

In brief

An overview of financial reporting developments

No. 2012-37
August 23, 2012

FASBが、金融資産の改訂減損モデルについて 主要な決定を行う

最新の動向

8月初めに、米国財務会計基準審議会(FASB)は、金融商品の改訂減損モデルを検討するようスタッフに指示しました。8月22日の会議において、FASBは、改訂モデルについていくつかの主要な決定を行いました。

背景

FASBと国際会計基準審議会(IASB)は、過去数カ月にわたり、金融資産の「3区分(3 Buckets)」減損モデル案を合同で審議してきました。関係者からのフィードバックを検討した後、FASBは、「3 Buckets(3区分)」減損モデルの側面は理解が難しく、適用ガイダンスでは対応できない運用面での問題をもたらすと結論付けました。

その結果、FASBは、「3 Buckets(3区分)」減損モデルに基づく公開草案を進展させないことを決定しました。代わりに、FASBは、期待損失の概念を組み込んでいるモデルではあるものの、保有しているすべての金融資産にその概念を適用し、かつ単一の測定アプローチを用いるモデルを検討しています。

主な決定事項は？

FASBは、改訂減損モデルの主要な側面について以下の仮決定を行いました。

予想損失の見積り

当モデルは、予想損失の全額認識に焦点を当てるものであり、予想損失は「回収が見込まれない契約上のキャッシュ・フローの見積り」と定義されることとなります。FASBは、企業が信用減損を認識する前に満たされるべき境界線(閾値)を設定しないことを決定しました。この決定により現行実務に変更が生じることとなります。現行実務では、企業は、損失を裏付ける、ひとつまたは複数の将来の事象が発生する可能性が高い場合に、発生する損失の全額を認識します。

予想損失を見積もる際に、企業は潜在的に起こり得る結果の範囲を考慮することが要求されます。見積りを行うために使用される情報には、(1)信用リスクに関する現在の評価、および(2)予想信用損失の見積りが含まれます。予想信用損失の見積りは、過去の事象、現在の状況、および合理的で裏付けのある予想など、すべての関連する社内外の情報に基づくこととなります。



貨幣の時間価値

当モデルでは、予想信用損失の測定に貨幣の時間価値を考慮します。FASBは、この目的を達成するための適切な方法を伝達するガイダンスを公表する予定です。

購入した信用毀損資産

購入した信用が毀損している資産(購入信用毀損資産)は、「購入資産または共通のリスク特性を有する購入資産のグループで、新規組成後に大幅に信用が悪化していると買手が評価した資産」と定義されます。購入信用毀損資産について、企業は、当初認識時に予想損失の水準に基づいて減損引当金を算定することが要求されます。減損引当金は、每期見直しが行われ、その変動は損益計算書に即時認識されます。残りの信用毀損以外の買入ディスカウントまたはプレミアムは、資産の存続期間にわたって調整されます。

コンバージェンスは達成されるか？

FASBの仮決定は、IASBのモデルとのコンバージェンスとなるものではありませんでした。IASBは、最近のFASBの決定およびFASBの決定が2012年第4四半期に公開草案を公表するというIASBの現行プランに影響するかどうかに関する公の議論は行っていません。

次のステップは？

今後数週間にわたり、FASBは、負債性証券および公正価値で計上されるものの公正価値の変動がその他の包括利益に認識される資産に対する当モデルの適用について、引き続き議論を行う予定です。それに加えて、FASBは、利息不計上貸出金、売上債権、経過措置、および開示要件についてさらに議論を行う予定です。

FASBの目標は、9月末までに当モデルに関するすべての重要な議論を完了させることです。FASBは、議論を完了させた時点でIASBと改訂モデルを共有することになっています。

In brief is designed to provide a timely, high-level overview of significant financial reporting developments. It is issued by the National Professional Services Group of PwC. This publication is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors. To access additional content on financial reporting issues, register for CFOdirect Network (www.cfodirect.pwc.com), PwC's online resource for financial executives.

© 2012 PwC. All rights reserved.

PwC refers to the PwC Network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.