会计准则制定模式的制度经济学分析

中国海洋大学　何　莺

【摘要】 美国会计准则制定模式的发展经历了原则基础模式、规则基础模式和目标导向模式,本文在对各种模式利弊比较的基础上,运用制度经济学及经济后果理论阐述了如何结合会计环境来选择适合我国的最优会计准则制定模式。

【关键词】 原则基础模式　规则基础模式　目标导向模式　科斯定理

一、会计准则的产生与发展

会计的发展源远流长,而会计准则却是在资本市场出现以后才产生与发展起来的。各国制定会计准则的实践表明,会计准则与资本市场的发展程度密切相关。可以说,没有资本市场,没有公开的信息需求,就没有用于规范信息供给与需求的会计准则。

1929年美国资本市场大危机爆发以后, 诞生了规范会计信息的会计准则。美国会计准则的出台,提高了美国资本市场会计信息的质量,促成了美国资本市场几十年的繁荣。美国会计准则制定模式的发展变迁分为原则基础模式、规则基础模式和目标导向模式三个阶段。

1.原则基础模式。所谓原则基础模式,是指在制定会计准则时,只规定一些概括性的原则,如某项业务确认和计量的标准是什么、应如何进行报告,而不规定在各种可能情况下应如何进行会计处理。原则基础模式有以下几个特点:①强调概念框架的全面性和内在一致性; ②会计准则简单明了,有关准则运用的解释和应用指南较少,其强调的是会计处理的原则;③突出经济业务的实质,对准则的应用依赖职业判断。国际会计准则委员会及其改组后的国际会计准则理事会制定的国际会计准则和国际财务报告准则也都是这种模式。

原则导向的准则要求会计人员根据交易的经济实质而不是形式对交易进行处理,因而可以全面描述一个企业的经济状况。但原则基础模式强调概念框架的全面完整和内在一致性,对准则运用更多地依赖职业判断,因此它的有效实施必须具备以下几个前提条件:①诚信的道德环境,即会计报表的编制者和注册会计师在进行职业判断时,必须能够以诚信为本,坚持原则;②完善的监管体系;③完善、一致的财务会计概念框架;④素质高且能正确、恰当地进行专业判断的会计人员和审计人员。

笔者认为,原则基础模式在理论上是完美的,但在实际运用中却存在一系列的困难。最初美国会计准则的制定采用的是原则基础模式, 为了降低讨价还价成本与监督成本,适应会计人员实务操作、审计人员审计以及证券监管机构监管的需要,美国会计准则逐步从原则导向演化为规则导向。由此产生了会计准则的第二种制定模式。

2.规则基础模式。规则基础模式是指在制定会计准则时,出台各种解释公告、实施指南,详细规定各种情况下的会计处理。其特点是:①会计准则庞杂,有关准则运用的解释越来越多;②规则基础下准则的制定同样应用了概念框架,但该框架的某些方面是不完整、内在不一致以及模糊的,准则中的例外很多;③过于注重原则的细节规定,希望在任何时候都能为会计人员提供技术参考标准。由于有现成的界限分明的技术参考标准,会计人员在会计处理过程中可能机械地套用准则而忽视职业判断,造成形式重于实质。

与原则导向的准则相比,规则导向的准则详尽、具体、可操作性强,但职业判断空间小,在某些时候更倾向于反映经济事项的形式而非实质,它的缺陷主要有:①大量的原则例外事项会导致会计处理的根本不一致性; ②大量的界限检验,使得实质上相同的交易可能得到完全不同的结果;③大量的操作性指南,使人们仅遵循字面的要求,而不注重准则的精神实质;④仍然需要必要的职业判断。

在原则基础模式下,企业可以通过“职业判断”进行会计造假;而在规则基础模式下,企业则通过“交易设计”规避会计准则来进行会计造假。这在美国安然公司会计造假案中得到了充分的暴露。2003年,美国证券交易委员会(SEC)向国会提交的《体系研究报告》对采用基于原则的会计准则制定方法的可行性进行了探讨,该报告提出了目标导向模式。目标导向模式是在制定会计准则时,强调某项业务的会计处理应达到的目标,如反映交易或事项的经济实质、提高会计信息对信息使用者的决策有用性。

二、会计准则制定模式的选择

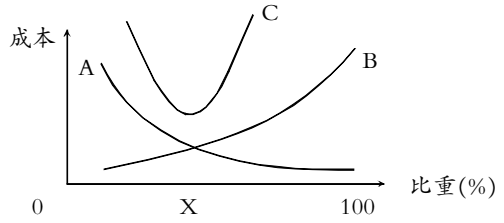
“经济后果论”认为,会计报告将影响企业、政府、工会、投资人和债权人的决策行为,受影响的决策行为又会影响不同主体的利益。会计准则不再是一种纯粹的技术手段,不同的准则将生成不同的会计信息, 从而影响到不同主体的利益,使一部分人受益而另一部分人受损。正由于会计准则具有“经济后果”,单纯地从理论上寻求最完美的准则是不现实的,合理的思路应该是寻求一种能达到帕累托最优的会计准则,使会计准则的经济后果公平、合理。

现实中并不存在纯规则与纯原则的准则模式, 美国的会计准则中也有原则,国际会计准则中也有规则。原则和规则是可以并存的:原则是对规则的抽象化,而规则是对原则的具体

化;必要的规则有助于原则的具体实施,而在规则缺乏时则需要原则的总体指导。美国会计学会现任会长彼得·威尔逊教授在浙江财经学院演讲时对于此问题做了很好的解释:原则和规则都需要,关键问题是需要确定原则和规则各占多少比重,以及应如何达到两者之间的平衡。而如何来寻找结合原则与规则的最优均衡点,这就要借助于制度经济学的理论。

新制度学派认为,制度是一种行为规则,它涉及社会、政治及经济行为。根据科斯定理,判断一项会计准则是否有效,主要看它的交易成本与制度成本的和是否最低。换言之,在理想的前提下,某一会计准则内容的确定、会计准则外在形式的选择、会计准则的制定过程等,都是交易成本与制度成本最低的产物。

这两种模式下的各种交易成本,包括制定成本、监督成本、讨价还价成本和执行成本等,都随规则的多寡呈现此消彼长的态势。最佳的准则制定模式应是交易成本最小的模式,此时原则与规则应保持一种内在的平衡。为了清楚地说明如何在原则和规则之间寻找这个最优的均衡点,可结合下图来分析。



上图中,纵坐标代表成本,横坐标代表的比重是指原则在会计准则制定模式中所占的比重,就是说比重0%表示规则基础模式,而比重100%代表纯原则基础模式,曲线A代表制定成本、信息搜寻成本和执行成本,曲线B代表监督成本和讨价还价成本,曲线C代表交易总成本,而C=A+B。

如上图所示,当原则所占比重上升时,准则制定成本和执行成本在下降,而监督成本和讨价还价成本在上升。在X点之前,制定成本和执行成本下降的幅度大于监督成本和讨价还价成本上升的幅度,所以交易总成本在下降;而在X点之后,制定成本和执行成本下降的幅度小于监督成本和讨价还价成本上升的幅度,所以交易总成本呈现出上升趋势。这样,就存在一个最优准则制定模式,X点为原则与规则的最优均衡点,在该点上,交易总成本最低。

上面这个最优准则制定模式的确定过程,可以从以下几个方面来理解:

1.X点是随着经济环境的变化而适时调整的,不同的会计环境中,这一均衡点的位置不同。换言之,"原则"与"规则"之间的均衡点必须是动态可调的。会计准则制定模式的选择必须与一国的国情有机结合起来。无论"原则导向"还是"规则导向",只要契合于其赖以存在的会计环境,那么就是合适的,否则,理论上再完美的准则模式也会"水土不服"。

2.原则基础模式、规则基础模式和目标导向模式分别是图中的几个特殊点。比如目标导向模式,是契合于美国这一会计环境的均衡点。SEC在《体系研究报告》中提出的目标导向模式,实质上是对"原则导向"和"规则导向"的折中,也就是在"原则"和"规则"之间寻找一个最优均衡点。作为转向"原则导向"和实现"全球统一会计准则"的过渡,"目标导向"的提出显得积极而不失稳妥,这不能不说是一个让人耳目一新的举措,但它并不是对"原则导向"的否定。

3.各国根据自己政治、经济法律和文化等环境的不同,选择不同的会计准则制定模式,并不会影响会计国际化。正如美国财务会计准则委员会主席Hetz所说,会计准则的首要目标是提供高质量的会计信息,而不是一味追求与国际会计准则趋同。另外,鉴于国际会计准则在全球资本竞争中的作用,各个国家与地区要在资本全球化中追求自身利益的最大化,必然主动参与到国际会计趋同中来,因为拒绝国际会计准则也就意味着被国际资本所拒绝。

4.以上分析有一个很大的局限性,就是没有考虑现有的会计准则制定模式向合理的会计准则制定模式的转换问题。图示的目的只是让大家一目了然地领会这种方法,而要把现实中的各种成本表示成数学模型并计算出均衡点,几乎是不可能的,只能从主观上把握这个均衡点。

三、对我国会计准则制定模式的选择

对我国会计准则进行考察,不难发现,目前我国在具体会计准则的制定上主要是借鉴了国际会计准则的做法,原则性规定较多;同时,为了提高准则的可操作性,每个具体准则还相应颁布了准则讲解,准则讲解类似于规则,规定比较具体、详细。

我国会计准则的支撑环境有以下特点:①我国会计人员整体水平不高,对会计准则和会计制度尚不能熟练应用,更不要说通过职业判断来满足会计原则的意图和精神;②我国审计人员的诚信还处于重建状态;③我国相关的法律还不很完善,对违规行为的处罚力度也比较小;④采取原则导向并欲获取成功,首要前提是建立一套财务会计的概念框架,而这需要花费巨额的成本和大量的时间。

我国的会计准则制定也是在规则与原则之间进行权衡。原则导向的会计准则更符合准则的发展潮流,但根据目前的制度环境,规则导向的会计准则会比原则导向的会计准则更具可操作性,更符合我国国情,有利于提高准则的执行效率,提高会计信息的质量,减少投资者、注册会计师与经营管理者之间的冲突。但是,加入WTO后,我国经济已融入世界经济之中,我国应采用重原则的会计准则,以便与国际会计准则相协调,顺应会计国际化的潮流。因此,在对待国际会计准则时,应该部分地借鉴国际会计准则中可为我所用的部分,而不能无条件、全盘地执行国际会计准则。对会计国际惯例,正确的态度不是接轨,而是靠拢,即逐步缩小差距。这样,可以使我国的会计准则在保持自己的独立性的同时,又不脱离大的国际环境,从而便于我国的企业参与国际经济竞争。

主要参考文献

①李桂荣.对我国会计准则制定模式的再思考.生产力研究,2004;7

②裘宗舜,李粟.美国后安然时代会计准则的制定:目标导向.审计与经济研究,2004;3

③王瑞华,张奇渊.美国会计准则制定模式变迁对我国的启示.中央财经大学学报,2004;4