

# 新金融工具准则账务处理对企业的影响探讨

王志伟

厦门海翼集团有限公司, 中国·福建 厦门 361008

**【摘要】**随着科技的不断进步, 金融业出现了多元化的发展, 金融产品的迭代速度也变得越来越快, 在互联网飞速发展的时代, 大数据、云计算等广泛运用于企业经营管理和金融监管, 金融构架中的底层逻辑已经发生了深刻的变化。不管是国外还是国内, 金融产业与信息技术紧密结合、相互促进, 金融科技技术不断创新、完善, 新的金融服务模式和金融服务产品(包括金融衍生产品)不断升级换代。新金融工具准则能够增加账务数据的波动性, 减少了人为操作, 对利润进行相应改动而为自身谋取相应的利益的机会, 还能够对金融资产和金融负债的相关损益情况进行应的反应, 使其不仅只是在进行最终处置时才能够得到相应的反应。新金融工具准则能够更好地适应新技术对金融服务模式和金融服务产品的要求, 完善企业内部金融资产变化时的账务处理, 使企业的各项金融资产和负债清楚的反应到会计报表当中, 提高了会计处理账务时的透明度、合理性和准确性。本文将对新金融工具准则进行相应地介绍, 使其对企业的相应发展和影响进行探讨, 最后提出在新金融工具准则下去更好地处理企业账务方面的相应措施。

**【关键词】**新金融; 会计准则; 账务处理; 企业影响

## Study on the Influence of New Financial Instrument Standard Accounting Treatment on Enterprises

Wang Zhiwei

Xiamen Haiyi Group Co. LTD, Xiamen, Fujian, China 361008

[Abstract] With the progress of science and technology, the financial sector in the diversified development, financial products iteration is also becoming more and more fast, in the Internet era of rapid development, big data and cloud computing is widely used in enterprise management and financial regulation, financial structure, profound changes have taken place in the underlying logic. Whether at home or abroad, the financial industry and information technology are closely integrated and promote each other, and the fintech technology keeps innovating and improving, and new financial service models and financial service products (including financial derivative products) keep upgrading. New financial instruments standard increases the volatility of financial data, reducing the artificial operation, to corresponding changes to the profit and the opportunity to seek appropriate for their own interests, can also for the relevant profits and losses of financial assets and financial liabilities should response, make it not only in the final disposal in order to make the corresponding responses. Rule of new financial tools to better adapt to the new technology on the financial service mode and the requirements of financial services products, improve the enterprise accounting treatment is the internal financial assets change, make the enterprise the financial assets and liabilities of a clear response to the financial statements, improves the accounting accounting transparency, rationality and accuracy. This paper will introduce the new financial instrument standards accordingly, so that the corresponding development and impact of enterprises are discussed, and finally put forward the corresponding measures to better handle the accounting of enterprises under the new financial instrument standards.

[Keywords] New finance; Accounting standards; Accounting treatment; Enterprise influence

### 1 新金融工具准则的相应变化

修订前的金融会计准则要求企业要结合自身所具有的特点和对投资风险管理的相应要求来将企业在金融资产初始划分时分为四类, 即以公允价值计量且其变动计入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。而在2017年, 我国财政部发布了修订后的金融工具会计准则, 新金融工具准则要求企业应该根据金融资产所有的业务模式和企业资产所具有的现金流量特征进行相应的划分为三类: 第一类是以摊余成本计量的金融资产, 企业所收持有的金融资产, 需要按照本金收取相应的利息, 在到期之后再收取本金, 在此过程中不可以将金融资产进行买卖, 要按照成本计价, 将利息进入当期损益当中, 不需要去考虑公允价值的变动。这类金融资产对应的会计科目如债权投资(对应修订前的持有至到期投资)、买入返售金融资产、贷款、应收账款等; 第二类是企业需要用公允价值计量其变动计入其他综合收益的金融资产,

这一类的金融资产企业可以在中途进行相应的出售, 但是需要按照公允价值来计量其所具有的价值, 而买卖过程中所出现的风险和不确定性导致公允价值计量的变动, 是无法进入到当期损益当中, 也不会影响企业的利润表数据; 这类金融资产对应的会计科目包括其他债权投资(对应修订前的可供出售金融资产)、其他权益工具投资等; 第三类是以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产, 这种资产就是企业等到所持有的项目价格在上涨之后就立即出售, 而赚取相应的收益, 所以这部分的利润是需要计入当期损益中, 进而影响企业经营所得利润; 这类金融资产对应的会计科目通常为交易性金融资产。这三类的划分不仅需要关注合同中现金流量的特征是要求本金加利息或者仅仅为赚取买卖差价, 还要看相应的业务模式即是需要持有到期还是随时要出售。

### 2 新金融工具准则的账务处理对于企业未来发展的影响

## 2.1 对于企业账务处理中的财务报表影响

财务报表是反映企业在期末的财务状况及在一定时期内的经营成果和现金流量。在财务业务一体化信息系统不断升级完善的情况下,会计报表的编制已全部实现自动化,会计信息的源头即会计凭证录入成了财务报表数据真实性、准确性、完整性的关键环节,财务人员作用已不再局限于对业务活动进行简单的账务处理,更重要的是要对业务模式、管理流程、公司战略等进行全方位的了解和熟悉,并将其融入到财务核算的全过程,这样才能确保财务信息系统所反应出来的结果,既符合企业会计准则的需要,又能体现经营管理的意图,还能适应企业战略管理的要求和战略目标的实现。而在新金融工具准则的标准下,金融工具的核算能够让公允价值计量和历史成本计量两种计量方式共同存在,这与传统的会计准则所提供的相应会计信息并不完全一致,这就需要相应的财务人员更好地去对信息进行相应的收集和分析,对企业战略目标和管理金融资产的意图及金融资产的合约现金流量特征更加深入的理解和掌握,才能确保金融工具的核算更加准确、更加合理,由此得出的财务报表才能更好的反映业务的实质,满足报表使用的需求。

## 2.2 新金融工具准则财务处理中对企业利润的影响

利润是一个企业用来衡量是否盈利的一个重要参考点,也是一个企业各项业务开展的出发点。企业的各项活动不仅与企业内部之间的管理有着密不可分的联系,与会计准则也有着息息相关的关联。会计准则也会成为企业对于利润的计量方式的掣肘,对于不同的利润项目会计准则中有着不同的相关规定,所以,会使企业的利润与实际经营所得利润会产生差距<sup>[1]</sup>。在新金融工具准则实施后,会减少金融工具核算方面的这种差距所给企业利润带来的相应影响,例如:修订前的金融会计准则当中,金融资产所发生的相应变化几乎都可以进入到企业的当期损益科目当中,即使本期无法将营业利润进入到当期损益中,也可以在资产到期后转入到损益当中;但在新准则中,每类金融资产对损益的影响则不尽相同:第一类金融资产后续采用实际利率法计量,通过“利息”对损益产生影响;第二类金融资产后续采用实际利率法及公允价值计量,通过“利息”“股利”及“处置损益”等对损益产生影响,而记入“其他综合收益”的部分是无法影响损益的;第三类金融资产后续采用公允价值计量,通过“利息”“股利”“处置损益”及“公允价值变动”来影响损益。

## 2.3 新金融工具准则财务处理过程中对信息披露方面的影响

企业可以通过信息披露来反映自身所具有的强大势力,继而吸引更多的外资企业进行相应的融资或投资,这样才能够使各个企业之间形成强联手的机会。所以,对于会计信息的真实性和重要性需要企业引起相应的重视,如果企业的会计信息所具有的质量较低,无法反映出一个企业真实的经营水平和状况,就会为后续的财务处理工作埋下相应的隐患。而在新金融工具准则出台后,对于财务报告中的资产负债表和利润表进行了相应的调整,使财务报表中的各个表格的条目更加的清晰,有利于对数据进行相应的分析,使得企业所披露的会计信息质量也得到了相应的提高,增加了企业会计信息的透明度,使得企业能够更好地在同行之前和外资企业之间展现自己所具有的经营实力。但是由

于新准则将公允价值的范围扩大了,增加了财务人员的相关工作量,也对财务人员的专业判断能力要求更加高,所以对于提高信息披露的质量也成了财务人员的一大难题。

## 3 企业面对新金融工具准则账务处理工作时的相关措施

### 3.1 要加强对准则的学习

新金融工具准则的出台及实施对财务人员的专业能力是一项重大的挑战。我国会计准则正从过去的规则导向(Rule-orientated)逐步转向原则导向(Principle-orientated),在这一转变过程中,企业应充分重视,建立完善内部学习机制,定期组织财务人员培训新准则、监管问答或案例指导。同时,财务人员一方面应自觉主动加强学习研究,主动适应新变化;另一方面也应加强对业务的深入了解,只有真正掌握了业务的实质才能更好的理解和运用准则。

### 3.2 要完善相应的账务管理制度

企业所制定的相应账目管理措施,不仅要符合新金融工具准则,还要与自身所具有的实际状况相符合,尤其是影响企业利润成本方面的财务管理制度更需要与时俱进,顺应新的法律形式,去不断地完善自身所具有的账务处理制度<sup>[2]</sup>。对于企业的利润表需要制定相应的核算模式和管理流程,进而使得企业的相关工作人员能够更好地完成相应的账务处理工作。这样才能够让财务管理人员不断的约束自身的行为,减少个人的主观判断,降低相应的财务风险,为企业经营发展贡献出自己的一份力量。

### 3.3 提高企业自身所具有的信息化水平

二十一世纪,信息技术已经成为各个企业必不可少的工具,能够帮助企业处理一些烦琐的工作。账务处理工作的相关工作人员需要每天处理众多的企业财务数据,并对财务数据进行相应的分析,这种精度高,时间紧,任务重的工作若能够采用新型技术来完成的话,能够减轻财务会计人员所承担的压力。

## 结束语

新金融工具准则对于账务处理等一些方面进行相应的改动,给企业带来新的挑战,其实若想更好地将新的挑战转化为新的机遇,就需要探讨出相对应的路径来将影响减少到最小,进而去不断地适应新政策的出现。企业可以通过制定相应的财务处理准则,提高相应的信息化水平等措施来积极地面对新金融工具准则下对于财务报表方面的影响,使得企业能够将更加清澈透明的财务信息展示给同行企业或外资企业,企业能够更好地博得自身在市场中的地位,吸引更多能强有力的伙伴来实现强强联手的目标,扩大自身的规模和经济实力,也带动其他企业一起茁壮成长。

## 参考文献:

- [1] 李轶志,何晓伟,解薇. 浅议新金融会计准则账务处理对企业的影响[J]. 财会学习, 2019(36): 134, 136.
- [2] 崔益菲. 试论新金融会计准则账务处理对企业的影响[J]. 首席财务官, 2020(6): 129-130.

## 作者简介:

姓名: 王志伟, 性别: 男, 出生年月: 1976年10月, 籍贯: 福建惠安, 学历: 研究生, 职称: 中级会计师, 研究方向: 金融、投资、财务管理。