

用辩证的眼光审视资产减值准则

徐玉凤

(河南广播电视大学 郑州 450008)

【摘要】 我国于2007年1月1日在上市公司开始实施的新企业会计准则,其改革的力度超过1993年的会计改革。本文主要就资产减值准则带来的影响和应注意的问题谈点看法。

【关键词】 资产减值准备 企业利润 会计信息

2006年2月15日,财政部正式公布了1项基本会计准则和38项具体会计准则,并于2007年1月1日起已在上市公司正式施行。新企业会计准则从发布到实施,财政部做了大量的工作,进行了大量的宣传报道,但在实施中仍出现了一些问题。这里仅以《企业会计准则第8号——资产减值》(以下简称“资产减值准则”)为例。资产减值准则规定计提八项资产减值准备涵盖了企业除货币以外的所有资产,对上市公司起到了约束作用,体现了稳健性原则,提高了会计信息的相关性和企业会计信息的质量,对挤掉企业资产与利润中的水分起到了很大的促进作用。但是,在进行新准则的宣传及推广时并没有说明计提资产减值准备存在两面性,即它既在一定程度上反映了资产的质量,又在一定程度上成为企业操纵利润的工具。由于对计提资产减值准备的两面性认识不足以至于一部分企业将计提资产减值准备当做操纵利润的工具。那么,在实施新资产减值准则之时,我们该如何正确评价它。我们有必要在对原八项资产减值准备所产生的影响深入认识的基础上,对新资产减值准则加入新的内涵,以避免盲目崇拜和形成病态依赖而导致对新资产减值准则的误判。

一、原八项资产减值准备在具体操作过程中产生的影响

八项资产减值准备计提的目的是为了有效地避免制度性虚盈实亏,保证会计资料的真实性,为经营者的审慎经营以及投资者的谨慎决策提供可靠和相关的会计信息。但是,在执行过程中,资产减值准备的计提却被许多企业当做利润的“平滑机”和“调节器”,从而对会计信息的质量带来了很大的负面影响。诸如个别上市公司存在以丰补欠的情况,超额计提大量的资产减值准备,并视以后年度的实际经营情况,逐年酌量释出,以达到调节利润的目的。

赵春光(2006)的初评研究表明,减值前亏损的公司会以转回资产减值进行盈余管理来避免亏损;减值前亏损并且无法转回资产减值避免亏损的公司以计提资产减值进行调整,为下一年盈利做准备;减值前盈利的公司会以资产减值进行利润平滑化的盈余管理;减值前盈利的公司会以转回资产减值进行盈余管理来避免盈余下降。

这里以南方证券公司为例。该有关公司2003年的年报中

显示,作为南方证券的股东,在南方证券2004年年初被证监会、公安部、深圳市政府联合工作组接管后,他们对南方证券的长期股权投资计提的减值准备存在很大差别,有关数据如下表所示。

一些上市公司对“南方证券”的投资额及其计提的减值准备
(2003年年末)

上市公司名称	投资额(元)	计提的减值准备额(元)	计提的减值准备比例(%)
上海汽车	3.96亿	3.96亿	100
东电B	2.2亿	1.8015亿	82
邯郸钢铁	1.1亿	5175万	47
海王生物	7719万	2315.7万	30
路桥股份	3300万	660万	20
首创股份	3.96亿	5940万	15
万鸿集团	8334万	-	-
中原油气	4950万	-	-
四川长虹	1.3亿	-	-

从上表可看出:同为南方证券的股权投资者,计提减值准备的比例存在0~100%的差距。我们知道由于计提减值准备的复杂性以及职业判断存在的主观性,各股东计提减值准备的比例不可能相同,比例分布于一定的区间是可以理解的,但区间覆盖0~100%则是难以令社会公众置信的。这个实例证明,由于原会计制度对资产减值具体计提标准、比例等情况界定不明晰,在计提具体内容上也没有明确的计算程序,因此留给企业很大的选择空间,资产减值准备频繁被部分企业当做调节企业利润、粉饰会计报表的工具。

二、资产减值准则实施中存在的难点

1. 资产组的认定。资产组的认定,应当以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。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(如是按照生产线、业务种类还是按照地区或者区域等)和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。负债对于资产组账面价值确定的影响、总部资产在各资产组之间的

分配等问题都是实务操作中的难点。

2. 可收回金额的确定。可收回金额是以资产或资产组的公允价值减去处置费用后的净额与未来现金流量现值两者之中的较高者来确定。在具体实施中,首先,公允价值在理论上比较容易界定,但在实务中其不易界定。其次,未来现金流量现值的计算涉及未来现金流量及相应折现率的确定,这就带有一定的主观判断及估计,计算结果难免会因人而存在差异。

3. 商誉的减值测试。商誉难以独立于其他资产为企业单独产生现金流量,应当结合相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。为了减值测试的目的,企业应当自购买日起将因企业合并形成的商誉的账面价值按照合理的方法分摊至相关的资产组;难以分摊至相关资产组的,应当将其分摊至相关资产组组合。在分摊过程中,关于资产组或资产组组合的公允价值的确定、因重组等原因对已分摊商誉资产组或资产组组合的影响等也是难点。

三、资产减值准则在执行中可能出现的问题

1. 如何确定一项资产或者资产组是否发生了减值,资产减值准则给出了七条认定标准,包括资产的市价跌幅明显高于正常使用而预计的下跌等。如果企业的资产存在上述减值迹象,则应按照资产减值准则的要求估计其可收回金额,并确认资产减值损失,反之不用。从资产减值准则给出的“七项减值迹象”看,既有外部信息来源,又有内部信息来源。然而实际情况是复杂的,资产减值准则不可能列出所有的资产减值迹象,需要会计人员进行职业判断。而会计人员如何正确、合理地判断,应该从理论与实际的结合上进行必要的引导,并进行一些必要的培训。

2. 资产预计未来现金流量的现值,应当对资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量,选择恰当的折现率对其进行折现后确定。资产减值准则提出的“资产未来现金流量的现值”,虽然在其他会计准则中都有提及,但真正运用者却很少。因而企业资产预计未来现金流量、折现率的确定,资产组和资产组组合的预计未来现金流量、折现率及特定风险的确定,如果没有一个熟悉的过程和实践的过程,可能很难在实务中操作和推行。当然在实务中要求企业管理当局或会计人员通过会计预算或预测,合理地确定资产未来现金流量,确定折现率,更多地考虑货币时间价值,对提高企业的经营能力和管理水平也有很大的促进作用,这是一个必经的过程。

3. 企业对资产组确定减值损失中可能诱发操纵经营业绩、财务状况的动机或行为,我国企业能否合理划分资产组,间接费用如何在资产组中分摊,作为企业内部及外部监管部门如何监督,可能也应有相关配套措施及办法实施监督才行,否则又会出现事与愿违的结果。

4. 资产减值准则适当堵塞了利用资产减值准备调节利润的渠道,但是资产减值准则中的会计选择与职业判断增多了,尤其是在资产“可收回金额的计量”、“资产未来现金流量

的预计”、“折现率的选择”、“资产组的认定”等诸多环节不确定因素和主观判断成分的增加,给企业管理层留下的弹性空间有所增大,如果没有配套的措施和约束机制,势必又会出现以前的问题。

四、对原八项资产减值准备的思考

任何理论和政策都有其使用范围并要解决一定的问题,资产减值准则也不例外。那么,资产减值准则使用的范围有哪些?它要解决什么问题呢?新资产减值准则适用于包括固定资产、无形资产以及除特别规定以外的其他资产减值的处理。特别规定的资产减值处理主要是指存货和消耗性生物资产计提的资产减值可以转回,以及投资性房地产由于按照公允价值计量不计提减值的情况。资产减值准则只是一个生产会计信息的技术规范,它解决的是“该如何办”的问题。例如,对应收款项计提准备如何防止企业将其作为利润操纵的主要手段,新资产减值准则规定,在一定条件下应收款项是作为金融资产处理的,并对其减值准则做了详细的规定,要求必须有“客观证据表明”发生减值才能计提减值准备,这些证据包括债务人发生严重财务困难、很可能倒闭或进行其他债务重组等。可以说,资产减值准则越来越完善了,利用减值准备来调节利润的空间越来越小了。

在制定一项新的政策时都要全面地评价、认真地研究、客观地宣传、务实地使用。因为任何理论和政策都有其两面,如何使它兴利抑弊、发扬其利的一面同时堵截其不利的一面乃是我们需要花大力气做的,用系统和全面的观点来考虑与之相关的因素,使多种相关因素形成合力。就以资产减值准则为例,我们从去年宣传时就应对其进行全面地评价,指出新资产减值准则仅仅是一个生产会计信息的技术规范,新资产减值准则能够做什么,不能够做什么;资产减值准则在什么范围内使用有效,在什么范围内使用有偏差;要用与之相关的哪些措施共同来运作等。

如何从中吸取教训,客观地对待现在正在实施的新企业会计准则,走可持续发展之路,正视这次会计改革在多元经济环境下所面临的种种挑战,乃是我们目前值得深思的一个问题。

主要参考文献

1. 财政部. 企业会计准则2006. 北京: 经济科学出版社, 2006
2. 财政部. 企业会计制度2001. 北京: 经济科学出版社, 2001
3. 毛新述,戴德明,姚淑瑜. 资产减值会计计量问题研究. 会计研究, 2005;10
4. 赵春光. 资产减值与盈余管理. 会计研究, 2006;3
5. 沈烈,张西萍. 新会计准则与盈余管理. 会计研究, 2007; 2
6. 杨有红,赵佳佳. 试论资产减值内控制度的完善. 会计研究, 2005;2