



中国会计诚信问题及对策研究

ZHONGGUO KUAIJI CHENGXIN WENTI JI DUICE YANJIU

岳上植 惠晓峰 编著

东北林业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国会计诚信问题及对策研究/岳上植, 惠晓峰编著. —哈尔滨: 东北林业大学出版社, 2006.7

ISBN 7-81076-920-0

I. 中… II. ①岳… ②惠… III. 会计人员-职业道德-研究-中国
IV. F233.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 090172 号

责任编辑: 卜彩虹

封面设计: 彭 宇



NEFUP

中国会计诚信问题及对策研究

Zhongguo Kuaiji Chengxin Wenti Ji Duice Yanjiu

岳上植 惠晓峰 编著

东北林业大学出版社出版发行

(哈尔滨市和兴路 26 号)

黑龙江省教育厅印刷厂印装

开本 850 × 1168 1/32 印张 6.375 字数 159 千字

2006 年 7 月第 1 版 2006 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—1 000 册

ISBN 7-81076-920-0

F·194 定价: 20.00 元

前 言

会计诚信问题是企业信用建设的基础,是社会信用体系的重要组成部分,是当前世界会计学界研究的重点课题,也是世界各国政府着力解决的问题。

本书是在岳上植教授的博士后合作导师惠晓峰教授指导下完成的博士后基金资助项目“中国会计信用等级评价指标体系研究”(编号LSZH-04101)的基础上,结合岳上植教授主持完成的黑龙江省重点会计课题“黑龙江省会计诚信问题的现状及对策研究”(批准号:20040001)以及在国家重要杂志上发表的论文《会计诚信评价体系构建的思考》(会计研究,2005年第4期)、《论会计诚信治理体系建设》(会计研究,2006年第6期)、《信用政策对企业价值影响的动态分析》(财会月刊,2005年第11期)、《林业企业信用建设问题探讨》(绿色中国,2004年第11期)、《会计规范的内涵及其特点》(黑龙江财会,2002年第7期)、《进一步完善会计工作规范》(农场经济管理,2002年第2期)、《谈会计道德规范建设》(农场经济管理,2002年第1期),经系统加工整理完成的。

本书从经济学、法学、心理学、制度经济学、产权制度、伦理学等多层面、多角度地分析了产生会计舞弊的原因和行为方式的特征,从制度建设、诚信教育、公司治理、内部控制制度的建立健全与实施等方面提出会计诚信问题治理的政策建议,并尝试构建一个全方位考虑会计诚信缺失的综合治理框架及评价管理体系。

本书的主要工作及创新性研究成果包括:

(1) 提出加强政府和司法部门的监管, 提高法律的惩治力度, 构建诚实守信的良好法制环境;

(2) 提出建立会计信用等级管理制度, 形成社会监督评价机制, 构建诚实守信的良好社会环境;

(3) 提出建立《中国财务会计信用等级管理试行办法》的建议, 并提出构建信用等级的基本框架、实施步骤、建设目标、建设中应遵循的基本原则、信用体系的基本功能等;

(4) 明确会计诚信监控管理系统既是企业经济信息的数据库, 又是企业经济信息的评价系统;

(5) 提出从社会、单位和个人多个层面来构建中国会计诚信激励制约机制和指标评价体系的设想;

(6) 尝试构建一个全方位考虑会计诚信缺失的综合治理框架及评价管理体系。

会计诚信建设问题涉及工商、银行、税务、审计等多个政府职能部门; 涉及工业、商品流通、交通运输、旅游饮食服务、工程施工、农业、对外经济合作、金融等多个行业; 涉及社会、企业、个人等多个层面; 涉及经济学、管理学、法学、心理学、社会学等诸多学科。准确把握它们之间的内在联系难度较大, 因此, 本书所提出的观点、方法需要在实践中不断加以完善, 更需要宏观层面的相关政策作为保障。

由于我国尚未建立起会计信用体系, 因此本书的研究成果将为填补这项空白奠定基础。通过制定全国统一的财务会计信用等级管理制度, 逐渐将财务会计信用体系融入整个社会信用体系, 将为全国信用制度的构建提供可借鉴的范式。本书所研究成果的实际推广应用对于构建和谐社会、形成良好的社会信用氛围将产生积极作用。

岳上植 惠晓峰
2006 年 5 月

目 录

1 综 述	(1)
1.1 研究背景及研究意义.....	(1)
1.2 国内外研究现状综述.....	(6)
1.3 本书的内容结构与研究方法.....	(10)
2 我国会计诚信缺失的现状研究	(15)
2.1 我国会计诚信缺失现状与问题.....	(15)
2.2 我国会计诚信缺失的表现形式.....	(19)
2.3 我国会计诚信缺失造成的危害.....	(26)
3 我国会计诚信缺失的原因研究	(32)
3.1 外部因素剖析.....	(32)
3.2 内部因素分析.....	(43)
4 会计诚信缺失的典型案例分析	(56)
4.1 国外会计诚信缺失的典型案例分析.....	(56)
4.2 国内会计诚信缺失的典型案例分析.....	(74)
5 我国会计诚信综合治理的对策研究	(87)
5.1 从解决会计诚信问题的客观环境着手.....	(87)
5.2 从解决会计诚信问题的信用基础着手.....	(93)
5.3 从解决会计诚信问题的信用机制着手.....	(100)
5.4 从解决会计诚信问题的信用制度着手.....	(106)
6 我国会计诚信的监控管理系统与指标评价体系构建 ..	(110)
6.1 建立会计诚信的监管与指标评价体系的 必要性和意义	(110)
6.2 建立财务会计诚信监管与指标评价体系的	

依据及原则	(116)
6.3 确定专门评定机构及评定对象	(117)
6.4 财务会计信用等级评价的主要项目和标准	(118)
6.5 财务会计信用等级评价的程序	(119)
6.6 财务会计信用等级评价结果的管理措施	(120)
6.7 财务会计信用等级评价的后续管理	(122)
7 我国会计诚信管理办法及文书设计	(124)
7.1 会计人员会计诚信等级考评办法	(124)
7.2 会计人员会计诚信状况考评表	(127)
7.3 财务会计信用等级 A 类单位自荐评定表	(129)
7.4 财务会计信用等级评定通知书	(133)
7.5 财务会计信用等级调整通知书	(134)
7.6 会计基础工作考核标准	(135)
7.7 财务会计信用等级管理试行办法	(145)
附录 岳上植教授发表的部分相关文章	(152)
参考文献	(197)

1 综 述

1.1 研究背景及研究意义

1.1.1 研究的背景

诚信，一般指诚实不欺，恪守信用。诚实是指言行与思想一致，不弄虚作假、不欺上瞒下，做老实人、说老实话、办老实事。恪守信用就是指遵守自己做出的承诺，讲信用、讲信誉，信守承诺，保守秘密。对于一个会计人员来讲，“诚”意味着忠诚于会计事业，忠诚于会计信息使用者；“信”是指讲究信用，信守承诺，遵守会计职业道德规范。由此可知，会计诚信，是指会计人员在他所从事的会计工作中做老实人、办老实事，不弄虚作假、不欺上瞒下，不隐瞒事实真相，实事求是，严格按照会计准则和会计制度进行记账、算账和报账，认真履行自己的责任和义务，所提供的会计信息数据是真实可靠、全面完整的，并能够做到手续完备、账目清楚、数字准确，即遵守会计法律法规的规定，认真做好会计工作，不为他人所左右，独立客观地反映经济业务事项。

朱镕基总理视察国家会计学院时曾指出：不做假账是会计人员的基本职业道德和行为准则，所有会计人员必须以诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账，以保证会计信息的真实、可靠。但是，随着经济的快速发展，竞争日益激烈，近几年会计造假案接连不断，国内的银广夏、大庆联谊、蓝田股份等上市公司

通过虚构利润、粉饰报表等手段制造虚假会计信息,国外的安然、世界通信、施乐等公司因会计造假被曝光不得不面临破产的境地,甚至微软、IBM、通用电气、波音等实力强大、国际知名度较高的跨国公司也有会计舞弊和粉饰报表的前科。有关业内人士称:被披露会计造假的公司只是冰山一角,会计失信问题已经严重泛滥了。这些财务造假案件不仅给投资者造成巨大的损失,也使会计行业的诚信陷入了空前的危机境地,留给人们的思考更是深刻的。如何改变会计诚信的现状、重塑会计诚信已经成为刻不容缓的、亟待解决的问题。

诚信是市场经济的基石。企业若违反诚信规则,无异于饮鸩止渴。西方一些发达国家已经建立起完善的信用体系,会计造假在很大程度上得到遏止。目前我国经济生活中一个突出问题就是信用缺失,由于缺少信用制衡、信用惩罚和信用激励制度,失信行为不能得到有效的惩治,信用链条不能连接整个经济运行。失信者得利,守信者吃亏,这不可避免地对整个社会的发展和经济健康运行产生比较严重的负面影响。由此可见,诚信危机已成为一个严重的社会问题,会计领域的诚信问题也不容乐观。在市场经济条件下,会计诚信义务具有了社会属性。会计诚信的危机与缺失,对企业的所有者与经营者都是一种严重的伤害,为此,真实性就成了会计工作的生命。

会计诚信是一个国际性、历史性的问题,一直是世界会计学界研究的重点课题,也是世界各国政府着力解决的问题。前财政部部长项怀诚在《中华人民共和国会计法》颁布一周年座谈会上严厉地痛斥了上市公司和拟上市公司的疯狂造假行为。会计失信已成为制约我国经济发展的“顽疾”。党的十六大做出健全现代市场经济社会信用体系的部署后,加快会计信用体系建设已成为目前会计界亟待解决的问题。本书将从主观因素和客观因素两方面深入剖析会计诚信危机形成的原因,结合我国会计诚信现状,

构建会计信用等级评价体系和诚信激励制约机制,提出重塑会计诚信的对策。

1.1.2 研究的意义

市场经济是建立在诚信基础之上的法制经济,会计诚信是市场经济健康发展的基石。随着我国全面建设小康社会步伐的加快,会计在经济建设、经济管理、经济决策中越来越占据重要的地位,而会计人员良好的道德风尚是促进市场经济健康发展的根本。可以说,规范的市场经济既是法制的经济,也是德制的经济、信用的经济、契约的经济,市场经济的健康运行和发展,靠的就是道德、诚信。会计行业的诚信对社会市场经济秩序有着重大的影响,会计诚信的缺失导致大量的会计信息失真,造成各项经济指标失真,导致国家经济政策与实际偏离,影响国家各项方针政策对宏观经济的有效调控,严重危害市场经济秩序;失真的会计信息也使信息使用者不能及时了解并有效利用会计信息,甚至误入歧途,影响其合法权益。因而,会计行业的诚信是关系到社会主义市场经济能否有效运行和可持续发展的关键。会计诚信在发展和规范市场经济中所起的重要作用已显示了会计诚信和会计职业道德建设的必要性。没有诚信,就没有经济秩序。本书将深入剖析会计失信的原因,得出单位负责人利益驱使、社会监督不力是失信的真正根源的结论。从实践方面讲,通过构建会计诚信监管体系,对研究并防止甚至解决我国目前频繁发生的公司财务造假问题具有一定的指导意义。具体表现在:

(1) 重塑和加强会计诚信建设,才能建立健康有序的市场经济秩序。会计信息是外部投资者和证券市场必不可少的信息资料,也是国家进行宏观调控和微观管理的重要依据。然而,在现实生活中,会计诚信缺失的问题十分严重,已成为破坏社会主义市场经济的毒瘤。市场经济是一种信用经济,没有信用,市场经

济就无法正常维系。由于企业会计诚信的缺失,虚假的信息直接影响国家财政收入,导致宏观调控和微观决策的失误,各种经济犯罪和腐败的滋生危害了市场经济秩序。通过建立完整的会计诚信评价体系及会计诚信激励制约机制,可以有效地制止各种造假行为,提高会计信息的质量。在当今全球化趋势下,随着资本的跨国流动以及人为障碍的逐步减少,国际资本的流动速度越来越快。而逐利性是资本跨国流动的首要动机。一个不透明的市场对国家资本的吸引力相对要低。或者说,这一市场取得跨国资本的成本相对要高。那么,高透明度的会计信息,会成为当前和未来国际资本市场相互竞争的一个重要方面。为此,世界各国都大力推行高质量的会计准则,以适应经济市场化、全球化的需要。而我国要在国际资本竞争中获胜,同时避免类似安然、银广夏等会计造假事件的发生,就必须提高会计信息披露的数量和质量,为广大投资者、债权人和其他利益相关者提供充分、透明度高的会计信息,满足各方面的需要。

(2) 只有重塑和加强会计诚信,才能保障投资者和国家的利益。会计信息失真所带来的经济及社会后果是非常严重的。对于投资者而言,进行投资决策的重要依据就是企业对外公布的会计信息,会计信息的真假与否直接关系到投资人的决策及其结果。会计信息失真不但干扰国家税收,而且会造成社会的不稳定。因此,研究会计信息失真的深层次原因,进而找出加强会计诚信建设的相应对策,从而防止会计信息失真,具有重要的现实意义。

(3) 只有重塑和加强会计诚信,才能保证会计人员正常执业,净化会计环境。企业会计的主要职能是核算和监督。会计人员虽受聘于企业,但其服务的对象却不仅仅局限于企业,而必须对所有信息使用者及潜在信息使用者负责,即会计职业具有很强的社会责任感,必须对社会公众负责。但会计人员又是企业组织中的一员,理应为实现企业价值最大化贡献自己的力量。除公允

地记录企业生产经营活动情况并参与企业的各种财务管理决策外,企业负责人也往往会对会计人员下达各种指令。在不违反法律、法规的前提下,会计人员在面对各方面的利益时,该如何进行伦理抉择呢?这一直是个很难解决的问题。会计人员本身并不想参与会计造假,单位负责人利益驱使才是造假的真正根源。通过建立会计诚信激励约束机制,一方面使重诚信、讲信用的单位能够得到好处,使诚信成为企业的一项重要的无形资产,另一方面使造假者无利可图,失信成本远大于所得利益,这将大大地降低单位负责人强令、指使会计人员造假的行为,会计人员的独立性将大幅度提高,并能保证会计信息的真实性与公允性。

信用缺失已经危及企业乃至整个社会的可持续发展能力。我国尚未建立起适应社会主义市场经济发展的会计信用体系,这也是会计造假行为频发的原因之一。本书对会计诚信缺失原因及现状进行深入的分析 and 研究,试图建立会计诚信评价体系及会计诚信激励制约机制。这项研究丰富了我国关于会计诚信问题研究的理论体系,为全国信用制度的构建提供了可借鉴的范式,具有一定的理论价值和现实意义。

1.1.3 研究目的

会计诚信问题一直是中国会计学界十分关注的重点问题。会计诚信缺失是我国目前经济生活中较突出的问题,给国家、企业和投资人的经济利益造成了严重的损害,滋生了各种社会腐败现象,增加了社会的不安定因素。加快会计诚信制度建设已成为亟待解决的问题。本书研究的目的是:

(1) 通过建立会计诚信评价体系,加强会计行业诚信监督和管理,积极营造“诚信至上,不做假账”的行业文化。

(2) 通过建立严格的会计诚信激励制约机制,可以有效地促进各企业健全内部治理结构;促进单位负责人和会计人员接受后

续教育的积极性。

(3) 制定相关规定,使政府各有关部门有据可依,加大对会计违法行为的处罚力度,提高会计信息质量;营造良好的会计环境,提高会计行业的公信力;使各单位遵守市场经济运行的规则,真正做到“诚实为本,不做假账”。

1.2 国内外研究现状综述

1.2.1 国外研究综述

会计舞弊是一个历史悠久、影响极其恶劣的国际性问题。1720年英国南海公司事件是世界上第一例财务报告舞弊案。南海公司舞弊案件的曝光,直接导致《泡沫公司除缔法》的出台和股份公司近100年的关闭。1929年美国股市的崩溃以及公司内幕交易被披露,1973年美国权益基金公司会计舞弊案曝光(李若山,1998),21世纪初美国一系列重大财务丑闻败露,说明会计舞弊同其他不法行为一样,是不可能绝迹的。

国外关于会计舞弊的研究,主要是从引发风险的因素进行分析,已有“GONE理论”、舞弊三角理论、冰山理论等学派形成。GONE理论将舞弊风险因素分为贪婪(Greed)、机会(Opportunity)、需要(Need)和暴露(Exposure)。这四种因素结合在一起共同作用,决定着总体舞弊的风险水平。这种理论主要是针对资产私占这类舞弊行为提出的。舞弊三角理论是由美国会计师委员会主席、研究舞弊的会计学家史蒂文·阿伯雷齐特提出的。他认为,压力、机会和自我合理化三个因素共同作用导致了舞弊行为的实施。冰山理论则把舞弊看做海面上的冰山,露在海面上的只是冰山一角,更庞大、更危险的部分藏在海平面以下。公司管理当局以隐瞒重要财务事实、编造和提供虚假财务信息等会计舞弊行为

来欺骗投资者、债权人及其他利益相关者，为自己或特定利益相关者谋取不正当利益。这些学派试图对会计失信原因进行分析，但并未提出具体对策。在新制度经济学中，信息不对称作为一个核心概念被用来解释代理成本问题，会计系统被看做计量和监督代理人履行合约的重要工具，尤其是会计信息的相关性和计量的准确性受到了新制度经济学的重视（玛格利特·M·布莱尔，1999）。然而，新制度经济学派往往只是从公司治理角度对会计系统所提供的会计信息的“相关性”和“准确性”表现出了关注。这种关注是以合法性会计操作为假设前提的，他们并没注意到公司治理结构失效可能给会计信息质量带来的负面影响。

美国拥有世界上最发达、最透明的会计监管体系和最完备的资本市场，研究美国的会计监管发展历程是非常有意义的。美国对会计舞弊寻求对策的历史可以追溯到1929年证券市场的崩溃，美国吸取教训，分别制定了1933年的《证券法》（Securities Act）和1934年的《证券交易法》（Securities Exchange Act），对证券交易与监管、信息披露、会计准则的制定、会计职业的发展等做了具体规定，从而孕育了美国资本市场数十年的繁荣和审计、会计行业的发展（陆建桥，2002）。20世纪70年代美国连续发生了几起重大的会计舞弊事件，如产权基金公司和全国学生营销公司舞弊案等，Mass 和 Metcalf 委员会对此采取了一系列行动，包括1977年颁布的《反外国贿赂法等》（张龙平、王泽霞，2003）。AICPA成立公众监督委员会（POB），对注册会计师的独立性和审计质量实施监管。实践证明，美国的POB在会计的监管中发挥了一定的作用。随后的若干年是对制度的修订、补充。2001年安然、世界通信等一系列重大财务丑闻的曝光，使会计诚信问题重新成为重点研究的对象。美国经济战略研究所所长克莱德·普雷斯托维茨（2002）恰如其分地评价：美国“一意孤行”，“高调民主、只顾自己利益”，“傲慢自大、实行双重标准”，从一个

侧面反映了美国政府一贯强调自由、倡导不过度干预、由市场规则自行调节的不良后果,与美国政府对会计乃至整个经济运转的监管不力有着密切的关系。Schiff (2002) 曾说,“我宁愿回到 70 年代的概念框架,也不愿接受现在枝节繁缛的规则”; Parke (2002) 则说,“我们更愿意接受简明、准确、一致、可理解的准则”(谷祺、姜英兵, 2002)。2002 年 7 月 30 日,美国总统布什签署了长达 170 页的旨在打击公司财务欺诈的《2002 年萨班斯—奥克斯利法案》。法案对美国会计行业做出严格规定,显著增加对公司欺诈行为的惩治措施。它创立了新的会计行业监督委员会,并加重对证券欺诈和破坏文件行为的刑事处罚(阎达五、李勇, 2002)。美国将借助于这一法案和其他法律进一步加强 SEC 对资本市场的会计、审计的监督职能,严厉打击弄虚作假,以保证公司不致因财务的欺诈行为而衰落。可以预见,这一法案对于抑制财务作假必然会起到一定的作用。

1.2.2 国内研究综述

潘序伦,作为现代会计学的创始人,早在 20 世纪 30 年代就创办了立信会计师事务所和立信会计学校。他从孔子的“人无信不立”中抽取“立信”二字命名自己的事业,提出“信以立志,信以守身,信以处事,信以待人,毋忘立信,当必有成”的人生哲理,强调会计职业道德。

由于受计划经济的影响,我国会计学者在很长一段时期里重点对会计准则的制定及完善进行了研究,会计诚信问题的研究直到 20 世纪 90 年代才处于起步阶段。吴联生在 1988 年提出会计信息失真分为违法性失真、规范性失真和技术性失真。近年来,中国会计市场面临的“诚信危机”已经到了相当严重的程度。琼民源、银广夏、大庆联谊等一系列上市公司财务丑闻的曝光,已经引起方方面面的关注。朱镕基总理在视察国家会计学院时指

出,“不做假账”是会计人员的基本职业道德和行为准则,所有会计人员必须以诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账,保证会计信息的真实、可靠。著名的会计学家阎达五教授认为我们应该加强会计职业道德建设,提高会计人员的职业道德水平(阎达五,2001)。中国注册会计师协会秘书长陈毓圭博士明确指出,职业道德是注册会计师行业的立身之本,守信用、讲信誉,恪守职业道德是会计行业生存和发展的生命线(陈毓圭,2002)。我国会计学家纷纷探寻国内外会计失信行为深层次的原因及治理对策,认为集中暴露的美国公司会计造假事件形成的原因很多,但这与事件发生的背景——美国的文化,尤其是美国人的价值观念有着密切的关系(阎达五、李勇,2002);当代会计诚信的缺失,会计人员陷入了“囚徒困境”,解决问题的可行方法是让单位负责人成为会计法律责任的唯一责任人,这样才有望真正确立中国会计的诚信原则(杨雄胜,2002);葛家澎教授和黄世忠教授在他们的《反映经济真实是会计的基本职能》中阐述了会计信息失真主要是有关单位对会计报表进行粉饰的结果,其主要根源是经济利益驱动和政治利益驱动;蒋义宏教授在其《中国上市公司会计与财务问题研究》中从上市公司利润操纵的利益动机指出了会计信息失真的问题;谭劲松等在《提高会计信息质量的经济学思考》中认为会计制度不完善、产权各行为主体的利益冲突、激励与约束机制不对称以及委托—代理关系带来会计信息失真,并通过明晰产权、加强会计规范建设、理顺各方的利益关系以及强化契约等方面来治理会计信息失真的问题。此外,谢德仁、刘峰、陆建桥等从不同的角度对会计失信行为进行了有益的研究,提出了许多新的见解。

1.2.3 研究发展趋势

市场经济的实质是契约经济、信用经济。市场经济较发达的

国家均建立起了信用制度。完善的信用制度及相应的激励惩罚制度对经济的发展起到了积极的作用。我国对信用制度建设的研究还停留于理论上,上海、山东虽建立了会计诚信评价体系,但在可操作性、严肃性等方面还存在很多不足。建立全国统一的会计诚信激励约束机制已成为我国经济健康发展的必然要求。党的十六大做出健全现代市场经济社会信用体系的部署后,建立会计诚信评价体系及相应的激励约束机制已成为政府部门和会计学界亟待解决的问题。

1.3 本书的内容结构与研究方法

1.3.1 本书的内容结构

本书在深入剖析会计诚信缺失的基础上,结合我国会计诚信现状及存在的一些突出问题,提出重塑我国会计诚信的措施、对策、建议,最终形成我国会计诚信评价体系及激励约束机制。为此本书主要研究了以下几个内容:

第一部分 绪论。主要介绍了本书的研究背景和研究的现状及发展趋势,据此对国内外研究进行了综合评述,从中发现问题的所在,为本书的研究指明了方向,即进一步研究会计诚信的危机原因、重塑对策;提出了本书的技术路线、方法和研究的内容、结构。

第二部分 我国会计诚信现状研究。从近几年财政部公布的检查情况入手,分析会计失信的现状、特征、发展形势及其危害。

第三部分 会计诚信缺失的成因研究。本书分别从主观因素和客观因素两个角度剖析会计失信的深层次原因——会计人员并非造假的直接原因,单位负责人受利益驱使是会计造假的根源,

体制不完善、社会监督不力也是导致会计失信的主要原因,从而为解决问题奠定了理论基础。

第四部分 我国会计诚信现状及典型案例分析。对我国会计诚信状况及存在的问题进行分析,并针对大庆联谊会计造假案进行深入的研究。

第五部分 提出重塑和加强我国会计诚信的措施对策。

第六部分 构建会计诚信等级评价体系。从会计机构设置及会计人员配备情况、内部会计控制制度情况、财务会计信息的真实性和完整性情况、是否违反法规等几个方面对各个单位的会计信用情况进行打分,评定级别,并制定相应的政策支持。利用评价结果,从单位和个人两个层面制定诚信激励约束机制,使守信者得利,失信者受罚。

1.3.2 本书的研究方法

本书应用博弈论、理论与实践相结合、定性与定量相结合等方法,从中国的会计失信现状出发,结合国外先进经验,在深入调查研究的基础上,对会计诚信存在的一些突出问题及危机原因有客观的认识,准确把握研究问题的切入点。

(1) 博弈论。会计人员并非造假的唯一制造者,也不是直接受益者,会计人员外受单位负责人的压迫,内受会计准则的制约,陷入了“困境”。运用博弈论的分析方法得出单位负责人是造假的直接根源,准确找出会计诚信缺失的根本原因。

(2) 定性研究与定量研究相结合。本书在会计诚信评价体系中广泛采用各种方法进行定量研究,而在激励约束机制中以定性研究为主。

(3) 理论与实践相结合。本书的研究力求与国家的会计监管政策相结合,通过构建会计诚信评价体系及激励约束机制,完善会计信用的评价理论,在实践中更具可操作性。