金融工具国际会计准则新变革及其影响

阮鹏熙

(浙江财经学院会计学院 杭州 310018)

【摘要】2010 年 12 月 9 日,IASB 发布了有关套期会计的征求意见稿。本文介绍了《国际财务报告准则第 9 号——金融工具:分类和计量》的进展情况,着重分析了套期会计征求意见稿的新变化,探讨了我国金融工具会计准则国际趋同的影响,并就该影响提出了几点政策性建议。

【关键词】金融工具 套期会计 金融资产减值 公允价值

国际会计准则理事会(IASB)在 2009 年 7 月发布了《金融工具:分类和计量》(征求意见稿)。随后在 2009 年 11 月,IASB 发布了《国际财务报告准则第 9 号——金融工具:分类和计量》(IFRS 9)(此次修订暂不涉及金融负债)以及《金融工具:摊余成本与减值》(征求意见稿),旨在降低金融工具会计核算的复杂性,提高会计信息的质量。而在 2010 年 10 月 28 日,IASB 又发布了 IFRS 9 的修订版。修订后的 IFRS 9 保留了于 2009 年 11 月发布的有关金融资产分类和计量的要求,并且新加入了金融负债分类和计量的指引。

作为修订版 IFRS 9 的一部分,IASB 同时借鉴了《国际会计准则第 39 号——金融工具:确认和计量》(IAS 39)中有关金融工具终止确认的指引及相关的实施指南。IFRS 9 的发布是分三个阶段进行的:第一阶段关于金融资产的分类与计量的修订已经完成。替代计划的第二阶段——金融资产减值计量方法已于 2009 年 11 月初对外公布,并向公众征求意见。而替代计划的第三阶段——套期保值会计,IASB 于 2010 年 12 月 9 日发布了套期会计的征求意见稿,该准则终稿也即将发布,届时,IAS 39 将完全被 IFRS 9 所取代。

一、金融工具国际会计准则制定的阶段性成果

(一)IFRS 9 的改进

1. 金融资产的分类原则。以主体管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征为依据,将原先四分类金融工具简化成以公允价值计量和以摊余成本计量的两类金融工具,减少了相应的会计处理流程,使财务报表披露的信息简明清晰,便于投资者对企业信息及时了解和掌握。

2. 嵌入的衍生工具。对于主合同是一项属于 IFRS 9 范围的金融资产的情况,IFRS 9 没有保留 IAS 39 中混合合同的嵌入衍生工具的概念,即混合合同将不再需要对主合同和嵌入工具部分进行分拆处理。取而代之的是以金融资产的合同现金流量作为整体进行评估,并选择公允价值计量或是摊余成本计量,这就简化了嵌入式衍生工具的会计处理,使其更加容易理解。

3. 权益投资。根据 IFRS 9,持有的所有权益投资均必须以公允价值计量。现行 IAS 39 中无标价权益投资在不可充分可靠地计量公允价值时按成本减去减值计量的豁免规定将不再适用。但是,对于无标价权益投资的公允价值因及时或相关信息较少或缺乏而难以估计的情况,IFRS 9 里包含何时成本可能是公允价值最佳估计的指引。这也从一定程度上简化了权益投资的会计处理。

4. 重分类。对于未采用公允价值选择被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的债务工具,如果主体有关金融资产的商业模式目标发生改变从而之前的模式不再适用,则应当在以公允价值计量且其变动计入损益类别与以摊余成本计量类别之间进行重分类。而 IFRS 9 预计重分类只会在极少情况下发生。所以,公允价值的选用受到进一步的限制,只有在公允价值可以消除或大大减少会计处理不匹配的情况下才可以使用。

(二)《金融工具:摊余成本与减值》(征求意见稿)和补充文件《金融工具:减值》

《金融工具:摊余成本与减值》(征求意见稿)的重大变化在于,采用预期现金流量法来代替当前的减值损失模型,即金融资产在初始确认时,需要估计预计信用损失,并将该预期信用损失包括在实际利率的计算中。在每个期间所确认的该金融资产利息收入中进行相应的抵减,并在后续的重新计算出的未来信用估计与之前的差异立即计入损益。一方面,预期损失模型无需触发事件,只要预期损失有变化就会被立即确认,有效防止了经济泡沫破裂大幅减值损失对利润表的影响,另一方面由于考虑了每期相应的预期信用损失抵减,从而避免了虚高的利息收入。企业将改为更具前瞻性的预期现金流量的方法,基于当前的预期来确定未来的估计损失。但是该损失减值模型在应用上还存在诸多问题,所以,随后于 2011 年 1 月 31 日 IASB 和美国财务会计准则委员会(FASB)联合发布了该征求意见稿的补充文件《金融工具:减值》。该补充文件指出:①预计信用损失的估计。IASB 和FASB 明确指出,存续期预计信用损失的估计应考虑所有可获得的内部和外部信息,包括历史数据和当前经济状况,以及对未来事件和未来经济

指标的可靠预测。对未来状况的估计应与当前可获得的信息及管理层的内部预测相一致。预计信用损失的估计应至少在每个报告日进行更新。②列报与披露。补充文件的附录包括与补充文件中的建议相关的列报和披露要求。附录建议减值损失应作为单独的费用单列项目在损益中列报（这是对 IASB 原建议的重大修订，原建议规定信用损失应作为利息收入的扣减列报）。

（三）套期会计征求意见稿的新变化

1. *被套期项目*。该征求意见稿增加了符合套期会计条件的被套期项目的类型。风险敞口和衍生工具的组合（实务中可运用一项衍生工具对包含另一项衍生工具的汇总或"合成"风险敞口）、能够单独辨认及可靠计量的任何项目的风险组成部分，以出于风险管理目的进行集中管理为前提，单独而言均符合被套期项目条件的一组项目作为项目组的均被指定为被套期项目。但对于包含提前偿还选择权的合同，如果该选择权的公允价值受被套期风险变动的影响，该合同中的层次成分不应被指定为被套期项目。这些规定与主体的风险管理活动实践是一致的，能够使套期会计更好地反映风险管理活动的影响，符合套期会计修订的目标。

2. *套期工具*。该征求意见稿增加了对非衍生金融资产和非衍生金融负债作为套期工具的规定。而在 IAS 39 下，只有在外汇风险套期中，非衍生金融资产和非衍生金融负债才能作为套期工具，而征求意见稿取消了这一限制。其包括应被归类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具以及运用公允价值选择权被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融工具。此外，对于外汇风险套期，以摊余成本计量的金融资产或金融负债也可以是符合条件的套期工具。这在一定程度上简化了套期会计处理，降低了套期会计的门槛，使套期会计的应用前景更加广阔。

3. *套期有效性评价*。该征求意见稿的最大变化是在对套期有效性进行评价时，取消了套期有效性 80%至 125%的量化标准，代之以满足符合套期有效性评估的目标并且预期能够实现的非偶然抵销这两个条件，增强了准则的原则导向性。取消量化标准将极大消除现有规定对经济上合理的风险管理策略适用套期会计的限制，使套期会计更易于应用。但是对"非偶然抵销"概念以及如何运用，该征求意见稿并没有给出明确的解释。

4. *权益工具投资*。在扩大套期会计应用范围的同时，该征求意见稿仍然要求套期会计不应适用于被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

5. *套期会计重新平衡法*。该征求意见稿引入了套期会计重新平衡的方法，要求在套期关系的风险管理目标保持不变的情况下，如果套期关系不再满足套期有效性评价的目标，主体应重新平衡套期关系。如果主体预期一项套期关系未来可能不再满足套期有效性评价的目标，也可以提前重新平衡套期关系。但该征求意见稿没有对重新平衡进行解释说明。

6. *套期关系的终止*。该征求意见稿建议禁止主体自动终止仍然满足条件的套期关系，要求仅当套期关系（或其一部分）不再满足适用标准，并已无法进行重新平衡时，主体才终止套期会计；对于仍然满足风险管理策略和目标并继续满足套期有效性评价目标的套期关系，则不允许主体自动终止。

7. *强化了有关套期会计的列示和信息披露*。该征求意见稿中的披露要求集中关注下列信息的列报：①主体的风险管理策略；②主体的风险管理活动对未来现金流量的金额、时间和不确定性的影响；③套期会计对主要财务报表的影响。

二、对我国金融工具会计准则的影响

1. *金融工具分类原则的变化*。IFRS 9 与 IAS 39 相比，以主体管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征为依据将过去金融资产的四种分类简化成两种。这在一定程度上简化了金融工具会计处理，也降低了管理层对金融工具分类主观判断的随意性，提高了财务报告信息质量，有利于财务报告使用者做出正确的决策。

2. *增加了企业的核算成本*。我国于 2007 年生效的以国际会计准则为蓝本的新企业会计准则到目前为止尚处于熟悉和适应阶段，有的规定还未得到广泛的执行。我国对于新会计准则的实施投入了大量的人力财力，如果我国金融工具会计准则持续趋同国际会计准则，那么势必会迫使我国企业进行大规模的系统改造，大大增加核算成本。以金融资产的分类为例，国际会计准则中关于金融资产的分类从原来的四分类变为两分类，即以公允价值和摊余成本计量的金融资产。然而我国金融企业将绝大部分的金融资产归类为可供出售金融资产和持有至到期投资。若取消原来的分类原则，根据国际会计准则的规定，除少数金融工具外，其余均按照公允价值计量。这将对我国企业尤其是对境外上市的商业银行在财务状况、盈利状况方面造成很大影响。况且我国经济金融大环境与西方国家还是有很大差异的，会计准则的操作性也需要进一步商榷。

3. *对我国公允价值估值能力提出了挑战*。IFRS 9 明确了 IASB 提出的公允价值是金融工具最相关计量属性的理念，并且扩大了公允价值计量属性的应用范围，要求除少数金融工具外，其余均按照公允价值计量。同时又允许企业选择将公允价值变动计入损益或直接计入权益。这就对公允价值估值提出了更高的要求。全面运用公允价值计量属性简化了复杂的会计处理，在更好地反映外部市场信息的同时，加剧了企业利润的波动幅度。加上我国尚且不完善的金融市场、能力尚且不足的资产评估机构等以及掌握估值技术的专业人员，这些都会影响公允价值估值的准确性，进而影响企业财务报告的准确性。

4. *套期会计征求意见稿的影响*。套期会计征求意见稿增加了套期项目的类型范围，扩大了对非衍生金融资产和非衍生金融负债作为套期工具的规定，简化了套期有效性评价，加强了有关套期会计的列示与披露。该征求意见稿有利于增强我国对套期会计的应用性，加强对套期会计的监督，使运用过程中存在的问题迅速被发现。

主要参考文献

扬海峰.IASB 与 FASB 金融工具会计准则联合改进项目的背景、进展及评价.会计研究，2009；9