

天健文集

第四卷

主编 胡少先



经济科学出版社

天健文集

第四卷

主编 胡少先



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

天健文集：全四卷 / 胡少先主编 . — 北京：经济科学出版社，2013.12

ISBN 978-7-5141-4030-9

I . ①天… II . ①胡… III . ①会计学 - 文集 IV . ① F230-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 278851 号

责任编辑：文远怀

责任印制：邱 天

天健文集（全四卷）

胡少先 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：88191537

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天猫网店：经济科学出版社旗舰店

网址：<http://jjkxcbs.tmall.com>

北京季蜂印刷有限公司 印装

787×1092 16 开 128.75 印张 2 095 000 字

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-4030-9 定价 258.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

《天健文集》编委会

主 任：胡少先

副主任：周重揆 胡建军 郑启华 王越豪 付思福

委 员（按姓氏笔画为序）：

马 超 马 静 王日春 王伟雄 王国海

左 翔 龙文虎 吕苏阳 朱炳有 乔如林

刘加宝 阮响华 李第扩 吴 杰 吴永铿

邹贤峰 汪修生 张云鹤 张希文 张恩虎

陈 翔 陈祖珍 郑耀祥 俞华开 施其林

曹国强 韩厚军 傅钧彪

序 言

今年是天健建所三十周年。作为恢复重建注册会计师制度后浙江省第一家成立的会计师事务所，天健走过的三十年风雨历程，既饱含着天健人的心血和汗水，也是胸怀梦想的会计人为国家建设、行业发展孜孜追求、无悔奉献的一个真实缩影。

《左传》有云：“太上有立德，其次有立功，其次有立言。虽久不废，此之谓不朽。”诚哉斯言！注册会计师要以德立身，就是要以诚信建设为主线，恪守职业道德，牢固树立“诚信、公正、务实、专业”的核心观念；要建功立业，就是要紧紧抓住服务国家建设这个主题，推动会计服务实现新突破，加快我国由会计大国向会计强国迈进的步伐；要著书立说，就是要牢牢把握住文化建设这个契机，进一步丰富行业文化内涵，抒发志向，传承文明，展现注册会计师昂扬向上的精神面貌。

天健历来重视执业质量、制度创新和文化建设。今次编撰的《天健文集》第一至四卷，既是天健人在执业过程中所思所想所感的总结体会，更是传承天健人“自强不息、厚德载物”精神的重要文化载体。《天健文集》第一卷探讨了天健如何加强人才建设，提高管理水平，不断推动天健做强做大做精做优，展示了天健管理团队夙夜不懈、追求卓越的品格；第二卷阐述了天健执业人员对实务中疑难问题技术处理的深刻思考，以及对注册会计师行业发展的独到见解，也可窥得天健人精于专研、勤于笔耕的品质；第三卷汇集了天健历年新任部门经理的心得体会，体现了天健人善于思考、躬于实践的品行；第四卷整理编辑了国内知名专家学者、天健合伙人在天健讲堂、中国上市公司

目 录

联合国的职能及中国的国际地位	沙祖康 (1)
国际会计准则: 动向及感想	张为国 (6)
领导者的工作智慧和人生追求	翁礼华 (24)
金融危机与公允价值会计演进	孙 铮 (28)
我国企业会计准则新变化	应 唯 (36)
可扩展商业报告语言在中国的应用	应 唯 (43)
重视事务所软实力建设 不断提高年报审计质量	周忠惠 (50)
2008 年报重点关注的会计和信息披露问题	李筱强 (64)
在中国上市公司第三十九届财会高峰论坛上的致辞	胡仲明 (67)
财务报表舞弊行为特征及预警信号综述	黄世忠 (69)
后危机时代公允价值会计的改革与重塑	黄世忠 (83)
上市公司退市制度回顾与展望	周勤业 (90)
上市公司并购重组法规解读	邓 舸 (95)
浙江省资本市场的发展趋势	包纯田 (106)
古典诗歌与企业文化	肖瑞峰 (114)
我国企业会计准则建设及其国际趋同: 现状、动态、 影响与展望	陆建桥 (121)
上市公司内部控制建设及问题分析	焦晓宁 (128)
内部控制设计、评价及审计问题	张龙平 (135)
谈谈我国会计师事务所的国际化问题	张龙平 (153)

会计师事务所国际业务拓展与国际化人才培养	汪祥耀 (163)
商务礼仪	戚姚云 (183)
公司治理漫谈	刘 峰 (193)
当前的经济形势与政策走向	王 曦 (196)
上市公司财务管理若干问题的探讨	费忠新 (203)
基于财务主管视角的理财观念与行为	费忠新 (232)
快乐经济学与人生	陈惠雄 (234)
走中国特色社会主义文化发展道路 扎实推进文化	
强国建设	曹文彪 (239)
上市公司监管与信息披露	万 勇 (244)
年报审核中关注的问题分析	陆序生 (247)
上市公司并购重组政策与案例研究	林勇峰 (261)
上市公司财务与信息披露违法违规典型案例剖析及监管	
政策新动向	周 跃 (278)
日本大藏省企业会计审计会发布查账准则、实施	
细则、查账报告规则	高荫蔼 刘杰民 (289)
新会计准则执行中若干问题	胡少先 (301)
论天健文化建设	胡少先 (344)

联合国的职能及中国的国际地位

沙祖康

大家好！让大家晚上来听我的讲话我觉得很抱歉。首先大家都很累；其次我也没有做充分的准备。过去我曾是中国驻外国大使，代表中国政府，捍卫中国利益。现在我是联合国副秘书长，时刻要宣传联合国，捍卫联合国，要公正、独立，不能带任何的偏见，不能歧视任何国家和任何人的政治资格，这都是我在就职时宣过誓的。今天我主要讲两个方面的问题，一个是联合国的主要职能，另一个是中国现在在国际上的地位。

一、联合国的主要职责

联合国主要有三大职责：维护国际安全、保障人权和促进发展。

第一，国际安全。

联合国是在二次大战的废墟上建立起来的，吸取了第一次世界大战后成立的联合国国联的教训。当时的国联搞得非常好，但是就是没有“牙齿”。所谓没有“牙齿”是指国联通过了很好的决议，没有一种力量加以驾驭和执行，因此才爆发了第二次世界大战。所以联合国一定要有力量，有能够执行其决议的手段，这就是联合国最重要的安全理事会的职责，简称“安理会”。“安理会”的主要手段是经济制裁和军事打击。安理会通过决议说军事打击谁就军事打击谁，说经济制裁谁就经济制裁谁。联合国的重要责任就是保卫世界安全。

第二，保障人权。

人权简而言之就是人的基本权利。这其中有两个最基本的方面，一个是公民政治权利；另一个是公民经济社会发展权利。全世界范围来讲，绝大多数的发展中国家都只批准了公民经济社会发展权利，而发达国家都是以签署批准公民政治权利为主，公民经济发展权利为辅。比如美国，只签署批准了公民政治权利。我们国家已经签署批准了公民经济社会发展权利，公民政治权利正在酝酿批准过程中。对于发展中国家来说，公民的经济社

会发展权利是政治权利的基础，没有发展谈不上政治权利。而发达国家的逻辑是人首先要有自由，有了自由才有创造力，才能够实现发展。由此可以看出国际上对人权认识的分歧。因此，国际上在人权问题上历来就有两条路线的斗争。但是，在经济社会发展到一定程度以后，必须要保证公民的政治权利，因此必须进行政治改革。按照我们的理论来讲，政治是经济的集中表现，属于上层建筑的范畴。经济社会的发展必然会推动上层建筑发生改变。因此，我们的经济改革到了一定时期必须要进行政治改革。否则，经济的改革和社会的发展一定会受到瓶颈的制约。

第三，促进发展。

发展包括经济发展和社会发展。促进国家的经济与社会发展，特别是广大发展中国家的发展是联合国的重要责任。这正是我的职责所在。

联合国安理会向来是由美国来管理的，大家一想就知道了。美国到处闯祸，先后挑起了伊拉克战争、阿富汗战争等等。其中美国打击阿富汗是安理会通过决议的，中国也赞成，是合理合法的战争。由于美国对待恐怖主义存在双重和多重的标准，造成对恐怖主义越打击反而越猖獗的情况。反对美国的，美国就认为是恐怖主义，严厉打击；反对别的国家的，美国就认为是人权卫士，反而加以保护。美国天天宣扬要维护人权，经常以人权为借口干涉别国内政，实际上说的比唱的好听。美国攻打伊拉克的理由是萨达姆研制核武器，但是直到现在也没找到核武器。细想一下，当年萨达姆之所以能够发展壮大也是美国的大力支持，用来遏制和威胁伊朗的，可是一翻脸，萨达姆就成了罪魁祸首了。我们有些人很幼稚，觉得资本主义宣扬的民主自由是多么的美好，实际上肮脏透顶、无耻之极。实际上伊拉克战争没有任何其他目的，只有一个字，那就是“油”，这才是战争的根源。再比如苏丹，也是因为地下有巨大的石油资源，被美国搞的分裂成了南苏丹和北苏丹。

目前，中东北非的局势也让美国左右为难。实际上中东北非局势真正的幕后策划者是欧洲。因为那一片都是法国的殖民地，法国人在那里有巨大的利益。所以法国才一马当先，一定要进行经济制裁和军事干涉。法国仍然没有放弃殖民主义的心态，仍然认为那里是其势力范围，所以才鼓动其他国家对比比亚进行军事打击。但是美国是很为难的，迫不得已才支持北欧国家。

同时，我们也看到，尽管美国被一系列的战争搞得焦头烂额，但仍时时不忘中国。对台军售、南海问题、美日韩联合军演等等针对中国的行动，目的都是限制中国的发展。但是，我认为美国这是在垂死挣扎，因为中国的发展势不可挡，无论美国如何阻挠都不会对中国的经济发展造成大的影响。

二、中国目前在国际上的地位

（一）中国的国际地位大大提升

首先，我向大家介绍一个背景。在我之前一共有六位中国的前辈当过联合国副秘书长，但是以前的副秘书长形同虚设，没有什么话语权。因为那时候中国穷，经济社会发展慢，国际上的影响力有限。一直到我的前两任才逐渐好起来。潘基文当选联合国秘书长之后，中国政府含蓄地提出来，中国的副秘书长要掌管实质性的部门，要有实权。这是咱们国家综合实力提升的体现。

中国国际地位的提升主要是因为以下三个方面的原因。第一，中国是安理会常任理事国，具有一票否决权。第二，中国是核武器大国。美国的核武器是说打哪里就打哪里，中国是说打哪里就不打哪里，令美国防不胜防。美国经常谴责中国的人权问题，但从来没有因为人权问题而对中国进行核威胁。因为中国有实力让美国所有的航空母舰和所有的大城市在同一时间全部毁灭。我们承诺过在任何情况下不首先使用核武器，但从来没有承诺过不使用核武器。第三，中国经济的快速发展。中国有无限广阔的市场，全世界都想来中国投资，都想来中国发展。中国三十多年的改革发展取得的成果大家有目共睹。

中国的国际地位现在已经今非昔比。国际上盛传“两国集团”，两国主宰天下。当今世界上的事情，美国同意了，中国也同意了，事情基本上就解决了。因为美国代表着发达国家，而中国是最大的发展中国家，对发展中国家关切的利益有深刻的了解，非常体谅发展中国家的困难，所以自觉不自觉地代表了全世界的发展中国家。中国从来没有反对过发展中国家，涉及到领土争端的另当别论。重大政治问题从来都是站在发展中国家这一边，所以中国的朋友遍天下。

（二）正确认识我国与发达国家的差距及对策建议

尽管中国的国际地位得到了很大的提升，但是我们必须看到中美目前

的差距还是很大的。一个国家的发展是许多方面原因共同促进的结果。这其中最重要的是体制问题。体制是否有利于生产力的发展是很关键的。我们中国由原来的计划经济体制转变为现在的市场经济体制，祖国还是原来的祖国，人还是原来的人，但是政策的变化就带来了祖国河山巨大的变化。因此，从这个角度说，体制与政策决定一切。金融危机之后，大家又意识到我们不能完全搞市场经济，要对市场进行适当的监管和监控，以防止造成大的灾难。这次金融危机以后，国际上都在思考未来发展的模式应该是怎样的。中国三十多年的改革道路充满了坎坷和不平凡，但是总体上是正确的，取得了举世瞩目的成就，为世界树立了一个新的发展模式。为其他国家的发展提供了选择。

尽管中国改革开放三十多年取得了巨大的成就，但在这个过程中也产生了多种多样的问题，比如就业、住房、交通、医疗、城镇化建设、环境污染等等。同时我们还要有危机意识。美国声称对付朝鲜，和韩国多次举行联合军事演习，其实他们真正的目的是在威慑中国，这不是危言耸听。不仅仅在朝鲜半岛的问题上，美国还挑拨越南、缅甸和菲律宾与中国作对。另外，伴随着我国经济的高速发展，我国的自然资源在迅速地枯竭，而且对环境造成了几乎难以恢复的破坏。整体上来说中国人富裕了，但是大量财富集中在少数人手里。中国仍然有 1.28 亿的人口生活在世界贫困线以下。这种不可持续的发展模式带来的资源枯竭、环境污染、社会公平正义缺失等问题日益突出，社会矛盾在加剧，如果不妥善处理就会激起我们社会的变革。我们应该从中东和北非的实践中吸取教训，那些国家社会的动荡和革命，当然有西方国家在背后推动，但是内因是主要的。他们并不是因为穷，也不是因为环境破坏，最根本的原因是社会的不公正。贫富差距、失业、腐败等才造成了这样的问题。经过三十多年的改革发展，中国取得了巨大的成就，但也面临着前所未有的问题，需要大家的共同努力来解决。中国现在需要的是时间、需要的是稳定。在这种情况下，我相信我们智慧的中国人民一定会克服困难，重新振兴中华，实现中华民族的伟大复兴。

2012 年要召开一个世界峰会，主题是可持续发展方面的，主要包括经济发展、社会发展和环境保护三个方面的内容。十余年前在巴西召开过一次地球峰会，讨论制定了可持续发展的指导原则。近年来中国的发展也是在可持续发展原则的指导下进行的，包括国家提出的科学发展观都遵循了

可持续发展的原则。

一个国家总有自己核心的、重要的利益问题，比如周边问题。但是积极的参与国际规则的制定也是我们国家的核心利益。国际规则是大国、强国、富国制定的，小国、弱国、穷国只能遵守规则。中国是大国，正在走向富强，我们要积极参与国际规则的制定。中国人要有自尊心。我们不应该歧视别人，每一个国家和民族都有自己的优点，但是千万不要有自卑感，也不能崇洋媚外。毛泽东说中国人民站起来了，能够屹立在世界民族之林了。我们有这个能力。我们只有自己尊重自己了，别人才能尊重你，这不是宣扬狭隘民族主义，而是我们现在太需要这一点了。

——本文为 2011 年 8 月联合国副秘书长沙祖康在天健会计师事务所部门经理继续教育培训会上所作的专题演讲摘要。

国际会计准则：动向及感想

张为国

今天感到很高兴，又重新回到天健。和天健很有缘分，在我当中国证监会首席会计师的十年里，天健一直是我十分推崇的事务所。从成立到发展至今，唯有天健团队是从来没有经过大变动的。原来的大华、深圳中华等事务所都相继被合并或因发生问题而消失，有些事务所虽然还在，但是领导也已经换过很多。天健一直保持这么好的团队、好的名声非常不容易。事务所在发展中难免会碰到一些困难，产生一些问题，面临相当大的压力。以前我在证监会工作的时候，有人认为好的所、大的所不应该出问题，不应该犯错。但是我始终坚持这样一个理念，审计是凭概率的，凭判断的，我们只能要求好所、大所犯错误的概率低一点，可以比平均水平低，但还是应该允许存在一定的犯错概率。对事务所惩罚是必要的，但一棍子打死是不可取的。诚然，证券市场还是要加强监管。总的来说，天健是个好所，在国内已经逐步树立起品牌，而且我也非常赞同财政部力推国内所做强做大品牌的战略。天健也有我的许多好朋友，如郑启华、王越豪、韩厚军、吕苏阳等都是证监会聘任过的发审委委员，我和朱炳有既是同学、我也是他的老师，今天，大家在一起很开心。

今天主要给大家讲讲国际会计准则的动向与感想这个专题，共分四个方面。

一、国际会计准则委员会概况

首先是国际会计准则委员会的概况。国际会计准则委员会是一个半官方的机构。它不属于联合国下面的组织，从名义上来说，属于民间组织，但是有相当大的官方背景。这个组织的核心有两个机构：一个是托管人委员会，类似于单位的董事会，里面的委员都不是全职，都是社会名流，具有制定我们这个机构的大政方针、章程修改、任命委员会的委员、筹款、

制定运行规则等职责。现在形成的惯例是由中注协的会长来担任中方的委员，所以代表中国的第一任委员是刘仲藜部长，两年前由李勇副部长接任。现在的托管人委员会委员是与会计相关的一些社会名流，主席是法国的财政部长和证监会主席，是非常著名的专家，也是国际证监会组织的技术委员会主席。

另外一个就是准则委员会。一共有 16 个成员。地区构成如下：亚太地区 4 个，欧洲 4 个，北美 4 个，南美 1 个，非洲 1 个，还有两个机动。专业构成人员都是代表着和会计信息相关的各个方面的人士，2 个是某两个国家的会计准则委员会的主席；5 个是报表编制者，一般是某大公司的财务总监，如沃尔沃的财务总监，德意志银行的财务总监、日本住友商社的财务主管等；3 个是报表使用者，往往是证券分析师出身；2 个是审计师；4 个是监管者，像我就是来自中国证监会的。委员会的委员是从不同视角看一个准则该如何制定。委员中最多的是美国人，因为现在美国股票市场的规模还是最大的，是我国证券市场的 3 到 4 倍。不同背景人员从不同的视角来审视国际会计准则的制定。我是 2007 年担任国际准则委员会委员的。国际会计准则委员会中，最早只有一个来自发展中国家，就是南非。南非尽管是黑人当政，但社会精英还是英国人，南非在国际会计准则委员会、国际审计准则委员会中一直是有的，而且专业都是很强的。所以我们不能简单地把南非看作是发展中国家的代表。后来我担任委员之后，又增加了来自巴西、印度和韩国的委员，这些都代表着发展中国家的声音在不断上升，地位在不断提高。印度的委员是毕马威的，他的任命在印度引起了一些纷争。因为他是印度人，但是在美国工作，不持印度护照，而且当完这一届就不做了，印度对此很有意见。说明印度的相对地位还是没有中国强大。

我要说明的是，我们国际会计准则委员会所有的工作都是公开的，我们网站上的资料也非常全面。大家如果要研究国际会计准则，只要上我们的网站就可以了。我们每一次开会，都会提前把文件上传网站，你可以下载。会议中所有的征求意见稿、决定、准则都可以在网上找到，所有技术讨论都要公开，包括反对的意见。所有的会议都在网站全球转播，会议结束后都会马上形成会议纪要。一般来说，一些重大的专业问题要 5 人以上讨论、投票表决，三分之一以下的委员可以讨论一些小的专业问题。我们所有准则出来以后，都会做一个详细的投影片。如合并报表的准则投影就

有 100 多张,这对于你们开展培训会非常方便。从我们网站下载的可以有国际会计准则委员会的标识;但如果翻译成中文,按中国的会计准则进行修改了,就不能挂国际会计准则委员会的标识了。

二、会计准则国际趋同的趋势

(一) 国际会计准则趋同的现状

实际上,国际会计准则委员会在 1973 年就已经成立,当时的委员会是比较虚的,尽管也制定了四十多个会计准则,但是制定的准则都比较简单,合订本大概一共才一百多页。2001 年,也就是亚洲金融危机之后,国际会计准则委员会改成了现在实体性的机构。所谓实体性机构是指原来的会计准则委员会没有专职委员,都是兼职,而现在是统一高薪聘请,住在伦敦,有一批专职的委员在那边工作,还有几十个专家为委员服务。

新的国际会计准则委员会成立后,最具有里程碑意义的事件发生在 2002 年,欧盟作出采纳国际准则的决定。随着欧盟一体化的进程,欧盟国家觉得有必要统一他们的会计制度。因为原来欧盟每一个国家使用的会计准则是不同的。这一事件是非常关键的,如果没有欧盟带头,可以说就不会有现在全球规模的国家采用国际会计准则,所以说欧盟带头采用国际会计准则具有决定性的意义。欧盟之后,又有三个国家与地区相继跟进,澳大利亚、南非和香港在 2003 年决定采纳国际会计准则。欧盟和后面的这三个经济体在 2005 年就全面采用了国际会计准则。2006 年,中国颁布与国际准则趋同的会计准则,走在了世界的前列。因为当时其他很多国家还没有开始采纳国际准则,我觉得这是财政部非常关键的一个决定。我国的新会计准则在 2006 年 2 月在人民大会堂颁布,2007 年开始在中国上市公司中采用。

在此之后,另外一个非常有里程碑意义的事件是:2007 年 12 月,美国证监会决定取消外国公司编制差异调节表的要求。原来所有企业去美国上市,不管你采用什么准则,都必须按照美国的准则编制报表,给美国的投资者看,同时编制差异调节表。2007 年 12 月之后,美国取消了这一要求,即在美国上市的公司,只要采用了国际会计准则就没有必要按照美国的准则编制调节差异表。这一事件的影响是非常大的。目前,在美国大概有 500 多家外国的上市公司采用国际准则编制财务报表。这在整个国际准则发展进程中也是一个非常重要的步骤。在这之后,会计准则全球趋同的趋势就

加快了，很多国家纷纷决定直接采用国际会计准则，或者制定了路线图。

目前，有 100 多个国家和地区采用了国际会计准则，其中绝大多数是全面采纳，而不是趋同的模式，即不再采用本国的会计准则，包括三分之二的 G20 国家。这里有一个简单的概述，2005 年是法、德、英、意大利等欧盟国家以及澳大利亚和南非，2008 年是土耳其，2009 年是韩国，2010 年是巴西，2011 年是加拿大，2012 年是阿根廷、墨西哥和俄罗斯，中国台湾是从今年开始全面采纳国际会计准则。中国、美国、日本、印度和印度尼西亚等国家仍然采用趋同模式。沙特于 2012 年制定了采纳国际会计准则的路线图，准备用五年左右的时间全面采用国际会计准则。在座的各位如果要了解世界各国采用国际准则的概况资料，可以登录国际会计准则委员会的网站进行查询。

（二）国际会计准则趋同过程中面临的主要障碍

国际会计准则趋同是一个大趋势，而且很明显的一点，如果回到十几二十年前，要搞一个国际会计准则，美国人会说美国准则就是国际准则，没有必要搞一个国际准则。现在来看，这个时代已经完全过去。世界上已经没有任何一个国家在走国际化的过程中采用美国的会计准则标准。美国准则成为一个国际准则标准的时代已经过去了。这是一个非常大的进步，但是我们在国际准则趋同过程中也面临一些障碍，在这里给大家概括一下：

第一，主要国家，尤其是美国是否决定全面采用 IFRS 将严重影响国际趋同的进程。

美国始终想要与国际准则趋同。实际上，国际会计准则的制定受美国的影响是非常大的，16 位委员中有 4 位美国人，托管董事会成员中的四分之一也是美国人，解释委员会也大量是美国人，但是美国人又不大愿意采用国际会计准则，这对会计准则的国际趋同造成非常大的困难。我们在制定准则的过程中始终要和美国委员吵架，因为美国人习惯于规则导向的准则，任何东西都非常细致，这从单个的国家角度来说是非常有道理的，但这对国际准则就非常不适用。因为没有办法把某一个国家特定环境下的很细的规定放到国际场合。这就是我们和美国发生矛盾的非常大的一个原因。从美国人的角度这是可以理解的，因为我在中国证监会担任首席会计师的时候有体会，站在一个国家的角度的时候，当然规则越细越好，执行方便。但是放到全球角度就麻烦了，举个例子来说，我们现在在制定保险准则，保险准则涉及的面也

是非常广的,这其中很重要的一个事项就是保单取得成本,从保险公司来说,最大的成本就是保单取得成本,创设一个保险产品,销售保单,成本占了很大的比重,会计问题的核心就是这些成本要资本化还是费用化,如果要资本化,哪部分要资本化?我们和美国委员在想办法实现趋同。两年前,美国人突然拿出一张清单说我们国家规定了哪些成本可以资本化,哪些需要费用化。这对于一个国家来说是可以的,但对于国际准则就不适用。比如,美国的牙医保险,美国委员认为应该计入到保单取得成本,但是站在全球的角度,许多国家表示,牙医保险不是每个国家都有的一种保险,其他还有女性员工产假期间的工资成本计算。所有这些都表明:面临美国这样一个规则导向的国家,制定国际规则是非常困难的。如果美国不采纳国际会计准则会对国际准则的制定造成非常大的压力。

第二,此次全球金融危机后,主要经济体变得越来越关注准则的经济后果,使准则的制定面临严重的政治压力。

会计是一个计算口径,计算方法的差异影响了企业的利润和净资产。我们现在国际会计准则委员会制定准则大量的精力不是放在传统的固定资产等会计科目上,而是放在金融工具上,是与金融产品相关的。金融企业很大的一个特点就是资本比较少,大量的都是负债经营。所以,一个减值准备的变动会导致净资产变成负数。同样的,一个金融工具是用公允价值计量还是用摊余成本计量,对制造业来说,影响不是非常大,对金融机构却有天大的影响。采用公允价值计量,一旦公允价值大幅度下降,可能导致企业资产为负,宣告破产。表面上来说,企业都希望制定一个高标准的国际会计准则,但实际上都希望制定的国际会计准则不要对自己企业的报表产生较大的影响。所以制定全球适用的国际会计准则非常困难。制定的准则很可能对某些国家的重要企业产生致命的打击。比较典型的例子,大家都知道现在各国都处在低利率,国债利率也非常低。十几年前保险公司发的保单和养老金的产品,那个时候利率都是5%~10%,甚至更高。按照目前的折现率来计算和之前按照高利率时的折现率计算的差别是非常巨大的。所以我们在这些方面面临非常大的压力,有的时候不得不采取折中的策略。大家应该能感觉到国际会计准则不仅仅是一个会计理念的问题,涉及到很多因素之间的平衡问题。这是这次金融危机后带来的最明显的一个后果。因为大家都知道,这次金融危机对西方主要发达国家的金融机构