

需要特别说明的是,以上两方面仅仅是工业经济社会进入知识经济社会过程中所增加的两个课题,它们并不是 21 世纪会计理论研究的所有问题。上文所述的会计基本理论问

题、经济效益会计和股票市场会计等仍然是会计理论研究的重要课题。

(《会计研究》2000 年第 10 期)

注册会计师服务市场发展的动因及趋势

李 爽

当今世界,经济结构的调整、科技的飞速发展和经济全球化进程的加快,为注册会计师提供了潜力巨大的服务空间,但同时也对注册会计师的传统服务提出了挑战。分析和研究注册会计师服务市场发展的动因及趋势,是注册会计师行业的重要课题。

一、注册会计师服务市场发展的动因

随着网络鉴证、系统认证、管理咨询、公司理财等业务的兴起和不断发展,注册会计师服务市场早已突破了审计、会计服务、税务代理等传统业务范畴,正在向全方位服务方向发展。

分析各国注册会计师服务市场发展的动因,主要可以归结为以下几点:

1. 市场需求的推动。

从企业的角度看,注册会计师提供的服务,特别是非法定的管理咨询等业务,是企业重要的“外来资源”。当企业购买“外来资源”的成本,低于由自己设置机构和聘用人员等的成本时,企业就会倾向于从外部购买。既然有市场,就会有人提供相应的产品或服务。注册会计师的核心业务是审计,他们在执行审计业务时,对企业的基本情况、内部管理和财务状况非常熟悉,如果再接受企业的委托提供管理咨询等服务,不仅能够节约工作时间,提高服务效果,也能在满足企业有效需求的同时为其节省费用,值得注意的是,注册会计师提供审计以外的服务,特别是为同一审计客户提供管理咨询等服务,也引起了有关立法机构和政府部门的高度重视,他们密切关注其他服务可能对注册会计师独立性产生的影响。例如,美国证交会(SEC)目前已准备出台新的规定,限制注册会计师在对同一客户提供审计服务的同时,还提供其他咨询服务。不过,这一拟将出台的措施正受到来自美国注册会计师协会的反。美国注册会计师协会认为,证交会不应采用行政手段干预注册会计师根据市场需求进行的服务结构调整,这不仅对客户不利,更碍于注册会计师行业吸引和留住优秀人才。但无论如何,从目前各国和地区的情况看,大多已从以前采用立法配置服务资源转向允许以市场机制配置服务资源,即由购买者自己提出服务的市场需求,服务者通过优胜劣汰的竞争来适应市场需要。

2. 市场竞争的结果。

注册会计师面临的竞争,既来自行业内部,也来自行业外部。从行业内部看,激烈的竞争和边际利润的下降导致注册会计师不断寻求新的服务领域。自注册会计师诞生以来,提供财务报表审计服务一直是注册会计师的主要业务,但在

这一成熟的、市场份额相对稳定的审计服务市场,注册会计师之间的竞争也最为激烈,该服务领域的边际利润和所占收入比例近几年来不断下滑,很多事务所不得不另辟蹊径,向非审计服务进军。从最近几年的情况看,大大小小的会计公司都在向非审计服务领域大举进军。例如,美国毕马威会计公司截止 1999 年 6 月 30 日的财政年度总收入达 47 亿美元,其中咨询收入占 42.5%,比上一年增长 41%。过去,中小事务所认为只有大的会计公司才可以利用品牌优势提供管理咨询等服务,但如今的事实表明,他们的管理咨询和其他服务收入也可构成收入总额的重要组成部分。从行业外部来说,非审计服务是注册会计师与非注册会计师职业之间激烈竞争的一个领域。一些新兴服务市场,如果注册会计师不去争取,其他职业就会去占领,其结果不仅是注册会计师的服务市场逐渐萎缩,也将使注册会计师行业失去对优秀人才的吸引力,导致后继乏人。有人认为,美国注册会计师协会最近几年至少失去了三次市场发展的机遇:一是设立注册财务计划师(CFP);二是设立注册舞弊检查师(CFE);三是拓展管理咨询。虽然注册会计师也在提供管理咨询服务,但美国另外成立了一个管理咨询的专门组织,即管理咨询协会(IMC)。

3. 经济全球化的加剧。

经济全球化促进了世界各国经济的融合,同时也为各国注册会计师服务市场带来了难得的发展机遇。投资者对全球资本市场信息的强大需求,使得注册会计师服务领域也逐渐趋向全球化。同时,注册会计师通过为投资者提供决策所需信息,也加速了资本的国际流动。从国际会计公司的发展历程中,可以看出注册会计师跨国执业的原动力就是经济全球化。在经济全球化的进程中,跨国公司发展到哪里,必然要求为其服务的注册会计师也跟随到哪里。近年来掀起的全球并购浪潮,其势头目前仍有增无减,1999 年全球企业并购交易总额已达 3.1 万亿美元。当然,经济全球化对注册会计师的服务质量和品种也提出了更高的要求,投资者希望注册会计师提供更加优质和多元化的服务,以降低由于信息不充分或不可信赖而带来的资本转移成本和风险水平。

4. WTO 对注册会计师服务市场的影响。

在 WTO 框架下,服务贸易总协定(GATS)是规范服务业国际化的综合性文件,其中会计服务是其重要内容。服务贸易总协定的目的在于:(1)保证国外的服务提供者、事务所享受与东道国同行或竞争者同等的权利;(2)消除市场准入及对来自国外的执业人士的歧视性壁垒,尤其是在资格承认方面;(3)保证对所有服务提供者的资格承认管理规则

的透明度。1994年, WTO建立的专业服务工作小组(WPPS)根据《专业服务的部长级决定》(Ministerial Decision on Professional Services), 优先考虑完善会计职业的多边约束机制, 采取措施使有关注册会计师职业的资格要求、技术准则和执照颁发不致成为不必要的贸易壁垒, 从而对推动注册会计师服务的国际化发展起到了重要作用。

二、注册会计师服务市场发展的趋势

(一) 传统的审计服务面临挑战

审计服务面临的第一个挑战是审计服务收入增长逐渐放慢, 占事务所总收入的比例不断下降。审计服务是注册会计师传统的核心业务, 但据美国1995年的一份资料显示, 在1989至1993年的5年间, 最大的60家会计师事务所的审计收入, 剔除通货膨胀的影响后, 不仅没有增长, 反而呈现下降趋势, 而同期美国国民生产总值却增长了28%。这主要是因为审计服务市场容量有限、业内竞争日趋激烈所导致。

审计服务面临的第二个挑战, 是信息技术改变了传统的审计环境。信息技术通过电子数据处理、电子商务、网上财务报告等方式改变了商业环境, 从而对注册会计师审计产生了深刻影响。网上进行的商业活动, 其交易过程、交易手段、凭证形式、内部控制等都发生了很大变化, 注册会计师因此必须改进审计方法, 否则将不能适应环境的变化。美国注册会计师协会认为, 随着公司将财务信息置于网页上, 财务信息的披露必定走向连续性, 注册会计师为了更好地满足投资者等信息使用者的及时需求, 也应提供连续性审计服务(Continuing Audit)。

(二) 增加信息可信度服务市场前景广阔

在1993年5月圣达菲“增加信息可信度服务研讨会”的基础上, 美国成立了“增加信息可信度服务特别委员会”(Special Committee on Assurance Services), 专门负责研究开发该服务领域的潜力, 为注册会计师进军该领域制定战略计划。美国注册会计师协会副主席Robert Mednick认为: “该计划十分重要, 注册会计师职业的未来在很大程度上取决于该计划的实施”。该委员会于1997年发表了关于增加信息可信度服务的专题报告。同年, 美国注册会计师协会又成立“增加信息可信度服务执行委员会”(ASEC), 该委员会与后来加拿大特许会计师协会成立的“增加信息可信度服务发展委员会”(ASDB), 在人员和财务上密切合作, 共同研究制定该领域的业务规范和指导性文件。国际审计实务委员会也于今年7月发布了增加信息可信度服务国际准则(International Standard on Assurance Engagements), 并规定该准则于2001年12月31日开始生效。增加信息可信度服务的服务种类将相当丰富, 市场前景非常广阔。据美国注册会计师协会对最大的20家会计公司的调查得知, 注册会计师可以提供263种增加信息可信度服务业务。从美国和加拿大注册会计师服务市场现状看, 目前开展较多的增加信息可信度服务主要有: 电子商务认证(E-commerce Services或Web-Trust)、养老服务认证(Eldercare Services)、系统可靠性认证(System Reliability或SysTrust)和业绩评估(Performance Assessment)四种。这四种服务基本上都已制定了相应的技术规范。

(三) 管理咨询服务蓬勃发展

管理咨询服务是注册会计师职业与非注册会计师职业激烈竞争的一个领域。从20世纪50年代起, 注册会计师职业的管理咨询服务收入开始增长, 并保持了强劲增长势头。主要原因是: 首先, 管理咨询是增值服务。审计服务往往是着眼于历史财务信息, 而管理咨询服务则是以市场需求为导向, 能给客户提供增值服务, 因而深得客户欢迎。其次, 企业内部结构重组给注册会计师的管理咨询服务带来了无限商机。在国外, 租用外部资源(Outsourcing)业务非常流行, 许多企业甚至政府部门都将其部分事务外包给专业公司, 充分利用外部资源。其中企业的内部审计、人力资源管理、财务工作等, 就委托给注册会计师办理。如, 澳大利亚财政部就与普华永道会计公司签订了人力资源委托合同, 由普华永道会计公司提供具有战略意义的人力资源建议, 以及员工招聘服务等。

当然, 注册会计师提供管理咨询服务收入的增长也受到以下因素的制约: 首先, 人们担心注册会计师过分依赖管理咨询将影响其审计独立性。如有些注册会计师提供审计服务的真正目的, 是为了争取管理咨询市场。其次, 正如前文所提到的美国证交会一样, 一些国家的证券监管部门已经警告注册会计师应当把审计服务当成职业的灵魂, 不要偏离这一核心业务太远。第三, 由于担心审计诉讼连累到有利可图的管理咨询, 以及管理咨询收入的高增长导致会计公司内部利益分配的不均衡等原因, 国际会计公司的管理咨询服务部门有从公司内部分离出去的趋势。

(四) 其他服务竞争激烈

注册会计师提供的其他服务包括税务、资产评估、法律等等。

税务服务包括税务代理和税务筹划。税务代理是注册会计师接受企业或个人委托, 为其填制纳税申报表, 办理税务事项, 从客户利益出发, 帮助其合理合法地纳税, 保证其合法权益不受侵害。尽管世界各国和地区从事税务代理的专业机构多种多样, 但注册会计师始终是税务代理服务的主力军。税务筹划是由于纳税义务发生范围和时间不同, 注册会计师替纳税义务人设计的可替代或不同结果的纳税方案。其始于所得税的纳税筹划, 现已扩展到财产税、遗产税等诸多税种。税务服务市场虽然由注册会计师、律师事务所和税务事务所共享, 但竞争非常激烈。特别是纳税申报软件的产生, 增强了由计算机迅速填制税务申报表的能力, 使税务代理市场有了一定的萎缩, 所以会计师事务所、律师事务所和税务事务所已把注意力更多地集中到纳税筹划上。

资产评估也是注册会计师提供的一项重要服务。世界各国和地区大都允许注册会计师从事涉及企业合并、分立、清算、资产重组的评估业务。例如美国注册会计师协会设有企业评估师资格, 注册会计师可通过考试获取这一资格, 从事资产评估业务。在资产评估领域, 也存在会计师事务所与其他的评估机构之间激烈的市场竞争, 但关键还是看谁的服务质量更好。

此外, 注册会计师对其他服务领域的开拓也卓有成效。注册会计师利用其多年形成的独立、客观、公正的良好执业形象, 力争为客户提供更多的服务。“一步到位”(One

Stop) 服务使客户能更有效率地利用专业人士的服务。一些国家的注册会计师协会在极力帮助注册会计师拓展服务空间的同时,亦开始认识到,随着注册会计师提供的服务日益多元化,继续沿用“注册会计师协会”这一名称可能不再合适。如美国注册会计师协会在最近几年内,就设立了企业评估师(Accreditation in Business Valuation,简称ABV)和个人财务专家(Accreditation in Financial Planning,简称AFP)等资格,并制定了《个人财务计划准则》和《企业评估准则》。目前,这两种资格在美国社会中都已获得很高的声誉。另据了解,毕马威会计公司也已成立了全球律师网络,在全球范围内提供法律服务。美国安永会计公司获得了拉美最大的软件服务提供者 SOFTTEK 公司 25% 的股份,这一投资

将扩大其在拉美地区的技术和管理资源的服务实力。

总之,随着知识经济的来临,注册会计师服务市场的空间将发生很大变化。人们预测,注册会计师在未来将主要提供 5 项核心服务:(1) 增加信息可信度服务;(2) 管理咨询和绩效管理服务;(3) 技术服务;(4) 财务规划服务;(5) 国际化服务。展望未来,会计服务市场既有难得的发展机遇,也面临着严峻的挑战。在 21 世纪,虽然审计服务必不可少,但注册会计师生存的关键在于能否在不违反行业规则的前提下,以市场需求为导向,不断推出新服务品种,给客户提供增值服务。

(《中国注册会计师》2000 年第 10 期)

关于我国独立审计准则的几个问题

李 爽

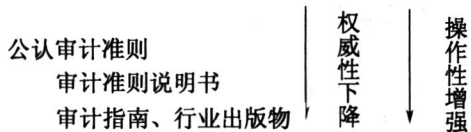
自 1996 年以来,财政部先后批准施行了三批《中国注册会计师独立审计准则》。独立审计准则的陆续出台,对规范注册会计师执业行为,提高注册会计师执业质量,降低审计风险,维护社会主义市场经济秩序,起到了非常积极的作用。但也有一些同志针对独立审计准则提出了一些疑问,对此,笔者谈一点看法。

一、关于独立审计准则的可操作性问题

我国独立审计准则体系包括独立审计基本准则、独立审计具体准则、独立审计实务公告和执业规范指南。从目前来看,我国已经初步建立起独立审计准则体系,但独立审计准则对某些内容只作原则性规定,注册会计师执业时更多地需要进行职业判断。有些注册会计师认为,如果能对审计风险、重要性水平等进行量化,独立审计准则的操作性能大大增强,可以省去许多职业判断的麻烦,同时在出现法律诉讼时也有一个衡量标准。事实上,注册会计师执行审计业务时,一刻也离不开职业判断。因为每个审计业务都有不同的特点,涉及被审计单位的经营规模及业务性质、内部控制的设计和运行等诸多因素,用一个不变的数量指标来规范种类繁多的审计业务,实际上是不可能的,也是行不通的。

国外会计职业界也存在着这样一种观点,认为独立审计准则应当具有较强的可操作性,能把某些职业判断转化为定量指标。美国注册会计师行业比较发达,在制定独立审计准则方面积累了丰富的经验。美国独立审计准则体系包括公认审计准则(GAAS,相当于我国的基本准则)、审计准则说明书(SAS,相当于我国的具体审计准则)及审计准则解释(对准则有关问题的解答)。从其内容来看,虽然 GAAS 和 SAS 是指导注册会计师执业的权威性标准,但是,它们提供的指导却比人们所希望的要少。许多注册会计师认为,审计准则应当对如何决定应收集的审计证据数量,作出更为明确和具体的规定,以减少审计决策的困难,并保护注册会计师免受审计不当的指责。然而,准则过于具体,将使审计工作

由一项专业判断性工作变成一项机械的证据搜集工作。所以,美国审计准则委员会从审计职业和审计服务对象两方面考虑,经过研究并权衡利弊后认为,过于具体的审计准则恐怕比过于抽象的审计准则为害更大。如果注册会计师不结合审计业务具体情况,不把握审计准则的精神实质,照搬照抄,机械套用,就不能实现审计目标。那么美国注册会计师协会是如何解决独立审计准则可操作性的问题的呢?行之有效的办法之一就是制定审计指南、出版行业出版物。审计指南是公认审计准则和审计准则说明书的具体化,对注册会计师执业有一定的指导作用,内容比较详细,但权威性较小。目前,美国注册会计师协会颁布的审计指南有审计抽样、建筑合同的审计、互助基金会的审计、在会计报表审计中对内部控制的考虑等。行业出版物有美国注册会计师协会出版的审计程序研究、各式各样的技术研究、审计教材以及会计审计杂志。审计准则和审计指南、行业出版物的权威性与可操作性关系如下:



如果把中国独立审计准则与美国的相比较,结构比较接近,但地位有所不同。美国审计准则是注册会计师职业规则,其公认性和权威性是随着美国注册会计师行业的发展逐渐树立起来的,并最终得到政府和社会公众的承认;中国独立审计准则由中国注册会计师协会拟订,经财政部批准发布施行,属于部门规章,具有法定地位。有鉴于此,其内容应当简明扼要,可操作性问题可通过制定审计指南予以解决。

二、关于审计收费问题

事务所作为独立核算、自负盈亏的单位,承接业务时不能不考虑成本与效益问题。审计收费是决定事务所成本与收