

# 服装行业上市公司

## 资产减值准备提取状况研究

伍中信 刘霞玲

资产减值准备应按什么标准计提、计提多少才算公允、如何操作等问题一直是困扰监管部门、会计师事务所和企业的难题,本文以服装行业上市公司为研究对象,从会计和审计两个角度,揭示服装企业资产减值准备的运作现状,并提出尚待进一步解决的问题。

### 一、问题的提出

按照上市公司2004年年度报告主营业务的构成中服装业务所占比例最大的标准来界定,服装类上市公司共有15家(雅戈尔、江苏吴中、大连创世、辽宁时代、凯诺科技、红豆股份、杉杉股份、七匹狼、中国服装、美尔雅、远东股份、雷伊B、华联控股、开开实业及茉织华。资料来源:参照中国纺织服装协会2005《中国服装行业上市公司经营运作状况》)。

各公司2004年年度会计报表已全部审计,远东股份被出具了非标准无保留意见的审计报告,强调说明公司的或有损失情况,开开实业、茉织华被出具了带强调事项段保留意见的审计报告,其余12家被出具了标准无保留意见的审计报告。开开实业发表保留意见的理由为:“开开实业因原总经理涉嫌经济犯罪,被公安机关立案侦察,开开实业和下属子公司已就与原总经理案件有关的投资和应收款项可能造成的损失全额计提了长期投资减值准备1.38亿元、坏账准备3.22亿元、其他投资损失等0.73亿元,及对兰州三毛实业股份有限公司按权益法核算计入损失1.29亿元,由此减少了公司当年净利润6.62亿元,我们无法获取充分、适当的审计证据以判断上述资产计提减值准备及投资损失的金额是否恰当”。茉织华发表保留意见的理由为:“截至2004年12月31日,公司存放于各证券公司尚未收回的投资款和委托理财共计5.2954亿元,本年度已全部计提了坏账准备和存货跌价准备,我所无法获取充分、适当的审计证据以判断上述资产计提准备的金额是否适当等”。两份发表保留意见审计报告均与资产减值准备计提有关,两家公司资产减值准备计提金额

比较大,对大额资产减值准备的计提,会计师事务所均未能获取充分、适当的审计证据。

### 二、影响资产价值的部分会计政策及会计估计比较分析

会计政策及会计估计选择影响了企业资产账面价值,进而影响了资产减值准备的计提,在对各企业资产减值准备计提数据进行比较之前,笔者统计了各公司的会计政策及会计估计选择。

短期投资跌价准备可以按投资总体、投资类别和单个投资项目计提,15家中有7家按单个投资项目计提,有5家按投资总体计提,有2家按投资类别计提,坏账准备的提取,15家中只有2家(中国服装和美尔雅)采用应收款项余额百分比法,计提比例分别为5.5%、15%,其余为账龄分析法。存货跌价准备有14家按单个存货计提,只有1家(雅戈尔)按投资类别计提。长期资产减值准备均按单个项目计提。存货取得时只有1家按计划成本进行核算,其余全部采用实际成本法。存货发出有13家采用加权平均法,低值易耗品摊销有10家采用一次摊销法,存货盘存全部采用永续盘存制,折旧全部采用年限平均法分类计提,所得税会计处理全部采用应付税款法。可见,同类行业的企业会计政策存在着较强的通用性,但会计估计却存在较大差别。

### 三、各公司资产减值准备计提情况

笔者将各公司两年的有关指标进行了横向和纵向比较,分析结果显示:2003年净利润为负数的公司有1家,即中国服装,净利润为-1.36亿元。15家服装类上市公司中9家有短期投资,其中5家计提了跌价准备,跌价率最高98.60%,最低0.26%;应收账款坏账率最高15.00%,最低0.88%;其他应收款坏账率最高35.86%,最低0.54%;存货跌价准备有1家未计提,存货跌价率最高39.45%,最低0.07%;有14家有长期投资,只有5家计提了长期投资减值准备,长期

投资减值率最高 25.19%，最低 0.08%；15 家中有 7 家未计提固定资产减值准备，固定资产减值率最高 42.55%，最低 0.0013%；有 14 家有在建工程，只有 1 家计提了在建工程减值准备；有 12 家有无形资产，只有 3 家计提了无形资产减值准备，计提减值准备的无形资产仅为商标权、专利权，最高 63.96%，最低 3.66%；15 家公司均无委托贷款及相应减值准备；总资产减值率最高 34.20%，最低 0.41%。

2004 年净利润为负数的公司有 4 家，即开开实业、美尔雅、茉织华、远东股份。15 家公司中 8 家有短期投资，其中 5 家计提了跌价准备，跌价率最高 49.32%，最低 3.90%；应收账款坏账率最高 69.21%，最低 1.09%；其他应收款坏账率最高 51.63%，最低 3.31%；存货跌价准备有 3 家未计提，存货跌价率最高 27.00%，最低 0.19%；有 14 家有长期投资，只有 5 家计提了长期投资减值准备，长期投资减值率最高 24.30%，最低 0.06%；15 家中有 8 家未计提固定资产减值准备，固定资产减值率最高 41.59%，最低 0.001%；有 13 家有在建工程，只有 1 家计提了在建工程减值准备；有 14 家有无形资产，只有 2 家计提了无形资产减值准备，计提减值准备的无形资产仅为商标权、专利权；15 家公司均无委托贷款及相应减值准备；总资产减值率最高 32.76%，最低 0.34%。与 2003 年一样，企业间各项指标相差较大。

笔者再将各企业两年资产减值准备的变动情况进行比较分析，发现短期投资跌价准备变动数额最大的为茉织华，达 1.04 亿元，中国服装两年计提数相同；坏账准备有 2 家变动值巨大，其中开开实业达 4.16 亿元，茉织华达 4.66 亿元，开开实业应收账款坏账变动率达 66.10%，茉织华其他应收款坏账变动率达 46.99%；存货跌价准备变动最大的是华联控股，达 1.02 亿元，其次是开开实业、美尔雅、中国服装、茉织华；长期投资减值准备开开实业变动最大，达 1.39 亿元，计提了长期投资减值准备的 5 家公司中有 2 家两年数相同，即江苏吴中、华联控股；固定资产减值准备有 2 家变动较大，即中国服装、开开实业，计提了固定资产减值准备的 8 家公司中有 4 家两年数相同，即雅戈尔、江苏吴中、辽宁时代、杉杉股份；仅 1 家（华联控股）计提了在建工程减值准备，但两年数一致；仅 3 家计提了无形资产减值准备，有 2 家（美尔雅和中国服装）两年数一致；总资产减值率变动最大的是开开实业和茉织华，分别达 20.45% 和 16.76%。

#### 四、研究结论与建议

1、企业资产减值准备提取的主观随意性大，依然是企业操纵经营业绩的工具。虽然减值准备计提的复杂性和职业判断中的主观性，会造成计提减值准备的比例不一致，但比例相差如此悬殊，还是令人难以置信。而且净利润较少或为

负数的公司资产减值准备变动值和变动率均大于其他公司，通过调节资产减值来进行利润操纵的行为较明显。由此可见，要遏制这种行为的发生。单纯靠会计制度的变革和会计准则的修订难以奏效，至少还需要资本市场的相关参与者尤其是相关监管部门，从完善市场准入环节和市场退出环节等进行综合治理。

2、应加强对资产减值准备计提的审计监督。15 家公司中除 2 家因大额计提资产减值准备等原因而被出具保留意见审计报告外，其余均为无保留意见。而通过分析，可以看出资产减值准备计提的主观随意性，如不同账面值的资产却计提相同的减值准备。可见，注册会计师对公司资产减值准备是否少提、计提是否公允关注不足，对公司利用计提资产减值准备操纵利润显得难以应对。因为即使是会计师事务所发表保留意见的两家公司，也是“我们无法获取充分、适当的审计证据以判断资产计提减值准备的金额是否恰当”。会计师事务所均以无法获取充分、适当的审计证据为由发表意见，回避对资产减值准备计提的公允性的判断。因此，注册会计师作为维护经济秩序、公正鉴证财务报告的“经济警察”，一方面需要通过各种培训提高注册会计师队伍的业务素质；另一方面，从目前注册会计师的审计方法和程序上看，仅仅依靠符合性测试和实质性测试程序，对于企业操纵利润的行为，如果没有其他的线索，发现的概率较小。因此，应加大注册会计师的职业权利，增加必要的方法和取证手段，以提高审计质量。

3、减值准备的实务操作性有待进一步加强。虽然企业可通过会计政策和会计估计选择实施利润操纵，但我们不能否定它的有用性，因为未来的价值信息较历史信息具有更大的相关性。因此，资产减值准备的计提如何操作是值得进一步研究的课题。资产减值准备的计提、折现率的选择、未来现金流量的预测等诸多环节须依靠有关人员的职业判断才能完成，使资产减值金额的确定不可避免地掺入主观因素，无法进行纯客观的操作。如何提取，提取多少，注册会计师判断被审计单位资产减值提取的公允性，均需要具备较高的职业判断能力。尽管不久前发布的《企业会计准则第 8 号——资产减值》详细规定了资产减值准备计提的范围、对可能发生减值资产进行了认定、补充和完善了有关信息的披露等，但因受一些因素的限制，目前原则性的规定实践操作起来则比较困难。因此笔者建议：出台一个关于资产减值操作性较强的具体细则，以使减值准备的实务操作规范化。■

（作者单位：湖南大学会计学院  
浙江纺织服装职业技术学院）

责任编辑 刘黎静