

美歐XBRL機構參訪

心得分享

周國華 台灣 屏東大學

2017年2月14日 廈門



2017年兩岸數位會計應用實務研討會

參訪一：AICPA

▶ 台灣方面成員：

▶ 王怡心老師、周國華老師、王堅權專員。

▶ AICPA 參與會談人員：

1. Jim Knafo, AICPA 國際業務局長

2. Ami Beers, AICPA的XBRL業務負責人

AICPA 參訪照片

3



參訪二：FASB

▶ 台灣方面成員：

▶ 王怡心老師、周國華老師、王堅權專員。

▶ FASB 參與會談人員：

1. **J. Louis Matherne**, Chief of Taxonomy development. 本次主談人.
2. **David M. Shaw**, XBRL Project Manager.
3. **Donna Johaneman**, Project Manager-XBRL
4. **Victoria A. Lusniak**, Manager-XBRL Communication Liaison & Education Support. FASB這次會談的聯絡人

FASB 參訪照片

5



參訪三：XBRL US

▶ 台灣方面成員：

▶ 周國華老師、王堅權專員。

▶ XBRL US 參與會談人員：

1. **Campbell Pryde**, XBRL US 的 CEO, 對方主談人。
2. **David Tauriello**, XBRL US 的副營運長(Vice President, Operation), 會議連絡人。

(本次會議係透過Zoom線上會議軟體進行)

參訪四：SEC

➤ 台灣方面成員：

➤ 周國華老師、王堅權專員。

➤ SEC 參與會談人員：

1. **Mike Willis**, 現職為SEC的結構化資料局(Office of Structured Data, OSD)副局長，本次主談人。
2. **Walter Hamscher**, XBRL技術的傳奇人物，XBRL 2.0, 2.1規格書的撰寫者，SEC的XBRL 技術負責人。
3. 現場另有四位技術專家、一位公關人員、一位技術翻譯員。

SEC 參訪照片

8



參訪心得.美國部分₁

- ▶ 美國目前與XBRL業務相關的機構：
 - SEC負責政策面推動。
 - FASB負責制定分類標準。
 - AICPA負責CPA端的教育訓練及大力支持XBRL US的各項活動。
 - XBRL US提供全面性的技術支援及教育訓練。
- ▶ XII 與 XBRL US都提供技術認證：
 - XII 提供的認證屬於初階，門檻低容易通過。
 - XBRL US 提供的認證內容完整，適合真正要從事XBRL業務的人員報訓。

參訪心得.美國部分 2

- ▶ XBRL US與FASB的爭執：
 - 在過去，美國UGT分類標準是由XBRL US負責制定，FASB是不介入的。
 - 後來FASB發現XBRL越來越重要，大權不能旁落，就要求「收回」UGT分類標準的制定權力。
 - XBRL US為了和FASB競爭這項權力發生許多檯面上下的衝突，最後不敵SEC的政策裁示，拱手讓出制定UGT分類標準的權力給FASB。

參訪心得.美國部分³

- ▶ 美國會計師事務所在XBRL業務上幾乎無利可圖。
 - 代客編製XBRL 實例文檔是由一般性軟體服務公司承攬，會計師事務所不能承做。
 - 會計師事務所雖然可對XBRL財報實例文檔進行確認性服務，但目前案例少、市場小。
- ▶ 雖然如此，AICPA仍然大力支持XBRL US的各項活動。
 - 承攬代客編製實例文檔的軟體服務公司幾乎都聘有具CPA資格的專業人員協助相關業務。

參訪心得.美國部分 4

- ▶ 進入點文件(entry-point)的處理
 - 美國UGT分類標準中有單一進入點文件的設計，且該文件會載入整套UGT分類標準內容，導致在編製實例文檔時會消耗大量系統資源。
 - FASB專家澄清說很少公司使用該進入點文件作為編製延伸分類標準及實例文檔的基礎，而依實際情況使用其它核心模式文件(schema)作為延伸起點。
 - FASB專家說上述單一進入點文件為歷史性產物，乃2008年新版分類標準中作為示範展示之用，並不表示分類標準應採單一進入點文件設計。

參訪心得.美國部分 5

➤ 分類標準更新頻率：

- 美國企業ERP系統(包含XBRL應用程式)的設計能有效處理UGT分類標準每年變動一次的頻率，故分類標準變動並不造成企業資訊處理的太大困擾。
- FASB專家希望分類標準能更即時反應GAAP的變動，將設計新的機制以動態處理分類標準的變動。

➤ 新技術議題：

- FASB專家表示UGT分類標準並未考慮使用Formula Linkbase及Table Linkbase，美國企業若需使用上述技術規範可在其自訂延伸分類標準中加入設計。
- FASB專家認為Inline XBRL並不涉及分類標準之設計，而屬於申報端的應用。

參訪心得.美國部分 6

- ▶ 延伸分類標準內的自訂元素：
 - 目前美國上市公司申報的XBRL財務報告實例文檔中，平均約有30%的元素是公司自行在延伸分類標準中制定的，有些案例更高達70或80%。
 - SEC認為大部份的自訂元素有其合理性，但也有一些自訂元素是不必要的，其實可以直接從UGT分類標準中找到現成的元素來用。
 - 上述平均30%的自訂元素中，大部份是因產業或公司的個別報導需要而訂，有許多是部門別資訊。

參訪心得.美國部分 7

- ▶ 實例文檔正確性檢核：
 - SEC在接收公司申報的延伸分類標準及實例文檔時，目前僅針對不符合XML Schema語法的申報文件予以退回。
 - SEC對「不完全符合XBRL計算連結庫的語意規範、但已符合XML Schema語法」的申報文件仍然從輕發落予以接受。
 - 目前美國上市公司申報的XBRL文件中，仍然有許多案例不符合計算連結庫設定的檢核機制，SEC表示他們非常清楚哪些實例文檔有這種情形，但不對外宣佈。
 - SEC說要再給市場一段時間學習計算連結庫的檢核功能，伺時機成熟時，會把語法及語意規範都納入做為是否接受申報文件的判定標準。

參訪心得.美國部分 8

- ▶ 採用XBRL技術的成本效益問題：
 - SEC認為，導入XBRL技術是否符合成本效益原則，會因公司的財務系統設計哲學是「為遵守法令規範」還是「要做有效的溝通」而有差異。
 - 「法令遵行型」通常使用非結構化機制，能產生報告應付主管機關就好，所以對導入XBRL不以為然。
 - 「有效溝通型」偏好使用結構化機制以進行有效溝通，所以非常歡迎XBRL這種本身就是高度結構化概念的資料標準。
 - SEC指出美國的財務分析界熱烈歡迎XBRL這項技術標準的廣泛採用，對CFA進行財務分析非常有幫助。公司能符合CFA的需求，就是有效溝通的一種展現。
 - Mike Willis建議我們參訪CFA Institute這個組織，就會知道財務分析專業界是多麼支持這項技術標準。

參訪五：荷蘭 TU Delft

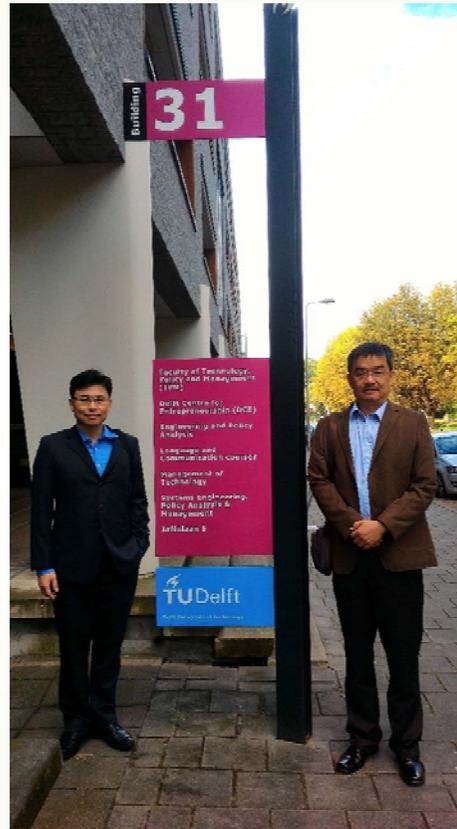
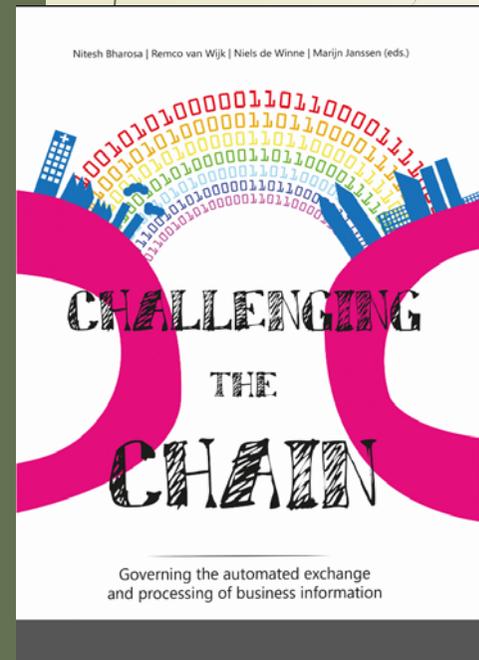
▶ 台灣方面成員：

▶ 周國華老師、王堅權專員。

▶ TU Delft 參與會談人員：

1. **Dhata Praditya** 博士，是TU Delft大學陽森(M. Janssen)教授研究團隊的核心成員，陽森教授的團隊是荷蘭首屈一指的XBRL研究團隊。

荷蘭 TU Delft 參訪照片



參訪六：荷蘭 Logius

▶ 台灣方面成員：

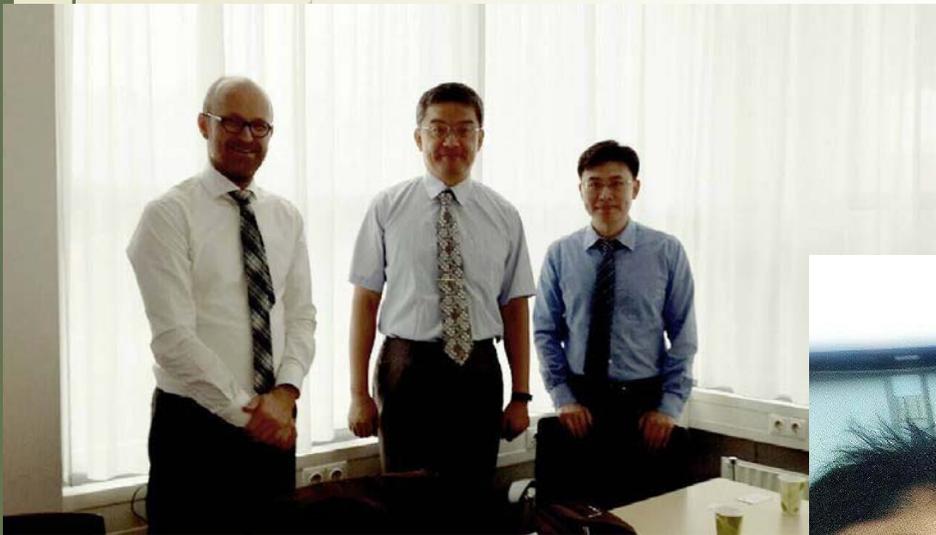
▶ 周國華老師、王堅權專員。

▶ Logius 組織參與會談人員：

1. **Bas Groenveld**先生，是Logius組織的SBR團隊核心成員，常代表荷方出席XBRL國際會議並發表SBR主題演講。

荷蘭 Logius 參訪照片

20



參訪心得.荷蘭部分₁

- ▶ 荷蘭SBR計畫曾對七種技術進行評估，後來確認XBRL是唯一可行的技術。Bas先生說，XBRL包含相對複雜的技術規範(如Dimension、Formula、TBL、Versioning...)，據他評估整個荷蘭真正掌握XBRL技術內涵的人大約20人左右。
- ▶ SBR系統的初期建置成本很高，但採用後每年的整體申報及維護成本比較低。
- ▶ SBR系統內的荷蘭分類標準(NT)，並未採用計算連結庫(calculation linkbase)，而是直接使用功能比較完整的公式連結庫(formula linkbase)，以符合各項財務數據之間的檢核需求。

參訪心得.荷蘭部分 2

- ▶ 目前透過SBR系統接收的資料包含企業稅務申報資料、財務報告資料、國家統計資料等三類型。
- ▶ 許多採用XBRL技術的國家是實施雙軌式申報：「傳統格式文件 + XBRL 格式文件」。荷蘭SBR計畫則統一採取XBRL單一格式申報。
- ▶ SBR系統的運作核心是Digipoort網站，它負責接收企業申報的資料，並立刻轉發給參與SBR計畫的政府部門。
 - Digipoort網站提供一致性的資料格式供申報方參考使用，但Digipoort本身並非資料儲存中心，它接收企業申報的資料後最長只保留24小時。
 - 這短暫的儲存期間是防備真正的資料接收方有臨時的系統當機狀況。這種「資料定義集中、但資料不集中」的設計，可以避免Digipoort成為駭客入侵對象而造成嚴重資安問題。

參訪心得.荷蘭部分³

- ▶ SBR的核心概念之一是「資料登載一次、可重複用在多種申報(entry once, multiple filing)」。
 - 所以荷蘭採用SBR系統後，企業仍須針對不同主管機關的資料需求進行多次申報。
 - 但因資料格式由Digipoort統一制訂，不同機關之間的資料項目重複性很高，已登載並申報過的資料不必重複登載，而是採取對映方式(mapping)自動產生新報告。
 - 採用SBR後，企業向不同政府機關申報的工作負荷大幅減輕。

參訪心得.荷蘭部分 4

- ▶ Logius提供免費的API協助軟體廠商開發SBR申報軟體，目前荷蘭已有超過400家軟體公司提供SBR相關軟體。並有超過12,000家服務商提供代客編製SBR文件的服務。
- ▶ SBR系統是透過對映(mapping)方式產生XBRL格式報告，而非使用標籤化方式(tagging)來處理。所以荷蘭官方要求市售SBR軟體能直接把客戶登載的資料對映成XBRL格式報告，且最好能讓登載程序都省略，而能直接從企業資訊系統中自動生成XBRL格式報告。

參訪心得.荷蘭部分 5

- ▶ 荷蘭的SBR申報系統，在2016年以前是自願性申報，2016年開始小型企業強制用SBR申報，預計2018年起中型企業強制用SBR申報，2019年起大型企業強制用SBR申報。
- ▶ 中、大型企業延後強制採用SBR系統的原因主要有二：
 - 其一是會計師專業界尚需時間研擬SBR申報文件的審計服務模式。
 - 其二是中大型企業報告內容較為複雜，SBR目前不讓企業延伸制訂分類標準，恐難精準處理複雜報告的表達內容。Bas先生表示荷蘭SBR系統未來可能開放企業制訂延伸分類標準。

參訪七：IFRS 總部

▶ 台灣方面成員：

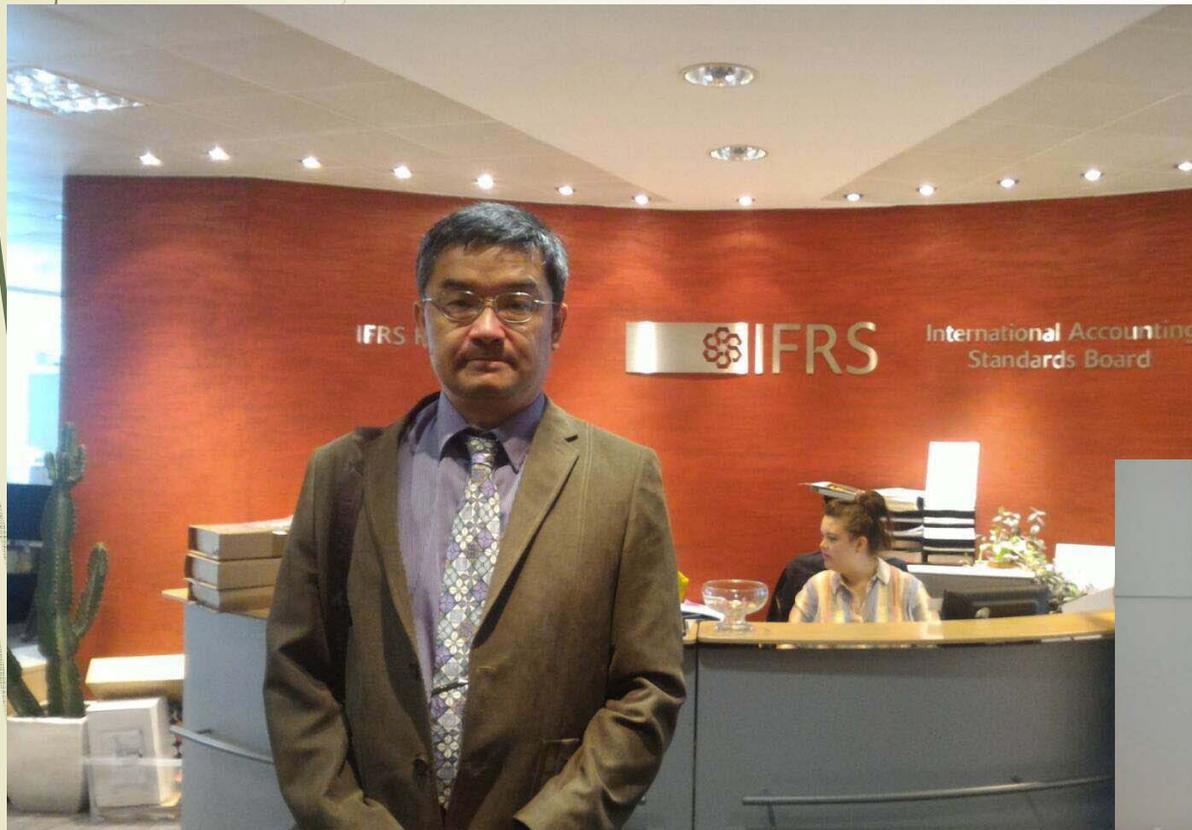
▶ 周國華老師、王堅權專員。

▶ IFRS 參與會談人員：

1. **Rita Ogun-Clijmans**，比利時籍，IFRS Taxonomy Team五人核心小組成員，職稱為資深技術經理。Rita女士是技術背景出身，目前在五人小組中擔任管理職務。
2. **Bartek Czajka**，波蘭籍，IFRS Taxonomy Team五人核心小組成員，職稱亦為資深技術經理。Bartek先生是會計背景(Big 4)出身，目前在五人小組中代表會計界聲音。

IFRS 參訪照片

27



參訪心得.IFRS部分 1

- ▶ IFRS分類標準雖然定義了很多元素，但台灣TIFRS分類標準用到的IFRS元素並不多，大多數是台灣自己定義的。IFRS方請我們提供「在IFRS分類標準中找不到對應的元素、所以台灣自己定義、且被多數公司採用」的元素清單給他們，IFRS會將之納入元素定義清單內。
- ▶ 由於IFRS是principle-based，所以IFRS Taxonomy能涵蓋的內容也比較原則性，各採用國做額外延伸有其客觀需要。但這也對根據IFRS Taxonomy編製的案例文件可比較性構成挑戰。IFRS方希望在滿足「已被多數公司採用」的原則下，盡可能把各國自訂的元素納入IFRS Taxonomy內，以提升跨國報表的可比較性。

參訪心得.IFRS部分 2

- ▶ IFRS Taxonomy Team的核心小組由五位成員組成，其背景分配如下：
 - 會計背景2人。
 - IT背景1人。
 - 管理職務1人(Rita女士目前職位)。
 - 資料塑模(Data modeling)背景1人。
- ▶ 實際上後三位都與技術背景有關，所以這個核心小組的成員背景是技術面取勝。職缺向全球開放，有採用IFRS的國家都可爭取。

參訪八：英國 HMRC 及 Companies House

▶ 台灣方面成員：

▶ 周國華老師、王堅權專員。

▶ HMRC 及 Companies House 參與會談人員：

1. **Jamshed Malik**，特許會計師(CA)，HMRC的XBRL業務負責人，之前亦為英國財務報告理事會(FRC)的XBRL分類標準Governance Committee成員，現已卸任。
2. **Jack Mansfield**，特許會計師(CA)，Companies House的數位資料部負責人，目前亦擔任FRC的XBRL分類標準Governance Committee成員，並同時為該分類標準的技術工作小組成員。

英國 HMRC 及 Companies House 參訪照片



參訪心得.英國部分₁

- ▶ 2011年4月份開始，英國企業必須以inline XBRL (iXBRL) 格式向國家稅收局(HMRC)進行稅務申報，目前每年參與申報的企業已超過200萬家，是全球最大規模的XBRL應用案例。
- ▶ 英國工商局(Companies House)早在2005年開始即接受企業申報XBRL格式公司帳(company accounts)，並自2011年起接受以inline XBRL (iXBRL)格式申報公司帳。雖然英國工商局的XBRL格式申報是自願性參與，但截至我們訪談為止英國企業的自願申報率已達到75%。英國工商局並從2013年開始在它的網站上提供iXBRL格式的企業申報資料，免費讓各界下載使用。

參訪心得.英國部分 2

- ▶ 英國目前所有市售的會計稅務軟體，都支援iXBRL功能。
- ▶ 按照英國的經驗，小規模企業的「標注(tagging)」程序，通常可由軟體自動完成。規模較大的企業通常需手動完成標注作業，有些大型企業會在ERP軟體中內建自動標注的功能，許多軟體服務商也提供協助企業進行標注的服務。
- ▶ 在iXBRL格式中，文件的呈現方式是由編製者決定(使用Word、Excel、網頁編輯軟體)，所以採用此格式後，傳統XBRL分類標準中用來呈現案例文件內各項目之間關係的表達連結庫(presentation linkbase)、計算連結庫(calculation linkbase)等文件變得可有可無。目前英國分類標準中還保留表達連結庫，那是為了方便使用者閱讀分類標準的結構，而非為了案例文件的表達目的所設置。計算連結庫因功能不足，已完全被摒棄。

參訪心得.英國部分³

- ▶ 採用iXBRL格式最大的好處，是編製者可以僅標注想要標注的部分(可讓軟體進行自動化比較分析)，未標注的部分就當成一般html內容即可。採用iXBRL後，整份年報或公開說明書可以轉成iXBRL文件，照片、圖表都可包含在內，企業僅需針對需標注的財務或非財務資訊進行tagging作業，然後即可以單一html檔案進行申報。
- ▶ iXBRL格式提供了階段式導入XBRL的好處。例如，若想導入XBRL做為金檢報告編製標準，在初階段還缺乏經驗時，可以只把特別重要的資料項目編入金檢分類標準內，待累積足夠經驗值後，金檢分類標準可擴大標籤涵蓋範圍，讓iXBRL格式報告有更多內容可供自動化分析處理。

參訪心得.英國部分⁴

- ▶ IFRS總部位於英國倫敦，但英國FRC制訂的三套XBRL分類標準都沒採用IFRS分類標準做為基底。
- ▶ 英國為何未採用IFRS分類標準做為基底再進行延伸？原因有二：
 - IFRS分類標準每年出一個正式版及期中更新版，更新太頻繁，容易造成採用版本相對落後的印象。
 - IFRS分類標準採用準則號數基礎(standards-based)制訂，資料夾結構內包含大量的IAS及IFRS各號準則子資料夾，這是一個方便技術人員進行索引、卻不符合會計人員使用習慣的模式。FRC採用報表基礎(statements-based)制訂分類標準，比較符合會計人員的使用習慣，也讓資料夾結構輕簡許多。

參訪心得.英國部分 5

- ▶ 未採用IFRS分類標準做為基底，難道不怕影響財務報表的跨國比較性？
 - ▶ 英方專家表示FRC分類標準制訂團隊內包含四大(Big 4)的成員，他們會緊盯FRC分類標準在元素名稱及標籤上要與IFRS分類標準一致，這是做跨國比較最核心的部分。
 - ▶ 至於元素之間的表達或計算關係，就由英方自行定義處理。

參訪心得.英國部分 6

- ▶ FRC分類標準內包含約90個維度表格(dimension table)，是一套大量使用維度概念制訂的分類標準。由於XBRL的計算連結庫並不支持維度表格內跨欄位間的檢核，被FRC視為是無用的機制，所以FRC上述三套通用分類標準以及英國其他管制機構的分類標準「**都未包含計算連結庫**」。
- ▶ 由於XBRL計算連結庫功能不足而被放棄使用，FRC為了檢核上的需要，另訂有一組「Consistent checks」套件，內含多份Excel檔案。這些檔案內包含以下兩種檢查機制的示範說明：
 - Consistency check：檢查輸入的資料是否符合預設的資料型態及資料間的預設關係。
 - Summation check：檢查輸入的資料是否符合預設的計算上父子關係，此項檢查可以跨越維度、背景進行，所以比「計算連結庫」提供的檢核完整許多。