

### 谈诚信在会计工作中的地位

□洪可强 叶建提

#### (一)

我们一直把真实性作为会计工作的“生命”。我国新修订的《会计法》，要求会计提供的信息必须“真实、完整”。在西方，“真实与公允”被当作现代会计的一项基本原则。国际会计准则委员会在其制定的《编报财务报表的框架》中，规定企业对外财务报表必须具备“可理解性、相关性、可靠性、可比性”四个基本质量特征，并把“可靠性”作为四项质量要求的核心。在现实中，可靠性集中体现在“真实反映”。可见，会计信息失去了真实性，那无异于会计的消亡，而不真实的会计信息，除了危害经济与管理之外，更重要的还危害到上层建筑。正因为此，我们才对会计真实性予以了充分的关注，并向社会各界即会计信息的使用者们，在会计真实性方面作出了基本承诺。

会计诚信到底是什么？简单地讲，会计诚信表达了会计对社会的一种基本承诺，即客观公正、不偏不倚地把现实经济活动反映出来，并忠实地为会计信息使用者们服务。随着经济资源配置的社会化和两权分离现象的广泛出现，对资源使用过程及结果的有效监控，成为市场资源配置是否有效，所有权与经营权关系能否得以分离的关键。会计应承担，对资源使用过程及结果做出真实记录并及时向资源所有者和经营者进行报告的责任。会计诚信的缺失，不但对所有者，而且对经营者都将是一个致命的伤害。尤其在会计集中核算上，会计一旦丧失诚信，则必然会给社会带来灾难性的后果。英国1720年的南海公司事件，美国1929年的股市大崩溃，都是会计诚信原则沦丧引发严重社会经济后果的典型案列。

然而，寻找会计诚信缺失的原因，这是一件非常困难的事情。这方面的研究已有不少，无非是制度的原因、监管不力的原因、会计人员素质的原因等等，但现有的分析没有深入到诚信缺失的内在机理，因而无助于会计诚信问题的顺利解决。

从本质上讲，会计陷入了“陷阱”导致了会计诚信原则的缺失。而会计诚信原则的产生，源于社会经济生活中无处、无时不在的证明出卖、抵押、租赁等关系（契约关系）。契约成为现代社会各种关系的一种本质要求，不管是经济的，还是社会的，物质的，甚至是心理的，都客观上要求具有契约性质，不然，所有的关系将会土崩瓦解，整个社会的各种关系就不复存在。会计在现代成为维系投资者与经营者，市场与企业，管理者与会计职员，甚至包括企业（事业单位）与政府、客户、消费者之间契约关系的基础。尤其在会计集中核算上，良好健全的会计制度是会计集中核算顺利运行的基本保证。正因为经济信息的纵向（法人单位上下）与横向（人与人、单位与外界）之间存在着信息不对称现象，而契约关系的委托方恰恰又处于信息劣势地位，有效保护委托方利益成为现代市场经济的一块基石，那么，消除委托方的信息劣势就成为必需。现代会计制度恰恰充当了消除委托方信息劣势的角色，完整的会计信息有效地满足了委托方监管代理方的基本需要。会计诚信原则正是基于此才成为会计生命的。当委托方现实地存在并对此产生足够的影响时，会计诚信原则的体现就不会出现什么问题。但是，一旦委托人变得远离法人单位或者根本找不到确定的真正代表，那么会计诚信就失去了动力和压力，会计造假行为开始出现并愈演愈烈。不幸的是，没有委托人（或不存在确定的委托人）已成为现今一种较为普遍的现实，会计诚信原则的缺失就成为了一种必然，会计造假问题泛滥成灾就不足为奇了。

会计诚信是会计与生俱来的品质。从根本上说，会计诚信是社会经济文化不断走向“文明”的内在要求。法国法兰西科学院院士和伦理学与政治科学院院士阿兰·佩雷菲特，在《论经济“奇迹”》一书中，详细考察了荷兰、英国、美国、日本四个国家经济出现奇迹的具体原因，提出这些众多原因中最为重要和共性的一条是竞争和诚信。竞争强调社会自由流动和追求创新，诚信突出对他人信任和负责并积极协作，而“货币自由交换与分配和自主契约”是实现并充分体现竞争与诚信原则的主要成因。笔者认为，信用是经济发展的一项前提，而会计正是维持信用的主要工具。

会计诚信缺失成为一个国际性难题。西方发达国家经济成功的历史经验说明，会计诚信原则客观存在，并对促进经济发展发挥着基础性作用。当代会计诚信缺失归因于会计陷入了“陷阱”，而市场经济发展的不充分，垄断现象的存在，则导致了会计诚信原则的实现具有很大的相对性。最后运用社会契约理论，提示了中国会计实务的“溢”内涵，指出现实会计工作中存在着伦理规范与真实规范之间的对立现象，从而导致会计作假问题。解决问题的可行方法我们认为让单位第一把手切实承担起会计法律责任，这样才有望真正确立中国会计诚信原则。

作者单位：漳州市财政局会计核算中心

（责任编辑：李海）