

现行会计准则下完善资产评估教学的思考

朱义令

(河海大学商学院 江苏常州 210098)

【摘要】 现行会计准则引入了公允价值计量,形成了计量属性多样化的格局,也为资产评估行业带来了发展机遇。资产评估教学应紧跟时代要求,完善教学理论体系,拓展教学内容,深化教学方法,将《以财务报告为目的的资产评估指南》纳入教学范围,增加对公允价值概念、评估技术参数获取途径的介绍,开设案例研讨。

【关键词】 会计准则 资产评估教学 公允价值

一、会计准则颁布实施给资产评估行业带来发展机遇

美国财务会计准则委员会(FASB)2006年9月正式发布了《美国财务会计准则第157号——公允价值计量》,并鼓励由专业的资产评估师评估公允价值。我国现行会计准则适度地引入了公允价值,实现了与国际惯例的全面接轨。尽管我国现行会计准则没有直接要求公允价值应由具有资质的评估机构来计量,但公允价值计量的难度和计量结果的可靠程度都客观上急需评估技术的支持,这给资产评估行业带来了新的发展机遇。

1. 公允价值计量的引入形成了对资产评估的巨大需求。历史成本计量是基于过去的,以过去的现实交易价格作为资产的价值入账,这种计量模式是静态的,不能体现资产市场的价值的变化,造成财务报告的信息质量不高。公允价值计量模式的引入,是我国会计准则与国际准则趋同的重要表现之一。公允价值不同于历史成本,它是指双方在公平交易中,熟悉状况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。公允价值是一种估计价格,其基础是存在公平活跃的市场,市场条件不同,资产的公允价值不同。现行会计准则结合我国市场发展的现状,在投资性房地产、生物资产、金融工具、融资租赁、非货币性交易、债务重组以及资产减值测试等17项具体准则中都不同程度地引入了公允价值计量。公允价值的运用从会计规范的高度形成了对资产评估的需求。

2. 会计计量属性的多样化需要资产评估技术的支撑。新会计准则中除引入公允价值外,对重置成本、可变现净值和现值都作出了相关规定,形成了会计计量属性多样化的格局。历史成本计量的基础是原始交易记录,其他计量属性都要利用市场价格信息取值。对于会计人员来说,从单一的历史成本计量到多种计量属性并存,技术要求更高,而现有的资产评估方法为重置成本、可变现净值和现值的确定提供了技术支撑。

不同的会计计量属性对应着资产评估不同的价值类型,需运用不同的评估方法。重置成本是购置相同或者相似资产所需现金或现金等价物的金额。资产评估中成本法的计算过程中,重置成本是首先要确定的因素,因此,对于重置成本的

估值是资产评估技术中较常见的。可变现净值是资产正常对外销售所能收到的现金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的余额,对于可变现净值的估值技术也可参照资产评估中的成本法,参照市场价格确定资产正常对外销售所能收到的价格,扣除资产重建时发生的所有成本、费用和税费。而现值的估值可借鉴资产评估中的收益法,对资产未来净收益进行折现求得。

3. 拓宽了资产评估的业务范围。

(1)评估技术培训与咨询。现行会计准则不仅要求会计人员有扎实的会计理论与会计实务基础,同时要求会计人员增强专业胜任能力,掌握公允价值计量方法,判断公允价值计量的活跃市场是否存在,判断活跃市场上的资产成交价格是否公允,掌握运用市场价值对资产进行估值的技术。对会计人员进行资产评估基本原理、程序和方法的培训,向会计人员提供评估技术咨询,成为资产评估的服务项目之一。

(2)公允价值估值服务与估值审核。现行会计准则下,企业要提高会计信息质量,就必须提高公允价值计量的可靠性和真实性,当企业会计人员不具备估值技术时,可能委托资产评估机构提供估值服务。同时,企业为了规避审计风险,应请独立的第三方对企业的财务报告中出现的公允价值项目进行审核,判断公允价值是否公允、可靠,并出具专业的审核意见,提高资产价值信息的质量,以避免由于公允价值数据偏差过大而使年度审计无法通过。

(3)公允价值审计咨询。审计机构和审计人员在审计过程中也应关注公允价值,判断企业是否利用公允价值肆意造假。因此,审计人员也应该掌握公允价值计量技术,当无法判断公允价值是否公允时,应向专业的资产评估机构进行咨询。

二、完善资产评估教学的建议

1. 完善资产评估教学理论体系。一般在产权发生变动的情况下委托方才有对资产评估的需求,评估业务也成为资产评估行业的核心业务。除此之外,还有评估复核和评估咨询业务,但复核和咨询业务占的份额非常少。现行会计准则的出台,使企业在日常的会计业务处理和编制财务报告过程中需

要用到资产评估的理论和方法,同时催生了《以财务报告为目的的评估指南(试行)》(以下简称《评估指南》)的出台。由于会计的需求,资产评估和咨询业务都出现了新的增长点,这一变化应体现在资产评估的教学理论体系中,转变只有产权变动才有资产评估的传统思路,延伸资产评估的理论体系。

同时,传统资产评估往往以单项资产为评估对象,在现行会计准则中出现的资产组的概念,也给资产评估带来了启示。在不便进行单项资产的价值评估时,可转变思维方式,从整体推及个体,或者直接评价资产组的整体价值,拓展资产评估的技术思路。

2. 扩展教学内容体系。现行会计准则拓展了资产评估的业务范围,在今后的资产评估教学中,应增加教学内容,为新的业务范围提供指导。例如,在无形资产评估章节增加人力资源价值评估、关系型无形资产评估等教学内容。现行会计准则将商誉从无形资产中剥离出来,单独在资产负债表中列示。这也要求在资产评估的教学中,加强对商誉评估理论和方法的介绍。在资源资产评估章节单独列示生物资产特点与评估技术的介绍,与生物资产的计量对接。增加对新准则中出现的17项用公允价值计量的资产和负债的教学内容,分析这些资产和负债的具体估值过程。

3. 深化资产评估教学方法。市场法、收益法和成本法是资产评估的三大基本方法。这三种方法是对资产进行估值的核心技术,也是资产评估教学的重点。现有资产评估教学按照机器设备评估、房地产评估、资源资产评估、无形资产评估、长期投资性资产评估、流动资产评估以及企业价值评估划分,分别介绍不同资产不同方法的评估过程,评估的具体技术分散在不同章节进行介绍,缺乏系统的方法比对、分析与提高。

现行会计准则的出台,推动了对资产评估方法的市场需求。现行会计准则下,应进一步深化对资产评估方法的教学,市场法、收益法和成本法不应只是独立讲解,还应对三种方法的适用性进行比较,加强对同一评估对象采用不同评估方法进行估值的比较,深入探析三种方法的优势和弊端,建立资产评估方法体系。在评估方法的具体计算过程中,引入先进的数学方法,并利用计算机平台,提高计算结果的精准度。

4. 将《评估指南》纳入资产评估教学范围。《评估指南》于2007年12月31日开始施行,为资产评估业务提供了新的增长点,为资产评估业务指明了未来的发展趋势。《评估指南》对相关概念和基本要求做了原则性的规定和规范,是以财务报告为目的的资产评估遵循的总纲。作为新的业务增长点,应在原有资产评估教学内容的基础上,将《评估指南》纳入教学范围,不仅增加对《评估指南》的介绍和解读,还应该以《评估指南》为纲,增加资产评估业务的相关说明,补充投资性房地产、资产减值、金融工具等不同评估对象评估特点、评估方法的选择以及具体的评估操作细节,使学生更详细、更具体地掌握《评估指南》。

5. 增加对资产评估中的公允价值与会计中的公允价值的比较分析的内容。现行会计准则引入公允价值是资产评估

与会计对接的制度性基础,公允价值是资产评估和会计对接的基本结合点。但资产评估中的公允价值与会计中的公允价值的概念不完全相同。资产评估常用的价值类型包括市场价值和公允价值以外的价值,会计中的公允价值是资产评估中所指的市场价值。会计中公允价值的评估需要评估人员模拟资产的公开、公平、有效的市场交易状态,并分析资产在最佳使用状态下的交换价值,它对市场条件要求较高,数据的采集须以存在公开的市场为基础。资产评估的一般目的是确定资产在评估时点的公允价值,这里的公允价值概念更加宽泛,它既包括市场价值,又包括在用价值、保险价值以及清算价值等市场价值以外的价值。会计计量中重置成本、现值和可变现净值也是市场价值以外的价值类型。

因此,在资产评估教学中,应加强对“公允价值”与“市场价值”的比较和分析,只有在充分理解公允价值的内涵与外延的基础上,才能更好地进行公允价值的估值与计量。

6. 增加对技术参数获取途径的分析与介绍。技术参数是评估技术的核心,也是实务操作中的重点。资产评估行业经过百余年的发展,在评估技术参数的获取途径和方法上取得了丰富的成果。原有教学内容只强调技术参数的运用,忽略了数据采集、数据整理以及数据的最终形成过程等技术细节的介绍。现行会计准则下,资产评估不仅要提供资产估值服务,还要提供评估技术的培训与咨询服务,因此,对评估技术参数的获取途径进行详细介绍,能为将来开展培训、咨询业务打下坚实的基础。

7. 增加案例讨论,强化资产评估理论与方法在会计学中的应用。资产评估是实践性和操作性很强的学科,在目前实际教学过程中教师仅灌输评估的基本理论和基本方法,学生也只是被动地接受,不能完全达到教学效果。此外,课堂中的案例教学也以教师讲授为主,教师将案例的分析过程展示给学生,灌输得多,学生无法通过自己的思考提高实践与创新能力。现行会计准则使资产评估与会计的联系更加紧密,会计学的知识体系为资产评估教学打下了良好的基础。在资产教学过程中,紧密联系会计学,开展各种案例讨论,如开展“公允价值计量可采用的资产评估方法探讨”、“资产评估结果在会计中的应用”等理论性的专题研讨,开展“A企业投资性房地产价值的市场调研与评估”、“B公司某套专用设备可收回金额的评估”等实践性的案例分析,通过案例讨论培养学生的自主分析、逻辑推理和实际操作能力,并引导学生将资产评估的理论与方法主动运用到会计学中去。

主要参考文献

1. 全国注册资产评估师考试用书编写组. 资产评估. 北京: 中国财政经济出版社, 2008
2. 丘开浪. 浅析新会计准则对资产评估的影响. 中国资产评估, 2008; 3
3. 蒋晓. 浅析准则变化对资产评估业务开拓的影响. 中国资产评估, 2009; 1
4. 李跃. 会计视角下的资产评估. 国际商务财会, 2009; 2