

会计差错与会计弊端之比较

陆铭宁, 王 军

(1.西昌学院 经济管理系, 四川 西昌 615013;2.凉山州信息中心, 四川 西昌 615000))

【摘要】 在会计核算的过程中,经常会出现会计信息失真的现象,这些现象是由于不同会计差错原因与会计弊端原因产生的,本文通过对其进行比较,并提出相应的防范措施和解决办法,力图使会计工作更好地为经济建设服务,并推进我国会计事业发展与进步。

【关键词】 会计差错; 会计弊端; 区别; 措施对策; 建议

【中图分类号】F235.99 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1673-1891(2005)04-0104-04

随着经济社会的快速发展,会计信息对管理工作而言越来越重要,越来越受到广大决策者、投资者、债权人、企业管理者等从事经济工作管理者的重视,并成为政府部门进行宏观决策和经济管理部门实施行政管理的重要依据。经过多年的实践,会计信息为我国财政经济发展、依法治税、工商管理、投资项目审定、国家计划发展、金融建设、经济体制改革等方面工作正常发展起到了无可替代的作用。但与此同时,会计造假、会计信息失真的现象也时有发生。产生这类现象的原因虽然不同,但它们同样严重影响国家和人民群众利益,也严重影响我国在国际上的形象。杜绝制造假账和避免产生错账是保证会计信息真实的必要手段,也是当前会计工作要解决的重要问题。

1 概念的区别

会计差错是指会计人员或有关当事人在计算、记录、整理、制证及编表等会计工作或与会计有关的工作中,由于客观原因违反了真实性、合法性、适应性的原则所造成的行为过失。会计弊端是指会计人员或有关当事人在经济活动中,利用“假帐真做”或“真帐假做”以及其它弄虚作假手段,通过制造虚假会计信息为个人或单位谋求不正当利益的一种不法行为。

2 会计差错与会计弊端相同点和联系

会计差错与会计弊端在内容上都与会计准则、会计制度、会计目的相悖,都不利于会计职能的充分

发挥;在结果的形式上,问题发生后,都会造成会计资料之间或会计资料与实际经济活动不相符合,都会提供虚假的会计信息,都会造成决策失误、干扰税务工商部门工作、扰乱金融秩序等严重后果。

由于会计差错与会计弊端在形式、内容和结果上有许多的相同点,并且在实际的经济活动中,往往交织在一起,必须正确的区分,才能够提供真实有效的会计信息。

3 会计差错和会计弊端的差异

3.1 会计差错和会计弊端产生的原因不同

3.1.1 会计差错产生的原因主要与以下几方面有关 一是有的会计人员的素质,特别是专业素质较差,造成会计差错。例如,按照我国会计制度规定,为购建固定资产而发生的借款费用,在固定资产尚未交付使用前发生的,应予资本化,计入所购建固定资产的成本。在固定资产交付使用以后发生的,应对计入当期损益。如果企业把固定资产已交付使用后发生的借款费用,也计入该项固定资产的价值,予以资本化。这类错误就是由于会计人员对法律、会计准则等行政法规、规章和会计政策了解不够深入和准确而造成的。

二是会计人员工作态度不够端正和仔细造成会计差错。例如,对一项管理用固定资产计提折旧10000元,会计人员在做分录时,将10000元计为了100000元,这就虚增了企业的管理费用从而影响到利润的正确核算。

收稿日期:2005-10-16

作者简介:陆铭宁(1974-)女,管理学讲师,主要从事管理学、会计学的科研与教学。

三是内部控制制度不健全,结构不合理,运行情况不够良好等造成的差错。例如没有合理的责任制度、严密的凭证制度、严格的核对检查制度、科学的会计记录程序等都会造成会计差错的产生。

3.1.2 会计弊端的产生原因 会计弊端的产生是伴随着私有制和商品经济发展而出现的一种社会现象,它的产生原因主要表现在以下方面:一方面,会计弊端的产生有着社会历史的原因和社会客观的原因。伴随着私有制的逐步发展,会计弊端早就已经出现。古代的财务会计弊端与贪官紧密相连,历史上的贪官善于假借国家之需,利用官僚体制中管理不健全的漏洞,弄虚作假,巧立名目,向下加派贡物或赋税,从中渔利。由此可见,会计弊端的产生是与生产资料私有制为基础的剥削制度相联系的,是剥削制度的必然产物。在商品经济、市场经济的浪潮中,在政治、经济、法制等方面的建设过程中,还有许多有待完善和健全的地方,这些都为会计弊端的产生提供了条件和机会。

另一方面,会计弊端的产生有着主观的原因。

第一、会计信息生产者(包括会计人员、企业负责人及其他可以对会计信息施加影响的人员)与会计信息之间存在一定的利益关系,虚假会计信息可为企业、集团或者个人带来不劳而获的利益,利益的驱使,使得会计弊端的产生有着主观的原因。如企业通过提供虚假会计信息可骗取投资、贷款或减少税金支出等。再如会计人员接受企业负责人领导,按企业负责人的管理要求完成会计工作,并由此获得薪金、升迁、奖励等利益。

第二、由于经济生活中的每一个经济交易或事项或多或少的都会包含一定的风险和不确定性,这就需要会计工作人员运用一系列的专业标准来加以综合判断。会计信息生产过程的内部操作性和会计工作中的某些工作内容需要凭会计人员的主观判断来进行,为会计人员制造会计弊端从主观上提供了职务上的方便和条件。例如企业负责人、会计工作人员主观上想通过制造虚假会计信息获取相应的利益,就可以充分利用全部会计工作被企业控制的有利条件有针对性地制造虚假会计信息,在会计核算方法、会计核算程序的选择及财产价值的评估、折旧的计算、费用的摊销、各项准备金的计提等方面,通过核算方法舞弊造成会计弊端。而这类会计弊端往往非常隐蔽,难于发现和治理。

第三、部分会计工作人员及有歧义利益人在主

观思想上存在偏差,才是会计弊端出现的根本原因。如果不能正确处理个人、集体和国家的关系,不能正确处理全局利益和局部利益、当前利益和长远利益等关系,而存在严重的本位主义,钻管理和法制不健全的空子,谋取不正当的利益,这些都是会计弊端产生的主观原因。

3.2 会计差错和会计弊端产生的动机和手法不同

会计差错的行为人一般没有违法动机,错误是由于学识不足、业务不熟、马虎大意和其他无法意料的客观因素而造成的,行为人没有主观故意。而会计弊端的行为人怀有不良的企图,主要是由于主观的意愿而造成的。一般是行为人故意以弄虚作假、伪装粉饰、欺上瞒下等手段来掩盖舞弊的事实。

3.3 会计差错和会计弊端产生的形式不同

会计差错发生后一般都比较明显,可以在正常的业务处理程序中,通过正常的手段发现和纠正。而会计弊端产生的通常都比较隐蔽,不易被发觉和查证,必需通过专门的方法和技术才能鉴别出来。

3.4 会计差错和会计弊端造成的结果的性质不同

虽然会计差错和会计弊端在造成结果的形式上都会为单位正确的会计核算带来影响,但他们的性质截然不同的。会计差错纠正以前所影响到的利益出入仍然在单位存在,而通过正常的方法和程序进行纠正以后,不会影响到单位和国家或者他人的利益。但是,会计弊端如贪污、挪用公款,偷税漏税等行为发生后,会使国家、集体或他人的利益受到损失,行为人或所在单位会获得非法收益。

4 在新经济环境中,会计弊端所呈现出的特点

随着经济的发展,政治、经济、法律、文化等环境都在不断的变化,会计弊端也随着会计的不断发展和科学程度的提高而呈现出新的特点。

4.1 会计弊端的手段和方法越来越复杂和多样化,并且更加隐蔽

随着经济生活中的各种创新交易和事项层出不穷,会计弊端的手段和方法越来越复杂和多样化。例如过去在企业值钱的财产在当今变得越来越不重要,如机器设备等有形资产,而以前被人们所忽视的专有技术、专利权、商标、商誉以及企业人才等,在当今对企业来说已变成是生死攸关。但会计至今仍不知道如何准确、客观地来计量这些无形的资产。这些

现象为会计弊端行为的产生创造了条件,也使得会计弊端的手段和方法越来越复杂和多样化,并且更加隐蔽。

4.2 会计弊端抵抗查处的能力不断增强

随着国家对财务的监察、审计不断的加强,造假越来越难。但是,由于对利益的向往,造假的构想不断翻新,手段也在不断的变化,作为一种违法行为,会计弊端的反查处也在不断的对抗查处,其行为人的反查处意识也在不断的增强。例如将造假次数减少,但数量、金额增多,这样就减小了被查出的机率;再如,用假报告、假单据、假账目等欺骗检查等。曾经有一家企业,备了7套账目以应对各方面的检查。

4.3 会计弊端利用计算机造假呈上升趋势

随着会计电算化核算系统的广泛使用,数据处理的集中且数据的可见性较低,使得会计核算具有更大的隐蔽性和欺骗性,利用计算机造假的会计弊端越来越多。通过非法篡改、伪造输入电脑的资料,通过编制非法程序、篡改计算机中的指令安排使计算机做出错误的处理;或者在资料经计算机处理后才加以篡改和伪造。这些都是伴随着科技的发展而出现的一些新的弊端行为。

5 会计差错和会计弊端的防范措施对策和建议

5.1 会计差错的防范措施

对于会计差错,可以采取以下的一些措施来进行防范。

第一,加强会计人员的素质,特别是专业素质的培养和提高。在这方面,国家已经采取了一些具体的措施,如财政部门每年要对会计人员进行业务培训,加深会计人员对法律、会计准则等行政法规、规章和会计政策的了解和准确运用。另外,单位和行业也可以根据自身的实际情况,搞一些行业内部的比赛,相关的联谊活动等,通过活动的开展,既可以为会计人员素质的提高创造一些良好的环境,也可以丰富枯燥的工作。这对于会计差错的防范是有利的。

第二,提高现代化管理水平,加强内部控制制度的建设,使财务管理科学,严密,尽量减少因制度不健全,结构不合理,运行情况不好等带来的差错。例如建立合理的责任制度、严密的凭证制度、严格的核对检查制度、科学的会计记录程序等。

5.2 会计弊端的防范措施

对于会计弊端的防范,应该一方面要消除其赖以产生的内部动因,另一方面要改变有助于会计弊端产生的外部环境,并全面培育良好的会计环境。具体来讲,可以采取以下一些措施:

5.2.1 切断会计信息与会计信息产生者之间的利益关系,使会计工作相对独立,不受干扰。目前有的国家为了保证企业会计信息的真实性,允许企业按财产的市场价格进行帐项调整,当有关管理部门需要企业的会计信息时,尽量不直接采用企业提供的的相关信息,而是由管理部门按一定的要求对企业的帐簿记录进行调整。这种做法相当于管理部门成为会计信息的部分生产者,并以此切断会计信息与企业内部有关人员之间的利益关系。虽然这种做法并不能完全避免会计弊端的出现,但在一定程度上降低了会计弊端所造成的危害。另外,有的城市和企业已经在试用会计人员委派制度,这些,都是有益的尝试。

5.2.2 加强对会计人员的职业道德教育和诚信教育。会计人员是会计信息的直接制造者,虽然他们也要服从企业负责人的领导,但对于会计弊端的产生,他们也负有不可推卸的责任。国家和会计工作管理部门,应不断加强对会计人员的职业道德教育、诚信教育和业务素质的检查,促进会计人员思想水平不断提高,使其能自觉抵制会计弊端的发生,以不断提高会计信息的可信程度。

5.2.3 加强会计法制建设、加大执法力度,加大对会计弊端行为的处罚力度,加强会计人员的业务规范并治理经济秩序。例如在《会计法》中明确了企业负责人对会计信息失真所承担的责任,这样就可以大大降低企业负责人对会计信息质量的不利影响,并促使其加强企业会计工作的管理。另外,我国会计弊端由于检查不够,处罚不力,致使许多对会计弊端未能充分暴露,造假者也未受到应有的处罚,从而导致会计弊端行为愈演愈烈。只有加强会计法制建设,加大会计法规的执法力度,才能有效地发挥会计法规在治理对会计弊端中的作用,减少对会计弊端行为的发生。例如,高强度的违规处罚,可以使造假者望而却步。虽然这些措施并不能完全杜绝会计弊端现象的发生,但可以对会计弊端起到有效的抑制作用,降低由于会计弊端造成的损失。

5.2.4 加强对会计工作的管理。由于在现行的会计法规中,虽然规定了许多不得违反的行为,但对违反行为缺乏相应的处罚措施,并且人们在习惯上对凡是涉及到自己个人利益的会计弊端缺乏足够

的警惕,为了减少和防止加强会计弊端的产生,会计工作管理部门应将管理工作深入到会计信息的生产过程,有效地监督和指导有关单位的会计工作。连云港市采取的建帐监管制度和呼和浩特市采取的会计帐簿统一管理制度,都是通过行政管理手段减少会计信息失真的有益尝试。

5.2.5 加强会计电算化的建设和管理 这些工作和要求,在一定程度上可以防范会计弊端的发生。例如,财政部对会计核算软件“反记账、反结账”功能作出“加栅防护”的明确规定;对可以实施的逆向会计操作功能,会计软件必须要提供能够反映经济事项来龙去脉的痕迹记录功能;明令禁止会计软件提供具有会计舞弊功能性质的跨年度“反结账”功能等都是加强会计电算化法规建设、堵塞制度漏洞和提高会计信息质量的良好举措,使会计电算化真正达到朱镕基总理提出的“诚信为本、操守为重、遵循准则、

不做假账”的要求。

5.2.6 构建和谐会计工作环境和文化环境 除了加强会计法制建设和深入细致的行政管理之外,可以开展多种形式的宣传教育工作,进一步规范经济秩序,结合加强惩治腐败,以防止和减少会计弊端的出现,促进我国的经济的发展。

随着全球经济一体化和市场经济的发展,会计业务也会越来越复杂和多样,会计差错和会计弊端都会不可避免的出现,但是,只要在会计工作及其管理过程中,加强建设与管理,不断创新,真正做到与时俱进,相信推进我国会计事业发展与进步的良好愿望一定会实现,会计服务于经济建设的功能也会完全实现。

致谢:在本文的撰写过程中,得到了杨颖副教授的悉心指导,在此表示谢意!

参考文献:

- [1] 郭徐威主编.会计学基础[M].西南财大出版社,2001.
- [2] 耿建新,宋常主编.审计学[M].中国人民大学出版社,2002.
- [3] 徐萍主编.查账技巧与训练[M].广东经济出版社出版,2004.
- [4] 马东泰,宋美光主编.查账技巧训练[M].中国审计出版社出版,1998.

Comparison of Accounting Mistake and Accounting Abuse

LU Ming-ning¹, WANG Jun²

(1.Department of Economic Management, Xichang College, Xichang 615013, Sichuan;

2.Liangshan Information Center, Xichang 615000, Sichuan)

Abstract: During the process of accounting, the phenomena of false accounting information are often happened, because of the reason of different accounting mistake and accounting abuse. This paper presents suitable measures of prevention and solving methods by comparing them. The aim of it is that making accounting work serves well for economic construction and carries forward the development and progress of accounting career in our country.

Key words: Accounting mistake; Accounting abuse; Difference; Measures and countermeasures; Suggestion

(责任编辑:李道华)