和中国建设银行，即将成立的渤海银行，都将引入境外的战略投资者入股。由于境外投资者的加入，其审计业务一般倾向于由国际会计公司承担。面对在国民经济中越来越重要的金融业，国内会计师事务所只能望而兴叹。

3、越来越多的国内银行到海外上市的影响。近些年来，由于国内资本市场存在规模较小和股权分置等种种问题，越来越多的企业特别是大型企业寻求到境外资本市场上市。为增强境外投资者对公司的信心，公司一般会选择国际知名的境外会计师事务所。

三、经济全球化对国内审计市场的影响

1、随着我国经济与世界经济的进一步融合，国际会计公司将获得更多的国内审计市场份额。从资本市场看，随着QFII(合格的境外机构投资者制度)的实施，外国投资者开始进入我国的资本市场。如果一家上市公司提供的会计信息经过国际会计公司的审计，无疑更能获得包括外国资本在内的广大投资者的信任。而在产业领域，也呈中外资本加强融合的趋势。可以预见，包括银行业在内，未来将有更多的国内企业走向国际化，将有越来越多的外国资本进入国内，产生更多的合资企业。这些企业的审计服务，也将在很大程度上选择国际会计公司。

2、尽管我国经济将在未来一段时期内保持较快速度的增长，会计需求也将不断增长，但这仍然无法解决国内会计师事务所面临的行业危机；只能以众多的中小企业为服务对象，一旦企业壮大，便抛弃国内会计师事务所而选择国际会计公司。国内会计师事务所占据的只是审计行业的低端市场，收入少，利润低，竞争激烈，坚守诚信面临着越来越大的压力。

3、国内会计师事务所选择与国际会计公司合并,提升了国际会计公司在中国审计市场的垄断程度。国内会计师事务所所在与国际会计公司的竞争中,越来越处于不利的态势。在这种情况下,部分会计师事务所选择与国际会计公司合并,如:上海大华已与安永合并成立了安永大华会计师事务所。最近,又传出北京天健、深圳天健、厦门天健等会计师事务所将与德勤会计公司合并的消息。这些会计师事务所与国际会计公司合并,在提高了自身身价,减轻了竞争压力的同时,也增强了国际会计公司在中国的垄断地位,为其他国内会计师事务所的生存和发展增加了压力,提高了我国上市公司聘请国际会计公司进行审计的成本。

四、国内会计师事务所与国际会计公司的差距

谈及国内会计师事务所与国际“四大”会计公司的差距,毋庸置疑,这种差距是全方位的,包括诚信、规模、审计技术、人员素质、管理水平等。很多人认为,国内会计师事务所的规模较小是最大的差距。但笔者认为,诚信方面的差距不容忽视。这种差距同时也是政府监管方面的差距以及市场经济发展程度的差距。

市场经济越发达,经济全球化越发展,诚信就越重要。诚信对于会计师事务所则更具有无比重要的意义。众所周知,会计师事务所是会计信息的提供者和会计信息的使用者在会计信息不对称的情况下,应会计信息使用者的需求而产生的。以上市公司为例,经营者和投资者分离,双方了解到的会计信息显然不对称,尤其是广大的中小股东,既没有途径也没有能力直接了解和验证会计信息的真实性、可靠性,迫切需要注册会计师通过提供专业服务来满足其投资需要。随着经济全球化发展,这种信息不对称将更加普遍,投资者对注册会计师的依赖度越来越高,但前提是注册会计师必须为投资者所信任。因此,诚信对注册会计师而言就是“生命线”,注册会计师不仅要自己讲诚信,而且要通过专业服务来判断信息提供者是否诚信,实际上担负着“双重诚信”的使命。

但是注册会计师执业的目的归根到底是获取经济利益,诚信只是获利的手段。因此,当利益与诚信发生冲突时,注册会计师就会产生动摇,在诚信的压力和利益的诱惑间进行选择。诚信的压力取决于失信后被发现的概率、遭受惩罚的力度以及因此失去的潜在市场份额。

美国的“四大”会计公司之所以能够垄断全球的审计服务市场,固然与美国强大的跨国公司到处投资有一定关系,但更为重要的是,美国严厉的政府监管增强了公众对注册会计师行业诚信的信心。世界上最大的会计公司——安达信在安然事件爆发骤然消失,就是例证。它使“幸存”的会计公司在舞弊前不得不掂量其可能承担的巨大代价。相形之下,不难看出我国注册会计师的诚信程度及其相关方面存在的差距。

五、我国注册会计师行业如何应对资本市场全球化的挑战

回顾改革开放以来我国注册会计师行业的发展历史,应该说整体上是越来越规范了,审计水平和审计质量也在不断提高。但和现实客观需求相比,却还有很大差距。资本市场全球化客观上需要全球化的诚信。国际会计公司有百余年的发展历史,在全球各国均有相当的影响力。我国于2001年底加入世界贸易组织3年来的实践证明,注册会计师行业受到了巨大冲击。当前,在经济全球化和我国资本市场混乱的双重压力下,我国的注册会计师行业面临前所未有的危机,单靠行业本身已无法应对这种危机。作为注册会计师行业的管理者,政府应该承担起规范和发展注册会计师行业的重任,亟待加强政府对行业的监管和扶持,重塑社会公众对注册会计师的信心:

一是对不讲诚信、有舞弊行为的会计师事务所加大监管力度和惩罚力度,使其违规的成本超过收益。公众对注册会计师的信心,根本上是对政府的信心。因此,政府作为注册会计师行业的最终管理者,必须担负起应有的责任,使公众对注册会计师行业的信心得以树立。

二是对优秀的会计师事务所进行重点扶持。在政府作为委托人的审计方面,如国资委对国有企业的委托审计、监管部门对被监管对象的委托审计以及实施国家重点项目审计等,应更多地借助国内大型优秀的会计师事务所去实施。

三是加强注册会计师的行业自律。在有效的政府监管框架下,完善注册会计师行业自律监管措施,加强会计师事务所之间的相互监督。当注册会计师行业真正恪守诚信后,必然将注意力集中到如何提升审计服务水平上,并将其作为增强竞争力的核心内容。

(作者单位:中央财经大学金融学院)

责任编辑 孙蕊

·建议·

银行承兑汇票应视同 现金等价物列示

□ 温彦君

《企业会计准则——现金流量表》是以投资与否为标准来确定现金等价物的,笔者认为应以变现能力和支付能力的大小为标准来判断一项资产能否成为现金等价物。如企业持有的3个月内到期的银行承兑汇票虽不作投资核算,但因其是在付款期内的流通不受场所和时间限制,可以随时用于贴现和背书转让,其变现能力并不弱于3个月内到期的短期债券投资。在实务中,不仅到期日在1个月或3个月内的银行承兑汇票视同现金支付的情形已十分普遍,甚至是6个月的银行承兑汇票作为现款支付的情形也存在。从现金等价物的四个条件,即期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很少来看,银行承兑汇票亦完全可以归入现金等价物范畴。

(作者单位:中国财政经济出版社)

责任编辑 林燕