

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: 18420091150578

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

银行往来关系对会计稳健性的影响

——基于中国 A 股上市公司的实证研究

The Influence of Banking Relationship on Accounting
Conservatism:

An Empirical Research in Chinese A-Share Stock Market

宋 健

指导教师姓名: 黄炳艺 副教授

专业名称: 会计硕士

论文提交日期: 2012 年 4 月

论文答辩日期: 2012 年 6 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2012 年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外，该学位论文为()课题(组)的研究成果，获得()课题(组)经费或实验室的资助，在()实验室完成。
(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文(包括纸质版和电子版)，允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

01.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

02.不保密，适用上述授权。

(请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。)

声明人(签名)：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

本文用 2007-2010 年中国非金融保险行业非 ST 的 A 股上市公司的数据, 结合我国特殊的制度背景, 以代理理论、信息不对称理论和不完全契约为理论基础, 用 Basu(1997)模型检验银行往来关系与会计稳健性之间的关系。

由于银行和企业之间的信息不对称和存在债务代理冲突, 银行对企业稳健性产生需求。银行往来关系是企业与银行超越单纯金融关系的密切关系, 会在企业和银行之间产生一种信息交换机制。本文用银往来银行的数目来进行度量分析了银行往来关系对会计稳健性的影响。进而本文分析了四大国有控股商业银行往来关系与会计稳健性之间的关系。

银行和企业的信息交换, 会缓解银行和企业的代理冲突和信息不对称问题, 实证发现银行往来关系与会计稳健性负相关。四大国有控股银行的规模和背景, 会使它们比非四大国有控股银行获取更多企业的私有信息, 这样就会较少对于企业会计稳健性的需求。本文实证也支持了这一点。按产权对企业进行了分类, 分别研究了四大国有控股商业银行往来关系对国有控股公司和民营控股公司的会计稳健性的影响, 发现四大国有控股商业银行往来关系会削弱国有控股公司的稳健性, 而对于民营控股公司的稳健性没有显著影响。

关键词: 会计稳健性; 银行往来; 实证研究

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

The paper adopts Basu(1997) model to check the relationship between bank intercourse and accounting conservatism with A shares excluding financial or ST companies in the background of China's special system based on principal-agent theory, asymmetric information and imperfect contract theory.

Due to the asymmetric information and conflict of the bank with enterprises, the bank requests accounting conservatism. The bank intercourse is the close relation beyond the pure financial connections between enterprise and bank. The paper adopts the number of interrelated banks to test the influence of bank relationship on accounting conservatism and then analyzed banking relationship of the four major state-owned commercial banks on accounting conservatism

The result indicates that banking relationship is negatively correlated with accounting conservatism. Size and background of the four major state-owned commercial banks will get it more information than small ones which request less accounting conservatism. Based on share characteristics, the paper found that banking relationship of the four major state-owned commercial banks will weaken accounting conservatism of SOE, but not positively related with that of private enterprise.

Keywords: Accounting Conservatism; Banking Relationship; Empirical Research

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
1.1 研究的背景及问题的提出	1
1.2 研究思路	2
1.3 研究框架	3
1.4 本文的创新之处	3
第二章 文献综述	5
2.1 银行往来关系文献综述	5
2.1.1 银行往来关系的概念	5
2.1.2 银行往来关系的影响因素	6
2.1.3 银行往来关系的度量	7
2.1.4 单一银行往来和多银行往来原因	9
2.1.5 银行往来关系的效应	10
2.1.6 国内研究现状	14
2.2 会计稳健性文献综述	15
2.2.1 会计稳健性的概念	15
2.2.2 稳健性产生的动因	17
2.2.3 会计稳健性的度量方法	20
2.2.4 会计稳健性的经济后果	22
第三章 研究背景和理论基础	25
3.1 研究背景	25
3.1.1 银行业改革	25
3.1.2 新企业会计准则对会计稳健性的影响	27
3.2 理论基础	28
3.2.1 债务代理理论	28
3.2.2 信息不对称理论	30
3.2.3 不完全契约理论	31
第四章 研究假设和研究设计	32

4.1 研究假设	32
4.1.1 银行往来关系与会计稳健性.....	32
4.1.2 四大国有商业银行往来关系与会计稳健性.....	33
4.2 研究设计	35
4.2.1 样本和数据.....	35
4.2.2 模型设计.....	36
4.2.3 变量定义.....	37
第五章 实证结果及其分析	39
5.1 描述性统计.....	39
5.2 多重共线性分析	40
5.3 实证结果分析	41
5.3.1 银行往来关系对会计稳健性的影响.....	41
5.3.2 四大国有控股商业银行往来关系与会计稳健性.....	42
第六章 研究结论、政策建议和局限性	44
6.1 研究结论	44
6.2 政策建议	44
6.3 研究局限与展望	46
6.3.1 研究的局限性.....	46
6.3.2 研究展望.....	46
参 考 文 献	47
致 谢	52

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Research Background and significance.....	1
1.2 Rasearchconsideration.....	2
1.3	
Arrangement.....	3
1.4 Innovation.....	3
Chapter2 Literature review	4
2.1 Benefit of banking relationship.....	4
2.1.1 Concepts of banking relationship.....	4
2.1.2 Influencing factors of banking relationship.....	5
2.1.3 Measurement of banking relationship.....	6
2.1.4 Causes for Unique and bilateral banking relationship.....	8
2.1.5 Economic effect of accounting conservatism.....	10
2.1.6 Internal literature.....	14
2.2 Accounting conservatism.....	14
2.2.1 Definitation of accounting conservatism... ..	14
2.2.2 Origin of accounting conservatism.....	17
2.2.3 Measures of conservatism.....	21
2.2.4 Economic effect of accounting conservatism.....	23
Chapter 3 research background and basic theories	25
3.1 reaeach background.....	25
3.1.1 Reform of banks.....	25
3.1.2 The influence of accounting standards on accounting conservatism... ..	27
3.2 Basic theories.....	28
3.2.1 Debt agent theory.....	28
3.2.2 Information asymmetry theory.....	30
3.2.3 Incomplete contract theory.....	31

Chapter 4 Assumptions and design	32
4.1 Assumptions.....	32
4.1.1 Iintercourse bank No. and accounting conservatism.....	32
4.1.2 Ratio of The Four Big and accounting conservatism.....	33
4.2 Design.....	35
4.2.1 Sample and data.....	35
4.2.2 Design.....	36
4.2.3 Variable definition.....	37
Chapter 5 Empirical results and analysis	39
5.1 Descriptive data.....	39
5.2 Multicollinearity analysis.....	41
5.3 Results analysis.....	41
5.3.1 Effects of bank number on accounting conservatism.....	41
5.3.2 Effects of Ratio of The Four Big on accounting conservatism.....	42
Chapter 6 Conclusions, suggestions and limitations	44
6.1 Conclusions.....	44
6.2 Suggestions.....	44
6.3 Limitations and prospects.....	46
6.3.1 Limitations	46
6.3.2 Prospects.....	46
References.....	47
Acknowledgement.....	52

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库