



热门文章

- 国外汇储备
- 何加强会计
- 国衍生金融
- 国有商业银行
- 云南农村信
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

[2008年4月]谈金融机构的会计选择行为

【字体: 大 中 小】

作者: [王明伟] 来源: [本站] 浏览:

金融机构是以货币为经营对象,以资金融通为基本业务范畴的经济实体。与其他企业相比,的会计处理和财务报告的编制、披露,都有其特殊的一面。在经济全球化的趋势下,随着我济改革的进一步深化,金融机构以上市作为其疏通资本补充渠道,完善经营管理机制,增强力的基本手段,已逐步得到认可。金融机构由于经济事项和会计自身的不确定性,在一定可下的会计选择行为就显得尤为必要。为此,本文拟就金融机构会计选择行为谈一点粗浅看法一、金融机构会计选择行为动机分析

金融机构的经营管理还有其特殊性。主要表现在:1.金融机构以吸收的存款为其资金运用的源,其资产负债率普遍较高;2.高负债率的同时,金融机构的资本金也十分庞大,股东数量分散,大股东往往持有较小的比例就能控股;3.债权人(主要是存款人)数量巨大且极为分确保支付、到期还本付息外,债务契约对金融机构的约束力普遍很小;4.资金融通的信用基平衡,导致金融机构的大量贷款可能成为账面上的“死账”,资产的质量状况将直接影响很盈利和发展;5.金融业务创新层出不穷,金融机构会计即要应付原本就不确定的经济事项,不断创新的新业务,大大提高了金融机构会计的不确定性,为会计选择开辟了广阔空间;6.经济核心的金融业,特别是金融机构,防范风险和加强监控成为政府监管的重要内容,同时构一旦上市,证监会也随之成为金融机构的监管部门,多头共管成为金融机构经营管理的重7.与企业会计不同,金融机构会计在银行业务中属于一种基础的事务性工作,重复性高,凭万且表现为单式的记账形式,会计与财务相对分离,年度审计仅仅面对财务资料,许多审计全展开;8.“一级法人,分级管理”的经营管理体制,造成金融机构的财务管理具有集团征,内部的代理人问题比较突出,由总行集中披露的财务信息具有很强的概括性和淹没性。金融机构经营管理的上述特点决定了其相应的会计选择动机具有两个鲜明特征:一是债务契力较小,二是应付各方监管的压力很大。

另外,出于维持其从证券市场融资能力的考虑,金融机构上市以后,会特别关注证券监管机市公司增发股票或者配股资格的条款,从而形成维护融资能力,甚至上市资格的会计选择动二、金融机构会计选择行为的策略分析

在如上谈论的金融机构动机驱使下,为达到一定的目的,金融机构在实际工作中,会采取相以使财务会计资料符合特定的要求。其通常的做法基本上也是合法、合规或者合理的。常见金融机构会计选择行为的一般策略总结主要有以下几个方面:

(一)存、贷款管理策略
金融机构的存贷款规模一般都有这样一个规律,即临近会计期末的数字会陡然上升,这样会的资产规模相应扩大。欲做到这一点,在存款方面,可以临时拉来大额短期的存款账户,或机构、代理行甚至央行拉来临时存款;在贷款方面,可以临时鼓励批发客户大规模借款,银他渠道融资。资产负债表两边同时加大的后果,就是总资产规模的放大。

(二)长期待摊费用管理策略
资产负债表中的长期待摊费用项目一直是一个有争议的项目,但在金融机构的账户中,它又或缺。现行的财务制度规定,长期待摊费用指“应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包费、租入固定资产的改良支出等”,这个灵活笼统的定义,给递延资产账户在实际应用中很余地。当需要控制当期费用支出时,往往将其挂入递延项目以便分期摊销,这样即可增加盈增加资产额,而且有时还可以达到降低固定资产的数值,在一定程度上增加流动性的目的。

(三)投资类项目管理策略
应该说,在分业经营的模式下,国内金融机构的投资渠道是相当狭窄的。但即便如此,对长短期投资的不同确认方法,由于它可能导致不同的投资收益计量模式,并影响年度会计收益为会计选择的重要策略之一。

(四)应计项目管理策略
应计项目主要包括应收账款、其他应收款、应付账款、其他应付款等。这些项目不仅对银行对所有的企业来说,都是会计选择行为实施的重点。但是,对于金融机构而言,它具有更特义。这主要是因为应计项目的金额大小与不良资产的管理方法密切相关。泛而言之,它不仅构自身有关,还和国家的税收政策和金融监管理念密切相关。有些贷款,明明已经无法收回,不符合资产的定义了,但是它仍被挂在账上,其利息还依然作为应收项目计入当期损益;然而,收紧应收利息的确认标准,又会大大降低国家的财政收入。问题的微妙性就出现了。同时,其他应收、应付项目,也经常成为挂账的操作对象,以便调整费用水平,管理盈余状况。

(五)费用项目管理策略
财大气粗,是金融机构给别人的普遍印象。但是,国家的税收政策对银行的费用支出有很大的约束力。对于新兴的股份制金融机构而言,追求利润最大化的观念已经初步树立起来,银行内部特别是总、分行等上级机构对下级分支机构费用约束也逐步强硬起来。在这种情况下,业务开拓、改善福利的费用支出和来自各方面的制约之间的矛盾,促使金融机构(包括各级分支机构)对费用项目的管理极尽能事,花样繁多,比如将本应计入业务招待费的支出计入其他费用科目等等。这些做法,只要账上没有问题,事后很难核查出来,因而在表面上看来是没有什么问题的。

(六)准备金项目管理策略
由于金融机构高风险性的行业特点,使得金融机构的准备金项目比一般的企业要多一些,主要有坏账准备金、呆账准备金和投资风险准备金,以及税后的特别拨备。在实行贷款五类分析管理的银行,还存在依据不同的贷款类别分别计提的呆账准备金。与此同时,不良资产确认标准的差异、坏账确认标准的差异等也会导致准备金项目的财务表现大相径庭。准备金的大小直接影响当期的营业利润。由于它还对应收项目、贷款数量等资产项目产生抵减效应,所以少提准备金还可以在在一定程度上虚增资产值。在这种效应影响下而存在的提与不提以及提多提少等的主观选择,使得金融机构准备金项目的管理,比之一般的企业要复杂得多。

(七)表外项目管理策略

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

在实际工作中，金融机构一般根据各自的实际情况设置表外科目，主要有再贴现、转贴现、应付承兑汇票、应收未收利息等科目。表外科目核算的项目不进入会计报表予以披露。因此，在表内科目与表外科目结转的时候，进行一定的选择处理就会对财务报表的资产或者利润产生较大的影响。

(八) 一次性交易事项的管理策略

这是一种临时性的交易项目，它通过对银行所拥有或控制的资产进行一次性的处理，来对利润进行管理。可用于一次性交易的资产主要有固定资产（包括分支机构资产）、抵押资产、抵债资产或者通过债务重组得到的资产等等。这些资产在变现的过程中，由于市场价值（公允价值）确认的不确定性，容易产生临时性的大额收益，从而对当期盈利进行调整。有时，也存在这样一种情况，即在业务发生的当时可能是亏损的事项，在一定时间后却产生巨额的利润。

(九) 会计政策变更策略

这是对金融机构原来采用的会计处理方法、会计程序或者会计估计进行变更的一类策略，如改变坏账和呆账确认的标准、改变坏账准备的计提标准、改变固定资产的折旧管理方法等。这种策略，只要在合法的原则下，不仅是金融机构，而且是大多数企业都可能采用的策略。但应该注意的是，由于现行的规范对此类行为的管理要求相对明确，使得变更会计政策后的财务影响能够比较方便的在财务报表上得到。

三、规范金融机构会计选择行为的几点建议

(一) 重视并加快金融企业会计准则的贯彻实施

有法可依、有章可循是规范会计选择行为的基础。从美国会计准则发展的经验来看，虽然没有单独的银行业会计准则，但FASB一般会制订特定的准则专门用于金融机构的会计处理。在我国由于金融机构的行业特殊性，银行业会计准则的制订工作由财政部鉴于金融业创新的特点，颁布并实施了新会计准则，各金融机构应根据要求尽快实施。

(二) 加强上市金融机构的年度审计工作

随着金融机构上市序幕的拉开，对上市金融机构审计工作的质量要求越显得重要。目前，大多数注册会计师对企业业务相对比较熟悉，而对银行业务普遍比较陌生，难以确定审计的重点在那里，也难以有效开展特定的审计程序。在这种情况下，审计质量就很难得到保证，金融机构管理当局针对外部审计的压力也随之减轻，致使会计选择的随意性加大。因此，有必要提高注册会计师的执业素质，加强后续教育，重点加强对金融机构业务和银行业财务报表的学习，提高熟悉程度。同时，出台和完善针对上市产业银行业务特点的独立审计准则，研究实施特定的审计程序，从整体上确保和提高对银行类上市公司的审计质量，防范和化解金融风险。再有，证券监管机构也应针对金融机构的特点，对上市金融机构的信息披露制订专门的规范，以突出重点，加强外部投资者的监督压力。

(三) 坚决贯彻《会计法》，强化法人和机构负责人的法律责任

排除差错和技术因素，任何一项主观动机支配下的会计选择行为都是管理当局意愿的体现。为此，有关部门应该督促各金融机构做好《会计法》实施中的委托授权和责任分解工作，将虽不是法人的各级分支机构负责人的法律责任落到实处，从底层规范会计选择行为，以避免由于会计资料和会计数据量繁杂而导致的淹没效应。

(四) 多方配合，完善银行业的监管环境

多头共管是金融机构业监管的一大特点。在此过程中，难免存在各监管方步调不一的情况。最典型的就是有关不良贷款准备金计提以及坏账计提的问题，央行试图积极推行贷款五级分类管理制度，但这涉及到相应的准备金计提问题，从而影响到税收，形成了一定的矛盾。由于相应的配套政策难以跟进，使得这项有利于金融机构资产管理的政策无法有效实施，从另一方面也给金融机构的选择行为以相对较大的空间，不利于规范金融机构的会计选择行为。类似的情况还较多。所以，要注意金融机构各监管机构的协调，完善银行业的监管环境，不要让原本是力图规范银行行为的监管，反而成为其回旋的余地。

(作者单位：济宁仁诚会计师事务所)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦