

虚假会计信息成因分析与 审计诚信文化体系的构建

Xujia Kuaiji Xinxi Chengyin Fenxi yu
Shenji Chengxin Wenhua Tixi de Goujian

刘辉 谭焱 著

中国社会科学出版社

虚假会计信息成因分析与 审计诚信文化体系的构建

Xujia Kuaiji Xinxi Chengyin Fenxi yu
Shenji Chengxin Wenhua Tixi de Goujian

刘 辉 谭 焱 著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

虚假会计信息成因分析与审计诚信文化体系的构建 /
刘辉, 谭焱著. —北京: 中国社会科学出版社, 2008. 12
ISBN 978 - 7 - 5004 - 7539 - 2

I. 虚… II. ①刘…②谭… III. ①会计检查 - 研究 - 中国
②审计 - 信用 - 研究 - 中国 IV. F231.6 F239.22

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 209044 号

出版策划 任 明
责任编辑 高 涵
责任校对 王兰馨
封面设计 弓禾碧
技术编辑 李 建

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010 - 84029450 (邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京奥隆印刷厂

装 订 鑫鑫装订厂

版 次 2008 年 12 月第 1 版

印 次 2008 年 12 月第 1 次印刷

开 本 710 × 980 1/16

印 张 35.25

插 页 2

字 数 648 千字

定 价 60.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

绪 言

诚信是会计、审计的生命。诚信也是会计、审计职业道德的核心。本书以构建防范会计信息失真与财务欺诈行为的体系为切入点,探讨会计、审计领域互动、立体的诚信体系的模块、内容、结构以及实施机理,以求从根本上减少或消除会计信息失真的生成因子和环节,有效防控财务欺诈行为的发生,构筑起人文化、法制化、制度化、技术化、信息化和多维化的动态防范体系。

内部审计与国家审计、社会审计构成我国审计体系的三大主体。西方发达国家企业内部审计制度取得了举世瞩目的成就。企业内部审计与外部审计相比,最贴近企业管理,了解情况方便,对企业的目标、各部门的经济责任考核、企业制度的要求、生产经营情况等较为熟悉,加之对审计对象的相对稳定性,比较容易发现管理上的漏洞,比较容易采取有针对性的审计方法,从多角度、多环节上发现问题和风险,提出处理意见和建议,控制成本,减少损失,以提高审计效果和企业效益。我国内部审计在新时期虽然在一定程度上有了新的发展,但由于我国的市场经济起步较晚,企业内部审计所依存的客观环境并未达到理想状态,致使其还存在诸多不足和问题。该书从现代内部审计的发展变化及其作用、职能变迁解析入手,较为深入分析了我国企业内部审计存在的主要问题与成因,并在实证的基础上提出了完善现代企业内部审计制度的对策和建议。

本书由34章组成,其中第1—4章、8章、15—34章由刘辉著述完成,第5—7章、9—14章由谭焱著述完成。

全书论述力求立意新颖、思路明晰、资料翔实、针对性强、突出可操作性,具有较强的学术价值和实践指导意义。不足之处望读者斧正。

作者于淮阴师范学院

2008年9月

目 录

绪言	(1)
----------	-----

第一篇 虚假会计信息成因分析

第一章 信用经济在市场经济中的地位	(3)
一 信用经济概述	(3)
二 商业信用的价值	(4)
三 商业信用缺失的表现	(7)
四 商业信用缺失的成因及后果	(9)
五 构建诚信文化体系的必要性	(15)
第二章 虚假会计信息成因的多维审视	(32)
一 会计信息真实性的质量要求	(32)
二 虚假会计信息的分类	(34)
三 虚假会计信息的主要表现	(34)
四 虚假会计信息的生成手段	(35)
五 会计信息失真成因的多层次分析	(49)
六 引起合法会计信息失真的原因	(56)
七 虚假会计信息形成的学科分析	(59)
八 虚假会计信息的形成和披露过程原因分析	(66)
九 虚假会计信息产生的内外动因分析	(68)
十 财务欺诈成因的文化审视	(74)
第三章 上市公司财务欺诈的形成原因及识别方法	(76)
一 上市公司财务欺诈手段综述	(76)
二 上市公司财务欺诈成因	(90)
三 暗藏财务欺诈风险的因素	(93)
四 财务欺诈的识别与判断	(95)

第二篇 注册会计师管理对策

第四章 注册会计师诚信危机透析	(105)
一 注册会计师和会计师事务所自身原因是引起诚信危机的重要因素	(105)
二 上市公司的制度缺陷与管理缺陷	(108)
三 审计执业环境的缺陷	(111)
第五章 国外注册会计师管理制度对比研究和借鉴	(116)
一 英国注册会计师管理模式	(117)
二 美国注册会计师管理模式	(119)
三 日本注册会计师管理模式	(121)
四 德国注册会计师管理模式	(122)
五 法国注册会计师管理模式	(123)
六 对我国注册会计师管理的启示	(125)
第六章 国外注册会计师法律责任研究	(134)
一 外国注册会计师的行政责任	(134)
二 外国注册会计师的民事责任	(134)
三 外国注册会计师的刑事责任	(135)
四 美国注册会计师的反舞弊审计责任	(135)
五 对于完善我国审计规范以及加强执法力度的启示	(137)
第七章 打造注册会计师行业诚信文化体系	(151)
一 建立以“诚信”为核心的道德规范教育体系	(151)
二 建立以注册会计师个人信用制度和会计师事务所信用制度为基础的规范的会计服务市场信用体系	(153)
三 加快会计师事务所“合伙制”改革	(160)
四 完善会计准则和上市公司信息披露制度	(162)
五 建立和完善注册会计师监管机制	(163)
六 进一步搞好独立审计准则建设工作	(166)
七 建立和完善会计师事务所激励机制	(167)
第八章 审计轮换制	
——以淡化注册会计师与上市公司关系为目的的 审计委托管理新模式	(168)
一 实行强制审计轮换制的必要性和可行性	(168)

二 我国实行审计轮换制的建议	(169)
----------------------	-------

第三篇 健全公司治理结构

第九章 财务舞弊与公司治理环境	(175)
一 注册会计师的独立性与公司治理制度	(175)
二 财务报告的真实性与公司治理的关系	(176)
三 改进监管的根本点是深化公司治理	(177)
四 中国上市公司治理	(179)
第十章 对美国公司治理模式的重新审视与借鉴	(181)
一 由美国公司假账丑闻引发的对美国公司治理模式的重新审视	(181)
二 美国公司治理机制的改革	(187)
三 对我国的借鉴意义	(191)
第十一章 对美国的审计委员会制度的评价与借鉴	(195)
一 对美国的审计委员会制度的评价	(195)
二 对完善我国上市公司审计委员会形成机制的思考	(199)
第十二章 日本公司治理机制的文化启示	(208)
一 日本公司治理模式的特点	(208)
二 团队精神是日本公司治理模式形成的文化根源	(212)
三 日本公司治理机制的改革	(213)
四 日本公司治理对改善我国公司治理结构的启示	(213)
第十三章 德国公司治理机制的特点及启示	(216)
一 德国式公司治理结构的特点	(216)
二 德国公司内部监控模式的特点	(218)
三 对我国公司治理结构调整的启示	(221)
第十四章 国外公司独立董事制度研究与借鉴	(224)
一 欧美国家独立董事制度	(224)
二 美国的独立董事制度与德国的监事会制度比较分析	(226)
三 我国上市公司建立健全独立董事制度	(227)
第十五章 建立会计信息披露监管体系	(245)
一 上市公司会计信息披露制度的形成机理与会计信息 虚假披露的成因	(245)
二 我国黎明股份会计信息虚假披露事件	(246)
三 现行会计信息披露中存在的问题及成因	(247)

四 健全公司治理结构,完善信息披露的内在机制	(250)
五 把信息引入到公开范围内披露	(251)
六 充分披露的建议	(252)
第十六章 完善内部控制机制,优化企业内环境	(257)
一 内部控制制度的重要性	(257)
二 我国企业内部控制制度方面存在的问题	(261)
三 企业内部控制薄弱的深层原因分析	(263)
四 完善内部控制机制	(266)
第十七章 股票期权激励制度	(274)
一 股票期权激励制度的设计理念及其效果评价	(274)
二 我国企业实施股票期权激励制度	(280)
三 股票期权激励制度与公司治理	(282)
四 股票期权激励制度审计	(283)
第十八章 建设会计诚信文化体系	(284)
一 建立健全会计诚信的教育机制	(284)
二 建立健全会计诚信法律机制	(287)
三 建立健全会计诚信的内控机制	(289)
四 建立健全会计诚信的外部治理机制	(294)
第十九章 会计委派制	(297)
一 会计委派制实现了会计人员与企业的利益剥离	(297)
二 会计委派制的管理机构 and 委派机构	(298)
三 实施会计委派制应处理好的几个关系	(299)
四 建立和完善对委派会计人员的管理机制	(302)
五 建立与其他法律法规的协调机制	(305)

第四篇 审计诚信文化的构建

第二十章 完善企业内部审计制度应理顺的关系	(309)
一 内部审计与审计委员会	(309)
二 内部审计与内部控制	(312)
三 内部审计与风险管理	(314)
第二十一章 现代内部审计的职能变迁解析	(317)
一 现代内部审计的产生	(317)
二 西方发达国家企业内部审计发展概况	(321)

三 当代国际内部审计的主要变化	(323)
四 内部审计工作的重要性和优势	(328)
五 内部审计的作用	(332)
六 内部审计职能	(355)
第二十二章 我国企业内部审计存在的主要问题与成因分析	(372)
一 我国企业内部审计存在的主要问题	(372)
二 我国企业内部审计问题形成原因分析	(375)
第二十三章 内部审计的独立性建设	(385)
一 内部审计独立性建设的必要性	(385)
二 企业内部审计独立性的主要内容	(386)
三 建立合理的内部审计模式	(387)
四 坚持内审工作的独立性要注意处理好的几个关系	(390)
第二十四章 内部审计法规体系建设	(392)
一 内部审计法规体系建设存在的问题	(392)
二 建立完善的内部审计法规体系	(394)
第二十五章 风险导向审计理论在我国审计实践中的应用	(395)
一 风险导向审计的基本问题	(395)
二 风险导向内部审计理论及其在我国的实施	(407)
第二十六章 实施治理型内部审计	(415)
一 公司治理与治理型内部审计的产生	(415)
二 对内部审计参与公司治理的深层探索	(416)
三 治理型内部审计的现实意义	(417)
四 治理型内部审计的主要特性——基于审计关系及审计 方法的探讨	(418)
五 我国治理型内部审计存在的问题	(420)
六 基于公司治理的角度改进内部审计	(421)
第二十七章 引入内部审计创新理念, 培育增值型内部审计	(424)
一 增值型内部审计形成的动因	(424)
二 增值型内部审计的内涵	(426)
三 确保内部审计增值的条件	(428)
四 内部审计促进企业价值增值的途径	(430)
第二十八章 提高内部审计人员素质	(434)
一 提高内部审计人员素质的必要性	(434)

二 内部审计人员的必备素质	(435)
三 影响内审人员素质的原因	(436)
四 提高内部审计人员素质的对策	(437)
第二十九章 推进内部审计职业化	(443)
一 内部审计职业化发展历程	(443)
二 内部审计职业化标准	(444)
三 内部审计职业化的基本特征	(445)
四 职业化内部审计与社会审计的联系和区别	(446)
五 实现内部审计职业化的主要内容	(447)
第三十章 舞弊审计的实施方略	(450)
一 舞弊审计体系的初步建立	(450)
二 美国舞弊审计的发展	(451)
三 舞弊审计的主要特征	(452)
四 舞弊审计与内部控制的关系	(453)
五 舞弊审计与财务审计的区别	(454)
六 舞弊审计的层次性	(456)
七 创新舞弊审计的程序和方法	(457)
八 舞弊审计策略	(464)
九 内部审计是舞弊审计的重要力量	(467)
第三十一章 会计信息化控制和审计信息化建设	
——建立以先进信息处理技术为核心的会计信息 保真鉴别体系	(471)
一 会计信息化的特征	(471)
二 计算机会计信息系统对内部控制的影响	(472)
三 计算机会计信息系统内部控制的特点	(475)
四 计算机会计信息系统内部控制内容	(476)
五 计算机会计信息系统对审计的影响	(476)
六 计算机辅助审计	(481)
七 计算机舞弊审计	(484)
八 会计信息化审计	(484)
第三十二章 现代审计技术和手段革命	(486)
一 审计技术建设的发展	(486)
二 审计技术建设的科学化、规范化、智能化和系统化	(486)

三 计算机审计技术	(488)
四 数学分析法在现代审计中的应用	(497)
五 抽样审计技术在现代审计中的应用	(498)
六 分析性复核技术在现代审计中的应用	(499)
七 审计方法的历史演进	(501)
八 审计方法历史演进的内在动因分析	(503)
九 审计技术与方法的发展方向	(506)
第三十三章 建立审计风险控制体系	(510)
一 审计风险的分类和特征	(510)
二 审计风险的成因	(513)
三 审计风险评估	(516)
四 审计风险的防范与控制	(521)
五 信息时代的新增审计风险及其防范	(529)
第三十四章 构建多维动态虚假会计信息防范体系	(532)
一 明确界定会计责任和审计责任	(532)
二 正确处理注册会计师行业自律监管与政府行政监管的关系	(538)
三 正确处理内部审计与外部审计的关系	(542)
参考文献	(545)

第 一 篇

虚假会计信息成因分析

第一章 信用经济在市场经济中的地位

一 信用经济概述

信用在市场经济发展中具有非常重要的作用。从近来发生的一些大案、要案,诸如银广夏、猴王集团等案件,造假行为非常厉害,严重影响人们对国家的信任。这些事件或案件都暴露出中国经济生活中严重缺乏信用,信用已到了崩溃的边缘。现在个人与个人之间、朋友与朋友之间、企业与企业之间没有信用可言。市场经济是法制经济,更是信用经济,没有信用为基础,经济就不可能得到顺利发展。

社会主义市场经济要实现跨越式发展,须安插上两个翅膀:信用与法制。信用是发展的基础,法制是前进的保障。市场经济既是信用经济,又是法制经济,新型市场经济是完善的信用经济与发达的法制经济的合璧。市场经济的素质高低关键取决于其信用水平和法制水平两个方面。

诺贝尔经济学奖获得者诺思认为:“自由市场经济制度本身并不能保证效率,一个有效率的自由市场制度,除了需要有效的产权和法律制度相配合之外,还需诚实、公正、正义等方面有良好道德的人去操作这个市场。”^①

(一) 信用经济的概念

“信用经济”是一个既时尚又古老的名词。早在19世纪德国经济学家布鲁诺·希尔布兰德(Bruno Hildbrand)在以交易方式划分经济时期时就提出社会经济发展经历了自然经济、货币经济和信用经济。但是马克思批驳了这种观点。他认为,以交易方式划分是不科学的,信用危机和货币危机是交织在一起的,其产生的原因是资本主义经济危机。笔者以为,所谓信用经济就是指以诚信原则为基石,以强化交易过程的信用度为核心的经济发展形式。从狭义上讲,是以商业信用为基础的一种经济形式;从广义上讲,信用经济还涉及政府

^① [美] 诺斯、托马斯著,厉以宁、蔡磊译:《西方世界的兴起》,华夏出版社1999年版。

信用、信用环境、信用制度，以及道德规范和法律保证等诸多问题。市场经济的发展与诚信原则导入市场的过程密切相关，可以说，市场经济越发展，诚信在市场中的作用越大。也可以认为，市场交易的信用度越高，市场经济的发展速度和发展层次也就越高。市场经济理应成为信用经济。信用经济的发展水平标志着市场经济的素质高低。

（二）信用经济的发展历程

加快建立和完善社会主义市场经济体制的过程，应成为培育信用经济、提升我国市场经济素质的过程。

一般来讲，一个地区人均 GDP 达到 2000 美元，合同契约量达到 40%—60%，信用卡消费达到 25%—40% 时，就具备了信用制度建设的基础；当人均 GDP 超过 5000 美元时，社会的交易方式将从实物、货币为主向信用为主转变，形成了对信用制度构建的内在需求，市场经济将进入以信用方式为主要特征的高级阶段。

还有一个指标也很能说明问题，这就是信用的“非中介程度”。我们可以把信用中介大致解读为金融机构，企业与企业之间不通过金融机构直接发生的信用经济，就是“非中介”的信用经济。在中国，银行信用规模占社会总信用规模的比例高达 85% 以上，也就是说，中国相当多的信用行为都是通过银行这个中介发生的，个人与个人之间、企业与企业之间直接发生的比较少。而美国，银行信用规模占社会总信用规模的比例只有 25%。如果一个社会没有比较完备的信用制度，就很难摆脱传统的“熟人圈经济”，只有当社会总体信用度提高了，才可能“进化”到彼此信任的“陌生人经济”。

就我国目前的水平，只能说进入了“简单信用经济社会”，离信用交易为主的市场经济高级阶段差之甚远。在我国现有的市场经济基础上，进行诚信化改造，培育信用经济，是一个复杂的工程，须进行多层面的导入和开发。

二 商业信用的价值

（一）商业信用的社会价值

1. 是衡量市场经济信用水平的关键指标

在市场经济活动中，人们基于对相对人的信任而开展商业活动，因此

商业信用成为市场经济不可或缺的东西。商业信用,是人们基于商业活动主体主观上的诚实和客观上对承诺的兑现,而产生的商业信赖和好评。客观地看,就是商业活动主体所形成的综合可信度的一种外在体现。市场交易活动当事人的商业信用越好,则整个市场交易的信用度就越高,当事人的商业信用成为决定市场经济发展的关键因素,成为衡量市场经济信用水平的关键指标。目前我国商业信用状况不尽如人意,出现的商业信用缺失现象已经成为了我国的一大社会公害,严重地影响了我国市场经济的发展。从抓商业信用入手,构建一个比较完善的商业信用制度是市场经济发展的必然要求。

市场经济鼓励交易,要求市场流通活跃,渠道畅通,使物畅其流、物尽其用,资源得到充分有效的配置。市场经济的发展基础就是互信,如果缺乏了相互之间的信任,买卖双方的交易就只能采用传统的交易方式。

2. 促进现代化交易形式的推广

随着社会经济环境的变化,交易的手段变得越来越先进,交易双方交易的信用性也越来越强。从物物交换、现货交易,发展到今天迟延付款、迟延付货,甚至发展到网上交易、证券期货交易,无不反映出先进科技条件下的社会经济活动的信用化发展里程。当场的现货交易可以通过双方对货物的查验来确定诚实无欺和检验商业信用程度,而跨国界的交易活动或者是远期的合约交易、网上交易,对信用的依赖程度就大大增加了。有良好的商业信用,才有可能真正实现现代化的远期交易和异地交易。

3. 弥补法律制度的缺失

商事活动中,尽管可以通过书面的契约形式对各自的义务加以事先的严格规范,但一些商事活动主体签订契约不履行,法院判决后钻空子逃避债务等,不但是缺乏商业信用的表现,也反映出了没有商业信用“放大”了法律制度的不足。如果当事人讲究商业信用,就能够依照诚实信用原则,按照符合契约本意、契约目的及结合契约条款内容加以灵活的协商处置,从道德的角度弥补法律制度之不足,进而也促进了法制的完善。

(二) 商业信用的经济价值

1. 为商事活动主体带来信誉杠杆效益

信誉的杠杆效益是指一定量的信誉投入,会产生大量的经济回报。一种观点认为,讲诚信就得牺牲利益,认为现在做生意不使用一点如商业欺诈、背信毁约、欠债赖账等手段就赚不到钱。如果对增加自己的财富产生了激烈竞争的念头,一心想比别人拥有更多的财富,发展至极,就会完全背弃道义观念,为

了达到目的而不择手段。就会做出欺骗同行，摧毁他人之事。另一种观点认为，要获得利益就得讲诚信。只有诚实守信才能赚到更多的钱。诚信不仅是一个人，一个企业，更是一个地方乃至一个国家的精神财富，是市场经济必备的道德理念。发展社会主义市场经济，就必须在广泛倡导信用精神的基础上培植和维护信誉，这样才能以良好的形象在激烈的国内外市场竞争中立于不败之地。

经过市场调查证明，良好的信誉具有以下效果：（1）是招徕顾客的吸铁石；（2）具有良好信誉的产品在市场上可以增值；（3）吸引优秀人才为企业工作；（4）对于可能的竞争具有遏制效果；（5）从长远来说，给企业带来良好的资金业绩。

笔者以为，商事主体应重视商业信用投资，通过各种形式的商业信用构建，树立商事主体的良好形象，获得社会公众的信赖。商事主体可以利用良好的商业信用获得诸如投资、贷款、赊购等方面的便捷，从而获得由此带来的表面上的资信利益和实际上的经济利益的增值。

2. 节省市场交易成本

商业信用问题，既是一个道德问题，又是一个经济学问题。一个人或一间公司在商业经营过程中，是遵守道德，还是践踏道德？说到底是一个成本—收益的问题。当大多数人都都不遵守诚信时，遵守诚信的成本是高昂的，而收益则是低廉的；当大多数人都遵守诚信时，遵守诚信的成本就是低廉的，而收益则是高昂的。买卖双方只是偶尔做一把生意时，不遵守诚信的成本是低的，而收益是高的。比如旅游景点购物的不可靠性，更具有一锤子买卖的含义。双方的买卖往来是定期的，或经常发生的，情景就会大不一样了。重复欺诈，将会导致消费者的诉讼行为或合作伙伴的对策性反映。而这一切都会增加不道德行为者的行为成本，从而降低预期收益。常言道“兔子不吃窝边草”就是这个道理。

成熟的市场环境条件下，无论是交易的哪一方，都希望通过长期的经营，获取长远利益。如果没有良好的商业信用，必然增加交易过程中的风险预算，无形中就增加了交易的成本开支。从经济活动主体内部的成本方面分析，怀疑和不信任是公司真正的成本之源，它们不是生产、销售、管理成本，却会影响生产、销售和管理的成本。

商业信用看不见，摸不着，但它确实能够降低交易成本。在新经济时代，人与人之间无时无刻不在发生着密切的联系。如果在每一个环节上增加一点点的成本，那么，整个社会将会为此付出沉重的代价。因此，发达的地区，一般都是交易便利的地区，也是诚信度最高的地区。所以，商业信用是一笔财富，