

iGAAP 2012

第三卷：金融工具

——IAS 39 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

第三卷：金融工具

——IAS 39 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 第三卷: 金融工具——IAS 39 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 978-7-5654-0962-2

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 200698 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: 916 千字 印张: 39 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 田玉海 况淑芬

责任校对: 刘 伍

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0962-2

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，为满足二十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）的新领导层会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。

考虑到这一重要项目的延迟，IASB关于推迟国际财务报告准则第9号（IFRS 9）生效日期的提议是合理的。关于减值提案的不确定性使得很多主体对于提早采用IFRS 9持观望态度。因此，尽管并非大家所愿，但国际会计准则第39号可能还会伴随我们一段时间。

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 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）

本书并未反映《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》（IFRS 9）以及因发布 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止到 2011 年 8 月底的相关讨论。

内容汇总

第1章	范 围	1
第2章	金融资产	25
第3章	金融负债和权益	59
第4章	衍生工具	116
第5章	嵌入衍生工具	125
第6章	计 量	168
第7章	金融工具的公允价值计量	215
第8章	确认和终止确认	248
第9章	套期会计——基本原则	313
第10章	套期会计——复杂事项	363
第11章	套期会计——示例	423
第12章	披 露	479
第13章	首次采用国际财务报告准则	591

目 录

第1章 范 围/1

- 1 引 言 / 1
- 2 排除在 IAS 32、IAS 39 和 IFRS 7 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 / 3
 - 2.2 雇员福利计划所形成的雇主的权利和义务 / 6
 - 2.3 保险合同产生的权利和义务 / 6
 - 2.4 企业合并中的或有对价合同 / 12
 - 2.5 非金融项目买卖合同 / 12
 - 2.6 以股份为基础支付 / 19
 - 2.7 建造合同应收款 / 19
- 3 排除在 IAS 39 范围之外的额外项目 / 20
 - 3.1 主体的权益工具 / 20
 - 3.2 企业合并中购买或出售被购买方的远期合同 / 20
 - 3.3 某些补偿权 / 22
 - 3.4 租赁合同下的权利和义务 / 22
 - 3.5 贷款承诺 / 22
- 4 未来发展 / 24

第2章 金融资产 / 25

- 1 引 言 / 25
- 2 金融资产的定义 / 25
- 3 金融资产的分类 / 26
 - 3.1 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产 / 27
 - 3.2 持有至到期投资 / 36
 - 3.3 持有至到期组合的“感染” / 40
 - 3.4 贷款和应收款项 / 46
 - 3.5 可供出售的金融资产 / 48
- 4 重分类 / 48
 - 4.1 划入以公允价值计量且其变动计入损益类别 / 48
 - 4.2 划出以公允价值计量且其变动计入损益类别 / 49
 - 4.3 划入可供出售类别 / 52

- 4.4 划出可供出售类别 / 53
- 4.5 划入持有至到期类别 / 54
- 4.6 划出持有至到期类别 / 55
- 4.7 划入贷款和应收款项类别 / 55
- 4.8 划出贷款和应收款项类别 / 55
- 4.9 有关重分类的汇总 / 55
- 4.10 其公允价值不再能可靠计量的权益工具投资 / 57
- 4.11 其公允价值变为能够可靠确定的权益工具投资 / 57
- 5 企业合并中取得的金融资产的分类 / 57
- 6 未来发展 / 57

第3章 金融负债和权益 / 59

- 1 引言 / 59
- 2 负债/权益分类的原则 / 59
 - 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 / 76
 - 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 / 79
 - 3.4 复合金融工具的提前赎回 / 80
 - 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 / 88
 - 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 / 95
- 6 针对主体自身权益的衍生工具 / 96
 - 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 / 110
 - 7.3 重分类 / 111
 - 7.4 在企业合并中取得的金融负债的分类 / 111

- 8 对分类的重新评估 / 111
- 9 未来发展 / 114
 - 9.1 具有权益特征的金融工具 / 114
 - 9.2 自身信用风险 / 114

第4章 衍生工具 / 116

- 1 引 言 / 116
- 2 衍生工具的定义 / 116
 - 2.1 基础变量 / 116
 - 2.2 名义金额和支付条款 / 118
 - 2.3 名义金额与基础变量的相互影响 / 119
 - 2.4 初始净投资 / 119
 - 2.5 在未来结算 / 121
- 3 IAS 39 范围内的合同 / 122
- 4 满足衍生工具定义的合同示例 / 122
- 5 衍生工具的列报 / 123
 - 5.1 流动与非流动 / 123
 - 5.2 在损益中的列报 / 123

第5章 嵌入衍生工具 / 125

- 1 引 言 / 125
- 2 定 义 / 125
- 3 分离条件 / 126
- 4 嵌入衍生工具和主债务合同的条款 / 132
- 5 主合同的确定：债务与权益 / 132
- 6 多重嵌入衍生工具 / 134
- 7 主债务合同中的嵌入衍生工具 / 134
 - 7.1 看跌期权、看涨期权和提前偿付期权 / 134
 - 7.2 延期特征 / 138
 - 7.3 与指数挂钩的利息和本金支付额 / 139
 - 7.4 通货膨胀特征 / 142
 - 7.5 信用衍生工具和流动性特征 / 143
 - 7.6 外币特征 / 145
 - 7.7 利率的上限、下限和双限 / 146
 - 7.8 转换和权益特征 / 147
 - 7.9 利息或本金的非现金结算 / 148
 - 7.10 嵌入主债务工具中的投资联结特征 / 148

- 7.11 主债务合同中的嵌入衍生工具的进一步示例 / 149
- 8 主权益合同中的嵌入衍生工具 / 150
- 9 租赁合同中的嵌入衍生工具 / 152
 - 9.1 通货膨胀因素 / 152
 - 9.2 外币特征 / 153
 - 9.3 参照变量 / 155
- 10 购销合同和服务合同中的嵌入衍生工具 / 157
 - 10.1 要素的调整 / 157
 - 10.2 通货膨胀因素 / 157
 - 10.3 不相关因素的调整 / 158
 - 10.4 上限、下限和双限 / 158
 - 10.5 外币特征 / 159
- 11 保险合同中的嵌入衍生工具 / 162
- 12 初始确认时嵌入衍生工具的计量 / 164
 - 12.1 将收入分摊至嵌入衍生工具 / 165
- 13 嵌入衍生工具的列报 / 166

第6章 计 量 / 168

- 1 引 言 / 168
- 2 初始确认 / 168
 - 2.1 交易费用 / 168
 - 2.2 结算日会计 / 169
- 3 后续计量 / 169
 - 3.1 金融资产 / 169
 - 3.2 金融负债 / 175
 - 3.3 外 币 / 175
 - 3.4 重分类 / 180
 - 3.5 结算日会计 / 181
- 4 摊余成本 / 181
 - 4.1 实际利率法 / 181
- 5 减 值 / 194
 - 5.1 减值的证据 / 194
 - 5.2 按摊余成本计量的资产 / 197
 - 5.3 按成本计量的资产 / 203
 - 5.4 可供出售的金融资产 / 203
 - 5.5 计量难点 / 211
 - 5.6 不良债券 / 211

- 6 企业合并的影响 / 212
- 7 未来发展 / 212
 - 7.1 金融工具的分类和计量 / 212
 - 7.2 减 值 / 213

第7章 金融工具的公允价值计量 / 215

- 1 引 言 / 215
- 2 范 围 / 215
- 3 公允价值的定义 / 216
- 4 交易费用和运输费用 / 216
- 5 公允价值计量方法 / 217
 - 5.1 识别资产或负债 / 218
 - 5.2 识别资产或负债定价的市场 / 218
 - 5.3 初始确认时的公允价值计量 / 220
- 6 估值技术 / 223
 - 6.1 市场法 / 224
 - 6.2 收益法 / 225
 - 6.3 确定具有抵销性风险头寸的投资组合的公允价值 / 232
 - 6.4 活跃市场和有序市场 / 234
 - 6.5 计量金融负债和主体自身权益工具的公允价值 / 238
- 7 公允价值层级 / 243
 - 7.1 第1层级输入值 / 244
 - 7.2 第2层级输入值 / 246
 - 7.3 第3层级输入值 / 247
- 8 生效日期和过渡性规定 / 247

第8章 确认和终止确认 / 248

- 1 引 言 / 248
- 2 初始确认 / 248
 - 2.1 总 则 / 248
 - 2.2 交易日会计和结算日会计 / 251
- 3 金融资产的终止确认 / 256
 - 3.1 IAS 39 的终止确认决策树 / 257
 - 3.2 符合终止确认条件的转让 / 273
 - 3.3 不符合终止确认条件的转让 / 275
 - 3.4 对被转让资产的继续涉入 / 276
 - 3.5 担保品 / 284

- 3.6 出售并回购协议以及证券出借 / 285
- 3.7 应收款项保理 / 286
- 3.8 证券化 / 287
- 3.9 贷款转让 / 291
- 3.10 总回报互换转让 / 293
- 4 金融负债的终止确认 / 295
 - 4.1 金融负债的交换或修改 / 297
 - 4.2 将金融负债转换为权益工具 / 304
- 5 未来发展 / 311

第9章 套期会计——基本原则 / 313

- 1 引言 / 313
- 2 套期会计的定义和方法 / 314
 - 2.1 公允价值套期的定义 / 314
 - 2.2 现金流量套期的定义 / 317
 - 2.3 净投资套期 / 324
 - 2.4 敞口和套期类型：概要 / 329
- 3 被套期项目 / 330
 - 3.1 未确认资产 / 330
 - 3.2 集团内项目 / 331
 - 3.3 整体经营风险 / 335
 - 3.4 持有至到期的资产 / 335
 - 3.5 以摊余成本计量的贷款 / 336
 - 3.6 权益工具投资 / 336
 - 3.7 衍生工具 / 336
 - 3.8 金融项目的指定 / 337
 - 3.9 非金融项目的指定 / 339
 - 3.10 净头寸套期 / 342
 - 3.11 对主体自身权益的套期 / 343
 - 3.12 对已发行的可转换债券的套期 / 343
 - 3.13 按权益法核算的投资及对合并子公司的投资 / 343
- 4 套期工具 / 344
 - 4.1 用非衍生工具套期 / 345
 - 4.2 将衍生工具分开指定 / 346
 - 4.3 指定工具的一部分或一定比例 / 347
 - 4.4 对多种风险套期 / 347
 - 4.5 签出期权 / 349
 - 4.6 购入期权 / 349

- 5 套期有效性 / 349
 - 5.1 套期有效性评估 / 350
 - 5.2 计量套期无效性 / 358
- 6 文件记录 / 358
 - 6.1 风险管理目标和策略 / 359
 - 6.2 具体套期文件 / 359
- 7 未来发展 / 362

第10章 套期会计——复杂事项 / 363

- 1 引 言 / 363
- 2 被套期项目 / 363
 - 2.1 对金融工具的一部分的套期 / 363
 - 2.2 部分期间的套期 / 366
 - 2.3 可提前偿付的金融工具 / 367
 - 2.4 对权益证券外币或公允价值风险敞口的套期 / 369
 - 2.5 预期外币债务发行的外汇风险 / 369
 - 2.6 对资本化的借款费用的套期 / 370
 - 2.7 对非金融项目的套期 / 372
 - 2.8 项目组的指定 / 373
- 3 套期工具 / 374
 - 3.1 对多种风险套期 / 375
 - 3.2 用多项衍生工具套期 / 378
 - 3.3 签出期权和签出期权的组合 / 380
 - 3.4 购入的期权 / 383
 - 3.5 动态套期策略 / 383
 - 3.6 “一揽子”套期 / 384
 - 3.7 将嵌入的融资要素从衍生工具中分离 / 385
 - 3.8 展期套期策略 / 385
 - 3.9 远期合同与期货合同 / 387
 - 3.10 基于或有交易的衍生工具 / 389
 - 3.11 内部套期 / 389
- 4 套期有效性评估 / 392
 - 4.1 套期有效性——利得/损失与账面金额 / 392
 - 4.2 套期无效性的来源 / 393
 - 4.3 将套期无效性降至最低 / 394
 - 4.4 评估现金流量套期有效性的方法 / 397
 - 4.5 企业合并中套期的指定 / 400
 - 4.6 回归分析 / 401

- 5 净投资套期：复杂事项 / 405
 - 5.1 通过货币互换对净投资进行套期 / 406
 - 5.2 多个母公司主体进行的套期 / 406
 - 5.3 集团内部套期工具的地点 / 407
 - 5.4 用单一工具对净投资组合进行套期 / 409
- 6 现金流量套期会计——利率风险组合套期 / 410
 - 6.1 被套期项目 / 410
 - 6.2 套期工具 / 412
 - 6.3 套期指定 / 412
 - 6.4 部分期间的现金流量套期 / 414
 - 6.5 套期有效性 / 414
- 7 公允价值套期会计——利率风险组合套期 / 415
 - 7.1 可提前偿付的金融项目 / 415
 - 7.2 对项目组合进行套期 / 415
 - 7.3 公允价值套期调整 / 416
 - 7.4 对净头寸进行套期 / 416
 - 7.5 活期存款 / 416
 - 7.6 套期无效性 / 417
 - 7.7 应用 / 417

第11章 套期会计——示例 / 423

- 1 引言 / 423
- 2 公允价值套期 / 423
 - 2.1 对固定利率债务的利率风险进行公允价值套期 / 423
 - 2.2 通过非衍生工具对确定承诺进行公允价值套期 / 424
- 3 现金流量套期 / 426
 - 3.1 对非金融项目的预期销售进行现金流量套期 / 427
 - 3.2 对预期销售的外汇风险进行现金流量套期 / 428
 - 3.3 对购买非金融项目的基础调整 / 429
 - 3.4 对预期销售及售后应收款进行现金流量套期 / 430
 - 3.5 通过利率互换对浮动利率进行现金流量套期 / 434
 - 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 / 437
 - 3.7 对浮动利率债务的外汇风险进行现金流量套期 / 439
 - 3.8 对固定利率债务的外汇风险进行现金流量套期 / 443
 - 3.9 对零息债务的外汇风险进行现金流量套期 / 446
 - 3.10 仅对带息债务本金的外汇风险进行现金流量套期 / 449
 - 3.11 现金流量套期的分层指定 / 454
 - 3.12 通过“溢价”期权进行现金流量套期 / 456

- 3.13 因基准风险产生的现金流量套期无效性 / 457
- 3.14 对股份增值权进行现金流量套期 / 458
- 3.15 更新假定衍生工具 / 462
- 4 净投资套期 / 464
 - 4.1 对即期汇率进行净投资套期 / 465
 - 4.2 对远期汇率进行净投资套期 / 466
 - 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 / 467
 - 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 / 471
 - 4.5 以税后为基础的净投资套期 / 474
- 5 套期有效性评估技巧 / 476
 - 5.1 回归分析 / 476

第12章 披 露 / 479

- 1 引 言 / 479
- 2 范 围 / 480
- 3 金融工具的类别 / 482
- 4 金融工具的重要性 / 485
 - 4.1 与财务状况表相关的披露 / 485
 - 4.2 与综合收益表相关的披露 / 508
 - 4.3 其他披露 / 513
- 5 金融工具所产生风险的性质和程度 / 538
 - 5.1 定性披露 / 538
 - 5.2 定量披露 / 545
- 6 金融资产和金融负债的抵销 / 585
 - 6.1 一般原则 / 585
 - 6.2 抵销的法定权利 / 586
 - 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 / 586
 - 6.4 抵销通常是不恰当的情况 / 587
 - 6.5 只有某些现金流量满足抵销条件的情况 / 588
 - 6.6 总互抵协议 / 589
- 7 未来发展 / 590

第13章 首次采用国际财务报告准则 / 591

- 1 引 言 / 591
- 2 过渡到国际财务报告准则时金融工具的处理 / 591
 - 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 / 592
 - 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 / 592

- 2.3 首次采用国际财务报告准则时所有金融工具的确认 / 593
- 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 / 593
- 2.5 减值和其他会计估计 / 596
- 2.6 金融负债或权益的分类 / 597
- 2.7 复合金融工具 / 597
- 2.8 之前已确认的金融工具的指定 / 598
- 2.9 金融资产或金融负债的公允价值计量 / 599
- 2.10 以权益工具消除金融负债 / 600
- 3 禁止追溯应用 IAS 32 和 IAS 39 的规定 / 600
 - 3.1 首次采用者适用的终止确认过渡性规定 / 600
 - 3.2 自其选择之日起追溯应用终止确认规定的选择权 / 602
 - 3.3 套期会计 / 602
- 4 对于 IFRS 7 的某些披露要求豁免列报比较信息 / 608
 - 4.1 市场风险和流动性披露 / 608
 - 4.2 关于金融资产转让的披露要求 / 609

第1章 范 围

1 引 言

在国际财务报告准则会计文献中，以下三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）包含关于除权益以外的金融工具确认和计量的关键指引。
- 《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。

国际会计准则理事会（IASB）正在进行有关金融工具会计规则的改革，之后：

- IAS 39 将被一个新的准则《IFRS 9——金融工具》（IFRS 9）所替代；
- IFRS 7 将会被进行相应修订以反映 IFRS 9 的要求；以及
- IAS 32 除了预计对抵销要求的修订外将保持不变。

新准则及修订后的准则预计在2013年生效。在本书编写时，IFRS 9的一些方面已经确定，但整个项目尚未完成。《iGAAP 2012 第二卷：金融工具——IFRS 9 和相关准则》（与本卷一并出版），提供了关于应用 IFRS 9 要求的同等指引。

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 和 IFRS 7 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。

IAS 32、IAS 39 和 IFRS 7 的范围段略有不同：

- 被排除在 IAS 32 范围之外的所有金融工具也被排除在 IAS 39 范围之外。
- 主体发行的包含相机参与分红特征的金融工具根据《国际财务报告准则第4号——保险合同》（IFRS 4）进行核算，并被排除在 IAS 39 范围之外。此类金融工具属于 IFRS 7 和 IAS 32 的范围，唯一例外是 IAS 32 中有关区分其是负债还是权益的要求不适用于此类金融工具。
- 除了排除在 IAS 32 范围之外的项目，IAS 39 还将某些额外的项目也排除在其范围之外（请参见下文第3部分）。以及
- IAS 39 将所有归类为权益的工具排除在其范围之外，但 IFRS 7 似乎仅将归类为权