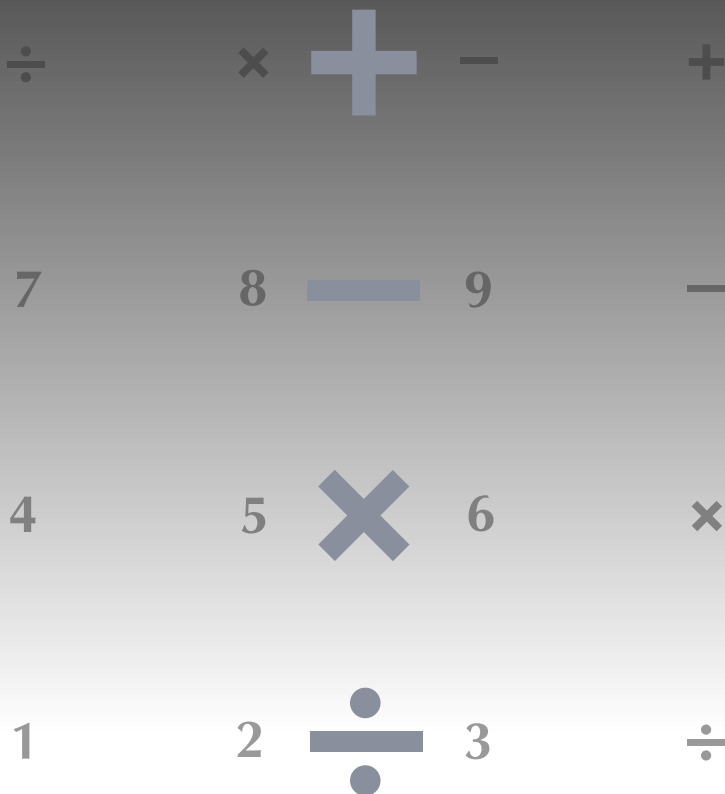


管理有道

專業會計師實務指引



香港道德發展中心
與
香港會計師公會
聯合出版



管理有道

專業會計師實務指引



本小冊子是由香港會計師公會(「會計師公會」)及香港道德發展中心(「道德發展中心」)聯合出版。

本小冊子只提供一般的指引，不會就每種情況下可能出現的所有問題及事件提出討論。因此，任何人士因為本小冊子的任何內容而作出或放棄作出任何行動而招致損失，會計師公會、道德發展中心或是就研究個案提出意見的會計師公會會員都不會負上任何責任。

版權所有，在未有事先獲得會計師公會或道德發展中心書面同意前，任何人士不得翻印、以任何檢索系統儲存、或以任何形式或方法(包括以電子或機械方法，或以影印或錄音形式、或其他形式或方法)傳遞本小冊子的任何內容。

一九九七年十二月英文版第一版

一九九八年十月中文翻譯本第一版

香港會計師公會會長的話

會計專業，一如其他專業般，特性是會員需要遵守團體本身所制定的價值觀及操守準則，其中包括保持客觀的形象。除此以外，由於專業團體的會員資格通常是有限制的，而一些特定的工作(如法定核數)亦只限於由會員執行，故整體來說，專業團體對社會應該肩負起應有的責任。

然而，專業責任及社會責任有可能會與個人的切身利益或是忠於僱主的責任感產生衝突。當面對這些潛在的衝突時，屬於香港會計師公會(「公會」)會員的專業會計師，可以參考公會的專業操守守則作為指引。

除了專業操守守則外，一些有關如何處理在日常工作中可能遇到的操守問題的實際指引，同樣也會對我們的會員有幫助。因此，公會早於一九九六年便與廉政公署的香港道德發展中心(「道德發展中心」)商討制定這套實務指引。希望這套指引可以給我們的會員更多的參考。由於道德發展中心在過去兩年與公會成功合辦了四個「『精確卓越、以誠為本』財務管理人員防止貪污詐騙研討會」，故可以說是公會這個項目的理想合作夥伴。

我謹代表公會向為本項目付出極大努力及貢獻的小冊子撰稿及設計小組成員，致以衷心的謝意及誠摯的祝賀。

最後，我希望藉這個機會感謝填交調查問卷的公會會員，讓我們可以找出最值得大家關注的問題，在本指引中作出重點討論。

雷添良
香港會計師公會會長

一九九七年十二月

香港道德發展諮詢委員會主席的話

香港在過去二十年已發展成為一個國際金融及商貿中心，也是其中一個最廉潔及最有商業效率的地方。雖然大多數的市民都喜見廉政公署（「廉署」）在肅貪倡廉方面有一定的成績，但廉署仍然相當關注公眾憂慮貪污及相關欺詐行為會影響香港的營商標準及削弱香港競爭力的情況。

相信大家都會認同，一個道德標準嚴格的社會可以更有效地防止貪污的發生，尤其是法例只能作出事後補救。基於這個理念，廉署於一九九四年五月連同幾個主要的商會在香港舉辦了深具代表性的商業道德會議，藉以促進香港的商業道德標準，並成立了香港道德發展中心（「道德發展中心」），擔負起長遠推廣商業及相關道德操守的任務。

在過去的幾年中，道德發展中心與香港會計師公會緊密合作，致力提升會計行業的道德標準。在這本聯合出版的小冊子中，我們希望針對在會計專業方面遇到的道德操守問題，並深入淺出地提出適當而又符合道德標準的處理方法給大家參考。與此同時，我們亦希望重申，專業會計師在防止貪污詐騙方面扮演着重要的角色，而這也正是道德操守管理中不可分割的部分。

毋庸置疑，在推廣道德規範及防止貪污方面，會計專業人員一致的努力及支持是非常重要的，道德發展中心已準備就緒，與香港會計師公會的會員並肩向這個共同的目標邁進。我們也隨時樂意給專業會計師提供建議及諮詢服務，共同將道德規範付諸實踐。

梁欽榮 M.B.E.
香港道德發展諮詢委員會主席

一九九七年十二月

譯者的話

香港是一個主要的國際金融中心，經貿發展蓬勃，除了跨國企業紛紛到來開設業務外，不少具規模的本地公司，以至國內的大型企業都爭相在港上市，形成一個匯聚中西，夾雜先進傳統，集團式、家族式、私人或公共管理模式的現象。

不論公司規模大小，採用的是甚麼管理模式，要維繫健康而有競爭力的商業社會，道德操守是其中一個最重要的元素。在這個前提下，專業會計師又扮演着不可或缺的角色。有見及此，香港會計師公會「會計師公會」與廉政公署屬下的香港道德發展中心於一九九七年十二月便聯合出版了「Ethics in Management - A Practical Guide for Professional Accountants」，務求為專業會計師在道德操守管理方面提供一定的指引。

畢馬域會計師行很榮幸接受會計師公會的邀請，把該小冊子翻譯成中文——《管理有道——專業會計師實務指引》，在今日雙語並重的香港，給讀者提供多一項的選擇。

翻譯這本小冊子有一定的困難，因為我們需要融會中西不同的道德操守概念，再通過另一種文字來表達。為求譯文能夠做到傳神傳意，行文流暢，我們除了廣泛徵詢業內人士的意見外，亦與會計師公會及廉政公署有關負責人聯絡磋商，盡量就譯文的詞匯和表達方式達成共識。

希望《管理有道——專業會計師實務指引》能夠引起讀者的閱讀興趣，讓大家更認真思考道德操守管理這個問題，更好地發揮專業會計師的職責。

我們希望藉此機會向會計師公會及廉政公署在翻譯過程中給予我們的協助致謝，更衷心感激會計師公會讓本行有機會參與這項意義重大的工作。最後，我們誠意希望讀者不吝賜教，就本譯文給予我們寶貴的意見。

謝孝衍
畢馬域會計師行合夥人

一九九八年十月

誌謝

廉政公署和香港會計師公會謹向下列為本小冊子(英文版)作出寶貴貢獻的人士致以衷心的謝意：

撰稿及設計小組

* 廉政公署香港道德發展中心

徐黃潔冰女士
李程寶嫻女士
陳潔玲女士
葉巧兒女士
黃張笑珍女士
胡式立先生

香港會計師公會專業操守委員會 / 管理會計委員會聯合工作小組

岳思理先生
陳思孝先生
霍家興先生
John Gracey先生
陳兆倫先生

* 香港道德發展中心是一所非牟利機構，由廉政公署的社區關係處創辦。

就研究個案提出意見的香港會計師公會會員

路沛翹先生	7	8	9	÷
周光暉先生				
霍家興先生				
甘博文先生				
莫禮信先生	4	5	6	×
岳思理先生				
黃德偉先生				
楊佳鋸先生				

	1	2	3	-
香港會計師公會專業操守委員會				

0	•	=	+
---	---	---	---

誌謝

廉政公署及香港會計師公會謹向下列為本小冊子（中文翻譯本）作出寶貴貢獻的人士致以衷心的謝意：

畢馬域會計師行翻譯小組

謝孝衍先生
吳少麗女士
李素媚小姐
盧茵女士
王勇先生

廉政公署香港道德發展中心

葉巧兒女士

香港會計師公會專業操守委員會工作小組

彭準來先生
陳思孝先生
蔡大維先生
袁麗薇博士
陳兆倫先生

7 8 9 ÷

4 5 6 ×
香港會計師公會專業操守委員會

1 2 3 -

0 • = +

目錄

香港會計師公會會長的話	iii
香港道德發展諮詢委員會主席的話	iv
譯者的話	v
誌謝	vi
定義	ix
第一章 會計專業	
■ 專業會計師的角色	3
■ 為甚麼專業會計師需要遵守嚴格的專業操守標準？	4
■ 會計師公會專業操守守則：「基本原則」	5
■ 如何實踐「基本原則」？	6
第二章 會計專業的專業操守問題	
■ 專業會計師面對的道德壓力	13
■ 會計師公會關於專業會計師普遍面對的專業操守問題所作的調查	14
第三章 道德抉擇	
■ 「思慮要訣」道德抉擇指引	21
■ 個案研究	27
第四章 專業操守管理 —— 防止貪污詐騙	
■ 當前的貪污及詐騙情況	41
■ 廉政公署案例的癥狀	41
■ 專業會計師在防止貪污詐騙中肩負的責任	43
■ 專業會計師披露失責及違法行為	51
第五章 服務及協助	
■ 會計師公會	55
■ 道德發展中心	56
參考資料及附錄	
■ 參考資料	60
■ 附錄一：會計師公會的調查結果	62
■ 附錄二：《防止賄賂條例》及《盜竊罪條例》摘錄	65
■ 附錄三：採用「思慮要訣」道德抉擇指引分析案例的方法和步驟	70

定義

道德操守 ——「支持某個品行觀點的一種信念。」—— (Hosmer, 1991) ;
「道德包含了做對或做錯的傾向，或甚麼是對、甚麼是錯，甚麼是好或甚麼是壞的信念。」—— (Martin, 1991)。

品行 ——「用以判斷人們行為的標準，特別是用以判斷人與人之間關係的行為標準」—— (Hosmer, 1991)。

專業會計師 ——指根據《專業會計師條例》第 22 條註冊成為專業會計師的人士。

在本小冊子中，代名詞「他」同時包括男性及女性。

7 8 9 ÷

4 5 6 ×

1 2 3 -

0 • = +

第一章 會計專業

一個行業的聲望和存在，是繫於公眾是否持續信任業內人士的專業標準。會計界的專業操守便是要給予並提高公眾對業界的信心 (Barradell, 1969)。

7 8 9 ÷

4 5 6 ×

1 2 3 -

0 • = +

「我們可以同時受聘於兩個有利益衝突的客戶嗎？」

「哪個才是我們真正的客戶？」

「我們在核數之餘，可否給同一個客戶提供諮詢服務？」

以上列舉的只是專業會計師可能面對眾多的專業操守問題的一小部分。專業會計師必須首先清楚本身的角色、責任、公眾對他們操守水平的期望以及擁有可以發揮這類準則的判斷力和價值觀，才能以符合道德操守訴求的態度處理這類問題。

專業會計師的角色

專業會計師所扮演的角色可以從他們提供的各類服務體現得到，例如：

- 會計及報告原則、應用和系統
- 審核會計記錄、系統和財務報表
- 財務預測：編製、分析和審核
- 稅務：協助報稅工作及提供稅務意見
- 破產管理：執行信託人職責及提供意見
- 財務規劃：提供意見
- 決策：使用分析和各種方法協助作出決策
- 管理監控：提供意見及設計系統
- 公司及商業事務：提供意見

(Brooks,1995)

為甚麼專業會計師需要遵守嚴格的專業操守標準？

由於扮演着獨特的角色，專業會計師有責任和義務遵守嚴格的專業操守標準：

- 執業的專業會計師（「執業會計師」）不但要取得客戶的信心，也要獲得公眾的信賴。執業會計師的客戶一般都沒有專門的業內知識，無法評估會計師的表現。因此，只有不斷鼓勵提升專業會計師的高質素表現和遵行嚴格的操守標準，才可以加強公眾對會計專業的信心。
- 執業會計師所作出的判斷及他們的行為操守可能會對整體社會的經濟產生影響。因此，擔當着核數師角色的執業會計師，更需要嚴格遵行道德操守和保持客觀。
- 傑出的專業人士也會是優秀的管理人員。專業會計師嚴格遵行專業操守，不但能加強會計界的自律，也可以減少政府可能加諸的監管。專業會計師只要能夠在各方面保持一貫水平，就能確保享有自主權和高效率，免受外來的規限。
- 毫無疑問，公眾對專業會計師的要求，不僅限於專業水平，還包括道德操守。會計行業競爭激烈，擁有良好判斷力和可靠信譽的專業會計師必定能穩佔有利的位置。會計專業之所以能夠成為如此重要的行業，其中一個關鍵因素就是嚴格的專業操守。

- 專業會計師最有價值的地方，不是充分掌握會計或審核技術，而是「所有的服務都是本着誠信及抱着客觀的態度來提供；在基本的專業水平上，這些素質可提升會計師報告或工作的可信性」(Brooks, 1995)。

會計師公會專業操守守則： 「基本原則」

為了確保提供最高質素的服務及維繫公眾對會計專業的信心，會計師公會制定了一套專業操守守則，除了界定業內人士應遵行的操守守則外，也提供一定的指引。

會計師公會專業操守準則第 1.200 號所載的「基本原則」，詳列了有關執業或非執業會員所肩負的責任和義務。

以下是會計師公會專業操守指引所依據的「基本原則」：

- 專業會計師在受聘或續任一項工作或職務時，應考慮到任何可能影響他在該項工作或職務中應有的誠信和客觀精神的因素。
- 專業會計師在接受聘任前，應清楚瞭解該項工作所要求的專業水平。如果本身能力未能符合該項工作的要求，專業會計師就不應接受或繼續執行該項工作，除非他能獲得適當的諮詢和協助，讓他有能力適當地履行有關工作。

- 專業會計師應以有禮及為別人設想的態度對待工作過程中所接觸到的人。
- 專業會計師在任何時候都應遵守公會的專業操守指引。假如遇上指引未有包含的情況，也應以秉承會計專業和公會良好聲譽的方式處理。

如何實踐「基本原則」？

「基本原則」只是一些概括的基本專業操守要求，至於對專業會計師在某些特定情況下應有表現的較深入說明，則載於會計師公會專業操守準則內。

誠信與客觀

- 誠信是要求專業會計師誠實和公正地為客戶提供服務。客觀是要專業會計師公正、誠實、摒除偏見和避免利益衝突。
- 專業會計師無論是在執行報告、報稅、管理顧問、編製財務報表或是內部核數工作時，也應堅守誠信和作出客觀的判斷。

■ 要保持高度的獨立性和客觀精神，專業會計師應留意以下情況：

- 1) 為同一個客戶提供管理諮詢和核數服務；
- 2) 由同一位員工提供會計服務和執行核數工作；
- 3) 由同一位高級職員多年來負責某一個客戶的核數工作；
- 4) 來自「大」客戶的壓力；
- 5) 收費 —— 過分依賴某一個客戶；及
- 6) 過度款待，以招徠和挽留客戶。

利益衝突

■ 專業會計師在日常工作中往往會遇到不同程度的利益衝突問題（有的甚至涉及貪污詐騙）。因此，專業會計師在任何時候都應該對以下列舉的情況提高警惕：

- 1) 持有客戶的股票；
- 2) 向客戶借貸或放債；
- 3) 出任好友開設的公司或有業務連繫公司的核數師；及
- 4) 建議客戶採用會計師本人擁有重大權益公司所提供的產品或服務。

專業才能

■ 專業才能包括兩個階段：

- 1) 從與會計專業有關的教育和培訓中培育出來的專業才能；及
- 2) 不斷接受相關的專業教育，並留意會計專業的發展，包括香港和國際相關的會計、核數及其他規定和法定要求。

■ 專業會計師在任何時候都應該確保所提供的服務是高質素的，而在以下情況更應加倍小心：

- 1) 客戶知會要在極短的期限內報稅；
- 2) 為爭取新客戶或挽留現有客戶，提出遠低於合理水平的收費；及
- 3) 接受一項需要擁有特別專門知識的工作。

保密原則

■ 專業會計師有義務對一切在工作過程中獲得的客戶或僱主事務的資料予以保密。

■ 專業會計師在任何時候都需要遵守保密原則。獲得特別授權或因履行法律或專業責任而需要公開資料的情況則除外。

- 專業會計師不得、也不可意圖利用在提供專業服務過程中獲得的資料為自己或第三方謀取利益。

- 為免抵觸保密原則，專業會計師應對以下列舉的情況提高警惕：
 - 1) 清楚劃分可與公司內部和與其他客戶分享的一般「業內」知識，或應予保密的客戶資料；及

 - 2) 清楚區分從過往工作所獲得的經驗及機密資料。

第二章 會計專業的 專業操守問題

會計專業人員如何平衡相互矛盾的道德責任？基本上可以說，在實際情況下，他們大都不會這樣做。所有專業的工作，都需要面對專業操守上的兩難局面和經歷權責的矛盾(Cottell Jr and Perlin,1990)。

7	8	9	÷
4	5	6	×
1	2	3	-
0	•	=	+



專業會計師面對的道德壓力

隨着商業活動日趨繁複，會計行業所面對的操守問題也相應增加(Loeb, 1989)。實際上，商業架構的轉型已經給專業會計師加添了不少壓力。美國著名會計師兼美國證券交易監察委員會執法部負責人 Robert J. Sack 指出，專業會計師所面對的壓力主要來自以下四方面：

1) 商業化

會計師行越來越倚重核數以外(如管理諮詢和稅務服務)收入的趨勢，可能會對專業會計師造成一定的壓力。他們可能為了要爭取更多來自核數以外的業務而需要在核數標準上作出妥協。

2) 挑選有利意見

客戶選擇聘用能給予有利財務報告意見的專業會計師，是另一個壓力來源。假如同業獲邀提出意見的話，他們可能會為了爭取聘任而就某個富爭論性的問題表示較寬鬆的意見，而原來的核數師為怕流失客戶，也只好接受這樣的意見。

3) 找尋財務、證券及稅務條例的漏洞

會計和財務都是不停地變化的行業，現行的法規條文往往未能照顧到所有可能出現的情況。客戶可能會要求會計師巧妙地處理賬目，以達到預期的效果，但同時又迴避了法則條文的規限；又或是製造表面上遵守條文，實際上卻與條文精神背道而馳的情況。

4) 為擴展中的公司編製財務報表

有些公司希望「製造驕人的業績和銷售數字，以吸引市場投資」(Sack, 1985)。對於某些需要獨立驗證的情況，核數師可能會面對被迫接受管理層單方面所提供資料的壓力。

會計師公會關於專業會計師普遍面對的專業操守問題所作的調查

會計師公會於一九九七年四月向屬下 12,000名會員進行了一次關於會計師最常遇到的專業操守問題調查，以收集最新的意見。超過 1,200名執業和非執業會計師會員交回問卷，調查結果載於附錄一。

1) 非執業會計師

非執業會計師大多出任公司的經理，故扮演着專業人士和管理層的雙重角色。非執業會計師的職責繁多，包括專業方面的，如會計、預算監控、稅務計劃及編製財務數據；也有管理方面的，如查察和防止詐騙、系統監控及員工管理等。可以說，非執業的專業會計師所面對的挑戰更大，要應付的專業操守問題更多。

調查結果概要

一) 在上級指示下作出不符合專業操守的行為

調查發現，五個最常出現的專業操守問題中，三個與「在上級指示下作出不符合專業操守的行為」有關。

最常見的專業操守問題是上級要求向外界營造他們心目中的業績表現。可以說，當公司管理高層或內部風氣不配合時，身為僱員是很難堅守專業操守的。此外，接受指示誇大內部會計數據和上級要求將私人或不屬於公司的支出記入公司賬目，則分別屬於第三和第四個最常見的專業操守問題。

受訪者指出另一種來自上級的壓力，就是要跟信用和聲譽差但與管理高層關係密切的客戶維繫業務往來。此外，提供好處作為疏通，也是需要處理的操守問題。

受訪者還指出了一些令很多非執業專業會計師感到困擾的操守問題：遇到上級指示作出不符合操守的行為時，會計師應放下專業和道德操守，執行上級的指示，抑或冒着失去工作的危險，堅守專業守則，拒絕執行上級的指示？應否向有關當局舉報高級管理層的詐騙行為？應否在未獲管理層授權前，向核數師透露公司職員的貪污或其他詐騙行為？

值得注意的是，其中一些問題，如為了疏通而提供好處或將不屬於公司的支出入賬等所牽涉的不僅是道德操守的問題，也涉及法律層面的問題。

二) 利用機密資料

除了來自上級的壓力外，受訪者也需要面對個人道德操守的問題。利用機密資料謀取個人利益或進行內幕交易是第五個最常見的專業操守問題。同樣地，這個問題所牽涉的法律責任也需要認真考慮。

三) 提供和收受利益

客戶或供應商提供利益、厚禮、甚至賄款，是非執業會計師所面對的另一類壓力和誘惑。一般來說，受訪者認為會計師公會制定的專業操守準則，以及公司本身的紀律守則都有助他們應付這些問題。

2) 執業會計師

執業會計師可能是會計師行的獨資經營者、會計師行的合夥人或受薪僱員。無論擔當哪一個角色，他們在工作上都會面對道德操守的問題。

調查結果概要

一)與客戶的關係及爭取聘任

受訪者列出的五個最常見操守問題均屬這個類別，其中收費問題居首，客戶挑選有利自己的意見和以不符合道德操守的方式爭取聘任則分別佔第五及第六位，反映出在會計行業的激烈競爭中，執業會計師依然十分關注遵守專業操守的問題。

另一個常見的操守問題是來自客戶方面。客戶舞弄財務資料和提出逃稅建議則分別排列第三和第四位。

二)利益衝突

許多受訪者指出，與客戶的私人關係密切，如有互惠商業利益、交情深厚以及財務上的聯繫等，均會造成利益衝突，影響到工作的客觀性和獨立性。他們都認為，要在與客戶建立良好關係和保持應有的獨立性之間求取平衡並不容易。

三)索取、收受和提供利益

這類操守問題並不如「與客戶維繫緊密的私人關係」般普遍。專業會計師多半不會遇到直接提供或收受利益的情況。一般來說，受訪者認為會計師公會制定的專業操守準則以及公司本身

的紀律守則都有助他們應付這些問題。然而，專業會計師必須當心某些客戶會利用利益衝突這類「灰色地帶」，令他們身處進退兩難的窘境。

四) 利用機密資料

受訪者另一個關注的操守問題是利用客戶的機密資料獲取利益。執業會計師在工作過程中必然會接觸到不少機密的資料，但他們絕對不能利用或試圖利用這些資料為自己或第三方謀取利益。

第三章 道德抉擇

必須處理這類難題的會員，會切身體會到遵守道德標準是一個非常個人的問題，而且會影響到他們的生計…道德上的抉擇，往往是在困境或甚至是敵意的環境中作出，而不是前面提及的友善環境。這些抉擇是在痛苦的深淵中作出——對某些人來說，是一場內心的道德戰 (Siers, 1991)。

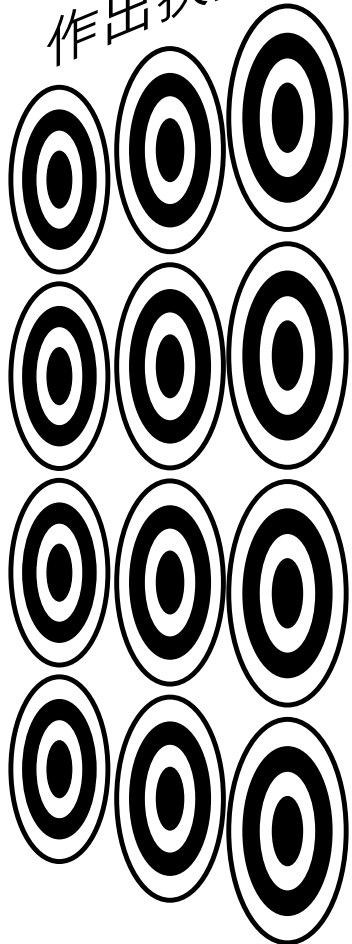
7 8 9 ÷

4 5 6 ×

1 2 3 -

0 • = +

作出抉擇



「思慮要訣」道德抉擇指引

在上一章，我們提到專業會計師在工作中經常會遇到道德操守的問題。事實上，隨着今日商業環境的不斷轉變，專業會計師要面對操守問題的機會必然會大大增加。因此，專業會計師有必要培養正確處理道德問題的判斷力。

過去兩年，道德發展中心及會計師公會共合辦過四次「『精確卓越、以誠為本』財務管理人員防止貪污詐騙研討會」，期間向逾八百名與會的會計師及財務經理介紹了廉政公署制定的「**思慮要訣**」道德抉擇指引。許多與會者都認為，指引有助他們處理和解決道德操守的問題。「**思慮要訣**」道德抉擇指引是處理道德問題的心路或思考過程，並以有系統的方式作出抉擇。

「思慮要訣」道德抉擇指引簡單列明作出道德抉擇的思考程序和考慮準則：

「思」考程序 —— 六個步驟

弄清 有關事實，並找出涉及的道德問題。

列出 所有利益相關者。

客觀 地衡量每位利益相關者的處境。

找出 其他可行辦法和對利益相關者的影響。

基於 下列的四個考慮準則，比較和評估各種方法可能引致的後果。

選擇 最適當的行動。

考「慮」準則 —— 四個重要因素

逐一考慮以下因素的影響，以便對每個辦法作出比較和評估：

專業 / 行業 / 公司的紀律守則 即：是否有衝突？

法例的要求 即：會否觸犯法例，如《防止賄賂條例》、《盜竊罪條例》？（《防止賄賂條例》及《盜竊罪條例》的相關條文載於附錄二）

必須堅守 的個人價值觀，如誠實、可靠、公正等。

陽光測試 即：有關問題是否可以公開討論及有關決定是否可以在無後顧之憂的情況下披露。

以下例子說明如何運用「思慮要訣」來解決道德操守的問題。

莊先生最近加入 DEF 國際(香港一家規模龐大的貿易公司)出任總會計師。他的下屬湯先生是專業會計師，擔任公司的會計部經理，也是他

未婚妻瑪麗的哥哥。湯先生可動用公司的現金，而且也負責編製公司的應收賬和應付賬。在這年間，湯先生在財政上出現了困難。

當莊先生查閱公司的財務報表時，赫然發現湯先生曾經篡改過賬目，更涉及「現金欺詐」，一方面將應收款延遲入賬，另一方面又加快記錄應付款，以掩飾他挪用大筆公款的事實。莊先生找湯先生討論這件事，湯先生害怕前途盡毀，請求莊先生替他保守秘密。瑪麗得知此事後，也力勸莊先生幫他哥哥隱瞞，並答應立即替湯先生償還全部挪用了的公款。

莊先生應否揭發湯先生的違規行為？

假如你是莊先生……

弄清 有關事實，並找出涉及的道德問題：

事實：

- 我的未來妻舅湯先生挪用了大筆公款。
- 瑪麗承諾立即替他償還全部款項。
- 大概沒有人會知道湯先生的罪行。
- 作為公司的總會計師，我有責任監察整個部門的運作，樹立良好的風氣。

道德問題：我應否替湯先生保守秘密？

列出 所有利益相關者：

- 自己
- 湯先生

- 公司及其他員工
- 瑪麗
- 會計專業

客觀地衡量每位利益相關者的處境：

自己

- 如果我不舉報湯先生，就等如犧牲了我作為專業會計師的獨立性和客觀操守。
- 沒有履行作為部門主管的責任。
- 對公司不忠，因為公司可能因此而蒙受財政上的損失。
- 如果舉報湯先生，會嚴重影響我和瑪麗的關係。

湯先生

- 可能要面對專業團體的紀律處分。
- 甚至會被起訴。
- 或許會前途盡毀。
- 給他自身機會，湯先生可能會痛改前非。

公司及其他員工

- 公司蒙受巨額損失。
- 公司僱員不誠實，可能會令公司聲譽受損。
- 如果人人自顧私利，公司的風氣會受到影響。
- 容忍湯先生的行為對其他忠實的員工不公平。

瑪麗

- 對她造成傷害。
- 可能反應激烈，解除婚約。

會計專業

- 湯先生觸犯專業守則，甚至法律，可能會令會計界蒙羞。
- 可能會影響會計專業及會計師的公信力。

找出 其他可行辦法和對利益相關者的影響：

- a) 保守秘密，不採取任何行動。
- b) 保守秘密，並替湯先生篡改賬目，隱瞞事件。
- c) 保守秘密，讓瑪麗盡快歸還湯先生的欠款。
- d) 保守秘密，要求湯先生自動辭職，並檢討會計程序，防止類似事件再發生。
- e) 拒絕湯先生的要求，向管理層 / 監管機構舉報。
- f) 自己辭職
- g)

基於 四個考慮準則，比較和評估各種方法可能引致的後果：

專業守則 / 公司紀律：

- 會計師公會專業操守準則第 1.203號訂明，作為會計專業的一份子，必須堅守誠信、客觀和獨立。
- 會計師公會專業操守準則第 1.290C號(第二段)訂明，「如果公會會員發現其僱主或代表其僱主的人士有失職或違法之嫌，一般應向公司內部適當層面的管理人員作出報告。……假如這個方法行不通或解決不了問題的話，可以考慮向第三者舉報」。
- 會計師公會制定的專業操守準則及「會計從業員紀律守則」均訂明，專業會計師的客觀性不應受私人關係影響。我有沒有因為湯先生是我的未來妻舅而偏袒他呢？

- 公司規章有沒有要求身為總會計師的我確保會計記錄完整和準確，並忠誠地代表公司？
- 若我發現公司員工有違規行為時，公司規章有沒有指示我該如何處理？

法例的要求：

- 湯先生可能已觸犯了《盜竊罪條例》（造假賬）。
- 根據普通法，假如我替他隱瞞，我是否犯了串謀訛騙罪？

必須堅守的個人價值觀：

- 我得反問自己，這個解決方法是否不會抵觸我個人的價值觀，如忠於公司、忠於我的專業、誠實、誠信、公正、關心家人。哪些價值觀對我較為重要？

陽光測試：

- 我是否可以向其他人，如公司、家人、朋友和同事透露我的決定而無後顧之憂？

選擇最適當的行動：

- 根據考慮準則比較和評估各種方法後，選擇最能配合個人價值觀和各方利益的行動。
- 下定決心，付諸行動。

個案研究

根據會計師公會對專業會計師最常遇到的操守問題所進行的調查結果，我們設計了以下四個假設的個案，讓大家嘗試利用「**思慮要訣**」道德抉擇指引來分析處理。相關的分析方法和步驟載於附錄三。此外，我們更邀得一些會員跟大家分享如何處理這些情況的意見。

個案一 利益衝突和專業誠信

詹先生和利先生是大學同學，一起修讀財務及會計，並成為很要好的朋友。畢業後，利先生開始創業，經營貿易生意。他的公司 B&B 業務蒸蒸日上，並錄得龐大的營業額。詹先生則投身會計行業，經過一番苦幹後，成為一間會計師行的合夥人。利先生的公司很自然地就成為詹先生所屬會計師行的主要客戶，並提供了約佔詹先生所屬會計師行專業服務收入來源的 10%。

今年，B&B 的業務陷入困境，除流失了幾個重要客戶外，在詹先生所屬會計師行進行年終核數後，更發現虧損嚴重。

這天，利先生邀請詹先生共進午餐，席間利先生透露正在洽談一宗大交易。如果他能成功獲得銀行信貸去支持這宗生意的話，就可扭轉 B&B 的劣勢。

屆時，B&B 將會有更多地方需要詹先生所屬會計師行的服務。然而，利先生擔心銀行若得知 B&B 的虧損情況後，不會輕易批出信貸。利先生於是要求詹先生盡一切能力幫助 B&B「改善」財政狀況。利先生更承諾，在度過難關後，會相贈名廠房車報答詹先生；但是如果詹先生拒絕他的要求，他只好在下年度轉聘另一家會計師行。

假如你是詹先生，你會怎麼取捨？

個案一評註

詹先生應即時向利先生表明，雖然 B&B是他所屬的會計師行的重要客戶，但他也不會因為任何威迫或利誘而對其獨立和專業誠信的原則作出妥協；審核 B&B的財務報表如是，為 B&B及其他客戶提供的其他服務也如是。

詹先生一定要謹慎行事。利先生的策略，充分顯示出會損害詹先生專業誠信的動機。因此，詹先生日後與利先生交往時，必須提高警惕。詹先生也可以在這個階段諮詢其他合夥人，看看有沒有其他處理這個敏感問題的方法，並同時清楚界定他本人在這類情況下的專業責任，但他必須時刻緊記恪守客戶資料機密這個原則的重要性。如果詹先生認為所屬的會計師行內部沒有適當渠道獲得諮詢意見的話，可以「不記名的方式」諮詢會計師公會。

除了強調不能「盡一切能力『改善』B&B的財政狀況」外，詹先生應該讓利先生知道，只要利先生仍願意衷誠及有建設性地與詹先生及他所屬的會計師行合作，迎接 B&B面對的挑戰，詹先生及他所屬的會計師行會竭盡所能，協助 B&B合法達致其商業目標。

如果利先生表示願意跟詹先生合作，詹先生應嘗試瞭解利先生為甚麼寧願傷害兩人的友情也要這樣做。利先生大概會解釋，這宗生意對 B&B非常重要，若沒有銀行批出的信貸，這宗對 B&B前途舉足輕重的生意是不可能談得合攏的。利先生的意思是，銀行會否批出信貸要視乎財務報表反映出來的財政狀況。基於這個原因，看來利先生所擔心的是，除非公司的經審核財務報表能顯示理想的財政狀況，否則就很難贏得這宗生意。

詹先生應首先跟利先生分析他的疑慮是否成立。他們應該考慮的問題包括：

- 利先生有沒有就這宗大生意聯絡過銀行。如有的話，銀行又有沒有表示若果銀行向 B&B 提供信貸，所需的條件是甚麼？
- B&B 的資產負債情況如何？本年度的虧損是否會完全抵銷公司的資產淨值？公司有沒有固定資產可作信貸抵押？是否有任何關連人士願意做公司的信貸擔保人？
- 公司的財務預測是否顯示，以持續經營為基礎，及假定成功取得這份合約，公司有足夠能力支付所借信貸的利息？所涉及的盈利 / 利息比率為何？
- B&B 還有沒有其他融資渠道？

詹先生應向利先生指出，如果處理得好，銀行會將較多的注意力放在 B&B 日後的盈利能力和流動現金情況，而不會單看過去的財務表現，特別是情況確實如利先生所預期，B&B 將可以「扭轉劣勢」。如果 B&B 未能即時提供財務預測，詹先生可建議由他所屬的會計師行協助編製，並在有需要時提供報告，以增加其可信性。詹先生甚至可進一步提議由其所屬的會計師行協助利先生編製一份包括財政預測及其他相關資料的建議書呈交銀行。

另一方面，對於利先生所言，B&B取得合約後，就可大大地改善財務狀況的說法，詹先生也不可輕信。這可能只是利先生因今年接連流失幾個重要客戶，感到越來越絕望而一廂情願產生的想法。利先生提到所需的信貸，甚至可能只是用來應付即將到期的債務；若然的話，可能暗示B&B正面對着能否持續經營的更重大問題，而這問題亦可能會影響到核數師所發表的意見。

假如利先生一意孤行，並繼續作出威迫，則詹先生應向他指出，由於其所屬會計師行是由B&B委任進行核數工作，而大部分核數工作亦已完成，因此，其所屬的會計師行需要就工作提交報告。如果財務報表未能真實而公平地反映公司的財政狀況的話，則他所屬的會計師行需相應地發出有保留意見的核數師報告。

詹先生亦應表明其所屬的會計師行在完成履行向股東匯報的法定責任後，便會辭去B&B核數師的聘任，並依照《公司條例》規定，向公司的註冊辦事處發出列明他們請辭原因的書面通知，並註明需要知會B&B公司的股東和債權人。此外，於同業的禮儀通訊中，詹先生所屬的會計師行也必須將事件的始末向續任的核數師說明。另一方面，詹先生應該讓利先生知道，即使B&B嘗試終止聘用詹先生所屬的會計師行，他們仍需要考慮是否根據《公司條例》所賦與的權利向股東發出類似的聲明。

無論如何，利先生在B&B這次困境中所作出的行為，已嚴重損害了他個人的誠信，詹先生日後與利先生和B&B交往時，應提高警惕，包括重新評估繼續受聘於B&B的風險。

個案二 忠於僱主相對於對其他利益相關者的責任

畢先生在一間業務擴展迅速並計劃上市的製造商任職財務總監。為了給外間一個良好業績的形象，公司董事長暗示畢先生要小心處理財政預測和預期的銷售增長。他更明確表示，因為畢先生是專業人士，他不會理會畢先生採用哪一種會計處理方法。

在選擇商人銀行協調上市工作方面，董事會對畢先生的建議作出慎重考慮。多家銀行的經理紛紛聯絡畢先生，向他介紹他們的服務。其中 OPQ 銀行的市場推廣董事白先生介紹過銀行提供的服務後，透露自己目前正在處理一宗收購計劃。他表示，如果畢先生協助他取得這宗生意，他可以向畢先生提供一些關於這項收購計劃的可靠消息。

畢先生並沒有將白先生的話放在心上。董事會根據他中肯客觀的報告，選擇了 OPQ 銀行負責公司的上市工作。最後，公司成功上市。董事會積極考慮擴展公司的業務，惟必須獲得銀行支持。董事長再次要求畢先生協助，改動部分管理賬項的數據，以便取得銀行信貸。畢先生感到很為難，董事長遂向他說：「用不着擔心，這不過是慣常的商業活動，我們沒有做錯，只是計劃更周全罷了。」

正當畢先生盤算如何處理董事長的要求之際，總經理助理又要求他簽發一張 50,000 元的支票給某家銀行信貸部門的黃經理。該助理說，這事已由總經理批准，畢先生只需在支票上簽字並記入「酬酢」支出項便可。畢先生很懷疑此舉又是否一項「慣常商業活動」。

總經理助理離開後，白先生來電邀請畢先生晚膳，並表示會遵守諾言，向他提供「有價值的消息」。

如果你是畢先生，你會怎樣做？你會如何處理董事長和總經理助理的要求，又會否應白先生之邀赴會？

個案二評註

上市用的財務預測

畢先生當然要小心地處理財務預測和預期的銷售增長。他應該將所有預測的基準記錄下來，並與董事長商議及取得他的同意。這些基準將會交由保薦公司上市的商人銀行及申報會計師審閱。公司上市後，最終是否能夠達到預期的盈利水平，將會受到公眾和監管機構的監察。雖然董事長表示不在乎畢先生採用哪一種會計處理方法，但畢先生還是應該確保遵守會計師公會頒佈的會計實務準則，遇到公會沒有明文規定的地方，則應採用最佳的會計應用守則。

董事長要求改動管理賬項的數據

畢先生首先應向董事長指出，造假賬是刑事罪行。其次，向銀行提交的會計資料大都會被審核。假如銀行發現管理賬項的數據與經審核會計數據之間存在重大偏差，必定會要求解釋，這樣，公司的誠信必定會受到質疑，而最壞的情況是銀行甚至會撤回財務支援。

總經理助理要求簽發支票

畢先生應該將這件事向董事長報告，並說明相關的法律後果。畢先生也應趁此機會促請董事長制定一套紀律守則，加強公司的內部監管制度。

提供「有價值消息」

首先，所謂有價值消息很可能就是內幕消息。如果利用這些消息來買賣股票，將會導致嚴重的法律後果。其次，由於畢先生是以客觀公正的態度評估各間商人銀行，因此他沒有理由會因為 OPQ 銀行獲得委任而希望收到「禮物」，這一點必須向白先生說清楚。如果畢先生與白先生的晚餐只是一般的社交應酬，畢先生毋須刻意迴避。假如畢先生不經意地從白先生那裏聽到有價值的消息，只要他本人沒有利用這些消息進行股票交易，也沒有建議或引導其他人利用這些消息進行股票交易，便不會觸犯《證券（內幕交易）條例》。

個案三 中國貿易

安先生是大型貿易公司 Hightech International 的總會計師。由於業內競爭激烈，Hightech 的業務大幅倒退。公司為了扭轉劣勢，決定嘗試投資國內。

在審閱賬冊和銀行結單時，安先生發現一名高級營業代表涉及訛騙的證據。據安先生發現，該名營業代表的部分大額現金支出沒有附上憑據。當安先生要求該名營業代表解釋時，他表示這些開支是用來開拓

國內市場的；他更指出，向客戶的代理支付佣金是很平常的。安先生向公司資深的市場總監徵詢意見時，得到的回覆是：「沒錯，是經我批准的。據我瞭解，會計部是負責結算付款和處理付還支出申請。我們有為每位銷售人員提供一筆應酬費，對吧？」

安先生別無選擇，只得向公司副總裁報告。副總裁卻安撫安先生說：「在實際的商業環境裏，我們得作出一些小妥協，才能把工作做好。」

翌日，安先生在辦公桌上發現一張支票。市場總監來電要安先生簽發該支票。他又告訴安先生，支票會存入國內一間公司的買手於香港的銀行賬戶，用以支付該買手來港公幹的開支。他建議這筆款項由 Hightech 的海外附屬公司支付。

安先生明白這個客戶對 Hightech 非常重要，但他懷疑這項付款是否違法。

假如你是安先生，你會怎麼辦？

個案三評註

安先生應該：

1. 收集所有事實證據。毋須猜測，也不要妄下判語。一個人被定罪前仍是清白的。

1.1 支付這筆款項是合法的，只要

- 買手獲得該國內公司批准收受有關款項。在這情況下，安先生應要求索取有關的授權書。
- 款項是支付給擔任 Hightech 顧問和負責引介業務的獨立第三者。假如是這樣，安先生可要求對方開出發票。

1.2 支付這筆款項是不合法的，假如

- 該買手未向公司匯報，私下收受款項。
- 款項由國內公司的管理層私下收受。

1.3 安先生必須查證該國內公司是否希望

- 減低稅負。如果是的話，可透過稅務計劃來達到這個目的。
- 在海外貯存一筆外匯，以便在買賣外匯時可以節省款項。

1.4 安先生必須判定

- 所涉及的金額是否很龐大，或同類事件是否經常發生，因而值得深入調查。
- 這件事是屬於道德操守還是法律問題。

2. 安先生必須清楚 Hightech 管理層的立場：

2.1 公司有沒有針對提供和收受利益的政策？

2.2 公司是否在要求他作出違反專業誠信的工作，例如是隱瞞款項的真正用途？

2.3 管理層是否知道這樣做是違法的？

3. 如果有更好的辦法，安先生應向 Hightech 的管理層提出。他也要考慮自己的道德和法律觀點。有些行為既合法也合乎道德，但有些則雖合法但卻不符合道德標準。
4. 假如經過調查後，安先生證實事件除了涉及貪污外，Hightech 管理層又在背後支持，而他所提出的合法和合乎道德的方法又不被採納的話，安先生便應請辭，並拒絕執行任何不法的交易。

個案四 舉報

ABC 有限公司是一家上市公司。三十五歲的侯先生是公司的內部核數師。

某天，他收到一封匿名信，報稱公司內發生懷疑詐騙事件。侯先生經過深入調查後，發現有證據顯示採購部總監司徒先生（董事長親屬）涉及不當的行為，其中包括私下成立公司（並隱瞞擁有該公司的股權）向 ABC 供應原料，在批出合約中秘密收受回佣以及在公司賬項上報銷私人支出。

侯先生向董事長呈交調查結果，以為會得到稱讚和嘉許，豈料董事長的反應卻令他大為詫異。董事長指侯先生多管閒事，稱司徒先生是公司內備受尊重的資深員工。他只粗略地翻看侯先生提出的證據，並稱涉及的都是小問題。最後，他更叫侯先生不要再插手這件事。

侯先生應如何回應？假如你是侯先生，你會怎樣做？

個案四評註

很明顯，侯先生得不到董事長滿意的答覆。假定他調查得來的結果全部屬實，他應向 ABC 有限公司其他董事呈交報告，詳細列出採購總監司徒先生的不當行為。

如果董事會收到報告後，採取了令人滿意的行動，事件到此就可告一段落；否則，侯先生應在徵詢法律意見後，考慮向有關當局舉報此事。恪守公司資料的機密性當然是很重要的考慮因素，但侯先生亦應衡量事件對公眾利益的影響，以決定是否應向有關當局舉報。

由於法律上並沒有界定何謂公眾利益，故會計師公會專業操守準則第 1.290C 號便建議會員考慮以下幾點：

- 1) 所涉款額多少以及可能會造成財務損失的程度；
- 2) 公眾會否受到影響；
- 3) 再次發生同類事件的可能性；
- 4) 僱主不願向有關當局舉報的原因；
- 5) 事件的嚴重性；及
- 6) 法律意見。

第四章

專業操守管理——
防止貪污詐騙

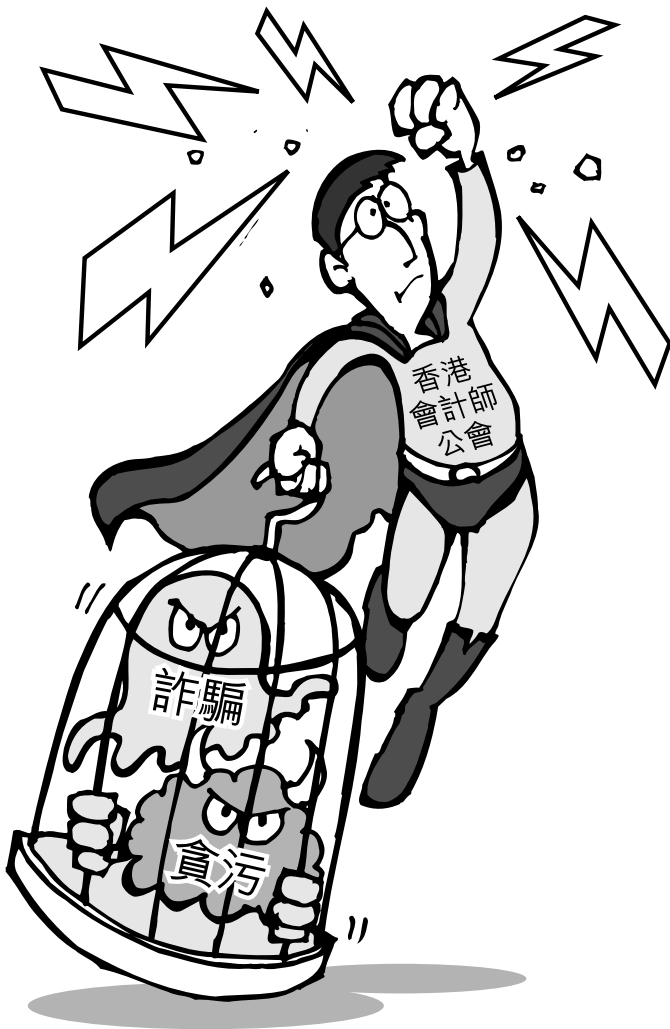
政客可能會說：「這是我們必須面對的經濟倒退，沒法避免。」某些會計專業人士可能會說：「沒有一種會計系統可以完全防止詐騙、貪婪、不忠及欺詐的情況。」這一切都是藉口，都是那些擁權者的託詞，用來掩飾他們未能履行的職責 (Chambers, 1991)。

7 8 9 ÷

4 5 6 ×

1 2 3 -

0 • = +



作出專業道德的決定對個別會計專業人員來說，是非常重要的；而從長遠和基本方面來減低貪污、詐騙及其他不道德行為的機會就是所謂專業操守管理。有效的公司紀律守則、適當的內部監控系統及計劃周詳的專業操守培訓計劃都是專業操守管理不可缺少的部分，也有助提升公司的「道德風氣」。出任管理階層的專業會計師在公司的專業操守管理方面擔當着重要的角色。

當前的貪污及詐騙情況

涉及私營機構的貪污舉報數字自八十年代開始，一直維持在相當高的水平，而且趨勢持續。一九九六年，在廉政公署所接獲的 3,108 宗貪污舉報中，超過 53% 是涉及私營機構。此外，香港一家會計師行在前一、兩年所進行的一系列詐騙調查也顯示有三分之一接受調查的公司在進行調查前的十二個月遇過詐騙的事件，其中超過三分之一在詐騙事件中損失高達 1,000,000 港元或以上。

廉政公署案例的癥狀

- 為了使銀行給予信貸，某集團的三名董事指使他們的會計師誇大公司的利潤和掩飾負債，而事實上，他們的公司正在虧損。他們的圖謀成功促使銀行批出 56,700,000 港元的貸款。結果，這三名董事及該會計師均被起訴及定罪。

- 一家貿易公司的財務兼行政經理和會計師濫用他們職權，合共騙取公司超過 10,000,000 港元。在兩年半內，他們共簽發了 39 張支票給他們自己、代表他們的朋友或他們所控制的公司。雖然每張支票的數額都在他們的權限範圍內，但 39 張支票的總額卻超過 10,000,000 港元。為了掩飾這些詐騙行徑，該名會計師及經理串謀在公司的報表記錄中造假賬，虛構所有支付的款項都是用來償還公司在業務交易中的債項。
- 一家規模龐大的飲食公司八年來一直受到貪污及詐騙的困擾。為了獲得穩定而又有利可圖的大訂單，不少供應商都向公司內一個包括最高管理層、主管級和前線員工的犯罪集團行賄。這些行賄的供應商除了肯定可以獲得優惠外，他們所供應的次貨也不會被退回。公司內其他的詐騙行為還包括經營空殼公司及收購與公司有業務往來公司的重大權益。涉及的貪污賄款達 3,230,000 港元。

上述案例顯示出各式各樣發生在商業機構的貪污、詐騙及不法行為。然而，如果有妥善的內部監控系統，這些情況是可以避免的。作為「財務管理者」，專業會計師在防止貪污詐騙方面可以肩負起相當大的責任。

專業會計師在防止貪污詐騙中肩負的責任

1) 非執業的專業會計師

作為財務總監、會計經理或內部核數師，非執業專業會計師在公司中擔當着專業人員及管理人員的雙重角色。在防止貪污詐騙方面，他們可以採取下列措施：

A) 制定公司的紀律守則，建立良好道德操守的風氣

意圖詐騙者或作出違背專業操守原則決定的僱員可能會聲稱他們的所作所為是可以接受或是獲上級默許的，但是公司的紀律守則就可以堵塞這些「詭辯」。公司紀律守則應以明文訂定管理層及僱員應有的行為操守。

基本上，紀律守則應包括管理層及員工在與客戶、供應商、承包商、政府官員及其他有關人士交往時應遵守的原則。在參照會計師公會的专业操守準則時，公司應該處理的幾個核心問題包括：

- 提供或收受利益；
- 利益衝突；
- 使用機密資料；
- 編製及保存真實的記錄；
- 公司以外的受僱職位；
- 公司財產；及
- 投訴渠道。

B) 建立內部監控系統防止不符合專業操守的行為

專業會計師可以協助建立有效的內部監控系統，特別是那些容易營私舞弊的職務，如會計與財務，採購及存貨監控等。

我們將在下表分析上述職務的營私舞弊癥狀、常見的失當行為及可行的防範措施：

i) 會計 / 財務

癥狀

- 支票、支票簿及銀行付款指示的監管不善。
- 對審批及處理文件監控不足。
- 管理層不重視正常的審批程序。
- 缺乏證明文件的突然付款要求。
- 與銀行作出交易授權的不尋常安排。
- 沒有對暫記賬上的項目進行全面的獨立審查。
- 在一些特別賬項或在銀行對賬單上作出多項調整。
- 特殊報告中出現大量及重複的項目。

常見的失當行為

- 就加快付款或延遲收款而收受利益。
- 在未有足夠抵押的情況下批出貸款，從而收受利益。
- 濫用支票。
- 申請報銷偽造的開支。
- 濫用暫記賬作不正當用途。
- 挪用現金。

防範措施

- 制定付款及收款程序。
- 所有發票、憑證及收據記錄都必須註明日期和參考號，並定期核對，以確保它們與付款相符。
- 定期對應收賬款記錄及銀行對賬單進行獨立及抽樣審查，以確定是否有違規情況發生。
- 制定明確的信貸政策。
- 制定明確的申報開支程序。
- 實施收支循環的內部監控及注意核數師提出有關監控上的不足之處。
- 審閱暫記賬，確保定期和及時清理當中的記錄。

ii) 採購

癥狀

- 不尋常的價格、條款或規格說明。
- 收到的標書，投標價都相當接近。
- 供應商所在地不尋常。如選用一個偏遠地區的供應商提供日常的服務。
- 多張發票來自同一個供應商，而涉及的金額又剛好在需要特別審批的限額之下。
- 在採購分類賬上出現大量對銷項目或其他調整。
- 由一家規模細小的供應商提供多方面的產品和服務。
- 無摺痕的發票(顯示它們不是寄到公司來的)。
- 不尋常的交貨時間或方式。
- 超額採購或存貨過剩。

常見的失當行為

- 收受投標者利益，以透露挑選準則或其他標書的內容。
- 在訂購方面表現偏袒、超額訂購、容許收取較高價格及接受次貨和次一級服務，從而要求獲得利益。
- 私下成立公司（並隱瞞擁有該公司的股權）來爭取受僱公司的訂單或合約，然後以較低的價格購入商品，再以較高的價格轉售給受僱的公司。
- 選用由員工或他們關係密切的親屬全資擁有或有股份的供應商及承包商。
- 購入商品作私人用途。

防範措施

- 列出指定供應商名單，不定期抽查新增或刪除的供應商。
- 制定選用供應商或承包商的妥善制度。
- 定出緊急或特殊採購的條件，以減低藉故漠視正常程序的機會。
- 抽查中標 / 落標供應商的標書及對比價格。
- 對固定供應商突然消失，要特別提高警惕。
- 篩選新供應商時，要有適當的投標及信用審查系統。
- 查閱供應商的註冊記錄，確保其擁有人及股東不是公司的僱員。
- 進行責任分工制。
- 保存商品收據及對比採購訂單，看兩者是否有出入。
- 對供應商的投訴要作出記錄及跟進調查。
- 保護「敏感資料」，如將所有資料分類及制定監察系統，以確保每個使用者都有記錄可查。

iii) 存貨監控

癥狀

- 無法解釋存貨賬面數與實物不符的情況。
- 某一地點的存貨周轉率與總體存貨周轉水平不相符。
- 送貨司機要求改變送貨路線或要求走同一路線。
- 送貨時間並非一般的辦工時間。
- 在進貨、存倉及會計方面沒有明確的責任分工。
- 無法解釋的存貨記錄改動或估值改動。
- 臨近結算時，出現數目不尋常的退貨通知單或調整。
- 一些計量儀器在不尋常的時間經常損壞。

常見的失當行為

- 隱瞞送貨量不足甚至沒有送貨的情況，或接受次貨，從中收受利益。
- 誇大存貨損失或損壞量來掩飾偷竊行為。
- 以註銷存貨等詐騙手法來偷竊貨物。

防範措施

- 明確分工，將採購和收貨的工作分開由不同員工負責。
- 抽查破損貨品的申報。
- 確保存貨記錄正確。
- 註銷存貨必須有適當的審批程序。
- 登記所有擁有倉庫鑰匙的員工。
- 制定司機的輪流交替送貨路線。
- 定期盤點存貨。
- 定期檢查計量儀器，避免惡意損毀。

C) 培訓員工，提高道德操守標準

雖然公司可以制定一套全面的紀律守則或周詳的內部監控系統，但是如果員工總是尋求個人利益，那麼貪污及違法行為也就難以防範。因此，員工的培訓對建立一個有效益及廉潔誠信的機構來說是非常重要的。

培訓可以是相當多元化的，從加強員工對法規的認識到增進員工對道德難題及防範貪污詐騙的處理技巧，都有助員工清楚認識到紀律守則中所體現的道德價值及原則，並同時教導他們如何處理工作中涉及貪污詐騙及利益衝突的情況。

D) 設立投訴渠道

公司有必要設立一個僱員、客戶、供應商及其他有關人士都知道的投訴渠道，以便對可能違規的行為作出申訴。所有投訴，不論是具名或匿名的，都應由一位有獨立監察權的高層人員，如內部核數師負責盡快處理。

2) 執業會計師

正如其他公司一樣，獨自執業或出任會計師行高級合夥人的專業會計師都需要負責公司內的專業操守管理。上文提到的防範貪污詐騙措施，諸如制定一套紀律守則、設定內部監控系統、加強員工培訓及設立投訴渠道等都是培養公司專業道德風氣的有效方法。

至於受聘的執業會計師，雖然不是要專門負責防範貪污詐騙或其他違反規則行為，但是他們每年進行的核數工作，是可以起到阻嚇貪污詐騙行為的作用。根據會計師公會專業操守準則第 3.271 號「核數師在詐騙和其它違法行為及失誤方面的責任」中第十段及第十二段所列明，核數師有責任計劃、執行及評估其核數工作，從而在能合理預期下查察出財務報表中任何重大的錯誤。

A) 注意事項

核數師致力獲得確保財務報表內沒有重大錯誤的合理保證。專業操守準則第 3.271 號的附錄一列出了協助核數人員評估重大錯誤風險應該注意的事項，其中主要包括：

業務環境

- 業務的性質，如資產可以容易被盜用。
- 在某些情況下，管理層受到過份的影響，例如他們持有公司的股份或認股權。
- 要達到某個盈利預測指標的壓力。
- 與第三者及在稅務優惠國註冊的公司進行的不尋常交易。
- 流動資金緊張和借貸即將達到上限。

監管控制環境

- 管理層凌駕一切。
- 負責監控職責的員工不稱職。
- 缺乏明確的責任分工。

- 內部監控不足，如對賬、資產的保護及授權的程序等方面未如理想。
- 公司能否繼續經營成疑。

詐騙警號

- 整體的會計記錄未如理想。
- 有偽造文件的證據。
- 經營數據、趨勢或業績都與預期不符。
- 在對賬時或暫記賬中有不尋常項目。
- 以受託人身分作出非尋常的投資。
- 佣金或收費出現過高或過低的情況。
- 通過海外「空殼」公司或特別編號的銀行賬戶，以現金或銀行本票支付大量款項。
- 支付款項給本地或海外政府官員。
- 客戶與監管機關就處理授權問題有書信往來。
- 被政府部門、警務處或廉政公署調查。

B) 查察詐騙及其他違法行為的方法

核數人員進行的一般抽查，大都可以有助發現詐騙及其他違法行為，如對應收分類賬進行的真實性測試，就可揭露分類賬結餘是否有多計或是否存在壞賬的問題；分析性審閱程序有助找出不尋常的賬項結餘；而審閱董事會會議記錄則可查察是否會出現或然負債。

專業會計師披露失責及違法行為

作為專業會計師，無論是執業或非執業的，都應該對客戶的事務保密（專業操守準則第 1.204B 號第三段）及有責任對僱主忠心忠誠，其中包括要對因工作關係而獲得的機密資料予以保密（專業操守準則第 1.290C 號第四段）。然而，「保守秘密的責任並非絕對」。

在專業操守準則第 1.204B 號「專業操守準則——客戶的違法行為及失責」、第 1.290C 號「專業操守準則——僱主或其代表的違法行為及失責」及第 3.271 號「核數指引——核數師在詐騙和其他違法行為及失誤方面的責任」中，都載有有關披露客戶及僱主資料的一般性原則及指引。

一般而言，專業會計師若懷疑有貪污、詐騙及其他違法行為，應該向管理層及審核委員會報告。如果事情未能獲得完滿解決或鑒於事件的嚴重性，專業會計師應該以公眾利益而考慮向第三者作出報告。

專業會計師通常可以在下列情況向第三者披露客戶或僱主的機密資料：

- 為**公眾利益**而作出披露，如僱主犯罪、進行詐騙、作出違法行為或有此等意圖；
- 基於**法律或專業上的權責**而作出披露，如法庭命令或法例上的規定，像《防止賄賂條例》、《稅務條例》、《販毒（追討得益）條例》等；及

- **保障個人利益**，如在刑事檢控中為自己辯護、在法律行動或在紀律處分程序中答辯。

應該注意的是：

- 在決定披露客戶或僱主的機密資料前，專業會計師應該參考上述會計師公會專業操守準則，同時也應該考慮尋求法律意見及 / 或徵詢會計師公會的意見；
- 雖然法庭是認同「公眾利益」這個概念，但卻沒有正式界定其定義；
及
- 豁免保密責任只適用於向有權接收這些資料的人士作出披露的情況。

第五章 服務及協助

……經驗告訴我，被迫遵守規條的，並不算是專業，只有當道德及操守的信念是發自內心，才真正發揮效用 (Grice, 1993)。

7	8	9	÷
4	5	6	×
1	2	3	-
0	•	=	+



為了推廣專業操守，會計師公會及道德發展中心分別提供下列服務及協助：

會計師公會

為了提高及確保會員堅守專業操守，並給予相關的指引，會計師公會理事會(「理事會」)已就專業操守的各方面制定準則，並收錄在會員專業守則第一冊中。此外，理事會更授權專業操守委員會執行這方面的工作。專業操守委員會的職責包括：

1) 制定準則

專業操守委員會負責制定新的專業操守準則和指引及修訂現時在會員專業守則第一冊中的準則和指引。

2) 對專業操守準則和指引提供詮釋

對於一般的查詢，會先由委員會的秘書處負責解答。一般來說，秘書處都可以提供滿意的答覆。如果秘書處認為有需要，委員會將會獲邀對事件作出研究並提供意見。有時候，委員會可能會因為這些諮詢而對有關的專業操守準則和指引作出檢討。

3) 落實執行專業操守準則

要充分發揮所制定的完善專業操守的效用，必須落實它們的執行。涉及會員及公眾人士就個別會員操守的投訴，會由專業操守委員會處理。假如投訴成立但性質並不太嚴重的話，委員會將向有關的會員發出警告；而對於嚴重的投訴，將由理事會處理及決定應採取的行動，如發出警告或將事件交由紀律委員會審理。

4) 加強會員對專業操守的認識

專業操守委員會致力加強會員及公眾對專業操守的認識和理解。委員會成員亦會在會員的專業進修研討會、與道德發展中心合辦的專題討論會及其他活動中發表講話及擔任小組負責人。會計師公會的雙月刊《香港會計師》也會不時刊登有關「專業操守答問」的特稿。

5) 查詢

如有任何查詢，請先聯絡專業操守委員會的秘書處，即會計師公會的專業標準部：

地址：香港金鐘道八十九號力寶中心二座四樓

電話：2287 7228 傳真：2865 6603

電郵：hksa@hksa.org.hk

道德發展中心

香港道德發展中心(「中心」)是由廉政公署的社區關係處創辦，成立目的是為了長遠推廣商業及相關道德，確保香港有一個廉潔及高效益的營商環境。中心一直與海外道德推廣機構保持緊密聯繫，在商業及專業道德操守的最新發展上與時並進。與此同時，中心亦為香港的商業機構提供多元化的服務：

1) 資源中心

資源中心收集了廣泛的參考資料，除了本地或海外有關商業及專業道德操守的書刊及多個行業的紀律守則範本外，也提供相關的視聽教材。

2) 防止貪污詐騙的顧問服務

經驗豐富的顧問人員向各類型公司和有興趣的機構提供多元化的諮詢服務，包括釐定公司道德推廣計劃，制定 / 修定紀律守則、設立 / 改善監控系統以及設計 / 舉辦員工培訓課程。

廉政公署防止貪污處的私營機構顧問組會就公司防止貪污及詐騙的監控系統和工作程序提供免費、保密及專家意見。

3) 培訓研討會和工作坊

因應不同範疇，如銷售及市場推廣、採購、人事及行政等需要，舉辦各種防止貪污及詐騙的研討會。至於特別的行業，如會計、工程等專業，中心會聯同有關的專業監管機構為會員舉辦專題探討。

4) 刊物及培訓錄像教材

中心製作及提供多種刊物及培訓教材：

- 《管理有道》期刊 —— 一份有關各類商業及專業道德問題的期刊，並邀請本地及海外的學者和專家撰文，與讀者分享他們在推廣普及商業與專業道德操守方面的經驗；
- 《管理有道》資料套 —— 一套關於公司道德推廣計劃的全面指引；
- 《貪污詐騙，廉署檔案》 —— 輯錄廉政公署處理過的案例；及
- 《粵港投資者法律指南》 —— 一份與廣東省人民檢察院聯合出版的刊物，介紹香港及廣東省的反貪污法例及處理貪污問題的方法。

此外，中心還為高層管理人員及某些行業如地產、銀行等的前線員工製作有關日常工作中所遇到的道德窘境培訓影帶。

5) 查詢

歡迎隨時向道德發展中心查詢及使用中心提供的各種服務：

地址：香港灣仔軒尼詩道 199-203 號東華大廈 1樓

電話：2587 9812 傳真：2117 0521

電郵：hkedc@hkstar.com

6) 其他服務

廉政公署為公眾提供方便、快捷及保密的舉報貪污和諮詢服務。有需要人士可聯絡廉政公署轄下任何分區辦事處或致電舉報中心 24 小時熱線：2526 6366。

參考資料及 附錄

7	8	9	÷
4	5	6	×
1	2	3	-
0	•	=	+

參考資料

Barradell, M., Ethics and the Accountants, London, Gee & Co., (Publishers) Limited, 1969.

Brooks, L. J., Professional Ethics for Accountants, Minneapolis: West Publishing Company, 1995.

Certified General Accountants' Association of Canada, Ethics Reading Handbook, 1995.

Chambers, R., "The Ethical Cringe", Australian Accountant, July 1991.

Cottell, P. G. Jr. and Perlin, T. M. Accounting Ethics: A Practical Guide for Professionals, New York, Quorum Books, 1990.

Gavin, T. A. and Klinefelter, D., Ethical Considerations For the Professional Accountant, Department of Accountancy, Hong Kong Polytechnic University, 1991.

Grice, R., "President's Message", Charter, July 1993.

Hong Kong Society of Accountants, Members' Handbook.

7 8 9 ÷

4 5 6 ×

1 2 3 -

0 • = +

Hosmer, L. T., *The Ethics of Management*, (Second Edition) Richard D. Irwin, Inc., 1991.

Huntington, I. and Davies, D., *Fraud Watch: A Guide to Business*, The Institute of Chartered Accountants in England and Wales, 1994.

Institute of Chartered Accountants in Australia, *Ethics Module*, 1995.

Loeb, S. E., "Ethics Committees and Consultants in Public Accounting Firms", *Accounting Horizons*, Volume 3(4), December 1989.

Martin, R., *The Philosopher's Dictionary*, Peterborough, Ontario, Broadview Press, 1991.

Sack, R. J., "Commercialism in the Profession: A Threat to Be Managed", *Journal of Accountancy*, October 1985.

Siers, H. L., "Ethics-A Personal Matter", *Management Accounting (NAA)*, March 1991.

7 8 9 ÷

4 5 6 ×

1 2 3 -

0 • = +

附錄

附錄一：會計師公會的調查結果

1) 非執業會計師

回覆概況

在交回的 1,254 份問卷中，有 705 份(56%)來自非執業會計師，他們大都是商貿、銀行及金融業等大機構(公司職員超過 500 人)的高級經理，其中超過 50%在取得專業資格後的工作經驗不足 10 年。

問卷中列出了 15 個涉及道德操守的情況，回應者需要指出他們最經常碰到的問題(最多可以選擇 10 項)。705 位非執業會計師對 15 個道德問題所排列的先後次序(按回覆者選擇的多寡計算)如下：

道德操守問題及排列次序：

1. 來自上級要向外界展示他們心目中希望達到的財務狀況的壓力。
2. 調整價格，並將部分利潤轉移到海外市場。
3. 為配合銷售及市場推廣計劃而被指示要誇大管理賬項數據，如每月銷售數字。
4. 來自上級要將他們私人或不屬於公司的支出在公司賬目中報銷的壓力。
5. 利用機密的資料謀取個人利益 / 進行內幕交易。

6. 少報應課稅利潤 / 少交稅款。
7. 與公司高層關係密切但信譽欠佳(如信用和聲譽差)的客戶維繫業務往來。
8. 客戶或供應商給予好處、厚禮或行賄。
9. 接受指示編製非商業用途的內部文件，如用以協助上司的外地親屬或生意夥伴申請香港工作簽證。
10. 牽涉一個機構的舞弊行為及舉報。
11. 要提供好處作為疏通的壓力。
12. 接受指示執行認為是不道德或不合法的工作，如將應付予海外合營公司的紅利存入該合營公司高級職員在港的私人賬戶。
13. 接受可能引起利益衝突的非執行董事任命。
14. 與聲譽欠佳(如曾違反「原產地」規定記錄)的供應商維繫業務往來。
15. 僱主給予相當大幅度的薪金調整，作為對不當或不道德行為視若無睹的報酬。

2) 執業會計師

回覆概況

在交回的 1,254 份問卷中，有 549 份(44%)來自執業會計師，他們大多是在會計師行工作，其中超過 50%是會計師行的合夥人或總監。這些回覆者大部分在取得專業資格後的工作經驗不足 10 年。

問卷中列出了 15 個涉及道德操守的情況，回應者需要指出他們最經常碰到的問題(最多可以選擇 10 項)。549 位執業會計師對 15 個道德問題所排列的先後次序(按回覆者選擇的多寡計算)如下：

道德操守問題及排列次序：

1. 收費問題(或有費用問題、釐定收費、收款、投標價格不合理偏低)。
2. 與客戶的私人關係。
3. 客戶舞弄財務資料，包括改變會計政策，以便做出較好的業績或財務狀況。
4. 客戶提出逃稅或瞞稅的建議。
5. 客戶挑選有利自己的意見。
6. 以不合專業操守的方法爭取聘任。
7. 利用客戶的機密資料謀取個人利益。
8. 收受利益。
9. 與客戶有財務上的纏繞，或在參與客戶事務時涉及金錢利益。
10. 上級提出不合理的要求。
11. 索取利益。
12. 在其他公司另有職位。
13. 提供利益。
14. 向客戶借貸 / 放債。
15. 受賄。

附錄二：《防止賄賂條例》及《盜竊罪條例》摘錄

一) 《防止賄賂條例》摘錄

第九條

「代理人的貪污交易」

(1) 任何代理人無合法權限或合理辯解，索取或接受任何利益，作為他作出以下行為的誘因或報酬，或由於他作出以下行為而索取或接受任何利益，即屬犯罪——

(a) 作出或不作出，或曾經作出或不作出任何與其主事人的事務或業務有關的作為；或

(b) 在與其主事人的事務或業務有關的事上對任何人予以或不予，或曾經予以或不予優待或虧待。

(2) 任何人無合法權限或合理辯解，向任何代理人提供任何利益，作為該代理人作出以下行為的誘因或報酬，或由於該代理人作出以下行為而向他提供任何利益，即屬犯罪——

(a) 作出或不作出，或曾經作出或不作出任何與其主事人的事務或業務有關的作為；或

(b) 在與其主事人的事務或業務有關的事上對任何人予以或不予，或曾經予以或不予優待或虧待。

(3)任何代理人意圖欺騙其主事人而使用如下所述的任何收據、賬目或其他文件——

(a)對其主事人有利害關係；及

(b)在要項上載有虛假、錯誤或欠妥的陳述；及

(c)該代理人明知是意圖用以誤導其主事人者，

即屬犯罪。

(4)代理人如有其主事人的許可而索取或接受任何利益，而該項許可符合第(5)款的規定，則該代理人及提供該利益的人均不算犯第(1)或(2)款所訂罪行。

(5)就第(4)款而言，該許可——

(a)須在提供、索取或接受該利益之前給予；或

(b)在該利益未經事先許可而已提供或接受的情況下，須於該利益提供或接受之後在合理可能範圍內盡早申請及給予，

同時，主事人在給予該許可之前須顧及申請的有關情況，該許可方具有第(4)款所訂效力。

第二條

「利益」指——

- (a) 任何饋贈、貸款、費用、報酬或佣金，其形式為金錢、任何有價證券或任何種類的其他財產或財產權益；
- (b) 任何職位、受僱工作或合約；
- (c) 將任何貸款、義務或其他法律責任全部或部分予以支付、免卻、解除或了結；
- (d) 任何其他服務或優待(款待除外)，包括維護使免受已招致或料將招致的懲罰或資格喪失，或維護使免遭採取紀律、民事或刑事上的行動或程序，不論該行動或程序是否已經提出；
- (e) 行使或不行使任何權利、權力或職責；及
- (f) 有條件或無條件提供、承諾給予或答應給予上文(a)、(b)、(c)、(d)及(e)段所指的任何利益，

但並非指《舞弊及非法行為條例》(第 288章)第 V 部所指的捐贈，而該捐贈的詳情載於候選人根據該條例第 29(2A)條提交或第 29(7A)條更正的捐贈申報書內。

「款待」指——

供應在當場享用的食物或飲品，以及任何與此項供應有關或同時提供的其他款待。

二) 《盜竊罪條例》摘錄

第十八條

「以欺騙手段取得金錢利益」

(1) 任何人以欺騙手段(不論該欺騙手段是否唯一或主要誘因)而不誠實地為自己或另一人取得任何金錢利益，即屬犯罪，循公訴程序定罪後，可處監禁 10年。

(2) 視為為某人取得本條所指的金錢利益的情況如下——

(a) 他獲得銀行或接受存款公司，或其主要業務是提供信貸的任何附屬公司給予——

- (i) 信貸服務或信貸安排；
- (ii) 改善或延展信貸服務或信貸安排的條款；或
- (iii) 賬戶上的貸項或債務抵銷，

不論任何該等信貸服務、信貸安排或賬戶——

- (A) 是以他的名義或另一人的名義開戶；或
- (B) 是否可依法強制執行；

(b) 他獲容許以透支方式借款，或獲容許取得任何保險單或年金合約，或得以改善他獲容許如此辦的條款，不論任何該等透支、保險單或年金合約——

- (i) 是以他的名義或另一人的名義開戶；或
- (ii) 是否可依法強制執行；或

(c) 他獲給予機會在某職位或受僱工作賺取報酬或賺取更多的報酬，或以賭博贏取金錢。

第十九條

「偽造賬目」

(1) 凡任何人為使自己或另一人獲益，或意圖使另一人遭受損失而不誠實地——

(a) 毀壞、污損、隱藏或捏改任何賬目，或為會計用途而製備的記錄或文件，或需要作為會計用途的記錄或文件；或

(b) 在提供資料作任何用途時，提出或使用任何他知道在要項上是或可能是誤導、虛假或欺騙的賬目或任何上述的記錄或文件，

即屬犯罪，循公訴程序定罪後，可處監禁 10 年。

(2) 就本條而言，任何人在賬目、記錄或文件內作出或贊同作出任何在要項上是或可能是誤導、虛假或欺騙的記項，或在賬目、記錄或文件內略去或贊同略去任何要項，均視為捏改該賬目、記錄或文件。

(3) 就本條而言，「記錄」包括用電腦保存的記錄。

第二十一條

「公司董事等人作出的虛假陳述」

(1) 凡任何法人團體或非法團組織的高級人員(或其意是以上述身分行事的人)，意圖就有關該法人團體或組織的事務欺騙該法人團體或組織的成員或債權人，而發表或贊同發表他知道在要項上是或可能是誤導、虛假或欺騙的書面陳述或賬目，即屬犯罪，循公訴程序定罪後，可處監禁 10 年。

附錄三：採用「思慮要訣」道德抉擇指引分析案例的方法和步驟

<p>1. 弄清有關事實</p> <p>找出涉及的道德問題</p>	<ul style="list-style-type: none">■ _____■ _____■ _____■ _____■ 我需要決定是否 _____ _____
<p>2. 列出利益相關者及衡量對他們的影響</p>	<ul style="list-style-type: none">■ 自己 _____ _____■ 公司 _____ _____■ 會計專業 _____ _____■ 其他 _____
<p>3. 找出其他可行辦法</p>	<p>(1) _____</p> <p>(2) _____</p> <p>(3) _____</p>

4. 按主要考慮準則比較
和評估各種方法

方法一

專業守則 / 公司紀律 _____

法例要求 _____

個人價值觀 _____

陽光測試 _____

方法二

專業守則 / 公司紀律 _____

法例要求 _____

個人價值觀 _____

陽光測試 _____

方法三……

5. 選擇適當的行動

我的決定是： _____

+

×

—

+

÷

—

×

—

×

+

+

×

—

÷

÷

+

+

+

—

+

×

÷

×

—