

新会计准则对我国当前金融证券市场的影响浅析

文/丁国稳

一、新会计准则对我国金融市场的影响

新会计准则体现在所得税的会计处理方法及其相关信息的披露等方面进行了规范,与旧准则相比,会计重心由原来的以损益表为重心转向了以资产负债表为重心,从而使新准则中计税差异、会计处理方法等发生了变化。

对于国内金融业,新会计准则的影响是广泛与深刻的,而上市或拟上市的金融机构则首当其冲。首先,金融衍生工具表外业务表内化,有利于及时、充分反映企业的衍生工具业务所隐含的风险及其对企业财务状况和经营成果的影响。其次,四类公允价值与实际利率摊余法能够更好地反映市场因素、时间价值,从而更准确地计量银行各类金融资产和负债。第三,对于金融资产减值,未来现金流量折现法与目前的五级分类法相比,能提供更准确的信息,真实地反映贷款的价值。在股份制改造过程中,商业银行能够更准确地把握金融资产减值可能造成的损失。第四,“已计提的金融资产减值准备不得转回”的规定可减少利用减值准备转回操纵利润的现象。

当然,金融企业会计准则的实施也会给商业银行带来短期阵痛。如按新准则,目前一些国内银行的贷款情况将会暴露较大的风险,其原先的准备金可能远远不够;新准则下,资产质量的好坏将决定银行的业绩,比较优质的资产采用折现法将在报表中表现得较有利,而质量差的资产则因此必须提取更高的贷款损失准备金,将对当年利润形成较大的冲击。

二、新会计准则对我国上市公司经济运营的影响

我国大部分上市公司还没有编制长期预算,特别是现金流预算的惯例,所以上市公司的管理人员和财务人员编制现金流预算也缺乏经验。上市公司的全面预算管理体系在资产减值计量中起着基础性的作用。健全而细化的预算体系可以大大减少资产减值计量的成本。新准则中,无论是资产组的划分,还是资产组的未来现金流量的预计,就需要上市公司全面预算的强有力的支撑。

新会计准则扩大了计提资产减值准备的范围,从2001年起,除了原有的对应收账款、短期投资、长期投资、存货计提减值准备外,同时将固定资产、无形资产、在建工程、委托贷款也纳入计提资产减值准备的行列。这样在很大程度上制约了以置换资产的方式逃避计提坏账准备,从而操纵利润的行为。

另外,在新会计准则颁布以前,一些上市公司利用已颁布实施的“四项准备”人为地操纵利润,不按期、不依据规定数额计提准备,而是常常根据需要,滥用估计巨额提取,使利润下降,然后,再以债务重组等方式“大量回笼”,致使利润突升,实现利润调节的目的。针对这些情况,新会计制度做出如下具体规定:企业因滥用会计估计而多提的资产减值准备,在转回的当期应当遵循原渠道冲回的原则,不得作为增加当期的利润处理。新会计制度的这些具体规定使通过“准备”科目操纵利润的企图落空,从而有效地规制了利润操纵行为。

还有,新会计准则出台以前,一些精通会计业务的上市公司常常利用其他应收项目、预付账款科目调节操纵利润。对此,新会计制度“针锋相对”地做出如下规定:“企业的预付账款,如有确凿证据表明其不符合预付账款性质,或者因供货单位破产、撤销等原因无望再收到所购货物的,应将原计入预付账款的金额转入其他应收款,并按规定计提坏账准备。企业持有的未到期应收票据如有确凿证据证明不能够收回或收回的可能性不大时,应将其账面余额转入应收账款,并计提相应的坏账准备。”

新会计准则的颁布与实施对上市公司经营业绩产生深远影响,尤其是对上市公司利润操纵行为产生强大的遏制甚至杜绝作用。

作为国家会计准则,新准则应当与我国企业所得税法规相结合以提高其可操作性。但在一些具体问题上,新准则与我国现行企业所得税法并不一致。如新准则中“应税利润”的概念在税法中并不存在,而且税法上有一些征税的情况(增值税中的视同销售、债务重组所获得的收益、对预收款项的征税等),是“应税利润”无法涵盖的;新准则第二条“所得税包括企业各种以应税利润为基础的境内和境外税额,也包括由于子公司、联营企业或合营企业分配给企业的利润的征税”可能没有考虑到税法的选择性规定,因为如果税法规定无需补税(例如定期减免部分或企业适用企业所得税率低于联营企业的所得税税率时),则不会引起纳税义务。因而,我国的会计准则制定存在着规则与原则之间的权衡。一方面,我国加入WTO,我国经济融入世界经济之中,因此也要求原则导向的会计准则与国际会计准则相协调,以顺应会计国际化的潮流,减少将来准则变迁的制度转换成本。另一方面,会计与环境密切相关。我国是一个正处于经济转型的国家,有着与美国等市场经济发达国家

家不同的会计环境。这表现在：（1）我国会计人员整体素质不高；（2）公司治理结构不健全；（3）证券监管不完善与法律诉讼机制薄弱；（4）市场经济发育不成熟等。这种环境特征决定了我们不能完全照搬国际会计准则，只能在考虑我国的基本国情的基础上，有选择地予以借鉴（作者单位：江苏省苏中建设集团公司）

相关链接

网络金融环境下的金融市场竞争研究
随着金融衍生品市场发展的商业银行
简析商业银行银行卡市场发展战略
浅谈我国商业银行的并购重组问题
从银行战术解读客户高端化
农村信用社改革模式的现实选择
中国外汇收入和美元霸权的辩证关系
商业银行票据业务的规范与风险管理分析
新会计准则对我国当前金融证券市场的影响浅析

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心