



会计估计、会计职业判断与证券监管

西安交通大学 常丽萍 张俊瑞(教授)

会计估计是指企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所做的判断。笔者试图从某证券公司2003年度审计报告入手,通过对会计估计存在的问题进行分析,针对政府有关部门的监管提出几点建议,以期监管部门进一步提高监管效率和监管质量。

一、由某证券公司的审计报告引发的分歧

某证券公司2003年度被出具了“保留意见”的审计报告。审计报告中一个重要的保留事项为:截至2003年年底,该公司对其余额为12.57亿元的应收账款计提了3%的坏账准备,为377万元。注册会计师认为,该公司的应收账款中大部分是以委托理财、借款等形式拆借出去的资金,其中约6.2亿元的应收账款已经逾期,该公司没有按照合同约定收回本金,而且大部分拆借资金未收到利息,应收账款存在极大的坏账风险。但受所掌握的债务人资料的限制,注册会计师无法判定其坏账发生的可能性,故无法对坏账准备计提的公允性发表意见。很明显,注册会计师与该公司管理层在坏账准备计提的公允性方面发生了分歧,反映出了双方在会计职业判断上存在差异。注册会计师虽然无法确定坏账准备的计提比例,但对该公司计提的3%的坏账准备显然是不认可的。

双方分歧的焦点主要集中在以下两个方面:①该公司坏账准备计提比例的确定是否合法、合规;②该公司坏账准备计提比例的确定是否遵循了适用性原则。

该公司在“会计报表附注——坏账核算方法”中披露,2003年度按债务单位的实际财务状况和现金流量情况,对应收账款按期末余额的3%计提坏账准备。该公司没有改变坏账准备的计提比例,其解释之一是,依据《企业会计准则——基本准则》第13条的规定,会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。但是在理解和执行一贯性原则时,不能机械地理解为不能变更会计估计。如果所选用的会计估计使其提供的会计信息不再具有相关性和可靠性,企业就不宜再以这种会计估计处理相关的经济业务事项,而应从实际的经济环境和经营情况出发,重新选择最能恰当反映企业财务状况和经营成果的会计估计。

二、会计估计的公允性与会计职业判断的可靠性

1. 会计职业判断是影响会计估计公允性的关键因素。会计职业判断是会计人员利用自己的专业知识和经验,对会计事项处理和财务会计报告编制应采用的原则、方法、程序等进行判断与选择的过程。这个过程的执行要求会计人员具备诚实、正直的品德以及高度的责任感。受商业活动内在不确定性因素的影响,会计报表的许多项目不能精确地计量,只

能加以估计,因此会计估计是会计核算必不可少的组成部分。被估计入账的交易或事项,常常是那些结果不确定的、需要利用最新信息做出判断的交易或事项。这些交易或事项必须通过会计人员的合理预测与推断才能被正确地确认、计量,而确认、计量的公允与否在很大程度上取决于会计人员职业判断能力的高低。

2. 不同利益主体的不同要求使会计职业判断更趋向于“权衡性”。会计是一门专业性很强的学科,尽管国家有关部门对会计信息的生产和报告均制定了详细的准则和制度,但是不同利益主体的目标及其对会计信息的要求不同,决定了其对会计估计选择也会不同。会计职业判断不是单纯的会计问题,它还是企业各利益相关者处理经济关系、协调经济矛盾、分配经济利益的重要手段。会计职业判断的过程是不同利益主体博弈达到均衡的过程,在实务中更趋向于尽量满足各利益主体的“共同需要”。它是“客观中立性”与“经济影响性”权衡的结果。会计职业判断的这种动机在一定程度上是以牺牲可靠性为代价的。

3. 不确定性成为难以判断会计估计公允性的最好借口。在进行会计核算和相关信息披露的过程中,采用权责发生制原则编制会计报表时,要求充分估计未来交易或事项的影响,而经济活动中内在的不确定性因素会影响到对未来交易或事项金额估计的精确度。这些不确定性对会计报表金额产生的影响可能是重大的。

某些公司解释说,会计估计不当主要是由于掌握信息有限或赖以判断的基础发生了变化以及做出判断的会计人员经验不足,从而导致会计估计与实际结果出入较大。但是,会计估计不当造成的偏差幅度之大,不能不让人怀疑其中存在主观故意行为。而由于难以界定“主观故意”,因而迄今为止没有发生过因会计估计不当操纵利润而受到惩罚的案例。

4. 关注会计报表附注有助于会计信息使用者判断会计估计的公允性与会计职业判断的可靠性。美国财务会计准则委员会(FASB)认为,对于那些于企业的经济活动有一定合理的认识而又愿意用合理的精力去研究信息的人士,信息(会计报表)才应当是可以理解的。

该证券公司的财务报告及审计信息是非公开披露的,其会计信息使用者包括股东、债权人及相关政府部门等。按照FASB的定义,该公司的会计信息使用者只要稍花一点精力就可以判断出目前该公司财务状况存在严重问题。截至2003年12月31日,该公司总资产为44.58亿元,净资产为6.38亿元。该公司自成立以来,平均每年亏损约2亿元。该公司目前的净资

如何加强我国企业成本管理

山东东营职业学院 王美田 中国农业银行东营市分行 刘明鹤

市场经济是以市场和价格为导向的竞争经济。现代企业管理的目标已不再是短期利润最大化,而是如何取得长期竞争优势,实现企业价值最大化。尽管企业可以采用不同的战略来获取竞争优势,但无论采取哪一种方式都离不开成本管理。成本管理是企业管理的重要组成部分,是实现现代企业管理目标的一个重要途径。本文结合我国企业成本管理中存在的问题,提出改善我国企业成本管理的几点建议。

一、我国企业成本管理中存在的问题

1.成本管理观念落后。我国许多企业的成本管理是以企业是否节约为依据,片面地从降低成本费用乃至力求避免某些费用的发生入手,强调节约和节省,节约成了降低成本的基本手段。从现代成本管理的视角来分析不难发现,成本降低是有条件和限度的,在某些情况下控制成本费用反而可能导致产品质量和企业效益的下降,这种成本管理是一种消极的成本管理。因此,企业不仅要关注产品的生产成本,而且还要关注产品在市场上实现的经济效益,尤其是在科学技术高速

.....
产为2.22亿元,接近证监会对综合类证券公司净资产要求的底线。从会计报表已经可以看出公司管理层坚持不变更会计估计的用意,如果仔细阅读其会计报表附注,就可以对该公司资产及业绩“水分”有进一步的了解。

三、强化证券监管,提高会计信息质量

坏账估计的主要目的是确定应收账款的账面净值,以公允反映公司的财务状况。该公司在会计报表附注中披露,因债务单位已撤消、破产、资不抵债、现金流量严重不足或发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付债务的,经批准应收账款可确认为坏账损失。但是,上述因素存在一定的不确定性,故该公司未根据有关债务单位的现实状况计提坏账准备。监管部门从各种渠道获取的信息表明,该公司大部分债务人目前已处于资不抵债的境地,如果不要求其提高坏账准备计提比例,调整会计报表有关项目,就可能对会计信息使用者或者其他利益相关者产生误导,甚至直接损害会计信息使用者或者其他利益相关者的利益。但是,坏账准备计提比例提高多少才算是合理的,监管部门同样没有适当的依据,而且强制要求该公司提高坏账准备计提比例实质上否定了会计信息使用者的“理性人”身份,这在理论上也是站不住脚的。因此,从监管部门角度看,其对会计估计的监管显然也存在较大困难。

面对企业大量运用会计估计操纵利润的行为,监管部门不应该是束手无策的。具体到该公司,监管部门可以采取以

发展的今天,企业单纯依靠成本费用的降低来获取竞争优势是不可能的。在知识经济时代,企业更多地应依靠技术的进步来获取更大的收益。

2.缺乏技术进步和管理创新的机制。我国企业与经济发达国家的企业相比较,最大的差距在于管理思想的保守和技术更新的滞后。我国企业比较重视引进和模仿而忽视发明和创新,重视科研而忽视生产力的转化,重视生产经营的组织而忽视个人创造性的发挥。这样做的结果只能是在依赖现有生产力的基础上,从节约角度去控制成本和降低成本。然而,新技术、新发明的运用远比内部挖潜带来的竞争优势大得多。

3.我国企业偏向于单一的成本控制。在市场上,真正有意义的成本控制是整个经济过程的成本控制,是与产品有关的整个价值链中的所有因素的成本控制。尽管我国国有企业一直在寻找一条有效的成本降低途径,许多企业提出全员、全方位、全过程的成本管理模式,但在成本管理的现实操作中,大

下措施:

1.要求公司董事会提供书面材料,详细说明坏账估计及会计处理的具体方法、数额,并提供债务人的财务状况或法院裁决结果等具体依据。董事会应对上述事项做出专门决议,并说明对债权项目的催讨情况等。

2.要求公司监事会切实履行监督职能,对董事会的决议提出专门意见,并形成决议。在进行会计估计时常常要依据一些假设,监事会应对其依据的相关假设的合理性做出评价,包括评价该假设的来源、依据、决策程序及所依据的假设是否符合公司的实际情况,必要时应获取外部资料予以证实。

3.检查公司是否已建立健全有关应收账款坏账准备计提的内部控制制度。内部控制程序应以能减少可能出现的决策失误或重大遗漏的标准来设计,并确保会计估计及其变更科学、合理,符合公司的实际情况。

4.对注册会计师及会计师事务所的审计质量提出要求。注册会计师在审计中应根据独立审计准则的要求,以应有的职业谨慎态度实施审计,获取充分、适当的审计证据,对公司所做的会计估计和会计处理是否适当做出实质性的判断,并恰当地发表审计意见。不确定性事项的存在不等于审计范围受到限制,注册会计师不得为规避自身的风险而在未实施必要的审计程序、未取得必要的审计证据的情况下,以存在重大不确定性为由,以“无法判断”代替审计结论,混淆会计报表错报与审计范围受到限制的概念,发表不恰当的审计意见。☐