

# 对企业会计诚信问题调查的思考

杨 扬 郑 伟

(山东经济学院, 山东 济南 250014)

**[摘要]** 通过对烟台市一批名牌企业进行以“企业会计诚信现状调查研究”为主题的社会调查活动,可以看出我国企业目前的诚信状况和对诚信问题的认识。在市场经济条件下,以会计诚信为重心的企业诚信观念将被企业所认知和重视,而且随着市场经济体制的完善逐渐成为企业行为的自觉和必需。针对当前仍然存在的企业信用程度偏低、会计信息失真问题,应加强司法和政府监管力度,充分发挥法律和行政力量,以非市场力量解决市场失灵;完善社会监督与评价机制,充分发挥社会力量在会计诚信建设中的作用;改革会计教育模式,提高会计教育水平,改善会计从业人员素质。

**[关键词]** 诚信; 会计诚信; 监管; 信用评价机制

**[中图分类号]** F270

**[文献标识码]** A

**[文章编号]** 1000-971X(2007)04-0119-04

市场经济中诚信的作用不言而喻,并成为企业道德体系的核心,而会计诚信在企业诚信体系中又具有尤为重要和特殊的意义。但是近年来,随着国内外大量会计舞弊案件被不断揭露,人们对会计信息的真实性和会计工作的有效性产生了疑虑,甚至引发了对会计职业的信任危机。那么,我国企业会计诚信现状如何,企业对市场经济条件下的诚信问题如何认识,笔者走访了烟台市一批知名企业,进行以“企业会计诚信现状调查研究”为主题的社会调查活动。通过对这些企业的管理模式特别是会计系统运行状况的了解,对会计诚信问题的意义和实现方式进行更深层次的思考。

## 一、企业诚信水平与意识现状评价

(一) 诚信已成为市场经济中企业的必需和自觉。

目前我国企业已经开始认识到诚信的重要意义和价值,在对烟台几家大型企业的考察中,也充分印证了这一点。调查中我们发现,市场经济越发达,对企业诚信度的要求就越高。随着市场化程度的加深,诚信往往成为企业在竞争中取胜的法宝;同时失信的成本也越来越大,因此企业对诚信也就越来越重视。一家建厂近百年的酒业集团总经理认为,该企业多年来积淀和信守的成功哲学就是“以诚立业”,凭借过硬的产品品质,以及诚实经营的理念,在

风云变幻、商家如林的市场中赢得了客户青睐和良好口碑,才有了今天的市场地位和丰厚回报。

诚信既是企业的财富,又是市场发展的动力,已成为市场经济中企业的必需和自觉。烟台一家化工集团的董事长总结:“经过近20年的实践,使我们懂得了建立市场制度最根本的是两条:一是产权明确,这是实现资源配置的前提;二是平等、自愿、诚实守信,这是资源配置顺利实现的保证。因此,不搞欺骗,讲求诚信,是建立市场制度的基础条件之一。”

诚信观念之所以会随着市场经济发展而被企业逐步认可和自觉遵循,是因为在市场经济条件下,诚信既是道德资源,又是经济资源,是正常进行交易和赚取财富的重要保障。如果说传统文化的诚信强调“忠”和“义”,那么现代市场经济则更加强调平等互利的“双赢”。随着市场经济不断发展,商品交换导致社会分工的细化和交换方式的演变,使人们的经济行为具有了更为明显的社会性,诚信的观念也被赋予了更多的物质内容,从道德追求进入到经济生活领域。因此,诚信在伦理学家看是道德资源,在经济学家看则是经济资源,并成为市场经济正常运行的基础。在经济活动中,若道德缺失,信用遭到破坏,就会导致市场秩序混乱,交易成本上升甚至出现逆向选择。当商品经济发展到以金融市场为核心的阶段,信用更是其不可或缺的基础。

**[作者简介]** 杨扬(1973- ),女,山东鄄城人,山东经济学院公共管理学院讲师。

企业处于开放的经营环境和同业之间的竞争压力之下,存在不断开拓市场、争取客户和获得融资机会的要求,为此就需要取得各方面利益相关者的普遍信任,而且,这种信任维持的成本越低,企业的经营成本越小,而发展机会则越多。因此,尽管现实中存在着企业经营和财务活动中的弄虚作假、不守信用甚至恶意欺诈等不规范或投机行为,而且还一度成为较为严重的现象,但在今天的市场环境中,凡是有远见卓识的企业,在长远利益的诱导下,在失信成本和竞争压力的制约下,最终会倾向于走诚实守信的经营之路。而市场化程度越深,相关机制越完善,这样的企业就越会成为主流。

(二) 企业在诚信建设尤其是会计诚信建设方面的成功经验。

烟台几家大型国有企业和上市公司在以诚信为本的会计信息管理系统推动和监督下,成功地将诚信理念运用于业务经营和外部融资,获得了良好的口碑与稳定的经营环境,在生产能力、销售收入、利税总额等各方面都获得了长足的发展,一些企业成长为实力雄厚的行业龙头企业,经济效益显著。他们在诚信建设尤其是会计诚信建设方面的成功经验是:

1. 树立适应市场经济要求的经营理念 and 会计诚信观念,反对商业欺诈和财务造假行为。诚信是一种极大的无形资产,作为企业的财富,诚信可以带来客户与合作者,最终形成丰厚的利润。为尽快形成规模优势,积累长远发展的资本,烟台几家大型企业进行了成功的股份化和上市融资。但在此过程中,公司并不以“圈钱”为简单目的,更不为此而弄虚作假,欺瞒投资者和监管机构,而是坚持在公司上市和随后的发展中,依靠自身的实力和需要,并根据经营环境的变化,制定长远的发展规划,从而保证上市后有较强的生命力和发展后劲,立足于既满足企业迅速发展的需要,又为股东和社会带来良好的回报。因此,在财务报告中坚决避免粉饰会计信息,骗取上市资格和欺诈投资人的行为。

另一方面,培养职工树立合法经营、诚实守信的经营理念。为此,企业在各类员工培训、特别是会计人员教育活动中专门邀请资深教授进行培训,要求企业职工严格遵守国家有关法律法规,依法规范自己的经济行为,严禁投机欺诈、制假售假、欺行霸市、偷税漏税、逃废债务等损害消费者权益、危害社会利益的行为,树立合法经营、公平竞争、诚实守信、照章纳税的经营理念,力争为地区经济和社会发展多做

贡献。

2. 建立以强化内部控制为中心的会计管理体系。一方面通过责、权、利的划分与相互结合,使诚信不仅停留于道德层面,而是转化为对会计人员的直接激励和约束,并通过制度形式使之固化和强化。另一方面加强内部控制,制定财务监察及内部稽核制度;完善企业内部审计制度;严格会计核算的基本程序,健全各种财产物资、财务收支的审批、领报制度,为提供真实的会计信息奠定一个良好的会计制度和工作的基础;建立总会计师制度,强化会计监督职能,从组织上为发挥会计反映、控制职能创造条件。

3. 完善公司治理结构,运用法律手段,建立和健全各项监管机制,加强会计监管力度。维护《会计法》的权威,保护会计人员依法行使职权,保证会计信息真实可靠。强化单位领导人在会计工作中的法律责任,结合公司治理模式的完善,实现强化监督和明确责任。同时,规范公司的财务会计信息披露工作,做到有法可依,违法必究,对于违法披露财务会计信息的,除了依照有关法律法规追究责任外,在公司内部予以严肃处理 and 加强教育。

4. 提高会计师职业队伍的整体素质,加强相应的约束制度的建设。加强会计从业人员的道德伦理修养和法制观念,提高职业责任感,增强敬业爱岗精神。通过加强职业道德教育,提高会计从业人员的诚信执业水平,加强对会计人员的教育和培训。选择信用好,信誉高的优秀会计师事务所,为企业的发展提供强大的推动力。通过明确委托人、管理层和审计师之间的权、责、利,为三者提供必要的激励与约束机制,使他们各自为自己的行为承担风险和责任,并获取相应的收益。通过明晰的产权界定,使市场主体根据会计行为规范开展交易活动。

## 二、构建企业会计诚信体系亟待改进的问题

在此次调查中我们看到了国内企业会计诚信的巨大进步。但作为企业经营者而言诚信不只是理论问题,更是实践问题;不只是伦理问题,更是利益问题;不只是一个行业的问题,也是一项社会系统工程。因此,企业发展也亟需全社会的共同参与。同时,通过在企业的考察也发现,目前的环境虽然已对企业会计诚信建设提出了要求,并形成了引导企业自发坚持诚信的现实动力,但这种作用模式更多还是“软”约束,而制约企业失信的压力仍然不足,也就是对会计诚信的“硬”约束还是相对缺乏。企业更多是从业务开展、客户维持、融资便利等方面考虑自身的诚信水平和形象,而不是出于对相关法律和监管

的敬畏,在涉及诚信缺失甚至欺诈行为的后果方面,也并没有将法律或行政处罚作为最主要的考虑因素。这说明,企业会计诚信建设仍然存在较为明显的缺陷,而外部监管的低效则是最为主要的症结。尽管软约束可以在客观上诱导企业自发的诚信行为,但却不足以对故意违背诚信原则的行为构成足够打击,这样,当失信甚至欺诈的利益足够吸引企业经营时,还是很容易产生机会主义行为。而已有的研究也表明,由于市场的局部失灵,仅靠市场机制自发的作用,是不足以解决会计信息需求和供给之间在数量和质量上的冲突的。

在调查中我们感到,目前在企业会计诚信建设中已经初步形成由外而内的利益作用机制,而相对薄弱或缺失、并成为阻碍会计诚信体系进一步完善的主要因素在于外部环境的不完善,特别是监管力量的薄弱。因此,形成全社会良好的诚信氛围和进一步提高企业的会计诚信水平,有赖于以下一些方面的进一步改善。

(一)加强司法和政府监管力度,充分发挥法律和行政力量,以非市场力量解决市场失灵。

1. 从会计法制建设角度看,目前需要解决惩治造假的“精确制导”问题。也就是说:进一步研究会计信息法律责任的合理负担模式,明确规定会计信息质量的首要责任人和具体法律责任,集中打击关键目标;明确对会计舞弊和欺诈行为启动诉讼程序的主体和方式,改变“民不举、官不纠”的局面,使违法者更容易浮出水面和受到惩处;明确规定会计真实性的具体法律标准,锁定具有典型性的违法企业和恶劣行为;明确界定并进一步强化会计责任和审计责任,瓦解两者的欺骗联盟。此外,为了改进会计的法制建设,还需要推动司法会计研究,提高会计立法和执法的科学性。

2. 从会计的政府监管角度看,需要解决监管的责任和权力问题。政府会计监管部门的主要责任就是防止造假,惩处造假,以及严格执法和科学执法问题。计划经济时期企业都有上级主管部门,企业任何一方面出现问题,都有相应的上级主管部门负担相应责任,因此上级对企业的监管往往是具体的和预防性的,有相对完善的逐级监管、分项监管形成的控制系统。而现在企业直接的上级主管部门没有了,监管的责任转移到政府财政、证券、税务等综合部门。这些部门的权力很大,但却缺乏足够的专业性和针对性,而且也缺乏足够的专门管理人才队伍和物质保障,因此在会计监管中经常是只管“灭火”

而无力“预防”,往往是虚假会计信息已经生产出来,欺诈行为已经发生,投资人和社会利益已经遭受损失,这些部门才开始行动。有些时候甚至要等到媒体已经曝光,引起广泛的社会关注和上级部门的重视,才能形成对违规行为的深入调查和真正打击。预防性的监管权力和责任应当归属于谁,相关权力的边界和运作方式如何界定,监管部门不作为应当承担什么责任,这些问题如果不加以明确,就始终无法改变无人承担责任的局面。

3. 从会计规范的角度看,有两个问题与会计诚信缺失、虚假信息泛滥密切相关。一是频繁的会计规则修订(不只是会计准则和会计制度等直接的核算规范,也包括会计法、税法等相关法律制度),破坏了会计数据的连续性,每一次改动往往为企业提供一个重新调整的机会和操纵信息的手段。因此,会计技术规范的制定应当具备相对的稳定性、前瞻性,为此也需要构建较为完善的理论基础体系。另一个问题是会计规范在不断走向国际“趋同”的过程中,如何保持中国会计的必要特色、反映中国会计环境特点、适合中国会计人员和信息使用者的需要。近年来的会计准则和制度改革,明显体现了国际化的趋势,但在方法选择、理论体系构建甚至表述形式等方面,距离我国会计实务有一定距离,造成会计人员学习和使用的困难,加之会计教育、特别是高等教育和后续教育改革的相对滞后,更加剧了会计规范和实务体系转型的困难,也直接降低了相关规范的遵循程度,影响了会计信息质量水平。

(二)完善社会监督与评价机制,充分发挥社会力量在会计诚信建设中的作用。

对于企业在会计方面是否遵守了以诚信为核心的道德标准,不能仅仅依据法院和政府的认定追究法律责任,还要考虑社会舆论和公众的评价,并形成社会舆论监督氛围。社会舆论的作用对今天的企业,有时会比单纯的法律制约更为有效,但是没有舆论支持的道德标准,只能是没有实际力量因而也就没有实际作用的纸上谈兵。目前对于会计信息操纵和虚假舞弊的舆论谴责已经对企业、会计师和审计师形成一定的压力,但这种谴责大多是针对整体而非具体企业,而且多数是学术性、政策性的而非现实性和具体化的。我们还缺乏足够的评价企业会计行为和信

量和建立相应的机制,以减少出现造假动力大于抑制力量的失衡状态的机率。

从有关会计诚信现状来看,加快建立社会信用监督体系和信用评价机制,是我国目前需要加紧完成的迫切任务。规模先进的信息数据库将记录着大量企业与个人的资金往来与商品交易的详尽资料,可以提供客户查询,一旦有不良信用的记录,在工商注册、银行贷款、个人信用服务以至人才招聘等方面,将受到明显影响,从而对失信和违规行为形成更为广泛、严格而具体的制约。同时,为鼓励企业的会计诚信建设,可规定具有高诚信等级的企业将可优先发行股票和企业债券,或为其提供高额度的贷款。此外,还可借鉴国外经验,制订可实际操作的《信用法》,还可采取措施,鼓励和扶持信用评价机构的发展和业务推广。就现阶段而言,需要大力推动行业监管,加强会计职业组织建设,改革行业管理模式,促使会计职业界自发、主动地查处虚假行为,增加失信者的成本。

(三) 改革会计教育模式,提高会计教育水平,改善会计从业人员素质。

从会计教育模式看,应当对目前的高等教育和会计人员后续教育进一步改革,建立以终身教育为核心要求,适应会计市场需求的系统教育、强化教育、专门教育体系,进一步使阶段教育层次明确化、合理化。

在会计教育的管理方面,改变目前政府主导、企业、院校和会计人员被动接受的模式,逐步转化为以市场为导向、以企业为主体、行业自律、政府监管的管理模式,提高会计教育的针对性、实用性和效率性。

在教育内容方面,首先应强化会计法制教育和职业道德教育,使诚信为本的道德观念成为一种理性自觉和发自内心的操守,并最终落实为会计从业人员的正确行为方式。另一方面,将这种道德意识作为一种原则提升到法律层面,体现权利与义务的统一,从而更加有效地约束违法行为的萌芽。此外,积极汲取儒家思想为核心的传统文化中的伦理道德养分,以人本为中心,以道德教化为导向,以正己正人为途径,倡导“诚”与“信”的会计工作伦理指针。其次,会计从业人员要提供高质量的专业服务,除必须具备良好的职业品德外,还必须具有丰富的文化知识和较强的业务能力。因此,会计人员需要具备实用的专业知识和较为完善的知识结构,以促进综合素质的不断提高。

在会计教育的导向上,应尽快改变以往重实务、轻原理、重规则、轻理论的片面性,强调熟练掌握相关的执业标准与实务方法的同时,注重相关理论基础的构建和知识体系的形成,以适应职业判断能力要求不断提高的趋势,增强对会计规则的理解和运用能力,进而提高会计实务操作水平。

人无信不立,企业无信则衰,国家无信则败。会计作为一种信息管理活动,更是与诚信具有与生俱来的联系。自上个世纪开始,经过几代人的努力,“信以立志,信以守身,信以处世,信以待人,毋忘立信,当必有诚”的诚信精神,已经植根于会计执业界人士的心中,成为忠诚敬业的座右铭。21世纪,国际资本一体化带来了会计市场的一体化,增加了对高质量会计信息和高层次会计人才的需要,也对会计工作提出了新的挑战。中国的会计市场也被赋予越来越重要的使命和职责,它的发育、发展和发达程度,直接关系到我国市场经济秩序的建立与维护,关系到正在进行的政治、经济体制改革的深入和完善。会计从业人员对此应有一种高度的危机感和历史责任感,自觉把诚信原则放在首要位置,树立信用是金的理念,从自身做起,根治信用缺失的顽症,让诚信真正成为一种公认的财富和守信者的通行证。

#### 参考文献:

- [1] 苏利平. 信用缺失影响经济大局[N]. 国际金融报, 2001- 11- 14.
- [2] 刘亚军. 信以立志、信以守身、信以处世、信以待人、毋忘立信、当必有成——上海立信会计高等专科学校校训[J]. 思想理论教育, 2003, (06).
- [3] [加] 威廉姆·R·斯考特著. 财务会计理论[M]. 陈汉文等译. 北京: 机械工业出版社, 2000.

