



ارائه شده توسط:

سایت ترجمه فا

مرجع جدیدترین مقالات ترجمه شده

از نشریات معتبر

بررسی تاثیر استاندارد حسابداری مالی اندونزیایی بر اساس اجرای IFRS برای دستگاه های

مالی در بانک های تجاری اندونزیایی

چکیده :

هدف مقاله تجزیه و تحلیل اثرات بین المللی تطبیق گزارشگری مالی استاندارد با عملکرد عمومی شدن بانکداری مالی در اندونزی است. از مزایای این پژوهش سودمندی برای بانکداری افراد آکادمیک علمی، مدیریت بانک ها و عمومی شدن با توجه به منافع آنها می باشد. جمعیت به عنوان یک جزء در این پژوهش شامل تمام بانک های تجاری ذکر شده در وب سایت بانک اندونزی است.

نمونه هایی از 11 بانک عمومی به عنوان نماینده، عمومی شده اند. داده های استفاده شده از اظهارات موقعیت های مالی از دوره های سال 2010 با روش نمونه گیری هدفمند بدست آمده اند. روش های پژوهش برای اولین بار فرض کلاسیک را مورد استفاده قرار دادند، و سپس داده ها از 11 بانک مقایسه شدند. از طریق پژوهش نشان داده شده است که همبستگی هایی از اجرای PSAK 50 و 55 نسخه 2006 وجود دارد که از IFRS برای دستگاههای مالی که در کمک هزینه برای زیان ناشی از اختلال نشان داده شده اند.

کلمات کلیدی: اثرات، IFRS، دستگاهها، امور مالی.

1. مقدمه

حضور صنعت بانکداری در جمع آوری کمکهای مالی از مردم و پس از آن تحویل به جامعه، به خصوص برای تاجران بسیار مهم است، بنابراین فعالیت های اقتصاد می تواند همانطور که انتظار می رود جهت پاسخگویی به محصول و خدمات نیازها اجرا شود. با سطح رقابت خدمات بانکی تجاری به طور فزاینده نیاز به مدیریت تجاری پیچیده که به طور مداوم به منظور پاسخگویی در سطح رقابت جهانی با سطح شفافیت و عملکرد مالی حرفه ای افزایش یابد. کار

دیگری که باید انجام بپذیرد این است که چگونه خطرات مختلف را که با آن مواجه خواهیم شد، به حداقل رساند. برای خطراتی که ممکن است اگر تشخیص داده نشده و به درستی اداره نشوند، خود به بانک آسیب بزند. همانگونه که مشخص است، بیانیه استانداردهای حسابداری مالی (SFAS) یک استاندارد و یا هنجار است که برای تهیه صورتهای مالی که شرکت دارای پاسخگویی عمومی است استفاده می شود، دربرگیرنده بانکداری شرکت های بزرگ با انواع شرکت های بزرگ که پاسخگویی عمومی دارند می باشد چرا که این گزارش به عموم ارائه می شود. بیانیه استانداردهای حسابداری مالی در حال حاضر در روند اتخاذ IFRS کامل (گزارشگری مالی استاندارد بین المللی) به سال 2012 با هدف تصویب است. در سال 2012 برخی از بیانیه های استاندارد حسابداری مالی اثر گذار شدند.

پس از سال 2012 برای پروسه تنظیم GAAP باید به طور مداوم بر اساس IFRS موجود باقی می ماند. نهادهایی وجود دارند که برخی که SFAS را بر اساس استانداردهای IFRS تصویب کرده اند، مانند SFAS 50 در سال 2006 در ارائه و افشای دستگاههای مالی (PPIK) و SFAS 55 در شناخت دستگاه های مالی و درآمدهای اندازه گیری تجدید نظر کرده اند..

همانگونه که معروف است، تجدید نظر SFAS توسط هیئت استانداردهای حسابداری مالی انجام شده برخی از اجزاء دستگاههای مالی، استفاده شده توسط بسیاری از بانک ها را امتحان کرده است. پیاده سازی، مندرج در SFAS 50 و SFAS 55 که در 2010 ژانویه 1 موثر بود. در حال حاضر در اندونزی 125 بانک تجاری وجود دارد. اما در این تحقیق به این نتیجه رسیدیم که بر اساس پیاده سازی IFRS تنها 11 بانک تجاری در اندونزی با استانداردهای حسابداری جدید انطباق دارند.

2. اهداف تحقیقات

هدف این تحقیق:

1. به منظور بررسی اینکه آیا تفاوت هایی در ارائه صورتهای مالی ملی بانک هایی که در اندونزی باز شدند قبل و بعد از تصویب بیانیه حسابداری مالی استاندارد- بر اساس IFRS از سال 2009 تا 2011 وجود دارد یا نه.

2. برای درک تاثیر تصویب IFRS در عملکرد مالی بانک های باز شده در اندونزی.

چهار چوب تحقیق:

این پژوهش با فرض تغییر در ارزش دارایی های مالی ملی بانک های باز شده در اندونزی پس از اجرای SFAS بر اساس IFRS-، با مقایسه سال مالی 2009، قبل از پیاده سازی IFRS به GAAP بر اساس 2010 پس از تصویب IFRS- بر اساس GAAP (SFAS 50 و 55، تجدید نظر شده 2006) می باشد.

3 نتیجه تحقیقات:

1. حساب بانکی جاری

قبل از 1 ژانویه 2010، حسابهای جاری با بانک های دیگر در خالص تعادل حد مجاز برای ضرر و زیان اعلام شد. حساب های جاری با بانک اندونزی در تعادل برجسته اعلام شدند. حد مجاز برای ضرر و زیان در تعدادی مقررات بانک اندونزی PBI/2006/2/8، که به تاریخ 2006 ژانویه 30 به رسمیت شناخته شدند. با این حال، از 1 ژانویه 2010، حسابهای جاری با دیگر بانک ها و بانک مرکزی اندونزی پس از به دست آوردن هزینه استهالك اولیه و با استفاده از روش بهره موثر اندازه گیری شد.

اگر نشانه ای از اختلال با استفاده از اختلال بر اساس شواهد عینی از خرابی وجود داشته باشد و بتواند تأثیر قابل توجه و معنی دار بگذارد تهیه اندازه گیری ارزش محاسبه می شود. ارزیابی فردی از اسناد مالی انجام شده بر روی دارایی ها بر اساس شواهد عینی در نظر گرفته شده اند.

همانطور که برای دارایی هایی که در گروه های مالی قابل توجهی طبقه بندی نشده اند که با ویژگی های خطرات مشابه ابتلا به ریسک در مجموع ارزیابی می شوند. سپس، از روش جریان نقدی تنزیل شده (جریان های نقدی تنزیل شده) برای محاسبه حد مجاز برای اختلال فردی استفاده می شود.

2. جایگزینی در بانک اندونزی

جایگذاری ها با بانک اندونزیایی و بانک های دیگر، صندوق های سرمایه گذاری برای پول، سپرده های ثابت، سپرده های مدت دار و غیره هستند. قبل از 1 ژانویه، 2010، کارگماری با بانک های دیگر با توجه به روش تعیین چگونگی ساختن حساب های جاری با بانک های دیگر، پس از کسر حد مجاز برای ضرر و زیان تراز اعلام می شدند. اما پس از ژانویه 1، 2010، کارگماری با بانک اندونزیایی و بانک های دیگر با ارزشی منصفانه به علاوه هزینه های معامله مستقیم زمانی که اضافی وجود دارد، و پس از آن براساس هزینه استهلاک با استفاده از روش نرخ بهره مؤثر اندازه گیری شد. مجموع کارگماریها با بانک اندونزیایی در تعادل خالص برجسته ای از درآمد حاصل از بهره ناخواسته می باشند:

3. اوراق معامله شده

اوراق بهادار قابل عرضه در بازار شامل معاملات اوراق بهادار (اوراق)، SBI (گواهی بانک اندونزی) و اوراق قرضه شرکت های بزرگ طبقه بندی شده اند همانطور که در گزارش ترازنامه با توجه به ارزش منصفانه معامله ثبت شده است. همه سودها یا زیانها به علت افزایش و کاهش در ارزش منصفانه در صورت سود و در تثبیت دوره جاری معرفی شده اند.

در حالی که سود اوراق بهادار در صورت سود و مطابق با شرایط قرارداد ثبت شده است. سپس اوراق بهادار با وعده خرید مجدد (بهره) برای توافق خرید مجدد به رسمیت شناخته شده که بی استهلاکی کمتر سود به فروش می رسد. قبل از 1 ژانویه، 2010، اوراق بهادار برای معاملات، سود را در حد مجاز با استفاده از روش هایی مانند آنهایی که به تعیین افشا حساب های دستگاههای مالی با سایر بانک ها و کارگماری با بانک های دیگر به رسمیت شناخته شده معرفی می کنند.

روش محاسبه هزینه ها بهره از روش مستقیم استفاده می کند. با این حال، از 1 ژانویه 2010، طبقه بندی مجدد از همه اوراق بهادار معامله شده و طبقه بندی های تجاری مجاز نمی باشد. استهلاک و سود روش محاسبه هزینه از روشی مؤثر و نرخ بهره استفاده می کند.

4. دستگاههای مالی مشتق شده

ابزارهای مالی مشتق شده که در ارزش خارجی گنجانده شده اند با ارزش منصفانه در ترازنامه به ارزش منصفانه بر اساس قیمت های تعیین شده شناخته شده اند. و سود یا زیان قراردادهای مشتق شده برای تامین صورت سود اتخاذ شده در سال جاری تعیین نشده اند. پس از ژانویه 1، 2010، همه دستگاههای مشتق شده (از جمله لوایح در ارزشهای خارجی) در ترازنامه تلفیقی با ارزش عادلانه خود بر اساس ارزش بازار در سال جاری تعیین شده ثبت شدند.

5. پذیرش قابل دریافت

در حالت معمول تجارت بانکی، بانک ها معمولاً تضمین های مالی را به عنوان اعتبار نامه، ضمانت نامه بانکی و پذیرش ارائه می دهند. قبل از 1 ژانویه، 2010، پذیرش صورتحساب در ارزش های اعتبارات اسنادی یا که ممکن است در L / C تحقق یابد که قابل قبول باشد اعلام شد. پذیرش دریافتی ها پس از تفریق حد مجاز برای ضرر و زیان معرفی شده اند. اما از 1 ژانویه 2010، مطالبات پذیرش در هزینه استهلاک با استفاده از روشی مؤثر هر گونه حد مجاز کمتر برای اختلال اندازه گیری شدند.

6. وام ها

قبل از 1 ژانویه، 2010، میزان اعتبار و یا توازن در وام ناخالص، خالص حد مجاز خسارات اعلام شد و بر اساس ارزیابی از وام های مجموعه ای تعیین شد. در حالی که حد مجاز با گروههای بدهکار که قادر به پرداخت نیستند شناخته می شد. در این مورد بانک به ارزیابی کیفیت تولیدی و غیر تولیدی دارایی ها هر پایان هر سال، ارزیابی مدیریت از چشم انداز تجاری، عملکرد مالی و توانایی پرداخت ارزیابی و توصیه های بانک اندونزیایی می پردازد. اما پس از 1 ژانویه، 2010، ارزش وام ها به مشتریان، هزینه استهلاک با استفاده از روش بهره مؤثر هر گونه کمک هزینه برای کاهش مقدار اندازه گیری شده را کمتر کرد. استهلاک با در نظر گرفتن هر گونه تخفیف و یا حق بیمه در تجارت و هزینه های معامله که از نرخ بهره مؤثر جدایی ناپذیر هستند محاسبه می شوند. استهلاک در صورت سود شناخته شده است. کمک هزینه برای کاهش در ارزش، اگر نشانه ای از اختلال با استفاده از یک ارزش که اساساً همان هایی است که برای هر ابزار مالی دیگر درست شده، وجود داشته باشد باید انجام شود. دسته بندی های ارزیابی عبارتند از: طبقه بندی های حاضر 1٪، ویژه 5٪، 15٪ نامطلوب، زیان 50٪ تا 100٪.

4. نتیجه گیری

1. فرمت های مختلف از صورتهای مالی بانکی قبل از پیاده سازی استانداردهای جدید مالی (IFRS)، منجر به درک درستی از تفاوت های بین احزاب مختلف علاقه مند، باعث عدم تقارن اطلاعات بین طرفین سهامداران مدیریت شده است و نیز به امکان تفسیرهای نادرست منجر شده.

2. با توجه به اینکه مطالعه کل بانک آزاد است، استفاده از بیانیه حسابداری مالی استاندارد (SFAS) 50، در سال 2006 تجدید نظر شد، در شناسائی و ارائه و FRS 55، تجدید نظر سال 2006، در شناسایی و اندازه گیری اسناد مالی، که از ژانویه 1 2010، انجام شده است.

3. استاندارد حسابداری مالی شماره 50 و 55، در سال 2006 تجدید نظر شده اند که در مورد ابزارهای مالی است که در 21 سپتامبر 2010 توسط بانک اندونزی صادر شد، در ایجاد ذخایر برای زیان ناشی از اختلال (حد مجاز برای اختلال) تخصصی شد، بر روی تعادل انجام معاملات و دارایی های غیر تولیدی مورد نیاز برای شکل گیری حد مجاز برای دارایی ها (PPA) انجام گرفت.

4. از 1 ژانویه ، 2010، ارزش وام ها به مشتریان، با استفاده از روش بهره موثر کمتر، هر گونه حد مجاز برای کاهش در مقدار هزینه استهلاک اندازه گیری شد. استهلاک با در نظر گرفتن هر گونه تخفیف و یا حق بیمه در تجارت و هزینه ها که جدایی ناپذیر از نرخ بهره موثر می باشند محاسبه شده است. استهلاک در صورت سود شناخته شده است.

6. ویژه برای حد مجاز زیان ناشی از اختلال در وام ها است، انجام می شود اگر نشانه ای از اختلال با استفاده از یک ارزش که اساسا همان هایی است که برای هر ابزار مالی دیگر ساخته شده است.

دسته بندی های ارزیابی عبارتند از: طبقه بندی های حاضر 1٪، ویژه 5٪، 15٪ نامطلوب، زیان 50٪ تا 100٪.

7 همه ابزارها دارایی های مالی از قبیل سپرده های تقاضا و عرضه در بازار اوراق بهادار را مورد ارزیابی قرار می دهند، که هزینه استهلاک و با استفاده از روش بهره موثر اندازه گیری می شود. پس از آن، مقدار حد مجاز اندازه گیری شده

اگر نشانه ای از اختلال با استفاده از اختلال بر اساس شواهد عینی از خرابی وجود داشته باشد می تواند به طور قابل توجهی بر شواهد عینی تاثیر گذارد.

8. از نتایج تحقیق تمام ابزار دارایی های مالی، می توان دید که تنظیمات با توجه به استفاده از تعداد استاندارد حسابداری مالی 50 و 55 است که در سال 2006 تجدید نظر شد، ارزش کافی داشت، چرا که مواد را با ارزش قابل توجهی که به اندازه کافی برای ایجاد ذخایر در نظر گرفته شده برای پوشش دادن به خسارات در استفاده از IFRS در حال اجرا 2010 را برآورده کرد.



این مقاله، از سری مقالات ترجمه شده رایگان سایت ترجمه فا میباشد که با فرمت PDF در اختیار شما عزیزان قرار گرفته است. در صورت تمایل میتوانید با کلیک بر روی دکمه های زیر از سایر مقالات نیز استفاده نمایید:

لیست مقالات ترجمه شده ✓

لیست مقالات ترجمه شده رایگان ✓

لیست جدیدترین مقالات انگلیسی ISI ✓

سایت ترجمه فا ؛ مرجع جدیدترین مقالات ترجمه شده از نشریات معتبر خارجی