

Advisory

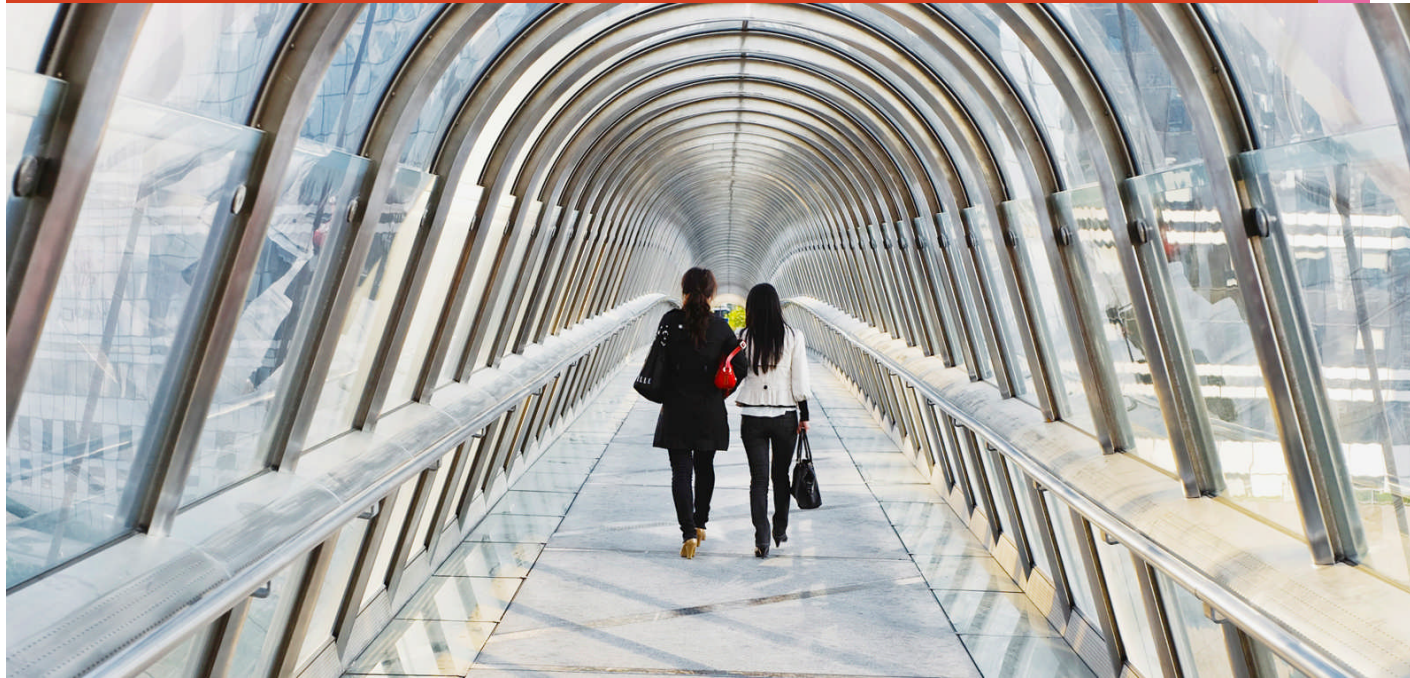
# 會計新紀元-我國成功導入 IFRSs座談會

## 投資人閱讀IFRSs財務報告重點 與應注意事項

資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師

*Strictly Private  
and Confidential*

25 六月 2013



**pwc**

---

本件資料內容僅供課程內部討論使用，非屬於對相關議題表示之意見，亦不得援引作為任何權利或利益主張之基礎。

此份資料未經編製者書面之同意，不得任意轉載或做其他目的之使用。

若有任何事實、法令或是政策之變更，編製者保留修正本件資料之權利。



## 周建宏 會計師

資誠聯合會計師事務所

審計服務部合夥人

☎ (02) 2729 6666 分機 26693

✉ joseph.chou@tw.pwc.com



# 資誠 (PwC Taiwan) 專業團隊

## | 學歷 |

- 東海大學物理系畢業
- 美國密蘇里大學會計碩士

## | 經歷 |

- 現任資誠聯合會計師事務所審計服務部 營運長
- 現任資誠聯合會計師事務所資本市場暨會計諮詢服務組合夥會計師
- 現任資誠聯合會計師事務所金融產業服務組合夥會計師
- PwC New York GCMG partner
- PwC San Jose Assurance manager
- PricewaterhouseCoopers全球授權美國會計原則財務報表覆核會計師
- PricewaterhouseCoopers全球國際財務報告準則小組成員
- PricewaterhouseCoopers亞洲區美國及國際會計準則講師

## | 專長 |

- 企業海內外募資或上市規劃及申請輔導
- 財務報表查核簽證
- 企業併購與分割諮詢服務
- IFRS或US GAAP諮詢服務
- 美國沙氏法相關諮詢

## | 著作/合著 |

- IFRS實務導引叢書 系列一 (財團法人資誠教育基金會, 2009年)
- IRRS實務導引叢書 企業併購篇 (財團法人資誠教育基金會, 2009年)
- 國際財務報導準則 合併財務報表範例 (財團法人資誠教育基金會, 2011年)

# Agenda

|   |                   | <b>Page</b> |
|---|-------------------|-------------|
| 1 | IFRS下的財報務表_概論     | 1           |
| 2 | IFRS下的資產負債表       | 6           |
| 3 | IFRS下的綜合損益表       | 12          |
| 4 | IFRS下的現金流量表       | 14          |
| 5 | IFRS 調整項及對財務報表的影響 | 16          |
| 6 | IFRS下的附註揭露        | 31          |
| 7 | IFRS下的內部控制        | 56          |
| 8 | 結語                | 59          |
| 9 | 問題與討論             | 61          |

## Section 1

# *IFRS* 下的財報務表 概論



## 財務報表之組成

| ROC<br>財務報表 | IFRS<br>財務報表 |
|-------------|--------------|
| 資產負債表       | 資產負債表/財務狀況表  |
| 損益表         | 綜合損益表        |
| 股東權益變動表     | 股東權益變動表      |
| 現金流量表       | 現金流量表        |
| 附註          | 附註           |

## IFRS 下，報表以合併為基礎

| 未來每年出具五本報告 |          |    |
|------------|----------|----|
| 第一季        | 合併第一季報   | 合併 |
| 第二季        | 合併半年報    | 合併 |
| 第三季        | 合併第三季報   | 合併 |
| 全年         | 合併年報     | 合併 |
| 全年         | 年度個體財務報告 | 個體 |

期中報表需出  
具更多的比較  
期間

| 股東會年報 |               |    |
|-------|---------------|----|
| 全年    | 五年簡明資產負債表、損益表 | 合併 |
| 全年    | 各項財務比率計算      | 合併 |

| 公告事項   |           |    |
|--------|-----------|----|
| 每月10日前 | 每月公告營收    | 合併 |
| 不定時    | 公告關係人背書保證 | 個體 |



## IFRS 下，需準備之財務報表會有不同

| 財務報表          | 當期報表<br>(2013)               | 比較報表<br>(2012)                    |
|---------------|------------------------------|-----------------------------------|
| 資產負債表<br>(4張) | 6/30                         | <b>12/31,</b><br>6/30, <b>1/1</b> |
| 綜合損益表<br>(4張) | 1/1~6/30,<br><b>4/1~6/30</b> | 1/1~6/30,<br><b>4/1~6/30</b>      |
| 權益變動表<br>(2張) | 1/1~6/30                     | 1/1~6/30                          |
| 現金流量表<br>(2張) | 1/1~6/30                     | 1/1~6/30                          |

| 財務報表          | 當期報表<br>(2014)               | 比較報表<br>(2013)               |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| 資產負債表<br>(3張) | 6/30                         | <b>12/31,</b><br>6/30        |
| 綜合損益表<br>(4張) | 1/1~6/30,<br><b>4/1~6/30</b> | 1/1~6/30,<br><b>4/1~6/30</b> |
| 權益變動表<br>(2張) | 1/1~6/30                     | 1/1~6/30                     |
| 現金流量表<br>(2張) | 1/1~6/30                     | 1/1~6/30                     |



## IFRS 時代下之報表相關規定

### 以合併財務報告為主報表

IFRSs係以合併財務報告為主要規範，採用IFRSs後，將以合併報告為主報表，未來一般產業之公開發行公司除維持現行按季提供合併財務報告外，僅需提供年度個體財務報告。

| 未來每年出具五本報告 |          |    | 申報期限 | 提報董事會 |
|------------|----------|----|------|-------|
| 第一季        | 合併第一季報   | 合併 | 45日  | ✓     |
| 第二季        | 合併半年報    | 合併 | 45日  | ✓     |
| 第三季        | 合併第三季報   | 合併 | 45日  | ✓     |
| 全年         | 合併年報     | 合併 | 3個月  | ✓     |
| 全年         | 年度個體財務報告 | 個體 | 3個月  | ✓     |

| 股東會年報 |               |    |
|-------|---------------|----|
| 全年    | 五年簡明資產負債表、損益表 | 合併 |
| 全年    | 各項財務比率計算      | 合併 |

## Section 2

# *IFRS* 下的資產負債表



## 資產負債表\_流動資產 (節錄會計科目代碼表)

| ROC                |
|--------------------|
| 流動資產               |
| 現金及約當現金            |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-流動 |
| 備供出售金融資產-流動        |
| 持有至到期日金融資產- 流動     |
| 避險之衍生性金融資產-流動      |
| 以成本衡量之金融資產-流動      |
| 無活絡市場之債券投資-流動      |
| 應收票據               |
| 應收帳款               |
| 其他應收款              |
| 其他金融資產-流動          |
| 存貨                 |
| 在建工程               |
| 減：預收工程款            |
| 預付款項               |
| 遞延所得稅資產-流動         |
| 待出售非流動資產           |
| XXXX               |
| 其他流動資產             |

| IFRS                |
|---------------------|
| 流動資產                |
| 現金及約當現金             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動 |
| 備供出售金融資產-流動         |
| 持有至到期日金融資產- 流動      |
| 避險之衍生金融資產- 流動       |
| 以成本衡量之金融資產-流動       |
| 無活絡市場之債券投資-流動       |
| 應收票據                |
| 應收帳款                |
| 其他應收款               |
| 當期所得稅資產             |
| 存貨                  |
| 應收建造合約款             |
| 生物資產- 流動            |
| 預付款項                |
| 待出售非流動資產            |
| XXXX                |
| 其他流動資產              |

1  
IFRS下，股權投資只有在很有限制的情況下得採用成本法。

2  
IFRS下，新增「生物資產」的概念，將依「公平價值-出售成本」衡量

3  
IFRS下，遞延所得稅資產/負債將只能列於「非流動項目」下。

## 資產負債表\_非流動資產 (節錄：會計科目代碼表)

| ROC                 | IFRS                 |
|---------------------|----------------------|
| <b>基金及投資</b>        | <b>非流動資產</b>         |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-非流動 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動 |
| 備供出售金融資產-非流動        | 備供出售金融資產-非流動         |
| 持有至到期日金融資產-非流動      | 持有至到期日金融資產-非流動       |
| 避險之衍生性金融資產-非流動      | 避險之衍生性金融資產-非流動       |
| 以成本衡量之金融資產-非流動      | 以成本衡量之金融資產-非流動       |
| 無活絡市場之債券投資-非流動      | 無活絡市場之債券投資-非流動       |
| XXXX                | XXXX                 |
| 採權益法之長期股權投資 (淨額)    | 採用權益法之投資             |
| 其他金融資產-非流動          | 其他金融資產-非流動           |
| XXXX                | XXXX                 |
| <b>固定資產淨額</b>       | <b>不動產、廠房及設備</b>     |
| 土地                  | 投資性不動產淨額             |
| 房屋 (建築物)            |                      |
| <b>無形資產</b>         | <b>無形資產</b>          |
| 商標權                 | 生物資產—非流動             |
| 專利權                 |                      |
| 遞延退休金成本             |                      |
| XXXX                |                      |
| <b>其他資產</b>         | <b>XXXX</b>          |
| 存出保證金               | 遞延所得稅資產              |
| 遞延所得稅資產-非流動         | 其他非流動資產              |
| XXXX                | XXXX                 |

1  
IFRS下，股權投資只有在很有限制的情況下得採用成本法。(同上述說明)

2  
是否有應資本化利息，應從集團角度考量。

3  
IFRS下，新增「投資性不動產」的分類，台灣公司將依「成本」衡量，但需揭露公平價值資訊。

## 資產負債表\_流動負債 (節錄：會計科目代碼表)

| ROC                | IFRS                |
|--------------------|---------------------|
| 流動負債               | 流動負債                |
| 短期借款               | 短期借款                |
| 應付短期票券             | 應付短期票券              |
| 公平價值變動列入損益之金融負債-流動 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動 |
| 避險之衍生性金融負債-流動      | 避險之衍生性金融負債-流動       |
| 以成本衡量之金融負債-流動      | 以成本衡量之金融負債-流動       |
| 應付票據               | 應付票據                |
| 應付帳款               | 應付帳款                |
| 應付所得稅              | 應付建造合約款             |
| 其他應付款              | 其他應付款               |
| 其他金融負債-流動          | 當期所得稅負債             |
| 預收款項               | 負債準備-流動             |
| 預收工程款              | 保固之短期負債準備           |
| 減：在建工程             | 與待出售非流動資產直接相關之負債    |
| 應計產品保證負債-流動        | 其他流動負債              |
| 特別股負債-流動           | 預收款項                |
| 遞延所得稅負債-流動         | 特別股負債-流動            |
| 應付租賃款-流動           | 應付租賃款-流動            |
| 與待出售非流動資產直接相關之負債   |                     |
| XXXX               | XXXX                |
| 其他流動負債             |                     |

1  
需估列員工已提供服務  
賺得之未休假獎金，會  
增加當年之薪資準備負  
債。



Section 2 – IFRS下的資產負債表 **資產負債表\_權益** (節錄：會計科目代碼表)

| ROC              | IFRS                                    |
|------------------|---|
| 股本               | 歸屬於母公司業主之權益                             |
| 普通股              | 股本                                      |
| 特別股              | 普通股                                     |
| 資本公積             | 特別股                                     |
| 資本公積－發行溢價        | 資本公積                                    |
| 資本公積－庫藏股票交易      | 資本公積－發行溢價                               |
| 資本公積－受領股東贈與      | 資本公積－庫藏股票交易                             |
| 資本公積－員工認股權       | 資本公積－受領股東贈與                             |
| 資本公積－認股權         | 資本公積－員工認股權                              |
|                  | 資本公積－認股權                                |
|                  | 資本公積－處分子公司股權價格與帳面價值差額                   |
| 資本公積－長期投資        | 資本公積-採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數             |
|                  | 資本公積-採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數(個別報表適用) |
| 保留盈餘             | 保留盈餘                                    |
| 法定盈餘公積           | 法定盈餘公積                                  |
| 特別盈餘公積           | 特別盈餘公積                                  |
| 未分配盈餘(或待彌補虧損)    | 未分配盈餘(或待彌補虧損)                           |
| 股東權益其他項目         | 其他權益                                    |
| 未實現重估增值          | 重估增值                                    |
| 金融商品未實現損益        | 備供出售金融資產未實現損益                           |
| 累積換算調整數          | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                       |
| 未認列為退休金成本之淨損失    |   |
| 與待出售非流動資產直接相關之權益 | 與待出售非流動資產直接相關之權益                        |
| 庫藏股票             | 庫藏股票                                    |
| 少數股權             | 非控制權益                                   |
| 股東權益總計           | 權益總計                                    |
| 負債及股東權益總計        | 負債及權益總計                                 |

1 持續具有控制力的情況下，股權的變動將不影響損益，而是入於權益科目

2 未來IFRS下，取消固定資產重估增值的規定，將不再有此科目。

3 損失可繼續分攤給不具控制力股權，即便其已為借方餘額。



## Section 3

# *IFRS* 下的綜合損益表



# 綜合損益表：一份式 (財編準則附表)

IFRS

2 部分銷售費用或廣告費用須改分類為成本。

3 未來不會再有非常損益及會計原則變動累積調整數的項目。

1 IFRS針對收入認列有出具台灣所沒有的解釋令。

4 新增**其他綜合損益**。其他綜合損益項目原以明細表達於資產負債表中股東權益項下，現彙總於其他權益項下。

5 每股盈餘依然是用**本期淨利**做為乘算。

|   |  |
|---|--|
| <p>營業收入<br/>營業成本<br/>營業毛利<br/>營業費用<br/>    推銷/管理/研<br/>其他收益及費損淨額<br/>營業淨利</p> <p>營業外收入及支出<br/>    其他收入<br/>    其他利益及損失<br/>    除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益<br/>    金融資產重分類淨損益<br/>    財務成本<br/>    採用權益法之關聯企業及合資損益之份額<br/>    利息收入<br/>    利息費用<br/>    XXXX</p> <p>稅前淨利<br/>    所得稅費用<br/>繼續營業單位本期淨利<br/>停業單位損益<br/>本期淨利</p> | <p>其他綜合損益<br/>    國外營運機構財務報表換算之兌換差額<br/>    權益工具投資之利益 (損失)<br/>    備供出售金融資產未實現評價損益<br/>    現金流量避險<br/>    國外營運機構淨投資避險<br/>    重估價之利益(損失)<br/>    確定福利計畫精算損益<br/>    採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額<br/>    其他綜合損益<br/>    與其他綜合損益組成部分相關之所得稅</p> <p>本期綜合損益總額 (稅後淨額)</p> <p>淨利歸屬於：<br/>    母公司業主<br/>    非控制權益</p> <p>綜合損益總額歸屬於：<br/>    母公司業主<br/>    非控制權益</p> <p>每股盈餘<br/>    基本及稀釋</p> |
|---|--|

# Section 4

## *IFRS* 下的現金流量表



# 現金流量表

| IFRS               |     |     |     |     |     |     |
|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 現金流量表              |     |     |     |     |     |     |
| 中華民國 年及 年 月 日至 月 日 |     |     |     |     |     |     |
| 單位：新臺幣千元           |     |     |     |     |     |     |
| 項 目                | 本 期 |     | 上 期 |     |     |     |
|                    | 小 計 | 合 計 | 小 計 | 合 計 | 小 計 | 合 計 |
| <b>營業活動之現金流量：</b>  |     |     |     |     |     |     |
| 繼續營業單位稅前淨利（損失）     |     |     |     |     |     |     |
| 停業單位稅前淨利（損失）       |     |     |     |     |     |     |
| 本期稅前淨利（淨損）         |     |     |     |     |     |     |
| 調整項目：              |     |     |     |     |     |     |
| 呆帳費用               |     |     |     |     |     |     |
| 折舊費用               |     |     |     |     |     |     |
| 攤銷費用               |     |     |     |     |     |     |

1  
IFRS下之現金定義更嚴謹，超過三個月以上的定存，需判斷是否得列於現金。

2  
現流表以稅前淨利為編製起點(而非合併總損益)

## Section 5

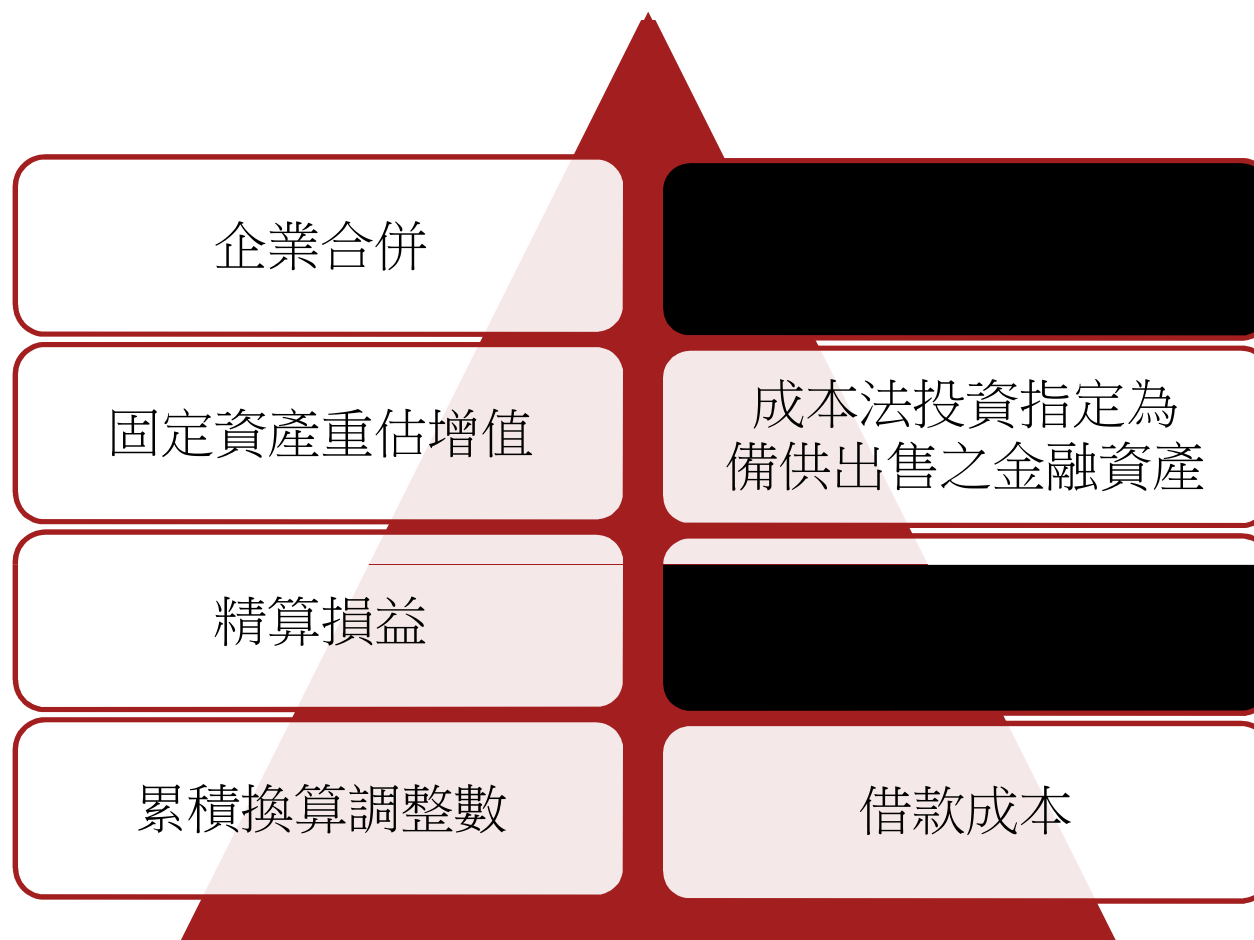
# **IFRS 調整項及對財務報表的影響**

以一般上市櫃公司與某上市電子公司為例



## IFRS 1 豁免的選擇

一般國內的上市櫃公司所選擇的 IFRS 1 豁免有如下幾項：



## IFRS 1 豁免的選擇

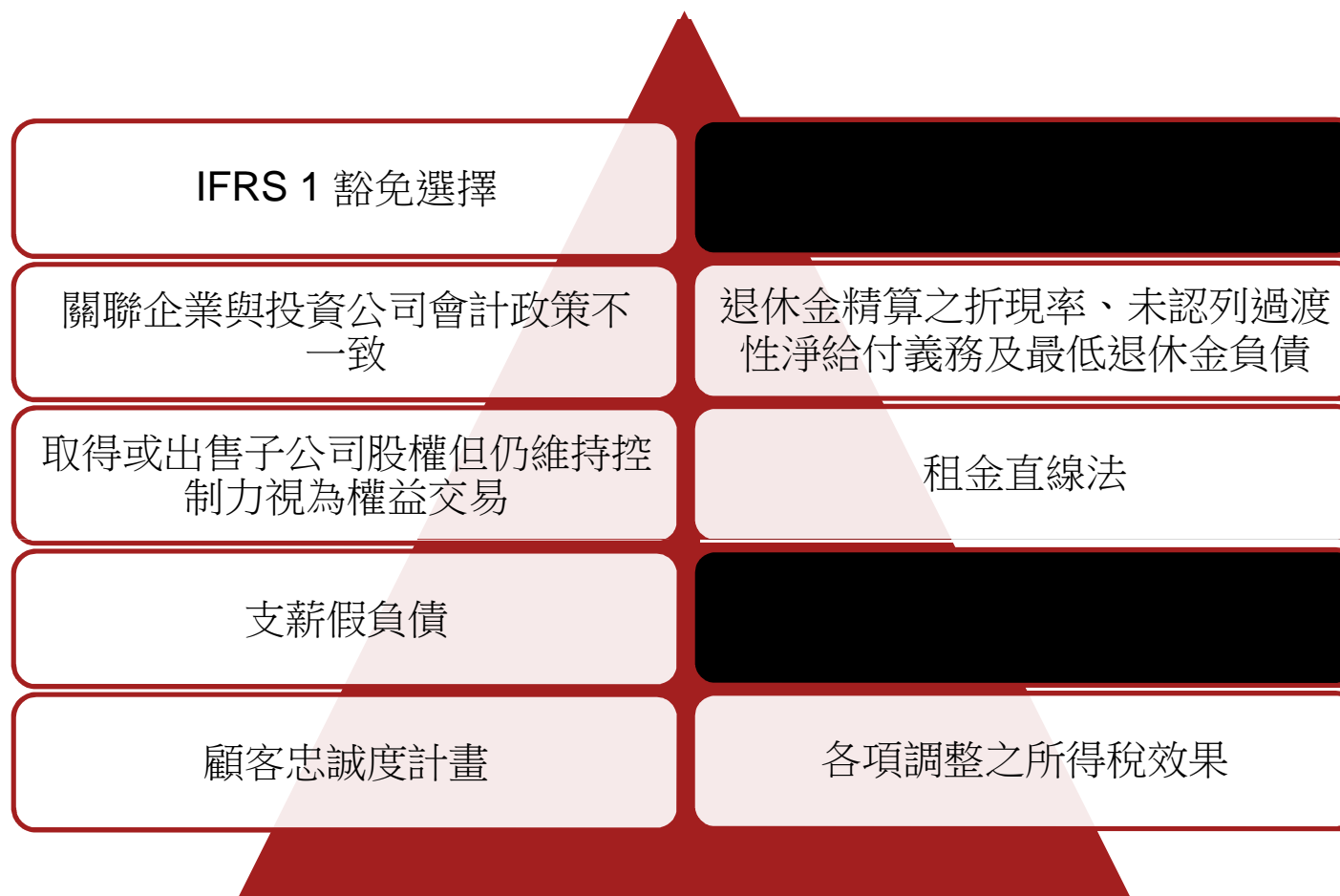
該電子產業之上市櫃公司所選擇的 IFRS 1 豁免有如下幾項：





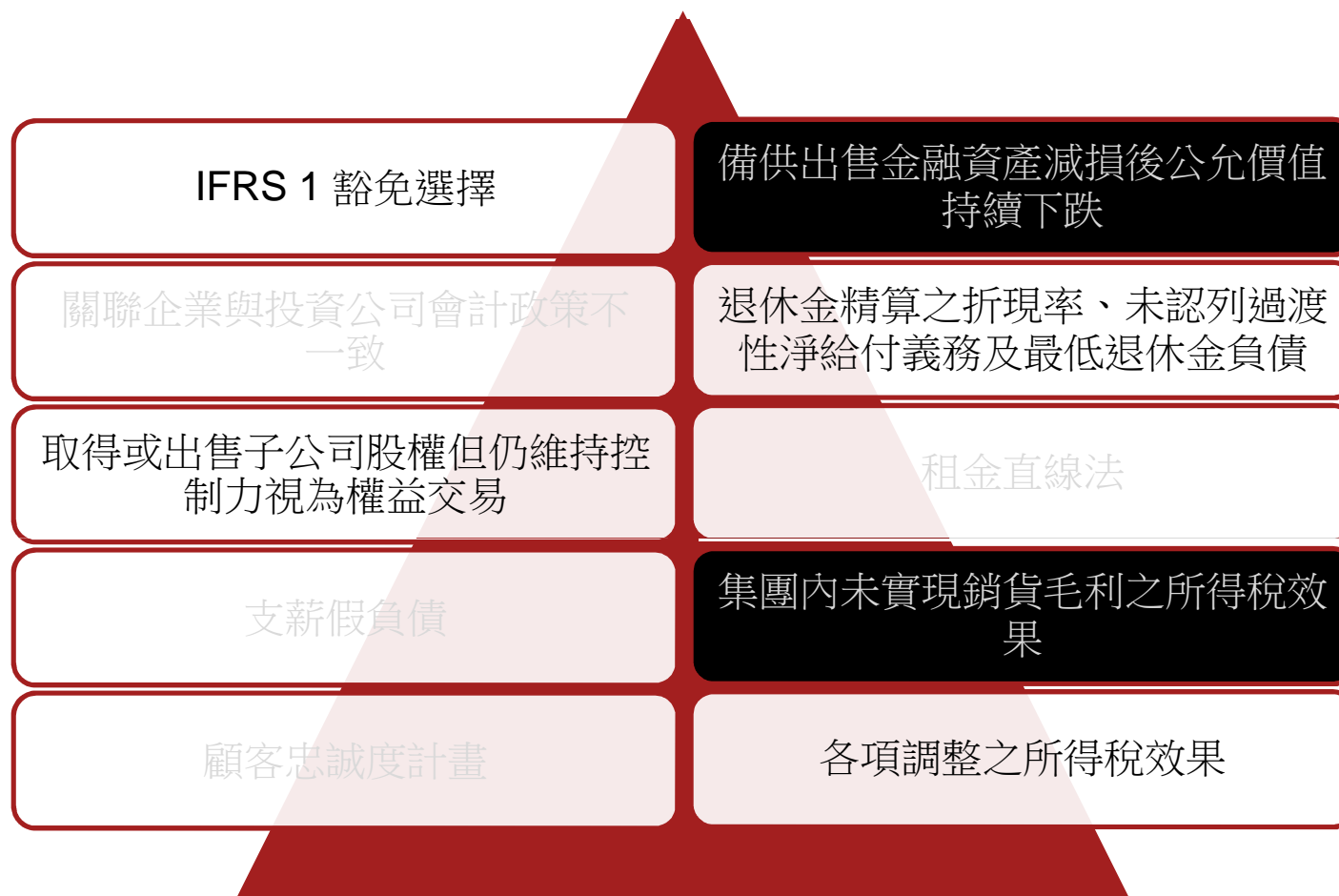
## 採用 IFRS 後之調整項目

一般國內的上市櫃公司的 IFRS 調整項有如下幾項：



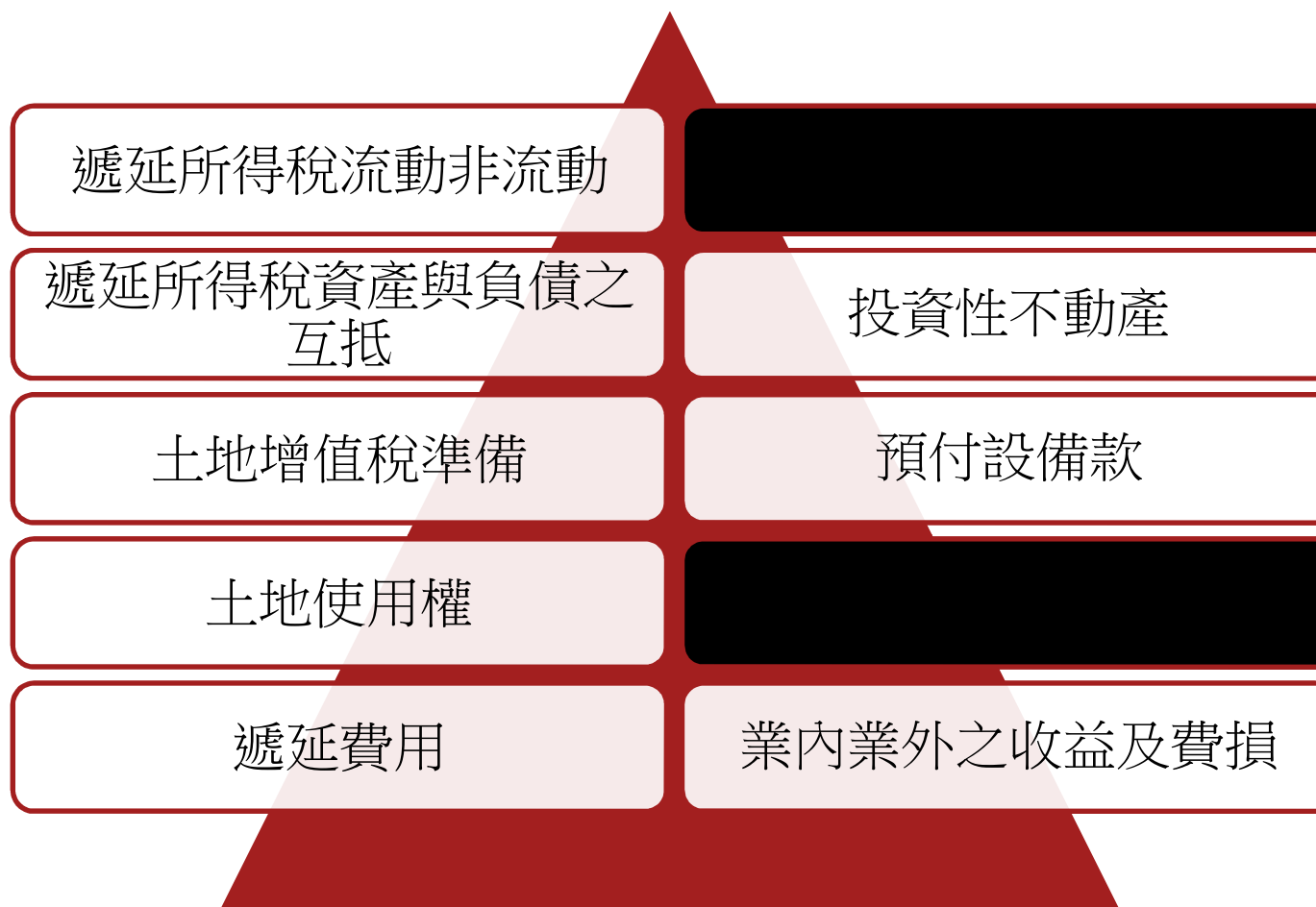
## 採用 IFRS 後之調整項目

該電子產業之上市櫃公司的 IFRS 調整項有如下幾項：



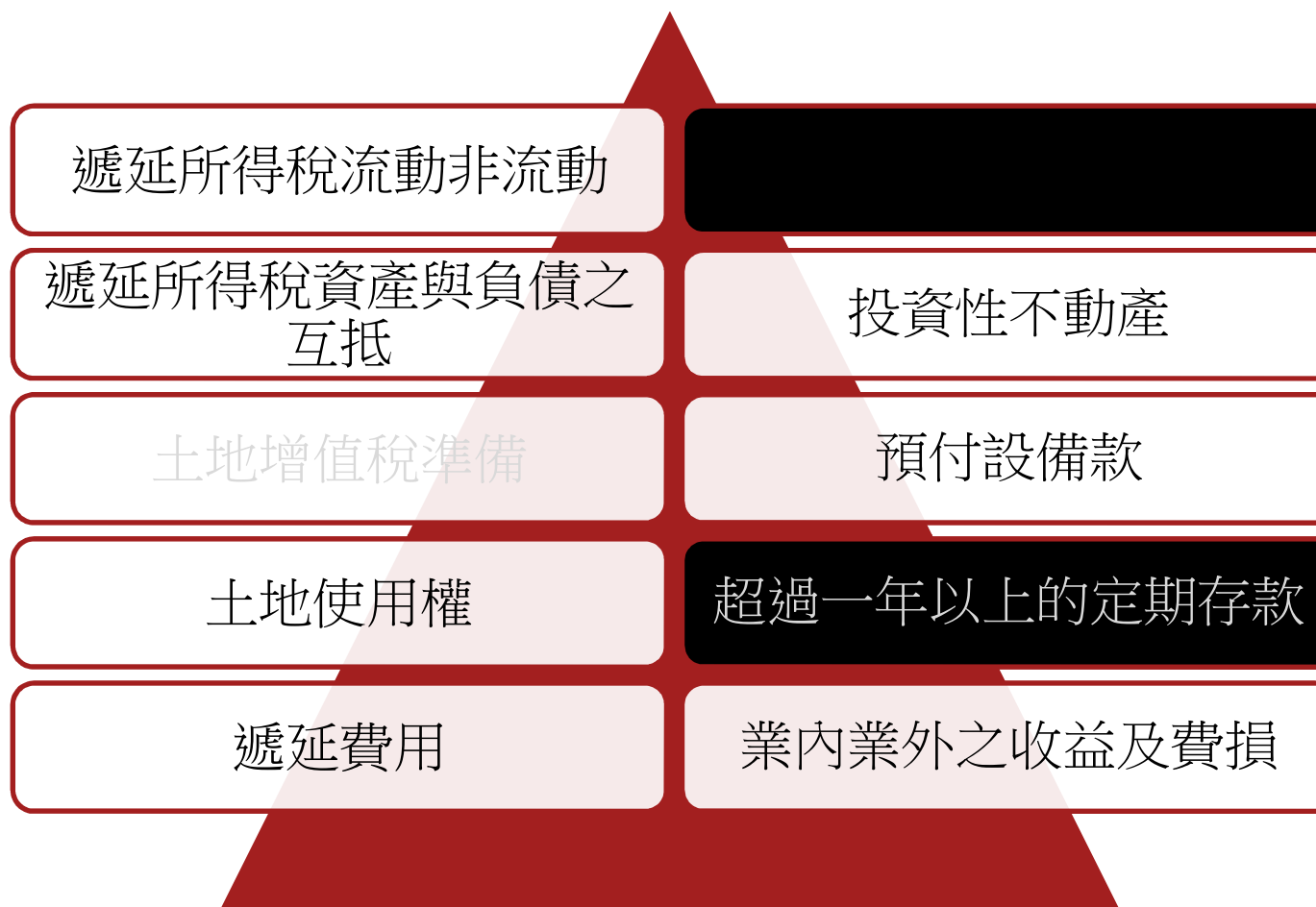
## 首次適用時之重分類項目

一般國內的上市櫃公司於首次適用時有如下幾項重分類項目：



## 首次適用時之重分類項目

該電子產業之上市櫃公司於首次適用時有如下幾項重分類項目：



**IFRS 調整項目對該電子產業上市櫃公司資產負債表的影響**

單位：新台幣仟元

| 2012年1月1日 | ROC GAAP    | IFRS        | 變動%    |
|-----------|-------------|-------------|--------|
| 流動資產      | 84,057,514  | 83,754,000  | -0.36% |
| 非流動資產     | 195,774,232 | 197,563,858 | 0.91%  |
| 總資產       | 279,831,746 | 281,317,858 | 0.53%  |
| 流動負債      | 42,905,954  | 42,839,776  | -0.15% |
| 非流動負債     | 24,800,829  | 25,918,541  | 4.51%  |
| 總負債       | 67,706,783  | 68,758,317  | 1.55%  |
| 保留盈餘      | 24,499,124  | 25,074,319  | 2.35%  |
| 其它股東權益    | 187,625,839 | 187,485,222 | -0.07% |
| 權益總計      | 212,124,963 | 212,559,541 | -0.2%  |

**IFRS 調整項目對該電子產業上市櫃公司損益表的影響**

單位：新台幣仟元

| 2012年1月1日至<br>2012年12月31日 | ROC GAAP    | IFRS        | 變動%     |
|---------------------------|-------------|-------------|---------|
| 營業收入淨額                    | 115,674,763 | 115,674,763 | —       |
| 營業成本                      | 96,263,178  | 96,365,491  | 0.11%   |
| 營業毛利                      | 19,411,585  | 19,309,272  | -0.53%  |
| 營業費用                      | 15,907,230  | 18,456,529  | 16.03%  |
| 營業淨利                      | 3,504,631   | 853,019     | -75.66% |
| 營業外收入及利益                  | 9,176,240   | 6,062,834   | -33.93% |
| 營業外費用及損失                  | 4,677,912   | 538,269     | -88.49% |
| 繼續營業單位稅前淨利                | 8,002,959   | 6,377,584   | -20.31% |
| 所得稅費用                     | 2,129,038   | 2,145,983   | 0.08%   |
| 合併總損益                     | 5,873,921   | 4,231,601   | -27.96% |
| 其他綜合損益                    | —           | 6,636,810   | —       |

**IFRS 調整項目對該電子產業上市櫃公司資產負債表的影響**

單位：新台幣仟元

| 2012年12月31日 | ROC GAAP    | IFRS        | 變動%    |
|-------------|-------------|-------------|--------|
| 流動資產        | 80,917,522  | 80,027,131  | -1.1%  |
| 非流動資產       | 200,041,396 | 203,011,574 | 1.48%  |
| 總資產         | 280,958,918 | 283,038,705 | 0.74%  |
| 流動負債        | 40,033,821  | 40,120,512  | 0.22%  |
| 非流動負債       | 35,904,152  | 38,387,153  | 6.92%  |
| 總負債         | 75,937,973  | 78,507,665  | 3.38%  |
| 保留盈餘        | 25,905,225  | 24,490,236  | -5.46% |
| 其它股東權益      | 179,115,720 | 180,040,804 | 0.52%  |
| 權益總計        | 205,020,945 | 204,531,040 | -0.24% |



## IFRS 調整項目對財務比率的影響： 營收及資本結構

| 項目          | 計算方式   | 舉例   |
|-------------|--|--|
| 營業收入        | 營業收入   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 若有主要義務人判斷為代理人議題，營收大幅減少。</li> <li>• 營建業依銷貨收入於完工時才一次認列銷售收入，造成營收波動</li> <li>• 適用客戶忠誠計畫使得部份收入遞延認列。</li> <li>• BOT下興建期間營收增加，經營期間金融資產模型營收減少。</li> </ul>             |
| 負債佔資產比率     | $(\text{負債總額} / \text{資產總額}) \%$                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 下列負債可能增加：                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 退休金負債折現率變小</li> <li>✓ 估列員工未休假獎金</li> <li>✓ 遞延收入（客戶忠誠計畫）</li> </ul> </li> </ul> |
| 長期資金佔固定資產比率 | $(\text{長期負債} + \text{股東權益淨值}) / \text{固定資產淨額} \%$ | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 若有BOT之情形，固定資產減少造成比率可能上升。</li> <li>• 增加利息資本化金額，固定資產增加造成比率下降。</li> <li>• 退休金負債增加及未認列退休金損益開帳的可能調節使得比率上升。</li> </ul>  |

## IFRS 調整項目對財務比率的影響： 償債能力

| 項目     | 計算方式   | 舉例  |
|--------|--|---|
| 流動比率   | $(\text{流動資產} / \text{流動負債}) \%$                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 下列流動資產，可能減少：                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 遞延所得稅資產不得認列為流動</li> </ul> </li> <li>• 下列流動負債，可能增加：                             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 員工未休假獎金估列</li> <li>✓ 遞延收入</li> </ul> </li> </ul> |
| 速動比率   | $(\text{流動資產} - \text{存貨} - \text{預付費用}) / \text{流動負債} \%$ | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 理由同上</li> </ul>  |
| 利息保障倍數 | $(\text{稅前淨利} + \text{本期利息支出}) / \text{本期利息支出}$            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 應資本化利息增加，當期利息費用減少。</li> </ul>  |

## IFRS 調整項目對財務比率的影響： 經營能力

| 項目      | 計算方式              | 舉例  |
|---------|-------------------|---|
| 應收款項週轉率 | 銷貨淨額 / 各期平均應收款項餘額 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• BOT下之金融資產模型造成營收減少，應收帳款增加，造成比率下降。</li> <li>• 前述營收影響</li> </ul>                            |
| 存貨週轉率   | 銷貨成本 / 平均存貨       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要義務人判斷為代理人時，銷貨成本減少，週轉率下降。</li> </ul>  |
| 固定資產週轉率 | 銷貨收入淨額 / 平均固定資產淨額 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 若有BOT之情形，固定資產減少造成比率可能上升。</li> <li>• 增加利息資本化金額，固定資產增加造成比率下降。</li> <li>• 前述營收影響</li> </ul> |
| 總資產週轉率  | (銷貨淨額 / 平均資產總額) % | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 前述營收影響</li> </ul>  |

## IFRS 調整項目對財務比率的影響： 獲利能力

| 項目      | 計算方式   | 舉例  |
|---------|--|---|
| 毛利率     | $(\text{毛利} / \text{營收}) \%$   | <ul style="list-style-type: none"> <li>若有主要義務人判斷為代理人議題，營收減少，毛利率增加。</li> <li>營建業依銷貨收入於完工時才一次認列銷售收入，造成營收波動</li> </ul>   |
| 純益率     | $(\text{稅後損益} / \text{銷貨收入淨額}) \%$                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>稅後損益可能增加：               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓利息資本化增加，利息費用減少</li> <li>✓退休金攤銷金額一次認列，未來攤銷費用減少</li> </ul> </li> </ul> |
| 資產報酬率   | $[\text{稅後損益} + \text{利息費用} \times (1 - \text{稅率})] / \text{平均資產總額}$ | <ul style="list-style-type: none"> <li>退休金攤銷金額一次認列，未來攤銷費用減少，稅後損益增加，可能造成比率增加。</li> <li>利息資本化固定資產金額增加，平均資產總額可能增加，比率下降。</li> </ul>   |
| 股東權益報酬率 | $(\text{稅後損益} / \text{平均股東權益淨值}) \%$                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>退休金攤銷金額一次認列，未來攤銷費用減少，稅後損益增加，可能造成比率增加。</li> </ul>   |
| 本益比     | 股票每股市價 / 每股盈餘  | <ul style="list-style-type: none"> <li>盈餘綜合上述影響變動</li> </ul>  |

## IFRS 調整項目對該電子產業上市櫃公司財務比率的影響

| 2012 年 12 月 31 日或 2012 年度 | ROC GAAP | IFRS   |
|---------------------------|----------|--------|
| 負債佔資產比率                   | 0.2703   | 0.2774 |
| 長期資金佔固定資產比率               | 1.4930   | 1.4798 |
| 流動比率                      | 2.0212   | 1.9947 |
| 速動比率                      | 1.6477   | 1.6222 |
| 利息保障倍數                    | 18.47    | 14.92  |
| 應收款項週轉率                   | 7.12     | 7.15   |
| 存貨週轉率                     | 7.48     | 7.49   |
| 固定資產週轉率                   | 0.751    | 0.767  |
| 總資產週轉率                    | 0.4125   | 0.4099 |
| 毛利率                       | 16.78%   | 16.69% |
| 純益率                       | 5.08%    | 3.66%  |
| 資產報酬率                     | 2.23%    | 1.63%  |
| 股東權益報酬率                   | 2.82%    | 2.03%  |

## Section 6

# *IFRS* 下的附註揭露



## 將會有更多質量並重的揭露要求 (財編準則第15條)

### IFRS

- 三、通過財務報告之日期及通過之程序。
- 四、已採用或尚未採用本會認可之新發布、修訂後國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之影響情形。
- 五、對了解財務報告攸關之重大會計政策彙總說明及編製財務報表所採用之衡量基礎。
- 六、重大會計判斷、估計及假設，以及與所作假設及估計不確定性其他主要來源有關之資訊。
- 七、管理資本之目標、政策及程序，及資本結構之變動，包括資金、負債及權益等。

八~十一 略 (僅修正條次)

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾。

十三、對財務風險之管理目標及政策。

十四~二十五 略 (僅修正條次)

二十六、子公司持有母公司股份者，應分別列明子公司名稱、持有股數、金額及原因。二十七~

二十九 略 (僅修正條次)

三十、資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表各項目之補充資訊，或其他為避免使用者之誤解，或有助於財務報告之公允表達所必須說明之事項。

# 資本管理揭露

## 9. 資本管理

本公司及子公司資本管理之最主要目標，係確認維持健全之信用評等及良好之資本比率，以支持企業營運及權益之極大化。

### 質的揭露

本公司及子公司之資本管理目標係保障繼續經營之能力，以持續提供股東報酬及其他利害關係人利益，並維持最佳資本結構以降低資金成本。

為維持或調整資本結構，本公司及子公司可能調整支付予股東之股利、減資退還股東股款、發行新股或出售資產以清償負債。

本公司及子公司與同業相同，係以負債資本比率為基礎控管資本。該比率係以淨負債除以資本總額計算。淨負債係資產負債表所列示之負債總額減去現金及約當現金。資本總額係權益之全部組成部分(亦即股本、資本公積、保留盈餘、其他權益及非控制權益)加上淨負債。

### 是否變動

民國一〇二年第一季本公司及子公司之資本管理策略與民國一〇一年第一季一致，即維持合理的負債資本比率，確保能以合理之成本進行融資。民國一〇二年及一〇一年第一季之負債資本比率如下：

|           | 102 年第一季      | 101 年第一季      |
|-----------|---------------|---------------|
| 負債總額      | \$86,016,028  | \$69,816,286  |
| 減：現金及約當現金 | (53,424,276)  | (47,100,888)  |
| 淨負債       | 32,591,752    | 22,715,398    |
| 權益總額      | 214,416,107   | 215,564,634   |
| 資本總額      | \$247,007,859 | \$238,280,032 |
| 負債資本比率    | 13.19%        | 9.53%         |

### 量的揭露



## IFRS 下，主要管理階層薪酬揭露：分「類別」揭露於各期報表中

### 分類別揭露 (得分類別彙總)

#### 2. 主要管理階層之獎酬

|          | 102 年第一季        | 101 年第一季         |
|----------|-----------------|------------------|
| 短期員工福利   | \$61,278        | \$99,066         |
| 退職後福利    | 868             | 754              |
| 離職福利     | -               | 468              |
| 股份基礎給付交易 | 714             | 2,363            |
| 其 他      | 231             | -                |
| 合 計      | <u>\$63,091</u> | <u>\$102,651</u> |

## 關係人交易－與關係人間之重大交易事項揭露

### 與關係人間之重大交易事項

#### 1. 營業交易

##### 營業收入

|           | 102 年第一季  | 101 年第一季  |
|-----------|-----------|-----------|
| 關聯企業      | \$1,051   | \$964     |
| 合 資       | -         | 87,458    |
| 其他關係人(註一) | 108,453   | 57,432    |
| 合 計       | \$109,504 | \$145,854 |

依關係之類別  
進行彙總揭露

##### 應收帳款

|             | 102.03.31 | 101.12.31 | 101.03.31 | 101.01.01 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 關聯企業        | \$-       | \$-       | \$841     | \$-       |
| 合 資         | -         | -         | 89,766    | 281       |
| 其他關係人(註二)   | 115,278   | 82,137    | 124,326   | 130,349   |
| 合 計         | 115,278   | 82,137    | 214,933   | 130,630   |
| 減：備抵銷貨退回及折讓 | (450)     | (396)     | (38)      | (77)      |
| 淨 額         | \$114,828 | \$81,741  | \$214,895 | \$130,553 |

## 金融商品應揭露事項的重要原則 – IFRS 7

揭露每一型態的財務風險

信用風險

流動性風險

市場風險

⇒ 質與量的揭露

⇒ 透過管理階層的角度來看財務風險

⇒ 至少最低之應揭露事項

公平價值資訊之揭露

## 1) 流動性風險的揭露 最低應揭露要求

- 將金融負債按是否屬衍生性金融工具分類，並個別按合約分析其到期日與現金流量，以及企業如何管理其先天的流動性風險
- 包含質與量的揭露

### 非衍生性金融負債 (含財務保證負債)

- 合約到期日分析
- 未折現之現金流量
- 本金與利息的支付
- 企業預期將如何管理其流動性風險

### 衍生性金融負債

- 合約到期日分析
- 企業預期將如何管理其流動性風險

## 1) 流動性風險 – A 電子產業公司

### 5. 流動性風險管理

本公司及子公司主要藉由現金及約當現金、銀行借款、公司債等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。

下表係按到期日及未折現之到期金額彙總列示本公司及子公司已約定還款期間之金融負債分析：

|       |             |           |            |           | 102.03.31   |
|-------|-------------|-----------|------------|-----------|-------------|
|       | 短於一年        | 二至三年      | 四至五年       | 五年以上      | 合 計         |
| 短期借款  | \$4,551,064 | \$-       | \$-        | \$-       | \$4,551,064 |
| 應付款項  | 23,084,583  | 8,789     | 5,931      | 10,336    | 23,109,639  |
| 產能保證金 | 59,760      | -         | -          | -         | 59,760      |
| 應付公司債 | 4,368,348   | 573,500   | 27,674,409 | 5,121,554 | 37,737,811  |
| 長期借款  | 3,235,039   | 6,903,838 | 3,268,213  | -         | 13,407,090  |

## 1) 流動性風險—B 零售產業公司

C. 下表係本集團之非衍生金融負債按相關到期日予以分組，係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析，係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析；下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額。

### 非衍生性金融負債：

| 102年3月31日 | 1年內          | 1至2年內     | 2至3年內 | 3年以上    |
|-----------|--------------|-----------|-------|---------|
| 短期借款      | \$ 3,483,598 | \$ -      | \$ -  | \$ -    |
| 應付短期票券    | 560,000      | -         | -     | -       |
| 應付票據      | 1,521,859    | -         | -     | -       |
| 應付帳款      | 18,794,588   | -         | -     | -       |
| 其他應付款     | 17,291,434   | 799,615   | -     | -       |
| 長期借款      | 69,142       | 1,000,000 | -     | 943,512 |

(包含一年或一營業週期  
內到期)

## 2) 信用風險的揭露

### 最低揭露要求 – 按金融資產的種類揭露信用風險

|                         |             |             |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 未逾期且未減損者                | 已逾期         | 已減損者        |
| 帳列金額 – maximum exposure |             |             |
| 對所持有擔保品的敘述              |             |             |
| 信用等級                    | 帳齡分析        | 對個別已減損資產的分析 |
| 重新協議的金融資產               | 所持有擔保品的公平價值 |             |
|                         |             | 備抵評價科目的調節表  |
|                         |             | 所持有的擔保品     |

## 2) 信用風險 – A 電子產業公司

### 4. 信用風險管理

本公司及子公司僅與經核可且信用良好之第三人交易，本公司及子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收帳款與應收票據回收情形，故本公司及子公司的壞帳比例非常低。

本公司及子公司其他金融資產(含括現金及約當現金及部分衍生性金融商品)之信用風險主要來自於交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

本公司及子公司雖僅與經核可之第三人交易，但對財務狀況稍差之客戶仍要求對方提供擔保。

本公司及子公司截至民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日止，前十大客戶應收款項占本公司及子公司應收款項餘額之百分比分別為49%、57%、56%及65%，其餘應收款項之信用集中風險相對並不重大。



## 2) 信用風險 – A 電子產業公司

應收帳款淨額之帳齡分析如下：

|         | 102.03.31    | 101.12.31    | 101.03.31    | 101.01.01    |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 未逾期且未減損 | \$14,906,474 | \$13,713,487 | \$12,850,906 | \$12,382,985 |
| 已逾期但未減損 |              |              |              |              |
| 30天內    | 1,862,581    | 2,185,203    | 1,221,262    | 1,277,971    |
| 31至60天  | 203,285      | 129,133      | 167,847      | 406,722      |
| 61至90天  | 64,140       | 70,481       | 29,067       | 129,561      |
| 91至120天 | 43,292       | 6,274        | 34,547       | 129,020      |
| 120天以上  | 141,071      | 116,254      | 416,172      | 64,282       |
| 小計      | 2,314,369    | 2,507,345    | 1,868,895    | 2,007,556    |
| 合計      | \$17,220,843 | \$16,220,832 | \$14,719,801 | \$14,390,541 |

## 2) 信用風險—B 零售產業公司

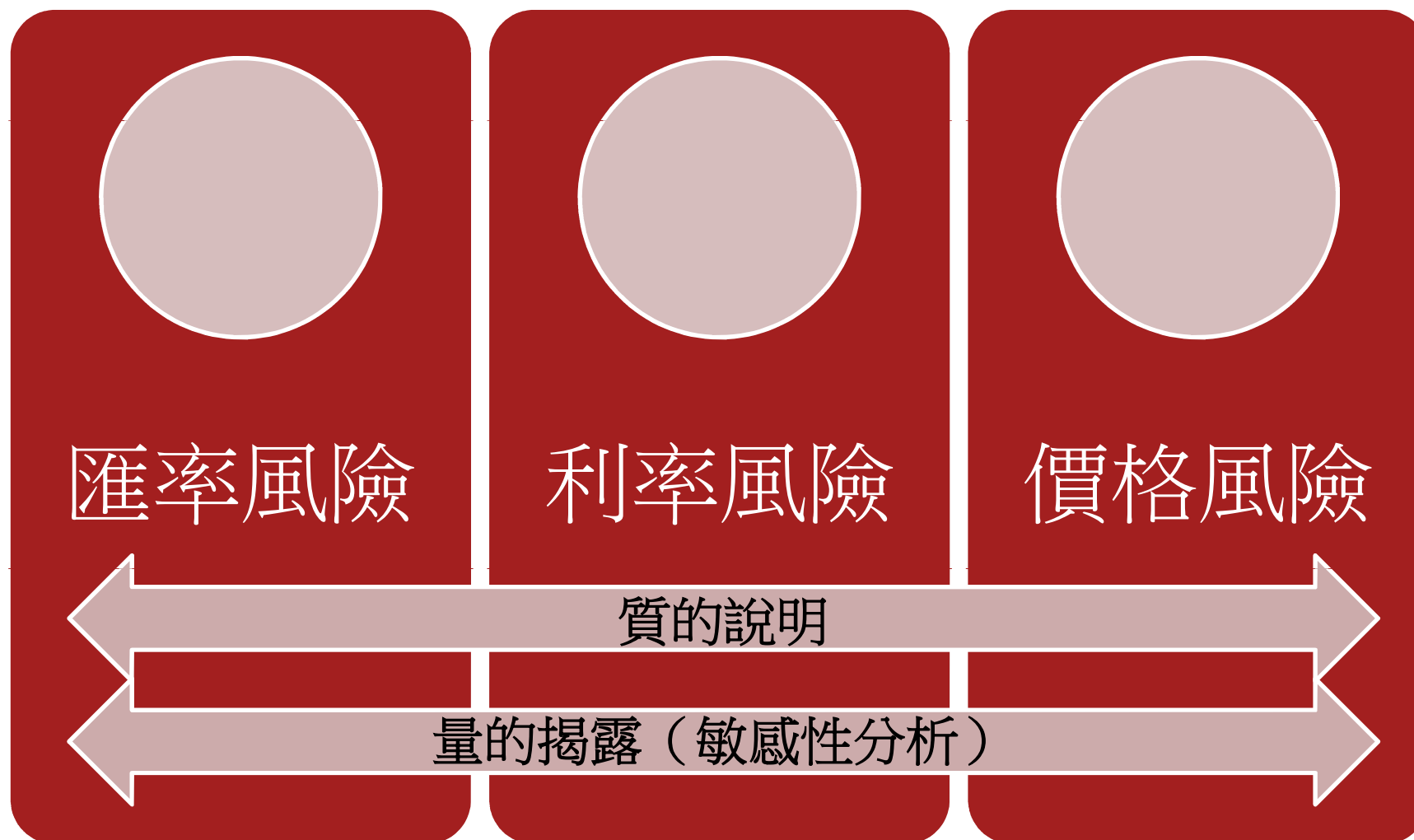
### (2) 信用風險

- A. 信用風險係本集團因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險。主要信用風險來自現金及約當現金及存放於銀行與金融機構之存款，並包括尚未收現之應收帳款及已承諾之交易。對銀行及金融機構而言，僅有獲獨立信評等級至少為「A」級之機構，才會被接納為交易對象。
- B. 於民國 102 及 101 年 1 至 3 月，管理階層不預期會受交易對手之不履約而產生任何重大損失。

2. 上述應收帳款屬已逾期但未減損之帳齡分析如下：

|          | <u>102年3月31日</u>  | <u>101年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 90天以內    | \$ 92,563         | \$ 70,290         |
| 91-180天  | 10,656            | 13,726            |
| 181-365天 | 6,002             | 4,415             |
| 一年以上     | 5,758             | 7,549             |
|          | <u>\$ 114,979</u> | <u>\$ 95,980</u>  |

### 3) 市場風險的揭露要求



### 3) 市場風險：匯率風險－A 電子產業公司

#### 匯率風險

本公司及子公司匯率風險主要與營業活動(收入或費用所使用之貨幣與本公司及子公司功能性貨幣不同時)及國外營運機構淨投資有關。

本公司及子公司另有貨幣評價之進貨或銷貨而產生之匯率風險，本公司及子公司以自然避險為原則。另國外營運機構淨投資係屬策略投資，因此，本公司及子公司未對此進行避險。

匯率風險之敏感度分析，主要針對財務報導期間結束日，外幣風險管理之貨幣性資產及負債為計算基礎，當新臺幣對美元升值/貶值百分之十時，本公司及子公司於民國一〇二年及一〇一年第一季之淨利將分別減少/增加177,103千元及187,143千元。

### 3) 市場風險：匯率風險－A 電子產業公司

#### 7. 具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

本公司及部分子公司之功能性貨幣為新臺幣、部分子公司之功能性貨幣為美金、日圓及人民幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

|              | 102. 03. 31 |        |              | 101. 12. 31 |        |              |
|--------------|-------------|--------|--------------|-------------|--------|--------------|
|              | 外幣(千元)      | 匯 率    | 新臺幣(千元)      | 外幣(千元)      | 匯 率    | 新臺幣(千元)      |
| <u>金融資產</u>  |             |        |              |             |        |              |
| <u>貨幣性項目</u> |             |        |              |             |        |              |
| 美金           | \$1,534,139 | 29.77  | \$45,671,255 | \$1,494,046 | 28.97  | \$43,281,274 |
| 日圓           | 10,848,919  | 0.3151 | 3,418,907    | 11,346,947  | 0.3343 | 3,792,840    |
| 歐元           | 7,268       | 37.82  | 274,864      | 8,333       | 38.09  | 317,432      |
| 新加坡幣         | 32,126      | 24.00  | 771,032      | 35,696      | 23.66  | 844,562      |
| 人民幣          | 70,546      | 4.75   | 335,113      | 72,813      | 4.61   | 335,485      |

### 3) 市場風險：匯率風險—B 零售產業公司

#### A. 匯率風險

本集團管理階層已訂定政策，規定集團內各公司管理相對其功能性貨幣之匯率風險。

- 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣（本公司及部分子公司之功能性貨幣為台幣、部分子公司之功能性貨幣為人民幣），故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

| (外幣:功能性貨幣)    | 外幣(仟元)     | 匯率    | 帳面金額<br>(新台幣) | 敏感度分析 |        |      |
|---------------|------------|-------|---------------|-------|--------|------|
|               |            |       |               | 變動幅度  | 損益影響   | 權益影響 |
| <u>金融資產</u>   |            |       |               |       |        |      |
| <u>貨幣性項目</u>  |            |       |               |       |        |      |
| 美金：新台幣        | \$ 752     | 29.83 | \$ 22,432     | 1%    | \$ 224 | -    |
| 日圓：新台幣        | 164,413    | 0.317 | 52,119        | 1%    | 521    | -    |
| 港幣：新台幣        | 3,309      | 3.843 | 12,716        | 1%    | 127    | -    |
| <u>非貨幣性項目</u> |            |       |               |       |        |      |
| 日圓：新台幣        | \$ 573,113 | 0.317 | \$ 181,677    |       |        |      |
| <u>金融負債</u>   |            |       |               |       |        |      |
| <u>貨幣性項目</u>  |            |       |               |       |        |      |
| 美金：新台幣        | \$ 2,934   | 29.83 | \$ 87,521     | 1%    | \$ 875 | \$ - |
| 日圓：新台幣        | 386,339    | 0.317 | 122,469       | 1%    | 1,225  | -    |
| 歐元：新台幣        | 487        | 38.23 | 18,618        | 1%    | 186    | -    |

### 3) 市場風險：利率風險 – A 電子產業公司

#### 利率風險

本公司及子公司從事之銀行借款，係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使未來現金流量產生波動。

有關利率風險之敏感度分析，若利率上升/下降十個基點，本公司及子公司於民國一〇二年及一〇一年第一季之淨利將分別減少/增加 8,975 千元及 8,947 千元。

### 3) 市場風險：利率風險—B 零售產業公司

#### 利率風險

- 本集團之利率風險來自長期借款。按浮動利率發行之借款使本集團承受現金流量利率風險，部分風險被按浮動利率持有之現金及約當現金抵銷。按固定利率之借款則使本集團承受公允價值利率風險。
- 本集團投資之基金多為類貨幣市場型基金，持有之短期票券持有期間均甚短，經評估應無重大市場風險。
- 本集團借入之長期借款係採固定利率計息，因係循環使用額度，經評估應無重大之市場風險。



### 3) 市場風險：價格風險—A 電子產業公司

#### 權益價格風險

本公司及子公司持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司及子公司持有之上市櫃權益證券屬透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售類別，未上市櫃權益證券則屬備供出售及以成本衡量類別。

有關權益工具價格風險之敏感性分析，係以財務報導期間結束日之公允價值變動為計算基礎。假設上述透過損益按公允價值衡量之金融資產投資價格上升/下降百分之五，本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年第一季之淨利將分別增加/減少 13,663 千元及 14,291 千元。當屬備供出售權益投資價格上升/下降百分之五，本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年第一季之其他綜合損益將分別增加/減少 1,187,568 千元及 1,591,871 千元。

### 3) 市場風險：價格風險—B 零售產業公司

#### B. 價格風險

- 由於本集團持有之投資於合併資產負債表中係分類為備供出售金融資產，或透過損益按公允價值衡量之金融資產，因此本集團暴露於權益工具之價格風險。本集團未有商品價格風險之暴露。為管理權益工具投資之價格風險，本集團將其投資組合分散，其分散之方式係根據本集團設定之政策進行。
- 本集團主要投資於國內上市櫃及開放型基金，此等權益工具及受益憑證之價格會因該投資標的未來價值之不確定性而受影響。若該等權益工具價值上升或下跌 5%及受益憑證價格上升或下跌 0.25%，而其他所有因素維持不變之情況下，對民國 102 及 101 年 1 至 3 月之稅後淨利因來自透過損益按公允價值衡量之權益工具之利益或損失將分別增加或減少 \$18,403 及 \$18,403；對於股東權益之影響因分類為備供出售之權益工具之利益或損失分別增加或減少 \$43,592 及 \$43,592。

## 4) 公平價值三層級的揭露

- 在深度與廣度上比台灣的36號公報要求要高
- 應將相關之公平價值投入（level 1、2、3）按以下三種層級分類，並以表格方式作相關之揭露：
  - 可自活絡市場直接取得者
  - 非自活絡市場取得，但可自類似之資產與負債之公平價值觀察而得
  - 該投入無法自市場資料觀察而得
- 對屬按Level 3投入決定公平價值之金融工具，企業應對該類金融工具揭露期初與期末變動調節表與計入損益與綜合損益之金額

## 4) 公平價值三層級的揭露 – A 電子產業公司

### (3) 認列於資產負債表之公允價值

下表提供原始認列後以公允價值衡量之金融工具分析資訊，並將公允價值區分成下列三等級之方式揭露分析資訊：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除第一等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值推導公允價值。

第三等級：評價技術並非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之輸入值)推導公允價值。

## 4) 公平價值三層級的揭露 – A 電子產業公司

|                      |            |         |           | 102.03.31  |
|----------------------|------------|---------|-----------|------------|
|                      | 第一等級       | 第二等級    | 第三等級      | 合計         |
| <b>金融資產：</b>         |            |         |           |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動  | \$641,881  | \$-     | \$-       | \$641,881  |
| 備供出售金融資產－流動          | 3,223,610  | -       | -         | 3,223,610  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 74,420     | -       | -         | 74,420     |
| 備供出售金融資產－非流動         | 17,799,883 | 95,340  | 2,706,571 | 20,601,794 |
| <b>金融負債：</b>         |            |         |           |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動  | -          | 392,925 | -         | 392,925    |

## 4) 公平價值三層級的揭露 – B 零售產業公司

### (三) 公允價值估計

1. 下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

本集團於民國 102 年 3 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 3 月 31 日及 101 年 1 月 1 日以公允價值衡量之金融資產及負債如下：

| 102年3月31日            | 第一等級         | 第二等級 | 第三等級         | 合計            |
|----------------------|--------------|------|--------------|---------------|
| 金融資產：                |              |      |              |               |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |              |      |              |               |
| 開放型基金                | \$ 7,361,123 | \$ - | \$ -         | \$ 7,361,123  |
| 備供出售金融資產             |              |      |              |               |
| 權益證券                 | 871,835      | -    | 6,863,484    | 7,735,319     |
| 合計                   | \$ 8,232,958 | \$ - | \$ 6,863,484 | \$ 15,096,442 |

# Section 7

## *IFRS* 下的內部控制



## 企業應建立符合 IFRS 規定的內部控制

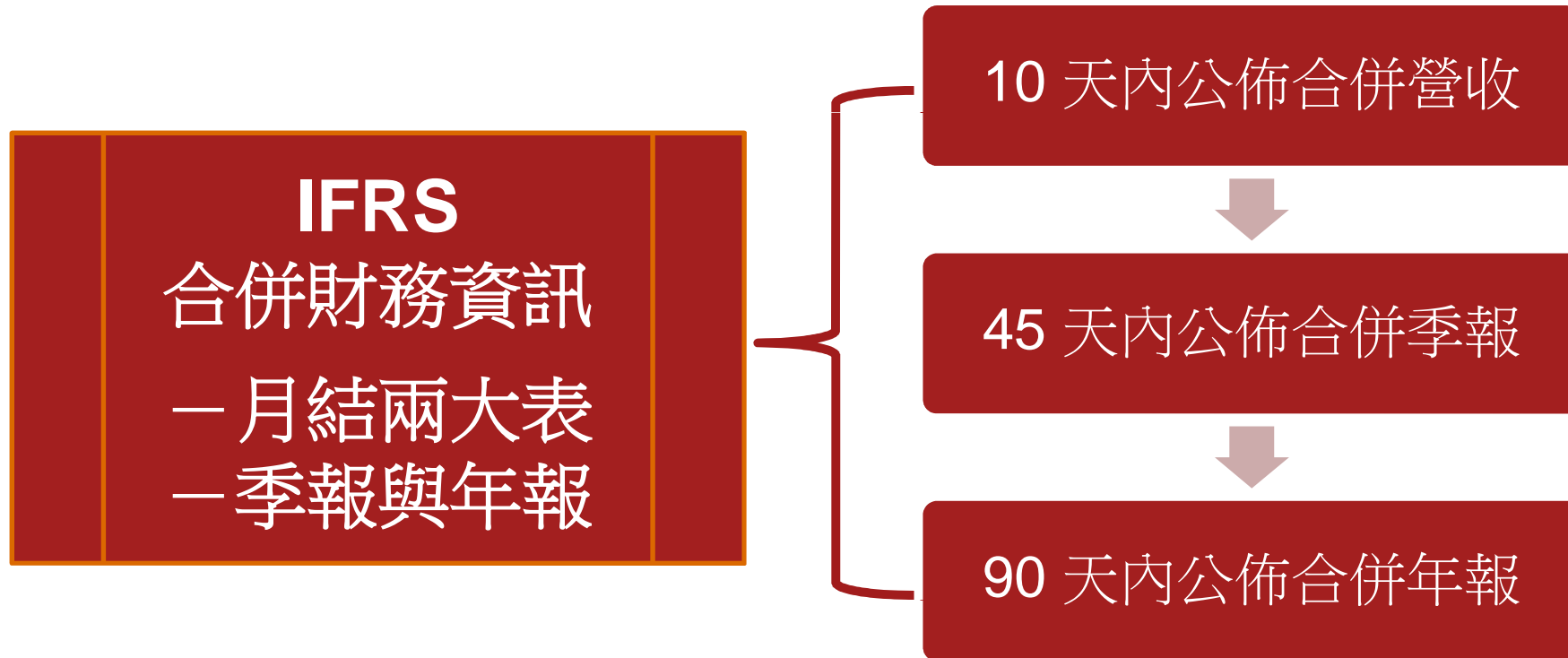


企業應針對下列兩類會計原則差異建立相關之內部控制：

- 1) 有差異調整數之處
- 2) 無差異調整數，但需判斷及評估之處



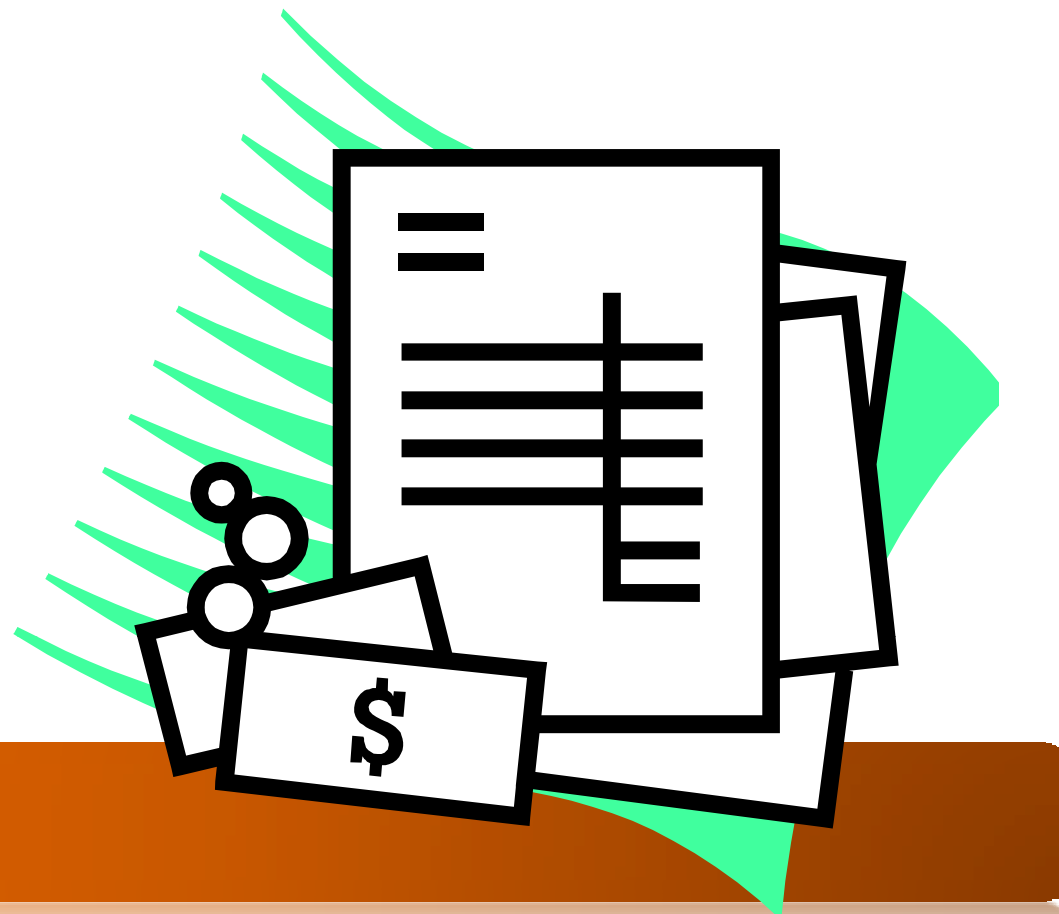
## 企業應建立 IFRS 合併財務報表編製的流程及內控



面對快速的結帳需求，企業應建立 IFRS 合併財務報表編製的流程及內控，以能及時掌握合併之財務資訊。

# Section 8

## 結語



## 結語

1. **IFRS** 以管理者的角度來編製財務報表
2. 強調以揭露補足財務資訊的不足
3. 企業應建立完整的合併報表編製程序及內部控制
4. **IASB** 持續發佈新公報，對上市櫃公司的挑戰仍大
5. 公司在執行決策時，亦應同時考量對財務報表的影響

# Section 9

## 問題與討論



This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers LLP, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it .