

从舞弊案例看会计准则完善与职业道德建设

钱文琪

(中南财经政法大学会计学院 武汉 430073)

【摘要】随着证券市场的快速发展,各种舞弊造假事件不断涌现,其手法也是五花八门,这无疑对市场规则的制定提出了更高的要求。从另一方面来看,会计舞弊和财务造假的案例,也为会计准则的修改完善、会计职业道德的建设指明了方向。本文以绿大地、万福生科等造假案为例,分析舞弊动机和手段,说明会计准则的修改完善以及会计职业道德建设的方向。

【关键词】会计舞弊 会计准则 会计职业道德

近年来,中国资本市场上丑闻不断,前有银广夏、绿大地,后有万福生科、南纺股份,以及许多未上市、未被曝光的中小型企业,都或多或少地存在着财务上的猫腻。它们的舞弊有着这样那样不同的原因,有的是少计利润以逃避税收,有的则是虚报收入、虚增利润以谋求上市等等;同时它们的手段也是五花八门、各有不同,将审计监管机构搞得团团转。这些舞弊的行为无疑给中国还未成熟的资本市场带来了强烈的冲击,也严重影响了投资者的热情和信心,给中国资本市场的发展带来了巨大的威胁。因此完善会计准则、加强从业人员的会计职业道德建设迫在眉睫。

一、会计舞弊动机分析

1. 留存经济利益。企业通过减少收入或收益的确认,增加当期的成本费用等简单的手法,减少企业当年的利润,从而达到逃避或者减少税收的目的,将更多的经济利益留存在企业当中。该情况普遍存在于中小企业中,它们不求未来能够融资上市,因此希望减少眼前的税收来为自己获得更多的经济利益。当然,在上市公司中也会存在这样的情况,有的上市公司进行所谓的“盈余管理”,将当期的利润延迟到以后确认,平滑收益以防止以后产生亏损,同时也可以减少税收和对投资者的分红,把更多的收益留在企业中。

2. 高管个人利益。有的上市公司采取股权激励等类似措施,或者对于企业的高管具有一定的业绩和股价要求,当企业的经营业绩不理想时,企业高管就可能为了个人的经济利益或保住自己的职位而进行会计舞弊。以“创业板造假第一股”万福生科造假案为例,其董事长龚永福和其妻子杨荣华分别为公司的第一、二大股东。在创业板上市一定时间后,万福生科即将面临上市之后首次的限

售流通股解禁,限售流通股解禁后,他们夫妇二人只要将手中的限售流通股出售即可获得巨额的经济利益,因此,在公司业绩不佳的情况下他们选择了财务造假以保持股价,确保自己的经济利益。

3. 企业融资需要。企业的发展,包括扩大企业规模、增加研发投入、培训高管和员工、引入新的人才和技术等等,这些都离不开资金的积累和融资渠道的建设。企业融资的主要途径包括权益性融资和债务性融资,比如金融机构的信用贷款、外部投资者的投资等。这些融资方式的扩展与稳定建设,都离不开企业良好的经营状况和管理能力。因此,当企业经营状况不佳、资金紧张时,只能通过财务造假来获得债权人、投资者的信任,从而获得资金。仍以万福生科为例,由于行业整体经营状况不佳加上正在上马新的生产线,企业面临资金链断裂的危机,为了满足企业的上市融资需要,万福生科只能选择财务造假。

4. 政府压力。企业造假除了为了个人或整体的经济利益,有时也是由于受到政府方面施加的压力。以绿大地造假上市为例,绿大地位于云南省,靠承接政府的绿化工程项目起家。1999年,在昆明举办的世界园艺博览会上,绿大地抓住商机赢得多个项目,一跃成为云南园艺和绿化行业的领头羊。而云南全省只有28家上市公司,远少于其他省份,十分缺少上市公司资源,为此,依靠承接政府项目起家的绿大地当仁不让地成了争取上市的对象。与绿大地类似,万福生科所在的湖南省常德市桃源县原来没有一家上市公司,为此它也被当地政府寄予厚望。在政府的支持、多方的帮助下,两家公司虽然未达到上市资格也都顺利地通过造假成功上市,为当地政府创造了不错的政绩和财政收入。

二、会计舞弊手段分析

随着市场的发展,企业财务造假的手段也越来越多样化,从最开始简单地虚构销售收入、虚增资产、减少确认成本费用等到如今越来越周密复杂的手段,无疑给会计准则的制定增加了难度。下面将结合舞弊案例简要介绍几种财务造假手段。

1. 借助政府扶持。如前文所述,地方政府可能出于政绩、财政税收收入的需要而帮助企业包装上市,为企业上市提供诸多便利。企业则借助政府的扶持,得以将财务造假进行到底。他们采取的主要手段即政府为企业提供高额的财政补贴和税收减免优惠政策,企业则利用补贴和税收优惠掩盖虚增的利润。以万福生科为例,它凭借高科技生物技术的名号,享受政府给予的高额补贴和税收优惠,并在2008至2011年间共虚构多达1.6亿元的净利润。如果没有政府的补贴和税收优惠,单是应该缴纳的企业所得税就能使万福生科原形毕露。因此,不得不说借助政府的扶持,可以极大地提升企业财务造假的空间。

2. 利用关联交易。关联交易是指公司与关联方之间所进行的交易,公司往往直接或间接占有关联方的权益,或者两者之间存在着利害关系。上市公司通常与控股股东进行关联交易以粉饰财务报表,主要的手段有建立大量子公司及合伙企业,利用复杂的交易关系网络虚增营业收入和利润;采用债务重组的方式,同样通过复杂的关系来掩盖财务造假。以绿大地为例,在2004至2009年期间,由于未达到公开上市发行股票的条件,绿大地的原董事长与原财务主管合谋,利用他人身份登记注册了一批关联公司。这些公司有的被绿大地实际控制,有的其银行账户被绿大地掌握。他们通过相关的银行账户来操纵资金的流转,并使用了伪造合同、发票和工商登记资料等手段,做了少付多列等一系列手脚,把款项支付给了关联公司,虚增了资产和收入以达到上市条件。

3. 采用金融工具。衍生金融工具的出现使金融工具的发展迅速壮大,不断有各种形式的金融工具诞生,这也给会计的确认带来了难题,使得财务造假的企业有了可乘之机。举个简单的例子,在轰动全球的安然事件中,安然公司就采用了SPE这种金融工具。SPE全称Special Purpose Entity,即特殊目的主体,安然公司利用SPE成功地进行表外筹资几十亿美元,但是在会计处理上,安然公司没有将SPE的资产和负债纳入合并报表,只将其利润纳入公司的业绩之内。根据一般公认会计准则(Generally Accepted Accounting Principles,简称GAAP),只要非关联方持有权益价值不低于SPE资产公允价值的3%,企业就可以不将其资产和负债纳入合并报表。显然安然公司利用了一般公认会计准则的漏洞。通过SPE这种金融工具,安然公司使利润被高估了5亿美元,同时少计负债25亿美元。

三、会计准则的完善方向

1. 会计准则与税法的一致性。会计界有这样一句话,大意是说企业内部有一套账,查税时是另一套账,审计时又是一套账,虽然这句话带着调侃,但也能反映一定的问题。我国的会计准则与税法具有较大的差异,现行的税收法律法规接近于大陆法系国家的状态,而现行的企业会计准则和会计制度则较接近于英美法系国家的状态,这导致了两者存在根本差异。这也在一定程度上导致了企业为减少税负而违反会计准则和会计职业道德。税法决定型的会计模式也更能够约束和减少会计舞弊。

2. 慎用公允价值,提高会计稳健性。公允价值计量是对资产未来价值创造能力的判断,相对而言历史成本具有可靠性和客观性,符合稳健性原则。在历史成本下企业如果要财务造假只能涂改、虚开或者隐瞒真实的原始凭证,这些属于违规行为并且有据可查;而公允价值的偏差虽然实质上为舞弊但是难以追究企业的法律责任。在绿大地事件中,由于企业资产规模不符合上市标准,绿大地大量使用了公允价值计量,将土地、存货等资产的价值大幅度提高,以提高企业资产规模。有研究表明,一直遵循历史成本的国家具有更小的会计舞弊几率。另外,在稳健的会计准则下,也可以有效地遏制会计舞弊,比如对于前文提到的调节利润的行为可以通过备抵科目来调整,有效减少会计舞弊行为。

3. 目标导向的会计准则。会计准则可分为规则导向、原则导向以及目标导向。过于详细的规则导向会使财务信息的形式大于实质,缺乏公允性价值判断,另外随着经济的快速发展,规则导向的会计准则难以满足现实的需要,具有滞后性。而原则导向的可操作性弱,会计人员可能会因为自身知识能力的限制,或利益的需要而不正当地理解准则,不符合高质量会计准则的标准。而目标导向的会计准则既具有会计准则总体的目标,又能为事务中的问题提供解决办法,使会计人员的行为遵循会计准则目标。因此,会计准则制定者应努力向目标导向的会计准则发展,在规则与原则导向之间找到平衡点。

四、会计职业道德建设方向

1. 在企业推广诚信价值观。诚信是企业的立身之本,历来为人们尤其是商人们重视,但是现代的企业出现了严重的诚信危机。以万福生科为例,它的核心价值观是“信为人之本,德为商之魂”,但是这一价值观却没有得到真正的贯彻执行。因此,应该在企业大力推广诚信价值观,建立以诚信为主企业文化,这比制定内部控制规则、加强监管更能从根本上解决问题。

2. 加强高管与财会人员的会计职业道德教育。在如今这个充满商机的时代,涌现出越来越多的创业者和企业家。由于知识水平、法律意识等限制,他们很容易被眼

企业并购中评估增值对并购基准价的影响

代立军

(重庆市嘉陵川江汽车制造有限公司 重庆 400060)

【摘要】并购是企业顺应市场经济发展规律,整合社会资源,对外发展的产物。并购中被并购方评估增值现象越来越普遍,且评估增值幅度越来越大,并购方忽略评估增值对并购基准价影响,易造成并购成本过高,甚至直接影响并购项目顺利实施。笔者根据经验,从评估增值原因入手,详细分析评估增值对并购基准价的影响,并剔除解决方法。

【关键词】企业并购,评估增值、并购基准价

并购是企业加强资源整合、实现快速发展、提高竞争力的有效措施,是调整优化产业结构、提高发展质量效益的重要途径。日前国务院印发了《关于进一步优化企业兼并重组市场环境的意见》(国发[2014]14号),从行政审批、交易机制、金融支持、支付手段、产业引导等方面对我国企业兼并重组政策进行梳理和革新,我国市场化并购必将迎来新一轮高潮。

并购定价作为并购程序中的关键环节,一般以被并购方评估净资产作为定价基础,由并购双方进行价格谈判确定。因并购方忽略评估增值的影响,造成价格谈判被动,导致并购定价过高,甚至直接影响并购项目顺利实施。

一、企业并购评估增值的成因

企业并购包括兼并与收购两层含义、两种方式,在我

国称为并购,即企业之间的兼并与收购行为,是企业法人在平等自愿、等价有偿基础上,以一定的经济方式取得其他法人产权的行为,是企业进行资本运作和经营的一种主要形式。企业并购主要包括公司合并、资产收购、股权收购三种形式。

企业作为一个资本组织,为谋求资本的最大增值,提高竞争力等因素,把企业并购作为一种重要的投资活动。企业并购主要经过前期准备阶段、并购策略设计阶段、谈判签约阶段、交割和整合阶段四个阶段,一般有企业决策机构作出并购的决议、确定并购对象、尽职调查并提出并购的具体方案、报请主管部门审批、进行资产评估、确定成交价格、签署并购协议、办理产权转让的清算及法律手续、发布并购公告等九个操作程序。

前的成功所蒙蔽,一味地好高骛远,从而误入歧途。例如,万福生科和绿大地的创始人,他们都从小本生意起家,踏踏实实,一步步将企业做大做强。最终却没有禁住利益的诱惑,走向了造假的不归路。因此,对于这样的企业,我们更应该加强对高管与财会人员的会计职业道德教育,包括相关的法律法规、职业操守等,使他们明白会计舞弊的危害与严重性。另外,对于广大的中小企业,也要开展会计职业道德教育,提升高管人员的道德风险意识,减少中小企业的舞弊行为,预防类似绿大地事件的再度发生。

3. 完善会计职业道德评价与监督机制。绿大地和万福生科的案例提醒了我们应该防范地方政府与企业同流合污,警惕政府为企业的造假行为进行掩盖。因此,在会计职业道德方面,应该尽快完善会计职业道德监督体系,改变现有的监督方式,改为由国家统一监督、行业内部自律与他律相结合的模式。同时,还应该建立切实有效的会

计职业道德评价和奖惩机制,逐步建立健全评价体系,将行业内外包括税务、审计部门的信息整合,建立会计信用档案等。另外,在企业内部也要加强内部控制,建立相应的会计职业道德评价和监督制度。

主要参考文献

1. 程勇.企业伦理视角的会计职业道德建设障碍与路径探讨.企业经济,2011;5
2. 王志芹.基于会计信息质量视角的会计准则导向选择.财会研究,2012;1
3. 冯卫东,郑海英.论会计职业道德建设的实施机制与制度创新.会计研究,2003;9
4. 许爽.“万福生科”财务造假案引发的会计诚信思考.首都经济贸易大学硕士论文,2013
5. 刘娇,龚凤兰.“万福生科”财务造假案例研究.财会月刊,2013;17