

基于成本观的会计准则导向评析

——兼论我国会计准则导向的现实选择

朱雅珊

(苏州大学商学院 江苏苏州 215021)

【摘要】 会计准则导向的选择决定着会计准则的制定成本和实施成本。本文依据会计准则制定、实施的步骤,依次对采用规则导向模式和原则导向模式进行成本分析,认为我国现实国情下会计准则制定应逐步转向原则导向。

【关键词】 会计准则导向 规则导向 原则导向 成本观

评价一种制度的优劣要以社会福利是否最大化为原则,以牺牲一方或多方的福利为代价来增加其他利益集团的福利的经济制度不符合市场经济的本质要求。一般来说,企业经营者往往会为了追求个人利益或少数股东权益而进行会计造假,披露虚假会计信息,侵害广大投资者利益,使代理成本上升、社会福利减少。因此,仅仅依靠会计主体自身的道德约束不能有效地实现社会福利的最大化,此时就需要一种超然的制度——会计准则来规范会计主体的行为,维护处于信息劣势的投资者的利益。

目前,国际公认的会计准则导向为规则导向和原则导向。2003年7月,美国证券交易委员会(SEC)按照2002年《萨班斯-奥克斯莱法案》108(d)条款的要求,提出美国财务会计准则体系应采用目标导向的研究报告。SEC提出的目标导向是介于原则导向和规则导向之间的一种折中的指导思想,不具有独立的理论体系。因此,本文仅就规则导向和原则导向进行探讨。

任何制度的制定、实施都会产生相应的成本,会计准则也不例外。不同的导向使会计准则在制定、实施过程中产生不同的成本,主要包括会计准则制定成本、实施成本。会计准则制定成本,是指会计准则在制定之前的大量论证、调研等准备工作产生的成本及准则制定过程中的人力、物力、财力消耗。会计准则实施成本,是指会计准则实施初始阶段的辅助指导、反馈调整以及会计准则常态化后的监管、运行成本。下文将就规则导向会计准则和原则导向会计准则的相关成本效用进行深入剖析。

一、规则导向会计准则的成本效用分析

传统观点认为,规则导向会计准则的制定成本较高,而实施成本较低。事实是否如此呢?这需要我们根据会计准则制定实施的步骤进行深入考察。

1. 会计准则制定成本。规则导向着眼于建立一个完整、翔实的会计准则体系,它用大量的具体确认、计量标准及业务处理规范和明确的范围边界,试图编织一张天衣无缝的“准则网”。这就意味着规则导向会计准则的制定过程将是一个费时

费力的系统工程。由于需要将所有的可能情况都考虑进去,在会计准则制定之前,需要耗费大量人力、物力去搜集资料、整理资料 and 进行论证。对于经常性交易,可以较容易地在市场上得到相关的资料和历史数据。而对于新兴行业或新的经营、交易模式,由于缺少可资借鉴的经验数据且交易具有偶发性,常常会给搜集、整理资料工作带来困难。同时由于缺乏相关的市场环境,迫使有些交易只能通过仿真模拟的方式获得数据,这就使得会计准则的制定成本升高。另外,规则导向会计准则涉及很多具体的交易事项和范围边界,一个微小的调整都可能给相关利益集团带来重大经济影响。为了尽可能争取会计准则上的优势地位,各利益集团采取各种方式进行游说、辩论甚至幕后交易,导致摩擦成本的产生,使会计准则制定的时间延长,成本进一步提高。

2. 会计准则实施成本。规则导向会计准则在实施初期具有严格的规范性、明确的范围边界,很多交易事项只需按照规定的方法进行格式套用即可。会计监管部门力图最大限度地规范会计主体的行为,压缩会计操纵的空间。在双方的博弈中,体现的是监管部门的主导优势,会计准则以其可靠性和规范化确保其实施成本较低。

但是应该看到,一方面,随着会计准则实施的不断深入,对于信息使用者而言,面对不断激增的会计信息,由初始的积极倡导,到后来的疲于分析,直至淹没在会计主体所堆砌的“数字迷宫”中。为了透过迷雾重重的会计报告了解企业真实的财务状况、经营成果和现金流量,缺少专业技能的会计信息使用者不得不求助于专门的会计中介机构,而这必将产生咨询成本。同时由于专业的财务分析需要一定的时间,会计信息的及时性不能得到保证,进而影响信息使用者的决策,导致社会成本的增加。

另一方面,对于会计主体而言,作为现代市场经济中的理性人,他们在预先设定的会计准则体系中积极寻找趋利避害的“突破口”,加之会计准则自身存在的不完善和滞后性逐渐暴露,于是制造一些虚假事项,以符合会计准则的“规定边界”。而此时,对于广大投资者而言,无效的会计信息将产生高

昂的“代理成本”。由于企业经营者和信息使用者之间信息的不对称性会引发“道德危机”，在二者的博弈中，中小投资者和潜在投资者明显处于弱势地位，而中小投资者出于自我保护的本能很可能进行“逆向选择”，采取“用脚投票”的策略，潜在投资者则会继续持币观望，企业因此将很难获得长期而稳定的资金来源，进而危及整个行业乃至国民经济的发展。此时，规则导向会计准则的成本是高昂的。

二、原则导向会计准则的成本效用分析

1. 会计准则制定成本。原则导向试图以一种开放、包容的准则制定策略克服规则导向的有限性，抛开具体业务处理的繁琐说明和例外事项的特别规定，仅指明会计工作的方向，减少了会计准则制定和论证的时间与人力成本。同时避免了规则导向“非白即黑”的判别标准，在会计处理方面更具弹性。而且它消除了不同利益集团争论的焦点——范围边界，减少了摩擦成本，使会计准则的制定过程比较顺利。因此，原则导向会计准则的制定成本较低。

2. 会计准则实施成本。原则导向会计准则实质上是将会计处理的自主权完全归还给企业，在赋予企业一定自由度的同时也增加了企业的责任。会计准则实施初期，会计主体由于缺乏经验和理性认知，往往较难适应新导向下的会计准则。

①对于会计主体而言，由于缺少规则导向为其划定的“利润操纵地图”，很难迅速找到趋利避害的“突破口”，同时原则导向会计准则需要会计人员进行大量的估计、预测，对其专业素养提出了更高的要求，因此会计信息的报告、披露成本较高。②对于投资者而言，由于会计准则对具体业务规定的尺度放宽，因而会计信息的可比性减弱，面对个性突出的会计信息，投资者解读财务报告的难度增加，因此投资者获取相关会计信息的成本较高。③对于会计准则制定者而言，由于会计信息供求双方存在不同程度的不适应和磨合期，在会计准则实施初始阶段需要较多指导和说明，因此实施成本较高。随着会计准则实施的不断深入，原则导向的优越性逐渐显现。就本质而言，原则导向的引入是会计准则向实质重于形式原则的回归，不再拘泥于形式上的特定范围边界和约束条款，而是将目光转向会计信息所传递的经济实质，给企业最大的自由空间和自主权限，会计从业人员的专业素养也得到了普遍的提高，此时会计信息的实施成本较低。

三、两种导向会计准则的成本比较

从以上分析不难看出，两种会计准则导向的制定和实施成本随着时间的推移呈现时高时低的变化。但究竟二者孰优孰劣？在会计准则制定阶段，规则导向的制定成本较高，原则导向相对较低；在会计准则实施初期，规则导向的成本较低，而原则导向的成本较高；在会计准则实施常态化阶段，规则导向的成本还会升高，而原则导向的成本随着时间的推移逐渐降低。由此可见，两种会计准则导向都不能使成本始终控制在较低的水平，但现实生活中只能是两者权衡取成本较小的一方。整个会计准则制定、实施阶段被分为三个时期——制定期、实施初期、实施常态化期间，但三个时期并不是均匀分布的，制定期、实施初期相对于实施常态化期间要短暂，因此判

断两种导向的成本高低应主要着眼于实施常态化期间，原则导向会计准则的成本在第三个阶段低于规则导向。同时，规则导向会计准则的成本总体呈现上升趋势，而原则导向会计准则整体则呈现下降趋势。因此，基于可持续发展角度，笔者认为原则导向会计准则的成本较低。

四、我国会计准则导向的现实选择

从以上分析可知，会计准则导向作用的发挥离不开具体的市场环境，这涉及诸如企业所处的生命周期、行业的成熟度、行业竞争程度、会计从业人员的专业素养及相关法律法规和市场监管的完善程度等众多因素。如何选择一种适合我国国情的会计准则导向则是一个值得探究的问题。

计划经济时代，我国会计制度实质上贯彻的就是规则导向，它细化到每个行业，不同行业应用不同的会计制度，甚至同一行业由于规模大小不同也会有不同的会计制度，整个国民经济被人为地分割为若干部分，部门之间、行业之间缺乏可比性，给企业的生产经营和国家的宏观调控带来困难。同时高度集中的规则导向严重阻碍了企业积极性和创造性的发挥，会计人员的专业技能始终徘徊在较低的水平。随着改革开放的不断深入发展，规则导向被看作是计划经济的附属物，逐渐丧失其统治地位。

2006年2月财政部颁布的新企业会计准则体系，实现了我国会计准则与国际会计准则体系的实质性趋同，同时也标志着规则导向时代的终结。那么，这是否可以认为现在我国的会计准则已转向原则导向了呢？回答这个问题，应当联系我国具体的市场环境来进行分析。目前，我国正处于经济体制改革的关键时期，国民经济整体发展不平衡，传统制造业等劳动密集型产业成熟度较高，新兴产业、服务业较为稚嫩，会计人员的专业素质和职业道德水平参差不齐，会计造假事件时有发生，相关法律法规体系有待健全。如果此时全盘否定规则导向，引入原则导向，则会导致部分企业利用选择的自由度进行利润操纵和会计造假，使会计信息的可靠性受到冲击。而我国的资本市场还相对脆弱，一旦广大投资者对企业的会计信息失去信心，必然会引发全社会的“道德危机”，进而危害整个行业乃至国民经济的安全。因此笔者认为，随着我国市场经济体制的不断完善，原则导向必将统领会计准则的发展，但在当前的市场经济环境下，应以有建设性意义的原则导向为主、规则导向为辅。同时，应认识到这种变革的过渡时期不是短暂的，而是一个循序渐进的过程，它始终要与整个国民经济的发展步伐相一致。

主要参考文献

1. 葛家澍. 财务会计理论方法准则探讨. 北京: 中国财政经济出版社, 2002
2. 汪祥耀. 与国际财务报告准则趋同——路径选择与政策建议. 上海: 立信会计出版社, 2006
3. 张针针. 安然事件后美国 GAAP 的变革及对我国的启示. 会计研究, 2008; 3
4. 程艳, 刘益平. 论会计准则制定导向. 现代管理科学, 2007; 12