会计行为中道德冲突的原因剖析

张 娟

(南京邮电大学 南京 210003)

【摘要】会计实务中,财务人员常面临着道德冲突的两难选择,如真与假、理与情、利与义的冲突。在分析冲突产生的原因时,人们往往局限于对自律、他律和环境等表象性因素的探析。本文认为会计行为的偶然性是三大道德冲突产生的深层原因,并从数与财务人员个体两个角度分析会计行为的偶然性。

【关键词】会计行为 道德冲突 偶然性

在现实的会计行为中,存在着各种各样的矛盾冲突。财务人员时常面临两难的伦理困境。这些道德冲突概括起来有:真与假的冲突、理与情的冲突、利与义的冲突。

一、会计行为中道德冲突的分类

1. *真与假的冲突*。真与假的冲突往往与会计信息质量有关。会计信息的作用在于其有用性,会计信息的有用性一方面取决于会计信息的生成、披露规则的科学性和真实性,另一方面取决于财务人员的诚信度,即他们能否按相关规定提供客观、公正、可靠、相关的会计信息。会计信息失真问题已被公认为世界性难题。

2. *理与情的冲突*。理与情的冲突特指在我国特殊的人情社会这一背景下,会计行为中道德理性与人情的冲突。例如,在有些单位财务人员的选拔中,任人唯亲是一种非常普遍的现象。家族企业的财务人员往往是管理者的亲属。因为管理者担心财务人员不"贴心",那么他们的资金或财产就有可能被骗或流失。

财务工作的开展与裙带关系密不可分。对财务活动中的收入与支出项目的管理往往会因人而异。有些财务人员充分利用公认的会计原则,采用各种各样的变通方法,处理所谓的"特殊业务"。在处理"特殊业务"时,公认的会计原则的应用更像是一门艺术而非科学。使这些原则和规则例外的原因就是人们常说的裙带关系的存在。这种裙带关系使财务人员在职业活动中违背了真实性原则。

对违德、违纪、违法问题的处理也会因为亲疏关系的不同,而进行不同的主观裁定。例如,财务管理水平较差的单位如果遇到上级主管部门审计时,被审计单位往往在接待工作中给审计者做出各种暗示。通过"高标准"的接待对查出的问题大事化小、小事化无。由此我们可以得出结论:财务活动的起点(选人、用人)、过程(专业业务处理)和结果(财务成果审查)都充满了"人情味",受到裙带关系的不良影响。

3. *利与义的冲突*。会计行为中的所有道德冲突说到底都是利与义的冲突。利益问题一直是社会生活中的一个焦点问题。人们的社会活动,都无不与利益和对利益的追逐有关;人与人之间的社会关系,也都是建立在利益关系基础之上的。人们的物质利益(经济利益)是一切社会活动的最深刻的根源和最原始的动力。财务活动是人们社会活动的一部分,利益冲突问题不可避免。人们为了自身的利益,才会在财务活动中任人唯亲、搞裙带关系、违法违纪、弄虚作假。真与假、理与情的矛盾都是围绕着利益而展开的。真与假的冲突往往是财务人员由于受到非其所应有的其他利益的驱使,而使会计信息真实性削弱,并引起关系人之间的冲突。情与理的冲突往往是由于人们受到真实的或潜在的人情交换、利益交换规则的影响,而失去应有的道德理性,引发各种冲突。

面对三大道德冲突,人们往往从自律的有限性、他律的有限性和环境因素角度进行剖析。这只是从现象表层进行的分析。以上诸因素何以成为可能,只有从会计行为自身的偶然性角度进行分析,才能找到道德冲突产生的根本原因。会计行为的偶然性决定了三大道德冲突的产生与发展,并且贯彻于矛盾冲突的始终。

二、会计行为中产生道德冲突的原因分析

1. *从伦理学的角度进行分析*。从伦理学角度来看,笔者对会计行为的理解是:在经济领域中,相关专业人员处理数及人们交往关系的一种偶然的表达方式。无论是会计学中的控制论、信息论等从根本上来讲都体现为以数为媒介,反映出人在经济活动中的交往关系。无论是数的表现方式还是经济活动中人们的交往方式,都随着人们的认识与实践的发展变化而不断展开,具有偶然性。

一方面,正如恩格斯在《反杜林论》中所述:至于说到每一个人的思维所达到的认识的至上意义,那么我们大家都知道,它是根本谈不上的,这些认识所包含的需要改善的东西,无例外地总是要比不需要改善或正确的东西多得多。会计行为也是如此。人们对会计行为的理解包含着理论与实践、真理与谬论的对立和统一,在其发展演变过程中,总是不断地暴露自身的缺陷,不断地进行自我否定,从而也不断地完善自我。这与人们认识能力的有限性和永远探求真理的精神紧密相关。财务人员习惯于对实践经验进行归纳,使用由过去推知未来、由

个别推知一般的逻辑方法,在探求真理的过程中,或然性被人为地增加了。另一方面,多样化的实践内容必然导致人们行为选择的多样性,这种选择的多样性主要依赖于人们的主观判断。同时,财务人员的主观判断又受到行为主体差异性的影响,因而具有偶然性。这种偶然性集中表现为会计信息处理过程中的主观性、相对性、或然性和暂时性。正是因为这一偶然的表达方式,才导致了会计行为中的三大道德冲突。

2. 从数的角度进行分析。从静态层面来看,数的性质具有主观性。会计人员在合计不同性质的数时,确定数的性质的原则是一种主观的观念。例如,对会计报表中的资产、权益、债务的规定,完全是由人自我设定的。这种自我设定来源于人们对不同性质的数的抽象与概括。从认识论的角度看,这一过程是从会计行为中的感性认识形成抽象规定的过程。在这一过程中,科学的抽象方法是其关键点。

科学的抽象方法指在思维中抽取对象的各种本质属性,而舍弃一切非本质属性的逻辑方法。作为科学抽象结果而形成的抽象规定,必须既适合对象及财务活动要求的简单的、适度的抽象,又要反映事物本质最一般的、最基本的抽象。只有这样的抽象规定才是建构具体思维的基础,只有这样才能做到马克思所说的"完整的表象蒸发为抽象的规定"。例如,在会计理论中,从资产定义的"成本观"来看,按照美国会计学家佩顿和利特尔顿的观点,资产只是"未消逝或未耗用的成本"。他们认为,成本是指取得资产所需要花费的代价;原始成本或历史成本是指最初取得资产时发生的实际支出;重置成本是指根据当前环境拥有与原资产生产能力相同的资产所花费的一切代价。已耗用成本将作为费用计入当期产品,而未耗用成本则作为资产保留,在后期会计期间进行分配。资产被抽象成"未耗用成本"虽然有助于与收益计量保持密切联系,但是严重歪曲了资产的一个重要本质属性,即资产代表的应当是企业未来的经济收益。同时,这一抽象规定必须完整地反映资产的真实价值。因而,这一抽象规定是值得人们反思的。这种存在缺陷的抽象运用到会计实务中,自然会出现如下的情况:由于重视收入与费用的配比,强调以利润表为中心,因而使得资产负债表中的资产反映不实。

从动态层面来看,数的运动具有主观性。由于人们的主观规定,会计人员所合计的数在其运动中具有连续性和分离性(排他性)。一方面,抽象规定形成以后,其抽象的格式常常受到客观环境和主观因素的影响,并通过某些带有强制性的手段来实现。在会计实务中,为真与假、理与情、利与义的冲突的产生提供了可能性。另一方面,数的连续性和分离性特点是由财务人员的主观的时间观和主观的职业判断所规定的。主观的时间观的确认是财务人员对客观时间的一种人为规定。有的企业往往以一个项目的完成作为一个会计核算期间。不同的会计核算期间的规定使数成了分离的量,具有排他性,同时也使数具有连续性。这种分离性(排他性)和连续性对会计成果的形成及分析起到重要的作用。例如,由于经济业务发生与现金流动在时间上存在差异。经济业务的权益和责任发生与资金的流入或流出往往存在时间上的不一致。因而,财务人员在权责发生制和收付实现制的不同选择过程中,必然会导致收入与费用在核算过程中的差异,并且直接影响相关人员之间的利益分配。

3. 从财务人员个体角度进行分析。首先,所有的会计行为都是财务人员个体价值取向的一种表达方式。不管人们自觉还是不自觉,财务人员总是通过有意识的对象性活动,将自身的才能、品质、意志、情感和信念等对象化在对象物上。即使简单的核算也存在着代表何人利益的问题。在核算过程中是否受到拜金主义、享乐主义、权钱交易潜规则的影响等。而人们的才能、品质、意志、情感和信念等具有较强的差异性,这会直接影响会计成果和利益分配。否则,会计的行为应该受到怀疑。作为物质的存在形式的财务成果(例如财务报表、会计信息分析等),它们也被财务人员个体精神化了。正如马克思在《神圣家族》中提出了生产资料的物化问题。马克思说:实物是为人的存在,是人的实物存在,同时也就是人为他人的定在。财务人员在对财务报表进行分析的过程中,不得不把自己的价值观念融入分析过程,并给出自己的事实判断和价值判断理由。这与商品的生产有着相同之处。商品生产者作为经济主体,其生产商品的过程可以说是人格化的过程。商品作为物,同样体现了商品生产者的人格。因而,这种被人们精神化了的财务成果或隐或现、或多或少地体现了财务人员个体的价值观。

其次,财务人员处理数的方法是财务人员个体主观经济倾向的表达,主观倾向是偶然的,并具有可变性。会计学领域的研究方法并不是纯客观的,具有或然性。账务处理方法是对经济现象的一种特殊的主观表达,只是从某一角度或某一侧面按照某些目的进行主观表达。无论成本核算还是利润核算,会计学中的核算方法都有很多种,每一种方法都存在着各自的优势与不足之处。每一种优势必定只能满足财务人员的某一个或多个目的,但不是财务人员的所有目的。这些目的必然反映了人们不同的主观经济倾向。持有不同主观经济倾向的财务人员的职业判断自然会不同,不同的主观判断就必然影响单位的财务成果及其利益关系状况。同时,财务活动是无法离开财务人员主观判断的一种经济活动,离开财务人员主观判断的会计行为是不存在的。

总之,会计行为的偶然性直接影响人与人之间的利益关系,是会计行为中真与假的冲突、理与情的冲突、利与义的冲突产生的根本原因。

【注】 本文系2007年江苏省社会科学基金项目"财务行为中道德冲突调适研究"(项目编号:SZ207002)及2008年江苏省教育厅高校哲学社会科学基金项目"和谐财务建设研究"(项目编号:08SJB7200009)的阶段性研究成果。

主要参考文献

1. 黑格尔著.贺麟译.小逻辑.北京:商务印书馆,2003

2. 张玉堂.利益论——关于利益冲突与协调问题的研究.武汉:武汉大学出版社,2001