

新会计准则实施对于农业银行风险管理的影响与对策探索

杨佳欣 田甜

沈阳建筑大学 110168

DOI: 10.12238/ems.v7i3.12216

[摘要] 新会计准则实施对我国农业银行发展产生深远影响,对农业银行财务信息披露、信用风险管理水平、市场风险管理能力等方面都提出了更高的要求,农业银行在发展中需要充分明确新会计准则核心宗旨与内涵,从新会计准则实施对农业银行风险管理的实质影响出发提出更适应当下农业银行发展实际的风险管理对策,以帮助新时期农业银行发展中更有力应对各种风险与挑战,为社会经济发展持续提供优质的金融服务。

[关键词] 新会计准则; 农业银行; 风险管理; 影响; 对策

2006年2月,中国财政部颁布了经数年修订完成的39项会计准则,取代之前的会计制度、会计准则和行业性会计核算办法并存的局面,由此真正实现我国会计工作标准与国际会计准则的统一,成为现阶段我国会计工作开展的核心准则。在新会计准则中,与金融活动直接关联的内容有《金融工具确认和计量准则》、《金融资产转移准则》、《套期保值准则》、《金融工具列报准则》等四项会计准则。这一准则实施对银行业发展影响显著,在新会计准则推行过程中,银行传统的会计核算方法发生根本性转变,由此推动银行会计科目体系与账务处理系统重构。更为重要的是,新会计准则实施对银行的风险管理理念、模式造成巨大冲击,银行需要在发展中积极调整风险管理思路与措施等,以适应准则实施引发的银行风险管控形势变化。基于此,研究中以农业银行为例,探讨新会计准则实施对农业银行风险管理产生的各方面影响与农业银行风险管理优化对策。

1. 新会计准则实施对农业银行风险管理影响分析

1.1 农业银行财务报表披露内容重构

根据新会计准则中内容,银行金融资产应分为交易性金融资产、社会投资、贷款与应收账款四类。而银行负债可分为以公允价值计量且变动情况纳入当期损益计算的金融负债与其他类型负债两种。准则中还提出,银行资产与负债类型明确之后不得银行单方面变更。上述内容对投资者了解银行真正资产情况有着极大的帮助。

另外,新会计准则中就银行交易性金融资产与负债规模核算重点强调“公允价值”,要求银行将与之相关的所有信息都面向社会做完整披露。将公允价值纳入到银行资产与负债规模核算能够更真实反映银行的实际收益,由此体现银行在资产与负债风险管理中的真实水平。还需要注意的是,新会计准则实施下,银行资产与负债核算的数据带入项与数据内容都将发生重大变化,这种变化将有很大概念引发银行资产总额的波动,银行需要就可能发生的资产规模波动制定处置措施,保证银行资产规模总体稳定^[1]。

最后,新会计准则实施下,银行负债核算中各个表外核算项目需要全部对于表格核算,并与表内核算结果一同披露,这会对银行资产负债表产生极大的影响。新会计准则实施前,银行负债表外核算业务规模普遍较大,表外核算业务规模也一定程度上反映出以往部分银行在负债风险管理方面的不规范。而新会计准则实施要求所有的表外核算业务都与表内核算业务一同核算,银行资产负债表显示负债规模有极大的概率出现大幅增长,影响显著。还有,银行可交易金融资产公允价值会随银行负债表内容变化而发生变化,进一步影响所有者群益与附属资本。

1.2 对农业银行信用风险管理水平提高挑战

新会计准则中针对银行各类金融资产、负债价值核算采用国际通信的未来现金流量折现法。这种方法现需要同时考虑到债务人实际资产情况,抵押物品市场行情、债务人所在行业市场发展前景以及其他相关的各类外部因素。这会导致银行针对债务人信用风险管理要采取更加系统、高效的管理措施,由此对银行信用管理水平提出更大的挑战^[2]。

基于新会计准则要求,银行信用风险管理中要将金融资产价值测试变动情况纳入到银行损益核算范围之内,由此对银行损益核算构成重大影响。再有,很长一段时间我国农业银行发展中不够重视资产质量保障。鉴于这一情况,金融资产减值准则实施会给银行的信用风险管理造成更大的压力。农业银行为此需要全面推进内部的财务重组、不良资产剥离等工作,为新会计准则中的会计计量与银行财会披露创作合适条件。而在此基础上,银行还需要在信用风险管理中以更严格的会计准则计量进行高质量信用风险披露与检验,这就需要银行信用风险管理水平要实现量级的提升^[3]。

1.3 对农业银行市场风险管理能力提出更高的要求

新会计准则实施中,公允价值概念全面介入银行会计核算,由此将银行会计核算与社会经济宏观环境更紧密连接在一起。而随着我国利率市场化进程持续加快以及人民币汇率机制改革推进,今后人民币利率与汇率将会发生更大规模的波动,而农业银行也将因此遭遇这方面的风险。基于这一情况,银行需要基于公允价值全面介入会计核算的全新变化,强化自身对宏观经济发展环境的预见能力,根据宏观市场发展各项信息精确预测可能到来的利率与汇率风险,并就此采取针对性措施,由此展现出银行在这一方面的突出能力。而从银行风险管理角度来看,公允价值概念的引入对银行构建科学公允价值获取与会计核算系统工作水平提出挑战的同时,还要求银行对包括金融负债市场发现、流动性风险等进行敏感性与剩余期限分析,以促进银行在风险管理领域的理念转变与技术创新^[4]。

2. 新会计准则实施下农业银行风险管理对策分析

2.1 创建更清晰的风险管理组织框架

针对新会计准则实施对农业银行财务报表披露、信用风险管理与市场风险管理提出的更高要求,银行首先要从基础着手,立足于工作开展根本需要,创建更加科学、完善的风险管理组织框架,确保各项工作有序开展。

具体来讲,银行方面可以从优化银行内风险管理委员会组织结构上入手,提高银行基层员工技术,简拔风险防范意识高,风险管理能力强的基层员工进入到委员会中,实质性强化这一机构的风险管理能力。风险管理委员会需要定期组

织银行风险分析会议, 审查银行经营中出现的风险因素。再有, 银行可以创建联席会议制度, 要求风险管理委员会成员与风险管理部门员工根据制度规定按时参加会议, 在会议上共享风险管理工作数据等, 共同进行银行各个维度风险的分析, 并共同制定风险管理决策, 以此推动银行风险管理能力的全面提升^[5]。

2.2 完善银行内部风险控制机制

新会计准则实施下, 银行风险管理工作根据“公允价值”概念介入要尽最大可能保证银行资产、负债数据的精确性, 才能够保证银行财务报表披露、信用风险管理、市场风险管理等各项风险管理工作的高效开展。针对这一点, 银行需要重点关注内部控制问题, 通过银行内部风险控制机制的优化完善确保会计核算环节使用数据的精度, 进而实现新会计准则实施下银行风险管理实效他提升。

具体到银行工作实践中, 银行首先要对现有的内部管理制度规范与内部控制操作流程进行优化。根据银行实际经营情况, 强化会计核算各项数据供应链的管理, 以此为基础重构银行风险管理流程, 并重新制定银行内部各项业务管理制度, 实现银行各项业务流程规程的协同。其次, 银行需要明确内部各个业务部分在新业务、新产品开发营销等工作中具体肩负的职责, 以此建立并不断完善业务管理方法与制度, 形成不同业务部门之间制衡的业务活动体系^[6]。再有, 银行方面可以积极推进相信用风险评级体系建设, 借助这一体系加强信用风险防控的针对性与实效性。还有, 银行需要立足于新会计准则中对银行各类资产、负债核算与数据披露的新要求建立银行经济资本计量的全新体系。银行具体可以参考巴塞尔资本协议信用风险计量方法进行该体系的创建, 而在这一体系应用时, 银行要确保由此得到的银行各项资产、负债数据全面应用到职工绩效发放、风险定价与金融产品限额管理等各个领域。最后, 银行需要构建更全面的风险监测与报告机制。在这一机制中明确规定各项风险的监测内容、流程与报告程序, 为新会计准则实施下银行风险管理工作开展提供更进一步的流程规范。

2.3 加强对先进技术工具的应用

针对新会计准则实施下银行风险管理工作面临的复杂形势, 银行可以从管理技术创新的视角思考风险管理优化问题, 从实际工作需要出发积极引进、应用各种先进技术工具开展工作, 以科技赋能推动新会计准则在银行风险管理领域的落地。

首先, 银行需要对现有的风险管理工具进行升级。在实际工作中, 农业银行可以通过风险管理工具技术与定性、定量分析结合的形式, 进一步提升银行相信用风险评估的科学性^[7]。而根据风险评估结果, 银行可以将信贷客户与负债类型等进行重新分类, 通过分类机制优化实现银行风险管理从技术到流程层面的协同。与此同时, 银行可以在风险管理中引入敏感性分析、VAR 等风险管理工具以及压力测试、情景分析等方法进行 VAR 值的计算, 由计算结果对银行面临的各项市场风险信息作精确识别与量化处理。还有, 银行风险管理中可以引入利率敏感性分析工具以提高对利率风险的预警效率, 防止这方面风险对银行发展产生不利影响^[8]。

其次, 银行要大力加强风险管理科技研发。银行要建立专门的科技小组, 由该小组全权负责进行银行内财务信息管理系统、资产管理系统、风险监控系統更风险管理相关工作系统的建设完善, 结合新会计准则实施下银行风险管理工作形势的持续变化适时推出不同代的风险管理工作体系。与此同时, 银行需要就银行内技术运营建立专门的监控机制, 强化对技术系统开发等工作进程的管理。再有, 银行需要创建

内部风险管理技术风险评估体系, 以史实纠正风险管理技术层面的问题^[9]。

2.4 建设更高素质的专业人才队伍

任何一项工作的高效开展, 人才都是其中关键的资源保障。新会计准则的实施对农业银行风险管理各方面工作开展都提出了极高的要求。这种情况下, 银行需要围绕风险管理工作需要组建起一支专业素养过硬、能力突出的人才队伍。

为此, 银行在风险管理人才队伍建设中, 首先要明确人才引进要求。银行风险管理领域对工作人员的经济、管理学等领域的知识储备有着极高要求, 且要求其深入了解所在单位的集体文化与管理政策等。银行要根据这些内容确定人才招聘与培训标准, 明确人才队伍建设的大方向。除此之外, 银行还需要通过职工管理优化为人才队伍建设提供助力。例如, 银行可以将职工在风险管理工作中的表现与工作成绩纳入到职工绩效考核体系中, 通过绩效考核引导让职工对风险管理工作重要性有进一步提升, 并提升工作积极性。在此基础上, 银行还需要将全面风险管理的核心目标具体到日常工作各个环节当中, 将任务指标的完成和风险管理挂钩, 形成约束机制, 提高风险管控能力。另外, 银行还应该根据风险管理工作需要创建银行风险管理专业培训体系, 具体可以以一季度为一个培训周期, 规定银行内从事风险管理工作的职工合理安排工作时间, 每个培训季度都根据课时数量要求参加培训, 由此推动这些工作人员风险管理素养、能力的持续提升^[10]。

结束语:

综上所述, 研究中对新会计准则实施对农业银行风险管理的影响与银行风险管理优化对策进行了深入探讨。从中能够看到, 新会计准则实施下, 银行的资产、负债核算披露、信用风险管理、市场风险管理都面临着全新的挑战, 而银行需要立足于这些实际挑战, 从制度、技术、管理、人才队伍建设等多方面着手, 尽最大努力创造新会计准则各项内容有效落地的条件, 为农业银行新时期经营发展提供切实的帮助。

【参考文献】

- [1] 李君, 戴佳琳. 金融供给侧改革下的农村商业银行信用风险管理研究——以四川 A 农商行为例[J]. 西部学刊, 2025, (04): 41-44.
- [2] 姜岩. 外部审计对中小银行市场风险管理的监督作用[J]. 中国集体经济, 2025, (05): 29-32.
- [3] 李丽荣. 数字化背景下商业银行互联网贷款风险管理路径[J]. 中国电子商情, 2025, (02): 138-140.
- [4] 刘建军. 商业银行全面风险管理有效性研究——基于跨境跨境风险防控的视角[J]. 新金融, 2025, (01): 11-18.
- [5] 柳晓青. 乡村振兴战略下中小银行内部审计工作面临的挑战与策略研究[J]. 商业经济, 2025, (02): 134-136.
- [6] 陆岷峰. 数字金融驱动下商业银行风险形成逻辑及治理机制研究[J]. 北方金融, 2024, (12): 59-66.
- [7] 遂宁银行, 成都师范学院联合课题组, 刘春力. 基于 ESG 理念的商业银行环境风险管理机制研究[J]. 黑龙江金融, 2024, (11): 78-84.
- [8] 叶培杰, 周茜, 赵红. 大数据背景下商业银行绿色债券的风险管理策略研究——以兴业银行为例[J]. 现代商业, 2024, (20): 160-163.
- [9] 朱宝欣. 互联网金融风险管理研究——以中国农业银行为例[J]. 现代商业, 2022, (15): 102-105.
- [10] 田建华, 张红霞. 商业银行的信贷风险管理探析——以中国农业银行丹凤支行为例[J]. 西部财会, 2020, (12): 41-43.