资产减值准则执行中存在的问题及对策

欧阳小明　乐长征

(九江学院　江西九江　332005)

【摘要】本文分析了上市公司在执行新资产减值准则过程中存在的问题,提出了政策性建议,以期对上市公司执行资产减值准则有一定指导意义。

【关键词】资产减值准则　资产组　公允价值

一、资产减值准则执行中存在的问题

(一)引入资产组概念后面临的难题

资产组是最小的可辨认的一组资产，该组资产基本上能够以独立于其他资产或其他组别资产的方式创造现金流量。从理论上讲，以资产组为基础来确定资产未来现金流量具有较高的合理性和科学性。但从上市公司的实际情况来看,资产组的划分将面临较大困难,主要体现在以下几个方面:

1. 缺乏健全的现金流量预算体系。资产组的认定必须以产生的现金流入是否独立于其他资产或资产组的现金流入为依据,这就涉及对资产组的现金流量的计量问题。健全的现金流量预算体系是预计资产组未来现金流量的基础，但是上市公司在这一方面是非常欠缺的。我国绝大部分上市公司还没有编制长期预算(特别是现金流量预算)的惯例,即使是编制了长期预算的上市公司,未来现金流量的数据也不够准确,更不用谈要求其按资产组对现金流量进行预测了。

2. 资产组的划分困难大。资产组的划分是资产减值准则能否有效实施的关键性因素之一。但在实务中,资产组的划分存在以下三个方面的问题:一是随意性。由于资产减值准则对划分标准并未予以明确，因此会计人员在划分资产组的过程中主观随意性较强,容易诱发盈余管理行为。二是划分标准的模糊性。资产组的划分标准涉及是否计提减值准备以及计提多少的问题，划分标准的模糊性会导致不同的主体对同一项资产的处理方式的不同,从而影响会计信息的可靠性。三是高难度。按资产减值准则的规定,即使是上市公司的专业技术人员也很难准确划分资产组,更不要说一般企业的会计人员了。

3. 有违成本效益原则。资产减值准则要求在对全部资产和商誉进行减值处理时，将相关的公司全部资产和商誉分配至不同的资产组。但其分配程序相当复杂,工作量大,并且分配过程往往带有较强的主观随意性。更重要的一点是其不符合成本效益原则。成本效益原则是企业经营活动的原则之一,若违反了此项原则，则上市公司会在资产减值核算方法上进行简化处理,从而使得科学方法不能合理使用,会计信息的质量大打折扣。

4. 增加了职业判断的难度。在进行资产组划分的过程中,会计人员需要考虑多方面的因素,例如资产的分布、管理、运营、处置等。而对这些因素的分析由于涉及许多技术性的问题,要求会计人员具备较高的综合素质。通过对上市公司会计人员的调查发现，大部分上市公司的会计人员综合素质都不高,因而职业判断往往背离现实。

(二)资产可收回金额估计的问题

1. 公允价值的可靠性。资产减值准则对公允价值的取得规定了三个层级：①根据公平交易中资产的销售协议价格来确定公允价值。②不存在销售协议价格但存在活跃市场的情况下,根据该资产的市场价格加以确定。③在以上两种条件都不具备的情况下，上市公司以可获取的最佳信息为基础估计公允价值。尽管有这样的层级结构,上市公司在实际执行过程中还是存在许多有待解决的问题。首先,通过对上市公司的调查发现,我国大部分上市公司资产是内部持续使用的,而且存在大量内部交易的情况，因而要通过销售协议价格来确定公允价值并不具有可靠性。其次,我国市场机制不够完善,有关资产市场价格的相关数据难以有效取得。最后,以可获取的最佳信息为基础估计公允价值具有极大的人为操纵性，上市公司在执行中将会对此条规定大做文章。

2. 处置费用难以准确估计。可收回金额的估计涉及处置费用的问题,资产的处置又涉及未来期间。企业资产中固定资产所占的比重较大，而固定资产的一个显著特点就是使用时间较长,有的甚至可用几十年。因此,要求上市公司在现有的经济环境下对固定资产的未来处置费用做出准确的估计是很难的。

3. 预计资产未来现金流量现值的可靠性。

(1)增长率的适用问题。资产减值准则规定,资产现值等于预测期内未来现金流量的现值加上预测期后未来现金流量的现值。从中可以看出,现金流量预测分为两部分:第一部分是最多涵盖五年的建立在预算或者预测基础上的预计现金流量;第二部分是预算或预测期之后年份的预计现金流量。对于第二部分,一个非常关键的问题就是增长率的确定。资产减值准则要求预测期后现金流量一般应以稳定或递减的增长率为基础预计。但是企业的运营环境是变化莫测的,要恰当地估计

现金流量的增长率是比较困难的。

(2)现金流量的时间分布和风险的选择问题。不同的会计人员对资产产生的现金流量的大小的时间点和经营风险预测也会不同。上市公司可以根据货币时间价值原理,利用资产未来现金流量的风险特性和时间分布来调节资产现值，进而达到操纵会计盈余的目的。

(3)资产未来现金流量与折现率的匹配问题。资产现值的计算涉及现金流量和折现率的匹配问题。现值的计量方法有两种:第一种是期望现值法。该技术采用反映可能结果范围的复合现金流量和无风险利率来估计公允价值。第二种是传统现值法。该技术采用单一的估计现金流量和单一利率(该利率与风险相匹配)来估计公允价值。如果现金流量与折现率不相匹配，将直接导致计算结果产生严重偏差。在实际操作过程中,上市公司便可以根据自己的目的对这一要素进行操作,使所得出的资产价值要么高于真实的价值，要么低于真实的价值。再者,即便上市公司在主观上没有进行操纵的愿望,但是要获取与现金流量相匹配的折现率需要考虑多方面的因素，需要许多准确的关键性参数，上市公司在这方面也会面临巨大的困难。

(三)资产减值损失禁止转回的问题

资产减值准则规定,资产减值损失一经确认,在以后会计期间不得转回。这主要是考虑到固定资产、无形资产、商誉等资产发生减值后,价值回升的可能性较小。更重要的一点是,监管者认为长期资产减值的转回是上市公司操纵利润的主要手段之一。虽然这一规定相对于旧会计准则而言更适应我国发展,但其仍然存在许多问题。在对几家上市公司的调查中发现,其计提的资产减值准备期末余额中,坏账准备和存货跌价准备两者所占比重为59.14%,在转回资产减值准备总额中两者所占比重将近69%,固定资产减值准备、无形资产减值准备和在建工程减值准备三项转回合计只占转回总额的13.68%。

由此可以看出，上市公司将会通过在不能转回的项目中不计提或少计提、在可以转回的项目中多计提减值准备的手法,实现对利润的调整,达到进行盈余管理的目的。此规定还会促使上市公司在某一年度确认巨额的减值准备,而随后的许多年度将因此产生较低的折旧或摊销费用，达到操纵利润的目的。

二、对策

1. *资产组的合理划分要求各部门协同合作。*资产组的划分是一个复杂的问题,会计人员虽是其中的关键性因素,但是在具体实施过程中必须加强多方面的配合和协作。上市公司在实施资产减值准则的过程中可以要求由财务部门牵头实施,其他部门不能有“事不关己,高高挂起”的心态,而是要给财务部门提供各个方面的支持，如生产部门可以提供生产技术方面的支持,管理部门可以提供管理技术方面的支持,统计部门可以提供相关的统计资料。只有各个方面协同合作,资产组的划分才更具有可操作性。

2. *运用各种方法预计未来现金流量现值。*未来现金流量的预测包括预测期内的现金流量和预测期后的现金流量。在估计预测期内的现金流量时，会计人员可以资产的历史现金流量为基础,在充分考虑影响现金流量的各种因素(如资产的运营模式、特征及特定风险等)的基础上恰当地估计现金流量数额。预测期后现金流量的估计,最关键的一点是增长率的预测。预测期后现金流量的增长率可以历史平均增长率为基础，考虑历史增长率与未来增长率变动之间的关系、资产的产出能力、经济发展的周期性、资产基本运营状况、资产收益的质量等因素,利用各种模型来最终确定未来增长率。折现率的确定是可收回金额测算中非常复杂的一个问题。折现率是企业在购置或投资资产时所要求的必要报酬率。鉴于我国当前的市场环境，要想直接从市场上获得准确的折现率数据还有一定的困难，因而可以考虑采用资本资产定价模型技术确定的企业加权平均资本成本或者参照资本资产定价模型计算出的资产必要报酬率作为折现率。

3. *完善市场经济体制。*我国目前的市场机制还不够完善,信息还不够公开和透明。而完善的市场机制和公平、透明的信息是执行新会计准则所必须具备的。要真正实现资产减值准则的现实意义,必须完善资本市场,扩大债券市场、票据市场、外汇市场、黄金等贵金属市场,建立充分竞争的生产要素市场,尤其是房地产市场和金融交易市场。公平原则、诚信原则是获取的信息资料真实、可靠的保证。因此,必须建立公平、诚信的交易规则体系,使得新会计准则的执行更具操作性和可靠性。

4. *资产减值损失转回要体现资产的价值。*如果未来资产价值得以恢复,那么转回已确认的减值损失就应该是自然的。为了防止企业利用减值准备调节利润，对于什么情况属于以前计提减值准备的资产价值回升而转回的准备，什么情况属于企业过去滥用谨慎性原则而转回的秘密准备，可以制定相关制度提供区分的标准，对于不能合理解释的减值准备的转回应采用追溯调整法予以调整。同时应借鉴国际会计准则的相关规定，明确货币时间价值引起的资产减值变动不得转回减值损失。在转回金额最高限额方面,以资产以前年度没有确认减值损失的账面价值(历史成本扣除已计提的折旧)与账面价值的差额作为减值损失转回的最高限额。

5. *提高会计人员的综合素质。*资产减值的确认和计量对会计人员的综合素质要求较高,除了要有扎实的专业素质,还需要有较强的综合分析、判断能力以及丰富的企业管理经验，掌握生产技术、统计预测等相关方面的技能。资产减值政策的实施提高了我国会计信息的质量，但是也对企业会计人员的素质提出了更进一步的要求。虽然目前我国会计教育得到了重视和发展,会计人员的学历水平得到了一定提高,但仍然有所欠缺。为了更好地贯彻、实施资产减值准则,必须不断地提高会计人员的专业素质及加强相关综合技能的培训，只有这样才能使新会计准则在我国更好地推行。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则讲解.北京:人民出版社,2007

2. 郑庆华,赵耀.新旧会计准则差异比较与分析.北京:经济科学出版社,2006