

ACCA：要避免未来金融震荡当以原则为基础09

年ACCA\_CAT考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/645/2021\\_2022\\_ACCA\\_EF\\_B](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022_ACCA_EF_B)

C\_9A\_E8\_A6\_81\_c52\_645350.htm ACCA（特许公认会计师公会）

近日发布了一份国际政策文件，认为各大资本市场的金融监管措施必须在全面衡量导致全球金融危机的有关因素之后才能重新调整修订。

这份题为《金融监管的未来》的报告呼吁，各国政府不要急于采取过于严厉的监管法规。

相反，政府、监管机构、企业及其它利益相关者应该联合起来，

确保监管措施的改善能持久地应对当前存在的问题，并对未来

可能在金融体系和更大范围的经济领域带来的威胁进行预估。

ACCA行政总裁白容说，“我们已经与各大资本市场的首席财务官、

审计和金融监管专才进行了对话，并制定了一套参考方案和原则，

希望能借此为各国有关当局提供监管上的建议。我们很清楚，这套方案并不是放诸四海而皆准的最佳模式，

但重要的是，各国政府能够一同参与并结合各方法，以重建市场信心。”

“我们必须认识到，目前较宽松的法规的明显失效并不意味着过度规制就一定会取得成功。最重要的并不是如何描述现行监管体制，而是所有参与者对监管目的的理解和尊重，

以使监管措施能有效实施。受到监管的银行和其它商业机构将在有效体制的建立中扮演重要角色。”

报告作出如下结论：-竞争：政府和国家当局必须将促进市场的良性竞争放在重中之重。制定的政策必须能够防止商业机构“规模过大”，因为它们会阻碍监管的有效实施。概念上的竞争对监管机构也有益处。在鼓励国家之间分享信息和最

佳业务实践方式的同时，不应当忽视各地方不同的市场条件而走向趋同。

- 系统化：监管系统必须考虑到更为宏观的经济因素，以配合个体机构在资金监控和举债经营比率上出台更为有效的措施。所有相关实体都必须加入监管体系。同时，监管机构中必须有足够数量的人员掌握着有关行业的第一手信息。
- 治理：在监管机构的鼓励下，金融机构应当在薪酬等问题上采取符合企业道德文化的做法，以此来保障利益相关者的长期利益。应当考虑金融危机所显示的企业治理和风险管理在实施上的弊端，尤其是，在企业董事会内非执行董事是否能对一家庞大的机构有效进行监管。
- 责任：财会行业应当设法让财务报告和审计过程对股东起更大作用。在此，提高风险报告质量是关键。但是账务报告仍然应当主要为股东出发，而不是监管机构。

白容总结说，“ACCA发表的观点与其它地方提出的建议不谋而合，对此我们深受鼓舞--2009年6月17日在美国财政部发表的白皮书上的《金融管制改革》强调了造成危机的主要原因，其中包括风险管理体系跟不上复杂的金融新产品的发展，以及监管部门在企业监管过程中出现的漏洞和不足。美国提交的议案认为，监管体系必须更为简洁，但应加强执行，同时亦能随着金融市场的转变而演变。”

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)