

息的相关性与可靠性。

2.规范年报披露须制订“分部报告”准则。从国际上通行做法看,我国“分部报告”的会计准则应包括三部分内容:一是分部的确定;二是分部信息的披露;三是分部信息的报告期间。

分部报告的目标是就企业面临的机会和风险提供信息,分部的划分和确定是分部信息披露的基础。尽管按不同的标准划分都能提供有用的分部信息,但是按行业和地区提供的分部信息,最能说明一个企业面临的机会和风险。实践中,这两种分部信息最为用户所关注,因此,应要求企业按行业和地区确定分部标准,并结合企业风险和收益的主要来源和性质决定行业分部和地区分部谁为主要分部,谁为次要分部;单一经营企业应按地区及主要产品确定分部。而可报告分部的确定,也要考虑企业风险和收益的主要来源和性质,并结合分部的营业收入、损益(无论是利润还是亏损)和可辨认资产中某项指标占企业集团的百分比,通常以10%及以上确认为可报告分部。

分部信息披露的内容一般应包括:连续两年的分部营业收入、营业利润(毛利)、分部可辨认资产、负债和转移定价基础;并结合主次分部的确定分别主要报告形式和次要报告形式披露。国际会计准则委员会及英、美等国会计准则制定机构除要求企业披露分部数量信息外,还鼓励企业提供分部分析性说明信息。

为使财务报表使用者及时了解企业面临的机会和风险,从整体上对企业作出更有根据的判断,建议应要求企业在中期报告和年度报告的附注中披露分部信息。

(二)调整产权结构与优化公司治理结构,促使分部信息生成规范化

现代企业制度的突出特征是所有权与经营权的分离,从而引起代理问题。即委托人与代理人具有各自不同的利益,当代理人追求自身利益时,就可能造成对委托人利益的损害。解决代理问题的方法通常是建立一套约束机制,以实施对代理人的有效监督和激励。在代理理论下,公司提供会计信息的主要目的之一就是认定和解除经营者的受托责任。因此,在国有企业改制过程中,应按照现代企业制度的基本构架进行产权结构调整,在所有者和经营者之间建立起三权分立的治理结构,促使会计信息包括分部信息生成的规范化。并充分利用资本市场评价会计信息的质量,检验公司经营状况和公司高层经理人员的业绩。

(三)规范注册会计师执业行为,提高分部信息披露质量

可辨认分部的确定,在很大程度上依赖管理当局的判断,受管理当局主观影响很大。但是我国上市公司中报、年报披露的会计信息,必须经注册会计师审计,注册会计师审计质量的高低在很大程度上决定了会计信息特别是分部信息披露的质量。据证券管理部门调查显示,目前我国注册会计师审计行为存在许多问题。要提高分部信息披露质量,必须大力规范注册会计师审计行为,提高注册会计师执业水准,确保会计信息披露质量,促进资本市场高效运行。

(作者单位:辽宁大学工商管理学院)

责任编辑 王教育

·意见与建议·

应完善养老保险基金会计核算制度

陈跃新 陈列三

企业职工基本养老保险从1996年1月起开始实行社会统筹与个人账户相结合的办法,但在实际操作过程中,笔者发现许多保险经办机构对“个人账户”与“统筹基金”的会计核算很不规范。主要表现在:一是个人账户有名无实。许多保险机构虽然为参保人员建立了个人账户并按规定比例划转,但在会计核算时却没有反映这笔基金,更没有相应的财产与之对应。二是统筹基金占用个人账户基金严重。三是个人账户的利息计算没有到位。

为了健全养老保险基金的会计核算制度,提高养老保险基金的管理水平,笔者建议采取以下措施:

一、建立个人账户基金、统筹基金二级科目,分类进行核算。可在“基本养老保险基金收入”、“基本养老保险基金支出”、“基本养老保险基金结余”科目下增设“个人账户收入”、

“个人账户支出”、“个人账户结存”以及“统筹基金收入”、“统筹基金支出”、“统筹基金结存”二级科目,分别对“个人账户”和“统筹基金”进行核算。

二、建立养老保险基金利息支出一级科目,专门核算计入个人账户的利息。其借方登记实际支付的个人账户基金利息,贷方登记年终结转至基本养老保险基金结余科目的金额。

三、建立“个人账户”明细账。首先要清理调整以前年度个人账户与统筹基金账户,对1996年以来的个人账户基金及应计利息进行一次彻底排查。其次,在建立个人账户基金、统筹基金二级账的同时,逐步完善个人账户明细账,让个人账户成为投保人一项实实在在的资产。

(作者单位:江苏省阜宁县人事局)

责任编辑 温彦君