会计准则与会计环境对会计信息质量的影响

河北保定金融高等专科学校　程颖慧　王爱霞　段　铸

进入21世纪后,世界各地频频出现财务造假丑闻,会计信息失真的问题困扰着世界各国。美国出现了安然、世通、施乐等公司的财务造假丑闻,我国的"银广夏事件"、"红光事件"等也对股市造成了巨大的冲击。大量企业财务报告的虚假陈述对资本市场的正常运转是一个沉重的打击,如果越来越多的投资者对资本市场失去信心,经济发展将受到严重的负面影响。因此,会计信息质量问题已成为各国政府急需解决的问题。

如果我们仅将如此大量存在的问题归结为企业的管理人员、财务人员粉饰财务报告的故意行为,则是将问题简单化了。会计信息是企业会计人员按照会计准则的要求对日常业务进行处理后产生的,财务报告只是这一过程的最终产品。财务报告出现了残次品,我们不能只将此归因于企业管理人员、财务人员的失误,还有一个重要的原因是加工产品的机器可能出现了问题。同样,会计是一个信息系统,财务报告出现了问题也不仅仅是企业管理人员、财务人员粉饰财务报告的故意行为所造成的,会计准则本身可能也存在问题,并且问题可能是多方面的。

一、高质量会计信息的产生

1.高质量的财务报告对高质量会计信息的影响。从财务报告编制者的角度来说,至少有一套会计信息是他们愿意提供给信息需求者的,因为会计信息本身是有经济后果的,通过提供信息可以向信息使用者传达一种信号,使公司看起来更有吸引力。因此,编制者乐于提供诸如平稳上升的收益、较低

用评级机构是依附于各级行政部门而存在的,因而难免也会有失客观和公正。

二、推动我国企业债券市场有序发展的几点建议

通过上述比较分析可以看出,与体制健全、运作规范的美国企业债券市场相比,我国企业债券市场还存在着许多不足。因此,我们可以在借鉴美国企业债券市场成功经验的基础上,对我国企业债券市场进行改革和完善。笔者现提出以下几点建议:

1.转变观念,改革监管模式和体制。包括四个方面的内容:①转变观念,把企业债券能否发行、发行多少、期限长短、品种的决定等都交给市场,推进企业债券发行管理由"审批制"向"核准制"转变。②放松利率管制,健全企业债券风险定价机制,体现收益与风险的对等关系,促进企业债券的市场化建设。我国现行一刀切式的利率上浮限定,否定了利率对债券收益的决定性作用,所以建议我国取消对利率的僵硬规定,可以参考美国在基准利率的基础上加风险升水的办法决定债券价格。③进一步完善企业债券投资主体结构。除了加大保险基金投资企业债券的比例之外,还应允许商业银行等存款类金融机构买卖企业债券,拓宽企业债券的投资主体范围,为企业债券市场的大规模扩容奠定基础。④统一监管机构。目前,我国对企业债券进行监管的机构是"三驾马车"(发改委、人民银行、证监会),而美国只有一个监管机构——证券交易委员会,所以,为了便于对债券市场进行战略规划和整体监管,提高企业债券发行效率,应将企业债券监管逐渐过渡为由一个部门监管并由证监会统一实施管理权。

2.建立客观、公正的信用评级制度。目前,由于我国的总体信用环境差,社会信用基础比较薄弱,信用评级机构的独立性和客观性较为欠缺,因此信用评级制度的建立不能简单照搬美国等发达国家的经验,应结合我国国情对现行信用评级制度进行规范和完善。

具体可从以下三个方面来考虑:一是建立公正、独立、权威的信用中介机构。信用评级机构要做到对企业偿还本金的能力、支付利息的能力、经营管理能力及资信状况等进行全面考核、科学评价,保证其评级结果的权威性和参考性。同时,评级机构要做到政企分开,对自己出具的评级报告负连带责任。二是建立追踪评级制度。信用评级机构要定期公布企业债券的评级报告,在债券发行企业出现异常情况时应及时调整该债券的信用等级。三是引入竞争机制,通过市场手段定期更换失责、失职的信用评级机构,必要时可追究其民事和刑事责任。

3.构建多层次的二级市场运行框架。目前,我国企业债券要获取证券交易所场内交易资格,其信用等级需在A级以上,且必须有担保,而证监会的审核程序比较复杂,工作效率偏低,因而只有小部分债券可在场内交易,大部分由于缺乏有效的流通渠道而难以转让。

参照美国发展企业债券市场的经验,我国可充分运用以银行间债券市场为代表的场外报价驱动交易方式,满足企业债券大宗批发交易的需要,构建多层次的企业债券交易市场。这不仅符合企业债券的理论属性,也是对投资者利益的制度保障。从现实来看,我国银行间债券市场经过近七年的发展,市场制度相对完善,监管比较规范,债券托管结算体系也较完备,交易机制运行顺畅,并且它涵盖了各种类型的机构投资者,具有对投资风险鉴别能力强的优势。因此,允许企业债券大规模进入该市场进行交易流通是构建多层次二级市场的必

的债务权益比率等信息,从而说服投资者对公司投资,同时也可以给公司管理层带来利益。

从投资者的角度来看,他们是财务报告的使用者,也有一些想要的会计信息。他们需要的会计信息应该有利于其了解企业的实际运营情况并预测未来现金流量情况,从而有利于做出正确的投资决策。所以财务报告的使用者要求会计信息是可靠的、相关的、可比的、透明的,是对公司已经发生或未来将要发生的经济事项的客观描述,并且此描述应该是客观的、中立的、可证实的,而且会计信息可以及时地被获取。编制者愿意提供的会计信息与投资者需要的会计信息的重合度越高则表明财务报告的质量越高。

2.高质量的会计准则对高质量会计信息的影响。高质量的会计准则通过提高对信息披露的要求,在财务报告的产生过程中起到了强制驱动的作用,也就是说会计准则在会计信息的产生过程中所起的作用是拉动财务报告编制者向会计信息需求者靠拢,使会计信息的质量提高。拉动力的大小取决于会计准则质量的高低,高质量的会计准则拉动力大,而低质量的会计准则拉动力小,甚至产生一种逆向的作用力。可见,高质量的会计准则是产生高质量会计信息的一个重要保证,但不是全部。

3.高质量的会计环境对高质量会计信息的影响。有了高质量会计准则的强大拉动力,就必然会产生高质量的会计信息吗?答案是否定的。因为我们忽视了另一个重要因素,即产生会计信息的会计环境。会计环境是指会计信息产生过程中的外部环境,包括企业环境、法律环境、监督环境等一切外部环境。

(1)企业环境。目前我国企业的财务人员素质相对于企业的管理需要和业务需要来说普遍偏低。前不久,某市对财务人员的学历水平和工作能力进行了实际调查,在被调查的308人中硕士研究生为1人,占总数的0.32%;本科生为25人,占总数的8.12%;大专生为150人,占总数的48.70%;中专生为47人,占总数的15.26%;高中生为59人,占总数的19.16%;高中以下学历的人数为26人,占总数的8.44%。大专以下的财务人员明显偏多,而大专以上学历的财务人员明显偏少,两者形成了鲜明对比,反映了财务人员结构失衡的现象。在对被调查者能力进行调查时,308人中既会记账、编制会计报表、写分析报告,又能参与管理决策的只有4人,占总数的1.30%,这又进一步说明了高素质财务人员的短缺和财务人员结构失衡。因此,我国财务人员的素质亟待提高,而目前会计信息质量不高又从另一个侧面说明了财务人员素质的高低是影响会计信息质量的一个关键因素。

(2)法律环境。国家法律和行政法规是影响会计工作的重要因素,它具体规定了会计组织的形式、财务人员的配备方法以及如何处理会计事项,同时它也是会计工作质量的评价标准。企业的会计部门应该根据《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》的要求,结合企业的实际情况来拟订企业内部会计制度和内部管理制度。一个国家法律环境的好坏直接影响到会计信息质量的高低,并且随着经济全球化步伐的加快,财务人员不仅要懂得本国的法律法规,还要懂得国际法律法规。因此,现在的会计环境建设不仅要考虑本国的法律环境,而且要考虑国际法律环境的影响。

(3)监督环境。监督是产生高质量会计信息的一个重要保证。在会计监督中,注册会计师可以被视为经济质检员,对会计信息做最后的质量把关。但是由于我国注册会计师行业长期实行挂靠体制,直到20世纪90年代末期进行"脱钩改制"才迫使会计师事务所和注册会计师开始独立地承担市场风险。目前还处于成长初期的注册会计师行业属于弱势群体,在业务收入或其他方面直接或间接地受到审计客户的极大牵制,因此当会计师事务所和注册会计师在重大的会计、审计问题上与审计客户管理当局存在意见分歧时,往往难以独立、公允地做出专业判断。

在目前的审计实务中,只要审计客户提出的会计处理方法在形式上不明显违反现行会计准则,相当数量的注册会计师可能就很少坚持甚至考虑公允性原则,而且这种状况在审计客户存有强烈的机会主义动机时更加普遍。当注册会计师与审计客户产生意见分歧时,注册会计师除了利用独立审计准则留给注册会计师的空间变通审计报告(通过增加强调事项段的方式)外无所作为。会计环境的好坏直接影响着会计准则质量的高低,也影响着会计信息质量的高低。因此,会计环境是一把"双刃剑",既可以对会计信息质量的提高起促进作用,也可能会抑制会计信息质量的提高。

二、提高会计信息质量的相关措施

会计信息质量的高低绝非某一个因素作用的结果,而是几个因素相互适应、相互博弈的结果。有了高质量的会计准则也未必一定会产生高质量的会计信息,会计准则的制定还必须考虑会计环境因素的影响,只有会计准则和会计环境相适应、相匹配,我们才能得到高质量的会计信息。

通过上面一系列的分析和论证,我们可以得到这样一个结论,即会计信息质量的提高依赖于两个方面:一是会计准则质量的提高,二是会计环境质量的提高。因此,我们治理会计信息失真问题就必须从这两方面入手。

1.提高会计准则质量。具体措施主要有:①建立我国会计准则的概念框架,明确会计的基本概念和基本问题,从而为相关问题的讨论搭建一个共同的平台,避免在会计准则制定过程中对一些基本概念的无谓争论。②会计准则的制定程序应公开、透明,制定会计准则的机构应该是独立的并有广泛的参与主体,应该广泛向社会征集意见。③选择适合我国的会计准则制定模式。通过前面的分析得出一个结论,即会计准则应和会计环境相适应,所以会计准则制定模式的选择必须适应我国的实际情况。我国当前的会计环境还不完善,因此会计准则的制定应以规则导向为主。当会计环境发生变化时,再考虑转换会计准则的制定模式。

2.提高会计环境质量。①加强社会监管的力度。我国的会计环境存在的一个问题是制度设置可能比较完善,但执行力度不够。因此,当务之急是加强对企业会计信息披露的监管,同时加大处罚力度,增加企业的预期造假成本,使打消造假的念头。②增强审计的力度,提高审计人员的专业素质和道德素质,从而提高审计报告的质量,增强财务报告使用者对财务报告的信任度。③提高会计从业人员的专业技术水平和道德素质。