

企业负责人会计诚信研究

陈琼子

(菲律宾克里斯汀大学, 菲律宾 1004)

摘要: 诚信是企业发展的基石。企业负责人是企业发展的领导者、指挥者, 企业负责人的会计诚信越来越得到社会的重视。企业负责人会计诚信, 是指企业负责人带领本企业客观公正的反映经济活动, 对外提供真实可靠的财务报表, 促进自身形成诚信品质, 履行诚信义务的活动。本文首先从国内外研究成果着手研究了当前会计诚信发展现状, 分析了企业负责人会计诚信出现的问题, 最后提出了促进企业负责人会计诚信的几点建议。

关键词: 企业负责人; 会计诚信; 职责

一、引言

当前会计行业诚信缺失现象严重, 特别是国际上频频曝出财务舞弊案例。一些国际上著名的公司为了公司利润, 会通过股权置换、实物资产等各种形式对利润进行调节, 并借助补贴收入、营业外收入等的调节对年报进行粉饰, 借助对存货价值的调节操纵利润, 导致企业对外提供虚假的会计信息。比如安然事件、南方保健、世界通讯、泰科公司等通过虚构巨额利润、向会计师事务所递交虚假资料、粉饰财务报表以骗取银行贷款为目的等手段制造虚假的财务信息。如何改变会计诚信的现状是值得我们思考的重大课题。

(一) 国内研究综述

首先, 在加强高校会计诚信教育研究方面。张凤玲等人(2022)认为高校以大学生为教育对象, 应当从人才培养目标、课程设置、教学内容、教学方式、评价机制五个方面来完善会计诚信教育。胡玲(2021)指出高校加强会计诚信教育从“全员共识”“全过程融入”“全方位评价”三个方面提出了具体方法。王彤彤等人(2020)首先分析了诚信与伦理的关系, 提出高校应当把会计职业道德与会计伦理相区分, 加强会计伦理教育等。刘慧等(2012)以学生为主体, 将会计诚信教育融入专业化课程, 形成独特的会计诚信教育模式。汪燕芳等(2011)认为目前高校会计诚信教育达不到教学目标, 必须从课程设置上、教学内容和教学方法上进行改革才可以。

其次, 在加强会计从业人员的诚信研究方面。王喜娥(2020)为提高商业银行会计人员的诚信水平, 需不断完善社会信用体系, 建立商业银行会计人员的诚信档案。张洪(2019)指出从加强会计人员的职业道德品质、政治意识和思想觉悟来推进会计诚信教育, 践行会计诚信原则。刘发顺(2015)指出从一些财务造假的典型案例和按照不同的培训对象分层次培训, 进行会计人员的诚信教育。

最后, 加强会计诚信的其他观点。卢锐等人(2022)以瑞幸公司为案例, 再次重申了会计诚信, 杜绝财务造假是在企业的财务活动中至关重要。对现在的上市公司具有很重要的警示作用。朱卫品(2019)以浙江省为例提出加强会计诚信教育需要政府从顶层制度设计, 加强部门协作, 构建评价指标体系, 加速信息化,

实施会计信用评价, 推动会计信用信息的应用等六个方面开展。崔东颖等人(2019)以江苏雅百特因涉嫌虚构海外工程项目、虚构出口贸易和国内贸易等违法违规行为为例, 深入分析江苏雅百特舞弊案的成因, 舞弊手法并针对性地提出反舞弊策略之一即提升会计师事务所的执业质量。刘建秋(2010)提出会计诚信具有市场成本与市场收益, 二者决定了会计诚信在市场经济中的均衡, 签约双方应当本着互相信任的原则, 具有契约精神, 维系签约双方的信任关系, 这种信任关系就是会计诚信的目标。

(二) 国外研究综述

西方国家的财务造假案例, 冲击着西方的资本市场, 越来越多的上市公司倒闭, 促使西方国家逐步认识到会计诚信的重要性。Ronald F.Duska(2011)指出应做好商业铺垫, 做好会计诚信为会计伦理教育打好基础。Dechow(2007)仔细研究了1982年至2005年间被美国证监会查处的企业中有55%比例的企业均有企业财务造假行为, 这种造假行为能够为企业增加相应的会计利润。Malcolm Smith(2006)利用实证分析的方法, 研究了会计诚信问题, 为企业财务活动中的不道德行为提供新的思路。Suzy Wetlaufer(2001)在文章中警示人们, 提高自身能力应从自身的道德建设做起, 加强个人诚信行为。国外教材也十分重视会计诚信教育, 会计诚信教育属于会计伦理学科。如《财务会计》(Financial Accounting)(1998年第四版)及《基本会计原理》(Fundamental Accounting Principles)(1994年)是美国欧文出版公司出版的两本高校教材, 其序言中指出类会计伦理是会计学应当重视的最基本的原理。

二、企业负责人会计诚信出现的问题

(一) 强调会计人员诚信教育, 忽视单位负责人诚信教育

企业日常的会计活动更多的只强调会计人员的会计诚信品质。但是会计工作人员是直接服从于企业负责人, 可以说在日常的财务活动中, 企业负责人才是真正意义上的指挥者, 会计工作人员只是具有财务会计专业知识的执行者罢了。所以企业应当一改往日强调会计人员诚信教育而忽视单位负责人诚信教育的做事风格。严格执行国家的法律法规, 不专法律空子, 不想方设法降低成本, 虚抬企业利润, 保持优良作风, 把诚实守信作为安身立命的原则, 促进企业自身健康发展。

（二）企业内部控制制度不健全

企业的监督活动、评估风险机制、内部的环境运营等方面构成了企业的内部控制体系。建立企业内部控制制度是为了杜绝企业财务舞弊、贪污腐败等现象的发生。而内部控制体系的不健全，是导致企业会计诚信的首要原因。内部控制不健全的表现之一就是股权控制过于集中，企业的大股东在企业的控制权占有绝对的优势，也就是企业的负责人利用这种优势不是独立行使监督权，而是顺势敛财，把本属于企业的公共财产变为己有，制造财务舞弊事件；内部控制制度不健全的另一个表现之一就是内部控制机构形同虚设，只是做表面文章，应付检查而已，企业负责人睁一只眼闭一只眼并没有很好地利用这个机构，为企业财务活动的开展铺路。

（三）违反会计诚信的市场经济成本与收益的不均衡

造成企业负责人敢于财务造假的另一个原因就是违法成本太低导致的。根据证监会的处罚力度定格处罚也只有 60 万人民币。60 万对于一个资金链庞大的企业来说就是九牛一毛。而从收益的角度来说，企业若成功的瞒天过海带来的可能是企业上市、不间断的投资资金注入，以及企业负责人名利双收的社会地位。较低的违法成本与高昂的利益形成鲜明对比，使得一些企业在企业负责人的带领下宁愿铤而走险，这就是严重的会计诚信的经济成本与经济收益的严重不匹配。

三、加强企业负责人会计诚信的几点建议

（一）支持会计诚信行为良好的企业

将企业年检，会计证书注册登记等与会计诚信评价结合。具体讲，将企业的诚信评价结果作为年检的一项重要内容，对于讲诚信的企业要在政策上给予适当的优惠，如放宽监管力度、优先信贷等；将诚信评价结果作为评价企业负责人的重要依据。对那些信誉高、信用程度高的单位以及相关个人，给予确定较高级别的信用评价和激励，让其得到社会广泛的认知，获得较高的经济利益。

（二）加强对企业的内外部监管

企业是会计信息产出和发布的主要会计主体，其内部控制建设和执行的好坏、公司治理是否科学规范，直接影响到会计诚信问题。企业负责人应担负起应有的责任，避免企业内部控制形同虚设，把好职业道德观念，对企业的资产、财务信息、企业的人员、工作流程以及经营活动进行有效的监督和控制，行使好自身的权利；在外部监督方面，主要是从政府的角度出发。提升对企业监督的有效性，加强工商、税务、审计、财务等部门的联系，对企业形成全面的监督体制。

（三）实行诚信评价“一票否决制”，加大惩处力度

企业在申报项目或者企业年检等，应当与企业负责人的会计诚信挂钩，注重企业负责人的会计诚信考核。个人在申报项目、晋升职称、提拔等环节实行“一票否决制”，一旦发现企业负责人有会计不诚信行为，应当取消其一切提升的机会。根据财务造假程度、虚构利润的金额大小来决定是否应当承担刑事责任，提

高财务处罚资金，提高失信成本。

（四）企业负责人定期参加会计诚信教育培训

企业负责人虽然是企业决策的主要制定者，但是也应当潜下心来，学习会计诚信教育相关内容，财政部在制定继续教育培训方案时可以在会计人员的继续教育课程中增加会计诚信教育培训课程，并明确规定企业负责人也是培训对象之一，必须完成相应学时，通过会计诚信考核。

参考文献：

- [1] 张凤玲, 赵梦莹, 薛敏. 新时代会计诚信教育探究 [J]. 会计研究, 2022 (11): 3-13.
- [2] 胡玲. “三全育人”导向下高校会计诚信教育 [J]. 科技创业月刊, 2021 (6): 132-134.
- [3] 王彤彤, 郭新. 财务造假对高校会计伦理教育目标的思考 [J]. 财会通讯, 2020 (4): 169-171.
- [4] 刘慧, 张蕊. 以职业信念为基础的高校会计诚信教育方式探讨 [J]. 经济研究导刊, 2012 (22): 244-245.
- [5] 汪燕芳, 伍春姑. 高校会计诚信教育的再思考 [J]. 财会通讯, 2011 (36): 136-141.
- [6] 王喜娥. 共享经济下商业银行会计人员诚信道德研究 [J]. 征信, 2020 (05): 73-76.
- [7] 张洪. 国有企业会计诚信建设 [J]. 财会月刊, 2019 (S1): 116-119.
- [8] 刘发顺. 新常态下构建会计诚信体系研究 [J]. 经济研究参考, 2015 (22): 37-40, 97.
- [9] 卢锐, 唐子楨, 杨蕾. 从瑞幸造假事件看财务舞弊企业的自救 [J]. 会计之友, 2022 (18): 156-160.
- [10] 朱卫品. 浙江省会计诚信体系建设的实践与探索 [J]. 财务与会计, 2019 (13): 10-12.
- [11] 崔东颖, 胡敏霞. “雅百特”财务舞弊案例研究——基于舞弊三角理论的视角 [J]. 财会通讯, 2019 (04): 6-9.
- [12] 刘建秋. 信任与会计诚信: 决定及均衡研究 [J]. 审计与经济研究, 2010 (06): 44-49.
- [13] Duska R F, Duska B S. Accounting Ethics[M]. American: John Wiley & Sons, 2011: 168-180.
- [14] Dechow P M, Weili G E, Larson C R, et al. Predicting Material Accounting Manipulations [J]. Ann Arbor, 2007: 189-199.
- [15] Malcolm Smith. Research Methods in Accounting [M]. Shanghai: Shanghai University of Finance and Economics Press, 2006: 68-170.
- [16] Suzy Wetlaufer. Editor of Harvard Business Review [J]. Harvard Business Review, 2001, 97 (6): 5-15.
- [17] B-C-Edwards. Credit Management Handbook [J]. Gower Publishing Limited, 1997 (2)
- [18] Michael Dennis. Credit and Collection Handbook [J]. Prentice Hall, 1999 (5)