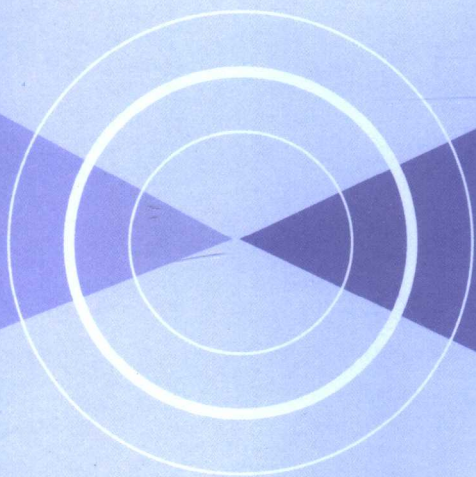


资产评估前沿问题 ——准则与质量控制

ZICHAN PINGGU QIANYAN WENTI

王淑珍 赵邦宏 尉京红 王建中 著



中国市场出版社
China Market Press

资产评估前沿问题

—— 准则与质量控制

ZICHAN PINGGU QIANYAN WENTI

王淑珍 赵邦宏 尉京红 王建中 著



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目 (CIP) 数据

资产评估前沿问题——准则与质量控制/王淑珍等著.

北京: 中国市场出版社, 2007.3

ISBN 978-7-5092-0155-8

I. 资... II. 王... III. 资产评估-研究-中国
IV. F123.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 007375 号

书 名: 资产评估前沿问题——准则与质量控制

著 者: 王淑珍 赵邦宏 尉京红 王建中

责任编辑: 于小花

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68033042 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省高碑店市鑫宏源印刷厂

规 格: 787×1092 毫米 1/16 15 印张 275 千字

版 本: 2007 年 3 月第 1 版

印 次: 2007 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5092-0155-8

定 价: 28.00 元

序 言

随着我国资产评估行业的迅速发展,资产评估理论研究逐步深入。从研究内容上看,从评估方法、评估程序、评估技术等评估操作层面的研究,逐步过渡到以评估价值、评估假设、评估准则等为内容的评估基本理论研究;从研究方法上看,从单一的规范研究方法,转向了规范和实证研究方法相结合,同时从经济学和管理学理论视角分析我国评估行业发展的相关问题,呈现了多样化的研究态势。

河北农业大学作为中国资产评估协会的学科建设院校,近年来,对涉及资产评估领域的相关理论问题进行了有计划、有步骤的研究。2005—2006 年度重点围绕以下两个方面进行了深入研究:一是资产评估准则制定理论和实施,二是资产评估质量及控制。

在资产评估准则制定和实施问题研究中,包括了两个研究专题:(1)资产评估准则制定相关问题。该项研究认为,资产评估准则作为一项制度设计,具有公共物品的性质;资产评估信息的生产者和使用者涉及众多的利益相关者,准则建设过程就是利益相关者各方博弈的过程,应充分考虑评估准则形成的经济后果;在分析国外资产评估准则的制定模式基础上,同时结合我国国情和评估实践,提出我国资产评估准则制定应以政府为主体的合理性,分析了准则制定模式应当以原则为导向的可行性。(2)采用实证研究方法研究了评估人员对资产评估基本准则的反应。研究中采用问卷调查的方式,以资产评估机构和评估人员为对象,对基本准则的认识、应用现状等问题进行了较大范围的调查;同时对 2003 年度和 2004 年度《中国证券报》上公布的资产评估报告书摘要,从不同的角度进行了描述性统计分析及相关性、独立性检验,通过资产增值率等指标的变化论证准则的有效性;从规制经济学和新制度经济学理论角度分析了评估人员对资产评估基本准则的态度和认识,考察了评估人员对资产评估基本准则具体条款的认知和评价,找出资产评估基本准则存在的问题。

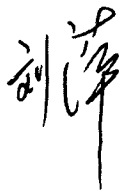
在资产评估质量及控制问题研究中,包括了三个研究专题:(1)资产评估质量的经济学分析。该项研究从资产评估质量的概念入手,对资产评估质量进行了较详细的讨论和科学界定;以调查和收集的资产评估质量检查数据为依据,运用实证分析的思路,对我国资产评估质量现状和问题进行了全面的分析;运用博弈论、市场供求理论和成本效益原则,分析了我国资产评估质量相对低下的各种

原因、对策和建议。(2)资产评估项目质量控制系统可靠性研究。该项研究阐述了资产评估项目质量控制的基本理论和方法;将可靠性理论应用于资产评估项目质量控制的研究,同时结合系统论、控制论的基本思想,构建了资产评估项目质量控制系统可靠性模型,建立了三个资产评估项目质量控制子系统;设计了资产评估项目质量控制子系统可靠性框图和可靠性模型,对资产评估项目质量控制的可靠性进行了定量分析;通过对资产评估项目质量控制系统的敏感性分析,找出了影响各资产评估项目质量控制子系统可靠性的关键因素,并从评估机构全面控制、评估项目全过程控制和评估项目关键点控制三个层次提出提高资产评估项目质量控制系统可靠性的对策。(3)基于耗散结构理论的资产评估系统研究。该项研究应用耗散结构理论,探索分析了亟待解决的资产评估市场无序竞争的现实问题;在对资产评估系统特征进行描述的基础上,对影响资产评估系统有序程度的熵流进行了分析,提出了提高资产评估市场竞争有序程度的措施;以资产评估项目执业质量检查统计数据为依据,对评估机构的有序度进行了定量研究。

从以上研究项目的内容和方法来看,表现为以下几个特点:一是采用了新的研究视角与方法。各项研究运用了经济学理论研究视角,方法上将耗散结构理论、控制系统、可靠性理论等方法运用到了评估理论研究,分析结论具有一定的创新性。二是具有前瞻性。评估准则是指导评估实践的基础和原则,对准则从理论到实践的分析评价,对今后准则的修订、完善具有一定的指导意义,研究的立足点就是如何更好地发挥准则的效率。三是研究中紧密结合实践。采用了实证分析与案例分析的方法,研究问题的重点就是目前评估行业面临的难点和焦点问题。

纵观资产评估行业的发展历程,理论研究相对滞后于行业发展的现实需要。从2006年9月底召开的国际评估论坛的主题来看,评估理论研究是对评估行业发展的经验总结和理论升华,理论只有超前于实践才能真正推动行业的健康持续发展。河北农业大学的这些研究成果采用了新思路、新方法,为资产评估理论研究起到了引导作用,理论研究中就要发扬这种创新精神。希望学术界专家、学者为我国评估行业的发展提供更多适合国情的理论成果。

中国资产评估协会副会长、秘书长



2006年10月

目 录

资产评估基本准则评价与经济学分析

——基于评估人员对基本准则理解和应用情况的调查..... (1)

引言..... (1)

1 资产评估基本准则评价方法和理论简述 (3)

1.1 资产评估基本准则评价方法 (3)

1.2 规制公共利益理论 (6)

1.3 制度变迁理论 (6)

2 资产评估基本准则现实评价与分析 (9)

2.1 总体评价:科学、规范、有效..... (9)

2.2 总体评价:强制性不足..... (14)

2.3 具体条款评价:科学合理..... (16)

2.4 具体条款评价:原则性太强..... (21)

2.5 小结 (24)

3 资产评估基本准则评价的经济学分析 (25)

3.1 总体评价的经济学分析 (25)

3.2 具体条款评价的经济学分析 (27)

4 结论与对策 (35)

4.1 结论 (35)

4.2 对策 (36)

参考文献..... (39)

资产评估项目质量控制系统可靠性研究..... (43)

引言..... (43)

1 资产评估项目质量控制概况 (48)

1.1 对资产评估及质量基本概念的理解 (48)

1.2 资产评估项目质量控制的目标 (54)

1.3 资产评估项目质量控制的标准 (55)

1.4 资产评估项目质量控制的内容 (55)

1.5 资产评估项目质量控制的基本原则 (56)

2 资产评估项目质量控制的现实基础	(58)
2.1 我国资产评估执业质量状况总体分析	(58)
2.2 河北省资产评估执业质量的样本分析	(59)
2.3 资产评估项目质量控制现状	(62)
3 资产评估项目质量控制的理论基础	(62)
3.1 可靠性理论及其对资产评估项目质量控制的指导意义	(62)
3.2 系统理论及其对资产评估项目质量控制的指导意义	(65)
3.3 控制理论及其对资产评估项目质量控制的指导意义	(66)
4 资产评估项目质量控制系统及其可靠性分析	(69)
4.1 资产评估项目质量控制系统及其构成	(69)
4.2 可靠性模型与资产评估项目质量控制系统可靠性	(70)
4.3 资产评估项目质量控制系统可靠性分析的基本思路及目标	(70)
4.4 资产评估项目质量控制系统的可靠性分析	(71)
4.5 资产评估质量控制系统可靠性分析应用案例	(77)
5 提高我国资产评估项目质量控制系统可靠性的对策	(88)
5.1 建立多层次的资产评估机构项目质量控制系统	(88)
5.2 加强对资产评估项目全过程的控制	(91)
5.3 加强对资产评估项目关键点的控制	(94)
6 结论	(96)
参考文献	(96)

基于耗散结构理论的资产评估系统研究	(99)
-------------------------	--------

引言	(99)
----------	--------

1 资产评估系统及其构成	(101)
1.1 资产评估	(101)
1.2 资产评估的特点	(101)
1.3 资产评估系统的界定	(103)
2 研究的理论基础	(106)
2.1 系统理论	(106)
2.2 熵理论	(107)
2.3 耗散结构理论	(109)
3 资产评估系统的耗散结构特性与熵流	(112)
3.1 资产评估系统的耗散结构特性	(112)
3.2 资产评估系统中熵的产生	(113)

3.3 正熵的产生	(115)
3.4 负熵的产生	(122)
3.5 熵流与资产评估系统演化规律	(124)
3.6 小结	(125)
4 资产评估系统的有序度评价	(125)
4.1 熵的数学计算公式	(125)
4.2 熵值计算模型的建立	(126)
4.3 应用案例	(129)
4.4 资产评估系统熵值计算结果的分析	(133)
4.5 局限性	(136)
4.6 小结	(136)
5 对策与建议	(137)
5.1 弱化第一类正熵流对资产评估系统有序性的损耗	(137)
5.2 增强第一类负熵流对提高系统有序性的有利作用	(138)
5.3 严格控制第二类正熵流所导致的外部破坏	(138)
5.4 向系统内注入第二类负熵流	(138)
5.5 对河北省评估机构的建议	(141)
6 结束语	(141)
参考文献	(142)
资产评估准则相关理论研究	(145)
引言	(145)
1 资产评估准则的概念界定	(150)
1.1 资产评估准则的概念	(150)
1.2 资产评估准则的性质	(151)
1.3 制定资产评估准则的目的	(155)
2 资产评估准则的制定模式	(155)
2.1 资产评估准则制定模式	(155)
2.2 政府机构制定模式	(157)
2.3 民间组织制定模式	(158)
2.4 我国的资产评估准则制定模式	(159)
3 博弈理论与我国资产评估准则的制定	(161)
3.1 博弈理论	(161)
3.2 资产评估准则制定的博弈分析	(165)

4 资产评估准则制定的原则和方法	(170)
4.1 资产评估准则的制定原则	(170)
4.2 资产评估准则的制定方法	(175)
5 我国资产评估准则制定的基础	(177)
5.1 资产评估准则的制定基础——原则导向与规则导向	(177)
5.2 我国资产评估准则的制定基础	(178)
6 结论	(179)
参考文献	(179)
我国资产评估质量的经济学透视	(181)
引言	(181)
1 资产评估质量概述	(184)
1.1 资产评估的含义	(184)
1.2 质量概念的解释	(186)
1.3 资产评估质量概念界定	(188)
2 资产评估质量研究的理论基础	(193)
2.1 博弈论	(193)
2.2 市场供求理论	(196)
2.3 成本效益分析方法	(197)
3 我国资产评估质量的现状及存在问题分析	(199)
3.1 2004 年全国评估行业检查数据资料分析	(199)
3.2 资产评估行业的现状及存在问题分析	(201)
4 我国资产评估质量的经济学分析	(207)
4.1 我国资产评估质量的博弈分析	(207)
4.2 我国资产评估质量的市场供求分析	(215)
4.3 我国资产评估质量的成本效益分析	(218)
5 提高我国资产评估质量的对策	(221)
5.1 改善评估执业环境	(221)
5.2 加强对评估行业的监管,加大对违规行为的处罚力度	(223)
5.3 加大对评估机构和评估人员的管理力度	(224)
6 结论	(224)
参考文献	(225)
后记	(227)

资产评估基本准则评价与经济学分析

——基于评估人员对基本准则理解和应用情况的调查

引 言

中国的资产评估行业经过十多年的发展,经历了从无到有、从小到大的历程,目前已经进入全面提高行业理论和实践水平的新阶段。在侧重提高行业素质的内涵式发展的新阶段,如何为各类经济主体以及相关部门提供高质量的评估信息,是中国资产评估行业急需解决的问题。而高质量资产评估信息的产生,有赖于高质量的、统一的资产评估准则的制定。

一套科学、系统、完整的资产评估行业执业准则和道德准则,是资产评估行业与社会交流的专业语言,是资产评估报告形式规范和质量保证的基础,也是资产评估监管部门对资产评估行业进行监管的依据之一。经过广大资产评估理论和实践工作者以及监管部门长期不懈的努力,2004年2月25日财政部发布了由中国资产评估协会制定的《资产评估准则——基本准则》和《资产评估职业道德准则——基本准则》。资产评估基本准则是评估理论的高度概括和评估经验的总结和升华,是行业执业的技术和行为规范,是我国广大资产评估实践工作者、理论工作者以及各级资产评估监管部门、资产评估行业多年经验和智慧的结晶。两个基本准则的发布改变了我国所谓“评估行业无基本准则”的局面,标志着我国资产评估准则体系的初步建立。

两个基本准则发布后,得到了社会各界和国内外同行的高度评价。其中,作为准则执行者的广大评估人员对两个基本准则的认识和评价是至关重要的,这也是准则制定者十分关心的问题。那么,两个基本准则是否得到了广大评估人员的认可呢?资产评估基本准则具体条款的规定是否能科学合理地指导评估实践呢?目前理论界对这些问题尚未进行深入系统的研究。但对这些问题的研究却具有十分重要的现实意义。首先,它为准则变迁的实施效果提供了评价依据。评估准则是政府对评估信息实行管制的一个重要手段,通过对基本准则的评价分析,才能更好地对评估信息实施有效的规范;其次,通过研究可以发现准则存在的一些问题,从而为基本准则的顺利实施、修订以及其他具体评估准则的出台奠定基础;最后,通过研究还可以使准则的制定、执行更符合实际情况,更好地协调各方的利益,使准则的经济后果尽可能地公平、合理,并容易被各利益集团接

受,从而增强制度执行的效率,节约制度成本。因此,笔者将以这些问题作为研究的对象。

笔者通过查阅中国学术期刊网以及相关的资料了解到,目前国内理论界对资产评估基本准则进行评价,多是从宏观的角度进行的,主要包括两个方面:一是资产评估基本准则的重要性评价;二是资产评估基本准则较以前操作规范的创新突破点的评价。例如,著名法学家江平教授从法律的角度谈了资产评估基本准则的战略意义;著名经济学家张卓元教授从经济的角度谈了资产评估基本准则的重要性;中国资产评估协会秘书长刘萍则就资产评估基本准则较以前操作规范的创新突破之处进行了全面阐述。而国内理论界关于会计准则、审计准则的评价,则更多的是从实证研究的角度着手的,通过选取一定量的样本测算准则实施前后相关指标的变化,对准则的实施效果进行评价。例如,徐明在其2002年的硕士论文《现行会计制度及其实施效果研究》中,通过比较2001年与2002年的会计信息反映系数,从实证的角度研究了现行会计制度的实施效果;高震在其2003年的硕士论文《新会计制度实施绩效研究》中,选用1998—2001年非金融类上市公司作为研究对象,运用实证分析的方法,通过案例分析、相关分析以及对比分析的方法,对新会计制度的实施效果进行了验证;刘霄仑在《独立审计准则有效性亟待提高》一文中,通过比较深市、沪市部分上市公司1999年和2000年的年报,对独立审计准则的实施效果进行了研究;中国注册会计师协会专业标准部曾就已经发布的独立审计基本准则、具体准则以及执业规范指南的执行情况作过问卷调查分析。

因此,笔者在对资产评估基本准则进行评价时,将会借鉴上述会计准则和审计准则评价的思路和方法。首先,运用问卷调查的方式,对各类评估人员对两个基本准则的认识、资产评估中介机构和评估人员在评估过程中对两个基本准则的应用现状等问题,进行较大范围的调查;其次,对2003年和2004年两个年度在《中国证券报》上公布的资产评估报告书摘要,从不同的角度运用Excel进行了描述性统计分析,以证券市场中的数据为依据,通过对资产增值率等指标的变化来进一步验证问卷调查结果的可靠性。

笔者以规制经济学和新制度经济学的相关理论作为分析的重点,着重研究我国资产评估基本准则发布后,评估机构和评估人员对两个基本准则的认识和评价。首先,从总体上考察了评估人员对资产评估基本准则的态度和认识,并通过证券市场的数据予以验证;其次,进一步考察了评估人员对资产评估基本准则具体条款的认知和评价,找出资产评估基本准则存在的一些问题;再次,运用规制经济学公共利益理论以及新制度经济学的相关理论进行了经济学分析;最后,从制定和实施等方面提出了完善我国资产评估基本准则的一些对策与建议。

1 资产评估基本准则评价方法和理论简述

1.1 资产评估基本准则评价方法

1.1.1 问卷调查方法科学可行

评价根据对象的不同包括技术评价、项目评价以及制度评价。评价的对象不同,评价侧重点和评价方法会有所不同。

所谓技术评价,就是对一项技术带来的效率所作的评价,评价的方法主要是投入产出法。评价一项技术是否可行,最简单的方法就是把技术上可行的所有投入与产出组合编列成表,即构成技术上可行的生产方法的所有投入与产出的集合。通过比较不同组合的投入产出比,确定在既定投入量的情况下产生最大产出量也就是效率最高的组合。

所谓项目评价,就是根据预期的投资目标,拟定若干个可选的方案,运用科学的方法对这些方案的可行性作出预测和分析,判断其是否符合效率原则,通过分析、比较和遴选,确定最佳的实施方案。评价时不仅考虑方案的经济效益,还要考虑其社会效益、生态效益等,因此,项目评价是一项综合性的工作。对项目进行评价、分析的方法主要是可行性研究,这一方法产生于20世纪30年代。可行性研究是在项目拟建之前,对与项目有关的市场、资源、工程技术、经济和社会等方面的问题进行全面分析、论证和评价。可行性研究一般可以划分为三个阶段:投资机会研究阶段、初步可行性研究阶段和详细可行性研究阶段。在研究过程中,组建工作小组、收集数据、编制与优化方案、形成可行性研究报告以及论证和修改都是必不可少的步骤。

由此可见,无论是技术评价,还是项目评价均是一种事前评价,通过比较不同组合和方案来确定一个最优结果。

所谓制度评价,就是对一项制度的有效性所作的评价,评价内容包括制度的效果和效率。制度效果是指制度能否通过限制与鼓励的机制达到应有的目标;制度效率是指制度所带来的收益能否抵补制度在制定、实施以及采取相应惩罚措施过程中所付出的代价和成本。很显然,制度评价是一种事后的评价,这点与技术评价和项目评价是截然不同的,对其进行评价时不可能采用技术评价和项目评价的方法,只能通过对比制度实施前后的变化来进行评价。

资产评估基本准则从性质上讲就是一种制度。因此,笔者借鉴了审计准则和会计准则评价的方法,通过对我国资产评估从业人员进行问卷调查和搜集《中国证券报》上的资产评估报告摘要书,对资产评估基本准则进行评价。这种研究

方法既具有科学性,也具有可行性。通过问卷调查的研究方法可以直接获得第一手资料,了解广大评估人员对资产评估基本准则的态度和评价,具有很强的适用性;而搜集《中国证券报》上资产评估报告摘要书,可以获得准则实施前后有关数据的变化情况,对于准则评价也具有很强的说服力。

1.1.2 调查问卷的设计与收发

(1)调查对象。我国资产评估行业从20世纪90年代产生至今,经过了十多年的发展有了自己的资产评估基本准则。从2004年5月准则实施至今已经有一段时间,那么它对规范我国评估行业究竟起到多大的作用?评估人员对它的评价又如何呢?为此,笔者设计了调查问卷,目的在于调查了解评估界对于新出台的《资产评估准则——基本准则》和《资产评估职业道德准则——基本准则》的评价,发现它们在实施过程中存在的问题,为今后更好地修订和完善我国资产评估准则提供参考。根据研究目的,笔者将国内的资产评估机构和评估人员作为基本的调查对象。

(2)调查问卷的设计与内容。调查问卷的设计包括初步设计、修正、预试等步骤,最后确定了调查问卷的内容。调查问卷从内容上主要分为三部分:

第一部分是调查者的基本资料,主要包括年龄、从事资产评估年限、注册资产评估师执业年限、学历和从事评估工作前的工作经历、是否具有其他注册资格、所在事务所的类型、事务所执业的注册资产评估师人数、事务所员工人数等。

第二部分是评估人员对《资产评估准则——基本准则》和《资产评估职业道德准则——基本准则》总体评价情况的调查,具体包括评估人员对基本准则的理解、满意程度及对其作用的评价;评估人员对基本准则的重视程度;评估人员对基本准则的执行情况。

第三部分是对基本准则具体条款的调查,主要是针对《资产评估准则——基本准则》条款的调查。

(3)调查问卷的收发。本次调查共发放问卷200份,涉及北京、河北、河南、陕西、山西、广东、上海、辽宁等多个省份。问卷的回收是调查成功的关键环节,为了提高问卷的回收率,对山西、陕西、河南等省的问卷,委托当地的注册会计师协会或资产评估协会发放和回收;另外一部分则由笔者直接发放和回收。

在收回的问卷中,有回答不完全、答案明显错误、没兴趣回答等情况,对这些情况,笔者建立了专门的数据库进行处理。同时,随同问卷回函还收到了一些书面建议或意见,有些是对问卷的修改建议;有些是对个别问题的讨论;有些是对问卷不能包括所有答案而给予的说明。这些建议或意见对研究内容有着重要的借鉴意义。

本次问卷共发出 200 份,收回 96 份,回收比率为 48%。其中有效问卷 93 份,比率为 46.5%;无效问卷 3 份,比率为 1.5%。问卷的发放和回收情况如表 1 所示。

表 1 资产评估基本准则问卷调查样本发放和回收情况表

发送份数	回收情况		有效问卷		无效问卷	
	份数	百分比(%)	份数	百分比(%)	份数	百分比(%)
200	96	48	93	46.5	3	1.5

另外,在有效问卷输入计算机进行分析后,又收到 3 份问卷,由于时间原因,没有将其计入回收样本中进行统计,视为未回函问卷。

对此次调查问卷的资料笔者运用了 Excel 软件进行了描述性统计分析,包括频数、百分比、平均数等统计分析方法。通过这些方法的统计分析,了解样本的结构和分布情况。

1.1.3 资产评估报告摘要书的样本选取与数据来源

为了进一步验证评估人员对资产评估基本准则的评价,笔者进一步考察了资产评估增值率的变化情况。由于无法获得完整的资产评估报告书,笔者只能选取 2003 年 1 月 1 日至 2004 年 12 月 31 日《中国证券报》上披露的资产评估报告书摘要作为研究对象。

资产评估报告书摘要一般包括评估目的、评估对象、评估方法、评估假设、评估价值类型、评估基准日、账面价值、调整后账面价值、评估值、评估增减值、评估增值率、评估结论有效期、评估机构等内容。通过手工检索《中国证券报》,笔者共得到 176 份资产评估报告书摘要,其中,2003 年 1 月—2004 年 4 月 123 份,占总数的 69.89%;2004 年 5—12 月 53 份,占总数的 30.11%。

本项研究对样本的选取及数据处理说明如下:

(1)本研究所用的资产评估报告书摘要是《中国证券报》上披露了评估数据资料的资产评估报告书摘要,那些未披露评估数据资料或只披露具体查阅时间、地点、评估目的等的资产评估报告书摘要不作为研究对象。

(2)由于《资产评估准则——基本准则》、《资产评估职业道德准则——基本准则》是 2004 年 5 月实施的,因此笔者以 2004 年 4 月为分界点,研究的侧重点是两个基本准则实施前后的变化情况而不是趋势研究,所以选择的样本只是准则实施前后两年的。

(3)根据会计恒等式“资产=负债+所有者权益”,企业的资产来源于两个方面:一是所有者的资本投入;二是债权人的资金。对于所有者和债权人投入资产

的评估就是对企业整体资产的评估,因此笔者以总资产增值率的变化作为考察的对象。

(4)笔者计算各月资产评估平均增值率、各年资产评估平均增值率的公式如下:

平均增值率=(评估后的资产取值之和-调整后的资产取值之和)/调整后的资产取值之和 $\times 100\%$

1.2 规制公共利益理论

1971年施蒂格勒发表了《经济管制论》,开创了规制经济学。规制经济学是以研究市场经济体制下政府如何依据一定的规则对市场微观主体进行制约、干预和管理的一门新兴经济学。在此后的二三十年里规制经济学得到了迅速的发展,成为现代产业组织理论中的一个比较活跃的研究领域。笔者将运用规制经济学中的规制公共利益理论来分析资产评估人员对资产评估基本准则的总体评价。

规制公共利益理论以市场失灵和福利经济学为基础,认为规制是政府对公共需要的反应,其目的在于通过弥补市场失灵,提高资源配置效率,以增进社会福利。它的假设前提是市场是脆弱的,如果放任自流就会导致不公正或低效率,而政府规制则是对社会公正和效率需求所作出的反应。所以,政府规制是针对私人行为的公共行政政策,是从公共利益出发而制定的规则,具体表现为控制进入、决定价格、确定服务条件和质量以及规定在合理条件下服务所有客户时应尽的义务等。市场经济一般会在垄断、外部效应和信息不对称等领域出现市场失灵,在此情况下政府规制便具有潜在合理性。当市场失灵出现时,市场不能在有效配置资源和满足消费者需求方面产生良好绩效,政府可以通过规制来纠正这种情形。因此,规制是政府对被规制者的一种约束。但现实中却存在这样的情况:许多被规制者往往要求规制。原因在于通过规制可以减少市场上的其余竞争者,从而能够提供稳定的在正常利润水平之上的利润。

资产评估行业是一个广泛存在着信息不对称的领域,从而不可避免地会存在市场失灵现象。资产评估基本准则正是政府对资产评估行业的一种规制,是从维护社会公共利益出发而制定的,确定了资产评估从业人员在执业过程中所应遵循的技术标准和道德规范,能够有效地弥补资产评估市场的失灵。

1.3 制度变迁理论

新制度经济学是经济学中的一个年轻学派,是由“四大支柱”构成的一个有机体系,即:制度构成与制度起源;制度变迁与制度创新;制度、产权与国家理论;制度与经济发展的关系。其中,制度变迁与制度创新是其核心的部分,也是本项

研究的理论基础和主要分析工具。笔者所运用的制度变迁理论主要是拉坦和林毅夫的制度变迁理论。

1.3.1 拉坦的制度变迁理论

制度变迁作为一种演进的过程,包括制度的替代过程、转换过程与交易过程,是通过复杂的规则、标准和实施的边际调整实现的。新制度经济学认为,制度变迁的来源是相对价格和偏好的变化。而拉坦(Vernon W. Ruttan)的制度变迁理论则更重视科学研究的作用。他认为影响制度变迁的因素很多,其中主要有以下几个方面:

(1)交易费用的降低使制度变迁成为必然。在社会经济生活中,交易费用的存在及其对经济发展的影响是不可避免的。一般而言,交易费用越低,市场的运作会越好。也就是说,交易费用的高低是检验市场机制的效率和发育程度的基本标准。但是,现实中完全的市场即交易费用为零的市场是不存在的。在许多发展中国家,交易费用过高甚至会使市场无法运作。由于市场失灵和市场的不断完善,使得制度变迁和制度创新成为必然。通过建立一些新的制度使市场更容易运作,从而可能增加社会的净收益。

(2)技术进步是制度变迁的重要原因。技术变化决定制度结构及其变化,是制度变迁的重要原因。技术变化对制度变迁的影响是多方面的,技术变迁产生新的收入流,从新的和更为有效的技术中获得潜在收益,是促使个人或团体改变研究方式、发展研究部门的强大动力;对于制度本身来讲,技术的进步降低了制度运作的成本,使得原先不起作用的某些制度安排起作用。离开技术进步,许多制度创新是难以想象的。技术进步在相当程度上降低了制度设计和创新的成本,从而能促进制度变迁的发生。

(3)意识形态影响着制度变迁。意识形态是“一套有关生活行为和社会组织的信仰”。在制度变迁的过程中,主流的意识形态经常起着关键的作用。拉坦认为,意识形态是影响制度变迁的一个重要因素。意识形态对制度变迁的影响表现在两个方面:首先,在制度的选择上,意识形态起着相当重要的作用。在进行资源配置当立法者、管制者面临众多选择而需作出决策时,意识形态便成为决定性的因素。其次,当一种制度选择完成后,与之不相适应的意识形态会阻碍制度的运行,造成制度运行成本的增加。当然,意识形态不是恒定不变的,它会因各种外部情况的变化而改变。随着意识形态的改变,制度也会发生相应的变化。

(4)现存的制度安排使制度变迁存在路径依赖问题。现存的制度安排会影响制度提供新安排的能力。初始的制度选择会强化现存制度的刺激和惯性。因为沿着原有制度变迁的路径和既定方向前进,总比另辟路径方便得多。如果初

始制度安排选择的方向正确,就有利于社会经济的发展;反之,就会成为新制度安排的障碍。制度变迁中这种自我强化的机制,使制度变迁一旦走上某一路径,它的既定方向就会在以后的发展中得到自我强化。

(5)知识存量决定制度变迁的方式和内容。拉坦认为,自然科学知识和工程等方面的进步,会降低科学技术创新的成本。同样,社会科学知识和相关领域如商业、法律、社会服务等知识的增长,会降低制度变迁的成本,使制度变迁的供给曲线向右移动,提高制度变迁的效率,从而增加制度变迁的供给。也就是说,某一社会知识的存量在相当程度上决定了制度变迁的方式和内容。

知识存量对制度变迁的影响,体现在多个方面,现有的知识存量提供一个有关制度环境、各种可能的制度安排及其功效的详尽、透彻的知识,这将为制度创新集团提供一个有效的依据,为其进行制度创新决策特别是具体选择何种制度安排提供帮助。当然,如果现有知识存量的积累不充分,有可能导致最终的制度变迁结果不理想。知识存量对制度变迁的影响,还表现在制度的推行方面,如果一项制度在推行过程中,各执行人员或机构具有与其相同或相近的知识,就必将会减少制度被采纳、应用的阻力,从而使制度执行成本大大降低。

1.3.2 林毅夫的制度变迁理论

新制度经济学关于制度变迁比较著名的模型是林毅夫提出的诱致性制度变迁和强制性制度变迁。诱致性制度变迁是一群(个)人在响应现有制度不均衡引致的获利机会时所进行的自发性变迁;强制性制度变迁是指由政府法令引起的变迁。

诱致性制度变迁的特点可以概括为:营利性、自发性和渐进性。诱致性制度变迁只有在制度变迁的预期收益大于预期成本时,有关群体才会推进制度变迁。由于这种变迁是一种自发的、由下而上、由局部到整体的行为,因此,这种变迁是一个旷日持久的过程。诱致性制度变迁的优势在于,它依据的是一致性同意原则和经济原则。如果它能克服外部效果和“搭便车”的问题,将是制度变迁中最有效率的形式之一。

与诱致性制度变迁相比,强制性制度变迁的优势在于,它能以最快的速度 and 最短的时间推进制度变迁;能以自己的强制力和“暴力潜能”等方面的优势降低变迁的组织成本和实施成本。然而,强制性制度变迁的局限性也是不容忽视的,强制性制度变迁面临着统治者的有限理性、意识形态刚性、官僚政治集团利益冲突以及社会科学知识局限等问题的困扰;而且,它还可能违背一致性同意原则,从而使制度运行的效率大大降低。