完善我国公允价值会计的建议

■/ 张明强

摘　要:公允价值是一种先进的思想和发展趋势,但金融危机中备受责难,其实问题在于市场不完善、公司内部治理缺失和具体会计准则不适应。

关键词:计量属性　历史成本　公允价值

随着全球金融市场的发展和衍生金融产品的大量创新,公允价值计量逐渐在欧美发达国家得到认可和应用,并籍着会计准则的全球趋同在全世界推广。但2007年的美国次贷危机瞬间引爆全球金融危机并重创实体经济,公允价值计量被指责为罪魁祸首——加剧了金融危机。时至今日,危机逐渐过去,全球经济缓慢复苏,有关公允价值计量存废的争论逐渐平静,公允价值计量必将得到继续应用和扩大。但是,反思公允价值计量的相关准则, 确保公允价值会计的健康发展,显得尤为必要和迫切。

在金融危机的爆发及蔓延的过程中,公允价值计量凸显的主要问题表现在"顺周期性"、"复杂性"、"透明度"等方面。那么,完善我国相关会计准则就应该从以下几个方面入手:

一、加强企业内部控制和公允价值计量的相关信息披露

健全而有效的内部控制制度对于企业履行受托责任,向市场投资者和潜在投资者提供公允、真实、可靠的会计信息极为重要。如何从宏观上有效地促进并引导企业提高内控水平,还须建立一系列规范统一、具体明确、简明实用的企业内部控制评价制度,以督促企业尽快务实地建立健全并持续改进内部控制制度。会计控制既是内部控制重要手段,也是内部控制的重要目标,通过完善公司治理结构,可以规范会计信息的供给,有效地抑制公司股东和管理层利用信息不对称来操纵会计信息以谋求自身利益的行为。

加强企业内部控制是从根本上解决会计信息质量问题,同时在公允价值计量尚不完善、没有达到普遍接受的情况下,还应该增加公允价值计量相关信息的披露。信息不对称会带来逆向选择和道德风险。企业的管理层利用信息不对称会谋取私利,危害投资者利益甚至整个资本市场的秩序。比如运用公允价值计量某项不存在活跃市场的资产或负债时就有很大的主观性,输入参数怎么估计,采取何种估价模型,计量结果的可信度如何,都对计量结果有很大的影响。这些因素都会影响到会计信息质量进而影响投资者的决策,那么,就应该满足投资者的合理需求,以适当的方式对这些相关信息作出充分的说明和披露。

加强企业内部控制是为了提高企业所提供会计信息的质,增加公允价值计量相关信息披露是扩大企业所提供信息的量,两方面的措施都是为了在公允价值计量应用尚不完善的情况下提高会计信息质量,增加信息透明度,使投资者和潜在投资者能够充分获得和理解相关会计信息。加强企业内部控制,提高公允价值计量的理论和实务水平,不断完善相关会计准则,才能减少信息不对称,才能够满足投资者的信息需求。

二、以规则导向制定详细的公允价值会计准则

在一定的会计环境下,会计信息的质量与会计准则的导向有很大关系。在法制体系不很健全、会计监管相对较弱的环境下,规则导向的会计准则将能够更多地限制企业管理层会计选择空间,提高会计信息质量。

而且,会计准则作为一项经济制度具有经济后果,是技术性和社会性的综合产物,会计准则的制定不仅要符合会计领域的技术要求,还是企业利益相关者利益博弈的结果。我国的会计准则是由政府制定的,制定会计准则总是追求公平和效率双重目标,但是在有限理性的现实情况下很难达到理想效果,利益相关者的利益总是难以得到公平的维护,这样的大环境下必然要求会计准则能够尽可能地明了、可行,避免处于有利地位的人员利用会计准则的可选择性谋取私利损害其他利益相关者的利益。

当前我国经济体制改革尚未完成,法制建设和执行都还有很长的路要走,会计制度的执行和监管存在很多问题。这种情况下,我国公允价值会计准则的制定和完善就需要选择规则导向,使会计准则更加具体,提供更加详细的规程或操作指南,使会计事项能够得到合理有效的参照和反映,减少企业管理层会计选择的空间。

三、对缺乏活跃市场的资产或负债进行公允价值估价示范

我国新会计准则只是规定了公允价值计量的确定原则,对于估值过程中怎样选择模型和相关参数估计都没有发布

(C)1994-2022 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

详细指南,不同行业的企业对于种类繁多的资产或负债要运用估值技术进行公允价值估计,其专业性的要求和工作量之大都是不言而喻的。同时,市场普遍缺乏诚信,企业自身进行的估值因为难以消除主观性也未必能够取得市场信任,两方面的原因都不利于我国这样的发展中经济体发展利用公允价值计量。因此,专业独立的第三方评估机构就成为企业取得资产或负债公允价值的重要选择。

发挥评估机构的效用,必须做到两点:一是评估机构的专业性;二是评估机构的权威性。专业性是权威性的基础,权威性是建立评估机构的目的,这两方面是相辅相成的。评估机构作为第三方参与市场,首先是为了弥补企业在专业技术方面的不足。公允价值是面向市场的、动态的价值计量,当企业不能对种类繁多的资产或负债进行专业的市场价值调查、比较或者因为成本不能为企业所负担时,借助专业的第三方评估机构就成为合理和必然的选择。而且,由第三方评估机构进行公允价值评估,所传递的信息具有更好的权威性和客观性。

建立专业的评估机构,其专业性和业务水平比较容易达到也比较易于监管,但是其权威性却是必须克服的难题。当前我国的评估机构普遍存在的问题是职业道德缺失,而评估机构缺乏职业道德就不可能获得社会的认可,就不可能具有权威性。加强对评估机构的监督是必须解决的问题。

四、对公允价值计量产生的重估损益计提准备

公允价值计量具有顺周期性是客观事实,从准则上建立一种机制进行逆周期调整就成为必要。在我国当前施行的会计准则中有很多项目应用了减值准备, 比如对应收账款、银行贷款等。不同项目运用减值准备有不同的处理方式,共同点都是要将风险预先纳入财务信息。

通过对金融危机和公允价值计量的研究,本文设想参照应收账款坏账准备的处理模式,对公允价值计量产生的重估收益进行备抵。思路就是根据经济周期和市场波动,对不同的计量对象确定不同的风险系数,市场风险越大,备抵项目的计提值越大,反之则越小。作为重估收益(或损失)的备抵项目在一定程度上可以缓解市场的巨幅波动产生的顺周期性,可以对公允价值计量产生的重估收益起到一定的平滑作用,有利于公允价值计量的应用和市场的稳定。

通过建立重估收益的备抵项目,缓冲估值收益与收入或损失之间的联系,还因为这些重估收益的确存在,但还没有成为现实,不能因为未实现的损益而使企业立刻陷于破产。

五、加大对会计造假行为的惩处力度

任何一项制度的有效践行, 必然要求行为人的严格遵循,会计准则也是如此。企业管理层利用会计准则的可选择空间操纵财务信息,甚至伪造完全脱离实际的公允价值以谋取私利,这就不再是会计准则本身的问题,而是会计环境出了问题——造假成本太低。如果在完善会计准则的同时,加大对违规违法行为的惩处力度, 增加企业管理层造假成本,比如对通过操纵公允价值计量操纵盈余的行为,实施严厉的经济、行政、市场准入等处罚,在一定程度上是能够防范利用公允价值计量操控会计信息行为的发生。因为当企业管理层权衡处罚成本与违法违规的获利孰高孰低时,严厉的处罚显然能够起到震摄作用,从外部环境方面起到保障作用。因而,制定严厉的处罚措施,净化会计环境,从外部环境上保障公允价值计量的可靠性。

会计是面向市场服务于企业的工具,会计信息作为连接市场和企业的桥梁,其可靠性、真实性和相关性对于资本市场乃至整个国民经济的健康发展都是极其重要的。近几十年来,世界经济的宏观和微观都发生了巨大变革,面向过去和基于受托责任观的历史成本会计面临越来越多的挑战,公允价值计量作为历史成本计量的重要补充,顺势得到应用并迅速在全世界推广,这是历史发展的必然趋势。在此次金融危机的发生和经济的复苏过程中,公允价值会计经受了考验得以保留,体现了公允价值会计的重要意义和未来前景,我们必须重视对它的研究以更好地满足应用需要。

参考文献:

[1]谢诗芬.公允价值:国际会计前沿问题研究[M].长沙:湖南人民出版社,2004.

[2]刘浩,孙铮.公允价值的目标论与契约研究导向[J].会计研究,2008(1).

[3]施先旺.会计收益计量模式的比较研究[J].中南财经大学学报,2008(3).

[4]葛家澍.公允价值计量面临全球金融风暴的考验[J].上海立信会计学院学报,2009 (1).

[5]谢盛纹,黄善东.应对金融危机 促进会计发展[J].会计研究,2010 (1).

[6]葛家澍,窦家春,陈朝琳.财务会计计量模式的必然选择:双重计量[J].会计研究,2010(2).

◇作者信息:兰州理工大学经济管理学院会计学研究生,研究方向:会计理论与财务会计

◇责任编辑:冉 英

◇责任校对:冉 英

(C)1994-2022 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net