

Kuaiji Fengxian yu
Kongzhi

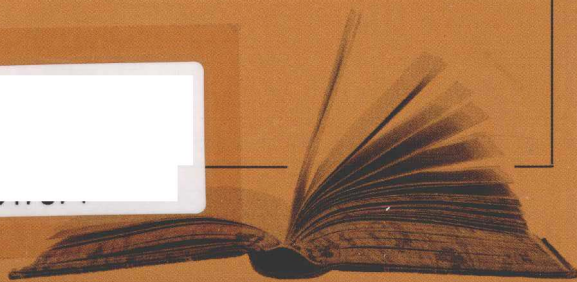
徐黎 熊新忠◎著

会计风险与控制

会计风险基本理论
会计风险控制目标及控制模式
会计风险的内部和外部控制
会计制度、会计行为风险控制
小企业会计风险的特殊考虑

西南财经大学出版社

图书馆

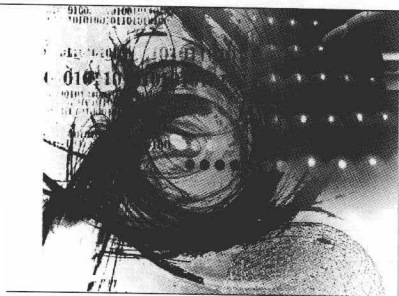
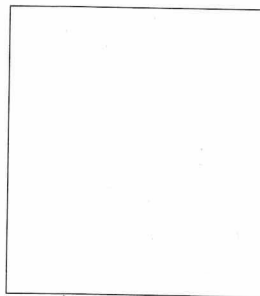




Kuaiji Fengxian yu Kongzhi

F275.2
110

会计风险与控制



会计风险基本理论
会计风险控制目标及控制模式
会计风险的内部和外部控制
会计制度、会计行为风险控制
小企业会计风险的特殊考虑

徐黎 熊新忠◎著



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计风险与控制/徐黎,熊新忠著. —成都:西南财经大学出版社,
2009. 12

ISBN 978 - 7 - 81138 - 604 - 2

I. 会… II. ①徐…②熊… III. 企业—内部审计 IV. F239. 45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 241182 号

会计风险与控制

徐 黎 熊新忠 著

责任编辑:赵 琴

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	148mm × 210mm
印 张	7. 375
字 数	195 千字
版 次	2009 年 12 月第 1 版
印 次	2009 年 12 月第 1 次印刷
印 数	1— 1000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 81138 - 604 - 2
定 价	22. 00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

随着经济和技术的快速发展以及金融工具和营销模式的不断创新,企业面临的经营环境的不确定性日益加大。在这样的背景下,只有继续保持会计要素确认和计量政策的多样性,才能合理保证会计信息的决策相关性。也就是说,对会计准则的最终解释权必然要向会计人员转移,允许会计人员进行主观判断。当然,会计主观判断空间的扩大,也为会计舞弊提供了便利条件。而且企业是一系列契约的集合体,由于利益冲突的原因,会计信息的预期使用者必然要设法对会计信息进行干预,以便产生于己有利的契约后果。对某一特殊群体有利的会计信息,有可能会導致其他利益群体的决策失误和资产错报风险。

既然会计风险源于利益冲突下的代理问题,那么控制会计舞弊风险就应当从解决代理问题入手。通过公司治理安排,使管理层的行为符合股东的利益。由于我国资本市场发育不足,法律监管不力,因而只能立足于公司内部治理。为此,在治理结构安排上,必须首先确保董事会独立于经理层,需要独立董事制度与其相配套;其次要确保监事会对董事会的监督功能,需要独立监事制度与其相配套;再者还要确保内部监督体系发挥作用,特别需要把内部审计提升到公司治理层次的高度。

如果说公司治理是会计系统的大环境的话,那么内部控制则是会计系统的小环境。也就是说,公司治理需要借助于内部控制才能显示其威力。鉴于内部控制以分工、牵制和监督为精髓,以预防、发现和纠正差错和舞弊为己任,其内部控制在会计风险控制中的地位是不可替代的。但从美国会计丑闻揭露出来的情况看,目前的会计舞弊通常是以管理层舞弊为特征的,再好的内部控制有时也无法防范管理层舞弊风险,因为只有管理层才能够绕

过内部控制制度,也只有管理层才有能力与外部审计展开利益上的博弈,收买会计政策。内部控制是会计风险防范的第一道防线,当内部控制出现问题的时候,会计风险将不可避免。因此,内部控制有效运行的前提是要受到企业管理层的重视,只有讲诚信的管理层才会主动接受内部控制的约束。

在管理层缺乏诚信的情况下,控制会计风险只能借助于外部会计监管。安然破产和安达信关闭,标志着以市场为主要力量的内部会计监管模式的死亡。以行业自律为代表的内部会计监管是必要的,但绝对不是万能的。《萨班斯法案》要求成立独立的公众公司会计监督委员会以取代行业监管就是很好的例证。

税法是除证券法规之外,对会计影响最大的部门法律之一。从广义上理解,除了会计报表错报之外,会计风险还有涉税风险。涉税风险源于财务会计与税法对收入和费用等收益要素的确认和计量标准存在差异。既然财务会计与税法有差异,那么在纳税申报时,就需要把财务会计收益信息调整为应税所得信息,即进行纳税调整。纳税调整的项目越多,涉税差错风险自然越高。所以,降低涉税会计风险的思路是减少财务会计与税法之间的差异。为此,制度层面上需要对财务会计与税法的差异进行必要的协调;从技术层面上进行制度创新,正确调整差异、避免差错。当然,财务会计与税法的协调必须以不损害会计信息质量为前提。

会计职业具有双重责任,它首先代表企业,其次还代表所有者。因此,会计拥有与被代理人的一方合谋损害代理人另一方利益的便利条件。会计人员与管理层合谋损害所有者利益是会计舞弊的常态。因为受企业契约关系约束,会计人员通常受管理层直接委托,而受所有者间接委托。所以,在目前还无法改变会计契约关系,如推行企业会计委派制的情况下,控制此类会计风险,只能是“两手都要抓,两手都要硬,即一手抓制度建设,一手抓道德建设;不能只重视制度建设、而轻视道德建设。根据舞弊“三角”理论,企业舞弊的产生是由压力、机会和借口三要素组成。因而,企业舞弊并不是有了内部控制就可以被自动摒弃。事实上,

内部控制只能减少舞弊的机会,而不能消除舞弊的动机。消除舞弊的动机离不开道德教育和道德自醒。

小企业主要依靠内源融资,其会计信息主要是为企业管理和纳税服务。小企业所有者通常会直接参与企业管理,两权分离不充分,一般没有或较少有代理问题。所以,小企业没有必要依靠建立和完善公司治理和内部控制制度来控制会计风险,而应当建立以税法为导向的财务会计制度,以降低调整成本,减少会计差错,规避涉税风险。

以上结论是我们在长期教学、科研和会计实践过程中学习体会的结果以及科研成果的总结。由于我们才疏学浅,错误之处在所难免,敬请各位读者批评指正。

徐黎 熊新忠

2009年2月

目录

第一章 会计风险基本理论1	
第一节 会计风险讨论.....1	
一、风险的由来.....1	
二、风险与不确定性.....2	
三、风险与损失.....3	
四、会计风险及成因.....3	
五、会计风险的后果.....13	
六、会计风险归责.....15	
七、主要会计风险事件.....19	
第二节 会计风险展望.....21	
一、会计环境扑朔迷离.....22	
二、管理层舞弊现象值得警惕.....23	
三、司法介入如同“引狼入室”.....24	
第二章 会计风险控制基本理论26	
第一节 会计风险控制的目标.....26	
一、控制是为了改善和发展系统的功能.....27	
二、会计风险控制的目标是约束会计行为.....28	
第二节 会计风险控制模式.....29	
一、企业内部控制模式.....29	
二、企业外部控制模式.....31	

第三章 会计风险的内部控制.....33

第一节 公司治理.....33

一、公司治理目标.....33

二、公司治理模式.....35

第二节 企业内部控制.....45

一、企业内部控制概念的形成和发展.....46

二、我国企业内部控制概念的形成和发展.....54

三、我国内部控制的基本特征.....56

四、我国企业内部控制当前的目标.....58

五、我国企业内部控制当前的控制重心.....59

六、我国企业内部控制原则研究.....62

七、控制环境要素研究.....63

八、控制活动要素研究.....78

九、信息与沟通要素研究.....80

十、内部监督要素研究.....86

第三节 企业内部监督体系的构建.....87

一、我国现行企业内部监督体系的基本框架.....87

二、我国现行企业内部监督体系存在的问题.....91

三、我国企业内部监督体系的调整.....95

第四章 会计风险的外部控制.....101

第一节 注册会计师审计——屡败屡战.....101

一、英美注册会计师审计的诚信危机.....102

二、我国注册会计师审计的诚信危机.....106

三、注册会计师审计的尴尬.....110

四、我国注册会计师审计制度的完善.....112

第二节 会计管制——无奈的选择.....116

一、《萨班斯法案》前的美国会计监管.....117

二、《萨班斯法案》后美国会计监管·····	121
三、美国会计监管与矫枉过正·····	127
四、美国会计监管的变化对中国的启示·····	128
第三节 内部控制鉴定·····	130
一、内部控制的完整性·····	130
二、内部控制的合理性·····	131
三、内部控制的有效性·····	132
第五章 会计制度风险控制·····	133
第一节 会计人员职业判断能力研究·····	133
一、会计人员职业判断能力存在的若干问题·····	134
二、提高会计职业判断能力的几条思路·····	136
第二节 税法对会计人员职业判断能力的影响·····	138
一、财务会计与税务会计分离的必然性·····	138
二、财务会计与税务会计差异的表现·····	140
三、财务会计与税务会计协调的必要性·····	145
四、财务会计与税务会计协调的原则·····	145
五、财务会计与税务会计协调的成果·····	146
六、财务会计与税务会计尚需进一步协调的方面·····	149
第三节 谨慎性职业原则研究·····	149
一、会计的职业特性·····	150
二、会计谨慎性的激励机制·····	152
三、会计谨慎性的制约机制·····	154
第六章 会计行为风险控制·····	156
第一节 会计师的道德两难·····	156
一、会计师的道德两难·····	157
二、会计职业道德的行为学分析·····	158

第二节 存道德之于心·····160

一、存道德于心,德以信为本·····161

二、敬畏道德,德大于天·····164

第三节 践道德之于行·····166

一、道德内律·····166

二、道德外律·····167

三、会计政策选择中的道德观·····170

第七章 会计风险事件及监控·····173

第一节 非商业目的关联交易·····173

一、非商业目的关联交易动机·····173

二、非商业目的关联交易风险·····179

三、对非商业目的关联交易风险的约束·····182

第二节 非中立盈余管理·····185

一、非中立盈余管理的性质界定·····185

二、非中立盈余管理治理的难题·····189

三、我国盈余管理的特殊性·····192

四、非中立盈余管理监管·····195

第三节 会计信息透明度·····197

一、会计透明度的激励因素·····197

二、会计透明度的阻碍因素·····201

第八章 小企业会计风险的特殊考虑·····203

第一节 小企业会计风险特征·····204

一、小企业会计导向·····204

二、小企业会计风险特征·····207

第二节 小企业会计风险控制·····209

一、小企业会计确认基础选择与风险控制·····209

二、小企业会计政策选择与风险控制.....212

参考文献.....216

后记.....223

第一章 会计风险基本理论

风险是市场经济的重要特征之一,会计作为经济管理的重要组成部分,同样也存在着风险。会计风险作为一种客观存在,它无时无刻不在制约着会计人员及其行为,而且随着我国社会主义市场经济的发展和社会关系的日益复杂化,会计风险对企业的影响程度与日俱增。发现风险、控制风险和化解风险是现代企业管理的重要内容。

第一节 会计风险讨论

会计作为一种经济管理活动,具有对外、对内提供决策信息的功能,管理会计的风险大多体现在预测、决策之中,表现为企业内部的经营风险,通常由会计主体自己承担,其社会影响不明显。相对而言,财务会计风险涉及的利益主体比较广泛,对社会的影响更大,所以,人们比较关注的是财务会计风险。

一、风险的由来

在远古时期,以打鱼捕捞为生的渔民们,每次出海前都要祈祷,祈求神灵保佑自己能够平安归来。其中主要的祈祷内容就是让神灵保佑自己在出海时能够风平浪静、满载而归。他们在长期的捕捞实践中,深深地体会到“风”给他们带来的无法预测、无法确定的危险,他们逐渐认识到,“风”即意味着“险”。因此,就有了“风险”一词的由来。



卢曼考证,“英语中‘风险’(risk)一词是从欧陆引进的,到17世纪才出现。在中世纪,拉丁词 *risicum* 是一个高度专门化的词汇,主要用于海上贸易以及随之而来的有关损失或损害的法律问题。那时,风险是指一种客观的危险,一种上帝的举动,一种不可抗力的可能性。对此,不能归结为人的错误行为。”^①可见,早期的风险属于自然风险,“风险的原始意义为客观的危险,自然现象或者航海遇到礁石、风暴等事件。”^②随着时间的推移,风险的内涵才逐步扩展,将“人为风险”也包含其中。

经过两百多年的演绎,现代意义上的风险一词,已经大大超越了“遇到危险”的狭隘含义,并随着人类活动的复杂化和深刻化而逐步深化,且与人类的决策和行为后果联系越来越紧密。人们对风险的研究,主要有两种视角:一是不确定性视角;二是损失性视角。

二、风险与不确定性

1921年,经济学家奈特在其经典名著《风险、不确定性和利润》一书中,首次明确提出风险与不确定性之间的关系,并对此进行了区分:概率型随机事件的不确定性就是风险;非概率型随机事件就是不确定性。奈特认为,风险不会为经济行为人提供获利的机会,相反,不确定性则提供了获利的机会。“正是在一个充满不确定性的世界中,一部分人才会努力获取信息以寻求获益的机会,而这一部分行为者也会比他人得到更多的有关利润机会的信息。”^③

在奈特之后大多数经济学家沿着不确定性视角去研究风险,并断定:风险和不确定性是同一个概念。如著名的《新帕尔格雷夫经济学大辞典》就认为“风险现象,或者说不确定性或不完全信

① 冯必扬. 社会风险与风险社会关系探析. 行政学报, 2008(5).

② 魏立明. 金融衍生工具风险的形态及其本质. 辽宁经济, 2005(12).

③ 赵其宏. 商业银行风险管理. 北京: 经济管理出版社, 2001.

息现象,在经济生活中无处不在。”^①也有一些社会学者将风险等同于不确定性。如英国著名社会理论家安东尼·吉登斯就认为,现代社会的风险是“人为制造的不确定性”。在吉登斯看来,风险具有消极和积极两面性,它既有负功能,也有正功能。“风险一方面将我们的注意力引向了我们所面对的各种风险——其中最大的风险是由我们自己创造出来的。另一方面又使我们的注意力转向这些风险所伴生的各种机会。风险不只是某种需要进行避免或者最大限度地减少的负面现象,它同时也是从传统和自然中脱离出来的、一个社会中充满活力的规则。”^②

三、风险与损失

后人从不确定性这一角度给风险所下的定义与海斯的定义大同小异。如有人认为风险是损失机会和损失可能性,有人认为风险是损失的概率,有人认为风险是损失加机会。

上述研究风险的两种视角分别抓住了风险的两个本质特性:损失性和不确定性。但是从经济学上意义上讲,风险的可能结果只能是损失。例如,对风险给出第一个定义的美国学者海斯就是从损失的角度做出的,他认为:“风险是损失发生的可能性。”^③人们关注风险的目的是为了**避免**风险产生危害和损失结果。

四、会计风险及成因

“目前理论界对会计风险大多是从会计信息使用者角度来定义的。”^④会计风险是会计人员对会计报表错报,而导致会计信息使用者的错误决策的可能性。会计报表错报可以分为三种类型:一是制度性会计报表错报,由会计确认、计量标准和方法的可选

① 冯必扬. 社会风险与风险社会关系探析. 行政学报, 2008(5).

② 冯必扬. 社会风险与风险社会关系探析. 行政学报, 2008(5).

③ 顾镜清, 等. 风险管理: 理论与实务. 北京: 中国国际广播出版社, 1993.

④ 潘立新. 论企业会计风险的充分披露. 北京: 中国注册会计师, 2006(1).



择性导致的会计报表错报；二是技术性会计报表错报，即会计人员由于自身的业务素质所限或工作责任心不强等原因，发生专业判断失误或计算操作等错误而导致过失性会计报表错报；三是舞弊性会计报表错报，即采用欺骗性手段进行会计处理导致的会计报表错报。与会计报表错报的三种类型相对应，会计风险也可以分为以下三种类型：

（一）会计制度风险

会计制度风险源于会计环境的不确定性以及人们对不确定会计环境认识能力的不足。“会计系统内部各环节在发挥作用时由于受法律、假设、原则、制度等的约束而存在影响会计信息真实性的风险。会计工作是在一定的约束条件下进行的，这些约束条件为保证会计信息的真实性和公允性发挥了重要作用。但有时这些约束也会给会计信息的真实性和有效性带来较大风险。”^①

可见，会计制度风险源于会计环境的多变性。由于会计环境的多变性，会计确认和计量是在一定的假设条件下做出的。“会计信息即使是客观的，但也并不一定就是真实的。因为会计行为是依据假设，而假设本身就是一种主观判断与推理，虽然依据会计假设的确认与计量也是有根有据的，但是不一定真实。会计按权责发生制对收入的确认，仅是一种账面收入，不一定能形成支付能力与偿债能力；至于通货膨胀下会计按历史成本计量的信息，则更无真实性可言。”^②会计确认和计量还要受分期假设约束，又会导致会计信息传递滞后的问题，滞后了的会计信息就决策的时效性要求而言，也是不真实的；会计确认和计量还要受单一计量单位的约束，会计系统不得不舍弃许多很有价值的非货币信息，而这些非货币性信息同样是企业生产经营活动不可分割的一部分。尽管上述错误信息产生的责任在制度，但不可能不给会计人员带来损失。

① 汪伟：《会计风险的经济学分析》，《当代经济研究》，2005（8）。

② 王开田：《会计规范理论结构》，北京：中国财政经济出版社，2001（3）。

1. 会计环境的不确定性

会计的环境是不确定的,财务会计原则和会计确认、计量和报告的规则只能建立在一系列的假设基础之上。会计假设是对会计环境和反映对象不确定性的必要限定,但其本身又造成了会计确认和计量的标准的不确定性。如“会计分期假设为分期反映企业经济财务状况和经营成果提供了可能,持续经营是对企业生存和发展环境的不确定性的限定。只有如此,才能按照一定的计量属性对会计要素予以确认、计量并进行报告。持续经营假设则意味着资产可以按照历史成本属性进行确认、计量和报告,并且可以根据其经济寿命进行价值分摊。既然是假设,当然不可能与现实完全相符。货币计量假设是以币值稳定为前提的,即是一种远离现实生活的理想状态。”^①因为会计假设,会计要素的确认和计量必然要使用大量的估计和判断。

“现行会计主体的确定有两个可以依赖的基础;一是‘单位说’,二是‘使用说’。”^②“单位说”规定了会计为之服务的单位,根据能控制资源、承担义务并进行经营运行的经济单位来确定;“使用说”规定了会计活动的空间范围,根据特定的个人、集团或机构的经济利益的范围确定。这一会计主体的划分基础隐含的前提条件是存在一个“实”的“物理空间”,即结构和功能相对稳定的公司。而我们目前所处的知识经济时代,“虚拟公司”、“网上实体”的迅速兴起,对传统的会计主体假设形成了严重的冲击。“网上实体”的主要特点是:主要资产是知识及其载体人力资源;公司各方之间形式上是松散的,且具有暂时性和不稳定性;一旦因业务需要,实体可以通过网络,将各方之间紧密联盟,在共同利益基础上协同工作,而业务完成后又自动解散。会计主体的不确定性加大了会计活动的风险。

① 涂湘蕻. 试析会计风险与审计风险之异同. 财会月刊, 2002(3).

② 王晓艳. 会计风险成因的系统性分析. 财资研究, 2000(3).



2. 会计目标的不确定性

现代企业资本来源比较广泛,股东比较分散。这些分散的股东无法对公司决策施加有效的影响,他们更多的是通过股票市场来实现他们的决策。财务信息的作用就是决定股东手中的股票是去还是留,这样,会计目标就以提供有用的决策信息为主。会计反映更注重公司未来的发展趋势,而不是过多地反映过去管理人员的业绩。

所以,现代财务会计是以财务报告为目的,除了要向委托人提供受托责任履行情况信息,以解除受托责任之外,还要为企业利益相关者(股东、经营者、债权人、雇员、供应商、顾客、政府、社区等)提供决策信息。因此,财务会计是一个双目标系统,可靠性和相关性是其两个最基本的特征。这两个目标之间又常常会发生矛盾和冲突。对于双目标系统,只能寻求二者长期动态的平衡,即某一时期以可靠性为主,同时兼顾相关性,而在另一时期则以相关性为主,同时兼顾可靠性。至于何时以相关性为主,何时以可靠性为主,要视具体情况而定。在以可靠性为主的时候,必然要牺牲相关性,反之亦然。因此,不管在任何时候和任何情况下,会计信息质量不可能使所有人都满意,会计信息始终不可能是正确的或准确的,最多也只能达到公允的标准。

3. 会计标准的不确定性

“由于企业所处的具体环境不同,因此,不可能只制订出一套僵硬的会计制度来规范所有公司的会计行为。因此,在所规定的会计制度中,一定会有不同的会计方法来满足不同企业的要求,以使得会计资料能够比较真实地反映公司实际的经营状况。这好比大个子要选大号服装,而小个子一定选用小号服装那样。”^①

根据具体会计规则对会计事项的规定处理方式的不同,可以将会计事项分为两类:一类是确定性会计事项,是指会计规则对

^① 李若山. 激进还是稳健——一个重大的会计政策问题. <http://hexuncom/lrstnk/default.html>.