

ZHUCE KUAIJISHI ZHIYE HUANJING WENTI YANJIU

注册会计师 执业环境问题的研究

叶雪芳 著



经济科学出版社

注册会计师执业环境 问题研究

叶雪芳 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

注册会计师执业环境问题研究/叶雪芳著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 9

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7533 - 3

I. 注… II. 叶… III. 会计师—行业组织—研究
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 136844 号

责任编辑: 党立军

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

注册会计师执业环境问题研究

叶雪芳 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

汉德鼎印刷厂印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 16 开 11.5 印张 300000 字

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7533 - 3/F · 6784 定价: 20.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

注册会计师被喻为“经济警察”、社会公众利益的“守护神”，但近年来国内外资本市场频繁发生的会计舞弊和审计失败事件，使社会公众对注册会计师职业产生了怀疑，常常质疑注册会计师审计的作用及其社会价值。

也正是在这一背景下，财政部将我国注册会计师执业环境问题的研究作为 2003 年会计重点科研课题（项目批准号：2003KJA034）。我们荣幸承担了这一课题的研究。

本课题由浙江工商大学财务与会计学院叶雪芳教授、浙江省注册会计师协会何元福秘书长主持，由浙江省财政厅会计管理处陈建中处长、浙江天健会计师事务所培训中心董明怀主任、浙江天健会计师事务所专业标准部任咏恒博士、浙江省注册会计师协会许宏印高级会计师共同参加完成。

经过努力，我们的课题研究报告终于在 2006 年 8 月通过了中国会计学会学术部的验收。在此特别感谢中国会计学会副秘书长周守华教授、中国人民大学王化成教授、中国机械工业集团公司骆家骥总会计师、上海财经大学张鸣教授、中国会计学会学术部的喻灵、任志田、刘国强等专家学者的帮助。

在研究过程中，我们走访了银行系统（浙江省建设银行风险部陆明主任、法律部辜根良、杭州市商业银行潘来发副行长、浙江省农业银行谢建云、华夏银行信贷员潘明等）、税务系统（浙江省绍兴市国家税务稽查局占志勇局长、浙江省青田县地方税务局征管员占云、浙江省桐庐县国税局稽征科科长叶胜华等）、证券市场（浙江省证监办吴承根处长、中国平安证券杭州营业部总经理罗资金、浙江省国际信托投资公司富胜证券营业部副总经理洪小明等、金达

期货公司金华年等)、企业(浙江天堂硅谷投资有限公司投资部经理韦建亚、浙江省纺织品进出口公司财务刘红敏)。行业内部主要与浙江天健会计师事务所、浙江中汇会计师事务所的部分注册会计师进行了交流。另外,在浙江省财政厅会计处郑肖亮同志的帮助下召开了台州、杭州两次主任会计师座谈会。浙江工商大学的硕士研究生陶先胜、周娟、章伟波、盛龙凤、王娟、陈琦等帮助收集资料和问卷调查的统计分析工作;浙江天健会计师事务所的占俊华、王鹏等,浙江省注册会计师协会的徐得均等也提供了帮助;浙江工商大学财务与会计学院副院长刘海生博士对课题的框架提出了多次修改意见。非常感谢他们对这一课题的帮助和指导。

本书是在上述课题的基础上完成的,由浙江工商大学叶雪芳教授执笔。

由于注册会计师执业环境问题牵涉面广,涉及问题多,限于笔者的水平、研究时间和研究经费,未能对注册会计师执业环境的问题进行全面深入的研究,所以本书研究的成果还是很粗浅的,另外,本书也肯定存在很多不足或某些错误,敬请各位专家不吝赐教,提出宝贵意见。

目 录

第一章 导论	1
第一节 问题的提出	1
第二节 研究约定和基本假设	2
第三节 研究内容和研究方法	7
第二章 注册会计师执业环境问卷调查与分析	13
第一节 研究内容与问卷设计	13
第二节 调查结果及评价分析	14
第三节 本章小结	25
第三章 宏观环境因素分析	27
第一节 经济环境因素分析	27
第二节 法制环境因素分析	31
第三节 本章小结	43
第四章 监管环境因素分析	44
第一节 行业监管中存在的问题	44
第二节 行业监管模式的评价、选择及借鉴	54
第三节 完善我国注册会计师行业管理体制的建议	62
第四节 本章小结	64
第五章 委托人环境因素分析	65
第一节 审计委托人的内涵	65
第二节 审计需求者的理论分析	67
第三节 审计需求者的现实分析	75
第四节 审计委托人的理论分析	83

第五节 审计委托人的现实分析	89
第六节 本章小结	105
第六章 被审人环境因素分析	107
第一节 我国企业会计信息质量的现状及会计粉饰的主要特征	107
第二节 会计信息失真的主观动机分析	109
第三节 会计信息失真的客观基础分析	113
第四节 本章小结	120
第七章 行业内部环境因素分析	122
第一节 注册会计师行业成熟度	122
第二节 审计制度、审计理念与审计目标责任	126
第三节 审计准则	126
第四节 审计市场	131
第五节 事务所内部管理和风险控制	138
第六节 本章小结	143
第八章 执业环境的总体评价和对策研究	144
第一节 我国注册会计师执业环境的总体评价	144
第二节 对注册会计师执业环境改善对策的思考	148
第九章 政策建议	151
附录一 行业内部问卷调查结果统计	157
附录二 外部问卷结果统计	165
参考文献	174

第一章

导 论

第一节 问题的提出

注册会计师被喻为“经济警察”、社会公众利益的“守护神”，其职能在于对被审计单位对外提供的财务信息进行最后的验收和把关^①。人们相信经过注册会计师鉴证后的财务信息应该是真实可靠的。但随着近年来会计舞弊事件的不断爆发，人们发现注册会计师并不都是“经济警察”，有的注册会计师没有做到独立、客观、公正地执业，没有将社会公众的利益放在首位，提供审计服务后没有提高财务信息的可靠性，甚至与企业合谋作假，更加误导了财务信息使用者。由于存在外部性，使注册会计师陷入全行业“信誉危机”。

我国自恢复注册会计师审计制度以来，虽然政府规定上市公司、国有企业对外报送的会计报表必须经注册会计师审计，为确保会计信息质量和审计质量的提高，政府采取了一系列提高注册会计师独立性和职业胜任能力的制度安排^②，然而企业做假账的势头并没有得到抑制。注册会计师审计正“由一门高尚职业（其精髓由专业判断和公众责任所组成）沦落为一种唯利是图的生意（其核心是风险与报酬的权衡与抉择）”。“审计曾经是我们这个行业的基础，而且事实上也是唯一一项只能由注册会计师而非其他职业人员完成的工作，但我们在对更高利润的追寻中已经忽略了我们这个行业的这个特点。在美国，注册会计师曾一度因其对道德标准的坚持而受到所有行业最崇高的敬重。而今天，我们作为一个行业目前正面临着审计失败等等问题”（劳伦斯·利普生，2004）。人们不禁疑问：注册会计师究竟怎么了？当一个注册会计师出问题，

^① 进入 20 世纪 90 年代以来，世界性的公司财务报告舞弊行为日益猖獗。为遏制这种行为，全美反舞弊财务报告委员会建议采取四道防线：高层管理理念、业务经营中的内部控制、内部审计和外部独立审计。注册会计师审计是其最后一道防线。

^② 提高注册会计师独立性的措施如：会计师事务所改制、强强联合。提高职业胜任能力的措施如：建立注册会计师考试制度、颁布了较为完善的审计准则、对证券行业、大型国有企业实行市场准入制度等。

我们可以说是这个注册会计师个人的问题,现在不仅是一个两个,可以说是全行业;不仅是中国,可以说全世界的注册会计师都或多或少存在问题,这不得不促使我们从这个行业生存的环境中来找寻问题的根源。为此,我们着手对注册会计师执业环境问题进行调查研究,以期在改善注册会计师执业环境、提高执业质量方面得出有益启示。

第二节 研究约定和基本假设

一、研究约定

本书重点研究探索改善注册会计师执业环境,提高审计质量的建议和对策,但注册会计师执业环境的改善和审计质量的提高是一项系统工程,需综合治理。为使本研究集中于探索注册会计师执业环境问题,并对改善环境做更深入的研究,特对有关研究涉及的内容、范围等作如下约定。

(一) 研究内容方面的约定

注册会计师的执业过程是适应环境和改造环境的过程,也是一个动态的、长期的、不间断的过程。随着市场经济的不断完善,政府行为的规范,社会诚信体系的建立,注册会计师执业环境在不断改善。反过来,注册会计师的规范执业也能促进整个社会经济环境的改善。

本研究内容主要涉及现阶段注册会计师执业环境问题。我们认为注册会计师执业环境是注册会计师(会计师事务所)、被审计单位、企业管理层、会计信息使用者、政府、行业协会、媒体等建立的生态链关系,他们之间的关系离不开当时的社会经济发展背景。

本书对注册会计师执业环境的研究内容作以下约定:

- (1) 约定在静态,即现阶段的环境,不对长远的发展趋势作深入研究;
- (2) 约定在对注册会计师执业产生不利影响的环境问题研究,对已经得到改善的有利环境不作过多的研究;
- (3) 约定在环境对注册会计师执业的影响,而注册会计师执业对环境的影响不作研究。

(二) 研究对象范围的约定

本研究的注册会计师执业范围以法定审计业务(会计报表审计、验资)

为主,基本不涉及有关会计咨询和会计服务业务。

(三) 部分概念内涵的约定

受资料来源或引用不同,有些概念就其本身往往有不同的含义,但本书中不去深究其中的差别而认为其内涵基本相同。

- (1) 会计信息失真、会计粉饰、财务造假;
- (2) 会计报表、财务报表;
- (3) 注册会计师、审计师、会计师;
- (4) 注册会计师审计、社会审计、独立审计。

二、研究基本假设

经济学理论都是构建在一定的基本假设之上的。从某种意义上说,经济理论是在一些基本假定前提下,用一定的方法,借助一定的范畴,来对其研究对象及其内容进行系统说明和阐述的。本书同样需要一些基本假设作为基础。

(一) 有限理性的经济人假设

1. 经济人假设

自亚当·斯密以来,经济学家们就把人类行为界定为追求财富最大化,即人们通常所说的经济人。经济人假设的创始人亚当·斯密在其著作《国民财富的性质和原因的研究》中指出:“每个人都努力使其生产物的价值能达到最高程度……他通常既不算促进公共的利益,也不知道他自己是在什么程度上促进那种利益……他只是盘算他自己的安全;由于他管理产业的方式目的在于使其生产物的价值能达到最大程度,他所盘算的也只是他自己的利益。”随后,李嘉图、西尼尔等古典经济学家和新古典经济学家都广泛地借用了这一假设。

但在许多情况下,人类行为远比传统经济理论中的财富最大化的行为假设更为复杂,非财富最大化动机也常常约束着人们的行为,人们往往要在财富与非财富价值之间进行权衡。制度作为一个重要变量能够改变人们为其偏好所付出的代价,改变财富与非财富价值之间的权衡,进而使理想、意识形态等非财富价值在个人选择中占重要地位。由于制度结构差异引起不同地区、不同国家、不同民族之间存在重大的差异,因此,尽管我国借鉴了同样作为规范市场经济的注册会计师审计制度,但在我国这样一个特定的历史时期,其所起的作用与市场经济历史较长、法治意识较强的西方国家相比,存在较大差异。

2. 人的有限理性假设

人的有限理性假设涉及人与环境的关系,即有限理性。人的有限理性(Bounded Rationality)是由K.阿罗引入的一个原理,用他的话说有限理性就是人的行为“即是有意识的理性的,但这种理性又是有限的”。

经济学家西蒙还运用达尔文的进化论对人的有限理性提出了进一步的解说。他认为,达尔文学说的核心就是用适应去解释一切。无论是生物进化,还是人类的行为,没有任何东西能保证系统达到最优状态,它只能是适应,而且大多数情况下不是最好的。由此得出:人类是在适应环境中发展,人们的有限理性理是为了适应环境的需要,是有效适应,是在一个错综复杂、不断发展的世界上求得生存的方法。有限理性条件下的人类行为特征是:(1)经常调整行为目标。由于行为环境不确定、人们知识和理性能力的增进或价值观念的变化,人们行为的目标会随之改变。(2)经常性调整实现目标的行为。随着客观环境的变化与人们认知能力的提高,人们会加深对周围环境的认识,在此基础上,人们会调整实现目标的行为,以便更好地实现目标。(3)在决策中采用“满意原则”或“次优原则”。西蒙根据其“有限理性”引出“寻求满意的人”假说,认为在“满意原则”下的人类决策或选择行为模式就成为“假定决策者对于应当寻找一个好到什么程度的方案,已经形成了一定的欲望水平(不一定是最佳的),一旦发现符合其欲望水平的备选方案,便结束搜寻并选定方案。”

根据上述观点,有限理性人是在一定的环境中,根据自己对客观世界的认知,运用一定的程序和方法寻求次优方案和满意方案,以适应环境,并且这种适应是一种动态的适应,是一种随着环境变化而变化的适应,以求得生存和发展。知识的时间性和主体的相对性,决定了人们不可能“真实”地反映外界事物,反映一定会存在误差,只是这种差错程度在不同的人之间大小不一,并可能会随着人们的研究和经验的积累逐步缩小,但永远不会消除。有限理性人在进行经济活动寻求满意方案时,一般遵循的是程序理性而非结果理性。程序理性一般要求在进行经济活动时遵循必要的规则、规范和制度,以求结果的公平,即取得满意方案。程序理性强调的是产生或行为的过程理性。而结果理性则是要求结果要达到既定的目标,它强调的是结果的公平。然而,结果总是一定行为的结果,只要保证了行为程序的理性,一般可达到结果理性,即取得满意方案。结果理性受到环境不确定性的影响,人们无法准确地预测未来,从而也就无法根据结果理性取得保证。因此也就无法根据结果理性一脉相承。因此,程序理性是人们用来减少不确定性程度,尽可能实现结果公平的一种有效的适应环境以求发展的方法。然而,在现实中可能会存在按一定的程序理性进行的经济行为产生结果的不公平或不理性,即为不满意方案,这就意味着,程

序由于环境等因素的变化和事物的发展可能产生了不理性环节,这时,就需要人们根据结果不公平的事实分析程序不合理的方面,从而进行修正和完善,以求结果的公平。人类社会和经济包括其他各方面就是这样求得发展的。如在注册会计师审计业务中,现代审计主要方法是制度基础审计,即根据对被审计单位内部控制制度的调查和测试情况决定审计抽查的范围和重点,以达到控制审计风险的目的。这一审计中的程序理性在控制审计风险中曾发挥了重要的作用。然而,随着环境的变化、经济和技术的发展,情况发生了变化,这一程序理性已不能有效地控制风险。由于公司治理结构不合理,企业管理层存在超越内部控制的行为,即便在审计过程中被评价健全有效的内部控制,也可能无法防止会计报表的重大错报风险。对这一情况下进行深入分析和研究的基础上,导入风险导向审计,即首先对被审计单位所处行业和风险及该单位在行业中所处地位进行充分调查评估后,再结合内部控制测试的结果,决定审查的重点和范围,从而达到有效降低和控制审计风险的目的。

(二) 信息不完备与不对称分布假设

1. 环境的复杂性与不确定性假设

人类生活在一个充满着复杂性和不确定性的环境中。复杂性是指这个世界上的万事万物辩证地相互影响着,有着千丝万缕的联系,呈现为复杂而非简单的关系层次。而不确定性则意味着人类对事物的发展并不能有一个确切的把握,尽管可以运用概率统计等手段来改进对不确定性的预测与应付能力,但人类所做的每一次面向未来的决策,只能是风险型决策,只是风险程度大小不同而已。复杂性和不确定性会经常叠加在一起,复杂性加剧了不确定性。

2. 信息不完备与不对称分布假设

信息不完备是指人们由于主观(能力的限制)与客观(环境的不确定性、风险性与复杂性)的原因未能准确掌握有关事物的一切情况,总有不确知的方面。而信息不对称分布则是指由于每个人掌握着不为他人所知的私人信息从而使自己一方面占有某方面的信息优势地位,另一方面则处于其他方面的信息劣势地位。信息不对称分布意味着每个人并不知道其他人掌握什么信息,没掌握什么信息。

在现实世界中,信息不仅具有不完全的特征,而且还具有不对称的特征。“不对称”是指交易双方对交易品拥有的信息数量不对等。但信息不对称的假设同时表明,交易双方可以通过向对方披露信息而获利,即通过合作减少信息的不对称而获利。在现代企业中,委托人与代理人之间的信息是呈不对称分布的,尤其是有关企业经营者、技术人员和市场人员的能力与工作努力程度,企业股东不知道,而企业经营者、技术人员和市场人员则非常清楚,是其私

人信息。在审计过程中,企业经营管理者要比审计人员拥有更多的企业内部信息。实际上,不仅存在信息不对称,而且企业经营管理者还可能利用手中的控制权通过欺骗、说谎等隐瞒或选择性地披露财务信息获利。信息不对称分事先的信息不对称和事后的信息不对称。事先的信息不对称问题发生在这样的情况下,即交易一方关于一项潜在的购买(销售)所具有的信息,少于另一方所具有的,但在交易完成后,此种信息的不利因素即不复存在,阿克洛夫把这种情况称为“逆向选择”的一种。如被审计单位在委托注册会计师审计过程中,有意对一些不利信息的隐瞒。事后的信息不对称则发生在这样的情况下,即便在交易完成后,交易一方所具有的信息少于另一方的情况依然存在。这种事后的信息不对称问题已被称为“道德风险”。在不确定性和信息不完全的情况下,契约的选择及制度安排对于个人实现最大化利润是至关重要的。

在审计的三个关系人当中,在所有者与管理者这一对代理关系中,有关企业管理者经营能力、经营工作努力程度的信息是呈不对称分布的,企业股东不知道,而企业经营者则非常清楚,是其私人信息。在所有者与审计人这一对代理关系中,有关审计人审计质量、审计工作努力程度的信息是呈不对称分布的,企业股东不知道,而审计人则心里清楚,是其私人信息。如果信息是完备的,则也是对称分布的,那么,人们进行交易时的成本必定为零,人的行为的外部性也会被全部内在化,人们也无法搭便车,激励与约束问题不复存在,审计也就失去了存在的意义。审计人员之所以舞弊以及这种舞弊之所以一直存在,其实就是在于所有者、管理者、审计人之间的信息不对称。

(三) 人的机会主义倾向假设

这一假设是人们对自我利益的考虑和追求,意思是说人具有随机应变、投机取巧、为自己谋取更大利益的行为倾向。威廉姆森认为,“机会主义是指信息的不完整的或受到歪曲的透露,尤其是指旨在造成信息方面的误导、歪曲、掩盖、搅乱或混淆的蓄意行为。它造成信息不对称的实际条件或人为条件的原因,这种情况使得经济组织的问题大为复杂化了”。新制度经济学家认为,人在追求自身利益的过程中会采用非常微妙的、隐蔽的手段,会耍狡诈的伎俩。由此推论:如果交易——契约双方仅仅建立在承诺的基础上,未来的风险是很大的。人的机会主义行为倾向在一定程度上需要制度来约束。机会主义行为是一种损人利己的行为。损人利己的行为可分为两类:一类是在追求私利时,“附带地”损害了他人的利益;另一类是损人利己的行为纯粹是“人为的”、“故意的”,纯粹是以损人利己为手段来为自己谋利。从审计关系的三个当事

人——所有者、管理者、审计人来看，各方都面临着困难的真相揭示问题，而且各方的机会主义程度不完全相同。

第三节 研究内容和研究方法

一、研究的主要内容

根据系统论的观点，任何事物都处在一定的外部环境之中，都不可能脱离环境而生存和发展。任何事物都是它所存在的大系统中的一个子系统。这个大系统就是该事物所处的环境。从字面上讲，“环”是指环绕的四周，“境”指境遇、情况和条件。所谓审计环境就是指审计所处周围的社会情况和条件。注册会计师执业环境是指影响注册会计师执业行为的各种情况和条件的总和。我们根据对注册会计师执业影响力的不同分五个方面：宏观环境、监管环境、委托人环境、被审人环境、行业内部环境。

我国《注册会计师法》规定，注册会计师执行业务，应当加入会计师事务所，会计师事务所是注册会计师依法对外执业的机构。会计师事务所的定位、事务所之间的竞争、内部质量和风险管理、分配机制、对人才的重视以及审计准则、审计市场等直接影响注册会计师的执业行为，这些影响因素归类为“行业内部环境”。注册会计师的法定业务是对被审计单位提供的财务会计报告的合法性、公允性进行鉴证，并发表审计意见。这里涉及被审计单位提供的财务报告的过程和依据。被审计单位是注册会计师审计的对象，也叫审计客体，我们将所有影响会计信息合法性、公允性的一切因素，如公司治理、内部控制制度、管理层的素质、企业会计基础、会计标准、财务人员的素质等归类为“被审计人环境”。审计质量取决于审计市场的需求和审计监管。注册会计师作为审计市场的主体，他提供的商品是审计服务，市场的需求直接决定和影响审计质量和审计服务产品的开发。我们将国家、投资人、银行（债权人）、工商、税务等审计需求者的内在和外在的需求，归类为“委托人环境”。由于社会公众对审计服务质量难以鉴别，注册会计师是理性经济人，“监管环境”直接决定着注册会计师执业的违规收益和成本。经济发展水平、所有制关系、政治体制、法治程度、文化结构、公民素质状况等是注册会计师这一行业生存和发展的社会大环境，这个大环境就是“宏观环境”。上述环境之间的关系如图 1-1 所示。

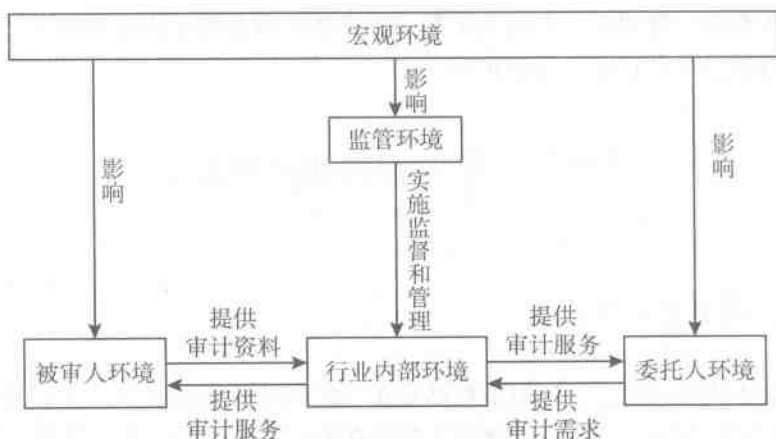


图 1-1 注册会计师执业环境关系图

二、研究思路和内容编排

对注册会计师执业环境问题的研究从宏观环境、监管环境、委托人环境、被审人环境、行业自身环境来展开，问卷设计也以此为主线。具体研究内容编排如下：

第一章：导论。对本书研究的对象以及一些前提性概念进行界定，对本书研究所处的理论和现实环境作了大体的概括，为全文研究的开展作了前提的铺垫。

第二章：注册会计师执业环境问卷调查与分析。从实证角度了解社会公众对注册会计师行业的整体评价；目前我国注册会计师行业存在的主要问题；注册会计师执业环境中存在的问题。调查结果所显示的问题作为本书研究的重点。

第三章、第四章、第五章、第六章分别从宏观环境、监管环境、委托人环境、被审人环境等外部环境因素进行分析。

第七章：从行业内部环境进行分析。

第八章：对我国注册会计师执业环境进行总体评价，在此基础上对改善注册会计师执业环境进行思考。

第九章：政策建议。综合各章的分析和研究，结合我国国情，建立注册会计师执业生态模型。

三、主要观点和创新

(一) 主要观点

注册会计师行业与其环境是相互依存的动态关系：一方面环境中存在的问题制约着注册会计师行业的发展；另一方面注册会计师的不良执业行为进一步恶化了外在环境。现实中有两个问题使得注册会计师执业与其环境之间处于恶性循环之中。

问题一：注册会计师审计在与企业舞弊行为的博弈中处于弱势。(1) 目前我国企业会计舞弊动机比较强烈，会计造假现象较多，而且绝大多数的报表错弊是人为主观的，将造假方法从会计核算过程的粉饰转移到虚构经济业务，即从真账假做转变为假账真做。如银广夏等来达到既定的经营利润，从原始凭证开始就有计划地编造一整套虚假会计文档。一些民营企业为了偷漏税私设“小金库”达十多个，企业负责人、工会、财务科、行政科等管理部门的人员都是小金库的“保管员”，几乎到了全员造假的地步。所有这些，注册会计师靠现有的审计方法和程序难以发现，使注册会计师审计面临的风险越来越大。(2) 近年来我国注册会计师行业确定的审计目标范围却在缩小。2003年以后，企业会计报表审计的“合法性”仅限于被审计单位会计报表信息生成过程的合法性，即会计报表的编制符合国家颁布的统一的会计制度的规定，并没有依据包括《会计法》在内的其他法律规定，并且也不表示企业的经营活动的“合法性”。

问题二：注册会计师对企业存在的重大会计错弊无法做到充分揭示。目前审计委托关系扭曲，真正需要审计服务的没有能力委托，实际委托审计的是有着强烈造假动机的被审计单位管理当局，并由其决定着注册会计师的聘任、付费和解聘。注册会计师作为理性经济人面对审计市场的无序、低价竞争，对审计过程中发现的被审计单位存在的重大舞弊是否予以充分揭露，常常处于收益与风险的权衡和博弈之中。当与企业意见不一致时，注册会计师坚持予以披露，企业很可能委托下家会计师事务所，直到购买到满意的审计意见为止。不管负责审计的注册会计师是否已经出具了审计报告，企业一般不会付费。这种情况经常发生，但很少听到有注册会计师起诉企业违约（审计业务约定书）。这里一个重要的问题是企业存在的重大会计问题就此掩盖下来了。尽管我们说注册会计师审计的真正委托人是社会公众，《注册会计师法》也规定了注册会计师执行审计业务出具报告时，不得隐瞒或作不实报告。但实际审计中，注册会计师只对签约的审计客户负责披露责任，一旦委托人不要这份“不满意”

的审计报告,注册会计师就不知该向谁披露已经揭示的被审企业的重大会计问题。

基于上述思考,我们设想在注册会计师的职责上增加“揭示机制”,即对审计过程中发现企业存在舞弊嫌疑,注册会计师无法取得充分审计证据时或已经出具了审计报告企业不满意又委托下家时,应将审计过程中发现企业的重大会计问题报送专门的信息管理机构。该“信息管理机构”由《会计法》规定的对企业会计资料有监督检查权的政府部门(财政、审计、税务)、企业会计信息实际使用部门(工商、银行等)以及注册会计师协会组成,具有协调政府各职能部门的权力。“信息管理机构”各部门将注册会计师反映出来的被审计单位可能存在的问题,根据其职责进行分工并进一步查实,以及及时发现企业存在的重大错弊,采取相应的处罚,在此基础上公开企业存在的问题和处罚结果,并将违规者个人信息和企业的违法违规情况与人才市场和资本市场结合。

“揭示机制”要求注册会计师在审计过程中,将下列事项以详式报告的形式记录于审计工作底稿:被审计单位提供资料是否真实、完整的情况;已经查出企业有关违法违规的事项,企业已调整情况、未调整情况;被审计单位可能存在的问题,需要运用延伸审计手段才能进一步证实或消除的事项;是否有变更会计师事务所的意向;过分的审计时间要求或不正常的价格策略;审计收费存在困难等。审计结束后,将上述内容形成“客户审计情况汇总”和审计报告一起送交“信息管理机构”。

(二) 主要创新

(1) 本书提出在注册会计师职责上增加一个“揭示机制”,即当对审计过程中发现企业存在舞弊嫌疑,注册会计师无法取得充分审计证据或已经出具了审计报告企业不满意又委托下家时,应将审计过程中发现企业的重大会计问题报送专门的管理机构,由“管理机构”借助政府的延伸审计手段进一步取证实查。这将缩小注册会计师与社会公众在揭露企业舞弊和违法行为问题上存在的审计期望差异。

在此基础上,本书还提出“信息管理机构”将企业违法违规情况及处罚情况及时予以公开,并将违规者个人信息和企业的违法违规情况与人才市场和资本市场结合。这一建议的实施将有利于改善目前审计报告普遍不被重视的情况,也将注册会计师的审计工作与整个社会诚信体系的建立相结合。虽然从目前来看,受政府部门利益等影响,本书提出的“信息管理机构”的建立的可行性较差,但从长远来看,从社会主义市场经济的发展趋势来看,政府各部门之间的利益之争会逐渐消除。在此观点下,本书的研究突破了传统审计中注册会计师审计和政府审计各自为政的局面,解决了目前我国存在的对企业会计信