

RESEARCH LIBRARY OF SOCIAL SCIENCES IN JIANGXI

江西
社会科学研究文库



会计信息质量保证体系研究

蒋尧明 著

K · J · X · X · Z · L · B · Z · T · X · Y · J

江西人民出版社

会计信息质量保证体系研究

蒋尧明 著

江西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计信息质量保证体系研究/蒋尧明著. —南昌:江西人民出版社, 2004.5

ISBN 7-210-02933-8

I. 会... II. 蒋... III. ①商用计算机—信息系统—研究②会计检查 IV. ①F232②F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 053008 号

会计信息质量保证体系研究

蒋尧明 著

江西人民出版社出版发行

南昌市光华印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2004 年 5 月第 1 版 2004 年 5 月第 1 次印刷

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 印张: 8.125

字数: 199 千 印数: 1-1500 册

ISBN 7-210-02933-8/F·458 定价: 17.00 元

江西人民出版社 地址: 三经路 47 号附 1 号

邮政编码: 330006 传真: 6898827 电话: 6898893(发行部)

E-mail: jxpph@163.net

(赣人版图书凡属印刷、装订错误, 请随时向承印厂调换)

会计信息质量保证体系研究



繁荣社会科学，是建设有中国特色社会主义文化的重要组成部分。建设有中国特色社会主义文化的过程，也是社会科学研究在中国发展和繁荣的过程。积极发展哲学社会科学，对于坚持马克思主义在我国意识形态领域的指导地位，对于探索有中国特色社会主义的发展规律，增强我们认识世界、改造世界的能力，有着重要意义。马克思主义指导下的哲学社会科学研究，集中代表着先进文化的前进方向。

社会科学的生命在于创造，在于创新，“若无新变，不能代雄”。新的世纪，新的千年，呼唤着社会科学的发展和繁荣，呼唤着社会科学研究的突破和创新。换言之，没有社会科学研究的突破和创新，也就没有社会科学真正的发展和繁荣。理论贵在创新，创新需要勇气，需要智慧，需要执着的追求和艰辛的探索；理论重在创新，创新需要有科学的精神、科学的态度和科学的方法；理论功在创新，只有创新的理论成果，才能探索规律、把握规律，才能启示实践、指导实践，才能认识世界、改造世界。坚持理论创新，是社会科学工作者的神圣职责和使命。

社会科学研究，必须坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”的重要思想为指导，必须坚持理论联系实际的马克思主义学风，必须坚持“百花齐放，百家争鸣”的方针，必须坚持以我国改革开放和现代化建设的实际问题、以我们正在做的事情为中心，着眼于马克思主义理论的运用，着眼于对实际

问题的理论思考,着眼于新的实践和新的发展。新世纪的世界,新世纪的中国,新世纪的江西,许许多多的新情况、新变化、新问题,许许多多的政治、经济、社会课题,迫切需要我们探索、去研究、去解答。社会科学工作者任重道远,大有可为。

江西向为“文章节义之乡”,素以“物华天宝,人杰地灵”著称。在历史的长河中,江西不但涌现出许多名扬中外的文学家、艺术家,而且涌现出不少影响古今的学问家、思想家。但是,我们不能沉湎于先哲的辉煌,而应该创造更加璀璨的未来。江西广大社会科学工作者一直在为此努力,并且取得了可喜的成绩。在世纪之交,江西省社会科学院、江西省社联大力实施“精品战略”,积极组织和扶持社会科学精品力作的撰述和出版,其实现形式是:推出“江西社会科学研究文库”工程,每年拿出一笔事业经费,资助出版10本理论上的厚重之作。这是我省社会科学界的一件大事、好事、实事,如此年复一年,坚持下去,必将蔚为大观。

21世纪,将是我国全面实现社会主义现代化,实现中华民族伟大复兴的世纪,也将是社会科学大发展、大繁荣的世纪。江西社会科学界的专家学者们,大家努力啊!

祝愿社会科学研究的精品力作不断问世。

刚刚迈入 21 世纪的门槛,会计信息失真就成为世人瞩目的一个大新闻。从美国 2001 年 10 月份出现安然公司巨额会计造假案后,2002 年又相继出现了施乐公司、世通公司、默克等一系列重大会计造假案,堪称美国有史以来之最,深深地震撼了世人的心灵,对美国、乃至全球经济造成了极大的破坏(据美国布鲁金斯学会日前公布的一项研究报告显示,仅安然公司和世通公司的会计造假丑闻就使 2002 年美国经济损失 370 亿至 420 亿美元)。

在中国,会计信息失真同样成为社会关注的焦点。从江苏的综艺股份、吉林的中讯科技、黑龙江的大庆联谊、上海的 ST 同达,到河南的郑百文、宁夏的银广夏,上市公司的一连串会计信息造假丑闻,对我国尚处于发展初期的证券市场以沉重打击,使本来就低迷不振的证券市场雪上加霜,信息用户普遍对会计信息的真实性持怀疑态度,甚至不信任的态度。

反思这一系列会计造假案,人们在震惊之余,都在探索、寻求治理之策。美国总统布什在 2002 年 1 月 29 日一年一度的国情咨文中,除直接提到了与“9·11”事件相关的美国国家安全和本土安全方面的重大问题外,同时还间接提到了与安然会计丑闻有直接关系的若干经济管理方面的重大问题,包括会计准则的完善问题。布什总统特别要求美国的会计准则必须“更加严格”,信息披露“更加强硬”,会计准则的目标是使“美国公司必须



对雇员和股东更加负责”，而不是原来的单纯只对股东，尤其是只对大股东负责。随后在美国各界，特别是在美国总统的敦促下，美国国会在 2002 年 7 月 25 日通过了《2002 年萨班斯——奥克斯利法案》（又称为《2002 年公众公司会计改革和投资者保护法》）。7 月 30 日，该法案经美国总统布什签署后，正式成为法律并生效。《2002 年萨班斯——奥克斯利法案》不仅对《1933 年证券法》和《1934 年证券交易法》的许多内容作了修改和补充，而且还对会计行业的监管、审计独立性、财务信息披露、公司责任、证券分析师行为、证券交易委员会的权利和职责、法律责任等诸多方面作了新的规定。比如专门成立由 5 人委员组成的公众公司会计监督委员会，专事会计行业的注册、调查、监管、惩戒等；限制会计师事务所向审计客户提供非审计服务（如咨询服务）；要求公司首席执行官（CEO）和首席财务官（CFO）对公司财务报告是否公允地反映了公司财务状况和经营成果作出保证；对故意提供虚假财务报告，故意销毁、隐匿、伪造财务报告、证券欺诈等犯罪行为处以重典（涉嫌财务报告的犯罪行为最高可处 20 年监禁，而涉嫌欺诈的犯罪行为则最高可处 25 年监禁）等。

尽管根据《2002 年萨班斯——奥克斯利法案》的规定，该法案的许多实施细则需要美国证券交易委员会和即将成立的公众公司会计监督委员会予以制定和完善。但是，该法案已经基本奠定了后安然时代的会计、审计发展和公司治理及证券监管框架，是美国资本市场发展史上的一项重大改革举措，其意义将不亚于《1933 年证券法》和《1934 年证券交易法》。或者说，《2002 年萨班斯——奥克斯利法案》的发布，将代表一个新的资本市场监管时代的到来。

在中国，面对一系列的会计造假案，中国政府和会计理论界也给予了前所未有的关注，并给出了一系列相应对策。朱镕基总理把“不做假账”作为新成立的国家会计学院的“校训”，表明

中央高层领导对治理会计信息失真的期待和决心,作为直接监管会计信息生产的政府部门——财政部和证监会也制定了一系列的措施,如财政部制定发布了统一的《企业会计制度》(2001)、《企业财务会计报告条例》(2001),制定和修订了相关的具体会计准则,使其更加“强硬”;证监会也发布了一系列的会计报告准则,并会同国家经贸委于2002年1月7日发布了《上市公司治理准则》,企图从形式到内容来规范和约束上市公司会计报告质量;中国的立法和司法部门也相继修订和颁布了《会计法》《证券法》《公司法》《刑法》《民事诉讼法》及一系列司法解释,其中最具代表性的有最高人民法院2002年1月15日发布的《关于受理证券市场因虚假陈述引发的民事侵权纠纷案件有关问题的通知》及2003年1月9日颁布的《关于审理证券市场因虚假陈述

度原因和其他原因。第二,借鉴 ISO 的 TC176/DIS8402《质量保证——词汇》、我国国家标准《质量保证名词术语汇编》及 SFAC NO.2 对质量的定义,全面阐述会计信息的质量及其特征,构建适合中国国情的会计信息质量结构体系。第三,运用马克思的商品理论和信息经济学的基本原理论证会计信息是一种特殊商品,从而为对其实施商品化管理奠定基础。第四,运用全面质量管理理论,结合会计信息的特殊性,系统构建我国企业的会计信息质量保证体系。本书以规范研究为主,实证研究为辅,侧重系统分析,注重消化和吸收有关学科,如质量管理学、信息经济学、技术经济学、企业管理学等的先进理论和方法。同时,紧密结合我国市场机制尚不成熟的现状,以企业为主体,最终推导出其会计信息质量保证体系。

本书的主要研究内容:(1)根据我国目前企业会计信息质量的现状、基本特征、存在的主要问题,结合未来的发展态势,构建一套既符合国际惯例又适合中国国情的会计信息质量结构体系。(2)论证企业会计信息产品质量的本质特征是有用性,它受到产品使用时间、使用地点、使用对象、社会环境、市场竞争等诸多因素的影响。(3)论证企业会计信息本质上是一种商品,而在现实生活中,会计信息之所以在一定范围内、一定程度上呈现为公共品,完全是受制于现阶段特殊的社会经济条件和技术水平的结果,随着条件的变更,会计信息必然抛弃公共品的假象,彻底恢复其商品的本来面目。因此,对企业会计信息的质量管理,必须遵循商品经济规则。(4)企业会计信息质量保证体系基本框架由 4 部分构成:会计信息的设计质量保证体系、符合性质量保证体系、有效性质量保证体系和外部质量保证体系。(5)从目前我国实践来看,过度依赖生产过程控制和政府监管会导致信息需求方——投资者权益保护不力,使得市场对会计信息质量的自我约束机制弱化。市场经济要求立法更多地体现“私法

治理”精神,即每个人充当自己的警察,保护自己的利益。从保护投资者自身利益的角度来看待和治理会计信息失真,将为我国治愈“顽症”提供更为有效的解决方法。(6)在网络环境下,根据用户决策目标,提供个性化的会计信息,以充分实现有用性的质量特征。

本书的创新之处:(1)克服了过去研究会计信息质量保证问题的狭隘性,从会计信息质量的设计、生产、报告、消费全过程构建保证体系,从各个环节解决会计信息失真问题。(2)论证了会计信息质量的本质是对用户决策的有用性,而不是简单的符合现有的准则制度,从而确保会计信息的设计、生产、报告质量是建立在满足用户需要的基础上。(3)确立了会计信息的服务商品地位,从而为对它进行商品式的质量管理扫清了理论上的障碍,并在此基础上探讨了会计信息商品适用《产品质量法》《消费者权益保护法》等相关法律法规的必要性和可行性。但会计信息作为一种特殊的商品,对它进行管理又必须遵循信息商品特有的运行规律。(4)全面质量管理作为一种成熟的企业管理模式已在国内外的实践中得到了广泛运用,并证明是行之有效的。大胆借鉴全面质量管理的成熟经验,使会计信息质量保证体系的构建既有坚实的理论基础,又使其具有很强的可操作性。(5)提出了通过市场机制,特别是信息用户自我利益保护机制来从外部保障会计信息质量的设想,从而根治目前由于信息用户利益保护弱化而诱使企业大胆造假的痼疾。(6)提出了要从根本上满足用户对会计信息的需求,必须建立一对一的信息供需机制,而现代信息技术的发展,则为这种机制的实现创造了必要的技术条件。

会计信息质量保证体系研究是一个理论性和实践性都很强的课题,我们只是就其主要问题进行了概括性研究,并给出了大致框架,还有许多深层次的问题和与之相关的问题有待继续研

究。因此,谬误和疏漏自料难免,恳请提出宝贵意见。

最后,谨对所有引用参考文献的作者(包括注明和未注明的)表示最诚挚的谢意。

蒋尧明
2004年5月

目录

前言

1

一、我国会计信息失真及其成因剖析

1

(一)从会计学的理论属性分析,会计学不是一门
精算科学,会计信息的真实性只能是相对的、
动态的

5

1

四、会计信息的设计质量保证体系	95
(一)美国制定会计准则的有益经验	96
(二)英国制定会计准则的有益经验	99
(三)国际会计准则委员会制定会计准则的有益经验	101
(四)我国会计准则的制定程序及其评价	103
(五)我国高质量会计准则的设计	105
五、会计信息的符合性质量保证体系	119
(一)会计信息生产的技术能力保证	119
(二)会计信息生产的人力保证	120
(三)会计信息生产的管理能力保证	135
六、会计信息披露的有效性研究	147
(一)世界主要国家及国际组织公司治理对会计信息披露的质量要求	148
(二)世界主要国家及国际组织会计准则对会计信息披露的质量要求	152
(三)会计信息披露的创新和改进	158
七、会计信息的宏观质量保证体系	186
(一)完善《会计法》《注册会计师法》《刑法》等相关的法律、法规	186
(二)组建中国会计师协会	187
(三)借鉴英国经验,组建财务报告审核委员会	188
(四)建立会计信息披露民事赔偿制度	190
(五)建立确保注册会计师高质量执业的运行机制	217
参考文献	239

一、我国会计信息失真及其成因剖析

从宏观角度看 企业(特别是股份公司)提供的会计信息在

反映”。可见,会计信息失去了真实性,那无异于会计的消亡,而不真实的会计信息,除了危害经济与管理之外别无它用。正因为此,我们才对会计信息的真实性予以了充分的关注,并向会计信息的使用者就其真实性作出基本承诺。而会计信息之所以为社会各界广泛重视并运用,也完全是由于社会各界对会计诚信予以了充分的信任和肯定。诚信成了会计的立身之本,朱镕基总理的“诚信为本”道出了会计真谛。然而,我国企业的会计信息失真现象却大量存在,其对我国市场经济建设与发展的制约效应,已经日益显现。因而,有效解决会计信息失真问题,成为我国会计界、经济界乃至我国政府面临的重大课题。资料显示:1999年底,财政部抽查100家国有企业会计报表,有81家虚列资产37.61亿元,89家虚列利润27.47亿元。2000年度的会计信息质量检查结果更令人吃惊:在被抽查的159家企业中,资产不实的147户,虚增资产18.48亿元,虚减资产24.75元;利润不实的157户,虚增利润14.72亿元,虚减利润19.43亿元。2001年12月25日,国家审计署公布了它对16家具有上市公司年度会计报表审计资格的会计师事务所实施质量检查的结果,在被抽查的32份审计报告中,有14家会计师事务所出具了23份严重失实的审计报告,涉及41名注册会计师,造假金额达70多亿人民币。据上海证交所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》最近联合举行的一次上市公司信息披露问卷表明,个人投资者认为上市公司披露的财务信息完全可信的占8.45%,基本可信的占26.98%;对100家左右机构投资者的调查也表明,没有一家机构投资者认为财务数据“完全可信”。这说明,在投资者心目中,会计信息的失真已到了非常严重的地步,已经影响了投资者对会计信息的信任,影响了我国证券市场的健康发展。

另一方面,历史上发生在美国、英国等发达资本主义国家的几起著名的会计信息失真事件,同样给当时的社会、经济造成极大的危害。1692年英国开始出现股市报道,1720年就发生了著

名的“南海泡沫事件”。乐观的会计信息引发了狂热的股票投机,使南海公司股价暴涨。资料显示,该公司股票的总市值竟超出了英国当时其他企业全部资产总额。股价像肥皂泡一样的膨胀,当其表面张力达到一定限度时必然破灭。股价又急剧暴跌。这一涨一跌之中,不仅南海公司破产,成千上万人倾家荡产,还给英国的社会、经济造成极大的混乱。事后审计证明,会计信息失真是引发此次危机的主要原因之一。

1929年10月,美国证券交易市场崩溃,随之引发了整个资本主义世界的大危机,使当时生产力倒退了几十年。一些学者研究后认为,产生危机的主要原因之一是会计信息失真,误导了投资决策。为此,美国会计界遭到了空前猛烈的攻击,迫使国会通过了《证券法》和《证券交易法》,这两个法律都对规范会计行

首席法律顾问 Frankin Brown、原首席财务官 Franklyn Bergonzi 提出刑事指控,控告他们在缺乏原始凭证支持的情况下,通过篡改总账记录和编制虚假会计分录等手段蓄意策划和实施一系列范围广泛的财务舞弊(如故意捣毁采购的药品,以非法向供货商索要折让),导致 RA 公司 1997 至 1999 年虚增税前利润 23 亿美元(税后利润 16 亿美元)。《纽约时报》将 RA 公司的舞弊称为有史以来最大的财务舞弊案。然而,RA 公司的记录只保持了 3 天。2002 年 6 月 25 日,世界通信公司公布了一项惊世丑闻:2001 年和 2002 年第 1 季度,该公司通过将支付给其他电信公司的线路和网络使用费以及线路日常维护费确认为资本性支出,低估期间费用,虚增税前利润 38.52 亿美元。8 月 8 日该公司宣布,延伸至以前年度的自查自纠又发现,1999 年和 2000 年的税前利润被虚增了 34.66 亿美元,从而使虚增利润增至 73.18 亿美元。造假事件公布后,世界通信的股价跌至 0.06 美元,纳斯达克已于 2002 年 7 月 31 日将其股票摘牌。据《纽约时报》报道,世界通信曾经是第五大被广泛持有的股票,其市值由 1999 年 6 月巅峰时的 1150 亿美元跌至目前的不足 3 亿美元,损失逾 1100 亿美元,比安然公司的 680 亿美元的市值损失还高出 400 多亿美元。如果说这些沾惹丑闻的上市公司名称还不是家喻户晓,那么,诸如微软、国际商业机器(IBM)、通用电气、美国在线、波音、朗讯、思科、甲骨文、默克等大牌公司,也都有财务舞弊或报表粉饰的累累前科。据美国联邦保险公司(FDIC)报告,2001 年美国上市公司的破产数量创下历史新高,达 257 家,比 2000 年增加 46%。令人震惊的是,15 家最大的上市公司中,竟有 5 家宣布破产。这 5 家公司除安然公司外,还包括宝丽莱公司、伯利恒钢铁公司、太平洋煤气电力公司、美国环球航空公司。这些昔日风光无限的公司之所以一下子成为秋风落叶,其中大部分是由于其会计严重造假。如此看来,美国作为国际经济领头羊和国际会计楷模,其会计信息失真同样严重。