

会计信息质量的制度伦理思考

*** 四川大学工商管理学院 池兆念 ***

一、会计观察的三维视角以及会计信息生成的三维视角约束

根据会计信息系统论学派的观点,会计是一个信息系统,它旨在向利益相关各方传递一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。也就是说,会计在本质上是一个会计信息的生产系统,会计信息质量在很大程度上取决于这一系统内部结构、层次以及内部各组成部分的相互作用。

刘贵生博士曾经提出制度的会计学和技术的会计学两个概念,将其作为观察会计的二维视角,并认为制度与技术会计信息的生产过程中起着相当重要的作用。基于这一认识,笔者提出会计观察的三维视角,即除了制度的会计学、技术的会计学外,还有伦理道德的会计学,制度约束、技术约束、伦理道德约束这三个变量及其相互作用共同决定了会计信息质量。

关于制度约束和伦理道德约束的关系,很多学者认为,会计伦理道德诉求主要是因为会计制度存在不完备性才出现的。他们的一致观点是:两权分离导致了会计的制度约束的必然性,然而由于会计制度设计者的有限理性以及环境的不确定性,导致了会计制度的不完备性;会计制度的不完备性使得契约的剩余部分变为隐含契约,隐含契约的实施主要是靠当事人的信誉来维持的,不完备的会计制度只有在得到信誉、道德等非正式制度支持的情况下才能有效运作。

可见,会计的伦理道德约束与制度约束在会计的整个约束机制中似乎有一种此消彼长的替代关系,只有在制度约束无能为力的地方,才有伦理道德约束存在的必要。

然而,事实果真如此吗?要了解这一点,还是让我们从主流经济学的“伦理无涉”谈起。

二、主流经济学的“伦理无涉”及其对会计的影响

主流经济学有个最基本的理论假设,即自利“经济人”假设。自利“经济人”假设具有极其重要的地位,它是经济理论的

支持效率内敛型技术进步。企业进行技术创新应重视智力资本的投入,提高智力资本的投入总量。其中,对企业员工的在职培训等措施效果明显。

2.管理创新。技术管理作为可持续发展的根本,还需要进行企业制度、企业文化等管理创新,以为技术创新服务。管理创新是整合与激励企业各项要素的纽带和手段,管理创新中财务创新尤其是财务成果分配制度创新占有举足轻重的地位。根据可持续发展理论,企业不同,资本收益率也不同,财务创新应根据不同资本对价值(或利润)的贡献进行差别分配,尽可能激励、释放企业的核心智力能力,实现企

逻辑起点和分析工具,是现代西方经济学众多流派的根本支柱和核心范畴之一。起始于科斯并以“产权”和“交易费用”为核心的新制度经济学开创了经济学的新领域,该理论保存了自利“经济人”假设,只是对其进行了有限的修正,即采用效用最大化和有限理性假设,在此基础上利用均衡的方法研究制度的结构变迁,从而“成功地”融入了主流经济学。



由于新制度经济学只考察了制度的“效率”维度而从未考虑制度的“伦理”维度,因而导致科斯世界所反照出来的理论图景与人类世界的真实情景仍然还有一段差距。现实世界中的人既是科斯世界中的理性经济人,也是康德世界中的理性道德人,而人本身这种经济人和道德人的双重人格必然会在制度安排的各个环节和制度变迁的路径中体现出来。也就是说,伦理道德在制度形成、变迁中扮演着重要角色。

会计学作为介于经济学和管理学之间的一门学科,其理论和实务必然深受经济学理论的影响,主流经济学的“伦理无涉”必然在会计学的各个方面留下极深的印记。幸运的是,会计学是一门实用性极强的学科,现实的会计实践使人们逐渐认识到伦理道德对会计的不可或缺性。然而,直到现在,会计上的伦理道德还是以一种配角的身份出现,即只是作为会计的制度约束的补充,这就容易使会计的制度约束与伦理道德约束之间的关系变成一种此消彼长的替代关系。

如果我们将制度约束与伦理道德约束的关系放在社会化本身的内在动态逻辑发展中观察就会发现,“制度化本身就是个人道德的伦理化,社会伦理的外化,以及道德主体性在由纯粹实践理性所支配的生活世界中的深化、外化和对象化”

业的可持续发展。

3.战略适应。企业战略目标的选择应与国家可持续发展战略相适应,改变“多多益善”的传统财务资源投入观,承担企业发展中的社会责任,注意环境保护,尤其是对自然资源的利用与保护,实现企业的可持续发展。

4.整合资源。科学发展观下企业“收益合理化”观要求企业对财务资源进行整合,对不可再生资源的利用率应限定在资源阈值与环境阈值之间,对可再生资源应循环、综合利用。两类自然资源整合利用的实质是保护环境,实现企业与自然“天人合一”的可持续发展。☐

(韦森,2002)。也就是说,在会计信息生成的过程中,会计上的伦理道德约束与制度约束之间的正确关系并不是一种此消彼长的替代关系,而是一种“你中有我、我中有你”的互动关系,两者之间的这种互动关系实际上就是现今伦理学中的一个热点问题:制度伦理。

三、制度伦理与会计信息质量

1.制度伦理概念提出的背景及制度伦理的定义。制度伦理是最近几年社会伦理学家提出的一个革命性的概念,它基于这样的背景:经过20多年的改革开放,具有中国特色的社会主义市场经济体制已经基本确立,我国的经济也取得了前所未有的成就,然而社会伦理道德却出现了空前的危机:官员的贪污腐败、上市公司的弄虚作假、商品的假冒伪劣,使整个社会出现了严重的经济发展与道德沦丧的“二律背反”。严峻的形势迫切要求我们一方面对市场经济体制作出“伦理辩护”,另一方面将制度赖以产生的伦理道德精神制度化和程序化,并以此来整合社会大众思想和行为。

制度伦理概念包括两个方面:①关于任何一项制度本身是否合乎公正、正义的伦理原则问题,也就是如何对制度伦理道德进行评价与约束;②关于伦理道德规范本身的制度化建设与操作问题,也就是如何将抽象、神圣和不确定的伦理道德情感、理想和现存的各种具体社会制度相结合,使其“物化”为普遍的、强制的并约束人们行为的现实制度力量。与这一概念相对应,制度伦理的研究应该包括关于“制度的伦理”与“伦理的制度”两方面内容的研究。前者主要研究制度产生、演变的伦理道德底蕴,后者主要研究如何将制度赖以产生的伦理道德精神制度化和程序化,并以此来整合社会大众思想和行为。

2.“制度的伦理”与会计信息质量。改革开放以来,经济转轨及经济环境的激烈变化迫切要求会计迅速予以回应,会计制度改革迫在眉睫。会计回应的结果就是1993年《企业会计准则——基本准则》的出台。经过11年的发展,我国已经颁布了一系列具体会计准则以及《企业会计制度》、《会计法》、《企业内部会计控制》等会计法律法规,基本形成了企业会计准则与会计制度相结合的会计制度安排。经济变革为会计注入了新的活力,同时新会计制度的建立和完善也提高了社会主义市场经济尤其是资本市场运作的效率。

然而,在我国会计制度改革短短11年时间里,会计制度安排的设计中“借用”的色彩过于浓厚,这就造成了某些“洋为中用”的会计制度安排“水土不服”。造成会计伦理道德“失范”进而导致会计信息失真的原因主要不在于会计主体和会计人员个人品德修养,而是会计制度安排本身的正当性发生了问题或引起了社会成员的怀疑乃至否定。

目前,大多数学者认为好的会计制度安排之所以没有得到好的会计信息(高质量会计信息),主要原因在于会计制度的执行环境(如法律环境、经济环境、公司内部治理、公司内部外部监管等)不完善,或者说会计制度与会计制度的执行环境不适应。依前面的分析看,这基本上是“没把准脉”,自然也开不出能根除会计信息失真的“药方”。

会计信息质量的提高需要我们探寻会计制度的伦理道德底蕴,在会计制度安排的设计中要以当代公认的伦理精神为

指导,力求会计制度的合理、公平、公正、正义。只有这样的会计制度,才能为培养会计个体良好的道德品质创造一个良好的环境;只有这样的会计制度,才能使好的道德品质得到发扬,坏的品质得到抑制;也只有这样的会计制度,才能最大限度地提高会计信息质量。

3.“伦理的制度”与会计信息质量。会计学是一门实用性极强的学科,现实的会计实践使得伦理道德很早就被纳入会计学的视野。然而,各国会计制度制定机构的“建构理性主义”倾向越来越明显,普遍认为基于理性建构的会计制度基本上能解决“私人提供会计信息将使得作为公共产品的高质量的会计信息的供给明显不足”的问题,由此将会计学的伦理道德“边缘化”。直到最近,由于一系列会计造假案而引发的关于会计准则制定模式及会计监管的大讨论,才又将会计人员及CPA的职业道德、会计主体及会计师事务所信誉机制的建立推到了前台,会计学开始重拾伦理道德。

要为会计学的伦理道德“正名”,只靠重塑会计个体的道德修养显然是不够的。然而,无论是会计理论界还是实务界,目前提倡的会计伦理道德基本上只是一种个人修养型的伦理道德。虽然我们也承认会计个体道德修养在提高会计信息质量中的重要作用,但在市场经济已经在全社会确立的今天,社会关系中家族式、宗法式关系已逐渐被取代,身份制关系开始向契约制关系转变,那么个体的道德理性、意志和能力能否像以前在我国传统社会中发挥作用尚未可知。

只要考察一下现今的会计实践,我们就会发现无论是国外还是国内,会计造假案的数量及涉案金额都越来越大。个人的道德自觉显然已经无能为力,重塑个人道德修养以提高会计信息质量是有局限性的。会计人员在会计信息供给时所处的强势地位使其在面对巨额经济利益时很难独善其身;会计信息的经济属性和社会属性,使会计人员在会计政策和处理方法方面面临“两难选择”,他们需要具体的伦理道德规则的指导。那么,为会计学的伦理道德“正名”的关键就转变为:如何将抽象、崇高的道德理想、道德原则与现实的具体会计制度结合起来,使其成为普遍的、带有某种强制性的、能够约束会计个体行为的制度力量。强调会计伦理道德的制度化,通过明示和默示,发挥会计“伦理的制度”的凝聚、演示、调节和规范功能,必定能够提高会计信息质量。

四、结语

1.财务会计概念框架在会计准则的评估上发挥着重大作用。我国理论界在准备创立自己的财务会计概念框架时,要将制度伦理引入会计学,首先就是要将伦理道德内化于财务会计概念框架的构建中。同时,财务会计概念框架的建立,需要多学科专家的参与与合作。

2.关于会计准则制定模式,现在理论界争论激烈。笔者认为,如果将“纯原则导向”与“纯规则导向”看作是会计准则的两种极端形式,那么某个时期会计准则的表现形式必定是介于两者之间的,而制度伦理是形成何种表现形式占优的根本原因;将制度伦理引入会计学后,某个时期某国特定的会计学的制度伦理便成为“原则导向”与“规则导向”之间的调节器。

3.在我国会计准则逐渐向国际会计准则靠拢的过程中,千万不要忽视我国会计学自己的制度伦理。□