



法国注册会计师行业的运行机制及启示

厦门威迪亚科技有限公司 张海涛

法国的经济体制被认为是有序的市场经济体制,这种状况使得法国政府在会计行业管理中占有主导地位,由财政部的国家会计委员会全面负责会计的各项工作。

法国注册会计师行业已有百余年的发展历史,在市场经济的激烈竞争中,通过自我发展和自我完善,逐步形成了适合本国的注册会计师行业管理制度和运行机制。由于历史原因,法国注册会计师行业有着不同于其他国家的特殊性,实行的是注册会计师与注册审计师“两师”并存的制度:会计服务业务和审计业务分属注册会计师协会和注册审计师协会监督和管理。执业注册会计师只能从事代理记账、会计咨询等会计服务业务,而不能从事审计业务,只有执业注册审计师才能从事审计业务。

一、行业组织

法国注册会计师行业有两个全国性组织——注册会计师协会和注册审计师协会。注册会计师协会是依照法国政府法令设立的行业自律组织,成立于1945年,注册会计师协会与法国政府有着密切及良好的关系,受到政府的充分关注,其最高委员会的主席由政府的高级官员兼任。注册会计师协会的主要职责包括:保护行业的荣誉与独立;管理法定审计以外的公共会计业务;负责发布指导会计实务的技术指南;组织注册会计师进行培训;对注册会计师的工作能力、工作质量以及品德状况进行检查;代表注册会计师团体参加国际活动等。注册审计师协会成立于1969年,由司法部主管。注册审计师协会的工作任务主要是:负责全国注册审计师的注册和管理;制定审计准则和职业道德准则;对注册审计师进行培训和执业检查等。1978年,两个组织之间建立了一个严把质量关的协调机构,同时,为增进法国会计行业在国际市场上的竞争力,两个组织在国际化方面达成了一致协议;共同推举代表参加国际会计标准委员会的活动,分别推举代表到国际会计师联合会和欧洲会计师联合会工作。

二、准入资格

法国注册会计师和注册审计师的执业条件大体相同,经过一系列国家考核并合格之后,均由教育部颁发资格证书,然后根据个人意愿,分别向相应的注册会计师协会或注册审计师协会申请并交纳会费,取得注册会计师或注册审计师的执业资格。注册会计师、注册审计师在执业过程中必须按照注册会计师协会和注册审计师协会规定的各项工作标准和执业原则认真地履行职责。值得一提的是,在法国取得注册会计师执业资格的人员可以同时注册在注册审计师协会登记注册,获得注册审计师执业资格,即一个人既可以是注册会计

师,又可以是注册审计师。但法律规定,同时具备这两种资格的人不能在同一个企业既做会计又做审计。

三、行业处罚体系

(一)民事责任

按照法国法律规定,注册会计师在任职期间因工作疏忽或判断错误导致公司或第三者损失的,要承担相应的民事责任。

1.注册会计师承担民事责任的前提条件。①导致错误;②产生损害;③错误与损害之间有因果关系。

2.注册会计师发生错误的情形。①对账簿和单据查证不足;②对管理当局报告中有关资料查证不足;③对股东间平等原则的遵循情况查证不足;④特殊报告中的错误;⑤未能向股东大会揭示违规和会计报表数据不准确的情况;⑥由于对账簿和单据查证不足,未能发现虚假的股息分红;⑦注册会计师未注意到法令的改变。

上述错误导致的损害应是确定的,既包括精神上也包括物质上的损害。注册会计师的委托助手或合作者所犯的错误如导致损害,也要由注册会计师承担相应民事责任。对其应承担的民事责任在其导致损害后的三年内可进行追诉。

(二)刑事责任

注册会计师如有下列行为,要承担刑事责任:

1.在任期内担任不相容职务。注册会计师在身份处于非独立状态时仍然实施或保留法定审计人员的职能,按刑法规定,可判监禁2~6个月,处罚金2 000~6 000法郎。或者其中之一。

2.提供虚假信息。注册会计师有意提供公司财务状况方面的虚假信息,或未能向股东报告其知道的违法行为和错误,按刑法规定,可判监禁1~5年,处罚金2 000~12 000法郎。或者其中之一。

3.未充分揭示犯罪行为。注册会计师未向公共检察官报告其在执业时发现的任何违法行为,按刑法规定,可判监禁1~5年,处罚金2 000~12 000法郎。或者其中之一。

4.泄露职业秘密。注册会计师在法律授权以外泄露涉及客户生意的资料,未能保守职业秘密,按刑法规定,可判监禁1~6个月,处罚金500~8 000法郎。或者其中之一。

5.提供的优先认购权报告不实。股份公司审计人员在向股东大会呈交的报告中有意图提供不准确的信息,按刑法规定,可判监禁6个月~2年,处罚金2 000~120 000法郎。或者其中之一。

6.担任证券持有者的代理人。注册会计师如担任证券持有者的代理人,可处罚金2 000~120 000法郎。

7.未揭示关联公司资料。注册会计师在其报告中未能揭示客户公司购买在法国境内其他公司股份的5%、10%、20%、



利用博弈论中的评分方法简化证券分析

※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※※

陕西华阴市人民医院 王兴斌

基本分析和技术分析是投资者在证券投资中最常用的两种分析方法,关于两种分析方法孰优孰劣的辩论已经持续了一个多世纪,到今天仍然在延续着。笔者认为,由于两种分析方法各有千秋,因此应该将其结合起来运用,以达到全面分析之目的,且在分析时应当借用博弈论中所提出的评分方法,将两种分析的结果综合利用,以简化证券分析,并为投资者选择证券提供比较分析的平台。

一、基本分析方法和技术分析应结合起来运用

技术分析者在选股时,往往能挑出几十只图表显示良好的股票,这时再对它们的盈利水平、成长前景、股本规模等基本因素加以比较分析,再对热钱流向、成交量分布等资金面动向进行研究,最后综合技术面、基本面、资金面三方面的信息,可能会产生比较令人满意的股票组合。

注重基本分析有助于把握股市全局,能有效识别股票市

33.33%或50%的信息,按刑法规定,可判监禁6个月~2年,处罚金2 000~60 000法郎。或者其中之一。

8.非法的任期。注册会计师违背任期的有关规定,可判监禁10天~1个月,处罚金400~1 000法郎。或者其中之一。

9.同谋。如果注册会计师与管理当局同谋,也将受到处罚。条件是:①管理当局的错误应当受到法律制裁。②法律证明同谋行为成立。构成犯罪的,起诉年限为3年;一般违法的,起诉年限为1年。

四、《金融安全法》与行业监管

安然事件促使法国政府提交国民议会通过了《金融安全法》。法国的《金融安全法》不同于美国的《萨班斯—奥克斯利法案》,法国认为,由于其在财务信息管制方面是最严格的,因此法国法案并不像美国法案那样是革命性的,而只是补充完善性的。

为了确保注册审计师的独立性,《金融安全法》特别颁布了一系列更具体的规则:

第一,强制推行上市公司内部审计委员会制,保证其与被聘注册审计师和审计师事务所的相互协助和制约;

第二,注册审计师不能直接或间接地拥有、接受和保留与被审计单位相关的利益关系;

第三,不能聘任那些脱离被审计单位并辞去职务年限少于五年的管理者或职工担任注册审计师和审计师事务所的签字代表;

第四,不能聘任那些拥有被审计单位10%以上股份或在辞职时拥有其10%以上股份者担任被审计单位的注册审计师;

场的整体走势和个股的价值及走势特征。相对来讲,跨越时间越长的技术分析越能克服许多短期的、人为操纵因素的影响。基本分析是基础和根本,技术分析是基本分析的表现形式和补充。对个股而言,基本分析解决买卖什么的问题,技术分析解决什么时候买卖的问题。

基本分析和技术分析各自的特点决定了基本分析在判断价格的长期走势和选择股票方面把握比较准确,而技术分析在判断价格的短期走势和选择进出时机方面游刃有余,所以只有将两种分析方法结合起来运用才能弥补各自的不足,增加投资收益。

二、利用博弈论中所提出的评分方法来简化证券分析

笔者在此借用博弈论中所提出的一种比较简单的评分方法(即对可能影响结果的因素进行评分,并分别乘以它们对结果产生影响的权重,而后进行加总)来对不同的股票进行综合

第五,禁止注册审计师或审计师事务所的签字代表连续六年以上担负同一个上市公司的审计工作。

五、法国注册会计师行业运行机制对我国的启示

1.我国目前阶段应鼓励会计师事务所发展非审计业务。就我国目前注册会计师行业的发展水平而言,不宜盲目照搬法国拆分非审计业务的做法,因为我国开展非审计服务的会计师事务所不多,利用较低的审计收费吸引非审计业务的现象并不明显。我国会计师事务所的业务主要局限于审计业务,非审计业务虽有所发展,但业务面狭窄,收入仅占会计师事务所总收入的30%左右,而国外会计师事务所的非审计业务收入能达其总收入的70%,无论从收入的总量还是结构来看,我国与国外水平的差距还很大。同时,我国的会计师事务所规模较小,审计业务风险大、竞争激烈,拓展非审计业务有利于会计师事务所与客户建立良好的关系,打破业务领域过于集中的状态,从而增强财力以防御风险,提高竞争力。

2.审计业务和非审计业务由不同的职责部门管理。在鼓励会计师事务所发展非审计业务的同时,应充分考虑审计业务与非审计业务存在的潜在冲突和可能出现的相互影响,通过各种措施加强监督与指导,以保证注册会计师的独立性不受损害。可借鉴法国注册会计师行业的做法,实行注册会计师与注册审计师“两师”并存制,将审计业务与非审计业务交由不同的部门负责,部门间既相互独立又相互协调。执业注册会计师主要从事代理记账、会计咨询等会计服务业务,而不从事审计业务,而执业注册审计师才从事审计业务,同时建立相应的行业协会负责规范和管理注册会计师和注册审计师。□