

会计国际化发展对银行监管的影响 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_9B_BD_E9_c44_70976.htm

内容提要：近年来会计国际化趋势日益明显，国际财务报告准则越来越成为全球化的会计准则。会计的国际化必然会对各国经济管理产生重要的影响，其中对银行监管的影响尤为显著。为有效应对会计国际化的影响，我们有必要对会计国际化发展对银行监管的影响进行深入的分析，以便更好地协调会计与银行监管之间的关系，保证银行监管工作的顺利开展，维护银行体系的稳定。关键字：会计，银行监管，资本，减值准备，公允价值

2001年国际会计准则委员会完成了自身重组，重组后的国际会计准则理事(IASB)积极加强了与世界各国准则制定机构的合作，欧洲委员会、澳大利亚、英国、新西兰、俄罗斯等国家国际财务报告准则也给予了支持，有越来越多的国家宣布采取国际财务报告准则，美国也改变了以往消极观望的态度，全方位的介入到国际会计准则的制定过程中。我国目前正在根据中国经济发展的需要，参照国际财务报告准则，抓紧建立与国际财务报告准则充分协调的会计准则体系。但是国际财务报告准则在国际化发展的同时，也必然会对各使用国原有的经济管理体系产生一定的影响和冲击，而对银行监管来说更为显著。巴塞尔银行监管委员会以及其他一些国家的银行监管机构针对会计的国际化发展制定了相应的监管对策，巴塞尔银行监管委员会鼓励各国在保持现行的资本监管框架不变的前提下进行监管政策调整，欧洲银行监管委员会(CEBS)通过发布“监管资本的审慎过滤器”，以应对国

际财务报告准则对欧盟银行监管所产生的影响。为了促进银行监管的发展，我们有必要对会计和银行监管的关系进行深入的研究。一、银行会计国际化会对银行监管产生影响的缘由 我们知道会计和银行监管具有不同的发展目标，各自沿着不同的理论体系发展。同时两者又是互补的，银行监管过程中需要借助会计数据信息，而银行监管能够有效弥补会计信息自身存在的不足，有利于宏观经济管理部门更加全面地了解银行机构的经营状况。由于会计和监管的目标不同，两者在对银行的业务规范上必然会产生分歧，而监管对会计的天然依赖性决定了两者在发展过程中必然会产生矛盾与摩擦。

1.会计目标。会计目标在实务中主要表现为会计准则的制定目标，目前会计学界对于会计准则制定目标方面倾向于信息“中立性”的观点。“中立性”观点认为，会计信息应该与所反映的客观经济事实的价值运动相一致，不带有任何的个人偏见。美国财务会计准则委员会在第2号概念公告中也将“中立性”作为会计信息质量的构成内容，并指出“中立性”是指“报告的信息不带有达到预定目标或导致特定行为模式的偏见”。国际会计准则将“中立性”作为财务报表的重要质量特征，并认为，“财务报表内包含的信息要可靠，就必须中立，也就是不带偏向的。如果财务报表通过选取和列报信息去影响决策和判断，以求达到预定的效果或结果，那财务报表就不是中立的。”因此，“中立性”是会计学界的对会计信息质量的最基本要求，是评判会计准则质量的重要衡量指标。从企业契约理论的角度来看，会计信息披露制度是利益相关者一致选择的结果。如果会计规则能够代表全体社会成员的利益，那么，它必定是信息“中立”的。因为利益

相关者之间的利益始终处于矛盾的状态之下，而会计信息又是企业利益分配的重要依据，在这种利益冲突与协调以及契约自由与平等的作用下，利益相关者最终的选择只能是真实反映客观事实的会计信息，即中立的会计信息。任何不中立的会计信息，它必定会给某些利益相关者造成损害。从以上分析我们可以总结出，所谓会计信息“中立性”就是企业所披露的信息是能够客观反映经济事实的，并且信息不带有达到预定目标或导致特定行为模式的偏见。

2. 银行监管目标。
《巴塞尔新资本协议》规定，银行监管的目标是通过对银行提出统一的资本金要求，促进国际银行体系的稳定性和银行国际竞争的公平性。我国的《银监法》对金融监管的目标也做出了明确规定，“金融监管的目标是为了加强对银行业的监督管理，规范监督管理行为，防范和化解银行业风险，保护存款人和其他客户的利益，促进银行业健康发展。”而银行监管的目标决定了监管更趋向于对银行保守的评估，更关注未来，以前瞻性和风险性为本，更为强调金融机构的风险管理能力。因此，银行监管的目标本身不是“中立性”的，并带有达到促进银行体系的稳定、防范和化解银行业风险，保护存款人和其他客户的利益的预定目标，期望能够导致银行注重风险管理，维护金融稳定的特定行为模式。

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