

央行银监会联合求解新准则落地难题 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/67/2021\\_2022\\_\\_E5\\_A4\\_AE\\_E8\\_A1\\_8C\\_E9\\_93\\_B6\\_E7\\_c42\\_67205.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/67/2021_2022__E5_A4_AE_E8_A1_8C_E9_93_B6_E7_c42_67205.htm) 吴晓灵建议，通过监管标准和会计标准的良性互动，实现税收法规和会计标准协调发展。“长期以来，银行拨备严重不足，却在超额纳税。

”6月23日，中国人民银行副行长吴晓灵在北京召开的金融会计年会上坦言，国际会计准则发轫于成熟的市场经济环境，而我国现阶段市场、法律和制度环境尚不完善 把握升浪起点来参与最公平的交易市场。2006年2月15日，中国正式发布新的会计准则实现了我国会计准则与国际标准的实质性趋同，按规定，上市公司将从明年1月1日起施行。而新会计准则与监管制度、税务制度产生的矛盾，亟待解决。核算与监管标准难题 吴晓灵认为，国际会计准则有利于规范金融企业经营行为，提高企业透明度，加强金融风险防范和控制，其基本理念和监管标准是一致的。“但会计准则国际化给我国带来一些问题和挑战。”她称，新会计准则的一些具体规定与税收、监管政策并不一致。比如，金融资产“四分类”下减值准备的计提方法与按监管准备贷款“五级”分类计提准备存在差异；会计标准与税收政策的出发点不一致，两者对金融企业利润的确定存在差异；会计标准要求按公允价值确认未实现的收益，但税收政策不承认未实现的损益。中国的一位参会人士也认为，从目标来看，会计部门趋向于建立对银行财务状况的“中性”评估，而监管部门从审慎的角度则更趋向于保守的评估。从方法上看，会计部门要反映过去交易和时间的结果，强调回溯性方法，监管部门则更关注未来

，强调前瞻性方法。此外，公允价值的引入使商业银行利润中包含大量的“未实现”损益，对此税收制度该如何协调，这是摆在监管部门与商业银行面前的一个课题。银监会于2004年2月发布的《商业银行资本充足率管理办法》，将资本充足率监管贯穿于商业银行设立、持续经营、市场退出的全过程。但此办法建立在汇集核算历史成本之上，与新会计准则采用的混合计量模式存在差异。银监会财会部副主任杨树润认为，新会计准则对监管资本和资本充足率都将产生影响。首先，新会计准则对某些金融工具是作为负债还是权益进行了重新界定，负债和权益分类的重新划分将对监管资本产生影响；二是其对可供出售资产的会计处理按公允价值计量，但可供出售类资产通常包括以历史成本计量的贷款和应收款，相同的资产才能够以不同的计量方法；再者，公允价值选择权的会计处理、现金流套期会计处理对监管资本也有影响；此外，资产证券化对加权风险资产的影响也不可忽视。按照新的会计准则，国内上市商业银行的财务数据也将面临难题。招商银行副行长陈伟举例说，比如这会使公允价值很难获得，资产减值的测试、金融工具的核算和披露更复杂，报告期内的利润也可能存在较大或频繁波动，“管理层需要为此做出合理的解释。”联合求解对此，陈伟呼吁监管、税务等部门尽快出台配套政策措施，共同促进财务会计国际化。吴晓灵则建议，成立专门的协调小组，必要时也可以调整相关政策，加强银监会、财政部、税务局和金融企业之间的沟通协调，实现监管标准和会计标准的良性互动，以实现税收法规和会计标准协调发展。其中，“财务会计学会作为一个超脱的机构，可以多做些协调、沟通工作。”吴说。对

于新会计准则与监管资本之间的种种困境，银监会财会部副主任杨树润也提出解决之道。他说，银监会将对照监管资本的定义、质量标准等，逐项认定，分别采取调整措施。比如，对于公允价值变动形成的损失，因其符合审慎监管的要求，可以不予调整；对于公允价值变动形成利得，因其尚未真正实现，应在考虑税收的基础上从监管资本中扣除，从而保证监管资本真正起到吸收和抵御风险的作用。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)