

浅谈资产减值会计核算中存在的不足及对策

王 一 乔迎涛

一、资产减值会计核算中存在的问题

1、资产减值金额难以可靠计量

资产减值会计的计量,不确定因素很多,需要了解大量的外部信息,并做出估计和判断。虽然新企业会计准则应用指南对计算可收回金额、确定折现率、预计资产未来现金流量的方法及需考虑因素等都做出了明确,使会计人员能够有章可循。但这其中,“净值”和“可收回金额”的确定在一定程度上仍依赖于会计人员的职业判断。而依据相关的估计数据确定的净值存在较大的主观性;“可收回金额”中通过预计未来一定期间现金流入量和贴现率来确定未来现金流量现值则更具有不确定性。正是因为无法避免管理层及财务人员的主观判断,从而使资产减值金额的真实性和合理性无法得到保证。

2、“资产组”减值难以准确确认

资产组是一个全新的概念,由于我国大部分上市公司缺乏编制长期现金流量的习惯,管理人员和会计人员普遍缺乏这方面的经验,而资产组概念的运用需要有与之相适应的现金流量预算管理水平和,这将会使上市公司在实施时存在一定的困难。而且,根据实质重于形式原则,一个资产组其中一部分发生减值,而资产组整体没有减值时不能确认为减值;若整个资产组没有发生减值,企业可以根据稳健性原则,采取缩短折旧期或加速折旧的方法,以在更短的时间内弥补资产的损耗,增强企业资产抗风险的能力;若整个资产组发生减值,应采用收益法估计资产组的现金流量,然后在资产组的单项资产中分配减值额。但由于在确认资产组时要考虑企业内部管理中诸如生产经营方式等因素,使得资产组的划分缺乏明

确的标准,容易受到人为因素的影响,这直接影响到应否计提资产减值准备以及计提多少等问题。在这种情况下,不论是监管部门还是注册会计师,都难以对此进行判断。

3、资产减值信息的披露不够全面

新企业会计准则要求披露资产减值的分类、影响和原因,这些披露内容将有助于信息使用者更好地了解企业计提资产减值准备的情况,分析公司会计信息的可靠性,从而做出正确的决策。但新企业会计准则中,资产减值的披露内容缺乏相关部门和专业人员对各项资产减值情况的分析与判断过程,会计报表阅读人无法知晓企业计提资产减值准备的工作程序是否完备,提取比例与金额是否合理,从而也就无法知道企业是否利用资产减值会计进行盈余管理。

二、完善资产减值会计核算的对策

1、提升会计人员素质,提高资产减值金额职业判断的准确性

(1) 提高会计人员素质。在资产减值确认与计量的过程中,现金流量净现值的计算,各现金流出、流入量及贴现率、使用期限的估计都需要会计人员的职业判断,准则所能解决的只是技术问题,只是尽量减少职业判断的影响,这就对我国会计人员的素质提出了更高的要求,即会计人员不但要掌握会计专业知识,还要有较强的综合、分析、判断能力。

(2) 结合信息市场、价格市场,正确评价资产减值。企业的资产质量直接关系到企业的获利能力,为了检验资产减值的合理性,应尽可能对各项资产多指标测试,评价企业的资产配置。资产减值准则要求,公允价值在没有法律约束力的销售

协议时,应当按照该资产在活跃市场中的买方出价确定;在既没有法律约束力的销售协议、又不存在活跃市场的情况下,应当以可获取的最佳信息为基础,或以同行业类似资产的最近交易价格或结果作为估计参考。因此,为了增强资产减值信息的公正性、客观性,政府应进一步完善和培育市场价格体系,要利用现代信息技术定期公布有关资产的市场价格为资产减值会计的发展奠定客观基础。

(3) 加强内部审计和外部监督力度。资产减值会计离不开职业判断,按企业现代治理机制的要求,企业应完善内部审计监督机制,企业资产减值的计提都应经过必要的审计过程。但是由于内部审计独立性较弱,为此国家有关部门应加强对注册会计师行业的监管,对于资产减值准备的计提,注册会计师应充分发挥独立审计的外部监督作用,为会计职业判断的正确运用构造“防御”体系。

2、加强对资产组的运用指导,使企业尽快适应新的管理要求

如何对资产进行组合,依赖于会计人员的职业判断,而新企业会计准则对资产组的划分也缺乏明确的标准,在这种情况下,不论是监管部门还是注册会计师,都难以对此进行准确判断,客观上可能诱使企业利用资产组的划分来操纵资产减值准备和经营业绩。因此,在我国“资产组”管理理念的推广还需要一个过程,准则制定部门应加强这方面的指导,使企业能够尽快接受它,并在企业管理中发挥作用。

3、借助表外披露措施,进一步提高信息披露质量

仅凭表内披露的资产减值的数据信息远远不能满足信息使用者的需求,也不能完整揭示资产减值与企业的财务状况和经营成果之间关系。因此对于资产减值的披露,企业还可借助表外信息来披露资产减值的详细原因,以及其他可披露的信息。■

(作者单位:山东工商学院)

责任编辑 张智广