

对会计行为利益导向与伦理调节的双重规范

汤 健(教授)

(湖南商学院 长沙 410205)

【摘要】 在公司治理和内部会计控制中如何有效进行会计行为控制是人们日益关注的问题,本文从利益导向与伦理调节“双视角”提出了对会计行为进行双重规范的对策。

【关键词】 会计行为 利益导向 伦理调节

近几年来,各种不良会计行为对公司治理和内部会计控制产生了极大的负面影响,因此如何有效进行会计行为控制成为人们日益关注的问题。笔者认为只有从利益导向与伦理调节“双视角”研究产生会计行为的动因,才能找到有效规范会计行为的科学方法。

一、制度约束与精神激励相结合的原则

会计行为主体对会计信息进行处理和呈报,以满足其效用最大化的需求,但其所实施的会计行为会因会计行为主体与其他利益相关主体伦理观念等的不同而不同。当某一利益相关主体对会计行为可实施控制,而会计人员的伦理观念又欠缺时,就会产生不良会计行为,从而损害其他利益相关主体的利益。因此,有效地规范会计行为,不能仅从加强会计人员的职业道德建设等方面采取措施,而应建立“双视角”下的利益导向与伦理调节相结合的会计行为规范体系,遵循制度约束与精神激励相结合的原则。

1. 以利益导向为目的的制度约束。

在多元化利益主体的现代企业中,若没有合理的利益关系的引导,既不可能实现利益相关主体共同利益最大化,也不可能形成合理的公司治理结构,更不可能产生规范的会计行为。因此在设计企业内部控制制度时,应从利益导向角度考虑,使得利益相关主体在正常条件下实施某项决策行为时可以获得其应有的利益。重点应考虑以下两点:

(1) 给予不同利益相关主体一定的经营自主权,为其实现自身的利益提供条件。由于自主权的大小不同,各利益相关主体在企业利润分配中取得的利润份额就不尽相同,即在权力上的不平衡引起利润分配上的不平衡。因此,需要在各利益相关主体之间根据其利益需求合理地配置这种权力。

(2) 运用政策调节的手段约束各利益相关主体的行为,理顺各利益相关主体关系。在缺乏政策调控的环境中,利益相关主体在企业治理中的自主权越大,其改变利益结构的能力也就越强。因此,要防止某一利益相关主体利用其手中的权力对会计行为进行操纵,就有必要对每一利益相关主体的权限进行界定。目前应重点控制的是企业经营管理者权力,以防止“内部人控制”的现象发生。

2. 以激发会计行为主体公正伦理观念为目的的精神激励。

会计伦理是会计行为主体处理各种关系时的道德规范,其实质就是关于“做事先做人”、“万行德为先”的道德理念。会计行为主体作为具有社会责任感的社会人,其行为不仅有利益的驱动,还有道德伦理观念的约束。会计行为从根本上说是由会计伦理来进行规范和调整的,会计伦理最主要和最核心的内容就是会计职业道德。因此,在进行公司治理改革、协调各利益相关主体的利益关系、约束各利益相关主体不良会计行为的同时,有必要在企业的文化建设中大力宣扬会计职业道德。在建设社会主义精神文明时也应遵守会计职业道德的会计人员予以表彰,使这些会计人员得到应有的精神回报。

我国著名会计学家潘序伦先生把会计职业道德归纳为:“一曰公正,二曰诚信,三曰廉洁,四曰勤奋。”他进一步指出:“会计的职业道德应由品德、责任、业务技术三方面合为一体。品德应做到遵纪守法,以身作则,坚持原则,廉洁奉公;责任应做到按政策、原则、制度办事;业务技术应做到精通熟练。”潘先生从会计伦理的角度对会计人员的个人品质和职业道德做出了独特的阐述,充分显示了老一辈会计工作者思想的前瞻性和敏锐的洞察力,深刻揭示了会计伦理对于会计人员的重要性。在会计对经济生活影响日益重大的今天,更有必要激发人们对会计公正伦理的认可和赞赏。

二、会计行为的利益导向规范

1. 明确会计行为主体在公司治理中的地位。

人们往往将会计信息失真等问题的责任归咎于直接提供会计信息的会计行为主体,而实质上对会计信息负直接责任的应是有直接决策权的利益相关主体。因此,要给会计行为主体一个公平的待遇,使其在公司治理中获得应有的会计行为选择权,就有必要明确会计行为主体在公司治理中的地位。

不同的公司治理模式下,各利益相关主体在公司治理中的地位与发挥的作用不同,对会计信息的要求及赋予会计人员的权利与责任也不相同,因此形成不同的会计人员管理体制。我国现行的会计人员管理体制主要有公司聘任制、会计人员委派制等,不同的会计人员管理体制在现实运用中各有利

弊。从委托代理关系角度分析,各种会计人员管理体制均体现为一种“投资者——公司经理——会计人员”的分层代理关系。会计人员在公司治理结构中的责、权、利是通过授权代理而获得的,从委托代理关系看,按公司章程直接对会计人员授权代理的是公司经营者;从资源的提供方面考虑,对会计人员授权代理的则是公司的投资者。因此,明确委托方的身份与职责是明确会计人员责、权、利的前提。另外,在公司治理制度中应明确会计人员应有的责、权、利,并从相关约束与激励对策上保障这些权力的行使。

2. 协调会计行为中的各种利益关系。

公司治理结构在契约制度的基础上,通过各种机制充分调动各利益相关主体的积极性,同时对各利益相关主体形成有效的约束,即形成相互制衡,保证各利益相关主体自身应有的权力。企业会计人员为各利益相关主体提供满足其决策需求的信息,其目的是真实公允地反映企业的财务状况和经营成果,为各利益相关主体服务。而政府、所有者、债权人、员工等公司治理结构中多方利益相关主体的利益目标各不相同,与企业的会计目标也存在一定的偏差,因此需要协调各方利益目标。在现代公司制度中,由于存在委托代理关系,对企业会计行为具有实质控制权的是经营管理者,因此协调各利益相关主体之间关系的关键是约束经营管理者的行为。

根据委托代理理论,只要经营管理者的行为是策略性的,在均衡条件下就总是存在经营管理者的机会主义行为。尽管经营管理者的机会主义行为对企业是有害的,但并不意味着企业的最佳控制方式就是禁止经营管理者的机会主义行为,事实上企业也无法完全控制经营管理者的机会主义行为。虽然企业可以在一个地方发现经营管理者的机会主义行为并把它压制下去,但机会主义行为又会在另外一个更加难以发现的地方出现。因此,只有找到各利益相关主体利益目标的均衡点,才能实现企业的最终目标。

因此,要激发经营管理者的理性行为,避免其机会主义行为;要约束与监控经营管理者行为,力争实现公司治理目标与会计目标。可以“利益相关主体共同利益最大化”作为公司治理目标,重视各利益相关主体之间的合作。“利益相关主体共同利益最大化”的公司治理目标更有利于各利益相关主体目标与企业会计目标的协调。

三、会计行为的伦理调节规范

要对会计行为做出全面而有效的规范,必须从不同角度构建伦理规范,从而建立较为完善的会计伦理系统,规范会计行为。我们可以通过外在调节和自我调节两个方面来实现对会计行为的有效调节。

1. 外在调节。

外在调节是由会计行为主体以外的人员或机构所进行的事后道德调节。这些人员或机构是独立于会计行为主体的真正的“旁观者”,其可以使外在调节的公正性得到保证。外在调节通常是依据规范化的伦理观念进行的,主要包括会计行业伦理规范和企业会计伦理规范。

(1)会计行业伦理规范。从会计行为控制来讲,政府部门

主要应制定体现公共会计伦理道德的会计法律、法规和会计准则,同时要强调职业道德建设的重要性。而会计行业伦理规范具有指导性,是对建立企业会计伦理规范和会计人员伦理规范提出的原则性要求。建立这一层次伦理规范的主要目的是维护整个会计行业在社会上的诚信形象,体现会计行业伦理规范在社会经济系统运行中的基础作用。

会计行业伦理可归于“责任伦理”范畴,其功能概括为两个方面:一是认知功能,旨在强调整个会计行业对社会的责任。会计行业应制定自律性的伦理准则,伦理准则是对会计行为最具体的约束形式,以使会计行为主体认识到他们的社会责任。二是质量保证功能。各国一般都制定了针对注册会计师和会计师事务所的职业道德准则,将这些准则推定为伦理标准是不合理的,将其作为质量保证准则更适当。各国注册会计师行业都有较为完善的职业道德准则,但缺乏针对企业一般会计人员的伦理准则,因此需要构建会计行业的伦理规范。会计行业伦理规范是对会计行为主体的自律性要求,应包含对企事业单位等组织和对会计人员两个层次的规范,以协调组织和会计人员的利益冲突。

(2)企业会计伦理规范。作为市场主体的企业是否应该有伦理道德,应不应该承担社会责任?随着人们对企业认识的逐步深入,他们越来越倾向于认为企业不仅是赚钱的经济组织,而且应是具备伦理道德的社会组织。企业伦理是渗透于企业所有领域的道德活动的总和,它是一个具有复杂的内在结构的系统,企业会计伦理从属于企业伦理。从理论的角度看企业伦理应该是规则义务导向,首先要求企业遵循国家法律规范;其次,应制定企业会计伦理准则,企业会计伦理准则不能违背法律条文和相关精神。企业会计伦理准则中包含会计伦理的条款,明确企业任何时候都遵守会计准则和相关法规,公允、真实地反映企业的财务状况。企业会计伦理准则要求所有员工都有责任保证公司内部控制程序在任何时候都得到严格遵守,只要他们发现这些程序的缺点,就应该向有关当局提出,以不断改进企业的会计行为。建立企业会计伦理准则,形成对企业会计行为进行外部法规约束和内部道德引导的双重制约,这样企业会计伦理准则的实施才会推动良好企业文化的形成,为会计伦理系统的建立创造好的环境。

2. 自我调节。

会计人员是会计法规、制度的具体执行者,会计人员的伦理是建立整个会计伦理系统的核心和关键。会计人员作为个体有其自身的伦理道德标准,作为企业的一名雇员又必须遵守企业会计伦理规范,作为会计行业的从业人员还必须受到会计行业伦理规范的约束。三重伦理交织在一起,使会计人员经常遭遇伦理困境。因此,会计人员必须提升自身的道德修养,恪守自身的伦理规范,同时保证会计行业伦理规范和企业会计伦理规范的严格遵守。虽然伦理由认同到发挥作用可能是一个较为漫长的过程,不会像法规那样起到立竿见影的效果,但是我们应该认识到伦理调节进程之所以缓慢正是由于伦理的“治本”特点。因此,循序渐进地运用伦理规范对会计行为进行约束应是建立会计诚信的一个正确方法。

风险状态依存、风险分散机制与相机财务治理

吴树畅(博士)

(山东工商学院 山东烟台 264005)

【摘要】 本文从利益相关者风险状态依存的角度分析了市场、企业与关系型合同的风险分散功能,以及利益相关者如何相机选择不同风险分散机制控制风险、实现预期收益,并据此设计了非控制型利益相关者相机财务治理机制。

【关键词】 风险状态依存 风险分散机制 利益相关者 相机财务治理

财务治理的关键是要设计一种机制以使投资方确信其能够从投资中获得相应的收益,而这也正是公司治理要解决的核心问题。从更为广泛的意义上来看,企业的投资方不仅仅包括股东、债权人,而且还包括员工、经营者、客户和政府等利益相关者,因为他们都为企业提供了不同性质的资源。因此,应当从利益相关者的角度来设计财务治理机制。

一、风险状态依存与利益相关者风险分散机制选择

在一定时期内,决定利益相关者风险承受能力的因素是相对不变的,也就是说,利益相关者的风险承受能力是稳定的;而市场竞争环境却是瞬息万变的,利益相关者实际承受的风险是不断变化的。因此,利益相关者实际承受的风险会偏离预设风险,使投资风险表现出状态依存性。所谓风险状态依存就是指利益相关者承受的实际风险偏离其预设风险的各种状态,包括风险溢余、风险短缺与风险匹配三种基本形式。其中,风险溢余是指利益相关者实际承受的风险超过了其可承受范围;风险短缺是指利益相关者实际承受的风险在其可承受范

围之内;风险匹配是指利益相关者实际承受的风险与其可承受风险相当(或持平)。对于利益相关者来说,只有将风险控制短缺或匹配状态下才能实现预期收益。如果出现风险溢余,则利益相关者可能遭受超越其风险管理能力的损失。那么,利益相关者应如何将实际风险控制在可承受范围之内,以规避风险溢余的发生呢?

在风险状态依存下,利益相关者可以选择风险接受、风险拒绝、风险转移等不同风险策略及与之相适应的财务行为控制风险,同时应相机选择企业、市场与关系型合同等不同风险分散机制调整资产组合与融资结构,以规避风险溢余的发生。那么,企业、市场与关系型合同分散风险的机理是什么?它们之间的相互关系如何?利益相关者又该如何利用它们分散风险呢?

首先,企业表现为各种要素资本的组合及其反映的产权关系:要素资本所有者即利益相关者共同投资的结果表现为企业的资产组合,其产权关系表现为融资结构。当资产组合的相关部门人员充分沟通,了解上级和相关部门的要求,在会计准则制度允许的范围内通过有效的盈余管理手段解决各利益相关主体的一些具体问题,化解矛盾,实现会计行为的合理、合法化和会计人际关系的和谐化。

【注】 本文为湖南省社科基金课题项目(项目编号:07YBB160)。

主要参考文献

1. 王世定等.行为会计研究:对会计工作秩序和邯钢经验的行为分析.会计研究,1997;4
2. 唐代兴.公正伦理与制度道德.北京:人民出版社,2003
3. 吴佩钧.知识经济下会计行为的规范.会计之友,2004;6
4. 雷又生,耿广猛,王秋红,蔡报纯.会计信息失真的道德分析.会计研究,2004;4
5. 杨家瑞.财务人员的心理和观念定位漫谈.资本与财务,2004;6
6. 王宝庆.会计犯罪的六大透视.广西会计,2001;9
7. 庞长兰.会计人员应具备的素质探讨.财会研究,2006;1

在企业人际交往中会计人员应具备健康心理,并以道德观念为尺度处理会计人际关系,这是会计人际关系和谐的前提。由于企业的经济活动既涉及交易双方的局部利益,又涉及企业及国家的整体利益,因此要保证会计工作能起到监督作用,就必须要求会计人员具有较强的意志力,并具备良好的心理素质。

会计工作的特点决定了会计人员要与外界发生诸多的联系,并由此构成了特定的人际关系群。在一般情况下,会计人员的行为是自身难以选择或改变的,它是由外部环境所决定的。当会计人员处于不良心理状态时,在不良情绪作用下所表现的言行很可能会为工作设置障碍,从而使工作效率和质量大为降低。所以,会计人员应注重调节好自己的心态,处理好与领导、同事等之间的关系。要友好地与他人相处,就需要会计人员主动进行自我心理调节并注意交际能力的培养。在与他人打交道时,应学会尊重,善于沟通,以取得别人的信任。对于合理的指令或意见应服从或接受,对于违反道德规范的要求应采取适当的方式处理。应及时传递相关会计信息,与领导或