

# 金融工具准则转变下企业财务管理新特点

赵 蕾

(大同煤矿集团财务有限责任公司,山西 大同 037001)

**摘 要:**如今时代在不断的进步,就当前企业的财务管理工作而言,传统的金融工具会计准则很难完全满足要求,所引发的一系列问题逐步显现出来,如果只是固步自封,将对行业发展带来负面影响。为此,我国财政部多次更新金融工具会计准则,新准则的执行对企业的财务管理工作提出了更高的要求。本文试从这一角度入手,结合新金融工具会计准则的主要变化,研究新会计准则对财务管理的影响,希望为企业高质量发展贡献力量。

**关键词:**企业财务管理;金融工具;会计准则

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.06.022

## 1 引言

我国金融工具的会计处理与核算具有十分重要的作用,为适应社会主义市场经济发展的要求,财政部修订发布金融工具相关会计准则,要理解和运用好新金融工具会计准则也是一个系统工程,新金融工具会计准则能够帮助企业规避风险,真正做到为企业发展保驾护航。本文简要分析金融工具准则变化对企业财务管理的影响,希望为企业未来发展提供较为客观的依据。

## 2 金融工具准则发生的主要变化

### 2.1 将“四分类”更改为“三分类”

原有的准则在进行金融资产的分类时,主要将其分为四个类别,这种分类方式虽然细致,但却缺乏有力的依据,且会在很大程度上影响会计信息的对比价值。新金融工具准则要求企业根据其管理金融资产的业务模式、金融资产的合同现金流量特征等维度将金融资产进行分为三大类别:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。新的分类方式的优势在于提高了分类的明确性和可靠性,降低了分类的复杂性,避免了分类的交叉和遗漏。

### 2.2 “已发生损失法”更改为“预期信用损失法”

在金融工具减值确认方面,新的金融工具准则更多地考虑到了信息的获取与应用,摒弃了较为落后的“已发生损失法”,具有创新性地采用了“预期信用损失法”,使损失的发生能够更早地被发现,从而更加及时迅速地做好金融资产减值准备工作,帮助我们规避不必要的金融资产信用风险。值得注意的是,对还未出现信用减值的金融资产,企业需要及时做出判断,确保金融工具所承担的风险不会增加,如果已经出现了风险提高的现象,企业方面则可以采取恰当的计算方式提前掌握此类金融工具在存续期内可能造成的逾期信用损失量,从而更好地做出减值准备,如果并没有出现明显的风险提高的现象,企业

则应当计算出未来一年内的预期信用损失金额,从而有针对性地做出减值准备。

### 2.3 对套期会计的相关规定进行了调整

在原有的金融工具准则当中对套期会计做出了较为严格的规定,这使在实际工作开展的过程当中,许多套期业务难以借助套期会计呈现在报表当中。新的金融工具准则要求能够将套期会计与风险管理进行融合,打开更为广阔的套期项目空间,运用定性的套期有效性要求代替以往的定量要求,提升套期会计的风险反馈能力。当套期能够完全满足如下要求时,企业方面则可以认定为套期关系能够满足有效性要求。第一,所运用的套期工具与被套期项目相适应,二者之间存在的内在联系能够使套期工具和被套期项目处在同等的境况下,产生相反的变动。第二,尽管套期工具与被套期项目之间存在的内在联系会面临一定的信用风险,但风险所产生的负面影响较小。第三,套期关系的套期比率,应当等于企业实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比,这最终不会导致出现一个权重强悍、结构失衡的问题。

### 2.4 披露内容的变化

根据准则的要求,有关金融工具的新标准扩大了披露范围,并载有详细规定,旨在确保企业财务信息的真实性,从而提高市场交易的公平性。按照原有标准,企业可以将非商业利益工具投资归类为金融资产投资,可变现公允价值变动的总额,以及原先计入其他合并收入的公允价值变动的总额,可转入当期损益账户。同时,新的准则允许企业将非标的票据投资归类为投资,以公允价值计量,并将其变动计入其他合并收入,但是,这种指定不可撤销,也不能在处分时仅从留存收益中扣除当期损益。

## 3 金融工具准则变化对企业财务管理的影响

### 3.1 对企业财务核算产生的影响

一方面,新金融工具会计准则带动企业财务管理工作的转型升级,切实提高企业经营水平。其中,新的金融资

产分类方式能够帮助企业获取到更具参考价值的财务信息,提升决策能力,在特殊时期针对市场环境的不确定性进行战略调整。并且,新准则的实施除前期推进业务活动外,更大的意义在于中期促进企业进一步加强风险管理,以及后期根据计划安排各个部门投入管理工作,新的会计核算方式实现了业务处理流程的高效统一和会计核算业务的标准化,有效防控违约风险,帮助企业以更优质服务、更实举措开展经营管理活动;另一方面,新金融会计准则为企业更好地进行风险管理提供了重要的操作依据,引导企业能够更容易掌握最新的信息,防范无处不在的金融风险。

### 3.2 对企业管理工作产生的影响

一方面,新准则的推行能够帮助企业降低会计错配问题出现的可能性,有效提升信息处理质量。新准则使企业能够掌握更多的选择机会,合理地进行金融资产和负债的调整,强化了二者之间的匹配程度,同时也使会计处理工作变得更加轻松便捷,更大程度上提升了会计信息的处理水平;另一方面,新准则加剧了企业利润的波动性,赋予了企业把控自身利益的机会。由于原有的准则将更多的资产划分到了可供出售金融资产的范畴之内,虽然实现了对利润的调整,但却未能真正地做好资产的划分。新金融准则下,将公允价值计量计入当期损益的金融资产领域当中,利润的波动性逐步增大。企业通过抓住机会进行利润目标的调整,可以避免过多地受到市场条件变化所带来的不良影响,将资产减值准备作为当期利润。

### 3.3 对企业报表处理产生的影响

新金融工具会计准则对企业的报表处理造成了一定的影响。一方面,新金融工具会计准则突破了传统会计要素确认标准,提高了分类的客观性和有关会计处理的一致性,有助于企业充分了解掌握内部财务管理状况;另一方面,新会计准则扩大了企业盈余管理的空间。新准则杜绝了用可供出售金融资产平滑业绩的可行性,当期利润及其他综合收益数据会受到影响,且可以通过进行前瞻性调整和风险规避适当地干预减值计提金额,所以新会计准则为盈余管理创造了可操作空间。从财务报表的角度判断,新准则扩大了合并报表范围,在原内容的基础上添加了新内容。

## 4 新金融工具准则的应用分析

### 4.1 新的金融工具准则在金融分类和评估中的应用

#### 4.1.1 金融资产分类和调整的应用

金融资产由四类转为三类,“公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”的金额及所占比例大幅增加,按公允价值计算并在财政期间变动的,特别是债务工具,无法通过现金流量检查进行审计,并且根据以前的准则可以用来出售股票、基金、财务管理工具、股份计划等。

### 4.1.2 公允价值调整的适用

除根据折旧成本法确定的资产外,所有资产均采用公允价值指标。如果无法通过现金流量核实的债务工具,将需要根据公允价值的估计调整摊余成本初步估价,并调整利益工具,根据以前的准则,采用成本计算方法测量的费用,必须根据公允价值的估计进行评估,这对企业的评价提出了更高的要求。目前,企业公允价值使用估值要分为三个层次:一是以直接市价为基础。二是采用第三者评估机构所提供的评估,例如平均负债及平均估值。三是评估采用一定的评估模式,但对建模、参数选择、历史数据等要求很高。新的金融工具准则对公允价值作了新的界定,以便科学规划诸如报告和会计评估等活动,为了保证会计的效率和质量,以满足企业的管理需求,在实践中,必须正确解读财务报表编制者的经济决策,使其能够提供准确的应计负债和报告信息,使财务执行人员能够分析和预测企业的总体状况,从而确定企业的价值和公允价值符合会计政策。

### 4.2 业务结果调整的适用

资产分类的变化将导致企业经营业绩的不稳定性,根据以往的准则,在投资权益存续期间的价格波动,主要可反映在其他累积损益上,可从本期其他合并损益中结转等待清算,因此股权投资可以作为企业利润调节的工具。新准则实施后,为了取得交易量的差额而改变投资的公允价值,将会充分反映市场的波动情况和当前的盈亏平衡,将使企业利润的波动性大幅度提高。

### 4.3 采用新的金融工具调整金融资产减值方法

原始会计准则中记录的金融资产价值下降,在进行相应的扣除之前必须进行核实,在实际损失发生之前,不会对数额不大的金融资产进行减值测试,并将通过使用数据估计违约概率来计算,这种降低金融资产价值的方法的缺点在于以客观的价值下降证据作为迟交相关资产价值下降数据的依据,而仅检查那些在时间上损失的资产并不能提供管理损失风险的能力,并阻碍了金融资产整体的公司治理,因此,在有关金融工具的新指引中,由“已发生损失法”改为“预期信用损失法”,其核心是前瞻性地引入风险因素,相比之下,新金融工具准则下的金融资产减值算法将促进一定的波动性以及提前过渡,使企业能够提前控制金融资产风险,预先判断损失,从而提高其管理风险和减少损失的能力。

## 5 对新金融工具准则的应对措施

### 5.1 转变财务管理模式

经济发展步入新阶段,金融经营者必须与时俱进,转变观念,适应市场发展规律,加强金融管理,为金融企业创造良好的经营环境。一是要明确金融资产分类规则的变化,制定创新的财务报告方法,加强财务管理方法与金

融企业现金流量特征的结合,避免人为操纵,从而避免不必要的资本损失,有助于防范金融事业发展的重大违规行为。加强金融从业人员的专业技能,促进产业产权的整合,国有投资公司要提高从业人员的专业水平,使他们能够准确地控制和适应新标准的变化,正确地应用新的金融工具准则,提高员工的整体素质,并集中精力促进财务整合和加强部门间业务联系。

### 5.2 改进体系建设

在编制预算时,我们必须参考新的金融工具准则中的分类规则,确保预算符合该规则,构成企业财务信息真实性和透明度的重要保证。在财务管理过程中,应遵守工作流程,以确保所有细节,包括金融资产的识别和评估,均按照新的金融工具准则实施。合理配置财务管理人员,打造高素质、专业的财务管理人员,提高招聘门槛,每周举办培训课程,提高他们在预算领域的分析能力,提高他们对财务数据的接受度。总的来说,在日益严峻复杂的市场形势下,金融企业的财务管理对人才的需求越来越大,要求也越来越高。为建立更完善的科学评价管理体系,国有投资公司应当探索建立科学的评价管理体系的可能性,跟踪金融资产公允价值的变化,并根据实际业务实践不断审查预期的信贷损失,在进行复杂而专门的评估时,可考虑让评估公司参与。

### 5.3 建立有效的内部控制框架

建立企业财务风险预警机制和有效的内部控制体系,确保系统的科学性,明确服务的权限划分,有效履行职责。继续加强对企业财务负责人的全面培训和思想教育,定期对企业员工进行绩效考核,建立完善的薪酬和处罚制度,奖励优秀员工。将企业内部财务控制与信息技术相结合,确保内部财务控制技术适应改革需要,顺应时代发展趋势。

### 5.4 实施内部控制评价制度

在预算领域,企业要更加注重预算编制的科学性,预算审批过程的实时监控和管理,确保预算审批过程符合国家有关规定,确保预算执行的效率和可靠性,并适当评估预算审计结果。主管金融部门必须从收入与支出两个方面明确程序,确认收入的时间,并对各种金融资产实时监控,经多指标辅助决策。关于基本建设项目的管理,对内部控制有效性的评估应包括建立项目决策机制。在企业合同管理方面,建立和实施内部控制体系,多措并举加强完善合同内控体系建设,此外,监控合同履行情况。

### 5.5 改进监督制度

加强内部监督制度:在完善监督制度的过程中,企业需要保持反馈渠道,编制工作投诉表,积极承担社会监督,并加强内部监督制度,及时发现问题。当发现财务管理上的缺陷,要认真对待,应明确各部门职责,从源头上

提高财务人员的严肃性,促进其正确的工作态度。

加强对金融和货币领域的管制:根据新金融工具准则的要求,金融企业必须加强部门之间的联系,使它们能够建立联系,相互监督,相互调节,加强部门和领域的控制。为了实现这一目标,各部门的工作人员必须加强沟通,以避免自己独立行使职能,各部门应明确职责分工,并在业务中及时向财务部门报告其经济绩效,确保统一管理,改善金融管理的效率和质量,提高金融业的独立性和公信力。

### 5.6 提高公众认识

加强流动性控制,防范金融风险,国有投资公司应当关注其流动性问题,提高对金融风险的警惕,规划分配业务资金,积极拓宽融资渠道,优化运用融资杠杆,避免负债过多。将机会成本视为公允价值的最佳估计,新金融工具准则规定,在有限的情况下,当最近可用以确定公允价值的资料不足,或可能对公允价值作出的估计普遍存在时,成本是公允价值的最佳估计。本文认为,国有投资公司不同于上市公司等资本市场主体,强调社会责任和提高国有资产的保值,优先考虑审慎原则,对资产状况做出客观反应,适当地将成本确定为公允价值的最佳估计,并减少对未来预测和不确定性测量的财务报告影响。

## 6 结束语

综合上述,准则的变化在很大程度上对企业财务管理工作的开展产生了影响,这种影响体现于企业的财务核算、资源配置和报表处理等方面。新准则不断地完善自身,为金融业务创新稳健发展提供坚实保障。在未来的经济发展过程中,进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则,结合金融服务企业的发展趋势,借助新金融工具准则的影响,强化财务规范工作,有效破解财务管理面临的难题,优化创新财务管理,提高市场竞争力。

## 参考文献

- [1]顾茜茜.浅谈金融工具创新对企业财务管理的影响[J].环球市场,2016(26):43-43.
- [2]戴红卫.简要分析金融工具创新对企业财务管理的影响[J].中国经贸,2013(16):310-311.
- [3]徐露瑶.金融工具创新对企业财务管理的影响分析[J].时代金融,2015(20):160-161.
- [4]赵兵兵.金融工具创新对中小企业财务管理的影响分析[J].科教导刊-电子版(中旬),2016,3(11):111-112.

作者简介:赵蕾(1987-),女,汉族,山西朔州人,硕士,会计师,研究方向:风险内控。