

【经济学学术前沿书系】

RESEARCH ON INTERNATIONAL ACCOUNTING
STANDARDS IN POST-FINANCIAL CRISIS ERA
FINANCIAL VIEW TOWARD ACCOUNTING STANDARD:
Take you into the mental journey of IAS

后金融危机时代的 国际会计准则研究

金融眼看准则：带你走进IAS的心路历程

宋光磊◎编著



作为经济运行的基本原则，会计准则一直是经济社会中公平、稳健的代言人
然而，就像囚犯总会抱怨法律，金融危机后，会计准则饱受非议，成了危机的替罪羊

当会计准则遭遇金融危机，向左还是向右？

究竟是奋勇抗争、毫不退缩，还是妥协退让、任人宰割？

后金融危机时代，在各方政治经济势力博弈冲突背景下，国际会计准则演绎了一段波澜壮阔的修订史诗……

【经济学学术前沿书系】

后金融危机时代的 国际会计准则研究

金融眼看准则：带你走进IAS的心路历程

宋光磊◎编著



图书在版编目 (CIP) 数据

后金融危机时代的国际会计准则研究：金融眼看准
则：带你走进 IAS 的心路历程 / 宋光磊编著. —北京：经
济日报出版社，2013. 1

ISBN 978 - 7 - 80257 - 482 - 3

I. ①后… II. ①宋… III. ①国际会计准则 - 研究
IV. ①F233. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 307248 号

后金融危机时代的国际会计准则研究

作 者	宋光磊
责任编辑	刘雅溪
责任校对	李 进
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市西城区右安门内大街 65 号 (邮政编码：100054)
电 话	010 - 63567960 (编辑部) 63567687 (邮购部) 010 - 63516956 63559665 83558469 (发行部)
网 址	www. edpbook. com. cn
E - mail	edpbook@ 126. com
经 销	全国新华书店
印 刷	北京东海印刷有限公司
开 本	710 × 1000 毫米 1/16
印 张	12. 5
字 数	230 千字
版 次	2012 年 12 月第 1 版
印 次	2012 年 12 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 80257 - 482 - 3
定 价	38. 00 元

版权所有 盗印必究 印装有误 负责调换

作为经济运行的基本原则，会计准则一直是经济社会中公平、稳健的代言人
然而，就像囚犯总会抱怨法律，金融危机后，会计准则饱受非议，成了危机的替罪羊

当会计准则遭遇金融危机，向左还是向右？

究竟是奋勇抗争、毫不退缩，还是妥协退让、任人宰割？

后金融危机时代，在各方政治经济势力博弈冲突背景下，国际会计准则演绎了一段波澜壮阔的修订史诗……

导读：写在前面的话

2008年9月15日，美国第四大投资银行雷曼兄弟公司宣布破产，引发了1929年以来世界范围内最严重的一次经济危机。2009年3月9日，纽约道琼斯工业指数开始反弹到6547点，这个事件被普遍认为是金融危机结束的标志，也意味着世界经济开始进入后金融危机时代。但后金融危机时代绝非坦途，一方面是金融危机遗留的千疮百孔的烂摊子；另一方面是2010年开始蔓延的以欧洲主权债务危机为核心的欧洲危机。这些百年一遇的要素，构成了人类金融史上最波澜壮阔的蓝图，而我们有幸能够成为危机同代人，能够感受这些前所未有的金融体验。

作为经济运行的基本规则，后金融时代的国际会计准则（IAS）也在不断修订，以适应经济环境和金融市场的不断变化，特别是随着2010年欧债危机的爆发，国际会计准则在成功解决金融危机的过程中，扮演着越来越重要的角色，对金融机构的监管和金融体系的重塑影响很大。据统计，自2009年3月至今3年多的时间里，国际会计准则理事会（IASB）已进行了百余次修订或发布征求意见稿，几乎全部与金融有着直接或者间接的联系。在某种程度上，国际会计准则理事会（IASB）对金融体系的影响，已经达到甚至超过了巴塞尔委员会，而后者是被最广泛认可的全球金融机构监管机构。

与巴塞尔监管规则局限于金融体系不同的是，国际会计准则（IAS）作为现代经济体的最通行游戏规则，体现的是整个经济社会的诉求和政治环境的呼声。为更好地探究当代金融体系的运行规律，适应当前全球经济复苏和经济结构转型的发展形势，深入探求金融危机的解决方案，对后金融危机时代的IAS修订进行全程跟踪、深入分析，有着重要的理论和现实意义。从某种程度上看，IAS本非草木，孰能无情，为完整地展示IAS在后金融危机时代的修订全景，笔者采用编年体的撰写范式，以金融的视角剖析会计准则修订之路，即金融眼看准则、剑走

偏锋，以更加清晰地勾勒出后金融危机时代 IAS 的心路历程。

为尽量展现 IAS 修订历程的原汁原味，笔者全部的分析都是在对 IASB、欧盟、G20、美国财务会计准则委员会（FASB）、IASPlus 等权威官方机构，历年发布的官方资料基础上引用、整理后做出的，特别感谢 IASPlus 网站上的很多中英文的参考文献。本文是笔者透过金融视角对会计准则的编译解读，但限于笔者专业知识和翻译水平有限、时间仓促，难免有不足之处，请各位读者批评指正。笔者还将本文的引用和参考的全部资料来源附后与各位读者共享，读者亦可以自行参阅相关资料。

2012 年 11 月 23 日

前言： 第一站——解密 IASB

谈起国际会计准则，必须先说起国际会计准则理事会（IASB）。全部国际会计准则体系都是出于这个叫做 FASB 的机构，它的总部在英国伦敦，每年国际会计准则的各种说明、修订、指引和征求意见稿都是从这里源源不断地输往全球，供各个经济体执行。想要探寻国际会计准则的修订踪迹，IASB 是必由之路。因此，本文的第一站，就是 IASB 的探秘之旅。

【IASB 的前世今生】

国际会计准则理事会（International Accounting Standards Board，简称 IASB）。IASB 的前身是国际会计准则委员会（International Accounting Standards committee，简称 IASC），在 2000 年进行全面重组并于 2001 年初改为国际会计准则理事会。

IASC 是由来自澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和爱尔兰以及美国的会计职业团体于 1973 年发起成立的。从 1983 年起，作为国际会计师联合会（International Federation of Accountants，简称“IFAC”）成员的所有会计职业团体均已成为 IASC 的成员。中国于 1998 年 5 月正式加入 IASC 和国际会计师联合会。

IASC 的目标是，制定和发布国际会计准则，促进国际会计的协调。重组前，国际会计准则制定工作由国际会计准则委员会理事会（IASC Board）承担。理事会由 13 个国家的会计职业团体的代表以及不超过 4 个在财务报告方面利益相关的其他组织的代表组成。除理事会外，IASC 还成立了咨询团（Consultative Group）、顾问委员会（Advisory Council）和常设解释委员会（Standing Interpretation Committee）三个机构。咨询团定期开会，与理事会讨论国际会计准则项目中的技术问题、IASC 的工作计划及战略，在 IASC 制定国际会计准则的应循程序（Due Process）以及推动承认国际会计准则方面发挥重要作用。顾问委员会的作用是提高国际会计准则的可信度，推动国际会计准则广泛承认。常设解释委员会定期考虑因缺少权威指南而出现分歧或不可接受的处理方法的议题，起草解释公告（建议稿），公开征求意见后报经理事会批准。

IASC 重组是 1997 年提出来的，IASC 为此专门成立了“战略工作组”（Strat-

egy Working Party)。1998 底, 战略工作组提出了重组方案, 具体体现在《重塑 IASC 未来》这一研究报告中。该方案建议, 新 IASC 设基金会、理事会和制定委员会三个层次, 基金会任免理事会成员和制定委员会成员, 理事会负责审议和投票表决, 制定委员会负责研究起草准则。这个方案与原结构的差别在于, 会计准则制定工作由专职成员负责, 而不是像以前那样由指导委员会这样的兼职人员负责; 技术性讨论落在制定委员会这个层次上, 理事会更像一个表决机构。因为研究制定和表决通过由两个机构分别负责, 因此有人称之为“两院制”。

上述方案受到美国等几个英语国家的反对。1999 年 11 月, 战略工作组向 IASC 理事会递交了题为《关于重塑 IASC 未来的建议》的最终报告。根据这一方案, 除了设立类似于基金会的管理委员会 (Trustees) 外, 不再分设理事会和制定委员会, 而是合二为一, 称为国际会计准则理事会, 即 IASB, 这个理事会由专职人士组成, 对会计准则有最后的决定权。因为研究制定和表决通过由一个机构负责, 因此被称为“一院制”。

【IASB 的职责与目标】

职责: 国际会计准则理事会旨在制订高质量、易于理解和具可行性的国际会计准则, 准则要求向公众披露的财务报告应具明晰性和可比性。此外, 国际会计准则理事会还将联手各国的国家会计准则制订者在国际准则的制订上达成一致。具体来说, IASB 的职责包括起草和公布国际会计准则和征求意见稿, 批准常设委员会解释公告, 负责 IASC 日常技术安排和有关技术问题的项目规划等。

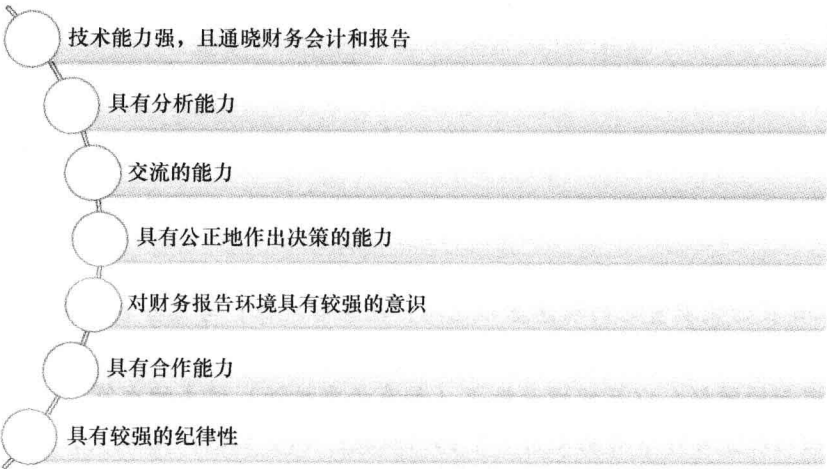
对所有技术事务完全负责, 包括国际财务报告准则和征求意见稿 (均包括不同意见的内容) 的起草和发布, 以及国际财务报告解释委员会解释公告的最终审批; 必须就所有项目公布征求意见稿, 而且一般会对重要项目公布原则公告草案或其他讨论性文件以公开征求意见; 完全负责其技术议程和技术事务的项目安排; 在组织其工作时, 理事会可以将具体的研究或其他工作分配给国家准则制定机构或其他组织; 识别和审核与议题相关的所有事项, 并研究其他国家会计准则和实务; 负责审核在文件发布后的合理期限内反馈的对征求意见稿性文件的意见; 一般会成立指导委员会或其他类型的专家咨询组, 为重要项目提供咨询; 必须就重要项目、议程决议和工作优先安排与准则咨询委员会协商; 一般会随国际财务报告准则和征求意见稿一起公布其结论基础; 必须考虑举行公开听证会, 讨论建议的准则, 虽然并不要求对每个项目举行公开听证会; 必须考虑 (在发达国家和新兴市场) 进行实地测试, 以确保建议的准则在所有环境下均是切实可行的和可操作的, 虽然并不要求对每个项目进行实地测试。

目标：本着公众利益，制定一套高质量的、可理解的并且可实施的全球性会计准则，这套准则要求在财务报表和其他财务报告中提供高质量的、透明的且可比的信息，以帮助世界资本市场的参与者和使用者进行经济决策；促进这些准则的使用和严格实施；促成各国会计准则与国际财务报告准则趋同于高质量的解决方案。

【IASB 的管理体系】

国际会计准则理事会主要结构特征为：国际会计准则委员会基金会是一个独立的机构，它包括两大主体：管理委员会和国际会计准则理事会，此外还包括准则咨询委员会和国际财务报告解释委员会。国际会计准则理事会成员由管理委员会任命，管理委员会负责审察和集资，而会计准则的制订则由国际会计准则理事会负责。

IASB 成员选定的首要条件是技术专家，不考虑地区因素。管理委员会选择 IASB 成员，应使 IASB 组成人员具有相关国际业务和市场情况的技术和经验的最佳组合，以制定出高质量的、全球性的会计准则。为此，新 IASC 章程规定如下 8 条 IASB 成员标准如图表 1 所示。



图表 1 8 条 IASB 成员标准示意图

【IASB 一生的对手：FASB】

美国财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board，简称 FASB），是美国制定财务会计和报告准则的指定私营机构，这些准则对财务报告

的编制加以规定。该机构是美国证券交易监督委员会（《财务报告公告》第1号第101节）以及美国注册会计师协会（《职业行为守则》第203号，1973年5月及1979年5月修订）正式承认的权威机构。FASB于1973年3月设立。设立目标是要建立并改善财务会计及其报告准则，并以此来引导和教育公众。为了达到这一目的，FASB试图通过以下手段来提高财务报告的有用性：集中处理一致性和可比性的关系，并及时更新准则（如有必要的话）以适应商业及经济环境的变化，同时提高公众对财务报告所含信息的性质和目的的理解。

FASB前身分别为美国注册会计师协会的下属机构会计程序委员会（CAP，Committee on Accounting Procedure，1936～1959年），以及后来的美国注册会计师协会下属机构会计原则委员会（APB，Accounting Principles Board，1959～1973年），详细情况见图表2。

图表2 FASB发展演变情况表

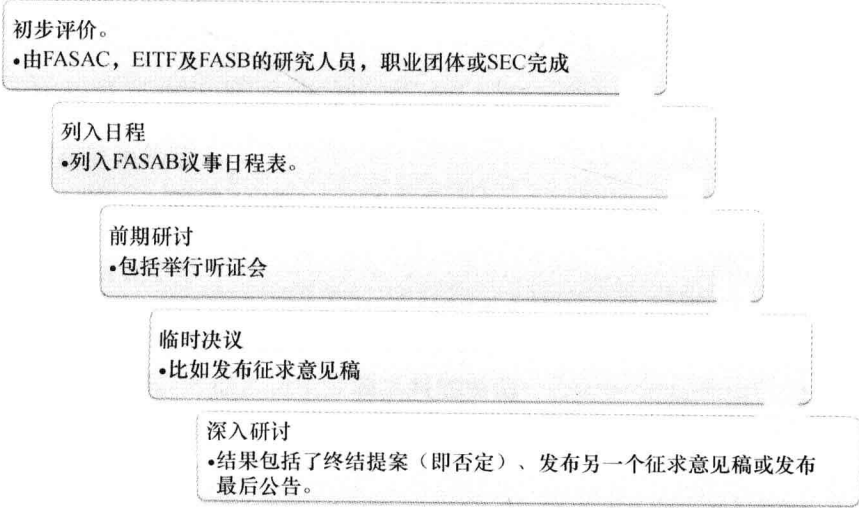
机构名称及存续时间	中英文全称	主要发布的文件缩写	文件全称
CAP 1938～1959	会计程序委员会 Committee on Accounting Procedure	ARBs	会计研究公告 accounting research bulletins
APB 1959～1973	会计原则委员会 Accounting Principles Board	APB Opinions APB Statements	
FASB（1973～	财务会计准则委员会 Financial Accounting Standards Board	SFASs 或 FASs	财务会计准则公告 statement of financial accounting standards

FASB在行使职责时的理念基础包括：决策客观性；考虑各利益集团的观点；只在预期收益超过预期成本时才推行准则；在实施新准则改变时最小程度地减少对现有惯例的破坏，以及回顾并修正（如有必要的话）过去的决策。

美国的财务会计准则制定由3个机构组成：（1）FASB7名成员，每人任期5年。连任不得超过两届。FASB通过一项新准则必须有5人或以上赞同。（2）FAF（Financial Accounting Foundation，财务会计基金会）负责筹款，并任命FASB委员，还要检查FASB的工作业绩及任命FASAC委员。由16位受托人组成，每个成员任期3年，连任不超过两届。（3）FASAC（Financial Accounting Standards Advisory Council，财务会计准则顾问委员会）由20人（通常是35～40人）组成，这些人由FAF任命，是FASB与商业界和经济界之间的联络机构，它对方案的优先

顺序及潜在方案提出建议，并对 FASB 在一些问题上初步立场的妥当性提出意见。

美国的财务会计准则号称全球最复杂的准则，制定流程也是比较详细的，具体见图表 3。



图表 3 美国财务会计准则修订流程示意图

随着全球经济一体化步伐的加快，在全球范围内构建统一化、标准化的会计准则，实现国际趋同，已成为世界经济体发展的必经之路，FASB 也一直在致力于与 IASB 的趋同。

目录

导读：写在前面的话

前言：第一站——解密 IASB

2009 年：危机替罪羊	001
IASB 深化对金融工具流动性的披露	003
IASB 明确对嵌入衍生金融工具的估值	006
IASB 确认金融工具终止的模型及解释	008
IASB 所得税会计处理的修订及解释	013
G20 对国际财务报告准则的影响	016
IASB 国际财务报告准则 2009 年度改进	020
IASB 建议扩充公允价值计量指引的征求意见稿	025
IASB 发布修订金融工具分类和计量的建议	029
IASB 发布受费率管制活动的处理建议	035
IASB 发布有关年度改进的综合征求意见稿	038
IASB 发布对关联方信息披露的修订	042
IASB 发布新的金融工具摊余成本法	043
IASB 发布 IFRS 9 的金融工具全面修订框架	051
IFRIC 澄清对负债权益互换的会计处理	062
2010 年：复苏助推器	065
IASB 修订有关 IAS 37 中负债计量的建议	067
IASB 发布有关报告主体概念框架描述的征求意见稿	071
IASB 对养老金会计处理作出重大变更	073
IASB 发布有关金融负债公允价值选择权的建议	074

IASB 发布国际财务报告准则 2010 年度的改进	078
IFRIC 发布有关地表采矿生产阶段剥采成本的解释公告草案	082
IASB 发布取消首次采用者的固定过渡日的征求意见稿	085
IASB 发布《递延所得税：相关资产的收回》的征求意见稿	086
IASB 和 FASB 完成有关财务报告概念框架联合项目的第一阶段 ...	088
IASB 发布恶性通货膨胀后首次采用 IFRS 的征求意见稿	090
IASB 修订有关金融资产转让的披露	092
IASB 将金融负债会计处理要求加入 IFRS 9	095
IASB 发布有关管理层评论的实务公告	098
IASB 发布有关套期会计的征求意见稿	101
IASB 发布对递延所得税的修订	112
IASB 发布对 IFRS 1 的修订：取消首次采用者的固定过渡日	115
IASB 发布对 IFRS 1 的修订：经历严重恶性通货膨胀时期后首次 采用国际财务报告准则	117
IFRS 聚焦：2010 年总结	119
2011 年：欧债阴云中的一抹蓝	125
IASB 和 FASB 发布有关金融资产减值的联合建议	127
IASB 和 FASB 发布金融资产和金融负债的抵销	133
IASB 发布有关合并的新准则	134
IASB 发布有关合营安排的新准则	144
IASB 发布股权披露的新准则	149
IASB 发布有关公允价值计量和披露的新准则	152
IASB 发布对 IAS 1 的修订：其他综合收益项目的列报	155
IASB 发布离职后福利的会计处理	157
IASB 发布有关议程咨询的公众意见征询文件	159
IASB 成立新兴经济体工作组	164
IASB 发布有关地表采矿生产阶段剥采成本的解释公告终稿	165
2012 年：走进趋同年代	169
IASB 主席发布国际会计准则理事会未来议程的讲话	171

EC 延长针对第三方国家公认会计原则的等效机制	172
IASB 推动 XBRL 行业实务项目——征集参与者	172
IASB 发布其年度改进项目下的建议修订	173
IASB 获得中国和美国元首支持	174
IASB 主席发布金融稳定性和会计规则失效事件的讲话	176
IASB 和 FASB 就租赁核算方法达成一致意见	177
IASB 发布《中小型企业国际财务报告准则》复核的征询	178
IASB 发布关于投资主体的修订	181
IASB 发布 G20 对会计准则国际趋同的担忧	183

参考 & 引用	185
--------------------------	-----

2009 年：危机替罪羊

金融危机后的第一年，世界经济百废待兴，人们的情绪都被金融体系的不堪一击点燃，愤恨、指责、质疑、抨击、推翻……这些词语的汇总都不足以表达人们对于金融机构的失望。

在金融机构遍体鳞伤、政府出面救助的背景下，金融成果的直接反映规则——国际会计准则，充当了人们发泄的替罪羊，顺周期、减值不合理、计量不审慎、利润虚增等等危机前大家津津乐道的会计准则特征，此时都成了各方职责抨击的焦点。

然而，谁会去思索，到底国际会计准则做错了什么？她只是按照人们之前达成的协议和预期老实巴交地反映真实情况而已，她没做错任何事。但这些都已没有意义，最后还是一声叹息，危机替罪羊是摆脱不掉的。替罪羊是要付出代价的，结果就是 IAS 遭遇全面修订，特别是屹立多年不倒的 IAS 39 面临着存废濒危……

● IASB 深化对金融工具流动性的披露
● IASB 明确对嵌入衍生金融工具的估值
● IASB 确认金融工具终止的模型及解释
● IASB 所得税会计处理的修订及解释
● G20 对国际财务报告准则的影响
● IASB 国际财务报告准则 2009 年度改进
● IASB 建议扩充公允价值计量指引的征求意见稿
● IASB 发布修订金融工具分类和计量的建议
● IASB 发布受费率管制活动的处理建议
● IASB 发布有关年度改进的综合征求意见稿
● IASB 发布对关联方信息披露的修订
● IASB 发布新的金融工具摊余成本法
● IASB 发布 IFRS 9 的金融工具全面修订框架
● IFRIC 澄清对负债权益互换的会计处理

IASB 深化对金融工具流动性的披露

——公允价值披露：揭开你那神秘的公允面纱

2009 年 3 月 5 日

【金融眼观点】：

公允价值估值是当前对未来盈利状况的合理估计，需要使用大量历史数据和经验来实现，其中不可避免地掺杂了人的主观因素。比如：不同的风险偏好的会计人员，对于同一笔衍生合约将产生完全不同的判断，并由此诱发完全不同的公允价值，进而影响损益的稳定性。一个会计人员还不要紧，但对于十几万亿资产的超级金融航母而言，每天将有成百上千的人从事估值，谁能保证他们估值的一致性呢？因此，这样的后果显而易见，就是迷雾一般的公允价值，成了全部相关者眼中的“黑箱子”。

【概要】

2009 年 3 月 5 日，国际会计准则理事会（IASB）发布了《改进金融工具的相关披露——对〈国际财务报告准则第 7 号——金融工具：披露〉（IFRS 7）的修订》，主要修订内容包括公允价值的层级扩充，以及金融危机流动性信息的扩大披露。金融危机中，金融体系公允价值估值不审慎，以及流动性黑洞吸干资金链，被普遍认为是 2008 年金融危机的重要催化剂，此次修订便是应此而生的。根据 IASB 的安排，2009 年起，有关金融机构便可以按照上述要求执行。

【公允价值披露】

此次修订扩大了在财务状况表中确认的公允价值计量的相关披露要求。针对这些大的披露要求，引入了三个层级，这些层级与《美国财务会计准则第 157 号——公允价值计量》中阐述的层级类似。在准则的《结论基础》中，IASB 明确指出这些层级仅与披露（而不是计量）有关——《国际会计准则第 39 号——金融工具：确认和计量》中的公允价值计量层级与 IFRS 7 要求的披露没有联系。