

## IFRS 對資訊系統的影響與因應措施

-以 Microsoft Dynamics AX 舉例說明-

長弘科技有限公司 姜義進

[yj.jiang@lumina-tech.com](mailto:yj.jiang@lumina-tech.com)

0930-999420

<http://www.lumina-tech.com>


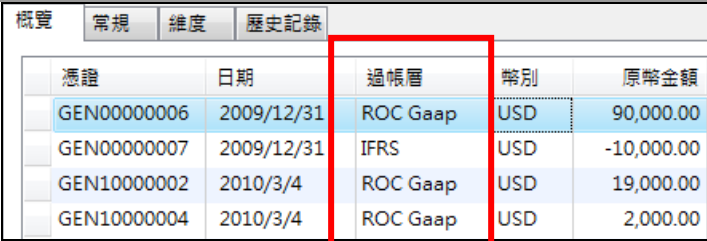
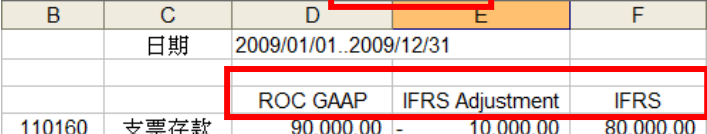
我們知道自 2013 年起我國上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業，須依國際會計準則 (IFRS) 編製財務報告。針對 IFRS 與現行我國財務會計準則之差異，許多執業會計師已有諸多著墨，本篇文章想針對 IFRS 對現有資訊系統的影響與可能採用的因應措施，以 Microsoft Dynamics AX 這套 ERP 舉例說明。

### IFRS 1 首次採用國際財務報導準則(First-time Adoption of IFRS)

為了在 2013 編製的 IFRS 財務報表呈現兩年的比較報表，企業必須自 2012 年(雙軌時期)起除了編制符合我國財務會計準則之報表外，也須同時編制符合 IFRS 之財務報表。對資訊系統來說，雙軌時期有兩套總帳的需求，全面導入後則回歸單一總帳。兩套總帳的需求依不同資訊系統的特性可以由下列方法達成：

一、既有系統支援多套帳本(Multiple GAAP)的功能：

以 Dynamics AX 為例，系統支援三套帳本(ROC GAAP, IFRS, TAX)，企業可以在單一系統上同時維護不同帳本的交易與製作符合不同財務會計準則的報表，在人力與時間上都是最具經濟效益的。

|  |                          |
|--|--------------------------|
|   | Dynamics AX 支援三過帳層(三套帳本) |
|  | 每筆交易紀錄會記載所屬帳本            |
|  | 報表工具可以同時產出不同帳本的報表        |

## 二、添購一套新總帳

如果現有系統無法支援多套帳本，可以考慮添購一套新總帳。但必須同時考慮如何將現有 ROC GAAP 的試算表餘額快速匯入新總帳以及調整傳票的輸入與 IFRS 報表的產出。

## 三、在既有系統上新增公司別

另外可以在既有系統上新增公司別，每月結完帳後將現有 ROC GAAP 的試算表餘額匯入新公司，再輸入調整傳票與產出 IFRS 報表。

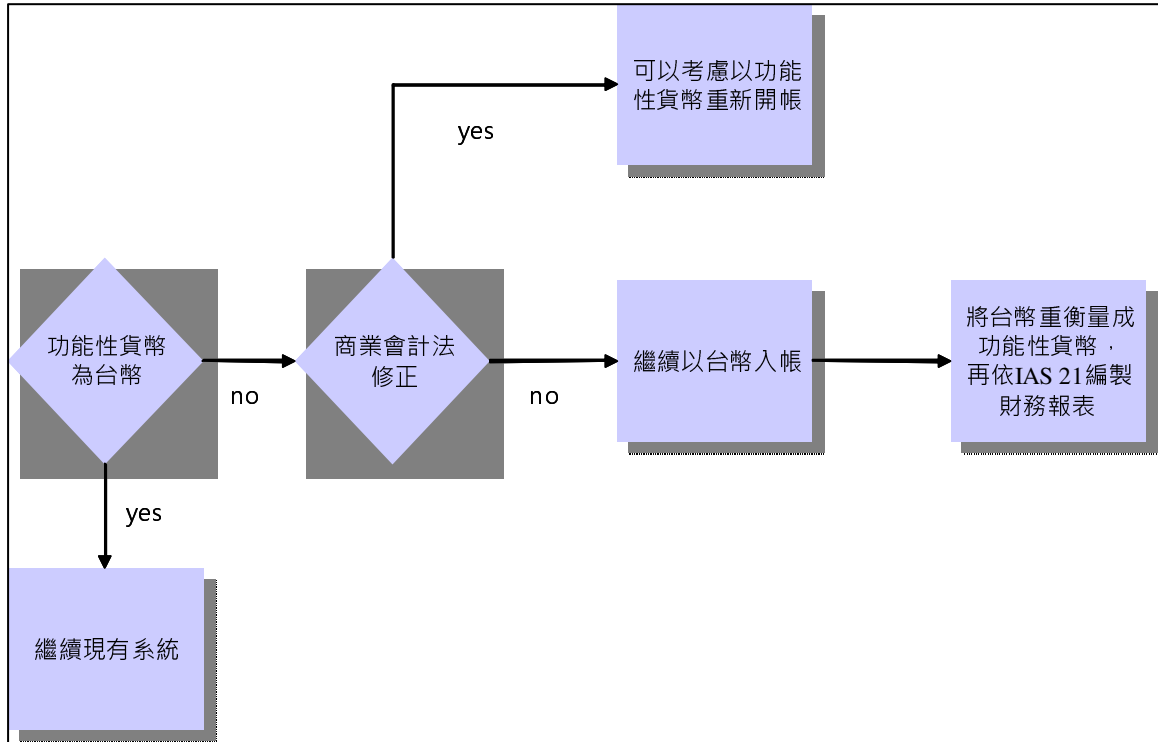
## IAS 21 功能性貨幣 (Functional Currency)

目前大多數企業的資訊系統都應以新台幣為記帳貨幣，除了記帳貨幣外，系統也都會有另一個交易貨幣。當外幣交易發生時，系統除了記載交易貨幣(外幣)的金額外，也會同時轉換成記帳貨幣(新台幣)金額。IFRS 實施後企業必須依不同指標判斷所應採用的功能性貨幣為何。由於台灣多數企業以外銷為主，美金可能會是許多企業的功能性貨幣。如果情況如此，系統該如何設定與處理交易貨幣、記帳貨幣、與功能性貨幣呢？

由於台灣法令要求以國幣(新台幣)為記帳本位，如果相關法令不修改，則企業資訊系統仍須以國幣(新台幣)為記帳貨幣，以便能以新台幣編製財務報表和申報營利事業所得稅。但在依 IAS 21 編製財務報表時，以新台幣為交易之項目，必須先依功能性貨幣衡量，計算外幣評價損益。

如果台灣依 IFRS 修改相關法令，允許企業以新台幣以外貨幣編製之財務報表作為營利事業所得稅申報基礎，那麼企業資訊系統面對的挑戰也不小。首先，企業要將資訊系統記帳貨幣改為功能性貨幣嗎？如果要改，要在哪個時點改？以及如何將現有以新台幣記帳的交易明細轉為功能性貨幣？最簡單的方法可能是在既有資訊系統上新增公司，並將記帳貨幣設定為功能性貨幣，再將現有以新台幣記帳的期末餘額轉為功能性貨幣並在新公司開帳。

針對以上相關問題，我以下圖做為企業面對功能性貨幣可以採用的可能方案。



Dynamics AX 針對功能性貨幣為美金的企業的建議解決方案如下：

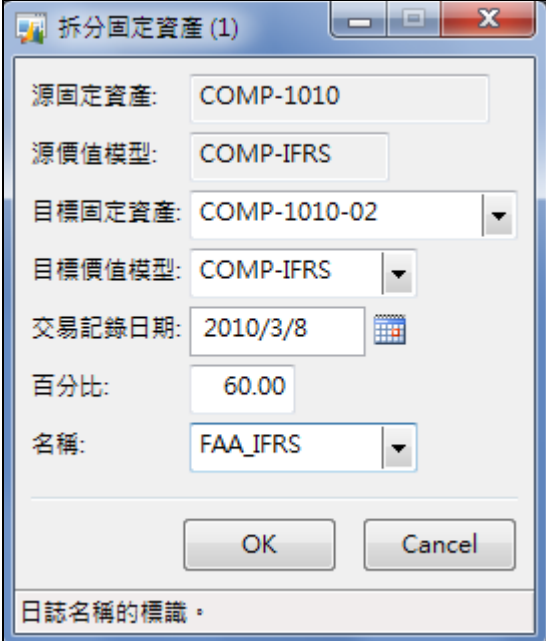

| <p>幣別</p> <p>幣別: TWD</p> <p>三邊轉換幣別:</p> <p>第二幣別: USD</p>   | <p>在系統上設定兩個記帳貨幣(TWD 和 USD)</p> |           |          |          |           |          |           |             |          |    |          |          |                                     |          |  |
|--|--------------------------------|-----------|----------|----------|-----------|----------|-----------|-------------|----------|----|----------|----------|-------------------------------------|----------|--|
| <p>僅顯示未結: <input type="checkbox"/></p> <p>概覽 常規 維度 歷史記錄</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>憑證</th> <th>日期</th> <th>期間代碼</th> <th>幣別</th> <th>原幣金額</th> <th>金額</th> <th>第二幣別金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>GEN00000002</td> <td>2010/1/2</td> <td>正常</td> <td>EUR</td> <td>1,000.00</td> <td>44,000.00</td> <td>1,375.00</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;"> <span style="margin-right: 40px;">↑ EUR</span> <span style="margin-right: 40px;">↑ TWD</span> <span>↑ USD</span> </p> | 憑證                             | 日期        | 期間代碼     | 幣別       | 原幣金額      | 金額       | 第二幣別金額    | GEN00000002 | 2010/1/2 | 正常 | EUR      | 1,000.00 | 44,000.00                           | 1,375.00 | <p>每筆交易，系統均會記錄交易貨幣 (EUR)與兩個記帳貨幣(TWD 和 USD)</p> |
| 憑證   | 日期                             | 期間代碼      | 幣別       | 原幣金額     | 金額        | 第二幣別金額   |           |             |          |    |          |          |                                     |          |  |
| GEN00000002  | 2010/1/2                       | 正常        | EUR      | 1,000.00 | 44,000.00 | 1,375.00 |           |             |          |    |          |          |                                     |          |  |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>TWD</th> <th>USD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>600140</td> <td>運費</td> <td>44,000.00</td> <td>1,375.00</td> </tr> <tr> <td>601500</td> <td>旅費</td> <td>3,000.00</td> <td>94.19</td> </tr> </tbody> </table>   |                                |           | TWD      | USD      | 600140    | 運費       | 44,000.00 | 1,375.00    | 601500   | 旅費 | 3,000.00 | 94.19    | <p>財務報表編制可依任一記帳貨幣 (TWD 或 USD)進行</p> |          |  |
|  |                                | TWD       | USD      |          |           |          |           |             |          |    |          |          |                                     |          |  |
| 600140   | 運費                             | 44,000.00 | 1,375.00 |          |           |          |           |             |          |    |          |          |                                     |          |  |
| 601500   | 旅費                             | 3,000.00  | 94.19    |          |           |          |           |             |          |    |          |          |                                     |          |  |

## IAS 16 不動產、廠房及設備 (Property, Plant and Equipment)

IAS 16 (不動產、廠房及設備)規定當一項固定資產的某一組成部分的成本，相對於總成本而言係屬重大，則應將該組成部分予以個別提列折舊。公司於首次採用 IFRS 編製財務報表時，應追溯調整先前未個別提列折舊的固定資產，視為購入時即已區分各別重要項目。

這項規定對資訊系統的影響在於，一、當一項固定資產的某一組成部分的成本，相對於總成本而言係屬重大時，固定資產系統必須能將單一固定資產，拆分成數個固定資產。二、拆分後的個別固定資產，可能會有不同的折舊年限。

Dynamics AX 針對 IFRS 固定資產的解決方案如下：

| <table border="1"> <thead> <tr> <th>固定資產組</th> <th>固定資產編號</th> <th>名稱</th> <th>ROC Gaap</th> <th>IFRS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>COMP</td> <td>COMP-1010</td> <td>主機</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>COMP</td> <td>COMP-1010-01</td> <td>主機-01</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>COMP</td> <td>COMP-1010-02</td> <td>主機-02</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table> | 固定資產組  | 固定資產編號 | 名稱                                  | ROC Gaap                            | IFRS | COMP | COMP-1010 | 主機 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | COMP | COMP-1010-01 | 主機-01 | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | COMP | COMP-1010-02 | 主機-02 | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <p>AX 可以將固定資產連接到三個帳本(ROC GAAP, IFRS, TAX)，每一帳本都可以有獨立的折舊方法、年限與殘值。</p> |
|---|--|--------|-------------------------------------|-------------------------------------|------|------|-----------|----|-------------------------------------|-------------------------------------|------|--------------|-------|--------------------------|-------------------------------------|------|--------------|-------|--------------------------|-------------------------------------|--|
| 固定資產組   | 固定資產編號   | 名稱     | ROC Gaap                            | IFRS                                |      |      |           |    |                                     |                                     |      |              |       |                          |                                     |      |              |       |                          |                                     |  |
| COMP  | COMP-1010  | 主機     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |      |      |           |    |                                     |                                     |      |              |       |                          |                                     |      |              |       |                          |                                     |  |
| COMP  | COMP-1010-01   | 主機-01  | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |      |      |           |    |                                     |                                     |      |              |       |                          |                                     |      |              |       |                          |                                     |  |
| COMP  | COMP-1010-02   | 主機-02  | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |      |      |           |    |                                     |                                     |      |              |       |                          |                                     |      |              |       |                          |                                     |  |
|   | <p>AX 可以將一個固定資產拆分成數個固定資產。例如，COMP-1010 原先有 ROC GAAP 和 IFRS 兩套帳本，我們可以将 IFRS 這個帳本拆分為 COMP-1010-01 和 COMP-1010-02。如此一來，COMP-1010 可以繼續以符合 ROC GAAP 的準則提列折舊，而 COMP-1010-01 和 COMP-1010-02 則可依 IFRS 提列折舊。</p> |        |                                     |                                     |      |      |           |    |                                     |                                     |      |              |       |                          |                                     |      |              |       |                          |                                     |  |
|    | <p>AX 可以以圖形表現固定資產拆分前後關連</p>  |        |                                     |                                     |      |      |           |    |                                     |                                     |      |              |       |                          |                                     |      |              |       |                          |                                     |  |

## IFRS 8 營運部門資訊揭露 (Operating Segment)

IFRS 8 是從企業主要經營決策者 ( Chief Operating Decision Maker ) 之觀點出發，以企業內部進行經營決策、資源配置及績效評估，作為財務報表應揭露之部門資訊依據，而有別於一般編製資產負債表及損益表之分類標準。

這項規定對資訊系統的挑戰在於，一、要如何在整個資訊系統中靈活的將交易記錄依應揭露之部門資訊有效分類；二、使用者如何能容易快速的製作出依部門資訊揭露之財務與管理報表。

Dynamics AX 針對 IFRS 8 部門資訊揭露的解決方案如下：

| <p>維度</p> <p>部門: <input type="text"/></p> <p>成本中心: <input type="text"/></p> <p>用途: <input type="text"/></p> <p>專案_ 101</p>   | <p>企業可以訂定不同的成本中心、部門、區域、產品線或其他自訂的維度(Dimension)，用來分析和評估財務資料。</p> |          |           |          |     |      |      |          |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |
|--|--|----------|-----------|----------|-----|------|------|----------|----------|-------------|------------------------|------|-----------|----------|-------|-------------------------|--|-----|--------|----------|--------------------------------------|-----------|----------|--|--|--|-----|---|
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>憑證</th> <th>日期</th> <th>幣別</th> <th>原幣金額</th> <th>金額</th> <th>部門</th> <th>成本中心</th> <th>用途</th> <th>專案_</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>GEN10000026</td> <td>2010/3/10</td> <td>TWD</td> <td>-1,000.00</td> <td>1,000.00</td> <td>030</td> <td>0601</td> <td></td> <td>101</td> </tr> <tr> <td>110007</td> <td>2010/3/5</td> <td>TWD</td> <td>-1,000.00</td> <td>1,000.00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>201</td> </tr> </tbody> </table> | 憑證   | 日期       | 幣別        | 原幣金額     | 金額  | 部門   | 成本中心 | 用途       | 專案_      | GEN10000026 | 2010/3/10              | TWD  | -1,000.00 | 1,000.00 | 030   | 0601                    |  | 101 | 110007 | 2010/3/5 | TWD                                  | -1,000.00 | 1,000.00 |  |  |  | 201 | <p>在每一筆交易中，AX 均會記錄相關維度資料。維度可以設成必要欄位，強化資料的完整性。</p> |
| 憑證   | 日期   | 幣別       | 原幣金額      | 金額       | 部門  | 成本中心 | 用途   | 專案_      |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |
| GEN10000026  | 2010/3/10  | TWD      | -1,000.00 | 1,000.00 | 030 | 0601 |      | 101      |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |
| 110007   | 2010/3/5   | TWD      | -1,000.00 | 1,000.00 |     |      |      | 201      |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Sum of 金額</th> <th></th> <th></th> <th></th> </tr> <tr> <th>會計科目</th> <th></th> <th>101 工業廠房</th> <th>201 辦公大樓</th> <th>301 機場擴建</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>401100 Sales - Project</td> <td>7000</td> <td>-1000</td> <td></td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>411500 Invoiced Revenue</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>-20000</td> </tr> </tbody> </table>  | Sum of 金額  |          |           |          |     | 會計科目 |      | 101 工業廠房 | 201 辦公大樓 | 301 機場擴建    | 401100 Sales - Project | 7000 | -1000     |          | 50000 | 411500 Invoiced Revenue |  |     |        | -20000   | <p>AX 可以將科目與維度資訊以樞紐分析表或其他格式呈現出來。</p> |           |          |  |  |  |     |   |
| Sum of 金額  |  |          |           |          |     |      |      |          |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |
| 會計科目   |  | 101 工業廠房 | 201 辦公大樓  | 301 機場擴建 |     |      |      |          |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |
| 401100 Sales - Project   | 7000   | -1000    |           | 50000    |     |      |      |          |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |
| 411500 Invoiced Revenue  |  |          |           | -20000   |     |      |      |          |          |             |                        |      |           |          |       |                         |  |     |        |          |                                      |           |          |  |  |  |     |   |

多數時候我們都會把 Dimension 預設在客戶、供應商、員工、產品或會計科目中，如此一來 Dimension 便會在交易進行時自動被帶出。Dimension 會存在子系統中，也會被帶到會計科目餘額裡。如此一來，使用者便能在總帳中進行多維度的分析，而不需花時間連接到子系統。

## IAS 18 收入認列 (Revenue)

收入認列之原則通常適用於個別交易，但若個別交易包含數個可辨認項目(Multiple Elements Transaction)時，宜反映交易之實質。換句話說，當交易包含數個可辨認並可拆分的項目時，應依個別可辨認項目所適用之收入原則認列。例如，個人電腦銷售時消費者可以購買額外二年保固

服務，則此二年保固服務的相關收入應予遞延至服務履行期間。

這項規定對資訊系統的挑戰在於，系統必須在銷貨時將個人電腦與保固服務分別開來，而且各別連接到不同的會計科目（個人電腦連接到一般銷貨收入，保固服務則連接到遞延收入）。在這一方面，絕大部分的現有資訊系統應能支援。

## 資訊系統的因應措施

首先，企業必須先確認現有系統那一部分會受到 IFRS 的影響以及受影響的程度。根據個人對資訊系統與 IFRS 的了解，以下列圖表說明：

|                       | 主要受影響資訊系統 | 次要受影響資訊系統 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| IFRS 1 - 首次採用國際財務報導準則 | 總帳系統      |           |
| IAS 21 - 功能性貨幣        | 總帳系統      | 其他相關子系統   |
| IAS 16 - 不動產、廠房及設備    | 固定資產系統    | 總帳系統      |
| IFRS 8 - 營運部門資訊揭露     | 總帳系統      | 其他相關子系統   |
| IAS 18 - 收入認列         | 銷售子系統     | 總帳系統      |

接著我們不禁要問，要如何讓既有系統符合 IFRS 的要求呢？根據企業使用系統與服務廠商的不同，可能有下列幾種解決方案：

1. 與現有資訊系統廠商合作。依照現有系統的狀況，可採用下列方式讓系統符合 IFRS 的需求：
  - 參數設定 – 在現有系統上調整參數設定便能符合 IFRS。
  - 版本升級 – 升級至符合 IFRS 的新版本，有些時候由於現有系統大量的客製化，系統升級也是需要相當時間與人力的。
  - 客製化 – 如果上述兩項選擇都有困難，客製化也是一個選項。企業要面對的困難是，有相關經驗的服務廠商可能很少。
2. 尋找替代方案或服務廠商。
  - 外掛程式 – 現有系統維持不變，以加掛程式的方式，達成 IFRS 的要求。這個選項所碰到的問題和前述「客製化」非常相同。
  - 建立一套外部系統 – 另一種做法則是建立一套外部系統，這套系統在 2012（雙軌時期）與既有系統共存，2013 年做為 IFRS 兩年比較報表的基礎，2014 年之後可能可以功成身退。如果企業為其他目的繼續保留這套系統，也未嘗不可。

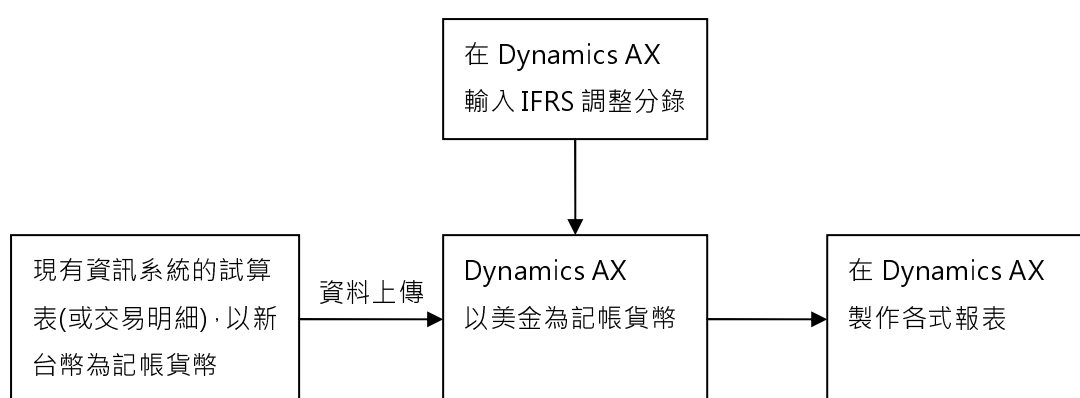
## 以 Dynamics AX 舉例說明

在此我們選擇「建立一套外部系統」為方案並以 Microsoft Dynamics AX 舉例說明。

首先，我們假設現有資訊系統以台幣記帳且企業的功能性貨幣為美金，我們在 Dynamics AX 建立一家新公司並以美金為記帳貨幣，同時設定一套相同的會計科目。每月現有系統結完帳後，將試算表(台幣表示)匯出至 Excel，Dynamics AX 可以將試算表匯入至總帳，檢查無誤後再過帳。所以試算表在 Dynamics AX 是以台幣為交易貨幣，美金為記帳貨幣。這樣企業便很容易以美金(功能性貨幣)製作財務報表，同時 AX 可在期末可將非功能性貨幣交易再衡量為功能性貨幣，計算外幣未實現評價損益。

接著，企業需判斷有哪些 IFRS 調整的會計分錄需要入帳，我們可以在 AX 上直接輸入並過帳這些傳票到 IFRS 的 Posting Layer，便於和原始 ROC GAAP 的餘額區分開來。

最後再用 Dynamics AX 的報表工具製作符合 IFRS 準則的報表。



## 結語

記得十年前企業面對 Y2K 的問題時，許多資訊廠商都提供了符合 Y2K 認證(Y2K Compliant)的解決方案。但是，現在我們很難看到資訊系統宣稱他們的系統是符合 IFRS 認證(IFRS Compliant)的。個人推測原因如下：

- IFRS 相對 Y2K 來說不是單純的技術問題，它還包含了會計準則的變更與各國稅法的配套。
- 缺乏公正的認證機構。企業如果要做 ISO 認證，我們知道有些機構可以提供協助和給予認證。個人目前不知道有何機構可以對企業內部資訊系統做 IFRS 的認證作業。
- IFRS 仍在持續演變中，資訊系統也必須不斷精進，相互配合。
- IFRS 對不同企業的影響是有所差異的，很難用單一做法套用所有企業。

我們的看法是任何資訊系統都有可能符合 IFRS 的需求，前提是我們必須先確認 IFRS 各項準則對企業在會計作業與商業流程的影響，其次判斷現有資訊系統應該要配合與修改的地方，再來決定要採用何種方式來符合 IFRS 的需求。如果企業目前的資訊系統可以透過參數設定或升級來符合 IFRS 的需求，我們會建議企業採用這種方式，但務必注意市場上資源是否足夠。如果企業現

有資訊系統無法滿足 IFRS 的需求，但企業又必須延用現有系統，我們建議利用 Dynamics AX 建立一套外部系統來完成 IFRS 的轉換作業。

如需進一步資訊，請與我們聯絡：

長弘科技有限公司 姜義進

[yjjiang@lumina-tech.com](mailto:yjjiang@lumina-tech.com)

0930-999420

<http://www.lumina-tech.com>