会计信息失真的伦理学思考

暨南大学管理学院　张　莉

【摘要】近年来,会计信息失真的治理已成为一个国际性的难题。尽管各国政府都采取了各种措施解决会计信息失真问题,但会计信息失真现象并没有得到遏制。本文从伦理学的角度重新审视会计信息失真问题,并且提出会计伦理框架建设的思路。

【关键词】会计信息失真　伦理学　框架

近年来,会计信息失真现象不但没有得到遏制,反而愈演愈烈。各国一直致力于完善会计法规体系,从完善会计法规体系的角度来治理和防范会计信息失真,但这并未有效解决这一问题。我们有必要从一个新的角度来重新审视这一问题。本文运用伦理学理论,从伦理学的视角对会计信息失真问题进行分析,并提出会计伦理框架建设的思路。

一、会计行为应遵循的伦理学原则

1.诚信原则。诚信是指诚实、守信用。诚信在市场经济运行方面起着重要作用。没有诚信,市场经济就不能正常运行。诚信可以降低社会履约成本,如果缺乏诚信,必然会导致经济运行不畅、秩序混乱。会计活动所提供的信息不仅是单位内部管理人员进行决策的依据,而且是外部投资者、债权人及利益关系人最为关注的信息。因此,坚持诚信原则尤为重要。会计诚信是会计对其反映经济活动的真实性和客观性向会计信息使用者和整个社会做出的一种基本承诺,具体来说,就是会计信息必须客观公正、不偏不倚、如实反映,而且经得起复核和验证。

2.效率原则。效率是伦理学中的一个重要概念,主要是指资源的有效利用和有效配置。一切资源相对于人的需求而言都是稀缺的。会计资源同样也是有限的,让有限的会计资源发挥更大的作用,既是伦理学的要求,也是会计工作自身的要求。会计信息及时性、重要性和清晰性的质量要求,实质上就是会计人员对效率目标的追求。及时性要求信息具有时效性,是为了防止无效率;重要性中的成本效益分析是为了追求高效率;清晰性要求信息便于理解和利用,也是为了避免低效率。

3.公平原则。公平原则是指社会分配的公平合理性,具体来说,主要是指经济生活中的物质资源、物质财富的公平分配。公平的直接目的是以人们之间的关系在某种程度上的均衡、合理来维持社会的稳定。公平原则是个人行为的根本原则,主要表现为个人在为人处事时,能以社会的法律、规章、惯例等为准绳,严格规范自己的行为,正直做事,公允办事,从而保持自己行为的合法性、合理性和正当性。在会计领域中坚持公平原则就是要以会计法律、规章、惯例等为准绳,正直做事,公允办事,客观公正,不偏不倚。

二、会计信息失真是对伦理学原则的违背

1.会计信息失真是对诚信原则的违背。诚信是会计对社会的基本承诺,提供真实的会计信息并对其负责是诚信原则对会计信息供给者的绝对要求。不以真实的会计信息源为基础,在确认和计量时不遵循会计制度,提供虚假的会计信息,这样的行为违背了诚信原则。

2.会计信息失真是对效率原则的违背。虚假的会计信息会导致企业、投资者以及国家的决策失误,使得资源不能流向有效率的部门,导致资源利用的低效率甚至负效率。

3.会计信息失真是对公平原则的违背。会计信息失真也违背了公平原则。经过粉饰的"优质"会计信息与真实的会计信息并存,将使质量不同的企业能以一样的融资成本融资,这就等于提高了提供真实会计信息企业的资金成本。而且,由于优胜劣汰,当虚假会计信息充斥市场时,提供真实会计信息的企业可能会由于其业绩不能和业绩经过粉饰的企业竞争而无法在资本市场上筹集到资金,最终被淘汰。这样,资本市场配置资源的功能就被扭曲了。

三、会计信息失真的伦理学原因

1.我国传统文化缺乏平等独立精神。我国几千年的传统文化是一种以家长制为特征的家族中心主义文化。由这种家族中心主义衍生出来的是一种波及全社会的不平等关系:一方面特别强调个体对群体的依附和认同,另一方面特别强调严格的等级次序。在我国会计人员管理体制中,企业会计人员是在企业负责人的领导下进行工作的,会计人员的工资、福利等个人利益隶属于企业,甚至可以说会计人员的饭碗是掌握在企业负责人手中的。会计人员在客观上受企业负责人的管理,缺乏一定的组织独立性,在主观上又受传统文化影响而缺乏平等独立精神,所以在工作中完全按企业负责人的意愿办事,不能坚持原则。因此,企业会计人员因受传统文化影响而缺乏平等独立精神是导致会计信息失真的原因之一。

2.西方功利主义价值观的影响。功利主义企图调和利己和利他的矛盾,以所谓"最大多数人的最大幸福"为最高道德原则。这一原则认为,个人利益是公共利益的基础,社会利益是由个人利益构成的,个人利益才是惟一现实的利益。为了使"幸福最大化",功利主义不仅允许甚至要求个人做出一些不

财务分析与有效市场假说间的矛盾剖析

北京师范大学　吕兆德　北京银信国风科技有限公司　刘　冬

【摘要】依据有效市场假说,在市场有效时,投资者不可能通过财务分析来取得超额收益。本文认为,这个结论与实际情况不符,原因在于:市场对信息的解读和吸收不是瞬时的,不同的投资者对证券价格不可能形成相同的预期,财务预警在实践中具有重要的作用,财务分析有助于预测证券投资的系统性风险,我国当前证券市场的效率偏低。基于以上原因,财务分析在证券投资决策中具有重要的作用。

【关键词】财务分析　有效市场假说　矛盾

统计学家 Kendall 在分析证券交易的历史数据时发现,证券价格的变化完全是随机的、无规律可循的。后来 Harry Roberts、Eugene Fama 等经济学家作了进一步研究,提出了现代金融学、会计学等学科的基础理论——有效市场假说(EMH)。

一、EMH 概述

现在对 EMH 的阐述一般采用 Eugene Fama 的定义,即依据证券价格对信息的反映程度,将证券市场分为弱式有效市场、半强式有效市场和强式有效市场三类。

1.如果市场达到弱式有效,则说明证券价格已经反映了证券市场所有的历史信息。这些信息主要是指证券交易价格和交易量等。在此种情况下,投资者不可能通过分析证券交易历史数据来谋取超额利润。

2.如果市场达到半强式有效,则说明证券价格已经反映了所有公开发布的信息。这些信息不仅包括证券交易的历史信息,还包括国家宏观经济环境和公司的财务状况、经营成果、现金流量等信息。在半强式有效市场上,分析公司的财务、生产、经营战略等基本面信息是无效的,这种基本面分析不可能为投资者带来超额利润。

3.如果市场达到强式有效,则说明证券价格已经反映了所有的信息。这些信息不仅包括证券交易的历史信息和公开发布的信息,还包括内部人掌握的内部信息。在强式有效市场

道德的行为。所以,其本质还是利己主义。在市场经济条件下,功利主义价值观具有正负两重效应:一方面,不能不首先重功利、讲效益;另一方面,一些人在对功利的过度追求中不择手段、重利轻义。在西方功利主义的冲击下,有的人认为大公无私、自我牺牲的精神不可能存在,以往在道德上太天真了,现在该觉醒了,于是就走向了极端利己主义的危险之中。作为企业的管理人员,如果有这样的道德观,必然会不惜采取任何手段,指使会计人员粉饰乃至提供虚假会计信息。因此,企业自私自利的行为和急功近利的思想,是造成企业会计信息失真的根源。

四、会计伦理框架建设

1.会计道德的法制环境建设。当前,法制环境建设是会计道德环境建设的主要内容之一。法制建设和道德建设是相辅相成、缺一不可的。在任何一个社会,当其道德风尚很好时,对法律的规范约束作用的需求就小,而当其道德风尚不是很好时,对法律的规范约束作用的需求就会很大。当前,由于人们的思想意识受到一定程度的冲击,道德意识在不断减弱,出现了一些违法乱纪和不讲职业道德的行为,因此,必须加强会计人员职业道德教育,增强会计人员职业道德意识。但是,杜绝和根治败德行为仅靠道德的约束是不够的,还要靠法律的约束,要"法治"与"德治"并重。要加强会计道德的法制环境建设,笔者认为可以从以下两个方面入手:一是加强会计法规的可操作性;二是完善会计监督体系,探索新的监督机制。

2.会计道德主体建设。会计道德的法制环境建设并不是会计伦理框架建设的全部内容,它只是会计人员职业道德建设的一个重要辅助。再好的法规制度,如果没有人自觉遵守,那么其对人们行为的实际规范作用将十分有限。会计道德建设的根本在于,在会计人员的内心最终确立职业道德意识,形成较高的职业道德素质。会计人员的职业道德素质不是自发形成的,而是基于后天的环境、教育等多方面因素综合形成的。提高会计人员的职业道德素质必须加强对会计道德主体的教育并提高其修养。

对会计道德主体的教育应该采用在校教育、岗前教育、后续教育、社会教育相结合的方式,以诚信为主要教育内容。除此以外,会计人员还应该加强自身的修养,按照会计人员职业道德的基本原则,在职业道德品质方面坚持自我完善和自我改造,借以形成高尚的职业道德品质和达到较高的思想境界。

主要参考文献

①乔法容,朱金瑞.经济伦理学.北京:人民出版社,2004

②周中之.伦理学.北京:人民出版社,2004

③马艳萍,曾凡丽.对会计信息失真现象的分析与探讨.河南科技,2005;1