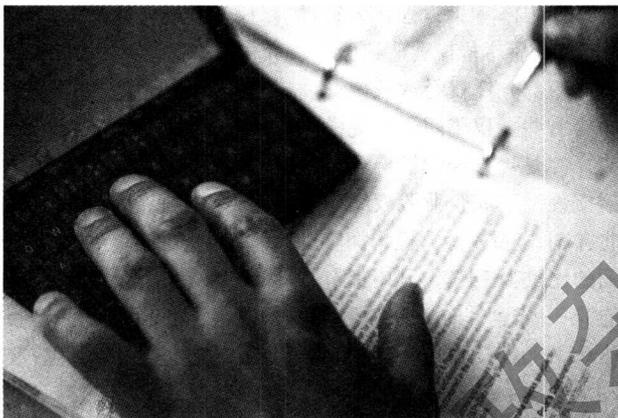


资产评估机构的风险规避措施



张艳 朱龙峰

资产评估机构作为市场中介组织在市场经济中生存和发展,必然会由于各种原因而面临各种各样的风险,能否有效地规避这些风险是资产评估机构生存和发展的关键。

一、建立健全资产评估机构的内部质量控制制度

建立资产评估机构的内部质量控制制度是控制评估业务风险的有效措施。质量管理是评估机构各项管理工作的核心、关键所在,要提高工作质量,就必须建立和健全一套严密科学的内部质量控制制度,并把这套制度具体落实到评估业务的每个阶段、每个人,评估人员应当按照专业标准的要求执业,保证整个评估工作的质量。

(1) 受托阶段。资产评估机构和注册资产评估师在受托阶段切忌盲目接受委托,应增强自我保护意识。资

产评估机构应当在正式签约前对客户及其所要评估的资产进行充分的了解和审查。首先,应对客户的品质进行了解,如果客户品行不端,缺乏信用,则出现法律纠纷的可能性就比较大,评估机构承担风险的可能性较高;其次,了解被评估资产的现实情况,评估人员应检查客户委托评估的资产是否具有主管部门的批准文件,对主要资产尽量做到实地考察以确保其存在,并核实其数量、规模、性能等主要参数;最后,对委托评估要求的约定认真进行协商,明确双方的责任,签订评估委托书。在签订评估委托书时,要写明委托方对其提供的资产负债表、土地使用权证、固定资产所有权凭证等资料的完整性和真实性负责等内容,防止委托方提供虚假证据。这是一项自我保护措施,只有这样才能在发生法律诉讼时做到有凭有据,降低评估

执业风险。

(2) 准备阶段。资产评估机构应做好如下两项工作以使评估风险降至最低:第一,根据被评估资产的特点、规模等确定选派合适、胜任的评估工作人员。为了最大限度的提高工作质量,在工作委派时要考虑如下三个因素:一是人员的合理性。为了能够独立、客观、公正地执业,资产评估机构在人员委派方面应制定回避制度,对资产评估机构及其从业人员与被评估资产所有者之间有利关系的执行回避制度。具体做法如下:不得委派曾在委托单位任职、离职后未满两年的注册资产评估师;不得委派持有委托单位股票、债券或在委托单位有其他经济利益的注册资产评估师;不可委派与委托单位的负责人或主管人员、董事或委托事项的当事人有近亲属关系的注册资产评估师;不可委派其他为保持独立性而应回避的注册资产评估师。二是职责分工的合理性。合理的职责分工是保证工作效率及工作质量的关键,在与客户交往中应注意掌握级别、专业技能对等原则。三是时间分配的合理性。评估机构最大的业务成本是人工成本,而在评估时首先要考虑到评估风险与评估成本的均衡,所以合理安排评估人员的工作时间就能在保持一定评估成本的前提下降低评估风险。第二,制定好评估项目、评估内容、评估方法和任务分工等工作计划。对于任何一项评估工作,为了如期得出评估结果,做出评估报告,注册资产评估师都必须在具体执行评估程序之前制定科学合理的工作计划,以帮助评估人员有条不紊地工作,形成正确的评估结果,降低评估风险。

(3) 实施阶段。资产评估实施阶段是评估人员执行整个评估业务的关键性和实质性阶段,评估人员应当严格按照评估程序和工作计划展开工作,深入了解验证,掌握第一手资料,选用最适当的评估标准,科学、合理、灵活地运用评估方法对被评估资产进行

估算，并将评估业务的执行过程形成评估工作底稿。

调查、评定与估算和制定评估工作底稿是评估实施阶段的工作重点。调查就是对被评估资产的详细情况进行了了解，查阅与评估有关的法律、法规和财务制度及与被评估资产有关的政府批文、合同、章程、协议和凭证等资料，现场查验被评估资产的数量、功能和新旧程度等情况并做好记录；评定与估算是密不可分的，当评估人员掌握了全部被评估资产的有关资料后，就可以对其进行分析和评价，在充分认识评估目的的基础上，选用适当的价格标准以保证资产评估具有科学性和有效性。评定和估算的最终结果要通过评估方法的运用来实现，评估方法是评估资产特定价格的技术规程和方式，它不仅因价格标准而不同，也由于评估对象的理化状态以及可资利用的资料的不同而不同，它的多样性决定了容易导致风险的发生，因此在进行评估工作的同时，也要加强对评估方法的研究，并制定一套严格合理的措施，以使方法适应于所有的偶然评估项目中的例外事件。另外，评估机构有必要经常组织、联合部分专家学者对具体评估项目的评估方法进行研讨，总结评估经验，使评估方法的应用更灵活，评估的结果更准确。评估人员在评估工作中，自接受委托开始对被评估资产各部分的调查、处理和结论都应形成书面记录，包括有关文件资料都应纳入评估工作底稿，评估工作底稿不仅是编制、保证和解释评估报告的根据，而且还是考核评定执业人员评估工作业绩和业务能力的主要依据，同时它有助于评估机构负责人指导、监督、复核、把关。在发生评估法律纠纷时，一份完整的评估工作底稿则可能帮助评估人员摆脱麻烦，减轻责任，免遭不应有的责难，降低承担风险的可能性。

为了保证实施阶段评估机构内所有执业人员从事的工作符合内部质量监控标准，评估机构应对从事各项具体工作的执业人员给予充分的指导和监督，使

其能更好地完成工作，从而降低执业风险。

(4) 报告阶段。评估人员应按照独立、客观、公正的原则把有关评估基准日、评估内容、评估标准和方法以及评估结果等重要内容写入评估报告，评估报告要符合评估协议书中约定的项目、内容和要求，做到方法正确、措辞恰当、文字简练、条理清晰，在评估报告的末尾，可以根据实际情况写明评估报告的应用范围等免责条款以规避风险，最后由两名注册资产评估师在评估报告上签字。

(5) 归档阶段。在归档阶段要注意与评估报告相关的各种资料——特别是能够起到证据作用的材料——要齐全完整并按归档规范要求及时完整地整理好，确保评估档案的完整和安全。

二、建立对评估业务质量的检查监督制度。

强化对评估业务质量的检查监督，及时发现质量问题并加以纠正，是避免评估风险的有效措施。对评估业务质量的监督检查要贯穿于从签订评估协议书、实施评估到发出评估报告、建立评估档案的全过程。主要监督检查以下几个方面：检查是否严格按照评估程

序办事；是否以国家法律、法规和签订的评估协议书为依据，是否坚持以客观、公正、实事求是的态度进行评估；评估标准、评估方法的选择运用是否准确；是否出具虚假不实的评估报告。评估机构对本单位的业务质量应一年自查一次，实行合伙人之间或评估机构内部各部门之间互查工作底稿和评估报告制度，并建立一套激励机制，对工作成绩突出的评估人员给予一定的物质或精神奖励，以提高其工作积极性。

三、建立责任风险保障制度。

在西方国家，投保充分的责任保险是评估机构一项极为重要的保护措施，尽管保险不能免除可能受到的法律诉讼，但能防止或减少诉讼失败时评估机构发生的财务损失。借鉴西方国家的成功经验，我国也应该尽快建立健全责任风险保障制度。在有关法律、法规、办法出台之前，各地资产评估机构可以根据各自情况，建立内部责任风险保障制度，提取风险基金或购买责任保险，以降低因责任风险造成的损失。

(作者单位：东北财经大学研究生部)

