

会计行为中的道德冲突及原因剖析

张娟

(南京邮电大学 南京 210003)

【摘要】 本文阐述了会计行为中道德冲突的概念和类型,并以此为理论基轴,从自律、他律、社会环境三个方面分析了产生道德冲突的原因,为调适会计行为中的道德冲突打下了基础。

【关键词】 会计行为 道德冲突 职业道德

会计行为中的道德冲突是会计人员职业道德生活中客观存在的现象,是一种既普遍又特殊的复杂现象。普遍性体现在,会计行为中的道德冲突是古今中外会计人员特有的一种存在方式,只要会计职业存在,会计行为就必然会面临着各式各样的道德冲突。这体现了矛盾的普遍性,因而它也是不可避免的。特殊性表现在,会计行为中的道德冲突是在一种特殊处境、特殊状态下,道德主体面对左右为难的道德困境时,被强迫做出非此即彼的行为选择。会计行为结果的差异性体现了道德冲突的特殊性。

一、会计行为中道德冲突的概念与类型

所谓会计行为中的道德冲突指的是,会计人员执业过程中,在特定的情况下必须做出某种选择,而这种选择一方面符合某一道德准则,但同时又违背了另一道德准则,从而使会计人员陷入举棋不定、左右为难的境地。在现实的会计行为中,这些冲突概括起来表现为真与假的冲突、理与情的冲突、义与利的冲突。一方面,真与假的冲突和理与情的冲突是从会计人员行为现象层面分析的,然而造成这些现象的本质因素是义与利的矛盾冲突;另一方面,从某种意义上说,义与利、理与情和真与假矛盾冲突三者之间又是目的、手段与结果的关系。例如虚假的会计信息就是会计人员行为中道德冲突的结果。

1. 真与假的冲突。真与假的冲突往往是会计人员由于受到其他利益的驱使,而使会计信息真实性削弱,并引起关系人之间的冲突。从我国当前会计信息供应情况来看,随着市场经济对企业经营及获利的影响,会计信息失真现象越来越普遍。例如从财政部驻各地财政监察专员办事处对152户企业2002年度会计信息的质量检查来看:利润不实比例在10%以上的企业有82户,占被检查企业户数的53.95%;利润严重不实、虚盈实亏企业有5户,其报表反映盈利3 551万元,实际亏损1.5亿元;虚亏实盈企业6户,其报表反映亏损1.4亿元,但实际盈利达4亿元。

2. 理与情的冲突。理与情的冲突往往是由于人们受到真实的或潜在的人情交换、利益交换规则影响,而失去应有的道德理性,发生各种冲突。在我国特殊的人情社会这一背景

下,会计行为中人情与道德理性形成了鲜明的反差与冲突。诸如那些财务活动中合情不合理、合理不合情现象及搞亲疏关系等问题。

中国社会是一个“人情味”特浓的社会。林语堂认为,对西方人来说,一个观点只要逻辑上讲通了,往往就能认可,而对中国人来说,一个观点在逻辑上正确还远远不够,它同时必须合乎人情。因而,会计行为中出现了合情不合理、合理不合情的现象。例如,有些单位在财务人员的选拔上任人唯亲,而对财务活动中的收入与支出项目的管理又往往会因人而异。用康德的话来解释,一群理性的人一方面共同要求建立起捍卫自我的法则,另一方面又各自想让自己例外,使这些原则和规则例外的方法或渠道就是人们常说的裙带关系,这种裙带关系摧毁了会计人员执业活动中的真实性原则。在对违德、违纪、违法问题的处理上更会因为亲疏关系的不同而进行不同的主观裁定,可以大事化小、小事化了。由此可见,在我国的财务活动中,从起点(选人、用人)、过程(专业业务处理)到结果(财务成果审查)都充满了“人情味”。

3. 义与利的冲突。会计行为中的所有道德冲突说到底都是义与利的冲突。正如马克思所说,人们奋斗所争取的一切,都同他们的利益有关。人们的物质利益(经济利益)是人们一切社会活动的最深刻的根源和动力。财务活动是人类社会活动的一部分,利益问题不可避免。人们为了自身的利益,才会在财务活动过程中任人唯亲、搞裙带关系、违法违纪、弄虚作假,并引发冲突。真与假、理与情的冲突都是围绕着利益而展开的。例如,约翰·鲍格尔认为会计行业和会计公司面临着三大难题:第一个难题是“公认会计准则”的适当性;第二个难题是操纵利润问题——这是伪造账簿的外交辞令;第三个难题是过分激进大胆而又潜在非法的避税问题。会计领域的真与假、理与情、义与利的冲突问题在当今社会由于经济的高速发展显得尤其突出。这一矛盾在其他国家存在,在我国也同样普遍存在。

二、会计行为中道德冲突的原因

1. 自律的有限性。首先,在会计人员的执业行为中,会计人员有效付诸实施的道德自律能够使其行动道德的不定性

及其社会后果的不定性大大降低。但是,现实的情况是,会计人员执业活动中的道德自律存在不同层面的有限性。一方面,会计人员的道德自律所依循的原则标准方面存在着有限性。会计人员在其具体行动中所能遵照的某些道德准则、道德信条,是会计人员的道德认知与自身一定的道德情感、道德意识相结合的产物,并且最终体现在其具体行动之上。这些道德标准的确立极具认知能力和经验感受上的个体差异性,受到多重主观因素的综合影响。即便会计人员所持道德信条基本上与社会要求的道德体系一致,由于会计人员道德认识能力相对于变化更新着的复杂现实而言存在着有限性,以至于即使在某一道德认识成果系统的内部,也会存在矛盾冲突的现实可能,仍旧会招致会计人员行为的道德冲突。

另一方面,在会计人员道德自律的形成和展现方面存在着有限性。不同的会计人员往往有着处于不同水平上的道德自律能力,这些高低不同的道德自律内在能力的形成及展现,受制于会计人员差异性的执业活动状况。而要想让社会中的不同会计人员普遍一致的、至少达到和展现适应于社会基本要求的道德自律水平,显然也应给予会计人员普遍一致或基本一致的实践活动条件。事实上,对于任一会计人员而言,其所经历的执业活动情况一直处于动态变化之中,这必然会带来构筑会计人员一定道德自律水平知、情、意、行元素的某些改变。而那些不均衡、不一致的改变甚至会造成其自律水平的下降。

此外,从人性的角度分析,人的欲求偏执易引发会计人员自律的有限性。因为会计人员在追逐多样的、无限的、多变的欲求的过程中,受到了扭曲的道德心理影响,常常更易产生行为上的道德冲突。扭曲的道德心理主要有以下几种:一是补偿心理。在社会主义初级阶段还存在着物质条件发展的不平衡、收入水平高低不齐、贫富差距悬殊的对比格局,巨大的反差使人出现了心理的不平衡,产生了补偿心理,于是会计人员就可能利用手中的权力和资源满足自身不合理的欲求。二是从众心理。我国长期以来都有着从众心理的文化基础,小农经济、人口众多的群体性生活方式都为会计人员的从众心理准备了肥沃的土壤,使其抱着从众心理而“下水”。三是侥幸心理。由于他律的有限性和社会环境的局限性,会计人员造假被举报和惩罚的概率很低,同时高额的收益和欲求的极大满足易促使会计人员弃义逐利、丧失道德理性、弄虚作假。四是放纵心理。在上述几种心理的作用下,部分会计人员很可能成为自己欲求的奴仆,最终彻底放纵自己的执业行为,放弃所有自律,并形成恶性循环。

2. 他律的有限性。在会计领域,他律的有限性表现为他律本身的有限性和他律过程和环节上的有限性。

(1)他律本身的有限性主要表现在如下两个方面,即会计约束机制不健全和他律规范各不一致。首先,不健全的他律约束机制会使会计假账被揭露的概率很小,即使被揭露出来,在进行处罚时,也是大事化小、小事化了,显然处罚力度和强度都不够。有法不依、执法不严、监督不力,使得会计人员

违法的机会成本小。其次,会计他律规范之间存在各种不一致。会计规范表现出的不一致主要是:①不同机构颁布的相关法律、规范文件在财务报告的会计责任对象和会计责任内容方面存在较大分歧;②财务报告会计责任内容的规定不具体、不全面、不明确。

(2)他律的过程和环节上存在着有限性。他律的具体操作,即在他律规范的贯彻执行中,若出现了问题,比如执行时弱化、扭曲了他律规范内容的本意,执行方式有悖于他律内容等,那么,即使他律规范内容本身没有问题,也会因为错误操作和不当执行,而招致他律体系中合理道德价值作用发挥失效和歪曲。这种弊端显然难以完全消失,这是他律的有限性。同时,他律的执法者不可能完全而适时地掌握众多被执行者的动态信息,而后者对于前者所实施的他律规程等情况却能够充分把握,而采取“隐蔽行动”逃避他律的规约或钻漏洞,扭曲他律规范的道德导向,造成道德冲突。在会计实务中突出表现为审计的不完善。

3. 社会环境的制约。现实社会环境既是人们一定时期内种种实践促成的,又是影响人类相关实践活动的动机、方式及结果的强大制约力量。社会环境是一个内涵极其丰富而又复杂的系统性范畴,可以在不同的意义上引发会计行为的道德冲突,构成侧重于客观方面的影响。

(1)缺乏道德的市场经济环境。在我国改革开放和建立社会主义市场经济的过程中,许多人从经济人的理念出发,忽视了伦理道德问题,认为真正的市场经济的目标就是惟一的“利润最大化”。在此错误观念的引导下,经济人的品性把道德人的品性挤出了交易市场的舞台。

(2)转轨经济时期市场体制的不完善。由于国有独资企业财产所有权的主体是国家,是全体人民,因而具体到每一个企业,产权主体实际上很不具体,形成了事实上的空缺,因而不能形成有效的内部约束机制。当企业领导人的利益与国家利益不一致时,领导者的权能急剧膨胀,加上他们拥有国有资产的实际操纵权和控制权,为了利益最大化,便产生了短期行为。会计核算如以领导者的利益为核心,则会导致会计信息失真。

(3)我国现行的会计人员管理模式陈旧,缺乏独立性,合法的权利无法保障。现行管理体制下,会计人员身份往往具有四重性:①代表国家正确如实反映经济活动情况;②监督所有者和经营者合法经营,精打细算,维护法人的利益;③监督员工合理利用生产资料、增收节支,按法律法规及单位规章制度从事经济活动;④代表员工保护他们合法的经济权益。让会计人员在同一事务中履行多种不同的职责,实际上是将会计人员置于左右为难的两难境地,在这种体制下,极易引发道德冲突。

主要参考文献

1. 梁漱溟.东西方文化及其哲学.北京:商务印书馆,1999
2. 张玉堂.利益论.武汉:武汉大学出版社,2001
3. 罗纳德·杜斯卡等.范宁,李朝霞译.会计伦理学.北京:北京大学出版社,2005