

会计舞弊及其治理问题分析

山东经济学院会计学院 夏宁

[摘要] 会计信息失真造成的后果是严重的,笔者在分析了会计舞弊与公司内外部制度安排之间的关系后,对如何治理会计舞弊提出了意见和建议。

[关键词] 会计舞弊 治理

会计领域特别是信息失真的突出问题,严重干扰了正常的社会经济秩序,损害了国家和社会公众利益,并引起了党和国家领导人的高度重视,原国务院总理也多次强调“不做假账”。我们必须高度重视会计信息的质量问题。

一、会计舞弊与会计信息

什么是会计信息失真?简单的说,所谓的会计信息失真就是企业对外提供的会计信息严重偏离企业会计准则的规定,不能真实地反映企业实际的财务状况和经营成果,给决策者的相关决策带来不利影响的一种现象。从产生过程看,我们可以将会计信息失真分为会计事项失真引起的会计信息失真和会计处理失真引起的会计信息失真。会计事项失真引起的会计信息失真是指会计事项未能真实反映客观经济活动,会计事项本身就不真实,从而引起会计信息失真,实务中通常所说的“假账真算”就是指的这种情况;会计处理失真引起的会计信息失真是指虽然会计事项真实地反映了客观的经济活动,但由于会计处理过程中的错误引起会计信息失真,即“真账假算”。当然也有二者同时存在的可能,即“假账假算”。在我国上市公司会计信息行为中,会计信息失真实际上是一种会计舞弊行为。笔者从企业内部制度及外部制度安排出发,对我国上市公司会计舞弊这种经济现象进行制度方面的实证分析,以寻求上市公司舞弊的内部及外部制度根源并对完善制度提供解决的思路。

二、会计舞弊与公司内部制度安排

1、所有权与经营权的分离是管理当局舞弊的根源。现代公司制度最重要的标志就是所有权与经营权的分离,这种分离便产生了委托—代理关系。这种委托—代理关系由四个更低层次的委托—代理关系组成,形成一个多层面的、金字塔式的委托—代理关系。上市公司的投资者与管理层、内部经营者、会计人员之间存在着严重的信息不对称,从而产生了会计舞弊的诱因。加上经营者的目标与股东的目标并不完全一致,但经营者的待遇却与公司利润正相关,此时管理层可能会通过舞弊而驾御信息的传递,即控制企业的经营行为,造成经营者对股东目标的背离,主要表现为道德风险和目标的逆向选择。总之,在管理者自身利益最大化的驱使下,必然出现某种形式违背股东利益的行为,而违背的形式之一是通过会计信息的操纵和舞弊,在诱导股东做出错误决策的条件下,实现管理者自身独特的利益。

2、法人治理结构的不完善是会计舞弊的现实条件。从我国上市公司的现实情况来看,在治理结构制度的设计上存在缺陷,为会计舞弊由可能成为现实提供了条件。其一,随着现代企业制度的建立,公司管理层和政府公职人员借助权力,侵害投资者权利的“内部人控制”行为越来越多;其二,国有股“一股独大”,对上市公司治理结构的不良影响是极其深刻的。国有股委托长期虚化及所有者“缺位”,使国有委托人与代理人形成了事实上的合一,促成了管理者逆向选择的产生;其三,股权分置使大股东与小股东之间的利益不一致,由于大股东的绝对控制,使中小股东缺乏参与公司治理的途径。中小股东几乎全部依靠会计信息进行决策,因而经营层通过会计舞弊使中小股东受损而达到自己特有的利益,而这种舞弊的成本极易转嫁给国有股的最终所有者。

3、内部制约制度安排的缺失。分权制衡原则是指公司有效运转的制度安排与实现,是以对公司各种权力合理分配、相互制衡为出发点而进行配置的结果。然而我国上市公司这种内部的制约与制衡机制尚不完善。首先是公司的决策层与经理层未实现真正的分离;其次是监事会成员是从企业内部提拔和选聘的,产生方式不独立;再次,独立董事不独立或其不能有效维护中小股东的利益,已经使市场对独立董事制度的作用提出不少批评。

4、监督管理工作实施不利。纠正会计信息失真的问题也就是不断加强监督管理的过程,这包括内部监管、外部监管;或制度监管、市场监管等。但仅靠制度安排这样的“硬性”监管手段是不够的,必需重视会计工作的诚信教育与职业道德的建设。目前我国民事赔偿和刑事处罚制度还不尽如人意,对有关的违法违规行一般只采用行政处罚的办法解决,造成违规成本极低,处罚不能起到有效的威慑作用。

5、会计人员素质较低。由于会计人员的素质不高,导致会计核算和会计监督不力,以致给企业带来严重的后果。人员素质的提高也使在大是大非面前沉着冷静,正确决策。各级领导也要提高对会计人员素质重要性的认识,把会计人员知识更新、知识结构完善当作一件重要任务去抓,防止社会上流行“官出数字、数字出官”的风气蔓延。

三、会计舞弊与公司外部制度安排

1、证券市场的管理制度。首先,对证券市场的定位不当。我国证券市场必须面对体制转轨阶段的特殊问题,肩负为国有企业改制脱困的重任,而不象西方国家那样是资源配置、资金融通的手段或市场。证券市场本是市场经济配置资源的重要场所,如果给它以错误的定位,势必影响整个资本市场的良性发育。时至今日,证

券市场的发展仍必须服从于金融改革、国企改革的需要,会计信息不对称不可避免。

其次上市制度安排上对上市公司舞弊起到了推动作用。目前我国上市公司实行总量控制原则,长期以来实行配额制和审批制,上市指标是一种极为稀缺的资源。上市公司最大的优势就是可以借助在证券市场上筹措的大规模资金,促进公司规模快速增长。因此对稀缺资源的竞争让众多急于脱困的企业不惜铤而走险,运用会计手段包装上市。

2、上市公司会计信息监督制度。证券市场在会计信息的监督审核上采取的是社会监督制度。公司对外公布的会计信息首先要经过证券市场执业的中介机构的审计,执业不受地域行业的限制,双方可以自由选择。

(1)目前一般会计师事务所难以争取到好的业务,两极分化严重,在审计市场上大量表现为供给方与供方的竞争。而且公司董事会成员,企业高管部分成员二合一,使受托进行审计的机构处于十分尴尬的位置。

(2)双向选择机制没有发挥审计资源配置的功能,却出现了上市公司处于主动地位而会计师事务所处于被动地位的“单向”性选择趋势。由于政府“创造”的审计需求的非市场性,使得上市公司没有必要以信誉和实力为标准来选择事务所,只需要有法律认可的审计即可,而他们也热衷于追求低质量的审计报告(符合他们需要的)。若事务所出具的审计报告不能令他们满意,上市公司可以以各种理由更换事务所。

(3)我国目前尚未形成会计师事务所执业的外部监督机制。我国会计师事务所执业中一般侧重于内部质量控制,但执业质量的外部控制和监督机制不足。社会各界要支持会计师事务所的工作,特别是在会计师查证等方面提供方便。财政部及行业主管部门要加大对违法违规会计师事务所的处罚力度,增大其违法违规的成本。

四、简短结论及对策

通过对我国上市有关外部和内部制度安排的分析,可以看出当前上市公司会计舞弊并不是偶然的,而在于制度安排上的缺陷,所以要从制度入手,则可考虑从以下方面来减少会计舞弊,提高会计信息质量。

1、要优化股权结构。公司治理结构中,股权结构是基础,在相当程度上起着决定性作用,它关系到出资者与企业之间的利益分配关系和控制关系,也决定着企业的组织形式和企业与外部利益集团之间的所有关系。要改变“一股独大”的局面,逐步降低国有股比重,改善上市公司法人治理结构,引进战略投资者,规范上市公司运作。

2、加强独立董事与监事会的独立性和监督能力。借鉴外国经验,针对我国的实际情况,我国既要设立独立董事,又要加强监事会的监督作用,尽管从现在的制度设计来说,独立董事还是与监事会有不同的功能。监事会倾向于违法性审查,独立董事倾向于正当性审查。我国独立董事制度的首要功能是监控大股东,其次才是监控管理层。监事会的监督对股东大会负责,主要是一种事后监督。当然现在急需界定和整合独立董事与监事会的功能,从法律、公司治理原则、公司章程、内部制度上规定和完善。为了解决信息不对称所带来的负面影响,可以在股东大会下设立由独立董事组成的审计委员会。

3、必须提高会计人员的素质。不断提高会计人员的职业道德水平和专业胜任能力,是提高企业会计信息质量的要求。加强会计职业道德建设的目的是促进会计人员不断追求崇高的会计职业道德观念,达到更高的会计职业道德境界,造就出高尚的会计职业道德品质,从而在会计工作中,爱岗敬业,廉洁奉公,忠于职守,坚持准则。加强会计业务知识培训,尤其是会计法新业务知识和国际会计业务知识的学习,使企业会计人员在专业知识和业务技能上能够承担越来越复杂的会计业务工作。

4、加大审计监督力度。一方面要加强政府审计,扩大政府审计的范围,提高政府审计人员的理论和业务水平。另一方面要加强和完善以注册会计师为主的社会监督体系,进一步扩大注册会计师查帐验证的范围,促进企业年度会计报表经注册会计师审计制度化、法律化。改革现行的报表审计制度,特别加强对注册会计师事务所及注册会计师的再监督。

5、改革企业分配制度。现代分配制度是各种生产要素分配的必然结果,也是各种责权利得以贯彻落实的关键。会计信息是否真实反映企业经营活动与企业内部的分配制度密切相关。企业内部关系没有理顺,会计信息虚假,往往是分配制度不均衡的结果。为防止企业管理当局大权独揽制造虚假会计信息的动机,要改革工资分配制度,扩大职工参与企业分配的方式,建立体现社会主义市场经济本质要求的、具有中国特色的职工持股制度。

6、完善内部控制制度。企业内部控制制度是指企业为了保证业务活动的有效进行、保护资产的安全和完整,发现、纠正错误,保证会计资料的真实、合法、完整而制订和实施的政策与程序。其核心是保证会计信息准确可靠,资产安全完整和促进企业经营管理。加强内部控制的措施主要有:以预防控制为主;注重成本效益原则;注重内部牵制;加强内部审计。内部控制制度的实施是治理会计行为缺陷的关键所在,同时要加大外部监督和再监督的力度,以保证规范得以有效地执行。

【参考文献】

- [1]张兆国等.试析我国上市公司资本结构的效应[J].会计研究,2001,(10).
- [2]张炎兴.公司治理结构和会计控制观[J].会计研究[J],2001,(8).
- [3]刘冬荣,王清华.浅议上市公司会计造假环境及治理对策[J].时代财会,2002,(5).