

基于金融危机史探讨会计准则变迁

陈秀文 王强 刘荐

(重庆工商大学会计学院 重庆 400067)

【摘要】本文系统地归纳和分析了历史上五次重大金融危机引起的会计准则调整,阐述了会计准则变迁与经济社会发展的辩证关系,提出应强化会计准则的前瞻性、科学性、灵活性,以减少会计准则给经济发展带来的负面效应。

【关键词】金融危机 会计准则变迁 会计概念框架

从 1720 年的南海危机,到 1929 年的大萧条,再到 2008 年的金融危机,每一次危机之后会计准则都成为被指责的对象,随之带来的便是会计准则的创新和变革。关于金融危机与会计准则的关联性,国内学术界的研究主要从某一次金融危机的角度出发,研究某次金融危机与会计准则的关联性,但鲜有文献从总体上系统地研究历史上数次金融危机都引起会计准则变迁的缘由。为此,本文拟从金融危机史的视角去探讨会计准则的变迁与发展及对经济社会发展的促进作用。

一、18 世纪以来的重大金融危机与会计准则变迁回顾

1. 1720 年英国金融危机。1720 年英国发生南海泡沫事件,无数债权人和投资者蒙受巨大损失,强烈要求严惩欺诈者并赔偿损失。英国议会组织了特别委员会调查这一事件,发现公司会计记录严重失实,存在明显舞弊行为。南海公司泡沫事件促使 1720 年英国议会颁布《泡沫公司取缔法》,禁止成立有限责任公司,直至 1825 年废除该法。1844 年英国通过《股份

考虑的重要内容。但将外部成本转为内部化处理在目前还有较大的困难。目前,德国国内产生的外部成本总额约为 350 亿欧元,而我国企业生产所产生的外部成本还难以衡量。德国《环境指南》指出,提高企业对外部成本的重视程度,有助于企业制定长远的投资计划,能为新技术、新设备的引进方案提供财务依据,在销售情况发生变化、原材料价格发生波动的时候,外部成本账户可对解决此类问题提供帮助。

近十多年来,我国虽然出台了一系列相关政策与法规促使企业考虑与经营相关的外部成本,但尚需从理论上进行必要的研究来证实将外部成本转为企业内部化处理是否能够真正提升企业的经济效益和竞争力。我国企业应积极开展这方面的研究,通过战略调整和技术改造,合理地将外部成本进行内部化处理,从而提升企业的经济效益和竞争力。

总之,企业实施环境成本管理是一项非常重要的工作。首先,应改变环保要花钱的单纯成本观念,重视环保政策的制定与实施。其次,要让我国企业深刻认识到工业管理所承担的人文价值与社会价值的双重性质。最后,加强理论研究,制定适合我国特点的企业环境成本管理指南。

公司法》,肯定了审计的法律地位。由此南海公司泡沫事件揭开了民间审计走向现代审计的序幕。

2. 1929~1933 年世界经济危机。20 世纪 30 年代,以美国为首的大多数发达国家爆发了经济危机,许多公司无力偿付债务,纷纷破产倒闭。政府和社会公众认为松散的会计实务是导致美国资本市场萧条的主要原因,于是强烈要求公司会计报表能够真实反映其财务状况和经营成果。为此美国政府于 1933~1934 年先后发布了《证券法》和《证券交易法》,要求股份公司在向公众出售股票之前,必须向证券交易委员会登记,并通过证券交易委员会公布会计报表;股份公司的会计报表必须按照公认会计原则编制,并经独立会计师审定。公认会计原则的确立,标志着传统会计发展成为财务会计。

3. 20 世纪 80 年代美国金融危机。20 世纪 80 年代美国曾发生严重的储贷协会危机,一些储蓄及住房贷款机构通过会计做手脚掩盖问题贷款,导致 400 多家金融机构破产。此次危

【注】本文系国家社科基金项目“从 GDP 崇拜到 GNH 关怀——社会发展理念转变及其对策研究”(项目编号:07BZX008)、湖南省软科学项目“长株潭城市群两型社会建设中环境治理机制及对策研究”(项目编号:2009ZK3022)、湖南省教育厅科学研究项目“面向环境经营的产业集群成本管理研究”(项目编号:09C431)的阶段性成果。

主要参考文献

1. 刘仲文,张琳琳.日本《环境会计指南 2005》借鉴与思考.经济与管理研究,2007;10
2. Berlin.Federal Environmental Agency and Federal Environment Ministry. Guide to Corporate Environmental Cost Management,2003
3. 于晓霞,孙伟平.生态文明:一种新的文明形态.湖南科技大学学报(社会科学版),2008;2
4. 邓明君,罗文兵,黄丽娟.国外物质流成本会计研究与实践及其启示.湖南科技大学学报(社会科学版),2009;12
5. 刘敬鲁.谢尔登管理的社会责任理论及其现实意义.湖南科技大学学报(社会科学版),2008;11

机暴露出历史成本会计的局限性,各方强烈要求采用公允价值会计对金融工具进行计量,美国财务会计准则第52号、第80号和第107号应运而生。从某种意义上说,“公允价值”概念正是由于上世纪80年代美国储蓄和房屋贷款危机而引入的,这一原则被2006年美国财务会计准则委员会(FASB)发布的SFAS157号会计准则《公允价值计量》推向了高潮。

4. 1997年亚洲金融风暴。1997年亚洲金融危机暴露出区域内国家会计和信息披露制度不完善、会计准则质量较差等问题,使会计信息使用者忽视了引发金融危机的诸种要素,严重降低了公司和银行财务报告的透明度。一些亚洲国家金融和会计监管体系不健全、会计和信息披露制度不完善、会计准则的质量较差等都是这次金融危机产生的重要原因。经过这次危机后,各国不断完善会计信息的披露制度,并且出台了金融会计准则,同时也加快了会计准则国际化的步伐。

5. 2008年金融危机。在2008年全球次贷金融风暴中,各方面一直密切关注会计准则在危机中扮演的角色,其中特殊目的实体合并准则和公允价值计量模式这两个会计规定再次成为争论的焦点。公允价值计量模式被指责为过于真实和迅速地反映金融机构的财务状况,批评者甚至提出废止公允价值会计或至少延长公允价值的减值期间。但会计界则力陈公允价值计量的积极作用,认为公允价值在金融资产的计价中不可替代,公允价值会计只是反映了金融机构中存在的问题,而不是制造了这些问题,但也承认会计准则确实存在缺陷。所以,FASB和IASB(国际会计准则理事会)对公允价值的计量方法进行了调整,对具体披露要求作了补充。

二、历次金融危机引起会计准则变迁的根源

1. 经济社会发展要求会计准则适时变迁。从几次重大金融危机爆发后带来的会计准则调整内容上可以看出,经济社会发展带来了会计内外部环境的变化:首先是会计准则选择集合的改变。比如人们对会计要素的重新认识,对公允价值适用性的探讨,要求会计准则进行相应的变更。其次是技术的改变。社会技术的发展引起会计技术标准的变迁,例如以信息技术为代表的新经济的发展,电子联机实时报告系统等的建立,原有制度内部与外部的通道发生了深刻的革命,传统的制度形式(如书面形式)可能会转向网络形式(电子化),这样势必打破原有的均衡状态,转而谋求新的平衡。再次是需求的变化。例如知识经济时代对知识资本保全理论的拓展,要求企业对人力资源价值加以更加具体的会计规范;个人资产的不断增多,要求私人会计得到发展;老龄社会的到来,使年金会计制度的建立变得紧迫等等。这些都需要对原有制度进行新的安排。最后其他因素。如随着经济全球化和一体化的发展,必须加快完善跨国经营企业税务会计处理规范;世界资本市场的变化及金融衍生产品的发展,要求金融衍生工具会计、物价变动会计、保险会计等制度有所创新和发展。

2. 会计准则的自身缺陷使其需要变迁。会计准则是在一定时期内根据社会、经济、文化、科技等特定环境条件制定的,是对以往会计实践的总结,在一定时期内具有相对稳定性。但是,情况在不断变化,实践在不断发展,原有的会计准则不可

能涵盖新的情况,从而会导致会计准则出现滞后性,以致一些新领域、新行业的会计政策选择剩余权几乎全部归于企业,这就为企业会计政策选择提供了更多的空间,许多企业往往就利用会计准则的滞后性进行盈余管理、粉饰会计报表。事实证明,会计准则自身存在的缺陷在历次金融危机中得到充分的暴露,并经过金融危机的洗礼而得到不断改进。

三、金融危机对我国会计准则建设的启示

1. 根据经济社会发展的要求,及时制定会计对策,不断完善会计准则。当前我国正处于大力发展社会主义市场经济的时期,国内资本市场扩张迅速,国际经济交流日益增多,国际贸易迅速发展,跨国公司大量涌现,各经济组织迫切要求一种“国际通用会计”来处理经济业务,平衡经济利益,因此,会计的国际化是大势所趋、潮流所向。我国应时刻把握经济发展的脉搏,敏锐观察新出现的经济现象,密切关注国际会计准则发展的形势,结合我国实际情况,制定与国际会计准则趋同的会计准则,以求按照会计准则进行的核算和报告对经济和金融危机具有预警作用。

2. 加快构建我国会计概念框架,弥补会计准则自身存在的缺陷。英美等西方国家基本上都是先制定会计准则,后发展会计概念框架的,但是这些国家都为此付出了沉重的代价。我国没有必要再走别的国家已经走过的弯路。从国际会计准则制定的经验来看,在IASB于1989年发布“编制和呈报财务报表的框架”之前,它已经公布了大部分具体会计准则,但是这些具体准则之间同样存在着概念不统一、前后不一致的情况,这说明国际会计准则的制定也走过一段弯路。如果我们现在不确定会计概念框架而先匆忙推出一大批具体会计准则,将来会计准则“返工”的情况可能会十分严重。与其这样,我国倒不如从现在起就着手研究和制定会计概念框架。

3. 加强相关制度建设和法律的约束,提高会计人员的专业水平和职业判断能力。高质量、科学性的会计准则,不仅体现在会计准则的制定上,而且更重要的是能够使其得到真正的贯彻实施。另外,会计准则具有运行缺陷,即会计准则在实施过程中的执行缺陷,这些缺陷主要通过会计人员的自律来弥补。因此,建立健全他律与自律相结合的规范管理制度,加强会计人员职业道德建设,在会计实践中逐步培养会计人员的专业水平和会计职业判断能力,最终促使会计人员从他律走向自律,真实、客观、公允地选择会计政策。

主要参考文献

1. 郭道扬. 会计史研究——历史·现时·未来. 北京: 中国财政经济出版社, 2004
2. 贾纬璇. 关于我国会计制度变迁的思考. 财会研究, 2009; 10
3. 王东民. 浅谈金融危机与国际会计准则. 郑州大学学报(社会科学版), 2000; 7
4. 郑鸣, 倪玉娟, 刘林. 公允价值会计制度对金融稳定的影响. 财经研究, 2009; 6
5. 李桂荣. 创造性会计与会计准则的互动关系研究. 财经理论与实践, 2005; 5