

“国际四大”垄断我国审计市场之思考

施金平

(厦门大学管理学院 厦门 361004)

【摘要】 本文首先介绍了国际四大会计师事务所垄断我国审计市场的情况,接着分析了我国注册会计师行业不景气的原因,最后针对国内本土会计师事务所的发展与振兴提出了几条对策及建议。

【关键词】 注册会计师行业 四大会计师事务所 行业垄断

随着我国改革开放政策的日益深入,我国注册会计师行业得到了较快的发展,取得了一些成绩,但作为一个新兴行业,它仍然显得相当稚嫩,尤其是在国际知名的普华永道中天会计师事务所、毕马威华振会计师事务所、德勤华永会计师事务所和安永华明会计师事务所(简称“四大所”)进驻我国会计、审计市场后,我国注册会计师行业受到了极大的打压,本土会计师事务所面临着如何振兴的问题。

那么,是什么原因使得国际四大所如此迅速地占领了我国的会计、审计市场?比较四大所的优势,我国注册会计师行业需要如何改进?我们应采取何种对策来扶持本土会计师事务所的发展?本文特对此谈些看法。

理的保证责任”,并不是因为注册会计师的无能,而是因为特定审计成本下发现和纠正重大错弊,对股东来说是一种利益最大化的选择。所以注册会计师在遵守独立审计准则并保持应有的职业关注条件下就应该可以免责。

现代审计的性质决定它只能是一种合理的保证,而非绝对的保证。现代审计风险模型是:审计风险=重大错报风险×检查风险。从这个模型可以看出,注册会计师主要承担的是检查风险,而重大错报漏报风险需要被审计单位和注册会计师共同承担,注册会计师可以通过技术手段将重大错报风险降低,但是如果被审计单位舞弊手段十分高明,注册会计师也没有办法。所以注册会计师即使完全根据独立审计准则进行审计,也不可能将所有错误与舞弊揭发出来。如果对注册会计师承担义务的要求超出独立审计准则水准(达到绝对保证的标准),会使注册会计师的法律责任无限制地扩大,这对注册会计师有失公平,不利于注册会计师行业的生存和发展。

独立审计准则由财政部发布,属于部门规章,对人民法院具有参照作用。法院在审理相关案件、认定注册会计师的过错时应当参照独立审计准则,因为我国的独立审计准则已与国际审计准则逐步接轨,可以说,我国独立审计准则在某种程度上属于广义上的法律,具有一定法律的权威性。

其他相关法律也支持独立审计准则具有法律地位。我国有关部门起草的《关于审理涉及中介机构民事责任案件的若

一、国际四大所垄断我国审计市场情况

据中国注册会计师协会2009年5月9日披露的2008年度会计师事务所综合评价前百家信息:国际四大所已连续7年获得我国百家会计师事务所之前四名。四大所的收入都一直排在全国会计师事务所收入中的前列,并占绝对的比重,而且每年都呈现不断增长的态势,国内的优质客户大多都集中在四大所。2008年度我国注册会计师全行业总收入310亿元,较2007年276亿元增长了12%。其中百家会计师事务所业务收入197亿元,占全行业总收入的64%,较其2007年业务收入165亿元增长了19%,高于全行业12%的增长速度。而其中国际四大所的总收入合计近104亿元,占百家会计师事

务所总收入近104亿元,占百家会计师事务所总收入的34%。根据《注册会计师法》第12条规定:如果中介机构所指派的执业人员已经严格遵守执业准则、勤勉尽责也无法发现虚假成分的,中介机构不承担民事责任。事实上,我国现有法律对注册会计师责任的认定很大程度上是以审计准则为依据的。

注重结果的社会公众与注重程序的注册会计师之间的期望差异是客观存在的,这种差异是基于对审计职能的不同认识而产生的。只要这种期望差异不消除,社会公众以及法律界与注册会计师之间关于审计准则的法律地位的争论就不会平息。在这种情况下,应从两方面努力:一方面,应当不断提高审计准则质量,适时修改审计准则以适应审计业务的发展。另一方面,注册会计师应加强与法律界和公众的沟通,使公众理解审计仅仅是一种合理的保证,它不能发现所有的差错和舞弊,从而避免公众对审计产生不切实际的期望。

主要参考文献

1. 高莺.略论完善注册会计师的法律责任.财会月刊,2000;20
2. 李爽.关于中国独立审计准则若干问题的思考.中国注册会计师,2000;2
3. 刘燕.法律界与会计界的分歧究竟在哪里.中国注册会计师,1998;7
4. 刘正峰.独立审计准则的法律地位研究.中国法学,2002;4

务所总收入的 53%。具体见表 1。

表 1 四大所收入占前百强的比例及其每年增长的比例 金额单位:万元

年度	前百强事务所收入	四大所收入	占总收入比例	增减比例
2002	443 115.84	169 377.55	38.22%	-
2003	522 714.00	209 858.00	40.15%	5.05%
2004	710 819.00	331 051.00	46.57%	15.99%
2005	929 500.00	470 967.00	50.67%	8.80%
2006	1 180 941.00	635 414.00	53.81%	6.20%
2007	1 646 770.00	913 052.00	55.45%	3.05%
2008	1 967 210.00	1 038 917.00	52.81%	-4.76%
合计	7 401 069.84	3 768 636.55	50.92%	-

在我国注册会计师行业尚未壮大之际,国家过早地对外开放会计市场,让国际四大所进入国内市场,并享有“超国民待遇”,其初衷是想以外资所的先进经验来带动我国年轻的注册会计师行业发展。殊不知,适得其反,在外资所的强大攻势下,我国稚嫩的注册会计师行业被压得喘不过气来。

其实,即便在发达国家,其会计市场的开放也不是完全无限制的,如美国、加拿大以及欧盟国家在会计市场准入方面就有较多的限制,特别是美国和加拿大在各州、各省都有地区限制规定,而且规定得相当详细;欧盟国家对商业组织形式有许多限制。然而,我国会计市场外部准入相当容易,很少限制,基本上实现了对外开放。相同的审计业务,由相同的人员去做,几乎相同的质量(四大所的服务质量并不一定好,其各种审计丑闻已经推翻了国际会计师事务所能提供更高质量服务的假设),却收入悬殊,这样就形成了恶性循环,造成国内会计师事务所发展艰难的局面,甚至某些大型民族品牌的会计师事务所最终都将难逃被吞并的厄运。

在百家事务所中,国内最大的会计师事务所中瑞岳华综合得分排在第五,其 2008 年业务总收入为 6.52 亿元;中瑞岳华是由 2007 年度内资所排名第二的岳华和排名第五的中瑞岳华于 2008 年 1 月 16 日合并而成的。但是在合并的同时,中瑞岳华还宣布加入罗申美国国际。罗申美国国际总部位于伦敦,在全球会计师事务所中排名第六,该所在美国、新加坡和澳大利亚均通过合并当地事务所的方式获得除四大所之外的龙头地位。中瑞岳华加入后,罗申美国国际还将其下属的香港分所更名为中瑞岳华(香港),同时拥有内地和香港的执业资格。可见,我国审计市场被外资所垄断的程度在不断扩大。

二、我国注册会计师行业不景气的原因

1. 同工不同酬。近年来,我国注册会计师行业出现了一个奇怪的现象:国内所采取低价进入式竞争策略打得不可开交时,四大所却以其高收费吞并着我国的审计市场。同一个审计项目,四大所的收费高出国内所 5~8 倍。以收费标准最高的北京为例,国内所的主任会计师、副主任会计师每小时收费 300 元,而四大所的安永为 2 750 元。国内所在西部地区的收费标准则更低,主任会计师每小时为 70~90 元。

国内所的定价相比外资所本来就很低廉,而实际上收取

的费用比这个还要低,只能达到一半,更多的是 2~4 折,而国内小所的收费则更低廉。然而,四大所在收费上却体现了强硬的一面。四大所有一套标准,根据项目要动用多少人,要动用什么级别的人,这些人按不同的级别有不同的收费标准,然后根据项目需要多少时间完成,根据这几个指标做出预算,再把报价传递给企业,打折的余地十分有限。

下面的统计数据清楚地表明内外资所收费的巨大差异。表 2 是本土所与四大所 2008 年度注册会计师平均创收与会计师事务所平均创收比较的统计数据:

表 2 2008 年度注册会计师平均创收与会计师事务所平均创收的比较 单位:万元

百强所人均创收	四大所人均创收	非四大所人均创收	四大所/非四大所
99.62	406.62	53.99	7.53(倍)
百强所平均创收	四大所平均创收	非四大所平均创收	四大所/非四大所
19 672.10	259 729.00	9 669.72	26.86(倍)

原始数据来源:中国注册会计师协会网站,2009 年 5 月

本来,国内所的收费标准已比较低,但仍有地方政府和单位出台各种规定,对亏损国有企业的审计按照现行价减半收费。这样,国内所的生存环境只能是“工作上严要求,生活上低标准”。当国内会计师事务所为争夺廉价客户而压价竞争时,国外所早就占领了优质的客户市场。而四大所进入我国时,有关部门对它们的高收费基本上是一种默许态度,对国内所却没有像其他行业那样予以必要的保护。收入差别悬殊,连生存都成问题,自然就无力发展,这样就形成了恶性循环。

2. 同族歧视,“外来的和尚好念经”。其实国内所低价并不主要是定价机制、竞争激烈所致,更为关键的是观念问题。国内不少地方政府和企业的负责人对四大所甚至有些迷信,认为“外来的和尚好念经”,四大所是国际顶级的,人家开口要多少,就给多少。即使出了问题,那些地方领导也可以推卸责任:我们已经请了世界上的名家,出了问题也没办法。

尤其是我国一些权威部门很看重四大所,我国一些会计审计方面的规则、办法都是与它们一起商讨制定的。中国注册会计师协会的《2002 年工作要点》里提到,将通过招标方式,聘请四大所起草《风险导向审计程序》,以此“构建更完善的政策制度”。四大所与一些政府主管机构、行业协会建立了良好的“伙伴关系”。自 1995 年起,毕马威华振会计师事务所上海首席合伙人萧伟强就开始担任中国会计审计准则外国专家顾问,安永华明会计师事务所的邱家赐为证监会发审委委员,而德勤华永会计师事务所则与财政部、国家税务总局、国资委等政府部门有着密切的关系。在不少人眼里,四大所不仅是一家中介机构,而且是一家高级的行政参谋机构。这些都导致我国企业海外上市的审计由它们垄断。

还有一个令人不解的问题就是有些银行规定,到该银行贷款的企业必须经由指定的外资会计师事务所进行信用审计。深圳市曾经明确提出深圳基础产业国有企业年度审计工作将全部由四大所承担。深圳市的一位负责人公开表示:“深

圳基础性产业一律请四大会计师事务所审计”；再如一些金融、海外上市、二次审计等，都规定国内所不能做。相关部门对国内外会计师事务所持如此不公平的态度，客观上协助四大所在中国进行圈地运动。本土注册会计师俨然成了二等公民；由于有关部门的“推崇”，四大所迅速将这些关系资源转化为竞争优势。目前的局面是，四大国有商业银行的审计业务已由四大所分享，大部分上市公司和国际跨国公司的审计业务基本上由四大所完成。随着大型国有企业纷纷海外整体上市，一些大客户纷纷转投四大所，国内所下一步的艰难无法避免。

3. 收入差距太大，人才难以留住。客观地说，四大所之所以声誉高，有竞争力，是因为它们人员素质高，有极强的人才优势。表3列示了2008年度国际四大所和国内百强所人员结构情况。从表中可以看出，国内百强所的注册会计师有三分之一的学历是大专及以下，而四大所大专及以下学历的注册会计师只占2.07%，两者差异31%；国内百强所硕士学历的只有6.78%，而四大所却有25.84%，两者差异近20%，这些学历水平巨大差异，必然会反映到工作能力上。

表3 2008年度四大所和国内百强所人员结构对比

项目	大专及以下	本科	硕士(含双学历)	博士
四大所	2.07%	71.62%	25.84%	0.47%
国内百强所	33.21%	59.61%	6.78%	0.40%
差异	-31.14%	12.01%	19.06%	0.07%

原始数据来源：中国注册会计师协会网站，网址：<http://www.cicpa.org.cn/>，2002~2008年度事务所百强信息

为什么国内所留不住人才，四大所能招揽到优秀人才？收入差距大是一个重要原因。表4列示了外资所与内资所员工月收入对比情况。

表4 外资所与内资所员工月收入对比 单位：元

外资所 职务分类	税前月薪	内资所 职务分类	税前月薪	差异
A1	5 000.00	三级审计员	1 500.00	3 500.00
A2	6 500.00	二级审计员	2 000.00	4 500.00
A3	8 500.00	一级审计员	3 000.00	5 500.00
B1	12 000.00	项目经理	6 000.00	6 000.00
B2	14 000.00	高级项目经理	8 000.00	6 000.00
B3	18 000.00	经理助理	10 000.00	8 000.00
M1	30 000.00	经理	12 000.00	18 000.00
M2	40 000.00	高级经理	14 000.00	26 000.00
M3	50 000.00	授薪合伙人	25 000.00	25 000.00
Partner	-	合伙人	按项目分成	-

原始数据来源：根据国内事务所及四大事务所员工访谈记录整理得出，2008年6月

从表4可以看出，国内会计师事务所员工的收入与四大所员工的收入相比差异很大。由于薪酬的差异巨大，国内所无法留住人才，其员工没有归属感，离弃是必然的。虽然国内所也注重人才战略，但是业务收入的巨大差异，让它们难以留住优秀人才。人才的垄断是最可怕的，就连各大学刚毕业的俊才

学子每年都被四大所抢夺一空。长此以往，今后国内的审计市场无疑成了四大所的天下了。

三、对策及建议

1. 完善法律制度。做好《注册会计师法》的修订工作，改善注册会计师的执业环境。注册会计师行业发展的情况表明：1993年颁布的《注册会计师法》已不适应当前形势发展的需要，因此笔者建议，从强化注册会计师独立性、强化注册会计师的利益保障机制、处理好对客户保密与维护社会公众利益关系等角度，充实《注册会计师法》的内容。

2. 健全行政管理制度。明确政府和中国注册会计师协会的分工，充分发挥市场机制作用，减少不必要的政府干预。笔者建议：①调整对注册会计师行业的监管方式，政府主管部门主要负责注册会计师行业法规的制定和监督执行；而对注册会计师行业执业的管理主要应交由各级注册会计师协会来承担。②对审计价格实行市场化，保证注册会计师取得合法、合理的收入，促进注册会计师行业健康发展。③减少行政干预，打破市场壁垒，促进我国会计师事务所用正常竞争手段达到扩大市场占有率的目的。

3. 提供良好、公平的外部条件。我国的注册会计师行业正处于新兴发展阶段，需要得到政府的大力扶持，为其创造良好的发展条件，这些条件包括：舆论的正确引导，财政、税务政策的支持，强化注册会计师队伍的建设等等。注册会计师行业协会也要为本行业的发展提供良好的发展条件：协调相关政府职能部门之间的关系，加强注册会计师队伍的建设，通过有计划的培训提高审计执业人员的业务素质；宣传注册会计师行业的作用，打击注册会计师队伍中的不良行为，为我国注册会计师行业的发展创造良好的舆论环境。

4. 充分、合理利用《服务贸易总协定》(GATS)。对于会计服务来说，建立一套规范的、严格的国内法规和制度是GATS所提倡的。加入世贸组织以后，我国可以根据这一原则，制定有关法规、规章，加强对国内和境内外会计师事务所的监督管理。GATS中有一些条款如第10条（“紧急保障措施”）、第14条（“一般例外”）和第14条附则（“安全例外”）等的规定，如果善加利用，也可以用来控制市场的开放程度，从而形成注册会计师行业对外开放的安全闸门。

5. 大力培植本土会计师事务所发展。首先，本土会计师事务所要加快合并和联合，走规模化经营之路。第二，拓宽我国会计服务的业务边界，同心协力把蛋糕做大。第三，加快我国会计中介机构的观念和机制转换的步伐。第四，严格会计师事务所的内部管理和质量控制，本土会计师事务所应树立品牌意识，“以质量求生存，以信誉求发展”。第五，大力培养和造就复合型、国际型会计、审计人才。

主要参考文献

1. 中国注册会计师协会. 中国注册会计师行业发展研究资料. 北京: 经济科学出版社, 2005
2. 胡家源. 德勤们在中国的化妆舞会. 南风窗, 2006; 9
3. 李涛. 总收入已达32亿元 “四大”在中国的强势生存. 中国证券报, 2006-02-06