

Globethics Repository

The logo for Globethics, featuring the word "Globethics" in white sans-serif font on a blue rectangular background.

我国会计信用体系模式探析 [Modes of Chinese accounting credit system]

This page was generated automatically upon download from the Globethics Repository.
More information on Globethics see <https://www.globethics.net>. Data and content policy of Globethics Repository see <https://repository.globethics.net/pages/policy>.

Item Type	Article
Authors	叶, 陈刚;周, 亚东
Publisher	中国财政杂志社
Rights	With permission of the license/copyright holder
Download date	2026-07-16 10:03:42
Link to Item	http://hdl.handle.net/20.500.12424/191533

我国会计信用体系模式探析

（一）我国会计信用体系现状

目前，全国各地普遍正在有意识地推进会计信用体系建设。一是结合本地实际，提出会计信用体系建设的工作思路及目标任务。有些省、市明确了以强化会计信用为重点，整体推进社会信用体系建设的工作方针，专门下发了加快诚信体系建设的文件，全面部署信用体系建设，其中包括会计信用体系建设；有的专门制定了政府规章，发布了个人和企业信用信息征集和评估管理办法；有的省、市还形成了汇集工商、税务、质检及银行等 10 多个部门关于企业信用信息的系统，探索建立统一的信息查询平台。二是部分省、市在一些行业领域开展试点。有的省对建筑行业实行了企业不良行为记录和公示制度；有的省针对企业逃废银行债务的行为，制定了严厉的惩罚措施；许多地方进行了中小企业信用担保试点；中西部大部分省份也提出了以开展诚信教育为主要内容的建设方案。

（二）我国会计信用体系建设中存在的问题

一是缺乏法律保障。在会计信用的界定、组织隐私权及组织知情权的权衡等方面，国内还没有相应的法律法规。二是征信机构投资回报上存在相对大的投入与回报相对低的反差。三是缺乏必要的技术标准、业务标准及服务标准等行业标准。四是缺乏征信机构乃至会计信用体系建设的管理监督和整体规划，包括市场准入和地区布局。五是对于会计信用评价体系的建立和应用仍然缺乏经验，需要进一步总结和探索。六是全社会范围内的会计信用观念仍然比较淡薄，尚需不断加强宣传与教育。

（三）建立会计信用体系模式的总体构想

社会主义市场经济下的会计信用体系模式的建立，既要立足于中国的社会环境、历史文化，又要面向世界，兼取各种会计模式之长。笔者在此对我国会计信用体系模式的建立提出以下几点构想：

1. 我国目前会计信用体系的建设主要应是政府主导。尽管在理论上，大部分学者都认为，在我国信用风险治理过程中，政府不应过多地直接介入，但从当前实践看，以政府为主导的信用体系建设在一定程度上能够促进我国信用风险治理机制的形成。当然，这样做，很难从根本上解决问题。而作为会计模式最集中的体现，会计法规的完善与否将直接影响会计工作的质量，因此，我国应抓紧会计法规体系的建设。

2. 根据我国国情，对我国会计征信宜采取特许经营的方式。即会计征信数据库由政府认定的具有从业资格的征信企业进行商业化经营。在特许经营模式下，经营会计征信数据公司的主要形式是股份公司，这些股份公司还可以在全国各地设立分公司或业务办事处，负责数据收集、加工和出具会计信用报告。各类企业是这些会计征信企业的会员，向会计征信企业提供数据，并接受会计征信企业的各种服务。

3. 在会计征信制度建设过程中，政府应积极推动。政府在推动会计征信制度建设中，必须遵循市场经济规律，否则将得不到广大市场参与者的普遍支持与响应。政府的作用还体现在：促进会计信用管理教育；培育会计信用管理行业；制定政策和协调有关部门使数据开放；帮助建立会计行业协会及组织建立统一的数据检索平台；等等。

4. 建立与形势相适应的会计信用管理制度。适应企业组织形式多元化的需要，会计工作管理要以一套完善且相互匹配的法律制度来实施，应在《公司法》、《会

计法》的统一框架下，按照所得税法、企业会计准则等来规范不同企业的会计信用行为，以体现市场经济和法制化经济所要求的公平竞争原则，满足不同委托者的信息要求权。同时，建立强有力和高校运行的会计信用监管体系。