

## IFRS 9 金融工具 (FINANCIAL INSTRUMENT)

### IFRS 9 簡覽

<b>金融資產分類與衡量</b>	<p>企業應以下述兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) 企業管理金融資產之經營模式；及</li> <li>(b) 金融資產之合約現金流量特性。</li> </ul>
<b>債務工具</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 債務工具之合約條款若產生特定日期之現金流量，且該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，即符合合約現金流量特性測試。</li> <li>• 符合合約現金流量特性測試之債務工具投資必須依企業管理債務工具之經營模式分： <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) 經營模式係持有金融資產以收取合約現金流量者，應以攤銷後成本衡量。</li> <li>(b) 經營模式係藉藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的者，應透過其他綜合損益按公允價值衡量。</li> <li>(c) 屬其他經營者應透過損益按公允價值衡量。</li> </ul> </li> </ul>
<b>權益工具</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 權益工具投資應以公允價值衡量，不得以成本衡量。</li> <li>• 權益工具投資之公允價值變動應列報於損益中。惟對於屬非持有供交易之權益工具投資，企業於原始認列時可作一不可撤銷之選擇，將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益中。</li> </ul>
<b>衍生工具</b>	<p>所有衍生工具皆應以公允價值衡量。</p>
<b>嵌入式衍生工具 / 混合合約</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 若主契約屬適用 IFRS 9 之金融資產，應以整體混合合約評估金融資產分類。</li> <li>• 若主契約非屬適用 IFRS 9 之金融資產，應評估嵌入式衍生工具與主契約是否緊密關聯。若非緊密關聯則應將嵌入式衍生工具與主契約分離並以衍生工具處理，除非整體混合合約係透過損益按公允價值衡量。</li> </ul>
<b>減損評估</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 以攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具、應收租賃款、合約資產、放款承諾及財務保證合約，應按「預期信用損失模式」評估減損。</li> <li>• 預期信用損失模式分為三階段： <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 階段一 原始認列後信用風險並未顯著增加之金融資產，應按 12 個月預期信用損失評估減損。</li> <li>○ 階段二 原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產，應按存續期間預期信用損失評估減損。</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 階段三 原始認列後已產生信用減損之金融資產，除應按存續期間預期信用損失評估減損外，利息收入應以扣除備抵信用損失後之帳面價值淨額計算。</li> </ul>
金融負債分類與衡量	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 金融負債分為： <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 透過損益按公允價值衡量之金融負債</li> <li>○ 以攤銷後成本衡量之其他金融負債</li> <li>○ 於金融資產之移轉不符合除列或適用持續參與法時產生之金融負債</li> <li>○ 財務保證合約</li> <li>○ 以低於市場之利率提供放款之承諾</li> <li>○ 企業合併中之收購者所認列之或有對價，應透過損益按公允價值衡量</li> </ul> </li> <li>● 企業可於符合特定條件時將金融負債指定為透過損益按公允價值衡量，但其公允價值變動金額中，歸因於該負債之信用風險變動者應列報於其他綜合損益中，剩餘公允價值變動金額則列報於損益中。</li> </ul>
原始認列及衡量	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 企業原始認列金融資產及金融負債時，應以公允價值衡量(非為透過損益按公允價值衡量者，尚應加計取得或發行之交易成本)。</li> </ul>
避險會計	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 避險會計可分為公允價值避險、現金流量避險及國外淨投資避險。</li> <li>● 適用避險會計必須符合下列條件： <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 避險關係僅包含合格避險工具與合格被避險項目。</li> <li>○ 正式指定避險關係並備齊書面文件。</li> <li>○ 符合避險有效性規定。</li> </ul> </li> <li>● 企業以選擇權避險所產生之避險成本(即選擇權之時間價值)，應予以遞延，並配合被避險項目轉列避險所認列非金融項目成本或適時重分類至損益。</li> </ul>
IASB 發布之生效日	2018 年 1 月 1 日
過渡規定	<ul style="list-style-type: none"> <li>● IFRS 9 初次適用日前已除列之項目不得適用 IFRS 9。</li> <li>● 金融資產與金融負債分類與衡量(含減損)之規定應追溯適用，但無須重編比較資訊。企業於且僅於不使用後見之明即可重編之情況下，始得重編各以前期間。</li> <li>● 避險會計規定應推延適用，惟若企業原依 IAS 39 僅指定選擇權之內含價值變動為避險關係之避險工具，則應追溯適用選擇權時間價值之會計處理。</li> </ul>

## 相關解釋

- 無

## 相關新訊報導

- [《準則修正》IFRS 4 之修正：處理 IFRS 9 與新保險合約準則適用日不同而引發之疑慮](#) (2016 年 9 月) (中)
- [《準則發布》IFRS 9 終於制定完成！ 本次修改金融資產之認列與衡量並引入預期損失減損模式](#) (2014 年 8 月) (中)
- [《準則修正》避險會計大變革：更加貼近企業風險管理之避險會計](#)(2013 年 12 月) (中)
- [《準則修正》延後 IFRS 9 強制生效日並增加揭露規定](#) (2011 年 12 月) (中)
- [IFRS 9 金融負債會計處理之修訂](#)(2010 年 12 月) (中)
- [《修正草案》金融負債之公允價值選項](#) (2010 年 7 月) (中)
- [《修訂草案》金融工具：攤銷後成本及減損](#) (2010 年 2 月) (中)
- [《新準則》IFRS 9 『 金融工具 』](#) (2009 年 12 月) (中)
- November 2009 : [IFRS 9 Financial Instruments](#) (2009 年 11 月) (英)
- [《修訂草案》金融工具：分類與衡量](#)(2009 年 10 月) (中)

#### 相關文章分享

- [《會計師看時事 50》認列呆帳新規範 銀行下一波挑戰](#)
- [《會計師看時事 43》企業投資股票 精算評價成本](#)
- [《新準則 IFRS 9》金融工具會計處理大翻修](#)
- [金融工具分類與衡量草案簡介](#)