

关于资产减值会计的思考

周新颖, 阳秋林^①

(南华大学 经济管理学院, 湖南 衡阳 421001)

[摘要] 文章从资产减值会计问题的提出及改革的动因入手, 依据新的企业会计准则, 在《企业会计准则第 8 号—资产减值》的框架下, 针对我国资产减值准备的计提和转回、资产减值的认定、资产可收回金额的计量、资产组相关概念的引入、商誉的减值以及资产减值信息的披露中存在的问题进行分析并提出相应的建议。

[关键词] 资产减值; 资产减值准备; 动因; 问题; 建议

[中图分类号] F23 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-0755(2009)03-0032-04

一 资产减值会计的提出及改革的动因

随着经济全球化和市场经济的快速发展, 我国企业面临的内外部环境都发生了很大的变化, 许多不确定因素共存共生, 使得企业资产的减值风险不断增加。在这种背景下, 资产减值会计应运而生。

资产减值会计在实践中不断发展, 新的企业会计准则也对其进行了完善。笔者认为其改革的动因主要有以下几点:

首先, 资产减值会计可以使企业根据其内外部环境的变化更加合理地预计可能发生的损失, 提高企业的风险防范能力^[1]。同时也有利于提高会计信息的质量, 促进资本市场的健康发展, 对保护广大投资者的切身利益具有积极的作用。

其次, 规范我国上市公司盈余管理是对资产减值会计进行改革的重要动因。原资产减值准则中的有关规定缺乏操作的具体要求, 企业资产减值的确认和转回随意性较大, 给企业进行利润操作提供了比较大的空间。而完善资产减值会计正有助于规范公司的盈余管理, 提高会计信息的质量。

再次, 在经济全球化的背景下, 对资产减值会计进行改革有利于我国会计的国际趋同。例如, 新资产减值准则通过借鉴国际会计准则, 对资产组(现金产出单元)、未来现金流量现值、商誉减值等一系列问题进行了规范和阐述, 既增强了会计准则的可操作性, 又促进了我国会计的国际化^[2]。

二 新准则下我国资产减值会计存在的问题

(一) 资产减值计提方面存在的问题

首先, 第八号准则对资产减值问题的规定只适用于子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉等长期资产, 而存货、建造合同资产、消耗性生物资产和金融资产等资产的减值, 有具体准则对其进行规定的需从其规定。这就意味着存货、金融资产、递延所得税资产以及一些特殊行业的资产已计提的减值损失依然可以在可回收金额或其价值恢复的情况下予以转回。这就为企业的利润操作提供了途径, 使得企业财务信息失真的现象无法根除。

其次, 在计提方法的选择上, 新准则赋予企业更大的自由, 但因企业所依据的条件和衡量标准缺乏统一规定, 使之成为利润调节的工具。例如, 新准则中关于计提存货跌价准备的规定就存在这方面的问题。在存货品种较多的情况下, 按单个项目计提存货跌价准备, 难度大可行性低。企业可以灵活选择按照存货类别计提跌价准备还是合并计提跌价准备, 使一些企业的不法操作有机可乘^[3]。

(二) 资产减值认定方面存在的问题

首先, 判断资产是否发生减值的迹象缺乏具体的量化标准^[4], 颇具主观随意性。例如, 新准则并没有给出具体的标准来判断企业的资产减值达到何

[收稿日期] 2009-03-23

[作者简介] 周新颖(1986-), 女, 山东威海人, 南华大学经济管理学院硕士研究生。

^①南华大学经济管理学院教授。

种程度才可以认定为《企业会计准则第 8 号—资产减值》第 5 条中所谓的“大幅度”、“远远低于”。

其次, 相对于资产减值的外部迹象, 内部的减值迹象不易被外界察觉和知晓, 需要借助企业提供的会计报告才能够了解。然而这种历史性信息往往具有滞后性, 而且企业可以利用自身掌握的信息进行判断和认定, 这就存在利润操作的可能性。

再次, “判断资产减值的具体日期不明确”^[4]。《企业会计准则第 8 号—资产减值》第 4 条规定: “企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象”。也就是说新准则要求企业于每年的 12 月 31 日进行资产减值测试与认定。但是对于需要提供中期报告的企业是否应在半年末、季度末和月末计提资产减值准备并未作出明确规定。这在一定程度上会影响会计信息的真实性和可比性。

(三) 资产可回收金额的计量问题

根据新颁布的资产减值准则, 企业判断资产是否减值就是要确定资产的可回收金额是否低于其账面价值。然而, 确定资产的可回收金额的基础: 资产的公允价值、处置费用以及未来现金流量的现值, 这三者在实际操作中都存在不同程度的困难和问题。

首先, 在现行条件下, 企业难以准确确定资产的公允价值。由于我国的资产交易市场的活跃度以及其他一些经济环境因素的影响, 再加上“公允价值的影响因素很多, 包括资产的使用时间、用途、交易情况、管理状况等等, 同时这些因素本身具有动态性”^[4], 且可量化程度不一。因此, 资产公允价值的确定不仅具有一定的技术困难而且带有很大的主观随意性。这样公允价值很可能成为利润调节的工具, 甚至误导报表使用者。

其次, 处置费用不易确定。企业在使用资产的过程中, 能够准确确定只是每个“现在”各项处置费用的支付标准。而在资产未来的使用寿命期限内, 企业处置资产的费用是否发生变化以及发生怎样的变化, 企业难以进行准确预测。因此, 企业在确定资产处置费用时不免带有主观随意性。

再次, 由于未来情况的不确定性, 资产未来现金流量的现值难以计量。预计未来现金流量现值的确定需要预测未来一定时期内的现金流量及贴现率。而对企业的未来现金流量作出合理的预测是很困难的, 尤其是当资产的预计使用年限超过 5 年时, 其未来现金流量的可预测性就会大大降低。而且在确定折现率时, 如何反映特定的风险, 存在许多不确定的因素。

(四) 关于资产减值转回的问题

《企业会计准则第 8 号—资产减值》规定“已计提减值准备不得转回”, 这条新规定封堵了企业调节利润的一大通道。但从长期看, 仍然存在着盈余管理的空间。因为新的资产减值准则第 3 条又规定, 相关资产适用具体准则的从其规定。因此, 在一定条件下, 存货、金融资产、消耗性生物资产等资产减值损失依然可以转回。这无疑使某些公司操纵利润的行为有了可趁之机。

由于流动资产名目繁多, 单价较低, 所以实际工作中利用流动资产减值准备的计提转回来操纵利润的问题比较突出^[5], 如坏账准备、存货跌价准备的计提和转回等。有关数据显示, 截至新准则实施前, 全部上市公司计提的坏账准备和存货跌价准备占资产减值准备总额的近 6 成。而恰巧新的资产减值准则在有关流动性资产减值的计提及转回方面与旧准则相比并没有多大变化。这就容易导致企业不良资产的形成, 影响企业的持续经营和持续发展能力。

从另一个角度看, 对资产计提减值准备是根据现行情况对减值资产价值调整, 其根本目的是反映资产的真实价值^[3], 夯实会计信息质量。但是倘若资产减值一经确认不得转回, 在某些情况下也并非能够实现提高会计信息质量的目标。

(五) 关于引入资产组相关概念的问题

为了合理地确定资产的可回收金额, 新准则借鉴国际会计准则首次引入了资产组、资产组组合及总部资产的概念。这一概念的引入有一定的前瞻性和科学性, 但就我国企业的管理现状来看, 相关概念的运用仍面临一系列的困难。

首先, 由于新准则没有具体规定资产组的划分标准, 企业容易无视资产的真实情况, 根据需要选择划分方法, 以达到调节利润的目的。其次, 我国许多企业管理水平尚待提高, 缺乏与运用资产组概念相匹配的现金流量管理水平。再次, 财会人员的专业素质和技能参差不齐, 给资产组相关概念的运用增加了更大的困难。

(六) 关于商誉减值的问题

新准则规定“因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 每年都应当进行减值测试”^[6]。由于商誉存在形式的特殊性, 其减值测试尤为困难。由于商誉难以独立产生现金流量, 因此, 必须结合与其范围相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。这一原则在具体的运用过程中, 特别是涉及如何划分商誉所属资产组的问题, 包含了大量的操作性问题, 给企业进行利

润调节留下了空隙。

(七) 资产减值信息的披露问题

我国的《企业会计制度》和《企业会计准则》新要求披露的资产减值信息过于简单。如固定资产准则仅要求企业披露当期计提的减值损失和转回的减值损失;无形资产准则只要求企业披露当期计提的减值准备等^[7]。不完善的信息披露制度会使会计信息的质量得不到保证。实际上,大多数上市公司只对重要资产减值的原因和金额予以披露,而对于资产可收回金额方面的信息,往往不予涉及。并且对重要资产减值原因的披露,过于笼统,缺乏实质性内容,使得报表使用者无从了解公司资产减值的真实情况。相比之下,国际会计准则在这方面的规定更加全面。因此,我国应考虑参照国际会计准则规范对资产减值信息的披露。

三 几点建议

(一) 强化对会计人员的教育,提高其专业素质和职业道德水平

新准则凸显了对会计人员职业判断能力的重视,它是会计人员素质的综合反映。在资产减值会计的各个环节都要求他们灵活地运用此项重要技能。新的经济形势还要求会计从业人员保持开阔的视野,用新思路、新方法解决工作中出现的问题。因此,必须强化对会计人员的教育,使其具备优良的专业素质和技能,培养良好的职业判断能力,成为适应新环境的复合型人才。同时,会计人员还要保证会计信息的真实可靠,对需要反映的经济业务的判断和表达,应当基于客观立场,以客观事实为依据^[8]。因此,必须提高会计从业人员职业道德水平,以逐步缓解目前我国计提资产减值准备被企业滥用状况。

(二) 完善资产减值内部控制制度

我国资产减值会计中出现的问题反映了我国许多企业资产减值内部控制制度的不完善。对资产减值内部控制制度的完善可以从以下方面入手。

首先,在横向上,增强资产减值各环节工作的相互牵制作用。例如,有学者建议“资产管理部门要以生产技术部门报送的资产使用和维护情况作为依据,拟订提取资产减值准备的方法、比例和数额,并对有关资产的市场价值合理估计,对已提减值准备是否核销作出判断;财务部门对这些资料从会计作分析,并对资产减值从价值角度进行测算;测算出的数据只有经过企业内部相关部门的审核,报相关领导,并作为提取减值的依据”^[9]。通过各项职务的

分离和相互制约作用,增强计提资产减值准备的客观性和公允性。

其次,在纵向上,“完善授权机制,即以减值准备的计提额度和比例为基础依据,结合各事项的重要程度^[7]”由不同层次的部门和人员进行审批。比如,可以根据资产减值准备的金额对企业整体财务状况以及信息使用者决策的影响程度的递增,资产减值事项的审批权限由经理层经董事会再上升到股东大会。同时企业内设立三级审计机构:监事会、审计委员会、审计部应分别承担起对股东大会、董事会、总经理的监督审核职责^[10]。

(三) 加强外部监督

企业的资产减值内部控制制度要想行之有效,必须有良好的外部监督机制作为保障。

首先,强化注册会计师在资产减值审计环节中的责任。注册会计师在执业过程中应始终保持独立公正的立场,以谨慎的态度开展审计工作,“获取充分适当的审计证据,以评价被审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。对存在重大不确定性的数据,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”。

其次,打击会计造假行为需要财政等监管部门对企业经常进行定期或不定期的财务检查。监管部门要实现信息共享,形成有效的外部监督合力。对于利用资产减值准备来粉饰利润的行为采取严惩措施,提高造假和违规成本,以形成较强的外部约束力以提高财务数据的准确性和可靠性。

(四) 改革对上市公司的考核评价指标

目前,许多上市公司是为了迎合有关部门对其业绩的考评而进行违规盈余管理的。这折射出证券监管部门监管政策中的不合理之处。评价上市公司经营业绩不仅要考查其相关利润指标,还应结合公司的融资能力、偿债能力以及可持续发展能力等,建立多层次的监管评价体系。这样才能“切断资产减值准备与上市公司考核评价指标之间的联系,减少上市公司利用计提资产减值准备操纵盈余的动机”。

(五) 借鉴国际会计准则第36号,进一步规范资产减值信息的披露

鉴于我国目前资产减值信息的披露过于简单且信息量较少的现状,我们可以借鉴国际会计准则第36号的有关规定对其进行进一步规范和充实。比如,国际会计准则中规定如果当期发生的与资产减值有关的事项对企业的财务状况存在重大影响,企

业还必须披露以下相关信息: 减值资产所处的环境以及导致资产减值损失发生变动的事件; 单个资产的性质; 资产所属的报告分部; 对现金产出单位的描述及其发生变动的情况下, 变动前后现金产出单位资产范围改变的原因; 资产的可收回金额如果以销售净价为基础, 披露用以确定销售净价的依据, 如果是使用价值则须披露目前或以前估计所使用的折现率。以上信息使得报表使用者和监管部门能够系统地了解企业资产减值相关的信息, 有助于他们做出相关决策, 并加强对企业的监管。

四 结论

我国资产减值会计随着经济环境的发展变化以及时代的进步有了很大的改进, 顺应了会计发展的要求, 能够更好地为我国经济发展服务。但是仍然存在很多问题, 特别是在《企业会计准则第 8 号——资产减值》的实施中又产生了新的问题, 这也是不可避免的。因此, 随着新准则在企业的应用, 会计从业人员及有关部门应该密切关注资产减值会计在实际执行中的问题, 分析原因, 力争对其进一步完善, 规范企业资产减值的操作处理, 缩小利润操纵的空间。

[参考文献]

[1] 毛剑芬. 资产减值会计问题思考 [J]. 内蒙古

统计, 2006(5): 13- 14

- [2] 李晓红. 浅析新《企业会计准则第 8 号——资产减值》[J]. 会计之友, 2007(9): 72- 73
- [3] 王志红. 对资产减值会计的思考 [J]. 商场现代化, 2007(8): 382- 383
- [4] 张丰伟. 《企业会计准则第 8 号——资产减值》值得思考的问题 [J]. 商场现代化, 2008(2): 360- 361
- [5] 吴春艳, 宋秋霞. 新企业会计准则中资产减值规定相关问题思考 [J]. 沈阳农业大学学报, 2007(2): 168- 169
- [6] 中华人民共和国财政部. 企业会计准则. 企业会计准则——应用指南 (合订本) [M]. 北京: 企业管理出版社, 2006
- [7] 郑开焰. 对资产减值会计的几点思考 [J]. 辽宁工学院学报, 2006(6): 91- 93
- [8] 赵成. 对资产减值的初探 [J]. 现代商业, 2008(3): 70- 71
- [9] 颜嘉川. 避免上市公司利用资产减值准备操纵利润 [J]. 决策与信息 (财经观察), 2007(4): 34- 35
- [10] 吴浩忠. 对资产减值的思考 [J]. 大众标准化, 2005(6): 29- 31

Thinking on Asset Impairment Accounting

ZHOU Xin-ying YANG Qiu-lin

(University of South China, Hengyang 421001, China)

Abstract This paper starts with the issue of asset impairment accounting and the motivation for the reform. According to new accounting standards for business enterprise under the framework of "Accounting Standard for Enterprise Business No 8——Asset Impairment", the author analyzes the problems that exist in asset impairment accounting, including provision for impairment of assets, identification of asset impairment, measurement of recoverable amount of assets, the introduction of concept related to assets group, impairment of goodwill and disclosure of information about asset impairment, then puts forward some suggestions and measures.

Key words asset impairment accounting motivation problems recommendations