

会计风险的成因及其规避措施

文/张尧洪

一、会计风险概念和类型

会计风险，目前有各种不同的理解，归纳起来分三类：一种观点是专指外汇折算风险；一种观点是专指银行的会计风险；还有一种观点则是针对会计工作而言的一般会计风险，有代表性的观点是已故会计学家阎达五教授提出的：“会计风险是会计人员在会计工作时，由于漏报、错报会计信息，使财务报告反映失实或依据失实的信息误导决策行为而给其带来损失的风险”（阎达五等，1998）。本文所探讨的会计风险也属这种观点。

根据会计风险是否可规避，会计风险可以划分三种类型：系统风险、技术风险和道德风险。其中系统风险具有不可规避性，只能采用一定方法减少风险。

（一）系统风险是指会计系统内部各环节在发挥作用时，由于受法律、假设、原则、制度等的约束而影响会计信息真实性的风险。

（二）技术风险是指会计人员在处理经济业务时由于受技术水平的限制使会计信息不能准确反映经济活动原貌的风险。这是会计人员被认定为对会计风险负有责任的一个重要原因。

（三）道德风险是指会计人员因会计立场和喜好不同以及受外界环境影响，对会计信息结果有强烈预期，从而在处理会计业务时采取非正常手段使得会计信息失去其真实性的风险。

二、会计风险产生的原因分析

产生会计风险的原因有多方面的，其主要原因有：

（一）会计从业人员方面的原因

1、道德素质差异的影响

会计从业人员职业道德的差异会给会计从业人员带来道德方面的风险。一方面，会计核算本身的局限性使会计从业人员为谋求自身利益而损害他人利益提供了机会；另一方面，会计从业人员、管理者和企业外部集团的利益冲突，往往使会计从业人员受自身利益的驱动，或受企业管理者的驱使，故意错报、漏报会计信息。

2、业务素质差异的影响

会计工作中的某些工作需要凭会计人员的主观判断来进行，这为会计人员制造虚假会计信息提供了职务上的方便。会计核算工作就其内容而言，虽然具有客观的一面，但也不能完全脱离会计人员的主观判断。

（二）会计风险产生的技术性原因

会计中的不确定性与模糊性是导致会计风险的技术性因素。造成会计工作中的种种不确定性和模糊性，主要体现在以下几个方面：

1、会计假设和会计准则的不完善性导致的会计风险。会计假设和会计准则的不完善首先表现在，会计假设和会计准则更新无法与经济发展保持一致。知识经济时代，许多“企业”依靠知识更新，运用网络作为平台获得利益成为一种普遍现象。这类“企业”的资产就是知识及其载体人力资源，组织形式是松散、暂时性和不稳定性。

2、会计确认、计量中存在不确定性和模糊性。在会计确认、计量中广泛使用的“极少可能”、“有可能”和“很有可能”等，这种可能性往往需用概率和数量统计方法确定，对事件发生概率的理解又因人而异，或多或少地带有主观性，影响会计政策选择和会计处理方法，最终会影响会计信息的质量。

3、对未来事项认识的不确定性和模糊性。未来事项本身有不确定性和模糊性特征，会计人员必须对未来事项进行预测、推理、判断，进行选择处理。这一选择又因环境、会计人员的经验、知识、偏好不同，而产生不同的结果。

（三）法律不完善，违规成本低。

会计信息是一项准公共性产品，以会计信息为主要依据进行各项决策和活动是最普遍的。然而，会计法只详细列示了单位领导人或会计从业人员如果违反本法规，将受到怎样的行政或刑事处罚，却没有涉及任何民事责任的内容（在其他法律中有相关的规定，如广告法）。

三、规避会计风险的主要措施

（一）开展会计风险研究，为防范和化解会计风险提供理论支持。

在知识经济环境下，企业面临的生存环境复杂多变、生产经营过程中的风险增加，使得会计理论相对会计实务显得滞后与不完善。会计理论工作者必须根据现实环境的发展对会计风险形成的

原因、机理和防范等问题深入研究，认识和把握会计风险，针对不同类型会计风险“对症下药”，这样才能提高防范和化解会计风险的自觉性和有效性，减少盲目性。

（二）建立会计风险预警机制

会计风险预警机制是及早发现、识别和控制会计风险，防止各种错弊发生的制度。包括内部控制制度、审计制度和会计人员执法的检查制度。内部控制制度是组织为了保证其资产安全、保证信息的完整和正确，促进经营管理政策得以有效实施，提高经营效率，控制经营风险，防止舞弊行为发生并进而实现组织目标的一项重要管理制度。企业内部控制制度是会计风险预警的基本制度。

（三）进一步完善会计准则，限制会计政策选择的随意性。

现行会计准则中，对同一经济事项往往规定多种可供选择的会计处理方法，但这在同时也增加了会计信息的不确定性。会计准则应尽量减少会计准则中可供选择的会计程序和方法，以缩小会计政策选择的范围，降低会计信息的不确定性，从而增强会计信息的可比性，降低会计风险。

（四）建立相关法律、法规，建立会计风险约束与激励机制

对单位应建立与信用制度类似的会计风险评级制度，对提供会计信息可能的风险必须进行披露，对单位由于会计信息作假，会计信息披露不正确，应在公开的媒体上予以告示，对会计核算先进单位进行奖励，并加强这一措施的执行力度。

会计风险是不可能完全消除的，但是可以尽量对其加以防范和化解，将其控制在一个合理的范围内，从而真正保护广大会计信息需求者的利益（作者单位：金华职业技术学院）

相关链接

提单欺诈的防范研究
论供应链管理的信用建设
会计信息失真及治理对策
我国风险投资的发展历程
会计风险的成因及其规避措施
企业内部控制与风险管理关系研究
对我国高危行业保险承保的风险控制
会计信息失真环境下的审计风险防范
基于委托代理关系下的会计信息失真的成因分析

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心