

注会行业积极应对重塑生态

注册会计师被称为资本市场的“看门人”，肩负维护资本市场秩序、守护社会公众利益的重任。今年以来，伴随注册会计师法修改，叠加人工智能(AI)应用普及、人才转型压力增大，注会行业已步入格局重塑关键期。如何把握机遇、应对挑战，推动注会行业高质量发展？记者近日采访了多位业内人士和专家学者。

筑牢法治防线

当前，注册会计师行业服务的广度和深度正在不断拓展。据统计，目前行业共有服务项目579项，每年服务企业事业单位超过420万家，累计帮助资本市场主体融资超过220万亿元。然而，近年来资本市场虚增利润、欺诈骗发行等财务造假违法违规案件时有发生，反映出部分会计师事务所未能有效发挥审计鉴证作用，履行“看门人”职责不到位等问题。如何遏制审计造假、规范财务审计秩序、促进行业健康发展，成为全行业亟待破解的核心课题。

今年6月26日，十四届全国人大常委会第二十三次会议表决通过关于修改注册会计师法的决定，自2027年1月1日起施行。现行注册会计师法于1993年制定，2014年作了一次修正，时隔十余年迎来系统性大修，带来哪些变化？南京审计大学审计学部主任陈汉文分析，新修订的注册会计师法聚焦行业长期存在的审计造假、非理性竞争、监督机制较为单一等问题，着力构建前端严格执业准入、中端加强监督检查、后端加大处罚力度的全链条监管体系，为促进行业健康发展提供有力有效的制度利器。

具体来看，新修订的注册会计师法严格规范执业行为。在注册会计师层面，增加相关禁止性规定，比如，明确注册会计师不得出具虚假报告；未保持应有的职业怀疑且未履行必要的审计程序或者未获取充分适当的审计证据，不得发表不恰当的审计意见或者出具报告。在会计师事务所层面，执业许可管理由“先照后证”改为“先证后照”，即申请人先申请执业许可，再凭执业许可领取营业执照。同时，进一步明确有限责任会计师事务所不得从事的业务范围，如不得从事证券服务业务。

陈汉文表示，注册会计师的执业行为受到法律约束和更为具体的法律条款保护，干扰专业判断的外在压力会相应减少，执业更有底气；会计师事务所实施准入管理，按执业能力分层，使得业务范围与责任承担能力相匹配。这些举措将推动注册会计师行业转向质量竞争。

新修订的注册会计师法体现从严监管、精准处罚、过罚相当。比如，将违规出具报告的处罚幅度由现行法的最高处违法所得5倍罚款提高至10倍；情节严重的，暂停部分或者全部经营业务直至吊销执业许可；新增因故



意出具虚假报告被追究刑事责任的注册会计师终身禁业；将责任主体从会计师事务所和注册会计师扩展至整个财务造假链条，串通、配合造假者均无遗漏。

中国政法大学民商经济法学院助理教授杜远航表示，新修订的注册会计师法让责任配置更科学，按情节轻重贯穿行政、民事、刑事三类责任。行政上从监管谈话、警示函、罚款、暂停业务到吊销资格、终身禁业逐级加码，民事赔偿、刑事追责各归其位、过罚相当，既压实责任又稳定执业预期。会计师事务所设立改为“先证后照”，并对上市公司审计实施准入管理，从源头遏制空壳所揽客、挂靠执业、低价竞争等乱象。

“新修订的注册会计师法将督促注册会

计师和会计师事务所加强质量控制和诚信建设，向各方提供更加真实可靠的会计信息，切

实营造公平有序的资本市场环境，更好担当起服务国家经济建设和诚信建设的光荣使命。”信永中和会计师事务所职业道德及培训管理合伙人严珊珊表示。

加速数智转型

当前，AI技术正在深刻影响注册会计师行业服务模式与发展生态，为行业带来全新的变革机遇。记者从多家会计师事务所了解到，不少事务所将人工智能大模型深度融入审计核心流程，减少从业者重复性劳动，提升审计效率，将注册会计师的职业角色引向更高的价值创造。

然而，相关争议和隐忧也日益凸显。“一方面，兼具注册会计师资质与数字化能力的专业人才供给缺口较大；另一方面，当基础性、重复性工作被AI承接，年轻从业者从基础做起、积累实务经验的传统成长路径面临重塑。”毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人张晏生表示，AI既是挑战也是机遇，从业者应从“会用工具”走向“人机协同”，完成从“数字核对者”向“智能领航员”的角色跃迁。

实践中，会计师事务所用AI确实能提高效率，但往往也会牵扯出多方面风险，涉及业务、数据、安全、模型、合规、第三方等多领域。不少业内人士坦言，管理层关心投资AI的成本及长期收益性；业务部门担心“AI幻

觉”“算法黑盒”影响数据准确性，诱发审计程序执行性风险；技术、数据部门担心大模型的稳定性和防攻击能力，客户数据隐私如何安全使用并保存，智能体的行动边界在哪里，身份权限如何控制等；法务部门关注监管要求和责任承担……

面对纷繁复杂的新问题，业界也在摸索解决路径。就会计师事务所在年报审计中使用人工智能技术的风险防范问题，今年3月，中国注册会计师协会提示：在审计工作中，需要与被审计单位就信息技术的使用进行充分沟通，必要时可以在审计业务约定书中约定相关条款；对于人工智能工具识别出的异常情况，注册会计师需采取进一步审计程序确认是否存在重大错报风险；对人工智能工具提供的信息，可以通过官方平台获取的信息数据进行核实。

在保护客户数据安全方面，安永华明科技风险及数据智能服务合伙人张翠玲建议：“可实施数据分级分类管理，敏感业务数据采用私有化部署，明确数据使用边界，妥善管理客户数据，在技术应用与合规底线之间取得平衡。”

业界实践已充分表明，AI转型不是选择题，而是行业生存发展的必答题。在安全高效运用AI技术的同时，也不能忽视注册会计师的专业判断，不减轻注册会计师对审计意见承担的责任。“人工智能虽然能够处理大量标准化核验工作，但无法替代注册会计师完成职业怀疑判断、识别业务场景中的隐性风险，不能减轻注册会计师对审计意见承担的责任。”德勤中国人工智能研究院主管合伙人范为认为，注册会计师的核心价值将从基础数据核对转向复杂场景判断，执业责任将人的价值推向更高的高度。

优化行业生态

在监管持续发力、人工智能机遇与挑战并存的背景下，要让资本市场“看门人”的职责使命真正落到实处，关键在于打造更适合人才成长和发展的良好生态。

中国注册会计师协会数据显示，截至今年6月30日，我国共有执业注册会计师约10.77万人，会计师事务所约1.14万家（含分所）。从业人员虽然在稳步增长，但高端复合型人才稀缺、头部事务所青年员工流失率较

高等问题依然存在。

毕马威中国首席数据官董常凌坦言，目前行业的核心痛点并非“如何培养未来的合伙人”，而是“这个行业还够不够持续吸引优秀的人才”，建议充分利用人工智能带来的变革机遇，优化审计作业模式，大幅提升智能化水平，以更高的人均效能和更好的执业体验，增强行业对年轻人、对优秀人才的吸引力，形成人才辈出、人尽其才、才尽其用的生动局面。

“高校应立足经济社会发展态势和技术发展前沿，改革教学模式，强化行业和实务界的互动，培养学生懂人工智能技术、懂财会，校准其对资本市场‘看门人’的价值认知，为行业培养合格人才。”北京工商大学商学院教授王鹏程建议。

会计师事务所是人才成长的重要沃土。严珊珊认为，应持续优化行业人才“选、育、管、用、留”全生命周期工作体制，科学系统培养注册会计师。她建议，一方面要建立激励机制，完善考核和奖惩办法，以质量为导向提升对专业能力的考核权重，激发从业者的主观能动性 & 自我提升的内驱力，增强职业认同感和荣誉感；另一方面要形成人才梯队建设，可借鉴高端人才培养思路，构建长期进阶的职业发展路径，长期跟踪式培养业务骨干，使其真正成长为领军人才骨干乃至重要管理层，通过完善的人才梯队建设保障会计师事务所健康、高质量、可持续发展。

值得注意的是，新修订的注册会计师法将协会加强有关行业发展规划和人才建设工作等相关要求上升为法律规定。对此，北京注册会计师协会人力资源部主任付雪花表示：“修法为我们开展各项工作提供坚实法治保障。在人才培养方面，要深化产教融合协同育人，搭建协会、事务所、高校三方联动平台，打通高校理论教学和事务所实务场景，挖掘储备青年后备人才。在促进行业高质量发展层面，应严格落实新法自律监管要求，完善执业检查、诚信档案、自律惩戒机制，压实执业责任，维护行业协会合法职业权益，筑牢行业诚信根基。”

展望未来，专家们一致认为，专业判断、职业操守、决策能力是注册会计师行业传承不变的内核，应以服务国家建设为主题，以诚信建设为主线，充分发挥注册会计师审计鉴证功能，当好资本市场“看门人”。

近日，金融监管总局联合中国人民银行、中国证监会召开第五次金融消费者和投资者保护监管联席会议，最高人民法院、司法部应邀出席。会议围绕金融纠纷多元化解工作进行会商交流，提出强化跨部门协同联动，推动金融纠纷多元化解工作提质增效。

近年来，金融消费纠纷化解机制不断完善。此次会议指出，目前已构建机构投诉处理、行业中立调解、监管督促治理、仲调诉调对接“四位一体”的金融消费纠纷多元化解解决机制。从金融机构处理，到行业调解，再到监管治理和司法衔接，多道防线相互配合，为消费者提供了更多元、更便捷的维权渠道。

不过，畅通纠纷解决渠道只是金融消费者保护的一部分。更进一步看，与其等问题发生后再解决，不如努力在前端消除隐患。金融消费者保护不能只看“投诉处理得快不快”，还要看“投诉为什么发生”“同类问题能不能减少”。从解决一个问题向治理一类问题延伸，从处理纠纷向减少纠纷转变，才能真正降低消费者维权成本，也有助于降低金融机构经营成本和社会治理成本。

把保护做在前面，首先要压实金融机构主体责任。金融机构是金融产品和服务的提供者，也是消费者权益保护的第一责任人。消费者保护不能只是消保部门的工作，而应贯穿产品设计、定价管理、营销宣传、适当性管理、信息披露、销售服务、投诉处理等各个环节。此次会议明确提出，督促金融机构将消费者和投资者保护嵌入经营全流程全链条。这意味着，消保工作要进一步由末端处置向前端预防转变。

比如，一款金融产品推出前，不仅要考虑能不能卖、收益怎么样，也要考虑产品条款是否清晰、风险提示是否充分、目标客户是否匹配；销售过程中，不仅要完成业务流，更要避免夸大收益、弱化风险、模糊责任；产品售出后，也不能“一卖了之”，而应及时回应消费者诉求。很多消费纠纷看似发生在售后，问题的根子却可能埋在产品设计和销售环节。只有抓住源头，才能减少矛盾产生。

把保护做在前面，还要进一步发挥多元化解机制作用。金融纠纷有其专业性，如果所有矛盾最终都走到诉讼环节，不仅时间成本较高，也会增加消费者维权负担。调解具有程序灵活、沟通便利等特点，对于一些事实较为清楚、责任争议不大的纠纷，通过专业调解及时化解，更有利于实现定分止争。此次会议提出深化“总对总”诉调对接、仲调对接机制，推动矛盾纠纷前端化解、实质化解。关键就在于让不同纠纷找到更加合适的解决渠道，让消费者少跑腿、少等待。

当然，保护金融消费者权益，并不意味着只在发生纠纷后“帮消费者讨说法”。成熟的金融消费环境，还需要消费者增强风险意识和契约意识。金融产品种类越来越丰富，收益结构、风险水平也更加多样。金融机构要把产品说明白、把风险讲清楚，消费者也要根据自身风险承受能力理性选择，不轻信所谓“保本高收益”，不盲目追逐热门产品，认真阅读合同和风险提示。

金融消费者权益保护是一项长期工作。衡量消保工作的成效，既要看纠纷能不能得到及时妥善解决，更要看同类问题是不是越来越少。把更多力量放到源头治理上，让消费者权益保护真正嵌入金融机构经营管理全过程，让矛盾化解在基层、化解在萌芽状态，才能让金融服务更有温度，也才能为金融业高质量发展筑牢更加坚实的基础。

本版编辑 马春阳 美 编 夏 祎

国家税务总局最新发票数据显示，全国统一大市场建设稳步推进，省际贸易销售额稳步增长。今年前8个月，全国省际贸易销售额同比增长1.3%，占全部销售额的比重为41.4%，较去年同期提高0.5个百分点。分区域看，前8个月，全国有20个省份的省际销售额同比呈现正增长，京津冀、长三角地区的区域外销售额同比分别增长1.6%和1.8%，均高于全国省际贸易销售额增速，重点区域外销辐射作用显著。

分行业看，先进制造业省际流动加快，前8个月，集成电路、锂离子电池、智能车载、电子专用材料省际销售额同比分别增长59.3%、59.7%、39%和74.3%；交通运输仓储和邮政业省际销售额同比增长8.2%，其中，多式联运省际销售额同比增长9.5%，新模式新业态运输承载能力逐步增强；全国信息服务省际销售额同比增长41.1%。物流和信息流的加速打通，为要素跨区域流动提供了基础支撑。此外，跨省异地销售稳步增长，全国跨省异地销售的涉税经营主体户数同比增长10.7%，占发生销售行为户数的比重为56.5%，较上年同期提高1.9个百分点。

“税收数据是重要的经济数据，能直接反映经济运行情况。增值税发票等数据覆盖面广、时效性强、颗粒度细，每一笔跨省销售、每一次异地经营、每一类商品流向都会留下数字脚印。”西南财经大学西财智库主任、首席经济学家汤继强表示，统一大市场建设好不好，关键看货物其流、要素畅通、企业自由流动。相比传统统计，税收数据能更快捕捉区域壁垒是否降低、循环是否顺畅，是观测市场统一度的高频、客观、精准的晴雨表。

2026年4月，税务总局发布《纳税人合规开具发票负面清单》，其中，正面清单16条、负面清单28条，并动态更新完善风险监控指标，加强疑点扫描和核查，督促各地及时纠正已查实的违规问题。今年以来，税务部门以坚决“开票经济”及违规招商引资涉税问题为重点，加力服务全国统一大市场建设，在挤出开票“水分”的同时，推动各省市废止或修改违规招商引资涉税文件或协议条款833件。

在拆除“隐形篱笆”的同时，税务部门加强政策统一适用管理。一方面，推动税惠政策精准直达。例如，以增值税留抵退税为契

机规范80多项增值税优惠政策，适应企业市场化重组需求优

化企业重组所得税政策口径；另

一方面，强化税收优惠政策适用管理，聚焦减税规模大、涉税风险高的优惠政策制定正面负面清单，推动政策红利精准直达合规主体。汤继强表示，系列改革

一边“拆篱笆”，推动市场竞争回归公平赛道；一边优服务，降低制度性交易成本，为全国统一大市场建设提供更有有力支持。

据了解，近年来，东北、西南、西北、中南、华北、华东等区域先后统一一区域内税务行政处罚裁量

基准，在规范税收执法、强化税款征收等方面发挥了积极作用，也为全国层面统一税务行政处罚裁

量基准奠定了基础。为了更好地服务全国统一大市场建设，税务总局发布《全国税务行政处罚裁量基准(2026年版)》，进一步在全国范围内实行统一的税务行政处罚裁量基准。今年上半年，税务部门进一步优化了纳税人跨区域办理税收业务的流程，平均办理时长压缩了5天至10天，符合条件的可当天办结，跨省异地电子缴税超1300亿元，同比增长39%，促进各类要素跨区域顺畅流动。

拧紧智能体支付应用“安全阀”

本报记者 勾明扬

对着手机说一句“帮我订一张下午两点的电影票，顺路买一杯冰美式咖啡”，语音落下不过数秒，选座、比价、下单便全部完成。这不是科幻电影里的桥段，而是智能体支付走进现实的日常。当人工智能从“出主意的参谋”变成“能花钱的助手”，一个问题始终悬在用户心头：我的钱，人工智能真的能管住吗？

近期，中国支付清算协会（以下简称“协会”）印发《智能体支付应用自律公约》（以下简称《公约》），自发布之日起实施。据悉，《公约》适用于开展智能体支付应用的协会会员单位，包括在智能体支付应用中提供账户管理、交易处理、收单、转账清算等服务的会员单位。《公约》所称智能体支付应用，是指会员单位利用大模型等人工智能技术，在用户授权的前提下，根据用户真实意思表示，使用智能体与电子商务等数字服务进行交互，发起和执行支付指令。智能体则是指感知环境，并主动采取行动以实现特定目标的软件系统。

“当前，人工智能技术加速迭代演进，正在深刻改变人类生产生活方式、重塑全球产业格局。前期，部分会员单位向协会表示，目前已开展智能体支付探索实践，但缺乏行业统一、可参考的标准规则，希望协会能够出台有关自律指引文件。”协会有

关负责人介绍，为落实《国务院关于深入实施“人工智能+”行动的意见》等要求，有序推进人工智能与支付清算行业融合发展，引导智能体支付应用安全、合规、可持续发展，在中国人民银行指导下，协会联合会员单位研究制定了《公约》，明确开展智能体支付应用须遵守的原则及要求。

博通咨询金融行业首席分析师王蓬博认为，当前市场各类智能体对接支付链路的尝试增多，互联网大厂以及各类平台相关实践不断落地，而且能够看到配套协议与产业链生态也在快速构建。但需注意的是，相关细分市场仍存在大量模糊地带，如业务权责划分、风险处置尚未形成统一共识，还有数据管理与消费者权益保护也缺少统一标尺等。因此，《公约》的出台具备现实必要性，它可以有效引导市场创新，将技术创新限定在安全可控范围内，减少无序探索衍生的反洗钱、资金安全等各类潜在风险，给市场参与主体提供明确的业务参照。

记者了解到，《公约》将强化安全管理、防范化解风险，保护用户合法权益摆在突出位置，更好统筹发展和安全。协会有关负责人介绍，在智能体管理方面，《公约》要求会员单位基于“了解你的客户”进一步探索建立“了解你的智能体”机制。同时加

强与外部智能体开发者、服务提供者的合作风险管控。在授权管理方面，要求会员单位明确智能体支付应用的授权边界，与用户签订责任清晰的授权协议。采取有效手段对用户身份、交易意愿进行严格核验。

在防范风险方面，要求会员单位建立分级分类管理机制，通过交易限额等方式加强资金安全管理。王蓬博认为，《公约》里最值得关注的部分，首先是明确支付相关核心环节的责任归属，压实持牌机构的主体责任；其次是强调要建立针对智能体本身的识别管理机制，这个方向实际上和各大机构发展智能体支付方向是一致的，即要对智能体独立发起交易设置前置校验、风险测试以及应急处置等相关要求，同时细化交易授权、风险分级、用户权益保障相关安排。

“结合智能体技术发展、用户授权深度的演进趋势来看，智能体支付发展存在智能体辅助支付、预设条件下智能体自主支付、泛条件智能体自主支付三个阶段。会员单位应审慎探索开展智能体自主发起支付交易等智能体支付应用。”协会有关负责人表示，接下来，协会将在中国人民银行指导下，组织对会员单位《公约》执行情况开展监督。