第一章 會計理論

大綱

◎ 企業利害關係人及其資訊需求
◎ 會計的定義與內容
◎ 財務會計觀念性架構的目的與意義
◎ 編製財務報表的基本假設
◎ 財務報表的品質特性
◎ 攸關與可靠資訊的限制因素
◎ 財務報表的要素與衡量
◎ 一般目的財務報表的意義
◎ 一般公認會計原則
◎ 一般公認會計原則制定團體

內文教學區

壹、企業利害關係人及其資訊需求

一個企業的經營，必會與下表之利害關係人（stakeholders）產生互動：

表 1-1　企業與利害關係人的互動

利害關係人類型	利害關係人的投入	利害關係人的所得
經理人	技能	薪津、紅利獎金、福利
員工	技能	薪津、工資、福利、獎金
供應商	產品、服務	現金（貨款）
顧客	現金	產品、服務
債權人	債權資金	利息、本金
政府	公共財	稅
外部審計人員	服務	審計公費
股東	權益資金	股利與剩餘價值

資料來源：S. Sunder 著，杜榮瑞等譯，會計與控制系統，2000。

這些利害關係人在決定是否與企業締結契約時，必須擁有據以做決策的資訊，而這些資訊最好能夠忠實表達企業的財務狀況、現金流量以及經營績效，因此對財務報表的需求便應運而生。而會計，簡而言之就是產生財務報表的技術，其目的是希望產生忠實表達企業經濟實況的會計資訊[1]，以便讓企業的利害關係人（例如投資人）決定要不要與該企業產生關係（例如買股票）、維持關係（繼續持有股票）或中斷關係（處分股票）。因此，會計資訊的品質決定了決策的好壞，以及社會的有限資源是否能做最佳的分配。

貳、會計的定義與內容

美國會計學會（America Accounting Association, AAA）對會計所做的定義如下：「會計乃是對經濟資料的辨認、衡量與溝通的過程，以協助資訊使用者做審慎的判斷與決策。」

上述定義強調會計為一過程，在這個過程中，會計人員對經濟交易的結果，加以分析、辨識，進而認列、衡量，並且還要將這些資訊加以表達，

[1] 因此會計又被稱為「企業的語言」。

讓人知曉並使用之，以使資訊使用者做出審慎的判斷與決策（會計的最終目的）。

會計資訊的使用者，可分成內部與外部使用者。內部使用者即為實際經營企業的管理人員，其需要的資訊，主要為如何提升企業績效的資訊，稱為管理會計資訊（management accounting information）；而外部使用者則為企業個體以外使用會計資訊的人，如投資人、債權人、員工、政府等，該種資訊稱為財務會計資訊（financial accounting information）。茲將此兩種資訊簡單比較如表 1-2：

表 1-2　財務會計資訊與管理會計資訊的比較

資訊種類	財務會計資訊	管理會計資訊
目的	提供外部決策者使用	提供內部決策者使用
範圍	重點放在企業整體	包含企業整體與部門
規範	一般公認會計原則	無任何特定規範
資訊需求	強調歷史性資訊	強調未來性資訊
資訊範圍	強調量化資訊	量化與非量化資訊並重
資訊提供	強制性	非強制性

參、財務會計觀念性架構的目的與意義

一、目　的

1. 評估會計實務。
2. 指導新實務的發展。
3. 解釋現存的實務。

二、意　義

健全的觀念性架構，有助於會計準則制定機構制定健全而和諧的會計準則，從而增進讀者對財務報表的了解及信任，並增加財務報表的比較性。此外，隨著經濟活動的不斷推陳出新，新的交易型態或經濟事項亦不斷發生，在準則制定機構尚未制定新的會計準則之前，實務界亦可參考會計觀念架構以解決所面對的會計問題。

【觀念題】

1. 以下關於觀念性架構的陳述，何者為非？
   (A) 係由相互關聯的目標與基礎所構成的系統，可使準則前後一致
   (B) 陳述了財務報表與財務會計的功能、本質以及限制
   (C) 增進報表使用者對財務報導的了解與信心
   (D) 以上皆是

【解答】(D)

肆、編製財務報表的基本假設

一、美國會計準則

1. 企業個體假設或慣例（separate entity assumption or convention）：指會計上把企業（包含獨資、合夥、公司）視為一個與業主分離的經濟個體，有能力擁有資源，承擔義務。儘管在法律上企業與業主可能不具備絕對分離的關係，但在會計上必須做此假設。因為若無此假設，則會計報導的主體無法確立，亦無法計算企業個體的損益。另外，會計上有一個特殊的做法，即經濟實質重於法律形式（例如認定有控制與被控制關係的不同個體為一單一的會計個體，應編製合併財務報表），這些都是企業個體慣例的具體落實。
2. 繼續經營假設或慣例（going concern assumption or convention）：乃指會計上假定企業將繼續存在下去一段時間，而不會在可預見的未來清算解散（依我國第 1 號公報的解釋，至少在資產負債表日後的 12 個月）。當然，若實際情形與假定不符，則企業應改採不同會計基礎編製報表。
   (1) 係將資產與負債劃分為流動與非流動的主要原因。
   (2) 排除清算價值（liquidation value）的使用。
3. 貨幣評價假設或慣例（monetary unit assumption or convention）：
   (1) 無法以貨幣金額衡量的皆不入帳。
   (2) 假設貨幣價值不變，或變動不大可忽略。
4. 會計期間假設或慣例（time period assumption or convention）：企業的經營及各種交易活動是連續不斷的，因此非至結束清算無法確知損益數字。但由於各種決策者須及時了解企業的狀況以便下決策，因此會計人員乃將企業生命劃分段落，稱為會計期間，以計算損益，編製報告。此舉雖不可避免地導致一些資訊的不精確，但卻為

爭取時效所必須。目前的一般公認會計原則認定，一個完整的會計期間為一年。因此期中報表雖然也是會計報表，但因其不足構成一完整會計期間，故必須採用許多權宜的會計方法編製。

二、國際及我國會計準則

1. 權責發生基礎（又稱為應計基礎 accrual basis）：

(1) 係指交易及其他事項的影響（即所發生的資產、負債即收益和費損）應於發生時（而非現金收付時）認列。換言之，當現金流入的可能性相當大，且相關成本能可靠衡量或已實際發生時，即應連同相關的資產及負債同時認列，而不管相關的現金在何時收付。由此可知，應計基礎對交易的紀錄是建立在對未來現金流入與流出的預期上，雖然預期的結果不一定會成真。之所以會採用此假設，係為了**使企業的努力與成果能在同一會計期間表達，俾有助於經營績效的評估。**

(2) 在權責發生基礎下，當收益已經在某一會計期間認列時，應採用配合原則（matching principle）將所有與產生該收益有關的成本在同一時間轉為費用，以便與收益配合而正確的計算損益（反之，若成本無法可靠衡量時，相關的收益亦不應立即認列）。已耗成本與收益配合的方法有三種：

①因果關係直接配屬：如銷貨成本、**壞帳費用、銷貨佣金、售後服務成本**。

②系統而合理的分攤：如折舊費用。

③立即認列為當期費損：如廣告費、員工薪資、各種損失。

綜上所述可知，權責發生基礎係由「會計期間假設」以及「收益與費損認列原則」所構成。

小叮嚀

另外兩種會計基礎為：

1. 現金基礎：以現金流入（業主投資除外）作為收益，現金流出作為費損（分配給業主除外）。
2. 聯合基礎：平時會計作業採用現金基礎，期末再調整為應計基礎。因此最終結果會與應計基礎相同。

2. 繼續經營。（請參閱本章肆之一之2.「繼續經營假設或慣例」）

伍、財務報表的品質特性

一、可了解性（Understandability）

資訊是否能被使用人所了解，同時決定於：

1. 資訊本身是否易懂。
2. 資訊使用者的理解能力。

由上可知，可了解性同時需要使用者與資訊提供者之間的密切配合。因此，會計人員應盡可能使資訊易於被人了解，而使用人亦應**對商業與經濟活動有合理的了解，並願意用心去研讀財務報表**，會計資訊方能發揮最大功用。

二、攸關性（relevance）

係指與決策有關，具有改變決策的能力，亦即對問題的解決有幫助。

攸關性由兩個因素所構成：

1. 預測價值（predictive value）：具有預測過去、現在及未來事項可能性的能力。為具有預測能力，資訊不必然以預測的形式表達，但若以適當的方式表達過去的交易事項，亦能提升財務報表的預測能力。例如將非常損益項目單獨列示。
2. 回饋價值（feedback value）：具有事後驗證之前對未來所做預測的能力。

資訊的攸關性受其性質與重要性（materiality）所影響。**當一項會計資訊的「金額」被遺漏或錯誤表達時，可能使依賴該資訊的人所做的判斷受到影響或改變，則該項會計資訊具有重要性**。通過了重要性門檻，才可能具備攸關性[2]（具有改變決策結果的能力）。一項資訊若不重要，可以權宜處理（例如金額不重大的資本支出可逕做當期費用），甚至不做處理。

三、可靠性（reliability）

係指資訊能免於重大錯誤（error）及偏差（bias），並能忠實表達其所要表達的現象或狀況。一項攸關的資訊如果不可靠，不僅對決策無幫助，反而可能造成錯誤的決策。然而，**可靠性代表的意義絕非精確（precision）或確定（certainty）。因此，在會計期間慣例下，合理的估計並不會傷害到可靠性**。一項資訊是否可靠，可就下面五個因素加以衡量：

---

[2] 有時資訊的性質即可單獨決定其攸關性，例如有關新部門的報導可能影響企業即將面臨的風險與機會的評估，而與該報導期間新部門營業績效的金額是否重要無關。

1. 忠實表達（faithful representation）：財務報導的描述與衡量，與交易事項完全一致或吻合。具體而言，即是對欲衡量的交易採用正確的會計處理方法。舉例而言，若採用公平價值法較歷史成本法更能忠實表達經濟狀況，且已有產生合理估計數字的技術存在，則自然應使用公平價值法。
2. 經濟實質重於法律形式（economic substance over legal form）：當交易事項的經濟實質與其法律形式不一致時，會計上應依其經濟實質處理，會計資訊才能忠實表達。例如企業將存貨「賣」給另一企業，同時簽約在一定期間，按一定價格將該存貨「買」回，則該交易在形式上是銷售，但在經濟實質上可能是以存貨為擔保的融資行為，會計上即應按融資交易處理，才能忠實表達該項交易，其資訊才有可靠性。
3. 中立性（neutrality）：會計人員**不能為了達到想要的結果**，或誘致特定行為的發生，或偏袒特定團體，而將資訊加以扭曲或選用不適合的會計原則，或報喜不報憂。
4. 審慎性（prudence）：係指在有不確定因素的情況下作估計時，在判斷中加入**一定程度**的審慎，以免資產、收益高估或負債、費損低估。會計人員在處理各種交易及事項時，常常面臨許多不確定性，例如應收帳款的收回可能性，廠房設備的使用年限，產品售後服務保證的維修次數等。對這些不確定性，在財務報表內應審慎（但並非極端保守）評估認列，或揭露其性質和程度。審慎性的運用，並不允許故意壓低資產或收益（因為今日的過度審慎，或將造成明日的過度不審慎），或抬高負債或費損，致使財務報表不具中立性，從而喪失可靠性。
5. 完整性（completeness）：係指在考量重要性和成本的限制下，為達到公正表達企業經濟事項所必要的資訊，均應完整提供，亦即財務報表應揭露所有對使用者決策有幫助的資訊。完整性的意義與充分揭露原則（full disclosure principle）類似。財務報告中的各項明細、查核說明、補充報表、附註揭露皆為此特性的體現。惟要注意的是，以上的功能皆為補充說明財務報表的不足，其本身並不是財務報表的替代品，且不能也不應該用來更正財務報表的錯誤。另外，某些會計處理方法（例如備抵項目、在建工程的分錄必須列出工程利益與費用，而不能只記工程毛利），本身即有在報表上說明的功能，也是此特性的表現。

牛刀小試 ▶▶▶▶ 綜合題

1. 請將下列財務報表品質特性、假設或限制與會計處理方式做一配合（請從A～M 中選出最適合的答案）：

(1) 與作決策有關之資訊均應提供	A. 可了解性
(2) 母公司與子公司應編製合併報表	B. 攸關性
(3) 將資產與負債分成流動與非流動	C. 重要性
(4) 在估列資產和收益時，應有更充分之證據，在估列負債和費損時，應考量不利的情況	D. 可靠性
	E. 忠實表達
(5) 會計報表表達不宜過於困難，難以理解	F. 實質重於形式
(6) 若有遺漏或錯誤會影響決策	G. 中立性
(7) 該資訊具有改變決策結果的能力	H. 審慎性
(8) 會計方法一旦決定，除非有正當原因，否則不輕易變更	I. 完整性
(9) 以成本與市價孰低法評價存貨	J. 比較性
(10) 主要營業收入單獨表達，雜項收入則彙總表達	K. 繼續經營
(11) 不攸關的項目採權宜處理，甚至不做處理	L. 時效性
(12) 要求上市公司於資產負債表日後四個月內提供經查核財務報表	M. 成本與效益的均衡
(13) 在高度通貨膨脹時，採用一般購買力衡量損益	
(14) 所提供資訊雖然攸關，但資訊成本太高，因此不提供	
(15) 或有損失可能認列，或有利得不得認列	
(16) 許多公司皆編製財務預測	

(　　) 2. 認為企業的經濟活動可劃分成固定長度段落的假設為何？
(A) 經濟個體假設　　(B) 繼續經營假設
(C) 貨幣單位假設　　(D) 會計期間假設

(　　) 3. 公司以提列折舊與攤銷後的帳面價值衡量固定資產背後的假設為何？
(A) 經濟個體假設　　(B) 繼續經營假設
(C) 貨幣單位假設　　(D) 會計期間假設

(　　) 4. 期中報表可能具有下列那一項價值？

	預測價值	回饋價值
(A)	是	否
(B)	否	是
(C)	是	是
(D)	否	否

2.(D)　3.(B)　4.(C)

牛刀小試 ▶▶▶▶ 編製財務報表基本假設

5. 以下是秋如公司發生在今年的一些交易。

(1) 秋如公司總經理購買一部專供自己使用的新型 SAAB，計入費用帳戶。分錄如下：

借：雜項費用　1,290,000
　　貸：現金　1,290,000

(2) 存貨成本 $520,000，但在資產負債表上列計 $590,000，即預期售價減除估計銷售成本後的金額（又稱為淨變現價值）。以下分錄紀錄增值：

借：存貨　70,000
　　貸：增值利益　70,000

(3) 一客戶要求公司賠償因產品損壞以致人員受傷的損失，賠償金額 $5,000,000；公司的律師相當有信心此訴訟不會造成任何負債。然而，公司卻決定做如下分錄：

借：訴訟損失　5,000,000
　　貸：訴訟負債　5,000,000

(4) 公司發行普通股以購買設備，股票面額 $110,000，公平市價 $350,000。因設備的公平價值不易決定，公司對此交易的紀錄如下：

借：設備　110,000
　　貸：普通股股本　110,000

(5) 公司總經理擔心無形資產在清算時無法收到現金。因此將今年因購併所得之商譽 $900,000 沖銷如下：

借：保留盈餘　900,000
　　貸：商譽　900,000

(6) 由於賣方急於變現，因此秋如公司以現金 $45,000 取得價值 $90,000 的設備。分錄如下：

借：設備　190,000
　　貸：現金　145,000
　　貸：利得　45,000

討論上述各情況之分錄有無違反一般公認會計原則。

牛刀小試 ▶▶▶▶ 會計基礎

6. 威利公司以現金基礎保持它的財務紀錄。然而，由於想向往來銀行借款，因此需要編製應計基礎的財務報表。公司提供 93、94 及 95 年的資料如下。

(1) 由銷貨而來的現金收入：

	93 年	94 年	95 年
93 年銷貨	$590,000	$320,000	$60,000
94 年銷貨		710,000	180,000
95 年銷貨			816,000

(2) 現金支付的費用：

93 年費用	370,000	134,000	50,000
94 年費用	80,000	320,000	110,000
95 年費用		90,000	436,000

試作：93 年及 94 年度現金基礎及應計基礎下的簡明損益表。

▶▶【牛刀小試解答】

1. (1) I；(2) F；(3) K；(4) H；(5) A；(6) C；(7) B；(8) J；(9) H；(10) C；(11) C；(12) L；(13) E；(14) M；(15) H；(16) L。
2. (D)
3. (B)
4. (C)
5.

交易	違反原則或假設	正確分錄
(1)	企業個體假設	借：應收款　1,290,000 　　貸：現金　1,290,000
(2)	歷史成本與審慎性原則	無分錄。
(3)	過於保守	無分錄，得揭露此一事實。
(4)	歷史成本原則	借：設備　350,000 　　貸：普通股股本　110,000 　　貸：資本公積　240,000
(5)	繼續經營假設	無分錄。
(6)	歷史成本原則	借：設備　145,000 　　貸：現金　145,000

6. (1) **現金基礎：**

威利公司
比較損益表（現金基礎）
93 及 94 年度

	93 年	94 年
收益	$590,000	$1,030,000
費損	(450,000)	(544,000)
淨利	$140,000	$486,000

(2) 應計基礎：

威利公司
比較損益表（應計基礎）
93 及 94 年度

	93 年	94 年
收益	$970,000	$890,000
費損	(554,000)	(510,000)
淨利	$416,000	$380,000

考題精選

( ) 1. 下列何者為編製財務報表基本假設之一？ 【96 年高考】
(A) 歷史成本 (B) 會計期間
(C) 實質重於形式 (D) 成本效益之均衡

( ) 2. 下列何者與實質重於形式之資訊品質特性不甚相關？ 【96 年高考】
(A) 資本租賃會計處理 (B) 產品融資交易會計處理
(C) 合併報表 (D) 資產減損會計處理

( ) 3. 使用下列那一個例子來解釋會計上之保守原則（審慎性），最為恰當： 【97 年高考】
(A) 使用備抵法認列賒銷之壞帳損失
(B) 當交易有兩個合理且適用的會計處理方法時，選擇讓淨利較低，或股東權益帳面價值較低的方法
(C) 在每一個期間一致地使用相同的折舊方法
(D) 極端地採用低估資產價值之會計政策，以表達非常保守之淨利數字

( ) 4. 依據我國的財務會計準則公報，下列何者為財務報表之主要品質特性？ 【97 年會計師】
(A) 可了解性、攸關性、可靠性與比較性
(B) 穩健性、時效性、權責基礎與繼續經營假設
(C) 攸關性、可靠性、穩健性與時效性
(D) 可了解性、比較性、權責基礎與繼續經營假設

( ) 5. 在我國的財務會計準則公報中，將下列何者定義為「於不確定情況下之估計判斷必須注意之程度，以免資產、收益高估或負債、費用損失低估」？ 【97年會計師】
(A) 審慎性 (B) 完整性
(C) 中立性 (D) 風險規避性

1.(B) 2.(D) 3.(B) 4.(A) 5.(A)