

由學術與實務觀點 看XBRL之發展

蘇瓜藤教授

國立政治大學會計學系與智慧財產研究所

2008年7月21日

報告大綱

- XBRL簡介
- 國內現況
 - 台灣證交所
 - 銀行局與檢查局(附件)
 - 國科會跨領域整合計畫(附件)
- 國內推動XBRL可能遭遇之困難
- 結論及建議

XBRL簡介

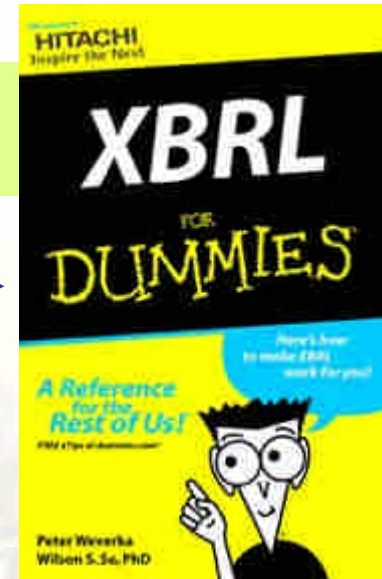
- XBRL的特色
- XBRL發展里程碑(附件)
- XBRL國際組織(附件)
- Why XBRL
- 應用XBRL之領域
- 不使用XBRL之可能後果

XBRL的特色(1)

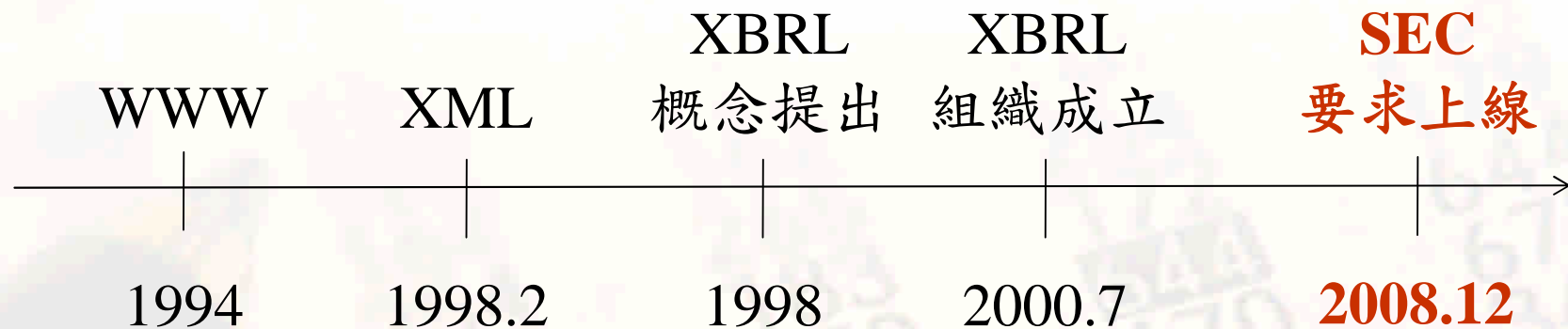
- XBRL是**國際通用的標準**：
 - 交換財務報表的「條碼」(Bar Code)系統
 - 作為全球財報溝通的共通語言
 - 企業之報導(**B**usiness **R**eporting)
 - 用途：企業財務／非財務報告－歷史性或預測皆可使用
 - 種類：FR（外部報告）及GL（內部報告）
- 內建**驗證**(validation)的機制
 - 釋例：流動資產＝現金＋應收帳款＋存貨＋etc.
- 可與交易或帳戶層級資料介接(利用GL)
- 可應用於非財務資訊（如：營運報告）

XBRL的特色(2)

- 企業資訊大眾化
- 企業資訊的通用語言
- 企業資訊標準化
- 提供互動式資料(Interactive Data)
- 是資訊的傳播媒介
- 提升資訊的流動性(Frictionless Information)
- 不受平台、軟體限制(Agnostic information)
- 使資訊可重覆使用
- 資訊的反向工程(Reverse-Engineering)



Why XBRL



- 除XBRL外，尚出現過其他財務報導之標準
- XBRL勝出之原因
 - 架構有彈性，能依照各國GAAP制訂Taxonomy
 - 廣為各國採用
 - 設立XBRL International，不斷更新XBRL標準、舉辦國際會議推廣

應用XBRL之領域(1)

■ 資本市場之揭露與管理

- XBRL的主要應用領域，許多國家的證券交易所已制定XBRL 2.0或2.1版本的財務報告分類標準
- 美國上市公司自2005年4月份起，可向SEC EDGAR網站自願性額外申報XBRL格式財務報告

■ 單一申報

- 由政府建立國家級的分類標準
- 減少企業須申報給政府的資料元素(data elements)數目方式，透過協調，標準化不同機關間及同一機關內的資料定義，英國、澳洲、紐西蘭、荷蘭及新加坡等國均已採行

■ 金融監理

- 澳洲的APRA、美國的FFIEC、歐盟的CEBS、日本銀行、台灣的金管會與檢查局均計畫採用XBRL做為電子化報表技術標準

應用XBRL之領域(2)

■ 稅務申報與查核

- 日本及英國已分別按照XBRL 2.0及2.1制定企業所得稅申報文件分類標準
- 美國IRS正在評估使用XBRL GL架構的可行性，IRS的資訊長並主導OASIS對XBRL GL標準之強化工作

■ 工商登記

- 採用XBRL為工商登記之一種格式，丹麥、瑞典等國已實施

■ 企業之資訊系統

- 部分企業或軟體公司已採用XBRL GL架構建置企業資訊系統或會計應用軟體，例如：日本華歌爾(Wacoal)、PCA，美國CaseWare、Business Objects、美國聯邦住都部(HUD)等

不採用XBRL的可能後果——一般

- 若各國自行定義XML或其它封閉標準之data schema
 - 與其他國家交換資料，成本較高且無效率
 - 每年更新須支出大筆成本，且某些schema終將無用
 - 開發會計及報告軟體的成本，將隨系統複雜度之提升而增加
- 在國內不同地區間分享資料，只能靠封閉標準
(資料來源：OECD OASIS Tax XML委員會之報告)

不採用XBRL的可能後果－台灣(1)

■ 我國Taxonomy的重要性

一、困難：

1. 台灣上市公司可能因為回應不知情國際投資人之要求，而被迫使用中國大陸的Taxonomy
2. 台灣資本市場與國際資本市場接軌的障礙增加
3. 對國際資金之吸引力降低

不採用XBRL的可能後果－台灣(2)

■ 我國Taxonomy的重要性

二、機會：

1. 台灣的Taxonomy與中國大陸Taxonomy不同，中國有二套(以上)，台灣只有一套，邏輯上較合理
2. 中國大陸Taxonomy的Label使用拼音，外籍人士較難理解，台灣的Label則使用英文
3. 未來(2012) 台灣即使採用IFRS，因商業會計法未必廢除，故仍存在與中國不同之空間

不採用XBRL的可能後果－台灣(3)

- 依據XBRL Jurisdiction Development Subcommittee主席(Liv Watson)之說明：
 - 台灣目前無法成立國家級的Jurisdiction組織，但仍可應用XBRL技術；
 - XBRL國際組織已接受台灣證交所直接會員之申請；
 - 台灣應繼續向國際證明其應用XBRL標準之決心。

不採用XBRL的可能後果－台灣(4)

■ 取得國際認同之重要性

- 宜提出在XBRL方面之努力及不受中國大陸XBRL分會管轄的證明，才能取得國際ISC成員之肯定以與中國大陸外交部之阻礙抗衡
- 可觀察到之努力：台灣證交所已準備好的Taxonomy、XBRL示範平台、未來執行XBRL的時間表

■ 技術與人才認證的重要性

- 相對於其他先進國家，目前台灣缺乏相關人才
- 國內已有若干XBRL專案的經驗

臺灣證券交易所

■ 推行時程

- 將於97年完成示範性平台的建置

<http://140.121.197.107/xbrldemosite/index.aspx>

- 已進行各項教育及推廣活動，介紹XBRL技術、研討XBRL應用範圍及說明示範平台之功能，並在WebPro證券暨期貨市場影音傳播網開設XBRL教育訓練課程

http://webpro.tse.com.tw/course/c1_new.jsp

■ 推行單位

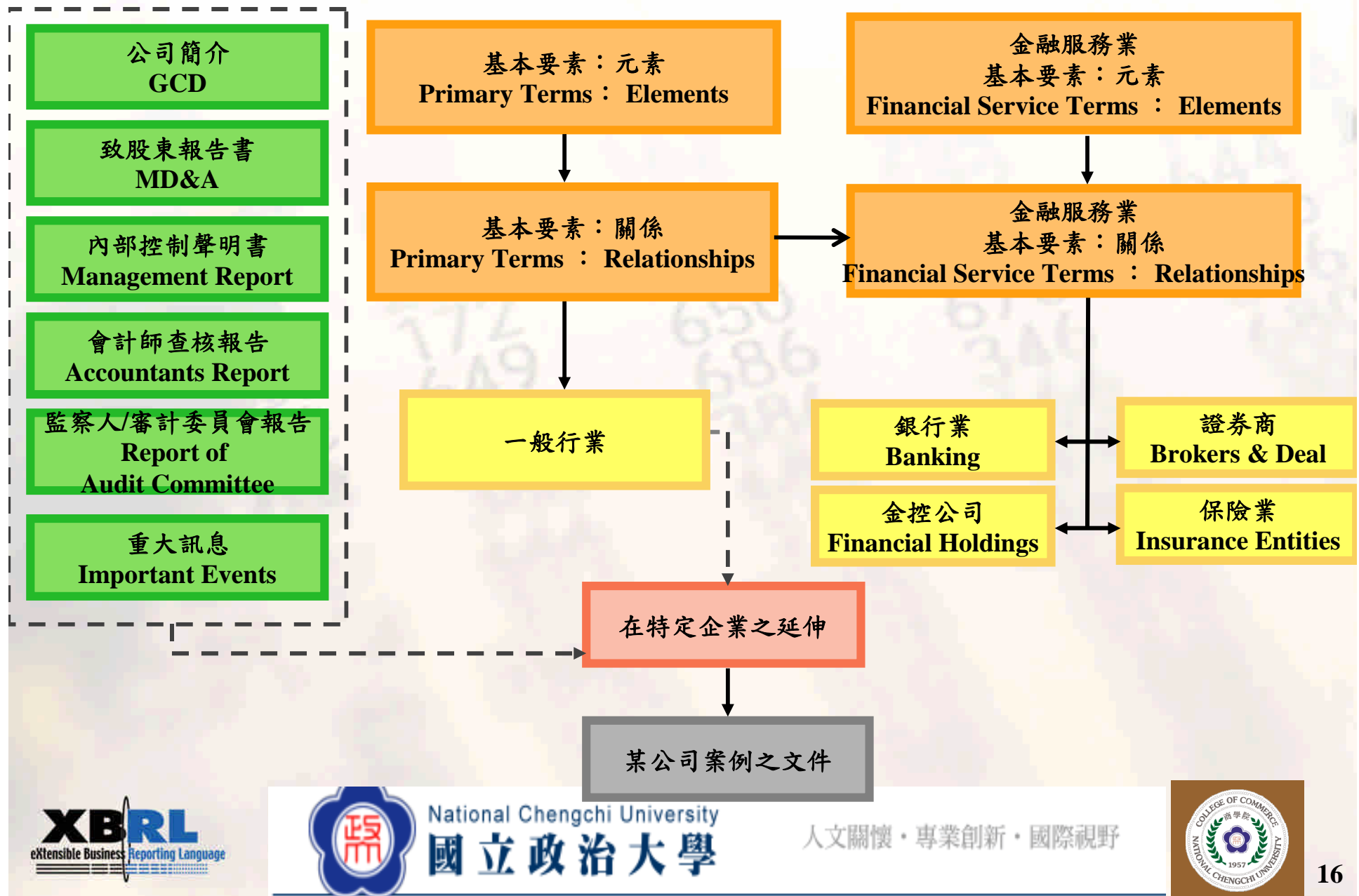
- 「上市公司採行XBRL申報財務報告推動委員會」

- 分類標準工作小組
- 技術架構工作小組
- 資訊申報工作小組
- 資訊應用工作小組
- 推廣工作小組

學術成果：國科會跨領域整合計畫第一期計畫成果

- 子計畫一、三
 - TSEC 分類標準（草案）內容－一般行業、金融服務業
- 子計畫二、四
 - 自行研發轉換軟體並轉製XBRL案例文件：已轉75間挑選之上市櫃公司（台指50中非金融公司共36間+9間上櫃公司+30間金融業公司），共1,834份XBRL檔案
 - 已完成XBRL財報分析應用示範
<http://140.121.197.107/xbrldemosite/index.aspx>

計畫成果一：分類標準之建置



計畫成果三：完成XBRL應用示範性網站平台

- 已完成XBRL財報分析應用示範

<http://140.121.197.107/xbrldemosite/index.aspx>

- 功能說明：

- 「XBRL應用示範性網站平台」，在提供投資大眾對主要財務報表資料之查詢，可視為目前台灣證券交易所公開資訊觀測站之輔助網站
- 此網站以圖形化之方式呈現，提供XBRL Format財務報表下載、多公司及跨期間之財務資料比較、產業比較及財務比率分析等

國內推動XBRL可能遭遇之困難

問題		解決方法
類別	項目	
人	拒絕改變	<ul style="list-style-type: none"> 成立變革管理小組 舉辦使用者會議，邀請主管機關及申報者參與 傳統公務機關人員之心態
	缺乏相關技術能力	<ul style="list-style-type: none"> 每個團體內找到技術先驅者，敦請其加入 人才培訓
	對抗者	<ul style="list-style-type: none"> 以國際合作方式來證明 以實際績效報告來證明
科技	分類標準建置	<ul style="list-style-type: none"> 外部：國內外技術社群 內部：各機關資訊或業務部門技術先驅者
	分類標準維護	<ul style="list-style-type: none"> 當申報準則變動時，建置不同版本的分類標準 由誰維護？
	整體解決方案	<ul style="list-style-type: none"> 技術工具的開發 廠商品質的確保

結論及建議

■ 結論

- 在歐美日等先進國家，XBRL技術在諸多領域（資本市場、金融監理、稅務申報、工商單一申報等）之應用已非常成熟
- 其關鍵在於教育訓練與技術擴散的普及化程度

■ 建議

- 國內相關組織或研究單位，儘速成立台灣的XBRL研究發展中心。

實務觀點：台灣XBRL研究發展中心

1. 建立政府機關、民間企業使用XBRL的信心
2. 建立XBRL應用程式建置與測試的技術資料
3. 建立Taxonomy設計與軟體工具使用的專業知識
4. 協助拓展國內XBRL相關應用市場

學術觀點：台灣XBRL研究發展中心

1. 鼓勵國內更多學術界人才進行XBRL相關之跨領域研究
2. 建立並累積XBRL研究能量
3. 與國科會合作發展更為積極的策略性方向

謝謝
敬請指教
敬祝
平安喜樂

附件

XBRL發展過程(1)

■ 概念之提出

- 1998年，由Charles Hoffman (CPA)提出，
獲美國會計師協會(AICPA)的支持



1998

2000/7

2003/12

2007/4

概念之
提出

組織之成立

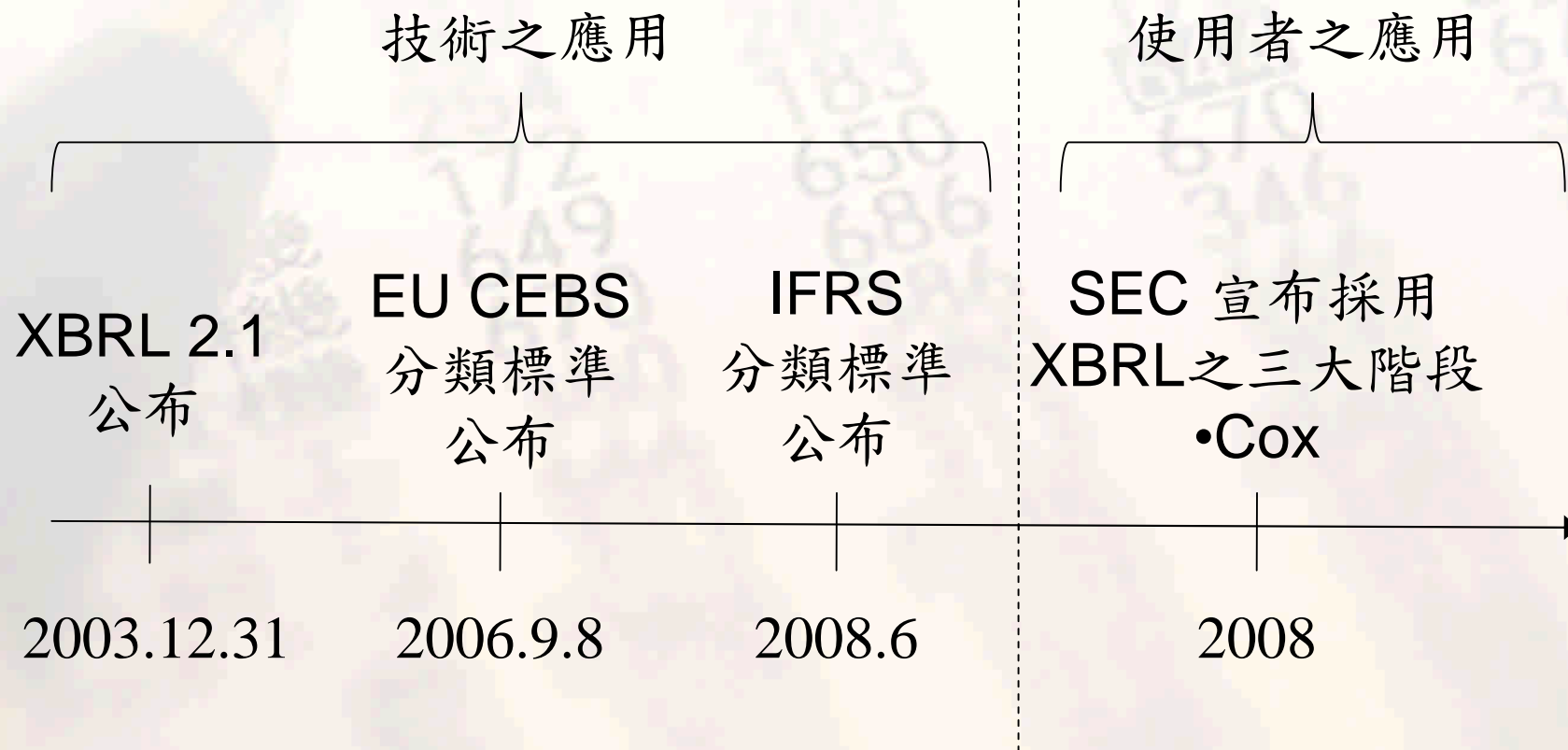
XBRL 2.1成為
推薦標準

XBRL International
公布Global Ledger Framework
為正式推薦標準文件

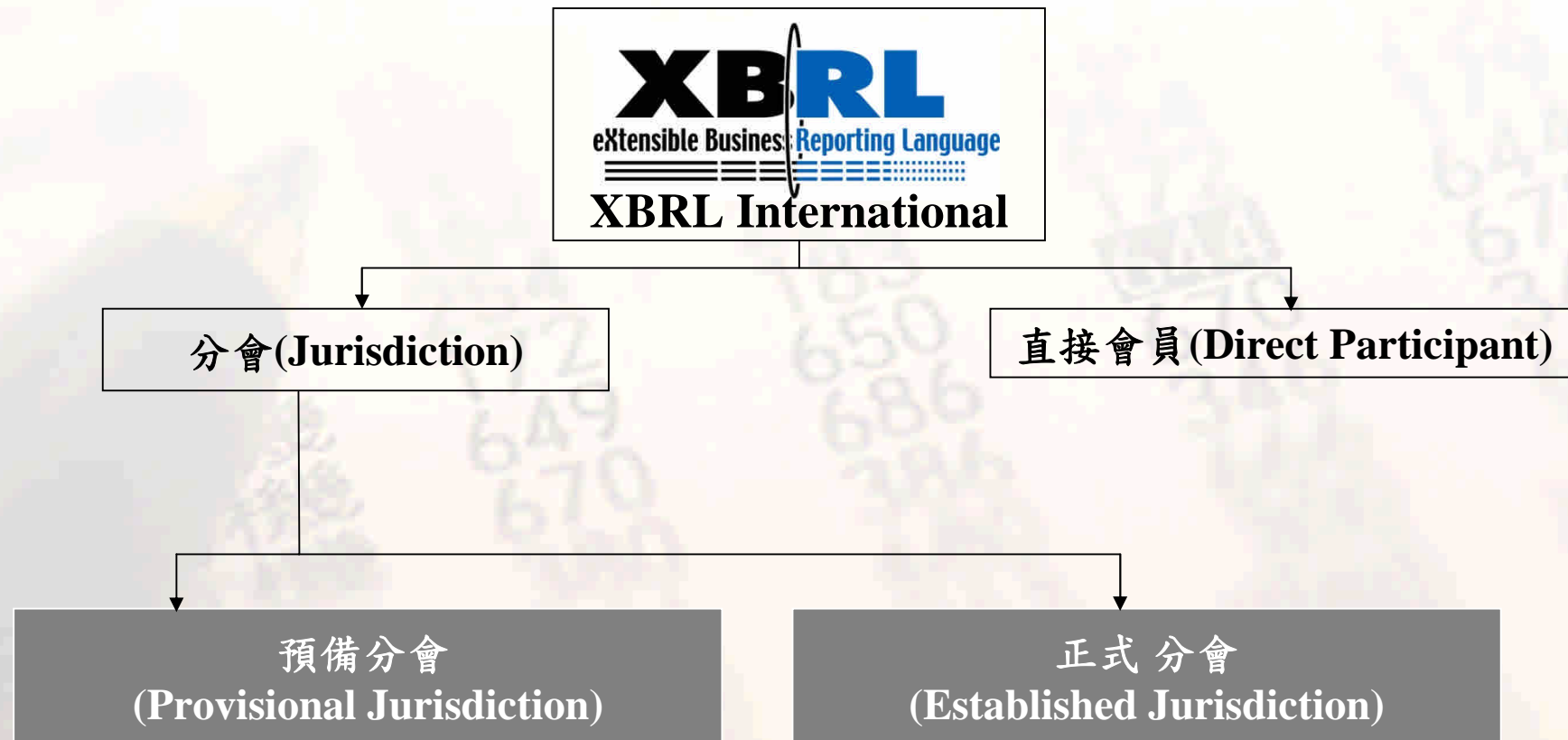
XBRL發展過程(2)

- 贊助(倡導)者
 - 美國會計師界、財務分析界、軟體公司、美國SEC、聯邦金管會(FFIEC)、歐盟金融監理機構委員會(CEBS)
- 組織之成立
 - 組織之名稱：XBRL International
 - 成立時間：2000年7月
 - 召開之頻率：半年一次
 - 網址：<http://www.xbrl.org/>

XBRL發展之里程碑



XBRL International：組織架構



成為XBRL International成員：身份及條件

	預備分會	正式分會	直接會員
身份	非營利組織，和企業財務報導有關者	預備分會	營利或非營利機構均可，且申請機構之所在國(Nominated Country)尚未成立分會 1.若已成立預備分會，則需加入該預備分會為其會員，以維持直接會員之身分。 2.一旦成立正式分會，則直接會員之身分即不得繼續。
條件	<ol style="list-style-type: none"> 成立工作小組 須有網站及討論社群(e-group) 繳交年費 期間不超過兩年其層級轉為正式分會，或者解散 	<ol style="list-style-type: none"> 會員人數須10個以上 須成立工作小組：分類標準工作小組及技術發展、教育推廣工作小組 分類標準須訂完成 須成立指導委員會 須繳交年費 	<ol style="list-style-type: none"> 申請並取得核准 繳交年費

目前台灣成為Jurisdiction會員之困難

- 2007年，中國申請成立中國XBRL地方分會組織 (Provisional Jurisdiction)
- 去年8月，台灣證交所向XBRL國際協會申請加入直接會員，即曾遭中國阻撓，其外交部出面認為台證所應該加入中國XBRL地方分會
- XBRL國際協會之章程(bylaw)：具備聯合國所承認之所在國(nominated country)之區域，可由該區域中之代表組織來申請成立地方分會 (jurisdiction)，該組織之條件為非營利組織，且其業務宗旨與企業財務報導有關者

名單：正式分會（18個）

● 歐洲（10個）

- 比利時 
- 德國 
- 愛爾蘭 
- 荷蘭 
- 西班牙 
- 英國 
- Affiliate Organisation - XBRL Europe 
- 丹麥 
- 法國 
- 瑞典 



● 北美洲（2個）

- 加拿大 
- 美國 

● 亞洲（2個）

- 日本 
- 韓國 

● 大洋洲（2個）

- 澳洲 
- 紐西蘭 




● 國際性組織（1個）

- International Accounting Standards Board (IASB) 

● Developing Jurisdictions - Direct Participants

名單：預備分會（6個）

● 歐洲（3個）

- 波蘭 
- 義大利 
- 盧森堡 

● 亞洲（1個）

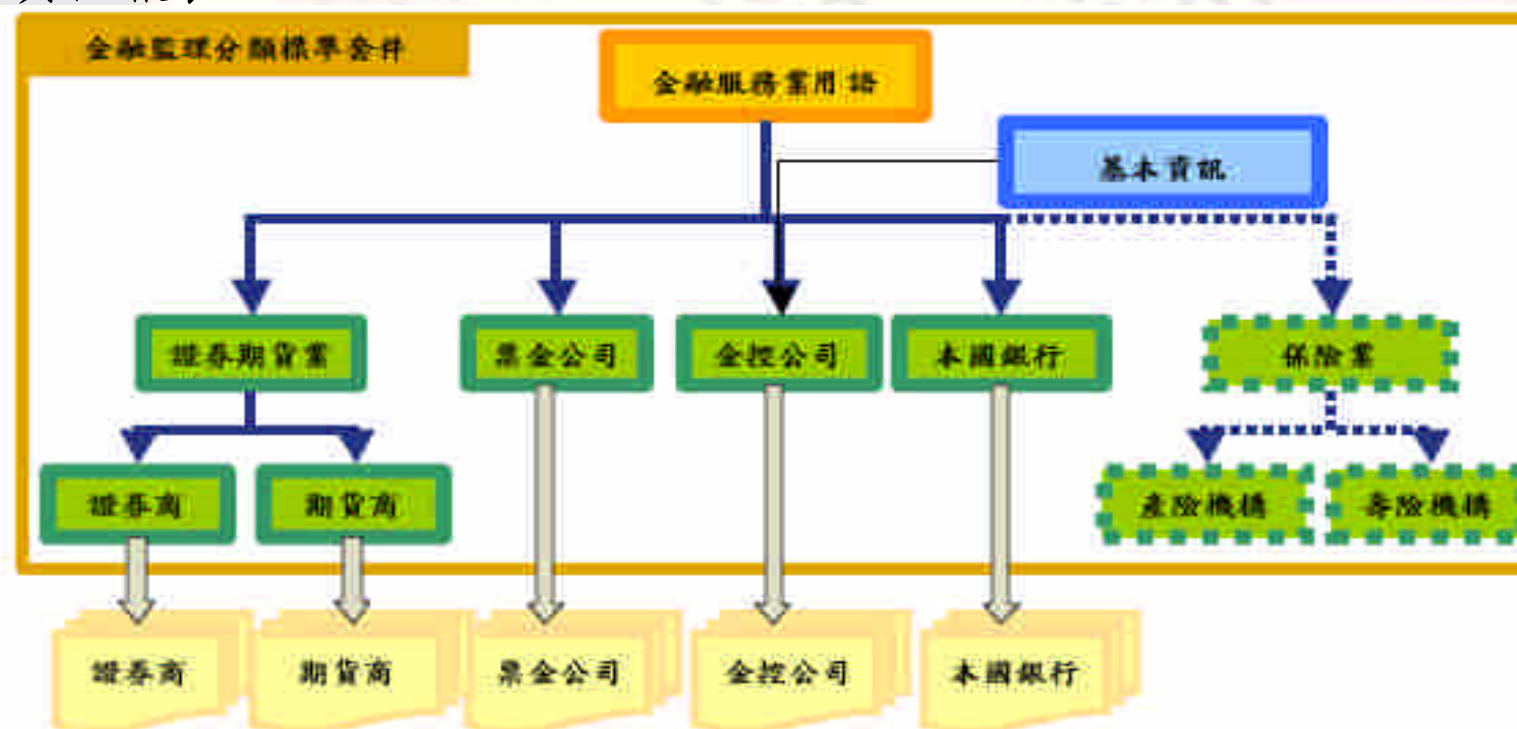
- 中國 （尚未簽約）

● 非洲（2個）

- 阿拉伯聯合大公國 
- 南非 

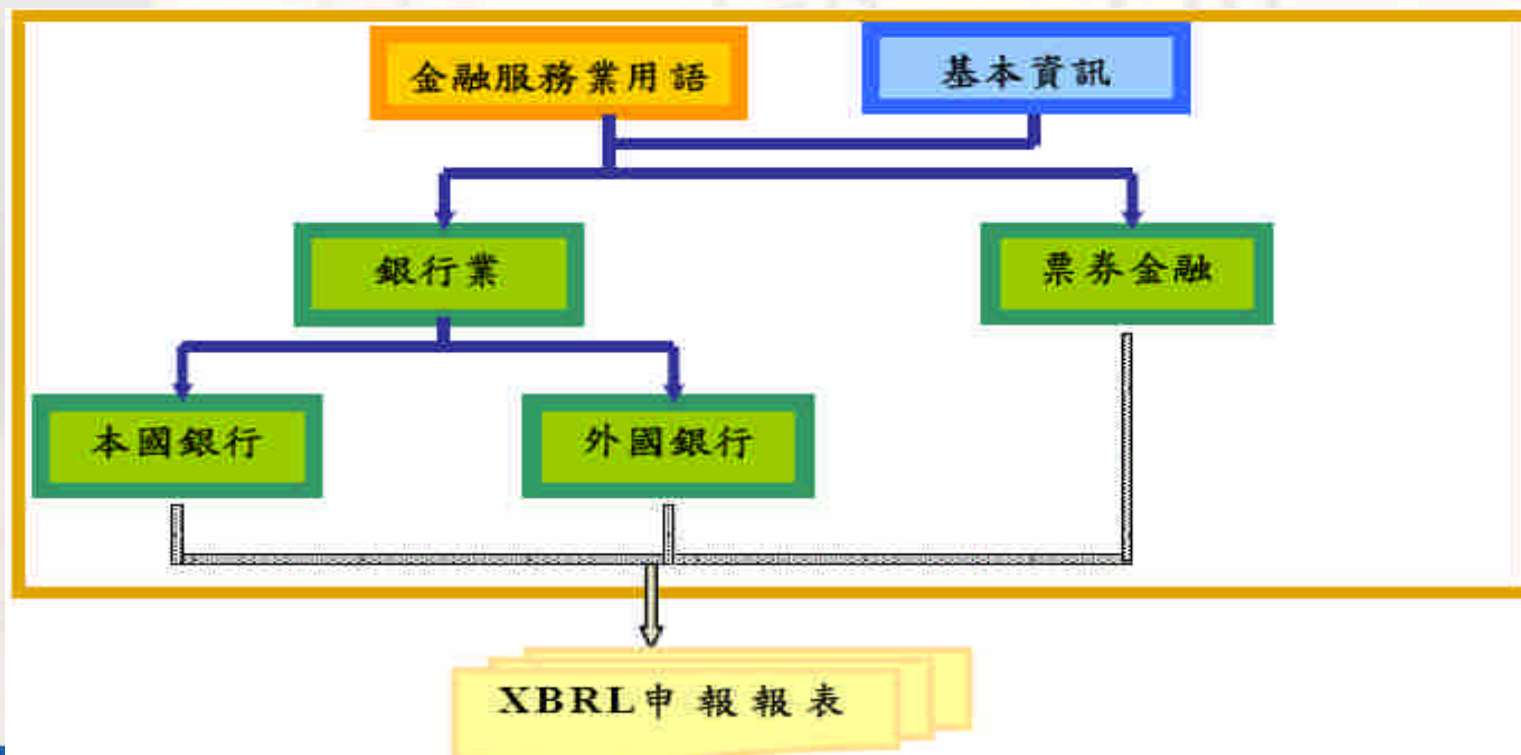
銀行局

- 「金融監理資訊共享平台」：透過資料格式的統一與內容的集中，建立分享機制提供不同單位之需要
- 金融監理資訊XBRL分類標準建置範圍包括五類金融機構：金控公司、本國銀行、證券商、期貨商、票券金融公司
- 所需建置之監理報表包含四大類：公司基本資料表、資產負債表、損益表、其他報表



檢查局

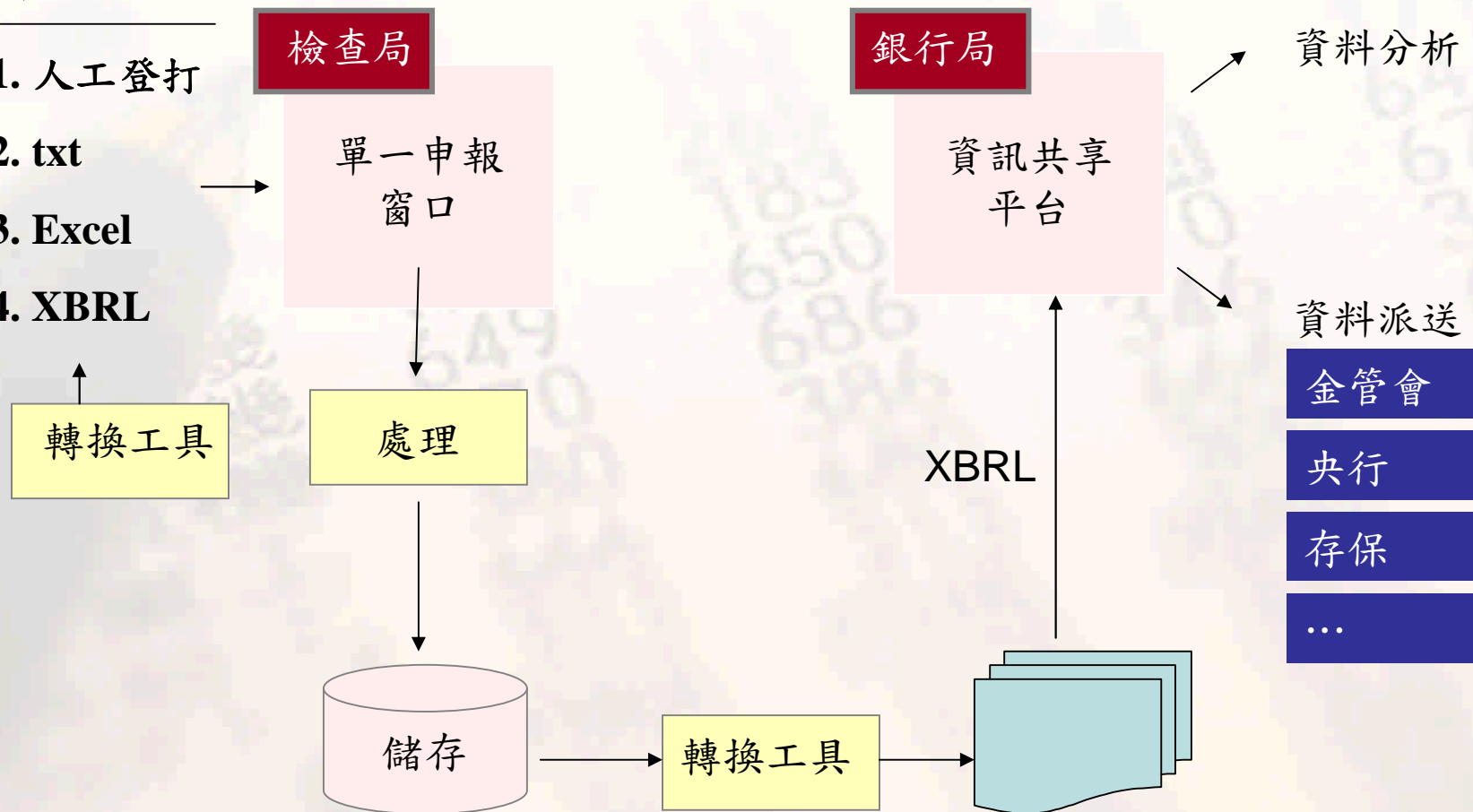
- 「金融監理單一申報窗口」：蒐集彙整各單位之需求，於單一申報平台上要求企業申報
- 分成上層分類標準、行業別分類標準、功能別分類標準
- 包括基本資訊、財務資訊、業務資訊
- 可與銀行局「金融監理資訊共享平台」介接



檢查局 & 銀行局

• 申報方式：

1. 人工登打
2. txt
3. Excel
4. XBRL



計畫成果一：分類標準之建置

■ TSEC 分類標準（草案）內容－一般行業

項目	內容	進度
基本要素： 元素&關係	定義資產負債表、損益表、現金流量表 和股東權益變動表等四大財務報表上會 計基本用語元素與元素間之關係	已完成（34號公報實施前、 後之分類標準套件） 財報附註：預計97/8/31完成
公司簡介	公司基本資訊	已完成
致股東報告書	年報中管理階層對營運結果之分析	已完成
內部控制聲明書	公司對內部控制良窳之判斷	已完成
會計師查核報告	會計師對財務報表是否允當表達之判斷	已完成
監察人/審計委員 會報告	監察人（審計委員會）對財務報表是否 可信之報告	已完成
重大訊息	公司不定期發布之重大訊息	已完成

計畫成果一：分類標準之建置

■ TSEC分類標準（草案）內容－金融服務業

中文名稱	內容	進度
金融業基本要素： 元素&關係	定義金融業財務報表的基本專用術語元素與元素間之關係	已完成
銀行業	銀行業延伸分類標準	已完成
金控公司	金控公司延伸分類標準	已完成
證券商	證券商延伸分類標準	已完成
保險業	保險業延伸分類標準	已完成

計畫成果二：專業座談會及推動說明會(1)

分類標準討論會	出席人
第一次	檢查局、銀行局、證券期貨局、資誠管理、主計處、中華民國全國工業總會、資誠會計師事務所
第二次	證券交易所、證券期貨局、銀行局、商業司、立本台灣聯合會計師事務所、資誠會計師事務所、中華民國全國工業總會、國立臺灣大學會計學系、屏東商業技術學院
第三次	證券交易所、檢查局、銀行局、證券期貨局、立本台灣聯合會計師事務所、資誠會計師事務所、中華民國全國工業總會、屏東商業技術學院、會計研究發展基金會、財稅資料中心、EMBA學生
第四次	證券交易所、金管員資訊處、證券期貨局、檢查局、銀行局、商業司、EMBA學生、商業網股份有限公司、資誠會計師事務所、會計研究發展基金會、中華民國全國工業總會、財稅資料中心、鼎新電腦股份有限公司、屏東商業技術學院

計畫成果二：專業座談會及推動說明會(2)

日期	會議性質	內容
96/1/22	推動上市公司採行XBRL申報財務報告委員會第1次會議	<input type="checkbox"/> 討論推動委員會工作小組分組相關事宜 <input type="checkbox"/> 討論XBRL實施進程及工作計畫項目內容
96/3/28	推動上市公司採行XBRL申報財務報告委員會第2次會議	<input type="checkbox"/> 討論訂定本委員會組織簡則 <input type="checkbox"/> 為工作小組分組召開會議
96/4/4	「推動上市公司採行XBRL申報財務報告委員會」資訊應用工作小組會議	<input type="checkbox"/> 討論XBRL加值服務之範圍、對象確認 <input type="checkbox"/> 討論未來XBRL的資訊加值應用

計畫成果二：專業座談會及推動說明會(3)

推動上市公司採行XBRL申報財務報告委員會	出席人
第1次會議	財政部財稅資料中心、財政部賦稅署、財團法人中華民國櫃檯買賣中心、上櫃監理部、資訊部、財團法人資訊工業策進會、財團法人中華民國會計研究發展基金會中華民國會計師公會全國聯合會、勤業眾信會計師事務所、資誠會計師事務所、安侯建業會計師事務所、致遠會計師事務所、台灣積體電路製造股份有限公司、中國信託金融控股股份有限公司、中華電信股份有限公司、中華開發金融控股股份有限公司、台灣塑膠工業股份有限公司
第2次會議	台灣積體電路製造股份有限公司、台灣塑膠工業股份有限公司、上市部、稽核室、電腦規劃部、資訊服務部、企劃部