

新金融工具准则对商业银行会计信息的影响

吴一帆

宣城皖南农村商业银行

DOI:10.12238/ej.v7i12.2140

[摘要] 鉴于全球性金融危机的危害,国际会计准则理事会认为应该有效控制金融工具所产生的风险。旧的金融工具已经无法有效适用新业务的使用场景,因此国际会计准则理事会在之后进行了一系列的准则修订。为更好的与国际接轨,我国财政部自2017年起陆续对新金融工具相关会计准则进行修订。本文主要阐明新金融工具准则与旧金融工具的区别,然后分析新金融工具准则的修订对商业银行会计信息的影响,同时提出一些相关建议

[关键词] 新金融工具; 商业银行会计; 影响分析

中图分类号: F830.33 文献标识码: A

The influence of new financial instrument standards on accounting information of commercial banks

Yifan Wu

Xuancheng Wannan Rural Commercial Bank

[Abstract] In view of the harm of the global financial crisis, the International Accounting Standards Board believes that the risks arising from financial instruments should be effectively controlled. The old financial instruments can no longer effectively adapt to the use scenarios of new business, so the International Accounting Standards Board has made a series of standards revisions. In order to better integrate with international standards, China's Ministry of Finance has revised the accounting standards related to new financial instruments since 2017. This paper mainly expounds the differences between the new financial instrument standards and the old financial instruments, and then analyzes the influence of the revision of the new financial instrument standards on the accounting information of commercial banks, and puts forward some relevant suggestions.

[Key words] new financial instruments; Commercial bank accounting; impact analysis

随着我国经济与国际经济逐渐深入并轨,尤其是科技与技术的突飞猛进,金融技术也是日益更新,出现了很多新金融工具,使得各国资本快速流动于国际金融市场,商业银行在此起到关键的辅助作用。新金融工具不仅让商业银行有效的规避相关风险,也对其在财务风险管理方面提出新的要求,更好的支持商业银行日渐丰富的业务产品。

1 新金融工具准则及会计信息概述

2008年金融危机以来,世界各国为避免此次危机的再次发生,对于金融工具的确认和计量以及计提减值准备等方面提出了新的规定,同时颁布了一系列防范风险的准则。随着我国金融市场的创新发展,金融工具作为商业银行的重要资产,更好的防范金融风险成为重中之重。为此,我国在2017年修订并发布了企业会计准则第22、23、24以及37号四项新金融工具相关会计准则。新的会计准则主要有以下几个方面的变化,首先,对于金融资产的分类,由原来的四类变为三类,分类调整体现了会计信息

的相关性,有效减少会计信息的主观性带来的风险;其次在金融资产的计量过程中,初始减值计量原则由实际确定发生的减值损失法变为预期减值损失法,这点充分体现会计信息的准确性和谨慎性。

会计信息质量要求是指对于信息使用者是否可以有效、准确、及时的使用财务报表所提供的便于大众理解的会计信息。这就要求会计信息必须紧跟行业政策和准则条例,及时更新,对于数据来源的可靠性和客观性有着重要要求。

2 新旧金融工具准则的主要变化

2.1 金融工具分类的变化

与旧金融工具准则IAS 39相比,新金融工具准则IFRS 9更为客观。按照过去的划分标准,金融资产划分为持有至到期资产、以公允价值计量同时其变动被计入当期损益的金融资产、可供出售的金融资产、以及贷款与应收款项。旧准则是以持有目的及意图作为划分标准,这就意味着划分过程中的复杂性以及主

观性,会计信息无较强的可比性。新金融准则是以金融资产合同的现金流特征与业务模式,这两点作为划分金融资产的标准,分成FVTPL(以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产),FVOCI(以公允价值计量且其变动计入到其他综合收益的金融资产)与AC(以摊余成本计量的金融资产)。

2.2 金融资产减值计提的变化

旧金融准则只考虑对“已发生损失的金融资产”进行资产减值准备,从当期时点去预计未来现金流作为减值准备的依据,并未考虑信用损失。新准则采用“预计损失法”,将金融资产可能发生的信用损失也考虑进去。新准则在确定信用风险时,采取三阶段损失估计法,第一阶段,信用风险无显著增加或者在报告日信用风险较低的金融资产,类比于五级分类中的正常类,以将来12个月预期信用损失,利息为账面总额与收益率的乘数;第二阶段,信用风险显著增加但尚无客观减值证据的金融资产,类比于五级分类中的关注类,以整个生命周期预期信用损失,利息为账面总额与资产收益率的乘数;第三阶段,存在客观减值证据的金融资产,类比于五级分类的后三类,也是以整个生命周期预期信用损失,利息为摊余成本与资产收益率的乘数。

2.3 金融资产转移与套期会计

准则CAS23对于转移和终止确认金融资产的会计处理做出新的修改,但同时提出会计在执行时依旧参考现行会计准则和原则。对于判断金融资产转移的依据按照原有原则,仅优化和完善原有的相关程序和处理方法。旧准则下的套期会计对于从业人员的要求很高,由于没有标准的定义,会计处理结果会因人而异,导致财务报表不能披露套期会计处理的业务。新准则从风险管理的角度定义套期会计,简化嵌入衍生工具的会计处理,使得套期会计主体更客观,取消定量准则,采用定性标准。另外引入了“再平衡”的理念,扩大套期项目的范围。

3 新金融工具对会计信息的有利影响

3.1 商业银行报表更为可靠和真实

由于金融资产的分类由过去的四类改为三类,同时新准则的标准更多注重金融资产的计量属性,避免资产交叉分类,新准则下的“三分类”还可以按照摊余成本计量与公允价值计量这两种方法细分。用公允价值计量金融资产,有效的避免旧准则下金融资产计量的主观性。另外,商业银行通过金融资产实现盈余管理。

3.2 提高会计信息的相关性

公允价值基于市场,能准确的反映资产、负债的真实价值,因此在新金融工具准则下,公允价值计量的金融工具直接或者间接包括银行对于未来现金流的净现值估值。商业银行报表中利息收入的包含项减少,营业收入变为营业净收益,计提的表外授信损失准备不再列为被抵项目,而是放在预计负债。这些变化使得商业银行的会计信息互有相关,有利于报表使用者对商业银行做出经济决策。

3.3 提高会计信息的谨慎性

在新标准下的金融资产分类,商业银行对于负债与金融资

产划分到FVTPL,使其会计的自由度得以提升,由此减少会计计量和确认不一致的情况发生。同时用公允价值计量金融资产所产生的现金流,能短期准确地给予投资者以及管理者关于银行的经营情况,而这对于银行内部决策更有效,从而影响计提减值决策,最终反作用于报表信息,使得会计信息更为谨慎。另一方面,预期信用损失贯穿在风险管理的全生命周期,商业银行不仅要考虑业务实际情况,也要结合宏观经济形势做出判断,例如银行决策认为未来经济下行,则银行需要较高的减值准备,反之亦然,这进一步防范金融风险,提高商业银行会计信息的谨慎性。

3.4 提高会计信息的可比性

新金融工具准则下,是以合同条款和业务模式为依据去划分金融资产类型,更符合实际业务发生的情况,使得商业银行报表信息更容易被理解和对比。商业银行更准确、真实、有效客观的反映金融工具的市场价值,使得同类型金融机构之间的金融信息有对比性。商业银行的会计信息的横向、纵向皆具有可比性。

3.5 提高会计信息的及时性

新准则下注重以公允价值计量,对于商业银行会计而言,在处理报表中公允价值变动损益与投资收益时更及时,另一方面,新准则下的金融资产计提减值准备采取的三阶段法则,

考虑整个生命周期的不同阶段采取的措施,使得会计信息更准确更及时反映银行经营状况。

4 新金融工具对会计信息的不利影响

旧模式下的计量方式是混合计量,与现行的公允价值计量方式在会计处理上有很大的区别,而公允价值的属性导致会计报表的波动性。当银行中金融资产信用资产恶化时,在公允价值计量的标准下,资产的公允价值在报表上会显示减少,但在旧标准方式下,会保守计量损失。公允价值依赖于市场价值的属性,意味着当市场经济处于繁荣时,银行会计利润显著提升,导致银行决策更倾向于宽松的贷款政策,加快增加银行的资产泡沫。当经常经济出现不稳定时,银行贷款政策也会随之变动,进而又反向影响经济波动。另一方面,当商业银行的信用风险发生变化时,用公允价值计量金融负债,有可能出现资信恶化的银行出现收益,从而使得资本金增加,不利于银行财务数据计量与指标的衡量。

商业银行对公允价值计量的相关信息有显著的解释力,因此银行信息的披露深受相关从业人员的专业素质影响。当银行其他部门人员与会计人员较少有业务交流,掺入单方面的主观想法,银行高层可能由此操纵银行利润,使得公允价值计量的金融信息反而不能准确反映银行信息,降低银行披露信息的质量,对金融机构产生负面影响。由于银行会计人员在进行公允价值计量时需管理层估计。在实际操作中,资产负债的同一项下的科目采用不同的估计方式,会降低会计信息的可比性。

5 商业银行应对新金融工具准则的建议

5.1 建立各种信息系统

随着科技的发展,尤其是云计算和大数据的运用,使得财务

信息更好的被保存和利用。这对于新准则下的商业银行尤为重要。商业银行应根据自身的实际情况,开发属于自己的数据信息系统,为银行后续业务的开发以及未来的决策提供可靠的数据支持。另外,商业银行不能固步自封,仅靠着旧系统升级来应对日益变化的科技时代,更应该取用更优化的系统来处理新金融工具准则的问题。预期损失模型不仅考虑银行内部影响因素,也需要外部因素,因此银行对于违约风险概率、信用等级和实际利率分级这些关键指标需要合理的定义。财务信用风险则受到管理层主观的影响,以及财务人员对于风险识别的水平的影响,所以商业银行需要财务风险预警系统来控制银行内部风险的产生。

5.2提高风险管理

新金融工具准则中的计提减值准备里信用风险的三阶段损失法,这已经是商业银行确定利息收入和减值准备的必要步骤,已经与旧准则的五级分类法没有任何直接联系,因此商业银行需要拥有一个属于自己的信用风险分类系统,也不能将逾期信息和风险形态作为分类的标准,结合金融新准则的特点,更应该考虑地是国际经济形势等一些宏观因素以及前瞻性的因素。例如有些银行有外币业务,吸收很多离岸人民币存款,而这与银行资产业务产生币种错配,需要银行利用衍生合约之类的业务对冲。这就要求商业银行需要利用套期工具提高风险管理。在银行确定各项指标的定义,以及收集的各项数据之后,数据库中的各类模型会根据商业银行的业务需求,以及市场环境的变化不断优化,进而加强商业银行风险管理。

5.3各部门互相协作

新金融工具准则的实施并非仅靠财务部门就可以完成的,基层一线业务部门、风险管理部门都应当参与其中,新金融工具的资产分类直接改变银行内部会计信息,而预期损失模型更要考虑银行所在的宏观经济环境、行业发展水平以及贷款业务中客户人为因素的影响等因素。这需要商业银行各个部门互相协作、加强信息交流,减少新准则带来的不利影响,所涉及的财务人员、基层业务人员、银行风险管理人比之前更需要沟通交流。

5.4提升从业人员专业素质

新金融工具准则的三大变化改变了会计科目的范围,直接影响到商业银行财务报表的编制工作,新准则中金融资产的分

估信用风险;新准则的套期会计主要采用原则导向,同样需要相关工作人员有大量专业性的知识储备与经验。

商业银行的具体金融工具范围定义细节对银行管理层提出专业要求,需要商业银行内部财务负责人以及相关高管必须掌握新金融工具准则,同时也必须对于本行业务的发展以及市场定位有很强的意识。银行必须强制性的对于行内员工进行新金融工具准则的学习,以及岗位技能培训,使得银行财务部门更全面的了解行内金融工具,提升综合专业素质,这样才能更有利于商业银行的发展。

6 总结

随着科技的进步以及国际经济一体化进程的加速,金融工具也将会成为交流的重要途径,新金融工具准则就是顺应国际交流的产物。本文着重分析了准则中三大变化,金融工具分类的变化、金融资产减值计提的变化、金融资产转移与套期会计。对于商业银行而言,基于金融资产的重新分类,一定程度上会影响会计利润以及所有者权益,各家商业银行的预期损失模型考虑业务全生命周期,三个阶段不停地调整计提损失,使商业银行更准确预估信用风险。进而提高会计信息地可比性、相关性、及时性、谨慎性。但同时新准则也带给商业银行可以人为操作地风险,因此需要采取内部控制、提升人员专业素质、数据信息系统地完善等。

[参考文献]

- [1]袁锋.新金融工具准则对企业会计信息质量的影响研究[J].财会学习,2021,(27):78-80.
- [2]滕泽芹.新金融工具准则对商业银行金融资产的影响分析[J].财会学习,2021,(18):149-151.
- [3]孝丽萍.新准则对企业金融资产质量及财务的影响[J].财会研究,2021,(04):45-48.
- [4]秦丽娟.新金融工具准则对银行会计信息影响的分析[J].行政事业资产与财务,2023(11):77-79+60.
- [5]田巧霞.新金融工具准则对商业银行的影响研究——以交通银行为例[J].中国集体经济,2022(36):66-69.
- [6]吴丹.试析新金融工具准则对银行会计和金融统计的影响[J].财经界,2021(34):134-135.
- [7]王媛.新金融工具会计准则对商业银行会计信息披露质量的影响分析[J].商场现代化,2021(12):128-130.

作者简介:

吴一帆(1997--),女,汉族,安徽省宣城市人,硕士研究生,研究方向:上市公司股权结构对投资效率的影响。