

# 中華郵政股份有限公司導入國際財務報導準則之經驗分享

過去我國財務會計準則主要係參考美國財務會計準則，為細則性規範，會計人員可仰賴其規範執行帳務處理。國際財務報導準則為原則性規範之會計準則，著重觀念架構及專業判斷，強調忠實表達經濟實質，亟須各部門配合，將公司經營結果忠實提供會計部門彙整為財務資訊。本文將分享中華郵政股份有限公司之導入經驗、影響及因應方式。

● 褚秀敏（中華郵政股份有限公司會計處副管理師）

## 壹、前言

行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）98年5月14日宣布上市（櫃）、興櫃公司及該會主管之金融業，於102年開始採用國際財務報導準則（以下簡稱IFRS）編製財務報表；行政院主計處復於99年3月26日訂定「國營事業導入國際會計準則實施計畫」，規

劃所有國營事業原則均自102年度開始採用IFRS，並按IFRS所訂報表格式編製財務報表。中華郵政股份有限公司（以下簡稱本公司）為金管會主管之金融業，亦為交通部百分之百持股之國營事業，故自102年度起即須採用IFRS編製財務報表，復因財務報表須列示比較資料，因而101年度即須配合雙軌作業。

本公司自98年度導入階段即已責成各部門應積極參與IFRS規劃作業，惟因IFRS持續增修中，未來仍將配合新增修公報、實務探討及行政院主計處規範修正。

## 貳、本公司導入IFRS之階段及進度

本公司自金管會發布新聞

稿起，即進行前置規劃，並設定98年度為導入階段、99年度為評估及分析階段、100年度為模擬實做及系統建置階段。各階段執行事宜，摘要說明如下：

## 一、98年度——導入階段

- (一) 會計處自98年9月14日起至10月26日止，每周一下午進行IFRS研討。
- (二) 98年9月15日成立IFRS跨部門專案小組。
- (三) 98年11月起，洽請簽證會計師持續開辦IFRS講座。
- (四) 98年12月安排簽證會計師對一級以上主管（包括各責任中心局經理、各處理中心主任及本公司各處室主管）進行觀念性宣導。

綜上，本公司已於98年初步宣達102年度實施IFRS之訊息。

## 二、99年度——評估及分析階段

(一) 我國財務會計準則（以下簡稱 ROC GAAP）與 IFRS 間因存在若干顯著差異，為釐清差異項目並選定會計政策，本公司設定99年度為評估及分析階段，期於本階段完成評估分析，以進行帳務處理

及資訊系統之前置規劃。  
(二) 召開跨部門專案小組會議：本公司99年度召開5次重要跨部門專案小組會議（詳見表1），會議由督導副總經理主持，並會同各權責單位及簽證會計師共同討論，在會計師協助

表1 99年度重要跨部門專案小組會議討論議題

會議時間	參加單位	討論議題
99.5.5	資產營運處 勞安處 資訊處 會計處	1. 固定資產開帳及後續評價模式之討論。 2. 租賃資產拆除、遷移及回復原狀之除役負債處理。 3. 出租之固定資產分類為投資性不動產之認定標準。 4. 固定資產及投資性不動產公平價值之取得。
99.5.14	人事處 資訊處 會計處	1. 現行各項員工福利及給付項目依IFRS規定之歸類。 2. 可累積至未來年度休假天數之估列及處理。 3. 依IFRS規定，進行員工福利精算之討論。
99.6.22	資金運用處 會計處	1. 持有之金融商品依IFRS規定之分類。 2. 適用IFRS後，股票、債券之評價事宜。 3. 適用IFRS後，金融商品交易日及交割日之會計處理。
99.9.9	郵務處 集郵處 儲匯處 壽險處 會計處	1. 郵費收入依IFRS規定之處理。 2. 適用IFRS後，郵件大宗折扣及集郵折扣之處理。 3. 適用IFRS後，「顧客忠誠計畫」（隨銷售附送獎勵積點、兌換優惠、抵用券）之處理。
99.11.26	資金運用處 郵務處 儲匯處 會計處	1. 金融商品分類及交易日、交割日會計處理。 2. 郵費收入、儲匯手續費收入之認列。 3. 長期員工福利之認列。 4. 租賃會計。 5. 固定資產開帳。

註：除上列跨部門專案小組會議外，另召開多次工作小組會議。

下，本公司已於99年度完成新舊會計準則之差異評估分析。

### 三、100年度——模擬實做及系統建置階段

為期101年度可順利雙軌作業，本公司設定100年度為模擬實做階段，同時並進行資訊系統修正及建置，俾令雙軌作業順利進行，相關辦理事項及時程詳見表2。

## 參、實施IFRS對本公司之影響及因應

經前述導入及評估分析階段，本公司歸納出現行會計政策與IFRS之顯著差異，主要為固定資產、投資性不動產、員工福利、金融工具及揭露、租賃等5大議題。以下摘錄各議題對本公司之影響及因應供參：

### 一、固定資產

(一) 首次適用：如選擇豁免（

按公允價值或重估價做為認定成本），原依ROC GAAP認列之累計折舊及減損，將配合全數轉銷；如不選擇豁免，則評估現行會計政策是否符合IFRS規定。本公司刻正評估豁免與否對財務報導之影響，以期選擇最適合之會計政策。

(二) 後續衡量：IFRS規定，固定資產後續衡量可選擇成本模式或重評價模式，由於不同評價模式之選擇，對財務報導將產生不同影響，本公司刻正進行評估，俾選擇最適合之會計政策。

(三) 組成要素會計：會計研究發展基金會97年11月20日基秘字第340號解釋函，已引用IFRS之組成要素會計觀念，即固定資產每一部分成本相對於該項目之總成本若屬重大，則每一部分應單獨提列折

表2 100年度擬定辦理事項及時程

應辦事項	辦理時程			
	第1季	第2季	第3季	第4季
1. 規劃修改財產及資金運用等相關資訊系統	評估階段	需求確認	系統開發	系統建置
2. 持續參加相關講座、開始員工訓練	20小時 (講座)	20小時 (講座)	200人次 (訓練)	200人次 (訓練)
3. 按季依IFRS報表格式，試編財務報表	1次	1次	1次	1次
4. 配合主計處規劃，調整財務報表格式	1次	1次	1次	1次
5. 持續試算實施IFRS對本公司之差異影響數。		1次		1次
6. 配合財政部規劃，執行稅務影響評估				1次

註：員工訓練對象主要為會計、業務、勞安及稽核人員，故訓練課程已涵蓋差異分析、應配合事項及系統建置後之實做宣導，以應101年度雙軌作業。

舊。本公司目前雖已遵循組成要素會計，惟仍須進一步檢視現行會計政策是否符合IFRS規定。

(四) 除役成本：IFRS規定須針對拆除、遷移或復原義務估列相關資產成本，並相對認列負債。經檢視，本公司承租各地局屋之租賃合約，凡載明負有拆除及回復原狀義務者，均須估列除役成本。本公司已完成除役成本之調查，刻正進程式設計。

(五) 耐用年限及殘值之認定：刻正全面檢視現行會計政策是否符合IFRS規定，並將評估文件書面化。

(六) 資訊系統：增設IFRS財產目錄，並保留原ROC GAAP財產目錄，以因應101年度雙軌作業及102年後之稅務申報。

## 二、投資性不動產

(一) 分類：凡以賺取租金收益

或增值或二者兼具為目的之不動產，均符合IFRS投資性不動產定義；本公司刻正進行應分類至投資性不動產之標的評估及判斷。

(二) 首次適用：投資性不動產亦如固定資產，於首次適用時有豁免之選擇，本公司刻正評估豁免與否對財務報導之影響，以期選擇最適合公司之會計政策。

(三) 後續衡量：IFRS規定，投資性不動產後續衡量可選擇成本模式或公允價值模式，不論採何種模式進行衡量，本公司均將揭露市價資訊。至市價來源，則以鑑價或取得近期成交資訊，以應公報揭露之規定。

(四) 資訊系統：增設IFRS財產目錄，並保留原ROC GAAP財產目錄，以因應101年度雙軌作業及102年後之稅務申報。

## 三、員工福利

(一) 首次適用：IFRS規定，可選擇於轉換日將累計未攤銷精算損益餘額一次認列，不追溯精算。本公司現行精算損益之認列，係採緩衝區法認列於損益表，即退休金精算損益未攤銷餘額，若超過退休基金資產公允價值與預計給付義務孰大者之10%，其超過部分以直線法於員工平均剩餘服務期間內攤銷，攤銷金額列入損益表之淨退休金成本。首次適用時，本公司選擇不追溯精算，即於轉換日一次認列累計未攤銷精算損益餘額。

(二) 最低退休金負債：IFRS並無最低退休金負債之規定，故本公司依ROC GAAP規定認列之最低退休金負債，將於轉換日全數轉銷。

(三) 未估列之帶薪假負債：IFRS 規定，可累積至未來年度之休假日數，應按員工休假歷史資訊及累積尚未行使之休假日數估列帶薪假負債。本公司已完成員工未行使休假日數之估計，轉換日將據以認列負債。

(四) 長期退職福利：IFRS 規定，超過一年以上且可累積之員工福利，應於員工服務期間估列負債並納入精算。經與本公司精算師及會計師逐項討論後，歸納出三節慰問金、年終慰問金、撫卹（慰）金、殮葬補助費等，性質為長期退職福利，本公司已比照退休金納入精算，將於轉換日一次認列負債。

#### 四、金融工具及揭露

(一) 分類基礎：ROC GAAP 係依持有意圖及能力，將金融資產區分為公平價值

變動列入損益、備供出售、無活絡市場、持有至到期、以成本衡量等 5 大類；IFRS 則依經營模式及合約現金流量特性，簡化為以公允價值衡量、以攤銷後成本衡量等 2 大類。IFRS 另規定債務投資工具須進行 SPPI 判斷，即金融資產之合約條款係於特定日期產生現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金之利息（contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principle amount outstanding，簡稱 SPPI 法則），方可分類為以攤銷後成本衡量，至權益工具或其他非債務投資工具則僅能分類為以公允價值衡量。

(二) 交易成本：IFRS 規定以公允價值衡量之金融資

產，其交易成本應認列為當期損益，非屬以公允價值衡量之金融資產則應加計交易成本。案關差異，本公司已研擬修改帳務處理及資訊系統，以資因應。

(三) 交易日或交割日會計：ROC GAAP 得依不同金融資產類別（如債券、股票）選用交易日或交割日會計，IFRS 則規定屬同一會計類別（如攤銷後成本、公允價值衡量）之金融資產，應一致採用交易日或交割日會計。本公司目前債券類採交割日會計，股票類採交易日會計，若未來「攤銷後成本」選擇交割日會計，「公允價值衡量」選擇交易日會計，則債券投資將因帳列不同會計分類，而須分別採用交易日或交割日會計。

(四) 後續衡量：IFRS 規定，

除分類為以攤銷後成本衡量之金融資產外，其餘金融資產均以公允價值衡量，且除非供交易而持有之權益工具投資，可選擇將後續公允價值變動表達於其他綜合淨利外，其餘公允價值變動皆須列入損益。

- (五) 資訊系統：針對會計處理之改變、公平價值層級之揭露資訊，本公司已研擬配合修改資訊系統，彙總各項風險之揭露資訊，包括市場風險、信用風險、流動性風險等，以因應IFRS規定。

## 五、租賃

- (一) 首次採用：IFRS租賃草案規定，如移轉租賃標的物所有權幾乎所有風險與報酬，應分類為融資租賃，反之則分類為營業租賃；另出租資產若符合IFRS投資性不動產規定，且後續衡量採成本模

式者，亦應依租賃草案規定辦理。由於IFRS之會計處理較為複雜，本公司已依租賃草案預為規劃相關帳務處理。

- (二) 承租人會計：本公司現行承租合約均採營業租賃，惟依IFRS租賃草案評估，未來須改採「使用權利模型」，估計最長租賃期間及租金給付現值，認列使用權利資產及租金給付義務負債，使用權利資產按租期攤銷，租金給付義務則按折現率計算利息費用。
- (三) 出租人會計：本公司現行出租合約均採營業租賃，經依IFRS租賃草案評估，本公司出租不動產因仍保留不動產之重大風險與報酬，故須採「履行義務模型」，估計最長租賃期間及租金收入現值，認列租金收入權利及履行義務負債，履行義務負債按租期認列租金收入，租金收

入權利則按投資報酬率計算利息收入。

- (四) 資訊系統：IFRS規定之租賃會計處理遠較ROC GAAP複雜，本公司已規劃建置租賃資訊系統，以資因應。

## 肆、結語

以歐盟經驗觀之，IFRS制定之精神在於編製有助閱表者做經濟決策之財務報表，因而有許多揭露規定，故以IFRS編製之報表篇幅普遍較過去大幅增加。由於IFRS規定之資訊揭露廣度與深度大增，資訊不僅更為透明，亦更能明白管理階層之經營邏輯。本公司為102年度順利實施IFRS，除獲高層主管重視及支持外，更帶領業務、投資、資訊、風控及稽核等部門積極著手準備、全力配合，並加強IFRS教育訓練，使同仁熟悉IFRS規定及影響，以期最終成功轉換。❖