

企业会计准则(2006)实施效果研究

——来自审计师的调查问卷分析

刘文辉 童素娟

内容提要:我国于2007年开始实施企业会计准则体系,为了深入研究与国际趋同的企业会计准则的实施效果,并对其评价体系提供有益的补充,与以往的理论分析和实证检验不同,本文采用调查问卷的形式,从审计师的视角对信息质量、经济后果两个维度的实施效果进行检验。研究结论表明,2006年颁布的企业会计准则实施后的会计信息质量得到提升,但是增加了审计师的职业判断难度,带来了审计风险,进而导致审计成本的提高。其中公允价值职业判断的难度和引起的审计风险应受到关注。

关键词:企业会计准则 审计师 实施效果 调查问卷

2006年颁布并实施的企业会计准则(以下简称企业会计准则(2006)),实现了与国际财务报告标准的趋同。企业会计准则的实施不仅涉及企业、政府与投资者,而且对审计师这一专业团体也产生了广泛影响。审计师作为会计信息的监管者,以被审计单位是否遵循会计准则为工作目标,会计准则的变革自然会对其实工作产生影响,本文从审计师的视角检验了企业会计准则的实施效果,并提出相应的政策建议。

一、问卷设计与调查对象

本问卷附录为三个部分,第一部分为被调查者的基本情况;第二部分为会计信息质量的考察,该部分参考了欧盟强制执行IFRS时所展开的调查;第三部分为企业会计准则对审计师的经济后果检验。问卷主要采用了五级里克特量表的形式,为了综合反映被调查者的意见,对每份问卷进行赋值:很同意、同意、一般、不同意、很不同意对应分值分别为5至1分。

本次问卷的调查对象为对上市公司财务报表发表审计意见的注册会计师。之所以将其作为调查对象,是因为注册会计师具有较为丰富的专业知识和丰富的审计业务经历,凭借其从事的审计业务和对会计准则更加深入的理解,对准则变革的内容及影响等都能给予比较理性和客观的评价。问卷的发放主要面向国际四大^①以及国内规模较大的会计师事务所^②,大部分问卷通过问卷星网站^③发放,问卷链接为 <http://l.sojump.com/jq/3010381.aspx>。调查问卷采用网络作答形式,共发放调查问卷

200份,回收调查问卷184份,回收率为92%,回收问卷全部有效。在被调查者中有68%年龄在30岁以上,从其知识构成来看,学历均达到本科及以上学历,其中30%为硕士研究生。通过对被调查者的进一步分析,85%参与调查的审计人员均任职于国际或国内大型的会计师事务所,这在一定程度上表明其审计程序较为规范,具有较高的执业水平。在会计师事务所工作年限为6年以上的被调查者占总体的67%。由于制度的变迁需要经过时间的考验才能体现其后果,因此在参与调查的审计师中,其在事务所工作时间越长越能从动态的角度观察到企业会计准则实施的效果。被调查的这些基本情况,基本保障了问卷的质量,也为本研究结论的可靠性奠定了基础。

二、调查问卷统计分析

为了保证结论的可信度,本文对调查问卷的信度进行了检验。一般地,问卷的克隆巴克系数 α 在0.8以上,该问卷具有价值。总体问卷的 α 为0.927,表明问卷信度良好,整体上不需要进行修改。同时,对可靠性、相关性等信息质量和审计程序、审计成本等的分组检验,均表现了较为良好的信度情况,可靠性较高,虽相关性和审计程序的 α 小于0.8,但均大于0.7,可靠性也尚可。

(一)基于调查问卷的会计信息质量分析。

为了考察会计信息质量特征在准则变迁下的改变,本调查问卷从各个角度特征的角度进行考察,并将相关性和可靠性作为检验的重点,通过对审计师视角的问卷分析为准则变迁下的

*教育部人文社会科学研究一般项目“企业会计准则实施的经济后果研究”(批准号:12YJA790089)、教育部人文社科规划基金“会计准则变迁、盈余持续性与市场定价研究”(批准号:13YJA790031)的阶段性成果。

表1 会计信息各质量特征T检验及均值检验

会计信息 质量特征	题 项	均值	单个样本检验	
			检验值=3	
			T统计量	Sig. (双侧)
可靠性	新准则能更好地反映公司经营的经济实质	3.853	7.796	0.000
	新准则使得财务报告更容易被投资者所理解	3.618	5.292	0.000
	新准则提供的信息更加客观、全面	3.897	8.714	0.000
相关性	新准则能够增加决策者预测的能力,有助于审计师做出尽可能正确的预测	3.809	8.183	0.000
	新准则有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案	3.765	8.347	0.000
	新准则的应用使得财务报告更容易被监管和使用	3.622	8.482	0.000
可比性	新准则增加了财务报告的可比性,增加了会计信息的透明度	3.897	8.071	0.000
	新准则使得报表行业内较易比较	3.809	7.262	0.000
	新准则使得报表行业间较易比较	3.809	7.262	0.000
	采用新准则使得国家间的会计信息具有可比性,从而降低信息解读和交易费用,促进国际资本流动	4.000	10.95	0.000
明晰性	新准则使得公司年报信息清晰且较易理解	3.794	7.092	0.000
	新准则使得公司财务风险更加清晰	3.868	10.072	0.000
	新准则使得公司经营风险更加清晰	3.794	8.898	0.000
	新准则使得公司经营风险更加透明	3.926	11.299	0.000
重要性	新准则能够反映企业重要的信息	3.971	11.245	0.000
	新准则使得对重要性的职业判断减少,并便于重要性信息的披露	3.721	6.295	0.000
谨慎性	新准则使资产负债表更加真实、稳健地反映企业财务状况和经营成果	3.864	9.072	0.000

表2 可靠性、相关性具体准则项目分析

内容	题 目	平均分
可 靠 性	资产减值准备的冲回受到限制	3.75
	公允价值的运用有前提条件	3.9
	存货计价方法取消了后进先出法	3.94
	新“债务重组”准则	3.93
	对同一控制下企业合并对价的确认,放弃使用公允价值	3.91
	“借款费用”准则扩大了借款费用资本化范围,规范了利息计算方法	4.04
相 关 性	合并报表范围的扩大使上市公司的隐藏债务得以显现	3.87
	引入公允价值多种计量基础,如金融工具确认和计量	3.94
	财务报表信息披露充分,为信息使用者提供决策服务	3.88
	“政府补助”准则规范了政府补助的会计处理	4.01
	所得税会计核算采用了资产负债表债务法	3.96

会计信息质量研究进行有益的补充。

本部分的调查以可靠性和相关性为主,兼顾受会计准则影响的其他信息质量特征,统计结果如表1所示。表1显示单边T检验的结果,当置信水平为95%时,显著性水平Sig均值小于0.05,可以认为各信息质量检验的结果与检验值3有明显差异。进一步地,通过对各准则项目均值的分析,发现可比性上均值为3.88,其次为谨慎性、明晰性、重要性及可靠性,排名最后的是相关性。

虽然总体上会计信息含量增强,但相关性提高程度最弱。进一步地,本问卷也对具体准则项目展开了调查。其中主要从影响可靠性与相关性的具体准则入手,统计结果如表2所示。

从可靠性角度,“借款费用”准则由于规范了利息计算方法对可靠性提高贡献最大,在该准则中规定专门借款利息费用资本化的金额不再与累计资产支出的加权平均数挂钩,使得利息在计算时保证了准确性,减少了会计政策选择和管理层人为操纵利润的空间。同样的如资产减值的冲回受到限制、公允价值运用有前提条件等都体现了在会计政策选择余地缩小的同时,带来了会计信息可靠性的提高。

从相关性角度,除公允价值外,被调查者普遍认为“政府补助”准则对于会计信息的相关性贡献最高,该问题的平均得分为0.41。从会计准则的前后对比中发现,在新准则下不仅建立了“政府补助”准则体系,其会计处理也得以规范。同时,“所得税”准则也是企业会计准则(2006)中修订的一项重要内容,新的“所得税”准则改变了旧准则的会计处理方法,使用资产负债表债务法核算所得税,不仅能直接地反映递延所得税资产和负债的余额,更重要的也是直接反映出了对未来的影响,这将使得会计信息的相关性得以提高。

(二)基于调查问卷的实施效果分析。

企业会计准则的变革,对审计师的工作产生较大的影响。

“新会计准则的经济后果研究还存在着很大的拓展空间,如新会计准则对银行等债权人或者债务契约的影响,对上市公司会计师事务所的选择和变更及审计师的审计程序的影响,对监管者在增发配股等管制政策中会计信息使用的影响。”^④为了考察企业会计准则实施对审计工作的影响,笔者设计了该部分内容。

1. 审计职业判断及审计风险。

企业会计准则(2006)一方面增加了会计政策的选择空间,另一方面引入公允价值这一计量属性,站在审计师的角度,无论是评价被审计单位会计政策选择是否恰当,还是公允价值确定的合理性上都需要增加大量的审计判断,从而使审计技术难度增加。从回收的问卷显示,80%都认同了审计职业判断上升,只有3%被调查者不赞同,而17%被调查者在这一问题上持中立的态度。

通过对调查问卷结果的统计分析,发现整体上审计职业判断随着会计准则的变迁而增多。首先,公允价值被认为是运用职业判断最多的一项,占比27%。公允价值作为新准则最为重要的变动,其评估需要建立在较为发达的资本市场上。利用模型等估值技术进行公允价值计价的第三级计价方法在审计中运用的职业判断最多。被审计单位对公允价值假设值的判断是否恰当、使用的模型是否合理,审计人员必须对这些政策的有效性进行评价,因此迫切需要审计人员提高自身素质。

其次,对债务重组经济实质的界定占比13%。企业会计准则(2006)中债务重组的定义是在债务人发生财务困难时,债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁定做出让步的事项。企业会计准则突出了债务人发生财务困难的前提和债权人最终让步的业务实质,在判断时需要审计师的职业判断来防范被审计单位因想要通过债务重组操纵盈余的行为。

再次,在计量方法可供选择的前提下,对其真实性、合理性的评估占比12%。计量方法的可选择性可能带来被审计单位盈余管理的空间,审计师需要对其选择合理性进行判断的同时审查是否存在舞弊的可能,一旦没有及时发现企业账目中存在的隐蔽的造假问题,将会增大自身的检查风险。

2. 企业会计准则对审计方法及成本的影响。

企业会计准则(2006)增大了被审计单位会计政策选择的空間,这种选择权给予会计信息的输出者一定的权力,从而在为达到个人或组织目标的驱使下,舞弊行为更加容易产生。如果仅以局部推断总体的方式来发表审计意见,自然不能从总体上去把握舞弊的可能性和风险的大小。如问卷结果所示,84%的被调查者认同在风险导向审计方法下,审计师需要投入更多的精力在风险评估程序上以应对重大错报风险,这一认同比例较大,也体现了重大错报风险在整体审计程序中的重要意义。

进一步地,在具体的审计程序中一方面风险导向审计增加

了审计重点,其中83%被调查者表示认同,这同时带来了审计技术手段的增多;另一方面只有51%被调查者在对由于风险导向审计方法的转变,减少了对于不存在风险项目的审计程序,减少审计工作量这一问题上表示认同,仍有49%的审计师持中立或否定的态度,表明在企业会计准则下风险导向审计方法的运用对于审计工作的减轻程度发挥着有限的作用。

企业会计准则(2006)增加了较多的审计职业判断,提高了审计风险,为了降低审计风险审计师需要在审计程序上进行合理的设计,因此带来审计成本的上升,为了更好地对审计成本进行检验,笔者设计与审计成本相关的题目,6个问题分别从不同的角度考察了审计成本的上升。通过统计分析得到,Sig显著小于0.05,除一个在3.9以外,其余均大于4.0,这一态度值的肯定程度是极高的,说明与原会计准则相比,被调查者普遍认为新准则使得审计成本上升。其中认为企业会计准则(2006)是复杂的,因此需要付出转换成本,包括时间和费用的投入等,在此项上,调查者的态度是最强烈的,有83%的被调查者均表示同意这一观点。这一方面反映出审计师在理解企业会计准则(2006)时是有一定难度的,在运用过程中需要做好新旧准则的转换工作;另一方面,审计人员时间和费用的投入,带来人力资本提高的同时引起了审计成本的上升。

三、结论及政策建议

(一)结论。

第一,整体角度。企业会计准则(2006)总体上提高了会计信息质量。从各会计信息质量对比分析中发现,由于企业会计准则使得财务报告容易被理解上有一定的限制影响了可靠性的提高;在可靠性与相关性的对比上,多数审计师认可了其质量提高,同时认为相关性提高的程序要弱于可靠性,这与公允价值使用的限制和难度密不可分。综合各个会计信息质量特征,可比性被认为是与在国际趋势同的会计准则下提高程度最大的特征。

第二,具体准则角度。企业会计准则(2006)的制订规定了一些与国际上趋同的具体准则,这些准则对会计信息质量的影响多有不同,可靠性上,审计师认为借款费用准则的贡献最高;相关性上,政府补助及所得税制的改进使会计信息更具有相关性,同通常认为的公允价值准则有一点出入,这与受到我国资本市场成熟度的影响是密不可分的。

第三,审计师经济后果考察角度。企业会计准则(2006)显著地提高了审计师的职业判断难度,带来审计风险,进而引起了审计成本的上升。其中公允价值职业判断的难度和引起的审计风险最受到关注。通过对审计师态度的分析同样发现,其对由

于更复杂的会计准则而引起的时间和精力的投入表现出更为关注。

(二) 政策建议。

第一,规范会计专业术语,使其更容易被投资者所理解。问卷结论显示被调查者普遍认为复杂的会计准则表述给其工作带来了挑战,审计成本增加,同时较为专业的术语也使得投资者在阅读会计信息时受到种种限制,影响决策。因此规范会计专业术语,使其易于理解,将使会计信息传导机制发挥得更为充分。

第二,严格限制或取消估值技术确认公允价值。会计准则制定部门要对公允价值计量属性的采用进行更具可理解性和可操作性的规定,严格限制或取消采用估值技术确定公允价值。这一方面不仅有利于防止管理层利用估值技术的非唯一性实施机会主义行为;另一方面也有利于减少审计师的职业判断,降低审计风险。

第三,与时俱进,建立完善的会计准则体系。在调查问卷分析中发现,对于新建立的会计准则,如债务重组、政府补助等这些为可靠性和相关性的提高分别做出了贡献,进而促进整体质量的提高,这些之前散落在具体准则规定中的内容更加系统化的摆在了准则使用者的面前,对增加准则的可理解性和操作性都是大有裨益的。因此在未来会计准则的发展道路上,不断与时俱进,建立完善的会计准则体系是十分必要的。

第四,加强会计教育。企业会计准则(2006)虽然已经实施8年之久,准则运用的困难应在实践中得到解决,但审计师仍对准则的复杂性和职业判断上的难度表示了比较强烈的态度,可见这与我国会计教育的不足是密不可分的。目前我国以讲解为主的教学方式下,面对规则导向的会计准则已不适用。更多的职业判断和确认掌握在会计师和审计师的手中,因此需要对其加强培训。

参考文献

- [1]潘妙丽,肖宗泽,蒋义宏. 强制执行IFRS之实证研究综述[J]. 中国会计评论, 2008(12).
- [2]曲晓鑑. 中国会计准则的国际趋同效果研究[M]. 上海:立信会计出版社, 2011.
- [3]中华人民共和国财政部. 会计企业准则[M]. 北京:经济科学出版社, 2006.

作者单位:首都经济贸易大学会计学院

①国际四大:德勤、普华永道、安永、毕马威。

②国内会计师事务所:瑞华、大华、中天运、兴华等。

③<http://1.sojump.com/>。

④陈信元、何贤杰、田野:《新会计准则研究:分析框架与综述》,《中国会计评论》2011年第2期。

十

十八届三中全会明确提出“推进增值税改革,适当简化税率”的改革任务,增值税改革已经进入攻坚克难的关键阶段。金融是现代经济的核心,几乎所有个人和企业都是金融服务的最终消费者,推进金融业增值税改革具有重要而深远的现实意义。本文从金融业增值税改革的重要性出发,通过比较借鉴与深入剖析世界各国金融业增值税课征模式,探索性的对我国金融服务业增值税改革提出制度选择与实施路径的建议。

一、中国金融服务业营改增的重要意义

增值税作为全球公认效率最优的间接税,已被世界各国广泛应用并成为大多数国家税制结构的主体税种,并且在金融危机后逐渐成为各发达经济体应对财政危机的重要政策工具。当前我国经济进入“新常态”,金融业营改增可实现增值税链条中关键环节的贯通,将在极大程度上加速金融业和其他行业的发展,既有利于释放宏观经济发展的潜力,也有利于保障财政收入的持续稳定。这主要体现在两方面:一是金融业营改增将有效改善金融企业自身重复征税的问题。目前金融企业营业税是按照营业额征税,而增值税只对新增的价值征税,造成金融企业正常运营购进货物所承担的进项增值税额不能得到抵扣,致使金融企业既要全额负担增值税,又要负担营业税。而增值税逐环节征收,逐环节抵扣的特点,可以有效避免重复征税,减轻金融企业负担。二是金融业营改增将有效化解营业税的扭曲效应。金融业营改增后,消费者购买的金融服务不再包含营业税,即使金融企业将税负转嫁,也将减轻最终消费者的实际税负;金融企业改征增值税将使下游增值税将纳税人取得增值税发票可抵扣,将有效减轻建筑业、房地产业等相关行业的税收负担;还可避免企业因金融服务不征增值税而导致进项税金不可抵扣,自我实现经销商与供货商的双重职能,影响市场经济效率;金融服务的出口贸易也可比照货物出口适用零税率,增加我国金融服务贸易的比较优势,提高金融服务贸易的出口竞争力。

二、国际上金融业课征增值税的主要模式

鉴于金融业的特殊性以及各国国情与文化的差异性,世界各国对金融业征收增值税的方法各不相同,大体可以分为五种征税模式:基本免税法(欧盟模式)、进项税额固定比例抵扣法(澳大利亚—新加坡模式)、低程度免税法(南非模式)、“毛利息”