报考CPA应有的职业准备

——一名毕业生的思考

□ 翟司霞

当前,在国内各大高校已掀起了一股考注册会计师(CPA)的热潮,每年3月份就会有众多财会专业和其它相关或非相关专业的毕业生踊跃报名,且报名人数呈直线攀升。诚然,这是对我国CPA事业的大力支持,然而现阶段不少人的主体素质与社会对CPA的要求仍存在着一定的差距。2001年爆发的银广夏事件及最近的安然事件,再一次给考生们敲响了警钟——报考CPA亟待提高自身素质……

CPA行业是最讲究职业道德的行业之一,它的工作性质决定了它所担负的是对社会公众的责任,它所要求的职业道德水准高于普通民众。CPA所从事的审计业务几乎渗透到经济领域的各个层面,诱惑很大,风险也很大,如果职业道德观念不强,不能站在独立、客观、公正的立场上对会计报表发表审计意见,那么最终不仅会给国家、投资者和债权人的利益带来损失,相关事务所和关系人也难逃被处罚的厄运。中天勤和安达信即是前车之鉴。大量的事实说明,无论是国内还是国外,无论是小型事务所还是国际大所,都必须重视职业道德建设。

笔者认为,加强职业道德建设须从进入CPA行列的起始环节抓起。专业素质可以通过考试来考核,而职业道德是难以用固定的标尺来衡量的,它需要每一位报考人员客观地进行自我评价,通过动机和需求等内心世界进行自我约束,不断提高自身素养。CPA是一个薪水高、地位高、知识含金量高的黄金行业,随着我国社会主义市场经济的发展,它的社会地位日渐凸显,深受国家领导人的高度重视,同时也赢得了大学生的青睐。然而令人失望的是,居然有一些人却把CPA仅仅当作谋生的一种手段,有的甚至只是把CPA职业作为一种求职的跳板,根本没有将CPA作为终身事业的信心和信念。试想,持有这种思想动机,即使通过了CPA考试,在将来的审计业务中又怎能抵挡住难以预料的诱惑,又何以坚持独立性原则,又如何胜任CPA这一神圣的职业?

因此,笔者建议热衷于CPA考试的考生们不要只凭一时心血来潮就断然作出决定,而应该在以下几个方面有较

清醒的认识和较深入的思考。

一、学习并深刻理解 CPA 的职责、宗旨及独立性

依法接受委托,客观地评价被审计单位会计报表的合法性、真实性、公允性及会计处理方法是否遵循了一贯性原则,独立审查相关资料并发表审计意见是CPA的职责。该行业作为服务性行业,其特殊性就在于它不能有“顾客是上帝”、“得人钱财,替人消灾”的思想,它服务的对象从本质上讲是社会公众(包括现有和潜在的投资人、债权人以及政府有关部门等所有与企业有关的人士),它的最高宗旨是寻求公众利益、为公众服务,而这一切都是建立在保持高度独立性的基础之上。独立性好比审计的灵魂,贯穿于整个审计过程,离开了独立性,审计质量就要受到质疑,只有具备了独立性,才能做到客观和公正,才谈得上去履行CPA的职责和遵从CPA的宗旨。但是“独立”二字又可谓有千斤之重!现行聘任制度决定了CPA一般由客户出资聘请,接受委托单位的委托执行业务,那么CPA一旦揭露了客户的舞弊行为,就随时有被解聘的风险,在职业声誉和现实利益的冲突下,独立性不得不让位于生存压力。此外,随着会计师事务所非审计业务的开拓,一些事务所和客户之间建立了源远流长的“友谊”,事实表明,事务所从客户那里收到的非审计业务报酬的确不菲,而且有的大大超过了审计费用,这种相互利益关系不可避免地会影响到CPA的独立性。

二、全面了解 CPA 的社会和法律责任

与其他职业相比,CPA所负的社会责任和法律责任更加重大。因为,CPA一旦出现过失,就会使成千上万的人蒙受损失,它所担负的是对社会公众的责任。社会公众在很大程度上依赖企业管理当局编制的会计报表和CPA对会计报表的审计意见,并以此作为决策的基础。在我国,《注册会计师法》、《公司法》、《证券法》、《会计法》、《刑法》、《民法通则》、《行政处罚法》、《行政诉讼法》等都有专门规定CPA法

律责任的条款,主要如下:

1、行政责任——多以职业道德和职业纪律为依据,CPA违反法律法规和行政规章,将会受到政府主管部门的行政处罚,包括对CPA个人处以警告、暂停营业、吊销CPA证书,对会计师事务所处以警告、没收违法所得、罚款、撤销等。

2、民事责任——多以《民法通则》为依据,CPA给委托人、其他利害关系人造成损失的,应依法承担赔偿责任。

3、刑事责任——多以《刑法》为依据,会计师事务所和CPA违反规定,故意出具虚假的审计报告、验资报告,构成犯罪的,将被依法追究刑事责任。

以上三种责任既可单处,也可并处,一般来说,违法和过失可能会使CPA承担行政责任或民事责任,欺诈可能会使CPA承担民事或刑事责任。近年来,涉及CPA的诉讼案有日益上升的趋势,法律责任已成为一个越来越受关注的话题。

三、强化风险意识,保持高度警觉

风险意识淡薄和缺乏必要的谨慎性可能会导致审计结果出现偏差,乃至审计失败。现在审计工作中一个重大缺陷就是到现场的时间太少,而把大量的时间花在会计数据的复核上,这样做完全忽略了由于被审计单位管理当局不诚实所带来的审计风险。如果被审单位提供的会计资料严重失真,那么所有基于这些资料的审计工作都将毫无意义。在这个问题上中天勤提供了一个很好的例证。他们过分相信银广夏提供的会计资料,对很多关键证据都没有亲自取证,如海关报关单、银行对账单、重要出口单价等均由被审计单位提供,同时他们也没有实施必要的审计程序对其真假做进一步的确认,足见他们在接受委托时就已经丧失了职业谨慎和风险意识。CPA职业是一种高风险的职业,每年因为诉讼案不得不支付巨额的赔偿费,并承担相应的法律责任。因此,CPA在承接审计业务、确定审计目标、制定审计计划、收集审计证据、执行审计测试和出具审计报告的每一个环节都务必保持应有的职业谨慎。对每一位考生而言,都应对此有清醒的认识,并保持一定的警觉。

四、培养和提高逻辑判断力

由于我国证券市场发展尚未成熟,虚假的会计信息泛滥成灾,不少上市公司往往出于利益驱使,想尽办法虚增利润、优化业绩,玩出了许多新的手段,这在一定程度上给CPA的审计工作增加了难度,同时也对CPA的逻辑判断力提出了更高的要求。现阶段,有的考生知识面比较狭窄,对于某些显性的问题视而不见,更谈不上能够根据有关法律合理地运用逻辑判断,正确区分对与错、是与非、真与假。因而,我们一定要注重逻辑判断力的培养和提高,从而促进自身素质的提高。

五、加强思想道德建设

CPA的行为是由其思想支配的,只有正确的思想才能指导行为向着正确的方向发展,错误的思想必然导致行为朝着错误的方向发展;道德是调节人与人之间、个人与社会之间的行为准则,经济是道德的基础,经济环境是道德建设的条件,而道德对于发展经济的根本目的及其健康发展也有着极大的影响。对于毕业生而言,这些人即将成为参与经济活动的主体,其思想道德素质直接影响着未来经济活动的发展。纵观各高校德育状况,由于受到社会不良思潮的冲击,拜金主义、享乐主义、个人主义在校园中滋生蔓延,一些人过分强调学习成绩,忽视了思想道德建设,给社会的健康发展带来了潜在的威胁。加强思想道德建设,摆在我们面前的首要任务就是树立正确的思想道德观念,养成良好的思想道德行为,陶冶高尚的思想道德情操,树立正确的世界观、人生观和价值观,在实现社会价值的基础上追求个人价值的实现。因此,端正态度,加强思想道德建设是报考CPA前的必要环节。

六、自省、自警、自律、自控、自励

自省、自警、自律、自控、自励是自我约束和提高自身素质的必经之路,须从身边的一点一滴做起。我们要能够从内心深处对自己的所作所为进行反思和检查,经常解剖自己,善于发现自己的缺点和错误,这样才能防微杜渐、拒腐防变。自省是自警、自律、自控、自励的基础性环节。自我警醒则要求我们平时多留心观察身边或报刊杂志上所刊载的正反典型案例,通过正反典型教育自己,鞭策自己,给自己敲警钟,并自觉抵制和消除负面影响,提高辨别力和抗腐蚀能力。自律是相对于他律而言,意味着个人的行为不是出于外在的强制或外在的命令,而是出于自我的选择,这种选择不是任意性地选择,而是更多地侧重于自我本身对规范的理解、认同和接受,充分发挥内因的作用,通过自律来缓解矛盾。有效自控的表现就是在关键时刻能稳定情绪,把握住自己,理智行事而非感情用事,高度的自控力是CPA抗拒诱惑的必要条件。自勉,即能对自己的正确行为和取得的成就给予自我勉励,如果CPA因为坚持原则而得罪了客户,甚至因此而失去了一笔可观的收入,那么自勉就是寻求心理平衡和心灵安慰的最好方式!

作为当代的大学生,我们应该具有敏锐的洞察力,未来的CPA队伍不仅是一支业务素质极高的队伍,更是一支职业道德素质过硬的大军。随着我国成功地加入WTO,中国CPA行业必将走向世界,其执业水平和执业作风必将经受严峻的考验,提高自身素质是每一位备考人员的首要任务!

(作者单位:武汉大学商学院)

责任编辑 王教育