

出國報告（國際會議）

參加第二屆兩岸金融會計業務研討會報告

出國人員：賴清祺

出國地點：中國大陸北京

出國時間：99年9月17日~20日

報告日期：99年11月29日

目 錄

壹	緣起摘要.....	3
貳	預定行程.....	4
參	會議主要內容.....	5
肆	結論與心得.....	19
伍	附件.....	21

壹、緣起摘要

2007年7月4日首屆兩岸金融會計業務研討會在台北舉辦，今年為就兩岸共同應對全球金融危機後，國際會計準則變化的新挑戰，中國金融會計學會與台北金融研究發展基金會擬持續辦理“第二屆兩岸金融會計業務研討會”，主題訂為“國際會計準則變化及對兩岸金融業的影響”，邀請兩岸金融會計相關人員赴北京進行研討(附件一)。

本次研討會主辦單位於本(2010)年9月1日傳真邀請擔任第三專題“金融海嘯後，台灣保險業如何因應國際會計準則變化”之演講人(附件二)，經考量我國明(2011)年將實施第40號會計公報—保險合約會計處理準則，且本中心對於國際會計準則曾組專案小組進行研討，爰同意參加並函請主管機關備查，並於大會提出“金融海嘯後，台灣保險業如何因應國際會計準則變化”之簡報與文稿(附件三、四)。

本次參加人員在台灣方面由前政治大學校長鄭丁旺先生帶團，鄭前校長為台灣首位會計博士，本次國內共有18人與會；大陸方面以中國金融會計學會會長吳曉靈女士為首，共有65人參加，參加人員中包括一行三會監管部門及事業機構高層管理(附件五、六)。

貳、預定行程(附件七，行程計畫表)

9月	17日	(星期五)啟程
	18日	北京近郊考察/自由活動 晚上：迎賓晚宴－洲際酒店五樓西安廳
	19日	全天研討會 地點：威斯汀大酒店二樓聚寶廳 晚上：答謝晚宴－威斯汀大酒店二樓夏廳
	20日	返程

參、會議主要內容

21 世紀以來，國際會計準則理事會(IASB)致力於建立一套高質量、全球化的會計準則，迄今國際會計準則的影響力迅速擴展，許多國家和地區經過直接採用、準則趨同等方式採納了國際會計準則。

本次金融危機爆發以後，會計準則中之金融商品會計準則與公允價值計量模式與金融資產證券化、投資銀行角色與金融全球化等因素，遭受了巨大壓力。2009 年 4 月，在 G20 倫敦高峰會後發布的聯合聲名中，會計準則的改革被納入金融體制改革的架構內，並且呼籲會計準則制定機構與相關監理機關共同改善有關公允價值和貸款損失準備的會計準則。之後，國際會計準則理事會(IASB)針對 G20 的要求而提出一整套解決方案和分階段實施方案，建立了與監理機關和利益相關者之間的對話機制，與巴塞爾委員會定期舉行相關會議。

目前來看，國際會計準則對金融工具準則的改革主要有三方面：

- 一、降低金融商品會計準則的複雜性：大陸針對目前金融工具分類標準和減值模型過於複雜而且不統一的問題，全面修訂“國際會計準則第 39 號：金融工具”與“國際財務報告準則第 7 號—金融工具：揭露”，從而制定的會計準則為“國際財務報告準則第 9 號：金融工具”，簡化金融資產分類和計量，採用單一減值模型，簡化會計處理。
- 二、減緩公允價值會計的順周期效應。改革金融資產減值模型，探究以預期損失模型(ELM)取代已發生損失模型(ILM)的可行性，為缺乏流動性的金融資產提供計量指引，即對於因流動性缺乏而導致有價無市的特定金融資產運用內部模型進行估值和計量，允許在業務模式發生變化時進行重分類，賦予公允價值計量選擇權，以減少會計計量錯配效

應。

三、提高金融機構財務資訊的透明度，改進風險揭露準則，加強對於合併報表的編制與管理，尤其是特殊目的機構(SPV)的合併。

由於保險合約的長期性，以及現金流量的不確定性與產品的多樣性，長期以來，保險合約的會計處理，尤其是準備金的計提，缺乏足夠的透明度，而且各國做法有其差異性，因此，會計資訊使用者普遍反映保險公司的財務報表難以理解。此外，在本次金融危機的大環境中，順應 G20 高峰會的共識，為提高保險會計準則的透明度，國際會計準則有關保險合約會計處理準則第二階段的工作也明顯加快，根據進度，會計整合制度的草案，將徵求社會大眾的建議到今(2010)年的 11 月 30 日止。

本次研討會主題在於國際會計準則變化對兩岸金融業的影響，爰分別從銀行、證券及保險業進行報告與研討。但因證券期貨業相關報告內容之探討，其主題不甚明確，僅銀行與保險業等方面摘述：

(壹)、 在銀行業方面

一、 會計處理準則是銀行監管的重要工具

- (一) 高質量會計準則有助於促進機構完善經營管理。
- (二) 高質量會計準則有助於市場約束作用的選擇。
- (三) 高質量會計準則有助於防範金融系統性風險。
- (四) 高質量會計準則有助於金融資本全球化發展。
- (五) 完善會計準則常常成為了救助金融危機、恢復市場信息的重要方式。

二、 會計準則改革對銀行監管的影響

- ◆ 會計準則改革已成為國際銀行監管改革重要組成部分

- 強化銀行監管離不開國際會計準則的改革與趨同。
- 會計準則與審慎監管政策相互配合有利於抑制金融機構行為的親周期性、促進穩健經營。

◆ 會計準則改革對銀行資本監管指標產生重要影響

- 金融工具分類、公允價值計量、貸款預期現金流模型、終止確認、合併報表準則、資產和負債淨額披露等會計準則改革會影響財務報表結構，最終會影響銀行資本監管指標。
- 會計準則國際趨同有利於資本監管指標國際可比。

◆ 會計準則改革與宏觀審慎監管密切相關

- 加強宏觀審慎監管成為後危機時代金融監管的重要趨勢。
- 逆周期資本、流動性監管、槓桿率監管、動態撥備等宏觀監管指標都受到會計準則改革的影響。

◆ G20 FSB BCBS 積極參與會計準則改革和趨同進程

- 最大程度促進會計準則朝著有利於金融穩定的方向發展，參與和影響程度前所未有。

三、 銀行監管與會計處理準則的協調發展

(一) 會計準則與監管規則協調已成為一個國際性問題

- ◆ 會計準則改革很大程度上是在監管者的推動下進行。
- ◆ 在會計準則中是否以及如何考慮銀行監管要求和金融穩定的因素成為國際會計準則改革的焦點問題。
- ◆ 在監管者的努力推動下，會計準則的審慎性和前瞻

性得到有效提升。

- ◆ 會計準則與監管規則協調仍面臨諸多困難和挑戰。
- ◆ 會計準則與監管規則深入協調需要體制機制上的改革。

(二) 會計準則與監管規則協調已取得的成效

- ◆ 撥備計提前瞻性得到明顯提升，由已發生損失模型向預期損失模型轉變。
- ◆ 公允價值計量準則更加完善，能夠適應不同市場環境下的估值需求。
- ◆ 信息披露更加完備，公允價值計量層級、不確定性得到充分披露。
- ◆ 套期會計、終止確認、資產和負債淨額披露等問題正在研究解決，且更趨審慎。
- ◆ 在監管者的推動下會計準則國際趨同步伐進一步加快。

(三) 會計準則與監管規則之間的協調仍面臨挑戰

- ◆ 目標衝突
 - 會計準則制定者強調獨立性、中立性。
 - 銀行監管希望會計準則有助於促進金融機構及系統的穩定。
- ◆ 會計準則制定機構獨立性意識強烈
當前會計準則改革都是在獨立會計準則制定程序的前提下進行，會計準則制定機構尤其 FASB 在維護會計準則獨立性方面具有豐富的經驗。
- ◆ 銀行監管機構在會計準則制定中的發言權有限

目前國際證券監管界在監督委員會中站主導地位。國際銀行監管界對會計準則改革的影響力有限；BCBS 在 IASB 監督委員會中也僅以觀察員身份出現。

◆ IASB 與 FASB 趨同的同時考慮監管要求難度更大
IASB 與 FASB 在諸多方面存在分歧：公允價值劑量範圍、減值準備計提方法。

FASB 驅同過程中處在強勢地位，對監管要求的考慮不及 IASB。

2011 年 6 月末實現主要項目趨同的難度較大。

四、公允價值的探討

(一) 全球金融危機和公允價值的爭論

◆ 支持者

- 公允價值衡量反映真實提供的財務狀況和財務業績。
- 公允價值衡量能夠積微預警。
- 公允價值衡量不是病根，而是藥方。

◆ 反對者

- 在缺乏流動性、處於困境或被迫的市場環境下，無法可靠衡量公允價值。
- 公允價值衡量無法反映資產或實體的基本價值。
- 公允價值衡量以“順週期”的方式加劇了危機。

(二) 公允價值估計問題

- ◆ 公允價值是眾多衡量方法之一，雖然有其優點，但仍有其限制是點估計。
- ◆ 市場深度(Market Illiquidity)
 - 市場深度不足時，不利公平價值之建立。
 - 可建立市場平台，提供公允價值資訊。
- ◆ 市場波動性(Market Volatility)
 - 價值之穩定性與預測能力下降
- ◆ 不可靠之評價方法
 - 如何使用與何時使用評價模型以估計公允價值
- ◆ 管理者甚至有不當裁量與操縱盈餘。

(三) 銀行業放款和應收款納入公允價值會計影響評估

- ◆ 金管會估計銀行業因為放款和應收款 2011 年起將納入 34 號公報必須增提 300 多億元準備金，根據金管會發布的試算結果，預估台灣銀行業可能必須增提的呆帳準備，約占整體銀行總資產的 0.1%。
- ◆ 增提準備金對信用品質較差的銀行獲利及資本水準將面臨較大的壓力。
- ◆ 對授信紀律較嚴謹的銀行的信用結構不少造成衝擊。
- ◆ 銀行業在整個信用循環期間可能產生的壞帳損失，及未被列計為逾期放款計算的品質不佳放款，全數列入考量。
- ◆ 銀行業的核心獲利足以吸收相關可能增提準備，且對銀行業整體資本水準造成的衝擊有限。

- ◆ 台灣的銀行 2009 年資產報酬率(ROA)為 0.28%。
- ◆ 因應 34 號公報增提準備，可為銀行業未來可能產生的授信損失提供額外緩衝，並略為提升備抵呆帳覆蓋率。
- ◆ 6 月底台灣銀行業的列報逾期放款比及備抵呆帳覆蓋率各為 0.91%及 113.38%。

(四) 主管機關應行注意事項

- ◆ 公允價值衡量相關假設與判斷(Assumptions and Judgments)之品質與一致性
- ◆ 以更透明之方式揭露評價方法及假設
- ◆ 公允價值會計是否會導致金融體系更高之系統風險(Systematic Risk)
- ◆ 避免公允價值會計助長順週期(Procyclicality)加劇危機
- ◆ 提供公允價值衡量指引
- ◆ 加強公允價值衡量假設與判斷之稽核

五、大陸商業銀行應用預期損失模型的困難

(一) 缺乏充足、有效的歷史數據

以農業銀行為例：(截至 2009 年底數據)

- ◆ 信貸資產規模大
各類貸款及墊款(含貼現)餘額已達到 4 兆元人民幣。
- ◆ 戶數多
個人貸款客戶達到 824 萬戶，2009 年底保有貸款餘額的公司類貸款客戶 6.8 萬戶。

◆ 分布廣

分布在全國各個地區、各個行業，風險特徵千差萬別。

(二) 現行核算系統難以支持預期損失模型

◆ 需要對估值和核算系統進行大規模改造

◆ 對核算、估值系統的運算能力要求高

(三) 對風險管理能力提出挑戰

◆ 在信貸資產初始確認時，如何準確計量信貸資產整個存續期的信用風險確是一個問題。

◆ 無法在貸款初始確認時準確預測貸款未來信用損失，預期損失模型將無法發揮作用。

(四) 增加了會計披露數據的複雜性

◆ “預期損失模型”下，銀行在披露損益時應分別披露：

毛利息收入(根據未扣除初始預期信用損失的實際利率計算得到)

減：初始預期信用損失攤銷

淨利息收入

預期信用損失變化產生的利得或損失

.....

(五) 貸款利率管制可能造成實際利率不合理

◆ 在我國執行利率管制政策的情況下，合同利率及合同約定的利息往往不能充分體現信貸資產所承擔的風險水平。預期損失模型考慮未來信用損失，計算出實際利率很可能出現負值，與實際利率的經濟

含義不符。

(六) 無法準確預測經濟周期的影響

◆ 預測經濟周期及其對信貸資產風險的影響，需要完整的經濟周期歷史數據，目前我國商業銀行缺乏相關歷史數據，以及預測未來經濟走向的能力。

(七) 與現行監管政策協調存在困難

◆ 與營業稅政策的協調

◆ 與監管資本要求的協調

(貳)、 在保險業方面

一、 國際保險會計準則的最新進展

(一) 金融危機後，G20 倫敦峰會發布的聯合聲明中，要求將會計準則的改革納入到增強金融體系的框架中，並且呼籲會計準則制定機構與相關監管機構共同改善有關準則，形成一套高質量的全球化會計準則。

(二) IASB 針對 G20 的要求提出了一整套解決和分階段實施方案，包括建立與監管部門和利益相關者之間的對話機制，與巴塞爾委員會開始定期舉行相關會議，同時也加快了對國際會計準則的改革過程。

1. 2009 年底，發布了全新 IFRS9，旨在取代 IAS39 的替代計劃的第一階段已經完成。IFRS9 重點是降低金融工具計量的複雜性，將金融工具由四分類法改為兩分類法。

2. 今年 6 月，IASB 發布了收入準則徵求意見稿(Exposure Draft：Revenue from Contracts with Customers)，目的是建立一套單一的、以合同為基礎、以資產負債觀為

基本理念的全新的收入確認模型，從而消除當前不同準則之間收入卻認不一致的問題，提高收入信息的可比性和可理解性。

(三) 金融危機大背景下，美國財務會計準則委員會(FASB)與IASB聯合，共同研究保險會計的有關問題，國際保險合同會計準則第二階段的工作進度也明顯加快，在保險合同準備金計量的基本原則等關鍵問題上實現了突破。

(四) 2010年7月30日，IASB發布了《保險合同》會計準則徵求意見稿(Exposure Draft：Insurance Contracts，以下簡稱ED)，建立了“預期現金流現值加邊際”的保險合同負債計量模式，增強了保險公司財務報告的可比性和透明度。

(五) ED的主要特點：

1. 符合會計計量的一般框架和基本原則，保持了與其他行業的可比性，有利於增強保險公司財務報告的透明度。例如：如果合同中的保險因素與投資因素、服務因素不緊密相關，應當進行分拆，保險部分、金融部份和服務部份，分別適用IFRS4、IAS39和IAS18，使得保險合同中金融部分和服務部分的計量與其他行業的類似產品的計量保持一致。
2. 採用市場一致原則。例如：保險公司在計量未來現金流量時，市場變量應與當前市場上可觀察到的市場價格相一致。當然，對於一些市場上無法觀察到的變量，也允許保險公司採用內部數據估計。

3. 充分、透明的信息披露要求

- ◆ 採用了以邊際為起點的全新綜合收益表列報方式 (Summarized Margin Approach)。
- ◆ 要求保險人充分披露準備金計量信息和風險信息。

二、大陸保險會計準則的改革與發展

- (一) 為消除境內外報表的差異，2008年8月，財政部印發了《企業會計準則解釋第2號》，要求所有上市公司在境內外報表中對同一事項採用相同的會計政策和會計估計進行確認、計量和報告。
- (二) 經過一年多研究，結合大陸保險業實際，借鑑國際保險會計最新的研究成果，確定了保險公司執行《2號解釋》的具體技術路線。2009年12月，財政部印發了《保險合同相關會計處理規定》(以下簡稱“《規定》”)，明確了保費確認和計量中引入分拆和重大保險風險測試，採用最佳估計原則計量保險合同準備金，是中國大陸保險會計領域的一項重大變革。
- (三) 《保險合同相關會計處理規定》的主要內容：
 1. 要求混合合同在滿足條件時應當進行分拆
對於混合風險合同，保險風險和其他風險能夠區分且能夠單獨計量時，應當進行分拆，分別確認為保險合同和其他合同進行會計處理；保險風險和其他風險不能區分或不能單獨計量時，不應當分拆，而應當進行重大保險風險測試。
 2. 要求進行重大保險風險測試

重大保險風險測試的重點是，發生合同約定的保險事故是否可能導致保險人支付重大附加利益。支付重大附加利益的，認定為保險合同，收取的保費確認為保費收入；未支付重大附加利益的，不認定為保險合同，收取的保費不確認為保費收入。

3. 要求以合理估計金額為基礎計量保險合同準備金
 - i、採用了“三因素法”，保險人應以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，包括：未來現金流；貨幣時間價值；明確的邊際。
 - ii、未來現金流應是保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額，即淨現金流出。
 - iii、採用反映負債現金流特性的折現率。
 - iv、採取了兩個邊際方法：風險邊際和剩餘邊際。
 - v、不確認首日利得，但確認首日損失。
4. 《企業會計準則解釋第 2 號》與 ED 在基本原則和框架方面是一致的，只是部分技術細節上存在差異。
5. 目前，我們正在對 ED 進行研究討論，積極向 IASB 反映我們的立場和觀點，把大陸一些好的保險會計實踐經驗和標準反饋給 IASB，促進國際財務報告準則的完善。

(四) 這次大陸保險會計改革，消除了保險公司境內外會計報表的差異，是我國保險會計發展史上具有里程碑意義的一次改革。

1. 有利於促進保險業結構調整，增強保險業核心競爭

- 力。
2. 有利於客觀公允反映保險公司的財務狀況和經營業績。
 3. 有利於降低保險公司的境外籌資成本和會計核算成本。
 4. 有利於增強保險行業會計信息的透明度與其他行業的可比性，吸引更多資本併入保險業。
 5. 有利於實現我國會計準則與國際會計準則全面持續趨同，進一步提升保險業的國際形象，增強國際影響力和發言權。

三、兩岸在會計準則制定方面交流與合作

- (一) 共同研究國際會計準則有關問題。IASB 正在研究制定的金融工具、保險合同、收入等會計準則，這將對海峽兩岸會計準則和金融市場產生重大影響。兩岸會計界可以對這些問題共同進行研究和探討，向 IASB 反饋意見，為建立全球統一、高質量的國際會計準則貢獻力量。
- (二) 加強兩岸會計準則的協調，降低雙方跨岸經營的成本，更好地服務於兩岸金融業的發展。
- (三) 加強兩岸金融監管的交流合作。金融危機發生後，世界各國和國際組織都在研究如何改進金融監管。兩岸保險監管部門應當加強溝通和交流，共同完善兩岸保險監管，促進兩岸保險業的健康發展，同時，共同參與、影響國際金融監管規則的制定，促進全球金融監管的科學性和有效性。
- (四) 加強兩岸保險市場的交流合作。海峽兩岸同根同源，具

有共同的歷史、文化，兩岸保險市場應當採取多種形式，在更深層次、更廣領域進行交流與合作，促進兩岸保險市場的共同繁榮。

肆、結論與心得

- 一、除已開發國家如美國、日本與歐盟對國際會計準則的積極參與及趨同外，亞洲一些國家在會計準則上，也遵循逐步趨同或接軌，如新加坡會計準則理事會於 2009 年 5 月 27 日宣布計劃在 2012 年之前實現與國際財務報表準則趨同；泰國會計職業同盟(FAP，2004 年成立)已宣佈在泰國證交所上市的 50 家公司將在 2011 年採用，並計劃在 2013 年全部採用等。
- 二、在中國大陸，2006 年 2 月 25 日發布與國際新會計準則趨同，保險業於 2007 年 1 月 1 日起實施，成為第一個全國性全行業實施新會計準則的行業。為徹底消除境內外財務報表的差異性，在 2008 年 8 月發布企業會計準則解釋第 2 號，要求境內外同時上市的公司對同一交易事項採用相同的會計政策和會計估計進行報告。2009 年 12 月 25 日大陸發布“保險合約相關會計處理規定”，明確保費確認的新標準，建立新的財務報告下的準備金衡量原則。
- 三、一般會計準則的改變，也將影響相關的金融或保險監理，因此，隨著國際會計準則的採用，金融或保險監理的措施

或方法，也可能要不斷跟進；最重要的還是要加強相關人員的學習與訓練，提高金融產業界或相關監理機關相關人員對於國際會計準則的瞭解與掌握，以推動金融市場安全、穩健發展。

四、在大陸有制定具有中國特色會計準則的聲音，認為會計理論都是在一定的土壤中成長，都有一定的適用範圍，生搬硬套解決不了問題。有認為大陸現有的會計準則內容和方法中有許多科學的、適宜的，是其他國家所沒有的，不能一味尋求會計準則的國際化而放棄。