CHAPTER 2

財務報導的觀念性架構

學習目標

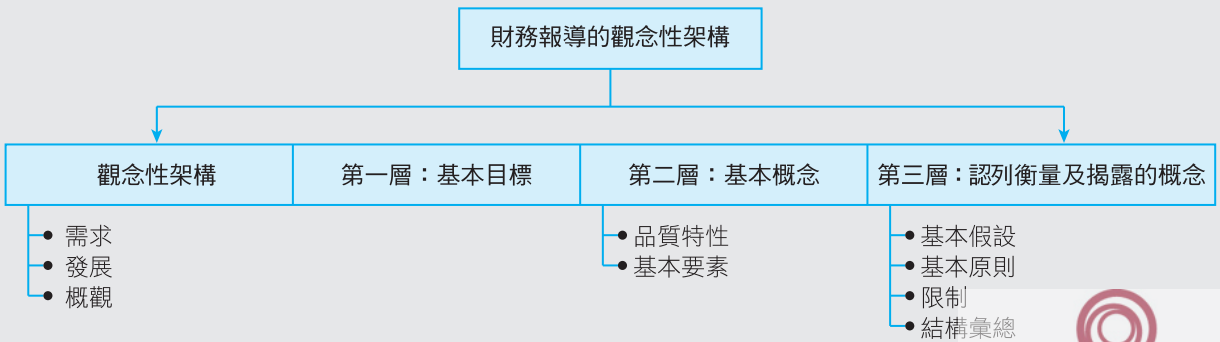
讀完本章後，你應該能夠了解下列各項：

1. 說明觀念性架構的有用性。
2. 說明在建構觀念性架構所做的努力。
3. 了解財務報導的目標。
4. 指出會計資訊的品質特性。
5. 定義財務報導的基本要素。
6. 說明會計的基本假設。
7. 解釋如何運用會計的基本原則。
8. 說明各種限制對報導會計資訊的影響。

版權所有

本章預覽

財務報導的使用者可能面臨有關財務項目認列與衡量的困難問題。為有助於發展可用以回答這些問題的財務資訊類型，財務會計及報導依賴一套觀念性架構。在本章裡，我們將討論觀念性架構的基本觀念如下：



華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

2.1 觀念性架構

觀念性架構建立財務報導的基本概念。觀念性架構係協調由目標衍生而來的各項概念的系統。該目標確立財務報導的目的。其他的概念提供有關的指引如：(1)確認財務報導的範疇；(2)選擇代表性的交易、事件及情況；(3)這些交易、事件或情況如何加以認列及衡量；以及(4)如何將它們彙總並予以報導。

2.1.1 對於觀念性架構的需求

為什麼我們需要一套觀念性架構呢？第一，為使決策的制定有用，它必須奠基於既有的觀念，且和既有的觀念相關。一套發展完善的觀念性架構因而可以使國際會計準則委員會在未來發布更為**有用及具有一致性**的公報，同時一套具有一致性的會計準則也才能產生。事實上，沒有完整的架構所提供的指引，如此建立的準則終究只是準則制定團體每個成員所發展的獨立概念而已。下列觀察係來自一位前準則制定者，其發言點出問題的所在。

目標 1
說明觀念性架構的有用性。

> 「在我們的專業生涯中，每個人都會發展出一套技術性的觀念性架構。某些架構的定義很嚴格且為人所恪遵；有些則很模糊且不嚴謹；另外還有一些雖然模糊確仍為人所恪遵……有時候，我們多數人對聆聽某些人以薄弱迂迴的推理所形成的預定結論而感到不舒服。事實上，有時候我們自己也會講出這樣的看法……我的經驗……教導我很多功課。其中最主要的一課是，我們當中的多數人都有一個自然的傾向和習慣以原來的定見來處理新事實的不可思議的天分。」

換句話說，根據個人觀念性架構所制定的準則將導致相同或相似事件與之前不同的結論。因此，各準則彼此間無法達到一致性，而過去的決定也無法作為未來決定的指標。再者，一套架構應該能增加財務報表使用者對財務報導的了解與信心。它也必須能提高公司間財務報表的可比較性。

第二，觀念性架構如果得以完善的發展成功，會計專業將可更迅速**藉由既有的基本理論架構來解決最近發生與即將發生的實務問題**。舉例而言，美國的陽光採礦公司出售兩批新發行的公司債。公司債可以用1,000元的現金或者是用50盎司的銀來加以贖回，兩者都是在到期日時較為值錢。兩次的公司債發行的票面利率8.5%。陽光採礦公司或公司債購買者應該如何記錄公司債的金額？公司債的溢價或折價為多少？陽光採礦公司應該如何分攤這些折溢價的金額，假設公司債的贖回係以銀加以支付（在發行公司債時無法得知其未來價值）？假設陽光採礦公司無法在發行日得知未來以銀贖回公司債的價值。

這即使並非不可能也是相當困難，國際會計準則委員會必須迅速為這種情形制定適當的會計處理方式，然而，職業會計師必須每天解決這樣的問題。怎麼辦呢？透過良好的判斷以及全球統一的觀念性架構之協助，職業會計師可以迅速找出一項可接受的會計處理方式。

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

2.1.2 觀念性架構的發展

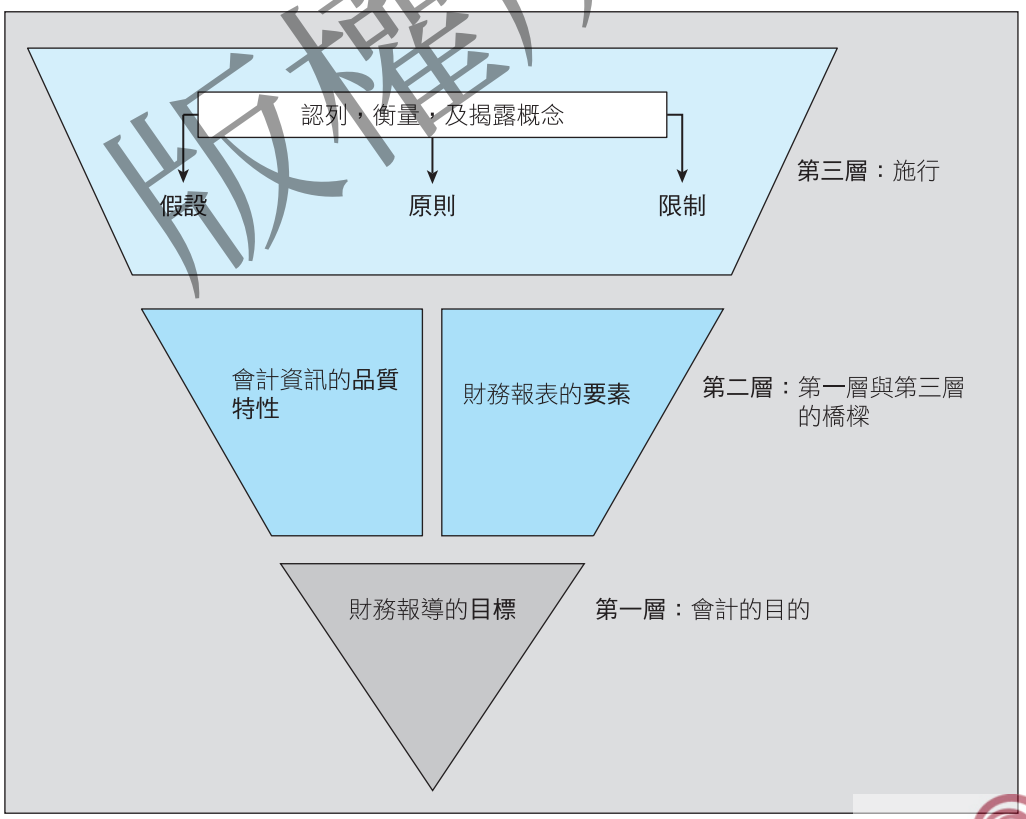
目標 ❷
說明在建構觀念性架構所做的努力。

國際會計準則委員會以及財務會計委員會都有觀念性架構。國際會計準則委員會的觀念性架構是規範與「編製及表達財務報表的架構」。財務會計準則委員會的觀念性架構是藉由一系列的觀念性公報逐步發展，這通常稱為「觀念性架構」。國際會計準則委員會及財務會計準則委員會目前正進行一項合作計畫以發展一套改良的共同觀念性架構，藉此提供發展未來會計準則的良好基礎。這樣的架構有助於委員會發展出以準則為基礎、內部一致的以及在國際間調和的準則，如此一來，投資者將可獲得其制定良好及有效決策時所需的資訊。

新的架構將建立在既有的國際會計準則委員會及財務會計準則委員會的架構之上，並考慮發布這些架構後的發展。到目前為止，該合作計畫已經確定財務報導的目標（在第 1 章曾論及）以及決策有用性的財務報導資訊之品質特性。

2.1.3 觀念性架構的概觀

圖表 2-1 提供國際會計準則委員會之觀念性架構，同時討論此架構之概觀。



圖表 2-1　財務報導之架構

版權所有
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

第一層指出**財務報導之目標**——亦即，財務報導的目的。第二層提供使會計資訊有用的**品質特性**以及**財務報表的要素**（資產、負債等）。第三層指出**認列、衡量及揭露**等用以設立及應用會計準則，以及執行目標的特定概念。這些包括假設、原則，以及限制等用以描述目前的報表環境。我們將在下節討論該架構的各個階層。

2.2 第一階層：基本目標

財務報導的目標(objective of financial reporting)是觀念性架構之基礎。架構的其他層面——品質特性、財務報表的要素、認列、衡量以及揭露——都是由目標而來的。這些觀念性架構的各個層面有助於確保財務報導達到其目的。

目標 ❸
了解財務報導的目標。

通用財務報導之目的是提供有關報導個體的財務資訊以**幫助現有及潛在的權益投資者、債權人及其他債權人等資金提供者在其能力範圍內制定最佳的決策**。對資金提供者的決策有用(decision-useful)的資訊可能也對其他的財務報導使用者有用，但他們並非資金提供者。

如同第1章所指出的，在提供資訊給決策制定者時，公司必須編製通用目的財務報表。**通用目的財務報導**可以幫助缺乏從企業個體取得所需財務資訊之能力的使用者，這些使用者因此必須依賴，至少部分依賴，由財務報導所提供的資訊。然而，這裡隱含一項假設，議題使用者需要合理的商業與財務會計事務的知識以了解這些包含在財務報表裡的資訊。這一點是相當重要的，其意指財務報表編制者假設部分使用者必須具備某種程度的閱表能力。這種假說影響公司報導資訊的方式及內容。

2.3 第二階層：觀念性的基礎概念

目標（第一階層）著重於財務報導的目的。稍後，我們將討論這種目的是以何種方式施行的（第三階層）。那麼，第二階層的目的為何呢？第二階層提供觀念性的建築磚石以解釋會計資訊的品質特性並定義財務報表的要素。也就是說，第二階層將形成一座溝通**為何**需要會計（目的）以及**如何**運用會計（認列、衡量以及財務報表的表達）之橋樑。

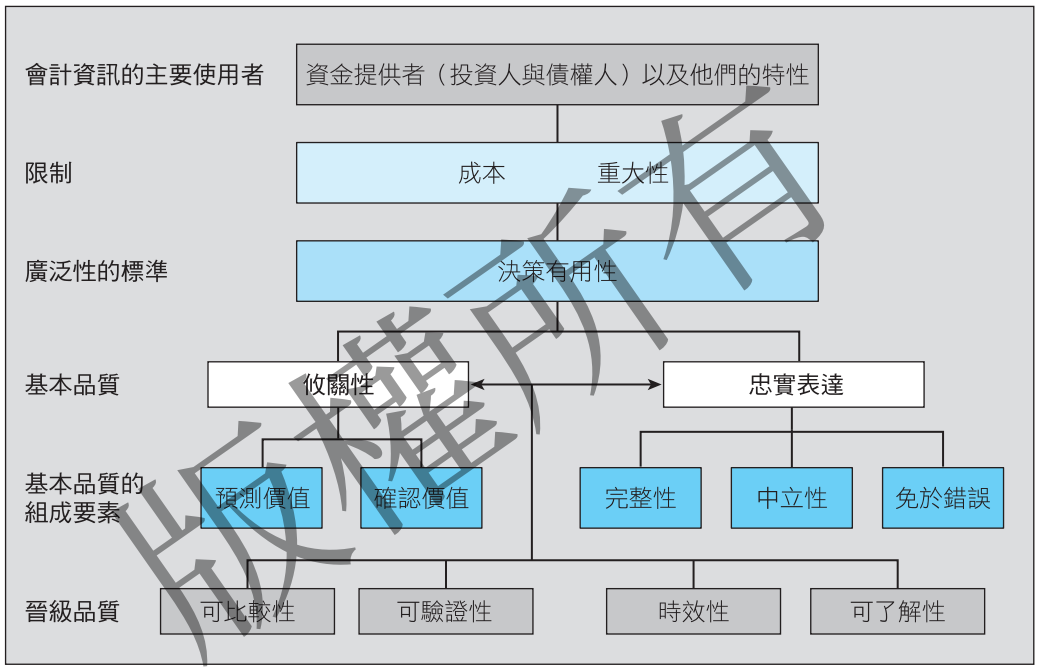
2.3.1 會計資訊的品質特性

諸如Cathay Pacific Airways Ltd.（香港）或是Nippon Steel（日本）之類的企業是否應該在其財務報表上提供它們取得資產的成本（歷史成本基礎）或是這些資產的目前價值（公允價值基礎）？PepsiCo（美國）應該把它的四個主要營業部門合併成一個公司來表達其財務狀況，抑或分別列示PepsiCo、Frito Lay、Quaker以及PepsiCo等四個不同部門呢？公司如何選擇一項可接受的會計方法，金額以及揭露資訊的形態和以何種形式表達呢？其答案為：**根據**哪一種會計方法

版權所有
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

能夠提供最有用的資訊以利決策之制定（決策有用性）。國際會計準則委員會(IASB)定義的會計資訊之品質特性(qualitative characteristics)係將較佳（較為有用）的資訊與較劣等（較不具有用性）的資訊根據決策制定的目的而加以區分。另外，國際會計準則委員會確認某些限制（成本與重大性）為觀念性架構的一部分（將在本章稍後論及）。如圖表 2-2所示，這些特性具有層級性。

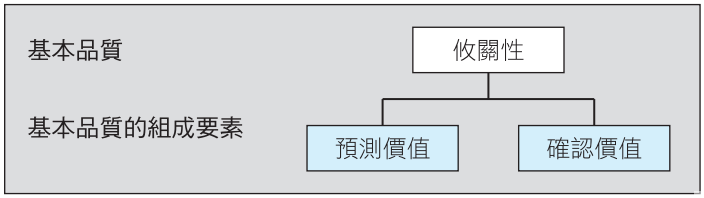
圖表 2-2指出品質特性不是基本品質就是晉級品質，端視其如何影響資訊的決策有用性而定。不論如何分類，每一項品質特性都能提高財務報導資訊的決策有用性。然而，提高有用性的財務資訊受兩項財務報導的廣泛性限制所限——成本及重大性。



圖表 2-2　會計品質的層級性

基本品質——攸關性

攸關性是兩項基本品質中使會計資訊對決策制定有用的特性。攸關性與其相關的組成要素可以列示如下。



會計資訊必須能夠使決策有所不同才能達到攸關性(relevance)。資訊若對決策沒有影響則不具有攸關性。財務資訊如果具有預測價值、確認價值或兩者兼具時則具有改變決策的能力。

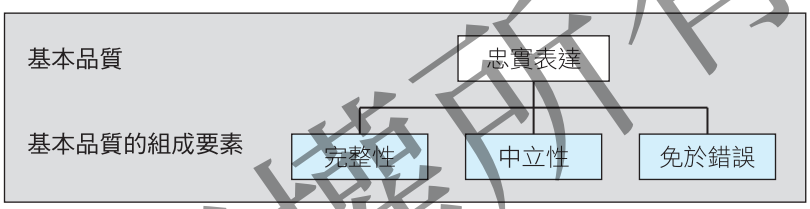
版權所有
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

若投資人能夠將該項財務資訊投入預測程序，且得以形塑出投資人對未來的預期，則此一財務資訊具有**預測價值**(predictive value)。舉例而言，假如潛在投資人有興趣購買 Stora Enso（荷蘭公司）的普通股，他們可能會分析其目前的資源以及對這些資源的請求權，公司的股利支付情形，以及其過去淨利的表現以預測 Stora Enso 未來現金流量的金額、時點以及不確定性。

相關的資訊同時也幫助使用者確認或者更改先前的預期；所以它具有**確認價值**(confirmatory value)。舉例而言，當史道拉恩索發行其年終財務報表時，即是根據先前的評估確認或變更過去的（或現在的）預期，這樣看來，預測價值與確認價值是相互關聯的。亦即，有關現階段及 Stora Enso 的資產及負債的結構之資訊可以幫助使用者預測其能力，並善加利用機會以處理惡劣的情勢。相同的資訊也可以幫助確認或更正使用者過去關於該能力的預測。

基本品質——忠實表達

忠實表達是第二項基本品質，主要在使會計資訊對制定決策有所幫助。忠實表達和相關的基本品質之成分列示如下。



忠實表達(faithful representation)代表數字跟描述與已經存在或發生的事件相符。忠實表達之所以必要係因多數使用者不是沒有時間就是沒有專長去評估資訊的事實與內容。舉例而言，假如 Siemens AG（德國）的損益表報導€60,510 百萬的銷貨收入，而實際上卻僅有€40,510 百萬時，則財務報表就無法忠實表達適當的銷售金額。為達到忠實表達，資訊必須完整、中立，並且免於重大錯誤。

[完整性] **完整性**(completeness)代表為求忠實表達所需的所有資訊都必須提供。漏列任何一項即可能造成資訊錯誤或誤導，因而對財務報告的使用者沒有幫助。舉例而言，當花旗集團（Citigroup，美國）無法提供所需的資訊以評估其次級房貸（有毒的資產）的價值，該資訊就不完整並且不是其價值的忠實表達。

[中立性] **中立性**(neutrality)代表公司無法選擇一套對其有利的資訊。沒有偏差的資訊必須是最主要的考量。舉例而言，在財務報表的附註裡，菸草公司如 KT & G 公司（韓國）不應該隱藏其有關菸草影響健康的無數訴訟案件的資訊——雖然這樣的揭露對企業有害。

制定準則中的中立性目前已經面臨越來越多的攻擊。有些人主張國際會計準則委員會不應該發布這樣的準則而造成產業或公司的不利經濟影響。我們不同意這個說法。會計準則（以及準則制定的過程）必須沒有偏誤，否則我們無法再相信財務報表。沒有可靠的財務報表，個人將永遠不會使用這項資訊。我們可以用一個相似的例子來說明這個觀點：在美國很多人喜歡賭拳擊賽，因為這些比賽被認為不是固定的。但沒有人會去賭摔角比賽。為什麼呢？因為大眾認為

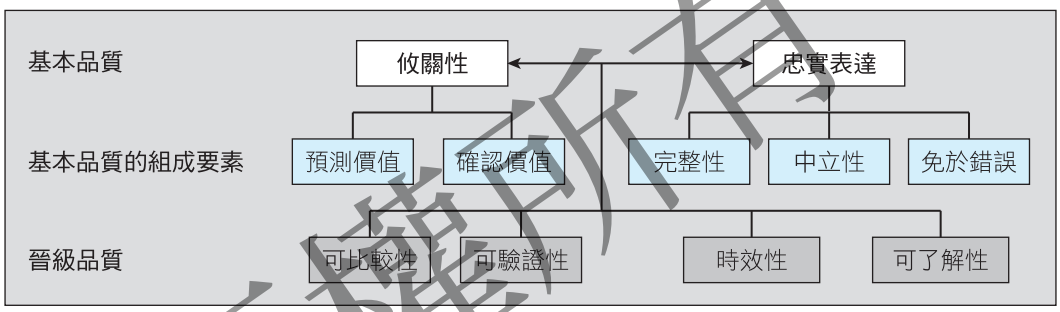
版權所有
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

摔角比賽有作弊的嫌疑。假如財務資訊有所偏誤（作弊）則一般大眾將對其喪失信心且不再使用它。

[免於錯誤] 資訊若**免於錯誤**(free from error)將較為正確（忠實）表達財務項目。舉例而言，假如 UBS（瑞士）誤述其貸款損失，則其財務報表將是誤導的，而且也無法忠實表達其財務結果。然而，忠實表達並不代表可以完全免於錯誤。這是因為多數的財務報告衡量方法都有各種形態的估計以包括管理者的判斷。舉例而言，管理者必須估計壞帳的金額以決定壞帳費用；決定折舊費用則需要估計廠房設備的耐用年限。

晉級品質

晉級品質的特質為基本品質的補充。這些特質可以區分何者為較有用的資訊，何者為較無用的資訊。晉級性的資訊，如下所示，包括可比較性、可驗證性、時效性，及可了解性。



[可比較性] 資訊的衡量與報導若對不同的公司採用相似的方法衡量與列報則具有可比較性。**可比較性**(comparability)是有助於使用者找出不同公司間的經濟事件真正的相似、相異處。舉例而言，日本的退休金會計傳統上與美國的不同。在日本，公司通常只記錄少數或沒有把這些退休金成本列入損益表內。美國公司則在退休成本發生時即予以記錄。因此，要比較及衡量 Toyota（日本）或 Honda（日本）與 General Motors（美國）或 Ford（美國）的財務結果是相當困難的。投資人僅能在具有可比較性資訊時做有效的評估。

另一種形態的可比較性——一致性，是當公司在各期間對相似的事件採用相同的會計處理。採用這種作法，公司才能顯示一致使用會計原則的結果。然而，一致性的觀念並不表示公司不能從某一會計方法轉為另一會計方法。公司可以變更會計方法，但它必須先說明何以新採用的會計方法比舊的好。假設通過核可，公司就必須揭露該項會計變動的本質與影響，以及變動的原因與變動當期的財務報表。當會計原則變動發生時，查帳員通常會在查核報告中另列一段說明的文字。這段文字指出會計變動的本質並且要求讀者閱讀財務報表中論及該項會計變動的附註。

[可驗證性] 當採用獨立的衡量方法，且使用相同的方式而獲得相似的結果時則具有**可驗證性**(verifiability)。可驗證性通常發生在下列的情況。

1. 兩位獨立的查帳員盤點 Anheuser-Busch InBev NV（比利時）的存貨而得到相同的實體數量。資產的金額驗算因此可僅以盤點存貨而得（這稱為直接驗證）。

版權所有
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

2. 兩位獨立查帳員計算 Anheuser-Busch InBev NV（比利時）的存貨價值，在年底的時候使用先進先出法計算存貨價值。驗證就是採用相同的會計慣例或方法來檢查其投入（數量與成本），以及重新計算其產出（期末存貨的價值）（這稱為間接驗證）。

【及時性】 及時性(timeliness)即是在資訊失去影響決策能力前，提供資訊給決策制定者。越早擁有相關資訊可以提高其影響決策的能力，而缺乏時效性則可能剝奪資訊的有效性。舉例而言，假設 Lenovo（中國）在期間結束後 9 個月才等到期中報告的結果，這項資訊對決策制定這項目的而言就非常沒有幫助。

【可了解性】 決策制定者在各種不同的決策中有很大的差異，他們如何制定決策，他們已經處理的資訊或者可以從其他地方取得的資訊，以及他們處理資訊的能力都非常不同。資訊要具備有用性必須連結這些使用者和他們所制定的決策。這項連結——可了解性(understandability)，意指所謂的資訊品質，亦即被合理告知的使用者都能夠看見重要性。在資訊經過分類、按特質區分及以簡明的方式表達時，能提升可了解性。

舉例而言，假設 Tomkins plc 工程公司（英國）發布一份 3 個月的報告顯示期中盈餘有重大下降的趨勢。這項期中報告提供相關且忠實表達的資訊以供決策之用。部分使用者，在讀到這份報告時，決定賣掉他們的股份。然而，其他使用者則不了解該報告的內容與重要性。他們相當訝異 Tomkins 竟宣告較低金額的年中股利且股價下跌。

因此，雖然 Tomkins 提供高度攸關的資訊而且也忠實表達資訊，它卻對不了解這項資訊的人毫無幫助。因此，財務報告使用者應該具有合理的商業與經濟活動知識。在制定決策時，使用者同時必須以合理謹慎的態度來回顧與分析各項資訊。攸關且忠實表達的資訊不應該僅因其過於複雜或難以令某些使用者在沒有協助的情況下被了解而從財務報告中排除。

版權所有

2.3.2 基本的要素

在發展任何理論性架構時的一項重要層面是必須包括基本要素(basic elements)或定義。會計學使用很多具有獨特和特殊意義的詞彙。這些專有名詞組成商業語言或會計的專門用語。

目標 ❺
定義財務報導的基本要素。

其中有一個用語就是**資產**(asset)。資產僅僅代表某些我們擁有的東西嗎？或者資產是我們有權利去使用某種東西，就如同租賃設備的例子？或資產是指任何公司用於產生收入的任何具有價值的東西——在此情況下，我們應該將公司的經理人視為一項資產嗎？

因此發展財務報表要素的基本定義是相當必要的。國際會計準則委員會的架構定義五項互相連結的要素——資產、負債、權益、收入和費用，這些要素主要係直接與衡量企業的財務績效及狀況有關。我們將在後續章節仔細的解釋並檢視每一項要素。

國際會計準則委員會將這些要素區分為兩個明顯的群組。第一組包括三項要素——資產、負債、權益——**描述**在某一**特定時間**(moment in time)內，資源的數目與對資源的請求權。第二組包括兩種要素，描述在**特定時期**(moment of time)影響公司的交易事件及情況。第一組受第二組的

華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

影響，提供任何時間所有變動的累績結果。也就是說，某一財務報表的關鍵數字將與其他報表的餘額呼應。這種交互作用也稱為「連結性」(articulation)。

2.4 第三階層：認列、衡量以及揭露的觀念

觀念性架構的第三階層包括的概念為如何執行第一階層的基本目標。這些概念解釋何以公司必須認列、衡量及報導財務要素與事件。在這裡，我們所說的概念是基本的假設、原則及限制。並非每一個人都使用這套分類系統，所以將你的注意力多集中在**了解這些概念**(understanding the concepts)，而非我們如何分類及組織這些概念。這些概念是回應專業性財務報導議題的指導原則。

2.4.1 基本的假設

目標 6
說明會計的基本假設。

財務會計結構下有五項基本的假設：(1)經濟個體，(2)繼續經營，(3)貨幣單位，(4)期間性，以及(5)應計基礎。我們將逐一檢視。

經濟個體假設

經濟個體假設(economic entity assumption)係指**經濟活動可用某特定單位的會計責任加以認定**。換句話說，公司必須保持其營業活動與其所有者和任何其他單位分離且獨立。就最基礎的層面來說，經濟個體假設指出塞比有限公司（Sappi Limited，南非）在記錄該公司的財務活動時必須與其股東及管理者分離。同等重要的，財務報表使用者必須能區分不同公司的活動與要素，以Volvo（瑞典）、Ford（美國），及Volkswagen AG（德國）等企業為例，假如使用者無法區分不同公司的活動，他們如何知道哪一家公司的財務表現最傑出？

個體的概念並不僅是用以區分競爭公司間的活動，例如Toyota（日本）以及Hyundai（韓國）等企業。假如我們以這個方式加以定義，個人、分部或整個產業都可被視為一個獨立的個體。因此，**企業個體概念並不必然是指法律個體**。父母與其小孩也是獨立的法律個體，但把他們的活動依會計及報導目的合併並不違反**經濟個體**假設。

繼續經營假設

大多數會計方法都是根據繼續經營假設(going concern assumption)——**公司必須存在夠長的一段時間**。雖然無數的企業以失敗告終，但多數公司仍具有相當高的存活率。因此，我們期望公司能夠存活到完成其目標與承諾。

這項假設具有重大的含意。如果我們假設企業終將清算結束，則成本原則的有用性將大受限制。在清算法下，舉例來說，公司最好以公平市價來記錄資產的價值而非取得成本。**折舊與攤銷的政策也只在我們假設能持續經營時才有正當性及適當性**。假如公司採用清算法，資產與負

版權所有
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING