

国际会计准则改革动态

(第 5 期 2014.1.1-2014.3.31)

中国人民银行会计财务司

二〇一四年四月八日

目录

(一) FSB 和 IOSCO 共同发布“非银行非保险全球系统性重要金融机构”认定标准征求意见稿

(二) FASB 发布关于商誉、利率互换等五项会计准则更新

(三) IASB 发布关于费率管制活动的临时性准则

(四) IASB 主席 Hans Hoogervorst 发表题为“能否定义损益和其他综合收益？”的演讲

(五) IASB 召开 2 月例会讨论金融工具等会计准则

(六) 欧央行发布 2013 年年报

(七) IFAC 发布《补充财务报告——定义、原则和披露》征求意见稿

(八) FASB 发布财务报告概念框架第 8 章(征求意见稿)

(九) IASB 主席 Hans Hoogervorst 发表题为“金融危机会计篇章的结束”的演讲

(十) 美联储发布 2013 年年报

(十一) IASB 拟修订财务报表列报会计准则

（一）FSB 和 IOSCO 共同发布“非银行非保险全球系统性重要金融机构”认定标准征求意见稿

1 月 8 日，金融稳定委员会（FSB）和国际证券事务监察委员会（IOSCO）共同发布一份征求意见稿，内容主要是关于“非银行非保险全球系统性重要金融机构（Non-bank Non-insurer Global Systemically Important Financial Institutions, NBNI G-SIFIs）”的认定标准。

“全球系统性重要金融机构”是指业务规模较大、业务复杂程度较高、一旦发生风险事件将给全球金融体系带来冲击的金融机构。此前 FSB 已经发布了全球系统性重要银行（G-SIBS）和全球系统性重要保险机构（G-SIIS）的认定标准。征求意见稿认为，NBNI 的财务风险可能通过三个渠道传导至金融市场：（1）破产导致对手风险敞口增加；（2）巨额资产抛售导致市场价格失灵；（3）停止提供服务导致市场无法正常运转。因此，有必要识别全球系统性重要 NBNI，以保持金融稳定。不过，征求意见稿只针对总公司层面，不考察从事非银行非保险业务，且母公司已被判定为全球系统性重要银行或保险机构的公司。

征求意见稿提出了五项判定 NBNI 的基本指标，包括企业规模、业务联系性、可替代性、复杂程度、跨国经营情况。考虑到 NBNI 的业务情况较为复杂，征求意见稿将其分为金融性公司、市场交易商、投资基金等类别，有针对性地制定具体判定标准。在判定“门槛”方面，要求前两类公司以及不属于上述三类的

NBNI 总资产不低于 1000 亿美元，要求投资基金管理资产净值不低于 1000 亿美元，规模达标的公司可进入考察范围。

此次征求意见截止时间为 2014 年 4 月 7 日。

（二）FASB 发布关于商誉、利率互换等五项会计准则更新

1 月份，FASB 相继发布五项会计准则更新（Accounting Standards Update），编号为 2014-01 至 2014-05。

1 号会计准则更新主要内容为：对投资于合格可负担住房项目（affordable housing project）的企业。允许在核算此类投资时采用“比例摊销法”（proportional amortization method），将因投资而形成的资产根据收到相应税收优惠的进度进行摊销。

2 号会计准则更新主要内容为：允许私营企业在预计受益年限（超过十年的按十年计算）内以直线法摊销商誉，并允许应用简化的商誉减值模型。

3 号会计准则更新主要内容为：允许私营企业使用简化的套期会计方法计量利率互换。

4 号会计准则更新规定了当房屋抵押贷款无法收回时，借贷方在何种条件下可认为已取得了借款方用于抵押的房屋。借贷方在相应条件满足后可核销贷款，并确认固定资产。

5 号会计准则更新明确了服务特许权协议的定义、范围及例外、确认等相关内容。服务特许权协议是关于授予人将其基础设施授予经营主体进行经营的协议。

（三）IASB 发布关于费率管制活动的临时性准则

1 月 30 日，IASB 发布了《国际财务报告准则第 14 号-监管递延账户（Regulatory Deferral Accounts）》（IFRS 14）临时性准则。准则主要内容是：首次采用国际会计准则的企业可以继续根据原有做法对费率管制相关金额进行计量，但对已采用国际会计准则，又未对费率管制金额进行确认的企业，应单独列报费率管制的影响，以增强财务报告的可比性。

该准则于 2016 年 1 月 1 日生效，允许提前采用。

背景：“费率管制”是指政府或监管部门对垄断市场中的服务或产品价格的限定。这种限制可能对企业的盈利产生重大影响。此次准则的发布标志着 IFRS 首次对与费率管制相关业务的会计核算做出规定。

（四）IASB 主席 Hans Hoogervorst 发表题为“能否定义损益和其他综合收益？”的演讲

2014 年 2 月 5 日，IASB 主席 Hans Hoogervorst 在东京日本会计准则委员会研讨会上发表题为“能否定义损益和其他综合收益？”的演讲。主要内容如下：

1、介绍 IASB 近期的工作计划。收入确认、租赁和金融工具三项准则均将在近期内完成。

2、介绍概念框架中几个主要议题。

关于计量。反馈意见基本赞成 IASB 选择混合型的计量基础（mixed measurement bases），但 IASB 仍需进一步深入分析比较各种计量基础的利弊。

关于损益（P&L）和其他综合收益（OCI）。针对希望 IASB 明确界定损益和其他综合收益范围的部分意见，IASB 认为，损益是衡量财务状况的主要指标，应包含与投资者相关的所有重要信息，因此它的范围较为宽泛，这导致其定义略显不严格，但这是必须的代价。为确保损益确认的完整性，IASB 认为有必要引入其他综合收益，但必须非常谨慎地确定其适用范围。目前，各界基本同意，其他综合收益可用于核算自有债务（Own credit）的公允价值计量、现金流套期以及外币折算等领域，但在以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融工具、保险合同等领域还有待研究。总之，应将其他综合收益视为非到不得以时才动用的“最后手段”，在概念框架中对其予以规范。

（五）IASB 召开 2 月例会讨论金融工具等会计准则

2 月 19-20 日，IASB 于伦敦举行 2 月例会。会议主要决定如下：

1、金融工具会计准则（IFRS 9）强制实施时间为 2018 年 1 月 1 日。

2、计划在 2014 年 1 季度对保险合同和租赁两项会计准则进行重新审议，2 季度发布金融工具—减值部分和金融工具—分类和计量（有限修订）两部分内容，以及收入确认会计准则的终稿。

（六）欧央行发布 2013 年年报

2 月 20 日，欧央行（ECB）发布了经审计后的 2013 年年报，主要数据如下：

1、2013 年末，欧洲中央银行资产总额为 1,741.8 亿欧元。其中，资产主要包括：黄金 140.6 亿欧元、对欧元区外的外币债权 393.9 亿欧元、对欧元区内的外币债权 12.7 亿欧元、欧元区内的欧元证券 181.6 亿欧元、欧元体系内部债权 765 亿欧元。负债主要包括流通中的货币 765 亿欧元、对欧元区外的欧元负债 247.7 亿欧元、欧元体系内部负债 404.3 亿欧元、准备金 76.2 亿欧元、重估账户 133.6 亿欧元、资本 76.5 亿欧元。

欧央行 2013 年资产负债总额相比 2012 年减少 331.2 亿欧元。主要原因一是黄金价格下跌，导致欧央行持有黄金的公允价值减少 63 亿欧元，二是欧央行对其他欧元区国家中央银行的净头寸减少约 235 亿元。

2、欧洲中央银行 2013 年净利润为 14.4 亿欧元（2012 年为 10 亿欧元）。该金额已扣除了计提的一般风险准备 38.7 万欧元（2012 年为 11.7 亿欧元）。2013 年度净利润中，除 950 万欧元用于补充各项年金外，其余向各出资方国家中央银行分配。

（七）IFAC 发布《补充财务报告——定义、原则和披露》征求意见稿

近期，国际会计师联合会（IFAC）发布了《补充财务信息报告——定义、原则和披露》征求意见稿。该文件是国际最佳实践指引（International Good Practice Guidance, IGPG）的组成部分，目标是帮助管理层和投资者更好地理解企业经营。主要内容如下：

1、定义：补充财务信息是指一般公认会计原则（GAAP）中未明确定义的财务信息。如息税前利润（EBITDA）、营业利润、自由现金流量等。

2、补充财务信息的披露应遵循以下原则：

一是相关性，即应可供报告使用者评估经营状况，有助于决策。

二是完整性，即应提供有助于理解相关问题的全部信息。

三是中立性，即不能捏造、歪曲事实。

四是透明度，即报告实际内容符合标题描述，并充分披露管理层的决策假设和测算依据。

五是可理解和验证性，即专业的使用者能够理解补充财务报告的构成和限制条件，并能够根据描述重复验证计量结果。

六是可比性，即使用者能够比较同行业企业或同一企业不同时期的补充财务报告。

七是及时性，即与相关的财务报表同时报告。

3、披露：补充财务信息需披露其明确定义及使用目的；当其组成或计算方法发生变化时，需披露变化的原因；还需披露其与 GAAP 信息之间的调整情况等。

意见反馈截止时间为 2014 年 5 月 26 日。

（八）FASB 发布财务报告概念框架第 8 章（征求意见稿）

3 月 4 日，FASB 发布《财务报告概念框架：第 8 章：财务报表附注》征求意见稿，希望未来将其作为评估和改进财务报表附

注披露要求程序的框架。主要内容如下：

财务报表附注的主要目的，是提供对财务报表列示信息的进一步补充和说明，以便现有和潜在的投资者、债权人和信贷机构等资金提供者决定是否提供资金。

影响这种决策的关键因素是投资者预计的现金流回报。除财务报表披露的信息外，财务报表附注需披露以下有助于投资者决策的信息：（1）关于财务报表项目的信息；（2）关于报告主体的信息；（3）影响实体现金流量，但尚不符合确认标准的历史事项和当前状况信息。

财务报表附注一般无需披露以下信息，尽管它们可能有助于决策：（1）对未在报表反映的不确定事件的假设和预期；（2）一般性的信息，且属于常识或专业的资金提供者在其需要时能够方便、有效地获得。

意见反馈截止时间为 2014 年 7 月 14 日。

背景：概念框架是明确财务报告和列报中的基本概念的框架性文件。自 2004 年起，IASB 和 FASB 共同开展制定概念框架的联合项目。但在 2010 年末双方推迟了该项目的实施。2012 年 9 月，IASB 重新单独开展该项目，决定不对框架进行实质性修订，而是着重关注尚未涵盖的主题（如，列报和披露）和因具有明显不足而需要处理的主题，并在 2013 年发布了讨论稿。FASB 也于 2014 年 1 月重新启动概念框架的修订。

（九）IASB 主席 Hans Hoogervorst 发表题为“金融危机会

计篇章的结束”的演讲

3月8日，IASB主席 Hans Hoogervorst 在新德里召开的亚洲-大洋洲区域政策论坛上发表题为“金融危机会计篇章的结束”的演讲，介绍了IASB在针对金融危机的几个主要会计准则的制定中，所取得的进展和成就。

公允价值计量。IASB在《国际财务报告准则第13号——公允价值计量》(IFRS 13)中增加了更多关于在非流动市场上确定公允价值的指引，要求在使用盯模(mark-to-model)会计时考虑风险调整。

表外项目。IFRS确定，当主体与表外结构化实体(structured entity，即通过合同安排等手段，使控制权不取决于投票比例的特殊结构的实体)存在关联关系时，需要披露该关系的风险与实质。当编制合并报表时，IASB将控制(而不仅仅是大多数股权)作为确认合并的基础。

金融工具会计准则重大改进。一是在金融工具分类部分引入新的业务模式(business model)，该模式下主体持有资产的目的是收取合同现金流或者出售。二是明确在政府规定利率而非由市场形成利率的情况下，金融工具仍然可以采用摊余成本计量。三是解决了以公允价值计量的自有负债，在主体信用恶化时反而可因负债价值下降而确认收益的问题。四是在金融工具减值中引入了预期损失模型，并通过增加披露的方式尽量降低利润操纵风险。

(十) 美联储发布 2013 年年报

3 月 14 日，美联储发布了经审计后的 2013 年年报，主要数据如下：

2013 年末，美联储资产总额为 4.02 万亿美元，相比 2012 年增加 1.11 万亿美元。资产主要包括：美国财政部债券 2.36 万亿美元和联邦机构和政府支持企业抵押担保债券 1.53 万亿美元，分别较上年增加 0.55 万亿美元和 0.58 万亿美元。负债主要包括流通中货币 1.20 万亿美元、证券回购协议 0.32 万亿美元以及机构存款 2.25 万亿美元，增加的原因主要是由于购买债券导致机构存款增加。

2013 年，美联储实现净利润 791.4 亿美元（2012 年为 905.7 亿美元），其他综合收益 22.9 亿美元，合计实现综合收益 814.3 亿美元。按照相关利润分配规定¹，其中 16.5 亿美元用于发放股利，1.47 亿美元补充权益项下的盈余（surplus），其余 796.3 亿美元向美国财政部上缴。

(十一) IASB 拟修订财务报表列报会计准则

3 月 25 日，IASB 发布《国际会计准则第 1 号——财务报告列报》（IAS 1）的修订征求意见稿。主要修订内容包括：

1、提出“重要性”的披露标准，强调包含过多不重要信息的“大而全”式披露的潜在危害。

¹ 根据美联储会计手册附录部分以及年报注释说明，美联储应上缴财政部的资金数额等于综合收益扣除发放股利和补充权益后的部分。

- 2、明确了财务报表中可拆分的项目。
- 3、规范了企业在财务报表中列示小计 (subtotal) 的做法。
- 4、明确企业在选择列示报表附注的顺序时，应同时考虑灵活性、可理解性和可比性。
- 5、删除原 IAS 1 中部分无助于确认重大会计政策的指引。

此次征求意见截止时间为 2014 年 7 月 23 日。