

从公司会计欺诈案件

反思会计和MBA教育

□ 盖地

当前,许多大公司的首席执行官(CEO)、财务总监(CFO)大多既有会计专业(实践)背景、又有工商管理硕士(MBA)学位,美国如此,我国也有这种趋势。但面对接连曝光的会计欺诈案件,我们在从理论与实务、制度与道德、社会环境与内部环境等方面进行探索、反思的同时,是否也应该对会计教育尤其是方兴未艾的MBA教育进行反思呢?

一、会计欺诈案件对美国会计和MBA教育的影响

我们不能不承认,美国的会计教育走在世界前列。发端于20世纪70年代的美国MBA教育,又是对国际教育的一大贡献。长期以来,美国的会计专业毕业生就业容易,待遇不菲;MBA学位的获得者,尤其是名牌大学的MBA,更是备受美国众多大公司的青睐。一时之间,“MBA”热遍美国,波及世界(当然也包括我国)。

同时,我们也看到,在美国公司会计欺诈案件中,主谋

一般都是CEO(当然也需要CFO、董事会、会计师事务所、投资银行以及股票分析师等的“集体响应”和共同参与),而大公司的CEO、CFO们,一般又都是名牌大学的MBA,这就令人不能不反思其MBA教育。依笔者拙见,其教育至少存在两方面的缺陷:一是只看重其诱人的就业、高薪而忽视道德素质教育;二是在案例的选取上有偏颇,只选大公司的成功案例,而缺少道德失范、会计造假的反面案例,学生受到的是比较片面的教育,毕业之后无以应对错综复杂的现实、抵御各种各样的诱惑。

随着大公司会计欺诈案件的接连曝光,曾几何时,炙手可热的MBA(包括名牌大学的MBA)就业率大幅降低。过去,MBA毕业前就有大批公司到学校招聘,每人都有几个职位可供选择,就业率达100%。现在,美国顶尖的30所商学院和管理学院中,有1/3的学校只有60%(或更少)的学生在毕业时找到工作;其平均起始年薪(包括签约奖金和其他补贴)也比2000年减少近13%,由12.693万美元降至

务和法律责任等。同时,要清理和修订涉及评估行业的法规和部门规章,制定和完善与基本法律相配套的法规体系,营造资产评估行业健康发展的法律环境。在基本法律尚未出台前,可先对国务院《国有资产评估管理办法》进行修订与完善,这样,一方面可规范当前的评估行为,另一方面可以为正式立法创造条件。2、在修订国务院《国有资产评估管理办法》的基础上,尽快实现“统一管理、规范运作、科学分类、开放市场”,“建立平台式评估行业管理体制”,规范和统一政府部门对评估行业的监督管理,营造资产评估行业健康发展的政策环境。当前需要为评估行业确定统一的行政主管部门,对评估中介服务市场实行统一管理,制定管理制度,规范不同评估执业资格的设立、市场准入、执业机构和行业组织的行为,其它相关政府部门依法对行业组织和执业机构进行政策性业务指导和执业质量监督。在平台式管

理体制下,规范行业管理行为和评估师执业行为,理顺各类评估师之间的关系,在各类评估业务间实现相互融通和市场开放。3、以相关法律法规为依据,建立统一的评估行业自律组织,制定和完善评估行业的统一职业准则、职业道德规范及专业技术标准,建立完整的行业准则体系,提高评估执业质量,维护评估从业人员的合法权益,规范评估行业发展,同时,加快行业制度与国际惯例接轨的步伐,提高我国评估机构在国际评估业务市场上的竞争力。

在采访结束时,刘公勤委员表示,“作为唯一来自资产评估行业的委员,我深感责任重大。我要尽最大的努力,让社会更好地倾听到资产评估师这个新兴行业的声音。”她还说,“成熟的谷穗总是低垂着头”,她希望评估业界的执业人员都能做到“诚信、务实”,共同推动整个评估行业的健康发展。

11.097 万美元。而过去的一些优厚待遇,如全额补回学费、配备豪华汽车等,都不复存在。与昔日的“辉煌”相比,可以说,MBA 已风光不再。美国安普天润资产管理公司的 CEO 詹尼特·诺列加,曾在学习 MBA 学位课程时,突然转攻工业心理学博士学位,她说:“MBA 就像是流行时尚一样,会随着时光的流逝而渐渐被人淡忘。”

目前,哈佛大学商学院因安然公司前 CEO 杰弗里·斯基林是其校友而沉浸在自我反省之中,师生感到被“污染”。在今年美国最佳商学院、管理学院的排名中,勉强保住了第三名(尽管安然公司的前 CFO 安德鲁·法斯托曾是西北大学凯洛格学院的 MBA,但因该学院是毕业生具有最好的道德素质的学校之一而排名第一,第二名是芝加哥大学)。现在,哈佛的克拉克院长已经开始推行两项创新措施:一是组织一系列研讨会,探索“领导方式、价值观和企业管理方面存在的复杂问题”;二是重新审查哈佛商学院的道德课程,使学生在该课程中必须面对真实的历史案例所显示出的错综复杂的道德困境。在商业道德问题上,哈佛商学院确定了两项任务:一是在学生攻读 MBA 学位的两年里,向他们灌输注重道德的价值观,培养“讲道德守纪律的领导人员”;二是希望通过其教学人员对有关道德问题的研究和积极参与公共讨论,在世界范围内影响商业经营的理论思考和实践。斯坦福大学(2000 年排名第 11 位,2002 年升至第 4 位)商学院也在大力改进院风,注重“领导才能”和“综合管理”教育。

根据美国《商业周刊》的调查,学生们普遍赞扬能提供坚实的综合管理教育的学校,而招聘单位也更重视毕业生具有广泛能力和道德方面领导才能的学校。

德勤会计公司近期宣布投入 100 万美元开发商业道德系列课程(包括商业道德、个人道德、决策制定以及如何保持个人信誉等),但令人惊异的是,这些课程既不是为目前的会计专业和 MBA 在校生开设的,也不是为执业会计师开设的,而是与“Junior Achievement”合作开发,为未来的商业领导者——美国 300 万中小学生设计的。大部分课程将由德勤公司的志愿者讲授,而且在今秋新学年将覆盖全美。我们不能不佩服德勤公司决策者的远见卓识,他们放眼未来,从娃娃抓起,也给我们提供了广阔的思考空间。

二、对我国会计教育、MBA 教育的思考

改革开放后,我国的会计学历教育一路高歌、突飞猛进,有条件要上,没有条件也要上,几乎是“无会计专业不成大学、无大学无会计专业”。本科扩招,研究生扩招,一路攀升,乐不可支。遥想上世纪 60 年代初,笔者在大学学习会计时,会计专业的地位及学生的人数等状况,真是此一时、彼一时,岂止“恍如隔世”,而确是隔世,让人感慨。我们由衷地拥护改革开放,因为只有改革开放才使会计的地位大大提

高,才凸显会计的重要作用,正因为如此,我们才衷心希望会计一路走好,健康发展,不为名利所诱惑,不为压力所折腰。

我国引进 MBA 教育不过 10 年时间,但从去年起,MBA 的就业率就开始下降。名牌大学 2003 年的 MBA 报名人数也明显下降。去年 6 月初,在北京某著名大学管理学院举办的“MBA 实习与就业恳谈会”上,学院方与受邀企业之间有一段精彩的对话,不妨摘录如下:

学院方: 尽管我们学校的排名不是第一,但是我们的 MBA 绝对是最优秀的。有这么好的学生,我们还得拼命地宣传自己,推销自己,感觉非常辛苦。(既然“绝对优秀”,又何必“拼命推销”、自找“辛苦”?——笔者存疑)

我们的 MBA,月薪少于一万块的,我还不“卖”呢!我们觉得他们值这个数,你不要,学院留着用自己用。(奇货可居、待价而沽,可叹企业“有眼不识泰山”!——笔者暗想,“供货方”是否还有这句内心独白?)

受邀企业: 从 1999 年到 2001 年,贵校的 MBA 我们一个也没招到。为什么你们就得要求月薪不低于一万块?今年我们还是那句话,只能保证底薪不低于 2 000 元。(受邀企业仍然坚持其底线,毫不退让!)

我们不是付不起钱,我们企业管理层的一些老员工,年收入以数十万元计。工资的高低无所谓,关键是看他们值不值这个数。(受邀企业的内心独白:不是付不起钱,关键是看“物有所值”否。——笔者注)

由上述对话可以看出,人才供求双方存在巨大反差。窃以为,作为人才教育方,我们是否有点自我感觉良好,缺乏必要的反思呢?那么,会计教育、MBA 教育存在哪些问题呢?笔者认为应从两方面认识。从学校方面,主要有:一是办学指导思想有待端正,不能太看重经济效益,只为赚钱,忽视质量。二是师资队伍,尤其是 MBA 教育的师资,可能有相当比例的教师自身缺乏必要的实践经验,以其昏昏,难以使人昭昭;加之浮躁之风较盛,难以沉下心来认真备课、演练、授课和辅导。三是教材,适当引进固然必要,但缺少适应我国国情的教材并非长远之计;案例选取也似有偏颇。从学生方面,一是不能只看重那一纸证书和诱人的高报酬;二是应该沉下心来刻苦读书,汲取知识和自我修养。用钱(或权)换证书,后患无穷。教育尤其是高管人员的教育,应该稳步发展,切不可急功近利,切不可“大跃进”。

卡尔·马克思说过,“受难使人思考,思考使人受难”。从教育入手,改革固有模式,大力培养具有高尚职业操守、精通专业、视野开阔的财务与会计人才,应不失为公司会计欺诈案件给我们的有益启迪。

(作者单位:天津财经学院)

责任编辑 孙蕊