

# 会计伦理与会计职业道德

主讲人：张烜

西北师范大学 商学院

zxnwnu@163.com



## 主要参考文献

### 1、《商业伦理学》

叶陈刚、王克勤等著，清华大学出版社，2013年9月第1次版

### 2、《商业伦理与会计职业道德》

张曾莲著，经济科学出版社，2015年5月第1次版

### 3、《商业伦理学管理方法》

（美）安德鲁.C.威克斯，（美）R.爱德华.弗里曼，  
（美）帕特里夏.H.沃哈尼，（美）克里斯汀.E.马丁，  
马凌远等译，清华大学出版社，2015年5月  
第1次版





第一讲 会计伦理学概述

第二讲 会计伦理学与会计职业道德

一、财务会计领域

二、财务管理领域

三、管理会计领域

四、审计会计领域

第三讲 会计职业道德



# 第一讲 会计伦理学概述



# 一、会计伦理学

## 1、会计的本质

马克思在《资本论》中认为会计本质是“观念的总结 and 过程控制”。

马克思韦伯提出“资本主义本质是理性获利”，而“理性获利过程和行  
为是  
靠会计来调节的”。

亚当斯密认为真正的理性是主体自我分成两半，一半以“检查及裁判者”  
身  
份控制另一半自私自利行为，即以“道德人”来控制“经济人”，实现  
“主体为  
自身提供自动引导”，保证人们在追求自我利益的过程中尽可能的增进社  
会利益。



“会计有助于把自我利益引向理性的社会利益”——A. C.利特尔顿  
(1953)

会计学家霍斯金与迈科夫（1993）：考试成为现代教育制度的重要环节，只有考试才能把教师与学生的创造性和积极性充分地调动起来。而会计恰恰为现代市场经济创造了一种定期考试的制度，会计的本质是试图为现代市场经济建立一个公正、公平的资源配置和运作的考试制度。

会计学家井尻雄治（1975）：会计是便于协调各利益集团之间财产经管责任的系统。

会计学家司可脱（1994）、桑德（1997）：会计是契约关系的产物，会计的基本目标是为了科学设计，并督促履行各种组织契约。





## 会计制度

财务会计制度的建立,就是为了使市场有效配置经济资源有一个正确的信号系统。由于这种信号是由分散的各单位分别提供的,因此一要为财务会计制定统一规则,以便各单位提供会计信息有一个共同道循的统一标准;二要建立对各单位提供的会计信息实行严格审计的制度,以保证各自提供的会计信息是真实和符合规范的。

## 会计行为

由于会计制度综合的利益基础,与具体单位执行会计制度的利益基础不同,所以,会计制度在具体实施过程中,往往会产生偏离其基本目标的现象。单位会计对具体会计准则的选择,不一定完全符合会计准则基本目标的要求。会计行为的本质是主体利益最大化甚至是主体主导力量利益最大化。



## 会计管制

会计管制是社会与企业为保证会计工作及其提供信息的质量而采取的各种法规、制度和办法。会计管制的主体,可以是政府机关,也可以是中介机构,还可以是企业自身。政府管的是会计立法和执法,中介机构管的是会计信息质量,企业自身管的是内部控制,三者的目标是一致的,即最大限度地保证会计本质特征的充分实现,对与会计本质相冲突的各种问题予以制止,严重的予以处罚并追究法律责任。





## 2、会计伦理学的产生和发展

孔子尝为委吏矣，曰：会计当而已矣。尝为乘田矣，曰：牛羊茁壮长而已矣。位卑而言高，罪也；立乎人之本朝，而道不行，耻也。

——孟子《万章下》



荷兰1637年郁金香风潮

英国1719年的南海公司事件

法国1720年密西西比泡沫事件

美国1929年的股市大崩溃

20世纪70-80年代，世界各地的财务丑闻层出不穷，特别是21世纪初，美国安然、世通、施乐、默克等一系列财务舞弊案，学者开始从伦理的角度思考如何规范会计行为，并形成一系列职业道德规范，如美国的《美国注册会计师协会职业道德行为规范》。



我国会计造假事件：

1997年琼民源事件、1999郑百文事件、2001年银广厦事件、2002年蓝田股份财务丑闻、2006年科龙事件，2009厦新电子财务造假、2011年绿大地事件……

林毅夫（2002）：

西方发达国家用了150多年的时间，才建立起较为成熟的社会信用体系，我国正处于经济转轨最关键也是最艰难的时期，建立社会信用之路任重而道远。

朱镕基（2008）：

诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账。要把诚信教育放在首位，培养出来的人才不仅要有一流的专业知识水平，更要有一流的职业道德水平，绝对不做假账。

中国的《会计法》中形式上要求会计人员应当遵守职业道德，但是至今还没有颁布标准的会计职业道德准则。

## 会计造假的“囚徒困境”，原因？

	会计乙执行 领导造假指令	会计乙不执行 领导造假指令
会计甲执行 领导造假指令	都得到益处（都得不到 益处）	会计甲获益，会计乙受打 击
会计甲不执行 领导造假指令	会计乙获益，会计甲受 打击	都面临打击报复



### 3、会计伦理学的概念和对象

会计伦理学是一系列概念体系、规范体系和活动体系等对会计道德的发生、发展及其作用进行系统的理论研究和表述，使之成为论述会计道德问题的理论和学说，即会计伦理学是研究会计道德本质及其发展规律的科学。

具体内容：

会计领域中存在哪些伦理问题？

如何分析和解决这些伦理问题？

如何改善会计伦理的决策行为？





## 4、会计伦理学的研究意义

首先，会计工作不仅是一门技术，伦理同样重要。

其次，识别会计领域中存在的伦理问题，增强会计伦理敏感性。

最后，掌握会计伦理决策方法，提高会计伦理决策技能。





# 二、会计伦理的基本内容

## 1、会计伦理的含义和特点

会计伦理是指在企业中从事会计工作的人们为了完成必要的社会责任和满足自己生活来源的需要而应遵守的具有会计职业特征的道德原则和规范的综合。

特点：

鲜明的行业性（会计的特殊活动内容和方式）

内容的一致性（个人利益、职业利益、社会利益）

规范的制约性（员工手册、工作规范、规章制度等）

稳定的连续性（职业品质，传承延续）

广泛的渗透性（单位，个人）

范围的有限性（从事会计活动的人员）

经济的实践性（经济实践、会计实践）



## 2、会计伦理的原则

### 诚信原则

会计信息必须客观公正、不偏不倚、如实反映，经得起复核和验证。

### 效率原则

会计信息及时性、重要性和清晰性的质量要求。

### 公平原则

在会计工作中要以会计法律、规章、惯例等为准绳，正直做事、公允办事、客观公正、不偏不倚。



### 3、会计伦理的职能

**调节职能：** 会计伦理具有纠正会计人员的行为和指导社会经济实践活动的功能。

**导向职能：** 会计伦理可以指导公众和企业员工自愿选择有利于消除各种矛盾、调节相互关系的行为。

**教育职能：** 会计伦理具有通过社会舆论，形成会计伦理道德风尚，树立会计伦理道德榜样等方式深刻影响人们的会计伦理道德观念和会计伦理道德行为，培养会计伦理道德习惯和品质。

**认识职能：** 通过会计伦理道德判断、会计伦理道德标准和会计伦理道德理论等形式，反映会计人员和社会的关系，提供进行会计伦理道德选择的知识。

**促进职能：** 一方面，会计伦理能促进会计人员从善而行之，促使会计人员的人格不断升华；另一方面，会计伦理对提高社会道德水准有着强大的能量。



## 4、会计伦理的影响因素

- (1) 个人道德发展层次
- (2) 会计职业道德规范
- (3) 企业伦理文化



# 三、会计伦理与会计法规

## 1、联系

- (1) 内容相互渗透。伦理是不成文的法规，法律是最低限度的伦理；伦理规范往往是法律制定、修改和废止的依据。
- (2) 作用相互补充。道德引导人们尊重法律，法律维护道德。

## 2、区别

- (1) 调节方式不同。法律具有强制性和外在性；伦理具有自觉性和内在性。
- (2) 规范的行为不同。法律是人们必须遵守的最起码的行为规范，伦理道德比法律有更广泛的渗透性。
- (3) 法律只能惩恶，不能扬善。
- (4) 法律是昨天的道德准则。





## 第二讲 会计伦理学与会计职业道德





## 引子：会计经典理论中的伦理和道德

### 1、委托代理理论

### 2、利益相关者理论

### 3、证券市场有效性理论

证券价格通常能够完全反映所有公开的可用的信息，新披露的信息也能快速无偏地被吸收到证券价格中。

### 4、不相关理论

在公司的投资政策给定的情况下，财务决策尤其是资本结构和股利政策不会影响公司的总体价值。

### 5、资本资产定价模型

公司市场价值与公司特有风险不相关，因为投资者通过分散投资能够容易的消除特有风险，唯一有影响的真正风险是公司与市场关系的系统风险。

。 。 。 。 。 。



本章主要阐述五个问题：

一、财务会计领域

二、财务管理领域

三、管理会计领域

四、审计领域



# 一、财务会计领域

## 1、财务会计的产生与发展

早期财务会计阶段（12世纪至18世纪）。会计核算主体是个体或合伙经营的商业业务，企业所有权和经营权合一。财务会计主要职能是资产的记录和保管，防止因贪污盗劫而使资产遭受损失。

近代财务会计发展（18世纪末至19世纪初）。会计核算主体是个体或合伙经营的商业业务，有限责任公司和股份有限公司诞生，企业所有权和经营权分离。财务会计主要职能是提供准确、完整的会计报表，供股东和债权人进行相关决策。

现代财务会计发展（20世纪至今）。会计核算主体是公司特别是股份有限公司。财务会计主要职能是为社会公众提供真实、客观、公允的会计信息，供社会公众进行交易。  
（公司、股东、债权人、其他利益相关者）



## 2、财务会计的目标与职能

目标：

向利益相关者提供会计信息

向企业提供可靠、相关的会计信息

职能：

(1) 计量各个利益主体投入企业的资源

(2) 确定各个经济主体的约定利益

(3) 把其他主体履行约定义务和获取约定收益的情形告知  
相关主体

(4) 维持缔约地位的流动性

(5) 提供重新商谈契约的信息



### 3、财务会计的伦理问题

财务会计领域伦理问题的产生基础：股东和管理层之间的利益冲突；股东与债权人之间的利益冲突；股东与监管人之间的利益冲突。

#### (1) 问题一：利润操纵

利润操纵是以不合法的手段来粉饰企业的财务报表，人为地造成利润的增加或减少，以达到某种目的。

利润操纵的主要手段有虚构账目、不遵守相关的法律规定进行账务处理，如多计收入、少计成本和负债、长期潜亏挂账等。





## (2) 问题二：盈余管理

盈余管理的特征：盈余管理的目的是管理者自身利益最大化；盈余管理的主要策划者是企业管理当局；盈余管理的客体是企业对外报告的会计收益；盈余管理的方法是在会计准则允许的范围内综合运用会计和非会计手段，来实现对会计收益的控制和调整。

盈余管理分为会计手段盈余管理和非会计手段盈余管理。

会计手段盈余管理包括：会计政策选择、调整会计估计、控制应计项目、巨额冲销。

非会计手段盈余管理包括：利用关联交易、非货币性交易（如资产重组、债务重组、股权投资、并购、剥离）等手段改变企业盈利行为。

盈余管理的动机包括：管理者自身利益最大化；筹资动因；保上市动因；避税动因；政治成本动因；避规债务契约约束动因。





### **(3) 问题三：印象管理**

印象管理是人们用来控制其他人对事务所形成印象的过程。会计信息包括数据信息和语言信息，语言信息易于被操纵。印象管理的表现形式：操纵可读性；自利性归因。



#### **(4) 问题四：选择性信息披露**

选择性信息披露是指由于经理人员具有信息优势，有权决定公开披露何种信息以及披露的程度，它们有动机选择性地披露他们愿意披露的事项。

选择性信息披露表现在几个方面：披露部分信息；信息披露中报喜不报忧；选择披露时机；含糊披露。



## **(5) 问题五：会计政策选择**

会计政策选择是指在既定可选择范围内（一般由各国的会计准则、相关经济法规等组成会计规范体系所限定），根据特定主体的经济管理目标，对可供选择的会计原则、方法、程序、进行定性、定量地比较分析，从而运用会计政策的过程。

管理者选择会计政策的动机： 契约动机； 迎合资本市场动机； 利益动机。



## 4、会计伦理与会计职业道德——综合案例分析

案例1：东芝公司财务造假案例分析

案例2：“三毛派神”上市公司案例分析



## 案例1：东芝公司的财务造假

2015年东芝集团被查出1518亿日元（约合12亿美元）的虚报利润，东芝深陷财务造假丑闻。

### ◆ 连续7年财务造假

2015年2月，日本金融监管机构就曾警告东芝公司可能存在会计违规问题。4月3日，东芝公司设置了包括公司外部专家在内的特别调查委员会，对一部分有关基础设施工程的会计处理实施了调查。

公开资料显示，东芝的财务舞弊案可以追溯到2008年。跨度长达7年之（2008年至2014年），东芝财报“注水”金额高达1562亿日元（约合12.7亿美元）。此金额分为两部分，除了第三方委员会认定的1518亿日元之外，东芝自主审查的部分达到了44亿日元。东芝利用“完工百分比法”的会计处理方法，采取了将计提损失推迟到下一年度等手段，该期间内东芝的税前利润为5650亿日元，而会计业务违规的金额占比近30%。审计报告认为，公司高层等希望以此“提高表面上的当期利润”，相关负责人迎合这一目的，持续违规操作会计业务。





## ◆ 动用一切手段实现盈利

“动用一切手段实现盈利！”在日本电视业务低迷的情况下，田中总裁严令东芝必须盈利。

2013年8月，田中总裁对电视事业部明确地说：“电视业务要是做不出盈利的话，这个部门就要废掉。这不是吓唬你们。”

自从2008年东芝开始执行“选择与集中”的经营策略后，不论是哪个业务部门，做不出成绩来就意味着不被选择，换句话说就是被淘汰。



## ◆ 为达高标铤而走险

东芝内部存在着一种下属无法忤逆上级意愿的企业文化。日企文化中，上司是工作上的领导者，和上司之间的信赖关系是关乎自己的未来的重要因素。博得上司信赖最好的方法就是积极工作，并做出成绩。如果遵照上司指示，不辱使命取得成果，即便不是大获全胜，也能得到上司的信任。

业务部门的负责人承受着必须完成指标的巨大压力。为达高额目标，企业高层不惜采取一切手段干涉。例如，东芝高管担心福岛核电站事故对其核能部门业绩产生冲击，于是对小型仪表、电子收费站等新业务下达不现实的业绩要求，怂恿虚报成本和收入。



## ◆ 虚晃的内控机制

东芝是较早实施治理改革的日本公司之一。2001年，东芝改变了日本公司董事会由长期任职的内部人士主宰的局面，引入了三位外部董事。从字面上来看，东芝的治理结构赋予了外部董事任命顶层高管的权力，并设立监察委员会监督该公司高管的行为。

东芝搭建的治理框架表层的完好精湛无法掩饰内部低效的监督机制。3名外部监察委员包括两名前外交官和一位前银行家，他们都没有会计专业技能。也就是说，监察委员会的内部控制并没有发挥作用。



## ◆ 日企管理的弊病

日本企业和中国一些国企相似，十分强调集体主义，强调和谐，强调领导权威。国有企业中的内部人控制、“官本位”文化和民营企业中的“家族文化”都是如此，社长和CEO可谓大权独揽。在日本文化背景里，组织讲求“忠孝”和“等级”。许多董事和高管，都表示只效忠于社长。以至于高层管理者的决定即是企业的决定，甚至提案不用拿到董事会进行审议或律师那里进行审查，在日本企业发出另一种声音的后果可想而知。

“东芝事件”引发了企业审计体制、内控制度如何真正发挥作用的反思，也激起了企业财务健康状况与主体发展关联度的讨论，更重要的是，为日本企业管理制度实施的实际转换率敲响了警钟。



## 讨论：

- 问题一：东芝公司公司经营目标与财务人员职业道德之间的矛盾是什么？能否相容？
- 问题二：东芝公司治理框架存在什么问题？是否加重了财务造假的可能性？
- 问题三：企业文化与会计伦理的关系？
- 问题四：从东芝案例中，能够发现现代企业和资本市场存在哪些显著问题？





## 案例2：“三毛派神”上市公司案例分析

三毛派神1997年5月28日在深圳证券交易所挂牌上市，原为集团公司控股的股份有限公司。

2004年5月28日，集团控股股东——兰州三毛纺织集团将所持有的5128.33万股国有法人股通过协议转让给上海开开实业有限公司，开开实业以28%的持股比例成为三毛派神的第一大控股股东。

开开实业入主三毛派神以后，公司的经营进入新一轮的增长期，股票市场反应开始稳步回升，然而仅半年时间却急转直下，从2005年1月7日股价开始大幅下挫，直跌至4月12日的2.81元，创历史新低。



## ◆三毛派神危机的爆发

2005年3月，三毛派神的危机集中爆发。主要危机事件表现为：

3月14日，证监会甘肃监管局下达立案调查通知书，三毛派神涉嫌违反证券法律法规被证监局立案调查；

3月25日，由于对2004年三次业绩预计不准确，且差异巨大，受深圳证券交易所公开谴责；

3月31日，公司公告称卷入两起诉讼纠纷，按30%计提减值准备，共计3 840万元，使2004年净利润减少3 840万元。



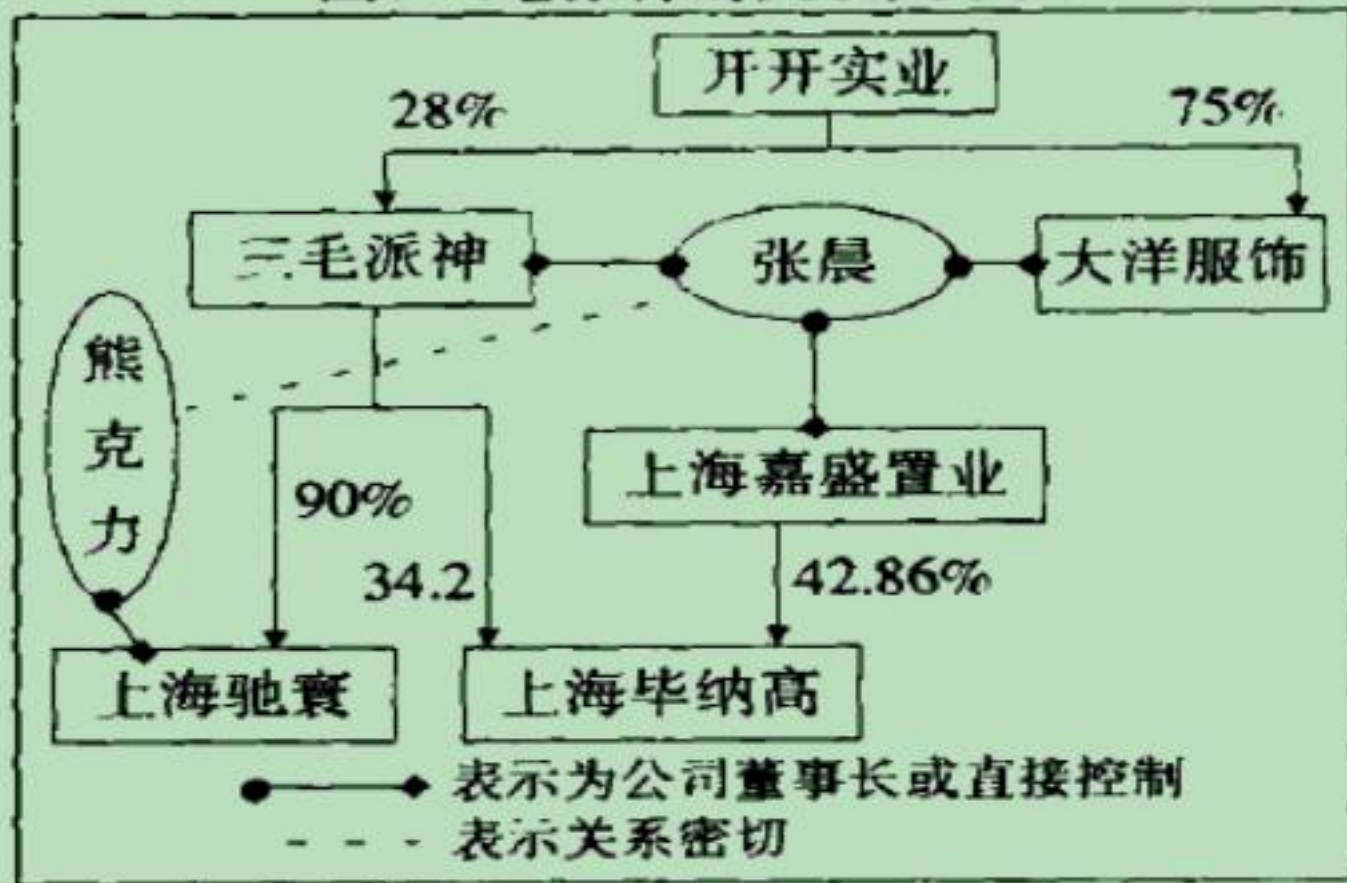
## ◆三毛派神的主要问题

- (1)公司前董事长张晨涉嫌经济犯罪在逃，由张晨担任董事长和法人代表的大洋服饰有限公司拖欠三毛派神1 899万元；
- (2)三毛派神重金参股的上海毕纳高房地产开发有限公司拟投资的东海广场项目是“烂尾楼”；
- (3)公司董事熊克力任董事长的上海驰寰贸易于2004年12月29日到期的民生银行定期存单4 493万元未按期划入公司账户，而目前与熊克力联系不上；
- (4)公司2004年3月开始做转口贸易业务，从2004年9月到12月31日，向香港佛肯国际集团有限公司开出并承兑信用证计822万美元，而该公司涉嫌信用证欺诈；
- (5)应收约旦某公司2004年12月底到期款项2 662万元，多次催收未果。



# ◆三毛派神的关联关系

图1 三毛派神的关联关系图





由图可见，危机事件的核心人物就是公司前董事长张晨，他涉嫌经济犯罪并出逃是此次危机爆发的导火索。张晨是开开实业控股三毛派神后，由开开实业派到公司的第二任董事长，2004年9月29日上任。就在同一天，公司黄事会通过一项决议：受让开开实业股份持有的毕纳高7 000万元出资额对应的股权，并增资5 000万元。2004年12月下旬，有关部门开始对张晨监视居住。12月30日张晨借机逃亡。三毛派神在12月31日发布公告免去其董事长一职。然而，公告内容非常简单，对于免职原因，解释为不善经营。同一天，开开实业也发布公告免去张晨总经理一职。





## ◆危机之后的信息披露

由此各种传闻带动了股票市场波动，2005年1月25日，三毛派神发布公告，说明了自2004年5月28日被开开实业收购后公司的对外投资和关联交易情况，然而对公告中提及的上海驰寰贸易到期未划入的定期存单、大洋服饰的欠款以及所投资的毕纳高公司的情况，均以“尚存不确定性因素”、“无法确定回收风险”为由“暂不计提”坏账准备和减值准备。



2005年4月6日三毛派神公布年报，披露了如下事项。

表1 三毛派神2004年年报中披露的相关事项

事项	解释或说明	处理
与关联公司大洋服饰的关联交易和非经营性资金往来情况	“董事会不知情”	对1 899万元的应收款项全额计提了坏账准备
与广东发展银行和民生银行广州分行的借款合同纠纷及裁定	“董事会不知情”、“未经董事会和股东大会审议”	暂按80%计提减值准备
深圳市中院民事裁定书中认定的三毛派神为中深彩承担担保责任4 500万元	“未经董事会和股东大会审议”	出于谨慎性考虑按80%计提或有负债
毕纳高公司股份原价转让，并已委托开开实业帮助联系股份受让方	已有了意向性受让方	不计提减值准备

2004年的业绩公告三次变脸且差异巨大。

表2 三毛派神业绩公告变脸过程

2004年10月23日	预计2004年净利润比 上年将有较大幅度增长
2005年1月19日	预计2004年业绩不会 大幅增长
2005年2月4日	预计公司2004年度将 亏损1.8亿元
2005年4月6日年报	亏损3.6亿元

## 讨论：

问题一：“三毛派神”存在哪些财务会计伦理问题？

问题二：现有环境下，“三毛派神”为什么能够顺利进行会计

造假？（制度、信息、动机）

问题三：谈谈会计准则与会计职业道德之间的关系。





## 二、财务管理领域

### 1、财务管理的产生与发展

早在15世纪，商业发达的地中海沿岸城市就出现了有社会公众入股的城市商业组织。商业股份经济的初步发展，要求企业做好资金筹集、股息分派和股本管理等财务管理工作。

20世纪初，由于股份公司的迅速发展，许多公司都面临着如何为扩大企业生产经营规模和加速企业发展筹措所需资金的问题。故在这个时期，财务管理的重点就是筹资财务问题。

20世纪30年代，西方经济大萧条，企业的破产、清偿和合并成为财务管理研究的主要问题，以及是对公司偿债能力的管理，这一时期的财务管理的重心是企业与外部市场之间的财务关系处理。





20世纪50年代是财务管理划时代的分界线。1952年，美国著名财务学家哈里·马可维兹在《财务杂志》上发表的《资产组合的选择》一文，奠定了投资财务理论发展的基石。20世纪60年代至70年代，财务管理的重心又重新从内部向外部转移，资本结构和投资组合的优化，成为这一时期财务管理的核心问题。

从20世纪80年代以来，财务管理学进一步研究不确定条件下的企业价值评估，以及通货膨胀对企业价值的影响。20世纪90年代，行为财政学出现，斯坦在1996年发表的“非理性世界里的理性资本预算”一文标志着公司行为财务的形成。

21世纪初，企业财务作为一门用来控制资金运动的科学，结合系统论、信息论和控制论等学科进一步发展。



## 2、财务管理的目标与职能

财务管理目标的主流观点有三种：利润最大化、每股收益最大化和企业价值最大化。财务管理目标有一个共同之处，即都是以尽可能少的经济资源获取尽可能大的经济成果，实现某一主体在某一特定范围内的经济利益最大化，这些财务管理目标是基于企业的盈利性质、关注企业所有者狭隘经济利益的基础上设定的，长期以来因为缺乏一种伦理的反思，以至于不能关切到诸多利害关系人的利益，因而存在一些问题。

财务管理职能：决策职能；计划职能；控制职能。



### 3、财务管理的伦理问题

道德风险（moral hazard）：道德风险是指在双方信息非对称的情况下，人们享有自己行为的收益，而将成本转嫁给别人，从而造成他人损失的可能性。道德风险的存在不仅使得处于信息劣势的一方受到损失，而且会破坏原有的市场均衡，导致资源配置的低效率。

财务管理道德风险的产生原因：委托代理关系；财务环境的复杂性；财务人员自身素质。

**思考：逆向选择与道德风险的关系？为什么是道德风险？**



### **(1) 问题一：融资伦理**

融资伦理主要指企业为获得生存经营所需资金而选择的融资方式和融资行为的合理性与合规性的伦理准则。

### **(2) 问题二：投资伦理**

投资伦理主要是指企业在选择投资项目并付诸实施时，应考虑企业价值目标的实现，达到利己和利他的完美和谐。

### **(3) 问题三：分配伦理**

分配伦理是指通过财务意义的客观标准和道德意义的主观标准的有机整合所体现出来的分配正义。



## 4、会计伦理与会计职业道德——财务管理综合案例分析

案例1：中航油（新加坡）公司案例分析

案例2：张裕集团管理层收购的案例分析





## 案例1：中航油（新加坡）公司案例分析

### ◆创立：

中国航油(新加坡)股份有限公司(以下简称“中航油”)于**1993**年在新加坡成立，是中国航空油料集团公司的海外控股公司，石油类跨国公司。中航油(新加坡)是原中国航空油料集团公司与中国对外贸易运输总公司和新加坡海皇轮船有限公司共同创立的合资公司，希望利用新加坡船运中心的地理位置，为中国航空油料集团公司采购进口航油并安排船运。

但在**1995**年至**1997**年间，由于中国航空油料集团内部有着一个强势的采购部门，远在新加坡的中航油被闲置一旁，经历了两年的“冬眠期”。**1997**年总公司任命陈久霖为中航油总裁，中航油开始恢复运营。



中国航空油料集团公司  
China National Aviation Fuel

公司定位为以航油采购为主业的石油贸易公司。请求中国国内有资信的企业帮助“过账”，即卖家先将油品卖给国内有资信的企业，中航油再从国内企业买进并支付一定的费用。经过一段时间的“过账”操作后，随着业务量的增加，尤其是中航油坚持诚信原则，逐渐在新加坡油品市场建立了资信。

1998年底，中航油从法国**BNP**银行获得了第一笔1,000万美元的试探性融资。此后由于中航油的诚信和有效的宣传，接连赢得了多家银行的融资和多家供油商的业务“放账”。由此，中航油走上了稳定、快速的发展道路。



## ◆发展:

从1998年起中航油通过批量运输等手段成功地压低了油品的价格，中国航空油料集团进口油的成本得以不断降低，由此获得的利润相应大幅增加。

中航油在中国进口航油的市场份额由1997年的不足3%到1998年一下子攀升到92%，1999年达到98%，从2000年3月，中国航空油料集团公司正式下文，要求包括参股公司在内的所有下属公须通过中航油在海外采购航油。至此，中航油在中国航油进口的市场份额达到了100%，占到中国民用航油消耗量的三分之一。



2001年12月6日，中航油在新加坡证券交易所挂牌上市，成为首家完全利用白家资产在海外上市的中资公司。

2002年4月，中航油通过投标方式，成功地获得西班牙最大的石油设施公司LH公司的5%股权。

2002年7月23日，中航油收购了上海浦东国际机场航空油料有限责任公司33%的股权，成为该公司的第二大股东。

2003年7月18日，中航油与法国兴业等十家银行签署了1.6亿美元的五年期银团贷款协议。

2003年11月28日，中航油首次与沙特石油供应商(Saudi Aramco)签署柴油长期购销合同。

2003年12月29日，中航油收购中国水东油库80%的产权。





2004年2月，中航油以现金和配送新股的方式收购了香港富地航油公司，全盘接管它在中国华南蓝天航空油料公司所拥有的24.5%股权。

2004年3月23日，中航油分别与阿联酋国家石油公司及其了公司签署两项《合作谅解备忘录》，共同在中东、新加坡和中国开展石油仓储业务。

2004年8月，中航油进行有史以来最大的投资项目，以2亿2,700万新元现金和2亿零800万股公司凭单的方式，收购了新加坡石油(SPC) 20.6%的股权，一举成为新加坡石油第二大股东。





## 衰败：

2003年下半年：公司开始交易石油期权，最初涉及200万桶石油，中航油在交易中获利。

2004年一季度：油价攀升导致公司潜亏580万美元，公司决定延期交割合同，期望油价能回跌；交易量也随之增加。

2004年二季度：随着油价持续升高，公司的账面亏损额增加到3000万美元左右。公司因而决定再延后到2005年和2006年才交割；交易量再次增加。

2004年10月：油价再创新高，公司此时的交易盘口达5200万桶石油；账面亏损再度大增。



2004年10月10日：面对严重资金周转问题的中航油，首次向集团公司呈报交易和账面万损。为了补加交易商追加的保证金，公司已耗尽2600万美元的营运资本、1.2亿美元银团贷款和6800万美元应收账款资金。账面亏损高达1.8亿美元，另外还支付了8000万美元的额外保证金。

2004年10月20日：2004年10月20日，中国航油集团提前实施了本准备在年底进行的股份减持，将所持75%股份中的15%折价配售给部分机构投资者，将所得的1.08亿美元资金贷款给中航油（具体资金用途投资者并不知情）。

2004年10月26日和28日：公司因无法补加一些合同的保证金而遭逼仓，蒙受1.32亿美元的实际万损。

2004年11月8日到25日：公司的衍生商品合同继续遭逼仓，截止25日的实际亏损达3.81亿美元。

2004年12月1日：在亏损5.5亿美元后，中航油宣布向法庭申请破产保护令。



## ◆ 外部环境

### 法律环境:

国务院 1998 年 8 月发布的《国务院关于进一步整顿和规范期货市场的通知》中明确规定：“取得境外期货业务许可证的企业，在境外期货市场

只允许进行套期保值，不得进行投机交易。” 1999 年 6 月，以国务院令发布的《期货交易管理暂行条例》第四条规定：“期货交易必须在期货交

易所进行。禁止不通过期货交易所的场外期货交易。”

### 经营环境:

在中航油的股权结构中,集团公司一股独大,股东会中没有对集团公司决策有约束力的大股东,众多分散的小股东只是为了获取投资收益,对重大决策基本没有话语权。董事会组成中,绝大多数董事是中航油和集团公司的高管,而独立董事被边缘化,构不成重大决策的制约因素。



## ◆ 内部环境

### 财务制度设计：

中航油本身有一整套内部财务控制制度，遵照国际石油公司通行的风险管理制度有股东会、董事会、管理层、风险管理委员会、内部审计委员会等比较完善的制衡制度。成立了独立的风险管理部门和跨部门的风险管理委员会，使风险管理日常化、制度化。

### 内部审计部门：

内部审计形同虚设，财务经理对总经理负责而不是董事会，这就意味着公司总经理陈久霖一手控制着财务部门，内部审计没有定期向审计委员会报告，而且报告内容重复敷衍了事，更重要的是内部审计部门的报告使人错误的认为公司的内部财务控制措施运行良好。





## ◆ 管理者素质

新加坡《联合早报》报道，陈久霖2002年收入达490万元新币，折合人民币2350万元，成为整个新加坡的“打工皇帝”。2003薪酬方案规定，陈久霖的年薪仍由三部分组成：基本工资48万元，3个月花红12万元，外加集团利润分成。公司的税前盈利部分，头2000万元内不予分成；接下来的2000万元至4000万元，分成比例为7%；下一个2000万元，分成比例为8%；再下来的2000万元，分成比例为9%；超过800万元部分，分成比例为10%。

陈久霖性格上有一些弱点，最明显的就是赌性重，花了太多的时间和精力在投机交易的博弈上，把现货交易看得淡如水，而这正是期货市场上最忌讳的。其次是盲目自大，作为一个将净资产从21.9万美元迅速扩张到过亿美元的企业总裁确有过人之处，但是盲目自大却导致了盲动，不尊重市场规律，不肯承认并纠正错误。陈久霖说过：“如果再给我5亿美元，我就翻身了。”





# 讨论：

问题一：分别从融资活动、投资活动和分配活动角度谈谈中航油的财务伦理执行问题。

问题二：企业财务制度和财务伦理之间的关系是什么？

● 中航油（新加坡）巨亏事件处理结果 ●

 <p>中航油公司总经理 英长斌 辞去现职</p>	 <p>中航油新加坡公司 原执行董事兼总裁 陈久霖 开除党籍，开除公职</p>	 <p>中航油新加坡公司 党委书记 张知诚 党纪政纪处分</p>
		 <p>中航油新加坡公司 总裁助理 杨斌 党纪政纪处分</p>

400x278 | 147KB



## 案例2：张裕集团管理层收购的案例分析

张裕集团从2004年7月开始进行管理层收购,到2005年2月9日完成,共经历了三个阶段:设立烟台裕华投资公司、向烟台裕华投资公司转让部分股份、分拆余下股份并向外资转让。



## ◆ 设立烟台裕华投资公司

烟台裕华投资公司(以下简称裕华公司)成立于股权转让的前一天,即2004年10月28日。该公司注册资本5.88亿元,出资人为46个自然人和两家企业。46个自然人为张裕股份(000869)的普通职工,出资37.8%;两家企业分别为烟台裕盛投资有限公司(以下简称裕盛公司)和中诚信托投资有限公司(以下简称中诚信托),各出资17.2%、45%。



其中，裕盛公司成立于股权转让的前两天，即2004年10月27日。该公司注册资本0.67亿元，由26名自然人出资，张裕集团及张裕股份高级管理人员共14人，出资64%；12名中层骨干出资36%，因此，裕盛公司的实际控制人为张裕管理层。

中诚信托是中国银行业监督管理委员会直接监管的全国性信托投资公司，在张裕改制中起融资平台的作用。公司所有参与融资的股东(公司管理层)以个人名义订立《个人信托一一融资协议书》。随着参与融资的个人股东逐步还款，中诚信托在裕华公司股权中所占的比例将逐渐减少，直至完全退出。因此，中诚信托的实际控制人也是张裕集团及张裕股份的管理层。





## ◆ 向烟台裕华投资公司转让股份

2004年10月29日。张裕集团的控股股东烟台市国资局将所持股份的45%以协议方式转让给裕华公司,转让价格为3.88亿元,其中,转让给高层的股份为18%,中层为10%普通员工为17%。此次转让股权后,烟台国资局对张裕集团的持股比例由原来的100%下降为55%,裕华公司拥有张裕集团45%的股权。烟台国资局向裕华公司转让股份,改变了张裕集团的股权结构,但并没有改变张裕集团的国有控股性质。



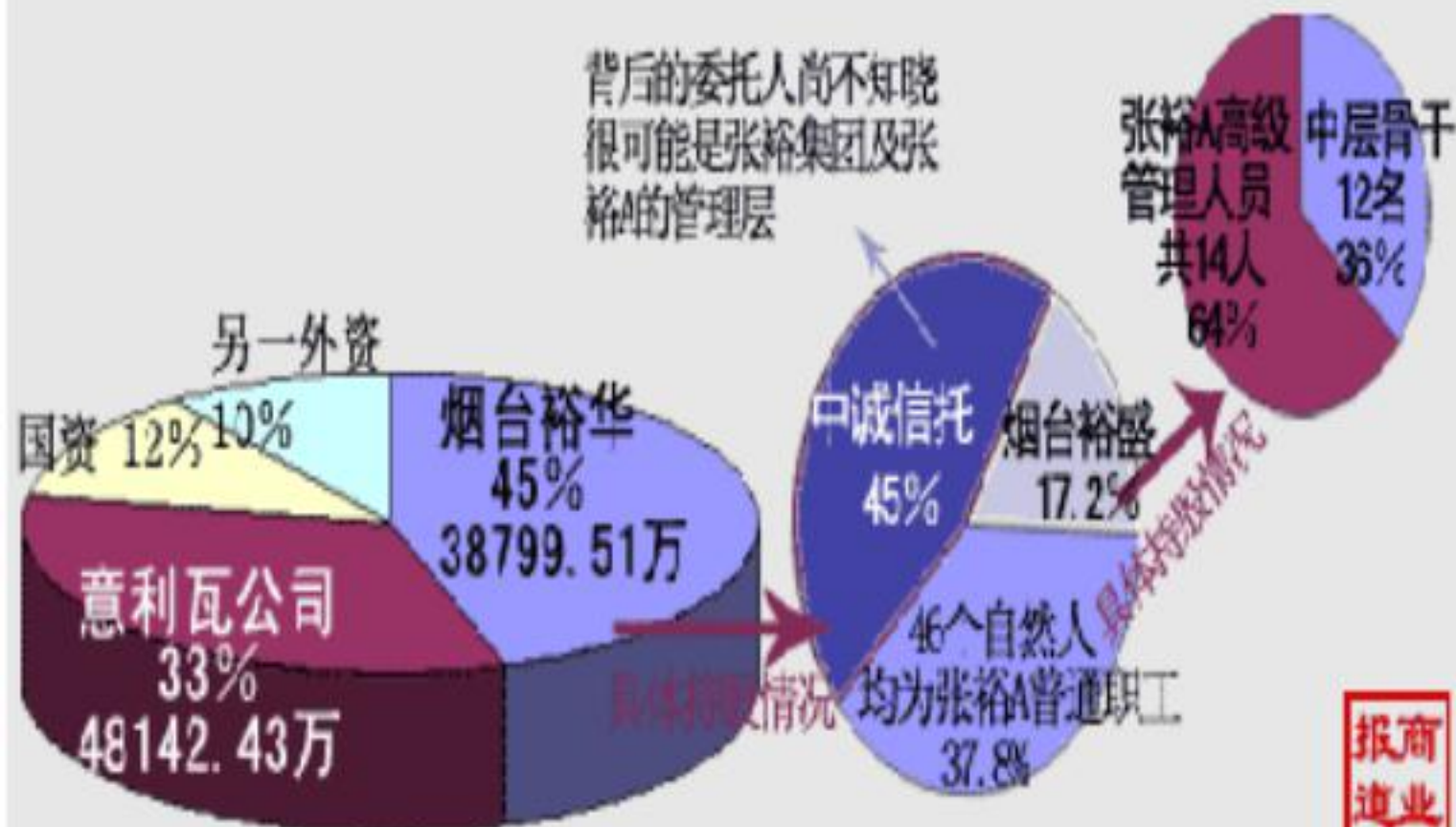


## ◆分拆余下股份并向外资转让

2005年2月7日,张裕集团的控股股东烟台国资委以招标的方式,向意大利意利瓦公司转让33%的股权,转让价格为4.81亿元。向外资转让后,张裕集团的股份结构为:烟台国资局占22%、意利瓦公司占33%,裕华公司占45%。至此,通过分拆烟台国资局所持张裕集团55%的股份,并加入引进外资概念,裕华公司成为张裕集团的控股股东,并成为张裕股份的实际控制人,实现了管理层收购,百年张裕实现了从国有到民营的转变。



# 张裕集团国资转让后股权示意图



## 转让价格：

第一,以2003年8月引日为基准日,张裕的净资产为12.54亿元,但在制定转让价格时,却以扣除作为文物不能出售的张裕酒窖、对外担保损失、预留内部职工及离退休职工等费用后的净资产11.1665亿元作为基本定价依据;

第二,即使以扣除相关费用后的净资产11.1665亿元为定价依据,裕华公司要想获得张裕集团45%的股权,转让价格也应为5.0249亿元(即 $11.1665 \times 45\%$ ),但裕华公司仅以3.88亿元就获得了张裕集团45%的股权。

国有资产损失

对流通股东的侵害





谁是最大的  
赢家？

## 股利分配：

张裕股份在2005年4月发布的年报中称，2004年公司实现主营业务收入13.384亿元，净利润2.041亿元。较上年分别增长18.17%和34.96%。张裕董事会建议公司以2004年12月31日总股本40560万股为基准，按每10股派5元人民币的比例向全体股东分配现金红利，共计2.028亿元。

根据公开的资料，张裕股份此前的现金分红并不慷慨，2004—2005年四年累计现金分红2.002亿元。而2004年的分红政策，意味着公司欲将上年2.04亿元利润中的99%用于分红。



## 信息披露：

裕华公司中出资比例最大的中诚信托,在改制过程中扮演着极其重要的角色。但未披露中诚信托的股权结构如何?持股是自身投资还是受托经营?

在张裕股份于**2004年11月2日**公告其管理层收购前后的公告中,未披露管理层的资金来源是什么?股权转让的资金款当地国资局是否已全额收到?

公司信息披露不充分,说明在管理层收购中可能会存在暗箱操作的行为。





## 讨论：

问题一：张裕集团的管理层收购中存在的伦理问题有哪些？

问题二：从产权制度、法律法规、伦理道德三方面思考张裕集团管理层收购中非伦理行为的原因。



## 三、管理会计领域

### 1、管理会计的产生与发展

管理会计是20世纪后半叶建立起来的一门新兴会计学科。

19世纪末20世纪初进入垄断资本主义时代，竞争加剧，平均利润下降，会计管理在传统的事后核算外，必须对未来的经济活动进行各种事前的经济效益预测工作，这就进一步扩充了会计管理的职能和作用。

对主要执行事后核算职能，编制财务报表的传统会计，称为财务会计；执行规划和控制职能，主要为管理服务的会计，称为管理会计。



## 2、管理会计的目标与职能

目标：

管理会计是适应企业加强内部经营管理，提高企业竞争力的需要而产生和发展起来的，因此，管理会计的最终目标是提高企业的经济效益。

(1) 为管理和决策提供信息

(2) 参与企业的经营管理

职能：

(1) 为决策提供客观可靠的信息

(2) 制定计划，编制预算

(3) 指导经营，实施控制

(4) 成本确定和成本计算



### 3、管理会计的伦理问题

- (1) 问题一：管理会计人员能力方面
- (2) 问题二：保密性方面
- (3) 问题三：管理会计人员廉政方面
- (4) 问题四：信息交流的客观性方面

### 4、会计伦理与会计职业道德——管理会计综合案例分析

案例1：美国注册管理会计师案例分析

案例2：富士康伦理问题分析



## ◆CMA制度的发展

有关美国管理会计伦理可以追溯到1919年NACA的设立。在当初成立时，它就围绕组织的基本理念构建了伦理行为的框架，并在设立的12个常任委员会中设置了一个伦理委员会。该委员会以大都市为中心开展活动，经过长期的努力，1972年有了注册管理会计师(CMA)制度，1983年颁布了《管理会计工作者的伦理行为准则》。CMA制度是CPA的管理会计版本，给予管理会计方面的业务专家以相应的资格。在我国，设立这种制度愿望也非常强烈，财政部也与有关国际组织达成了协议，近年来这种CMA资格考试在中国已经展开。





# 美国某玩具公司案例分析

以美国一家公司为例，现结合该公司某生产厂家的**CMA**对有关未来预测问题的判断为典型加以讨论。这是一家生产、销售玩具的工厂，自公开上市以来，企业实现了快速成长。这里的工作流程是：**CMA**将业务报告交给**CFO**，再由**CFO**交给**CEO**。企业业绩自股票公开发行以来，一直顺利地推进着；同时企业通过引入新产品，前景非常乐观。



然而，**CMA**也有一件忧虑的事情。是关于这种产品每季度订货数量的变化问题。自从引入这种新产品以来，每季度的订货数量都在增加，但从第2年的第4季度开始，数量减少了，这种情况是该产品进入市场以来首次发生的现象。

公司方面预测这种产品的需求会逐步增加，因此决定增产。一时间，总的产品库存量比前年增加了**85%**强，库存中的大部分是这种型号的产品。**CMA**担忧这种产品在库的增加、需求的减退可能对未来销售以及收益产生影响，为此展开调查。结果发现，原因在于竞争对手开发出了比自己企业在技术上更优秀的产品，对手的这种产品一推出市场就立即得到推广。



**CMA**以财务报表审计过程中发现的需求减少、竞争对手产品的出现，以及库存增加等理由，向**CFO**汇报了本公司产品会产生减值的担忧情况。对此，董事会围绕这种新产品订货的减少和库存的增加等质询**CEO**。**CEO**基于与**CFO**有关此事的交流作了说明，没有提出更充分的理由。**CEO**和**CFO**认为调整库存从下期开始可能还不是时机。他们共同认为，基于销售副总的看法，这种产品的订货数虽然在第4季度减少了，但下一年度有可能回升。此外，**CEO**就有关库存也作了申辩。



实际状况正如**CMA**所担忧的，总收益比去年减少**3000**，净利润与前年相比下降了**3300**，这些减少的约**2/3**是由这种产品销售价格的下降和销售数量的减少引起的。在第**3**年的第**2**个季度，随着竞争对手公司产品的增加，更加严峻的状况出现了。在这期的报告公开发表之前，**CMA**再次向**CFO**递交了担忧的报告，指出为了减少库存，即使牺牲一时的利益也是值得的，建议降价促销。

对此，**CEO**、**CFO**以及**CMA**进行了讨论。在会议上，**CMA**以库存价值的下降为由提出降价销售，然而，**CEO**和**CFO**不支持在这一时期降价。**CEO**期待着库存的逐渐降低。此外，**CEO**也说明了今后公司期望引入的新产品。**CMA**根据内部审计人员的询问和外部审计人员的调查事项等，向**CEO**建议调整库存以及编制每季度的库存报告，但没有获准。相反，**CEO**请**CMA**注意，如果采取这种意见，那么会对包括**CMA**在内的管理层人员的津贴产生消极影响，要求**CMA**修改自己的意见。



- 问题一：针对本案例，说明管理会计人员的伦理观是什么？
- 问题二：与财务会计人员相比，管理会计人员伦理特点是什么？
- 问题三：管理会计伦理道德受哪些因素影响？





# 一、公司简介

公司名称 富士康科技集团

基本情况 富士康集团创立于**1974**年，是专业从事通讯、消费电子、数位内容、汽车零组件、通路等**6C**产业的高新科技企业。

发展状况 自**1974**年在台湾建立，特别是**1988**年在深圳地区建厂以来，富士康迅速发展壮大，拥有**60**余万员工及全球顶尖IT客户群，为全球最大的电子产业专业制造商。**2008**年出口总额达**556**亿美元，占中国大陆出口总额的**3.9%**，连续**7**年雄居大陆出口**200**强榜首；跃居《财富》**2009**年全球企业**500**强第**109**位。

经营范围 电子产品

创立者

郭台铭



# 一、公司简介

富士康集团大陆分布城市



其中在深圳两大园区 龙华 观澜 共 **42万** 人 其中龙华占**35万**了，  
(其中龙华占地面积为 **3000多平方米**)。

它的管理模式也是属于“封闭式”管理。



## 二、案例背景介绍

- 2010年1月23日** 19岁的员工马向前在富士康华南培训处宿舍死亡
- 2010年3月11日** 富士康龙华基地内的生活区，男子从5楼坠亡，20岁
- 2010年3月17日** 富士康龙华园区，新进女员工田玉从三楼宿舍跳下，受伤
- 2010年3月29日** 龙华厂区，一男性员工从宿舍楼上坠下身亡，23岁
- 2010年4月6日** 观澜C8栋宿舍一名女工坠楼，在医院治疗，18岁
- 2010年4月7日** 观澜厂区外宿舍，宁姓女工坠楼身亡，18岁
- 2010年4月7日** 观澜樟阁村，富士康男员工身亡，22岁
- 2010年5月6日** 龙华厂区男工卢新从阳台跳楼身亡，24岁
- 2010年5月11日** 龙华厂区女工祝晨明从9楼出租屋跳楼身亡，24岁



## 二、案例背景介绍

- 2010年5月14日** 龙华厂区北大门附近的福华宿舍，一名梁姓员工坠楼身亡
- 2010年5月21日** 凌晨**5**时许，龙华员工宿舍一名男子坠楼身亡，**20**岁
- 2010年5月26日** 晚**11**点富士康深圳龙华厂区**C2**宿舍，一名男性坠楼身亡
- 2010年5月27日** 龙华富士康宿舍一名男子割脉，**25**岁，目前脱离生命危险
- 2010年5月27日** 龙华**C4**双人跳
- 2012年6月13日** 富士康员工外租公寓，一谢姓富士康员工经抢救无效死亡
- 2012年1月1日** 富士康科技集团(烟台)工业园发生一名男性员工坠楼事故
- 2013年4月24日** 郑州富士康有两名员工跳楼
- 2013年5月11日** 重庆富康新城 员工宿舍一男性员工从十三楼跳下，当场死亡
- 2014年1月11日** 郑州航空港区天成公寓**5**栋**401**室发生一起跳楼事件



# 三、涉及的伦理问题

## 富士康跳楼事件反映的伦理问题

（一）管理会计人员能力方面的问题

（二）信息交流的客观性方面





# 四、产生伦理问题的原因

## (一) 生产作业管理的不合理

WHY???

生产时间

- 实行“黑白两班倒”，白班工人的工作时间为8:00-20:00，夜班工人相反

标准化管理

产量指标

- 以秒来计算工人完成每道工序的时间，并以此安排工人的生产量

人力资源结构

- 呈金字塔状，居于“塔尖”的高管层制定战略，中层负责分配和监督，底层员工面临的则是高度分解的、专业化的、重复性很强的高强度劳动任务

## 四、产生伦理问题的原因

富士康所处的制造业的地位决定了对生产作业管理的重视，以代工的生产模式决定了富士康在产业链的最低端，也就是最下游环节的产品供应商，以前只知道它是代工企业的霸主，却不知道它的幕后客户时，在东窗事发后，苹果、诺基亚、戴尔也出现了。

富士康正是由于处于产业链的下游，依靠规模经济效应特点，“以本身强大的电子元件和模块制造能力为富士康在最终产品领域的快速扩张奠定了基础，在众多领域已经成为了行业领先企业。”



## 四、产生伦理问题的原因

### 战略方式

规模经济的主要战略方式就是“总成本领先战略”，而总成本领先战略的主导思想是以低成本取得行业中的领先地位。

### 品牌

代工模式最大的特点是缺乏品牌独立性，只能依靠低成本获取优势，现在富士康也将在发展自己的品牌和销售商。

### 核心竞争力

富士康的核心竞争力是“速度、品质、技术、弹性、成本”，无论从哪一条上看，富士康在制造行业都处于领先地位。





## 四、产生伦理问题的原因

### (二) 组织结构的不协调

企业文化对富士康员工的冲击中，富士康的组织形式较为集权，郭台铭是富士康的核心决策人，以军事化的管理方式领导下属，强调有效地执行力，自信、胆识、谋略是他们的领导特点。用组织结构理论，富士康的组织结构类型是直线型组织结构，组织中的每一个人职能向一位上级报告，他对下属有绝对的直接职权，主要的决策权集中在高层管理者，中下层管理者只有日常的决策权限，对下级的控制较多。

这种组织结构的优点是能够快速地执行决策，但其缺点也不能忽视。



# 四、产生伦理问题的原因

## 1、决策集中

由于比较决策比较集中，员工晋升难度较大，容易影响员工的工作积极性，员工不会向公司拼命卖力。

## 2、压力增大

这种结构一旦面临经济危机或市场环境恶化，市场需求量下降，客户订单减少，企业的最高领导者会采取严格的执行力，挽救并防止衰退现象恶化，管理层一级一级施压，最终，一线员工的压力最大。

## 3、受市场影响大

这种机构一旦遇到经济复苏，市场环境转好，需求量增大，也会导致第二种情况发生，总之，受害者都是员工。





## 四、产生伦理问题的原因

### (三) 激励机制的不灵活

1、员工自杀现象反映了富士康薪酬体系分配不均。

2、薪酬分配不均以及分配不合理是影响激励员工的最大障碍。

导致：员工在严格的生产环境、高压的管理制度下、需求得不到满足致使降低员工的积极性，员工找不到安全感和归宿感，长时间的生理和心理创伤得不到安慰和治疗，才导致了自杀的后果。



# 五、解决措施

## （一）成本方面

### 1、改革流水线作业法，尝试采用细胞式生产方式

细胞式生产方式（Cell Production），简单说，就是自律分散型生产方式，它起源于20世纪60年代的日本。人们一般把细胞式生产方式分为：U字型生产线（流程分割生产）、单人生产货摊式巡回生产方式、无传送带生产方式、单人货摊式生产方式、一人巡回生产方式等五种生产方式。

### 2、鼓励创新，坚定不移地走自有品牌产品的道路



# 五、解决措施

## (二) 组织结构

1、重建组织流程，在提高生产效率的同时要能让员工劳逸结合，有张有弛，适度地休息更有利于员工提高工作效率。

2、建立新的企业文化，好的企业文化要能感动员工，要能让员工自觉将企业文化作为自己的理念来指导自己的行动，要能使员工的目标和企业的目标相一致。



# 五、解决措施

## 1、改革绩效制度，引入民主评议

直属领导直接决定，独断制度打击员工积极性。引入民主评议考核机制，全面的绩效考核标准激励员工的企业认同感和归属感

## 2、建立员工关爱中心。

当发现员工有不良情绪时，能够及时排解，主动干预，同时每个宿舍要选择一个有活动能力的员工来及时和室友和关爱中心联系，搭建一个信息流通的平台。

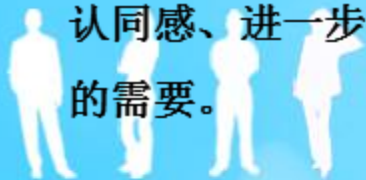
### (三) 激励机制

## 4、参与管理

参与管理就是让下级员工在一定的层次和程度上分享上级决策权，以激发员工的主人翁精神，形成员工对企业的归属感、认同感、进一步满足员工自尊和自我实现的需要。

## 3、采取绩效薪金制度

根据个人绩效、部门绩效和组织绩效来决定各种工资、奖金、利润分成和利润分红等的发放，实行绩效薪金制能够减少管理者的工作量，使员工自发地努力工作，不需要管理者的监督。





# 四、审计领域

## 1、审计的产生与发展

审计的产生阶段（15世纪到18世纪初）。15世纪在意大利的商业合伙企业中，有的合伙人只出资而不参与经营管理，希望监督企业经营，由此出现一批从事企业经营监督与检查的专业人员，这是审计活动的最初萌芽；18世纪初，英国出现第一批以查账为职业的独立会计师，标志着外部审计活动的开始。

审计的发展阶段（18世纪至19世纪）。1721年英国的“南海事件”；英政

府1840年颁布《公司法》，规定股份公司必须设监察人，负责审计账目；1862年，进一步修订的《公司法》规定监事可以用公司费用聘请外部会计师。

审计的完善阶段（20世纪初至今）。20世纪初，美国出现注册会计师审计；1933年美国《证券法》规定，在证券交易所上市的所有公司的会计报表必须接受注册会计师审计，并由其出具审计报告。



## 2、审计的目标与职能

目标：

对企业会计报表进行鉴证；

提高会计报表信息的可靠性和可信性；

进行社会监督。

职能：

维护和稳定财产所有权服务；

减少各种代理成本。



### 3、审计的伦理问题

- (1) 问题一：审计意见购买
- (2) 问题二：非审计服务对审计业务的影响
- (3) 问题三：审计师变更（解聘、辞聘）
- (4) 问题四：客户聘任原审计师担任高管（旋转门）

### 4、会计伦理与会计职业道德——审计综合案例分析

案例1：“双安事件”案例分析

案例2：科龙电器审计案例分析



## “双安事件”案例分析

2001年12月2日，拥有498亿美元，在美国《财富》杂志世界500强排名第七的美国能源巨头安然公司申请破产保护，创下美国历史上最大的公司破产案记录。安然公司破产案不仅严重动摇了美国证券市场的信心，也成为全球关注的焦点。安达信会计师事务所由于承担了安然公司的审计业务，也因此受到指控，并最终瓦解，由此也引起了全球注册会计师行业的深刻思考。





## ◆ 安然公司的破产

安然公司自1985年由休斯顿天然气公司和中北两家公司合并成立以来，一直从事能源领域相关工作，到1999年已成为美国最大的能源交易商。1997年到2000年之间安然公司的股价翻了两番，2000年8月安然股价飚升至历史最高值90.56美元。安然公司还连续四年被《财富》杂志评为“美国最具创新精神的公司”，并在2000年荣获英国《金融时报》“年度能源公司奖”和“最大胆的成功投资决策奖”。

2001年10月16日安然公司突然宣布其前三个季度亏损达到6.18亿美元，同年11月份在其向美国证券交易委员会提交的报告中，对1997年至2001年第二季度的财务报表进行了重新编制，承认高估利润5.91亿美元，隐瞒负债25.85亿美元。2001年11月28日，美国债信评等机构标准普尔在得知安然公司无足够资金补足债务缺口后，将安然公司的信评降为“垃圾”，当日安然股价暴跌85%，收于0.61美元，安然公司由此走向了破产的边缘。



安然事件爆发后，美国证券交易委员会于2001年10月下旬对安然公司的财务报告展开调查。调查表明，安然公司20世纪90年代的风光业绩全是假的。安然公司主要通过特殊目的实体(SPE)、关联方交易和复杂的金融交易等方式隐藏巨额负债，虚构高额收入，制造业绩飞速增长的假象。安然公司的破产导致美国、欧洲及亚洲债权银行损失可能超过50亿美元，持有安然公司股票的共同基金和退休金的机构和人员也成为受害者，损失可能高达数十亿美元。



## ◆ 安达信公司的诚信危机

在安然事件中，安达信会计师事务所扮演了极不光彩的角色。自安然公司1985年成立以来，安达信会计师事务所一直为安然公司提供审计服务和咨询服务。在十余年的审计过程中，安达信会计师事务所既没有审计出安然公司虚构利润，也没有发现其巨额债务。

安达信在得知美国证券交易委员会(SEC)要对安然公司破产案进行调查后，竟然大量销毁其与安然公司有关的审计档案。

在整个安然事件中，安达信会计师事务所难辞其咎。2002年3月14日美国联邦法院以妨碍司法罪起诉安达信会计师事务所，安达信由此走上死亡之路。





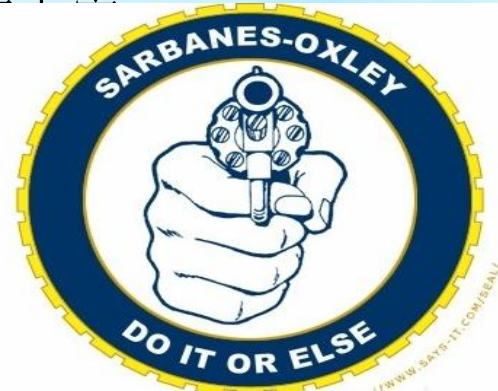
## ◆审计独立性的思考:

“双安事件”引发了人们对现行审计独立性的再度质疑。安然公司的许多高层人员曾经是安达信的前雇员，而且，安达信一直为安然同时提供审计和咨询服务，且咨询服务所带来的经济利益远远大于审计服务。

美国劳工联合会与美国产业工会联合会(AFL-CIO)也专门致信美国证监会(SEC)，要求修改审计独立性规则，重新定义审计独立性。

SEC已多次召开听证会，讨论审计独立性问题。

美国国会加快立法进程，于2002年7月25日通过了《萨班斯—奥克斯利法案》(Sarbanes-Oxley Act of 2002)利用较大篇幅对审计独立性作了新的规定，包括对审计人员提供非审计服务的限制、聘请审计人员提供服务的事先审批制度、审计合伙人定期轮换制度、向审计委员会报告制度、审计回避制度、对事务所定期强制轮换制度的研究、证券交易委员会的监管权以及州监管部门的恰当考虑等。





## 讨论：

- 问题一：安然破产倒闭后与安达信黯然关门的根本原因是什么？
- 问题二：请结合安达信兵败安然的案例，谈谈你对注册会计师的伦理认识。
- 问题三：如何理解注册会计师审计独立性的重要性。



## 科龙电器审计案例分析

“科龙”是中国驰名商标，涵盖空调、冰箱、冷柜、小家电等多个产品系列。

证券简称：科龙电器；公司名称：广东科龙电器股份有限公司；法人代表：刘从梦；总经理：汤业国；注册资本：99200.6563 万元；经营范围：开发、制造电冰箱等家用电器，产品内、外销售和提供售后服务，运输自营产品。



## ◆ 审计概况：

2002年之前，科龙的审计机构是安达信。

2001年底“ST 科龙”的财务报表显示，其共计提坏帐准备及存货跌价准备**6.35**亿元，导致巨亏**15**亿多元。时任审计师安达信会计师事务所“由于无法执行满意的审计程序以获得合理的保证来确定所有重大交易均已被正确记录并充分披露”而出具了拒绝表示意见的审计报告。

2002年，安达信因安然事件颠覆后，其在我国内地和香港的业务并入普华永道，然而，普华永道对格林柯尔和科龙这两个“烫手山芋”采取了请辞之举。

随即，德勤走马上任，为科龙审计了2002年至2004年的年报。



2003年3月28日，德勤为“ST 科龙”2002年年报出具了保留意见的审计报告。

在科龙当年的年报中，通过高达**3.5**亿元的资产减值和预计负债转回，实现净利润**2**亿多元。德勤对该份年报出具保留意见，主要理由是不能确定年初科龙公司及合并的净资产是否真实，未取得科龙公司的联营公司华意压缩机股份有限公司的财务报表，以及认为应当调减科龙**1**亿元的净利润（其中包括转回的**2500**万元存货跌价准备）。

由于科龙在**2000**年和**2001**年都是巨亏，**2002**年经审计过的财务报表公布盈利，按照当时证监会的规定就可以免于退市，并脱掉**ST**的帽子。





2004年4月19日，德勤对科龙 2003年年报出具了无保留意见的审计报告。科龙当年的财务报表称实现净利润2.02亿元。

2005年4月28日，德勤对科龙 2004年年报出具了保留意见的审计报告，主要是因为未能确认两家客户达5.76亿元的应收账款，未能确定是否应对销售退回计提准备。科龙当年的财务报表称亏损 6400 万元。

2005年5月科龙危机爆发，随后德勤宣布不再担任科龙的审计机构。但它此前为科龙 2003年年报出具的无保留意见审计报告，以及2002年和2004年年报出具的保留意见审计报告并没有撤回，也没有要求公司进行财报重述。



## ◆案情调查:

2005年8月2日，证监会经过对科龙公司的调查，发现科龙公司通过虚构销售收入、少提坏账准备、少计诉讼赔偿金等手段，从2002年至2004年分别虚增利润1.1996亿元，1.1847亿元和1.4875亿元。



德勤因不能确定 2002年初的净资产而对 2002年年报出具了保留意见，但其是认同科龙2002年扭亏为盈；

德勤对科龙 2003年年报出具了无保留意见的审计报告，未能发现科龙2003 年年报中现金流量表披露存在的重大虚假，少计借款收到现金 30.255 亿元，少计“偿还债务所支付的现金” 21.36亿元，多计经营活动产生的现金流量净额 8.897亿元，科龙未披露多起会计政策变更等重大事项，也未披露与格林柯尔系公司连体投资、关联采购等关联交易事项。

德勤2004年度尽管对科龙的收入确认出具了保留意见，但没有揭示科龙巨额资金被挪用或侵占事实，也未对以前年度财务报表要求调整。



2005年8月，中国证监会认定科龙电器披露的财务报告与事实严重不符。

2005年底，证监会对德勤的调查基本完成，基本认定德勤对科龙审计过程中存在的主要问题包括：审计程序不充分、不适当，未发现科龙现金流量表重大差错等。

2006年3月29日，上海光明律师事务所律师涂勇首先向上海市黄浦区人民法院提交了诉状，要求德勤赔偿因违反注册会计师法而给投资者造成的损失。随后，来自全国12个省市22个律师事务所的30名律师宣布组成“科龙、德勤虚假陈述证券民事赔偿案全国律师维权团”，为权益受损的投资者和中小流通股股东提供法律服务，矛头直指德勤。



**科龙股东起诉德勤**





## ◆背景资料

实践中，被审计对象（经营者）往往决定着是否聘请哪个审计师，审计费用的高低，审计和保证业务的项目结构，审计师与被审计对象之间实际上是具有相关性的。

2001年，中国证监会颁布“补充审计 16号文”，要求上市公司 IPO（首次公开发行股票）及再融资时，财务报告除国内会计师事务所进行法定审计外，还必须由国际会计师事务所进行“补充审计”。一些银行也相继规定，贷款的公司必须到指定的国际会计师事务所进行信用审计。



德勤为科龙审计了 3 年的报告，收取了高达 1320 万港元的审计费。

德勤的全球 CEO 白礼德（William G.Parrett）在出席博鳌亚洲论坛接受媒体采访时称科龙的不法行为是“串通舞弊”，德勤也是“受害者”。

针对科龙三年年报的审计重大错误，德勤一再以“审计固有的局限性”为借口为自己免责。

2006年 4 月，上海市黄浦区人民法院对“科龙电器小股东诉德勤案”给出的不予受理的答复。



## 讨论：

问题一：科龙事件中德勤存在的审计伦理问题有哪些？

问题二：思考注册会计师在经济活动中存在的意义是什么？

问题三：如何理解审计环境与注册会计师独立性？



# 第三章 会计职业道德建设





# 一、会计职业道德分析——关于中国会计诚信问题的思考

## ◆ 委托人契约关系（本质）

稳定的委托方？流动的委托方？

“没有受害者的犯罪。”（查尔斯·吉布森）

## ◆ 会计人员的“囚徒困境”（会计诚信原则回归会计实务）

缺失的委托受托责任

会计信息的不对称

## ◆ 审计力度（契约救济手段的配套）



## 二、会计职业道德概述

### 1、概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

特征：

- (1) 自觉性和强制性相结合。
- (2) 规范性和灵活性结合。
- (3) 程序性和时效性的统一。



## 2、会计职业道德的内容

1996年我国财政部发布的《会计基础工作规范》中第二章第二节内容：会计人员职业道德。

第十七条 会计人员在会计工作中应当遵守职业道德，树立良好的职业品质、严谨的工作作风，严守工作纪律，努力提高工作效率和工作质量。

第十八条 会计人员应当热爱本职工作，努力钻研业务，使自己的知识和技能适应所从事工作的要求。

第十九条 会计人员应当熟悉财经法律、法规、规章和国家统一会计制度，并结合会计工作进行广泛宣传。

第二十条 会计人员应当按照会计法规、法规和国家统一会计制度规定的程序和要求进行会计工作，保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。

第二十一条 会计人员办理会计事务应当实事求是、客观公正。



第二十二條 會計人員應當熟悉本單位的生產經營和業務管理情況，運用掌握的會計信息和會計方法，為改善單位內部管理、提高經濟效益服務。

第二十三條 會計人員應當保守本單位的商業秘密。除法律規定和單位領導人同意外，不能私自向外界提供或者洩露單位的會計信息。

第二十四條 財政部門、業務主管部門和各单位應當定期檢查會計人員遵守職業道德的情況，並作為會計人員晉升、晉級、聘任專業職務、表彰獎勵的重要考核依據。

會計人員違反職業道德的，由所在單位進行處罰；情節嚴重的，由會計證發證機關吊銷其會計證。





### 3、我国会计职业道德原则

- (1) 责任
- (2) 公众利益
- (3) 诚信
- (4) 客观性
- (5) 专业胜任能力和应有的谨慎



## 三、会计职业道德的制定、实施和变迁

### （一）会计职业道德的制定

我国会计职业道德规范体系主要依靠政府有关部门来制定，我国政府在会计职业道德建设方面，主要做了以下的工作：一方面，1999年，根据经济形势的不断发展，对《会计法》进行了第二次修改突出了会计职业道德建设的重要性。另一方面，财政部在1996年发布了《会计基础工作规范》，明确指明了会计人员职业道德的基本内容。2001年，中共中央颁发了《公民道德建设实施纲要》，强调了要重视职业道德建设。

我国的会计职业团体主要有注册会计师协会，会计学会，中国总会计师研究会等，注协于1996年12月发布《中国注册会计师职业道德基本准则》，2002年发布《中国注册会计师职业道德规范指导意见》。

我国政府主要承担着制定会计职业道德的任务，同时注册会计师协会是在财政部管辖之下具有半官方性质的一个职业团体。



## （二）会计职业道德的实施

### 1、会计职业道德自我实施：终止交易、自我管制与声誉机制

- （1）直接终止与职业会计师的“交易关系”所带来的未来损失；
- （2）由行业自我管制机构对违反会计职业道德合约的职业会计师施以各种惩戒，从而构成一种直接的现实的损失。
- （3）与职业会计师在市场上的声誉贬值有关的损失，这种市场声誉效应导致了职业会计师在未来交易时的成本增加。



## 2、会计职业道德的强制实施：独立管制、政府管制与法律责任

- (1) 独立管制机构既独立于会计行业自身，又独立于政府，在对会计职业道德合约的履行效果与效率上则介于自我管制与政府管制之间。
- (2) 政府管制具有强权威性、足够的强制力及作为各种利益的代表，易于为社会公众和职业会计师所接受，从而降低履行成本；但政府管制机构受有限规模的限制，由于信息不对称，降低了会计职业道德合约的履行效果。
- (3) 会计法律制度作为强制履行机制，其作用在于为会计职业道德合约履行的争议提供自我履行的参照物。





### （三）我国会计职业道德的变迁

1992年，中国注册会计师协会依据《中华人民共和国注册会计师条例》颁布《中国注册会计师职业道德守则（试行）》。

1996年，中国注册会计师协会正式颁布《中国注册会计师职业道德基本准则》，分7章32条，分别是：总则、一般原则、专业胜任能力与技术规范、对客户的质量、对同行的质量、其他质量、附则。

2001年，中国注册会计师协会发布《中国注册会计师职业道德规范指导意见》，作为注册会计师行业的自律规则。该指导意见包括：总则、独立性、专业胜任能力、保密、收费与佣金、与职业签证业务不相容的工作、接任前任注册会计师的审计业务、广告、业务招揽和宣传、附则，共9章51条。



# 一个补充：美国的会计职业道德建设

美国的民间会计组织及职业团体如财务经理协会(FASB)、美国注册会计师协会(AICPA)等具体承担了会计职业道德建设的任务，他们是会计职业道德建设的主力军，如美国注册会计师协会制定的《注册会计师职业行为规则》、财务经理协会制定的《财务经理道德规则》、管理会计师协会(IMA)制定的《管理会计师道德行为标准》等，对美国的会计职业道德建设产生了重大的影响。



以《注册会计师职业行为规则》的内容为例来介绍。美国注册会计师职业道德规范主要包括四个方面：

(1) 职业道德概念：包括：①独立、客观、正直；②一般标准和技术标准；③对客户的责任；④对同行的责任；⑤其他职责和活动。它强调专业人员对公众、同行及客户的责任，是注册会计师的理想道德标准，也是注册会计师追求的最高目标和精神境界。

(2) 行为守则：是职业道德概念的具体化，是注册会计师在执行业务中应当遵循的最低标准。

(3) 行为守则解释：它主要明确了行为守则的范围，并为行为守则的实施提供了指南。

(4) 道德裁决：它说明行为守则及其解释在具体情况下的运用，由许多判例组成。



美国的会计职业团体，都是经特许的行业性民间组织。因此美国的会计职业道德规范，具有显著的职业团体规范性质，即由职业团体制定，颁布约束同业会员之行为，对不合格者予以督导和专业性惩罚。

美国的会计职业道德除了规范，同时也有判例，提高了其现实操作性，甚至说明了行为规范在特殊情况下的运用，因此美国的会计职业道德规范更为具体和明确。





## 四、我国会计职业道德建设：路漫漫其修远兮

(一) 建立和完善相关法律支持和保障体系,推进会计职业道德建设的实施

- 1、将会计职业道德核心内容吸收到会计法律制度之中。
- 2、建立会计职业道德评价体系,形成会计职业道德他律机制。
- 3、建立和完善会计职业道德奖惩机制。
- 4、建立会计职业道德教育体系。



## （二）建立会计行业自律与惩戒机制

建立和完善会计行业自律性惩戒机制,需要在会计职业组织中设立职业道德委员会和仲裁委员会,配备一定的专职人员,同时聘请一些兼职专家,专司职业道德规范的制定、解释、修订、实施和仲裁之职。

会计职业道德惩戒程序可分以下几个阶段: (1) 调查、分析和确认事实。 (2) 确定适用规则条款。 (3) 作出决定。 (4) 执行决定。



### (三) 推动企事业单位建立内部控制制度和奖惩机制

单位建立内部控制制度是《会计法》明确规定的法定要求。

《会计法》规定,各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。《会计法》同时对单位内部会计监督制度提出如下原则要求:

- (1)记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;
- (2)重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;
- (3)财产清查范围、期限和组织程序应当明确;
- (4)对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

