

閱讀

IFRSS

財務報告全攻略



金融監督管理委員會



證券櫃檯買賣中心
GreTai Securities Market



TAIWAN
STOCK EXCHANGE

臺灣證券交易所



壹 前言

上市櫃及興櫃公司自民國102年正式採用國際財務報導準則（IFRSs）編製財務報告，我國會計制度已與全球接軌而邁入新的里程碑。於採用IFRSs後，哪些產業受影響較大？投資人在閱讀財務報告應特別注意哪些事項？如何看出產品別營收資訊？如何看出業外收益及損失之細項？特製作本摺頁以供參考。

貳 如何看產業的影響

IFRSs全面採用後，就主要受影響的產業列舉說明如下：

A 超商或百貨業

過去企業在銷售時，若給客戶點數用以換取未來免費或折扣的商品或服務，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。

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相對提高，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。

以百貨公司102年各期財務報告為例，有關隨銷售附送的抵用券及獎勵積點的會計處理，於採用IFRSs後的差異及影響，可於「附註XX、首次採用國際財務報導準則/轉換至IFRSs之影響/轉換至IFRSs之調節說明/客戶忠誠計畫」段中加以查詢。

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。

以銀行業102年各期財務報告為例，有關於退休員工享有優惠存款利息的會計處

理，於採用IFRSs後的差異及影響，可於「附註XX、首次採用國際財務報導準則/轉換至IFRSs之影響/轉換至IFRSs之調節說明/已退休員工之優惠存款」段中加以查詢。

C 建設業

過去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。



以建設業102年各期財務報告為例，有關委託建案的建築結構為建設公司主導的會計處理，於採用IFRSs後的差異及影響，可於「附註XX、首次採用國際財務報導準則／轉換至IFRSs之影響／轉換至IFRSs之調節說明／長期工程合約」段中加以查詢。另投資人還可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 高科技產業

過去銷貨退回及折讓係依經驗估計可能發生的產品退回及折讓，於產品出售當期列為銷貨收入的減項，且認列備抵退貨及折讓並作為應收帳款的減項。在採用IFRSs後，由於原帳列備抵退貨及折讓係因過去事件所產生的現時義務，且未來清償的金額及時點並不確定，應認列為負債準備。

以電子業
102年各期財
務報告為例，
有關原帳列備
抵退貨及折讓的
會計處理，於採用



IFRSs後的差異及影響，
可於「附註XX、首次採用國際財務報導
準則／轉換至IFRSs之影響／轉換至
IFRSs之調節說明／備抵退貨及折讓」段
中加以查詢。

叁 閱讀IFRSs財務報告應注意事項

IFRSs僅是原則性規範，它強調依交易
實質來呈現其財務報表，因此，投資人不
宜只單看公司的損益數字變化，更要仔細
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。

例1：綜合損益表中每股盈餘(EPS)之計算依據

綜合損益表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。

此外，本期淨利在合併綜合損益表中，分為母公司業主與非控制權益(即過去的少數股權)兩個部分，其中歸屬母公司業主的本期淨利與過去以個別報表為主體時的本期淨利相同，而合併EPS是以歸屬母公司業主的本期淨利為基礎除以普通股股數，與過去以個別報表為主體時的EPS相同。有關綜合損益表中，EPS計算方式說明如下：





營業收入	XXX
營業成本	XXX
營業毛利	XXX
營業費用	XXX
營業利益	XXX
營業外收入及支出	XXX

.....

本期淨利	XXX
------	-----

其他綜合損益	XXX	→ 綜合損益表新增科目
---------------	-----	-------------

本期綜合損益總額	XXX
----------	-----

淨利歸屬於：

母公司業主	XXX	→ 將本期淨利區分為下面兩個部分
--------------	-----	------------------

非控制權益	XXX
-------	-----

每股盈餘

基本及稀釋	XXX	→ 以歸屬於母公司業主淨利計算EPS
-------	-----	--------------------

例2：產品別營運資訊

採用 IFRSs 後，以合併報表為編製主體，納入合併報表的子公司可能業務範圍差異極大，若想了解合併營收中產品別相關資訊，可自財務報告「附註XX、部門資訊」查詢。有關部門資訊揭露方式舉例如下：

附註、部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同產品與勞務劃分營運單位，並分為下列三個應報導營運部門：

1. 電子設備。
2. 休閒商品。
3. 電腦軟體。

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	電子設備	休閒商品	電腦軟體	調節及銷除	總計
102年前三季					
來自外部客戶收入	\$	\$	\$	\$	\$
部門間收入				()	
收入合計	\$	\$	\$	\$	\$
部門損益	\$	\$	\$	\$	\$

例3：綜合損益表中營業外收入及支出的細項

採用 IFRSs 後，綜合損益表將「營業外收入及支出」合併表達，不再區分「營業外收入及利益」與「營業外費用及損失」，若想了解營業外收入及支出的細項內容，可參閱綜合損益表會計科目旁所標註的附註。有關綜合損益表中，營業外收入及支出表達情形列示如下：



營業外收入及支出

採用權益法認列之關聯企業及合資損益份額	XXX
其他收入(附註XX)	XXX
財務成本	XXX
其他利益及損失(附註XX)	XXX
合計	XXX

其他收入包括他人使用企業資產產生的利息、權利金及股利收入等，而其他利益及損失則包括處分投資損益、淨外幣兌換損益、透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)淨損益等，以上表為例，其他收入與其他利益及損失相關細項組成可於附註XX中查詢。

肆 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/>

 臺灣證券交易所
TAIWAN
STOCK EXCHANGE

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/>