

XBRL FAQs – <http://www.xbrl.nccu.edu.tw/>

1. 採用XBRL的最大好處是什麼？
2. XBRL技術是否有助於使用者以母語閱讀他國語言所編製的財務報表？
3. XBRL平台所下載的檔案能否轉換成目前一般常用之格式（如：Excel、Word...）？
4. 一般公司使用XBRL申報是否需要安裝額外軟體？
5. 我要用什麼軟體去產生XBRL財報？軟體好用嗎？有中文版的嗎？工具要錢嗎？
6. XBRL是什麼？有什麼功用？他是一種新的財報格式？
7. 為什麼要從XML改為XBRL？
8. XBRL對投資人、企業、會計師及整個資本市場有何影響？好處與壞處為何？
9. XBRL真的可以加強使用者的分析能力及提高報導透明度嗎？
10. 為何XBRL格式的資料可以讓使用者對財務資訊內容進行比較彈性的分析？
11. 為什麼不直接用XML而要用XBRL來做財報？
12. XBRL適用於各類型的財報？
13. 使用XBRL後，財報的人為疏失是否會趨近零？
14. XBRL促進資訊透明化後，對業界難道不會產生不良的影響嗎？

分類標準與案例文件之編輯軟體

軟體名稱	廠商	費用	產品介紹網頁
Interstage XWand	Fujitsu	免費	http://www.fujitsu.com/global/services/software/interstage/download/xwand-EvaluationDownload.html/
Taxonomy Designer	UBmatrix	免費	http://www.ubmatrix.com/products/taxonomy_designer.htm

XBRL簡介

- XBRL定義
- XBRL的特色
- XBRL技術
- 應用XBRL之領域

應用XBRL之領域

■ 資本市場揭露與管理

- XBRL的主要應用領域，許多國家的證券交易所已制定XBRL 2.0或2.1版本的財務報告分類標準
- 美國上市公司自2005年4月份起，可向SEC EDGAR網站自願性額外申報XBRL格式財務報告

■ 單一申報

- 由政府建立國家級的分類標準
- 減少企業須報導給政府的資料元素(data elements)數目方式，透過協調、標準化不同機關間及同一機關內的資料定義，英國、澳洲、紐西蘭、荷蘭及新加坡等國均已採行。

■ 金融監理

- 澳洲的APRA、美國的FFIEC、歐盟的CEBS、日本銀行、台灣的金管會與檢查局均計畫採用XBRL做為電子化報表技術標準

應用XBRL之領域(續)

- 稅務申報與查核
 - 日本及英國已分別按照XBRL 2.0及2.1制定企業所得稅申報文件分類標準
 - 美國IRS正在評估使用XBRL GL架構的可行性，IRS的資訊長並主導OASIS對XBRL GL標準之強化工作
- 工商登記
 - 採用XBRL為工商登記之一種格式，丹麥、瑞典等國已實施。
- 企業之資訊系統
 - 部分企業或軟體公司已採用XBRL GL架構建置企業資訊系統或會計應用軟體，例如：日本華歌爾(Wacoal)、PCA，美國CaseWare、Business Objects、美國聯邦住都部(HUD)等

報告大綱

- XBRL簡介
- 國際最新發展
 - 資本市場
 - 金融監理
 - 全球財報互通應用
 - 標準化企業報告
- 國內最新發展簡介
- XBRL對全球化企業之重要性

國際最新發展-資本市場 (續)

	台灣	中國大陸			南韓FSS ■KOSPI / KOSDAQ	日本 ■東京證交 所 / 金融 廳	美國 ■SEC
		上交 所	深交 所	港交 所			
上市公司家數*	1270 (含上櫃)	864	740	1047	>1300	>4000	>12000
採用XBRL申報 之公司家數	X	864	740	X	ALL	ALL	141
百分比	X	100	100	X	100	100	0.8
自願or強制	2010 確定強制	強制	自行 轉換	X	2007 已強制	2007 已強制	2009 逐步強制
是否已成立分 會	籌備中	預備			正式	正式	正式
分類標準是否 通過認證	Acknowledged	Acknowledged		X	Acknowledged	Acknowledged	Approved

國際最新發展-資本市場 (續)

國家	年/月	導入 XBRL 過程	主導單位
美國 (2008 年以前)	2004	就 XBRL 之採用徵詢意見	SEC
	2005/2	執行自願性申報計畫(Voluntary Filing Program)：公司可於 EDGAR Online 以 XBRL 申報其財務資訊	
	2005/8	XBRL 自願性申報計畫擴大應用至投資公司	
	2006/1	SEC 提出將各公司之財報以互動式資料(Interactive data)方式呈現	
	2006/3	17 家公司參與 Interactive Data 試驗計畫	
	2006/6	更多公司參與"Interactive Data Voluntary Program"	
	2006/9	架設 Interactive Financial Report Viewer 網站，將參與計畫的 38 家公司之相關財務報告公布於網站上	
	2007/7	擴大"Interactive Data Voluntary Program"應用範圍至共同基金資訊	

國際最新發展-資本市場 (續)

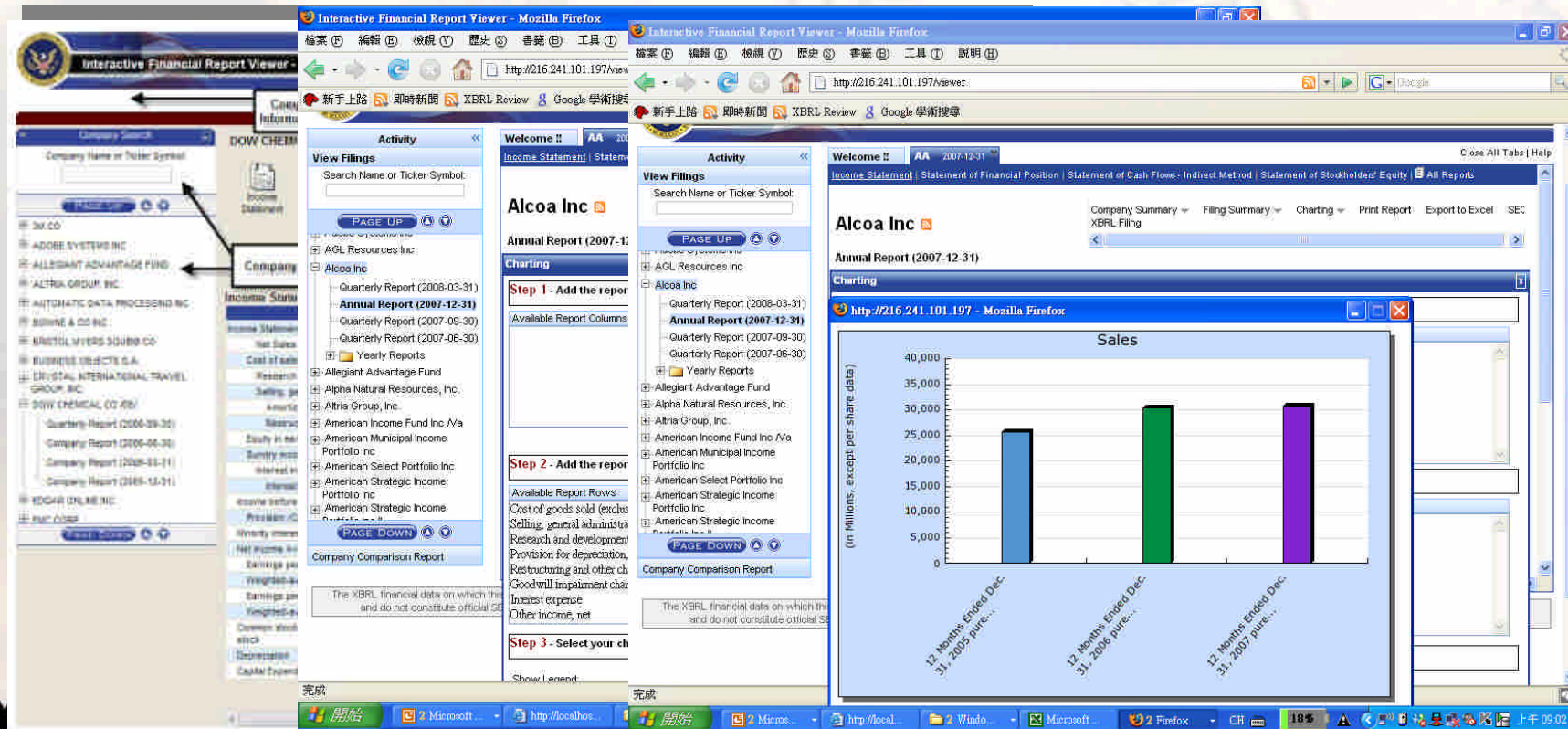
2006年起，美國SEC 推動XBRL之計畫

- 計畫名稱：「**互動式電子資料應用系統**」**IDEA** (Interactive Data Electronic Applications)
- 計畫內容：Transformation of EDGAR Database □

	項目	目標	金額 (USD)	直接 受益人	得標廠商	目前 進度
1	EDGAR資料庫之 現代化及維護	互動性資料 之使用	\$48M	投資人	▪Keane Federal Systems, Inc	持續 進行 中
2	XBRL 分類標準之 建置	使分類標準 可適用於不 同產業	\$5.5M	申報者	▪US XBRL	完成
3	互動性資料 (Interactive Data) 應用軟體之開發	互動性資料 之使用	\$0.5M	投資人	▪Rivet Software ▪Wall Street on Demand	已於 2007年 4月完 成軟體 開發

美國證管會自願申報揭示網站

- 目前共有141家公司加入，共有628個案例文件
- 可於SEC Interactive Financial Report Viewer網站上觀看初步成果：<http://viewerprototype1.com/viewer>



美國證管會EDGAR新舊版本之比較

美國證管會舊版EDGAR資料庫	新版IDEA (Interactive Data Electronic Applications)
<p>投資人欲分析舊版EDGAR上的資料，須經過以下程序：</p> <p>Browse → Download → Re-KEYIN → Reprocess → Analyze</p> <p>耗費的過程費時又費力，而且投資人還不一定能找到他們想要的資料。</p>	<p>透過XBRL技術，投資人可以透過網站上免費的分析工具，只要點選幾下滑鼠，選取欲分析的資料，即可完成分析的動作，讓投資人能在最短的時間內找到他們想要的資訊，包括財務 / 非財務資訊的分析比較。</p>
<p>未提供進一步的分析工具</p>	<p>主要的分析工具有：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Financials 2. Ratios 3. Comparison 4. Disclosure Chart <div data-bbox="1585 965 1921 1252" style="text-align: center;"> <p>勝</p> </div>

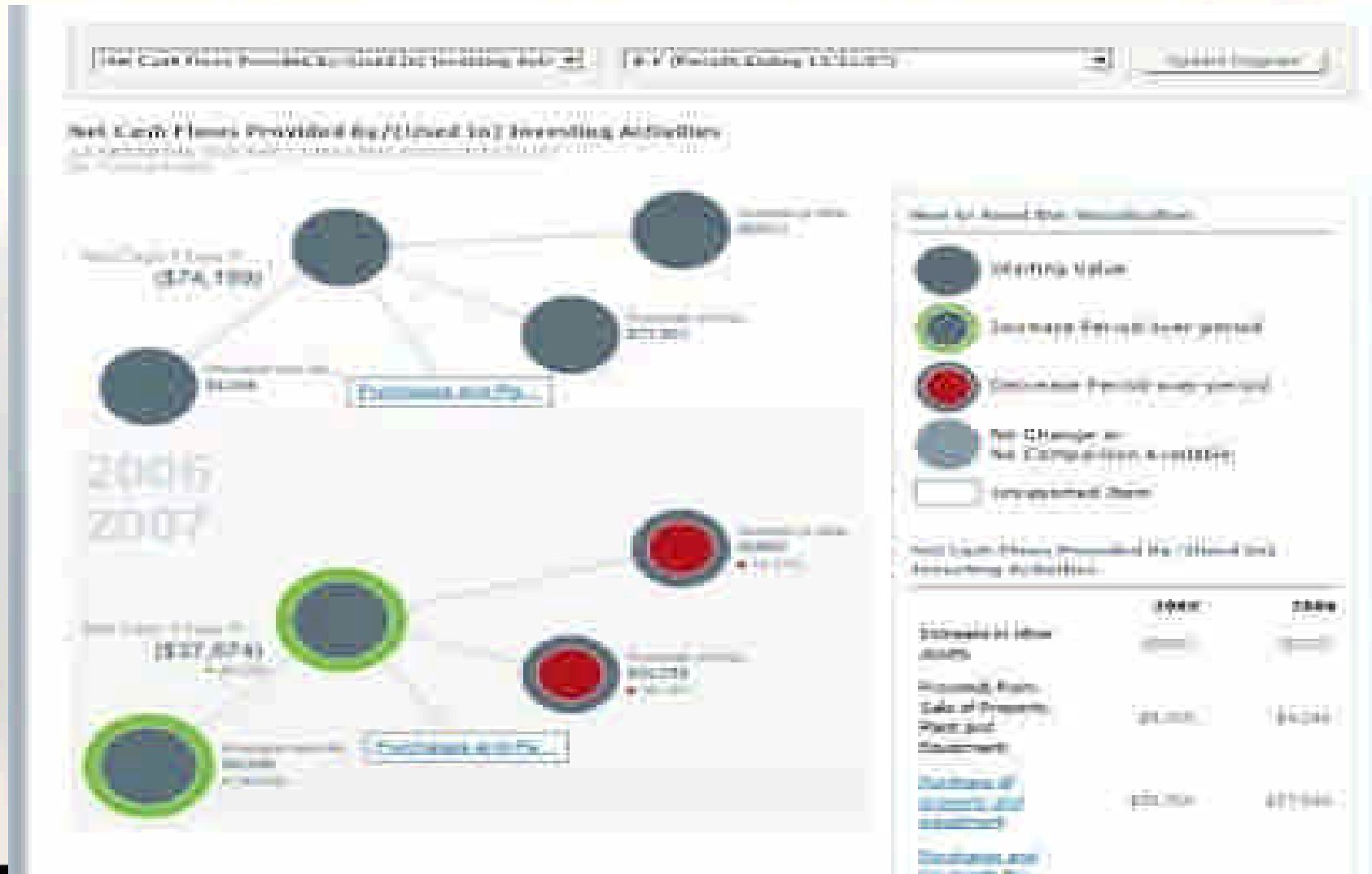
SEC Financial Explorer

網址：<http://209.234.225.154/viewer/home/>

特色：

1. 人性化的搜尋方式
2. 圖表化介面淺顯易懂
3. 互動式資料格式，可在WEB介面下直接擷取所需資料作比較
4. 對各類會計專有名詞提供詳細解釋

Financial Explorer



最新：SEC「互動式改良財務報告」提案

- ▶ 使用US GAAP的國內外「大型加速申報公司」[\[1\]](#)，其普通股全球流通總市值超過50億美元者，必須將報表截止日於2009年6月15日以後的財務報表、報表附註、重大科目明細表等期間性報告資料（含年報與季報），以XBRL格式向SEC申報；估計符合此標準的公司約有500家。
- ▶ 使用US GAAP的其他國內外「大型加速申報公司」（總市值低於50億美元），則延後一年（2010年6月15日）實施以上之申報規範；估計符合此標準的公司約有1300家。
- ▶ 使用US GAAP的其他申報公司，以及使用IFRS的申報公司，則可再延後兩年（2011年6月15日）實施以上之申報規範；估計符合此標準的公司約超過10,000間。
- ▶ 公司向SEC申報的XBRL財務報告，若其內容與傳統格式財報相同，且已可通過SEC網站所提供XBRL軟體之檢核並可成功瀏覽者，申報公司需對該內容負起與傳統格式財報相同的相關法律責任。
- ▶ 所有公司在第一次申報XBRL時，每項附註及重大科目明細表可分別標記為一整個文字區塊（a block of text）。但由第二次申報起，即需將附註與明細表內容詳細地標記。

[\[1\]](#) 美國證券交易法中所謂之「大型加速申報公司（large accelerated filers）」，係指由非公司關係人所持有的普通股總市值超過7億美元，且在過去12個月中，已按證交法成功申報過期間性報告，並至少申報過一次年報的企業。

國際最新發展-資本市場 (續)

國家	年/月	導入XBRL過程	主導單位	
東京	TDnet (Timely Disclosure Network)	1998/4	■啟用TDnet系統，並應用XBRL於 TDNet系統中	東證所 (TSE)
		2005	選擇TOPIX 100的33家公司自願申報	
		2007/10	<ul style="list-style-type: none"> •更新XBRL 日本地區組織網站，提供2005~2007年的XBRL格式財務資料 •建置新的TDnet分類標準，使其與EDInet分類標準逐漸一致 	
		2008/5	新TDnet系統測試	
		2008/7	新系統啟用	
		2001/6	啟用EDINET電子披露系統	
	2004	成立EDINET 改進委員會		
	2007/7	為全面採用 XBRL 而舉辦試驗項目，約有1200家公司參加		
	2008/4	新 EDINET 系統啟用，為世界上最大的 XBRL 系統之一		
	2008/7	強制申報XBRL格式的財報(5000家公司及3000家基金公司將參與其中)		

國際最新發展-資本市場 (續)

國家		年/月	導入XBRL過程	主導單位
中國	深圳	1998/1~至今	發布“上市公司定期報告制作系統1.0”，實現歷次定期報告的報告制作和數據申報工作	深證所
		2002/10	參加由中國證監會成立的“上市公司資訊披露電子化標準”工作小組	
		2003/5	成立“XBRL與上市公司資訊披露電子化標準”項目小組	
		2004/1	「上市公司資訊披露電子化規範」通過國家金融標準化技術委員會的專家評審會	
		2004/7	遵循「上市公司資訊披露電子化規範」，啟動基於XBRL的資訊披露全程電子化實施項目	
		2005/1	發布基於XBRL的“上市公司定期報告制作系統新版1.0”，強制全部上市公司利用該系統制作2004年年度報告，並直接產生XBRL案例文件。	
		2009/2	發布最新“XBRL上市公司信息服務平台”，提供740多家上市公司的2004年至2008年所有定期報告，並提供多公司多指標的財務分析	

國際最新發展-資本市場 (續)

國家	年/月	導入XBRL過程	主導單位	
中國	上海	2003/10	成立“上市公司資訊披露電子化標準”工作小組	上證所
		2003/11	實施基於XBRL的上市公司資訊披露標準化報送系統。	
		2003/12	上市公司年度報告摘要標準化報送系統開發完畢，選定50家上海本地上市公司進行應用測試	
		2004/3	上市公司披露2004年 第一季季報期間全面推廣標準化報送系統	
		2004/4	<ul style="list-style-type: none"> •共118家上市公司採用標準化報送系統申報2003年年度報告摘要 •共730多家上市公司採用標準化報送系統申報2004年第一季季報正文，佔當時上證所上市公司總數的90%以上 	
		2004/7	強制使用XBRL申報半年報摘要	
		2005	強制使用XBRL申報2004年年度報告全文	
		2006	上市公司XBRL財務報告被納入EDGAR Online財務分析軟體「I-Metrix」資料庫內。	

國際最新發展-資本市場 (續)

國家	年/月	導入XBRL過程	主導單位
南韓	2004/7	<ul style="list-style-type: none"> ■將30家於KOSDAQ上市公司之財務報表轉換為XBRL格式 ■提供線上及EXCEL介面之分析工具 	韓國證交所
	2006	<ul style="list-style-type: none"> ■FSS(Financial Supervisory Service)宣布於DART(Data Analysis, Retrieval and Transfer)系統計畫使用XBRL格式 ■建構XBRL申報系統，並鼓勵公司自願申報 	FSS
	2007	<ul style="list-style-type: none"> ■FSS逐步推動251家上市公司於DART系統計畫中以XBRL格式揭露其資訊，此系統類似美國的EDGAR Online；並已於10月份要求KOSPI / KOSDAQ所有公司強制申報： ■宣布將其它金融業公司之call report使用XBRL申報，並將在2008、2009年測試，在2010年正式啟用 	FSS
加拿大	2007/5	開始執行自動申報計畫(voluntary filing program)，公司可將其XBRL格式之財務資訊上傳至SEDAR(the System for Electronic Document Analysis and Retrieval)	CSA

報告大綱

- XBRL簡介
- 國際最新發展
 - 資本市場
 - 金融監理
 - 全球財報互通應用
 - 標準化企業報告
- 國內最新發展簡介
- XBRL對全球化企業之重要性

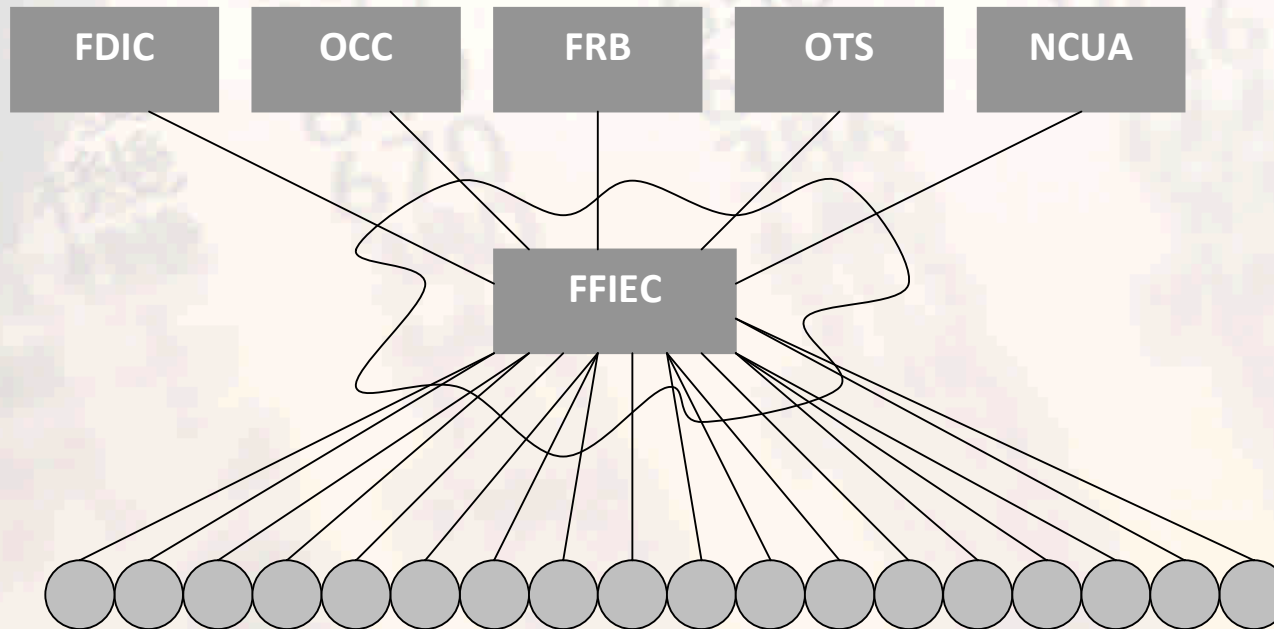
國際最新發展 - 金融監理(國家別)

國別	內容	申報家數
日本	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 申報資料的錯誤率下降了30-40%，而各家銀行也認為XBRL強化了資料傳遞的效率 ▪ 未來將擴大申報項目的範圍，使其足以涵蓋整個年報 ▪ 免費提供XBRL案例文件編輯工具 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 約560家
美國	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Call Report Modernization計劃 <ul style="list-style-type: none"> ▪ 申報流程改採XBRL ▪ 建置以XBRL為基礎Central Data Repository (CDR)系統 ▪ 應用XBRL Formula技術規格，將1800個金融檢核公式寫入CDR系統 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 約8200家
西班牙	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 採用XBRL進行銀行資訊揭露 ▪ 符合新巴塞爾協定第一支柱相關要求 ▪ 類似美國之聯邦存保機制之系統 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 約400家
比利時	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 分類標準提供荷蘭語、法語、英語與德文之Label Linkbase ▪ Rendering技術規格的發展，對於如何將XBRL案例文件還原成人工可以閱讀的方式作了更嚴謹的規範 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 295000個工商組織 ▪ 320000種帳戶資訊

FFIEC

•Call Report Modernization Project

美國聯邦金融機構檢查委員會（FFIEC）乃於2005年10月計畫推動「Call Report Modernization Project」，利用XBRL的報告架構，蒐集、處理和傳輸來自8千多家銀行的資料，以幫助政府內外部的資訊需求者，透過共通的XBRL標準資料庫獲得銀行的相關資訊



8 200家銀行

FFIEC採用XBRL的效益績效報告

- 美國聯邦金融機構檢查委員會(FFIEC) 於2005/10採用XBRL
- 金融機構申報資訊之規格：XBRL
- 績效報告公布日：2006/1/31
 - 申報資料符合系統規格之程度：66%→95%
 - 資料計算(算術關係)之正確性：70%→100%
 - 金檢單位收到申報資料之時間：數週→一天以內
 - 每位金檢人員分析之金融機構(家數)：450~500→550~600
 - f(金檢人員使用新工具之熟悉度)
 - 金檢機構可使用申報資料之時間：數天→一天以內
 - 金檢人員之工作效率：約提升15%
 - 更改金檢公式所需時間：數天~數週→數分鐘~數小時
 - 時間：通知及改正的時間

報告大綱

- XBRL簡介
- 國際最新發展
 - 資本市場
 - 金融監理
 - 全球財報互通應用
 - 標準化企業報告
- 國內最新發展簡介
- XBRL對全球化集團企業之重要性

全球財報互通應用 - IFRS與XBRL

- 在17th XBRL International Conference，國際會計準則基金會主席 Gerrit Zalm提到：「國際會計準則基金會(IASC Foundation)與XBRL International有長久的合作關係，我們認為IFRS與IFRS taxonomy是相輔相成的。因為IFRS發展的目的就是希望有一套國際間大家都共同接受的一套會計準則，使投資者可以合理判斷並使用財務報表，依進行有效率的投資行為。很顯然的，**這個目標與XBRL的發展目標相類似**，也是為何IASCF全力支持IFRS taxonomy發展的原因。2008年3月，IASCF所屬的XBRL團隊已經提出IFRS Taxonomy 2008，並已於2008年6月公布，提供公眾免費使用。」
- XBRL國際組織榮譽主席Kurt Ramin在2008年接受訪問時便提到：「制訂一套全球能共同依循的會計準則（IFRS），目前在美國儼然成為一股銳不可擋的趨勢。由SEC已准許若干美國企業採用IFRS，即可證明。美國早已發展XBRL技術多年，而SEC亦在全球展現其在XBRL發展上的領導地位，所以**IFRS與XBRL的結合，必將迅速在此紮根**。」

IFRS之XBRL小組

- 國際會計準則委員會於2001年成立XBRL小組(XBRL Team)
- XBRL小組除協助建立國際財務報告分類標準外，同時維持國際財務報告分類標準與IFRS的同步性
- XBRL小組為IFRS在推廣實施過程中亦擔任協助諮詢的資訊專家角色，並非獨立於IFRS發展之外
- 國際會計準則委員會將XBRL小組以分為資訊技術專家及會計專家兩大支柱 (pillar)
- XBRL小組亦由兩個外部委員會所支援，分別為XBRL品質核閱小組 (XBRL Quality Review Team, XQRT) 及XBRL諮詢委員會 (XBRL Advisory Council, XAC)

報告大綱

- XBRL簡介
- 國際最新發展
 - 資本市場
 - 金融監理
 - 全球財報互通應用
 - 標準化企業報告
- 國內最新發展簡介
- XBRL對全球化集團企業之重要性

標準化企業報告(Standard Business Report)

- 澳洲、荷蘭、英國、紐西蘭、新加坡等先進國家為首，從2006年起，開始進行一項跨國性的SBR合作計畫，主要是由各國相關財政機關主導推動，利用XBRL建置所謂國家級分類標準（National Taxonomy），並透過XBRL格式編製企業呈報主管機關之財務資訊。
- 實施SBR可節省企業編製申報財務資訊的時間及成本，標準化格式可一致性及簡化資料表達並減少錯誤，同時可達到共享及重複使用的目標，而有助於政府扮演監督及控管法令遵循的角色。

標準化企業報告(續)

- 使用SBR之優點
 - 成本縮減
 - 申報手續簡化
 - 增進資料一致性
 - 更易於編製資料
 - 增加資料分享程度
 - 提高行政作業效能
 - 加強政府監督功能
 - 線上資訊的優點

報告大綱

- XBRL簡介
- 國際最新發展
 - 資本市場
 - 金融監理
 - 全球財報互通應用
 - 標準化企業報告
- 國內最新發展簡介
- XBRL對全球化集團企業之重要性

國內最新發展

➔ 台灣XBRL發展歷程

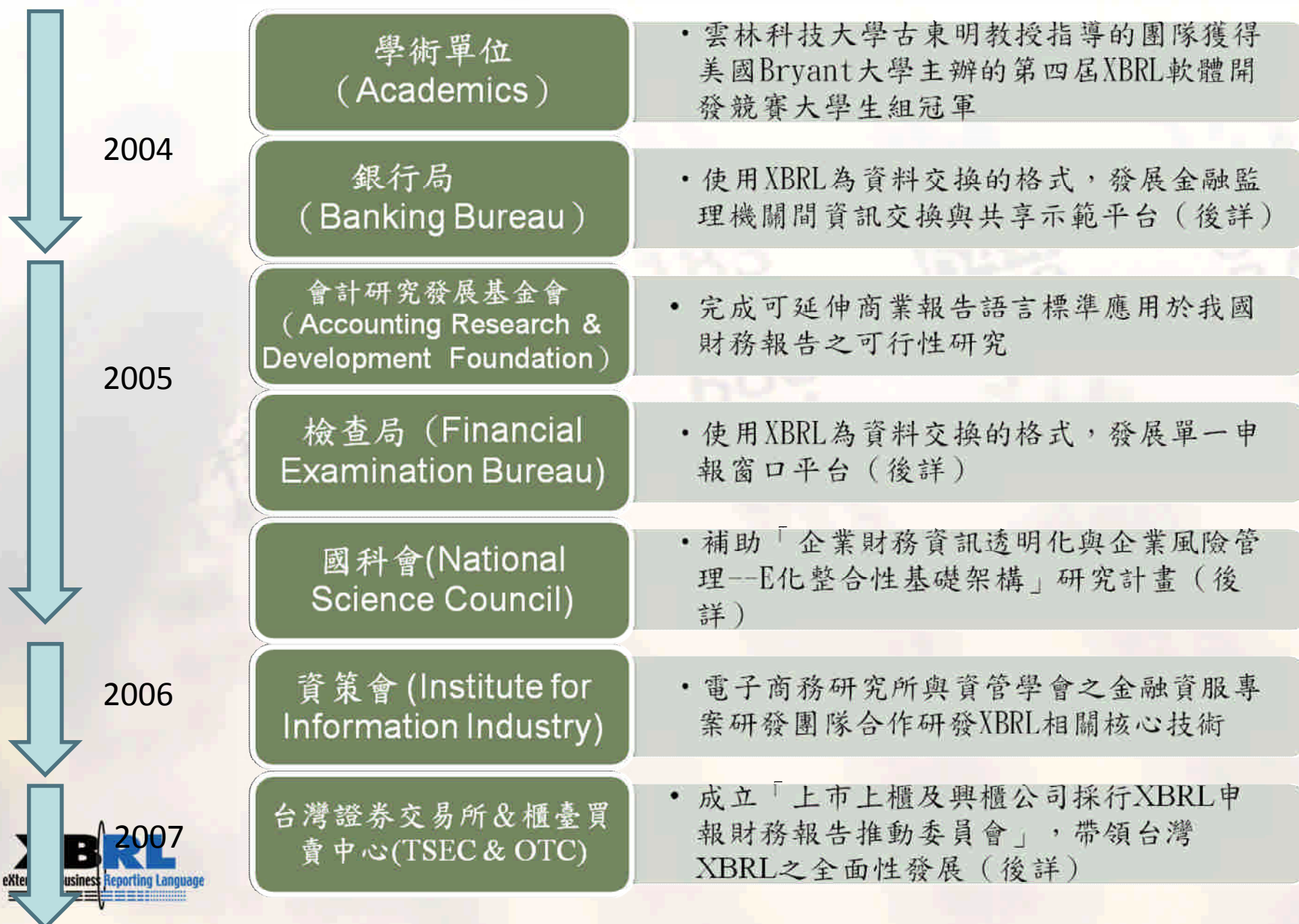
□ (XBRL Development in Taiwan)

- 資本市場：台灣證券交易所 & 櫃檯買賣中心
- (Capital Market: TSEC & OTC)
- 金融監理：檢查局 & 銀行局
- (Banking Supervisors : Financial Examination Bureau & Banking Bureau)
- 稅務申報：財稅資料中心
- (Tax Filing : Financial Data Center)
- 學術研究：國科會補助XBRL研究計畫
- (Academic Activities: National Science Council)
- 企業監理循環：XBRL Solution

台灣XBRL發展歷程(XBRL Development in Taiwan)



台灣XBRL發展歷程_續 (XBRL Development in Taiwan)



國內最新發展

- 台灣XBRL發展歷程

- (XBRL Development in Taiwan)



資本市場：台灣證券交易所 & 櫃檯買賣中心

- (Capital Market: TWSE & OTC)

- 金融監理：檢查局 & 銀行局

- (Banking Supervisors : Financial Examination Bureau & Banking Bureau)

- 稅務申報：財稅資料中心

- (Tax Filing : Financial Data Center)

- 學術研究：國科會補助XBRL研究計畫

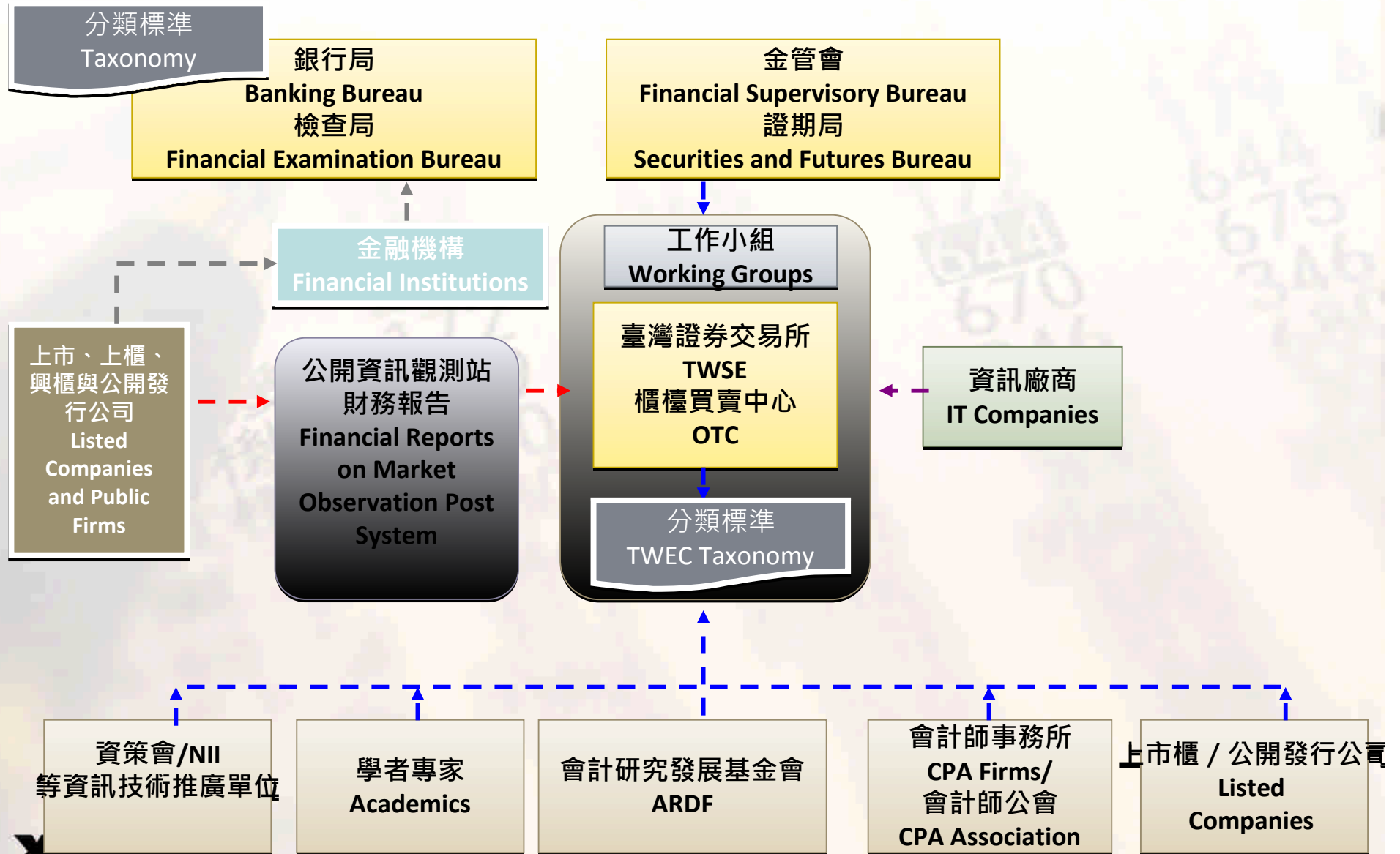
- (Academic Activities: National Science Council)

- 企業監理循環：XBRL Solution

資本市場：台灣證券交易所 & 櫃檯買賣中心 (Capital Market: TWSE & OTC)

- 臺灣證券交易所與櫃檯買賣中心已於98年11月擬訂「推動上市櫃（興櫃）公司採用XBRL申報財務報告」進展計畫，將推動XBRL在國內資本市場的工作大致分為三個階段：
 - 建置示範平台（2008年第4季）
 - 試辦自願性申報（2010年第1季）
 - 全面推廣採用，目前暫訂以2010年半年報起，全面強制申報
- 影響：所有產業別之上市櫃（興櫃）公司
- 特色：免費轉換與申報工具之開發

推廣XBRL相關組織關係圖 (Organization Chart)



*資料來源：台灣證券交易所



「推動上市櫃（興櫃）公司採用XBRL申報財務報告」工作小組

- 依功能別分為五個工作小組(working group)
 - 分類標準工作小組
 - 申報工具工作小組
 - 教育訓練工作小組
 - 法規制修工作小組
 - 揭示系統整合工作小組
 - 加入國際組織工作小組

國內最新發展

- 台灣XBRL發展歷程

- (XBRL Development in Taiwan)

- 資本市場：台灣證券交易所 & 櫃檯買賣中心

- (Capital Market: TSEC & OTC)



- 金融監理：檢查局 & 銀行局

- (Banking Supervisors : Financial Examination Bureau & Banking Bureau)

- 稅務申報：財稅資料中心

- (Tax Filing : Financial Data Center)

- 學術研究：國科會補助XBRL研究計畫

- (Academic Activities: National Science Council)

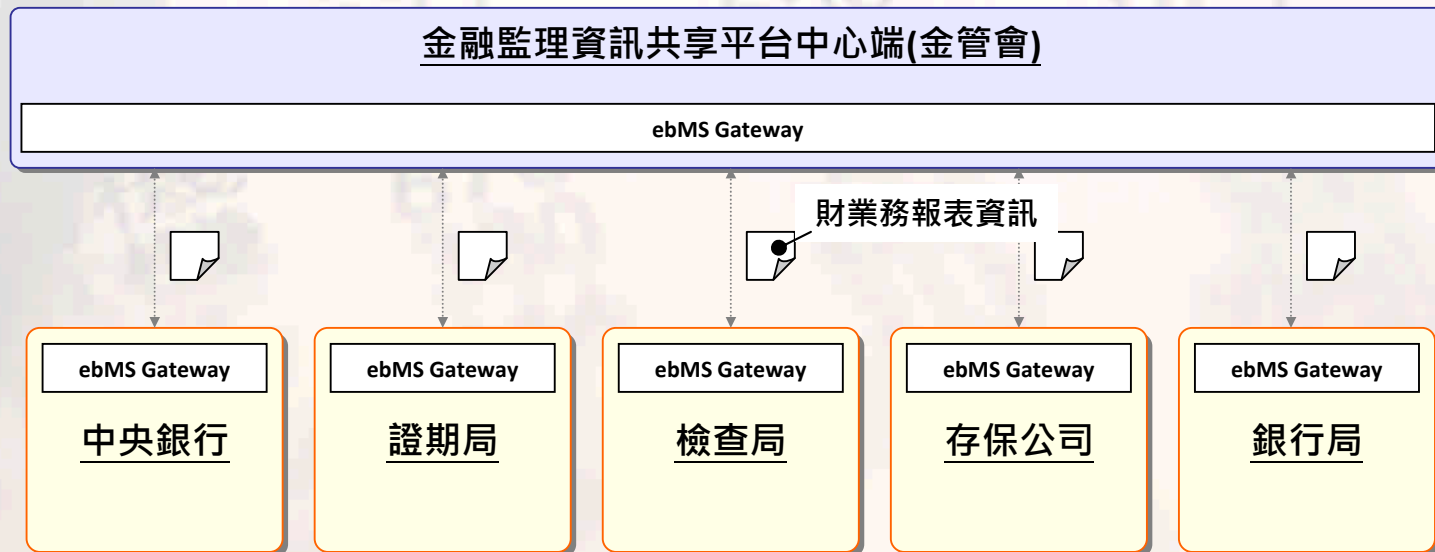
- 企業監理循環：XBRL Solution

金融監理：檢查局 & 銀行局 (Banking Supervisors : Financial Examination Bureau & Banking Bureau)

- 銀行局：資訊共享平台
- 檢查局：單一申報窗口
 - 「銀行及票券公司監理資料申報窗口」系統架構

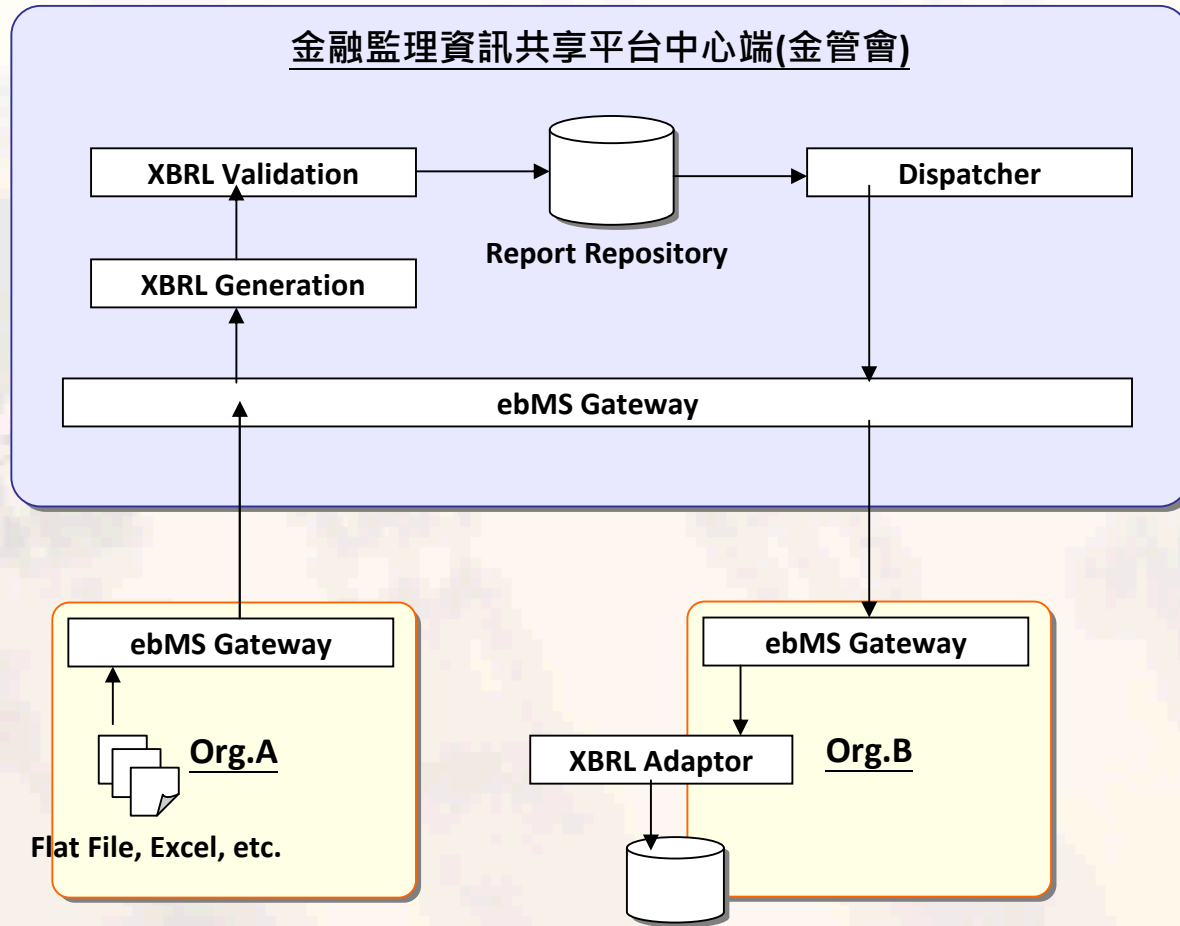
銀行局金融監理資訊共享平台(1/2)

- 2004年完成建置上線, 陸續擴充報表之支援
 - 採用 ebMS 及 XBRL 標準
 - 目前支援483張財業務相關報表



*資料來源：銀行局

銀行局金融監理資訊共享平台(2/2)



*資料來源：銀行局