



厦门大学会计论丛

*Study on Comprehensive Solutions
to Fraudulent Accounting
Information*

防范企业会计信息 舞弊的综合对策研究

◇ 陈少华 著



中国财政经济出版社

F231.6

C560



厦门大学会计论丛

防范企业会计信息 舞弊的综合对策研究

Study on Comprehensive Solutions to
Fraudulent Accounting Information

陈少华 著

F231.6

C560

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

防范企业会计信息舞弊的综合对策研究/陈少华著. - 北京: 中国财政经济出版社, 2003.11

(厦大会计论丛)

ISBN 7-5005-6874-6

I. 防… II. 陈… III. ①会计检查-研究②会计-监督-研究
IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字: (2003) 第 102064 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 26.25 印张 421 000 字

2003 年 11 月第 1 版 2003 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 000 定价: 48.00 元

ISBN 7-5005-6874-6/F·6007

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

国家社会科学基金项目

(项目批准号 00BJY015)

课题负责人：陈少华

课题组成员：袁清波 王丹芳 章早立

许金叶 肖 宜 庄永南

乔连华 高明华 高 明

王红霞

总 序

会计作为一个理念与技术方法并重的职业，客观上要求在坚持职业道德的前提下，在理论和方法上不断发展，在实务上不断创新。网络环境、经济全球化、资本市场国际化、新经济背景和经济体制的转型，都为会计理论与方法的发展和实务的创新提供了不可多得的契机，经济的发展和企业的经济业务的日益复杂化加剧了这样的进程。回顾会计的发展史，可以认为，会计学科始终面临新情况和新问题，并在经济和管理理论的支撑下不断发展，在社会经济发展和资本市场不断完善的过程中，实现理论的突破和实践的创新。

新世纪伊始，国内外的一系列财务舞弊丑闻引起各界的普遍关注，会计的诚信与公司治理问题历史地摆在会计理论和实务工作者面前，要求不断改进财务会计与对外报告以及加强管理控制。与此同时，网络会计、网络财务、网络审计、企业资源计划（ERP）、经济增加值（EVA）、作业成本法（ABC）、平衡计分法、经理人激励、盈余管理、税务筹划、环境会计与审计、会计的范畴和相关法律责任等等新课题，使会计学者面临更多的机会和更为严峻的挑战。在这样的背景条件下，我们推出了“厦门大学会计论丛”。

“厦门大学会计论丛”，主要是厦门大学会计学科近年来承担的国家和省部级科研项目的产出，其论题涉及当前会计、财务学科的主要前沿领域，引介和评价了这些领域的理论发展和技术方法的创新，特别是从我国国情出发，就我国会计准则建设、财务管理创新、资本市场管制、公司治理机制等相关问题进行实事求是的调查研究，在理论上进行全面、系统、深入和开拓性的探讨，试图对这些领域的理论有所推进，并在此基础上形成若干理论观点和政策建议。

科学研究的无穷尽性决定了科研成果的阶段性的。尽管如此，我们还是认为，“厦门大学会计论丛”作为最近一个时期厦门大学会计学科科研状况的客观展现，在较大程度上体现了厦门大学会计学科的特色，凝结着厦门大学会计人的智慧和心血，体现了厦门大学会计人的团队精神和敬业态

度。这套专著的出版如果能够在会计学术史上产生一定的影响，在会计学术论坛上引起一定的关注和对相关问题开展进一步的研究和探讨，则是我们最大的期望和安慰。

厦门大学会计发展研究中心

厦门大学会计系

2003年10月15日

前言

会计信息是具有经济后果的,自从会计信息作为一种由企业内部向企业外部传递经济讯号的媒介以来,舞弊行为就与之形影相随。1720年,英国发生了震惊世界的南海公司会计舞弊案,由此导致了英国《泡沫公司取缔法》的产生,也使得股份公司这一企业组织形式的发展在英国随后的一百年里受到了限制。1878年英国格拉斯市银行董事通过高估资产价值、低估负债、错误地反映资产负债表项目,来隐蔽自身偿债能力的虚弱,导致了银行的破产。1925年美国又发生了斯特恩公司舞弊案。1929年至1933年的美国证券市场大危机在一定的程度上也归因于当时会计实务的混乱,政府部门为加强监管出台了1933年《证券法》和1934年《证券交易法》。1973年美国权益基金公司会计舞弊案暴露。2001年美国安然(Enron)、施乐(Xerox)、世通(WorldCom)等一系列重大舞弊案又相继败露^①。我国新兴的资本市场同样饱受会计信息舞弊的困扰,上世纪90年代初的深圳原野公司案揭开了会计舞弊的序幕,后来又相继发生的琼民源、红光实业、东方锅炉等恶性舞弊案件。步入21世纪,更多的会计舞弊案件浮出水面。2000年郑百文、黎明股份、猴王股份案件的余震还未完全消失,2001年又爆发出麦科特舞弊案,银广夏风暴更是将会计信息舞弊推向了高潮。2002年又有锦州港、宇通客车走上了会计舞弊的审判台。

会计信息具有的协调利益分配功能,使得会计信息舞弊就必然导致利益分配结果的不公平,破坏了社会市场机制,损害了投资者的利益和对资本市场的信心,因而探讨会计信息舞弊的成因并提出防范会计信息舞弊的治理对策,是提高资本市场运作的效率、促进社会资源的有效配置和整个经济有秩序地运行的重要举措。国内外理论界和实务界纷纷从各自的角度展开研究,以寻求防范舞弊的有效措施。针对社会公众对注册会计师职业

^① 2003年5月19日,世通公司宣布已经和美国证券交易委员会(SEC)达成临时协议,同意支付5亿美元罚金来了结近110亿美元的会计欺诈案。这笔罚金乃是证交会有史以来对非经纪类公司处罚的最高数额,然而投资者认为罚得还是太轻。

的批判声日益高涨,1974年AICPA专门成立了一个由独立的律师科恩为主席的“审计人员职责委员会”(又称科恩委员会),并于1978年发布了《科恩委员会报告》,研究注册会计师对舞弊的审查责任。1985年,美国会计学会(AAA)、美国注册会计师协会(AICPA)、内部审计师协会(IIA)、财务经理协会(FEI)以及全美会计师协会(NAA)^①共同发起成立了“全美反舞弊性财务报告委员会(National Commission On Fraudulent Financial Reporting,即Treadway Commission)”,致力于有关会计信息舞弊问题的研究。Treadway委员会的赞助机构还专门成立了一个研究内部控制与舞弊性财务报告的委员会COSO(Committee Of Sponsoring Organization of the Treadway Commission),该委员会在1999年发布了著名的《虚假财务报告:1987—1997》。安永等会计师事务所也发布了若干会计信息舞弊问题的调查报告。2002年7月24日,美国国会在安然等事件发生后迅速通过了萨班斯—奥克斯利法案(Sarbanes - Oxley Act of 2002)^②,从会计行业的监管、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对治理舞弊做出努力。

会计信息舞弊现象同样引起我国学者和监管部门的注意。理论界从宏观经济环境、企业产权结构、会计人员的业务能力和职业道德、会计规范和监督、会计管制和制度安排等多个角度对会计信息舞弊问题加以分析,可谓百家争鸣。中国证监会2001年先后出台了《关于上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《中国上市公司治理准则》等以规范上市公司的运作,净化会计信息的生成环境。同时立法部门也开始提高对相关法律制度的重视,陆续出台了相关的法律、法规以严惩舞弊行为:1995年全国人

① 现在的管理会计师协会(IMA)。

② 2002年4月中旬美国众议院金融服务委员会以49:12通过了由该委员会主席、共和党人奥克斯利提出的、名为《2002公司与审计的责任、义务和透明度法案》的会计改革法案;《2002公众公司会计改革与投资者保护法》的会计改革法案于2002年6月18日美国参议院银行委员会以17:4通过、2002年7月15日参议院以97:0的绝对优势通过。为了将信心受挫的投资者逐步吸引回市场,美国参众两院于2002年7月24日以出人意料的速度就广泛的公司改革议案达成了一致,在参议院法案的基础上,接受众议院的建议稍做改动后,形成了统一的《2002萨班斯—奥克斯利法案》。这份议案众议院以423票赞成、3票反对,参议院以99票全票赞成通过。2002年7月30日,布什总统签署法令,该法案正式成为法律并生效。从此拉开了《1933年证券法》和《1934年证券交易法》颁布之后的另一个新的资本市场监管时代的序幕。

大常委会通过的《关于惩治违反公司法犯罪的决定》，增加了“提供虚假财务报告罪”为追究刑事责任提供依据；1999年全国人大对《会计法》进行重新修订，规定了单位负责人对虚假会计信息的主要责任；同年通过的《刑法》修正案增加了“隐匿、故意销毁会计资料罪”；最近，最高人民法院又陆续出台了《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》和《关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定》以解决民事赔偿制度的缺位问题。

然而，企业会计信息舞弊是一种复杂的经济现象，其形成和存在的原因、表现方式、后果影响等都是多种多样、错综复杂的。因此，简单地揭露现象和急迫呼吁，单项的研究和治理尽管有其重要作用，却很难收到令人满意的实际效果。因此，必须对企业会计信息舞弊问题进行系统研究，提出综合治理方案，才能有效地制止、减少和防止企业会计信息舞弊行为。

本研究报告在吸收、借鉴前人研究的基础上全面系统地分析了会计信息舞弊的有关理论，综合利用经济学、法理学、犯罪学等学科的理论和研究方法，深入地探讨了会计信息舞弊的定义、基本理论，对会计信息舞弊的成因进行系统地剖析，从公司治理结构、注册会计师审计、会计信息披露规范等方面提出了综合治理会计信息舞弊的对策，并构建了一个综合治理的框架，最后对现阶段治理会计信息舞弊最为直接有效的手段法律责任问题展开系统的讨论。本研究报告的主要特点在于：

(1) 详细地回顾并梳理了国内外有关会计信息舞弊问题的研究文献及研究成果，吸收并借鉴已有的会计信息舞弊的研究成果，使会计信息舞弊问题的分散、个别研究上升为系统、专门研究。

(2) 利用多种学科理论分析解决带有普遍性的社会现实问题。本研究报告从经济学中的“有限理性经济人”为根本出发点，运用成本——效益分析的经济决策模式研究舞弊行为人的舞弊动机，同时还从犯罪学的角度对舞弊的定义、舞弊成因展开论述，并运用法律的原理对舞弊行为的法律责任做出了分析。这种交叉学科的分析方法在解决实际问题上远比单一学科的研究方法更具生命力。

(3) 提出了一个包括五个层次的综合治理框架。本研究报告认为，企业会计信息舞弊的防范是一个系统工程，不能头痛医头，脚痛医脚。因此，在寻找治理对策的时候，也应当有综合全面的考虑。本研究报告构建

了针对我国上市公司会计信息舞弊行为的综合治理框架,这一框架主要包括公司治理结构、注册会计师审计监督、市场机制约束、政府监管、社会道德约束五个相互作用、相辅相成的治理层次。

(4) 对会计信息舞弊的法律责任问题进行系统的讨论。本研究报告认为,现阶段治理会计信息舞弊最为直接有效的手段就是严惩违法者,加大舞弊行为的成本。在法律责任的讨论中,本研究报告充分运用有关法理学和经济学的知识,构建出颇具特色的法律责任研究框架,具有一定的理论意义和实践意义。

(5) 具有一定的前瞻性。随着信息技术的发展,会计信息的生成环境已经或即将发生巨大的变化,本研究报告特别针对会计电算化环境下可能出现的特殊舞弊问题展开研究,并提出了若干防范建议。

会计信息舞弊的治理研究是一个既古老又具有现实意义的课题,本研究报告立足于中国的现状,尝试为解决这一难题添砖加瓦。然而,全面的舞弊治理尚需社会全员从意识、道德到实际行动的共同努力,如果本研究报告能够促使人们重新从一个更全面、彻底的角度思考舞弊问题,那就是研究者最大的欣慰了。

目 录

第一篇 理 论 篇

第一章 导 论	(3)
第一节 会计信息舞弊：一个楔子	(3)
第二节 会计信息舞弊的概念界定	(7)
第三节 会计信息舞弊的危害	(13)
第四节 本书的结构与章节安排	(16)
第二章 国内外企业会计信息舞弊研究综述	(20)
第一节 国内企业会计信息舞弊研究综述	(20)
第二节 国外企业会计信息舞弊研究综述	(33)
第三节 会计信息舞弊的成因理论	(44)
第三章 我国现阶段的会计信息舞弊现象	(50)
第一节 现阶段的会计信息舞弊现象	(50)
第二节 我国会计信息舞弊的主要特征和常见手段	(54)

第二篇 成 因 篇

第四章 会计信息舞弊主体的界定	(65)
第一节 会计信息舞弊主体的基本理论	(65)
第二节 会计信息舞弊主体的界定	(69)

第三节 会计信息舞弊的主体结构·····	(73)
第五章 企业会计信息舞弊内在因素分析 ·····	(78)
第一节 信息不对称：会计信息舞弊的根本条件·····	(78)
第二节 会计信息的商品属性：舞弊的内生变量·····	(81)
第三节 利益驱动：舞弊的催化剂·····	(87)
第四节 公司治理结构失效：舞弊的温床·····	(92)
第六章 企业会计信息舞弊外在成因分析 ·····	(109)
第一节 市场机制分析·····	(111)
第二节 信息需求者分析·····	(125)
第三节 注册会计师审计分析·····	(135)
第四节 政府监管分析·····	(146)
第五节 社会道德约束分析·····	(160)

第三篇 对 策 篇

第七章 完善公司治理结构 ·····	(167)
第一节 企业运行的市场环境的建设·····	(167)
第二节 强化企业内部治理机制·····	(171)
第八章 防范企业会计人员舞弊 ·····	(185)
第一节 会计人员舞弊的识别·····	(185)
第二节 优化会计人员管理体制·····	(190)
第三节 优化企业内部控制·····	(193)
第四节 规范会计基础工作·····	(198)
第五节 会计人员职业道德规范教育·····	(201)
第六节 会计人员弱势地位的救济·····	(207)
第九章 加强注册会计师审计监督 ·····	(212)
第一节 注册会计师审计失败：问题的引出·····	(212)
第二节 注册会计师审计面临的难题·····	(215)
第三节 注册会计师审计失败的治理对策·····	(219)
第十章 健全会计信息披露制度 ·····	(228)
第一节 会计信息披露制度的内涵与外延·····	(229)
第二节 我国会计信息披露现状·····	(232)

第三节 建立科学的会计信息披露制度体系·····	(235)
第十一章 计算机环境下会计信息舞弊研究 ·····	(241)
第一节 计算机会计信息舞弊的特征·····	(241)
第二节 计算机会计信息舞弊的应对措施·····	(243)
第十二章 企业会计信息舞弊综合治理框架 ·····	(252)
第一节 广义“公司治理结构”的概念·····	(252)
第二节 综合治理框架的构建:对广义“公司治理结构”的 再扩展·····	(254)
第三节 综合治理框架指导下的现实选择:政策性建议 ·····	(257)

第四篇 法律 责任 篇

第十三章 法律责任设定的基本原则 ·····	(267)
第一节 法律制度:治理舞弊的最直接手段·····	(267)
第二节 法律责任设定的法理学分析·····	(269)
第三节 法律责任设定的经济学分析·····	(271)
第四节 法律责任设定的基本原则·····	(274)
第十四章 法律责任主体的确定 ·····	(276)
第一节 权利、义务和法律责任·····	(276)
第二节 会计信息知情权、披露义务与法律责任·····	(278)
第十五章 法律责任形式的确定 ·····	(289)
第一节 法律责任形式概述·····	(290)
第二节 法律责任形式的确定·····	(293)
第三节 关于民事责任的讨论·····	(302)
第十六章 法律责任的区分与分摊 ·····	(314)
第一节 会计责任和审计责任的区分·····	(315)
第二节 单位和自然人责任的区分·····	(321)
第三节 单位负责人与会计人员责任的区分·····	(330)
第四节 民事赔偿责任的分摊·····	(331)

第五节 关于法务会计的讨论·····	(335)
结束语·····	(342)
附录 我国证券市场会计舞弊十大经典案例·····	(345)
参考文献·····	(386)

第一篇 理论篇

自 20 世纪 90 年代以来,企业会计信息舞弊现象已引起社会各界的高度重视,并对此进行了持续而深入的调查与研究。进入 21 世纪,这一现象无论从深度还是广度上均有了进一步的发展,继美国“安然事件”之后,企业会计丑闻接二连三地纷纷“曝光”,会计信息舞弊似乎已成了一种全球传播的恶疾,带来了类似“多米诺”骨牌般的效应,极大地动摇了人们对资本市场的信心。本篇回顾了我国及国外现有的企业会计信息舞弊方面的研究成果,重点介绍了现有的企业会计信息舞弊的成因理论,为后文的分析奠定了理论基础。此外,还对现阶段我国会计信息舞弊的现状加以描述,剖析了舞弊的主要特征和主要手段,使读者更清晰地认识我国会计信息的舞弊现象。

第一章 导论

会计信息是利益分配、财富转移的基础，具有协调利益分配的功能，它的可靠性直接决定着经济体制的公平性和经济运行的效率，可以毫不夸张地说，会计信息是社会经济正常运行的基础，不实的会计信息或者说会计信息舞弊必将带来巨大的危害。然而，现阶段普遍存在着会计信息舞弊现象，使得如何有效防范和治理会计信息舞弊成为极具现实意义的课题。

会计信息舞弊：一个楔子

第一节

对于会计人而言，刚刚步入的 21 世纪无疑可用“多事之秋”来形容。2001 年 9 月 11 日，一个让全世界震惊的日子，在浓烟与烈火中，世贸中心的“双塔”轰然倒塌，美国经济从先前的经济低谷跌入了真正的经济衰退。随之而来的金秋季节，在人们惊魂未定之际，一连串上市公司的会计信息舞弊丑闻又“浮出水面”。2001 年 11 月，连续六年被《财富》杂志评为“最富创新能力”的美国能源巨擎安然公司（Enron Corp.）曝光了超过 12 亿美元的假账，揭开了席卷全美的会计丑闻的序幕。2002 年 6 月