



搭起全球化時代的國際財報分享橋樑

XBRL深度報導

主講人 ● 周濟群 台北商業技術學院會計資訊系教授

XBRL究竟是怎樣的一種語言？它具有何種魅力，能夠讓美國證管會主委 Christopher Cox 積極投入將近17億元來建置新一代的公開資訊揭露系統—EDGAR 資料庫（試用網站網址：<http://216.241.101.197/viewer>, <http://209.234.225.154/viewer/home/>）；也能夠讓國際會計準則委員會卯足了勁，不斷地精益求精，希望能打造出一套完美的國際財務報告分類標準，而且使得採用國際財務報告準則的國家與企業，可以直接應用這套分類標準來向全世界報導他們的財務狀況與經營績效。

本研究首先介紹XBRL的基本技術，希望國內讀者可以此為基礎，後續再延伸去了解XBRL的具體架構；接著則提出本研究協助臺灣證券交易所建構臺灣XBRL工商業分類標準的研究規劃，以及目前初步的研究成果。

壹、XBRL簡介

一、XBRL的優勢

XBRL的主要優勢之一，是它的共通性，而共通性的來源乃是因為XBRL是以可延伸標記語言（eXtensible Markup Language, XML）為基礎，所發展而成無許可限制之企業數位化語言。由於XML本身設計上的先天優點，也使得XBRL成為跨平台、跨語言的財報資料交換標準。相對於個別系統所自訂的文字格式或Excel來說，XML的全球通用性遠超過這些格式是無庸置疑的。

而與一般XML比較，XBRL在設計上又增加許多專門為企業報告的機制，例如會計科目間的上下位關係、計算檢核關係等等，這些良好的機制均使得XBRL成為在XML領域中，最專業也是最受歡迎的財報標準。此外，XBRL在過去十年間，除了已取得諸多先進國家會計準則制訂者與資本市場管理者的認同，也有諸多資訊標準制訂機構的既有標準，嘗試著與XBRL整合，如：OASIS的Tax XML, UN/CEFACT的ebXML, AICPA正在發展的Audit XML等等；甚至國際會計準則委員會IASB亦積極地投入在XBRL技術多年，為了建置完全符合IFRS的XBRL分類標準而不斷地努力；因此，XBRL的國際共通性可說是全球有目共睹的。

而若以企業有關之資訊流來看，XBRL將使得企業資訊不再侷限於傳統的財報資訊，而可將非財務資訊亦轉變成可剖析的（parsable）、可運算的（computable）、可探勘的（minable）、可作多維度分析（multi-dimensional analysis）之具有高度附加價值的資訊，對於提供證券金融市場基本分析所需資訊的組織，例如：臺灣證券交易所之公開資訊觀測站、臺灣經濟新報社資料庫（TEJ）等而言，透過XBRL技術能夠更及時地產生更多有用的分析資訊，提供投資人在進行投資決策時重要的參考訊息。

二、XBRL基本技術

XBRL是一種協助會計人來表達財務報表的「語言」，語言的主要目的是溝通用的，就像我們常提及的「會計是企業的語言」，而XBRL則可以說是用來「表達會計的語言」，因此，不論是我們熟悉的資產負債表、損益表等報表，甚至是「日記帳」、「總帳」等內部帳簿系統，都可以用XBRL來表達，只不過XBRL的表達方法不是用會計人熟悉且經常看到的報表型式，而是使用所謂的「標記式」語法（如：『<現金>2,000</現金>』代表了現金=2,000），使用這個特殊的語法，可以讓財務報表等會計資料通行無阻於電腦分析軟體之間，提升會計資料的流通性與可用性。

（一）XBRL技術的三階層架構

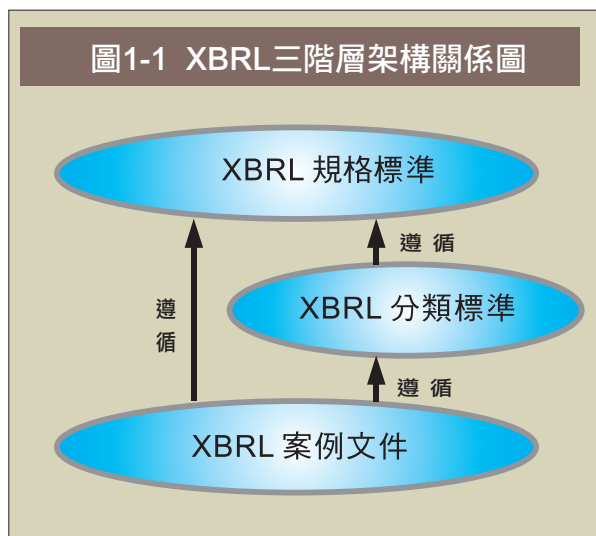
基本上，要產生一份符合由國際XBRL協會所制訂的技術標準之XBRL文件，對於一般使用者來說，此部份技術可委由ERP廠商¹或管顧公司代為處理，或使用目前市面上已開發的各項XBRL工具²，即可順利地產製XBRL格式報表。至於軟體工具的開發技術，則必須遵循XBRL的三階層架構：A. 技術規格標準（Specification），此乃由國際XBRL協會所制訂；B. 分類標準（Taxonomy），原則上由各國之會計權威機構或各國XBRL協會制訂，但必須遵循前項規格標準來制訂；C. 案例文件（Instance Documents），由各報導企業依據前兩項標準來編製出符合規範的XBRL報表文件。如圖1-1所示：

1. 目前以國際ERP廠商支援XBRL報表的居多，如SAP與Oracle均可產製XBRL格式報表。

2. 例如：Rivet Software的DragonTag軟體，即可與MS Excel試算表工具整合，利用drag-and-drop的方式，自動將Excel資料轉換成XBRL的報表。其它如Fujitsu, UBMatrix等著名廠商，亦都開發出類似工具軟體。



圖1-1 XBRL三階層架構關係圖



所謂「XBRL規格標準」乃是所有XBRL文件之基礎，包含分類標準以及XBRL案例文件在內，都應遵守規格標準來加以制訂或編製。用白話來解釋，規格標準相當於是規定了一些編製報表的為了成為共通語言，XBRL必須先把一些基本的報表元素，度量方式等等建立成為一致的基礎，例如一個科目應該包含名稱、科目之間的階層關係等等，把這些基礎定義好，以便各國不同使用者利用這些共通的定義，來進行會計報表科目的定義與XBRL報表的產製。

因此，規格標準的主要內容，在於規範XBRL分類標準（會計科目定義）與XBRL案例文件（報表）應有的型式與層級結構，它定義了一些足以指定各種會計術語所需之元素（Element）與資料型態（Data Type），如「貨幣（monetaryItemType）型態」、「股份（sharesItemType）型態」以及「期間」、「衡量單位」...等形態；它同時並定義出連結各個會計術語的各種連結庫（Linkbase）元素與各種特殊的元素，如子部門元素用於表達各子部門之財務情形、情境（scenario）元素用於表達不同的報表編製情形，如預算、決算或預計財務報表等等。值得強調的是，規格標準乃是由XBRL國際協會負責制訂，各國不能自訂，只能在訂分類標準或產生案例文件時選擇規格版本來加以遵守或引用，以達到各國XBRL標記可以互通的目的。

「XBRL分類標準」則是由各國之會計權威機構，依據XBRL規格標準以及各地的會計準則所制訂，類似財務報表之會計科目或應揭露項目表，提供XBRL企業報告之編製者，根據分類

標準中所定義之元素（科目）名稱與屬性，編製XBRL企業報告。分類標準必須由各國之會計權威機構來制訂的主要理由，乃是因為各國所採用的會計原則不盡相同，因而會計科目的命名方式與劃分程度就會不同；然而，即使在同一國家，採用同樣的會計原則，也可能會有會計科目不同的情形發生，例如由我國經濟部與財政部各自發佈之會計科目規範亦有所差異。但各國在自訂分類標準時，亦不能完全無所規範地來制訂，例如科目命名方式、加總關係的表達方式等等，訂定時必須考量全球性的一致化程度，否則可能造成全球化企業在不同各國使用XBRL上的歧異與困難，為了讓各國在制定分類標準有所依循，XBRL協會在2005年4月提出財務報表分類標準架構（Financial Report Taxonomy Architecture, FRTA），希望提高各國分類標準的一致性。

當會計權威機構制訂了符合當地會計原則之分類標準後，各個欲採用XBRL揭露其財務資訊的企業，便可以利用該分類標準，配合XBRL組織所制訂之規格標準，編製並揭露各該企業之「XBRL財務報表案例文件」。這些案例文件，也就是結構上符合規格標準，且使用科目與報導項目均已完整正確地定義在分類標準中的一張張會計報表。

（二）XBRL技術標準發展沿革

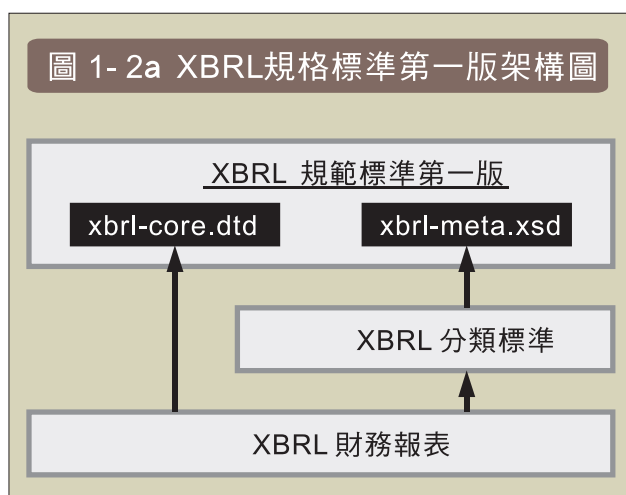
1．第一版XBRL技術標準

XBRL起源於1998年4月，當時在美國華盛頓州的會計師Charles Hoffman開始研究有關於使用XML作為電子報導財務資訊的工具，並開始發展利用XML作為財務報表和審計工作的工作原型。1998年10月AICPA即決定支援建立使用XML作為編製財務報表工作的原型。而在1999年1月AICPA開始進行一項「XFRML」的計劃，以討論企業使用XML與以XML為基礎的財務報表，並在同年8月，包括五大會計師事務所、FRx Software Corporation、Microsoft Corporation在內的13家公司分別加入XFRML的執行委員會協助進行。

2000年4月6日，XFRML執行委員會正式更名為XBRL執行委員會。2000年7月底，國際XBRL組織公佈XBRL規範標準(Specification 1.0)。XBRL 規範標準第一版中定義了各種專用術語，與XBRL文件應有的格式，並說明要如何才能寫出一份符合標準的XBRL文件。XBRL



的規範標準第一版主要是利用DTD（xbrl-core.dtd）來規範XBRL財務報表中所應有的元素與元素的各種屬性，並利用XML Schema（xbrl-meta.xsd）針對分類標準之建立加以規範。簡單來說，XBRL 規範標準第一版主要就是由上述兩部分所構成（見圖1-2a）。

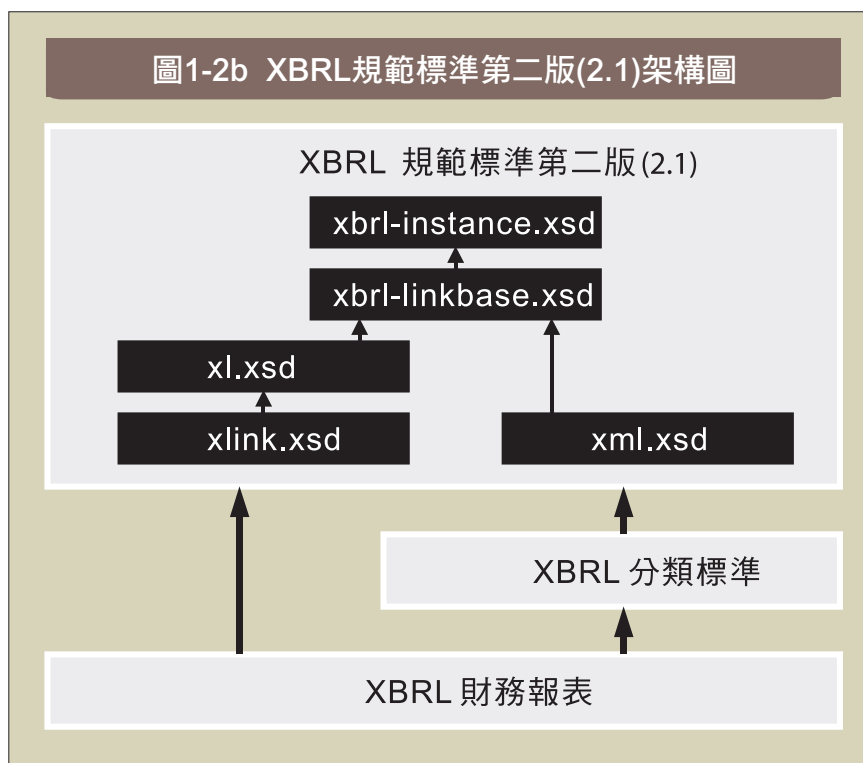


在提出規範標準的同時，XBRL組織也同時依據美國的一般公認會計原則，建立了一套工商業的XBRL分類標準（us-gaap-ci-2000-07-31.xsd）。

2 · XBRL規範標準第二版

2001年12月中旬，XBRL組織公佈XBRL規範標準第二版（Specification 2.0）。有別於2000年7月所發布的XBRL規範標準第一版，XBRL規範標準第二版完全使用XML Schema取代DTD，來規範XBRL文件，此外並引進XLink與XPath之技術，來表達各元素間的連結關係與處理規則。（見圖1-2b）

圖1-2b XBRL規範標準第二版(2.1)架構圖



XBRL規格標準第2.x版與第一版最大的差異之處在於，第2.0版以後的版本，均大量利用XLink技術的「連結庫」，將各元素間的連結關係，包括元素呈現關係、定義關係、計算關係、參考來源與標籤定義，獨立定義在XBRL連結庫文件中，而不像第一版將元素關係直接定義於分類標準文件中。因此，在XBRL第2.x版之後之版本，分類標準不再只是一個單一的分類標準（.xsd文件）檔案，而是併入獨立出來的連結庫文件（.xml文件）後，成為一個分類標準套件（Taxonomy Package）。

目前最新的版本是於2003年12月31日發佈之2.1版，與2.0版相較，2.1版本在技術規格上更為完整，對於已熟悉XBRL 2.0規格的技術人員而言，2.1修補了許多2.0版規格中的不足與缺陷，所以更適合於應用程式的開發。為了確保技術穩定性，XBRL協會已宣布在XBRL 2.1成為推薦標準之後，短期內不會再制訂新的規格書，但會陸續制訂新的技術模組（module）來增補技術內涵。

2.1版更進一步地把驗證一份案例文件所需之相關schema文件，以及連結庫文件命名為



「可尋獲的分類標準集合」DTS (Discoverable Taxonomy Set)。包含在DTS內的文件必須一一找齊，案例文件才能通過規格確認。在2.1版中五種Linkbase文件的功能仍然相同，但對連結元素的role及arcrole屬性內涵做了大幅度調整，同時也提供使用者自行定義的延伸彈性。表1-1說明了一個符合XBRL 2.1版技術規格的分類標準所應包含之資料綱要 (schema) 檔案及其意義。

表1-1 XBRL 2.1版分類標準中應包含之資料綱要檔案

檔案名稱	說明
資料字典 taxonomy.xsd	定義資料項目之名稱、資料型態等基本資料屬性。
呈現關係連結庫 presentation.xml	描述資料項目於報表中之呈現層級與順序。
計算關係連結庫 calculation.xml	描述資料項目之加總檢核邏輯。
定義關係連結庫 definition.xml	描述資料項目間除呈現以及計算以外之其它使用者可自行定義的邏輯關係。
參考來源連結庫 reference.xml	描述資料項目所依據或參考之會計原則或法令。
標籤連結庫 label.xml	定義資料項目之各項別名，可使用各種語言。

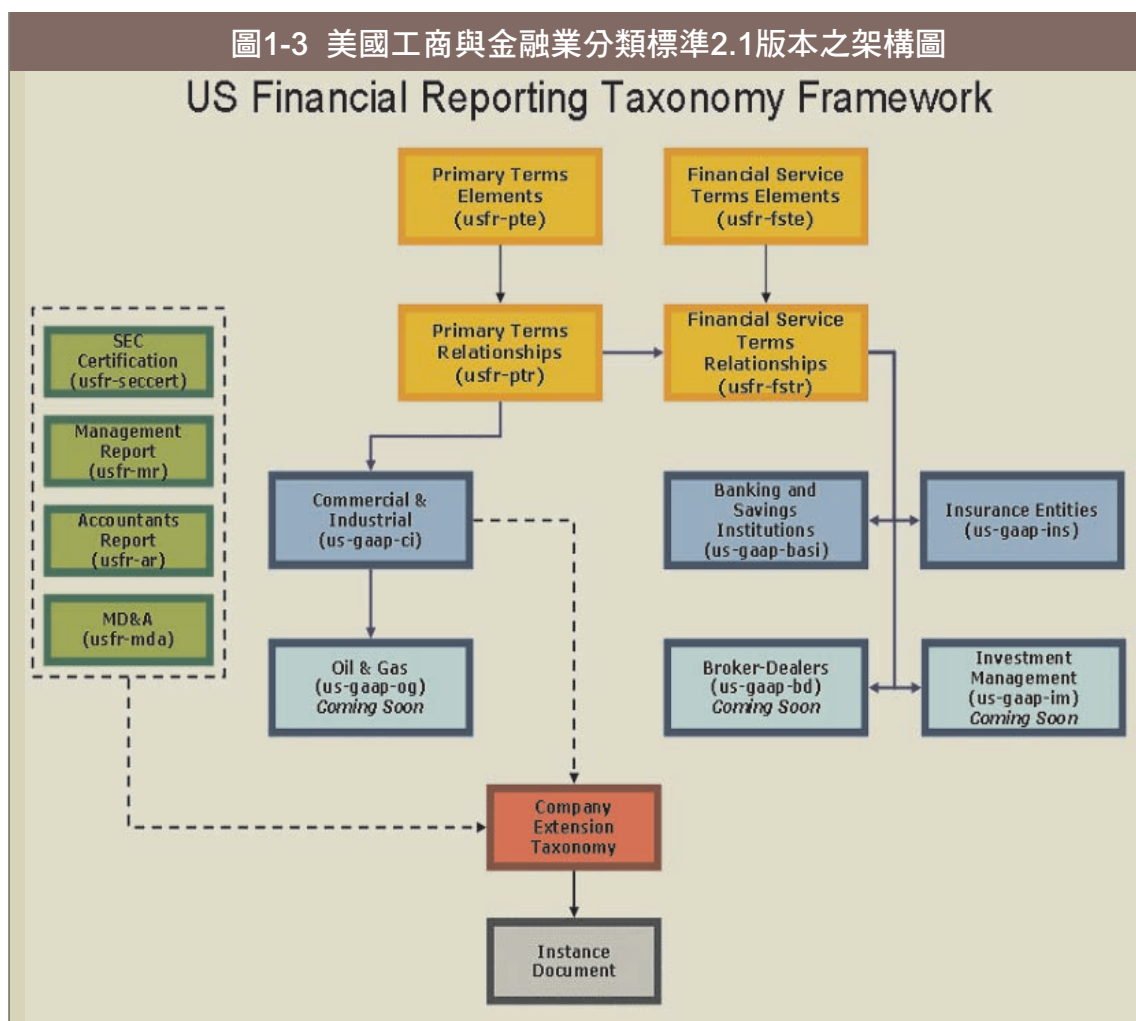
(三) 美國工商業與金融業分類標準2005-6版介紹³

如前所述，XBRL分類標準乃是企業主管機關，依據其需要來制定的企業報告科目辭典，因此，國際會計準則委員會可發展符合IFRS國際財務報告準則的XBRL分類標準，而各國權威機構亦可依其需要制訂每個國家的通用分類標準，甚至是發展特定產業的分類標準，而特定企業更可依據規格書延伸創造出該企業特有的分類標準。目前包括國內，全世界已有超過五十個國家已完成或正在制定其國家級的通用分類標準，XBRL協會也在技術上認可 (acknowledged) 了十餘個國家或組織的分類標準，而其唯一獲得XBRL協會技術核准 (approved) 的分類標準就是美國在2005年2月提出的工商與金融業分類標準2005-6版，在此架構下之元件分為三大階層：

³目前美國工商業與金融業分類標準之最新版本已再修訂為2008版，其制訂方式採用了大量的維度連結庫 (dimension linkbase)，在技術層面更為複雜且支援工具不多，因此目前本臺灣暫不考慮此一設計方向，仍以2.1版為主要參考對象。

- 1.附屬標準層 (Add-on Taxonomies)：此為附屬之分類標準，使用者需要時可以載入它。
- 2.一般術語層 (Common Terms Layer)：此為產業別分類標準之主要基礎，包含多數主要產業延伸概念的元素與關係。
- 3.產業別標準層 (Industry Taxonomy Layer)：使用者欲建立案例文件或要自行延伸定義該企業自己的分類標準時，必須選擇某一產業分類標準。

圖1-3 美國工商與金融業分類標準2.1版本之架構圖





上圖1-3為XBRL官方網站上所列之美國工商與金融業分類標準2.1版本之架構圖，表2則針對圖1-3中較重要的方塊項目作出解釋；而目前us-gaap-im亦已達到approved標準，而us-gaap-bd業已獲得認可。目前國內正在發展中的工商業與金融業分類標準，與美國同樣遵循2.1版本的規格標準，而架構設計與美國現行的版本亦大同小異。

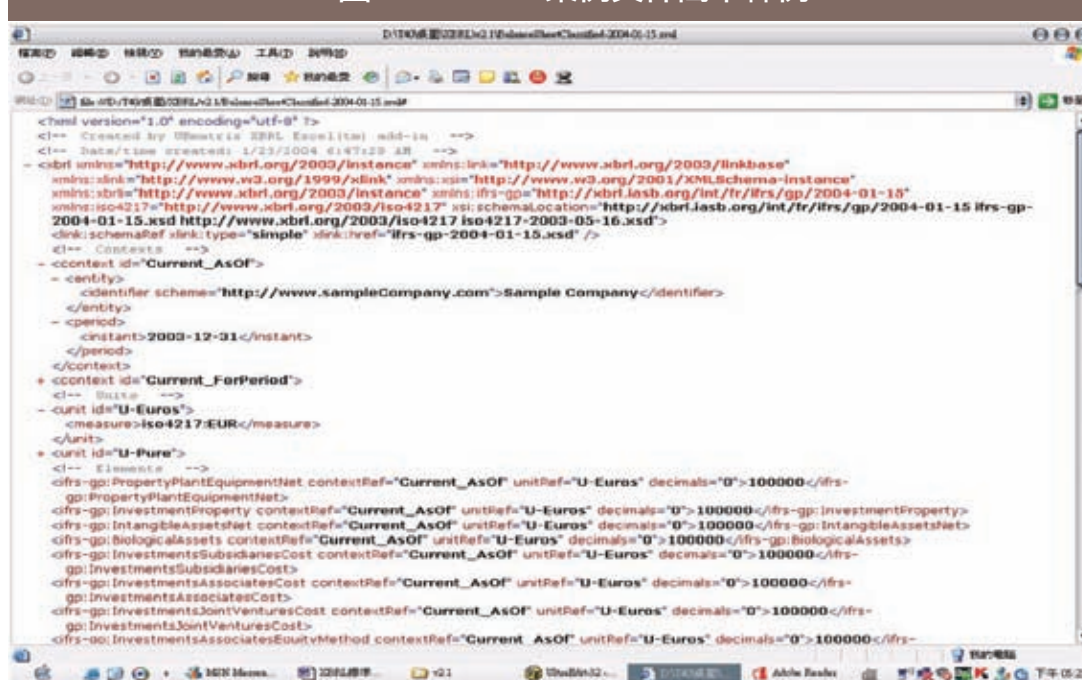
表2 美國財務報導分類標準架構內容

名稱與前置代詞 Name and Prefix	所屬階層 Layer	內容描述 Description
主要項目元素 Primary Terms-Elements (usfr-pte)	一般術語層	定義資產負債表、損益表、現金流量表和股東權益變動表等四大基本財務報表上所有科目元素之定義
主要項目關係 Primary Terms-Relationships (usfr-ptr)	一般術語層	定義資產負債表、損益表、現金流量表和股東權益變動表等四大基本財務報表上所有科目元素之關係
證管會相關文件 SEC Officers Certification (usfr-sec-cert)	附屬標準層	定義證管會對於財務報表發佈所需要件之規定
管理內控報告 Management Report (usfr-mr)	附屬標準層	與財務報表有關之管理階層報告
會計師查核報告 Accountants Report (usfr-ar)	附屬標準層	規範獨立會計師查核報告有關之資訊
管理階層討論與分析 Management Discussion and Analysis (usfr-mds)	附屬標準層	年報上管理階層提供營運結果、財務狀況相關分析之資訊
美國工商業項目 Commercial and Industrial Companies (us-gaap-ci)	產業別標準層	工商業分類標準，提供了一個可依產業別彈性調整之分類標準，包括財務與非財務元素
金融業項目元素 Financial Services Terms – Elements (usfr-fste)	一般術語層	提供金融業財務報表中明細項目的定義
金融業關係元素 Financial Services Terms – Relationships (usfr-fstr)	一般術語層	提供金融業財務報表中明細項目的關係
美國銀行與存款機構項目 Banking and Savings Institutions (us-gaap-basi)	產業別標準層	提供銀行與存款機構會計元素與關係的定義
美國保險業項目 Insurance Entities (us-gaap-ins)	產業別標準層	提供保險業會計元素與關係之定義

（四）XBRL案例文件釋例

為了讓讀者更加了解XBRL報表的結構，圖1-4為一個XBRL案例文件的片斷釋例，其中在「<!-- Contexts -->」這行之前的為表頭資訊，一般來說，使用者可以忽略它。接著在這個案例文件中，定義了兩種所謂「科目元素背景屬性」(context)，一個是資產負債類 (Current_AsOf) 背景屬性，另一個則是損益類 (Current_ForPeriod) 背景屬性，每一個出現在本文件中的科目元素，均需指定其所屬的背景屬性為何。再來是兩種金額單位的定義，一個是歐元 (U-Euros)，一個是XBRL在規格標準中自訂的純元額 (U-Pure)，同樣地，規格標準中明訂，每一個出現在本文件中的科目元素，均需指定其所屬的單元屬性為何。在圖1-4的片斷中，我們只看到包括科目元素名稱為ifrs-gp: PropertyPlantEquipmentNet (ifrs-gp指的是國際會計準則委員會所訂定的一般用途國際財務報表標準) 等在內的8個資產負債類科目 (背景屬性=“Current_AsOf ”)，且其單元均為歐元 (單元屬性=“U-Euros”)，而釋例中的幾個科目的金額則皆為100.000元。

圖1-4 XBRL案例文件簡單釋例





（五）其他重要XBRL相關技術

除了財務報表的技術標準以外，XBRL協會在2007年4月訂定了XBRL Global Ledger (XBRL-GL) 分類標準，利用XBRL 2.1規格標準將XBRL技術向企業內部的應用面延伸，使財務報表文件可延展至會計總帳與交易分錄的階層；GL的出現為XBRL外部報告與企業內部資料的整合帶來了新的契機，未來於連續性報導、風險管控與報告查核方面的應用指日可待。此外，為了因應軟體設計的需要，XBRL協會於2008年3月制訂通過了XBRL Formula為待推薦 (candidate recommendation) 規格標準，程式開發者可根據這份規格書來開發運算式連結庫 (formula linkbase)，以處理複雜的會計運算問題。而配合Definition連結庫所獨立發展出的Dimension規格標準，在歐洲各個銀行監理單位的催生之下，自2006年9月起，也成為正式的推薦標準，它可使得XBRL文件產生出更多維度的分析資訊，乃是當前最具發展潛力的XBRL相關技術之一。

貳、研究規劃

有鑑於在2005年之前，國內推展XBRL應用的緩慢與成效不彰（會計研究發展基金會，2005），行政院國家科學委員會工程處乃核可了一個三年期的「企業財務資訊透明化與企業風險管理-E化整合性基礎架構」計劃，冀整合資訊與會計兩個學門的研究方法與知識，分別由財務報導與查核兩個構面探討如何發展與應用XBRL (eXtensible Business Reporting Language) 標準及開發相關之應用軟體，以助企業、會計師及主管機關共同改善公司財務報導之品質。目前此計劃依照目前最新之XBRL技術規格標準第2.1版，並依主管機關對於企業申報與揭露財務與非財務資訊之相關法令規章，參考國外分類標準成功建置案例，研究制定出「臺灣XBRL工商業分類標準」套件。

一、研究內容

在了解XBRL的基本定義及參考各國XBRL的發展後，本計劃為了使分類標準能建置更為完善，乃針對以下三項目標來進行研究：

（一）臺灣XBRL工商業分類標準套件規劃

依照目前最新之XBRL技術規格標準第2.1版，並依主管機關對於企業申報與揭露財務與非財務資訊之相關法令規章，參考國外分類標準成功建置案例，進行「臺灣XBRL工商業分類標準」套件的規劃。

（二）分類標準建置的參考依據

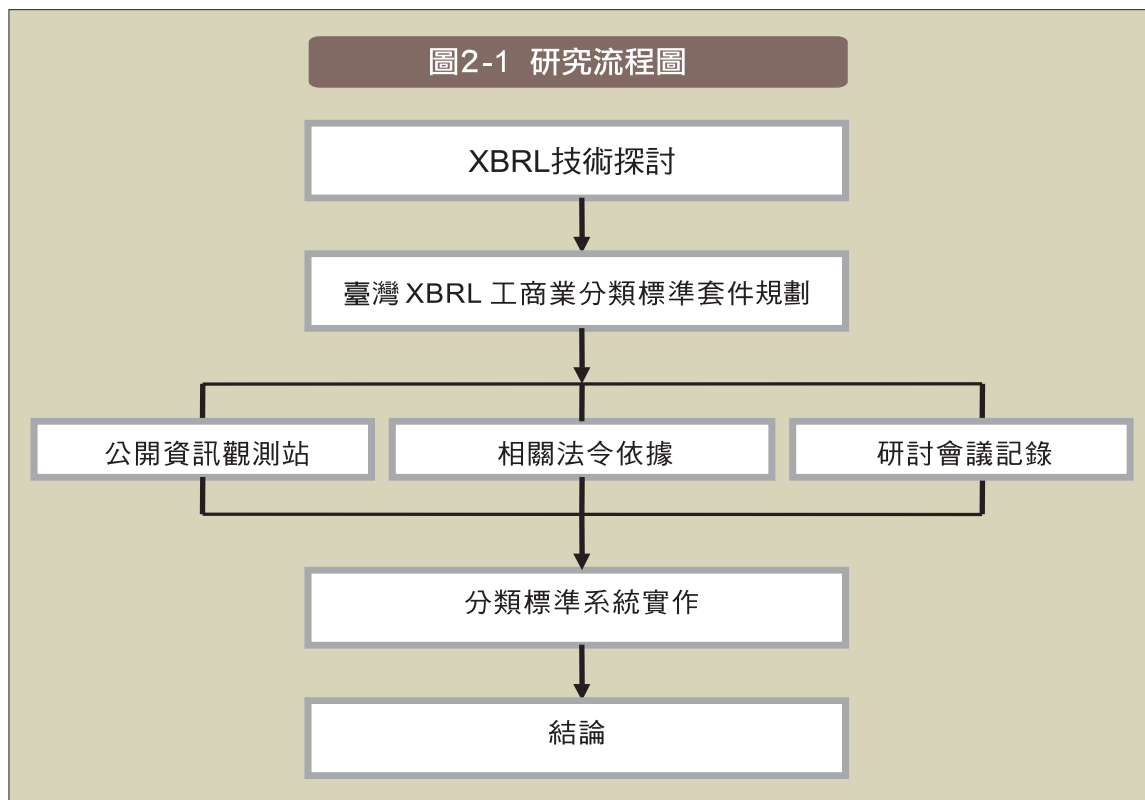
在建立分類標準之前，分別考量公開資訊觀測站目前的作法及相關的法令依據，作為設計臺灣初步草案參考依據，並經由多次的內部及外部會議的檢討改善本臺灣在設計上的缺失。請參考下一節針對不同的分類標準所作的詳細說明。

（三）分類標準系統實作

本計劃系遵照XBRL技術規格標準第2.1版，進行XBRL分類標準套件之建立，作為XBRL電腦化編製之基礎。本計劃依序建立XBRL的科目元素，再利用XBRL連結庫，賦予每一科目專有標籤，再定義科目間的階層關係。進而對目前之實作系統進行優缺點的分析及檢討未來可改善的方向。請參考下一節詳細的系統實作說明。

二、研究流程

本研究的研究流程如圖2-1所示，分類標準詳細說明參見下一節：



參、分類標準建置內容

一、臺灣XBRL工商業分類標準套件草案

本研究規劃之臺灣XBRL工商業分類標準內容敘述如下，分類標準架構圖則請參閱圖3-1。

- 1.財務報表科目與附註項目(Primary Terms Elements)：定義資產負債表、損益表、現金流量表和股東權益變動表等四大基本財務報表上所有科目元素之定義。
- 2.財報科目明細關係(Primary Terms Relationship)：定義資產負債表、損益表、現金流量表和股東權益變動表等四大基本財務報表上所有科目元素之關係。
- 3.一般文件性項目資訊(Global Common Document)：提供公司的一般性資訊，例如公司名

稱、公司負責人、公司營業地址等。

4.管理控制報告(Management Report)：提供公司治理與內部控制之相關資訊。

5.重大訊息事件(Important Events)：公司重大事項說明資訊。

6.會計師查核報告(Accountants Report)：獨立會計師查核報告。

7.致股東報告書 / 營運報告(MD&A)：公司營運相關資訊，內容主要是以股東會年報中，財務報表以外之相關資訊。

8.監察人/審計委員會報告(Report of Audit Committee)：監察人（審計委員會）對財務報表是否可信之報告。

9.一般工商業分類標準(C&I)：提供一個可依產業別彈性調整財務報表科目之分類標準。

10.企業報告延伸應用之分類標準(Company Extension Taxonomy)：C&I與綠色區塊的非財務性資訊將彙整於此，整個企業報告之完整架構大致完成，並且作為案例文件編製之基礎。

11.案例文件(Instance Document)：企業依照臺灣工商業分類標準套件建立企業報導之案例文件。

除了以上11項屬於一般行業的分類標準之外，本研究亦進行「金融業延伸性分類標準套件」之引用⁴，以銀行業、金控公司、保險業與證券商（以下簡稱金融業）為對象，以與一般工商業分類標準進行整合。根據前述之分類標準草案架構，「金融業延伸性分類標準套件」主要內容為金融業申報至證券主管機關之財務報告，可分為以下三個子套件：

4.由於金管會檢查局業已於2006年編製以金融業會計科目代碼為基礎之金融業XBRL分類標準，故本研究乃採用『引用』的方式取代完全『編製』的方式來完成此部份之分類標準。



1.金融業基本要素：元素

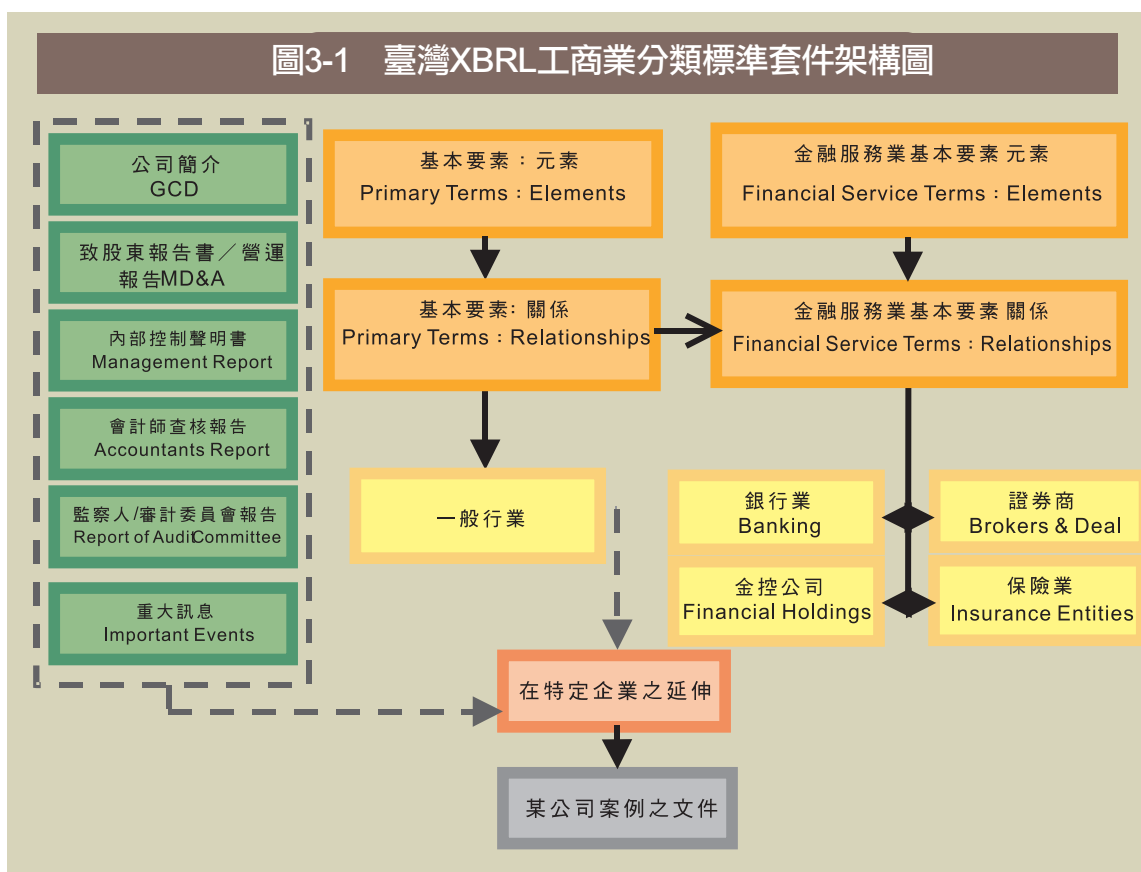
本子套件之內容係根據行政院金融監督管理委員會之金融業會計科目代碼表為主要內容，定義各項目元素之名稱與基本屬性，如balance、periodType、abstract等屬性值。

2.金融業基本要素：關係

本子套件顧名思義即是匯入「金融業基本要素：元素」，並依此建立會計科目間各元素之表達與計算連結關係。另一方面，由於行政院金融監督管理委員會對於銀行業、金控公司、保險業與證券商等四種產業之資產負債表與損益表各有不同之呈現方式，故在此僅定義財務報表中共通之關係，如股東權益變動表。

3.銀行業、金控公司、證券商與保險業

本子套件將上述兩個子套件依序匯入後，依此四種行業分別定義其資產負債表與損益表之表達與計算關係，完成整套金融業延伸性分類標準套件之建置。



在前述臺灣XBRL分類標準中，非財務資訊的揭露架構是最值得注意之處。2005年的Journal of Information Systems期刊中有一篇研究⁵提到美國證券管理委員會(SEC)在推動XBRL之自願性揭露計劃時，所遇到的一些問題與研究方向，其中利用所謂「開放性的資訊揭露(open-ended disclosure)」的方式，來特別強調非財務資訊的重要性。我國相關主管機關，如臺灣證券交易所等，也向來非常重視非財務資訊於企業報導中之地位。

5. Roger S Debreceeny, Akhilesh Chandra, John J Cheh, Denise Guithues-Amrhein, et al. Financial Reporting in XBRL on the SEC's EDGAR System: A Critique and Evaluation, Journal of Information Systems. Sarasota: Fall 2005. Vol. 19, Iss. 2; p. 191



二、財務報表科目與附註項目與財報科目明細關係

資產負債表、損益表、現金流量表和股東權益變動表是財務報導中最基本之要素，提供企業在某段期間內之財務狀況、經營成果與現金流量之相關資訊，換句話說，這個部分是整個工商業分類標準架構中最重要，也是最容易應用的部份。經過探討各國XBRL分類標準架構，以及與專家的討論與諮詢，並參考美國「工商與金融業分類標準2.1版本」與中國上海證券交易所「中國上市公司信息披露分類」，依照現行財務報告之相當法令規定，制定出財務報表科目與附註項目，以及明細關係。

(一) 現況簡介：公開資訊觀測站

目前主管機關要求所有上市櫃企業均須將財務資訊上傳至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」，以供一般投資大眾瀏覽與下載。目前公開資訊觀測站提供網頁型式之完整資產負債表、損益表、現金流量表與股東權益表，以及簡明之資產負債表與損益表則，並提供部分附註與附表資訊之簡單查詢。

圖3-2 公開資訊觀測站內簡明資產負債表與損益表之呈現

本公司 (上市公司) 台泥 台泥證券					本公司 (上市公司) 台泥 台泥證券				
單位：新台幣仟元					單位：新台幣仟元				
本公司係 月制會計年度(空白與歷年制)					本公司係 月制會計年度(空白與歷年制)				
	99年度	98年度	97年度			99年度	98年度	97年度	
資產負債表	11,534,992	16,187,382			營業收入	27,915,938	25,231,778		
基金與投資	32,777,812	29,719,371			營業成本	25,257,121	22,009,524		
固定資產	44,671,493	41,992,060			營業毛利(毛損)	2,658,817	3,222,254		
無形資產	552,557	460,464			營業費用	619,975	665,903		
其他資產	4,621,244	3,454,055			營業利益(損失)	2,040,070	2,557,579		
資產合計	94,158,098	91,813,352			營業外收入及利益	4,424,295	6,740,347		
流動負債	6,876,444	8,092,857			營業外費用及損失	1,810,839	3,212,082		
長期負債	27,537,261	19,748,864			繼續營業前之營業利益(損失)	4,653,526	6,085,844		
其他負債	7,638,930	7,551,244			稅前/後(費用)利益	232,000	309,549		
負債合計	42,052,635	35,392,965			繼續營業前之營業利益(損失)	0	5,776,295		
股本	28,097,644	29,918,865			營業前之利益	0	0		
資本公積	14,598,169	15,654,458			非常利益	0	0		
保留盈餘	9,818,522	11,626,559			會計師事務所之累積影響數	0	-72,928		
其他項目	-408,872	-779,498			本期淨利	4,421,526	5,703,367		
負債總額	0	-113,668			調整項目	0	1,228		
股東權益合計	52,105,463	56,420,387							
每股淨值(元)	18.63	18.94							
母子公司所有之非公司債(股款)(單位：股)	12,953,127	13,600,779							

以目前公開資訊觀測站對於四大財務報表的作法，經過分析後有以下缺點：

- 1.現金流量表與股東權益變動表以PDF或Excel之電子書格式提供，在查詢的過程中需要仰賴密集的勞力以人工方式進行資料搜尋與篩選。
- 2.即使報表以網頁之方式呈現，似乎方便了使用者之搜尋，但其資料仍需企業re-keying之過程，資料輸入的遺漏或錯誤是無可避免的。
- 3.提供的檢索方式只有單一公司、單一年度，缺乏如跨公司比較、同產業比較或多重科目比較等之多維度比較分析，無法發揮資訊的真正之力量，來幫助投資人經濟決策之作成。
- 4.財務報表附註與附表等資訊未能完整而詳細的提供。

(二) 相關法令依據

由於目前對於財務報表科目之相關規定甚多，例如臺灣證券交易所之「公開發行公司一般行業統一通用會計科目及代碼」，經濟部商業司之「會計科目中英文對照及編碼」，因此必須先界定財務報表科目之適用範圍。本研究所制訂之工商業分類標準套件主要適用公開發行之上市櫃公司，因此將依照下列之法令規章編製：

- 1.證券發行人財務報告編製準則
- 2.證券發行人財務報告編製準則附表
- 3.公開發行公司一般行業統一通用會計科目及代碼

同時因應會計準則公報第34、35號公報的實施，由於實施前後之報表科目間差距性頗大，因此本計劃將會制定公報實施前與實施後，共計兩套財務報表科目分類標準版本，以利實施前之財務報表轉換成XBRL格式。



(三) 分類標準實作說明

本計劃進依照XBRL技術規格標準第2.1版，進行財務報表科目之系統實作。根據目前技術規格標準之規定，一份XBRL分類標準套件可分為兩部分，首先是定義科目元素的XML schema檔案（即.xsd檔案），其次則是用於表達元素間階層等關聯的「連結庫文件（Link Base）」，利用XLink技術以XML文件（即.xml檔案）型態呈現。

本計劃依序建立XBRL重大訊息中的科目元素，再利用XBRL連結庫，給予每一科目專有標籤，再定義各科目間的階層與計算關係。在完成分類標準套件的建立之後，將以某上市公司某年度之現有財務報表為例，實際編製案例文件，以驗證此區塊分類標準之可行性。

以下將以資產負債表中之「流動資產」與其明細科目作為實作之說明：

1. 定義科目元素

```
<element name="CurrentAssets" id="tw-nccu-pt_CurrentAssets" xbrli:balance="debit"
type="xbrli:monetaryItemType" substitutionGroup="xbrli:item" nillable="true"
```

```
xbrli:periodType="instant"/>
```

2. 定義標籤連結庫

```
<label xlink:type="resource" xlink:label="label_CurrentAssets_1081080677140_0"
xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/label" xlink:title="label_CurrentAssets"
```

```
xml:lang="zh" id="label_CurrentAssets_1081080677140_0">流動資產</label>
```

3. 定義階層關係連結庫：現金及約當現金是流動資產的子元素。

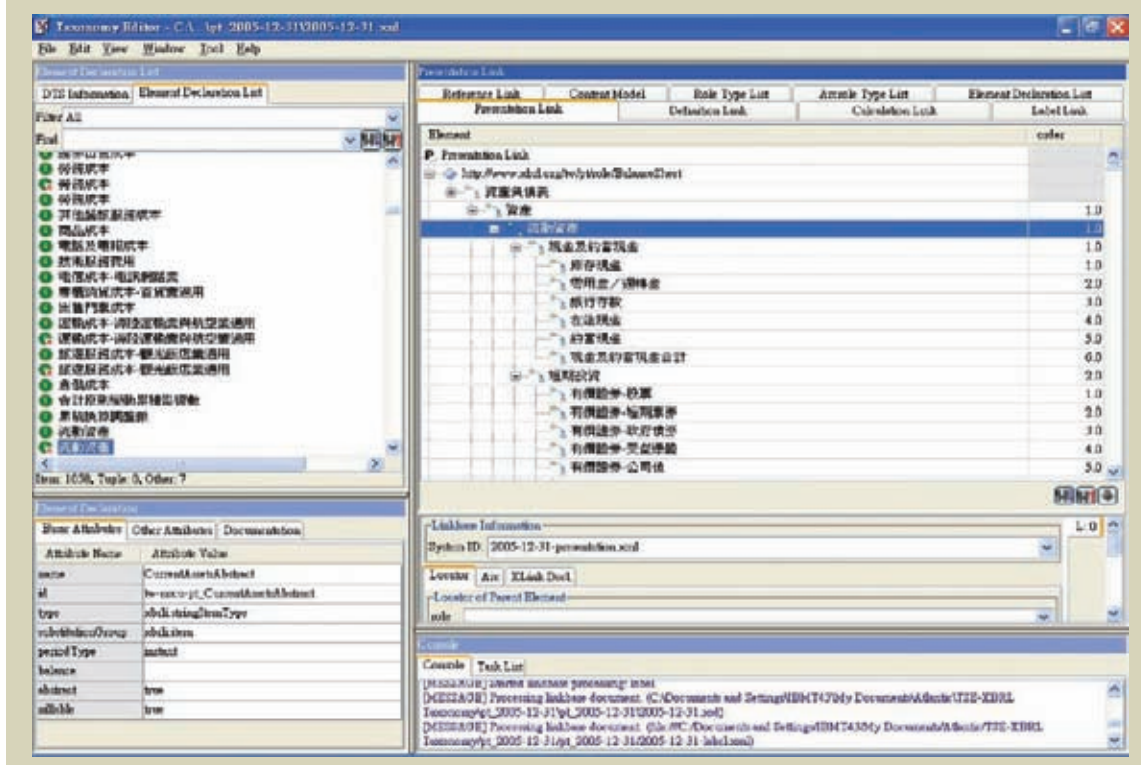
```
<presentationArc xlink:type="arc"
xlink:arcrole="http://www.xbrl.org/2003/arcrole/parent-child"
xlink:from="tw-nccu-pt_CurrentAssetsAbstract"
xlink:to="tw-nccu-pt_CashCashCashEquivalentsAbstract" use="optional" order="1.0"/>
```

4. 定義計算關係連結庫：流動資產的加總項目含了現金及約當現金(CashCashEquivalents)與短期投資(ShortTermInvestments)這兩項。

```
<calculationArc xlink:type="arc"
Xlink:arcrole="http://www.xbrl.org/2003/arcrole/summation-item"
Xlink:from="tw-nccu-pt_CurrentAssets"Xlink:to="tw-nccu-pt_CashCashEquivalents"
use="optional"order="1.0"weight="1"/>
<calculationArc xlink:type="arc"
xlink:arcrole="http://www.xbrl.org/2003/arcrole/summation-item"
xlink:from="tw-nccu-pt-CurrentAssets"xlink:to="tw-nccu-pt_ShortTermInvestments"
use="optional"order="2.0"weight="1"/>
```

5. 本計劃利用UBmatrix Automator與Fujistu Xwand 協助分類標準之制定，以下為財務報表科目分類標準建置完成後之部份畫面：

圖3-3 資產負債表於Fujistu XWand上之呈現





6.案例文件之編製：以民國93年聯華電子股份有限公司之部份資產負債表為例，資產金額為376,304,883，流動資產為132,936,390，現金及約當現金101,381,973。

```
<tw-nccu-pt:Assets decimals="1"contextRef="民國93年12月31"
unitRef="Unlts-Monetary"37604883<tw-nccu-pt:Assets>
<tw-nccu-pt:CurrentAssets decimals="0"contextRef="民國93年12月31"
unitRef="Units-Monetary"132936390</tw-nccu-pt:CurrentAssets>
```

```
<tw-nccu-pt:CashCashEquivalents decimals="0"contextRef="民國93年12月31"
unitRef="Unlts-Monetary"101381973<tw-nccu-pt:CashCashEquivalents>
```

(四) 計劃草案之優缺點分析

表 3-1 財務報表科目分類標準計畫草案優缺點分析

優點	缺點
◎以標籤註記財務報表科目，可提昇搜尋與分析效率 ◎可利用程式進行大量資料分析比較 ◎有助於主管機關對於申報資料之事前檢核	◎目前由於證券發行人財務報告編製準則附表對於現金流量表與股東權益表會計科目的規定不如資產負債表與損益表詳細，因此本計劃參考目前上市櫃公司較常使用之項目來建立 element，可能尚有未盡周詳之處

(五) 未來改善方向

目前本區塊中四大財務報表科目均已建置完成，但由於股東權益變動表與現金流量因其報表本質特性之關係，主管機關並未詳細明文規定科目名稱，故本計劃參考目前數家上市櫃公司較常使用之項目來建立科目可能會有未盡周詳之處，未來本計劃將會過去數年的所有上市櫃公司報表之股東權益變動表與現金流量科目進行統計與分析，以求本區塊分類標準建置之完美。

另外，財務報表中除了數字資料之外，附註與附表等這類的非財務性資訊也相當重要，我國主管機關對此一部份之資訊揭露要求也甚詳細。由於此部份之資訊與四大報表間的科目有相程度之重覆，複雜程度也相當高，如何清楚明確地劃分與呈現將是未來本研究的重點。

三、重大訊息事件

目前國際間針對重大訊息訂定分類標準的只有臺灣和中國上海證券交易所，然而後者對於重大訊息所規範揭露之內容不多，所以本研究希望能開國際之先例，對此部份進行完整的分析。重大訊息所提供之資訊對投資人即時做決策有極大的幫助，所以若能將此部分之資訊，轉化成能以XBRL格式做電腦化申報並提供使用者下載和運用，將能促進投資人資訊閱讀及查詢效率，提升財務報導之資訊內涵，對交易市場將有極大的貢獻。

(一) 現況簡介：公開資訊觀測站

雖然重大訊息並非企業財務報導之一部份，但由於重大訊息對於投資人決策制定之影響甚大，因此主管機關要求上市櫃公司於發生所謂之「重大訊息」時，須立即至公開資訊觀測站登錄並公告之，而此網站同時也提供歷史資料之查詢。

圖3-4 公開資訊觀測站內重大訊息查詢之呈現

Figure 3-4 displays two screenshots from the 'Public Information Observation Station' (公開資訊觀測站) website, illustrating the presentation of major information queries.

The left screenshot shows the homepage of the 'Public Information Observation Station' (公開資訊觀測站). It features a navigation menu with categories such as 'Company Information' (公司資訊), 'Financial Information' (財務資訊), 'Corporate Governance' (公司治理), 'Shareholder Information' (股東資訊), 'Environmental Information' (環境資訊), 'Social Responsibility' (社會責任), and 'Other Information' (其他資訊). Below the menu, there is a search bar and a list of search results.

The right screenshot shows a search result page for the 'Public Information Observation Station' (公開資訊觀測站). It displays a table of search results with columns for 'Date' (日期), 'Page' (頁數), and 'Content' (內容). The table lists several search results, including information about the company's financial performance, corporate governance, and social responsibility.



目前公開資訊觀測站所提供的資料量和資訊內涵堪稱豐富，但是均以PDF或Excel之格式提供，在查詢的過程中需要仰賴密集的勞力以人工方式進行資料篩選和蒐集，不僅在重複輸入的過程可能造成資料的遺漏或錯誤，並且浪費了大量的人力於資料整理上，無法將寶貴的資源集中於資訊的分析和決策的做成。目前公開資訊觀測站提供的檢索方式只有單公司、單一年度或單一主旨，缺乏例如跨公司比較，同產業比較等的多維度的比較分析，無法發揮資訊的最大效益。茲將目前作法之優缺點整理如下：

表 3-2 公開資訊觀測站對於重大訊息事件作法之優缺點分析

優點	缺點
以文字敘述來表達，可自由擴充資訊內涵	需依賴人工讀取分析 僅提供主旨全文檢索功能 主旨關鍵字不明確時，會造成搜尋效率低 無法進一步地作出多維度比較分析

(二) 相關法令依據

在進行制定重大訊息分類標準之前，首先要確定的是重大訊息的範圍。以下彙總我國有關重大訊息申報範圍之規定。目前公司需公布的重大訊息在上市公司有37款，上櫃公司有38款。

1. 法令依據

i. 證券交易法第三十六條

ii. 證券交易法施行細則第七條

iii. 臺灣證券交易所股份有限公司及櫃買中心對上市櫃公司重大訊息之查證暨公開處理程序

2. 所參考之資料格式

i. 臺灣證券交易所「對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」暨「對上市公司重大訊息說明記者會作業程序」應申報格式內容

ii. Format and Content for Reports Pursuant to the Taiwan Stock Exchange “Procedures for Verification and Disclosure of Material Information of Listed Companies” and “Procedures for Press Conferences Concerning Material Information of Listed Companies”

(三) 分類標準系統實作

在取得申報重大訊息所需資訊之後，本研究進行資訊分類，遵照XBRL技術規格標準第2.1版，進行XBRL重大訊息分類標準套件之建立，以作為XBRL重大訊息電腦化編製之基礎。

根據目前技術規格標準之規定，一份XBRL分類標準套件可分為2部分，首先是定義科目元素的XML schema檔案（即.xsd檔案），其次則是用於表達元素間階層等關聯的「連結庫文件（Link Base）」，利用XLink技術以XML文件（即.xml檔案）型態呈現。

本研究依序建立XBRL重大訊息中的科目元素，再利用XBRL連結庫，賦予每一科目專有標籤，再定義科目間的階層關係。在完成分類標準套件的建立之後，本臺灣以一重大訊息編製範例，實作重大訊息案例文件編製，以驗證本臺灣建立之分類標準之可行性。

以下將以符合「對上市公司重大訊息說明記者會作業程序」第二條第一款規定之情事作為本研究建置分類標準之說明：

1. 定義科目元素【tw-nccu-ie.xsd】：

```
<element name="AnyOtherMattersThatNeedToBeSpecified" type="xbri:stringItemType"
  substitutionGroup="xbri:item" nillable="true"
  id="tw-nccu- ie_AnyOtherMattersThatNeedToBeSpecified" xbrli:periodType="instant" />
<element name="BackgroundAndCircumstancesTheMatter" type="xbri:stringItemType"
  substitutionGroup="xbri:item" nillable="true"
  id="tw-nccu- ie_BackgroundAndCircumstancesTheMatter" xbrli:periodType="instant" />
<element name="BrokerAndBrokerSFee" type="xbri:stringItemType" substitutionGroup="xbri:item"
  nillable="true" id="tw-nccu-ie_BrokerAndBrokerSFee" xbrli:periodType="instant" />
```



2. 定義標籤連結庫【tw-nccu-ie-lable】

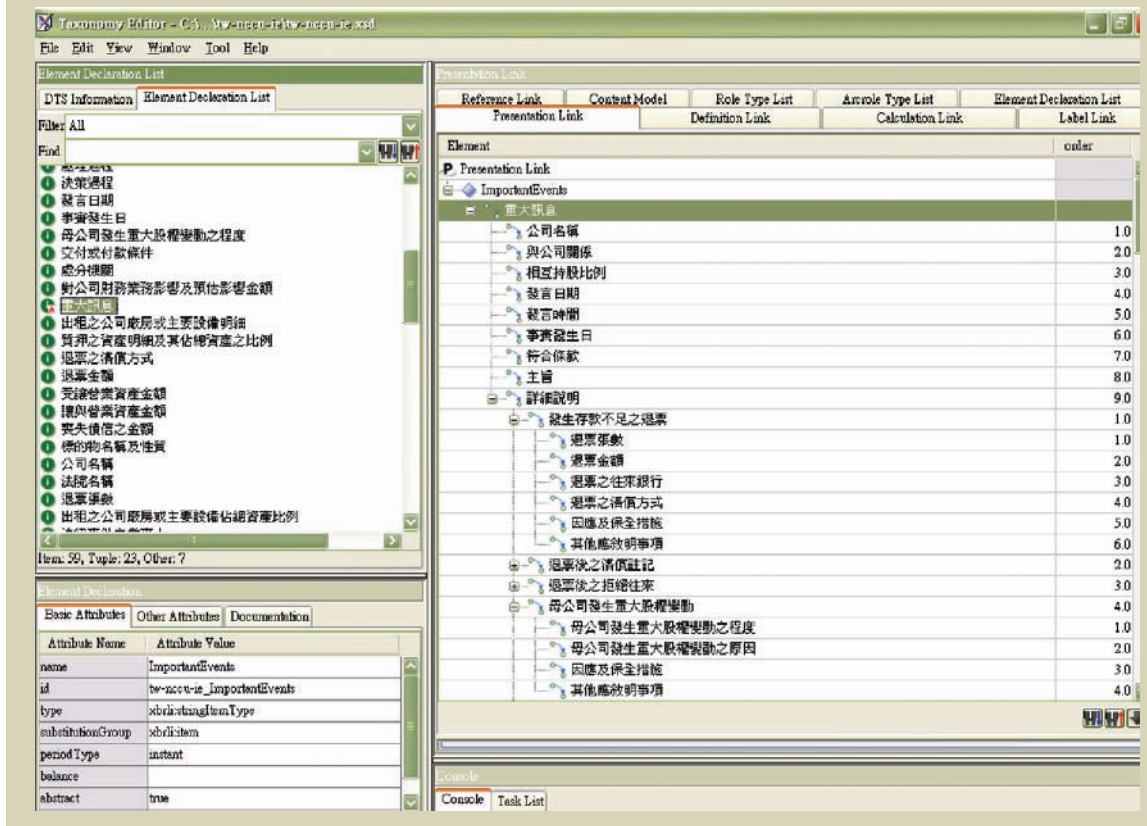
```
<loc xlink:type="locator"
  xlink:href="tw-nccu-ie.xsd#tw-nccu-ie_AnyOtherMattersThatNeedToBeSpecified"
  xlink:label="tw-nccu- ie_AnyOtherMattersThatNeedToBeSpecified" />
<labelArc xlink:type="arc" xlink:arcrole="http://www.xbrl.org/2003/arcrole/concept-label"
  xlink:from="tw-nccu-ie_AnyOtherMattersThatNeedToBeSpecified"
  xlink:to="tw-nccu- ie_AnyOtherMattersThatNeedToBeSpecified_lbl" />
<label xlink:type="resource" xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/label"
  xlink:label="tw-nccu-ie_AnyOtherMattersThatNeedToBeSpecified_lbl" xml:lang="zh">其他應敘明事項</label>
```

3. 定義階層連結庫【tw-nccu-ie-presentation】：

```
<loc xlink:type="locator" xlink:href="tw-nccu-ie.xsd#tw-nccu-ie_ImportantEvents"
  xlink:label="tw-nccu-ie_ImportantEvents" />
<loc xlink:type="locator" xlink:href="tw-nccu-ie.xsd#tw-nccu-ie_NameCompany"
  xlink:label="tw-nccu-ie_NameCompany" />
<presentationArc xlink:type="arc" xlink:arcrole="http://www.xbrl.org/2003/arcrole/parent-child"
  xlink:from="tw-nccu-ie_ImportantEvents" xlink:to="tw-nccu-ie_NameCompany" order="1"
  use="optional" />
```

4.以下為利用Fujistu Xwand開啟重大訊息事件分類標準之部份畫面：

圖3-5 重大訊息事件於Fujistu XWand上之呈現



5.案例文件之編制：以民國93年8月21日榮睿生物科技股份有限公司發生存款不足退票之情事為例。

```
<tw-nccu-ie:Subjects contextRef="民國 93 年 08 月 21 日">存款不足退票</tw-nccu-ie:Subjects>
<tw-nccu-ie:NameTheCompany contextRef="民國 93 年 08 月 21 日">榮睿生物科技股份有限公司
</tw-nccu-ie:NameTheCompany>
<tw-nccu-ie:RelationshipToTheCompany contextRef="民國 93 年 08 月 21 日">本公司
</tw-nccu-ie:RelationshipToTheCompany>
<tw-nccu-ie:ShareholdingRatio contextRef="民國 93 年 08 月 21 日">
>100%</tw-nccu-ie:ShareholdingRatio>
```



(四) 計劃草案之優缺點分析

表 3-3 重大訊息事件分類標準計劃草案優缺點分析

優點	缺點
◎以標籤註記重要文字資料 ◎標籤明確，可提昇搜尋與分析效率 ◎可利用程式進行大量資料分析比較	◎標籤的設計需事先考慮完備

(五) 未來改善方向

重大訊息分類標準的建置處於初步完成的階段，目前已將資訊觀測站所提供的格式化申報內容製作成標籤，對元素做定義並完成相關連結庫，未來努力的方向為利用語意解析分析出更精確的關鍵字，避免對同義的概念重複定義，並創造一個具彈性且可重複使用的架構，使分類標準易於維護且方便使用者的引用及延伸定義。

四、會計師查核報告

目前國際間針對會計師查核報告分類標準以相當簡易之方式呈現，並無區分不同意見別之查核報告，而本研究將針對不同意見之查核報告作基本之區分。會計師查核報告所提供之資訊對投資人做決策有所幫助，所以若能將此部分之資訊，轉化成能以XBRL格式做電腦化申報並提供使用者下載和運用，將能促進投資人資訊閱讀及查詢效率，提升非財務資訊之內涵。

(一) 現況簡介：公開資訊觀測站

公開資訊觀測站將會計師的查核報告列示於財務報表區塊之「會計師查核（核閱）報告」，下圖為查詢後之呈現：

圖 3-6 公開資訊觀測站內會計師查核報告查詢之呈現

日期	民國	94	年	第	04
事務所名稱	安侯建業會計師事務所			簽證會計師	會漢鈺會計師
查核日期	95/03/13			查核類型	無保留意見

會計師查核報告書
 友通光電股份有限公司董事會 公鑒：
 友通光電股份有限公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年度及九十三年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。
 本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規則並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據，評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，並評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。
 依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達友通光電股份有限公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十四年度及九十三年度之經營成果與現金流量。
 民國九十四年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第二段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。
 友通光電股份有限公司已編製民國九十四年度及九十三年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。
 安侯建業會計師事務所
 會計師：會漢鈺會計師
 魏忠華會計師
 展證證章核准證號文號：(88)台財證(六)第18311號

由於公開資訊觀測站僅列出會計師查核報告的報告內容，沒有對無保留意見或是保留意見等其他意見加以區別，若使用者需要更詳細的資訊仍須花費甚多的人工和時間搜尋，且提供的查核報告只有單一公司、單一年度，缺乏例如跨公司間或不同意見的比較，無法發揮資訊的最大效益。茲將目前作法之優缺點整理如下：

表 3-4 公開資訊觀測站對於會計師查核報告作法之優缺點分析

優點	缺點
◎以文字敘述來表達，可自由擴充資訊內涵	◎需依賴人工讀取分析 ◎僅提供主旨全文檢索功能 ◎主旨關鍵字不明確時，會造成搜尋效率低 ◎無法進一步地作出多維度比較分析



（二）相關法令依據

本研究將對不同查核意見之會計師查核報告作區分，並遵照下列相關法令規章及審計準則公報，制定出會計師查核報告分類標準：

- 1.證交法第三十六條第一項
- 2.會計師查核簽證財務報表規則第二條
- 3.一般公認審計準則公報第三十三號 財務報表查核報告

（三）分類標準系統實作

編製會計師查核報告分類標準之步驟大致上與重大訊息事件相同，故在此不多加贅述。

（四）計劃草案之優缺點分析

表3-5 會計師查核報告分類標準計劃草案優缺點分析

優點	缺點
◎將不同意見之會計師查核報告予以分類，以利使用者查詢 ◎以標籤註記重要文字資料 ◎標籤明確，可提升搜尋與分析效率 ◎可利用程式進行大量資料分析比較	◎標籤的設計需事先考慮完備

（五）未來改善方向

會計師查核報告分類標準的建置處於初步完成的階段，將不同意見的查核報告意見作分別的呈現，強調非無保留意見所代表的攸關資訊，但尚未實驗性的建立案例文件，在使用上的方便性及標籤是否完備有待檢討。因此，未來方善將先建立大量的案例文件，逐步的探討並改進會計師查核報告分類標準在實用上的便利性；目標為：1.使用者介面以簡單易懂的方式呈現，2.標籤完備以提升搜尋及分析資訊的效率及效能。

五、管理控制報告

本研究將管理控制報告之內容主要界定為「內部控制聲明書」，以 XBRL 格式做電腦化申報並提供使用者下載和運用，提供有關公司內部控制的資訊，促進投資人資訊閱讀及查詢效率。

(一) 現況簡介：公開資訊觀測站

公開資訊觀測站將內部控制聲明書列示於「公告查詢」區塊之「內控聲明書公告」，下圖為查詢後之呈現：

圖3-7 公開資訊觀測站內管理控制報告查詢之呈現

內控聲明書公告查詢					
年度：94					
公司代號	公司名稱	公告日期	內控聲明書之類型	主旨	
1101	台泥	95/04/10	聲明內部控制制度設計及執行均有效-遵循法令部分採全部法令均聲明	台灣水泥公司94年度內部控制制度聲明書	詳細資料
1102	亞泥	95/03/08	聲明內部控制制度設計及執行均有效-遵循法令部分採全部法令均聲明	公告申報九十四年度內部控制制度聲明書	詳細資料
1103	高泥	95/04/27	聲明內部控制制度設計及執行均有效-遵循法令部分採全部法令均聲明	公告聲明本公司之內部控制制度及執行設計均有效遵循法令部分採全部法令均聲明。	詳細資料
1104	環球水泥	95/04/18	聲明內部控制制度設計及執行均有效-遵循法令部分採全部法令均聲明	九十四年度內部控制聲明書	詳細資料
1107	建台	95/04/17	聲明內部控制制度設計及執行均有效-遵循法令部分採全部法令均聲明	建台水泥公司94年度內控制度聲明書	詳細資料

內控聲明書公告查詢

公司代號：1101
公告序號：1
年度：94
內控聲明書之類型： 聲明內部控制制度設計及執行均有效-遵循法令部分採全部法令均聲明
主旨：
 台灣水泥公司94年度內部控制制度聲明書
公告內容： c11012401950410.pdf

[回上頁](#)

目前公開資訊觀測站所列示內部控制聲明書，是以PDF檔呈現，並未強制規定公司以某特定檔案格式呈現，並不利於使用者之搜尋與比較，而且所提供的內部控制聲明書只有單一公



司、單一年度，缺乏跨公司間、不同時期的比較。

（二）相關法令依據

本研究遵照下列相關法令規章，制定出管理控制報告分類標準：

- 1.證交法第十四條之一
- 2.公開發行公司建立內部控制制度處理準則 第三條、第四條、第五條、第六條、第二十三條

（三）分類標準系統實作

編製管理控制報告分類標準之步驟大致上與重大訊息事件相同，故在此不多加贅述。

（四）計劃草案之優缺點分析

表 3-6 會計師查核報告分類標準計劃草案優缺點分析

優點	缺點
◎以標籤註記重要文字資料 ◎標籤明確，可提昇搜尋與分析效率 ◎可利用程式進行不同維度之資料分析比較	◎標籤的設計與設計架構需事先考慮完備

（五）未來改善方向

管理控制報告分類標準的建置，強調報告內容的完整呈現，尚未實驗性的建立案例文件，在使用上的方便性及標籤是否完備有待檢討。因此，未來方善將先建立大量的案例文件，探討並改進管理控制分類標準在實用上的便利性；目標為：1.使用者介面以簡單易懂的方式呈現，2.標籤完備以提升搜尋及分析資訊的效率及效能。

六、營運報告

此分類標準區塊英文名稱「Management Discussion and Analysis, MD&A」，主要針對企業組織結構與營運過程事項加以報導，臺灣將此資訊揭露於股東會年報當中。乍看之下似乎提供了有關企業營運相當詳盡的資料，但卻也增加投資人在閱讀與搜尋上的困難，因為一本股東會年報往往厚達100~200頁之譜！若透過將把股東會年報予以XBRL格式化，尤其是股東會年報中含有大量之非財務性資料，將可以大幅提升閱讀與搜尋上之便利性，更可利用多維度之分析與比較，充分彰顯揭露資訊之真正價值。值得一提的是，目前國際間對於MD&A此一區塊之資訊標籤細分程度仍屬相當粗略之階段，然而資訊顆粒越小，帶給投資人的資訊效益就越明顯，本研究亦會參考以上原則來建置適當的營運報告分類標準。

(一) 現況簡介：公開資訊觀測站

目前公開資訊觀測站除了提供企業股東會年報之下載外(多為pdf格式)，同時也將部分年報內報導區塊以網頁型式的方式，如股東結構、財務分析與董監持股等資訊供投資人瀏覽與分析查詢。

圖3-8 公開資訊觀測站財務分析資料與股權分散表查詢之呈現

公開資訊觀測站 (上市公司) 台股 財務分析資料				
本公司採：月制會計年度(空白表歷年制)				
	92年度	93年度	94年度	
財務結構	負債佔資產比率(%)	48.31	44.66	38.55
	長期資金佔固定資產比率(%)	178.19	190.84	181.39
	流動比率(%)	70.10	167.75	200.02
償還能力	速動比率(%)	55.59	147.25	185.00
	利息保障倍數(%)	4.56	8.47	13.28
	應收款項週轉率(次)	5.23	6.33	5.28
經營能力	應收款項收現日數	69.78	57.66	69.12
	存貨週轉率(次)	18.22	19.31	17.50
	平均售貨日數	20.03	18.90	20.85
獲利能力	固定資產週轉率(%)	0.52	0.61	0.60
	總資產週轉率(%)	0.25	0.30	0.27
	資產報酬率(%)	2.79	5.18	6.53
獲利能力	股東權益報酬率(%)	3.64	8.76	10.51
	營業利益佔實收資本比率(%)	3.56	7.26	8.55
	稅前純益佔實收資本比率(%)	8.40	16.56	20.34
獲利能力	純益率(%)	7.22	15.84	22.60
	每股盈餘(元)	0.60	1.59	1.97

台股 股權分散表查詢				
查詢年終日：94年12月31日				
序	持股分級	人數	股數	持股比例(%)
1	1,999	87,939	23,790,325	0.8977
2	1000-5,000	51,927	121,247,938	4.5827
3	5,001-10,000	14,297	100,427,208	3.7958
4	10,001-15,000	6,560	78,271,678	2.9684
5	15,001-20,000	2,793	48,725,341	1.8416
6	20,001-30,000	3,172	76,160,127	2.8786
7	30,001-40,000	1,496	51,526,798	1.9475
8	40,001-50,000	925	41,360,608	1.5633
9	50,001-100,000	1,759	121,473,605	4.5912
10	100,001-200,000	866	119,036,008	4.4991
11	200,001-400,000	426	118,317,149	4.4719
12	400,001-600,000	150	73,657,627	2.7840
13	600,001-800,000	71	49,193,616	1.8593



由於目前公開資訊觀測站只針對部份年報資料進行多維度之比較，而且散布於網站不同區塊內，投資人在搜尋上仍有相當程度之不便利性。再者，股東會年報中存在相當數量之非財務性資料，公開資訊觀測站目前仍無法將這些資訊予以細分、標籤化，以進行分析與比較。

(二) 相關法令依據

本研究將營運報告分類標準之範圍界定為「股東會年報」，並根據證券交易法第三十六條與公開發行公司年報應記載事項等相關規定，建草案內容簡述如下：

- 1.致股東報告書。
- 2.公司概況：包括公司簡介、公司組織、資本及股份、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形。
- 3.營運概況。
- 4.資金運用臺灣執行情形。
- 5.財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項。
- 6.公司治理運作情形。
- 7.特別記載事項。

原本股東年報中之「財務概況」之區塊，性質上屬於「財務報表科目與附註項目」，故草案並未重覆建置此一區塊。

(三) 分類標準系統實作

編製營運報告分類標準之步驟大致上與重大訊息事件相同，故在此不多加贅述。

(四) 計劃草案之優缺點分析

表 3-7 營運報告分類標準計劃草案優缺點分析

優點	缺點
◎將非財務行資料予以標籤化，可提升搜尋與分析效率，顯示出資訊其真正價值 ◎可利用程式進行不同維度之資料分析比較	◎標籤的設計與設計架構需事先考慮完備

(五) 未來改善方向

目前本研究對營運報告分類標準的建置，重點主要放在年報中結構化的資訊，例如表單等，對於非結構化的部分，資訊顆粒切割仍稍嫌不足，未來本研究將對非結構化資訊進行更深入的分析與切割，以期發揮XBRL在非財務資訊的強大效用。

七、監察人/審計委員會報告

「監察人/審計委員會報告分類標準套件」為本年度臺灣成果之一，新增此分類標準之原因，係證券交易法於95年5月公布修正條文，對於公司治理方面仿倣美國現行作法，要求公司設立獨立董事以及審計委員會，抑或沿用舊有之監察人制度。經過與產官學界討論後，本計劃決定在「臺灣XBRL工商業分類標準套件架構」草案中，新增本分類標準套件，將監察人或審計委員會報告自原本營運報告分類標準套件獨立出來。

本套件主要之法源依據，係證券交易法第14-5條，並參考日前金融監督管理委員會通過之「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」函令、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」、「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」、及「公開發行公司董事會議事辦法」等四項草案建構之。



肆、結論

本研究目前已初步建置完成財務財務報表科目分類標準(tw-nccu-pt)、重大訊息分類標準(tw-nccu-ie)、會計師查核報告分類標準(tw-nccu-ar)、管理控制報告分類標準(tw-nccu-mr)、營運報告分類標準(tw-nccu-mda)、監察人/審計委員會報告分類標準(tw-nccu-rac)，並已結合金融產業財務報告的分類標準(tw-nccu-fs)，未來期望能儘快加入財務報告附註的部分，使整個分類標準架構更臻完善。此外，也將投入人力大量進行案例文件的編制，期望能透過案例文件的實作測試分類標準的可行性及研究產業延伸定義的可能性，並找出未來資本市場導入的最佳方案。本計劃也會持續不斷的定期舉辦研討會，邀集產官學界參與制訂XBRL分類標準的過程，廣納多方意見，期望能制訂出符合目前資本市場需要且到達國際水準的臺灣分類標準。

有鑑於世界各經濟強國於XBRL領域的發展，本研究正積極投入國內分類標準的制訂，並已有初步的成果；但若欲使XBRL在我國能有效推展並永續經營，並讓包括投資大眾在內的社會各界，皆能享受到XBRL所帶來之效益，仍需要下列各方面的相輔相成：

1.政府監理機關的認同與支持：

世界各國大部分都是以政府監理平台專案作為推展XBRL的里程碑，因為電子資料標準具有公共財的性質，且影響層面廣泛，由政府機關站在國家整體資訊建設的角度來考量，較能順利的向下推行。一旦政府監理機關建立示範之資訊平台，除了證明XBRL在該國之可行性外，亦有宣示性的效果，有助於民間導入XBRL的信心。我國銀行局、檢查局的XBRL資訊共享與應用平台專案之試行，實是相當重要的發展；而對於資本市場具有重大影響力的證期局與證交所，未來若能承諾跟上國際間資本市場應用XBRL的腳步，則對於XBRL技術在本國的生根，將有莫大的指標意義。

2.會計準則制訂機構的負責推廣：

如前所述，XBRL標準具有公共財的性質，而XBRL的公開分類標準也需由具公信力與獨立性的團體來建立，故實宜由非營利組織來領導發展。對於大部分的企業或個人而言，XBRL

是陌生的技術，且必須獲得一定規模的使用者支持，方能顯現效益。在國際上，XBRL發展較為成功的國家，大部分都有一專業的XBRL發展組織（Jurisdiction），領導該國XBRL的發展。目前我國尚未成立專業的XBRL非營利組織，但會計研究發展基金會已召開多次會議討論，並透過贊助研究案的方式探討XBRL的可行性。而依基金會的可行性研究報告之實地訪談結果，發現多數受訪單位均一致建議應由會計研究發展基金會、會計師公會或是證券期貨發展基金會等具有公信力的團體，成立一個專責單位，負責初步的推廣與業務拓展，其後則可視後續發展情況，再行決定是否發展為一個獨立運作的組織。

3. 資訊廠商投入XBRL技術的研發：

XBRL標準若無資訊廠商開發相關應用軟體或解決方案，是無法落實的。因此，包括分類標準編輯器、XBRL文件產生器，以及企業系統導入XBRL的資訊流程規劃等，都是發展XBRL的必要技術環節。許多的XBRL專案能否成功，其關鍵都在於當地資訊廠商的技術水準，以及投資於技術發展的意願。在國內，則建議應由會計師專業思考如何與國內軟體廠商或資策會等大型研究機構共同合作，來開發適用於國內情況的相關技術工具。

4. 會計或商業報告專業參與：

由於XBRL是XML在企業報告領域的應用，幾乎每個國家的XBRL組織或者XBRL專案都有會計專家的參與。XBRL資訊流程的核心—分類標準，大部分都是由兼具會計與資訊背景的專家所主導制定，而將商業資料分類的邏輯描述於分類標準中。因此，會計師與會計界相關學者的積極參與，實在是不可或缺的成功關鍵。

XBRL技術的愈趨成熟和精緻化，也有愈來愈多國際各國及組織推行成功的案例可供參考，國內各界現階段對XBRL之投入，不論在學術方面之研究，或於實務上之應用，於XBRL分類標準之建置與維護上已有一定程度之能力，足以由國人自行發展具權威性之分類標準，國內各界對於XBRL未來發展性與接納程度也普遍持肯定態度。期待在不久的將來我國也可向全球揭露我國之權威性XBRL分類標準，達到標準國際化、國內企業資訊全球化的目的。

