

对会计诚信缺失问题的思考^{*}

史田田¹, 马宏杰²

(1. 兰州理工大学 财务处, 甘肃 兰州 730050; 2. 兰州商学院 财务处, 甘肃 兰州 730020)

摘要: 分析了我国会计信息失真的主要表现、形成的原因, 提出了从法规建设、执法力度、人员素质、监督职能以及管理体制等方面的应对措施, 旨在提高会计信息的质量, 能够客观、准确、全面、系统地反映经济活动的情况, 从而提高经济效益。

关键词: 会计信息; 信息失真; 应对措施

中图分类号: F 233

文献标识码: A

1 会计信息失真的表现

会计信息失真是指会计主体所提供的会计信息不能真实地反映其经济活动的情况。目前我国会计信息失真主要表现在以下几个方面:

第一, 会计资料不实。主要是指作为会计信息载体的会计凭证、会计帐簿和会计报表不实。常见的做法是通过摄取假证据, 编造假资料、假合同、假印章, 编制假的会计凭证, 登记假的会计帐簿, 编制假的会计报表, 凭空捏造收入、盈利、资产、负债、权益等经济业务。

第二, 成本费用作假。为了达到逃避上缴税金的目的, 人为地加大成本费用, 采用多提多摊等手法, 把不该列入本期的成本费用列入本期; 或在难以完成本期规定的利润指标时, 为突出政绩, 又缩小成本费用, 对本应列入本期的成本费用, 不列或少列, 对本应计提本期的成本费用, 不提或少提, 造成成本数据失真。

第三, 资产计价失真。许多地方国有资产家底不清、管理混乱, 存在严重的帐实不符的现象; 有的企业将已确认坏帐的应收帐款长期虚挂, 不予转销; 有的企业不按规定计提固定资产折旧, 任意多提、不提或少提; 有的企业不及时处理坏帐损失, 也不及时清理呆滞积压和应报废的资产, 长期挂在资产帐户和待处理损失帐户上, 造成资产计价的严重失实。

第四, 经营成果虚构。常用的手法有: 一是要么为达到一定目的而虚设收入、乱挤成本, 造成虚盈实亏; 要么隐瞒收入、虚列费用, 造成实盈虚亏。二是要么将某项或部分经济业务的收入或收益, 不列入本单位的会计核算体系内, 而是将这些收益转移或沉淀在相关单位, 需要支用时, 才从相关单位支付; 要么将帐内资金变为帐外的“小金库”, 作为贪污、挪用、挥霍、行贿等腐败行为的经济来源。

2 会计信息失真的原因

会计信息失真的原因主要有以下几个方面:

第一, 会计法规方面的原因。1) 会计原则的广泛适应性。会计原则的广泛适应性使得会计人员在会计核算中不可避免地带上了个人的主观判断, 而个人的经验和知识水平各有不同, 所以就会对会计信息的

* 收稿日期: 2004-10-08

作者简介: 史田田(1966-), 男, 甘肃武山人, 会计师。

质量产生一定的影响。例如,现代财务会计是以权责发生制为确认基础的,从而产生了大量的应计、预提和待摊项目,会计信息制造者就可以通过操纵应计项目的确认时间来制造虚假业绩,如提前确认收入、推迟确认费用等;而稳健性原则在会计实务中的运用是建立在会计人员职业判断基础上的,存在较强的主观随意性,会计信息制造者很容易借此高估费用和损失,低估收入和得利来操纵利润。2) 会计政策的可选择性^[1]。会计政策主要是指会计原则允许企业选用的确认、计量和信息披露等方面的不同程序和方法。会计政策的选择过程中,涉及对会计方法的估计和判断,选择不同的会计政策和会计方法会导致企业的资产和盈余状况有很大的差别,进而得出不同的报表信息。通常,会计信息制造者总是在规定的范围内选择有利于自身业绩或其他会计目的的会计政策,如采用固定资产的加速折旧法、库存材料的后进先出法等项政策,可以加大企业的成本,降低利润,而采用相反的方法则可以降低成本,提高利润。3) 会计事项的不确定性。随着社会经济的发展,企业所处的经济环境的复杂性和经济事项的不确定性日趋加强,也导致会计处理包含越来越多的人为估计成分,比如对于存货计价方法、长期投资核算方法、固定资产折旧方法以及所得税核算方法的选定,坏账准备的计提、固定资产使用年限和净残值的确定、资产减值准备的计提以及或有事项的处理等等,均存在多种备选的程序和方法,由此导致会计信息难以统一计量。

第二,人员素质方面的原因。1) 企业领导人受利益驱动而造假^[2]。有些企业领导人从小集体和个人利益出发,授意、指使或强制会计人员调整会计科目,虚列收支和往来款,借以达到各种目的。2) 会计人员的责任心、知识结构、业务技能和职业道德直接影响着会计信息的质量。目前,我国会计从业人员的总体素质还较低,这也是造成会计信息失真的主要因素之一。

第三,内部控制方面的原因。完善的内部控制制度可以防止企业会计工作上的错误、失误及舞弊行为,保证企业收支的可靠性,保护企业财产的安全、完整,保证企业经营活动的有序高效运行。目前,我国绝大多数企业还未意识到内部控制的重要性,对内部控制也存在很多误解,再加上公司治理结构上的先天不足以及组织结构和人员素质等方面的原因,致使我国企业内部控制普遍薄弱。有的企业根本没有建立内部控制制度,或者虽然建立了但很不健全,或者仅仅停留在表面上而不执行、不落实。

第四,会计监督方面的原因^[3]。1) 政府监督。政府监督是指财政、审计、税务、银行、工商等部门行使其职权依法对会计行为的监督。目前政府各级审计机关作为经济监督职能部门,本应在会计信息失真的查处中发挥重要作用,但因审计人员较少,审计力量不足,面对繁重的审计任务,审计机关只能有针对性地选择一些重点企业或通过抽查的办法进行审计,因此很难充分发挥出政府的监督作用,再加上财政、审计、税务、银行、工商等各职能部门之间缺少沟通,难以形成合力,从而导致对会计信息失真的监管不够。有的职能部门甚至对企业管理睁一只眼,闭一只眼,流于形式,甚至怕暴露问题,影响企业发展;有的执法部门不能坚持原则、依法办事,该查处的不查处,该罚的不罚,结果导致了监督的弱化。2) 社会监督。社会监督是指主要通过民间的会计师事务所、审计师事务所、税务师事务所、资产评估师事务所等中介机构,实行对会计活动的监督。我国的社会审计制度不完善,没有形成公平竞争的机制,难免对查处的问题避重就轻,甚至出具虚假的审计报告。3) 内部监督。内部监督主要指企业的内部控制和内部审计。内部审计是会计监督体系的重要组成部分,本应担负起保证会计信息真实的责任,但因种种原因,许多单位的内部审计机构形同虚设,不能发挥应有的职能。

3 治理会计信息失真的对策

第一,加强法制建设,加大执法力度。要加快会计准则的研究和制定,完善会计准则和会计制度,压缩财务报告粉饰的空间,尽量克服或减少其本身的不确定性,使会计的发展具有良好的稳定性和持续性,避免未来环境的不确定性对会计产生过多的影响;为了尽可能缩小会计政策的选择空间,对会计政策选择方面的规定应更加具体,在准则、制度中应尽可能明确分清合法与违法、违规的政策界限,尽量减少会计政策

的可选择性;对恶意造假者一定要加大处罚力度,不仅使其付出倾家荡产、声名狼藉的代价,而且对造成严重后果的责任人还要其承担刑事责任,使造假者付出的代价远远大于其因造假所得的收益;同时应加大对上市公司会计信息的稽查力度和稽查面,大幅度提高会计造假的成本。

第二,加强会计队伍建设,提高会计人员素质^[4]。对各企业的主要负责人及主管业务领导,应定期进行法制法纪、职业道德等方面的教育,使他们增强法制观念,努力更新知识,重视信息资料,学会经营管理,讲求经济效益,提高管理水平;对会计人员要进行专业知识培训和职业道德教育,对会计人员定期组织业务培训和继续教育,在学习的内容、时间以及考评、考核的程序等方面提出要求,同时,还要重视对会计人员的法律、法规、职业道德方面的教育,使他们形成爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正的健康心态。通过以上措施,使会计人员素质适应建立现代企业制度以及与国际接轨的需要。

第三,健全监督体系,强化会计监督。完善政府监督、社会监督、内部监督“三位一体”的会计监督机制。政府监督在会计监督体系中要发挥其主要作用,财政、审计、税务、银行、工商等部门既是会计信息的使用者,也是会计信息真实性的监督者,所以在会计监督过程中,各部门要各尽其责、齐心协力、相互配合,切实履行各自的监督职能;社会监督是我国在今后会计监督体系中应重点培育和发展的方向,通过社会监督,强化会计监督的深度和广度;内部监督是会计监督体系的重要组成部分,对于确保企业经济活动的有效运行,维护企业资产的安全、完整,保证会计资料的真实性,进一步提高会计信息的可信度等方面起到不可替代的重要作用。

第四,改革会计人员管理体制,推行会计人员委派制度。会计委派制将会计人员从现行的所属机构人员编制及隶属关系中分离出来,使他们能够站在中立的立场上实施法律监督与会计监督,从而客观公正地记录和报送各种真实、准确的会计信息。这种管理模式具有监督经济活动的全程性、及时性,监督和管理的双重性以及利益的独立性等特点,因而有利于为会计主体、社会公众的公平竞争提供良好的社会环境,使会计信息质量有了制度保证,有利于大大减少违法性会计信息失真现象,有利于内外部审计的有机结合,有利于遏制腐败现象的发生,更有利于会计人员自身素质的提高。

参考文献:

- [1] 谢阳春. 会计信息失真的成因与治理[J]. 郑州轻工业学院学报(社会科学版), 2002, (2): 40~ 42.
- [2] 王军芳. 会计失信的成因与重塑会计诚信的对策[J]. 科技情报开发与经济, 2004, (5): 96, 97.
- [3] 康松, 张晓辉. 关于会计信息失真问题的研究[J]. 宜春学院学报(社会科学版), 2002, (5): 68~ 71.
- [4] 施绵绵. 会计信息失真成因分析及其对策[J]. 集美大学学报(哲学社会科学版), 2002, (4): 63~ 66.

Thoughts about Loss of Honesty in Accounting

SHI Tian—tian¹, MA Hong—jie²

(1. The Financial Department of Lanzhou University of Technology, Lanzhou 730050, China;

2. The Financial Department of Lanzhou Commercial College, Lanzhou 730020, China)

Abstract: This paper analyses the main manifestations and causes of the lack of fidelity in accounting information in detail, and puts forward effective measures in regulation construction, enforcement of the law, personnel quality, supervising function and management system, so as to improve the quality of accounting information to reflect its economic situations objectively, accurately and systematically, and reinforce the management as well as improve economic efficiency.

Key words: accounting information; the lack of fidelity in information; effective measures