

说明:①总部根据集团发展战略提出预算目标,分解下达至各分公司,并派出财务总监(CFO)——事前控制。

②财务总监对分公司日常财务活动进行监督——事中控制。

③各分公司将企业经济业务的原始资料通过互联网上传至总部信息处理中心进行加工——会计信息的源头控制。

④总部通过向控股子公司派出董事、监事行使所有者权益——事前控制。

⑤控股子公司将会计报表及重大事项等信息上传至集团信息处理中心,加工处理。

⑥信息处理中心将处理结果上报总部决策机构;信息处理中心同时执行内部银行职能。

⑦下属公司可随时随地查询和使用信息处理结果。

⑧总部下设审计委员会实施定期内部审计——事后控制。

⑨会计报表信息按要求提供给外部使用人。

三、实施这种财务集中控制模式的特点

1、经济上合算。目前相当多的公司已经实现电算化,建立了局域网,有些公司还开展了电子商务。集中化的财务管理软件和网络财务软件正在得到大力推广。企业集团要实施上述结构模式,只需要租用公共数据传输线路,购置必要的服务器即可。经济上的合算还体现在能够减少财务部门的重复设置,减少人员的开支,节约运营成本。

2、技术上可行。先进的防火墙技术、访问控制技术、数据加密技术、身份认证技术、隧道技术等相继出现,对数据传输的安全性提供了保障。实行集中式会计核算需要进行互联操作,对实时性有一定的要求,网络的传输能力要求比普通的ISP高,宽带网的建设将大大提高传输速度。近年来兴起的ASP商业模式为企业集团实行财务的集中控制提供了借鉴。

3、提高了信息处理速度及质量。以前各分公司在各自住所进行会计核算,然后再层层上报,信息传递的速度慢,不能适应信息社会的节奏。通过集中会计核算,减少了信息处理环节,提高了信息传递速度,信息的及时性得到了提高。另一方面可以集中会计、管理、税务、IT方面的各类专家于信息中心,信息的有用性也就大大提高了。

4、对经营者形成激励和约束。在分公司自己处理会计信息的情况下,众所周知,会计信息容易被人为操纵。为了显示经营业绩,下属公司经理经常粉饰财务数据,甚至提供虚假数据,导致企业集团资产的账实不符。实行集中核算控制后,信息中心处于中立立场,提供有说服力的指标,作为对分公司的激励人员的奖惩依据。

(作者单位:中南财经政法大学)

责任编辑 王教育

会计市场开放 对我国会计师事务所 的影响与对策

□ 李登明 罗佳玲

随着中国加入世界贸易组织(WTO)进程的加快,经济改革与市场开放将进一步向纵深发展,作为专业服务市场之一的会计市场也将逐步与国际市场相融合,走向全面开放。面对会计市场的开放,中国会计师事务所将步入一个机遇与挑战并存的发展新时期。如何抓住机遇应对挑战,这也就成为中国会计师事务所生存与发展的关键问题。本文就会计市场开放对我国会计师事务所的影响与对策作些探讨。

一、我国会计师事务所的发展现状

经过20多年的发展,我国会计师事务所经历了从无到有、不断调整、不断完善的发展过程,为我国社会主义市场经济秩序的建设、经济监督机制的建立做出了巨大贡献。但与此同时,在发展过程中也暴露了许多问题。

(一)组织形式不尽合理。我国会计师事务所大部分原是通过挂靠政府机构而建立起来的,即所谓的“挂靠所”。这样,事务所的风险和责任实际上是由国家承担的,事务所与权利部门联系甚密,容易产生在会计市场上的行业垄断、地区封锁等不正当竞争行为。虽然我国会计师事务所的改制工作已于1999年底结束,但改制后,仍有一定数量的会计师事务所是以国家资本为主的有限责任公司,政府、部门色彩依然浓厚,且合伙制会计师事务所为数不多,与国际上会计师事务所普遍采用“合伙制”的做

法不相一致。正因为如此,在当今会计市场竞争日益激烈的情形下,一些事务所在自身利益的驱动下,依然以降低执业质量、争取执业数量来提高经济效益。

(二)数量多,规模小。截至1998年底,我国共有注册会计师5.7万人,会计师事务所(包括审计事务所)6 683家,但其中注册会计师不到5人的占大多数,而每个所平均拥有的注册会计师、审计师还不足10人。大多数的事务所不具备独立承担对大型和特大型企业的审计能力。而且在中国国内年收入超过1 000万元的只有40多家。而美国有公共会计师26万人,英国18万人,国际“五大”会计公司的年收入起点就是上亿美元,现在最低的也在90亿美元以上。

(三)内部管理制度不健全。内部管理制度是会计师事务所执业质量是否能得到保障的关键性问题。一套完整的内部管理制度包括民主管理制度、人事管理制度、财务管理制度、质量控制制度以及有效的分配制度。但是目前我国会计师事务所依然存在负责人由部门指派、没有明确的人事和财务管理制度、质量控制制度形同虚设、风险意识弱等诸多问题。内部控制的失效直接导致了执业质量差的后果。“琼民源”、“四川红光”、“东方锅炉”等事件都是典型的表现。

(四)业务范围单一。从业务领域看,虽然我国会计师事务所除了传统的审计和会计业务外,其法定业务还包括会计咨询、服务业务、教育培训,但目前大部分会计师事务所的主要业务仅局限在审计和会计业务,其他法定业务开展得较少。1998年,这类业务的收入占总收入的比例平均还不到8%。而世界“五大”国际会计师事务所90年代中期的业务收入中,43%来自咨询业务,20%来自税务服务,审计业务收入仅为37%。近两三年,“五大”之一的安达信的业务收入中来源于管理咨询服务的更高达50%。相形之下,我国会计师事务所业务范围的单一性和局限性是十分明显的。

二、会计市场开放对我国会计师事务所的影响

(一)开放带来的挑战

1、国外会计师事务所将不断抢占市场份额。随着市场开放,我国将逐渐取消对国际会计公司在业务、机构数量、国外从业人员规模方面的限制,使其拥有与国内会计机构同等的竞争机会和权利,国外的会计公司将不断涌入中国市场。而国内的会计师事务所与国外会计公司相比,无论在规模、竞争能力、风险防范能力等方面都存在着较大差距。那时国外会计公司将凭借其丰富的市场经验,先进的审计技术和强大的国际背景,与还处在成长发育期的国内会计师事务所进行市场争夺战,不断抢占市场份额。

2、现有的市场业务结构面临挑战。目前我国会计师事务所主要以审计及会计业务为主。随着经济全球化发展和资本市场的国际化,客户愈来愈要求会计师事务所为其提

供更全面、更复杂的服务,因此,像财务咨询、公司理财、税务代理、保险精算、软件设计等新型服务必将不断兴起。现有的市场业务结构有必要随之调整。

3、会计师事务所将面临人才流失的压力。市场竞争的实质是人才的竞争,会计行业又是高智商的行业,高素质的管理人才是构建和确保事务所管理系统正常运行的重要资源,高素质的专业人员则是事务所的生命之源,立足之本。从已进入中国市场的国际会计公司看,除少数高层管理人员外,一般都采取人才本土化的策略,特别是近几年,急欲叩开中国会计市场大门的国际会计公司采取高薪聘请、吸收合伙人等策略从国内会计师事务所挖取高级人才。这对人才本是不足的国内会计师事务所是一个很大的压力。

4、会计师事务所的风险将增大。新市场产生新风险。高科技及其产业的崛起,经济全球化的扩张,导致不确定因素增大,信息的不完备与非对称分布将更严重,这就大大加大了会计师事务所的审计风险。对于我国会计师事务所而言,一方面国内事务所成立时间短,资本积累有限,管理水平低下,民事赔偿能力弱;另一方面国外会计公司进军中国市场,导致国内会计师事务所的一部分客户流失,这样必然会导致国内一些规模小、业务单一、防范风险能力差的会计师事务所出现流动资金周转失灵,乃至破产。因此,经营业务的复杂化,国外会计公司的竞争,必然会增大国内会计师事务所的审计风险和经营风险。

(二)开放带来的机遇

1、有利于我国会计师事务所尽快转换经营机制。在国际会计公司的挑战下,国内会计师事务所不得不面向市场,面向客户,积极开展市场营销,注册会计师和会计师事务所的风险和责任意识必然会加强,事务所势必紧密围绕提高执业质量,强调自律管理机制、内部质量控制、业务培训、人事管理等制度的健全和完美,使事务所的经营管理步入“以质量求生存,以信誉求发展”的良性运行轨道,从而提高自身的竞争能力。

2、有利于我国会计师事务所学习国际会计行业先进经验。我国会计市场开放后,国外的会计师事务所可以采取多种形式在国内开办会计师事务所,我们可以从中学习到国外会计中介机构成熟的管理经验,加快我国会计中介行业的改革与发展。

3、有利于我国会计师事务所提高执业质量。执业质量差是我国会计师事务所一个大问题。市场开放后,大量的会计公司将涌进中国市场,它们的优势在于:为审计提供了全球性的保险,审计和会计问题可以在全球得到解答,对职业道德有明确的指南,有严密的质量控制标准,有训练有素的员工。国外会计师事务所进入中国市场后,所有这些会促使国内会计师事务所在这方面的建设,国内许多企业也会成为它们的客户,会计信息质量就会得到提高,事务所的执业

质量也会相应提高。

三、我国会计师事务所未来发展的基本对策

(一)推行合伙制会计师事务所。虽然到2000年底我国已初步完成了会计师事务所的脱钩改制工作,但绝大多数会计师事务所是以有限公司的形式改制的。而有限责任制并不适合事务所这种特殊行业的实际情况,而且与国际上事务所采取的“合伙制”的通行做法也不一致。推行合伙制能使注册会计师成为这个行业的真正主体,承担无限责任。只有这样,才能使注册会计师的风险意识、质量意识真正落到实处。同时,会计师事务所从负有有限责任到负无限责任转变,使会计师事务所自愿建立起风险防范意识和质量控制机制。

(二)建立健全民主管理制度。改制后的事务所应设立出资人大会管理委员会。管理委员会是事务所的核心层,在事务所章程中应明确规定哪些问题是出出资人大会讨论,哪些是由管理委员会决定。主任会计师在所内行使职权,要养成民主协商的作风。合伙制会计师事务所,合伙人负无限责任,所内的一切重大问题,一定要经合伙人讨论决定,由主任会计师执行。在工作中,主任会计师应处理好和出资人大会、管理委员会以及全体员工之间的关系。

(三)建立更加严格的质量控制体系。我国的会计师事务所应当建立一套科学严密的执业质量责任制,把责任落实到每一个人、每一个部门、每一项业务上。要在执行具体业务的助理人员、项目经理、主任会计师之间划清责任,明确职责范围和权限。要建立起完善的外勤工作管理制度,严格外勤审计工作程序,明确项目负责人和各级审计人员的工作职责,进一步强化项目负责人、部门经理、主任会计师的三级复核制度,并对各级复核的程序和内容作出具体规定。对审计报告的起草、签发、打印以及分发使用要作出具体的规定,以有效地防范执业责任风险,保障执业水平和执业质量的不断提高,推动事务所的稳步、快速发展。

(四)实现会计师事务所的规模经营。当前应采取有力措施,尽快推进事务所的强强联合,逐步调整我国会计市场的地域分布和无序竞争的局面,从而培育一批能够参与国际激烈竞争的国际性会计公司,使一批我国著名会计师事务所脱颖而出。会计师事务所开展规模化经营可采取以下几种形式:(1)发展大型单体事务所。这种形式是指若干事务所顺应市场发展的需要,在平等自愿的基础上通过“滚雪球”效应而不断发展起来的大型事务所,优势互补,从而形成高度凝聚力的单体事务所。(2)组建集团事务所。集团事务所是由若干事务所联合起来组成以一个事务所为核心的大规模、高水平的事务所集团,在经营方式上较单体制有更大开放性。(3)借鉴国际会计公司的经验,发展成员事务所。

(五)经营业务多元化。随着中国经济体制改革和市场经济建设的继续与完善,会计师事务所的客户呈现多样化发展趋势,而且越来越多的客户也需要多方面的服务。服务商品化要求会计师事务所更加注重服务效益,开发新的服务产品及提高服务的品质,让客户得到最优质、最全面的服务将是国内会计师事务所增加与国际会计公司竞争力的重要战略。(1)保持会计、审计业务。我国现有国有企业几十万户,有限责任公司几千万户,对它们进行审计,是中国会计师事务所长期、主要的服务项目。(2)发展税务服务。我国的会计制度和税收制度正经历着有史以来最大的改革,税收征管也正处于从无序到有序的过渡,企业在执行会计准则和税法法规时也需要专业指导服务,因此积极开展税务咨询与代理业务,也将为事务所提供可观的收入来源。(3)拓展咨询服务。未来的市场竞争愈来愈激烈,有越来越多的企业需要更加复杂和适时的建议和服务,这为中国会计师事务所拓展咨询业务创造了无限的商机。业务范围主要涉及以下几个方面:①投资咨询。注册会计师办理的主要投资业务有:代办企业的注册登记;协助企业拟订投资协议、合同、章程及其它经济文件;进行投资环境评估;投资方案可行性研究的经济评估等。②管理咨询。管理咨询服务主要包括企业顾问服务(长期战略规划、成本业绩管理、价值管理、保险统计服务)和财务咨询服务(公司理财、企业兼并和收购、企业重组、资产评估、金融品种咨询等等服务)。③人力资源咨询。人力资源咨询主要包括雇员教育和培训项目设计、雇员工资及利益分析与规划、货币购买养老金计划、养老金/退休金及福利计划、绩效评价制定等。

(六)实施国际化发展战略。区域性和国家间贸易壁垒的逐渐减少,日新月异的通讯信息技术以及经济全球化的进一步加速,使会计服务贸易呈国际化发展趋势。持续性的对外开放政策将吸引更多的国际跨国公司进入中国市场,更多的中国跨国公司参与国际竞争。国际化客户日益增多,国际会计、国际审计、国际税务、国际营销管理等与跨国公司经营和贸易活动密切相关的服务需求将迅速增加。与此同时,将有更多的外国会计师事务所进入中国。会计服务市场的国际竞争将更加激烈。中国会计师事务所应将国际化作为未来的优先发展战略,引进新的国际服务项目以及国际审计标准和技术,拓展国际业务领域,“出口”会计服务,帮助中国企业寻找国外市场,为国内外企业提供会计、税务、法律法规咨询服务,满足国际客户的服务需求,积极参与国际服务贸易竞争,提高中国会计师事务所的国际认可度。

(作者单位:南京林业大学经济管理学院)

责任编辑 袁蓉丽