

试论会计诚信

王声玉

(西昌一零二厂 财务部, 四川 西昌 615000)

【摘要】在财务活动中诚信缺失的现象,确已不同程度地影响了经济活动的信誉。如何采取积极措施,从体制、机制、法制和会计人员素质等方面来解决财务活动中诚信缺失的问题,已刻不容缓。

【关键词】会计;诚信;体制;法制

【中图分类号】F230 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1673-1891(2005)03-0115-03

近年来,随着我国资本市场迭连出现的一系列会计造假事件,加之最近披露的“安然”、“四通”、“安达信”等事件,人们对会计工作的真实性和有效性产生了疑虑,从而引发了对会计信息的信任危机。本文试图结合内部审计工作的实践,就财务活动中诚信缺失的现状,谈点个人看法和建议,以期从源头上防止会计作假,来提高会计信息的质量和诚信度。

1 诚信缺失的现状

根据近几年内部审计的情况分析来看,当前在财务活动中诚信缺失现状可归集为:失信问题产生的环节之多,失信的金额较大,涉及的范围之广,危害非常之严重,可以说“造假”,直接影响了国家税收,对国家企业和单位的经济活动以及投资者的利益带来了很大的损失,会计信息做为一种通用的商业语言,其诚信程度的高低会直接影响市场经济制度,在一定程度上扰乱了整个经济工作的秩序,阻碍了我国现代化的进程。会计信息失真主要表现在以下几个方面:

1.1 损益核算不实,虚增收入利润

《企业会计准则》第六章第四十五条规定:“企业应当在发出商品、提供劳务,同时收讫价款或者索取价款的凭证时,确认营业收入”,但不少企业在收入的确认上存在着主观随意性的倾向,为了虚增利润,不遵守收入确认的标准,提前确认某些收入,如有的企业将尚未实现的销售收入确认为收入,有的通过互开发票的形式虚拟经济业务事项来实现收入。(上述收入的确认,表面上似乎只不过把收入确认的期

限提前了,但实际上存在着收入不能实现、而不予以确认或必须撤消确认的可能性)。也有一些经济效益较差的企业在完不成利润指标时,从自身利益出发,不如实地反映企业的经营效果,采取隐瞒费用、亏损,虚报收入、少转成本、少提税金及各项提留款等不正当手段来虚增利润。

1.2 假定估计负债,虚列成本费用

成本、费用支出在会计核算中有严格的规定,但一些企业无视会计法规,将不该列入或根本没有发生的支出列入成本费用。在内部审计中发现,有些企业的成本核算变形扭曲。部分企业在计算年终利润时往往搞“弹性成本”,在成本内容的分配上带有主观随意性;有些企业还根据与事实不符的假定,乱挤乱摊成本,蓄意弄虚作假,隐瞒或删除有关经济交易事项。有些企业在利润较高的年度,估计一些费用、损失,如预提费、贷款损失准备和或有负债等,形成秘密准备储存起来;“以丰补歉”,进行利润平滑;也有一些企业为了达到挤占国家税收、少缴所得税的目的,也极力隐瞒利润。

1.3 基础工作薄弱,利用原始凭证造假

在内部审计时发现,单位会计基础工作薄弱,原始凭证失真失真现象屡有发生。企业利用原始凭证弄虚作假进行违法、违纪活动,已成为一个比较普遍的问题。有的企业动用所谓的变通手法,将对外送礼,对内发放的规定外支出,就从一些商店开张发票报账作办公费支出;有的企业采用偷梁换柱的手法,将请吃、旅游、会议、发放纪念品等费用支出均开成资料费、住宿费、交通费报销;有的企业利用虚开工

收稿日期:2005-06-09

作者简介:王声玉(1963-),女,会计师,主要从事企业财务会计工作。

程款、销售收入等来调节利润,有的企业在把固定资产等以实物方式进行对外投资时,不通过财务办理手续,使资产处于体外循环;有的企业将长期对外投资款挂在帐上,也不签任何协议,长期不反映对外投资的收益情况。

2 诚信缺失的原因

造成财务活动中诚信缺失的原因是多方面的,其中主要有以下四个方面:

2.1 受利益的驱动

由于现行机制的不健全,在不健全的激励机制和约束机制下(道德约束不严),市场经济所需要的合作精神还未形成。一些企业的领导人为了个人“政绩”和物质利益(经营上的动机——追求经营的有效性给本企业、本单位带来了效益;投机上的动机——个人的职务升迁、报酬等),指使会计人员弄虚作假,他们一方面追逐帐面利润,另一方面又挖空心思,欺上瞒下。如有的企业的领导人为了完成考核指标,追求“政绩”,授意会计人员按需变更会计资料,在利益的趋动下(由于会计人员与所在单位有着直接的利益关系),往往使得会计人员有失客观,加上所有权缺位(所有权缺位致使不少企业的领导人一支笔),经营权失控的不配套的经济体制,导致企业的资产名义上是国家或投资者的,实际上却已成为他们随意支配的个人资本,从而出现了各种违反国家法规、弄虚作假的现象。而会计人员又在其个人利益的趋动下,为保全自身利益,成了财务活动中诚信缺失的帮凶。又加上我国对会计造假往往是“重经济处罚、轻行政法律处罚;重对单位处罚、轻对个人处罚;重内部处理、轻外部公开处理”,这就削弱了会计处罚的法律效力,对于造假者来说,处罚的不力即造成造假成本的低廉而更加肆无忌惮,为了达到某种局部及个人目的,冲破道德底线进行造假。

2.2 缺乏有力的外部监督机制

目前我国既有代表国家利益的财政、税务、审计等国家监督机关,也有初步建立起来的审计和会计师事务所等履行社会监督职能的中介机构,但在对企业的监督力度上仍不尽如人意。财政、税务、审计各自为政、重复监督、执法尺度不一致,对检查发现的违纪违规问题往往只采用收缴、罚款的手段处理了之,致使问题难以根治,削弱了国家监督的力度;社会监督也存在着许多问题,审计和会计师事务所

作为独立执业的中介机构和鉴证人,本应客观、公正地对企业的财务信息进行认真的审核,并审慎地发表审核意见。但确有部分审计和会计师事务所的注册会计师,为了自身的利益,违背职业道德甚至法律,睁一眼闭一眼,让虚假报告混过关,甚至协同作假,出具虚假审计报告等,弱化了降低会计造假的风险与成本,从而相应增长了会计造假的不良风气。

2.3 内部控制制度及会计制度本身的不完善

健全的内部控制制度能有效地防止财务活动中诚信缺失的问题,也是确保会计工作的正常运行和经营管理水平、健全法人治理的重要基础。但在内部审计时发现,有些企业虽有较健全的内控制度,而在实际的运作中却不执行或经常出现“例外”的现象;有些企业虽有内控制度,但没有一个强有力的制度运作及监控机制,因而不能发挥其作用;有些企业根本没有重视内控制度的建设,也没有相应建立起内控制度,导致企业在内控运作的环节上,特别是在会计信息的收集、分类、处理等各个环节中失去监督,加上现行会计管理制度自身的缺陷,采取合法而不合理的手段粉饰会计报表,如利用债务重组、资产评估、交易时间差等多种手段,虚构经济业务,进行违规会计处理,使会计牵制从一定程度上失效,导致会计信息失真。

2.4 财务人员的整体素质不够高

会计人员业务水平不高也是财务活动中诚信缺失的一个主要原因。相当一部分会计人员只有从业资格证书,有的会计人员从未参加过任何专业培训,而现在的会计知识更新力度之大,所以不及时地组织业务培训、知识更新,对财务活动的诚信度会带来一定的影响。

3 诚信缺失整治的对策

信用是本,无信不兴。离开公正诚信,会计信息就会失去价值且危害社会。对此,结合本区实际,提出以下整治的对策与建议:

3.1 构建新的会计管理体制和运行机制

从根本上说,财务活动中诚信缺失的一个主要原因是会计依附于企业、单位。所以,要改变这一现状,首先必须要从会计管理的体制上予以考虑。目前推行会计委派制,不失为一种有效的方法,既建立财务人员统管制度(对会计人员的人事档案、职务晋升、工作调动、专业职称、工资奖金、福利等实行统一

管理)。各单位所需财务人员,由上级主管部门根据实际情况进行委派,单位不得自行任命,并实行定期换岗、考核奖励制度,防止财务人员与所在企业共同作弊,对那些成绩平平、素质差的财会人员要毫不留情地从会计专业岗位上撤下来,这样对会计信息的真实性和诚信度提供了组织上的保障。其次,要加强会计信息的适度管制,特别是对注册会计师执业质量、职业道德、执业资格等要进行认真监督和评估审核,对执业水平低下、不讲职业道德和社会公德的执业人员要依法予以取缔从业资格证书并予处罚,防止中介机构协同制假。

3.2 提高会计造假的风险,加大打击力度

尽管针对会计造假、财务活动中诚信缺失的问题,国家已出台了相关的法律法规,然而实质上企业会计造假的收益远远高于风险和成本。因此,提高会计造假的风险和成本,对整治财务活动中诚信缺失的现状有一定的意义。笔者建议:第一,凡发现单位会计信息的失真,要依法追究单位领导和会计人员的责任,对违法违纪作假者要进行通报;第二,财务人员作假的要吊销其从业资格证书,严重的要判其“终身禁入”,对于触犯法律的要依法移送司法机关处理;第三,建立对单位和会计人员作假情况的公示制度,不论是单位还是个人,如果出现恶意作假行为的,政府有关部门要通过媒体公开披露单位领导人和相关人员作假的违纪违规行为;第四,要建立对执

法人员的责任追究制度,明确执法人员的责任,对执法部门发现有弄虚作假行为的单位和责任人员而不作处理的,要依法进行处理,以确保执法质量。

3.3 加强会计职业道德和业务知识的培训。

作为财务活动的主体,会计人员的行为会直接影响会计信息的真实与否。因此,会计工作特定的职业使命,要求会计人员必须做到坚持原则,实事求是,客观公正,廉洁奉公,只有这样,才能严格遵守国家的财经法规,切实贯彻国家的会计制度,充分履行会计监督的职责,行使好会计的各种职能。因此,首先要在抓好会计职业道德的教育的基础上,制定会计职业道德规范;其次,要抓好会计人员的业务知识和从业人员的继续教育,同时,开拓创新,建立和发展人才市场,在竞争中优胜劣汰。只有这样,才能提高从业人员的职业规则意识和质量信誉意识。

总之,保证会计信息的真实、准确,解决财务活动中诚信缺失的现状,是保证社会经济活动正常发展的需要,也是企业自身生存发展的需要。在持续稳定增长的社会主义市场经济发展的大环境中,建立和健全起合理的管理体制、严格的经营机制、严密的法律法规,加上组织和人员的保证,配以中介机构的有效监督,我们有理由相信会计信息失真、财务活动诚信缺失的问题是可以解决的,整个社会的经济活动也会健康、正常地运行。

参考文献:

- [1] 魏明海,刘峰,施鲲翔.论会计透明度[J].会计研究,2001年第9期.
- [2] 刘峰,林斌.会计师事务所脱钩与政府选择:一种解释[J].会计研究,2000年第2期.
- [3] 《非营利组织会计问题研究》课题组.美国的政府会计规范及其借鉴[J].会计研究,2001年第4期.
- [4] 韩志国.中国资本市场的制度缺陷[J].经济导刊,2001年第2期.
- [5] 郭锋.我国证券监管理念正在出现重大转变[J].中国经济时报,2001年8月17日.
- [6] 马腾.谁的权力最大—中国证监会[J].证券市场周刊·综合刊.

Try Talking about Accounting Sincerity

WANG Sheng-yu

(Xichang 102 factory Finance Department, Xichang 615000, Sichuan)

Abstract: Phenomenon that sincerity lacks in the financial activity, Have already trully influenced the prestige of the economic activity. How to take the positive measure, Come to solve the problem that sincerity is lacked in the financial activity from such respects as system, mechanism, legal system and accounting personnel's quality etc., Already very urgent.

Key words: Accountant; Sincerity; System; Legal system