

企业会计政策逆向选择问题研究

孔凡艳,陈佳琪

(锦州市财经学校;渤海大学,辽宁 锦州 121000)

摘要:通过分析企业会计政策的逆向选择问题,列举了企业管理者在现有会计制度下为达到某种特殊目的而出现的逆向选择行为,以及这些逆向选择行为所造成的不良后果,进而提出了消除逆向选择行为的途径。

关键词:会计政策;逆向选择;道德风险

中图分类号:F270.7 **文献标识码:**A **文章编号:**1672-8254(2005)02-0077-03

随着我国社会主义市场经济体制的建立,会计政策选择已经提到企业的议事日程中来,而以《企业会计准则》为核心的会计改革,赋予了企业进行会计政策选择的自主权和一定的选择空间。会计政策的选择就是企业管理当局,为了实现某种特定的目标而在编制财务报表时,从两个或两个以上的原则、惯例、基础、规则和程序中挑选一个的行为。因此,会计政策选择的内涵就是会计主体一种有目的的挑选行为。狭义的会计政策选择是在现有的宏观会计政策法规赋予的空间中所作的选择;而广义的会计政策选择则包括会计理论和会计方法的选择。

会计政策的制定过程就是会计政策的选择过程,任何事物都是不断运动变化发展的,所以会计政策并不是一成不变的,也存在着初次选择和再选择问题,从而使会计政策对企业的效应最大。重大会计政策对形成财务会计报告和促成会计信息使用者进行决策具有重大影响。这里的重大会计政策主要有合并会计报表政策、外币折算、收入确认、所得税核算、存货计价、长期投资的核算、坏账损失的核算和借款费用的核算。

企业拥有会计政策选择权是现有的会计理论水平与制度框架下的产物,企业通过对这一选择权的行使,可以起到降低契约成本、传递有关企业会计信息的作用,但亦为企业经理谋取私利的逆向行为留下了可供操作的空间。

一、企业会计政策逆向选择的方式

企业管理者往往为获取一定的私人利益,或迫于相关利益集团对其达到盈利预算的压力,在公认会计原则的约束下,选择最有利的会计政策,使报告盈余达到期望水准。美国会计学者斯科特(Scott)在其所著的《财务会计理论》一书中认为,只要企业的管理人员有选择不同会计政策的自由,他们必定会选择使其效应最大化或使企业市场价值最大化的会计政策,这就是盈余管理。

在当前经济活动中,企业为追求效应最大化,往往通过对重大会计政策的选择来操纵利润。其中,为操纵利润而进行的重大会计政策的选择有:

1、改变固定资产的折旧年限和折旧方法

固定资产折旧方式的变更会直接影响企业利润,特别是固定资产比重较大的制造业。首先,固定资产折旧方法从加速折旧改为直线法,以及固定资产使用年限的延长,都会导致当期及以后各期固定资产折旧率的下降以及利润的相应提升;反之,则利润下降,这会影响作为资产所有者应得到的收益。另一方面是这一时期的所得税减少,从而推迟了企业应缴的所得税,由于货币本身具有时间价值,这就相当于政府向企业提供了一笔无息贷款,对企业来说,则享受到了这种利益。其次,固定资产使用年限较长,使用期间内经营环境容易发生变化,因此,在变更固定资产折旧方法时,企业管理人员很容易找到为变更行为辩护的理由。

2、投资权益核算方法的选择

通常情况下,企业对被投资单位的投资占该单位有表决权资本总额的20%或20%以上,或虽投资不足20%但具有

收稿日期:2004-09-30

作者简介:孔凡艳(1965-),女,讲师,从事会计学研究。

参与其财务和经营决策能力的,按“实质重于形式”的原则,视为具有重大的影响。新企业会计制度规定,当企业对被投资单位存在控制、共同控制、重大影响时应采用权益法核算。权益法核算的特点是:无论被投资单位是否分配利润,投资企业均应按照被投资企业的盈亏情况和投资比例确认收益或损失,计入当期利润总额;而在成本法下,只是根据被投资企业的利润分配情况,投资企业按所得的利润计入当期投资收益,不考虑投资企业实际发生的盈亏,若被投资企业发生亏损,且不分配利润,则成本法比权益法更有利于增加企业利润;而在被投资企业盈利的情况下,对增加投资企业利润而言,权益法更优于成本法。在我国,由于所得税规定,投资收益的计税以投资企业分得利润(不管是否实际收到)为依据,而在税法中,该项投资收益若不是实际分回的利润,则不予确认。因此,在被投资企业盈利的情况下,投资企业选择权益法核算长期股权投资,将给企业带来好处。

3、变更坏账准备、跌价准备、减值准备等各种准备金的计提方法

新会计制度规定,企业坏账处理只能采用备抵法,这种方法消除了直接转销法对当期利润的影响,但新会计制度对企业采用何种计提方法、计提比例和计提范围,都没有做出具体的限制性规定,由每个企业根据自身情况、以往经验、债务单位的实际财务状况和现金流量情况,以及其他相关信息进行合理估计。这就为企业盈余管理提供了广阔的空间。企业可以在业绩较好的年份,用较高的比例计提坏账准备,然后在后续年度“随机”转回,从而达到盈余管理的目的。另外,准备金(如存货跌价准备)也会出现不少问题,因为从理论上讲,可变现净值是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去预计完工成本和销售所必需的税金、费用后的净值。它的确认带有一定的主观性因素,若选择不当,就失去了计提减值准备的本意,不仅不符合会计上的一致性原则,还会给企业后期经营带来不稳定因素。因为当期利润计算偏低,期末存货成本减少,必然会使以后的销售成本下降,造成利润反弹,其结果是影响前后两期利润的真实性。

4、变更存货的计价方法

在物价上涨的情况下,采用先进先出法计价,利用历史成本原则将一些滞销或过时的商品,甚至坏损存货,仍然按购入时的历史成本入账。这些做法,可以使资产价值升高,降低销售成本,提高营业利润,有些公司就是采用了这样的方法扭转了亏损的局面。

二、企业会计政策逆向选择后果

企业会计政策选择的初衷,是要建立与自身特点相适用的会计核算系统,为会计信息使用者提供更有价值的信息,满足诸多利益相关方的需求。但逆向选择的行为,则会产生诸多不良后果而有悖于会计政策选择的初衷。

1、导致会计信息失真

把会计作为一个信息系统,其运作过程可以分为确认、计量、记录和报告四个环节。会计信息系统的运作环节就是企业会计政策的具体选择运用过程。所以,从会计系统内部来看,当被某种不良动机所操纵,企业会计政策选择不当时,会计系统输出的信息对其使用者的决策有用性就会大大降低,会计信息质量偏低。会计政策选择中的利益动机是难以避免的,在两权分离的条件下,企业代理人的利益并不总是与委托人的利益高度一致。由于道德风险的存在,代理人往往在会计准则允许的范围内,通过某种会计政策的选择,提供虚假的会计信息,造成会计信息的失真。这种会计信息失真与弄虚作假相比,具有更加隐蔽的特点。

2、影响会计信息的可比性

投资者要做出正确的投资决策,需要对不同企业的会计信息进行比较。各企业运用会计政策的不同,将影响会计信息的可比性。另外,企业会计政策的变更,往往成了信息使用者进行趋势分析、预测企业未来业绩的障碍。这些都将影响投资者的投资决策和资本市场功能的实现。

3、增加审计判断的难度

每种备选的会计政策,都有其合理之处,并有助于会计信息的真实性。但如果运用不当,则可能成为企业人为调节财务状况的重要手段。对会计政策选择不当,企业可以找出百般理由,从而增加企业审计判断的难度和审计成本。

会计政策选择的负面影响是客观存在的。因为,在市场经济体制下,经济交易或事项的多样性和不确定性,在客观上要求灵活地进行会计处理,正是会计实务的这种要求,使会计政策产生和选择成为必然,我国已经发布的具体会计准则和《股份有限公司会计制度》,不再对某项交易或事项规定具体的会计处理,而是给出确认和计量的判断标准。会计人员在处理具体业务时,应当判断某项交易或事项是否符合会计准则和会计制度所规定的标准。这就给企业选择会计政策留下了更大的空间。二是任何一个会计准则和会计制度,都不可能尽善尽美,它们只是对会计工作提出基本规范。市场经济是动态的、发展的,新的经济现象不断出现,很难找到长期有效的会计准则作为会计操作的依据。因此,会计政策的选择随意性很大,同类业务会出现多种会计方法,如何消除企业滥用会计政策选择权而产生的负面影响,是值得认真研究的。

三、消除企业会计政策逆向选择的途径

为消除企业会计政策逆向选择行为及其所产生的不良后果,在会计政策选择的过程中,除企业必须遵守会计法规以及相关规章制度和会计政策选择的原则外,还需要各利益相关方的共同努力。

1、从政府角度考虑

会计准则体系有待于进一步建设与完善,从制度到准则这一关键性的突破,使会计政策选择成为可能,然而,由于会计规范变迁的过程受技术、不同利益集团、其他制度安排等多方面因素制约,因此,现行准则体系仍在探索、建设之中,尚不成熟。特别是现阶段,只颁布了相当于基本会计准则的《企业会计准则》,而对会计政策选择更具有实际制约指导作用的各项具体会计准则尚未正式颁布实施。因此,如何自觉地将会计政策选择这一课题纳入准则体系的进一步建设之中,以适应社会主义市场经济及现代企业制度的需要,将是准则制定者所急需考虑的问题。

(1)其他相关法规(如税法、经济法等)有待进一步协调。一方面这些制度安排合理与否影响到准则实施的力度;另一方面企业具有趋利避害性,往往通过会计政策选择以谋求自身经济利益或其他方面的利益,比如,纳税上的好处、符合股票上市的条件、发行债券等有关方面的法定要求等。因此,假如相关规定不尽合理,则易引发企业采取某种较偏激的会计手段来达到目的,这样势必造成该项法规、准则、规章推行的社会总成本超过总效益。因此,从形成整个社会的一种良性的会计选择行为考虑,应加强相关法规的协调。在我国的会计规范体系建设上,会计规则制定权应更多地交由政府行使,在所制定的准则中应尽可能避免各种规定上的模糊性,相应地缩小企业的会计政策选择的空间。

(2)进一步培养完善信息市场,提高信息使用者对信息的理解、利用能力。会计政策选择客观上将对报表信息产生影响,使其无论从内容到格式都将出现一定程度的分散与多元化倾向,特别是同一组会计数据,可能因为所选择的会计政策不同而具有不同的“信息含量”,这无疑加大了了解该信息的深度与难度,因此,我国的报表使用者自身的素质、能力亦需提高,以有效地鉴别信息,进行正确的决策。

(3)加强审计力度,会计政策选择潜在的主观利益倾向对审计监督提出更高要求,以防止肆意歪曲经济事实,误导资本市场。

2、从企业角度考虑

(1)进一步协调有关各方的关系。随着资本市场的建立和完善,我国企业亦将面对日益多元化的利益主体,不同的利益集团站在不同的立场上,将会对会计政策选择提出不同的要求,如何处理有关各方关系,将直接影响会计政策选择合理与否及能否有效贯彻实施。

(2)企业会计人员的业务素质亟待提高,会计观念有待更新,会计政策选择一改过去被动、机械照搬制度的旧做法,对会计人员提出了更高的要求,即不仅要有过硬的业务素质,还应富有“全局统筹、整体优化”的观念,并善于根据变化了的经济环境做出调整。鉴于我国会计人员的整体素质还不是很强,因此,会计队伍的建设、会计教育的开展亟待加强。

参考文献:

- [1]邹 香.新会计制度对企业经营成果影响的辨析[J].经济问题,2003(1).
- [2]杨 清.关于企业会计制度设计的探讨[J].会计之友,2003(2).
- [3]袁太芳,高小华.新会计制度对企业的影响及对策[J].企业经济,2003(2).
- [4]高建立.小企业会计制度设计的几点思考[J].上海会计,2003(1).

(责任编辑:陈佳琳)

On converse choice of accounting policy in enterprises

KONG Fan-yan, CHEN Jia-qi

(Jinzhou Financial & Economic College; Bohai University, Jinzhou 121000, China)

Abstract: This article is about the issue of the converse choice behavior of accounting policy. It represents all the converse choice behaviors that enterprisers may adopt under present accounting institution. Then it deals with the harmful result of these behaviors and proposed some solutions.

Key words: accounting policy; converse choice; moral hazard