



联合国
贸易和发展会议

Distr.
GENERAL

TD/B/C.II/ISAR/53
20 August 2009

CHINESE
Original: ENGLISH

贸易和发展理事会

投资、企业和发展委员会

国际会计和报告准则政府间专家工作组

第二十六届会议

2009年10月7日至9日，日内瓦

临时议程项目3

审查《国际财务报告准则》的具体实施问题：
金融危机的影响

贸发会议秘书处的说明 *

概 要

从全球经济和金融危机一开始，作为全球金融稳定主要支柱之一的会计和报告问题就在政府最高层引起了前所未有的关注。金融危机明确显示了进一步加强体制框架，规范全球会计准则制定，以及提高国际财务报告质量的必要性。金融危机还给国内和国际上关于《国际财务报告准则》实施问题如火如荼的讨论带来了新的问题。这种新形势使所有国家，特别是金融市场不发达，会计基础设施不健全的国家在会计领域面临更多的挑战。

* 本文件因处理延误而在上述日期提交。

贸发会议国际会计和报告准则政府间专家工作组(会计准则专家组)近期的会议一直在审查《国际财务报告准则》实施中出现的实际挑战。本说明由贸发会议秘书处编写，旨在推动会计准则专家组审议金融危机突显的《国际财务报告准则》的具体实施问题。本说明概括近期关于加强会计基础设施的高级别会议的结果。本说明还简要介绍主要准则制定机构的答复，并概括金融危机发生后出现的主要制度性和技术性会计问题。除其他外，本说明特别提到公允价值计量和有关估值技巧，以及通用财务报告与供监管机构使用的报告之间的相互影响。

本说明最后提出了一些重要问题供专家组审议，包括：

- 最近的金融危机突显了会计和报告领域的哪些主要制度性挑战？
- 各国是否因金融危机对财务报告要求和《国际财务报告准则》的影响，遇到了其他的具体实施问题？
- 各国需要怎样的帮助，以便——特别是在危机发生后——跟上会计领域的国际发展步伐，以及会计准则专家组可以发挥怎样的具体作用，以应对这些挑战？

目 录

	<u>页 次</u>
一、导 言	4
二、金融危机期间出现的财务报告和审计问题	6
三、部分问题	9
四、结 语	13

一、导 言

1. 贸发会议国际会计和报告准则政府间专家组(会计准则专家组)一直在审查《国际财务报告准则》实施中出现的实际问题。这项工作近年来广泛采纳《国际财务报告准则》的背景下,在会计准则专家组的职权范围内进行,以推动国际会计和报告实务的统一。会计准则专家组在这方面的工作包括有关制度和监管安排、执行机制、技术性问题和能力建设的问题。这项工作的目的是帮助发展中国家和经济转型期国家努力切实实施《国际财务报告准则》。这项工作一直以交流各国实施《国际财务报告准则》的最佳做法和经验教训为基础。

2. 自 2007 年夏起波及全球经济的金融危机在世界范围内造成了广泛的负面影响。例如,在外国直接投资领域,贸发会议的最新数据显示,全球外国直接投资自 2007 年创下 1.9 万亿美元新高后,2008 年猛跌 15%。¹ 2009 年的前景同样不容乐观。事实上,贸发会议关于外国直接投资前景的最新调查表明,持续的外国直接投资流量要到 2011 年才能恢复。² 根据贸发会议的研究,全球商品贸易预计将下降 6%至 8%。发展中国家和转型期经济体的出口预期也将下降 7%至 9%。根据世界银行的数据,全球产量今年预期下降 2.9%——二次世界大战以来首次下降。国际劳工组织预期 2009 年失业人口数将达到 5000 万人。³ 饥饿人口也大幅增加,仅去年一年以来饥饿人口就增加了 1 亿,总数达到 10 亿人——全球每六人中就有一人是饥民。

3. 从经济和金融危机一开始,作为全球金融稳定主要支柱之一的会计和报告问题就在政府最高层受到了前所未有的关注。一系列重要行为者一直在密切关注会计和报告在金融危机背景下的作用问题,其中包括 2008 年和 2009 年 20 国集团峰会、2009 年 6 月的八国集团财长会议、欧洲部长理事会、美国国会和金融危机咨询小组(由国际会计准则理事会和美国财务会计准则理事会设立)。对这一问题的关注反映出人们越来越认识到健全的会计和报告制度对于全球金融和经济稳定的重要性。

¹ http://www.unctad.org/en/docs/webdiaeia20091_en.pdf.

² http://www.unctad.org/en/docs/diaeia20098_en.pdf.

³ http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/publication/wcms_101461.pdf.

4. 自会计准则专家组 2008 年第二十五届会议以来，所有主要国际会议都重申了一套统一的高质量全球会计准则的必要性。国际社会强调了国际准则制定机构、管理机构、监督机构和国内准则制定机构加强合作与协调的重要性，其目的是确保高质量、可比的财务报告，以及统一应用和执行会计准则。这些国际会议上还罗列了该领域的许多优先事项，这些问题需要尽快解决，以改善全球金融结构，恢复投资者信心。

5. 在 2009 年 6 月的联合国世界金融和经济危机及其对发展的影响问题会议上，会员国强调了加强国际金融体系对于应对当前危机的严重影响、避免今后再次出现类似危机的重要性。在这方面，会员国呼吁所有地区齐心协力，统一、非歧视地实施公司透明度要求和相关国际准则。⁴

6. 这些发展给国内和国际上关于《国际财务报告准则》实施问题如火如荼的讨论带来了新的问题。该领域确定的问题已经包括：(a) 会计准则的复杂性；(b) 关于其具体实施的额外指导的必要性(特别是在金融工具估值等领域)；(c) 国际会计准则对中小型企业的适用程度；以及(d) 许多其他的重要技术性问题(例如公允价值计量)。在这个领域，现在又出现了一系列与经济不景气状况下的财务报告有关的新问题。其中包括：(a) 流动性差的市场中的计量；(b) 《国际财务报告准则》的亲周期性；(c) 准备金问题；以及(d) 风险管理和相关披露和审计考虑。这些讨论中新出现的最重要的问题是如何确保财务报告制度不仅公正、客观地反映公司的财务状况和业绩，而且还提供有助于避免重大财务危机的早期预警信号。对所有国家而言，这些新问题无异于雪上加霜，而对于那些金融市场不发达，会计基础设施不健全的国家更是如此。

7. 金融危机发生后，有关会计的全球议程的另一个重要内容是需要加强体制框架，以制定一整套全球会计准则。这包括有必要重新评估全球准则制定机构的管理，以确保该过程的完整性和独立性。金融危机突出显示了暂时稳定经济与按照必要程序确定单独的高质量国际准则之间的矛盾。

⁴ 见“世界金融和经济危机及其对发展的影响问题会议”。联合国，纽约，2009 年 6 月 24 日至 25 日，A/Conf.214/3。

8. 因此，更加深刻地理解金融危机对会计和报告的影响，对帮助会员国统一其财务报告要求，实施《国际财务报告准则》来说，已经变得至关重要。贸发会议秘书处编写本说明正是为了方便会计准则专家组审议该问题。

9. 本说明概括了金融危机期间新出现的《国际财务报告准则》的具体实施问题。本说明根据 2009 年 7 月金融危机及其对国际财务报告体系和金融稳定的影响问题会议专题讨论小组成员和与会者的意见编写。贸发会议应会计准则专家组第二十五届会议要求组织了这次会议。

二、金融危机期间出现的财务报告和审计问题

A. 金融危机对全球会计议程的影响

10. 本轮金融危机起源于美国的次级抵押信贷市场(次贷市场)，在全球金融行业中迅速蔓延，对世界各国的实体经济也产生了冲击。次级抵押贷款(次级贷款)不同与其他贷款，体现在其借款人风险高，而且通常信贷记录欠佳。在通常的商业程序中，抵押贷款银行将这些次级贷款证券化，向全世界的投资者出售。

11. 美国次贷市场崩溃引发的这场全球金融危机已经成为国内、区域和国际三级的不同利益攸关方广泛讨论和研究的主题。近几十年来，世界经济迅速地一体化。金融市场一体化程度加强的一个表现是全球股市的起伏高度关联。世界经济迅速全球化的一个直接影响就是出现了全球标准，包括财务报告方面的全球标准。已经有 113 个国家和地区要求或允许使用《国际财务报告准则》。⁵《国际财务报告准则》等全球标准使经济活动的计量和报告具有可比性，而不受经济活动发生地的限制，从而促进了信息向市场参与者的流动。

12. 这场金融危机使关于会计和财务报告问题的讨论重新受到重视，使这些问题进入了政府和政府间组织最高级别的讨论。20 国集团关于加强妥善监管和增加透明度的第一工作组⁶认为，造成当前危机的原因有：

- (a) 承销标准存在缺陷；
- (b) 缺乏对系统风险的监督；

⁵ http://www.ifrs.com/ifrs_faqs.html#q3。

⁶ 由 2008 年 20 国集团峰会设立。

- (c) 缺乏对不受监管的资本的监督；
- (d) 信用评级机构的表现差；
- (e) 监管和会计框架造成的亲周期趋势；
- (f) 风险管理做法存在缺陷；
- (g) 风险管理跟不上金融创新的速度；
- (h) 披露方面存在缺陷；
- (i) 解决程序存在缺陷；以及
- (j) 各种场外交易市场缺乏透明度。⁷

13. 20 国集团在 2009 年 4 月 2 日的宣言中商定，会计准则制定机构应当在 2009 年年底前采取行动，以便：

- (a) 降低金融工具会计准则的复杂程度；
- (b) 通过纳入范围更广的信贷信息，加强对贷款损失准备金的会计确认；
- (c) 改善关于准备金、表外风险和估值不确定性的会计准则；
- (d) 在国际一级与监管机构合作，以明确和一致地运用估值标准；
- (e) 在制定一套统一的高质量全球会计准则方面取得显著进步；
- (f) 在独立的会计准则制定程序框架下，通过审议国际会计准则理事会章程，加强利益攸关方，包括审慎监管机构和新兴市场的参与。

14. 2009 年 4 月的 20 国集团峰会设立了金融稳定委员会，更加有力地接替金融市场稳定论坛的工作。金融稳定委员会的工作包括号召会计准则制定机构立即与监管机构合作，改进关于估值和准备金的准则，以期达成一套统一的高质量的全球会计准则。

B. 主要会计准则制定机构的答复

15. 为了应对金融危机，国际会计准则理事会启动了许多项目，例如公允价值计量和金融工具项目。2008 年 10 月，国际会计准则理事会修订了关于将某些金

⁷ 20 国集团关于加强妥善监管和增加透明度的第一工作组最后报告，2009 年 3 月 25 日 (http://www.g20.org/Documents/g20_wg1_010409.pdf)。

融资产由公允价值类别改划为摊销成本类别的规定。⁸ 国际会计准则理事会还颁布了关于在流动性差或不积极的市场中确定金融资产公允价值的补充技术性指南。⁹ 该指南解释了考虑所有相关市场信息和知识的必要性，因为在某些情况下，实体可能需要自行假设未来现金流和根据风险调整的贴现率。2009 年 5 月的《公允价值计量》征求意见稿强化了该指南的重要性。¹⁰

16. 国际会计准则理事会关于金融工具的项目将分为三个阶段：(a) 金融工具的分类和计量；(b) 金融工具的减值方法；以及(c) 套期保值会计及其他。分类和计量阶段旨在提供有助于做出决策的关于现金流数量、时间和不确定性的信息。国际会计准则理事会建议采用两种计量方法(摊销成本和公允价值)，具体视情况而定。只有当资产具有贷款的基本特征，根据合同收益进行管理时才采用摊销成本法。所有其他金融工具都以公允价值计量，当资产与负债不匹配时也可采用公允价值法。

17. 2008 年年底，国际会计准则理事会和财务会计准则理事会设立了金融危机咨询小组，其任务是就金融危机对准则制定程序的影响以及监管环境的可能变化向国际会计准则理事会和财务会计准则理事会提供咨询服务。2009 年 7 月底，咨询小组得出结论，金融危机突出显示了以下四项原则的重要性：¹¹

- (a) 有效的财务报告；
- (b) 财务报告的局限性；
- (c) 会计准则的统一；以及
- (d) 准则制定机构的独立性和问责制。

⁸ <http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/BE8B72FB-B7B8-49D9-95A3-CE2BDCFB915F/0/AmdmentsIAS39andIFRS7.pdf>。

⁹ 国际会计准则理事会(2008 年)。《不再活跃的市场中的金融工具公允价值的计量和披露》。国际会计准则委员会基金会。10 月。伦敦。
(http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/0E37D59C-1C74-4D61-A984-8FAC61915010/0/IASB_Expert_Advisory_Panel_October_2008.pdf)。

¹⁰ http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/C4096A25-F830-401D-8E2E-9286B194798E/0/EDFairValue_Measurement_website.pdf。

¹¹ 金融危机咨询小组的报告，2009 年 7 月 28 日(<http://www.iasb.org/News/Press+Releases/Financial+Crisis+Advisory+Group+publishes+wide-ranging+review+of+standard-setting+activities+followi.htm>)。

18. 咨询小组在讨论中提出了许多具体的会计问题：

- (a) 流动性差的市场中(特别是对金融工具)的估值和计量；
- (b) 会计准则的亲周期性；
- (c) 准备金、风险管理和披露；以及
- (d) 财务报告和审慎监管的协调。

19. 咨询小组在以上罗列的每一个领域都提出了许多建议。小组提出的一个更为普遍的问题是：在提供早期预警信号，避免具有潜在危险性的财务做法方面，会计和审计可以发挥怎样的作用。

20. 欧洲证券监管委员会就 2008 年 10 月对《国际会计准则》第 39 号和《国际财务报告准则》第 7 号修订的适用情况和相关披露进行了研究。¹² 委员会选取了 100 家欧洲金融公司，其中 61%选择重新分类。

三、部分问题

A. 计量问题

21. 金融危机发生后，大多数讨论都集中在计量问题上，特别是金融工具方面的计量。计量是会计和财务报告中的一个重要内容。计量过程确定了分配给某个实体的财务报表中将报告项目的货币价值。多年来，随着企业活动的增加和金融市场的发展，出现了不同的计量方法。例如，财务分析人士支持公允价值计量法。而审慎监管机构则支持容易核实的计量方法，例如历史成本法。

22. 多年来，计量一直是不同利益攸关方广泛讨论的主题，金融危机发生后这方面的讨论又进一步增加。一个主要问题就是公允价值会计在金融危机中的作用，包括在市场不稳定和缺乏流动性情况下的相关性、可靠性和实用性。一些专家认为，以公允价值计量资产导致毫无根据地降低长期价值保持不变的非不良长期资产的账面现值；因此，有人称公允价值会计在此类资产的实际价值方面误导了投资者及此类信息的其他使用者。这种意见认为，毫无根据地降低其资产的账

¹² 欧洲证券监管委员会(2009 年)。金融工具重新分类的应用及相关披露。CESR/09-575。7 月 15 日。

面价值导致了因恐慌而出售某些抵押贷款金融工具，继而造成这些市场的崩溃，从而引发了金融危机。¹³

23. 另一些专家认为，公允价值会计在正常市场条件下是有用的，但是在以市场缺乏流动性和价格迅速波动为特征的金融危机期间，公允价值会计则变得不可行。例如，估值研究公司 2009 年的一项调查表明，大多数接受调查的金融专业人士认为，虽然公允价值会计在波动性较小的时期提高了透明度，但是在金融危机期间变得难以执行和难以理解。¹⁴

24. 另一种观点认为，尽管存在缺陷，但是公允价值计量为金融危机期间必须的价格调整过程提供了一个更好的平台。这种观点称其他计量模型(例如摊销成本法)也可能造成资产账面价值的下降。因此，在金融危机期间，即使采用公允价值会计准则以外的其他资产计量方法，其作用也是类似的。不过，公允价值计量的支持者也认为需要改进关于在市场低迷期间采用公允价值计量法的指南。¹⁵

25. 作为对最近讨论的回应，国际会计准则理事会继续努力提高对公允价值计量的要求。在理事会 2009 年 5 月颁布的征求意见稿中，¹⁶ 公允价值被定义为：在计量日市场参与者之间的有序交易¹⁷中，出售一项资产收到或转让一项债务付出的价格。该定义符合美国会计准则理事会颁布的《财务会计准则说明》第 157 号公允价值计量¹⁸中的定义。

26. 国际会计准则理事会关于公允价值计量的新征求意见稿建议利用估值技术，估算计量日市场参与者之间的有序交易的价格。这类估值技术包括矩阵定价、现值和期权定价模型(例如 Black-Scholes-Merton 模型)。

¹³ 详见 Ryan SG(2008 年)。次贷危机下的会计。《会计评论》。第 83 卷，第 6 期。

¹⁴ 调查：对受金融危机重创的公允价值会计的看法。估值研究公司，2009 年 7 月 13 日。

¹⁵ 见例如 Ryan SG(2008 年)。次贷危机下的会计。《会计评论》。第 83 卷，第 6 期。

¹⁶ [http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/C4096A25-F830-401D-8E2E-9286B194798E/0/](http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/C4096A25-F830-401D-8E2E-9286B194798E/0/EDFairValueMeasurement_website.pdf)

EDFairValueMeasurement_website.pdf。

¹⁷ “有序交易”是指在计量日之前开展了一段时间营销活动后进行的交易，这种营销活动对涉及此类资产或负债的交易而言是常规和习惯性的；有序交易不是强迫交易(例如：强制清算或亏本出售)。

¹⁸ http://www.fasb.org/pdf/aop_FAS157.pdf。

27. 所有定价方法都需要利用投入，例如价格、现金流、收入、费用和利率。国际会计准则理事会的征求意见稿提出，实体必须尽可能多使用可观察的相关投入，尽可能少使用不可观察的投入。理事会根据《财务会计准则说明》第 157 号提议的投入等级，最优先考虑积极市场中相同资产或负债(未经调整)的报价，最后考虑不可观察的投入。因此，仅通过参考积极市场中相同资产(未经调整)的报价确定的资产公允价值被称为第一级公允价值，即等级中最可靠的公允价值。第二级投入是除第一级所列报价外，可直接(作为价格)或间接(通过价格)观察到的资产或负债投入。这包括积极市场中类似资产或负债的报价。

28. 严重依赖不可观察的投入(例如某实体特有的现金流)的公允价值被称为第三级公允价值。征求意见稿建议广泛披露所使用的估值技术和所选技术中使用的投入。此外，第三级公允价值要求披露该计量对损益或其他综合收益的影响。

29. 在实践中(如下表所指)，报表编制者倾向于使用第二级投入进行公允价值计量。下表列出了研究美国和欧洲金融机构利用资产和负债的公允价值等级情况的总体结果。¹⁹

美国和欧洲金融机构利用各级投入进行公允价值计量的情况(%)

	美国的金融机构	欧洲的金融机构	总计(美国和欧洲)
第一级	22	28	25
第二级	72	67	69
第三级	6.4	4.4	6.4

资料来源：惠誉评级，基于 2007 年公司年报。

30. 当可观察的市场资料无法获得时，编制者使用数学模型进行估值。这就是常说的“按模型定价”。这种估值过程取决于基于经理人判断的重要投入。模型的目标是得到相当于报价的价格，前提是编制者需要获得其公允价值的特定金融工具存在市场。因此，模型需要尽量模拟现行市场条件。客观地设计这样一个模型具有挑战性，特别是在经济滑坡时期。估值研究公司的上述调查显示，金融专业

¹⁹ 因四舍五入关系，第一、二、三级相加未必等于 100%。

人士对这类估值，特别是对银行、对冲基金和私募股本公司持有资产的这类估值最没有信心。²⁰

31. 金融危机还使人们关注有关实体本身负债的公允价值计量规定。《国际财务报告准则》规定，如果某实体的信用等级下降，以及与其本身债务工具有关的负债下降，则该实体应确认与负债下降相等的收益。通常认为，凭直觉，不当在这种情况下确认收益。但是，关于这个问题有不同看法。一些人认为，资产和负债的会计核算应当对称，应当避免任何会计上的不匹配。

B. 审计问题

32. 金融危机突出显示了审计领域的众多问题。2008年10月，国际审计与鉴证准则理事会就审计公允价值会计估算方面的挑战发布了实务警示公告。²¹ 全员警示公告指出，在当时普遍的市场环境下，为公允价值会计获得相关的可靠信息已经成为编制者，继而成为审计人员面临的一个最大挑战。公告还指出，随着市场变得不活跃，编制者倾向于从按市价估值转变为按模型估值。它使审计人员关注估值方法的一致程度，以及改变估值方法，或编制者用来获得公允价值估算的假设是否恰当。该全员警示公告涉及的其他问题包括：虚假财务报告的风险增加，“持续经营”²² 假设，以及独立审计报告(特别是关于强调有关公允价值估算的事项)。

C. 《国际财务报告准则》和国内监管要求

33. 《国际财务报告准则》的具体实施中因金融危机变得更为棘手的另一个领域是财务报告信息和监管要求(特别是资本金要求)的相互作用。人们普遍承认，根据《国际财务报告准则》编制的财务报表是通用财务报告，并非供监管机构使用。不过，某些地区的监管机构利用通用财务报告作为初始投入，然后调整数据以满足监管报告的要求。

²⁰ 调查：对受金融危机重创的公允价值会计的看法，估值研究公司，2009年7月13日。

²¹ 国际审计与鉴证准则理事会(2008年)。《当前市场环境下审计公允价值会计估算方面的挑战》。10月。

²² 在编制财务报表时，“持续经营”是基本假设之一，即实体将在可预见的将来继续经营，不打算清算或大幅缩小其经营规模。

34. 市场下滑期间，实体必须继续依据公允价值计量规定对其金融工具进行计量。因此，实体不得不确认大量损失，造成其总资产和资本金下降，从而有可能达不到资本金的监管要求。实体经济部门的其他实体也可能无法履行其债务契约。

35. 一些监管机构提议在整个经济周期实施动态准备金制度，以缓和《国际财务报告准则》现行的“已发生损失模型”²³。国际会计准则理事会和财务会计准则理事会的联合金融危机咨询小组指出，审慎监管机构可以要求各机构采取广泛措施，例如设立监管准备金，或会计准则要求的准备金以外的储备。一些学术研究表明²⁴，解决会计制度亲周期性问题的一个方法是，在可能有溢出效应的情况下偏离市场价格。《国际财务报告准则》在某些情况下允许此类偏离。准则称不得使用强制销售中的市场价格。这避免了破产银行的负面溢出效应。为了审议关于金融资产和金融负债的规定，国际会计准则理事会试图从相关方面获得关于某些银行及银行监管机构偏爱的动态准备金模型的可行性的投入。²⁵ 国际会计准则理事会和财务会计准则理事会的联合金融危机咨询小组指出，如果建立了利用更加前瞻性信息的模型，代替已发生损失模型，则将可以缩小会计准则和监管准则要求之间的差异。关于仍然存在的差异，咨询小组敦促国际会计准则理事会和财务会计准则理事会制定一种方法，透明地描述监管机构可能要求的任何补充准备金或储备，而不会因影响基于损益表的衡量而损害财务报告的完整性。

四、结 语

36. 金融危机明确显示了进一步加强体制框架，规范全球会计准则制定，以及提高国际财务报告质量的必要性。大量财务报告和审计问题涌现出来。大多数讨论集中在公允价值衡量和相关估值工具。审计方面也出现了类似问题。通用财务报告与供监管机构使用的报告之间的相互影响也成为了重要讨论的主题。

²³ 《国际财务报告准则》的已发生损失模型要求实体在发生信贷损失时确认减值损失，而不是为未来事件导致的预期损失或在未来信贷损失尚未发生时确认减值损失。

²⁴ Laux C 和 Leuz C(2009 年)。公允价值会计的危机：理解最近的讨论。第 33 号工作文件，关于全球市场的倡议，芝加哥大学布斯商学院—2009 年 6 月 1 日最后修订 (http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1392645)。

²⁵ <http://www.iasb.org/NR/rdonlyres/CA916D12-9B8E-4889-B75D-D305DD413974/0/RequestforInformation.pdf>。

37. 本说明概括了金融危机对《国际财务报告准则》讨论的影响，以及准则具体实施方面的挑战。会计准则专家组第二十六届会议不妨审议下列问题：

- (a) 最近的金融危机突显了会计和报告领域的哪些主要制度性挑战？
- (b) 各国是否因金融危机对财务报告要求和《国际财务报告准则》的影响，遇到了其他的具体执行问题？
- (c) 各国需要怎样的帮助，以便——特别是在危机发生后——跟上会计领域的国际发展步伐，以及会计准则专家组可以发挥怎样的具体作用，以应对这些挑战？

-- -- -- -- --