

海峽兩岸及港澳地區會計師行業 交流研討會

新財務報告準則 — 任務與挑戰

新財務報告準則－任務與挑戰



一、國際會計準則不斷更新

重大的更新及概述

國際財務報告準則(IFRS)

國際財務報告準則第9號 – 金融工具

- 適用於起始日在2018年1月1日以後開始的年度期間
- 取代《國際會計準則第39號 – 金融工具：確認和計量》
- 允許提前採用

國際財務報告準則第15號 – 與客戶之間的合同產生的收入

- 適用於起始日在2018年1月1日以後開始的年度期間
- 取代《國際會計準則第18號 – 收入》、《國際會計準則第11號 – 建造合同》及收入相關解釋
- 允許提前採用

國際財務報告準則第16號 – 租賃

- 適用於起始日在2019年1月1日以後開始的年度期間
- 取代《國際會計準則第17號 – 租賃》
- 允許已採用IFRS15的主體提前採用

一、國際會計準則不斷更新

重大的更新及概述 (續)

國際財務報告準則第9號 – 金融工具

分類及計量

- 分類評估：業務模型及合同現金流量特徵
- 三大類別：
 - 以攤餘成本計量
 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
 - 以公允價值計量且其變動計入當期損益

減值

- 具前瞻性的預期信用損失模型：「三階段」減值模型
- 在初始確認後的首個報告日，將計入相當於12個月預期信用損失的首日損失
- 評估自初始確認後信用風險是否顯著增加

套期會計

- 放寬套期會計應用的規範：
 - 更寬鬆的套期有效性測試
 - 更多符合條件的被套期項目
 - 改良套期工具的會計應用

國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

大新銀行集團有限公司 – 2018年中期業績報告

Pg.10

■ 個案：分類及計量的轉變

按香港會計準則第39號 於2017年12月31日 之年末結餘 Closing balance under HKAS 39 at 31 December 2017	確認預期 信貸虧損 Recognition of expected credit loss	重新分類可供 出售證券為以 公平值計量且 其變動計入其他 全面收益的 金融資產 Reclassification from available-for-sale securities to financial assets at fair value through other comprehensive income	重新分類可供 出售及持至到期 證券為以攤餘 成本列賬的 金融資產 Reclassification from available-for-sale and held-to-maturity securities to financial assets at amortised cost	以公允值計量且 其變動計入其他 全面收益的金融 資產 Recognition of expected credit loss by an associate	聯營公司投資 之重新分類 Reclassification of investments by an associate	HKFRS9 (億港元)	HKAS39 (億港元) 按香港財務報告 準則第9號 於2018年1月1日 之年初結餘 Opening balance under HKFRS 9 at 1 January 2018	變動 (億港元)
千港元								
現金及在銀行的結餘	17,344,554	(731)	-	-	-	-	17,343,823	335.8
在銀行1至12個月內到期的存款	11,856,241	(3,284)	-	-	-	-	11,852,957	109.1
各項貸款及其他賬目	126,747,484	(294,079)	-	-	-	-	126,453,405	(382.2)
以公允值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	-	33,581,089	-	-	-	62.3	(62.3)
可供出售證券	38,223,264	-	(33,581,089)	(4,642,175)	-	1	33,581,089	0.1
以攤餘成本列賬的金融資產	-	(5,632)	-	10,915,931	-	-	10,910,299	0.7
持至到期證券	6,233,704	-	-	(6,233,704)	-	-	-	-
聯營公司投資	4,134,651	-	-	-	(259,211)	167	3,875,607	-
遞延稅項資產	81,492	81,530	-	-	-	-	163,022	-
其他賬目及預提	6,059,987	140,456	-	-	-	-	6,200,443	-
遞延稅項負債	89,751	-	-	7,028	-	-	96,779	-
保留盈利	16,921,198	(380,254)	-	-	(284,490)	-	16,256,454	-
投資重估儲備	318,224	17,602	-	33,024	25,279	167	394,296	-

國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

■ 個案：減值的轉變

大新銀行集團有限公司 – 2018年中期業績報告 Pg.11		按香港會計 準則第39號 之減值準備 Impairment allowance under HKAS 39	重新計量 Remeasurement	按香港財務報告 準則第9號 之減值準備 Impairment allowance under HKFRS 9
千港元 計量類別	HK\$'000 Measurement category			
現金及在銀行的結餘	Cash and balances with banks	–	731	731
在銀行1至12個月內 到期的存款	Placements with banks maturing between one and twelve months	–	3,284	3,284
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	Financial assets at fair value through other comprehensive income	–	17,602	17,602
以攤餘成本列賬的金融資產	Financial assets at amortised cost	–	5,632	5,632
貿易票據	Trade bills	14,229	(11,945)	2,284
客戶貸款	Advances to customers	659,046	299,354	958,400
應計利息及其他賬目	Accrued interest and other accounts	11,431	6,670	18,101
貸款承擔及財務擔保	Loan commitments and financial guarantees	–	140,456	140,456
合計	Total	684,706	461,784	1,146,490

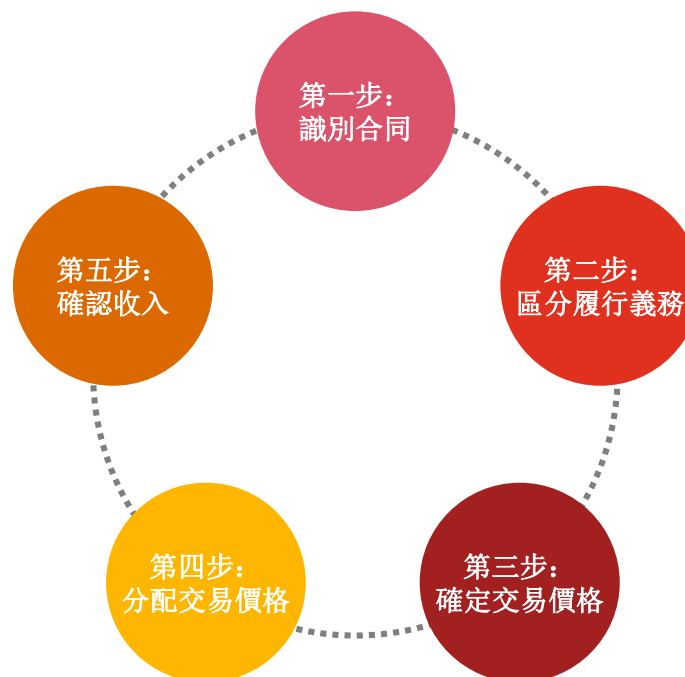
減值準備增幅為67%

一、國際會計準則不斷更新

重大的更新及概述 (續)

國際財務報告準則第15號 – 與客戶之間的合同產生的收入

- 「五步法」模型確認收入的時間及金額
- 其他主要特點：
 - 控制權的轉移
 - 可變對價
 - 基於相對獨立售價分攤交易價格
 - 更多的披露要求



國際財務報告準則第15號 – 與客戶之間的合同產生的收入 (續)

■ 個案：相對獨立售價分攤交易價格的影響

電訊盈科– 2018年中期報告 Pg.33

港幣百萬元(惟每股盈利除外)		已停止經營 業務的 重新分類 (附註8)	《香港財務 報告準則》15 (附註2(a)(i))	《香港財務 報告準則》16 (附註2(a)(ii))	HKFRS15 的影響		變動 (%)
於截至2017年6月30日止六個月的 綜合損益表(摘錄)					原列 (億港元)	經重列 (億港元)	
	原列						
收益	17,683	(30)	(443)	–	17,210		
銷售成本	(7,961)	15	收入 (13)	257	176.8 (8,402)	(4.4)	-2.5%
一般及行政開支	(7,498)	106	864	(214)	(6,742)		
其他收益淨額	1,190	(1,165)	銷售成本	–	(79.6) 25	(7.1)	+8.9%
融資成本	(790)	–	–	(57)	(847)		
			一般及行政開支	(75.0)	8.6		-11.5%
持續經營業務的除所得稅前溢利*	2,647	(1,074)	(292)	(14)	1,267		
所得稅	(263)	–	稅前溢利	4	26.4 (211)	(2.9)	-11.0%
持續經營業務的本期溢利	2,384	(1,074)	(244)	(10)	1,056		
已停止經營業務的本期溢利	–	1,074	–	–	1,074		
本期溢利	2,384	–	(244)	(10)	2,130		

國際財務報告準則第15號 – 與客戶之間的合同產生的收入 (續)

■ 個案：收入確認時點的轉變

碧桂園控股有限公司 – 2017年年度報告 Pg.160

	截至2017年12月31日年度				變動 (%)
	不考慮採納 香港財務報告準則 第15號的金額 人民幣千元	採納香港財務報告 準則第15號的影響 人民幣千元	報告金額 人民幣千元	HKFRS15 的影響 (億人民幣)	
綜合全面收益表(摘錄)			原列 (億人民幣)		
收入	198,133,790	收入 28,165,996	1,981.3	287.7	+14.5%
銷售成本	(151,423,420)	(16,690,984)	(168,114,404)	(166.9)	+11.0%
營銷及市場推廣成本	(9,381,049)	(621,351)	(10,002,400)		
行政開支	(8,348,897)	47,889	(8,301,008)		
所得稅費用	(13,904,439)	(3,865,725)	(17,770,164)	(5.7)	+3.2%
於合營企業及聯營公司經營成果 所佔份額	(700,741)	348,437	(352,304)	79.8	+38.4%
本年度利潤	20,767,543	7,984,262	28,751,805		
— 歸屬於本公司股東的應佔利潤	19,805,232	6,258,286	26,063,518		
— 歸屬於非控制性權益的應佔利潤	962,311	1,725,976	2,688,287		

一、國際會計準則不斷更新

重大的更新及概述 (續)

國際財務報告準則第16號 – 租賃

主要變動:

承租人未來必須就所有租賃合約在資產負債表認列使用權資產及租賃負債(短期及小額租賃例外)

租賃的定義更聚焦於「控制」

引進IFRS15概念，將合約拆分為租賃及非租賃組成要素

出租人則大致維持現行IAS17下之處理方式

承租人需在損益表中列報租賃負債的利息費用以及使用權資產的折舊

經營租賃合同相關的租賃付款不再全額列報為經營活動現金流量

國際財務報告準則第16號 – 租賃 (續)

■ 個案：承租人損益表的影響

電訊盈科– 2018年中期報告 Pg.33

港幣百萬元(惟每股盈利除外)						
於截至2017年6月30日止六個月的 綜合損益表(摘錄)	原列	已停止經營 業務的 重新分類 (附註8)	《香港財務 報告準則》15 (附註2(a)(i))	《香港財務 報告準則》16 (附註2(a)(ii))	經重列	
收益	17,683	(30)	(443)	–	原列 (億港幣) 17,210	HKFRS16 的影響 (億港幣) 變動 (%)
銷售成本	(7,961)	15	(713)	257	(8,402)	
一般及行政開支	(7,498)	106	864	(214)	(6,742)	
其他收益淨額	1,190	(1,165)	–	–	25	
融資成本	(790)	–	–	–	(807)	
持續經營業務的除所得稅前溢利*	2,647	(1,074)	(292)	(14)	1,267	(2.6)
所得稅	(263)	–	48	4	(211)	
持續經營業務的本期溢利	2,384	(1,074)	(244)	(10)	1,056	(0.1)
已停止經營業務的本期溢利	–	1,074	–	–	1,074	
本期溢利	2,384	–	(244)	(10)	2,130	-0.4%

國際財務報告準則第16號 – 租賃 (續)

■ 個案：承租人資產負債表的影響 – 資產

電訊盈科– 2018年中期報告 Pg.34

港幣百萬元						
綜合財務狀況表(摘錄)	於2017年 12月31日原列	《香港財務 報告準則》15 (附註2(a)(i))	《香港財務 報告準則》16 (附註2(a)(ii))	於2017年 12月31日 經重列	《香港財務 報告準則》9 (2014年) (附註2(a)(iii))	於2018年 1月1日 經重列
資產及負債						
非流動資產						
使用權資產	–	–	3,237	3,237	–	3,237
無形資產	12,726	(3,123)	–	9,603	–	9,603
履約成本	–	1,378	–	1,378	–	1,378
吸納客戶成本	–	797	–	797	–	797
合約資產	–	353	–	353	–	353
可供出售金融資產	2,021	–	–	2,021	(2,021)	–
以公平價值誌入其他全面收益的金融資產	–	–	–	–	1,183	1,183
以公平價值誌入損益賬的金融資產	–	–	–	–	838	838
遞延所得稅資產	1,213	–	2	1,215	–	1,215
其他非流動資產	1,019	–	(6)	1,013	–	1,013
流動資產						
預付款項、按金及其他流動資產	9,556	(5,000)	(104)	4,452	–	4,452
合約資產	–	3,090	–	3,090	–	3,090
其他金融資產	79	–	–	79	(79)	–
以公平價值誌入損益賬的金融資產	–	–	–	–	79	79

總資產增幅為3.4%

國際財務報告準則第16號 – 租賃 (續)

■ 個案：承租人資產負債表的影響 – 負債

電訊盈科– 2018年中期報告 Pg.35

總負債增幅為4.8%

港幣百萬元						
	於2017年 12月31日 原列	《香港財務 報告準則》15 (附註2(a)(i))	《香港財務 報告準則》16 (附註2(a)(ii))	於2017年 12月31日 經重列	《香港財務 報告準則》9 (2014年) (附註2(a)(iii))	於2018年 1月1日 經重列
綜合財務狀況表(摘錄)(續)						
流動負債						
應計款項及其他應付賬款	(7,569)	–	54	(7,515)	–	(7,515)
預收客戶款項	(2,588)	2,335	–	(253)	–	(253)
合約負債	–	(1,538)	–	(1,538)	–	(1,538)
租賃負債	–	–	(1,446)	(1,446)	–	(1,446)
本期所得稅負債	(1,438)	271	12	(1,155)	–	(1,155)
非流動負債						
遞延所得稅負債	(3,233)	–	25	(3,208)	–	(3,208)
遞延收入	(1,381)	1,381	–	–	–	–
合約負債	–	(1,026)	–	(1,026)	–	(1,026)
租賃負債	–	–	(2,005)	(2,005)	–	(2,005)
資產淨值*	23,205	(1,082)	(231)	21,892	–	21,892

國際財務報告準則第16號 – 租賃 (續)

■ 個案：承租人現金流量表的影響

電訊盈科– 2018年中期報告 Pg.36

港幣百萬元		《香港財務 報告準則》15 (附註2(a)(i))	《香港財務 報告準則》16 (附註2(a)(ii))	經重列
於截至2017年6月30日止六個月的 簡明綜合現金流量表(摘錄)	原列			
經營業務所產生的現金淨額	5,079	(1,498)	953	4,534
投資活動所動用的現金淨額	(5,184)	1,498	–	(3,686)
融資活動所產生的現金淨額	5,409	–	(953)	4,456
現金及現金等值項目增加淨額	5,304	–	–	5,304

二、各界面臨的挑戰與機遇

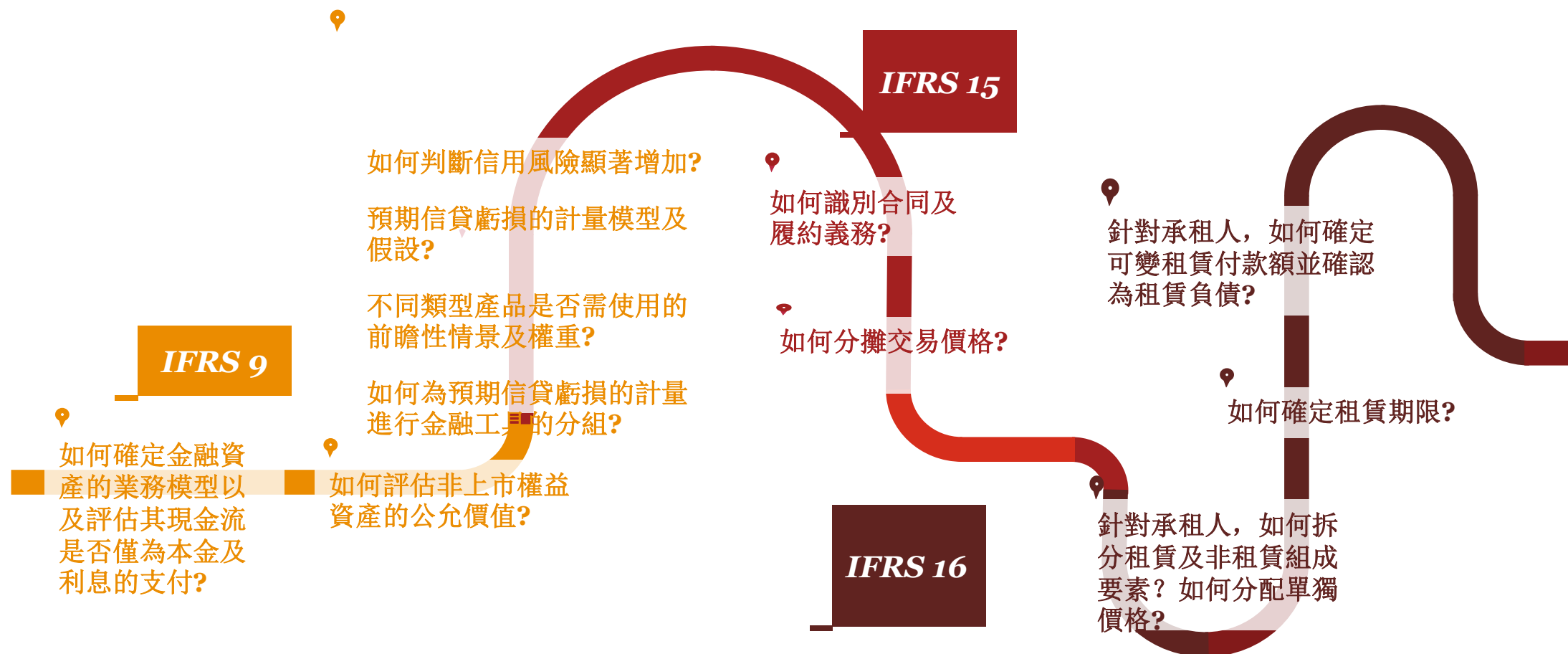


二、各界面臨的挑戰與機遇



二、各界面臨的挑戰與機遇

會計估計及判斷的變化



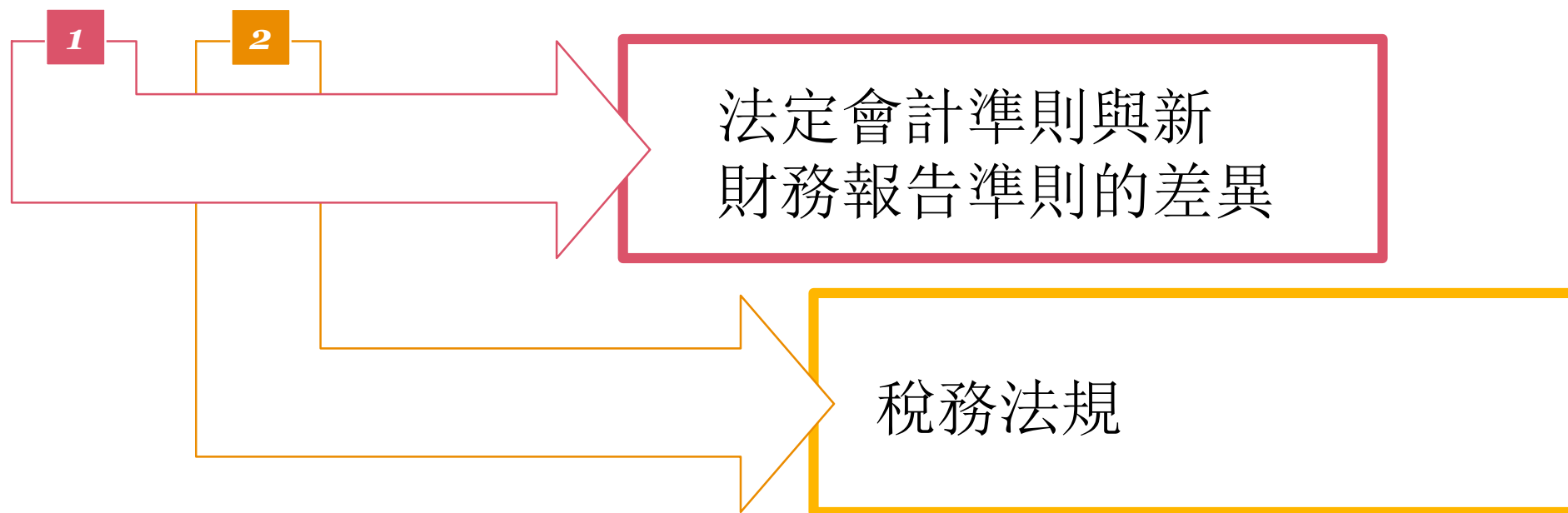
二、各界面臨的挑戰與機遇

資訊科技的應用與資源投入



二、各界面臨的挑戰與機遇

現行法例的相容性



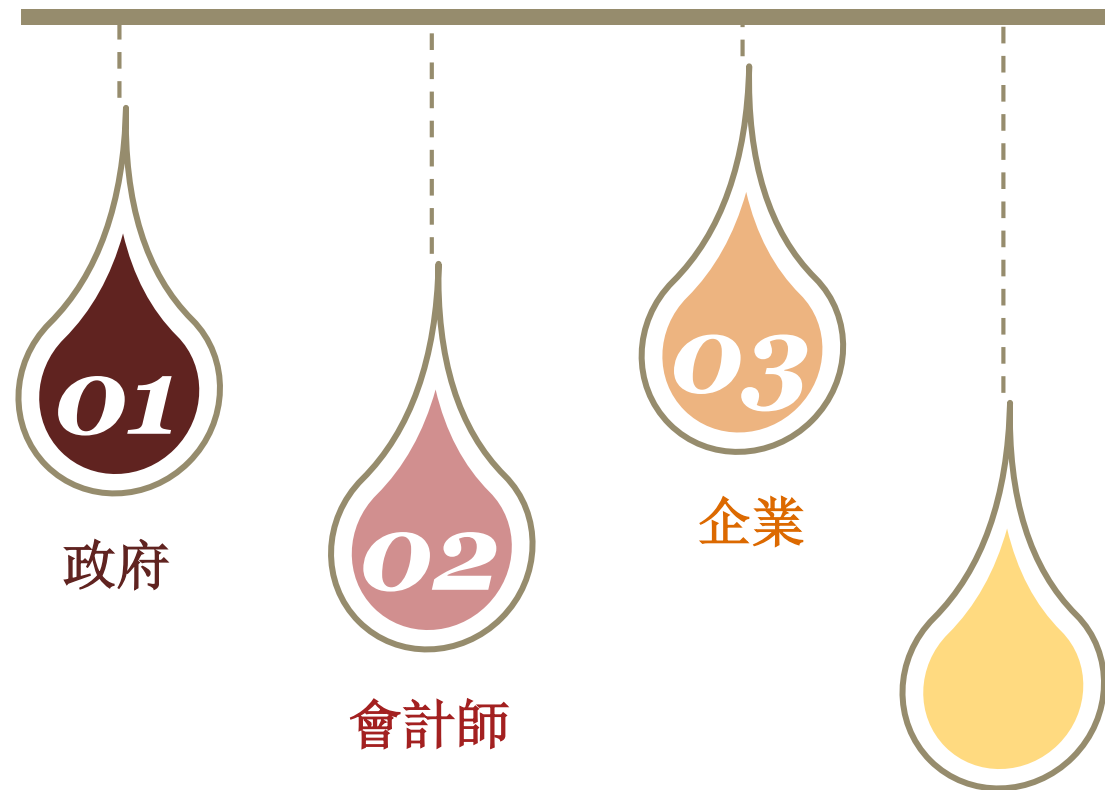
三、與國際準則接軌的準備



三、與國際準則接軌的準備

政府

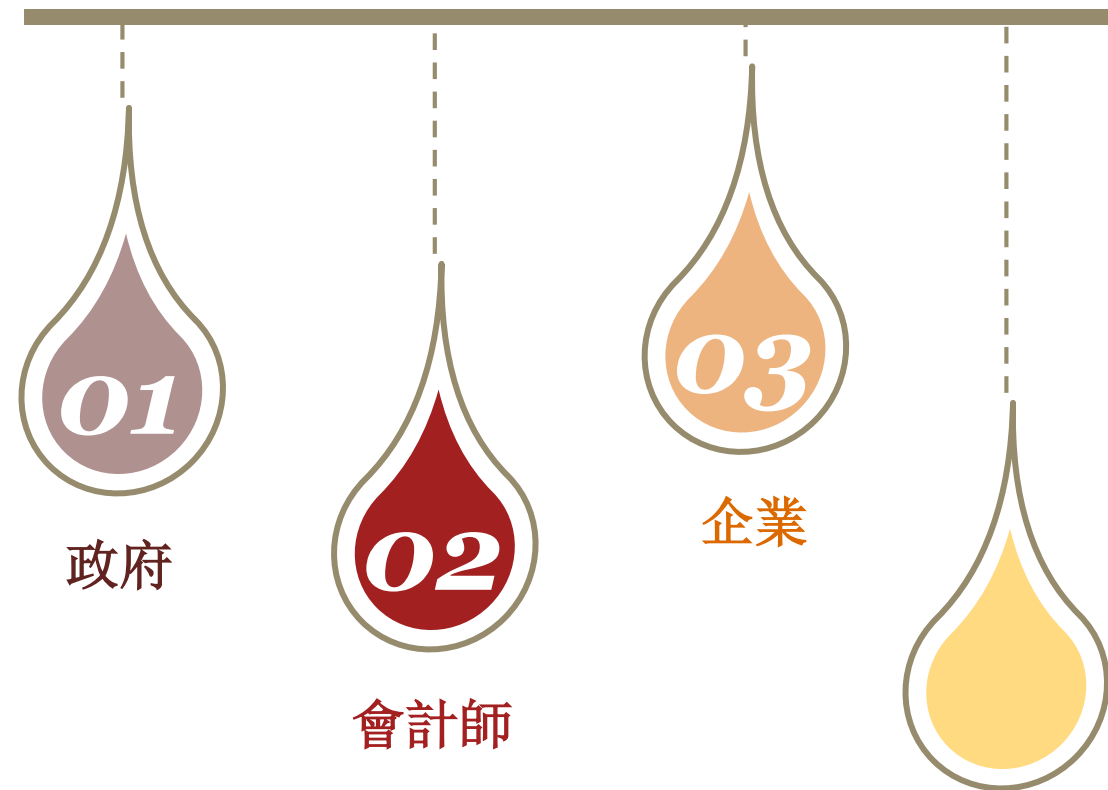
- 研究法定財務報告準則與國際接軌
- 定期評估稅務法例之合時性
- 建立政商溝通平台
- 加強人才培育



三、與國際準則接軌的準備

會計師

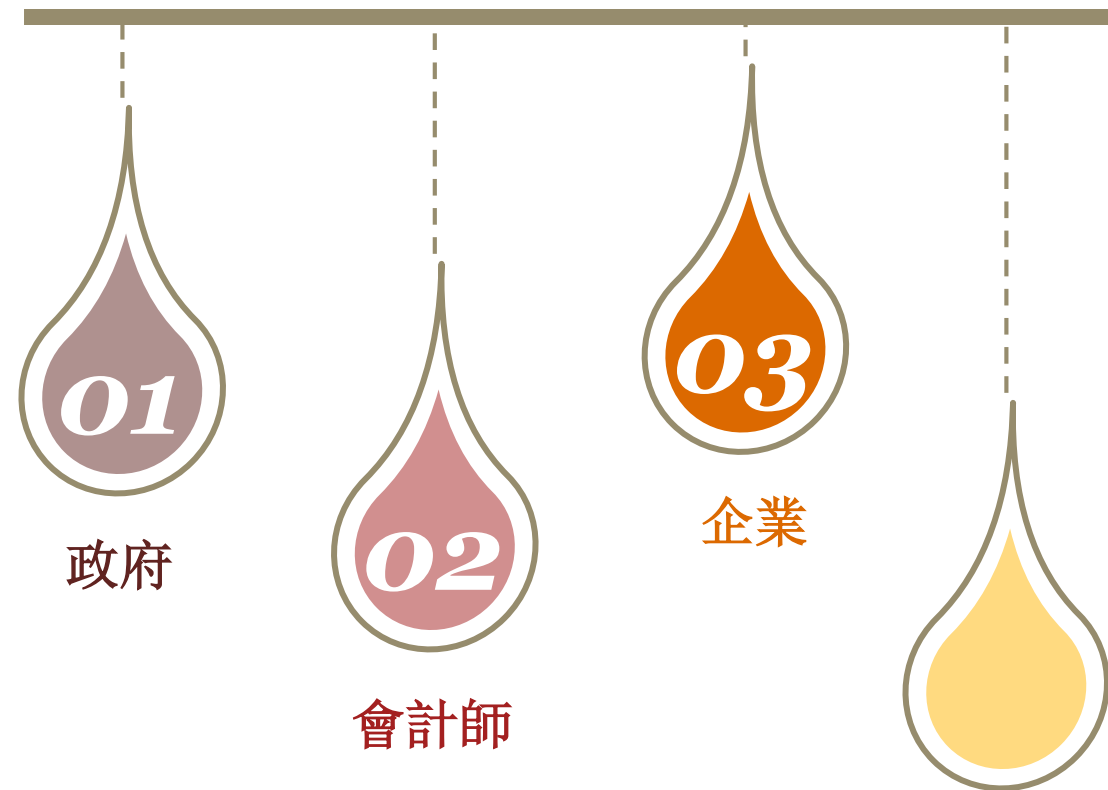
- 培訓及持續進修
- 尋求多方面發展，例如：信息系統評估、估值、精算、商業策略、法務會計
- 作為政商橋樑，促進本地商業稅務法規更新



三、與國際準則接軌的準備

企業

- 培訓及持續進修
- 緊貼準則更新，提早準備製定過渡方案
- 定期評估會計處理及資訊管理系統的有效性



四、重點回顧



謝謝

本演示稿中的資訊僅供一般參考之用，既不可視為詳盡的說明也不構成由羅兵咸永道(澳門)有限公司或任何其他普華永道網路中的成員機構所提供的法律、稅務或其他專業建議或服務。普華永道不因任何人依賴此報告而承擔任何責任。在有所舉措前，請確保向您慣用的普華永道客戶服務團隊或您的其他顧問獲取針對您具體情況的專業意見。