

吴大器 马颖 著
邵丽丽 刘莹

金融 会计

Some Research in the Field of
Finance and Accounting

金融会计领域的 若干探索

财务会计领域的若干探索

吴大器 马颖 著
邵丽丽 刘莹



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计领域的若干探索/吴大器,马颖,邵丽丽,刘莹著. —上海:
上海财经大学出版社,2013.4

ISBN 978-7-5642-0458-7/F·0458

I. ①金… II. ①吴… ②马… ③邵… ④刘… III. ①金融业-会计-
研究 IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 026492 号



JINRONG KUAIJI LINGYU DE RUOGAN TANSUO 金 融 会 计 领 域 的 若 干 探 索

吴大器 马 颖 著
邵丽丽 刘 莹

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷

宝山葑村书刊装订厂装订

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

710mm×960mm 1/16 12 印张 235 千字

定价:45.00 元

序

本书是近几年上海金融学院会计学研究团队关于金融会计领域内研究成果汇总整理的一部分,在一定程度上展现了团队在我国金融创新的会计领域内的研究成果,同时对热点、难点以及前沿问题探讨的研究思路进行了相应的梳理,力图为今后的金融创新会计研究提供一些新的思路。团队从会计视角对金融创新所带来的热点、难点进行研究已近十年,伴随着近年来金融创新所面临的种种难题,努力见证了会计研究的发展历程,通过聚焦衍生金融工具,形成了互相关联的研究结论。

本研究从我国的实际情况出发,得出我国衍生金融产品风险监管的需求除了具有与国外监管需求的一致性之外,还具有中国的实施特色和针对性的结论。2005年以前,国内金融市场主体经营理性的欠缺,同时以行政许可为主要手段的监管思路和理念在衍生金融工具风险监控体系中显得苍白单一,特别是会计作用发挥受到限制,无法更好地服务于信息需求者。环境变化、新会计准则尚未出台及风险导向的信息披露的需求,成为会计功能再造的动力之源。团队研究提出我国衍生金融产品风险监管的需要,在宏观上是国家或地区防范金融危机及保障金融安全的需要,中观上是一个国家内部金融业维持健康和秩序以保证经济正常运行的需要,微观上是金融机构或金融企业防范和化解金融风险以获得正常经营利润的需要。在这种需要下建立起来的衍生金融产品风险监管体系,包含着衍生金融工具风险的微观预警和宏观预警。研究中的会计功能再造,将能满足宏观和微观风险监管双重整合的需求:从宏观经济看,它将扮演共同知识的角色,作为维护国家经济金融安全的工具为金融风险监控服务,因此,它是我国特定风险、政策、法律、市场等需要的综合产物,也是国家利用会计信息进行宏观调控的服务平台:从微观经济看,它既可以引领衍生金融工具的确认、计量、披露等的创新,以确保风险导向型信息提供的有用性,服务于企业及其利益相关者决策,同时也具有创新性和现实性的特征。

随后几年中,可以说是关于衍生金融工具外部制度安排和经济后果变动最为频繁的阶段,我们团队的研究一直努力立足该领域的前沿,把握其发展动态,研究



的成果也呈现出阶段性动态的特质。例如,2007 年企业会计准则的颁布,涉及了衍生金融工具会计的确认、计量与披露,我们做了有关实践检验的研究。随着 2008 年金融危机的爆发,国际会计准则关于对衍生金融工具会计的重新修订、我国与国际会计准则趋同的路线图,以及外部经济环境变化的挑战,使得我们的研究体系在研究范围、深度、视角等不断拓展,不仅进行理论探讨,而且对实践应用进行检验研究,也提出了一些新的思考命题。总之,从启动研究至今,研究团队一直处于不断接受挑战和探索积累之中,特别在关于衍生金融工具争论最为激烈的时段,研究团队认为前期的研究成果(按原预期计划已完成)还应对金融危机新出现的变化有详尽的检验研究,因而继续收集数据资料,进行深化及新变化的经济后果研究,对原有成果做进一步的扩充,力求在该研究领域中提供更新、更实用的研究成果。

团队在 2009 年适时提出研究框架要与上海金融中心建设中的金融生态环境建设相呼应的研究方向,首次提出了“会计生态系统”的命题,充分满足金融要素市场的需要,使信息顺畅地在金融市场、中介机构、市场监管者、金融市场投资者之间流动。特别是在金融工具创新平台的信息对称上,设计会计功能再造,通过会计的反映、监督职能的进一步拓展,提升其风险管理与预警功能。鉴于衍生金融工具的复杂性、特殊性、创新性,实现对会计功能的拓展和再造,需要夯实诸多的基础建设,本研究在提出会计生态系统下会计功能再造命题时,主要聚焦衍生金融工具,探讨风险监管需求的会计功能拓展;研究与会计准则制度相结合,从如何放大会计信息中的会计风险信息以及确认、披露和形成流程着手,从理论上形成对传统会计信息拓展的全新认识。与此同时,加强应用实证研究探讨金融资产分类、结构性金融产品的会计评价,以及运用衍生金融工具的内部控制案例,来检验衍生金融工具会计功能再造的经济后果,以达到为今后金融创新的风险监管提供新思路、发挥相匹配的会计功能的初衷。

我们主要采取的研究方法是实证研究与规范研究相结合,综合利用了归纳法、演绎法、比较法等多种方法。运用以会计理论为基础理论,结合系统论、控制论、行为金融学、金融工程学、管理学、应用经济学等相关知识进行研究。研究方法具体有以下方面:(1)跨学科交叉研究与系统分析。本研究是对体系的整体研究,是一项系统工程,涉及会计学、财务学、审计学、金融学、经济学、管理学、信息系统等多学科交叉的研究。通过多学科理论基础,探讨理论应用的发展问题;同时与管理学中的“管理控制”理论紧密相连;鉴于衍生金融工具是金融创新的产物,其风险会计信息的研究也涉及金融学、金融工程领域的研究成果;信息系统理论与衍生金融工具“键盘”特色结合也是本研究力图突破的重点。(2)国内外比较研究。本研究按照交易角色选择具有代表性的企业,进行实地研究,其中对比最终使用者的国有企业和交易商的金融企业的内部控制机制;对比国内外典型案例,特别是 2008 年以



来由美国次贷危机引发的全球金融危机,对所涉及的典型案例进行比较和分析,也将比较国内相关案例,研究内控机制的经济后果,从而可汲取有益的借鉴,并选择好的经验或样本进行推广。(3)问卷调查、实地考察与统计分析。本研究针对我国企业衍生金融工具的业务流程进行了实地研究,对结构性金融产品进行会计评价等。(4)数理模型法。本研究对企业金融资产进行了分类研究,以检验会计准则中对衍生金融工具确认的应用情况。

本研究主要贡献体现在进一步提出了“会计生态系统”要与上海国际金融中心构建的金融生态环境相匹配的观点,尝试提出了在上海浦东新区先行先试的建议;加强了在会计生态系统中聚焦“风险监管中衍生金融工具会计功能再造”的研究,从宏观、中观、微观视角全方位地研究处于转型经济中的我国会计在衍生金融工具风险监控体系中的功能再造与拓展。

本书主要站在我国衍生金融工具风险监控需求角度来研究会计功能拓展概念框架构建及其内容、会计功能拓展的约束条件、拓展的维度及拓展后的其他相关问题,进而挖掘以微观企业为主体的衍生金融工具会计控制体系与风险预警体系,并以财务报告披露等方式为载体,探讨微观的衍生金融工具预警体系如何融入宏观预警体系,提高衍生金融工具风险监控效率,为会计在衍生金融工具风险监管体系中的宏观视野、微观应用提供方向和思路。

由于我国的衍生金融工具起步较晚、规模较小、品种较少,风险监控体系的中国特色很强,会计准则在实践应用中还存在许多操作难题,而且公允价值计量的探讨还在进行,与国际惯例有一定的差别。与此同时,国际准则有关规定正在进行优化完善,未来几年,我国的相关准则也要进行优化完善,而且样本数据的取得存在局限性,或许只能是阶段性的弹性探讨,代表性和稳定性上有一定限制,这也是研究团队需要继续深入研究和努力的方向。

本着对金融创新的会计领域研究的历程进行佐证的初衷,本研究也收集了团队自研究以来部分已公开发表的阶段性研究成果内容,并感谢近十年来团队受到的不同科研课题以及项目的支持,在此不一一列举。创新研究中的不足之处,敬请同仁指正。

吴大器

2012年12月

前言

本书分为上、下两篇。上篇为理论研究篇,包括三章内容,分别为第一章“创建会计生态系统下探索的金融会计项目研究体系”,第二章“金融监管和会计准则的差异与协调研究”,第三章“衍生金融工具会计功能再造研究”;下篇为实践研究篇,包括三章内容,分别为第四章“衍生金融工具会计功能再造背景下的金融资产分类研究”,第五章“风险监管下结构类金融产品的会计评价研究”,第六章“加强衍生金融工具内部控制的案例研究”。

研究团队认为,在世界经济发展的潮流中,会计作为记录、核算、预测、决策经济发展的基础型功能,也在适应与服务中进行着相应的内容、体系变化 and 创新的积累。在上海加快“四个中心”建设的进程中,会计理论如何支撑以现代服务业、先进制造业为代表的经济社会发展,成为会计学科理论研究的一项重要思考。研究团队在前期研究的基础上,提出了创建会计生态系统的命题。鉴于我们着重研究与金融相关的会计问题,经济主体主要是金融市场中普遍存在的经济主体,具体可包括各类金融市场、金融服务中介机构、金融市场的监管部门以及金融市场中的投资者这四个方面。从会计生态系统的角度出发,需要针对不同经济主体从不同的着力点入手,加强相应的会计体系建设。上海国际金融中心的发展进程,同样是会计生态系统探索以及会计基础功能与发展功能有序提升的发展进程,需要站在金融发展、会计保障的高度,规划、设计好相应的中观、微观研究和探索的路径,成为研究命题不可或缺的核心环节。

具体来说,本书研究如下:

第一章是创建会计生态系统下探索的金融会计项目研究体系。本章提出顺应经济发展需求创建会计生态系统的背景,对会计生态系统内的经济主体、内部环境、经济主体间在会计领域合作的局限性以及探索初期的基本内容进行了研究,提出构建与上海国际金融中心相匹配的会计生态系统的初步设想。认为以上海建设国际金融中心为契机所开展的会计生态系统建设,就是要实现会计从基础职能到多层功能的转变,实现会计准则形式到会计准则运行效率的转变,实现会计与金融相互关联到两者相互融合、协调发展的转变。



研究认为,从现阶段来看,需要有层次、有重点地推进会计生态系统建设,具体而言:在企业层面,要提升会计准则执行效率;在金融服务中介机构层面,要培育国际品牌的国内机构;在金融市场监管层面,要在转变政府行政职能的基础上,不放松对金融市场的监管力度;在金融市场投资者层面,要完善金融市场中的投资者结构,有针对性地教育和引导不同类型的投资者。此外,还需要加强金融市场监管机构、会计准则制定机构、会计准则执行单位及会计信息使用者之间的信息共享、多方会晤、多样化合作,尽量减少真空监管、多头领导和沟通不畅的情况。与此同时,也不能放松相关领域的理论研究,在上海建设国际金融中心进入 2011~2015 年的“十二五”规划期间,有必要加强国际金融中心建设与会计生态系统建设两者关联性的理论研究和国际比较。在理论界和实务界的一致努力之下,以提升会计功能、效率为核心,提高会计运作秩序的样板性实践操作成效。顺应上海金融中心发展需求,加快会计生态系统创建步伐是一项较长的阶段进程,需要付出艰辛的努力。

第二章是金融监管和会计准则的差异与协调研究。本章通过对典型的金融危机事件的描述,可以发现一些相似之处,每次在总结金融危机的动因时,似乎会计规则都有逃脱不了的嫌疑,在之后政府直接或间接介入所推出的应急性金融监管措施中,会计规则的变更或是会计体系的变革也相伴而生。金融危机之后,金融监管与会计规则之间相生相伴的重复性历史现象也正是本项研究的动机。通过这些现象,本章试图思考:会计准则与金融监管之间(以下简称“两者之间”)存在怎样的关系?两者之间的关系定位会如何影响两者在金融危机中的协调配合?两者之间的协调配合对我国有何借鉴意义?而这三个逻辑关系上呈递进关系的问题恰恰也构成了本章研究主体的基本结构:首先,分析会计准则与金融监管之间的差异,包括差异的动因、内容及具体事件;其次,探讨会计准则与金融监管之间是否有协调的可能,包括协调的动因和协调的内容;再次,根据前述两步骤所得到的一些基本结论,结合近年来的两件影响范围较广的金融危机事件,细致刻画出会计准则和金融监管在金融危机中的对立统一的关系和相互协调的进程;最后,总结一些基本研究结论,并在此基础上,结合中国目前的实际情况提供可借鉴的政策建议。

研究发现,金融危机的严重程度、金融危机的发展阶段、各国金融监管机构和会计准则制定机构之间的组织设置、各国金融监管机构和会计准则制定机构在国际标准中的话语权等因素,都会在一定程度上影响金融监管和会计准则双方之间的斡旋和博弈,博弈的结果有可能是通过一方对另一方的妥协达到暂时性的短期目标,也可能是通过相互协调实现双方螺旋式上升。因此,在经济社会发展的进程中,金融监管和会计准则的差异是一种客观存在,两者之间的协调更是现实呼吁的客观需要,平衡是相对的,不平衡是绝对的,对差异的协调进程也是认识经济发展规律、推动经济金融可持续发展不可或缺的组成部分。

第三章是衍生金融工具会计功能再造研究。本章提出衍生金融工具会计功能



再造的理论支撑与价值研究:在会计生态系统的概念下,聚焦衍生金融工具会计功能再造,探讨了衍生金融工具会计功能再造的理论支持与价值,认为衍生金融工具会计信息要在风险监管中着力于功能再造;本研究的重点在于将从我国的衍生金融工具风险监控对信息基本要求的角度出发,研究会计功能再造的构架,使其超越原有的信息提供披露功能,在会计准则关于衍生金融工具确认计量披露等有关规定的进行会计功能拓展的思考;利用金融工程的技术方法对风险导向信息进行初步定量,对会计信息进行三维分类,将基础信息——传统财务信息,加工信息——预测财务信息,监管信息——内部控制、财务预警、风险审计等提供的风险导向信息进行事中披露,适时监控,初步形成会计及时控制体系乃至适时控制体系的构想。在会计功能拓展理论基础上,研究微观企业的衍生金融工具风险信息实时披露模式框架,特别利用表内外联动,超越传统报表模式,并构建以风险指标体系为核心的预警系统和预警模型框架,使得会计功能再造在解决衍生金融工具风险的测量和度量风险上有所体现。通过会计由表外反映到表内,在披露时间及模式上实现风险在会计信息中的反映,并进一步促进公司的内部控制和外部监管。

本章通过对我国在公允价值计量上的相应现状的分析,提出衍生金融工具会计风险信息计量的必要性,认为 VaR 方法是会计监管衍生金融工具市场风险的必要补充,同时对其会计风险信息披露方式进行了探讨,以商业银行为例对衍生金融工具会计业务流程再造进行研究。研究认为:(1)通过会计视角的 VaR 度量衍生金融工具的市场风险来提供市场风险导向的会计信息。在市场风险监管中,充分建立会计视角的 VaR 法来度量衍生金融工具的市场风险,作为公允价值计量衍生金融工具的必要补充,提供市场风险导向会计信息。使用 VaR 法来度量和披露衍生金融工具的市场风险,可以赋予传统会计信息风险导向含义,不仅利于外界对企业在衍生金融工具业务上风险偏好的了解,进行风险监控;也利于企业通过适时的风险导向会计信息进行风险管理。(2)着力业务流程再造,打造商业银行的适时会计信息系统,并凸显内部控制。在对目前商业银行的衍生金融工具会计业务流程进行分析的基础上,从业务流程再造着手,利用现代 IT 技术,打造商业银行的适时会计信息系统,并从内部控制出发,针对衍生金融工具业务的特殊性进行会计业务流程的再设计,从流程上控制人为操作风险。

由于有关衍生金融工具会计理论与风险监管理论对接的资料较少,样本数据的取得有局限性,只能是阶段性的弹性探讨,代表性和稳定性上受到一定限制。同时受篇幅所限,本研究仅针对衍生金融工具的市场风险、操作风险的会计监控方法进行探讨,这只是衍生金融工具风险监控需求中会计再造诸多环节中的一部分,因此进行再研究和继续探讨的空间非常大,也是今后继续深入研究的起点。

第四章是衍生金融工具会计功能再造背景下的金融资产分类研究。本章首先介绍了国际财务报告准则的变革动向,其次介绍了我国上市公司运用 CAS 的现



状,最后分析国际财务报告准则的变革对我国上市公司财务报表的影响。本章选择了“金融资产分类”作为研究方向,通过实证研究的方式,为“上市公司金融资产分类及其信息披露”提供全景式与多层次的基本信息和研究素材。以 A 股市场上上市公司为研究对象,借助 Wind 数据库和 RESSET 数据库,以及所有 A 股上市公司 2006~2009 年的年报等可以公开获取的资料信息,采用实证分析的方法,对执行新会计准则后上市公司对金融资产进行会计分类的总体现状、年度趋势、行业特征等问题进行研究。实证部分从研究方法上主要分成描述性统计和实证检验两大部分。描述性统计的部分具体包括了非金融类上市公司的金融资产分类情况、金融类上市公司的一般情况、所有上市公司的年度及分行业情况、交叉持股上市公司对金融资产划分的信息披露状况、交叉持股上市公司的金融资产划分等部分。实证检验的部分具体包括如下方面:非金融类上市公司对金融资产划分的经济后果研究、非金融类上市公司中各类金融资产(主要指交易性金融资产和可供出售金融资产)降低的动因研究,以及交叉持股的投资方和被投资方的特征对金融资产分类的影响。

本章研究结论为:第一,当期划分为交易性金融资产的比重与次年的投资收益正相关。前期划分为可供出售金融资产的比重与次年的核心利润负相关。这两点发现为管理层的盈余管理行为提供了新的证据。第二,投资收益率和核心收益率与交易性金融资产的降低之间有着现状的负相关关系,而投资收益率和核心收益率与可供出售金融资产的降低之间则并不存在显著的相关关系,这表明企业对于投资收益和核心收益的盈余管理更多通过交易性金融资产的处理来实现。第三,在交叉持股中,投资方对股权投资的分类受被投资方股票的市场表现的影响,年收益率越高、换手率越低的股票,市场表现越好,也越有可能被投资方划分为可供出售金融资产。同时,在交叉持股中,投资方对股权投资的分类受股权比例的影响,投资方对被投资方的持股比例越高,越有可能被划分为可供出售金融资产。由此可见,交叉持股中投资方对股权投资的金融资产划分受到投资方自身以及被投资方的各类特征的影响。

第五章是风险监管下结构类金融产品的会计评价研究。本章通过对结构类金融产品及其发展动因、发行情况的研究,揭示其风险,提出结构类金融产品风险监管中的会计评价。研究认为,收益形式的多样性为公允价值计量形成不确定性,结构化产品定价方法的可选择性为信息披露带来了困惑,提出了信息披露中关于价值的估计可运用五种代表性结构化产品的定价方法,并选择适合结构化产品风险形式的信息披露方式,强调风险导向型信息披露。

例如,在完全的公允价值会计模型下,企业应该从定性信息和定量信息两个方面披露衍生金融工具的风险及其管理控制、市场风险、信用风险、流动性风险、会计和估值方法以及其他风险。《国际财务报告准则第 39 号——金融工具:确认和计



量》从概念和框架上对公允价值的计量提出了一些建议,从确定金融工具公允价值的信息来源上看,可以分为两类,第一类是通过从企业外部的交易中获得与该金融工具有关的价格信息来确定金融工具的公允价值,第二类是只能通过企业内部人员预计的现金流量信息来确定金融工具的公允价值;从确定金融工具公允价值的方法上看,可分为参照公开标价法、现金流量贴现值法和计量模型法。在披露衍生工具交易活动的信息时,作为最低要求,金融机构应该报告其衍生工具交易活动主要是交易性还是非交易性的,以及主要是采用交易所交易还是场外交易。在从事场外衍生工具交易活动时,金融机构还必须披露对信用风险所采取的风险降低措施,诸如清算和头寸抵销协议等。信息披露还应该指明该金融机构是否是批发市场的做市商,是否有从事牟利性交易或是应客户要求而进行交易。为了警示信息使用者,公司管理层必须报告公司或业务目标、风险承担策略、公司使用衍生工具交易的政策、管理衍生交易活动的主要内部控制程序、设定的风险限额、对这些限额的任何改动,以及新创的、复杂的或高度杠杆化的衍生工具的交易情况及其所涉及的风险。

第六章是加强衍生金融工具内部控制的案例研究。本章以有效的内部控制机制对衍生金融工具风险管理的贡献为研究视角,聚焦衍生金融工具业务,通过典型案例探讨企业内部控制的制度安排及经济后果,检验评价机制的有效性,为内部控制理论与实践拓展、应对企业运用衍生工具提供经验研究和建议。

本研究主要针对案例企业衍生金融工具的内部控制业务流程来展开,并从控制环境、风险识别评估、信息沟通等方面的现状和问题有针对性地进行分析。研究发现,从微观企业内部入手更容易对操作失误、系统障碍、交易越权等导致的衍生金融工具损失的风险源进行有效监控。

研究认为:即使内部控制程序可以按照既定的方式执行,它们并非被设计用于识别欺诈舞弊行为;为避免被发现,欺诈舞弊行为通常需要规避一系列内部控制环节;良好的内部控制环境需要有追根溯源的氛围,以及在控制程序特别强调的环节之外,能够具备对异常情形进行更加详细审查的能力;对于前台工作人员作出的解释应当提出质疑,并要求提供支持性证据进行核实;后台、中台和风险管理部门各自的职责必须清晰;高级管理层必须维护风险管理职能,为维护内部控制的有效性而采取强劲措施;分析性财务复核应当充分,不应仅仅包括追查会计余额至相关管理数据;内部控制程序应当是(跨越职能的)点对点的全面控制程序;职责分工控制及访问权限控制是保持有效内部控制环境的关键;当业务部门和风险管理部门或后台部门之间发生争执时,高级管理层的处理方式和态度将为内部控制的有效性确定基调。

目 录

序/1

前言/1

上篇 理论研究篇

第一章 创建会计生态系统下探索的金融会计项目研究体系/3

第一节 顺应经济发展需求创建会计生态系统/3

第二节 构建与上海国际金融中心相匹配的会计生态系统/9

第三节 会计生态系统下的金融会计项目创新研究体系框架/15

第二章 金融监管和会计准则的差异与协调研究/18

第一节 金融监管和会计准则的差异/20

第二节 金融监管和会计准则的协调/29

第三节 金融监管与会计准则的协调进程/33

第四节 基础研究结论/39

第五节 研究结论对我国的借鉴思考/40

第三章 衍生金融工具会计功能再造研究/45

第一节 衍生金融工具会计功能再造的理论支撑与价值研究/45

第二节 风险监管下衍生金融工具会计功能再造的模块研究/51

下篇 实践研究篇

第四章 衍生金融工具会计功能再造背景下的金融资产分类研究/71

第一节 研究基础/71

第二节 文献综述/75



第三节 研究设计/79

第四节 描述性统计、实证结果及分析/85

第五节 本章总结/96

第五章 风险监管下结构类金融产品的会计评价研究/100

第一节 结构化金融产品的创新与分类/100

第二节 结构化金融衍生产品发展动因/102

第三节 市场现有结构化产品发行概况/103

第四节 结构化产品风险监管中的会计评价/108

第六章 加强衍生金融工具内部控制的案例研究/131

第一节 研究基本概况/131

第二节 企业运用衍生金融工具内部控制的现状/133

第三节 企业运用衍生金融工具的动因分析/139

第四节 企业运用衍生金融工具内部控制的案例研究/143

参考文献/165

后记/176

上 篇

理论研究篇

第一章 创建会计生态系统下探索的 金融会计项目研究体系

第一节 顺应经济发展需求创建会计生态系统

一、概念的提出

在世界经济发展的潮流中,会计作为记录、核算、预测及决策经济发展的基础型功能,也在适应经济发展的过程中进行着相应的内容、体系的变化,以及创新的积累。在上海加快“四个中心”建设的进程中,会计理论如何支撑以现代服务业、先进制造业为代表的经济社会发展,成为上海金融学院会计学科理论研究的一项重要思考。2009年以来,研究团队提出了创建会计生态系统的命题。这是会计学科顺应经济发展需求、加强应用型理论探索的呼唤,我们据此提出了“会计生态系统”的全新概念。

所谓“生态系统”,根据1999年版《辞海》的解释,就是由生物群落及其生存环境共同组成的动态平衡系统,生物群落同其生存环境之间及生物群落内不同种群生物之间不断进行着物质交换和能量流动,并处于互相作用和互相影响的动态平衡之中。与之相对,如果把会计生态系统所涉及的经济主体也看作为“生物群落”,把这些经济主体之间的联系看作为“生存环境”,那么各经济主体中与会计有关的事项,以及各经济主体之间在会计层面的相互联系,这两方面就构成了“会计生态系统”的基本内容。概括来说,会计生态系统可以细分为经济主体与内部环境两大模块,在两大模块内部又可以进一步阐述相应的会计体系建设。因此,会计生态系统是适应现代经济社会发展而形成的一种动态调控、整合、系统适应、助推发展的具有循环、动态、融合特征的会计新型运行构架,它的探索进程或将推动会计理论的丰富与发展。

二、会计生态系统内的经济主体

鉴于我们着重研究与金融相关的会计问题,经济主体主要是金融市场中普遍存在的经济主体,具体可包括各类金融市场、金融服务中介机构、金融市场的监管



部门及金融市场中的投资者四个方面。从会计生态系统的角度出发,需要针对不同经济主体从不同的着力点入手,加强相应的会计体系建设。

(一) 各类金融市场

上海能从国内众多城市中脱颖而出,担任起建设国际金融中心的重任,其优势之一就是上海具备相对比较齐全的金融要素市场。然而,无论金融产品如何复杂,最终都需要具体的企业(包括银行、基金公司、保险公司等各类金融机构)进行运作和执行,业务的具体流程和最终盈亏必须在遵循本国企业会计准则的基础上体现于公司的财务报告中。

2006年,我国财政部颁布了新的《企业会计准则》(以下简称“新会计准则”),并在较短时间内在全国各类企业中推广实施。据《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》统计,截至2009年年底,新企业会计准则体系已在所有上市公司和全国35个省、自治区、直辖市、计划单列市(含新疆生产建设兵团)的非上市大中型企业执行;据银监通[2007]22号通知的规定^①,至2009年底,基本上所有的银行、农村信用社、城市信用社、金融资产管理公司等金融机构都实施了新会计准则。

我国会计准则体系的迅速转型可能会产生一些新的情况:新会计准则在很大程度上与国际财务报告准则(以下简称“IFRS”)类似,而IFRS的修正与制定已有数十年的历史,国际会计准则理事会(以下简称“IASB”)在制定过程中考虑了包括纽约和伦敦在内的诸多发达金融市场的实务问题,也充分研究了准则具体条款对各种金融产品的可操作性,这可能导致我国的新会计准则中所规范的金融产品或业务还未全面普及到金融市场中,从而降低了对企业财务工作的针对性和指导性。此外,我国银行业金融机构众多,各银行业金融机构的会计管理水平、人员素质、财务承受能力等方面存在着较大差距,银行业金融机构理解和执行新会计准则的能力也有较大差别,这可能导致金融市场中的众多财务信息在一定程度上不可比。

从目前的阶段来看,上海不断推进金融产品创新和金融要素市场的创新,这就要求在新会计准则的执行层面,尤其是金融产品创新较多的金融机构和企业,更规范、高效地执行新的企业会计准则,在企业执行层面充分实现会计的反映、监督、控制、预算、决策五大职能,同时本领域提升潜能的空间也是非常广阔。

(二) 金融服务中介机构

一个成熟的国际金融中心不仅需要发达的金融机构和多样的金融产品,也需

^① 该通知明确了银行类金融机构执行新会计准则有着明确的时间表:上市银行业金融机构的起始年限是2007年,政策性银行、中国农业银行、非上市的股份制银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、外资银行等是2008年,而农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、城市信用社、三类新型农村金融机构等是2009年,金融资产管理公司则不得晚于2009年。