

公司财务管理中的道德审计制度设计内审师资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/641/2021\\_2022\\_\\_E5\\_85\\_AC\\_E5\\_8F\\_B8\\_E8\\_B4\\_A2\\_E5\\_c53\\_641676.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/641/2021_2022__E5_85_AC_E5_8F_B8_E8_B4_A2_E5_c53_641676.htm)

摘要：近几年来国内外发生的多起会计审计所引起的企业经营风险事件，引发了人们对公司财务管理中审计信息真实性的思考，以及对道德审计约束会计、审计行为的越轨行为和防范企业经营风险功能的重视。我们应采取措施从诚信教育、职业道德培养、制度构建和环境改善着手，以提升道德审计的职能与效用。

关键词：审计；道德审计；功能；困境；设计

### 一、企业道德审计的内涵

MuelKaptein (1998) 认为，企业道德审计就是系统地对企业道德的各个方面进行描述、分析和评价，并提出从道德素质评价、行为审查、利益相关者审查、公司道德管理制度和措施审查、摆脱道德困境方式审查、员工个人品质和所处环境的评估六个方面进行企业道德审计。有学者把道德审计看成避免进行欺骗的商业行为的一种手段，指出道德审计应辨明可能导致“道德陷阱”的现行政策和控制系统。也有人认为，道德审计的目的是检查员工是否认真履行自己的责任，并发现公司不道德的行为。还有人认为，道德审计目的是检查企业活动所产生的危害或利益的行为，是考察企业行为对企业相关利益者产生的结果，而不是具体的内容和行为。DeGeorge 认为企业道德审计是十分有用的，尤其是道德审计结果的公开，能促使员工从事有道德的活动。

MuelKaptein (1998) 指出，如果利益相关者清楚企业的道德状况，就能够在企业行为不符合自己要求时做出是否终止与企业合作关系的决定。而企业自己如果了解自己的道德状况

，就可以及时地采取措施来巩固相关利益者对企业的信任。Elsa Dawson (1998) 指出，企业道德审计能够检查企业的道德目标与财务目标是否一致。当企业向相关利益者阐述自己的道德价值观时，企业道德审计能够使企业更具有说服力，使相关利益者信服和接受。

## 二、道德审计的功能

开展道德审计不仅能够促使企业主动进行道德投资，使企业具有高度社会责任感、关注相关者利益、具有良好形象，从而积聚道德资本，增强企业“软实力”，增强竞争力，而且有利于规避审计风险，提高审计工作质量。

### 第一，实施道德审计，有利于提高企业的社会形象，增强竞争力。

现代企业的竞争不仅仅是产品和市场的竞争，而是综合实力的竞争。一个具有良好声誉的法人企业能够获得“信誉”品牌收益。实施道德审计可使企业对每项活动及活动的每一环节都承担起道德责任。在产品阶段，注重设计符合人性化的、有利于人类健康的、环保的、节约能源的产品和服务；在采购阶段，企业会多方选择供应商，充分考虑原材料的性态，以便从源头上对将来制成品的质量进行把关；在制造阶段，企业会主动使用清洁技术，以便给员工和周围的社区居民一个良好的工作和生活环境；在营销过程中，企业会主动向消费者传递真实而科学的产品和服务信息，销售质优且有利于消费者健康的产品和服务。这样企业在货币市场上即可获得大于竞争对手的利润，在资本市场上也能够获得股票升值的效益。

### 第二，实施道德审计，有利于规范职业经理人行为，使其带领企业健康发展。

尽管现代公司治理结构在构建经理人激励与约束机制时采取了诸如股票期权、绩效股、股票增值权、虚拟股和奖金转股等具体形式，但仍然难以解决“内部人控制”等

诸多道德风险问题。究其原因，行政式的企业代理权制度安排阻碍了职业经理人市场的培育，“官出数字，数字出官”的运作模式扭曲了经营者的行为。所以，解决道德风险问题，还有赖于强有力的制度约束和监督机制。第三，实施道德审计，有利于促使企业的高层管理者关注员工的进步和发展。员工是企业产品的设计者、制造者、销售者以及最终的服务者。负责任的企业主动关注员工的合理需求，关心员工的进步和发展，对员工进行物质激励和精神激励，提高员工士气，增强企业的凝聚力和向心力。高层管理者以推己及人的仁爱思维对员工进行管理，管理者收获的则是财富之财富人心。事实证明，关注员工进步与发展的企业是最有发展前途的企业。第四，实施道德审计，有利于降低审计风险，提高审计工作效率和效果。道德审计是财务及经济责任审计的延伸，是为了更好地评价受托经济责任实施的辅助手段。审计人员在对被审计单位会计报表进行审计时，首先需要了解被审计单位的董事、主管人员及其主要股东的名称、声誉和职责分工情况，以此决定是否接受审计委托；在了解内部控制环境时，需要了解管理当局对待经营风险的思维方式和对会计报表所采取的行动；在出具审计报告前应获取管理当局的申请书，以明确会计责任和审计责任；在实施审计程序时，需要与管理当局进行沟通，以促使双方认真履行职责，同时避免审计人员可能受到的不公正指责或控告。因此，实施道德审计，可在提高工作效率的同时化解审计风险，确保审计工作质量。

### 三、公司财务审计中的道德困境

#### （一）财务审计中的道德困境

##### 1. 内部会计的审计的职责困境

财务人员的职能之一是监督，但是在很多企业中，对谁进行监督，监督什么

，没有明确的规定和要求，会计的内部审计职能很难得到体现。同时，在信息披露过程中，往往加大了财务人员与信息质量的责任，却没有赋予相应的权利，形成权责不对称的状态。使得财务人员在企业中的地位要么成为企业行政管理人员的完全附庸，要么与企业行政管理人员形成对立，很难建立起一种正常的职业地位和职业关系。另一方面，财务人员还面临核算的职责困境。由于企业对会计政策的可选择性，财务人员在具体操作时，面临如何进行核算、为谁核算、站在什么利益角度核算，以及如何选择会计政策等问题。只有明确财务人员的职责，会计工作才能有序、有效地展开，才能保证会计信息的质量和信息披露的完整性和真实性。但是在实际工作中，会计政策的选择往往不是由财务人员决定的，而是企业经营者意图的显现，但责任却由财务人员承担，给财务人员带来极大的精神负担。

## 2.外部审计中的道德风险

在真实的审计风险很低或者审计风险成本很低的情况下，在利益面前CPA（审计事务所）极易诱发道德风险。这种道德风险有两个层面，一是事务所层面的，二是项目负责人层面或主管合伙人层面的。国内当前研究（CPA）道德风险时，没有很好地区分这两个层面的道德风险。现时存在这样两种极端情况：一种是项目负责人故意隐瞒被审单位真实情况，以欺骗形式通过事务所内部控制，如在实施审计过程中故意不对一些高风险审计领域实施有效的审计程序。由于项目负责人或主管合伙人与该项目的成败利益直接相关，有些项目负责人或主管合伙人与客户走得太近，因而成为客户的财务顾问甚至收受客户贿赂。在利益面前，这些项目负责人或主管合伙人做出了损害事务所整体利益的行为，这种情况在国

内很常见。国内有这样的一个特点，项目负责人或主管合伙人转所，客户也跟着转所，这种情况在中天勤事件后表现得非常明显。再一种是事务所老板或主管合伙人逼迫项目负责人出具虚假的审计报告，这种业务本来就是事务所老板或主管合伙人拉来的，项目负责人不能从造假中得到额外利益，他为了自己的执业前途，不愿为事务所作牺牲，这时的道德风险就是事务所道德风险。当然，事务所道德风险还主要体现在对审计过程控制上，事务所老板或主管合伙人往往在现场审计发现造假线索后要求项目负责人尽快结束审计，表面上是从审计时间和成本考虑，实则是走过场。（二）陷入审计道德困境的主要原因

1. 经营管理者与所有者利益目标不一致 由于会计信息具有外部性、共用品和不对称信息的经济学特征，因而在公司法人内部和公司经理层的管理活动中，容易发生内部人控制。因为会计信息具有经济学上外部性

（Externalities）的一般特征，会计信息既可以给会计信息使用者带来利益，也可以给会计信息使用者带来损失。由于经营者和所有者的利益目标不一致，一般所有者的目标是单一的，是追求企业价值最大化，而经营者的目标是多元化的，是追求尽可能多的薪水、奖金、闲暇和荣誉等。以我国的国有企业为例，在目前国有企业和国家控股企业中，资本所有者代表机构的职能分别由不同的政府行政机构行使。许多行政机构对企业发号施令，而任何一个机构都不对决策后果负责，各项权能被不同的部门分割，实际上是架空了国有企业的所有权，扭曲了在现代产权制度下所有权与经营权的相互关系。这样就必然导致经营者放弃所有者的利益而追求其自身效益最大化的恶果，如提供失真的会计信息等，致使企

业的所有者及有关外部利益关系人（投资者、债权人及社会公众）由于使用虚假的会计自信而导致决策失误。所有权与经营权分离是现代企业制度的根本特征，也是企业改革的基本目标。但从实现情况看，在“两权”关系上，存在的突出问题是所有者主体缺位和经营者行为失控。

2. 会计审计人员的职业道德水平不高 会计人员是会计账目和财务报告的制作人、财务信息的提供者，其基本职能是通过核算与监督，真实完整地反映企业财务状况和经营成果。会计和审计人员的职业道德一般要求是认真负责，忠于职守，真实反映，严格监督，讲求效益，遵守法纪，廉洁奉公，敬业奉献。财会人员如能认真遵守职业道德，就可以有效防止虚假财务信息。注册会计师和国家审计人员的基本任务是鉴证真实，揭露虚假，揭示违法行为。就当前我国会计、审计人员的基本素质和会计人员工作保障而言，会计人员职业道德的自觉性不高，容易受功利主义的诱惑，受公司管理层或者企业主的钱权双层利诱与胁迫，陷入挪用（侵占）资金、做假账、转移资金、伪造虚假信息等不道德甚至犯罪的泥潭。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)