

国家自然科学基金课题(70772008)研究成果

叶陈毅 / 著

会计信用论

Research on Accounting Credit



经济科学出版社
Economic Science Press

国家自然科学基金课题 (70772008) 研究成果

河北省科技厅软科学课题 (07457203D-7) 研究成果

河北省企业管理重点学科资助

石家庄经济学院学术著作出版基金资助

会计信用论

Research on Accounting Credit

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计信用论 / 叶陈毅著. —北京: 经济科学出版社,
2009. 5

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8133 - 4

I. 会… II. 叶… III. 会计 - 信用 - 研究 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 052119 号

责任编辑: 侯加恒

责任校对: 杨 海 王肖楠

版式设计: 代小卫

技术编辑: 王世伟

会计信用论

叶陈毅 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京三木印刷有限公司印刷

永胜装订厂装订

880 × 1230 32 开 11.125 印张 300000 字

2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8133 - 4 定价: 26.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

信为人者立身之本。中国是世界四大文明古国之一，人们自古以来始终就恪守信用，讲求诚信，言出必践。至圣先师孔夫子就说过“人而无信，不知其可也。大车无輹，小车无輹，其何以行之哉！”从社会学角度看，履行承诺，注重信誉是个人处理各种社会关系的行为准则。而管仲在《管子·枢言》中说：“诚信者，天下之结也。”可见诚实信用一直是为人处世的基本准则，甚至是执政治国之根本。

信为商者敛财之道。作为商道之魂，信用是最基本的人文精神，亦是社会发展的生态环境。百事可乐公司首席执行官克雷格 E. 威泽洛普曾说过：“我认为在商务中没有中性。换言之，你要么由于信任而获得成功，要么由于不信任而一败涂地。”但是，眼下信用却已成为一种稀缺资源。2008 年 12 月底，品牌价值高达近 150 亿元的企业——三鹿集团，因三聚氰胺事件宣布破产，奶业巨头轰然倒塌，给世人留下沉痛反思：一朝失信永久出局。正如中国总理温家宝 2008 年 10 月 23 日在纽约说的，企业家身上应该流淌着道德的血液。只有把看得见的企业技术、产品和管理，以及背后引导他们并受他们影响的理念、道德和责任，两者加在一起才能构成经济和企业的 DNA。

从环球电讯、世界通信到银广夏、麦科特等事件，从中国的蓝田股份到银广夏的神话，近几年来国内外发生一系列的大公司财务欺诈案，使得会计行业的诚信度受到沉重的打击和严重的质疑。会

计信息失真已经成为人们普遍关注的历史性、全球性热点问题。随着企业造假事件的相继曝光,注册会计师的虚假审计报告已原形毕露。全球性接连不断的恶性企业造假案件,使公众丧失了对企业的信任,信用问题已影响到国家经济运行的效率和市场秩序,事关现代化建设成败兴衰。

毫无疑问,作为信用概念在会计领域的延伸,会计信用又是整个社会信用体系的重要组成部分,已受到整个社会的普遍关注。

会计信用主要体现在会计信息质量上,会计行为主体的会计信用越高,其所提供的会计信息质量越高,反之会计信息质量越低。会计信用是指会计行为主体(如企业、事业单位、社会团体等)按照会计法律、法规及行业准则、制度的要求,在其会计信息的产生、提供和鉴证过程中所形成的建立在相互信任基础上的履约能力。最终体现为会计行为主体所提供的财务会计报告及时、合法、真实和完整性,为会计信息的需求者提供高质量的会计信息,以便于其做出正确的经济决策和判断。建立会计信用体系,是加强会计诚信建设,整顿会计工作秩序,提高会计信息质量的现实需要。

社会信用体系是一项牵扯面广、十分复杂的系统工程,而会计信用体系是整个信用体系中最重要的一部分,是由保障和实施会计信用正常运行的一整套制度所构成的制度和机制的总称,它的建设和完善是非常庞大的社会系统工程,加快会计信用体系建设,创造理想的会计信用环境,通过会计信用体系的建立和恰当应用,有利于强化国家对信用市场的监管,完善社会信用体系建设,形成市场经济条件下对会计信用缺失行为的约束机制和社会氛围。构建会计信用体系无疑成为社会信用体系建设的关键。提高会计信用水平与会计信息质量是我国会计工作的重要任务,已成为我国目前必须探索的重大课题,也是我国市场经济发展的当务之急。

当前，重塑企业信誉和建立健全信用管理制度的强烈呼声已遍及全社会。随着加入 WTO 和对外开放不断深入，我国会计国际化成为必然趋势。面对经济全球化的严峻挑战，整顿经济秩序、治理会计信用缺失、化解企业信用危机，已成为当前建设我国社会主义市场经济体制必须解决的重要问题。在当今会计信息失真、造假问题日益严重的情况下，提升资本市场的会计诚信，加快会计信用体系建设已经势在必行。

有鉴于此，叶陈毅博士的专著《会计信用论》针对中国目前会计信用严重缺失的现状，全面深入地对会计失信行为进行经济学分析，并对会计信用治理体系进行系统研究，选题显然具有十分重要的理论价值和实践意义。

关于会计信用的理论与应用研究日益受到国内外关注，一些专家学者就此问题进行了积极有益的探讨。但以往经济学家一般从法律道德、技术专业等层面和局部进行研究，大多仅就某一方面强调制度或文化的重要作用。而作者在以上基础上拓宽了研究的范围，从经济学、管理学、系统工程的视角对会计信用体系进行全面的论述和思考，提出了构建会计信用治理体系模式图。在我国目前社会信用体系还未健全的环境下，应以法规制度先行，以制度信用建设引导文化信用建设，多管齐下才能真正建立中国会计信用治理体系。该著作侧重从公司治理与内部会计控制、会计规范体系弊端与会计信息制度性失真、审计机构自身及其惩戒和政府监管机制、企业造假的产权制度根源与委托代理制度基础等角度，对会计失德行为进行了不同层面的理性分析。

该著作具有以下几方面的创新和特点：

1. 将信用的研究置于经济全球化的背景下，界定会计信用是一种由正式的制度（规则）和非正式的制度（道德）和运行机制综合而成的制度结构，三者相互支持相互制约。在此基础上，通过多种学科交叉的全新视角分析并解释会计信用缺损的深层成因，突破了国内理论界谈论“会计信用”时边界不清晰的局限。

2. 比较分析了世界发达国家会计模式与中国现行的会计信用制度,对中国会计信用体系和制度的缺陷进行了深入研究,提出相当系统的改进办法与全面的对策思路。中国现阶段的会计信用体系建设需要采取一条不同于发达国家完全市场化的征信模式,也不同于目前发展中国家普遍采用的政府直接监管模式,而是需要以建立一种政府为主导的、信用中介机构和企业共同参与,以信用中介机构科学评价为纽带的监管模式。

3. 构建了由会计信用治理的正式约束、无形约束和会计信用治理运行机制三方组成的会计信用治理体系模式图。通过综合分析得出非常有意义的结论:从长期性来看,道德诉求等会计信用非正式制度与正式制度同等重要,提出中国会计信用体系建设的一些新设想。如构建中国会计信用数据库系统、会计信用统一指数、法律法规体系和行业自律制度等政策建议。提供了关于目前中国会计信用状况的 480 份调查问卷、20 大问题、93 个答案的实际分析,表明人们盼望建立会计信用体系,有力支持了其论点。

4. 从产权、契约经济、道德伦理的角度研究会计信用问题,以制度经济学为分析的基本单位,以治理模式为切入点,将经济领域内所有的会计信用关系纳入统一的分析框架,分别对不同治理模式(制度治理、文化治理)下的会计信用规制的建立和会计信用治理运行机制进行分析,具有一定的创见性。

在现代市场经济条件下,会计信用建设应从道德文化层面上的“软约束”,发展为法律制度上的“硬约束”。需要建立一系列会计信用制度作为约束信用行为主体的规范、标准和规则,来约束交易中的机会主义行为。制度经济学认为,一个节省交易成本、激励相容的制度是合理的。问题的实质是如何构建会计信用制度体系,才能使我国经济步入交易成本低、信息灵敏、激励相容的健康发展轨道。

为此,该著作从经济学角度研究会计信用制度及其运行机制,分析思路为借鉴和吸收国内外的最新学术研究成果,综合运用博弈

论、制度经济理论等西方经济学的理论工具和马克思主义经济学原理，在理论分析中结合需要回答的实践问题，在对实践问题的分析中体现理论研究的主要结论。全文以“理论分析—实际研究—对策建议”为主线，试图回答三个方面的基本问题：第一，什么是会计信用、会计信用制度与会计信用体系？揭示会计信用的本质特征及其形成和发展的内在机制；第二，为什么会出现会计信用危机？分析造成转轨时期我国企业信用危机的主要因素及其相互关系；第三，如何解决转轨时期我国会计信用危机的问题？如何有效构建转轨时期我国的会计信用治理体系。引言部分提出问题，理论准备部分从会计在经济中的角色出发，研究了会计信用与制度、机制安排的关系，提出以有形约束即正式制度安排与无形约束即非正式制度信用文化并重，辅之以会计信用治理的运行机制，来建立会计信用治理体系的基本思路。

该著作重点研究如何构建会计信用治理体系，从经济学、管理学、伦理学、系统工程等视角进行全面论述和思考，提出了构建会计信用治理体系模式。作者指出，会计信用治理体系应由制度安排和信用文化以及运行机制三大部分组成。其中有形约束的法律制度是保障，无形约束的道德文化是灵魂，运行机制是体系设计程序发挥作用的必要前提，三者相辅相成，缺一不可。还提出了会计信用治理的基本原则和设计思路，强调既要借鉴国外成功经验，又要结合本国实际。

该专著文笔通顺，结构合理，概念清晰，研究方法得当，论述充分，在会计信用的理论与实务研究方面达到了国内先进水平，是一篇有相当理论深度和较高学术水平的论著。该书体例新颖、图文并茂，穿插了丰富多彩的图表、数据，也精选了活泼盎然的专栏与案例，使读者在知识的海洋畅游时能同时领略到智慧的快乐。故欣然为之作序，真诚希望该书能够受到广大读者的关注和喜爱。

最后，让我们借用法国著名的作家罗拉什富科在其著作《道

德箴言录》中的一句名言为本书序言的结语，并以此为勉：

“只有信用才会比才智更加深交情。”让我们与“信用”成为永久而忠实的美好伴侣吧！

于玉林

2009年3月于天津财经大学

前 言

“人无信不立，国无信则衰”。诚信不仅仅是做人最起码的品质，甚至是国家的生存与发展之基。市场经济是信用经济，没有信用就无法顺利发展。信用作为现代化的生命线，也是会计行业立身之本。然而近几年来，一些国家发生的大公司财务欺诈案，使全球会计行业面临着“诚信沼泽”的挑战。

安然公司连续数年，向社会提供大量虚假财务信息，此事一经披露，安然公司的股票价格在一天内跌幅超过 75%，两天后宣告破产。当“安然事件”沸沸扬扬之际，美国的世界通信、施乐、默科等大公司也相继被曝光会计信息制假丑闻；我国也出现银广夏、麦科特、蓝田股份等系列会计造假事件。接踵而至的会计制假事件引发了一场史无前例的全球性会计信用危机。2008 年 12 月 2 日的航天通信财务造假案件，成为首例通过申请政府信息公开的形式获得立案证据的案件。会计信息失真似乎已经成为历史性、国际性瞩目的焦点。

有关调查资料显示，我国发生的失信现象仅次于腐败，已经成为危害市场经济秩序的“顽症”，是阻碍国家经济发展的第二大“瓶颈”。市场交易中因信用缺失、经济秩序问题造成的无效成本已占到我国 GDP 的 10%~20%，直接和间接经济损失每年高达近 6000 亿元，相当于中国年财政收入的 37%，国民生产总值每年因此至少减少两个百分点。随着改革开放的深化和我国加入 WTO，直面国际竞争必须遵照国际惯例“游戏规则”行事，对此别无选

择。如何根治这种世界通病，作为一个“国际性的难题”，已经成为当前我国会计领域乃至整个社会经济领域中的热门话题。

财政部部长谢旭人 2008 年 11 月 21 日，在致注册会计师行业纪念改革开放 30 周年暨中国注册会计师协会成立 20 周年研讨会上的书面讲话中强调指出：“注册会计师行业在改革开放和建立完善社会主义市场经济体制的过程中，探索了专业服务产业化发展的新路子，有效促进市场经济的健康发育，为我国财税体制改革、社会主义市场经济体制的建立和完善作出了重要贡献。”他要求当前注册会计师坚持诚信为本，提升行业公信力。全面贯彻落实科学发展观，进一步增强责任感和紧迫感，充分发挥注册会计师独立审计的经济监督作用，为投资资金的规范、安全、有效和投资领域反腐倡廉作贡献。

鉴于会计信用在整个经济发展和社会进步中所处的重要地位，本人以《会计信用论》作为自己的专门命题。本著作不仅全面而充分地展示近年来我国会计信用研究方面的最新进展，向读者提供丰富实用的会计信用学科知识，搭建我国会计信用学科的新框架；而且拓展了会计信用研究的视野和领域，运用规范和实证的会计学研究方法，将会计信用理论研究的丰富成果应用到社会实践当中，同时也将来自社会经济生活的成功示例和先进经验提炼上升为理念、观点乃至学说，进而为社会实践活动提供必要的人力和智力支持。

在写作过程中，本人在企业管理、工商财务、公司信用、教学研究方面，开展了大量科研活动，广集信息，并注意把科研活动与服务地方经济、提高教学水平结合起来，坚持将学科理论与实际结合。本著作通过比较分析来阐述会计信用概念，运用会计学、系统学、经济学、管理学等交叉学科，探索当前会计信用的缺失原因及其体系建设；兼顾定性和定量、分析与综合的方法分析会计信用的相关问题；以委托代理理论、博弈论和信息经济学等制度经济学作为理论基础和分析工具，构建会计信用治理体系，探讨会计信

用运行机制。以高度认真、负责的态度反复进行修改,试图将会计信用体系内涵和最前沿的知识成果系统地展现给读者。因此,本人充分相信这是一本颇有理论建树和实用价值的会计信用专著。

本专著的内容结构如下:第一章导论部分提出问题,阐明选题背景、意义以及研究的线路和方法。第二章阐述会计信用的内涵,并归纳总结有关信用及其制度的基本理论。第三章会计信用的制约因素,主要涉及制度约束的产生与影响,论述会计信用与政府管制、公司治理以及与媒体监督之间的联系和作用。第四章会计信用缺失的成因透析与现状反思,说明建立会计信用体系的现实必要性。第五章当代我国会计信用体系模式的建立,回顾国内外会计信用问题的历史沿革进程,经过对比分析,在结合我国具体实际基础上,对我国建立会计信用体系模式提出政策建议。第六章建立正式制度即有形约束:会计信用治理的制度安排对会计信用体系构成具有重要的价值,提出要建立四种会计信用制度。第七章探讨非正式制度即无形约束:会计信用治理的文化构建,提出从伦理规范上塑造中国特色的会计信用文化理念。第八章构建会计信用治理的运行机制,主要从建立会计信用道德的自律机制与他律机制,以及科学的会计信用评价服务机制三个方面来着手重建会计信用治理的运行机制。结论部分,对本专著研究做全面总结,得出一些主要结论,并提出需要进一步探讨的问题。本书的第一、二、三、四、五、八章部分内容分别由叶陈云(华北电力大学工商学院博士)、黄明哲(中国人民大学人文学院博士)、宋绍清(石家庄经济学院会计学院教授博士)、罗书章(广东金融学院会计系博士)、裴富才(天津天士力集团财务总监、新加坡EMBA)、郭焕书(石家庄经济学院会计学院讲师硕士)参与撰写。

本专著是在我的博士后出站报告《会计信用研究》的基础上,经长期反复斟酌、再三修改,不断补充完善而成。在撰写本专著过程中,尤其得益于天津财经大学博士后合作导师——我的恩师于玉林教授。先生为人师表,德高望重。“事君惟忠,事亲惟孝,言为

世范，行为士则”。以其高才勇哲的渊博学识，严谨谦和的治学态度，仁爱慈悲的圣贤德能对学生开示诱掖、谆谆教诲。如果缺少恩师始终如一的关爱指导和鼎力扶持，本专著就不可能按期出版，也不可能将这本体现特定风格和学术水准的会计信用研究著作奉献给广大读者。值此，谨向恩师于教授深表最诚挚的谢意！

真诚感谢经济科学出版社侯加恒主任的大力支持和经济科学出版社编辑老师们给予的多方帮助，使本专著得以顺利出版！衷心感谢本书中借鉴或引用过的各位专家学者的有关论述，以及他们的思想认识和方法，我的论文得益于他们的智慧和以前的研究积累。虽然有的列入参考文献，有的写入脚注，还有更多的，随着阅读量的积累，不能具体地指出其准确出处，但他们的理论见解与探索成果将永远备受我的尊重与感怀！十分感谢我的各位朋友，他们给予了我众多的关心与无私帮助，不断地在工作、学习上给予我鼓励和热心护助，这些最珍贵的友谊使我感到莫大的慰藉！格外感谢我的领导和同事在我攻博士后期间给予的理解和支持，特别是在进行企业会计信用调查问卷的时候给我大力帮助和诸多启发，使我受益匪浅！

非常感谢我的硕士研究生：何丽鹏、仇国英、刘雷欣、崔立丽（分别参与撰写第二、三、四、七章部分内容）等人，在写作过程中收集资料与案例，在协作调查、统计分析等方面所付出的辛劳汗水、默默奉献！

至诚感谢石家庄经济学院校领导郝东恒书记、辛彦怀校长、人事处冯朝军处长、科研处阎军印处长、杜君民与吕科健老师的真挚关怀与鼎力帮助，以及石家庄经济学院学术著作出版基金（批准编号为 Z200712）的重点资助，使得本书能如愿发行！

最后，特别感谢我的父母、妻子与兄弟等家人和亲友，感谢他们对我撰写专著的理解和支持，作为我有力的坚强后盾，他们才是我的无价成果与宝贵财富！

在本专著的写作中，最大的困难是会计信用问题的纷纭繁杂，

涉及内容广阔无边，资料难以查找；最大的障碍是自己的才智与学识局限，常常感到力不从心；最多的感慨是会计信用的博大精深，仿佛头绪总是难以梳理明晰，问题总是难以解决彻底。虽然我的专著已顺利完成，但今后本人仍将继续密切关注这一领域的最新发展动态，充分发挥自身优势，在理论上不懈求索，虚心请教于我的恩师、学术界前辈和同仁，为推进相关研究竭尽绵薄之力。

在 21 世纪全球信息一体化的市场经济体系下，对我国及各国来说，建立会计信用体系与运行机制之路无疑任重而道远，亦成为企业可持续发展中的核心战略！时光飞逝不返，而研究问题仍需要不停地务实探究。“此生短暂，学海无涯”，此专著的完成对我则是另一起点，也期冀各位专家老师一如既往的指导和支持。由于时间匆促，书中避免存在错误和不足之处，恳望广大读者朋友给予批评斧正，谨致深谢！



2009 年 3 月于石家庄经济学院

内 容 摘 要

会计信用作为企业信用建设的基础,是社会信用体系的重要组成部分,当前已经成为各国政府、学术界和实务界都热心关注的世界性课题。本著作立足市场经济是信用经济这一理念,探讨现代会计信用若干重要理论及实践问题。本书集合新制度经济学、信息经济学、博弈论、系统论以及现代管理学等理论、思想方法与成果,全面而深入地对会计信用治理体系进行探讨研究。通过相关的国内外文献回顾,介绍了研究背景、分析方法与技术路径,建立了研究主体框架。

尽管目前有关会计信用的文章不多,但其理论与应用研究日益受到国内外关注,一些专家学者就此问题进行了积极有益的探讨。但以往经济学家和现代学者一般从法律道德、技术专业等层面和局部进行研究,大多仅就某一方面强调制度或文化的重要作用。而本书作者在以上基础上拓宽了研究的范围,从经济学、管理学、伦理学、系统工程等视角对会计信用体系进行了全面的论述和思考,提出了构建会计信用治理体系模式图。认为会计信用治理体系作为良好的系统设计,既必然要建立有形约束即正式制度(如法律法规、规章制度)和无形约束即非正式制度(如伦理规范、习俗文化),还要同时构建会计信用治理的运行机制,即自律、他律机制与评价服务机制。在我国目前社会信用体系还未健全的环境下,应以法规制度先行,以制度信用建设引导文化信用建设,多管齐下才能真正建立中国会计信用治理体系。本书侧重从公司治理与内部会计控制、会计规范体系弊端与会计信息制度性失真、审计机构自身及其

惩戒和政府监管机制、企业造假的产权制度根源与委托代理制度基础等角度,对会计失信行为进行了不同层面的理性分析。为了推动理论与实践紧密结合,作者亲自组织进行了关于我国会计信用状况的480份问卷调查,通过统计分析,表明了人们热切盼望加强会计信用道德建设,并剖析我国目前存在的问题,提出了相关对策建议。

本书重点研究如何构建会计信用治理体系。作者提出,会计信用治理体系应由制度安排和信用文化,以及运行机制三大部分组成。其中作为有形约束的法律制度是保障,作为无形约束的道德文化是灵魂,运行机制是体系设计程序发挥作用的必要前提,三者相辅相成,缺一不可。本书提出了会计信用治理的基本原则和设计思路,强调既要借鉴国外成功经验,又要立足本国实际。作者构建了会计信用治理体系制度安排的整体框架,即建立与此相应的系列会计信用制度:会计信用法律奖惩制度,会计信用的信息披露监管制度、会计信用的内部控制制度、会计信用的激励约束制度。其中,会计信用的法律奖惩制度是会计信用体系的有力保障;会计信用的信息披露监管制度是确保会计信用质量的重要手段;内部控制制度是决定会计信息真实性的关键因素;激励约束制度是防范企业造假的根本措施。这些制度间是相互促进、相互渗透的联动关系,共同构成会计信用体系这个有机整体的重要部分。

关于会计信用文化的建设问题的系统研究,作者认为制度不能解决一切问题,会计信用体系建设仅靠正式制度的有形约束远远不够,正式的会计信用制度只有借助于会计道德准则的力量才能得以切实执行。为此,作者提出了从伦理道德规范上塑造中国特色的会计信用文化模式,重视我国会计信用文化的实体建设,以人为本,加强提升会计信用的道德教育,还要优化维护会计信用的外部治理环境。针对会计信用治理的运行机制,作者提出应从建立会计信用道德的自律机制与他律机制,以及科学的会计信用评价服务机制这三个方面来着手构建。认为会计信用道德的平衡需要他律机制与自

律机制的约束。从会计信用评价指标的确定与评级程序、培育市场化的会计信用评级机构等角度论述会计信用评估机制，设计了会计信用评价指标与评价标准，论证了如何建立科学的会计信用服务体系。鉴上所述，建立会计信用治理体系是长期而艰巨的社会系统工程，必须注重长效管理，标本兼治。为了形成良好的会计信用文化氛围，应由政府、企业、社会联手治理，加强沟通与合作，群策群力，营造全员参与、安定和谐的社会环境，从而彻底地遏制会计失信行为的发生。

作者最后对本书进行全面总结，并展望本书的未来研究内容和发展趋势，接着提及一些尚待探究的问题。

关键词：会计信用 治理体系 制度安排 信用道德
信用文化 机制