

会计职业判断研究及其启示

张 姝

(中南财经政法大学会计学院 武汉 430074)

【摘要】 本文从会计职业判断的依据、影响因素、过程、结果四个方面总结了目前会计职业判断的研究现状,并得出应深化会计职业判断研究内容和开展多样化研究的启示。

【关键词】 会计职业判断 研究内容 规范研究 实证研究

会计职业判断是依据会计准则和会计制度对经济活动中发生的事项从会计角度进行认定。会计职业判断的质量直接关系到会计信息的质量。会计准则的有效实施离不开高质量的会计职业判断,提高会计职业判断质量是新形势下对会计职业的必然要求。为了提高会计职业判断质量,本文特对影响会计职业判断的因素及相关问题作些探讨。

一、会计职业判断的相关研究

1. 会计职业判断的依据。目前,对会计职业判断依据的研究集中在两个方面:

(1)会计职业判断在准则中的具体运用。已涉及的具体准则包括资产减值、或有事项、收入、借款费用、债务重组、非货币性资产交换等准则。一般是通过解释准则的具体规定来分析哪些情况下需要进行职业判断以及如何进行判断。

(2)会计准则对会计职业判断的引导。主要研究如何制定准则以及指南来引导会计职业判断,主要有:①应在财务报告准则中对会计职业判断进行定义。②对具体准则目标进行明

情况,房地产开发商和贷款人比银行更具有信息优势,房地产开发商要促成房屋销售,必然会向银行隐瞒“低首付”的实情。要减少银行与房地产开发商在贷款人首付款信息上的不对称性,必须提高银行搜集真实信息的能力。

1. 增强客户经理对“低首付”的防范意识。银行搜集贷款人信息的最前端是客户经理,然而有的客户经理存在一种模糊认识,认为只要贷款比例符合规定,只要房屋抵押落实就行了,没有认识到“低首付”个人住房贷款的实质是“假首付”。尤其是在当前个人住房贷款业务发展的困难时期,客户经理由于营销压力巨大,没有意识到默许“低首付”个人住房贷款无异于饮鸩止渴。因此,应当要求客户经理提高对房地产开发商此类促销手段的判断能力,一旦发现房地产开发商提供“假首付”的,应当退出与其之合作;同时,要引导客户经理主动选择信用度高的房地产开发商和优质客户进行营销。

2. 认真面谈并审核首付款的凭证原件。防范“低首付”个人住房贷款,关键在于客户经理要尽职,要通过与贷款人面谈,了解购房总价以及贷款人的首付款金额。在面谈的基础

确的解释,对于同一问题,审计准则和会计准则的规定应一致。③澄清模糊措辞,在表达同样的意思时应使用相同的措辞,以便会计职业判断有明确的标准。对于准则的适用性因受到环境差异的影响可能出现的情况给予相应的解释。④要求管理层披露在编制报表时进行了哪些会计职业判断。

2. 会计职业判断的影响因素。学者们对会计职业判断影响因素的分类标准各不相同。许家燕、杨亲(2003)认为会计职业判断的影响因素分为:①主体因素,即知识和经验、需要和动机;②客体因素,如问题的复杂性、重复性、规范程度、类型和要求的判断质量;③环境因素,包括法律法规、职业道德、公司治理、生产经营特点等。邱丹、戴蓬军(2007)从组织行为学中的个性心理特征角度分析了个性对会计职业判断的影响,认为影响会计人员职业判断个性的心理特征包括气质、性格、能力、价值观和态度,其中价值观起着尤为重要的作用,有什么样的价值观就有什么样的判断行为,而工作满意度与职业判断质量成正比。但是他们对这些个性心理因素仅仅从理论

上,要重点审核由贷款人提供的首付款凭证原件,最好能通过POS机划款的方式确认首付款到账情况。

3. 加大对贷前调查情况的抽查力度。由于客户经理的责任心和调查能力存在差异,为减少客户经理的工作疏忽,有必要对贷前调查情况进行核实,由独立的调查人员与贷款人直接联系,核实是否面谈、是否完全支付首付款等情况。通过随机抽查促使客户经理提高贷前调查的质量。

4. 明确房地产开发商提供虚假资料的责任。目前银行即使发现了“低首付”个人住房贷款,对房地产开发商采取的措施也是有限的。要改变这种被动情况:一方面应充分调查房地产开发商的经营情况,尽量选择向优质楼盘开发商的购房人提供贷款;另一方面应在签订按揭协议时明确“分期付款”、“开发商垫付”都属于提供虚假首付款,一旦发现存在这类情况,要求房地产开发商承担相应的责任。

主要参考文献

杨炼.银行默许分期首付对抗房市调控.证券市场周刊,2008;14

上进行了简要论述,并未进行实证检验。赵馨燕(2006)从行为学的角度入手,分析了影响会计人员职业判断行为的心理因素和环境因素。心理因素包括追逐经济利益的需要和动机、价值观、知觉、个性等;环境因素包括企业的组织形式、企业的经济结构、企业行为、管理层素质、经济环境、政治环境、法律环境以及社会文化环境和与之相适应的意识形态。

3. 会计职业判断过程。目前,学术界对会计职业判断过程的研究主要集中在两个方面:

(1)判断过程中应遵循的原则和目标以及判断步骤。一般认为会计职业判断的原则包括客观性、合法性、公允性、适用性、公正性、效益性、谨慎性等。会计职业判断的目标不等同于会计目标,但与会计目标一致。许燕(2006)将会计职业判断的目标分为终极目标、可操作性目标和具体目标三个层次。刘昱杉(2007)将会计职业判断过程分为六个阶段:语义判断、寻找判断依据、确定目标、实质性判断、对重要事项的判断过程和重要的判断步骤进行复核及会计处理和披露。

(2)判断的心理过程。Michael和Gibbins(1984)依据心理学和会计、审计研究的成果,形成了对会计职业判断机理的理论观点。他们将会计职业判断分为常规判断和非常规判断,其中:对常规判断从判断者的经验、刺激因素、判断过程、决策行为和反馈几个方面共提出了18项假说;对基于特殊情况的非常规判断共提出了3项假说。

4. 会计职业判断结果。这方面的研究主要包括反馈、学习和评价三个方面。反馈和学习是指通过判断结果的反馈所获得的学习效应。而对判断结果的评价则是会计职业判断结果研究的重点。部分学者在分析了会计职业判断绩效影响因素的基础上建立了会计职业判断绩效评价指标体系,运用模糊综合评价法结合层次分析法对会计人员职业判断绩效进行综合评价。学者们一般采用的是二级模糊综合评价法,他们将会计职业判断绩效的影响因素分为经济业务因素、企业组织因素、会计人员因素。其中:经济业务因素包括结构和不确定因素两个指标;企业组织因素包括组织形式、生产经营特点两个指标;会计人员因素包括业务素质 and 职业道德两个指标。各因素的权重采用层次分析法确定。许燕(2006)总结了会计职业判断的评价标准,它们包括一致性、稳定性、理由充分性、中立性和事实可验证性。其还从信息获取、信息加工、信息输出与反馈等方面对判断偏误进行考察,总结了易得性、选择性、隧道效应、心理状态、自利性、过度自信等偏误产生的原因。

二、会计职业判断研究的启示

1. 深化研究内容。会计职业判断的研究是一项复杂的系统工作,包括对会计职业判断的引导、对会计职业判断过程的控制、对会计职业判断结果的评价。

(1)深入研究作为会计职业判断依据的会计准则、指南和相关法律法规。目前的研究主要集中在准则的具体运用、准则的整体架构与制定上。研究中很少分析准则对于会计职业判断的语言表述,也没有对准则应如何引导会计职业判断提出明确的建议。笔者认为,可以借鉴加拿大特许会计师协会对准则关于职业判断的分类,结合语言学对准则的可理解性和

可操作性进行研究,并且结合准则运用过程中进行会计职业判断可能存在的困难和问题进行研究。如:可考虑是否应在准则中对会计职业判断进行明确的定义,是否应该将会计职业判断的原则和目标在准则中予以说明,是否可以引入语言学判断的程序以引导会计职业判断等等。

(2)加强对会计职业判断过程控制的研究。笔者认为,对判断过程控制的研究需要从企业的角度并结合公司治理结构来进行,可以利用会计职业判断的影响因素研究和判断过程研究已取得的成果,从企业的角度研究组织内部的激励政策、组织目标和行为规则对会计职业判断的影响,研究公司治理结构对会计人员执业的影响等。

(3)做好对会计职业判断结果的评价。目前的研究成果缺乏实用性,模糊综合评价法中指标权重的确定主观性较强,而且指标也不统一,而研究的反馈对判断结果的影响没有专门针对会计职业判断,研究成果对会计职业判断的评价缺乏实际指导作用。对判断结果的评价应该基于程序理性和结果理性两个角度。程序理性要考虑判断过程是否受到控制,是否符合要求;结果理性要考虑判断的结果是否具有公正性和合理性。同时,对会计职业判断结果的研究还应该从立法的角度考虑。例如是否需要会计职业判断行为作出法律上的规定,如何评判正当的会计职业判断与滥用会计职业判断的行为,以及会计师和审计师如何对其职业判断进行辩护等。

2. 开展多样化研究。国内学者对会计职业判断的研究多采用规范方法进行逻辑推理和归纳演绎,很少运用实证方法进行实证研究和调查分析。只有部分学者针对准则的制定和执行进行了问卷调查,直接针对会计职业判断进行的调查研究几乎还没有。而国外的部分学者采用了实证研究和调查分析的方法。现有的规范研究成果对会计职业判断的论述还比较笼统,缺乏深入细致的研究;而实证研究设定的实证环境与现实的职业判断的环境存在差异。今后的研究应将规范研究和实证研究结合起来。同时在借鉴国外学者实证研究成果时还需要考虑不同的社会环境及组织、文化差异的影响。

在结合规范研究方法和实证研究方法的同时,还需要跨学科、多角度地进行研究。目前的研究多与心理学、行为学相结合,还可涉及社会学、法学以及组织理论等多方面。研究的角度不仅应包括与会计准则和会计监管互动研究这样的宏观角度,而且应包括判断者个体行为和判断心理的微观角度,还应包括基于组织理论和群体判断的中观角度。

主要参考文献

1. 程小琴. 会计人员职业判断——公允价值运用面临的挑战. 会计之友, 2007; 10
2. 李媛, 王哲. 审计职业判断的逻辑结构剖析. 财会月刊(会计), 2002; 8
3. 刘昱杉. 会计职业判断的基本程序. 财政监督, 2007; 12
4. 刘金星, 薛祖云, 韩晓明. 英美会计职业判断的比较与启示. 会计之友, 2006; 9
5. 张友涛. 会计职业判断的原则和程序探讨. 集团经济研究, 2006; 4