

文章编号: 1005-0523(2004)03-0073-04

对稳健性原则的探讨

孙 斌

(中铁四局集团有限公司, 江西 九江 332000)

摘要: 在西方, 稳健性原则长期以来就是会计确认与计量的一个重要原则. 在我国, 稳健性原则在理论上不断得到完善, 在实践中不断得到充分运用. 从 1992 年的会计准则中首次提出了稳健性的要求以后, 稳健性原则在我国越来越受到重视, 新准则和新制度也非常强调稳健性原则. 笔者认为, 研究稳健性原则对于解决我国企业的虚盈实亏、短期行为和会计信息失真等方面问题具有十分重要的意义, 所以本文拟对稳健性原则的发展和运用问题进行探讨.

关键词: 稳健性原则; 运用; 探讨

中图分类号: F230

文献标识码: A

由于外部环境的不确定性, 早在会计准则产生之前, 奉行稳健主义已是会计确认和计量的一项重要原则, 它对会计实务和会计准则的制定都产生了深远的影响. 稳健性原则是会计的基本原则之一, 它的发展和运用会对会计信息的相关性、可靠性产生重大的影响. 会计信息是经济信息的重要组成部分, 是一种能够影响经济运行效率的重要资源, 如何有效地开发利用会计信息, 是会计理论界和实务界的一项重要任务. 基于此, 本文着重从稳健性原则的发展着手, 阐述了稳健性原则在会计理论和会计实务中的重要作用, 并通过分析稳健性原则在我国的具体运用中存在的问题提出了相应的改进建议.

1 稳健性原则的发展

1.1 稳健性原则在国外的发展

1) APB 的相关规定

稳健性原则是财务报告中一项重要的惯例, 是传统会计中一项基本的计量原则, 一直以来, 稳健主义是一项占支配地位的会计原则, 其他原则与它相冲突时都要服从于它. 美国“会计原则委员会

(APB)”在其第 4 号公告中指出: “管理人员、投资者和会计人员历来宁肯失之低估净收益及净资产, 而不愿失之高估”. 传统上, 会计师将稳健性原则表述为“预见所有可能的损失, 但不预期任何不确定的收益”.

2) FASB 对稳健性的解释

美国“财务会计准则委员会(FASB)”将稳健性定义为: “是对不确定性的审慎反应, 努力确保商业环境中存在的不确定性和风险被充分考虑到. 因而, 如果未来收到或支付的两个估计金额有同等的可能性, 稳健性要求使用较为不乐观的估计数”. FASB 明确反对将稳健性定义为蓄意地低估股东权益, 在财务会计概念公告(SFAC)第 2 号中, FASB (1980)指出: “(在这种定义下), 稳健性的概念可能与某些重要的质量特征产生冲突, 如公允表述、中立性和可比性(包括一致性)……财务报告中稳健性不应再意味着蓄意地、一贯性地低估净资产和利润……稳健性不再要求将收益的确认递延至收益存在的充分证据变成现实之后, 也不要求在充分的证据已产生之前确认损失……, 本委员会强调任何一贯性地低估结果的企图都可能导致与结果相关的信息的可靠性和完整性问题, 长期而言,

收稿日期: 2003-04-16

中国期刊网 <http://www.cnki.net> 孙斌, 男, 湖南常德人, 会计师.

可能弄巧成拙……避免不谨慎的报告给投资者带来损害的最好方法是努力确保所报告的代表了意图表述的……”。实际上,在财务会计概念公告(SFAC)第2号“会计信息的质量特征”中,FASB表示将稳健性视为一项质量特征或原则。尽管如此,FASB也认识到稳健性的合理之处:“在财务会计和报告中,也存在如稳健性——意思是谨慎性——的合理位置,因为商业经济活动充满了不确定性,但需要慎重运用”,显然,商业环境的不确定性是导致稳健性原则大行其道的最为重要的原因。商业环境的不确定性造成企业的经济活动结果具有某种程度的不可预先确知性,从而要求会计师必须对这些商业活动的结果进行估计和判断,而稳健性原则就是会计师在进行估计和判断中自我保护的一种方法。但是,会计在本质上又是十分强调和重视可靠性,这可能导致稳健原则与可靠性要求产生冲突。所以,过分地强调稳健性或不适当地滥用稳健性原则都将导致会计信息质量的下降,有违可靠性和公允性表述的要求。

3) FASB 的定义

国际会计准则委员会(FASB)在其概念框架中对稳健性原则作了如下定义:“稳健性是指在不确定的条件下,需要运用判断做出必要的估计中包含一定程度的审慎,比如资产或收益不可高估,负债或费用不可低估”。

由此可见,人们对稳健性的看法已从上世纪初或更早时期将稳健主义视为蓄意地低估股东的净资产转变为尽量勿高估收益或资产(不低估负债或费用)。当某一经济事项在会计上有两种或两种以上可供选择的处理方法,且每种方法都具有相同的理论上和逻辑上的正确性,会计人员犹豫不决不知采用哪一种方法处理好时,稳健主义要求避免高估资产和收益与低估负债和损失的会计处理方法,要求会计师倾向于对好消息的确认比对坏消息的确认需要更多的证据。由于持续经营是会计的前提条件之一,考虑到在企业的整个生命周期内,无论采用何种会计方法,收益的总额应该是相同的,因此一个会计期间的稳健性可能导致下一会计期间的不稳定性。考虑到这种情况,从会计报告的编制者的角度来看,稳健性还可以定义为一种公认会计方法的选择,这种会计方法将导致:①较慢的收入确认;②较快的费用确认;③较低的资产价值;④较高的负债金额。然而,在特定的情况下,这些标准之间可能产生冲突,此时,在确定哪种会计方法最稳

健的时候,对较低的收益考虑优先于较高的资产计价。

1.2 稳健性原则在中国的发展

在我国,对稳健性原则的关注仅是近十年的事。1992年颁布的《企业会计准则》将稳健性原则(或称谨慎性原则)作为会计确认和计量的一项基本原则,要求对应收账款计提坏账准备。1998年《企业会计准则——收入》对收入的确认施加了更为严格的限制,财政部和证监会要求在境外上市的公司扩大资产减值的计提范围。1999年财政部和证监会要求所有的上市公司对应收账款、短期投款、长期投资和存货计提减值准备。2000年《企业会计准则——或有事项》要求对能合理确定金额和未来很可能发生的或有损失,应在财务报表中予以反映(即计入当期损益),但不得确认或有收益。2000年12月29日,财政部颁布《企业会计制度》取代《股份有限公司会计制度》,《企业会计制度》进一步扩大了资产减值的计提范围,包括对固定资产、无形资产、在建工程和委托贷款计提减值准备。这进一步说明了稳健性原则在我国得到了充分运用。

2 稳健性原则在我国的具体运用中存在问题分析

稳健原则在我国的运用主要体现在:计提八项减值准备、对或有事项的处理、收入的确认等方面。这些内容在实际运用中还存在许多问题。

2.1 新制度关于资产减值的确认缺乏可操作性

1) 关于资产减值的相关规定缺乏可操作性

新制度规定当资产的可收回金额小于其账面金额时,表明资产已经发生减值,对“可收回金额”的定义为:“资产的销售净价与预期从该资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的预计未来现金流量的现值两者之中的较高者”。但是,制度对销售净价的确认和使用价值的估计规定比较含糊,尤其是使用价值。一般说来,使用价值的估计至少涉及两方面:a如何对未来现金流量进行合理估计;b如何选择适当的折现率。这两方面在新制度中并没有提及,导致企业因不能合理估计使用价值而难于操作。

2) 坏账准备的计提还存在较大的随意性

新制度规定“企业计提坏账准备的方法由企业自行确定”,“在确定坏账准备的比例时,企业应当根据以往的经验、债务单位的实际财务情况和现金流量等相关信息予以合理估计”,这赋予了企业较

大的选择权。在确定坏账准备计提方法时,企业就可以选择对自己最有利却有可能不合理的方法,而且坏账计提比例也由企业自行确定,计提的随意性必然导致会计报表缺乏可比性。

3) 计提减值时,现有会计人员的专业判断能力影响了稳健性原则的运用

根据企业会计准则要求计提各项资产减值准备,由于准则和制度对具体情况界定不明晰,在计提具体内容上没有明确的计算程序,因此留给企业很大的选择空间。关于资产减值准备的很多规定,在执行时还需要综合各种因素进行复杂的专业判断,而专业判断的主观性必然影响减值准备计提的准确性,从而影响当期费用、资产和利润。“可变现净值”、“可收回金额”等的确定在一定程度上就需要依赖于会计专业人员的主观判断。特别是资产减值准备还涉及到不动产和无形资产估价,使资产计量的难度更大,甚至大大超过会计人员的专业判断能力。

2.2 会计政策和会计估计的可选择性影响了稳健性原则的实现

企业具体会计政策和会计估计的可选择性弹性较大,如制度对企业计提减值准备的有关规定不够明确,这在短期投资跌价准备、应收账款坏账准备、存货跌价准备及长期投资减值准备的计提上表现尤为突出。

1) 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,企业可以根据其具体情况,分别采用按投资总体、投资类别或单项投资计提跌价准备。由于按投资总体、投资类别计提跌价准备会抵消掉一部分跌价损失,因此按单项投资计提短期投资跌价准备最为谨慎,利润最为保守。但究竟选用哪一种,新制度未予明确。因此这给了一些企业灵活选择的余地,使部分企业通过对计提方法的选择达到控制利润的目的。

2) 应收账款坏账准备

企业计提坏账准备的方法和提取比例由企业自行确定,因而具有较强的灵活性。不同的估算方法和不同的坏账损失百分比都会得出不同的财务结果,这便为企业运用会计估计方法变更进行操纵会计利润提供了可能,成为部分企业调节财务状况的砝码。调增计提比例,就会增加当期费用,减少利润,还可以减少当期纳税。

3) 存货跌价准备

由于准则允许企业对存货的跌价准备进行单个或分类计提,以及对发生存货计提情况的判断由企业自行决定的灵活性,又不免给一些企业空隙可钻。

4) 或有事项

对或有事项会计处理存在的问题主要有:

a. 对或有事项事前估计不足和对或有事项范围的理解不一致。

b. 在或有事项的披露上不完整,甚至采取回避的态度。如公司出现担保业务后,不反映也不主动向中介机构提示,一旦或有事项实际发生,公司要承担责任,且一般数额较大,致使广大投资者有被欺骗的感觉。

2.3 会计准则和制度的灵活性也妨碍稳健性原则的运用

一些企业利用会计准则和制度中的灵活性来人为操纵会计利润的行为日益严重,尤其资产减值准备的计提已经成为企业调节利润的砝码,随意变更会计政策也成了家常便饭,这不但影响了会计信息的可靠性,也严重损害了投资者的利益。会计准则和制度的灵活性本是为了让更多的企业从实际出发进行选择 and 判断,但多种会计处理方法并存也为某些企业操纵会计利润提供了可乘之机,有些企业根据自身利益的需要选择会计方法,人为操纵会计报表。

3 提高稳健性原则在我国运用效果的相关建议

3.1 提高会计人员的职业道德和职业判断能力

会计人员职业道德是指会计人员在从事会计职业活动中所遵循的会计职业行为规范。会计人员不仅要精通业务,胜任工作,更重要的是保证会计信息的真实和完整。在现实的会计实务中,业务素质、本位利益等诸多因素会使会计人员对外提供的会计信息严重失真,可见加强会计人员职业道德建设和职业判断能力培养迫在眉睫。

3.2 加强充分兼顾投资者长期和短期利益观念

企业主管部门应该仅过去的绩效评价体系,适当增加现金营运质量、资产经营质量对企业进行综合评价,看其的长远发展前景,改变目前过分强调‘利润’指标的片面认识。

如果企业在制度允许的范围内能更加充分地运用谨慎性原则,那么其一会使本期的所得税减少,相应地递延所得税,犹如少缴本期的一部分税,

留到今后交,这也就是获得一批无息贷款,满足了管理当局对现金留存,用此项现金更新资产,扩大生产的需要.这对于企业的长期发展无疑是有利的.但也有一部分企业更关心的是现实的利益,如需紧急筹资或摆脱亏损.这些企业对于他们最重要的就是利润增加,所以他们可以在制度允许的范围内慎重运用谨慎性原则.这样关心企业不同利益观念就会得到兼顾,对企业的发展、投资者的利益、国家的经济发展都会有很大的帮助.

3.3 谨慎确定企业会计政策的选择权

我国资本市场尤其是股票市场的发展时间短,市场主体无论是上市公司还是投资者都还很成熟,在这种还很不成熟的市场上,很多企业并没有正确运用《企业会计制度》赋予的会计政策选择权,而是将其视作操纵利润的机会,违背了会计政策制定的初衷,因此准则制定部门应谨慎确定企业会计政策的选择权.另外证券监管部门应加大对企业会计政策选择权的监管力度,增加上市公司信息披露的透明度.

3.4 加快制定可操作性的具体准则,以指导企业的会计工作

资产减值准备制度尽量具有可操作性,但笔者

认为目前八项资产减值准备计提可操作性较差.就固定资产而言,按照国际惯例的要求,应以其可收回价值与其账面净值比较来确定是否减值,固定资产可收回价值的确定受诸多因素的影响,操作起来比较困难且很难客观,而新制度关于资产减值的判断标准不够明确,笔者建议应就“可收回价值”的确定制定具有可操作性的具体准则.

3.5 建立健全相关法律法规,强化相关主体的法律责任

目前一些企业利用会计制度的不完善来人为地调整会计数据,使企业会计数据失真的问题日益严重,这与法律法规不健全和法律责任不明确有重大关系.因此,要建立健全相应法律法规,明确相关主体的法律责任,只有这样才能真正规范企业会计的行为,维护公众的利益,保证企业会计工作的正常进行.

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] 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.

Discussion on the Prudent Principle

SUN Bing

(The fourth Engineering Bureau of Chinese Railway, Jiujiang 332000, China)

Abstract: For a long time, the prudent principle is an important principle that accounting confirms and measures in the west. In our country, the prudent principle is perfected constantly in theory and getting abundant application constantly in practice. In 1992, The prudent principle has referred to sane request for the first time. After that, New criterion and new system emphasize the prudent principle too. I think, It is very significant to study prudent principle for solve of our country enterprise timid to full of in fact losing, short-term acts and distorted accounting information. So this text will probe into the development and application of the prudent principle

Key words: the prudent principle, application, discussion