

担主要信用信息披露职能的是注册会计师。就整个社会信用系统而言,注册会计师就像一只小小的蝴蝶,承担着对社会最小经济单元(企业)会计信息的鉴证工作,其工作的优劣直接关系到经济信息的质量,进而对社会经济系统各层面的正常运行产生深层次的影响。如果注册会计师不讲诚信,经济信息质量就难以得到有效保证,虚假信息就会蔓延,社会的信用链条就可能断裂,一只小小的“蝴蝶”就可能带来经济上的“龙卷风”。

由于信息的不对称,受信息恶化冲击最大的就是银行业。作为理性人,银行首先假设注册会计师诚信执业,其信贷决策很大程度上依赖于经注册会计师审计过的企业财务报表信息,企业财务信息的质量可以说是银行信贷业务的生命线。因此,银行信贷资产质量的高低与企业财务信息质量密切相关。但是在经济转轨过程中,由于我国信用体系尚不完善,企业受利益驱动,为寻求贷款,有可能向银行故意隐瞒甚至谎报自己风险投资项目的私有信息,而作为信用中介的注册会计师在执业过程中,也存在丧失职业道德,与企业合谋的可能性,从而出具虚假的审计报告蒙蔽银行的视线,误导银行的信贷决策,形成信贷风险。在银企博弈中,作为信息不对称中的弱者——银行为了规避风险,不得不采取信贷配给制度,从而造成企业融资缺口和经营困难,并可能导致整个资金供给链的断裂,引发社会经济的停滞不前。因此,注册会计师作为社会监督体系的一支重要力量,其独立性、客观性、公正性不容忽视,遵守职业操守、树立行业诚信尤为重要。

改变银行与企业信息不对称的有效方法是加强银行与企业之间的信息沟通,注册会计师作为信用中介,理应在银企之间充分发挥信息沟通的桥梁和纽带作用。在市场经济深化、经济结构复杂、经济变量敏感的情况下,注册会计师对经济信息质量的保障作用和对经济运行的市场预警作用更加凸显,因此,银行在自身信息资源有限的情况下,应充分利用好注册会计师等社会审计力量,对企业重大财务活动进行监督,收集和分析企业的经营状况、投资的收益性和安全性等相关信息,做好放贷前的信息甄别、项目审查及贷后的跟踪监督,从而改变银企之间信息不对称所造成的金融市场低效率。这样,银行一方面从根本上防范了信贷风险,保持了自身的稳健运行,另一方面又为经济增长提供了足够的信贷支持。

当然,蝴蝶效应所带来的不全然是坏结局,一个好的微小触发因素,只要加以正确引导与激励,经过一段时间努力打拼,将产生庞大的正面效应。随着我国市场经济规范化发展的进程不断加快,现代企业制度的建立健全,社会信用管理体系的逐步完善,事务所内部治理机制的不断改进及行业诚信建设的不断推进,一场推动经济健康、稳健、快速发展的“旋风”正在我国掀起。注册会计师在逐步改善的市场环境中已经充分认识到,只有牢固树立诚信为本、操守为重的职业理念,努力提高自身执业质量,积极维护市场经济秩序和社会公众利益,做到独立、客观、公正,才能赢得政府、公众和市场的信赖,才能在市场上占有一席之地,跟上经济发展的步伐。

(作者单位:上海财经大学工商管理学院)
责任编辑 崔 洁

·建议·

绿色会计核算建议

□ 蒋宏国

绿色会计是以货币为主要计量单位,以有关环境法律、法规为依据,研究经济发展与环境之间的联系,确认、计量、记录环境污染、环境防治、开发和利用的成本与费用,分析环境绩效以及环境活动对企业财务成果影响的一门新兴学科。它是以自然资源耗费应如何补偿为中心而展开的会计,笔者认为当前的绿色会计核算对象应包括以下内容:

1、自然资源价值。包括矿藏、森林、水资源等自然资源,在会计上估价入账分期摊入成本,从而得到合理补偿。

2、自然资源损耗。一是环境污染损失。由于资源消耗失控、发生重大事故及“三废”排放等引起的农田污染、鱼塘及淡水污染、自然景观破坏和居民生活区污染等造成的损失,按复原或可避免的成本计价核算。二是自然资源消耗。主要指经济活动中自然资源消耗部分,可按历史成本计价。

3、环境保护支出。指处理、控制“三废”,补偿或减少自然资源耗费,美化工作和生活环境的各项支出等。

4、环境保护收益。主要包括:①企业利用“三废”生产的产品及对这些产品减免过程所得到的收益;②国家对保护环境有成绩的企业发放的奖金;③其他企业赔偿的污染损失;④企业减轻污染后,投资者乐意选择该企业投资、消费者乐意消费该企业的产品、以及股票价格由此上升而带来的收益;⑤企业实施环保措施后带来的系列社会效益等,增加企业的无形资产。前三项可按具体数额入账,后二项收益是隐性的,可测算估价入账。

5、环境影响类。对环境的影响有些是直接的有形的影响,有些是间接的累计的无形影响。直接占有和消耗的自然资源及具体的环境保护支出和收益,可以通过绿色会计通常的货币化准则进行核算,而对于一些社会影响、生态环境影响等无形影响,可以运用专家判断法与会计货币化核算相结合的绿色会计的特殊核算方法进行核算。

绿色会计融合到现行的会计核算体系中,笔者认为,应在资产类科目中增设“自然资产”科目;在“无形资产”科目中增设“环境影响”科目;在负债类科目中增设“应付环境损害费”科目;在所有者权益类科目中增设“自然资本”科目;在“收入”类科目中增设“环保收入”科目;在“支出”类科目中增设“环境预防费用”、“环境活动费用”、“环境损害费”等会计科目。以此对环境资源的价值及损耗、经济活动对环境的影响等进行计量、反映和监控,在财务报告中披露企业有关环境资源方面的信息。

(作者单位:湖南省永州市环保局)
责任编辑 林 燕