

中小企財報...先看二重點

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、朱應舞協理

依據官方去年的統計，台灣 148 萬家企業，中小企業占了九成九，僱用員工達全體就業人數的八成，顯示台灣人愛創業的勇敢冒險個性，以及中小企業在台灣的重要地位。

中小企業麻雀雖小，但在全球會計規定轉變的洪流下，也須與國際接軌。為因應中小企業接軌國際規範，經濟部修訂「商業會計法」、「商會處理準則」並頒布「企業會計準則公報」。

公司的董事、股東，銀行和投資者要如何看懂中小企業財務報告的變化呢？

● 資產負債面

「定期存款」現在都放在約當現金（現金）中，未來超過 12 個月的「定期存款」，因很難主張是為滿足短期現金承諾，應改列為「其他金融資產」，企業財報上的現金部位將因此減少。

新增「投資性不動產」科目，性質係企業為賺取租金或資本增值（或兩種兼具）而持有的不動產。投資性不動產原則上以成本減累計折舊和累計減損方式衡量，例外因配合公開發行以上的母公司編製合併財報採公允價值模式者，該不動產公允價值波動，將反映於當期損益。

依以往國內一般公認會計原則，商譽及非確定耐用年限無形資產不可攤銷且應每年定期行減損測試，未來將得分期攤銷或每年定期進行減損測試，將增加企業費用或損失，影響獲利。

過去，企業若違反借款合同而須馬上清償借款，且沒來得及在財報結束日（通常為 12 月 31 日）前取得債權人不追究的同意書，則該借款應分類為「流動負債」。

新規定放寬為企業只要在財報結束日或通過發布日前（可能是翌年3、4月）取得債權人不追究的同意書，並將借款期限寬延自財報結束日起至少12個月以上，且企業有能力改善違約時，則應列為「非流動負債」。

先前我國一般公認會計原則明確訂定應分類為「融資租賃」的條件，而新企業會計準則則是以租賃標的所有權的「風險與報酬」歸屬於承租人或出租人的「程度」作為租賃型態判斷依據。

所以過去認定為營業租賃的資產，可能成為融資租賃，而須於租賃開始時認列租賃資產及租賃負債。

● 損益面

配合國際會計潮流，損益表更名為「綜合損益表」，架構上分為「本期損益」和「其他綜合損益」兩節。

由於「其他綜合損益」是將過去直接列入股東權益項下的項目一併出現在綜合損益上，讓報表使用者完整了解管理階層的績效，與本期損益無關，因此不影響每股盈餘的計算。

過去規定建設公司應依「完工的程度」認列銷售預售屋的收入，但新企業會計準則則規定如買方不得要求對不動產主要設計變更，則該種預售屋銷售，應於建設公司交付不動產予買方時，認列「一次性的銷售收入」。

亦即，只有客製化合約（買方有權指定主要結構變更），才得依完工程度認列。

此外，過去放業外，可能會改列於業內項目，進而影響財務比率的計算。例如：土地增值稅過去列於營業成本或營業外收入及支出，新規定改列至「所得稅費用」，並刪除「非常損益」、「會計原則變動之累積影響數」兩科目，損益組成項目將較為精省。

中小企業應立即著手了解新企業會計準則的相關規定，明年決算的財務報表，將是中小企業會計處理的新頁。

(本文已刊登於 2016.04.22 經濟日報 經營管理版)

關於本出版物

勤業眾信 2016

台北市民生東路三段 156 號 12 樓

Always One Step Ahead.

+886 (2) 2545-9988

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。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。

© 2016 勤業眾信聯合會計師事務所版權所有

保留一切權利