

文章编号:1005—0523(2003)06—0040—03

遏制会计造假 呼唤会计诚信

崔建忠¹, 金峻炎²

(华东交通大学 1. 经济管理学院; 2. 土木建筑学院, 江西 南昌 330013)

摘要:世纪之交,会计造假案件接连不断,这对我国经济发展和市场稳定造成了巨大的破坏力,使得人们开始思考会计造假的原因和对策,会计诚信成为新时代会计业界的主旋律。

关键词:会计造假; 会计诚信

中图分类号:F233

文献标识码:A

0 引言

早在1999年底,国家审计署在对45家有证券业资格的注册会计师事务所的业务审计中,发现了大量问题。在一些事务所审计的上市公司财务报告中,存在少记负债、不按规定计提应承担的银行贷款利息、虚增利润、隐瞒收入少记利润、隐瞒投资计入往来、隐瞒投资收益等严重问题,可谓五花八门。而相关注册会计师却为其出了无保留意见的审计报告。常见的会计造假类型有:虚构收入、转移费用、费用资本化、递延费用及推迟确认费用等。

1 会计造假原因分析

1.1 会计准则体系的不完善、不健全

与IAS相比,我国会计准则还存在着很多方面的不足,主要表现在:

——数量上的不足。国际会计具体准则已达40来项,我国只有其三分之一左右。

——信息披露广度的不足。例如我国的会计准则缺乏通货膨胀下的相关规定以及职工福利及退休金方面的财务信息。而IAS第29号对恶性通货膨胀下的财务报告作了规定,IAS第19号和第26号对

退休金费用和计划分别作了有关规定。

——企业之间的会计信息缺乏可比性。现阶段中国会计准实际上是准则和制度并存的规范模式,一方面,企业具体会计准则主要是规范上市公司会计行为的,非上市企业在相当时期内仍采用会计制度的规范形式;另一方面,在政府和非营利组织会计体系中,财政总预算会计和行政单位会计采用会计制度的规范形式。不同行业的企业执行各自行业的会计制度,会计口径不统一,会计信息的可比性较低。

1.2 公司治理结构不完善

公司治理结构存在的缺陷,已经严重制约着我国上市公司会计信息质量的进一步提高,会计信誉度低的根本原因是目前我国公司制度缺陷。由于众所周知的原因,我国大多数上市公司都是由国企改革而来的,由于改制不彻底,上市公司未能建立有效的制约机制,因此在公司治理方面存在较突出的问题,具体表现在:

——股权结构不合理,“一股独大”现象严重。由于我国国有经济的战略性调整仍在推进的过程中,许多上市公司的国有股仍处于绝对控股地位,其他股东不可能真正意义上对大股东形成约束,股东大会、董事会、监事会容易成为形式。

——董事会、监事会存在缺陷。表现为缺乏必

收稿日期:2003—09—15

作者简介:崔建忠(1977—),男,山西晋城人,华东交通大学在读研究生。

要机制来保障全体董事严格遵守义务,维护股东和其他利益相关者的利益;董事未能履行诚信义务、不勤勉尽责的现象时有发生;独立的非执行董事缺乏保护中小股东权益的能力与动力;过分突出董事长的地位和作用,与董事会以集体身份起作用的特征相矛盾。

——上市公司与控股股东在人员、财务、资产、机构、业务上没有实现真正分开,与控股股东之间关联交易不规范,导致上市公司被大股东操纵,从而造成控股股东损害上市公司及其他股东利益。

1.3 造假收益与造假成本的不对称性

黄世忠教授认为,抛开道德观念和法制观念,会计造假也可从“造假经济学”的角度来解释。对于造假者而言,只要造假的预期成本大大低于造假的预期收益,造假者就有“博弈”的理由和冲动。监管体系薄弱,监管手段落后,监管人员不足的现象,以致上市公司会计造假被发现的概率极小。与造假成本相比,会计造假所带来的收益则可能呈几何级数放大。

目前我国证券市场存在着可造假的预期收益将更加惊人。正是由于会计造假的预期收益明显大于预期成本,不造假的机会成本过于高昂。

1.4 诚信建设力度不足

——会计市场不健全,诚信动力不足。由于国有企业改制、产权制度确立、现代企业制度建立等改革不到位,造成会计市场不规范。比如会计信息的需求方往往需要假信息,受政府官员要政绩,企业领导要业绩,会计人员要饭碗等因素的影响,假信息的需求者绝非少数(据国家会计学院问卷调查表明,造假的四个主要因素中,上述三个因素占90%以上)。在这种市场需求下,诚信供给就出现了错位。

——管理部门监督不到位、诚信压力不够。诚信的压力取决于失信后被发现的概率与发现后惩罚力度,而失信后被发现的概率与诉讼的范围成正比,与诉讼难度成反比。如果投诉者的范围被约定得越窄,监管的人越少,审计者就越容易屈从于委托者的压力并与之“合谋”,使失信的注册会计师的被诉压力就会越低。从现实看审计失败往往是由新闻界等非监管部门揭露出来的,这就说明监管工作还没有给失信者形成足够的压力。

——诚信教育力度不足。高校中关于诚信教育的内容很少,而且职业后续教育中很少涉及诚信教育的内容,这样诚信教育可以说是教育内容的一大

空白。

2 重塑会计诚信对策

2.1 加快建立、健全和完善会计准则体系,规范会计实务

一是完善会计准则和会计制度,压缩财务报告粉饰的空间,这可以适当增加财务报表附注、鼓励企业披露非财务信息、进一步完善与严格规范关联交易的披露、加强对现金流量信息的呈报和考核几方面入手。二是加快制订和出台新的具体会计准则,针对我国特别是上市公司容易出现问题的准则加以规范。三是考虑尽可能缩小会计政策的选择空间,对会计政策的选择方面的规范更加具体。

2.2 完善公司治理结构

公司治理是确保会计信息质量的内部制度安排,为此必须建立健全公司治理结构。首先建立现代企业制度,要切实建立政企分开、产权明晰、责权明确、管理科学的现代企业制度,加强股东等财务信息需求者参与监控的动机和能力;其次、完善业绩评价机制,应考虑增加一些涉及企业持续经营能力等的非财务会计指标,使代理人所得的利益与企业目标约束挂钩;三、改变激励措施,防止管理者的短期行为,就经营管理者的激励措施将长期绩效补偿与短期工薪支付分开;四是要通过持股结构的调整,分散大股东的股权,增加股权之间的相互制衡,解决“一股独大”的问题。五是建立健全独立董事制度,增强董事会内部制约机制,切实维护中小股东利益。六是完善公司内部会计控制体系,规范公司财务行为。

2.3 建立民事赔偿制度,加大造假成本

——加大惩罚力度。对恶意造假者,一定要加大处罚力度,必须从立法、执法对造假单位及责任人进行经济处罚或刑事处罚,不仅要其付出倾家荡产、声名狼藉的代价,对造成严重后果的还要坐牢,使造假者付出的代价远远大于其得到的收益。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,才能从根本上遏制会计造假屡禁不止、愈演愈烈的势头。

——尽快建立民事赔偿制度。必须尽快建立民事赔偿制度,对参与造假,无论是公司(投资者或经营者)、律师,还是评估师、会计师,只要公民的合法权益受到侵害,受害人都可以提起诉讼。

——实行市场退出机制。在“安然”事件发生一

个月后, 纽约证交所正式取消安然股票的相关交易, 并拟取消其上市资格. 同时导致提供虚假会计信息的安达信会计公司的信誉和审计市场迅速下滑, 不得不面临着被兼并的命运. 这种退出机制的惩罚力度对相关行业内每一个企业都是一个警示. 因此, 我国要尽快要构建有效的退出机制. 对那些不遵守行业操守、自身就不守信用的企业或个人, 出现失信行为后要把肇事者驱逐出相关行业.

2.4 实施诚信工程, 强化诚信教育

张迎维教授在谈到诚信时认为, 法律和信誉是维持市场有序运行的两个条件, 与法律相比, 信誉机制是一种成本更低的维持交易秩序的机制. 特别是在许多情况下, 法律是无能为力的, 只能信誉才起作用. 因此对会计造假行为, 我们不仅要加大惩罚力度, 更重要的是加强诚信教育, 提高相关人员的诚信意识. 为此要从以下几个方面实施诚信工程:

——着力打造信用政府. 各级政府要切实转变政府职能, 减少地方保护, 提高政府的信用度. 杜绝“官出数字, 数字出官”的浮夸风, 把诚信作为一个地区、部门考核的政绩指标.

——建立信用档案. 朱镕基总理在九届人大五次会议的政府工作报告中明确提出, 要“加快建立企业、中介机构和个人的信用档案, 使有不良行为记录者付出代价, 名誉扫地, 直至绳之以法”. 目前, 我们的信用档案还是空白. 因此, 我国要借鉴国外的做法, 对违反诚信的单位与个人要记录在案, 并且便于公民随时查询, 从而增强单位及个人的诚信意识.

——加强诚信教育. 诚信不仅仅是道德要求, 而且是市场经济下的基本游戏规则. 因此当前应配合《公民道德建设实施纲要》, 对全体会计从业人员

进行诚信教育, 树立正确的道德观、价值观. 所有会计人员要真正做到“诚信为本, 操守为重, 遵循准则, 不做假账”, 保证会计信息的真实、可靠.

——推行诚信保险制度. 根据国外一些国家的做法, 对公司特别是上市公司要求其在保险公司投保诚信险. 当公司没有诚信, 导致投资者受到损害时, 保险公司必须负责赔偿. 这样就一方面保护了投资者利益, 另一方面又使保险公司为了自己不受利益损失, 必然加大对投保公司的监督, 通过市场行为进行监督, 降低监管成本.

——完善注会职业道德规范体系和后续教育体系. 需要尽快完善职业道德规范体系和后续教育规范体系, 加快职业道德具体准则的出台, 并且制定出台职业道德的裁决指南, 同时要成立相应的执行机构, 在出现违反职业道德规范现象时, 既要有裁决的执行部门, 又要有相应的执行依据, 使职业道德真正具有可操作性. 在完善后续教育规范体系的同时, 要加大宣传力度, 必要时, 要采用灌输的方式, 让诚信的理念扎根于每位注册会计师的心中. 同时还要加大社会的正面宣传工作, 营造出“诚信为荣、失信可耻”的社会氛围, 使失信者在舆论上能处处被监督、时时受谴责.

参考文献:

- [1] 柴慧. 专家诊断会计造假病因[N]. 中国财经报, 2002.
- [2] 葛家澍, 黄世忠. 安然事件的反思[J]. 会计研究, 2002, (1): 1~13.
- [3] 杨雄胜. 会计诚信的理性思考. 会计研究, 2002, (4): 23~29.
- [4] 张维迎. 法律制度的信誉基础. 经济研究, 2002, (2): 12~18.

Preventing Accounting Faking and Calling for Accounting Sincerity

CUI Jianzhong¹, JIN Junyan²

(East China Jiaotong University 1. School of Economics and management; 2. School of Civil Eng. and Arch. Nanchang 330013, China)

Abstract: At the turning of the century, accounting faking cases happened one after another, which brings great destruction to the economic development and market stability of our country and people start to ponder over the reason and the countermeasures about accounting faking. Accounting sincerity will becomes the theme of the accounting circle in the future.

Key words: accounting faking; accounting sincerity