

减值测试的时点上明确了资产负债表日,规定企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年都应当进行减值测试。资产存在减值迹象的,应当估计其可收回金额。

3、细化了可收回金额的计量。新准则对可收回金额的计量原则上与现行制度相同,但细化了确定公允价值和计算预计未来现金流量现值(如预计未来现金流量、折现率)的规定。可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金

流量的现值两者之间较高者确定。

4、补充和完善了有关信息的披露。新准则详细规定了企业应当披露的与资产减值有关的信息的内容。比如,企业应当在财务报表附注中披露以下信息:“当期确认的各项资产减值损失金额;计提的各项资产减值准备累计金额;提供分部报告信息的,应当披露每个报告分部当期确认的减值损失金额”;“发生重大资产减值损失的,应当在附注中披露导致每项重大资产减值损失的原因和当期确认的重大资产减值损失的金额”;等等。■

(作者单位:山东省财政厅)

责任编辑 刘黎静

活动和可能造成的决策延误就越多。国外最近的一项研究也表明,与同行业并购相比,对其他行业,特别是无关联行业的企业进行并购,成功率很低。虽然多元化投资有分散风险的功能,但对于竞争实力不强、自身发展处于低层次的中小企业,企业的多元化投资只能算是把一个鸡蛋放在多个篮子里,其竞争结果可想而知。不仅如此,企业管理的理论和实践还表明,多元化投资在分散经营风险的同时,还会带来低效率的问题。企业内部子公司数量的增加,可以为管理人员的提升创造条件,从而激发企业各级管理人员的积极性。但是,多元化经营后业务的分散,以及管理者对不同行业认知的差别,可能会导致管理效率越来越低。

三、陷阱之三:忽视各元之间的规模掣肘。许多企业认为,当一个产业陷入衰退时,它会产生大量的闲置资金,实行多元化投资战略可以将闲置资金转移到其他产业。但是,多元化投资的每一个方面(元)都只有形成一定的规模优势,才可以获得规模经济效益,才能在与该产业的众多专业化企业的竞争中站稳脚跟。因而,多元化投资不仅要企业具有雄厚的经济实力,而且要妥善处理各元之间的资金供需矛盾。而我国许多企业试图进行多元化投资战略时,不能保证投入的最低资金量,大量举债导致资产负债率比较高,这样不仅造成企业财务风险加大,而且企业的偿债能力变弱。由于偿债能力弱,企业筹措资金越来越困难,一旦借不来钱,某个局部的困难便会引发整个企业集团的财务危机。

四、陷阱之四:对品牌家族魅力的热衷。品牌忠诚是消费者在一个决策单位中,多次表现出对某个品牌的偏好性(而非随意)行为反应(购买),这是一个稳定的行为过程和心理过程,品

## 浅析我国企业多元化投资的陷阱

王成秋■

一、陷阱之一:赶时髦、盲目涉足多元化。我国一些企业盲目追求时髦,误把多元化当作企业投资发展过程中的一种新潮流,认为把企业做强做大的惟一和最佳途径就是多元化投资。实际上这是一个很大的误区。多元化是企业在专业化已经不能解决其生存和发展问题,不能满足企业的进一步发展的情况下所做出的选择。但实际上,多元化和专业化之间并没有绝对的优劣之分。多元化投资战略不仅要企业有足够的资金和人才准备、过硬的技术和管理优势,熟悉所要涉足的经营领域,还要求企业有相当高的品牌价值、非常雄厚的经济实力和竞争能力,以支持企业在所选定的其他

领域生存和发展。但是,我国有不少企业,在不具备多元化投资实力的情况下,就盲目涉足。结果,多元化投资不仅没有分散经营风险,反而影响了企业的正常运营。

二、陷阱之二:过分强调多元化投资分散风险的作用。一般认为,多元化投资的一个主要作用就是分散风险,当一个产业的业务陷入萧条时,其他产业的业务可以予以弥补。正所谓“不要把所有鸡蛋放在一个篮子里”。但是,如果企业实行关联性比较低的多元化投资,进入不太熟悉的行业,不但不会减少风险,反而会加大风险。正如美国著名管理理论家德鲁克所言:一个企业的多元化投资程度越高,协调

牌忠诚,为本品牌提供了稳定的不易转移的消费者,从而保证了本品牌基本的市场占有率,它是形成一个品牌家族的先决条件。我国许多企业误把品牌认知当作品牌忠诚,认为既然自己的主导产品的品牌被消费者所认知,自己生产同样品牌的其他产品,也会被消费者所接受,多元化经营可以充分利用品牌这一无形资产。于是,盲目地进行品牌延伸,将其原有注册商标

扩展使之用于相近产品或完全不同的产品上。当然,恰当的品牌延伸,可以加快产品的成长速度、节省营销成本、提高企业收益率。但对品牌认知和品牌忠诚这两个不同概念的错误认识,将使企业落入品牌延伸的陷阱,从而面临巨大的经营风险。■

(作者单位:天津财经大学)

责任编辑 张智广

于审计交易的权力与资源越多,也就更容易操纵会计信息。

在单位制度基础上,因存在着严重的单位利益最大化,进而产生实现个人利益最大化的倾向,同时各单位根据其在整个社会资源分配和权力结构的层次不同,拥有程度不等的资源和权力。如果一个单位拥有较多的资源与权力,既可以对财务会计制度的监管者施加影响,又能与会计师事务所达成某种交易,自然就降低了严格执行财务会计制度的信念,在单位利益与有关财务制度规定相冲突时,更可能选择有利于单位的会计处理。如果一个单位拥有较少的可用于交易的资源和权力,在单位利益与财务会计制度的有关规定相冲突时,则会更加慎重地选择会计处理方式。

## 二、对策与建议

如何弱化单位在经济和社会发展中的作用,给予财务会计以正确的指导思想,从而加大会计信息透明度,笔者在此提几点建议:

1、采取措施规范行政、事业和国有企业单位收入分配制度。单位成员利益最大化倾向与收入分配不规范、单位间相互攀比直接相关。通过规范收入分配,可以有效抑制单位成员收入最大化倾向,也为单位的会计违规消除了一个主要的动力源。

2、通过进一步深化改革,增强流动性,从根本上瓦解单位制度,使单位成为适应现代市场经济要求的高效组织。

3、在行政、事业单位和垄断性国有企业的组织特征没有实质性改变,对其会计信息质量的影响没有得到有效控制以前,进一步采取措施加强有关监管部门的权威性。

4、进一步加强党风廉政建设,增加权力和资源使用的透明度。■

(作者单位:浙江金融职业学院)

责任编辑 刘黎静

# 浅谈单位制度与会计信息质量

章七根

单位制度是指以单位组织为基础的社会体制,是一种在社会分层基础上的权力与资源再分配制度。改革开放以来,我国单位的状况出现了较大的改变与分化,单位对经济和社会发展的作用受到了削弱,但由于行政性单位、事业单位和垄断性企业单位的性质仍未有实质性的变化,单位对制度的运行仍具有相当重要的影响。单位作为会计信息生产者,其具有的特点对会计信息质量产生了比较重要的影响。

## 一、单位制度对会计信息质量的影响

单位制度对会计信息质量产生的影响,具体表现在以下三个方面:一是在会计工作中会出现一些不正确的指导思想。在单位制度下,单位拥有国家赋予的特定权力与资源,这使单位对会计违规是否可能受到惩处有一个相对的权力评价。如果认为有关监管部门拿自己单位没办法,无疑会使会计

工作受不正确思想所指导。二是在会计信息违规处理环节上,单位会用其掌握的资源与权力对有关监管部门和单位施加影响,诱使或迫使有关部门对其减轻处罚或免于处罚。三是在会计信息的审计过程中,如果单位能自主地选择会计师事务所,就会利用本单位拥有的资源与权力与会计师事务所进行交易,如果会计师事务所未能在审计上给予单位相应的照顾,或对给予的照顾不满意,单位就会选择更换会计师事务所。而且,会计师事务所作为会计信息生产的中介,同样受到单位制度的影响:大量会计师事务所本身脱胎于单位制度,与原有单位存在着千丝万缕的联系;会计师事务所争取业务时,激烈的市场竞争迫使其会以口头或暗示等形式做出给予审计照顾的承诺,以换取其所需要的资源。实际上在会计师事务所日益向综合化发展的今天,需要争夺的早已不再限于会计审计业务,因而单位可用