



行业发展研究资料 (No.2016—6)

## 对注册会计师行业“一业多会”的思考

——以英国会计师行业为例

---

对于注册会计师这一关乎公众利益、承担法定社会审计职能的专业化行业，其行业管理采取“一业一会”还是“一业多会”，各自的利弊如何，是一个值得研究的课题。本文选取“一业多会”的英国会计师行业为例，剖析其历史渊源和管理利弊。在此基础上，分析指出了我国会计师行业实施“一业多会”可能导致的重大问题，并就在“一业一会”模式下如何实现“一业多会”的益处提出建议。

现予编发，供参考。

---

中国注册会计师协会编

二〇一六年十二月二十一日

# 对注册会计师行业“一业多会”的思考

## ——以英国会计师行业为例

英国<sup>1</sup>被称为会计师行业的故乡。今天，英国人的名字仍在国际“四大”会计师事务所名号中留下烙印，英国在国际会计舞台发挥重要作用。英国会计行业发达，截至2015年12月31日，在英国和爱尔兰<sup>2</sup>有会计师事务所6,331<sup>3</sup>家，特许会计师342,000人。截止于2015年的会计年度，英国前30家会计师事务所业务收入合计111.5亿英镑。英国较大的会计师行业协会有6个，是典型的“一业多会”。本文首先对英国会计师行业协会作一介绍，剖析其历史渊源和利弊。在此基础上，分析在我国会计师行业实施“一业多会”可能造成的重大问题。最后，对在“一业一会”模式下如何实现“一业多会”的益处进行探讨。

### 一、英国会计师行业协会概况

#### 苏格兰特许会计师协会（ICAS）

1854年爱丁堡会计师协会成立并获得皇家特许<sup>4</sup>。1855年格拉斯哥会计师和精算师协会成立。1867年阿伯丁会计师协会成立。1951

---

<sup>1</sup> 英国包括英格兰、威尔士、苏格兰和北爱尔兰。苏格兰1707年被英国（当时含英格兰和威尔士）合并为联合王国。1801年，爱尔兰并入英国。1921年12月6日，英被迫允许爱尔兰南部26郡成立“自由邦”，爱尔兰北部6郡仍属英国。

<sup>2</sup> 由于历史原因，英国和爱尔兰会计行业不存在国界。

<sup>3</sup> 除特别注明外，本文数据截止日为2015年12月31日。

<sup>4</sup> 皇家特许（Royal charter）是国王授予的正式文件，允许成立法人机构，即将一批个人转化为一个单一的法律主体，具有诉讼权和被诉讼权。当时在英国成立法人机构需要皇家特许。皇家特许相当于财政部关于成立中国注册会计师协会的批复，对协会的功能、职责、权力等作出规定。

年三者合并为苏格兰特许会计师协会（ICAS）。以 1854 年计，苏格兰特许会计师协会被称为世界上第一个会计师行业组织。

ICAS 同时具备授权审计师资格论证机构（RQB）和授权监管机构（RSB）资质<sup>5</sup>。ICAS 将自身定位为：培训者、考试者、监管者、思想领导者。ICAS 在全球现有会员 20,709 人，学员 3,366 人。会员中约有 1/3 在会计师事务所工作，其余在其他组织工作。

### **英格兰和威尔士特许会计师协会（ICAEW）**

1869 年《破产法》将苏格兰的破产管理制度引入英格兰和威尔士，伦敦、利物浦、曼彻斯特和谢菲尔德等地纷纷效仿苏格兰模式，成立了当地的会计师协会（Brian,2002）。1880 年 5 月，这几家当地的会计师协会合并成立 ICAEW，并得到皇家特许。

ICAEW 同时具备 RQB 和 RSB 资质。ICAEW 在全球有会员 145,748 人，学员 24,149 人，从英国和爱尔兰会员数量看，是欧洲最大的会计职业团体。

### **爱尔兰特许会计师协会（CAI）**

1888 年，当时整个爱尔兰都是英国的一部分。31 名执业的会计师向皇家申请特许并得到批准，成立了爱尔兰特许会计师协会。今天，虽然南爱尔兰已经独立，北爱尔兰仍留在英国，但在爱尔兰与英国之间，会计行业仍是无边界的。

---

<sup>5</sup> 具备审计师 RQB 资质意味着该协会有资格培训学员并举办考试，符合条件者可取得审计师资质，可以签署法定审计报告。如果要从事法定审计业务，取得审计师资质后，还必须到官方认可的某一个协会注册，并接受该协会的监管。目前，财务报告委员会（FRC）授予爱尔兰特许会计师协会（CAI）、特许公认会计师公会（ACCA）、英格兰和威尔士特许会计师协会（ICAEW）、苏格兰特许会计师协会（ICAS）等授权资格论证机构资格（RQB），并授予这四家授权事务所监管机构（RSB）资质。

CAI 同时具备 RQB 和 RSB 资质。CAI 现有会员 24498 人，学员 6,627 人。

### **特许公认会计师公会 (ACCA)**

1904 年，8 名会计师设立了伦敦会计师协会，这是 ACCA 的前身。当时，年青人要成为会计师，就必须与一家会计师事务所签订学徒协议。这意味着父母需要付一大笔学徒费，并且在学徒期支付生活费用。伦敦会计师协会的成立就是为了改变这个惯例，让穷人的孩子也能成为会计师。经过多次合并和易名，1996 年启用现名 ACCA。1974 年，ACCA 得到了皇家特许。

ACCA 同时具备 RQB 和 RSB 资质。ACCA 在英国和爱尔兰外发展极为成功，一半以上会员来自海外，且学生会员数量巨大。ACCA 现有会员 183,386 人，学员 388,636 人。

### **特许管理会计师协会 (CIMA)**

1919 年，17 名创始会员成立了成本会计师协会，这是特许管理会计师协会的前身。当时的制造业和第一次世界大战期间的军工业，需要能进行财务和管理规划的会计师，而不是仅能审计公司账目的会计师。成本会计师的长处在于评估趋势和预测需求。1975 年，协会被授予皇家特许。

CIMA 不具备 RQB 和 RSB 资质。CIMA 现有会员 102,942 人，学员 125,763 人。2011 年，CIMA 与美国注册会计师协会 (AICPA) 联姻，AICPA 的会员只要满足一定的条件，可成为 CIMA 会员，这一举措使 CIMA 会员数量大增。CIMA 注重培养会员战略咨询、风险管理和决策

能力，会员大部分在工商业界工作。

### 公共部门财政与会计协会（CIPFA）

随着地方政府职能、事务、财政开支规模的不断扩大，1885年法人司库和会计师协会成立。1901年，该协会更名为市政司库和会计师协会。1959年，该协会被授予皇家特许。1973年，正式更名为公共部门财政与会计协会（CIPFA），其服务领域也由地方政府财政扩大至整个公共部门，专注于公共财政领域。

CIPFA 不具备 RQB 和 RSB 资质。CIPFA 现有会员 13,640 人，学员 3,779 人，其会员绝大部分在公共部门工作。

表 1：2015 年 12 月 31 日英国会计行业协会情况一览表

	ICAS	ICAEW	ACCA	CAI	CIPFA	CIMA
会员人数（英国和爱尔兰）	17,852	123,541	86,828	21,699	12,957	78,402
会员人数（全球）	20,709	145,748	183,386	24,498	13,640	102,942
学员人数（英国和爱尔兰）	3,350	18,165	81,460	6,623	1,937	51,677
学员人数（全球）	3,366	24,149	388,636	6,627	3,779	125,763
秘书处人数	142	693	1,199	142	274	459
在会计师事务所工作的会员比例	25%	29%	24%	27%	3%	2%

## 二、英国会计行业“一业多会”局面的形成与利弊分析

英国会计师行业协会的成立是自发组织的，而不是政府推动的。工业革命催生了现代会计行业，需要职业会计师提供会计、审计、破产清算等专业服务。为了防止劣等执业者损害诚实的会计师的声誉，

提升会计师社会地位、赢得尊重，同时保护公众利益，这些会计师就需要成立一个组织来严格准入要求、组织考试与培训，制定行为准则、惩处违反规则者（Brian, 2002）。在此背景下，各地的会计师行业协会纷纷成立。在 1930 年，英国至少有 17 个会计行业组织。经过多次的合并，形成了“六大”会计师行业协会。此后曾发生多次不成功的合并。最近的一次合并发生在 2004 年，ICAEW、CIPFA 和 CIMA<sup>6</sup>曾试图合并，但因 ICAEW 会员支持比例未达到 2/3 而告吹，离通过仅差不到 1 %。CAI 和 ICAS 的存在，与英国的历史密切相关，涉及民族情结，暂无计划参与合并。因此，从英国长期的历史看，会计师行业协会合并仍然是大趋势。

英国有众多的会计师行业协会，其好处在于，一是通过相互竞争，提升会员服务质量和协会专业水准，避免了一个协会带来的垄断；二是国内多个协会的竞争迫使他们向海外拓展发展空间，客观上迫使这些协会在国际化方面走在前列；三是有利于专业领域的细分和进一步专业化。但是会计师行业协会林立的局面近些年来备受诟病。

**第一，会计师行业协会散而多的局面造成各协会之间会员资质标准、监管标准的不统一和会员执业质量的不统一。**

在一国有多个会计师行业协会的情况下，由于各个协会的资格论证要求、会员职业道德规范、后续教育和发展、会员监管标准等各不相同，造成了行业的碎片化，其后果是执业质量不一，不符合保护公

---

<sup>6</sup> 2012 年，英国特许管理会计师协会（CIMA）决定与美国注册会计师协会（AICPA）联姻，实现强强联合，优势互补。

众利益的需要。英国有多个协会都能授予会员法定审计资格，造成了严重的碎片化和内耗问题。

表 2：截止 2015 年 12 月 31 日在各 RSB 注册的具备法定审计资格会计师事务所数量

会计师事务所的股东数	ACCA	ICAEW	CAI	ICAS	总计
1	1,349	1,306	465	65	3,185
2-6	599	1,682	407	115	2,803
7-10	8	157	9	9	183
11-50	4	97	10	8	119
50 以上	0	14	3	2	19
合计	1,960	3,256	894	199	6,309

第二，会计师行业协会散而多的局面削弱了英国在国际舞台上发言权，在海外相互竞争内耗严重，无法形成统一对外的合力，适应不了全球会计行业竞争的新形势。

经济全球化和行业国际化背景下，最近各国行业协会之间的竞争越来越明显，竞相在全球范围内推广和打造本协会的职业资格品牌，跨国发展会员。这是因为，会员是协会的力量所在，保持一定数量和质量的会员是协会可持续发展的基础。在会计行业执业标准更多在国际层面上制定时，会员的数量和质量直接影响协会的国际话语权。没有一定数量的会员，协会的财力和专业资源就会受到限制；会员没有质量，就会降低执业资格的品牌价值，影响协会进一步发展会员。

学员是潜在的会员。近年来，协会之间争取学员的竞争也愈演愈烈，一些商业化的手段被用于招募学员，“市场”这个概念也不再被一些“名门望族”出身的协会所排斥。相反，会员和学员增长已成为协会发展的关键指标之一。近几届世界会计师大会，会计师行业协会

经常是赞助大户，其背后实际上是协会及职业资格的竞争。

ACCA的国际化发展经验说明了这一点。通过在海外的快速发展，截至2015年底，ACCA的会员人数已超过18万，学生会员达39万。ACCA会员数量的快速增长也使其成为英国财力最雄厚的协会，为其参与国际事务，实现进一步国际化发展，奠定了基础。

为了给各协会在涉及行业事务问题上进行协调合作、统一立场提供平台，英国会计师行业协会成立了会计行业协商委员会（CCAB）。目前，CCAB原有6个成员，包括ICAEW、ACCA、CIPFA、ICAS、CIMA和CAI。但是，CIMA后来退出了CCAB。可见，英国会计行业用一个声音说话较难，难以发挥合力。

**第三，会计师行业协会散而多的局面适应不了会员工作单位多元化的新形势。**

取得协会会员资格的专业人士，在会计师事务所从事审计业务的只占其中一部分，而大部分在企业、政府部门和教育机构从事财务管理、会计核算、教育等工作。例如，美国注册会计师协会在会计师事务所工作的会员只占45%，其中从事审计的更少，而在会计师事务所以外从事管理会计的占37%；ACCA会员中在会计师事务所工作的比例只占24%。在协会资源有限的情况下，如何加强对这些会员的服务工作，保持协会对他们的持续相关性，是各国协会面临的共同问题。

美国注册会计师协会借力英国特许管理会计师协会在管理会计方面的资源，正是解决这一问题的尝试。美国注册会计师协会在会员的平台上开发了“全球特许管理会计师（CGMA）”的称谓，以满足部

分从事管理会计会员的需要。美国注册会计师协会有投票权的会员，其管理会计工作的经验或承担的财务管理职责经过评估后，可通过快速通道取得特许全球管理会计师称谓，会员可在其名字后使用“美国注册会计师——全球特许管理会计师”（AICPA——CGMA）职业称谓，从而显示其在管理会计方面的专长。首年，即有 4 万名会员获得这一资质。这说明，未来会计师行业协会之间的合并、重组或组建联盟成为趋势。

**第四，会计师行业协会散而多的局面适应不了会员分布全球化的新形势。**

“客户走到哪里，我们就跟到哪里”，这曾经是会计师事务所走向国际的口号。在全球化的今天，会员在全球范围内移动。如何对不在国内的会员提供服务，是各国协会面临的一个共同问题。为此，“不管会员走到哪里，都能享受到我们的服务”，成为行业协会走向国际的口号。对服务网络较弱的协会，会员地理分布全球化而服务跟不上的矛盾将更加突出。

**第五，会计师行业协会散而多的局面不符合“规模经济”的原则。**

通过合并，可以减少英国政府授予或取消会计师行业协会的 RQB 和 RSB 资质的论证成本。英国六大会计师行业协会秘书处工作人员合计 2,935 人，通过合并，能够减少各协会重复的机构，实现规模经济，并将节约的资源投向战略上更重要的领域。例如，澳大利亚特许会计师协会和新西兰特许会计师协会合并后每年可节省成本 1,580 万澳元。合并后的几个协会纷纷加大品牌建设投入等，如 CGMA 成为 2012

年世界会计师大会的赞助商，加拿大特许职业会计师协会也投入巨资做广告推广自身品牌。

很多人对英国会计师行业协会林立的局面不满和无奈，每个人都认为英国会计行业结构不合理，陷入了一个泥坑。据会计时代杂志报道，其 65%的读者认为英国会计师行业协会应当合并。英国政府也有意限制协会的数量。当年伦敦、利物浦、曼彻斯特和谢菲尔德等成立当地的会计师协会时，英国枢密院于 1879 年拒绝授予它们皇家特许，认为英格兰和威尔士应当只有一个会计师行业协会（Brian,2002）。ACCA 1974 年才得到皇家特许是另一个例证。

2011 年，英国议会上院公开号召会计行业组织合并，指出会计行业的碎片化是无效率的，并提出，如果行业自身不采取合并行动，将建议政府采取解决措施。

### 三、对我国会计行业实行“一业多会”利弊的进一步分析

基于上文对英国会计师行业“一业多会”的利弊分析，笔者认为，总体看来，在我国会计行业实行“一业多会”弊大于利。除上述英国“一业多会”带来的弊端外，还存在以下问题。

**第一，在全球化的背景下，会计师行业协会通过合并做大做强是趋势。在这个背景下，我国如搞“一业多会”将与这个趋势背道而驰。**

近年来，境外会计师行业协会出现了重组的新动向。这类重组涉及注册会计师协会之间、注册会计师协会与管理会计师协会之间，乃至会计职业组织的跨国合并或联盟。重组的动因正是为了克服上文所述的英国行业“一业多会”的弊端。合并能迅速提高会员的数量，从

而改变协会之间的力量对比。比如，加拿大三个协会之间的合并使会员数量达 17 万，跻身世界大协会行列；澳大利亚特许会计师协会和新西兰特许会计师协会合并后拥有 9 万会员。

加拿大原有三家会计职业组织：特许会计师协会（CICA）、管理会计师协会（CMA）和注册会计师协会（CGA）。2011 年以来，三家组织展开了合并谈判，并于 2014 年 10 月完成国家层面的合并。

2013 年 10 月，经会员投票公决，澳大利亚特许会计师协会和新西兰特许会计师协会完成了跨国合并的实质性步骤。2014 年 12 月，双方履行完法律程序和章程方面的变更正式运行。

最近，美国注册会计师协会（AICPA）与英国特许管理会计师协会（CIMA）决定在原来成立的合营机构的基础上，拟进一步成立一个新的协会，该协会将整合 AICPA 和 CIMA 的运营，能够全面代表原两个协会。当然，AICPA 和 CIMA 作为会员组织将继续存在。这种架构类似于企业界的集团控股模式。

从其他国家来看，法国、意大利原来均有两个以上会计师行业协会，但近年来都进行了合并。

**第二，在发展中国家推行“一业多会”，无法形成集中统一领导的合力，尤其不利于会计行业的发展。**

与发达国家相比，发展中国家会计行业成熟度要低，建立一个强大的会计师行业协会并发挥强有力的领导作用是实现行业健康快速发展的条件之一。这也是我国会计行业实现跨越式发展的一条宝贵经验。财政部领导曾将中国注册会计师协会定位为行业发展的“司令部”，

发挥管理、服务、监督和协调的重要作用。如果实行“一业多会”，势必造成资源分散，无法集中力量办大事，甚至出现内耗。从国外部分发展中国家的情况看，会计师行业协会规模太小，甚至交不起国际会计师联合会的会费，会员资格都保证不了，何谈国际规则制定发言权。在有些“一业多会”国家，为吸引会员，不惜降低入会标准，甚至不敢处罚会员，何谈保护公众利益。对于发展中国家而言，效仿英国搞会计师职业资质输出，尚不现实。因此，在英国“一业多会”带来的好处，在发展中国家可能无法实现。

**第三，从我国“一业多会”的历史实践看，确实存在很大的弊端。**

我国曾于上世纪八十年代成立了财政部领导下的注册会计师协会和审计署领导下的注册审计师协会，出现了入门条件、执业标准、监管标准不统一，多头监管等种种弊病，最终在国务院协调下进行了成功合并。

#### **四、在“一业一会”的情况下如何实现“一业多会”的益处**

诚然，“一业多会”能够引入竞争机制，改变行业协会商会行政化的倾向，增强其活力。同时，行业的属性以及企业的多样性决定了任一单一的行业组织都难以代表行业内所有企业的利益(张悦, 2013)。注册会计师行业协会具有特殊性，如何实现这些益处，需要结合具体职能深入分析。

**法定审计业务涉及公共利益。对于这些业务的管理职能，不能借助“一业多会”引入竞争机制。**

从会计师行业协会成立的历史和现状看，会计师行业协会在政府

监督下被赋予了行业自律管理的职能。英国之所以授予 ICAS、ICAEW、CAI、ACCA 的皇家特许，目的就是赋予行业发挥自我管理职能，包括准入制度、制定执业标准和职业道德、违规惩戒等。根据英国公司法的规定，英国政府通过授予或取消会计师行业协会的 RQB 和 RSB 资质对法定审计业务进行间接监管，即在法律授权下，政府监督协会，协会负责行业监管的一线工作模式。这就是英国要求提供法定审计业务的审计师或会计师事务所必须成为任一 RSB 会员并接受其监管的理由。安然、世通事件后，英国也成立了独立监管机构——财务报告委员会（FRC），但会计师行业协会仍保留了相当的自律管理职能。在新行业监管体制下，企业、创新和技能部大臣委托财务报告委员会对会计师行业协会的 RQB 和 RSB 资质进行年度审查，这成为悬在各会计师行业协会头上的利剑，使其不敢降低标准。对涉及公众利益实体（主要包括上市公司）的法定审计的质量的日常检查、调查或惩戒，由财务报告委员会下设的机构直接进行。其他实体的法定审计的质量的检查、调查或惩戒仍由会计师行业协会进行。实际上，英国上市公司审计业务市场高度集中，只有 9 家会计师事务所有 10 家以上涉及公众利益实体的法定审计客户，这 9 家会计师事务所属于财务报告委员会直接监管对象。自 2013 年 4 月 1 日起，财务报告委员会将其余会计师事务所的日常执业质量检查工作完全授予这些事务所注册的具备 RSB 资质的行业协会。财务报告委员会负责制定审计师诚信、客观和独立方面的职业道德准则和指引，职业道德方面的其他规则仍由各会计师行业自行制定。考试准入等仍然由各会计师协会自行设计和组织。

在会计师行业协会与政府的关系上，我国《注册会计师法》在很大程度上借鉴了英国的做法，也要求执业注册会计师必须加入中国注册会计师协会，接受监督和管理。但是，我们没有必要重复走英国走过的曲折之路，对法定审计职能，赋予多个行业协会进行自律监管。

**对于会计师行业协会服务会员的职能，包括提供培训、宣传与推广行业、为行业代言、推进行业研究等，可通过以下途径解决，避免“一业一会”带来的垄断。**

第一，完善会计师行业协会治理结构，调动会员的参与，实现民主办会。美国并没有强制入会的规定，会员也可以用“脚”投票。在中国有强制入会的规定规定的情况下，如何避免“一业一会”带来的垄断呢？2003年6月26日，中国注册会计师协会印发的《关于加强行业自律体制建设的指导意见》，对这个问题有全面的解决方案，本文不再赘述。

第二，引入市场机制。对市场能够提供的服务，可以引入竞争机制，由会员选择提供方。例如，会员后续教育培训，可由中国注册会计师协会认可一批市场培训机构，赋予会员选择权，而不一定由中注协直接提供。

第三，改革协会秘书处工作人员的考核报酬政策，将协会秘书处工作人员的待遇与行业的发展挂钩，与会员的满意度挂钩。

**对于“一会”可能代表性不够全面的问题，可在“一会”下设专门委员会或分会予以解决。**

传统来看，很多协会对从事法定审计业务的会员服务较为成熟到

位，但是越来越多的会员不从事法定审计业务。例如，协会有从事管理会计工作的会员，如何提高协会对他们的代表性或服务呢？从国外情况看，有独立的管理会计师协会的并不多，在国际会计师联合会会员中持管理会计师资质的只占3%，有较大影响的主要是英国、美国、加拿大的三家管理会计师协会。这三家中，已有两家与其他协会联姻或合并，向全能协会靠拢。

在各国注册会计师或特许会计师协会中，管理会计一般会作为一个版块纳入能力框架，相应纳入到资格考试中。在取得资格后，从事管理会计工作的会员可能是单位高层领导，如CEO、财务总监，也可能是战略、计划和预算、风险管理和内部控制、业绩考核等部门的工作人员，这些人员属于非执业会员。对这些非执业会员的提升，这些协会可能成立相应的委员会或工作小组。如国际会计师联合会设立的“在会计师事务所外工作的会员委员会（PAIB）”，ICAEW的“财务与管理组（Faculty）”。当然，AICPA在注册会计师的平台上设立全球特许管理会计师也是一个解决方法。

总之，另行成立专门的协会不一定是最佳解决方案，在“一会”框架下设立专门委员会或成立分会可能是更好的解决方案。

## 结语

会计师行业“一业多会”的形成有其特殊的历史背景。全球化和信息技术飞速发展，打破了原来的地域和国家限制，合并重组成为潮流。随着会员工作单位的多元化，各协会之间的差异也在消失。在发展中国家会计师行业推行“一业多会”模式不符合会计行业组织做大

做强应对全球竞争的潮流，不符合“规模经济”的原则，增加了政府监管的成本，不利于会计行业的发展。在“一业一会”的模式下，为实现“一业多会”的益处，可考虑对一会的内部治理机制进行改革、建立分会或专门委员会、引入市场机制等。

（本文由中国注册会计师协会专业标准与技术指导部供稿

执笔人：唐建华）

---

未经中国注册会计师协会许可，任何单位或个人不得将本资料用于商业目的。作其他目的引用时，请予注明。  
网址：<http://www.cicpa.org.cn>  
责任编辑：研究发展部

地址：北京市海淀区西四环中路  
16号院2号楼  
邮政编码：100039  
电子邮箱：[yjzl@cicpa.org.cn](mailto:yjzl@cicpa.org.cn)