



# 我國財務會計準則與IFRS主要差異解析 暨我國企業採用IFRS之影響與因應方法

安永會計師事務所  
梁益彰 會計師

 **ERNST & YOUNG**  
安 永

---

# 討論議程

---

- ▶ IFRS之介紹
- ▶ 我國財務會計準則與IFRS之主要差異解析
- ▶ 台灣企業採用IFRS之主要影響
- ▶ 台灣企業採用IFRS之準備及因應
- ▶ 對台灣企業之建議

---

# IFRS之介紹



---

# IFRS之介紹

---

- ▶ IFRS之制定機構及架構介紹
- ▶ IFRS之觀念介紹
- ▶ IFRS之未來發展
- ▶ IFRS之全球採用趨勢
- ▶ IFRS採用後對資本市場之效益

# Terminology

---

## ▶ Old:

- ▶ IASC (International Accounting Standards Committee, 國際會計準則委員會)
- ▶ SIC (Standing Interpretation Committee, 會計解釋常務委員會)
- ▶ IAS (International Accounting Standards, 國際會計準則)

## ▶ New:

- ▶ IASB (International Accounting Standards Board, 國際會計準則理事會)
- ▶ IFRIC (International Financial Reporting Interpretations Committee, 國際財務報導準則解釋委員會)
- ▶ IFRS (International Financial Reporting Standards, 國際財務報導準則)

---

# IASB

---

- ▶ 於1973年6月由Henry Benson(曾任英格蘭威爾斯會計師公會會長)發起設立
- ▶ 發起時會員有澳洲、加拿大、法國、德國、日本、英國、美國等國家之專業會計師組織
- ▶ 任務係制定發布International Accounting Standards (IAS)
- ▶ 2001年解散，解散前會員153位，有來自112個國家
- ▶ 共發布了41個 IAS，多數至今仍屬有效

---

# SIC

---

- ▶ SIC係於1997年由IASB成立
- ▶ 旨在針對新興及重大議題提出指引(即解釋公告)
- ▶ IFRIC於2002年3月取代SIC
- ▶ 共發布32個解釋公告，至今仍有11個有效

---

# IASB

---

- ▶ 為一設置於倫敦，獨立且自籌經費之會計準則制定機構
- ▶ 責任即制定國際財務報導準則(IFRS)
- ▶ 目標：
  - ▶ 制定並發布符合公眾利益之國際會計準則供財務報表編製者參考，進而促進世界性之公認與遵循
  - ▶ 改進並聚合（convergence）有關財務報表編製之規範、會計準則與程序
  - ▶ 除達成前述相關之目標，併同考慮中小型企業與新興產業之特殊需求

# IASB 組織架構



---

# 什麼是 IFRS?

---

IFRS 包括:

- ▶ IAS 1 to 41 (29 extant)
- ▶ IFRS 1 to 8
- ▶ Interpretations by SIC (11 extant) or IFRIC (18 extant)
- ▶ Also IASB framework

---

# 修訂趨勢

---

- ▶ Memorandum of Understanding between the FASB and the IASB

On 27 February 2006, the FASB and the IASB published a Memorandum of Understanding (MOU) that reaffirmed the two Boards' shared objective of developing high quality, common accounting standards for use in the world's capital markets.

---

# 修訂趨勢

---

- ▶ The IASB's current agenda
  - ▶ New standards and major projects
    - ▶ Common control transactions;
    - ▶ Consolidation;
    - ▶ Emissions trading schemes;
    - ▶ Fair value measurement guidance;
    - ▶ Financial statement presentation;
    - ▶ Government grants;
    - ▶ IFRS for private entities;
    - ▶ Income taxes;
    - ▶ Insurance contracts;
    - ▶ Leases;
    - ▶ Liabilities;
    - ▶ Management commentary;
    - ▶ Post-employment benefits (including pensions); and
    - ▶ Revenue recognition.

---

# 修訂趨勢

---

## ▶ The IASB's current agenda

### ▶ Amendments to standards

- ▶ Annual improvements;
- ▶ Earnings per share: treasury stock method (IAS 33);
- ▶ Financial instruments: eligible hedged items (IAS 39);
- ▶ First-time adoption of IFRSs (IFRS 1): additional exemptions;
- ▶ Joint ventures;
- ▶ Non-current assets held for sale and discontinued options (IFRS 5);
- ▶ Related party disclosures (IAS 24); and
- ▶ Share-based payment: group cash-settled share-based payment transaction (IFRS 2 and IFRIC 11).

---

# 修訂趨勢

---

- ▶ The IASB's current agenda
  - ▶ Conceptual Framework
    - ▶ Phase A: Objectives and qualitative characteristics;
    - ▶ Phase B: Elements and recognition;
    - ▶ Phase C: Measurement;
    - ▶ Phase D: Reporting entity;
    - ▶ Phase E: Presentation and disclosure;
    - ▶ Phase F: Purpose and Status (i.e. status of Framework in GAAP hierarchy);
    - ▶ Phase G: Application to Not-for-Profit Entities; and
    - ▶ Phase H: Remaining issues.

---

# 修訂趨勢

---

- ▶ The IASB's current agenda
  - ▶ Research Agenda
    - ▶ Derecognition;
    - ▶ Extractive activities;
    - ▶ Financial instruments (replacement of existing standards);
    - ▶ Intangible assets; and
    - ▶ Liabilities and equity.

# 世界各國採用(或接軌)IFRS之情形

---

- ▶ 歐盟
- ▶ 美國
- ▶ 亞洲各國

---

# 歐盟採用IFRS之情形

---

- ▶ 歐盟議會(EU Parliament)於2002年3月12日，以492票贊成，5票反票及29票棄權之結果，通過NO.1606/2002 Rule
- ▶ 該Rule規定所有歐盟上市公司至遲須於2005年編製符合IFRS之合併報表
- ▶ 於歐盟上市之公司約有7,000家，2005年前即採用IFRS的不到280家

---

# SEC Eliminates Reconciliation Requirement for FPIs

---

- ▶ 美國SEC於2007年11月15日，無異議通過接受採用IFRS編製財務報表之國外發行人(foreign private issuers, 簡稱FPIs)，於呈交20-F時，免編製會計差異調節
- ▶ 該規定對會計年度結束日在2007年11月15日後之年度及期中財務報表生效

---

# SEC Proposes roadmap for IFRS adoption in the US

---

- ▶ 美國SEC 於2008年8月27日，提出令人期待已久之「採用IFRS 時程表」
- ▶ 在該時程表下，美國之上市公司將於下列時程，全面採用IFRS:
  - ▶ Large accelerated filers-2014
  - ▶ Accelerated filers-2015
  - ▶ Non-accelerated filers-2016
- ▶ SEC將 2011年對該時程表做出最後決定

# 亞洲各國採用IFRS之情形

---

Singapore		於1 Jan 2005與IFRS相近
Hong Kong		於1 Jan 2005與IFRS相同
Philippines		於1 Jan 2005與IFRS相同
China		自1 Jan 2007與IFRS相近
Korea		將於1 Jan 2011與IFRS相同
Sri Lanka		將於1 Jan 2011與IFRS相同
Japan		將於30 Jun 2011與IFRS相同
Malaysia		將於1 Jan 2012與IFRS相同
Indonesia		將於1 Jan 2012與IFRS相同
Guam	}	Not determined
Taiwan		
Thailand		
Vietnam		

# 台灣採用/接軌IFRS之過程

---

- ▶ 原趨近於US GAAP
- ▶ 2001年經發會共識「與IFRS接軌」
- ▶ 自2001年後所發布之公報，與IFRS幾乎無重大差異(如34號金融商品會計處理、35號資產減損、36號金融商品之表達及揭露及39號股份基礎給付之公報)
- ▶ 證期局擬一次採用IFRS

# 全球性GAAP之驅動力



# 採用之效益

## 外部效益

除係依循主管機關之要求外，轉換至IFRS可提昇企業之聲譽以及與財經界之關係

Convergence  
聚合

▶ 增進內部報導與外部報導間之一致性

Transparency  
資訊透明度

▶ 與國際間競爭對手具比較性

Market Capitalization  
市值

▶ 較易進入國際資本市場

Improvement in  
risk rating 增進風險評比

▶ 增進外部評等機構對合併報表之比較性與對破產風險評估之一致性

# 採用之效益(cont'd)

## 內部效益

採用IFRS另提供CFO推動組織成為世界級企業之機會

Group-wide harmonization  
集團間之調和

- ▶ 藉由整合法律與報導個體支援組織架構之改變

Reporting speed  
出具財報之速度

- ▶ 降低遵循GAAP之數量
- ▶ 實際之財務資訊得以迅速提供
- ▶ 藉由自動化縮短出具財報之時間
- ▶ 若為美國上市之國外發行人(foreign private issuers)，於呈交20-F時，免編製會計差異調節

Performance Management  
績效管理

- ▶ 基於關鍵績效之定義與採用，對績效管理與衡量之改善

Planning / Forecasting  
規劃/預測

- ▶ 改善規劃、預測與績效管理之品質、速度與完整性

Management support  
支援管理階層

- ▶ 所有法律個體與營運單位之報導皆一致
- ▶ 在相同架構下能更積極管理營運單位

# 採用之效益(cont'd)

## 內部效益

採用IFRS另提供CFO推動組織成為世界級企業之機會

Synergies  
綜效

- ▶ 連同其他公司所產生之綜效(例如企業資訊傳輸系統, 針對產品及市場區隔之新報導規定)

Cost reduction  
降低成本

- ▶ 可減少組織因人工/無附加價值活動所衍生之成本

# 我國財務會計準則與IFRS之主要差異解析



# 我國財務會計準則與IFRS之主要差異解析

---

- ▶ IFRS已訂有特定公報規範，而我國尚無相關準則規定：
  - ▶ 投資性不動產之會計處理
  - ▶ 農業之會計處理
  - ▶ 礦產資源探勘及評估之會計處理
- ▶ 我國已參酌IFRS訂定相關公報，惟因IFRS近來已有修訂，而我國尚未配合修訂：
  - ▶ 企業合併之會計處理
  - ▶ 合併報表之會計處理
  - ▶ 會計變動及前期損益調整
  - ▶ 期中財務報表之表達及揭露
  - ▶ 金融商品之表達與揭露

# 首次適用會計準則之處理－追溯調整

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
在首次適用IFRS時，除特別得選擇免適用及強制排除之項目外，應追溯調整。	無特定規範之準則。實務上，除非有特定準則且訂有過渡條款，否則通常係以會計原則變動處理。

# 財務報表之表達－財務報表之組成

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>財務狀況表、綜合淨利表、業主權益變動表、現金流量表及附註。另當企業追溯適用會計政策、重編以前年度財務報表、或對其財務報表進行重分類時，應至少表達當期期末、上期期末及最早比較期間期初之財務狀況表及相關附註。</p>	<p>資產負債表、損益表、業主權益變動表、現金流量表及附註。</p>

# 財務報表之表達－非常損益項目

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
禁止使用。	性質特殊且非經常發生之項目應於損益表上分別列示 (與美國目前規定一致)。

# 資產重估價－固定資產及無形資產重估金額

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
重估價金額為公平價值。	可依法令規定辦理重估價，法令所允許之重估價金額非為公平價值。

## 資產重估價

—當一項資產進行重估，其同類別資產是否必須一致

### Comparison

IFRS	ROC GAAP
當一項資產進行重估，其同類別之所有項目均須進行重估。	必須依法令規定申請辦理重估價，當一項資產進行重估，其同類別資產無須一致。

## 資產重估價

### —重估資產使用或處分時，未實現重估增值之處理

#### Comparison

IFRS	ROC GAAP
直接轉入保留盈餘。	(90) 基秘字第204號函規定，未實現重估增值應於處分或提列折舊(攤銷)時視為已實現，列入當期損益。

# 租賃會計處理準則－資本租賃判斷標準

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
IAS17規定依合約判斷承租人是否承受租賃資產幾乎所有之風險與報酬，以決定是否屬資本租賃，無絕對標準。	明確規定符合特定條件者屬資本租賃(與美國FAS13及FAS28目前規定一致)。

# 租賃會計處理準則－售後租回

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
IAS17規定若售價係公平價值，則出售利益立即認列。	出售損益應予遞延，關於遞延之金額，見(80)基秘字第030號函進一步規定。但若該資產之公平價值低於其帳面價值，差額應於出售當期認列損失(與美國FAS13及FAS28目前規定一致)。

# 或有事項之處理－或有負債定義

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
IAS37將或有負債定義為不得入帳之負債。	分為很有可能、有可能、極少可能三類。屬很有可能且金額可合理估計者應予認列。(與美國FAS5目前規定一致)

# 或有事項之處理－provision

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
IAS37將很有可能(i.e. more likely than not)發生且金額可合理估計之負債稱為provision。	很有可能(i.e.可能性相當大)發生且金額可合理估計之負債，屬必須入帳之或有負債。

# 或有事項之處理－折現

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
受貨幣時間價值影響重大之 provision 必須折現。	對於很有可能發生且金額可合理估計之負債，未明文規定必須折現。

# 或有事項之處理－或有損失之估列

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>係預期值之概念，應當考慮各種情況發生的可能性予以加權平均計算。如果各種可能的情況是一連續區間，且各種可能發生的可能性相同時，採用中間值予以認列。</p>	<p>應以最允當之金額認列，無法選定時，宜取下限予以認列。</p>

# 或有事項之處理－補償權利之認列

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
當補償金額可確定，應認列為單獨之資產，並以相關準備提列金額為上限。	我國對補償金之認列無特別會計處理之規定，但實務上，當補償金額可確定時，可認列為單獨之資產或損失的扣減，但無補償金額上限之規定。

# 長期工程合約之會計處理準則

## —對於不符合完工比例法適用條件之工程合約

### Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>當工程之產出無法可靠衡量，惟已實際發生成本很有可能回收時，應採成本回收法(零利潤法)，就已實際發生並預計能夠收回之工程成本予以認列等額之收入，工程成本應於發生當期認列為費用。然而，若已實際發生成本很有可能無法回收時，僅就已實際發生工程成本於當期認列為費用。</p>	<p>採全部完工法。</p>

# 長期工程合約之會計處理準則

## — 工程合約之定義與認列

### Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>工程合約係指明確議定承建內容之工程合約。先依包含數個可辨認項目交易 (Multiple Elements Arrangements) 之原則，拆分出工程部份，再判斷，僅有在買方有權決定和變更不動產商品主要工程結構之設計時，方適用IAS11，並以完工比例法認列收入，否則應適用IAS18 商品買賣之收入認列原則。</p>	<p>長期工程合約係指承建工程，其工期在一年以上之合約。另建設公司同時符合 (1)工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行；(2)預售契約總額已達估計工程總成本；(3)買方支付之價款已達契約總價款百分之十五；(4)應收契約款之收現性可合理估計；(5)履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計及(6)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認等6項條件，用完工比例法。</p>

# 長期工程合約之會計處理準則

## 一 工程合約銷售費用認列及保留款之揭露 1. 工程合約之銷售費用

### Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>廣告及銷售等相關支出應於發生時認列為費用，並無對專案銷售支出允許資本化之例外規定。</p>	<p>(74)基秘字第083號函指出，若屬專案銷售之廣告支出，確含預付性質且其效益尚未實現者，可予以遞延。(84)基秘字第025號函指出，在建房地若屬專案銷售支出時，上述遞延費用於採全部完工法時，應於工程完工認列收入年度轉列費用；採完工比例法時，則按完工比例計算並轉列費用。</p>

# 長期工程合約之會計處理準則

## 一 工程合約銷售費用認列及保留款之揭露 2. 工程保留款之揭露

### Comparison

IFRS	ROC GAAP
須揭露客戶保留款金額，即留待驗收完成後客戶方給付之尾款。	無相關揭露要求。

# 外幣換算之會計處理準則－財務報導幣別

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>當國外營運機構之功能性貨幣係高度通貨膨脹，財報換算前應先以當時的購買力作調整，然後再依當期末收盤匯率換算。</p>	<p>當國外營運機構之功能性貨幣係高度通貨膨脹，則外國營運機構之財務報表應以新台幣作為功能性貨幣並以新台幣再衡量。</p>

# 外幣換算之會計處理準則

## —功能性貨幣定義對本國企業之適用性

### Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>所有包含在報告內之個體(含單獨個體、有國外營運機構之個體，如母公司，或國外營運機構，如子、分公司)均須依IAS 21規定決定其功能性貨幣，並非單指「國外營運機構」(IAS 21-IN7)。</p>	<p>功能性貨幣之定義，係指「國外營運機構」經營決策及收支所使用之主要貨幣，在台母公司因非屬國外營運機構，故無須評斷功能性貨幣(94基秘字第057號函)。</p>

# 退休金會計處理準則一範圍

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
涉及人壽保險給付及健康保險給付之退休福利均屬退休給付。	不適用於僅提供人壽保險給付及健康保險給付之退休辦法，亦不適用於透過退休辦法所提供之健康醫療給付。

# 退休金會計處理準則－最低退休金負債之補列

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
未規定。	要求補列。(與美國FAS87目前規定一致)

# 退休金會計處理準則—多雇主計畫

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
規範相關之會計處理及揭露。	未明文規範。

# 退休金會計處理準則一 未認列過渡性淨資產或淨給付義務

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>得選擇下列兩種方法：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1.立即將增額之部分認列為退休金負債及費用、</li><li>2.不超過五年期限，以直線法攤銷。</li></ol>	<p>應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷，列入淨退休成本。惟預期平均剩餘服務年限短於十五年者，得按十五年攤銷。但亦得一次認列為淨退休金成本而不予攤銷。</p>

# 退休金會計處理準則－折現率

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>參考資產負債表日高品質公司債之市場殖利率。若所在地區公司債市場不活絡，則可參考資產負債表日政府公債之殖利率。公司債或公債之幣別與天期應與退休金計畫之幣別與預計期間一致。</p>	<p>應參酌下列諸因素訂定：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 退休基金指定保管運用機構所採用利率之長期平均數。</li><li>2. 目前已存在且預期可存續至退休金給付到期日之安全性較高之固定收益投資報酬率。</li><li>3. 向保險公司購買年金合約，由保險公司屆時支付退休金給付時，該合約之隱含利率。</li></ol>

# 退休金會計處理準則－衡量日之規定

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>退休基金資產及給付義務之衡量日應為資產負債表日，實務上若衡量日早於資產負債表日，衡量日至資產負債表日期間所發生任何重大交易或重大環境的改變(包含市價或利率的改變)，其產生之影響應加以調整。另，精算報告中所使用之財務假設，亦應以資產負債表日對給付義務於未來發生時之市場預期。</p>	<p>退休基金資產及給付義務之衡量日應為會計年度結束日，或該日前三個月內任一日，惟須一貫採用。另對於精算報告中所使用之財務假設，是否應以資產負債表日對給付義務於未來發生時之市場預期，並無明確規定。</p>

# 退休金會計處理準則－團體計畫（Group plans）

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
團體計畫可依其定義分為確定提撥計畫或確定給付計畫。	無明文規定。

# 退休金會計處理準則－保單(Insurance policies)

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
非企業關係人發行予雇主的保險單可能符合退休金資產的定義。	只要是退休金計畫所持有之保險單即符合退休金資產之定義，即使係由關係人所發行。

# 退休金會計處理準則－退休金成本之認列

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
退休金以外之長期員工福利費用應於服務期間入帳。	對於退休金以外之長期員工福利之會計處理並無明文規定。

# 退休金會計處理準則－不休假獎金

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
可累積之不休假獎金應於員工服務期間估計入帳；不可累積之不休假獎金應於員工實際使用時認列。	無相關規定，通常實際支付時認列。

# 退休金會計處理準則－退休基金報告內容

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>IAS 26 規範了確定提撥退休辦法及確定給付退休辦法其退休金報告之內容要求，並表明確定給付制之退休金計畫須採用精算結果認列退休金成本。</p>	<p>無相關規範規定退休金(精算)報告之內容。(84)台財證(六)第00142號及(84)台財證(六)第001985號函僅揭示上市、上櫃及公開發行公司適用財務會計準則公報第十八號退休金會計處理準則之時點；而非公開發行公司依經濟部85年2月28日商201058號函，得暫緩適用財務會計準則公報第十八號。</p>

# 所得稅之會計處理準則－遞延所得稅資產之認列

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
Probable實現時，始認列遞延所得稅資產。	遞延所得稅資產必須全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目 (與美國FAS109目前規定一致)。

# 所得稅之會計處理準則一 遞延所得稅資產或負債之分類

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
一律列為非流動。	依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動 (與美國FAS109目前規定一致)。

# 所得稅之會計處理準則－未分配盈餘分配及加徵稅額

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>盈餘分配及未分配盈餘加徵應於所得年度估計認列並於股東會決議年度調整認列差額。</p>	<p>盈餘分配在公司章程內已有明確規定者，得從其規定於所得發生年度估列為當年度費用。嗣後股東會若有變更盈餘分配時，再按財務會計準則公報第八號「會計變動及前期損益調整之處理準則」有關會計估計變動之規定處理。盈餘分配在公司章程內未有明確規定者，應俟股東會決議後方可列為費用。另未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，列為股東會決議年度之所得稅費用。</p>

# 收入認列之會計處理準則－顧客忠誠度計畫

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>說明顧客忠誠計畫(銷售時給與客戶點數用以換取未來免費或折扣之商品或服務)係屬包含數個可辨認項目之交易類型，企業係販售兩種項目予客戶，一為商品或勞務，另一為點數部份；企業應就點數部份，參考歷史經驗上客戶兌換之機率，予以估計並遞延其相對應之公平價值，俟客戶未來轉換時方予認列為收入 (IFRIC13)。</p>	<p>無相關規定。</p>

# 收入認列之會計處理準則－附贈禮券之會計處理

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>1.賣方自願隨銷售附送買方將兌換之贈品或其他對價予買方，係屬包含數個可辨認項目之交易類型，企業應就贈品或其他對價部份之公平市價，認列為遞延收入，俟客戶兌換時，再予以轉列為收入並認列相關成本。</p> <p>2.續上，若於賣方會產生商品銷售或勞務提供之損失時，賣方須於認列相關收益前，即認列該負債。</p>	<p>1.賣方自願隨銷售附送買方將兌換之贈品或其他對價予買方，且不向買方收取任何費用，則應視為單一交易，賣方應於認列相關收入之日期認列該隨銷售附送之贈品或其他對價之成本，即預估該可能兌換之商品成本，認列為負債或遞延收入，俟客戶兌換時，再予以轉列為費用或成本。</p> <p>2.續上，若於賣方會產生商品銷售或勞務提供之損失時，賣方無須於認列相關收益前，即認列該負債。</p>

# 金融資產之移轉及負債消滅之會計處理一 金融資產除列條件

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>在IAS 39中，只有在以下條件符合時，才應當除列：</p> <p>(1)金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬皆已轉移，或(2)當受讓人有能力出售所移轉的金融資產，即使移轉人既不保留亦不移轉金融資產所有權幾乎所有的風險和報酬。若公司既不保留亦不移轉金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且受讓人並不具有能力出售所移轉的金融資產，移轉人將繼續認列所移轉的金融資產，並且確認繼續涉入形成的負債，此即為繼續涉入的情形。</p>	<p>SFAS 33之基本架構與US GAAP較為一致，在US GAAP中，若移轉人已對移轉資產不具控制力，即使對該移轉資產保留例如信用風險之重大影響力，仍有可能除列該資產。</p>

# 金融商品之會計處理準則一 購買不良債權之應收款項續後衡量

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
以攤銷後成本作續後衡量。	(92)基秘字第025號函、(95)基秘字第094號函及(97)基秘字第218號函規定，購入不良債權續後衡量採成本回收法認列收益。

# 金融商品之會計處理準則—金融商品—衡量

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>公開市場價格，係指買價和賣價。買賣價差，係僅包括交易成本。其他公平價值的調整並不包括在買賣價差中。</p>	<p>上市櫃股票用收盤價，其他未明確規範。</p>

# 金融商品之會計處理準則一 金融商品慣例交易會計之一致性

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
依公報定義之資產類別(如交易目的)應一致採用。	同類金融資產應一致採用。所謂同類放寬為同一性質金融商品（如股票或債券等）。

# 金融商品之會計處理準則一 備供出售之權益投資提列減損後，續後價值減少之處理

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
備供出售之權益投資提列減損後，其續後公平價值下跌，亦應列為當期損益。	未規範。

# 金融商品之會計處理準則一 同一商品分列不同資產類別處分限制

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
未規範。	(94)基秘字第017號函釋，投資同一公司同種股票得分列不同目的持有，惟於處分該種投資標的時，應視為先處分交易目的之金融資產。

# 股份基礎給付交易之會計處理－非既得條件

## Comparison

IFRS	ROC GAAP
<p>2008年修正後之IFRS 2提出「非既得條件」。基本上，非既得條件(如要求員工儲蓄或持續持有受限制之權益商品等)不屬服務條件或績效條件。非既得條件於估計股份基礎給付之公平價值時，應予以考慮。同時規範附有非既得條件之股份基礎給付交易其取消之會計處理。此修訂在2009年1月1日(含)以後之財務報表適用之。</p>	<p>尚未發布類似規定。</p>

---

# 台灣企業採用IFRS之主要影響



# 台灣企業採用IFRS之主要影響

---

- ▶ 會計準則由我國GAAP改為IFRS之實務之應用
  - ▶ 專業判斷之建立
- ▶ 企業內部組織及管理決策隨會計政策改變之調整
- ▶ 公司須於開始採用IFRS之前於財報揭露未來轉換IFRS之影響
- ▶ 首次採用國際會計準則之特殊規定

---

# Principles-based vs. Rules-based

---

- ▶ IFRS較為Principles-based
- ▶ 編製者需要更多之判斷，也須擔負更多之責任
- ▶ 早期ROC GAAP因沿襲US GAAP，較為Rules-based-例如:2號公報(租賃會計)
- ▶ IFRS近期發布之準則，或許因與US GAAP接軌之結果，也有Rules-based之色彩-例如: IAS 39金融工具—認列與衡量、IFRS 2股份基礎給付、IFRS 5待出售非流動資產及停業單位等

---

# 專業判斷之建立

---

- ▶ The acceptability of a particular practice is normally determined by reference to one or more of the following factors, which may therefore be expected to apply as 'International GAAP' emerges:
  - ▶ Is the practice addressed in accounting standards or other official pronouncements?
  - ▶ Is the practice addressed in accounting standards that deal with similar and related issues?
  - ▶ If the practice is not addressed in accounting standards, is it dealt with in the standards of another country that could reasonably be considered to offer authoritative guidance?
  - ▶ Is the practice consistent with the needs of users and the objectives of financial reporting?
  - ▶ Does the practice have authoritative support in the accounting literature?
  - ▶ Is the practice consistent with the underlying conceptual framework document?
  - ▶ Does the practice meet basic criteria as to the quality of information required for financial statements to be useful to users?
  - ▶ Does the practice fairly reflect the economic substance of the transaction involved?
  - ▶ Is the practice consistent with the fundamental concept of 'fair presentation'?
  - ▶ Are other companies in similar situations generally applying the practice?

---

# 專業判斷之建立

---

▶ IAS 39.61

In addition to the types of events in paragraph 59, objective evidence of impairment for an investment in an equity instrument includes information about significant changes with an adverse effect that have taken place in the technological, market, economic or legal environment in which the issuer operates, and indicates that the cost of the investment in the equity instrument may not be recovered. A significant or prolonged decline in the fair value of an investment in an equity instrument below its cost is also objective evidence of impairment.

# 組織及決策之調整

---

IFRS是一個以”原則為基礎”財務會計準則，會計人員需要配合企業整體以作出會計處理之判斷，包括：

- ▶ **會計及財務報導**
  - ▶ 瞭解ROC GAAP及IFRS兩者之差異
  - ▶ 更新會計政策
- ▶ **資訊系統**
  - ▶ 更新資訊系統以提供更詳細的揭露
- ▶ **內部控制**
  - ▶ 修正內部控制程序
- ▶ **稅務規劃**
  - ▶ 改變遞延所得稅評估
- ▶ **人力資源**
  - ▶ 修正以收益基礎之薪酬協議
- ▶ **與投資者關係**
  - ▶ 溝通關鍵績效指標或債務契約要求之變動

---

# IFRS首次編製IFRS財報

---

- ▶ 何謂首次編製者(first time adopter)
  - ▶ 第一次在其年度財務報表以明確且無保留之方式(explicit and unreserved statement)聲明財務報表係依照IFRS編製者
- ▶ 首次編製者之時間表
- ▶ IFRS/規定兩種不追溯調整之情況
  - ▶ Optional exemptions
  - ▶ Mandatory exceptions

# Optional exemptions from the requirements of certain IFRS

---

- ▶ Business combinations
- ▶ The use of fair value or revaluation as deemed cost of property, plant and equipment, investment properties and certain intangible assets
- ▶ Financial instruments:
  - ▶ designation of previously recognised financial instruments
  - ▶ compound financial instruments
  - ▶ fair value measurement of financial assets or financial liabilities at initial recognition
- ▶ Employee benefits
- ▶ Cumulative translation differences
- ▶ Share-based payment transactions
- ▶ Insurance contracts
- ▶ Assets and liabilities of subsidiaries, associates and joint ventures
- ▶ Service concessions
- ▶ Decommissioning liabilities included in the cost of property, plant and equipment
- ▶ Leases
- ▶ investments in subsidiaries, jointly controlled entities and associates
- ▶ Borrowing costs

---

# Mandatory exceptions to retrospective application

---

- ▶ Financial instruments
  - ▶ derecognition of financial assets/liabilities
  - ▶ hedge accounting
- ▶ Estimates
- ▶ Assets classified as held for sale and discontinued operations

# 台灣企業採用IFRS之準備及因應



---

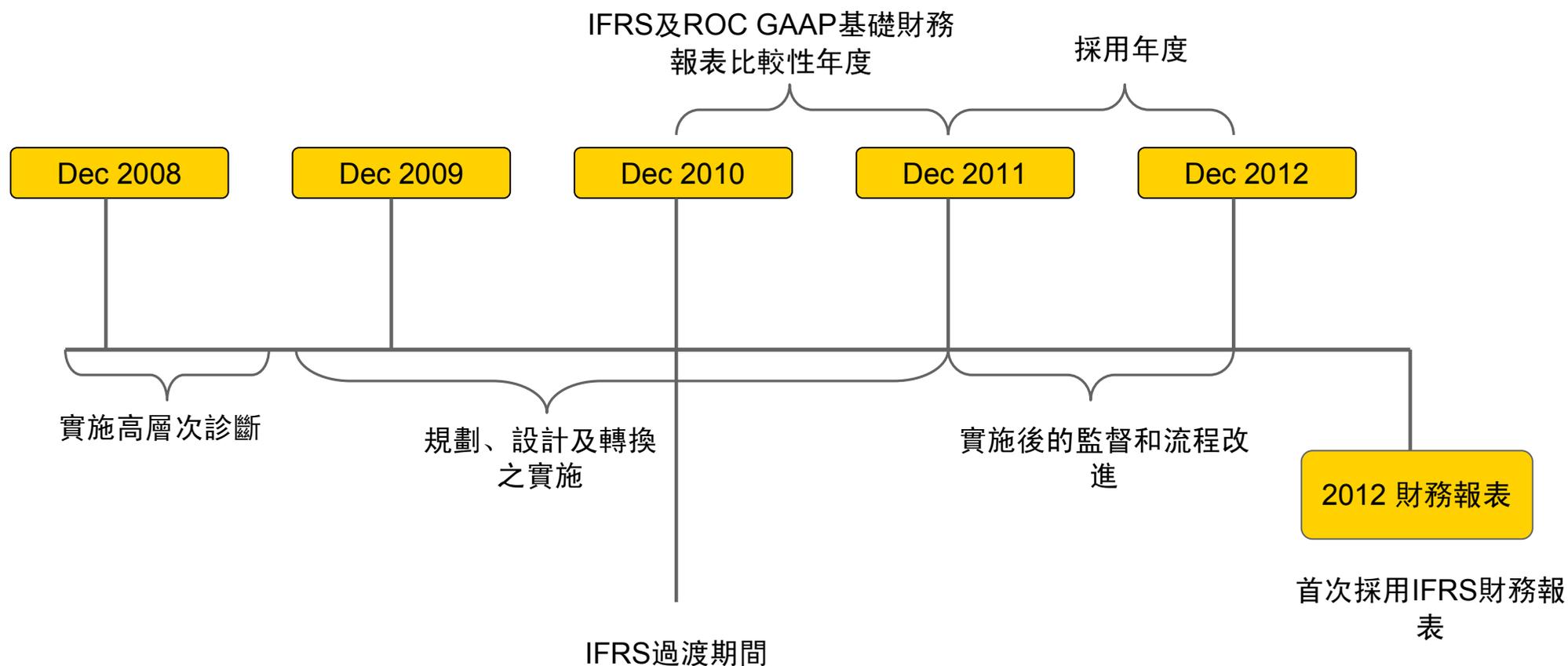
# 台灣企業採用IFRS之準備及因應

---

- ▶ 會計政策重新檢視之必要
- ▶ 資訊系統、內部控制等制度之配合修訂
- ▶ 企業首次適用轉換之準備各階段

# IFRS轉換時程表

## 以2012年採用為例



# 對台灣企業之建議

---

# 對台灣企業之建議

---

- ▶ 提早規劃
- ▶ 正面學習之心理建設

# 轉換至IFRS有何歷史經驗可供參考？

---

- ▶ 及早著手準備，不可低估轉換至IFRS所需之時間及其複雜度。
- ▶ 由上至下推行將有助於變更管理，董事會之支持尤為重要。
- ▶ 越早訓練員工對IFRS之專業知識，將減少最後階段出錯之機率。
- ▶ 有計畫之審核IFRS與現今ROC GAAP之會計差異為十分重要。
- ▶ 稅務與資訊工程人員必須盡早參與轉換之過程。
- ▶ 預留足夠時間並投資適當資源以因應下列程序之改變：
  - ▶ 訂定會計程序
  - ▶ 更新內部控制機制
  - ▶ 審核集團內部之申報程序

# 有關IFRS轉換經驗學習

## 財務長評論

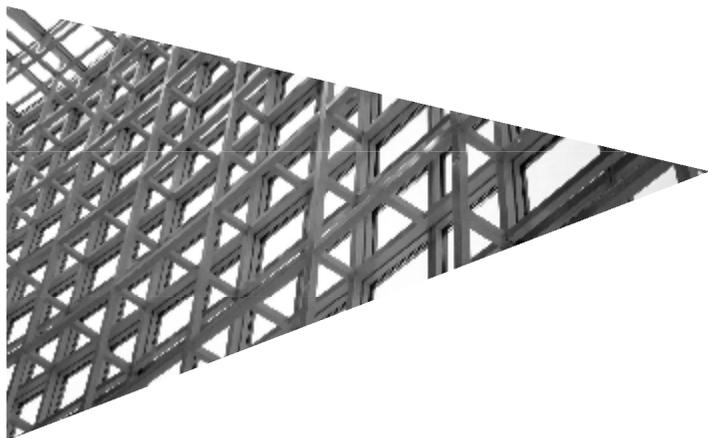
---

- ▶ IFRS之轉換時程預計耗時2-3年之時間，以有效達到依IFRS編製之目的
- ▶ 非僅為依循主管機關之要求進行財務報表轉換
- ▶ 確認審計人員參與轉換過程，以獲取其對會計政策之意見
- ▶ 與股東間建立更緊密之聯繫，以達成雙方對轉換後財報之共識

# 有關IFRS轉換經驗學習(續)

## 財務長評論

發現之狀況	影響及建議
近75 %的受訪者表示遇到意想不到複雜的技術問題	儘早對IFRS越瞭解以減少報告延誤的風險
不熟悉經IFRS轉換財務報表	教育訓練對IFRS轉換非常重要，特別是對IFRS轉換產生之改變不熟悉之管理階層及投資者
近50 %的受訪者表示後勤單位及總帳系統無法完全應付IFRS改變	匆促因應IFRS轉換的公司，現正重新設計流程和檢視資訊系統以消除無效率情形。建議應預留充分之準備時間
解決方案不可行	解決方案無法引起組織改變，對財務部門影響最巨



Thank you

 **ERNST & YOUNG**  
安 永