

从文化视角看我国会计监管体系

钟宜彬

(南京审计学院 南京 210029)

【摘要】 会计监管体系的完善和执行效果与文化有一定联系,文化可以强化或弱化会计监管体系的效率。本文从文化角度对会计监管体系进行了研究,分析了文化对会计监管体系的影响。

【关键词】 文化 会计监管体系 独立性 性善论

当前会计信息失真现象较为严重,必须加大会计监管体系建设力度,从监督、管理方面入手遏制会计信息失真。影响会计监管体系效率的因素包括会计监管体系的完善程度、会计监管体系的独立性、会计监管人员的专业技能等。本文拟从文化角度对此进行分析。

一、会计监管体系的现状

1. 法律体系不完善。与我国会计监管体系配套的法律不完善,相关法律对会计造假惩治不力,民事责任赔偿制度未及时出台,在一定程度上纵容了会计信息造假行为。①过于倚重行政责任、刑事责任的法律功能,而忽视了民事责任的赔偿功能。②民事诉讼的现实困难,影响了民事责任在治理会计信息失真中的巨大作用。③诉讼主体资格的认定不足,缺少诉讼代表人的资格认定。

从我国目前对会计信息披露违规案件的查处情况来看,主要是以行政处罚为主,处罚力度的加大基本体现在追究主要责任人的刑事责任上,在财产责任方面一般表现为对当事人的违法所得全部由国家罚没,却没有完善的对投资者进行民事赔偿的责任制度。虽然《证券法》规定了民事赔偿责任优先的原则,但在司法实践中,由于现有的法律缺乏适当的诉讼机制,致使投资者的损失实际上得不到赔偿,即使在刑事责任和行政责任方面,其处罚力度同样显得不足。同时会计法规之间的协调存在问题,从会计监管的法律环境看,由于部门立法、部门分割、有关措施缺乏联系,有些地方存在遗漏或相互矛盾的现象,致使监管部门有时难以对会计违法行为进行处罚。

2. 会计监管体系缺乏独立性。企业内部的人际关系是影响内部监督独立性的重要因素。企业内部审计人员大都曾经从事过会计或管理工作,他们与被审计部门的负责人及会计人员长期在一个单位工作,彼此熟悉,而中国人的普遍心态是重交情、讲面子,在日常工作中为讲情面而放弃原则的事早已司空见惯。多数内部审计人员由于人际关系等方面的原因,可能会对揭示在审计中发现的问题有所顾忌,除了揭示少数如果隐瞒不报要承担一定审计责任的重大问题,对在审计中所发现的一般性问题大都进行冷处理,要么仅要求被审计部门

以后注意但并不向上级反映,要么轻描淡写地提及或伴作不知。在这种对内部审计人员的独立性影响巨大的社会氛围中,内部审计的作用必将大打折扣。

在外部审计中,由于审计收费较低,必须依靠审计数量来增加收入,而注册会计师客户数量的多少较少取决于该会计师事务所的执业质量,更多地取决于会计师事务所的社会关系,取决于审计结果是否满足被审计单位的需要,以致有些注册会计师可以毫不负责地对严重失实的会计报告出具无保留意见的审计报告。

二、文化对会计监管体系的影响

1. 文化影响会计监管体系的完善。性善论是《三字经》的中心内容,书中阐述人一生下来,其本性都是善良的,到后来可能有一部分人会染上恶习,那是后天受社会及其他因素的影响所致。性善论既有积极作用也有消极作用,其消极影响是:第一,它必然导致贤人政治,忽视制度建设的重要性,认为从事管理重要的不是法制,而是治理者的道德修养。第二,它必然导致道德意识的强化和法律意识的淡化。道德是内在的良心自律,法律是外在的强制他律,两者共同维护社会稳定,不可偏废,但按照性善论的逻辑,法律可有可无,强调人的行为主要是靠教育,靠道德约束,靠个人的良知来自我纠正,而没有注重制度建设,更没有建立一套行之有效的监督及约束机制,尤其是不重视事前控制。

会计监管体系不完善,其主要表现在:一是制约体系不完善,没有构建一个严密的会计监督网,没有建立健全会计监督机构的监督体系和约束机制,事前的监督和管理没有得到强化。二是执法不严,违法处罚力度不够。根据性善论理论,强调自我完善、忽视法制,即使制定法律,强调的也只是作为德政的辅助手段,使得现行法律条款对违法单位和个人处罚过轻,不足以发挥警戒作用,对会计信息违规打击力度不够,特别是对单位第一责任人的处罚力度不够。对造假者的处罚主要是经济罚款并由单位承担,指使造假的单位负责人并没有或很少因会计造假而受到严肃处理。单位违法,首先要处理第一责任人,要从法律上形成一种高压态势,使违法者承担巨大的违法风险,以促使各单位认真执行会计法规。

2. 文化影响会计监管体系独立性的发挥。决定监督的客观性和公正性的主要因素是监督者是否具有独立地位, 监督权的独立性是监督者敢于监督的基础和前提。监督权缺乏独立性, 甚至监督者还受被监督者控制的情况下, 监督者必然顾虑重重, 监督的效能难以真正发挥。

我国人与人之间讲等级, 重身份, 强调君臣有分, 长幼有序, 贵贱有别, 注重个人仁、义、礼、智、信的修养, 不求超越, 要克己复礼, 文质彬彬, 然后君子。强调君子有三畏, 畏天命、畏大人、畏圣人之言。在这种伦理环境下成长的人学会了对长辈、上级、权威的尊重和顺从, 个人失去独立性。同时, 我国历来尊奉和提倡群体与组织的责、权、利和作用, 重集体成就和荣誉, 奉行的是社会价值, 认为只有在实现社会价值的基础上, 个人价值才能得到体现, 把个人价值寄托、融合于家族、民族、国家的群体价值之中。在这种哲学理念和社会关系中, 个人不能作为一个独立的实体存在, 个人缺乏独立性, 作为独立实体存在的只能是国家、社会即群体, 个人隶属于群体, 群体主宰着个人。在群体生活中强调人和观, 又称“和德论”, “和德论”有积极意义和消极意义, 其消极影响产生了关系哲学, 关系哲学严重影响了独立性的发挥。今天有很多人信奉“和为贵、忍为上”, “得让人处且让人”, 其集中表现为在违法乱纪行为面前显得软弱无力, 反映在会计领域就是有法不依、执法不严, 甚至违法乱纪。这种文化的存在使有关政策、法规和制度的约束力在会计实践中显得软弱无力, 使得会计监督弱化, 假账滋生。

3. 文化影响会计监管人员的专业技能。我国自古以来奉行的都是社会价值这种群体价值观, 这使中国人善于合作、讲究集体主义, 但是也使中国人循规蹈矩、安于现状、自我压抑, 缺乏进取精神和个人竞争意识。这种文化特征反映在会计监管人员身上, 就是部分会计监管人员一方面注重并满足于按照有关规定完成本职工作, 另一方面又相对缺乏开拓精神和竞争意识, 过分重视关系, 把“拉关系”当做处世哲学和生活的指南。关系哲学是中国人特有的思维方式, 个人的成败在很大程度上取决于他驾驭周边环境与人际关系的能力, 这种思维方式与市场经济公平竞争原则的要求格格不入, 公平竞争强调优胜劣汰, 关系哲学则强调靠关系取胜。在关系哲学中, 关系比能力更重要, 这样很容易产生“情性文化”, 崇尚“关系”, 轻薄“技艺”, 体现在会计监管体系中就是监管人员重视人际关系而不注重文化和专业知识的学习。

三、提高会计监管体系的效率

1. 完善会计监管体系的法律制度。中国人崇尚性善论、西方人崇尚性恶论, 事实上人性既有为善的一面, 也有为恶的一面, 因此在管理上既要强调人性化, 又要强调法制的重要性。既然人人都有作恶的本性, 制约人的戒律就是必要的, 从而我们主张事前刚性制度以及制衡机制的建立, 运用契约把事前所能预见的事情予以规范, 作为双方共同遵守的法律文书, 使社会各个方面的事前刚性制度得以建立, 使约束机制逐渐得到完善。

(1) 建立健全民事赔偿诉讼机制。民事赔偿诉讼机制使得受害人能够获得经济赔偿, 这就调动了受害人启动诉讼的积极性, 使得会计监管不再仅仅依靠监管机构有限的资源, 而是充分利用民间资源, 这样不仅可以极大地节约监管成本, 由于充分利用了受害人掌握的信息, 监管效率也会有显著的提高。

(2) 加大执法力度, 建立奖惩制度, 进而完善监管机制并强化监管手段。进一步细化单位领导人违反财经纪律的处罚办法, 强化财政、审计、监察、人事等监管部门的管理职能和会计监管的执法主体地位。建立一套完善的奖惩制度, 为会计监管人员履行职责提供权力保障、法律保障和措施保障。对会计监管不力的人员应予以严厉处罚, 情节严重的或由于会计监管不力造成经济损失较大的, 应依法追究其责任。

2. 增强会计监管体系的独立性。

(1) 通过教育培养具有独立精神的会计监管人员。我们的教育过于控制人的个性发展, 不利于独立性精神的培养, 由于个性受压抑, 而使得个性没有得到全面、健康的发展, 教育的结果是产生了缺乏独立性的学生和缺乏独立性的社会人。所以我们要改变教育文化模式, 营造具有独立精神的文化氛围, 培养具有独立精神的人才, 提高整个社会的独立精神, 从而提高会计监管人员的独立性。

(2) 完善制约体系, 提高会计监管的独立性。性善论强调人的行为主要是靠教育, 靠人们自身的道德约束, 靠良知来自我纠正, 导致会计领域约束体系不完善。在外部审计中, 投资者、审计机构、管理层三方的制衡关系非常重要, 合理的制衡关系能保证外部审计的独立性, 提高审计的客观性和公正性。目前在很多企业是经理人代为行使审计委托权, 这实质上形成了由经理人选择审计机构来对自己进行监督, 使审计三角相互制衡关系扭曲为无制约的两方直线关系, 审计的独立性显然是无法得到保证的。需要重新修正独立性的制度安排, 改变目前的经理人代为行使审计委托权的现状, 将审计委托权交给广大的投资者, 从制度上保证注册会计师审计的独立性。

3. 树立正确的价值观, 提高会计监管人员的专业技能。关系哲学强调关系比能力更重要, 体现在会计监管体系中就是会计监管人员重视人际关系而不注重专业知识的学习, 有些会计监管人员不具备相关法律、会计方面的知识, 难以胜任会计监管工作。所以需要我们摒弃不合时宜的思想观念, 培养正确的价值观, 鼓励个人奋斗, 鼓励相互竞争, 强调自我管制能力, 通过教育和宣传形成这样一种共识: 个人只有通过自身的努力, 自力更生, 勤奋刻苦, 在工作中积极进取, 才能发挥自己的潜在能力, 维护自己的权益, 只有通过拼搏才能获得成就, 实现自己的价值。在这样的氛围中, 通过努力学习, 会计监管人员的专业技能必将有很大的提高。

主要参考文献

1. 李新柳. 东西方文化比较导论. 北京: 高等教育出版社, 2005
2. 程安林. 会计法律规范体系属性对会计信息的影响. 当代财经, 2004; 11