

1005-0523(2002)04-0094-03

# 会计信息失真的现状、成因及对策

徐娟娜

(上海铁路通信工厂, 上海 200071)

**摘要:**针对会计信息失真严重的现状,通过经济、体制、外部环境几方面来分析信息失真的深层次原因,并从分析原因入手进一步研究治理会计信息失真的对策,从而提高会计信息的质量.

**关键词:**会计信息;失真现状;产生原因;治理对策

**中图分类号:**F231

**文献标识码:**A

## 1 会计信息质量现状

近年来,由于种种原因,单位会计信息失真现象严重,会计信息可靠性大打折扣,人们对会计信息也产生了信任危机,朱熔基总理为上海国家会计学院的题词是“不做假帐”.可见会计造假已到了很严重的地步.会计信息失真主要体现在以下几个方面:

1) 帐外设帐.一个单位有两套帐,甚至多套帐.“明帐”按规定设立,按规定核算,记载合法合规的业务,定期对外提供会计信息,应付财政、税务等部门的检查;“暗帐”则记载违法违纪的帐务收支,形成“小金库”,对外不提供信息,大部分不由财务人员管理.

2) 假帐真做.当前会计是真实地反映了虚假的会计信息.也就是说假帐是真的,别的是假的.以黎明股份为例,黎明股份的造假有以下几个特点:

(1)造假手续齐全,具有完整性.从原始凭证上看,假购销合同、假货物入库单、假出库单、假保管帐、假成本计算单等一应俱全.从财务核算的流程上看,几近“完美”的地步.(2)造假手段诡秘,具有隐蔽性,采用假帐真算的办法.在假原始凭证的基础上,依照规范的核算程序和方法进行会计处理.

假中有真,真中有假,鱼目混珠,真假难辨.并且造假时间分散,名目繁多,使人更难于察觉.黎明股份最初公告1999年年报中当期利润总额为5231万元,经财政主管部门审定后变为-3448万元.除常规性的少计成本、费用递延等操纵手段外,有90%以上的交易或事项数额是人为凭空编造的,造假手段主要有:(1)对开增值税发票,虚增收入和利润.(2)虚开产品销售发票,虚增收入和利润等等.

3) 钻会计政策空子,利用变更会计政策来人为调整利润.虽然财政部颁布实施了新的《企业会计制度》,并重新修订了《非货币性交易》和《债务重组》等会计准则,但现行会计制度仍然存在模糊地带,典型的莫过于资产减值准备.加上科目之间的调整,还是可以用来调节利润.比如少提坏帐多“冲”利润.2001年临近年底前锋股份通过了《关于调整坏帐准备计提比例的方案》,如一年以内的提取比例由15%调整为5%,一至两年的提取比例由25%调整为10%等.截至今年中期,前锋股份应收款共8120万元,即使全部为一年以内,由原计提15%降为5%,也可少计提坏帐准备812万元,也就意味着今年的利润将增加812万元,这一数字超过了公司今年上半年税前利润总额,这对今年中期净利润513万元的前锋股份来说,不是个小数目,照这样做出来的年报,其水分有多少,可想而知.股份

收稿日期:2002-05-10

作者简介:徐娟娜(1965-),女,浙江桐乡人,会计师.

公司从2001年1月1日起执行《企业会计制度》,企业计提坏账准备的方法由企业自行确定.在确定坏账准备的计提比例时,企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计,这样企业就有空子可钻了.

## 2 会计信息失真的原因

会计信息失真是由会计造假引起的,但会计造假不是因为会计人员喜欢造假而产生的,而是因政治、经济、体制等多方面原因而产生的.

### 1) 经济原因

排他性产权产生使各个不同的利益主体都以谋求自身利益最大化为目标,而谋求自身利益实现就不排除主体有谋求超契约利益的动机,这种谋利活动如果被相应的规则约束在合理范围内则欺诈就缺少产生的土壤,但如果对谋取非契约利益的约束减少,利益主体进行欺诈的预期收益大于他的预期成本,就有可能产生欺诈行为.

### 2) 体制原因

建立现代企业制度是社会化大生产和市场经济的必然要求,是公有制与市场经济相结合的有效途径,是国有企业改革的方向,目前我国国有企业正在进行改制,还存在不少问题.一方面,国有资产的产权不明晰,所有者缺位,所有权虚化,作为代理人的政府部门不能真正行使所有者的职能,另一方面是缺乏来自资本市场、经营者市场的竞争,从而进一步弱化了经营者的控制,使国有企业的经营者成为实际上的控制者,失去了产权约束与财务监督功能.

### 3) 单位外部监督不力

财政部门的会计监督对会计信息只起到宏观控制作用,对会计法规、制度的落实检查工作普遍不够深入,大检查工作检查面不可能很广,这跟成本效益原则有关.

作为成熟的市场经济产物的注册会计师,本应当成为市场秩序的“裁判”,但在不成熟的市场现状下,成了“食君之禄,分君之忧”的对象,会计师事务所所在数量和质量规模上都远远不能适应经济发展需要,使社会监督作用不能正常发挥.

轻罚薄惩导致威慑失灵.利益主体是否选择造假最终取决于他的决策函数和对决策变量的预期,造假者是否选择造假是基于其对造假的成本与效益分析基础上的.整个社会的造假数量决定于造假

被处处的概率,及可能受到的惩罚程度及其他因素.

对于潜在造假者个体而言,从事造假类似于一项“风险投资”,当预期收益大于预期成本并且不太容易被查处,或者查处后也不会追究太多的责任,那么造假肯定会普遍起来,使会计信息失真成为一种普遍现象.

### 4) 会计法规、会计准则还不够完善

虽然建立了会计规范的约束机制,但还有很多方面有待进一步完善.上市公司利用计提准备的多少调节利润,延长折旧向未来要利润,关联交易调节利润等等,说明我们当前的法规、制度还存在有待进一步改进的地方.会计准则的制订落后于实务.

5) 会计职业道德水平及应付各方面压力的水平不够,会计人员的素质也不高.

## 3 治理会计信息失真的对策

### 1) 深化企业改革,建立现代企业制度

公司制是现代企业制度的一种有效组织形式,公司法人治理结构是公司制的核心,要明确股东会、董事会、监事会和经理层的职责,形成各负其责,协调运转,有效制衡的公司法人治理结构,建立一整套科学的激励机制和约束机制,并逐步完善经理人市场,真正发挥所有者对经营者的控制,使经营者提供真实的会计信息.

### 2) 加强外部监督力度

法律责任和会计信息披露之间存在着非常强的相关性,虽然会计造假行为也要受到法律法规的处罚,但目前处罚强度不够,造成“造假收益”大于“造假成本”,这样的惩罚机制不仅不能约束企业个体行为,而且还会通过“模仿效应”产生连锁反应,因此我们要加大处罚力度.财政部长项怀诚要求2002年财政重点抓好八项工作,其中有两项:强化会计工作,坚决打击做假帐行为;建立健全财政法规,加大财政监督检查力度.这两项均与治理会计信息失真有关.加强外部监督,提高造假被查处的概率,并加大对造假者的处罚力度,对潜在造假者起威慑作用,使每个人明白,造假的成本和风险要远远大于可能产生的收益,使人们能自动放弃造假,自觉地立德、守信.继续清理整顿会计师事务所,使注册会计师成为真正的“经济警察”,发挥其应有的作用.同时,要对注册会计师的服务质量进

行抽查,发现舞弊行为及时果断处理.

### 3) 进一步完善法律、法规体系

《会计法》的颁布为提高会计信息质量提供了法律依据,《会计法》的实施加强了单位负责人对会计工作的领导.2001年上市公司已实行新的会计制度,比较普遍的操纵利润手段之一是利用坏帐准备在各年度之间的转移调节利润.证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则——财务报表及财务报表附注的一般规定》(征求意见稿),反映出监管部门对上市公司信息披露质量的重视,该规定要求的财务数据更加丰富,连续性、可比性更强,上市公司利润操纵的空间进一步被压缩,对坏

帐准备的计提作了更详细明确的规定.法律、法规总有一个不断完善的过程,加快会计准则的制订,使会计实务有章可循.

### 4) 全面提升会计人员的综合素质

加强会计人员的职业道德教育,提高其职业道德水平.进一步完善会计人员的后续教育制度,提高自身素质,从而提高会计信息质量.实行会计委派制,单位内部的会计人员与本单位有直接的经济利害关系,导致会计人员不敢抵制违法行为,而委派的会计人员更敢于坚持执行财经法规.进一步规范会计行为,强化会计监督,根治会计信息失真.

(上接第93页)经常估价,人们从中摸索出其中的规律,便形成了现在的折旧方法.

FASB在最近的一份征求意见稿中建议,平时对无形资产不摊销,而是定期减值测试.笔者认为,这种作法违背了及时原则,因为减值测试往往在期末进行,而成本每月都要计算,仅凭价值测试这种单一的作法,难以满足日常核算要求.可行的办法是折旧与摊销并用:平时摊销,期末进行价值测试,期末价值与期初价值的差额才是折旧,本年应计提的折旧额与本年已摊销额的差额,计入风险权益.若期末增值,则不计提折旧,已摊销额全部计入风险权益.

例如,一项无形资产成本是10万,价值是40万,使用一年后,已摊销了4万,期末估价为37万,则摊销分录为借:管理费用4万 贷:无形资产—成本4万;期末应计提的折旧仅为3万,说明平时多摊销了1万,则应调整风险权益,分录为借:无形资产—溢价1万 贷:风险权益1万.

价值测试法在实务中已有所运用,如在计提八项减值准备时进行的减值测试,它们都体现了价值属性,但是,两者仍有区别:首先,价值测试用来计算折旧,而减值测试只是基于稳健原则用于计算损失.其次,价值测试包括增值的测试,而减值测试

不考虑资产的增值.

## 5 结束语

本文只是从会计发展趋势探讨无形资产会计问题,可以预言,为了适应会计环境的变化,会计确认标准的重心将从“成本的可靠计量”转向“价值的可靠计量”;资产的计量属性将由成本观转向价值观;风险权益是价值属性属性的产物,它进一步发展了全面损益观;价值测试是计量的延伸,它使折旧恢复了资产计价程序的本来面目.笔者相信,随着知识经济时代的到来,会计将从以成本为基础的会计转向以价值为基础的会计!

## 参考文献:

- [1] 薛云奎. R<sup>2</sup>D的重要性及信息披露方式的改进[J]. 会计研究. 2001, (3).
- [2] 邓平. 试论知识经济下的无形资产会计核算[J]. 上海会计. 2001, (3).
- [3] 薛云奎. 会计大趋势[M]. 北京:中国财政经济出版社. 2000.
- [4] 汤云为, 钱逢胜. 会计理论[M]. 上海:上海财经大学出版社. 1997.