



## 实施《金融工具确认和 计量暂行规定(试行)》的建议



大连银监局 姜美华 王丽

《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(以下简称《暂行规定》)已于2006年1月1日起在上市和拟上市的商业银行实行。财政部在制定该规定的过程中,大量借鉴了国际会计准则、巴塞尔新资本协议以及美国财务会计准则等的相关规定,但是相对于国外的会计准则,该规定比较宽泛,有很多的细节需要进一步的研究。笔者认为,在该规定实行过程中,应重点关注以下问题:

1.目前各商业银行都在积极开发和引进各种金融产品,并竭力推动市场规模的扩大。各商业银行普遍反映,由于要遵守的规定特别多,有时候各个规定之间很难达到协调,特别是在国外上市的商业银行同时还要遵守上市地会计准则,导致基层工作人员日常工作量非常大。有关法规制定部门应尽早对相关法规进行修订,各银行总行应该及时就内部的规章制度进行整合,增强规章制度的可操作性,如在实行《暂行规定》之前,总行应该就规定中的细节问题给予解析,如实施公允价值计量的具体做法。同时,各商业银行应建立信息共享机制,减少信息的重复上报和多头上报。

2.企业应该及时了解衍生金融工具市场价值的变动,应当建立一个独立的价格制定部门负责公允价值的确定,这个部门直接对高层管理者报告工作,独立于其他部门,并且是由经验丰富的计量专家组成。同时,应该建立一个检查部门,采取严格的程序,至少每月一次对公允价值的制定和实施是否规范进行检查,并向高层管理者报告检查结果。对于没有活跃市场的金融工具,尽量用估算出来的公允价值计量,因为估算出来的公允价值毕竟是以市场为基础的,而用模型计算出来的公允价值涉及的参数比较多,准确性较差。在确定公允价值的过程中,商业银行仍然应该遵循稳健性原则。

3.《国际会计准则第39号——金融工具:确认和计量》(IAS39)中将一部分业务排除在外,但是这部分业务都是已经有相应的准则来规范的。《暂行规定》也将部分业务排除在外,但不在此规定之内的业务只有少部分有相关的准则规范;而且我国先后已经对固定资产、收入、借款费用等制定了具体会计准则,此规定与这些准则存在一定的冲突,如对于固定资产发生减值时可收回金额的计算,《暂行规定》指出,可收回金额应按照固定资产未来现金流量按原实际利率折现确定,而按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定,可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。有关法规制定部门应尽早对被排除在《暂行规定》之外的又无规定可遵循的业务制定相应规范,对原来的准则应予以修

正,以达到会计理念的一致性。

4.按照《暂行规定》,银行在对金融资产进行初始确认时就必须确定其用途,确定其是为了交易而持有还是为了持有至到期或是其他,这可以在一定程度上减少获取金融资产的盲目性,但这就涉及到会计部门同其他部门的合作问题,如具体业务部门和风险管理部门,只有在明确金融资产的用途之后才能作相关的账务处理,并且要对此项金融工具进行持续的跟踪,了解金融工具的实际状况,这就要求各商业银行要建立庞大的系统,如建立健全风险管理体系、估价体系、内部控制体系等一系列的支持系统,将各个业务放置到系统当中,并将业务的有关情况在系统中进行实时反映,商业银行必须建立风险管理体系和内部控制体系才能充分了解使用公允价值的影响,并且以有效的方式加以管理、监控和报告。同时,要赋予会计人员相关的查询权利,但不得赋予其更改的权利,并应该制定相应的监督措施。使用公允价值后的风险水平应当是与风险管理框架以及董事会批准的整体风险承受力相一致的风险管理目标。

5.金融工具非常复杂,涉及面广,基层商业银行的会计人员一般对业务不熟悉,而金融工具的确认和计量又要求大量的职业判断,所以相关部门应加强对《暂行规定》的宣传力度,商业银行要加强对会计人员的培训,使会计人员在熟悉相关业务及其处理方法的基础上进行账务处理,提高账务处理的准确性。

6.《暂行规定》并未对披露问题做出规定,从国际会计准则和美国财务会计准则的制定程序来看,一般是先制定披露方面的准则再制定确认和计量方面的准则,所以相关机构应尽早制定披露方面的准则。按照IAS39的要求,对于每一类金融工具至少应披露以下事宜:①金融工具的范围和性质,如票面金额、到期日、约定利率、汇率等。②采用的会计政策和会计方法,如确认标准、计量基础和公允价值的确定方式等。按照《国际会计准则第32号——金融工具:披露与列报》的要求,银行应简要披露信用风险对这些贷款和应收账款的风险缓释的影响。

7.加强监督的力度。监管的基本目标是促进商业银行的合法稳健运行,维护公众对银行业的信心,如果公允价值的持续波动导致收益的较大波动最终引起公众的不信任,那就偏离了制定《暂行规定》的目的。特别是在实行此规定的初期,监管当局应该确保银行已经建立起相应的风险管理体系和内部控制体系,在对银行进行评级时,应该将使用公允价值计量存在的问题考虑进去。○