



新会计制度指导下的会计信息失真查证实务丛书

资产信息失真 查证实务

张尚民 张晓辉 贾秀妍 / 编著



中国时代经济出版社

新准则、新会计制度指导下的会计信息失真查证实务丛书之一

资产信息失真查证实务

张尚民 张晓辉 贾秀妍
吴安平 蒋文春 沙 菲 刘迎春
编 著

中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

资产信息失真查证实务/张尚民编著. —北京:中国时代经济出版社, 2002. 1

ISBN 7 - 80169 - 173 - 3

I. 资… II. 张… III. 资产 - 会计检查 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 089391 号

新准则、新会计制度指导下的

会计信息失真查证实务丛书之一

资产信息失真查证实务

蒋文春 沙菲 刘迎春 编著
张尚民 张晓辉 贾秀妍 吴安平

出 版 者	中国时代经济出版社 (原中国审计出版社)
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦 11 层东办公区
邮 政 编 码	100007
电 话	(010)88361317 64066019
传 真	(010)64066026
发 行 经 销	各地新华书店经销
印 刷	军事科学院印刷厂
开 本	880 × 1230 1/32
版 次	2002 年 1 月第 1 版
印 次	2002 年 1 月第 1 次印刷
印 张	11.875
字 数	321 千字
印 数	1 ~ 5000 册
定 价	22.00 元
书 号	ISBN 7 - 80169 - 173 - 3/F·063

版权所有 侵权必究

前 言

在现代市场经济中,会计信息作为一种社会经济信息资源,存在较大的需求群体,政府部门需依赖会计信息对国民经济实施宏观调控;投资者、债权人要根据会计信息做出相关决策;企业管理当局要利用会计信息考评企业业绩,预测未来经营趋势。从某种意义讲,会计信息已经成为引导社会资源流动的信号。因此,会计信息质量倍受政府部门和社会各界所关注。

在现实经济生活中,企业会计信息失真现象十分严重,已经引起政府及社会各界的忧虑和重视。企业通过各种方式修饰财务报表,以求达到某种目的,已成为较为普遍的现象。尤其在证券市场尚待完善时期(有学者称目前我国证券市场处于弱式有效市场),会计信息失真更具隐蔽性和欺骗性。同时,会计信息失真也给现代企业制度的建立带来极大的负面影响,如产权界定、股权设置、资产评估、政企分离、兼并收购、股票发行等都可能因会计信息失真而受误导,从而影响改革进程及效果。

如何有效地识别和查证失真会计信息,已成为社会关注的焦点和会计界的一大研究课题。许多学者、专家虽然已经在此方面取得一定的研究成果,但鉴于会计信息失真表现并与实务操作同步进行的仿真性查证实务研究甚少,所以我们组织了会计、审计界教授、学者及查账专家从全新视角研究会计信息失真查证技巧,完成了这套《会计信息失真查证实务丛书》,以求为我国会计信息失真治理工程尽一点微薄之力。

《会计信息失真查证实务丛书》共分四册。包括《资产信息失真

AR 91/04

查证实务》、《权益信息失真查证实务》、《损益信息查证实务》和《合并会计报表信息失真查证实务》。此丛书具有如下特点：

查证方法系统性。根据新颁会计准则及 2001 年 1 月实施的企业会计制度,结合有关会计及审计理论,突出股份公司会计信息查证,系统介绍会计信息失真查证程序、技巧及方法,并附以典型实例和综合案例。

查证依据对应性。列举会计信息失真表现,有针对性地摘录会计信息失真查证法规依据,一一对应其查证内容,每章后附以相关法规、制度,便于审查人员利用,可以提高查证工作效率。

查证形式仿真性。采用全真查证形式,列举典型综合案例,运用科学系统的查证工作底稿,对于会计信息查证工作具有很强的指导作用。

查证经验借鉴性。系统总结了查账专家几十年来积累的会计信息查证经验和技巧,其具有很强的可借鉴性,可以通过间接途径,丰富会计信息失真的查证经验。

此系列丛书,利用总结了众多专家、学者的研究成果,根据会计信息失真表现及查证规律,提出科学实用的会计信息查证思路和方法,由浅入深,内容完整,通俗易懂,可操作性强。

此丛书由王明珠、吴安平、张尚民总体策划并总纂。《资产信息失真查证实务》由张尚民、张晓辉、贾秀妍、吴安平、蒋文春、沙菲、王雪莉、刘迎春编著;《权益信息失真查证实务》由吴安平、茹建英、张尚民、王明珠、蒋文春、唐一林、苏万辉、戴鹏仁编著;《损益信息失真查证实务》由王明珠、郭宝华、蒋文春、张尚民、吴安平、石立赢、胡仕臣、吴艳丽编著;《合并会计报表信息失真查证实务》由沐云、解梁秋、董乃秋、吴安平、韩慧编著。

此丛书在成书及出版过程中,得到了原中国审计出版社有关编辑、领导的重视和支持。同时,在成稿过程中参考了有关专家、学者的研究成果,在此谨致深切的谢意!

中国已经加入 WTO,现代企业面临国际竞争的新挑战,企业经营环境的根本性变化及经济关系的复杂化,都将给会计信息失真查

证和治理增加难度。因此,我们的研究是初步的,我们将与同仁们共同继续关注并深入研究会计信息查证及治理问题,为从根本上提高会计信息质量做出努力。

由于新颁具体会计准则及企业会计制度实施伊始,还缺少其实施的查证经验,加之受时间所限,书中不免存在疏漏及错误,恳请读者批评指正。

编著者

2001 年 11 月

会计信息失真查证实务丛书

资产信息失真查证实务

权益信息失真查证实务

损益信息失真查证实务

合并会计报表信息失真查证实务

11/9/04

目 录

第一章 概 述	(1)
第一节 资产信息失真的内涵	(1)
第二节 资产信息失真成因分析	(3)
第三节 资产信息失真治理策略	(6)
第二章 货币资金信息失真的查证	(10)
第一节 现金信息失真的查证	(10)
第二节 银行存款信息失真的查证	(21)
第三节 其他货币资金信息失真的查证	(29)
第四节 现金流量表项目信息失真的查证	(32)
综合案例	(43)
第三章 应收及预付款项信息失真的查证	(52)
第一节 应收票据信息失真的查证	(52)
第二节 应收账款信息失真的查证	(54)
第三节 坏账准备信息失真的查证	(58)
第四节 其他应收款信息失真的查证	(63)
第五节 预付账款及应收补贴款信息失真的查证	(66)
第六节 待摊费用信息失真的查证	(70)
综合案例	(77)
第四章 存货信息失真的查证	(87)
第一节 原材料信息失真的查证	(87)
第二节 包装物及低值易耗品信息失真的查证	(98)
第三节 材料成本差异信息失真的查证	(102)
第四节 自制半成品及在产品信息失真的查证	(107)

第五节 库存商品信息失真的查证	(112)
第六节 委托加工材料信息失真的查证	(117)
第七节 分期收款发出商品信息失真的查证	(120)
综合案例	(128)
第五章 对外投资信息失真的查证	(139)
第一节 短期投资信息失真的查证	(139)
第二节 长期投资信息失真的查证	(144)
综合案例	(153)
第六章 固定资产信息失真的查证	(163)
第一节 固定资产信息失真的查证	(163)
第二节 累计折旧信息失真的查证	(174)
第三节 固定资产修理及改良支出信息失真的查证	(177)
第四节 固定资产清理信息失真的查证	(180)
第五节 固定资产盘盈盘亏信息失真的查证	(182)
综合案例	(189)
第七章 无形资产及其他资产信息失真的查证	(209)
第一节 无形资产信息失真的查证	(209)
第二节 其他资产信息失真的查证	(218)
综合案例	(226)
附录:	(239)
一、现金管理暂行条例(摘录)	(239)
二、现金管理暂行条例实施细则(摘录)	(242)
三、银行结算办法(摘录)	(246)
四、银行账户管理办法(摘录)	(252)
五、中华人民共和国票据法(摘录)	(257)
六、票据管理实施办法(摘录)	(267)

七、财政部《关于国有商品流通企业有关财务管理 若干问题的通知》(摘录)	(269)
八、问题解答	(274)
九、公司制改建有关财务问题的解答	(275)
十、国家税务总局关于印发《企业所得税税前扣除 办法的通知》.....	(279)
十一、企业财务会计报告条例	(290)
十二、财政部关于印发《外商投资企业执行新企业财务 制度的补充规定》的通知	(299)
十三、财政部《关于其他应收款能否提取坏账准备有关 请示的复函》	(307)
十四、财政部关于印发《关于加强国有企业财务监督 若干问题的规定》的通知(摘录)	(308)
十五、财政部《关于企业住房制度改革中有关财务处理 问题的补充通知》	(313)
十六、国有企业办企业有关问题的解答	(318)
十七、财政部关于印发《企业以非现金资产抵偿债务有关 会计处理规定》的通知(摘录)	(321)
十八、国家税务总局《关于企业财产损失税前扣除问题 的批复》(摘录)	(324)
十九、财政部、国家税务总局《关于企业资产评估增值 有关所得税处理问题的通知》	(324)
二十、财政部《关于编审 1997 年度国有工业企业年度决算 及有关财务问题的通知》(摘录)	(325)
二十一、财政部关于印发《关于股份有限公司有关会计 问题解答》的通知(摘录)	(327)
二十二、财政部关于印发《外商投资企业采购国产设备退 税和接受捐赠有关会计处理规定》的通知	(329)
二十三、关于印发《工业企业会计制度若干问题的 补充规定》的通知(摘录)	(332)

二十四、财政部关于印发《车辆购置税会计处理规定》 的通知(摘录)	(333)
二十五、国家税务总局《关于外商投资企业房屋装修费 税务处理问题的批复》(摘录)	(333)
二十六、中华人民共和国国务院令第 294 号(摘录)	(334)
二十七、国家国有资产管理局、建设部、财政部关于印发 《关于加强出售国有住房资产管理的暂行规定》 的通知(摘录)	(336)
二十八、国家税务总局关于印发《企业财产损失税前扣除 管理办法》的通知(摘录)	(338)
二十九、中华人民共和国国务院令第 307 号	(340)
三十、财政部《关于自产自用的产品视同销售如何进行 会计处理的复函》	(346)
三十一、财政部、国家税务总局《关于供电工程贴费 不征收增值税和营业税的通知》	(347)
三十二、财政部关于印发《国有建设单位会计制度补充 规定》和《企业基建业务有关会计处理办法》 的通知(摘录)	(348)
三十三、财政部、国家税务总局《关于促进企业技术进步 有关财务税收问题的通知》	(356)
三十四、财政部《关于商品流通企业非营业用房折旧年限 问题的通知》	(359)
三十五、财政部《关于商品流通企业港口码头及厂(库)内 基础设施计提折旧问题的通知》	(360)
三十六、财政部《关于企业买断项目优先收益权财务 处理问题的通知》	(361)
三十七、财政部、国家税务总局《关于企业资产评估增值 有关所得税处理问题的补充通知》	(362)
三十八、财政部关于印发《国有企业公司制改建有关财务 问题的暂行规定》的通知	(363)

第一章 概 述

第一节 资产信息失真的内涵

一、资产的特性

资产的本质特性表现为其是过去交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。会计上判断一种经济资源是否为资产,其衡量的标准:其一为可计量性。即以货币为计量标准,运用客观的计价方法,可以确认其价值。若会计人员必须用武断的方法或主观推断的方法才可确定某项资产价值,则该项资产在会计中不能予以确认。如企业自创的商誉则不能确认为资产。其二,未来经济利益可能性。即被确认资产预期可以给企业带来经济利益,若其在本期和以后各期不能给企业带来任何利益,则不能确认为企业资产。其三,审慎性。即确认资产时应采取审慎态度,不能高估资产。对于那些可能成为企业资产,但不能肯定的项目,则不能确认为企业资产,如企业在某诉讼案中作为原告胜诉,但被告提出上诉,这时企业不应将被告赔款确认为企业资产。

从会计处理及会计信息查证视角,深刻领会资产特性具有重要意义。资产查证需以资产特性为依据,对资产确认、计量、记录和报告的客观性、正确性作出判断。

二、资产信息失真的内涵

在现代企业生产经营运行中,资产作为重要的物质保证前提,可以反映企业生产经营规模及经营实力。资产信息是否真实,直接影

响国家宏观部门、企业投资者及债权人决策的正确。

会计主体在对企业资产确认、计量、记录和报告中,未能依据资产特性及分类标准界定和划分资产,未能遵循真实性原则反映资产信息,未能按照《企业会计准则》、《企业会计制度》要求加工和披露资产信息,必然导致资产信息失真。这里将人为制造的有违于真实性原则及会计准则和会计制度要求产生的资产信息称为不真实资产信息,也即资产信息失真。

不实的资产信息失去了会计信息的质量特征,对会计信息使用者而言,也即失去了其有用性和目的性。

资产信息失真一般表现为以下方面:

第一,客观因素导致的资产信息失真。即受环境及其他客观条件限制和影响,形成的资产的不确定性及其确认、计量在一定范围的模糊性,导致资产信息失真。一般表现:(1)物价指数变动、币值变动、随机事件发生等对资产价值流向和流量发生影响,但会计核算原则及方法相对稳定而使资产的真实价值与账面价值产生误差,导致资产信息失真。如资产账面价值与重置价值严重背离、存货价值与现值形成较大差异、产品成本中成本项目构成中的主观因素等导致资产信息失真;(2)资产计量中存在的难以准确计量的客观因素。如产成品成本计算带有近似结果等均属客观因素。

对于客观因素形成的会计信息失真,并非会计主体自身责任,在会计信息失真查证时,应充分认识导致资产信息失真的这一客观因素。

第二,主观因素导致的资产信息失真。即在资产确认、计量、记录和报告中,因人为因素干扰或违背真实性原则,导致资产信息失真。一般表现:(1)虚增存货、虚增应收账款、人为增加企业资产,掩饰企业财务真相;(2)违规操作,另立“小金库”转移资产,体外循环,致使企业资产流失;(3)误用会计政策,改变会计处理方法,致使资产计价失真;(4)经营管理不善,资产腐烂,人为流失,导致资产信息失真;(5)假账真算,根据主观需要披露资产信息等。对资产信息失真的查证,应以主观因素引起的信息失真为重点,依据相关的查证标

准,运用恰当的方法及技巧,揭示虚假资产信息。

第二节 资产信息失真成因分析

在现代企业最终会计信息中,资产信息是会计信息使用者尤为关注的重要信息。为提高会计信息质量,准确查证会计信息,防范会计信息失真,有必要对资产信息失真成因进行深入剖析。

一、资产信息失真客观原因分析

资产信息失真形成的客观因素,表现在诸多方面,具体分析如下:

(一)社会资源的稀缺

在市场经济体制下,企业成为社会资源配置的主体。资产作为能为企业带来收益的经济资源倍受有关监管部门和广大投资者及债权人的关注。比如:证券监管部门对上市公司股权配置,始终以净资产收益率作为标准。

在激烈的市场竞争中,因资源有限,故企业面临着种种压力。为了获得较多的发展机会,企业必须以良好的财务状况来取悦现存及潜在投资者,以求得在有限的社会资源中得到较大的份额。当企业实际经营状况不令人满意时,企业管理当局就会考虑采取一定方法来隐瞒不景气的现状,达到虚报资产,同时又能逃脱有关法律法规处罚的目的,在会计处理中,会计选择等均体现一定弹性,如资产计价方法选择等,为管理资产以及人为操纵信息,提供机会。

(二)企业经营环境及组织方式的变革

近年来,社会经济快速发展,企业改革不断深化,企业经营环境不断变化。企业改造重组等新的企业经营战略及方式的出现,导致经济及交易事项复杂化,多样化,与此相适应的经济及管理规范及法律法规建设相对滞后,致使诸多特殊业务的处理及相应的会计确认,计量等缺乏法定依据,其会计信息难以规范,也给会计信息造假者以可乘之机。

(三)会计准则、会计制度及相关法规存在缺陷

自1993年以来,我国会计法律法规体系不断完善,但仍存在一定的缺陷,主要表现:

第一,对不确定的经济业务的确认和计量方法尚不成熟。具体表现在:对人力资源等无形资产计价,摊销很难准确客观计算;资产置换、收购、转让、计量方法不尽完善;金融衍生工具等金融创新业务无法在传统财务报表中得以反映,或账面价值与真实价值相差甚远等等。第二,会计原则的不确定性。具体表现:基本原则自身矛盾,致使会计操作无所适从,有些会计原则实施需人为估计和判断等,必然带来资产会计处理上的不确定性。

第三,基本会计准则及具体会计准则软约束且自相矛盾。具体表现:对同一项资产业务的处理允许采用不同方法,如固定资产折旧方法的选择、存货计价方法的选择等;对将来经济事项的判断、估计,如固定资产价值及使用寿命,坏账损失估计等。致使资产信息处理的灵活性增强,而可操作性减弱。在会计政策、会计估计及其变更方面,留给会计人员的余地较大,当企业财务状况和经营成果以及现金流量方面出现不利于企业生存和发展或与企业目标不一致时,则加大了会计人员人为操纵资产信息的可能。

(四)企业改制不规范、不彻底

由于政企不分造成企业财务预算的软约束,企业行为不能由市场来决定,引起企业政策性冗员等问题,困扰企业发展,企业业绩及资产信息也很难真实反映和披露。

(五)代理理论及影响

在代理理论之下,企业行为可以概括为各种契约的联结。而在契约关系人之间,客观上存在利益冲突,为了寻求自身利益最大化,必然加大会计数据操纵的可能。比如,上市公司的管理者,若其同时参与公司股票交易,则会尽可能拖延公司会计信息的披露时间,导致资产信息披露不及时或失真等结果。

(六)审计监督体系作用发挥不力

目前,在我国审计监督体系中,三大审计主体协调不够,作为基

础的内部审计,在机构设置、模式选择、职能发挥等方面在相当一些企业还存在问题,对资产信息质量监督及保证不力;作为主体的国家审计,在审计重点及定位,对内部审计的指导和监督等方面也存在问題,对国有企业资产信息质量的监督和保证不力;作为重要力量的注册会计师审计,因受执业环境等诸多因素的影响,执业不够规范,对资产信息失真揭示不力。

二、资产信息失真主观原因分析

各种会计信息查证主体必须重视资产信息主观原因的分析,以选择有效的查证方式,提出可行的应对策略。引起资产信息失真的主观原因是多方面的,一般可以从如下方面分析:

(一)经理人行为

在资产信息失真原因分析中研究经理人行为,主要应分析其目的性及投机性。一般情况下,公司经理人要追求当期经营的有效性,若披露失真的资产信息,可以给公司带来利益,则可能为之。比如,通过会计政策等变更及会计选择将企业未来收益转为当期收益,诸如利用改变折旧方法,人为随意选择存货计价方法,改变资产计价方法,扩大企业合并范围,变长期投资成本法为权益法等方法,谋求企业利益,导致资产信息失真。

(二)税收目的

在目前市场经济体制建立过程中,与经济体制相配套的税法体系尚不完善,多重税收政策、差别税率、减免税政策等,使得企业有机会采用相应的会计政策、会计程序,采取种种避税策略,以减少纳税所得。因为收入与资产联系密切,其避税结果必然导致资产信息失真,如虚拟资产、失实的关联交易、以及调节利润等。

(三)管理人员素质及内部控制体系

管理人员的专业水平、知识结构、职业道德水平以及对会计准则、会计制度的理解及判断等对资产的确认、计量、记录和报告均产生影响。同时,内部控制体系控制功能的弱化导致资产信息失真不能及时预防和察觉,从而影响资产会计信息质量,导致资产信息失

真。

(四)资本市场预期

在一般情况下,上市公司股票价格最终取决于公司盈利水平和公司经营面临风险的大小。公司管理当局在对外公布会计信息时,往往会采用高估公司资产方式,降低财务风险,以达到增强投资者信心之目的,致使资产信息失真。

(五)规避监管部门处罚

对于我国上市公司而言,按《股票发行与交易管理条例》规定,若近两年连续亏损,则将受到 ST 处理,连续三年亏损,其股票将被中止在证交所挂牌交易。为规避处罚,上市公司往往人为操纵某年盈余。一般讲,操纵盈余必然涉及资产,故将引起资产信息失真。

第三节 资产信息失真治理策略

资产信息失真原因及表现是多方面的,在市场经济完善的西方国家也存在资产信息失真问题。但相对真实的资产信息会具较高的利用价值,同时可以避免误导会计信息使用者的判断和决策。

在我国,对于资产信息失真的治理,应从完善经济体制及会计法律规范体系、规范经理人行为、完善公司治理结构和强化外部审计监督等方面入手。

(一)规范企业改制,从体制上保证资产信息质量

在我国近年来的国有企业改革改制运作中,普遍存在改制不彻底、运作不规范等问题,导致企业运作体制上的先天不足,形成大量的关联方交易,给人为操纵会计信息以可乘之机,引发资产信息失真。因此,对新设公司改制,应采取整体改制或整体变更设立方式,从而减少关联方交易,从体制上保证资产信息质量。

(二)硬化财务预算,避免政府行为对会计信息质量的影响

完善企业经营机制,彻底解决政企不分问题,避免因政府行为产生的虚增资产等情况发生,从而实现硬化预算约束提高资产信息质量之目的。