



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...



WOMEN SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

[2006年9月]新会计准则体系下商业银行的应用及其对策

【字体 大 中 小】

作者: [李苑鸿] 来源: [本站] 浏览:

新的会计准则,并不仅仅是会计政策的变化,而且涉及了从确认、计量到记录、报告的整个程序,将给传统的会计原则、确认标准、计量方法带来重大改变,对商业银行的会计核算方法体系、核心账务系统等带来一系列的改变。因此,在商业银行全面实施会计准则,将是一到实践、从会计科目到核心账务系统升级、从前台操作到后台管理的系统工程。《资产减值币折算》、《金融工具确认和计量》、《金融资产转移》、《套期保值》等多个准则将会给业银行会计核算带来很大的影响。

一、新会计准则中与银行会计相关的重要变化

新会计准则中与银行会计相关的重要变化主要包括金融资产、负债的分类与计量、金融工具露、金融资产转移、套期会计处理等方面。

(一)金融资产与负债的分类

从流动性到风险性。在现行《金融企业会计制度》中,根据流动性,将资产划分为流动资产、无形资产和其他资产,将负债划分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债。随着金融创新程度的加快和衍生工具的发展,金融工具长短期的界限变得模糊。所以从流动分无法真正反映出资产和负债的本质属性。新会计准则主要强调了资产与负债的持有目的和其划分标准则更强调其风险性。新会计准则规定金融资产应在初始确认时划分为以公允价值计当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。负债易性金融负债和其他负债。并强调分类一旦确定,不得随意更改。

值得注意的是,新会计准则将衍生金融工具作为交易性金融资产或负债的一种,这就意味着工具将在资产负债表内核算,而不是在现行会计制度下表外披露。

(二)金融资产与负债的计量

从历史成本到公允价值,现行会计制度规定银行的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。短期投资、长期投资在取得时按初始投资成本计量。新会计准则规定银行初始确认金融资产,应当按其公允价值计量,并且对不同类型的资产和负债,在后续计量中采取不同的计量易性资产与负债、可供出售金融资产的后续计量采用公允价值。持有至到期投资,贷款和应以及其他负债,按实际利率法,以摊余成本计量。交易性金融资产与负债公允价值变动形成得与损失,直接计入当期损益,而对于可供出售金融资产,则记入资本公积,直到中止确认记入当期损益。

(三)金融资产的减值从预期计提到客观发生计提

新会计准则对金融资产减值的规定作了较大的变动,主要体现在以下两个方面:(1)计提依据以贷款损失为例,现行会计制度规定,银行应对预计可能发生的贷款损失,计提贷款损失准备。按照现行的会计制度,已冲销的贷款损失,以后又收回的,其核销的贷款损失准备予以新会计准则对计提损失准备的转回区别对待:对以摊余成本计量的金融资产和可供出售的债认减值损失后,如有客观证据表明该价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关的减值损失应予以转回,计入当期损益;可供出售权益工具投资发生的减值损失,在活跃市报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生的减值损失,不得转回。

(四)金融资产转移的变化

金融资产转移是指企业(转出方)将金融资产让出或交付给金融资产发行以外的另一方(转一直是会计实务中的一个难点,随着银行结构化融资交易(比如资产证券化、信托、债券买等)创新步伐的加快,这方面的问题显得更为突出。新会计准则单独规定了《企业会计准则—金融资产转移》准则,对金融资产转移的确认条件和计量做了规定,弥补了长期以来我国建设的空白。

新会计准则规定,金融资产转移分为整体转移和部分转移两大类,银行已将金融资产所有权有的风险和报酬转移给转入方的,应当终止确认该金融资产,银行应当比较金融资产转移前现金流量净现值及时间分布的波动所面临的风险,判断是否已将该金融资产所有权上几乎所有报酬转移给了转入方。

(五)套期会计处理的变化

从实践上来看,由于现行会计制度对资产和负债以历史成本为会计确认原则,未能切实解决套期保值业务的核算、披露等方面的问题。目前我国银行中没有一家银行在实务中真正采用了国际会计准则的套期会计。

《企业会计准则第24号——套期保值》对套期会计做了明确规定。套期会计方法是指在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵消结果记入当期损益的方法。并将套期分为公允价值套期、现金流量套期和境外经营净投资套期等三种,对于不同的套期形势则采用不同的确认和计量方法。

二、商业银行全面实施新会计准则体系的若干建议

对于商业银行来说,执行新的会计准则将是一项复杂的系统工程,需要一系列的应对措施,才能向全面实行新准则过渡。

(一)织全方位、各层次的培训工作,强化对新会计准则及相关国际会计准则的学习

新准则对银行会计核算带来深远影响的同时,给各层次会计人员的专业素质带来深刻挑战。提升相关专业人员对新会计准则及相关国际会计准则的理解和消化,对推进有关会计准则的实施进程具有重要意义。商业银行必须加强有关金融工具国际准则和国内制度的理解、运用实务等方面的培训工作,就新准则文义的理解掌握、实务操作等方面组织学习。

由于新准则的实施会对风险管理、信息系统乃至整个经营管理体系、理念带来较大的影响,因此对准则的培训,不能仅仅局限于财务专业方面,而要开展全方位,多层次的培训,尤其是对风险管理部门和分支行行长的培训。

(二)提供系统配套,改变商业银行现有账务核算体系的相应内容

国际会计准则的全面实施将对商业银行原有会计科目体系产生重大影响,包括:(1)表外科目表内化的

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...



WOMEN SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

趋势；(2)衍生金融工具会计核算制度体系的建立；(3)金融资产四分类法、金融负债两分类法对原核算科目的影响；(4)实际利率法下“双90天”确认非应计贷款的方法的改变等，这些都需要对商业银行原有核心系统的有关会计科目和核算内容做出相应调整。

(三) 尽快考虑新会计准则的系统解决方案。

新准则要求的诸多事项，如金融衍生工具的风险控制系统、公允价值的取得及计算系统、用未来现金流折现计算资产减值系统等等，都需要系统解决方案。

根据《金融时报》2005年10月19日《银行如何满足国际会计准则的核算要求》一文介绍，通过与国际领先银行的紧密合作，SAP公司已成功开发了“金融工具会计系统”，以满足银行执行国际会计准则的需求，SAP的解决方案中包括一个集中的金融数据库，可以帮助银行满足IAS39号中的复杂要求，例如，可以使银行在单一平台上评估、记账和披露不同金融资产。目前已采用了该解决方案并上线的银行客户包括德国裕宝银行(HVB)、德国北方银行和德国DZ银行等，正在实施的银行客户包括澳大利亚国民银行和希腊国家银行等。

目前国内有很多银行已经在使用SAP公司的系统，可以考虑借鉴国际先进银行的经验，为下一步的系统解决方案打下基础。

(四) 积极开展同业交流

目前国内同业已有全面实施国际会计准则的先例，交通银行、建设银行已在香港上市，中国银行也一直进行着按照国际会计准则调整报表的工作。对于其他银行来说，应该积极开展同业交流，了解同业先行者全面实施国际会计准则方面的工作安排和步骤，以及在执行新会计准则方面的经验和做法，从而提高整个业界对于新准则的执行能力。

参考文献：

- 【1】 陈小悦 《关于衍生金融工具的会计问题研究》 东北财经大学出版社 2002
- 【2】 李荣林 《金融工具会计研究》 立信会计出版社 2004
- 【3】 冷刚 “试析《金融工具确认和计量暂行规定》对拟上市银行的影响” 金融会计 2006年第1期
- 【4】 敖炎杰 “银行如何满足国际会计准则的核算要求” 金融时报 2005年10月19日
- 【5】 IAS39“ financial instruments: recognition and measurement ” IASB 2004

(作者单位：广东发展银行财会部)

【 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