

谈会计亚文化对我国资产减值会计的影响

仇莹

(广东外语外贸大学国际商务英语学院 广州 510420)

【摘要】综观我国资产减值会计的发展,经济因素的影响起主导作用,但不可忽视的是,文化因素特别是会计亚文化因素的影响也有着不可低估的作用。本文以 Gray 提出的会计亚文化理论为依据,从文化的角度分析了现行资产减值准则在实施过程中可能出现的问题,并提出了对策。

【关键词】资产减值会计 会计亚文化 统一性 职业判断

一、Gray 会计亚文化观及其应用

美国经济学家 Hofstede 提出了文化理论的五个维度:①权力距离;②规避不确定性;③个人主义或集体主义;④男性化或女性化;⑤长期取向或者短期取向。Gray 根据 Hofstede 的文化理论提出了四维的会计亚文化观,即职业化或法律管制、统一性或灵活性、稳健主义或乐观主义和保密或透明。他认为会计人员的价值观特别是与工作相关的价值观来自于社会价值观,而这些会计价值观又决定了会计核算方法和财务报告模式,并形成一种惯例。

Gray 提出在处理利润和资产核算问题时,规避不确定性程度高和对集体主义崇尚高的国家所表现出来的稳健程度比较高,这种努力规避不确定性的理念引导会计人员在选择会计方法时更可能遵守统一规则,尽量避免不确定性。崇尚集体主义的国家认为集体是风险的主要承担者,而个人尽量避免承担责任,因此与崇尚个人主义文化的国家相比,会计人员更不愿意主动进行职业判断,而选择屈从于管理当局被视为规避风险的有效方法,因此,会计职业组织在这些国家的影响力比较小,而在规避不确定性程度低和崇尚个人主义较高的英美等国家,会计职业组织的影响力比较大,会计准则更倾向于指导,会计人员进行职业判断的愿望更强烈。

二、我国会计亚文化对资产减值会计制度发展的影响

我国传统文化博大精深,其中最具有代表性的是儒家文化的中庸价值观,它强调个人对集体的服从,强调统一性,规避不确定性,体现在会计亚文化方面就是注重统一性和稳健性,即会计制度均由政府统一制定,民间会计组织对会计制度的影响力较小,会计人员职业判断能力较弱。

我国资产减值会计核算最早出现在 1992 年 1 月 1 日财政部颁布的《股份制试点企业会计制度》中,1993 年 7 月 1 日实行的“两则”、“两制”使其进一步得到了完善。这一阶段的资产减值核算主要是对应收账款采用百分比法计提坏账准备。1998 年 1 月颁布的《股份公司会计制度——会计科目和会计报表》则进一步对包括应收账款在内的四项资产的减值方法和计提比例做出了更加具体的规定。综观这些资产减值会计

制度,其实用性较强,侧重于实务操作,易于为会计人员所理解和掌握,在会计界产生了深刻的影响。

2001 年财政部颁布了《企业会计制度》,对资产减值做出了全面规范,规定了对包括无形资产在内的 8 项资产计提减值准备。这一时期,我国的会计制度中也大量引入了基于个人主义和乐观主义的西方文化观的相关概念和定义,如公允价值、可变现净值、资产减值迹象、资产减值转回等等。这些概念的运用需要融入会计人员更多的职业判断,会导致一定的风险,而为了规避风险,有些会计人员干脆直接采用 1998 年制定的资产减值会计方法;而有些会计人员则屈从于管理者的意志,致使资产减值准备成为管理者调节利润的工具。

2006 年 2 月,《企业会计准则第 8 号——资产减值》(简称“资产减值准则”)正式出台,与 2001 年的《企业会计制度》相比,该准则的内容更加丰富,操作上更加接近国际会计准则(比如引入了资产组概念),但它也作出了具有中国特色的调整(比如不得转回已计提的长期资产减值准备)。资产减值准则能否有效提高会计信息质量,还有待进一步检验。

三、追求统一性的会计亚文化对资产减值会计实施的影响

1. 企业存在违规转回已计提长期资产减值准备,或者尽量延迟计提长期资产减值准备的问题。资产减值准则的变化之一就是扩大了减值项目的范围,我国会计准则体系包括资产减值准则在内共有 9 个具体准则涉及资产减值。除了个别资产不计提减值准备,几乎所有资产都要计提减值准备,但减值的判断标准不尽相同。确认资产减值损失有三种标准:①永久性标准,即只有在可预计的未来期间内不可能恢复的资产减值损失才予以确认。②可能性标准,即只对可能的资产减值损失予以确认。③经济性标准,即在资产负债表日若资产的账面价值低于其可收回金额,则确认其减值。资产减值准则主要规范了长期资产(固定资产、在建工程、长期股权投资、无形资产等 8 项资产)减值准备的判断,并指出事实上长期资产减值准备的确认应结合采用可能性标准和经济性标准。

在可能性标准下,资产减值的确认是非强制性的,因此会计人员需要对资产减值的可能性进行判断,如可能性是否存

在、为多大时才计提减值准备?这对会计人员的专业判断能力提出了更高的要求。此外,准则规定长期资产减值准备一旦确认,不得转回。因此,资产减值一旦确认,就意味着资产价值永远减少,而在力戒浪费的传统文化影响下,会计人员会更加倾向于保守地计量资产价值,不愿意轻易减少被认为还有价值的资产,因此,管理当局可能会尽量延迟减值损失的确认。

2. 企业确定资产可收回金额缺乏科学的方法。准则规定:资产存在减值迹象的,应当估计其可收回金额。可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间的较高者确定。可收回金额低于其账面价值的,确认为资产减值损失。上述要求同IAS36的规定基本一致。但可收回金额的确认还存在两个难点:一是公允价值的确认,二是预计未来现金流量的确认。而公允价值一直是困扰会计界的一大难题,它在我国的会计制度和准则中用之又弃,弃之又用。新准则体系并没有对公允价值的概念和计量标准进行规范,与公允价值相关的内容也散见于各个具体准则中,详略程度差异很大,不确定性较大,会计人员在确定资产可收回金额时通常不比较资产的公允价值和未来现金流量现值,而直接采用外部机构的评估价值,或者用协议价格来计量资产的可收回金额。这样做,难免出现偏差。

相对公允价值而言,资产减值准则对确定未来现金流量进行了较为详细的规范,相关指南也分别从预计资产未来现金流量应当考虑的因素、预计未来现金流量的方法和折现率的确定方法这三个方面对准则提出的如何确定未来现金流量进行了解释。不过,这些解释还存在较多的不确定性,受主观判断的影响较大。例如,资产减值准则指出预计资产未来现金流量时,企业管理层应当在合理和有依据的基础上对资产使用寿命内整个经济状况做出最佳估计。何为“最佳”估计,其具体标准是什么,它们的内涵仍不明确,而管理者能否客观、公正地去“最佳”估计,往往与会计人员的职业判断有关。

此外,就确定折现率而言,准则的规范比较抽象,相关指南解释为:折现率的确定通常应该以该资产的市场利率为依据,无法从市场获得的,可以使用替代利率估计折现率,替代利率可以根据加权平均资金成本、增量借款利率或者其他相关市场利率作适当调整后确定等等,其中“适当地调整”和“其他相关市场利率”又给管理者留下了想象的空间。准则看似给了企业很多选择,但却增加了职业判断的难度,很多从业人员不能准确地判断企业的经营风险与收益的关系,又怕承担责任会给自己造成不必要的麻烦,从而不能对资产未来现金流进行预测和对折现率做出准确的选择。而在“明哲保身”的传统思想影响下,即使有能力的从业人员也不愿意承担判断风险,以免对企业的利润造成较大的影响,从而对自己也不利。因此为了规避这种不确定性,许多从业人员则根据历史的经验来选择和判断,或干脆听从管理人员的判断和安排,直接采用外部评估机构对未来现金流现值的评估结果。

3. 资产组的判断有较大的随意性,可能成为企业盈余管理的重要手段。资产减值会计体系引入了一个重要概念,即资产组。当企业难以对单项资产的可收回金额进行估计时,应当

以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组概念的引入在一定程度上解决了实务操作中难以估计单项资产现金流的困难,但却需要会计人员合理地认定资产组,这是个新问题,无疑对会计人员的职业判断能力提出了新的挑战。比如,资产减值准则规定“资产组的认定,应当以资产产生的主要现金流入是否独立于其他资产的现金流入为依据,同时,在认定资产组时应当考虑企业管理层管理生产经营活动的方式和对资产处置的决策方式等”。实践中,各个企业的实际生产活动方式千差万别,因而资产组的合理确定需要建立在企业对自己的业务流程和经营方式有充分的了解和理性思考的基础上,这无疑是一项烦琐耗时的工作。虽然相关的准则指南对资产组的认定给出了一定的解释,但还是过于笼统,列举的案例过于简单,可参考性较差。在这种情况下,不少会计从业人员干脆无视资产组的存在,仍然采用旧的资产认定方法,甚至滥用资产组概念进行盈余管理。

四、几点建议

首先,准则应该明确资产可能发生的减值迹象的标准,相关指南和专家可以进一步予以解释,并且可以用案例来辅助说明。这样,会计人员可以更加准确地把握资产减值的确认标准,从而减少主观判断差错,避免滥用资产减值处理。

其次,准则中应尽量避免出现“适当”、“最佳”等模糊词汇,如果确难避免,指南或专家应给出一个合理的解释和判断标准。为了防止企业滥用外部评估机构的数据,指南或相关解释应该明确外部评估机构评估结果的适用条件和范围。

最后,准则应明确资产组认定的标准就是“资产产生的主要现金流入是否独立于其他资产的现金流入”,其他因素暂时不纳入考虑之列,而各个行业确认资产组的标准则由各具体行业的会计制度进行详细规范,以便为企业认定资产组提供有效参考。以后随着企业逐渐把握资产组的内涵和实质,以及会计亚文化观念的改进,再引入较多的职业判断和灵活的操作方法,这样将有助于一步步实现我国资产减值准则与国际资产减值准则在实质上的协调。

【注】本文系财政部资助的全国重点会计科研课题(课题编号:2008KJA42)“中国会计亚文化问题研究”的阶段性成果。

主要参考文献

1. S.J.Gray. Towards a theory of cultural influence on the development of accounting systems internationally. *Abacus*, 1988; 24
2. 企业会计准则编审委员会. 企业会计准则——应用指南. 上海:立信会计出版社, 2006
3. 财政部. 企业会计准则应用指南 2006. 北京:中国财政经济出版社, 2006
4. 郭桂柱. 论我国会计准则国际协调中的文化制约因素. *财会月刊(理论)*, 2007; 8
5. 季晓东. 资产减值会计:制度变迁、理论透析及实施困境. *南京财经大学学报*, 2008; 5
6. 张学东. 资产减值的中外会计准则比较. *现代商业*, 2008; 35