

内容摘要

随着经济的发展，会计面临着极大的挑战。近年来，我国会计理论研究和实务工作都取得了不少的成就。但是，会计诚信缺失问题也日益突出。不管是理论界还是实务界都对此问题作出了不懈的努力。会计诚信建设问题不仅关系到会计行为的发展，而且关系到整个经济的发展和社会主义精神文明的建设。所以，会计诚信是一个永恒的话题。在国内外都在讨论会计诚信的大背景下，本文也作了一定的分析研究。

本文认为如果就会计诚信缺失论会计诚信缺失而忽视其产生的经济、政治、法律、社会文化、企业内部因素等环境，会计诚信缺失就得不到治理。只有深入分析会计诚信缺失的各种现象产生的主观、客观条件，才能找出问题的根源，才能探求有益的治理方案。故本文在介绍了有关会计诚信建设的涵义、有关会计诚信的理论渊源及影响之后，就我国会计诚信缺失的现状及其产生原因作了进一步的分析，并提出了针对性的策略。

正文部分包括四章。第一章是会计诚信建设概述，主要阐述有关会计诚信建设涵义，以及会计诚信建设的理论和实践意义；第二章，介绍了和会计诚信建设的相关的经济学理论，包括契约理论、信息不对称理论和内部人控制理论，以及影响会计诚信的经济、政治、法律、文化等外部因素和有关内部因素；第三章阐述了我国会计诚信建设的现状并且具体分析了我 国会计诚信建设的现状及原因；第四章是本文的核心，探索了我 国会计诚信建设的途径：加强会计诚信理论体系建设，优化会计环境，加强会计职业道德建设，以及加速建立会计诚信制度体系建设。

关键词：会计诚信 会计诚信建设 会计环境 会计职业道德

Abstract

With the development of economy, accounting faces great challenges. In recent years, China accounting has gained many achievements. But the problem of accounting credibility losing has become prominent. Both the theory field and the practice field put great efforts to solve the problem. The construction of accounting credibility is not only related to the development of accounting behaviors, but also influences the development of entire economy and the construction of socialism spirit culture. So accounting credibility is an eternal subject. Under the background that accounting credibility is being discussed both in China and in other countries, the thesis performs some researches on the problem.

The thesis thinks that if we explore the problem only from the angle of accounting credibility itself and neglect economy, politics, law, social culture, and the inner elements in enterprises, the problem cannot be solved. The thesis thinks that only if we deeply analyze the positive and objective conditions, which cause the occurrence of accounting credibility losing, we could find the root of the problem and explore the beneficial solving methods. So, after introduces the connotation of the accounting credibility construction, the theory source and influences of accounting credibility, the thesis further analyzes the current situation and causes of the accounting credibility, and proposes related tactics.

The main body of the thesis includes four parts:

The first chapter, The Summarization of The Accounting Credibility Construction, mainly explicates the concepts related to the accounting credibility construction, and the theory and practical significance of the accounting credibility theory.

The second chapter analyzes the economics theories related to accounting credibility, including the Contract Theory, Information Economics, and Inside Person Control. At the same time the thesis also analyzes the related elements that influence accounting credibility, including politics, economy, law, culture, and enterprise's inner environment.

The third chapter explicates the current situation of China accounting credibility, and deeply analyzes the reasons that cause the situation.

The fourth chapter, The Way of China Accounting Credibility Construction, proposes that China should construct the accounting credibility from the following four aspects according to these reasons, including theory system construction, the optimization of the inner and outer environments of accounting credibility, strengthening the construction of the accounting professional ethics and the accounting sincere system construction.

Key words: Accounting Credibility Accounting Credibility Construction
Accounting Environment Accounting Professional Ethics

前 言

一、研究我国会计诚信建设的背景和动机

回顾过去几年的社会经济生活不难发现，出现频率最高的词恐怕莫过于“诚信”二字了。讲诚信是市场经济的黄金规则。市场经济是信用经济，信用是市场经济的基石。市场经济愈发达愈要求诚实守信，这是市场经济的内在要求。同时，诚信也是社会发展的要求，是企业制胜的法宝。然而，当前诚信失缺的现象非常严重，尤其是会计诚信问题，更是理论界、实务界讨论的焦点。会计舞弊被认为是践踏会计诚信的祸害之一。诚然，会计诚信问题离不开会计人员的弄虚作假，但是会计诚信失缺问题仅仅是会计人员的责任吗？不，会计诚信问题有其深厚的政治、经济等原因。会计诚信缺失需要治理，会计诚信需要建设。很多学者、专家对会计诚信建设都提出了他们的真知灼见，对我国的诚信建设也非常有指导意义。但是笔者认为，我国目前有关会计诚信建设的研究还不够深入，也没有形成体系，需要进一步的研究，才能更好的指导我国的会计诚信实践。鉴于此，笔者站在前人的肩膀上，对会计诚信建设略抒己见，以求对我国会计诚信建设有所贡献。

二、当前国内外的研究成果

（一）国外的研究成果

国外会计职业界长期十分关注会计职业道德建设。欧美发达国家的大多数会计著作和发行量大的会计教材都有相当大篇幅的会计职业道德知识的论述。国际会计师联合会的职业道德委员会于1988年拟订了《国际会计职业道德准则》。同年7月经国际会计师总理事会批准后公布。美国是世界上经济最发达的国家，其会计的发展也位于世界前沿。在会计诚信方面，有《美国注册会计师协会道德准则》、《美国管理会计师的道德行为规范》等，其会计诚信建设起步较早，美国有一系列会计诚信机制。政府也颁布了一系列法律来完善信用机制和监管。如美国通过的《2002年公众公司会计改革和投资者保护法》就是治理造假的一部重典。其他国家也都通过了一系列法律、法规来规范会计人员的行为。如英国有《英国审计师职业规定手册》，加拿大有《加拿大审计职业道德》，澳大利亚有《澳大利亚审计职业道德》等。

（二）国内的研究成果

大量的文献资料都讨论了会计诚信的建设问题。他们分别从经济学角度、法学角度还有一些别的角度谈到了会计诚信缺失的原因，以及会计诚信建设的对策。财政部已积极开展诚信教育，并将其做为会计管理的重要目标；证监会也正着手建立健全相关市场主体的诚信问责机制，并将加强证券市场诚信建设、强化市场参与主体的诚信责任做为公司治理工作的“重中之重”；会计学术界还专门成立了《会计诚信教育》课题组对会计诚信进行理论研究。

三、本文的研究方法

研究方法对研究成果是十分重要的。巴甫洛夫说：研究方法的原则决定了理论研究的成败。总的来说，本文坚持以辩证唯物主义和历史唯物主义为总的指导原则。具体方法有：

（一）历史与辩证相统一的方法

马克思辩证唯物主义和历史唯物主义是告诉我们，要辩证的、历史的看问题，才能客观公正的对待问题，才能得出科学的结论。所以，我们研究问题时，一定要运用马克思主义的辩证法和方法论，这不但有利于我们分析问题，还有利于解决问题。所以，笔者在研究会计诚信建设问题时，运用了联系的、全面的、发展的观点。会计诚信建设问题本身就是一个系统工程，需要从方方面面考虑。本文从影响会计诚信相关的环境因素入手，研究了会计诚信失缺的原因，针对性的提出了我国会计诚信建设的途径。

（二）规范研究为主的方法

实证研究和规范研究是当代会计理论研究方法的主流。两者各有特色，同时也各有缺陷，两种研究方法需要互补。本文研究会计诚信建设，主要是运用规范会计研究的方法，同时引用了实证研究的一些结果。

第一章 会计诚信建设概述

第一节 会计诚信建设的涵义

一、诚信的涵义

诚信二字，在我国古代典籍中是分开使用的。诚的原意是真实客观，无妄无欺。宋朝朱熹曰：“诚者何？不自欺不妄之谓也”。《礼记·大学》云：“所谓诚其意者，毋自欺也”。而在古籍《尚书》里的“诚”特指人们对鬼神笃信的虔诚心态。引申为人的道德情感和社会行为则有诚实、诚恳、真挚、真情实意、童叟无欺等含义。信的原意是人言谓定，诚实无欺。早在《诗经》中记载着“信誓旦旦，不思其反”。《礼记·礼运篇》以“大道之行，天下为公，选贤与能，讲信修睦”来讲述原始社会的道德状况，指出讲信用、重承诺，人们就能友善，社会就会和睦。引申为人的道德情感和社会行为则有追求真理、坚持真理、信守承诺、笃守约定等含义。

由于诚信二字在原意上相通，可以互用。故东汉许慎的《说文解字》曰：“信，诚也”、“诚，信也”。程颐说“诚则信矣，信则诚矣”。春秋战国时期，诚信受到了高度的重视和广泛的论述。孔子明确指出：“言必信，行必果”，“上好信，则民莫不用情”。孔子还强调：“人无信不立”，“去食，自古皆有死，民无信不立”，“人而无信，不知其可也”。在孔子看来，诚信是为人处世、社会交往、治国理财之根本要求。所以，孔子把信列为四教（文、行、忠、信）和五德（恭、宽、信、敏、惠）的组成要素。西汉的董仲舒将“信”作为“三纲五常”的重要组成部分。从思想史的角度观察，儒家“诚信”思想的内涵主要有三点：一是以“诚”为真实无妄的本然之道；二是以“诚”为道德之本、行为之源，而以“信”为德目之一；三是重视“诚”的实践，强调言行一致、知行合一。因而，诚信就成为人们普遍遵守德伦理道德规范要求，古老的中国也就成为引誉中外的文明礼仪之邦。

那么，“诚信”在现代中国社会的时代背景下，具有什么新的内涵呢？第一，诚信的根本精神是真实无妄，它要求人们尊重客观规律，树立求真、求实的精神，坚持实事求是的思想路线。在“诚信”这把精神标尺面前，一切虚情假意、欺瞒诈骗的言行都将无所遁其形，遭到无情的揭露、批判和唾弃。第二，“诚信”作为一种价值观念，具有公正、不偏的特性，它要求社会群体建立公正、合理的制度，要求每个社会

成员树立起公正、公平的处事态度和大公无私的道德观念。第三，在现代市场经济体制和法治社会条件下，“诚信”所内涵的人文精神，要求人们自觉守法，真诚守信，树立起适应市场经济体制和法治社会的价值观和道德观。

二、会计诚信的涵义

会计诚信有广义和狭义之分。广义的会计诚信并非只是针对会计人员而言，而是涉及了所有与会计信息相关的人员，即除了一般会计人员、财务经理、总会计师外，公司的高层领导、注册会计师、证券分析师、政府会计管理部门人员等等，都会涉及会计诚信问题。狭义的会计诚信就是会计执业人员的诚信。广义的会计诚信包含着狭义的会计诚信。本文所述的会计诚信是指广义的会计诚信。

会计诚信的内涵是所有与会计信息相关的人员对社会的一种基本承诺，即客观公正、不偏不倚地把现实经济活动反映出来，诚恳待人，信守诺言，忠实于自己所承担的义务。会计诚信包括了良好的会计职业道德和会计职业荣誉；精湛的会计技术和会计技能；完善的会计信息质量和优质的会计服务；较高的会计诚信认识水平和坚定会计诚信信念等。

根据会计人员的工作特点，我们可将其分为会计执业人员和会计管理人员。会计诚信对两类会计人员的具体要求不同。但都要求做到：第一要有正直客观的立场。保持正直客观立场是会计人员具备优秀会计诚信品质的首要要求。正直是社会公众信赖会计人员的一个关键品质因素，客观指的是会计人员在执业时保持不偏不倚公正态度的能力。会计的本质就是要得到客观的信息，所以，正直客观与会计本身的要求相符合，同时也体现了诚信的要求；第二要有公正平等意识。如果会计人员没有追求平等的意识，就不可能有对诚信的强烈要求。没有事先机会平等的参与，就不可能有平等的交易，就不可能有会计权利和会计责任相对应的契约履行，诚信为本原则也就不可能得到贯彻实施；第三要有独立自主的人格。会计人员要确立诚信为本原则就必须以承认会计人员个体的独立自由为前提。独立性是保持客观公正的前提，如果没有独立自主人格，会计人员就没有选择诚信的范围和诚信的单位及上司的自由，这样就根本谈不上诚信；第四要有笃信虔敬的态度。会计人员要想得到社会及人们的尊重和信任，首先必须对自己所处的社会、对自己所从事的会计职业、对社会交往的规则持一种笃信虔敬的态度。会计人员能诚心诚意地怀着笃信虔敬的态度对待自己的会计工作，会计工作就会更有效率，也会产生更多先进的会计思想。会计工作有效率、有成

果，自然会有社会信誉；第五要有会计业务与责任能力。会计业务与责任能力简单地说就是指会计人员负责任地执行会计业务的判别能力。会计人员仅有会计诚信意义上的责任感还不够，还需要实现自己的会计诚信诺言的会计执业判断与责任能力。即财务、会计及审计机构在发布财务与会计信息，提交审计报告时，首先不是看其有多少资格证书以及品质德行如何，而是看能否严格质量控制，坚决不做假账，出具真实客观的财务、会计及审计报告。

三、会计诚信建设的涵义

会计诚信建设是一个系统工程。它包括以下内容：

（一）会计职业道德建设。市场经济条件下，社会利益的实现并不都是企业追求自身利益的结果。为了实现社会的利益，企业还应遵守社会共同的道德标准。这种道德规范的建设，一个重要内容是克服市场运行中各种机会主义和搭便车行为，以提高市场运行的效率。这种道德规范建设实际就是精神文明精神。人类社会发展历史表明，社会文明发展程度越高，人民群众就会自觉地越要求加强道德建设，道德建设也就越发达。而职业道德教育在整个道德建设中居于重要地位，发挥着重要作用。在当前我们的会计工作领域就是要突出强调以会计职业道德为主体的会计道德建设。因此，随着社会主义市场经济体制全面推进和改革开放的不断深入，加强会计道德规范建设也就成为开展诚信教育、建立会计诚信机制的必然要求。

（二）会计法律和法规的建设。法律法规的建设是指建设与会计诚信相关的法律法规，是指完整的会计法律法规制度体系。诚然，我国目前已经颁布了不少相关的法律法规，但是这些法律法规仍然存在不完善的方面，表现在缺乏整体性、缺乏一体性、缺乏前瞻性。法律与法规的建设与道德建设存在互补性。一般而言，会计法制越健全，不讲信誉的成本就越大，人们就越讲信誉。通过法律法规的建设，可以弥补道德建设的不足，促进会计诚信的发展。

（三）会计环境的建设。会计环境的建设是指对会计所处的环境的优化。会计处于一定的环境中，会计的发展进步受到周围环境的影响。良好的会计环境对会计健康正常的发展起很大的作用，也会促进会计人员的诚信。相反，不良的会计环境会阻碍会计的向前发展，甚至有非常坏的影响。会计环境是影响会计诚信的重要因素。因此，要通过会计环境建设，不断优化会计环境，推进会计诚信建设。

（四）会计诚信理论建设。会计诚信理论建设是指有关会计诚信理论的深入研究

和讨论。理论建设对实践有着重要的意义。没有完整系统的理论，就无法指导实践。会计诚信建设的实践性是很强的，急需理论的指导。通过理论建设，可以深入系统的研究有关会计诚信的理论，更好的推进会计诚信建设。

第二节 会计诚信建设的意义

一、理论意义

（一）对经济学的价值

诚信在现代经济运转方面起着重要作用。正如诺贝尔经济奖获得者肯尼思阿罗（Kenneth Arrow）教授所说：“没有任何东西比诚信更具有重大的实用价值。诚信是社会系统的重要润滑剂。”有学者（阿兰佩雷非特，2001）考察了荷兰、英国、美国、日本四个国家经济出现奇迹的主要原因，提出最重要的为竞争与诚信，并认为信用的确立是经济发展的一项前提，而会计正是维持信用的主要甚至唯一工具。从经济学的角度来看，诚信是博弈各方为了长远利益而“牺牲”眼前利益的一种非正式约束。非正式约束限定了人们可行的行动选择空间，简化了人们的决策过程，有利于人们在交往中形成稳定的预期，它减少了交易中的衡量成本和实施成本，使交易得以发生，以促进交易双方福利的改善。如果博弈重复无限次且博弈各方有足够耐心，任何短期机会主义行为的所得都是微不足道的，而损失的机会成本又是无与伦比的，双方都有积极性为自己建立一个良好的声誉，同时也有积极性惩罚对方的机会主义行为（张维迎，1996）。会计诚信是经济诚信的一部分，会计诚信是对会计人及其相关利益人的一种非正式约束，它能在一定程度上促成相关的交易，并能在一定程度上降低交易成本和费用。会计理论是经济理论的组成部分，会计诚信理论研究丰富和发展了会计理论，也丰富和发展了经济理论。

（二）对管理学的价值

从信息论的角度看，管理是一个信息系统，会计则是该系统的子系统。会计学作为管理学的一个重要分支，它就是向管理提供会计信息，以便于管理者决策。会计作为一个决策支持系统，其基本目标在于为经济决策和评价受托责任履行情况（也即企业契约的签订与执行）提供有用的信息，会计诚信就是为了提供真实有效的信息所做的保障。企业管理需要会计诚信，会计诚信能促进企业诚信。会计诚信需要建设，会计诚信建设是企业文化建设的一部分，所以，会计诚信建设也丰富和发展了管理学的

理论。

（三）对伦理学的价值

德国著名社会学家、现代经济伦理学的先驱马克斯韦伯指出，伦理道德对社会政治经济的发展是一种“支持性资源”。市场经济条件下，诚信既是道德资源，又是经济资源，诚信在保障交易正常进行中具有重要作用。进入市场经济以后，社会分工的细化和交换方式的发展，人们很难再游离于社会经济之外，而具有了更为明显的社会性和现实性。诚信也被赋予了更多的物质内容，从道德追求进入到物质生活领域。这种诚信理念推动了经济发展和社会进步。如果传统文化的诚信强调“克己复礼”，那么现代诚信则强调“互利”和“双赢”。因此，诚信在伦理学家看是道德资源，在经济学家看则是经济资源，是市场经济正常运行的基础。会计诚信是会计道德的重要内容，而会计道德是会计伦理学的研究对象。会计伦理学是介于伦理学和会计学之间一门崭新的边缘学科。在伦理学学科体系中，它属于一门具有实用价值的应用伦理学学科。研究会计诚信建设，不仅对培养会计人员高尚会计道德品质和会计道德行为，促进会计科学的发展，推动会计改革的深入进行，而且对丰富和发展马克思主义伦理学，都有十分重要的理论意义。

（四）对法学的价值

法与道德都属于上层建筑，都能调整人们的行为，但法律是强制性的，而道德是非强制性的。法有时在一定程度上包含了道德。会计道德与会计法律制度具有互补性。道德自律若不与法律规范相结合，最终也难免陷入具体的“道德困境”。会计法制与会计信誉具有同样的互补性。一般而言，会计法制越健全、不讲信誉的成本就越大，人们就越讲信誉；反过来，只有在一个人人们比较重视信誉的社会里，会计法制才能真正发挥作用。但是从我国现实情况来看，有关诚信方面的法律法规还很不完善，加强会计诚信建设势必也会推动法律、法规的完善和发展。

二、实践意义

（一）会计诚信是社会发展的要求

社会在发展，人类在进步，随着社会发展由低级到高级，从不成熟到成熟，人类也有更高的精神需求。根据马斯洛需求层次理论，人的需求是有层次的，首先要满足生理需求，之后是满足各种心理需求，即爱、归属感、尊重等，最后是自己价值的实现，达到自我价值与社会价值的统一。在会计活动中，会计价值的体现是提供真实的

会计信息，会计诚信是提供真实会计信息的保障，同样也是会计价值实现的保障。所以，现代会计管理推崇伦理道德，这是现代人本管理和行为科学必然发展与要求，这是当今知识经济时代的呼唤，也是人类社会历史发展的趋势。

（二）会计诚信是市场经济发展的要求

讲诚信是市场经济的黄金规则。市场经济是信用经济，信用是市场经济的基石。市场经济愈发达愈要求诚实守信，这是市场经济的内在要求。诚然，市场经济遵循效益原则，它使金钱在生活中的地位变得重要和突出。但是也应该看到，市场经济本身也蕴含着对市场主体的道德要求，蕴含着诚信。价值规律要求人们遵守等价交换、平等互利的原则；竞争法则要求人们树立公平的竞争观；经济交往的复杂性要求市场主体尊重契约和合同。在现代经济活动中，从商品市场的买卖到资本市场的借贷，从要素市场上的交易到证券市场上的支付等等，无不体现着信用。没有信用就没有交换，没有信用就没有秩序，没有信用市场经济就不能正常运行。但是就目前我国实际情况来看，市场运作不规范、整个社会诚信机制没有建立起来，出现了一些不诚信、败德现象，这严重阻碍了市场经济的发展。所以，加强会计诚信，进行会计诚信建设是发展市场经济的要求。

（三）会计诚信是企业制胜的法宝

纵观中外成功企业，都把诚信作为追求和必备的品质之一，无一不是以诚信为本而发展壮大。诚信在会计行业尤为重要。正像中国现代会计之父潘序伦先生指出的那样：“立信，乃会计之本，没有信用，也就没有会计。”把信用作为会计工作的生命线，诚信不仅是一种责任，更与重大利益相关。守信者得到利益，失信者必将付出成本。对会计行业而言，诚信是财富，它有助于会计业务的开拓，市场的占有；诚信是财源，它不仅可以使客户增多，扩大实力，而且可以使同行合作者增多，在合作中取得利润；诚信是财力，诚信品牌是一种极大的无形资产，是我们企业的商誉。诚信一旦缺失，就意味着失去了走向市场化与国际化的通行证。我们可以看到安然、世通轰然倒塌，是因为他们失去了最基本的诚信，企业要想长期发展，必须守住诚信。

从上述分析可以看出，不管从理论还是实践上，会计诚信建设都有很深远的意义。因此，对我国会计诚信建设的研究就显得尤为重要。

第二章 会计诚信建设的相关理论

第一节 经济学理论与会计诚信

会计诚信作为一种重要的会计行为,对其进行理论上的分析,有助于我们正确理解会计诚信,从而更好的研究会计诚信。由于会计与其所处的企业环境、企业制度密切相关;同时又与其不对称的信息环境存在着内在的联系。为此,本节将从契约理论、内部人控制理论以及信息经济学的角度分析会计诚信的理论渊源。

一、契约理论与会计诚信

契约理论是 20 世纪 30 年代以来形成的一种主流企业理论。1937 年,科斯依据交易和交易费用来阐述企业的性质,将企业的性质概括为“企业是生产要素的交易,确切的说是劳动与资本长期权威性的契约关系”。^①之后,很多经济学家都对科斯企业理论进行了拓展。企业的契约理论已为会计界普遍接受。我国著名会计学家葛家澍教授也认为,企业是“在市场经济条件下以法律章程为规范而由若干合同契约结合的经济实体”。^②根据我国经济学家张春霖的观点,企业所联结的契约当事人至少应当包括股东、债权人、管理人员、职工、供应商、消费者、注册会计师、政府。在企业所联结的者一系列契约中,会计报表作为会计信息的载体,是各方签约的基础,也是评价契约履行情况的依据。不同契约之间不可避免的存在着利益冲突,比如,根据债务契约,企业在其未偿还该债务以前不得向股东支付股利,但这一要求与股东股利支付要求是背离的;在同一契约里,各契约关系人之间也存在着利益冲突,如股东与经理人之间,债务人与债权人之间,企业与政府之间等。作为契约人,在面临利益冲突时,为确保自身的利益,企业管理人员就会采取会计造假行为,某些契约关系人就会要求或默许企业进行会计造假,使会计报表以对自身有利方式对外披露。由于在现实中,契约往往是不完全的,人们没有办法来写一份面面俱到的契约,或签订的契约并不能完全执行。不完全的契约给会计造假带来了可能。

契约理论中最具影响的是交易费用理论和代理理论。代理理论主要研究企业内部结构与企业中的代理关系。代理理论认为,契约的当事人一方为资产所有者,另一方

^① Coase R.H., “The Nature of the Firm”,Economic,Nov.1937,388.

^② 葛家澍主编:《中级财务会计》,辽宁人民出版社 1995 年版第 93 页

位资产的使用者，拥有经营权，是代理人或受托人，即企业管理当局。委托人可依据掌握的经济资源，采取行动，使其资产增值最大化。会计与企业中的代理关系有着天然的联系。会计学家凯姆认为：“会计只有在和受托责任结合起来，才成为必要的”。^①查特菲尔德曾说：“这种会计不仅应保护物质财产的安全，而且证明管理这些财产的人是否适当的履行了他们职责”。^②可见，在企业的代理关系中，为向委托人报告受托经济责任的履行情况，直接受雇于代理人的会计人员或会计机构，根据有关法规的要求，需要确认、记录、计量、报告企业的经营过程和结果，并运用会计报表的形式向委托人报告受托责任的履行情况。

这里，我们亦分析一下代理理论与会计诚信之间关系。毋庸置疑，在代理关系中，委托人、代理人以及会计人员或会计机构之间有着不同的利益倾向，他们之间存在利益冲突。当会计人员或会计机构与委托人之间存在利益冲突时，如果会计人员或会计机构认为提供虚假会计信息对己有利（如工资、待遇的提高，所持公司股票的升值等）时，其自利主义倾向必然决定他或他们选择会计作假。当代理人与委托人之间存在利益冲突时，出于自身利益的考虑，就又可能通过命令、暗示的方式，要求会计人员、会计机构提供虚假会计信息，而会计人员或会计机构直接受雇于代理人这一事实为这种不诚信行为提供了可能。

二、信息经济学与会计诚信

信息经济学从本质上看是非对称信息博弈理论在经济学中应用。^③这里，非对称信息（Asymmetric Information）指的是某些参与人拥有而另一些参与人不拥有有的信息，出现非对称信息这种情况，在信息经济学中称为信息的不对称性。信息的不对称性导致了逆向选择（Adverse Selection）问题和道德风险（Moral Hazard）问题的出现。如果在签约前，代理人拥有私人信息而委托人没有，如股东在聘用经理人员之前并不清楚所聘人员能力而经理人员自身清楚，则就会出现严重的逆向选择问题。以股东聘用经理人员为例，此时，由于股东并不清楚经理人员的能力，他将按照一般价格出价，结果能力强的经理人员退出企业，而能力一般或较差的经理人员进入企业。所谓道德风险问题，是指在签约后，委托人观察不到代理人的行动本身或自然状态本身（而代理人清楚自己的行动选择和自然状态）所产生的问题。如股东无法清楚经理人员的努

^① Venon Kam, "Accounting Theory", P105.

^② 迈克尔·查特菲尔德：《会计思想史》，中国商业出版社 1989 年版

^③ 张维迎著：《博弈论与信息经济学》，上海三联书店、上海人民出版社 1996 年版第 397 页

力程度，而经理人自己知道，在这种情况下，经理人员就会在工作中做出于己有利但可能对股东不利的选择。在企业的代理关系中，普遍存在逆向选择和道德风险问题。

信息不对称性与会计诚信有着密切的关系。信息不对称的影响表现在两个方面：一是逆向选择，一是道德风险。在企业中，投资者进行投资前，并不清楚企业目前的财务状况及经营成果，也不清楚公司未来的发展前景，而企业管理当局清楚，这时就会存在典型的逆向选择问题。其结果可能时企业管理当局出于自己私利考虑，出具不实财务报告，以牺牲投资者的利益来换取自己的利益，也可能是企业管理当局主动向投资者提供真实的会计信息，以实现双赢互利的目的。当然，会计报表的提供能够降低信息的不对称性，从而缓解逆向选择的负面影响，并降低交易费用。但由于会计报表所反映的信息是企业管理当局所掌握的私人信息，并且会计报表的编制有许多可供选择的会计选择，再加上企业管理当局作为契约人所具有的内在特征，是的逆向选择不可避免。基于此，管理当局出具不实会计信息是有可能的。

道德风险是指交易合同达成后，从事经济活动的一方为了最大限度地增进自身效益而做出不利于另一方的行动。在我国，国家是委托者，企业的厂长（经理）是代理人，双方存在利益不一致、信息不对称的问题。具体来说国家追求国有资产的保值、增值，而企业经理人员追求的是诸如工资、升迁、休闲等自身利益的最大化，而企业经理人员具有信息优势，这样，就存在扭曲会计信息，追求自身利益的条件。另一方面会计人员也存在道德风险，会计人员更有可能利用自身的信息优势挪用公款、贪污，造成会计信息失真。

三、内部人控制理论与会计诚信

“内部人控制”（Insider Control）理论是在研究现代公司治理结构的缺陷是建立起来的一种理论。该理论由日本著名经济学家青木昌彦教授所创立。青木昌彦教授认为，内部人控制作为从前的国有企业的经理或厂长在企业公司化的过程中所固有的一种潜在的内生现象。青木昌彦教授分析了 20 世纪 70 年代和 80 年代中欧和东欧的情况，在那里，当计划经济制度的停滞加深时，中央计划官员们试图撒手放权，把大部分计划指标放给国有企业的办法来对付面临的问题。于是，企业经理在自己企业内部构筑起不可逆转的管辖权威，中央计划当局的逐步退让以其突然解体而告终。那些已经从计划机关获得很大控制权的经理们利用计划解体后留下的真空进一步加强了自己的权力。在转轨时期，不会有什么人有明显的法律或政治权力来罢免这些国有企业

的经理，只要他们得到本企业职工的支持。

应该说，在我国经济转轨过程中，同样存在内部人控制问题。我国内部人控制主要是通过以下三种途径产生的：一是政府放权让利，扩大企业经营自主权和利润留成水平；二是企业组织转型，建立股份制公司和中外合资合作企业；三是通过自发性和非正式的私有化。内部人控制的后果非常严峻，造成了许多国有资产的流失。在会计核算方面，在内部人控制下，企业设多本帐，开多个帐户，会计报表严重失实，为企业的私利打幌子，迎合各种会计信息使用者的需要，使企业偷税、漏税严重，政府与企业的利益分配不均。

造成我国企业内部人控制现象的原因除了企业与财产所有者（政府）的信息不对称外，其重要的原因：一是政府赋予企业经理人员的收益权与其责任是不对称的，对经理人来讲，与其提高企业的经营效率，多拿奖金，不如扩大对企业的控制权，因为这种控制权能为他带来诸多不在位时的好处；二是财产权利约束不到位，政府仅通过任免企业经理人员等行政手段来约束企业，但这种手段往往衍变出权钱交易等腐败行为。

内部人控制问题与会计诚信有着密切的联系。因为由于在经济转轨过程中由于制度中的诸多漏洞和执行力度的不足，内部人利用自己的信息优势，获得了对企业会计的控制权。这样，企业的会计报表是由内部人来编制的，会计报表成为内部人滥用控制权的工具，必然会在需要粉饰时不加任何选择地进行了会计报表的粉饰，出现了不诚信的行为是有可能的。

以上对与会计诚信相关的几种经济理论进行了分析，这将为我们具体分析会计诚信问题提供理论上的依据。当然，在我国现实的情况下，会计诚信问题有着深刻的社会经济、政治、法律、文化背景这里我们不再详细分析，留待以后章节再做阐述。

第二节 会计诚信建设的影响因素

会计是一定环境下的会计，它的产生与发展离不开特定的环境。会计环境是会计所赖以产生、存在和发展的环境，是会计所处特定发展阶段的客观条件。会计环境是一个错综复杂的、由多种因素构成的、庞大的统一体。会计与环境有着密切的关系，相互制约、相互促进，使会计不断得到发展。当然，会计诚信也受会计环境的影响。

为此，我们有必要对会计环境有一定的认识。我们认为，会计环境是会计外环境与会计内环境的有机组合体。^①

一、会计外环境

会计外环境，是指社会政治、经济、法律和文化中同会计相关的部分，包括主体的其他职能活动、外部相关利益集团及其活动、经济发展水平和状况、有关法规制度、社会文化背景等因素。最主要有以下几方面：

1. 经济环境

经济环境是影响会计的经济因素。它是影响会计的一个最复杂、最重要的环境因素，主要包括：经济体制、经济发展水平、证券市场的发达程度、企业组织形式和资金筹措手段、国际间的经济交往程度（开放程度）、其他经济因素（包括经济的历史原因、企业规模大小、特别经济现象以及偶发事件等）等。经济环境对会计诚信有很大影响，如市场经济本身就是信用经济，伦理经济，在这种经济体制下，人们对诚信有很高的要求。

2. 政治环境

政治环境是影响会计的政治因素。它是由作为实体国家，作为观念的政治思想和作为活动的政治实践三方面组成。其中，国家政权机关是政治的基本内容，政治作为一种阶级斗争现象，主要是通过不同阶级与国家的关系体现出来的。各个阶级的利益、目的，都只有通过国家这种形式才能实现。至于最终能否实现，则取决于各阶段的特定历史地位和一般的历史规律。政治环境也是影响会计诚信的重要因素，一定的政治活动、政治利益都会对会计诚信产生一定的影响。

3. 法律环境

法律环境是影响会计的法律因素。法律体现统治阶级意志、由国家制定或认可，并以国家强制力保证实施的行为规范的总和。法律作为一种特殊的行为规范，它所调整的是人与人之间的关系。法律环境包括立法、司法和监督制度，以及国家对法治的方针等。中国要依法治国。中国要建立社会主义市场经济体制，市场经济是法治经济，现代企业要依法经营，依法进行管理。要建立比较完善的社会主义市场经济体制，需要加强经济立法，建立和完善适应社会主义市场经济体制的，包括法律、行政法、地

^① 陈国辉.会计理论研究.大连:东北财经大学出版社, 2001.1

方行政法规和行政规章制度的法律体系。完善的法律法规对规范会计诚信有重大影响。

4. 教育文化环境

教育文化环境是影响会计的教育文化因素。它包括的内容很多，如文学艺术、新闻出版、广播电视、群众性的娱乐活动、世界观、理想信念、道德风俗、传统思维方式、价值观念、文化水平、教育普及情况、教育制度、教育的适应性等等。其中最重要的是社会的保守主义、保密程度、不信任和宿命论的程度，以及人们对企业经营的会计职业本身的看法和态度。会计人员是处于一定的社会环境中，会受到文化的影响。文化的渗透力是巨大的，一定的文化环境对会计诚信也会有深层次的影响。

二、会计内环境

会计内环境，是指影响会计发展的内部因素，主要包括以下几方面：

1. 公司内部治理

我国公司法规定的“三会四权”制衡机制实际上就是公司的内部治理，就是通过公司法人治理结构实施的治理活动。内部治理在一定情况下是公司治理的核心。良好的公司治理可以保证企业的报告系统和审计系统向股东会、董事会、监事会及外界提供和披露系统的、及时的和准确的信息，保证经营者很好地履行对股东的说明责任，尽到作为受托者的义务。公司内部治理一定程度上可以约束和管理企业经营者的行为，并且可以通过业绩评价和目标约束激励经营者努力工作。企业经营者诚信对会计诚信有很大的影响，良好的公司内部治理可以促进企业经营者的诚信，同时也促进了会计诚信建设。

2. 内部控制制度

内部控制制度是企业为了保证经济业务活动的有效进行，保证资产的安全、完整，防止、发现、纠正错误与舞弊，保证会计资料的真实、合法、完整而制定的政策与程序。它是为合理保证企业经营活动的效益性、财务报告的可靠性和法律法规的遵循性而自行检查、制约和调整内部业务活动的自律系统。它贯穿于经营管理的全过程，包括环境控制、风险评估、控制活动、信息与沟通、检查监督等要素，并受公司董事会、管理层及其他人员的影响。内部控制制度的完善与否对会计诚信也有不可忽视的作用。

3. 会计人员的素质

一个企业科学管理的关键是必须具备高素质的人才。在知识经济时代,是以人为本的时代,企业内部人员的素质关系到企业的发展。企业人员包括企业管理层和企业一般人员。和会计信息相关的人员有单位主要负责人和会计人员。会计人员的素质对一个企业至关重要。会计人员的素质包括会计人员的会计观念和会计知识,以及处理各种复杂交易和事项的能力。尤其是会计人员的职业道德素质,是影响会计诚信的重要因素。

会计与会计环境之间的关系并不是单向的。一方面,随着会计环境的发展,会计也日益发展和成熟;另一方面,某些新的会计方法也可以改变相应的会计环境,会计日益成为促进或阻碍会计环境(包括经济)发展的重要力量。由此可见,会计并不是只被动接受会计环境的影响,人类完全可以运用会计能动地推进社会的发展。会计诚信建设也深受会计环境的影响。

第三章 我国会计诚信建设的现状及成因

第一节 我国会计诚信建设的现状

中国现代会计之父潘序伦先生指出：“立信，乃会计之本，没有信用，也就没有会计。”由于会计工作是向国家、社会和企业的各个方面提供信息的工作，因此其“诚信”水平显得尤为重要。然而，纵观我国会计领域，诚信问题受到极大的挑战。

一、企业会计人员提供虚假会计信息

会计信息是会计工作的最终产品，其质量的好坏将直接影响到社会资源的配置与利用效率，这就要求会计信息做到真实与公允。会计信息主要是由企业会计人员生产的，企业会计人员应把住信息质量的第一关。然而现阶段，会计信息质量普遍不高，会计信息失真已到了令人发指的地步。这种现象主要是人为操作造成的，有的企业以虚假业务资料进行核算，设立多本账，私设“小金库”，有的企业直接伪造会计凭证、会计账簿、财务会计报告。据我国财政部 1999 年抽查 100 家国有企业会计报表时，有 81 家虚列资产 37.61 亿元，89 家虚列利润 27.47 亿元。2000 年财政部对外贸、电信、汽车、机械等行业的 159 户企业 1999 年度会计信息质量进行抽查，在被抽查的 159 户企业中，资产不实的有 147 户，共虚增资产 18.48 亿元，虚减资产 24.75 亿；所有者权益不实的有 155 户，共虚增所有者权益 19.36 亿元，虚减所有者权益 18.17 亿元；利润总额不实的有 157 户，共虚增利润 14.72 亿元，虚减利润 19.43 亿元。大多数被抽查企业未按照国家统一财务会计制度的要求建立健全内部财务会计制度，企业内控制度不完善，账证、账账、账实、账表不符，会计科目使用不当，入账的原始凭证不合法等等问题相当严重，这些都是与企业会计人员直接相关的。同时企业的内审人员也没有起到应有作用，对企业的虚假会计信息听之任之，可以说内审形同虚设。许多上市公司从上市初衷到具体行为都是试图通过“伪装”，尤其是会计信息“包装”来骗取投资者的钱财。如红光实业在股票发行上市申报材料中，采取虚构产品销售、虚增产品库存和违规帐务处理，将 1996 年实际亏损为 10300 万元，虚报为 5400 万元。这种作假行为不但削弱了政府宏观调控的效力、削弱了市场的资源配置的功能，还导致投资者决策失误、债权人决策失误，以及相关会计信息使用者的决策失误。证监会

虽然对其做了处理但仍造成了很坏的社会影响。除了红光实业外，中国证监会对上市公司因为会计报表的虚假进行处理的违法违规事件已经发生多起，例如“郑百文事件”、“渤海事件”、“琼民源事件”、“东北药事件”、“蓝田事件”、“闽福发事件”、“活力 28 事件”等。这些事件表明，当前我国上市公司会计活动以不规范和不规矩的恶劣行为来制造虚假信息欺骗股东已经是社会的普遍现象。许多上市公司会计披露带有欺诈性的会计信息，“伪装上市”欺诈投资者。有些上市公司为维护良好的“企业形象”，维护其“成长公司”的声誉，明目张胆地对会计报表进行“调整”，提高账面利润，虚构其偿债能力、分配潜力、流动比率、速动比率等财务指标误导投资者。有些上市公司在年报、中报中会计报表的“加工”、“包装”不留一点痕迹，会计师的手艺精湛真能够达到以假乱真的水平。还有些上市公司使用不符合会计准则的处理办法，报喜不报忧，这样来编造虚假财务报表的信息，欺瞒投资者、证监会、税务部门和执法部门，诈骗投资者和公共管理机关的信用。可见以上市公司为代表的企业不同程度、不同目的、不同方式都存在着严重的会计造假行为，这些造假行为主要是企业的会计人员提供虚假的会计信息。

二、会计中介机构执业人员提供虚假审计信息

“上市公司财务报告中那么多造假，注册会计师是干什么的？”投资者在高声疾呼！被誉为“经济警察”的注册会计师也正面临着诚信的危机。注册会计师担负着过滤会计信息风险、确保会计信息质量、降低会计信息识别成本的重任，被誉为“经济警察”。但自去年以来已有 1 0 0 多家会计师事务所、1 2 0 余名注册会计师受到政府有关部门的处罚。据新华社 2001 年 12 月 26 日报道，审计署对有关部门抽查了会计师事务所出具的 32 份审计报告，并对 21 份审计报告所涉及的上市公司进行了审计调查，发现有 14 家会计师事务所出具了 23 份严重失实的审计报告，造成财务会计信息虚假 71.43 亿元，涉及 41 名注册会计师。在现实会计舞弊案件中，注册会计师明知公司舞弊，也不予揭露，甚至要与公司串通一气，合谋舞弊，出现“警察与小偷”合作的悲剧。美国发生的“安然”、“世界通讯”等财务丑闻中，“安达信”等会计事务所扮演了不光彩的角色。而我国的中天勤会计师事务所同样也犯了合谋舞弊的错。我们知道为了确保注册会计师的责任的实现，很早就有独立审计制度，独立审计制度是市场经济社会差错防弊的一种有效机制。独立性是注册会计师行业的生命所在，一旦失去独立性，注册会计师就其为客户财务报告发表审计意见的真实性、公允性必然

大打折扣，独立性的丧失是中天勤审计失败的重要原因。在案发前主要合伙人不是把主要精力放在做业务上，而是放在拉项目、拉关系上，合伙人提出“业务量第一，客户至上，”应该尽量满足客户的要求。为了满足客户的要求，难免丧失独立性，难免会引起会计师事务所与客户的相互勾结。可见，在激烈的市场竞争中，中天勤这样大的会计事务所都不能明哲保身，其他的一些注册会计师和社会审计事务所更会为了自己的生存铤而走险，丧失了独立性，明知故犯，成为公司会计舞弊的帮手，背弃了职业道德，提供虚假审计信息，出具不实审计报告，导致整个行业诚信度的下降，最终必然导致其社会信誉和地位的下降。

三、政府会计监管部门监管不力

政府会计监管部门监管不力表现在：一是对企业会计进行监管的部门众多，包括财政部门、税务部门、审计部门、经贸部门、证券主管部门等等，各监管部门之间职责不清，而且监管部门对企业监管时往往都有谋求部门私利的倾向。二是监管落后，流于形式，水平有限。典型的是原来的财政决算批复制度，财政部门依靠自身对企业会计报表的审查，对企业如何进行会计处理提出批复意见。这种监管方式下，“审批决算的主要目的不可能定在审查企业会计报表的真实可靠上，更多的是对企业成本费用列支是否符合财务、税务制度的要求进行检查，比如企业工资总额、坏帐准备、各种损失费用和折旧的摊销情况。财政审批企业决算至多只能算是一种经验性的‘分析评价’，无法对会计报表的真实性和公允性发表意见，其作用是局部的，也是非常有限的”。^①三是会出现权利真空地带，某些领域没有部门去监管，也没有部门去制定相应的规章，在出现问题时，又相互推卸责任，这势必给会计造假行为留下空隙。上市公司常常采用的包装上市、非规范资产重组、非规范关联交易、会计操纵以至虚假的财务报告等提升公司业绩、改变公司形象的手段背后，往往与当地政府的监管不力甚至视而不见有直接的关系。个别地方政府甚至引导、参与、保护企业作假，对会计舞弊表现出了一种十分“宽容”的姿态，这一点可以从已经败露的上市公司会计舞弊案看得出来。

以上我们从三个方面对我国会计诚信现状进行了阐述和分析，可以看出我国会计诚信缺失现象严重，除了企业会计人员提供虚假的会计信息外，还有注册会计师和社

^① 夏冬林等：《转轨过程中的企业监控与会计管制》，《会计研究》，1997年第10期第24页。

会中介机构提供虚假审计信息以及政府部门监管不力出现的会计舞弊现象。

第二节 我国会计诚信建设现状的成因

我国会计诚信缺失现象十分严重，引起这些现象的原因是很复杂的，本文主要从以下三方面进行分析。

一、会计诚信建设的理论研究不够

一般认为，理论是人们通过实践概括出来的，是关于自然和社会知识的科学而又系统的结论。所以，理论必须是科学而有结论性的，这种科学和结论性的认识应该是简单明了并经实践证明是合理的，而且作为结论性的认识应已被人们普遍接受，并符合该事物及其发展规律。理论应该是对某一方面知识的系统概括，即理论所概括的对象不可面面俱到，而是有一定的范围，限于某一系统之内。理论源于实践，反过来又能指导实践。所以理论对实践有很重要的作用。

虽然会计诚信危机引起了众多理论工作者、实务工作者的重视，大家也纷纷从各种角度发表了无数的文章探讨会计诚信缺失问题的现状、原因以及救治之道，这些工作对我国的诚信缺失问题有一定的指导意义，但是从整个学术研究的领域看来，会计诚信还没有形成系统的理论。会计诚信本是系统工程，若没有系统的理论作为指导，会迟缓会计诚信建设的步伐，使会计诚信建设没有很大的进展，会计诚信缺失现象依然严重。

我们可以看到，论述会计诚信的文章大都是依附于一些经济学理论、法学理论、伦理学理论、社会学理论等理论，而没有自己独立的理论。诚然，会计诚信问题的产生与是经济学、法学、伦理学、社会学等学科有着密切的联系，但是，会计诚信毕竟是会计学理论的重要组成部分，它的产生、发展、完善还是和会计理论的不断完善息息相关。没有独立的会计诚信理论，只靠其他理论，是没有办法很好的指导会计诚信实践的。

规范会计理论是指采用规范研究方法即强调演绎方法所建立起来的会计理论体系，传统会计理论通常都是规范性的，尤其是在我国。实证会计理论是指采用实证研究方法所建立起来的会计理论体系，它认为会计事物发展会计理论的基础，从所观察到的会计现象中推导出隐含的会计理论。其方法论所强调的是归纳法。而我国的会计诚信理论大都属于规范的理论，即“应当是什么”的理论，但是对我国来说，诚信失

缺的问题不应当再停留在“应当是什么”的阶段了，而是要“确实可行”了，并且行之有效才能体现其价值。很可惜，我国的会计研究者在这方面做得还很不够，缺少实证的研究无疑对会计诚信这样实践性很强的工作起不上作用。

由以上论述可以看出，由于我国的会计诚信建设的理论研究不够，所以我国诚信建设就缺乏理论依据，也缺乏理论指导，所以我国会计诚信失缺现象依然严重。

二、会计诚信建设的环境影响

从第二章的论述中，我们已经知道会计环境分为会计外部环境和会计内部环境。会计环境对会计诚信建设产生很大影响。下面我们分别从外部环境和内部环境来谈对会计诚信建设的影响。

（一）外部会计环境的影响

1. 经济环境

（1）所有制方面的原因。所有制决定着生产关系，目前在我国，公有制占主导地位，多种所有制并存并且共同发展。在国有企业中，国家同时作为所有者、经营管理者，必然要求会计在执业时充分考虑国家（政府）利益，而随着改革的深入会计人员回归企业是不争的事实。这就造成会计人员双重身份，在多种所有制共同发展的经济转型时期，会计人员在工作中出现的两难处境决不能简单以“道德滑坡”进行结论，“道德滑坡”的背后是深层次的经济矛盾。由于资产所有权和经营权的分离而产生了契约的双方，即作为委托人的资产的所有者和作为代理人的资产使用者。在契约履行过程中代理人成为企业的“内部人”，而所有者（国家）却成为“外部人”。在契约关系中，因委托人和代理人之间的利益目标不对称，不可避免出现委托人与代理人的效用函数不一致的情况。委托人和代理人都是有限理性的经济人，都会追求自身效用的最大化，但委托人追求效用最大化的目标与企业价值最大化的目标是一致的，而代理人除了寻求以货币衡量的物质报酬以外，还追求一些非物质性因素以实现其效用最大化，如要求增加休闲时间、谋求政治资本等等，这一目标可能背离企业价值最大化的目标。经营者作为有限理性的经济人，经营者为追求契约利益或契约外自身最大利益即为实现其自身效用的最大化，未必会提供所有者决策所需的全部真实可靠的会计信息，甚至制造虚假的会计信息以欺骗所有者。在非国有企业中，也存在委托代理问题，但主要是信息不对称的问题。由于会计信息提供者和会计信息使用者的信息不对称，信息提供者占有信息优势，就会因为某些经济利益而产生不守信的行为。

(2) 经济体制方面的原因。国有企业要求会计充分重视国家利益，但随着市场经济体制的建立，企业已逐渐成为自主经营自负盈亏的经济实体，而产权不明晰仍是我国企业制度变革中存在的主要问题。产权不明晰可分为两个方面：第一，产权缺少明确归属。会计信息失真之所以成为普遍现象，其根本原因之一就是在企业制度转型期的企业产权归属关系界定不清楚，导致企业会计信息失真的受害对象不明确，因而无法实施有效的监督；第二，产权界定不明确。产权界定不明确将会使部分产权置于公共领域，形成所谓“公共产品”，为谋求公共产品产权利益的企业往往扭曲会计信息。例如承包经营，产权界定是基于短期利润指标，承包人就倾向于通过少提或不提折旧、费用资本化等手段追逐短期利润，不顾企业的长远发展，这样也会导致会计诚信缺失。

(3) 证券市场不完善。我国证券市场不完善，从而引起上市公司会计出具不实报告而导致会计诚信缺失。第一，在发行股票时由于市盈率受到限制而导致会计信息失真，会计诚信缺失。尽管没有明文规定，但是发行时若市盈率超过一定程度一般很难获得证券市场监管部门的批准。于是不少公司将盈利预测高估，导致上市公司会计信息失真，会计出具不实报告。第二，为了避免摘牌而导致会计信息失真，会计诚信缺失。有的上市公司由于经营不善，有的由于先天不足等可能出现亏损。按照有关法律规定，连续三年亏损的上市公司股票在交易所中止挂牌交易。公司将面临长期失去向社会募集资金的资格，股东尤其是流通股持有者将蒙受巨大的损失，债权人将蒙受巨大的坏帐风险。对于地方政府或有关部门来说，当初历尽千辛万苦争来的上市额度随着摘牌而付诸东流，在当今上市额度仍是稀缺资源的情况下，无疑是一种极大的浪费或者资源流失。面对如此巨大的利益冲动，如此多的厉害关系，上市公司当然宁愿冒着被出具保留意见的风险，而不愿意被摘牌的风险。第三，为了获得配股资格而导致会计信息失真，会计诚信缺失。大多数公司要求上市的目的是为了更方便地向社会公众发行股票筹集资金。在中国，股份有限公司已有数万家，但其中只有一千多家上市公司能够以向老股东配售新股（以下简称“配股”）的方式筹集资金。因此许多人认为，如果失去配股资格也就失去了公司上市的意义。中国今年来实行适度从紧的货币政策，银根偏紧的经济环境与上市公司为谋求扩张而对资本的需求，更加刺激了上市公司要求配股的欲望。然而中国证监会对于上市公司配股资格有严格的要求：上市公司在申请配股的前三年，每年的净资产收益率必须在 10% 以上，三年中不得有任

何违法违规行为的记录。上述规定于 1994 年制定，当时银行定期存款的年利率是 10.98%，如今银行定期存款的年利率已下降的多得多，贷款利率下降幅度更大，政府监管却一直没有及时制定相应政策。在一个行政干预较多的证券市场中，政府行为往往是投资者的行动指南。净资产收益率是否在 10% 以上，意味着该公司是否具有资本扩张能力。于是在政府对配股行为的行政干预、上市公司自身发展对配股资金的需求以及投资者简单的价值判断对上市公司形成的压力三方面因素的影响下，净资产收益率成了上市公司进行利润操纵的重要目标。

国家会计学院《会计诚信教育》课题组对 216 名公司总会计师的调查报告显示，当问及你认为最近出现的上市公司严重虚假财务会计报告主要原因是什么时，回答认为由于证券市场规定不合理的占总数的 57.21%，他们认为政策导向有问题，说明证券市场上不合理规定（如利润作为 PT、ST、配股、增发的唯一指标），成为出具带水分的报告的推动力和引导器。

由以上可以看出，由于我国的特有的所有制结构，市场经济体制还没有完全建立、资本市场的完善，是我国会计诚信失缺的经济原因。

2. 政治环境

目前我国会计信息失真与会计从业人员所处的政治环境有关。政企不分问题依然十分严重。在国有企业里造假的会计、统计信息成为企业领导取信于官的资本。上市公司更是地方政府的“门面工程”，非常多的企业通往股市的狭窄通道上想分一杯羹，于是“过度包装”被引入企业。政府这时不是公正的裁判员，而为了地方利益、为了小集团利益、为了个人利益去充当造假的运动员。具有官员身份的经理人的大量存在，是会计舞弊不可忽视的一个因素。长期以来，我国国有企业经理人不是来自于企业，而是由党政部门委派。这些被委派到国有或国有控股企业去的经理人本身就是政府官员。这种官员身份经理人的大量存在，一方面导致了他们所追求目标具有很大程度的非商业化倾向，获得政绩的欲望强烈。另一方面，他们会认为自己是政府官员，会计舞弊是为国有或国有控股企业做“好事”，即使因舞弊个人出了问题，政府也不会撒手不管。在我国长期存在那种认为只要自己不贪污、不受贿，就犯不了大错误的观念仍然较严重地存在着，也成为这些官员身份的经理人为会计舞弊行为开脱的借口。我国自古就有官商一体的说法，在计划经济体制下政府对经济行为的干预无所不在，市场经济原则要求企业自负盈亏自主经营，但在传统观念的影响下，官与商仍有千丝万

缕的关系，市场的政府行为层出不穷。更可怕的是，企业内部也有政治的成分。张维迎认为，国有企业内部也有权力斗争，而且是产权安排的结果。国有企业产权安排带来的弊病之一，就是将企业由一个经济组织转换成一个政治组织，从而诱使企业内部人员将时间精力不是用于生产活动而是用于权力斗争。

在国家会计学院《会计诚信教育》课题组对 216 家总会计师问卷调查报告中，当调查您认为目前假账成为社会经济生活的“毒瘤”，主要是什么原因时，有 33.61% 的人认为是政府当官的要政绩，有 44.54% 的人认为是企业当头的要“业绩”，有 12.02% 的人认为是注册会计师要“钞票”，而认为是会计人员要“饭碗”的仅占 9.83%。

在政治环境的影响下，政府当官的要政绩，企业当头的要业绩，为了出政绩或业绩，难免会指使会计造假，出现会计诚信失缺的现象。

3. 法律环境

法律环境对会计诚信失缺有很大影响。目前我国对会计诚信方面主要是无法可依和执法不严的问题。无法可依体现在会计诚信法律、法规制度不健全不完善。我国 1999 年颁布的《会计法》，从修改内容上看，显然强化了对会计信息管制和会计造假行为的打击力度，但还是存在约束不硬的问题。我国现行《会计法》法律责任的安排，除行政责任和刑事责任外，并没有涉及民事责任。而民事责任赔偿对造假者而言将承担巨大的成本风险，其作用决不是行政处罚所能代替的。况且，《会计法》规定行政处罚金额个人最高是 5 万元，单位最高是 10 万元，这对预期收入几百万、几千万的造假者而言，是微不足道的。发达国家对企业会计造假的行为的处罚是十分严厉的，如美国玩具公司 MATTEL INC 在 1970 年就曾以“先开帐单货暂代管”的方式提早确认恶劣巨额的销售收入，被诉之法庭，赔偿 3000 万美元，这在当时是个天文数字。我国由于上市公司披露虚假会计信息给投资者带来的损失而引发的民事赔偿案已有多起，从 1998 年 12 月众小股东起诉“PT 红光”到 2001 年 9 月北京、上海、无锡三地 200 多名股民起诉“亿安科技”、“银广夏”均被法院以“暂不受理”驳回，原因是我国没有这方面的法律和制度而难以进入法律程序。所以，没有相关的会计诚信的法律法规对我国的会计诚信建设有很大影响。

另一方面执法不严、对不法行为打击不力、权大于法现象使在我国仍然没有很好解决。由于执法不严，使得“造假成本”小于“造假利润”，所以人们铤而走险，做出不诚信的行为。一些造假公司的主要领导人并没有得到相应的法律惩罚，却可能到

另一公司当领导。如猴王集团两任董事长卸任后分别担任湖北省另一家大型企业总经理和宜昌市某办副主任。会计信息第一责任人的公司领导都没有得到什么惩罚，对会计人员惩罚的可能性就更小了。因为如造假带来达到预期收入大于造假的预期成本（可认为是被发现的概率乘以惩罚的力度）时，企业领导人就有造假的利益驱动。

在国家会计学院 2002 年的调查中，对造假的根源在于什么原因调查时，有 45.24% 的人认为是国家政治、经济体制改革不到位居首位。有 28.23% 的人认为是法规不健全，惩罚不严厉居第二位。这表明当前讨论很热烈的会计诚信问题，除了有深层次的社会经济政治根源外，法律环境因素的影响也是十分重要的。

4. 社会环境（教育文化环境）

中国会计人员作为中国社会成员的组成部分，其思想观念必然不可避免地受到中华传统文化的影响而打下深深的烙印。这种烙印对会计人员的思维方式、处世方式、行为方式等方面都产生了深刻的影响。

(1) 传统文化对会计人员思维方式的影响

在中国传统文化中，其根本出发点都是围绕人来进行的。中国人的思想意识中人是高于其他一切的。当一个中国人被要求做一件事或要求别人做一件事时，首先考虑的不是如何把这件事做好，而是考虑这件事做了以后会有什么样的后果，对自己和自己周围的人会产生什么样的影响。正是这种思维方式，产生了中国人所特有的“关系哲学”思维方式。我对你投之以桃，你必对我报之以李，彼此心照不宣。作为中国的会计人员也很难脱俗。当一名会计人员去审核一家公司的年度报告时，首先想到的恐怕不是把这项工作如何做好，而是会想如果认真检查会有什么后果，马虎过去又有什么好处。而对于被检查方来说，自己拿出的虚假会计信息如果得到确认的话，不仅小集体的利益可以得到保护，而且“数字出官”，领导还可以得到奖励和提拔。所以被检查方往往不择手段以蒙混过关。而对于检察方的会计师来说，按原则办事，必然会违背“有来有往，来而不往非礼也”的“游戏规则”，自己的人际关系很有可能变得异常糟糕。帮助被检查方混过了关，即使事后被察觉，由于“关系哲学”的存在，检察方所受的惩罚对他并无大碍。犯错误所付出的成本远小于犯错误所得到的收益。这也就是某些会计师进行财务审查时铤而走险的原因。

(2) 传统文化对会计人员处世方式的影响

中国人处世方式的最大特点就是“中庸”，明哲保身，不愿得罪人。首先保证自己不得罪人，自然也不怕别人得罪自己。你不破坏我的个人利益，作为回报，我也不

破坏你的个人利益。这个以个人为中心的处世方式造成的影响是巨大的，它使人们产生了一种人人自危的心理。不管我怎么做，只要坚持原则得罪了人，自己就有一种危机感，害怕遭到打击报复。中国的会计人员不可避免要受到这种中国式处世方式的影响。而《会计法》本身的不完善也使这种处世方式得以大行其道。《会计法》第4条规定：“单位领导人领导会计机构、会计人员和其他人员执行本法，保证会计资料合法、真实、准确、完整，保障会计人员的职权不受侵犯。任何人不得对会计人员打击报复”。却没有规定单位领导人如果利用职权影响会计人员的工作，该受到怎样的处罚，而会计人员的合法权益又该得到怎样的保护。有法不依可以通过加强执法解决，无法可依却会使有关当事人直接受到伤害。但即使在有法可依的情况下，中国人几千年来形成的传统处世方式决定了在一个单位，会计人员如果违背单位领导人意志办事，最低的惩罚也是穿“小鞋”，让其不能正常工作、生活。因此，作为生活于现实中的会计人员在自己的处世方式上往往带有“中庸”的色彩，也有可能就此失去了诚信。

(3) 传统文化对会计人员行为方式的影响

中国传统的行为方式最大特点就是“无为”和“不争”。“无为”思想的本意是要求人们克制欲望，而在现实中却演化成了睁只眼、闭只眼的消极处世态度，在个人行为上则表现为：第一，对见义勇为之事冷漠对待，事不关己，高高挂起；第二，对待自己的工作不积极主动，只做份内之事或整天混日子；第三，处理问题则大事化小，小事化了。中国有1200多万会计人员，在多大程度上受这种思想的影响不得而知。但在实际工作中，不肯积极学习业务，干工作马虎应付，审查有关会计帐务时马虎从事，对出现的错误知情不报，得饶人处且饶人，对单位领导做假帐行为也睁只眼、闭只眼等不正常现象的出现虽说还有其他因素的影响，但肯定与有关会计人员的思想观念中存在着上述模糊观念有关。这个问题如不解决，它的危害将是长远的和潜移默化的。会计诚信的问题也不可能从根本上得到解决。

(二) 内部会计环境的影响

1. 公司内部治理结构不完善

内部治理的作用主要是通过董事会、监事会和股东自己来实现的。但在目前国有企业，国有股一股独大，内部人控制现象严重，又存在政府介入过深，直接干预公司经营的情况。股东会、董事会、监事会形同虚设，表现在不少国有公司董事长、

总理由一人担任，没有有效的监督约束机制，公司治理结构尚未正式建立。由于是国有企业，国家不但直接提名任命许多国有企业的领导人，而且这些具有政府官员性质的经营者，经济上的报酬，职位上的升迁，社会地位的提高，事业的成功都由政府通过考核业绩而定。一个蒸蒸日上的企业可能会使经营者通过成功经营和管理获得上述利益，但当企业的实际状况达不到预期希望的情况的时候，经营者又无力扭转局势，这时经营者的个人目标有可能落空，于是经理人员便通过会计操纵甚至舞弊的手段，调节利润，改变公司形象。例如国内闻名的“琼民源”一案，在1996年的年度报告中虚构利润5.4亿元就是在“琼民源”董事长马玉和的直接指使和策划下做出的。可见，由于公司治理中存在的种种问题是影响会计诚信的重要内部会计因素。

2. 内部控制制度不健全

企业内部组织机构分工混乱，管理权限和职责不明确，未建立相应的内控制度。表现在：（1）有的部门和机构拥有过大的权力，缺乏应有的监督和制约，以致该部门或机构的负责人出现舞弊现象，上级领导机构却难以防范和控制。（2）有的部门既有管理职能又有具体的工程施工业务职能，且自立银行账户，进行对外经营业务核算。这样该部门不仅掌握工程计划的分配与下达，而且形成独立的经济利益，该部门负责人的权限实际超越了分管业务的领导。在这种情形下，领导往往难以施行严格的监督和控制。（3）生产经营和会计核算管理弱化，缺乏刚性的标准和控制机制。（4）工作程序经常反复变换，缺乏系统性、连续性和协调性，或者虽有行动纲领的方案，但缺乏刚性要求和落实手段，具体执行人员可以遵守，也可以“变通”和“走样”，缺乏严肃性和权威性，防堵错弊的大门就会洞开。（5）单位的经济业务缺乏基本行为规范，也没有明晰的工作目标，或者虽有结果目标，但没有具体实施程序，对如何实现目标缺乏应有的部署和管理。工作目标的非稳定性，必然导致其工作过程处于变动和调整之中，而管理措施的柔性，无疑加大了管理的复杂性和随机性，使得造假行为有机可乘。

3. 会计人员职业道德素质偏低

我们从前论述可知，会计人员的素质对会计信息影响很大。会计人员的素质包括业务素质和道德素质。在道德素质方面，根据《会计诚信教育》课题组的调查，^①在对会计人员职业道德作出的总体评价中，较差的占14.83%，极差的占2.28%；在普

^① 韩传模：《会计人员职业道德与自律机制研究》，中国财政经济出版社，2002年7月

遍发生的会计信息失真现象中，主动出谋划策的会计人员占 11.2%；反映会计人员职业道德面貌四方面具体表现中做的不好的占 13%；基本不能做到的占 2%。这些会计人员集中反映了职业道德的缺欠和失范，他们在作出违法违纪会计行为时，一般都在职权范围内，又出于故意，主动而为。其形成的原因，固然也有社会风气和单位负责人道德水平的影响，但主要是这些会计人员自身道德素质偏低。

会计人员职业道德素质偏低有的是受社会风气的影响，具体来看与教育不够极有关系。在我们的学校会计教育中，较长时期片面注重业务知识的讲授，忽视职业道德教育。在我们调查中就“会计职业道德”问及一些会计专业大专毕业生，他们竟说“老师没讲”，有的毕业生忽然想起来在临毕业时，老师上了一堂伦理学的课，其中可能讲过职业道德。而在参加工作以后，会计人员后续教育规定中有职业道德内容，但实际从未见过职业道德培训。在调查中至今有 29.73%的会计人员对会计职业道德规范认为不存在和不知在哪规定。

天津市 2001 年对 1166 名会计工作者的调查报告中，问及会计信息失真中会计人员的角色时，有 44.70%的人认为是被迫操作的，有 26.82%的人配合单位负责人作假，有 17.33%的人认为是因业务水平低而出错，认为是会计人员主动出谋划策的占 11.15%。可看出会计人员的道德素质低下也是影响会计诚信失缺的重要内部因素。

由以上分析可得出，会计诚信的缺失不仅受外部环境的影响，内部环境对会计诚信也存在着不可忽视的影响。

三、会计诚信建设各项基础薄弱

要实现市场经济的健康、有序和高效运行，必须建立市场经济的诚信机制，在全社会形成维护诚信的有效激励和约束机制。但是我国诚信建设的各项基础薄弱。

(一) 会计诚信缺乏制度基础。市场经济发展史表明，在本来不相识的人之间建立相互信任关系是交易范围扩大和经济发展的基础，而交易规则的形成是建立和维持信任关系的关键。这种博弈规则的有效制度安排必须体现：当事人履行契约比不履行契约更有利可图，人们为实现交易带来的长远利益能抵挡短期机会主义行为的诱惑。但是我国目前没有公开、有效的信息传递机制，包括建立信息披露制度、交换制度等；也没有严格的产品责任和惩罚机制，市场主体的明示和默示担保（承诺）都没有明确的承担责任；更为重要的是没有一套切实可行的诚信制度，没有对诚信的奖励、惩罚机制。

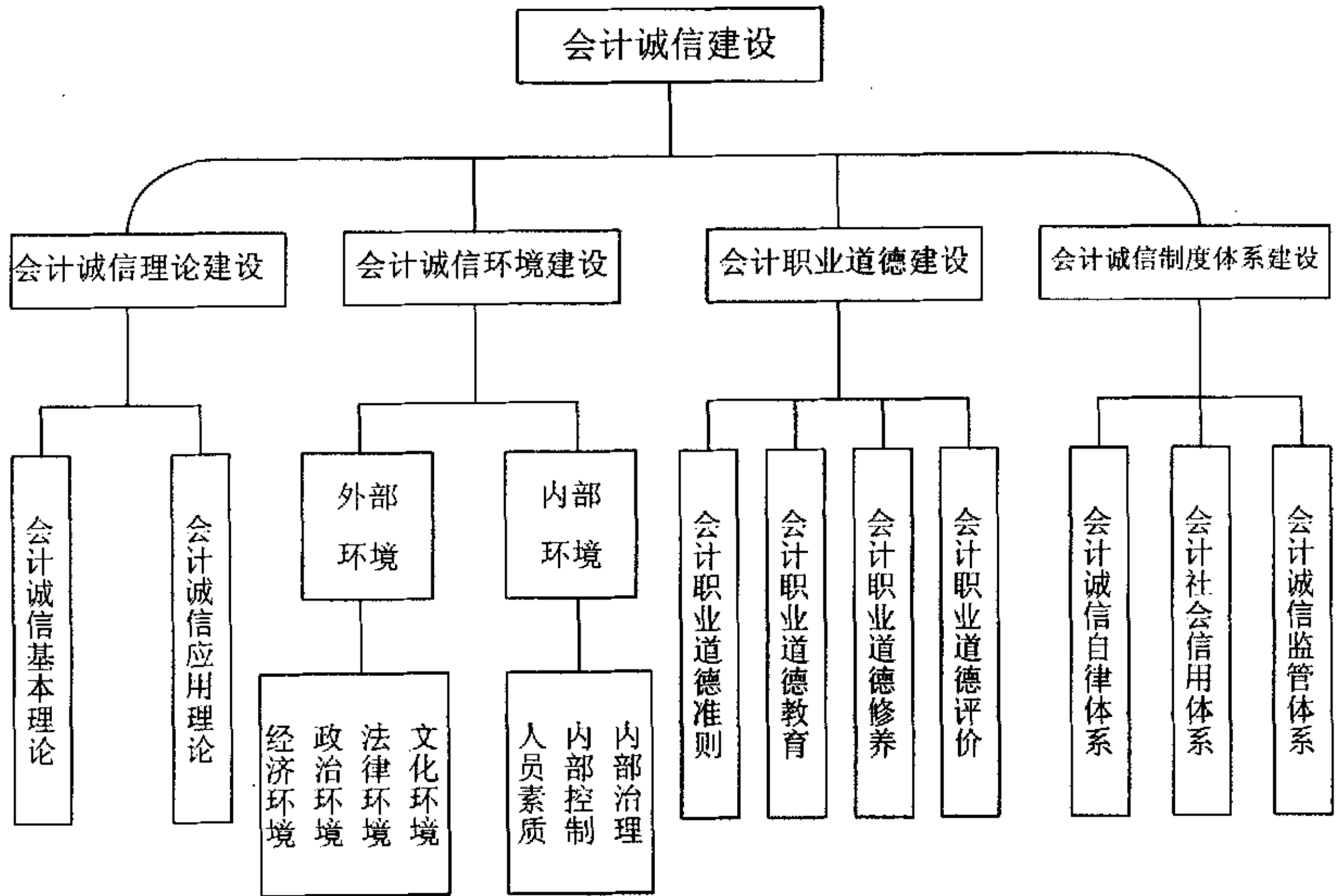
(二) 会计诚信缺乏组织基础。市场组织化程度的高低与诚信没有必然联系,但对诚信关系的建立有着重要影响。要构筑诚信的组织基础,必须提高市场的组织化程度。首先,企业(公司)在现代经济组织中的核心地位没有确立,企业没有独立的“人格”,不能成为信誉的载体。其次,国有企业改革还不是很到位,许多国有企业仍然是负盈不负亏,企业破产仍由国家承担责任,这样就无法构筑诚信机制。而且很多国有企业没有平等交易权,不能自由进入和退出市场。第三,中介组织没有发挥其应有的作用。中介组织的自律性机制和监管体系还没有构建起来,这样对中介组织的非诚信行为没有足够的监约束机制,中介机构没有真正成为“诚信”的重要载体。

(三) 会计诚信的社会基础不坚实。诚信机制的建立需要有一个良好的社会环境,关键就是要加强公民的道德修养和公民的道德建设。诚信在多大范围和什么程度上为人们所接受,取决于诚信的宣传和教育。要让人们认识到,诚信是重要的并且有益的,诚信是必然趋势,不诚信的人终究要倒霉。会计诚信教育的主要对象,应当是掌握着会计诚信水平支配权的强势集团,包括企业负责人,能够控制企业负责人的政府官员以及会计师事务所的合伙人,而不仅仅是一般的会计人员。

通过以上论述,我们可以看到造成我国诚信缺失的原因是很复杂的,表现在会计诚信理论研究不够,会计诚信的各项环境不利以及会计诚信的基础薄弱,我们只有分析出原因,才能更好的探索我国诚信建设的途径。

第四章 我国会计诚信建设的途径

通过上一章分析,可以看出造成我国会计诚信失缺的原因主要是理论研究不够成熟、各项会计环境不利以及会计诚信建设各项基础薄弱。我们分析原因的主要目的是为了解决问题,下面笔者就我国会计诚信建设提一些设想,也许不够成熟,仅仅是我论文写作过程中的一些思考,若能成为引玉之砖,则甚感欣慰。笔者认为我国会计诚信建设可以从会计诚信理论建设、会计诚信环境建设、会计职业道德建设、会计诚信制度体系建设等方面来考虑,大致框架如下所示:



第一节 加强会计诚信理论体系的建设

治理会计诚信缺失是每个会计人应尽的义务,尤其对会计理论的研究者更是义不容辞,只有先进科学的理论作为指导,我国的诚信建设才能有前进的方向。但是,我国的会计诚信理论研究还很不够,还没有完整的体系,要加强对我国理论体系的建设。笔者认为我国会计诚信理论体系应包括:

一、会计诚信理论内容及其关系

会计理论是会计实践的结果，但它又是时代的产物。它是一定历史阶段人们在一定的科学价值观和方法论的指导下，对会计实践对象和认识对象理论探索的结晶。反映了一定时代人们对客观对象的认识水平。会计诚信理论是我国经济发展到现阶段，人们对会计诚信问题的认识水平。其理论体系也应像其他理论一样，是一个分层次的、浑然一体、按照一定逻辑关系形成的理论体系。会计诚信理论体系的内容，应该涵盖整个会计诚信领域，对会计诚信领域中的主要问题的解释和解答，应该是首尾统一、协调一致，做到前后呼应、逻辑一致。会计诚信理论是会计理论的重要组成部分，所以它可以借鉴会计理论的结构，形成自己一套系统的理论体系。

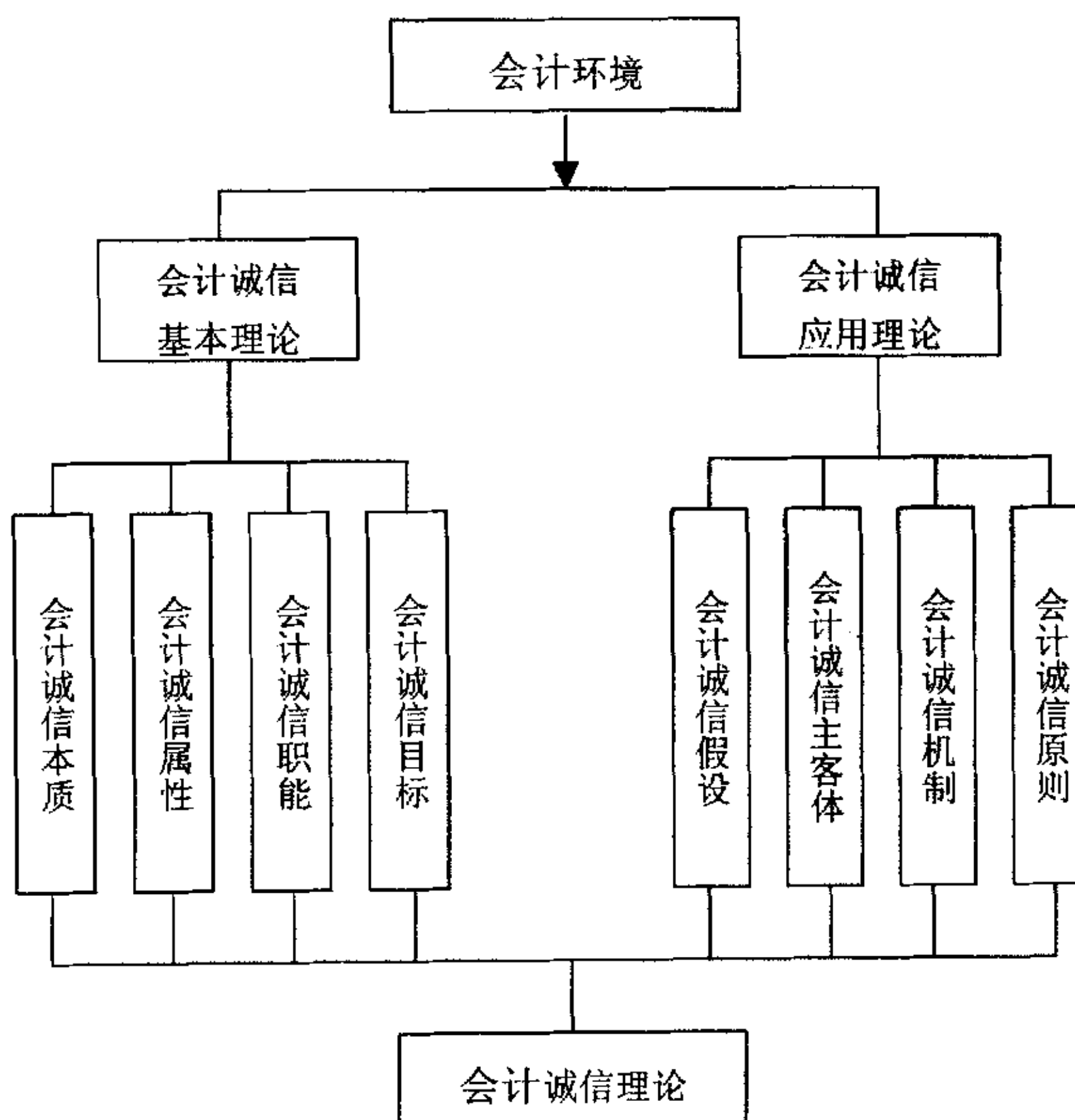
根据会计诚信理论的作用划分，会计诚信理论可分为会计诚信基本理论和会计诚信应用理论。会计诚信基本理论是以哲学、政治经济学的基本原理为依据，运用其他学科知识，阐述会计诚信的理论。它包括以下内容：会计诚信的本质、会计诚信的属性、会计诚信的职能、会计诚信的目标等。会计诚信的基本理论研究很有必要，通过基本理论的研究，可以解决一些认识上的问题。

会计诚信的应用理论是以会计诚信基本理论为基础，运用其他科学知识，阐述会计基本理论在会计实践中创造性运用的技术基本性理论。会计诚信的应用理论又可称为描述性会计诚信理论（或实证性会计诚信理论），“通过对科技实务中的各种实例的描述、论证和解释，试图证实会计诚信理论说明会计诚信‘是什么’”的理论。它由会计诚信的假设、会计诚信主客体、会计诚信的原则、会计诚信机制等构成。会计诚信的实证研究可以弥补我国规范性会计理论的不足，有利于转变以前理论脱离实践严重的学风，树立务实的学术氛围，把理论联系实际落到实处。通过实证研究，切实解决我国的会计诚信失缺问题，推进会计诚信建设。

会计诚信基本理论和会计诚信应用理论二者关系密切。会计诚信基本理论为应用理论的研究提供了前提和方向，也是应用理论的基础。如果没有基础，应用理论也许也不会有很大的发展空间。同时，应用理论的发展也促进了基本理论的发展。我们知道，应用理论的实践性很强，很容易有些新的理论出现，新的理论会对基本理论的发展有一些挑战，同时也能不断修正基本理论。所以，二者是相辅相成的，互相促进的。

二、会计诚信理论结构的框架

会计诚信理论结构的框架如下：



以上构建的我国会计诚信理论结构有一定的特点。第一，将会计诚信理论置于一定的会计环境中进行研究，无疑为我们研究会计诚信理论结构界定了空间范围。第二，以会计诚信基本要素作为确立会计诚信理论结构的基础内容，也是将会计诚信要素作为会计诚信理论体系的组成部分。第三，会计诚信理论包括会计诚信基本理论和会计诚信应用理论。二者的关系是相辅相成，并列发展，互相促进。第四，会计诚信应用理论的完善和发展对会计诚信建设有极大的推动作用。总之，会计诚信理论体系是在一定的会计环境下，基于会计诚信基本要素而构筑的。随着会计理论的研究发展，会计诚信理论也会逐步建立和发展，能更好的指导会计诚信的建设。

第二节 优化会计从业的环境

从前分析可看出会计所处的环境对会计诚信建设有重大影响。所以我们应优化会

计从业的外部及内部环境，为会计诚信建设创造有利的会计环境。

一、优化会计外部环境

（一）优化会计从业的经济环境

1. 深化改革，完善社会主义市场经济建设

深化改革，既要降低国有股的份额，又要坚持公有制为主体的地位；既要防止因所有者缺位造成的廉价投票权、内部人控制的现象，又要消除因政府干预过多而造成政企不分，企业没有经营自主权的现象；既要避免“一放就乱”，又要克服“一抓就死”。不可否认，我国经济体制改革成绩令世人瞩目，但就这些问题，目前仍没有得到很好的解决。如何在保持公有制为主体，保证政局稳定的前提下，让企业真正成为独立自主、自负盈亏的经济实体，让市场成为资源配置的基础方式，是研究的热点。笔者认为应逐步使上市公司的国家股、法人股上市流通。现行的国家股、法人股和社会公众股的划分及国家股、法人股不能上市的规定，是我国经济体制改革一定阶段的产物，不宜长期停留在于这一状况。在保证国家对国有企业实施控制的前提下，让国家股、法人股上市流通，有利于完善所有者控制权，有利于企业结构、产业结构调整，有利于国家宏观调控，从而促进资源的合理流动与配置。市场经济是信用经济，只有真正建立起社会主义市场经济体制，才能促进信用经济的发展，同时也为会计诚信建设创造良好的经济环境。

2. 发展资本市场，规范证券市场

我国证券市场经过十三年的发展已初具规模，然而违法违规行为的大量出现说明它还是一个不尽成熟、不尽规范的市场，由此造成的股市风波归根到底是由虚假会计信息导致的，而保障会计信息的真实性又有赖于一个健全有效的证券市场。所以，发展完善我国的资本证券市场，营造有利的筹资投资环境对会计诚信建设是非常必要的。针对第三章的分析，笔者提出如下具体建议：

（1）规范上市公司管理。上市公司申请配股的资格，不再以净资产收益率作为唯一控制参数，而是建立一个包括货币量指标和实物指标，财务数据和生产经营数据的多参数业绩的指标体系。因为净资产收益率并不是一种能综合测定公司财务状况和经营业绩的指标。与确认净资产成本相关的历史成本计价原则，与确认净资产收益相关的收入实现原则和费用配比原则，使得净资产收益率中的净资产不能反映资产的现行价值，而净收益则是含有较多主观判断的会计师的人工产物。用多参数控制体系来

审查上市公司的配股资格,可以激励上市公司在生产经营中兼顾微观经济效益和宏观经济效益,兼顾经济效益和社会效益,发挥上市公司在建立现代企业制度中的典范作用。规范了管理后,可以弥补一些不规范的漏洞,使造假可操作空间减少,有利于会计诚信建设。

(2) 加强证券市场监管。上市公司是否要中止股票挂牌交易,应以上市公司是否有屡教不改的严重违法乱纪行为,或者公司是否资不抵债为控制参数。深沪交易所上市公司年报中曾出现过十几家每股收益在一分钱以下的公司,最低的每股收益仅为0.0006元。每股盈利0.0006元和每股亏损0.0006元,在数字上是正数还是负数有质的区别,但在判断企业经营成果和盈利能力时,恐怕并无质的区别。所以有关部门在对证券监管时,应该注重其是否有实质的违规行为,而不能光看表面数字。一旦发现严重违规行为,要决不手软,对其严厉惩罚,使其不敢再有造假之心。

(二) 优化会计从业的政治环境

规范政府行为,真正实现政企分开。实现政府与公有制经济组织的政企分开,可以分三步走:第一步,各级政府的国有资产管理,从现在的附属于各级行政机构转变为附属于人大。各级地方政府把集体经济的所有权和经营权全部还给集体所有制企业,并用股份合作制改造规范集体经济组织。各级行政机构在所有权和经营权上和国有企业彻底分开,是这一阶段政企分开的最大进步,有利于各级行政机构的经济部门在管理经济中,对各种经济成分的经济组织保持比较公正的地位。第二步,各级国有资产管理从隶属于同级人大,逐步转变为是全国人大在各级地方的派出机关。国资委从行政部门独立出来,“上级部门”——委托方——是谁呢?如果真正与行使社会经济管理职能的部门分离,实行商业化经营,“上级部门”就不应是国务院,而应是全国人大。至此结束了地方政府作为地区国有企业所有者的历史,在所有权方面,铲除了地方政府实行地方保护主义的体制性根源,是这一阶段政企分开的最大进步。第三步,职工股在国有企业行使所有权及其经营权中起主导作用,国有资产管理及其官员对职工股的主导作用行使监督权。

在实行政企分开同时,建立中央政府垂直领导、调控宏观经济的行政体制。地方政府领导也不再对本地区经济发展负主要责任,这样,就可以避免“数字出官”的现象,地方政府领导也不会为了政绩要求“数字”,避免会计失信行为。

（三）优化会计从业的法律环境

从前面分析可看出我国会计诚信建设主要是无法可依和执法不严的问题。因此，只有健全法律法规和规章制度，强化约束机制，才能遏制诚信失缺的现象。为此建议：

1. 建立健全有关会计诚信法规体系

（1）建立健全会计法律法规体系。现行的会计法律、法规还需要补充和完善，并制定一些新会计法规。我国现有的会计法律法规虽然对造假行为有一些规定，但却没有明确的诚信条款，因此建议把诚信条款写《会计法》；同时制定会计职业道德准则、推行会计信用等级评定和公开制度；建立完善的会计制度规范体系等等。

（2）建立和完善相关法律法规。会计诚信建设是一个系统工程。相关法律法规的建立和完善，不但促进我国法律建设，同时也促进了诚信建设。诚实信用原则在法律中是帝王条款，我国的《公司法》、《证券法》《刑法》《民法通则》等都有有关诚实信用的原则。但是都不够完善，需要进一步的健全。同时我国还应借鉴国外经验，结合本国现实情况，制订可实际操作的《信用法》。尽管这需要时间，但是势在必行。此外，社会中介机构发展中面临的主要障碍和自身存在的问题也与相关法律法规的缺乏有关，比如由于缺乏类似于《公平信用报告法》等方面的法律，我国信用中介机构的发展受到很大制约。

2. 加大惩罚的力度

（1）加大刑事处罚和行政处罚力度。追究违法行为人的法律责任，虽然不是法制化建设的最根本目的，但它确实是警戒违法行为、制止违法犯罪、维护社会秩序的一种有效手段。进一步强化有关的法律制裁。法律责任的确定性程度和法律责任的严厉程度越大，其威慑作用就越大，违法人违法所可能付出的代价也越大。只有完善的法律体系的建立，且执行标准的可确定性程度提高，才能有利于提高执法质量，只有进一步加重刑事处罚、行政处罚力度，让司法介入会计打假，同时做到有法必依、违法必究，才能使造假者不敢造假，真正起到法律的威慑作用。如对会计人员违反《会计法》第 42—44 条所列情况之一，“情节特别严重的，吊销从业资格证，五年内不得重新申请”的规定改为“情节严重的五年内不得重新申请，情节特别严重的应终生禁入会计从业队伍。”

（2）加大民事处罚力度。现有的法律法规中，在民事责任中对会计人员造假的认定模糊，且没有相关法律规定，而造假者给投资者带来的巨大损失，往往又需要通

过民事赔偿责任来界定。建议尽快进行相关法规的修订,加重民事赔偿的金额,实行赔偿无限额制度,使造假者即使逃脱了牢狱之灾,也可能因巨额民事赔偿而倾家荡产,让他们觉得不划算,从动机上根除造假。如可以大幅度提高对会计造假企业、经营者的处罚金额,使之有切肤之痛,处罚金额至少是现在的五倍并且缩小或取消罚金的上下限。

(四) 优化会计从业的文化环境

会计道德一般由会计道德意识品质体系、规范体系和活动体系所组成。其中的活动体系尤其依赖社会物质环境,规范体系尤其依赖社会体制环境,意识品质体系尤其依赖社会精神环境。而社会精神环境又主要由哲学艺术、思想观念、心理意志、风尚习俗诸文化要素构成。建设会计精神环境,要重视文化的重要性。首先要汲取传统文化的精华。我国的会计人员虽然在思维方式、处世方式、行为方式上受到一些消极的影响,但还是有积极影响的。我们应该以正面教育为主,积极的吸取传统文化养分,大力弘扬自力更生、艰苦奋斗的精神;提倡君子之交淡如水的交际原则;养成一生正气、两袖清风的为人习惯。并把这个过程融入社会主义精神文明建设之中,我们的文化必然能够引导我们的思想向好的方面发展。与此同时,必须培植和确立起正确的世界观、价值观、人生观、价值观和与之相适应的市场观念、经济效益观念、竞争观念、风险观念、时间观念和营造出尊重知识、尊重人才、开拓进取、优胜劣汰、崇尚创造、讲求效率的习俗风尚,从而为会计诚信建设提供一个精华和优良的空间。

二、优化会计从业的内部环境

(一) 完善公司内部治理结构

公司治理结构包括三个方面的内容:内部监控机制、外部监控机制和激励约束机制。内部监控机制是指企业通过一定的制度设计(如我国公司法规定的“三会四权”制衡机制)来约束和管理企业经营者的行为;外部监控机制是通过企业外部的市场及管理体制(如资本市场、经理市场、政府监管部门)对企业的管理行为进行约束;激励约束机制是通过业绩评价和目标约束等激励经营者努力工作。

公司治理的基本功能有两点:一是保证公司管理行为符合国家法律法规、政府政策、企业的规章制度,保证公司信息记录的真实正确,保证各方面当事人对公司经营状况有一个全面真实的了解。二是对公司财富最大化的追求,即要促使经营者(代理人)在守法经营的前提下,还要努力工作,建立经营者决策的监督机制和经营者考核

撤换制度。而这两个功能又是为了达到公司治理的最终目的，即使公司管理达到高效率的运作和取得高效益的结果。

针对上市公司存在的行政干预下事实上的内部人控制问题，公司治理结构改革的目的应是设计一套制度，来对内部人控制进行有效监控：首先，强化外部人对内部人的监控，主要是强化资本参与者对经理人员的监控。在国有企业中，主要表现为如何塑造国有股的产权代表，以使其像西方公司股东关心自己财产一样运作。其次，强化内部人控制内部人。在维系企业健康运营的一系列契约安排中，以内部职工监督经营者是一种最有利、最可行的考虑。因为，在企业信息的同心圆中，经营者位于圆心，由内向外依次是职工、董事会、股东及其它权益主体，显然，外部人获取经营者信息的成本是很大的，而由内部职工来监控经营者，可以增强信息的透明度，强化职工的利益动力。对于国家股和法人股等非流通股占主导的问题，还是要通过谨慎的国有股减持，加大流通股的比例来解决，这样可以发挥股东大会的“用手投票”和股票市场的“用脚投票”作用，完善公司治理机构。

另外设立开放式基金是我国上市公司产权改革和公司治理结构完善的一个可行的突破口。一方面，这直接有助于完善上市公司内部治理结构；另一方面，开放式基金作为机构投资者，采用积极投资方式，主动参与上市公司的治理，以良好的经营业绩吸引群众将储蓄存款通过这种中介机构投入到股票市场上来，必然会明显减少散户投资者的投机因素，有助于证券市场乃至资本市场的完善，从而为优化公司外部治理机制创造条件，同时还有助于减持国有股，实现国有资产的战略性收缩。

完善的公司治理结构是实现公司治理的保障，良好的公司治理可以规范经理人的行为，避免内部人控制现象，同时也可以保证公司提供真实的财务信息，推进了会计诚信建设。

（二）建立健全内部控制制度

通过健全企业的内部会计管理制度，实现会计工作的规范化、制度化管理，从而保证会计信息质量。其目标是保证公司财产安全与完整；控制有关数据的正确性与可靠性；保证会计资料真实完整；提高经营效率、防止舞弊，控制风险。要实现以上内部会计控制目标，光靠公司会计机构及会计人员的力量是不能完成的，还需要由单位负责人组织单位有关部门及相关人员参与内控制度的建立和贯彻执行，因此，在建立公司内部会计控制制度时，要有前瞻性，通过在公司内部营造有利的控制环境、有效

的会计系统和各种切合实际行之有效的控制程序,辅之以一定的控制手段如组织架构控制、授权批准控制、预算控制、实物控制、内部审计控制等,并将这些控制手段糅入到建立的各种经营管理的具体制度中,如固定资产的投资、采购、报废处理制度、现金收支与核算制度、费用报销审批制度等,因为这些控制制度,都与会计资料的真实性和完整性密切相关。建立科学有效的内部会计控制制度,有助于诚信建设。

(三) 提高会计人员职业道德修养

要重视专业知识教育和思想文化教育的结合,培养会计人员的职业道德观念。各高校在培养会计人才时,不仅要注重专业知识教育,同时还要注重职业道德素质的培养。把学生培养成具有较高职业道德素养、通晓专业会计知识、胜任社会主义市场经济条件下的会计工作的高素质会计人才。对已从事会计职业的人士,应在加强会计人员专业知识后续培养与教育的同时,加强会计从业人员的职业道德培养,提高他们的思想认识水平,使他们更好地开展工作,为社会服务。我们会对这个问题在下一节做详细论述。

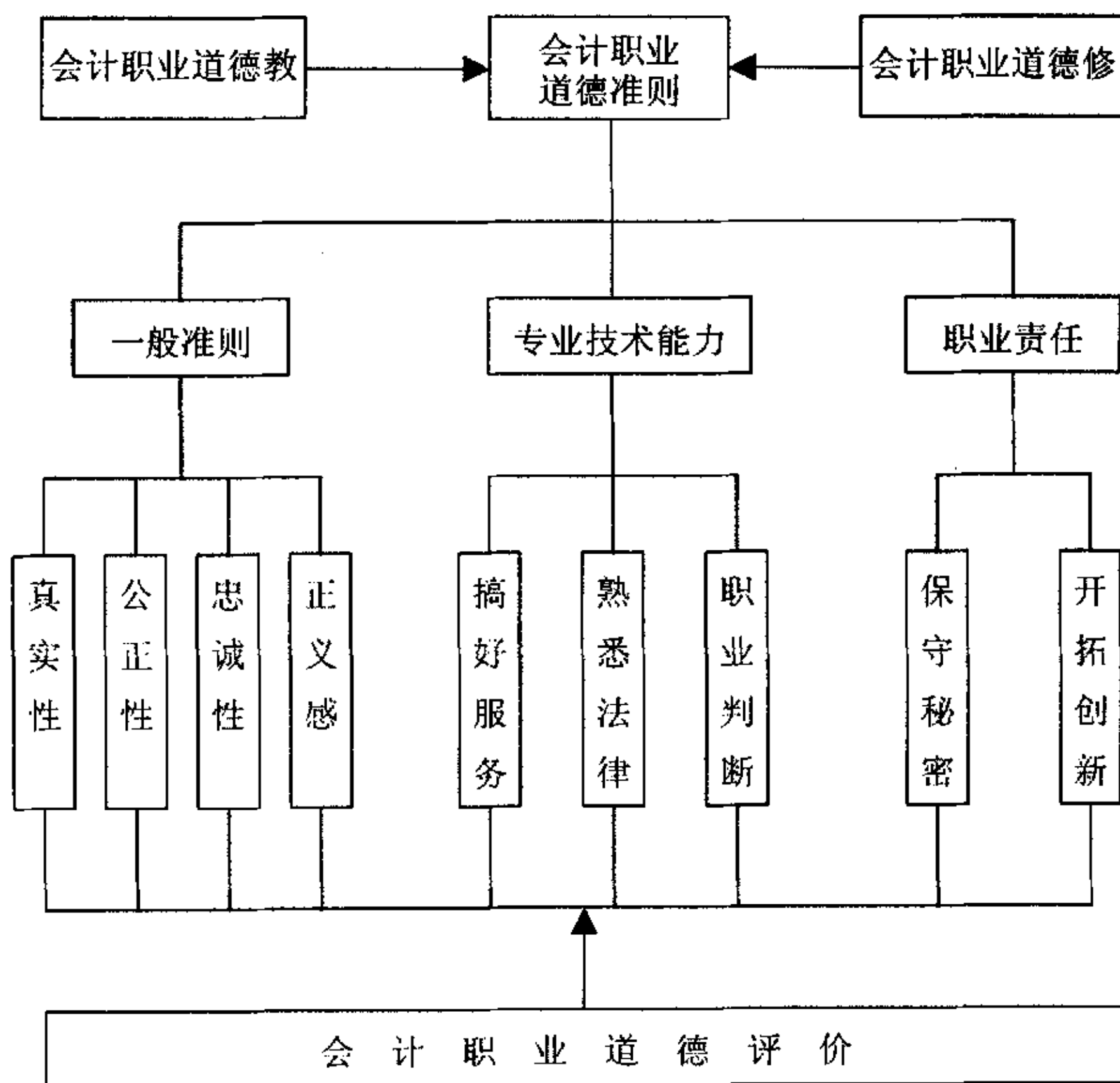
只有我们的高级管理人员和我们的会计人员一道,共同营造一个高效的会计环境,才会真正提供高质量的会计信息,重拾投资者的信心。

第三节 加速我国会计职业道德建设

厉以宁教授认为:“道德的力量十分重要,是对社会经济活动的市场调节和政府调节之外的第三种力量。市场调节与政府调节都有其局限性,两种调节互补之后仍会留下一部分空白,这个空白只能依靠道德调节来发挥作用。……从这个意义上说,道德约束是一道最后的防线。”任何完整意义上的市场经济运行机制总是市场法则、法律法则和道德规范的三位一体。所以,我国会计诚信建设的一项重要内容是加强职业道德建设。我国的会计职业道德建设是一项长期的系统工程。在这过程中应批判地继承和吸收会计传统职业道德的精华,结合现实要求,构建与社会主义市场经济相适应的会计职业道德体系。

会计职业道德体系由会计职业道德规范(准则)、会计职业道德教育、会计职业道德修养和会计职业道德评价构成。会计职业道德规范是会计职业活动中的一种行为准则和标准,是会计职业道德体系的核心,而会计职业道德教育和修养是提高会计职

业道德水平的重要途径，道德教育是客观外在的推动力，道德修养是主观内在的自我努力，会计职业道德评价是推动会计职业道德健康发展的保证。会计职业道德的各组成部分以会计职业道德准则为核心相互联系、相互制约，共同形成了一个完整的会计职业道德体系。体系如图：



一、会计职业道德准则

会计职业道德准则基本内容应包括会计人员处理经济业务时所采用的一般原则、业务能力和职业责任等。会计人员从事会计业务中应自觉遵循该准则。

笔者认为，我国会计职业道德准则应包括以下基本方面：

（一）一般原则

包括真实性、公正性、忠诚性和正义感

真实性就是要求会计人员如实记录、反映经济业务，及时、准确、完整的提供会计资料；会计所提供的资料，必须反映客观实际，作到真实、正确、可靠。会计职业一直有一个信念，就是必须去探求和说明事实的真相。真实性是会计的生命，是会计存在的价值所在。公正性是指作为会计人，在会计职业的特殊立场，更要求会计人员

在处理会计事项时，遵循公正的道德标准，无偏私的对待利益各方。忠诚性是要求会计人员忠心耿耿，尽心尽力，诚实可靠。同时对管理当局和外部委托人都忠诚。正义感是指会计人员应当始终如一地使自己的行为具备良好的信誉，对自己的行为负责，不得有任何有损于职业信誉的行为。

（二）专业技术能力

包括：搞好服务、熟悉法规和职业判断能力

搞好服务是指由于会计工作的性质决定，会计人员对本单位的生产经营情况及业务活动都比较熟悉，并掌握着大量的经济信息，因此，会计工作者应充分发挥自己职业的优势，积极作好会计决策，并参与企业的各项管理工作，为领导当好参谋，向各方面提供其所需要的经济信息，为改善单位内部管理，提高经济效益服务。熟悉法规是指会计人员应当充分理解、熟悉本行业及相关方面的法律法规。职业判断能力是指会计人员在提供会计信息时，根据一些基本的会计原则，作出职业判断的能力。这对会计人员的专业水平是一个挑战，对职业道德也是一个挑战。会计人员应通过持续地发展其知识和技能来保持适当水平的能力，对实际问题作出恰当的职业判断。

（三）职业责任

包括：保守秘密和开拓创新

保守秘密是指会计人员应保守本单位的商业秘密，不能私自向外界提供或者泄露。保守秘密具有双重性，一是它的社会公德性，二是其法规性。开拓创新就是要求会计人员在从事会计工作过程中，要适应新形势的变化，以新的态度和面貌面对工作，工作上要有新思路、新理论、新方法。

会计职业道德是会计职业内在要求和时代外在要求的统一，作为会计职业内在、外在要求统一的职业道德，发展到一定历史时期，必然要求以制度规范的形式将其确定下来，成为全体会计工作者的基本行为准则。会计职业道德准则是会计职业道德体系的起点，也是会计职业道德最核心的部分。

二、会计职业道德教育

会计职业道德教育是指有关部门和单位根据会计职业道德标准和内容等行为规范，结合会计工作特点、全面、系统地对会计工作者实施道德教育的实践活动。社会主义市场经济条件下的会计职业道德教育是会计教育体系中的重要环节，也是会计职业道德活动的一种形式，是会计职业道德规范转化为会计人员内在品质和行为的有效

途径。个人道德修养，一方面依靠自我教育，另一方面还要依靠社会教育来强化。目前我国会计职业道德所处状况，不能指望良好道德在短期内能自发形成，而应该下大力气狠抓落实会计职业道德教育。在会计职业道德加以方式上可采用多种方式，我们建议：①各类设有会计专业的学校，应开设“会计职业道德”课程；②重视会计教师的师德建设，言传身教；③在职会计人员继续教育重应理所当然地进行职业道德教育，并且摆在突出位置；④注册会计师考试、会计资格考试内容中应包括会计职业道德；⑤利用大众传播媒介宣传正反面典型，加以舆论引导；⑥进行配套教育，即在会计职业道德教育的同时，进行思想、法制、政策水平、业务素质、心理素质等各方面的教育；⑦道德教育形式不限于课堂教学，还应采取学术会议、专题研讨会、参观学习、经验交流等多种形式的教育；⑧采用先进的教学方法和教育手段。

会计职业道德教育的内容由其教育任务所决定，从现实情况来考察，会计职业道德教育的内容主要包括三个方面：（1）会计职业品德教育，包括爱岗敬业、客观公正、实事求是等；（2）会计职业纪律教育，包括熟悉法规、依法办事、保守秘密等；（3）会计职业能力教育，包括搞好服务、开拓创新、精益求精等。会计职业道德教育的具体内容可依据教育对象、教育任务动实际情况有所区别和侧重。形成以会计专业在校生教育、岗前教育和后续教育为多层次的、完备的会计职业道德教育结构。在会计职业道德教育过程中要坚持理论联系实际的原则，以正面教育为主，积极引导，因材施教。此外，教育方法还是要注意生动活泼，使受教育的会计人员在思想上能自觉地接受，并转化为实际行动。在市场经济条件下，会计职业道德教育一定要同反腐倡廉相结合，使会计职业道德教育反映时代的要求，为社会主义市场经济建设贡献力量。

三、会计职业道德修养

如果说会计职业道德教育是提高职业道德的外在手段，那么会计职业道德修养就是会计人员在职业生活中对自己思想品质、思想意识等方面的自我锻炼和自我改造活动。从理论上讲，会计职业道德修养属于会计人员的个人行为，是职业道德教育的补充形式。会计职业道德修养有两层含义：一是会计人员在职业活动中依据高标准的职业道德规范对自己的思想品质动方面进行自我改造、自我锻炼和自我提高；二是在自我意识活动中达到道德品质思想境界的全面提高。应当说，会计职业道德修养是中国经济转型期精神文明建设的需要。同时也是会计人员作好会计工作，执行会计法律法规，保证会计信息质量，使会计工作水平得到全面提高。

会计人员的职业道德修养是一个过程。在职业道德修养过程中,会计人员应根据其自身的特点、职业岗位和时代要求,确定职业道德修养内容。根据目前我国会计职业道德修养的现状和市场经济的需要,会计职业道德修养的内容应包括:会计职业道德信念、会计职业道德意志、会计职业道德感情、会计职业道德行为等。应该指出,会计职业道德修养的境界和水平具有层次性,职业道德修养是一个不断提高的过程,随着会计人员自我职业道德修养不断深入和加强,职业道德境界和水平才能从“自私自利”到“公私兼顾”,进而达到“先公后私”,并最终实现“大公无私”的最高境界,这是一个漫长的自我修养过程。会计人员在职业道德自我修养过程中要通过不断的学习和自我实践达到会计职业道德的最高境界。

四、会计职业道德评价

会计职业道德评价是会计职业道德建设上的一项重要内容,科学合理、客观公正的会计职业道德评价一方面反映会计职业道德建设的水平,保证会计工作的顺利进行;另一方面可以鼓励会计人员自觉地改善职业道德行为,促进会计职业道德的健康发展。确定会计人员职业道德评价活动的地位,有利于促使会计工作者努力养成良好的职业道德习惯,保证会计职业道德规范内容的有力实施。为了更好地发挥职业道德的能动作用,进行会计职业道德评价,就要对会计人员遵纪守法、真实公正、“责业、廉业、精业、勤业、敬业、爱(乐)业”等方面制订一套可操作的评价标准。应选用科学的职业道德评价标准。一般地,职业道德评价标准要积极向上,符合生产力、生产关系和经济基础的客观要求,并能正确体现职业道德的善与恶。只有依据这样的标准才能在职业道德的评价过程中做到“扬善抑恶”,并为社会经济建设服务。会计职业道德评价通常可分为自我评价和社会评价,但无论是会计人员的自我评价还是社会评价都应依据科学客观的标准来进行,并尽可能地将道德评价予以量化,使其更具有可操作性。在评价中,要选择恰当的评价方法。评价方法有社会评价方法和自我评价方法,而社会评价方法又可分为社会舆论与传统习俗评价。会计职业道德的监测评价系统是会计职业道德系统的有机组成部分。应建立会计职业道德跟踪监测系统,判断会计职业道德意识所处的阶段,及时发现会计职业道德状况的新动向;在建立健全会计职业道德评价系统时,由会计协会、会计学会等会计组织内成立的职业道德委员会来履行这一职责。对道德评价结果应使用奖罚手段、示范道德榜样、大众传播媒介等方式,使会计人员的职业道德状况始终置于各单位内部和社会公众的督导之下。这样,

“道德法庭”才会显示出强大的威力。

应当承认，会计职业道德的内容是丰富的，是一个有机整体。会计职业道德教育与修养是提高会计职业道德水平最直接的手段。科学地选择会计职业道德评价标准有助于会计职业道德建设，但同时也应看到，中国会计职业道德的建设是一个复杂的系统工程，应对其进行客观和理性的分析。

第四节 加速会计诚信制度体系建设

会计诚信建设是一个系统工程，需要一定的制度作为支持，但是我国在这方面的制度还不完善，需要不断建设。我国会计诚信制度体系包括会计诚信自律体系、会计社会信用体系、会计诚信监管体系。

一、会计诚信自律体系

前面已经界定会计诚信包括会计执业人员的诚信和管理人员的诚信。管理人员的诚信在社会信用体系中讨论。这里的会计诚信自律是指职业会计人在会计职业生活中，在履行对他人和社会会计义务的过程中形成的一种会计职业道德意识。会计诚信自律主要是会计职业道德自律。会计职业道德自律机制其基本内容应包括会计职业道德自律目标机制、会计职业道德自律管理机制、自律管理法律及制度、自律功能效果反馈及效应机制、自律环境等内容。

（一）会计职业道德自律目标机制

会计职业道德自律机制基本运行目标就是完善整体会计职业道德和职业会计人个体道德并使其二者有机统一。整体会计职业道德的完善包括整体会计职业道德自律机制的结构层面、要素及其整体的最佳状态，会计职业道德自律机制的反映功能和调节功能的最优化，并由此显现出会计职业道德关系协调和谐，会计职业道德风尚健康纯正。会计职业人个体职业道德的完善以高度道德责任感为核心，包括自我职业道德认识、道德选择、道德控制、道德评价等能力的完善，以及会计职业道德行为和品质水平达到高尚境界。

自律机制必须具有并顺利发挥以下四个方面的功能：第一，目标决策功能，既保证会计职业道德自律运行目标对各个不同取向的目标的绝对支配作用和主导作用；第二，目标控制功能，即通过自律机制的基本目标的分解和具体化，使其内涵与各个个体、级次的具体目标中，并随着这些目标的实现而最终得以实现；第三，目标协调功

能,即在某种具体目标因过度膨胀或冲动而有悖于总体目标时施加影响和干扰;第四,目标应变功能,既保证预订自律目标的实现值,能顺应外部条件和自律运行过程本身的变化得以有效校正。

(二) 会计职业道德自律管理体制

我国《会计法》规定:“国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本地行政区域内的会计工作。”这就规定了会计工作由财政部门主管并明确在管理体制上实行“统一领导,分级管理”的原则。自然也包括对会计职业道德的管理。从性质上看,就会计职业道德管理而言,这种安排兼有政府管理和会计行业自律管理的双重性,这种管理体制安排具有明显的权威性和强制性等优点,但是从过去的工作情况看,主要进行了会计职业道德的建章立制和在职教育工作,自律性不强有待于进一步完善。笔者认为有必要在财政会计司领导下建立我国专门会计职业道德自律组织。

(三) 会计职业道德自律管理的法规

会计职业道德自律管理规章制度应包括:会计职业道德自律规范和要求、自律组织建设规章制度等内容。自律性规范力的强弱取决于两个因素:一是规范本身在多大程度上反映了客观规律的要求,是否有助于会计人员及自律组织达到预期的目标;二是会计人员自身的素质越高,对规范的理解也就越深刻,就越能够自觉地遵守规范的要求。

(四) 会计职业道德自律功能机制

会计职业道德自律机制的反映功能和调节功能,在会计工作中表现为会计人员及其组织的自律能力和方法。这种能力和方法来源于会计人员长期实践中经验的积累和升华,而经验的传播可以通过教育方式或个人经验或习惯的直接传授。会计职业道德的自律与会计职业道德行为选择有着很大的关系,因为自律总是自觉地按规范的要求或标准选择合理的方案。会计职业道德行为选择余地越大,选择自由越高,其自律功能发挥作用也越大越多。当然自律功能的大小还与会计法律法规的规定有关,法律法规的内容越全面、越具体、越细致,留给会计人员的选择余地就越小,但是法律法规永远不可能把涉及会计职业道德的方方面面都规定的详尽无遗漏,因此总需要会计职业道德的存在并发挥其职能作用。会计人员需要把他律性规范与自律性规范的内容、要求结合起来,在社会允许的范围内去追求会计职业的尽善尽美,积极主动去探求自

律功能才是积极可取的态度。会计职业道德自律功能机制能否正常运行还有赖于会计职业道德自律效应机制能否发挥应有作用。会计职业道德自律效应机制的主要内容应包括：效应评价机制、效应反馈机制、目标或标准修正机制等。当会计职业道德自律机制开始运行后，要有一种机制能够及时、准确、全面地对自律效应做出科学合理的评价，对产生正效应者要及时给予恰当的表扬，总结经验推广；而对于产生负评价效应者要及时给予纠正，总结教训；效应评价机制的核心是评价指标及评价标准体系的建立。

（五）会计职业道德自律环境机制

会计工作是一种社会经济管理工作，会计资料是一种社会资源，会计人员是社会人、经济人中的一部分，只有在从事会计职业工作时，他才是一个职业会计人。因此，会计职业道德自律机制的建立一方面要尽可能适应特定环境的要求，另一方面要求社会尽可能为会计职业道德自律形成提供更适宜的内部、外部环境条件。按照新《会计法》要求，在发挥会计人员级组织职业道德自律主导作用的同时，还要充分发挥业务主管部门、政府财政部门以及之外的其他管理部门监管作用，还要动员全社会都来支持、关心、理解会计工作，营造一种良好的社会氛围，会计职业道德自律机制才能真正发挥其应有作用。

二、会计社会信用体系

当前我国需迫切建立信用体系来约束会计诚信道德缺失行为。我国应借鉴其它国家先进经验，建立一套完善的信用体系。信用体系的作用在于促进和培育社会信用，形成诚信的制度规范和社会环境。只有建立了企业和个人的信用制度，确立了信用评估的完善方法，才能满足发展信用经济的需求，才能促进会计诚信建设。信用体系包括个人信用、企业信用和政府信用。

（一）培育信用公民

个人信用是构成社会信用体系的基础。政府信用和企业信用最终都取决于个人信用，个人信用直接反映社会的信用水平。因此，必须下大力气提高公民素质，养成人人讲诚信的习惯。企业的主要经营者和公民个人一旦有了不良信用记录，让他们在一定时间不能再取得工商登记、银行贷款、个人信用卡服务等，对被认定为有不良信用记录的人进行惩罚，是建立社会信用体系的重要环节。尤其是对企业的高层管理者，一定要建立其信用档案。企业高层管理者在企业会计行为中的“事实主体”的地位，

使得会计信誉危机事实上就是企业管理层的信任危机。所以对高层管理者的信用记录,也从侧面反映了会计的诚信。另外,将企业诚信与个人诚信结合起来,把企业的诚信状况与个人的声誉连接起来,并且把个人信用作为构架和提升企业信用的基础,以此进一步规范高层管理人员的行为。那些缺乏诚信的人将不能在上市公司里担任董事或高层管理人员。这样让失信者付出较大的成本和代价,有利于信用制度建设。

(二) 塑造信用企业

企业是信用的最大需求者和供应者,在市场经济运行中,企业是市场价格关系、供求关系、竞争关系的主角,企业的行为对市场机制与市场秩序的发展有重大影响。企业要生存、发展,要实现利润的最大化,必须讲求信用,才能赢得市场。企业信誉是企业管理水平、技术水平、道德水平的综合反映,是企业产品经营服务等在消费者心目中的形象与声誉,是一种无形资产,在一些企业它的价值甚至超过有形资产。建立企业信用的根本途径是建立现代企业制度,使之产权清晰、权责明确。企业要通过建立客户资信管理制度、内部授信制度和应收帐款管理制度等办法,加强自我信用控制能力,提高信用风险防范能力,提升企业的信用管理水平。同时建立企业征信评估制度,由政府牵头,综合运用行政、法律和商业手段,逐步收集、处理分散在工商、税务、银行等不同部门的企业经营行为和信用记录,建立征信数据库,构建信用信息平台,分层次公布企业的红黑榜,实现资源共享。

(三) 建立信用政府

政府是国家信用的代表,政府失信是最具破坏作用的病毒。中国政府的信用从总体上看是好的,国家的各种对外债务都能按期还本付息,对外的其他经济承诺也能兑现,尤其是在亚洲金融危机期间,中国政府一直实行人民币不贬值的货币政策,在国内外享有很高的信用地位。但是,有些地方、有些部门还存在信用缺失的现象。从一定意义上说,当前社会生活中不讲信用行为的泛滥,与一些地方政府和部门的失范、无所作为甚至推波助澜有相当大的关系。政府信用在社会中具有示范效应,因此,推进社会信用体系建设,首先必须从建立信用政府入手。当前,在我国建立政府信用重点要实行三个转变:转变政府职能,变无限政府为有限政府;转变管理方式,变神秘政府为透明政府;转变工作作风,变权力政府为责任政府。

推进社会信用体系建设,除了要在建立信用政府、信用企业、信用公民方面下功夫外,还必须做好以下一些基础性工作:增强诚信意识,营造良好的信用舆论环境;

加强制度建设，构建信用监管体系，包括信用调查系统、信用评估系统、信用服务系统和技术支持系统；坚持法治和德治相结合，建立健全法律和道德双重约束机制。

三、会计诚信监管体系

我国的会计监管包括政府监管、社会监管和内部监管。会计的政府监管是由财政、审计、税务、人民银行、证券监管部门在行使行政管理职能中实施的行政执法监督；会计的社会监管就是实施由社会中介机构、注册会计师执行的外部审计监督；会计的内部监管实际上就是指企业的内部会计控制制度。发挥会计监督三位一体的整体功效，有助于充分发挥公共监督的作用，形成监管合力，促进会计诚信建设。

（一）健全以政府部门为主导的会计监管制度

1. 加强财政部会计法规的制定与检查工作

我国政府一向重视会计监管工作。《会计法》规定，由政府财政部门负责管理全国会计工作。财政部负责制定会计准则、统一会计制度和其他会计法规，并负责《会计法》的执行检查工作。自 20 世纪 90 年代以后，财政部制定了一系列的会计法规和制度，组织了多次会计法规执行及会计信息失真的检查工作，取得了很大成绩。这种会计监管方式是应当肯定的。但是，对于现行会计法规、会计准则、会计制度存在的缺陷和不足之处，还应当总结和完善。特别是现行统一会计制度是以上市公司为执行主体，忽视了中小企业的需要，还须迅速制定一套中小企业会计制度以及一些特殊行业会计制度，使财政部门的会计监管制度不断完善，并结合形势发展而有所创新。

2. 加强国家审计机关的会计监管工作。《审计法》规定国家审计机关应对国有企业和国有资金占控股或主导地位的股份制企业的资产、负债、损益的真实、合法、效益进行审查监督。对会计师事务所进行的社会审计是有监督权的。但目前审计和审计调查的面较小，还须加强力量、扩大审计面，提高审计机关对会计监管的力度。

3. 完善中国证监会的监管工作

中国证监会对上市公司股票上市的审批和上市公司财务报告中财务信息的披露负有监管责任。最近几年中国证监会做了大量工作，并对一些弄虚作假的上市公司进行了处罚，取得了一定的成绩。但从近一年来上市公司制造虚假财务信息屡禁不止的情况来看，中国证监会监督力度不够、工作有所缺陷也是不争的事实。学习借鉴经验多，而结合中国实际情况创新少。如对上市公司治理机制如何加强；如何改变独立董

事的“花瓶”状态，都需要认真研究。美国设立独立董事的目的，是为了加强外部的独立监管力量，但由于一些独立董事多是名家、学者，投入力量甚微，根本起不到监督作用。这应引起我们的深思。中国证监会如何对上市公司虚假财务信息进行监管工作，目前是众说纷纭，还需要认真研究、严肃对待。美国有人提出在证监会下设立一个审计委员会，笔者认为这样做权威性不够。结合我国具体情况，可以由中国证监会牵头，成立一个由财政部、审计署、中注协、税务总局以及国有资产管理部门共同组成的审计委员会，必要时可以吸收一些会计、审计、法律专家学者参加，共同研究、领导这项工作。

（二）发挥中介机构的监督功能

公司外部的审计监督主要是靠会计事务所（注册会计师）对上市公司出具审计报告，但是从前面分析可看出，外部对上市公司的监督并非完全有效。但是又不得不用中介机构。为了保证中介机构的监督质量，首先中介结构自身要本着对广大投资者负责的态度，不断提高自身的职业道德素质和执业水平；其次，如果一旦中介机构在履行自身职能时出现有违职业道德或失职行为的，管理约束部门不能姑息迁就，应加大处罚力度，通过外部监督机构的审计监督和加强外部中介机构的法律责任约束，以保证上市公司的会计信息质量。

此外，还要充分发挥律师事务所、资产评估机构、资信评估机构等专业机构的监督功能。要加强对有关证券从业资格的会计师、律师和评估师的职业道德教育，依法加强对他们的管理，对少数违法违规的事务所和评估机构要坚决惩处，该行政处罚的坚决予以处罚，该吊销执业资格的坚决吊销资格，该追究刑事责任的要坚决追究刑事责任，促使他们履行勤勉与诚信的职责，真正发挥好他们作为“经济警察”的监督作用。

（三）健全和完善企业内部会计监管机制

由于当前上市公司虚假财务信息很多都是董事长、总经理和总会计师合谋制作的，所以，解决公司治理机制是当务之急。首先应当健全董事会、监事会，使其职能到位；其次解决董事长兼总经理的大权一人独揽的问题。当前董事长、总经理大权独揽、权力一人担的问题很突出。再次建立健全内部审计机构，使其把好防止虚假财务信息产生的第一关。另外，还须提高上述人员的法律意识、道德意识和政治、业务素质，做到各司其职，各负其责。

结 语

本文首先从会计诚信建设的涵义出发,阐述了会计诚信建设的理论及实践意义。之后,笔者又从经济学角度阐述了有关会计诚信建设的理论渊源以及影响会计诚信的环境因素。接着从我国会计诚信现状分析了我国会计诚信失缺的原因。由此得出我国的会计诚信需要建设。会计诚信建设是一个系统工程,需要多方面的努力。笔者认为会计诚信建设的途径应该是进行会计诚信的理论建设,优化会计诚信建设的环境,加强会计职业道德建设,和加速会计诚信制度体系建设。

文章结束之际,笔者的心情是沉重的,又是期待的。我国的会计诚信建设问题任重而道远。由于笔者受知识水平、研究能力以及占有资料情况等多种因素的限制,论文总的说来还很肤浅,还有很多问题还待进一步探讨。但是实践中我国的会计诚信问题却是刻不容缓了,笔者呼吁,会计诚信,从我做起,从现在做起!

参考文献

- [1] 吴水澎, 曾小青. 会计诚信分析的新框架: 法学视角. 上海会计, 2003(7): 3~6
- [2] 李心合. 会计制度的信誉基础. 会计研究, 2002 (4): 17~23
- [3] 杨雄胜. 会计诚信问题的理性思考. 会计研究, 2002 (3): 6~12
- [4] 张维迎. 法律制度的信誉基础. 经济研究, 2002 (1): 3~13
- [5] 张 鸣. 应将会计诚信写入《会计法》. 会计之友, 2003 (8): 8
- [6] 曾小青. 会计诚信的经济学分析. 会计之友, 2003 (7): 10~11
- [7] 张晓红. 诚实信用原则的法理学分析. 会计之友, 2003 (7): 12~13
- [8] 牛冲槐, 任朝江. 亦谈会计诚信缺失的共性原因. 会计之友, 2003 (6): 23~24
- [9] 王广明, 张奇峰. 注册会计师诚信的经济学分析. 会计研究, 2003 (4): 41~48
- [10] 徐红日, 王海荣. 以人性假设为视角: 探会计诚信回归之路. 财贸研究, 2003 (3): 115~117
- [11] 常 勋. 整治诚信危机中的结构性调整 and 改革问题. 财会通讯, 2003 (2)
- [12] 卞 宇. 对我国诚信建设的思考. 财会研究, 2003 (3): 21~22
- [13] 李培根. 维护会计信用的若干思考. 财会研究, 2003 (7): 19~20
- [14] 劳秦汉. 会计道德的理性思考. 会计研究, 2003 (4): 49~54
- [15] 张天虹. 会计舞弊的刑法规则. 会计之友, 2003 (5): 18~19
- [16] 胡荣国. 美国会计造假事件后的反思. 会计之友, 2003 (2): 30
- [17] 林茂臣. 亦谈会计与诚信. 会计之友, 2003 (1): 15
- [18] 吴少清. 呼唤会计诚信的回归. 会计之友, 2003 (8): 9~10
- [19] 课题组. “不作假帐”与会计诚信的现实思考. 会计研究, 2003 (1): 31~38
- [20] 葛家澍. 美国安然事件的经济背景分析. 会计研究, 2003 (1): 9~14
- [21] 蒋尧明, 罗新华. 有效需求主体的缺失与会计信息失真. 会计研究, 2003 (8): 3~7
- [22] 甘绍平. 应用伦理学: 冲突、商议、共识. 人大学报, 2003 (1): 41~46
- [23] 廖中白. 应用伦理学的原则应用模式及其优点. 人大学报, 2003 (1): 47~53
- [24] 黄升旗. 试谈会计职业道德的核心内容. 上海会计, 2001 (1): 59~60
- [25] 杨兴全. 公司治理结构与会计信息质量. 上海会计, 2001 (9): 13~14
- [26] 车 韦. 美国是如何建立健全信用消费体系的. 企业文化, 2001 (5): 53~54
- [27] 万君宝, 王仁培. 中国古代信用观与当代企业管理之借鉴. 财经研究, 2001 (4): 57~65

- [28] 茅于軾谈信用问题.广东财政, 1999 (11): 13
- [29] 杨宗昌, 钟子亮.会计信息揭示的博弈分析.财会月刊, 2001 (22): 02~03
- [30] 蒲映华.检举或抵制——会计心理障碍分析.特区财会, 2001 (6): 10~12
- [31] 赵伯超.“德治”思想与企业文化建设.企业文化, 2001 (9): 29~31
- [32] 无名.构建适应社会主义市场经济要求的企业伦理体系.企业文化, 2001 (1): 74~75
- [33] 乔旭东.会计信息属性的产权经济学分析.上海会计, 2001 (7): 48~50
- [34] 綦好东.会计舞弊的经济解释.会计研究, 2002 (8): 22~27
- [35] 韩传模, 郝景昭.会计职业道德的示范与重塑.会计研究, 2002 (5): 29~33
- [36] 黄世忠, 杜兴强, 张胜芳.市场 政府与会计监管.会计研究, 2002 (12): 3~11
- [37] 孙铮, 王志伟, 吴茜.市场监管 公司治理 会计改革.会计研究, 2002 (12): 12~15
- [38] 何维达, 杨仕辉.现代西方产权理论.北京: 中国财政经济出版社, 1998
- [39] 吴晶妹.资信评估.北京: 中国审计出版社, 2000
- [40] 中国会计学会组, 韩传模.北京: 中国财政经济出版社, 2002.6
- [41] 叶陈刚.会计道德研究.大连: 东北财经大学出版社, 2002.4
- [42] 陈国辉.会计理论研究.大连: 东北财经大学出版社, 2001.1
- [43] 李维安, 武立东.公司治理教程.上海人民出版社, 2003.7
- [44] 韩传模主持.会计人员职业道德与自律机制研究.中国财政经济出版社, 2002.7
- [45] 课题组.会计信息失真的现状、成因与对策研究.中国财政经济出版社, 2002.7

后 记

经过一年的紧张工作，论文终于完成了。本文的写作对我来说是一次学习和积累的过程，这期间既有研究的艰辛，也有探索的快乐，更多的是对所有关心我的师长、同学和家人的感激之情。

首先要感谢我的导师张一贞教授，有幸作为张老师的弟子，三年来我在学习和生活上得到老师无微不至的关怀。在导师的严格教导和细心关怀下，我的学术研究和工作能力得到了锻炼和提高，特别是本文的写作，从论文的选题、资料收集、思路调整到结构安排以至到最后定稿都倾注了张老师的心血和汗水，张老师严谨的治学态度、一丝不苟的工作作风、深厚的理论修养和对学术研究孜孜不倦的追求精神，不仅保证了我论文的顺利完成，还为我今后的学习和工作树立了人生楷模。在此对恩师表示深深的谢意。

感谢三年来曾经指导过我的所有老师，特别是导师组的王春燕教授、郭泽光教授、余春宏教授、李端生教授、吴秋生教授、李玉敏教授，是他们引导我进入会计学的新境界，直至今天完成这篇毕业论文；感谢研究生处的所有老师，他们为我提供了良好的学习环境，帮助我不断地成长进步。

感谢三年来的同窗好友，他们使我感到友情的温馨。

感谢我的家人，他们是我坚强的后盾和精神支持！

我将不负众望，在未来的人生旅途和学术生涯中，不断探索，不断进取。

梁永霞

2004年5月