



我國財務會計準則與**IFRS**之主要差異解析 暨採用**IFRS**對企業之影響及因應之道

陳玫燕, 執業會計師

March 25, 2009

AUDIT

大綱

◆IFRS之介紹-

- IFRS之制定機構及架構介紹
- IFRS之重要觀念介紹
- 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

◆我國財務會計準則與IFRS之主要差異解析

- 重要會計議題之差異
- 重要差異對未來會計實務應用之影響

大綱(續)

◆ 台灣企業採用IFRS之主要影響

- 會計準則由我國GAAP改為IFRS之實務上應用差異-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

◆ 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
- 舉例-企業首次適用轉換之準備各階段(假設2012年採行)

◆ 對台灣企業之建議



IFRS之介紹

— 制定機構及架構介紹

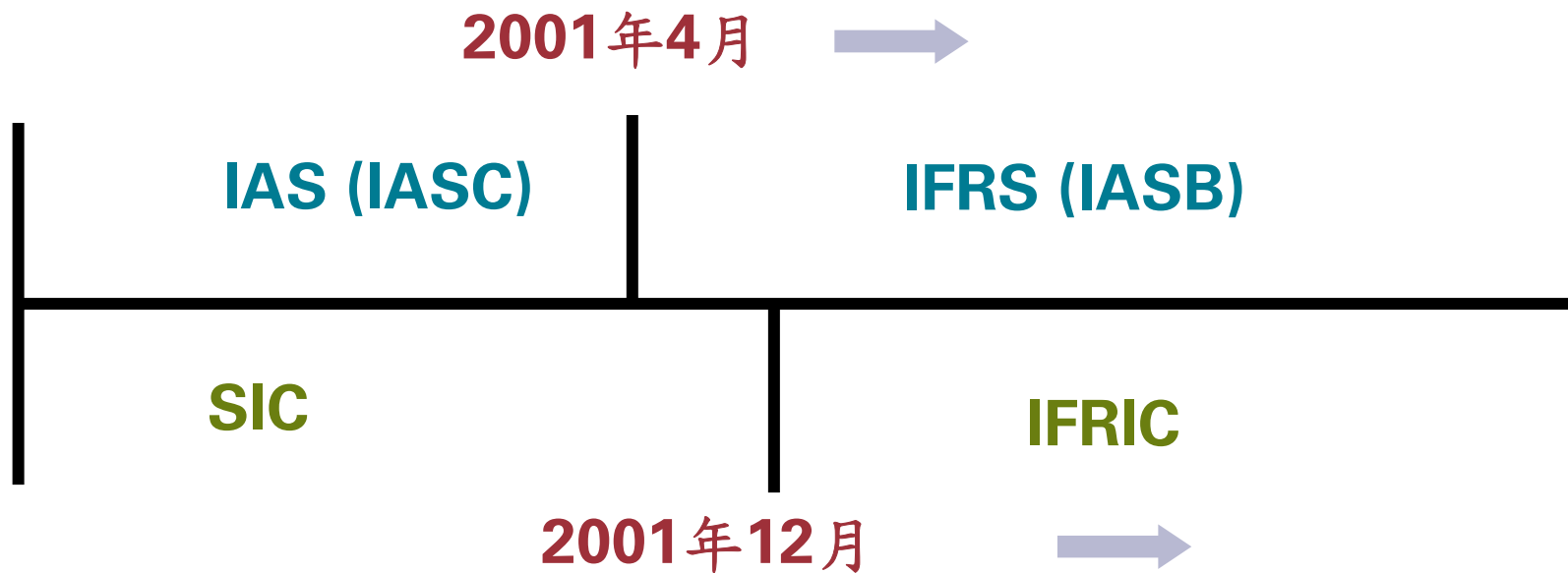
IFRS是什麼？

◆International Financial Reporting Standards (IFRS):

指所有由**IASB**所發佈或核准之權威性文獻，涵括：

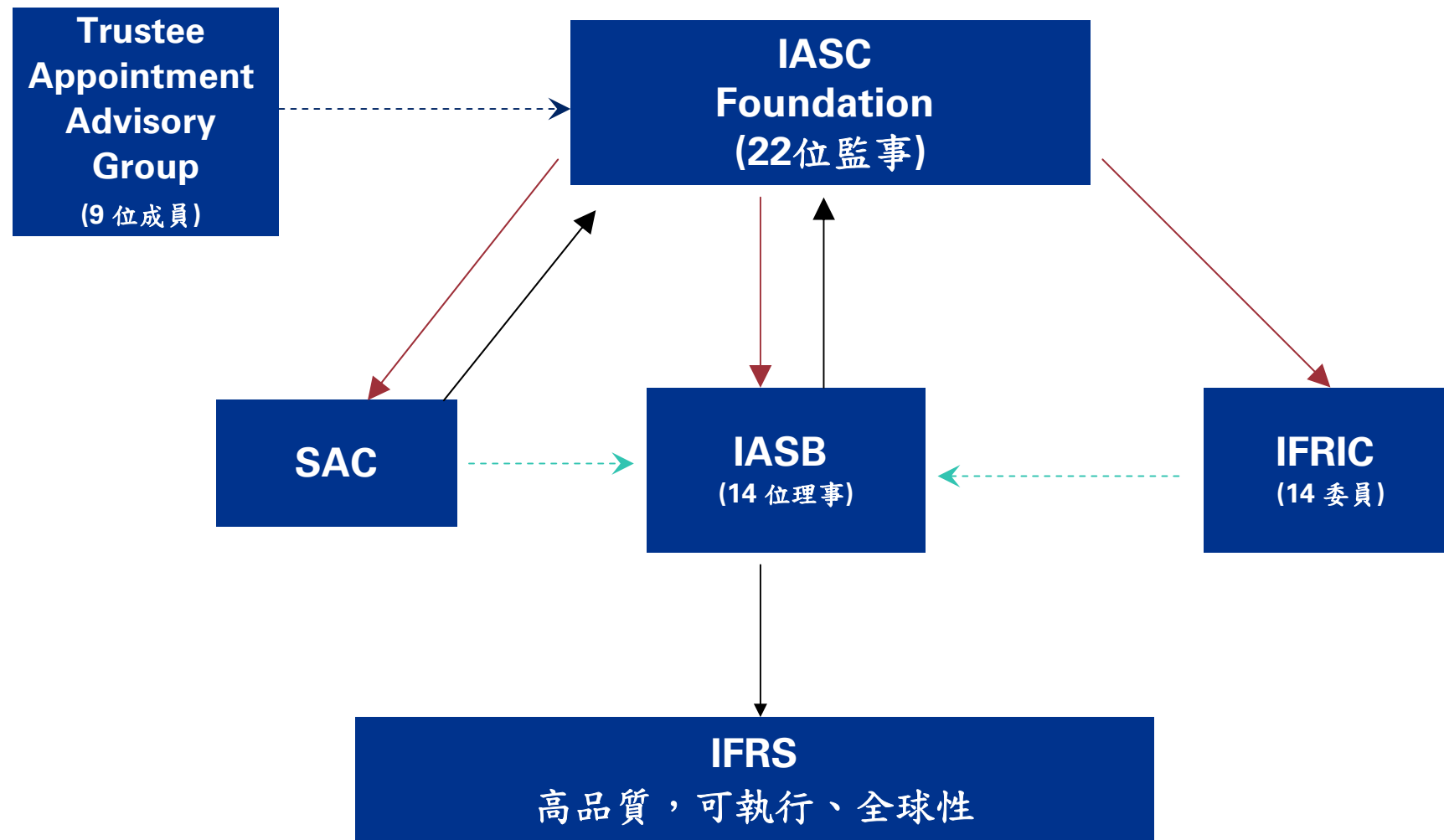
- 由IASB 所發布的IFRS(2001年4月以後)
- 由IASC 所發布或由IASB 修正後發布的IAS
- 由IFRIC 所發布並經IASB 核准的解釋函(interpretations) (2001年12月以後)
- 由IASB 或IASC核准的SIC 解釋函, SIC 為IFRIC之前身

IFRS是什麼？(續)



國際會計準則理事會

International Accounting Standards Board



IASB之組織

- ◆ **IASB: 2001年4月開始運作之準則制定機構, 其前身為 International Accounting Standards Committee (IASC).**
 - 12 位全職 and 2 位兼任, 由 IASC 基金會指派。
 - 任職5年, 得連任一次。
- ◆ **IFRIC: 對於缺乏具權威指引時, 對有可能產生分歧及非公認之會計處理之議題, 提供相關解釋**
 - 12 位兼任成員, 其前身為 Standing Interpretations Committee (SIC)
- ◆ **Standards Advisory Council: 提供IASB討論議題及組織工作之建議, 報告成員觀點及其他對IASB及理事會之建議**
 - 由30位(以上)之組織或個人所組成
 - 3年改選一次

IASB之組織(續)

◆ **Trustee Appointments Advisory Group:** 提名並指派理事會成員，由各組織及各地區之領袖所組成。

- Paul Volcker, Former Chairman of the Trustees and former Chairman of the Board of Governors, US Federal Reserve System
- Jane Diplock, Chairman of the Executive Committee, [International Organization of Securities Commissions](#)
- Mario Draghi, Chairman, [Financial Stability Forum](#)
- Donald Kaberuka, [President, African Development Bank](#)
- Haruhiko Kuroda, [President, Asian Development Bank](#)
- Luis Alberto Moreno, President, [Inter-American Development Bank](#)
- Dominique Strauss-Kahn, [Managing Director and Chairman of the Executive Board, International Monetary Fund](#)
- Jean-Claude Trichet, [President, European Central Bank](#)
- Robert B Zoellick, [President, World Bank](#)

IFRS架構

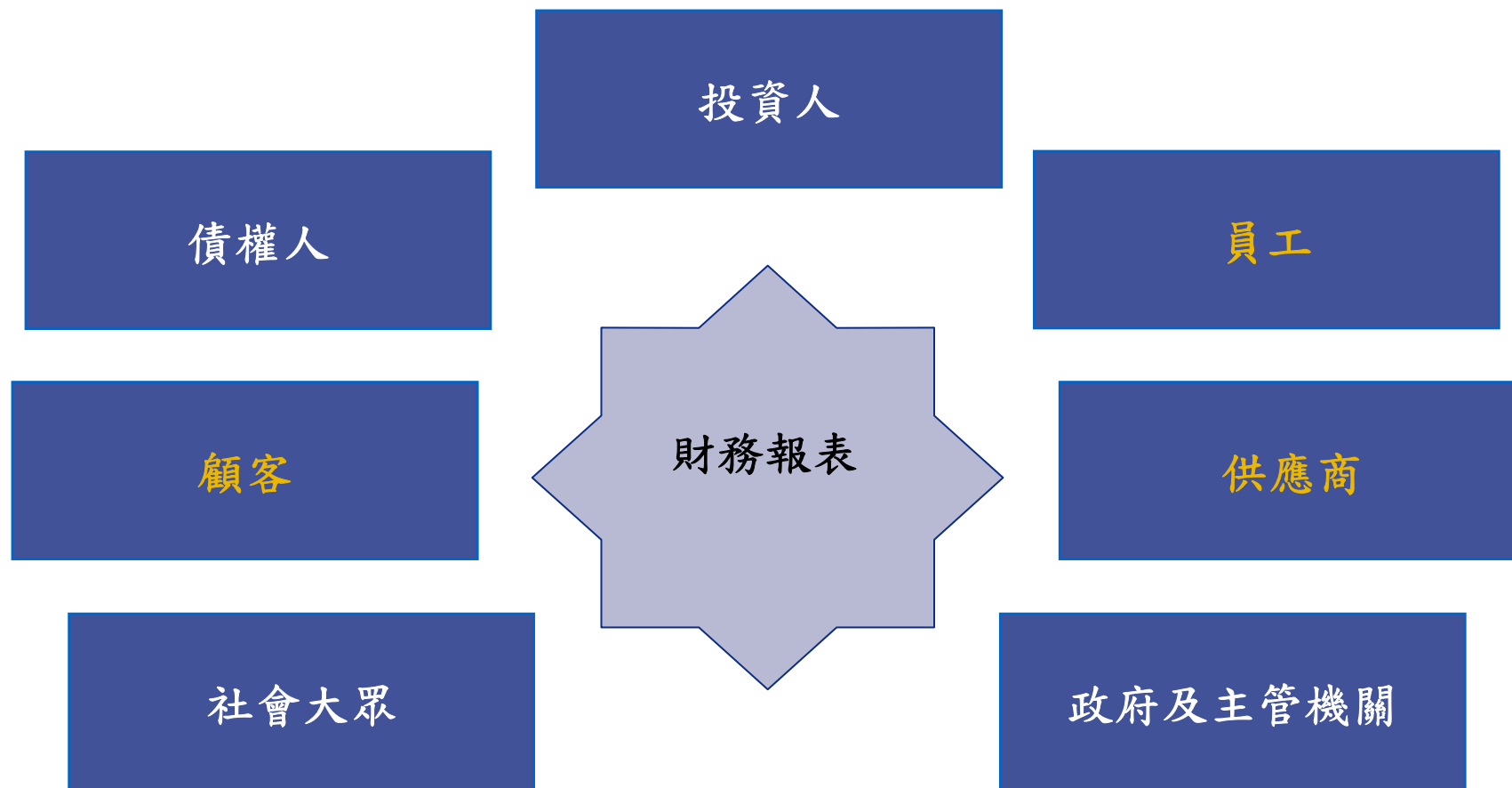
◆ 架構目的係為：

- 確保各IFRS之一致性
- 協助IASB未來IFRS之發展及檢視現有之準則
- 協助編製者及使用者編製及解讀IFRS財務報表並處理各準則未涵蓋之議題
 - 限制IAS 8之採用

◆ 架構係為處理基礎事項

- 財務報表之要素及目標
- 基本假設及品質特性
- 下列要素之定義、認列及衡量
 - 資產及負債
 - 收益及費損
- 資本及資本維持觀念

財務報告的主要使用群



財務報告資訊的品質特徵

可瞭解性

攸關性

可靠性

可比較性

- 重大性
- 忠實表答
- 實質重於形式
- 中立性
- 審慎性
- 完整性

真實及公平之表達



IFRS之介紹

— 重要觀念介紹

強制性規範(Rule-based) vs.原則性規定(Principle-based)

◆ 釋例：

- 交易：設備租賃
- 資產耐用年限：60 個月
- 租賃期間：44 個月
- 資產公平價值：\$ 2,000,000
- 最低應付租賃款折現值：\$ 1,796,000
- 無所有權移轉
- 無優惠承購權

- 此交易是否為資本租賃
- 如最低應付租賃款折現值為\$ 1,800,000時，其租賃性質？

IFRS: 原則性規定(Principle-based)

- ◆目標及原則之明確規範，無其他例外
- ◆與觀念架構一致
- ◆有限度提供應用指引
- ◆清楚易懂之文義
- ◆經濟實質之忠實表達
- ◆明確及透明
- ◆使用判斷
- ◆有限度使用財務工程

IFRSs 發布及生效日

IFRS	Issued	Effective
IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards	May 2005	Jan 2007
IFRS 2 Share-based payment	Feb 2004	Jan 2005
IFRS 3 Business Combinations	Mar 2004	Jan 2005
IFRS 4 Insurance Contracts	Aug 2005	Jan 2006
IFRS 5 Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operation	Mar 2004	Jan 2005
IFRS 6 Exploration for and Evaluation of Mineral Resources	Jun 2005	Jan 2006
IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures	Aug 2005	Jan 2007
IAS 1 Presentation of Financial Statements	Aug 2005	Jan 2007
IAS 2 Inventories	Dec 2003	Jan 2005
IAS 7 Cash Flow Statements	Dec 2003	Jan 2005

IFRSs 發布及生效日(續)

IFRS	Issued	Effective
IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors	Dec 2003	Jan 2005
IAS 10 Events after the Reporting Date	Mar 2004	Jan 2005
IAS 11 Construction Contracts	Dec 2003	Jan 1995
IAS 12 Income Taxes	Mar 2004	Jan 2005
IAS 14 Segment Reporting	Mar 2004	Jan 2005
IAS 16 Property, Plant and Equipment	Dec 2004	Jan 2006
IAS 17 Leases	Aug 2005	Jan 2007
IAS 18 Revenue	Mar 2004	Jan 2005
IAS 19 Employee Benefits	Dec 2004	Jan 2006
IAS 20 Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance	Dec 2003	Jan 2005
IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	Dec 2005	Jan 2006

IFRSs 發布及生效日(續)

IFRS	Issued	Effective
IAS 23 Borrowing Costs	Mar 2007	Jan 2009
IAS 24 Related Party Disclosures	Dec 2004	Jan 2006
IAS 26 Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans	Jan 1987	Jan 1998
IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements	Mar 2004	Jan 2005
IAS 28 Investments in Associates	Mar 2004	Jan 2005
IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies	Dec 2004	Jan 2005
IAS 31 Interests in Joint Ventures	Mar 2004	Jan 2005
IAS 32 Financial Instruments: Presentation	Aug 2003	Jan 2006
IAS 33 Earnings per Share	Aug 2005	Jan 2007
IAS 34 Interim Financial Reporting	Mar 2004	Jan 2005
IAS 36 Impairment of Assets	Mar 2004	Jan 2005

IFRSs 發布(含修訂)及生效日(續)

IFRS	Issued	Effective
IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets	Aug 2005	Jan 2006
IAS 38 Intangible Assets	Dec 2004	Jan 2006
IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement	Aug 2005	Jan 2006
IAS 40 Investment Property	Mar 2004	Jan 2005
IAS 41 Agriculture	Mar 2004	Jan 2005
IFRIC 1 Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities	May 2004	Sep 2004
IFRIC 2 Members' Shares in Co-operative Entities and Similar Instruments	Nov 2004	Jan 2005
IFRIC 4 Determining Whether an Arrangement contains a Lease	Dec 2004	Jan 2006

IFRSs 發布(含修訂)及生效日(續)

IFRS	Issued	Effective
IFRIC 5 Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds	Dec 2004	Jan 2006
IFRIC 6 Liabilities arising from Participating in a Specific Market-Waste Electrical and Electronic Equipment	Sep 2005	Dec 2005
IFRIC 7 Applying the Restatement Approach under IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies	Nov 2005	Mar 2006
IFRIC 8 Scope of IFRS 2	Jan 2006	May 2006
IFRIC 9 Reassessment of Embedded Derivatives	Mar 2006	Jun 2006
IFRIC 10 Interim Financial Reporting and Impairment	July 2006	Nov 2006
IFRIC 11 Group and Treasury Share Transactions	Nov 2006	Mar 2007
IFRIC 12 Service Concession Arrangements	Nov 2006	Jan 2008
IFRIC 13 Customer Loyalty Programmes	Jun 2007	July 2008
IFRIC 14 IAS 19- The Limit on a Defined Benefit Assets, Minimum Funding Requirements and their Interaction	July 2007	Jan 2008

IFRSs 發布(含修訂)及生效日(續)

IFRS	Issued	Effective
IFRIC 15 Agreements of Construction of Real Estate	July 2008	Jan 2009
IFRIC 16 Hedge of a Net Investment of in a Foreign Operation	July 2008	Jan 2009
SIC 7 Introduction of the Euro	Dec 2003	Jan 2005
SIC 10 Government Assistance- No Specific Relation to Operating Activities	July 1998	Aug 1998
SIC 12 Consolidation- Special Purpose Entities	Nov 2004	Jan 2005
SIC 13 Jointly Controlled Entities- Non-Monetary Contributions by Venturers	Dec 2003	Jan 2005
SIC 15 Operating Leases- Incentives	Dec 2003	Jan 2005
SIC 21 Income Taxes- Recovery of Revalued Non-Depreciable Assets,	Dec 2003	Jan 2005
SIC 25 Income Taxes- Changes in the Tax Status of an Entity or its Shareholders	Dec 2003	Jan 2005

IFRSs 發布(含修訂)及生效日(續)

IFRS	Issued	Effective
SIC 27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease	Dec 2003	Jan 2005
SIC 29 Disclosure- Service Concession Arrangements	Dec 2003	Jan 2005
SIC 31 Revenue- Barter Transactions Involving Advertising Services	Dec 2003	Jan 2005
SIC 32 Intangible Assets- Web Site Costs	Mar 2004	Jan 2005

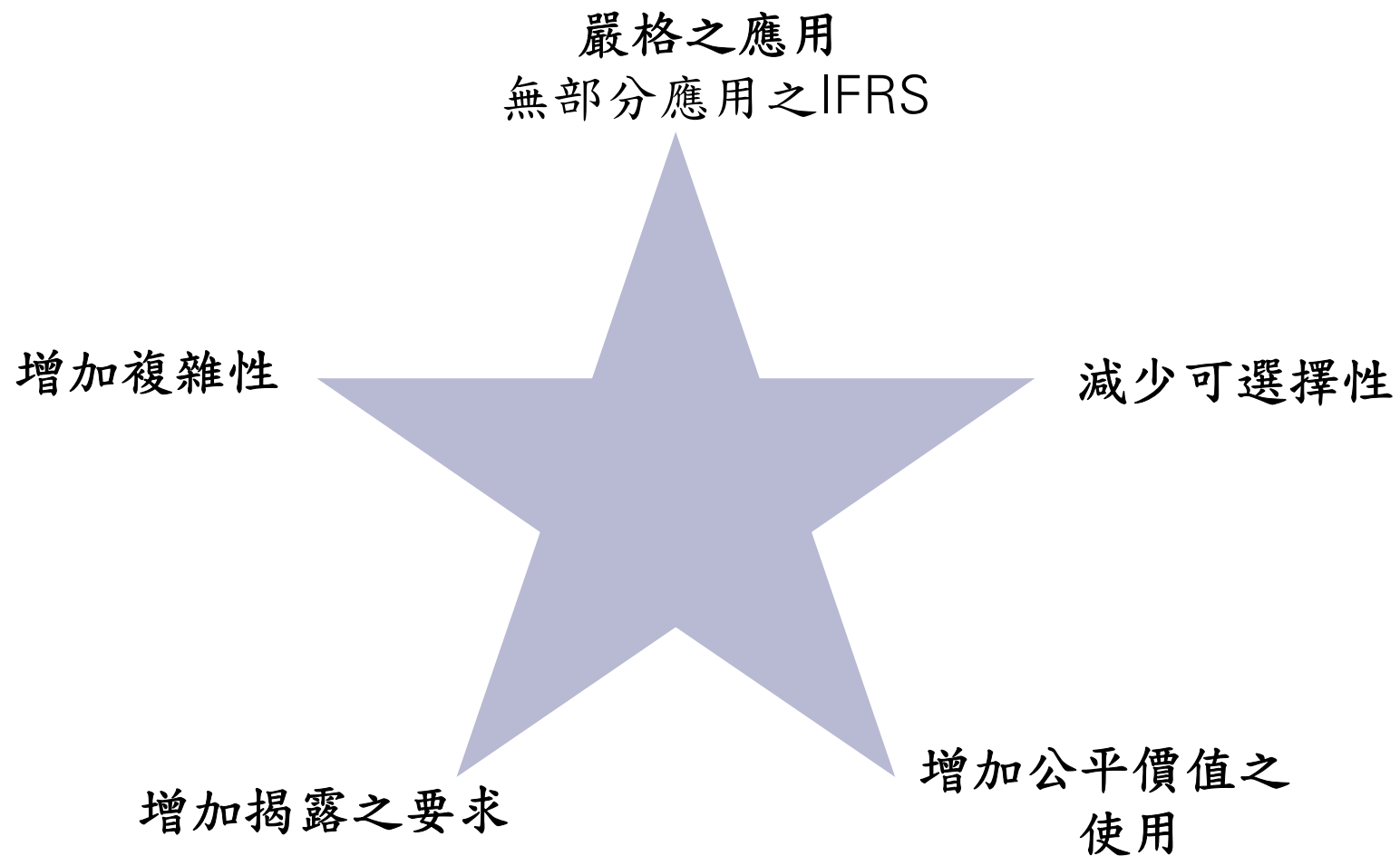
IFRS 近期變動(含IFRIC)

新發布	Issued	Effective
IFRS 8 Operating Segments	Nov 2006	Jan 2009
IFRIC 17 Distributions of Non-cash Assets to Owners	Nov 2008	July 2009
IFRIC 18 Transfers of Assets from Customers	Jan 2009	July 2009
近期修訂	Issued	Effective
IAS 23 Borrowing Costs	Mar 2007	Jan 2009
IAS 1 Presentation of Financial Statements	Sept 2007	Jan 2009
IFRS 3 Business Combinations	Jan 2008	July 2009
IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements	Jan 2008	July 2009
IFRS 2 Share-based Payment – Vesting Conditions and Cancellations	Jan 2008	Jan 2009
IAS 32 Financial Instruments: Presentation and IAS 1 Presentation of Financial Statements	Feb 2008	Jan 2009
IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards	Nov 2008	July 2009



IFRS之介紹 —未來發展

IFRS的修定之方向



未來的IFRS：Objectives-Oriented Standards?

- ◆於準則中明確說明會計目的
- ◆適當執行指引之數量
- ◆觀念架構之一致應用
- ◆攸關、可靠及可比較性
 - 品質特性間之取捨
- ◆資產/負債觀點之採用
- ◆最佳範圍之原理
 - 經濟實質之辨認決定適用之範圍
- ◆不踰越交易之本質
- ◆行為改變
 - 需要較多之專業判斷

會計準則未來可能的方向

◆FASB-IASB持續性之合作, 包括：

- 財務報表之表達
- 租賃
- 觀念架構
- 降低報導金融商品之複雜性

◆IASB於2009年上半年度將發布私人企業(NPAE, non-publicly accountable entities)適用之IFRS：

- 提供較簡化認列及衡量之會計指引，適用於小型或私人企業。

◆單一會計準則 (IFRS) + 互動式電腦語言 (XBRL) → 互動資料電子應用系統 (IDEA system)

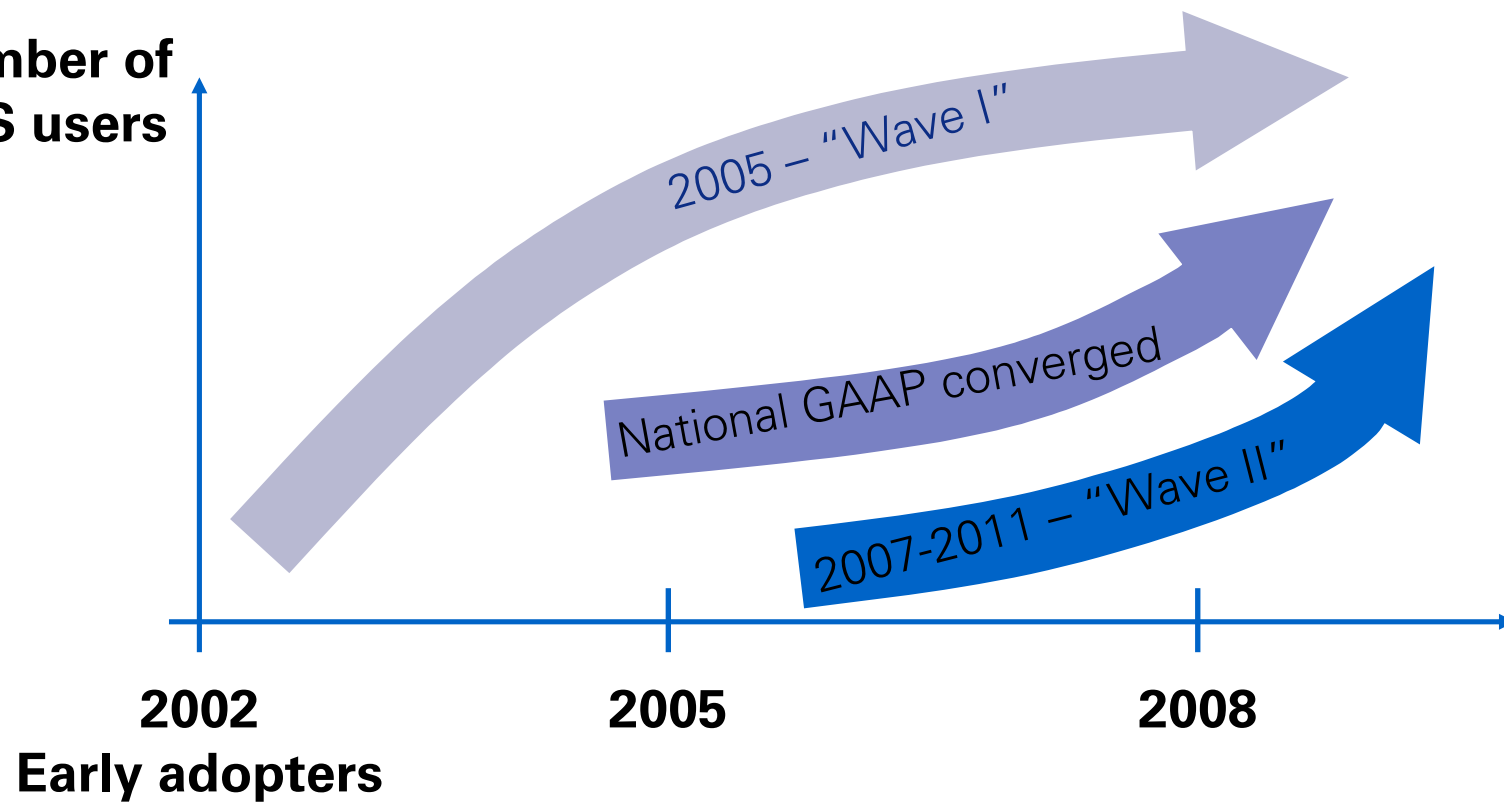


IFRS之介紹

—全球採用趨勢

IFRS 熱潮

Number of
IFRS users



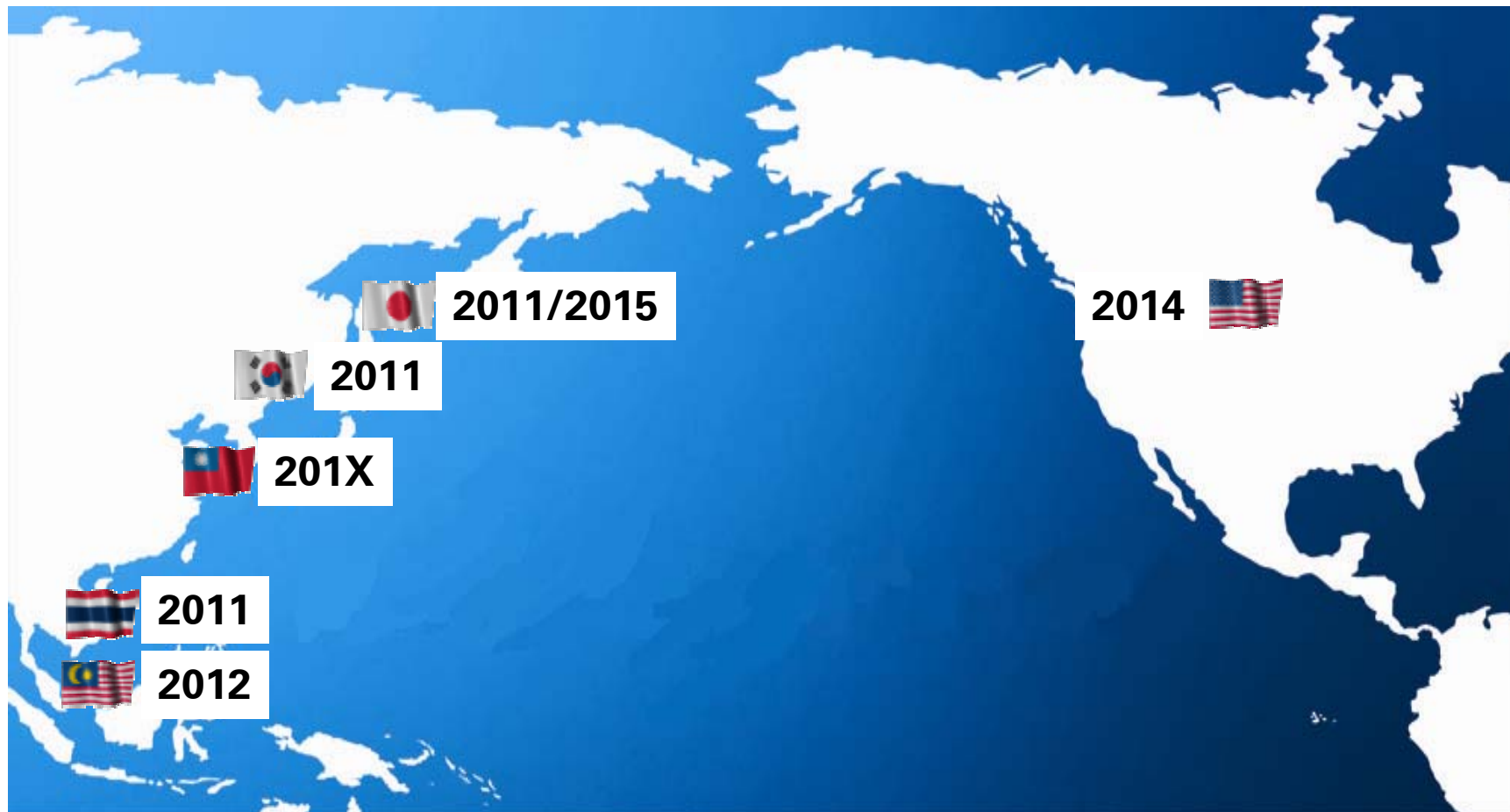
第二波採行的國家



◆ Continued movement towards IFRSs

- Israel – 2008
- Brazil – 2010
- Canada – 2011
- India – 2011
- Japan – 2011
- Korea – 2011
- US – ?

全球採用 IFRS 之情形



全球證券/會計法規發展趨勢

◆ 歐盟 (ACCOUNTING REGULATORY COMMITTEE)

- 評估外國證券市場是否“等同”——評估通過者，2011前不會要求提供IFRS調節

◆ US SEC

- 外國發行人 (foreign private issuer) 採用IASB所發布之IFRS編製財務報表者，免揭示US GAAP 之調節
- 發布可能強制美國當地上市公司採用IFRS編製財務報表申報US SEC之Roadmap草案 (2008.8.27)




IFRS之介紹

—採用後對資本市場之效益

對資本市場之效益

- ◆與國際級公司的財務報表具可比較性
- ◆提高公司全球營運及海外報導需求的效率
- ◆借款合約/管理當局之獎酬及福利計劃將依據GAAP 資訊而產生重大改變
- ◆降低潛在的成本
 - 發展共通的報導系統
 - 建制地區性的報導中心
 - 提高財務人員調派的機動性
 - 集中訓練及發展
- ◆易於獲取海外資本市場的資金及提高對外投資的機會
- ◆加速海外併購、合資及分割



我國財務會計準則 與**IFRS**之主要差異解析

-重要會計議題之差異 暨對未來會計實務應用之影響

重要公報內容之差異—類別

- ◆ 國際會計準則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(IAS 40)
 - 農業之會計處理(IAS 41)
 - 礦產資產探勘及評估之會計處理(IFRS 6)
- ◆ 我國尚未配合國際會計準則修訂
 - 事業合併(SFAS 3 vs IFRS 3)：分批取得等會計處理
 - 合併報表(SFAS 7 vs IAS 27)：非控制股權之會計處理
 - 會計變動(SFAS 8 vs IAS 8)：會計原則變動之追溯調整
 - 期中財務報表(SFAS 23 vs IAS 34)：採用與編製年報一致之基礎
 - 金融商品之表達及揭露(SFAS 36 vs IFRS 7 & IAS 32)：認列、處分及揭露
- ◆ 重大影響認列及衡量之項目
 - 詳下表說明

重要公報內容之差異—說明

一般性議題	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
財務報表之格式及組成	SFAS 1 IAS 1	組成	資產負債表、損益表、業主權益變動表、現金流量表及附註	財務狀況表、綜合損益表、業主權益變動表、現金流量表及附註
綜合損益及權益之變動	SFAS 1 IAS 1	綜合損益	無綜合損益表	應編製綜合損益表，得依企業選擇分類為損益表及其他綜合損益表
外幣換算	SFAS 14 IAS 21	功能性貨幣	國外營運機構之功能性貨幣係高度通貨膨脹，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。	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調整，再依當期末收盤匯率換算。
			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。	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」。

重要公報內容之差異(續)

資產負債表項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
財產、廠房及設備	SFAS 1 IAS 16	資產重評價	依法令規定進行重估價	依公平價值重評價資產。
			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。	當一項資產進行重估，其同類別之所有項目均須進行重估。
		續後衡量	(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。	直接轉入保留盈餘。

重要公報內容之差異(續)

資產負債表項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
金融商品	SFAS 33, 34 IAS 39	金融資產之除列	移轉人喪失對移轉資產之控制時，除列該資產。	依IAS 39，於符合下列條件時，除列金融資產 (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。
		購入不良債權之處理	(92)基秘字第025號等函釋規定，購入不良債權續後衡量採成本回收法認列收益。	以攤銷後成本作續後衡量。
		衡量	上市櫃股票用收盤價，其他未明確規範。	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。

重要公報內容之差異(續)

資產負債表項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
金融商品	SFAS 33, 34 IAS 39	慣例交易之一致性	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）。	公報定義之資產類別(如交易目的)應一致採用。
		備供出售權益投資提列減損後，續後處理	無相關規範。	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。
		同一商不同品類別	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。	無相關規範。

重要公報內容之差異(續)

資產負債表項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
或有項目	SFAS 9 IAS 37	定義	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，則屬必須入帳之或有負債。	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。或有負債為不得入帳之負債。
		折現	無明文規定應折現。	受貨幣時間價值影響重大之provision必須折現。
		估計與認列	應以最允當之金額認列，無法選定時，宜取下限認列。	係採期望值之概念，依發生的可能性以加權平均計算。如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，以中間值認列。
		補償權之認列	無特別會計處理之規定，實務上，補償金額可確定時，認列為單獨資產或損失減項，無上限之規定。	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。

重要公報內容之差異(續)

資產負債表項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
所得稅	SFAS 22 IAS 12	遞延所得稅資產	遞延所得稅資產必須全額認列，百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。	很有可能實現時，始認列遞延所得稅資產。
		分類	應區分流動及非流動	皆為非流動
		未分配盈餘及加徵稅額	盈餘分配在公司章程內已有明確規定者，於所得發生年度估列為當年度費用。嗣後股東會若有變更，依會計估計變動之規定處理。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，決議年度之所得稅費用。	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。

重要公報內容之差異(續)

損益表項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
一般觀念	SFAS 1 IAS 1	非常損益	性質特殊且非經常發生之項目應於損益表上分別列示。	禁止使用。
收入(含長期工程)	SFAS 32 IAS 18	附贈禮券之會計處理	<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>	<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>

重要公報內容之差異(續)

損益表 項目	準則 索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
收入(含 長期工 程)	IFRIC 13 IAS 18	客戶忠 誠計劃	無相關規範。	說明客戶忠誠計劃(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。
	SFAS 11 IAS 11	定義	工期在一年以上之合。約	合約係指明確議定承建內容之工 程合約。
		不符合 完工比 例法	採全部完工法。	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。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。

重要公報內容之差異(續)

損益表項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
收入(含長期工程)	SFAS 11 IAS 11	銷售費用	屬專案銷售之支出，含預付性質且效益尚未實現，可予遞延。	應認列為當期費用。
		保留款	無相關揭露規範。	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。
		長期工程合約之認定	建設公司應同時符合(1)工程之進度已逾籌劃階段，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可合理估計及(6)歸屬售屋契約之成本可合理辨認。	應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。

重要公報內容之差異(續)

損益表 項目	準則 索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
員工福利	SFAS 18 IAS 19	範圍	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。	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。
		最低退休金負債	要求補列。	未規定。
		多雇主計劃	無相關規範。	規範相關之會計處理及揭露，包括對該計劃係屬確定給付或確定提撥制度之說明。
		未認列過渡性淨資產	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。	得選擇下列兩種方法：1立即將增額之部分認列為退休金負債及費用、2不超過五年期限，以直線法攤銷。

重要公報內容之差異(續)

損益表 項目	準則 索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
員工福利	SFAS 18 IAS 19	折現率	應參酌下列諸因素訂定：1)退休基金指定保管運用機構所採用利率之長期平均數。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。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。	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。
		集團計畫	無相關規範。	團體計畫可依其定義分為確定提撥計畫或確定給付計畫。
		保單	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。	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。

重要公報內容之差異(續)

損益表 項目	準則 索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
員工福利	SFAS 18 IAS 19	衡量日	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。	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。
		其他長期員工福利	無相關規範。	退休金以外之長期員工福利費用應於服務期間入帳。
		不休假獎金	無相關規定，通常實際支付時認列。	可累積之不休假獎金應於員工服務期間估計入帳；不可累積者應於員工實際使用時認列。

重要公報內容之差異(續)

損益表 項目	準則 索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
退休基金 報告	無 IAS 26	報告 內容	無相關規範。	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。
股份基礎 給付交易	SFAS 39 IFRS 2	非既得 條件	尚未發佈類似修訂。	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。2009年1月1日(含)以後之財務報表適用。

重要公報內容之差異(續)

特殊項目	準則索引	議題	我國財務會計準則	IFRS
租賃	SFAS 2 IAS 17	判斷條件	明確規定符合特定條件者屬資本租賃。	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。
		售後租回	出售損益應予遞延，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。	售價係公平價值，則出售利益立即認列。
首次採用	無 IFRS 1	首次採用	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。	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。



台灣企業採用**IFRS**之主要影響

- 由我國**GAAP**改為**IFRS**之實務上應用差異
- 專業判斷之建立

採用 IFRS 之影響

◆ Rule-based vs. Principle-based:

■ 以往(Rule-based):

- 一切依規定(rule)
- 沒有規定，就有彈性？
- 有爭議，找基金會發解釋令！

■ 未來(Principle-based)：

- 只有原則(principle)，通常拿不到解釋令？！
- 回歸經濟實質
- 仰賴判斷



台灣企業採用**IFRS**之主要影響

-企業內部組織及管理決策 隨會計政策改變之調整

採用IFRS之因應措施

◆在採用IFRS後之Principle-based會計環境下：

- 深入了解會計準則制定的目的及意旨
 - 完整彙集所有與交易有關的事實與背景
 - 以良善的心，作出判斷，以反映經濟實質
- } Well Documentation
- 落實內控制度，確保相關資訊完整匯集反映於會計判斷及財務報導之決策
 - 強化治理制度，監督管理當局之忠實報導義務

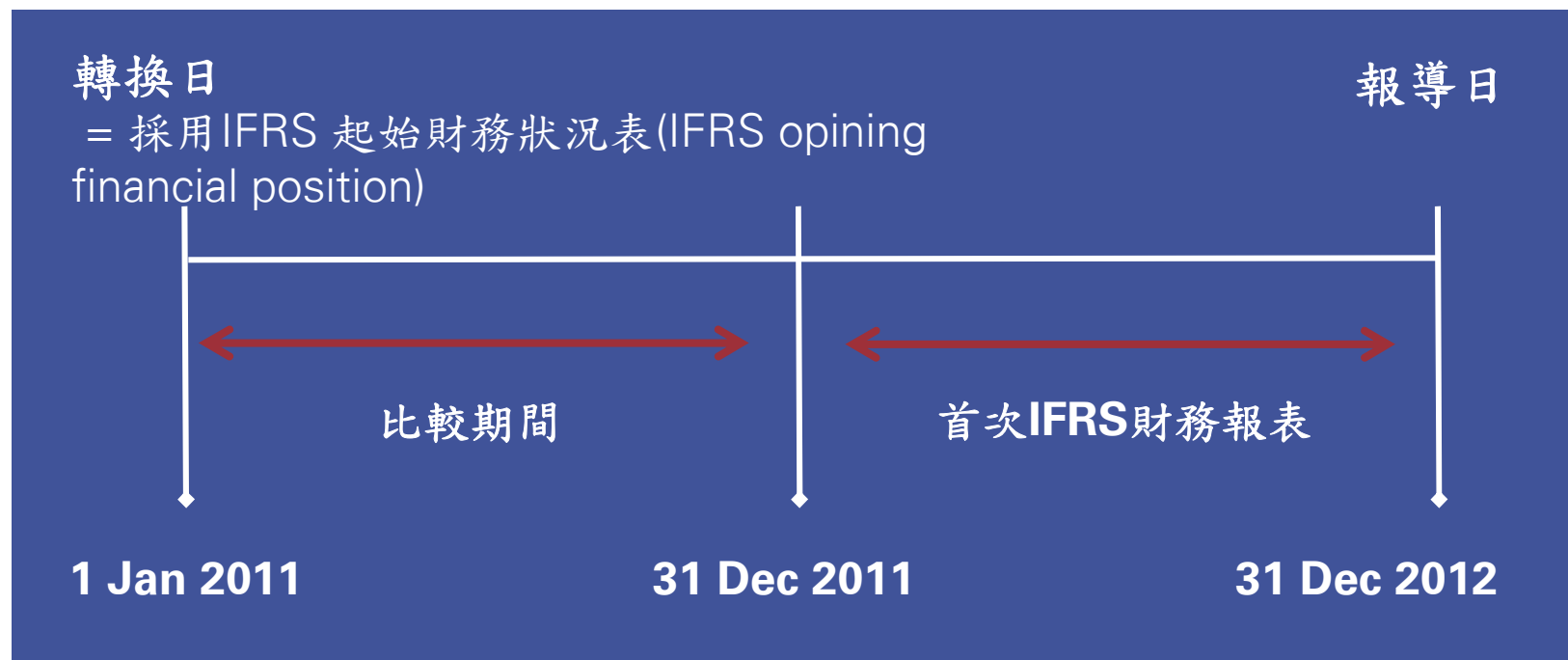


台灣企業採用**IFRS**之主要影響

-採用**IFRS**前於財報揭露未來轉換**IFRS**之影響
暨首次採用國際會計準則之特殊規定

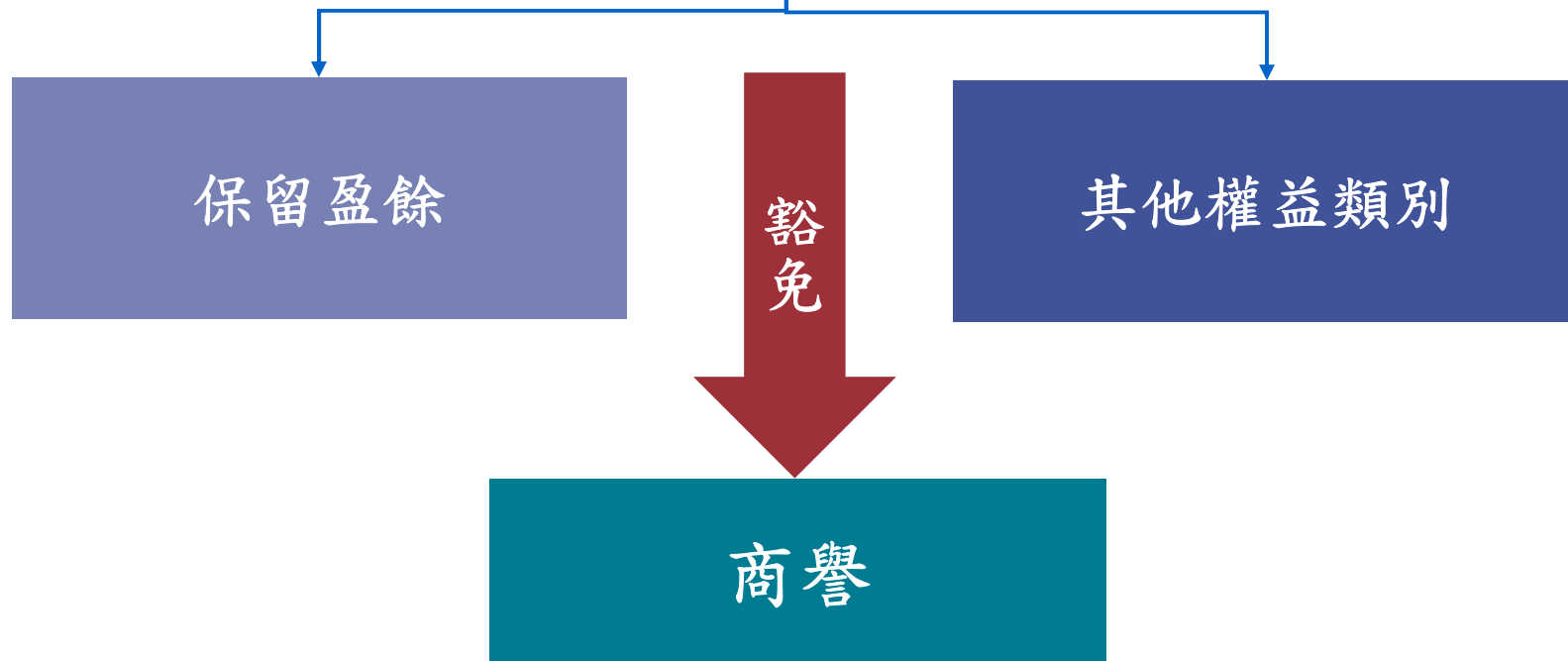
初始採用IFRS – 轉換日(Transition Date)

- ◆ 轉換日為企業依**IFRS**所表達比較財務資訊，該比較期間最早之日。



採用IFRS起始財務報表

首次採用IFRS之調整



追溯調整－強制豁免

- ◆非衍生性金融商品之除列
- ◆避險會計
- ◆估計
- ◆特殊目的個體

追溯調整－得選擇之豁免項目

- ◆ 股份基礎給付交易
- ◆ 保險合約
- ◆ 以公平價值或重估價作為推定成本
- ◆ 員工福利
- ◆ 累積換算差異數
- ◆ 對子公司、聯合控制及關聯企業之投資
- ◆ 子公司、關聯企業與合資之資產及負債
- ◆ 複合金融工具
- ◆ 先前認列金融工具之指定
- ◆ 金融工具原始認列公平價值之衡量
- ◆ 除役負債
- ◆ 服務特許協議
- ◆ 租賃
- ◆ 借款成本

不得類推適用至其他項目

揭露 – 首次採用IFRS財務報表

1 Jan 2011

31 Dec 2011

31 Dec 2012

先前以 **ROC GAAP** 編製
之財報改以 **IFRS** 重編

IFRS 元年

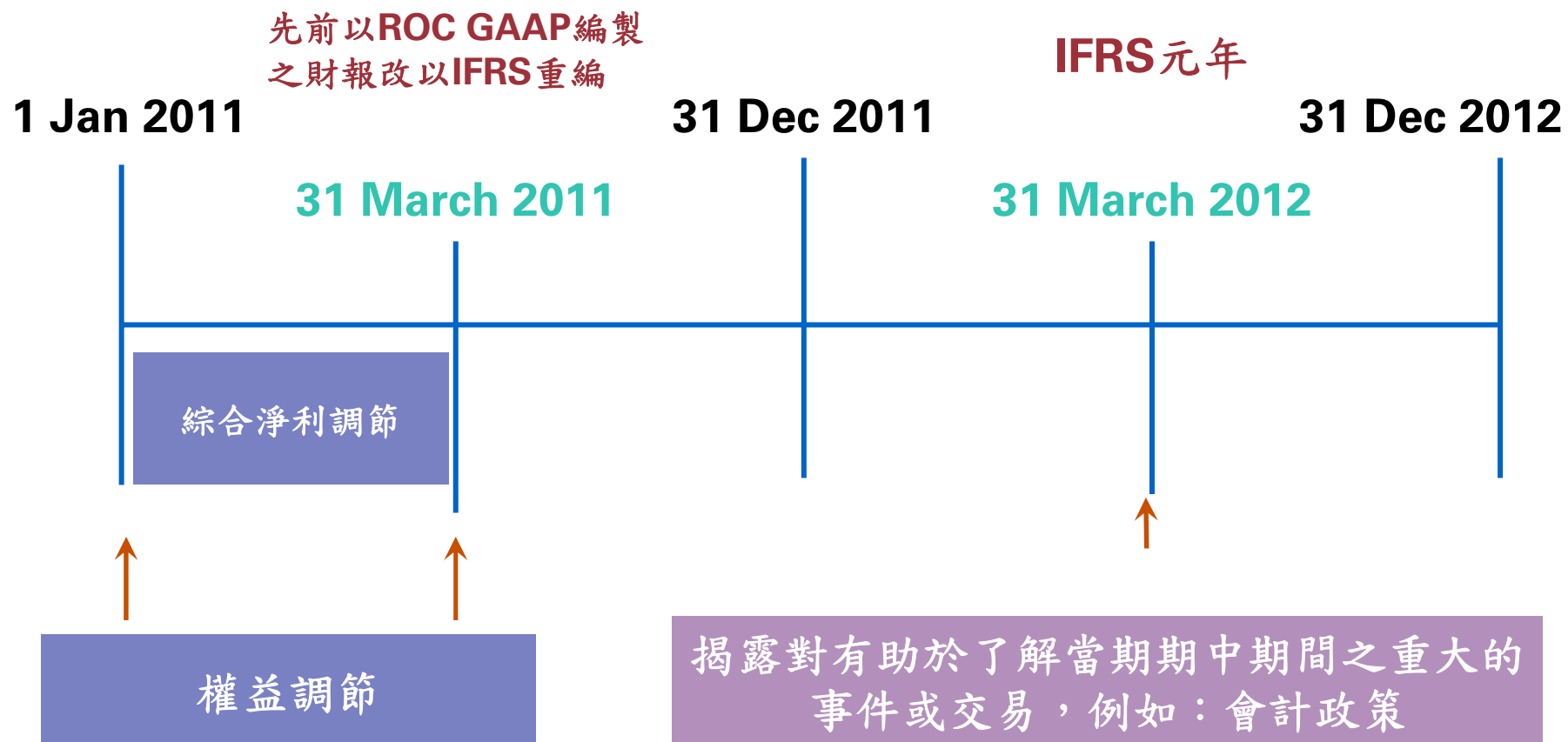
綜合淨利
調節

採用 **IFRS** 編製期初
開帳之資產負債表

當期資產負債表

權益調節

揭露 – 首次採用IFRS期中財務報表





台灣企業採用**IFRS**之準備及因應

- 會計政策重新檢視之必要

暨資訊系統、內部控制等制度之配合修訂

舉例-企業首次適用轉換之準備各階段 (假設**2012**年採行)

採用IFRS之準備及因應

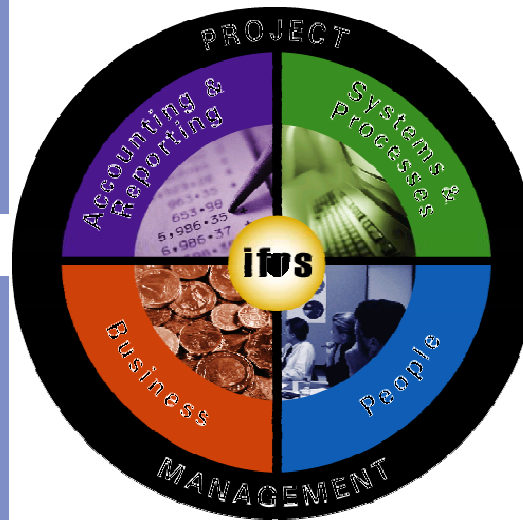
◆不同領域之影響

會計處理及報導

- 當地GAAP與IFRS間會計處理及揭露之差異
- 制訂IFRS會計處理及揭露政策
- 確認轉換造成之資訊“差異”

企業

- 作成對全體利害關係人說明轉換影響之溝通計畫
- 內部管理報導及企業衡量指標
- 評估對企業一般議題之影響，諸如契約條款、風險管理作業及資金作業等



系統及程序

- 依IFRS修正會計政策及報導程序
- 確認新的IT系統需求
- 修訂現有的會計科目表
- 建立資料轉換及系統平行運作所需之IT過渡計畫

人員

- 建立及執行不同功能及地區員工的訓練計畫
- 修正績效評估目標、衡量指標並與受影響的人員作溝通

轉換中需注意對營運的可能影響



IFRS 是否會影響公司目前之營運?

對客戶的影響及預期客戶的反應是什麼?

對競爭者的影響及預期競爭者的反應是什麼?

對現存及計畫中之交易可有影響? 影響為何?

對現存及計畫中之併購案可有影響? 影響為何?

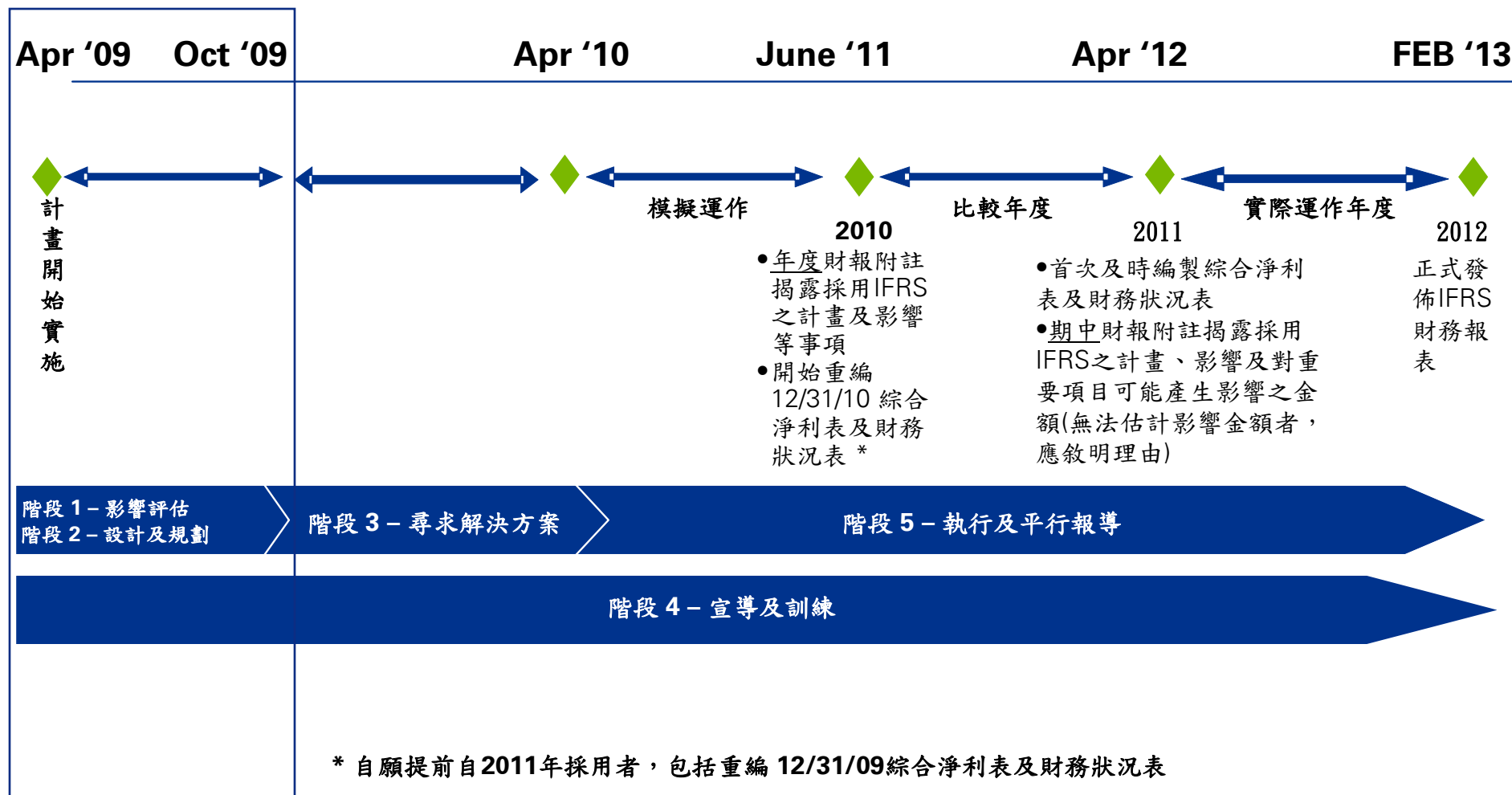
對借款合同/營運比例之潛在影響為何?

實施IAS 39對公司財務之影響為何?

採行**IFRS**對績效評量/管理當局獎酬之影響為何?



宏觀級的轉換方法/時程表-建議 (假設2012年採行)





對台灣企業之建議

建議

- ◆採用IFRS，不只是特定會計原則的改變，而是會計及財務報導體系的蛻變，其影響層面很廣，需要高階管理當局的充分認知
- ◆有經驗的人才各地都欠缺，所需的人力、資源與成本通常被嚴重低估
- ◆採行IFRS 是企業轉變的計畫，涉及繁重的投資及長期前置作業時間
- ◆因應準備工作通常太晚啟動，及早評估採用可能產生的影響數及因應相關揭露要求
- ◆最重要的是「一次就要做對」！

採用IFRS未來可能的衝擊－其他

◆功能性貨幣的決定

◆合併報表的編製

- 合併現金流量表
- 附註中的合併所得稅率調節表

◆IFRS #1 的採用

◆還有...，預計在2011年發佈的重大IFRS新規定

- Financial Statement Presentation
- Revenue Recognition
- Lease
- Insurance Contract



Q&A

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

Presenter's Contact Details

陳玫燕, 執業會計師

安侯建業會計師事務所

(886) 8101 6666 ext.00175

gchen2@kpmg.com.tw

www.kpmg.com.tw