

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.26.031

分析金融衍生工具对财务会计的影响

侯 昕

(泰安市卫生健康监督执法局,山东 泰安 271000)

摘 要:随着我国市场经济的飞速发展,人民生活水平的不断提高,在当前发展下,金融衍生工具不断完善,为财务会计工作的开展造成了一定影响。若想使当前经济更好的发展,促进企业尽快适应社会变化,则需要对金融衍生工具企业与财务会计如何进行良好协调进行思考。本文探究了金融衍生工具对财务会计造成的冲击影响,并根据实际情况,给出金融衍生工具与财务会计进行良好协调的策略。

关键词:金融衍生工具;财务会计;良好协调

金融衍生工具与财务会计相互依托且相辅相成,但是当前金融衍生工具的快速发展仍然对财务会计的发展造成了一定的冲击。因此,本文对冲击的成因进行了深入探讨,并对财务会计与金融衍生工具进行良好协调的策略进行了探究。

一、金融衍生工具的特点

就金融衍生工具来说,其主要是指还未被履行的合约,主要是在传统金融工具基础上所衍生出来的一种投资工具,是金融衍生的产品或是金融衍生商品。在当前发展背景下,金融衍生工具主要包括期货,期权和互换等形式,并包括股票,债券,汇率和股价指数等。在将金融衍生工具进行应用促进进行交易时,其是一个相对复杂的过程,属于金融交易和投资手段,可通过对利率,汇率等因素进行变支和预测,从而将保证金进行减少,促进远期大额或是互换不同的金融商品,以掉期或是卖空买空等交易形式进行实现。从当前发展情况来看,在国际金融市场上,金融衍生工具已经得到快速发展,并表现出自身的发展特点,具体如下:首先,金融衍生工具产生的基础。就金融衍生工具老说,其产生与使用均需要以合约为基础,需要合约双方在签订合同的情况下,遵循自身的权力和义务,并在签订合约之日起进行规范与约束,但是交易却要在未来的某一时刻才能履行和完成。其次,金融衍生工具收益。金融衍生工具所产生的收益,主要来自经过标的的物价价值变动,也就是已经约定的价格和实际的价格之间所产生的差额,其将与未来交易存在显著联系,会在证券价格,商品价格和汇率发生变化的情况下而出现变化。再次,运用金融衍生工具进行交易时,容易做空头。其主要是指一个投资者在进行交易时,可根据合约内容,有义务的在未来发展中向其他投资者交割某种其自己并不拥有的资产。最后,高收益和高风险并存。在将金融衍生工具进行应用实现金融交易时,其仅仅需要在规定缴纳较低佣金或是保障金的情况下,便可以从事大宗交易,以大博小,在此过程中,投资者仅仅需要将少量的资金进行使用,便可以实现对大量资源的有效控制,一旦对应的实际变动趋势与交易者的预测结果表现为一致,便可以获得更多的收益。但是在此过程中,其同样伴随较大的财务风险,一旦其在预测过程中出现错误问题,便会导致金融风险的发生,导致投资者出现严重损失,甚至会对金融市场的稳定性造成不良影响。

二、当前金融衍生工具与财务会计之间的关系

金融衍生工具的定义在于使用有关货币信用所产生的经济关系以及交易行为,其本质在于货币、信用与银行之间存在

的内在联系。而财务会计则是通过人们的思想与劳动,对现有物品进行生产与流通的行为,主要只在实际生活中能够接触到实体的经济活动。金融衍生工具所实施的活动均需依靠财务会计实现,且金融衍生工具若想推动国民经济并实现自身发展,则必须借助财务会计。由此可知,财务会计使当前金融衍生工具发展的重要基础。货币作为支撑国民经济发展的主要工具,金融衍生工具在发展的过程中需要将货币放在较为重要的地位,以此保证金融衍生工具能够与社会经济共同稳定发展。此外,金融衍生工具在社会经济的发展过程中,使用自身虚拟化的优势,为当前的财务会计发展带来了一定的积极影响。因金融衍生工具有着较强的流动性,必须要如融财务会计一般将资金投入对产品的生产中,极大地降低了经济运营成本,并能够实现对资源进行较为合理的规划,甚至能够在发现风险的后,及时进行回收,避免更多的资金亏损。

三、金融衍生工具对财务会计造成的影响

随着我国改革开放政策的不断深化,金融衍生工具已然成为我国当前经济发展的重要组成部分。我国目前也对金融工具的发展提出了更高的要求,国家为了实现该目标,也为金融衍生工具的良好运转出台了越来越多的激励措施。但是由于当前相关金融监管制度尚不完善,故而财务会计在一定程度上受到了金融衍生工具的影响。如金融风波在一定程度上导致财务会计出现波动。现阶段我国的金融衍生工具体制仍然处于改革状态,金融机构的发展得到了更多的助力,银行等金融机构所需要承担的风险呈逐渐降低趋势。但是在金融衍生工具改革的过程中,面对金融机构监管力度的不断加强,部分企业逐渐出现资本不充足的情况,进而导致银行出现较为严重的金融波动。而在制造业企业发展过程中,若未能得到较为充足的资金支持,则极易对财务会计造成不良影响。另一方面,在当前我国实施供给侧结构性改革的背景下,多数财务会计目前正处于快速转型时期,在该过程中,财务会计所面临的困境较多,财务会计急需在困境中寻求突破。但是在很多行业的发展过程中,随着对资本追逐的增加,越来越多的人开始重视金融衍生工具,导致当前财务会计的发展缺乏资金支持,部分企业以此难以保持良好发展趋势。

四、金融衍生工具对财务会计造成的影响的成因

(一)在基本概念方面

从我国当前金融衍生工具整体发展的角度看,随着金融衍生工具改革的持续深化,金融衍生工具已经进入了新的发展形式,金融衍生工具已经开始在创新的轨道上逐步发展。

但是若对金融衍生工具与财务会计进行良好协调的角度进行探究,则可以发现当前我国金融衍生工具发展仍然在理念上受到较多的制约。例如金融机构在发展过程中,其业务开展面较为狭窄,未能从促进财务会计发展的角度对金融衍生工具发展进行探索,尤其在对财务会计进行服务于支撑的方面,当前我国金融衍生工具未能注重该方面的发展。该情况导致当前我国的金融衍生工具与财务会计未能进行有效的融合。另外,部分商业银行受到盈利与风险等因素的影响,未能对当前我国部分具备较强竞争力的中小型企业进行有效支持,其具体体现在提供信贷财务方面的服务仍然具有一定的局限性。该情况导致部分优质中小型企业无法顺利获取贷款,进而使该类中小型企业的扩大市场行为、研发行为甚至经营能力等均在一定程度上受到了制约。

(二)在确认标准方面

站在国家政策的角度来看,我国为促进当前金融衍生工具与财务会计能够进行有效融合,对金融衍生工具与财务会计的改革与转型给予了高度重视,并且在金融衍生工具方面不断推出新的政策标准。但是在政策实施方面仍然存在实施不到位的问题,尤其在对政策进行落实与细化的行动中,其主要表现在对企业引导不够到位等情况^[1]。该类情况直接导致部分相关政策无法完全发挥其积极作用。从另一方面来看,部分政策体系仍然不够完善,导致部分金融机构在自身进行发展的过程中仅仅重视自身对利益的追逐,却忽略了与财务会计的有效融合。其主要表现在部分金融机构在财务会计方面缺乏具有针对性的调查。同时,部分金融产品与金融服务的针对性不足。而随着我国对财务会计改革的不断推进,多数财务会计企业已经进入了快速转型的轨道,但是金融衍生工具对财务会计企业的支持仍然缺乏较为有效的保障。

(三)双方互动机制建设不完全

金融衍生工具与财务会计互动机制的完善,是双方进行良好协调的保障,对于推进金融衍生工具与财务会计进行互动有着极为重要的作用。但是现阶段部分金融机构忽视了对互动机制的建设与完善,并未对该点进行深入的研究。部分金融机构未能找到与财务会计企业进行有效互动的方法。例如部分商业银行已经相应政策,对财务会计中的中小企业给予了足够的重视,但是在银行与企业对接方面,双方的互动机制建设较为薄弱,导致部分信息不够透明、公开,造成银行在于企业对接的过程中,极易出现信息不对称的问题。该问题在一定程度上制约了商业银行为中小企业提供更好的金融服务。互动机制作为当前金融机构与企业之间的桥梁纽带,若不注重对互动机制进行建设,则无法有效引导金融衍生工具与财务会计进行相互融合、相互促进,进一步制约金融衍生工具与财务会计进行良好协调。

五、使金融衍生工具与财务会计进行良好协调的策略

(一)优化金融衍生工具环境

随着金融衍生工具的快速发展,企业转型大潮到来,金融机构主要是商业银行转型升级十分明显,常见于股份制转型、内部体制改革等^[2]。随着我国对金融衍生工具改革的不断深化,在金融衍生工具政策的影响下,现阶段金融衍生工具虽然与财务会计存在一定的互动,但是财务会计的转型仍然存在一系列的问题。因此,现阶段我国应当在财务会计进行转型的过程中,为财务会计建立较为良好的金融生态化环境,以确保金融衍生工具在发展的过程中能够同时促进财务会计的发

展。其做法主要有以下几点:首先,政府应当进一步加强对金融市场的监管力度,并调动社会群众对金融发展的关注度,使社会群众也能够参与到监管金融市场的工作中;其次,政府应当通过扶持经营不善的金融机构等方式,进一步解放金融市场,使金融市场能够向正确的方向发展。此外,政府应当建立针对性较强的信贷措施,号召金融市场发展诚信业务,以此实现金融市场的进一步稳定。

(二)调整金融融资标准

金融衍生工具作为当前我国经济的重要组成部分,其对于国民经济的稳定性有着极大的影响,因此必须对当前金融融资标准进行合理调整。在经济快速发展过程中,公司、企业为了追求利益、博取利润,开始进行盲目性投资,使得资金供给不足,加剧了自身企业以及债券市场的风险性,导致金融衍生工具逐渐与财务会计出现裂缝,与之分离^[3]。政府应当使用科学手段对金融衍生工具市场进行调控,责令当前各金融机构严格遵守所制定政策与法律,同时制定较为科学合理的金融融资标准。若金融融资标准无法适应金融市场的发展,则不但会阻碍金融衍生工具发展,而且还会对财务会计的经营造成较为直接的影响。因此制定科学的金融融资标准是推动金融衍生工具与财务会计进行良好互动的重要工具。

(三)充分发挥金融衍生工具的作用

在当前国内金融秩序较为稳定的情况下,金融行业对于财务会计行业的发展起到了一定的支持作用,而得到金融衍生工具支持的财务会计行业发展也更加灵活。随着互联网的飞速发展,虚拟金融这一全新的金融行业已经初具雏形,甚至已经在一定程度上改变了传统金融行业。因此必须不断改变金融投资方式,随着时代的发展,金融服务的服务对象不应当仅仅针对大型客户,而应当逐渐转向中小企业与个人,以便于拉动财务会计的快速发展。在金融衍生工具和财务会计不断发展的状态下,金融衍生工具所受到的影响远远高于财务会计,因此要十分重视对金融风险的管控,通过降低金融风险,从而减少金融衍生工具对财务会计的负面影响^[4]。

六、结语

综上所述,随着我国对金融衍生工具的不断改革,越来越多的政策使我国金融衍生工具得以快速发展,而这也对我国财务会计的发展造成了一定冲击。因此,本文深入探究金融衍生工具对财务会计造成冲击的原因,并提出了优化金融衍生工具环境、调整金融融资标准以及充分发挥金融衍生工具作用等策略,以确保金融衍生工具与财务会计能够进行良好互动,从而奠定我国国民经济可持续发展的有力基础。

参考文献

- [1]任娟.金融衍生工具对饲料企业财务管理的影响及应用分析[J].中国饲料,2020,No.651(07):109-112+118.
- [2]沈治强.金融衍生工具会计处理研究——基于新会计准则框架下的分析[J].现代商业,2019,000(023):149-150.
- [3]李敏.收入准则对施工企业会计核算与财务管理的影响[J].财会学习,2020,No.255(10):51+53.
- [4]史丽娜.浅析互联网环境对财务会计工作的影响[J].现代营销(下旬刊),2020.