



# 银行

《国际财务报告准则第15号 —— 客户合同收入》  
( IFRS 15 ) —— 您准备好了吗？

2017年7月

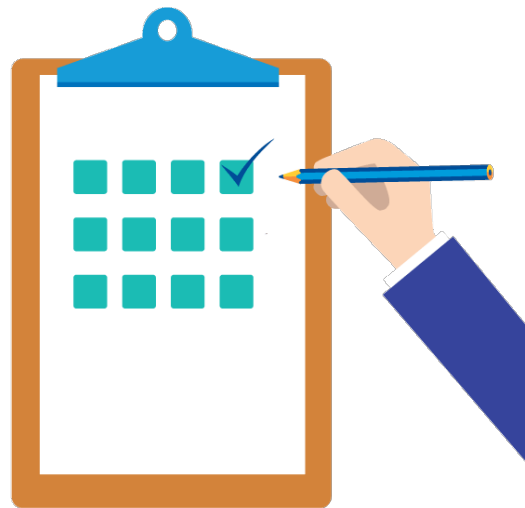
[kpmg.com/ifrs](http://kpmg.com/ifrs)



# 您准备好了吗？

IFRS 15 可能改变部分银行核算合同的方式。

为了帮助企业推进实施项目向终点线冲刺，我们整理出一份重要事项清单，列示银行需要关注的重点。



**就以下各个事项，记录企业的  
分析过程及得出的结论将十分  
必要**



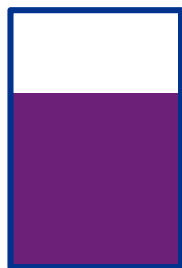
# 在多项准则适用范围内的合同

企业是否对不仅包含金融工具的合同应用了分摊指引？



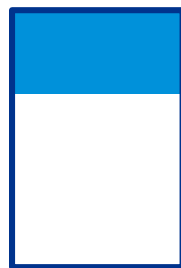
合同总金额

-



IFRS 9 相关金额

=



IFRS 15 相关金额  
(可能为零)

考虑.....

信用卡 | 存款和贷款账户 | 保险 | 财富管理

# 履约义务

合同中承诺的服务能否通过新准则提出的“可明确区分”测试，从而构成单独的履约义务？

一项商品或服务可明确区分的前提是……

本身可明确区分

+

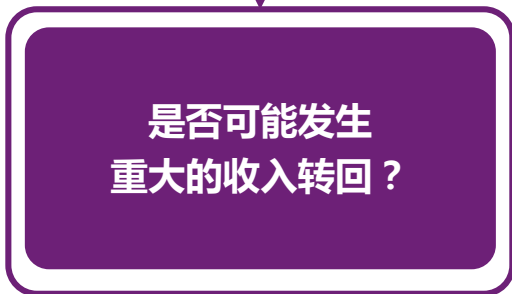
在相关合同情境中  
可明确区分

考虑……

信用卡忠诚度奖励计划 | 交易咨询安排 | 个人银行服务

# 可变对价

如果合同价格包含可变对价，企业是否已选定**估计方法**，并对可变对价的估计应用**限制要求**？



考虑.....

管理费 | 业绩收费 | 成功费 | 以交易为基础的收费



# 收入确认时点

企业是否会对收入确认时点作出任何变更？

企业应当：

在客户取得控制时  
确认收入

或

满足特定标准时，  
在一段时间内确认收入

考虑……

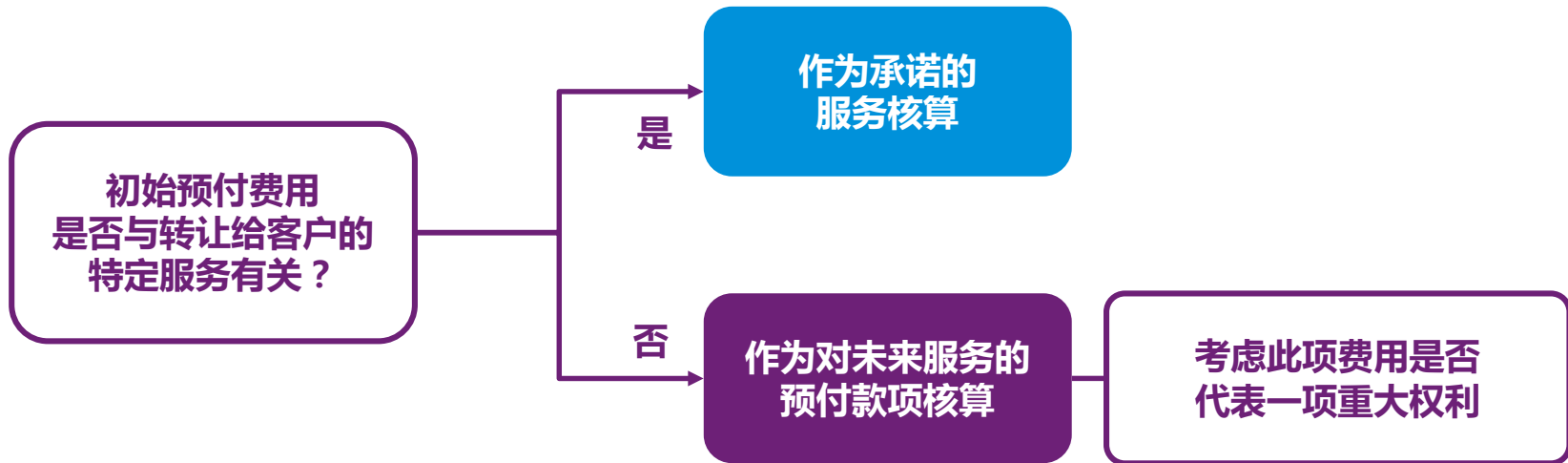
交易咨询服务 | 投资管理服务 | 担保合同



© 2017 KPMG IFRG Limited 是一家英国有限责任公司。版权所有，不得转载。

# 初始预付费用

## 企业将如何核算初始预付费用？



考虑……

账户年费 | 初始开户费 | 签约费



# 合同取得成本

企业是否将与取得合同相关的成本予以**资本化**？

仅当这些成本：

为取得合同而发生

+

预计能够收回

例如，佣金



便于实务操作的方法 —— 如果摊销期 < 1 年，则合同取得成本在发生时计入费用

# 过渡调整

企业是否已识别出 IFRS 15 与当前会计政策之间所有存在差异的领域？



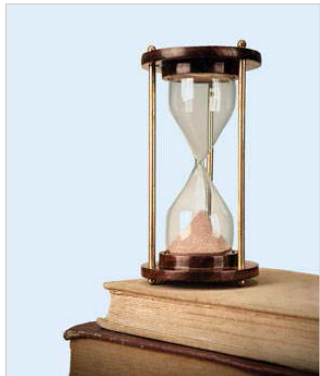
参阅毕马威刊物《收入准则过渡方案》与《会计事项深度剖析》的相关指引



IFRS 15的要求比现行  
准则更详尽，因此  
企业的会计政策  
可能出现  
意想不到的变化

# 披露要求

企业是否已识别出满足披露要求所需的额外信息和流程？



参阅毕马威编制的《年度财务报表指引——〈国际财务报告准则第15号〉的补充资料》



在IFRS 15下，企业需要更详尽地披露合同条款，以及收入确认的方法和时点

# 行动清单

## 企业是否已..... ?



确定合同是否在**多项准则的适用范围内**？



确定合同是否包含**多项履约义务**？



修订对**可变对价要素**的估计？



评估是否将变更**收入确认时点**？



## 企业是否已..... ?



确定**初始预付费用**是否向客户转让特定服务？



评估当前的**合同取得成本**会计政策是否满足 IFRS 15 的要求？



识别并量化**过渡调整**？



识别满足**披露要求**所需的额外信息？



# 自查结果？

8个问题中，您有几个问题回答为“是”？

全部8个 —— 您已经准备就绪！

4-7个 —— 您仍处于准备阶段

0-3个 —— 您需要立即行动



# 切记对业务更为广泛的影响



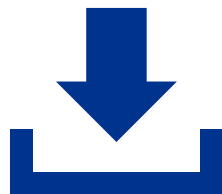
企业是否已.....

- 更新管理报告，包括关键绩效指标？
- 为并行运行（包括相互之间的调节）制定过渡计划？
- 考虑税务影响？
- 估算对奖金计划的影响？
- 对比同行企业采取的做法？

# 如需了解更多信息.....



**联络**  
您惯常的毕马威  
联系人



**使用毕马威的**  
**IFRS 15过渡工具包**



**跟踪LinkedIn**  
**上的相关讨论**



[kpmg.com/socialmedia](https://kpmg.com/socialmedia)

© 2017 KPMG IFRG Limited 是一家英国有限责任公司。版权所有，不得转载。

© 2017 本刊物为KPMG IFRG Limited发布的英文原文“Banking: IFRS 15 Revenue — Are you good to go?”（“原文刊物”）的中文译本。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。原文刊物的版权及所有相关权利均归KPMG IFRG Limited所有，原文刊物的所有译本/改编本的所有相关权利亦归KPMG IFRG Limited所有。

毕马威国际财务报告小组是KPMG IFRG Limited的一部分。

毕马威国际合作组织（“毕马威国际”）—— 瑞士实体，是由采用毕马威名称的独立成员所组成的网络中的协调机构。毕马威国际不提供审计或任何其他客户服务。有关服务全由毕马威国际的成员所（包括附属特许机构和子公司）按所在地区提供。毕马威国际和各成员所在法律上均属分立和不同的个体，彼此并无母公司、子公司、代理人、合伙人或合营企业的关系，本文所载也不构成这类关系的诠释。毕马威成员所对毕马威国际或任何其他成员所均不具任何实际、明显、隐含或其他形式的强制性或约束性权限；而毕马威国际对其任何成员所也不具有任何上述形式的强制性或约束性权限。

毕马威的名称和标识均属毕马威国际的注册商标或商标。

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。