



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

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

[2008年7月]试论富滇银行的新企业会计准则实施工作

【字体：大 中 小】

作者：[富滇银行会计结算部] 来源：[本站] 浏览：

一、引言

发展是硬道理，落后只能挨打，而要发展就要坚持科学的发展观，坚持科学的发展观，就要想。解放思想是党的思想路线的本质要求，是发展中国特色社会主义的一大法宝。思想解放直接决定着改革开放的力度，决定着经济社会发展的进度。思想没有大解放，观念没有大更有大突破，更难有大发展。改革开放以来云南的每一个巨大变化，无一不是思想解放的成果的历史起点上实现新的更大的发展，最重要的还是要进一步解放思想。富滇银行的发展历程了这一规律。

富滇银行曾经是云南省历史上在国内和东南亚各地具有强大影响力的地方银行，具有较高的品牌价值，因此，在练好内功，打牢根基的基础上，努力把富滇银行打造成区域性的现代商既是省委、省政府对富滇银行的要求，也是富滇银行自身奋斗的目标。既然要走国际化发展造强有力上市银行，就必须按国际化银行的标准进行经营和管理，因此，实施新企业会计准则对于富滇银行来说，也就显得尤为重要和迫切。

二、商业银行业务与新企业会计准则

(一) 银行业务与银行会计

银行的发展，离不开银行业务的发展，而银行业务的发展，离不开银行会计业务的发展。银与银行的出现而产生的，银行每一笔经营业务运作过程，也就是银行会计的运作、核算过程计这一银行重要的基础工作，可以客观地对银行的经营运作起反映、核算和监督作用，而银这三个职能还可以反作用于银行的经营运作，促进银行的经营。富滇银行会计结算部作为全作的管理部门，就是要立足会计工作管理，合规进行会计操作，规范会计操作流程，以保障会计业务运作，支持全行经营目标和战略目标的实现。

(二) 法律法规与新企业会计准则

合规进行会计操作，就是要依法进行会计操作。《中华人民共和国会计法》第八条规定：国一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。《会计法》第规定了国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织必须依照法办理会计事务。作为一个企业，其办理会计事务的准则，即为《企业会计准则》。《企业会计准则》第一条了规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量，根据《中华人民共和国会计法有关法律、行政法规，制定本准则。《准则》第二条明确规定了在中华人民共和国境内设立适用本准则。

我们知道，《企业会计准则》是2006年2月发布的，是区别于以前企业会计准则、会计制度和会计制度等新企业会计准则，我们称之为新准则。财政部关于印发《企业会计准则第货》等38项具体准则的通知（财会[2006]3号）文件规定：自2007年1月1日起在上市公司执行鼓励其他企业执行。执行该38项具体准则的企业不再执行原来的企业会计准则和金融企业会中国银监会发布了《关于银行业金融机构全面执行新会计准则的通知》（银监通[2007]22号明确了银行业金融机构执行新会计准则的时间表，并对银行业金融机构和银行监管部门提出求。富滇银行执行新会计准则，迫在眉睫。

(三) 新企业会计准则中的金融准则

2006年2月15日，在“中国会计审计准则体系发布会”上，39项企业会计准则和48项注册会则正式发布，这标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系和师审计准则体系正式建立。财政部领导在发布会上指出，此次发布的企业会计准则体系强化者和社会公众提供决策有用会计信息的新理念，实现了与国际惯例的趋同，首次构建了比较机统一体系，并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴，实现了我国企业会计准则建设新突破。中国银监会领导指出，执行新会计准则是中国银行业经营管理和对银行业监管方式与的重要标志。

新准则体系的第一层次是统领驾驭的基本准则，第二层次是具体准则，第三层次是应用指南既有普遍适用的一般业务准则，又有兼顾特色的特殊行业或业务准则，如：金融、保险、农领域的准则，既填补了我国市场经济条件下新型经济业务会计处理规定的空白，又确保了企体体系的完整性和独立性，促进了各项经济业务的顺利进行和企业改革、金融改革的不断深中，对银行业影响重大的新准则有四项，即：金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值和金融工具列报。新准则确立了资产负债表观的理念，更加关注企业未来的发展，关注资产质量，强调资产负债表对财务状况的真实公允反映。体现了与国际财务报告准则的趋同、引入公允价值计量要求、规范了部分重要会计事项及具体会计准则。

三、富滇银行如何实施新企业会计准则

(一) 富滇银行实施新企业会计准则的意义

1. 中国加入WTO以后，会计准则的国际化趋同需要日益迫切、企业进一步走出去、请进来的要求日益迫切、新的经济现象、问题和事项不断出现，对原有会计规范体系完整性、科学性的改革日益迫切。新准则的颁布，标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的中国会计准则体系正式建立。趋同是大方向大趋势，在市场和经济全球化的今天，世界各国的会计准则走向趋同是世界发展的客观要求和方向。

例如：以前中国和美国、中国和欧盟在纺织品贸易等方面屡屡出现摩擦，欧盟把中国纺织品定位倾销，就是中国和欧盟在会计成本构成的概念上存在分歧；又如，一家在中国有业务的美国企业客户，原来需要编制三套报表，美国一套、中国一套，还有一套是关于国际会计准则的。如果都遵循国际准则，则可以从一定程度上避免这些问题。

新准则的实施，与国际会计准则接轨，形成了“通用语言”，有利于实现我行“区域发展战略”。国际会计准则是在全球经济一体化、资本市场全球化迅速发展的背景下，为便利各国企业资金融通、资本运作和业务合作而产生并逐渐完善的共同的“会计语言”。夏蜀董事长在2008年富滇银行工作会议上指出：富滇银行将以业务合作延伸为先导，采取新设或收购、相互持股等方式，将经营机构延伸至东盟市场，跨出建立国际化银行的步伐。逐步将自身打造成为资本充足、资产优质、制度健全、理念

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...

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...



先进,立足云南、面向全国和东南亚、湄公河流域的国际性银行机构。我行新准则的执行,将会使本行的会计处理方法和国外金融机构的会计处理方法趋同、本行的会计报告方法和国外金融机构的会计报告方法趋同、本行的会计披露口径和国外金融机构的会计披露口径趋同,有效的支持全行区域发展战略实施。

2.同样,对于境外企业到我国境内投资和融资,会计准则国际化同样具有显著的积极影响。执行新准则后,由于新会计准则的国际趋同,会使我行的财务报表得到境外企业的认可,对那些希望到我行进行投资和融资的境外企业来说,会计准则国际化将扫除这一障碍,同时会计准则国际化将使我行不用编制多套财务报表。

3.新准则为大力发展金融创新提供了的空间。新会计准则对金融企业会计处理有了更明确规定,尤其是对金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值等业务做出了规范,填补了对新兴金融业务会计处理规定的空白,使得我行金融创新业务有了规范的会计处理作为保障。

4.商业银行是经营特殊商品的企业,作为企业必须执行企业会计准则。在新企业会计准则中,一个突出的地方就是加入了有关金融企业的具体会计准则,这些准则的应用提升了商业银行管理水平。新准则会计目标设计的科学性、会计确认方法的谨慎性、会计计量属性的公允性以及信息披露的透明性使得我国商业银行会计标准向国际惯例逐步靠拢,加快我国商业银行公司治理改革的步伐,强化了我国商业银行风险管理水平。

5.新准则改善了金融资产和负债的分类方式,同时规定分类标准一经确定,不得随意变更。这种分类方法反映了金融机构持有金融工具的目的和意图,有助于会计信息使用者对金融机构的风险管理做出有效判断;新准则引入公允价值计量模式,及时反映价格变动对金融工具风险暴露的影响,提升了会计信息的相关性和前瞻性使风险暴露及时,有利于增强金融机构及时应对风险;新准则扩大了表内核算范围,将一些原来在表外披露的金融工具纳入表内核算并体现在财务报表中,实质上反映了对风险充分而全面披露的要求。

6.新准则严格信息披露制度,加大了透明度,对企业经济行为的计量、列报、披露等方面作了更加科学的规定,有利于企业强化公司治理,完善现代企业制度,并提升管理理念,加强风险控制。另一方面,新准则适当引入公允价值等一系列措施,有助于银行提升资产负债管理及其他业务管理水平,利用先进的风险管理技术、设计合理的业务流程,建立功能强大的数据库,增强银行防御风险的能力,提升核心竞争力,以适应与具有先进管理理念的国际同业竞争。

7.银行是经营风险的企业,坚持科学发展观,就是要转变思想,改变过去那种认为银行会计就是记账、算账和报表的观念,充分认识到只有依法合规会计操作,才能有效避免操作风险,才能有效避免由操作风险引发的其他很多风险。省委、省政府领导及人民银行、云南银监局领导到我行调研时,均对都对我行的风险管理提出了要求;卢云行长在富滇银行2008年工作会议上指明了全行工作的基本思路要以风险控制为基础。

财政部关于印发《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则的通知(财会[2006]3号)文件规定了,自2007年1月1日起在上市公司执行新准则,换言之,就是规定了上市公司必须执行新的《企业会计准则》。卢云行长在富滇银行2008年工作会议上指出全行工作的基本思路之一就是:夯实经营管理基础,促进稳健快速发展,逐步将我行建设成为“公司治理完善,资本充足,运营稳健,管理严格,内控有效,效益良好”的现代商业银行,力争早日上市。早日执行新准则,才能早日达到上市公司对会计处理标准的要求,才能为我行顺利上市打下良好的基础。

(二)富滇银行实施新企业会计准则存在的困难

1.新准则与银行业旧的准则、制度比较,存在诸多差异。一是在现行《金融企业会计制度》中,资产和负债是根据流动性来划分的。但是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,从流动性方面划分,已经无法真正反映出资产和负债的本质属性,新准则对资产和负债的划分,强调了资产和负债的持有目的和功能性,其划分标准则更强调其风险性。二是金融资产与负债计量发生了变化。新准则从历史成本计量到适当引入公允价值计量,对于不同类型的资产与负债,在后续计量中采取不同的计量方式。交易性资产与负债、可供出售金融资产的后续计量采用公允价值。持有到期投资,贷款和应收款项以及其他负债,按实际利率法,以摊余成本计量,计量方法更加合理。三是新准则对金融资产减值的规定作了较大的调整,对计提损失准备的转回区别对待。四是新准则对金融资产转移做了规定,金融资产转移分为整体转移和部分转移两大类;新准则对套期会计做了规定,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三种,对于不同的套期形式则采用不同的确认和计量方法等。

2.实施新准则存在内部制度调整工作量大,新准则不仅要求对金融企业现行会计确认、计量和披露等方面进行改进,而且相关业务制度和操作流程也要进行相应调整;实施新准则支持系统建设难度大、周期长,需要有具备相应功能的电子化系统作支持,要求商业银行改进现有业务系统,并开发建设估值系统。估值系统的建设包括业务流程梳理、历史数据收集、参数选择等,需要大量的投资和时间准备;公允价值界定难操作,当市场交易不活跃、缺乏市场价格时,需要利用其他信息和估值技术确定公允价值,操作上比较困难;金融企业会计人员和业务人员大都对国际会计准则缺乏了解,要深刻理解会计准则的精神实质和熟练掌握会计准则的规定尚需加大培训力度。

(三)富滇银行实施新企业会计准则要注意的问题

虽然在实施新准则的过程中存在很多困难,但是,新准则的实施已迫在眉睫,监管当局已经明确了银行业金融机构执行新会计准则的时间表,并对银行业金融机构和银行监管部门提出了相关要求。我行的战略规划和发展目标表明,作为全行的会计管理部门,只有早日实施新会计准则,才能更有效的进行合规会计操作,规范会计操作流程,防范会计操作风险,以保障经营部门会计业务运作,支持全行经营目标和战略目标的实现。

1.树立科学发展观,解放思想,转变观念,改变安于现状、不思进取的落后观念,认清实施新准则的必要性和紧迫性,安思危、发愤图强,认真学习新会计准则,为实施新准则打下基础。

2.改变因循守旧、狭隘封闭的落后思想,克服对新准则了解甚少的为难情绪,认清当前会计标准的国际化,特别是新准则的颁布实施,对金融会计人员的专业判断能力提出了更高要求、会计职能由核算型向核算管理型的转化,对金融会计人员的管理能力提出了更高要求、金融全球化和金融企业参与国际市场竞争,对金融会计人员国际惯例的理解和运用能力提出了更高要求、金融市场的快速发展和金融业务的不断创新对金融会计人员知识的广度和深度提出了更高要求,切实做好新准则转换工作,克服困难,勇敢接受挑战,顺利实施新准则。

3.加强培训,提高我行会计人员的职业判断能力,提高我行会计人员对交易和事项的确、计量、报告的处理能力,深刻理解新准则,正确运用新准则,准确处理银行经济业务,全面执行新准则。

参考文献:

【1】中国人民银行官方网站 中国金融会计学会第四届理事会会长、中国人民银行副行长吴晓灵在中国金融会计学会第四届理事会第一次全体会议上的讲话 [Z] http://www.pbc.gov.cn/detail_frame.asp?col=1811&iid=417&isFromDetail=1 2006 7 5

【2】无忧会计网站 中国银行业监督管理委员会关于银行业金融机构全面执行《企业会计准则》的通知[Z] http://www.51kj.com.cn/cksjfg/Shtml/jrbx/221320940_2.shtml 2007 9 29

【3】中华会计网校网站 《会计之友》 梅国华 金融企业如何应对新会计准则的实施 [Z] <http://www.chinaacc.com/new/429/430/431/2007/2/wa5058410615270025740-0.htm> 2007 1 12

(作者单位:富滇银行)

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