会计诚信缺失的行为学思考

暨南大学　刘国常　邱　凛

会计诚信缺失所造成的不仅仅是会计信息的失真、资本市场的混乱以及交易活动的危机等等,更为重要的是,如果长此下去仍得不到有效的治理,会计诚信缺失的毒瘤将贻害市场经济的根基,甚至使会计职业"自取灭亡"。会计诚信是一个受到广泛关注的热门话题。本文在分析现行研究观点的基础上,从行为学的角度对会计诚信缺失的关键因素进行分析,以寻求治理会计诚信缺失的对策。

一、当前对会计失信行为分析的局限性

1.重内因,轻外因。目前,对会计诚信缺失的研究大多集中在企业内部,内部控制制度、公司治理结构、领导人的素质等问题常常是讨论的焦点。实际上,会计失信行为既有企业内部原因,也有企业外部原因,抛开市场环境、政府决策、传统文化等因素研究会计诚信缺失的原因及其治理其实是"治标不治本"。

2.重经济,轻人文。当前对会计诚信缺失的分析大多集中在经济方面,如市场机制的缺陷、委托代理关系、经济转轨的影响等等。而从社会学的观点来看,诚信是文化规范的产物,现实社会中文化价值体系的不同导致了诚信度的不同。会计诚信作为整个社会诚信的一部分,也应从文化价值的角度去分析。

3.重表象,轻实质。提起虚假会计信息,人们通常会归咎于会计人员素质差、缺乏专业胜任能力,总是从行为表象上寻找原因。行为科学认为,人的行为是内在心理因素与外部环境相互作用的结果,行为是由动机支配的。因此,分析会计造假问题需要从人的行为动机出发,寻找激发会计诚信行为的内在动力,从而修正会计失信行为。

4.重惩治,轻激励。在谈到如何治理会计诚信危机时,研究者普遍强调要"乱世用重典",对失信的会计人员及其单位负责人实行重罚。诚然,加大惩罚力度、增大失信成本能够在一定程度上遏制会计舞弊行为,但是惩罚常常只是对失信行为的短期压制,过于严厉的惩罚还可能导致抵触情绪。市场经济中的会计诚信更多地体现在经济交往之中,是责、权、利的统一,单方面强调惩治显然是不可取的,激励与惩治相结合才是重建会计诚信的可行办法。

的,与决策最为相关的信息是企业未来现金流动的金额、时间分布及其不确定性,因而"决策有用观"更加重视会计信息的相关性。

三、整合两种观点构建我国会计信息质量特征体系

会计目标研究一直是会计理论界的热点之一。西方各国和国际会计准则委员会(IASC)都立足于"决策有用观",我国在准则制定中也引用了这种观点。但会计目标的定位应该遵循"经济环境决定论",这样才符合历史发展观。针对我国当前特殊的经济环境,应制定出有特色的会计目标,即在不同阶段、不同领域适时实行不同的会计目标。

在现阶段,我国的资本市场既不发达也不规范,在社会资源的配置中并不能占据主导地位。企业仍然采用传统的筹资方式,只有少量资本是从资本市场筹集的,主要投资者和企业之间仍然通过直接接触而形成委托与受托关系。因此,目前用"决策有用观"来确定我国的会计目标还不够恰当。随着我国证券市场的发展与完善,投资者对决策相关信息的需求越来越多。所以,现阶段应以"受托责任为主、决策有用为辅"为原则整合两种目标,即在非上市公司领域以"受托责任观"为主,在上市公司领域以"决策有用观"为主,重点为信息使用者尤其是股东提供决策有用的信息,这样才能体现出中国特色与国际惯例的协调。

因此,根据上述会计目标定位的整合原则并借鉴IASC的做法,笔者认为,应将我国会计信息质量特征按以下结构层次构建:

最高质量特征:真实性和公允性。真实性,即会计信息应真实地反映经济实质,不得虚构、歪曲和隐瞒经济业务事项;公允性,即不偏不倚,要求企业在具体加工、生成会计信息的过程中应站在中立的立场,不偏袒委托、受托任何一方的利益。真实性和公允性应作为会计信息的最高质量特征,所有会计人员应以此约束自己的会计行为,不懈努力、孜孜以求。

首要质量特征:可靠性和相关性。可靠性是指财务报告所提供的会计信息应使决策者足以信赖;相关性是指会计信息应与其使用者的经济决策相关,对决策者有用。会计信息的可靠性与相关性是相互依存、互为前提的,会计信息若是没有相关性,则可靠性就失去了意义。可靠的会计信息是资源委托人正确评价受托责任履行情况的依据。目前我国会计信息的质量问题主要出在可靠性上,信息失真主要是指信息不真实、不可靠。

次要质量特征:可比性和明晰性。可比性要求两个不同会计主体同一时期或同一会计主体前后期的会计信息保持可比;明晰性是指信息提供者所提供的会计信息应当清晰、明了,便于理解和利用。鉴于我国会计信息使用者受教育程度不同和理解力的差异,强调会计信息的可比性和明晰性有利于信息使用者理解和使用可靠和相关的会计信息。

二、会计诚信缺失关键因素的行为学分析

1.稳定的预期与诚信。行为科学中的期望理论认为,一种行为倾向的强度取决于个体对这种行为可能带来的结果的期望度, 行为的动力建立在行为人对其行为结果的未来预期之上。从社会经济的角度分析,诚信行为是在交易对象无限重复的博弈之中产生的,是双方追求自身经济利益最大化和长期化而牺牲短期利益换取长期利益的行为。可以说,诚信行为的关键在于行为人对未来"好的结果"的稳定预期。产权是信誉的基础。无恒产者无恒心,无恒心者无信誉。信用主要是独立的产权主体之间的权利义务关系,信用活动产生的前提是交易双方必须拥有独立的财产。改革开放以来,国有企业的产权制度改革滞后,按目前产权界定的观念与标准,企业自身并不具有独立产权,这就意味着企业市场法人主体资格的缺位,产权不明则权责不清。更糟糕的是,企业没有独立的产权也就意味着"无产可破",也就不必顾虑企业因不履行合同义务或偿债责任而导致的破产,失信代价的承担者是虚化的,因而会计失信就成为必然。在如此不规范的产权制度下,会计诚信已不具备抗御有关干扰的能力。

从政治层面来看,构建信用社会涉及的范围包括个人、企业和政府三个方面。个人信用是主体,企业信用是重点,政府信用是导向。我国在政府信用方面存在不少问题:首先是政策多变,一些政府部门在制定政策时未进行充分论证,缺乏远见,从而导致政策朝令夕改、稳定性差;其次是政府权力缺乏制约,政府部门享有不受限制的立法权,随意制定法规使得人们无所适从。

2.安全需要与诚信。行为科学家把促成行为的欲望称为需要,一旦需要被意识到,就以动机的形式表现出来。需要激发人的积极性,动机引发人们从事某种行为,因此研究诚信行为首先应从人的需要入手。美国心理学家马斯洛的需要层次理论将人的需要划分为五个层次,由低到高分别是生理需要、安全需要、社会需要、自我价值需要和自我实现需要,并且认为某个需要对行为的激励与该需要被满足的程度成反向关系,没有得到满足的需求对行为人的激励作用更大。

深受儒家思想影响的中国人偏向回避不确定性,工作安全和稳定是比自我实现更强的激励因素。温饱问题如今不再是中国人的话题,但是大批国企工人和公务员的下岗分流、社会保障体系的不健全使得安全保障成为人们的迫切需要。人们对失业的恐惧导致个人与企业的自由联合关系变成了一种固定的行政隶属关系。现实中,会计人员如果不按领导的要求做假账,就有可能被降职或解聘。在面临失业和失信的选择时,对失业的恐惧就可能会导致会计人员丧失职业道德而造假。

3.激励机制与诚信。激励是去做某事的意愿,并以行为能满足个人的某些需要为条件。激励是行为的钥匙,它具有激发动机、鼓励行为、形成动力的作用。强化激励理论认为,行为结果对行为动机有巨大影响,良好的结果会使行为动机加强从而使行为重复出现,心理学称之为"强化";反之,不好的结果会使行为动机削弱从而使行为不再出现。从当前情况看,在我国企业的激励机制中,激励措施严重失衡,经济利益几乎成了唯一的激励手段。这种扭曲的激励机制必然造成"重赏之下必有勇夫"的后果,直接导致了企业管理当局和有关方面的会计造假行为的发生。

4.社会心理环境与诚信。美国经济学家福山曾谈到,华人社会可能是世界上最缺少信任的社会,因为传统的中国没有完善的产权制度和规范的社会保障制度,在这种环境中,牢固的家庭制度被看作是一种基本的防御制度,长期以来形成了对非亲非故者的不信任。福山的这种看法虽然有些偏颇,但中国人确实存在"圈子意识",对圈子以内的人信任,对圈子以外的人不信任。

社会心理学家罗特、怀特曼等人提出,诚信是一种经过社会学习而形成的相对稳定的人格特点。他们认为如果社会的一个成员在社会化的早期阶段没有被给予充分的信任,那么他对社会也不会有很强的信任感,而自己的诚信行为也不会有很坚实的基础。这样就造成了整体诚信度不高的社会环境,而这样的社会环境又不利于社会新成员诚信观念的培养和建立,最终形成恶性循环。目前,我国缺乏一种全社会的诚信意识,所谓"防人之心不可无"大概是对中国人的诚信观最贴切的写照。在这样的社会心理环境之下,会计的诚信度可想而知。

三、治理会计失信行为的对策

1.推进依法行政,提高政府公信力。政府的诚信行为具有很强的示范作用,政府的失信行为会直接导致"社会堕化"现象的产生,甚至造成社会秩序的混乱。因此,全面推进依法行政、规范政府行为是打造诚信社会的基础。

2.完善企业激励机制。激励理论是行为科学的核心。从行为人的需要出发,寻找行为动机的激励因素,通过激励提高行为人的工作绩效是现代企业激励制度的主旨。完善的企业激励制度必须是符合市场规则的制度, 必须使行为人的利益与其守法、诚实的劳动相联系。特别应当指出的是,激励制度的设计不应当仅仅强调"以价值为本"、"以利润为中心",还必须考虑如何落实"以人为本"。

3.明晰产权关系,转变政府职能。产权制度的功能是给人们提供一个追求长期利益的稳定预期和重复博弈的规则。通过深化产权制度改革,推进政企分开,明晰产权关系,发挥产权制度对企业追求长期利益的激励作用。转变政府职能,使政府由企业的直接管理者转化为间接的宏观经济调节者,把企业的发展、企业间的竞争交给市场这只"看不见的手",使得企业的价值真正与其信誉紧密地结合在一起。

4.加强诚信教育,打造诚信社会。树立诚信观念,打造诚信社会,要从诚信教育开始,培养和建立社会成员的诚信观念。会计人员不仅在会计领域工作,而且在社会大环境中生活,良好的社会道德环境对人的思想有潜移默化的影响,对人的行为具有十分有效的约束力,尤其在目前社会转型、经济体制转轨时期,社会舆论、社会风气对会计职业道德的影响是巨大的。