



卓越学术文库

会计舞弊 与企业财务风险研究

KUAIJI WUBI YU QIYIE CAIWU FENGXIAN YANJIU

河南省高等学校哲学社会科学优秀著作资助项目

杨孝海 著



郑州大学出版社



卓越学术文库 ■

会计舞弊 与企业财务风险研究

KUAIJI WUBI YU QIYIE CAIWU FENGXIAN YANJIU

河南省高等学校哲学社会科学优秀著作资助项目

杨孝海 ■



郑州大学出版社

郑州

图书在版编目(CIP)数据

会计舞弊与企业财务风险研究/杨孝海著. —郑州:郑州大学出版社,2017.9

ISBN 978-7-5645-3901-6

I. ①会… II. ①杨… III. ①会计检查-研究②企业管理-财务管理-风险管理-研究 IV. ①F231.6②F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 208246 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:张功员

全国新华书店经销

河南龙华印务有限公司印制

开本:710 mm×1 010 mm 1/16

印张:9

字数:175 千字

版次:2017 年 9 月第 1 版

邮政编码:450052

发行电话:0371-66966070

印次:2017 年 9 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-5645-3901-6 定价:30.00 元

本书如有印装质量问题,请向本社调换

前 言



会计旨在反映真实,监督经济活动;证券市场旨在提供融资平台,基于公平公开。当会计舞弊行为发生时,是对会计基本职能的抛弃和背叛;当进行会计舞弊的是上市公司时,是对证券市场规则的蔑视和对投资者的欺诈。监管上市公司会计舞弊,需要突破常规,建立将会计监管与证券监管创新性结合的新监管制度体系。从事前预防、事中识别和事后处罚三方入手,协同多方力量和采取多重措施,促使上市公司履行职责、保护投资者利益和维护市场秩序。

会计舞弊问题一直是证券市场和研究界关注的热点。最近十年我国被查处的上市公司会计舞弊案件陆续增加,导致投资者损失严重、干扰市场正常运行、影响资源有效配置、降低投资者信心等一系列恶性后果。各国都将防控会计舞弊作为重要的监管任务,但由于会计舞弊行为的特殊性和监管制度、市场环境等诸多因素的影响,会计舞弊监管在中外都是一个很大的难题。当前对我国会计舞弊问题的研究,大量集中在设计识别会计舞弊行为的模型或寻找舞弊公司指征,系统研究会计舞弊监管制度的很少。本书认为,我国上市公司会计舞弊具有社会危害大、行为隐蔽、涉及面广和监管难度大等不同于一般违规行为的特点,要强化对会计舞弊的监管,有效遏制会计舞弊行为的发生,应当从优化制度建设和执行的角度系统分析,建立一套完整的会计舞弊监管制度。

以安然事件为代表的国外一系列会计舞弊案件的曝光,引起各方高度关注和持续研究。2016年以后我国证券市场被查处的上市公司会计舞弊案件也陆续增加,这些舞弊行为表现出持续时间长、伪造财务数据金额巨大、情节恶劣的特征。导致大量投资者损失惨重、市场正常运行机制被干扰等一系列恶性后果。影响了市场资源配置功能,也降低了投资者对上市公司群体和其披露信息的信任,以及对证券市场的信心。上市公司的会计舞弊行为,是对披露真实会计信息责任的抛弃,也是对包括投资者在内的全体社会公众诚信义务的背叛,更是对市场公平和正义的蔑视和对市场秩序的破

坏。虽然社会各界都对会计舞弊行为深恶痛绝并一致认同应尽力铲除这种严重违法违规行为,但由于会计舞弊方式和手段的复杂性和隐蔽性,舞弊者与监管者掌握信息的不对称性,以及整个制度和市场环境等诸多因素的影响和制约,治理会计舞弊无论在中外都是一个很大的难题。

当前已经有大量针对国内会计舞弊问题的研究,但其中绝大部分集中于讨论对会计舞弊的识别,尝试通过实证分析等方法建立有效的会计舞弊识别模型或总结识别会计舞弊公司的特征指标。虽然也有部分学者研究会计舞弊治理问题,但多数是从某一个角度(如公司治理)去考量。在笔者的资料检索中,还没有找到有研究是从一个完整监管制度的角度去系统分析对会计舞弊的防治的。目前也有不少针对证券市场监管或信息披露监管的研究,但在其研究中都没有将会计舞弊作为一个独立的核心问题研究,只是作为证券市场众多违规行为中的一种,与其他诸如操纵市场、内幕信息等违规行为一并分析。即使是针对会计舞弊问题的研究,也基本是以广义的会计舞弊行为为研究对象,将具有不同违规属性和市场影响的延迟披露等行为,与披露虚假财务报告置于一起分析。

上市公司对外披露非真实财务报告这种会计舞弊行为,具有不同于其他违规行为的特点,也是目前对市场和投资者危害较大的恶性违法违规行为之一,值得对其进行专门研究。要减少或阻止会计舞弊行为,识别并不是根本的,单纯依靠证券监管的力量也是不够的。需要认真分析我国上市公司会计舞弊发生的根源、行为特征和背景,建立一套系统的会计舞弊监管制度,以对会计舞弊行为进行规范和约束。该制度应当融合上市公司自我监管、证券监管、会计监管、法律监管、社会监管等多方监管力量来实现。这套完整的监管制度是当前多个领域监管制度的结合,监管行动贯穿从舞弊性会计信息加工到舞弊者最终被处罚的整个会计舞弊过程,在每一个重要环节中都以不同的制度限制和阻止会计舞弊行为的发生或减少对他人的损害。这样一套完整的会计舞弊监管制度如果能够得以建立和有效运行,不但可以对会计舞弊行为实现有效监管,降低其发生的可能性和对社会的危害性,还可以作为监管其他证券市场违法违规行为的借鉴,促进整个监管体系的完善和市场的良性发展。

一、研究的理论意义

本书研究的理论意义在于,借助经济学的基础理论和方法,从制度的设计和运行的视角,研究会计舞弊的预警、识别和处罚这一完整的监管体系。在认真分析现有规制的基础上,为治理会计舞弊提供了一个新的研究思路。

(1) 高效科学的会计舞弊预警和识别监管制度的建立,对进一步完善会

计准则和审计准则,深入认识会计学科的性质,分析预测会计舞弊的主动性和被动性经济后果及影响有一定作用。

(2)有利于理解和完善会计舞弊的监管理论,促进相关理论的发展。一套科学合理的监管制度的建立,需要从产权理论、公司理论、市场理论和管制经济等大量的经济学基础理论中汲取支持;反之行之而有效的监管制度也是对相关理论的证明、补充和完善。

(3)通过对会计舞弊监管制度的设计、运行和修订过程中的经验总结,为我国其他领域更大范围的科学监管体制的设计提供依据,促进具有中国特色的立法、行政、司法等权力机构和授权事业、社团组织间合理分配和协调权限与职责,促进政治体制的完善。

二、研究的现实意义

最近十几年,在世界范围内掀起了巨大的会计舞弊监管风潮。我国理论界和实务界针对国内上市公司会计舞弊问题,从未放松过对会计舞弊监管的研究。随着上市公司反监管技术的提高和我国股票市场全流通时代的到来,会计舞弊监管难度进一步提高。在这种制度背景下,研究当前我国上市公司会计舞弊监管制度的结构和运行效果,分析其存在的问题,尝试寻找更优的制度组合,对维护市场和经济有重要的现实意义。主要表现在:

(1)促进构建社会主义和谐社会,贯彻科学发展观要求。对会计舞弊的监管,是解决社会矛盾,加强法律保障,促进监管机关社会管理能力建设,以和谐社会建设者的姿态全面发挥职能作用,最大限度地增加和谐因素,最大限度地减少不和谐因素,为顺利发展创造和谐稳定的社会环境和公正、高效、权威的法治环境。实践性是科学发展观的本质特征,通过加强会计舞弊立法、执法、司法监管实践中遇到问题的研究,全面提高政府法制工作水平,更好地为科学发展服务,为构建社会主义和谐社会提供有力的法学理论支持。对会计舞弊及其监管问题的研究,也为促进社会关系的和谐协调提供了行为准则,为党和国家的兴旺发达和长治久安做出积极贡献。

(2)促进上市公司会计信息披露质量的提高。适度有效的监管机制可以预防和阻止更多会计舞弊的发生和危害,强化证券市场的透明度,指导投资者的经济决策行为;维护公平竞争的市场秩序,减少市场动荡,健全市场经济运行机制,提升证券市场的有效性程度,保障资本市场的健康发展。

(3)促进形成协调运行的强有力的反舞弊监管制度。构建包括预防、识别和处罚的完整会计舞弊监管制度体系,从源头上开始防范舞弊行为,在末端以处罚警示新的舞弊行为,形成一个完整的监管链条,首尾相连,螺旋式递进,提高监管效率。尤其是注重预警监管,形成规范的预防制度,变事后

的被动监管为事前的主动监管。

(4)促进监管部门监管手段和方法的改进和丰富。探寻证券市场现有监管机制的不足,发现存在的主要问题,改进监管措施。在赋予证监会和证交所更广泛的监管权力的同时,对监管法律法规予以完善,权责的授受明确,监督、被监督和再监督平衡,在约束中提高监管效果。

(5)促进会计舞弊受害人保护制度的形成和实施。保护投资者的合法权益是市场公平原则的体现,投资者对资本市场的信任是证券市场健康发展的基础。尽管避免损失胜于弥补损失,但当损失已经发生时,建立并严格执行科学完善的民事诉讼制度和赔偿制度,就成为补偿受害人、处罚舞弊人的有效手段。这也是避免我国当前大规模会计舞弊的一个重要措施。

(6)为其他证券市场违规问题的监管提供经验和制度参考。我国证券市场正在经历着从初建到完善的发展进程之中,以上市公司为代表的市场主体的诸多行为都属于监管范畴,其虽在具体领域各有特点,但在一定程度上其监管制度的理念、依据和措施都是有共通之处的,可以相互借鉴,完整有效的会计舞弊监管制度,可以为其他监管制度的制定和执行提供更丰富的依据和参考。



1	会计舞弊与企业财务风险概述	1
1.1	会计舞弊	1
1.1.1	会计舞弊的定义	2
1.1.2	会计舞弊的构成	4
1.1.3	会计舞弊动因理论	7
1.1.4	会计舞弊的基础经济学理论	8
1.2	企业财务风险	11
1.2.1	企业财务风险的概念	12
1.2.2	企业财务风险的种类	14
1.2.3	企业财务风险的特征	15
1.2.4	企业财务风险的识别与度量	16
2	会计舞弊的现状和原因	22
2.1	会计舞弊的现状和相关理论	26
2.1.1	会计舞弊的现状	26
2.1.2	会计信息披露相关理论	28
2.2	会计舞弊的原因	31
2.2.1	国有控股企业会计舞弊的原因	31
2.2.2	非国有控股企业会计舞弊的动机和原因	36
3	财务风险的原因分析	61
3.1	人为因素——会计舞弊	61
3.1.1	与对财务信息做出虚假报告相关的舞弊风险	61
3.1.2	与侵占资产相关的舞弊风险	61
3.1.3	对公司不能做出合理评估所带来的风险	62

3.1.4	会计舞弊漏洞难以修复,状况愈演愈烈	62
3.1.5	环环相扣,由下及上	62
3.2	企业财务风险形成原因分析	62
3.2.1	公司治理机制对财务风险影响分析	62
3.2.2	企业财务风险的体现	64
3.2.3	财务风险的鉴定方法	65
3.2.4	企业财务风险的形成原因	66
4	会计舞弊与财务风险因果分析	77
4.1	会计舞弊的识别与手段	77
4.1.1	会计舞弊的识别	77
4.1.2	会计舞弊的手段	79
4.2	会计舞弊的根本动机与原因	88
4.2.1	会计舞弊的动机	88
4.2.2	会计舞弊的原因	90
4.3	会计舞弊的影响因素	97
4.3.1	会计舞弊的危害	97
4.3.2	会计舞弊的财务风险	99
5	会计舞弊与财务风险的控制防范	101
5.1	会计舞弊的防范控制	101
5.1.1	会计舞弊监管的理论依据	101
5.1.2	会计舞弊的预警与识别特征	103
5.1.3	会计舞弊的防范	110
5.1.4	会计舞弊的控制	117
5.2	财务风险的防范控制	122
5.2.1	财务风险的防范	122
5.2.2	财务风险的控制	125
5.3	会计舞弊财务风险的防范控制	127
5.3.1	国有控股企业的防范控制	127
5.3.2	非国有控股企业的防范控制	133

会计舞弊与企业财务风险概述



1.1 会计舞弊

20 世纪末至今,全球性经济犯罪和会计舞弊问题已经成为人们关注的重点,并且会计舞弊是经济犯罪在会计领域中的主要表现。以美国的雷曼兄弟破产为例,他们通过大量令人眼花缭乱的会计手段粉饰财务报表,使得真实信息不能有效传导;英国司法部数据反映 2009 年会计违规的诉讼案件的数量比前五年案件总数还要超出很多。我国由于会计舞弊问题所导致的不良影响已反映到社会的各个层面,其造成的财务风险更是数不胜数,轻则造成企业的经营失败,重则造成企业的破产,也动摇了国家的经济基础,制造出繁荣的假象,当前已经到了迫在眉睫的时候,首先要解决的目标是增强对会计舞弊的认识,从源头上对其进行根治,其中,提高企业内部控制的能力是治理会计舞弊的关键步骤。

会计人员或有关当事人为了谋取非法经济利益,采取非法手段进行会计处理的行为,我们将这种行为称之为会计舞弊。目前,会计界的学者对于越来越多的会计舞弊事件做出了分析,但就这个问题只在会计人员和他们的职业道德的两个层面上寻找原因,这种分析显然是较为浅显的,我们更应该从更深更宽的视野去分析。如今,会计舞弊问题已成为我国经济发展的障碍,如果不及时提出解决的方案,不但会降低投资者的信心,而且会扰乱整个社会经济发展秩序。为了保持市场经济较为稳定的发展和维护相关者的经济利益,探寻会计舞弊与企业财务风险的关系,并制定行之有效的解决措施刻不容缓。



1.1.1 会计舞弊的定义

大多数研究者在对会计舞弊定义时,援引《韦伯斯特新世界词典》对舞弊的定义,即“使某人放弃财产权利和其他合法权利的故意欺骗”。美国注册舞弊审核师协会将会计舞弊定义为“有意地、故意地错报或遗漏重要事实,或者误导会计数据,以及在与其它所有可获得的信息一起考虑时,可能导致阅读者改变和调整他的判断和决定的会计数据”。按照全美反财务舞弊委员会的定义,会计舞弊指的是企业在对外进行财务报告的过程中,由于轻率的或故意的行为,如虚假或者漏列,导致大量误导性财务报告的产生,对投资者的决策产生不良的影响。

在界定会计舞弊的定义时,国内的学者主要存在以下几种观点:第一,会计舞弊指的是会计活动中的当事人为了追求个人利益而通过事前周密的安排,运用某些欺诈和舞弊的手段使得企业的会计信息虚假地反映其经营活动和相关会计事项。第二,会计舞弊,指的是真账假算和假账真算,属于一种财务虚假行为,是企业带有主观目的性的披露虚假会计信息,是有预谋、有利于自身需要的欺骗行为。此行为以误导债权人、股东、银行和政府部门等相关利益主体为目的。第三,会计舞弊行为是一种通过使用带有欺骗性和估计虚假财务事实的手段来获取不正当利益的行为。一般包括变更或伪造会计数据信息及资料,删除或隐瞒交易或者某一事项的后果,无中生有地编造虚假的事项或交易,故意披露虚假的会计信息,其本质上是一项违法性的经济行为。

通过上述观点的分析,我们可以总结出会计舞弊的几个基本特点:第一,是一种违法行为;第二,具有明显的欺诈性;第三,带有明显的局部或者个人利益的倾向;第四,本质上的虚假信息。

由此我们对会计舞弊进行定义:会计舞弊是指行为人以不正当利益为目的,有计划和有目的地故意违背真实性原则,违反国家法律、法规、政策、制度和规章规范,导致会计信息失真的行为。从本质来说,会计舞弊是指不能准确反映资产价值和资产质量。

会计舞弊通常包括:伪造或变造会计资料,隐瞒或删除交易事项的结果,无中生有编造虚假的交易或事项,蓄意使用不当的会计政策,虚假披露会计信息等。随着近年来我国市场经济的发展,会计信息受到了各行各业的关注,它已经成为政府、投资者包括债权人在内的相关利益者了解企业现金流、财务状况以及经营成果的重要手段。因此,为了有效地防范会计舞弊,保障利益相关者的合法权益以及维护证券市场的秩序,我们应该建立规范的行业标准的体系、树立道德规范,完善公司内外治理机制,加强会计人



员的职业道德教育。

从舞弊的主体方面可把舞弊行为划分为组织舞弊和个人舞弊。组织舞弊是指组织领导人为了本单位和其成员的利益,授权有关经办人员,利用不正当和非法手段,损害国家和其他单位利益的故意行为。个人舞弊是指员工私自为了个人私利利用不正当的和非法手段,损害国家、组织或他人利益的故意行为。

会计舞弊主要有以下几个特征:

1. 会计舞弊人员都有不良的动机,属于一种故意违法行为。在现实的操作过程中,违规者主观性地虚假记录经济业务的各个事项。

2. 会计舞弊行为都经过事先安排和策划,并通过公开或隐蔽的非法手段进行。实施会计舞弊行为的人,大多数都掌握着一定的舞弊技能,是精通法律和熟知会计业务的高手。

3. 会计舞弊行为都导致国家、集体财产遭受严重的损失,而个人却得利。违规者能冒着巨大风险进行会计舞弊的原因在于为了获得大于其合法的企业、个人经济利益。

4. 会计舞弊行为的涉案人员,多数与单位内部管理层的行为密切相关。管理层舞弊是在单位管理者的授意下,违背会计规范制度的会计舞弊。

需要特别注意的是上市企业会计舞弊,上市企业会计报表的错报,可能是由于错误引起的,也可能是由舞弊引起的。错误通常是指会计报表中的非故意错报,舞弊则是指导致会计报表产生不真实反映的故意行为,会计工作中的舞弊与错误的根本区别在于所涉行为是故意的还是非故意的。上市企业会计舞弊行为按照舞弊主体的不同可以划分为管理当局(经营者)舞弊和非管理舞弊两大类。管理舞弊,又称会计资料舞弊,是指管理当局故意通过具有严重的误导性的虚假会计资料损害股东、债权人及相关人的行为。如管理当局通过隐瞒或删除经济活动,减少收入,达到逃税的目的。非管理舞弊,又称会计人员舞弊,指企业会计人员以不正当的欺骗性手段获取组织的钱财或其他资产的行为。如通过伪造、变造凭证,达到侵占资产的目的。非国有控股企业会计舞弊大多数是与舞弊的动机和潜在的机会相联系的,舞弊的动机可分为经济性动机和非经济性动机,经济利益驱使是非国有控股企业会计舞弊的最根本动因。当公司的财务稳定性或盈利能力受到威胁或当承受异常压力或受到经济利益驱使时,非国有控股企业就会综合运用各种舞弊手段来粉饰会计报表以达到各种经济目的。



1.1.2 会计舞弊的构成

1.1.2.1 会计舞弊的主体

第一,会计人员。在会计舞弊中可以说会计人员是最直接的第一人,但却是舞弊利益的最少得利者。分析会计舞弊,必须弄清楚谁是舞弊的实施者,人们常常把会计人员当成会计舞弊的实施主体,这是很不公平的。在震撼全国的银广厦会计舞弊案中,经调查,1994年于深交所上市的银广厦公司,在1999年和2000年年度财务报告中,采用虚开增值税专用发票、伪造购销合同、伪造出口报关单和免税文件、伪造金融票据等手段,虚构主营业务收入,虚构巨额利润高达76262万元,试问这难道说是会计人员为了公司的利益和会计人员的利益去大胆冒险的结果?非也。我们说会计人员在会计舞弊案中充当的只是工具的角色,不是舞弊的实际实施者,舞弊也并非其自愿的行为。因为,从经济学的角度来分析,对会计人员而言,个人要承担的会计舞弊成本与收益相比不值得去冒险,更不可能为了公司和他人的利益去冒此风险,这从国外和国内的会计舞弊案中都可以清楚地看出这一点。

然而,会计人员为什么违背自己的良心,甘愿为公司的管理层出谋划策,公司管理层为什么能胁迫会计人员为其会计舞弊,主要是:会计人员所处的生存环境决定了会计人员在执业的过程中,必须执行公司管理层的旨意。例如,当公司管理层为了获得发行股票、配股资格、避免特别处理或停牌、获得银行贷款和商业信用等,往往授意指使甚至是强迫会计人员做假账或者虚构数据。会计人员面临两种选择,如不执行,就有可能遭到排挤或者降职,穿“小鞋”,甚至被解雇;如执行,就有可能得到公司管理层的赏识。会计人员在良心和生存中左右徘徊,其中相当一部分人会选择生存,而把良心和道德搁置一旁,被动或主动地为公司管理层粉饰会计报表,进行会计舞弊。

第二,经理人。会计舞弊是实际控制者——经理人员直接控制的结果,经理人有会计舞弊的动机,也是会计舞弊的直接受益人。作为公司经理人,其关心的是经济上的报酬和事业上成功带来的社会地位提高及职位升迁的成就感。而这一切在正常的情况下,只能通过成功的经营和有效的管理来获得,对于业绩长期稳定增长的公司经理人来说,通过努力这些目标常常可以实现。而实际上企业经营总是有起有伏的,有时候还会陷入经营或者财务危机之中,这些都会影响企业的形象乃至生存,最终使经理人的个人目标落空。于是,当公司出现业绩不佳,甚至危机时,经理人员便会通过会计舞弊的手段虚构利润,以改变公司的形象。相反,当公司经营良好,财务状况也不错,但是经理人为了达到某个目的,如为了募集更多的资金,扩大经营





业绩,获得更多的提成,或为了职位的升迁,也会通过会计舞弊来实现目的。

如果经理人仅仅是自己的利益冲动和外界的压力,这还不足以促使其最终实现会计舞弊。会计舞弊发生与否,一要看其是否有舞弊的机会;二要看一旦被发现将要承担的成本有多大;三要看是否有合理的借口为舞弊开脱责任。

会计舞弊的机会是指公司治理结构或控制制度所留下的漏洞,这会给其舞弊创造机会。会计舞弊成本是指舞弊当事人所承担的由舞弊带来的损失或代价,这种损失和代价既包括经济上的处罚也包括个人名誉、地位、晋升机会等。

第三,地方政府官员。国家的主要职责是制定市场规则,同时监督这些规则的有效执行,使各企业在公平、公正、公开的基础上展开竞争。改革开放以来我国立法、司法机关和中央政府在这方面做出了巨大努力,也取得了一定的成绩。但是,地方政府在企业会计舞弊中却扮演着十分复杂的角色。一方面,作为一级政府要行使监督的权力,并有发现和制止任何舞弊行为的职责;另一方面,地方政府又有自己的地方利益,而且地方政府官员的升迁机制常常和本地经济是否良好发展有着直接的关系。地方政府这种双重身份使之处于矛盾之中,在考虑地方利益以及与之有关的个人名誉、地位、升迁、晋级等问题时,客观上使地方政府存在与中央政府进行策略性博弈的冲动。地方政府关注的常常是地方经济的发展、财政收入的增长情况。在他们看来,自己就是国家政府官员,只要自己不贪污、不受贿,就不会犯大错误,会计舞弊是地方国有控股企业或国有控股公司做好事,为职工谋利益,增加就业为社会减轻压力,即使因舞弊个人出问题,政府也尽力加以保护。由此可见,地方政府官员在对待企业会计舞弊这个问题上,出于对本地区利益的保护,或个人政绩的提升,对企业会计舞弊常常视而不见或者纵容。

第四,注册会计师。注册会计师独立审计制度是我国社会主义市场经济体制下防范会计差错或舞弊的一种有效机制。注册会计师担负着审查会计信息真伪,确保会计信息质量,降低会计信息识别成本的重任。但是现实会计舞弊案件中,注册会计师往往扮演着一个极不光彩的角色,在审计执业中,明知公司舞弊,注册会计师不予揭露,甚至与公司串通一气,合谋舞弊。

①独立审计制度无序发展和竞争,使注册会计师面临生存的危机。在我国现时的市场经济环境下,由于会计市场发展不成熟,市场供大于求,竞争激烈,注册会计师行业内部为拉客户低价竞争,而压价所造成的对客户的不正常依赖感又导致更恶性的后果,即不得不迎合被审计单位的不合法要求,一同舞弊,久而久之,行业内处于无序的状态。注册会计师参与会计舞弊,或视而不见,是获得自身利益的冲动行为。注册会计师在现行的经济环境中,





虽然受制于审计委托人也就是企业的经理,还不至于参与或怂恿企业实施会计舞弊,如果参与会计舞弊能给自己带来丰厚的收益,而又不需要付出舞弊成本,其合谋舞弊的行为必将发生。②地方政府的介入和干预,是注册会计师在执业过程中面临的最大障碍。由于利益惯性驱动及管理体制的不顺,使地方政府部门对注册会计师审计的干预格外突出,它不仅干预审计业务的委托,运用行政权力分割审计市场,而且干预审计收费与范围,审计重点和内容,同时还干预审计意见的类型,审计质量的监督检查,其往往从局部利益、本地区利益出发,要求或暗示注册会计师及事务所违规出具审计意见或提出不合法不合理的要求,使注册会计师及事务所无所适从,违心接受,成为政府的帮凶。

1.1.2.2 会计舞弊的对象

第一,国家税务机关等相关部门。国家财政部门根据企业报送的会计报表,监督检查企业的财务管理情况;税务部门通过阅读企业的会计资料,了解税收的执行情况等。而会计舞弊会导致严重的会计信息失真,使统计上报给政府的相关信息失去了真实性,它将导致政府宏观调控失误,影响社会经济秩序的正常运转。如果依据虚假的会计信息制订国家经济发展计划和宏观经济调控政策,就会起到误导作用,给国家造成重大损失。

国家大环境对于不同的企业类型或多或少都有些补助或者限制条件,那么企业要想在这些政策下取得相应的优惠措施,比如避税、退税等,就会给国家税收造成损失,本来税收取之于民,用之于民,没有税收又何来用之于民,造福百姓。

第二,潜在投资者。潜在投资者大部分独立于企业外部,在市场经济环境里,企业的资金主要来自股东和债权人,无论是现在或潜在的投资人和贷款人,为了做出合理的投资和信贷决策,必须拥有一定的信息,了解已投资或计划投资企业的财务状况和经营成果。如果企业向公开市场提供的财务会计信息是不真实的,投资者就会感觉上当受骗了。而如果资本市场上的投资人感觉到公司在利用这些虚假的会计信息向他骗钱,他就不会向非国有控股企业投资;同样地,如果银行知道公司提供的报表是假的,他们就不会再融资给企业。因此,会计舞弊所导致的会计信息失真是直接与市场经济规则严重背离的行为。它不但严重削弱了会计信息的决策有用性,危害了广大会计信息使用者的利益,使社会公众对会计诚信基础产生怀疑,也从根本上动摇市场经济的信用基础,危害宏观经济的正常运行。

一 在安然破产事件中,损失最惨重的无疑是那些投资者,尤其是仍然持有大量安然股票的普通投资者。按照美国法律,在申请破产保护之后,安然的资产将优先缴纳税款、赔还银行借款、发放员工薪资等,本来就已经不值钱



的公司再经这么一折腾,投资人肯定是血本无归。投资人为挽回损失只有提起诉讼。按照美国法律,股市投资人可以对安达信在财务审计时未尽职责提起诉讼,如果法庭判定指控成立,安达信将不得不为他们的损失做出赔偿。

在此事件中受到影响的还有安然的交易对象和那些大的金融财团。据统计,在安然破产案中,杜克(Duke)集团损失了1亿美元,米伦特公司损失8000万美元,迪诺基损失7500万美元。在财团中,损失比较惨重的是J. P 摩根和花旗集团。仅J. P 摩根对安然的无担保贷款就高达5亿美元,据称花旗集团的损失也差不多与此相当。此外,安然的债主还包括德意志银行、中国银行、中国招商银行、日本三家大银行等。

1.1.2.3 市场

这部分主要是指银行和股民,企业粉饰企业财务报表以达到银行贷款标准,从银行取得贷款,如果经营不善,这批资金就会有还不上可能,就会引起一系列的恶性循环,银行为此也将付出惨痛的代价;对于非国有控股企业股票在二级市场的流通,手中拥有闲钱和具有投资意识的群众就会在粉饰过的财务报表中利用自己所学找到适合投资的公司,待资金实际运作后就像滚雪球一样,越滚越大,不停地投入,最后赔得血本无归。

1.1.3 会计舞弊动因理论

(1)二因素论(会计舞弊冰山理论)。二因素理论,即会计舞弊的冰山理论。该理论将会计舞弊比喻成海上的一座冰山。露出海面的冰山一角是较容易被察觉的第一因素,指的是结构部分,即公司内部的控制制度和结构管理方面的问题;而第二类因素隐藏在海面以下,不易被察觉,但危险性更大,实质上指的是行为部分,其中包括行为人对事所持的态度、满意度、个人价值观、感情等。该理论强调,公司中会计舞弊行为发生与否,不光取决于该公司内部控制制度的严密性和完善性,更重要的一点是看其内部财务方面是否存在困难,是否存在败德风险。

(2)三因素论(会计舞弊三角形理论)。会计舞弊的三角形理论,即三因素论。美国内审之父劳伦斯·索耶(Lawrence B. Sawyer),他认为,会计舞弊行为产生于异常需要、机会和合乎情理这三个条件。在1995年,美国注册舞弊审计师协会创始人阿尔布莱希特(Albrecht)博士进一步提出,会计舞弊行为是压力、机会和借口这三者共同作用的结果。压力主要指工作压力、经济压力、恶癖压力和其他压力。机会指内控缺乏,工作质量无法判断;惩戒措施缺乏;无知、能力不足;信息不对称;审计制度不健全。舞弊的借口包括:我只是在帮助公司渡过难关,我是在用错的方式做正确的事;这是灰色



地带,并不违法,我不做也会有别人去做;我只是受到了威胁,并不心甘情愿;我的能力值更高的回报;等等。因此,会计舞弊行为的防治,要从内控着手,消除“压力”和“借口”。

(3)四因素论(会计舞弊 GONE 理论)。四因素理论,即 GONE 理论,由 Bologna 等人提出。GONE 即:greed(贪婪)、opportunity(机会)、need(需要)、exposure(暴露),四个单词缺一不可,共同决定舞弊风险的程度。G、O 与行为个体有关,N、E 则更多与组织环境有关。GONE 理论中增加了 exposure(暴露)这个因素,舞弊行为暴露于众可能性大小,及暴露后受到惩戒的轻重会直接决定是否进行会计舞弊。

(4)会计舞弊风险因子理论。会计舞弊风险因子理论。GONE 理论是该理论的本源,它是目前相对最完善的舞弊动因理论。这个理论中把舞弊的原因一分为二,个别风险因子与一般风险因子。个别风险因子指个体之间的差异,组织对这种差异的影响很细微,包括道德品质与动机。一般风险因子是受组织或系统控制,包括舞弊的机会、舞弊被发现的概率以及对舞弊者惩戒的性质和程度。舞弊者会对两者因素进行估测,若认为,收益大于风险,那么舞弊行为就会产生(表 1-1)。

表 1-1 三角形理论、GONE 理论、风险因子理论的对应关系

三角形理论	GONE 理论	舞弊风险因子理论	
合理化的借口	贪婪因子(G)	道德品质	个别风险因子
动机/压力	需求因子(N)	动机	
机会	机会因子(O)	舞弊机会	一般风险因子
	暴露因子(E)	发现可能性	
		受惩罚的性质与程度	

1.1.4 会计舞弊的基础经济学理论

会计学理论是在经济学理论指导下发展起来的,可以说没有经济学理论也就没有会计学理论,研究会计舞弊问题也要从经济学理论入手。

1.1.4.1 产权理论

产权理论是现代企业理论的三大理论之一,其研究通过产权的界定和安排以创造交易费用较低且效率较高的资源优化配置制度。新制度经济学所指的产权除了包括法律意义上的权利,还包括构成对人们行为约束的各种社会规范。在这种新的内涵下,产权是人们对自己所拥有财物的使用而