

香港會計界學會的會籍 與專業資格

不同的學會訂下了不同的要求，才能成為其專業會員，考試範圍也各有不同。不過，大家都抱着互相尊敬的精神。今年會計界由香港會計師公會會長陳茂波領導下，數十個學會一同首次在萬豪酒店共同慶祝國慶，反映了各會計公會的合作精神。

中小企包括了不少專業人士。例如，保險行業的理財顧問雖然推銷的只是某某保險公司理財產品或服務，但實質多是自顧者。另一個行業會計，除了「四大」，大部分都屬中小型機構。行業為了保障專業形象及操守行為，加上香港政府採取了信任式的行業自我監管態度，學會的成立及嚴格入會的資格，無可避免。



香港會計師公會是香港唯一獲法例授權負責會計師註冊兼頒授執業證書的組織

學會的地位及資格的認同，成為用家及顧客對專業人士的評審標準。此文是分析會計界及保險界的專業資格。

專業資格

首先，讀者要了解，專業資格並不保證持有人一定有專業操守，更不保證真的具備專業考試內容的知識。試想想，保險公司培訓部不停派人到職業訓練局（VTC）參加保險入職資格試，熟念選擇題，回到公司便編成溫習題。至於那些新入行理財顧問，熟念選擇題便可合格。內容了解與否，並不重要。安排考試的部門，也從不過問或懷疑那些參與多次的考生。

美國會計界的醜聞再次提醒我們，專業資格並不等於擁有專業道德。試想想，由於ENRON事件，2002年6月15日導致五大之一的Arthur Andersen會計師公司被刑事起訴，其後，剩下來只有四大。事實上，此專業道德醜聞只是冰山一角，其他四大也有其醜聞檔案。例如，Deloitte & Touche的Parmalat事件；Ernst & Young的AOL Time Warner等；KPMG的General Electric及Peregrine與其他；Price Waterhouse Coopers的Kmart及Tyco等等。

其次，去年獲得的專業資格並不等於適應今天市場專業知識的要求及法規內容新的轉變，更沒有給專業人士在新科技方面的支援。故此，香港會計界與保險界都要求其專業人士，每年規定一定的持續進修時間。更有公會於2007年改變其入會考試內容。

香港會計界學會介紹

香港執業會計大部分同時擁有多個會籍。常見的有以下：

- 香港會計師公會（Hong Kong Institute of Certified Public Accountants），英文簡稱HKICPA，網址是www.hkicpa.org.hk。
- 特許公認會計師公會香港分會（The Association of Chartered Certified Accountants），英文簡稱ACCA，網址是hongkong.accaglobal.com。
- 特許澳洲會計師公會（Institute of Chartered Accountants in Australia），英文簡稱

■ 作者為美國哈佛大學博士後研究院院士及英國曼城城市學院監督（Governor of Manchester City College）。另擔任ACCA香港分會的中小企業委員會顧問及英國特許管理會計師公會（CIMA）香港分會的傳訊委員會顧問。

ICAA，網址是www.icaa.org.au。

- 特許加拿大會計師公會 (Canadian Institute of Chartered Accountants)，英文簡稱CICA，網址是www.cica.ca。

- 中國註冊會計師協會 (Chinese Institute of Certified Public Accountants)，英文簡稱CICPA，網址是www.cicpa.org.cn。

其次，除了核數執業的會計師，也有管理會計 (Management Accountants

)。在歐美管理會計是常見及非常吃香的，因為企業與跨國機構內部多設有管理會計，主要職責是幫助企業管理發展，利用數據，幫助管理層作出決策。而所謂財務總監 (Chief Financial Officer, CFO) 多屬管理會計。不過，當筆者問及香港會計界人士，很多都沒有聽過CIMA這一國際性專業會籍。

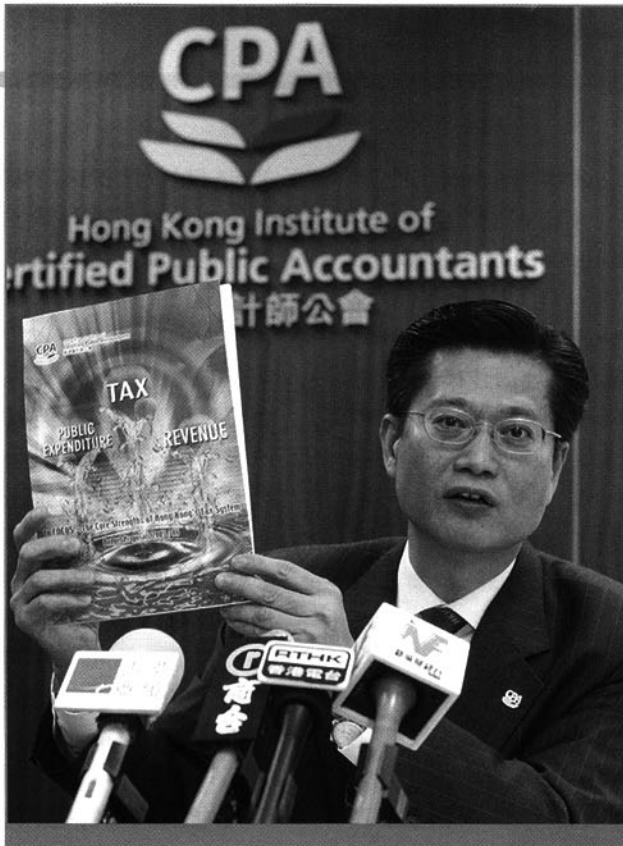
- 英國特許管理會計師公會香港分會 (The Chartered Institute of Management Accountants)，英文簡稱CIMA，網址是www.cimaglobal.com。

三大會計師公會的會員資格

不同的學會訂下了不同的要求，才能成為其專業會員，考試範圍也各有不同。不過，大家都抱着互相尊敬的精神。今年會計界由香港會計師公會會長陳茂波領導下，數十個學會一同首次在萬豪酒店共同慶祝國慶，反映了各會計公會的合作精神。

1. 香港會計師公會 (HKICPA) ——是香港唯一獲法例授權負責專業會計師註冊兼頒授執業證書的組織。除了大學畢業學位，及其他國家的專業公會會籍外，最令人注目的入會資格是Qualification Program，簡稱QP。共有四個課程單元 (Module)。

- 單元A為財務報告 (Financial Reporting)



香港會計師公會新任會長陳茂波

- 單元B為財務管理 (Financial Management)

- 單元C為核數與資訊管理 (Auditing and Information Management)

- 單元D為稅務 (Taxation)

- 終期試 (Final Examination)

考試是可以打開書本作參考。同時可以隨自己選擇單元先後，不須跟隨單元A、B、C、D的次序。其次，入會資格，可分三途徑：

途徑一：大學主修為會計，則只須完成QP，加上三年至五年會計工作經驗，便可成為公會會員。

途徑二：大學主修其他課程，申請人需要參與conversion program，才可參加QP單元考試，加上三至五年會計工作經驗，才可成為公會會員。

途徑三：申請人是副學士或非大學學位畢業，需要修讀foundation course，才可參加QP單元考試；再加三年至五年會計工作經驗，才可成為公會會員。

細看單元內容，會計不再是以前所謂bean counter (數豆先生)，不再只是「過去式」核數，而是補充了企業運作上需要的技能。那麼，它與特許公認會計師公會香港分會有什麼分別比較呢？

2. 特許公認會計師公會 (ACCA) 香港分會，是國際性公會組織。總部位於英國。分會遍布世界各地。為了迎合用戶的要求及市場需要，2007年12月，特許公認會計師公會引入新的考試課程入會內容。

入會考試課程分二組。

第一組為：

- F1 Accountant in Business (AB) ——注重生意經貿及會計的角色

- F2 Management Accounting (MA) ——怎樣利用數據幫助企業作出有效的決策

- F3 Financial Accounting (FA) —— 培養深度財務計算理論
- F4 Corporate and Business Law (CL) —— 訓練對法制的了解
- F5 Performance Management (PM) —— 利用數據與定性分析，幫助管理層作出決策
- F6 Taxation (TX) —— 稅務的認識與應用
- F7 Financial Reporting (FR) —— 財務報表的知識技能
- F8 Audit and Assurance (AA) —— 核數準則、理論及實踐的知識。
- F9 Financial Management (FM) —— 財務顧問，例如投資、分紅等知識。

第二組為：

- P1 Professional Accountant (PA) —— 專業操守，例如內部控制、企業管治、危機管理等
- P2 Corporate Reporting (CR) —— 企業報表作出專業的鑑定看法
- P3 Business Analysis (BA) —— 企業流程、資訊系統等策略性的分析
- P4 Advanced Financial Management (AFM) —— 專業知識為企業財務作出計策
- P5 Advanced Performance Management (APM) —— 知識評估企業策略性的運作
- P6 Advanced Taxation (ATX) —— 處決稅務有關問題
- P7 Advanced Audit and Assurance (AAA

) —— 以最佳榜樣為核數等操守

由於考試的改變，考生及入會資格於過渡期中的影響，可以參考特許公認會計師公會網址。最重要的改革，是會計在企業管理開始擔當重要的角色。

其實，部分會計的工作除了用軟件簡化，也可以外判。現在美國部分的會計師工序包括政府部門，已外判到印度。至於英國及部分歐洲國家，年結報表並沒有規定需要會計。況且，稅局更設有櫃檯，幫助那些中小企業自己選做報表常遇到的問題。那麼，會計是否需要在服務上增值呢？

客戶需要的是從數據上能提供寶貴的專業意見，解決企業問題。難怪現在普通的年結，每年會計費只能收取八千港元，「四大」收上市公司數萬元。若沒有增值，終有一天，現有形式的會計行業將被取替。由於中國對專業會計的龐大需求，對香港的會計界是好事，從長遠來看，這只是暫時的現象。作為香港會計代表的各公會，須未雨綢繆。

細看特許公認會計師公會的入會考試，是朝着「企業增值」方向走。以前的知識經驗已被視為最基本的要求。那麼，各會計公會入會的要求是否有趨同作用的傾向？因為特許公認會計師公會 (ACCA) 的要求，很接近英國特許管理會計師公會 (CIMA) 的資格。

3. 英國特許管理會計師公會 (CIMA) ——英國特許管理會計師公會會籍，是世界工商界一致認同的最深資專業組織。總部位於倫敦，

香港會計師公會與外國公會互認資格



分會則分布世界各國，是一個國際性的會計公會。入會資格可分三大技能支柱：

第一技能支柱為營業業務支柱（Business Management Pillar）包括：

- 第四卷課程——企業結構及資訊系統（Organizational Management and Information Systems）

- 第五卷課程——企業整合管理（Integrated Management）

- 第六卷課程——管理會計的企業策略（Management Accounting：Business Strategy）

第二技能支柱為管理會計支柱（Management Accounting Pillar）包括：

- 第一卷課程——管理會計的業績評估（Management Accounting：Performance Evaluation）

- 第二卷課程——管理會計的決策管理（Management Accounting：Decision Management）

- 第三卷課程——管理會計的風險評審及內部監管（Management Accounting：Risk and Control Strategy）

第三技能支柱為財務管理支柱（Financial Management Pillar）包括：

- 第七卷課程——財務會計的稅務條例（Financial Accounting and Tax Principles）

- 第八卷課程——財務分析（Financial Analysis）

- 第九卷課程——管理會計的財務策略（Management Accounting：Financial Strategy）

同時，除了用以上分類，更將此九章卷課程分為二層次：

管理性層次（Management Level）則包括了第四、五、一、二、七及八卷課程

策略性層次（Strategic Level）則包括了第六、三及九卷課程

須互相合作鞏固實力

對入會考試合格方面，往往以策略性層次的課程較深。除了以上的課程，入會者還要參加一實踐個案考試。單元為Test of Professional Competence in Management Accounting，簡稱TOPCIMA。

總括來說，現在會計界分為核數執業的會計師與「管理會計」，市場的轉變往往是令人

意想不到的。財經界已走向多種不同的合併與各方面合作。會計公會代表了不少執業會計師。公會會員的多少，公會入會的資格，公會考試的內容，是需要代表了香港市場的需求，執業的中小企會計，及在企業內擔承重任的管理會計。

換句話說，各公會需要合作，合作並不是指每年普天同慶的國慶，而是指實質的幫助中小企會計師。當筆者知道若是香港會計師公會會員，只需要考第三卷課程——管理會計的風險評審及內部監管及實踐個案考試（TOPCIMA），可以直接成為英國特許管理會計師公會會員。為什麼沒有宣傳？

其次，在今年10月30日香港會計師公會與中國註冊會計師協會簽署的備忘錄，是一很清晰的方向。香港執業的會計未來的方向又怎樣



特許公認會計師公會（ACCA）會長周雪鳳

？香港會計師公會享有天時地利；特許公認會計師公會享有世界性的地位，周雪鳳是現屆會長；英國特許管理會計師公會（CIMA）則代表了會計另一方面需要的技能。筆者向所有公會請求，我們是否為香港人服務，我們是否要去消除異見，一同合作，或是等待被另一行業取替？是否有一天出現Google會計公會？或是Microsoft會計公會呢？早年筆者在《信報》提醒香港股票經紀，指出未來可能出現的遭遇，但沒有人理會。在英國，筆者早年也發表了樓宇按揭貸款機構（Building Societies）將被銀行收購的命運。故此，不同的會計公會如不合作，只會削弱生存的機會。

至於保險財經界的不同資格及代表知識，由於篇幅所限，下期再談。



電郵：agatha@agatha.fsbusiness.co.uk