

# 谈会计软舞弊及其治理

郑州大学 张复生

**【摘要】**会计软舞弊是指缺乏刚性正误判断标准的影响会计核算结果和财务报告质量的会计舞弊现象。本文从法制规范、政府和社会监督等几个方面讨论了如何减少会计软舞弊现象发生的可能性。

**【关键词】**会计操纵 操作手法 监管措施

市场经济条件下,企业进行会计舞弊的手段多种多样。有些会计舞弊属于确定性的错误,而有些会计舞弊却很难判断是否错误,比如计提过多的资产减值损失等。本文将这种没有绝对标准判断其是否错误,却能够被用以进行会计操纵,从而满足企业特定财务需求的会计舞弊称为会计软舞弊。

## 一、企业进行会计软舞弊的可能性

1. 财务需求多样性所形成的舞弊动机。企业在不同的情况下会有不同的财务需求。比如,当需要向金融机构贷款时,企业往往有增强资产流动性和降低资产负债比率等相关财务指标的需求;当需要向税务部门申报所得税时,企业往往有减少应纳税所得额、增加成本费用需求等。但是,在面临各种不同的财务需求时,有的企业并不完全通过正常的手段和渠道来满足这种需求,而是试图假借会计操纵的手段以谋求既定财务目标的实现。

企业不同的财务需求构成了会计舞弊的基本动机,是企业通过包括会计软舞弊在内的各种手段寻求实现既定财务目标的原动力。这种动力驱使企业对各种有可能实现既定财务目标的财务会计手段进行系统安排和精心测算,并有可能从中选择最为隐蔽和有效的方法和途径。

2. 越来越多的会计估计和判断造就了会计软舞弊的机会。会计估计和判断是企业会计人员为了正确核算当期损益而立足于自身的专业判断,对企业会计核算中所遇到的某些不确定事项所进行的合理预计和估算。企业的经济业务活动越复杂、会计环境越开放,需要会计人员进行会计估计和判断的领域就越广泛。

会计估计和判断本来是为了正确、科学计算和报告本企业的损益状况而发挥企业会计人员对本企业生产经营情况比较熟悉等方面的优势,按照相关的会计规范对企业本期所应当承担的费用、成本等进行合理的估计和判断,以便和相关的收入进行科学的配比,并如实地反映企业的实际情况。但是,在实际的经济生活中,部分企业为了达到粉饰财务报表的目的,借助会计估计和判断缺乏刚性正误判断标准,而将其作为一个便捷而隐蔽的财务会计舞弊机会。

3. 企业会计核算和披露自主性的增强为会计软舞弊提供了借口。随着我国市场经济的发展和会计核算及会计信息

披露规范的变化,这些原来不存在或不需要会计人员进行主观判断的事项都需要企业会计人员立足于本企业的实际情况,进行自主性的判断和处理。正如财政部会计司前司长冯淑萍在谈及我国企业会计信息缺乏客观真实性时所言:固定资产折旧政策、固定资产净产值率、固定资产报废标准由国家统一规定,而不是按照社会主义市场经济的要求,根据企业自身生产经营的特点、固定资产价值磨损的程度,以及无形损耗的具体情况来确定。由此可以看出,增强企业会计核算和会计信息披露的自主性,应当是实现会计信息真实、客观的一种趋势。

增强会计核算和会计信息披露的自主性,本应是会计科学发展的客观要求,但它对会计人员的职业道德水准、专业技术水平都有很高的要求,否则会计的这种自主性很容易演变为会计核算和会计信息披露的随意性,进而影响会计信息的可比性,甚至会被用作进行会计软舞弊的借口。

## 二、会计软舞弊的基本特征及其表现形式

1. 会计软舞弊往往缺乏刚性正误判断标准,相关事项的会计处理只有合适与不合适、公允与不公允之分,而无法证明相关事项的会计处理是对还是错。不可否认,有的企业因会计人员对本企业生产经营情况不尽了解或者缺乏相关的专业知识而造成不恰当的会计估计和判断;而有的企业却正是利用相关事项的会计处理缺乏刚性正误判断标准的这一特点进行报表操纵、盈余管理。显然前者是无意造成的,因而并不能称之为舞弊,而后者却是故意的、甚至是为了达到预期的目的而有意选择最能够有效地实现其既定目标的业务领域进行舞弊。

2. 会计软舞弊具有一定的隐蔽性,且舞弊金额一般都比较小。企业一旦试图通过会计软舞弊进行报表操纵,一般都要选择对财务状况或经营成果影响显著的业务领域。按照一般的规律,企业只要试图通过会计舞弊的方式人为地影响其财务状况,甚至要达到操纵其经营成果的目的,常常都会选择容易掩盖并对财务报表影响最为显著且操作频率越低越好的舞弊手法。企业之所以如此进行舞弊行为的定位,其一是因为舞弊行为也会受到来自包括注册会计师在内的外界关注,如果是一般的、具有明显衡量标准的不当操作,则很容易被注册会

计师发现;其二是因为如果舞弊行为操作频率过高,则被发现的可能性就越大,因此最理想的办法就是选择没有刚性正误判断标准的会计软舞弊进行一步到位式的报表操纵。

3. 会计软舞弊不会直接表现在财务报表上,而是会延伸到相关的交易或事项。报表舞弊包括形式上的报表舞弊和实质上的报表舞弊,形式上的报表舞弊包括报表格式选用、报表项目列示顺序和方式、报表数据的填写和计算等直接表现在报表表面上的错误;实质上的报表舞弊则是指报表在形式上并无瑕疵,但报表却未能真实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,比如通过会计政策和会计估计的变更、经济交易和事项的虚构、有目的的账务调整等达到报表操纵的目的。因此,会计软舞弊属于实质上的报表舞弊的范畴,其发现的难度比较大。所以,很多企业都采用这种方式进行报表操纵。

4. 会计软舞弊一般都要经过事前刻意谋划和设计。如前所言,会计软舞弊与实质上的报表舞弊有着密切的联系,一般都是为了达到报表操纵的目的才实施的。会计软舞弊往往会涉及企业财务会计、业务经营的诸多领域,因而一般都需要事前刻意谋划和设计:纵向上,要以报表舞弊的目标为导向,选择恰当的舞弊切入点并进行相关的测算和估计,以判断是否能够达到既定的舞弊目标;横向上,需要企业高层管理人员在业务经营部门、财务会计部门进行相关的横向协调,包括业务虚构的时间和规模、对财务报表的影响力度、相关部门之间的衔接等。

### 三、针对会计软舞弊应当采取的治理对策

1. 在法制规范方面,应当加大企业会计核算和财务报表的规范力度,加大违反这些规范的惩治力度,提高企业违规操作的成本。为了规范我国企业的会计核算和财务报表,我国通过立法程序颁布有《会计法》、《公司法》、《证券法》等。虽然这些法律法规都对企业的会计核算和财务报表做了详细的规定,但是这些法律法规都是一些原则性的规定,对企业借助会计软舞弊方式所进行的隐蔽性强、舞弊金额大的报表操纵无法做出更加有针对性的规定和要求,因而这些法律法规在贯彻执行过程中也容易被不法分子利用。

2. 加大政府和社会监督的力度。按照我国《会计法》的规定,财政部门主管企业的会计工作,且有权对企业的会计核算过程和财务报表资料等进行相关的监督,这是政府对企业的会计核算和财务报表进行监督的基本要求。在我国,公司制企业的年度财务报表都需要聘请注册会计师进行审计并出具审计报告,这应当是一种有效的社会监督手段。按照相关法律规定,财政部门还可以对注册会计师出具的审计报告的程序和内容进行监督。但是,由于上述会计软舞弊的特点,使得财政部门和注册会计师对企业会计核算和财务报表监督的难度有所增加,尤其对会计软舞弊中所涉及的、缺乏统一的刚性正误判断标准的事项,无论是政府财政监督人员还是注册会计师都很难取得确凿的证据,以证明其正误。因此,就要求政府财政监督人员和注册会计师必须熟悉企业的基本情况,甚至应了解企业的经营特点等,以便在面

业的许多涉及专业技术方面的会计判断时有科学、合理的二次判断标准。

3. 企业应当通过公司治理,实施自我约束和规范。首先,应当强化公司治理层的道德和责任意识,坚持合法、科学地进行会计核算,真正地树立实事求是和诚实守信的道德观念,将财务报表作为如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量等情况、向投资者报告相关信息的基本信息通道。其次,还应通过强化对公司治理层的约束,使得企业的会计核算和财务报表置于制度规范之下,借以弥补道德约束力的不足。在企业的公司治理结构中,与企业的会计核算和财务报表相关的机构包括企业的董事会及其审计委员会、监事会。董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。经理层负责企业内部控制的日常运行。由此可见,企业的会计核算和财务报表应当由经理层具体负责,董事会应当对其进行有效的监督,而监事会则应对董事会的监督进行适当牵制。无论是企业的董事、监事还是企业的经理人员,对企业基本情况的了解和熟悉程度都远远高于政府监管人员和外部审计人员,因此在有效判断相关会计估计和判断等合理性方面会更有优势。因此,加强公司治理、强化公司治理层的责任意识和监督意识是有效约束企业管理层进行会计软舞弊的关键所在。

4. 管理层应当对企业的会计核算和财务报表承担直接责任。管理层在组织会计核算和编制财务报表时,应当主动遵守国家的相关法律法规,并在董事会的指导监督下科学地进行会计核算、提供真实的财务报表。企业管理层应当制定会计核算规程和内部核算制度,尤其对涉及会计估计和判断的会计事项应当结合专业技术人员、独立的咨询机构进行会计处理;对于会计核算中涉及的重大经营事项和会计调整事项应当按照企业会计核算规程和内部核算制度的要求经过企业董事会进行决议,以此遏制管理层借助会计软舞弊的方式进行报表操纵。

综上所述,会计软舞弊是两权分离条件下影响资本市场正常运行的一大顽症,也是影响政府监管和注册会计师审计效果的一个重要因素。会计软舞弊具有隐蔽性强、舞弊金额大等特点,要进行有效治理需要从立法规范、政府和社会监督、企业自我治理等几个方面综合考虑,而且是市场经济基础建设的一个长期任务。

### 主要参考文献

1. 中国注册会计师协会. 审计. 北京: 经济科学出版社, 2007
2. 黄世忠. 会计数字游戏——美国十大财务舞弊案例剖析. 北京: 中国财政经济出版社, 2003
3. 尹平, 李汝荣. 会计账户错弊与查账技巧. 杭州: 浙江人民出版社, 2002
4. 财政部会计司编写组. 企业会计准则讲解2008. 北京: 人民出版社, 2008
5. 财政部. 企业会计准则2006. 北京: 经济科学出版社, 2006