CHAPTER 1

財務報導與會計準則

學習目標

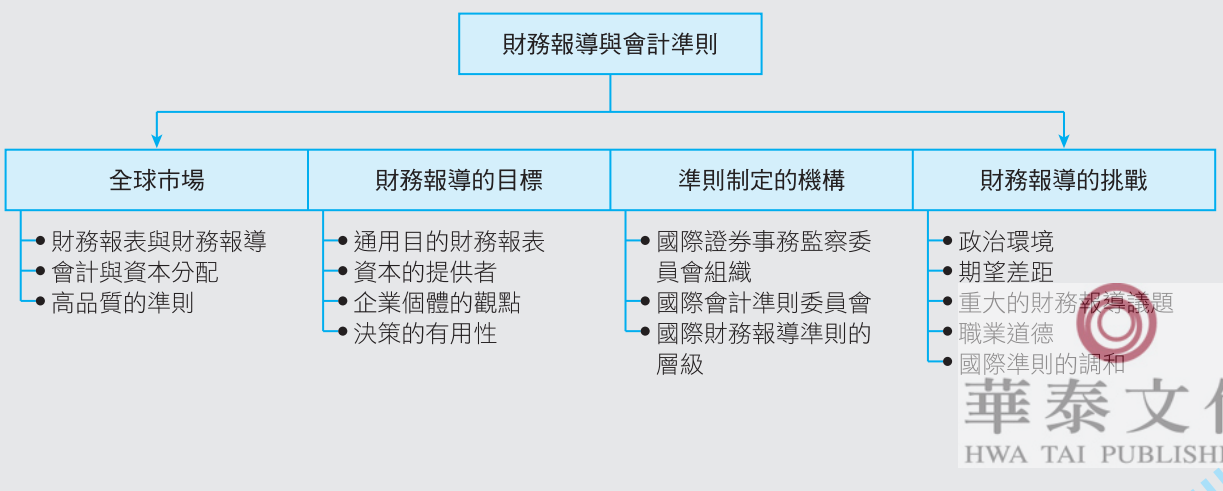
讀完本章後，你應該能夠了解下列各項：

1. 指出主要的財務報表有哪些及其他財務報導的方式。
2. 解釋會計如何協助對稀有資源的有效利用。
3. 解釋為何需要高品質的會計準則。
4. 指出財務報導的目標。
5. 指出主要的政策制定機構以及他們在準則制定過程裡所扮演的角色。
6. 解釋 IFRS 的意義。
7. 描述財務報導所面臨的挑戰。

版權所有

本章預覽

目前各國正迅速地改採國際報導準則。預估在 2013 年前，世界前 500 大公司中的三百一十家公司將會採用國際會計準則。然而，會計專業卻面臨許多在制定國際報導準則的種種挑戰，如，發展一套完善的觀念性架構，使用公允價值衡量資產與負債，適當地合併財務結果，資產負債表外融資以及對租賃和退休金的適當會計處理等。本章將討論國際財務報導的環境以及相關的影響因素如下。



華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

1.1 全球市場

世界各國市場間的關係越來越複雜。國際消費者開著日本製的汽車，穿著義大利製的鞋子，以及蘇格蘭製的毛料衣物，喝著巴西生產的咖啡以及印度生產的茶，吃著瑞士巧克力棒，坐在丹麥製的家具上，看著美國電影以及使用阿拉伯出產的石油。這些大量且種類繁多的進出口商品顯示出，各國在國際貿易的大量投入——對很多公司而言，整個世界就是它們的市場。為提供經濟活動全球化程度的指標，圖表 1-1 列示世界前二十大公司的排名（以銷貨額排序）。

單位：百萬美元

排序	公司名稱	國家別	銷貨收入	排序	公司名稱	國家別	銷貨收入
1	Wal-Mart Stores	美國	378,799.0	11	Daimler	德國	177,167.1
2	ExxonMobil	美國	372,824.0	12	General Electric	美國	176,656.0
3	Royal Dutch Shell	荷蘭	355,782.0	13	Ford Motor	美國	172,468.0
4	BP	英國	291,438.0	14	Fortis	比利時／荷蘭	164,877.0
5	Toyota Motor	日本	230,200.8	15	AXA	法國	162,762.3
6	Chevron	美國	210,783.0	16	Sinopec	中國	159,259.6
7	ING Group	荷蘭	201,516.0	17	Citigroup	美國	159,229.0
8	Total	法國	187,279.5	18	Volkswagen	德國	149,054.1
9	General Motors	美國	182,347.0	19	Dexia Group	比利時	147,648.4
10	ConocoPhillips	美國	178,558.0	20	HSBC Holdings	英國	146,500.0

資料來源：http://money.cnn.com/magazines/fortune/global500/2008/.

圖表 1-1 《財星》全球 500 大企業

另外，因為技術的進步以及較缺少繁瑣的監管要求，投資者能夠跨越國界參與財務交易以進行投資，作資本的分配，以及從事與很多外國公司有關的理財投資。同時，很多投資人在嘗試分散他們的投資組合風險時，大舉投資於國際市場。因此，持有外國公司證券的投資人越來越多。舉例而言，在最近 7 年內，估計美國投資人投資在外國權益證券的金額已日益提高，其增加數額超過二十倍，從 2 千億美元到 4 兆 2 千億美元。

這些國際投資機會的重要性，可以在檢驗不同證券交易市場的外國公司註冊數目看出端倪。如圖表 1-2 所示，在各國證券交易裡可以發現有很大比例是外國公司。

如前所示，資本市場越來越趨向整合，而公司對於決定到哪裡募資也保有較高的彈性。在沒有市場整合的情況下，某些公司特有的因素可以使募集資金或是在某特定交易市場上市或買賣證券的成本較低。當資本市場整合後，公司所在地與資本市場所在地的自然連結便較為鬆散。因此，不論透過權益或債券募集資金，公司將擁有更多關於到哪裡籌資的選擇。目前世界各國趨勢傾向採用國際財務報導準則，不論現在或未來都將繼續促進上述有關資本市場的進展。

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

證券交易（地點）	總成交數（10億美元）	總上市公司數	國內上市公司數	外國公司上市數	外資比例 %
紐約證券交易市場（美國）	$30,214.8	2,447	2,030	417	17.04
那斯達克（美國）	13,618.6	2,934	2,571	363	12.37
澳洲	1,146.7	2,076	1,993	83	4.00
新加坡	237.8	770	460	310	40.26
東京（日本）	4,902.6	2,394	2,373	21	0.88
倫敦	5,961.2	3,156	2,461	695	22.02
瑞士	1,379.8	324	253	71	21.91
德國證券交易所（德國）	3,526.2	840	749	91	10.83

資料來源：《焦點：證券交易管制月報》（2008年11月）。

圖表 1-2　國際證券交易統計數

1.1.1 財務報表與財務報導

目標 1
指出主要的財務報表有哪些及其他財務報導的方式。

會計是商業的通用語言。有人曾指出，經濟學家與政治家認為能夠形塑資本市場的一項簡單且重要的發明，即是一套完善會計準則的發展。這些會計的基本特色有：(1)確認、衡量及溝通傳達給利害關係人，與(2)經濟個體的財務資訊。**財務會計**(financial accounting)是一種累積企業編製給內部及外部使用者的各式財務報告之過程。這些財務報告的使用者包括投資人、債權人、管理者、工會，以及政府機關。相反地，**管理會計**(managerial accounting)則為確認、衡量、分析以及溝通管理者所需的財務資訊，以計劃、控制及評估公司營運的過程。

財務報表是公司將其財務資訊與外部利害關係人溝通的最基本方法。這些報表提供公司的歷史，但以金額加以量化。**財務報表**(financial statements)最常提供的有：(1)財務狀況表，(2)損益表或綜合淨利表，(3)現金流量表，以及(4)股東權益變動表。請注意，附註揭露是每張財務報表不可或缺的一部分。

有些財務資訊最好或僅可以用**財務報導**(financial reporting)的方式提供，而非正式的財務報表，這種例子包括，總裁的信或公司年報的附表，公司概況說明書，以及向政府機關提交的報告、新聞報導、管理者的預測以及社會或環境影響的報告。公司可能因為會計專業權威團體發布的文件、政府所訂條文的規範、交易習慣或行業習慣而需要提供這些資訊。公司也可能因為管理者希望自願揭露這些資訊而提供。本書將專注於兩種財務資訊的發展：(1)基本的財務報表，及(2)相關的揭露。

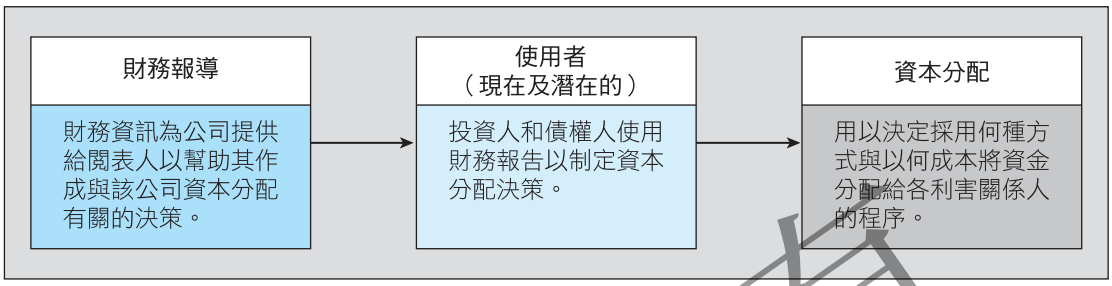
1.1.2 會計及資本的分配

資源是有限的。因此，人們試著保存資源並且確認它們可以更有效地被利用。對資源的有效利用，通常決定企業是否能夠更繁榮地發展。這項事實帶給會計業沉重的負擔。

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

目標 ❷
解釋會計如何協助對稀有資源的有效利用。

會計人員必須能正確且公平地在及時基礎上衡量績效。所以好的管理人員及公司便能吸引投資資本。舉例而言，相關的財務資訊如果能忠實表達財務結果，將有助於投資人及債權人比較這些公司的淨利及所使用的資產，如 Nokia（芬蘭），McDonald's（美國），Air China Ltd.（中國）以及 Toyota Motor（日本）。因為這些投資人在評估與投資機會有關的報酬與風險後，可以更有效地運用資源。圖表 1-3 說明資本分配的程序如何進行。



圖表 1-3　資本分配的程序

有效的資本分配程序對於健全的經濟是相當重要的。它可以提高生產力、鼓勵創新，提供買賣證券的雙方與授信者一個有效而且具流動性的市場。不可靠與不攸關的資訊將導致不良的資本分配，這將對證券市場造成不利的影響。

1.1.3 高品質的準則

為達到有效的資本分配，投資人需要攸關的資訊以及對該資訊的忠實表達，如此他們才能夠做跨國的比較。例如，假設你對投資電信業有興趣；世界上有五個最大的電信業公司，按收入的遞減順序排列為：AT&T（美國），Verizon Communications（美國），Nippon Telegraph and Telephone（日本），Deutsche Telekom（德國），以及 Telefonica（西班牙及葡萄牙）。你如何在這些電信公司中挑選你所應該投資的對象？你如何比較，舉例而言，一家美國公司像 AT&T 及一家日本公司像 Nippon Telegraph and Telephone 的好壞呢？

目標 ❸
解釋為何需要高品質的會計準則。

一套單一而廣被接受的高品質會計準則是確保可比較性所必備的。投資者如果能夠收到 AT&T 與 Nippon Telegraph and Telephone 的財務資訊，他們將可做出更好的投資決策。國際化要求一套單一而高品質的國際會計準則。但要如何達成這些要求呢？以下是必備的部分要素：

1. 一套由單一準則制定機構所確立的高品質會計準則。
2. 在應用與解釋上必須一致。
3. 共同性的揭露項目。
4. 相同的高品質審計準則與實務守則。
5. 相同的規範覆核與執行方法。
6. 市場參與者的教育與訓練。

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

7. 相同的傳達系統（例如，可延伸商業報導語言 eXtensible Business Reporting Language (XBRL)）。
8. 世界各國公司必須採用相同的公司治理與法律架構。

很幸運的，財務報導環境正發生重大的變動，而這些變動希望可以產生一套單一並且廣被接受的高品質會計準則。世界各國主要的準則制定者與監管機構，現在都已經體認到發展單一而高品質的會計準則將有助於提升資本資訊及投資人對其之了解。

1.2 財務報導的目的

何謂**財務報導的目標或目的**(objective or purpose of financial reporting)？通用目的財務報導之目標係提供關於財務報導個體有用的財務資訊給現有現有投資人、債權人及其他信用借款人，俾使他們在身為資本投資者的能力範圍內制定決策。對資本提供者（投資者）有用的資訊可能也對其他財務報導使用者有用，但他們並非投資者。現在讓我們檢驗這項目的的每一項要素。

目標 4
指出財務報導的目標。

1.2.1 通用目的財務報表

通用目的財務報表(general-purpose financial statements)提供財務報導資訊給廣大的使用者。舉例而言，當 Nestlé（瑞典）公布其財務報表時，這些報表將可以幫助股東、債權人、供應商、員工以及主管機關更清楚地了解公司的財務狀況以及相關的績效。Nestlé的使用者需要這類的資訊以制定有效的決策，要使所提供的資訊達到成本有效性，通用目的財務報表是最為適當的。換言之，通用目的財務報表係**以最低成本提供最有用的資訊**。

1.2.2 資金提供者（投資者）

財務報導的目的指出投資人為通用目的財務報導的主要使用者族群。確認投資者為主要的使用者族群是通用財務報導的一項重要焦點。例如，當 Nestlé公布它的財務報表時，Nestlé的主要焦點係在投資人，因為他們有最關鍵及最立即的財務報告資訊之需求。投資人需要財務資訊以評估公司產生淨現金流入的能力以及了解管理者保護與提升公司資產的能力，而這也將被用於產生未來的淨現金流入。因此，主要的使用者族群不是管理當局、主管機關，或其他非投資者的族群。

1.2.3 權益的觀點

因該觀點為通用財務報導目的之一部分，所以需採用**權益的觀點**(entity perspective)。該觀點係將公司與其（現在的股東）視為分離且為獨立。Nestlé的資產被視為公司的資產，而非某特定債權人或股東的資產。同時，這些投資人對於 Nestlé的資產不論是以負債或權益的形式持有都具有請求權。這項權益觀點與目前商業環境中，多數公司的財務報導與其投資人（含股東與債權

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

人兩者）均有明確區別的情況一致。因此，財務報導必須只聚焦於股東需求的觀點——通常稱為**獨資者的觀點**——並不被認為是合宜的。

1.2.4 決策有用性

投資人對財務報導有興趣係因為財務報表提供與決策制定有關的有用資訊——稱為**決策有用性**(decision-usefulness)法則。如前所示，當制定決策時，投資人對評估公司之(1)產生淨現金流入量，及(2)管理當局是否有能力保護及提升資本提供者的投資等有興趣。財務報告因此必須幫助投資者評估由股利或利息及出售、贖回或證券、貸款到期時之未來可能現金流入量之金額、時間及不確定性。為了使投資人能夠做這些評估，企業的經濟資源以及對這些資源的請求權，以及經濟資源的變動都必須讓投資人了解。財務報表及相關的解釋也應該是決定這項資訊的主要來源。

對於「評估未來現金流量觀點的強調」並不意味現金基礎比應計基礎為佳。根據應計會計所得的資訊通常比受限於現金收支的財務效果更能指出公司目前及持續產生正數現金流量的情況。

回想你的第一堂會計課，**應計基礎會計**(accrual-basis accounting)的目標：它確保公司影響財務報表的事件能在事件發生的期間內記錄，而不是只在收付現金時才記錄。使用應計基礎以決定淨利意味著，公司在提供商品或服務時認列收入，而非在它收到現金時。相同地，認列費用是在它發生時，而不是在支付現金時。在應計會計下，公司通常在銷貨時認列收入，如此公司便能將收入歸於經濟發生的時間。長期而言，在應計基礎下，收入及費用的趨勢通常較現金收支更為有意義。

1.3 準則制定機構

多年來，很多國家依賴他們自己的準則制定機構。舉例而言，加拿大設有會計準則委員會，日本設有日本會計準則委員會，德國設有德國會計準則委員會，美國則有財務會計準則委員會。這些準則由上述的機構發布，有時是以原則為導向，有時以細則為導向，有時也以稅法為導向，或者以企業為基礎。換句話說，他們通常在觀念及目標上有所不同。從2000年開始，兩個主要的準則制定機構成為全世界主要的準則制定機構。

目標 5
指出主要的政策制定機構以及它們在準則制定過程裡所扮演的角色。

其中一個機構的總部在英國的倫敦，稱為**國際會計準則委員會**(International Accounting Standards Board, IASB)，發行**國際財務報導準則**(International Financial Reporting Standards, IFRS)，這些準則通常是用於外幣交易。這些準則也可能用於在美國證交所上市的外國公司。如前所述，其準則較為觀念性並且較不以細則為基礎，目前全世界有超過一百一十五個國家採用國際財務報導準則，並且正迅速獲得其他國家的認同。

另外一個準則制定的機構是美國的**財務會計準則委員會**(Financial Accounting Standards Board, FASB)這是一個以美國為主的委員會。所有以美國為主的公司在編製財務報表以及相關的財務資

版權所有
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

訊時都被要求採用財務會計準則委員會的準則。有些人注意到財務會計準則委員會其準則較為全面性且更為細節化，而國際會計準則委員會其準則則是較為觀念性並且較不以細則為基礎。不管哪個觀點，兩個委員會都相信我們需要一套單一而高品質的世界會計準則以提高可比較性。

一般相信國際財務報導準則最有潛力提供一個共用平台，在這個平台上公司可以報導且投資者可以比較財務資訊。因此，我們的討論將著重在國際財務報導準則以及與發展這些準則有關的機構——國際會計準則委員會 (IASB)。兩個在國際準則制定中亦扮演重要角色的是**國際證券管理機構組織** (International Organization of Securities Commissions, IOSCO) 以及國際會計準則委員會 (IASB)。

1.3.1 國際證券管理機構組織

國際證券管理機構組織 (IOSCO) 並不制定準則。這個組織係致力於確保全球市場都能在有效率及有效果的基礎下運作。它的會員國（例如法國、德國、紐西蘭、以及美國證券交易委員會）都決定：

- 共同合作以提升高品質的管制而能維持公平、有效率及完善的市場。
- 互相交流彼此的經驗與資訊以提升國內市場的發展。
- 彼此共同努力以確保準則及對國際證券交易的有效監管。
- 提供相互的幫助並藉由嚴格的應用準則及對違反準則有效處置，進而提升市場的誠實性。

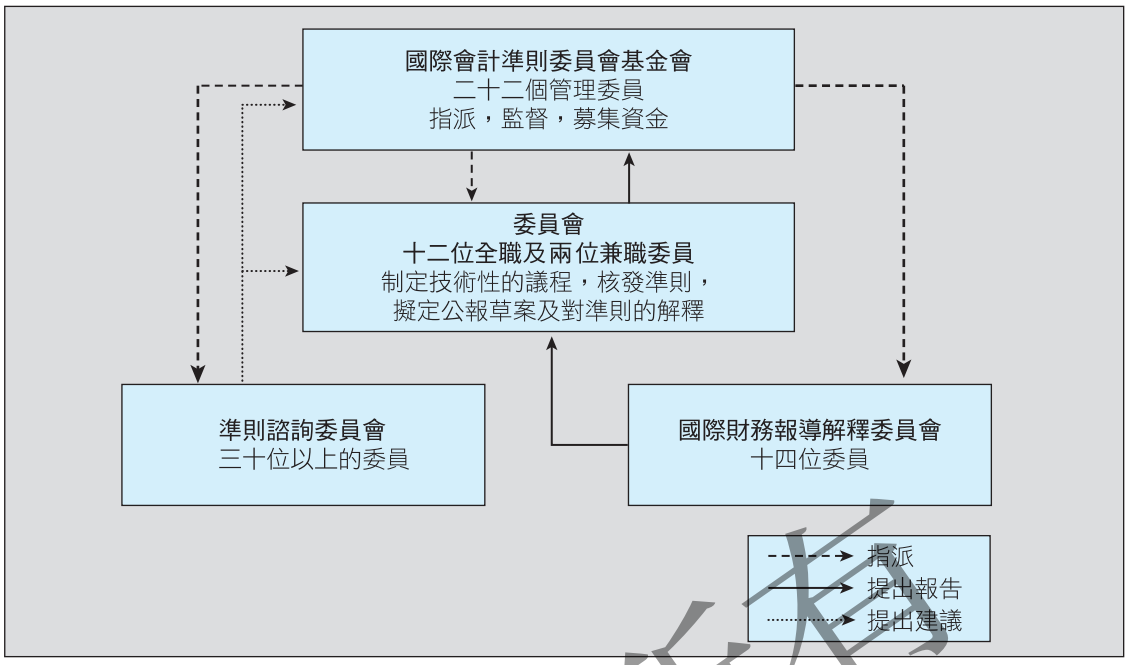
2005 年是國際證券管理機構組織的指標年，當年它簽署國際證券管理機構組織備忘錄 (MOU) 以促成跨國的合作、降低全球系統性風險、保護投資者，以及公平與有效的證券市場。（欲知詳情，請至 http://www.iosco.org/）

1.3.2 國際會計準則委員會 (IASB)

IASB 的準則制定結構包含四個組織——國際會計準則委員會基金會 (IASCF)，國際會計準則委員會 (IASB)，一個準則的諮詢委員會 (SAC)，以及一個**國際財務報導解釋委員會** (International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC)。**國際會計準則委員會基金會** (International Accounting Standards Committee Foundation, IASCF) 受託管理人將選取國際會計準則委員會及準則諮詢委員會之委員，提供資金給他們辦活動，並且通常會監督國際會計準則委員會的活動。

國際會計準則委員會是四個結構裡的主要運作單位。它的使命是為通用目的財務報導發展（按照公共利益）一套單一而具有高品質及可了解性的國際財務報導準則。除了其員工的研究外，國際會計準則委員會也仰賴**準則諮詢委員會** (Standards Advisory Council, SAC) 裡依據不同專案計畫各個不同任務小組所做的偵查。準則諮詢委員會與國際財務報導準則針對主要的準則及技術性的問題加以商討，同時也幫助選擇工作小組的人員。國際財務報導解釋委員會則是發展施行準則以供國際會計準則委員會參考。其後我們將討論更多國際財務報導解釋委員會的活動。圖表 1-4 指出目前制定國際準則的組織架構。

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING



圖表 1-4　國際準則制定結構

版權所有

制定準則的程序

在制定財務會計準則時，國際會計準則委員會有一套完整、公開而透明的制定準則程序(due process)。國際會計準則委員會的制定準則程序有以下幾個要素：(1)一個由各種不同地理區域與專業的理事所監督的獨立準則制定委員會；(2)一套制定準則的完整並具有系統性的程序；(3)在制定準則程序中的每一個階段中，都有投資人、主管機關、企業領導者及世界性的會計專業團體參與；(4)與世界準則制定團體的共同合作。

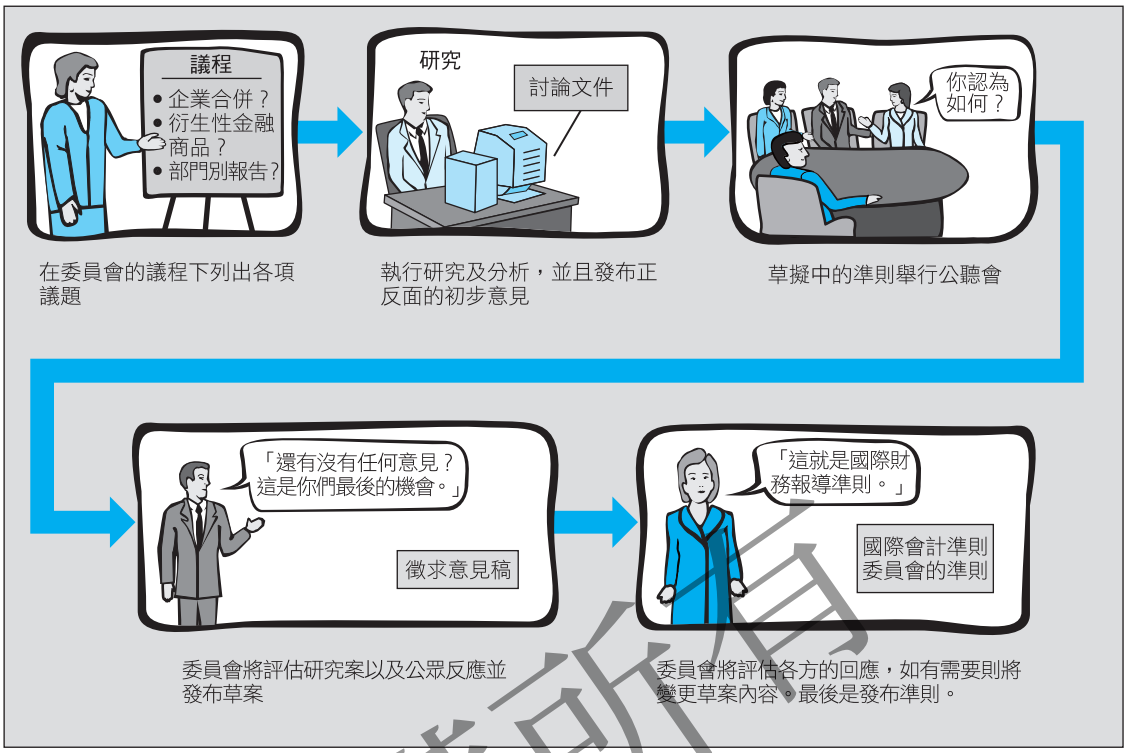
為施行及制定準則的程序，國際會計準則委員會在發展國際財務報導準則時通常有以下的步驟，如圖表 1-5 所示。

另外，國際會計準則委員會的特色，如下所示，其強調公開、透明及獨立準則制定過程的重要性。

- **會員**。國際會計準則委員會包含十四位委員，兩位為兼任委員。會員有高額的薪水，任期五年並可連任。十四位委員皆來自不同國家。
- **自主性**。國際會計準則委員會並非任何其他專業組織的一部分。它是由國際會計準則委員基金會所指派並僅對其負責。
- **獨立性**。全職的國際會計準則委員會必須切斷與其前任雇主的所有關係。會員係根據其在準則制定方面的專長而定，並非代表某特定國家。
- **投票**。在發布新的國際財務報導準則時必須有十四席委員中的九席共同發布。

國際會計準則委員會及其會員因為以上的特色而能儘量免除政治運作、圖利其產業、國家或文化。

華泰文化
HWA TAI PUBLISHING



圖表 1-5　國際會計準則委員會制定的過程

公告文件的種類

國際會計準則委員會發布三種主要的文件：

1. 國際財務報導準則。
2. 財務報導的架構。
3. 國際財務報導解釋令。

[國際財務報導準則] 由國際會計準則委員會所發布的財務會計準則通常稱為國際財務報導準則。國際會計準則委員會截至目前為止已發布 9 號國際財務報導準則 (IFRS)，涵蓋的主題包括企業合併，及以股份為基礎的支付。

在國際會計準則委員會設立之前（該會於 2001 年成立），國際級的準則係由國際會計準則委員會 (IASB) 來制定，由該會發布國際會計準則 (IAS)。該委員會發行的 40 號國際會計準則公報業已經過修改或者被國際會計準則委員會所取代。而其餘的準則被視為在國際財務報導準則的架構下。

[財務報導的架構] 為避免一個個解決問題的方式，其中一項較長期的努力是由國際會計準則委員會（IASB 的前身）發布了名為「財務報表編製與表達的架構」(Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements)（同時也簡稱為架構）的文件，這項架構設立基本的目標與觀念，以便委員會可用於發展未來財務報表的準則。這項文件的目的是要結合各相關的觀念而形成一套準則——觀念性架構——這將被視為以一致的態度解決目前及未來將發生的問題之工

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

具。舉例而言，稍早所提之通用目的財務報表之目標即為本架構的一部分。該架構以及任何對其所做的變動必須經過相同的準則制定程序（討論文件、公聽會、徵求意見稿等），這樣才能完成一號準則的制定。然而，這項架構並非國際財務報導準則，同時也無法對任何衡量或揭露議題加以定義。在本架構下的觀念，不可凌駕任何特定的國際會計準則。該架構將在第 2 章更進一步討論。

【國際財務報導的解釋令】 由國際財務報導解釋委員會 (International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC) 所發布的**解釋令** (interpretations)，被視為權威性的解釋，必須嚴加遵守。這些解釋包括：(1) 最近確定但不特別與國際財務報導準則有關的財務報告議題；及 (2) 因為缺乏權威性的指引，以致產生不盡如人意或衝突的解釋時，所引發的議題。IFRIC 到目前為止已經發布超過十五種類似這樣的釋令。

為與國際會計準則委員會自訂準則的方法配合，IFRIC 運用以準則為基礎的方法，提供解釋性的指引，到目前為止，IFRIC 首先看財務報表的編製與表達的架構以作為形成共識的基礎。然後，它接著檢視在相關準則裡面所對應的準則，如果有的話，以此發展其解釋性的指引並確認其擬議中的指引，不會與 IFRS 的條款相衝突。

IFRIC 在很多方面幫助國際會計準則委員會。舉例而言，新興的議題通常會吸引大眾的注意力。假如不是馬上處理，它們可能導致財務危機甚至醜聞。它們也可以降低大眾對目前報導實務的信心，所以下一步，可能的政府干預將威脅到私有部門的準則制定之持續性。IFRIC 可以在有爭議的會計問題出現時加以討論。它決定究竟是否可以解決這些問題或者加入 IASB 一起解決這些問題。總而言之，它已經成為國際會計準則委員會的問題過濾者。因此，國際會計準則委員會可望在一些較為廣泛的長期性問題持續努力，而 IFRIC 則是處理當前新興的議題。

1.3.3 國際財務報導準則的層級

因為國際會計準則委員會是一個私人的組織，並沒有強制的約制力，且因此沒有強制執行的機制。與美國的情況相似，在美國的證券交易委員會強制美國財務會計準則委員會對公開公司使用某些特定的準則，國際會計準則委員會則依賴其他的主管機關以加強對其準則的使用。例如，從 2005 年 1 月 1 日起，歐盟國家要求公開交易的會員國家必須使用國際財務報導準則。

目標 6
解釋 IFRS 的意義。

任何公司指出其係依照國際財務報導準則編製財務報表者，必須使用所有的準則及解釋令。其遵循**層級** (hierarchy) 係用於決定必須採用何種認列、評價及揭露的要求，公司首先必須參考：

1. 國際財務報導準則；
2. 國際會計準則；及
3. 由國際財務報導解釋委員會或者先前的準則解釋委員會 (SIC) 所發布的解釋令。

在沒有準則或釋例的情況下，可使用以下的資源（由大而小排序）：(1) 相同或有關議題的會計準則要求以及解釋令；(2) 財務報導的架構；(3) 其他準則制定機構最新發布的文件，其係採用相似的觀念性架構以發展會計準則、其他會計文獻，以及可被接受的產業常規，其內容應不

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

與上述有衝突。國際財務報導準則的最高要求是財務報表必須提供一項公平允當的表達——通常稱為公平允當 (true and fair view) 的觀點。公司如果業已遵循 IFRS 所設立的準則，則公平的表達是預設的結果。

1.4 財務報導的挑戰

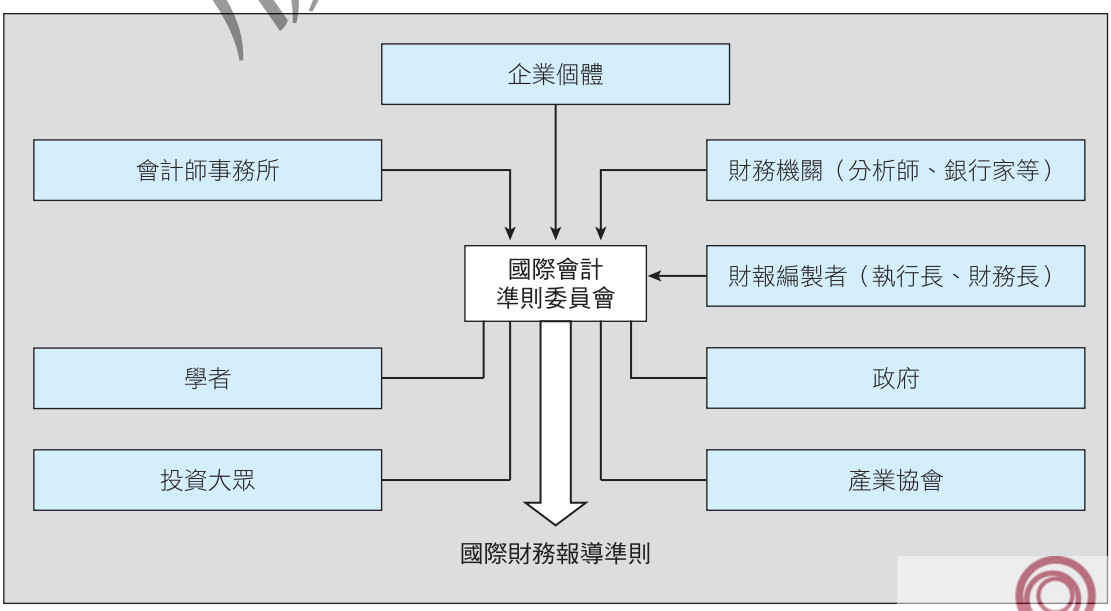
目標 7
描述財務報導所面臨的挑戰。

多數的財務報導皆是正確的。達成正確性的理由之一是我們的財務報導以及相關的揭露能捕捉並以一種有用及可靠的方式來組織財務資訊。然而，還有許多可以努力的地方。以下為其幾項主要的挑戰。

1.4.1 在政治環境下的國際財務報導準則

使用者族群很可能是影響國際財務報導準則發展最鉅的力量。使用者族群包括對會計準則最有興趣或是受會計準則影響最大的人。在財務報導環境裡的不同參與者可能希望以某特定的方式來記錄某特定的經濟事件，他們必須盡全力以達到他們所想要的結果。他們知道最有效影響國際財務報導準則的方法是參與這些準則的制定，或是影響或說服制定準則的人。

這些使用者族群的目標通常是鎖定國際會計準則委員會，為了影響對既定準則的變動和新準則的發展而加以施壓。事實上，這些壓力一直在快速增加中。某些具有高度影響力的族群要求會計專業團體迅速並且決定性的採取行動以解決其問題。其他族群則抗拒這些行動，他們希望如果有變動時能以比較緩和的方式來進行。圖表 1-6 顯示不同使用者族群所施加的壓力。



圖表 1-6　影響會計準則形成的使用者族群

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING