

[財團法人保險安定基金委託研究計畫]

保險業預警及檢查財業務報表採可延伸企業報告語言(XBRL)

作為資訊交換標準之研究

[企劃書]

(簽約版)

計畫主持人：周國華老師(國立屏東大學)

共同主持人：王怡心董事長(會計基金會、國立台北大學)

彭金隆老師(國立政治大學)

計畫執行單位：財團法人會計研究發展基金會

(本計畫大部分經費將轉交屏東大學核發)

中華民國 107 年 8 月

目錄

壹、 研究背景與目的.....	3
貳、 研究內容.....	5
參、 研究方法與步驟.....	6
肆、 研究進度.....	15
伍、 參與人員及工作配置.....	16
陸、 預算說明.....	17

壹、研究背景與目的

財團法人保險安定基金基於保障被保險人之基本權益並維護金融安定之設置宗旨，對於如何在保險公司出現經營不善問題之前預先發現，避免問題保險公司體質惡化後再行補救，以降低處理問題保險公司之成本，乃是該基金重要任務。因此，該基金為建置我國保險業之預警及檢查年月報資訊系統，用以蒐集保險公司之經營動態及財務狀況，做為進行場外監控及早期發現問題保險公司之資料分析基礎，鑒於以下因素，該基金擬進行以可延伸企業報告語言(eXtensible Business Reporting Language, 以下簡稱 XBRL)作為資訊交換標準之研究：

一、依據 2006 年 1 月美國聯邦金融機構檢查委員會 (FFIEC)所發佈之使用 XBRL 的績效報告，詳細說明美國 FFIEC 採用 XBRL 做為金融檢查資料申報的規格後，其績效改進卓越，包括申報資料符合規格程度從 60%提高到 95%，資料正確性從 70%提高到 100%，以及申報時間從數週縮短到小於一天。

二、美國保險監理官協會(National Association of Insurance Commissioners, 以下簡稱 NAIC) 曾經在 2000 年啟動 XML/XBRL 架構的申報技術研究計畫，並在 2006 年放棄採用軟體支援尚未成熟的 XBRL 技術，而改用當時較為成熟的 XML 技術。NAIC 的 XML 計畫後來發展成為美國保險業知名的 I-SITE 資料填報系統。NAIC 當初放棄採用 XBRL 技術的時間背景，與今日有所不同。究竟採用 XML 或者 XBRL 技術在現時情況下孰為優劣，有待探討。

三、歐盟銀行業監理組織(European Banking Authority, 以下簡稱 EBA)的前身 CEBS (Committee of European Banking Supervisors) 於 2004 年與 XBRL 歐盟協會合作加速 XBRL 在歐盟國家內的金融監理應用，其中 COREP(COMmon REPorting)計畫，即是以 XBRL 技術設計出一套有效管理歐盟內各個金融信貸機構資本適足率、償付比率等的報告機制，以供巴塞爾資本協定中關於銀行資本需求的必要資訊。此外，歐盟保險監理單位 EIOPA，配合 Solvency II 的實施，已規範

歐盟保險業自 2017 年全面採用 XBRL 工具作為保險業申報資本適足性報表及相關監理資料之用。

四、中國大陸的中國銀行保險監督管理委員會於 2018 年 6 月 15 日正式啟用保險資產負債管理監管資訊系統模組，各保險集團(控股)公司、保險公司應通過該系統模組向該會報送保險資產負債管理季度報告。保險資產負債管理監管資訊系統模組採用 XBRL 作為技術標準，各公司通過「保險資產負債管理監管 XBRL 介面轉換工具」將資產負債管理季度報告轉化為 XBRL 實例文檔(.xml 檔)。此一新上線的系統有何特點，有哪些台灣可以借鏡之處，值得探究。

五、我國金融監督管理委員會為促使資本市場財務資訊國際化，除了推展國內企業直接採用國際財務報導準則(IFRS)外，台灣證券交易所於 2008 年 11 月成立 XBRL 專案小組，並以 XBRL 建立一套通用的財報資訊標準，推動我國企業採用 XBRL 申報財務報告，讓財務報表資訊有統一的電子化溝通語言。自 2015 年第二季，所有公開發行公司已一律採用 XBRL 申報財報（四大表暨附註揭露部分），適用範圍包括六類產業資訊交換標準，而保險業亦涵蓋其中。此外，並規劃 2018 年第三季財報起，所有公開發行公司升級採用 Inline XBRL 申報，顯見以 XBRL 為申報財務報告之工具目前在國內已有相當成果。

六、我國會計制度自 2015 年全面與國際財務報導準則(IFRS)接軌，2017 年 5 月國際會計準則理事會(IASB)頒佈國際財務報導準則第 17 號 (IFRS 17)，且 IASB 亦陸續頒布 XBRL 可適用之原則性資訊交換標準，此舉將對我國保險業之財務報告表達影響重大，而監理的複雜度亦相對提高。

七、為提升現行保險業預警及檢查財業務報表之作業效率與品質，並基於 XBRL 係一種已在國際上廣泛採用電子化企業資訊交換語言，此種語言使企業得以結構化、機器可閱讀的格式申報其財務資訊，除能增進財務資訊交換與整合之效率外，亦可大幅提升財務資料之正確性與重複利用性。

貳、研究內容

根據保險安定基金提供之規範，本研究之內容包含下列各項目：

- 一、 蒐集國內外政府單位如：美國、歐洲、日本、澳洲、中國大陸，於 XBRL 財務報導交換標準應用架構及推行方法，就現行歐洲 EIOPA 及美國 NAIC 在保險監理層面之財務業務資料交換方式進行研析與比較，並說明 XBRL 與其他資料填報工具之優缺點。
- 二、 參考 IASB 所頒布 XBRL 於保險業可適用之原則性資料分類標準（例如 IFRS 9 與 IFRS 17），以及歐盟保險及職業年金管理局(EIOPA)所規範歐盟保險業資本適足性及相關監理填報所採用之資料交換標準及 XBRL 文件技術架構，提出本基金未來規劃預警及檢查財業務報表申報制度時可參採之建議。
- 三、 以我國現行保險業者向財團法人保險事業發展中心（簡稱保發中心）傳輸之預警及檢查年月報報表 Excel 模板，與我國證交所制訂之保險業 XBRL 資訊交換分類標準等為基礎，並參考國際上之案例或模型，提出以預警及檢查年月報報表為範圍，採 XBRL 為申報方式之適當建置架構與推動方法。
- 四、 承上，以未來我國保險業預警及檢查財業務報表使用 XBRL 做為資料填報工具，提出以預警及檢查年報財務類報表為範圍之分類標準文件與相關檔案。
- 五、 進行 XBRL 資訊交換標準之各種技術研究分析，應至少包括以下範圍：
 - （一） Dimensions 1.0 維度技術。
 - （二） Tuple 技術。
 - （三） Inline XBRL 網頁內嵌式技術。
 - （四） XBRL GL 技術。

(五) Calculation Linkbase 數據驗證技術。

(六) Formula Linkbase 數據驗證技術。

(七) Table Linkbase 表格化技術。

(八) Instance Documents 案例文件建置技術。

六、以未來我國保險業預警及檢查財業務報表使用 XBRL 做為資料填報工具之角度，就其作業流程（即從資料申報、資料檢核、資料庫管理、報表分析等面向）及優缺點提出研析與建議。

七、於提出期中報告前，配合安定基金所舉辦對保險業者之研討會或座談會至少 2 次，介紹 XBRL 之概念與現行應用概況；並就是否可以 XBRL 做為未來我國保險業資料填報工具，並另對我國產壽險業各至少 3 家完成企業訪談及意見調查，訪談對象應事先得到安定基金同意。

參、研究方法與步驟

為完成前述的七項研究內容，本計畫針對各項內容的研究方法及步驟略述如下：

一、比較 XBRL 與其他資料填報技術之優缺點

本計畫將比較 XBRL、XML、Excel..等結構化資料格式之優缺點，並透過網路蒐集美國、歐洲、日本、澳洲、中國大陸等國之金融監理機構過去及目前採用的資料申報格式及其相關背景。

資料格式是動態演進的，並無絕對優劣。XBRL 格式目前在國際上逐漸躍居主流，採用該技術的國家及應用領域不斷擴增。許多國家或應用領域在採用 XBRL 技術之前，也做過各項技術的優劣分析，最後採用 XBRL 技術。本計畫將蒐集這些資訊，以供安定基金決策參考。

二、研究 IASB 及 EIOPA 制訂之分類標準並提出可參採之建議

IASB 所頒布 XBRL 於保險業可適用之原則性資料分類標準（例如 IFRS 9 與 IFRS 17），以及歐盟保險及職業年金管理局(EIOPA)所規範歐盟保險業資本適足性及相關監理填報所採用之 XBRL 資料交換標準，是目前國際上發展最成熟的 XBRL 技術文件，對安定基金建置保險業預警及檢查財業務報表申報制度非常具參考價值。本計畫將仔細研讀上述技術文件內涵，並就其採用之 XBRL 各項技術進行分析。

IASB 制訂之 XBRL 分類標準主要是處理四大財務報表之表達，使用的是通用的 XBRL 2.1 技術及 Dimensions 1.0 技術。EIOPA 制訂的 XBRL 分類標準就採用許多進階的 XBRL 技術，例如 Formula linkbase 及 Table linkbase。本計畫將對這些基礎技術和進階技術之內涵作詳細的分析探討。

三、提出以預警及檢查年月報報表為範圍，採 XBRL 為申報方式之適當建置架構與推動方法

本計畫將以我國現行保險業者向財團法人保險事業發展中心（簡稱保發中心）傳輸之預警及檢查年月報報表 Excel 模板，與我國證交所制訂之保險業 XBRL 資訊交換分類標準等為基礎，並參考前述各國之案例或模型，提出以預警及檢查年月報報表為範圍，採 XBRL 為申報方式之適當建置架構與推動方法。

採用 XBRL 做為申報方式，首先必須制訂分類標準，而制訂分類標準前，必須確認分類標準應涵蓋的內容。待分類標準制訂完畢，需進行教育訓練以便讓保險業者知悉分類標準的內容及技術概念，並對軟體業者進行進階的 XBRL 技術訓練，以確保能產製出符合需求的軟體工具。

四、提出以預警及檢查年報財務類報表為範圍之分類標準文件與相關檔案

此部分為技術文件實做，本計畫將依安定基金提供之文件內容，實際建置成 XBRL 分類標準。並根據傳統格式申報範例，編製成 XBRL 格式案例文件。

在制訂分類標準之前，安定基金應提供擬制訂成分類標準的報表內各項元素

之中、英文名稱及元素之間的階層關係，本研究團隊會根據這些由安定基金提供之資訊進行分類標準制訂作業。

五、進行 XBRL 資訊交換標準之各種技術研究分析

以下針對 XBRL 之相關技術規範做簡要介紹，本計畫後續將針對研究內容所提及之技術做更深入之解析：

XBRL 基礎規格書(XBRL Base Specifications)：

XBRL 基礎規格書共有 XBRL 1.0、XBRL 2.0 及 XBRL 2.1 三個版本，這三個版本是同時存在，由各國自行選定。大部分國家(包含台灣)都採用 XBRL 2.1 規格書制訂分類標準(taxonomy)。

XBRL 1.0 規格書使用的是舊版的 XML 規格，分類標準中需包含 DTD 文件，與目前主流 XML 應用所使用的 schema 結構大不相同，目前已無國家層級的文件採用此規格書，但仍有少數學術研究使用此規格書建構資料集。

XBRL 2.0 規格書使用的是 XML Schema 結構，是目前 XML 應用中的主流技術。XBRL 國際組織從這個版本開始導入完整的連結庫(linkbase)技術，除了核心的 XML Schema 規格，也採用 XLink、XPointer 等相關技術，以便能完整處理財務報表中的表達及計算上的階層架構。澳洲及韓國兩國因早期採用此技術規範制訂分類標準，因而若干應用仍採用此版本沿用至今。

XBRL 2.1 規格書是 XBRL 2.0 的改良版，和 2.0 版相比，它有幾個重要的修正：

1. Tuple 元素的內容子元素直接在 schema 文件內定義：在 2.0 版中，Tuple 元素的內容結構需使用定義連結庫(definition linkbase)處理，這與 XML

原始規範中的 tuple 結構並不相符。到了 2.1 版，tuple 元素一開始就設計為複雜結構(complexType)，所以可以直接在 schema 中定義它的內容子元素。因為這項改變，使得根據 XBRL 2.1 版規格書制訂的分類標準，不一定需要使用定義連結庫。

2. 不同連結庫有不同連結角色：在 2.0 版中，所有連結庫的連結角色(arcrole)都標示為父子關係(parent-child)，無法適當反映出不同連結庫的功能差異性。到了 2.1 版，標籤連結庫的連結角色稱為概念到標籤(concept-label)，參考連結庫的連結角色稱為概念到參考(concept-reference)，計算連結庫的連結角色稱為總和到項目(summation-item)，定義連結庫則有四種新的連結角色，只有表達連結庫繼續使用父子關係(parent-child)這個連結角色。
3. 所有 arc 連結中都可選擇使用 order 屬性：在 2.0 版中，認為 order 屬性只是用來處理財務報表內各科目在表達上的排序，所以只有表達連結(presentationArc)中可使用 order 屬性。但實作經驗顯示其他 arc 元素在操作上也需要 order 屬性來維持元素之間一定的排序，所以在 2.1 版中，就讓所有 arc 連結都可選用 order 屬性。
4. 案例文件的根元素(root element)從 2.0 版的 group 這個 XML 的通用元素改成 xbrl 這個 XBRL 專用的元素。
5. 建立 DTS (Discoverable Taxonomy Set, 可發現分類標準集)這個概念，並以 schemaRef 做為案例文件根元素 xbrl 內的第一個子元素，以便讓軟體找到編製案例文件所遵循的 DTS 內的核心模式起點文件。

XBRL 基礎規格書從 1.0 到 2.0 到 2.1 三個版本，其原始公布時間間隔約一年到一年半之間，當時被國際 XBRL 社群抨擊版本變動太頻繁，技術難以生根。

因此 XBRL 國際組織後來改變策略，將上述三份規格書稱為基礎規格書，其內容將相對上維持穩定不動。所有後續的重大技術變革，都將以 XBRL 2.1 的增修套件形式發佈。

維度規格書(Dimensions 1.0)

Dimensions 1.0 是 XBRL 國際組織發佈的第一份 XBRL 2.1 增修套件，主要功能在使用維度技術處理表格化內容。在提出本項技術規範前，XBRL 分類標準只能使用表達連結庫以「單欄多列」方式有限度地處理表格化內容，因此像四大報表之一的權益變動表在 XBRL 2.1 的原始架構中變得很怪異。後來歐盟金融機構監理委員會(CEBS)在導入 XBRL 時，因為原始監理規範都是表格，CEBS 就和 XBRL 國際組織合作，發展出能以「多欄多列」方式處理表格化內容的 Dimensions 1.0 技術規範。

在 Dimension 表格中，列標題是一般項目元素(primary item)，欄標題則是背景元素(context)，亦即一張表格內某一系列資料的值，是列標題元素在不同背景(欄標題)下的值。把多列資料堆疊在一起，就形成一個「多欄多列」的表格。這種設計突破了 XML 技術通常以 tuple 結構處理表格內容的作法，讓 Dimension 表格看起來就像表格。

目前世界各國(包含台灣在內)在採用 XBRL 2.1 規格制訂分類標準時，大多進一步使用 Dimensions 1.0 技術處理權益變動表及其他複雜表格的內容。由於此技術是以定義連結庫為基礎，因此採用此項技術後，原本在 XBRL 2.1 架構下乏人問津的定義連結庫，重新成為分類標準中的必要文件。

版本規格書(Versioning 1.0)

各國在導入 XBRL 後，紛紛按照自己國家的會計準則制定分類標準。但會計準則內容是持續增修的，因此，與之對應的 XBRL 分類標準每一年或每隔幾年必須跟著修訂出新版本。

由於每一套分類標準的內容都很龐雜，而兩個相鄰版本之間的差異性有時大、有時小，通常分類標準制定團隊會在說明文件中指出本次修訂的重點及與前一版本的差異性所在，以便讓已熟悉前一版的使用者能更快進入狀況。為了讓軟體也能直接掌握兩個相鄰版本之間的差異性，XBRL 國際組織制定了 Versioning 1.0 規格書，分類標準制定者可以根據本規格書來產生版本報告(Versioning Report)，在報告中以 XML 格式說明 From DTS 和 To DTS 這兩套 DTS 之間的差異所在。

網頁內嵌式 XBRL 文件規格書(inline XBRL 1.1)

隨著 XBRL 技術逐漸普及，企業申報 XBRL 格式的財務報告或其他類型報告已經成為常態。但 XBRL 格式財務報告是技術文件，其內容是給軟體讀取後直接處理的 XML 文件，並不適合人類閱讀。如果同一份文件，讓人類讀者看的時候是傳統格式的財務報告畫面，給軟體讀取的時候則是 XML 格式的技術文件，那就兩全其美了。這正是 XBRL 國際組織制訂網頁內嵌式 XBRL 文件規格書(以下簡稱 iXBRL)的目的。

iXBRL 讓案例文件編製者把案例文件的技術性內容(data)及在網頁上以傳統格式呈現案例文件內容的樣式資料(metadata)整合在一份 HTML 或 XHTML 文件內，此文件稱為 iXBRL 文件。在 iXBRL 文件中，原本 XBRL 案例文件的資料值(data values)被包在 iXBRL 元素內，iXBRL 元素又被包在 HTML 樣式標籤元

素內。瀏覽器軟體在處理 iXBRL 文件時，因為不認識 iXBRL 元素而忽略它們，所以直接把案例文件的資料值(data values)當成 HTML 樣式標籤元素的內容，就能在瀏覽器上按照 HTML 標籤的樣式資料呈現傳統格式的財務報告。同一份文件被支援 iXBRL 功能的 XBRL 軟體處理時，就忽視 HTML 樣式標籤元素，並根據案例文件資料值及 iXBRL 元素產生原本的 XBRL 案例文件。

公式規格書(Formula 1.0)

Formula 1.0 也是 XBRL 2.1 增修套件。它起源於 2005 年時，美國聯邦金管會(FFIEC)導入 XBRL 做為金檢文件申報及檢核技術，因為 XBRL 的計算連結庫無法滿足檢核的要求，就自行研發出 Formula 技術規範，使得最後完成的 CDR 金檢系統在效率及效能上都大幅提昇。XBRL 國際組織就以 FFIEC 的開發經驗為基礎，逐步發展出架構龐大的 Formula 1.0 技術規範。Formula 1.0 突破了傳統 XBRL 的框架，它在原有的五大連結庫(標籤、參考、表達、計算、定義)之外，新增公式連結庫(formula linkbase)。

XBRL 原始設計中的計算連結庫，只能處理有相同背景的元素之間的加減關係，這種設計，大幅簡化了 XBRL 基礎規格書的複雜度，也大致能滿足四大報表本身的計算關係結構。但在 XBRL 逐漸成為通用的資料交換標準後，光滿足四大報表本身的計算關係已不足以應付新的資料檢核需求，例如，會計上最基本的買賣業方程式： $\text{期初存貨} + \text{本期進貨} - \text{期末存貨} = \text{銷貨成本}$ ，在這個方程式內的四個會計概念，牽涉到三個不同的時間背景(期初、本期、期末)，因此像這樣簡單的方程式，XBRL 計算連結庫是無法處理的。這當然大大限制了 XBRL 的實用價值。

為了突破計算連結庫的限制，XBRL Formula 技術採用過濾器(filter)的概念，

讓時間、數量單位、維度、編製個體...等能想像到的背景項目都成為可過濾的基礎，這就讓 XBRL 文件擁有類似 Excel 文件所具有的參照功能(儲存格之間、工作表之間、活頁簿之間)，亦即，在 XBRL Formula 規範之下，不但不同時間、數量單位、維度、編製個體...等背景的元素之間可以進行資料檢核，還可以進行跨文件、跨檔案檢核，大大提升了 XBRL 的實用價值。放眼國際，在已導入 XBRL 技術的國家中，有產生明顯效益者，幾乎都有導入 XBRL Formula 技術。

由於能想像到的背景項目數量眾多，所以 XBRL Formula 規格是 XBRL 國際組織迄今所發展出來最大規模的技術規範，目前已制訂了二十多份相關的規格書，其中大部分是不同背景項目的過濾器規範。這套規格書仍然持續成長中，目前還有多份過濾器規格書在審議中。

表格連結庫規格書(Table Linkbase 1.0)

前面提到 XBRL 國際組織制訂 Dimension 1.0 規格書後，讓 Dimension 表格可以呈現「多欄多列」的表格結構。但 Dimension 表格內某一系列資料的值，是列標題元素在不同背景(欄標題)下的值。因為 Dimension 表格的欄標題元素是背景元素而非一般項目元素，這就相當程度地限制了 Dimension 表格的使用彈性。

為了更有效處理表格化的結構，XBRL 國際組織制了表格連結庫規格書(以下用 TBL 做為簡稱)，TBL 採用軸(axis)的概念，把欄標題稱為 X 軸，列標題稱為 Y 軸，並容許讓表格中有子表格，子表格稱為 Z 軸。每個軸都能以解構(breakdown)的方式展開多層次的標題結構。欄列交點稱為 cell，cell 內的值需同時符合欄標題及列標題的限制條件。此外，cell 內可出現多重值，TBL 對多重值並無特別規範，保留使用彈性給軟體工具自行設定限制條件。

按 TBL 建立表格，須依序建立定義模型(Definition model)、結構模型

(Structure model)、配置模型(Layout model)，到了配置模型階段，再複雜的表格都能具體成形。

六、就 XBRL 作業流程（即從資料申報、資料檢核、資料庫管理、報表分析等面向）及優缺點提出研析與建議

本計畫將參考目前台灣證券交易所採用之 XBRL 文件申報流程及管理系統，參考各主要國家所採行之申報方式，從上述四個面向進行分析，並以未來我國保險業預警及檢查財業務報表使用 XBRL 做為資料填報工具之角度，探討其優缺點，並提出研析與建議。

七、對保險業者介紹 XBRL 之概念與現行應用概況及進行保險業公司訪談

本計畫將於期中報告前，配合安定基金舉辦之研討會或座談會(至少 2 次)，向與會保險業者介紹 XBRL 之概念與現行應用概況。相關課程將由計畫主持人周國華老師及安定基金指定邀請之專家負責主講。本團隊人員參與上開研討會及座談會所發生之講座鐘點費、差旅費及文件印製費由本計畫經費支應。

本計畫將於期中報告後訪談壽險業及產險業公司各三家，針對以 XBRL 做為資料填報工具進行意向調查。訪談前將與安定基金共同研商訪談對象、訪談時之提問內容及相關問卷內容，訪談完畢後將訪談內容整理好，做為安定基金推動 XBRL 申報計畫之參考。本項訪談工作，將由計畫主持人周國華老師及彭金隆老師共同進行。

肆、研究進度 本計畫訂定研究進度如下表(決標日起算十二個月：自 107 年 8 月 8 日至 108 年 8 月 7 日)

研究內容	計畫期間	預定時程：2018 年 9 月至 2019 年 8 月											
		2018/9	10	11	12	2019/1	2	3	4	5	6	7	8
一、比較 XBRL 與其他資料填報技術之優缺點													
二、研究 IASB 及 EIOPA 制訂之分類標準並提出可參採之建議													
三、提出以預警及檢查年月報報表為範圍，採 XBRL 為申報方式之適當建置架構與推動方法													
四、提出以預警及檢查月報報表為範圍之分類標準文件與相關檔案													
五、進行 XBRL 資訊交換標準之各種技術研究分析													
(1) Dimensions 1.0 維度技術													
(2) Tuple 技術。													
(3) Inline XBRL 網頁內嵌式技術													
(4) XBRL GL 技術													
(5) Calculation Linkbase 數據驗證技術													
(6) Formula Linkbase 數據驗證技術													
(7) Table Linkbase 表格化技術													
(8) Instance Documents 案例文件建置技術													
六、就 XBRL 作業流程及優缺點提出研析與建議													
七、參與研討會及座談會、進行保險業公司訪談		參與研討會及座談會					進行保險業公司訪談						
期中報告													
期末報告													

伍、參與人員及工作配置

期間：2018年8月8日至2019年8月7日，共計12個月			
職稱	人數	姓名	工作內容
計畫主持人	1	周國華	主持及督導本研究計畫進行
			主持期中及期末口頭報告
			撰寫期中及期末書面報告
			複核並確認本計畫產製之各項XBRL技術文件
			撰寫XBRL各項技術之解析文件
共同主持人	1	王怡心	提供國際會計準則相關內容之諮詢
			協助督導本研究計畫進行
			協助進行期中、期末口頭報告
共同主持人	1	彭金隆	提供保險業相關規範之諮詢
			協助執行保險業公司訪談
			協助進行期中、期末口頭報告
碩士生助理	1	饒翔鈞	協助編製及校驗本計畫應產製之XBRL分類標準文件
			協助督導大學生助理進行相關工作
			協助製作期中、期末書面報告
			協助計畫主持人處理其他計畫相關事宜
大學生助理	3	蘇佳成 郭亭驗 陳淑玲	協助編製本計畫應產製之XBRL分類標準文件
			協助計畫主持人處理其他計畫相關事宜

陸、預算說明

預算總說明

預算項目	金額
主持人薪資	\$552,000
兼任助理人員薪資	\$300,000
XBRL 技術解析文件撰稿費	\$140,000
業務費	\$172,257
小計	\$1,164,257
行政管理費(佔稅前總經費 15%)	\$205,457
稅前總經費	\$1,369,714
營業稅	\$68,486
計畫總經費	\$1,438,200
由會研基金會執行金額	\$69,000
轉交國立屏東大學執行金額	\$1,300,714
合計執行金額(稅前總經費)	\$1,369,714

預算分項說明

(以下內容不公開，略)