

善用 XBRL 保險業國際趨勢不缺席

2018-12-25



保險局秘書薄榮瑩(左起)、資誠聯合會計師事務所會計師林一帆、國立屏東大學會計系主任周國華、保險局科長黃仰嘉、行政院主計總處主任秘書黃叔娟、保險安定基金總經理莊瑞德、會計研究發展基金會董事長王怡心、日本NTT Data System Technologies Inc.資深經理和田芳明、日本富士通XBRL Raportado主持人高橋舞美、會計研究發展基金會秘書長吳如玉、臺灣證券交易所企劃研究部副經理周世昊等共同參與「保險業財務報表採可延伸企業報告語言的概念、趨勢及效益分析」研討會。

保險業XBRL概念、趨勢及效益分析研討會

緊追國際趨勢

保險業提升XBRL於財報之應用

近年來金融業加速國際化，各國企業均致力於尋找共同標準的資訊語言與格式，XBRL(可延伸企業報告語言)於各種資料格式中脫穎而出，成為各國監理機關首選的資料申報標準。保險安定基金與會計研究發展基金會共同舉辦「保險業財務報表採XBRL概念、趨勢及效益分析」研討會，邀請國內外XBRL技術及實務專家，分享XBRL及各國採用XBRL技術現況，期能促使保險業者對於以XBRL格式申報財務報表之可能性有進一步之認識和討論。

擴大應用、節省成本 XBRL創造高效益

隨著技術成熟，XBRL技術已經普及應用在稅務申報、銀行監理及保險監理等領域。國立屏東大學會計系主任周國華首先於研討會中介紹XBRL的基本概念與優點及國際發展趨勢，包含目前在全球保險監理機關中，最具代表性的《歐盟保險及職業退休基金管理(EOPIA) Solvency II》XBRL分類標準。資誠聯合會計師事務所林一帆會計師也分享XBRL資料應用經驗，運用XBRL技術，能夠將財務報告的內容結合新聞、公告解析，按照專屬風險

方法論分析，進而開發案件風險監控機制，比起傳統方式更能降低成本，也能夠配合財務報表版本變化進行更新。

借鏡各國經驗 期許台灣保險業與世界接軌

研討會也邀請到日本NTT DATA的和田芳明先生和富士通的高橋舞美女士分享XBRL在日本和國際導入的經驗。和田先生曾任職於日本央行十八年之久，親自參與了日本央行導入XBRL的過程。他指出，從日本銀行過去十二年的經驗，已證明了XBRL為金融機構和中央銀行處理資料帶來強大的效益。高橋女士則分享了XBRL系統導入的步驟，以及在保險領域使用XBRL的案例。

財團法人保險安定基金總經理莊瑞德指出，XBRL提供了一個讓所有資訊更標準化、透明化、可分享的機會，讓保險業者無須再耗費大量人工重新輸入或檢核財報資料的正確性，並借助其資料具跨系統傳輸及適用於自動化處理等優勢提升作業效率，也讓監理機關和消費者、投資大眾等資訊使用者能快速擷取及分析公司的財報資料。





善用XBRL 保險業國際趨勢不缺席

包含歐盟保險、中國銀保監會制定的保險業償二代、澳洲審慎監理署制定的PET分類標準及英國審慎監理署皆已採用

文/簡立宗

隨著資本市場走向國際化，各國企業致力於尋找共同標準的資訊語言與格式。可延伸企業報告語言(XBRL)不僅是國際上廣泛採用的電子化資訊交換語言，更因可提升現行保險業財、業務資料申報的效率及品質，而成為各國保險監理機關廣泛採用的資料申報標準。

為促進國內保險業者進一步認識XBRL的效益，保險安定基金與會計發展基金會於日前舉辦「保險業財務報表表可延伸企業報告語言的概念、趨勢及效益分析」研討會，邀請屏東大學會計系主任周國華教授、資誠聯合會計師事務所林一帆會計師、日本NTT Data System Technologies Inc.資深經理和田芳明及日本富士通XBRL專家主管高橋舞美等國內外專家，就XBRL之實務面及國際趨勢進行專題演講。

XBRL優勢 是金融資訊及時雨

保險安定基金總經理莊瑞德表示，在國際化浪潮下，金融保險業需要積極參與國際市場，並與監理機關、投資人和消費者保持良好溝通，因此採用更具效率的資訊溝通方式更顯重要。金融資訊的揭露著重正確性、即時性及跨平台傳輸性，而這些正是XBRL的優勢。國內的保險業者在面臨Fintech趨勢、自我風險及清償能力評估機制(ORSA)自動化及IFRS17系統導入過程中都可以借助XBRL的校驗規則和跨平台

電腦可讀性，使資訊使用者可透過電腦軟體直接存取相關財務業務報表的項目及金額並有效地降低資訊傳輸時間和檢核時間。

會計研究發展基金會董事長王怡心表示，在資訊透明時代，利害關係人對資訊公開與擴大參與日益重視。由於XBRL為一國際主流標準化格式，會計研究發展基金會亦成立XBRL委員會，進行專案研究，希望透過此次與保險安定基金共同舉辦此次研討會來推廣XBRL。

國立屏東大學會計系主任周國華教授說，隨著技術成熟，XBRL目前已經普遍應用於稅務申報、銀行及保險監理等領域。全球先進國家幾乎皆採用XBRL作為資訊溝通之基礎格式，企業僅需完成一次XBRL格式之資訊，即可依據不同需求，產出不同類型之報告，大幅降低資料處理之時間及產出報告的成本。荷蘭及澳洲更進一步採用標準企業報告(SBR)架構，將企業對各政府機關的申報文件藉由XBRL整合，提升申報效率。

XBRL目前亦廣泛應用於保險監理，包含歐盟保險及職業退休基金管理(EIOPA)制定的Solvency II XBRL分類標準、中國銀保監會制定的保險業償二代(C-ROSS)及資產負債管理季度報告XBRL分類標準、澳洲審慎監理署(APRA)制定的PET分類標準及英國審慎監理署(PRA)皆已採用XBRL格式。國內證交所已制定六個產業



○保險局秘書長簡榮(左起)、資誠聯合會計師事務所會計師林一帆、國立屏東大學會計系主任周國華、保險局科長黃迎霜、行政院會計總長莊瑞德(右起)、保險安定基金總經理莊瑞德、會計研究發展基金會董事長王怡心、日本NTT Data System Technologies Inc.資深經理和田芳明、日本富士通XBRL專家主管高橋舞美(右起)與與會者合影。

分類標準模組，其中包含保險業IFRS會計項目及代碼(INS模組)。保險安定基金目前先行就部分保險業財務報表的XBRL延伸分類標準進行研究，以銜接INS模組。

日本導入15年 成果佳

日本NTT Data資深經理和田芳明表示，國際金融資訊傳遞講究即時性，且跨境金融交易頻繁，對於即時金融交易的監理更顯重要。XBRL具備易讀取性，不僅適用於自動化資料處理，亦可加速資料傳輸的效率，於申報格式多變和數據結構日益複雜的情況下仍可維持穩定性。日本央行於2003年起逐步導入XBRL架構，為各國央行中導入XBRL之先驅。當初日本央行決定導入XBRL的主因係希望借重XBRL提升日本金融業及監理機關作業執行的效率。導入15年來成效斐然，不僅未曾出現因系統疏失引起的問題，亦大幅降低資料處理團隊所需人力；此外，由於XBRL大幅提升金融機構回報工作及央行資

料傳輸的效率，所有與日本央行往來的金融機構，都自動以XBRL格式傳遞資料。

日本富士通XBRL專家主管高橋舞美此次應邀來台，分享富士通所協助的日本與歐洲成功案例與如何進行XBRL系統專案之導入。高橋舞美說，透過規劃、實施及維護三大步驟，將XBRL應用於財務報告之提供，才可滿足各方對於資訊加值應用之需求。

資誠聯合會計師事務所林一帆會計師表示，XBRL已是現在

進行式，開始應用XBRL觀念建置系統平台後，主管機關於蒐集、處理及分析資料的能力將大幅提升。林會計師表示申報者應更重視所提供資訊的品質，並建構足以因應法規要求的作業流程。

有助提升資訊管理效能

綜合以上講者的經驗分享，採用XBRL作為財務資訊管理架構為一國際資本市場之趨勢，保險業於新系統建置時導入XBRL的應用，將能提

升資訊管理的效能。另外與會專家也建議，公司欲導入XBRL架構的時點最好落在配合主管機關推動電子化報表申報的時程或是配合公司內部有大型資訊系統需要建置或變更的時程，如此將易於機構內爭取同仁的認同並順利推動。此外維持好的財務報表品質不僅需要後端會計及資訊人員的支持，更需要前端業務、投資及再保等各方面的配合。如此才能權責分明、提升報表資訊的正確性。(廣告)