



已发行的财务 担保合同

按照《国际财务报告准则第17号》
和《国际财务报告准则第9号》核算

—
kpmg.com/ifrs

2023年3月





已发行的财务担保合同



热点问题概述

财务担保合同的发行方需要按照财务担保合同对合同持有人发生的损失进行赔付。母公司为子公司的借款提供担保是财务担保合同的常见情况。

由于该等合同转移了重大保险风险，因此通常符合保险合同的定义。

随着《国际财务报告准则第17号——保险合同》（IFRS 17 *Insurance Contracts*）取代《国际财务报告准则第4号——保险合同》（IFRS 4 *Insurance Contracts*），该等合同的会计处理可能发生重大变化。现在，公司需要对保险合同适用《国际财务报告准则第17号》或《国际财务报告准则第9号——金融工具》（IFRS 9 *Financial Instruments*）。



影响

根据公司适用《国际财务报告准则第17号》还是《国际财务报告准则第9号》，对财务报表的影响将有所不同。

主要影响包括：

- 财务担保合同负债的计量；及
- 利润确认的时间。



下一步

现在，公司需要对发行的财务担保合同作出评估，确定适用《国际财务报告准则第17号》还是《国际财务报告准则第9号》。

为帮助公司作出这一评估，我们分享了有关见解和实务指引，其中包括按照《国际财务报告准则第17号》和《国际财务报告准则第9号》核算财务担保合同的综合示例。





已发行的财务担保合同

会计处理的可能变化

01 财务担保合同阐释

02 确定是否适用《国际财务报告准则第17号》

03 适用《国际财务报告准则第17号》

04 适用《国际财务报告准则第9号》

05 集团内部财务担保合同

06 综合示例

07 下一步



以上内容
仅为本文
档的试下
载部分，
为可阅读
页数的一
半内容。
如要下载
或阅读全
文，请访
问：

[https://
d.book11
8.com/23
71631410
25006131](https://d.book118.com/237163141025006131)

