

國際會計準則——會計從業人員之新挑戰

隨著資本市場的全球化，會計準則的國際化為無法抵擋的趨勢。相較於美國的會計準則所採取細則式的規範，在改採國際會計準則以原則性規範為主時，會計從業人員必須加強會計準則基本觀念的瞭解與認識，並將這些基本觀念落實在實際的會計處理中。此外，會計從業人員也需加強與其他管理團隊的溝通，有效地溝通將是會計從業人員不可或缺的基本能力。

◎ 許書偉（東海大學助理教授）

壹、前言

在全球化的浪潮下，不論是商品市場抑或資本市場均已跨越有形的國界，買方與賣方均會在世界各地尋找最合適的交易對手進行交易，以獲取自身利益的最大化。會計的目的即在反應經濟實質，當各種市場均已全球化時，會計準則全

球化亦僅是順應時勢之趨。爲了降低跨國性企業籌資及營運成本，並加速國內資本市場全球化。我國證券主管機關已經決定將分二階段（第一階段自2013年起適用，對象包括上市櫃、興櫃公司及金管會主管之金融業；第二階段自2015年起適用，對象包括非上市櫃及興櫃之公開發行公司、信用合作

社及信用卡公司）採用國際會計準則，以與世界主要國家接軌。最近各種報章媒體均已如火如荼地報導如何由台灣的會計準則轉換至國際會計準則，且各大會計師事務所亦有完整的導入專案，因此我們在此不再討論如何導入國際會計準則的相關議題，而將重點擺在導入國際會計準則後，會計從業

人員可能面對的挑戰。此處所指的會計從業人員除了公司的會計人員外，亦包括會計師事務所的查核人員。本文將依序介紹財務報表與資本市場、會計準則所扮演的角色、原則性與細則性的會計準則、會計資訊的觀念架構、專業溝通以及結論。

貳、財務報導與資本市場

在開始探討會計從業人員的挑戰之前，我們先思考一下財務報導在資本市場中所扮演的角色。企業家是推動社會進步的主要力量之一，今天與我們日常生活中息息相關的事務，如：電腦、電燈、電話、汽車、便利商店等，均端賴不怕失敗、勇於嘗試的企業家才得以普及。試想民國八十年代，若沒有企業願意持續地支持連年發生虧損的便利商店，我們

今天大概沒有如此方便的生活——任何時間都可在街頭巷尾的便利商店買到生活必需品。然而滿腦子創新想法的企業家，若沒有持續的資金挹注，這些想法將永遠無法實現並普及。因此一個先進的社會必須擁有一個有效率的資本市場將社會上的資金提供予有創新想法的企業家。

社會上的資金係由個人的積蓄累積而成，而這些積蓄又

是每一人基於個別的理由，放棄將這些積蓄立即消費，以換取未來的消費能力。因此這些個人當然不會把積蓄隨意地交給企業家；相反地，這些個人會仔細地挑選，希望把積蓄交給一個有真正創新想法並負責任的企業家，以確保他們的積蓄會被有效地運用，並產生合理的利益。如果企業家願意，握有積蓄的個人或許可以透過直接與企業家見面，了解個別



企業家的想法：透過這種方式，不論對個人、企業家或社會而言，均需浪費大量時間及資源。另外一個簡單便利的解決方式，則是由企業家以財務報導的方式說明其創業想法、未來前景及目前經營績效。而資金擁有者即可透過企業的財務報導了解企業的屬性，並作為是否將資金交給此一企業運用的決策依據。

因此，財務報導在資本市場中，扮演著資訊傳遞的工作，企業藉由提供創新想法與理念以取得實現理想所需的資金；而個人則透過這些資訊，以辨別企業的理念與能力的優劣，決定適當的投資標的，將目前的消費能力換取未來的消費能力。

參、會計準則之意義

當我們了解財務報導在資本市場中所扮演的角色後，接

下來要進一步思考會計準則對財務報導的重要性。我們接續先前資本市場中極為簡化的例子來看會計準則的重要性。試想我們手上有二家公司所編製的績效報告，而且這兩份績效報告只有列示收入及費用，並未說明收入及費用認列的基礎。在這種情況下，我們是否只憑兩份績效報告所列示損益數字的高低，就能決定損益數字高的公司就代表其創新點子較好且管理能力較佳？答案是否定的，因為兩個企業對收入及費用的認定基礎可能並不相同，在此情況下，這兩家公司的報表可能不具可比較性。美國的投資人在1929年經濟大恐慌時就面對這樣的問題，由於那時並沒有一般公認會計準則（GAAP）的存在，有些公司可能將折舊列為費用，有些公司則否；換言之，公司所提供的財務報表並無法忠實地表達公司的經濟實質，當然也無法比

較公司間經濟實質的差異。

也因此，美國國會在1930年代推出了證券交易法，其中很重要的一項就是要求公開發行公司的會計準則應有一致的規定，進而催生了我們現在熟悉的一般公認會計準則之概念及架構。這個概念及架構雖然隨著時間的經過不斷地演化，但不可諱言的，美國的會計準則幾乎主導了二十世紀全球會計準則的發展。直到1973年，英國、法國、德國、加拿大、荷蘭、美國、南非及日本等主要國家，另外設立了國際會計準則委員會（International Accounting Standards Committee, IASC）並發布國際會計準則（International Accounting Standards, IASs），美國主導全球會計準則發展的趨勢才開始轉變。這個組織在2001年改名為國際會計準則理事會（International Accounting Standards Board, IASB），並發布國際財

務報導準則 (International Financial Reporting Standards, IFRSs)。而歐盟於2005年起要求境內上市公司應採國際財務報導準則 (IFRSs) 編製財務報表，應是美國逐漸失去全球會計準則主流地位的一個里程碑。

肆、會計準則之制定方式——原則性與細則性規範

會計準則的制定方式大致可分為細則式 (rules-based standards) 與原則性 (principles-based standards) 規範兩種。細則式規範對交易事件的會計處理提供鉅細靡遺的規範，以及詳實的釋例說明，因此會計人員只需機械式地依據會計準則的規定處理，不太需要會計專業的判斷；相反的，原則性規範則僅對交易事項提供會計處理的原則，並不提供詳實的

釋例說明，也因此會計人員必須充分了解會計準則的原意，並以原意為基礎作出專業判斷。舉例而言，在判定租賃為資本租賃或營業租賃時，會計準則可以明確規定在哪些條件下屬資本租賃，而不符這些條件則為營業租賃 (細則式規範)¹；除此之外，會計準則亦可原則性地規範，若資產的風險及報酬已由出租人移轉至承租人為資本租賃，否則則為營業租賃 (原則性規範)。一般而言，美國與國際會計準則最大的差異在於美國的會計準則採細則式規範，而國際會計準則則採原則性規範；在租賃的例子裡，美國的會計準則即採細則式規範，而國際會計準則僅作原則性規範。

但美國在接二連三發生財務報導弊案的同時，也使得美國國會開始思考細則式規範可能的問題。當會計準則的規定鉅細靡遺時，雖然會計人員可

以十分容易地依照會計準則規定進行交易事項的會計處理，但是明確的規定及判斷標準卻也為管理當局打開操縱財務報表的後門。以租賃的例子來看，細則式的規範使得會計人員在處理租賃事項時易於區分交易為營業租賃或資本租賃，但是這些明確的規範也使得想要美化財務報表的承租人，可與出租人事先洽商，確保租賃合約中的相關條件不符合資本租賃的要求。換言之，在細則式的會計準則下，管理當局往往只遵循會計準則的字面規定，而忽略了會計準則相關規定背後的精神與意義。也因此美國國會特別在沙賓法 (Sarbanes-Oxley Act of 2002) 中，要求證券主管機關研究原則式會計準則的可行性。目前美國會計準則的制定大多與國際會計準則以共同參與 (co-project) 的方式為之，也因此美國的會計準則在與國際會計準則靠攏

的同時，也由細則式的規範逐漸走向原則性的規定。

伍、會計資訊的觀念架構與專業溝通

如前所述，當會計準則由細則式規範走向原則性規範，會計人員必須依據其專業作出判斷。會計人員在作判斷之前，必須了解會計人員所作判斷將對財務報表造成影響，進而影響財務報表在資本市場中傳遞資訊的功能。為了使財務報表能在資本市場中妥善扮演資訊溝通的角色，會計準則的制定機關訂定了觀念架構作為制定其他會計準則的基礎。觀念架構中說明了財務報表係提供企業相關的資訊以幫助財務報表使用者作決策，為了使財務報表的資訊有助於決策之制定，財務報表提供之資訊必須具備：可了解性、攸關性、可靠性及比較性等基本的品質特

性²。觀念架構可謂之為會計準則中的憲法，但觀念架構與一般所熟悉之憲法概念有些差別：觀念架構只具有指導的性質，並不具有強制性。換言之，會計準則可能不具備觀念架構所要求之品質特性，但會計準則不會因此喪失規範會計處理的特性。觀念架構是瞭解及制定會計準則的參考，它本身並不是會計準則。

雖然觀念架構本身並不是會計準則，但在原則性會計準則的環境中，觀念架構卻益顯重要。由於原則性會計準則並不提供詳細的規定，也傾向不提供完整的釋例及解釋函令。因此會計人員在進行判斷時，必須了解會計的目的在編製財務報表，而財務報表是要幫助財務報表使用人決策之用。換言之，當會計人員對會計準則的適用有所疑義時，會計人員必須回頭思考會計準則背後的精神，也就是應如何處理才能

提供財務報表使用者有用的資訊。

在原則性會計準則的環境下，會計人員必須站在財務報表使用者的立場進行專業的判斷，但這並不表示會計人員忽略了公司的利益。回想前述財務報表的目的是在資本市場中扮演資訊溝通的角色，若資訊能夠有效且迅速地溝通，投資者及債權人可以將其資金投入到最佳的投資標的上，企業家也能為自己的想法以最低的成本募集到足夠的資金。也因此，若財務報表能妥善地扮演資訊傳遞的角色，資本市場的買賣雙方均可因而獲利。當會計人員能充分了解自己在資本市場所扮演的角色，其所作之判斷將會增進資本市場所有參與者的利益。

除了了解在資本市場中所扮演的角色外，會計人員必須了解自己亦是公司管理階層的一份子，因此會計人員必須將

其判斷的原委與其他的管理階層進行溝通並尋求支持。在過去細則式會計準則的時代，會計人員可以把所有其他管理階層接受或不能接受的會計處理，均以「這是會計準則的規定」一句話帶過。但在原則式會計準則的時代，會計處理並非一成不變，如何說服其他管理階層同意會計部門所提出的會計處理方式，將會是會計人員未來工作的一大挑戰。試想在原則性的規範下，資產的風險與報酬是否移轉將是判斷租賃是否為資本租賃的唯一標準，若會計人員的判斷是風險與報酬均已移轉，接下來更困難的將是，會計人員如何說服其他的管理階層，資產的風險與報酬均已移轉。特別是承租人的會計人員，必須說服其他管理階層，要在資產負債表上同時認列資產及負債，且此舉通常代表的是負債比率的增加³。

會計人員在溝通時必須特

別注意的是，管理階層是由不同部門所組成，比如：研發部門、製造部門或採購部門，他們有自己的專業能力與背景，但對會計可能僅有概略性的了解。會計人員在溝通時可能必須先對這些管理階層的背景有初步的認識，並在溝通時運用這些知識，以對方可以了解的說明或方法進行，才能避免雞同鴨講，甚至是愈溝通愈不能諒解的情況發生。

陸、結論

當我國正式採用國際會計準則的規定時，由於會計準則僅採原則性規定，這與目前會計人員所習慣遵循的細則性會計準則作業方式有所不同。在原則性的規範下，會計人員不但需要了解財務報表在資本市場中所扮演的角色，更需充分地辨識交易事項的本質，並作出專業的判斷，以使財務報表

能反應經濟實質。此外，會計人員尚需運用溝通協調能力，與其他管理階層進行溝通並尋求支持。因此，隨著證券主管機關所訂定的轉換時間愈接近，會計人員除了必須準備會計準則與國際全面接軌的轉換工作外，會計人員的心態及習慣也必須隨之改變，才能表裡一致地與世界接軌。

註釋

¹ 美國及我國對資本租賃均訂有明確的判斷標準，我國的租賃會計準則即訂有（1）所有權是否移轉；（2）是否有優惠承購權；（3）租期是否達耐用年數四分之三以上及（4）租金現值是否達公平市價百分之九十以上，作為資本租賃的判斷標準（詳見財務會計準則公報第二號），這樣的規定與美國相仿。

² 詳見財務會計準則公報第一號。

³ 若一家公司在資本租賃前有\$2,000,000的資產，其中一半為負債、一半為權益，因此其負債比率為50%。若公司將認列\$200,000的資本租賃，認列後公司之資產為\$2,200,000，負債為\$1,200,000，此時負債比率提升至55%。❖