

中央大学特定課題研究費 ー研究報告書ー

所属	商学部	身分	教授
氏名	児嶋 隆		
NAME	Takashi Kojima		

1. 研究課題

（和文）不良債権処理の金融行政と会計・監査

（英文）Financial Administration and Accounting and Audit for Bad Debt Workout

2. 研究期間

2年間（ 2018～2019年度）

3. 研究の概要（背景・目的・研究計画・内容および成果 和文 600字程度、英文 50word程度）

（和文）

1 研究目的

本研究では、2015年7月に刊行した『銀行の不良債権処理と会計・監査』（中央経済社）は概ね2014年までを対象としたことから、2015年以降のわが国の銀行の不良債権処理の会計・監査の状況および銀行の監督当局である金融庁の見解等を考察し、銀行監督当局による会計・監査への影響力の行使と会計・監査の中立性の確保について見解を提示する。

2 研究計画

2018年度：我が国の金融庁の資産査定を中心とする監督・監査の変化ならびに銀行の不良債権処理の会計・監査への影響の調査を行う。2019年度：銀行監督当局による会計・監査への影響力の行使と会計・監査の中立性の確保について見解をまとめる。

3 内容および成果

地方銀行に焦点を当て、2009年12月に施行された中小企業金融円滑化法の会計・監査へ与える影響、ならびに低金利下における金融庁の監督指針の会計・監査へ与える影響について金融庁の資料及び文献を渉猟し考察した。

（英文）

1 The Objectives of Research

Research the status of accounting and audit for bad debt workout concerning Japanese banks by considering the position of Financial Services Agency (FSA) and its exercise of influence on accounting and audit for bad debt workout after 2015.

2 Research Plan

2018th year: Research the changes of supervision and inspection of FSA and their influences on accounting and audit of bad debt. 2019th year: Study the execution of Financial Services Agency on the accounting and auditing of banks. Complete the opinion about the neutrality of the accounting and auditing based on the research.

3 Contents and Outcome

Studied the influences of Small and medium enterprises facilitation law, which was effective in December 2009, on the accounting and auditing of regional banks. Also studied the influences of lowering interests on the accounting and auditing of those banks. For the study, read widely the publications of Financial Services Agency and books related to the subject.