



## IFRS 9、IFRS 15及IFRS 16實務議題解析

江美艷 會計師

2019年12月10日



- 台北市信義區松仁路100號20樓
- Tel : 2725- 9988
- Fax: 4051- 6888
- shirlechiang@deloitte.com.tw

## 江美艷

Shirley Chiang

執業會計師

### 學歷：

美國密西根州立大學會計碩士

美國密西根州立大學會計學士

### 專業資格：

中華民國會計師

美國華盛頓州會計師

美國華盛頓州管理會計師

江會計師現任勤業眾信聯合會計師事務所審計部門National Professional Practice Director。江會計師自民國九十五年六月轉任審計品質風險管理部門後，即致力於我國財務會計準則及國際財務報導準則(IFRS)之宣導、應用及諮詢服務，為勤業眾信聯合會計師事務所台灣地區之IFRS專家會計師，對IFRS相關案件具有豐富之知識及經驗，並實際參與多家IFRS導入案件。亦曾負責海外發行有價證券ADS、GDS、ECB等之諮詢服務及風險控管達數年。江會計師目前為台灣積體電路(TSMC)之主簽會計師，並擔任金管會證期局、櫃買中心、台灣證券交易所、會計研究發展基金會、保發中心及中華治理協會...等多場會計課程之指定講師，同時擔任政治大學審計學分課之講師多年。

### 代表性客戶(含IFRS導入服務)：

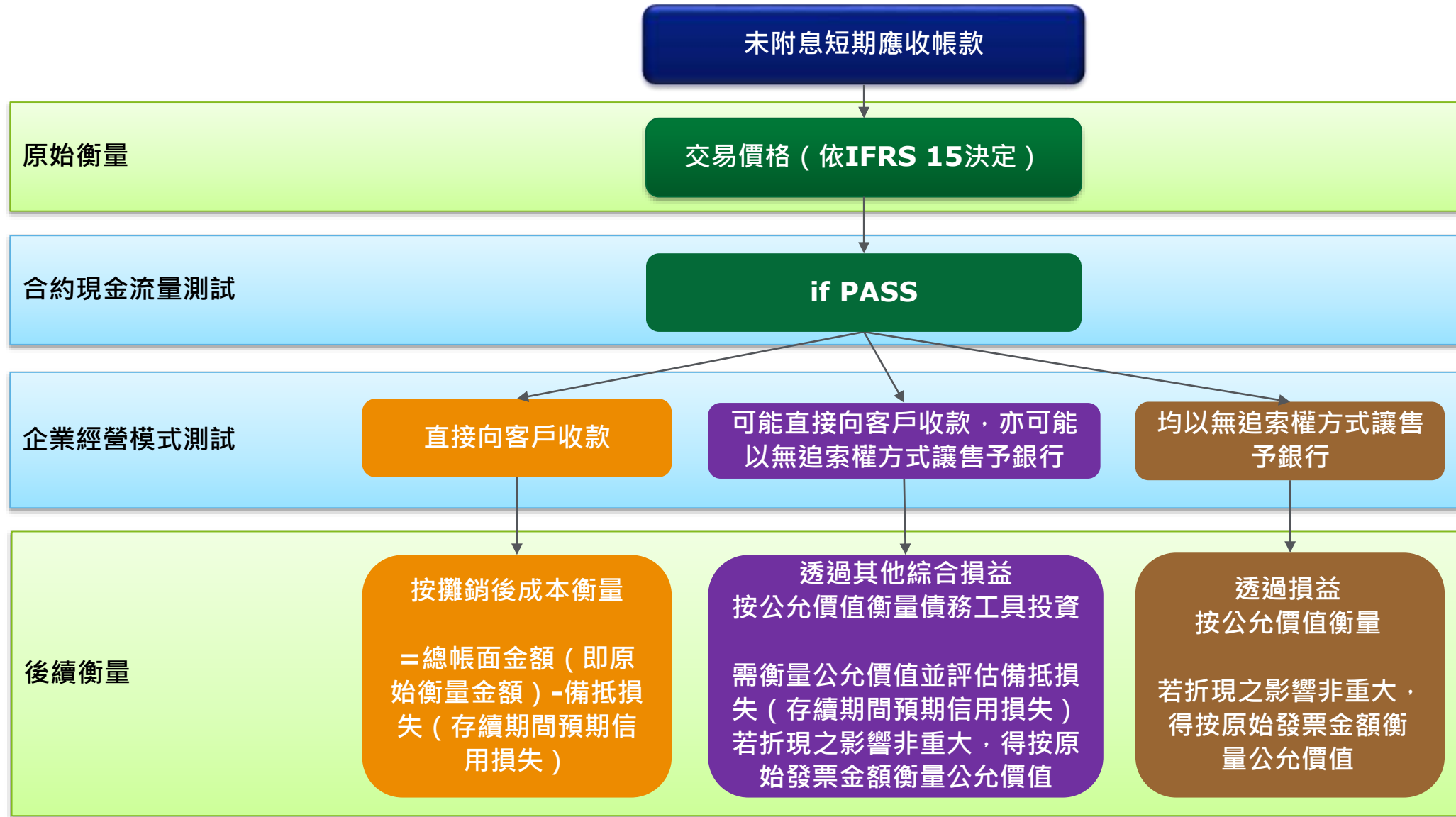
- 台灣積體電路、日月光半導體、中華電信、中國鋼鐵、台灣高鐵、中華開發、大眾商業銀行、遠傳電信、遠東集團、台灣大哥大、亞太電信、微星科技、宏達電、穎台科技、保誠投信、公務人員退休撫卹基金管委會等、財團法人金融聯合徵信中心、大聯大投資控股、英屬開曼群島商凹凸國際科技股份有限公司...等

# IFRS 9實務議題解析 - 應收帳款

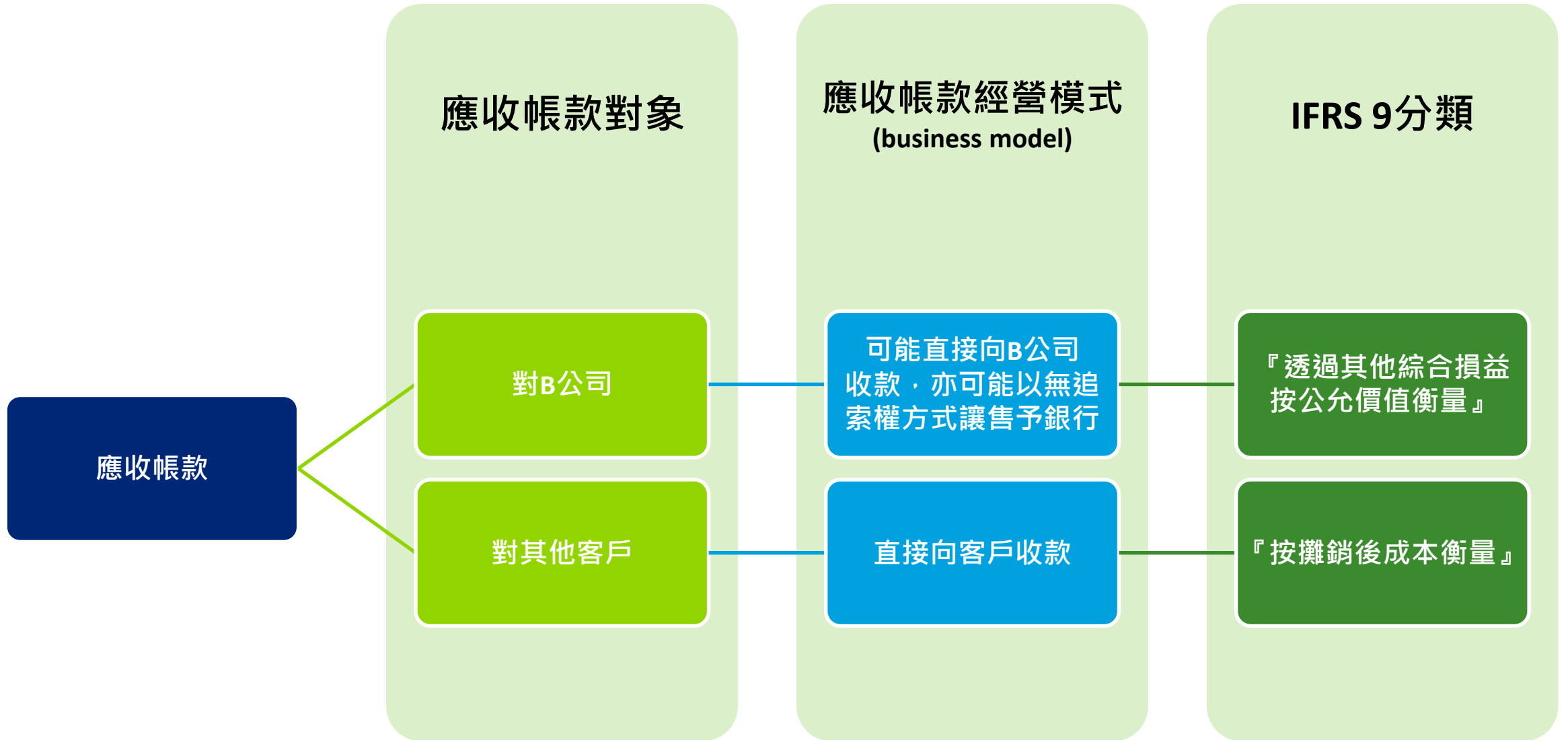
## 常見公司樣態

- ✿ A公司對客戶之應收帳款，通常約定60天授信期間，不計息。
- ✿ A公司採用下列方式管理應收帳款：
  - ◆ 針對大客戶B公司之應收帳款，因B公司信用良好而銀行願意承接對B公司之應收帳款，故A公司已與銀行簽訂相關讓售額度，A公司會視實際營運資金情況決定是否以無追索權方式將B公司應收帳款讓售予銀行。
  - ◆ 針對其他應收帳款，A公司均依約向客戶收款，不會讓售予銀行。

# 應收帳款依IFRS 9分類彙整



# A公司應收帳款依IFRS 9如何分類



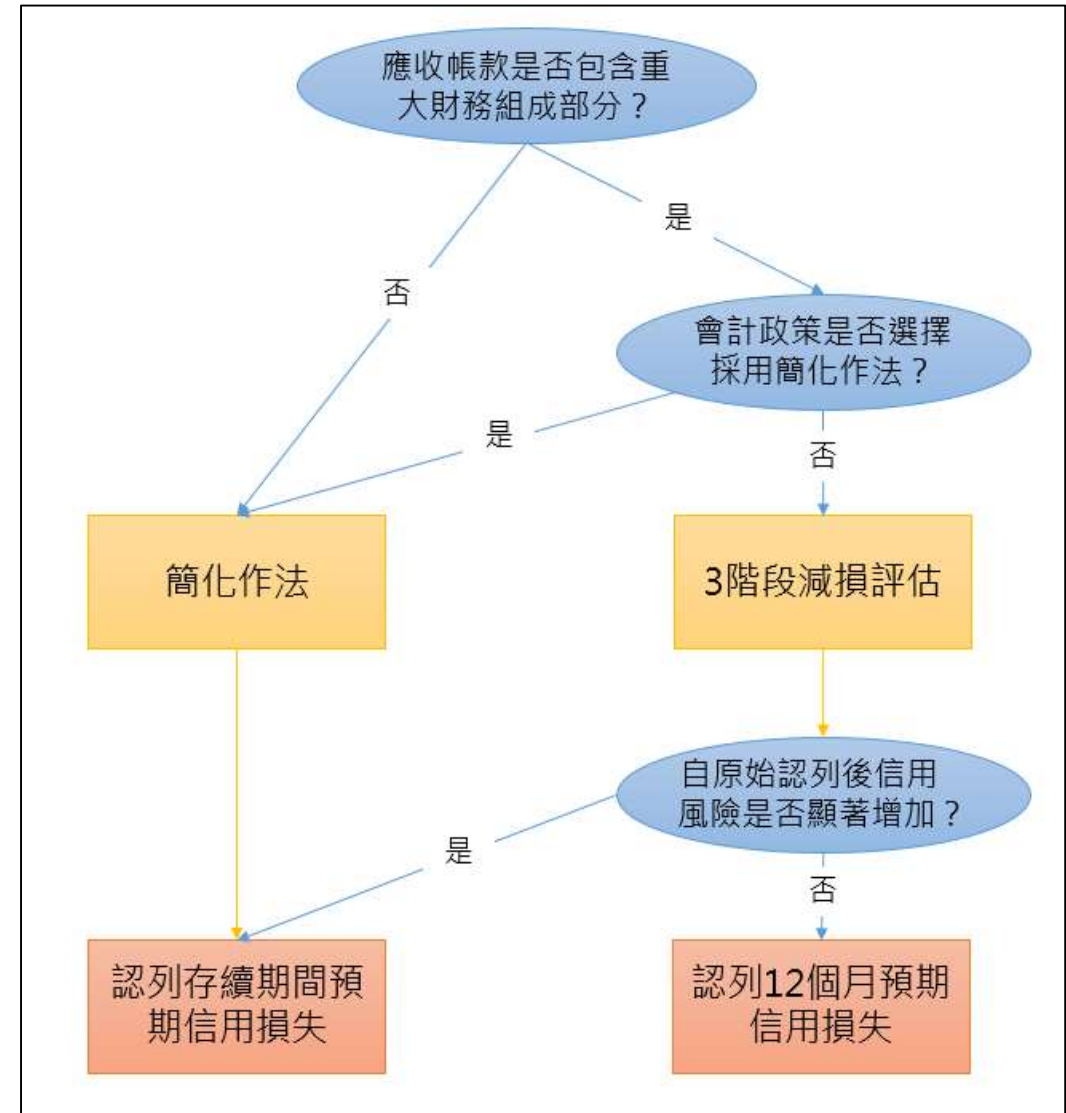
# A公司應收帳款是否須評估減損(預期信用損失)

## 需評估減損之應收帳款：

- ◆ 按攤銷後成本衡量之應收帳款
- ◆ 透過其他綜合損益按公允價值衡量之應收帳款



A公司(1)對B公司之應收帳款與(2)其他應收帳款，均應評估減損。但對B公司之應收帳款於評估減損後，須再衡量公允價值並將公允價值變動數列入OCI。



# 透過其他綜合損益按公允價值衡量之應收帳款之期末會計處理

## 步驟一：評估預期信用損失

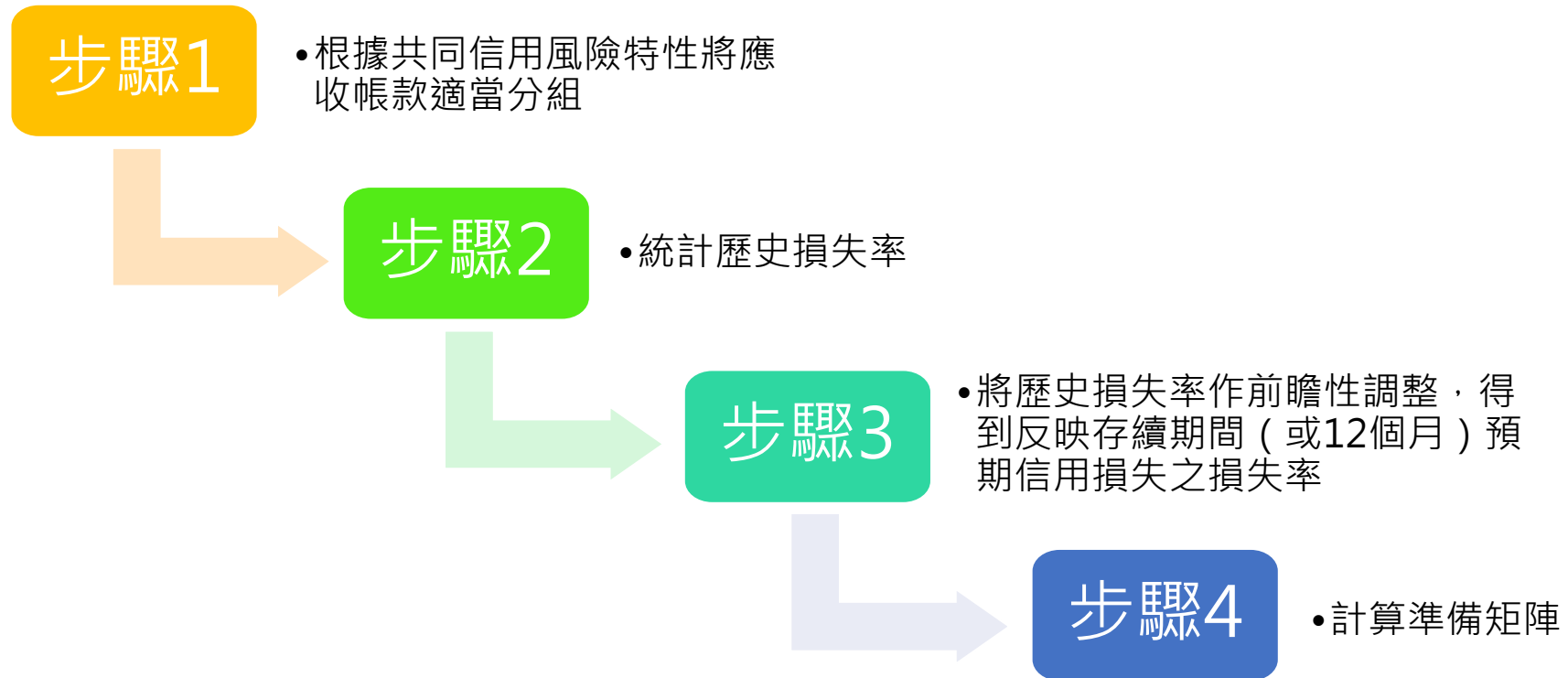
	借方	貸方
減損損失（認列於損益）	XX	
其他綜合損益-透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失(應收帳款)		XX

## 步驟二：衡量公允價值

	借方	貸方
其他綜合損益-透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價損益(應收帳款)	XX	
應收帳款—評價調整		XX



# 應收帳款減損評估步驟



# 步驟1：根據共同信用風險特性將應收帳款適當分組

分組標準並非一定要使用帳齡，而應連結到A公司實際管理應收帳款信用風險之方式

帳齡

客戶信用評等

## 步驟2：統計歷史損失率

✿ 假設A公司每月統計帳齡分析及轉移狀況，計算方式如下(以1至2月之轉移狀況為例)：

	1月	2月	3月	4月	5月	損失率計算	損失率
未逾期	\$23,500	\$22,000				$26.8\% * 66.7\% * 39.2\% * 27.0\% * 100\% =$	1.89%
逾期1-30天	6,600	6,300				$66.7\% * 39.2\% * 27.0\% * 100\% =$	7.06%
逾期30-60天	5,100	4,400	4,200			$39.2\% * 27.0\% * 100\% =$	10.60%
逾期60-90天	3,700	2,000	1,425	1,645		$27.0\% * 100\% =$	27.00%
逾期超過90天	1,000	1,000	540	385	444		100%
總計	\$39,900	\$35,700					

此計算方法僅  
為舉例

# 步驟3：將歷史損失率作前瞻性調整，得到反映存續期間（或12個月）預期信用損失之損失率

## 前瞻性調整說明

- 前瞻性調整可使損失率更能反映帳上應收帳款未來回收之可能情況



對應收帳款未來信用損失具指標性之資訊例如：

- GDP成長率
- 債務人所屬產業指標
- 擔保品(如不動產)價格
- 失業率
- 景氣領先指標

## 步驟4：計算準備矩陣

	依歷史經驗損失率 調整前瞻性(A)	存續期間預期 信用損失率(B)	應收帳款帳面 金額(C)	備抵存續期間預期信 用損失(B)×(C)
未逾期	1.8%+0.2%	2.0%	\$ 15,000	\$ 300
逾期1-30天	5.0%+1.0%	6.0%	7,500	450
逾期30-60天	10.3%+1.7%	12.0%	4,000	480
逾期60-90天	23.7%+2.3%	26.0%	2,500	650
逾期超過90天	100%	100%	1,000	1,000
總計			\$ 30,000	\$ 2,880

# A公司應收帳款如何於財務報告中表達及揭露

## 證券發行人財務報告編製準則問答集

三、若企業對應收帳款之經營模式包括預期出售應收帳款，則依 IFRS 9 規定，該應收帳款將可能分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)或透過損益按公允價值衡量(FVPL)，惟依編製準則第 9 條規定，應收帳款應按攤銷後成本(AC)衡量。以 FVOCI 或 FVPL 衡量之應收帳款，於資產負債表上應繼續表達為「應收帳款」或依其衡量方式改分類為「按 FVOCI(FVPL)衡量之金融資產」？

答：

(一)企業對於應收帳款之經營模式，如包括以收取合約現金流量以外之目的所持有，應於會計政策明定其可能持有之經營模式以及分類之邏輯及原則。

表達規定

(二)考量應收帳款對閱表者為重要資訊，對於週轉率及流動比率等重要財務比率之計算亦會產生影響，故企業如依 IFRS 9 規定，按 FVOCI(FVPL)衡量應收帳款，其於資產負債表上仍應表達為應收帳款，並依其表達項目填列編製準則規範之會計項目明細表。

揭露規定

(三)分類為透過損益按公允價值衡量之應收帳款，無須依編製準則規定揭露帳齡分析及相關備抵損失之變動情形，惟應於應收帳款項下附註說明分類為透過損益按公允價值衡量之應收帳款金額，並依 IFRS 7 規定揭露相關資訊。

# A公司如何於資產負債表表達應收帳款

尺寸：長x寬  
(386x272) MM  
(格式一)

## XXX 公司 資產負債表 (年)

中華民國 年 月 日 及 年 月 日

單位：新臺幣千元

資產		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)		負債及權益		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	<b>流動資產</b>						<b>流動負債</b>				
	現金及約當現金						短期借款				
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產-流動						應付短期票券				
	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-流動						透過損益按公允價值衡量之 金融負債-流動				
	按攤銷後成本衡量之金融資 產-流動						避險之金融負債-流動				
	避險之金融資產-流動						合約負債-流動				
	合約資產-流動						應付票據				
	應收票據						應付帳款				
	<b>應收帳款</b>						其他應付款				
	其他應收款						本期所得稅負債				
	本期所得稅資產						負債準備-流動				
	存貨						與待出售非流動資產直接相 關之負債				
	生物資產-流動						租賃負債-流動				
	預付款項						XXXX				
	待出售非流動資產						其他流動負債				
	待分配予業主之非流動資產										
	XXXX						<b>非流動負債</b>				
	其他流動資產						透過損益按公允價值衡量之				

A公司之所有應收帳款（按攤銷後成本衡量之應收帳款與FVOCI之應收帳款）於資產負債表均一併表達於此。

# A公司如何於綜合損益表表達應收帳款之預期信用損失

XXX 公司  
綜合損益表 (年度)  
中華民國 年及 年 月 日至 月 日  
單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期 (如：102 年度)		上 期 (如：101 年度)	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
	營業成本				
	營業毛利				
	營業費用				
	推銷費用				
	管理費用				
	研發費用				
	其他費用				
	預期信用減損損失(利益)(註一)				
	其他收益及費損淨額 (註二)				
	營業利益				
	營業外收入及支出				

- A公司所有應收帳款（按攤銷後成本衡量之應收帳款與FVOCI之應收帳款）之預期信用減損損失及迴轉利益均應表達於營業費用中
- A公司應考量IAS 1.30A-31之規定，評估相關重大性，以決定是否於綜合損益表中**單獨列示**應收帳款之「預期信用減損損失(利益)」項目。



# A公司應於財報附註中揭露哪些應收帳款相關資訊

## IFRS 7

- 應揭露信用風險管理及預期信用損失評估資訊 ( IFRS 7.35A-35N )
- 不再揭露已逾期但未減損應收帳款之帳齡分析

## 證券發行人 財務報告編製準則

- 發行人應於期中與期末財報中，揭露按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之應收帳款之帳齡分析。

## 會基會IFRS問答集

- 對期末尚未到期且已按無追索權方式讓售予銀行之應收帳款，應額外揭露：
  - (1) 期末尚未到期之應收帳款債權移轉之事實、對象與金額，以及應收帳款債權除列後轉列之會計項目及金額。
  - (2) 期末尚可預支金額、已預支金額及其利率區間。
  - (3) 其他重要之移轉條款及條件 ( 如提供擔保或交付銀行本票之事實 ) 。

# IFRS 15實務議題

# IFRS 15對資產負債表之影響

## PAST (IAS 11/18)

資產 / 負債
...
應收帳款
<del>應收建造合約款</del>
...
<del>無形資產-取得客戶成本</del>
<del>應付建造合約款</del>
<del>預收貨款</del>
<del>負債準備-銷貨折讓</del>
.....

## NOW (IFRS 15)

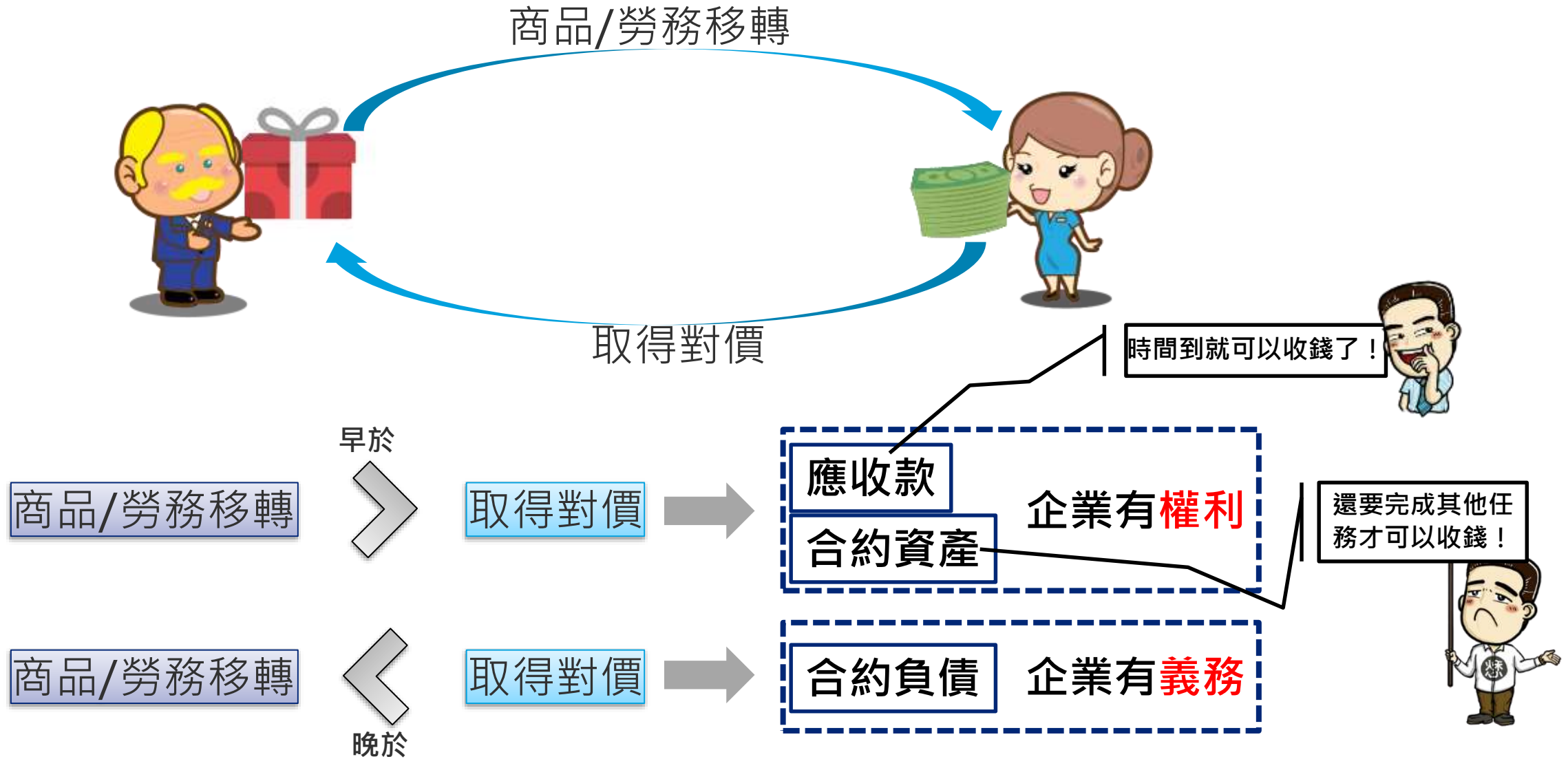
資產 / 負債
...
應收帳款
<b>合約資產</b>
...
<b>履行合約成本</b>
<b>取得合約之增額成本</b>
<b>合約負債</b>
<b>其他負債-退款負債</b>
.....

} 合約成本相關資產

科目名稱、定義與過去不同，表達與過去有極大差異



# 應收款、合約資產、合約負債



# 合約資產、應收款、合約負債 定義

## 合約資產

- ❖ 企業因已移轉商品或勞務予客戶而對所換得之對價之權利，該權利係取決於隨時間經過以外之事項（例如，該企業之未來履約）。

## 應收款

- ❖ 企業對於對價之無條件權利。若對價僅須時間經過即可自客戶收取，則對於該對價之權利係無條件。應收款之原始認列與後續衡量皆應按IFRS 9處理。

## 合約負債

- ❖ 企業因已自客戶收取（或已可自客戶收取）對價而須移轉商品或勞務予客戶之義務。

# 【議題1】

## 合約資產、應收款之表達

甲公司銷售予客戶節能設備，並約定對價如下

❖ 固定對價1百萬

❖ 若設備在半年內節能效率達10%，獎勵金20萬。若節能效率達20%，獎勵金為30萬。

依歷史經驗顯示，該設備產生之節能效率至少10%，甲公司認為高度很有可能會收取20萬獎勵金。

經分析，甲公司係以某一時點（設備交付時）認列收入。

計入交易價格之變動對價，僅限於與變動對價相關之不確定性於後續消除時，所認列之累計收入金額高度很有可能不會發生重大迴轉之部分。

若甲公司評估高度很有可能會收取20萬獎勵金。

借：應收款	1,000,000	
借：合約資產	200,000	
貸：收入		1,200,000

## 【議題2】

### 同一合約產生之合約資產、合約負債及應收帳款表達

#### 背景

- 甲公司與乙客戶於107/12/1簽訂合約，約定：

履約義務	分攤交易價格	收款方式	如何認列收入	交付日
銷售X設備 (PO-1)	\$60	情況①：提供6個月資訊服務 後收取 情況②：交付設備次月收取	交付設備時認 收入	107/12/31
一年資訊服務 (PO-2)	\$1200	於簽約時預收\$600，第6個月 再收\$600	每月認列\$100 收入	逐月提供服 務

#### 問題

- 於107/12/31資產負債表應如何表達前述合約？

## 【議題2】

### 同一合約產生之合約資產、合約負債及應收帳款表達

#### 回覆

- 於107/12/31：
  - PO-1：履約進度 > 取得對價
    - 情況①：有條件收款權利 (因服務提供滿6個月才能收取設備對價，107/12/31僅提供一個月服務，故尚未取得無條件收款權利，不得認列為應收款(請參考IFRS 15 IE釋例39)。
    - 情況②：無條件收款權利 (107/12/31已有收取設備對價之無條件權利，故認列為應收款。)
  - PO-2：履約進度 < 取得對價 → 合約負債。



## 【議題2】

### 同一合約產生之合約資產、合約負債及應收帳款表達

#### 情況①

- 編製資產負債表時，應以整體合約作為科目單位，將整體合約淨結果表達為合約負債\$440 (PO-2預收\$600，減除PO-1認列收入\$60及PO-2提供1個月服務認列收入\$100)。

#### 合約開始日

借：現金	600	
貸：合約負債		600

#### 107年度

借：合約負債	160	
貸：收入		160

#### 情況②

- IFRS 15及其他準則並未規定合約資產/負債得與其他資產/負債互抵。
- 編製資產負債表時，因合約負債與應收款不得互抵，應將應收款\$60及合約負債\$500分別表達。

#### 合約開始日

借：現金	600	
貸：合約負債		600

#### 107年度

借：應收款	60	
借：合約負債	100	
貸：收入		160

## 【議題3】

### 合約資產 v.s. 合約成本相關資產

成功銷售一戶預售屋時，建設公司將支付佣金給代銷業者，公司預計該金額可回收。

為客戶建造大樓，將起重機運送到工地之運輸成本，公司預期該運輸成本可回收。

企業銷售甲、乙商品，約定要所有商品交付時才能收款，目前企業僅移轉甲商品之控制給客戶。



**A** 合約資產

**B** 合約成本相關資產  
-取得合約之增額成本

**C** 合約成本相關資產  
-履行合約之成本

## 【議題4】

### 合約負債 v.s. 金融負債

企業因已向客戶收取對價（或已可向客戶收取對價），而產生需移轉商品或勞務予客戶之義務。

A以\$360/箱銷售綠色乖乖，若客戶訂購超過100箱，價格將追溯調降為\$300/箱。A認為客戶高度很有可能會訂購超過100箱。每銷售一箱收取\$360並認列\$300收入，差額：

客戶向A訂購100箱綠色乖乖，依約已預先支付四成價款。

企業將原本自用之土地出售，合約約定於土地移轉前，應先收取60%價款。

客戶購買點數卡/禮券，未來可用於購買企業平台上所提供之遊戲或賣場銷售之商品。

客戶向企業租用一層辦公室，約定企業預先收取半年租金。



**A** 合約負債

**B** 金融負債

**C** 遞延收入或其他預收款

**D** 退款負債

## 【議題5】

### 合約資產轉列應收帳款之時點

甲公司與客戶約定將提供一項服務，約定該服務將分2階段驗收，各階段驗收後75天甲公司可開立帳單向客戶請款。假設合約僅有單一履約義務，且各階段可收取之合約金額與認列收入之金額一致。於2018/9/30累積已認列收入之金額為8,500,000

	合約履約時間	客戶驗收時間	可開立帳單時間	合約金額
第1階段	2018/6/1 ~ 8/15	2018/8/16	2018/10/31	5,000,000
第2階段	2018/8/16~10/30	2018/10/31	2018/12/31	4,000,000

於2018/9/30，是否應將收入金額8,500,000認列於合約資產？



## 【議題5】

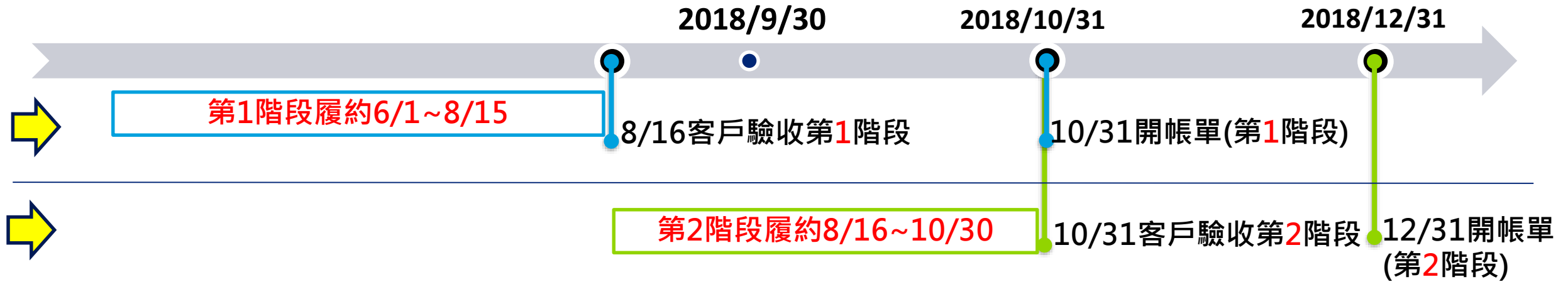
### 合約資產轉列應收帳款之時點

合約資產：企業因已移轉商品或勞務予客戶而對所換得之對價之權利，該權利係取決於隨時間經過以外之事項（例如，該企業之未來履約）。

BC325 於許多情況下，當企業滿足履約義務且開立發票予客戶時，產生對於對價之無條件權利。例如，當企業已移轉商品或勞務予客戶時，商品或勞務之款項通常係可收取且開立發票。惟就款項對客戶開立發票並不顯示企業是否具有對於對價之無條件權利。例如，若對價僅須時間經過即可自客戶收取，企業於開立發票前即可能具有對於對價之無條件權利（未開帳單之應收款）。於其他情況下，企業可能於滿足履約義務前即具有對於對價之無條件權利。例如，企業所簽訂之一不可取消之合約，可能要求客戶於企業提供商品或勞務之一個月前支付對價。於該等情況下，企業於可收取款項之日具有對於對價之無條件權利。（惟於該等情況下，企業應僅於移轉商品或勞務後始應認列收入。）

若完成履約義務時點至可開立帳單前，  
企業已具備無條件收款權利，相關收入金額應認列為應收帳款

## 【議題5】 合約資產轉列應收帳款之時點



若約定須完成第2階段客戶才會付款

- 2018/9/30合約資產=8,500,000
- 2018/10/31應收帳款=9,000,000

若完成第2階段與否不影響第1階段帳款收取權利

- 2018/9/30應收帳款=5,000,000、合約資產=3,500,000
- 2018/10/31應收帳款=9,000,000

# IFRS 16 實務議題

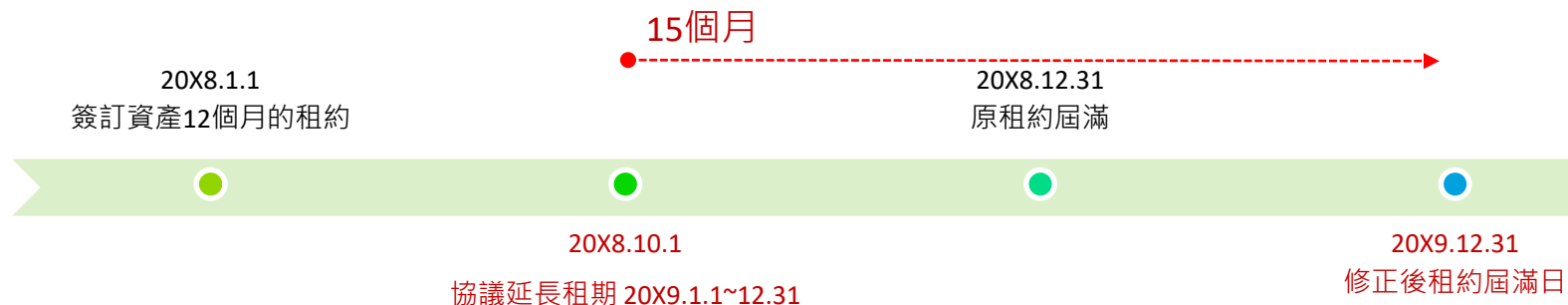
# 【議題1】短期租賃

## 修改後是否符合短期租賃？

### 背景

- A公司有一租賃期間為**20X8.1.1~20X8.12.31**之租賃，無續租權。該租賃符合**短期租賃**之定義，A公司對該租賃適用短期租賃豁免。
- A公司於**20X8.10.1**與承租人協議延長租期12個月，即自**20X9.1.1~20X9.12.31**。

該租賃自**20X8.10.1**起是否得適用短期租賃認列豁免？





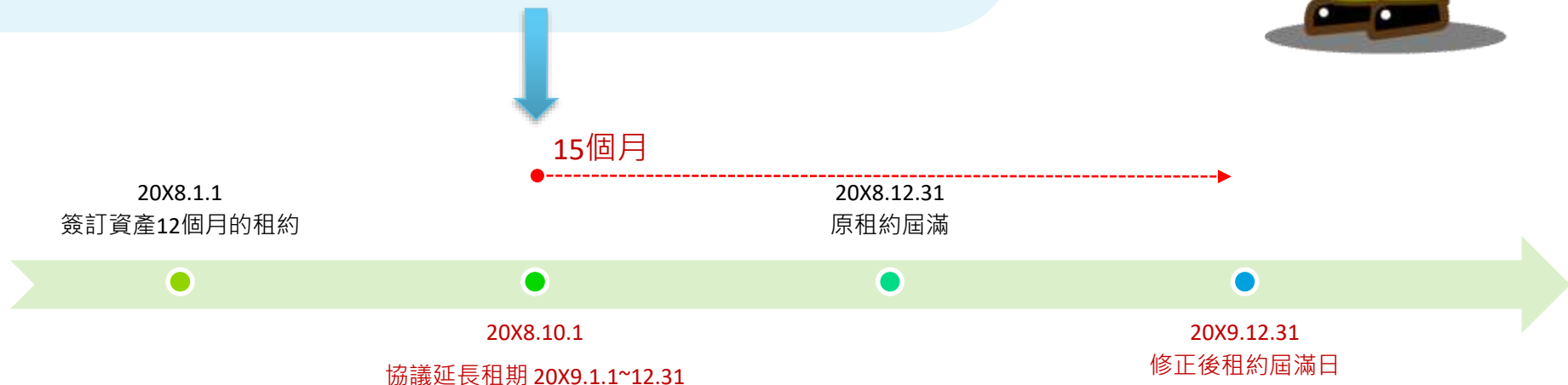
# 【議題1】短期租賃

## 修改後是否符合短期租賃?(續)

**IFRS 16.7:** 當承租人適用第6段處理短期租賃，若符合下列條件時，承租人應將該租賃視為一新租賃：

- (a) 有租賃修改；或
- (b) 租賃期間有任何變動。

此延長租賃之協議係為**租賃修改**，因其非原始租賃條款之一部份。  
是以，依照IFRS 16.7，此租賃修改應視為一個租賃開始日為20X8.10.1之**新租賃**，租賃期間為15個月。因此，不符合短期租賃之定義。  
A公司應於**修改生效日**(即20X8.10.1)認列該15個月租賃所產生之使用權資產及租賃負債。



## 【議題2】租賃負債再衡量

### 依市場租金調整之延遲

#### 背景

- 一租賃合約條款中約定，租金將於**每年1月1日依市場租金費率重設**並於該日支付；合約訂有所要參考之市場資料及決定市場租金費率之程序。
- 惟決定市場租金費率之程序較預期費時，至未能於1月1日完成。
- 一旦修正後市場租金費率達成共識，租金之調整將**追溯至當年1月1日起計算**。

若決定修正後市場租金費率之程序於1月1日**尚未完成**，承租人於1月1日是否應按估計金額修正租賃負債？



## 【議題2】租賃負債再衡量

### 依市場租金調整之延遲(續)

否。IFRS 16.42(b)說明租賃給付變動之處理，其中包含檢視市場租金(market rent review)後，反映市場租金費率(market rent rates)變動之變動，其規定「承租人僅於現金流量有變動時（即當租賃給付之調整生效時），始應再衡量租賃負債以反映該等修正後租賃給付。承租人應基於修正後合約給付決定剩餘租賃期間之修正後租賃給付。」因此，於所述情況，租賃負債僅當修正後市場租金費率決定時方進行調整。



## 【議題2】租賃負債再衡量

釋例：因指數變動造成未來租賃給付變動而進行再衡量

### 背景

- A公司於20X1.1.1簽訂8年期租賃
- 第1~3年之租賃給付為每年\$100，年底付
- 租賃給付將於20X4.1.1及20X7.1.1依前3年之零售物價指數(RPI)增加%進行reset
- RPI在20X1.1.1為100，A公司衡量其租賃負債為\$646 (\$100，8年，IBR=5%)
- 每個月的RPI都會在該月底後10個工作天公布。
- 20X3.12.31之RPI=108(於20X4.1.13發布)；20X6.12.31之RPI=113(於20X7.1.14公布)。

20X1.1.1  
RPI=100

20X4.1.13 Reset  
RPI=108

20X7.1.14 Reset  
RPI=113

A公司應於哪些年度之財務報告反映對租賃負債再衡量之調整？



# 【議題2】租賃負債再衡量

釋例：因指數變動造成未來租賃給付變動而進行再衡量(續)



20X1.1.1  
RPI=100

20X7.1.14 Reset  
RPI=113

20X4.1.13 Reset  
RPI=108

因現金流量未變動，不對RPI之增加進行調整

雖然現金流量依20X3.12.31之RPI進行調整，但該指數在20X3.12.31尚未公布，因此不調整於20X3年之財報

- 於20X4.1.13，當公布20X3.12.31之RPI時，重新計算租賃負債：  
原租賃給付每年\$100、調整後租賃給付每年\$108，5年、按5%折現之差異=35
- 再衡量相對調整使用權資產20X4.1.13

- 於20X7.1.14，當公布20X6.12.31之RPI時，重新計算租賃負債：  
調整前租賃給付每年\$108、調整後租賃給付每年\$113，2年、按5%折現之差異=9
- 再衡量相對調整使用權資產

年度	期初租賃負債	調整	利息	租賃給付	期末租賃負債
	CU	CU	CU	CU	CU
20X1	646	-	32	-100	578
20X2	578	-	29	-100	507
20X3	507	-	25	-100	432
20X4	432	35	22	-108	381
20X5	381	-	19	-108	292
20X6	292	-	16	-108	200
20X7	200	9	11	-113	107
20X8	107	-	6	-113	0

# 【議題3】使用權資產之後續衡量

## (1)使用權資產之減損評估層級

資產負債	108.12.31
	金額
流動資產	
非流動資產	
不動產、廠房及設備	
<b>使用權資產</b>	
投資性不動產	
...	
非流動資產合計	
資產總計	
流動負債	
應付帳款	
<b>租賃負債-流動</b>	
其他應付款	
...	
流動負債總計	
非流動負債	
<b>租賃負債</b>	
...	
非流動負債合計	
負債總計	

使用權資產(ROU)是否應單獨進行減損測試？



## 【議題3】 使用權資產之後續衡量

### (1) 使用權資產之減損評估層級(續)

不一定。若ROU資產：

- 作為主要營業活動之投入（ e.g.設備、營業場所）：  
不會產生獨立的現金流入，該ROU資產作為CGU的一部分，而非個別資產進行減損評估。
- 用於轉租：  
會產生獨立的現金流入，該ROU資產應以個別資產進行減損測試。
- 用於整體之企業活動（ e.g.承租不動產作企業總部）：  
該ROU資產係為共用資產，應依IAS 36.100-102之規定，將該ROU資產分攤到CGUs。

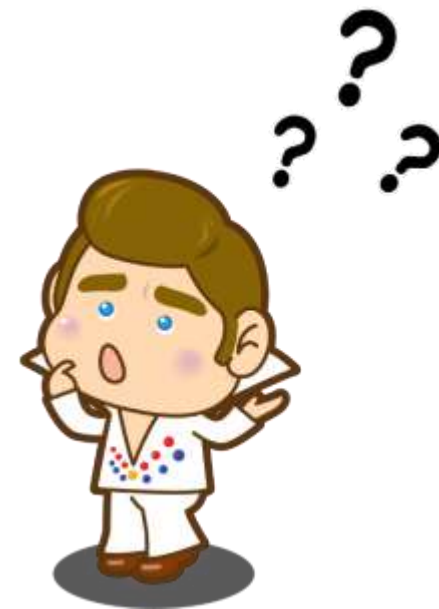


## 【議題3】 使用權資產之後續衡量

(2)CGU之帳面金額若含使用權資產，進行減損測試時，租賃負債之處理

舉例	帳面金額
土地	1,400
廠房	800
使用權資產 (設備)	500
租賃負債	(300)
CGU帳面金額 <u>不包含(不扣)</u> 租賃負債	2,700
CGU帳面金額 <u>包含(扣除)</u> 租賃負債	2,400

若CGU中有ROU資產，CGU帳面金額是否要包含（即扣除）相關租賃負債？





## 【議題3】 使用權資產之後續衡量

### (2)CGU之帳面金額若含使用權資產，進行減損測試時，租賃負債之處理(續)

取決於可回收金額如何決定。

- CGU帳面金額不包括已認列負債帳面金額，除非須考量特定負債才能決定CGU可回收金額。(例：處分CGU時要求買方承擔負債。)
- **CGU可回收金額與帳面金額應採一致方式決定**。若CGU可回收金額有考量(即扣除)特定負債，CGU帳面金額亦應扣除該等負債。**(compare apples with apples)**
  - 若CGU**可回收金額已減除**租賃負債及復原除役負債：CGU**帳面金額**亦應減除該等負債。
  - 若CGU**可回收金額未減除**租賃負債及復原除役負債：CGU**帳面金額**亦不減除該等負債。



## 【議題3】使用權資產之後續衡量

釋例：CGU之帳面金額若含使用權資產，進行減損測試時，租賃負債之處理

### 背景

- A零售商依IAS 36進行減損測試時，已辨認出其各個店面為一CGU。每個CGU都包括承租店面之使用權資產及若干自有資產像是展示櫃、收銀台、冰箱及冰櫃等。
- 進行減損測試時，有以下資訊：

	CU
預期現金流量(排除租賃及除役復原義務之給付)依IAS 36適用之利率折現後現值	4,500,000
CGU資產之帳面金額(含使用權資產及其他自有資產)	6,500,000
租賃負債之帳面金額(依IFRS 16之IBR折現)	3,000,000

- 假設**使用價值**高於**公允價值減處分成本**，故以**使用價值**作為**可回收金額**

## 【議題3】使用權資產之後續衡量

釋例：CGU之帳面金額若含使用權資產，進行減損測試時，租賃負債之處理(續)

**情況1**：在不考量租賃負債下能決定CGU可回收金額，故CGU帳面金額**未減除**負債 (i.e., IAS 36.76(b))

**情況2**：當CGU處分時，買方將承擔租賃負債，故CGU帳面金額**已減除**該等負債帳面金額。

	情況1	情況2
<b>CGU之可回收金額(使用價值)</b>		
預期現金流量(排除租賃給付)	4,500,000	4,500,000
租賃負債之帳面金額	-	(3,000,000)
	<b>4,500,000</b>	<b>1,500,000</b>
<b>CGU之帳面金額</b>		
CGU資產之帳面金額(使用權資產及其他自有資產)	6,500,000	6,500,000
租賃負債之帳面金額	-	(3,000,000)
	<b>6,500,000</b>	<b>3,500,000</b>
<b>減損損失</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

## About Deloitte

Deloitte 泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited(即根據英國法律組成的私人擔保有限公司，簡稱"DTTL")，以及其一家或多家會員所。每一個會員所均為具有獨立法律地位之法律實體。Deloitte("DTTL")並不向客戶提供服務。請參閱 [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) 了解更多有關Deloitte及其會員所。

Deloitte為各行各業的上市及非上市提供審計、稅務、風險諮詢、財務顧問、管理顧問及其他相關服務。Fortune Global 500大中，超過80%的企業皆由Deloitte遍及全球逾150個國家的會員所，以世界級優質專業服務，為客戶提供因應複雜商業挑戰中所需的卓越見解。如欲進一步了解Deloitte約245,000名專業人士如何致力於“因我不同，惟有更好”的卓越典範，歡迎瀏覽我們的 [Facebook](#)、[LinkedIn](#)、[Twitter](#) 專頁。

## About Deloitte Taiwan

勤業眾信(Deloitte & Touche)係指Deloitte Touche Tohmatsu Limited("DTTL")之會員，其成員包括勤業眾信聯合會計師事務所、勤業眾信管理顧問股份有限公司、勤業眾信財稅顧問股份有限公司、勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司、德勤財務顧問股份有限公司、德勤不動產顧問股份有限公司、及德勤商務法律事務所。

勤業眾信以卓越的客戶服務、優秀的人才、完善的訓練及嚴謹的查核於業界享有良好聲譽。透過Deloitte資源整合，提供客戶全球化的服務，包括赴海外上市或籌集資金、海外企業回台掛牌、中國大陸及東協投資等。

本出版物係依一般性資訊編寫而成，僅供讀者參考之用。Deloitte及其會員所與關聯機構(統稱“Deloitte聯盟”)不因本出版物而被視為對任何人提供專業意見或服務。在做成任何決定或採取任何有可能影響企業財務或企業本身的行動前，請先諮詢專業顧問。對信賴本出版物而導致損失之任何人，Deloitte聯盟之任一個體均不對其損失負任何責任。

