

云南财经大学 学术著作丛书
Series of Academic Works of YNUFE

企业会计信用 评价与管理

Evaluation and Management of the
Enterprises' Accounting Credit

Series of Academic Works of YNUFE

朱锦余 / 著



经济科学出版社

云南财经大学 学术著作丛书
Series of Academic Works of YNUFE

F275. 2/163

2007

企业会计信用 评价与管理

Evaluation and Management of the Enterprises' Accounting Credit

朱锦余 / 著

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计信用评价与管理 / 朱锦余著. —北京: 经济科学出版社, 2007. 8

(云南财经大学学术著作丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6366 - 8

I. 企… II. 朱… III. 企业管理 - 会计 - 信用 - 研究 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 081042 号

责任编辑: 杨 静 杨秀华

责任校对: 徐领弟

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

企业会计信用评价与管理

朱锦余 / 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: 100036

总编室电话: 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)

天宇星印刷厂印刷

永明装订厂装订

880 × 1230 32 开 8.5 印张 220000 字

2007 年 8 月第一版 2007 年 8 月第一次印刷

印数: 0001—2000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6366 - 8 / F · 5627 定价: 18.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

第1章 导 论	1
第1节 研究背景与动机	1
第2节 本书主要研究的问题	3
第3节 研究方法与研究框架	4
第2章 文献综述	7
第1节 相关文献 CNKI 数据库检索总体情况	7
第2节 关于会计信用研究的相关文献综述	8
第3节 关于会计诚信研究的相关文献综述	15
第4节 关于财务信用研究的相关文献综述	24
第5节 关于企业财务诚信研究的相关文献综述	28

第3章 会计信用基本理论问题研究	31
第1节 关于信用的基本概念	31
第2节 会计信用的界定	39
第3节 会计信用与其他信用的关系	45
第4节 企业缺乏会计信用的主要表现、危害及其原因分析	50
第5节 企业会计信用的需求与供给分析	56
第6节 延伸讨论——国家行政机关、事业单位是否需要讲究会计信用	64
第7节 建立企业会计信用档案的意义	65
第4章 企业会计信用评价相关问题研究	68
第1节 企业会计信用评价的界定	68
第2节 企业会计信用评价机制研究	77
第3节 企业会计信用评价的基本程序	83
第4节 企业会计信用评价的主要方法	90
第5节 企业会计信用评价的主要内容及指标体系	96
第6节 会计信用评价等级划分	116
第7节 企业会计信用评价报告	121
第5章 企业会计信用管理相关问题研究	124
第1节 企业会计信用评价结果发布研究	124
第2节 企业会计信用评价结果应用研究	127
第3节 企业会计信用的宏观管理研究	131
第4节 企业会计信用的微观管理研究	137
第5节 企业会计信用评价管理的相关规范研究	141

第 6 章 企业会计信用评价与管理问题问卷调查分析报告	145
第 1 节 调查目的与问卷设计	145
第 2 节 调查过程与样本构成	147
第 3 节 调查结果与分析	149
第 4 节 主要结论与启示	178
第 7 章 主要结论与政策建议	183
第 1 节 主要结论	183
第 2 节 政策建议	190
附录一 企业会计信用评价与管理条例 (建议稿)	195
附录二 企业会计信用评价准则 (建议稿)	210
附录三 企业会计信用评价质量控制基本准则 (建议稿)	216
附录四 中国注册评价师职业道德基本准则 (建议稿)	221
附录五 上海市财务会计信用等级管理试行办法	225
附录六 企业会计信用评价与管理问题调查问卷	232
附录七 企业会计信用评价基本表格	240
主要参考文献	249
后 记	259

第 1 章

导 论

第 1 节 研究背景与动机

市场经济实质是信用经济，信用是市场经济的基石。发展社会主义市场经济，需要有道德诚信的支持。作为市场主体的企业，恪守企业信用既是其应遵守的道德准则，也是其对社会的应尽责任。但目前信用缺失的现象普遍存在。美国的安然、环球电讯、世界通信、美林、摩根大通、默克、南方保健等世界知名公司的巨额会计造假案，昭示了被誉为“信用之国”的美国也存在严重的信用危机，使美国经济遭受重创。我国的深原野、琼民源、成都红光、ST 黎明、ST 冰熊、郑百文、蓝田股份、银广夏等上市公司巨额会计造假案，以及我国国有企业存在的会计信息严重失真问题，使人们对我国企业信用再添巨大疑问，极大地打击了投资者的信心。

信用缺失对经济发展的影响巨大。信用是企业的生命、是金融市场的生命、是国家的生命（陈新年，2003）。企业信用又是社会经济生活中信用的基础，而企业会计信用又是企业信用的核心，并成为其他信用的前提与基础：巨大会计造假案就是企业缺乏会计信用的集中体现，从而引发信用危机；其他信用，如金融信用、商业

信用等, 又是以会计数据为基础的; 会计信用的有无及高低决定了会计数据是否真实与可靠, 从而决定了其他信用的可靠性。正因为会计信用在信用体系中具有重要地位与作用, 因而日益受到监管部门和社会公众, 尤其是广大投资者的关注, 并引起了前总理朱镕基的高度重视而为广大会计工作者题词: “诚信为本, 操守为重, 坚持准则, 不做假账”。

近几年来, 很多专家学者对信用问题进行了研究, 并提出了他们的研究成果, 为我国信用体系构建发挥了巨大作用。但其研究信用类型主要集中于金融(银行)信用、企业商业信用, 对构成社会信用体系重要一环的企业会计信用研究却不多, 对其进行系统、深入研究的就更少。

柳思维(2001)研究了会计信用对市场经济秩序整顿的作用, 认为会计信用是市场秩序稳定的基础, 并影响资本市场功能的发挥; 提高会计信息公信力是整顿资本市场秩序的关键。^① 陈永利(2002)结合银广夏事件对证券与会计市场的巨大冲击及其负面影响, 分析了会计失信的原因, 提出了重建会计信用的对策。^② 何晓晴(2002)通过分析上市公司典型会计造假案与中介机构存在的会计信用问题, 提出了重建我国证券市场会计信用的对策, 为会计信用“招魂”。^③ 毛定祥(2000)借助财务分析指标体系, 应用主成分分析和最优分割法对企业财务信用状况进行分类, 然后应用模糊综合评判评定企业财务信用级别。^④ 显然, 他们主要侧重于会计信用的某些原则性的、抽象的研究。

上海市财政局于2001年12月发布了《财务会计信用等级管理

① 柳思维: “会计信用与市场秩序整顿”, 载于《时代财会》2001年第12期。

② 陈永利: “重塑注会形象, 重建会计信用——从银广夏事件谈起”, 载于《中央财经大学学报》2002年第3期。

③ 何晓晴: “会计信用是股市的灵魂”, 载于《金融会计》2002年第2期。

④ 毛定祥: “基于多元统计分析和模糊综合评判的企业财务信用综合评价”, 载于《上海大学学报(自然科学版)》2000年第3期。

试行办法》并从2002年1月1日起执行。该办法对实行会计信用等级管理的原则与目标、评定机构、评定内容、评定标准、评定程序、管理措施、升降级管理等做出了规定。这是我国第一部关于会计信用等级管理方面的法规,是会计信用管理的巨大进步和标志性成果,但在评定机构和评估过程管理方面存在浓厚的行政色彩,在评定内容、管理措施等方面还略显粗糙。此后,湖北省在2003年也有类似规定。这说明,我国单位会计信用等级管理已进入初步实践阶段。

正是为了满足国家政府部门、广大人民群众、众多诚信企业希望尽快提高我国企业会计信用水平迫切需求,找到建立我国会计信用评价机制的科学有效途径,解决我国企业会计信用严重缺失的问题,我们就企业会计信用问题进行了研究。

第2节 本书主要研究的问题

目前,无论在国外还是国内,对企业会计信用的研究,特别是对企业会计信用评价与管理的研究均不多。社会经济生活中的哪些层面需要企业会计信用?他们如何应用会计信用?企业会计信用评价的运行机制应当怎样?如何建立并完善会计信用评价运行机制?从哪些方面建立哪些指标来评价企业会计信用等级?如何促进企业重视会计信用管理和利用会计信用评价结果?等等,都缺乏认识,需要进行系统、深入的研究。因此,对企业会计信用评价与管理问题进行研究就具有十分重要的实践意义与理论意义。

1. 企业会计信用的界定及其研究意义。明确企业会计信用的含义,把握企业会计信用评价与管理对企业经营管理、社会经济发展、投资者、监管部门等的作用,分析企业会计信用缺乏的表现、危害及其原因等。

2. 社会对企业会计信用需求研究。明确社会对企业会计信用有哪些需求、其目的是什么、如何使用会计信用等。

3. 企业会计信用评价运行机制研究。着重研究企业会计信用评价机构、评价程序、评价方法与内容、评价结果的发布与应用、被评价企业及社会的反应等内容,并尝试建立企业会计信用评价管理规范体系。

4. 企业会计信用评价主要内容与指标体系研究。着重研究企业会计信用评价的主要内容、指标体系及其等级评价等。

5. 企业会计信用评价结果应用研究。着重研究政府监管部门、金融机构及其他企业、投资者如何应用会计信用评价结果及应注意哪些问题等。

6. 企业会计信用管理研究。着重研究企业应当从哪些方面对会计信用进行管理,以保持并提高企业会计信用级别。

第3节 研究方法与研究框架

一、研究思路与方法

本书主要采用了规范研究法和实证研究法。采用规范研究法,在借鉴相关研究成果的基础上,分析界定了会计信用的含义,构建了企业会计信用评价与管理的基本理论等;采用实证研究法中的问卷调查法和座谈访问法,调查分析了我国企业会计信用的现状、需求情况、主要影响因素、评价机制建立的必要性和途径及其提高对策等。有些研究内容综合运用了多种研究方法。研究的基本思路和方法见图2-1。

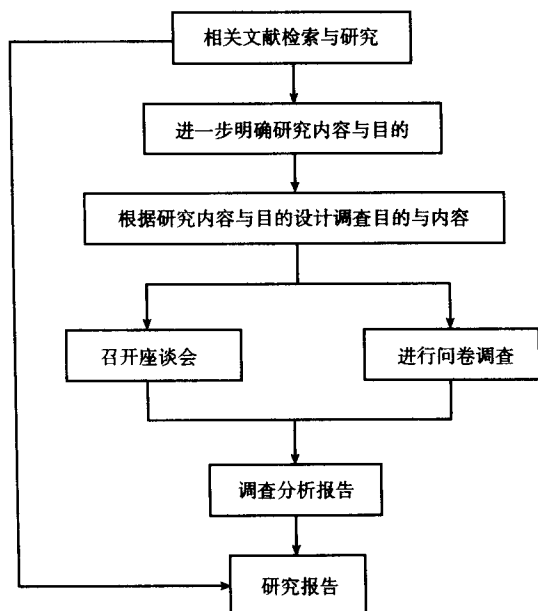


图 2-1 研究的基本思路和方法

二、研究框架

本书的研究框架共分为七章。各章主要内容如下：

第1章，导论。主要概述本书的研究背景与动机、主要研究内容、所采用的主要研究思路和方法，以及全书的研究框架。

第2章，文献综述。主要阐述了迄今为止国内有关会计信用、会计诚信、财务信用、财务诚信问题研究及相关研究文献的主要观点。

第3章，企业信用基本理论问题研究。主要从信用的基本概念出发，分析了会计信用的概念与主要内容、会计信用与其他信用之

间的关系；分析了企业缺乏会计信用的主要表现、危害及其原因；通过对企业会计信用需求与供给的经济学分析，讨论了企业会计信用对政府、金融机构、企业、个人的实际意义。

第4章，企业会计信用评价相关问题研究。在阐述企业会计信用评价基本概念的基础上，探讨了企业会计信用评价运行机制；在总结了大量已有相关研究成果的基础上，详细论证了企业会计信用评价的主要程序、主要方法、主要内容及指标体系。

第5章，企业会计信用管理相关问题研究。主要研究了企业会计信用评价结果的发布与应用方式，讨论了企业会计信用管理的外部宏观管理机制和内部微观管理机制，并探讨了我国企业会计信用评价管理的规范体系及其主要构成内容。

第6章，企业会计信用评价与管理问题问卷调查分析报告。主要从我国企业对会计信用需求、会计信用现状、影响会计信用的主要因素、建立会计信用评价机制的必要性和途径、提高企业会计信用水平的对策等方面描述和分析了问卷调查结果，并在此基础上提出了若干相关建议。

第7章，主要结论与政策建议。对本书的主要结论和所提出的政策建议进行了集中表述。

此外，我们还提供了七份附录，即企业会计信用评价与管理条例、企业会计信用评价准则、企业会计信用评价质量控制基本准则、中国注册评价师职业道德基本准则等的建议稿；《上海市财务会计信用等级管理试行办法》（修订后自2004年1月1日起实施）；企业会计信用评价与管理问题调查问卷；企业会计信用评价基本表格。

第 2 章

文献综述

第 1 节 相关文献 CNKI 数据库检索总体情况

在我国，与“会计信用”相关的概念有“会计诚信”、“财务信用”、“财务诚信”。我们分别以“会计信用”、“会计诚信”、“财务信用”、“财务诚信”为关键词对 CNKI 数据库检索，检索结果如表 1-1 所示。

表 1-1 相关文献 CNKI 数据库期刊检索情况统计
(按关键词检索)
(1994~2006 年)

检索关键词		会计信用	会计诚信	财务信用	财务诚信
全部期刊	篇 数	28	361	7	2
	最早发表时间	2001. 12	2002. 02	1994. 05	2003. 07
	最晚发表时间	2004. 06	2004. 11	2004. 05	2003. 12
核心期刊	篇 数	10	103	3	1
	最早发表时间	2002. 03	2002. 03	2003. 07	2003. 07
	最晚发表时间	2004. 02	2004. 11	2003. 12	2003. 07

可见，会计诚信方面的文章较多，有 361 篇，其中发表在核心

期刊上的有 103 篇。数量排在第二位的会计信用方面的文章不多,只有 28 篇,其中发表在核心期刊的只有 10 篇。关于财务信用和财务诚信方面的文献就更少,分别只有 7 篇和 2 篇,发表在核心期刊的则分别只有 3 篇和 1 篇。

我们认为,会计信用包含了会计诚信。在我国会计信用缺失的现实情况下,如何构建我国企业会计信用体系对我国经济健康发展具有极为重要的现实意义。但以上数据说明关于会计诚信问题的研究较多,而会计信用研究的文献则较少。本书对企业会计信用评价和管理相关问题进行系统研究,正好弥补了我国在会计信用问题研究方面的不足。

第 2 节 关于会计信用研究的相关文献综述

一、关于会计信用的定义

潘学模教授提出,会计信用是指会计及相关职业人员(含社会审计人员)通过遵守相关的法律、法规及行业准则、制度等,从事会计及相关工作(含社会审计工作),从而取得社会信用的一种行为方式。^①

王保和教授于 2002 年认为,会计信用就是指企业经营管理人员反映企业的财务状况和经营成果,进行经济活动预测、决策、控制的真实性、科学性、正确性的程度。^② 他于 2003 年又提出:会

① 潘学模:“会计信用体系构建设想”,载于《财会月刊》2002 年第 11 期。

② 王保和:“会计信用是企业的一项无形资产”,载于《科技情报开发与经济》2002 年第 6 期。

计信用简单地讲,是会计人员(包括注册会计师)作为受托人为委托人提供专业服务,实现会计审计目标的保证程度,是构成社会信用体系的重要一环。^①

二、关于会计信用危机的成因

何海蓉教授分析指出我国上市公司会计信用危机产生的根源在于“圈钱效应”和“谋私利”。而“圈钱效应”是导致上市公司大量会计造假的最主要原因。因为通过发行股票所获得的资金不须偿还,可以永久归上市公司所有,相对而言成本较低、方法快捷、资金量大,因而上市公司总是想方设法圈钱。同时还存在上市公司与庄家配合的原因,他们通过配合,达到谋取个人私利。或配合上市公司进行配股、增发股票的目的。^②

华欣、黄蔚东、姚以贤认为,民营企业会计信用缺乏的原因主要有:产权结构的不合理,使私企会计信息披露缺乏内部监督;利益驱动不足使会计内部控制难以建立并有效实施;会计从业人员受制于业主,丧失会计的独立性和客观性;政府监管部门重点没有适应市场深化而转移,监管成本与监管质量不匹配;招商引资行为重“招”而轻“管”,形成私企管理真空。^③

李培根教授认为,从会计信息失真到会计诚信缺乏,表面上看似乎是会计问题,但实际上是一个牵涉面极广的问题。他提出会计信用缺乏的原因主要有:产权不明确,使会计失去了建立信用的基础;政府管制过多和政府行为多变,客观上为会计信用提供了温

① 王保和:“会计信用在社会信用建设中应先行一步”,载于《科技情报开发与经济》2003年第6期。

② 何海蓉:“上市公司会计信用危机及对策研究”,载于《北方经贸》2003年第7期。

③ 华欣、黄蔚东、姚以贤:“会计信用管理是构筑企业诚信体系的基础”,载于《立信会计高等专科学校学报》2003年第6期。

床；在失信的社会环境中，会计难以独善其身；执法效果不理想，对失信行为惩治力度不够；媒体的舆论监督不力，信息交流和传播受阻，打消了失信者的后顾之忧等。^①

华增凤、陈德兰、董国红教授指出会计信用缺失，可以从会计信用的需求和供给来分析。首先，会计市场尚未形成一种真正的信用需求，信用需求是由政府创造的而非市场的内在需求。其次，由于会计信用需求方的缺位，导致了信用供给方在提供会计信用产品上的逆向选择。^②

黄杰华教授认为我国会计信用不高的根源是：社会转型期引发的价值观紊乱及市场经济的负面效应；社会信用伦理制度不健全；社会信用法制不完善，现行的法律对契约关系和债权人利益的保护不够；除此之外，道德教育的弱化脱离实际，忽视人们的诚信意识和道德品质的培养，也是导致会计信用道德缺失的重要原因。^③

三、关于会计信用体系建设的原因

王保和教授从我国国情分析和探讨了会计信用制度建设在整个社会信用机制建立中先行一步的迫切性：一是政府对社会经济实施宏观管理的要求；二是投资大众保证其合法权益的要求；三是企业间精诚合作的要求；四是我国加入 WTO 的要求；五是全面贯彻落实会计法规的要求；六是建立统一的社会信用体系的要求。^④

舒惠好、王宏认为，没有信用，就没有秩序，市场经济就不能

① 李培根：“维护会计信用的若干思考”，载于《财会研究》2003年第7期。

② 华增凤、陈德兰、董国红：“会计信用供求与我国会计信用制度建设”，载于《经济与管理》2004年第4期。

③ 黄杰华：“浅谈市场经济下会计信用道德建设”，载于《广西财政高等专科学校学报》2004年第6期。

④ 王保和：“会计信用在社会信用建设中应先行一步”，载于《科技情报开发与经济》2003年第6期。

健康发展。实行财务会计信用等级评价制度，既是治理会计信息失真、规范会计秩序、提高行业公信力的现实需要，也是财政部门改革、完善会计监管模式，参与构建社会信用体系的时代要求。^①

黄杰华教授提出，在市场经济下，加强会计信用的原因有：加强会计信用道德是发展社会主义市场经济的内在要求；加强会计信用道德建设、会计不做假账，坚持财务制度是维护党和政府信誉，提高党和政府威信的重要保障；加强会计信用道德建设是增强我国的国际竞争力，应对入世挑战的迫切需要。^②

四、关于会计信用体系的构建

钟安石教授、王宇轩先生认为：财政部门依据有关法律、法规，制定统一的企业财务会计信用等级评定标准，对企业会计执法情况及会计信息的可靠性进行客观、公正的鉴定，然后根据企业财务会计的信用等级实行达标管理，通过公共媒体向全社会公布企业财务会计的信用等级，从而营造一个有利于提高会计信息质量的稳定环境。对会计工作的具体要求是：进一步实现会计职能的独立性，会计人员必须依照会计法规独立行使会计职权，会计工作要充分体现依法理财；进一步完善会计职业道德的自律机制，职业道德原则和规范应在会计行为整体中起主导作用，会计行为要充分体现职业道德责任感；进一步解决市场不良环境对会计人员的压力，对外不受行政干预，对内不受领导左右，充分体现提供会计信息的客观性。^③

① 舒惠好、王宏：“会计信用体系建设的有益尝试”，载于《会计研究》2004年第2期。

② 黄杰华：“浅谈市场经济下会计信用道德建设”，载于《广西财政高等专科学校学报》2004年第6期。

③ 钟安石、王宇轩：“论会计信息的可靠性及其治理措施”，载于《山东经济》2002年第7期。