

**IFRS9、IFRS7、IAS32、IFRS13
及實務分享**



勤業眾信聯合會計師事務所 江美艷會計師
2013年12月5日及12月23日

目錄

- ✿ IFRS 9 「金融工具」介紹
- ✿ IFRS 13 「公允價值衡量」介紹
- ✿ IFRS 7及IAS 32於2010年版後之修正
- ✿ 實務議題分享

IFRS 9專案工作計畫 (2013 November 5)



認列及衡量

- 金融資產/金融負債

IFRS 9

- 認列及衡量(有限度之修正)

ED

預計正式發布

除列相關揭露

IFRS 7

金融資產之減損

ED(第2次發布)

預計正式發布

避險會計-一般避險會計

IFRS 9
(11.19發布)

資產/負債之互抵

IAS 32 / IFRS 7

總體避險會計

(將獨立考量，非IFRS 9之一部分)

DP

強制適用

IFRS

正式發布準則

ED

發布草案

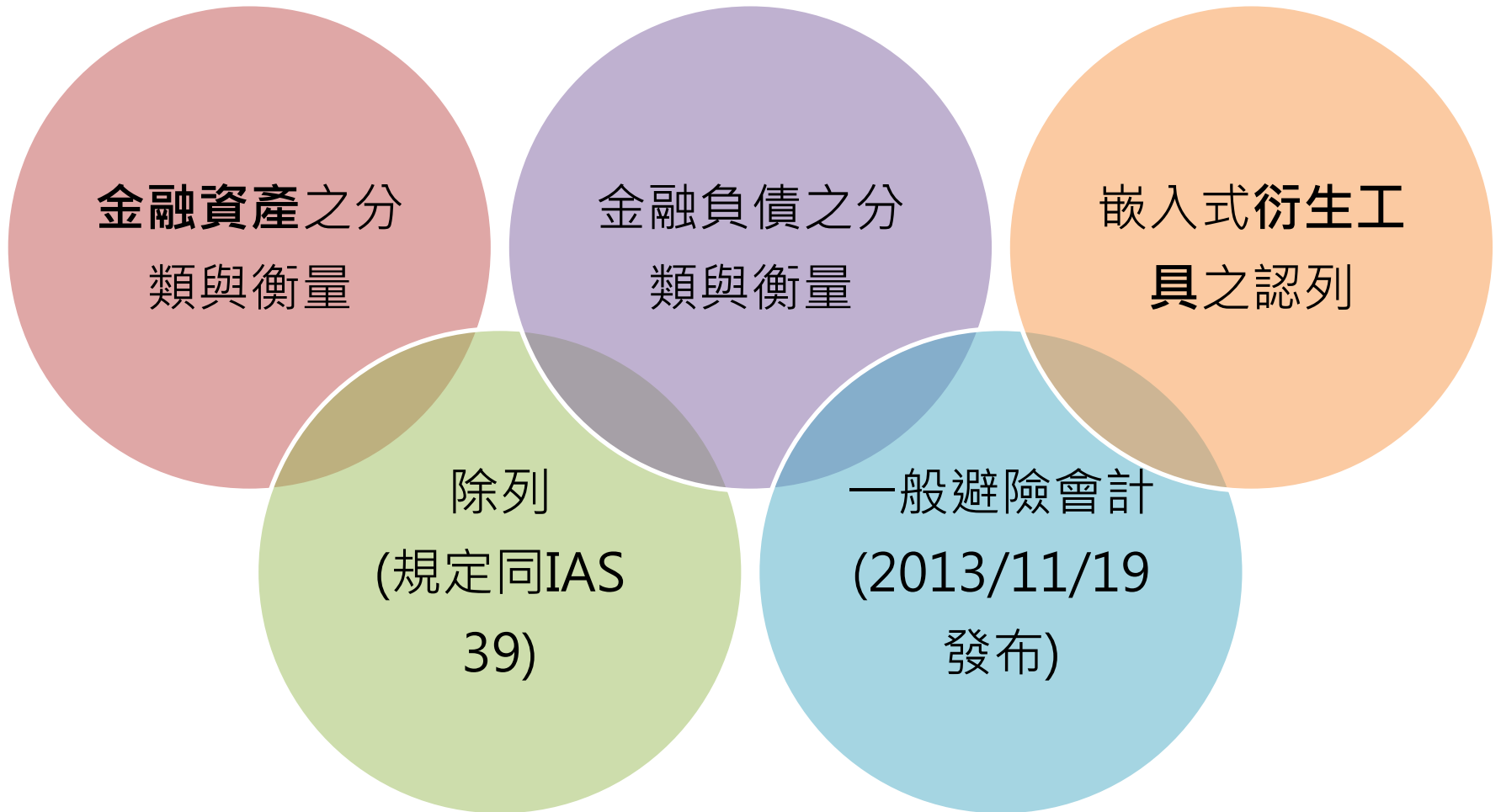
DP

發布討論稿

IFRS 9 「金融工具」



IFRS 9規範範圍



嵌入式衍生工具之認列



嵌入式衍生工具

混合工具

主契約為IFRS 9範圍之資產

嵌入式衍生工具無須分別認列
整體工具依IFRS 9分類條件決定以公允價值或攤銷後成本衡量

主契約為(1)非IFRS 9範圍之資產或(2)負債

嵌入式衍生工具可能須分別認列
繼續依IFRS 9判斷是否須分別認列嵌入式衍生工具

混合合約：主契約包含嵌入式衍生工具



混合合約：主契約包
含了嵌入式衍生工具

要判斷嵌入衍生工具
是否應與主契約分離



混合合約：主契約包含嵌入式衍生工具

混合合約

主契約

債務

嵌入式衍生工具

服務

- 轉換選擇權
- 通貨膨脹因子
- 遠期外匯
- 槓桿特性
- 商品指數
- 股價指數

權益

租約

銷貨

購貨

保險

混合合約之特性

混合合約包含**主契約**與**嵌入式衍生工具**，因為與同一交易對手簽訂之同一契約，法律上不可分拆。

由於混合合約包含非衍生工具之主契約及嵌入式衍生工具，**造成結合工具之部分現金流量與單獨衍生工具相似之效果。**

混合合約：判斷嵌入衍生工具是否應與主契約分離

混合合約
是否以透
過損益按
公允價值
衡量？

No



嵌入式衍
生工具是
否符合衍
生工具定
義？

Yes



嵌入式衍
生工具是
否與主契
約緊密關
聯？

No



嵌入式衍生工具與主契約分別認列

Yes



No



Yes



嵌入式衍生工具與主契約不分別認列



混合合約：嵌入式衍生工具與主契約分別認列

必須在**原始認列**時就評估嵌入式衍生工具是否應與主契約分拆，且**後續**不能更改，除非合約之現金流量產生顯著改變。



原始認列分拆帳面金額

嵌入式衍生工具自混合工具分離後，依單獨衍生工具規定處理，即須**透過損益按公允價值**衡量。

嵌入式衍生工具

嵌入式衍生工具

主契約



主契約

非衍生工具主契約**依適當準則**規定處理。

混合合約：嵌入式衍生工具與主契約原始金額分離

嵌入式衍生工具是否為選擇權？

Yes
→

嵌入式衍生工具公允價值是否能可靠衡量？

Yes
→

混合合約發行金額

- 嵌入式衍生工具公允價值
= 主契約原始帳面金額

1

2

↓ No

↓ No

非選擇權嵌入式衍生工具，原始認列公允價值 = 0

主契約公允價值是否能可靠衡量？

Yes
→

混合合約公允價值

- 主契約公允價值
= 嵌入式衍生工具

1

2

↓ No

整體混合合約指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債



混合合約：判斷嵌入式衍生工具與主契約是否緊密關聯

主契約

主契約隱含之經濟特性與風險

判斷是否緊密關聯之方式

債務工具

利率

通貨膨脹

信用風險

以**經濟特性與風險**判斷嵌入式衍生工具與主契約是否緊密關聯。

權益工具

股價



嵌入衍生工具必須具有發行人的權益特性，才可視為與主契約緊密關聯。

混合合約：以可賣回公司債為例



投資人

整體按IFRS 9評估金融資產
分類，無須拆分



發行人

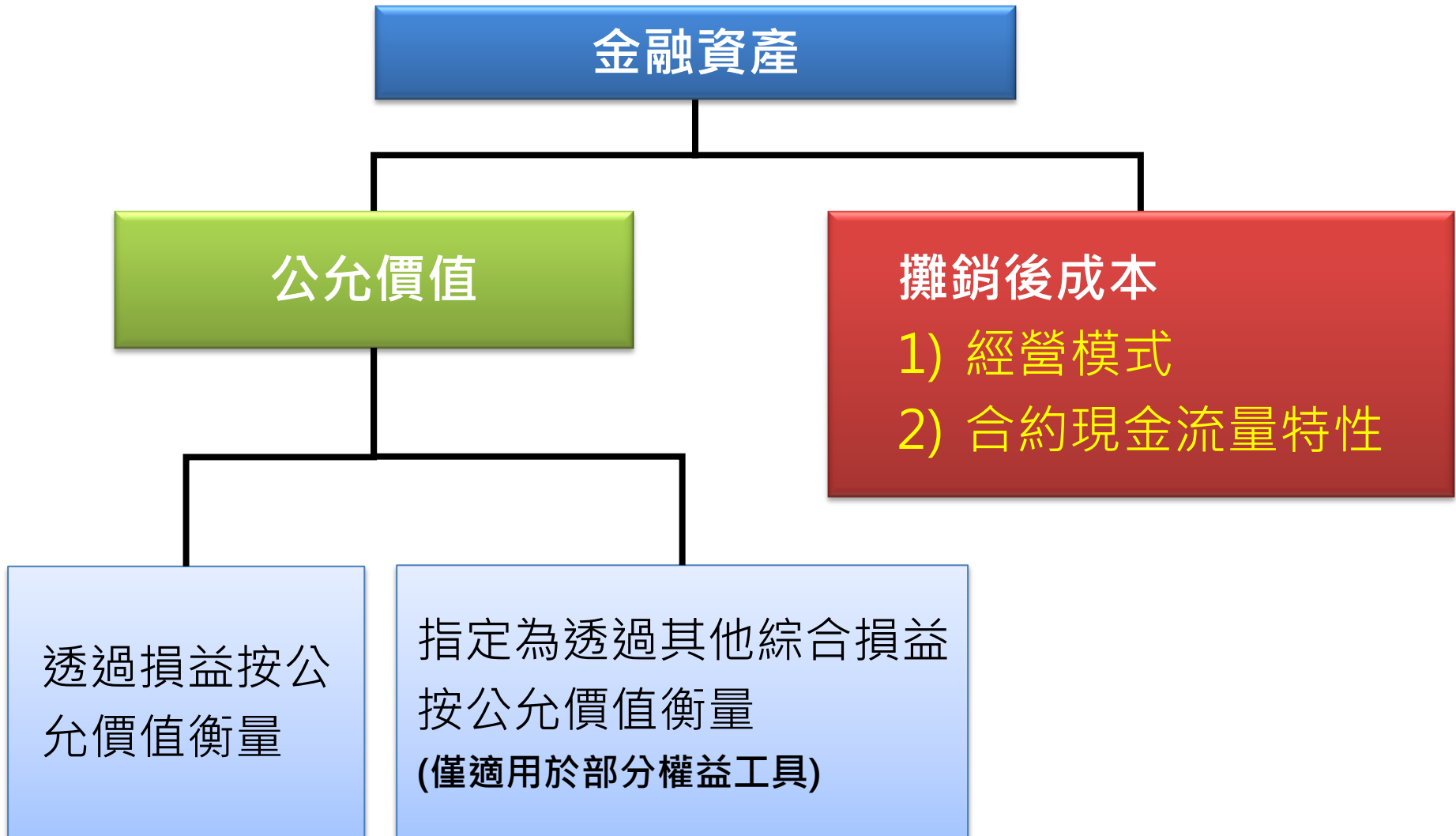
需評估賣回權是否應與
主債務契約分別認列



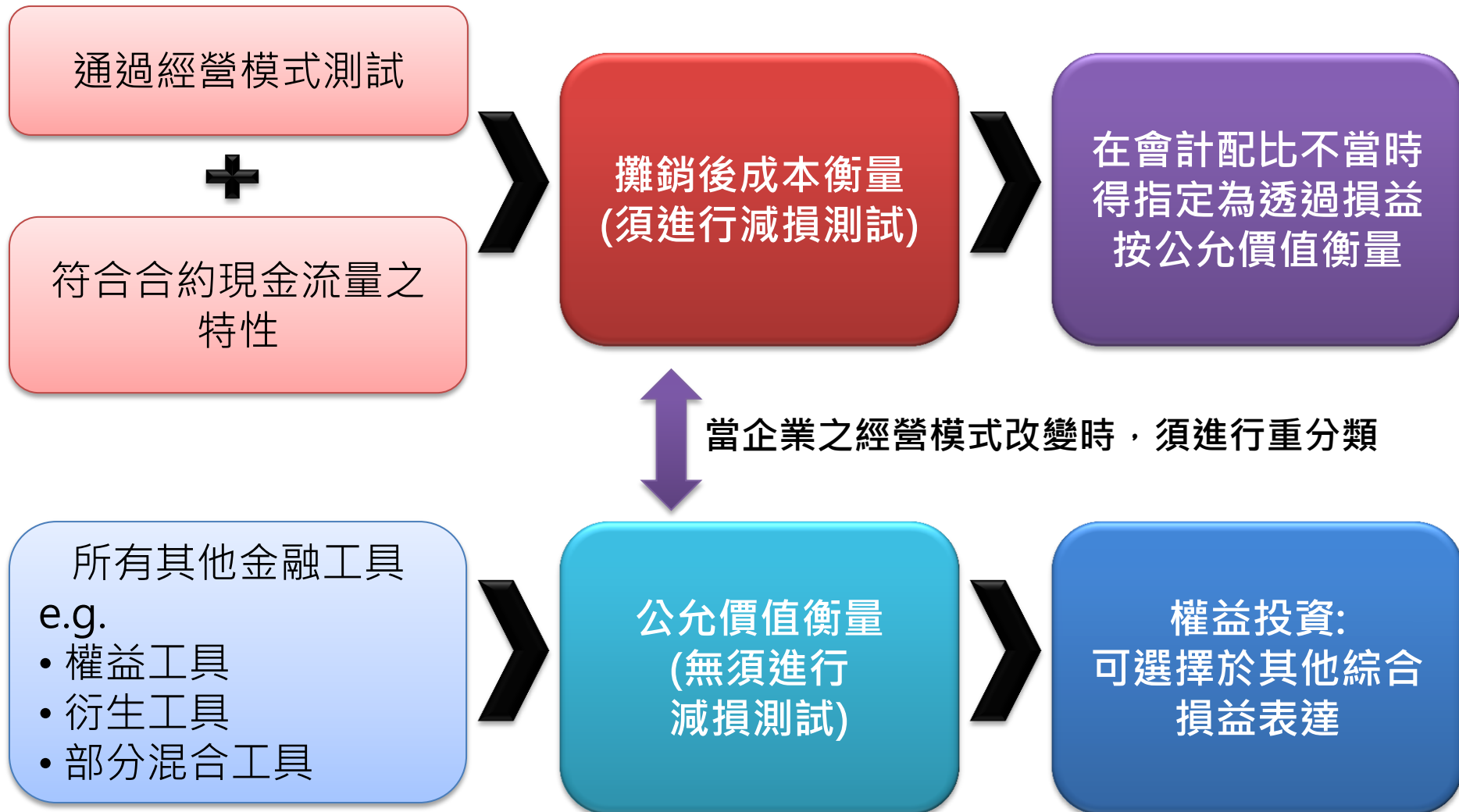
金融資產之分類與衡量



IFRS 9 金融資產分類



IFRS 9 金融資產分類總覽



攤銷後成本衡量要件

通過經營模式測試



符合合約現金流量
之特性



攤銷後成本衡量

- 企業持有該金融資產之經營模式係為**收取合約之現金流量**，而非透過出售資產以實現現金流量
- 並非依個別工具決定
- 並未要求須持有至到期，也沒有有持有至到期日資產之懲罰原則

攤銷後成本衡量要件

通過經營模式測試



符合合約現金流量
之特性



攤銷後成本衡量

合約現金流量之特性



合約條款使產生下列項目之償付



本金



利息

(流通在外本金產生之利息)



利息 = 時間價值與
信用風險之對價

釋例1：合約現金流量之特性

投資有到期日之美元債券，該債券之本金及利息與美元之通貨膨脹指數相連結，且無槓桿效果

僅包含本金與利息的償付



與不具槓桿效果的通膨指數連結，係將時間價值重設至目前水準

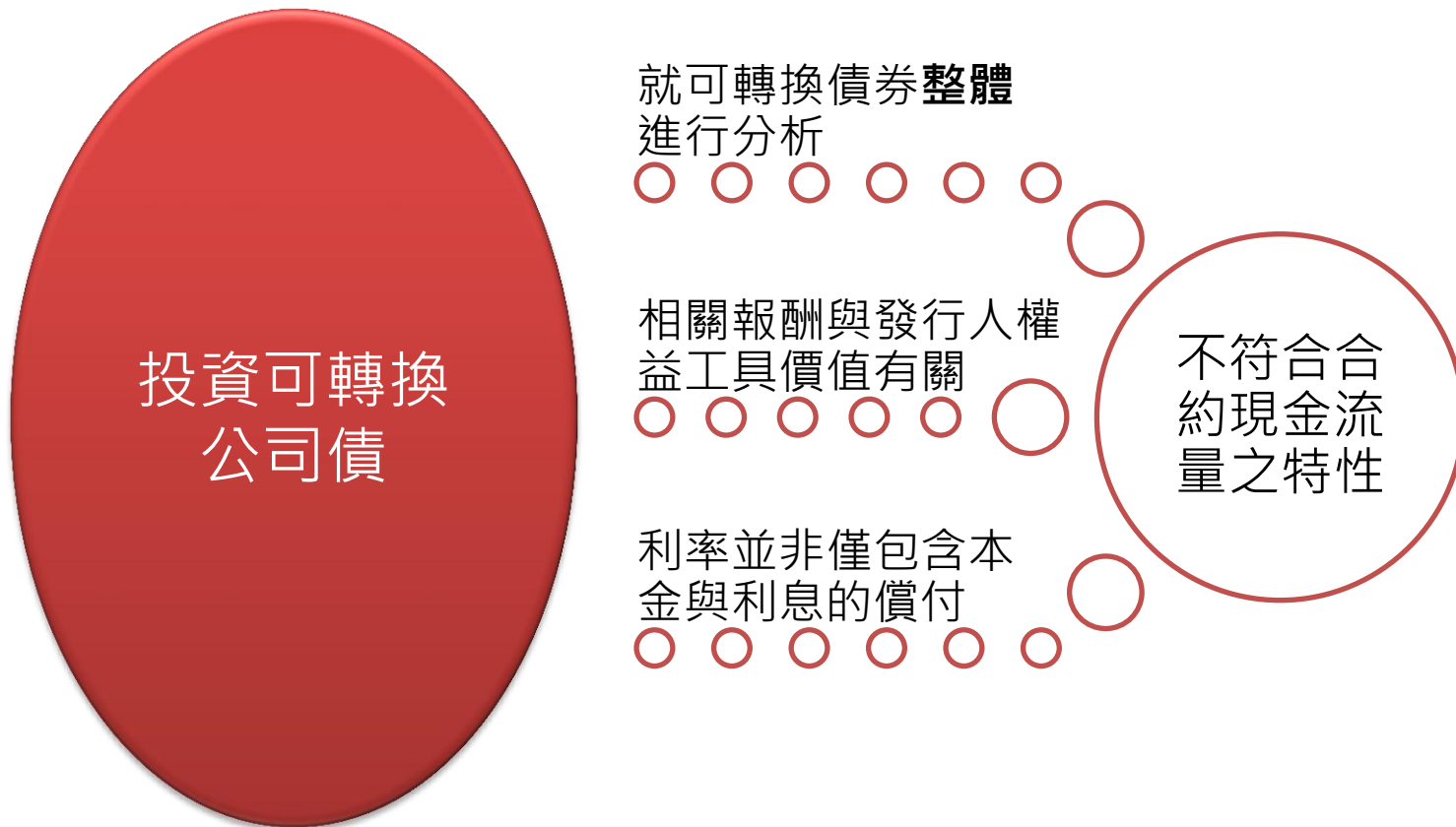


利息金額係流通在外本金時間價值的對價

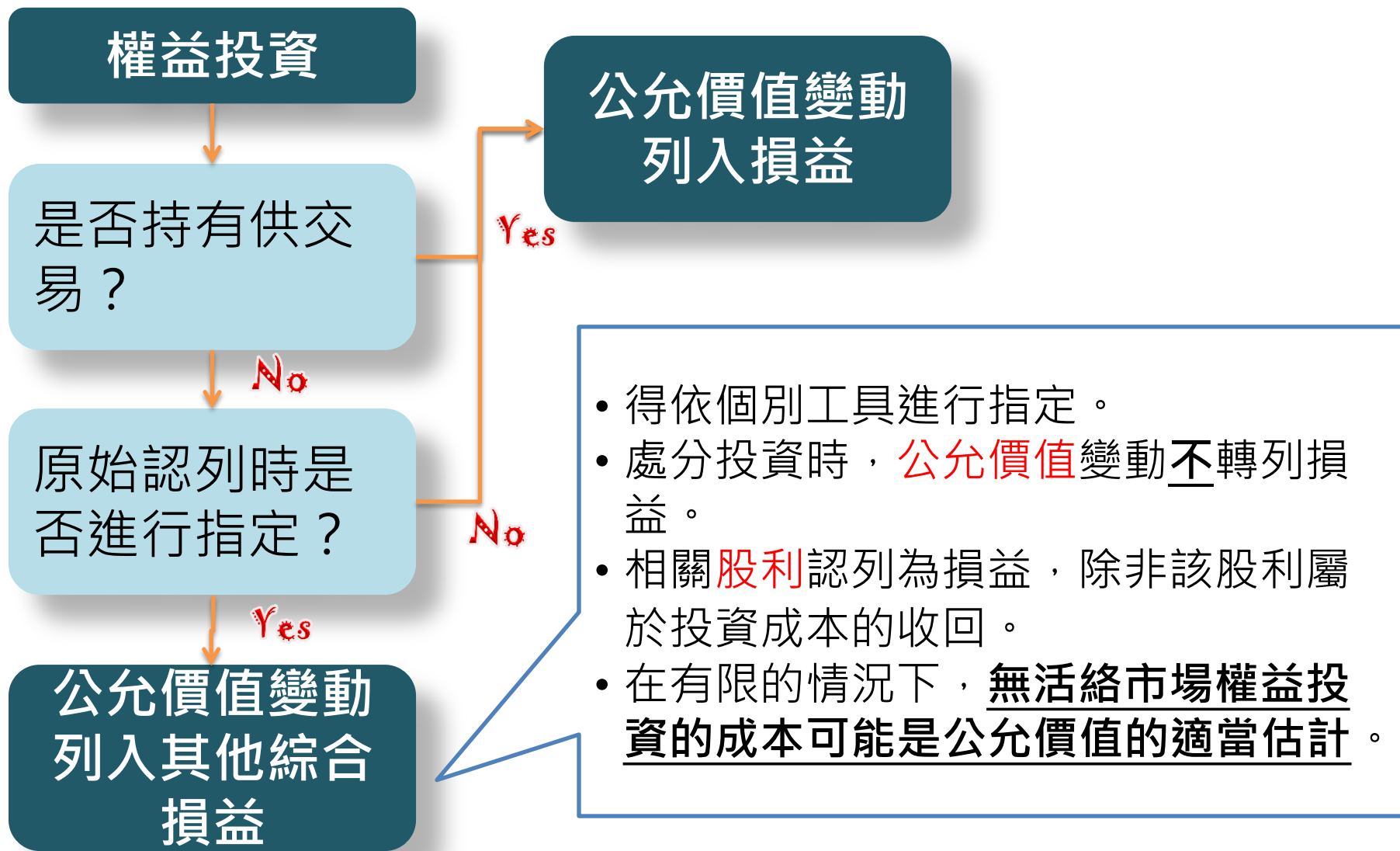


符合合約
現金流量
之特性

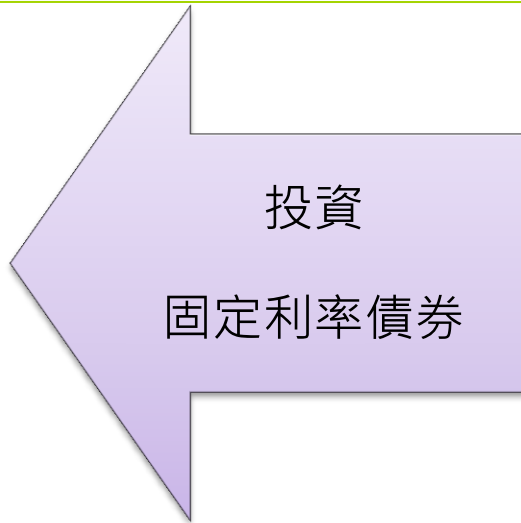
釋例2：合約現金流量之特性



指定將權益投資的損益列入其他綜合損益



將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量



公司投資固定利率之債券，且符合經營模式測試與合約現金流量之特性，故應以攤銷後成本衡量，利率變動對債券公允價值之影響不予認列。

避險
用途

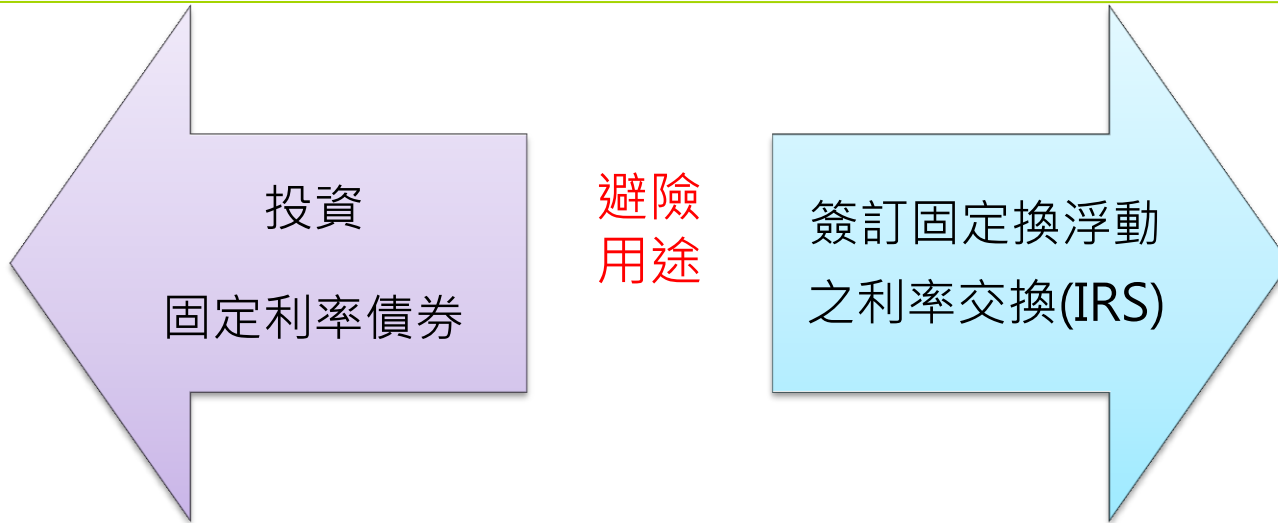


利率交換應以透過損益按公允價值衡量，利率變動對公允價值之影響均認列至損益。

雖然兩者有避險關係，但因衡量方式不同（未採用避險會計），利率變動所造成之影響並未同期認列。



將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量



公司投資固定利率之債券，因會計配比不當而指定以透過損益按公允價值衡量，利率變動對債券公允價值之影響認列至損益。

利率交換應以透過損益按公允價值衡量，利率變動對公允價值之影響均認列至損益。

將債券投資指定為透過損益按公允價值衡量，便可消除兩者損益認列不一致的情況



金融資產分類 (釋例)

	攤銷後成本	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
股票投資	x	✓	✓
共同基金投資			
- 封閉型(上市)	x	✓	△
- 開放型(未上市)	x	✓	x
一般債券			
- 有活絡市場公開報價	✓	✓	x
- 無活絡市場公開報價	✓	✓	x
可轉換債券			
- 有活絡市場公開報價	x	✓	x
- 無活絡市場公開報價	x	✓	x

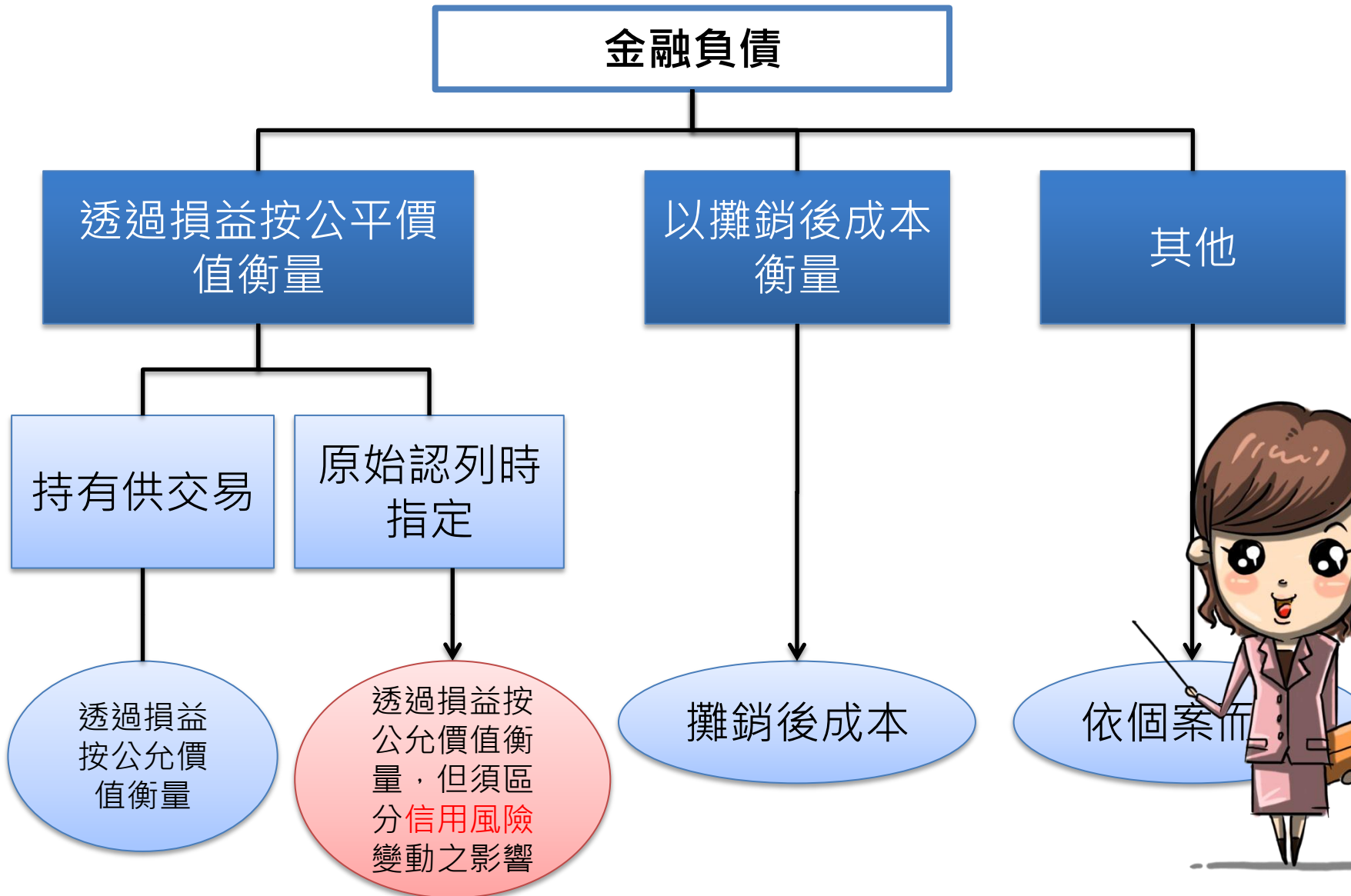
IFRS 9 對金融資產之分類潛在影響

IAS 39 分類	IFRS 9 分類		
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	攤銷後成本
透過損益按公允價值衡量			
- 持有供交易	✓		
- 公允價值選項	✓		
備供出售	✓	✓	✓
持有至到期日	✓		✓
放款及應收款	✓		✓
成本扣除減損	✓	✓	

金融負債之分類與衡量



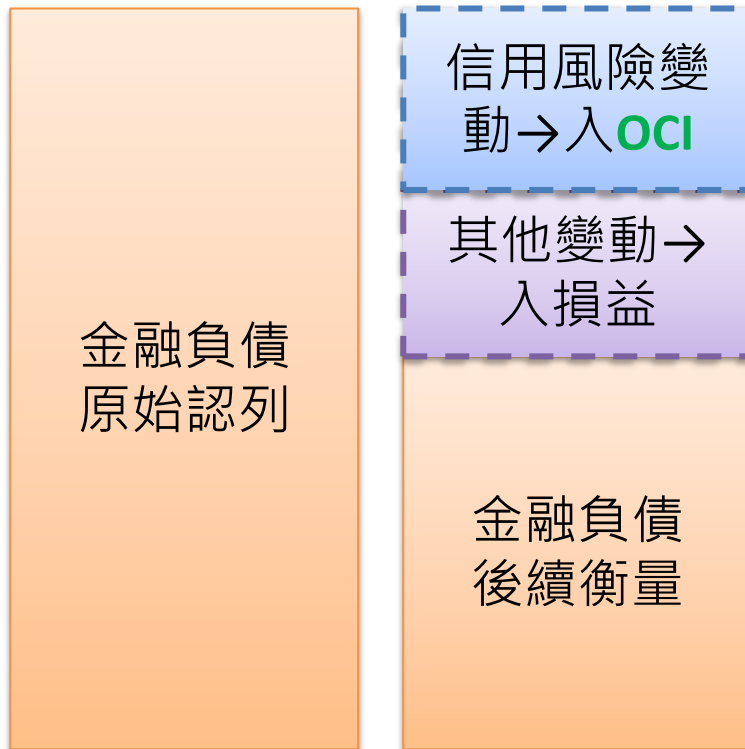
金融負債分類



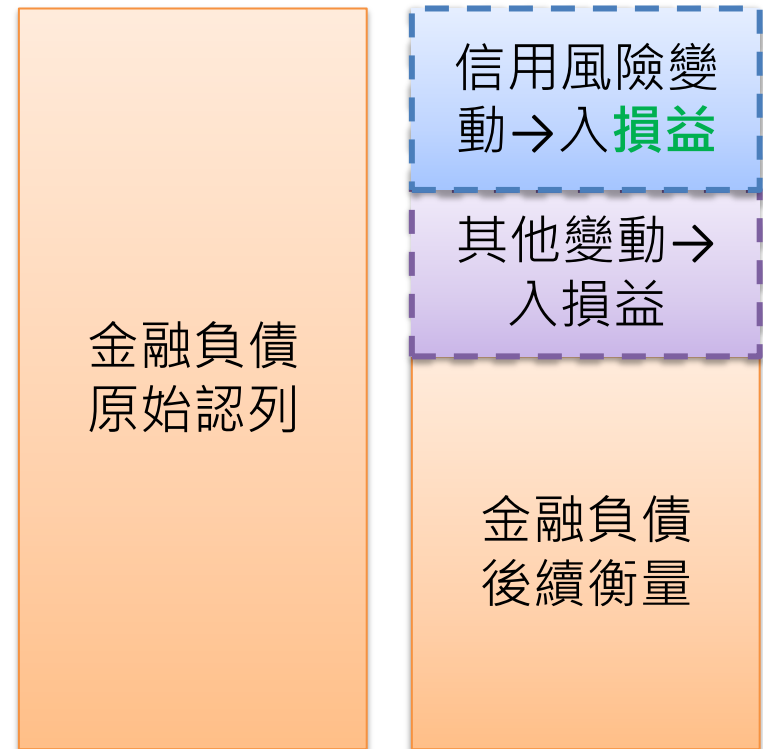
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

NEW!

原則作法



例外作法



一般避險會計



一般避險會計規定概要



IFRS 9與IAS 39之差異比較



IFRS 9與IAS 39之重大差異比較(1)

	IAS 39	IFRS 9
金融資產分類方式	<p>依衡量方法分為四種類，分別訂有分類條件：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 透過損益按公允價值衡量 <ol style="list-style-type: none"> a. 持有供交易為目的 b. 指定為透過損益按公允價值衡量 2. 備供出售 3. 持有至到期日 4. 放款及應收款 	<p>一致的分類條件，分為二類：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 公允價值 2. 攤銷後成本
減損測試	<p>除上述第1類資產無須評估減損外，各訂有不同之減損測試規定。</p>	<p>僅有以攤銷後成本衡量之金融資產須作減損測試。</p>

IFRS 9與IAS 39之重大差異比較(2)

	IAS 39	IFRS 9
備供出售 金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量，處分時將之轉列損益。	指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益投資，除認列股利應列入損益外，於處分時不會將累積認列之OCI轉列損益。
無活絡市場之權益 投資	若公允價值無法可靠衡量時，則以成本衡量。	依 <u>公允價值衡量</u> ，但在有限情況下，其成本可能為公允價值之最適估計。

IFRS 9與IAS 39之重大差異比較(3)

	IAS 39	IFRS 9
混合工具	應判斷嵌入式衍生工具是否與主契約緊密關聯，以決定是否應分別認列。	主合約屬IFRS 9範圍資產之混合工具，應以整體工具來考量其衡量之分類； 主合約非屬IFRS 9範圍資產之混合工具，應判斷嵌入式衍生工具是否與主合約緊密關聯，已決定是否應分別認列。
指定公允價值變動列入損益之金融負債	所有公允價值變動均列入損益。	歸屬於 信用風險 變動之公允價值變動應列入 其他綜合損益 ，剩餘之公允價值變動金額才列入損益。

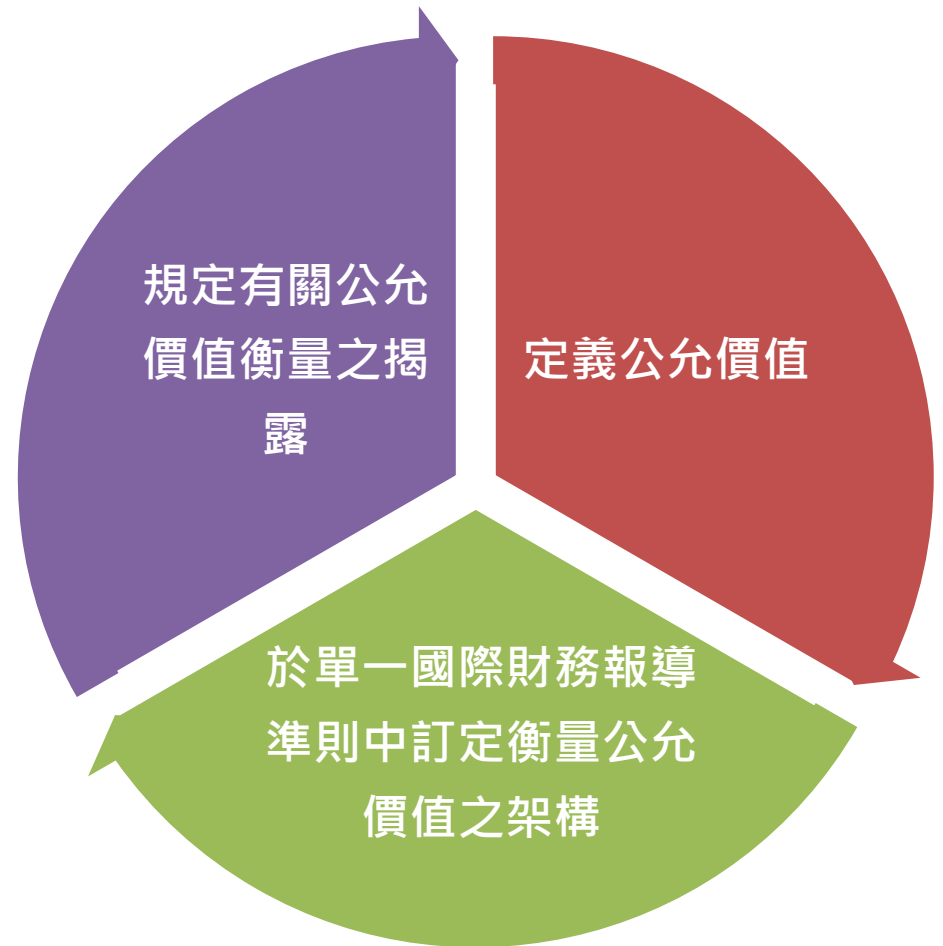
IFRS 13 「公允價值衡量」



簡介

✿ IFRS 13係IASB及FASB共同合作發展之公允價值架構。

✿ IFRS 13的重點在於：



IFRS 13並未規定何種資產負債必須以公允價值衡量，此類規定仍應遵守各資產負債之準則。

IFRS 13適用範圍

不適用 IFRS 13 之衡量 與揭露 規定

IFRS 2 『股份基礎給付』之股份基礎給付交易

IAS 17 『租賃』之租賃交易

IAS 2 『存貨』之淨變現價值

IAS 36 『資產減損』之使用價值

不適用 IFRS 13 之揭露 規定

IAS 19 『員工福利』以公允價值衡量之計畫資產

IAS 26 『退休福利計畫之會計與報導』退休福利計畫投資

IAS 36 『資產減損』可回收金額為公允價值減除處分成本之資產

公允價值之衡量原則



公允價值之定義

公允價值係指市場參與者於衡量日之正常交易中，由出售資產所收取，或移轉負債所支付之價格。

市場參與者角度

現時價格

非清算或受迫交易

出場價格

公允價值之決定

企業衡量資產/負債之公允價值時，應決定下列事項：

須衡量之特定資產/負債

資產/負債於常規交易中之主要(或最有利)市場

非金融資產之最高及最佳使用

評價技術

資產/負債於常規交易中之主要(或最有利)市場

✿ 公允價值衡量假設企業之出售資產或移轉負債交易係發生於：

優先選擇

主要市場



如果沒有主
要市場

最有利市場

釋例:最有利市場之判斷

- ✿ 企業所持有之資產同時存在下列兩個活絡市場:

	甲市場	乙市場
價格(A)	26	25
交易成本(B)	3	1
運輸成本(C)	2	2
公允價值(D=A-C)	24	23
淨收取金額(E=A-B-C)	21	22

到底要用甲市場還是乙市場呢？



釋例:最有利市場之判斷 (續)

- ✿ 當甲市場為主要市場時，該資產公允價值係為甲市場價格減除運輸成本= 24

決定「最有利市場」時，必須考量交易成本

- ✿ 當不存在主要市場，必須先決定最有利市場:

- ◆ 甲市場價格減除運輸&交易成本後之淨收取金額 = 21
- ◆ 乙市場價格減除運輸&交易成本後之淨收取金額 = 22



乙市場淨收取金額較高，故為最有利市場，該資產之公允價值係為乙市場價格減除運輸成本=23

非金融資產: 最高及最佳使用

非金融資產之最高及最佳使用



假設市場參與者會基於經濟效益之考量，將非金融資產運用於最高及最佳使用上



未必為非金融資產之當前使用方式

釋例:資產組合之最高及最佳使用

P公司透過企業合併取得資產組合(包括資產A, B及C), 其中資產C為被併購者自行發展之軟體, 企業認為對市場參與者而言該資產組合目前使用方式為其最高及最佳使用。P公司認為市場買家可分為策略性買家及財務性買家:

公允價值	策略性買家	財務性買家
資產A	360	300
資產B	260	200
資產C	30	100
資產組合總計	650	600

- ◆ 該資產組合中個別資產之公允價值係由策略性買家透過組合使用之價值所決定。
- ◆ 策略性買家對資產之使用, 雖未極大化每項個別資產之公允價值, 但其**極大化資產組合整體公允價值**

常用的評價技術

市場法

- 使用涉及相同或類似資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊之評價技術

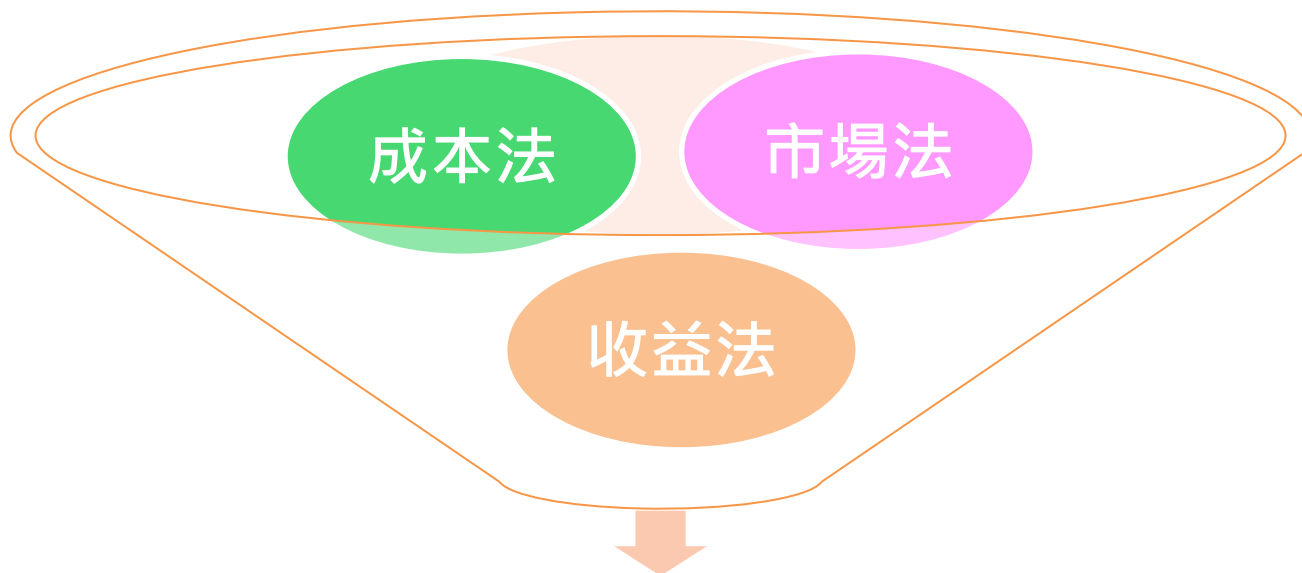
收益法

- 將未來金額轉換為單一現時折現金額之評價技術。公允價值衡量係以有關該等未來金額之現時市場預期所顯示之價值為基礎所決定。

成本法

- 反映重置某一資產服務能量之現時所需金額（常被稱為現時重置成本）之評價技術。

評價技術之選擇



企業應選擇能充分取得衡量公允價值所需資料，且極大化使用攸關之可觀察輸入值及極小化不可觀察輸入值之評價技術

使用單一評價技術

- ◆ 例如相同資產或負債之活絡市場公開報價

使用多種評價技術

- ◆ 從評價結果範圍中選擇最能代表公允價值者
- ◆ 例如現金產生單位之評價

釋例: 機器之評價-選定評價技術

- ✿ A公司透過合併取得一機器，該機器於取得前並未經大幅客製化修改，A公司認為對市場參與者之最高及最佳使用為透過與其他資產負債一併使用，其應如何決定採用何種評價技術？

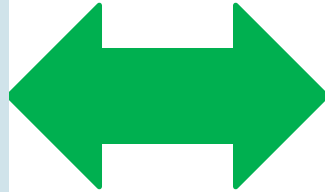
	市場法	收益法	成本法
是否採用	✓	X	✓
理由	該機器未經大幅修改，故市場上存在類似機器。	機器未有單獨可辨認收入，亦無法取得短期或中期租賃利率，故無法預測未來現金流量。	可取得建造類似產能機器所需支出之充分資料。

釋例: 機器之評價-評價技術之使用

市場法

- ◆ 類似機器公開報價
- ◆ 再調整類似機器與客製化機器間差異，該衡量須反映機器目前狀態與地點

FV估計約40,000-48,000



成本法

- ◆ 估計建造類似產能機器所需支出
- ◆ 該估計須考量機器狀態與運轉環境，包括實體磨損、技術改良、市場需求減少及安裝成本等

FV估計約40,000-52,000

考量因素

包括輸入值之主觀性及類似機器之可比性，例如：

- 市場法:輸入值所需較少主觀性調整
- 市場法:估值區間包含於成本法範圍內
- 市場法:與類似機器間不存在無法解釋之差異

選用
「市場法」



公允價值層級



公允價值層級決定方式

步驟一

- 決定公允價值衡量所採用每一個重要輸入值之適當層級

步驟二

- 以具重要性輸入值之最低等級作為公允價值衡量之層級

公允價值層級



揭露



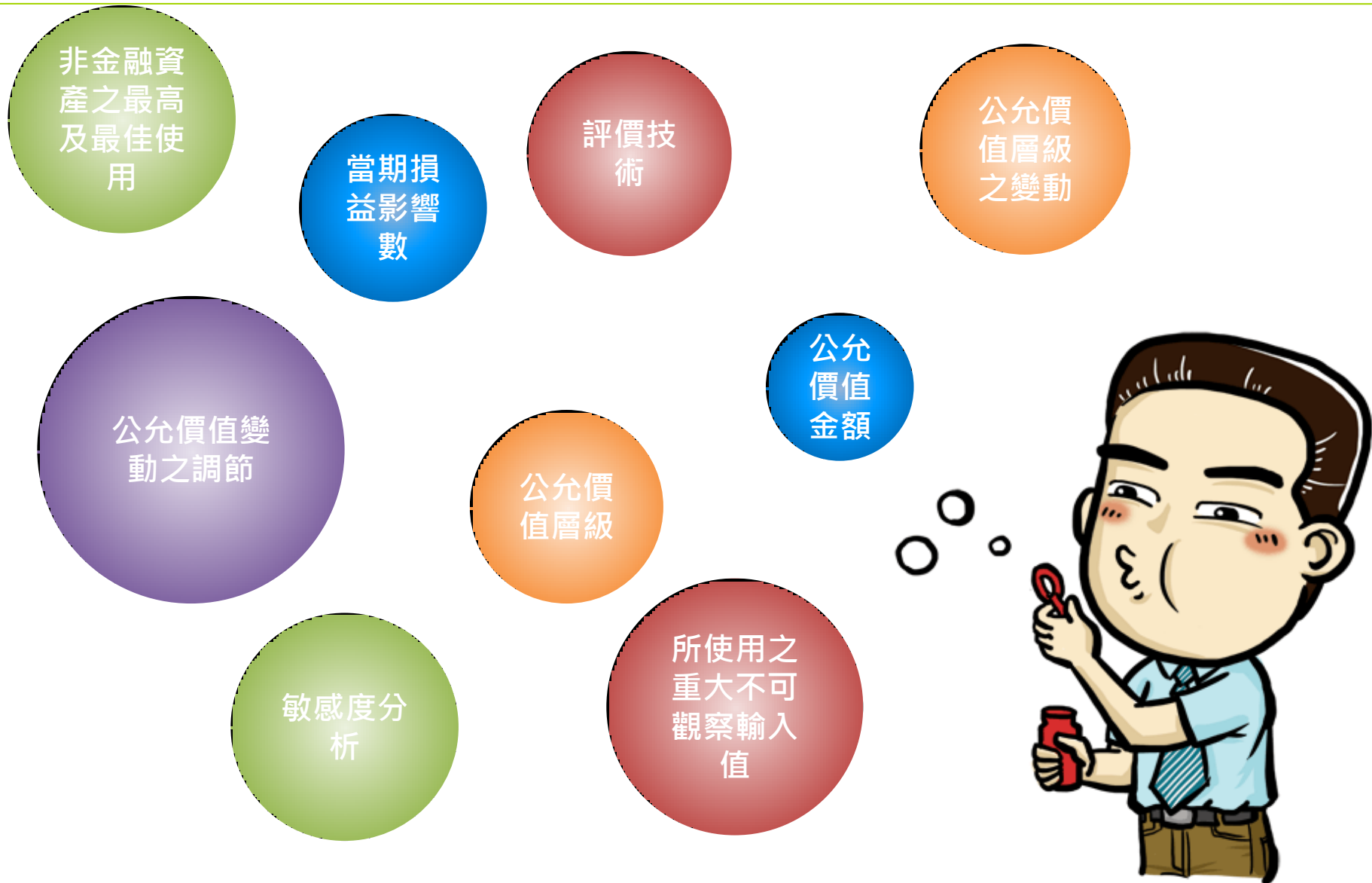
目的

企業應揭露協助財務報表使用者評估下列事項之資訊：

原始認列後於財務狀況表須重複性 (recurring) 或非重複性 (non-recurring) 以公允價值衡量之資產與負債，其所使用之評價技術與輸入值。

使用重大不可觀察輸入值於重複性之公允價值衡量時，該衡量對期間損益或其他綜合損益之影響。

IFRS 13揭露重點



IFRS 7及IAS 32於2010年版後之 修正



IFRS 7及IAS 32於2010年版後之重大修正

	2011年版	2012年版
IFRS 7	增加與金融資產之 <u>移轉</u> 有關之揭露規定	增加與金融資產及金融負債 <u>互抵</u> 有關之揭露規定
IAS 32	無重大修正	修正金融資產及金融負債互抵之應用指引

金融資產之移轉 (2011年版，修正IFRS 7)

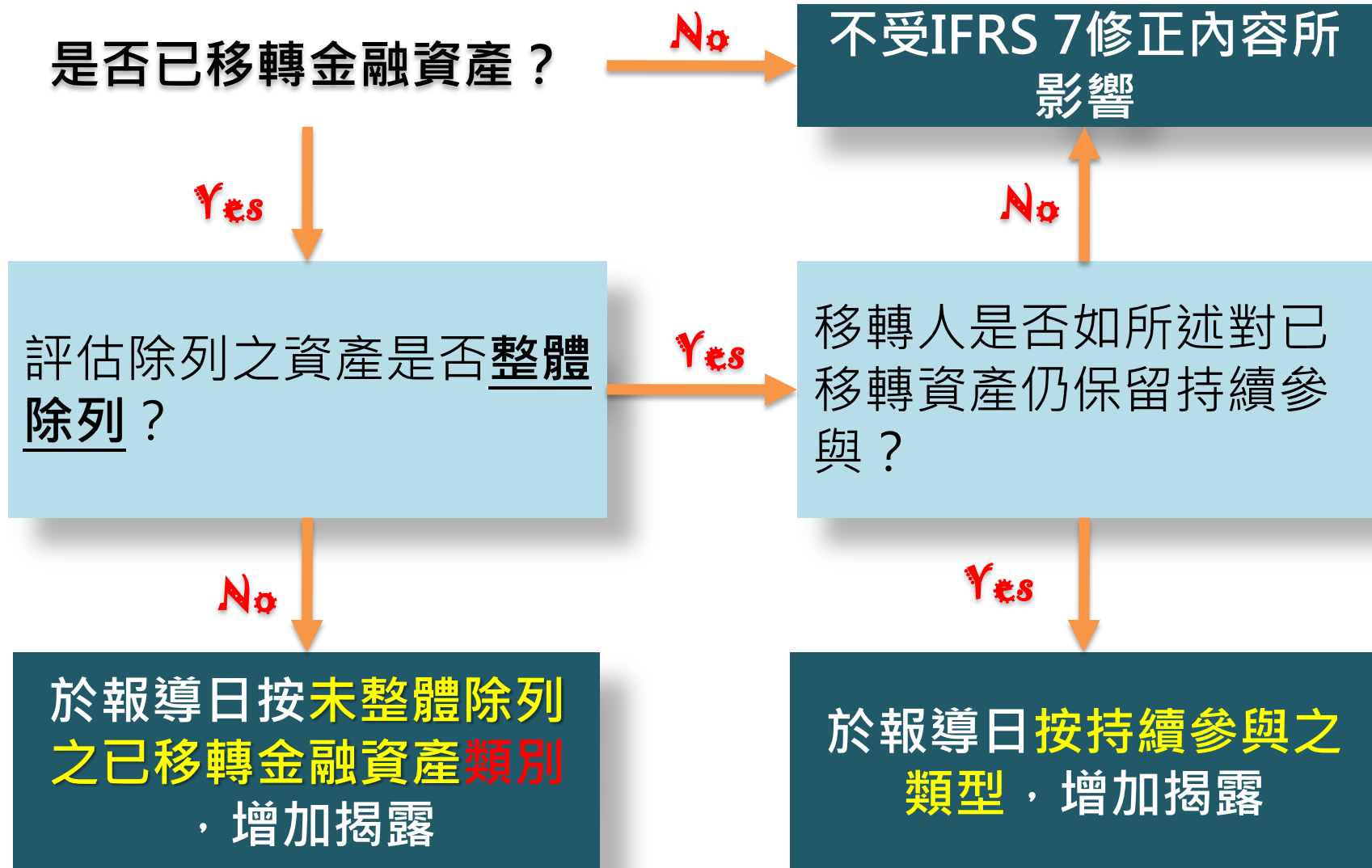


金融資產之是否移轉??

- ✿ **Repurchase transaction** – a transaction of **transferring** a financial asset to another party in exchange of cash or other acceptable consideration **with a concurrent obligation to repurchase** the financial asset during a specified period of time on specified conditions??
- ✿ A subsidiary transfers to an unrelated third party a financial asset in which the parent of the subsidiary has continuing involvement.
- ✿ Commonly seem arrangement: **Guarantees or call options or Factoring of receivables, securitizations and securities lending...**

The disclosure requirements are extensive, aimed at **discouraging** such complex transfers.

金融資產移轉之揭露



未整體除列之金融資產



持續參與之已移轉金融資產



金融資產及金融負債之互抵規定 (2012年版，修正IAS 32)



金融資產與金融負債互抵規定

✿ 企業僅於同時符合下列條件時，始應將金融資產及金融負債互抵，並於財務狀況表中以淨額表達：

- (a) 企業目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵；
且
- (b) 企業意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債。

IAS 32 之修正對「目前有法律上可執行之權利」及「同時實現資產及清償負債」提供了應用指引。

金融資產及金融負債互抵之揭露 (2012年版，修正IFRS 7)



適用範圍

應新增揭露

- 依IAS 32互抵條件予以抵銷之已認列之金融資產及已認列之金融負債。
- 不論是否已依IAS 32互抵條件予以抵銷之已認列之金融資產及已認列之金融負債，但受淨額交割總約定或類似協議約束下產生之交易其已認列之金融資產及已認列之金融負債。

無須新增揭露

例如：

- 於同一金融機構的存款及借款
- 成為擔保品協議下之金融工具

淨額交割總約定

Master netting arrangement

例如：

國際交換及衍生工具協會
(International Swaps and
Derivatives Association, ISDA)

應揭露之量化資訊

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

CU 百萬

20XX年12月31日	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(c)-(d)	
	已認列之 金融資產 總額	於財務狀況表中 互抵之已認列之 金融負債總額	列報於財務狀 況表之金融資 產淨額	未於財務狀況表互抵之 相關金額 (d)(i), (d)(ii) 金融工具	(d)(ii)所收 取之現金擔 保品	淨額
說明						
衍生工具	200	(80)	120	(80)	(30)	10
反向再買 回、證券借 入及類似協 議	90	-	90	(90)	-	-
其他金融工 具	-	-	-	-	-	-
總計	290	(80)	210	(170)	(30)	10

應揭露之量化資訊

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

CU 百萬

20XX年12月31日	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d)	(e)=(c)-(d)	
	已認列之金融負債總額	於財務狀況表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於財務狀況表之金融負債淨額	未於財務狀況表互抵之相關金額 (d)(i) 金融工具	(d)(ii) 設定質押之現金擔保品	淨額
說明						
衍生工具	160	(80)	80	(80)	-	-
再買回、證券出借及類似協議	80	-	80	(80)	-	-
其他金融工具	-	-	-	-	-	-
總計	240	(80)	160	(160)	-	-

實務議題



實務議題



Q1: 初次採用IFRS 9時，可否重新審視IAS 39下既有金融資產的分類？

A1: IFRS 9要求企業於IFRS 9之初次適用日，依當天情況為基礎決定金融資產分類，並追溯適用。因此企業初次採用IFRS 9時，必須重新審視既有之金融資產。

實務議題

Q2: 採用IFRS 13是否代表公司必須取得外部專家的評價報告才能佐證其公允價值?



A2: IFRS 13 對於公允價值衡量的基礎與假設做了較詳盡的說明，但並未要求一定要取得外部評價報告。

實務議題

Q3: IFRS 7及IFRS 13新增的
揭露規定，在初次適用
時，是否需追溯揭露以
前年度資訊？



A3: IFRS 7及IFRS 13 訂有若干過渡規定。

1. IFRS 13及IFRS 7 「金融資產之移轉」
相關揭露，無須提供初次適用日前
之比較資訊。
2. IFRS 7 「金融資產及金融負債之互抵」
相關揭露，必須追溯提供以前期間
之揭露。

Questions?



看動畫學會計

Deloitte.
勤業眾信

Always One Step Ahead.

全球唯一
中文IFRS學習網站

www.ifrs.org.tw

The screenshot shows the 'IFRS 知識專區' (IFRS Knowledge Zone) website. At the top right, there are links for '登入' (Login) and '註冊' (Register). Below the navigation bar, there are tabs for '知識寶典', '線上學堂', 'IFRS特訓班', '更多資源分享', 'IFRS專業服務團隊', and 'IFRS公費資訊'. The main content area features a sidebar with '影音課程', '看動畫學會計', '名師講堂', and '晉級測驗'. The main content area is titled 'Animation Accounting' and includes a cartoon illustration of a man with headphones holding a clapperboard labeled 'IFRS', and a group of people on a film set. A search bar with 'Google' and '搜尋' is located at the bottom left of the page.

勤 業 眾 信

I F R S

專 業 服 務 團 隊



【最新發佈】「IFRS動畫會計」App新鮮登場



隆重介紹 Google Play 瞭解詳情

Google play 看動畫學會計

購買 ANDROID 應用程式 我的 ANDROID 應用程式

所有價格 安全搜尋：關閉 所有裝置 排序依據：關聯性

Android 應用程式 約有 3 項搜尋結果。

 **看動畫學會計**
勤業眾信聯合會計師事務所 / 教育
★★★★★ (1)
安裝

台灣上市櫃公司從明年起，必須直接採用 IFRS 國際會計準則編列財報。瞭解 IFRS 已經成為現代企業經營的必修課！為提供各界快速上手 IFRS 相關準則內容，勤業眾信特別與多位知名圖文部落客合作，將艱深拗口的會計條文透過活潑逗人的圖畫，搭配生活化的問答做釋例，不時以輕鬆有趣的互動方式令人會心一笑，消彌以往會計給人「枯燥」、「艱澀」的負面印象...

為提供非財會領域相關人士快速上手IFRS相關準則內容，勤業眾信IFRS專業服務團隊特別開發「IFRS動畫會計」App。

歡迎大家使用QR Code掃描右圖下載使用，讓您在輕鬆的生活化範例解析中，更了解會計準則的奧妙。



【Android】



【iPhone】

Deloitte.

勤業眾信

Always One Step Ahead.

©2013 勤業眾信版權所有 保留一切權利

Deloitte「德勤」泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited「德勤有限公司」及其會員所之一或多者。「德勤有限公司」及其會員所，為法律上各自分離的個體而獨自就自身行為負責。有關「德勤有限公司」及其會員所法律架構的詳細說明，請參見[關於勤業眾信](#)。