

会计信息失真原因与治理

——从企业信用视角

龙 静 萍

(南华大学附属第二医院 总务处, 湖南 衡阳 421001)

【摘要】 文章从企业信用与会计信息关系来研究会计信息失真的原因与治理,认为会计信息是企业信用的基础,会计信息失真是企业信用基础性缺失,并通过对会计信息失真的市场信用环境和企业信用系统缺失两个方面原因的考察提出了建立和完善现代企业制度、完善会计法规和准则、改变会计生产模式及加强和完善各种约束机制等针对性措施来治理会计信息失真重构企业信用。

【关键词】 企业信用; 会计信息失真; 原因; 治理

【中图分类号】 F234 **【文献标识码】** A **【文章编号】** 1673-0755(2008)03-0050-04

会计信息失真在世界范围内呈愈演愈烈之势,会计信息的失真导致企业信用普遍缺失,本文从企业信用与会计信息关系来研究会计信息失真的原因与治理,抛砖引玉,求教于方家。

一 企业信用与会计信息

企业信用是指以会计信息为信任系统的一系列表征其资产的信息集合。交易者通过分析与评估后确定其值得信任的程度。因此,企业信用的确认首先需要保证信任系统——会计信息值得信任;其次需要收集到充分反映其诚信情况的足够的信息。再次,信用评估机构依据信息数据库的综合分析、做出信用评估。

企业信用依据不同的标准可以有以下几种分类:

(一)依据企业信用的对象不同,分为企业对企业经营者的信用,企业对国家的信用、对客户的信用、对企业职工的信用、对消费者的信用和对股东、投资者、债权人的信用。

(二)依据企业信用的不同内容可分为资本信用、商业信用、管理信用和知识产权信用。资本信用又包括投资与融资两个方面的信用,它是指企业按公司章程缴纳投资款,按期归还各种借款本息,按章程向投资者分配股利;商业信用是指企业在生产经营过程中不生产销售假冒伪劣产品,不进行商业欺诈、按时向购货方供货,按期向供货方支付货款。管理信用是指企业向外提供真实、合法的财务会计报告,严格质量管理,严格执行各项合同和协议,按期足额向国家缴纳各种税费;知识产权信用是指企业严格遵守国家有关知识产权法律、法规,不侵犯他人的专利权、商标权、等知识产权。

(三)依据企业信用的环境可分为企业内部信用和企业

外部信用,企业内部信用主要指企业内部经营者具有诚信品质、对职工、股东讲信用,在企业内部形成一种讲信用的企业文化。企业外部信用是既可指企业所处的社会信用环境又可指企业对社会所表现出来的信用,本文主要是指后者,即企业对客户、消费者、国家、银行等的信用。

(四)依据企业信用变化情况可分为企业静态的信用和企业动态的信用。静态的信用是指企业在一定时期内稳定的指标所表征的信用,如注册资本、公司章程、固定资产、经营规模等。动态的信用是指企业在经营过程中企业所表现出来的信用,如产品质量、服务,合同的履行,税费的缴纳等经营活动中的信用。

会计信息是会计对企业经营活动进行连续、系统计量和记录所形成会计报表表征的经济信息。会计常被理解为一个经济信息系统,会计信息最完整、全面地提示了一个会计主体中资金运动的各个方面。^[1]会计人员借助于经济业务中的发票、运输单据、货单、汇款单等原始凭证,获取经济活动信息,然后用会计特有的方法进行分类整理、登记到账簿上并进行汇总、综合就形成会计报表——会计信息的载体。企业编制的报表有多种,它们从各种不同的角度汇总、综合不同方面的信息。供不同的对象使用。如有的报表只供给企业内部管理层决策、预测、考核依据,不过一些反映企业基本情况的会计报表必须向社会公开披露。供企业外部的投资人、债权人、国家税务机关,政府管理部门了解企业的信用。

从理论上讲,会计信息是一个值得交易主体信任的信任系统。因为:第一,会计信息是系统地、连续地客观记录和计量企业的经营活动的表征,它最完整、最全面地提示了企业的资金运动情况。第二,这些会计信息是由专业人员依据科

【收稿日期】 2008-03-01

【作者简介】 龙静萍(1967-),女,湖北咸宁市人,南华大学附属第二医院助理会计师。

学的会计准则记录、分析、整理、综合所形成的会计报表所揭示的;第三,会计法通过制定较为科学的会计准则、会计内部监督机制、会计外部监督机制,以及与之相适应的会计法律责任来保证会计专业人员作出的会计报表所揭示的会计信息的真实性、完整性、公正性和适当性;第四,会计报表的种类和格式是由公司法、证券法和会计法规定的,具有法定性。

会计信息既然是一种信任系统,是企业信用构建的基础,会计信息的失真则必然会引起企业信用的缺失;从目前企业信用的缺失的表现来看莫不与会计信息失真有关:“假”、“赖”、“骗”、“诈”、“欺”是企业信用缺失的五种最典型的表现:“假”就是企业做假账、做假广告、假冒伪劣产品,有的企业做假账还有几套。一套报税务部门,一套提供给金融机构,还有一套报统计部门,“赖”就是赖账,这与会计信息看似没有大的关联,实际上赖账的原因是从一开始就被失真的会计信息骗了而与没有信用的企业交易,“骗”就是骗税、骗投资者、骗债权和银行及其它交易主体。而采取骗术最主要的手法就是用失真的会计信息来骗,而且针对不同的对象会计信息也不一样。“诈”就是合同诈骗,开出的票据拒付,签订的合同不履行,而会计信息对这些经济活动不反映、不记录,提供给国家税务、审计、统计、工商及公众的会计信息也就不真实。“欺”本地企业与外地企业地位不公平、欺压外地企业,地方保护主义的庇护。使企业更加有恃无恐以假会计信息欺骗国家、银行、交易方、公众、职工、投资者。

二 会计信息失真的原因

会计信息为什么失真呢?会计信息作为企业经济活动的客观记录,同时由会计专业人员依据会计准则和会计法的规定做出的会计报表,且由会计内部监控机制,会计外部监督机制以及法律责任约束,怎么会失真呢?学者们分别从会计准则制度、会计法规体系,^[2]会计信息产权、会计信息需求主体缺乏^[3],会计信息的生产模式^[4],利益相关者会计行为,^[5]人类有限理性,^[6]经济学的委托代理关系因有缺陷以及公司治理结构与内部控制系统。^[7]会计人员素质、会计信息失真的法律责任^[8]等方面对会计失真的原因作了分析。通过吸收上述研究成果,笔者认为会计信息失真从与企业信用关系来看不外乎市场信用环境和企业信用系统缺失两个方面的原因:

(一)从市场信用环境方面来看:市场信用环境主要包括企业信用制度和会计法律制度的不完善:

1、企业信用制度不完善

第一,企业信用的价值还没有得到市场的认可。由于市场经济还不完善,不讲信用的企业通过“坑、蒙、骗”得到巨大的利益而没有得到应有的惩罚,其失信的成本很低;诚实、守信的企业没有得到应有利益反而受到不应有的损失。导致了一个“劣币驱逐良币”的现象,企业信用的价值没有得到认可,导致企业经营者为追求“利益”而更愿意使会计信息失真。

第二,企业信用身份识别制度缺乏。企业信用的身份无法确定使企业交易方和投资方无法了解企业信用状况,其实市场机制是失信者的过滤器,市场只要确认了失信者,则会

无情地惩罚它。但是企业信用身份无法识别反而导致失信者驱逐有信者,此所谓的“劣币驱逐良币”。目前我国企业信用信息数据库还没有完全建立起来。只有各地方一些数据库。而且企业信用信息没有向全社会公开使用,企业信用信息咨询系统,企业信用评估系统也没有相应地建立起来,相关的立法还是空白。因此,企业不敢用真实的会计信息来取得交易者的信任。

2、会计法律制度的缺失:会计理论会计准则本身的缺陷

第一,从会计确认理论来看:可靠性与相关性是会计确认的标准。而会计确认对象的隐匿如企业的外部交易不签订任何合约或留下合法交易证据导致这些经济交易无法确认;会计规范无法确认的新的表现形式的对象,商誉、人力资本、市场价值、商标权等的出现,如何确认、何时确认,没有相应规范的有效指引;会计确认基础的主观性,如对金额资产、股票期权值的确认主观性很强,不可能达到准确的确认。

第二,从会计计量理论来看:市值的变动,多种计量方法的选择,使会计计量准确性及会计信息的真实充分披露带来了挑战。

第三,从会计准则来看:从1992年11月30日发布《企业会计准则》开始截至目前,具体会计准则出台了十六项,^[9]尚需发布近20项会计准则。且其中大部分只在上市公司中实施,新的经济行为、经济业务、市场金融工具不断涌现,使会计确认失去了标准,会计信息失真难以避免,如合并会计规范的模糊性,使会计信息在收集、处理和报告过程存在太多合理前提下的自主选择机会。^[10]会计计量企业债负出现“企业信用与会计信息悖论”现象——金融机构认可的发债利率取决于企业信用,信用高发债利率低,反之则高。因此,信用好的企业再发债率(即贴现率)低,其债负的市场价值(现值)高,反之则低。而依此规律,按现行会计计量原则却会产生“信用不良者受益”的现象。主要表现为资本结构和评估差的处理两个方面。信用好的企业因为负债现值高而导致负债比例加大影响资本结构以至减少EPS。相反信用差的企业资本结构显得较好。而采取现值法对债务评估后肯定会减少价值,会计上通常把评估价值与账面价值的差额作为一项利润处理,这样信用不良企业债务评估减少额大于优良企业,因而利润也高。^[11]

第四,会计法规体系与不健全、不完善。我国还未形成健全的财务、会计、审计法律法规体系。(1)缺乏与《会计法》配套的实施细则,或者已经实施的也尚待完善,如2001年6月财政部发布的《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》并没有按《会计法》第二十七条第一款第四项“对会计资料进行内部审计方法和程序应当明确”的规定确立内部审计的程序。(2)会计法规的建设明显滞后不能适应市场经济的要求。(3)缺乏对会计违法行为进行制裁的职能部门与机构。(4)对合法的会计行为和依法办理会计业务的会计人员缺乏明确而有力的保护措施及规定。

3、硬性的法律制度及市场管理制度不完善,不足以形成威胁力的约束,影响了市场信用环境的形成。如法律责任的

不明确和相对较轻。执法的不严格使其被惩罚的机会和力度减少,即惩罚的非普遍性和惩罚的程度不够。总之,违规的成本比之收益很小。

(二)从企业信用系统缺失方面来看:只有一个原因,就是企业经营者没有建立企业信用“利益”驱动。主要包括:经营者的利益与企业的利益的不一致而激励机制又不合理,企业经营者没有企业信用战略,造成企业信用的动力—利益系统失灵;企业内部缺乏信用管理制度。

1. 经营者的利益与企业利益不一致而激励机制不合理

企业作为市场经济中的“经济人”假设或作为“有限理性人”假设它的目标就是实现其利益的最大化,当然这种利益的最大化有短期的和长期的,企业信用的建立需要企业注重长期的利益。“有恒产然后有恒心”,而我国目前许多企业产权不清;企业的决策者的利益与企业的利益函数不一致,企业对经营者的激励只注重短期的经营业绩。因而,企业信用动力—利益系统失灵无法促使企业注重自己的信用的构建。

经营者是企业会计信息的生产者,相对其它利益相关者而言具有极大的信息优势,经营者追求的是短期利益,从而巩固自己的地位(用假会计信息来虚增业绩);而企业追求的是长期利益,而提高自己信用(用真会计信息来取信政府、投资人、债权人和交易主体)。如果激励机制不合理,经营的贡献得不到合理的界定则极易产生“逆向选择”和“道德风险”,造成会计信息失真。

2. 企业信用内部管理制度——管理系统缺乏,企业经营者的内部约束机制失效

很多企业在观念上缺乏对企业信用的重视,内部信用管理混乱,有的企业根本没有信用管理机构。有的企业在财务部门下设一个信用管理机构,其职能定位也只是应收帐款,客户档案管理等简单职能,没有把企业信用作为企业战略来看待。更没有认识到企业信用是以真实的会计信息为基础,因而也没有动力来监督会计信息的生产。

三 治理会计信息失真夯实企业信用基础

会计信息失真,导致会计信息作为企业信用最核心的信任系统已无法反映企业真正的经济活动的过程,不能如实记录企业的经营成果,会计报表已失去法律文件所应有的权威性,普遍受到投资者、国家部门、交易方和公众的质疑。有些会计报表纯粹是依据企业管理层的意志“造”出来的,根本无真实性可言。企业会计信息失真导致的信任系统危机是企业信用的基础性缺失。因此,治理会计信息失真,建立可信的会计信息——企业信用的信任系统,夯实企业信用基础。

(一)建立和完善现代企业制度,完善企业信用动力制度

在现代企业制度下,通过建立科学的公司治理结构,建立合理的经营者激励和约束机制,如年薪制,设立人力资本岗位,股票期权,利润分享、管理层收购,职工持股等。一方面,对经营者赋予剩余索取权,使其利益函数与企业利益函数一致。使企业经营者有动力来生产真实的会计信息,有助于企业信用的建立;另一方面,以产权改革赋予产权主体对企业实际控制权,调动利益相关者的积极性来关注企业信用管理制度的建立,从企业会计信息的生产,监督经营者操纵

会计信息的行为;通过建立内部控制标准体系,加强预算管理和强化内部审计来完善内部控制制度,规范经营者的管理行为等保证会计信息的真实。

(二)加强会计人员培训,提高会计信息准确性,确保企业信用基础

会计人员的培训主要包括两个方面:第一,会计人员职业道德的培养。会计人员作为专业人员受到社会的信任。培养会计人员的敬业、守纪、诚信的道德品质是做好会计工作,防止会计信息故意失真的前提。第二,会计人员业务素质的培养:会计信息作为一种法律文件,其准确性、真实性,可靠性是其效力的依据,也是其作为企业信用系统基础的核心,会计人员业务素质较高,编制的会计报告反映企业的真实的财务会计信息,否则失真在所难免,对其业务培训主要从知识培训,上岗考核,职称管理,后续教育几个方面来进行。

(三)尽快制定《会计法》实施细则和《注册会计师法实施条例》,完善会计准则体系

制定具有可操作性的《会计法》实施细则、《注册会计师实施条例》,加大会计信息生产者—企业经营者的保证责任。同时加大执法的力度,做到违法必究和惩罚必严,提高违法者的违法成本,从而《会计法》、《注册会计师法》的原则和宗旨得以实现。

会计准则体系的建立和完善,一方面,要加强会计准则的研究,完成全部近三十六项的会计准则的制定。使会计人员编制财务报表和财务处理有标准可循,而且对统一企业的财务报表编制方式、方法、项目及信息的披露,具有重要意义。另一方面,在实践中对已发布的会计准则的实施情况进行研究,对其不符合市场经济规律的一些规则进行完善,并与其它一些会计法律法规协调统一。

(四)改变会计信息生产模式,实行会计信息生产社会化

由于会计人员编制会计报表受到企业经营者的胁迫容易导致会计信息的扭曲,损害企业信用,因此,会计信息生产社会化可以消除此一弊端。会计信息生产社会化要求会计人员职业化和社会化。通过完善以注册会计师为主体的社会监督体系,改革现有企业单位会计人员管理体制,建立以会计服务中介机构为主要会计信息生产的社会化模式是防止会计信息失真的根本手段。^[12]

(五)加强、完善各种约束机制

(1)加强注册会计师的独立性,充分发挥其“经济警察”的作用。注册会计师作为会计报表的鉴证者,是确保会计信息真实可靠的一道防线。一是强化注册会计师违法责任的制度约束。从大多审计失败的事件中可以看出,对违规事件人员的责任追究过轻,不能发挥法律、法规在审计行业中的威慑作用,这样就直接弱化了法律责任对注册会计师独立审计行为的约束,也挫伤了投资者对注册会计师的信心。二是改变现有会计师事务所的组织形式。目前我国有两种会计师事务所形式:分别是合伙会计师事务所和有限责任会计师事务所。合伙制从审计会计信息的质量来看,是会计师事务所较为理想的选择,有利于相互促进,相互监督,这

种相互作用增加了职业能力,也增加了某一个注册会计师抵制管理层压力的能力。^[13](2) 加强国家、企业监督职能部门的事前、事中监督。国家相关监督职能部门要加大监督的工作量,改变以往的工作方式,确立对会计行为的有效制约,从而有效杜绝各种违纪违法行为的产生。(3) 建立健全切实有效的企业内部会计监督机制。建立健全企业内部会计控制制度和控制机制,充分发挥会计人员的监督职能,使会计人员诚信自律,从而实现有效的监督。

[参考文献]

- [1] 刘燕. 会计法[M]. 北京: 北京大学出版社, 2001. 11.
 [2] 朱国泓, 孙静. 会计国际化的策略选择: 会计信息质量视角[J]. 会计研究, 2004, (3): 17.
 [3] 蒋晓明, 罗新华. 有效信息需求主体的缺乏与会计信息失真[J]. 会计研究, 2003, (8): 3.
 [4] 樊行健, 夏云峰. 对上市公司会计信息生产模式转换的探讨[J]. 会计研究, 2003, (10): 47.
 [5] 王竹泉. 利益相关者会计行为分析[J]. 会计研究, 2003,

(10): 3.

- [6] 吴联生, 李辰. 人类有限理性与会计信息行为失真[J]. 会计研究, 2004, (2): 16.
 [7] 徐融, 寸晓宏. 会计信息故意性违法失真的防范[J]. 财务与会计, 2002, (7): 43.
 [8] 刘燕. 注册会计师民事责任研究: 回顾与展望[J]. 会计研究, 2003, (11): 34-38.
 [9] 刘玉廷. 贯彻科学民主决策要求, 完善我国会计准则体系[J]. 会计研究, 2004, (3): 5.
 [10] 邓正芳, 陈艳. 从企业合并、结合方式透视会计信息质量[J]. 财务与会计, 2002, (10): 30-31.
 [11] 董力为. 债务计量先行研究及应用局限性[J]. 会计研究, 2003, (11): 29-30.
 [12] 卢克建, 李健. 企业信用系统缺失与完善[J]. 云梦学刊, 2006, (4): 68.
 [13] 张建儒, 韩保明. 基于博弈分析的会计信息失真问题研究[J]. 财会通讯, 2008, (2): 97.

Reasons of Accountant Information Fake and its Countermeasures

LONG Jin - ping

(The Second Affiliated Hospital of University of South China, Hengyang 421001, China)

Abstract: This paper discusses the reasons of accountant information fake from the relations of enterprise credit and accountant information. It thinks that accountant information is the basis of enterprise's credit and presents countermeasures such as building modern enterprise system, perfecting accountant Law and regulations, changing accountant working model to treat the fake of accountant information and reconstruct enterprise credit.

Key words: enterprise credit; accountant information fake; reasons; treat