资产减值对会计信息质量的影响及对策

上海金融学院　任海峙

【摘要】《企业会计制度》关于资产减值的规定,对夯实企业资产、提高会计信息质量发挥了积极作用,体现了稳健性原则,是与国际会计准则接轨的重要一步。但目前资产减值准备制度中仍有些不足之处,主要是会计政策的可选择性太强,在具体操作上有很大弹性。本文在分析相关问题的基础上提出了若干建议。

【关键词】资产减值　稳健原则　利润操纵

一、实施资产减值准备制度的意义

1.有利于更准确地理解"资产"的定义。目前无论是美国财务会计准则还是国际会计准则,都将资产定义为具有预期未来经济利益的经济资源,这体现了企业所持有资产的本质。我国《企业会计制度》完全采用了这一定义。因此,在实际中当企业所拥有或控制的资产预期未来经济利益低于账面价值时,就应该将这一部分损失适时、恰当地计入到有关损益类科目中,使得反映出来的资产质量信息更为真实、可靠,更符合会计的客观性原则要求。

2.体现了会计的稳健性原则。稳健性原则是指企业在进行会计核算时,不得多计资产或收益、少计负债或费用,不得计提秘密准备。在市场经济环境中,企业的经营活动处处充满了风险和不确定性,资产减值和企业破产倒闭随时可能发生。除了《股份有限公司会计制度》规定的四项减值准备外,《企业会计制度》还对委托贷款减值准备、在建工程减值准备、固定资产减值准备、无形资产减值准备的确认和计量作出了相应的规定,更加充分地体现了谨慎性原则,使资产的价值与其应具有的盈利潜能保持一致。

3.有利于对上市公司的监管。受诸多因素的影响,我国企业界尤其是上市公司普遍存在高估资产的现象,未能对一些价值严重减损的资产进行相应的会计调整,导致企业对外提供的财务报告存在着虚夸资产和利润的现象,使得企业的会计信息与经济事实相背离,会计信息严重失真。《企业会计制度》中有关资产减值规定的实施,在一定程度上遏制了上市公司的利润操纵行为,有效保护了投资者的利益,它使注册会计师在审计公司财务报告时,对公司会计政策选择以及会计政策变更予以关注和发表意见,可使上市公司的财务报告更真实地反映公司的财务状况和经营成果。

4.顺应国际惯例,可增强会计信息的可比性。随着世界经济一体化的发展,客观上要求世界各国提供的会计信息具有较大的可比性。我国加入WTO后,国内企业要享有市场经济地位待遇,参与国际竞争,在国外的资本市场上进行融资,首要的一条就是要使会计核算和财务报告符合国际惯例。因此有必要借鉴国际上会计计量改革的经验,在《企业会计制度》中引进资产减值这一稳健的做法,以缩小与国际会计准则的差距,提高会计信息的可比性。

二、存在的问题及原因

1.资产减值的确认依据不明确,需依靠专业判断力,操作的随意性较大。其主要体现在两个方面:

(1)资产减值确认标准方面的问题。目前,在具体判断资产是否减值时,通常采用三种标准:永久性标准、可能性标准和经济性标准。永久性标准是指只有永久性资产减值损失发生时才予以确认。可能性标准是指对可能发生的资产减值损失予以确认。经济性标准是指只要发生资产减值就予以确认,确认和计量采用相同的基础。由于经济性标准在估计在用价值、可收回金额时已考虑各种可能性,不再要求对可收回金额小于账面价值的可能性进行评估,因而很多国家的会计准则包括国际会计准则都广泛采用经济性标准。我国《企业会计制度》未明确规定应采用的标准,但从相关条文中可以看出,三种确认标准兼有,只是不同种类的资产确认标准有所侧重而已。

(2)资产减值计量属性方面的问题。会计计量的关键在于计量属性的选择。国际会计准则对资产减值的计量采用多重标准:现行成本或重置成本、现行市价、销售净价、可变现净值、未来现金流量折现值(在用价值)、公允价值和可收回金额等。我国《企业会计制度》也选择了多项标准,其中短期投资以市价为基础,存货以可变现净值为基础,而应收账款、长期投资、固定资产、在建工程、无形资产和委托贷款则以可收回金额为基础。实行计量标准多样化虽然建立在决策有用会计观基础上,强调会计信息的相关性,然而资产减值会计采用的计量标准多数不是通过实际交易得到双方认可的价值,这会导致计量结果缺乏客观性。

2.资产减值会计政策的可选择性太强,影响了信息的可靠性。具体反映在以下几个方面:

(1)坏账准备。《企业会计制度》规定,计提坏账准备的方法由企业自行确定,可选用应收账款百分比法、账龄分析法和销货百分比法等,且提取比例也由企业自行确定。

(2)短期投资跌价准备。在运用成本与市价孰低法进行短期投资的期末计价时,企业可分别采用按投资总体、投资类别或按单项投资计提跌价准备。若某项短期投资比重较大

(占整个短期投资额的10%及以上)，应以单项投资为基础计算并确定计提的跌价准备。由于按投资总体和投资类别计提会抵消一部分跌价损失，因此按单项投资计提利润最低，最为稳健。但究竟应采用哪种方式，制度中并未明确规定。

(3)固定资产减值准备。《企业会计制度》规定了固定资产应全额计提减值准备的四种情形，但对于发生部分减值的情况只作了原则性规定，即如果固定资产实质上已经发生了减值，应当计提减值准备。这种笼统规定的可操作性较低。

(4)对于计提资产减值准备后资产的使用和处置没有明确规定。《企业会计制度》规定："处置已经计提减值准备的各项资产，以及债务重组、非货币性交易，以应收款项进行交换等，应同时结转已计提的减值准备。"但是，计提跌价准备的存货结转生产成本时，如何结转相应的存货跌价准备，在建工程完工转入固定资产时在建工程减值准备如何处理，计提了减值准备的固定资产在计提折旧时是否要剔除减值准备，无形资产摊销是否要考虑已提的减值准备等，在制度中均未作出规定。这些都使得资产减值准备核算的操作难度加大。

3.资产减值准备上仍有较大的利润操纵空间。具体反映在以下几个方面：

(1)亏损公司巨额计提。按证监会的现行规定，上市公司若连续两年亏损，或每股净资产低于面值，或财务状况异常时，公司的股票就要被特别处理；若连续三年亏损，公司股票就将被暂停上市交易(即摘牌)。上市公司为避免连续亏损，往往利用会计政策、会计估计的模糊性，采用所谓的"休克疗法"，巨额计提资产减值准备，"一次亏个够"，以便来年"轻装上阵"，降低重组门槛，为"扭亏增盈"留下操纵空间。而在权责发生制下，巨额计提资产减值准备还可冠冕堂皇地被说成是出于遵循谨慎性原则的目的。

(2)扭亏公司巨额冲回。亏损上市公司要想"保牌"或"摘帽"，就一定要避免出现"连续两年"或"连续三年"亏损。由于该类公司通常主营业务不景气，很难在短期内依靠主营业务扭亏为盈，因而会选择在扭亏年度将以前巨额计提的减值准备通过"会计估计变更"的巨额冲回而刻意制造"报表利润"，造成"扭亏为盈"的虚假表象以逃避市场的监管。

(3)盈利公司加速计提。公司一般倾向于呈报逐步增长的经营业绩，以向投资者传递公司拥有不断提高的长期盈利能力的信息，从而达到取得融资资格、容易发行或增发新股的目的。因此，当企业在某一年度有超乎寻常的业绩增长，并且可以预测该业绩不会在下一年度得以保持时，公司一般不会全部向投资者呈报该业绩，而是留有一手，通过利润平滑的盈余管理将本年度的利润转移到下一年度，以保证下一年度仍然保持业绩增长的态势。因此，公司倾向于采取较高的比例计提各项减值准备。

三、对策

1.尽快制定资产减值会计准则操作指南。新的资产减值准备出来后，在实务操作中还有些具体问题不够明确，应尽快制定资产减值会计准则操作指南，可在借鉴国际惯例的基础上结合我国企业实际情况进行相应规范，对资产期末计价的计价模式建立统一的标准，对资产减值准备的计提方法和计提时间的选择予以明确规定。如坏账准备计提范围中应明确规定对集团内部及关联方之间的应收账款计提坏账准备，且对计提比例也应有明确的规定。存货跌价准备计提范围应扩大为所有存货，加强企业内部管理，避免企业产生不良资产。对于短期投资跌价准备，虽然在制度中规定了如果某项投资占投资的比重较大(以上)应逐项比较计提，但应对所有短期投资进行逐项比较，以使会计信息更具决策相关性。固定资产、无形资产、在建工程减值，其可收回金额评估最好由专业技术人员来进行。

2.完善公司治理结构，建立资产减值内部控制制度。确保会计信息真实、可靠的关键在于公司治理机制和内部控制制度两个方面的共同完善。公司治理机制是在企业所有权与经营权分离的基础上产生的委托代理关系契约，而内部控制作为企业内部运作的制约机制，实施经营者对经营过程的控制，其本质是上下级经营者间的代理行为，只有将两者有机结合，才能保证包括提取资产减值准备在内的各项经济业务的合法性与科学性。

从我国目前公司治理的实践来看，不少企业存在着董事会形备而实不至以及董事会和经理层之间权责不明晰的问题，上市公司法人治理结构存在问题的比例高达35.5%。要改变这种状况，使董事会能够独立自主地发挥其在内部控制体系中的关键性作用，必须杜绝董事会成员与高层管理人员的交叉任职，加大董事会在企业资产减值内部控制建设工作中发挥作用的深度和广度，使之切实参与资产减值内部控制制度的制定与监督，并将相关制度的执行情况作为考核企业经营者的一项重要指标。

3.重视会计人员的素质教育，不断提高其业务素质和职业判断能力。职业判断能力是会计人员应有的一种重要技能，是会计人员素质的综合反映。会计人员只有具备了一定的职业判断能力，才能充分认识和估计经济环境的不确定性，为正确计提资产减值准备打下良好的基础。

4.进一步健全和发展信息市场和价格市场。由于我国的信息市场和价格市场尚不完善，无论是企业、中介服务机构，还是证券管理机构，都很难获得公司各种投资、存货的准确的市场价格，导致资产减值准备计提工作不仅缺乏衡量标准，而且缺乏制约手段。因此，只有完善信息价格市场和资产评估体系，才能使企业各项资产的公允价值和市价得到公正、合理的反映，使企业资产减值准备的计提有章可循，体现会计核算的公允性和会计信息的客观性。

5.加强审计和监管作用。完善会计监督体系，加强以独立审计为核心的外部监督，充分发挥会计师事务所和注册会计师的作用，促使其从应有的职业谨慎态度获取充分、适当的审计证据，评价被审计单位管理当局对资产减值准备的计提是否合理、披露是否充分。一旦缺乏客观数据或存在重大不确定性时，注册会计师应当考虑其对审计报告的影响，决定是否在审计报告中予以揭示，以引起会计报表使用者的注意，保证会计信息的准确性。

主要参考文献

①财政部.企业会计制度.北京：经济科学出版社，2001

②王娟，张浩.资产减值准备与利润操纵.十堰职业技术学院学报，2002；4