

用货币计量的财务指标,而对企业的人力资源、知识资产等缺乏适当的指标加以考核评价。

2.1 针对当代财务管理面临的问题,以环境变迁为契机,不断进行财务管理理论与方法的探索和创新

在今后一段时间内,力争在以下方面有所发展:一是会计理论应建立在工业经济和知识经济并重的基础上,既重视有形的物质资本管理,即传统的筹资、投资和利润分配;又重视无形的知识资本管理,即知识资本的取得、使用以及对知识资本的所有者进行企业剩余价值的分配。这也将引起财务管理目标从“股东财富最大化”转变为“企业价值最大化”;无形资产将成为企业投资决策的重点;人力资本的所有者将参与企业税后利润分配。二是公司理财手段与方法将以网络财务为主,并将网络财务融入到企业资源规划(ERP)系统中。三是财务风险管理与财务安全管理并重,风险投资管理将成为财务管理的重要内容。四是财务制度更加灵活多样,既降低现代企业的代理成本,又增加企业的亲和力。五是财务评价体系创新。21世纪财务管理的评价体系,将在进一步拓展传统的财务分析指标体系的同时,深化到对知识资本等无形资产的财务评价。

2.2 面对入世新形势,调整财务管理机构,改革强化财务管理职能,进一步确立财务管理在企业经营管理中的地位

中外财务管理机构的设置,存在很大的差别。西方企业,尤其是大型企业,财务与会计机构都是分别设立的,在财务副总经理之下一般有两位主要管理人员:财务长(Treasurer)负责资金的获得和保管,负责与商业银行和投资银行的日常联系,对企业的日常现金状况和营运资本状况做出报告;还要负责制定现金预算,对贷款、保险和退休基金进行管理。主计长

(Controller)的职责是记帐、报告和控制,要对现金流量和现金储备做出报告,编制预算和财务报告;还要负责工资的支付,税收和内部审计等。

我国的财务会计机构通常是合二为一的,财务管理职能、作用不能有效地发挥,束缚了企业的发展。中国加入WTO,将对我国经济各方面产生广泛而深远的影响,企业理财环境将发生重大变化。国内、国际市场的逐步接轨,使市场竞争更趋激烈,企业生存、发展压力增大,这都将迫使企业财务管理必须进行调整和改革。具体建议:一是要改变现行财会组织机构,细分财务职能,提高管理层次,让财务人员参与企业重大决策,使财务管理组织形式尽快适应形势发展的需要;二是我国企业将有更多机会走向世界,企业财务管理必须从这种战略发展需要出发,从国际化角度来审视自己;三是随着市场竞争加剧,经营风险加大,财务管理要谨慎控制财务风险,恰当选择资本结构,重视风险收益匹配,使企业财务状况一直保持良好态势,以增强对经营风险、财务风险的抵御能力;四是面对生存压力的加大,企业要降低包括资金成本在内的各项成本,扩大销售,扩大市场;五是迎接新挑战,企业必须加强内部各项管理,包括财务管理的计划,控制和评价等工作。

世界经济的快速发展,管理环境的日新月异,既对企业财务管理提出了新要求,又使财务管理在企业管理中的地位得到提升。为适应经济发展和管理环境变迁的需要,企业财务管理手段将更加先进快捷,内容将更加丰富多样,作用将更加广泛深远。这就要求中外学者和企业经营管理人员必须坚持不懈地研究和探索,坚持不懈地实践和改革,坚持企业经营管理以财务管理为中心,充分有效地发挥财务管理的职能作用,为企业的发展壮大保驾护航。

# 浅议

企业会计制度规定企业应当计提资产减值准备,它旨在保护企业的自身利益,使企业的资产、利润有一个客观、公正的反映。同时,也保护投资者的利益,使投资者对企业的经营状况有一个正确的认识。然而,有些企业却利用这项规定人为地调节利润,制造报表利润。资产减值对利润的影响从长期看是有限的,但对当期利润的影响是较大的,本文仅就资产减值对当期利润正反两方面的影响、某些企业调节利润的途径及应对措施谈一些看法。

## 1 计提资产减值准备有利于真实地反映企业利润水平

企业会计制度规定了8项减值准备,即坏账准备、短期投资跌价准备、存货跌价准备、长期投资减值准备、固定资产减值准备、无形资产减值准备、委托贷款减值准备和在建工程减值准备。资产减值准备的计提,有利于进一步挤去资产的“水分”,消化不良资产,提高资产的真实度,防止企业虚增资产、夸大利润,所以计提减值准备有利于真实地反映企业利润水平。

## 2 不恰当的提取减值准备,可调节利润水平

不结和企业内部生产经营、管理

# 计提资产减值准备

山东省国土资源执法监察总队 彭清萍 匡伟

情况和外部市场因素,盲目选择资产减值的会计方法,随意确认资产是否已发生减值及损失程度,主观规定计提比例的高低,这样提取的资产减值准备是不合理的,不恰当的。这样做不能真实的体现资产的价值,掩盖了企业真实的利润。然而,某些企业却正是利用这类不恰当的方法、手段来提取资产减值准备,调节利润,控制利润值,以达到其期望的利润目标。

## 3 某些企业利用资产减值准备调节利润的途径

### 3.1 随意确认、计量资产减值,调节利润

(1)我国会计制度规定企业应定期或至少每年年度终了检查各项资产,合理预计各项资产可能发生的损失。然而,对于“定期”会计制度没有说明,这使企业在确认时有一定的随意性。值得注意的是某些企业即使在会计年度末,也不按照制度规定对资产进行全面清查,核定价值,而随意确认或不确认减值准备。

(2)在资产减值的计量方面,由于会计制度量化程度较小,加之我国目前的资产信息和价格市场尚不成熟和完善,很难获得真实、合理的市场价格,市价、可收回金额、可变现净值的确定主观性较强,在实际操作中不可避免随意性。

### 3.2 滥用会计估计计提资产减值准备,调节利润

会计估计是指企业对其不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断。而某些企业滥用会计估计计提资产减值准备,人为地操纵利润。

(1)坏账准备:新的会计制度扩大了坏账准备的计提范围,把预收账款、应收票据纳入其中。对二者是否并入或哪些应并入应收账款计提坏账准备,是由企业根据自己的需要来估计、判断。制度规定坏账准备计提比例企业自定,这一规定灵活性强;有些企业就采用对大额款项计提比例大,对小额款项计提比例小的方法降低利润,或反之虚增利润,来达到期望的利润值。

(2)存货跌价准备:存货跌价准备是按存货的成本与其可变现净值的差额提取的。存货的可变现净值是指估计售价减去估计完工成本减去销售所必需的估计费用后的价值,它受时间、地点、可替代产品等方面的影响。企业可对上述几项做出不恰当估计,片面扩大某方面的影响或忽略其影响来调节存货成本,从而调节利润。

对短期投资、长期投资、固定资产、无形资产来说,企业只需对市价、可收回金额作过低估计,减少投资收益、增加营业外支出,即可达到降低

利润的目的。

### 3.3 利用减值准备转回调节利润

多提的资产减值准备转回当期冲减已提减值准备,同时冲减管理费用、投资收益、营业外支出等,利润会反弹。某些企业,特别是部分上市公司,就利用提取资产减值准备的机会,在某一会计期间提取巨额减值准备,一次亏足,然后再在以后年度转回,以调节利润水平。比如存货,多提存货跌价准备会使得当期利润偏低,在以后的会计期间通过存货跌价准备的转回减少管理费用,就可以顺利地实现数额可观的净利润,扭亏为盈。这种处理方法会影响到以后多期的利润。

## 4 防止利用资产减值准备调节利润的措施

### 4.1 完善法律法规,明确相关规定

笔者认为,在资产减值的计提时间、期末计价方法、减值准备转回的会计核算上,会计制度仍需进一步明确,统一标准,使之在实际工作中更具操作性。国际会计准则明确规定,在每一个资产负债表日,企业应估计是否存在资产可能已经减值的迹象;计量标准统一为可收回价值与账面价值孰低,可收回金额定义为资产销售净值与使用价值两者中的较高者。我国会计制度也应明确做出规定,以规

范会计行为,防止利用资产减值准备调节利润。对资产减值准备转回的会计处理,可采取以下两种方法:用追溯调整法,调整以前年度损益(即调整“未分配利润”的年初数;固定资产、无形资产减值准备转回时,计入“资本公积”。

#### 4.2 提高会计人员职业道德水平和业务水平

会计人员应对各项资产减值准备以事实为依据、进行客观公正的判断、估计,这就要求会计人员加强业务学习,学习先进的会计理论和核算方法,提高业务水平,提高判断能力。在加强业务学习的同时,也不能忽视职业道德的培养,会计人员更应具备

责任感、使命感和实事求是,不迎合经营者意愿而弄虚作假的原则性。

#### 4.3 加强审计监督

审计监督是防止利用资产减值准备调节利润的重要措施。加大监督力度,提高审计质量是政府、注册会计师当前工作的一项内容。

依据中国注册会计师协会《资产减值准备审计指导意见》,注册会计师在审计资产减值准备时,通常采用以下6个程序:评价资产减值准备所依据的资料、假设及计提方法:

复核资产减值准备计算的正确性:

在可能的情况下,比较前期计提资产减值准备数与实际发生数:检查资

产减值准备计提和核销的批准程序:

检查期后事项:评价资产减值准备披露的充分性。

在上述6个程序审计阶段,注册会计师应了解被审计单位计提资产减值准备的程序和方法以及相关内部控制制度,根据《资产减值准备审计指导意见》的要求逐项收集资料,评价资产减值准备所依据资料的相关性、充分性和可靠性,分析判断,出具恰当的审计报告,并对此负责。

发挥资产减值准备应有的作用,需要社会的监督,更需要企业的正确理解和认识,要避免人为地调节控制利润,粉饰业绩,欺骗投资者。

# 试论会计信息失真的成因及对策

山东省黄金电力公司 王晓玲

高质量的会计信息,是政府制定宏观经济决策的重要依据,也是做好各层次经济管理工作的基础。会计信息的真实有效,对国民经济健康发展,市场经济的建立完善,企业内外管理和决策起着十分关键的作用。目前我国会计信息失真的问题比较普遍,在一定程度上扰乱了整个经济工作的秩序,损害了国家、投资人的利益,影响了经济建设的进程。因此,如何提高会计信息质量,是亟待研究解决的问题。

## 1 问题的提出及成因分析

1.1 监督机制不健全,企业内控不力,是影响会计信息真实性的

### 主要因素

其一,企业缺乏会计监督的自觉性。在经营活动中的财务行为与会计法规制度发生抵触时,经营者往往片面强调搞活经营,放松对违纪违规行为的监督,从而削弱了会计监督职能。其二,会计监督、财政监督、审计监督、税务监督等各种经济监督之间的监督标准不统一,管理上各自为政,功能上相互交叉,无法有机结合,不能从整体上有效地发挥监督作用。虽然会计师事务所每年都要对会计报表进行审计,但其广度、深度、力度都不能给企业内部会计监督提供有力支持,也无法形成对企业会计监督的

有效再监督机制。其三,企业内部审计薄弱。内部审计作为国家监督体系的组成部分之一,代表着国家利益;同时内部审计又是加强企业经营管理的一个重要环节,代表着单位利益。许多企业领导对内部审计的工作目标、职能、作用认识不够,未能充分发挥内部审计职能作用,使内部审计设立后不能充分发挥应有的监督作用。同时,内部审计人员不能有效地参与企业的经营决策,有的担心自己的工作被领导误解,采取明哲保身态度,处处小心翼翼,这也影响了对企业的有效监督。

1.2 会计准则及会计制度的不完善,