

# 假账·拐杖·镜子和石头

## ——会计契约论的背后

□ 王叶忠(深圳)

这年头,凡是假的东西几乎都成了过街老鼠。因为:假药、假酒害人性命;虚情假意误人青春;假道学扭曲人性,假正经包藏祸心。造假的日子不好过。

但说起假账,无论是会计还是社会,态度显然要宽容得多,以至“假账”还“幸福”地生存在我们的身边。不过在现实中,假账多少还是玷污了它的生产者——会计的名声。其实说玷污也不恰当,因为假账同时还为很大一部分会计提供了市场。

进入21世纪,中国的假账终于没有过去的“体面”了。国家财政部一次又一次的会计质量检查报告让假账的制造者有了剥皮之疼,证券市场一张张黄牌、红牌更让造假者和被騙者有了切肤之痛。对假账说不出的社会契约者越来越多。过去我们总说做假账只是骗了国家、骗了税务局,现在不同了,会计规则不再仅仅是国家政治的规范,它成了全社会的契约。财政、税务、证券、银行、保险等部门和机构投资者、个人投资者、一般家庭都成了会计契约方,假账随时都在威胁他们的利益。

会计契约的有效性取决于很多方面。会计师在会计契约中的角色很特别:一方面,在会计权力部门,会计只是权力的拐杖;另一方面,在会计契约里,会计又是社会公平、公正、效率的一面镜子。

会计就是这样:它的右边是拐杖,

左边是镜子。只要照着镜子走路,拐杖和镜子是可以帮会计把路走好的,会计契约是可以很顺利地完成的。但如果拐杖碰到镜子,哪怕只是轻微地碰一下,对会计而言都是极危险的,会计契约的失败(镜子被打破)会威胁到会计的前途和命运。

我们首先得承认,会计契约的失败,部分原因是与会计有关的。那是因为他们被拐杖指挥了,被会计权力左右了。于是拐杖乱动了,假账出现了,镜子破碎了。会计本来有因镜子破碎被刮伤的危險,但还是有人为了一时的利益铤而走险。

但不能因此就把整个会计界指责为会计契约的破坏者。实际上会计走路很艰辛!拐杖和镜子之间的会计很尴尬。一方面,会计要擦亮自己的眼睛才能走好自已的会计路,另一方面会计又不能完全掌握手中的拐杖。

会计人的眼睛不是普通人的眼睛。为了擦亮眼睛,会计人要寒窗苦读、呕血考场;为了擦亮眼睛,会计人不拒细微,钩沉校察;为了擦亮眼睛,会计人可谓肝脑投于准则条文,汗水流遍证账表册!

可惜,不管会计眼睛有多亮,心有多灵,只要不是会计使用拐杖而是拐杖指挥会计,就容易出问题。有很多人都不想帮我们拿这个拐杖:大到政府部门,小到企业领导和私营店主。他们想拿这个拐杖,很多时候不是为了保护镜子,而是为了作假!会计做假的动机

很多,好处也很多,近来“中国会计视野社区”网站在上海国家会计学院薛云奎教授的主持下,讨论了究竟做假的动机有多少?薛教授把大家的观点总结了一下,竟有如许之多:

动机一:少交税;动机二:为了骗资;动机三:为了国家利益(当然这只不过是种包装);动机四:平滑收益;动机五:地方保护;动机六:个人私利驱动;动机七:贿赂领导;动机八:职工利益。

我把这些动机称为会计前进道路上的石头。正是这些坚硬的石头妨碍了会计的路。那些试图左右会计拐杖的人使会计很难绕开这些石头。石头下是他们不敢见光的污秽。

会计要前进,就要正确对待拐杖、镜子和石头。在新的前进的道路上,我们要不被石头绊倒,才能在镜子前有一个光明的、正直的形象。虽然拿着拐杖的不都是绅士,但是不掌握拐杖就很难当好一名称职的会计。

朱总理近期给上海国家会计学院挥笔题下“不做假账”的校训。这个校训是用来打谁的屁股的?一时引起了很多人的讨论。会计们的感觉是真正想做假的不是会计,而是那些妨碍会计做好会计工作的人。其实在我看来,不管“校训”最终会打到谁的屁股,至少它是在教导会计要做一个“绅士”!

社会的会计契约如果有更多的“绅士”参加,一切就好办多了!

责任编辑 刘黎静