

FASB

財務會計概念聲明書

Statements of Financial
Accounting Concepts

FASB 著

丁文拯 譯

FASB 財務會計概念聲明書

原著 美國財務會計準則委員會(FASB)

譯者 丁 文 拯 (Wen-Jeeng Ding)

大同工學院副教授

高考會計師及格

民國七十五年八月初版

定 價：新台幣 300 元（郵撥九折優待）

著作人：丁 文 拯

發行人：丁 文 拯

台北市木柵路一段 59 巷 11 弄 13 號二樓

電話：(02)9368149

郵撥：01056868號丁文拯帳戶

印製所：慧豐行有限公司

台北市錦州街 245 號

總經銷：大中國圖書公司

台北市重慶南路一段 66 號

電話：(02)3311433

FASB財務會計概念聲明書

Statements of Financial Accounting

Concepts 1—5

業經FASB於1986年6月4日來函，授權譯者翻譯出版。茲複印其來函第二頁如次，敬請各界欲閱讀本書完整文獻者，依「譯序」所載地址逕向該機構洽購，以尊重其著作權或出版權。

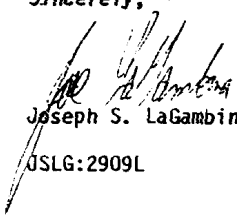
Professor Wen-Jeeng Ding
June 4, 1986
Page Two



"Copyright by Financial Accounting Standards Board,
High Ridge Park, Stamford, Connecticut, 06905, U.S.A.
Reprinted with permission. Copies of the complete
document are available from the FASB."

Please feel free to contact me if you have any questions.
Thank you for your interest in the FASB.

Sincerely,



Joseph S. LaGambina

JS LG:2909L

譯 序

美國現行實務所遵循的成文化一般公認會計原則有三，即前會計程序委員會（隸屬 AICPA）所發佈的「會計研究公報」（ARBs）、前會計原則委員會（亦隸屬 AICPA）的「意見書」（APB Opinions，其全譯本見拙譯「財務會計標準」）以及目前頗具權威的財務會計準則委員會（隸屬獨立的 FAF）之「財務會計準則聲明書」（FASB Statements，又稱 SFAS）。然而，本書的「FASB 財務會計概念聲明書」（簡稱概念聲明書）乃財務會計的概念架構，主導未來財務會計的發展方向，但其本身未必與現行一般公認會計原則並行不悖。至其比較細節，請參閱本書的第一號概念聲明書前文。

這些概念聲明書對於財務會計的深度與廣度，均有透澈的解析。在深度方面，諸如財務報導目標的具體化、會計資訊應具備的品質特徵之明確化，以及會計衡量準繩的確立等，均有劃時代的見解。在廣度方面，諸如從財務報表（financial statements）擴大為財務報導（financial reporting），將傳統的企業會計五大要素增為十大要素（尤其引進「綜合收益」（comprehensive income）之概念），並鉤畫未來主要財務報表的遠景：資產負債表變成「財務狀況表」，損益表變成「盈利與綜合收益表」，財務狀況變動表變成「現金流量表」，以及股東權益變動表變成「業主投資與業主分配表」等，均使人大開眼界。

有關各號的概念聲明書原文，讀者可逕洽 FASB 購買，其地址為 Order Department, Financial Accounting Standards Board, High Ridge Park, P.O. Box 3821, Stamford, Conn. 06905-0821, U.S.A. 或者，讀者如有訂閱美國會計師公會所出版的 Journal of Accountancy 月刊，可逕查下列各期：

譯 序

February 1979 → 第一號概念聲明書

August 1980 → 第二號概念聲明書

March 1981 → 第三號概念聲明書

March 1981 → 第四號概念聲明書

March 1985 → 第五號概念聲明書

譯本脫稿時，從該月刊今年三月號得悉 FASB 已發佈第六號聲明書「財務報表之要素」(Elements of Financial Statements)，修正及取代了第三號，並修正了第二號概念聲明書。幸而，其著眼點(依該月刊消息)係在於非企業(非營利)組織之財務報表要素之增列恒久限制淨資產、暫時限制淨資產及無限制淨資產等要素，暨類別變動資訊之揭露，另將會計資訊之品質特徵如攸關性、可靠性、一致性及可比較性等，明揭其亦適用於該類型的組織。大體而言，營利企業本身所適用的要素及品質特徵仍維原狀。因此，第三號及第二號概念聲明書仍是實質有效的。俟譯者取得原文並獲授權時，另行逐譯，以饗讀者。

早在民國七十年九月，譯者即已在所執教的大同工學院事業經營系開設的「專門雜誌研讀」會計組中引進前兩號概念聲明書，由同學主講。在進行過程中，發現同學對略嫌艱澀的原文仍時有一知半解之感，遂興起譯成中文的念頭，但因消化其他稿約、潛心會計電腦化研究及報考會計師之故，此書之翻譯斷斷續續，直至今年初再加緊趕工，終底於成，都二十萬言，約投入三百個工作小時。

美國財務會計準則委員會的努力與成就是有目共睹的。身為譯者，有幸逐字逐句地精讀其心血結晶，令人嘆為觀止。思慮縝密、用詞審慎、廣徵各界意見、配以實證研究；從其對量化重大性準繩(quantitative materiality criteria)之研究，耗時七年，即可

見其慎重之一斑。譯者實乃最大的受益者之一。

感謝林院長挺生先生的栽培及提供安定的研究環境，使譯者勇往直前，不以市場性為出書的最重要著眼點。系主任張延輝教授的持續鞭策，鼓勵發揚「既定目標，即須達成」的豪氣，幸不辱命。同一研究室內的前輩陳瑞珍、李賢哲及張文德先生，不斷耐心接受譯者的請益，使本書生色不少。五年來一起研討原文的許瑞芳、易美蓮及張文德老師，以及先後五屆的同學們，對本書譯文品質的改善，殊多增益。多年來一直未能嚐試闔家旅遊滋味的內人及三位小孩，是譯者最大精神支柱。剛自美學成歸國的黃荃碩士，剛好擔負校對；當然，如有任何疏誤，全是譯者的責任。前輩劉溥仁教授不斷提示「翻譯也是一種創作」，但願本書在信、達、雅方面，能比以往的譯作更精進些。

深盼讀者如有發現任何疏漏之處，即使小如標點符號及立可分辨的錯別字，敬請不吝賜告。

最後，感謝美國財務會計基金會財務會計準則委員會於一九八六年六月四日來函，慷慨地授與本書中文版的翻譯權與譯者。當然，有關本中文版所生的一切義務，悉由譯者負擔。

丁文拯 謹識

七十五年六月

附啓：

- (1) 感謝大同工學院工業設計學系高材生于曉雯同學為本書設計封面。
- (2) Journal of Accountancy 一九八六年六月號有一篇由 David Solomons 教授所撰關於財務會計概念聲明書之評論，值得參閱。

目 錄*

(CONTENTS)

譯 序.....	III
FASB 財務會計概念聲明書	
第一號 企業財務報導之目標	1
Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises	
第二號 會計資訊之品質特徵	33
Qualitative Characteristics of Accounting Information	
第三號 企業財務報表之要素	107
Elements of Financial Statements of Business Enterprises	
第四號 非企業組織財務報導之目標.....	187
Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organizations	
第五號 企業財務報表之認定與衡量	225
Recognition and Measurement in Financial Statements of Business Enterprises	
第六號 財務報表之要素（尚未譯出，見「譯序」）	
Elements of Financial Statements	

*每一號概念聲明書均有其各自的目錄，請參閱各篇。

FASB財務會計概念聲明書第一號

企業財務報導之目標

一九七八年十一月

財務會計概念聲明書

這是一系列財務會計概念聲明書之第一篇。此一系列聲明書之目的，就是揭櫫財務會計與報導準則所根據的基本事項。更確切地說，財務會計概念聲明書旨在建立一些目標與概念，據此，財務會計準則委員會將可用於擬訂財務會計與報導準則。

本委員會可能是主要的使用者，從而乃該一系列的新聲明書所提供的指引之最直接的受益者。然而，認清本委員會所使用的目標與概念，當能促使所有受財務會計準則所影響者或對之感興趣者，深刻體認財務會計與報導所提供的資訊之內容及限制，從而提昇其有效運用該資訊之能力，並增益其對財務會計與報導之信心。若能審慎運用的話，則那種認清在欠缺可適用的權威宣言之際，亦可提供指引，以解決財務會計與報導所呈現的新問題。

與財務會計準則聲明書所不同者，財務會計概念聲明書並不建立一般公認會計原則，從而無意於引發美國會計師公會之職業道德規範第 203 條（或具有類似範疇與意圖之後續規則或協議）之適用問題。

* 猶如本委員會之其他宣言一般，財務會計概念聲明書得依本委員會之程序規則，經採取適當的行動，予以修正、取代或撤銷。

本委員會承認，在某些方面，現行一般公認會計原則可能有悖於依本系列之本篇及其他各篇聲明書所揭櫫的目標與概念而導出的原則。

在適當時機，鑑於新發表的目標與概念，本委員會預期將重新檢視其宣言，各前身的制訂準則機構之宣言，以及既有的財務報導實務。同時，財務會計概念聲明書並不(a)要求既有一般公認會計原則之變動，(b)修正或解釋財務會計準則聲明書、FASB 之解釋書、會計原則委員會之有效的意見書，或會計程序委員會之有效的公報，或者(c)證明基於個人對財務會計概念聲明書之目標與概念所作的解釋，而變更既有的一般公認會計原則，或解釋(b)項所列的各種宣言，乃適當之舉。

建立目標與概念，此舉本身並不直接解決財務會計與報導之各種問題。而是，目標與概念乃解決問題之工具。進而言之，雖然個別的財務會計概念聲明書可能陸續發布，但它們將構成互有關聯的概念之綿密的整體，且輒需併同使用。

新發布的一系列財務會計概念聲明書，意圖且預期在財務會計與報導對整個經濟所扮演的角色之範圍內，為公眾權益而服務——提供公正的財務及其他資訊，伴同其他來源之資訊，以方便資本市場及其他市場之有效運作，並在其他方面，協助促進整個經濟的稀少資源之有效配置。

* 第 203 條規則禁止美國會計師公會之會員發表意見，謂財務報表合乎一般公認會計原則，設若那些報表含有重大偏離財務會計準則委員會所發布的會計原則之情事，除非該會員能證實由於特殊環境所致，非如此處理勢必造成財務報表引人誤解。

目 錄

	段 號
要點	
引言與背景.....	1 ~ 31
財務報表與財務報導.....	5 ~ 8
目標之環境面.....	9 ~ 16
所提供的資訊之特徵與限制.....	17 ~ 23
潛在的使用者暨其關心所在.....	24 ~ 27
一般目的對外財務報導.....	28 ~ 31
財務報導之目標.....	32 ~ 54
對投資與授信決策有用的資訊.....	34 ~ 36
對評估現金流量展望有用的資訊.....	37 ~ 39
關於企業資訊、對那些資源之請求權，暨其間之變動的資 訊.....	40 ~ 54
經濟資源、義務與業主權益.....	41
企業績效與盈利.....	42 ~ 48
流動性、償債能力及資金流量.....	49
經營當局之監管功能及績效.....	50 ~ 53
經營當局之解釋與說明.....	54
概念架構之透視.....	55 ~ 56
附錄 A——背景資訊.....	57 ~ 63

要 點

〔其詳請參閱全文〕

- 財務報導本身並非目的，而是意圖提供對下事業決策與經濟決策有用的資訊。
- 財務報導的目標並非一成不變的——它們受到財務報導發生的所在之影響，即受到經濟、法律、政治及社會環境之影響。
- 這些目標亦受到財務報導所能提供的那種資訊本身之特徵與限制之影響。
 - 該資訊係與企業有關，而非與整個產業或經濟有關。
 - 該資訊輒從近似的，而非精確的衡量值而來。
 - 該資訊大半係反映業已發生的交易事項之財務作用。
 - 該資訊祇不過是那些欲下與企業有關的決策之人士所需的資訊之一項來源而已。
 - 該資訊之提供與使用均有成本負擔。
- 本聲明書所列的各項目標，乃企業一般目的對外財務報導之目標。
 - 那些目標主要係攝自外部使用者之需要；他們欠缺規定其所需的資訊之權力，從而須依賴經營當局傳遞給他們的資訊。
 - 那些目標係朝向許多使用者之共同關切所在，即一企業產生合宜的現金流量之能力，但特別提到投資與授信決策當作著眼點。這些目標試圖訂得廣泛，而非狹窄。
 - 那些目標係與財務報導有關，而非侷限於財務報表。
- 所云目標包括：
 - 財務報導應提供有用的資訊，俾使現有的及潛在的投資者、債權人及其他使用者，能用之於下理智的投資、授信及類似的決策。該資訊應是可理解的一針對那些對事業及經濟活動具有合

理程度的瞭解，且願意用心研究該資訊者而言。

——財務報導應提供資訊，以協助現有的及潛在的投資者、債權人及其他使用者，去評估預料將可從股利或利息而獲得的現金收入，或從證券或貸款之出售、償還或到期而獲得的淨收額之總額、時間及不確定性。因為投資者與債權人之現金流量係企業的現金流量有關，所以財務報導應提供資訊，以協助投資者、債權人及其他人士，去評估該有關企業預料將可獲得的淨現金流量之金額、時間及不確定性。

——財務報導應提供關於一企業之經濟資源、對那些資源之請求權（即該企業移轉資源給其他個體之義務及業主之權益），以及會改變其資源暨對那些資源之請求權的交易事項與環境之作用。

- 「投資者」與「債權人」係採廣義，不僅包括那些擁有或打算擁有對企業資源的請求權之人士，而且包括那些提供忠告或代表他們之人士。
- 雖然投資及授信決策係反映投資者及債權人對將來的企業績效之預期，但它們通常至少有部分係根據其對過去的企業績效所作的評估。
- 財務報導之重心厥為關於盈利暨其構成要素之資訊。
- 根據應計基礎之企業盈利資訊，一般而言，要比僅限於現金收入與支出之財務作用的資訊，更能反映企業產生合宜的現金流量之目前的及持續的能力。
- 財務報導預期提供關於一企業在一期間之財務績效之資訊，以及關於一企業之經營當局如何對業主善盡其監管責任之資訊。
- 財務報導並非設計來直接衡量一企業之價值，但其所提供的資訊可能對那些想要估計其價值者是有助益的。
- 投資者、債權人及其他人士可能以各種方式利用企業所報導的盈利及關於財務報表的要素之資訊，以評估其對現金流量的展望。例如，

他們可能想要評價經營當局之績效、估計「獲利能力」、預測將來的盈利、評估風險，或者證實、改變或捨棄早先的預測或評估。雖然財務報導應提供基本資訊以幫助他們，但他們係自行評價、估計、預測、評估、證實、改變或捨棄。

- 經營當局比投資者、債權人或其他「外部人士」更瞭解該企業及其事務，因此，確認某些事件及環境，並解釋其對該企業之財務作用，此舉輒能提高財務資訊之有用性。

本聲明書並未包括本委員會之概念架構專案下將發布的其他聲明書所涵蓋的課題，諸如非企業組織之財務報導目標；財務報表之要素暨其認定、衡量及表現；資本維護；衡量單位；納入財務報表的資訊與其他財務報導媒介所提供的資訊之區分準繩；以及會計資訊之評估與挑選準繩（品質特徵）。

引言與背景

【1】本聲明書建立企業之一般目的對外財務報導（general purpose external financial reporting）之目標。其以企業為重心，並不意味著本委員會業已導致結論：他類個體之財務報導的用途與目標係與（或應與）企業者相同或不同。那些課題暨其有關課題——包括企業與其他組織基於建立財務報導之目標與基本概念之目的，是否應加以區分，以及若要區分的話，應如何著手這一點——乃本委員會之概念架構專案（conceptual framework project）之另一階段的問題。（註1）

【2】本篇聲明書乃本委員會之概念架構專案所擬發布的一系列刊物之首篇。後續各篇聲明書預期將涵蓋財務報表之要素暨其認定、衡量與表現，以及有關的課題，諸如資本維護、衡量單位、納入財務報表的資訊與財務報導之其他媒介所應提供的資訊之區辨準繩，和會計資訊之評估與挑選準繩（品質特徵）。因此，本篇聲明書並未含有關於下列各課題之結論：財務報表之主體（identity）、數目或格式，或所要衡量的屬性（註2），或所要採用的衡量單位。職是之故，雖然在討論諸目標時，將某一資訊稱為「攸關的」（relevant），此對傳遞該項資訊具有相當意義，但本篇聲明書不得被解釋為蘊涵特定的一組財務報表。本篇聲明書亦不得被解釋為聲稱各種屬性（諸如歷史成本／歷史淨收額或現時成本／現時淨收額）之相對優點業已解決。同理，在本篇聲明書中，雖提到以貨幣單位來衡量，但不得因此而被解釋為排除以固定幣值（具有固定購買力的貨幣單位）來衡量之可能性。

【3】本篇聲明書亦不明訂特定項目或事件之會計程序或揭露實務所應恪守的財務會計準則，而是闡明一些概念與關係，它們將構成未

來的財務會計準則之基礎，且在適當時機，將充作評估既有的準則與實務之基礎。其對財務報導之影響，主要將反映在財務會計準則聲明書中。直至 FASB 重新檢視其宣言，各前身的制訂準則機構之宣言，以及既有的財務報導實務以前，諸如會計原則委員會第四號聲明書「構成企業財務報表之基本觀念與會計原則」或各篇會計術語公報等宣言，將繼續扮演其原來的角色——說明本篇聲明書發布以前即已存在的各種準則與實務之目標與概念。

【4】本篇聲明書含有本委員會所下結論之理由的扼要說明。（註3）因此，它不另列一附錄以包含結論之基礎。本篇聲明書之附錄A含有該聲明書之背景資訊。

財務報表與財務報導

【5】本篇聲明書之目標係與財務報導有關，而不侷限於財務報表所傳遞之資訊。雖然財務報導與財務報表具有本質上相同的目標，但有些有用的資訊由財務報表提供較佳，而有些則由（或僅能由）財務報表以外的財務報導之媒介提供為宜。底下數段將扼要說明財務報導與財務報表的一些主要特徵，並舉一些例子，但並未對二者作明顯的分野，且對財務報導之範疇下極為廣泛之界說。如有必要，本委員會將在概念架構之其他部分，或在財務會計準則中，予以劃分。

【6】財務報表乃財務報導之重心。它們乃是將會計資訊傳遞給企業以外的人士之主要媒介。雖然財務報表可能亦含有會計紀錄以外的來源之資訊，但會計系統一般係依財務報表之要素（資產、負債、收入、費用等等）組織而成，且為財務報表提供大量的資訊。目前最常提供的財務報表有(a)資產負債表或財務狀況表，(b)損益或盈利表，(c)保留盈餘表，(d)業主或股東權益之其他變動表，及(e)財務狀況變動表（資金來源運用表）。從現行實務列出那些例子，並不意味著對財務

報表之主體、數目或格式已獲致結論，因為那些課題在概念架構專案中尚待考慮。（參閱第 2 段）

【 7 】財務報導不但包括財務報表，而且包括其他傳遞資訊之媒介，而那種資訊係直接或間接地與會計系統所提供的資訊有關，亦即，關於一企業之資源、義務、盈利等等之資訊。經營當局可能透過正式財務報表以外的財務報導媒介，而將資訊傳遞給企業外界之人士，或者因為該資訊係權威宣言、法規或慣例所要求揭露者，或者因為經營當局認為它對企業外界之人士有用，而自動予以揭露。透過財務報表以外的財務報導媒介所傳遞之資訊，可能採取各種型態，且與各種問題有關。公司的年報、公開證明書（prospectuses）及呈報證管會的各種年報，乃含有財務報表、其他財務資訊及非財務資訊的報告之常見的例子。新聞報導、經營當局之預測或關於其計劃或預期之其他說明，以及對一企業之社會或環境的衝擊之說明等，乃是報導財務報表以外的財務資訊或僅披露非財務資訊的例子。

【 8 】財務報表輒由獨立的會計人員予以稽核，俾增益其公信力。經營當局所作的財務報表以外的一些財務報導係經過獨立會計人員或其他專家予以稽核的，或經檢視（reviewed）但未經稽核（audited），但有些由經營當局所提供者，並未經過企業外界人士予以稽核或檢視。

目標之環境面

【 9 】財務報導本身並非目的，而是旨在提供對於下事業及經濟決策有用的資訊——在進行事業及經濟活動時，從稀少資源之各種用途中，作理智的抉擇。因此，所揭櫫的目標大半係沿循資訊使用者之需要，而其需要主要係視該使用者所涉及的經濟活動與決策之性質而定。職是之故，本篇聲明書所列的目標，係受到美國的經濟、法律、政治及社會環境的影響。那些目標亦受到財務報導所能提供的資訊之特徵

與限制之影響。（第 17 至 23 段）

【 10 】美國擁有一個高度發展的交換經濟（exchange economy）。大多數的財貨與服務係供交換為貨幣或貨幣請求權，而非逕由其生產者予以消費。大多數的財貨與服務均具有貨幣價格，而現金（立即貨幣，包括通貨、鑄幣及活期存款）即因其所能購買的東西而賦與價值。社會的成員們藉著配置其現有的及預期的現金資源，而執行其消費、儲蓄與投資決策。

【 11 】財貨與服務之產銷輒涉及漫長的、連續的或複雜的程序，其間需要龐大的資金，從而需要整個經濟體系內的大量儲蓄。儲蓄輒透過一組複雜的中介機構而導入投資，這些中介機構提供儲蓄者各色各樣的產權與債權請求權，其中有許多可自由交易或轉換為現金。

【 12 】在美國，大多數的生產活動係透過投資者所擁有的企業來進行，包括許多大公司，它們在全國性的或多國性的市場中，從事於買賣與籌資。因為業主兼投資者（investor-owners）通常對其證券所能獲得的股利及市場增值之報酬較為關切，而對積極參與管理公司事務較無興趣，所以董事及專業經營者們通常便控制企業的資源，並決定那些資源如何配置於企業之營運。經營當局既直接地，亦透過選出之董事會，而向業主投資者負責：為其權益而規畫及控制企業之營運，包括取得或維持該企業在其所處市場（買賣與籌資）之競爭優勢或均衡，並且兼顧及平衡其他輒具競爭性之各方權益（諸如員工、顧客、貸款人、供應廠商及政府之權益）。

【 13 】企業籌資以支應產銷活動，不但係從金融機構及規模較小的個人團體獲得融資，而且亦從公眾獲得融資，即透過發行權益與債務證券，而在高度發展的證券市場中廣泛地進行交易。在那些市場中，許多（或許大多數）的交易係從一個投資者或債權人轉移給另一人，而無交易價格之任何部分落到發行公司身上。但那些交易決定了特定