

公允价值视角下会计职业判断能力的培养分析

郑智勇¹, 陈洁², 肖婧婧², 陈冰倩²

(1. 宁德职业技术学院 财经管理系, 福建 宁德 355000;

2. 厦门大学 嘉庚学院, 福建 厦门 363123)

摘要: 公允价值计量问题是当今国内外财务会计探索的复杂问题, 尤其在市场环境不活跃的状况下, 公允价值计量难度更大。随着公允价值计量相关的准则逐步得到完善, 会计人员的职业判断能力却限制着其发展与应用。所以, 只有对会计人员的会计职业判断加以重视与培养, 公允价值计量模式才能得到突破性的发展。借鉴和弥补了前人在相关层面的研究基础, 采用理论分析的方式并以卢因行为模型和马斯洛需求层次理论为基础, 充分对公允价值计量与会计职业判断能力进行一般性分析, 提出了培养公允价值会计职业判断能力的建议。

关键词: 公允价值; 会计人员; 职业判断能力

中图分类号: F233

文献标识码: A

文章编号: 1671-931X (2019) 03-0037-06

37

一、引言

在经济高速发展、科技飞速进步的环境下, 会计风险和不确定性增加, 而公允价值计量能够立足于现在和未来, 更好地为信息使用者提供高质量的会计信息。因此, 引入公允价值作为会计的计量方法得到了会计领域的普遍认可。为了更好利用公允价值进行会计计量, FASB 和 IASB 等研究与制定会计准则的机构都在积极开展相关的研究, 并且也都有取得较为显著的成果。但公允价值计量如何具体地实施等诸多问题, 仍然是会计领域中的难点。公允价值的发展受诸多因素的制约, 从公允价值计量模式的选择、公允价值计量的过程和公允价值的信息披露来看, 都需要运用到会计人员的会计职业判断能力。由此看来, 公允价值计量的应用离不开会计人员的会计职业判断能力。

但是, 我国经济仍在成长, 大数据时代带动着传统财务会计的转型, 会计人员的职业判断能力总体

水平不高, 这样的水平要满足当下公允价值计量对会计职业判断能力的大量需求还是远远不够的。因此, 在 2001 年我国修订的企业会计准则中回避了公允价值计量的使用。后来, 基于会计审计国际趋同的迫切需求、风险性和不确定性经济业务伴随着市场发展的增加以及我国会计监管及会计职业环境的改善, 在 2006 年 2 月发布的企业会计准则中重新引入并使用公允价值计量, 并在 17 项具体的准则中直接运用。在 2014 年 1 月发布的 CAS39, 适用于企业会计准则要求或允许采用公允价值进行计量或披露的情形(包括金融项目和非金融项目)。公允价值计量的相关准则逐步得到完善, 但会计人员的会计职业判断能力却限制着其发展与应用。所以, 只有对会计人员的会计职业判断加以重视与培养, 公允价值计量模式才能得到突破性发展。

因此, 在当下传统财务会计的转型、业财融合的环境下, 公允价值计量模式需进一步得到发展与应用。为了提高我国会计人员的整体专业素质, 改善我

收稿日期: 2019-02-14

作者简介: 郑智勇(1992-), 男, 福建福州人, 宁德职业技术学院财经管理系助教, 研究方向: 财务会计理论; 陈洁(1997-), 女, 福建三明人, 厦门大学嘉庚学院 2015 级会计学本科生; 肖婧婧(1997-), 女, 福建漳州人, 厦门大学嘉庚学院 2015 级会计学本科生; 陈冰倩(1997-), 女, 福建泉州人, 厦门大学嘉庚学院 2015 级会计学本科生。

武汉职业技术学院学报二〇一九年第十八卷第三期(总第一百零一期)

国会计信息的质量,本文将基于公允价值计量的视角来探究会计职业判断能力的培养,采用理论分析的方式并以卢因行为模型和马斯洛需求层次理论为基础,充分对公允价值计量与会计职业判断能力进行一般性分析,提出了培养公允价值会计职业判断能力的建议。

二、文献综述

国内学者以公允价值会计职业判断为主要研究目标,阐述了不同的观点。从公允价值与会计职业判断之间的关系来看,刘丽华、李月娥(2009)^[1]从公允价值计量要合理运用会计职业判断和会计职业判断质量的影响,得出了促进会计职业判断就要提高会计工作人员的综合素养,打造科学职业判断的环境,推进公允价值合理运用的方法和措施。侯宇(2011)^[2]从公允价值运用条件依赖于会计职业判断能力、会计职业判断能力的重要性是由公允价值计量属性决定的等方面,论述了公允价值与会计职业判断的关系,提出了促进公允价值在运用时会计职业判断的方法。秦晓东等(2017)^[3]基于公允价值与职业判断的关系,在公允价值选择权的运用、估值过程和信息披露方面重点探讨了公允价值对会计职业判断能力的要求。

从在公允价值会计职业判断运用过程中的风险和问题出发,蒋泽生(2009)^[4]指出了公允价值会计职业判断会受会计人员的职业能力、职业道德素养和环境的影响,容易造成在公允价值会计职业判断中存在着随意性,也有可能使得公允价值职业判断具有转变为不可控风险的可能性。徐冬梅(2010)^[5]认为由于会计相关法律法规的不健全以及公允价值判断存在着理论的漏洞和缺陷等方面论述了公允价值会计职业判断运用过程中的风险,还提出了不断稳固和加强会计相关法律法规的监管体系等措施,从而降低公允价值会计职业判断的风险。徐铁祥(2016)^[6]通过问卷调查法和因子分析模型研究表明,会计职业判断主体的主观能动性是影响公允价值会计职业判断风险的重要因素。

从上述国内外的文献综述中可以得出,在公允价值会计职业判断的方面上结合二者提出问题并对其研究是非常少的,在这些少数文献当中的研究又是片面的,在研究的过程中,很少结合心理学科和组织行为学等其他方面进行探讨。而国内学者在会计职业判断和公允价值会计职业判断这两个方面主要还是停留在理论分析的层面上,尽管考虑到了从多个方向来进行论述,但运用到实证分析并与理论分析结合起来的研究相对来说是很少的。本文借鉴了前人在相关层面的研究基础,以卢因行为模型和马斯洛需求层次理论为基础,采用理论分析的方式充分对公允价值计量与会计职业判断能力进行一般性分析,具体从公允价值计量在会计职业判断能力的

体现、要求和联系三个方面来体现,提出了针对培养公允价值会计职业判断能力的意见和建议。

三、公允价值与会计职业判断能力的一般性分析

(一) 公允价值计量在会计职业判断能力中的体现

在会计计量的过程中,为了定期并及时地向会计信息的使用者提供相关的会计信息,会计人员需将持续经营的企业划分为年度、季度、月度等阶段,并基于权责发生制原则,对那些结果尚且不能确定的交易活动或事项进行估计与判断。例如,当企业想要明确固定资产的使用期限和净残值时,需要会计人员根据该固定资产的消耗方式、性能、技术发展等,综合各种情况进行会计估计。会计人员的会计估计与其具有的会计专业判断能力是密不可分的。因此,一笔经济业务从确认、到计量、再到最后的信息披露,都要涉及到会计职业判断。公允价值计量作为会计计量属性之一,所以会计职业判断贯穿在公允价值计量的整个过程。公允价值在会计职业判断中的体现主要表现在:

1.公允价值计量模式的选择与使用需要会计职业判断

公允价值的运用极其广泛,它能运用于金融工具的计量,还能运用于非金融工具的计量,比如运用于投资性房地产、生物资产等。虽然涉及计量的会计准则中有70%的具体准则运用公允价值进行计量,但其使用也是有约束性条件的。这些适用条件要求会计人员根据所收集到的资料,并利用现有的知识进行判断。例如,在金融工具的确认和计量中,企业会计准则规定,满足以下条件之一的应被划分为交易性金融资产或金融负债:取得该项金融资产或承担该项金融负债的目的主要是为了在不久的将来将其售出或回购;它是被进行集中管理的、可辨认金融工具组合的一部分,并且有客观证据表明企业近期内将使用短期获利方式管理该金融工具组合。

以上两个条件在准则中没有进行明确的界定,会计人员需借助会计职业判断能力对金融工具进行确认。如果该项金融资产或金融负债以公允价值计量,可以消除或显著减少因金融资产或金融负债的计量基础不同而确认或计量相关收益或损失的不一致性,应使用公允价值计量,且其变动在当期损益中进行确认。在此项规定中,“可以消除”与“显著减少”都没有明确的标准作为界定条件,会计人员的会计职业判断能力将在很大程度上发挥作用。

由此看来,会计人员要利用其所具备的会计职业判断能力来判断和分辨各项资产和负债适用公允价值的条件。因此,会计职业判断能力在公允价值计量模式的选择中就显得尤为重要。

2.公允价值计量的过程需要会计职业判断

公允价值会计最基本的就是公允价值计量的过程。整个过程都需要会计人员的会计职业判断,主要体现在如下方面:

(1)辨别主要市场或最有利市场

为了真实且公允地进行会计计量,市场价格应作为会计计量中的基本计量属性。在CAS39中,假设资产或负债的交易是在主要市场的环境下进行的。当主要市场存在时,无论其他市场的价格是否更有利,也必须选择主要市场的价格;当主要市场不存在时,企业的会计人员应该综合考虑各项交易费用后,确定一个最有利市场的价格。所以,会计人员应当具备一定的会计职业判断能力,才能准确地判断是否存在主要市场,当其不存在时,则应当找出最有利市场。

(2)选择并确定合适的估值技术

在会计人员无法获得可观察的市场价格时,应使用估值技术来确定公允价值。目前比较常用的估值技术有三种:市场法、收益法、成本法。在会计准则中,并没有明确最适用于公允价值的计量的估值方法,也没有规定估值技术在公允价值计量中的优先使用权。当有多种估值技术可选用时,会计人员无论选用何种估值技术,都应当对各种估值结果的合理性进行比较和判断,结合会计主体实际情况,选出当前情况下最公允、最可靠的金额作为计量结果。

因此,使用估值技术确定估值结果的整个过程都离不开会计人员的会计职业判断能力。只有确定合理的公允价值金额和准确分析各种估值技术的适用性时,才能保证计量结果的可靠性和公允性。

3.公允价值的信息披露需要会计职业判断

会计主体需要披露相关信息和事项,以便会计信息的使用者做出恰当、合理、有利的决策。其中,披露的信息包含着许多重大不确定事项。我国现行的会计准则的特点是原则导向型,在CAS39——公允价值计量会计准则中,只是明确了会计人员进行信息披露时应当遵循的原则,没有直接对会计人员进行详细具体的指导。

因此,会计人员就需要对会计准则进行精确、详细的解读,并利用其具备的会计职业判断能力,使其披露的相关信息更加可靠和充分。会计人员应具备一定的会计职业判断能力,识别并区分必须披露、可以披露、不应披露的事项,选取对信息使用者最有价值的信息,完善公允价值计量的信息质量,进而更好地为信息使用者的决策服务。

(二)公允价值计量对会计职业判断能力的要求

卢因提出了卢因行为模型: $B=F(P;E)$ 。在这个行为模型中,B表示的是个人行为,P表示的是个体内在的心理因素,E表示的是个人所处的环境因素。从这个模型可以看出,一个人的行为受到两个因素的影响:内心心理和所处环境。卢因行为模型同样也

适用于公允价值会计职业判断的探究。

我们可以认为会计人员的公允价值会计职业判断受其内在心理和其所处的环境所影响和制约。其中,在公允价值会计职业判断中,会计人员的主体因素主要包括会计人员的专业知识储备和需求动机等,环境因素主要指的是企业内外部环境以及当下现行会计准则环境。以下将从主体因素和环境因素来分析公允价值对会计职业判断能力的要求。

1.主体因素

(1)会计人员的知识储备和经验

公允价值一直是会计工作中的难点,它的复杂性、多变性和不确定性要求会计人员不仅要有合理的知识结构,而且还需具备丰富的知识量。会计人员的实务经验能使其能够获得需要判断的特定事项的知识,为在以后工作中遇到相同或者相似的问题时提供参考和依据,使其能够更快、更好地处理工作上的事项,从而培养会计人员的公允价值会计职业判断能力。如果会计人员的知识储备和工作经验方面表现匮乏,那么将不能很好地处理与公允价值计量相关的会计事项,导致职业判断质量较低,甚至无法做出合理的职业判断。

(2)会计人员的专业技术能力

公允价值计量工作作为一项有着高度专业性、复杂性的特征的工作,且参与其中的会计人员需要进行公允价值会计职业判断,因此,高质量的公允价值会计职业判断工作就要求会计人员具备一定的专业技术能力,主要包括以下能力:第一,会计人员的专业理解能力。在进行公允价值会计职业判断时,会计人员对制度、准则的精准解读有利于其做出合理的职业判断。会计人员能否准确解读制度、准则对其公允价值会计职业判断能力水平的高低起着决定性的作用。第二,会计人员的专业分析能力。公允价值会计职业判断的本质是权衡、取舍多种方案的过程,整个过程都依赖于会计人员的专业分析能力。第三,会计人员的持续学习能力。随着社会经济的发展和社会经济结构的改变,会计制度、准则也会相应调整。只有持续学习新的会计知识,才能跟上制度、准则调整的步伐。持续学习对于一个会计人员是至关重要的。

(3)会计人员的需求和动机

根据马斯洛的需求层次理论,需求是所有行为的动机和来源,需求触发动机,动机驱动行为。同理,马斯洛需求层次理论也适用于那些需要做出会计职业判断的会计人员。当会计人员要满足生理需求或安全需求时,其动机是追求自身的经济利益,这时,他们就会选择服从管理层不合理的要求,滥用公允价值会计职业判断的职权,导致会计职业判断的质量降低;当会计人员要满足社交需求、尊重需求或自我实现需求时,其动机是实现自我价值和得到社会认可,这时,他们往往会做出合理的职业判断。

(4) 会计人员的职业道德水平

在公允价值会计职业判断中,会计人员的职业道德使其在处理与公允价值相关的会计事项时,按照法律法规等更加真实客观地反映会计事项。如果会计人员具有较高的职业道德水平,那么就能够更加公允、更加客观地处理与公允价值相关的会计事项,提高公允价值会计职业判断的质量,为会计信息的使用者提供更准确的信息;如果会计人员的职业道德水平低下,不能公正地进行公允价值会计职业判断,不能抵挡住外界的干扰和个人利益的诱惑,那就很难公允客观地进行会计职业判断,从而导致公允价值会计职业判断质量较低。

2. 环境因素

(1) 企业内部环境

企业的内部环境是组织内部的一种共享价值体系,其对公允价值会计职业判断产生影响的因素主要有:公司治理结构的完善程度、会计人员的奖惩机制、企业内部控制制度的健全性和企业公允价值评估程序的标准化程度。公司治理结构的完善程度越高,在一定程度上能减少管理人员在公允价值会计中对会计人员判断的干扰和误导,使得会计人员能独立进行高质量的公允价值会计职业判断;企业对会计人员的奖励和惩罚机制越到位,越能提高会计人员解决问题的积极性和努力程度,使其进行公允价值会计职业判断时更加谨慎、公允,提高公允价值会计职业判断的质量;企业内部控制机制越全面,越能约束会计人员的行为,使其能遵守相关的法律法规,做出质量更高的公允价值会计职业判断;企业公允价值评估程序越标准,越能降低会计人员进行公允价值会计职业判断时的主观性和自由度,使结果更加公允合理。

(2) 外部监管环境

外部监管主要由政府监管和社会监管构成。政府监管是通过出台法律法规,限制会计人员进行公允价值会计职业判断时的违规行为;社会监管指的是通过会计师事务所等对进行公允价值会计职业判断的会计事项的审计、监督活动。会计人员滥用公允价值会计职业判断职权进行违规行为操作主要是受违规行为被发现的概率以及要承担的后果和接受的惩罚力度所影响的。因此,无论是政府监管还是社会监管,都必须加大监管力度和惩罚力度,制定明确的奖惩机制,从而做出合法、合理、公正的公允价值会计职业判断。

(3) 会计准则环境

会计准则是会计人员处理所有会计事务的指导方针和指南。2014年中国财政部颁布的CAS39——公允价值计量准则明确了会计人员进行公允价值计量活动的原则。它提升了会计人员进行公允价值会计职业判断的空间。会计准则内容越完善,可在一定

程度上降低会计人员进行公允价值会计职业判断时的随意性。会计人员的行为依据越充分、主观程度越低,其判断结果的质量将更为合理、公允、可靠。实际上,公允价值计量实务中总会出现一些准则没有涉及到的或者无法涵盖的事项,这可能导致会计人员自主做出不合理的公允价值会计职业判断。因此,完备的会计准则环境将有效培养会计人员的公允价值会计职业判断能力。

(三) 公允价值计量与会计职业判断能力的联系

通过以上对公允价值和会计职业判断的探究和分析,我们不难看出会计人员进行公允价值计量时对会计职业判断能力的充分运用。如果没有会计职业判断能力,公允价值将难以发挥其作为一项会计计量属性的作用,不仅不能为会计信息的使用者提供更相关的会计信息,而且也不能保证会计信息的可靠性。由此我们可以得出:公允价值的运用与发展有赖于会计人员的会计职业判断能力的培养与提高。具体体现在以下方面。

1. 公允价值反映着会计人员的理想状态

公允价值计量的整个过程在具体的实践应用中存在着许多不确定性和变动性,这些都有赖于会计人员做出高质量的会计职业判断,即会计人员的主观准确的判断。因此,如果没有会计人员的会计职业判断能力,公允价值模式下的会计信息将丧失决策相关性。

2. 公允价值反映着对会计人员的使用要求

由于公允价值计量的整个过程都依赖于会计职业判断能力,而会计职业判断很大程度上受会计人员的主观性的影响,所以会计人员的专业能力和职业素养的提升有助于培养其会计职业判断能力,从而做出高质量的会计职业判断。

另一方面,企业的内部环境、外部监管环境和会计准则环境的改善也有利于提高会计人员的会计职业判断能力。

3. 公允价值适应会计的不断变化发展

政策的改变、经济的发展、交易手段的创新等都推动着会计的不断变化发展,并做出调整性反应。而公允价值的不确定性和多变性刚好使其成为会计变化发展的广阔空间。如果会计人员能够适应公允价值的这种不确定性和多变性的特点,会计计量将取得进一步的发展。

四、培养公允价值会计职业判断能力的建议

(一) 提高会计人员的综合素质

在业财融合的大环境下,传统会计向管理会计的转变已然是大势所趋,对公允价值的应用有了许多新要求,包括更高的职业判断能力,更硬的专业能力和知识。尤其是在职业判断工作大量增加时,公允价值计量的使用效果很大程度上被能否正确使用估

值技术所影响。因此,会计人员在后续教育中应及时收集、整理商品交易的相关市价,继续学习金融外汇知识,关注有关现值估算技术的问题研究,具备熟练操作计算机的技能,不断增强自身的业务水平以更好地运用估值技术。

另外,财政部及证券监督管理委员会应该提高会计行业的准入门槛,使从事会计工作的财务人员具备良好的专业技能和职业道德,能够对会计事项进行充分而恰当的职业判断,产生的会计信息能够更加公正客观地反映会计主体的财务状况和经营成果,符合法律、社会效益、企业利益等多方面的要求。

(二)开辟公允价值信息的获取渠道

1.制定统一的计量框架理论

结合我国的实际情况,在公允价值信息的运用原则、判定条件等方面制定统一的公允价值计量框架理论,引入成熟的估值模型,尤其是当市场处于不活跃的状态下还需要考虑一系列风险特征,如:流动性风险、利率风险等,从而能够规范相关的评估程序,提供决策有用的会计信息,一定程度上优化了估值技术。

2.借鉴并学习国际上的先进理念

我国应该顺应国际上最新研究动向,积极参与

国际交流,探讨在公允价值计量中可能出现的难题,例如怎样清晰地界定市场类型、怎样合理地选择各层次的估值技术等,积极适应国际新准则的变化,提高计量结果的准确性。

3.尽可能详细披露估值依据和模型参数

对于参数的选取,应该优先使用可观察参数,并且披露此参数的来源和依据。另外还要进一步对估值模型的合理性和科学性进行分析。包括项目的交易价格区间、估值的概率分布、敏感性分析以及估值过程。这有利于报表使用者更好地做出决策有用的判断。

(三)建立提升公允价值信息质量的机制

针对非活跃市场环境下公允价值计量层级不均衡、估值技术不完善的问题,应建立执行机制和配套措施,加强公允价值计量制度与其他系统的协作与支持。公允价值计量不能单打独斗,要加强与政府监管部门、企业内控系统、资产评估、业务管理、信用评级、风险管理部门和审计部门的协作,构筑风险控制体系。企业还可以定期对会计人员进行专业技能培训及知识更新,传递同行业在进行公允价值计量时恶意操纵利润得到严惩的信息,帮助会计人员在提高业务能力的同时保持良好的职业道德操守。提高公允价值信息质量的机制见图1。

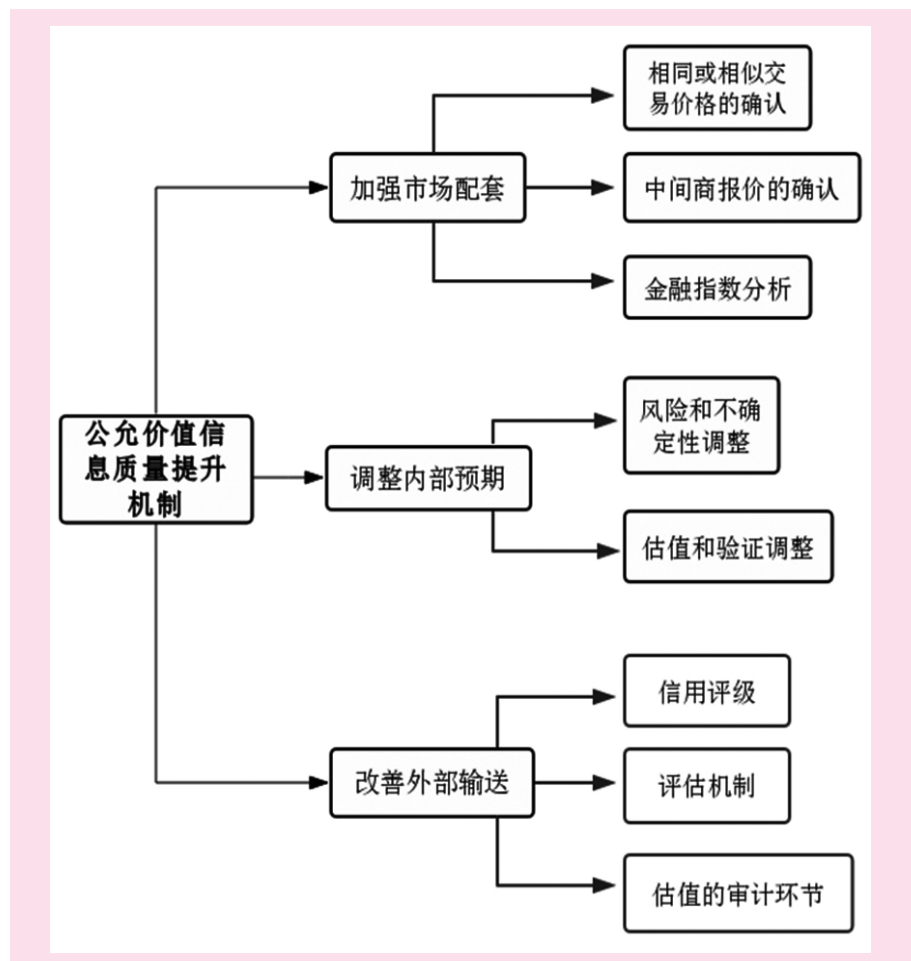


图1 提升公允价值信息质量的机制

(四)完善资本市场监管机制

逐步完善资本交易市场,规范资本市场的交易行为,使得公允价值的计量有更好的市场环境。一方面,完善市场监管体系。我国应该顺应全球化的发展潮流,逐步完善市场监管体系,向促进金融混业经营,实现动态监管的方向转变,提前评估新准则变化对偿付能力监管的影响,密切防范潜在的金融风险。同时根据公司的经营管理水平进行定向靶向监管,包括资金运用的变化、利润操纵行为和监管指标调整等一系列方面,以增强公允价值层级数据来源的可靠性。

另一方面,加强市场信息化建设。政府应该充分利用大数据、云计算、人工智能等现代电子信息技术,逐步建立全国市场信息数据网络,让财务人员可以直观了解到公开透明的市场信息数据。同时,在市场信息化建设中,还可以考虑尽快推出“公允”的收益率曲线,从而能够客观及时地反映市场的动态,按照市场风险计量一致性的标准识别和计量利率风险。

参考文献:

- [1] 刘丽华,李月娥.论公允价值应用与会计职业判断[J].财会月刊,2009,(1):5-8.
- [2] 侯宇.公允价值计量下的会计职业判断[J].山西财经大学学报,2011,(11):207-208.
- [3] 秦晓东,黄雅玲,曾婉臻,等.公允价值对会计职业判断能力的要求及对教育模式的启示[J].环渤海经济瞭望,2017,(10):100-102.
- [4] 蒋泽生.公允价值的职业判断[J].中国农业会计,2009,(7):30-32.
- [5] 徐冬梅.浅析公允价值运用对会计职业判断的意义[J].经济研究导刊,2010,(27):87-91.
- [6] 徐铁祥,王居虹.公允价值会计职业判断风险的影响因素研究——基于问卷调查法[J].会计之友,2016,(12):41-45.

[责任编辑:张 磊]

Analysis of the Cultivation of Accounting Professional Judgment Ability from the Perspective of Fair Value

ZHENG Zhi-yong, CHEN Jie, XIAO Jing-jing, CHEN Bing-qian
(Kah Kee College, Xiamen University, Xiamen 363123, China)

Abstract: The fair value measurement problem is a complex problem in the current domestic and international financial accounting exploration. Especially in the case of China's market environment is not active, fair value measurement is more difficult. As the criteria related to fair value measurement are gradually improved, the professional judgment ability of accounting personnel limits its development and application. Therefore, only by paying attention to and cultivating the accounting professional judgment of accounting personnel, the fair value measurement model can achieve breakthrough development. Drawing on and making up for the research foundation of the predecessors at the relevant level, using the theoretical analysis method and based on the Luin behavior model and Maslow's hierarchy of needs theory, the paper makes a general analysis of the fair value measurement and accounting professional judgment ability, and puts forward some suggestions on how to cultivate the fair value accounting professional judgment ability.

Key words: fair value; accountant; professional judgment ability