

新时期资产评估风险识别及防范策略综述

蔡 伟

宁夏财经职业技术学院 宁夏 银川 750001

摘 要：资产评估业务的合法合规开展，需要执行修订合同和基本事项、编制计划、进行调研和资料收集等程序性工作，从而使企业及其他资产评估报告使用者能够获得可靠的评估报告。但由于企业受寻利主义、机构独立性因素、报告超范围使用以及宏观经济环境波动等因素影响，导致资产评估师在开展价值评价估算活动时难免会存在些许风险，使企业和评估机构等资产评估参与各方承担一定的民事责任以及货币损失。因此，要想保证资产评估行业的持续健康发展，需要积极探讨各项资产评估风险的防范对策。

关键词：资产评估；风险识别；防范策略

引言：市场经济的快速发展、社会经济市场制度的不断完善、体系的不断健全，对资产风险识别及防范工作在社会经济市场中的作用日益提升。财务风险主要是指在社会经济市场发展过程中，特别是在资金筹集中，由于未来的收益具有较大的不确定性，这是资产风险产生的关键因素。而一些企业在实际发展过程中，由于受到内部环境、社会市场环境、竞争等多种因素的共同影响，其自身在实际发展过程中，会出现实际的收益与预期收益之间存在不同程度的差异性，而这些差异性正式资产评估风险识别及防范工作中的关键组成部分。新时期资产评估风险识别及防范策略的制定，是保证社会经济稳定、健康发展的重要依据，通过采取科学、合理的手段对资产风险进行评估及识别，不仅能够有效地避免不必要的风险损失，还能够权衡收益与投资之间的关系、掌握发展趋势，对社会经济的稳定发展具有重要意义。

1 资产评估的重要作用

资产评估的作用一般体现在以下三个方面：其一，在企业并购或者重组过程中，能够对企业的资产范围加以进一步的明确和认定，对企业实际发展状况进行全面调查和研究，不仅可以显示其有形资产，而且能够对无形资产进行更为合理的评估。资产评估让企业对自身资产有一个更为清晰和准确的认识，可以有效防范企业并购或者重组在商业交易活动中出现资产损失的问题，确保企业在交易活动中的合法权益和根本利益。其二，开展资产的评估工作可以有效的防止交易价格出现不合理的变动，使得价格和成本更加合理，符合市场交易和竞争机制下的相关要求和规范。在交易活动中，企业应依据专业资产评估企业或者相关专家的评估依据和方法，维护合理的价格定位以及交易活动本身的公平性，也可

以规避资产受损失的情况发生。其三，在当前评估管理体系愈加健全的发展背景下，也使得资产评估工作中所使用的评估方法更为合理，符合实际情况和交易需求，这就使得整个交易市场更加公平，评估标准也更为客观、严格和公正，有效的防止资产流失问题的发生，并进一步明确了目前资产交易下的科学评估流程体系^[1]。

2 资产评估风险的主要类型

2.1 管理风险

新时代背景下，资产管理风险主要是表现在；由于资产评估风险的相关部门及机构较多，在实际工作中不同部门或机构之间难免会在政策抉择上出现矛盾，导致很难形成统一的标准，从而对资产评估风险识别工作产生较大的影响。由于人的意识会不同程度地受到现实条件的多种因素共同制约，因此相关部门在资产评估相关法律法规制定的过程中，会有较大的历史局限性^[2]。并且，在发展过程中，如果不能保证相关法律法规与时俱进，就有很大可能出现法律漏洞，从而为一些不法分子营造了良好的机会，从而为资产评估带来较大的风险。管理风险是指在对资产评估风险管理工作中可能出现或者存在的风险。

2.2 资产评估机构风险

资产评估机构风险是由于机构内部管理不当、资产评估师任免不匹配等因素，使企业配置不合适的资产评估师，从而导致评估不可靠。

(1) 机构管理风险。若资产评估机构没有健全专门化的风险管理机构和风险管理流程，将导致资产评估机构对不同评估目的的资产评估业务不具备足够的风险控制能力，同时机构内部监督机制的弱化，使资产评估师的执业风险偶发。

(2) 职业环境风险。目前，部分资产评估师相关执

业法律、职业道德准则处于持续完善阶段,同时,国内资产评估行业自律监管起步较晚,资产评估职业环境存在不确定因素,使资产评估师承担的民事责任超出能力范围,进而产生承接业务不当的风险^[1]。

2.3 资产评估结果使用风险

资产评估结果使用风险,是指资产评估报告书及评估结果的使用人由于对资产评估报告书及评估结果使用不当而造成损失所带来的风险。资产评估报告书及评估结果使用不当主要表现为:

(1) 使用了过期失效的资产评估报告书及评估结果。

(2) 未按资产评估报告书上所注明的评估目的使用资产评估报告书及评估结果。委托人委托评估总是有特定评估目的的。由于资产评估的目的不同,会影响到评估方法的选用,从而影响到评估结果。因而,资产评估报告书及评估结果仅是为一个特定的评估目的出具的,如果改变了原评估目的,则要另行评估。

(3) 在使用资产评估报告书及评估结果时,未充分考虑评估期后事项的发生而导致的资产评估价值的变化^[4]。

3 新时期资产评估风险的防范策略

3.1 完善企业资产评估活动的内外部监管机制

为营造良性自律的资产评估业务环境,需要加速完善企业内外监管机制,以规避企业过度寻利主义所致的资产评估风险。

(1) 充分监督企业资产评估信息资料的披露。尽管企业本身以盈利目标为主,但企业在资产评估活动依然要遵从行业准则和行业道德规范,即资产评估机构需要在评估前提出企业基础财务管理制度的约束要求,以使企业符合资产评估的程序和信息收集需求。同时,还需要资产评估师及时发现财务资料的不实风险,推动资产评估程序的可靠执行,从而提升评估报告的可信度,进而有力规避资产信息不实风险的发生。

(2) 强化合同管理关键要素的风险控制。资产评估机构要切实履行职业道德,为企业提供充分的合同说明和咨询解释,使企业充分掌握业务委托合同的真实性质、合同违约责任和合同关键要素。特别是需要使企业认识到“资产评估报告仅仅为鉴证作用,而不是作为强制性资产价值执行”这一基本原则^[5]。

(3) 规避企业寻利风险。需要资产评估机构严格监督评估师行为,对评估不客观、主观干预的评估报告给予公开案例处罚和警示;同时对资产评估师能主动发现而未发现的过度估值行为给予案例探讨,从而增强评估独立性,为企业提供更客观可靠的资产评估报告。

3.2 规范日常行为

规范日常行为是加强对资产评估风险识别及防范工作的重要组成部分,规范日常行为的过程,应当在完善的法律法规基础之上。对资产进行风险评估是一项十分严肃且缜密的工作,直接关系到资产当事人的切身利益,因此在对资产风险评估及防范过程中,应当对日常行为进行规范,从而为加强资产评估风险识别及防范工作提供坚实保障。在规范日常行为过程中,首先加强从业人员对相关法律法规的重视程度,不断将自己的日常工作进行法制化、规范化,从而保证资产评估风险识别及防范工作的有序进展。同时,根据相关资产评估风险相关法律法规不断对日常行为进行规范,有助于保证资产评估行业的健康、持续发展,不给一些不法分子留有浑水摸鱼的机会,提高资产评估风险识别及防范工作的安全、可靠程度。另外,在规范日常行为过程中,还要不断提升对资产评估工作的规范化管理制度的重视程度,且逐渐形成行业内部得一种规范化、自律化的工作氛围,这是确保资产评估风险识别及防范工作顺利开展的重要支撑依据^[6]。为规范日常行为,首先应当组建统一的监理部门,这是保证资产评估风险从业者认真工作的核心部分。其次,对从业人员要采取统一的管理方法及奖惩制度,这是保证资产评估风险识别及防范工作稳定进行的基础。最后,制定严格的考核退进制度,对于一些定期专业知识素养考核不合格的人员给予劝退处理,并不断引进专业知识素养较高的从业人员,从而起到一定的勉励作用,保证工作高质量进展。且能在规范日常行为的基础之上,不断加强资产评估风险识别及防范工作强度。

3.3 提升评估人员的综合素质

一个行业的发展离不开人才的支持,资产评估行业想要获得进一步发展就需要重视企业内外部人才的培养,和高校联合设置资产评估专业培养符合企业发展的人才,同时加强对企业内部人才的专业知识的培养以及职业素养的提高,防止评估人员为满足个人利益违反行业诚信原则和公平性原则,提升评估人员的职业道德。《资产评估法》^[7]中明确提出,评估机构及其评估专业人员开展业务应当遵守法律、行政法规和评估准则。随着评估专业队伍的不断扩大,以及《资产评估法》^[8]和相关法律法规的颁布和实施,资产评估准则的多次修订,资产评估人员需要认真学习资产评估法和资产评估项准则,不断提高自身执业水平。

结束语:我国的资产评估从无到有,经过不断的完善和发展,逐步建立了一套较为系统、完善的操作流程和管理体系,尤其为国有企业的改革、经济结构的调整、市场体系的发展和国有资产的保值增值方面做出了

重要贡献。虽然当前资产评估制度及其管理体系还存在不足，但是通过体制改革和创新，我国资产评估的管理水平必将得到很大的提升。

参考文献：

[1]侯桂.我国国有资产评估风险生成及监管策略——基于国有资产监管机构的视角[J].行政事业资产与财务,2020(07).54-55.

[2]梁家嘉.基于资信评估路径的中小企业金融担保风险识别[J].商场现代化,2020(27) 221-222.

[3]刘景章,郑秋生.资产评估执业风险识别——基于广州市问卷调查数据[J].中国资产评估,2021(10).315-316.

[4]范树奎.提高资产评估机构供给能力实现服务升级[N].中国会计报,2021-06-21(07).87-88.

[5]李旭超.基于AHP的资产评估风险管理分析[J].现代工业经济和信息化,2021(12).254-255.

[6]王军辉.资产评估机构法律责任及风险管理研究[J].中国资产评估,2020(12):4-11.

[7]徐海平.资产评估应注意的几个问题[J].财会研究,2020(02):19-20.

[8]杨志明.以财务报告为目的的资产评估[J].中国资产评估,2021(01):24-27.