

XIANDAI CAIWU YU KUAIJI TANSUO

现代财务与 会计探索 (第2辑)

主 编 ○ 李定清 曾 林
副主编 ○ 余 新 周 兵 陈永丽



西南交通大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代财务与会计探索

(第2辑)

主 编 李定清 曾 林

副主编 余 新 周 兵 陈永丽

责任编辑 李定清

http://www.xjtdbs.com

成都通远中泰科技有限责任公司

http://www.xjtdbs.com

成都通远中泰科技有限责任公司

成都通远中泰科技有限责任公司

http://www.xjtdbs.com

成都通远中泰科技有限责任公司

010031

http://www.xjtdbs.com

成都通远中泰科技有限责任公司

210 mm × 285 mm

1/2

454千字

2012年2月第1版

2012年2月第1次

ISBN 978-7-5643-3803-1

49.00元

图书质量投诉电话：038-84600293

西南交通大学出版社

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

现代财务与会计探索. 第 2 辑 / 李定清, 曾林主编.
—成都: 西南交通大学出版社, 2015.5
ISBN 978-7-5643-3867-1

I. ①现… II. ①李… ②曾… III. ①财务会计—文集 IV. ①F234.4-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 088511 号

现代财务与会计探索
(第 2 辑)

主编 李定清 曾林

责任编辑	李芳芳
特邀编辑	顾维群 林 莉
封面设计	何东琳设计工作室
出版发行	西南交通大学出版社 (四川省成都市金牛区交大路 146 号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮政编码	610031
网 址	http://www.xnjdcbs.com
印 刷	成都蜀通印务有限责任公司
成品尺寸	210 mm × 285 mm
印 张	15
字 数	474 千字
版 次	2015 年 5 月第 1 版
印 次	2015 年 5 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5643-3867-1
定 价	45.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

西南交通大学出版社

· 蜀 通 ·

前言

金秋时节，岁月留下了广大师生的艰辛和收获的记忆。蛇年国庆，重庆工商大学会计学院又一桩喜事临门——《现代财务与会计探索》论文集赴约而至。

经过 10 多年的持续发展，会计学院走过了艰辛的创业期，取得了会计学硕士点、会计学国家级特色专业、财务管理学市级特色专业、会计学专业市级人才培养模式创新实验区和综合改革试点专业、ACCA 和 CIMA 国际合作办学特色初显端倪等系列硕果，在硬件和软件方面都登上了新的平台。会计学院正自信地迈入二次创业梦的尖端期——转型升位，提高教学与科研的质量，培养社会需要的卓越会计人才。坚持“以人为本”和“开放办学”的理念，这是我们培养卓越会计人才的立足点和归宿。2013 年，会计学院的“会计学”、“财务管理学”和“审计学”三个专业在全国部分省纳入一本批次招生，这标志着会计学院的社会影响力和美誉度在不断提升。

卓越会计人才培养就是以卓越的育人理念、卓越的育人意识，培养社会需要的卓越会计人才。卓越会计育人的内涵是有品德、有才能、有远见、有开拓精神与创新创业能力。因此，卓越会计人才培养要求我们的会计学子成为教育教学的主导者、探索者和佼佼者，要由传统的“听课者”转型为有思想、具备研究意识和探索能力的“思想人”和“行动者”。每位会计学子都要力求做一个“有想法、有办法”的会计人才。一个有想法、有办法的会计学子是不落窠臼，勇于探索、创新和实践的，是杜绝不读书、读死书或死读书的。《现代财务与会计探索》应运而生，为重庆工商大学会计学子展现科研才华、传播科研思想、探索实务技术提供了学术自由空间。

《现代财务与会计探索》让我真切地感受到了“厚德博学、求是创新”的重庆工商大学校训所蕴藏着的巨大潜力和带来的勃勃生机。科研、探索、思考正悄然改变着重庆工商大学会计学子的学习方式，端正着他们的生活态度；学术已开始成为会计学院实现专业成长的重要舞台，成为学生享受成长快乐理想乐园，成为学院提升综合能力和社会声誉的专用性无形资产。

《现代财务与会计探索》传承了重庆工商大学会计学子自主创作、求真务实、以小见大、视野开阔、百花争鸣的学术态度和科研风格；令我清晰地感受到会计学子们付出的艰辛劳动和发扬的自主创作风气，这在转型期社会物欲膨胀、捷径功利之风盛行的情境下实属可贵。

作为会计教育的实践者、管理者和探索者，本人在工作之余也常写论文。我深刻地体会到，论文写作可以使自己敏锐地发现问题、透彻地认识问题、谨慎地解决问题，有利于提高自身的思考能力和探索能力，培养一丝不苟的做事态度和从容淡定的心境，可以将自己修炼成一个有思想和健康的人。

“长风破浪会有时，直挂云帆济沧海。”《现代财务与会计探索》对广大重庆工商大学会计学子寄予了期望和祝福，你们的科研梦想就从这里起航！

重庆工商大学会计学院院长 李定清

2014 年 10 月 1 日于重庆

目 录

会计探索

关于加强会计职业道德建设的思考	曾 林 江林玻	1
高校会计专业理论实践双赢型人才培养探析	魏婉怡 罗碧漪	4
财务报告重述市场反应与行业传染效应研究述评	周 兵	7
论我国会计监管体制的创新	姚孟超 刘胜强	10
关于西南证券会计核算的研究	吕俊谋	12
集团公司的税务风险管控	曹 蔚	14
浅析会计内部控制对企业盈余管理的影响	孟亭好	17
上市公司环境会计信息披露的研究	吴 敏	19
实质重于形式原则在会计实务中的运用	康 佳	22
试论现行财务报告模式的局限与改进	黄海怀	25
我国上市公司信息披露问题分析及建议	李泽轩	27
电子商务与会计实务	任 静	29
公允价值计量与历史成本计量对会计核算的影响	涂玉娟	31
雾霾天气下发展环境会计的探讨	唐 艳 王 丽 陈 培	34
小企业会计准则存在的问题及对策研究	白 露 江婷婷	36
论会计假账对企业的危害及应对措施	欧雅洵 吴娱娱	39
电算化下我国会计内部控制存在的问题及对策	余 辉	41
会计学双语教学模式探讨	王昱人	43
Paypal 货币基金和余额宝对我国金融会计创新的启示	陈柯宇	46
浅析我国碳会计的现状对策	廖 秘 谢艳丽 李凌霄 李冰洁	48
低碳经济背景下的我国碳会计核算浅探	田 可	50
比特币会计问题研究的新进展	赵 静	52
会计舞弊治理的法务会计初探	仇 阳 吴 辰 李 岩	55
基于可持续发展观的我国环境会计实施对策刍探	杨 雅	57
浅谈我国或有事项会计处理存在的问题	林 静	59
关于会计信息化的探讨	唐 源	62
中国环境会计的演变与发展	郭 琪	64
会计信息化下网络管理会计发展的研究	郑 棣 陈 芃	66
企业环境会计信息披露问题研究	陈 芃 郑 棣	68
会计信息化与网络化问题研究	陈杨利	70
论环境会计、碳会计、社会责任会计	穆恩静	72
刍议新企业会计准则下利润表的变化	谢艳丽 王雯倩 孙丽佳	74
浅谈会计网络化	张 润	76
浅析西方会计思想与中国近现代会计发展	杨 翱 龚福建	78
产品成本计算的三种基本方法	杨诗婕 曾 川	80

论加强会计人员的会计职业道德素质规范	杨 凤	顾彩霞	85
万福生科会计舞弊案例分析与启示	廖 颖		86
浅析我国企业会计信息化建设	俞 艳		89
公允价值计量属性使用的探讨	吴 田	王昆瑜	91
关于工业型财务会计与管理会计联系与区别的思考	邓 伟	杨 力	93
对会计信息可靠性与相关性的思索	龚小玲	牟丽思	95
关于借款费用资本化的探讨	刘桂秀	吴秋平	97
浅谈债务重组会计	李 莉	龚小玲	99
浅析固定资产折旧	余国豪	鲁 晓	102
公允价值计量研究	安 媛		105
浅论新兴产业			
——应收账款外包	胡 叶		107
浅析中小企业融资模式的探索与创新	辛 辰	唐 宇	109
关于比特币会计问题的研究	李倩茹	张之龄	111
中国内外环境会计研究差异	胡双林		114
浅谈我国会计人员职业道德	卢亚贤		116
浅谈财务舞弊的监督与研究	李晓薇		118
浅议会计信息化	欧阳宏钊	刘本莲	120
环境会计问题研究	刘蕴含	宁 晨	123
国外环境会计研究：综述、特征及对我国的启示	林昱翰	王锦磊	125
论存货的适时制管理	李 玲		127
环境会计与雾霾天气问题探讨	黄鸣夏	吕路路	129
浅谈中国会计文化			
——以《红楼梦》中出现的会计问题为例	扈唯渲	杨函颖	132
中国企业社会责任会计存在的问题和解决对策	任卢娜		134

财管论坛

房地产企业融资方式及融资成本分析	熊 薇		137
浅谈中国在美上市互联网企业的市场价值管理问题	刘晨静	朱可欣	141
试析我国现行经济适用房政策			
——以重庆市为例	张 蕾		144
关于农村村级财务管理规范化的探讨	朱 娟		146
中国证券市场该如何走出监管困境	曾洁丽		148
论信息化时代的企业财务管理模式	杨 爽		150
我国中小企业板上市公司 IPO 前后业绩变化分析	周青岚		152
论信息化时代的企业财务管理模式	王小波	陈 洁	156
上海自贸区对融资租赁行业的影响	刘云昊	陈柯余	158
关于四川“森林雨”餐饮企业成本控制的调查报告	袁姝颖		160
JIT 在我国企业存货管理中的应用探讨	李雨濛	陈静雯	163
浅谈财务报表分析与企业规模	赖珂瑶	吕 静	165
论“韩流偶像”无形资产构建对中国演艺业的启示	谢辉梅		168
上市公司报表附注信息披露存在的不足及改进探讨	张 扬		170
基于财务管理视角的我国地方政府债务治理探讨	赵子雅		173

低碳经济背景下的企业财务管理目标探讨	李梦悦 张 焜	176
浅谈低碳经济下的财务管理目标	刘 炼 张靖苑	178
论企业的核心竞争力	罗雪菲	181
基于决策有用观的外币报表折算的探讨	唐 瑞 胡 越 肖 鸣 刘梦玲	182
论中国低碳经济背景下的企业财务管理	温含笑	185
企业清算中的财务问题	喻莎莎	186
对中小企业合理避税问题研究的社会调查报告	冯小玲 刘思言	188
我国企业集团内部资本市场的问题研究	徐艺尹	191
论低碳经济背景下的企业财务管理	岳 璐 施一珂 陈晓婷	193
从对比学习中看中国电子商务 B2C 的发展	钟可心 刘 畅 李恽苇 王 洋	196

审计广角

刍议我国商业银行的内部审计	朱可欣 刘晨静	199
绩效审计在食品行业的应用分析	李 婧	201
雾霾治理导向下的环境审计框架探析	肖 悦 吕俊谋 刘双琿	204
创业板改革对审计的影响	张丽仪	207
内部审计的独立性研究	史剑男	210
浅析国际四大会计师事务所对中国审计行业的影响	陈 洁 王小波	212
审计技术的革命 ——现代计算机技术	冯淑媛	214
浅谈企业内部审计	古宝文	216

教改之声

高校会计专业学生职业道德教育探析	余 新	219
公寓育人 ——学分制下大学生思想政治教育新路径	罗海蓉 龚小玲	222
关于财经类高校学生公寓党建工作的探讨	王 婷 周青岚	224
关于“以人为本”视角下的大学生管理工作的探索	陈 曦 王 欢	226
辅导员在推动会计专业学生就业指导工作中的作用	刘 斌	228
浅谈大学生寝室文化建设	彭文涛 何俐佳	230

会计探索

关于加强会计职业道德建设的思考

曾 林 江林玻

经济越发展,会计越重要,而会计职业道德是会计工作正常运行的重要保障。近年来,会计职业道德滑坡的现象越来越严重,会计行业遭遇“诚信危机”,这不仅严重影响了会计的声誉和会计行业的形象,更严重影响了我国经济社会的健康发展。因此,大力加强会计职业道德建设是我们面临的一项十分紧迫的现实课题。

一、我国会计职业道德存在的问题

多年来,我国的会计职业道德建设取得了显著成效。但是,由于种种因素的影响,也存在一些不可忽视的问题。

(一) 职业道德观念淡薄

在现实生活中,一些会计人员总认为自己平时工作忙,事情多,不关注、不学习会计法规和会计职业道德,对会计职业道德规范和政策法规似懂非懂,会计职业道德观念淡薄,缺乏敬业精神和职业理想。

(二) 财会业务水平偏低

据统计,我国1000多万财务人员中,中高级职称人员占20%,其余都为初级职称人员,他们的学历水平和业务水平偏低。一些会计人员缺乏基本的业务素质,他们业务知识贫乏或知识老化,又缺乏钻研精神,对会计准则、会计制度知之甚少,专业技术能力较差,职业胜任能力明显不够,会计工作频于应付差事,工作质量不高。

(三) 追求私利,监守自盗

当前,一些会计人员个人主义、拜金主义、享乐主义膨胀,丧失了最起码的法制观念,会计职业道德沦丧,故意伪造、变造、隐匿、毁损会计资料,利用职务之便贪污、挪用公款,以身试法,走上了违法犯罪的道路。

(四) 违背准则,弄虚作假

一些会计人员在国家、社会公众利益与单位利益发生冲突时,不能够坚持准则,甚至共同作弊,为违法违纪活动出谋划策,直接参与伪造、变造虚假会计凭证、会计账簿、会计报表等。作为会计信息直接制造者的会计人员做假账,已是社会上司空见惯的现象了。

二、会计职业道德存在问题的原因

当前,我国会计职业道德存在较多问题,究其原因主要有:

(一) 职业道德教育不够

会计人员在做出违法违纪行为时,一般都在职权范围内,是主动而为,这反映出会计人员自身道德素质偏低。其形成的原因,固然有受社会风气和单位负责人道德水平的影响,但与教育不够有极大关系。一方面,我们的学校教育中,较长时期片面注重智育,忽视德育;另一方面,在会计学历教育中,对会计职业道德教育重视不够,系统的职业道德课程几乎没有开设。而在参加工作以后,会计人员后续教育规定中虽有职业道德内容,但大多只是走走形式,实际很少进行职业道德培训,这是会计人员职业道德观念淡薄、职业道德意识不强的重要原因。

(二) 会计监督不力

目前,我国的会计监督机制不完备。会计监督、财政监督、审计监督、税务监督等监督标准互不统一,各部门在管理上各自为政,功能上相互交叉,造成各种监督不能有机结合,不能从整体上有效地发挥监督作用。同时,会计监督不力。单位内部审计作为国家监督体系的重要组成部分在有些单位完全流于形式,基本上起不到监督的作用。尽管有关部门每年都要进行税收财务物价检查,但因其经常性、规范性以及广度、深度、力度不够,也不能给单位内部会计监督提供有力的支持,进而难以形成有效的再监督机制。政府监督不力,法律监督机制不完备,会计规范体系不完善,这些在一定程度上助长了单位负责人和会计人员弄虚作假之风。

(三) 会计制度不健全

我国民营企业大都创建于20世纪80年代末和90年代初期,由于社会条件的影响,这些企业家大部分是靠着自身的才智和勤奋发家致富,而缺乏系统的、专业的财务知识,对会计信息的重要性认识不到位,企业内部缺乏严谨的财务制度,致使企业的会计信息不能准确的传递给外界,一些会计人员的职业道德缺失就不可避免。企业是社会各方利益的联结点,即投资者从中获取投资报酬,管理人员从中获取薪金,政府从中获取税金。在许多情况下,各方利益经常发生冲突。投资者、管理者从个人角度出发更多考虑的是企业和自身的微观利益,政府则从全社会角度考虑实现国家的宏观利益。微观利益与宏观利益的差异,在很大程度上诱发了会计造假的生产。

(四) 社会环境的负面影响

随着我国经济体制改革的深化和市场经济的发展,人们的思想观念、价值取向,人生追求都在发生变化。个人主义、利己主义、享乐主义等思想意识抬头,爱国主义、集体主义、全心全意为人民服务思想被削弱,社会上尔虞我诈、贪污受贿、唯利是图等丑恶现象频现。在会计领域也同样遇到了经济发展与道德进步“二律悖反”的困惑,一些会计人员未能抵制金钱物质的诱惑,出现职业道德缺失。同时,在日常工作中,经常出现有法不依、执法不严、违法不究的现象,致使企业法律意识愈发淡薄,企业自我约束能力愈发弱化。当企业的财务行为与会计法规制度发生抵触时,企业往往从自身利益出发,不顾相关群体的利益,授意会计人员造虚假账簿,对外提供虚假的会计信息,以求满足眼前利益。

(五) 会计从业环境不佳

会计人员在单位的地位具有天然的从属性,其职业道德在单位会计工作中能否发挥作用和作用的大小,不可避免地从属于所在单位的文化层次及单位负责人的道德水准。当单位负责人授意会计人员提供虚假会计信息,会计人员与单位负责人发生道德冲突时,会计人员就会面临两难选择,若坚持职业道德,

就很有可能会被辞退下岗;若不坚持职业道德,又违背了职业操守,甚至违法犯罪。有些会计人员出于生计考虑,在领导的指使、强令下被动地做假账。如国内闻名的“银广厦”案、“蓝田股份”案等,都是企业负责人直接指使和策划下造假的,是单位负责人不良道德的直接结果。《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)特别强调对违法行为要追究单位负责人的责任是非常正确的,是减轻从业环境对会计职业道德影响的重要举措。

(六) 职业道德修养不够

《会计法》规定:会计从业人员应当遵守职业道德。但是,会计人员能否真正遵守会计职业道德,他律固然重要,但自律更为重要。为什么在同一个单位甚至同一个部门,有的会计人员能够遵守职业道德规范,有的却职业道德失范,其根源就在于职业道德修养不同。

三、加强会计职业道德建设的措施

加强会计职业道德建设是一项系统工程,针对当前我国会计职业道德方面存在的问题,可以通过以下措施加以解决。

(一) 强化职业道德教育, 增强遵守会计职业道德意识

会计职业道德是保证和促进会计活动达到预期目标的一种约束力量,但会计职业道德规范和人的其他道德品质一样,一般不可能自发形成,必须加以具体的引导和启发,进行持久的宣传和教育。首先,要加强对高校财会专业学生的职业道德教育,把会计职业道德教育贯穿于财会专业人才培养的全过程。一是把会计职业道德课程作为必修课;二是把遵守会计职业道德的理念贯穿到专业教育中;三是把会计职业道德教育与学生工作结合起来,开展“诚信考试”活动,打造诚信文化,营造重视、遵守会计职业道德的良好环境和氛围。其次,要加强在职会计人员的职业道德教育。在对会计人员的继续教育中,明确学习会计职业道德规范的内容和要求,不断强化和提高遵守会计职业道德的意识和自觉性。第三,要加强对企业负责人、能够影响企业负责人的政府官员以及会计师事务所合伙人的会计职业道德教育,他们对会计人员遵守职业道德有重要的影响。

(二) 加快法制体系建设, 加大会计监督力度

近年来,为适应经济发展的要求,我国会计法规制度建设取得重要进展,相继发布实施《总会计师条例》《会计专业技术职务试行条例》《会计基础工作规范》《会计电算化管理办法》《代理记账管理暂行办法》《会计档案管理办法》《企业会计准则》《事业会计准则》《会计从业资格管理办法》等一系列的会计核算管理制度、会计法规,基本保证了会计工作有法可依、有章可循。当前,重要的是要切实加大会计监督力度。对政府在财税检查、审计中发现的会计职业道德方面的问题必须严肃惩处;会计行业协会也要建立和完善相应的监督机制,加强自律,让没有会计职业道德的会计人员出局,让没有会计职业道德的企业破产,提高违反会计职业道德的成本。

(三) 完善会计制度, 加强企事业单位内部控制

内部控制制度是现代企业管理的一项重要制度,也是企业内部财务管理和会计核算的基本规范。企业要建立科学合理高效的内部控制制度,使日常会计业务处理及会计档案管理每一环节的人员之间分工科学、职责明确,形成既能相互协作又能相互监督、相互制约的机制。同时,在日常的财务管理工作中,还要建立健全有效的激励约束机制。根据会计人员的会计职业道德情况建立检查、考核、评价、奖罚制度,并与其岗位资格、聘任专业职务、提职、晋级、精神与物质奖励等结合起来,促进会计人员严格遵守职业道德,提高其工作质量和效率。

（四）完善职业道德评价体系，建立会计人员诚信档案

会计人员的职业道德评价就是人们或组织根据会计人员职业道德的原则和规范，对会计人员的从业行为所做的善恶判断，表明褒贬的态度，这是加强会计人员职业道德建设的一种十分有效的方式。通过评价体系可以有效地衡量会计人员的从业行为，并把衡量的结果反馈给行为人本身，使其了解到自己的行为是否符合职业道德的基本要求。同时，要建立会计人员诚信档案，并向社会公布，以引导会计人员注重自身职业道德形象建设，促使其自觉加强职业道德修养，不断提高会计人员的职业道德水平。

（五）注重社会舆论导向，营造有利会计职业道德建设的良好环境

加强会计职业道德建设，离不开社会强有力的舆论监督。社会舆论代表了广大群众的一种意志情感和价值取向，能给会计人员以某种荣誉感或耻辱感，对会计人员的从业行为产生重要的影响。因此，广播、电视、报刊、互联网等大众媒体，要正确把握舆论导向，发挥舆论监督作用，公开鞭挞反面典型，宣传正面典型，培育揭露、抨击会计造假行为的社会力量，为加强会计职业道德建设营造有利的社会环境。

参考文献

- [1] 周彦. 会计职业道德现状及分析[J]. 现代经济信息, 2011, 5: 066.
- [2] 孙丽影. 加强会计职业道德教育[J]. 经济视角(下), 2011(10): 126-127.
- [3] 高翠. 新时期如何加强会计职业道德建设[J]. 现代经济信息, 2011, 2: 151.
- [4] 胡秀兰. 论会计职业道德作用体现与形象重塑[J]. 现代经济信息, 2012(10).

高校会计专业理论实践双赢型人才培养探析

魏婉怡 罗碧漪

会计专业作为一门应用性极强的经济管理学科，在要求学生掌握必备理论知识的同时，对学生的实践能力也提出了极高的要求。文章从会计实践教学现状出发，通过分析目前会计专业学生的专业实践能力存在的主要问题，阐明原因，并就改进会计专业实践教学提出一系列建议措施。

众所周知，高等学校会计专业是培养我国应用型会计人才的主要途径。据统计，在我国目前一千多所全日制公立大学中，有近九百所学校设置了会计专业，在校大学生每十人中就有一人学习会计专业或相近专业。无疑，会计专业成了管理类的热门专业，受到办学机构和学生的追捧。与此同时，随着全国高校的进一步扩招，会计专业的毕业生面临的就业压力日益增大。在这种大环境之下，高校培养的会计专业学生应当是适应这种社会需求的技能型、应用型人才。但是，传统的会计教学往往将重心放置于理论知识的灌输与传授，忽视了对学生实践能力的培养，导致学生缺乏过硬的应用实践能力，在就业时常无所适从。因此，提高会计专业学生的专业实践能力成为会计专业创新人才培养过程中的重要组成部分，是提高学生综合素质与创新能力的重要手段。

一、会计专业教学存在的问题

（一）教育观念落后，课程设置不妥

一方面，目前各高校的会计教学主要集中于对会计理论的传授，实践课程安排极少，实践与理论课程安排比例大致为1:5。学校缺乏相关实践课程方面的经验，难以达到预期的人才培养效果。另一

方面,会计教材的编写也存在一些问题,很多知识只是要求学生粗浅领会,导致学生在遇到该类问题时无从下手。

(二) 教师经验不足,实践能力薄弱

目前各大高校中会计专业教师往往理论完备,但自身实践经验少。目前我国大部分会计专业教师少有甚至没有当过会计,有会计师证书的寥寥无几,更谈不上具备熟练的操作技能。具体原因主要有两个方面:一方面,现在的会计专业教师都是从学校到学校,教学任务繁重,难以抽出时间参加社会实践,所以缺乏实践经验;另一方面,大多数院校并没有把教师参加社会实践纳入教学管理计划或形成制度,在时间上、组织上和经费上都没有相应的安排和保证,不可避免地会出现教师脱离实践的现象。

(三) 教学环境不佳,实验设备简陋

现今大多高校虽配有会计模拟实训室,但条件较差,难以使学生体会到现实中的会计具体操作规则与程序,配置的实训材料跟不上国家经济政策和会计改革的步伐,会计实践教学更是纸上谈兵。另外,当今社会,会计不仅要处理固定的经济业务,而且要面对实际业务中的很多不确定因素。虽然大多数院校都配有会计模拟实训室来满足学生专业实习的需要,但就现有实训室的情况来看,远不能达到仿真要求,一些实训材料如会计凭证、报表、账簿等已经多年没有更新。

(四) 教学手段单一,脱离实务轨道

由于各方条件的限制,很多会计实践教学都变成了简单的随堂练习或是课后训练。学生难以真实触到现实生活中的企业账本、账簿、会计报表等,难以达到真正锻炼实践能力的目的。

(五) 实践任务鲜少,实习形同虚设

大多数高校都会在假期布置企业实践任务,但由于校方考察不严或是要求松散,绝大多数学生只是走一个形式,盖一个虚章,很少有学生真正参与到企业实习中去,以致实践任务形同虚设,失去了存在的意义。

二、实践能力培养的改进措施

(一) 更新课程设置及实践教材

高校应注重实践课程与理论课程在数量上与质量上的安排和配比,尽最大能力使之维持在1:1的理想比率。大力扩张对实践课程的研究与开发,如开展实践课程研讨会,努力为创造应用实践型人才而贡献最大力量。而在实践教材这一方面,高校应紧跟社会经济发展及会计制度变更的步伐,选择或编制更符合于当前经济环境的教材,并将教材内容细化、实务化,增进学生对实践教材的理解及应用。在实践中掌握理论,在实践中验证理论。

(二) 提高师资力量,加大教师实践能力培训

首先,在招收新入职教师时,应注重招收双能型即理论与实践技能双重完备的教师,具体说来就是选取与培养“双师型”教师。“双师型”是职业教育对专业课教师的特殊要求,即要求专业课教师具备两方面的素质和能力:一要具有较高的文化和专业理论水平,有较强的教学、教研能力和素质;二要有广博的专业基础知识、熟练的专业实践技能、一定的生产经营组织和科技推广能力、指导学生创业的能力和素质。因此,应当鼓励会计专业教师考取会计师证书。其次,应注重对在职教师的实践能力培养与考察。适当安排教师到企业“充电”,提高他们的实践能力与处理问题的能力;及时了解企业会计业务要求的最新动向,尽量做到一名教师去一个企业;每周各教研组教师集中讨论并制订学习计

划;积极组织教师进行教研、进修、实践,不断提高教师的业务水平、学术水平和为社会服务的能力;定期组织各种形式的考察,检查这段时间内的收获与提高,从而为培养出高实践能力学生奠定坚实的基础。最后,教师本身应注重不断提高知识水平和自身素质以及实践能力。“师者,传道、授业、解惑也”,作为一名合格的教师,必须有扎实的基础知识、熟练的业务能力、精湛的专业知识和浓厚的教学情感。

(三) 优化教学环境,更新实践设备

优化教学环境的重中之重就是要完善会计实训模拟实验室,配备一整套最新的实训材料。学校可以通过在职教师对企业实务的了解,在法律允许范围之内调查并采用现实生活中的企业案例,使学生更加直观地了解现实生活中的企业实际经济状况与业务操作,不出校门就能获得一手的学习案例与操作资料。建立和巩固校企合作、校企联办的实验教学基地,发挥各自优势,做到互利双赢,利用会计职业岗位进行高素质技能型人才培养。在与企业互动过程中寻找合作项目和科研课题,为不断改进课程设置、教学方法和内容提供价值来源。把有经验的企业业务与管理人员请到学校授课,拓展专业教学的空间,丰富教学资源。

(四) 丰富教学手段,完善考核体系

教学手段不应局限于课堂作业或是课后作业之中,而是要努力鼓励学生积极参与到企业的相应实务操作之中,检验方式与考核体系也应对现存的纯理论笔试考试做出相应的调整与改进,如以实践操作流程展示的形式考查学生对实践操作的掌握与熟知程度,检验学生是否充分掌握理论并能熟练地将其运用于实际操作之中。尽最大努力发展巩固与各企业的合作关系,从而为学生提供真正经济生活中存在的企业财务报告等。

(五) 提高对假期企业实习实践的要求

学校应向学生传输假期实习的重要性,加强对学生假期实习报告和实习证明的检验,尽量确保每个学生都在假期参与到企业的实习之中,从而避免出现假期实习形式化的现象,加强对提交虚假实习报告的同学的惩处力度。

三、总结语

在我国经济环境及就业形势之下,普通基层会计人员岗位已基本处于饱和状态,但高层会计人员职位仍然存在较大的空缺,仍有极大的发展空间。高校在传授理论知识的同时应重视对学生实践能力的培养,注重学生的综合素质的培养。而德、智、体全面发展,掌握会计核算、财务控制和审计监督的基本技能,熟练运用计算机处理经济业务的全方位会计人才的培养,不仅是学校的事情,更是整个社会的责任。只有改进实践教学,加强对学生实践能力的培养,使学生成为理论实践双赢型人才,才能更好地帮助学生完成从学校到企业的过渡,为学生创造更美好的未来,为企业提供更全面的人才,为国家经济建设贡献更强大的力量。

参考文献

- [1] 周萍. 对我国新时期会计教育的思考[J]. 科教文汇, 2007(7).
- [2] 甘娅丽. 财会实践教学的使命与策略[J]. 会计之友, 2009(1).

财务报告重述市场反应与行业传染效应研究述评

周 兵

一、财务报告重述的市场反应

在财务报告重述的市场反应方面,国内外许多组织或学者分别从不同的角度进行了研究。GAO (2002) 研究发现,发布财务重述的公司三个交易日内股票价格大约下跌 10%。Wu (2002) 发现在公司公布财务重述的三天内平均会产生 -11.2% 的累积超额报酬率,这种显著负向的报酬率从财务重述公布前的第 169 天开始,一直持续到公布后的第 85 天; Palmrose et al. (2004) 检验了从 1995 年到 1999 年 403 个发生重述公告的样本的市场反应,发现在公布财务重述的两天里,平均产生了 -9% 的累积超额报酬率。Dechow et al. (1996), Anderson 和 Yohn (2002) 等人的研究也发现财务重述一般会引起公司负的市场反应。这些研究基本上都发现市场反应的程度与重述发生的程度显著正相关,相对来说,与收入确认、核心盈余和财务舞弊相关的财务重述会导致更为负面的市场反应。

以上文献研究的均是财务重述的短期市场反应,而 Hirschey et al. (2005), Frieder and Shanthikumar (2008) 则研究了公司财务重述之后的长期市场反应。Hirschey et al. (2005) 发现涉嫌欺诈的公司在重述公告前后三天的累计超常收益高达 -21.80%,但财务重述公司的长期市场负反应是不同的,且这些反应不是非常显著。Frieder 和 Shanthikumar (2008) 发现,尽管在短期内财务重述存在明显的负回报率,但在重述之后的 3~6 个月则有正的回报率。同时,一些学者采用市场盈余反应系数来研究投资者对财务报告信息的依赖度。Wu (2002) 对投资者信心与财务重述的相关程度进行了实证分析,他通过计算公司发布财务重述信息前后的盈余反应系数以后发现,发布财务重述前季度盈余公告与股票价格显著相关,发布财务重述后季度盈余公告对股票价格的显著影响消失了,这意味着市场对公司收益质量产生了怀疑,投资者对发生过财务重述的公司的信心已经丧失。Anderson 和 Yohn (2002) 在比较财务重述报告公布前后的市场盈余反应系数以后发现,财务重述报告公布后,公众对公司公告盈余的依赖度明显下降,股票买卖价差的范围会加剧,盈余反应系数显著下降。Wilson (2008) 的研究结果则相对乐观些。他通过比较财务重述报告公布前四个季度和公布后六个季度的市场盈余反应系数发现,该系数呈 U 形变化,这说明短期内投资者对公司会计信息质量的信心有所下降,但是从长期来看,这种不良影响会慢慢减弱。

近几年来,学者们开始转向研究不同的市场主体对财务重述的反应。公司重大信息宣告前后,不同的投资者可能会采取不同的行动。机构投资者因其专业和信息优势,对资本市场的影响力不断增强,逐渐成为资本市场的主要投资主体。Hribar 和 Jenkins (2004) 考察了不同类型的机构投资者对财务重述的不同反应。他们在控制非预期盈余、公司规模等影响因素后发现,重述报告公布后机构投资者都会减持财务重述公司的股份,但是在重述报告公布前,短期机构投资者减持股份的行为更加显著。总体而言,在重述报告公布的前、后一个季度里,机构投资者较个人投资者反应更显著。他们认为,原因主要在于专业的机构投资者具有信息优势,能够预测公司可能存在的会计问题,从而得以在重述报告公布前调整所持股份。Desai et al (2006) 采用事件分析法考察了市场的短期投资者对财务重述的时间序列反应,发现在财务重述前 18 周短期投资者的平均持股水平从 2.18% 提高到财务重述月份的 2.74%,而在财务重述后 12 个月内短期投资者的平均持股水平则下降至 2.07%; 持股收益也会发生显著的变化,从财务重述前 18 个月的 3.52% 直线下降到财务重述前 1 个月的 1.14%。因此,Desai et al. (2006) 认为,短期投资者关注财务报告应计项目所传递的信息,财务重述使他们怀疑财务报告的真实性和可靠性,促使他们做出抛售股票的决定。当然,对于 Desai et al. (2006) 的研究采用如此长的时间窗口,我们有理由怀疑研究结论可能受到时间窗内其他事件的影响。

上文关注的是权益投资者对公司财务重述的反应,而公司的债权投资者也是财务信息的主要使用者。那么,财务重述是否会影响债权投资者的行为决策呢?Graham et al. (2008) 比较了财务重述前后银行贷款合同的具体内容以后发现,与财务重述前签订的贷款合同相比,财务重述后签订的贷款合同展期更长,到期日更短,担保和条款限制更多。同时,每笔贷款的贷款人数减少,而且财务重述公司还要支付更多的首期还款和年费。Graham et al. (2008) 认为,财务重述加剧重述公司与银行债权人之间的信息不对称,增加贷款的交易成本,迫使银行债权人借助贷款合同来防范由财务重述带来的信息风险。

财务重述的内容和发起方不同也会导致不同的市场反应。Palmrose et al. (2004) 研究表明降低盈利的财务重述市场反应最大,股价下跌达 13%,其次是报告收入下降的财务重述大约导致股价下跌 9%。由美国 SEC 引起的财务重述在发布日及次日的平均超常收益为 -4%,而由公司内部和外部审计师发起的财务重述的两天平均超常收益分别高达 -18% 和 -13%。Desai et al. (2006) 发现不正确的收入确认导致的重述最常见 (37%),并导致 -14.89% 的最大负反应,而由不正确的成本确认导致的市场反应也高达 -10.51%。

二、财务重述的行业传染效应

在财务重述的行业传染效应方面,国内外学者从各种定性的角度进行了分析与论述。目前,关于财务重述的行业传染效应,理论界存在两种不同的观点。一种观点认为财务重述具有信息传递效应。财务重述说明相关公司先前的盈余质量存在问题,投资者对财务重述公司的管理水平、盈利能力特别是会计信息质量表示怀疑。那么,作为同一行业的其他公司,它们所面临的环境相似,是否也存在会计信息质量问题呢?信息传递效应会使投资者对财务重述公司所在行业的信息质量产生怀疑,从而使整个行业所有公司的价值受损。Gleason et al. (2008) 发现财务重述具有一定的传染效应,毁灭股东财富的财务重述也会诱使同一行业中没有进行财务重述的公司股价的下降。而另外一种观点则截然相反,它认为由于竞争效应,财务重述引起资源在行业内的重新分配。财务重述是由于重述公司自身的原因引起的,财务重述公司在行业中的竞争地位下降,投资者会降低自己对财务重述公司未来盈余的信心,提高其对行业内其他公司的盈余预期,因此,财务重述有可能提升行业内其他未发生财务重述的公司的价值。Bar-Gill 和 Bebchuk (2003) 通过建模论证:财务重述使会计信息质量低的公司无法模仿会计信息质量高的公司,从而提高财务重述公司的外部融资成本,并置它们于投资不足的境地;另一方面使非财务重述公司的外部融资成本下降,并投资过度。可见,Bar-Gill 和 Bebchuk (2003) 从外部融资成本的角度考察了财务重述对公司及其竞争对手的投资行为的影响,他们的研究支持竞争效应起作用的说法。Kedia 和 Philippon (2006) 也认为,财务重述公司会利用自身的决策影响行业内其他公司的投资行为。

那么,现实中究竟是哪种效应起作用呢?这需要通过实证研究来验证。Xu et al. (2006) 使用 Gao (2002) 研究的 845 家财务重述公司样本考察了财务重述的行业内效应,通过对比重述报告公布前、后一天公司所在行业股票累计平均超常回报 (CAAR) 发现,CAAR 与财务重述公司的 CAR 呈同方向变化。因此,Xu et al. (2006) 认为,信息传递效应大于竞争效应,由于投资者改变其对财务重述公司及其所在行业未来短期盈余的预期,因此,财务重述公司及其所在行业的 CAR 呈同方向变化。Akhigbe 和 Madura (2008) 也支持财务重述的行业内信息传递效应大于竞争效应的观点。他们从财务重述公司及其所在行业的特征的角度更加详细地研究了财务重述的信息传递效应,并认为如果财务重述涉及盈余下降,并不是公司欺诈,或者重述发生在行业泡沫破灭时期或在安然事件之后,那么,行业内信息传递效应就更加显著。在行业特征方面,高相似度盈余、高水平的应计项目 and 无形资产、低销售增长率以及高股价波动,也会加大财务重述的信息传递效应。Gleason et al. (2008) 的实证研究也得出了相同的结论:同一行业中,规模相对较大的公司进行的收入重述以及行业中高水平的应计项目,会使财务重述发生行业内信息传递效应,若使用相同的外部审计师则这种信息传递效应就更加明显。

以上研究主要涉及财务重述对行业内其他公司的横向影响,还有学者研究了财务重述的纵向信息传递效应。Chen 和 Lai (2009) 从供应链的角度研究了财务重述的纵向信息传递效应。他们认为,重述报告的公布会改变投资者对财务重述公司及其供应链上其他公司的经济预期和财务报告的可信度,导致供

应商和客户的价值下降。同时,纵向信息传递效应受到重述项目(如核心盈余指标重述)、产业集中度、产品独特性以及经济依赖度的影响。

财务重述对行业内其他公司的信息传递效应的最新研究是从投资角度展开的。公司必须依靠财务报告信息才能进行投资决策。Verdi(2006)运用美国38 062家公司的1980—2003年数据检验了公司财务报告质量与投资效率之间的关系,结果发现,财务报告质量与公司投资过度或投资不足负相关,财务报告质量能够降低信息不对称的程度。Kedia和Philippon(2006)以安然公司的财务报告重述事件为典型案例,通过建立理论模型并利用Gao(2002)的财务重述数据进行了实证检验,发现财务重述公司经理人会有意识地进行盈余管理,他们为了向市场传递业绩良好的信号,模仿市场上的高绩效公司,进行与其真实财务状况不相符的招聘及投资等活动,从而导致公司财务不堪重负。错误的财务报告信息会降低公司的生产效率和经济效益,进而影响公司的资源配置效率。公司进行财务重述时,就会暴露自己的盈余管理行为并受到市场的惩罚:投资者失去对财务重述公司的信心,从而减少对其投资并迫使财务重述公司裁员、减少投资。既然财务重述会对重述公司自身的投资行为产生影响,那么,在信息传递效应或其他机制的影响下,财务重述公司所在行业的投资行为是否会受到影响?Durnev和Mange(2009)的最新研究表明,重述报告能向竞争对手传递新的投资信息,竞争对手通过重述后的财务报告重新了解财务重述公司的战略选择,从而降低在需求、成本等方面信息的不确定性。因此,财务重述会使行业内竞争对手的投资行为发生变化,从而影响整个行业的资源配置。

三、简 评

综上所述,国内外对财务重述的研究主要集中于市场反应和经济后果等方面,成果丰硕。在财务重述市场反应方面,国内外的研究视角广阔,涵盖了长短期市场反应、不同的市场主体对财务重述的市场反应、财务重述的内容和发起方的不同所导致的不同市场反应,可见关于财务重述的市场反应的研究已经相当成熟;在经济后果方面,国内外的研究集中于公司高管更换、企业融资、法律诉讼行为、内部人员交易行为、盈余操纵等。由此可知,财务重述导致的经济后果比较严重,会影响企业的未来盈利能力,甚至是生存能力,因此基于财务重述行为背后所传达的信息,公司应该慎重对待财务重述行为。

然而,相比市场反应和经济后果的研究,对财务重述的行业传染效应的研究则非常少,而且现有研究更多地侧重于理论层面的分析,即信息传递效应和竞争效应这两个效应究竟是哪个在起作用,缺少相关实证检验的支持。另外,从仅有的少数实证研究来看,财务重述对行业内其他公司的信息传递效应的是从投资角度展开的,视角相对狭小,研究不够深入。因此,财务重述的行业传染效应和影响因素及其门限效应仍然是一个有待进一步深入研究的课题。

参考文献

- [1] Palmrose, Z., Richardson, V., Scholz, S. Determinants of market reactions to restatement announcements[J]. Journal of Accounting and Economics, 2004, 37: 59-90.
- [2] Messod D. Beneish the detection of earnings manipulation[J]. Financial Analysis Magazine, 1999.
- [3] Hribar, P., N. Jenkins. The effect of accounting restatement on earnings revisions and the estimated cost of capital[J]. Review of Accounting Studies, 2004, 9: 337-356.
- [4] Palmrose, Z. V., S. Scholz. The circumstances and legal consequences of non-GAAP reporting: Evidence from restatements[J]. Contemporary Accounting Research, 2004, 21: 139-180.
- [5] Karpoff, J., M. Lee, D. Scott, M. Gerald. The cost to firms of cooking the books[J]. Forthcoming Journal of Financial and Quantitative Analysis, 2007.
- [6] Dechow PM, Dichev ID. The quality of accruals and earnings: the Role of Accrual Estimation Errors[J]. The Accounting Review, 2002, 77: 35.

论我国会计监管体制的创新

姚孟超 刘胜强

随着市场经济的发展,我国会计监管体制的缺陷日益暴露,如监管不力、效率不高等。为保证会计信息质量,财政部应通过制度创新建立适应我国经济发展的会计监管体制。我们认为,要实现其创新,就应从监管主体、监管内容、监管标准和监管责任的创新来入手。

一、会计监管主体的创新

(一) 我国会计监管主体的现状分析

从我国现状看,会计监管主体总体上坚持“政府监管—行业监管”的二元监管模式。就目前的监管模式而言,一方面监管主体较多而造成监管的效率低下,甚至形成“监管真空”。各级政府的财政、审计、税收、工商行政管理等诸多执法监管部门从自己的职能出发,自成监管体系。这样不但不能强化会计监管职能、形成相互配合的监管体系,反而会使会计监管本身应有的权威性有所削弱,降低了监管效率。另一方面政府角色无处不在,行政干涉尤为严重。

(二) 会计监管主体的创新,重在创建监管主体

创建三位一体化的会计监管模式。会计监管主体是会计监管活动的执行者,作为会计监管主体必须具备两个条件:一是监管者与被监管者之间不存在什么依附关系和利益关系;二是具有法定的权威和强制力,可以对违法的被监管者实行强制制裁。从这两个条件可看出,政府作为会计监管主体,虽然具有任何组织无法比拟的优势,但由于存在着复杂的人际关系和官僚主义,政府对会计的监管也无法发挥出理想的效果。同时,我国的行业自律组织规则不健全,也不可能像美国等发达的资本主义国家那样实行行业监管。因此要解决好官僚性与制度性的矛盾问题,我们认为可寻找到能弥补政府监管和行业监管缺陷的市场组织,这种组织可由财政部和行业联合授权成立,由并不存在垂直关系的独立“第三方”来充当,从而创建“政府监管—独立监管—行业监管”三位一体化的会计监管模式。

创建基于三位一体模式下的独立“第三方”。这种独立“第三方”与政府、行业自律组织有着很大的区别:① 组织行为的效力主要依靠公众信用和国家最高财政机关赋予的权力来支撑和维持。② 这种组织不像市场主体那样追求利益的最大化,而是以实现和维护社会的公共利益为目标。③ 权威独立性、目标公允性和经济独立性三者之间权衡成立的独立“第三方”,可以逐渐形成以独立监管为主,效率优先、兼顾公平为原则的监管模式。在形成“政府监管—独立监管—行业监管”的三位一体化监管模式后,以财政部为代表的政府组织应适当放权,制定好职业技术规则,同时政府利用强制性和权威性优势对独立“第三方”和行业监管组织实行“再监管”;独立“第三方”可利用其权威性直接对注册会计师和企事业单位会计的执业进行监管和审查,促使他们提高会计信息质量;以注册会计师协会为主的行业监管组织,制定具体的职业规则以弥补官方规定的不足并对注册会计师的执业进行认定,监管独立监管以外的活动。同时我们应该看到这三种监管力量并非相互独立,以独立监管为主并不是独霸监管,而是相互配合、相互补充、相互监管的。