

邁向二十一世紀的會計專業 與會計教育

專訪勤業會計師事務所
主持會計師王景益先生

王景益先生於 1958 年畢業於彰化商職，後考入成功大學會計系，1963 年進入中國銀行（後改名為中國國際商業銀行）工作，1965 年考取會計師之後，於翌年二月至宋作楠會計師事務所（後改名為勤業會計師事務所）服務，之後曾到菲律賓及美國之著名國際性會計師事務所工作及見習，並在依利諾大學取得會計碩士。後加入勤業會計師事務所服務，迄今已超過三十餘年。

邁向二十一世紀的 會計專業與會計教育

Looking at 21st Century Accounting Profession and Education

專訪勤業會計師事務所

主持會計師王景益先生

An Interview with Eli C. Wang,

Managing Partner of T. N. Soong & Co.

受訪者：勤業會計師事務所主持會計師王景益先生

採訪者：中山大學企業管理學系張瑞當教授

整理者：中山管理評論助理編輯鍾喜梅

(本訪問為書面問答)

個人經歷

中山管理評論 (中)：能否請您談談您的求學以及踏入會計師界的過程？

王景益 (王)：我於 1958 年畢業於彰化商職，隨即考入成功大學會計系，1963 年進入中國銀行（後來改名為中國國際商業銀行），1965 年考取會計師之後，於翌年二月到宋作楠會計師事務所（後改名為勤業會計師事務所）服務，之後曾到菲律賓及美國著名之國際性會計師事務所工作及見習，並在伊利諾大學取得會計碩士。雖然放棄了令人羨慕的金飯碗，加入勤業會計師事務所，至今已超過三十多個年頭，覺對自己當初的抉擇，是正確的。

會計專業發展之回顧及其在企業發展中之角色

(中)：請您談談會計發展的過去、現狀以及未來。

(王)：過去的會計師事務所，最大的功能是提供財務報表的簽證。其緣由在於美援停止後，台灣企業的發展，需要外國銀行貸款來推動，而國外銀行在提供貸款時則要求企業需提供經會計師簽證的財務報表，因此會計師的任務主要在提供專業、獨立的財務報表簽證，協助國內企業建立信用，以取得企業發展所需的資金；或是在外資進入台灣時，為投資者提供投資可行性研究等協助。

在資本市場成形、競爭激烈的今日，為因應客戶在各營運流程的專業服務需求，會計師事務所提供的，不再只是傳統的審計服務，而是結合簽證及諮詢、稅務諮詢及規畫、管理顧問、財務顧問以及電腦風險管理等多元化的整合性服務，會計師扮演的角色也轉換為企業的顧問。

在資訊科技的發展及全球化的衝擊下，未來企業將面對一個以十倍速改變的經營環境，未來企業面對的機會將會更多，但經營風險也將更大，會計師事務所除將提供傳統的服務外，將以其「知識型組織」的特性，成為企業成功的夥伴。一些能為企業改善資訊品質的服務，如績效衡量、風險管理、電腦風險管理及資訊系統品質等，將使事務所發展的空間更寬廣。以勤業結盟的安達信世界組織 (Andersen Worldwide) 為例，目前由提供查帳簽證及稅務服務所得的收入，已不及總收入的一半。

(中)：會計在企業經營中所扮演的角色，在台灣似乎一直不是很受重視，您的看法如何？會計的前瞻性又如何？

(王)：面對過去短短幾十年的轉變，企業運用全球自由化的經營優勢已全面改寫企業競爭的條件。這項改變不只造就了新的競爭潮流，面對日趨激烈的全球化競爭，更加速改寫企業財會部門的遊戲規則。近幾年來，一連串的企業合併、收購及策略聯盟，在在警示了資深經理人重新思考企業之競爭策略。此時，財會部門必須走出以往沈默、保守的「數豆子」(bean-counting) 形象，進而主動創造價值，與其他開疆拓土的戰鬥部隊一樣，成為製造利潤的閃耀明星。

財會不受重視，與其過去給人帳房角色與保守觀念有關，要改變這種看法，財會人員應主動積極扮演具附加價值之角色（如提供管理報表作為績效衡量指標、提供預測作為發展業務之參考等）。

(中)：要提昇會計在企業經營中的地位有許多方法，其中增進其他領域者對會

計的認識，可能是很重要的一項，您有何建議與看法？

(王)：由於會計之功能不再僅侷限於簿記；目前會計師或會計人員除了被動地提供會計資訊外，更應提昇對整體企業問題之事先預防（例如內部稽核功能），甚至企業之整體規畫，使企業能有效運用現有資源，增加競爭力。

會計是企業之共通語言，在目前工商業發達之社會，不管從事那個行業，具備一些會計知識，對個人理財、稅務、創業、管理企業等均有助益。勤業曾出版「如何閱讀財務報表」一書，就是希望增進一般人對會計的認識。學校若能將會計視為一種通識，為非會計科系學生設計適合之會計課程，著重介紹如何使用會計資訊和會計在內部控制上之功能，應該是一項叫好又叫座之作法。

會計教育之定位

(中)：會計一直被認為是相當具有技術性的學科，然而會計教育的實用性仍然有人提出質疑，認為很多會計畢業生對實務其實瞭解的並不多，您的看法如何？

(王)：會計理論原本是實務之綜合、整理及歸納，因此教育時，一定要將理論以實務印證，如此才能使理論與實務結合。但這必須有實務經驗豐富之老師才能達成。

(中)：請問您對會計教學理論與實務配合的看法如何？

(王)：基本上學校教育主要是提供一些理論的基礎，作為日後實際從事工作之依據，但是會計實務也不只侷限在會計師事務所業務，因此教學理論要與實務配合，也只能就理論儘量予以延伸，並無法完全符合實務所需。但在訓練學生如何在碰到問題時尋找解答是非常重要的，因為會計理論的發展是先有實務，才有會計理論，不像一般自然科學是先發展理論，再應用於實務。因此學會計的學生在實務上，即會碰到在課本上找不到的答案，而必須藉由經驗或個案的討論，去找適當的解決方案。

會計師事務所面臨之挑戰與應變之道

(中)：請您談談會計師事務所，目前在經營上之困境與挑戰有哪些？業務重心

邁向廿一世紀的會計專業與會計教育

有何變化？因應之道為何？

(王)：會計師傳統角色係扮演一個公正的第三者，辦理財務報表簽證事宜；目前國內簽證公費低價競爭（或純以低價為選擇之依據，而不考慮服務品質之良窳），以及人力資源的短缺，可說是會計師面臨之主要問題。因此會計師除了利用高科技取代原有人力密集之查核工作外，另外也要擴展業務範圍至諮詢的工作，包括稅務規劃、財務諮詢、電腦科技等。因此人員之培訓也將是事務所之一大投資。希望可以藉由人力資源水準的提昇，及時提供具附加價值及以顧客至上為導向的服務。

迎接二十一世紀之會計人力需求

(中)：展望二十一世紀，會計師事務所需要何種人才？會計人員的展望又何在？會計專業的展望又在那裡？

(王)：配合事務所提供多樣化和具高附加價值服務之趨勢，未來事務所需要的人才，在懂得會計及審計外，最好能具備其他的專長，如財務管理、資訊科技、法律、外語能力等，而對產業亦應有深入的瞭解或具備管理的素養等，始能提供客戶具高附加價值的服務。此外，在服務多樣化的趨勢下，我們不能期待一人提供整合性的服務，因此和其他人合作發揮團隊精神，及具有溝通技巧及主動積極等人格特質，也非常重要。

曾有國外的研究指出，未來企業 CFO (Chief Financial Officer) 將取代生產部門及行銷部門的主管，而成為企業負責人 CEO (Chief Executive Officer) 的最主要來源。目前國內也有幾家上市公司的總經理，是由財會出身的人擔任；而由 Arthur Andersen 和美國財星雜誌於 1997 年針對全美 1000 大企業 CFO 所作的「財會功能轉型」調查中也顯示，未來企業的會計人員，將不再只是擔任行政支援的工作，而能側身管理階級，成為企業實際的決策者。

企業稽核 (Business Audit) 將是未來審計的主流。為滿足此趨勢，利用電腦及網路科技，利用暨分享知識及經驗，是完成審計工作不可缺少之工具。會計人員除具備專業知識外，也要擁有電腦資訊的知識及操作技巧。未來財會功能轉型時，財會人員所扮演之策略性角色將更吃重，並由被動角色轉為主動角色。

(中)：您認為國內會計教育如何培養跨世紀會計專業人才？會計又能如何協助經營者成功地邁向二十一世紀？

(王)：除了擔任傳統的財務報表編製者外，未來的會計人才，需能在複雜且品質不一的資訊中，為經營者篩選或主動提出有用的決策資訊。

未來會計教育應該強調學生的外語能力和通才教育。外語能力是最基本的，如此他才能和企業一起走出台灣去和全世界競爭。另外，通才教育也需更加重視，因為行業和經營環境非常複雜，未來會計人才要走向管理及決策一途，除了專業技能外，更要懂得產業特性、稅務、管理、法律、資訊科技等知識。企業不會期待一個學生受幾年教育就學會所有事情，企業會更重視這個人是在完善的通才教育下培養穩固的知識基礎、學習和工作態度，然後從實際工作中，在已有之基礎上，繼續累積其他的知識及經驗。

財務會計準則之發展

(中)：學者專家對國內財務會計準則公報的制定有不同的建議，有人認為速度太慢，不符需求；也有人認為全盤抄襲美國的會計準則，不符國情，您的看法如何？

(王)：如前述會計的發展是先有實務才有理論，因此無論是在台灣或世界其他國家，都會有會計準則無法配合上交易事項的需求。以衍生性金融商品為例，交易已如火如荼地進行，但要歸納公認之會計準則則要多方考量後才能定案，因此美國對上述交易事項之會計處理原則也只是在草案階段，發佈使用的也只有揭露與表達而已。

美國係最先進之國家，因是其經濟發展中產生之交易行為，及有關之會計處理準則，是世界其他各國學習及參考之最佳對象。我國會計準則之訂定，也是考慮國內經濟發展之進步情況及國內之特殊環境後，由「中華民國會計研究發展基金會」之財務會計準則委員會予以制定，如「公司法」中規定處理資產利得要轉到資本公積，資產得以重估增值，員工紅利作為盈餘分配等會計處理，就是我們特有之規定，美國會計準則並無類似之規定。

- (中)：在國際經濟統合的大趨勢下，會計準則是否有統合之機會？您的看法如何？
- (王)：跨國企業是需要有一套統一的會計準則，以確定其各地的經營成果報告是在同一基礎上編製，但因各國經濟及會計發展程度不同，稅法規定及法令要求亦不一致，加上國際準則制定單位缺乏強制力，因是國際間財務會計準則無法一致。國內合併財務報表公報規定，基於比較基礎，國外營運機構財務報表換算為本國財務報表前，若其財務報表未依照我國一般公認會計原則編製時，應先按我國一般公認會計原則予以調整。這種因會計原則不同，造成編製合併財務報表時需要調整，造成人力物力的浪費。安達信世界組織在 1987 年，就曾針對國際共通會計準則的問題出書加以檢討，名為” *Accounting Standards for Business Enterprise through the World*”，勤業會計師事務所於 1993 年曾將其翻譯為邁向會計新世紀—建立世界性會計準則為名出版。其中提到會計準則的一致性是可以預期的，但為此一目標，各個制定準則的單位就必須對財務報表的目的建立共識，並以其作為制定準則的指引，如此一套理論結構完整的會計原則才得以建立。

對會計人員之期許與建議

- (中)：身為會計師界的領導者，您對會計人員的建議與期許？
- (王)：現代事務所面臨競爭激烈且複雜的執業環境，為了因應環境壓力，在經營型態和提供客戶服務的方式都有很大幅度的改變，最明顯的一點是把企業的重心移到客戶身上，但是在作這樣轉變的同時，有一個立場是絕不能被抵觸的，那就是堅持「專業操守」。勤業會計師需嚴守第三者的客觀及公正立場，為投資者監督企業，一旦超然獨立、公正的精神受到社會質疑，會計師的職業尊嚴也就蕩然無存，所以我們總不厭其煩地向新進同仁灌輸堅守專業操守的精神，不應有任何動搖。

身為會計人員，堅守職業操守是最基本的原則，在此大原則之下，還需隨時汲取新知，除了會計專業知識外，產業及企業經營相關的知識，如財務、經濟、政治、法律及管理等都是不可或缺的。另外，會計人員必須瞭解企業的現況、掌握未來趨勢，提供有用且高品質的財務資訊，使企業能有效運用現有資源。台灣加入 WTO 之後，勢必要面對競

爭無國界之壓力，國內的企業面臨的競爭對手可能來自世界上任何一個國家，會計人員就必須比以前具備更豐富的國際觀，若只將眼光放在台灣，可能會使企業失去競爭優勢。其餘如具有團隊精神、及良好溝通能力等，也都是會計人員要圓滿達成任務不可缺少之要件。

