

企業如何調整與因應 IFRS 之導入

勤業眾信聯合會計師事務所
IFRS 專業服務團隊
江美艷會計師

緣起

國際財務報導準則(IFRS)係由國際會計準則理事會(IASB)制訂，歐盟於 2005 年起要求其境內之上市公司採用 IFRS 編製財務報表，發展至今，全球超過 117 個國家已採用或將採用 IFRS。由於採用 IFRS 編製財務報表能加強國際間財務報表之可比性、提升我國資本市場之國際競爭力並吸引外資投資國內資本市場且同時降低國內企業赴海外籌資之成本，行政院金融監督管理委員會(簡稱金管會)遂於 2009 年 5 月 14 日宣布我國公開發行以上公司及金融業將於 2013 年及 2015 年直接採用 IFRS。

導入所面臨的問題

從金管會宣布至今已八個多月，大部分企業已陸續進入導入 IFRS 之檢視階段，依據調查* 平常與企業之接觸及輔導企業導入 IFRS 之過程中發現，目前企業面臨最大的問題包含財務人員對 IFRS 專業知識之欠缺、IFRS 訓練教材及課程之缺乏、產業相關之會計處理判斷經驗不足、企業資訊系統無法配合、研讀準則之語言障礙、轉換成本過高以及轉換時間過短等。

啟動導入專案

IFRS 導入專案大致上可分為三階段：檢視階段、執行階段及導入階段。檢視階段包含成立專案小組、指派專案小組成員、評估採用 IFRS 之影響範圍、擬訂詳細轉換計畫、接受 IFRS 教育訓練及進行首次採用 IFRS 之初步分析等工作。執行階段包含詳細分析適用 IFRS 1 對開帳數之量化影響、分析會計政策之選項、配合修改內部控制制度、資訊系統修改與測試及分析稅務影響等工作。導入階段應決定轉換日之開帳數、確認並調整會計政策、測試資訊系統正常運作、試編 IFRS 財務報表等。也就是說，檢視階段為初步分析評估之階段，執行階段為深入選擇建置之階段，而導入階段則為監控及最後調整之階段。

IFRS 導入攸關於企業各個層面，為能順利轉換為 IFRS，第一步則是成立專案小組並編列專案預算。專案小組應由執行長、財務長、各事業部主管、資訊系統人員等各部門組成，並指派一位專案管理人員。該專案管理人員需具有一定權限或影響力，因此宜指派高階專職人員，主要負責統籌指揮 IFRS 導入專案與各部門間及外部專家之協調。一般而言，CFO 或 CEO 通常為專案管理人員，CEO 則將編列之預算作有效分配。CEO 對 IFRS 導入的認知程度與最後導入的成功與否，有著密切關聯。除 CEO 外，董事、監察人、各事業部經理人等經營管理階層，皆是參與導入的核心人物，其能左右 IFRS 導入政策的貫徹與否、成功與否。企業於 IFRS 導入過程中，董事會應居於領導地位，至少每季應將執行情形提報

* 勤業眾信聯合會計師事務所客戶與市場策略部門於 2009 年 9 月針對台灣上市櫃公司共 1483 家進行 IFRS 之導入調查，調查對象為董事長、總經理、執行長、財務長、會計長、稽核長，調查產業包括高科技產業、傳統產業、金融業、生技醫療、消費性產業、能源資源、航空運輸，等等，調查期間共發出 2,966 份問卷，共回收 572 份問卷。

董事會作執行進度上之控管。對於尚未編列任何相關預算的企業，應儘快於檢視階段編列預算，才能於執行階段及導入階段有效運用資源進行導入計畫。

培養財會人員素質

過去我國會計準則制訂主要係參考細則基礎(rule-based)之美國會計準則，使財會人員仰賴於細則規範，而 IFRS 是以原則基礎(principal-based)之會計準則，著重於觀念架構及精神。因此，在協助企業導入的過程中，最常面對的問題則是「有沒有針對這類交易會計處理的詳細規定？」

原則基礎強調交易經濟實質，而不僅著重其法律形式。經濟實質之判斷關鍵在於充分瞭解整體交易的細節及其背後的基本原因，包括對交易每一方的角色及其所涉及的商業邏輯，再依交易的實質意義搭配 IFRS 之規範精神予以衡量及揭露。因此在全面改採 IFRS 後，培養財會人員對交易的判斷相當重要。沒有足夠的 IFRS 專業知識，將難以判斷適當之會計處理。

一套完整的 IFRS 訓練課程大約 48 小時，但由於 IASB 對既有準則頻繁地修訂並陸續發布新準則，教育訓練成為一項動態任務，財會人員需積極主動自修，可透過外部專家的協助，包含客製化之教育訓練課程或透過網路連結至勤業眾信的 IFRS 知識專區，內有 IFRS 各準則的影音課程，都可幫助企業內部人員快速吸收學習 IFRS 相關知識，並掌握 IFRS 之脈動。等基礎 IFRS 概念建立後，才能真正對企業特有的問題進行判斷與分析。

慎選 IFRS 開帳數

如何依 IFRS 1 規定之 17 項得不追溯調整項目中，選擇對企業開帳最有利的情況，亦是一大重要課題。轉換採用 IFRS 時，給了企業重新檢視與重新定義其財務狀況與經營成果的絕佳時機且為企業一生一次之機會，適當的採用公允價值衡量之選項，可使部分歷史悠久的企業重新衡量其資產價值。

謹慎評估對營運及業務之影響

多數企業抱持著「先看指標企業怎麼作再說」或「反正時間到了一定作的完」的心態觀望，而無視導入 IFRS 需要一段長時間準備。以歐盟的經驗來看，從宣布直接採用 IFRS 至導入大約三年時間，最後調查顯示，許多企業仍表示尚未準備就緒。以台灣從 2009 年 5 月宣布藍圖至 2013 年完成導入的時程而言，大約為三年半的時間，參考歐盟企業導入時所面臨的挑戰，仍建議企業應盡早評估，不宜低估導入的準備時間以及時間不足所造成對企業的衝擊，同時亦應將一些策略性效益一併考量，例如租稅規劃、資金管理、系統整合、績效衡量等等。舉例來說，若判斷公司之功能性貨幣將不是新台幣，企業則必須面臨資訊系統是否能負荷雙重貨幣記帳的問題，一方面，企業面臨必須追溯重編以功能性貨幣計價之財務報表，另一方面，企業需為未來改以不同幣別記帳而將資訊系統升級的問題作準備。此外，公司內部政策可能須配合翻修，例如財務部門之避險政策；並針對外部環境是否能配合的問題尋求政府協助，例如未來企業申報營利事業所得稅時，能否以功能性貨申報。諸如此類影響大環境與改變企業內部政策的問題，並非一朝一夕就能改變完善，企業實應重視導入的時間性。又例如銀行借款契約中有關借款條件對企業所設定之財務比例限制，是否因採用 IFRS 後而改變，違反借款條件，繼而影響企業資金舉借能力或產生提前清償等情形。

以歐盟的經驗來看，由於 IFRS 制訂的精神在於編製有助於財務報表使用者作經濟決策之財務報表，因而列有許多揭露規定，故以 IFRS 編製之財務報表普遍較過去增加約 34% 之篇幅。因 IFRS 規定之資訊揭露廣度與深度均增加，資訊不僅更為透明，更能明白企業管理者之經營邏輯。對於一些營運規模大或甚至交易複雜的企業，高度仰賴系統以進行日常營運，若系統無法及時產生編製財務報表所需資訊，而光靠人工編製，除曠時費日外，財會人員之產值及效率勢必大打折扣，如果未能留有充分的時間作系統更新或程式修改以因應 IFRS 下的揭露要求，將使企業於 2013 年措手不及。

企業各部門應參與導入專案

雖說會計僅是將企業之財務狀況與經營成果反映在數字中，然而卻可能因為會計準則的改變，而使企業必須評估在轉換時，因不同的會計處理，可能對企業財務報表的衝擊，因企業最終必須向投資大眾透過財務報表之表達公開其經營成果。經營成果是企業的一張成績單，經由財會部門彙總以投資大眾共同瞭解之語言表達，但經營成果係由企業各部門的參與而展現，因此於 IFRS 導入時，企業各部門亦應共同參與。例如，興櫃公司過去以員工認股權酬勞員工，因我國法令規定該認股權公允價值無法可靠衡量，故以內含價值法處理。然而 IFRS 並未規定興櫃公司發行之員工認股權其公允價值無法可靠衡量，在必須採用公允價值認列酬勞費用時，將可能使公司認列大額酬勞費用，企業之人力資源部門是否應思考未來員工薪資發放方式？此外，收入認列方式可能因採用 IFRS 後而隨之改變，例如過去銷售某些款式之電腦螢幕搭配三年保固服務之合約，很可能因一般銷售電腦螢幕僅含一年保固服務，而使部分銷貨收入認定為維修服務收入，因此在提供勞務前，該部分收入必須遞延認列。企業在訂定銷貨合約時，是否因此而受影響，都必須在採用 IFRS 前及早進行分析。因此，各部門都應參與整個導入專案。

儘早開始是最終成功導入的關鍵

ICAEW[§]調查之歐盟組織 94 個上市櫃公司認為導入成本可透過下列方式可大幅降低：培養訓練內部員工、儘早展開轉換計劃、仔細評估導入對企業的影響層面、做好專案管理、與子公司做好充分溝通。ICAEW 調查亦發現，視導入為一項重要經營計劃並將國外營運機構均納入參與的企業，通常能順利完成導入，而這些企業一般視導入成本並非首要考量因素。未來採 IFRS 後，無論對於交易會計處理的判斷時間，或準備揭露資訊的前置作業時間皆會顯著拉長，若能提早開始規畫，審慎思考轉換過程可能面臨的問題，才能讓企業在既定時間內順利完成轉換大業。

關於本出版物

本出版物中的訊息是以常用詞彙編寫而成，僅供讀者參考之用。本出版物內容能否應用於特定情形將視當時的具體情況而定，未經諮詢專業人士不得適用於任何特定情形。因此，我們建議讀者應就遇到的特別問題尋求適當的專業意見。本出版物並不能代替此類專業意見。勤業眾信在各地的事務所將樂意對此等問題提供建議。儘管在本出版物的編寫過程中我們已盡量小心謹慎，但若出現任何錯漏，無論是由於疏忽或其他原因所引起，或任何人由於依賴本刊而導致任何損失，勤業眾信或其他附屬機構或關聯機構、其任何合夥人或員工均無須承擔任何責任。

© 2010 勤業眾信聯合會計師事務所版權所有 保留一切權利

[§] Institute of Chartered Accountants in England and Wales