

五大

周年洋 王二龙 林明 / 著

会计师行

PWCGLOBAL KPMG EYI DELOITTE ANDERSEN

安达信与安乐死

毕马威的威风

安永 安永

德勤 酬勤

普华永道之道

财务管理前沿

F233.1

4

五大会计师行

周年洋 王二龙 林明 / 著

PWCGLOBAL

KPMG

EYI

DELOITTE

ANDERSEN

北方工业大学图书馆



00580328

AcZ 03/07

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

五大会计师行/周年洋,王二龙,林明编著. - 北京:中国财政经济出版社,2003.3

ISBN 7-5005-6427-9

I. 五… II. ①周… ②王… ③林… III. 会计师事务所 - 概况 - 世界 IV. F233.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 013852 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: webmaster@ewinbook.com

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行电话:010-88191017

北京牛山世兴印刷厂 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 9.625 印张 224 千字

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月北京第 1 次印刷

印数:1-10000 定价:24.80 元

ISBN 7-5005-6427-9/F·5613

(图书出现印装问题,本社负责调换)

序 言

人类社会很早以来就有了会计行为，从原始的简单的计量、记录到现代复杂的电子化巨量信息处理，进而发展到对未来不确定性的分析、预测和安排，这一系列发展过程无不折射出人类社会对会计的客观需要。在中国社会发展的早期曾处于较先进的水平。但由于中国是一个以农为本的社会，工业、商业一直很不发达，因此在会计领域的发展极为缓慢，与西方发达国家的差距越来越大。西方国家会计业的飞速发展是与其工业和商业现代化的客观需要分不开的。本书所介绍的国际五大会计师行都是在 19 世纪末或者 20 世纪初开始其会计执业，这跟当时西方经济和商业的繁荣是一致的。

中国在计划经济时期，经济活动相对比较单一，政府包揽了许多事情，客观上对会计的要求也不是太高。可以说在中国改革开放前，由于经济活动的相对简单，市场在配置资源方面基本上不起作用，对会计的需要更多的是政府，而不是市场。改革开放以后，客观环境变化对会计的需求也发生了重大变化，丰富多彩的市场活动需要市场去记录、去控制、去指导、去调节，会计的职能、作用变得越来越重要。可以说，在当代的中国社会，离开了会计将寸步难行。

现代频繁的经济活动涉及大量会计事务，会计作为一种实践性很强的学科，重要的是怎样实实在在地为政府、企业、公

五大会计师行

司服务。会计在中国作为一种职业，已经造就了各种行业，其中就有注册会计师事务所这样的中介行业，注册会计师事务所在西方已有一百多年历史，积累了丰富的经验，很多方面值得我们借鉴、学习。很高兴的是《五大会计师行》做了这样的工作。这几位作者以 2002 年美国华尔街发生安然破产和安达信丑闻为契机，向关心会计事业、或从事会计职业、或与会计行当打交道的人们介绍国际上最知名的五大会计师行：普华永道、毕马威、德勤、安永和安达信。对它们的历史发展、业务经营、企业文化做了详细的叙述，对它们存在的问题也做了一些分析。

会计师行像任何其他商务领域一样，是从小到大逐步发展起来的。开始，由于经济发展的需要，出现了许多会计师行，但多数是家庭小作坊，只是小打小闹地提供一些服务而已。随着经济的高速增长，对会计的需求不断提高了，经过长期的市场运作和激烈的竞争，会计不仅能够遵循其职业道德，提供高质量的服务，而且能在会计业务不断创新的过程中获得了市场的青睐，会计师行业发展迅速，规模越来越大，为了适应大公司的会计需求，为了适应大量业务的需要，注册会计师事务所之间便发生了兼并行为。这种行为大规模发生在 20 世纪初，通过分化组合，到 1920 年会计师行出现了八强并立的格局。再后来又变成了六大会计师行，直到 1997 年历史悠久的普华与永道合而为一，才形成了“五大”格局，而今天则变成了“四大”。会计领域的战争风云也是血雨腥风，对此本书做了精彩的描述。

本书对五大会计师行的形成、业务和文化都作了介绍。五大会计师行都是由好几家会计师行兼并、合作而成，它体现了不同国家不同民族的文化。每一个会计师行都有各自的业务特

色、企业文化。普华永道像个保守绅士，毕马威注重细节的完美，安达信像一个冒险的勇士……安达信之所以有今天的结局，跟它的文化很有关系，它在事业的发展中，忽视了会计独立性和注册会计师应遵循的诚信职业道德原则，最后，丢掉了它作为会计职业的根本，最终只能退出会计行业。实际上每一个会计师行都面临相同的问题。前车之鉴是值得认真吸取的。安然和安达信事件以后，其他会计师行都被强行分拆了业务，把审计和资讯服务分属两个完全不同的公司。目前世界上只剩下四大会计师行，这会不会进一步加大行业的垄断呢？会不会发生“分久必合，合久必分”的局面呢？本书作者们在书中没有讨论，也许读者读完本书以后会有自己的结论。

对五大会计师行业务的介绍有利于了解国外会计行的运作情况，对于正在经营会计业务的中国注册会计师事务所会有很好的借鉴作用。我认为这是一本了解国际会计师行的最好的入门素材，无论是从事会计业务的会计师等从业人员，还是对于准备走出校园的会计事业等财经类学生，都是一本很好的读物。

当然安达信事件出来以后，很多人认为，美国会计行业并不比中国的那些会计师事务所好多少，还有必要学习它们吗？首先，我认为在 2002 年的华尔街丑闻中，会计行业出现的问题是有行业道德方面的问题，但更多的是整个社会氛围造成的；其次，美国会计业的发展尤其是五大会计师行的发展，经历了上百年的时间，无论在会计理论还是在会计实践方面都积累了非常丰富的经验，特别在会计师事务所的经营上更是有许多可供中国会计界学习的地方，我们不能采取倒洗澡水把婴儿一同倒掉的做法。中国的会计业虽然说有了一定的发展，但离规范运作还有很长一段路要走，中国需要更多地学习借鉴五大

五大会计师行

会计师行及世界其他会计师行的经验。

中国的会计师事务所起步不久，正在不断改革、发展之中，我希望以后有更多的著作来介绍国外会计师行业开展业务运作、加强经营管理的经验。

是为序。

阎达五

2002 年 12 月 8 日

目 录

序 言	1
-----------	---

第一篇 注册会计师与会计师行

第一章 五大会计师行演化简史	3
风起云涌 (1900~1920) / 4	
八强初现 (1921~1940) / 5	
霸主凸显 (1941~1960) / 6	
改朝换代 (1961~1980) / 8	
群雄争霸, 风云变幻 (1981~1999) / 11	
山雨欲来风满楼 (2000~?) / 15	
附录 “五大”会计师行 1996~2001 年收入及雇员状况 / 18	

第二篇 五大会计师行

第二章 普华永道: 现世霸主	24
普华永道发展史 / 25	
普华永道组织结构 / 30	
普华永道主要业务领域及主要客户 / 33	

五大会计师行

- 普华永道的价值观 / 37
- 普华永道在中国的发展历史 / 39
- 普华永道在中国的主要业务 / 40
- 中国普华永道的培训及个人发展机会 / 42
- 普华永道在中国的现状 & 发展 / 58
- 附录 普华永道在中国的办事处及其联系方式 / 69

第三章 德勤：无冕之王 72

- 德勤发展史 / 73
- 德勤重要人物 / 78
- 德勤主要业务领域及主要客户 / 81
- 德勤文化 / 91
- 附录 德勤在中国的办公地址及联系方式 / 106

第四章 毕马威：蛰伏的帝国（追求细节的完美） 112

- 毕马威公司发展史 / 113
- 毕马威公司组织结构 / 122
- 毕马威公司客户与业务 / 123
- 毕马威文化 / 128
- 毕马威中国 / 131
- 附录 毕马威联系方式 / 145

第五章 安永：拓疆先锋（为顾客创造价值） 152

- 安永公司发展史 / 153
- 安永公司组织结构 / 162
- 主要业务范围及其主要客户 / 164

安永文化 / 169	
安永中国 / 175	
附录 安永分部的联系方式 / 180	
第六章 安达信：失落的英雄（创新冒险的勇士）	186
安达信公司发展史 / 187	
安达信组织结构及其变化 / 193	
主要业务领域及主要客户 / 203	
安达信文化 / 205	
安达信中国 / 209	
附录 安达信公司在中国各地的分支机构 / 224	
第七章 “五大”会计师行比较及其未来前景	227
 第三篇 五大会计师行“准入考试”介绍	
第八章 ACCA 考试介绍	261
什么叫 ACCA? / 261	
ACCA 考试课程、新考试大纲和考试规则 / 262	
如何取得会员资格? / 266	
ACCA 与中国 / 266	
取得 ACCA 资格有何优势? / 268	
第九章 CGA 考试介绍	270
什么是 CGA? / 270	
CGA 课程结构 / 271	

五大会计师行

CGA 主要课程介绍 / 272

CGA 收费标准 / 275

CGA 与中国 / 276

第十章 CFA 考试介绍 278

什么是 CFA? / 278

CFA 在全球的发展 / 283

CFA 的资格授予 / 285

CFA 考试费用一览表 / 286

后 记 289



注册会计师与会计师行

第一章 五大会计师行演化简史

从 18 世纪的“南海泡沫事件”催生注册会计师的诞生，到 21 世纪的“安然事件”导致安达信的覆灭，在过去的三个世纪中，注册会计师和会计师行一直“苦命”相依，在一次次“血雨腥风”中接受洗礼，接受蜕变……

世界上第一个注册会计师产生于工业革命时代的英国，同时英国也是最早建立注册会计师制度的国家。在早期，注册会计师执业一般都是以个人名字命名挂牌执业。这种方式在如今的几大国际会计师行名称中仍然可以找到烙印。后来随着市场经济的发展和业务规模的扩大，原有的几个人的“作坊式”的会计师行已不能满足大型公司或有海外业务公司的需要，因此，执业方式逐步向合伙制会计师行的方向发展，以至于最后的国际化。

英国作为当时最为发达的老牌资本主义国家，在自己的土地上亲眼见证了这一过程的演化。当然，它也曾为自己身上发出的这些辉煌而沾沾自喜了一个多世纪。但是 20 世纪初到 20 世纪 30 年代，由于全球经济发展的重心由欧洲转到了美国，注册会计师发展的中心也由英国转向美国。一直做英国学生的美国注册会计师和会计师行便从此踏上了引领世界会计风气的

征程，直到现在。

风起云涌（1900 ~ 1920）

在 20 世纪以前，会计行业似乎没有被人们看做是一个行业，而会计师行也更多的是家庭作坊式的小型服务企业。没有人想过会计公司会像大型制造企业那样拥有大量的员工，在世界各地有分公司。但这一切只是因为时机未到而已。

20 世纪初，随着美国经济的高速发展，这个时刻终于到来。

在 1900 年前，很多后来快速发展的会计师行其实早已存在，但多数只是区域性的会计公司，并没有太大的影响。这其中包括：普华公司（PriceWaterhouse & Co.）、阿瑟·扬会计公司（Arthur Young & Co.）、哈斯金斯·塞尔斯（Haskins & Sells）、马威克·米歇尔会计公司（Marwick, Mitchell & Co.）、莱布兰德·罗斯兄弟·蒙哥马利公司（Lybrand, Ross Bros. & Montgomery）、德洛伊特·德甫和格里菲斯会计公司（Deloitte, Dever, Griffiths）、巴罗·韦德·格斯里会计公司（Barrow Wade Guthrie）。这些会计师行在 1900 ~ 1920 年间竞相发展，积极设立分支机构以争取客户，会计业界出现了一派繁荣的景象。

除了上述的老牌会计公司外，美国经济的沃土也孕育出一大批新的会计公司。其中在后来的发展中扮演重要角色的有 1900 年成立于纽约的塔奇·尼文会计公司（Touche, Niven & Co.），1903 年成立于俄亥俄州克利夫兰市的厄恩斯特会计公司（Ernst & Ernst），以及 1913 年成立于芝加哥的阿瑟·安达信公司（Arthur Andersen）。

第一章 五大会计师行演化简史

随着会计师行业业务的拓展，税务咨询和管理咨询渐渐成为很多会计师行的重要收入。由于新业务与经济生活的关系紧密，注册会计师行业本身逐渐为人们所看重。在这样的机遇下，这些会计师行积极进取，整个行业一片欣欣向荣的景象。而这些公司中一些目光远大的人则在时刻等待机会脱颖而出。1911年，英国的威廉·皮特爵士（William Peat）加入了马威克·米歇尔会计公司，公司的名字改为马威克·米歇尔·皮特会计公司（Marwick, Mitchell, Peat & Co.），1919年，厄恩斯特会计公司选中伦敦惠特尼会计公司（Whinney, Smith & Whinney）作为其海外代理，与之建立合作关系。这一切都似乎是在为马上到来的激战做准备。

八强初现（1921 ~ 1940）

所谓乱世出英雄，1922 ~ 1929年美国经济的“黄金时代”被称之为“自由放任的10年”。这样的年代使得1920年前还淹没在无数会计师行中的一些有志之士有了施展身手的机会，他们不断地设立分支机构，发展新的业务。竞争并不是特别激烈，因为市场还有太多的空间，但是扩张地盘对每个公司来说都没有尽头。经过将近10年的发展，行业中已出现一批规模比较大的会计师行。根据1932年《财富》杂志对会计师行的排名，有8家会计公司凸显出来，按名次它们分别是：

1. 普华公司（PriceWaterhouse & Co.）
2. 哈斯金斯·塞尔斯（Haskins & Sells）
3. 皮特·马威克·米歇尔会计公司（Peat, Marwick,

五大会计师行

Mitchell, & Co. ①)

4. 莱布兰德·罗斯兄弟·蒙哥马利公司 (Lybrand, Ross Bros. & Montgomeny)
5. 阿瑟·扬会计公司 (Arthur Young & Co.)
6. 阿瑟·安达信公司 (Arthur Andersen)
7. 塔奇·尼文会计公司 (Touche, Niven & Co)
8. 厄恩斯特会计公司 (Ernst & Ernst)

这也就是在“五大”格局形成之前维持了将近半个世纪的八强局面中的“八大”会计师行。在此后的发展中它们又合并了很多会计公司，或者名字有所改变，但基本上“八大”还是整个会计行业的支柱和中心。

经济危机后强制审计的确立，使这些会计公司得到了稳固的发展。

霸主凸显 (1941 ~ 1960)

第二次世界大战使得会计公司在战时不仅仅充当企业的审计师，而且参与企业的日常经营活动。这种紧密合作的关系一直保持到战后，而管理咨询业务也在战后得到一定的发展，这些业务使会计公司的收入大大增加。厄恩斯特会计公司 (Ernst

① 1919年，因一战期间英国业务衰退，皮特被美国合伙人中止了合伙。5年后，新当家的首席合伙人希望与皮特在英国的公司重新合作，于是在当年重新合并。为借重皮特爵士的名望，公司更名为皮特·马威克·米歇尔会计公司 (Peat, Marwick, Mitchell, & Co.)，简称PMM，原名马威克·米歇尔·皮特会计公司 (Marwick, Mitchell, Peat & Co.)。