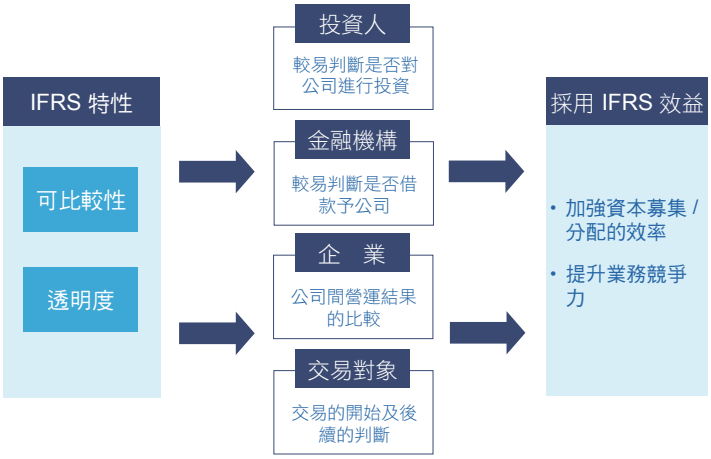
二、IFRS面面觀

1. 採用IFRS影響的不只是企業本身，還有報表使用者與其他利害關係人

適用IFRS會對投資人、股東、金融機構等財務報表使用者帶來莫大的影響。對投資人而言，IFRS具有可比較性及高透明度的特性，將使其投資標的更易擴及全球。對金融機構來說，依IFRS為基準所揭露的企業財務狀況及經營成果，將使財務分析以及融資決策變得更加容易。

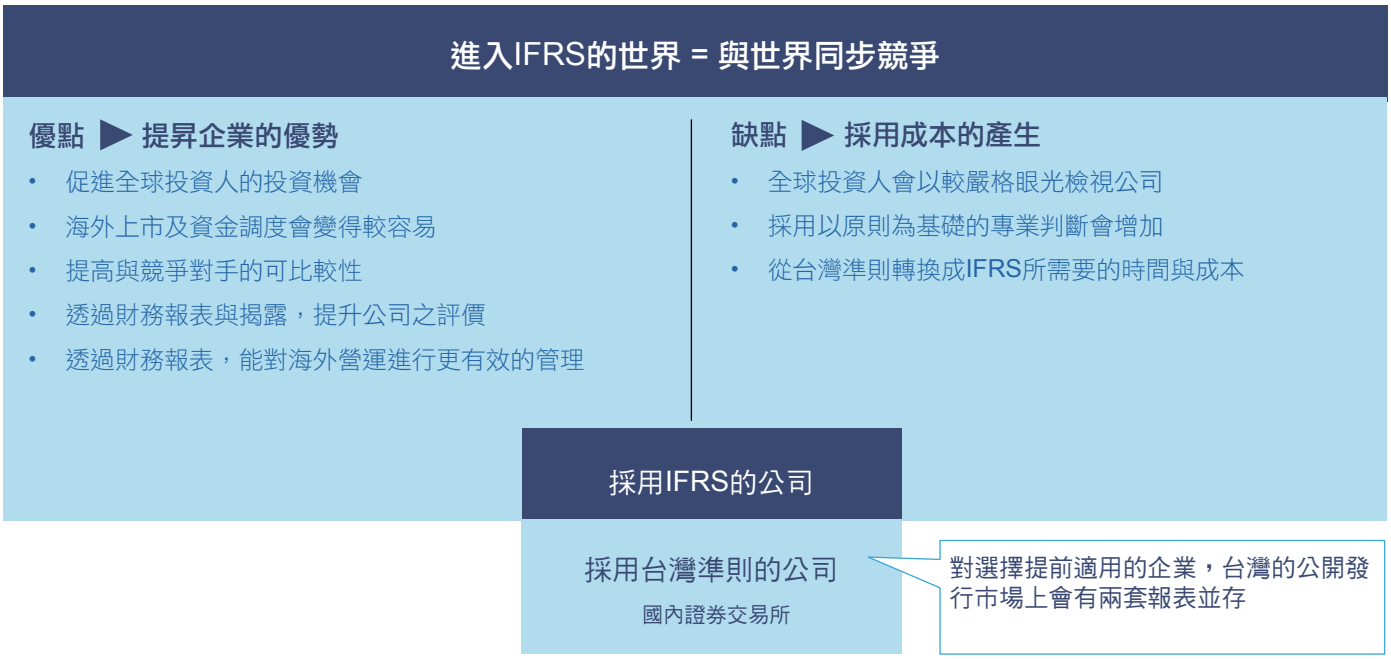
因此對企業的籌資管道而言，在採用IFRS之後，透過國外上市、發行公司債，或向海外金融機構借款等方式，將使其選擇更為廣泛，預期企業在資金調度上將更具彈性。



對企業帶來影響的不僅止於投資人、股東、金融機關，其與競爭對手、客戶、往來廠商等利害關係人的關係，亦會因採用IFRS而產生不小的變化。

對台灣企業來說，同業的比較基礎將不僅限於國內企業，而係擴大到全球，若投資人能用同一基準比較不同國家的企業營運，將會是促進市場競爭的一大要素。從客戶的觀點來看，除了國內市場外，亦可更容易地將美國、歐洲、亞洲等全球市場納入考量以訂定其經營策略。與往來廠商間的關係亦是如此，因為這些利害關係人將使用全球共通的IFRS，作為決策判斷的基準。

2. 採用IFRS對企業的優點與缺點



採用IFRS在實質上會讓企業的經營獲得何種優勢？反之，企業又必須要承擔什麼成本？首先，優勢的部分如促進全球投資人進行投資、增加資金調度的彈性、降低國外上市的困難度等，與競爭對手間之可比較性的提升，亦能增進企業的競爭力。透過全球公認的衡量基準來量化企業的財務狀況及經營成果，可以讓企業在全球一致的基礎下與同業比較，也可運用於未來經營策略的制定。對企業內部來說，使用IFRS這個全球資本市場的共通語言，將讓管理階層對國外子公司與海外營運的管理將更有效率與效果。在改善財務報告編製程序的同時，不但使公司整體的管理變得更容易，也更能做出有利經營的決策。

相對而言，採用IFRS時所必須負擔的成本，則是企業將被投資人以更嚴格的眼光加以檢視，採用IFRS所得到好處之同時，是提高了企業的資訊透明度，讓外界第三者更容易看見企業所面臨的風險。此外，由於IFRS係以原則為基礎，採用IFRS將大幅增加管理階層在判斷上的運用，包括企業必須增加對交易本質與交易對象的瞭解，以及必須釐清會計處理的判斷依據。另外，從台灣會計準則轉換為IFRS所需要之時間及成本或許也算是個缺點。

對現階段的台灣企業來說，不論是選擇提前適用、或是按時程表規定採用IFRS，我們的建議是不應僅考慮短期內對公司的負擔與成本，而應考量長期的優點與缺點，來判斷何種選擇對公司有利，企業的評價也可能會因其是否採用IFRS而有所區別。

3. IFRS 的主要精神

IFRS的特點在於以原則為基礎，以及著重公平價值會計

以原則為基礎

IFRS的制定係以原則為基礎，因此不會對每項會計處理列出詳細與明確的規定，而僅說明會計準則所要求之原則，該基本原則是將經營成果反映在財務報告上。

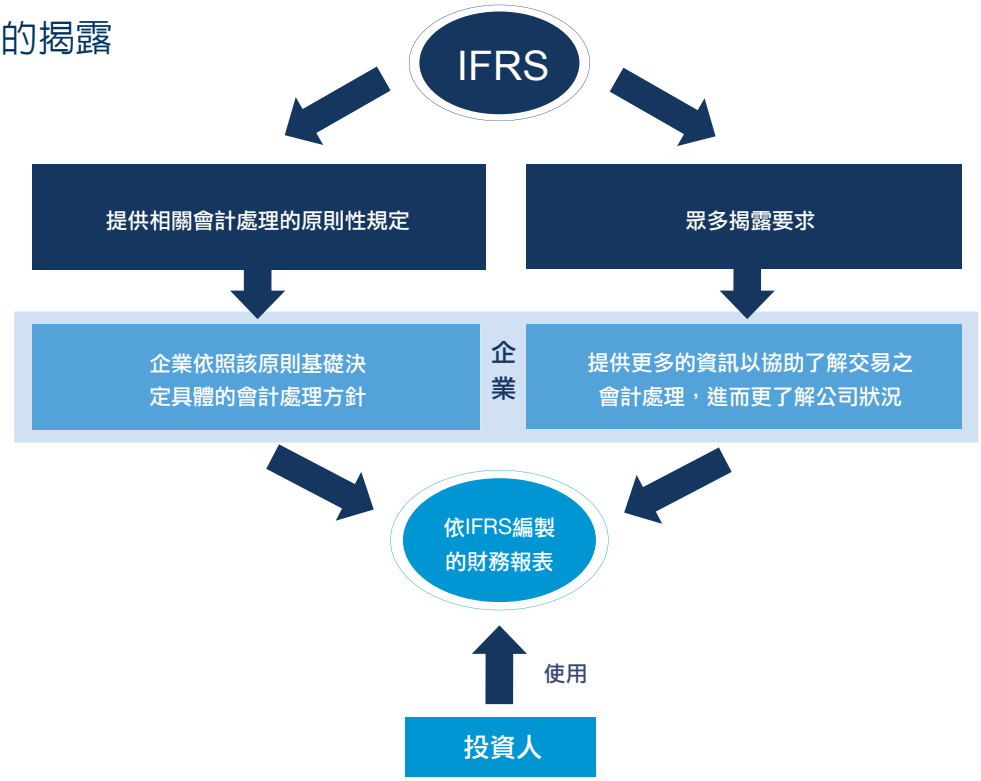
因此，企業必須遵照IFRS原則性的規定，自行選擇最能適切表達交易之經濟實質的會計政策，並一致採用，對此企業必須揭露更多資訊以協助投資人理解其會計處理的內容與基礎。

我們建議台灣企業在應用IFRS這個以原則為基礎的會計原則時，應適當改變過去仰賴主管機關提供明確應用指引的習慣，因為未來企業勢必將運用更多的專業判斷以發展與決定最能忠實表達交易經濟實質的會計政策。

著重公平價值會計

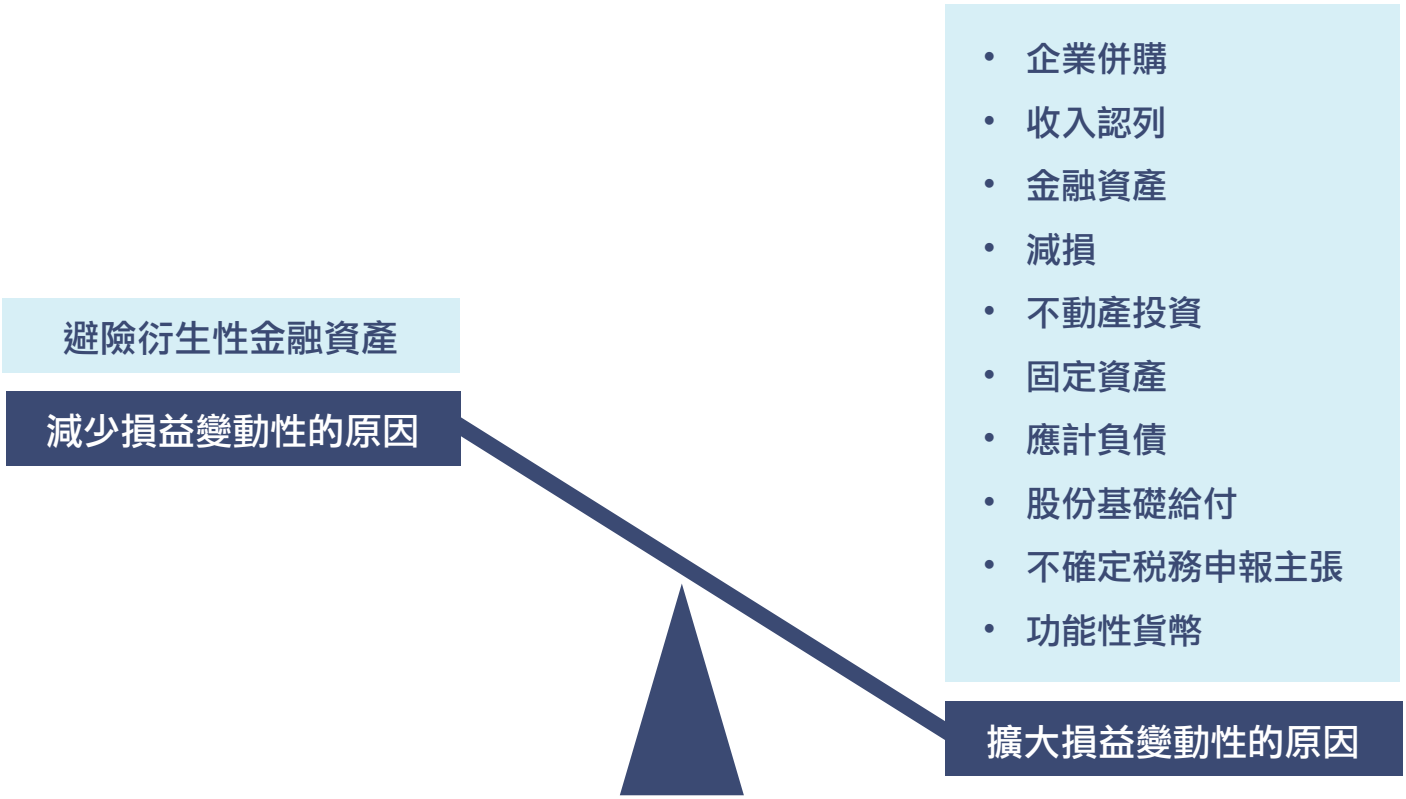
綜觀現行與未來IFRS之演變，有越來越多之資產與負債需要按公平價值認列與衡量，此外，針對特定資產與負債，企業亦可選擇使用公平價值評價，該特定資產與負債之相關未實現損益應列入綜合淨利（Comprehensive Income）之內，此將增加企業之損益波動性。因此，台灣企業在導入IFRS後，應對採公平價值所導致之損益波動有所準備。此外，IFRS要求企業應揭露與公平價值相關之資訊，包含其決定的基礎與評價模型…等。為因應公平價值之報導需求，我們建議企業應及早建置相關之評價資源與專業能力，以因應未來趨向公平價值報導之世界。

IFRS所要求的揭露



4. 在 IFRS 架構下損益波動將擴大

如前所述，在全面採用IFRS後，可預見的是未來損益的波動性將會較現行台灣的會計原則更為明顯，舉例而言，納入按公平價值衡量的資產與負債項目將增加，例如，無公開市場報價之權益證券投資的分類，將由原先之成本法改為備供出售金融商品，並以公平價值評價，或企業為促銷所提供之客戶忠誠計畫，如航空里程或消費紅利點數累積計畫等，均須依公平價值衡量，並將影響收入認列之時點。



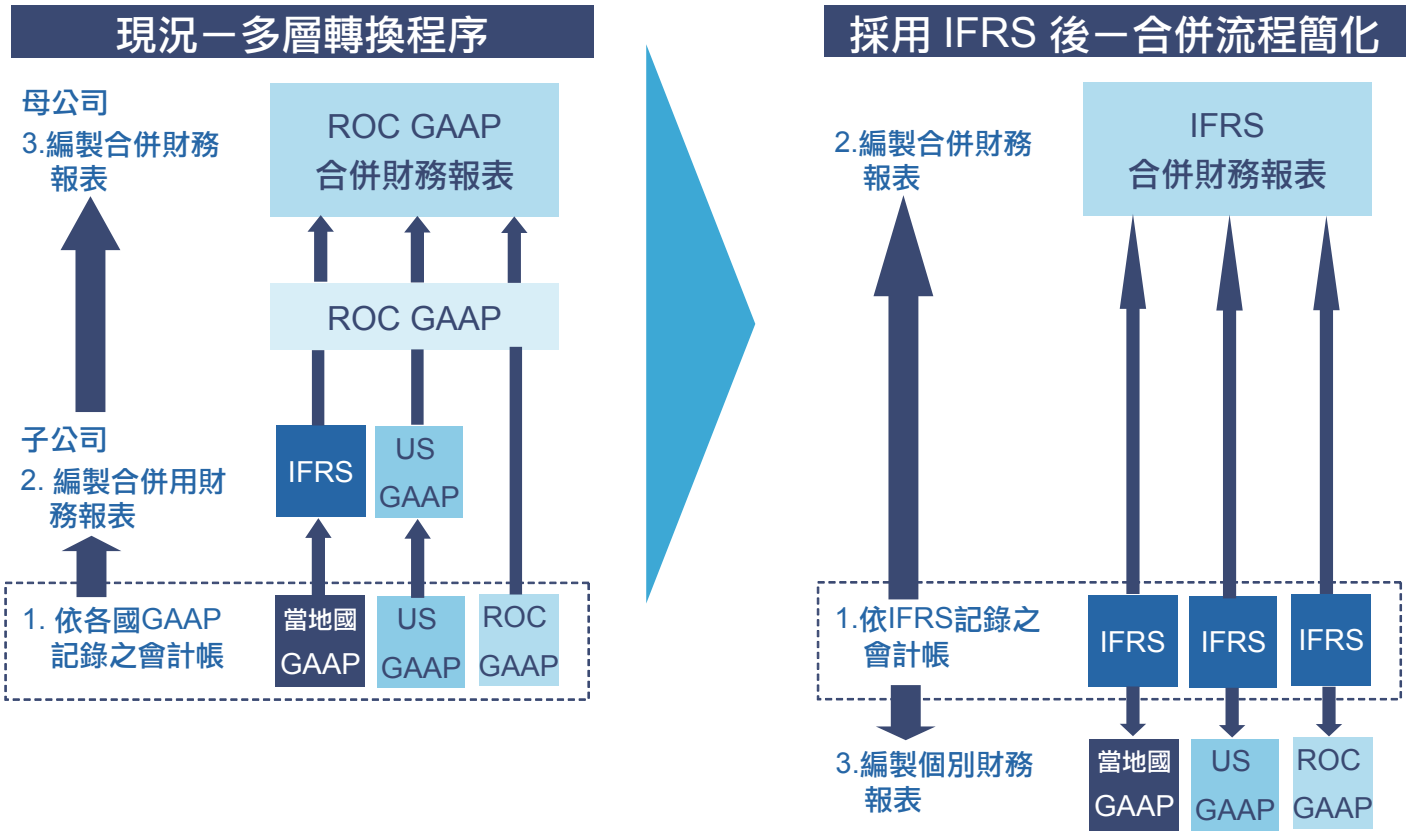
我們建議企業應於採用IFRS時做好充分的準備，了解會使損益變動擴大的因素，做好對投資人與債權人之溝通（如債務契約條件之遵循與再協商），以減少對企業的衝擊。除此之外，為避免損益波動的擴大，我們建議企業在策略與交易模式的決定要以較以往更嚴肅的態度來面對。

5. IFRS—集團的共通語言

在IFRS之下，所有合併之子公司與採權益法投資之關聯企業均須採用與母公司一致之會計政策，對集團企業而言，IFRS的採用在財務會計與管理會計面的影響，會因各聯屬公司採用IFRS而進行整合，使集團管理高層有機會建立更有效率的經營管理體制。

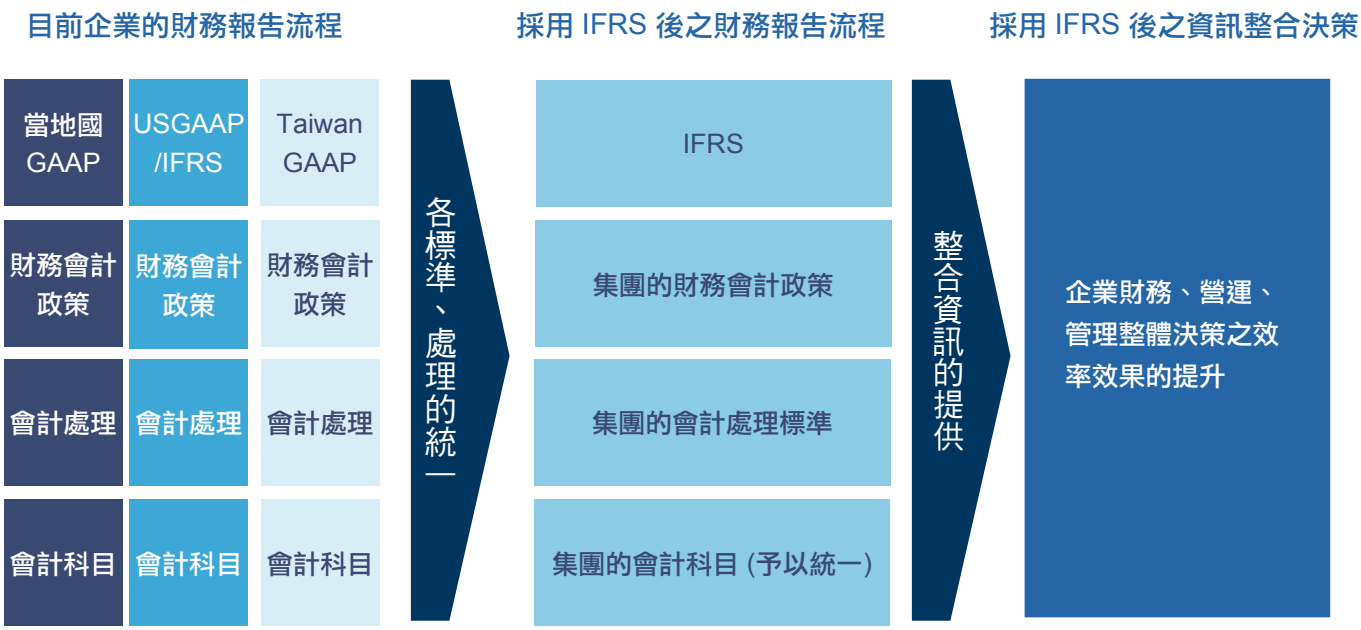
目前台灣許多企業的合併流程雖依國內財務會計準則公報第7號的規定進行，但由於各海外子公司與採權益法之被投資公司不見得熟悉台灣的會計原則規定，在實務上各海外轉投資係將其財務報表按所在地國之當地會計準則修正為符合 US GAAP 或IFRS後，再交由母公司進一步修正為台灣會計原則以進行合併，其中並高度仰賴會計師的協助。在這樣的過程中，各海外轉投資之財務報表僅在每季或年度的合併財務報告上進行數字轉換，相當費時費力，且可能在精確性上需要作相當程度的妥協，因此集團若要以合併為基礎進行日常之經營管理，可能變得窒礙難行。

合併報表編製流程



若未來台灣採用IFRS，集團母公司與旗下子公司將可簡化合併流程與降低溝通障礙，採用全球一致之會計語言來編製合併報表，企業將能更即時地取得合併數據（如每月），並建構出即時的經營管理架構。由於財務數字係根據相同準則得出，故不需執行因準則差異的調整及轉換，能夠適時地掌握數字的正確性。為因應各國的稅務及當地的法定財務報表之申報規定，則可於每個年度終了將其IFRS財務報表轉換為該國的會計準則即可。

歐美的先進企業中，有為數不少的企業均已採行前頁右圖表的模式。此係為了要因應全球經濟環境的快速變化，透過即時的合併報表以適時且正確地掌握集團整體的實際狀況與資源，並作出適切的決策。此外，企業可透過這個IFRS轉換的機會，將集團會計處理統一化，包含集團會計政策、會計處理與會計科目編號等，如此將改善企業財務報告的編製流程，並將相關的內部控制、風險管理予以標準化，以實現更為強化的經營管理體制。



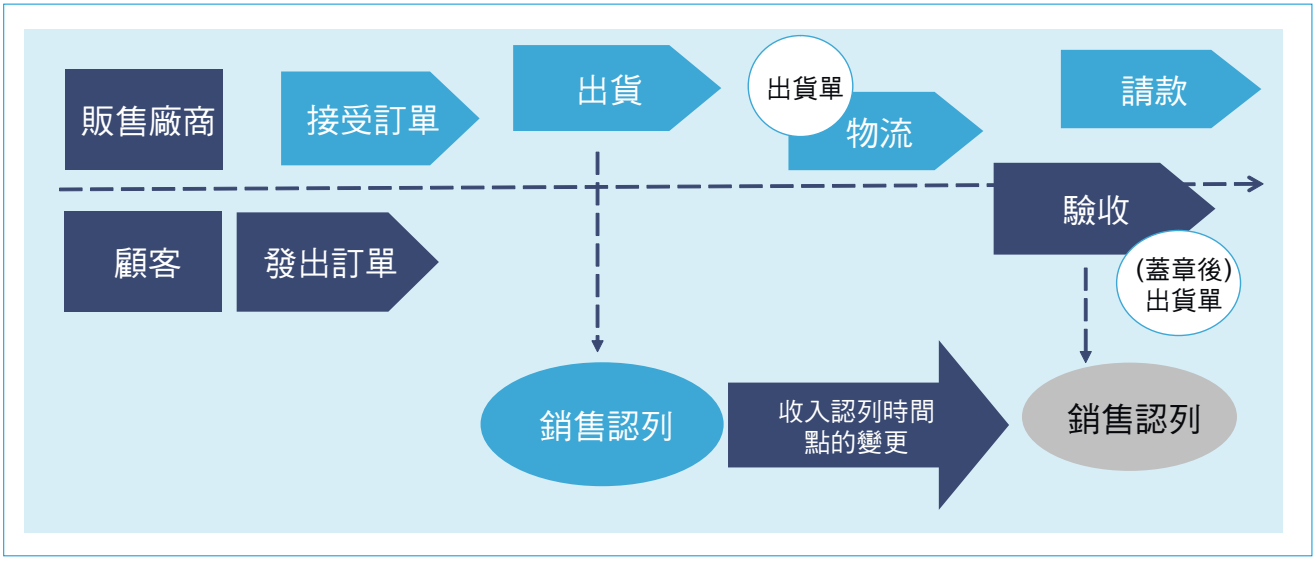
6. 對日常業務流程與系統作業之影響

因採用IFRS而受影響的層面，不僅止於財務會計端，其影響的層級尚包括企業的經營管理與營業活動作業。

會計處理一旦改變，可能就需要取得新的資料，或是變更以往的業務流程，以符合IFRS之財務報導需求。

雖然業務流程及系統的改革程度，需視公司現行的業務與系統狀況，以及採用IFRS時會計處理所需的改變而定，但其中較具代表性的項目包含收入認列、研究發展之業務流程，以及以功能性貨幣進行財務報導之系統改革。

IFRS收入認列流程圖（舉例）



業務流程 / 系統的變更

彙整驗收完成的資料，變更根據該等資料來進行收入認列的業務及系統功能

參考辦法

- 回收已驗收蓋章的出貨單，並依該出貨單認列收入
- 出貨記錄的系統管理

7. 成功轉換IFRS的關鍵－公司高層之意願與支持

採用IFRS不僅是單純的變更會計處理而已，我們的建議是公司可以藉由採用IFRS的機會進行內部的改革。

如前所述，採用IFRS所影響的層面將涵蓋全公司組織，除會計與財務報導外，舉凡業務流程、系統、人事組織、公司營運等亦包含在內。首先在會計方面，要掌握台灣會計原則與IFRS間的差異，而在以IFRS為基礎建構全新之財務報導的過程中，以往的業務流程極可能需要變更，該變更可能需要改變系統以作配合。

由於IFRS的採用會重大影響企業賴以決策之財務資訊，所以也會影響到其中長期之事業計畫，包含併購策略等。此外，IFRS的採用也勢必會影響到企業的人事政策，例如人員的績效評估及薪酬計算等，以及為培訓人才而持續進行的IFRS教育訓練。由於IFRS的採用影響的層面廣泛，為有效率地推導IFRS，有效的專案管理係成功轉換的關鍵，包含釐清專案管理所需之架構、涉及的層級與聯繫窗口、設置專案管理辦公室以監督專案的進度等等，都將是必要的工作。

如上所述，IFRS的採用將帶給整體企業經營相當大的衝擊。若企業希望藉由採用IFRS以強化其競爭力，除了經營者本身需充分了解並認知此採用將帶給企業的衝擊外，透過由上而下（Top-Down）的模式以進行轉換也是非常重要的。

推動IFRS不能只仰賴會計部門，由於採用IFRS的變動最終會影響到業務流程、系統與整體組織，因此需要經營者的密切參與以作有效的領導與變革。由於在採用IFRS的過程中，將陸續做出足以左右企業經營的重要決策，因此我們建議企業採取Top-Down的模式來進行，以充分作好前置基礎作業。