



探討我國國際會計準則之導入 ——內部控制與資訊系統觀點

金管會於 2009 年宣布我國將全面採用 IFRSs，並於 2011 年舉行 IFRSs 元年啓動大會，自此我國展開全面導入 IFRSs。由於 IFRSs 多為原則性與概念性規範，企業非深入研讀及探討不易瞭解，直接採用 IFRSs 與執行轉換過程中，產生許多實務上的議題與困難，不論那一層面，都是環環相扣互相影響，因此，本文藉由內部控制與資訊系統觀點，探討我國國際會計準則之導入策略與方法，期望提供公部門導入 IFRSs 之參考。

譚家蘭（國立政治大學會計學系特聘教授 ACL ACDA 國際稽核分析師）

壹、引言

國際會計準則（International Financial Reporting Standards，以下簡稱 IFRSs）已成為全球資本市場之單一準則，直接採用國際會計準則亦成為國際資本市場之趨勢，為加強國內企業及國際企業間財務報告之比較性，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，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（以下簡稱

金管會）已於 2009 年 5 月 14 日正式宣布全面採用 IFRSs 時程表，並於 2011 年 9 月 5 日假台北世貿國際會議中心舉行 IFRSs 元年啓動大會，我國 IFRSs 元年自此啓動。

我國第一階段的上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業，應自民國 102 年開始依 IFRSs 編製財務報告，第二階段的非上市上櫃及興櫃之公開發行公司、信用合作社及信用卡公司，應自民國 104 年開始依 IFRSs 編製財務報告，

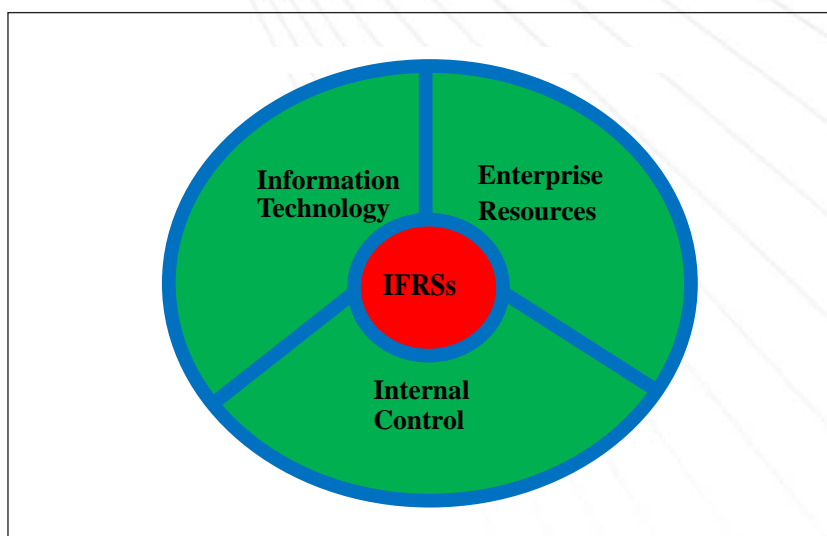
並得自民國 102 年開始提前適用。同時，企業首次採用 IFRSs 並於民國 102 年所編製之各季報表，須包括民國 101 年各季以 IFRSs 編製之資產負債表及綜合損益表以做為比較期間。

IFRSs 起源於國際會計準則委員會（International Accounting Standards Committee，IASC）所制定之國際會計準則（International Accounting Standards，IAS），IASC 係 1973 年成立於英國倫敦，成

立之初奠基於澳洲、加拿大、德國、法國、日本、墨西哥、荷蘭、英國及美國等國的會計準則制定團體之協議。惟自2001年起國際會計準則理事會（International Accounting Standards Board, IASB）成立，並自2001年4月起，IASB承接IASC訂定之IAS及其後續發展，開始發布新會計準則，現行IFRSs多數承襲1973年至2001年間由IASC發布之IAS。

國際會計準則規範多為原則性與概念性之規定，企業非深入研讀及探討不易瞭解，專業會計師與企業財務主管經由點滴累積知識與經驗，並藉由知識分享與問答集，企圖解決和瞭解相關之困惑與疑難。因此，可以預見在國際會計準則的直接採用與執行轉換過程中，不免產生許多生實務上的議題與困難，無論是會計專業判斷問題、內部控制制度調整或資訊系統建置等問題，都是環環相扣互相影響，不論那一層面，導入國際會計準則所帶來的衝擊和影響是顯而易見，

圖 1 國際會計準則、內部控制及企業資源規劃之關聯示意圖



這些影響應自國際會計準則導入轉換過程中的議題開始著手，尋求因應之道，也就是尋求會計議題分析和解決方案實施（圖1）。

貳、主要導入議題

國際會計準則導入對於企業而言，立即產生各部門的內部控制和資訊系統的修改與建置等議題，其中包括ROC GAAP與IFRSs重大差異與營運影響（管理與財務會計部門）、功能性貨幣（財務會計與資訊部門）、收入認列（業務與管理部門）、固定資產（管

理與總務部門）、無形資產（研發部門）、金融工具暴險資訊揭露（財務會計與資訊部門）、營運部門資訊揭露（經營企劃部門）、如何整合企業集團會計政策及合併財務報表（財務會計與資訊部門）。主要議題包括（1）固定資產評價；（2）公允價值評估；（3）收入認列；（4）金融工具暴險的資訊揭露；（5）功能性貨幣；（6）財務風險管理和資本管理資訊揭露；（7）如何整合企業集團會計政策以及（8）如何以資訊系統支援新準則，並產生新準則所需要的資料，輔助合併報



表的編製。

借鏡以往企業成功導入 IFRSs 的專案經驗，大多數會組成 IFRSs 導入專案團隊，團隊成員包括負責高階主管、會計師顧問及資訊人員。一般分為三個階段導入，評估階段包括：（1）成立專案小組；（2）進行第一階段員工訓練；（3）比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異；（4）評估現行會計政策應作之調整；（5）評估「首次採用國際會計準則」公報之適用；（6）評估相關資訊系統及內部控制應作之調整；準備階段包括：（1）決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策；（2）決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報；（3）調整相關資訊系統及內部控制；（4）進行第二階段員工訓練；實施階段包括：（1）測試相關資訊系統及內部控制運作情形；（2）蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表；（3）依 IFRSs 編製財務報表。

有關資訊系統調整或建置則採用大中型會計師事務所

與系統廠商已設定模型之母版加以調整，並修訂前端原有業務系統，以及進行資料庫清理與擴充。由於沒有一套現有系統可以百分之百適用到每個企業，企業必須以自身情況作為測試及檢驗的標準。有經驗的企業曾表示最困難的部分，是牽涉跨部門的整合營運作業流程變革、資訊系統轉換、及會計報導系統間溝通平台的建立。也就是說，IFRSs 導入可能牽涉資訊系統重新建置與轉換，其範圍與影響程度不易一次掌握，對於企業而言，是相當耗時、費事及不確定的再造工程。許多企業重新評估現在資訊系統是否符合 IFRSs 規範，他們建議解決方案傾向先採行 IFRSs 套裝系統與企業資訊系統整合的策略，若是不行，亦可採行暫時性的外掛 IFRSs 會計系統，日後再考慮修改內建於企業資訊系統。

參、企業資源規劃系統之建置

無庸置疑的在短期或中期內，大多數企業需要調整

與建置新資訊系統平台，以正確有效整合新會計作業流程，包括從資料收集、幣別轉換、自動沖銷、即時產出報表、縮短編製時程、提高資料正確性、及因應組織架構而彈性調整。企業採用企業資源規劃（Enterprise Resource Planning，以下簡稱 ERP）資訊系統（Information Systems，以下簡稱 IS）已行之有年，企業資源規劃系統將企業全部作業流程整合到單一系統，期望透過單一系統對於蘊藏於企業流程內之資源做最優化之整合與運用。美國 Gartner Group 於 1990 年首先提出 ERP 定義：「ERP 是對企業整體經營資源作最有計畫與效率的應用」。美國 APICS 於 2002 年提出 ERP 定義：「ERP 是一個會計導向的資訊系統用來確認和規劃為了接受、製造、運送和結算客戶訂單所需的整個企業的資源」，清楚指出會計資訊在企業資源規劃系統所扮演的重要角色。該組織於 2010 年進一步提出 ERP 新義：「ERP 是企業業務流程予以組織化、定

義化與標準化的基礎架構，用來有效的規劃與控制企業內部資源，試圖創造企業外部的競爭優勢」，明確指出良好的內部控制將促成企業資源規劃系統之成功建置。美國 Gartner Group 於 2010 年提出 ERP II 概念，連結電子商務、供應鏈管理及客戶關係管理，顯示企業資源規劃是企業 E 化與國際化轉型的必要利器（圖 2、圖 3、及下頁圖 4）。

企業資源規劃系統要能產生一套完整的 IFRSs 財務報表有兩項主要元素，一是符合 IFRSs 規定的合併財務報表，包括財務狀況表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表，二是符合 IFRSs 規定的附註揭露資訊，包括會計政策、重大交易之說明與金額、相關附表。通常一項會計準則差異，可能會同時影響至多組企業營運活動中的會計分錄。一組會計分錄，可能經由多個作業流程與方法而來，所以常有評估出來的會計準則差異數雖不多，但其影響層面卻相當大的情形發生。許多作業從前端建立單據，

圖 2 企業資源規劃之歷史演進

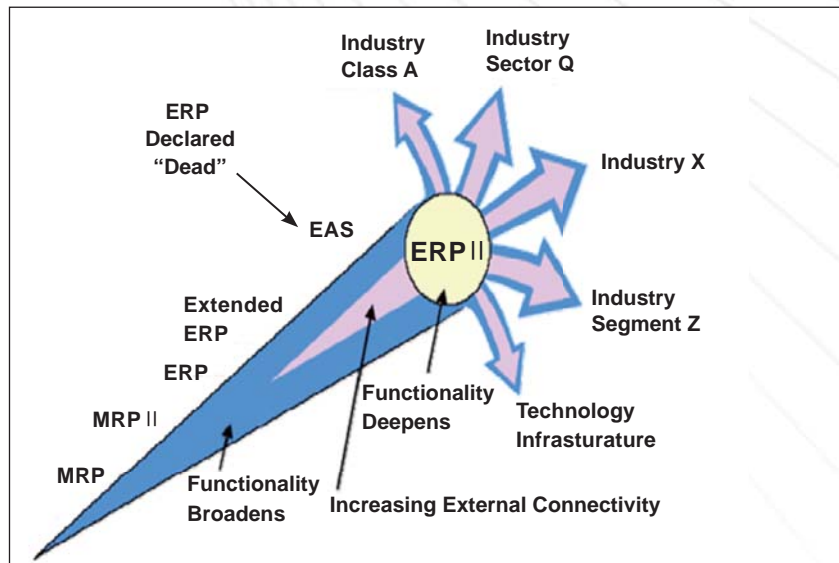
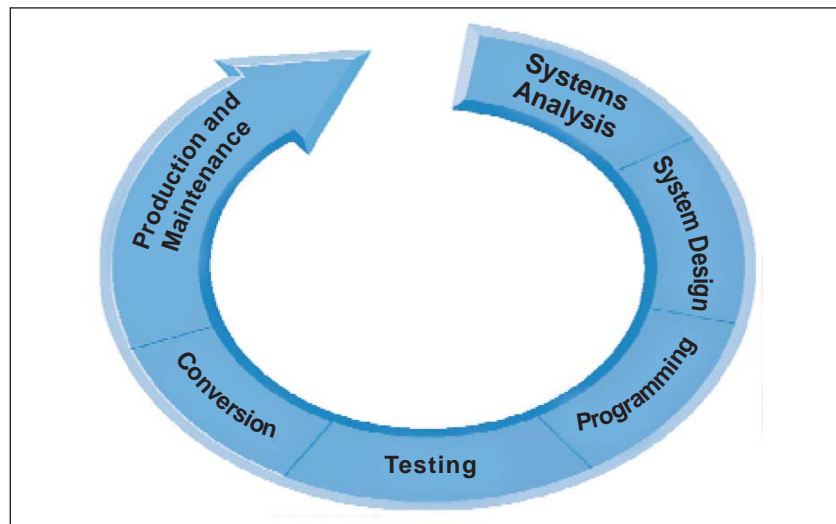


圖 3 企業資源規劃之資訊系統分析與設計生命週期

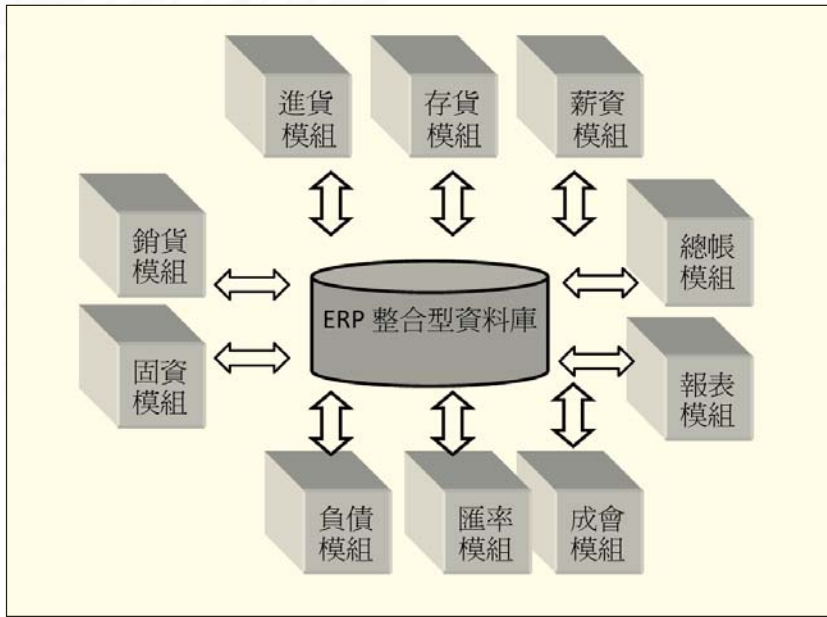


到拋轉至後端帳務的過程，皆透過資訊系統自動完成，而且企業並非僅有單一系統。一筆會計資料之產生，有可能是經過許多前台業務系統資料拋轉

而來。因此，資訊人員的主要任務是協助會計人員，瞭解資訊系統內之資料來源及資料處理程序。資訊人員亦需自會計政策差異與作業流程差異辨識

論述》專論 · 評述

圖 4 企業資源規劃之 IFRSs 模組連結示意圖



過程中，釐清每項差異會影響到之資訊系統功能，界定資訊系統變更範圍，以利資訊系統變革工作。另外，揭露資訊之來源有時會散佈於各部門，公司應定義揭露資訊由那些部門提供，以及如何提供給會計人員與資訊人員。

企業資源規劃系統導入包括三個階段，第一階段是系統導入決策階段，決定是否要導入 ERP 系統？以及要導入那一套 ERP 系統？這是經營決策制定的階段；第二階段是系統建置階段，包括系統規劃、系統

分析、系統設計、系統設定、系統轉移及測試等，主要是模組選用、參數設定、組織結構、權限管理、帳本設定的會計科目、會計期間及貨幣幣別，這是解決方案選擇和執行的階段；第三階段是運作及持續改進，包括系統正式營運、績效評估及持續改善，這是日常運作與維護更新的階段。其中以系統導入決策階段最為重要，而系統建置過程階段最為複雜。

以系統建置階段為例，複雜的議題包括銷售模組如何強化收入認列合理性？存貨計價

如何滿足財務報表與管理決策雙重標準？薪資模組如何完成人工成本計算與控管？如何滿足固定資產、折舊計提、產能計算、規劃、分攤成本與管理訴求？成本計算的基本門檻要求與效能如何提昇？如何達成存貨評價的新準則規範？會計總帳與費用計算、預算控管、及科目分類如何運用？匯率評價與多重幣別換算與多角貿易如何執行？貨幣性資產、負債如何簡化會計處理？如何整合資訊系統迅速完成合併報表編製？以及如何再造新準則規範之表單管理流程？

其中系統分析工作是由企業主管、會計師及資訊部門三方共同規劃，以利處理會計政策差異分析、瞭解 IFRSs 導入可能需要投入的資源、提出可能採取的解決方案。系統設計工作則強調資訊系統要增加哪些會計項目、檢視現有合併報表軟體與企業流程所需要做的調整。系統分析的作業項目，包括會計差異之系統影響評估、系統資料來源影響評估、平行帳系統評估、以及系統流

程與自動控制影響評估等。系統設計的作業項目，包括重新定義會計資訊之內容及來源、資料庫升級與備份，以及報表系統的增添與修改等。至於系統測試與轉移的作業項目，包括測試案例、測試報告，以及 IFRSs 遵循驗證、系統邏輯驗證及 IFRSs 之後續遵循驗證及資料庫移轉。

肆、內部控制制度之調整

企業導入國際會計準則，應該特別將內部控制與內部稽核進行妥善之規劃與管理，確保導入國際會計準則時，其企業資源規劃系統可以達成營運效益與效率、財務報表可信度、以及相關法規遵行。其中特別是內部控制管理人才與資訊專業人才應該共同瞭解內部控制的重要性及內涵？國際會計準則之企業流程與對應之 ERP 系統範圍？仔細思考企業內部控制重點？檢視企業目前內部控制設計是否存有風險？是否需要調整、加強或新增控制點？

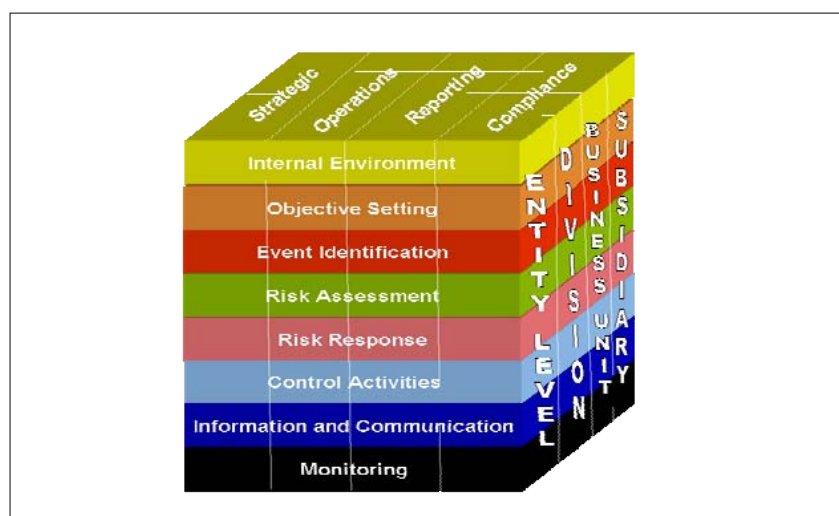
根據美國 COSO (Committee

of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) 定義內部控制為「企業為維護資產的安全、驗證會計資料的正確性與可靠性、提高經營績效、促進遵行管理當局的既定政策，而擬定的組織方案，以及所採用的各種協調方法與措施。」內部控制制度的主要目標在確保財務報導的可靠性、營運之效率與效果、相關法令之遵循。美國 COBIT (Control Objectives for Information and related Technology) 與 ITIL (Information Technology Library) 及 ISO (International Standards Organization) 等國際標準組織

推薦之內部控制制度框架，包括治理 (Governance)、工作流程 (Workflow)、以及工作本身 (Tasks and Activities) 的風險控管，成為國際企業內部控制制度設計與建置的重要基礎。內部控制制度為了達成上述目標與框架所設計的方法、程序、組織如圖 5 及下頁圖 6。

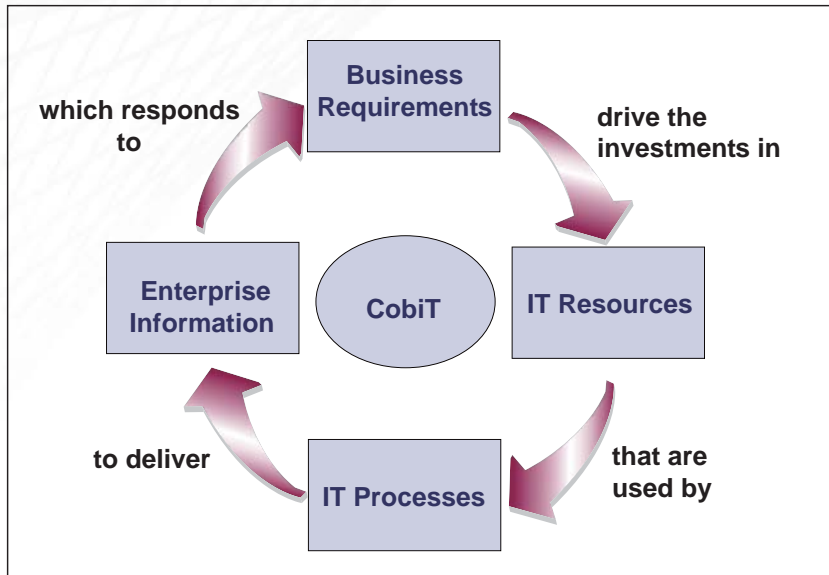
企業如何調整與建立內部控制在 IFRSs 導入情形下，也就是說，企業導入 IFRSs 專案過程，從規劃導入、實際轉換及導入後評估的各個階段，都需要內部稽核人員的積極參與。內部稽核人員除了可以協助各項作業流程、資訊系統、

圖 5 COSO ERM 內部控制框架概念圖



論述》專論 · 評述

圖 6 COBIT IT 內部控制框架概念圖



組織人員之協調工作，進一步評估轉換後的影響、建立專案時程及細部目標，並且定期與管理當局報導專案進程，確保轉換計劃順利實施，以及轉換後之流程作業與系統控制檢查，如此企業才能夠成功導入 IFRSs，並且確保營運與順利變革。

內部控制為公司治理的重要制度之一，對於公司整體營運具有正面影響力量，其關鍵成功因素在於高階主管的承諾與支持，因為內部稽核人員面臨的問題是如何在急迫的時間表與有限的資源情形下，進行

有效率的變革與查核？如何開始進行查核前的專案檢查？如何實施跨部門 IFRSs 效益？使得內部稽核達成目標，產生附加價值？綜而言之，IFRSs 內部控制制度建立有賴 (1) 獲得管理階層的支持與高階主管的共識；(2) 成立負責委員會或推動小組；(3) 修改獎懲辦法及相關規章制度；(4) 遴選適當人員建立組織架構；(5) 設計新表單以利內控流程建置以及 (6) 如何與各部門間建立堅實連繫網路，並且以最少成本建置 IFRSs 所需內控流程，運用部門已設置的內控流程，

配合設立控制點，以期內部控制各組成要素能夠達到基本要求，使各控制點能實現互相制衡、發現異常、改善管理的目標（下頁表 1、圖 7）。

內部控制制度可分為控制環境、風險評估及回應、資訊及溝通、監督、對事業單位之控管等五大類的控制活動，每一控制活動對應一份自行檢查表。作業制度則大致分為銷售及收款、採購及付款、倉儲管理、人事薪資、投資及融資、成本會計、研究發展、資訊系統管理、固定資產、財務報導等 10 大循環，每一循環包含若干項作業，每一作業之下可再細分子作業，最後以控制重點為基礎。原則上，每一控制重點對應一份自行檢查表，而自行檢查表通常包括基本資料、自行檢查程度、抽樣、自行檢查紀錄表、佐證資料檢案以及自行檢查結論。

內控流程的完善與否，與稽核工作的執行有著密切的關係。實務上，內控執行包括參與內部控制制度之建構、覆核內部控制制度文件之制訂和修

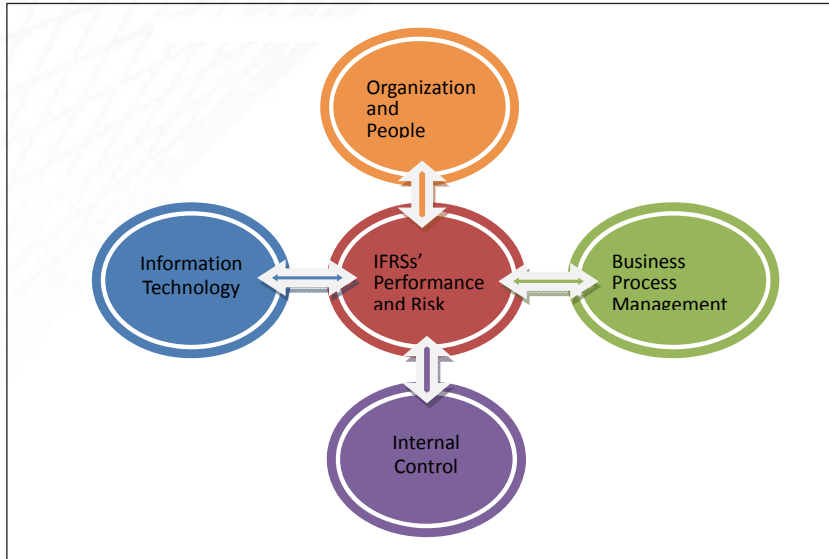
訂、覆核內部控制制度自行檢查作業、查核發現事項之持續追蹤與監督，並藉由資訊科技協助執行作業程序。內部控制管理系統可以提供適時幫助，系統可以涵蓋年度內部稽核計劃、內部稽核通知單、稽核查詢單、稽核工作底稿、稽核報告及稽核追蹤報告等。相關資料由內部稽核計畫開始，自動帶入下一流程，系統具有自動通知、自動稽催、統計分析等功能。執行查核所發現之缺失異常事項，訂出追蹤覆核日期，系統自動通知相關受查單位及稽核人員，追蹤查核並更新實際改善情形，持續至有效改善為止，協助內控制度實施成效。

借助企業已有的制度基礎，去蕪存菁，取用各個體系之流程作業，根據 IFRSs 的內控的要求，建立內控流程，避免重複作業，節約成本，避免多套制度並存而不相容，最終通過更新的內控制度手冊及配套的管理體系呈現。隨著控制點的增加，邊際成本逐漸上升，當邊際成本等於邊際效益時，

表 1 國際會計準則、內部控制及資訊系統模組之對照表

企業資源規劃應用模組	相關國際會計準則	內部控制控制點
應付帳款模組	IAS11, IAS14	分錄、明細分類帳、總帳
應收帳款模組	IAS14, IAS18	分錄、明細分類帳、總帳
預算規劃模組	IAS1, IAS2, IAS11, IAS14	決策流程、工作流程
合約模組	IAS11	決策流程、工作流程
費用支付模組	IAS11	分錄、明細分類帳、總帳
合併報表模組	IAS1, IAS2, IAS11, IAS12, IAS14, IAS16, IAS17, IAS18, IAS19, IAS32, IAS38, IAS39, IAS40	決策流程、工作流程
財務報告與分析模組	IAS1, IAS2, IAS11, IAS12, IAS14, IAS16, IAS17, IAS18, IAS19, IAS32, IAS38, IAS39, IAS40	決策流程、工作流程
固定資產模組	IAS2, IAS14, IAS16, IAS17, IAS36, IAS38, IAS40	分錄、明細分類帳、總帳
總帳模組	IAS1, IAS2, IAS11, IAS14, IAS16, IAS17, IAS18, IAS19, IAS32, IAS38, IAS39, IAS40	決策流程、工作流程
人力資源模組	IAS19	決策流程、工作流程
存貨模組	IAS2, IAS14, IAS16, IAS18, IAS40	分錄、明細分類帳、總帳
租賃模組	IAS17	分錄、明細分類帳、總帳
管理報告與分析模組	IAS1, IAS2, IAS11, IAS12, IAS14, IAS16, IAS17, IAS18, IAS19, IAS32, IAS38, IAS39, IAS40	決策流程、工作流程
生產製造模組	IAS2	決策流程、工作流程
薪資模組	IAS19	分錄、明細分類帳、總帳
成本會計模組	IAS11, IAS38	分錄、明細分類帳、總帳
採購模組	IAS2, IAS11, IAS18	分錄、明細分類帳、總帳
銷貨模組	IAS2, IAS11, IAS18	分錄、明細分類帳、總帳
融資管理模組	IAS32	分錄、明細分類帳、總帳

圖 7 導入國際會計準則績效與風險之平衡因素



是相對的控制點的數量，企業應該選擇該最佳控制點數量，努力降低控制的各種成本，不需要過度專注於強調控制的嚴密性和完整性，要改進控制方法和手段，減少過繁的手續，避免重複的作業，使企業能夠因為工作簡化、效率提高，而節省人力與物力。

另外，企業應進行績效衡量之設計，確認企業營運績效之目標，盤點目前使用之績效衡量指標，針對目前使用之績效衡量指標進行 IFRSs 變革之影響評估，評估其對目標所造成之影響，並依據評估結果進

行相關調整作業，設計企業管理所需之績效衡量指標。

伍、結語

IFRSs 導入對於主管機關、企業、投資人、稅務與金融機構等財務報表使用者帶來莫大的影響。IFRSs 具有可比較性及高透明度的特性，依 IFRSs 為新準則所揭露的企業財務狀況及經營成果，將使財務分析及融資決策變得更加容易。然而 IFRSs 對於內部控制帶來新的風險，加上資訊系統的調整，使得內部控制制度益形複雜而不易落實。透過本文

粗淺闡述與分析，期望提供公部門有關我國國際會計準則導入對於組織管理的內部控制與資訊系統調整時參考用，期能增進導入效益，強調風險管理，提升財務報導品質與會計資訊透明度。

參考文獻

1. <http://www.ardf.org.tw>
2. <http://www.deloitte.com.tw>
3. <http://www.ey.com.tw>
4. <http://www.fasb.org>
5. <http://www.iasb.org>
6. <http://www.isaca.org>
7. <http://www.kpmg.com.tw>
8. <http://www.otc.org.tw>
9. <http://www.pwc.com.tw>
10. <http://www.theiia.org>
11. <http://www.twse.com.tw>
12. <http://www.xbrl.org>
13. 諶家蘭，導入國際會計準則對於內部控制與資訊系統之影響，會計研究月刊，2011 年 11 月。
14. 諶家蘭，從企業導入國際會計準則看資訊系統因應之道，會計研究月刊，2012 年 3 月。❖