

教学研究

# 提升会计信息质量 增进资源配置效率

——兼谈会计人员的诚信教育和会计知识的普及教育

张信东

(山西大学 管理学院, 山西 太原 030006)

[摘要] 会计信息质量的高低直接关系到整个社会的经济效率。应坚持“从我做起”的责任原则, 从会计信息产品的相关主体, 即生产者、检验者和消费者等方面, 做好提升会计信息质量的基础工作, 加强信息提供者的会计诚信教育和信息使用者的会计知识普及教育。

[关键词] 资源配置; 会计信息质量; 诚信教育; 普及教育

[中图分类号] F23

[文献标识码] A

[文章编号] 1008- 7362(2004)01- 0032- 03

## Improving the Quality of Accounting Information and Increasing the Efficiency of Resource Allocation

ZHANG Xin- dong

(School of Management, Shanxi University, Taiyuan 030006, China)

**Abstract:** The quality of accounting information directly concerns the economic efficiency of the whole society. The author holds that essential work to improve the quality of accounting information should be done in the aspects of the producers, examiners and consumers of the accounting information products; education must be strengthened to enhance the credibility of the information provider, and to popularize the accounting knowledge for the information user.

**Key Words:** resource allocation; quality of accounting information; credit education; popularized education

资源配置是经济学的核心命题, 一个经济能否达到 Pareto 有效的资源配置状态, 是该经济运行机制成败的关键。

一、会计信息产品是经济社会资源有效配置的指示针, 其生命力在于能够满足市场各方的需求

在现代社会, 资源配置已经越来越金融化, 需要通过金融的手段和工具来完成。同时, 金融活动也越来越市场化, 资本市场特别是证券市场在现代社会金融活动中发挥着日益重要的作用。从一定意义上说, 资本市场是新经济时代经济运行的新平台。有人形象地把资本市场比喻为现代经济中的发动机, 而把货币市场仅仅看作是社会经济运行的调节器, 足见资本市场在实现资源有效配置方面所起的作用。那么, 资本市场是如何发挥资源优化配置的

作用呢? 或者说, 资本市场是如何引导社会资金流向经济效益高、赢利能力强的企业或者经济单位呢? 经济学理论告诉我们, 正是证券价格这只“无形的手”在引导资金流向。按照现代资本市场理论, 无论是在一个弱式有效市场, 还是在一个半强式有效市场, 抑或是在一个强式有效市场, 证券价格是一切财务信息(准确地说, 也是会计信息)的浓缩, 证券价格集中代表了所有财务信息对企业各方面的评价。可见, 会计信息对经济社会资源配置起着根基作用。

我国要大力发展资本市场, 加大直接融资比重, 这意味着今后我们的股民会越来越多, 国家的宏观决策会越来越依靠市场行为, 社会资源的配置会越来越按市场的模式来运作, 证券价格会越来越受到市场各方的关注和影响, 整个社会就会大量依靠公

[收稿日期] 2003- 11- 30

[作者简介] 张信东(1964- ), 女, 山西静乐人, 山西大学副教授, 研究方向是财务管理。

开的财务会计信息。但是,这些财务会计信息如果不准确,甚至是为特定利益群体的特定目的故意制造出来的,证券价格就会被扭曲,市场秩序就会混乱,从而削弱证券价格对经济资源配置的支持功能,无法充分发挥现代经济的核心作用。正如财政部部长助理冯淑萍所强调的:“会计信息是资本市场的‘血液’,是整个社会资源合理配置的基础,企业只有提供了真实、公允的会计信息,才能吸引投资者,从资本市场获得资源。”因此,从社会资源优化配置的角度,从资本市场在资源优化配置中扮演的角色,从会计信息在资本市场运作中的血液功能等多方面来看,应从多个源头治理会计造假和会计信息失真,这也是当前会计市场和资本市场亟待解决的问题。我们可以从完善制度建设,加大惩罚力度,加大造假成本,进行诚信教育和会计人员职业道德重塑,推行CPA合伙制,建立规范的公司治理制度、独立董事制度和事务所的谈话提醒制度等方面入手,来解决当前具有全球普遍性的会计造假难题。但最为重要的还是对会计信息产品的相关主体,如会计信息产品的生产者、检验者和消费者进行相关教育,包括会计诚信教育和会计知识的普及教育。

## 二、会计信息产品的生产者——会计人员的职业诚信教育

财政部会计司司长刘玉廷曾指出:“会计诚信教育已列入工作议程,我们将通过会计人员继续教育体系,全面开展会计人员职业道德教育,因为当巨大的利益驱动与严肃的道德规范发生碰撞时,只有潜移默化的诚信教育才能使天平倾向道德规范。”可见,政府有关部门已经将会计人员的职业诚信教育列入工作议程,力争从会计信息产品的源头堵住会计造假。

中国现代会计之父潘序伦先生也指出:“立信,乃会计之本;没有信用,也就没有会计。”会计诚信是会计与生俱来的品质,是经济社会不断走向文明的内在要求和必要前提。如果会计缺乏基本的诚信,将会在企业间交易、国家间交易以及金融市场的资本流动过程中出现一个比一个大的“黑洞”,引发一系列信用危机,直至社会资源配置处于无序状态,造成社会灾难性损失。美国《商业周刊》的一篇文章在评论安然破产和安达信会计事务所造假对美国和世界许多国家产生的恶劣影响时说:“这场金融灾难的影响远不止一家大公司的破产,这是一场大规模的腐败。”因为它从根本上动摇了投资者的信念,而“投资者的信心是我们整个经济成功的关键”。市场经济是信用经济,诚信是市场经济完善的必备条件之一,市场经济愈发达,就愈要求诚实守信,这是现代

文明的重要基础和标志。因此,把信用作为会计工作的生命线,不仅是一种责任,更是在树立一种职业品德形象。没有了诚信,会计信息失去了真实性,会计必然自取灭亡。

要解决会计人员的诚信问题,首先,应从会计人员的职业品德塑造做起。一切会计机构和会计人员都应坚持朱总理16字方针,做到“诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账”。要视真实性为会计工作的“生命”,对外提供的会计报告应符合国家的财会法规和制度,对内提供的会计报表应真正满足制度规定的企业内部管理需要。其次,要在各项日常工作具体工作中把好关,在会计信息的录入、加工、确认、计量、记录和报告诸环节,坚持按现行法规和制度办事,而不屈从于某一利益集团的指使和诱惑。再次,要理性对待会计准则和会计制度中会计政策选择的弹性区间,在行使会计人员职业判断选择权的同时,更要坚持一贯性和一致性原则。

## 三、会计信息产品的检验者——会计中介机构的诚信教育

在市场经济条件下,众多的投资者主要依赖公开的财务会计报表判断投资对象的风险,并在投资机会中做出选择。所以,以注册会计师为代表的证券中介机构,必须以自身信誉向社会公众声明被审计单位的会计报表是真实与公允的。然而,随着麦科特、银广夏、黎明股份、东方电子等上市公司会计造假事件的相继曝光,相应的会计师事务所也纷纷落马,中天勤被吊销了执业资格,有九位注册会计师被追究了刑事责任,这在中国注册会计师史上是空前的。社会公众、政府部门和广大投资者对注册会计师的独立性、注册会计师行业的信誉提出了质疑,这些中介机构面临着严重的社会信任危机。有些会计师事务所为企业搞假验资,袒护企业造假账,与企业串通一气发布虚假财务信息;有些资产评估机构故意高估或低估被评估企业的资产和抵押物的价值,直接导致了财务会计信息的失真。我们在呼吁政府净化审计职业环境、健全相关法律法规之时,也在发问:在巨大的物质利益面前,注册会计师是否已经忘记了自己的职业谨慎和对广大投资者负责的职责?

2001年,中国证监会主席周小川为证券市场的诚信建设列出了明确的时间表——用十年左右的时间建立起资本市场的诚信法则。随着公众诚信意识的觉醒,加强证券市场诚信建设,强化市场参与主体的诚信责任,进行必要的诚信教育,已成为当今我国证券市场规范发展的主旋律。注册会计师行业作为诚信鉴证者和实践者的责任也将越来越重大,资信、

评估和律师等中介机构要遵守职业道德,勤勉尽职,提供真实可信的验资、评估报告和报表信息,使上市公司的违规行为失去共生的土壤,把好会计信息这一公共产品的质量检验关。

2002年6月,全国百家会计师事务所在北京共同发出了行业的《诚信宣言》,倡议全行业恪守职业道德,提高执业质量,提升社会公信力。与此同时,中国注册会计师协会提出《中国注册会计师职业道德规范指导意见》,着手建立同业互助和专家援助体系。12月出台的《诚信纲要》则被视作全面提升注册会计师和注册资产评估师职业道德水平、专业胜任能力及独立性,规范行业执业行为和秩序的又一重典。

只有努力培育“信用至上”的全民意识,充分发挥新闻媒体舆论宣传和监督作用,褒优贬劣,才能为证券市场信用环境的建立营造氛围。

#### 四、会计信息产品的消费者——信息使用者的相关会计教育

在国家世界级文物保护单位山西平遥古城收藏的20世纪30年代版的小学四年级算术课本中,就已经包含对资产负债表和损益表、资产与负债等会计要素、会计平衡式、借方和贷方等概念的简要介绍。在我国香港地区,会计知识十分普及,在普通中学里,也普遍开设会计课程。这样的会计知识普及教育,使得一般公民即使是普通老百姓也能大概看懂上市公司会计报表和相关财务分析资料,投资股市就不会盲目跟从。而在我国内地的高等教育中,除财经类院校之外,几乎没有一所大学将会计学作为一门学科基础必修课,大多数本科院校特别是理工科、理科和医学专业的毕业生甚至研究生,都看不懂简单的会计报表,更不用说只受过普通教育的人群了。这与我国完善社会主义市场经济体制、大力发展资本市场、鼓励民间资本进行直接投资的大环境是不相称的。截至2002年10月底,我国已有上市公司1216家,总市值超过4万亿元人民币,约占GDP的50%,证券市场中股票流通市值约1.4万亿元。但是,在流通股持有者中,又有多少的股民是依

据上市公司的会计报表资料来进行买入和卖出决策的?今日的股市又有多少股民能看得懂越来越复杂、越来越与国际惯例接轨的财务会计报表资料?没有基本财会知识的股民怎能进行理性投资,怎能刺激公司为股东创造财富的积极性,推动股市朝健康、有序的方向发展呢?《人民日报》有一篇社论谈到:要使中国经济持续增长,赶上世界先进水平,成为真正的强国,必须开展一次新的“扫盲运动”——扫除电脑盲、外语盲、计算机盲等现代盲。笔者认为,“扫盲运动”还应该加上扫会计盲,即普及全民会计知识,提高广大投资者识别报表真伪的能力,使掺假的会计信息没有市场,丧失其生存的土壤。具体做法是,通过多层次、多角度、多渠道、多种形式的会计专业知识教育,如在各高校和中等职业学校开设会计学课程作为公选课,在小学或中学开设会计基础知识课,经常举办注重普及性的会计知识大赛类的全民性活动等,提高人民群众的会计知识水平,使一般投资者都能看得懂并能对企业财务报告等信息进行正确分析,让会计基础知识真正成为一种社会性知识,为繁荣社会主义市场经济夯实会计信息基础。

总之,提升会计信息质量,治理会计造假是一项复杂的系统工程,涉及会计信息产品的生产、检验和使用各环节,需要社会各方的共同努力。证监会上市公司监管部副主任刘能元为此提出了四点希望:希望上市公司的会计人员真实、准确、完整、及时地履行信息披露义务;希望相关中介机构诚信履职和勤勉尽责;希望媒体能进行舆论监督、褒优贬劣,为投资者提供客观和公正的信息资源,为市场的健康发展营造良好的舆论环境;希望投资者提高自身投资水平和风险意识,形成提高上市公司信息披露水平的推动力和合力。只要相关各方坚持“从我做起”责任原则,从主观上积极、主动地从自身做起,从本职岗位做起,就一定能够使会计信息这一公共产品的质量得以提高,真正发挥优化资源配置的指示针作用。

#### [ 参 考 文 献 ]

- [1] 吴晓灵. 全面加强会计诚信建设,努力促进金融会计改革和发展[J]. 金融会计, 2003, (1).
- [2] 唐宴春. 会计制度、道德、法制的理性思考[J]. 中华会计网校一会计文苑, 2003, (2).

[ 责任编辑: 高 巍 ]