

IFRS最新趨勢及未來發展方向

台大會計系教授兼主任

劉啟群

回顧歷史

- + 以下幾則會計發展歷史皆在當時產生極大的爭議，且受到極大的反對，但現在許多人確視為理所當然

回顧歷史

- + 1930年代前許多公司將銷貨收入與銷貨成本視為公司機密許多在紐約證券交易所(NYSE)上市之公司只報導銷貨毛利，並將所有其他費用與損失以單一科目表達
- + 1960年代美國及1990年代台灣退休金會計

IASB公報制定之目標與挑戰

+ 目標

- 重視經濟實質

- × 重視各界表達之意見
- × 避免因執行公報規定產生過高之成本
- × 希望簡化會計處理之複雜度

+ 挑戰

- × 制定公報之時間逐漸冗長
- × 會計中立性
 - ÷ 但確實影響經濟活動如交易之設計及產業活動
 - ÷ 會計資訊影響企業管理模式及反映企業管理能力

財務會計趨勢與思潮

附註揭露與補充資訊之重要性

估計、假設與判斷之重要性與日俱增

資產負債觀點貫穿財務報表

+ 資產負債法認列與衡量(1)資產與負債 (2)
收益與費損

- 租賃合約(IASB草案)
- 收入認列(IASB草案)

展望未來

- + 會計資訊將越來越反映管理階層之知識、管理能力與資訊
- + 風險資訊之揭露
- + 反映未來預期現金流量於財務報表中

四大會計準則之挑戰

+ 四大會計準則

- 金融商品會計
- 租賃會計
- 收入認列會計
- 保險合約會計

+ 檢驗IASB未來是否能成功運作之重要指標

租賃會計 最新發展

- + IASB 2009/3 公布討論稿
- + IASB 2010/8 公布草案
 - ÷ ED on LEASES
- + IASB 2013/5 公布新草案
 - ÷ ED on Leases
 - ÷ 2013/9/13 Comment Deadline
- + 與FASB共同合作但看法有差異

承租人之會計處理

- + 承租人認列所有租賃合約之租賃資產及租賃負債
 - 例外：租賃合約期間少於12個月可選擇不適用

- + 租賃負債為下列租賃支付項目之折現值
 - 確定支付之金額(如每月支付1000萬)
 - 保證殘值
 - 但不包含具有變動性支付之金額(如每月銷售金額之5%)

承租人之會計處理

- + 承租人認列與租賃負債相同金額之租賃資產
- + 後續期間之會計處理分兩種類型
 - 類型A: 租賃期間消耗租賃資產價值較大，通常包括機器設備、汽車等之租賃
 - 類型B: 租賃期間消耗租賃資產價值較小，通常包括土地等不動產之租賃

承租人承租3年之資產 分類為類型A與類型B之比較

年	0	類型A (如機器設備)			類型B (如不動產)		
		1	2	3	1	2	3
資產負債表							
租賃資產	600	400	200	0	414	215	0
租賃負債	(600)	(414)	(215)	0	(414)	(215)	0
綜合損益表							
營業費用		200	200	200	231	231	231
財務費用		45	32	16			
總租賃費用		245	232	216	231	231	231

出租人之會計處理

- + 會計處理分兩種類型
 - 屬類型A：
 - × 除列原出租資產(及除列之損益)
 - × 認列應收租賃款
 - × 認列剩餘資產(residual asset)
 - × 認列利息收入

 - 屬類型B：
 - × 無須除列出租資產
 - × 認列租金收入

預期損失模型 EXPECTED LOSS MODEL

最新發展

- + IASB 2009/11 公布草案
 - ÷ ED on Financial Instruments- Amortised Cost & Impairment
- + IASB 2011/1 公布2009/11草案補充文件
- + IASB 2013/3 公布新草案
 - ÷ ED on Financial Instruments: Expected Credit Losses
 - ÷ 2013/7/5 Comment Deadline
- + 與FASB共同合作但看法有差異

原始認列後信用品質惡化情況

階段 1

信用風險
未顯著變化或增加

階段 2

信用風險顯著增加
而導致低於“投資等級”

階段 3

信用品質惡化
致使發生信用損失
或資產已減損



認列預期損失

階段 1

階段 2

階段 3

備抵壞帳餘額等於

12個月預期信用損失
12-month expected credit losses

全期間預期信用損失
lifetime expected credit losses

原始認列後信用品質惡化情況

階段 1

信用風險未顯著變化或增加

(a) 資產原始認列時就須認列12月預期信用損失之金額

(b) 利息收入依金融資產之帳面金額毛總額(gross carrying amount)計算

階段 2

信用風險顯著增加而導致低於“投資等級”

(a) 全期間預期信用損失

(b) 利息收入依金融資產之帳面金額毛總額(gross carrying amount)計算

階段 3

信用品質惡化致使發生信用損失或資產已減損

(a) 全期間預期信用損失

(b) 利息收入依金融資產之帳面金額(carrying amount)計算

若屬購入或原始產生之信用受損金融資產 (Purchased or Originated Credit-Impaired Financial Assets)，其作法依階段3之方式處理

報告完畢

敬請指教