

第一章

現況把脈

香港會計業正處瓶頸期



李芝蘭



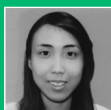
巫麗蘭



陳浩文



甘翠萍



胡瑞芯



李建安

香港會計業是專業服務重要一環，而專業服務及其他生產服務乃香港四大支柱產業之一，佔 GDP 總額 12.4%。香港會計師公會註冊會員接近四萬，當中三分一是在會計師事務所工作。我們由 2015 年 8 月至 2016 年 5 月透過深入訪問及問卷調查了解事務所內專業會計師對行業前景的看法，合共收回 428 份有效問卷。

專業會計師對前景看法只屬中游

如果以 10 分為最高分計算，表一顯示受訪者對會計專業整體行業發展現況的平均評分是 5.90 分，對行業未來前景的平均評分為 5.75 分，兩者均屬中游的評分，而行業前景評分又略低於行業現況的評分，反映受訪者對於整體行業的未來沒有太大的憧憬。另一方面，受訪者給予自己的工作滿足程度有 6.07 分，對自己在行業的前途評估則有 6.14 分，兩

表一、專業會計師對個人及整體的評價平均數
(0 分 = 最低 / 10 分 = 最高) (N=428)

	評分
整體行業目前的發展	5.90
整體行業未來的發展	5.75
個人工作滿足度	6.07
個人在行業的前途	6.14

者均高於對整體行業的評分，更值得注意的是與整體行業評分不同，受訪者在自我評分當中，對自己前景的評分是略高於對自己現況的評分。

既然受訪者對行業的發展評分只屬中游，那麼受訪者認為是什麼因素導致行業出現瓶頸呢？透過與數十位業界人士的深入訪談，我們在問卷中歸納設定了四類因素：會計師事務所內部管理、外部監管環境、行業因素以及經濟環境。

不同類型事務所對當前挑戰看法有別

為了釐清不同會計師事務所之間對四類挑戰的看法，我們把會計師事務所分成三大類別：四大所（下稱 A 類所）；擁有上市公司客戶的非四大所（下稱 B 類所）；以及沒有上市公司客戶的中小所（下稱 C 類所）。從表二看到 A 類行對香港商業機會變差的影響評估最悲觀（3.58 分），近年內地大型企業來港上市招股的熱潮已不復當年，而本港新冒起的企業不多，四大所之間激烈競爭之餘，亦要面對非四大所崛起的挑戰，接受我們訪談的多位四大所合夥人其實都自覺面臨較大的發展瓶頸，他們都指出四大所是三類會計師事務所中最早進入內地拓展業務，有過擴張的黃金期，但二十多年的急速發展似乎已經到了成熟放緩的

階段，再加上受到公司本身以及中國政府本地化政策的影響，內地成員所員工的人數已超越香港，香港專業人員獲派北上做審核的人次亦逐年減少，香港會計師在內地的發展機會已今非昔比。因此香港業務能否進一步向縱深發展對香港的四大行便更關鍵，香港整體經濟環境的重要性不言而喻。

相較四大所，B類所對香港商業機會變差的影響評估相對樂觀（3.29分），表三顯示了在2010年至2015年間，由B類所出任核數師的上市公司數目增長較快，有業內人士解釋，近年內地一些主要會計師事務所因為內地「走出去」的政策，都在香港尋找一些相對有規模的中小型會計師事務所合併或結盟，令這些香港中小型會計師事務所成為他們在香港的成員所，這種合併或結盟大大增強了原有香港會計師事務所在內地的網絡及競爭力，亦有助爭取更多的上市公司客戶，在這種大環境下，B類行看到的機會便相對較多。

C類所主要服務香港中小企，對內地及海外的商業機會的影響感受較少（香港商業機會變差：3.49分；大陸商業機會變差：3.11分；海外商業機會變差：3.0分）。值得注意的是對C類所來說，最大的困擾的並非源自商業機會變差而是租金令成本上升，這項評估高達4.14分，嚴重程度遠超其他兩類所（A

表二、各類會計師事務所對影響營運因素的評估 (N=428)

	全體 受訪者	(A類) 四大行	(B類) 非四大行	(C類) 中小行	P 值
會計師事務所內部管理					
長工時	4.09	4.24	4.08	3.41	0.000
流失率高	3.97	4.11	3.96	3.32	0.000
會計監管環境					
監管機構愈益嚴厲	3.71	3.70	3.70	3.84	0.693
會計準則經常改變	3.73	3.61	3.77	3.97	0.050
會計行業環境					
香港會計師樓間競爭激烈	3.60	3.69	3.54	3.53	0.289
年輕會計師質素變差	3.40	3.41	3.42	3.20	0.495
開拓多元化業務能力有限	3.38	3.45	3.34	3.30	0.447
整體經濟大環境					
租金令營運成本上升	3.61	3.54	3.55	4.14	0.002
香港商業機會變差	3.43	3.58	3.29	3.49	0.017
大陸商業機會變差	3.35	3.44	3.32	3.11	0.189
海外商業機會變差	3.06	3.19	2.96	3.00	0.071
最低工資令營運成本上升	2.63	2.53	2.69	2.77	0.342

(註：評估由 1-5 分，1 為影響非常輕微；5 分為影響非常嚴重。
P 值量度各組別差異的統計顯著度， $P < 0.05$ 為顯著， $P < 0.01$ 為非常顯著。)

表三、香港交易所上市公司核數師統計

	2010 年	2015 年	增幅
上市公司總數	1,421 間	1,780 間	25.3%
(A類) 四大行出任核數師	921 間	1,149 間	24.8%
(B類) 非四大行出任核數師	500 間	631 間	26.2%

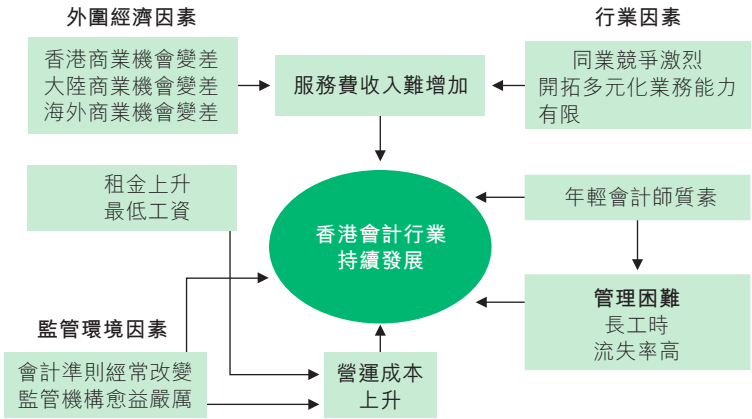
(資料來源：香港交易及結算所有限公司)

類所：3.54 分；B 類所：3.55 分），反映了租金對愈小規模的事務所壓力愈大。

此外，三個類型會計師事務所對內部管理的挑戰評估亦有差異。A 類所及 B 類所給予長工時，以及高流失率的影響評估都接近 4 分或以上，相反 C 類所的評估則只有 3.41 分及 3.32 分。面對長工時及高流失率，不同事務所之間採取了不同的辦法解決。有四大會計師事務所的合夥人向我們介紹一系列改善工作環境的措施，包括彈性上班、申請無薪假期、裝修辦公室、以及舉辦員工活動等等，並指出四大會計師事務所每年聘用數百新入職者，其實是考慮了人員流失的因素，但初級職員流失對於大行來說影響不大，中級職員才是重點挽留的對象。至於一些中小所則採取了更靈活的人事策略應付挑戰，包括在旺季以兼職或自由身形式聘用人員來補充人手。

另一方面，三類所在監管機構愈益嚴厲對營運的影響看法傾向接近（A 類所：3.7 分；B 類所：3.7；C 類所：3.84 分）。值得注意的是曾有評論指嚴厲監管對擁有較優厚資源的大型會計師事務所有利，例如財務匯報局（Financial Reporting Council）改革建議對上市公司審計紕漏處以最高 1,000 萬元的罰則，就引來部分會計業界人士批評增加了中小所承接上市公司工作的風險，變相偏幫了大型會計師事務所和扼殺

圖一：香港會計行業經營瓶頸



中小所的生存空間。我們的研究發現三類所在此選項中自覺所承受的壓力相若，有四大所的合夥人向我們訴說，由於四大所審計的上市公司數目比中小所多，承擔風險相對亦更高。會計準則經常改變亦影響了所有類型的會計師事務所，不同的是大所設有技術部門提供支援，相反中小所能夠投放的資源相對較少，因此中小所的影響評估分數較其他兩類事務所高（A類所：3.61；B類所：3.77；C類所：3.97）。

以圖一來作總結說明的話，從統計學上看，三個類型會計師事務所在長工時、流失率高、香港商業機會變差、租金上升以及會計準則經常改變這五個方面的看法有較顯著的差異。我們認為長工時和流失率高的內部管理問題可能要個別公司按照具體情況處

理，會計準則經常改變則有賴業界携手在落實國際會計準則以及營運壓力中找到平衡，至於香港商業機會變差以及租金上升則或更要依靠商界以及政府共同協力規劃。

會計師事務所中級員工最為不滿

除了按不同類型的會計師事務來解讀外，我們也把從業員按級別（初級、中級、高級）作交叉分析。表四結果顯示中級會計師對工作環境的各項評分皆為最低，有四大會計師事務所合夥人解釋，會計師的職業發展是一個「U」型的歷程，新人初入職頭幾年幾乎肯定每年都有加薪及晉升的機會，直至五至六年後晉升至經理，由於會計師事務所的人事架構是金字塔型，因此不少中級從業員便會陷入一個停滯期，所以可以理解他們在各組別中是相對悲觀的一群。

有會計師公會資深成員認為，會計師事務所不可能讓所有人都晉身成為合夥人，因此橫向流動（由執業會計師轉型至商業會計師）是一個重要向上流動渠道，事實上，會計師事務所是不少年輕人踏入其他行業的途徑，根據香港會計師公會的統計，在四萬多名會員中有近三分之二是在商業、政府、或教育機構中任職，因此要減少會計師事務所內中級人員的不滿，

表四、按級別對會計師事務所工作環境的評價 (N=428)

	初級	中級	高級	<i>p</i> 值
到內地工作的機會	3.52	3.14	3.32	0.001
薪酬水平	3.10	2.94	3.36	0.003
專業訓練	3.26	3.14	3.35	0.097
高層職位空缺	3.19	2.95	3.15	0.052
薪酬制度公平	3.01	2.72	3.14	0.001

(註：1分為最差；3分為一般；5分為最好。*P*值 <0.05 表示差異度顯著；*P*值 <0.01 表示差異度非常顯著。)

除了審視會計師事務所本身的內部管理問題外，更重要的課題是如何協助他們成功過渡至其他機構並獲得良好發展。

年輕會計師發展遇瓶頸，是否因能力不足導致呢？表五顯示了各級別會計師對於年輕會計師（入行5年或以下）六項能力的評估，以1分為最差，5分為最好，結果統計學上全部評分都出現了顯著差異，一般來說，級別愈高的會計師給予年輕會計師的評分愈低。初級會計師在六個大項的自我評分都偏向正面（達3分以上），反映出他們的自我感覺還是不錯的。中級對年輕會計師的評分在「技術能力」及「自發性」低於3分，其他四個項目評分均偏向正面。相反高級會計師就認為年輕會計師只有「道德水平」及「大學專業培訓」稍為理想，其餘四項能力評估都偏向負面。

表五、按級別對年輕會計師的能力評估 (N=428)

	初級	中級	高級	p 值
語文能力	3.54	3.18	2.74	0.000
技術能力	3.35	2.93	2.87	0.000
道德水平	3.60	3.25	3.10	0.000
自發性	3.45	2.79	2.50	0.000
溝通及社交技巧	3.55	3.09	2.71	0.000
大學專業培訓	3.39	3.02	3.17	0.000

(註：1 分為最差；3 分為一般；5 分為最好。P 值 <0.05 表示差異度顯著；P 值 <0.01 表示差異度非常顯著。)

當我們要求受訪者比較香港及內地的年輕會計師時，結果便頗為有趣。前表所述初級會計師自我的評價不差，只是與內地同儕放在一起就有點自信不足，表六羅列的六大項比較評估當中，只有「英語水平」以及「國際視野」得到了過半數初級會計師受訪者認同香港年輕會計師比較優勝。反觀在表五對年輕會計師看似處處不滿的高級會計師，卻有逾六成半的人覺得香港年輕會計師的「道德水平」較高，認同比率較其他兩個組別多出 17% 或以上，這個結果清楚顯示出香港的上一代（高級會計師）未必處處都看輕香港的年輕人。

表六、按級別認同香港年輕會計師優於內地年輕會計師的比例 (N=428)

	初級	中級	高級	<i>p</i> 值
英語水平	71.3%	73.3%	74.7%	0.831
國際視野	61.7%	54.5%	57.8%	0.443
道德水平	47.3%	48.0%	65.1%	0.018
溝通及社交技巧	44.7%	39.0%	21.7%	0.002
技術知識	42.0%	32.5%	24.1%	0.013
中文水平	8.5%	6.5%	4.8%	0.525

(註：P 值 <0.05 表示差異度顯著；P 值 <0.01 表示差異度非常顯著。)

從我們的訪談觀察，社會上總是瀰漫着上一代不斷指摘下一代的氛圍，原因在於身處較高級位置的人往往從香港競爭力出發看事物，在面臨內地激烈競爭時，不期然就會恨鐵不成鋼、抱怨香港的年輕人自我裝備不足、缺乏危機意識，但從表六看來又不見得年輕人完全沒有危機意識，他們都知道內地同輩競爭對手強勁，從這個角度來看，年輕人的危機意識不比上一代低。換言之，我們其實不應再糾纏於爭拗誰是誰非，應該着力討論如何加強共同認可的長處（英語水平、國際視野、道德水平）以及改善不足（溝通及社交技巧、技術知識及中文水平）。

不同職級間對經營困難看法不一致

同處會計師事務所內，但由於級別不同，看事物的視角也有分別，表七是從不同級別會計師受訪者對影響事務所運作的評估，在十二項因素中，有八項的評估在統計學上是出現了顯著的分別，愈高級別的會計師傾向認為該項因素對營運的影響愈嚴重。當中又以「會計準則經常改變」以及「租金令營運成本上升」兩項的差異最大。有業內人士解釋，初級人員的主要職責是在上級指引下具體執行工作，對會計準則改變的感受因此沒有中高級人員那麼深，至於租金更加不是所有初級人員都能接觸的事物。

對於會計師事務所的營運，有初級人員在接受我們訪問時坦言，希望公司在遇到困難時能夠開誠布公，和公司職員一起尋求解決辦法，他們認為透明度愈高，就愈能夠減少下屬不必要的猜度。另外，坊間經常有印象，愈年輕的人對建制組織愈不滿意。有趣的是我們的研究發現初級會計師無論對「公會」以及「政府」的評價都是相對最高分的。表八顯示在對「公會助拓展商機」以及「政府吸引投資」這兩項，高級會計師給予的評分反而是三個級別中最低的，這或反映出上一輩縱然不認同年輕人的抗議手法，但雙方對於爭取政府或業界組織改善管治的期盼卻是相當一致的。

表七、按級別評估影響會計師事務所營運的因素 (N=428)

	全體 受訪者	初級	中級	高級	<i>p</i> 值
1. 會計師事務所內部管理					
長工時	4.08	4.1	4.15	3.83	0.043
流失率高	3.96	3.87	4.08	3.93	0.158
2. 會計監管環境					
會計準則經常改變	3.72	3.53	3.74	4.11	0.000
監管機構愈益嚴厲	3.71	3.38	3.79	4.30	0.000
3. 會計行業因素					
香港會計師樓間競爭激烈	3.60	3.50	3.65	3.89	0.007
年輕會計師質素變差	3.38	3.17	3.55	3.53	0.003
開拓多元化業務能力有限	3.37	3.25	3.45	3.42	0.135
4. 整體經濟大環境					
租金令營運成本上升	3.60	3.41	3.64	3.95	0.000
香港商業機會變差	3.43	3.27	3.43	3.75	0.001
大陸商業機會變差	3.34	3.18	3.42	3.59	0.012
海外商業機會變差	3.07	2.94	3.18	3.10	0.092
最低工資令營運成本上升	2.63	2.73	2.53	2.59	0.358

(註：1 分為影響非常輕微；3 分為一般；5 分為影響非常嚴重。*P* 值 <0.05 表示差異度顯著；*P* 值 <0.01 表示差異度非常顯著。)

表八、按級別對政府及公會的評價 (N=428)

	初級	中級	高級	<i>p</i> 值
公會技術支援	3.16	2.88	2.93	0.016
公會落實國際準則	3.28	3.13	3.14	0.277
公會助拓展商機	3.07	2.70	2.68	0.001
政府吸引投資	2.97	2.48	2.37	0.000

(註：1 分為最差；3 分為一般；5 分為最好。*P* 值 <0.05 表示差異度顯著；*P* 值 <0.01 表示差異度非常顯著。)

總的來說，香港會計業面臨的處境千頭萬緒，或多或少折射出香港的現況：社會不同持份者的多元利益衝突、外圍經濟環境陰晴不定，上海、深圳、新加坡等近鄰競爭愈趨激烈。我們認為要在眾多問題中找到突破，首先要梳理出上述一系列困難之中，有哪些是會計師事務所內部有可能解決的，哪些是需要集結行業的力量通過更多的同業協作來尋求改變，哪些又是屬於整體社會經濟政策層面的問題，得由政府以及工商業界來作協調規劃；又有哪些是個人努力和教育的範疇。而會計界內不同年齡層之間對行業前景的看法其實差異頗大，上一輩對下一輩的能力評價，相比於年輕會計師的自我能力評價更往往是南轅北轍。雖然如此，從這次研究結果看來，年輕會計師對行業的怨氣沒有想像中那麼大，現時社會上熱談世代之爭往往陷進二元對立的套路，一方面上一輩指責下一輩崇尚空談，下一輩就反斥上一輩保護既得利益，阻礙社會流動。這些世代矛盾的調子在我們對會計行業的研究並非簡單的出現，而是呈現出更多樣的形態。我們相信，唯有透過客觀分析來檢視各方的不同看法，才能找到共同前進的方向，達致行業的持續性發展。

（初刊於《灼見名家》，2016年5月9日；這次出版文字略作修訂。）