

## 轉換 IFRS 的常見問答

2008 年 9 月 作者：周建宏 / 資誠會計師事務所合夥會計師 (本文由林雯瑜副總經理協助完成)

**轉換 IFRS 的常見問答**

- (1) 為什麼現在我的公司就應該要考慮採用 IFRS 及其未來的影響？
- (2) 台灣的會計準則與 IFRS 最大的差異是什麼？
- (3) IFRS 的原則性為主的特色，會讓公司的會計處理更簡易更自由嗎？
- (4) 採用 IFRS 的財務報表會有何重大的影響？
- (5) 市場上的公開資訊中有從台灣的會計準則調整到 IFRS 的調節表，包含其原則差異說明及量化結果，可供公司參考嗎？
- (6) 由台灣的會計準則轉到 IFRS 後，對公司的主要財務指標會有重大影響嗎？
- (7) 採用 IFRS 對我的公司的哪些影響有那些？
- (8) 採用 IFRS 對公司的主要風險有那些？
- (9) 採用 IFRS，公司需要多少資源？成本是多少？
- (10) 導入 IFRS 的程序有那些？
- (11) 公司應該如何善用這個轉換成 IFRS 財務報表的機會？

**(1) 為什麼現在我的公司就應該要考慮採用 IFRS 及其未來的影響？**

IFRS 成為未來的全球會計語言的姿態已相當明確，不僅是主要工業國的會計準則早已與 IFRS 接軌，甚至美國證管會也於 2008 年發佈美國企業採用 IFRS 的時程表，預計將於 2014 年起陸續要求美國企業全面採用 IFRS。如此一來，允用 IFRS 的各國企業，不但在國際資本市場籌資更具彈性，與其他同樣採用 IFRS 的國外競爭對手的財務報表也具有比較性，而海外子公司如亦採用 IFRS 的話，溝通時則不再雞同鴨講。

對於在台灣的公司而言，相信也早已感受到 IFRS 的這波浪潮。若觀察近年來國內公報逐步朝 IFRS 修訂後的影響，應該也能想像如果全面採用 IFRS 可能對公司所帶來的衝擊。

按目前國際主流趨勢看來，雖然我國會計研究發展基金會已在去年(96 年 10 月)發佈了採漸進式與國際接軌的計畫，未來也有可能像香港、新加坡及韓國以全面採用的方式接軌，公司更應以積極的態度管理及準備面對這可預見的未來。

**(2) 台灣的會計準則與 IFRS 最大的差異是什麼？**

IFRS 的最大特色是其原則性的規範，賦予了公司更大的專業判斷空間，但 IFRS 同時加重了公司對財務報表表達及編製的責任，與台灣現行仰賴主管機關與會計準則制定機構給予的明確規範及制式化的報表編製大有不同。

**(3) IFRS 的原則性為主的特色，會讓公司的會計處理更簡易更自由嗎？**

不，這是錯誤的觀念。IFRS 雖以原則為主並提供了更大的專業判斷空間，也要求公司提出支持其會計處理的允當性，加上透明及足夠的揭露說明其原則應用的基礎，確保公司的財務報導反應公司交易的實質並遵循原則，而不再僅是遵循條例規範既可。

**(4) 採用 IFRS 的財務報表會有何重大的影響？**

除了可能有會計原則差異所產生的金額調整外，其他幾個重大的影響包括：

- 採用 IFRS 的初期，公司可能無法掌握其報表結果
- 可能擴大財務結果的波動
- 更多及更複雜的財務報表附註揭露
- 財務表現將變得更透明且與同業間將更具比較性

**(5) 市場上的公開資訊中有從台灣的會計準則調整到 IFRS 的調節表，包含其原則差異說明及量化結果，可供公司參考嗎？**

由於目前台灣未與 IFRS 全面接軌，台灣公司的公開資訊中並沒有符合「IFRS 1 – 首次採用 IFRS」所要求的完整的重大調節說明。但台灣企業發行海外存託憑證 (GDR) 時的公開說明書中必須說明當地與 IFRS 間的重大會計原則差異，這部分可做為公司評估階段的參考。

**(6) 由台灣的會計準則轉到 IFRS 後，對公司的主要財務指標會有重大影響嗎？**

不一定。這要視公司情況而定，對於某些公司可能毫無影響，但對於某些公司不但大幅影響其收入金額，當期淨利，累計盈餘，或甚至影響其貸款合約應維持之財務比率與限制約定。如採用 IFRS 特殊產業別規定者，其財務報表表達更有可能完全不同。

## (7) 採用 IFRS 對我的公司的哪些影響有那些?

IFRS 不僅是一個會計面的技術問題，也能影響公司營運及財務管理等等之決策。可能的影響範圍包括：

範圍	影響部門
預算編制，財務預測和公司內部管理報表	管理階層
與投資人、利害關係人、資本市場對其財務結果之溝通	財務和投資人關係
財務策略及管理，例如企業合併、外匯管理、避險策略和租賃活動等	財務及金管
股利政策	管理階層、財務及金管
財務比例及限制約定	財務及金管
收入認列	管理階層及財務
管理階層和員工的薪資、獎勵制度及績效評估	人力資源
所得稅	稅務
內部控制和流程	相關部門內控
資訊系統的調整	資管

## (8) 採用 IFRS 對公司的主要風險有那些?

由於採用 IFRS 的潛在影響範圍不僅是會計，也可能涉及公司交易及內部控制。就其性質、廣度及可能性來說，最大的風險就是財務報表誤數及舞弊。

所以公司應注意的風險管理事項有：

- 財務報表誤數及舞弊
- 未能有效與利害關係人溝通 IFRS 的影響及改變，包括董事會，審計委員會，投資者及分析師。
- 未全面接軌前，在過渡期間，需按不同會計準則處理會計及財務報導之相關管理問題。
- 未針對已知的 IFRS 財務報導要求建立及執行必要之內部控制。
- 管理當局無法確信是否已對所有 IFRS 財務報導要求建立及執行必要之內部控制。
- 獎勵制度及績效評估的改變可能影響公司人才之保留
- 缺少轉換規劃或不當的轉換規劃，造成過多的費用及工作量。

## (9) 採用 IFRS，公司需要多少資源？成本是多少？

採用 IFRS 的成本主要取決於公司本身的規模及性質而定。轉換初期，主要的成本集中在辨識及量化 IFRS 所造成之差異。而後的成本，則在於導入 IFRS 相關的流程及控制，包過員工的培訓及資訊系統的調整或改變。

關鍵是要盡快開始。初期的影響評估及研究將有助於公司管理階層確定受到影響的領域及範圍。接著下來，審慎的規劃需要驗證及量化項目並評估相關解決方案。只有在完成了這些規劃，公司才能估計整體 IFRS 轉換的時間表，所需內部及外部資源，及可能發生之成本。

## (10) 導入 IFRS 的程序有那些？

一般而言，導入 IFRS 時可考慮下列程序

- 一、評估對業務的影響；
- 二、決定所要採用的會計政策；
- 三、辨識所缺乏的資料；
- 四、加強公司系統，以蒐集資料；
- 五、導入流程，以確保收集到健全的資料；
- 六、設計內部控制以確認資料的可靠性；
- 七、最後，將 IFRS 導入公司的財會作業流程及內部管理報表。

## (11) 公司應該如何善用這個轉換成 IFRS 財務報表的機會？

### 財務報導品質總體檢

就過去轉換 IFRS 的經驗而言，大多數的公司都會產生重大差異，甚至很多的情形都是公司原本的會計政策過於老舊無法反應公司現有的營運實質或交易條件，甚至本來就沒嚴格遵守當地的會計原則，因此正好利用 IFRS 轉換的機會重新檢視現行的會計處理，或是改採較為嚴謹及正確的會計政策，或是藉此修改交易條件以更能符合現行的會計處理。

### 仔細選擇 IFRS 會計政策

公司應該仔細在首次採用 IFRS 時選擇其在 IFRS 下的會計政策，並充分了解這些會計政策對現在及未來的影響。雖然許多在原本的公認會計原則下所選擇的會計政策同樣能被 IFRS 所接受，並不需要改變，但公司可藉由這個機會重新檢視及探討所有可替代的方案，選出最能真實及公平反映公司經濟實質及交易的政策。

### 財務報導流程及品質改善

最後，公司也可以透過 IFRS 轉換過程發現公司管理流程中改進的機會，並更進一步在導入 IFRS 報導流程 (Embedding) 時同步提升財部報導之效率及品質、例如，更精簡的會計和報告流程，更快速的財務結帳及更有效的財報品質控制等。