



IFRSs與內部控制實務探討

安永聯合會計師事務所
宋孟霖會計師

 **ERNST & YOUNG**
安 永

大綱

- ▶ IFRSs 下財務報導可靠性之考量
- ▶ 相關法令之遵循
- ▶ 增進董事會成員對IFRSs之了解
- ▶ 對資訊系統之影響
- ▶ 其他考量

IFRSs 下財務報導可靠性之考量

IFRSs 下財務報導可靠性之考量

- ▶ 轉換至IFRSs對企業向外公布財務報表之影響
- ▶ 轉換至IFRSs對企業內部管理報表之影響
- ▶ 適用IFRSs會計專業判斷之程序

轉換至IFRSs對企業向外公布財務報表之影響

–善用及修改會計手冊

美國UTC導入IFRSs之經驗分享:

“不要自動假設當兩個子公司皆採用IFRSs即代表比較兩者之營業結果是*comparing apples to apples*” -Matthew Birney, UTC‘財務報導部門負責IFRSs轉換之經理

背景:

公司之總部位於美國康乃狄克州的哈特福德市，其業務遍及世界180多個國家，集團之員工超過20萬人。2011年之年營業額達到582億美元

轉換IFRSs前:

集團內分布各地之子公司各自負責編製符合當地之法定報表，並同時編製US GAAP報表予母公司

轉換至IFRSs對企業向外公布財務報表之影響

–善用及修改會計手冊(續)

遭遇挑戰：

- ▶ 由於IFRSs 給予財務報表編製者許多空間選擇會計政策，在某些情況下即使子公司處於相同行業，也可能因不同國家之主管機關對某項會計規定解釋不同而導致公司財務報表之會計處理不一致
- ▶ 更多專業判斷代表財務報表揭露之內容需要增加，是以需蒐集更多之資料
- ▶ 公司需投入更多資源於會計部門，並對所有重大專業判斷予以書面化，以支持公司所作會計政策之選擇

對策：

為使集團內不同報導個體之會計處理一致，該公司依IFRSs規定編寫會計手冊，以供各地報導個體使用

來源：IFRS.com “Case Study: Laying the Groundwork for IFRS”, March 30, 2009

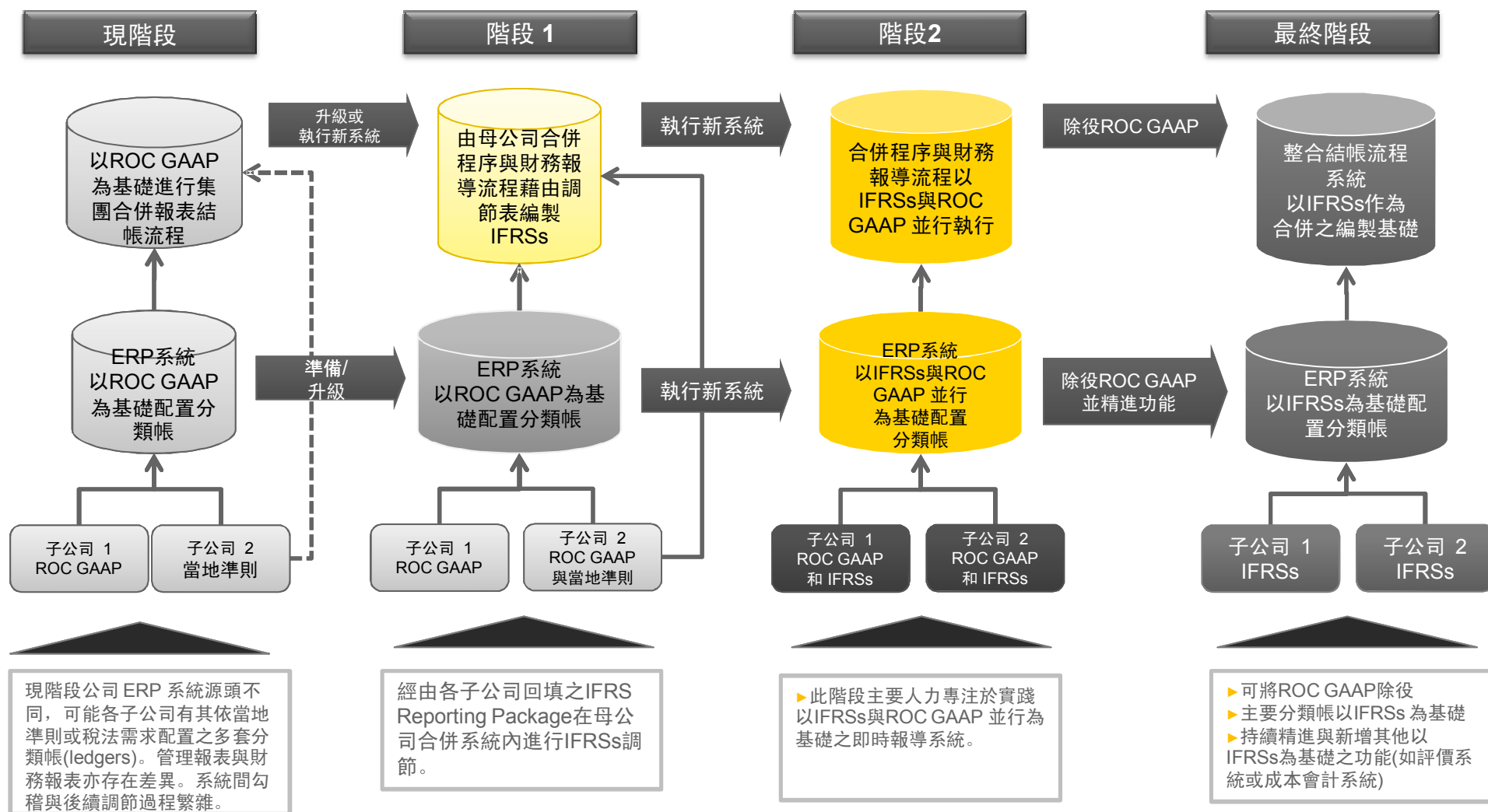
善用及修改會計手冊

—建議執行步驟

- ▶ 執行初步之會計差異診斷，並依會計差異影響程度及複雜度排列待解決議題之優先順序
- ▶ 辨認可供選擇之會計處理與政策，選擇會計處理方案及首次採用豁免選項
- ▶ 評估選擇之會計處理與政策對財務報表、營運、流程、資訊系統之影響 (會計處理可行性)，考量不同會計政策之選擇是否能適當呈現公司之財務狀況及經營績效，並與同業進行比較
- ▶ 與集團內子公司溝通預計推行與實施之會計政策與會計處理
- ▶ 透過dry run測試並確認會計政策與會計處理對集團之潛在影響
- ▶ 將選擇之集團會計政策及會計處理規定修訂於IFRSs集團會計政策/手冊
- ▶ 建立估計及專業判斷機制，當經濟環境或交易條件變動時修改會計政策

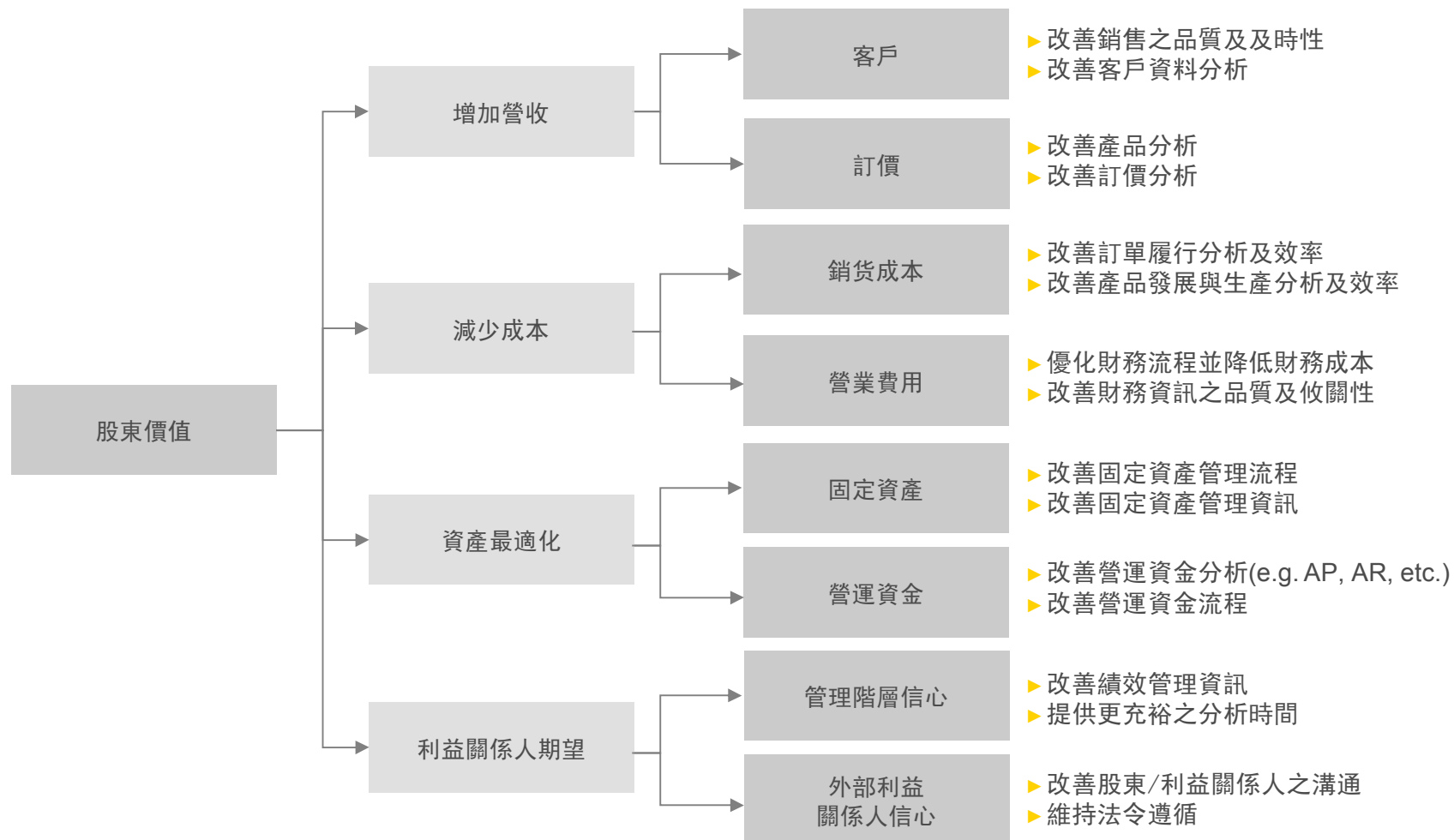
重新檢視財務報表結帳流程

—整合與深化IFRSs會計結帳流程



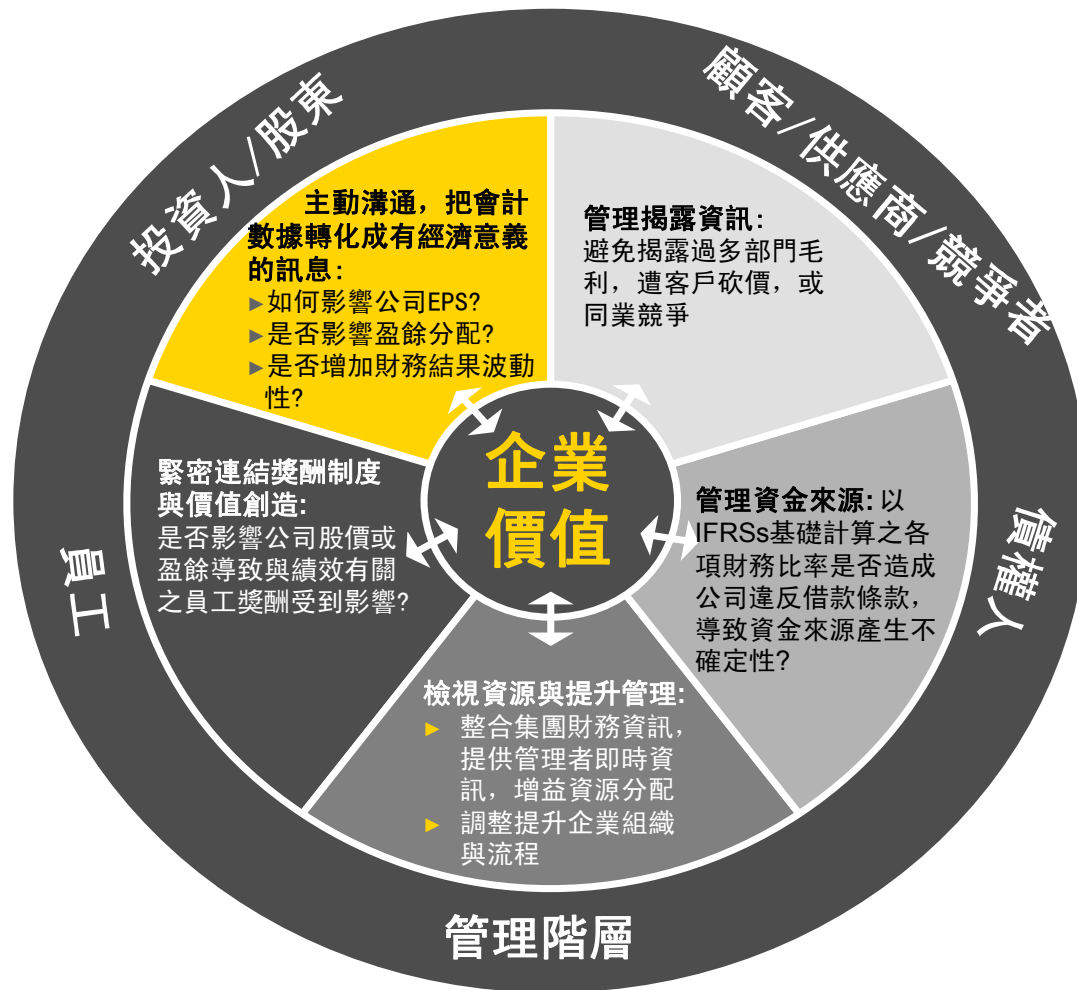
善用整合財務報表結帳流程創造股東價值

當企業善用FSCP，可達成內部控制之三大目標：營運之效果、財務報導之可靠及法令之遵循，此可強化股東價值



轉換至IFRSs對企業內部管理報表之影響

企業國際化的策略思維



從轉換IFRSs到提升企業價值：

- ▶ 降低管理報表與財務報表之差異性，更精準的依策略需求有效分配企業資源
- ▶ 統籌集團會計資訊，管理者將擁有更即時決策關鍵之資訊
- ▶ 公司的價值定期並持續被衡量，並反應於財務報表
- ▶ 獎勵制度與價值創造緊密連結
- ▶ 協助投資人與股東了解企業價值
- ▶ 積極管理所揭露之資訊，並降低過度揭露之風險

轉換至IFRSs對企業內部管理報表之影響 (續)

合併財務報表將反映集團營運狀況及財務績效

- ▶ 合併營收及合併毛利
 - ▶ 將因集團內不同事業體之營運狀況消長而使合併毛利隨之波動
- ▶ 對內部管理報表與預算編製之影響

轉換時之考量

- ▶ 確定納入合併個體的範圍
- ▶ 檢視集團內子公司經營模式與行業別之不同
- ▶ 評估各子公司導入IFRSs所需投入之資源及時程
- ▶ 重新檢視作業流程、資訊系統流程、財務報表合併流程

適用IFRSs 會計專業判斷之程序

- ▶ 會計判斷之概念
- ▶ 評估判斷合理性時考量之因素
- ▶ 使用重大專業判斷備忘錄

會計判斷之概念

- ▶ 會計處理之判斷應由擁有適當程度知識、經驗、客觀度之人員或團隊，以相關事實及狀況為基礎，依據適用會計準則形成之意見；亦有可能於合理情況下達成不同之意見
- ▶ 會計判斷應依據具批判性及合理性之評估，且於真誠、嚴謹、周全考量及特意執行之行為下達成

評估判斷合理性時考量之因素

1. 財務報表編製者對交易進行分析，其中包含交易之實質及商業之目的
2. 發布財務報表時可合理取得之重大事實
3. 財務報表編製者針對相關文獻之複核及分析，其中包含文獻涉及之原則
4. 財務報表編製者針對其他可供選擇之原則或估計作出之分析，其中包含每項可供選擇方案之利弊得失
5. 財務報表編製者作出選擇背後之原因，並將理由連結至投資者之資訊需求及專業外部人員作出之判斷
6. 作出選擇之理由與交易實質及商業目的之連結
7. 專業人員參與選擇過程之程度
8. 財務報表編製者針對實務界不同作法，包括作出之選擇及估計之不同，進行之考量
9. 財務報表編製者對類似交易作出一致地選擇或估計
10. 使用適當及可靠之假設及資料
11. 考慮及作出判斷耗費之時間及努力之充足性

使用重大專業判斷備忘錄

- ▶ 會計問題
- ▶ 問題背景說明
- ▶ 討論及結論
- ▶ 會計處理之相關規定
- ▶ 附件

專業判斷備忘錄範例

專業判斷備忘錄

一、會計問題

【將欲澄清之會計問題於此簡述】

二、問題背景說明

【敘明會計問題之詳細背景，例如摘錄交易之條件或攸關合約之條款，作為判斷會計處理之依據】

三、討論及結論

【提出對會計問題討論過程之看法及最後之結論】

四、會計處理之相關規定

【敘明作成前述結論之依據基礎】

五、附件

【蒐集內部或外部與問題相關之文件或資料】

編製者：

日期：

複核者：

日期：

核准者：

日期：

相關法令之遵循



相關法令之遵循

- ▶ 配合採用IFRSs修改相關法令
 - ▶ 證券發行人財務報告編製準則
 - ▶ 證券交易法
 - ▶ 公開發行公司建立內部控制制度處理準則

- ▶ 採用IFRSs之相關行政函令及配套措施
 - ▶ 採用IFRSs過程中需辦理重大訊息公告等程序
 - ▶ 財務報告之事先揭露

修改「證券發行人財務報告編製準則」

▶ 修改一般公認會計原則之範圍

修改編製準則第三條一般公認會計原則，係指經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告

▶ 財務報告體制調整為以合併財務報告為主，個體財務報告為輔

現行	以母公司個別財務報告為主，合併財務報告為輔
IFRSs 之後	以合併財務報告為主，個體財務報告為輔

修改「證券發行人財務報告編製準則」(續)

- ▶ 採用IFRSs後之會計政策及會計估計變動
 - ▶ 不需報經金管會核准，改採資訊公開方式
 - ▶ 原則上應於變動前一年度辦理變動相關事宜，惟如於會計年度開始日後始變動者，應增加合理性及必要性等說明
 - ▶ 應於變更前將相關資料洽請會計師就合理性逐項分析出具複核意見
 - ▶ 變動會計政策或會計估計前後，均應提報董事會決議通過及監察人(或審計委員會)承認後公告申報，並提報最近一次股東會

修改「證券交易法」

項目		年度	季度
個體財務報告	申報期限	三個月內	無
	會計師報告	查核	無
	核准權限	經董事會通過 及監察人承認	無
合併財務報告 或 個別財務報告	申報期限	三個月內	45 日內
	會計師報告	查核	核閱
	核准權限	經董事會通過 及監察人承認	提報董事會

未來改以合併報表為基礎之規定

- ▶ 每月營業額公告調整為公告合併營業額(證交法施行細則#5)
- ▶ 採用IFRSs後發行公司債限額之計算基礎

公司債種類	限額	採用IFRSs前 之計算基礎	採用IFRSs後 之計算基礎
有擔保公司債、 轉換公司債、 附認股權公司債	全部資產減去全部負債 餘額之200%	個別財務報表	合併財務報表
私募普通公司債	全部資產減去全部負債 餘額之400%	個別財務報表	合併財務報表
無擔保公司債	全部資產減去全部負債 及無形資產餘額之50%	個別財務報表	合併財務報表

(參考資料:臺灣證券交易所IFRSs專區\法規資訊\配合採用IFRSs之行政函令解析)

修改「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」

- ▶ 依規定應適用國際會計準則之公開發行公司，其內部控制制度應包括對下列作業之控制：
 - ▶ 適用國際會計準則之管理
 - ▶ 會計專業判斷程序、會計政策與估計變動之流程等

採用IFRSs過程中需辦理重大訊息公告等程序

- ▶ 依據：99年12月3日臺證治字第0990036471號函
99年12月9日證櫃監字第0990030043號函
- ▶ 目的：加強上市上櫃及興櫃公司於採用IFRSs編製財務報告前
資訊揭露之完整性與時效性
- ▶ 規定彙總如下：
 - ▶ 依金管會99年2月2日金管證審字第0990004943號函規定，公開發行公司應於財務報告事先揭露採用IFRSs相關事項，上市上櫃及興櫃公司應依該規定整體評估採用IFRSs後對財務報告重要項目可能產生之影響，並於財務報告作完整之揭露
 - ▶ 上市上櫃及興櫃公司依擬訂之IFRSs轉換計畫及時程執行時，如於轉換過程中取得評估或測試之完整具體財務影響數，且其對股東權益或證券價格有重大影響者，於提報董事會後即依重大訊息之公開處理程序規定辦理。另前開影響數應先洽請會計師對相關金額是否依IFRSs規定衡量表示意見

採用IFRSs過程中需辦理重大訊息公告等程序(續)

► 規定彙總如下：(續)

- 上市上櫃及興櫃公司依上段規定公開資訊時，資訊揭露內容應全面性及攸關性，不得僅揭露國際會計準則對公司財務報告特定項目之影響，或僅揭露特定國際會計準則公報對公司財務報告之影響，以免誤導投資人。揭露內容應包括：
 - 董事會通過日期
 - 採用IFRSs編製財務報告之時間
 - 採用IFRSs計畫之重要內容及執行進度
 - 目前會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異
 - 採用IFRSs後對財務報告重要項目可能產生之影響金額
 - 評價作業方式，包括係自行評估或委託獨立評價人員評價及評價方法，並敘明會計師複核意見內容
 - 若僅係評估或測試資料，則敘明未來實際數字可能有變動

採用IFRSs過程中需辦理重大訊息公告等程序(續)

▶ 規定彙總如下：(續)

- ▶ 上市上櫃及興櫃公司如於採用IFRSs前發布對財務報告可能影響金額之重大訊息後，應於後續申報之財務報告附註揭露採用IFRSs對財務報告相關可能產生之影響金額，並持續評估採用IFRSs對財務報告所產生之影響，如後續評估結果與重大訊息揭露之各項目金額差異達10%且逾5仟萬元者，應即時發布重大訊息予以更新，並說明差異原因

財務報告之事先揭露

- ▶ 依據：99年2月2日金管證審字第0990004943號函
- ▶ 揭露位置：各公開發行公司應於合併財務報告事先揭露採用IFRSs相關事項，無需編製合併財務報告者，則於個體財務報告揭露之
- ▶ 採用IFRSs前兩年之年度財務報告應揭露事項：
 - ▶ 採用IFRSs計畫之重要內容及執行情形
 - ▶ 目前會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明

財務報告之事先揭露(續)

- ▶ 採用IFRSs前一年之期中及年度財務報告應揭露事項：
 - ▶ 採用IFRSs計畫之重要內容及執行情形，該計畫如有變更亦應揭露
 - ▶ 目前會計政策與未來依IFRSs編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明，包括採用IFRSs後對財務報告重要項目可能產生之影響金額。如未能估計上開影響金額時，應敘明其理由
 - ▶ 依IFRS 1首次採用國際會計準則規定所選擇之會計政策

採用IFRSs後提列特別盈餘公積之規定

- ▶ 依據：101年4月6日金管證發字第1010012865號
- ▶ 目的：為維持公開發行公司財務結構之健全與穩定
- ▶ 規定彙總如下：
 - ▶ 首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第一號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後公司因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘

採用IFRSs後提列特別盈餘公積之規定(續)

▶ 規定彙總如下： (續)

- ▶ 開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘
- ▶ 公司應自開始採用國際財務報導準則之年度，依規定提列首次採用之特別盈餘公積，並於股東會上報告可分配盈餘之調整情形及所提列之特別盈餘公積數額，俾股東知悉影響情形

採用IFRSs後提列特別盈餘公積之規定(續)

▶ 此新發布函令對公司財務報告揭露及內部作業程序之影響

▶ 試算IFRSs轉換日應提列特別盈餘公積之數額

▶ 財務報告事先揭露：

於採用IFRSs前1年各期財務報告事先揭露採用IFRSs對開帳數之影響時，應將提列特別盈餘公積之因素列入我國一般公認會計原則與IFRSs調節表，或於調節表下以附註方式說明開帳之保留盈餘中應配合提列特別盈餘公積之因素及影響金額

▶ 股東會提報

▶ 特別盈餘帳戶之建立

公司應建立此首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積帳戶，分別記錄屬於自身公司、集團內子公司及採權益法處理之被投資公司該等與未實現重估增值及累積換算調整數（利益）相關資產之使用、處分或重分類情形，以確認各季度資產負債表日前已就原提列特別盈餘公積之比例配合迴轉

▶ 其他注意事項

增進董事會成員對IFRSs之了解

增進董事會成員對IFRSs之了解

—採用IFRSs後之改變及影響

觀念一：會計政策選擇需高層參與決定

觀念二：以合併財務報表為主體

觀念三：會計政策一致性之要求

觀念四：善用整合財務報表結帳流程創造股東價值

觀念五：增加公允價值之使用

觀念六：積極管理揭露資訊—營運部門判斷

觀念七：了解相關法規之改變

觀念八：IFRSs轉換只是開始，而非結束

IASB近期工作計畫時程表

議題	2011	2012	生效日
集團會計			
合併財務報表 IFRS 10	IFRS		2013年1月1日
聯合協議 IFRS 11	IFRS		2013年1月1日
對其他個體之權益之揭露 IFRS 12	IFRS		2013年1月1日
投資個體	ED	IFRS Expected in Q3/Q4	TBD
金融工具	IFRS		
分類與衡量		ED Expected in Q3/Q4	2015年1月1日
減損		RE Expected in Q3/Q4	2015年1月1日
一般避險會計		IFRS Expected in Q3/Q4	2015年1月1日



草案初稿
Exposure draft



-修訂草案稿
Re-exposure draft



-發布準則
Standard

IASB近期工作計畫時程表(續)

議題	2010	2011	2012	生效日
財務報表之表達-其他綜合損益表達		IFRS		2012年7月1日
租賃			RE Re-exposure draft expected in Q3/Q4	TBD
公允價值衡量		IFRS		2013年1月1日
收入認列	ED	RE		TBD
退職福利		IFRS		2013年1月1日
保險合約			RE	TBD



草案初稿
Exposure draft



-修訂草案稿
Re-exposure draft



-發布準則
Standard

對資訊系統之影響



對資訊系統之影響

會計政策



作業流程及
內部控制



支援技術

- ▶ 由於今日企業資訊化的程度都相當高，於轉換IFRSs時資訊系統會受到一定程度的影響，其中包括：資訊更新、系統更換、資料收集以及重新評估系統控制等相關問題
- ▶ 企業需評估IFRSs解決方案是否依賴高度人工作業，並依企業長期營運目標判斷是否須自動化部分作業 (如合併報表編製)

對資訊系統之影響 (續)

- ▶ 為順利銜接 IFRSs之開帳調整，需提前對總帳系統進行開帳調整之前置作業、建立解決方案及作業手冊，並進行模擬測試及分析其產出之結果
- ▶ 應提早評估IFRSs新增會計科目對現有會計科目架構之影響、審慎因應現行資訊系統面對新舊會計科目轉換的程序與方法，並進行模擬測試
- ▶ IFRSs附註揭露較為細化，建議制定集團之Reporting Package，統一收集各聯屬公司之財務報表與相關揭露之資訊，資訊系統輔以資料產出，縮短資料收集時程及提高正確性
- ▶ 為因應在有限之時程內，完成法令規定的合併財務報表，應重行檢視現有財務結帳流程(包括人員、流程、組織與系統)，並標準化及制度化作業流程以監控報表產出之時效性與正確性

對資訊系統之影響 (續)

-合併報表建置流程優化

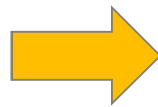
- ▶ 企業典型現況說明：
 - 1.集團內並無編製合併報表之工具與程序，現況仰賴外部協助編製，產出的即時性低
 - 2.合併財務報表與管理報表連結度低，人工整理管理階層要求之合併管理資訊耗時
- ▶ 潛在風險：
 - ▶ 集團內部交易頻繁，公司需培訓具高度合併財務報表編製專業知識人員
 - ▶ 內部交易未沖銷，管理報表係採總額方式加以分析
 - ▶ 財務資訊均記錄在各子公司之資訊系統中，惟資訊散落在各類報表明細，需依賴人工方式整理及比對，資訊產出的即時性不足
- ▶ 影響資訊系統：人工編製
- ▶ 影響頻率：
 - 每月 → 合併營收公告
 - 每季 → 合併財務報表
- ▶ 可能採行之方案：
 - ▶ 集團匯率標準化
 - ▶ 集團合併作業流程標準化
 - ▶ 關係人交易入帳原則一致
 - ▶ 集團月結時程統一控管
 - ▶ 集團合併作業分工明確化

對資訊系統之影響 (續)

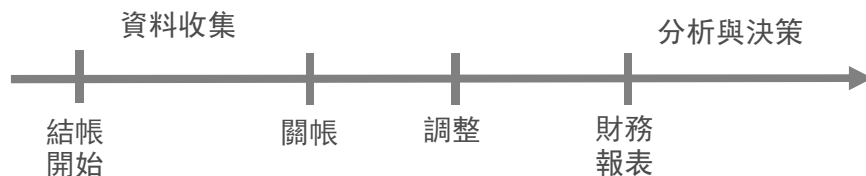
-合併報表建置流程優化

▶ 縮短月結時程，提高財務報表價值之終極目標

及時提供合併資料為準時
產出合併報表的基礎



- ✓ 更快結帳
- ✓ 更即時的報表
- ✓ 更多時間分析
- ✓ 更詳細的管理資訊
- ✓ 增加企業決策緩衝時間
- ✓ 改善企業績效



財務流程 關鍵績效指標 (KPI)	Benchmarks		
	Top performance	Median performance	Bottom performance
• 月結時間 (天)	3.0	5.0	10.0
• 年結時間 (天)	4.0	7.0	23.2
• 完成合併財務報表時間(天)	2.0	5.0	14.0

Source: APQC – Open Standards Benchmarking Collaborative (OSBC)SM Research Initiative: Financial Management Benchmarking Report June 2009

對資訊系統之影響 (續)

–財務報表合併平台導入效益

- ▶ 集團企業間有共同的財務報表溝通平台
- ▶ 透過合併平台解決方案的建置，縮短作業時間，相對降低財務報表編製流程之作業成本
- ▶ 提升集團企業間對帳效率及效果，強化對聯屬公司之監管
- ▶ 提供管理者多面向與不同情境假設之財務預測與分析報告
- ▶ 幫助了解集團整體經營績效，提高決策效能
- ▶ 提升集團策略管理深度

其他考量

其他考量

▶ 重新訂定企業重要績效指標(KPI)

管理階層的功課：

- ▶ 重新檢視與定義企業重要績效指標
- ▶ 將非會計原則規定之衡量指標列入IFRSs轉換計畫
- ▶ 協助投資人清楚了解企業，以降低資訊不確定性及降低企業資金成本

▶ 修改公司之內部稽核計畫

企業重要績效指標(KPI)之潛在影響

—列舉IFRSs潛在影響

IFRSs規定	舉例：	潛在影響	建議
重視企業之資產負債表，並減少表外資產負債存在之可能性	租賃草案內容： 不再區分營業租賃與融資租賃，而是將所有的租賃合約反映在財務報表內	大幅增加相關租賃資產與負債	了解此變動對企業資產與負債結構之影響，適當修改合約內容，與投資人進行溝通
公允價值衡量	選擇以公允價值作為開帳日投資性不動產之認定成本	資產淨值增加導致負債股權比率減少，進而降低違約可能性	提早檢視借款合同，並與債權人進行溝通

企業重要績效指標(KPI)之潛在影響(續)

—列舉常見之KPI

常見之KPI	其他應注意之事項
流動比率 (current ratio)	<ul style="list-style-type: none">▶ 依IFRSs財務報表計算之各項財務比率，有可能造成借款合同所規範之財務比率限制條款之違反(或有不利影響)，而導致資金來源之不確定性。因此公司應該複核各借款合同，以辨認出潛在問題並規畫解決方案▶ 例如：IFRSs將遞延所得稅資產與負債歸類於非流動項目，此與依我國目前會計準則所計算之流動比率不同
毛利率 (profit margin), EPS, EBITDA	<ul style="list-style-type: none">▶ IFRIC 13規定對屬顧客忠誠度報酬部分應予遞延，此將影響企業之營業收入▶ IAS 16規定應考慮除役成本，此將使資產及負債增加外，並增加後續提列折舊費用及估列負債之利息費用

企業重要績效指標(KPI)之潛在影響(續)

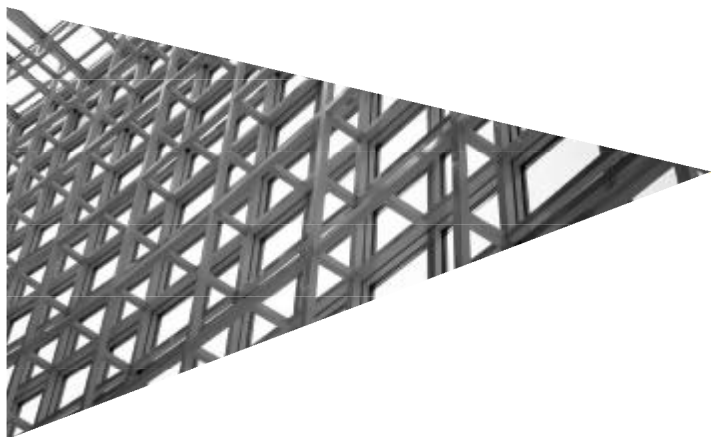
- ▶ 提早與投資人/財務報表使用者進行溝通
 - ▶ 首次採用IFRSs對企業開帳數之影響
 - ▶ 對財務報表帶來之波動
 - ▶ 與國內外同業之比較
 - ▶ 額外揭露訊息之意義
 - ▶ 預期新發布準則對公司之影響

修改公司之內部稽核計畫

內部稽核人員應執行之工作：

- ▶ 步驟一：辨認受到IFRSs影響之作業流程、資訊系統與內部控制，並適當更新流程資訊文件及財務報導稽核計畫和程序
- ▶ 步驟二：確認IFRSs環境下，受影響之流程範圍和控制功能，仍將維持正常運作
- ▶ 步驟三：適當調整監督流程相關之控制功能
- ▶ 步驟四：針對公司內部控制是否運作良好，並能產生正確財務報告提供確信
- ▶ 步驟五：至少針對高風險區域進行測試，並確認組織具有足夠內部控制機制、稽核工作及有效之持續性監督機制，以控管未來IFRSs準則更新及主管機關發布規定而改變之作業流程及異常部分

來源：IIA研究報告 International Financial Reporting Standards (IFRS): What Internal Auditors Need to Know



Thank you
謝謝

 **ERNST & YOUNG**
安 永

Ernst & Young 安永

Assurance 審計 | Tax 稅務 | Transactions 交易 | Advisory 諮詢

關於安永

安永是審計、稅務、交易和諮詢服務領域的全球領導機構之一。我們在全球各地的152,000名同仁，因共同的信念及對優質服務的堅定承諾而緊密結合。安永致力於協助我們的員工、客戶和廣大社群實現潛能，這是我們在行業中獨樹一格的原因。

安永是 Ernst & Young Global Limited 所屬會員公司的全球性組織，各會員公司均為獨立的法人個體。而 Ernst & Young Global Limited 是英國的一家擔保有限公司，並不直接提供客戶服務。想要了解更多安永的資訊，請參考安永網站<http://www.ey.com>

© 2012 安永，台灣

版權所有。

FEA no. 14000437

本出版品所載資料以概要方式呈列，旨在用作一般性指引，不能替代詳細研究或作出專業判斷。安永在台灣或在全球機構中任何其他成員概不對任何人士根據本出版品的任何資料採取或不採取行動而引致的損失承擔任何責任。閣下應向適當顧問諮詢任何具體事宜。

www.ey.com/taiwan