

iGAAP 2012

第二卷：金融工具

——IFRS 9 和相关准则

袁文辉 丛晓红 徐翠波 陈小刚 编译
王振林 陈杰仪 李 捷



iGAAP 2012

第二卷：金融工具

——IFRS 9 和相关准则

袁文辉 丛晓红 徐翠波 陈小刚 编译
王振林 陈杰仪 李 捷



© 袁文辉等 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

iGAAP 2012 第二卷: 金融工具——IFRS 9 和相关准则 / 袁文辉等
编译. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 11

ISBN 978-7-5654-0964-6

I. i… II. 袁… III. 金融业-会计-会计制度 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 200392 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 911 千字 印张: 38 1/2 插页: 1
2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙 平 章北蓓 田玉海 责任校对: 孙毛何
封面设计: 张智波 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0964-6

定价: 78.00 元

英文版前言

在国际财务报告准则（IFRS）的领域里，变化的步伐似乎永远不会停滞。出版本书的原意是为了配合平静的新时期。准则的制定者原本预测，到现在这个时刻，为满足 20 国集团议程和谅解备忘录的要求而应完成的所有项目都会完成，我们会突然间拨云见日，进入一个平静并能够清晰思考的时期。国际会计准则理事会（IASB）的新领导层有能力进行创新思考，能够集中精力建立起一个连贯一致的议程，并在准则的制定、现行 IFRS 的维护、概念框架的制定和实施后复核这几者之间取得恰当的平衡。

然而现实总是与预期不尽相同。2011 年 6 月 30 日这个期限早已来临并已经远去。尽管很多工作已经完成，合并财务报表、合营安排、在其他主体中的权益的披露和公允价值计量这些新准则已经完成并发布，但仍有四个重要项目（金融工具、保险合同、租赁和收入确认）遭遇了重大延期。

与以往一样，金融工具仍是前进过程中的一个主要障碍。IASB 已经结束关于金融资产和金融负债抵销的工作，并打算在 2011 年年底之前发布相关准则。但是 IASB 和美国财务会计准则委员会（FASB）在哪些项目符合抵销条件这个问题上未能达成一致，而惯用的备选方案——额外披露又被用来弥补这一分歧。

减值仍是一个重要阻碍。IASB 和 FASB 仍然在寻求能够及时确认减值且具操作性的方法。相关审阅草案预计在 2012 年上半年公布，并会在随后三至四个月内进行准则制定参与者会议讨论以及其他密集的调研工作。

金融工具项目完成的不确定性不应当减损其已经取得的成就。国际财务报告准则第 9 号（IFRS 9）包括金融资产新的分类模型和经修订的金融负债分类要求，这些是尚待完成的减值和套期会计阶段的基石。IFRS 9 的某些方面或许仍在完善，但它也是目前可以采用的一项准则（连同继续适用的国际会计准则第 39 号的那些方面）。理解 IFRS 9 在实践中意味着什么及其如何与其他准则整合是一项挑战。克服此项挑战便是本书的主题。

Veronica Poole

德勤全球国际财务报告准则技术领导人

涵盖的准则

本书涵盖下列对 2012 年 1 月 1 日或以后日期开始的报告期间生效的准则：

《国际会计准则第 32 号——金融工具：列报》（IAS 32）

《国际会计准则第 39 号——金融工具：确认和计量》（IAS 39）

《国际财务报告准则第 7 号——金融工具：披露》（IFRS 7）

《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》（IFRS 9）

《国际财务报告准则第 1 号——首次采用国际财务报告准则》（IFRS 1）

本书还包括以下内容：

IFRS 7 的修订——披露：金融资产转让（对 2011 年 7 月 1 日或以后开始的年度期间生效）

《国际财务报告准则第 13 号——公允价值计量》（对 2013 年 1 月 1 日或以后开始的年度期间生效）

本书反映了因发布 IFRS 9 而对 IAS 39 和其他准则所作的相关修订。

本书还包括国际会计准则理事会和国际财务报告准则解释委员会截至 2011 年 8 月底止的相关讨论。

内容汇总

- 第1章 范 围
- 第2章 金融资产
- 第3章 金融负债和权益
- 第4章 衍生工具
- 第5章 嵌入衍生工具
- 第6章 计 量
- 第7章 金融工具的公允价值计量
- 第8章 确认和终止确认
- 第9章 套期会计——基本原则
- 第10章 套期会计——复杂事项
- 第11章 套期会计——示例
- 第12章 披 露
- 第13章 首次采用国际财务报告准则
- 第14章 过渡至《国际财务报告准则第9号》

目 录

第1章 范 围/1

- 1 引 言 / 1
- 2 排除在 IAS 32、IAS 39 和 IFRS 7、IFRS 9 范围之外的金融工具 / 2
 - 2.1 在子公司、联营和合营中的权益 / 4
 - 2.2 雇员福利计划所形成的雇主的权利和义务 / 7
 - 2.3 保险合同产生的权利和义务 / 7
 - 2.4 企业合并中的或有对价合同 / 13
 - 2.5 非金融项目买卖合同 / 13
 - 2.6 以股份为基础支付 / 20
 - 2.7 建造合同应收款 / 20
- 3 排除在 IAS 39 和 IFRS 9 范围之外的额外项目 / 21
 - 3.1 主体的权益工具 / 21
 - 3.2 企业合并中购买或出售被购买方的远期合同 / 21
 - 3.3 某些补偿权 / 23
 - 3.4 租赁合同下的权利和义务 / 23
 - 3.5 贷款承诺 / 23
- 4 未来发展 / 25

第2章 金融资产 / 27

- 1 引 言 / 27
- 2 与 IAS 39、IFRS 7 及 IAS 32 的相互影响 / 27
- 3 金融资产的定义 / 28
- 4 金融资产的初始确认和初始计量 / 29
 - 4.1 初始确认 / 29
 - 4.2 初始计量 / 29
- 5 金融资产的分类和计量 / 30
 - 5.1 摊余成本 / 30
 - 5.2 以公允价值计量且其变动计入损益 / 48
 - 5.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 / 51
 - 5.4 分类概要 / 52
- 6 无公开报价的权益投资的计量 / 54

7 重分类 / 54

7.1 重分类日的计量 / 56

第3章 金融负债和权益 / 58

1 引言 / 58

2 负债/权益分类的原则 / 58

2.1 交付现金或其他金融资产的合同义务 / 60

2.2 权益工具 / 73

3 复合金融工具 / 75

3.1 负债部分和权益部分的划分 / 75

3.2 含有嵌入衍生工具的金融工具负债部分和权益部分的划分 / 77

3.3 复合金融工具的转换 / 78

3.4 复合金融工具的提前赎回 / 79

3.5 为鼓励提前转换而修改复合金融工具条款 / 82

3.6 强制性可转换工具的会计处理 / 84

3.7 具有多种结算方式选择权的可转换债券 / 85

3.8 以外币计价的可转换债务 / 86

3.9 可转换债务的反稀释条款 / 87

3.10 可转换债务中的其他变量 / 89

3.11 反向可转换工具 / 91

4 利息、股利、利得和损失及其他项目的会计处理 / 93

5 库藏股 / 94

6 针对主体自身权益的衍生工具 / 95

6.1 针对主体自身权益的衍生工具条款的其他变种 / 106

6.2 股份回购协议 / 108

7 金融负债的分类 / 109

7.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债 / 109

7.2 不满足终止确认标准或应用继续涉入方法所产生的金融负债 / 118

7.3 重分类 / 118

7.4 在企业合并中取得的金融负债的分类 / 119

8 对分类的重新评估 / 119

9 未来发展 / 121

第4章 衍生工具 / 122

1 引言 / 122

2 衍生工具的定义 / 122

- 2.1 基础变量 / 123
- 2.2 名义金额和支付条款 / 124
- 2.3 名义金额与基础变量的相互影响 / 125
- 2.4 初始净投资 / 125
- 2.5 在未来结算 / 128
- 3 范围内的合同 / 128
- 4 满足衍生工具定义的合同示例 / 128
- 5 衍生工具的列报 / 130
 - 5.1 流动与非流动 / 130
 - 5.2 在损益中的列报 / 130

第5章 嵌入衍生工具 / 132

- 1 引 言 / 132
- 2 定 义 / 132
- 3 分离条件 / 134
- 4 嵌入衍生工具和主债务合同的条款 / 138
- 5 主合同的确定：债务与权益 / 139
- 6 多重嵌入衍生工具 / 140
- 7 主债务合同中的嵌入衍生工具 / 141
 - 7.1 看跌期权、看涨期权和提前偿付期权 / 141
 - 7.2 延期特征 / 143
 - 7.3 与指数挂钩的利息和本金支付额 / 144
 - 7.4 通货膨胀特征 / 148
 - 7.5 信用衍生工具和流动性特征 / 148
 - 7.6 外币特征 / 151
 - 7.7 利率的上限、下限和双限 / 151
 - 7.8 转换和权益特征 / 153
 - 7.9 利息或本金的非现金结算 / 153
 - 7.10 嵌入主债务工具中的投资联结特征 / 154
 - 7.11 主债务合同中的嵌入衍生工具的进一步示例 / 154
- 8 主权益合同中的嵌入衍生工具 / 156
- 9 租赁合同中的嵌入衍生工具 / 156
 - 9.1 通货膨胀因素 / 157
 - 9.2 外币特征 / 158
 - 9.3 参照变量 / 159
- 10 购销合同和服务合同中的嵌入衍生工具 / 161
 - 10.1 要素的调整 / 161
 - 10.2 通货膨胀因素 / 162

- 10.3 不相关因素的调整 / 162
- 10.4 上限、下限和双限 / 162
- 10.5 外币特征 / 163
- 11 保险合同中的嵌入衍生工具 / 167
- 12 初始确认时嵌入衍生工具的计量 / 168
 - 12.1 将收入分摊至嵌入衍生工具 / 170
- 13 嵌入衍生工具的列报 / 170

第6章 计 量 / 172

- 1 引 言 / 172
- 2 初始确认 / 172
 - 2.1 交易费用 / 172
 - 2.2 结算日会计 / 173
- 3 后续计量 / 173
 - 3.1 金融资产 / 173
 - 3.2 金融负债 / 174
 - 3.3 外 币 / 175
 - 3.4 重分类 / 178
 - 3.5 结算日会计 / 179
- 4 摊余成本 / 179
 - 4.1 实际利率法 / 179
- 5 减 值 / 190
 - 5.1 减值的证据 / 191
 - 5.2 减值的计量 / 193
- 6 企业合并的影响 / 197
- 7 未来发展 / 197
 - 7.1 减 值 / 197

第7章 金融工具的公允价值计量 / 199

- 1 引 言 / 199
- 2 范 围 / 199
- 3 公允价值的定义 / 200
- 4 交易费用和运输费用 / 200
- 5 公允价值计量方法 / 201
 - 5.1 识别资产或负债 / 202
 - 5.2 识别资产或负债定价的市场 / 202

- 5.3 初始确认时的公允价值计量 / 204
- 6 估值技术 / 207
 - 6.1 市场法 / 208
 - 6.2 收益法 / 209
 - 6.3 确定具有抵销性风险头寸的投资组合的公允价值 / 216
 - 6.4 活跃市场和有序市场 / 218
 - 6.5 计量金融负债和主体自身权益工具的公允价值 / 222
- 7 公允价值层级 / 227
 - 7.1 第1层级输入值 / 228
 - 7.2 第2层级输入值 / 229
 - 7.3 第3层级输入值 / 230
- 8 生效日期和过渡性规定 / 231

第8章 确认和终止确认 / 232

- 1 引 言 / 232
- 2 初始确认 / 232
 - 2.1 总 则 / 232
 - 2.2 交易日会计和结算日会计 / 235
- 3 金融资产的终止确认 / 241
 - 3.1 IFRS 9 的终止确认决策树 / 241
 - 3.2 符合终止确认条件的转让 / 258
 - 3.3 不符合终止确认条件的转让 / 260
 - 3.4 对被转让资产的继续涉入 / 260
 - 3.5 担保品 / 269
 - 3.6 出售并回购协议以及证券出借 / 270
 - 3.7 应收款项保理 / 271
 - 3.8 证券化 / 273
 - 3.9 贷款转让 / 277
 - 3.10 总回报互换转让 / 279
- 4 金融负债的终止确认 / 281
 - 4.1 金融负债的交换或修改 / 283
 - 4.2 将金融负债转换为权益工具 / 290
- 5 未来发展 / 297

第9章 套期会计——基本原则 / 299

- 1 引 言 / 299

- 2 套期会计的定义和方法 / 300
 - 2.1 公允价值套期的定义 / 300
 - 2.2 现金流量套期的定义 / 303
 - 2.3 净投资套期 / 310
 - 2.4 敞口和套期类型：概要 / 315
- 3 被套期项目 / 316
 - 3.1 未确认资产 / 316
 - 3.2 集团内项目 / 317
 - 3.3 整体经营风险 / 320
 - 3.4 以摊余成本计量的贷款 / 321
 - 3.5 权益工具投资 / 321
 - 3.6 衍生工具 / 321
 - 3.7 金融项目的指定 / 322
 - 3.8 非金融项目的指定 / 324
 - 3.9 净头寸套期 / 327
 - 3.10 对主体自身权益的套期 / 328
 - 3.11 对已发行的可转换债券的套期 / 328
 - 3.12 按权益法核算的投资及对合并子公司的投资 / 328
- 4 套期工具 / 329
 - 4.1 用非衍生工具套期 / 329
 - 4.2 将衍生工具分开指定 / 330
 - 4.3 指定工具的一部分或一定比例 / 331
 - 4.4 对多种风险套期 / 332
 - 4.5 签出期权 / 333
 - 4.6 购入期权 / 333
- 5 套期有效性 / 334
 - 5.1 套期有效性评估 / 334
 - 5.2 计量套期无效性 / 341
- 6 文件记录 / 342
 - 6.1 风险管理目标和策略 / 343
 - 6.2 具体套期文件 / 343
- 7 未来发展 / 345

第10章 套期会计——复杂事项 / 347

- 1 引言 / 347
- 2 被套期项目 / 347
 - 2.1 对金融工具的一部分的套期 / 347
 - 2.2 部分期间的套期 / 350

- 2.3 可提前偿付的金融工具 / 351
- 2.4 对权益证券外币或公允价值风险敞口的套期 / 352
- 2.5 预期外币债务发行的外汇风险 / 353
- 2.6 对资本化的借款费用的套期 / 354
- 2.7 对非金融项目的套期 / 355
- 2.8 项目组的指定 / 357
- 3 套期工具 / 358
 - 3.1 对多种风险套期 / 358
 - 3.2 用多项衍生工具套期 / 361
 - 3.3 签出期权和签出期权的组合 / 363
 - 3.4 购入的期权 / 365
 - 3.5 动态套期策略 / 366
 - 3.6 “一揽子”套期 / 366
 - 3.7 将嵌入的融资要素从衍生工具中分离 / 368
 - 3.8 展期套期策略 / 368
 - 3.9 远期合同与期货合同 / 370
 - 3.10 基于或有交易的衍生工具 / 371
 - 3.11 内部套期 / 372
- 4 套期有效性评估 / 374
 - 4.1 套期有效性——利得/损失与账面金额 / 374
 - 4.2 套期无效性的来源 / 375
 - 4.3 将套期无效性降至最低 / 376
 - 4.4 评估现金流量套期有效性的方法 / 379
 - 4.5 企业合并中套期的指定 / 382
 - 4.6 回归分析 / 383
- 5 净投资套期：复杂事项 / 387
 - 5.1 通过货币互换对净投资进行套期 / 387
 - 5.2 多个母公司主体进行的套期 / 388
 - 5.3 集团内部套期工具的地点 / 389
 - 5.4 用单一工具对净投资组合进行套期 / 391
- 6 现金流量套期会计——利率风险组合套期 / 392
 - 6.1 被套期项目 / 392
 - 6.2 套期工具 / 394
 - 6.3 套期指定 / 394
 - 6.4 部分期间的现金流量套期 / 395
 - 6.5 套期有效性 / 396
- 7 公允价值套期会计——利率风险组合套期 / 397
 - 7.1 可提前偿付的金融项目 / 397

- 7.2 对项目组合进行套期 / 397
- 7.3 公允价值套期调整 / 398
- 7.4 对净头寸进行套期 / 398
- 7.5 活期存款 / 398
- 7.6 套期无效性 / 398
- 7.7 应用 / 399

第11章 套期会计——示例 / 404

- 1 引言 / 404
- 2 公允价值套期 / 404
 - 2.1 对固定利率债务的利率风险进行公允价值套期 / 404
 - 2.2 通过非衍生工具对确定承诺进行公允价值套期 / 405
- 3 现金流量套期 / 407
 - 3.1 对非金融项目的预期销售进行现金流量套期 / 408
 - 3.2 对预期销售的外汇风险进行现金流量套期 / 409
 - 3.3 对购买非金融项目的基础调整 / 410
 - 3.4 对预期销售及售后应收款进行现金流量套期 / 411
 - 3.5 通过利率互换对浮动利率进行现金流量套期 / 415
 - 3.6 通过购入的利率上限对浮动利率债务进行现金流量套期 / 418
 - 3.7 对浮动利率债务的外汇风险进行现金流量套期 / 420
 - 3.8 对固定利率债务的外汇风险进行现金流量套期 / 424
 - 3.9 对零息债务的外汇风险进行现金流量套期 / 427
 - 3.10 仅对带息债务本金的外汇风险进行现金流量套期 / 430
 - 3.11 现金流量套期的分层指定 / 435
 - 3.12 通过“溢价”期权进行现金流量套期 / 437
 - 3.13 因基准风险产生的现金流量套期无效性 / 439
 - 3.14 对股份增值权进行现金流量套期 / 440
 - 3.15 更新假定衍生工具 / 444
- 4 净投资套期 / 446
 - 4.1 对即期汇率进行净投资套期 / 446
 - 4.2 对远期汇率进行净投资套期 / 448
 - 4.3 通过浮动利率对浮动利率的跨币种互换进行净投资套期 / 449
 - 4.4 通过固定利率对固定利率的跨币种互换进行净投资套期 / 452
 - 4.5 以税后为基础的净投资套期 / 455
- 5 套期有效性评估技巧 / 457
 - 5.1 回归分析 / 457

第12章 披 露 / 460

- 1 引 言 / 460
- 2 范 围 / 461
- 3 金融工具的分类 / 463
- 4 金融工具的重要性 / 466
 - 4.1 与财务状况表相关的披露 / 466
 - 4.2 与综合收益表相关的披露 / 484
 - 4.3 其他披露 / 487
- 5 金融工具所产生风险的性质和程度 / 508
 - 5.1 定性披露 / 509
 - 5.2 定量披露 / 515
- 6 金融资产和金融负债的抵销 / 555
 - 6.1 一般原则 / 555
 - 6.2 抵销的法定权利 / 556
 - 6.3 以净额为基础进行结算或同时变现资产和清偿负债的意图 / 556
 - 6.4 抵销通常是不恰当的情况 / 557
 - 6.5 只有某些现金流量满足抵销条件的情况 / 558
 - 6.6 总互抵协议 / 559
- 7 未来发展 / 560

第13章 首次采用国际财务报告准则 / 561

- 1 引 言 / 561
- 2 过渡到国际财务报告准则时金融工具的处理 / 561
 - 2.1 转换至国际财务报告准则时有关金融工具的关键步骤 / 562
 - 2.2 首次采用国际财务报告准则时对所有金融资产和金融负债的识别 / 562
 - 2.3 首次采用国际财务报告准则时所有金融工具的确认 / 563
 - 2.4 过渡到国际财务报告准则时金融资产和金融负债的分类和计量 / 564
 - 2.5 减值和其他会计估计 / 567
 - 2.6 金融负债或权益的分类 / 567
 - 2.7 复合金融工具 / 568
 - 2.8 之前已确认的金融工具的指定 / 569
 - 2.9 金融资产或金融负债的公允价值计量 / 570
 - 2.10 以权益工具消除金融负债 / 570
- 3 禁止追溯应用 IAS 32、IAS 39 和 IFRS 9 的规定 / 571
 - 3.1 首次采用者适用的终止确认过渡性规定 / 571
 - 3.2 自其选择之日起追溯应用终止确认规定的选择权 / 573

- 3.3 套期会计 / 573
- 4 对于 IFRS 7 的某些披露要求豁免列报比较信息 / 578
 - 4.1 市场风险和流动性披露 / 578
 - 4.2 金融资产转让的披露要求 / 579
- 5 对根据 IFRS 9 列报比较信息的规定的豁免 / 579

第 14 章 过渡至《国际财务报告准则第 9 号》 / 580

- 1 引言 / 580
- 2 重大差异汇总 / 580
- 3 生效日期 / 581
- 4 追溯应用 / 582
- 5 关于首次采用的比较信息 / 583
- 6 首次采用日 / 584
 - 6.1 中期比较信息 / 585
 - 6.2 在首次采用日的分类和指定 / 585
 - 6.3 计量要求的例外情况 / 589
- 7 未来发展 / 592

iGAAP 2012 第二卷：金融工具——IFRS 9 和相关准则（英文版跋） / 593

第1章 范 围

1 引 言

在国际财务报告准则会计文献中，以下四项准则涉及金融工具的会计处理：

- 《国际会计准则第 32 号——金融工具：列报》（IAS 32）涉及金融工具的列报及其划分为金融负债或权益的分类，以及在资产负债表中的金融资产和金融负债的抵销要求。
- 《国际会计准则第 39 号——金融工具：确认和计量》（IAS 39）包含关于摊余成本计量和套期会计的关键指引。
- 《国际财务报告准则第 7 号——金融工具：披露》（IFRS 7）规定了金融工具的披露要求。
- 《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》（IFRS 9）包含除摊余成本计量（在 IAS 39 中规范）以外的关于金融工具确认、终止确认、重分类和计量的关键指引。

IFRS 9 于 2009 年 11 月发布，发布时仅包含金融资产的分类和计量要求。此后，对 IFRS 9 进行了多项修订，增加了关于金融负债的分类和计量要求，以及之前包含在 IAS 39 中的关于确认及终止确认的要求。在本书编写时，金融工具的计量要求部分包含在 IFRS 9 中，部分包含在 IAS 39 中；IAS 39 仅包含关于摊余成本的计量要求，因为关于该计量要求的发展连同对套期会计的改革还在进行中。一旦完成对摊余成本计量和套期会计的改革，修订后的指引将包含在 IFRS 9 中，IAS 39 将被取消。

IFRS 9 自 2013 年 1 月 1 日或以后日期开始的年度期间生效，允许提前采用。IASB 于 2011 年 8 月发布了题为《IFRS 9 的强制生效日》的征求意见稿（ED/2011/3），建议推迟 IFRS 9 的强制生效日至自 2015 年 1 月 1 日或以后日期开始的年度期间。

本书自始至终在假设主体已采用于 2011 年 4 月 30 日业已发布的全部 IFRS 9 要求的基础上提供相关指引。《iGAAP 2012 第三卷：金融工具：IAS 39 和相关准则》（与本卷一并出版）对尚未采用任何 IFRS 9 要求的主体提供了指引。本书第 14 章对已采用国际财务报告准则但首次应用 IFRS 9 要求的主体提供了指引。

金融工具的定义较为广泛：金融工具是指形成一个主体的金融资产并形成另一个主体的金融负债或权益工具的合同。应收账款和应付账款、银行贷款和透支、已发行债务、普通股和优先股、股票和债券等证券投资以及各种衍生工具仅仅是金融工具的一些例子。此外，某些不满足金融工具定义的非金融项目买卖合同，因其行为和使用方式与金融工具类似，也被特别包括在金融工具的范围之内（请参见下文 2.5）。

本章解释了哪些符合金融工具定义的项目被排除在 IAS 32 和/或 IAS 39、IFRS 7 和 IFRS 9 的范围之外。关于排除在 IFRS 7 范围之外的项目的详情请参阅第 12 章第 2 部分。