

会计职业道德视角下会计造假研究

方 圆

西安财经大学, 中国·陕西 西安 710100

【摘 要】近年来, 会计造假、财务风险的事件的持续发生, 引起了全世界范围内的会计职业道德及其治理危机。会计职业环境的不断变迁也使会计执业人员面临利益冲突和道德困境的概率大幅升高。本文通过回顾藏格控股会计造假事件, 引入当前企业存在的会计职业道德缺失现象, 进行深刻反思, 并基于会计职业道德的视角, 提出预防治理对策。

【关键词】会计职业道德; 会计造假; 预防对策

Research on Accounting Fraud From the Perspective of Accounting Professional Ethics

FangYuan

Xi'an University of Finance and Economics, Xi'an 710100, Shaanxi, China

[Abstract]In recent years, the continuous occurrence of accounting fraud and financial risks has caused a worldwide crisis of accounting professional ethics and its governance. The changing environment of the accounting profession has also greatly increased the probability that accounting practitioners face conflicts of interest and ethical dilemmas. By reviewing the accounting fraud incident of Zangge Holdings, this paper introduces the current lack of accounting professional ethics in the enterprise, makes a profound reflection, and puts forward preventive and governance countermeasures based on the perspective of accounting professional ethics.

[Key words]accounting professional ethics; accounting fraud; preventive measures

1 引言

在现代资本市场中, 会计执业人员的执业准则和职业道德的重要性逐年升高, 与过去相比早已不可同日而语。诚信是市场经济的基石, 也是会计执业机构和会计人员安身立命之本。随着经济的高速发展, 资本市场不断扩充, 企业之间的竞争日渐激烈, 生存成本急剧上升, 部分企业开始通过财务舞弊来获取高额收益, 导致近些年会计造假事件时有发生。本文基于这一大背景下, 从会计职业道德角度出发, 由藏格控股会计造假事件引入, 以点带面进行事件背后的深刻反思, 并从内部和外部两个视角提出相关预防对策。

2 藏格控股财务舞弊事件回顾

2.1 公司简介

藏格控股股份有限公司, 成立于1996年6月25日, 公司注册资本19.94亿元。该公司初成立时, 主营业务为日用陶瓷产品及陶瓷原材料、辅材料的生产、研制和销售; 2010年, 藏格控股公司主营业务转为贸易和其他投资; 2014年12月, 金谷源发布《重大资产重组公告》, 认定藏格钾肥为本次重组的标的, 拟收购其100%的股权; 2016年7月, 金谷源发行16亿股份用于购买藏格钾肥99.22%的股权, 本次重组之后, 金谷源原有业务被剥离, 公司主营业务也变为化肥。

2.2 舞弊事件经过

自2016年上市以来, 藏格控股一直发展势头良好。2017年, 通过分析公司年报, 有人发现其收入中第一大客户收入披露存在问题, 同时, 尽管第五大客户年报披露为非关联方, 但办公地址与公司官网地址一致, 这些数据令业界专家及投资散户对藏格控股的财报数据真实性产生怀疑。上市两年后, 一篇关于该公司的风控报告在网上流传, 该报告分析了藏格控股的客户和经销商之间的关联关系, 并提出质疑, 引发社会的广泛关注。2018年藏格控股的审计机构瑞华会计师事务所针对公司2018年年报出具保留意见审计报告, 藏格股份开始被证监会关注。2019年, 证监会确定藏格股份存在财务造假。整个造假

事件具体经过如下:

2019年4月30日, 瑞华会计师事务所针对藏格股份2018年年报出具保留意见审计报告; 2019年5月14日收到深圳证券交易所年报问询函; 2019年6月20日接到中国证券监督管理委员会下发的《调查通知书》; 2019年9月5日藏格控股发表致歉声明; 2019年11月25日接到中国证券监督管理委员会青海监管局下发的《行政处罚及市场禁入事先告知书》; 2019年12月1日公司收到中国证券监督管理委员会青海监管局下发的《市场禁入决定书》和《行政处罚决定书》。

2.3 舞弊手段

2.3.1 虚增营业收入和营业利润

上海藏祥和上海瑶博是藏格控股的两家孙公司。2017年和2018年, 通过相关调查, 显示这两家公司部分贸易业务产生的利润实际为其自有资金, 不符合收入确认原则, 但该公司将这部分利润计入收入, 使得藏格控股的营业收入和利润均虚增, 具体表现为藏格控股2017年营业收入与利润在调整后分别增减变动-1.32亿元和-1.28亿元, 2018年营业收入与利润在调整后分别增减变动-5.93亿元和-5.92亿元。

2.3.2 虚增应收账款和预付账款

自2017年7月到2018年12月, 藏格控股通过虚假性贸易业务的形式, 对应收账款和预付账款进行了大额虚增, 造成藏格控股在2017—2018年的年度报告中发生虚假记载, 严重侵害了中小投资者的权利, 具体数据如表4所示。

表4 藏格控股应收账款和预付账款虚增情况

项目	预付账款虚增(亿元)	占总资产的比例	净资产的比例	应收账款虚增(亿元)	占总资产的比例	净资产的比例
2017年	2.41	3.11%	3.68%	---	---	---
2018年	2.81	2.99%	3.59%	4.1	0.05%	0.06%

数据来源: 藏格控股2017年和2018年年报整理。

由表看出, 藏格控股在这两年内共增加5亿多元预付账

款, 经查阅相关资料知藏格控股的供应商主要集中于电信费用、铁路运输和邮政, 需要预付的可能性较小, 也从侧面佐证了藏格控股的预付账款存在虚增现象。

藏格控股财务造假事件发生以后, 不仅严重影响了公司自身股价, 致使大幅下跌, 证监会也对其采取了市场禁入等相应的处罚措施。

3 会计造假事件反思——基于会计职业道德的视角

3.1 会计职业道德缺失

古语有云, “人无信而不立, 业无信则不兴”。诚信是一个企业发展的基石, 企业要想立足于市场获得长远发展, 实现最终的战略目标, 就必须保持诚信。由于资本市场的信息不对称性, 企业与国家相关部门、企业、中小投资者之间本就缺乏信任, 又加之各种经济活动的展开, 产生了会计职业道德。通过虚增营业收入和营业利润, 虚增应收和预付账款来进行会计造假, 不仅极大地损害了公司的日常经营活动和声誉, 降低了合作者和中小投资者对公司的信任度, 造成持股大幅抛售, 股价崩盘, 也使得公司每年的财务报表披露数据失去真实性, 无论对内部还是外部, 都失去了发展或研究价值, 进而引发更进一步的危机。

3.2 缺少自我履行机制

在不完全契约理论中, 人们使用“敲竹杠”这一术语表达有关合约方的机会主义行为。克莱因(1990)提出自己的观点: “敲竹杠”之所以会出现是由于契约具有不完全性, 这一性质致使合同中的一方当事人能够利用合同的漏洞占用另一方的某种利益。这一理论在会计职业道德领域也是如此, 由于大多数契约精神都是依靠声誉、惯性、诚信等作为工具实现履约, 但就目前来看, 无论是其他国家还是资本市场兴起短暂的中国, 职业会计师都或多或少的缺乏自我管制与声誉机制, 才会被利益蒙蔽双眼, 帮助企业进行会计造假。

此外, 会计从业人员法律常识缺失, 意识薄弱, 难以进行自我履约。为了追求高额利益, 直接或间接地参与会计资料、财务报表等的编造, 向外部提供虚假的经济信息。

3.3 审计机构人员失察

从外部来看, 会计从业人员所完成的财务相关资料需要审计机构进行审核和查验, 如有疑问立即督促整改。由此可见, 审计机构的失察和监督缺失是造成会计从业人员造假行为产生的另一重要因素。任何一种会计造假行为, 即便手段再隐蔽, 再复杂, 也不可能不留下蛛丝马迹。以藏格控股为例, 该公司在进行会计造假的事件中, 一直采用虚增应预付账款等手段实现财务造假, 导致会计报表中相关数据明显不正常增长, 但凡审计人员严格检查确认, 一定可以发现这一异常。但相关审计机构和审查人员却视而不见, 不仅没有进行进一步调查, 还按时出具了有关审计报告, 这种不负责任的行为为想要进行会计造假的企业提供了更加有利的条件, 也使本企业或其他处于观望中的企业更加有恃无恐。

4 基于会计职业道德的会计造假预防治理对策

4.1 内部视角

4.1.1 加强企业会计人员职业道德建设

潘序伦先生提出“信以立志, 信以守身, 信以处事, 信以待人, 毋忘立信, 当必有成”的准则。百年至理箴言, 穿越时空, 会计职业道德规范仍是会计行业中十分重要的一环。由于目前我国会计行业的准入门槛并不高, 很多企业的会计从业人员仅需持有初级会计资格证就可上岗, 甚至有部分企业的基层会计人员不需持证也能从事财务工作, 更谈不上有较高的会计专业素养和法律意识。因此首先应加强企业会计人员的职业道德建设, 提升整个行业的专业素养。其次, 高校也应将会计职业道德相关课程纳入教学体系, 在相关专业的人才培养计划中, 不仅培养其专业能力, 也着重对学生进行会计职业道德的建设工作, 构建出完整的职业道德教育和企业培训体系。

4.1.2 完善会计人员自我管制机制

会计行业的自我管制机制主要包括终止服务、自我管制和声誉机制, 而这也是会计从业人员能否对自身的会计职业道德进行自我管制的重要基础。如果想建立起整个会计行业的职业道德, 有一种比较好的实现方法是制定私人惩罚机制。首先, 设定一旦有会计职业人员违反了相关会计职业道德, 有权直接终止其服务关系, 该种终止行为必然会给会计从业人员带来资本上的损失。其次, 对违反会计职业道德的会计从业人员实施惩戒, 将最直接、最现实的风险后果直接展现在他们面前, 以达到一种警示的效果。最后, 会计职业人员的声誉与自身利益息息相关, 一旦他的声誉遭到破坏, 该无形资产立刻发生贬值, 这种声誉贬值效应会增加该会计从业人员在未来提供服务时的服务及交易成本。人本逐利, 通过这种惩罚机制界定自我管制的范围, 即使不能从根本上杜绝会计造假现象的发生, 也会使会计从业人员在造假前考虑造假成本和自身前途, 作出最优选择, 从惩罚因子方面降低造假概率, 推动我国资本市场良性、有序发展。

4.2 外部治理

4.2.1 建立健全相关法规和行业准则

处罚力度不够是导致我国会计造假不断发生的重要原因之一, 尽管我国在公司财务造假方面逐年加大监管力度, 但由于相关法律法规的不健全和处罚力度不严, 会计造假事件仍屡有发生。加之我国进入资本市场较晚, 进入时间较短, 在相关制度和法律规范上无法起到强有力的约束作用。尤其是在会计法律方面, 《会计法》应随着经济的发展而不断更新, 根据每一会计年度所发生的会计事件不断制定新的会计法律法规和政策, 完善和健全我国会计法律制度。

4.2.2 加强外部治理系统的有效约束

外部治理系统除了完善相关法规和提高准入门槛等, 还包括舆论监督、市场监督、行业监督和政府监管。应形成这样一种外部治理机制: 当某公司出现了会计职业道德风险事件, 第一个环节是媒体, 由媒体出面进行披露和相关追踪报道; 第二个环节是该公司的竞争对手闻风而动, 进行更深层的风险信息挖掘, 并立刻召开紧急会议通过该公司的风险所带来的可能性后果, 实现自己公司的利益最大化; 第三个环节是行业监督组织, 随着媒体和资本市场的强烈反应, 行业监督组织开始着手制定更新各种行业规范和标准, 并设定准入门槛加强监管, 大大提升会计风险成本; 最后, 该公司可能会触碰到最后一道防线, 即政府监管与法律责任追究, 该防线会对风险相关方处以民事、行政责任, 如遇后果严重, 甚至会追究其刑事责任。通过外部治理系统的环节流程, 可以对会计职业道德风险实现有效且高效的约束, 从外部减少、降低相关风险发生的可能性, 以一种强有力的监督和管控迫使会计从业人员谨守会计职业道德的相关原则。

5 总结

目前, 我国的资本市场仍然处于成长发展阶段, 会计造假产生的因素绝不是只有一种或几种原因, 既要从业计从业人员自身和公司内部控制等角度分析, 也应考虑外部治理环境。基于会计职业道德的视角, 会计职业人员不但要努力学习专业知识, 提高综合能力, 也应学习谨记会计职业道德, 提升专业素养。杜绝会计职业风险绝不能只是一方努力, 需要国家、企业、行业、会计从业人员四方共同发力, 形成合力, 从源头上遏制会计风险的产生, 推动我国社会主义市场经济健康、稳定、有序运行。

参考文献:

- [1] 耿晓兰, 马小涵. 上市公司会计造假及审计防范探究[J]. 中国市场, 2021 (32): 134-136.
- [2] 张中金. 新大地会计造假的防范与治理[J]. 现代商业, 2021 (27): 175-177.

作者简介:

方圆(1997年11月-)女, 汉族, 宁夏中卫人, 研究生在读, 会计专业, 西安财经大学。