

博士



公允价值会计的 内部控制研究

(第二版)

*Gongyun Jiazhi Kuaiji de
Neibu Kongzhi Yanjiu*

吴可夫 著



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

文庫

博士



湖南商学院出版基金资助

公允价值会计的 内部控制研究

(第二版)

Gongyan Jiazhhi Kuaiji de
Neibu Kongzhi Yanjiu

吴可夫 著

文庫



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

公允价值会计的内部控制研究/吴可夫著. —2版. —成都:西南财经大学出版社, 2015.3

ISBN 978-7-5504-1708-3

I. ①公… II. ①吴… III. ①会计控制—研究 IV. ①F231.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第287564号

公允价值会计的内部控制研究(第二版)

吴可夫 著

责任编辑:李特军

助理编辑:廖术涵

封面设计:大涛 张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	北京业和印务有限公司
成品尺寸	148mm×210mm
印 张	7.625
字 数	180千字
版 次	2015年4月第2版
印 次	2015年4月第1次印刷
印 数	1—3000册
书 号	ISBN 978-7-5504-1708-3
定 价	46.50元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

摘要

从20世纪80年代开始,公允价值会计就成为国内外学术界和实务界共同关注和研究的世界性难题,其涉及之广、影响之大、纷争之多,是会计发展历程中前所未有的。公允价值会计理论研究不足和实务规范不完善的现状,使公允价值会计实施面临重重困难。尽管如此,无论是从会计理论研究的方法论视角和会计计量视角,还是从产权理论视角和契约理论视角,公允价值计量属性的选择都具有历史必然性,公允价值会计是21世纪会计发展不可逆转的潮流,我国《企业会计准则(2006)》中公允价值的回归就是明证。

内部控制的发展历程显示,内部控制与风险管理日益融合。内部控制的完善程度及执行情况将对会计信息产生重大影响,“风险”成为公允价值会计与内部控制的契合点。透过金融危机中公允价值会计存废的论战同样可以发现,公允价值会计与内部控制紧密相关,并将处于长期动态完善过程中。公允价值会

计面临的问题比较多,主要包括计量范围的扩展、估价技术的发展以及非活跃市场条件下的计量问题等。从我国的现状来看,《企业会计准则(2006)》没有对公允价值概念的内涵与外延进行规范,也缺乏对公允价值计量方法的详细指南,各准则以及相应指南中对公允价值计量的简单规定也极为不一致;同时,由于公允价值会计本身的复杂性等多方面原因,《企业内部控制规范——公允价值》尚处于研究与起草阶段,时间上远远落后于会计准则和审计准则。这些制度性和系统性缺陷的存在,对于正确实施公允价值会计和审计是极为不利的。因此,笔者相信,本书研究公允价值会计的内部控制问题,必将有助于推动公允价值会计理论研究和实务开展,拓展内部控制的研究领域,为构建公允价值内部控制规范、正确和有效实施公允价值会计提供指导和参考。

基于公允价值会计信息系统,笔者将公允价值会计的保障体系分为信息输入阶段的环境保障、信息生成阶段的质量保障和信息输出阶段的评价保障。公允价值会计的保障体系是一个互动的整体,各组成部分相互影响、相互促进。从风险管理的角度来看,各保障机制都是为了有效控制公允价值会计风险而设计的,而风险管理也正是内部控制理论和实务发展的主线;同时,各保障机制可以融入内部控制的要素中,共同构成公允价值会计的内部控制框架。内部控制贯穿保障体系始终,对公允价值计量和披露实施全程关注,是整个保障体系的核心。本书分别从内部控制五要素讨论了公允价值会计的内部控制需求。

公允价值会计的内部控制环境是公允价值会计实施的前提条件。在公司治理方面,本书分别从产权、契约、决策有用性和风险管理等视角分析公允价值会计与公司治理的相关性,提

出应完善公司治理为有效实施公允价值会计创造有利的环境条件；在机构设置及权责分配方面，本书结合对上市公司内部监督体系的考察，讨论符合公允价值会计时代要求的审计委员会功能，认为应取消监事会，将独立董事从董事会中分离出来负责审计委员会的工作，审计委员会与董事会平行以实施对董事会的监督。审计委员会制度安排的成效取决于明晰的权利边界界定，应厘清审计委员会与董事会、内部审计部门和注册会计师的关系；在内部审计机制方面，公允价值计量与披露的风险性特征决定了公允价值内部审计是一种风险导向审计，本书从公允价值会计信息的传递过程讨论相关职责划分，提出了制订审计计划、获取审计证据、提交审计报告、组织后续审计和利用外部专家服务等审计程序，认为公允价值内部审计与外部审计应加强合作以提高审计效率；在企业文化方面，本书重点讨论公允价值会计诚信契约，认为公允价值会计契约的不完备引发了其诚信需求，应从制度体系和信誉机制着手加强履约机制建设，从而寻求公允价值会计诚信的实现路径。

有效的风险评估是公允价值计量和披露的重要保证。在IASB和FASB推出的联合概念框架（征求意见稿）中，以“如实反映”取代“可靠性”是更符合评估财务会计信息质量的一个创新，但“如实反映”不等于精确无误，“无重大差错”观念的提出为使用估价技术（尤其是在非活跃市场条件下）计量公允价值提供了广阔的发展空间。笔者认为，公允价值会计风险是在会计师执行会计准则和相关制度的规定时，在公允价值的确认、计量和披露过程中，受客观因素或主观因素影响，不能适当体现公允价值会计信息的质量特征，从而导致会计信息使用者不能据以准确做出相关决策的可能性。公允价值会计风

险分为来自于公允价值会计系统外部的环境风险和来自于公允价值会计系统内部的内部风险。外部风险因素主要是指影响公允价值运用的市场环境因素以及其他环境因素；内部风险因素包括公允价值理论研究和制度规范中的固有缺陷和会计师的行为风险。会计主观性的本质决定了会计职业判断的存在，在公允价值会计风险评估中，职业判断是非常重要的一个环节。本书讨论了公允价值估价技术的职业判断要点，认为公允价值会计风险可以扩展到公允价值审计风险和公允价值财务分析风险，公允价值会计职业判断也可以扩展到审计师的职业判断和财务分析师的职业判断，提出了应对公允价值会计风险的策略和具体措施。

公允价值会计的控制活动是根据公允价值会计风险的评估结果，结合风险应对策略所采取的、确保公允价值会计内部控制目标得以实现的方法和手段。本书分别讨论了运用市场法、成本法和收益法等估价技术的内部控制要点。运用市场法时，会计师应制定企业所持资产或负债的相似资产或负债的参照表，根据资产或负债的特有属性对数据库中的数据进行相应调整；运用成本法时，会计师应收集与公允价值相关的信息，分析被评估资产目前的竞争地位和行业中的平均水平以确定必要的成本耗费；运用收益法时，会计师应重点考虑估价模型及参数、期望现金流量和折现率的确定。应用信息技术可以改善公允价值计量和披露，企业应根据互联网和公允价值信息流的特点设计并运行公允价值信息系统的内部控制体系，加强系统开发和操作控制、系统安全控制，并建立问责机制以引导公允价值计量和披露走向规范化。

本书整理了 IASB 和 FASB 近年来在公允价值计量准则方面

的研究成果，肯定了FAS 157的积极意义，认为FAS 157在以脱手价格定义公允价值、计价单元的规定、估价前提的表述、主市场和最有利市场区分等方面存在不足，并从公允价值计量准则的基本定位和制定，公允价值的定义、层级和披露等方面提出我国公允价值计量准则的设计构想。本书总结了我国各种具体会计准则中对公允价值计量的有关规定及其与国际会计准则存在较大差异的几个方面，归纳了我国内部控制规范（应用指引）中与公允价值会计相关的规定，发现某些规定与公允价值会计之间存在一定程度的差异，这些差异可能误导公允价值计量。本书认为解决问题的关键是加紧建立和完善《企业内部控制规范——公允价值》，并提出了制定和实施公允价值内部控制制度过程中应遵循的基本原则。

笔者认为，本书的主要创新之处在于：

- （1）首次尝试将公允价值会计和内部控制研究结合起来；
- （2）构建了公允价值会计的保障体系，提出内部控制是公允价值会计保障体系的核心；
- （3）结合对上市公司内部监督体系的考察，讨论了符合公允价值会计时代要求的审计委员会功能；
- （4）界定了公允价值会计风险及其控制目标，分析了运用公允价值估价技术的风险因素和风险控制要点；
- （5）提出了制定公允价值计量准则和内部控制规范的有关构想。

公允价值会计和内部控制均为极具挑战性的难点和热点问题，加之笔者在学识水平和研究能力上的局限性，结合两者进行研究更是一项任务繁重的系统工程。本书研究的主要不足之处在于：

(1) 没有对书中提出的有关命题进行实证检验;

(2) “内部环境”和“控制活动”部分仅集中篇幅对某些方面作了重点讨论,内容安排不尽全面;

(3) 对公允价值会计风险的界定尚不成熟,有待进一步完善;

(4) 对“会计诚信契约”和“信息技术环境”与公允价值会计的结合讨论不够深入。

目 录

1 绪论 1

- 1.1 研究背景 2
- 1.2 文献综述 14
- 1.3 本书的理论基础 48

2 公允价值会计的内部控制框架 51

- 2.1 公允价值会计面临的主要问题 52
- 2.2 公允价值会计的保障体系 62
- 2.3 公允价值会计的内部控制需求 77
- 2.4 本章小结 86

3 公允价值会计的内部控制环境 89

- 3.1 公允价值会计与公司治理的相关性 90

- 3.2 上市公司内部监督机制的重构 99
- 3.3 公允价值内部审计机制 121
- 3.4 公允价值与会计诚信契约 134
- 3.5 本章小结 144

4 公允价值会计风险评估 145

- 4.1 内部控制中的风险理念 146
- 4.2 公允价值会计风险的界定 148
- 4.3 公允价值会计中的职业判断 160
- 4.4 公允价值会计风险应对 169
- 4.5 本章小结 171

5 公允价值会计的控制活动 173

- 5.1 运用公允价值估价技术的内部控制要点 174
- 5.2 信息技术环境下公允价值会计的内部控制 181
- 5.3 本章小结 185

6 相关制度规范的差异及协调 187

- 6.1 公允价值计量准则研究 188
- 6.2 我国会计准则中对公允价值计量的有关规定 200
- 6.3 我国内部控制规范与公允价值会计的差异及协调 208
- 6.4 本章小结 217

参考文献 218

公允价值会计 (fair value accounting) 和内部控制 (internal control) 都是近年来国际和国内研究的热点和难点问题。作为一个面向市场、面向风险、面向现在和未来的复合计量属性,公允价值理念为会计理论的研究和会计实务的发展带来了一场“范式革命”,成为会计发展史上的第四个“里程碑”。正如谢诗芬教授(2003)所指出:经济越发展,会计越重要;市场经济越发展,公允价值会计越重要^①。而内部控制的核心是对企业风险的关注和应对,为企业实现各类目标提供合理保证,其完善程度及执行情况将对会计信息产生重大影响。“风险”成为公允价值会计与内部控制的契合点。笔者尝试讨论公允价值会计的内部控制问题,分析实施公允价值会计的内部控制环境,研究公允价值会计风险及其控制,为构建公允价值内部控制规范、正确和有效实施公允价值会计提供指导和参考。

1.1 研究背景

1.1.1 公允价值会计具有历史必然性

会计的历史源远流长,而会计理论研究的历史仅逾百年。一般认为,斯普拉格(Sprague, 1907)的《账户原理》(Philosophy of Accounts)是构建会计理论的最初尝试,他将会计学当做数学的一个分支,把业务简单地当做要素的增减进行分析,设想通过始终保持平衡的代数方程式“资产=负债+资本”来反映经营成果。计量始终是会计的核心(Ijiri, 1975),经济与

^① 谢诗芬,戴子礼. 会计理论研究的百年回顾:会计计量视角[J]. 财会通讯, 2003(9): 11-14.

会计的发展均已证明,会计计量是现代会计发展的推动力。回顾百年会计理论的研究史,从某种意义上就是会计计量的发展史。

尽管长期以来,历史成本在会计计量实务中备受推崇,但其局限性^①促使人们坚持不懈地进行着公允价值会计理论研究。麦克尼尔 (MacNeal, 1939) 的《会计的真实性》 (Truth in Accounting)^②、爱德华兹和贝尔 (Edwards & Bell, 1961) 的《企业收益的理论与计量》 (The Theory and Measurement of Business Income)^③、钱伯斯 (Chambers, 1966) 的《会计、估价与经济行为》 (Accounting, Evaluation and Economic Behavior)^④、斯特林 (Sterling, 1970) 的《企业收益的计量理论》 (Theory of the Measurement of Enterprise Income)^⑤ 等都是早期会计计量研究

① 葛家澍,林志军. 现代西方会计理论 [M]. 厦门: 厦门大学出版社, 2001.

② 麦克尼尔 (MacNeal, 1939) 最早提出“脱手价格会计” (exit price accounting) 的概念。他考察了会计发展的历史,认为传统的历史成本会计信息不能适应新的投资环境下会计信息使用者的需要,且容易误导决策;企业的价值应该通过自由竞争的市场来决定,资产计价和收益决定应基于市场价格。麦克尼尔将资产分成三类:销售性资产 (按现时售价计量)、非销售性资产 (按重置成本计量) 和偶尔持有的非销售性资产 (按历史成本计量),这是混合会计计量属性选择的思想雏形。

③ 爱德华兹和贝尔 (Edwards & Bell, 1961) 的重大贡献是提出应确认现在尚未实现但将来可能实现的持有利得。他们将经济收益称为“主观收益” (subjective income),因为对未来预期收益的估计包含了较多主观性。他们将企业收益分成四类:本期经营利润 (current operating profit)、可实现成本节约 (realizable cost saving)、已实现成本节约 (realized cost saving) 和已实现资本利得 (realized capital gains)。

④ 钱伯斯 (Chambers, 1966) 对“脱手价格会计”进行了系统阐述,他认为,企业为了持续经营不能使用投入价值而应使用现时销售价格计量资产和决定收益。考虑到使用价值 (value in use) 过于主观,现时销售价格应使用资产的交换价值。他提出了“现时现金等价物” (current cash equivalent) 概念:相对于某一时点,企业将来可以在市场中进行经济活动的单一财务资源,是企业持有的任何物品的市场销售价格或可实现价格。钱伯斯将机会成本引入脱手价格会计,认为只有预计使用某资产获得的未来现金流量的现值大于出售该资产所得现金用于其他投资形成的现金流量时,企业才会持有该资产。

⑤ 斯特林 (Sterling, 1970) 认为现时销售价格是与会计信息使用者的决策相关的计量属性,具有相关性 (relevance)、可验证 (verify),具有经验意义 (empirically meanings)、可加总 (add-ability) 和即时一致 (temporary consistent) 的优点。

的名著，他们的思想对以后公允价值会计理论研究影响深远。

20 世纪 80 年代初，在全球范围内掀起了金融自由化的浪潮。受金融监管放松、汇率和利率波动等因素的影响，各种新的金融工具（financial instruments）不断被创造出来。历史成本的局限性在金融工具方面得到了直接表现，如 20 世纪 80 年代，在美国 2000 多家金融机构因从事金融工具交易而陷入财务困境之前，以历史成本为基础的财务信息还显示着这些部门“良好”的经营业绩和“健康”的财务状况^①。尤其是进入 20 世纪 90 年代以后，为了对筹集资金、规避风险和投机、套利提供多种多样的方式，金融界创新了大量的衍生金融工具（derivative instruments）。这些衍生金融工具既为筹集资金和转移风险提供了有效的手段，也为投机或套利提供了机会，从而产生了极大的风险，导致了后来一系列震惊世界的金融风波^②。人们发现，历史成本财务报告对预防和化解金融风险无能为力，以公允价值作为金融工具的计量属性才是唯一出路。

国际会计准则理事会（含其前身“国际会计准则委员会”，International Accounting Standards Committee/Board, IASC/B）和美国财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB）在制定金融工具会计准则的过程中，都确立了以公允价值计量所有金融工具的目标。如，FASB 在 1998 年发布的第 133 号财务会计准则（Financial Accounting Standard No. 133, FAS 133）《衍生工具和套期保值活动的会计处理》（Accounting for Derivative Instruments and Hedging Activities）中明确提出：“公允价值是计量金融工具最佳的计量属性，对衍生工具而言则是唯一相关的计量属性”；IASB 在与加拿大特许会计师协会（Cana-

① 黄世忠. 公允价值会计：面向 21 世纪的计量模式 [J]. 会计研究, 1997 (12): 1-4.

② 常勋. 财务会计四大难题 [M]. 上海：立信会计出版社，2005：3-4.

dian Institute of Chartered Accountants, CICA) 联合组建的金融工具项目指导委员会 (Steering Committee on Financial Instruments) 于 1997 年发布的《金融资产和金融负债的会计处理 (草案)》(Accounting for Financial Assets and Financial Liabilities, Discussing Paper) 中指出: “以公允价值计量所有金融资产和金融负债, 对于获得一致并相关的信息是必需的。” 从 1990 年 3 月至 2002 年 10 月, FASB 共发布了财务会计准则公告 43 份, 其中与公允价值有关的有 30 份, 占 70%; 截至 2001 年 2 月, IASC/IASB 所发布的 35 份有效的国际会计准则 (International Accounting Standards, IAS) 和国际财务报告准则 (International Financial Reporting Standards, IFRS) 中, 有 21 份涉及公允价值, 占 60%^① (谢诗芬, 2004)。

近年来, 我国会计学界的有识之士一直倡导顺应会计和经济发展大趋势, 在我国会计中采用现值和公允价值, 然而在其具体运用上却几经波折^②。应该说明, 会计信息的可靠性不等于精确性, 估计与判断是会计所固有的, 会计因复杂的社会原因而变成“魔术”的事实与会计计量属性的选择无关。人们越来越认识到会计国际趋同 (converge) 的重要性, 而要实现真正的会计国际趋同, 正确对待会计准则中的公允价值是最为关键的一环。我国会计准则制定机构也开始重视公允价值的应用研究, 而不是采取回避的态度。2006 年 2 月, 《企业会计准则》(体系) 发布, 其最大的亮点就是公允价值, 也因此形成了我国会

① 汪祥耀等也进行了相关统计, 具体可参阅: 汪祥耀, 等. 与国际财务报告准则趋同——路径选择与政策建议 [M]. 上海: 立信会计出版社, 2006: 214-231. FASB 近年 (至 FAS 164) 所发布的准则更是 100% 涉及公允价值。

② 具体可参阅: 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: 386-391; 以及汪祥耀, 等. 与国际财务报告准则趋同——路径选择与政策建议 [M]. 上海: 立信会计出版社, 2006: 233.

计界对公允价值问题研究的空前热潮^①。由 1 项基本准则和 38 项具体准则组成的企业会计准则体系中,有 35 项、约占 90% 的会计准则直接或间接地运用了公允价值和(或)现值计量(谢诗芬,2006)^②。

总的来说,无论是从会计理论研究的方法论视角(谢诗芬、胡振国,2004)^③和会计计量视角(谢诗芬、戴子礼,2003)^④,还是从产权理论视角(伍中信、张荣武、曹越,2006)^⑤和契约理论视角(刘浩、孙铮,2008)^⑥,公允价值计量属性的选择都具有历史必然性,公允价值会计是 21 世纪会计发展不可逆转的潮流。

1.1.2 内部控制与风险管理日益融合

学者们一般把内部控制的发展历程划分为五个不同的阶段:内部牵制(internal check)阶段、内部控制制度(internal control

① 通过中国期刊网(www.cnki.net)按“篇名”检索标题中包含“公允价值”的论文,新准则发布前总共有 224 篇,而新准则发布后(截止到 2009 年 2 月)为 1482 篇;按“关键词”检索结果数量更多,新准则发布前总共有 2235 篇,而新准则发布后(截止到 2009 年 2 月)为 6732 篇;以《会计研究》杂志为例,新准则发布前刊发了研究公允价值问题的论文 12 篇,而新准则发布后(截止到 2009 年 3 月)为 35 篇。刘浩、孙铮(2008)认为,伟大的变革时代为中国会计学提供了难得的研究机遇,但有好的材料并不意味着一定会做出高质量的研究,获得有意义的发现。公允价值会计研究应源于我国实践背景,具有原创意义。单纯模仿西方已有的文献,可能无法触及中国会计问题的关键。

② 谢诗芬.论公允价值会计审计理论与实务中的若干重大问题[J].财经理论与实践,2006(6):44-50.

③ 谢诗芬,胡振国.会计理论研究的回顾与展望:方法论视角[J].中国注册会计师,2004(10):24-28.

④ 谢诗芬,戴子礼.会计理论研究的百年回顾:会计计量视角[J].财会通讯,2003(9):11-14.

⑤ 伍中信,张荣武,曹越.产权范式的会计研究:回顾与展望[J].会计研究,2006(7):83-89.

⑥ 刘浩,孙铮.公允价值的目标论与契约研究导向——兼及上市公司首次确认辞退补偿为例[J].会计研究,2008(1):4-11.