

会计诚信与

公共风险研究

《会计诚信评价与会计诚信建设研究》课题组 著

KUAIJI

CHENGXIN

YU

GONGGONG

FENGXIAN

YANJIU

金城出版社
GOLDEN WALL PRESS

会计诚信与

公共风险研究

《会计诚信评价与会计诚信建设研究》课题组 著

KUAIJI

CHENGXIN

YU

GONGGONG

FENGXIAN

YANJIU

江苏工业学院图书馆

藏书章

金城出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计诚信与公共风险研究 / 《会计诚信评价与会计诚信建设研究》课题组著. —北京:金城出版社, 2005. 1

ISBN 7-80084-656-3

I. 会...

II. 会...

III. 会计人员 - 职业道德 - 研究 - 中国

IV. F233.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 127818 号

金城出版社 出版发行

(北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼 100013)

电话:(发行部)84254364(总编室)64228516

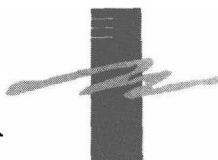
北京金瀑印刷有限责任公司印刷

880 × 1230 毫米 1/32 印张:5.875 字数:137 千字

2004 年 12 月第 1 版 2004 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 7-80084-656-3/F · 49

定价:12.80 元



前 言

市场是充满机会和诱惑的博弈场所,在市场经济体制下的社会是一个充满风险的社会。随着社会分工的日益细化,社会再生产过程中的产业链条越来越长,不确定的因素存在于每一个环节,某一个环节风险局部累积的速度加快,都会对经济资源的有效配置产生重大影响,随之引发公共风险。会计承担着对资源配置的过程及结果进行记录并及时向资源所有者和经营者进行报告的责任,从而使会计诚信更为社会所重视。

在中国经济市场化的过程中,面临会计诚信缺失导致的公共风险,如何在全社会进行有效的规避和防范是迫切需要我们研究的重大课题。西方经济理论从市场角度对微观主体承担的风险提供了比较全面的理论解释,如风险决策理论和风险管理理论。但对于社会承担的风险,则还没有建立起相应的理论来说明,在中国更是一个空白。2003年4月份杭州市财政局在全市开展会计诚信建设系列活动,主要是通过“会计诚信的基本评价”万人调

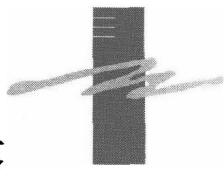
查、“会计诚信大讨论”、“社会各界人物专访”等活动,提升全社会对会计诚信问题的关注度,并为有关决策部门提供较为翔实的实证资料。本课题以这些实证资料为基础,从宏观经济理念切入到微观经济问题,展开会计诚信与公共风险研究。研究共分为五个模块:第一部分主要结合杭州市财政局“会计诚信万人问卷调查”进行现状描述和定量分析;第二部分将会计信息界定为一种准公共产品,并就对会计信息的公共需要,按照生产力和生产关系发展的线索阐述;第三部分解析市场博弈,围绕社会变迁和制度变迁进行公共风险论证;第四部分从政府干预、行业自律、公司治理方面提出为实现会计信息资源“帕累托”最优配置而确立的社会监管机制构思,旨在为会计诚信建设提供决策依据;第五部分根据对部分专家学者、部分企业家、会计理论工作者与实际工作者的访谈,从四个角度进行观点综述。本课题的研究对于正在建立市场经济的中国而言,无疑具有重要的借鉴意义。

为了做好本课题的研究工作,为会计诚信宣传打下坚实的理论基础,杭州市财政局专门成立了课题组。课题组由濮兰英任组长,万强、黄董良任副组长,成员有吴俊英、任坐田、丁晨、陈东、李勤、沈建新、韩灵丽、王金安。

本课题成果由黄董良、陈锦梅主审,濮兰英、万强为主编,吴俊英、任坐田为副主编。写作分工如下:第一至第四部分由吴俊英执笔,第五部分由丁晨、陈东、任坐田执笔,附录主报告由万强执笔。本课题研究过程中得到了浙江财经学院会计学院李连华博士的很大帮助,史习民教授为本书的出版给予了很大的支持,在此表示感谢。

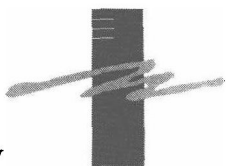
著者

2004年9月



目 录

前 言	1
第一部分 会计诚信现状描述	1
第二部分 会计信息界定与公共需要解析	10
第三部分 市场博弈与公共风险的演绎	19
第四部分 会计信息的公共管制	33
第五部分 观点综述	59
会计诚信的多视角透视	
——访谈观点综述之一	59
会计诚信与制度环境	
——访谈观点综述之二	65
会计诚信与法制建设	
——访谈观点综述之三	70
会计诚信的社会实践	
——访谈观点综述之四	82
附录一 局长访谈	92
附录二 会计诚信建设活动回顾	96
附录三 会计诚信建设活动主题报告	103
附录四 调查盘点	115
附录五 问卷统计	124



第一部分

会计诚信现状描述

一、会计诚信研究的数据支持

2003 年 4 月份杭州市财政局在全市开展会计诚信建设系列活动,主要是通过“会计诚信的基本评价”万人调查、“会计诚信大讨论”、“社会各界人物专访”等活动,提升全社会对会计诚信问题的关注度,并为有关决策部门提供较为翔实的实证资料。

问卷调查的对象主要集中在八个不同的岗位群体,具体分为:单位负责人、总会计师(财务总监),会计机构负责人(会计主管人员),一般会计人员、注册会计师(主任会计师)、国家监督人员、会计教育工作者、其他工作人员。接受问卷调查的组织分布在国家机关(税务机关)、社会团体、事业单位、国有企业(国有商业银行)、股份有限公司(上

市公司)、有限责任公司、私营企业、外商投资企业、会计师事务所、财经院校及其他十一个单位。本次共回收问卷 11326 份,有效问卷 10330 份。调查有效率达到 91.2%。接受调查的不同的岗位群体及不同组织具体如图表 1 和图表 2。

调查答卷内容分为两部分:第一部分为职业环境调查,第二部分为专业层面调查。调查的内容体现出全方位、多元化的特点,涉及关于会计人员诚信的认识,会计人员职业操守,会计信息质量评价,会计规范的遵循,中介机构的执业状况五大类二十九个题目。调查形式采用书面答卷,对每个题拟定若干个备选答案,允许多项选择,因此,在统计结果出现合计超过百分之百的情况。座谈会主要召集经济理论研究者、法律工作者、会计实务操作者以及关心会计诚信问题的社会公众共同探讨。人物专访采用直接交流、典型切入的方式。根据各个方面反馈资料分析,基本上具有相对的客观性和广泛的代表性。

二、接受调查的岗位群体和单位实证资料分析

1. 关于会计人员诚信的认识

(1)目前会计界的诚信问题表现:21.8% 的人员认为非常突出,53.5% 的人员认为比较突出,23.1% 的人员认为一般;

(2)会计的诚信实质问题:50.5% 的人员认为是社会的诚信环境问题,26.2% 的人员认为是政府管理的理念问题,38.9% 的人员认为是单位负责人的主体责任问题,19.3% 的人员认为会计人员的职业道德问题,10.1% 的人员认为是注册会计师社会责任问题;

(3)会计诚信危机的内部原因:27.3% 人员认为是政府官员的政绩压力,58.9% 人员认为是单位领导人的经营业绩压力,12.6% 人员认为是会计负责人的工作压力,37.1% 人员认为是会计人员的无奈;

图表 1 接受调查的不同岗位群体人数及比例统计表

单位负责人	总会计师 (财务总监)		会计机构负责人 (会计主管人员)		一般会计 人员		注册会计师 (主任会计师)		国家监督 人员		会计教育 工作者		其他		合计		
	人数	比例 (%)	人数	比例 (%)	人数	比例 (%)	人数	比例 (%)	人数	比例 (%)	人数	比例 (%)	人数	比例 (%)	人数	比例 (%)	
660	6.4	123	1.2	1623	15.7	5713	55.3	388	3.8	982	9.5	58	0.56	783	7.6	10330	100

图表 2 接受调查的不同组织比例统计表

国家机关 (税务机关)	社会团体 (%)	事业单位 (%)	国有企业 (国有商业银行)	股份有限公司 (上市公司)	有限责任公司 (%)	外商投资 企业 (%)	私营企业 (%)	会计师事务所 (%)	财经院校 及其他 (%)	合计 (%)
15.3	1.4	14.6	11.1	7.3	21.5	5.9	10.3	8.2	4.4	100

(4)产生会计诚信危机的外部原因:44.3%的人员认为是社会诚信缺失,34.4%的人员认为是政府监督不力,27.4%的人员认为是经济环境制约,23.8%的人员认为是企业竞争加剧;

(5)走出“会计诚信危机”的主要途径是:39.1%的人员认为加快速法规建设,加大执法力度,48.8%的人员认为改善会计环境,10.2%的人员认为减少政府干预。

2. 关于会计人员职业操守

(1)对当前与会计职业操守相悖的行为:55.0%人员认为有较大的心理压力,40.8%人员认为有一定的心理压力,2.4%人员认为没有心理压力;

(2)对会计职业前景:62.5%人员认为乐观,9.5%人员认为消极,14.4%人员出于茫然,10.1%人员认为无所谓;

(3)当经历了违背会计人员职业道德的情形:43.6%的人员认为应当做到坚持原则,21.9%的人员认为应直接按单位负责人的意见办,26.6%的人员认为应作好“技术处理”以按单位负责人意见办,17.7%的人员认为应设法回避;

(4)对会计信息失真与会计人员的责任:32.1%的人员认为关系很大,38.7%的人员认为关系比较小,22.7%的人员认为一般,5.0%的人员认为无关;

(5)造成会计信息失真的主体因素是:7.2%人员认为是一般会计人员,21.5%人员认为是会计机构负责人,71.0%人员认为是单位负责人,17.7%人员认为是公司董事会;

(6)单位在招聘会计人员时,更注重的品质是:65.9%的人员认为是诚实可靠,46.6%的人员认为是专业胜任,11.3%的人员认为是服从领导,7.9%的人员认为是灵活善变。



3. 关于会计信息质量

(1)目前我国企业的财务会计报告:7.2%人员认为不清楚,4%人员认为完全可信,18.3%人员认为多数可信,63.%人员认为基本可信,1.3%人员认为基本不可信;

(2)对本单位近两年出具的财务会计报告评价是:45.8%人员认为可靠,41.6%人员认为基本可靠,3.8%人员认为不可靠;

(3)对会计信息在企业经营决策中的评价是:25.2%人员认为起核心的作用,57.0%人员认为起重要的作用,14.3%人员认为起一般的作用,2.2%人员认为不重要;

(4)不实的会计信息对谁的利益损害(包括潜在因素)最为直接:56.1%人员认为对政府,32.2%人员认为对贷款银行,28.4%人员认为对投资人,9.8%人员认为对本单位;

(5)哪类行业会计信息失真的现象最为严重:23.6%的人员认为商品流通业,35%的人员认为房地产业;

(6)目前哪类会计信息的可信度最低:36.8%的人员认为上市公司,52.9%的人员认为私营企业;

(7)对外报送的财务会计报告对何种信息使用者最有可能是不真实的:17.0%的人员认为股东,18.1%的人员认为债权人,9.3%的人员认为财政部门,35.3%的人员认为税务部门,27.7%的人员认为银行,10.5%的人员认为证券监管部门,12.1%的人员认为工商部门;

(8)对编造不实会计信息的主要意图:64.2%人员认为是为了避税,31.9%人员认为为了贷款,18.7%人员认为为了其他融资需要,34.5%人员认为为了粉饰财务成果,显示公司业绩;11.4%人员认为为了降低企业改制风险;4.7%人员认为为了其他需要。

4. 关于中介机构的执业状况

(1)经注册会计师审计的财务会计报告:18.2%人员认为可信,

69.4% 人员认为基本可信,11.2% 人员认为不可信;

(2)注册会计师审计制度对于解决会计信息不实问题:20.8% 的人员认为作用很大,65.0% 的人员认为有一定作用,5.7% 的人员认为没有什么作用,5.9% 的人员不清楚;

(3)目前我国企业的委托审计机制,16.2% 人员认为没问题,72.9% 人员认为存在一定问题,7.1% 人员认为有严重问题;

(4)注册会计师审计制度对于解决会计信息不实问题:20.8% 的人员认为作用很大,65.0% 的人员认为有一定作用,5.7% 的人员认为没有什么作用,5.9% 的人员认为说不清楚;

(5)当委托人的特殊要求与注册会计师的职业操守有冲突时:71.9% 的注册会计师(主任会计师)回答严格遵守职业规范,1.0% 的注册会计师(主任会计师)按委托人意图行事,28.6% 的注册会计师(主任会计师)要灵活处理;

(6)在最近两年出具的审计报告:54.4% 注册会计师(主任会计师)认为完全客观公正,32.7% 注册会计师(主任会计师)认为有不公正的情况,2.3% 的注册会计师(主任会计师)认为多数是不够公正的,7% 注册会计师(主任会计师)说不清楚。

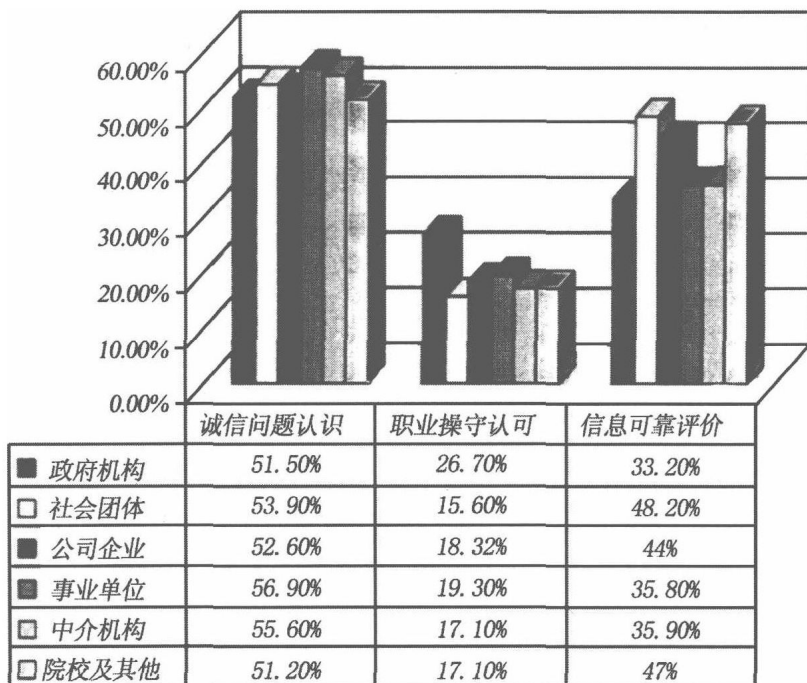
5. 关于会计规范的遵循

(1)造成不实会计信息的制度因素主要是:27.5% 的人员认为会计制度设计缺陷,38.3% 的人员认为内部控制制度不健全,15.8% 的人员认为公司治理结构不完善,12.2% 的人员认为激励机制不完善,41.2% 的人员认为会计立法、执法力度不够;

(2)对所了解的编造虚假会计信息的普遍做法:32.3% 人员认为是采取虚构经济业务,18.2% 人员认为是变更会计政策和会计估计,20.8% 人员认为是利用关联方交易,24.6% 人员认为是随意调整账项,25.3% 人员认为是扩、减合并报表范围;11.5% 人员认为是设置两套账;

(3)不实会计信息大多属于:15.3%人员认为是技术差错,66.1%人员认为是主观行为,29.1%人员认为是制度缺陷;

(4)不实会计信息主要反映在会计报表的哪些项目:23.2%人员认为是实收资本,11.6%人员认为是长期投资,8.7%人员认为是无形资产,34.0%人员认为是主营业务收入,17.3%人员认为是投资收益,29.6%人员认为是管理费用,10.0%人员认为是财务费用,28.2%人员认为是制造费用,26.8%人员认为是存货,8.0%人员认为是固定资产,11.4%人员认为是在建工程,3.7%人员认为是资本公积,30.2%人员认为是往来款项,5.8%人员认为是其他项目。



图表3说明:公司企业包括:国有企业(国有商业银行)、股份有限公司(上市公司)、有限责任公司、私营企业、外商投资企业

接受调查的不同单位基于对主要问题的认识,以图表3归纳如下:

解读以上数据,我们可以看出,无论是不同的岗位群体,还是不同的单位组织,对会计诚信问题的关注度基本上达到了50%以上,在社会上引起了很大的反响。通过调查所反映出来的一些的重点问题,尤其是会计信息的可靠性受到包括行业内部在内的社会各界的质疑,业内和社会公众对会计诚信问题的评价让人震惊和担忧。

近年来,国外的安然、施乐公司财务欺诈案和国内的郑百文、琼民源、红光实业、大庆联谊、内蒙宏峰、纵横国际……的财务丑闻,“会计信息失真”、“假账”,这些名词成为会计业曝光率极高的关键词。会计诚信的缺失并非空穴来风,我们所要关注的是“会计信息失真”、“假账”背后隐含的诸多社会矛盾。

调查结果归纳起来有以下几个方面:

1. 会计诚信缺失作为一种客观存在的行业现象,实质上是社会的诚信环境问题。社会诚信环境是会计诚信产生危机的外部原因,而单位领导人的经营业绩压力,政府官员的政绩压力,会计人员的工作压力,是会计诚信产生危机的内部原因。

2. 会计信息的可信度是直接关系到信息使用者的利益,不实的会计信息对政府、贷款银行、投资人、本单位造成的损害已形成共识。接受调查的大多数单位和人员,对近两年财务会计报告基本认可,但对某些企业会计信息失真的问题反映较多,如上市公司和私营企业;反映强烈的行业如商品流通业和房地产业;尤其是税收问题成为关注的热点,有些企业为了避税、逃税、偷税,在会计报告上做文章,带给税收部门一定的征管难度。

3. 注册会计师审计制度有效地遏制会计信息失真。经注册会计师审计的财务会计报告提高了会计信息的可信度,受益面广,但目前我国企业的委托审计机制存在一定问题,当委托人的特殊要求与注册



会计师的职业操守有冲突时,注册会计师在严格遵守职业规范或按委托人意图行事之间不得不作出两难选择。

会计诚信问题不仅是我国且已成为一种国际问题,对会计诚信缺失,不能简单地论定,研究会计诚信要深入到会计诚信缺失的内在机理,结合社会、经济、文化等因素展开深层次的思考,并作出深入的理论分析。



第二部分

会计信息界定与公共需要解析

一、会计信息是一种“准公共产品”

信息是指事物存在的方式或运动状态,以及这种存在方式或运动状态的直接或间接的体现。信息不是事物本身,而是由事物发出并反映事物性质及其运动状态的信号、消息、情报、指令、数据中所包含的内容。因此,信息是事物性质及其运动状态的普遍形式。会计信息是指能够反映和描述会计活动特征及其发展变化的资料、数据、情报、指令等的统称。它是会计活动在时间和空间上的具体反映,并从数量和质量上体现了会计分配关系,是一种重要的社会资源。

会计信息是会计工作的产品,会计信息产品是否具有与公共产品相同的特性,首先应从公共产品的性质分析切入。公共产品具有三个特征:



1. 非分割性。非分割性是指公共产品的消费只能在保持它完整性的前提下,由众多的消费者共同享用,而不能将其分割为可以计价的单位供市场销售。例如,人们不可能像购买私人产品那样“购买”国防,而国防给人们带来的利益是无法用金钱衡量的。公共产品的这个特征决定了它只能由政府来提供或生产。因为,在公共产品不能分割计价出售的情况下,对消费者的消费价格便无法确定。也不能直接从消费者的购买得到补偿,而只能由政府通过税收收入来筹集。

2. 非排他性。非排他性是指某个消费者在消费某种公共产品时,不能同时排除其他人也能消费这种产品。例如,每个消费者都可以从路灯等设施中获得好处,而不会出现一个人享受到它的好处,其他人就不能享受的情况。公共产品的非排他性造成了“搭便车”问题。因为,公共产品一旦被生产出来,每一个消费者可以不支付就获得消费的权力,也就是说,每一个消费者都可以做一个“免费乘车者”或“逃票人”。而对于企业来说,生产者必须把那些不付钱的人排斥在消费商品以外,否则,就很难弥补生产成本,因此,在存在“搭便车”问题的情况下,生产公共产品的企业难以通过市场来弥补其生产成本,长期来看,公共产品会出现供给不足的情况。公共产品的非排他性使市场机制对资源配置失去效率,造成市场失灵。

3. 非竞争性。非竞争性是指对大多数公共产品来说,消费者或消费数量的增加不会引起该产品生产成本的增加。例如,一条公路或路灯下行人的增加,一般不会引起建造这条公路或安置路灯成本费用的增加,同时,也就不会使消费者在其他方面的消费减少。公共产品的非竞争性使它的消费者和消费数量增加所引起的边际成本等于零,即一定量的公共产品是按零边际成本来增加消费利益的,消费者愈多,它所提供的利益就愈大,但成本始终不变。这意味着一种公共产品在既定数量下,服务的对象愈多,愈值得生产。但对于追求利润最大化