

## 合法会计信息失真的成因及其对策

新大洲本田摩托有限公司 韦国华

一、会计信息的需求影响着会计理论的发展,而会计理论决定了会计信息的现状,它们永远是矛盾的统体。目前,西方一些国家对会计信息目标的研究分两大学派,即“受托责任学派”和“决策有用学派”,这两个学派对会计信息的要求有显著的差别。“受托责任学派”首先强调会计信息的可靠性,而“决策有用学派”则强调相关性,可靠性和相关性的要求很难两全,可靠性是面向过去的会计信息质量特征,而相关性是面向未来的会计信息质量特征;可靠性的目的在于事后反映,而相关性的目的在于决策;但是从企业的发展目标看,有利于决策的会计信息更符合会计工作的目标,因此有效性是评判会计信息真假的重要标准,但是在传统会计基础上形成的会计理论影响着会计信息的有效性,同时在新的会计环境中发展出来的会计理论还不成熟和系统,影响着会计信息的真实性。历史成本计量是传统会计计量的核心,在强调收益计量且相对稳定的传统会计环境中,历史成本因其客观性、可验证性而被广为推崇,但是,自 70 年代以来,由于受通货膨胀和知识经济时代资产新概念的冲击,历史成本既不能反映由于通货膨胀引起的一般物价变动,也不能反映被计量对象的个别价值变动,这样,历史成本计量所反应的企业资源的信息大打折扣。虽然采用计提坏帐的补救办法,但由于坏帐的计提范围、计提标准、计提方法缺乏统一性,随意性较大,不能扭转信息失真的本质。

稳健性原则要求人们在从事经济活动时,对各种不确定因素采取谨慎或保守态度,实际操作过程中,会计人员往往低估资产和收益,高估负债和损失,这样在强调稳健的同时丧失了会计信息的可靠性和相关性,第一,在稳健性原则下,人们不接受对资产价值的预测和估计,忽视“能给企业带来现金流入”这一资产的本质特征,将对企业会计信息使用者有巨大价值的会计信息拒绝于会计报告之外。第二,只反映不确定的损失,不反映不确定的收益。这种以牺牲会计数据的真实性为代价的稳健主义,在会计信息使用者对“充分揭示”和“重要性”原则要求甚高的今天,是不合时宜的,而且在稳健的背后潜藏着极大的投资决策风险。

传统会计的费用配比原则认为:如果费用与收入没有直接关联,则须采用系统而合理的分摊方式确认,然而这种分摊方法却充斥了主观判断和估计,不论存货计价、固定资产折旧,还是间接费用的分配,都存在多种方法和选择,同种业务在不同时期或不同企业,由于采取的配比方法不同,损益结果不同。

二、现行会计制度体系的不完善和制度本身存在的缺陷使会计信息真实性大打折扣。从广义上说,会计制度是指引导会计活动的各种法律、规则、准则的总称,理想的会计制度要能充分兼顾各方利益,成为各方自愿执行的有约束力的社会契约。但我国会计制度的制订无论从空间还是从时间上都缺乏一个充分博弈的过程。

制度范围内,会计方法选择的多样性加大了合法会计信息失真产生的可能性,表现在三个方面:选择何种会计处理方法虽然有一定原则可循,但是它完全取决于当事人对客观环境和其合理性的判断,因而带有较强的主观性,事实情况也是很难证明哪个方法得出的结果就是不真实的;会计估计的大量存在加大了会计信息的不真实性,如固定资产折旧年限、残值的预计、各种资产减值准备的计提,费用的分摊和预提,或有事项等等,这种预计带有很大的主观成分,预计的结果是否与实际情况吻合,在很大程度上会影响会计信息的真实性。现行财务报告所列示的信息是企业的经营成果,但经营成果是各种因素综合作用的结果,它不可能全面、完整、准确地构成企业经营的全部会计信息,如果报表使用者仅仅依据财务报告所提供的信息为依据来决策是有很大的风险,表现在:现行的财务报告无法描述不能用货币反应的信息。如:人力资源管理、新品开发能力,但由于这些因素无法用货币形式进行描述,所以无法在财务报告中列示。现行财务报告主要是提供以历史成本为主的财务信息,无法披露与企业有关的各种不确定信息,如近几年来衍生金融工具得到了迅猛的发展,企业一旦参与这种交易,就会承受很大风险,而且这种交易对企业财务状况会产生极大影响,但是衍生金融工具又无法用历史成本计量,导致其有关信息无法在财务报表中披露。

三、针对以上会计理论和财务制度存在的缺陷,我觉得,要保证会计信息的真实性,必须从以下几方面进行调整和改革:计价基础和方式要调整:由于历史成本计量存在的局限性,所以它不能是会计理论的惟一计价方式,还应包含以未来交易为基础的公允价值计量,反映物价变动与经济环境变化对资产价值影响的成本与市价孰低法的计量方式。

信息披露的范围要扩大:增加披露和企业相关的外部信息,如对企业决策有影响的产出政策、价格政策、市场信息、行业信息、企业所处的环境竞争优势、分配政策、财务法规等,以便报表使用者分析企业对财务政策法规的敏感程度,同时为自己的决策提供可靠的依据。披露与企业相关的、目前为企业内部所使用的非财务信息,如企业资产质量、不良资产状况、收益质量、成本水平、企业规模、历史信息、偿债记录等。披露前瞻性信息,如企业发展前景、盈利性预测、管理当局的远景规划,企业面临的机会与风险等。披露不确

3.6 反接管法案有了成效。在 80 年代后期,接管和兼并行动浪潮结束了。接管数量、转为非上市公司的数量、杠杆收购的使用数量在 1990 年都大幅度地下降了。在那个时候,反接管法案和对杠杆收购施加的明显政治压力,高收益债务市场的崩溃,信用制度的破碎都对数量减少提供了解释。从那以后,反杠杆收购的政治压力和信用制度破碎都消失了,未达投资标准的债务市场复苏了。同时既不使用极端杠杆收购又不使用敌意收购的行动达到了 80 年代的水平。这也说明了反接管法案有了成效。

# 试谈本科教育向研究生教育管理的过渡

山东大学威海分校研究生处 陈昌珠 朱桂华

## 一、根据培养目标,转变学习方式

研究生培养与本科生培养具有本质的不同。本科生是打基础的时期,重专业的普及教育、全面传授;研究生培养的是专门人才,自然注重学科某个方面、某个侧面或某个层面的重点研究。美国学者梅黑幽在《研究生教育和专业教育的改革》中阐明了研究生教育的本质,他精辟地指出:“研究生教育是培养学生进行科学探索和研究的教育阶段,研究生教育应着重引导学生发展智力,而不是进行机械的训练,因此应该把研究生教育看成是对学生在科学探索方面的教育。”这一培养目标的重新定位,自然要求研究生在学习态度、学习方法和思维形式等各方面做出相应调整。而在我国,研究生大部分都是由本科生直接通过考试而来的。擅长考试,不一定就擅长研究。尤其在本科阶段,我国许多高校仍然搞灌输式的被动教学,学生仅被看作是消极的接受对象,而不是一个主动的参与共建的主体。这样的培养方式其实是沿袭了小学、中学的应试教学,只是氛围相对轻松而已。对大部分本科生来说,即使考上了研究生,也不能说明他们具有研究基础、研究能力。尤其值得重视的是,目前的考研制度,公共课已占去一半,专业水平也仅由应试来衡量。这种错误的导向和低劣的模式又再次钳制了学生的创新精神和创新能力。于是,研究生的想象力、创造力越来越减退、萎缩了。

世界高等教育的经验表明,研究生教育应培养研究型、发明型、创新型人才。以美国为例,虽然在高等教育的发展历程中理性主义和功利主义两种思想一直并存在大学里,但是,当研究生教育逐渐走向成熟之后,在各大大学——尤其是研究型大学中,培养、塑造研究生的科学探索精神和创造性研究的素质,始终是其人才培养的原则和主题。这就间接地警示我们:决不能再把小学、中学的教鞭拿过来盲目的赶羊、放羊,而要有目的张扬、激扬,去发现学生的潜能,挖掘学生的潜力,为他们提供舞台,创造机会,让他们充分展现自己,表达自我,摆脱既定的轨道,走进可塑的空间。鉴于此,我们强调研究生教育应以课外自学、钻研、实践为主,课堂教学为辅,群体协作攻关为主,个体独立研究为辅。政治理论课不仅要开展由多名教师组成的讲座、专题,还应积极联系对社会的调查实践,以提高学生的新鲜感、参与感、现实感。专业课学习要营造良好的学术氛围,多开展学术报告活动,让学生听,更让学生自己讲。同专业之间,同学科、跨学科之间,学生与学生、学生与老师之间,本校、外校之间,进行相互交流、借鉴、切磋。有条件的,甚至走进世界舞台。各种形式的学术报告活动能使刚入研究生门槛的学生感到耳目一新,别有洞天。在看似自然轻松的学术环境中重新打造自己,克服原来的胆怯、浮躁、封闭心态,改变个人埋头苦干,闭门造车的学习方式,积极参与,不断磨练,大胆表现,适应新的学习环境。让研究生参加横向、纵向课题,是研究生提高科学研究水平、拓展学术报告活动、发展自己的重要途径。现在一些发达国家都把教学和科研作为研究生教育相辅相成的两翼,把教学活动和科研活动的相结合、相统一,作为提高研究生教育质量的有效途径。而这一方面我们还有着很大的差距,为此,我们应该补上这一课。这首先需要我们的导师(可扩大到导师组)有科研项目。因此我们在遴选导师时,要优先考虑是否有从事项目研究的经验及是否有在研项目。并且导师也应实行聘用制,三年或两年一聘,这期间遴选可简化程序,主要是审查是否有课题。在没有纵向课题的情况下,可利用学校校内立项,或积极争取横向课题。有项目,一般就有了科研经费,可以购置必要的图书资料、仪器设备,改善实验室条件,开展学术交流活动,为入校的学生提供一个良好的研究环境。同时较早接触科研,学习如何开展科学研究,也使学生一开始就感觉到学习有方向、有压力,从而能够明确目标,摆正自己的位置,进入新的角色。无论是参加科研,还是开展学术报告活动,都要以学生所学、学生兴趣及学生能力为基础。这就需要指导小组对自己学生要有一个大概的了解。每个学生都有自己的优缺点长短处、学习动力、能力及潜质。如何开发挖掘,扬长避短,把学生放在一个恰当的位置,要求老师首先对自己的学生要有一个基本的了解。短时间我们不可能对一个学生有深入了解,因此这个工作必须从头做起。学生一入校,即使还没有具体明确谁是导师,但导师组应该与学生

定信息,如现有制度规定披露或有负债,未来报告将会披露将来可实现的收益和利润。披露风险性信息,如参与其他行业经营导致的风险、与产业结构相关的市场风险、与衍生金融工具有关的资产负债的信用风险、价格风险等,这些风险信息通过公允价值进行揭示。

丰富未来财务报告的体系:编制预测财务报告,由于报表使用者自身在经验、技术和对企业的了解程度上存在某些欠缺,无法对企业的未来情况作出合理的预计,因此要求编制预测报告(报表)的呼声越来越高。另外,编制预测财务报告也是企业内部管理的一种需要。预测信息虽然缺乏可靠的保证,但毕竟能克服历史信息的不足,增强用户决策与评价相关性,应当成为信息披露的一个重要方面。编制分部报告,集团企业提供的合并报表是高度综合的信息,它可能掩盖了处于不同行业、地区的子公司的盈利能力、增长趋势和风险情况及差异。分部财务报告则是将集团企业所有分支机构的主要财务状况和经营成果按行业、地区分解,归类编制,它提高了财务报表对特定使用者的决策效用,对分析企业面临的机遇和风险有重要的参考价值。建立实时报告系统。企业应充分利用现代信息技术,通过计算机网络将企业发生的各种生产经营活动和经济事项反映在财务报告上,并将其存储在可供使用者查阅的数据库中,供使用者随时查询企业的经营成果、财务状况及其变动以及其他重要事项,解决财务信息披露的严重滞后给信息使用者带来诸多不便等问题。