

2004 NIANDU KUAIJIXUE
LUNWENJI



2004年度会计学 论文集

◎ 安徽省会计学会 编

合肥工业大学出版社

2004 年度会计学论文集

安徽省会计学会 编

合肥工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2004 年度会计学论文集/安徽省会计学会编. —合肥:合肥工业大学出版社,2005.3

ISBN 7-81093-207-1

I. 2… II. 安… III. 会计学—文集 IV. F230-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 022036 号

2004 年度会计学论文集

安徽省会计学会 编

责任编辑 朱移山

出 版	合肥工业大学出版社
地 址	合肥市屯溪路 193 号
电 话	总编室:0551-2903038 发行部:0551-2903198
版 次	2005 年 3 月第 1 版
印 次	2005 年 3 月第 1 次印刷
开 本	690×990 1/16
印 张	16.75 字 数 289 千字
发 行	全国新华书店
印 刷	合肥学苑印务有限公司
邮 编	230009
网 址	www.hfutpress.com.cn
E-mail	press@hfutpress.com.cn

ISBN 7-81093-207-1/F·28

定价: 20.00 元

如果有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

前 言

为了引导全省广大会计理论和实务工作者积极开展会计理论研究,促进会计理论研究为会计改革与发展服务,推动会计学术交流,省会计学会组织了2004年度会计学优秀论文评选活动。此次活动得到各理事单位的大力支持。各市会计学会、各全省性专业会计学会做了大量的宣传、组织、论文收集及初评工作,积极向省会计学会秘书处推荐有关学术论文、课题及调查报告154篇。省会计学会秘书处组织有关专家,进行了认真评选,精选优秀论文36篇。这36篇论文选题多样,内容丰富,基本涵盖了当前会计改革与会计发展中的注册会计师行业监管、公司财务管理、企业会计实务、会计诚信与会计信息质量以及财政会计工作等方面的焦点、难点、热点问题。现予以汇编成册,供大家工作、学习时参考。

编 者

2005年3月



目 录

注册会计师行业监管

安徽省注册会计师队伍建设研究报告 安徽省会计学会课题组(3)

公司财务管理

- 以效益为中心的管理型财务 宁 青(51)
- 基于公司治理的财务监督模式比较研究 戴新民 吴瑞勤(61)
- 谈公路建设资金的筹资取向 韩来友(69)
- 监狱企业资金管理之新探 孔 准 徐绍文(74)
- 推行全面预算管理 提升企业管理水平 华 惠(80)
- 我国上市公司资本结构选择之成因分析 甘亚蓉 朱双仕(87)
- 企业财务管理目标之选择 张 羚(92)
- 浅析如何加强企业的成本费用管理 李华兵(99)
- 网络会计有关监控问题的探讨 王 勤(104)
- 现行《财务制度》修订之点见
——谈“双倍余额递减法”的规范与完善 汪银水(108)

企业会计实务

- 浅议大型国企的集团化及主要财务问题的处理 盛重乐(115)
- 对企业环境会计核算理论的初探 姚文林(119)
- 商业银行信贷资产的审计风险分析 邹定年(123)
- 试论盘活工会资产的可行性 张保华(126)
- 浅议土地使用权核算办法的调整对企业纳税的影响 刘心潮(131)
- 医院成本核算的现状、难点与对策 唐宗全(135)



中西方会计准则差异分析

郝春晖(142)

基础会计引七言

王安祺(152)

会计诚信建设

加大会计监管力度 努力提高企业会计信息质量

宋风长(173)

加强会计监管 提高会计信息质量

牛家强(180)

重塑会计诚信

周光江(187)

加强会计监管 提高会计信息质量

程继安(191)

浅析会计信息质量的优化

胡振江 李树义(194)

会计信息失真的原因及对策

谢健康(201)

提高会计信息质量的有效途径

朱 敏(207)

加强会计职业道德建设 重塑会计诚信

何 钢(210)

财政会计工作

新形势下加强会计管理工作的对策研究

吴 剑(217)

健全会计集中核算 提高会计工作质量

——滁州市会计核算中心会计管理情况的调查与思考 曹金喜 贾晓冬(229)

开展信用等级管理 加强财务会计监管

——蚌埠市财务会计信用等级管理试点工作的成效、问题和建议

王 杰 章震宣(235)

规范乡镇会计管理 确保资金安全

叶 林(240)

做好前期分析预测 提高项目投资质量

——浅析农业投资项目分析评价

张旺东(243)

会计人员继续教育研究

丁增稳(247)

浅谈会计集中核算制下县级政府采购的财务管理

欧元效(251)

我国政府预算与会计引入权责发生制的思考

朱建军(255)

财政社会保障专户会计核算存在的问题及对策

孙茂华(259)

注册会计师行业监管



安徽省注册会计师队伍建设研究报告

安徽省会计学会课题组* 赵惠芳 汪代启等

[摘要]

我国日渐扩大、成熟和国际化的资本市场强烈呼唤高水平的注册会计师服务市场。然而“银广厦”、“蓝田股份”等一系列财务丑闻的发生预示着我国的注册会计师服务市场与日益成熟的市场经济的发展要求存在着巨大的差距。同时，注册会计师服务市场竞争的日益激烈也给注册会计师行业带来了压力和挑战。

课题组在查阅了大量的文献资料后，通过深入细致的实地调查、严密科学的问卷调查和详细的统计分析，撰写了安徽省注册会计师队伍建设研究报告。报告共分为四章，第一章回顾了国内外大量相关文献，提出了课题研究具体的思路与方法；第二章通过对安徽省注册会计师的调查问卷的统计分析，从注册会计师个人素质、价值取向、执业环境、CPA 考试和后备队伍等五个方面以数据和图表的形式展示了我省注册会计师队伍的现状；第三章对我省注册会计师队伍建设中存在的会计师事务所规模和业务结构、注册会计师队伍整体素质等五个主要问题及其产生的原因进行了深入分析；第四章针对安徽省注册会计师队伍建设中存在的主要问题，从六个方面提出了加强我省注册会计师队伍建设的建议与对策。

一、问题的提出及研究思路

(一) 研究背景

我国注册会计师行业自 1980 年恢复起，1981 年第一家会计师事务所成立，1998 年注册会计师行业全面开展清理整顿，1999 年的全行业实施脱钩改制，到 2000 年掀起的事务所上规模、上水平的浪潮，注册会计师行业经历了一次又一次的洗礼。在经济全球化、国民经济的持续强

* 课题组成员：赵惠芳 汪代启 吴祎明 潘立生 刘军航 徐 晟
彭 松 王 丹 张 璇 张存芳

劲增长以及资本市场日渐成熟的背景下,尤其是我国加入世贸组织后,外商投资企业和跨国公司大规模地参与到我国的市场竞争中,我国注册会计师行业面临着一次绝佳的发展契机。但是,随着“安然”、“世通”、“银广厦”、“蓝田股份”等一系列财务丑闻的冲击和震撼,注册会计师行业受到了前所未有的广泛关注。社会公众对注册会计师这一被誉为“经济警察”的神圣职业产生了怀疑,注册会计师行业正面临着注册会计师制度恢复以来的最大的一次危机。独立、公平和公正的履行受托责任,提高审计工作质量,重塑注册会计师的良好职业形象是注册会计师行业的迫切愿望,也寄托着政府、社会公众的良好希冀。

安徽省注册会计师协会 1990 年 1 月在合肥成立,这标志着我省注册会计师行业进入一个由行政管理转向行业管理的新阶段。1997 年 2 月,安徽省注册会计师协会特别代表大会召开,宣告了省注册会计师协会和省社会审计协会顺利联合。1999 年,通过脱钩改制,安徽省会计师事务所顺应市场经济的发展要求,结束了计划经济体制下的制度依附关系,重新走向市场。截至 2004 年 6 月底,全省已有 168 家会计师事务所,1405 位执业注册会计师,2004 年行业业务收入已突破 2 亿元。自恢复注册会计师制度以来,我省注册会计师行业无论是在事务所数量、注册会计师人数、人员执业能力,还是职业道德等方面都呈现出良好的发展态势,经历了从小到大、从弱到强、从各自为政到统一规范管理的发展阶段,逐渐成为我省经济鉴证类中介组织中一支独立公正、实力雄厚的队伍。但是我们应该清醒地看到,我省注册会计师行业和全国的情况一样,也处于社会经济变革大潮的风口浪尖上。未雨绸缪,建立一支具有坚定政治信念、高水平业务素质、良好职业道德品质的注册会计师队伍是重塑注册会计师职业形象的重要举措,也是注册会计师行业发展的关键。

我们接受安徽省会计学会的委托,对安徽省注册会计师队伍建设这一课题进行了深入、广泛的研究。

(二) 研究思路和方法

1. 研究思路

对于本课题,课题组的研究主要从宏观层面和微观层面两方面展开,具体研究思路如下:

(1) 宏观层面

①查阅并归纳总结国内外关于注册会计师行业的研究现状与研究的焦点问题,从而可以对注册会计师行业整体有一个较为清晰的认识。

②研究注册会计师监管体系和执业环境等对注册会计师队伍建设的影

响，主要从注册会计师的准入制度、后续教育和执业环境三方面展开。

(2) 微观层面

①研究注册会计师的个人情况对整个队伍建设的影响，主要从注册会计师的个人素质（包括学历水平、专业结构等）、价值取向（包括个人收入水平、收入水平满意度、工作满意度等）两方面展开。

②研究安徽省会计师事务所发展状况对注册会计师队伍建设的影响。

2. 研究的基本方法

(1) 对会计师事务所进行实地调研，走访相关主管部门，征寻有关专家意见。

(2) 以问卷调查为基础，通过统计了解安徽省注册会计师队伍现状，并对其进行分析、概括和总结。

(3) 以理论推断为主，结合实证分析方法提出注册会计师队伍建设的对策。

(三) 国内外研究文献综述

近年来，世界范围内连续发生了一系列上市公司会计欺诈和会计师事务所出具不实审计报告的事件，动摇了公众对于证券市场的信心，并引发了注册会计师行业严重的诚信危机。国内外学者对于注册会计师问题给予了高度重视，我国学者对如何建设中国的注册会计师队伍也做了大量的研究，从多角度关注注册会计师行业的发展，深入分析行业发展过程中存在的问题，寻找解决方案，这对于研究我省注册会计师队伍建设有很好的参考价值。本报告的文献综述从准入制度、后续教育和执业环境三个方面展开。

1. 准入制度

毫无疑问，注册会计师的准入制度是建设注册会计师队伍的源头。注册会计师的准入制度包括学历、专业资格要求及考试制度，各国准入制度有一定的差别。美国各州自行制定注册会计师考试法律。佛罗里达州规定，申请注册会计师考试，必须获得会计学的学士学位，除此之外还要另加45学时的学习课程。左治亚州规定，申请注册会计师考试，必须在一所大学或学院取得会计专业学士学位，或非会计专业但对其附属课程相当于会计专业学士学位。英国注册会计师必须先取得“合格团体”的会员资格，这种资格取得必须经过各专业团体统一组织的学习课程、实务培训和考试。德国注册会计师考试，考生应该是大学毕业，完成工商管理、经济、法律、工程、农业等专业课程的学习，同时至少要有商业领域5年的经验，审计方面4年的经验。我国学者普遍认为我国注册会计师准入门槛

太低。报考者只需具备大专以上学历,且考试内容重理论,轻实务,一些人仅凭精通几本考试用书就能获得注册会计师资格。刘永泽、陈艳(会计研究,2002)认为“由于会计职业市场准入考试制度的不科学导致综合素质较差的人员混入注册会计师行列,会计职业市场准入监管的寻租行为严重破坏了会计职业市场的秩序”。较低的准入制度导致队伍组成整体综合素质较差,体现在人才缺乏,知识结构老化,并且没有很强的责任感和职业道德感。上海市审计学会、上海市社会审计协会《注册会计师独立审计执业环境研究》课题组的研究成果表明,注册会计师的数量、素质现状与市场经济体制不适应,是影响注册会计师执业的一个重要因素。但是究竟应制定怎样的准入制度才能保证注册会计师的高质量来源仍是需要探讨的问题。

2. 后续教育

在成为执业注册会计师后,只有通过持续、系统、制度化的职业后续教育,才能确保注册会计师执业所必需的专业能力。在上文中提到的三个紧密相关的人才培养环节中,搞好职业后续教育对注册会计师职业界而言又是至关重要的。国外注册会计师的职业后续教育一般采用协会组织的学习和自我学习两种方式。后续教育的内容也非常丰富、广泛,比如加拿大注册会计师学习的课程不仅包括会计、审计、财务、税制等专业课程,还包括信息技术和管理信息系统等领域的最新技术(乔旭东,上海会计,2001)。然而国内后续教育无论是对业务素质教育还是职业道德教育都跟不上当前注册会计师行业发展的需要,针对这一现状,学者们主要从后续教育的内容和方式上提出了改进的观点。在方式上,国内的后续教育形式单一,学者们通过对国际上后续教育经验的研究借鉴,认为注册会计师后续教育的方式上应多样化、实务化。国家会计学院的林柄发教授曾在《中国注册会计师职业后续教育问题探讨》一文中提出后续教育方式应以“案例教学为主”,“提倡英语教学”。在内容上,目前后续教育以加强技术教育为主,对于职业道德的后续教育研究还有欠缺。葛家澍、黄世忠在《安然事件的反思》(会计研究,2002)一文中提出“不能只重视制度安排,而忽视全方位的诚信教育”。可见加强职业道德建设是建设注册会计师队伍的关键。对于如何开展职业道德教育,目前比较一致的观点是在后续教育中加强对职业道德教育的力度。桂莘、王汝认为“一个有效的市场监管体系,应该做到让可能违法犯罪的市场参与者不想、不敢、不能去违法犯罪,这就必须依靠个人本身的道德约束力。教育是达到此效果的主要手段。在我国,注册会计师行业的从业人员对注册会计师的职业性质尚



缺乏全面的认识，尚未普遍树立起强烈的责任意识和道德意识”。

3. 执业环境

除了对注册会计师队伍本身的研究外，对注册会计师所处的执业环境研究也是影响注册会计师队伍建设重点问题，国内学者对执业环境的研究大致从监管环境、执业对象环境两方面展开：

(1) 行业监管环境

英国、美国长期以来都是以行业自律的模式监管注册会计师行业。1997年6月17日，英国贸工部国务部长 Ian McCartney 在下议院称，要保证会计职业界有一个独立的监管体系，用来建立这一体系的基本标准是“有效、独立和透明”（中华财会网 www.e521.com）。然而从美国安然事件中可见完全脱离政府监管的自律监管模式也是不行的。在行业监管模式问题上，究竟是政府监管好还是行业自律或独立管制好，我国学者们比较分析了国外的监管模式。清华大学的谢德仁在《注册会计师行业管制模式：理论分析》（会计研究，2002）中对“注册会计师行业的自我管制、政府管制与独立管制等模式从与市场自由主义理念或政府干预主义理念相协调、形式上的独立性、实质上的独立性与公众利益保护、权威性与约束力等方面进行了理论上的比较分析，认为选择哪种管制模式，其标准不在于哪种管制模式缺点最少或优点最多，而是在于它是否与本国国情相合，运行起来可以顺畅，降低管制成本，提高管制质量与效率，从而能最大限度地保护公众利益，促进注册会计师职业服务市场的持续健康发展。总体上看，世界各国注册会计师行业的管制模式必将朝着政府与市场力量相结合的方向变迁”。在这一思想指导下，学者们对在我国现阶段的国情下应采取的模式尽管观点不统一，但都认为仅靠自律监管的模式是绝对不够的。刘永泽、陈艳在《政府监管与行业自律导向的现实选择》（会计研究，2002）中提出应以“政府监管为主导，以行业自律为从属的监管模式”。但政府监管和行业自律究竟应怎样结合才能发挥各自的作用或是否要建立独立监管部门，还有待进一步研究。

(2) 执业对象环境

上市公司是注册会计师执业的主要对象之一。国外学者通过对上市公司的财务报表分析，研究注册会计师与欺诈性财务丑闻之间的关系。美国的 Bonner 等人（1998）认为，欺诈性财务报告是审计失败中一个重要的因素，当客户报表中存在虚构交易或事项和被认为是更具普遍性的欺诈时，更容易发生针对注册会计师的诉讼。我国证券市场还处于发展期，在很多方面都带有十分明显的行政色彩。上市公司为了取悦于政府监管部门



而编制虚假报表,使得“中国审计市场总体上并不需要,甚至排斥高质量的审计”(刘峰等,2002)。另外,由于国有企业特殊的股权结构,“一股独大”现象严重,在国有股股东缺位的情况下,股东大会形同虚设,无法实现对董事会、高管层的有效监督,董事会与高管层高度重合,内部人控制现象十分普遍(苏月嫦,2003),注册会计师在与上市公司的博弈过程中始终处于不利地位。李爽、吴溪(会计研究,2002)的研究表明,非标准无保留审计意见与注册会计师变更有显著的相关性,这表明注册会计师的聘任权完全掌握在管理层手中,很难保持审计的独立性。注册会计师在处于这样的压力之下,由于法律风险的缺失,使得他们也不得不迎合上市公司的需要。久而久之,上市公司与签字注册会计师之间甚至形成了一个利益整体。刘峰在对“中天勤”会计师事务所解散后客户流向的案例进行分析时,发现“上市公司在选择会计师事务所时,对地域因素考虑较多;经办的注册会计师与上市公司选择同一家事务所的比例比较高”。如此“选择本地事务所,与长期合作的签字注册会计师共进退”的特征,很难说是对高质量审计服务的选择。

除了以上几个方面的研究外,法律法规建设作为规范注册会计师队伍的重要手段,也是近年来学者们研究关注的焦点。总体来说,我国会计职业界实际所承受的法律风险仍然很低。中山大学的刘峰(会计研究,2002)从法律风险角度讨论了法律风险与审计质量关系的研究,提出“我国低风险的法律制度环境在相当程度上决定了我国上市公司审计质量总体偏低,因此应该从整体上提高我国法律风险水平”。

综上所述,我国已经从各个方面提出了注册会计师队伍建设的理论与对策,但是如何针对我省的具体省情,提出切实有效的对策,无疑是现实对理论和实践提出的挑战。

二、问卷调查结果及统计分析结论

(一) 数据来源与调查表设计思路

1. 数据来源

本课题数据来源于两方面:

第一方面:安徽省财政厅提供的数据,包括全省148家会计师事务所的基本情况登记表和安徽省注册会计师协会近3年的年度工作总结。

第二方面:问卷调查取得的数据。针对不同的对象,设计了三种调查表,第一种是安徽省会计师事务所情况调查表,共发出80份,占事务所总数的47.62%,回收61份,回收率为76.25%;第二种是安徽省注册会



计师个人情况调查表,共发出 350 份,由于部分事务所加印了调查表进行填写,共收到 478 份,回收率超过 100%;第三种是大四相关专业学生调查表,共发出 200 份,回收 200 份,回收率 100%。

2. 调查表设计思路与目的

三份调查表的设计思路与目的如下:

(1) 安徽省会计师事务所情况调查表

主要从会计师事务所的业务范围、年收入水平、人员流动情况等方面来考虑,设计此表的目的是为了了解我省注册会计师行业的整体收入水平与注册会计师队伍的流动情况,以此作为比较分析的基础。

(2) 安徽省注册会计师个人情况调查表

主要是从注册会计师的个人素质(包括学历水平、专业背景等)、价值取向(包括个人收入水平、期望收入水平、工作满意程度等)和执业环境(包括对于行业执业风险的评价、行业监管满意程度等)三个方面来考虑设计问卷。此表以注册会计师个人为调查对象,目的是为了更深入地了解注册会计师队伍整体情况,从而提出相应的对策和建议。

(3) 相关专业大四学生调查表

把相关专业(包括会计学、经济学、管理学)即将毕业的学生作为注册会计师的后备队伍进行调查,主要了解他们对于 CPA 考试、注册会计师行业的了解程度(包括对于行业风险程度的评价、收入水平的评价、到事务所工作的意向等)及加入注册会计师行业的意愿等。

对于以上数据的整理和分析,在结论描述中我们主要采取了数据、图表与文字相结合的描述方法,使得比例和结果一目了然。

3. 说明

截止 2004 年 6 月我省共有会计师事务所 168 家,其中采取有限责任制的有 136 家事务所,占总数的 80.95%;采取合伙制的有 32 家,占总数的 19.05%。执业注册会计师(未考虑第二批次年检人数)共 1405 人。因部分事务所申报材料不完整(如本年度新增会计师事务所和新增注册会计师没有考虑进去),本次取得的样本(事务所基本情况登记表)共有 148 家,占全省会计师事务所总数的 88%。被统计的事务所从业人员总数为 1527 人,这其中包括了在会计师事务所工作的资产评估师与造价工程师(不具有注册会计师资格)共 216 人、注册会计师 1311 人。以下分析均以此数据为基础。

(二) 个人素质:注册会计师队伍建设的基础

1. 年龄结构与男女比例



安徽省会计师事务所的注册会计师的平均年龄为 48 岁。注册会计师人数中男性有 950 名, 平均年龄为 49 岁; 女性有 361 名, 平均年龄为 44 岁, 具体年龄结构分布比例如图 1 所示。其中年龄最大的为 1932 年出生, 72 岁, 共有 4 人; 年龄最小的为 1981 年出生, 23 岁, 共有 1 人。级差为 $72 - 23 = 49$ 岁。

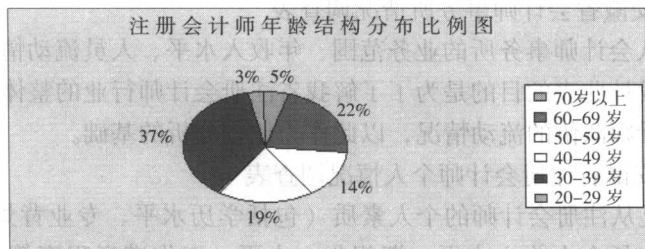


图 1

由此图可以看出, 有 41% 的注册会计师年龄在 50 岁以上, 总体的年龄偏高, 尤其是仍有 5% 的注册会计师年龄已经达到 70 岁以上, 这一比例甚至高于 30 岁以下的注册会计师人员比例。

2. 学历水平

本次调查结果显示, 安徽省会计师事务所的注册会计师, 具有专科学历水平的有 330 人, 占总样本的 69.04%; 具有普通本科学历水平的有 88 人, 占总样本的 18.41%; 具有成人本科学历水平的有 55 人, 占总样本的 11.51%; 具有硕士及以上学历水平的有 5 人, 占总样本的 1.05%。

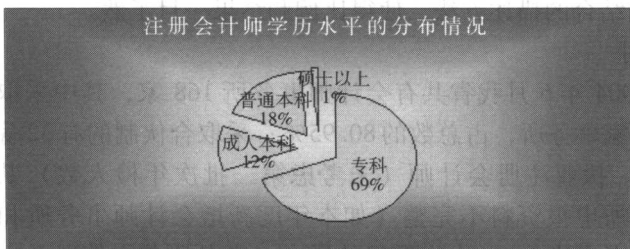


图 2

3. 专业背景

课题组根据实际情况和需要, 把本次调查的注册会计师队伍的专业背景分为经济管理类、工程技术类、文化教育类及其他。调查结果显示, 具有经济管理类专业背景的有 256 人, 占总样本的 53.56%; 具有工程技术类专业背景的有 48 人, 占总样本的 10.04%; 具有文化教育类专业背景



的有 35 人，占总样本的 7.32%；而其他类别专业背景的则有 139 人，占总样本的 29.08%。比例结构如图 3：

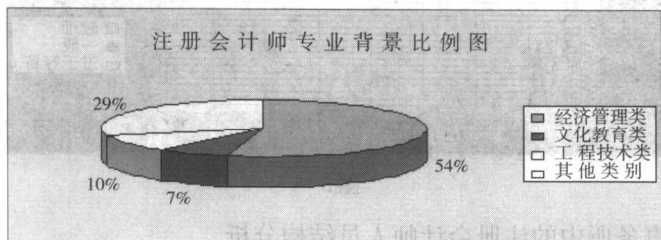


图 3

4. 个人素质相关分析

(1) 取得执业资格与考试难易程度的关联

问卷调查显示在我省注册会计师取得执业资格的方式中，通过考试取得的为 337 人，占总样本的 70.5%；通过其他方式取得的为 141 人，占总样本的 29.5%。在认为获取注册会计师执业资格的难易程度方面，认为较难的有 286 人，占总样本的 59.83%；认为一般的有 180 人，占 37.66%；认为容易的有 12 人，占 2.51%。取得执业资格与考试难易程度的关系如图 4 所示：

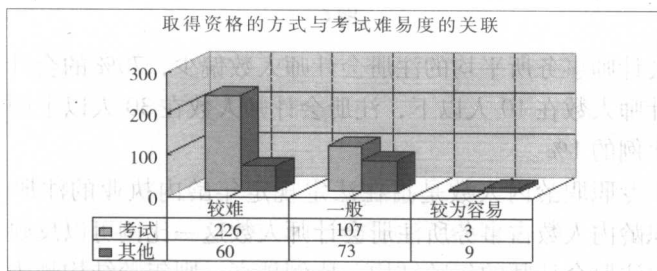


图 4

通过考试取得执业资格的 336 人中有 226 人都认为考试较难，占全体样本的 67.26%，有 107 人认为难度一般，占 31.85%；只有 3 人认为考试较为容易，占到样本总数的 0.89%。

(2) 学历水平与通过 CPA 考试难易程度的关联

在相对较低层次的学历水平上，注册会计师们对于通过 CPA 考试难易程度认识的差异较大，一般来说，在此水平上，认为考试较难的人数占有的比例相对于其他选择要高出许多。