

# 会计准则与金融监管规则分离的有效性

## ——基于经济学视角的分析

亓成伟

(白城建设银行 吉林 白城 137000)

**[摘要]** 在后危机时代背景下, IASB 征求采取“预期损失模型”反映出金融监管规则针对会计准则及原则的“干预”, 违背了会计准则及原则制定的独立性原则。不但有研究表明会计准则和金融监管规则应该始终坚持分离的存在模式, 然而从经济学角度论证的分离有效性匮乏。现代制度经济学的产权理论和新兴古典经济学的交易费用理论是分离的有效性演技提供了全新的机遇。研究结果表明, 会计准则及原则和金融监管规则分离遵循了会计产权的“自然有序体系”, 能够充分减小宏观金融监管当局公共会计产权主体诉求对单位个体微观会计资源的妨碍, 使制度运营的内在交易费用得以减少, 它的本质是一种可以提升资源配置效率的帕累托改进制度安排抉择。

**[关键词]** 会计准则; 金融审慎监管; 会计产权结构; 内生交易费用; 帕累托改进

针对会计准则和金融监管规则分离的命题, 不仅具有分析集中阐释分离的缘由, 从而确定分离是金融经济发展的方向, 但是忽视了对于会计准则及原则和金融监管规则分离有效性的论证。会计准则及原则和金融监管规则分离当做一种经济制度安排, 能够把它放置在制度分析框架当中进行思考。这篇文章对会计准则及原则和金融监督管理规则分离的制度进行明确的解析, 并以此为基础, 试着凭借现代制度经济学的产权理论、制度变迁理论和新兴古典经济学的交易费用理论, 针对会计准则及原则和金融监督管理规则分离的制度进行有效的评价, 希望能够给会计准则及原则以及金融监督管理规则分离的制度实践、宏观金融监管职能的履行、全球统一高质量会计准则及原则的构建和我国会计准则及原则的理性提供一个有价值的参考。

### 1 会计准则及原则和金融监督管理规则分离的制度根源分析

即便会计准则及原则的硅脂对象和金融监督管理客体都涉及会计活动与会计信息, 但是作为两项正式制度安排的管制金融经济, 会计准则及原则和金融监督管理规则所属的经济领域不同, 研究范围也存在差异。这样一种天然的内部差异化特点造成会计准则及原则和金融监督管理规则共同作用在金融机构运行过程中, 制度矛盾和摩擦难以避免, 一定程度上解释了分离模式是二者共存的必然趋势。

#### (1) 木质及属性

会计准则及原则不属于人类历史的不变产物, 也不是产生在会计出现的最初阶段。会计准则及原则是社会经济发展至所有权和经营权分离的阶段, 给规范会计实务处理、统一会计信息披露来维护投资者与债权人等利益并且为国家宏观经济管理服务进而设计的一项会计行为准则的公共条约。会计准则及原则最基本的属性就是规范会计行为的技术标准型, 站在这一角度来看, 它仅对会计的行为产生约束, 没有义务与能力指导金融监督管理行为等等其他的经济行为, 也不应该受到将宏观金融监督管理规则作为代表的其他经济行为规则的干涉与介入, 需要独立制定。

#### (2) 利益诉求有序抉择

会计准则及原则和金融监督管理规则在有关方利益诉求的保障体系上具有差异性。将 IASB 和 FASB 作为代表的会计准则及原则制定机构沿袭“决策有用观”为先、兼顾着“受托责任观”的财务报告观念。这样一来, 以会计准则及原则生成为基础的会计信息主要致力于满足投资者经济决策需要, 将投资者利益保障作为主要方向。然而金融监管行为的目的在于防范和掌控金融风险, 保障金融机制安全与可靠, 以此为基础, 金融监督管理规则的目的在于保障金融消费者的合法权益, 防止由于信息不对称、外部性、利益博弈等导致的金融市场失灵针对弱势群体存在利益矛盾的时候, 金融监督管理对金融消费者的利益进行优先保护。

### 2 会计准则及原则和金融监督管理规则分离的有效性评价

现代制度经济学相关研究结果表明, 制度安排是否合适的判定以及制度变迁的方向预测都和效率有关。帕累托最优是经济学

层面的效率标准, 将帕累托作为目标的经济变迁是帕累托改进过程, 它是达成帕累托最优的途径。针对制度分析来讲, 制度安排和制度变迁的本质表现出一种目的在于提升经济效率的帕累托改进行为。这样一来, 会计准则及原则和金融监督管理规则分离被当做一种制度安排抉择, 它可以有效的思考制度效率的改进效果。会计准则及原则和金融监督管理规则分离同样也是合一的抉择, 其实质上属于非生产性制度的分工范围, 能够在新兴古典经济学分工和交易费用理论架构中进行分析。制度安排的核心就是产权问题。会计准则及原则被当做一种制度安排, 其实质是一种产权制度。会计准则及原则和金融监督管理规则分离的有效性评价应该站在考察会计准则及原则的产权制度设计以及宏观金融监督管理职能的角度对其进行履行。

### 3 会计准则及原则和金融监督管理规则分离的有效性经验证据

这一次全球金融危机当中备受瞩目和推广的西班牙银行动态拨备制度可以当做会计准则及原则和金融监督管理规则分离的制度有效性的经验证据。

西班牙是全世界最初实践动态拨备制度的国家。它的动态拨备模式也堪称经典。1970-1980 年发生的银行危机让西班牙银行监督管理当局意识到原来具有准备金制度会阻碍银行风险的确认, 造成经济正常时期贷款拨备的效率下降, 然而在经济衰退的阶段却有很大幅度的拨备效率, 这样扭曲了银行风险的抵抗力, 进而威胁了银行机制的安全和稳定。

### 4 总结:

IASB 推出的意义在于应对金融工具减值会计顺周期性质的“预期损失模型”试着站在会计技术的角度掌控金融体系面对的广泛信用风险来维持金融的稳定, 变成宏观金融监管当局“干预”会计准则及原则制定的产物, 不但与会计准则制定的内在规律相违背, 还超越了会计的界线和职责。会计准则及原则和金融监管规则间应该始终坚持分离的存在模式, 它是一种充分的制度安排抉择。

#### 参考文献:

- [1] 郑伟. 预期损失模型缺陷与会计监管独立性问题研究——基于对 IASB《金融工具: 摊余成本和减值》征求意见稿的分析[J]. 会计研究, 2010, (5).
- [2] 董盈厚. 会计准则国际趋同背景下典型会计模式的制度解析与启示[J]. 郑州大学学报(哲学社会科学版), 2012, (3).
- [3] 杨小凯, 张永生. 新兴古典经济学与超边际分析[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2000.
- [4] 董盈厚. 财务会计与税务会计分离理论扩展研究[M]. 北京: 经济科学出版社, 2011.
- [5] 徐明东, 陈学彬. 动态拨备模式的国际比较与中国模式探讨[J]. 复旦学报(社会科学版), 2012, (1).