

認識 IFRSs 財務報告

International Financial Reporting Standards (IFRSs)

國際財務報導準則



金融監督管理委員會



證券櫃檯買賣中心

OpnTai Securities Market



TAIWAN
STOCK EXCHANGE

臺灣證券交易所



壹 前言

民國102年上市、上櫃及興櫃公司即將採用國際財務報導準則 (IFRSs) 編製財務報表，並改以**合併報表為主體**，報表公告時間及內容亦有所改變。投資人如何閱讀才能適當解讀企業首次採用IFRSs對其影響呢？每股盈餘 (EPS)、可分配的盈餘又有什麼要注意的地方？投資人應如何閱讀IFRSs財務報表，閱讀重點又在哪裡？特製作本摺頁以供參考。

★上市上櫃公司合併財務報告於會計期間結束後申報公告的期限

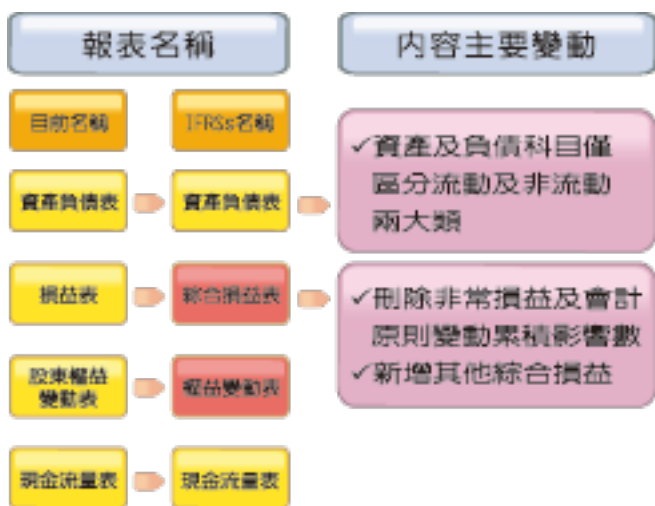
	現行規定	採用IFRSs後的規定
季報	45天	45天
半年報	75天	45天
年報	3個月	3個月

〈註〉以102年第一季季報為例，申報期限為102年5月15日
以102年半年報為例，申報期限為102年8月14日

貳 如何閱讀 IFRSs 財務報表



採用IFRSs後，部分財務報表的名稱及內容有修正，其主要變動如下：



其中，損益表名稱變更為綜合損益表，除刪除現行損益表中非常損益及會計原則變動累積影響數外，其餘表達方式與現行損益表相同，而每股盈餘的計算基礎也與現行計算方法相同。另為充分揭露股東權益變化，

於本期淨利下方，新增其他綜合損益項目（如備供出售金融資產未實現損益），將原本直接列入資產負債表股東權益項目，同時列示在綜合損益表上，此項目不影響企業當期獲利表現，可作為投資人評估企業未來獲利能力的參考。

另在IFRSs規定下，期中財務報表的表達方式新增了比較期間，投資人可用的資訊將大幅增加，茲就102年前三季財務季報表中的綜合損益表及資產負債表舉例揭示如下：

期中財務報表的表達-綜合損益表

		綜合損益表 (IFRSs)			
年度	項目	102年第3季	101年第3季	102年前三季	101年前三季
		(102.7.1至102.9.30)	(101.7.1至101.9.30)	(102.1.1至102.9.30)	(101.1.1至102.9.30)

新增期間

期中財務報表的表達-資產負債表

		資產負債表 (IFRSs)		
年度	項目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日

新增期間

叁

如何閱讀 IFRSs

財務報告附註揭露

IFRSs僅是原則性規範，它強調依交易實質來呈現其財務報表，所以由企業專業判斷、評估及衡量各項交易的資產、負債、收入及損費金額等，因此IFRSs要求財務報表必須於附註充分揭露企業所採用的重大會計判斷、會計估計及衡量方式。

由於每個企業估計及衡量方式可能會有所差異，投資人一定要仔細閱讀財務報表附註，了解企業的重大會計判斷、評估及衡量原則後，再進行各家財務狀況及獲利表現的比較，才不會產生誤判的情形。以下列舉幾項係投資人不可忽視的財務報告重要揭露事項：

- A. 重大會計判斷
- B. 估計及假設
- C. 投資性不動產的公允價值
- D. 管理資本的目標、政策及程序
- E. 金融工具公允價值層級揭露
- F. 對財務風險之管理目標及政策



肆 對產業的影響

IFRSs全面採用後，對於不同產業產生程度不一的影響，就主要受影響的產業列舉說明如下：

A 超商或百貨業

過去企業銷售時給客戶點數用以換取未來免費或折扣的商品或服務，依現行國內規定可以於商品銷售時即全額認列收入並估列相關成本或費用，也就是當期即可反映此類交易的銷貨毛利。未來在採用IFRSs後，這種交易方式須辨認為出售兩種項目給客戶，一為商品或勞務，另一為點數部分，企業應就點數或贈品部分，遞延其相對應公允價值，俟客戶未來兌換時才予認列為收入，所以獎勵積點送贈品活動推展愈成功，則列於負債項下遞延收入金額雖相對提高，但是也反映出企業未來獲利亦將增加。

此差異對鼓勵客戶消費即可收集紅利點數或兌換點數的產業影響較大，亦即對流通業如超商時常推出的集點換贈品活動、航空業累計哩程可免費升等或換機票、百貨業消費滿額獎勵積點送贈品及銀行業信用卡紅利積點的收入等，都屬客戶忠誠度計畫回饋積點可分離辨認項目的收入。

B 銀行業

依IFRSs的規定，銀行業提供退休員工優惠存款利息亦應予以精算計入應計退休金負債中，因此對銀行業亦產生較重大的影響。



建設業

現行建設業收入認列方式有完工百分比法及全部完工法兩種，而在IFRSs下，對採用完工百分比法認列收入者，有較嚴格之規定，即買方有權決定不動產主結構設計或做重大修改者，始得採用完工百分比法認列收入。目前國內建設業所推建案通常買方無權更動不動產主要結構，因此大多不符IFRSs下採完工比例法的條件，故須於工程完工或交付時才能認列收入。

未來建設業在沒有工程建案完工的年度，即使預售情況良好，亦無法認列任何相關營業收入，但在完工年度則產生鉅額營業收入及獲利，投資人在閱讀建設業財務報表時，還需檢視附註揭露中預收房地款變動情形，也就是預收房地款負債越高，可能代表該建案完工年度獲利越大。



D 成立多年或勞力密集的產業

IFRSs規定的確定福利義務亦即大家俗稱的舊制退休金，與現行國內規定的主要差異對員工年資較資深或員工人數眾多的成立較久老公司衝擊較大，因為我國採用退休金公報時，允許企業對未認列過渡性淨資產（或淨給付義務）按員工平均剩餘服務年限分年攤銷，所以企業不需於短期內認足應計退休金負債，但是採用IFRSs後，**未攤銷部分原則上應立即認列並調整保留盈餘。**

另原依勞基法或企業所訂的員工福利制度中有關員工服務滿一定年資後企業所給與不扣薪的休假，依現行國內規定於實際支付時（即員工實際請休假時）才認列相關薪資費用，於採用IFRSs後，則需提前在每一資產負債表日，**依員工未使用的休假權利予以估列負債。**





伍 股利分派資訊

在股利分派方面，採用IFRSs後，雖以合併報表為主體，但是在分派股利時，仍以個別（無合併報表者）或個體財務報表（有合併報表者）作為盈餘分派基準。但投資人要注意的是在民國102年度的股東會要決議101年度的盈餘分派時，係依據民國101年依現行國內規定所編製的財務報表分配。

102年第一季依IFRSs編製財務報告出爐，其中保留盈餘包含了自101年1月1日轉換為IFRSs的影響數，有些公司雖然因此而增加了保留盈餘，但並非全部都可以分配給股東，亦即其中屬於首次採用IFRSs造成股東權益項下的未實現重估增值及累積換算調整數（利益）科目變動所增加的保留盈餘，必須提列相同數額的特別盈餘公積，暫不分配。這些資訊都會揭露在財務報告附註，投資人要特別留意。



陸 網站查詢

如您想要更深入瞭解閱讀IFRSs財務報表的重點，可於金融監督管理委員會、證券櫃檯買賣中心與臺灣證券交易所之「IFRSs專區」
(<http://www.twse.com.tw/ch/listed/IFRS/aboutIFRS.php>)「IFRSs知識學習」項下的「IFRSs投資人學習園地」，皆有投資人宣導手冊及歷次宣導教材可供查詢。

指導單位：



金融監督管理委員會

22041 新北市板橋區縣民大道二段 7 號 18 樓

電話：(02) 8968-0899

網址：<http://www.fsc.gov.tw/>

主辦單位：



證券櫃檯買賣中心

Gretai Securities Market

10084 台北市中正區羅斯福路二段 100 號 15 樓

電話：(02) 2369-9555

網址：<http://www.gretai.org.tw/>



TAIWAN
STOCK EXCHANGE

臺灣證券交易所

11049 台北市信義區信義路五7號 3 樓、9 至 12 樓

電話：(02) 8101-3101

網址：<http://www.twse.com.tw/>

承辦單位：



財團法人中華民國

證券暨期貨市場發展基金會

SECURITIES & FUTURES INSTITUTE

10066 台北市中正區南海路 3 號 9 樓

電話：(02) 2397-1222

網址：<http://www.sfi.org.tw/>