

# 会计信息失真的原因及对策

李亚琴

(西北师范大学财务处 甘肃·兰州 730070)

**摘要** 会计信息失真是目前会计学界讨论的热点,也是当前经济和社会中一个突出的问题。社会主义市场经济的建立,势必要求会计工作适应市场经济需要,只有强化会计监督,统一会计核算,保证会计信息质量,才能使之成为市场经济服务并适应其发展。本文从会计信息的使用,会计信息失真的现状及产生严重后果,造成会计信息失真的原因,以及解决会计信息失真问题的对策等方面进行探析。

**关键词** 会计信息失真 内部控制 外部监督

## 一、会计信息的作用

### (一)“会计”一词的概念及其本质

会计是以货币为主要计量单位,对企事业单位的经济活动和财务收支进行核算和监督并参与经济预测和决策的管理活动。通过会计加工处理而形成的各种会计数据、资料等会计信息,是管理决策的重要依据之一。

### (二)对会计信息需求者的具体作用

会计信息的需求者大增,已从过去仅政府的几个部门需要,转变为广大微观层面(诸如证券市场的投资者、债权人、企业管理者等)也迫切需要。在宏观方面,会计信息是宏观经济分析和产业区域分析中所需原始数据来源中的重要部分,国家的一些宏观经济指标,如国民生产总值,国内生产总值的计算是以会计数据为原始数据加工而成;微观方面,企业潜在投资者可以通过阅读企业提供的财务报告等会计资料,获得关于企业资源变动情况以及经营业绩的信息,企业经营面临的不确定性或风险等信息。借助这些信息,投资者可以完成对企业定价的思考,从而做出在此信息和思考能力约束下自身利益最大化的决策。

## 二、会计信息失真的危害

会计信息失真一直是我国会计领域的“顽症”,它的严重失真已经对国家经济秩序构成了严重威胁,其危害性也显而易见。

(一)从宏观方面来讲,会计信息失真会掩盖经济运行中存在的矛盾和隐患,使国民经济发展所需的正常运行环境受到破坏,进而影响利益分配和社会资源的合理配置。

(二)从微观方面而言,基层会计信息失真,使微观主体无法掌握实际情况,造成决策失败,给企业的生存和发展产生潜在危机。同时,会计信息失真必然造成管理混乱,如向经济犯罪活动提供方

便,如此形成恶性循环,继而削弱财经法规的权威,滋生腐败、导致税利和其他国有资产的大量流失并增加社会的不安定因素,影响国家政治安定。

## 三、会计信息失真的现状

目前,企业会计信息失真现象比较普遍。尤为严重的是,企业会计信息失真问题主要是人为“操作”造成。一些企业领导直接授意会计人员编假、造假,造假的手法也多种多样,有的用虚假的业务资料进行核算,有的将业务收支不通过法定会计帐册统一核算,而是进入私设的会计帐册,形成“小金库”;有的通过改变会计处理方法和财务会计报告编制的依据等手段,将会计数据分别反映在不同的会计帐册或财务会计报告上,形成“多本帐”,有的直接伪造,编造会计凭证、会计帐簿,财务会计报告等等。有的单位随意调整报表合并范围,巨额潜亏挂帐,人为调节利润。可以说,假凭证、假帐、假表、假审计、假估算五假问题不容忽视。此外,企业会计基础规范的问题也很突出。白条入帐,原始凭证不合法,会计人员业务素质低的现象也比比皆是。

## 四、会计信息失真的原因

(一)会计信息失真源于利益驱动。在目前会计管理体制下,企业行为取代了会计行为,扮演着维护企业利益的角色。而在企业内部矛盾代表国家利益的主体缺位,形成了企业利益主体一元化局面,加之外部约束软化;导致信息失真,主要表现在以下几个方面:

1.为了业绩考核而造假。企业的经营业绩,其考核办法一般以财务指标为基础,而这些财务指标的计算都涉及到会计数据。

2.为了获得信贷资金和商业信用而粉饰造假。在市场经济下,银行等金融机构出于风险考虑和自我保护的需要,一般不愿意贷款给亏损企业和缺乏资信的企业。

3.为了发行股票而造假。企业发行股票,根据《公司法》等法律法规的规定:企业必须连续三年盈利且经营业绩要比较突出,才能通过证监会的审批。此外,股东发行价格的确定也与盈利能力有关,为了多募集资金、塑造优良业绩的形象,企业在设计股份方案时往往对会计报表进行粉饰。

4.为了减少纳税而造假。所得税是在会计利润的基础上,通过纳税调整将会计利润调整为企业应纳税所得额,再乘以适用的所得税率而得出的。因此,基于偷税、漏税,减少或推迟纳税等目的,企业往往对会计报表进行粉饰。

5.为了推卸责任而造假。譬如更换高级管理人员时进行的离任审计,一般会暴露出许多问题。新任总经理,新任当年,为明确责任或推卸责任,往往大刀阔斧地对陈年老帐进行清理。

(二)企业内部控制机制不健全,缺乏防范会计造假行为的自我约束机制,内部监督机制尚不完善,主要表现在以下几方面:

1.现行会计人员管理体制滞后于经济发展,会计人员从基层单位独立,由专门机构直接管理的管理体制尚未建立。企业领导对会计工作的干扰正是从现行的这种会计人员管理体制不健全造成的。在企业中,领导对企业有权进行组织、指挥、协调、监督和控制。企业出现的虚盈实亏等糊涂帐主要是来自厂长、主管部门领导的授意,财会人员虽然意识到这样做违反财务法规,但慑于威力也只得唯命是从。这种现象的原因正在于会计人员未从各基层单位独立出来,由专门的机构直接管理,会计人员的任命、晋级等均掌握在本单位负责人手里,所以他们的行为易被管理者所左右,不利于会计人员发挥监督作用。

2.改革产权制度是当务之急。借鉴西方经验,其治理会计信息失真所依靠的各项制度正是建立在私有产权制度基础上,但我国实行的是公有产权制度,且正处于经济转轨时期。现有产权制度的最大弊病在于只有形式上的所有者,而没有事实上的所有者,这种产权主体缺位是造成会计信息失真的重要原因。

3.不完善的现代企业制度,不规范的公司治理是会计信息失真的重要因素。我国企业资本所有权与经营权尚未彻底分离,使得代表国家利益的主体缺位。政府或上级主管部门对企业的行政干预和影响较大。政府应考虑如何通过利用产业政策来引导和促进企业确定合理的经营目标,避免经营者利用虚假会计信息来粉饰经营目标和经营成果。以上现象正需要目前的企业政府监督指导下建立和完善现代企业制度予以协调。

(三)法制建设有待加强,会计准则有待进一步建立和完善

1.外部执法不严,使部分企业造假成本低也是部分企业会计信息失真屡禁不止的又一要因。从技术角度而言,现行法规中的部分内容可操作性差,缺乏对会计信息具体认定的法律规定,如对什么是虚假会计信息,如何确认虚假会计信息以及对制造虚假会计信息的人员法律责任如何责任分担、如何处罚等,在法律上都是非常模糊的问题。当然,对于法律体系是否完善是一个方面,而目前在法制宣传教育、执法力度、法律权威的维护方面,我们所做的也并未尽善尽美。

2.由于会计准则、法规、制度本身的缺陷所导致的会计信息失真也时有发生。个别企业利用合法而不合理的手段粉饰财务报表,提高企业利润,如利用资产重组、关联方交易、资产评估、虚拟资产、利息资本化、交易时间差等多种手段,虚构经济业务,从事不等价交换和进行违规会计处理,造成企业会计信息失真。

(四)外部监督机制尚不完善。具体表现在社会审计监督不力导致会计信息失真。注册会计师常被称为“经济警察”,其职责在于以客观公正的立场对企业的财务报表提供鉴证服务,保证会计信息真实。但是,由于注册会计师队伍水平参差不齐,加之许多人缺乏职业道德和管理部门监督不力等原因,并未真正发挥“经济警察”作用,相反甚至与企业勾结在一起共同造假。此外,税务监督、行政监督的监督手段和监督力度等都有待于进一步完善和加强。

(五)其它因素。财会人员素质不高也是造成会计信息失真的原因之一。如记帐无规则、手段不清楚,资料不齐全、记帐科目不明确、记帐凭单不规范、财产不实、数据失真等。努力提高会计人员的政治素质、业务素质、职业道德素质,对于解决会计信息失真问题也显得尤为迫切和需要。

## 五、治理会计信息失真的对策

(一)加强法制建设。从西方历史经验看,治理会计信息失真的过程也是法制在不断完善的过程。针对现行法规中缺乏对会计信息具体认定的法律规定,当前,一方面要不断完善以《会计法》为中心的会计规范体系,制定各项会计法规的实施细则及相应的配套措施,使会计法规更具可操作性。另一方面,要做好法制宣传教育工作,使各项主管人员熟悉财经纪律、会计法规和财务制度并带头执行,支持会计人员依法进行会计核算和监督。同时,还要维护法律的权威,加大执法力度,对有法不依、知法犯法者,真正做到执法必严、违法必究,为提高会计信息质量提供法律保障。

(二) 尽快制订和出台具体会计准则并继续完善会计核算制度。在认真总结现行会计准则实施情况的基础上,根据市场经济发展要求,适时出台一批与国际惯例相协调,体现我国经济发展特点的具体会计准则,进一步提高会计信息质量和透明度,规范会计信息披露。同时,鉴于会计核算制度将在较长一个时期与会计准则并行的实际情况,因此要努力提高会计核算制度的灵敏性,及时反映多变的、日趋复杂的经济业务。

(三) 改革产权制度。产权的明确界定是会计规范运行和会计信息生成的基础。针对我国现有产权制度的最大弊病,即只有形式上的所有者,而无事实上的所有者,应采取以下措施:1、塑造公有产权主体代表,使其真正负起监管国有企业的职责(可借鉴政府专职管理部门——控股公司——国有企业的模式)。2、在塑造公有产权主体代表的同时,引进部分私有产权,形成多元化的产权结构。3、形成剩余索取权和控制管理权相分离的产权结构。4、形成剩余索取权可转让的产权结构。

(四) 建立和完善现代企业制度,建立规范的公司治理结构针对现代企业制度。首先应将资本所有权与企业经营权彻底分离,杜绝政府或上级主管部门对企业的行政干预和影响。其次,政府应通过产业政策来引导和促进企业确定合理的经营目标,建立对经营者全面科学的考核指标,避免经营者利用虚假会计信息粉饰经营目标和成果。

建立和完善现代企业制度的同时,应建立决策权、监督权、执行权三权分离的企业法人治理结构,这是一种内部治理结构。在我国国有公司中大部分形成了由股东大会、董事会和经理组成的一个三级结构,但相互之间责权界限不清。针对企业运作中会出现会计不是兼顾投资者和债权人的利益,而成为经理人直接操纵反映其意图的现象,应采取:规范企业的内部治理结构,对三级结构的责权进行明确划分,必要时予以整合,形成有效的权力相互制约的管理机制,从而加强财务信息需求者参与监控的动机和能力。与此同时,建立和完善对经理人的绩效考评制度,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,并改变激励措施。

(五) 完善外部监控机制。在帮助企业建立起一套科学合理的内部财务会计控制制度的同时,我们也要加强外部监控。首先应完善注册会计师审计制度。经验表明,民间审计对治理会计信息失真十分有效。在我国虽有名目繁多的监督部门且隔三差五地检查,但往往是一些为了实现特定目的和利益的行为,监督成本高,而监督作用不大。因此,应转变

监督方式,建立以注册会计师为主体的监督体系。国家一方面要提高注册会计师队伍的质量,增强注册会计师独立性,提高其职业道德水平;另一方面要对注册会计师的服务质量进行抽查,发现问题时及时处理。与此同时,要加强财政部门、税务部门的监督力度,使审计、税务、行政三者形成严密的外部监督体系。

(六) 改革现行会计人员管理体制,结合政府适当干预。会计体制不能滞后于经济发展,在遵循《会计法》前提下,建立以会计行业管理为中心的会计人员管理体制,企业单位在行业规章许可的范围内,自主选聘会计人员,会计人员从基层单位独立出来由专门机构直接管理,我国现行的会计委派制和稽查特派员制就是我国政府在治理会计信息失真问题时采用的干预形式。这就改变了以往会计人员的行为易被管理者所左右,不利于发挥监督作用。现在实行以上两种制度,使人员隶属上级财政部门,一切待遇不由企业控制,这能使他们站在公正立场上,放心大胆地履行会计监督职能,确保会计信息质量。

(七) 提高会计人员的政策水平和业务素质,增加法制观念是解决会计信息失真的根本措施。作为经济时代的会计人员,首先要具备良好的政治素质和职业道德,遵纪守法,廉洁奉公。同时要有较强的业务素质和综合分析能力,不断吸取和更新会计专业知识和相关知识,提高驾驭工作的能力。通过提高会计管理工作者的综合素质,可以从根本上防范会计信息失真现象的发生。

#### 参考文献:

1. 王庆成:《中国注册会计师》,2001年第10期,P15—18页。
2. 陈金池:《会计理论》,立信会计出版社1998年版。
3. 杨军:《会计研究》,2002年第3期,P28—31页。
4. 王德升:《国际会计》,中国审计出版社1993年版。
5. 陈汉文:《公司治理结构与会计质量》,中国审计出版社2003年版。

责任编辑:冯玉雷