

会计师事务所和资产评估机构风险规避的探讨 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/80/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_B8_88_E4_c47_80666.htm

风险是损失出现的概率或机会。会计师事务所和资产评估机构等中介组织，在执业和发展过程中存在许多风险。根据风险理论，风险可以分为系统风险和非系统风险。系统风险具有不可规避性，非系统风险则可以通过采取有效措施予以防范和规避。当然，防范和规避风险的措施和途径很多，实际上，会计师事务所和资产评估机构在存在和发展过程中，不断地探索规避风险的措施，积累了有益的经验，同时存在许多教训。总结这些经验教训本身，非常有利于有效解决这些问题。本文拟从中介机构组织和管理等方面予以分析和探讨，以就教于业内同仁。

一、中介机构业务范围与风险规避 传统理论分析认为，多元化业务有利于规避风险，因为一方面可以通过多种业务实现互补，解决业务季节性原因产生的影响；另一方面，多元化业务可以充分利用人力资源，因为从业者中具有多重资格的很多。现实中，关于多元化经营或是专营化问题一直争执不休，但多元化经营的观点呈主流。笔者认为，中介机构专营化更有利于风险规避。

1. 专营化有利于效率提高。注册会计师和资产评估师行业是依靠人才和智力的行业，效率的提高依赖于人才素质，要求执业者具有相关的专业知识。不同业务各有其独立的特征，从性质上来说，审计与管理咨询、资产评估是相抵制的。审计作为鉴证业务，是从外部监督检查客户会计信息的合规性和真实性；而管理咨询等业务则是接受客户委托，为客户提供决策参考。显然，业务之间性质

不同，而性质不同的业务由一家事务所来做，不利于其客观和公正。从业务上来说，资产评估与审计也是不相同的两项工作。资产评估可以利用审计的资料，但资产评估并不由审计决定，更不能因为审计工作而使评估结果偏离科学化。应该说，现实中由于对资产评估与审计的模糊认识，直接引致了资产评估的风险。资产评估工作如不正本清源，强化其自身特征和作用，就将被其他业务类型同化，失去其应有的作用。有分析表明，我国企业发展中交易成本居高不下，与中介服务业发展有关。中介服务的目的是帮助降低交易成本，社会分工越细，交易成本越高，就越需要中介组织的服务。因此，中介服务业本身就是专业化分工的结果，而且，这种分工也会越来越细，只有这样，才能满足专业化分工所带来的工作要求，才能够提高效率。

2. 专营化应是中介机构发展的方向。关于专营化问题，1998年前后在我国中介行业曾是一个焦点问题，即资产评估机构是否应专营？资产评估业务是不是应从会计师事务所中分离出来？等等。尽管专营模式未得到肯定的采纳，但我国有关的“上市公司的审计和资产评估工作不能由一家事务所担任”的规定始终未改，一方面说明了政策之间的不协调，同时也说明管理者专业化经营的理念并未改变。众所周知的安然事件发生后，首要的问题是分拆审计与管理咨询。值得注意的是，一直被国际上推崇的会计师事务所多元化经营审计、管理咨询等模式正在被修正和禁止。

3. 多元化难以有效规避风险。实际情况表明，多元化经营失败的案例足以使人们认识到它在规避风险方面的无效性。安达信公司是典型的案例，因为某一项审计业务的问题而招致整个公司的覆没；我国一家曾经在业界具有较大影

响的事务所，也是因为一项审计事务发生问题，而导致事务所被合并、分拆以致撤消的后果。二、中介机构规模与风险规避 中介机构在存在和发展过程中，不断地壮大实力、提高执业水平是其必然规律。而且，通过壮大实力、提高执业水平，可以提高其抗风险能力，中介机构规模问题也是我们研究的重要课题。中介机构规模问题主要有以下几个方面。（一）如何扩大中介机构规模 这一问题首先应从国际五大说起，因为我国扩大中介规模更多是以此为依据的。国际五大的形成，经历了几十年的时间，从其扩大规模的途径来说，主要有三个方面：1．国际化。国际化是国际五大的一个重要特点，在国际化过程中，利用其报酬优势，吸引所在国高层次、高水平的从业者加入，一开始就形成了人才优势。同时，由于中介服务在当初的稀缺性，使国际化在许多国家，特别是发展中国家有着广泛的市场，而且，一些国家的非国民待遇原则，也使其发展有了重要保证。从我国情况来看，为同样中介服务支付给国际“五大”的费用数倍于国内事务所，使人感觉究竟是为服务业务支付费用，还是为服务理念支付费用，抑或是为政府的政策规定付费。上述分析表明，随着会计师和评估师业务的发展，以及国际市场中介服务竞争的激烈和市场服务的饱和，我国的中介机构试图通过国际化途径扩大规模的思路是难以实现的。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com