

业发展起来并提供了80%的就业机会。美国生产力的巨大增长和美国服务经济是密不可分的。一方面,制造业生产力的提高使得有足够的人手可以满足对服务人员的需求。美国服务岗位的数量从1957年的2560万增加到去年的9160万。另一方面,日益复杂的、以知识为基础的服务已经成为美国制造业和农业生产力增长的一个主要因素。

美国的经验将会鼓励中国由制造业向服务业转变。强大的制造部门可以继续发展,继续变得更具生产力,同时中国的服务部门可以继续增加就业,并能为制造业和农业生产力作出重大贡献。变化和增长之间这一至关重要的连结推动了美国经济从1950年的2930亿美元增长至2006年的13.2万亿美元。还有其他重要因素促进了美国经济增长,这些因素对中国也可能有用。比如支持竞争的美国制度改革已经成为美国提升经济竞争力的一个重要因素。美国也得益于高度透明的规则制定和监管过程。另一个促进因素当然是越来越高效的美国资本市场,它使大量外资投入美国经济变得更加容易,包括中国资本。美国是世界上外国直接投资最大接受国,目前这为美国提供了超过500万个工作岗位。最后,在战后的这段时期,经过多轮贸易谈判,美国将其工业产品的关税降低至最惠国平均税率,即4%。

中国领导层已经充分认识到扩大服务业的必要性。2007年3月中国国务院在一项政策声明中宣布成立一个由最高官员组成的领导小组,负责促

进服务业的更快发展,以减少国家对工业的依赖。尽管这项工作的细节不是完全清楚,但国务院的决定表明政策高层理解了服务业对中国发展的必要性。但是这项政策较为谨慎,它试图只是挑选政府官员而不是市场,来决定怎样有利于中国的发展。创造一个充分发展的服务业以应对中国对于服务的新需求,并使中国有能力向世界其余地区输送服务,这将要求中国创造出能够实现制造业和服务业生产力最大化的环境。这项政策目前似乎没有一个路线图,即中国如何从经常接受各种政府支持的大型资本密集制造业所主导的经济,转向欢迎中小企业、鼓励建立具有融资能力的商业,并欢迎外国投资者最大限度地发挥其潜力以促成中国公认的国家目标得以实现的经济。这将给中国带来巨大的新机遇,并激励中国向成为世界最大经济体发展。

我们应该注意到,有三个重要趋势推动着中国对服务业的需求。首先是购买力增加。第二个趋势是人口老龄化。第三是制造业。这三个需求将刺激个人服务和知识、网络及金融服务领域产生额外的生产和就业。个人服务是指为人们的日常生活提供的各种服务,例如为游客提供的饮食服务、住宿和公共交通。它们的价值部分源自中国目前的服务经济和服务输出在很大程度上依赖于旅游观光业的扩展。然而知识、网络和金融服务可以直接促进生产力和经济竞争力的提高。例如,它们为制造企业提供计算机、信息技术、物流和快递服务,以及法律、

会计和工程服务。有时这些被称为“厂商”服务。

第一个趋势:消费者购买力增加必将推动个人服务的增长,还会刺激金融服务和其他各种知识和网络服务的增长。举例来说,在中国信用卡的发行量是12亿,约每人1张,而日本每人6.6张卡。但中国的卡只有大约5500万是真正的信用卡,大多数是借记卡。在大多数工业化国家,有能力的消费者不只是需要消费信贷,他们需要其他各种可用的信贷、储蓄和投资工具。这表明,中国金融部门(包括保险)的从业人数占总就业人数的百分比低于其他许多经济体。

第二个趋势:老龄人口增长,也将产生对医疗和养老保险的特别需求。2005年大约1.75亿中国人有养老保险,大约1.8亿中国人有医疗保险。对医疗和养老产品的潜在需求十分巨大。尽管中国早已对外国供应商开放市场,仍有一些限制阻碍了外国服务商向中国公民提供所需的医疗和养老产品,如企业年金。

第三个趋势:制造商需求增加。也许快递公司提供的网络送货服务就是最好的例子。大概没有任何部门比快递承运商提供的全球运送网络对中国的全球贸易贡献更大。这使中国制造商能够将大量消费品发送到世界各地,尽管外国公司在这一发展中发挥了主导作用,但不必要的制度约束仍对其构成了严重的阻碍。其结果是,中国产品的物流费用占16%,而在发达国家经济中仅占4%。通过先进的电信服务进行

世界一流水平的连接对于吸引企业遍布全球的跨国公司十分必要。限制外国股权参与、对高额资本的要求、复杂的批准程序以及缺乏独立的监管机构等，都阻碍了这些基本服务的供应。

相对于中国的服务供应商可能获得的各种机会而言，以上只是沧海一粟。在这里我只能说，最重要的是发展这种潜力，建设一个更加成熟的服务经济，这将使中国能够向世界其他地区出口这些服务。比如旅游观光业目前占中国服务出口的40%。中国通过互联网开展大量商业服务出口的潜力也巨大。中国还在建筑、计算机和信息服务、咨询及业务流程外包等其他商业服务方面显示了出口的潜力。印度领先的IT公司在出口方面表现出突出的能力，中国公司同样有潜力做到这一点。毫无疑问，放宽对中国服务贸易和投资的制度约束已经产生了新的增长，并会导致更加巨大的增长。据牛津经济学家估计，中国加入世界贸易组织时承诺放宽限制，将导致GDP额外增长1.2%和500万个新职位。如果取消所有剩余的服务壁垒，到2015年GDP将另外增长2.5%。得益于此，中国家庭平均收入最高将达到每年4000美元，并且将增加700万个相对高薪的新职位。

要尽快实现这一潜力，必须具备哪些条件呢？

一是在制定服务市场的规则和制度时必须采用世界一流的最佳做法，鼓励服务业的成长。这意味着提高透明度，必须让人们有充分的机会注意制度并进行评论，以及其他要求。

这意味着平等地对待所有市场经营者，结束对外国企业的差别待遇，意味着使用国际标准和规范，而不是制定可能有利于中国企业的新标准，意味着在与私企竞争时，减少政府对国有垄断企业的支持，还意味着在关键部门建立独立的监管机构。

二是必须容许贸易和投资自由化。中国自加入世界贸易组织以来已经取得了巨大进步，但还有许多工作有待完成。WTO多哈回合(DDR)谈判是一个极为重要的途径，借此追加承诺将带来有益于中国的外国专业知识和资本。对中国来说，多哈回合也是一个安全进入外国市场开展服务出口的机会，如中国在外包的方式提供业务流程服务方面显示出巨大的潜力。很少有世贸组织成员国已承诺对进口这些服务开放市场。中国积极参与多哈回合有利于其商业利益，它将保证中国有机会发展服务出口的基础，以平衡对货物出口的依赖。

另外，还有一些其他的发展机会。其中最重要的是中美战略经济对话。在战略经济对话和商业和贸易联合委员会的会议上，两国政府可以采取互惠互利的解决方案，这对双方来说都是一个重要的机会。另一种确保机构拥有更好的权利和投资更安全的方式

是中美双边投资条约谈判。虽然实现贸易自由化是一个更直接的目标，同样鼓舞人心的是在这一复杂而重要的任务中我们两国政府达成了建设性的约定。令人十分振奋的是，双方的合

作领域还包括了环境产品和服务的贸易自由化。

现在中国与美国等工业国家一起在通往服务经济的道路上前进。在强烈的新需求的推动下，中国初生的服务经济如果解

除束缚，应会作出强有力的反应，创造新的生产性服务业和广泛的就业机会。通过在一定程度上欢迎外国企业参与而允许服务部门快速增长，将不会损害中国的制造业基础。这不是一场零和博弈，制造业和服务业将彼此加强对方的实力。但抓住中国服务商面临的机会所必需的前提条件是，放松对经济的过度管制，并向世界充分开放贸易和投资。中国的经济和中国企业家都表现出极大的活力和创新。我毫不怀疑他们有能力在一个更加自由的世界经济中竞争。■

(本文由南京理工大学徐玲玲翻译，韩晓梅审校)

美国经验的核心，在于制造业的生产力快速增长，与此同时服务业发展起来并提供了80%的就业机会。美国生产力的巨大增长和美国服务经济是密不可分的。

# 会计服务和 国际准则趋同： 机遇和挑战

· 国际会计师联合会理事 卓斯琳·莫顿



作为国际会计师联合会 (IFAC) 的理事, 我的发言将专门针对会计服务领域, 以及在会计、审计、道德和教育等领域执行唯一一套“共同规则”或全球公认的高质量准则的努力所面临的机遇和挑战。

自 90 年代末期以来, 我曾多次访问中国, 感受到会计行业的指数式增长和面临的巨大机遇。随着中国上市公司会计准则体系和注册会计师审计准则的施行, 中国更进一步与国际财务报告准则 (IFRS) 保持一致, 并尽可能地采纳了国际审计准则。这是一个可喜的变化, 它反映出中国为投资者和社会公众进行投资决策提供更好和更具可比性的信息的愿望。现在, 可以根据全球公认的会计原则评估中国公司的财务信息, 而且对报告进行鉴证

的依据也更加接近国际审计准则。当然, 中国的新准则与国际财务报告准则和国际审计准则仍然存在一些差异, 这些差异主要反映了当地的需要和要求。

中国开始与全球公认的会计审计准则趋同将给投资者带来更大的信心, 导致外资进一步增加, 并使中国企业能够向海外进行国际扩张, 同时也为会计和法律等服务领域创造更多的机遇。我认为, 如同世界其他国家一样, 中国长期需要大量拥有国际财务报告准则经验的会计师, 拥有这种知识的合格的会计师可以周游世界, 与海外同事合作, 并获得国际工作经验。这种知识对于中国的经济增长极具价值, 因为中国的会计师将带回国际经验。同样, 中国也需要大量熟悉国际准则

的审计师, 以便能够审计大型跨国公司。主动减少不必要的壁垒, 以鼓励技术人员在不同地区流动, 这非常符合全球公众的利益。

我首先为大家介绍 IFAC 这个会计职业全球组织的最新战略和重要工作, 之后对商业和会计服务领域采用“共同规则”或全球财务报告和审计准则的收益进行详细阐述。

## 一、关于国际会计师联合会

IFAC 至今已成立了 30 年, 其使命是不断推动全球会计职业为发展强有力的国际经济做出贡献。要实现这一使命, IFAC 应建立并推广高质量的职业准则, 进一步推进这些准则的国际趋同, 并在行业专家最擅长的公共利益问题上发表意见; 应与会员团体

和区域会计组织密切合作,并获得监管机构、准则制定机构、政府机构和其他各方的支持,共同致力于创造一个良好的全球财务框架。IFAC 由来自超过 120 个国家的 155 个以上的会员和合作伙伴组成,代表 250 多万任职于会计师事务所、工商企业,政府部门和学术界的会计师。在中国,IFAC 与中国注册会计师协会开展了合作。为此我要感谢中注协秘书长和 IFAC 理事陈毓圭博士,感谢他宝贵的承诺、参与和持续不断的帮助。

IFAC 的工作并非仅限于私人部门,它还开发适用于公共部门的标准。IFAC 已经或正在审计与鉴证、道德、教育和公共部门财务报告领域开发一套共同标准,以确保全球会计职业的一致性、高质量和标准化。我要特别提到中国财政部对我们国际公共部门会计准则委员会工作的支持。另外,除了 IFAC 理事会之外,我们的国际审计与鉴证准则委员会、国际公共部门会计准则委员会和中小事务所委员会都有中国成员。中国在所有职责中都表现出与国际准则趋同的立场。

IFAC 制定了国际教育准则,发布了职业会计师道德规范,且其国际公共部门会计准则被包括联合国在内的公共部门广泛采用。IFAC 要求其会员团体保证将 IFAC 职业道德规范纳入其职业准则中,并获得监管机构和其他有影响力的组织的认可,以帮助加快趋同进程。IFAC 也通过其遵循计划的中心环节——会员义务声明,积极支持国际会计准则委员会(IASB)开发的国际

财务报告准则。中国、澳大利亚、加拿大、日本和欧洲等大约 100 个国家和地区已经采用了国际财务报告准则或者出台了与之趋同的政策。

保护公众利益是 IFAC 工作的核心。就采用全球会计准则而言,向投资者和利益相关者提供与其投资决策有关的准确、可靠的信息可以保护公众利益。职业会计师的后续职业发展是 IFAC 的中心议程,目的在于帮助会计师在不断变化的全球环境中不断更新技能和知识。

## 二、国际财务报告准则:机遇和挑战

采用全球公认的会计准则具有相当可观的收益。IFAC 前理事、香港会计师公会前会长 Peter Wong 在其 2004 年的报告《执行国际准则的挑战和成功:实现与 IFRSs 及 ISA 的趋同》中,简要地叙述了全球会计准则的好处。他说:“全球一致的、统一的财务体系,给企业带来成本效益,为公众提供更大的保护。公众有权利相信,无论企业在哪里开展经营活动,都将采用同样的质量标准。众所周知,如果投资者能够依赖以相同标准为基础的财务信息,他们会更愿意跨国进行分散投资。因此,遵守国际会计准则委员会和国际审计与鉴证准则委员会等开发的准则,最终会带来更大的经济增长。”我非常同意他的观点。虽然向国际财务报告准则转换需要成本,但目前这些不同的报告体系之间的差异也给公司的净收益造成越来越重的负担,使用不同的

报告体系也使跨国比较变得非常困难。为了让大家都理解根据同一会计准则进行报告对企业的重要性,我以最近在网站上读到的瑞士信贷为例。瑞士信贷在 50 个国家经营,并且在 20 多个国家拥有 150 多个法人实体,它选择根据国际财务报告准则进行报告。

当然,如果采用一套共同的会计规则,会计师将有更多的机会在世界范围内选择工作地点。中国将为会计师提供重大的机遇,因为中国现在占据全球经济的 12%,而且经济学家预测中国到 2020 年将成为最大的贸易经济国。

继续保持会计准则趋同的势头十分重要。开创这一宏图伟业总是会遇到很多障碍。例如,将国际财务报告翻译成各地语言,对职业会计师进行教育和培训以使其能够在新的国际准则下履行职责,以及让会计师事务所充分理解准则以提高其实施审计的能力等。

总之,国际会计师联合会支持向一套全球公认的高质量准则趋同,因为它相信这一行动符合公众的最大利益,对强大的全球经济的成长极为重要,并将鼓励服务贸易更加自由化。虽然面临许多挑战,但最重要的是实现全球财务报告的一致性、高质量和标准化。我祝愿中国与国际财务报告准则和国际审计准则的趋同顺利实现。■

(本文由南京理工大学徐玲玲翻译,韩晓梅审核)