

会计核算中使用谨慎性原则应注意的问题

文/陈起

1992年,财政部颁发《企业会计准则》及行业会计制度和财务制度,对谨慎性原则的采用做出了规定。为了保证企业会计工作有条不紊地进行,使之更加规范化,程序化,具体化,还必须在会计准则的指导下,制定相应的会计制度。

一、关于应收账款处理问题

为了提高会计信息质量,加强应收账款的日常管理,提出以下几点建议:

1、由于在会计制度中并未对符合坏帐定义而又不转作坏帐的情形作出硬性规定及相应的处罚措施,因此许多企业不仅不对收不回的应收账款按规定程序转做坏帐损失处理,更不用说超过三年以上账龄的应收账款了。

2、为了能提供真实、相关的会计信息,并便于财务分析,在资产负债表中,应对应收账款严格按流动资产的定义,账龄在一年以内的列做流动资产,而对于不能在一年内变现及账龄超过一年而又不属于坏帐的应收帐款,则将其单独列示于流动资产项目与长期投资之间,增设“帐龄超过一年的应收帐款”项目,并在资产负债表的补充资料中,详细披露帐龄在一年以上的应收帐款的有关信息。

二、关于贷款呆帐准备金的处理问题

1、谨慎性原则要求对利润的估计和记载要谨慎和保守,对损失的估计和记载要充分,同时要保持存在充足的准备金以弥补损失,具体体现:

(1)计提比例单一,与现行的贷款五级分类管理不适应

(2)计提比例偏低,与我国商业银行的高风险不相称

(3)准备金的计提时点与呆帐的核销时点不配比,违背了及时性会计原则,影响了会计信息的真实性

(4)计提金额没有剔除呆帐核销数额,上年末呆帐准备金余额。

(5)呆帐准备金既有普通准备金的性质,又行使着专项准备金的职能,处于两难境地,若将目前的呆帐准备全部纳入附属资本,则缺乏科学的理论依据,若不纳入,又不是按风险分类提取的专项准备。

2、鉴于以上问题,建议可采取以下措施:

(1)提高普通准备金的计提比例,确定专项准备金分类计提区间

(2)改计提方法为每季度一次,以逐步实现呆帐准备金的动态计提

三、关于研发费用的处理问题

1、国际上对研发费用处理大致有三种:

(1)在美、德、荷兰,会计实务中把它全部计入当期费用处理,理由是:

若将企业的研发费用资本化,则会给企业带来未来收益不确定,最终可能使成本与收益无法合理配比的风险。

(2)在意、法、日、巴西,将其资本化,然后按未来可取得期限内进行摊销,日本的摊销期限为5年,法国规定的摊销期限不超过经济寿命的期限内摊销

2、我国对研发费用处理存在问题

我国在具体实施过程中,将研发费用化,仅把律师费、评费等中介费用资本化,这样做基于稳健性原则考虑。

一般而言,企业的研发费用通常很大,而中介费用微不足道,这种确认方法使得无形资产价值明显偏低,不能正确揭示资产实质,导致两种结果:

(1)不利于企业长期发展,由于将其费用化,不符合配比原则,扭曲利润,并容易助长企业的短期行为,易导致经营业员者投资较少资金于研发费用项目上,使企业缺乏创新能力,后续发展无力。

(2)引起财务报表信息失真,在开发研究阶段,开发成本全部费用化,会导致财务报表上的期末资产和本期利润偏小,而开发成功当期,又会使当期利润虚增,从而使企业利润出现较大波动,不利于企业形象的树立。

因此,我认为,应把研发费用资本化,确认为无形资产,再在以后期间分期摊销,这样做理由如下:

(1)有处于增强企业创新能力研发支出是资本性支出,有明显的后效性,投入的一般在当前不

能显现出来，这样做可以防止企业短期行为。

(2) 能公允反映企业的财务状况

将研发费用资本化，其将和其他有形资产一样列示在资产负债表上，无形资产的摊销和注销将向投资者传递企业管理层对无形资产收益评估信息。

(3) 有助于企业价值最大化的实现

3、资本化研究与开发费用的摊销

基于谨慎性原则考虑，从企业实际情况出发，分2种情况处理：

(1) 研发活动失败，则把已资本化的费用按照追溯调整法进行会计处理，一次性注销，这样即可避免专业的利润产生较大波动，又符合配比原则。

(2) 对已开发成功项目，则按会计准则中规定的无形资产摊销规则进行摊销，在财务报表中披露，企业在财务报表中披露有关信息。

四、关于资产价值低估处理问题

谨慎性原则强调的是，不预计可能发生的利益，但承认可能发生的损失。

依据传统的企业财务报告目标，企业的会计师的任务是为担心安全问题的债权人编制报表。而现在，财务报表不仅为债权人所用，而且必须符合投资者的需要。

五、关于设置秘密准备问题

在现实中，某些企业常常利用谨慎原则设置秘密准备。谨慎原则运用过度或运用不够，都可能损害会计信息的有用性，为了保证既体现谨慎原则，又不致损害会计信息的相关性和真实性，我们一是要研究和制定操作性较强的“适度运用”的具体标准和规范。二是要建立和完善外部的约束机制，如加强独立审计监督，全面执行企业年度会计报表的注册会计师审计制度等。三是要研究和协调会计准则与财务制度、税收法规之间的关系，调整现行企业经营业绩的考核评价方法，以增强企业适度运用稳健性原则的内部动力和承受力。四是要遵循财务报告的充分披露原则，以保证企业在会计核算时认真执行谨慎原则，以真实反映企业盈亏现状，切实保障投资者的利益，确保企业的稳定发展(作者单位：徐州红杉树纸业有限公司)

相关链接

企业集团财务管理理论框架探析
经济成本与经济利润是财务决策的重要依据
会计核算中使用谨慎性原则应注意的问题
浅议应收账款管理
浅析审计环境证据的构成
浅析现代企业财务预警系统
论注册会计师审计合谋与制度建设
论谨慎性原则在会计账务处理中的具体运用
注册会计师行业自律监管与政府监管的博弈分析
合并财务报表中内部存货交易的抵销方法探讨

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