

文章编号: 1005-0523(2003)06-0009-03

# 计提资产减值准备的探析

王 芸

(华东交通大学 经济管理学院, 江西 南昌 330013)

**摘要:** 资产是会计的重要要素之一, 几乎所有的会计要素都直接或间接与其相关. 资产减值会计反映的会计信息是否具有可靠性和相关性是全球会计界都在关注的问题. 本文在分析资产减值准备的现实意义和理论基础上, 对目前我国企业在执行《企业会计制度》中面临的问题提出自己的看法.

**关键词:** 资产; 资产减值; 准备; 稳健性原则

**中图分类号:** F230

**文献标识码:** A

财政部于2000年12月29日颁布的《企业会计制度》中明确规定: 企业应当定期或者至少于每年终了, 对各项资产进行全面检查, 并根据谨慎性原则的要求, 合理预计企业各项资产可能发生的损失, 对可能发生的资产损失应计提资产减值准备. 但在企业界对计提资产减值准备的动机、计提后对企业近期利益和长远发展的利与弊有着不同的看法, 加上《企业会计制度》对某些资产减值的确认与计量缺乏可操作性, 导致众多企业在是否执行、何时执行《企业会计制度》方面持观望态度. 因此, 有必要从理论与实务两方面对资产减值问题进行探讨.

## 1 计提资产减值准备的现实意义和理论基础

### 1.1 我国企业会计制度中规定计提资产减值准备的现实意义

1) 满足市场经济条件下对企业会计信息真实性的要求

“经济越发展, 会计越重要”. 真实性是会计信息的重要特征之一, 会计要发挥其在经济社会生活中重要作用, 必须以真实可靠为保证. 近年来国际上出现的一系列会计信息失真, 无不与高估资产、虚增盈利有关. 从中国的ST黎明、银广夏、东方电

子等上市公司造假到美国的安然、施乐、世界通讯等大公司虚构利润, 会计信息的真实与否已日益成为全球关注的焦点. 虚假的财务信息不仅使会计报表使用者蒙受了巨大经济损失, 而且也使人们丧失了对整个资本市场的信心. 尽管会计信息失真的原因有很多, 但会计要素确认和计量缺乏可靠性是影响会计信息真实性的主要原因之一. 面对企业经营风险的日益加剧, 企业必须定期检查资产质量, 对已经损失的资产通过计提减值准备从资产总额中扣除, 以资产净额反映其真实价值. “资产计量越接近其真实价值, 越有助于市场的投资决策.” (BEAVER, 1989), 也使计提资产减值准备成为一种客观和现实要求.

### 2) 计提资产减值有利于企业资产的优化

科学技术日新月异, 使资产减值变成不可避免, 表现在市场条件下, 生产要素的价值变化较大. 特别是科技进步飞速发展的今天, 资产的无形损耗日益加剧, 劳动生产率的提高, 新技术、新发明的涌现和应用, 这一切都会导致资产的可收回价值低于账面价值, 使资产减值成为必然. 加上长期以来受历史遗留等诸多因素的影响, 我国企业界普遍存在着高估资产价值的现象. 为此, 企业通过确认资产减值, 可将长期积累的不良资产予以消化, 提高资

收稿日期: 2003-04-08

作者简介: 王芸(1966-), 女, 安徽舒城县人, 副教授.

产的质量,使资产能够真实地反映企业未来获取经济利益的能力,在确认资产减值的同时,还可以减少当期利润分配额,增加自身积累,提高其抵御风险的能力。

## 1.2 计提资产减值准备的理论基础

### 1) 更加符合资产定义

2000年6月21日国务院发布的《企业财务会计报告条例》,采用了国际上通用的资产定义,即“资产,是指过去交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。”。资产的定义体现两大特征:一是资产是过去交易、事项形成的;二是资产预期会给企业带来经济利益的流入。资产中所包含的未来经济利益,是指直接或间接地增加流入企业的现金或现金等价物的潜力,这种潜力在某些情况下可以单独产生净现金流入,而某些情况下则需要与其他资产结合起来,才能在将来直接或间接地产生净现金流入。按照资产这一基本特征判断,企业拥有的资源若不能给企业带来相应的经济利益,则应从资产中剔除。计提资产减值准备正是基于这一理论基础。

### 2) 符合谨慎性原则

谨慎性原则,又称稳健原则,是指企业在会计核算时面临不确定因素的情况下应作出相应的职业判断,既不高估资产,也不低估负债;既不高估收益,也不低估损失。但在诚信危机的今天,许多公司的管理当局根本不关心资产的真实价值,他们热衷于关联方资产的置换,随意粉饰利润,关注公司的业绩,关注公司的股价。地方政府满足于财政税收上去后的虚假“繁荣”,而忽视了“繁荣”背后隐藏的危机,忽视了虚假资产给国家经济带来的危害。现行会计制度在此背景下出台了相关规定,要求企业应定期或者于每年终了,对可能发生的资产损失计提资产减值准备,并计入当期损益就充分体现了谨慎性原则。

### 3) 体现实质重于形式原则

“实质重于形式”的含义是“企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据”,也就是当交易和事项的经济实质与其形式不一致时,会计上应当根据其经济实质进行会计核算。如对固定资产减值的确认条件是从该项固定资产实质上是否符合资产的定义,而不是其实物形式上的减损;再如债务人在资产负债表日面临破产事实,但法庭宣布破产(法律形式)发生在资产负债表日后,企业也

应调整报告年度会计报表,补提对债务人的坏账准备。

## 2 企业在计提资产减值准备中面临的问题

### 2.1 各类企业执行《企业会计制度》进度不一,导致会计信息的不可比

只有可比的会计信息,才是有用的信息。我国《企业会计制度》规定自2001年1月1日起暂定在股份有限公司范围内执行,其他企业需经提出申请后有待财政部门批准后方可施行。很多未改制企业特别是为数众多的国有企业对执行新会计制度的认识存在诸多误区,集中表现在:新制度仅需在股份有限公司实施,其他企业可不执行;计提减值准备后,企业利润会缩水,会影响自身利益,信息真实了会吃亏;计提减值准备后,税前利润会大幅度下降,但应税所得额却未减少,企业得不到实惠等等。目前各类企业在计提资产减值准备方面遵循的规定不一样,上市公司和大多数股份有限公司依据新会计制度计提八项减值准备,仍有少数股份有限公司仍然按照《股份有限公司会计制度》计提四项减值准备,国有企业和其他企业仍然遵循原有行业会计制度仅对应收账款一项计提减值准备,因而不同类型企业当期损益的确认和计量显失公允,造成会计信息披露缺乏可比性。

### 2.2 计提各项减值准备的判别标准难以掌握,使会计信息的可靠性受到质疑

《企业会计制度》中对短期投资、应收账款、存货、长期股权投资(长期债权投资)、固定资产、在建工程、无形资产、委托贷款共八项资产计提减值准备的情况只作了原则规定,但由于各企业现有会计人员水平有较大差距,每个人对企业经济事项面临的不确定性估计不一,对同样情况各企业会计人员可能得出不同的结论,这更加剧了会计信息的不可比,也使人们对会计信息的可靠性提出质疑。如《企业会计制度》规定:企业应当在期末对长期投资、固定资产、无形资产逐项进行检查,如果由于市价持续下跌、被投资单位经营状况恶化,或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因,导致其可收回金额低于其账面价值的,应当计提长期投资、固定资产、无形资产减值准备。企业在具体执行此规定时面临各项减值提多少最为合适,最能恰当地反映该项资产未来经济利益的流入等问题。同时新制度关于计提八项减值准备的规定过于原则,涉及多项资产计量价值

(如:公允价值、可收回净额、未来现金流量现值等),每种计量属性都有它存在的价值,也有其缺陷。在这些计量价值中“未来现金流量现值”是最理想的计量标准但其计算相当困难;“可收回净值”属于贴现值的范畴,但目前没有一个相同的解释;国际会计准则中极力推荐的“公允价值”却在我国运用受到严格限制。何为适合我国实际的计量标准有待进一步研究。

### 2.3 现有会计人员难以具备与《企业会计制度》要求相匹配的职业判断能力

八项减值准备计提涉及会计政策的选择、会计估计的合理判断,《企业会计制度》在此相关方面给予了会计人员处理经济业务更多的自主权。例如:固定资产、无形资产、长期投资、存货等计提减值准备的比例、坏账准备的计提方法、计提比例均由企业视具体情况自行制定等。而我国会计从业人员长期以来习惯于按制度办事,制度怎么要求企业怎么做,新制度要求企业会计人员根据企业实际情况选择能充分反映企业真实情况的会计政策与确定合适的会计估计标准,这对我国会计从业人员无疑是一种严峻的考验与挑战,现有会计人员的知识结构和观念都难以在短期内适应新制度的变化。

### 2.4 多种会计政策可供选择,为企业操纵利润留下空间

每当会计准则或会计制度发生重大变化时,也就为一些过去做假账或利用不稳健会计政策导致资产、负债不实的企业变更会计政策提供契机。企业在选择会计政策时往往出于一定的动机,如确保职位、获取奖金、取得贷款、减少税负、上市融资等,与其相配套的会计政策策略有利润最大化、利润最小化、收益平滑和一次亏够。尽管《企业会计制度》中明文规定企业不得计提秘密准备,即不得超过实际损失额计提减值准备,但很多上市公司却利用不提或少提减值准备,以达粉饰报表的目的;或在某一年度多提减值准备,实现一年大亏,确保另外年度不亏,避免沦入ST板块或被停牌。我们可以从2002年会计报表中看到以上作法在某些企业确实起到了“化腐朽为神奇”的作用。

## 3 解决对策

### 3.1 推动《企业会计制度》的全面实施

加强对股份制公司负责人,特别是国有企业负责人有关新制度的宣传,使他们能充分认识到新会

计制度是《会计法》的重要组成部分,是我国会计核算制度改革的重要步骤,规范会计核算行为、确保会计信息质量是各公司、企业管理当局的会计责任。政府也应采取切实可行的措施对国有企业进行测算、摸清家底,要求资产质量和效益较好的企业尽快执行新会计制度,效益不好的企业也应鼓励他们尽早执行新会计制度,避免企业名盈实亏。

### 3.2 财政部应尽快出台《资产减值准则》

《企业会计制度》虽对八项资产计提减值准备作了原则规定,但在一些具体的交易事项上并没有作出明确的规范,加之实际操作过程中会计人员由于理解和判断上的差异,难免在一些具体事项处理上产生错位。如固定资产计提减值准备后的固定资产的折旧计提依据,是依旧按历史成本计提,还是按相应核减减值准备后的固定资产的净值计提;对存货的跌价准备按存货的单个项目计提是否可行,特别是那些存货品种成千上万的企业。为此,财政部应尽快总结已执行新会计制度企业在此方面的成功经验和面临的问题,制定《资产减值准则》对《企业会计制度》中有关资产减值规定进行补充,以提高资产减值会计核算的效果。

### 3.3 强化会计人员继续教育,不断提高会计人员的综合素质

随着社会经济的发展,企业所处经济环境的复杂性和企业经济事项的不确定性日益增多,这在客观上要求会计人员必须运用职业判断,对企业发生的经济活动进行恰当的处理。会计是一个讲究职业经验的行业,会计人员的职业判断依赖于对理论知识的掌握和实践经验的积累。会计师是专业人士,他们在企业重大会计政策和会计估计方面,必须运用自身的职业判断能力,制订的会计政策和确定的会计估计尽量符合企业实际,提供的会计信息尽量真实反映企业的资产状况。为此,应加大会计从业人员的新会计制度培训力度,拓宽视野,将所掌握的理论知识有效地运用到实践中,提高自身的专业判断能力。

### 3.4 加大会计监督力度和提高会计职业道德水平相结合

实施《企业会计制度》后,为了防止企业滥用资产减值来粉饰报表,我们应坚持两手抓,两手都要硬。一手抓外部监督,防止企业操纵利润,我们深知会计市场“道”与“魔”的斗争不会因加强监管而中止,随着外部监督力度的加大,会计人员抗检查的能力也在加强,造假手法不断“创新”,(下转第24页)

用效率分析. 其中, 发展趋势分析是评价企业财务状况的重要前提, 获利能力与偿付能力则是企业财务状况的主体因素, 资金运用效率分析是从决定企业财务状况的实体因素—资金的角度进行考察. 综合分析的方法有很多, 其中主要有杜邦分析体系、沃尔分析法、国有资本金效绩评价等.

### 参考文献:

- [1] 克雷沙·帕利普, 维克多·伯纳德, 保罗·希利. [美]企业分析与评价[M]. 大连: 东北财经大学出版社, 1998.
- [2] 张先治. 构建中国财务分析体系的思考[J]. 会计研究, 2001, (6): 38~39.
- [3] 邢小玲, 李芝军, 等. 构建我国现代企业战略财务分析模式[J]. 绍兴文理学院学报, 2001, (10): 78~79.

## Probing into the Construction of Financial Analysis Theory System in our Country

LI Hui-jun, JIANG Jin-ying

(School of Economic and Management, East China Jiaotong University, Nanchang 330013, China)

**Abstract:** With the economic development in our country, the traditional financial analysis theory system is facing severe challenge. It is needed to construct a new system. In this essay, the financial environment is the logic starting point and the new environment financial analysis theory system is constructed. After that, financial analysis is basic theory system and financial analysis applied theory system are discussed by the numbers.

**Key words:** financial environment; financial analysis; theory system

(上接第 11 页)所以外部监督水平也应“与时俱进”不断提高;另一手抓会计从业人员的职业道德教育,要在全社会营造一种诚信的氛围,使每一个会计从业人员都能切实做到“诚信为本,操守为重,遵守原则,不做假账”,以保障我国经济改革的全面进行.

### 参考文献:

- [1] 财政部. 企业会计制度[M]. 北京: 经济科学出版社, 2001.
- [2] 周惠中, 罗世全. 上市公司资产减值会计研究[J]. 会计研究, 2000, (9): 12~15.
- [3] 葛家澍. 关于我国会计制度和会计准则的制定问题[J]. 会计研究, 2001, (1): 4~8.
- [4] 国际会计准则委员会. 国际会计准则第 36 号——资产减值. 1998. <http://www.e521.cn>.

## A Research on the Calculation Preparation of Assets

WANG Yun

(School of Economy and Management, East China Jiaotong University, Nanchang 330013, China)

**Abstract:** The Assets which is nearly correlated with all the accounting elements directly or indirectly are the one of the most important accounting elements in the accounting theory. The problem that whether the information reported by the assets impairment accounting is reliable and relative or not is concerned by the accounting circles in the world now. The author first analyze the theory and practical significance and then put forward some points of view on the problems which faced in front of the Chinese enterprises when they are in the process of carrying out the Enterprises Accounting System.

**Key words:** assets; impairment of assets; provision; the conversation principle