

衍生金融工具减值的会计处理

重庆工商大学 宁勤诚 章新蓉(教授)

一、会计准则关于衍生金融工具减值的会计处理规定

衍生金融工具是指具有下列特征的金融工具或其他合同：①其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任何一方不存在特定关系；②不要求初始净投资，或与对市场条件具有类似反应的其他类型合约相比，要求很少的初始净投资；③在未来某一日期结算。

《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定，对衍生金融工具减值的会计处理分为两种情况：非套期保值和套期保值。以非套期保值为目的的衍生金融工具确认为交易性金融资产；而以套期保值为目的的衍生金融

工具按照《企业会计准则第 24 号——套期保值》的规定进行处理。

1. 非套期保值情况下衍生金融工具减值的会计处理。按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，以非套期保值为目的的衍生金融工具确认为交易性金融资产。而交易性金融资产不需要计提减值准备，所以以非套期保值为目的的衍生金融工具也不需要计提减值准备。

2. 套期保值情况下衍生金融工具减值的会计处理。会计概念中的套期保值是指企业为规避外汇风险、商品价格风险、股票价格风险、信用风险等，指定一项或一项以上套期工具，使套期工具的公允价值或现金流量变动预期抵消被套期项目全部或部分的公允价值或现金流量变动。套期主要涉及套期工具、被套期项目和套期关系三个要素。《企业会计准则第 24 号——套期保值》对套期保值情况下衍生金融工具减值的会计处理没有相关规定。

二、关于套期保值情况下衍生金融工具减值会计处理的建议

1. 公允价值套期。《企业会计准则第 24 号——套期保值》规定，对于公允价值的套期，套期工具和被套期项目都以公允价值计量。套期工具为衍生金融工具的，其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

会计上计提金融资产减值准备的目的就是真实地反映金融资产当前的价值，而公允价值套期下衍生金融工具本来就是以公允价值为依据计量的，可以理解为它每年都要强制进行减值测试，所以公允价值套期下衍生金融工具不存在计提减值准备的问题。

2. 现金流量套期。对于现金流量套期，套期工具公允价值的变动产生的损益要区分有效套期部分和无效套期部分，有效套期部分直接确认为所有者权益，即计入资本公积——其他资本公积，而无效套期部分则计入当期损益。

无效套期部分的衍生金融工具类似于公允价值套期下的衍生金融工具，不需要进行减值处理。而有效套期部分的衍生金融工具尽管是公允价值计量，但公允价值变动的去向为资本公积，而未计入损益，故仍需计提减值准备，以避免利润虚增。由于有效套期部分的衍生金融工具的减值额已同公允价值变动挂钩，因此减值损失的计量过程只需将公允价值变动形成的资本公积转为资产减值损失即可。

具体的会计处理方法是：按衍生金融工具中有效套期部分的初始取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的公允价值变动损益后的余额，借记“资产减值损失”科目，贷记“套期工具——现金流量套期”科目。为了便于理解，现举例如下：

例：2008 年 12 月 1 日，A 公司与美国 B 公司洽谈，决定 2009 年 3 月 1 日向 B 公司销售一批商品，价值 1 000 000 美元。为避免人民币升值可能产生的损失，当天，A 公司与银行签订了 3 个月到期的远期外汇合约，到期卖出美元收取人民币。假设不考虑相关税费。该项销售商品的决定是一项预期交易，很可能发生，预期交易和远期外汇合约符合被套期项目和套期工具的条件。

根据上述资料，A 公司的会计处理如下：①远期外汇合约的约定汇率（1 美元=6.83 元人民币）与远期汇率相同，其公允价值为零，按合约汇率确认套期工具。借：衍生工具——远期合约 6 830 000（6.83×1 000 000）；贷：套期工具——现金流量套期 6 830 000。②2008 年 12 月 31 日，汇率发生变动，按 30 天远期合约汇率（1 美元=6.88 元人民币）调整套期工具，确认合约公允价值变动收益为 50 000 元[(6.88-6.83)×1 000 000]，假定变动差额全部为有效套期，确认为所有者权益。借：资本公积——其他资本公积 50 000；贷：套期工具——现金流量套期 50 000。③2009 年 1 月 31 日，由于国家金融政策调整，人民币大幅贬值，1 美元=7.13 元人民币，发生减值损失 300 000 元[(7.13-6.83)×1 000 000]。借：资产减值损失 300 000；贷：资本公积——其他资本公积 50 000，套期工具——现金流量套期 250 000。

3. 境外经营净投资套期。会计准则对境外经营净投资套期的会计处理方法类似于现金流量套期的会计处理方法。处置境外经营时，将已计入所有者权益项目下的有效套期损益转出，计入处置当期损益。

因此，境外经营净投资套期的衍生金融工具减值也可采取类似于现金流量套期的衍生金融工具减值的会计处理方法。○