

協助財報使用者閱讀 IFRSs 財務報告

September 24, 2015

資誠聯合會計師事務所
陳麗雲 協理

課程大綱

- 最新IFRSs公報發展趨勢及影響
 - IFRSs財務報告解讀重點
 - 運用IFRSs財務報告進行徵信、授信或投資
-

本件資料內容僅供課程內部討論使用，非屬於對相關議題表示之意見，亦不得援引作為任何權利或利益主張之基礎。

此份資料未經編製者書面之同意，不得任意轉載或做其他目的之使用。

若有任何事實、法令或是政策之變更，編製者保留修正本件資料之權利。

Section 1

最新IFRSs公報發展趨勢及影響



我國IFRSs版本升級之時程規畫_2014.1.28

公司 型態	年度	2013	2014	2015	2016	2017	以後
	採用版本	民國 102 年	民國 103 年	民國 104 年	民國 105 年	民國 106 年	
一般 企業	2010 年版 (目前採用)	← [Blue Arrow] →					
	2013 年版			← [Green Arrow] →			
	經金管會認 可最新版					← [Purple Arrow] →	
海外掛 牌企業	最新版(註 4)	← [Orange Arrow] →					

註1: 第一階段公司（含上市櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業）已自民國102年開始依2010年版IFRSs 編製財務報告。

註2: 第一階段公司及第二階段公司(非上市上櫃及興櫃之公開發行公司)自民國104年起一致採用2013年版IFRSs 編製財務報告。

註3: 自民國106年起不限定版本，就各號IFRSs公報逐號評估認可後適用。

註4: 係指IASB發布生效實施之版本，包括未經金管會認可者。

IFRSs最新發展

2010年版本→2013年版本

1

IFRSs最新發展

2010年版本→2013年版本

新準則或修正專案名稱	
IFRS1	IFRS7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免
2010年國際財務報導準則之改善	
IFRS7	揭露一金融資產之移轉
IFRS1	嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除
IAS12	遞延所得稅：標的資產之回收
IFRS10	合併財務報表
IFRS11	聯合協議
IFRS12	對其他個體權益之揭露
IAS27	單獨財務報表
IAS28	投資關聯企業及合資

IFRSs最新發展

2010年版本→2013年版本

新準則或修正專業名稱	
IFRS13	公允價值衡量
IAS19	員工給付
IAS1	其他綜合損益項目之表達
IFRIC20	露天礦場於生產階段之剝除成本
IAS32	金融資產及金融負債之互抵
IFRS7	揭露 + 金融資產及金融負債之互抵
2009—2011 年國際財務報導準則之改善	
IFRS10/IFRS11/ IFRS12	合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引
IFRS10/IFRS12/ IAS27	投資個體

IFRSs最新發展

2010年版本→2013年版本_年度改善計畫

2010年度改善計畫

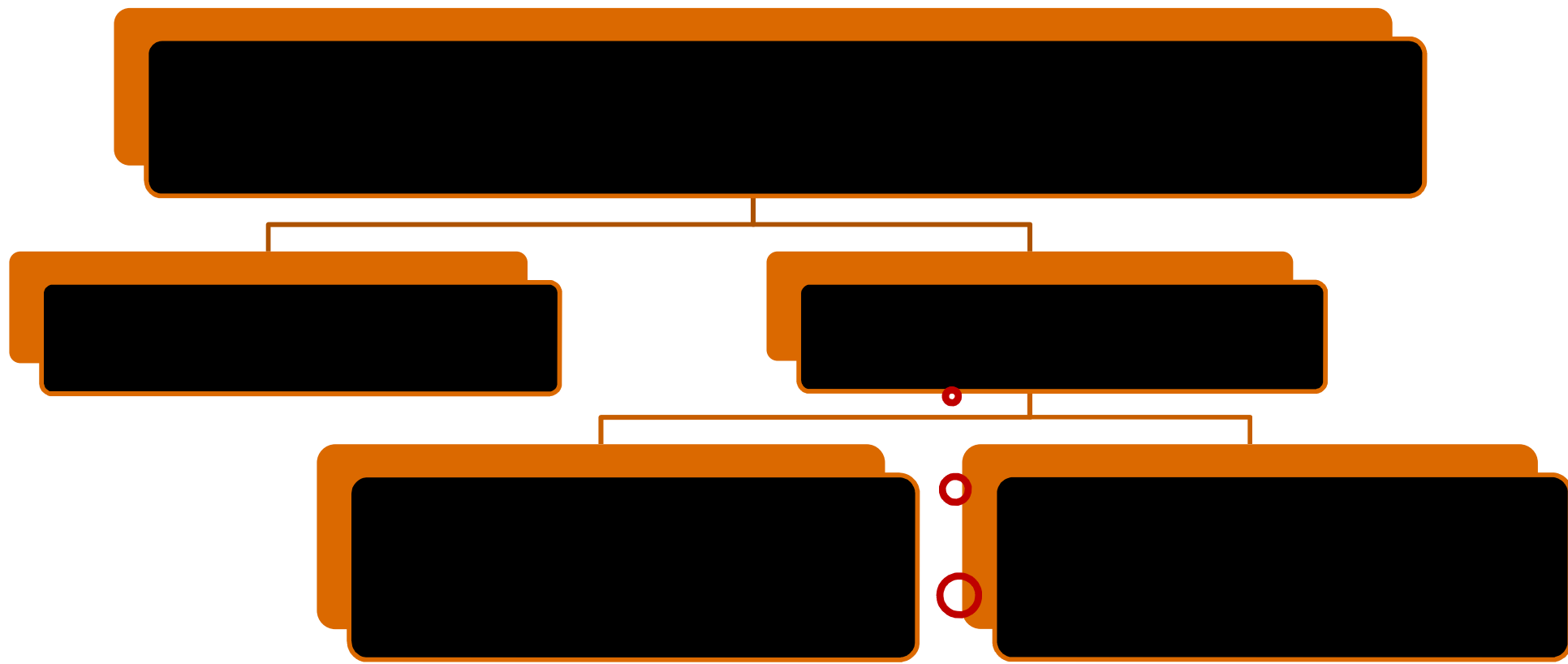
- IFRS 1: 採用IFRS 當年度之會計政策變動、以重估價基礎作為認定成本、營運受費率管制之企業使用認定成本
- IFRS 3: 非控制權益之衡量、未取代及自願取代之股份基礎給付報酬、IFRS 3 (2008) 生效前所發生企業合併相關或有對價之過渡性規定
- IFRS 7: 揭露的釐清
- IAS 1: 釐清權益變動表之表達方式
- IAS 27: IAS27 (2008) 配套修正之過渡性規定
- IAS 34: 重大事件與交易
- IFRIC 13: 獎勵積分之公允價值

2009-2011年度改善計畫

- IFRS 1: 再度適用IFRS 1、借款成本
- IAS 1: 釐清比較資訊之規定
- IAS 16: 維修設備之分類
- IAS 32: 對權益工具持有人之分配所產生之所得稅影響數
- IAS 34: 期中財務報導與部門總資產及負債之資訊

IAS 1 財務報表之表達

其他綜合損益項目之表達



影響綜合損益表之表達

IAS 1 財務報表之表達

其他綜合損益項目之表達

後續可能重分類至損益之項目

- 國外營運機構財務報表換算之兌換差額
- 備供出售金融資產未實現評價利益（損失）
- 現金流量避險/國外營運機構避險
- 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額

不重分類至損益之項目

- 確定福利計畫之再衡量數
- 不動產重估增值 (不常見, ex. 固定資產重分類為投資性不動產時)
- 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額

IAS 1 財務報表之表達

綜合損益表之其他綜合損益項目之釋例

IAS 1

代 碼		104年4月1日至6月30日 (附註三)		103年4月1日至6月30日 (調整後)(附註三)		104年1月1日至6月30日 (附註三)		103年1月1日至6月30日 (調整後)(附註三)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
8200	本期淨利	<u>79,412,904</u>	<u>39</u>	<u>59,655,879</u>	<u>33</u>	<u>158,396,812</u>	<u>37</u>	<u>107,497,709</u>	<u>32</u>
	其他綜合損益 (附註二二及二十七)								
8360	後續可能重分類至損益之項目:								
8361	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,368,788)	(2)	(3,052,142)	(2)	(5,647,926)	(1)	(220,761)	-
8362	備供出售金融資產公允價值變動	(16,627,929)	(8)	(31,156)	-	(16,832,744)	(4)	(446,601)	-
8370	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(249,353)	-	(1,274)	-	593,810	-	(6,021)	-
8399	與可能重分類之項目相關之所得稅費用	(13,311)	-	(14,079)	-	(18,104)	-	(11,123)	-
8300	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(20,259,381)	(10)	(3,098,651)	(2)	(21,904,964)	(5)	(684,506)	-
8500	本期綜合損益總額	<u>\$ 59,153,523</u>	<u>29</u>	<u>\$ 56,557,228</u>	<u>31</u>	<u>\$ 136,491,848</u>	<u>32</u>	<u>\$ 106,813,203</u>	<u>32</u>

IAS 19R 退職後給付

IAS 19

忠實表述計畫提撥狀況_資產負債表之主要改變

	IAS19	IAS19R	主要改變
確定給付義務現值	XXX	XXX	資產負債表及 綜合損益表波 動幅度增加
計畫資產公允價值	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	
剩餘 / 短絀(提撥狀況)	XXX	XXX	
未認列精算損益—緩衝區法	XXX	-	刪除緩衝區法認列 精算損益選項
未認列前期服務成本—未既得	<u>XXX</u>	-	前期服務成本立即 認列於費用
資產負債表認列之負債	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	

資產負債表認
列金額反映提
撥狀況

IAS 19R 退職後給付 確定福利義務之提撥狀況釋例

IAS 19

(5) 確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	103.12.31	102.12.31
確定福利義務現值	\$(5,450,787)	\$(5,402,350)
計畫資產公允價值	1,625,297	1,604,565
提撥狀況	(3,825,490)	(3,797,785)
應計退休金負債帳列數	\$(3,825,490)	\$(3,797,785)

IAS 19R 退職後給付 淨利息修正之影響

IAS 19

IAS 19

利息成本：

確定給付義務現值 × 期
初折現率

預期報酬率

IAS 19R

利息成本：

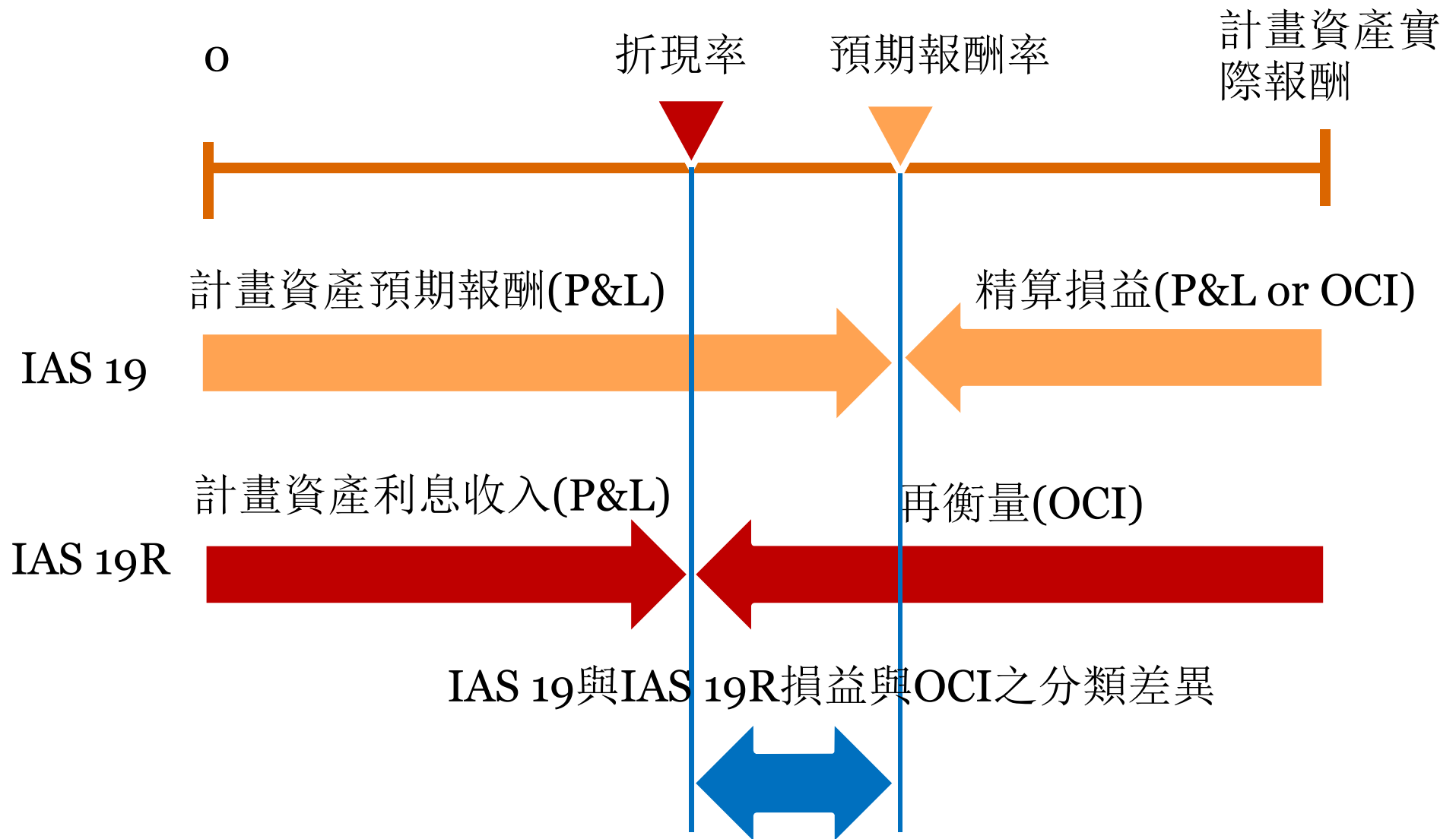
確定給付義務現值 ×
期初折現率

折現率

計畫資產之投資組合除利息收入外，不再影響損益，造成認列於損益之退休金費用增加

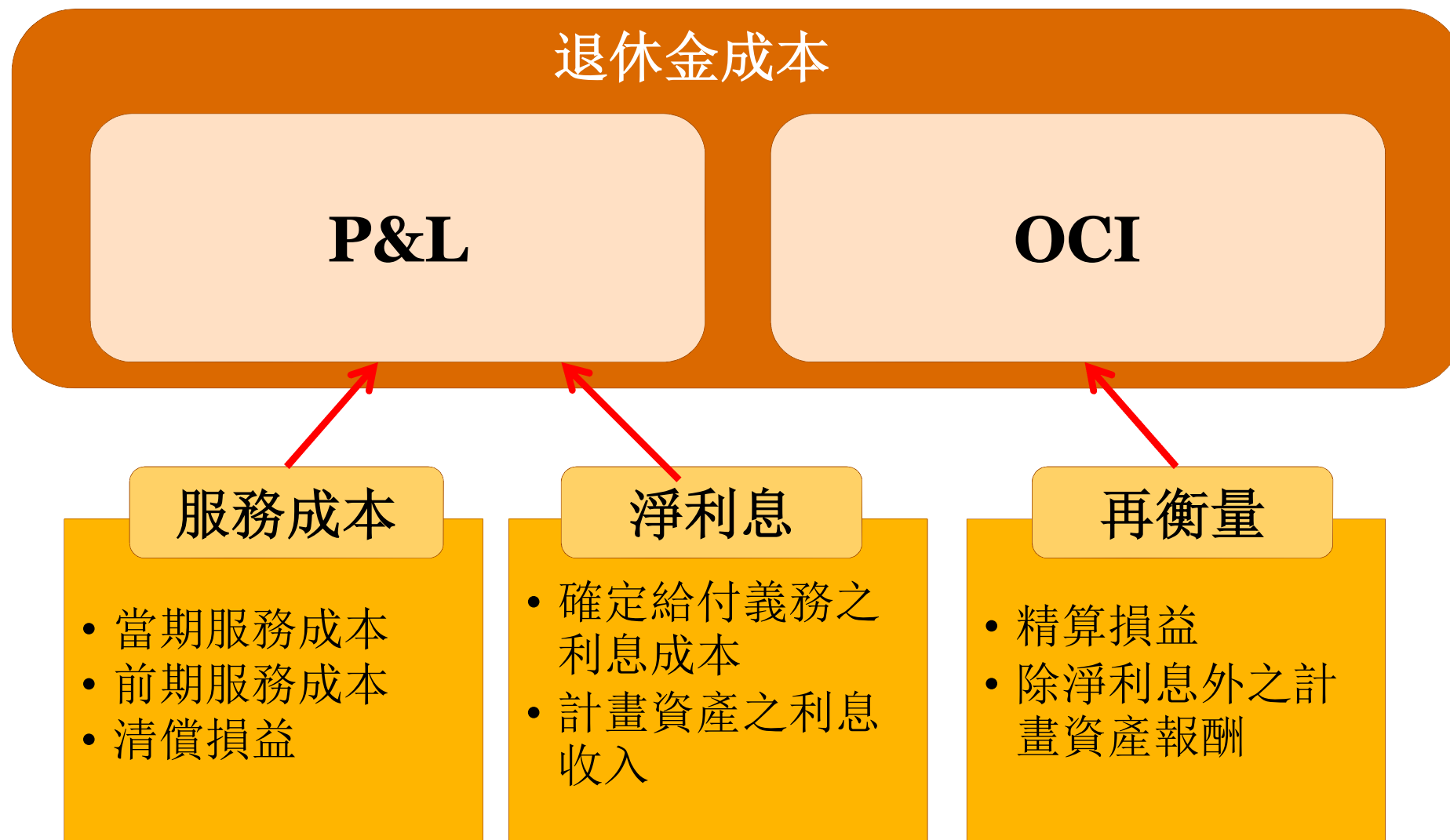
IAS 19R 退職後福利 淨利息修正之影響

IAS 19



IAS 19R 退職後給付 對綜合損益表之主要改變

IAS 19

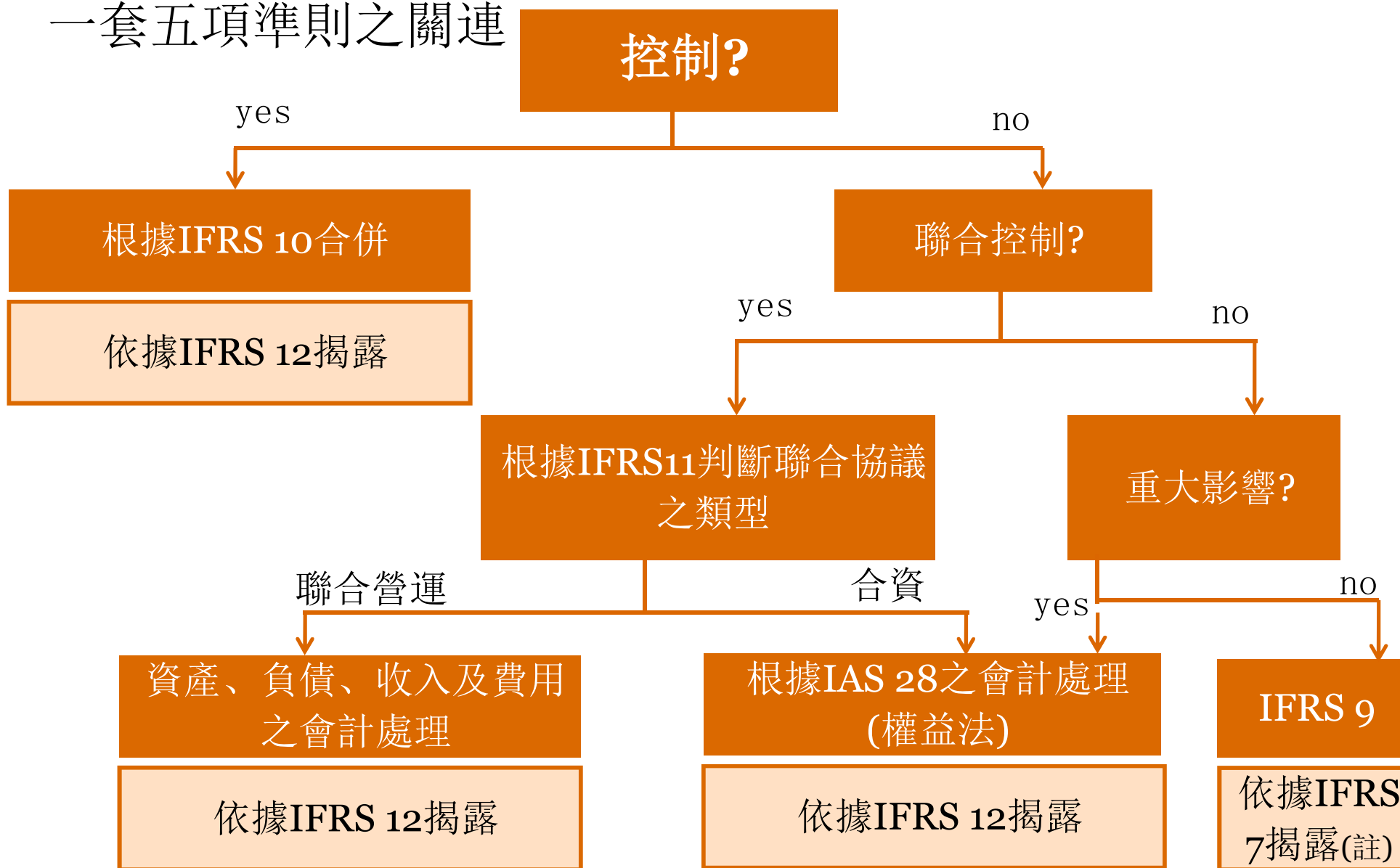


合併專案新舊準則對照

範圍(舊)	準則	範圍(新)
	IFRS10	合併財務報表
	IFRS11	聯合協議
	IFRS12	其他個體中權益之揭露
合併及單獨財務報表	IAS27	單獨財務報表
投資關聯企業	IAS28	投資關聯企業與合資
合資權益	IAS31	刪除

合併專案

一套五項準則之關連



註：未合併結構型個體及創業投資組織持有以FVTPL衡量之關聯企業和合資應依IFRS12揭露。

單一控制定義

IFRS10

舊

IAS 27 合併及單獨財務報表
控制係指主導某一個體之財務及營運之權力，以從其活動中獲取利益。

SIC 12 合併：特殊目的個體
控制考量因素：

- 1) 營業活動
- 2) 決策權
- 3) 經濟利益
- 4) 風險

新

當投資者暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，投資者控制被投資者。

對被投資者之權力

變動報酬

使用權力以影響報酬(兩者之連結)

- 具決策權之投資者應決定其係屬主理人或代理人？

如果單一方持有實質性
之罷黜權利且
能無須理由罷黜決策者



具決策權之投資者
為代理人

在其他情況下



需考量下列所有因素：

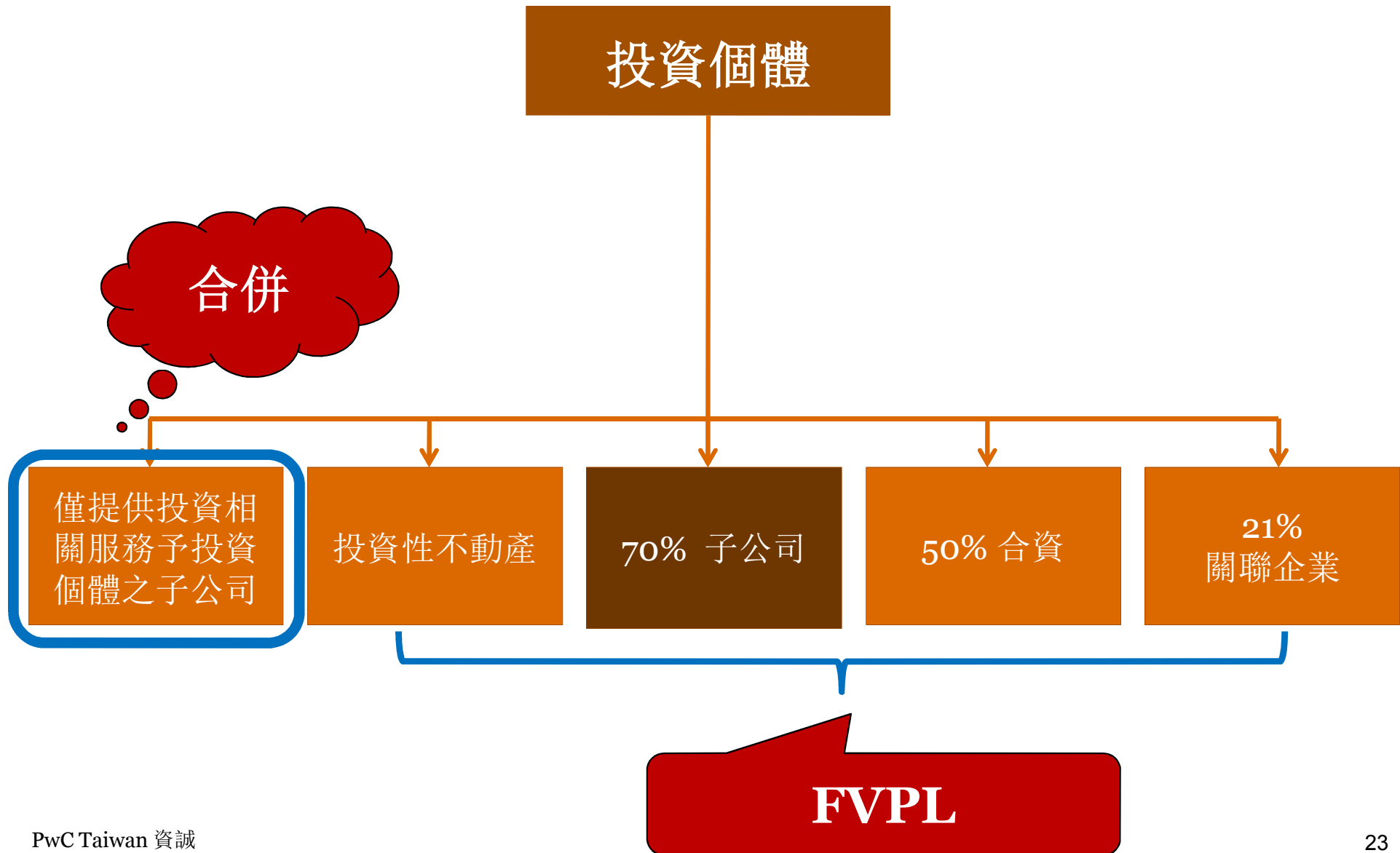
- 其對被投資者之決策職權範圍
- 其他方持有之權利
- 其依酬勞協議而有權取得之酬勞
- 決策者來自其他權益之報酬變異性之暴險

投資個體之定義

- 為提供投資者投資管理服務之目的而自一個或多個投資者取得資金；
- 向投資者承諾其經營目的係純為來自資本增值、投資收益 或兩者之報酬而投入資金(需有退場策略)；且
- 以公允價值基礎衡量及評估其幾乎所有投資之績效。

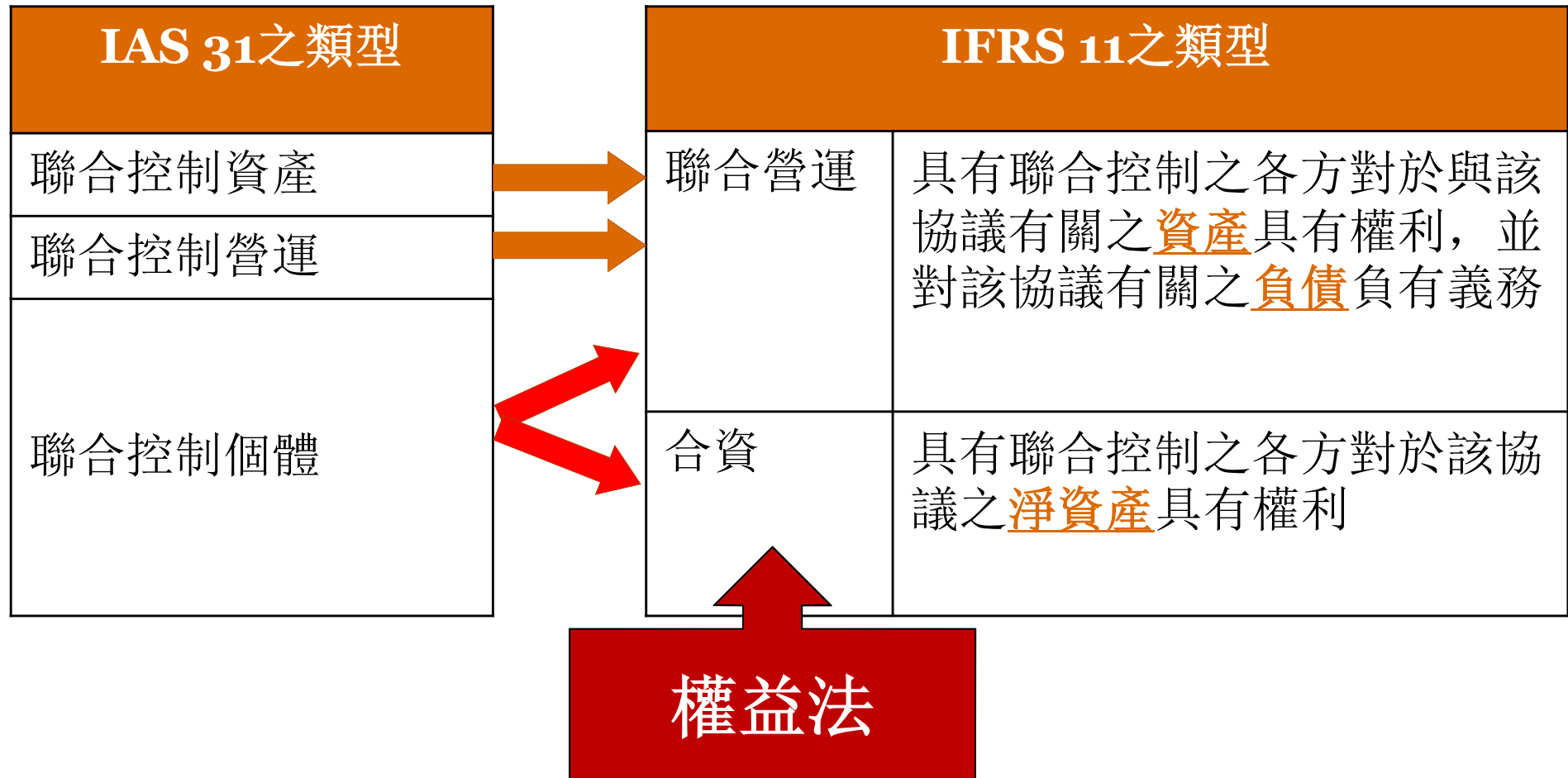
投資個體通常具有部分或全部下列特性：

- 有超過一項投資
 - 有超過一個投資者
 - 有非屬該個體關係人之投資者
 - 有以權益或類似權益為形式之所有權權益
- ➔ 判定母公司是否為投資個體，需要符合投資個體定義三要件(都要符合)及考量投資個體之特性(無須全部符合，須專業判斷)



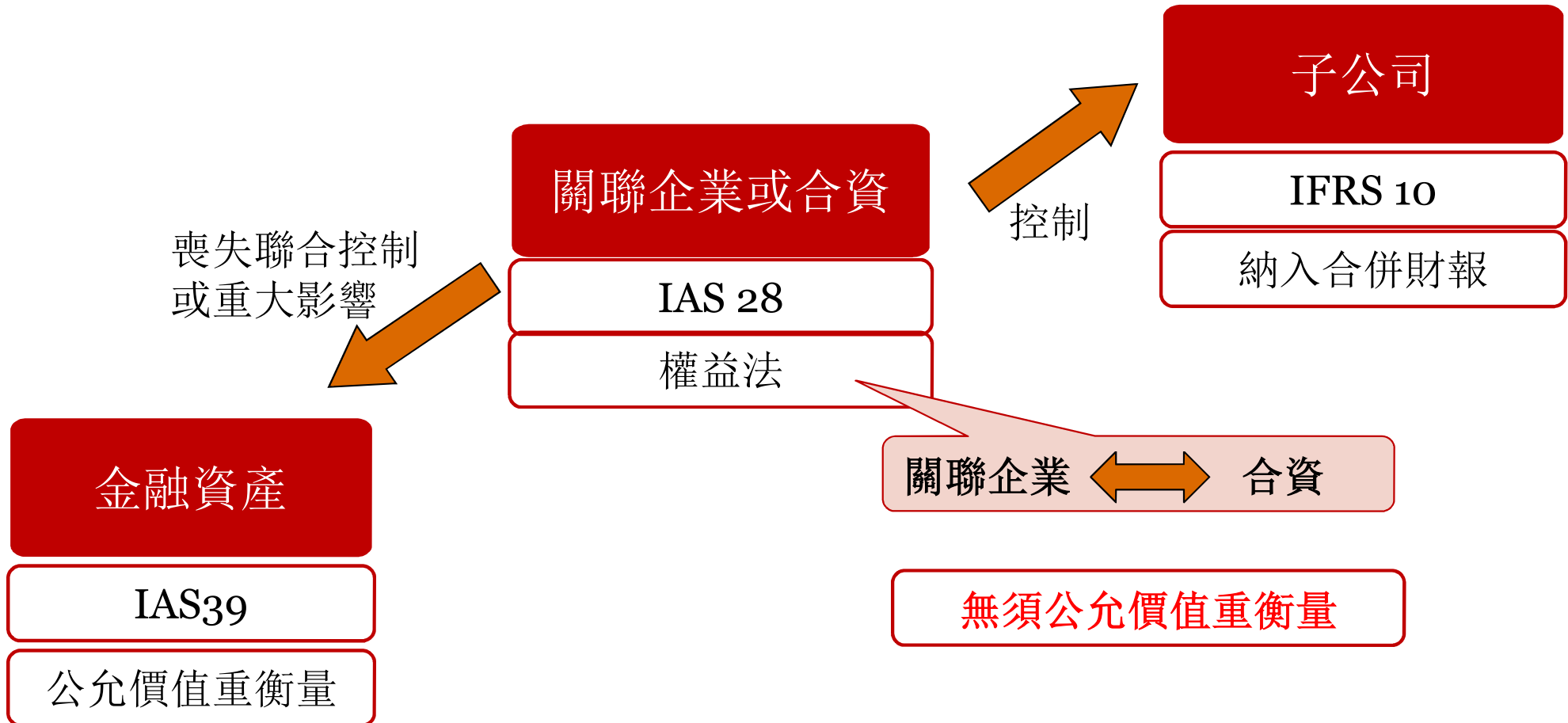
聯合協議之類型

IFRS11



IAS28之主要修正

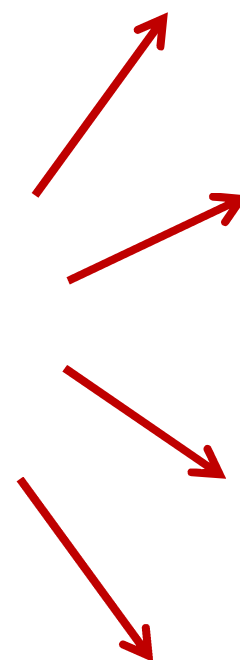
IAS 28



對其他個體之權益之揭露

IFRS12

- 權益之性質：於判定所作之重大判斷與假設
- 權益之相關風險
- 權益對企業財務狀況、財務績效與現金流量之影響



子公司

聯合協議
(聯合營運 / 合資)

關聯企業

未合併之
結構型個體

對其他個體之權益之揭露

對子公司之權益

IFRS12

- 具重大性之非控制權益之子公司彙總性財務資訊：
 →此處資訊應為公司間交易銷除前之金額

	流動資產	非流動資產	流動負債	非流動負債	收入	損益	綜合損益
102年12月31日							
XXX	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
XXX	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

對其他個體之權益之揭露

對子公司之權益釋例

IFRS12

6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司

本集團民國 104 年 6 月 30 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 6 月 30 日非控制權益總額分別為 \$52,882,324、\$54,445,569 及 \$44,169,937，下列為對本集團具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益			
		104年6月30日		103年12月31日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比
FIH MOBILE LIMITED	開曼群島	\$43,050,985	35%	\$44,571,218	35%

子公司名稱	主要營業場所	103年6月30日	
		金額	持股百分比
FIH MOBILE LIMITED	開曼群島	\$38,706,296	34%

子公司彙總性財務資訊：
資產負債表

	FIH MOBILE LIMITED		
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
流動資產	\$ 162,600,198	\$ 180,659,529	\$ 132,103,973
非流動資產	34,005,622	35,273,292	33,778,118
流動負債	(76,757,245)	(90,572,394)	(52,228,233)
非流動負債	(928,084)	(980,042)	(939,889)
淨資產總額	<u>\$ 118,920,491</u>	<u>\$ 124,380,385</u>	<u>\$ 112,713,969</u>

綜合損益表

	FIH MOBILE LIMITED	
	104年4月1日至6月30日	103年4月1日至6月30日
收入及其他營業收入	\$ 58,071,950	\$ 40,209,025
稅前淨利	\$ 2,395,931	\$ 1,310,369
所得稅費用	(445,109)	(518,117)
繼續營業單位本期淨利	1,950,822	792,252
其他綜合損益(稅後淨額)	459,424	646,795
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,410,246</u>	<u>\$ 1,439,047</u>
綜合損益總額歸屬於非控制權益	<u>(\$ 31,561)</u>	<u>\$ 7,394</u>

對其他個體之權益之揭露

對關聯企業之權益

IFRS12

個別重大之關聯企業(個別揭露彙總性財務資訊)

- 資產(流動、非流動)、負債(流動、非流動)、損益(收入、來自繼續營業單位之損益、來自停業單位之稅後損益、其他綜合損益及綜合損益總額)→應為關聯企業之IFRS財報中所含之金額，而非企業對該等金額之份額

所有不重大之關聯企業(加總揭露彙總性財務資訊)

- 損益(來自繼續營業單位之損益、來自停業單位之稅後損益、其他綜合損益及綜合損益總額)→應為所享有份額之彙總金額

對其他個體之權益之揭露

對關聯企業之權益釋例

(2) 關聯企業及合資：

本公司及子公司無個別重大之投資關聯企業或合資，當關聯企業或合資個體為國外營運機構，且其功能性貨幣與本公司及子公司不同時，其外幣換算所產生之兌換差額認列於其他綜合損益項下。民國一〇四年四月一日至六月三十日、民國一〇四年一月一日至六月三十日認列於其他綜合損益之金額分別為(20,088)千元及(80,663)千元。

A. 本公司及子公司對投資關聯企業，所享有份額之彙總財務資訊如下：

	104.04.01~ 104.06.30	104.01.01~ 104.06.30
本期淨利(損)	\$(14,565)	\$52,049
其他綜合損益	(539,497)	(299,900)
本期綜合損益總額	<u>\$(554,062)</u>	<u>\$(247,851)</u>

B. 本公司及子公司分別自民國一〇〇年一月七日起對華鴻山東、民國一〇〇年十二月七日起對 WINAICO SOLAR PROJEKT 1 GMBH 及民國一〇二年三月三十一日起對 WINAICO IMMOBILIEN GMBH 之合資投資採權益法處理，所享有之彙總財務資訊如下：

	104.04.01~ 104.06.30	104.01.01~ 104.06.30
本期淨利(損)	\$6,028	\$(18,780)
其他綜合損益	(31,464)	(31,464)
本期綜合損益總額	<u>\$(25,436)</u>	<u>\$(50,244)</u>

IFRS 13 公允價值 範圍

包含非金融工具

IFRS13



- ✓ 適用於原始認列及後續衡量
- X 非引進新公允價值衡量之規定
- X 非意圖建立新評價準則

排除

衡量及揭露

IFRS 2 – 股份基礎給付
IAS 17 – 租賃
IAS 2 – 淨變現價值
IAS 36 – 使用價值

揭露

IAS 19 – 計畫資產
IAS 26 – 按公允價值列報之退休給付
計畫投資
IAS 36 – 公允價值減出售成本

IFRS 13 公允價值 衡量及揭露

投資性不動產

IFRS13

第一等級

第二等級

第三等級

各等級間移轉金額、理由及政策

評價技術或輸入值於本期之變動及變動之理由

- 期初/期末調節；
- 未實現損益
- 重大不可觀察輸入值之量化資訊
- 評價流程
- 敏感度分析
- 不可觀察輸入值間之相互關係
- 非金融資產之最高及最佳使用異於現時使用之事實及理由

In addition:

非按公允價值衡量但須揭露公允價值之資產及負債，應揭露：

- 公允價值之金額
- 公允價值之等級
- 為第二或第三等級時評價技術及輸入值
- 非金融資產之最高及最佳使用異於現時使用之事實及理由

IFRS 13 公允價值

IFRS13

第三等級公允價值之重大不可觀察輸入值資訊釋例

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

子公司國泰人壽及其子公司

104.6.30

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售				
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	12%~35%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	16%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-65%~85%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			

IFRSs最新發展

2013年版本→發布之新(修正)準則

2

IFRSs最新發展

2013年版本→發布之新(修正)準則

新準則或修正專案名稱		生效日
IFRIC21	公課	2014.1.1
IAS36	修正_非金融資產可回收金額之揭露	2014.1.1
IAS39	修正_衍生工具之合約更替及避險會計之繼續	2014.1.1
IAS19	修正_確定福利計畫：員工提撥	2014.7.1
IAS1	修正_揭露計畫	2014.7.1
2010－2012年國際財務報導準則之改善		2014.7.1
2011－2013年國際財務報導準則之改善		2014.7.1
IFRS14	管制遞延帳戶	2016.1.1
IAS16/ IAS38	修正_折舊及攤銷可接受方法之釐清	2016.1.1

IFRSs最新發展

2013年版本→發布之新(修正)準則

新準則或修正專案名稱		生效日
IAS16/ IAS41	修正_農業：生產性植物	2016.1.1
IAS27	修正_單獨財務報表下之權益法	2016.1.1
IFRS10/ IAS28	投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	2016.1.1
IFRS10/ IFRS12/ IAS28	投資個體：合併例外之適用	2016.1.1
IFRS11	修正_收購聯合營運權益之會計處理	2016.1.1
2012—2014年國際財務報導準則之改善		2016.1.1
IFRS15	客戶合約之收入	2018.1.1
IFRS9	金融工具	2018.1.1

IFRSs最新發展

2013年版本→發布之新(修正)準則_年度改善計畫

2010-2012年度 改善計畫

- IFRS 2: 既得條件定義
- IFRS 3: 企業合併之或有對價會計處理
- IFRS 8: 營運部門的彙總及應報導部門資產總額至企業資產總額之調節
- IFRS 13: 短期應收款及應付款
- IAS 16: 重估價法: 按比例重編累計折舊
- IAS 24: 主要管理階層
- IAS 38: 重估價法: 按比例重編累計攤銷

2011-2013年度 改善計畫

- IFRS 1: 修正有效國際財務報導準則之意義
- IFRS 3: 聯合協議適用之例外
- IFRS 13: 公允價值投資組合例外之範圍
- IAS 40: 釐清IFRS 3與IAS 40間之相互關聯

2012-2014年度 改善計畫

- IFRS 5: 處分方式的變更
- IFRS 7: 服務合約的揭露及互抵對簡明期中財務報告之適用
- IAS 19: 折現率
- IAS 34: 期中財務報告其他部分之資訊揭露

收入認列模型的改變

IFRS15

IAS 18 /11

各自單獨的收入模型：

- 建造合約
- 商品
- 服務

著重於風險和報酬

提供有限的指引：

- 多項組成部分的交易安排
- 變動對價
- 授權

IFRS 15

履行義務的單一模型：

- 隨時間經過滿足的履約義務
- 在某一時點滿足的履約義務

著重於控制權

提供更多指引：

區分不同要素、分配交易價格、變動對價、授權、給予客戶之選擇權、再買回安排等

核心原則

認列收入以反映對客戶所承諾之商品或服務的移轉



第1步－辨認客戶合約



第2步－辨認合約中之單獨履約義務



第3步－決定交易價格



第4步－分攤交易價格至合約中之履約義務



第5步－在履約義務已滿足的時點（或期間）認列收入

第5步 — 認列收入

IFRS15

適用於每個單獨的履約義務

關鍵問題：

對商品/勞務的控制在一時點移轉
還是在一段時間內隨時間移轉？

於合約開始時
即須判定

- 是否隨時間
逐步滿足履
約義務

Step 1

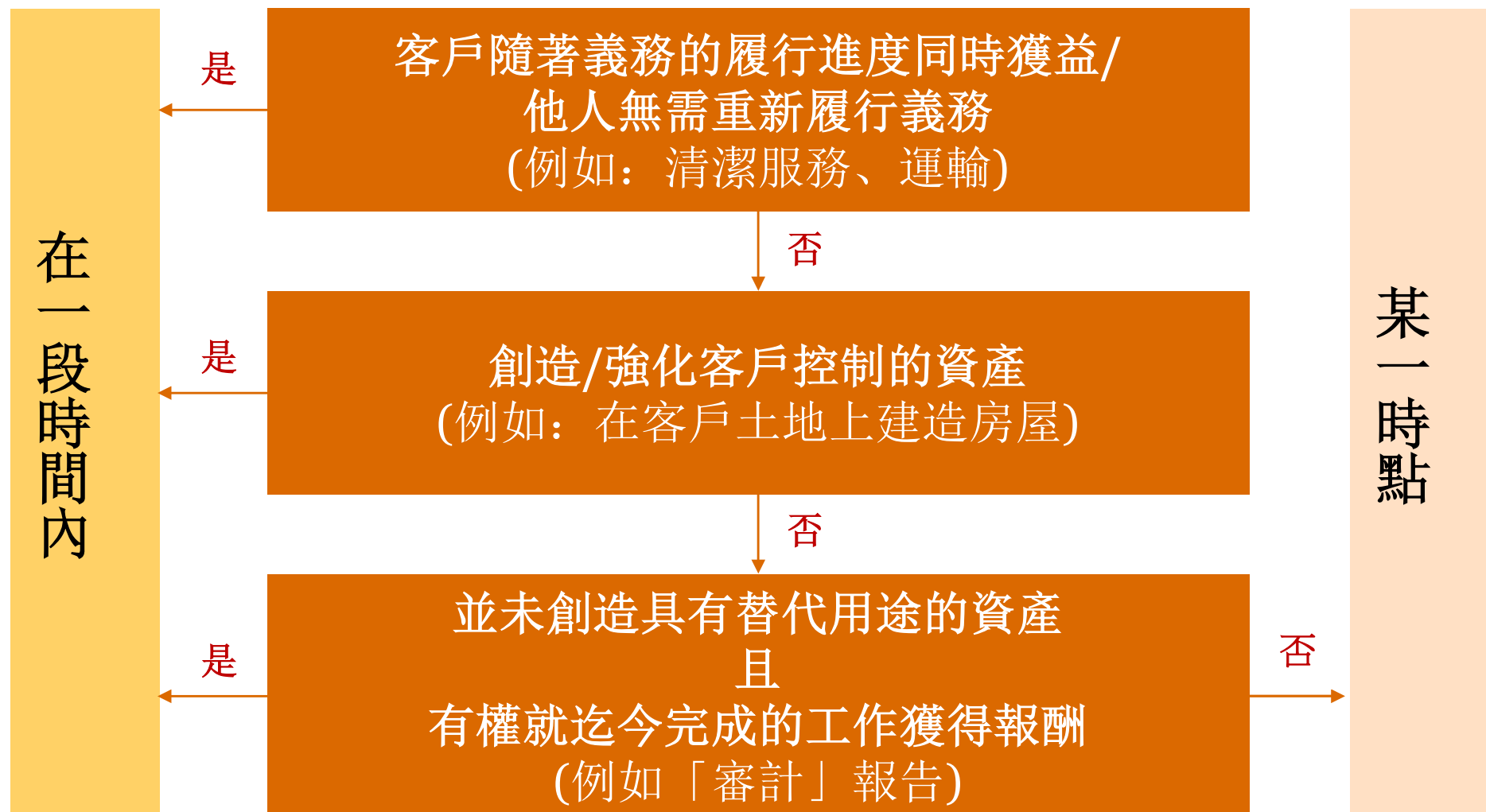
Step 2

- 履約義務於
某一時點滿
足

NO

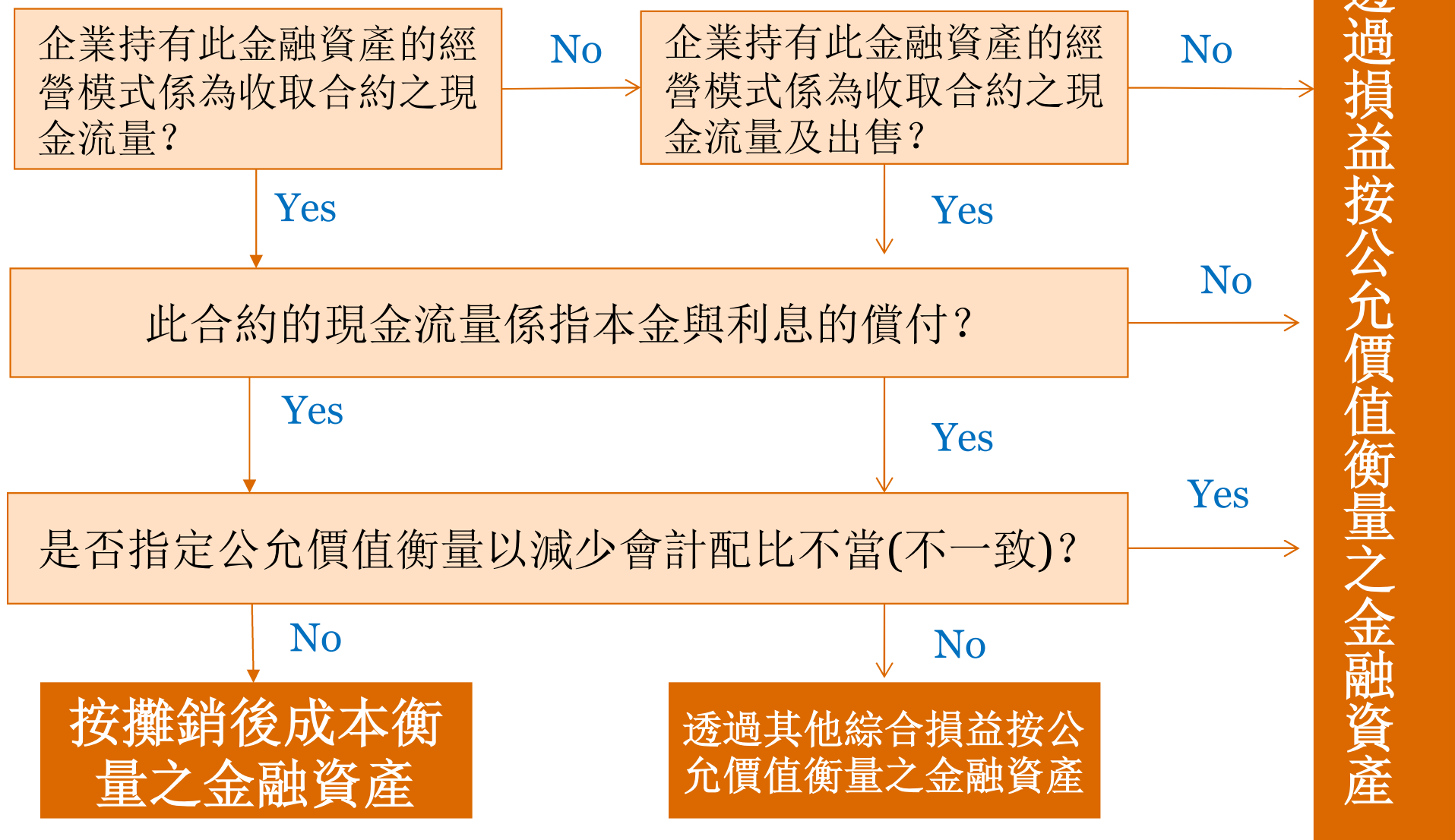
第5步 — 認列收入

什麼情況下控制在一段時間內轉移？



金融資產分類與衡量

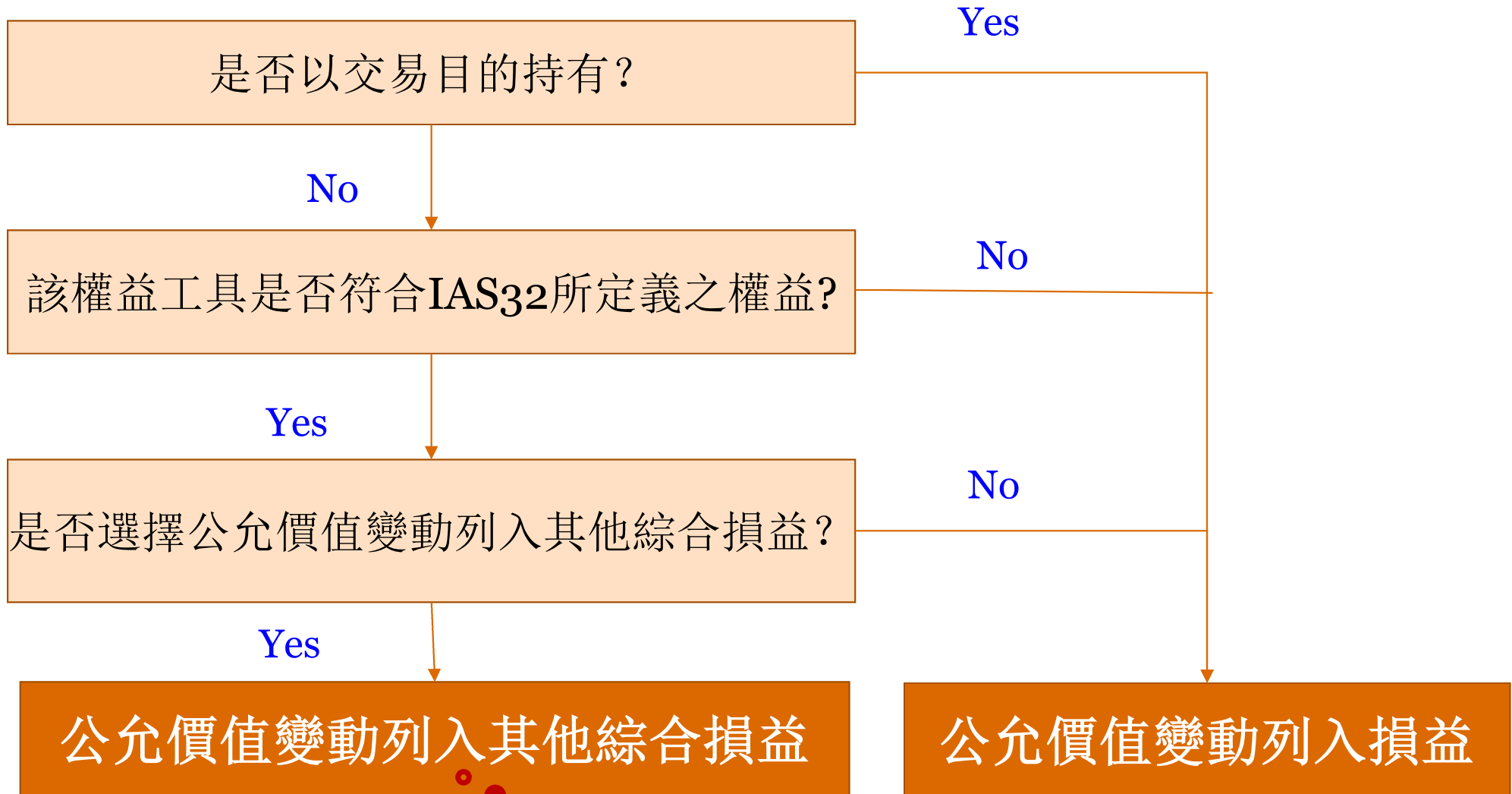
債務工具



金融資產分類與衡量

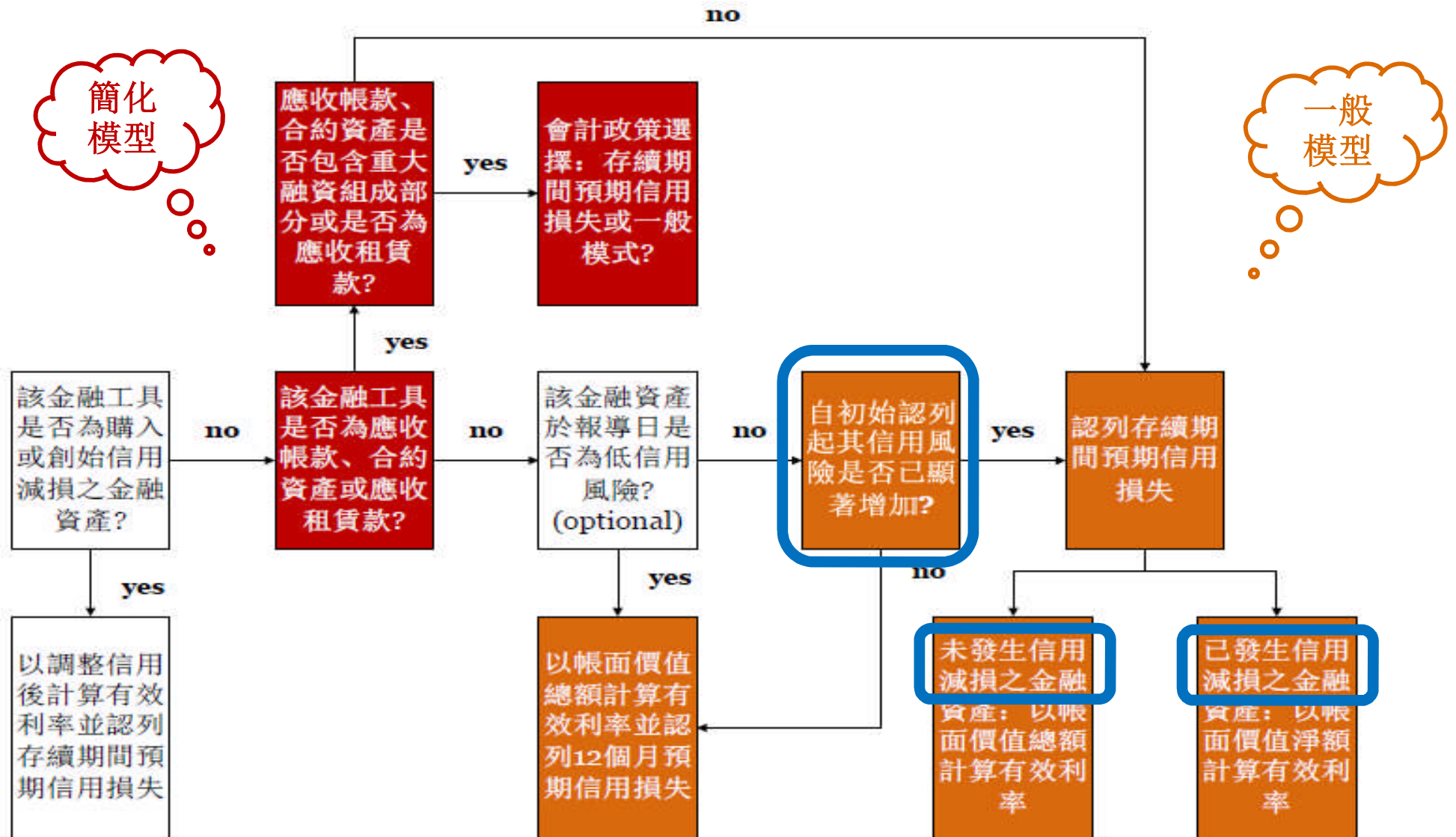
權益工具

IFRS9



不重分類至損益之項目

減損評估_預期信用損失 流程圖



避險會計

IAS 39 vs IFRS 9

IFRS9

開放式組合/總體避險
→另設專案討論

IAS 39	IFRS 9
<p>未反映企業風險管理活動，例如：</p> <ul style="list-style-type: none">• 避險須為高度有效(80% ~ 125%)• 不允許規避非金融項目之風險組成要素• 不允許規避項目群組/淨部位之風險• 不允許指定衍生工具為被避險項目	<ul style="list-style-type: none">• 使避險會計與『風險管理』更趨一致• 建立更為『原則基礎』的方法• 檢討IAS 39避險會計模式之不一致與缺點• 移除IAS 39許多的限制及規則

一般公認會計原則 企業會計準則公報

3

商業會計法及商業會計處理準則之修正

- 商業會計法及商業會計處理準則
修正條文已分別於103年6月18日及11月19日公布。
- 修正緣由
參酌IFRSs規定，調整會計用語，增列財務報表要素、認列條件及衡量基礎之原則性規定；並修正會計項目分類、認列衡量及損益計算之規定。

開始施行日

- 民國105年1月1日，但企業得自願自民國103年會計年度提前適用。

非公開發行公司得選用金管會認可之IFRSs

經濟部101年1月9日經商字10052403720號令

1

- 商業會計法及商業會計處理準則之規定

2

- 未規定者一得自102年選擇依IFRSs規定辦理

1. 商業會計處理準則第2條所規定一般公認會計原則，係指「財團法人中華民國會計研究發展基金會財務會計準則委員會所公布之各號財務會計準則公報及其解釋」。
2. 惟商業亦得因其實際業務需要，自民國102年會計年度開始日起，選用「經行政院金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告」。



非公開發行公司編製報表，應先遵循商業會計法及商業會計處理準則之規定，其未規定者，得自102年選擇依IFRS規定辦理。

非公開發行公司 會計處理

經濟部104年07月24日經商字第10402419000號令

1

- 商業會計法及商業會計處理準則之規定

2

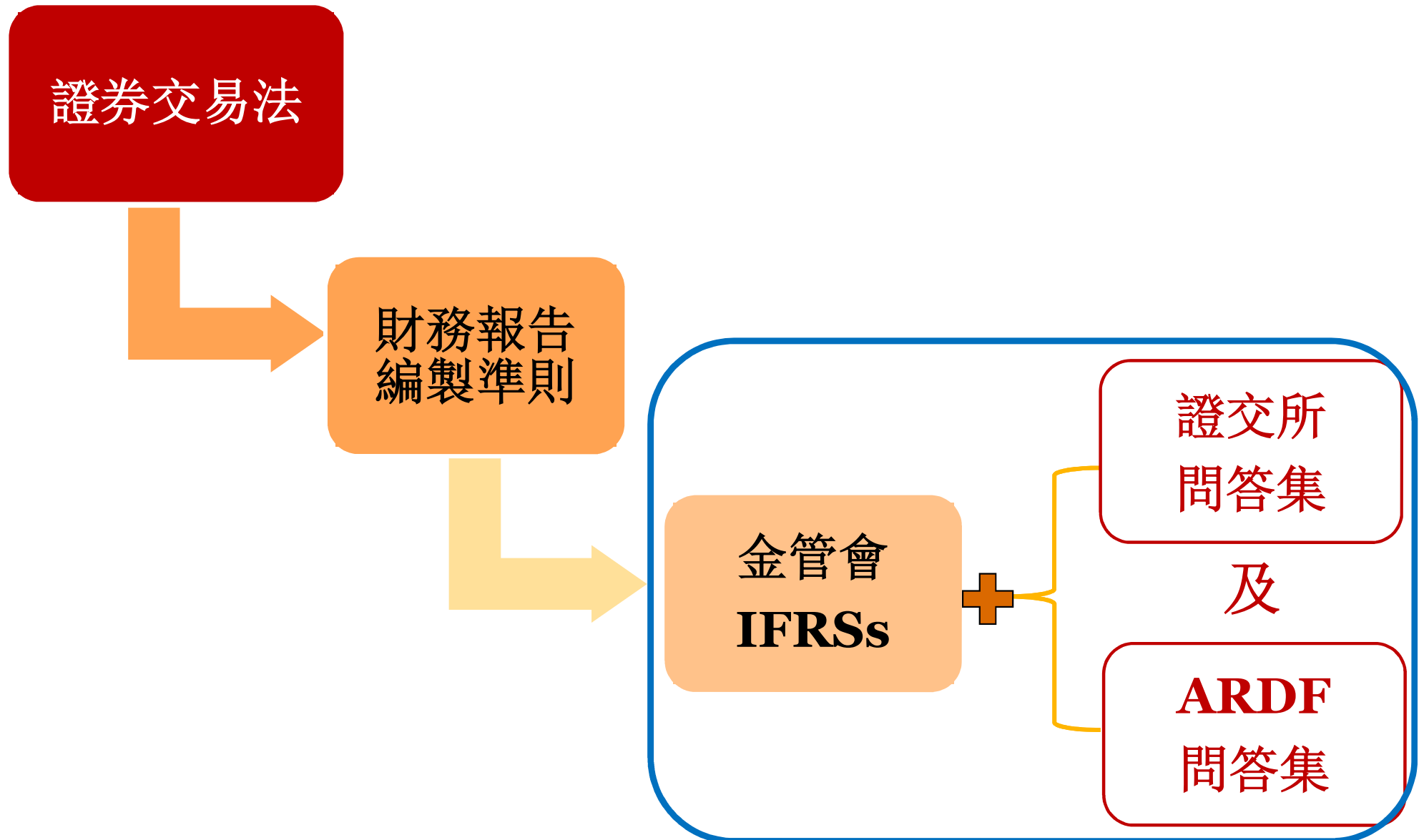
- 未規定者依一般公認會計原則辦理



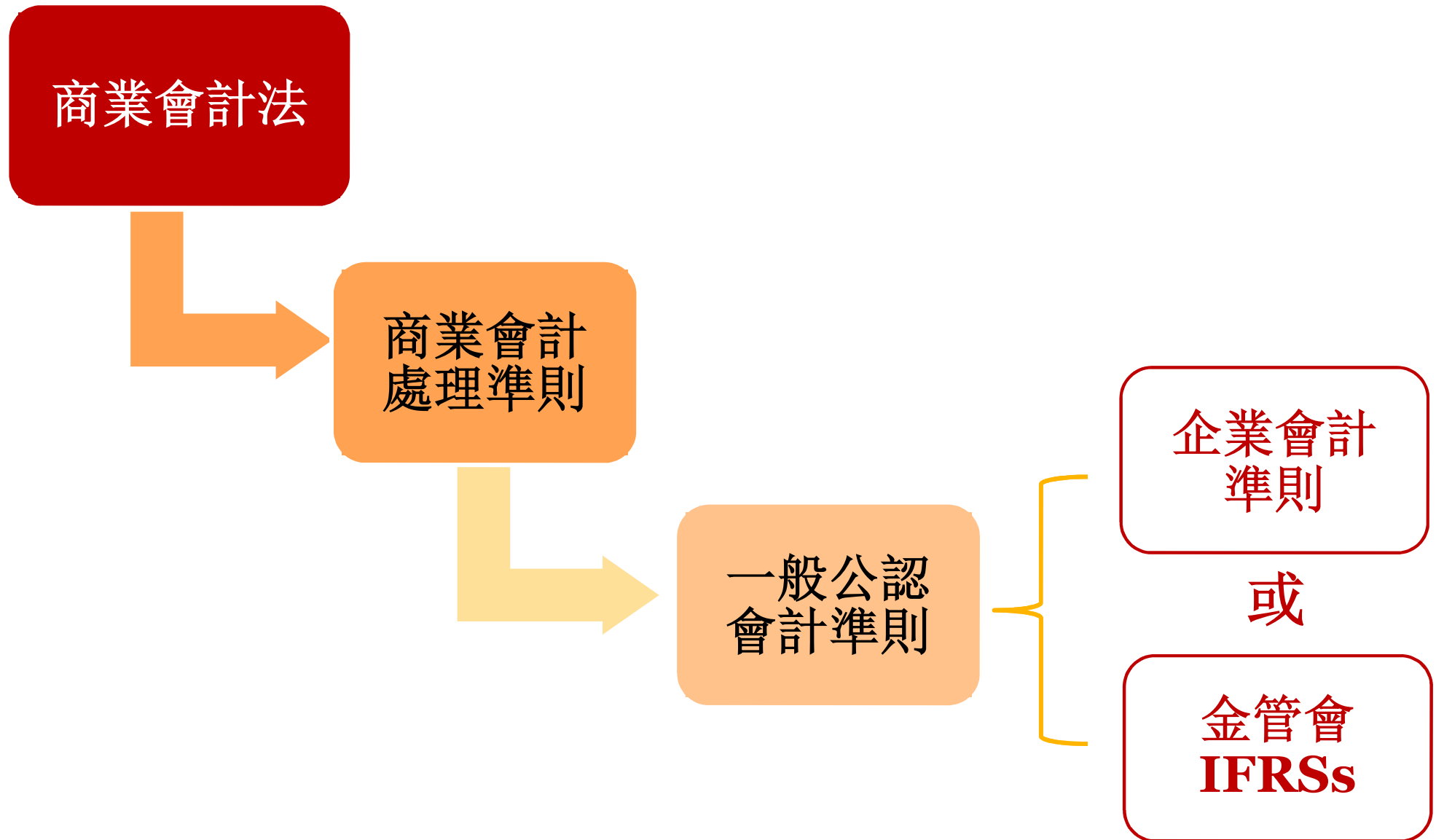
商業會計處理準則第2條規定所稱之一般公認會計原則，係指「財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號**企業會計準則公報及其解釋**」。

自中華民國105年1月1日適用。但得自願自104年會計年度開始日起適用。

大小會計分流—公開發行公司編製財務報告之規定



大小會計分流—非公開發行公司編製財務報告之規定



企業會計準則公報

公報號次	標題	公報號次	標題
1	財務報導之觀念架構	12	所得稅
2	財務報表之表達	13	報導期間後事項
3	現金流量表	14	關係人揭露
4	會計政策、估計與錯誤	15	金融工具
5	存貨	16	投資性不動產
6	投資關聯企業及合資	17	生物資產
7	具控制之投資	18	無形資產
8	不動產、廠房及設備	19	資產減損
9	負債準備、或有負債及或有資產	20	租賃
10	收入	21	政府補助
11	借款成本	22	外幣換算

會研基金會之企業會計準則委員會參考IFRSs(2013)、IFRSs for SMEs並考量實務及法令環境訂定中，預計9月逐號發布並陸續舉辦宣導會

Section 2

IFRSs財務報告解讀重點



IFRS以合併財務報表為主要報表

ROC GAAP

- 以母公司個體財務報表為主要報表，合併財務報表為輔助報表。

IFRS

- IFRS以合併財務報表為主要架構，故以合併財務報表為主要報表。
- IFRS並不強制規範編製母公司個體財務報表，由各國自行決定。

財務報告之組成

ROC GAAP	IFRSs
資產負債表	資產負債表/ 財務狀況表
損益表	綜合損益表
股東權益變動表	股東 權益變動表
現金流量表	現金流量表
附註	附註

財務報告之表達期間

- 財務報表須報導前期比較資訊
- 有下列情形之一時，須增加編製最早比較期間之期初資產負債表：
 - ✓ 追溯適用一項會計政策
 - ✓ 追溯重編財務報表之項目
 - ✓ 重分類財務報表之項目

資產負債表	103年(比較期間)		104年(當期)
	1/1	12/31	12/31

若有追溯調整時，須增加編製最早比較期間之期初資產負債表

期中財務報表之表達期間

期中資產負債表包括：

- 當期期中期間結束日資產負債表(ex. 104年6月30日)
- 前一年度結束日資產負債表(ex. 103年12月31日)
- 前期同期結束日資產負債表(ex. 103年6月30日)

補充說明

- 如有會計原則變動或重分類，另須加列前期期初資產負債表，因此最多有可能須列示四欄資產負債表資訊(ex. 103年1月1日)。

期中財務報表之表達期間

期中綜合損益表包括：

- 當期期中期間綜合損益表 (ex. 104年4月1日至6月30日)
- 當期期初至期中期間結束日之綜合損益表 (ex. 104年1月1日至6月30日)
- 前一年度同期間綜合損益表 (ex. 103年4月1日至6月30日)
- 前一年度期初至期中期間結束日之綜合損益表 (ex. 103年1月1日至6月30日)

IFRSs財務報告解讀重點

資產負債表

1

資產負債表：流動資產

ROC GAAP	IFRS
流動資產	流動資產
現金及約當現金	現金及約當現金
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動
備供出售金融資產-流動	備供出售金融資產-流動
持有至到期日金融資產-流動	持有至到期日金融資產-流動
避險之衍生性金融資產-流動	避險之衍生金融資產-流動
以成本衡量之金融資產-流動	以成本衡量之金融資產-流動
無活絡市場之債券投資-流動	無活絡市場之債券投資-流動
應收票據	應收票據
應收帳款	應收帳款
其他應收款	其他應收款
其他金融資產-流動	當期所得稅資產
存貨	存貨
在建工程	應收建造合約款
減：預收工程款	生物資產-流動
預付款項	預付款項
遞延所得稅資產-流動	
待出售非流動資產	待出售非流動資產
XXXX	XXXX
其他流動資產	其他流動資產

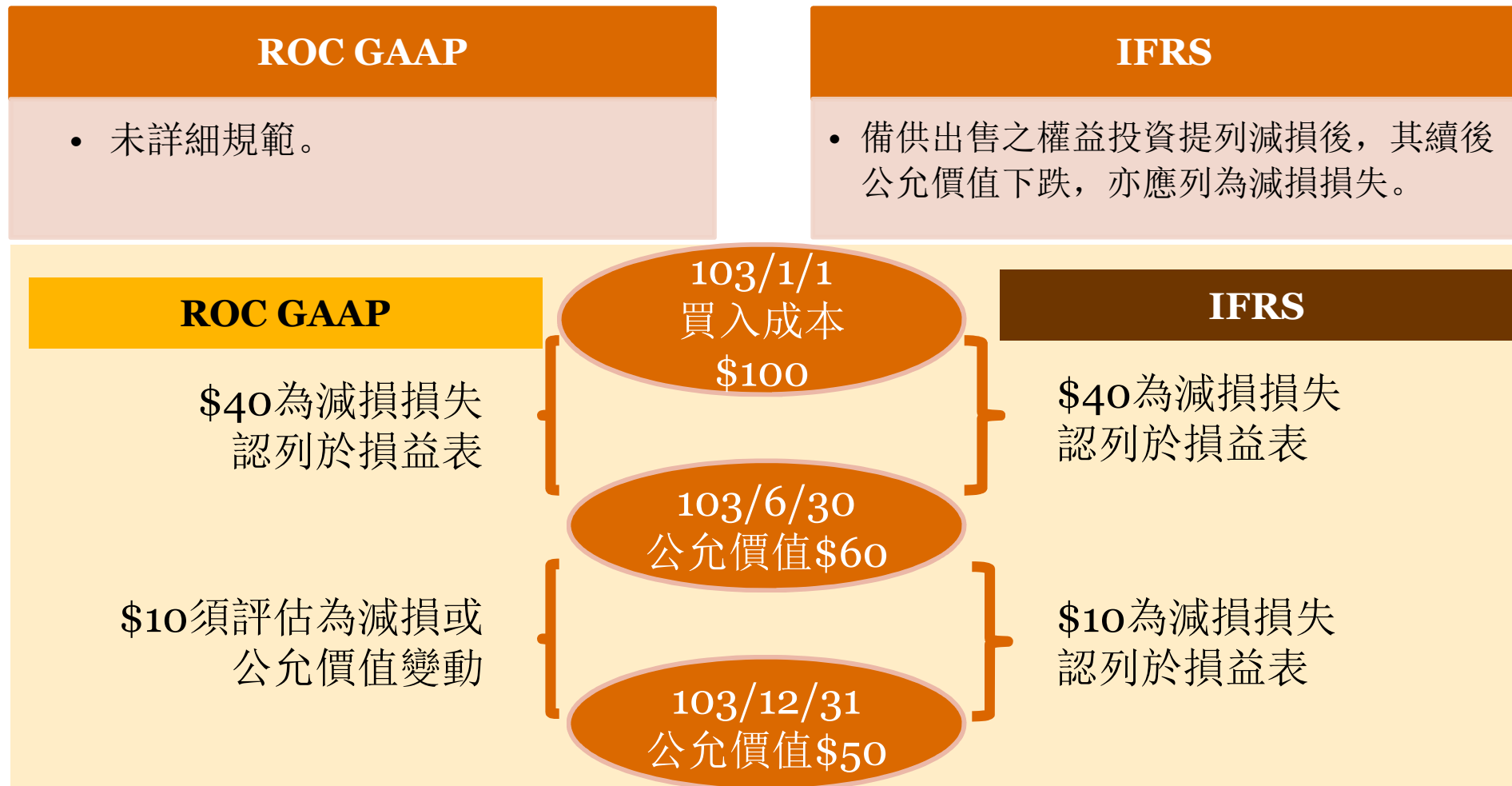
備供出售之權益投資提列減損後，公允價值持續下跌應列為減損損失

股權投資只有在無法可靠衡量公允價值時得採用成本法

新增「生物資產」

遞延所得稅資產/負債須分類為「非流動項目」

備供出售之權益投資提列減損後，續後價值減少之處理



IFRS下，股權投資只有在很有限制的情況下得採用成本法

ROC #34

無活絡市場—權益商品投資

50. 無活絡市場公開報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動並以該等權益商品交割之衍生性商品，於符合下列情況之一時，其公平價值能可靠衡量：

- (1) 該商品公平價值合理估計數之變異區間相當小。
- (2) 企業對金融商品公平價值變異區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公平價值。

51. 在某些情況下，無活絡市場公開報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動並以該等權益商品交割之衍生性商品，其二者公平價值合理估計數之變異區間很可能相當小。若公平價值合理估計數之變異區間並非相當小，且無法合理評估不同估計之機率時，企業不宜以公平價值衡量金融商品。

證券發行人財務報告編製準則(舊版)

第七條

(五)以成本衡量之金融資產—流動：

係持有下列股票且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品：

- 1、未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票。
- 2、興櫃股票。

IFRS 下金融工具之衡量方式依IAS 39之規定，僅在企業評估公允價值變異區間大，且公允價值無法合理評估時，金融工具始得依成本衡量。

新增「生物資產」

IFRS

農業活動係指在適當管理下，將生物資產（活性動植物）轉化、收成以供出售，或轉換為農產品（生物資產之收成品）或轉換成其他額外生物資產之生物轉化過程。

所有生物資產應按公允價值減除預計銷售費用予以衡量，帳面價值之變動則計入營業活動所產生之損益內。

生物資產、額外生物資產與農產品釋例

生物資產	額外生物資產	農產品
牛群、羊群	小牛、小羊	奶製品、乳酪 牛肉、羊肉、 皮革
果樹、藤蔓	樹苗、種子	水果
水稻、小麥	-	水稻、小麥

遞延所得稅資產或負債之分類及認列

ROC GAAP

- 依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動。

IFRS

- 一律列為非流動。

ROC GAAP

- 遞延所得稅資產必須全額認列，並對有50%以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。

IFRS

- 很有可能（Probable）實現時，始認列遞延所得稅資產。

資產負債表：非流動資產

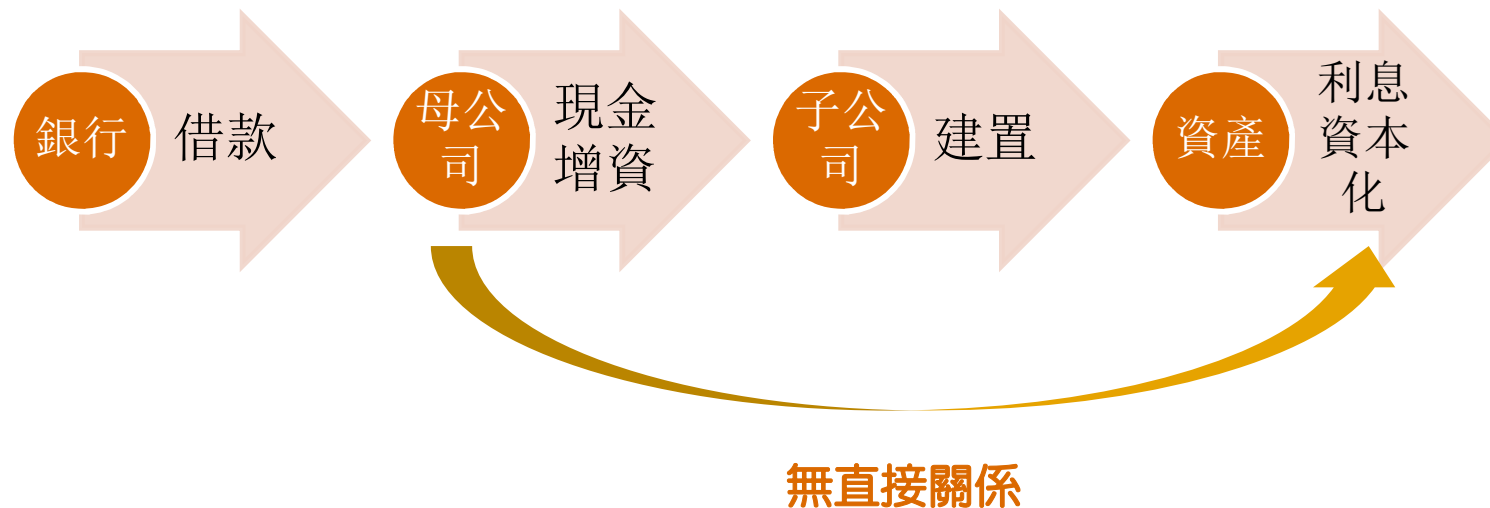
ROC GAAP	IFRS
基金及投資	非流動資產
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動
備供出售金融資產-非流動	備供出售金融資產-非流動
持有至到期日金融資產-非流動	持有至到期日金融資產-非流動
避險之衍生性金融資產-非流動	避險之衍生性金融資產-非流動
以成本衡量之金融資產-非流動	以成本衡量之金融資產-非流動
無活絡市場之債券投資-非流動	無活絡市場之債券投資-非流動
XXXX	XXXX
採權益法之長期股權投資（淨額）	採用權益法之投資
其他金融資產-非流動	其他金融資產-非流動
XXXX	XXXX
固定資產淨額	不動產、廠房及設備
土地	投資性不動產淨額
房屋（建築物）	
無形資產	無形資產
商標權	生物資產—非流動
專利權	
遞延退休金成本	
XXXX	
其他資產	XXXX
存出保證金	遞延所得稅資產
遞延所得稅資產-非流動	其他非流動資產
XXXX	XXXX

利息資本化，應從集團角度考量

新增「投資性不動產」

會計處理應從合併報表觀點 以利息資本化為例

由於自合併報表觀點考量，若以往年度母公司帳上有一定金額之借款，而子公司有同時建置資產之情形，可能是母公司以自身借款增資或投資子公司以購置設備，若是，按合併報表觀點，相關設備應按母公司借款利率進行資本化設算。



新增「投資性不動產」

IFRS

投資性不動產係指由業主或融資租賃承租人，以賺取租金收入、資本增值，或兩者兼具為目的，所持有之不動產，而不是：

- a) 為了使用該不動產來生產或提供商品或服務，或用於管理行政之而持有之不動產；或
- b) 企業在正常之營運活動中出售所持有之不動產

後續衡量得選擇「成本模式」或「公允價值模式」，惟選擇「成本模式」者仍應揭露「公允價值」資訊。

投資性不動產之釋例：

- 為獲取長期資本增值，而非供正常營業短期出售所持有之土地。
- 目前尚未決定未來用途所持有之土地（視為獲取資本增值所有）
- 企業所有以一項或多項營業租賃出租之建築物。
- 空置且將以一項或多項營業租賃出業之建築物。
- 正在建造或開發，以供未來作為投資性不動產使用之不動產。

若閒置未使用的資產，仍應視公司持有意圖，以決定其分類。

資產負債表：流動負債

ROC GAAP	IFRS
流動負債	流動負債
短期借款	短期借款
應付短期票券	應付短期票券
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動
避險之衍生性金融負債-流動	避險之衍生性金融負債-流動
以成本衡量之金融負債-流動	以成本衡量之金融負債-流動
應付票據	應付票據
應付帳款	應付帳款
應付所得稅	應付建造合約款
其他應付款	其他應付款
其他金融負債-流動	當期所得稅負債
預收款項	負債準備-流動
預收工程款	保固之短期負債準備
減：在建工程	與待出售非流動資產直接相關之負債
應計產品保證負債-流動	其他流動負債
特別股負債-流動	預收款項
遞延所得稅負債-流動	特別股負債-流動
應付租賃款-流動	應付租賃款-流動
與待出售非流動資產直接相關之負債	
XXXX	XXXX
其他流動負債	

須估列員工已提供服務賺得之帶薪假

新增「負債準備」

須估列員工已提供服務賺得之帶薪假

ROC GAAP

- 帶薪假福利係於實際發生時認列。

IFRS

- 公司應於服務發生年度衡量帶薪假給付之負債，該負債的金額代表企業因員工在資產負債表日已累積未使用之假期而預期於未來額外支付的金額。[IAS 19.14]
- 帶薪假的預期成本應於下列時點認列
 - 可累積假：當員工提供勞務時，未來帶薪假的權利隨員工提供勞務而增加。
 - 不可累積假：當缺勤事實發生時。 [IAS 19.11]

發生可能性對認列負債準備之影響

發生可能性	ROC GAAP	IFRS
極小可能 < 5%	無須揭露	無須揭露
有可能 5%~50%	揭露或有損失	揭露或有負債
(很)有可能 50%~75%	揭露或有損失	認列負債準備
很有可能 > 75%	認列或有損失	認列負債準備

按預期
值之概
念估算

IAS 37將「或有負債」定義為不得入帳之負債；將很有可能（probable, more likely than not）發生且金額可合理估計之負債稱為負債準備（provision），須估列入帳。

資產負債表：非流動負債

ROC GAAP	IFRS
長期負債	非流動負債
公平價值變動列入損益之金融負債-非流動	透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動
避險之衍生性金融負債-非流動	避險之衍生金融負債-非流動
以成本衡量之金融負債-非流動	以成本衡量之金融負債-非流動
應付公司債	應付公司債
長期借款	長期借款
應付租賃款-非流動	負債準備-非流動
特別股負債-非流動	
其他金融負債-非流動	遞延所得稅負債
XXXX	其他非流動負債
其他負債	應付租賃款-非流動
應計退休金負債	特別股負債-非流動
存入保證金	應付退休金費用 / 員工負債準備
遞延所得稅負債-非流動	存入保證金
XXXX	
負債總計	負債總計

遞延所得稅資產與負債不得互抵

IFRS下公司所認列的退休金負債，將會更趨近於精算報告的提撥狀況數

遞延所得稅資產負債不得互抵

資料出處：2010年版IFRSs問答集

項次	問題內容	回答
三十二	<p>依IAS 12.74(a)及75之規定，企業在有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵時，始應將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵。</p> <p>問題：就台灣稅制而言，當期所得稅資產及當期所得稅負債是否具有法定執行權予以互抵？</p>	<p>當期所得稅資產及當期所得稅負債不具有得予以互抵之法定執行權。</p>

應計退休金負債

最低退休金 負債

- IAS 19: 無相關規定

折現率

- 參考資產負債表日高品質公司債之市場殖利率(Market yields)。
- 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。

精算損益

- 認列為其他綜合損益
- 企業可選擇轉列「保留盈餘」或帳列「其他權益」

資產負債表：權益

ROC GAAP	IFRS
	歸屬於母公司業主之權益
股本	股本
普通股	普通股
特別股	特別股
資本公積	資本公積
資本公積－發行溢價	資本公積－發行溢價
資本公積－庫藏股票交易	資本公積－庫藏股票交易
資本公積－受領股東贈與	資本公積－受領股東贈與
資本公積－員工認股權	資本公積－員工認股權
資本公積－認股權	資本公積－認股權
	資本公積－取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額
資本公積－長期投資	資本公積-採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數
	資本公積-採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數(個體及個別報表適用)
保留盈餘	保留盈餘
法定盈餘公積	法定盈餘公積
特別盈餘公積	特別盈餘公積
未分配盈餘（或待彌補虧損）	未分配盈餘（或待彌補虧損）
股東權益其他項目	其他權益
未實現重估增值	重估增值
金融商品未實現損益	備供出售金融資產未實現損益
累積換算調整數	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
未認列為退休金成本之淨損失	
與待出售非流動資產直接相關之權益	與待出售非流動資產直接相關之權益
庫藏股票	庫藏股票
少數股權	非控制權益
股東權益總計	權益總計
負債及股東權益總計	負債及權益總計

持續具有控制力的情況下，股權的變動將不影響損益，而是入於權益科目

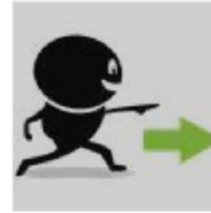
子公司損失應繼續分攤給非控制權益

分階段取得控制



無控制

控制



控制

股東間的交易，
不應產生損益

將原持有權益按公
允價值重新衡量
(視同處份該權益)

計入權益

科目：資本公積—取
得或處分子公司股權
價格與帳面價值差額

分階段喪失控制



無控制

控制



控制

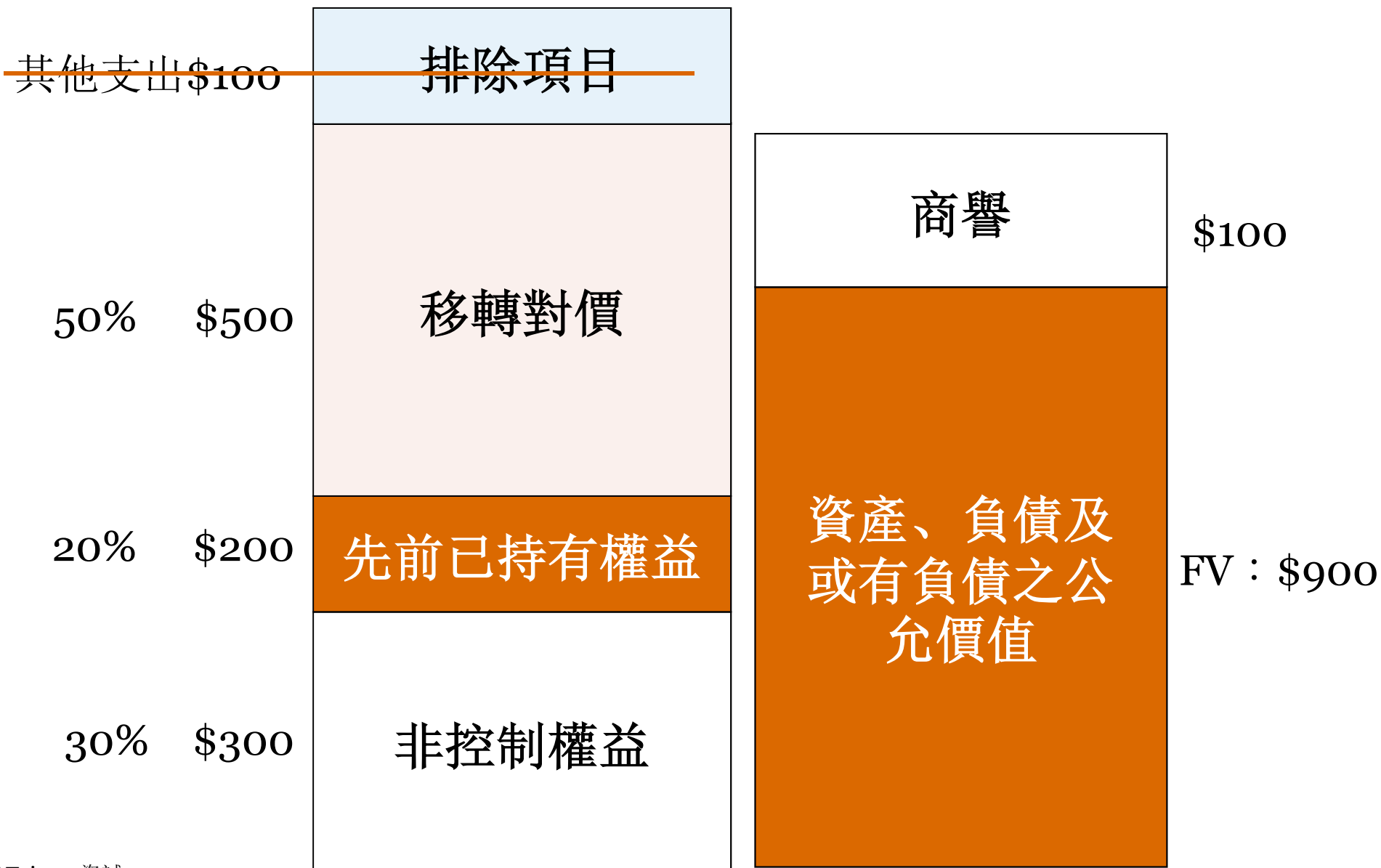
股東間的交易，
不應產生損益

將剩餘權益以公允
價值重新衡量
(視同重新取得)

計入權益

科目：資本公積—取得
或處分子公司股權價格
與帳面價值差額

企業合併



非控制權益的認列與衡量

帳面價值

公允價值

ROC GAAP

- 合併報表僅認列母公司所取得可辨認淨資產之公允價值及商譽，因此合併報表之少數股東權益應以被收購公司之帳面價值衡量。
- 少數股權之損失不能超過其原有權益。

IFRS

- 取得控制時，合併報表應反映子公司全部資產與負債(包含商譽)之公允價值，**非控制權益亦應按取得控制時之公允價值(或被收購者可辨認淨資產按非控制權益之比例)衡量。**
- 非控制權益之損失超過其原有權益之部份，仍繼續分攤至非控制權益，即使非控制權益為負數。

IFRSs財務報告解讀重點

綜合損益表

2

IFRS 綜合損益表_一份式

新增「其他綜合損益」

IFRS針對收入認列有訂定台灣所沒有的特定解釋規範

營業收入	其他綜合損益
營業成本	不重分類至損益之項目：
營業毛利	確定福利計畫之再衡量數
營業費用	不動產重估增值
推銷/管理/研發費用	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額
其他收益及費損淨額	與不重分類之項目相關之所得稅
營業淨利	後續可能重分類至損益之項目：
營業外收入及支出	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
其他收入	備供出售金融資產未實現損益
其他利益及損失	現金流量避險
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額
金融資產重分類淨損益	與可能重分類之項目相關之所得稅
財務成本	本期其他綜合損益稅後淨額
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	
利息收入	淨利歸屬於：
利息費用	母公司業主
XXXX	非控制權益
稅前淨利	綜合損益總額歸屬於：
所得稅費用	母公司業主
繼續營業單位本期淨利	非控制權益
停業單位損益	每股盈餘
本期淨利	基本及稀釋

綜合損益項目後續之處理

其他綜合損益項目	後續可能重分類至損益	後續不會重分類至損益
固定資產重估變動		X(註1)
精算損益		X(註2)
國外營運機構財務報表換算損益	X	
備供出售金融資產重衡量損益	X	
現金流量避險屬有效避險部分之避險工具損益	X	
依持股比例認列關聯企業(合資權益)其他綜合損益	X	X

註1：重估變動產生之其他綜合損益項目於續後期間使用或除列相關資產時，轉入保留盈餘。

註2：精算損益產生之其他綜合損益項目於認列為其他綜合損益之期間，報導為保留盈餘。

不允許「非常損益」項目

聯華電子股份有限公司及子公司
 合併損益表
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日
 及民國九十八年一月一日至十二月三十一日
 (金額除每股盈餘外，均以新臺幣千元為單位)

代 碼	項 目	附 註	九十九年度		九十八年度	
			金 額	%	金 額	%
	營業外收入及利益					
7110	利息收入		143,480	0.11	170,495	0.19
7121	採權益法認列之投資收益	二及四.7	114,608	0.09	180,263	0.20
7122	股利收入		1,344,017	1.06	941,170	1.03
7130	處分固定資產利益	二	50,383	0.04	12,721	0.01
7140	處分投資利益	二及五	2,020,797	1.60	1,965,468	2.15
7310	金融資產評價利益	二及四.2	-	-	512,586	0.56
7480	什項收入		1,019,469	0.81	1,258,535	1.38
7100	營業外收入及利益合計		4,692,754	3.71	5,041,238	5.52
	營業外費用及損失					
7510	利息費用	二及四.8	(16,800)	(0.01)	(58,255)	(0.06)
7530	處分固定資產損失	二	(9,259)	(0.01)	(2,529)	(0.00)
7560	兌換損失	二	(150,905)	(0.12)	(135,202)	(0.15)
7580	財務費用		(64,595)	(0.05)	(90,957)	(0.10)
7630	減損損失	二及四.10	(113,879)	(0.09)	(4,007,078)	(4.39)
7640	金融資產評價損失	二及四.2	(217,895)	(0.17)	-	-
7650	金融負債評價損失	二及四.12	(665,116)	(0.53)	(822,321)	(0.90)
7880	什項支出		(90,362)	(0.07)	(99,385)	(0.11)
7500	營業外費用及損失合計		(1,328,811)	(1.05)	(5,215,727)	(5.71)
7900	繼續營業單位稅前淨利		25,383,621	20.08	1,673,000	1.83
8110	所得稅費用	二及四.21	(1,606,114)	(1.27)	(651,068)	(0.71)
8900	繼續營業單位淨利		23,777,507	18.81	1,021,932	1.12
9200	非常利益 (減除所得稅費用九十九年度14,020千元 及九十八年度0元後之淨額)	十.6	68,449	0.05	648,958	0.71
9600XX	合併總淨利		\$ 23,845,956	18.86	\$ 1,670,890	1.83
	歸屬子：					
9601	母公司股東淨利		\$ 23,898,905	18.90	\$ 3,874,028	4.24
9602	少數股權淨損		(52,949)	(0.04)	(2,203,138)	(2.41)
9600XX	合併總淨利		\$ 23,845,956	18.86	\$ 1,670,890	1.83

會計原則變動應追溯調整，無「會計原則變動累積影響數」項目

聯華電子股份有限公司及子公司
合併損益表
民國九十五年一月一日至十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘外，均以新臺幣千元為單位)

代 碼	項 目	附 註	九十五年度		九十四年度	
			金 額	%	金 額	%
	營業外收入及利益					
7110	利息收入		1,562,704	1.40	1,055,138	1.05
7121	採權益法認列之投資收益	二及四.11	1,178,103	1.05	1,096,985	1.09
7122	股利收入		950,546	0.85	1,051,813	1.05
7130	處分固定資產利益	二	331,767	0.30	177,397	0.18
7140	處分投資利益	二	28,651,109	25.58	10,276,618	10.24
7160	兌換利益	二	316,006	0.28	295,179	0.29
7260	存貨跌價回升利益	二	-	-	837,315	0.84
7310	金融資產評價利益	二	750,378	0.67	58,853	0.06
7320	金融負債評價利益	二	306,140	0.27	-	-
7480	什項收入		862,750	0.77	1,038,821	1.04
7100	營業外收入及利益合計		34,909,503	31.17	15,888,119	15.84
	營業外費用及損失					
7510	利息費用	四.12	(648,408)	(0.58)	(1,098,854)	(1.09)
7530	處分固定資產損失	二	(107,962)	(0.10)	(218,525)	(0.22)
7570	存貨跌價及呆滯損失	二	(1,089,490)	(0.97)	-	-
7580	財務費用		(230,757)	(0.21)	(268,985)	(0.27)
7640	減損損失	二 + 三及四.14	(1,330,293)	(1.19)	(460,542)	(0.46)
7880	什項支出	二	(73,799)	(0.06)	(148,606)	(0.15)
7500	營業外費用及損失合計		(3,480,709)	(3.11)	(2,195,512)	(2.19)
7900	繼續營業部門稅前淨利		36,587,425	32.66	5,605,787	5.59
8110	所得稅費用	二及四.24	(3,261,622)	(2.91)	(67,052)	(0.07)
8900	繼續營業部門淨利		33,325,803	29.75	5,538,735	5.52
9300	會計原則變動累積影響數 (減除所得稅\$0元後之淨額)	三	(1,188,515)	(1.06)	(112,898)	(0.11)
9600	合併總淨利		\$ 32,137,288	28.69	\$ 5,425,837	5.41
	歸屬于：					
9601	母公司股東之淨利		\$ 32,619,313	29.12	\$ 7,026,692	7.00
9602	少數股權淨損		(482,025)	(0.43)	(1,600,855)	(1.59)
9600	合併總淨利		\$ 32,137,288	28.69	\$ 5,425,837	5.41

收入認列

IFRIC 13 客戶忠誠計劃



咖啡

- 認列已實現收入

點數

- 未實現應予遞延

收入認列

IFRIC 13 客戶忠誠計劃

交易所取得之對價，可採以下兩種方法依公允價值分攤至各個獨立可辨認項目：

- 相對公允價值法(銷貨收入按商品及獎勵點數之公允價值之相對比例分攤)
- 剩餘價值法(獎勵點數按其公允價值評價認列，剩餘價值視為銷售商品或勞務之收入)

估計時應考慮點數之期限及兌換率

期後調整屬會計估計變動

收入認列

IFRIC 13 客戶忠誠計劃對損益之可能影響

分類	項目	採用IFRS後之改變	說明
負債面	遞延收入	增加	部份收入遞延認列，兌換時或失效時才會沖減遞延收入科目。
損益面	營收	減少	部份收入遞延認列，兌換時或失效時才認列為收入。
	毛利	減少	與銷貨相連結之促銷活動視為銷貨成本，而非銷貨費用，進而直接影響毛利。

收入認列

IFRIC 13 客戶忠誠計劃可能影響之產業

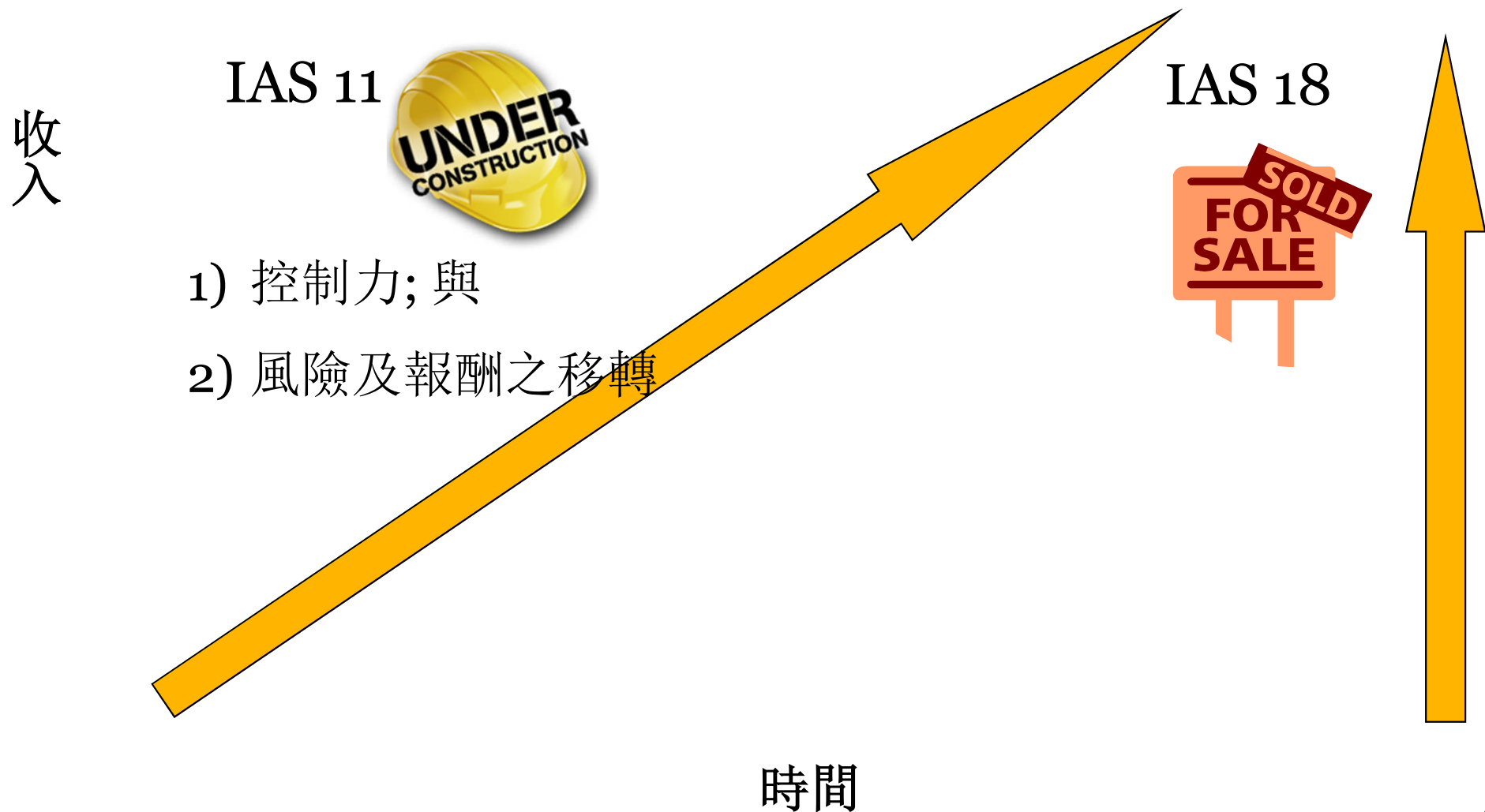
影響產業

最終端客戶推出類似客戶忠誠計畫的公司，需考量是否已採用IFRIC 13之規範入帳，如：

- 旅遊服務業(旅行社、飯店)
- 販賣業(超商、百貨)
- 航空業
- 信用卡發行公司
- 電信業者
- 加油站

收入認列

IFRIC 15 不動產建造之協議



收入認列

IFRIC 15 判斷指標

買方

指定主要結構要素設計，且/或能夠在工程進行中指定主要結構的改變

IAS 11

對於主要結構要素之設計只存在有限之影響力

IAS 18

其他判斷指引：

- 控制權是否持續移轉，惟應非屬常見。
- 產生糾紛時買方是否可對在建之工程具有權利。

收入認列

IFRIC 15 不動產建造之協議對預售屋型態交易之影響

- 預售屋型態之交易，因消費者對所購買的房地之整體建築結構並無權利作大幅調整，僅能就其所購買部份作內部細項修改，依IFRIC 15規定不得採完工比例法，而**應依IAS18視為銷售商品**。
- IFRS下建設業之收入將會集中**反映於結案當年度**。

	101年度	102年度	103年度
完工比率	40%	50%	10%
利潤認列- ROC	40%	NA	NA
利潤認列- IFRS	0%	0%	100%

收入認列

主要義務人 vs. 代理人

主要義務人

負有提供勞務之
主要責任

負擔存貨風險
(含運送期間).

可自行決定售價

負擔信用風險

有權選擇供應商

代理人

未承擔商品銷售
及服務提供之重
大風險與報酬

於交易中賺取固
定價款，無論是
固定費用，或是
按固定比率乘上
向客戶收取之價
格

收入認列

主要義務人vs.代理人_以百貨公司為例

收入型態	主要義務人或代理人	總額或淨額
百貨公司收入	代理人	淨額
專櫃收入	主要義務人	總額

負有提供勞務之
主要責任

負擔存貨風險
(含運送期間).

可自行決定
售價

負擔信用風險

有權選擇供
應商

IFRSs財務報告解讀重點

權益變動表

3

權益變動表

歸屬於母公司業主之權益											非控制權益	權益總額
		保留盈餘			其他權益項目					庫藏股票		
股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險	確定福利計畫之再衡量數	不動產重估增值	其他		

其他權益項目



是否只是BS相減這麼簡單？

End BS

12/31 BS

歸屬於母公司業主之權益

- 股本
 - 普通股
 - 特別股
- 資本公積
- 保留盈餘
 - 法定盈餘公積
 - 特別盈餘公積
 - 未分配盈餘 (或待彌補虧損)
- 其他權益**
- 庫藏股票
- 非控制權益
- 權益總計

資產負債表

BS僅揭露其他權益

- 1) 單行科目
- 2) 稅後淨額

權益變動表

歸屬於母公司業主之權益						非	權益總額		
股本	保留盈餘			其他權益項目		控			
	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	運籌供出售金融資產未實現損益	庫藏股票	總計	權益

權益變動表下，須拆分其他權益項目編製變動表，關聯企業之其他綜合損益不單獨列示。

綜合損益表

本期淨利
其他綜合損益
不重分類至損益之項目：
確定福利計畫之再衡量數
不動產重估增值
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 (註四)
與不重分類之項目相關之所得稅 (註五)
後續可能重分類至損益之項目：
國外營運機構財務報表換算之兌換差額
備供出售金融資產未實現評價利益 (損失)
現金流量避險
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 (註四)
與可能重分類之項目相關之所得稅 (註五)
本期其他綜合損益 (稅後淨額)
本期綜合損益總額

關聯企業之其他綜合損益項目要單獨拆開

IFRS下之綜合損益表，須單獨揭露OCI相關之所得稅

IFRSs財務報告解讀重點

現金流量表

4

現金流量表

IFRS

現金流量表

中華民國 年及 年 月 日至 月 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量：				
繼續營業單位稅前淨利（損失）				
停業單位稅前淨利（損失）				
本期稅前淨利（淨損）				
調整項目：				
呆帳費用				
折舊費用				
攤銷費用				

IFRS下之現金定義更嚴謹，超過三個月以上的定存，需判斷是否符合約當現金

現流表以稅前淨利為編製起點（而非合併總損益）

存款期間超過三個月以上之定期存款

ROC

- 可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下

IFRS

- 現金包括庫存現金及活期存款

- 約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。
- 符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到期之投資方可視為約當現金。

現金流量視會計政策選擇而有不同

閱讀重點

- 1) 利息收支/股利收支之表達方式在IFRS下為會計政策之選擇。

項目	IFRS會計政策選擇
利息收入	1. 營業活動 2. 投資活動
股利收入	
利息費用	1. 營業活動 2. 融資活動
股利支出	

- 2) 交易目的之股票及債券投資，其現金流量變動應歸類於「營業活動」項下，而非「投資活動」。
- 3) 因有上述的會計政策選擇，故在IFRS下各家會因會計政策之選擇不同，而造成來自營業活動之現金流量不同。

IFRSs財務報告解讀重點

財務報告附註_關係人交易

5

各期財報均應揭露主要管理階層之薪酬資訊

ROC

- 台灣公開發行公司係依「公開發行公司年報應行記載事項」附表一之二之規定，揭露最近年度支付董事之報酬、退職退休金(退職退休金包含退休金提列數及實際支付數，並需備註說明實際支付退休金金額)、盈餘分配之酬勞、業務執行費用及兼任員工領取相關酬金。

IFRS

- 企業應揭露主要管理階層的薪酬總額，並分別揭露下列項目：[IAS 24.17]
 - 短期員工福利
 - 退休後福利
 - 其他長期福利
 - 離職福利
 - 股份基礎給付
- 上述項目係定義於IAS19員工福利內。[IAS 24.9] 故需依IFRS之定義檢查其揭露事項之性質定義是否符合 IAS 19，例如實物之薪酬給付(如贈送轎車供主要管理階層使用)，在IFRS定義下亦屬於短期員工福利，亦需包含於薪酬的揭露之中。

關係人交易按類別揭露

ROC

- 係將與各關係人之交易依關係人名稱及交易類別允以個別揭露。

IFRS

- 關係人交易應依下列之關係種類予以分別彙總揭露[IAS 24 .18]:
 - 母公司
 - 聯合控制之企業或具重大影響力之企業
 - 子公司
 - 關聯企業
 - 合資企業
 - 企業之主要管理階層
 - 其他關係人

關係人交易 範例

(二) 與關係人間重大交易事項

1. 銷貨

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
<u>商品銷售</u>		
最終母公司	\$ 504,339	\$ 76,719
關聯企業	46,766	7,461
兄弟公司	285,259	370,218
其他關係人	53,014	347,128
<u>勞務銷售</u>		
最終母公司	19,862	18,686
關聯企業	18,481	22,906
兄弟公司	12,373	12,159
其他關係人	4,895	1,142
總計	<u>\$ 944,989</u>	<u>\$ 856,419</u>

Section 3

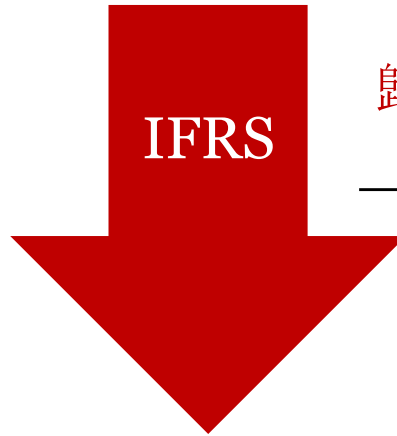
運用IFRSs財務報告進行徵信、授信或投資



IFRS下，財務資訊以合併為基礎

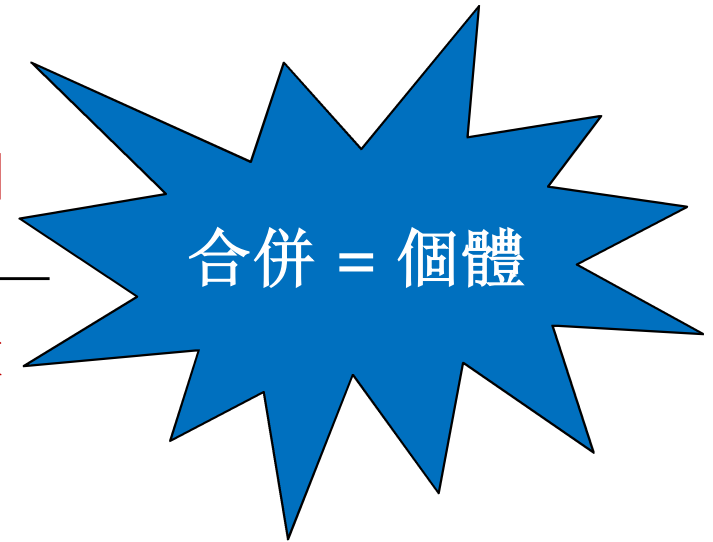
每年出具五本財務報告		
第一季	合併第一季財務報告	合併
第二季	合併第二季財務報告	合併
第三季	合併第三季財務報告	合併
全年度	合併年度財務報告	合併
全年度	年度個體財務報告	個體
股東會年報		
全年度	五年簡明資產負債表、損益表	合併
全年度	各項財務比率計算	合併
公告事項		
每月 10 日或 20 日前	每月公告營收、關係人交易	合併
每月 10 日前	資金貸與、背書保證等	個體

每股盈餘(EPS)



歸屬於『母公司普通股權益持有人』
之『損益』

當期流通在外普通股加權平均股數



普通股股東之本期純益(損)



普通股加權平均流通在外股數



財務報告

資產負債表

綜合損益表

權益變動表

現金流量表



財務報告附註

財務比率

質性與量化揭露資訊

財務比率

營收及資本結構

項目	計算方式	舉例
營業收入	營業收入	<ul style="list-style-type: none"> 若有主要義務人判斷為代理人議題，營收大幅減少。 營建業依銷貨收入於完工時才一次認列銷售收入，造成營收波動 適用客戶忠誠計畫使得部份收入遞延認列。 BOT下興建期間營收增加，經營期間金融資產模型營收減少。
負債佔資產比率	$(\text{負債總額} / \text{資產總額}) \%$	<ul style="list-style-type: none"> 下列負債可能增加： <ul style="list-style-type: none"> ✓ 退休金負債折現率變小 ✓ 估列員工帶薪假 ✓ 遞延收入（客戶忠誠計畫）
長期資金佔固定資產比率	$(\text{長期負債} + \text{股東權益淨值}) / \text{固定資產淨額} \%$	<ul style="list-style-type: none"> 若有BOT之情形，固定資產減少造成比率上升。 增加利息資本化金額，固定資產增加造成比率下降。 應計退休金負債增加使得比率上升。

財務比率 獲利能力

項目	計算方式	舉例
毛利率	$(\text{毛利} / \text{營收}) \%$	<ul style="list-style-type: none"> 若有主要義務人判斷為代理人議題，營收減少，毛利率增加。 營建業依銷貨收入於完工時才一次認列銷售收入，造成營收波動
純益率	$(\text{稅後損益} / \text{銷貨收入淨額}) \%$	<ul style="list-style-type: none"> 稅後損益可能增加： <ul style="list-style-type: none"> ✓ 利息資本化增加，利息費用減少 ✓ 退休金攤銷金額一次認列，未來攤銷費用減少
資產報酬率	$(\text{稅後損益} + \text{利息費用} \times (1 - \text{稅率})) / \text{平均資產總額}$	<ul style="list-style-type: none"> 退休金攤銷金額一次認列，未來攤銷費用減少，稅後損益增加，可能造成比率增加。 利息資本化固定資產金額增加，平均資產總額可能增加，比率下降。
股東權益報酬率	$(\text{稅後損益} / \text{平均股東權益淨值}) \%$	<ul style="list-style-type: none"> 退休金攤銷金額一次認列，未來攤銷費用減少，稅後損益增加，可能造成比率增加。
本益比	股票每股市價 / 每股盈餘	<ul style="list-style-type: none"> 盈餘綜合上述影響變動

財務比率 經營能力

項目	計算方式	舉例
應收款項週轉率	銷貨淨額 / 各期平均應收款項餘額	<ul style="list-style-type: none"> • BOT下之金融資產模型造成營收減少，應收帳款增加，造成比率下降。 • 前述營收影響
存貨週轉率	銷貨成本 / 平均存貨	<ul style="list-style-type: none"> • 主要義務人判斷為代理人時，銷貨成本減少，週轉率下降。
固定資產週轉率	銷貨收入淨額 / 平均固定資產淨額	<ul style="list-style-type: none"> • 若有BOT之情形，固定資產減少造成比率可能上升。 • 增加利息資本化金額，固定資產增加造成比率下降。 • 前述營收影響
總資產週轉率	(銷貨淨額 / 平均資產總額) %	<ul style="list-style-type: none"> • 前述營收影響

財務比率 償債能力

項目	計算方式	舉例
流動比率	$(\text{流動資產} / \text{流動負債}) \%$	<ul style="list-style-type: none"> • 下列流動資產，可能減少： <ul style="list-style-type: none"> ✓ 遞延所得稅資產不得認列為流動 • 下列流動負債，可能增加： <ul style="list-style-type: none"> ✓ 估列員工帶薪假 ✓ 遞延收入
速動比率	$(\text{流動資產} - \text{存貨} - \text{預付費用}) / \text{流動負債} \%$	<ul style="list-style-type: none"> • 理由同上
利息保障 倍數	$(\text{稅前淨利} + \text{本期利息支出}) / \text{本期利息支出}$	<ul style="list-style-type: none"> • 應資本化利息增加，當期利息費用減少。

財務報告附註揭露資訊

更多質量並重的揭露要求 (財編準則第15條)

財務報告為期詳盡表達財務狀況、財務績效及現金流量之資訊，對下列事項應加註釋：

一、公司沿革及業務範圍說明。

二、聲明財務報告依照本準則、有關法令 (法令名稱) 及國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

三、通過財務報告之日期及通過之程序。

四、已採用或尚未採用本會認可之新發布、修訂後國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之影響情形。

五、對了解財務報告攸關之重大會計政策彙總說明及編製財務報表所採用之衡量基礎。

六、重大會計判斷、估計及假設，以及與所作假設及估計不確定性其他主要來源有關之資訊。

財務報告附註揭露資訊

更多質量並重的揭露要求 (財編準則第15條)

財務報告為期詳盡表達財務狀況、財務績效及現金流量之資訊，對下列事項應加註釋：

七、管理資本之目標、政策及程序，及資本結構之變動，包括資金、負債及權益等。

八～十二 (略)

十三、對財務風險之管理目標及政策。

十四～二十九 (略)

三十、公允價值資訊。應依國際財務報導準則第十三號規定揭露，包括重複性或非重複性按公允價值衡量之資產及負債、公允價值之評價技術及參數或假設等輸入值、公允價值第三等級之相關資訊等。

三十一、具重大影響之外幣資產與負債，包括貨幣性及非貨幣性項目之外幣暴險金額、幣別、匯率及貨幣性項目之兌換損益等。

三十二 (略)

重大會計判斷、估計及假設



資本管理之揭露

ROC

- 無相關規定。

IFRS

- 企業應揭露能使財務報表使用者評估其管理資本之目標、政策及程序之資訊。[IAS 1.134]
- 企業為遵循第134段之規定，**應**揭露下列事項：
 - 質化資訊：如視為資本進行管理的項目為何？企業如何達成資本管理目的？
 - 量化資訊：如有些企業將某些次順位負債視為資本的一部分
 - 上述項目自前期以來的變動
 - 若企業受外部強制要求之資本規範所限制時，是否以遵循該規範
 - 當企業未遵循外部強制要求資本規範時，其未遵循之後果

資本管理之揭露 範例

(c) 資本風險管理

質的揭露

本集團管理資本的目標為保障本集團持續營運的能力，從而為股東提供回報，為其他股權持有人提供利益及維持最佳資本架構以減低資本成本。

為維持或調整資本架構，本集團可調整向股東派付的股息，向股東退還資本，發行新股或出售資產以減少債務。

是否變動

與業內慣例一致，本集團透過資本負債比率監察其資本。該比率乃以總借貸（包括流動及非流動借貸）除以總權益計算。本集團的策略維持不變，本集團於二零一一年及二零一零年三月三十一日的資本負債比率及現金淨額狀況載列如下：

量的揭露

	二零一一年 百萬美元	二零一零年 百萬美元
銀行存款及現金及現金等價物（附註25）	2,997	2,439
減：借貸總額	(272)	(495)
現金淨額狀況	2,725	1,944
總權益	1,835	1,606
資本負債比率	0.15	0.31

財務風險資訊

信用風險

信用風險

- 金融工具之一方因未能履行義務將導致另一方之財務損失之風險

未逾期且未減損

已逾期

已減損

信用品質資訊

帳齡分析

個別判定已減損
資產之分析

備抵呆帳變動表

最能代表信用風險最大暴險之金額

- 不考量所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強 (若為帳面金額，無須作此揭露)。
- 持有作為擔保之擔保品及其他信用增強，減少信用風險程度之量化財務影響，及其相關說明。

財務風險資訊

流動性風險

流動性風險

- 對於以交付現金或其他金融資產清償金融負債，企業履行與其相關之義務將面臨困難之風險

如何管理固有之流動性風險之風險

到期日分析

- 未折現之合約現金流量(包含本金及利息)
- 若企業可被要求立即還款，應列入最早之時間帶
- 財務保證合約，應將最大金額列入可能被要求履約之最早期間

非衍生金融負債 (含承作之財務保證合約)

- 列示剩餘合約到期期間
- 不得將嵌入衍生工具自混合工具中分離

衍生金融負債

- 到期分析(預期到期日)
- 若合約到期期間極為重要，應包含剩餘合約到期期間

財務風險資訊

市場風險

市場風險

- 因市價變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。

每一類型市場風險之「敏感度分析」

- 可能之合理變動對損益及權益之影響。
- 所使用之方法與假設；及自前期以來之變動及該等變動之理由。

匯率風險

貨幣性項目

按每一幣別

利率風險

已認列及未認列

其他價格風險

公允價值揭露 重複性 vs 非重複性

重複性	非重複性
金融工具 (IAS 39)	待出售非流動資產 (IFRS 5)
投資性不動產 (IAS 40) 【註】	
生物資產 (IAS 41)	

註：選擇採用成本模式者，仍須揭露部分公允價值資訊。

公允價值揭露 最低揭露要求

具體要求	以公允價值衡量者		非以公允價值衡量， 惟須揭露公允價值者	準則 索引
	重複性	非重複性		
報導期間結束日之公允價值	X	X		93(a)
以公允價值衡量之理由		X		93(a)
公允價值等級中之等級	X	X	X	93(b)
第1及2等級：等級間任何移轉之金額、理由及決定移轉何時認定為已發生之政策 [#]	X			93(c)
第2及3等級：對評價技術及輸入值之說明，評價技術之變動及理由*	X	X	X	93(d)
第3等級：重大不可觀察輸入值之量化資訊	X	X		93(d)

公允價值揭露 最低揭露要求

具體要求	以公允價值衡量者		非以公允價值 衡量，惟須揭 露公允價值者	準則 索引
	重複性	非重複性		
第3等級：期初/期末及期間各項變動之調節表(包含第3等級之轉入轉出)，期末持有資產負債相關之當期末實現損益	X			93(e) (f)
第3等級：評價流程之說明	X	X		93(g)
第3等級：不可觀察輸入值變動之敏感度作敘述性描述(定性)	X			93(h)
第3等級金融資產及金融負債：不可觀察輸入值對公允價值影響重大時，量化之敏感性分析	X			93(h)
非金融資產：若其最高及最佳使用異於其現時使用，揭露該事實及理由	X	X	X	93(i)

Thank You





pwc

資誠

資誠與您攜手並進 共創價值

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers Taiwan, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.

© 2015 PricewaterhouseCoopers Taiwan. All rights reserved. In this document, "PwC" refers to PricewaterhouseCoopers Taiwan which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.