

谨慎性原则在会计实务中的应用

姜思宇

南京信息工程大学

DOI:10.12238/ej.v5i2.897

[摘要] 对会计信息质量的研究是会计学领域的重要研究课题,高质量的会计信息对企业决策至关重要。我国经济发展迅速,各行业竞争激烈,加上疫情等不可抗拒因素的存在,近些年来企业所处的环境恶劣,企业决策面临的风险持续加大。谨慎性原则要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,从而降低财务风险。因此会计信息质量的谨慎性特征的运用也越来越重要。本篇文章介绍了谨慎性原则在会计实务中应用的必要性、会计实务中的应用现状、在应用中存在的问题以及针对问题的解决提供一些建议。

[关键词] 谨慎性原则; 会计原则; 会计实务

中图分类号: F23 **文献标识码:** A

Application of prudence principle in accounting practice

Siyu Jiang

Nanjing University of information engineering

[Abstract] the research on the quality of accounting information is an important research topic in the field of accounting. High quality accounting information is very important for enterprise decision-making. China's rapid economic development, fierce competition in various industries, coupled with the existence of epidemic and other irresistible factors, in recent years, the environment in which enterprises are located is poor, and the risks faced by enterprise decision-making continue to increase. The principle of prudence requires enterprises to maintain due prudence in accounting recognition, measurement and reporting of transactions or events, so as to reduce financial risks. Therefore, the application of prudence characteristics of accounting information quality is becoming more and more important. This article introduces the necessity of the application of the principle of prudence in accounting practice, the current situation of the application in accounting practice, the problems existing in the application and some suggestions for the solution of the problems.

[Key words] principle of prudence; Accounting principles; accounting practice

会计核算的目的是给财务报告使用者提供真实的企业经营数据,会计信息质量要求是对财务报告的基本要求,是企业经营状况能够真实反映的基本保障,因此研究会计信息质量特征对企业决策、发展具有十分重要的意义。谨慎性原则作为会计原则之一,对谨慎性原则的研究也是十分重要。

1 谨慎性原则在会计实务中应用的必要性

谨慎性原则也被称作稳健性原则^①,在进行会计处理时,如果同时具有两种或者两种以上不同的处理程序或者方法

时,在保证合理的情况下,选择对所有者权益影响最小、最稳健的处理方式,即不预计可能发生的收益,但是预计可能发生的损失。这是因为谨慎性原则要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时应保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,不应低估负债或者费用^②。

在哲学范畴里,事物的发展都要遵循适度原则,过度就会超出事物量变的范围,超出当前度的极限,事物就会向相反的方面发展。企业也遵循同样的发展规律,低风险、稳定的发展才是有利于企业健康、长久的发展。假设一个企

业平稳发展能够顺应市场变化,虽然进步幅度小,但是在不断前进,经过时间的积累量变达到质变,最终企业更大更强。另一企业的发展大起大落,虽然在有些阶段发展迅猛利润可观,但是跌宕起伏的状态让决策者无法对企业未来的发展进行正确的预测,在这种不确定的情形下企业的风险增大,在变幻莫测的市场中稍有不慎就有可能对企业造成“灭顶”之灾。从两种企业的对比中就可看出谨慎性原则的必要性,谨慎性原则是保证企业低风险、稳定发展的必要条件。

谨慎性具有扎实的理论基础。从商品价值规律角度来说,在价值规律下,商品价值与其社会必要劳动时间是等价交换的,价值是价格的基础,价格围绕价值波动。在市场经济中相同质量商品价格相同的条件下,生产相同商品的厂家的个别劳动时间未必相同,与社会必要劳动时间相比,生产时间短的厂家会盈利,生产时间长的厂家会亏损,长此以往必然导致有厂家发展的同时有些厂家倒闭。因此提升企业的风险意识,在评估未来资产和收益时采取谨慎的态度,预防决策者对企业发展抱有过于乐观的想法,从而保持企业的现金流量,这是企业不断提升市场竞争力,在市场中处于有利的竞争地位的必然做法。

现代企业的运营模式不乏所有权与经营权分离的现象,企业所有者与管理者之间根本利益不同,因此在管理方法、管理要求上也存在差别。所有者追求的是使利润最大化,在这样的理念下通常比较看重长期利益、长期发展的情况,经营者有可能不会终身服务于一家企业,为了任期内的业绩表现或者其他,有可能牺牲企业长远利益而只顾及当下。在这种矛盾下谨慎性有助于减小企业所有者与经营者之间在利润上的差异,利用谨慎性原则可以减少甚至消除账面上虚假的发展繁荣的景象,从而减少企业可能面临的风险,保护所有者权益。

2 谨慎性原则在会计实务应用的现状

2.1 在存货发出中的应用

存货包含了企业的各类材料、在产品、半成品、产成品、商品以及包装物,低值易耗品、委托代销商品等。实务中企业存货发出可以按计划成本核算,也可以按实际成本核算。企业应当根据各种存货的性质、流转方式、企业的管理要求等实际情况合理确认发出存货的成本。在实际成本核算方式里有先进先出法、加权平均法、个别计价法^④。而后进先出法、移动平均法这两种方法对企业利润的影响波动较大,在新准则中被取消。这两种方法的取消就体现了谨慎性原则在存货发出中的应用。

2.2 存货价值按成本与可变现净值孰低计量

存货的初始计量以成本入账,但是在存储过程中会发生陈旧、损坏、贬值等情况,所以在会计期末存货的价值不一定等同于其入账价值。因此在资产负债表日,存货要按照成本与可变现净值孰低再次进行计量^④。当可变现净值高于存货成本时,按照成本计价;当存货成本高于可变现净值时,意味着存货贬值,应按照可变现净值计价,把存货发生的损失在销售之前计入当期损益。此举也是在实务操作中谨慎性原则的体现。

2.3 计提坏账准备

资产减值不单单包括存货,无形资产、固定资产、短期投资、长期投资、应收账款等等都有可能发生减值情况。根据具体情况进行相应的会计处理,例如:应收账款发生减值时,会计部门应当将应收账款的账面价值减少到预计的未来现金流量现值,减少的金额确认为减值损失,同时进行计提坏账准备。应收账款有直接转销法和备抵法两种方法,直接转销法是在实际发生坏账时,直接把坏账损失计为当期损益,同时冲减应收账款。这种方法账务处理方便,但是不符合权责发生制的要求,因为在坏账发生后将其确认为当期费用,使得资产与各期损益不符,会造成在一定程度上歪曲财务状况的情况。因此我国规定企业只能采用备抵法。在资产减值一系列的要求中,谨慎性原则给企业提供更加稳健的会计信息。

2.4 固定资产加速计提

如今企业技术的更新和发展,原有的平均年限法和工作量法已经无法适用于某些企业,因此越来越多企业采用加速计提的方法对固定资产进行计提。加速计提的方法有很多:余额递减法、双倍余额递减法、年数总和法等,按照固定资产前后期使用效率的高低,前期多计提后期少计提满足配比原则。前期加速折旧计提可以抵减利润,企业需要交的所得税减少,使得固定资产的成本加速得到补偿。被广泛采用的是年数总和法和双倍余额递减法。谨慎性原则要求企

业不高估资产,不低估费用,加速折旧法正符合谨慎性原则的要求。

2.5 确认或有事项

企业在经营中会遇到不少当时不能确定,但是未来会对企业有很大影响的事情,较大不确定性的经济事项会对企业未来的财务状况和经营成果产生很大的影响,并且结果由未来发生或者不发生的事情决定。比如对已售出的商品实行“三包”政策,商品发生质量问题时顾客可以退换或者要求商家维修,这些商品在售出后的维修、退换费用就成为企业的或有事项。这些费用是否发生,以及费用金额的多少都要以将来是否发生维修请求来确定。按照会计准则要求,企业不能确认有可能发生的或有利得和或有资产,也无需披露;对于或有负债,企业可以不予确认,但是要在会计报表附注里披露出来。

2.6 谨慎性原则的优点与缺陷

2.6.1 优点

企业在进行会计处理时不能高估资产,避免夸大收益。这有利于去除资产和利益中的虚假成分,会计信息就会更加真实可靠。财务报表的使用者据此客观、谨慎的判断企业盈利以及未来的发展状况,为下一步企业的发展进行合理的决策,有利于企业更好更大的发展。如果企业采用谨慎的会计政策,不可置疑的会在投资项目时拒绝风险较大的项目,并且会将目光投向正净现值的项目中,同时将资金或其他资产从损失项目中抽离。在愈加谨慎的财务报告体制中,企业对投资机会减少做出的反应速度就越快。这一做法有利于减少企业的过度投资行为。

利用谨慎性原则可以最大程度的转移或者规避风险,保护资产的完整和安全,在市场竞争中提高企业经营的安全系数,增强企业的竞争力和抗风险能力,有利于企业经营良性循环,同时也是在保护债权人和投资者的利益不受侵害。

2.6.2 缺陷

首先不能迎合中小企业的现在发展要求。对于发展较好的企业来说,谨慎性的使用只是会使利润减少,对于效益差

的企业来说可能直接导致亏损。因此谨慎性在上市公司中运用广泛,但是在中小企业中使用仍有局限。比如加速折旧降低企业利润,也符合配比要求可以提高会计信息质量,但是为了眼前利益牺牲谨慎性原则选择直线折旧法的中小企业不在少数。这种做法忽视了市场发展情形、技术改革、资产寿命规律等因素,没有长远的战略性眼光,不利于企业的长期发展。

其次缺乏可操作性。目前我国的价格市场机制还未健全,在进行会计操作时,会计人员可做选择的空间比较大,受会计人员的专业素质和职业判断能力限制,会计信息较难得到验证,但是又不能对可能发生的负债和费用视而不见,因此企业不一定能保证利润和资产达到客观性要求,这与可靠性原则要求有出入。在计提减值准备时具体比例由企业自行决定,计提坏账准备时的比例比较随意,因此存在不规范现象。还有些企业经营中为了业绩考核,把计提减值准备当做盈余管理或者提高业绩的一种手段,给财务报表使用者呈现出业绩蒸蒸日上的假象。

谨慎性原则与其它会计原则存在一定的冲突。因为没有具体明确的会计制度,各企业根据自身需要采用不同的会计核算方法。由于处理方式不同,不同企业间的会计信息无法进行比较,失去了相关性原则的要求。比如与历史成本间的冲突,按照历史成本原则要求,在经营中企业的资产都应按照实际成本进行计量,但是按照谨慎性原则要求按照成本与可变现净值孰低进行计量。这在一定程度上反应了两者之间的不一致。再比如,关联方交易中的应收账款不能进行全额计提坏账准备,于是有些上市公司把谨慎性原则作为障眼法来遮盖利用关联方交易来调节利润。从市场整体来说,谨慎性原则的运用会使低估企业的资产和利润,致使投资者低估企业的盈利能力,低估企业的价值,这一做法可能造成企业投资者放弃本应投资的项目,进而影响未来的融资能力,造成投资不足。从

国家角度来说,企业利用谨慎性原则制造虚假会计信息,有可能造成国有资产流失,财政税收减少,扰乱正常市场秩序,阻碍我国社会主义建设和经济的可持续发展。

3 谨慎性弊端的应对方法

3.1对会计人员的要求

对于谨慎性的弊端的对策,会计人员首先要提升专业素养,提高职业判断能力,累积经验,把握好“谨慎”的度。度的把握依靠于会计工作人员的专业素质,能够保障该原则适度运用的关键就是提升会计人员的专业素养。

其次要加强职业道德培养,让职业道德意识深入会计工作人员的内心,坚守道德底线。完成会计职业道德要求。进行继续教育,不断更新会计人员的知识库。目前我国的经济迅速发展,会计相关法律和准则也在不断与时俱进,会计人员要积极学习新知识解决新问题。

3.2对企业管理人员的要求

企业所有者要明确会计人员对谨慎性的使用标准。对不明确的指标进行量化,对其运用进行必要的约束,建立和完善有具体要求、操作性强的标准使用方法,这样就可以降低该原则可使用的范围,从而提高会计信息的客观性。在与其它会计原则相冲突时,管理层除考虑企业利益外,还应当考虑谨慎性原则对于企业发展的重要性,引导会计人员选择谨慎的会计计量,避免基层会计人员的主观臆断。

对原有考核评价体系进行调整。一般情况下企业把营业利润当做其经营成果、盈利能力的重要指标,可以适度将经营质量、现金营运质量或者其他指标加入考核体系,这样可以减少企业片面追求利润至上,利用谨慎性进行粉饰财务的情况出现。

3.3对政府和社会的要求

除了企业自我监督外,政府和社会也要加强外部监管,完善市场机制,建立健全相关法律制度,共同作用确保会计信息真实可靠。不难发现谨慎性原则在

实务中的不少问题的出现都是源于没有明确的法律制度、行业政策。解决这一问题的根本办法在于政府相关部门制定、出台对此问题有具体要求的行业条款。如此就可以让会计人员对谨慎性的使用做到心中有谱,也可以解决谨慎性原则与真实性、客观性之间的矛盾关系。

其次要完善市场报价系统,对生产资料、证券、产权交易等各类市场的信息报价系统进行深入细致的调查和完善,可以安置专业人员对企业急需的信息资料进行及时的公布和更新。保证企业可以得到最新的市场信息,让企业在处理会计问题时有据可依。

针对监管不严造成企业滥用谨慎性的状况,有关部门要增加对企业会计工作的督查力度,对企业进行不定期和定期检查,严格控制并预防滥用谨慎性原则的事情出现,保证会计在发挥经济管理的作用时不受影响。

4 结束语

谨慎性原则作为会计中的一项重要原则,在复杂多样的市场环境中起到了越来越重要的作用,尽管现在还存在诸多问题未能解决,但是不能否认谨慎性原则给企业带来的益处大于坏处。经过会计理论的不断发展和经过实践对理论的再次检验,我们也应相信未来这些问题终将被解决。

注释:

①周华,戴德明.会计制度与经济发展[M].中国人民大学出版社,200604.313.

②《企业会计准则——基本准则》第十八条

③《企业会计准则第1号——存货》第十四条

④《企业会计准则第1号——存货》第十五条

[参考文献]

[1]魏德娥.谨慎性原则在具体准则中的体现及应用[J].财会通讯(综合版),2008(11):111-112.

[2]于斌,刘宇会.谨慎性原则在中小企业会计实务中的运用[J].商场现代化,2015(08):202-203.

[3]丁烨.谨慎性原则在企业会计实务中的应用[J].财经界,2020(10):128-129.