



会计市场全面开放条件下

CPA 培养问题探讨

中国矿业大学管理学院 高益超 朱学义(博士生导师)

【摘要】 随着改革开放的不断深入,我国将在更大范围内和更深层次上提高会计市场的开放程度。本文在探讨改革开放给我国会计师事务所和CPA行业带来的影响的基础上,重点分析了当前CPA的培养状况以及CPA的执业质量,并提出了新的CPA培养模式。

【关键词】 会计市场开放 CPA 培养模式

一、我国会计市场开放的现状和影响

随着改革开放的逐步深入,我国将在更大范围内和更深层次上提高会计市场的开放程度。这意味着将会有更多的国外会计师事务所进入我国。进一步的开放在给我国经济发展带来新的活力的同时,也将给我国的会计师事务所带来更严峻的挑战。我国发展仅仅十几年的CPA行业,和发达国家相比,尚处于起步阶段,发展很不成熟。国外会计师事务所的全面进入,将使我国的会计师事务所有更多的机会学习发达国家的先进经验,缩小和它们的距离,提高自身的执业水平。但从另一个角度来说,我国的会计师事务所将面临与国际接轨的更高要求,这无疑将会暴露出我国会计师事务所尤其是中小型会计师事务所在执业规范、技术和质量上的不足,进而将会影响到我国会计师事务所拓展市场甚至是保住市场的

条件和机会,把已报销的凭证重复入账,再次报销,从而贪污现金。审计人员在审计过程中应注意审查:①被审计单位的凭证管理制度是否完备,已经登记的凭证是否得到及时装订;②审查账簿的内容,看是否存在相同或相似的业务,并审查这些业务的原始凭证。

4.“银”冠“现”戴。“银”冠“现”戴是指会计人员利用账务处理上的技巧,将实际用银行存款支付的业务,记入“现金”科目,从而将该部分现金占为己有。审计人员在审计过程中应注意:①审查现金支付是否有真实、合法的原始凭证;②审查会计科目对应关系的合理性,分析其现金减少是否符合实际。

5.添加内容。添加内容是指会计人员利用原始凭证上的漏洞和工作上的便利条件,在凭证上添加经济业务内容和金额,从而达到贪污现金的目的。审计人员在审计过程中应注意:①仔细辨认笔迹,以确定是否添加了内容;②与相关的存根联进行核对,看是否一致,以确定凭证的真实性。

6.顺水推舟。顺水推舟是指会计人员利用工作上的便利条件,将留下的不能办理报账手续的原始单据报账,然后将现金占为己有。采用顺水推舟手法一般是利用原始凭证上业务摘要内容的多种理解或伏笔,故意借题发挥,曲解业务事项。审计人员在审计过程中应主要审查:①付款原始凭证的合

问题。

我国会计市场全面开放后,进入我国的国外会计师事务所会聘用和培训我国的优秀人才,在我国会计师事务所的薪酬福利和职业发展环境都比不上国外会计师事务所时,我国会计师事务所的优秀员工将会去国外会计师事务所另谋发展机会,现在优秀的CPA积极流向“国际四大”造成的我国会计师事务所的人才流失问题已经证明了这一点。所以在市场份额流失的同时还会存在优秀人才大量流失的问题,人才问题便又成了制约我国会计师事务所发展的瓶颈。在这样的竞争环境中,毫无疑问一部分国内大型会计师事务所将会采取挽救措施迅速提升自己以抢占人才和市场,最终和国外会计师事务所同步发展。而大部分中小型会计师事务所由于人才和执业水平等因素的限制将只能抢占到一部分边缘市场,甚至

法性和合理性;②出纳人员的付款是否经过有关领导的签字审核。

7.大头小尾。大头小尾是指经办人员要求收款方在复写纸的下面放置废纸,利用假复写的方法,使现金存根联上的金额大于付款方实际支付金额和收款方作记账用的记账联上的金额,从而贪污差额部分。审计人员在审计过程中应认真审阅票据,如果发现票据复写模糊等现象,应立刻与交易对方单位核对,以查明事实。

8.虚构内容。虚构内容是指会计人员或其他有关人员利用职务上的便利,虚列工资、补贴等,而将报销的现金占为己有。审计人员在审计过程中应主要审查被审计单位的工资发放单是否有劳动主管部门领导的签字审核。

9.偷梁换柱。偷梁换柱是指会计人员或其他有关人员利用工作上的便利条件和机会,更换发票,贪污现金。审计人员在审计过程中应注意:①仔细辨认笔迹,以确定有无更改;②与相关的存根联进行核对,看金额、号码是否相符;③到交易对方单位调查,以确定入账金额的真实性。

主要参考文献

- ①朱锦余.审计.大连:东北财经大学出版社,2004
- ②申展.会计错弊与查账技巧.北京:中国财经经济出版社,2000

会退出市场竞争。

二、当前我国 CPA 队伍存在的问题

1. 人员选拔问题。我国的 CPA 资格有两种获取途径：一种是在我国 CPA 行业发展初期通过推荐而获得（现在依然可以经过依法认定或者考核获得 CPA 资格）。这部分 CPA 大多没有经过专业的培训，知识结构不合理，年龄也偏大，难以保证执业质量和效率，但是其在目前的从业者中却占到了约 50%。另一种是通过参加注册会计师全国统一考试而获得。如今已有近 12 万考生通过全科考试，但是执业会员约只占到了其中的一半。

虽然 CPA 考试为我国 CPA 行业培养了大批的人才，但也存在很多问题。首先是考试科目设置不尽合理。随着经济的多样化发展，CPA 行业越来越需要具备复合型知识的优秀人才。而目前的网络经济犯罪越来越暴露出 CPA 在计算机知识和应用能力上的欠缺，越来越多的计算机审计、资源审计等新兴专业审计的出现也暴露出 CPA 在知识拓展和接受新知识能力上的不足。其次是测试内容问题。目前的 CPA 考试主要偏重于对理论知识的考察，教材内容很少以案例的形式出现，和国外相差很远。这种知识结构的散点化与实际执业中知识的综合性和连贯性产生矛盾。因此，很多能够通过 CPA 考试的人在实际工作中却表现得大失水准。再次是考试的时间安排问题。CPA 考试目前每年举办一次。笔者认为一年一次的考试无疑放慢了调整考试结构和内容本身与行业实际情况不相吻合的步伐，从而使 CPA 准入者浪费精力和财力学习不利于以后提高专业水平的“低质量知识”。

2. 执业水平问题。由于我国 CPA 行业发展时间较短，CPA 的执业水平和发达国家相比存在差距，执业队伍整体素质不高亦是事实。除了行业发展属于初级阶段造成的 CPA 经验不足之外，通过 CPA 考试选拔出来的大批非最优人才也降低了 CPA 队伍的整体水平。此外，由于我国会计师事务所的规模大多为中小型，CPA 的执业水平参差不齐，行业发展不规范，很多会计师事务所存在市场争夺方面存在恶性竞争，行业监管力度也不够，规范制度流于形式。在经济利益的驱动下，很多会计师事务所利用个人关系寻找项目，拉拢客户，乱签业务约定书，甚至在不具备承接某个项目资格的时候也盲目地签约，审计报告的质量堪忧。

3. 执业环境问题。由于目前我国会计师事务所的规模大多是中小型，CPA 人数有限，因此在执业过程中，CPA 难以实行明确的分工，不能做到“人尽其才”，CPA 资源不能得到有效的配置，很多 CPA 的工作任务繁多且并非自己最擅长的，大大降低了执业质量。此外，由于行业发展不规范，会计师事务所部门挂靠、行业垄断以及地方分割的现象大量存在，CPA 在执业中承担了太大的风险，所以很多优秀的 CPA 非执业会员不愿从事 CPA 行业工作，而转向其他领域。

三、CPA 培养模式

1. 完善现有的 CPA 考试制度。目前我们应该借鉴发达国家的考试制度，比如英国的 CPA 考试在突出会计和审计的同

时，在转换课程考试中列示了定量分析、法律、电子、数据处理等与会计非密切相关的考试科目。日本也在考试中设置了数学考试科目。笔者认为，在这种资格考试中设置一到两门与核心课程非密切相关但有助于培养准入者逻辑思维能力和接受知识能力的考试科目，将会锻炼他们接受新知识和丰富自身知识结构的能力。比如在 CPA 考试中设置逻辑学和数学科目，将会对准入者分析和解决问题的能力提高以及将定量分析引入执业过程有很大帮助。另外，在考试科目中设置英语科目和计算机科目不仅是开放的大环境以及信息技术发展对我国经济发展的必然要求，更为 CPA 在职业后续教育中接受西方发达国家的先进行业信息技术提供了快捷的途径。

2. 会计师事务所和高校联合培养 CPA 中的领军人物。目前，执业 CPA 队伍的素质普遍不高要求我国要加快培养 CPA 领头军的进程。为了培养更多优秀的 CPA，会计师事务所和高校应该进行合作，共同进步，而政府也应该积极、主动地搭建会计师事务所和高校合作的桥梁，同时肩负起合作监督的责任。会计师事务所在实践经验方面和获取行业信息方面有着独特的优势，而高校不仅汇集了众多优秀的 CPA 后备军，而且具有理论研究优势。CPA 可以进入高校学习新兴知识，增强自身的综合实力；高校的会计研究生也可以在会计师事务所的实践中获得经验和进行理论创新，形成对我国有用的研究成果。

3. 采用个性化、多样化的培养模式。随着我国经济朝着多样化的方向发展，如今的 CPA 行业业务多种多样，主要有审计类业务、资产评估类业务、代理类业务以及管理咨询类业务等。而每种类别的业务下面又进行了细分，比如审计类业务包括：全球上市审计、国内上市审计、国内会计报表年审、离任审计、经济效益审计、验资业务、司法鉴证业务等。因此，为了使 CPA 资源能够得到有效配置，提高 CPA 执业质量和效率，CPA 行业内的分工也应该越来越细。这就要求会计师事务所针对具有不同知识结构、能力和爱好的 CPA 进行个性化的培养，重点突出 CPA 的擅长领域，做到人尽其才，提高 CPA 的执业水平。

除上述培养模式以外，国内的会计师事务所还可以充分利用国外会计师事务所的专业技术和培养经验，和国际知名会计师事务所广泛开展项目合作、培训合作，通过“走出去、请进来”的方式，加速培养一支具有国际水平的中国 CPA 队伍。我国还可以通过政府牵头定期举办行业发展战略以及技术和管理方面的论坛，培养一批迅速走上国际舞台的 CPA 领军人物；或者引入外来培训师提高我国 CPA 的专业水平，以及选送部分 CPA 出国进行深造等。

主要参考文献

- ① 马葵，张国俊. 加入 WTO 对我国注册会计师行业的影响及对策. 财会月刊，2003；B4
- ② 韶华. 注册会计师行业打造公信力与竞争力. 瞭望，2005；12