

THE BEIJING
INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS



2009 年
第壹辑

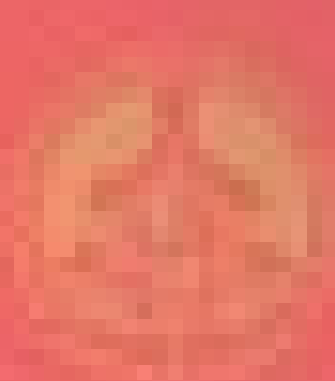
北京注册会计师 编 著

- 金融风险与行业应对
- 审计与评估
- 学习与借鉴
- 税收政策集锦



经济科学出版社
Economic Science Press

THE BEIJING
UNIVERSITY OF POSTGRADUATE STUDIES



SHRI 7-00

THE BEIJING UNIVERSITY OF POSTGRADUATE STUDIES

- 1. The first part of the book is a general introduction to the subject of the book.
- 2. The second part of the book is a detailed study of the subject of the book.
- 3. The third part of the book is a study of the subject of the book.
- 4. The fourth part of the book is a study of the subject of the book.

THE BEIJING
INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS



2009 年
第壹辑

北京注册会计师 篇

- 金融风险与行业应对
- 审计与评估
- 学习与借鉴
- 税收政策集锦



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

北京注册会计师论丛. 2009 年. 第 1 辑 / 吕国祥主编.
北京: 经济科学出版社, 2009. 4

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8103 - 7

I. 北… II. 吕… III. 会计学—文集 IV. F230 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 045482 号

责任编辑: 闫建平

责任校对: 杨晓莹

技术编辑: 李长建

北京注册会计师论丛

2009 年第一辑

吕国祥 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京新丰印刷厂印装

889 × 1194 16 开 10 印张 200000 字

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8103 - 7 定价: 35.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

北京注册会计师论丛

编委会成员

顾 问：窦 铮 王京华

主 任：张剑平

副 主 任：吕国祥 汪 宁 张连起 吕发钦 梁 春

委 员：(以姓氏笔画为序)

王鹏程 马晓民 刘登清 李三喜 陈胜华

陈清清 陈桂莲 郭大焕 高志勇 罗振邦

龚兴隆 童登书 霍唤民

主 编：吕国祥

副 主 编：孙燕红 汪 宁

本辑编辑：马晓民 杨亚军 章海凤 吕 萍

主办单位：北京注册会计师协会

从基础到高级

中国书画函授大学

中国书画函授大学

中国书画函授大学

(中国书画函授大学)

中国书画函授大学

中国书画函授大学

中国书画函授大学

前言

自2007年美国次贷危机爆发以来，这场20世纪20、30年代以来最大的金融动荡迅速从局部传导到全球、从金融领域传导到实体经济、从发达国家传导到新兴市场国家和发展中国家，酿成了一场历史罕见、冲击力极强、波及范围很广的金融危机。受其影响，世界经济已告别“高增长、低通胀、贸易流量大幅增长”的黄金时期，随之而来的经济增长下滑、就业压力加大与贸易保护抬头使世界各国步入“多事之秋”。为应对经济危机，美国、欧洲、亚洲等主要经济体纷纷出台经济援助或刺激计划，促成了历史上从未有过的全球性救助行动。

应该看到，这场罕见的危机预示着世界经济难以在短期内走出困境，尤其是很难从根本上扭转结构性失衡和解决各种深层次矛盾，市场结构调整加剧。从国内角度看，我国经济发展的外贸依存度相当高，使得我国经济社会发展面临着前所未有的挑战，迫切需要政府与市场积极应对，共克时艰。

金融危机给全球经济带来了巨大的影响，我国注册会计师、注册资产评估师行业在这场危机中也难以独善其身，不可避免地会面临严峻挑战，诸如：企业对外重大投资放缓，行业“走出去”的步伐受到影响；企业融资大幅减缓，直接导致行业上市业务量削减。企业经营困难，导致专业服务收费下降以及执业风险和执业难度加大等等。

然而，每次危机都是一次经济体系和结构重组的机会，危机中总是蕴含着机遇。比如：金融危机为行业破产清算、并购重组审计咨询以及工程造价等在内的非财务报表审计业务提供了契机；推动行业市场格局的调整和行业内部的整合，有利于可持续发展、有利于行业人才保持和吸纳；抓紧研究经济大幅波动情况下持续经营假设前提的可靠性、公允价值的计量、评估方法的运用等。

本册专辑正是在这样的大背景下，集中业内外专家学者智慧，从不同角度为行业发展把脉，既深入分析了金融危机对市场经济的影响，又立足注册会计师、注册资产评估师行业所面临的挑战和机遇，探讨税收调控手段、践行社会责任应对金融危机等问题，希望为读者提供借鉴。

正如温家宝总理强调：信心比黄金更重要。四万亿人民币拉动内需的“中国救助”决策充分体现了中央政府抗御金融危机的信心和决心。全行业更应坚定战胜困难的“信心”，抓住行业发展的“信息”，维护行业良好的“信誉”，树立行业崇高的“信仰”，促进行业又好又快发展。



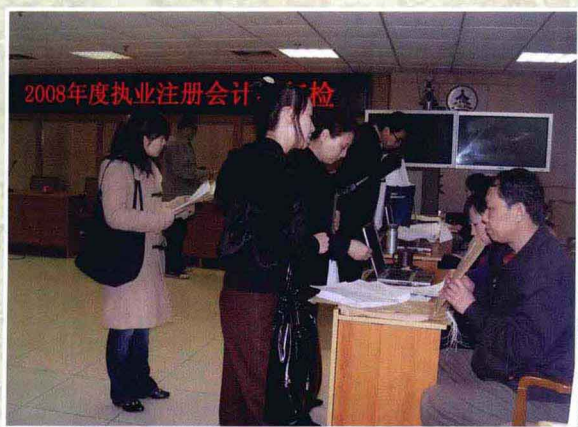
2009年2月6日北京注协召开资产评估专业委员会2009年第一次会议



2009年1月5日北京注协组织2008年度非执业会员年检



2008年11月26日北京注协向市财政局汇报行业法律服务成果



2009年2月12日北京注协组织执业注册会计师年检



2009年3月20日北京注协与来访的台湾同行座谈

目 录 CONTENTS

01 金融风险与行业应对

国际金融危机对我国注册会计师行业的影响及对策研究/刘刚执笔	2
不是恶棍，也不是救世主——金融风暴下的公允价值思考/张连起	7
国际金融危机中的中国资产评估机构——挑战、机遇与对策/刘登清	18
践行社会责任 应对金融危机/汪宁 章海凤	24
利用税收政策应对金融危机/丁芸	30
全球金融危机下公允价值计量的反思/徐玉德	36
金融危机与评估定位的思考/崔劲	43
金融危机与评估/季珉	45
论金融海啸对香港会计师行业的影响/龚兴隆 尹利锋	49
抵御全球金融危机，我们本土会计师事务所到底能做什么/李三喜	54
公允价值会计准则——最后一根稻草？/王诚军	57
房地产评估机构如何应对金融危机/高喜善 李立	60
论信用评级在资产评估行业中的应用/崔费鹏	65
金融风暴后对我国公司治理机制问题的反思与研究/陈炯材 吴振钊	72
金融危机下的公允价值会计争议/张昕 龚兴隆	77
当前国际金融危机与中国财政政策选择/马洪范 张政伟	82

02 审计与评估

资产评估师行业的核心价值观初探/吕发钦	90
浅议高新技术企业认定专项审计中研究开发活动的职业判断/章建良	96
管理建议书的范畴与缺陷及其补救/严少斌	100
政府补助会计处理的不同解读/徐继凯	105
银行会计风险防范及控制研究/吴勇	107
我国本土会计师事务所行业专业化研究/徐继凯	110
从香港角度看资本市场和上市公司本身的监管机制/陈炯材 吴振钊	117

03 学习与借鉴

北京注册会计师协会赴美资产评估考察团考察报告/考察团	122
随中国服务贸易协会欧洲考察团赴欧考察报告/考察团	135

04 税收政策集锦

2008年税收政策概览与梳理/丁芸（整理）	140
-----------------------	-----

协会动态	148
------	-----

中国注册会计师行业

北京注册会计师论丛

The Beijing Certified Public Accountant

第1期

中国注册会计师行业在改革开放中不断发展壮大，已成为我国社会主义市场经济的重要组成部分。随着经济全球化和我国加入WTO，我国注册会计师行业面临着前所未有的机遇和挑战。为了适应新形势的需要，提高行业整体素质，促进行业健康发展，特举办北京注册会计师论丛。本论丛旨在为行业同仁提供一个交流经验、探讨问题的平台，以促进我国注册会计师行业的繁荣和发展。

金融风险与行业应对

第1期

金融风险是指金融活动中存在的各种不确定性，可能导致金融资产价值下降或损失。随着金融市场的日益复杂化和金融创新的不断涌现，金融风险的种类和规模也在不断扩大。我国注册会计师行业作为金融体系的重要组成部分，面临着巨大的金融风险。为了有效应对金融风险，提高行业的抗风险能力，本论丛特设“金融风险与行业应对”专题，邀请行业专家进行深入探讨。



国际金融危机对我国注册会计师行业的影响及对策研究

刘刚 / 执笔

次贷危机引发的金融危机愈演愈烈，迅速从局部发展到全球，从发达国家传导到新兴市场国家和发展中国家，从金融领域扩散到实体经济领域，酿成一场历史罕见、冲击力极强、波及范围很广的金融危机，美国与欧洲、亚洲的一些主要国家纷纷为此出台经济援助或刺激计划。在这种情形下，注册会计师行业迫切需要认真分析和把握国际金融危机对行业的影响，科学制定应对策略，转“危”为“机”，促进行业平稳较快发展。

自 2007 年美国次贷危机爆发以来，这场从 9000 亿美元的次贷市场危机引发的美国本土金融动荡逐渐发展成席卷全球的金融风暴，并逐渐演变成全球经济危机，美国与欧洲、亚洲的一些主要国家纷纷为此出台经济援助或刺激计划。金融危机对我国注册会计师行业会产生哪些影响？事务所和行业协会应当如何应对？是需要行业认真加以研究的问题。

一、金融危机已经导致了全球性的经济衰退

2008 年下半年，由于席卷全球的金融危机对实体经济造成严重冲击，美、日、欧等主要发达经济体均陷入衰退，中国经济也不可避免地受到了影响。

美国方面，2009 年 2 月初公布的包括个人消费开支指数等在内的一系列宏观经济数据显示，已经陷入衰退一年多之久的美国经济颓势

加重，消费、住房领域低迷局面未有改善。美国个人消费开支 2008 年 12 月份下降 1.0%，降幅大于 2008 年 11 月份的 0.8%，为连续第 6 个月下降；与此同时，由于住房市场持续萎缩，2008 年 12 月美国建筑开支下滑了 1.4%，降幅高于预期，这个数据也已经连续 3 个月下滑；与 2006 年相比，美国房地产市场总值已累计缩水 6.1 万亿美元，几乎 1/6 的房产所有者资不抵债。

欧洲方面，由于投资、消费和出口全面疲软，欧元区经济 2008 年第二和第三季度经济都出现负增长，从而陷入首次衰退。欧盟统计局 2009 年 2 月 13 日公布的初步统计数据显示，2008 年第四季度欧元区 15 国经济环比下滑 1.5%，这是欧元区连续 3 个季度出现负增长。在成员国中，德国、法国和西班牙 2008 年第四季度经济环比分别下滑 2.1%、1.2% 和 1.0%。第四季度经济再次出现大幅下滑表明，欧元区经济衰退程度进一步加深。



日本方面,根据日本内阁政府2009年2月16日公布的数据,日本2008年第四季度经济按年率计算下降12.7%。这是日本经济连续第三个季度出现下降,也是自1974年第二季度以来的最大季度降幅。据统计,出口减少使日本经济下滑了3个百分点,内需不振使经济下滑了0.3个百分点。

中国方面,2008年中国的经济增长率达9%,结束了连续五年保持两位数增长的态势,并自2008年10月以来迅速呈现出工业生产收缩、企业利润下降、出口受挫与通货紧缩的迹象,6.8%的第四季度经济增长率更是近年来所未有的。2008年全年规模以上工业增加值同比增加12.9%,增速比上年回落5.6个百分点,12月份工业生产同比增加5.7%,增速比11月份的5.3%略有回升,但仍然是全年的月度最低水平,远远低于3月份的全年月度峰值17.8%。

全球经济已明显表现出发展放缓甚至衰退的迹象,在这种情形下,注册会计师行业迫切需要认真研究金融危机所导致的经济危机对行业的影响,科学制定应对策略。

二、金融危机对我国注册会计师行业的负面影响

金融危机拖累了全球经济,而全球经济的不景气也自认给我国注册会计师行业带来一定的负面影响,主要表现在:

第一,全球范围内银根收紧,我国企业对外重大投资放缓,会计师事务所跟随企业“走出去”的步伐受到影响。一方面,受金融危机影响,美国及欧洲多家大银行经营困难,严重打击了银行业的信心,各国银行体系纷纷收紧银根应对危机,这增加了重大投资进行外部筹

资的难度;另一方面,受金融危机影响,国内企业在自有资金方面也出现一定的困难,对外投资的财务能力受到影响,企业“走出去”步伐放缓。而追随企业“走出去”战略实施的会计师事务所“走出去”战略也将因此放缓。

第二,证券市场不景气,通过资本市场的融资大幅减缓或陷入停滞,直接导致会计师事务所上市业务量大幅削减。全球范围内股市低迷,IPO业务数量锐减,一方面中国企业海外上市步伐因此放缓,进而使事务所为企业海外筹资提供审计和咨询服务的业务量大幅减少;另一方面,国内证券市场低迷,进而影响了事务所拓展国内上市公司业务。

第三,贸易保护主义抬头,会计师事务所“走出去”,打破各国市场壁垒的难度增大。为了应对危机,各国纷纷采取各种措施,刺激需求,拉动经济,贸易保护主义有抬头的趋势,这为与有关国家进行会计市场开放谈判带来了障碍,会计师事务所“走出去”的难度加大。

第四,国内大批外向型企业经营困难,财务舞弊风险提高,出现重大审计失败的可能性提高。近年来,我国外向型企业发展很快,但与此同时也成了本次金融危机的重灾区,一方面欧美市场订单大幅削减,企业开工不足;另一方面欧美客户拖欠货款现象日益严重,企业资金链面临断裂的风险。相当数量的企业,尤其是外向型的上市企业,存在通过财务舞弊粉饰财务报表的冲动,有可能出现审计失败,进而引发新一轮的审计诉讼浪潮。

第五,企业愿意支付的业务费用有下降趋势,非年审业务有下降趋势。金融危机逐步向实体部门的延伸,使部分企业经营出现困难,为节约成本渡过危机,很多企业要求事务所降低审计和咨询服务收费标准;此外,由于企业



紧缩开支，非年审业务出现下降趋势，可做可不做的事会暂时不做，如财务系统建设、全面预算管理、专项审计等。这些都有可能导致国内会计服务市场竞争加剧，“重价格竞争，轻服务质量”的现象可能在部分事务所大行其道。

三、金融危机为我国注册会计师行业带来的机遇

金融危机固然给注册会计师行业带来很多负面影响，但是每次危机都是一次经济体系和结构重构的机会，危机中总是蕴涵着机遇，这主要表现在：

第一，金融危机为事务所开拓包括破产清算、并购重组审计咨询以及工程造价等在内的非财务报表审计业务提供了契机。其一，国内多个行业面临并购重组，有的企业面临破产，会计师事务所为并购重组提供审计咨询服务、为破产企业服务等业务规模可能显著增加。其二，根据两个交易所的文件要求和财政部对企业进行财务内部控制进行审计要求，同时企业为了应对财务困难，对内部控制和财务规划的关注增加，为会计师事务所拓展财务和管理咨询方面的业务提供了契机。香港 2009 年 1 月的《文汇报》称，2009 年，香港破产清算业务至少增加三成，并需额外增加两成人手应付。其三，我国 4 万亿的经济刺激计划，其中很大一部分投入基础建设和各种工程项目，这为工程造价业务的发展带来了机遇。

第二，金融危机为事务所国际咨询业务的开拓提供了契机。本次金融危机中，欧、美地区很多优质企业处境困难，中国部分有实力的企业正在考虑有选择地并购部分优质企业，这其中涉及大量的尽职调查、财务规划以及风险评估等业务机会，会计师事务所应抓住机遇，

通过独立或与国际伙伴合作等方式，尝试开拓国际咨询业务。

第三，金融危机为打开特定国家的会计市场壁垒提供了机遇。部分陷入金融危机的国家希望中国政府能够采取各种方式提供援助，帮助它们对抗金融危机，对中国从政治层面的防范减少。建议有关部门以此为契机，要求有关受援国家开放会计服务市场，在市场准入、人员流动以及外汇管制方面为中国会计师事务所进入提供方便。

第四，金融危机为我国注册会计师行业人才保持和吸纳提供了机遇。受金融危机影响，一些国际会计公司放缓或暂停招聘新的员工，甚至出现程度不一的裁员风潮，困扰事务所多年的人员高比率流失得到遏制，使事务所获得重要的喘息机会，以补充、强化专业能力和加强队伍素质建设。而与此同时，一些国际会计公司和金融性企业裁撤了大量具有国际化视野的专家型人才，同时高端“海归”人才数量不断增加，这为国内事务所以相对较低的成本，吸纳“走出去”所需要的国际化人才，带来了机遇。

第五，金融危机带来的国际和国内会计市场的萎缩，为我国注册会计师行业格局的调整提供了机会。金融危机直接导致国际和国内会计服务市场的萎缩，原本被经济高速发展而掩盖的会计师事务所重业务数量不重业务质量、重人员使用轻人才培养、重价格竞争轻服务质量、重业务拓展轻内部管理等诸多问题，逐渐露出水面，部分事务所有可能因此倒下；当前推动会计师事务所做大做强战略也正在积极实施，为事务所之间进行整合和合并提供了诸多引导和支持。这些都为我国注册会计师行业市场格局的调整和行业内部整合提供了机遇。



四、我国注册会计师行业应对金融危机的建议

正视困难,抓住机遇。值此金融危机之时,行业应抓住机会,苦练内功,有关方面也要采取多方面措施,优化行业发展的国内和国际环境,进一步推动行业“做大做强”、“走出去”战略的实施。

第一,要继续坚定“做大做强”、“走出去”的信心。危机和机遇总是相伴而行,行业一方面要有过冬的准备,另一方面也要认清危机中所蕴涵的行业发展机遇,坚定事务所“做大做强”、“走出去”的信心。

第二,事务所要加强内部管理,严格审计控制,避免因审计失败而陷入审计诉讼。事务所要认清金融危机带来的审计失败风险,严格按照风险导向准则的要求,对重要的风险行业 and 风险企业谨慎承接业务,严格质量控制,避免成为企业经营失败的殉葬品。要以即将发布的《中国注册会计师协会会员职业道德守则》为依据,回归行业理性发展、塑造行业诚信文化、提升职业道德水平。

第三,事务所要顾全大局,在配合国家宏观经济调控中寻找自身发展机遇。配合国家宏观调控资金使用,积极参与投资决策咨询,充分发挥内部控制制度设计、工程成本费用核算的功能,推动有关部门以及企业的决策科学化,加大国内咨询业务的拓展力度;要充分发挥审计监督作用,积极参与投资项目的造价审计、项目预决算审计、经济责任审计等工作,充分发挥注册会计师独立审计的经济监督作用;发挥行业的专业优势,积极拓展高科技企业和动漫企业认定鉴证以及破产管理等新兴业务,大力拓展新的业务领域。

第四,事务所要把握机遇,进入发达国家退出的部分欠发达国家会计市场。金融危机中,发达国家为解决内部问题退出了部分欠发达国家的市场,为我国企业进入这些国家的市场提供了机会,事务所应抓住机遇,伴随我国企业进入这些国家的步伐,进军部分欠发达国家的会计市场。

第五,事务所要抓住发达国家服务外包转移的机遇,以日韩和欧美金融和财会类服务外包为两大重点承接区域,适时发展财会类服务外包服务。日韩与我国文化传统相似,地域接近,经济联系也比较紧密,承接日韩财会类服务外包,具备天然优势,目前我国是日本 70% 的 IT 离岸服务外包业务交付国。此外,金融危机中,欧美发达国家企业为了削减成本,有将服务外包业务从传统的印度等服务外包发达国家向其他更低成本国家转移的趋势。考虑到我国英语人才较为丰富,在开辟欧美服务外包市场方面具备一定的人力资源储备,事务所应抓住国际服务外包产业转移的机遇,积极研究发展财会类服务外包的路径和方式,以国家服务外包基地城市为依托,推动财务类服务外包业务的发展。

第六,有关政府部门要采取多方面措施,推动事务所走出去。建议有关部门,将中国政府对外援助项目与受援国的会计市场开放相联系,在国内事务所审计对外援助项目效益的基础上,推动国内事务所进入受援国会计市场;在有关境外经贸合作区的建设中,将开放会计市场,允许国内事务所在合作区执业作为谈判的重要内容。我国非金融类对外直接投资和工程承包主要集中在非洲和拉美两个地区,这两个地区具有广阔的市场和丰富的资源,也是我国对外投资战略调整的方向,应重点予以考虑。



五、行业协会应对金融危机的建议

行业协会作为注册会计师行业的管理组织，在帮助事务所应对金融危机的挑战，抓住金融危机的机遇上，责无旁贷。建议协会从以下几个方面着手，帮助行业应对金融危机的冲击。

第一，加大对金融危机有关问题的研究，为行业有关方面的决策提供参考。建议协会邀请有关方面专家，成立“金融危机应对小组”对金融危机的发展动向、对会计准则国际趋同的影响，对事务所做大做强挑战以及带来的机遇等，进行跟踪研究，组织研讨会，通报信息，给行业主管部门和事务所提供参考。

第二，采取多方面措施，帮助事务所规避审计风险。建议协会考虑发布审计风险提示，就金融危机下，审计业务所面临的风险种类、具体情形以及程度予以警示；严格执业质量检查，加大对外向型企业审计业务比重较大事务所的质量检查力度，防患于未然；密切关注审计诉讼方面的最新动向，加大与高院、公安部门的协调力度，进一步完善执业责任鉴定委员会的运行机制，充分发挥执业责任鉴定委员会在可能出现的审计诉讼案件中的作用。

第三，加大与国内有关部门协调力度，推动有关部门充分发挥事务所在国家宏观经济调控中的作用。建议协会出面协调财政、政府审计等部门，发挥注册会计师独立审计在财政资金运用监督以及审计监督中的经济监督作用；与文化部就从事动漫企业认定鉴证业务中介机构的具体管理办法进行沟通，并出台动漫企业认定鉴证的相关执业标准，推动事务所承接动漫企业认定的有关工作；就事务所从事高新技

术企业认定和破产管理业务中出现的问题进行跟踪研究，及时出台有关指导意见。

第四，抓住机遇，推动事务所“走出去”。建议协会与商务部等有关部门沟通，在中国政府对外援助项目和境外经贸合作区项目谈判中，推动有关国家和地区会计市场的开放，为事务所“走出去”扫除法律障碍；加大对欠发达国家会计市场的跟踪研究，适时推动事务所进入发达国家退出的部分欠发达国家的会计市场；加大对会计服务外包的宣传和引导工作，推动国内部分服务外包基地城市将会计服务外包作为重点发展方向；协调有关部门，帮助事务所解决引进国际化专业人才方面的诸如户口、档案、保险、转所等方面的问题，为事务所“走出去”人才的引进提供便利。

第五，加大对事务所做大做强的引导和推动，推动行业格局的优化和调整。建议协会加大对事务所合并的引导，继续引导部分内部制度体系相近、执业质量体系 and 标准相近、合伙文化相近、发展理念相近的事务所在自愿的基础上合并，推动形成更多具备承担国际业务能力的中国会计师事务所；加大对合并后事务所内部整合的指导和规范，推动事务所建立以统一品牌、统一执业网络、统一质量控制、统一人力资源管理、统一财务制度、统一信息技术平台为支持的内部管理制度体系；结合《中注协关于规范和发展中小会计师事务所的意见》的实施，探索注册会计师市场准入的分级管理和有效的行业监管制度，引导中小事务所做精做专做优。

转引自《行业发展研究资料》(No.2009-4)

(作者单位：中国注册会计师协会)



◆ 张连起

不是恶棍， 也不是救世主

——金融风暴下的公允价值思考

“公允价值概念的提出，本意是帮助实现透明性，却被某些人当成加剧混乱的恶棍，而被另一些人预言为揭示问题的救世主。公允价值是恶棍，还是救世主？公允价值是存在明显问题的，尤其是在非流动市场上，但这并不意味着它不能被使用。”（美国财务会计准则委员会主席语）在波及全球的金融风暴背后，有关公允价值赖以形成的基础及其经济后果，公允价值“顺周期效应”与公允价值的局限，我国准则制定机构的评估与应对，成为摆在我们面前的世纪课题，等待我们深长思之。

一、公允价值是什么，怎么样？

1. 公允价值计量的前世今生

公允价值的发展源于会计相关性与可靠性的权衡，此二者是会计信息的两个根本的质量特征。会计信息的有用性是相关性与可靠性的函数，相关性与可靠性二者不可或缺。20世纪初，历史成本计量占据统治地位，普遍认为资产重估是违背历史成本原则的。80年代，布雷顿森林体系崩溃之后，国际金融市场发生了巨大变化，投机和套利行为逐渐兴盛。历史成本原则因金融工具交易导致的财务损失没有反映

在表内而备受责难。正是在上述背景下，1990年9月10日，美国证券交易委员会（SEC）时任主席理查德·C. 布雷登在参议院银行、住宅及都市事务委员会作证时指出，历史成本财务报告对于防范和化解金融风险于事无补，并首次提出了应当以公允价值作为金融工具的计量属性。

2. 危机降临后的公允价值响应

FASB于2006年9月发布了SFAS 157《公允价值计量》。危机爆发后，处在危机中心的美国便开始思考如何更好地执行公允价值计量准则。面对实务界对准则可操作性的指责，2008年2月，FASB连发两道金牌对SFAS 157号进行修订。财务会计准则委员会发布了FSP FAS 157-1、2号立场公报，对公允价值的计量使用范围进行了调整，对非金融资产和负债项目的运用公允价值计量的生效日期予以递延。

2008年10月10日，FASB发布了题为《市场不活跃时金融资产公允价值的计量》的FSP FAS 157-3号立场公报。决议规定对所有的与第157号公告相一致的要求或允许公允价值计量的会计公告范围里面的金融资产都适用。本