

تدابیر حسابداری زیان وام بانکی، چرخه اعتبارات و ریسک سقوط

عزیز گرد^۱، نورعلی مهدوی^۲

^۱ استادیار حسابداری، دانشگاه پیام نور، تهران، ایران

^۲ دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه پیام نور مرکز تهران غرب، تهران، ایران

چکیده

بانک‌هایی که از محافظه‌کاری مشروط در تدابیر حسابداری زیان وام بانکی پیروی می‌کنند، با کاهش ریسک سقوط بیشتری مواجه می‌شوند. کانال‌های اختیاری کلیدی حسابداری زیان وام، قوانین و سهمیه‌ها می‌باشند. ما نشان می‌دهیم که محافظه‌کاری مشروط منجر به کاهش ریسک سقوط بانک‌های کوچک در دوره‌های کساد اعتبارات و رونق اقتصادی می‌شود. در بانک‌های بزرگ و حتی بانک‌هایی با سطح بالاتر تیرگی، ریسک سقوط با حسابداری محافظه‌کاری کاهش پیدا نمی‌کند. با این‌وجود تدابیر قانونی برای حسابداری زیان وام بانکی بانک‌های محافظه‌کارتر بیانگر فرصت چشم‌گیری برای کاهش تأثیرات سیستماتیک ناشی از کاهش قیمت نزولی در سهام بانک‌های بزرگ نبود.

واژه‌های کلیدی: تدابیر حسابداری، زیان وام بانکی، چرخه اعتبارات، ریسک سقوط.

مطالعات اقتصاد، مدیریت مالی و حسابداری

دوره ۴، شماره ۲، تابستان ۱۳۹۷، صفحات ۲۸-۱۴