

## 新租賃準則 讓財報更透明

勤業眾信聯合會計師事務所  
IFRS 專業服務團隊  
江美艷會計師、陳怡婷協理

歷經多年研議、數百次會議以及兩次草案，國際會計準則委員會(IASB)終於在今年 1 月 13 日發布了新租賃準則——IFRS 16「租賃」<sup>(註1)</sup>。

現行租賃準則 IAS 17 將租賃區分為「營業租賃」及「融資租賃」並適用不同的會計處理。若分類為營業租賃，承租人不須在財報上針對承租承諾認列相應的資產及負債，而僅須在附註揭露相關資訊(表外)即可。據 IASB 就 3 萬家掛牌公司的調查，目前有 85% 的租賃交易因落入「營業租賃」之定義而未認列於資產負債表<sup>(註2)</sup>。

但是，如同 IASB 主席所舉的航空公司釋例，一家航空公司若以借款方式購置飛機，財務報表上會呈現出相關的飛機資產及借款負債。但若另一家航空公司是以「營業租賃」方式取得飛機，他的財報上只須揭露「承租」飛機的資訊，資產負債表上完全看不到他營運必要的飛機所產生的資產及負債。

同為航空公司，僅因財務操作方式不同，財報上卻顯現出極大的差異，反而降低了可比性。因此，為了忠實表達出企業的資產及負債，並增加財報的透明度及可比較性，新租賃模式因應而誕生。

新租賃準則下，就承租人而言，除非是短期租賃(租期短於 12 個月)或是小額租賃(像是一般個人電腦租賃)，所有的租賃都必須針對承租取得的資產認列「使用權資產」(代表使用標的資產之權利)，並相對認列「租賃負債」(代表租金給付之義務)。

也因此，以往分類為「營業租賃」而屬資產負債表外的項目，在採用新準則後大多都要反映於資產負債表上。

「使用權資產」後續通常是比照固定資產於租賃期間內按直線法提列折舊費用。同時，「租賃負債」按有效利息法攤銷，亦即，每期所給付的租金將分攤到利息費用及租賃負債(本金)之償還，隨著本金的攤還，利息費用也逐期遞減，導致在租賃初期，綜合損益表上呈現出較高的利息費用。

也因此，就單一資產的租賃，「使用權資產」餘額通常會較租賃負債為低，導致目前屬於表外之租賃於適用新準則後權益金額將減少，影響每股淨值表現。但若企業有多項不同到期日的租賃，可能就會緩和對權益的影響效果。

以往「營業租賃」下將租金支出認列於營業成本及營業費用，採用新租賃準則後，因為每期的租賃給付將有一部分金額會歸屬於利息費用，致營業淨利及 EBIDA（稅前息前折舊攤銷前利潤）可能會較以往為高。

另外，目前屬表外的營業租賃，現金流量是分類為營業活動；而依新準則規定，償付本金的金額表達為籌資活動，支付利息的部分則依企業的會計政策，列為營業活動或籌資活動。

出租人的會計處理大致上與現行處理一致，租賃仍依資產所有權的風險報酬是否移轉給承租人而區分為「融資租賃」與「營業租賃」。

據 IASB 評估，預計有 50% 的掛牌公司會受新準則影響<sup>(註 2)</sup>，其中又以航空業、零售業及運輸業等產業影響更為重大。

舉例來說，目前以「營業租賃」方式承租店面的零售業者，很有可能承租店面所產生的「使用權資產」及「租賃負債」就不得不反映在帳上了。前述以「營業租賃」方式進行營運的航空公司，也必然須將飛機的使用權及相關負債列入資產負債表。

預計適用新準則後，不少企業的財務報表勢必將以不同的面貌呈現。企業宜盡早進行評估，並與投資人等之財務報表使用者溝通可能的變動。

另外，企業的主要績效指標(KPI)、債務契約中財務比率限制條款也可能受到影響，故建議企業要思考是否須調整 KPI 衡量方式並及早複核各借款合約，以辨認出潛在議題並規畫解決方案，而財務報表的使用者，也應注意新租賃準則對企業的影響。

【註 1】IFRS 16 將於 2019 年 1 月 1 日生效，我國將逐號適用，預計何時開始，尚待金管會決定。

【註 2】IASB FACT SHEET—IFRS 16 Leases

(本文已刊登於 2016.1.22 經濟日報經營管理版)

關於本出版物

本出版物中的訊息是以常用詞彙編寫而成，僅供讀者參考之用。本出版物內容能否應用於特定情形將視當時的具體情況而定，未經諮詢專業人士不得適用於任何特定情形。因此，我們建議讀者應就遇到的特別問題尋求適當的專業意見，本出版物並不能代替此類專業意見。勤業眾信在各地的事務所將樂意對此等問題提供建議。

儘管在本出版物的編寫過程中我們已盡量小心謹慎，但若出現任何錯漏，無論是由於疏忽或其他原因所引起，或任何人由於依賴本刊而導致任何損失，勤業眾信或其他附屬機構或關聯機構、其任何合夥人或員工均無須承擔任何責任。

© 2016 勤業眾信聯合會計師事務所版權所有

保留一切權利

勤業眾信 2016

台北市民生東路三段 156 號 12 樓

Always One Step Ahead.

+886 (2) 2545-9988