

【交通运输与经济】

资产评估违规操作的经济学分析

刘立国¹, 贾卫萍², 林文新³

(1. 长安大学 建筑工程学院, 陕西 西安 710064; 2. 陕西秦地矿业资产评估有限公司, 陕西 西安 710054;
3. 长安大学 经济与管理学院, 陕西 西安 710064)

摘要: 资产评估在中国起步较晚, 理论研究尚不成熟, 相应的法律法规还不健全。由此导致了评估过程中违规操作的现象屡见不鲜。从阐述资产评估违规操作的可能性入手, 对违规操作的原因进行了经济学分析, 并根据分析提出了解决资产评估违规操作问题的对策。

关键词: 资产评估; 违规操作; 职业道德; 经济学分析

中图分类号: F239.1 文献标识码: A 文章编号: 1671-6248(2005)02-0034-03

Economics analysis of violation operations in assets assessment

LIULi guo¹, JIA Wei ping², LIN Wen xin³

(1. School of Architecture and Engineering, Chang'an University, Xi'an 710064, China;

2. Shaanxi Qindi Evaluation on Interests of Mineral Resources and Assets Co. Ltd., Xi'an 710054, China;

3. School of Economics and Management, Chang'an University, Xi'an 710064, China)

Abstract: Assets assessment starts relatively late in China, the theoretical research is still unripe, the corresponding laws and regulations are still imperfect. Therefore it is of common occurrence to cause the phenomenon of violation operations in the assessing process. This paper starts with explaining the possibility of violation operations in assets assessment, has carried on economics analysis to the reasons for it, and has proposed measures to solve the problems of violation operations in assets assessment according to analysis.

Key words: assets assessment; violation operation; career morality; economics analysis

资产评估在中国还是一门年轻的学科, 其理论研究还有待于进一步完善, 国家在资产评估业务方面的立法尚不健全, 因此资产评估中的违规操作也屡见不鲜。截至2004年12月, 全国3355家资产评估机构, 其中1871家存在违规操作行为, 占资产评估机构总数的55.8%, 在全国为数不多的注册资产评估师中, 878人受到了处罚。从中国的资产评估诞生以来, 资产评估案例就频频发生, 究竟是什么原因在驱使众多资产评估机构和注册资产评估师们屡屡犯险? 本文从经济学的角度对其进行了简要的分析。

一、资产评估违规操作的可能性及原因

市场信息的不完全使得某项资产的交易双方要

了解交易对象的价值必须花费一定的经济代价, 这就是我们所说的信息费用或信息成本。资产评估公司作为一个专业的中介机构, 基于其在评估过程积累的专业经验, 加上为收集信息进行的专业化工作, 可以减少交易各方的信息费用。资产评估机构作为一种中介机构, 必须恪守中介机构所应有的独立性、客观性和公正性的基本执业要求, 为客户提供一个尽可能真实、准确、完整的信息和公允的评估结果, 尽可能使交易双方在信息不对称的问题上处于平等地位。但是在实践中时常会有一些资产评估公司(或注册资产评估师)不能严格遵照这些基本要求, 相反却进行一些违规操作。通过2004年12月的统计数字表明, 这不是一个简单的问题, 这种行为既损害了交易双方在信息问题上的平等地位, 也给资产

评估行业带来了严重的负面影响。

本文认为资产评估的违规操作是指资产评估公司(或注册资产评估师)在评估过程中由于受利益的趋势,违反资产评估的独立、客观、公正原则,通过不合法的手段肆意抬高或压低被评估对象的评估值,出具虚假报告的一种不良行为。

在中国市场经济迅速发展的今天,资产评估行业同时也得到了快速的发展,随着资产评估事务所的不断增多,评估业务的竞争也日益激烈,有的事务所为了在竞争中生存并赢得利润,就会不惜利用自己的相应权利与评估委托方相互勾结,为委托方出具虚假报告;还有一些注册资产评估师为利益所迷惑,置职业道德准则于不顾,在评估过程中不惜违反评估的独立性、客观性、公正性原则,不按评估操作程序进行评估,有意的调整或修改某些参数,肆意抬高或压低被评估对象的评估值,随意调整评估结果,帮助客户“包装”和造假。另外,资产评估机构和评估师也有可能因为利益的驱使,违背保密性原则,向被评估对象交易的另一方透露被评估对象或者委托方所给的资料。种种原因使资产在评估过程中违规操作的可能性出现的概率越来越大,因而就构成了一个非常现实的问题。如何对这类违规操作行为进行约束,促进资产评估行业的良好发展,是一个亟待解决的问题。

二、资产评估违规操作的经济学分析

(一)基本假设

任何理论都是建立在一定的假设基础之上的,本文对于资产评估违规操作的经济学分析的假设如下所述。

(1) 资产评估人员和资产评估公司都是理性的,都以利润最大化为目标。

(2) 资产评估成本由两部分组成:固定成本,即进行评估业务所花费的费用 C_0 (如交通费、打印复印装订费、人员工资、摄影费、公司资产折旧、电话传真费等)以及违规操作所带来的预期风险成本(罚款、刑事处分带来的损失、名誉受损带来的损失等),在没有违规操作时预期风险成本则为零。

(3) 收益也是由两部分组成:收取的评估费用 R_0 以及违规操作所获得的额外报酬。

(二)收益与成本曲线图

根据以上各种假设,运用经济学知识,我们可以得到资产评估违规操作的收益和成本曲线图(见图1~图3)。

图中: V 为违规操作的程度; M 为收益(成本)额; C 为成本曲线; R 为收益曲线; R_0 为正常操作的收益; C_0 为正常操作的成本。

(三)分析说明

图1中,收益曲线 R_0R 和成本曲线 C_0C 平行。此时资产评估公司(评估人员)是否违规操作所获得的收益都相等,是否违规操作就由评估公司(评估人员)自己决定。这种情况下,资产评估公司(评估人员)一般不愿意进行违规操作,因为此时的收益是正常的。

图2中,收益曲线 R_0R 的斜率大于成本曲线 C_0C 的斜率。此时评估公司(评估人员)进行违规操作的边际收益大于边际成本,违规操作所获得的收益为 RR_0C_0C 区域,大于没有违规操作的所获得的收益 R_0R 和 CC_0 平行线间的区域,由于资产评估公司和评估人员都是理性的,都以利益最大化为原则,因此这种情况下评估公司(评估人员)更愿意进行违规操作。

图3中,收益曲线 R_0R 的斜率小于成本曲线 C_0C 的斜率,此时评估公司(评估人员)违规操作的边际收益小于边际成本,违规操作获得收益为 R_0EC_0 区域,小于正常操作获得的收益,这种情况下评估公司(评估人员)不会进行违规操作。

值得说明的是:第一,成本中预期风险的费用应等于上述提到的几项代价之和乘以违规操作被查出的概率,这种概率主要是由评估公司和评估人员自我分析预测;第二,由于个体的差异性,资产评估公司和评估人员对于所受处罚所预期的代价是不一样的。根据这两点说明我们可以得出结论:当制定的处罚措施一定时,违规操作有出现和不出现、程度大和程度小等各种情形发生。

三、解决问题的对策

通过上述分析,我们可以看出,资产评估违规操

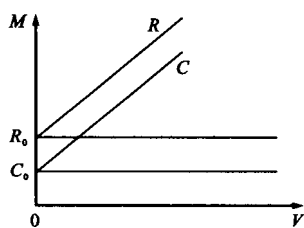


图1 收益与成本曲线

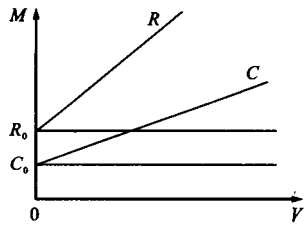


图2 收益与成本曲线

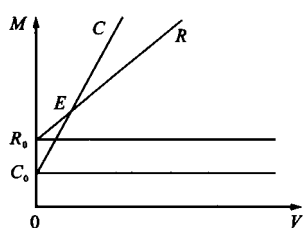


图3 收益与成本曲线

作是在利润的驱使下产生的,当资产评估违规操作得到的收益大于其预期的成本时,评估公司或评估人员为了得到超额的报酬,有的时候会置风险于不顾,铤而走险,产生违规评估、出具虚假报告等一些违规行为。为解决此类问题,笔者认为应该从以下几个方面入手。

(一) 惩罚力度

对于评估事务所而言,其作为独立的法人企业,以利润最大化为目标进行经营,这样,他们也要进行成本——收益分析,有可能进行违规操作。如果资产评估行业法制完善、惩罚手段强有力,违规操作及出具虚假报告的行为一旦被发现,其后果就非常严重,等待着他们的是数额巨大的罚款、资产评估机构的撤销、评估人员执业资格的吊销,根据法理学的惩罚成本大于收益原则,那么遵章守法进行资产评估工作,就成为资产评估公司实现利润最大化的唯一途径。评估机构自身也会对评估人员进行监督,防止人为的出具虚假报告,避免由此而引起的一系列惩罚给自身带来的严重后果。

对于资产评估人员而言,作为一个理性人,其在进行日常业务活动中也是以利润最大化为目标。加大惩罚造假者的力度会使造假者的成本提高,因为如果他们造假,会招致严重的处罚甚至承担刑事责任而身陷囹圄。这时违规操作的成本就太大,超过了预期得到的收益,冒险的行为就不值得做了。

从历史来看,任何一个国家在转向市场经济过程中都出现过严重的违法违规现象。市场经济激发了人们压抑已久的金钱欲,不择手段的发财成为一些人的行为准则。没有英国惨无人道的债务人监狱,也就不会有今天良好的信用制度。这说明了只有法制健全,运用适当,才能建立良好的市场规范、行业信用和道德标准。上述分析中也提到了由于个体的差异性,资产评估公司和评估人员对于所受处罚和预期的代价是不一样的,只有当惩罚措施制定远远高于所有评估人员的预期代价,资产评估行业违规操作的现象才不会发生。但是如果在评估过程中违规操作、为获得私利不惜违背道德进行造虚假报告等一些违规操作而又没有受到惩罚或者惩罚力度不够,造假就是他们的最好的选择了,进而也助长了弄虚作假者的邪气。

(二) 加强评估人员的职业道德教育

一年一度的注册资产评估师考试,是证明参加

考试人员是否符合资产评估执业资格的唯一途径,国家有关部门应当通过适当的增设资产评估考试关于职业道德等内容或科目,使参加考试的人员在成为正式的资产评估工作人员之前就受到良好的资产评估执业前教育。

取得注册资产评估师资格的人员,只能是说明其执业的技术水平达到最基本的要求,并不证明其拥有高尚的职业道德、具备风险管理的能力,并且资产评估资格认证也缺乏对参加评估考试的职业道德教育,因此通过加强资产评估师的职业道德教育和其他后续教育,来提高资产评估协会的行业自律这种“软约束”的作用,使评估师树立风险职业道德意识,充分意识到职业道德关系到个人前途和命运;使其树立高尚的道德观和为社会提供服务的责任感,坚守独立、客观、公正的评估原则。

(三) 加强行业监管的力度

对于资产评估行业而言,行业自律性组织的建立、规范运作和其必要的监管制度也将会对资产评估违规操作带来巨大的遏制作用。

在中国资产评估工作开展的初期,由于缺乏行业监管机构,其违规操作行为远比现在严重。根据2004年12月统计的违规操作的资产评估机构和评估工作人员来看,其违规程度还是比较严重的。资产评估行业协会的建立和运行的不断完善,对于资产评估单位的监管已经起到了一定的作用,随着这些组织对资产评估违规操作的针对性研究和有目的的加强监管力度,资产评估违规操作的行为得到了一定的限制。有关部门应当继续加强监管力度,促使资产评估行业向良好健康的方向发展。

参考文献:

- [1] 全国注册资产评估师考试辅导教材编写组. 资产评估[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2004.
- [2] 徐海成. 资产评估学[M]. 西安: 陕西人民出版社, 2003.
- [3] 刘萍. 资产评估行业如何控制和防范执业风险[J]. 国有资产管理, 2002, (1): 11—14.
- [4] 高鸿业. 西方经济学[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2000.
- [5] 梁小民. 我看(经济新观察系列)[M]. 北京: 科学文献出版社, 2003.

[责任编辑 陈志和]