

新金融工具准则下企业资产管理的策略研究

左家明, 乔 娜*, 衣家正, 邵敏淇

济宁医学院管理学院, 山东 日照

收稿日期: 2025年2月7日; 录用日期: 2025年2月27日; 发布日期: 2025年3月11日

摘要

基于金融环境日益复杂以及国家的严格要求, 研究会计准则变革下的企业资产管理策略非常重要, 文章联系新金融工具准则的相关领域的变化和难点, 对企业资产管理的策略进行优化, 以期为相关企业执行企业会计准则, 推动实体企业资产管理的健康发展有所帮助。

关键词

新金融工具准则, 金融资产, 管理策略

Research on Strategy of Enterprise Asset Management under the New Financial Instrument Standards

Jiaming Zuo, Na Qiao*, Jiazheng Yi, Minqi Shao

Management College of Jining Medical University, Rizhao Shandong

Received: Feb. 7th, 2025; accepted: Feb. 27th, 2025; published: Mar. 11th, 2025

Abstract

Based on the increasingly complex financial environment and strict national requirements, it is very important to study the asset management strategies of enterprises under the reform of accounting standards. This article delves into the alterations and challenges arising in pertinent areas as a result of the implementation of the new financial instrument standards, optimizes the strategies of enterprise asset management, and aims to help relevant enterprises implement accounting standards and promote the healthy development of asset management in physical enterprises.

*通讯作者。

Keywords

New Financial Instrument Standards, Financial Assets, Management Policy

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

在全球经济持续繁荣和国际交往愈加密切的背景下，会计准则作为企业资产管理的基石，其改革动向对企业管理资产的方法产生了愈发显著的影响。近年来，中国会计准则为顺应国际潮流，已经历了诸多重要变革，特别是金融工具相关的会计处理方式，已跃升为业界的焦点。因此，深入探讨会计准则变革背景下的企业资产管理策略，对于我国会计准则制度的完善、企业财务报告质量的提升等方面都具有深远的价值。为全面贯彻国家关于会计准则的指导方针，我们需要强化国家统一会计制度的执行力，协助企业更好地应对会计准则的变革，进一步提升财务报告的精确度和透明度，并不断完善对企业会计准则实施的管理和指导工作。为了确保企业严格遵循会计准则，金融企业需及时优化现有的资产管理策略。

通过查阅近年来国内外关于会计准则改革与企业资产管理策略的权威文献，我们得到了详实的数据和中肯的结论。这些研究表明，随着全球会计准则的趋同与不断更新，企业资产管理的模式和方法正经历着深刻的转型。特别是在分析金融工具会计准则变革对企业财务报表的影响时，数据显示，采用新准则后，企业的财务状况和经营成果呈现出了更为真实、全面的面貌，这对于投资者、债权人等利益相关者的决策制定提供了更为可靠的信息基础。此外，研究还强调了企业在适应会计准则变革过程中，加强内部控制、提升财务人员专业素养、以及运用先进的信息技术手段的重要性。这些结论不仅为进一步优化企业资产管理策略提供了理论支撑，也指明了未来实践的方向，即要在会计准则变革的大背景下，不断探索和创新资产管理的新模式，以更好地服务于企业的可持续发展和国家的经济繁荣。

2. 新金融工具准则相关变化

新旧会计准则的主要区别见表1。

Table 1. Main differences between new and old accounting standards

表 1. 新旧会计准则主要区别

金融工具准则	资产划分类别	减值模型	套期会计的认定标准
旧准则	交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项	已发生损失模型	部分非金融项目的风险并不被纳入被套期项目的范畴
新准则	以摊余成本计量的金融资产(CA)；以公允价值计量且将变动计入其他综合收益的金融资产(FVOCI)；以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产(FVTPL)	预期信用损失模型	扩大了衍生金融资产或负债的适用范围

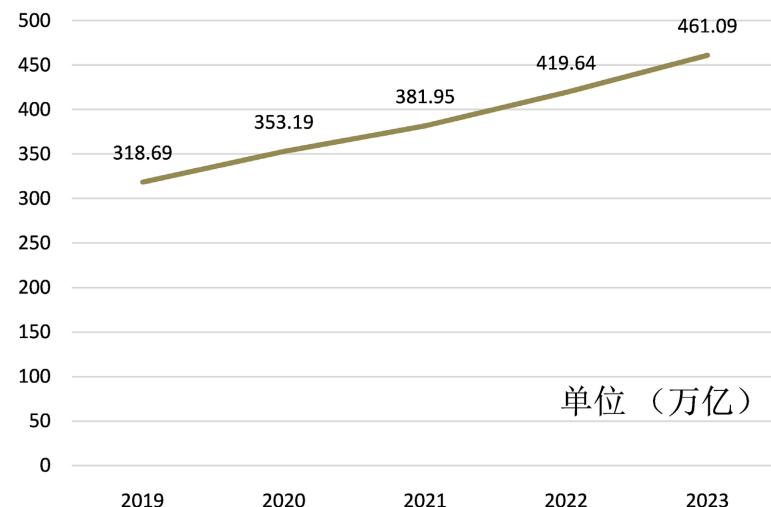
旧金融工具准则根据持有意图将金融资产分类，主观性强，缺少客观的标准。而在新金融工具准则根据企业的业务模式以及现金流量特征将金融资产划分为三类[1]。这一改变有效地减少了旧的分类法中不同分类之间可能出现的遗漏和交叉现象，是新金融工具准则的一个突出的变化，有利有弊，也增加了金融资产分类的难度。

新准则引入了“预期信用损失模型”，用于评估金融资产和其他金融工具的减值。“预期信用损失模型”要求企业在考虑所有相关信息的基础上，对未来可能的信用损失进行合理估计并在必要时计提减值准备，强调了对未来经济状况的考虑，金融机构需要更加关注金融资产的实际价值和未来现金流量的变化情况，以便更准确地评估资产的价值和风险。旧准则中的“已发生损失模型”往往是在资产出现减值迹象时才进行减值测试。新准则在金融资产减值方面前瞻性的考量使减值评估更加科学和全面。

旧金融工具准则在套期会计判断标准上较新金融工具准则更为严格，旧的套期会计准则，使得一部分非金融项目的风险并不被纳入被套期项目的范畴，限制了企业在套期方面的灵活选择。进而导致了一些套期业务的信息无法在财务报表中得到全面反映，不能保证会计信息的完整性。而新金融工具准则针对套期工具，扩大了非衍生金融资产或负债的适用范围，从而更加真实客观地反映了企业风险管控的目标以及套期业务的实际状况，提高了财务报表的透明度和准确性[2]。

3. 资产管理现状分析

我国近五年金融资产管理数据呈现出显著增长态势(见图1)，这得益于金融市场的发展和政策的推动。各金融子行业在总资产和负债上均有所增长(见表2)，显示了金融资产管理行业的活跃度和市场潜力。同时，金融业也在不断提高服务实体经济的能力，推动经济发展。面对复杂的金融环境和市场变化，优化策略显得尤为重要。



(数据来源：中国人民银行，国家金融监督管理总局，中国证券监督管理委员会)。

Figure 1. Trends in asset changes in China's financial industry over the past five years
图 1. 近五年我国金融业资产变化趋势

Table 2. Balance sheet of financial institutions in China in 2023
表 2. 2023 年我国金融机构资产负债表

	资产(万亿)	同比增速(%)	负债(万亿)	同比增长(%)
银行业	417.29	10	383.12	10.1
证券业	13.84	5.6	10.43	5.5
保险业	29.96	10.4	27.22	11.4
金融业	461.09	9.9	420.78	10.1

(数据来源：中国人民银行，国家金融监督管理总局，中国证券监督管理委员会)。

4. 企业资产管理策略优化的必要性

随着金融资产规模持续扩大，相应计量方式和准则的应用难度也大大提高，所以资产管理策略的优化至关重要。以下从会计准则和企业自身两个维度具体分析。

4.1. 会计准则方面

新会计准则的实施导致金融资产分类等发生了变革。随着企业严格遵循并执行企业会计准则的相关规定，金融资产分类确认的过程将变得更加复杂。以下将针对新准则下的三类金融资产，联系预期信用模型以及新的套期会计认定标准研究新准则对于后续资产估值、计量以及信息披露要求方面的影响。

4.1.1. 资产估值更为复杂

新金融工具准则下，除分类为以摊余成本计量外的金融资产均需进行估值并确认公允价值变动。由于分类为以摊余成本计量的金融资产必须通过 SPPI 测试且以收取合同现金流量为目标，限定条件严格，因此相比原准则，会有更多金融资产将分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产两类，需估值金融资产范围扩大。此外，新准则下金融资产估值不以存在活跃市场报价为前提，部分金融资产估值不能直接从市场取得，需建立模型计算估值，这也增加了估值的难度和复杂性。

4.1.2. 资产计量难度提升

以摊余成本计量的金融资产采用实际支付的价款与到期日金额之间的差额在有效期内摊销的方法，需要更精确地确定金融资产的合同现金流量特征，以及更准确地评估金融资产的实际利率；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产则以其公允价值进行计量，变动部分计入其他综合收益而不影响当期损益，这要求企业采用更加严格的公允价值评估方法，并加强对公允价值变动计入其他综合收益的会计处理，而公允价值的评估通常涉及市场价格的波动、评估模型的选择以及参数的设定等多个方面；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产同样以公允价值计量，但变动部分直接计入当期损益，增加了利润表的波动性，此外，这类金融资产在计量过程中注重强调及时性和准确性，以确保财务报告的透明度和可靠性。这也增加了会计从业人员对会计准则理解和应用的难度[3]。这就对会计人员的职业判断能力提出了更高的要求，财务人员只有保持对准则的精通和对业务活动的熟悉，才能对金融资产做出准确分类。

4.1.3. 信息披露的难度提高

新准则要求企业披露更多关于金融工具的信息。因此，企业需要投入更多的时间和资源来收集、整理和分析相关信息，增加了信息披露的成本。同时，由于新准则的复杂性和对专业知识的要求较高，许多企业在理解和应用新准则时面临困难，导致信息披露的质量参差不齐。并且企业需要建立完善的内部控制体系，确保金融工具信息的准确性和可靠性，但是企业内部控制体系的建设缺乏大量的人力和物力资源，许多企业在实施过程中面临困难，导致信息披露的准确性和可靠性受到影响。

4.2. 企业自身方面

以下将以银行、证券、保险、金融四类行业为主探讨新准则下企业自身的不足。

4.2.1. 会计审计和核算有待加强

新金融准则的实施提高了会计核算要求，但相关行业会计制度建设滞后，导致核算不规范、不统一，且部分金融机构信息披露不足，会计核算未能及时跟上业务创新步伐，难以准确反映业务真实情况。其次，会计审计中常会出现错报，漏报情况，尤其是在企业进行合并报表的编制、收入的确认、以及减值

的计提等多个环节。这就要求会计审计与核算时，应严格确保数据真实准确，严防会计信息失真，以便作出恰当的职业判断，进一步执行审计程序，及时有效识别企业舞弊和财务造假。

4.2.2. 企业风险管理能力较弱

预期信用损失模型的引入要求更前瞻的评估方式，但相关行业未能及时适应，导致潜在损失控制不力。而风险管理过度依赖历史数据，缺乏对未来信用风险的全面前瞻性评估。同时，这些行业中有的过于追求短期收益，忽视了风险管理，投资决策和风险管理存在盲目性，如证券行业；有的行业虽需建立全面风险管理体系，但执行不力，且因数据积累不足或分析能力有限，难以准确评估和管理风险，如保险行业；还有的仍沿用传统风险管理手段，如仅依赖历史数据进行信用评级，未能全面捕捉市场风险动态，且风险管理措施与业务运营脱节，难以推动业务稳健发展，如金融机构。所以，亟需在企业日常运营和执行中，构建和优化一套完善的风险管理体系，强化责任追究机制，并提升管理制度的标准化水平，以坚实支撑新会计准则的顺利执行与落实[4]。

5. 企业资产管理的策略优化建议

5.1. 深化准则理解，提升财务团队素质

新金融工具准则的复杂性要求员工应积极深化对企业会计准则以及近年来年报工作通知关键内容的理解与掌握，确保对相关具体要求的精确落实。在实际工作中，员工应严格遵守企业会计准则的规定，紧密结合企业的实际情况和业务特性，全面考虑所有相关事实和情况，做出合理、恰当的职业判断并且需要基于这些判断进行相应的会计处理和信息披露，确保财务报告的准确性和合规性。只有如此，企业才能够做到严格执行新金融工具准则，保证金融资产的分类、计量等工作的准确性。作为企业资产管理的专业人士，我们需要深入钻研并理解新金融工具准则的内在逻辑和相关知识，定期组织内外部相关技能的培训活动，有效提升财务团队的整体素质[5]。

5.2. 强化企业财务报告控制体系，稳健应对金融环境变化

新金融工具准则的推出，相较于旧准则在判断基准与会计处理方式上带来了显著的变化，要求我国企业在执行新准则时，必须对内部财务报告控制体系进行深入改进和优化，确保新准则的规范执行。具体而言，企业需要构建一条从金融工具初始确认到财报披露的完整业务链条，明确各业务环节的工作流程，及时识别和纠正业务及管理上的漏洞，确保企业财务工作的顺利进行以及资料的完整，从而提升会计信息的质量，便于企业在复杂多变的金融环境中稳健发展[6]。

5.3. 优化会计核算体系，强化风险管理，助力企业稳健发展

在新金融工具准则稳步实施的环境下，企业需要不断完善基础数据体系，优化核算系统，确保业务数据转换准确，利用好各种数据模型，减少主观因素的干扰，确保决策的科学客观。在合并报表编制、收入确认以及减值计提等核心环节，必须制定详尽的操作规范与审核流程，以确保会计处理的合法合规和精确无误。会计核算建设需要从多个方面入手，包括加速会计制度更新、加强信息披露透明度、强化会计核算与业务创新的同步性、提升会计审计的准确性和严谨性等。这些措施将有助于金融机构提高会计核算的准确性和规范性，为业务稳健发展提供有力支持，确保企业财务信息的真实可靠从而促进企业资产管理建设健康稳步提高。

5.4. 构建完善风险管理机制，保障新会计准则有效执行

完善的企业风险管理机制的构建，是确保新会计准则得以有效执行和落实的关键一环。在构建这一

机制时，企业应充分考量当前市场环境、实际经营发展状况以及管理现状，并积极借鉴国际先进理念与技术，通过全面的视角，确保所建立的风险管理机制既具备有效可行性，为企业的稳健发展奠定坚实基础。此外，公司需制定全面风险管理政策，明确风险管理目标、原则、流程和组织架构；建立风险识别、评估、监控和报告机制，实现对资产风险的动态管理和持续监控；强化内部控制，确保风险管理政策的有效执行，防范操作风险。通过这些举措，公司将能够更好地应对潜在风险，保障稳健经营和可持续发展[7]。

6. 结语

综上所述，为了推动企业健康、稳健地向前迈进，企业不仅应深入实施新金融工具准则所规定的各项任务要求，确保其得到充分贯彻与执行；同时，也应敏锐洞察金融领域的最新动态与外部环境变化。在此基础上，企业应紧随金融工具演变的大势，持续提升资产管理效能，并针对即将到来的变革预先做好周密的准备措施，及时发现并修正工作中的不足之处，积极应对并解决当前资产管理过程中所遇到的各类问题，进而实现财务管理结构的优化升级，确保资产管理公司能够高质量稳定持续性发展。

基金项目

济宁医学院大学生创新创业训练计划项目。

参考文献

- [1] 翟宇敏. 新金融工具会计准则对银行业的影响分析[J]. 全国流通经济, 2019(18): 165-166.
- [2] 张涵博. 新金融工具准则对企业会计核算的影响研究[J]. 经营管理者, 2022(4): 71-73.
- [3] 胡海燕. 新金融工具准则在资产管理企业的应用[J]. 当代县域经济, 2022(9): 86-88.
- [4] 董沛. 关于新会计准则对金融工具信息披露影响研究[J]. 当代会计, 2021(14): 109-110.
- [5] 祝敏颖. 金融工具准则的应用对资产管理公司的影响[J]. 中国乡镇企业会计, 2023(3): 9-11.
- [6] 惠增强. 新金融工具准则对我国企业的影响分析[J]. 金融文坛, 2023(8): 16-18.
- [7] 刘禹杉. 新金融工具准则对财务公司的影响[J]. 财经界, 2023(23): 150-152.