

文章编号: 1005-0523(2005)03-0032-03

会计信息失真的原因及对策

余群

(南昌市财政局 会计管理处, 江西 南昌 330046)

摘要: 会计信息是通过会计实践获得的反映会计主体价值运动状况的经济信息, 其质量优劣对会计主体形象有直接影响。会计信息失真现象已对市场经济秩序和企业规模管理构成了严重威胁, 对此我们必须认真分析原因, 并从法制建设、道德规范、会计培训、管理体制、法制观念、内部控制、会计监督等方面采取措施, 力求最大限度地杜绝会计信息失真, 确保会计信息质量。

关键词: 会计; 信息质量; 对策

中图分类号: F230

文献标识码: A

随着我国资本市场接连出现一系列会计造假事件, 及被披露的美国“安然”等外国公司造假丑闻, 人们对会计工作的真实性和有效性产生了更为深重的疑虑, 从而引发了对会计信息的信任危机。

会计信息是人们在经济活动中, 通过会计实践获得的反映会计主体价值运动状况的经济信息。信息质量的优劣, 直接影响会计主体形象的好坏。会计信息失真问题, 已对市场经济秩序和企业规模管理构成了严重威胁, 极大地损害了国家和社会公众的利益, 因而越来越引起人们的普遍关注。所以, 分析研究会计信息失真的原因并找出解决办法, 对提高会计信息质量和规范会计市场都至关重要。

1 会计信息失真的原因分析

会计信息失真的原因是多方面的, 有宏观上的原因, 也有微观上的原因, 有外部因素, 也有内部因素。它涉及会计执法、会计素质、会计管理、单位效益、领导意图、法制观念、核算质量、内部控制、监督管理等方面, 涉及各行各业, 现归纳为以下几点:

1) 国家有关会计法规有待于进一步完善

近几年来, 我国虽然制定了不少有关财会的方法

规和实施细则, 但有些条文操作性不强, 仍需不断完善, 特别是实施新《企业会计制度》以后, 仍有一些公司和企业还在使用原来的企业制度。例如: “坏账准备”仍按上年末应收账款余额的 3.5% 提取, 年末再清算, 这与现实买方市场价格已放开, 商品价格随行就市和市场竞争激烈的状况差距较大。再如: 由于技术进步, 已被淘汰或长期闲置不用的固定资产仍挂在账上, 造成企业虚增资产, 虚增利润。这很不适应市场经济发展的现状, 在一定程度上导致了会计信息的失真。

2) 部分财会人员的素质较差

在市场经济条件下, 会计主体日益多样化、复杂化, 会计核算内容不断拓宽。“两则”、“两制”的实施和各项具体会计准则的逐步出台对会计人员的要求越来越高。特别是我国加入 WTO 以后, 会计人员将面临许多新的机遇和挑战, 新的情况、新的问题将越来越多, 越来越复杂。而现有财会人员中, 大学学历仅占 14%, 大专学历占 33%, 中专以下学历的占 53%。有很多人员对国家有关法规、制度不了解或了解甚少, 对会计核算的原则、方法理解不透。另外, 会计人员的职业道德素质也有很大差距。这就不可避免地在会计工作中出现这样或那样的错

收稿日期: 2005-01-12

作者简介: 余群(1971-), 女, 江西南昌人, 南昌市财政局会计管理处副处长, 会计师。

误,从而客观上导致了会计信息失真。

3) 现有会计人员管理体制的影响

目前国家对企业会计信息是通过企业的主管部门进行管理,这在宏观上形成了企业的会计人员从属于企业领导进行管理。会计人员作为企业中的一员,与经营者存在着利益上的依附关系,诸如晋级、分房、个人报酬等往往取决于领导者的意志。当经营者在利益的驱动下,为了求得个人或小团体的利益,置国家的利益而不顾,强令会计人员弄虚作假、偷逃税款或用其他手段谋取私利时,有些会计人员不得不为自身利益的得失而有所顾忌,于是只能听从于领导的摆布,财会人员的合法权益得不到保障,会计信息失真也在所难免。

4) 会计法规观念不强,会计核算不够规范

通过《会计法》的执法大检查发现:一些单位没有认真执行《会计法》,不按企业、事业单位《财务通则》、《会计准则》办事,有法不依、有章不循。如有的单位真账假算、假账真算,在资产、负债、所有者权益、利润等会计要素上大做文章,有的隐匿收入逃避税收;有的单位领导为谋政绩,搞实亏虚盈;有的虚增资产、虚列利润,瞒天过海,欺骗投资者,在社会上造成了极坏影响。还有一些单位不按规定设置和使用会计科目,不依法填制和取得会计凭证,会计核算程序混乱等等。这都极大地影响了会计信息的真实性、准确性和完整性。

5) 内部控制制度松懈

企业内部控制制度是企业的一种自律行为,是企业为完成既定的工作目标和防范经营风险,对内部各职能部门及其工作人员从事工作活动进行制度管理和相互制约的方法、措施和程序的总称。它是衡量企业经营管理水平高低的重要标志,也是保障企业资产完整性,确保企业会计信息真实可靠的基本制度。目前不少企业、事业单位高层管理人员认识不足,没有引起高度重视,致使内部控制制度的制定过于马虎和简单,有的仅流于形式,没有发挥应有的作用。如美国的安然公司将决策权最大程度地下放给下属公司,其下属公司最大资源配置和投资项目无须告知安然公司高层管理当局,管理当局对下层公司监管不利,造成内部控制失控,最终不得不因资金匮乏而申请破产。

6) 会计监管力度不大

近年来,由于各方面的努力,会计监督管理工作有了明显的加强,会计信息质量有所提高。财政、税务、审计、人民银行、证券监管、保险监管等部门

相继采取了一些有效措施,但仍有很多工作要做,需进一步加大监督管理力度。

有的城市一年一度的会计信息质量执法检查工作的开展,在规范会计工作、提高会计信息质量、加强会计人员法律观念等方面取得了一定的成效。但由于社会环境和会计制度建设的影响,会计管理工作、会计信息质量等方面还存在着严重的问题。主要问题表现在:

1) 账簿设置不符合规定,有的相同经济业务设置两套总账;

2) 账簿记录不规范,账簿启用表不登记;

3) 记账凭证相关人员签不全,或未经审核,装订不整齐,有的没有原始单据;

4) 原始凭证不符合规定,有的不是正规发票,有的审批手续不齐全;

5) 错账更正不符合规定,有的在更正处不盖章,有的不划线更正,随意涂改,刮擦挖补,还有的不作任何凭证,随意调整账户记录;

6) 报表编报不完整,装订无签字,盖章手续不齐全。

会计核算不符合会计制度规定,导致会计反映失真比较严重,主要反映在:往来账长期挂账不清算、不核对;隐瞒收入、漏交税款;资产不实;超标准列支;长期投资核算管理问题多,主要表现:有的不记入“长期股权投资”,而是挂在“其他应收款”或“应付账款”,有的应按权益核算的,却按成本核算;投资收益不确认、不记录;货币资金管理违规主要表现为“白条抵库”现象。

2 提高会计信息质量的对策分析

纵观上述现象,我们必须认真分析和研究,以便对症下药,采取相应有效的措施,以最大限度地杜绝会计信息失真问题,更好地保证会计信息质量。

1) 加强法制建设,完善会计法规

新《会计法》的实施,为会计领域的经济活动营造了良好的法律环境,使会计工作有法可依,为提高会计信息的质量提供了法律保障。首先,要通过多种形式,大力宣传、贯彻《会计法》,不仅财会人员要学懂弄通,依法做好会计工作,单位领导也要学法执法,支持会计人员正确履行职责;其次,要建立和完善会计准则,以形成与国际惯例接轨并体现我国市场经济发展特点的企业会计准则体系;对企业

会计核算及信息披露进行严格规范。再次,对严重违反《会计法》的行为,特别是对经营管理者违法乱纪、授意、指使会计人员篡改数据,披露虚假会计信息的,要坚决依法追究其法律责任。

2) 树立“诚信”意识,建立道德规范

“诚信为本,操守为重”是会计执业的思想精髓,诚信成了会计行业和社会关心的焦点问题,虚假信息扰乱了市场经济秩序,营造“做假可耻、诚信光荣”的执业思想氛围,做到人人守法,事事依法,势在必行。要建立行业道德规范,大力开展宣传教育活动,全面提升执业会计人员的道德修养,在行业内形成一股正气,从根本上提高执业人员的道德水准,提高会计信息的真实性、可靠性、公允性。

3) 加强会计培训,提高执业水平

首先,要严把会计人员业务素质和职业道德这一关。根据今年出台的财政部《会计从业资格管理办法》规定,国家实行会计从业资格考试制度,考试科目为:财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化(或者珠算五级)。会计人员须通过统一考试合格后,获得“会计从业资格证书”以后方可上岗。这一点对保证财会队伍的专业素质和职业道德水准至关重要。其次,要对在职的会计人员有计划、有步骤、有针对性地组织开展后续教育工作,使其不断更新知识、提高专业水平,提高财会工作的一致性、技术性、规范性。并定期进行严格的专业式业绩考核,以此来检验并提高他们的政策业务水平,执法观念和专业素质,促使财会人员爱岗敬业、遵纪守法、不断创新。

4) 改革会计人员的管理体制

目前,一些企业会计人员其人事关系和经济关系都还依附于企业,这很不利于充分发挥会计人员的监督职能。为了使会计人员的利益从根本上得到保证,对于没有实行会计委派制的单位,可以借鉴国内一些成功经验实行会计委派制,使会计人员真正在人事上、经济上脱离于企业。同时,各级主管部门要为财会人员撑腰,对敢于维护财经纪律,能够按原则办事,忠于职守,做出显著成绩的财会人员,应在工资、晋级、晋职和荣誉上给予适当的奖励,以保证会计信息的质量。

5) 树立法制观念,加强会计核算

单位负责人和财会人员必须正确树立法制观念,认真贯彻执行《会计法》和其他有关法律、法规,依法办事,照章办事。只有这样,才能保证会计信息

的轨道不出现偏差。

1) 规范会计基础工作

合理设置会计岗位,实行一人一岗、一人多岗或一岗多人,有计划地进行轮岗。确保全部会计人员持证上岗,进行建账监管,使用统一的账簿和凭证。严格审核原始凭证,完善报销手续。科学使用会计科目及填制会计凭证,及时传递会计凭证。建立会计凭证内部审核制度,清晰完整地记账,及时准确地转账结账,准确无误地填制和报送会计报表,确保会计信息的报送质量。

2) 科学合理地设置会计科目

财会人员要注意新会计制度的学习,从企业实际经济业务出发,科学合理地设置科目,充分反应企业的真实经济业务,使企业的经济业务得到更加科学的归类、统计和反映。

3) 及时编报会计信息,提高编报质量

严格要求原始凭证、记账凭证的传递时间,按期及时结转余额,准确完整地编报会计信息,充分反映当期的财务状况和经营成果。

6) 加强内部控制制度建设

内部控制制度的好坏,直接关系到一个企业、单位会计信息的优劣,因此,加强内部控制制度的建设对提高会计信息质量至关重要。我们可以从以下几个方面入手:如明确规定处理各种经济业务的职责分工和程序的方法;明确资产记录与保管的分工;明确规定保证会计凭证和会计记录的完善性和正确性的要求,建立财产清查盘点制度等。

7) 加大会计监督力度

运用《会计法》赋予财政部门的会计管理职责,加大会计执法检查的工作力度,通过《企业会计制度》和《小企业会计制度》的实施扩大检查面,即将以国有企业和行政事业单位为主体的检查扩大到民营企业、外商投资企业和其他企业。财政部门为强化会计监督,规范会计行为,必须严格按照《财政部门实施会计监督办法》的规定办事,以保护公民、法人和其他经济组织的合法权益,税务部门依法征收的各项税收,也应来源于企业单位正确的会计核算和准确的会计数据;各审计部门要依法审计,以保证审计结果的质量。同时还要加强会计师事务所等社会中介机构的管理,充分发挥中介机构的监督检查作用。对那些不能秉公执法的责任人和机构,应予以严惩,以提高中介机构的社会责任。对在监

(下转第38页)

6) 建议管理层尽快出台远期交易、利率期货等衍生产品来应对未来的利率风险。

7) 建议管理层改变银行间市场目前的会计核算、市场准入、交易制度以促进其市场化。

Cultivating Derivative Market, Escalating the Approach of Liberalization of Interest Rate in China

ZHAO Xiao-hai

(Hwa Xia Bank, Beijing 100000, China)

Abstract: With the speeding up of approach of liberalization of interest rate in China market, and the domestic interest rate is gradually hiking up, it will be difficult for any single entity to take on systematic interest rate risk alone. Market makers will inevitably be forced to face the risk of interest rate volatility. All these are definitely the fundamental conditions for the emerging of derivatives. Now for either inter-bank market or exchange market, there are few of efficient instrument available to hedge off the systematic interest rate risk. We are aware of that the far end upwards of exchange market interest rate tenor structure has cost investors huge lost. As early the interest rate derivatives are available in the market, such as Treasury Bill Future and Forward Rate Agreement (FRA) etc, as possible they can play as a leading role in the mechanism to cooperate the evolution of interest rate liberalization. Hence, we suggest the regulator to come on with the police for derivatives trading such as forward trading, interest rate future as soon as possible, to account for the interest rate risk in the coming future.

Key words: finance market; interest rate; interest rate future

(上接第 34 页)

督检查中发现的违法乱纪问题,要坚决依法处理,以维护国家财经纪律的严肃性.只有各方通力合作,共同加强监督管理,才能更好地提高会计信息质量.

参考文献:

- [1]《中华人民共和国会计法》(1999年10月31日 中华人民共和国主席令第24号)
- [2]财政部.会计基础工作规范 1996.
- [3]财政部.企业会计制度 2000.
- [4]中国会计年鉴[M].北京:财政出版社
- [5]会计从业资格管理办法(财政部 2005年26号令)

The Reasons and Actions for Distortion of Accounting Information

YU Qun

(Nanchang Financial Bureau, Nanchang 330046, China)

Abstract: Accounting information is a economic message that is obtained from accounting practice, which reflects the sport state of value of accounting subject. The quality directly influence accounting subject image. The distortion of accounting information has seriously threatened the market economy order and the management of scope of enterprise. So we must analyse the cause of it, take measures on legality building, moral norms, accounting training, managerial system, concept of legality, internal control, accounting supervision, in order to avoid the fullest extent of the distortion of accounting information, and guarantee the quality of accounting information.

Key words: account; information quality; actions