

主題:XBRL 基本介紹及資料運用

演講者: 陳麗寧

姓名:王筱慧 S0062132

所謂 XBRL 即是可延伸企業報告語言，是以可延伸標記語言為基礎發處出來的新電腦語言，主要應用於財務資訊、報表與資料分析等領域。因目前市場上所能取得的資訊通常存在許多問題，如:資訊不可靠、不同資料格式難以比較又或者是複雜的資訊難以找到可靠又攸關的資料，所以可以透過此系統來降低資料的風險。它是一個開放的國際標準，運用標籤來標記重要的商業資訊，以自動化的電腦處理模式避免重複輸入及自動式比較所耗費的人力、成本，來減少錯誤發生的機率，增進資料處理的效率且企業可自行延伸定義資料項目。此外，透過 XBRL 可解決目前網際網路上以 HTML 或 PDF 檔案格式儲存之財務資訊難以直接進行分析比較之問題，其具有跨平台、不受個別公司軟體及資訊系統限制之特點，使財務報表資訊供應鏈內的各公司、投資機構、會計師、銀行、產業分析師及主管機關等，都能以共通的財報格式，進行財務資料的準備、公告、交換及分析，促使財務資料的電子儲存、運用及溝通，更為及時、準確、有效率。

XBRL 目前主要推動的目標為財務報表之編製與傳遞，透過 XBRL 技術，可以使財務報表資料從資料庫產生後，直接藉由網路交換，且在資訊分析和搜尋上也將更方便準確，不但可使財務報表編製比現行的財務報表更具效率性，其傳遞亦更具流通性，同時也使財務資訊公開更加便利。此外，採用 XBRL 所編製的報表，可將報表資訊項目分得更詳細，更能滿足大眾投資者的各種查詢，而且投資者將可輕易地取得將其所指定的各項相關資料項目，不必至各企業網站上以人工方式在報表頁上尋找，才能把想要的資訊蒐集在一起。另外，企業採用 XBRL 傳遞資訊，可使投資者更快速地擷取企業相關資料，同時亦可直接對所獲取的資料加以比較分析，避免重新輸入整理的風險與無效率。透過網際網路，得以免費使用 XBRL 資訊、易於接觸公司的財務資訊，增加其決策的品質。

由於 XBRL 的引進，提升企業財務資料的品質與準確性，減少多次反覆手動輸入資料所可能帶來的人為失誤，並讓投資人、分析師等得以輕易取得、比較並分析財務資料，雖然現階段還只是初期而已，但以長遠來看，我相信此套軟體不管是對企業或投資者甚至是政府部門都是一項相當便利，對於財務資料整合必然會產生正面的效率及效益，並能做出及時決策的好系統。

議題：XBRL 基本介紹及資料運用

日期：2013/12/04

時間：15:00~17:00

講師：陳麗寧 委員

今天第二場演講，由台灣證券交易所 XBRL 委員會陳麗寧委員蒞臨演講 XBRL 的議題。在演講一開始，我完全不了解 XBRL 到底是什麼，與會計有關係嗎？還是因為金融風暴而產生一些制度呢？而今天經由陳委員講解了 XBRL 之後，概略了解 XBRL 是為了解決資料分析困難的一套程式、標準。

今天的演講，陳麗寧委員分為四大部，「資訊在資本市場的價值」、「XBRL 基本介紹」、「XBRL 應用現況」、「XBRL 資料運用」，為我們演講。

第一個部分，「資訊在資本市場的價值」，陳委員以簡單明瞭的為我們講解整個資本市場含括間接金融、直接金融、台灣資本市場的架構。而進行金融底下，為的是做決策。但做決策，一定要有相關財務資訊提供給投資者，以避免相對多的風險。因此，為使避免讓投資者面臨過高的投資風險，上市公司必須進行例行性的資訊揭露、重大訊息揭露。而為了確保交易公平，更設有市場監視部，即時進行市場監視，包含線上監視、內部人管理、集團監視、查核作業。除了有資訊之外，更重要的是要有品質的資訊：公正性、可比性、準確性、再利用性。其中，「準確性」、「再利用性」即是 XBRL 所能帶來的資訊品質。

討論完理論，進入實際收集資訊時，我們所仰賴的資訊來源非常多，非常廣。但是即使有這麼多資訊，對我們來說，可靠、可以用嗎？得到的資料是否只是片面因為資訊只來致受限的來源？更何況，還有不同資料格式轉換隱含的風險，包含轉換錯誤風險、分類錯誤風險。而為了解決這資料供應鏈所隱含的問題，即必須靠 XBRL 降低資料風險。

接著，XBRL 即是所為可延伸企業報導語言(eXtensible Business Reporting Language)。XBRL 具有開放的國際標準、並使用 XML 技術、運用標籤來標記重要商業資訊轉乘電腦可讀與研、並具有延伸性可使企業自行研身定義資料項目。而 XBRL 的分類標準結構包含表達方式、中英文標籤、會計代碼、依據公報準則、項目關係、算數邏輯。有了結構之後，還必須靠連結庫，例如表達連結庫、計算連結庫、參考連結庫、標籤連結庫、定義連結庫連結所有的資料項目。支購，陳委員更細心的將 XBRL 的案例文件一一介紹給我們了解，XBRL 是如何應用的。

接著，在「XBRL 應用現況」與「XBRL 資料運用」這個部分，陳委員跟我們介紹，XBRL 在各國應用的現況、並介紹資本市場 XBRL 計會的分階推動計畫，並制定分類標準。並且介紹 XBRL 的資訊平台與公開資訊觀測站的語 XBRL 相關用法。非常感謝，台灣證券交易所 XBRL 委員會陳麗寧委員為我帶來的演講與他有獎徵答的小禮物。

講座標題:XBRL 基本介紹及資料運用

講師:台灣證券交易所 XBRL 委員會

在金融市場中，資訊在資本市場裡位於非常重要的一環，企業透過股東會年報、公開說明書等例行性資訊揭露，影響股東權益的重大訊息揭露，以及其他相關的交易資訊揭露，來達到資訊透明公開及交易公平公正兩項資訊在資本市場的重要價值，而資訊價值的核心來源，就在於資訊的品質。

在資訊品質方面，IFRS 主要提供了公正性和可比較性，XBRL 則專注於準確性與再利用性。一般而言，資料的定義可能有所不同，而當面對不同的資料格式時，如將 PDF 檔轉成 HTML 格式，在重整格式當中可能具有轉換錯誤的風險，於重分類的部分也可能產生分類錯誤；甚至若要將其他檔轉成 EXCEL 格式時，由於原格式可能無法具有剪下與貼上的功能，必須重新輸入就產生了誤置的風險，其種種都可能因為資料經過多手而使其可靠性降低，而面對各國的企業資訊，不同的資料格式也導致難以進行比較，實用性上來說並不完整。此時，XBRL 就提供了一個很棒的處理管道。

XBRL 為「eXtensible Business Reporting Language」的簡寫，稱為可延伸企業報導語言，他主要提供了開放的國際準則，運用標籤來標記重要商業資訊，使電腦可讀解其語言；在可延伸性部分，企業可自行延伸定義資料項目，加上透過自動化處理的方式，避免重複輸入及手動式比較所耗費的人力及成本，減少錯誤發生的機率，增進資料處理的效率。此外，在 XBRL 的資訊平台上，還可選擇一至三家公司，來進行單一或跨表多重選項報表的財務比較，也提供英文版的 XBRL 資訊揭露，在應用方面實為便利。

面對現在多元化及全球金融的關係緊密度，企業在財報表達以及相關財務資訊的揭露上已經逐漸被重視，現今全球已有超過 50 個國家展開了 XBRL 的計劃，相信在未來，XBRL 的重要性不但會愈來愈顯著，其所提供的功能也將逐漸成為世界各國使用的首選。

金融實務之概論與實務

XBRL 基本介紹及資料運用

姓名 :杜偉銘 班級:會三乙 學號:S0062113

XBRL (eXtensible Business Reporting Language, 可延伸商業報導語言) 這是一個我未曾聽過的名詞,但透過陳利寧女士的介紹,我對XBRL的有了初步的了解, XBRL 就像是一種新的程式語言,是專門的給電腦閱讀的語言就像是 C 語言之類的。而 XBRL 最主要的功能就是讓資訊使用者可以獲得適當且正確的資訊。

在全球化的時代,資本市場的流通也不僅僅限至於單一國家或單一區域,因此資訊的傳達與接收顯得更加重要,各國各區域都有不同的資訊表達方法,很容易就會造成資訊不對稱的風險,成為報表製作人與報表使用者雙方之間的障礙,所以資訊表達模式的統一變的相當重要, XBRL 就是來解決這個問題, XBRL 的發展從常見的電腦語言 HTML 到 XML 到現在的 XBRL 全球通用的規格,就像 IFRS 國際財務報導準則一樣,統一了資訊表達的方式,進而除去了資訊傳達與接收資訊間的障礙,同時也提升的資訊與資訊之間的可比較性。

陳女士提到市資訊公開是證券市場健全化一個非常重要的基礎建設,各國均非常重視如何架構一個與國際接軌的資訊公開制度。一般而言,外界對於上市櫃公司資訊公開的要求不外乎:內容正確性、完整性及可信賴性、時效性、是否容易理解並使用等等,因為投資人對於資訊公開有如此高的需求,因此如何促進資訊揭露技術的提升,便成了一個重要的議題,這也是 XBRL 近年來在台灣金融市場不斷推行普及的原因之一。

關於 XBRL 的應用最常見到也最容易接觸到的網路平台就是公開資訊觀測站,裡面收納的台灣上市、上櫃公司的各種資訊也有以 XBRL 方式呈現的的文件可供閱覽,是一個相當實用也相到豐富知識的網站。

XBRL 的發展在未來我相信為越來越重要,因為全球金融市場的開放,投資客可以選擇的投資標的與可獲得的標的資訊日益增加,跨國跨區域性的資訊傳遞需求將大量增加,學習如何運用、閱讀與設計 XBRL 也將會是一個可以努力方向。

XBRL 基本介紹及資料運用—證交所市場推廣部陳麗寧專員

班級	會三乙	學號	S0062102	姓名	陳祥鳳
----	-----	----	----------	----	-----

處在資訊爆炸的年代，有效使用手邊的資訊將是一大利器，前提是，那必須是個正確的資訊。資料在被轉成有用的資訊時，往往存在轉換錯誤或是分類錯誤的風險，這將大大減損資料提供的後續效果，而資料的差異性，可因各地的習慣、規定而不同，但是，對於跨國性資料的應用，若能使資料具有一致性規定，避開不必要的風險，無非是資訊使用者所樂見。

可延伸企業報導語言 XBRL，可將各國企業對於財務狀況表達的方式給予一相同的格式，針對具有廣泛使用性、有相同目的、講求精確等的資料，統一標準的制定有其必要性。試想，企業財報資訊的使用者擴及一般投資人、證券、金融組織，以及政府機關，甚至國外的投資人、企業等，資訊影響範圍可說是永無止境，而這之中只有要有部分的錯誤，都可能造成無法彌補的損失，更不用說是跨國間的資料轉載，將大大提升資訊錯誤的風險，因此，若各國都擁有一平台共同揭露這些經標準化的資訊，則國際間將能獲得最直接的企業資訊，此即為 XBRL 的最終目的。

對於資訊格式的統一，亦可運用於各行業的管理，以及政府組織的作業標準，此類的資訊使用方式已受到相當的重視，也存在相當的發展性，為國際化的重要變革之一，而我國證券交易所於 2008 年年底便開始推動，於 2011 年 4 月全面要求公開發行公司的財務報告須採用此規定申報，這將是未來提供資訊的趨勢，而處於國際間的台灣更是不能忽視，如此，也將能提高資訊品質的準確性及再利用性。

身為資訊使用者，在蒐集資料時經官方統一格式後的訊息在使用上是最為方便，因資訊公開提供於相關網站，可自行取得，且亦經把關，作為資料來源的基本架構再適合不過，而參考其他未經標準化的資料時，能相互比較，進而編輯之後完整豐富的資訊報告，當然，個人在編輯、重整的過程中必定會產生不同的效果，但在無重大的錯誤下，資訊呈現的多元性亦能帶給使用者不同的啟發。

專題演講

主 題：XBRL 基本介紹及資料運用

主講人：台灣證券交易所市場推廣部

陳麗寧 專員

這次很高興且榮幸邀請到台灣證券交易所市場推廣部陳麗寧專員蒞校演講，其演講主題相當特別，XBRL 是一種標記語言，用於商業和財務訊息的定義和交換，在各家公開市場櫃公司使用上相當廣泛，由於各家上市櫃公司所編製的財務報表格式及電子檔案並非一致，所以透過 XBRL 的轉換，可讓各家上市櫃公司的財務報表趨於一致性且符合比較性之品質特性。

XBRL 對於會計系的學生來說相當陌生，但幸虧我在統一入學測驗時在計算機概論的科目上有下過功夫，以致我對資訊語言略熟一二，此外，先前大學時期，在系所辦公室工讀期間，我主要負責項目是維護系所網站，而當時在系所網站的後台系統未做過更新之前，我都是使用 HTML 語言來新增及修改任何網站訊息，處理過程頗為繁雜，需要具備相當的耐心。

HTML 語言與 XBRL 語言相當接近，都是標示語言，其目的在交換及結構化訊息，我想在既有的會計專業知識之下，能兼具資訊語言的能力，對於我在職涯的發展上是具有相當優勢的。

課程名稱：專題研討

日期：2013/12/04

主題：XBRL

演講人：陳麗寧 小姐

班級：會碩二

姓名：M0162022 林亞萱

今天由證交所的陳小姐來為我們介紹 XBRL(可延伸企業報導語言)，在這場演講之前對於 XBRL 僅有些許的印象，終於在今天完整的了解了 XBRL 的內涵了。

陳小姐首先為我們介紹使用 XBRL 的目的，其最主要係為了使投資者可以取得正確的資訊，以進行正確的投資決策，而有了統一的報表編制系統，企業使用 XBRL 進行財務報表的編制，其所產生的財報始可予外部人士得以比較，不僅如此，由於 XBRL 係國際的統一語言，採用 XBRL 亦可增加國際投資者對台灣企業的投資，以加強台灣企業取得國際投資的機會。

此外，在資本市場的部分，我對於陳小姐提到的線上監視感到興趣，原來證交所有一個市場監視部以及時間是個股的狀況，一旦發現個股交易有異常現象，該支股票會被列入觀察，嚴重者會限制其不能進行信用交易，僅能以全額交割方式交易，他也提到進入市場監視部的人員係經嚴格限制，除了關在一個小房間內監控交易狀況外，他們也不能攜帶任何通訊工具，這才滿足我對於公家機關是如何監控股市狀況的想像，原來也是需要靠人眼人腦來進行判斷啊！

接著，陳小姐介紹了 XBRL 的發展歷程，從一開始的文件檔進一步地轉換成 HTML 的形式，在這個階段 HTML 僅解決了資料如何呈現的問題；再由 HTML 進一步的轉換為 XML 形式，在這個階段 XML 即可對於資料進行定義，但由於名稱係自訂，因此無法與全球通用；最後，由 XML 進一步轉換成 XBRL 形式，在這個階段的語言，不僅可以呈現、定義資料，其語言亦是全球通用，因此 XBRL 所產生的報表對於國際投資者皆具可閱讀性。

今天對於 XBRL 有了非常透徹的了解，陳小姐不僅詳細的鋪陳 XBRL 的必要性、其發展歷程與實務應用，最後也介紹了台灣採用 XBRL 的過程，雖然讀的不是資訊相關關係，但由於我們的專業範圍與其有密切的關係，相信今天的演講對於日後的職涯會有相當的幫助。

【課程名稱】 專題研討
【學生姓名】 江芷穎
【學生學號】 M0162006

【演講主題】 XBRL
【演講者】 臺灣證交所市場推廣部 陳麗寧 專員
【演講日期】 2013 年 12 月 04 日

本次演講透過台灣證券交易所 XBRL 委員會的講解，讓我們對 XBRL—可延伸企業報導語言(Extensive Business Reporting Language)有基本認識，並且進一步了解如何應用。

先前台灣提交財務報導的格式不一，也無官方規定資料類型，在 2008 年推行 IFRS 並且開始導入實施後，與國際的距離越來越近，然而，與國際的距離不能單靠實施 IFRS 拉近，為了更進一步地與全球接軌，應將「資料」轉換為世界通用的資訊，使世界各地的資訊使用者皆能分析來自不同國家、不同會計準則的資訊。因此，透過推廣國際制定之 XBRL，便能解決台灣現況下財務報導電子格式不一的問題。

目前關於公司資訊的主要來源多為網際網路的各資訊平台、報章媒體、資訊供應商等等，然而，許多資料是經過第二、三手的管道再次處理後才發布，並非公司最初揭露的第一手資訊，難免有處理資料時產生的疏漏問題。不同的資料格式不僅難以比較，在透過資訊系統轉換時也可能有分類或者轉換錯誤的風險存在，因此，統一的財務報導型態及格式確實是必要的。

台灣於 2008 年開始實施分階段導入 XBRL，於 2010 年強制要求在台灣掛牌的上市櫃企業必須以雙軌制的方式，同時提供 XBRL 及 TXT 格式的財務報導，目前已渡過分階段推動時期，已於 2011 年全面改為單以 XBRL 申報財務報導的單軌制。

我認為，未來應會更進一步的推動 SBR，亦即政府單一申報窗口計畫，然而由於計畫十分龐大並且耗時耗成本，目前僅有荷蘭及澳洲使用之。日後待台灣 XBRL 的推動更加普及後，下一步可以嘗試導入 SBR，減少行政時間。

XBRL 基本介紹及資料運用－演講心得

會三甲李宜蓉 S0062001

所謂金融市場意旨有一定規模的資金流通、貨幣借貸買賣證券等活動的場所，然而，為促使有活絡且良好運作的金融市場，「資訊的提供」便與金融市場環環相扣著。就以證券業進行討論，在資本主義下的證券市場中，資訊公開是一項基本的要素，例如：上市公司必須發布公開說明書、必須呈報年報及季報，若有對股東權益或是企業財務具有重大影響的事項者，皆必須揭露給廣大的投資者或是利害關係人得知。

然而，網際網路快速發展底下，這些報告摒棄了以往的書面呈現，逐漸趨向資訊化的方式，雖然電腦科技的進步降低了企業發表資訊的成本，也提升了民眾取得資訊的便利性，企業可能 HTML、PDF、DOC 或是 TXT 等方式呈現資訊，但不同格式將使得資料難以比較、轉換格式也將具有轉換的隱含風險。當企業透過不一樣的格式提供資訊時，我們將面臨到一項挑戰，那便是一如何分析或利用這些不同格式的資料？這次演講介紹了「XBRL」，即可延伸商業報導語言，對於從未接觸過 XBRL 的我來說，這是一個相當陌生的名詞。XBRL 的出現，使全球的企業資訊更有效率的取得、交換、分析和比較企業的資訊，並解決不同格式所造成的揭露問題，也提升了資訊透明度並且讓我國企業資訊與國際接軌。

全球有超過五十個國家已展開 XBRL 的使用，其發展歷程，從 2008 年轉換了上市櫃公司 2002 至 2008 年的財務報表，到 2011 年度的財報以用 XBRL 單軌方式申報。近年來 XBRL 日益廣為流傳，當 XBRL 資訊平台逐漸成熟，便能有效降低現況下電子資料間的轉換成本及風險，除了降低成本以外，也能提升上市公司資訊申報的效率，再者，對投資人而言，提升取得資料便利性，也更易於使用資料及比較！

演講的一開始看到四個似懂非懂的英文字，讓我對這次的演講產生了興趣，經過了陳麗寧專員精彩的演講之後，讓我對 XBRL 有了更深的認識，XBRL 是可延伸企業報導語言，透過 XBRL 可讓財務報表所呈現出來的資料更加詳盡，XBRL 將大量的資料透過整合呈現出來，而這些資料在資本市場上擁有很高的價值，台灣的資本市場主要是在證交所及櫃買中心做證券交易，為了確保交易的公平，證交所要求上市公司要將資訊揭露，所應揭露的資訊包含例行性資訊、重大訊息、即時資訊以及盤後資訊，這些資訊的公開提高了資訊的透明度，這些資訊對資本市場的運作扮演著重要的角色，但這些資訊有許多來源，也常常以不同的格式出現，甚至許多公司對資料的定義不同，這些都造成資訊使用者的不便，IFRSs 以及 XBRL 的出現可提高資訊的品質且降低資料的風險，讓資訊使用者能得到更可靠且符合使用者需要的資訊。

XBRL 是可延伸企業報導語言，透過 XML 技術以及運用標籤來標記重要的商業資訊，簡單來說 XBRL 是一種資料的表達方式，若大家能使用相同規格且兼具詳盡的表達方式去呈現資料，資料使用者將能更有效率的取得所需的資訊，並且這些資訊是相當具有可靠性的，XBRL 的發展歷程由一開始最簡單的文件一直演變到現在非常詳盡的 XBRL，一開始的文件只能表達出科目餘額，但 XBRL 格式中的資料可以表達出此科目餘額的公司名稱、時間點以及所運用的準則，XBRL 提供了資料的表達方式，但如上述所說，每個公司對資料的定義不盡相同，例如：每個公司對於現金的定義不同，若沒有一套標準去規範這些資料，仍會造成資料的使用不便，XBRL 三階層架構解決了這個問題，XBRL 三階層架構分別為基本規格、分類標準以及案例文件，基本規格以及分類標準分別由 XBRL 國際組織和各國所制訂出來的規格和標準，而分類標準是由企業依照分類標準所編製而成的 XBRL 格式報表，透過這些準則讓資料具有一致性及可比較性，資訊使用者使用起來將更加的便利。

XBRL 計畫在全球超過 50 個國家展開，XBRL 目前世界各國在稅務申報領域以及財務報告申報領域運用最廣泛，透過提供免費的編制軟體以及 IFRS 的導入使得 XBRL 的運用將在全球蔓延，如此一來，各國的財務報表將可提供資訊使用者做比較，讓資訊使用者獲得更多更廣泛的資訊，公開資訊觀測站是一個使用 XBRL 格式的資訊平台，此網站提供了單一公司案例文件下在、單一產業案例文件下在以及分類標準下載，案例文件搭配著分類標準一同使用，解決了各公司對於資料定義不同的問題，公開資訊站還提供了跨報表的多重科目比較，我認為這對資料使用者而言是非常便利的。

演講的最後陳專員提及了 XBRL 的設計競賽，引起了我的興趣，了解 XBRL 對我們日後在工作上有很大的幫助，謝謝陳專員帶來這麼精彩的演講。

XBRL 基本介紹及資料運用

By 會三甲 S0062005 晏郁雯

XBRL 為可擴展商業報告語言的縮寫，是一種基於 XML 的標記語言，用於商業和財務信息的定義和交換。XBRL 標準的制定和管理由 XBRL 國際聯合會負責。XBRL 主要是指提供企業決策者的經營管理信息。XBRL 最初稱為 XFRL (XML based Financial Report Mark-up Language)，即基於 XML 的會計報表標記語言，主要是設想為投資人士，交易方提供財務信息披露用的，但是，後來發現，該語言更可以用於企業內部等更多情況，所以改稱為「商業報告語言」。

XBRL 的作用很廣泛，企業的各種信息，特別是財務信息，都可以通過 XBRL 有效地進行處理。信息發布者一旦輸入了信息，就無需再次輸入，通過 XBRL 就可以很方便地轉換成書面文字、PDF 文件、HTML 頁面或者其他相應的文件格式。而且，通過 XBRL 獲取到的信息，也無需列印或再次輸入，就可以方便快捷地運用於各種財務分析等領域。

而 XBRL 發展至今已近十年，且有越來越多的國家制定並發佈分類標準，實際應用於金融監理、稅務申報、電子化政府與工商管理方面，而證券市場之應用情形發展快速。以美國為例，係由證管會 (SEC) 主導 XBRL 計劃，美國證管會於 2005 年 2 月即開始執行自願性申報計畫 (Voluntary Filing Program)，公司可於 EDGAR 以 XBRL 申報其財務資訊；2006 年 9 月，美國證管會架設 Interactive Financial Report Viewer 網站，將 XBRL 格式之相關財務報告公布於網站上 (<http://216.241.101.197/viewer>)；2008 年 12 月 17 日，美國證管會通過一項新規範草案，將採循序漸進方式強制上市公司申報 XBRL 格式財務報告，其規範重點如下：

- 1、使用 US GAAP 的國內外大型加速申報公司 (large accelerated filers，指由非關係人所持有的普通股總市值超過 7 億美元者)，其普通股全球流通總市值 (worldwide public equity float) 超過 50 億美元者，必須以 XBRL 格式向 SEC 申報報表截止日在 2009/6/15 以後的財務報表、報表附註、說明性表格等，符合此標準的公司估計約有 500 家。
- 2、使用 US GAAP 的其他國內外大型加速申報公司 (總市值超過 7 億美元、低於 50 億美元)，延後一年實施與上述相同之規範。亦即必須將報表截止日在 2010/6/15 以後的財務報表、報表附註、說明性表格等內容以 XBRL 格式向 SEC 申報。
- 3、使用 US GAAP 的其他申報公司，以及使用 IFRS 的申報公司，再延後一年實施與上述相同之規範。亦即必須將報表截止日在 2011/6/15 以後的財務報表、報表附註、說明性表格等內容以 XBRL 格式向 SEC 申報。
- 4、除了申報 XBRL 格式財務報告外，公司仍須申報傳統格式 (ascii、html) 的財務報告。
- 5、第一次申報時，每項附註及每個說明性表格可分別可以一個文字區塊 (a block of text) 表達。但第二次申報開始，即須將內容細節以 XBRL 元素標籤標示出來。

XBRL 基本介紹及資料運用

演講心得

會三甲 董蕙瑜 S0062008

活絡的金融市場是世界經濟進步的動力，資金供求雙方在金融市場上進行交易活動，參與者包括散戶投資人、機構投資人、經紀商、發行人、成銷商等等，複雜多元的運作，使交易資訊越來越不易掌握，資訊不對稱的情形越來越嚴重，因此如何讓市場資訊更加透明、使投資者能獲取即時、重大且正確的訊息已成為一大課題。

近年來，由於網路科技之快速發展，企業財務報導及資訊揭露由傳統的紙張，朝數位化發展，網路揭露增加了企業資訊品質的及時性與易取得性，也降低資訊揭露與取得之成本，然而，在網際網路多樣性的環境下，企業可自行決定其網路揭露呈現的格式或方式，增加了資料再利用及分析之因難。

而 XBRL(可延伸企業報導語言)的誕生，為此問題帶來了解決方法，此項資訊科技是以 XML(可延伸標記語言)為基礎，藉由國際標準之制訂，建構全球企業資訊供應鏈，其運用標籤標記來重要商業資訊，產生電腦可讀的語言，讓電腦自動化處理資訊，避免重複輸入及手動式所耗費的人力和成本，進而減少錯誤發生的機率，以方便各階段參與者得以更有效率的方式取得、交換與分析比較企業的各项資訊，可解決日益繁雜之資訊揭露問題。

目前 XBRL 已運用在電子化政府與工商管理、稅務申報、財務報告申報、金融監理各領域，公司及會計師事務所可利用 XBRL 提供的免費軟體完成資料檢核並產製 XBRL 申報檔案，透過公開資訊觀測站進行申報作業，許多國家例如美國、英國、加拿大、澳洲、日本等多已採用此項資訊科技技術，我國也應盡速完成推動作業。

身為投資者，若期待永有好的投資結果，就必須先有所付出，而學會在公開資訊觀測平台上獲取企業的財務資訊，進行財務報表的比較等等，就是基本應該具備的能力。台灣證券交易所很貼心的提供社會大眾許多學習資訊，一項優秀的科技技術必須透過適時的運用，才能將它的意義最大化，因此我們應該好好把握和學習，不僅能增長個人見聞，金融市場的運作也會有所進步。

XBRL 基本介紹及資料運用

台灣證券交易所 XBRL 委員會陳麗寧專員

會三甲 S0062031 吳翊菱

此次演講接觸到 XBRL 感到相當陌生，這是第一次聽到這個名詞，經過演講者的說明及介紹，了解到 XBRL 為可延伸企業報導語言由 eXtensible、Business、Reporting、Language 四個單字組成，用於商業和財務訊息的定義和交換，是個國際通用的標準。

資訊在資本市場上扮演非常重要的角色，所有在資本市場上進行交易者均須獲取相關的資訊，例如：銀行放貸給予企業前要獲取企業內部財務資訊以評估是否可放貸、跨國企業併購案須了解雙方公司的營運狀況、公開發行公司發行新股前須公布公開說明書讓欲投資者了解企業整體狀況等等，都說明了資訊的重要性，然而，資本市場上的交易日趨複雜，資料量愈趨龐大，資料來源也愈來愈多方，且在獲取資訊的過程中因為接收資訊者的不同，可能需要不同格式的資訊，因此在轉換資訊的過程中，常常出現資料轉換錯誤的情況，甚至遺失本來所需的資訊，也可能產生難以轉換的情況，上述問題都可因 XBRL 的產生而解決。

透過 XBRL 的標準，可使資訊獲得整合，且 XBRL 為電腦可讀的語言，可自動化處理資訊，避免手動轉換資料格式或是手動輸入所可能產生的錯誤，增加資料處理的效率，還可節省人力及成本。因為 XBRL 使得資料的運用變得更加便利，不需爲了要比較不同格式的資料煩惱，使資訊清楚表達於不同的企業或組織間，由於 XBRL 的種種優點也使得各國使用狀況愈趨廣泛，相信在未來 XBRL 的應用可帶來更大的便利。

XBRL基本介紹及資料運用心得

講師 陳麗寧

會三甲 鄭怡婷S0062040

或許不是第一次聽到XBRL卻是第一次認識XBRL。XBRL即可延伸企業報導語言。以所謂的可延伸標記語言XML為基礎，XBRL是國際一起訂基本規則，然而分類標準則依據各國訂定，不同國家會存在著不同的標準，所以稱之開放的國際標準。運用標籤來標記重要商業資訊，建構全球企業資訊供應鏈，統一資料格式的不一致。

講師表示在此之前資訊供應鏈隱含許多問題：複雜的資訊網路導致欠缺資料可溯性及資料透明度、資料尚未有統一的定義、人為介入資料整理容易導致轉換及重分類錯誤的風險、不同資料格式難以比較，要比較仍需要重新輸入。XBRL利用電腦可讀的語言，讓電腦看懂資料，自動化處理資訊，避免重複輸入及手動比較所耗費的人力、成本，減少錯誤發生的機率，增進資料處理效率。分類標準結構是先訂定資料項目即中英文標籤、會計代碼，接著告訴電腦這些資料的表達方即資料如何在資料庫內排序，包含格式的編列、會計項下包含的會計科目等。接著會告訴電腦算術邏輯，也就是所謂的金額如何計算，如何得出最後以計稅或未計稅之金額。當然這一切都要依據準則或法令規定去訂定最後的申報格式。

採用XBRL對企業產生的優勢有：提高使用者效率、降低成本、增加對法律遵循的彈性。在提高使用者效率這方面，因為XBRL具備XML的優點，透過系統產生報表的時候，系統會依據XBRL標籤定義的規則，自動計算出正確的數值，不需要再由人工套用公式計算。而XBRL可以建立文件樣板，在人事異動的時候，減少業務交接所需要花費的學習成本。另外，監管機關要求的報表格式與內容變動頻率高，但是在XBRL系統下遇到申報的報表需要調整的時候，只要調整案例文件再重新產生報表，不需要重新改寫程式碼。

在因應國際會計報導準則導入企業，XBRL也持續努力導入國際會計報導準則及財報附註。以會計系最為相關的會計師事務所來說，事務所有著評估客戶企業風險的重要需求，當事務所將所有上市公司財務資料或非財務性資訊都轉換成XBRL格式，能更精準有效率地掌握客戶營運狀況。除了會計作業準則的分類方式，也可以依據作業需求訂定內部的分類標準，統整所有資料，以便評估風險及對客戶進行長期性的追蹤及分析。

從講師的介紹中，我們了解到國內證交所積極推動XBRL於資本市場的應用，由最初的自願申報，到2010年的全面強制性雙軌制申報，到2011年的全面強制性單軌申報。而XBRL發展至今已近十年，且有越來越多的國家制定並發佈分類標準，實際應用於金融監理、稅務申報、電子化政府與工商管理方面。申報XBRL資料僅為開端，世界各國更希望能進而作為決策參考或監理用途，利用XBRL增進資訊的內涵及價值。