

会计：在阳光与阴霾之间

□ 车 走(北京)

检索2002年我国财会界的关键词，出现频率最多的大约是以下三个词语：假账、诚信和世界会计师大会。如果说国内外一系列财务丑闻使社会公众对信息披露的真实性失去了信心，使会计人对会计发展方向的认知充满了迷惘，则诚信价值观的塑造在信用缺失的当下变得异常迫切。尽管诚信的阳光正在驱散假账的阴霾，但万里晴空的“环保状态”并未到来。世界会计师大会(WCOA)在香港特别行政区举行，使全球会计界的眼光投向“转型经济国家会计改革的典范”——中国。

假 账

可靠的财务信息是市场经济的基石。虚假的财务信息必然导致投资者决策的失误与社会资源的低效或无效配置，使会计在经济生活中应有的功能迷失。在我国，被广泛提及的黎明股份、蓝田股份、银广夏等系列造假案，曾使一些人寄希望于美国式的会计体系与监管模式。证券监管部门为此发布了必须聘请国际会计师事务所为我国上市公司补充审计的做法。然而，大洋彼岸却不甘寂寞，着实让国内某些公司感受到了“小巫见大巫”的震撼。石油巨头安然公司、电信业巨头世界通信公司、办公设备巨头施乐公司、制药巨头默克公司等纷纷落马，甚至波及欧洲，包括法国威旺迪公司在内的国际著名企业也陷入假账丑闻的漩涡中。

假账的动机十分复杂，学术界提出了隐性分红动机、债务契约动机、政策成本动机、政治敏感动机、税务动机、CEO变动动机、规避市场管制动机等。由于我国企业“一股独大”、“内部人控制”问题严重以及企业上市制度的特殊安排，还形成了具有所谓“中国特色”的会计造假动机。

高质量的财务信息不仅是高质量会计、审计准则的产物，它更依赖一个具有支持作用的基础机制。因此，必须建立一套成熟有效的监管机制，以合理保证公开披露的财务信息的真实性。这套监管机制主要包括：(1)公司治理机制——虚假财务信息监管的内部制度安排，其核心是在大股东、中小股东和经理层之间建立有效的制衡、约束制度；(2)独立审计机制——虚假财务信息的外部制度安排，其核心在于保证注册会计师独立性的发挥，引导其恪守社会公众利益至上的宗旨；(3)惩戒机制——虚假财务信息监管的保障手段，其核心在于增大揭露造假的概率，提升处罚力度。

假账赖以存身的土壤，通常为内部控制的重大缺陷，尤其是高层管理人员的舞弊。据此，一个围绕内部控制设计、执行与审核为主线的政策与程序体系正在构建。

诚 信

《财务与会计》作为我国会计的核心媒体，总是敏锐地把握会计业的冷暖与脉动。2001年第7期以“整顿市场经济秩序重塑社会信用基础”一文，透视了诚信建设作为市场经济基础性作用的架构。2002年第2期，特别刊出了“诚信兮，归来”的专稿，该文第一次吹响了我国会计界诚信建设的号角，从诚信缺失的成因到匡正失信的举措，系统阐述了诚信建设对于遏止财务信息泛滥的时代主题。之后，又以“会计诚信与诚信会计”一文，为2002年的诚信建设之火添柴加薪。

会计人诚信档案建立起来了，注册会计师开始前赴后继地说“不”……美国证券交易委员会要求900多家上市公司的领导人进行诚信宣誓，以保证公司财务信息的真实可靠。

当今时代已将“知识”提升为资本，是否可以把“诚信”也提升为一种资本呢？答案是肯定的。因为所有的社会经济活动首先取决于诚信机制，其次才是知识和技能。安然事件后，公众质疑会计是诡计，注册会计师是魔术师，全美杂志以“我们还能相信谁？”(Can we trust anybody anymore?)、“他们知道什么？什么时候知道的？”(What did they know? when did they know?)等为题，表示了莫名的无助与深刻的痛心。显然，公众认为真正的麻烦在于会计人诚信的缺失。

诚信首先表现为一种伦理关系，即诚实正直的品德和持续稳定的承诺关系。注册会计师作为“聪明人”可分为两类，一类是有智慧的；一类是要小聪明的。大智慧的人意识到长远利益的折现远大于短期利益，因此对建立良好的信用记录与履行承诺信心十足；耍小聪明的人感到维护信用需要付出成本，于是更看重眼前利益。小聪明与大智慧的区别在于对信用投资的大小。

信用这种投资的初始成本很高，并且还要将投资一直追加下去。当然会产生投资收益，只是回报的周期可能让人不耐烦。就像种树，总是比砍伐见效慢。这或许就是信用沙漠化的原因。但无论外部的信用环境有多恶劣，你也沒理由遗失诚信，因为你是会计人！如同医生，不能由于病人的品德不良而做出与救死扶伤相悖的行为，会计人也不能因信用沙漠化而放弃维护诚信的积极性。

诚信还表现为是一个链条，会计界作为一个诚信链，环环紧扣，首尾相连。一旦业内有人从摧残诚信中获取超额利益，自律的链条就会松垮。其他投资诚信的人会受到负面激励，恶性连锁反应足以导致诚信链的断裂。于是，我们可以得出如下

激励与鞭策

——读者心目中的《财务与会计》

我选择,因为我喜欢

我从事财会工作十几年,《财务与会计》一直伴随着我。随着社会的发展,机制的转换,我们医院作为人事制度和分配制度改革的试点单位,实行择优录取,竞聘上岗。在一次公开招聘中层干部的考试中,我通过了演讲、答辩及德、能、政、绩综合素质素质的考试,聘任上了财务科副主任一职,我心里非常自豪。同时也深深感到,是《财务与会计》鼓励我参加了这次竞聘并顺利过关。因为我通过阅读这本杂志,得到了知识的更新,也掌握到了先进的信息和资料。还有,《财务与会计》就像我们会计人的娘家人,烦闷的时候,可以让心灵得到慰藉。

——江西省南丰县中医院财务科 黄艳萍

一次偶然的的机会,我结识了《财务与会计》,从此就爱不释手,并且暂时放弃了其他刊物。当收到2002年第5期《财务与会计》时,我被她深深地吸引住了,一口气将所有文章通读了一遍,有的精彩文章甚至读了两遍。读完之后,可以说,有启发,有所得。这本刊物,栏目很多,能适应各个层面的会计人的口味,而且办得很活,内容又新颖。为了让更多的财会人员读到这本刊物,我极力向我的朋友和同事推荐,并希望他们能为《财务与会计》的做大、做强做一些力所能及的事情。

——江苏省滨海县八滩轧花厂 杨建

作为《财务与会计》的忠实读者,我认为她确实有其独到的一面,每年都会刊登许多有分量、高水平的文章。像“政策导航”、“本刊专稿”、“特约观察”里面的文章都不愧为上乘之作,每每爱不释手,读了又读。特别值得一提的是,张连起同志作为会计界的“诗人”,其付梓的文章不管是在理论上还是实务

结论:会计人的诚信靠自律来维护,而群体的诚信需他律来矫正。建立个人诚信是从会计人的修养考虑,而维护行业诚信必须基于一个系统。只有让大伪小信者受到抑制,败德失信者受到驱逐,诚实守信者受到鼓舞,会计诚信才不致成为镜花水月。

WCOA 的展示

2002年11月,第16届世界会计师大会(WCOA)在我国香港举行。这是首次在我国领土上举办的会计界奥林匹克盛会。本届大会的主题是“知识经济与会计师”。

上都体现出了很深的造诣,而且其文笔流畅,富有诗意和哲理,值得我学习和效法。

——河南省南召县小店供销社 高聚山

我是一名财会人员,也是《财务与会计》的忠实读者。我认为《财务与会计》是一本很有吸引力的刊物,她既是引导广大财会人员学习的好老师,又是广大财会人员谈心交流的好朋友。像我们基层财会人员,对一些小的意见与建议就特别感兴趣。如贵刊第1期38页刊登的《对双倍余额递减法倒数第二年年折余价值计算公式的改进意见》一文,看了以后,对我的工作很有启发。

——陕西省户县会计核算中心 王平理

会计的人文 人文的会计

12年前,父亲去世的残酷现实给了我很大的打击。那时,我在单位做经费会计,面对枯燥的阿拉伯数字,伴随着哀伤的心情,情绪低落到了极点。一个偶然的的机会,一位同样从事会计工作的朋友向我推荐了《财务与会计》。尽管她不像一些生活杂志那样引人注目,但是读过之后,才感觉:《财务与会计》内容丰富,既有财会理论知识,又有业务技术指导;既有法规介绍,又有最新财会动态;既有业务性的指导,又有人文关怀……从此,工作之余,我有了新的寄托。我仔细分析研究《财务与会计》每期每篇文章的写作技巧,并且尝试着写一些论文或随笔。如今,我已在大大小小的报刊杂志上发表了各类文章近400篇,获得各种奖励30多次,连续四年被单位评为先进工作者。面对书桌上一摞摞的《财务与会计》,我百感交集,感激,诉说……

我国的经济改革开放与社会主义现代化建设,极大地推进了会计的振兴与发展。从计划经济会计模式过渡到市场经济会计模式,进而走出一条具有中国特色和时代特征的会计改革之路,不仅是转轨经济国家的伟大实践,更是世界会计史上的里程碑!本届大会将集中展示我国会计的改革成果和注册会计师的精神风貌。

“知识管理”、“审计师的重新定位”、“国际会计准则的严峻挑战”、“审计师的独立性”等热点话题引起与会代表的浓厚兴趣。

责任编辑 刘黎静