

对我国企业会计舞弊的分析和思考

黄涵悦

西安培华学院 陕西西安 710125

[摘要] 伴随中国市场经济和证券市场的迅猛发展, 会计舞弊案例, 尤其是上市公司的会计舞弊案例数量不断增多, 会计舞弊和造假的丑闻频频曝光, 给社会造成了许多不良的影响, 对中国会计的公正, 真实, 独立性提出了严峻的挑战, 同时, 也让国外对中国的投资环境以及企业的信誉产生不信任。市场经济得以持续发展是因为它有诚信作为保障, 一个企业只有在诚信的基础上才能做大做强, 随着中国目前各行各业的企业数量在不断增多, 会计舞弊对于它们的发展所产生的影响将愈加严重。本文主要对近年来会计舞弊现象进行分析和思考, 并试图找出会计舞弊案例产生的多方原因、对社会各方面的影响以及防范的对策。

[关键词] 会计舞弊; 上市公司; 内部控制

一、会计舞弊概述

会计舞弊是指组织内、外人员采用欺骗等违法违规手段, 损害或谋取组织经济利益, 同时可能为个人带来不正当利益的行为。当前我国的会计信息严重失真、会计诚信危机等都是会计舞弊的结果。会计舞弊现在存在于各个企业当中, 甚至已经成为一种社会风气, 给国家和社会带来了严重的损失和极坏的影响。

二、会计舞弊的表现形式

(一) 为了获得通过正常渠道无法得到的超额利益而进行的舞弊

对于上市公司, 它们通常会因为发行股票、股票上市、避免被特别处理、避免被停牌等而进行会计舞弊; 而在非上市公司中, 在不能通过实际创造的经营业绩来达到获得银行贷款和商业信用的目的时, 就只能通过会计舞弊的方法来达到预期的目标。

(二) 为了一定的政治目的而进行的舞弊

在当代社会, 经营业绩也是衡量领导能力的一个重要标准。因此, 为了自身能够晋升、拿到高薪, 当企业的经营业绩不好时, 公司领导为了自身的利益, 便会授意、指使、强制本公司的会计人员进行会计舞弊。

三、我国企业会计舞弊的原因分析

(一) 我国会计舞弊有一定的经济政治文化背景作为支撑

1、经济背景

在我国, 证券市场成立最开始的时候就被赋予了为国有企业改革服务的重要职责。很多企业产权分布格局较为畸形, 无法形成有效的公司治理模式, 企业便会成为会计舞弊滋生的温床。

2、政治背景

我国现有的政绩考核体系较为混乱, 地方政府往往更加看重取得漂亮指标, 从而进行一些非理性的政绩项目, 对兴办投资项目有强烈冲动, 致使许多项目效益低下, 政府则不得不通过会计舞弊的手段来掩饰投资与收益差距巨大的事实。

3、文化背景

我国千百年以来一直信奉的是儒家传统文化。儒家文化中的一些关于人与人之间关系的观念更是根深蒂固地存在于中国人的思想中。因此, 我国传统文化的最根本的原则就是上尊下卑的服从, 即个人对宗族和国家的绝对的等级服从。而正是这种唯命是从、唯上是举的宗法、皇权思想、集权式的社会权力安排, 使得各种对企业领导的监督形同虚设, 这也在一定程度上助长了会计舞弊的蔓延。

(二) 会计舞弊屡禁不止的原因有以下四项

1、企业利益驱动

一些企业会通过粉饰财务经营业绩的手段来让公司能够顺利上市, 能顺利向银行借到贷款, 最终达到融通资金的目的; 还有一些企业事先放出虚假的财务信息来吸引人们购买其股票, 以此来抬高股价, 再通过股票交易使企业的相关利益群体获利。

2、会计人员无法保持较高独立性

上市公司很容易与注册会计师之间产生不正当利益关系, 一旦

上市公司私下所给相关注册会计师的报酬极高, 并且超越了平时所获得的报酬以及犯罪后所造成的风险之和, 便会很容易让人犯罪。

3、社会监督缺乏有效性

我国主要由会计师事务所和相应的审计部门来执行对会计行业进行的监督, 由于我国的会计师事务所没有能够达到相应的水平, 同时又因为我国的审计部门在职能方面并不完善, 所以导致对会计舞弊缺乏有效的遏制。

4、会计信息不对称

会计信息不对称是指在经济业务中, 一些信息一方的经营管理者知道而对外投资者不知道。在这种情况下, 如果管理者又恰好具有某种损公肥私的意图, 会计舞弊就会发生。所以, 会计信息不对称也为经营管理者实施和掩盖会计舞弊提供了便利条件。

四、我国企业会计舞弊对各利益相关方的影响

(一) 会计舞弊弱化企业管理的基础工作

一个企业的财务会计所提供的会计信息准确与否将决定着这个企业是否能够盈利。而一旦企业获得的是虚假的会计信息, 那么企业向公开市场提供的财务会计信息也会是不真实的, 投资者就会感觉上当受骗进而会撤出资金, 而且同时影响潜在投资者对企业的投资。

(二) 会计舞弊影响国家宏观经济决策

准确、真实的会计信息有助于政府部门进行宏观调控, 反之亦然。国家各个管理部门都是要依据一定的会计信息来做决策的, 如果一旦出现会计舞弊, 便会导致会计信息失真, 那么国家各个部门所依据的就是错误的信息, 就更别提做出的决策也一定是错误的决策了。如果持续如此, 社会经济秩序将无法正常运转, 国家将遭受重大经济损失, 后果不堪设想。

(三) 会计舞弊损害社会风气

通过会计舞弊, 有关当事人可以利用职务之便, 非法占有公有款项和公有物品, 以及通过各种方式将本单位财产转出以获得个人利益, 这种行为从侧面表现出了一些会计人员十分缺乏会计诚信, 且将会计职业道德置之脑后, 丧失了作为一名会计人员最起码的职业操守。

五、对我国上市公司会计舞弊的识别与防范

会计舞弊具体且实用的识别方法必须被公司利益相关者所掌握, 这样才能可靠保护自身利益, 从而免受侵犯。会计舞弊专业性的具体识别方法很多, 主要包括以下几个方面:

(一) 会计舞弊征兆

狡猾的舞弊者在犯罪过程中非常谨慎与保守, 几乎不会留下任何痕迹。但幸运的是, 并非所有舞弊者都是谨慎的, 对于精明的调查人员来说, 一些细微的不能被称作证据的线索被叫做犯罪征兆。会计舞弊的征兆就是会计舞弊识别的一个重要指标。研究人员曾做过一项统计研究, 根据研究结果总结出了发生会计舞弊可能性比较高的公司特征: 行业竞争激烈的公司; 连续两年发生亏损, 第三年财

务状况仍然没有得到改善的公司；股价和业绩波动幅度大的上市公司；管理人员自身的素质、生活方式的改变的公司。

（二）三大报表的紧密相关性

财务会计报告中的资产负债表、利润表和现金流量表往往是相互协调相互配合的，各个要素科目之间的关系非常复杂，这些因素使会计舞弊者在造假过程中露出马脚。所以，分析三大财务报表之间的相关性对识别会计舞弊具有很大的帮助。

（三）现场调查

现场调查是指用于了解特定目标日常情景中的行为的一整套完整的、有效且全面的方法。现场调查可以揭露一些无法通过其他方法获知的、细微的事实。每一家企业都存在或大或小的问题，要想真正了解一家企业，考察是否具有投资的价值，有时就需要进行现场调查，再结合相应的分析方法来判断。

六、防止我国公司会计舞弊的对策建议

（一）完善内部控制

大家都知道健全的内部控制制度在企业管理中显得尤为重要。人员及部门间的职责分工是基本的内部控制手段。然而一些小型公司不能雇佣额外的人手或难以划分责任。在这种情况下，主要管理者或公司所有者可以替代职员做本应由其他职员负责的工作。不可兼任的岗位包括销售与运输、现金收入与将现金收入存入银行以及填写支票与银行存款余额调节表。一些舞弊现象之所以会长时间存

在正是因为企业内部缺乏完善的内部控制。

（二）会计人员背景核查

一分预防等于一分治疗。对于职员尤其是会计人员的基本背景予以核对根本不会花费太多成本，却可以显示会计人员对公司所带来的潜在风险，并可作为一项完整调查确认职员的个人简历，简单的背景核对可以揭示职员在以前是否有过不诚实的行为，对雇主是否要雇佣他也提供了一定的依据。

七、结语

对于我国来说，我们是一个发展中的国家，法律法规的完善还需要一个漫长的时期，在这个期间，加强精神文明建设，将道德观念植入人心，让每个人能自觉遵守职业道德操守，仍是防止会计舞弊现象的重要，且最有效的举措。

参考文献

- [1] 王卫红. 会计舞弊案例的原因及防范[J]. 经济管理. 2018, (02): 47-51.
- [2] 王英桦. 从上市公司会计舞弊看会计准则与制度改进和完善的主要路径[J]. 财政与税务. 2019, (24): 72-74.
- [3] 赵兴富. 奥林巴斯会计舞弊案例的相关启示[J]. 中国证券期货. 2019, (14): 12-36.
- [4] 王静波. 后金融危机时代会计舞弊的特点与对策[J]. 金融视角. 2017, (07): 7-11.

（上接第26页）

验显示时，图标和文字为白色与捕捉现实背景混合不明显。通过对移动增强现实应用程序界面设计的六种特征体现 RAID 分析得出，IKEA Place 在审美性和价值性上还是有其独到之处，操作性、融合性和感受性已经有所欠缺，功能性的局限已不能满足现代用户的需求度。

3.3 中国——新宝骏 RS-5 AR 看车

AR App 的发展是瞩目的，各行业都在创新品牌的同时利用 AR app 进行创新宣传也必不可少而且效果显著。在 AR 蓬勃发展的 2019 年 3 月，中国上海通用五菱汽车有限公司专为新车型推广一款 AR App——新宝骏 RS-5 AR 看车，它完美将 AR+VR 两者相结合，不仅是界面视觉的体验更是产品与用户交流体验。优点：1. 界面颜色设计新颖、独特，有科技感；2. 字体衬托设计不死板；3. 图标设计明确，放置位置符合一般用户单手操作习惯。缺点：动态显示时，图标有遮挡文字现象产生。通过对移动增强现实应用程序界面设计的六种特征体现 RAID 分析可以看出，审美性、感受性和体现性在此 AR app 中得到完美的体现，功能性、操作性和融合性稍微欠缺。而这款 AR app 下载时有局限性，只能在苹果 iOS 平台下载使用。在众多宣传的 AR app 中是较为人性化的设计之一，从视觉界面设计与用户操作体验都做的非常到位，值得借鉴学习。

结论

本论文通过实例观察法、案例分析法和比较分析法，对现有 AR

APP 经典案例进行优缺点分析研究，找寻出对未来 AR APP 移动增强现实应用程序视觉界面设计需要改进的个人改进观点如下：首先，界面“简单化”的图形和按钮要适用所要应用的程序，所用界面色彩或图像进行引导时用户操作流程不宜过于分钟和繁琐；其次，操作“人性化”，不要仅限制于内容量大，人机在交互时简单操作才能真正能体现 AR 的实质性特征；再次，体验“感性化”，按钮的设计直接影响着用户的情感，所以按钮可以通过视觉误差理论的设计方式去提升改变用户体验的感受；第四，“可视化”效果，鉴于 AR APP 程序的特殊性，不仅限于按钮和文字以单色衬托的方式，还可增加其背景特效提升可视化效果。

通过以上得出，设计最终目的要以用户的需求为最大动力，如何寻求符合不同领域的移动增强现实应用程序界面以六大特征体现为基本评价标准，如何让体验者真正沉浸式操作是这篇论文要研究的课题目的。

参考文献

- [1] Evans, k., Koepfler, J. (2017). The UX of AR Toward a Human-Centered Definition of Augmented Reality User Experience Magazine, 17(5).
- [2] Michael Haller, Mark Billingham, Bruce Thomas, 2018. Emerging Technologies of Augmented Reality: Interfaces and Design. IGI Global. January 01, 0001.