

誠信與專業並重、福國利民的企業好夥伴—

專訪中華民國會計師公會全國聯合會黃奕睿理事長

臺灣從早期農業社會轉型到工商業社會，蓬勃發展的產業與企業創造了就業機會，提高國民所得水準，而在經濟體系逐步發展下，有一股力量默默的維護國內財經安定，協助企業遵循法律、金融秩序，並輔弼企業建立完善的內部控管制度，使企業具備健康體質，如同企業的醫師一般，他們就是會計服務產業的會計師。



黃奕睿理事長：「會計人必須具備強烈的自我學習熱情及意志，才可以從容的面對會計、審計準則及相關法令的不斷演進及各式挑戰。尤其職業道德是會計師執業的基本條件，是會計師受工商企業、社會大眾、政府及各界信賴與倚重的重要關鍵。」

會計師所簽證的相關財務報告，是提供投資人、政府機關、董事會或其他利害關係人等，對於公司經營成果重要的參考依據，由此可知，會計師對於國家經濟社會具有極大影響力，所發揮的功能亦具有相當意義。因此我們來到中華民國會計師公會全國聯合會拜訪黃奕睿理事長。

從事先蒐集的資料中，我們獲悉黃理事長是會計師全國聯合會歷來最年輕的理事長，外界也以「行動果決、積極明快」形容其領導風格，自 107 年 8 月上任後未久，黃理事長所帶領的會計師公會已營造了新氣象。與黃理事長約定赴全聯會拜訪的時間，恰是小週末傍晚近下班前時光，在這個準備放鬆身心的時刻，編輯群一行期待與理事長的聚首。

會計師隨著臺灣社會轉型扮演重要角色

黃理事長開宗明義表達對政府的期待：「臺灣以前在農業社會時，的確不太需要會計師，當時一年考過的會計師，只有個位數，真的太少了，連一流學校會計系畢業生都不見得考得上，……………等到民國 70 幾年產業迅速發展，跨入工商業社會，這時發覺會計人才不足才逐漸增加錄取名額¹已慢一步。政府若能預見臺灣社會的轉型，對會計師市場先行洞悉、因應，則會計師可以即時輔導企業正常發展，並協助企業快速成熟……」上述一段話，我們已充分感受到理事長的前瞻視野與寬闊格局。

我國在歷經亞洲四小龍的年代後，目前似乎也面臨了經濟轉型的時刻，在這樣的契機下，究竟會計師這一行業有何未來發展及願景？如何令人作為志業願意投入，而不僅是職

¹ 會計師考試自民國 39 年至 78 年以總成績滿 60 分為及格；79 年至 89 年以錄取全程到考人數 16% 為原則，但總成績低於 50 分或其成績依有關法令規定不予及格者，均不予錄取。自 90 年起採科別及格制，部分科目及格者(60 分)准予保留 3 年。108 年起為充分保障應考人應試權益，改採較合理之滾動式科別及格制，分別自各該及格科目之考試榜示之日起 3 年內保留其科目成績，各科目保留期間個別計算。

業？一般人對於此一領域的了解，尚且猶如隔了一層紗；更何況在 AI（人工智慧）科技浪潮熱烈開展的今日，據說會計被取代率高達 9 成。因此我們就教黃理事長，從其自身背景與經歷開始，談談會計師這個專業領域的特殊性與價值。

具備會計師資格及相關財會證照，替未來做好萬全準備

「我大學讀的是國貿系，後來到美國拿全額獎學金，取得麻州大學企管研究所的商學碩士(MBA)。當時考量商科裡相對較具專業的科目就是會計，恰好我也在會計系當助教，所以期許自己要讀好會計相關科目，開始對會計有深入的接觸。」黃理事長打開記憶之盒娓娓道來：「回國後報考會計師考試，及格後進入會計師事務所工作，為能在會計路上走得長遠，我持續精進相關知識，並考取會計相關證照如內部稽核師、證券分析師與管理會計師(CMA)等，已包括財會相關領域各類證照。」黃理事長擁有臺灣及美國兩地的會計師執照、臺灣的證券分析師證照、美國的財務管理師及管理會計師證照，可謂財經會計領域的考照達人，或可說他早已將自己專業能力都裝備好了。

在會計這條路上，除具備會計師資格外，並擁有相關專業認證，理事長充滿自信地表示，「因為從事這行業是自己想做的事，且決定要做到專業；選擇在事務所歷練，才有機會熟悉審計、記帳、工商登記等實務工作，然後依自身興趣與能力進一步選擇未來的出路。」

會計師執業範圍涉及三大中央部會

對於會計師的工作，一般初步知曉是為企業服務，但對於其實質業務內涵，仍渴望黃理事長深入解說。「傳統的四師（醫師、律師、建築師、會計師）中，會計師係面對最多行政機關的專門職業，因為會計師的職業主管機關是金融監督

管理委員會，我們的簽證是資本市場運作的基礎；我們也是徵納雙方的橋樑，課徵稅收對國家貢獻很大，會計師從事的稅務案件代理申報、營利事業所得稅簽證業務等，與財政部相關；此外，與經濟部相關的中小企業發展與輔導，甚至融資部分，也都屬於會計師業務範疇，因此我們對於國家經濟發展有重要影響力。」理事長自豪地展現會計師職業的豐富面貌，我們也從全聯會的季刊封面看到總統與三個部會首長出席會計師節晚會，一窺這個職業的舉足輕重。

提及這行業的甘苦，黃理事長坦承：「壓力當然是大的，大家覺得這行業很鐵血、很累，但我從沒想過要轉行，做的還很習慣，有很多挑戰，年輕時很快就接觸到大企業，對於拓展視野來講很有幫助。」黃理事長補充，「在一般公司擔任財會人員，只看到一家企業的帳務狀況，而你的老闆多不是會計專業出身，因此你在財會領域的學習與發展常會受到限制，但在會計師事務所的學習與歷練就會不同。」

「我自己看這行，會計師都希望小孩讀會計系，就是讀會計系的比例很高，因為這行業的傳承較容易，不像律師 case by case，因為企業是年復一年的經營，具有累積性的。又會計師的 customer base(顧客群)是 150 萬家企業，這 150 萬家企業每年都需要會計服務，因此看到企業就知道是我們的客戶。」由上述說明可看出黃理事長對會計師行業的積極展望。

與時俱進的轉換學習才稱得上是會計專家

會計師的四季隨著企業財報旺季、報稅季忙碌的遞嬗，一般人都有耳聞，會計事務所人員的流動率向來很高，有些會計師做了幾年，顧及時間、體力、家庭等因素，會滋生打退堂鼓轉行的念頭，然而也有些人像黃理事長這樣，把會計師當志業，一直走下去。我們想知道支撐年輕會計師在這

行繼續待下來的力量是什麼？黃理事長不假思索道出：「每個人的 talent（天賦、才能）不一樣，會計領域是以專業為導向，不是每個會計師都可以做好管理者角色，如同醫院的醫師不見得可以擔任院長；前期的磨練是淬鍊專業必經過程，達到穩定階段後，就換成管理技術的鍛鍊，兩者是不同的專業，必須隨著時間、年紀轉換你的能力，才有辦法度過，不然就會陷入專業裡痛苦。關鍵就是你的能力與專業要與時俱進，轉換及提升職能，其實到了經營事務所的階段，你就是個經營管理者，不僅僅是會計專家。」原來會計師生涯也要升級！



黃理事長嚴肅說明：「公會理事長的工作並不會得到實質報酬，得到的是榮譽，但要承擔責任。如想藉由擔任理事長職務，而獲取任何東西，這樣就做不好。」

我們不禁好奇，從基層查帳會計師過渡到管理階段，從受僱到自己獨立經營事務所，究竟要多久的歷程？「目前臺灣的會計師，執業的有3千多人，但有2千多家事務所，所以

會計師只要出來執業都有辦法生存，主要是職能，也就是你能力的改變，因為專業經過幾年後大家都在90分以上，差別就在管理技能。」黃理事長分享他的經驗。

為提升會計產業環境，勇於承擔責任

黃理事長現任群智聯合會計師事務所所長，也先後擔任過高雄市、臺灣省會計師公會理事長，現任會計師公會全聯會第11屆理事長。編輯群單刀直入地請教黃理事長，為何會出馬競選全聯會理事長？黃理事長以嚴肅口吻說道：「四師的理事長選舉競爭都很激烈，這工作並不會得到實質報酬，因為沒有薪水，也忌諱因為擔任理事長的關係而業務大幅擴充，這個職務只得到榮譽，但要承擔責任。如想藉由擔任理事長職務，而獲取任何東西，這樣就做不好。」

由此我們推想黃理事長心中一定存有相當理念，才會願意奉獻自我擔起公會重任吧！他接續說明：「想要擔任理事長的人，多半是事務所已經營到一定程度，因為經營事務所可以看到產業的問題，覺得這行業需要進一步改善，可以更往前邁進，才會參與公會活動。」果然如我們猜想，黃理事長確實懷抱著理想，他說：「目前比較大的目標是要提升會計產業的環境，包括一般公司的財會人員，而記帳士也是會計產業的一部分，當然還有學校的會計科系等。產、官、學各界中，產業界要有自覺，將整個會計產業環境提升後，學生才會願意讀會計科系。」黃理事長透露，少子化問題嚴重，已讓學校招生困難，加上會計是大家普遍認為艱澀的學科，更讓學子畏難退縮。

面對此一困境，會計產業如何因應？黃理事長表示：「目前各產業都面臨這個問題，學生在思考未來時，或許會考量投入這一行的待遇及未來發展如何。所以我們要讓產業環境

變好，使學生畢業後加入這個產業有好的發展，但我們發展的不僅是會計師，而是希望整個產業一起更好，將這個產業的餅做大，因為會計系畢業生不見得都會考會計師。」

順應世界潮流推動非執業會員制度

黃理事長的任期已邁入第三年，我們請教理事長任內的工作成果以及對未來的期許，黃理事長眼神一亮侃侃而談：「我上任後歷經公司法修正，此外去（108）年也通過修改了全聯會章程，過去只有執業會計師可以加入公會，章程修改後包括非執業會計師，像是具有會計師資格但未申請執業登記的公務機關或一般公司的財會人員，都可以加入公會。其實世界各國的會計師公會都有非執業會計師會員，這個改變的好處是，除了可以共同改善會計產業環境外，公會也可提供專業協助，有利於非執業會計師未來執業的準備。」

實務上確實有些會計師考試及格者並未執業，沒能加入會計師公會，苦於沒有與公會接觸的管道。尤其是申請執業登記前，在會計師事務所擔任簽證工作助理人員，正在累積二年經驗的準執業會計師們。我們的心裡這麼琢磨時，理事長立即釋疑說明：「所以才希望他們也能加入公會，因為他們還無法執業，與公會沒有連結，如果能拉進來，與這個 society 一起活動，有利增進專業職能。」

黃理事長強調：「英國、馬來西亞、泰國、大陸與日本等國家的會計師公會，都有非執業會員，基於國際潮流，所以我們推動修改公會章程，招收非執業會員。在研修過程內部也有些質疑，有人覺得這樣做會招致非執業會員多過執業會員，影響執業會員權益，所以很多會員持反對態度。但這是潮流所趨，最後仍在我任內通過修改章程。」

「通過國家考試而沒加入公會，就無法參加公會的會計

實務課程，我們不只為執業會計師權益著想，更希望整個會計產業攜手前進。現在國際上的會計準則變化太快，如果會計從業人員職能未隨著時代不斷精進，只會幾年前讀的那套，專業能力就停滯不前。」黃理事長語重心長，他分享自身經驗，「我自己體會很深，我考取美國會計師，但目前已不敢在美國執業，甚至也沒辦法報稅，因為法規環境等早已不同。所以我認為非執業會計師也應與時俱進，參加公會的課程可以彌補未執業的專業落差，強化專業能力後才可能執業。」

期盼考用間無縫接軌發揮效益

黃理事長對考選部也有期待，他認為公會的難題是不知潛在的會員何在，通過會計師考試者也不知道如何接觸會計師公會，黃理事長積極主張：「我們希望考選部能提供考試及格名單給公會，讓公會主動出擊；但你們基於個資保護認為有困難。」黃理事長認為這不是問題，他建議考選部可評估在報名表單設計供應考人選擇，是否同意考試及格後個人資料提供給公會。「考上會計師的人可能剛畢業不久，怎麼知道如何參加公會？如果考用間沒有連繫，考試的價值就下降了！」

對於理事長的倡議，我們允諾會帶回部裡請相關單位了解研究。黃理事長希望政府能真正解決問題，他強調，「通過會計師考試有 10,000 人，但 7,000 個在外流浪，這 7,000 人如果不執業，等於白考了，因為專業落差，未來也無法再執業。倘若未來臺灣景氣更蓬勃，有更多公司成立，需要更多的會計師來為社會服務，人才養成就會慢一拍。」

成立兼顧實務課程發展與職前專業認證的會計教育學院

除了推動非執業會員制度外，黃理事長指出任內第二項

代表作，「基於公會應提升會計實務專業的責任，109年8月我們成立了會計教育學院，學院開設的是實務課程，而不是理論課程，主要是協助企業的會計主管提升專業能力。」黃理事長說明，會計研究發展基金會針對財務會計準則與審計準則開課，而理論的課程由金融研究院開設，會計實務的課程由公會成立的會計教育學院補強。

「會計教育學院也建立了會計專業認證制度，這項認證是針對在學學生，透過認證發掘實務人才，通過會計專業認證等於是品質保證，我們希望企業或事務所可以優先任用。目前很多技專校院要求畢業生具備記帳士考試及格資格，有些學校也要求畢業生必須通過公會辦理的會計專業認證，如此將會引導學校教學方向。會計專業認證第一年舉辦有300人報考，第二年就有2,000人報考；目前這些學生還沒畢業，等到他們畢業，業界開始用人時，就可以展現考用合一的價值。」

制度在推動之初，訊息的傳遞是很重要的工作，如何讓在校生知道這樣的訊息，使他們在學校時就先行布局未來，黃理事長補充：「本會在北、中、南相關學校辦理說明會，並且召開全國會計科系主任會議，我們有這樣的能力影響到學校端，是首創的，我希望公會應該更有胸懷，去提升整體會計環境，因為我們所想的不僅是會計師，同時也考量會計產業的發展。」黃理事長放眼未來，他說：「bookkeeping（簿記、記帳）可被AI取代，但記錄之後的人為判斷分析無法由AI處理。」結論是，這個行業不用擔心被自動化，如同黃理事長事先為我們專訪準備的資料中所載，「會計師產業應加強新興科技及技術的訓練，以因應企業營運引進AI所產生的複雜資料關連與巨量資料，並評估應用AI所帶來的增進作業效率之改變，以專業會計師搭配人工智慧，讓會計

師更專注於需要判斷的部分，以提高服務品質；同時認知並面對新挑戰，思考如何配合科技變革提供創新服務，如區塊鏈的應用可能帶來資料驗證模式的轉變、加密貨幣等新興產品的會計認列、帳務處理、稅務風險、資訊安全等。」



「會計師出具的報告，使用者常與委任人不同，出具的意見也不是以委任人的最大利益為考量，而要確保報告所傳達的資訊可作為使用者的決策參考依據，所以影響廣泛。」黃理事長表達了這行業的特殊性。

事務所的實務磨練使得會計專業更精進

會計師法規定，領有會計師證書者，應具會計師事務所簽證工作助理人員二年以上經驗，始得向主管機關申請執業登記。黃理事長對此提出看法：「會計師考試及格後，一定要在事務所經過實務的磨練；在一般公司、企業服務，專業發展可能較為有限，因為你的財會主管或許是會計專業，但真正的大老闆不是會計專業。會計師事務所是全部的專業人員

在訓練你，會計專業較易精進。」

「當經過不斷訓練，專業到達一定水準後，再決定是否要繼續從事這行。當然也不見得每個人都要走這條路，150萬家企業都需要財會人員，還是有很多發展機會，只是基礎的訓練，一定要在事務所，所以我建議通過考試後先在事務所磨練，再根據個人性向到各產業發展。」

至於在事務所歷練後，何時可以自行開業？黃理事長毫不考慮回應：「就是 talent！這點不用教，自己要出來開業，應該達到什麼水準，自己會知道。在我看來，申請執業登記前的兩年事務所資歷，已經足夠。」由此可知，會計師不像律師需要有較長歷練，且要學習發掘客戶，才能自立門戶，也許是因為會計師的顧客群，如前所述不需要再去探尋了！

會計師也是極具社會公益性質的行業

在聆聽黃理事長滔滔不絕的說明後，我們對會計師這個職業的了解已有相當輪廓。理事長卻突然感性說道，「這行業的社會公益性很高，你是買家，而我是賣家，但我的產品不是給你使用，而是提供給第三者。」又進一步解釋：「會計師出具的報告，使用者常與委任人不同，出具的意見也不是以委任人的最大利益為考量，而要確保報告所傳達的資訊可作為使用者的決策參考依據，所以影響廣泛。」

由此看來，會計師與律師一樣，都具有社會公益的特性；但會計師所扮演的，並不是買家代言人的角色，而係企業的協助者。然而現今企業追求龐大市場、節省人事及土地成本，黃理事長感嘆地說，「會計師面臨的最大困境是，我賣方提供的服務，並不是買方使用，而是給第三者，所以買方希望以低廉價格購買即可。因為價格壓得太低，就無法提供足夠的人力進行查核，或確保財務資訊之正確透明。」

「一般人會找知名度高的大牌律師，也希望找醫術高明的醫師，即使收費較貴，也無可厚非；但審計查帳查得好的會計師，你不見得會找他為你服務，甚至不希望此一服務，最好會計師看了財務報表就可以走了，這就是這行業與其他三師不太一樣的地方。」理事長道出了會計師的特殊性。

遵循國際通用的會計語言，及早建立全球服務的能量與知識

會計師執業涉及財務會計準則之規定，這些準則是國際間共同遵循的規範，我們不禁猜想會計師執業是否也有相當程度國際化？此時專訪過程一直在旁陪同事長的楊秘書長主動說明：「國際財務報導準則(IFRS)是國際準則，國際準則就是國際語言，IFRS 適用於上市、上櫃、興櫃公司及金管會主管之金融業，可能有國際投資人會看該公司的財務報告是否採用 IFRS 編製，這稱為會計上的國際語言，但與國際化是不一樣的事。」

楊秘書長的說明為我們解惑，黃理事長再舉例說明，「雖然會計準則全世界一致，但各國的法律並不相同，例如稅法就不一樣。會計師早期提供查帳、編製報表、財務資訊分析等服務，演變至今尚涉足稅務、法遵、委外服務等更廣泛業務，因此對該國稅務、執業環境是否了解，是要跨足國外會計業務一個重要的考量因素，當然若具備相當能力，也有臺灣會計師專門執行美國稅務。」

黃理事長認為，我國會計師不只面臨國內本土競爭而已，在世界人才交流密切下，因應國際化趨勢，也應該及早建立全球服務的能量與知識。黃理事長建議會計科系學子，「目前投入國內會計專業領域可能的職涯發展，包括會計師事務所、政府機關、產業與學術界等，各領域均有大量選擇機會。」AI 與 5G 時代，這些新科技將成為工作領域轉型

的主導力量，會計師行業可望成為新型態服務的先驅，新生代會計師的工作面貌將具挑戰性，同時也展現此一行業的新局面及廣大的工作機會領域。

建立考用溝通的平台比典試工作的參與更為重要

國家考選與人才培育過程中常提及的教、考、用三階段，就專技人員考試而言，早已從用人的角度優先考量，強調考用配合，因此不乏邀請實務界人士參與典試工作的例子。對此黃理事長表示：「考試命題也是有專業的，但與執業的專業並不同，命擬試題的用字遣詞如稍有不妥，容易受到外界挑戰。其實考選端可經由與用人端的溝通，了解產業發展方向與用人需求，在我看來，實務界的參與並不只是狹隘的典試工作部分。」

黃理事長用心良苦的說道：「我仍要再次舉臺灣經濟起飛的 70 年代為例，當時考選的會計師人數，並不足以因應社會需要，也就是考選政策似未配合國家社會的趨勢。如果考選端與用人端在當時已建立起溝通平台，讓參與典試工作相關人員了解產業界的發展方向，同時以更宏觀的視野，訂定國家的考選政策，應比較能滿足實務界的用人需求。」

考選部作為人才育成的一環，毋庸置疑應與教育、用人等環節緊密連結。為利於業務推展，瞭解用人端需求，並吸引優秀人才報考，歷年來除不斷加強與政府機關、大專校院、專技人員團體接軌外，近年來也持續辦理相關的考用精進平台與座談會，配合國家用人政策選拔適格人才。訪談中我們充分感受到理事長的殷殷期盼，也傳達考選部多年來的努力，希望會計師業界能了解與繼續支持。

科別及格制考試應配合穩定的試題品質

目前國家考試採科別及格制的兩項考試，就是會計師考

試及建築師考試，我們請教黃理事長對於會計師考試制度的建議，他說，「對於會計師考試，有人認為往昔考一次就可取得及格資格，這樣會比較容易；後來改成科別及格制後，覺得較困難。科別及格制下，列考的科目都屬核心科目，因此各科目都要達到一定的水準，才能及格，不能因為有些科目較弱，部分科目較擅長而得高分，可以截長補短。基於專技人員考試目的是要衡鑑應考人是否具有執業資格，所以每個科目都應該到達一定水準，才是比較理想的狀況。」

黃理事長說：「問題的關鍵並不在於及格制度，而是試題的定性，你要求達到 60 分才及格，試題能否有 consistency（一致性）才是重點。」理事長的意見確實一語中的，維持試題難易度的穩定，一直是考選部長期追求與努力的目標。



黃理事長帶著期許說著，「在這個行業，你不僅要建立口碑，還要有 integrity 及 proficiency，因為『職業道德』與『專業能力』是支撐會計師價值的基石。」

「職業道德」與「專業能力」是支撐會計師價值的基石

我們和理事長的談話欲罷不能，但天色已黑不好多加打擾，因此總編輯限制編輯群只能再問一個問題，我們把握機會請教理事長，面對快速變遷的社會，會計系學生在學校必須儲備何種能力，才能順利因應未來職場？黃理事長期許準會計師們，「在這個行業，你不僅要建立口碑，還要有 integrity（誠信）及 proficiency（精通），因為『職業道德』與『專業能力』是支撐會計師價值的基石。」

「會計人必須具備強烈的自我學習熱情及意志，才可以從容的面對會計、審計準則及相關法令的不斷演進及各式挑戰。尤其職業道德是會計師執業的基本條件，是會計師受工商企業、社會大眾、政府及各界信賴與倚重的重要關鍵。所以會計師要保持嚴謹的態度，如有涉及公私利害關係，應該本著良知良能及自律精神，共同維護會計師的職業榮譽。」理事長這席話，可謂為本專訪做了完美的結語。

現今資訊科技快速發展，國內外經濟環境急速變遷，會計產業無法置身事外；又隨著 2020 年新冠肺炎疫情散播，全球企業也遭受巨大衝擊，仍在風暴中的此際，提供會計、審計與稅務服務的會計師產業，也須因應時勢迅速變革。因此，傳統的會計職能或許已不符目前企業期待，對於會計人才的要求將逐漸提高，會計從業人員若能培養多方位或跨領域的專業知識，除有助於拓展視野與建立宏觀思維外，更有利於成為企業的好夥伴。

透過本次專訪，我們了解黃理事長上任後，對於會計師公會全國聯合會業務的付出與貢獻，以及他對會計產業所擘劃的願景，相信全聯會在他的繼續帶領下，將更提升會計師本身的價值與對企業的服務品質，並協助國內經濟開創更美

好的未來。而國家考試在國家經濟發展過程也不會缺席，將參考相關建議，選拔優秀人才賡續為會計產業所用。

(採訪者：考選部陳玉貞、王詩慧、黃明昌、張怡茹，攝影者：張怡茹)