

推動我國採用IFRSs研討會

金管會最新認可之IFRSs公報範圍

勤業眾信聯合會計師事務所

江美艷會計師

2016年6月13日



聲明

- ✿ 本次演講所傳達的內容，是建立在對有限資訊了解的基礎上所提出之初步規劃和建議概述。
- ✿ 本次演講旨在提供部分特定領域的一般性資訊，並非詳盡的專業服務意見。因此，本次演講所提供的資訊並不構成會計、稅務、法律、投資、諮詢或其他類似專業領域之意見及服務。任何人在未經獲得適當的專業意見或服務之前，不應將此演講內容適用於具體個案，且在採取任何可能影響個人財務、業務決定或行動前，應先諮詢合格的專業顧問。
- ✿ 本文件為機密資訊，在未獲得勤業眾信聯合會計師事務所書面同意前，不得將其內容之一部或全部為引用、參考、散佈、傳播或以其他任何方式向任何第三人揭露。
- ✿ 在此演講中所為之任何明示或暗示性的口頭敘述、觀點或意見，除經勤業眾信聯合會計師事務所出具書面文件外，僅屬個人意見列報性質，並非勤業眾信聯合會計師事務所之正式意見或立場。
- ✿ 本次演講所提供之資訊，不得做為任何個案處理之專業意見或服務依據。任何個案之處理，建議參考勤業眾信聯合會計師事務所被聘用後所提供之全面意見或服務報告，該等報告中將包括對個案較完整的進一步分析意見及建議。

課程大綱



金管會最新認可之 IFRSs 公報範圍

- 金管會資源簡介
- 106年適用之IFRSs修正總覽

重大新修正簡介

- IFRIC 21「公課」
- IAS 16/IAS 38之修正
- IAS 16及IAS 41之修正
- IFRS 8 之修正
- IAS 24之修正

其他修正彙總說明

105/3/10金管會新聞稿

金管會公布106年認可國際財務報導準則 (IFRSs)公報範圍及適用IFRS 15「客戶合約之收入」時點

我國公開發行公司及主要金融業自104年起已全面採用IFRSs編製合併財務報告，並由2010年版升級至2013年版，106年起我國接軌IFRSs公報方式即將邁入全新里程碑，採取逐號公報認可方式。近年來，國際會計準則理事會 (IASB) 為提昇IFRSs品質及增進全球適用，不斷增修訂多項公報，目前最新版本為2016年版。為縮小我國會計準則與國際間版本差異，金管會自104年起開始著手進行各項準備工作，經深入評估準則差異內容，並洽多家公司進行試算後結果顯示，新準則之規定除在附註揭露部分有更多規範之外(例如，企業將若干部門彙總為單一營運部門須揭露判斷依據；評估資產減損時須揭露公允價值資訊等)，在認列與衡量上並無重大影響。金管會爰決定我國106年認可IFRSs公報範圍，以IASB於105年1月1日前發布，並於106年1月1日生效之IFRSs公報 (不包含IFRS 9「金融工具」及IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之公報)，相關公報內容及差異分析已完成並公告上網，歡迎各界參閱。

http://www.sfb.gov.tw/ch/home.jsp?id=95&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201603100002&aplistdn=ou=news,ou=multisite,ou=chinese,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&toolsflag=Y

IFRSs下載專區全新改版

<http://www.sfb.gov.tw/ch/index.jsp>

金管會 銀行局 證期局 保險局 檢查局

網站導覽 | 回首頁 | English | 行動版 | 常見問答 | 聯絡我們 | 雙語詞彙 | RSS | 臉書



Securities and Futures Bureau, Financial Supervisory Commission, R.O.C.

金融監督管理委員會

證券期貨局

Securities and Futures Bureau

機關介紹 | 公告資訊 | 法規資訊 | 金融資訊 | 投資人園地 | 便民服務 | 公司治理專區 | 政府資訊公開 | 業務主題專區 | 相關單位連結 | 民意信箱

新聞稿

- 2016-05-09 金融監督管理委員會證券期貨局每日新聞 (5月6日)
- 2016-05-06 金融監督管理委員會證券期貨局每日新聞 (5月5日)
- 2016-05-05 金融監督管理委員會證券期貨局每日新聞 (5月4日)
- 2016-05-04 外資新聞稿
- 2016-05-04 金融監督管理委員會證券期貨局每日新聞 (5月3日)
- 2016-05-03 金融監督管理委員會證券期貨局每日新聞 (5月2日)
- 2016-05-02 金融監督管理委員會證券期貨局每日新聞 (4月29日)

國際財務報導準則(IFRSs)下載



國際財務報導準則
(IFRSs) 下載
* 全新改版 *

國際財務報導準則(IFRSs)專區



國際財務報導準則
(IFRSs) 專區

IFRSs下載專區區分已認可及尚未認可專區

歡迎使用「國際財務報導準則（IFRSs）下載」服務

金管會認可專區	106年適用
金管會尚未認可專區	104年及105年適用 102年及103年適用

歡迎使用「國際財務報導準則（IFRSs）下載」服務

金管會認可專區	
金管會尚未認可專區	2015年版 2014年版 2012年版 2011年版 2015年版與2014年版差異分析 2014年版與2013年版差異分析

106年適用之IFRSs

金管會認可專區 ▾

金管會尚未認可專區 ▾

國際財務報導準則-106年適用

註1：紅本包括以下二部分(以2015年紅本為例)：

1. 截至2015年(含)以前已發布且已適用：包括截至2014年12月31日以前已發布且已於2015年(含)生效之公報，如：IFRS10, IAS28等(此即2015年藍本)。
2. 截至2015年(含)以前已發布但尚未適用：截至2014年12月31日以前已發布但尚未於2015年(含)生效之公報，如：「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」(IFRS10及IAS 28之修正)、「2012-2014週期之年度改善」。

註2：2013年版即「104及105年適用」

Framework 財務報導之觀念架構		差異分析	
		2014年版與2013年版差異分析	2015年版與2014年版差異分析
Framework	The Conceptual Framework for Financial Reporting 財務報導之觀念架構	無差異	無差異
International Financial Reporting Standards(IFRSs) 國際財務報導準則公報(IFRSs)		差異分析	
		2014年版與2013年版差異分析	2015年版與2014年版差異分析
International Accounting Standards(IASs) 國際會計準則公報(IASs)		差異分析	
		2014年版與2013年版差異分析	2015年版與2014年版差異分析
IAS 16	Property, Plant and Equipment 不動產、廠房及設備	差異分析	差異分析
IAS 17	Leases 租賃	無差異	無差異
IAS 18	Revenue 收入	無差異	無差異
IAS 19	Employee Benefits 員工福利	差異分析	差異分析

準則全文

逐字差異
分析



修正之準則	IASB歷次發布之修正主題
IFRS 1「首次採用IFRSs」	2011-2013週期之年度改善
IFRS 2「股份基礎給付」	2010-2012週期之年度改善
IFRS 3「企業合併」	• 2010-2012週期之年度改善
	• 2011-2013週期之年度改善
IFRS 5 「待出售非流動資產及停業單位」	2012-2014週期之年度改善
IFRS 7「金融工具：揭露」	2012-2014週期之年度改善
IFRS 8「營運部門」	2010-2012週期之年度改善



修正之準則	IASB歷次發布之修正主題
IFRS 10「合併財務報表」	IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」
IFRS 11「聯合協議」	IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」
IFRS 13「公允價值衡量」	• 2010-2012週期之年度改善
	• 2011-2013週期之年度改善
IFRS 14「管制遞延帳戶」	IFRS 14「管制遞延帳戶」



修正之準則	IASB歷次發布之修正主題
IAS 1「財務報表之表達」	IAS 1之修正「揭露倡議」
IAS 16 「不動產、廠房及設備」	• 2010-2012週期之年度改善
	• IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」
	• IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」
IAS 19「員工福利」	• 2012-2014週期之年度改善
	• IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」
IAS 24「關係人揭露」	2010-2012週期之年度改善
IAS 27「單獨財務報表」	IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」
IAS 28 「投資關聯企業及合資」	IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」



修正之準則	IASB歷次發布之修正主題
IAS 34 「期中財務報導」	2012-2014週期之年度改善
IAS 36 「資產減損」	IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」
IAS 38 「無形資產」	• 2010-2012週期之年度改善
	• IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」
IAS 39 「金融工具：認列與衡量」	IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」
IAS 40 「投資性不動產」	2011-2013週期之年度改善
IAS 41 「農業」	IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」
IFRIC 21 「公課」	IFRIC 21 「公課」

IFRIC 21 公課

追溯適用

IFRIC 21 「公課」

何時認列公課
支付負債

定義

- 政府可能對企業課徵一項公課，即公課係企業被政府依法令或規章課徵之具經濟效益之資源流出(徵收款之意)。

範圍

- IFRIC 21規範下列負債之會計處理
 - 公課支付之負債(若該負債屬IAS 37之範圍)
 - 時點與金額確定之公課支付負債
- 非屬IFRIC 21適用範圍
 - 認列公課支付負債所產生成本之會計處理

EX: 廢電機電子設備 (廢棄物管理)

企業應適用其他準則以決定認列公課支付負債究竟係產生資產或費用

IFRIC 21 「公課」

非IFRIC 21所指之公課

- 其他準則已規定之資源流出，如所得稅
- 違反法規而被課徵之罰金/其他罰款(公課是因遵循法令而支付)
- 企業無須將本解釋適用於氣體排放交易方案產生之負債

- ❑ 所指公課並非以課稅所得為基礎，故不適用IAS 12「所得稅」
- ❑ 公課係被政府課徵，並非來自合約協議
- ❑ 在與政府之合約協議下，企業為取得資產或勞務所作之支付，並不符合公課之定義

IFRIC 21規範之議題

產生認列公課支付負債之義務事項為何？

❖ 例如：若啟動公課支付之活動係於本期發生收入，且該公課之計算係以前期發生之收入為基礎，則該公課之義務事項為於本期發生收入

✱ 若無該公課支付之現時義務，但企業已預付公課，則應認列一項資產

經濟上被驅使(economic compulsion)於未來期間繼續營運，是否會產生因該未來期間營運而有公課支付之推定義務？

✱ 企業因經濟上被驅使於未來期間繼續營運，不使其對因未來期間營運而啟動之公課支付產生推定義務。

IFRIC 21規範之議題

繼續經營個體假設是否意謂企業因未來期間營運而有公課支付之現時義務？

✱ 並非意謂企業有因未來期間營運而啟動之公課支付之現時義務

公課支付負債之認列係於某一時點產生，抑或在某些情況下係隨時間經過而逐漸產生？

✱ 若義務事項係於一段期間發生（亦即，若法規明定之啟動公課支付之活動係於一段期間發生），則公課支付負債係逐漸認列

IFRIC 21規範之議題

產生認列因達到最低門檻而啟動之公課支付負債之義務事項為何？

- ✿ 若公課支付負債係於達到最低門檻時啟動，該義務所產生負債之會計處理應與本解釋所建立之原則一致
- ✿ 例如，若義務事項係達到最低活動門檻（如所發生收入、銷售或所製造產出之最低金額），則相應之負債係於達到最低活動門檻時認列。

公課支付負債於年度財務報表及於期中財務報告之認列原則是否相同？

- ✿ 是。期中財務報告中：
 - ◆ 若期中報導結束日**無**現時義務，**不應**認列公課支付負債。
 - ◆ 若期中報導結束日存**有**現時義務，**應**認列公課支付負債。

企業發生收入時逐漸啟動之公課

背景

- A 年度報導結束日為12/31。依法規規定，當企業於20X1 年發生收入時，**逐漸**啟動公課。公課之金額係按20X1年發生之收入計算。

會計處理

- 因法規明訂之義務事項為於20X1年發生收入，故負債是於20X1年A發生收入時**逐漸認列**。
- 於20X1 年之任何時點，對截至當日發生之收入，A均有公課支付之現時義務。對未來發生收入將產生之公課，A 並無支付之現時義務。
- 於期中財務報告，負債係於A發生收入時逐漸認列。對20X1/1/1至期中期間結束日發生之收入，A有公課支付之現時義務。

若企業發生之收入超過最低收入金額即啟動之公課

背景

- D年度報導結束日為12/31。
- 依法律規定，若企業於20X1年發生之收入超過CU50 百萬時，即啟動公課。
- 公課之金額按D於20X1 年發生之所有收入（即，包括20X1年發生之第一個CU50 百萬之收入）計算，公課率2%。
- D 於20X1/7/17達到CU50 百萬之收入門檻。

若企業發生之收入超過最低收入金額即啟動之公課

會計處理

- 第一個CU50 百萬之收入有關之公課，公課支付負債係於20X1/7/17達到門檻時認列，**20X1/7/17**公課負債=CU50 百萬 $\times 2\%$ =CU 1百萬。
- 與發生**超過門檻之收入**有關之公課支付負債係於企業發生超過門檻之收入之**20X1/7/17至20X1/12/31間認列**。負債之金額係以截至當日為止發生之收入（包括第一個CU50 百萬之收入）為基礎
- 期中財務報告應適用與年度財務報表相同之認列原則。

IAS 16/IAS 38之修正

「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

推延適用

修正結論



IAS 16之修正

- PPE項目採用以**收入為基礎**之折舊方法**並不適當**
- **沒有例外**

IAS 38之修正

可反駁之前提假設：無形資產採用以**收入為基礎**之攤銷方法並不適當。

僅於下列有限情況下**可推翻**前提假設：

- (a) 無形資產係以第98C 段所述之**收入衡量表示**；或
- (b) 能**佐證收入**與無形資產**經濟效益之消耗**係**高度**相關。



可以舉個IAS 38**可反駁**假設例子嗎？

修正前：IAS 16/IAS 38**並未明確禁止**以收入為基礎之折舊/攤銷方法

新增IAS 38.98C

無形資產以收入衡量表示？

✿ 無形資產**固有之主導性限制因素**係**達某一收入門檻**之情況下，所產生之收入可能為適當之攤銷基礎。

✿ 例如

- ◆ 企業可能取得金礦探勘及開採黃金之特許權。合約之**到期**可能基於開採**所產生收入之某一固定總金額**（例如，合約可能允許自礦藏中開採黃金，直至**銷售黃金之累計收入總額達 20 億**），而非基於時間或開採黃金之數量。
- ◆ 經營收費道路之權利可能基於累計收費所產生收入之**某一固定總金額**（例如，合約可能允許經營收費道路，直至經營該道路所產生之**累計收費總額達 1 億**）。(新增IAS 38.98C)

IAS 16及IAS 41之修正

「農業：生產性植物」

追溯適用，有過渡規定

生產性植物(Bearer Plant) - 定義

用於「農業產品」
之生產或提供

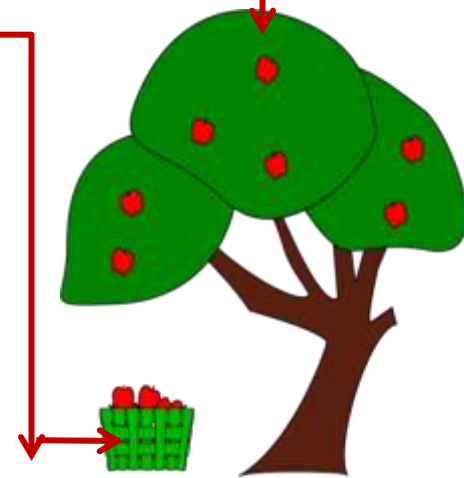
生產性
植物

將其作為「農業產
品」出售之可能性
甚低（偶發性作為
殘料出售者除外）

預期生產「農產品」
期間超過一期

農業產品：指生物資產所收成
之農產品。收成點依IAS 41處
理，收成點後依IAS 2或其他準
則處理。

農產品：包含農業產品及在生
產性植物上生長中之農產品。



修正說明(1/2)

生產性植物 - 會計處理

TIFRS不允許
重估價模式

- 依IAS16列不動產、廠房及設備，以成本模式或重估價模式衡量。
- 達到能符合管理階層預期運作方式之必要狀態及地點前，以如同自建不動產之方式處理。
- IAS 16提及之「建造」，就生物性植物而言係解釋為，涵蓋生產性植物達上述狀態及地點前必要之栽培活動。

同時具有生產性及消耗性之生物資產

- 非以生產性植物處理，仍屬IAS 41的範圍，例如同時為了獲得其果實(生產性屬性)及木材(消耗性屬性)所種植的樹木。

修正說明(2/2)

生產性植物所種植出的農產品

- 於收成前為生物資產，應依IAS 41以公允價值減出售成本衡量。

牲畜



- 對牲畜採成本模式會更複雜，且牲畜通常存在活絡市場，故繼續適用IAS 41。

與生產性植物相關的政府補助

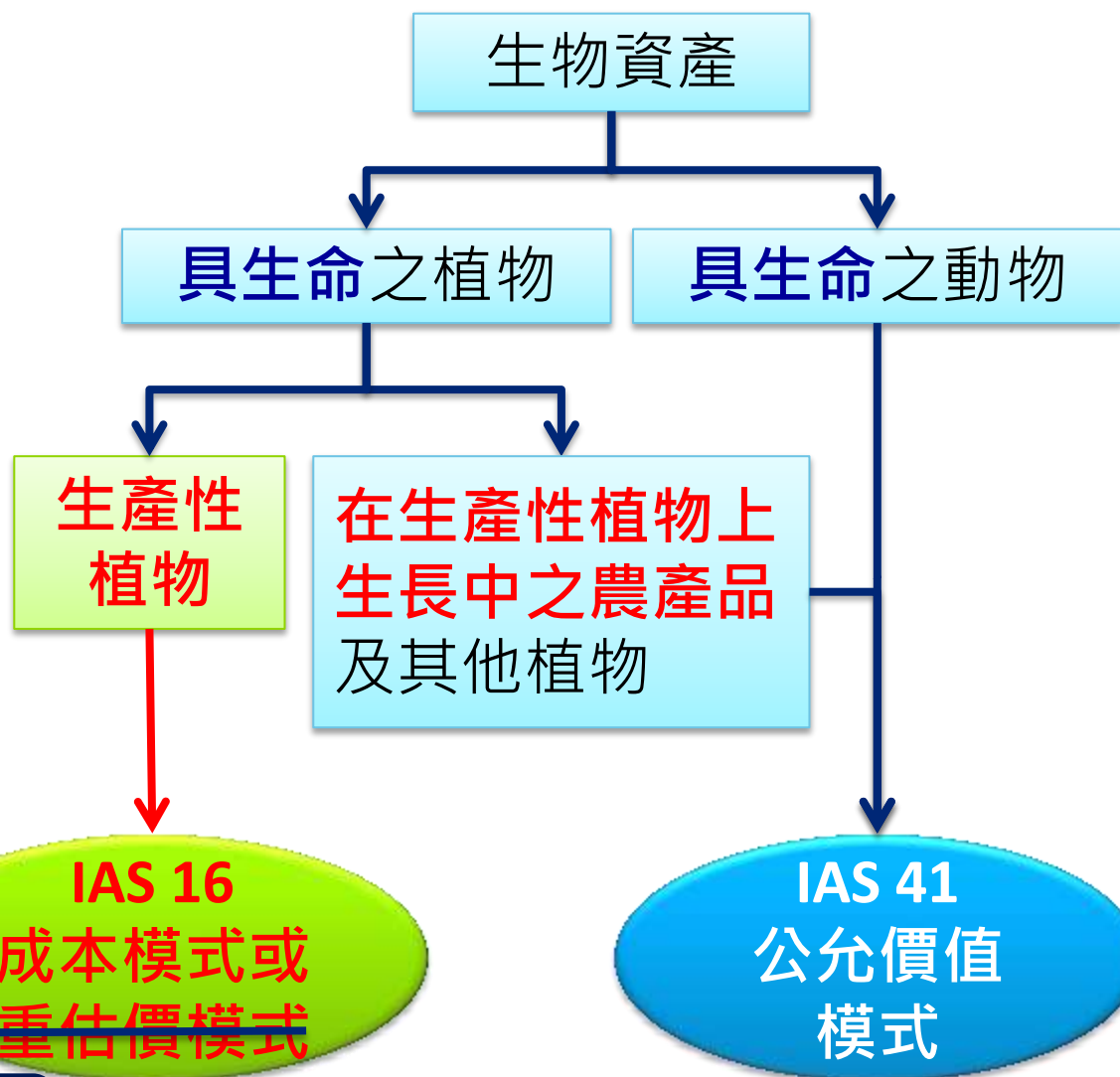
- 不再適用IAS 41，應依IAS 20「政府補助之會計及政府補助之揭露」處理。

Overview

修正前



修正後



TIFRS不允許
重估價模式

生產性植物釋例

生物資產	農業產品	收成後經加工而成之產品
油棕樹	已採摘之油棕果	棕櫚油
橡膠樹	已收成之乳膠	橡膠製品



通常符合生產性植物的定義，且屬
IAS 16的範圍

- 收成點適用
IAS 41
- 收成後依照
IAS 2或其他準則

IAS 2或其他準則

在生產性植物上
生長的農產品

適用**IAS 41**

106年適用時

105/1/1生產性植物開帳數之決定

- 得選擇：
 - 追溯適用該修正來決定金額，或
 - 按該財報所表達之最早期間開始日（**105/1/1**）
之公允價值衡量生產性植物項目，並以該公允價值作為該日之**認定成本**。先前帳面金額與公允價值間之任何差額，均應認列於所表達之最早期間開始日（105/1/1）之初始保留盈餘中。

IFRS 8 之修正

「一般性資訊及調節資訊揭露」

追溯適用

IFRS 8之修正

企業應揭露下列一般性資訊：

☑ 用以辨識企業應報導部門之因素，包括組織之基礎（例如管理階層是否依據產品與勞務、地區、監管環境之差異，或綜合各種因素以組織該企業，以及各部門是否予以彙總）。

New

☑ 管理階層於適用彙總基準時所作之判斷。此包括已按該方式而被彙總之營運部門與決定被彙總之營運部門具有相似經濟特性時所評估之經濟指標之簡要描述。(Aggregation of operating segments)

☑ 每一應報導部門產生收入之產品與勞務類型。

IFRS 8之修正

企業應提供應
報導部門下列
所有項目之調
節資訊：

☑ 應報導部門收入總額調節至與企業收入金額相符。

☑ 應報導部門損益總額調節至與企業繼續營業單位稅前損益金
額相符。若企業將所得稅費用（利益）分攤予應報導部門，則得
調節至與稅後損益金額相符。

修正前

☑ 應報導部門資產總額調節至與企業資產金額相符。

修正後

僅有「部門資產金額定期提供予CODM複核而報導部
門資產之衡量金額」時，始須揭露此項調節。

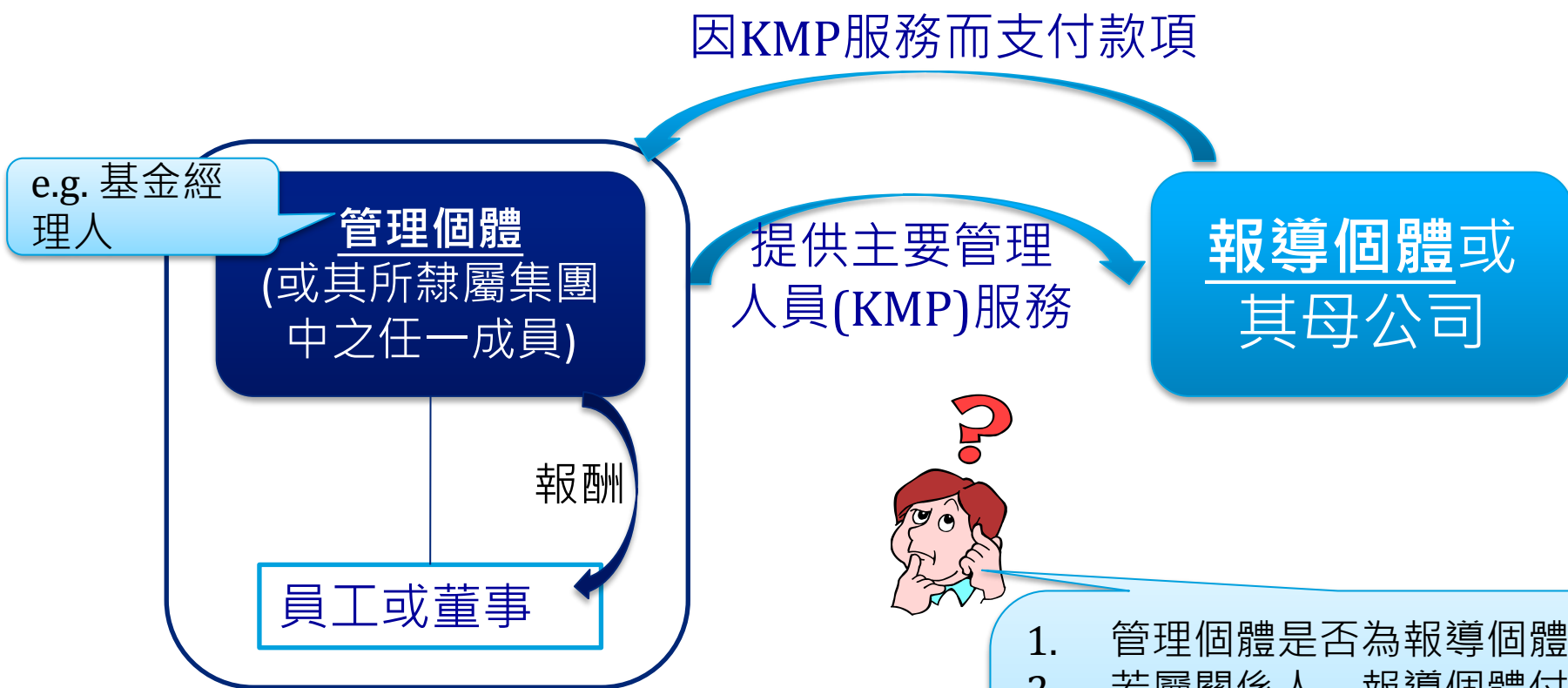
IAS 24之修正

「主要管理人員」

追溯適用

修正內容: 主要管理人員

主要管理人員(KMP)係指直接或間接擁有規劃、指揮及控制該個體活動之權力及責任者，包括該個體之任一董事(不論是否執行業務)。



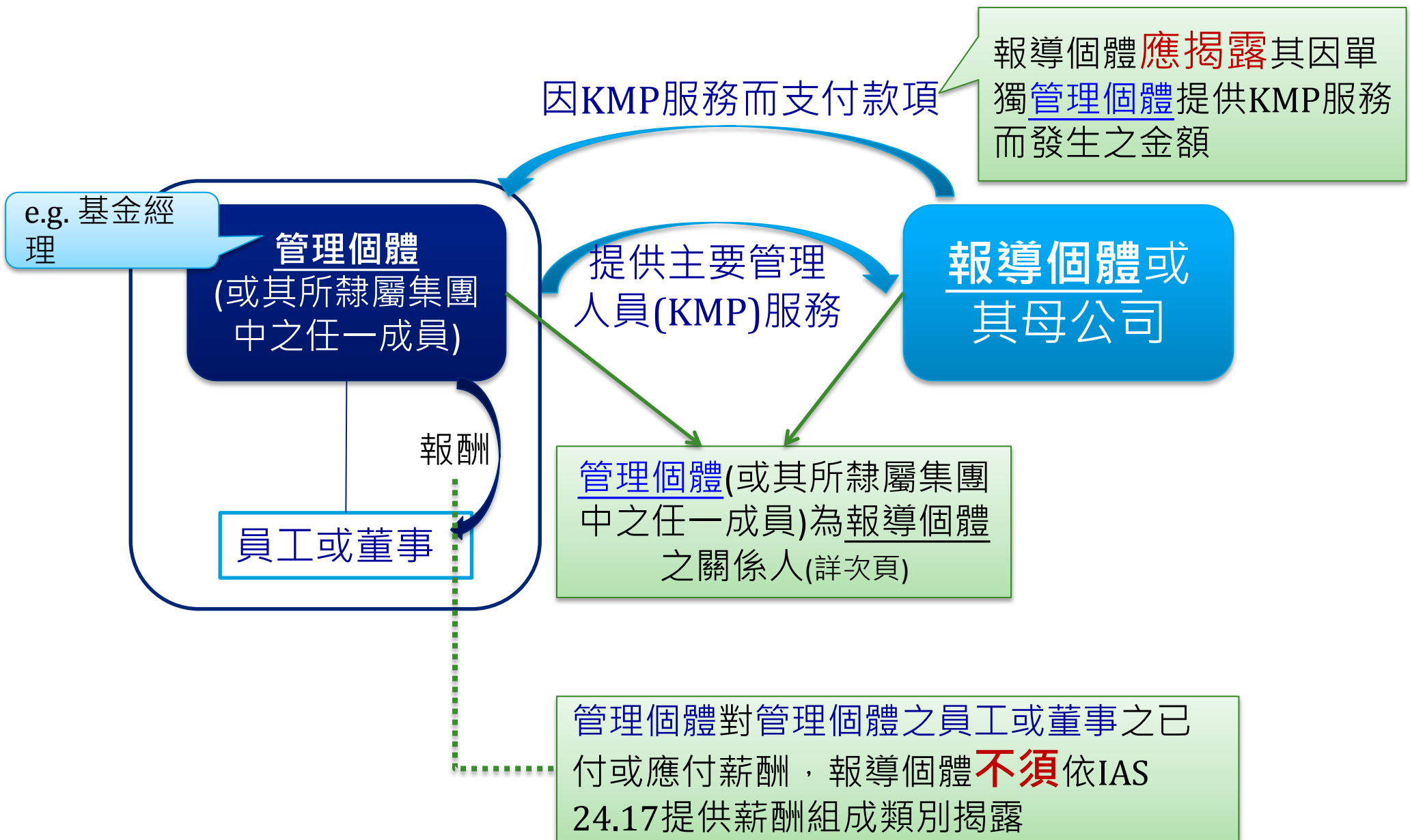
1. 管理個體是否為報導個體之關係人？
2. 若屬關係人，報導個體付給管理個體的款項是否要依IAS 24.17揭露主要管理人員薪酬？
3. 管理個體支付給員工之薪酬，報導個體是否要依IAS 24.17揭露？

IAS 24.17

- 個體應揭露主要管理人員薪酬之總額，並按短期員工福利、退職後福利、其他長期員工福利、離職福利及股份基礎給付每一類別分別揭露。

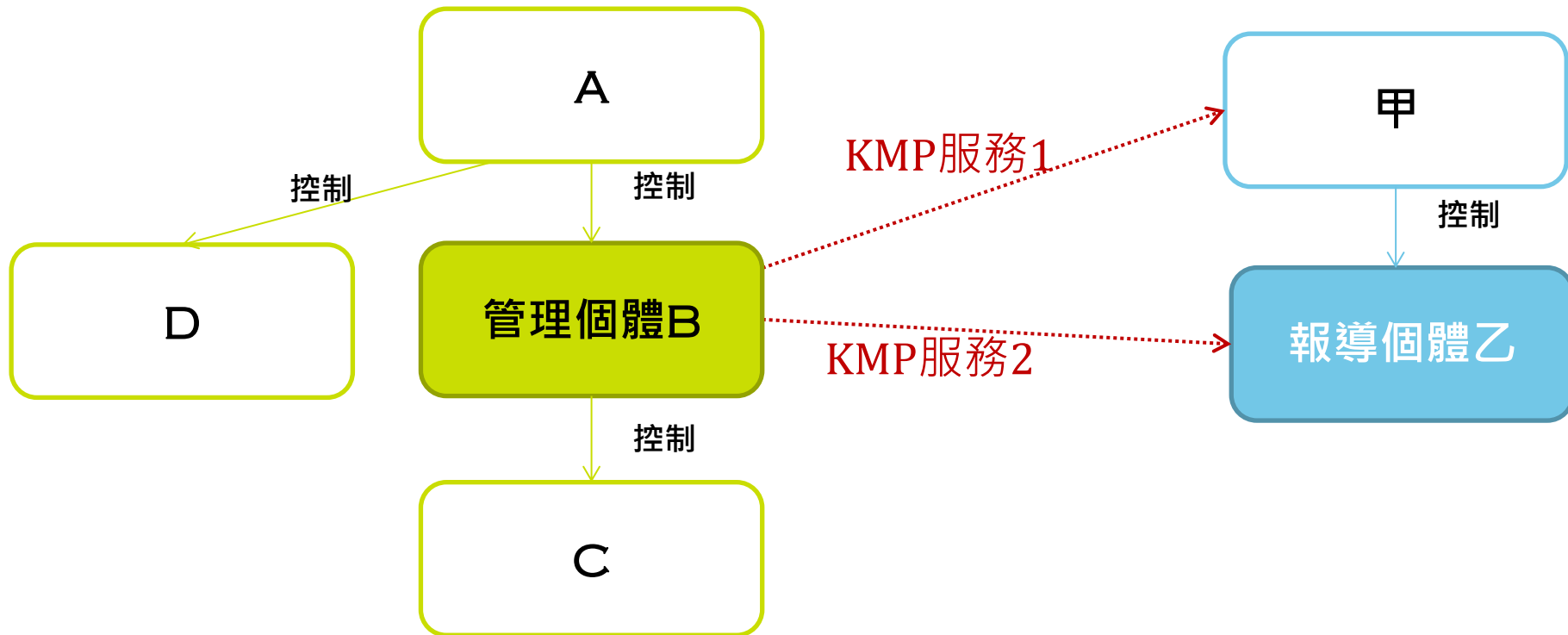
修正前：IAS 24並未明確規定是否應按IAS 24.17揭露，實務分歧

修正內容: 主要管理人員



修正內容: 主要管理人員

IAS 24.9(b)(viii)若個體（或其所隸屬集團中之任一成員）提供主要管理人員之服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體與報導個體有關係



不論是KMP服務1
or KMP服務2

就報導個體乙:

A、管理個體B、C、D為乙之關係人

就管理個體B:

報導個體乙不會僅因成為B之客戶而為B之關係人

106年適用之IFRSs彙總說明

修正之準則	106年適用之修正概述
IFRS 1 「首次採用IFRSs」	配合發布IFRS 14及修正IFRS 11、IAS 27修正豁免項目 僅適用於2017年(含)以後首次採用IFRSs者
IFRS 2 「股份基礎給付」	釐清以下事項 1. 達成 <u>績效目標</u> 之期間，不得超過服務期間之結束日。雖績效目標之開始日得始於服務期間之前，惟須未明顯早於服務期間之開始日。 2. 若對方於 <u>既得期間內終止提供服務</u> ，則無論理由為何(e.g. 公司終止聘雇該員工)，對方均 <u>未滿足</u> 服務條件。 3. 績效目標得依該集團另一企業之市價或非市價條件而定 4. 股價指數目標因同時反映企業本身與集團外其他企業之績效，故並非績效條件，應視為 <u>非既得條件</u> 。
IFRS 3 「企業合併」	釐清 <u>非分類為權益之或有對價</u> 後續以公允價值衡量，公允價值變動列入損益。(如:若收購後第1年X公司稅前淨利超過CU20萬將額外支付50萬現金)
	釐清IFRS 3不適用於 <u>聯合協議本身財務報表</u> 中聯合協議成立之會計處理

106年適用之IFRSs彙總說明

修正之準則	106年適用之修正概述
IFRS 5 「待出售非流動資產及停業單位」	 <p>釐清處分方式的變更視為原處分計畫之延續，無須迴轉原分類下之會計處理但應適用新處分方法下之分類、表達及衡量規定</p>
IFRS 7 「金融工具：揭露」	<p>釐清互抵揭露期間之規定，並釐清持續參與已移轉金融資產之規定</p> <p>僅影響揭露</p>
IFRS 8 「營運部門」	<p>規定應揭露企業適用彙總基準時之判斷；並釐清僅有部門資產金額定期提供予CODM時，始須揭露其與企業資產之調節。</p> <p>僅影響揭露</p>
IFRS 10 「合併財務報表」	<p>企業無須編製合併財務報表之其中一條件為「該企業之最終或中間母公司已依IFRSs編製合併財務報表供大眾使用」</p> <p>IFRS 10之修正釐清即使該最終或中間母公司係以公允價值衡量子公司，仍可滿足前述條件。</p>

106年適用之IFRSs彙總說明

修正之準則	106年適用之修正概述
IFRS 11 「聯合協議」	原始取得或額外取得之聯合營運權益，若符合IFRS 3對「business」定義，應按IFRS 3處理。
IFRS 12 「對其他個體之權益之揭露」	釐清投資個體應依照IFRS 12對投資個體規定之揭露要求編製財務報表。 僅影響揭露
IFRS 13 「公允價值衡量」	釐清IFRS 13衡量公允價值之例外方法（採淨部位衡量），除了適用於IAS 39範圍內之金融資產及金融負債外，亦適用於IAS 39範圍內之其他合約。
IFRS 14 「管制遞延帳戶」	允許首次採用IFRSs者繼續依照原GAAP之規定認列管制遞延帳戶 僅適用於2017年(含)以後首次採用IFRSs者

106年適用之IFRSs彙總說明

修正之準則	106年適用之修正概述
IAS 1 「財務報表之表達」	釐清重大性原則適用於整份財務報告(包含附註)，並明定關聯企業及合資之其他綜合損益份額應予以分組表達。 僅影響表達/揭露
IAS 16 「不動產、廠房及設備」(PPE)	修正PPE於重估價時，累計折舊決定之方式 TIFRS不適用 折舊方法之修正，參閱前述說明。 「生產性植物」之修正，參閱前述說明。

106年適用之IFRSs彙總說明

修正之準則	106年適用之修正概述
IAS 19「員工福利」	<p>與服務連結之非雇主提撥金(如員工或第三著提撥)，若金額與服務年數無關，可選擇以「預計單位福利法」或於相關服務提供期間列為服務成本之減少</p> <p>台灣舊制退休金不適用</p> <p>退職後福利義務折現之折現率應參考高品質公司債之市場直利率，其該等公司債是否有深度市場，應以貨幣層級，而非國家層級評估。</p> <p>台灣舊制退休金不適用</p>
IAS 24「關係人揭露」	<p>主要管理人員之修正，參閱前述說明。</p> <p>僅影響揭露</p>
IAS 27「單獨財務報表」	<p>企業編製單獨財務報表時，得選擇採成本、IFRS 9或權益法處理。</p> <p>TIFRS不適用</p>

106年適用之IFRSs彙總說明

修正之準則	106年適用之修正概述
IAS 28 「投資關聯企業及合資」	<p>企業無須對關聯企業或合資採權益法之其中一條件為「該企業之最終或中間母公司已依IFRSs編製合併財務報表供大眾使用」</p> <p>IAS 28之修正釐清即使該最終或中間母公司係以公允價值衡量子公司，仍可滿足前述條件。</p>
IAS 34「期中財務報導」	<p>釐清部分IAS 34規定之揭露內容若已於其他文件揭露，而該等文件與期中財務報表以相同條件、同一時間提供給財報使用者，則財務報表可直接索引至該等文件。</p> <p>僅影響揭露</p>
IAS 36「資產減損」	<p>未認列或迴轉減損損失之報導期間，無須揭露可回收金額。若可回收金額係以公允價值減處分成本衡量，增加要求揭露公允價值衡量等級，與第2及3等級公允價值衡量之評價技術與關鍵假設。</p> <p>僅影響揭露</p>

106年適用之IFRSs彙總說明

修正之準則	106年適用之修正概述
IAS 38 「無形資產」	修正無形資產於重估價時，累計攤銷決定之方式 TIFRS不適用
	方法之修正，參閱前述說明。
IAS 39 「金融工具：認列與衡量」	增列非為避險工具之到期或解約之情況說明。
IAS 40 「投資性不動產」	取得不動產時，應決定是否符合IAS 40之投資性不動產定義並且判斷該交易是否符合IFRS 3企業合併之定義。
IAS 41 「農業」	「生產性植物」之修正，參考前述說明。
IFRIC 21 「公課」	參考前述說明。

Deloitte.

勤業眾信

關於德勤全球

Deloitte（“德勤”）泛指德勤有限公司（一家根據英國法律組成的私人擔保有限公司，以下稱“德勤有限公司”），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的法律實體。請參閱 www.deloitte.com.tw/tw/about 中有關德勤有限公司及其會員所法律結構的詳細描述。

德勤為各行各業的上市及非上市客戶提供審計、稅務、企業管理諮詢及財務諮詢服務。德勤會員所網絡遍及全球逾150個國家，憑藉其世界一流和優質專業服務，為客戶提供應對最複雜業務挑戰所需的深入見解。德勤逾200,000名專業人士致力於追求卓越，樹立典範。

關於德勤大中華

作為其中一所具領導地位的專業服務事務所，德勤大中華區設有22個辦事處分佈於北京、香港、上海、臺北、成都、重慶、大連、廣州、杭州、哈爾濱、新竹、濟南、高雄、澳門、南京、深圳、蘇州、台中、台南、天津、武漢和廈門。德勤大中華擁有近13,500名員工，按照當地適用法規以合作方式服務客戶。

關於勤業眾信

勤業眾信係指勤業眾信聯合會計師事務所(Deloitte & Touche)及其關係機構，為德勤有限公司(Deloitte Touche Tohmatsu Limited)之會員。集團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、德勤財務顧問股份有限公司，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有著良好聲譽。透過德勤有限公司之資源，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、IFRS導入服務、中國大陸投資等。

本文件中只供內部傳閱及只限於德勤有限公司、其會員所及關係機構(統稱為“德勤網絡”)的人員使用。任何德勤網絡內的機構不對任何方因使用本文件而導致的任何損失承擔責任。

IFRS 9 「金融工具」

2016.6.13

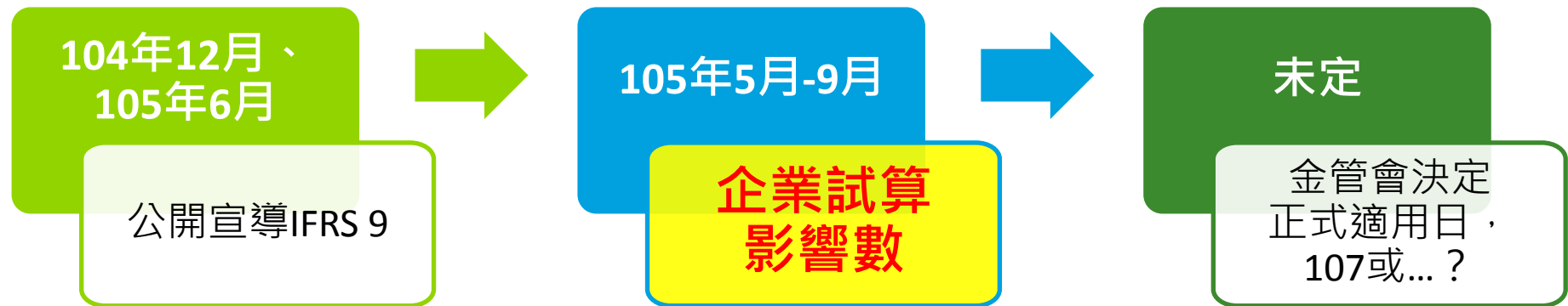
江美艷 會計師



IFRS 9架構



金管會規劃之IFRS 9時程



IFRS 9的試算迫在眉睫！

金融產業受IFRS 9的影響極大，可能涉及系統更新，務必提早準備。

問卷填表說明

- ✿ 為瞭解IFRS 9對公司之影響，敬請 貴公司洽會計師協助評估重大差異，並依**104年合併財報**試算影響數（如無子公司以個別財報試算）。試算假設：
 - ◆ 以帳上**104年12月31日之金融資產項目**為評估基礎，辨認並計算該金融資產項目若採用IFRS9而進行重分類、減損或其他原因產生之相關影響數，該影響數中與損益有關的部分，填入問卷中稅前損益之影響數欄位，該影響數中與其他綜合損益有關的部分，填入問卷中其他綜合損益之影響數欄位(惟企業亦得以更嚴格之標準，以104年1月1日之金融資產及負債項目為評估基礎，以辨認並計算採用IFRS 9之相關影響數)。
- ✿ IFRS 9之主要差異已列在證交所網站(路徑詳下頁)。
- ✿ 本次問卷調查僅供主管機關瞭解採用IFRS 9對**國內上市、上櫃、興櫃及公發公司**之影響金額，問卷調查結果將不會對外揭露，且因我國尚未決定IFRS 9採用日期，為免外界誤解，相關初步評估結果請勿對外公布。
- ✿ 請於**105年9月30日(五)中午12：00前**回覆問卷。

證交所網站(<http://www.twse.com.tw/ch/listed/IFRS/aboutIFRS.php>)

▶ [首頁](#) > [訊息中心](#) > [新聞發布](#)

新聞發布

標題	日期
IFRS 9對國內企業影響評估問卷(請依公司所屬業別填寫問卷)	105年5月9日

▶ [首頁](#) > [版本升級](#) > [逐號採用最新版](#) > [IFRSs版本差異](#)

IFRSs版本差異

- ◆ 2015年版IFRSs與2014年版差異
- ◆ [IFRS 9與現行IAS 39差異分析](#)

問卷填表說明—非金融業

- 試算單位：新臺幣千元

IFRS9對公司104年12月31日資產、權益金額或104年度稅前損益、其他綜合損益是否有重大影響？

無重大影響

填寫104年財報會計師查核數，並勾選「無重大影響」

有重大影響

依資產、權益、稅前損益及其他綜合損益分別填寫：

1. 104年財報會計師查核數
2. 重大影響金額
3. 主要影響之會計科目
4. 影響主因

IFRS 9問卷填寫範例—非金融業(1/3)

基本資料			1. 資產 (單位：仟元)													
公司代號	公司名稱	上櫃、興櫃或公發	1-1. 資產之帳列數	1-2. IFRS 9影響數 (影響數如為負值，請以“-1,234”表示。)		1-3. 主要影響之會計科目 (可複選) (1-2. 如有重大影響，則本項必填)							1-4. 影響主因 (可複選) (1-2. 如有重大影響，則本項必填)			
				無重大影響	有重大影響 (請必填1-3~1-4)，金額：	透過損益按公允價值衡量之金融資產	備供出售金融資產	持有至到期日金融資產	以成本衡量之金融資產	無活絡市場之債務工具投資	應收款項	其他科目： (請填寫受影響科目名稱)	分類與衡量，請簡述原因：	減損，請簡述原因：	其他，請簡述原因：	
(範例) 8888	XX公司	上櫃	20,000	V		無重大影響者無需填寫此處欄位										
(範例) 6666	XX公司	上櫃	20,000		-1,000				V					原以「成本衡量之金融資產」，採用IFRS 9後，依4.1.4規定，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量」		

IFRS 9問卷填寫範例—非金融業(2/3)

基本資料			2. 權益 (單位：仟元)											
公司代號	公司名稱	上櫃、興櫃或公發	2-1. 權益之帳列數	2-2. IFRS 9影響數 (影響數如為負值，請以“-1,234”表示。)		2-3. 保留盈餘帳列數	2-4. IFRS 9對保留盈餘之影響數(影響數如為負值，請以“-1,234”表示。)		2-5. 主要影響之會計科目 (可複選) (2-2.、2-4. 如有重大影響，則本項必填)			2-6. 影響主因 (可複選) (2-2.、2-4. 如有重大影響，則本項必填)		
				無重大影響	有重大影響 (請必填2-5~2-6)，金額：		無重大影響	有重大影響 (請必填2-5~2-6)，金額：	保留盈餘	其他權益	其他科目： (請填寫受影響科目名稱)	分類與衡量，請簡述原因：	減損，請簡述原因：	其他，請簡述原因：
(範例) 8888	XX公司	上櫃	15,000	V		3,000	V		無重大影響者無需填寫此處欄位					
(範例) 6666	XX公司	上櫃	10,000		-1,000	3,000	V			V		原以「成本衡量之金融資產」，採用IFRS 9後，依4.1.4規定，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量」		

IFRS 9問卷填寫範例—非金融業(3/3)

基本資料			3. 稅前損益 (單位：仟元)					4. 其他綜合損益 (單位：仟元)					其他建議事項			
公司代號	公司名稱	上櫃、興櫃或公發	3-1. 稅前損益帳列數	3-2. IFRS 9影響數 (影響數如為負值，請以“-1,234”表示。)		3-3. 影響主因 (可複選) (3-2. 如有重大影響，則本項必填)			4-1. 其他綜合損益帳列數	4-2. IFRS 9影響數 (影響數如為負值，請以“-1,234”表示。)		4-3. 影響主因 (可複選) (4-2. 如有重大影響，則本項必填)				
				無重大影響	有重大影響 (請必填3-3)，金額：	分類與衡量，請簡述原因：	減損，請簡述原因：	其他，請簡述原因：		無重大影響	有重大影響 (請必填4-3)，金額：	分類與衡量，請簡述原因：		減損，請簡述原因：	其他，請簡述原因：	
(範例) 8888	XX公司	上櫃	500	V		無重大影響者 無需填寫此處欄位			200	V		無重大影響者 無需填寫此處欄位				
(範例) 6666	XX公司	上櫃	500	V					2,000		-1,000	原以「成本衡量之金融資產」，採用IFRS 9後，依4.1.4規定，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量」				

問卷填表說明—金融業

- 試算單位：新臺幣千元

IFRS9對金融業者104年12月31日資產、權益金額或104年度稅前損益、其他綜合損益之影響數

依現行金融資產項目（如備供出售金融資產、持有至到期日金融資產），**逐項說明**：

說明權益項下**保留盈餘與其他權益**之影響數與影響主因

IAS 39下帳列數

依IFRS 9應有分類與其衡量金額

IAS 39與IFRS 9差異數

影響原因：分類與衡量、減損或其他

IFRS 9問卷填寫範例

金融業(含金控、銀行、保險、證券、期貨及投信投顧)(1/3)

因IFRS 9對金融業影響較大，故要求所有金融業者均需填寫影響數

基本資料			一、請說明104年12月31日資產負債表下資產及權益會計師查核數及IFRS 9影響數 (單位：仟元)								二、請說明104年度綜合損益表下稅前綜合損益及其他綜合損益之會計師查核數及IFRS 9影響數 (單位：仟元)							
公司代號	公司名稱	上市、上櫃、興櫃或公發	資產 (續填三)						權益 (續填四)		稅前損益				其他綜合損益			
			資產 帳列數	於IFRS 9之分類				影響數 (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	權益 帳列數	對權益之影響數 (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	帳列數	影響數	影響主因	說明	帳列數	影響數	影響主因	說明
				攤銷後成本 (AC) (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	透過其他綜合損益按公允價值衡量 (FVTOCI) (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	透過損益按公允價值衡量 (FVPL) (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	合計 (本欄由公式自動帶入，無須填寫)											
(範例) 8888	XX公司	上市	20,000	1,480	0	170	1,650	-100	15,000	-110	1,350	-100	減損	「貼現及放款」依5.5.3規定，經評估信用風險已顯著增加	40	-10	分類與衡量	「備供出售金融資產」依4.1.4規定分類至FVPL

- 1.請說明重要差異(含公報段落)
- 2.如為2項以上原因，請分別說明影響數

IFRS 9問卷填寫範例

金融業(含金控、銀行、保險、證券、期貨及投信投顧)(2/3)

金融資產需逐項試算影響數並說明影響主因

三、主要受影響項目-資產
(單位：仟元)

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產							2. 備供出售金融資產							3. 持有至到期日金融資產						
帳列數	於IFRS 9之分類			影響數 (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	影響主因	說明	帳列數	於IFRS 9之分類			影響數 (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	影響主因	說明	帳列數	於IFRS 9之分類			影響數 (本欄由公式自動帶入，無須填寫)	影響主因	說明
	攤銷後成本(AC)	透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVTOCI)	透過損益按公允價值衡量(FVPL)					攤銷後成本(AC)	透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVTOCI)	透過損益按公允價值衡量(FVPL)					攤銷後成本(AC)	透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVTOCI)	透過損益按公允價值衡量(FVPL)			
120	0	0	120	0	N/A	N/A	50	0	0	50	0	分類與衡量	依4.1.4規定，分類為「透過損益按公允價值衡量」	0	0	0	0	0	N/A	N/A

IFRS 9問卷填寫範例

金融業(含金控、銀行、保險、證券、期貨及投信投顧)(3/3)


權益需分為保留盈餘及其他權益兩大項試算影響數並說明影響主因

四、主要受影響項目-權益 (單位：仟元)							
1. 保留盈餘				2. 其他權益			
帳列數	影響數	影響主因	說明	帳列數	影響數	影響主因	說明
3,000	-100	減損	「貼現及放款」依5.5.3規定，經評估信用風險已顯著增加	10	-10	分類與衡量	原備供出售金融資產，採用IFRS 9後，依4.1.4規定，分類為「透過損益按公允價值衡量」

五、本問卷所採用之重大假設說明

應說明試算所採用之重大假設

IFRS 9課程大綱



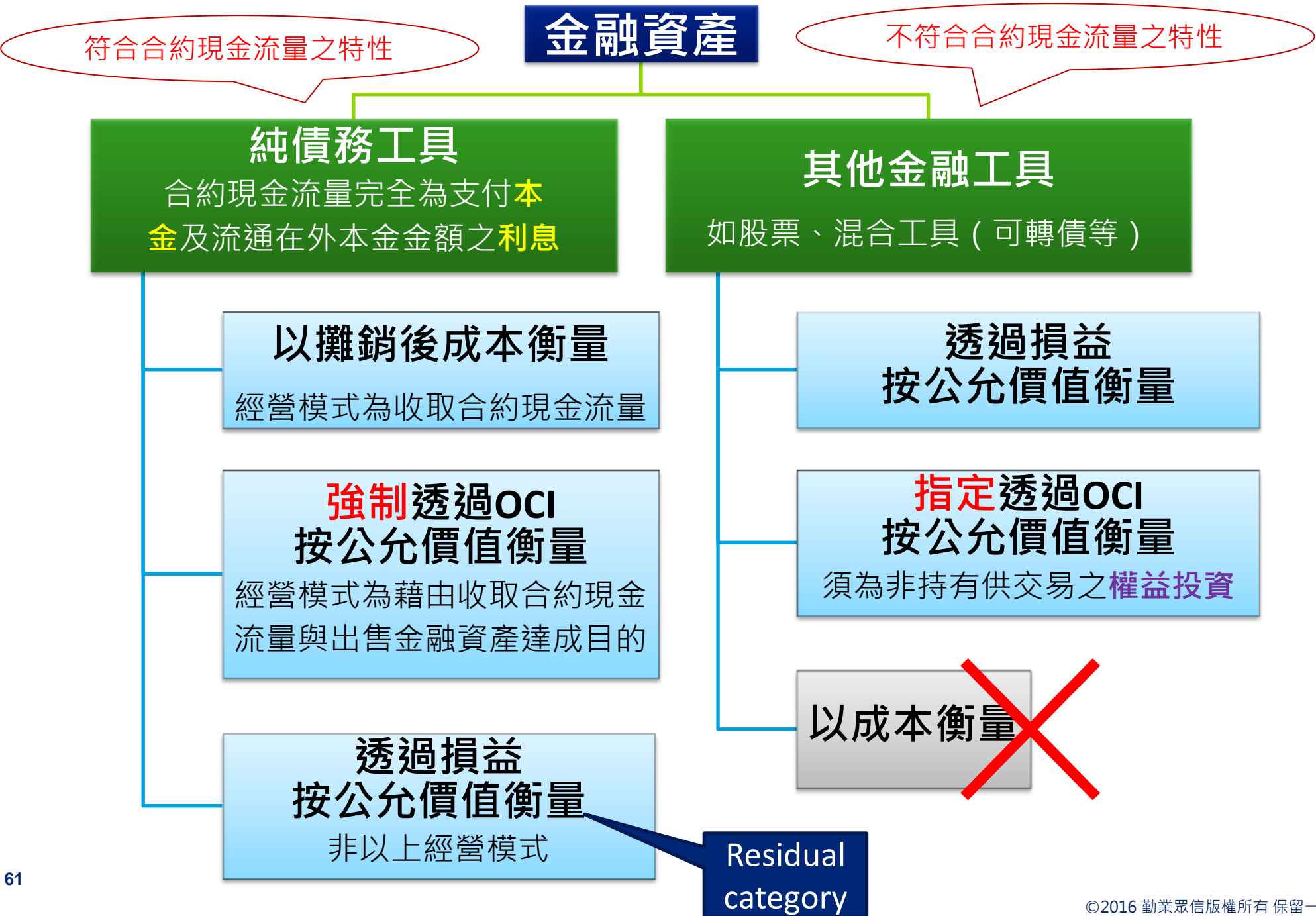
金融資產之分類與衡量

金融資產之減損評估

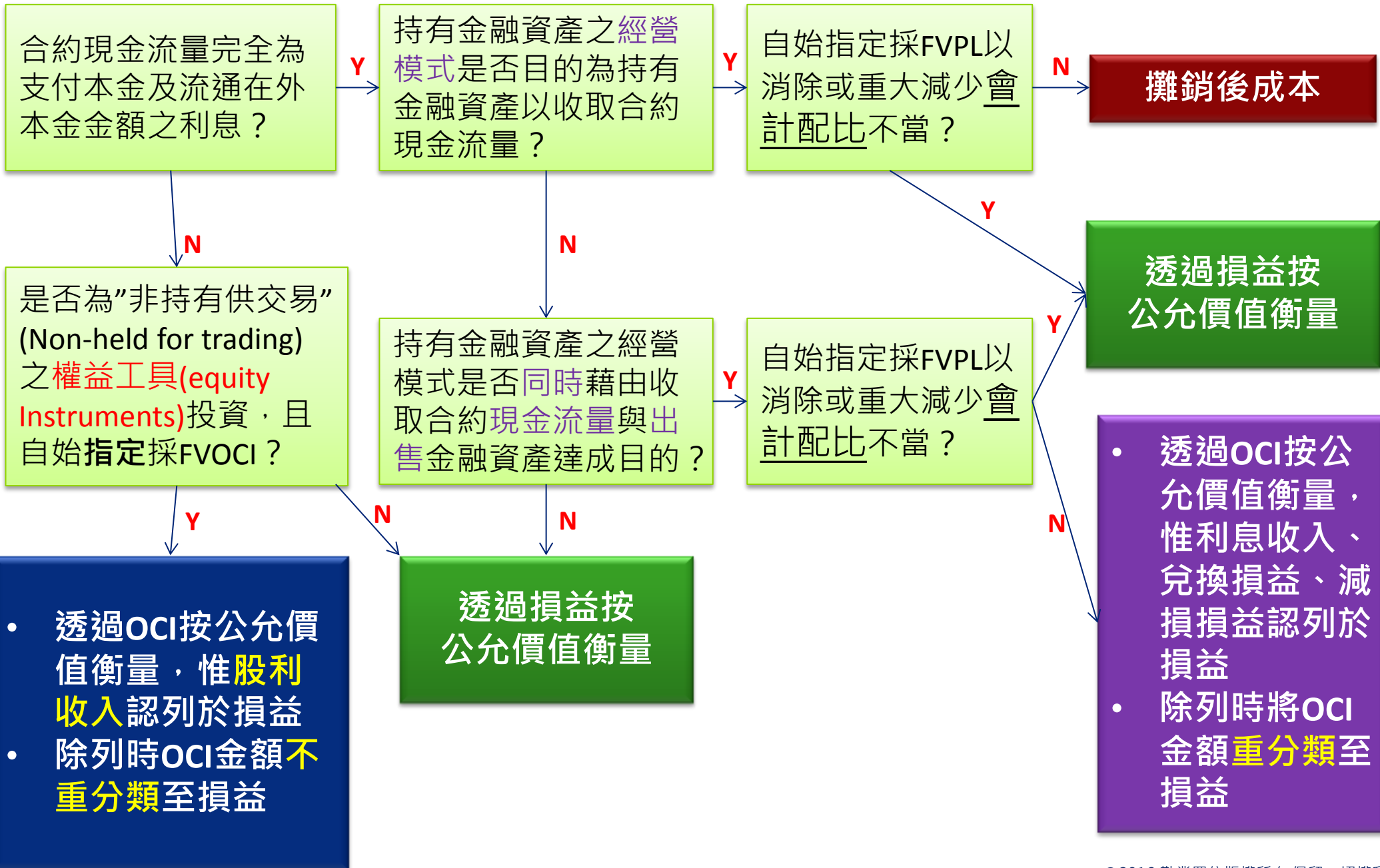
金融資產之分類與衡量



IFRS 9金融資產分類



金融資產分類決策圖



合約現金流量特性之測試

(SPPI test:

Solely **P**ayment of **P**rincipal and **I**nterest)



符合條件之合約現金流量

按金融資產計價之貨幣評估

✱ 原則：

合約條款產生特定日期之現金流量，其完全為支付：

本金

金融資產於原始認列時之公允價值（未必等於面額），若期間內有償還本金會改變本金金額

利息

（流通在外本金產生之利息）

有可能為負利率

貨幣時間價值

持有成本

其他基本放款風險，如流動性風險

信用風險

利潤邊際

經濟特性符合基本放款協議
（法律形式不拘）

槓桿效果
如衍生工具

會導致不符合約現金流量測試之金融資產條款

利息連結至權益 或商品價格

- 此類條款係引進與基本放款協議無關之合約現金流量暴險或波動，故不符合約現金流量測試。
- 例如：連結至台股指數之結構式定存

槓桿因子

- 槓桿因子會提高合約現金流量之變異性，而使得該等現金流量不具備利息之經濟特性。
- 例如：單獨選擇權、遠期合約及交換合約。

固定數量權益工 具轉換權

- 此類轉換權會使金融資產之報酬與發行人權益之價值連結，故不符合約現金流量測試。
- 例如：可轉換公司債。

反浮動利率

- 利率與市場利率間呈現負向關係，故非流通在外本金金額之貨幣時間價值之對價。

現金流量連結至 特定資產或現金 流量

- 此類金融資產實質上代表著對特定資產或現金流量之投資，故其合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- 例如：現金流量隨較多汽車使用特定之收費公路而增加之金融資產。

需進一步評估之金融資產條款

現金流量特性	符合合約現金流量特性測試之情況	不符合合約現金流量特性測試之情況
債務人或債權人 可展延 債務期間	展期期間之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，亦可能包含合約展期之合理額外補償	展期期間之合約現金流量 非 完全為支付本金及流通在外本金金額之利息
本金及利息與通貨膨脹指數連結	連結至 發行該工具所用貨幣之通貨膨脹指數 ，且無槓桿效果	非屬左列情況者
利息連結至債務人之績效（如淨利）	連結至債務人績效指數所產生之調整，僅係 補償 持有人 金融工具信用風險變動	非屬左列情況者
浮動利率且有上限	具有上限之利息反映貨幣時間價值、於工具期間內與該工具相關之信用風險，以及其他基本放款風險與成本及利潤邊際之對價。	非屬左列情況者
『合約條款』允許或規定發行人或另一企業強加損失於持有人（例如強制減少面額）	此條款不具真實性	此條款具真實性（即使發生可能性極低）
發行人可遞延支付利息	遞延金額 持續加計利息	遞延金額不再加計利息，代表該利息並非流通在外本金金額之貨幣時間價值之對價。

需進一步評估之金融資產條款—提前清償或賣回



提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息，亦可包含提前終止合約之合理額外補償。



未符合上述條件者。

例外

金融資產若僅因此條款而不符合合約現金流量測試，但同時符合下列三項條件及企業經營模式測試，可按攤銷後成本衡量或強制透過OCI按公允價值衡量：

企業按合約面額溢價或折價購入或創始金融資產

提前還款金額幾乎代表合約面額及應計合約利息，亦可能包含提前終止合約之合理額外補償。

當企業原始認列金融資產時，提前還款特性之公允價值並不重大

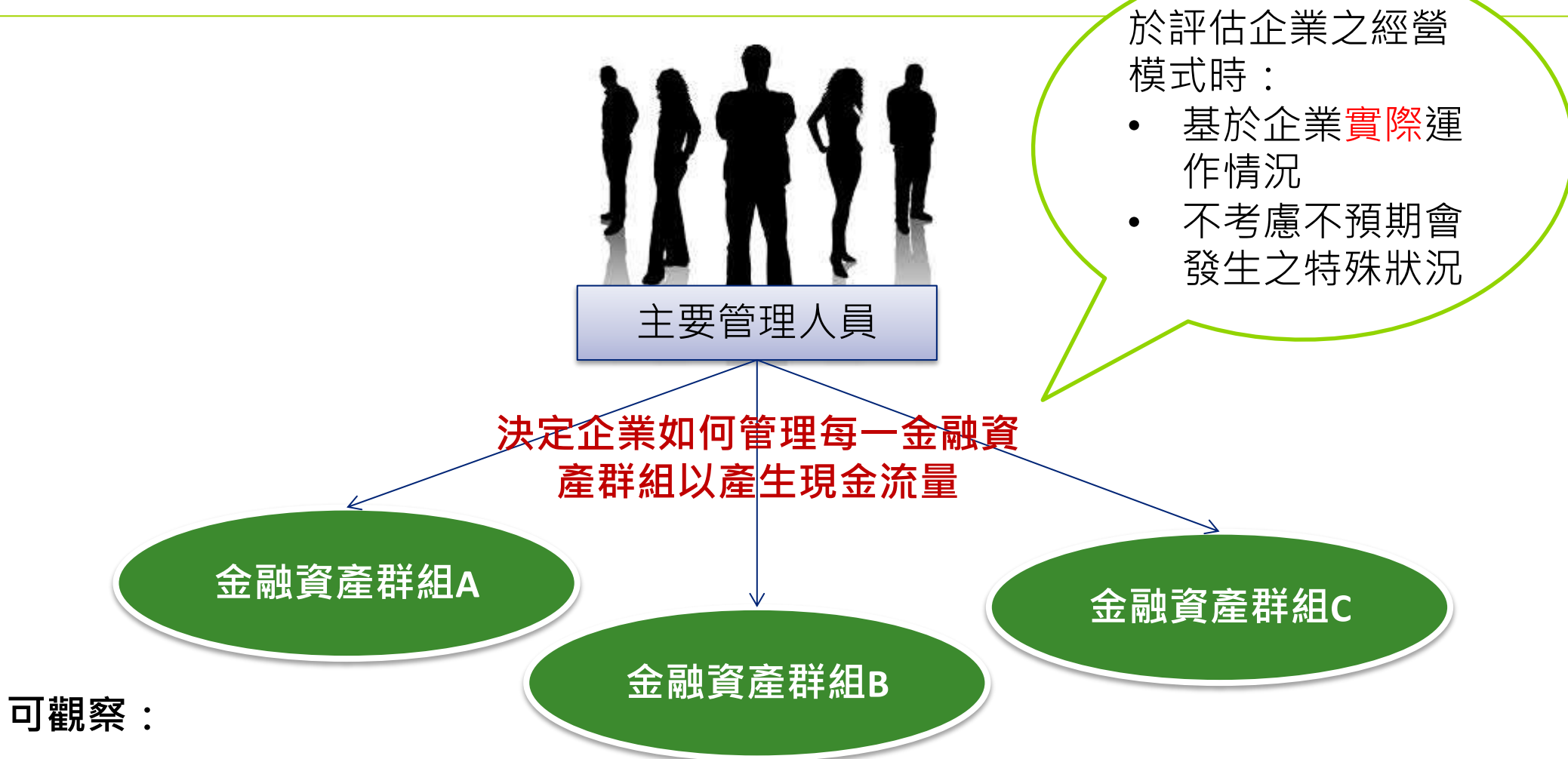
購入時有折溢價導致本金不等於合約面額

企業經營模式之測試

Business Model Test



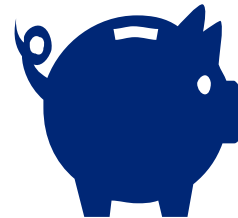
企業管理金融資產之經營模式



內部報表之
績效評估



影響績效
之風險與
相關控管



管理人員薪
酬決定基礎



處分金
額及頻
率

企業可能採用之經營模式

1

以收取合約現金流量為目的

➡ 以攤銷後成本衡量

2

同時藉由收取合約現金流量與出售金融資產達成目的

➡ 強制透過OCI按公允價值衡量

3

以出售金融資產為目的

➡ 透過損益按公允價值衡量

經營模式①—以收取合約現金流量為目的

投資目的

單純藉由收取金融資產合約期間內之約定給付以實現現金流量

- ✱ 評估企業之經營模式是否以收取合約現金流量為目的時，必須考量企業過去出售金融資產之頻率、金額與時點以及未來出售之預期。
- ✱ 但出售金融資產之行為並不必然表示企業之經營模式並非以收取合約現金流量為目的。例如：
 - ◆ 因債務人信用風險上升而出售金融資產
 - ➔ 金融資產之信用品質與企業可否收取合約現金流量十分攸關，故因債務人信用風險上升而出售金融資產之行為，無論其出售頻率或金額，均不違反此經營模式。
 - ◆ 因其他理由（如信用風險集中）而出售金融資產
 - ➔ 若出售不頻繁或金額不重大，通常不違反此經營模式。但若出售並非不頻繁且金額並非不重大，則需進一步評估該等出售是否以及如何與其收取合約現金流量之目的一致。

經營模式②—同時藉由收取合約現金流量與出售金融資產達成目的

投資目的

監控每日流動性需求、維持特定利息收益率組合、使金融資產存續期間與籌措相關資金之金融負債相配合.....等

- ✿ 企業之投資目的各有不同，但均是藉由同時收取合約現金流量與出售金融資產而達成。
- ✿ 一般而言，此種經營模式與以收取合約現金流量為目的之經營模式相較，出售金融資產之頻率較高且金額較大。

經營模式③—以出售金融資產為目的

投資目的

藉由出售金融資產以實現現金流量
.....等

- ✱ 在此經營模式下，企業出售金融資產之情況較為頻繁。
- ✱ 即使企業於持有金融資產時將收取合約現金流量，但僅為附屬事項，而非為達成經營模式目的所不可或缺者。
- ✱ 企業以公允價值基礎管理並衡量績效之金融資產組合，必然屬於經營模式③。

如何決定企業管理金融資產之經營模式

- ✿ 評估企業管理FA之經營模式須運用判斷，並考量所有可得之攸關證據，例如：

金融資產組合之績效與其評估方式

如何對企業之主要管理人員報告

影響經營模式績效（及該經營模式下持有之金融資產）之風險，特別是該等風險之管理方式

該業務之經理人之薪酬決定方式（例如，以所管理資產之公允價值或所收取之合約現金流量為基礎）。



企業口頭或書面主張之經營模式

應透過觀察對企業為達成經營模式目的所作活動，判斷經營模式，而非由企業自行主張 (not entity's assertion)。

「以收取合約現金流量為目的」之純債務工具投資後續衡量

✿ 此類金融資產應以攤銷後成本衡量

依有效利息法認列利息收入

- 原則：利息收入 = 有效利率 × 總帳面金額
- 取得或創始信用減損者：利息收入 = 信用調整有效利率 × 攤銷後成本(已調整備抵損失)
- 後續信用減損者：利息收入 = 有效利率 × 攤銷後成本(已調整備抵損失)

總帳面金額 = 攤銷後成本 + 備抵損失

按預期損失模式認列減損損益及備抵損失

攤銷後成本 =
原始認列金額 - 已償付本金 ± 有效利息法累計攤銷數 - 備抵損失

依IAS 21認列兌換損益於損益中

攤銷後成本之組成要素

金融資產

$$\begin{array}{rcl} & \text{原始認列金額} & \\ - & \text{已清償本金} & \\ \pm & \text{按有效利息法攤銷金額} & \\ = & \text{總帳面金額} & \\ - & \text{備抵減損損失} & \\ = & \text{攤銷後成本} & \end{array}$$

金融負債

$$\begin{array}{rcl} & \text{原始認列金額} & \\ - & \text{已清償本金} & \\ \pm & \text{按有效利息法攤銷金額} & \\ & & \\ = & \text{攤銷後成本} & \\ & \text{(未調整備抵損失)} & \end{array}$$

「**同時**藉由收取合約**現金流量**與**出售**金融資產達成目的」之純債務工具投資後續衡量

✿ 此類金融資產應**透過其他綜合損益按公允價值**衡量

依有效利息法認列利息收入

- 原則：利息收入 = 有效利率 × 總帳面金額
- 取得或創始信用減損者：利息收入 = 信用調整有效利率 × 攤銷後成本(已調整備抵損失)
- 後續信用減損者：利息收入 = 有效利率 × 攤銷後成本(已調整備抵損失)

按預期損失模式認列減損損益，相對調整累積其他綜合損益(OCI)

依IAS 21認列兌換損益於損益中

非屬以上之公允價值變動認列為OCI，於除列/重分類時**再重分類至損益**

認列於損益之總金額會與以攤銷後成本衡量者完全相同

「以出售金融資產為目的」之純債務工具投資後續衡量

✿ 此類金融資產應**透過損益按公允價值**衡量



可不計算利息收入



不評估減損

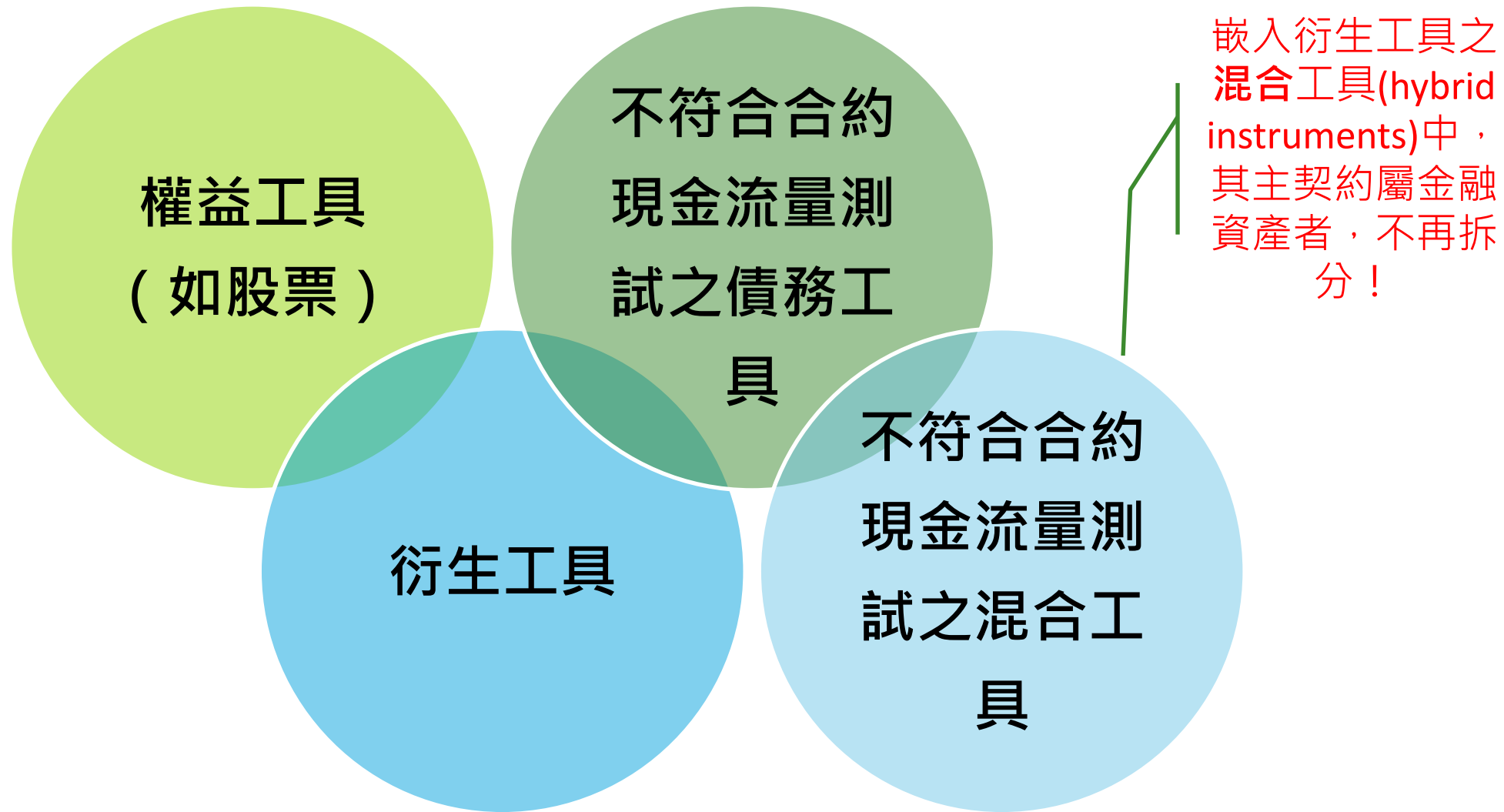


所有公允價值變動認列為損益

其他金融工具投資



其他金融工具之範圍



釋例：投資可轉換公司債之分類

IAS 39

判斷嵌入之轉換
權與主債務合約
並非緊密關聯

分拆轉換權或整
體指定FVPL

IFRS 9

就可轉換公司債
整體評估**不符合**
約現金流量測試

整體按FVPL衡量

權益工具投資之指定

權益工具投資

- 依IAS 32定義，其發行人係認列為權益之金融工具

是否屬
持有供交易？

是

**公允價值變動
列入損益**

否

原始認列時是否
進行指定？

否

- 得依個別工具進行指定(instrument by instrument)。
- 處分投資時，公允價值變動不得轉列損益。
- 相關股利認列為**損益**，除非該股利屬於投資成本的收回。
- 在有限的情況下，無活絡市場之權益投資最適估計公允價值可能是成本。

是

**公允價值變動
列入其他綜合損
益(OCI)**

其他金融工具投資之衡量—未指定FVOCI

✱ 此類金融資產應**透過損益按公允價值**衡量



應認列股利收入，除非其明顯代表部分投資成本之回收



不評估減損



所有公允價值變動認列為損益



不得以成本衡量

其他金融工具投資之衡量—指定FVOCI

✿ 此類金融資產應透過其他綜合損益按公允價值衡量

應認列股利收入（列於損益），除非其明顯代表部分投資成本之回收（則列為投資成本的減項）

不評估減損

主管機關決議：

- 1.企業持有指定FVOCI之權益工具評價產生之損益須認列於其他綜合損益(股利收入除外)，並累積於資產負債表「其他權益」項下。
- 2.所列入其他權益項目，須注意依主管機關有關提列特別盈餘公積之規定辦理。
- 3.當企業處分該等權益工具，應將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘(不得重分類至損益)，始可納入盈餘分派考量。

所有公允價值變動認列為其他綜合損益OCI，不再重分類至損益，但可於權益內移轉。

不得以成本衡量

無公開報價權益工具之後續衡量(1/2)

IAS 39

無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量的權益工具及與前述權益工具連動並以該等權益工具交割的衍生工具，應以成本衡量。

在下列情況下，應屬能可靠衡量：

- 公允價值之合理估計範圍的變動並不重大。
- 在範圍內的不同估計所發生機率能合理評估，且能用於估計公允價值。



國內目前未上市櫃及興櫃公司股票可能以成本衡量

IFRS 9

- 刪除以成本衡量之豁免規定。
- 在有限的情況下，無活絡市場公開報價之權益投資，其公允價值之最適估計可能是成本。
- 若無決定公允價值之較近期資訊，或可能的公允價值衡量範圍過大，而在該範圍內成本代表公允價值的最佳估計，則可能發生上述情形。
- 金融機構及投資基金等企業個體所持有之權益投資不可能發生上述情形。

未來採用IFRSs後未上市櫃及興櫃公司股票之衡量？



無公開報價權益工具之後續衡量(2/2)

✿ 在有限的情況下，無公開報價之權益工具之投資，成本可能為公允價值之一適當估計

✿ 成本可能無法代表公允價值之指標包括：

1. 與預算、計畫或設定目標相較，被投資公司之績效出現重大變動
2. 對被投資公司技術性產品之設定目標將會達成之預期出現變動
3. 被投資公司之權益、產品或潛在產品之市場出現重大變動
4. 全球經濟或被投資公司營運所處之經濟環境出現重大變動
5. 可比企業之績效出現重大變動，或整體市場所隱含之評價出現重大變動
6. 被投資公司之內部問題，如舞弊、商業糾紛、訴訟、管理階層變動或策略變動
7. 被投資公司權益之外部交易之證據，該交易係來自被投資公司(如新發行權益)或第三方之間權益工具之移轉
8. 其他 (不限於上述)

並非「以成本衡量」，而是成本恰可代表公允價值。若具報價權益工具則不宜採用此法。

企業應使用原始認列日後可得之所有與被投資公司之績效及營運有關之資訊。在任何此類攸關因素存在之範圍內，該等因素可能顯示成本或許並不代表公允價值。此情況下，企業必須估計公允價值。

金融資產衡量方式比較

Transaction costs include fees and commission paid to agents (including employees acting as selling agents), advisers, brokers and dealers, levies by regulatory agencies and security exchanges and transfer taxes and duties, it does not include debt premiums or discounts, financing costs or internal administrative or holding costs.

原始認列	公允價值衡量 (參照IFRS 13)			
	加計交易成本	加計交易成本	加計交易成本	加計交易成本
後續衡量	攤銷後成本衡量	強制透過OCI按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	指定透過OCI按公允價值衡量
資產負債表	攤銷後成本	公允價值	公允價值	公允價值
列入損益	有效利息、減損損失及兌換損益	有效利息、減損損失及兌換損益	所有公允價值變動	股利
列入其他綜合損益OCI	---	其餘公允價值變動	---	所有公允價值變動
OCI是否重分類？	---	是	---	否

常見金融工具分類分析



基金類投資可否採透過其他綜合損益OCI按公允價值衡量(1/2)

✿ 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)之條件：

權益工具投資



非持有供交易



原始認列時指定

✿ 強制分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)之條件：

合約現金流量完全為**支付**
本金及流通在外本金金額
之**利息**
SPPI Test



持有金融資產之經營模
式係**同時**藉由**收取合約**
現金流量與**出售**金融資
產達成目的

金融資產分類 (釋例)

	攤銷後 成本	強制透過 OCI按公允 價值衡量	透過損益按 公允價值衡 量	指定透過OCI按 公允價值衡量
普通股投資	✗	✗	✓	✓
共同基金投資				
- 封閉型(上市)	✗	✗	✓	△需評估
- 開放型(未上市)	✗	✗	✓	✗
一般債券				
- 有活絡市場公開報價	✓	✓	✓	✗
- 無活絡市場公開報價	✓	✓	✓	✗
可轉換債券				
- 有活絡市場公開報價	✗	✗	✓	✗
- 無活絡市場公開報價	✗	✗	✓	✗

基金類投資可否採透過其他綜合損益OCI按公允價值衡量(2/2)

✿ 分析：

開放型基金

資本額不設限的基金，投資人隨時可以向基金公司申購或買回基金

因投資人可賣回，
不符合IAS 32權益工具定義

通常不符合
SPPI Test

封閉型基金

發行單位數固定，在發行期滿或基金達到預計規模後，即行封閉，不再接受買進或賣出。後續交易皆透過集中市場撮合，交易流程與買賣股票相同。

須依個別條款判斷
是否符合權益工具之定義

通常不符合
SPPI Test

不動產投資信託 REIT

受託機構先募集REIT取得資金，再投資於有穩定收益之不動產，並將不動產管理運用之收益交付投資人。多為永續經營，並每年分配收益。

須依個別條款判斷
是否符合權益工具之定義

通常不符合
SPPI Test

不動產資產信託 REAT

不動產所有人以委託人身分將不動產移轉給受託機構，再由受託機構募集REAT取得資金，再交付予委託人。通常分為優先順位及次順位受益證券，並訂有存續期間。

因有到期日，
不符合IAS 32權益工具定義

通常不符合
SPPI Test

指定
FVOCI

強制
FVOCI

或有資本金融債券之IFRS 9分類

或有資本金融債券 (Contingent Convertible Bonds, CoCo Bonds)

約定固定利率與本金

符合SPPI測試

觸發事件協議：當發行人(國外金融機構)之資本適足性或其他財務指標低於某標準，或當地主管機關認定發行人有資本不足情形時，強制減記債券本金或轉換為發行人股權

觸發事件發生之現金流量不符合合約現金流量測試。**只要觸發事件具真實性，即使發生可能性甚低，仍會導致或有資本金融債券無法符合SPPI測試，必須分類為「透過損益按公允價值衡量」。**

觸發事件若非債券合約約定，而係法令規定，則於分析SPPI特性時不予考量

金融資產重分類



僅經營模式改變時可以重分類金融資產

金融資產

純債務工具

合約現金流量完全為支付本金及流通
在外本金金額之利息

以攤銷後成本衡量

經營模式為收取合約現金流量

強制透過其他綜合損益 按公允價值衡量

經營模式為藉由收取合約現金
流量與出售金融資產達成目的

透過損益 按公允價值衡量

非以上經營模式

其他金融工具

如股票、混合工具（可轉債等）

透過損益 按公允價值衡量

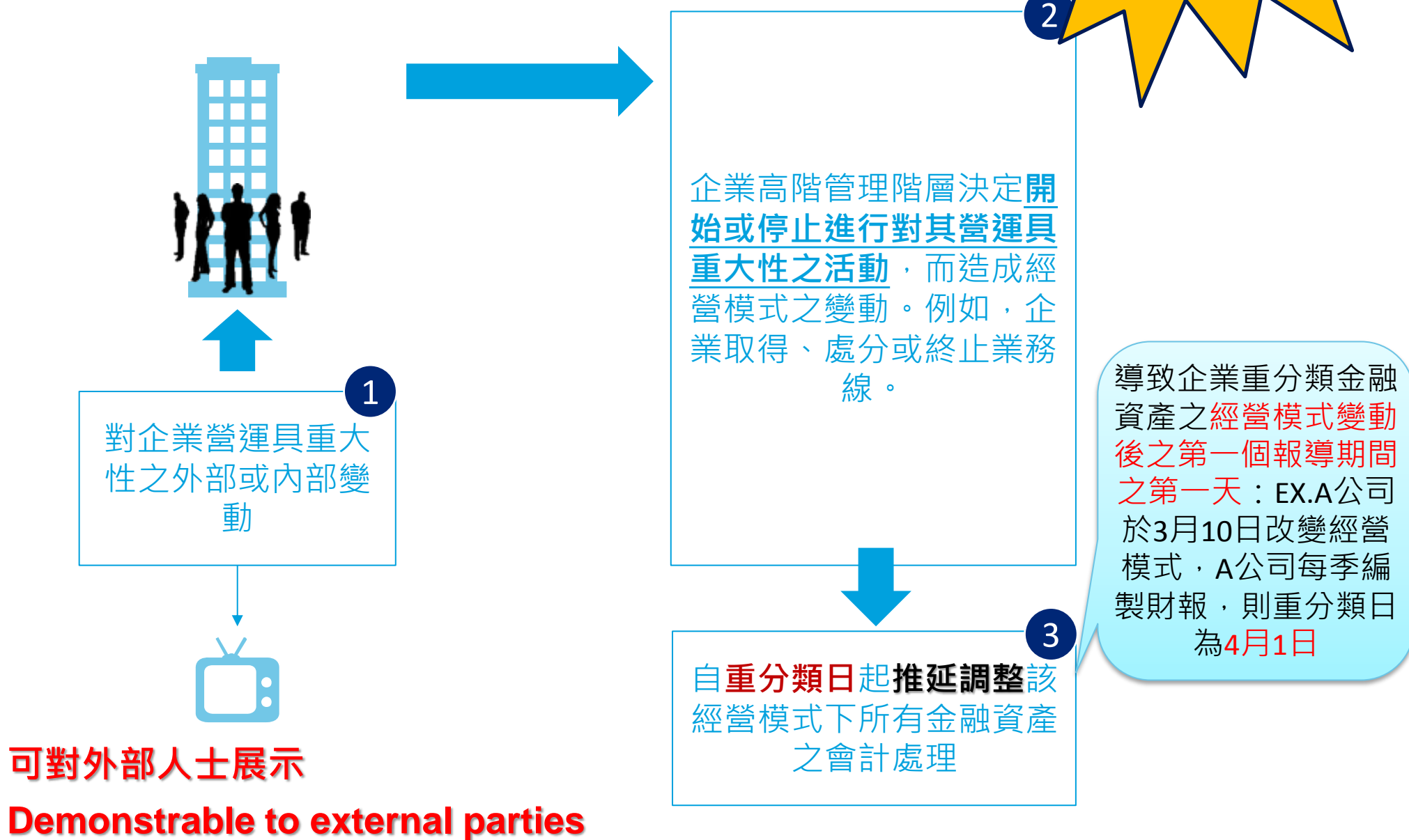
指定透過其他綜合損益 按公允價值衡量

須為非持有供交易之權益投資

不得重分類

經營模式
改變時必
須重分類

企業經營模式改變



《釋例》 適用重分類之情況

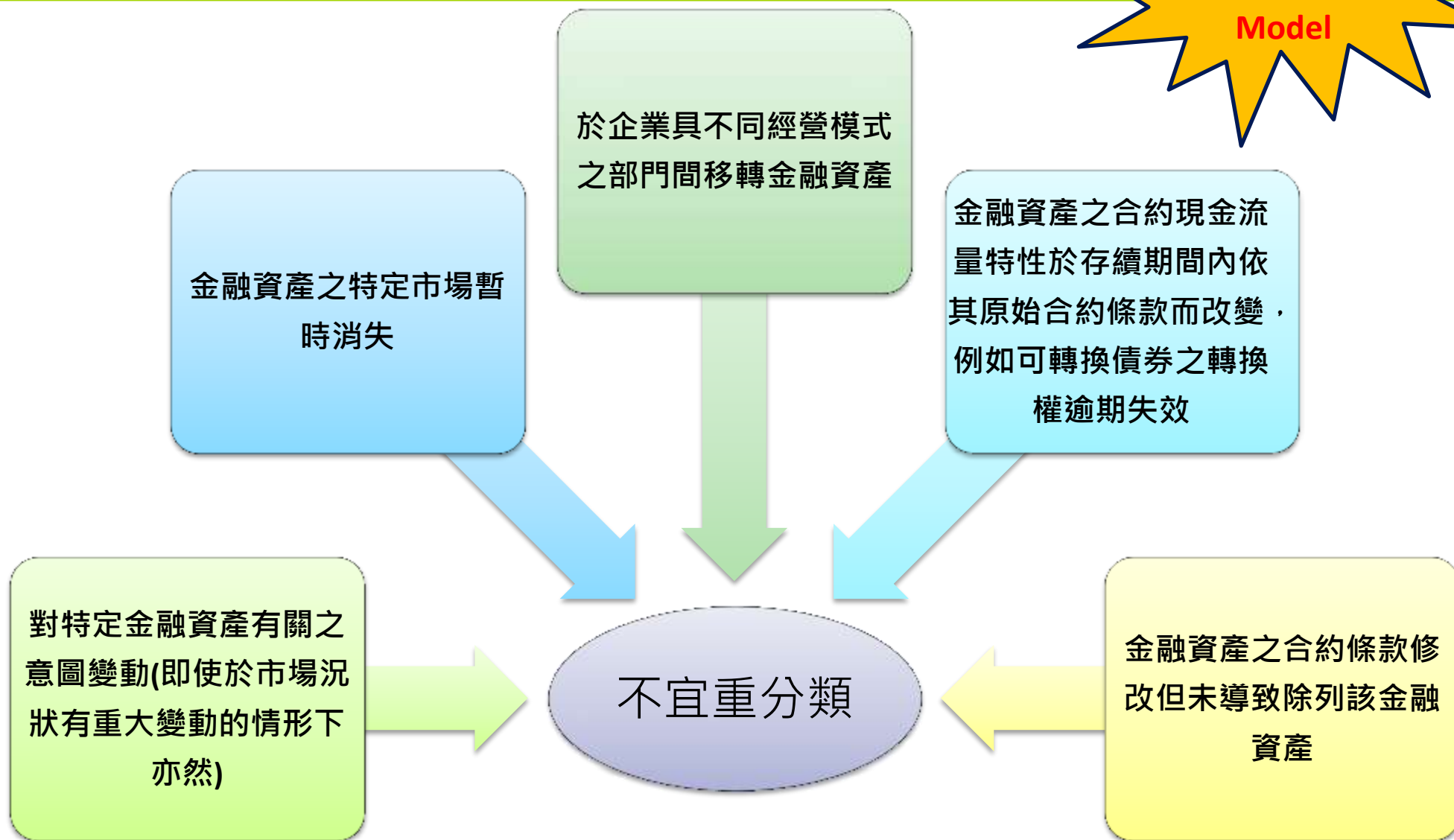
釋例1

- A公司持有之放款組合係於短期內出售。
- A公司購買一家公司B，該公司之經營模式係以持有放款並收取合約現金流量來進行管理。
- A公司原持有之放款組合不再供出售，而與B公司所持有之放款組合一併以收取合約現金流量進行管理。

釋例2

- 金融服務機構結束個人放款業務，不再接受新業務，且積極行銷所持有之放款組合，準備出售。

《釋例》 不適用重分類之情況



上述情況下，企業應按原始認列時決定之金融資產種類持續衡量金融資產，亦無須追溯調整以前期間之會計處理，除非企業原始認列時決定之金融資產種類錯誤。

金融資產重分類會計處理

✿ 自重分類日起，推延調整該經營模式下所有金融資產之會計處理。

重分類後之金融資產種類

before \ after	FVPL	FVOCI	攤銷後成本
FVPL		<ul style="list-style-type: none"> • B/S金額不變(FV)，亦不重分類過去發生之損益 • 以重分類日FV作為總帳面金額，並據以決定有效利率及適用減損規定。 	<ul style="list-style-type: none"> • 以重分類日FV作為總帳面金額 • 依據上述總帳面金額決定有效利率及適用減損規定。
FVOCI	<ul style="list-style-type: none"> • 資產負債表金額不變(公允價值) • 累積其他綜合損益重分類調整至損益 		<ul style="list-style-type: none"> • 以重分類日FV調整累計OCI後之金額作為總帳面金額(如同自始以攤銷後成本衡量)。 • 有效利率及減損損失維持不變，但需認列備抵損失。
攤銷後成本	<ul style="list-style-type: none"> • 於重分類日按當日FV衡量 • 與原攤銷後成本之差異認列為損益 	<ul style="list-style-type: none"> • 於重分類日按FV衡量，與原攤銷後成本之差異認列為OCI。 • 有效利率及減損損失維持不變 • 備抵損失轉列為OCI 	

重分類前之金融資產種類

釋例：自攤銷後成本重分類至FVOCI衡量

✿ 於重分類日分錄：

	原始認列金額
—	已清償本金
±	按有效利息法攤銷金額
=	總帳面金額
—	備抵減損損失
=	攤銷後成本

透過其他綜合損益按 <u>公允價值衡量</u> 之金融資產—債券	490,000
其他綜合損益—公允價值變動	10,000
按攤銷後成本衡量之金融資產—債券9(原AC帳面金額)	500,000
備抵損失	6,000
其他綜合損益—累計減損金額	6,000

(認列債券自攤銷後成本衡量重分類至FVOCI衡量。惟預期信用損失之衡量並未改變。自重分類日起，備抵損失不再認列為債券總帳面金額之調整，而認列為累計減損金額，且將該金額予以揭露。)

過渡規定



過渡規定

- 比較期間**無須重編**，但要依IFRS 7增加揭露。
- 若自願重編(仍須依IFRS 7揭露)，則不得採用後見之明。

若未重編比較期間，**所有追溯調整差額均列入2018.1.1之期初保留盈餘**(或其他權益科目)。



原則上：

- 經營模式之判斷：依2018.1.1存在之事實及情況決定，並據以追溯調整。
- **SPPI Test**：根據金融資產原始認列時所存在之事實及情況判斷。

過渡規定：金融資產之分類與衡量

✿ 追溯方式：

- ◆ 混合合約：依IFRS 9按公允價值衡量之混合合約，過去若分拆認列而未曾衡量混合合約整體之公允價值，則於比較報導期間應以各組成部分公允價值之總和作為其公允價值。與2018.1.1之公允價值間之差額列入2018.1.1之期初保留盈餘。
- ◆ 指定/取消指定金融資產/金融負債為FVPL/FVOCI：可依2018.1.1之事實及情況指定/取消指定，並據以追溯調整。
- ◆ 原以成本衡量之金融資產改為以公允價值衡量時，應衡量2018.1.1之公允價值，並將該公允價值與原帳面金額間之差額，列入2018.1.1之期初保留盈餘(或其他適當權益項目)。
- ◆ 有效利息法應追溯適用。但若在實務上不可行，則可以初次適用日公允價值作為金融資產新總帳面金額或金融負債新攤銷後成本。
- ◆ 因應企業預期購買、出售或使用的需求，其目的在於收取或交付非金融項目之合約，可於2018.1.1指定所有類似合約為FVPL，相關差額列入2018.1.1之期初保留盈餘。

金融資產分類與衡量之重大差異比較

IFRS 9 vs. IAS 39



金融資產分類與衡量之重大差異比較(1/3)

	IFRS 9	IAS 39
金融資產分類方式	<p>不符合合約現金流量特性之金融資產，均按公允價值衡量，惟企業可指定符合條件之權益工具投資之公允價值變動認列於OCI。</p> <p>符合合約現金流量特性之金融資產，依企業經營模式分為以下三個種類：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 以攤銷後成本衡量2. 強制透過OCI按公允價值衡量3. 透過損益按公允價值衡量	<p>依衡量方法分為四個種類，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. 指定為公允價值變動列入損益2. 備供出售金融資產3. 持有至到期日之投資4. 放款及應收款
減損測試	<p>僅有以攤銷後成本衡量與強制透過OCI按公允價值衡量之金融資產須作減損測試。</p>	<p>除透過損益按公允價值衡量金融資產無須評估減損外，其他三類金融資產各訂有不同之減損測試規定。</p>

金融資產分類與衡量之重大差異比較(2/3)

	IFRS 9	IAS 39
公允價值變動認列於其他綜合損益之權益工具投資	指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，除認列股利收入應列入損益外，其餘公允價值變動均認列於OCI， 於處分時亦不轉列損益 。	備供出售金融資產於減損或處分時，會將累積於其他綜合損益之公允價值變動數轉列至損益。
懲罰原則	對採攤銷後成本衡量之金融資產並無訂定懲罰原則。	對持有至到期日投資訂有懲罰原則：企業若於本財務年度或前二財務年度內，曾在 到期日前出售或重分類金額並非很小之持有至到期日投資 ，則不得將任何金融資產分類為持有至到期日。
公允價值選項	僅有認列與衡量不一致(會計配比不當)時可選用。	在下列三種情況之一時可選用： 1. 認列與衡量不一致(會計配比不當) 2. 以FV基礎評估績效 3. 混合工具含嵌入式衍生工具

金融資產分類與衡量之重大差異比較(3/3)

	IFRS 9	IAS 39
無活絡市場之權益投資及與此種權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具	均應依公允價值衡量。	若公允價值無法可靠衡量，應按成本衡量。
混合工具之分類	應以 整體工具 考量分類，不分別認列嵌入式衍生工具。	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。
重分類	僅在 企業經營模式改變 時，應進行金融資產重分類。	訂有各種得(應)重分類之詳細規定。

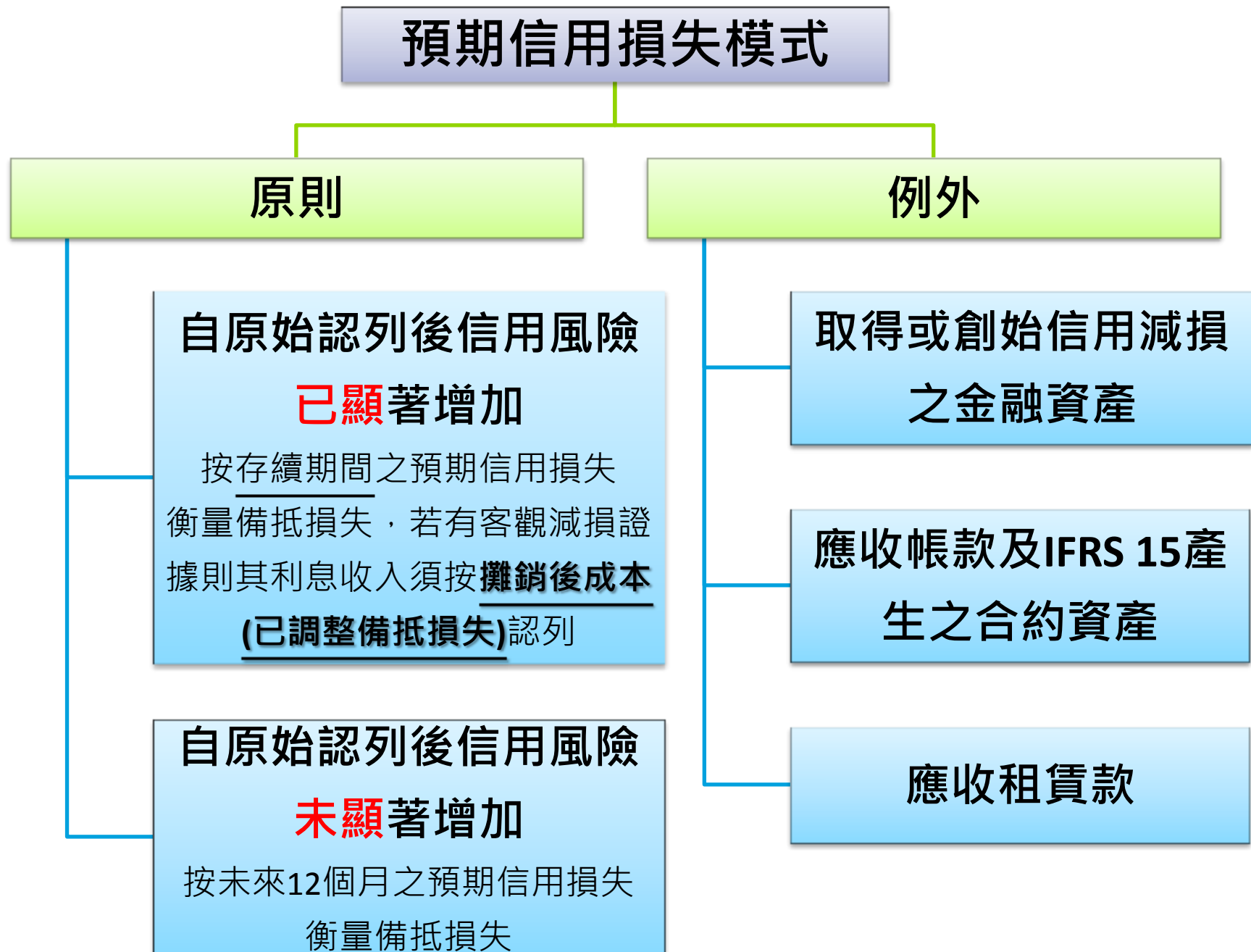
金融資產之減損評估



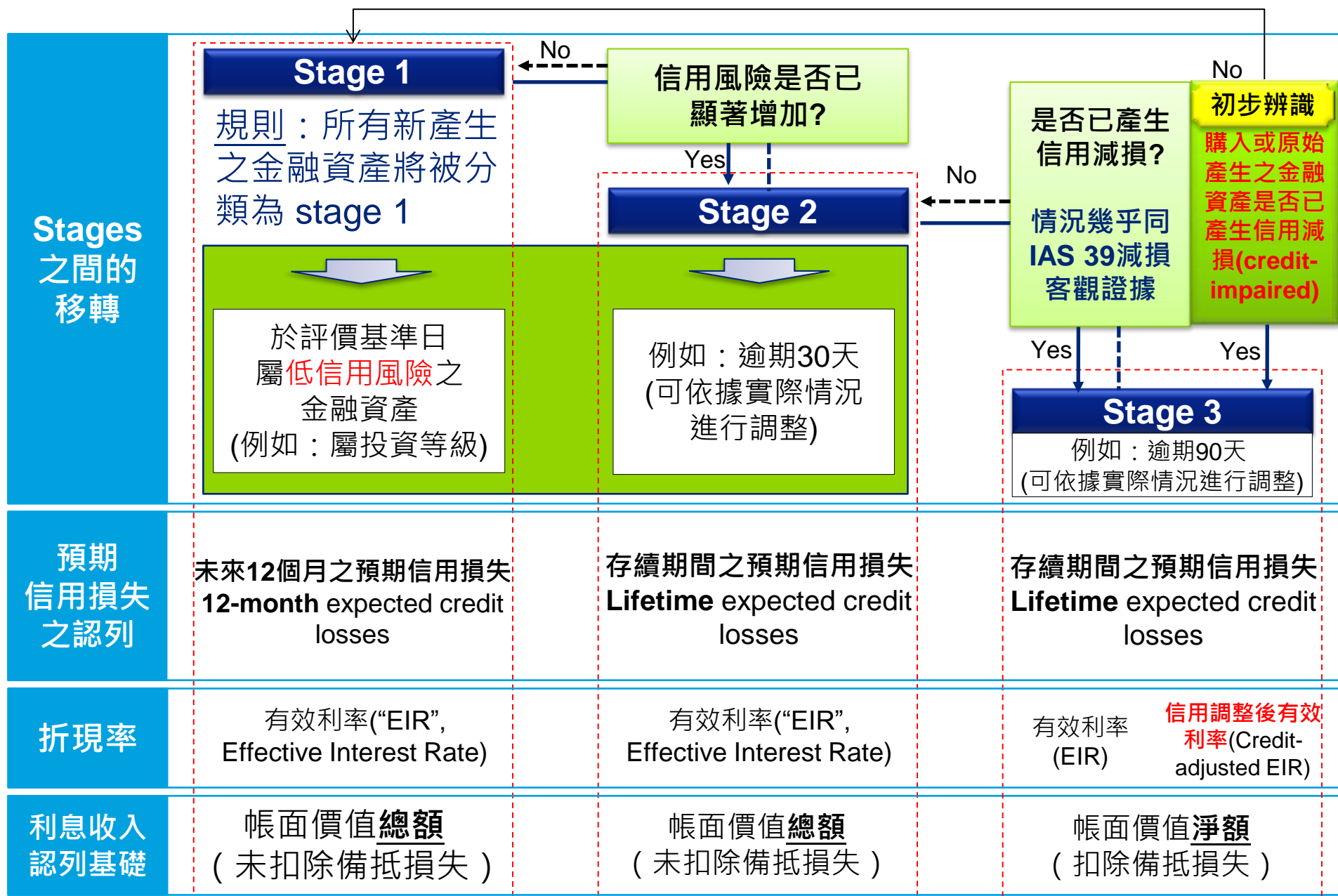
應評估減損之金融資產



預期信用損失模式



[原則] 金融資產減損三階段



[例外]特定金融資產之減損損失認列

取得或創始信用減損之金融資產

- 考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，據以計算利息收入。
- 僅就預期信用損失於原始認列後之累計變動數認列備抵損失（亦可能為利益）。

應收帳款及IFRS 15產生之合約資產

- 未包括IFRS 15之重大財務組成部分（或採實務權宜作法不調整重大財務組成部分）：
必須按存續期間預期信用損失衡量備抵損失。
- 包括IFRS 15之重大財務組成部分：可選擇按存續期間預期信用損失衡量備抵損失(利息收入認列仍可能走到階段三)。此會計政策選擇必須同時適用於所有應收帳款或合約資產。

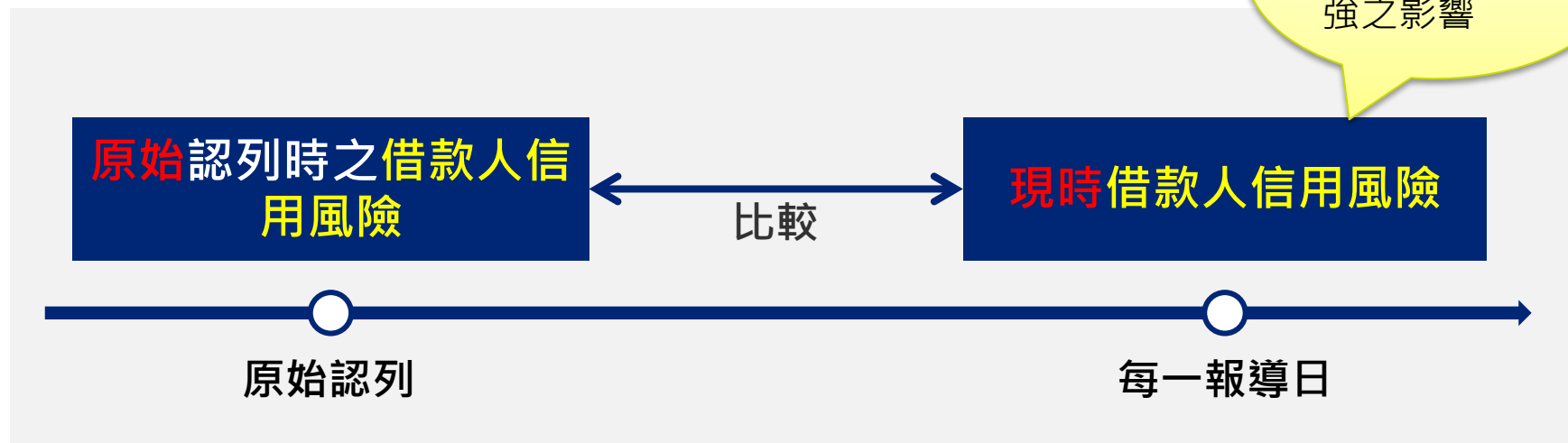
應收租賃款

- 可選擇按存續期間預期信用損失衡量備抵損失。此會計政策選擇必須同時適用於所有應收融資租賃款或應收營業租賃款。

評估信用風險是否
顯著增加



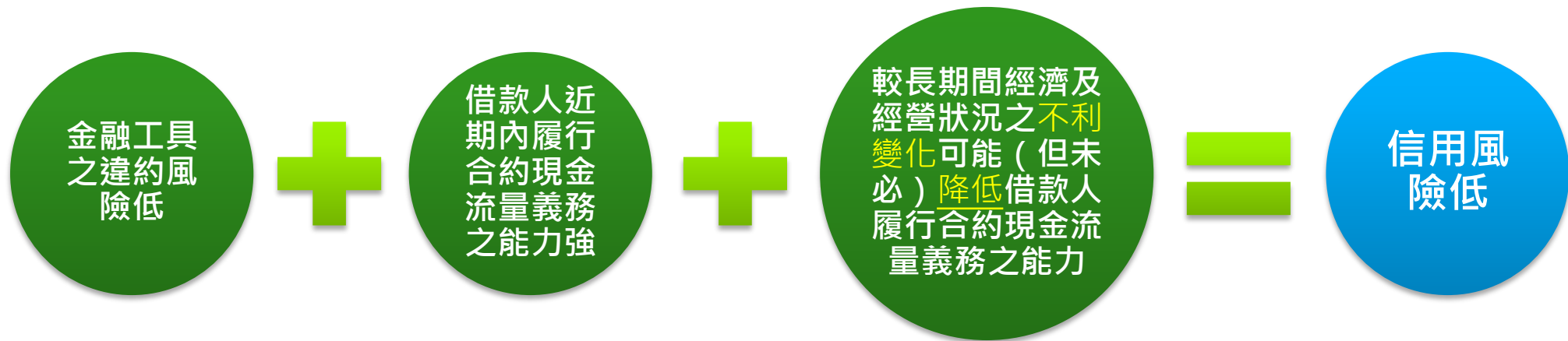
評估信用風險是否顯著增加



- 信用風險係指金融工具於預期存續期間發生違約之風險
- 若判定金融工具於報導日之信用風險屬低（見下頁），得假設該金融工具自原始認列後信用風險並未顯著增加。
- 評估時應考量合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得者），並應優先採用前瞻性資訊
- 可反駁之前提假設：
 - 逾期超過30天 = 信用風險已顯著增加。但通常在金融資產發生逾期之前，其信用風險即已顯著增加。

若有合理且可佐證之資訊支持信用風險未顯著增加，則可反駁此前提假設

信用風險屬低之金融工具



✿ 得考量：

- ◆ 內部信用風險評等
- ◆ 外部信用風險評等（非必須）。例如若外部信用風險評等被列為「投資等級」，則可視為信用風險低。

『投資等級(investment grade)』之外部評等

✿ 目前常見外部信用評等之分級：

Moody's	S&P	Fitch
Aaa	AAA	AAA
Aa1	AA+	AA+
Aa2	AA	AA
Aa3	AA-	AA-
A1	A+	A+
A2	A	A
A3	A-	A-
Baa1	BBB+	BBB+
Baa2	BBB	BBB
Baa3	BBB-	BBB-
Ba1	BB+	BB+
Ba2	BB	BB
Ba3	BB-	BB-
B1	B+	B+
B2	B	B
B3	B-	B-

投資等級

可能顯示信用風險變化之跡象

- ✿ 若於報導日新創始 (newly originated) 或發行現有金融工具，將因金融工具自原始認列後信用風險變動而導致之利率或條款之其他顯著不同變動（例如較嚴格之合約條款、擔保品或保證之增加，或較高之所得保障倍數）。
- ✿ 內部信用評等實際或預期對借款人降級，或內部用以評估信用風險之行為評分減少。
- ✿ 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化，例如利率之實際或預期增加，或失業率之實際或預期顯著增加。
- ✿ 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。例如收入或利潤下降、營運風險增加、營運資金不足、資產負債表財務槓桿上升、流動性、管理問題。
- ✿ 同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。
- ✿ 導致借款人履行債務義務之能力顯著變動之經濟或技術環境之實際或預期之重大不利變化，例如因技術演變致借款人所銷售產品之需求減少。
- ✿ 預期降低借款人如期支付合約款項之經濟誘因之顯著變動，例如母公司或其他關聯企業之財務支援減少。
- ✿ 借款人之預期績效及行為之重大變動，包括一群組之借款人償付狀況之變動（例如合約款項延遲支付預期之件數或程度之增加，或預期接近或超過信用額度或預期僅償付每月最低金額之信用卡借款人之預期人數顯著增加）。

預期信用損失之衡量



預期信用損失如何計算—已認列之金融資產

✿ 存續期間lifetime預期信用損失



存續期間內發
生違約機率



預期收現金額與合約現金流量
間差額之現值

✿ 12個月預期信用損失



報表日後12個
月內違約的機
率



12個月內違約事件導致之**存續期
間內**預期收現金額與合約現金流
量間差額之現值

現金流量應考量**金融
工具所有合約條款**
(如提前還款、展期、
買回及類似選擇權)
及所持有**擔保品或其
他信用增強**之影響

預期信用損失如何計算—尚未動用之放款承諾

✿ 存續期間預期信用損失

$$\Sigma \left[\frac{\text{存續期間內}}{\text{預期動用金額}} \times \frac{\text{存續期間內}}{\text{發生違約機率}} \times \text{預期收現金額與合約現金流量間差額之現值} \right]$$

✿ 12個月預期信用損失

$$\Sigma \left[\frac{\text{報表日後12個月內}}{\text{預期動用金額}} \times \frac{\text{報表日後12個月內}}{\text{違約的機率}} \times \text{12個月內違約事件導致之存續期間內預期收現金額與合約現金流量間差額之現值} \right]$$

預期信用損失如何計算(續)

✿ 衡量原則：

- ◆ 反映藉由評估各種可能結果而決定之不偏且以發生違約之風險作為權重機率加權之金額
- ◆ 反映貨幣時間價值
- ◆ 反映與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊（於報導日無需過度成本或投入即可取得者）。

無需辨認每一可能情境，但至少反映發生信用損失與不發生信用損失兩種情況之可能性

即使預期全額受償，仍可能因收款時點差異而產生信用損失

亦允許採用符合上述原則之**實務權宜作法**，例如**應收帳款帳齡分析法**。此法除了考量歷史信用損失經驗區分逾期天數外，也可進一步根據客戶基礎之差異使用適當之分組方式（如地理區域、產品類型、有無擔保品等）



何謂『違約』？



✿ 可反駁之前提假設：

- ◆ 違約之發生不會晚於金融資產逾期後之90天 (default does not occur later than FA is 90 days past due)。
- ◆ 企業若有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當，則可反駁前述前提假設。

✿ 一般而言，所有金融工具應適用相同的違約定義，除非有資訊顯示特定金融工具宜採用不同定義。

釋例：應收帳款之減損評估(1/3)

評估標的

- 製造商M公司於20X1年持有一CU30,000,000之應收帳款組合，且僅於一個地理區域營運。
- 該等應收帳款不具重大財務組成部分，故按存續期間預期信用損失金額衡量。

評估方法

- M公司使用準備矩陣判定該組合之預期信用損失。準備矩陣係以於應收帳款存續期間所觀察之歷史違約率為基礎，並就前瞻性估計予以調整。

釋例：應收帳款之減損評估(2/3)



釋例：應收帳款之減損評估(3/3)

✿ M公司估計下列準備矩陣：

	總帳面金額	準備矩陣 (損失率)	備抵存續期間 預期信用損失
未逾期	CU15,000,000	0.3%	CU45,000
逾期1至30天	CU7,500,000	1.6%	CU120,000
逾期31至60天	CU4,000,000	3.6%	CU144,000
逾期61至90天	CU2,500,000	6.6%	CU165,000
逾期超過90天	CU1,000,000	10.6%	CU106,000
	CU30,000,000		CU580,000

合理且可佐證之資訊

於報導日**無需過度成本或投入**即可合理取得之資訊

過去事項

現時狀況

未來經濟
狀況預測

內部歷史
信用損失
經驗

其他企業
之信用損
失經驗

外部報告

同業對可
比金融工
具之經驗

內部評等

外部評等

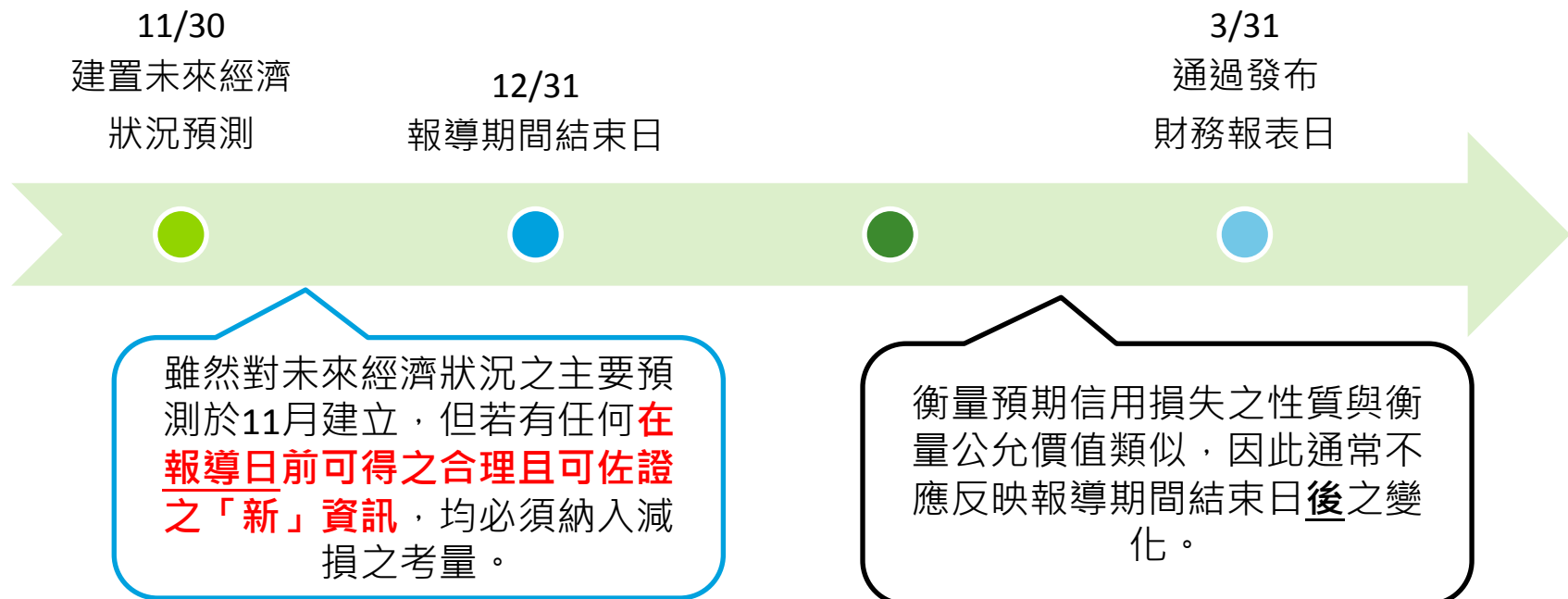
外部統計
數據

納入預期信用損失考量之前瞻性資訊

✿ 依據不同的暴險部位，其考量之前瞻性資訊可能有所差異，且應納入以對暴險部位之違約機率(PD)及違約損失率(LGD)較具敏感度的前瞻性資訊為宜，例如：

- ◆ 影響房貸暴險之前瞻性資訊：利率、失業率、房價指數等
- ◆ 影響企金暴險之前瞻性資訊：GDP、油價指數等。

✿ 前瞻性資訊之考量時點：



衡量12個月預期信用損失—違約機率法 (Probability of default approach)

12個月
預期信
用損失

=

違約機率
PD

×

違約損失率
LGD

×

違約暴險金額
EAD

一旦違約時，
回收金額之損
失比率(於存續
期間)

未來12個月
發生違約的
可能性

暴露於信用
風險之金額

釋例：依違約機率法衡量12個月預期信用損失

背景

- A 企業創始單一10 年期CU1 百萬之本息平均攤還之放款。將對具類似信用風險之工具之預期（使用無需過度成本或投入即可取得之合理且可佐證之資訊）、借款人之信用風險及未來12 個月之經濟前景納入考量後，A 企業估計該放款於原始認列時未來12 個月之違約機率為0.5%。為判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加，A 企業亦判定12 個月違約機率之變動為存續期間違約機率變動之合理近似值。
- 於報導日（係放款支付到期前），12個月違約機率並未變動，A 企業判定自原始認列後信用風險並未顯著增加。A 企業判定若該放款違約，將損失總帳面金額之25%（即違約損失率為25%）。

衡量12個月預期信用損失

- 備抵損失 = $0.5\% \times 25\% \times \text{CU}1,000,000 = \text{CU}1,250$

金融資產減損之表達



金融資產減損之表達

	入帳科目 (若為減損迴轉利益則借貸相反)	
	借方	貸方
以攤銷後成本衡量之金融資產	減損損失 (認列於損益)	備抵損失 (將減少金融資產之總帳面金額)
強制FVOCI之金融資產		其他綜合損益 (不會減少金融資產之總帳面金額)
應收租賃款 IFRS 15產生之合約資產		備抵損失 (將減少金融資產之總帳面金額)
非FVPL之放款承諾或財務保證合約 (不可撤銷)		負債準備

釋例：強制FVOCI之金融資產如何認列減損(1/2)

- 企業於20X0年12月15日購買一FV為CU1,000之債務工具，並透過FVOCI衡量該債務工具。該工具之利率為5%，合約期間為10年，有效利率為5%。原始認列時，企業判定該資產非屬購入或創始之信用減損金融資產。

	借方	貸方
金融資產 — 透過其他綜合損益按公允價值衡量 (FVOCI)	1,000	
現金		1,000

- 於20X0年12月31日（報導日），債務工具之FV因市場利率變動已減少至CU950。企業判定自原始認列後信用風險並未顯著增加，而應按12個月預期信用損失金額CU30衡量預期信用損失。

	借方	貸方
減損損失（認列於損益）	30	
其他綜合損益	20	
FVOCI金融資產		50

不使用備抵損失科目，直接
reduce FVOCI
金融資產

釋例：強制FVOCI之金融資產如何認列減損(2/2)

- 於20X1年1月1日，企業決定以CU950（即當日之公允價值）出售該債務工具。

	借方	貸方
現金	950	
FVOCI金融資產		950
損失	20	
其他綜合損益		20

除列時將
OCI金額重
分類至損益

過渡規定：金融資產之減損

- ✿ 原則：**追溯調整**，但初次適用日前已除列之項目不得追溯適用。
- ✿ 如何判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加：
 1. 於2018.1.1使用無需過度成本或投入即可取得之合理且可佐證之資訊以判定金融工具於原始認列日之信用風險
 2. 比較**金融工具原始認列日**與**2018.1.1之信用風險**，以決定自原始認列後信用風險是否顯著增加。企業得適用(1)2018.1.1之信用風險是否為低或(2)合約款項逾期是否超過30 天作成判斷。
 3. 若前述評估需要過度成本或投入，企業應持續**按存續期間預期信用損失認列備抵損失**（意即視為信用風險已顯著增加），除非其於報導日之信用風險低。

Deloitte.

勤業眾信

關於德勤全球

Deloitte（“德勤”）泛指德勤有限公司（一家根據英國法律組成的私人擔保有限公司，以下稱“德勤有限公司”），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的法律實體。請參閱 www.deloitte.com.tw/tw/about 中有關德勤有限公司及其會員所法律結構的詳細描述。

德勤為各行各業的上市及非上市客戶提供審計、稅務、企業管理諮詢及財務諮詢服務。德勤會員所網絡遍及全球逾150個國家，憑藉其世界一流和優質專業服務，為客戶提供應對最複雜業務挑戰所需的深入見解。德勤逾200,000名專業人士致力於追求卓越，樹立典範。

關於德勤大中華

作為其中一所具領導地位的專業服務事務所，德勤大中華區設有22個辦事處分佈於北京、香港、上海、臺北、成都、重慶、大連、廣州、杭州、哈爾濱、新竹、濟南、高雄、澳門、南京、深圳、蘇州、台中、台南、天津、武漢和廈門。德勤大中華擁有近13,500名員工，按照當地適用法規以合作方式服務客戶。

關於勤業眾信

勤業眾信係指勤業眾信聯合會計師事務所(Deloitte & Touche)及其關係機構，為德勤有限公司(Deloitte Touche Tohmatsu Limited)之會員。集團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、德勤財務顧問股份有限公司，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有著良好聲譽。透過德勤有限公司之資源，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、IFRS導入服務、中國大陸投資等。

本文件中只供內部傳閱及只限於德勤有限公司、其會員所及關係機構(統稱為“德勤網絡”)的人員使用。任何德勤網絡內的機構不對任何方因使用本文件而導致的任何損失承擔責任。