

Reflection on the Implementation of the Guideline of Impairment of Financial Instruments

Shuang Wang

Northeast Securities Co., Ltd., Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

In the current financial field, the impairment standards for financial instruments implemented in the daily work process have been revised for many times, and through the review of the past development history of the impairment standards for financial instruments, it can be found that the application of impairment in financial instruments is caused by the continuous change of the setting objectives of accounting standards, it is also truthfully reflected in the consequences of current economic development. Therefore, in this paper, we conduct in-depth research and discussion on the revision and changes of financial instrument impairment, and make some suggestions on the impact of financial instrument impairment criteria and how to implement the criteria.

Keywords

financial instrument impairment criteria; implementation; impact

对金融工具减值准则实施的思考

王爽

东北证券股份有限公司, 中国·吉林 长春 130000

摘要

在当前的金融领域内,日常工作过程中所实行的金融工具减值准则经过多番修订之后已经尘埃落定,通过对金融工具减值准则过去发展的历史进行回顾,能够发现在金融工具的减值应用是会计准则制定目标不断变化所产生的,也如实反映在了当前经济发展后果之上。所以,在论文中对金融工具减值内容修订及变化开展深入研究及探讨,对金融工具减值准则所产生影响及如何实施准则提出相关建议。

关键词

金融工具减值准则; 实施; 影响

1 引言

国际会计准则理事会在2014年7月份完成了财务报告准则第9号也就是金融工具准则的修订,在这一报告中过去讨论争议非常大的金融工具减值准则也得到了全面确定。2017年3月,中国也重新修订《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》,并且在2018年开始正式实施,对于准则的变更来讲,是和会计理论具有密切联系的,而会计准则又是反映经济后果的,所以金融工具准则变更将产生较大影响。

2 金融工具减值准则制定目标理论

从整个会计准则的发展历程来看,准则制定的目标大多数都会在如实反映和经济后果两者之间进行不断选择,进而产生了非常多的争论。能够使如实反映以及经济后果之

上这两者之间的关系得到更好的解读,所以应进行更加详细的理论分析。

对于如实反映来讲,其本身属于可靠性这一指标之下的一个重要质量特征,但其本身的重要性并不会被削弱,国际会计准则理事会以及美国财务会计准则委员会在过去的研究过程中都曾指出重要的信息,应当能够真实反映出当前实际状况。而在2010年联合框架发布之后,选择使用如实反映,将过去的可靠性进行了取代,重点强调了对于会计信息要能够切实反映客观经济现象,因此能够发现如此相关机构本身是在国际会计准则理事会以及美国财务会计准则委员会相关准则当中一直贯穿并应用的,而且也成为了对准则进行不断完善和修订的动力,在这一过程中公允价值会计以及套期会计都可以作为很好的论证指标。

所以对于如实反映实施之后的企业工作来讲,应当在企业工作过程中针对已经发生而不是有期望所产生的信息,进行客观的证据准备,然后结合事实依据为基础进行会计处理工作^[1]。这次也需要如此,主要是在微观角度来看所有者的经营权以及所有权分离会导致信息不对称问题出现,所以

【作者简介】王爽(1992-),女,中国吉林蛟河人,硕士,中级会计职称,从事金融工具减值和资管产品估值研究。

产生了逆向选择以及道德风险相关问题,从事高质量的会计工作以及获取更加高质量以及高水平的会计信息,可以使这些问题的难度大幅度降低,为社会相关会计信息使用者提供更加真实以及更加公允性的信息,作为决策以及评价时的主要根据。

金融工具减值准则几经修订终于尘埃落定了,通过对其发展历程的回顾,不难发现背后是会计准则制定目标的争论,是如实反映还是经济后果至上。首先对这两个概念比较分析,对金融工具减值准则内容的修订和变化进行深入的剖析,然后结合率先采用新准则的上市公司的案例,探讨金融工具减值准则的影响,并对如何更好地实施准则提出相关的建议。

所以对于如实反映和经济后果来讲,这两者之间的联系主要是体现在以下几个方面:

首先,如实反映和经济后果之间的出发点不同,如实反映本身所体现的是会计准则制定时所出发的角度,主要工作过程中,目标也是对质量进行评判,而经济后果则是会计准则发挥效用的角度为出发点,主要是对自身的有用性进行评判,这两者之间并不是完全分割的,而是统一存在的。

其次,如实反映是经济后果的发生前提,如果没有如实反映,那么在企业日常工作过程中所得的会计信息本身会失去真实性,同时对企业当前的经济状况以及经济现象进行歪曲,使得决策者不能够获取到正确有用的信息所产生的经济后果危害是非常大的。

最后,经济后果本身是如此反应的外在价值体现。对于如实反映来讲,如果缺少了经济后果,那么在当前的社会企业发展过程中,如何去对如实反映进行讨论,这是不切实际的真实并且公允的会计信息,将会因缺乏经济后果而失去存在的意义^[2]。

3 金融工具减值准则在中国的应用及影响

对于中国金融工具减值准则的制定来讲,充分借鉴了国际以及其他先进组织的制定经验,基于当前中国应用金融工具减值准则的实际状况主要体现在以下几个方面。

最先提出的预期损失模型理论上能很好地如实反映预期信用损失,及时、准确地确定金融资产的账面成本、利息收入以及减值的利得和损失,有效地区分初始估计的信用损失和随后信用损失的变化,解决现行准则所存在的问题。

但实际应用中存在诸多主观判断的因素可能会对企业尤其是大型金融机构的财务状况、经营成果等形成较大的负面影响,遭到世界主要经济体会计监管机构、会计理论界和

实务界的广泛质疑而不得不放弃。

IASB 针对实施该模型可能遇到的困难而成立专家顾问组,切实提高模型的可使用性^[3]。随后的“两分法”和“三分法”均不能满足最大限度地复制预期损失模型而被放弃,但根据金融资产的信用风险、风险状况及其信用质量的变化程度进行分层核算而被 IFRS9 所采用。

而对于一个上市企业来讲,这类财务报表信息的数据,将会使得企业本身的社会信誉度以及认可程度降低,所以保险公司采取了许多应对措施,以中国平安保险公司为例,在持股策略上更加倾向于持有一些绩优白马蓝筹股,因为这类股票本身的估值以及价值都比较稳定,也能够在这每一年度产生很好的分红率。

另一方面则是增加对投资企业的控制权,如在企业董事会当中谋求相应的董事席位参与到企业的决策以及战略管理当中,使得金融工具纳入长期股权投资当中,通过这样的方式使得金融资产本身受市场价格的影响程度大大降低,让整个投资过程变得更加稳健。对于保险企业来讲,在金融工具减值准则应用的过程中,所产生的影响和变化将是非常深远的,无论是投资策略还是风格转变都是必然的,所以企业内部的组织结构以及人员变化等,也将会非常迅速,选择和企业投资风格一致的管理团队将变得更加重要^[4]。

4 结语

对于金融工具减值准则来讲,本身是经济后果的必然产物,在利用过程中会对金融机构本身的资产以及利润和其他的财务指标等产生深远影响。为了能够更好地对预期损失模型进行选择应用,并确保企业所提供以及出具的会计信息质量真实有效,基于论文论述内容得出结论,主要体现在以下几个方面:主要就是当前信息披露的内容进行细节化处理,从而使企业所披露相关金融信息,能够在市场监管的影响下不会降低自身的真实性,同时还能够为其他的金融信息使用者提供更好的帮助,为其他信息决策者制定相关决策提供有效帮助。除此之外,还需要做好金融资产风险的评估以及对会计核算和金融监管的协调。

参考文献

- [1] 董霄桐.对金融工具减值准则实施的思考[J].财会学习,2019(9):189-191.
- [2] 王其超,洪洋.新金融工具准则下金融资产减值准备计提的审计思考[J].中国注册会计师,2020,256(9):85-87.
- [3] 陈鹏.新金融工具准则实施对金融企业财务报表的影响——基于五大行实施情况的思考[J].时代金融,2020,758(4):77-80.
- [4] 宫新龙.对金融工具减值准则制定的思考[J].商情,2019(5):207.