

企业财务报告质量问题及其治理对策

张浩

中煤矿山建设集团供应链有限公司

DOI: 10.12238/jpm.v4i8.6196

[摘要] 财务报告是外界了解上市公司经营实况的重要渠道,是财务信息使用者了解企业的“钥匙”,它作为企业经营情况的评判依据,其质量的高低直接影响到管理层的经营决策和投资人的投资评判。随着经济环境的迅速变化,我国企业会计准则也在许多方面不断适应企业的发展脚步,近几年,我国企业会计准则在收入、金融资产等方面大刀阔斧的进行了修订,但近些年来市场上发生越来越多的财务报告舞弊、粉饰财务报表行为严重降低了财务会计报告质量。本文结合相关财务造假案例,重点分析了新形势下影响财务会计报告质量的因素,并就如何提高企业财务报告质量提出一些建议,希望能对相关利益者有所启发。

[关键词] 企业财务报告; 质量问题; 治理对策

[中图分类号] F275 **[文献标识码]** A

The quality problem of enterprise financial report and its countermeasures

Zhang Hao

China Coal Mine Construction Group Supply Chain Co., LTD., Anhui Hefei 230000

[Abstract] Financial report is an important channel for the outside world to understand the operation of listed companies, and is the "key" for financial information users to understand the enterprise. As the evaluation basis of the operation of the enterprise, the quality of its level directly affects the management's operation decision and investors' investment judgment. With the rapid change of economic environment, the accounting standards for enterprises in China in many ways constantly adapt to the development of the enterprise footsteps, in recent years, China's accounting standards for enterprises in income, financial assets dramatically revised, but in recent years more and more financial report fraud, whitewash financial statements behavior seriously reduces the quality of financial and accounting reports. This paper, combined with the relevant financial fraud cases, focuses on the analysis of the factors affecting the quality of financial accounting reports under the new situation, and puts forward some suggestions on how to improve the quality of enterprise financial reports, hoping to inspire the relevant stakeholders.

[Key words] enterprise financial report; quality problems and governance countermeasures

引言

在企业管理中,财务报告起着重要作用,其不仅是财务管理核心的内容,而且是反映财务状况重要的载体。通过对财务报告进行分析与评价,可帮助相关人员系统掌握企业财务的状况和经营的成果。然而,在市场经济瞬息万变的形势下,传统的财务报告分析与评价体系逐渐显现出了一定的局限性,而阻碍了企业发展。因此,业财融合理念下,企业应顺应时代变化,不断改进、创新财务报告分析与评价体系,为自身优质发展奠定坚实基础。

1 财务报告质量概述

1.1 财务报告概述

企业财务报告是能够准确地反映出企业在某一时间段内的经营成果等情况的书面文件。财务报告的编制一般包括资产负债表、现金流量表及利润表等内容。财务报告中披露的相关财务数据能够帮助财务报告使用者准确了解企业的营运能力、成长性能力、发展潜力等,在财务报告分析下,投资者可以更好地判断是否值得对企业进行投资,分析是否可以购买企业股票等。由此,可以看出财务报告的重要性,其能够发挥吸引投资人的作用。同时,财务报告还是一种查找资金流向的重要资料,相关人员可以通过财务报告了解到企业的资金流向。

1.2 衡量标准

第一,财务报告的信息需要真实可信,在不作假的基础上

考虑其他要素。第二，财务报告披露的信息是否有价值，取决于是否与报告使用者的决策方向相关，即为相关性。第三，财务报告提供的会计信息是否清晰明了、便于理解，可以看懂看明白是可理解性的标准。第四，财务报告一般披露两个期间，数据与信息的对比可以更加深入了解企业情况，此外还可以与其他同类企业进行比较，因此可比性也是财务报告质量的要素之一。第五，财务报告虽然遵循相关准则、法律法规，但是有时实际情况与规定不一致时，应以经济实质进行信息的确认。第六，财务业务过程中重要的交易或者事项应反映在财务报告中，而重要性则要从性质、金额两方面披露。第七，财务报告在反映资产或者收益时不高估，反映负债或费用时不低估，即为谨慎性原则。第八，当企业结束某一会计期间时，应及时披露财务信息；比如月报在下月5日前、季报在次月末前、年报在第二年4月末前等。

1.3 重要性

企业财务报告不仅包括基础财务报表，还包括反映企业经营状况的相关资料，能够反映企业管理层是否按照受托责任严格履行职责，全心全意的为企业经营负责。投资者、债权人、经营管理者、政府等财务信息使用者均需要通过财务报告获取有价值的财务信息，用以满足不同的决策需求。失真、不及时、甚至造假的财务报告，不仅失去其应有的参考价值，同时严重影响了企业的公信力，扰乱了国内资本市场秩序。由此可见，企业财务报告质量的高低，直接影响到投资者的投资决策、经营管理者经营决策、政府部门对企业的监管等行为等。因此，提升财务报告质量对于社会而言有着重要意义。

2 企业财务报告质量影响因素

2.1 信息披露范围过窄

正是因为目前市场经济环境日趋复杂，财务报告的作用才会日益突显，财务报告使用者需要全方位地了解企业信息。而目前财务报告的编制却存在信息披露范围过窄的问题。具体来说，首先，企业财务报告的编制忽视非财务信息的披露。虽然这种形式可以便于企业进行比较和分析，但是，随着市场竞争的日益加剧，仅仅披露财务信息已经无法满足企业的发展需求，企业越来越关注如市场占有率等非财务信息的披露。其次，财务报告的编制缺乏对前瞻性财务信息的披露，财务信息多是历史成本计量为主，企业无法准确地判断出未来的财务状况，容易影响企业制定决策的有效性。最后，财务报告的编制缺少社会责任方面的内容，大多数企事业单位的财务报告编制往往过于重视财务状况等内容，对于企业的社会形象缺乏关注。

2.2 财务数据失真

财务数据失真，直接影响到财务报告的可信度。但是，在现实企业经营管理中，财务数据的失真情况仍然存在，主要体现在以下几个方面：一是为了能达到管理层的预期，在财务会计处理中进行隐瞒、漏报，甚至对某些财务信息进行造假。例如，为了使经营业绩达到预期，公司管理层强迫会计人员进行虚增现金流、虚构销售交易等财务信息造假行为；另一方面，每个财务数据真实可靠与否，直接关系到财务报告的最最终质

量，但在大型上市企业中，整个合并财务报表编制工作需要经从集团本部到下属各子分公司财务人员共同协作完成，这其中只要一个环节存在数据纰漏，终会影响到整个财务数据的可靠性，进而影响整个财务报告的质量。

2.3 财务造假惩罚力度

资本市场财务造假事件屡见不鲜，对企业来说，最终的结果也不过是巨额罚款或是退市，对个人的惩罚最重也是刑事拘留。有的企业交了罚款总结经验继续更加高明地更加隐蔽地编制虚假报表，有的企业退市后重新包装拆解，几年后东山再起。有的高管在监狱中短暂停留，有的甚至交纳罚款后免于坐牢，更有甚者，在事发之前已经想好退路，早早移民海外，成功逃避了监管惩罚。做假的惩罚后果和做假成功的利益相比，显然利益占了上风，这也是影响财务会计报告质量的一个重要原因。

2.4 财务人员素质不过关

由于财务报告的编制主要集中于企业财务部门，财务人员的素质不同，也是导致财务报告质量偏差的原因之一。比如，财务人员不再积极学习新的财务知识，仅是被动的掌握本企业涉及的业务，一旦发生新的业务，由于知识储备不足，很容易造成财务信息的错误。而有时财务人员过渡的依赖中介机构审计，而自身放弃了应该先保证财务报告质量的责任。相反，也有一些财务人员综合素质很好，业务精湛，但为了粉饰财务报告，选择更隐蔽的做法，违背了自己作为财务人员的职业道德。此外，财务体系的设立是否合理、充沛也会导致财务报告的时效、结果。如果一家业务相对复杂的企业，仅设立出纳、会计各一人，由于承担的工作内容较重，为了在有限的时间内完成任务，往往只能忽略了质量；也无法进行复查复核的程序。

3 提升企业财务报告质量的措施

3.1 拓展财务报告信息披露范围

在如今复杂的市场经济环境下，拓展财务报告信息披露范围十分关键，通过完善的信息披露，来降低信息的不确定性。具体来说，除了披露财务信息外，还要及时地披露非财务信息。财务报告使用者需要通过财务报告数据来分析判断出企业的实际经营情况、现金流情况等，各种非财务信息是关键依据。如通过分析财务报告中的企业背景、企业主要投资人等信息，财务报告使用者能够更好地了解企业经营理念，加深对企业的认识，以此来弥补会计信息的不足；重视对前瞻性财务信息的披露，企业在当前的经济环境下亟须运用一些前瞻性信息来科学地判断企业未来的经营走向，统筹规划企业经营活动。据此，在编制财务报告时应加强对未来的财务状况、企业发展前景、管理层的远景规划等一些企业前瞻性信息的披露，便于企业制定相关决策；最后披露社会责任信息，企业不能仅关注自身的经济效益，更要重视社会效益。需要明确的是，企业的经济效益与社会效益是相辅相成的关系。在财务报告的编制中应增加社会责任信息，以此来树立良好的企业形象。

3.2 加强公司内部控制

对公司来说，完善的内部控制流程将有效提高公司的管理水平。第一，组织机构方面，企业需要明确各岗位职责，基于

权责分离原则, 加强对各岗位的监督管理, 确保各司其职, 提高管理层的经营效益。第二, 需要建立公司的绩效考核评价体系, 科学公平的评价管理层的经营效果及评价各岗位员工对公司的贡献, 避免出于对业绩考核的考量, 人为修饰经营数据, 编制虚假的财务报告。第三, 企业需要建立完备的内审制度, 内审部门可直接向审计委员会报告, 企业可赋予内部审计部门一定权限, 将发现的企业内部舞弊活动或会计差错等报告给审计委员会。第四, 企业在公司层面需要培养以诚信为导向的企业文化, 在企业日常经营活动中从公司领导层至基层员工坚持以诚信为本, 潜移默化的影响企业整体的经营理念, 确保经营活动从实际出发, 保持真实性, 从根本上保证财务数据的真实性。管理层在履行自己的职责, 也会定期向治理层报告经营成果。内部控制的有效执行, 意味着公司内部管理流程村存在异常偏差的情况较少, 即人为干预财务管理活动的事项较少, 企业内部经营活动得到一贯的有效控制, 内部控制越完善, 财务报告质量收到人为操纵可能性越小, 财务报告质量越高, 因此建立完善的内部控制流程是强有力的一项措施。

3.3 中介机构由监管机构委托

目前我国上市公司的审计、评估、法律鉴证等业务全部由企业自行委托, 这存在着购买鉴证意见的极大风险。这会使中介机构本着谁出钱为谁服务的原则开展工作, 即使发现了财务造假的行为, 也会想尽办法, 利用法律法规漏洞, 帮助企业打擦边球, 使得财务会计报告质量看起来很高, 却不能真实地提供价值。尤其是财务会计报告审计机构, 协助企业利用《企业会计准则》的规则, 选用有利于企业的标准, 而忽略了规范性, 帮助企业粉饰会计报表。上市企业财务报告的使用者是广大投资者, 各鉴证机构的委托人由广大投资者的代表机构即监管机构来委托, 可以降低各中介机构的利益压力, 严格规范地适用《企业会计准则》《证券法》等相关法律法规变得顺理成章, 从而站在独立、客观、公正的角度开展鉴证工作, 发表恰当的意见, 提高财务会计报告信息的质量。

3.4 调整报表结构

对财务报表结构的调整, 应从损益表等报表结构入手, 可将报表中会计信息的披露分为核心与非核心两部分信息内容。其中, 核心部分的信息披露主要是从公司的产品交易情况进行会计信息的整理核算, 披露经常性的非经营利得或损失会计信息。对于非核心部分的信息披露而言, 可以从公司的非财务信息披露入手, 包括对公司产品的策划方案信息披露、偶发性的交易或事项等。报表中核心和非核心两部分, 能够让财务报告的编制更具针对性。除此之外, 企业还应增加全面收益表的编制, 在现有的利润表的基础上, 全面收益表的编制能够更加系统地列示那些已经确认但直接在资产负债表所有者权益中进行报告的未实现利得项目, 这样做既可以让财务报告使用者继续运用熟悉的利润表格式, 不会因为报告全面收益而造成太大影响。同时, 将未实现利得项目进行披露, 可以增加公司财务报告透明度, 提高报告的可理解性, 为公司更好制定经营决策提供依据。

3.5 加强政府监管

一方面加强对上市公司的监管。目前上市公司财务舞弊频频发生, 原因是上市公司为应对对政府部门的监管, 对自己公司业绩出现严重下滑等异常情况频频通过编制虚假的银行流水、关联交易、运用不正确的会计估计, 甚至串通自己的上下游合作单位等各种方式对企业的财务报告粉饰、美化, 使企业扭亏为盈, 以避免出现公司股价大幅跳水的情况, 面临退市风险。另一方面, 也要对证券市场的“警察”会计师事务所加强行业监管。上市公司与所聘请的会计师事务所均为长期合作, 部分事务所为避免客户流失, 丧失独立性, 在明知公司经营某领域存在较高风险时, 仍出具标准意见报告。作为证券市场的“警察”, 会计师事务所应保持公平正义, 具有良好的职业道德, 真实反映企业的财务数据, 对企业的财务报告质量把关, 保护投资者利益。

3.6 提高财务人员综合能力

第一, 不断加强财务人员自身的职业水平, 通过增加岗位职业证书的要求, 来促使在岗人员学习、进步。财务部门也应制定培训计划, 不定期的开展相关领域补充知识。第二, 建立财务部门与其他部门的联动性, 财务参与到业务中去, 能更好的了解和掌握财务信息的风点。保证财务报告报出的正确性, 也避免了财务只能事后解决问题的被动局面。第三, 运用信息化手段提高数据的准确性, 企业应全面采取电子记账软件, 同时可增设实物资产模块、采购模块、销售模块、存货模块等, 将财务部、采购部、销售部、库管部等部门串联起来, 自动生成凭证及数据。有的执行效果不错的企业, 还可以直接将 OA 系统植入模块, 审批后自动报销。运用数字化手段, 可以增加业务链条的互相监督性, 很大程度减少了低级的错误。第四, 必要时可以聘请中介机构进行外部审计, 同时内审部门也应定期对本企业及下属公司的财务情况进行检查, 做到外部与内部的交叉复核流程, 进一步提高财务报告质量。

4 结束语

企业财务报告对于企业管理层、外部投资者、债权人、政府相关部门等多方信息需求者意义重大。财务报告质量的高低, 也直接影响到整个经济的健康发展。社会各方应当承担起相应的责任, 认真总结经验教训, 坚决捍卫财务报告会计信息质量的尊严, 共同为提升企业财务报告会计质量而努力。

[参考文献]

- [1] 栾小桐. 大数据背景下企业财务报告质量提升路径研究[J]. 山西农经, 2020(22): 140-141.
- [2] 王璟, 唐家琪. 财务共享下财务报告的问题及质量趋向分析[J]. 中国中小企业, 2020(08): 157-158.
- [3] 郑芝锋. 大数据背景下提升企业财务报告质量的策略分析[J]. 当代会计, 2019(24): 153-154.
- [4] 郑明彪. 基于财务报告质量的控制研究[J]. 当代会计, 2016(09): 37-38.
- [5] 高芳. 针对我国企业财务报告质量影响因素的研究分析[J]. 现代商业, 2016(23): 147-148.