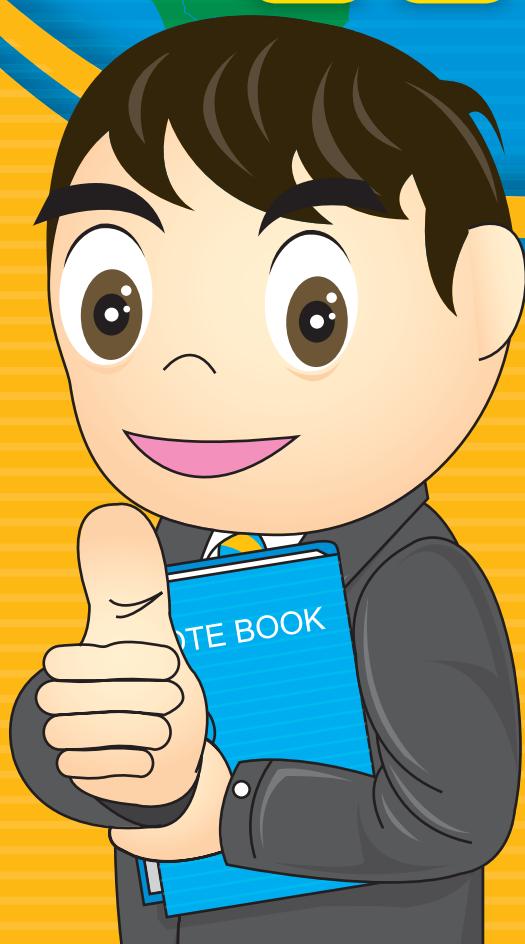


IFRSS

International Financial Reporting Standards

認識國際會計準則

宣導手冊



行政院金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission, Executive Yuan, R.O.C.



證券櫃檯買賣中心
GreTai Securities Market



臺灣證券交易所
TAIWAN STOCK EXCHANGE

IFRSs

認識國際會計準則

宣導手冊

目 錄

前言 與國際接軌——採用IFRSs	2
壹 何謂國際會計準則（IFRSs）	5
貳 採用IFRSs的好處	6
參 適用範圍及時程	7
肆 IFRSs與現行財會準則的主要差異	9
伍 如何閱讀IFRSs財務報表	17
陸 採用IFRSs對金融產業與一般企業的影響	25
柒 投資人自行上網查詢IFRSs的管道	30
結語 資訊領航，邁向會計新紀元	31

IFRSs

認識國際會計準則
宣導手冊

前
言

與國際接軌— 採用IFRSs

為 因應全球化時代的來臨，如何找出可以相互比較的財務資訊製作方式（即編製財報的會計準則），成為一個跨國界的重要議題。財團法人中華民國會計研究發展基金會近年來已陸續參酌國際會計準則（IFRSs）研修相關財務會計準則公報，在考量國際會計準則已成為全球資本市場的主流，我國直接採用國際會計準則編製財務報表已是大勢之所趨。



為什麼我國要採用IFRSs呢？

審酌國際發展趨勢，為加強國內企業及國際企業間財務報表的比較性，提升我國資本市場的國際競爭力並吸引外資投資國內資本市場，同時降低國內企業赴海外籌資的成本，我國直接採用國際會計準則編製財務報表已是大勢所趨。



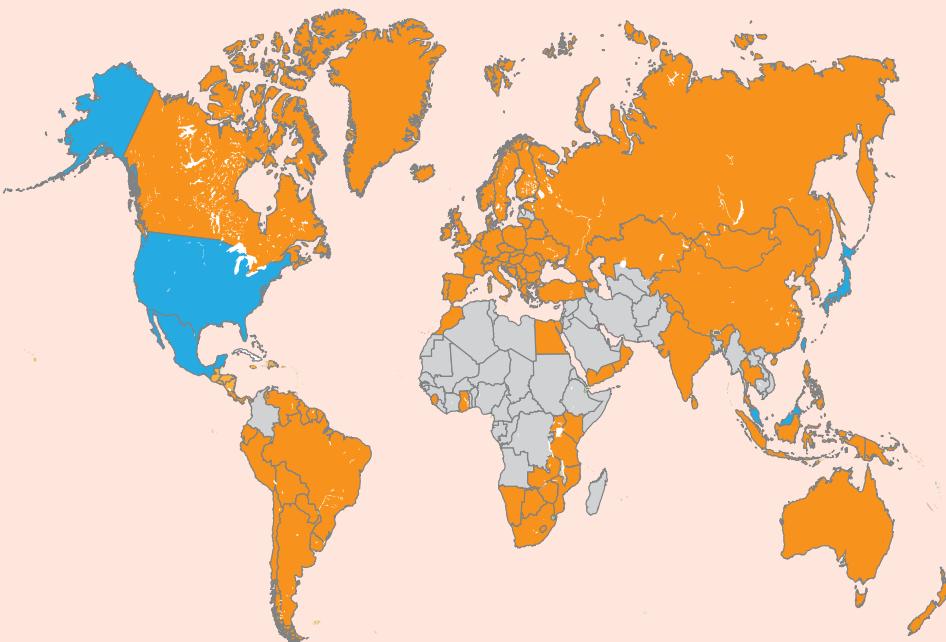
若能先對IFRSs與我國會計準則間的主要差異有所了解，對財務報表使用者而言，可增進其對企業報告的使用與分析效率，因此，考量國人對國際會計準則編製的財務報表較不熟悉，為使投資人能儘速瞭解國際會計準則及轉換對企業財務報表的影響，特編製本手冊，希望對加速國際會計準則的普及化及縮短投資人的適應能有所裨益。

認識國際會計準則
(IFRSs)
宣導手冊



那目前全球有那些國家已經開始實施IFRSs了？

全球主要資本市場採用IFRSs情況



- 要求或允許採用IFRSs的國家
- 致力於與IFRSs接軌或考慮直接採用IFRSs的國家

資料來源：國際會計準則（IFRSs）專區

全世界已有超過115個國家強制或允許採用IFRSs，
如歐盟、香港、新加坡、中國大陸、加拿大、韓國等。

Ans:



IFRSs
認識國際會計準則
宣導手冊

壹

何謂國際會計準則 (IFRSs)

國際會計準則 (IFRSs) 是由國際會計準則理事會 (International Accounting Standards Board ; IASB) 所發布的會計準則公報，包括相關公報解釋令。

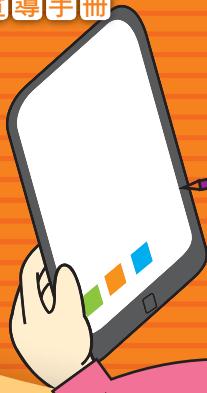
IFRSs=IFRS+IAS+IFRIC+SIC

上列英文的中文譯名對照表如下：

英文簡稱	英文全名	中文譯名
IFRS	International Financial Reporting Standards	國際財務報導準則公報
IAS	International Accounting Standards	國際會計準則公報
IFRIC	International Financial Reporting Interpretation Committee	國際財務報導準則解釋
SIC	Standing Interpretation Committee	會計解釋常務委員會發布之解釋公告

IFRSs

認識國際會計準則
宣導手冊



貳

採用IFRSs的好處

採用IFRSs除了可以讓台灣的公司以較低的成本走向國際、提高能見度之外，也可提高國際資金來台灣投資、設廠、經營的吸引力。總而言之，採用IFRSs對投資人、企業及政府都有好處，簡單歸納如下：

投資人的好處

提升資訊的透明度及可比較性

企業的好處

降低相關籌資成本、提高國內企業及國際企業間財務報告的可比較性

政府的好處

提升我國整體國際形象、國際評比及吸引外資

IFRSs

認識國際會計準則

宣導手冊



適用範圍及時程



國98年5月14日金管會公布我國企業採用IFRSs的推動架構（Roadmap），我國分二階段採用IFRSs編製財務報表的時程如下：

	第一階段	第二階段
適用對象	1. 上市上櫃公司 2. 興櫃公司 3. 金管會主管的金融業 (不含信用合作社、 信用卡公司、保險經 紀人及代理人)	1. 非上市上櫃及興櫃 的公開發行公司 2. 信用合作社及信用 卡公司
開始依IFRSs編製財 務報告的時程	民國102年	民國104年

資料來源：國際會計準則（IFRSs）專區

由於民國102年起，將全面接軌IFRSs，屆時所有上市櫃公司財務報表都依IFRSs編製，但是在100年及101年的接軌期間，為了讓投資人瞭解公司採用IFRSs之狀況及可能造成的影響等，公司必須於100年及101年增加揭露有關IFRSs的相關事項，詳如下表所示。以100年度財務報表為例，公司必須揭露採用IFRSs執行情形，也要說明目前會計政策跟將來使用的IFRSs政策有無重大差異等。

雖然我國要到民國102年後才全面接軌IFRSs，但是投資人可以從100年及101年財務報告中先行瞭解未來會計政策將如何變動、有哪些差異、對於未來營運數字將有何影響等，對於未來實際閱讀102年IFRSs財務報表時，將能有更進一步的瞭解。



100年及101年公司應增加揭露有關IFRSs的相關事項彙總表

100年度財務報表應揭露	1. 採用IFRSs計畫的重要內容及執行情形。 2. 目前會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用的會計政策二者間可能產生的重大差異說明。
101年度及各期中財務報表應揭露	1. 除上述應揭露內容外，另包括採用IFRSs後對財務報表重要項目可能產生的影響金額。 2. 公司依IFRS 1規定所選擇的會計政策。

肆

IFRSs與現行 財會準則的 主要差異



隨著各國陸續宣佈採用IFRSs，我國也積極推動直接採用IFRSs的相關措施，並預計於民國102年開始依IFRSs編製財務報表，那麼讀者可能會問，IFRSs與現行會計準則的主要差異在哪兒？對我國的財報制度將帶來什麼樣的改變？有關IFRSs與我國現行會計準則的主要差異，簡單介紹如下：

— 強調經濟實質的忠實表述：IFRSs採用原則基礎，非細則基礎

- **原則基礎：**IFRSs是屬於原則基礎的會計準則，著重經濟實質的判斷，因此，不會對每項會計處理列出詳細與

明確的規定。

- **細則基礎：**我國財務會計準則（ROC GAAP）與以往國人較熟悉的美國財務會計準則（US GAAP），都是屬於細則基礎的會計準則，即對每一項會計事項的處理，都有詳細與明確的規範可遵循。

屬於細則基礎的ROC GAAP或US GAAP 就像標示著限速100公里的交通標誌，而屬於原則基礎的IFRSs就像是告訴你「小心駕駛」的交通標誌，僅提醒駕駛員一開車時的最高「中心思想」—那就是「安全第一」而已，切記不要因為只是擔心超速違規，卻反倒忘了「安全」、「平安回家」，才是最主要的目的。



租賃會計的處理方式，會因為使用國際會計準則IAS17，而與原先ROC GAAP的處理方式，有很大的不同。在決定租約性質是否為融資租賃時，IAS 17「租賃」並無所謂「75%耐用年限」或「公平市價90%」等門檻的特定細則，其所考慮的是租賃資產所有權的全部風險與報酬是否實質的移轉給承租人。



所以，在原則基礎下，企業必須花費較多時間在分析交易細節及其隱含的經濟意義，並運用專業判斷對所從事的交易選擇最能適切表達交易經濟實質的會計政策，以提高財務報表表達的允當性。因此，於閱讀公司財務報表時，**除觀察公司財務報表的數字變化外，還要進一步審視財報附註的相關說明。**

二 強調資訊攸關性：IFRSs採用公允價值法

IFRSs強調依「公允價值」評價，而非過去大家所熟知的「歷史成本」。

在著重公允價值觀點所編製出的財務報表，其好處之一，是企業的資產價值將可更貼近真實價值，但也因為這樣，會增加財務報表因經濟環境或資本市場起伏所造成的波動度。因此，**未來報表使用者將不能只是關心營業損益及每股盈餘的變化而已**，在IFRSs下，資產與負債公允價值的變動及其在附註中揭露的相關內容也要一併配合參閱，才能充分掌握企業價值變化的全貌。

三 資訊揭露的廣度及深度增加：附註資料不可不看，重要的資訊將在其中揭露

過去投資人看財務報表時，只偏重在損益、淨值等數字，由上面的說明不難發現，採用IFRSs之後，一定要看附註揭露的內容，因為裡面含有更多有用的訊息。如果一家公司有較高的貸款金額或較高的外幣部位的話，就必須在附註內分析利率和匯率的波動，會對公司造成哪些潛在的影響（如：**升息風險、匯率升貶值風險**），另

外附註中還會揭露如投資性不動產的公允價值、重大會計判斷、估計及假設資訊、管理資本的目標、政策及程序等資訊，這些都是投資人評估公司價值的重要參考。

四 改善資訊透明度：加強資產負債表外項目的相關會計處理及揭露

在美國安隆弊案發生後，曾經引發全球對企業運用資產負債表外的交易來隱藏虧損及負債的高度重視。經過檢討後發現，以「細則基礎」的美國會計準則，反而讓企業更有操作的空間；相較之下，IFRSs在資產負債表外交易項目的會計處理與揭露有較深入的著墨，可以提供給報表使用者更多參考訊息。

對於控制力的判斷，IAS 27「合併及單獨財務報告」中除了量化的持股比例（超過50%）標準外，更加強調對企業財務及營運決策實質控制力的判斷；即當企業對任何企業（含特殊目的個體）具有控制力時，就應將其納入合併報表，以減少不良企業刻意操縱、規避揭露的空間。



五 提升資訊完整性：財務報表主體從個體財務報表轉為合併財務報表

過去台灣企業的經營模式，常是以母公司為本體，並且集銷售、生產、採購與研發等主要功能於一身；隨著企業規模日益擴大及全球布局的分工模式，許多母公司已轉型為控股公司，而各轉投資公司也分別負責部分功能。在這樣的情形下，合併資訊應該更能夠反映出企業經營全貌；由於**IFRSs要求以合併報表為主要報表**，所以**集團企業日常的會計資訊就必須以合併為主**；換句話說，對企業而言，**採用IFRSs後必須要能隨時產生合併資訊**，以後**每月公告月營業收入也必須是以合併為主**。這跟現行企業的編表方法與流程就有些不一樣，因此，企業可能需要更新目前的會計系統及會計流程。

對於報表使用者而言，IFRSs上路後，未來企業在逐季公布財報時，將只公告合併報表；只有在公告全年財報時，才會另行公布母公司個體財務報表作為承認財報、分配盈餘之用。因此，**未來讀者在閱讀財務報表時，將可以看到整個「集團」的全貌**，投資人如想瞭解某些個別的資訊揭露，就可參考附註的「部門別資

訊」，例如：如果想進一步瞭解對特定區域的銷售資訊（如：有沒有銷往歐元區，會不會受到歐債危機影響）、主要產品別資訊（這些產品有沒有因為地震或其他天災，而造成原物料短缺的危機）等，就可以仔細研讀該部分的資訊了。因此，**往後報告使用者，將可透過合併報表搭配附註中所揭露的部門別資訊，以評估企業整體與各部門的經營績效與運作效率，對於資訊的掌握，可說是更加全面與深入。**



IFRSs與現行會計準則的主要差異在哪兒？對我國的財務報告將帶來什麼樣的改變？

- 一、強調經濟實質的忠實表述：IFRSs採用原則基礎，非細則基礎。
- 二、強調資訊攸關性：IFRSs採用公允價值法。
- 三、資訊揭露的廣度及深度增加：附註資料不可不看，重要的資訊將在其中揭露。
- 四、改善資訊透明度：加強資產負債表外項目相關會計處理及揭露。
- 五、提升資訊完整性：財務報表主體從個體財務報表轉為合併財務報表。



伍

如何閱讀IFRSs 財務報表



除了前述所言一些重要的改變外，報表使用者應該如何閱讀IFRSs財務報表呢？有沒有特別需要注意的地方呢？

採用IFRSs前後，財務報表的名稱主要差異如下：

目前報表名稱

資產負債表

損益表

股東權益變動表

現金流量表

IFRSs報表名稱

資產負債表

綜合損益表

權益變動表

現金流量表

名稱
改變

其中損益表及資產負債表內容，暨期中報表的表達方式，均有修正，說明如下：

Q:

我們最關心的損益表有什麼改變嗎？

損益表重要的改變有以下兩部分：

1. 新增綜合損益；
2. 刪除非常損益及會計原則變動累計影響數。

損益表修正前後差異

	損益表(現行)	綜合損益表(IFRSs)
兩者相同	營業收入	營業收入
	營業成本	營業成本
	營業毛利	營業毛利
	營業費用	營業費用
	營業利益	營業利益
	營業外收入及利益	營業外收入及支出
	繼續營業單位稅前淨利	稅前淨利
	所得稅費用	所得稅費用
	繼續營業單位淨利	繼續營業單位本期淨利
	停業單位損益	停業單位損益
刪除項目	本期淨利	本期淨利
	普通股每股盈餘	每股盈餘
新增項目	非常損益	
	會計原則變動之累積影響數	
新增項目		其他綜合損益
		本期綜合損益總額

Ans:

一 損益表重要的改變有以下兩部分：

① 新增綜合損益：

在原本損益表下，組成要素是計入當期的收益及費損，有些則是歸入業主權益，例如公司備供出售金融資產未實現損益、確定福利辦法的精算損益等，是直接計入業主權益中。而在IFRSs下的綜合損益表，為了要充分揭露股東權益變化情形，因此增加揭露其他綜合損益項目，將上述原本直接列入股東權益的項目一併出現在綜合損益表上，如此一來，報表使用人將可以更完整瞭解管理階層的經營績效。

A公司如果有買入B公司股票作為投資，該投資帳列備供出售金融資產，於現行損益表下，B公司股價的變動不會影響A公司的損益表，僅會影響資產負債表的股東權益項目。但在IFRSs的綜合損益表下，B公司股價變動則要計入A公司的其他綜合損益中。



如此一來，投資人可以透過綜合損益表直接檢視A公司買進B公司的投資結果，也更能充份反映A公司經營者的整體績效。

② 刪除非常損益及會計原則變動累計影響數：

在原本的損益表中，公司如果遭遇性質特殊且不常發生的損益，像是日本311大地震的天災，如此造成的損失可認列為非常損益。但是IFRSs認為此類損益項目事實上仍是企業所面對的正常營運風險，與其他風險無異，因此**IFRSs之下並無非常損益項目**。

另外，公司如果有變更會計原則的情事，公司原來必須將該等變動所造成的損益變化金額認列為「會計原則變動累計影響數」；可是IFRSs認為，公司如果有重大會計原則變動時，應該直接追溯重編前期財務報表，而不是僅在會計變動當期直接認列影響數而已，其**目的的主要在於透過重編更能完整表達會計原則變動對現在及過去財務報表的影響，並提高不同期間財報的可比較性**。



那資產負債表有何改變？



資產負債表重要的改變有以下兩部分：

1. 改變分類方式；
2. 以合併觀點表達。

資產負債表修正前後差異

資產負債表－資產		資產負債表－負債及股東權益	
現行	IFRSs	現行	IFRSs
流動資產	流動資產	流動負債	流動負債
基金及投資	非流動資產	長期負債	非流動負債
固定資產淨額		其他負債	
無形資產		負債總計	負債總計
其他資產		歸屬於母公司業主權益	
		股本	股本
		資本公積	資本公積
		保留盈餘	保留盈餘
		股東權益其他項目	其他權益
			非控制權益
		股東權益總計	權益總計
資產總計	資產總計	負債及股東權益總計	負債及權益總計

改變分類方式

改變分類方式

以合併觀點表達

二 資產負債表重要的改變有以下兩部分：

① 改變分類方式：

IFRSs下編製的資產負債表，注重協助投資人評估公司的流動性，也就是公司於短期內可動用的現金狀況，另外也可從資產負債表評量公司的財務彈性，財務彈性是指公司運用財務資源以因應環境變動的能力，如有突發性現金需求時，公司能否採取有效行動以適應環境的改變。因此於**資產及負債分類上，區分流動及非流動，使投資人更能一目瞭然公司資產及負債的狀況。**

相較於現行使用的資產負債表，雖有以流動性區別資產及負債，惟分類科目較多，較不易直接瞭解公司資產負債的流動性。

② 以合併觀點表達：

因IFRSs係以合併觀點表達財務報表，因此於資產負債表中業主權益將會區別母公司所屬的業主權益以及非控制權益（原稱少數股權），非控制權益是指公司若與其他外部人共同合資成立的轉投資公司，該外部人所持有的股份即是非控制權益。**現行的資產負債表因為是以個體報表表達，因此不會出現非控制權益這項目。**

三 有關期中報表的表達：

在IFRSs規定下，期中財務報表的表達方式，也與現行的表達方式有所不同。以102年前3季綜合損益表及資產負債表為例，102年前3季綜合損益表需增加表達102年單獨第3季以及去年同期（101年單獨第3季）的綜合損益表，如此報表使用人可以輕鬆瞭解公司第3季單季營運表現，而且還新增去年同期營運狀況，可以直接比較去年第3季單季營運表現，如此一來，可用的資訊將大幅增加，對照表參見如下。

期中財務報表的揭示——損益表

項目 年度	損益表（現行）		綜合損益表（IFRSs）			
	102年前3季 (102.1.1至102.9.30)	101年前3季 (101.1.1至101.9.30)	102年第3季 (102.7.1至102.9.30)	101年第3季 (101.7.1至101.9.30)	102年前3季 (102.1.1至102.9.30)	101年前3季 (101.1.1至101.9.30)
營業收入						
營業成本						
營業毛利						
營業費用						
...						
稅後淨利						

新增期間

另外，現行資產負債表僅有當期期末及去年同期兩欄資產負債狀況可供比較，IFRSs之期中資產負債表為了讓報表使用人比較公司自年初到期末為止財務狀況，因此新增前一年底的資產負債表。以102年前3季資產負債表為例，報表使用人可以先瞭解公司截至102年9月30日財務狀況，並對照前一年底（101年12月31日）財務狀況，來瞭解公司於102年前3季財務狀況變化，對照表參見如下。

期中財務報表的揭示——資產負債表

年度 項目	資產負債表（現行）		資產負債表（IFRSs）		
	102年9月30日	101年9月30日	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
資產					
流動資產					
...					
資產總額					

新增期間

陸

採用IFRSs對
金融產業與一般
企業的影響



— 對金融產業而言：

導入國際會計準則後，依照IFRSs為基準所揭露的企業財務狀況及經營成果，雖然將使財務分析以及融資決策變得更有效率，但是採用IFRSs後將會讓淨值產生波動，尤其金融業因為其投資、放款和負債都要採用公允價值衡量，受到的影響相對來說較大，其影響可從兩方面說明：

①對於企業戶授信的評估：未來實施IFRSs後，雖然不動產、廠房、設備等資產的後續衡量大多仍採成本模式，但金融機構針對授信、還款能力等評量方式將有

所改變，例如：對於所授信企業附註中揭露的金融工具、投資性不動產公允價值變化及評價方式等應多加注意。

②對於金融業所持有金融工具的評估：一般銀行業所持有的金融商品往往佔資產組合的八成以上，故採用 IFRSs後，對於金融業所持有金融工具的評價方法及風險揭露的要求，不論是在深度或廣度上均較以往來的高，也影響到資本適足率的計算等，對於金融機構來說，將是一個更需要審慎處理的挑戰。

二 對一般企業而言：

企業在與IFRSs接軌之後，受影響的層面不僅止於投資人、債權人對企業本身的評價而已，企業內部的財務會計、稅務、資訊系統、內控制度等都須配合作調整。因此，一般說來，企業所面臨的變革與調整，將是全面的，這些需要注意及加強管理（處理）的面向包括：

①加強與投資人的溝通：企業應該與外界（包括投資人、債權人、會計師及律師）溝通，導入IFRSs之後，對公司相關財務數字的影響，特別是告知投資者

採用國際會計準則後，財務報表將受到影響的程度，以及公司績效評估指標很可能改變，以免因為數字落差太大，除了影響短期的股價走勢之外，連信用評等都將受到影響。

②對財務資訊的影響：由於台灣企業多半與進出口貿易相關，因此，有很多財務數字會跟利率、匯率的走勢有關；往後企業於財報附註需揭露雙率變動對相關財務數字的敏感度分析。但因為相關資訊的揭露，也可能會因此揭露出公司的某些商業機密資料，增加公司營運及競爭風險，公司於此部分的分寸拿捏，就應更加謹慎。

③對資訊系統的影響：現行財務報表的編製，仰賴資訊系統的協助甚深。依據歐盟採用IFRSs的經驗，採用IFRSs的初期，其資訊系統並無須一次到位，相關財務資訊的產出仍可以用人工、半自動或外掛程式的方式加以處理，以降低轉換的成本。惟就長期而言，企業為提升財務資訊產生的效率及增加企業競爭優勢，相關的資訊系統也應有規劃地完成調整，才能夠即時產生集團合併資訊，供制定財報編製及營運決策之用。

綜上，採行IFRSs後，將影響各種產業的所有公司，礙於篇幅僅能針對共通性部分簡要概述，各公司應考量自身業務狀況、所屬產業特性來選擇最恰當會計原則，以完整表達公司財務結果。

如果公司為營建公司，原本預售屋可採用完工比例法認列營收，完工比例法為依照工程進度比例認列收入及費用的方式。

惟在IFRSs規定下，營建公司必須符合一定條件才可以採用完工比例法認列損益（如買方有權決定和變更不動產商品主要工程結構的設計時），若否，則需採用全部完工法認列損益，一般而言，大部分預售屋可能將採用全部完工法認列損益。

全部完工法是等到工程完工後，一次認列收入及費用的方式，由於一般營建工程通常金額較大、工程期間較長，因此採用全部完工法後，營建公司營收及損益將呈現大幅波動。



以上僅為一產業案例，投資人必須密切注意公司所屬產業及所選擇的會計政策，輔以完整考量，才能更加瞭解財務報表。



採用IFRSs對金融產業與一般企業有何影響呢？

一、對金融業而言，因其投資、放款和負債都要採用公允價值作衡量，因此所受的影響相對來說較大。

二、對一般企業而言，需要注意及加強管理（處理）的面向包括：

1. 加強與投資人的溝通。
2. 對財務資訊的影響。
3. 對資訊系統的影響。





如果想要更深入瞭解IFRSs相關資訊，謹提供以下網站供進一步自修及查詢：

名稱	網址
國際會計準則（IFRSs）專區	http://www.twse.com.tw/ch/listed/IFRS/aboutIFRS.php
國際財務報導準則（IFRSs）公報下載專區	http://210.71.239.209/ifrs_2010/index.htm
財團法人會計研究發展基金會--TIFRS專區	http://www.ardf.org.tw/html/TIFRS.html
國際會計準則理事會（IASB）	http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRS.htm

結語

資訊領航， 邁向會計新紀元

以 IFRSs 編製的財務報表，將於民國 102 年第 1 季起與投資人見面。對於長久以來習慣使用以 ROC GAAP 所編製財務報表的投資人而言，未來財務報表將會有一番嶄新的風貌。

最後，想提醒投資人的是，未來在閱讀以 IFRSs 編製的財報，要注意以下三大點：

在閱讀以 IFRSs 編製之財報，要注意以下三大點：

- 一、IFRSs 採用「公允價值」原則。
- 二、IFRSs 採「合併報表」方式表達。
- 三、IFRSs 是「原則基礎」，而非「細則基礎」。



一、IFRSs採用「公允價值」原則，在IFRSs基礎下將使用更多公允價值的觀念；雖然公允價值的衡量，可能會使得公司盈餘的起伏較大，但是採用公允價值更能即時呈現公司營運的績效及提高財務透明度。所以，投資人應特別注意財報附註揭露企業重要資產及負債項目的公允價值變化情形。

二、IFRSs採「合併報表」方式表達，只有編製年度財務報表時才會提供母公司個體財務報表。在「合併報表」之下將更能完整呈現集團經營績效，避免見樹不見林的狀況。

三、IFRSs是「原則基礎」，而非「細則基礎」，因此，未來投資人將不能只是單看公司的損益數字變化而已，更要注意公司財報附註所揭露重大會計政策的選擇、重大會計估計、評價方法等項目，以增進對於企業價值的瞭解。

期許投資人藉由閱讀本宣導手冊後，對IFRSs能有一概念性的瞭解，如果希望能更上一層樓，建議可以參考相關網站內容。

