

坏账准备计提方法变更分析

河南平顶山学院 侯洪涛

一、案例简介

哈尔滨空调股份有限公司(以下简称“哈空调”)是一家在上海证券交易所上市的公司,是我国目前最大的空冷机组专业生产厂家。

2008年3月12日,哈空调公布了2007年年报,年报公布之后引起了投资者和财经媒体的广泛关注。这是因为,除了公司业绩以超常规的速度增长外,其采用了有别于其他制造业上市公司的应收账款坏账准备的计提方法。根据公司年报,哈空调从2007年1月1日起,对应收账款坏账准备的计提方法进行了变更,由账龄分析法变更为迁移模型法。具体步骤是:首先对单项金额重大的应收账款、其他应收款单独进行减值测试,如果未发生减值,则和其余应收账款一并按分类组合的方式采用迁移模型法计提坏账准备。由于此项会计估计变更,公司当年净利润增加4116.54万元,占当年实现净利润总额的17.47%。所谓的迁移模型法一般只在银行类企业使用,即以风险为基础将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,对不同类别的贷款采用不同的比例计提坏账准备。那么,作为制造类企业的哈空调,采用迁移模型法计提坏账准备究竟恰当与否,以及此项事件背后还有什么值得深思的问题呢?本文拟针对以上问题作一初步探讨。

二、哈空调变更坏账准备计提方法的恰当性分析

1. 公司年报中提出的变更理由的合理性分析。对于为什么变更坏账准备计提方法,哈空调的年报给出了三个理由:①公司主要产品的用户多为列入国家计划的重点电站、石化等新建项目或改扩建项目,建设资金有保证;②产品合同金额较大;③资金结算周期较长,一般为2~3年,有的甚至更长一些。基于以上原因,哈空调认为实际发生的应收账款坏账损失较小,如果采用账龄分析法,则计提的坏账准备数额较大,而按迁移模型法计提的坏账准备数额较小,更符合公司的实际情况。笔者认为,这些理由虽然听起来有一定道理,但公司显然忽视了以下几点:①公司的客户一般为大型公司,其建设资金虽有保证,但也极易受国家宏观政策的影响,在国家宏观调控的影响下,应收账款变为坏账的可能性并不是不存在;②合同金额大小和坏账准备计提方法之间缺乏直接的逻辑关系;③资金结算周期长,只能说明应收账款收回的风险可能增大。同时,在计量方法上应该采用实际利率法,而不是减少坏账准备计提金额。

还应该注意到,哈空调的一部分应收账款可能是工程项目尾款,由于种种原因,在我国目前的市场环境下,对于工程

项目尾款的收回许多企业都难以处理好,并且哈空调没有单独对工程项目尾款计提相应的坏账准备。基于以上分析,笔者认为,哈空调的应收账款虽然短期内形成坏账的可能性较小,但存在的风险显然比其年报中的估计高,此项会计变更的理由并不充分。

2. 哈空调变更坏账准备计提方法对会计信息质量的影响。虽然哈空调在变更坏账准备计提方法时给出了其对当年利润及净利润的影响数,投资者可以通过调整使会计信息仍具有可比性,但由于除了金融类上市公司外,其他企业对坏账准备的计提一般采用账龄分析法,哈空调年报中提供的会计信息失去了和其他企业之间的可比性。

3. 哈空调变更坏账准备计提方法的潜在原因。通过分析哈空调年报和公司的一些其他信息可以发现,哈空调有通过变更坏账准备计提方法刻意提高公司当期利润的动机。哈空调的控股股东哈尔滨工业资产经营有限责任公司是哈空调的单一大股东,一定量的股票减持不会动摇其控股地位(2007年年报显示:控股股东年末持股占总股本的比例为44.54%,而第二大股东是一家基金公司,仅占3.25%)。在股价较高或者股价被人为推高的情况下,大股东就会有强烈的减持欲望。公开信息显示,股改后控股股东首批解禁的限售股开始流通的时间是2007年9月5日,而控股股东截止2007年12月31日通过公开交易出售了527.16万股。我们注意到,哈空调在2006年年末的收盘价为6.58元,在2007年年末的收盘价为22.00元,期间最高曾达到25.77元,其上涨幅度远远高于同期的上证综指的涨幅,而大股东的减持也选择了股价处于高点的时间段。从以上分析可以看出,哈空调变更坏账准备计提方法有刻意提高利润,拉高股价,配合大股东出售股票套现的嫌疑。

企业会计准则对应收账款坏账准备的计提方法并没有作出明确规定,企业有一定的选择权,但企业会计准则把企业的贷款和应收账款划为同一类金融资产,并规定贷款和应收款项应当采用实际利率法,按摊余成本计量。考虑到哈空调在年报中强调的资金结算周期较长,应收账款的回收期也较长,那么在变更了坏账准备计提方法后,为了使会计信息更加具有可靠性和相关性,应收账款应采用实际利率法,按摊余成本计量,显然,这种方法会大幅度降低公司当年的净利润。而公司在年报中却称“短期应收账款的预计未来现金流量与其现值相差很小的,在确定相关减值损失时,不对其预计未来现金流量进行折现”,这种明显前后矛盾的说法也间接说明了公司变

一次艰难的审计经历

安徽五河县审计局 沈延林

我是在审计机关刚组建时从商业部门调到审计局的。回眸这 24 年的风雨审计历程,有酸甜苦辣,有阳光雨露,也有累累果实。其中有一次特殊的审计经历,我永远都不会忘记。

那是在 1984 年底,我刚做完一个审计项目,领导就安排我到县城建局去审计。我找到该单位负责人并说明来意后,这位负责人便质问我:“你有什么权力查我们的账?”我说:“这是县里安排的。”“我没有接到县长通知。”该单位负责人说罢便扬长而去。无奈,我只好回来向领导汇报。第二天,我局领导亲自带我到该局进行说明和解释。那位负责人虽然改变了态度,但却说:“财务人员暂不在,你们明天再来吧。”第三天我们如约而至,要求他们提供账证等资料。那位负责人说:“会计到蚌埠出差,今天回不来了。”我们只有扫兴而归。第四天他仍然说:“会计还没有回来。”对此,我们不得不产生怀疑。于是,我走访了有关人员,得知会计人员是那位负责人特意安排在家休息的。了解此情况后,第五天我们就到这个单位把会计人员不上班的真相说了出来。那位负责人说:“会计年龄大了,是患病请假在家的。”但无论他怎么解释,我们执意要审计。于是,他不得不通知会计人员上班。

我们通过审阅账证发现,该局一个科室的四个工作人员领取了 1 280 元奖金,这在当时是笔巨款(当时平均每人月工资仅 50 元左右,而且机关还没有实施奖励制度)。我问会计人员,他们领取奖金的理由是什么?他说是设计费收入提成。为此我查阅了账簿,发现设计费收入只有 2 050 元,而且缴款凭证上没有附收款凭证。我问收据在哪?会计人员说没有见到过

收据。于是,我感到问题比较严重,便向我局领导汇报。领导经研究决定,既然被审计单位不够配合,我们干脆就从外部调查。于是我就骑着自行车先后到公路局、机械厂、水泥厂、基层供销社等十多个建筑单位进行调查取证。其中有一次,我去离县城 20 多公里的乡供销社调查,回来时被暴雨淋湿全身,当我正准备去村庄避雨时,突然迎面开来一辆货车把我撞倒一边,险些送命。尽管我遭受了这样的折磨和痛苦,也没有退缩,而是义无反顾地干到底!

终于经查明,该局内部科室人员以白条加盖科室公章的方式收取设计费达万元。入账的 2 050 元只是其中一部分,剩余部分没有入账,被他们分了。事实查清后,写成审计报告初稿,在征求被审计单位意见时,那位单位负责人当面就大发雷霆:“不与中央保持一致,害了红眼病,嫉妒部分人先富裕起来。”他们真不含糊,先后告到市、省乃至国务院,当国家信访局将他们的来信批转到安徽省建设厅后,该厅一位处长来调查情况,我局说明了事实。结果,这位处长觉得审计事实清楚,证据确凿,法规对照得当,该城建局不得不承认审计事实。

最后,县委、县政府支持审计结论,责令城建局追回 8 000 多元私分款如数上缴国库;根据审计建议,进行管理体制改革,即将城建局内部设计室分割出来,实行单独核算,自收自支,自负盈亏。这样不仅改变了过去收入分配不公的现象,也调动了设计人员的工作积极性,至今该设计室仍然是一个独立经济实体。实践证明,这次审计是富有成效的。

我通过这次审计经历,感到审计是一项艰苦而又崇高的工作,它对于促进经济发展和宏观经济政策的落实,以及遏制腐败行为和维护人民的利益都能发挥重要的作用。多年来,我一直坚持“一审、二帮、三促、四改进”的原则,切实履行审计工作的神圣职责,排除一个个审计难题,争当一个名副其实的“经济卫士”。

每当我想起那一个个激动人心的审计故事和一件件沉甸甸的审计成果,就感到由衷的欣慰和高兴,同时也感到那一次审计经历是多么重要啊!要不是那一次锻炼和考验,我是不会具有克服审计困难的信心和审计工作热情的。○

更坏账准备计提方法的目的就是推高公司的净利润。

三、对哈空调变更坏账准备计提方法的进一步思考

1. 从会计准则的角度分析。我国现行会计准则和国际会计准则在实质上实现了趋同,但国际会计准则明显带有原则导向,在执行过程中常常要依赖于执行者的职业判断。我国会计人员的整体素质不高,在很多情况下还会受到公司管理层的控制,而管理层出于各种目的有对会计盈余进行操纵的强烈动机,过于原则化的准则为操纵会计盈余留下了较大的空间。因此,在会计准则国际化的同时,应该结合我国现阶段的实际情况,以解释公告或者专家组工作意见等不同形式,出台一些具有指导性的文件,规范上市公司的会计行为。同时,对于类似于哈空调这种“打擦边球”的会计行为应及时给出明确的处理意见。

2. 从会计师事务所角度分析。我们注意到,利安达信隆会计师事务所已经连续 8 年为哈空调出具审计报告,而哈空调的上市日期是 1999 年 6 月 30 日。换言之,哈空调上市以后一直没有变更过会计师事务所,一家会计师事务所长期对公司的财务报告进行审计,很可能导致注册会计师的独立性降低。通过对本案例的分析可以看出,签字的注册会计师毫无保留地接受了哈空调的会计变更理由,但实际上哈空调的会计变更理由并不充分,这让我们不能不对注册会计师的独立性产生怀疑。目前对会计师事务所是否轮换尽管存在着广泛的争议,但在我国目前的商业环境下,实行轮换制可能是较好的选择。同时,通过恰当的机制设计采用更合理的方法选聘会计师事务所,从而提高审计人员的独立性,也是一个较好的解决方法。○