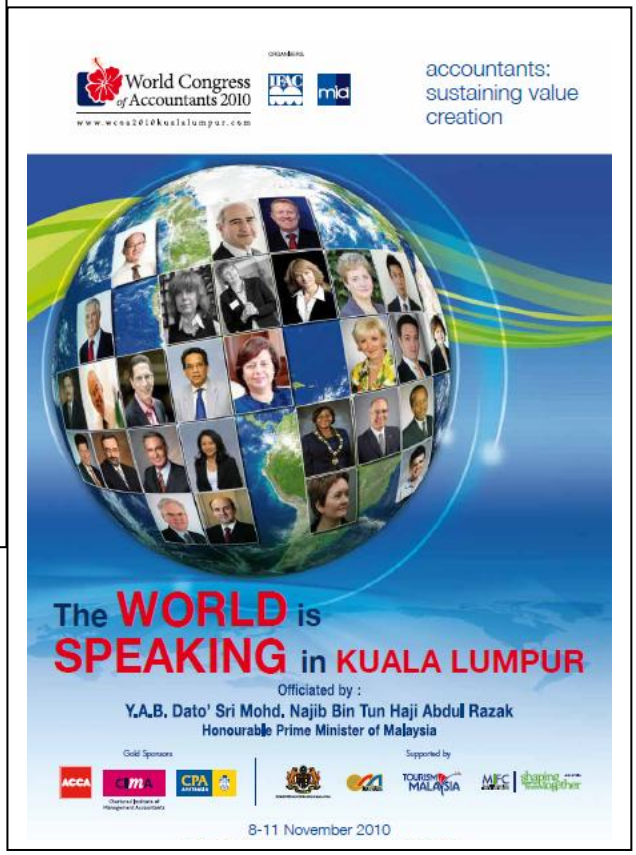
參加 2010 年會計人世界大會出國報告





出國人員：張甘霖

報告日期：民國 100 年 2 月

參加 2010 年會計人世界大會出國報告

摘要

會計人世界大會係由國際會計師聯合會贊助，每 4 年召開一次，「2010 年會計人世界大會」（以下簡稱會計人大會）於民國 99 年 11 月 8 日至 11 日於馬來西亞吉隆坡會議中心召開，本次會議由馬來西亞會計師協會主辦，計有來自全球 130 多個國家，逾 6,000 人參與盛會，我國則由中華民國會計師公會全國聯合會發起，組成代表團與會，代表團團員 20 人分別來自會計師界、學界及公部門，大會主題為「持續創造會計人價值」，研討會議題涉及準則之發展、公部門會計、伊斯蘭金融、倫理道德、治理及中小企業等多個不同領域，與會人員可藉此洞察並瞭解各領域之當前及未來的趨勢。

本次會計人大會安排 3 場包括：「會計人：在無國界經濟體系下持續創造價值」、「伊斯蘭金融：強化全球金融市場」及「會計之永續性：整合性報告架構」之專題演講，1 場座談會－「下一個十年的會計人：擁抱改變與掌握機會」，及 35 場同步研討會，其中包括：「中小企業國際財務報導準則」、「公部門會計：議題與挑戰之克服」、「公平價值會計」、「鑑識會計：數位環境下之挑戰」等攸關國內會計制度變革及公部門議題之研討主題。謹就參加本次會議心得，擬具建議意見如次：

一、持續監督政府財務報導透明度，充實審計人員政府會計知能。

二、因應會計原則變革，促請主管機關建置完善配套措施，並強化審計人員訓練，以因應會計原則之轉換。

三、建構完善政府審計準則架構，持續強化政府審計專業。

四、加強查核資訊科技內部控制之方法，並積極因應審計人員於數位時代所面臨之挑戰。

五、賡續關注國際準則訂定機關動向及重要議題之發展，並積極參與國際級會議拓展視野。

目錄

壹、前言 1

貳、參加大會過程 1

叁、IFAC 簡介

一、組織 4

二、IFAC 與國際最高審計機關組織 5

三、IFAC 與國際會計準則委員會 7

肆、重要研討主題

一、會計人：在無國界經濟體系下持續創造價值 9

二、伊斯蘭金融：強化全球金融市場 18

三、會計之永續性：整合性報告架構 27

四、中小企業國際財務報導準則 36

五、公部門會計：議題與挑戰之克服 40

六、公平價值會計 44

七、鑑識會計：數位環境下之挑戰 48

伍、研討心得及建議意見

一、持續監督政府財務報導透明度，充實審計人員政府會計知能 52

二、因應會計原則變革，促請主管機關建置完善配套措施，並強化審計人員訓練，以因應會計原則之轉換 54

三、建構完善政府審計準則架構，持續強化政府審計專業 56

四、加強查核資訊科技內部控制之方法，並積極因應審計人員於數位時代所面臨之挑戰 57

五、賡續關注國際準則訂定機關動向及重要議題之發展，並積極參與國際級會議拓展視野 58

參考資料 60

表　目　錄

表 1	2010 年會計人世界大會同步研討主題	2
表 2	伊斯蘭金融服務委員會的成員數－依國家別	25
表 3	工作計畫	36
表 4	新版國際評價準則	48
表 5	政府會計公報內容	52

圖　目　錄

圖 1	IFAC 組織圖	4
圖 2	INTOSAI 財務審計指引次委員會組織	6
圖 3	公私部門審計準則之關係圖	7
圖 4	公私部門會計準則之關係圖	8
圖 5	永續發展之分歧	17
圖 6	會計師在永續發展上所扮演的角色	18
圖 7	整合性報告之架構	35
圖 8	重要里程碑	36
圖 9	公平價值衡量計畫之重要時程	45
圖 10	IVSC 組織	46
圖 11	準則矩陣	47
圖 12	鑑識會計之執行	49
圖 13	鑑識專業人才之養成	50

參加 2010 年會計人世界大會出國報告

壹、前言

會計人世界大會(World Congress of Accountants，以下簡稱 WCOA)係由國際會計師聯合會（International Federation of Accountants，以下簡稱 IFAC）贊助，源自 1904 年，2002 年後則固定每 4 年召開一次，可謂會計人之奧林匹克，第 18 屆會計人世界大會於民國 99 年 11 月 8 日至 11 日於馬來西亞吉隆坡會議中心召開，本次會議由馬來西亞會計師協會主辦，大會主題為「持續創造會計人價值」，研討會議題涉及準則之發展、公部門會計、伊斯蘭金融、倫理道德、治理及中小企業等多個不同領域，與會人員可藉此洞察並瞭解各領域之當前及未來的趨勢。本部為瞭解國際準則及會計之發展趨勢，以國際化視野履行國內審計業務，經遴派審計業務研究委員會張審計員甘霖前往參加，謹就參加大會過程、IFAC 簡介、重要研討主題、本次研討心得及建議意見等，報告如次。

貳、參加大會過程

第 18 屆 WCOA 計有來自全球 130 多個國家，逾 6,000 人參與盛會，台灣則由中華民國會計師公會全國聯合會發起，組成代表團與會，代表團團員 20 人分別來自會計師界、學界及公部門，大會除安排 3 場包括：「會計人：在無國界經濟體系下持續創造價值」、「伊斯蘭金融：強

化全球金融市場」及「會計之永續性：整合性報告架構」等專題演講，1 場座談會－「下一個十年的會計人：擁抱改變與掌握機會」外，並舉行 35 個同步研討會(詳表 1)，主講人達 195 位，其中包括來自經濟部中小企業處的賴處長杉桂及台灣大學杜教授榮瑞分別於「中小型企業在全球金融市場－是否存在改善空間？」及「協助 IFAC 準則訂定單位之研究」研討會中擔任主講人及主持人，實屬台灣之光。

表 1　2010 年會計人世界大會同步研討主題

第 1 場次	第 2 場次	第 3 場次	第 4 場次	第 5 場次
中小企業國際財務報導準則	中小型企業在全球金融市場－是否存在改善空間？	中小型企業實務之能力建構	2011 年核閱及代編服務	中小型企業實務在提供企業支援服務之角色
專業全球性之發展	國際審計暨簽證準則委員會未來發展	公部門會計：議題與挑戰之克服	國際教育準則－緊握與未來之關聯	國際倫理道德準則委員會－採用新版道德規範
人力治理:公司治理核心	企業治理架構	風險管理與內部控制－遵循成本是否超過利益？	全球整合企業－無邊界之企業	伊斯蘭教法對伊斯蘭銀行會計方法之影響
國際財務報導準則之接軌	監督委員會：全球經驗與分享	審計品質之內涵	IFAC 會員遵循計畫	國際環境下國家準則訂定者之功能
公司報導至企業報導	會計準則之接軌：主管機關觀點	高品質企業報導之決策－最佳實務	公平價值會計	鑑識會計：數位環境下之挑戰

表 1　2010 年會計師世界大會同步研討主題(續)				
新興經濟體中會計專業之強化	對抗舞弊與洗錢	延伸商業報導語言(XBRL)－最新進展	企業責任－符合利害關係人期待	協助 IFAC 準則訂定單位之研究
會計技術	重塑下一世代之會計師	環境變遷報導－拯救地球	伊斯蘭金融在全球金融崩潰下之回應力	
監督團體覆核				





叁、IFAC 簡介

IFAC 於 1977 年 10 月 7 日在德國慕尼黑成立，其前身為國際會計職業協調委員會，成立於 1972 年之第 10 屆會計人世界大會，IFAC 的最高權力機構是代表大會與理事會，代表大會的成員非個人，而是來自世界各國的會計師職業團體，IFAC 的總部設於美國紐約，它在瑞士日內瓦註冊，其設立宗旨為藉由發展高品質之國際準則並促使其被採用，以強化會計專業，並維護公眾之利益，核心價值為正直、透明及專業。

一、組織

IFAC 下設多個委員會，如下圖：

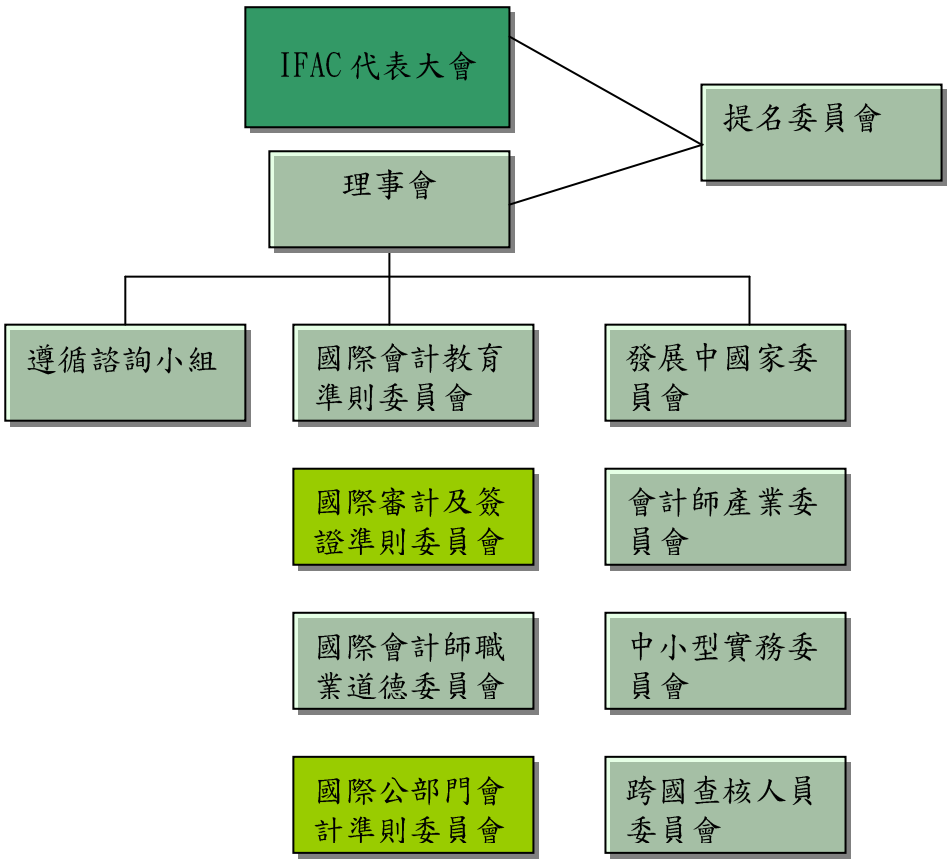


圖 1　IFAC 組織圖

其中四個準則訂定委員會分別訂定之準則及規範如下：

（一）國際會計教育準則委員會：所發布之準則為國際會計教育準則（International Education Standards）。

（二）國際審計及簽證準則委員會(International Auditing and Assurance Standards Board，以下簡稱IAASB)：所發布之準則如下：

1. 國際審計準則（International Standards on Auditing，以下簡稱ISAs））。

2.國際核閱準則（International Standards on Review Engagements ，ISREs）。

3.國際其他確認服務準則（International Standards on Assurance Engagements，ISAEs）。

4.國際相關服務準則（International Standards on Related Services，ISRSs）。

5.國際品質控制準則（International Standard on Quality Control）。

（三）國際會計師職業道德委員會：所發布之規範為國際會計師職業道德規範（Code of Ethics for Professional Accountants）。

（四）國際公部門會計準則委員會(International Public Sector Accounting Standards Board，以下簡稱IPSASB)：所發布之準則為國際公部門會計準則（International Public Sector Accounting Standards，以下簡稱IPSAS）。

二、IFAC與國際最高審計機關組織(以下簡稱INTOSAI)－聚焦於公私部門審計準則

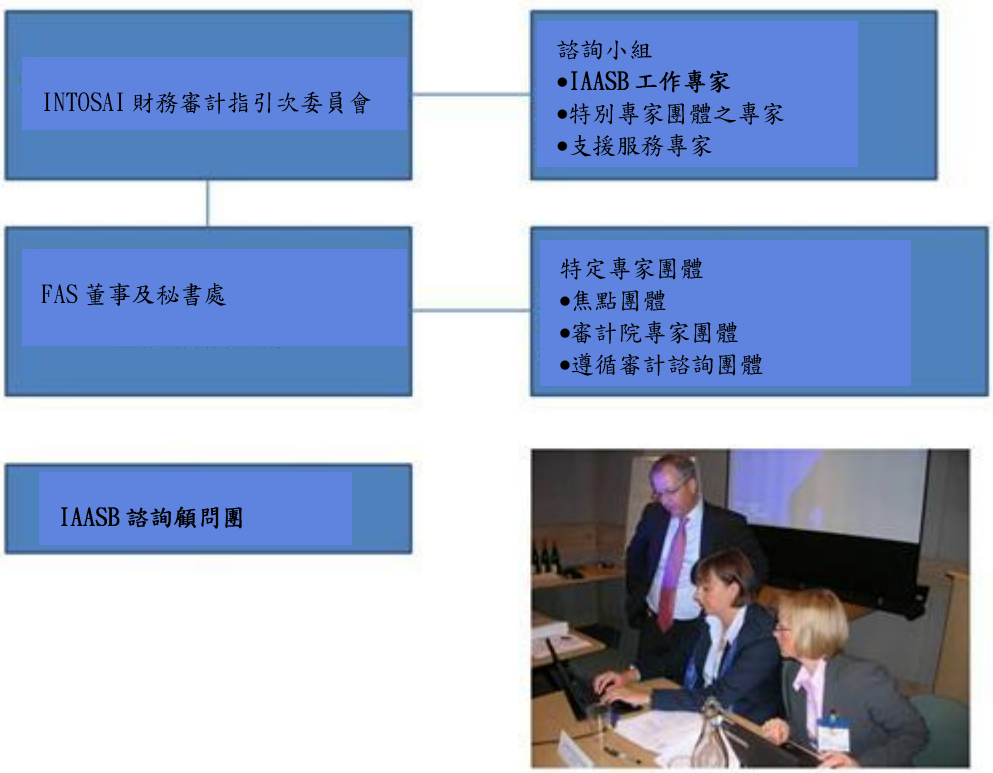


圖 2　　INTOSAI 財務審計指引次委員會組織

INTOSAI 下設財務審計指引次委員會，由數個不同的專家小組及獨立的秘書處所組成，目前由 10 個國家的最高審計機關所組成，並由瑞典國家審計署帶領，其中 FAS 負責主導公部門財務審計指引，IAASB 工作專家則為 INTOSAI 財務審計指引次委員會指派參與國際審計準則發展之專家，其參與 IAASB 諮詢顧問團的目的在於協助 IAASB 於訂定相關準則時，可以儘可能地考量公部門財務報表審計之相關指引，所指派之人員亦負責發展相關實務解釋。

以準則訂定機構之角度論 IFAC 與 INTOSAI，兩者間之關聯亦甚為密切，國際最高審計機關組織準則（The International Standards of Supreme Audit Institutions，以下簡稱 ISSAI）之各個財務報表審計指引之內容係由 IAASB 所發布之 ISAs 及其相對應之實務解釋（對公部門

查核人員之額外指引）所構成。

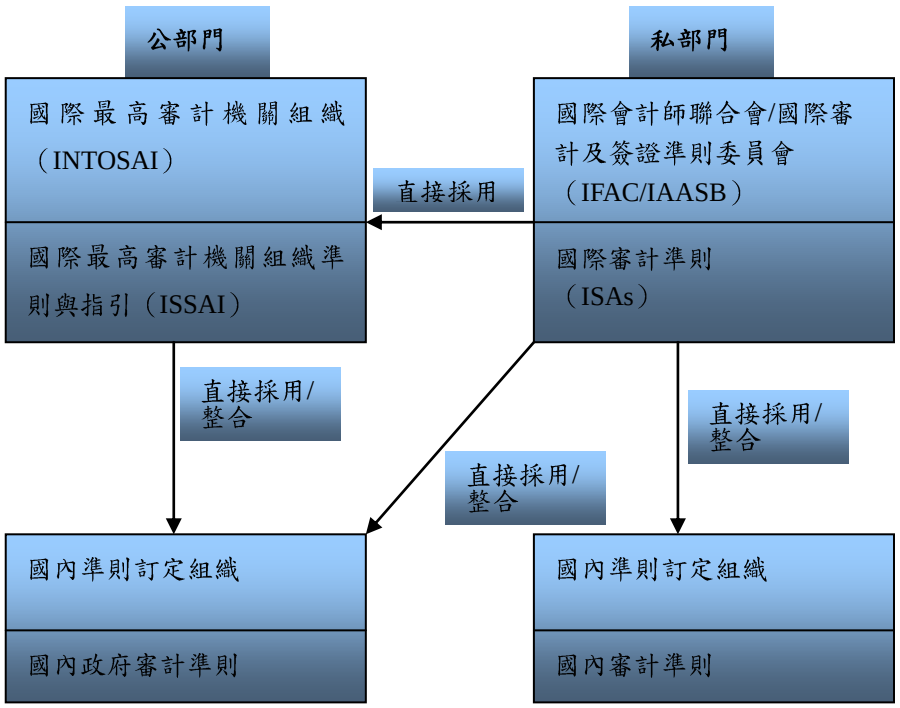


圖 3　公私部門審計準則之關係圖

三、IFAC 與國際會計準則委員會(International Accounting Standards Board，以下簡稱 IASB)－聚焦於公私部門會計準則

IFAC 下設之 IPSASB 發布 IPSASs，包括權責發生制及現金基礎之財務報導，其中權責發生制 IPSASs 係以 IASB 所訂國際財務報導準則（International Financial Reporting Standards，以下簡稱 IFRSs）中可適用於公部門之準則為基礎，另亦發布 IFRSs 中未處理之特定財務報導問題的規範，IPSASB 會確認這些要求與 IASB 適用於公部門之相關要求一致[1]；現金基礎會計則是全面的，包括強制性及鼓勵揭露的部分，現金基礎 IPSAS 鼓勵公部門自願揭露以權責發生制為基礎的資

[1] IPSASB 已完成其策略目標，於 2009 年 12 月 31 日前與 IFRSs(2008 年 12 月 31 日版本)接軌。

訊，不論主要的財務報表將依現金基礎加以編制，這將有助於由現金基礎轉變為權責發生基礎。

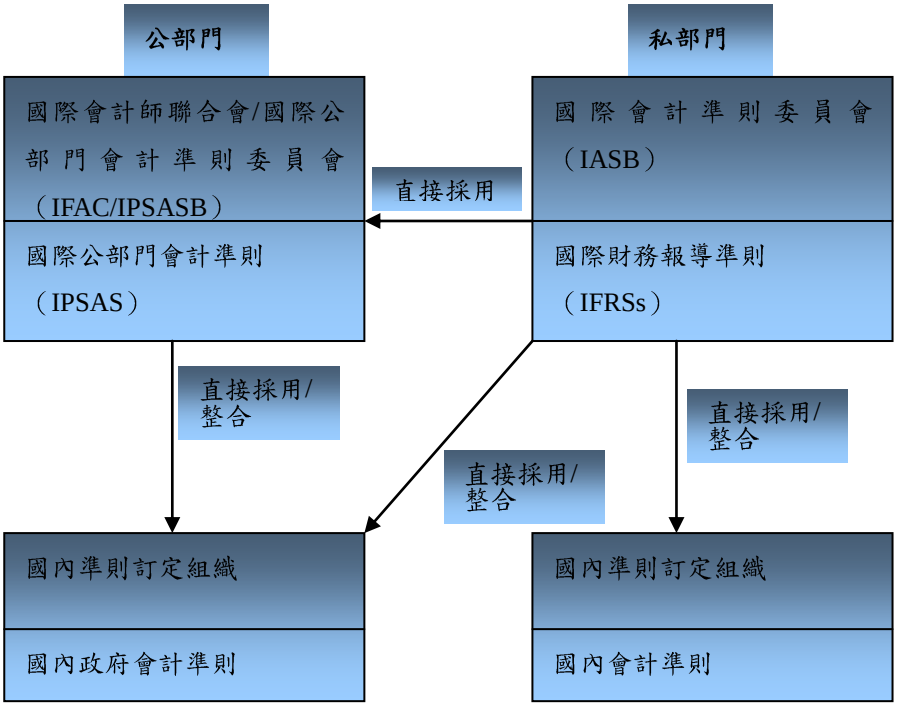


圖 4　公私部門會計準則之關係圖

肆、專題演講及研討會

謹將第 18 屆會計人世界大會各場次之專題演講及研討主題的內容擇要綜合彙整，包括：「會計人：在無國界經濟體系下持續創造價值」、「伊斯蘭金融：強化全球金融市場」及「會計之永續性：整合性報告架構」等 3 場攸關本次大會主題—「持續創造會計人價值」之專題演講，及「中小企業國際財務報導準則」、「公部門會計：議題與挑戰之克服」、「公平價值會計」、「鑑識會計：數位環境下之挑戰」等 4 場攸關國內會計制度變革及公部門議題之研討主題，共計 7 個場次之

重要內容，摘述如次。

一、會計人：在無國界經濟體系下持續創造價值

專題演講開始前，播放英國威爾斯親王對於會計人世界大會發表之談話，威爾斯親王表示，有許多人認為帳目和會計並不重要，但事實上，資訊就是力量，特別是與錢有關的資訊；作為一個會計人，有責任提供更好的制度和迫切需要的資訊，正確的作法係為公眾和環境長遠的最佳利益而努力，威爾斯親王相信此次研討會，將為當前的挑戰，踏出重要且實際的一步。

(一)推動經濟復甦，持續創造價值－王軍，大陸財政部，副部長



王軍先生表示，此次來到了美麗的城市－吉隆坡參加第 18 屆 WCOA，相信來自不同司法管轄區會計專業人士間的對話與交流必將使會計專業更多元化，且充滿活力和繁榮，會計專業透過廣泛合作和共同的努力，必將有助於創造人類更和諧的未來！WCOA 是一個盛大而隆重的全球專業精英聚會，在此時，世界經濟體系正致力並投入此一專業之際，會計界正面臨著歷史性的發展機會， G20 會議之主要議程內容即為討論金融危機，且顯示出對於會計專業前所未有的關注，威爾斯親王在之前的預錄談話中表示，其高度注意並殷切期望之會計專業，現在正處於一個歷史上關鍵的時刻，此次聚集在一起，討論會計專業、分

享其經驗和未來發展，努力推動其向前邁進，同時提高其在國際經濟和政治事務上的地位和發言權，是非常重要的。

王軍先生堅信，這次會議將是一個輝煌的里程碑，展現出會計專業致力於減輕全球金融危機的影響及努力提昇專業，2008 年下半年，面對災難，各國政府鎮定地採取了一連串積極的刺激經濟措施，透過 G20 這樣的機制，以強化國際合作，深化全球金融制度結構上的調整，以促進經濟復甦。在這個過程中，遍布全球的會計專業團結和果斷的行動，充分利用了其獨特的長處和優勢，成為維持市場信心和化解金融危機的重要力量，並創造了專業價值，吸引了全世界的關注，尤其值得注意的是，IFAC 自信和勇敢地面對了這場危機，其建議 G20，國際金融監管架構應予提升，以強化金融體系的透明度，強調國際社會應建立一個統一的制度，高品質的標準，並訂定一套計畫，以完善 IFRSs，為此，IFAC 運用其特殊危機應變技能和領導能力，從而展現出極佳之會計專業。

在過去的兩年裡，大陸也經歷了金融危機巨大的影響，因此，在經濟發展過程中面臨了前所未有的困難和挑戰，對此，大陸政府堅決採取了一連串政策和措施，包括：擴大內需、維持成長、調整經濟結構、改善市民的生活等，政府安排的公共投資總額計 4 兆人民幣和宏觀經濟政策，包括：結構性減稅和振興規劃十大產業，結

果顯示，大陸經濟總體上未受挫，反而帶領了經濟復甦，2009 年，儘管處於極為困難的局面，大陸國內生產毛額增長率為百分之 9.1，2010 年前三季國內生產毛額達百分之 10.6，大陸不僅保持了國內經濟穩定，同時也創造了其他國家的巨大需求，從而對全球經濟的發展作出了重要貢獻。

在應對金融危機，大陸政府高度重視會計專業的角色，目前大陸公私部門擁有 1,200 萬會計人員，其中 9.4 萬為執業註冊會計師，會計師事務所在大陸超過 7,800 家，履行其職能及在市場經濟中的責任，會計專業人員致力於強化品質監管和風險控制，協助各企業提高防範風險的能力，重振市場信心，並推動實施政府為應對金融危機所實施之宏觀經濟政策，王軍先生表示，大陸會計界持續努力強化經濟發展所須數據的基礎，戳破了泡沫，並緩解了潛在的風險，從而在防止金融危機不斷惡化和加速經濟復甦上發揮了重要作用。

在此同時，大陸致力於會計專業之變革，著眼於建立一個一致且有活力的大陸會計專業體系，並兼具大陸及國際特色，以改善會計資訊品質，準則體系係由以下八項核心要素組成：

1. 會計準則：會計準則構成編制財務報告的基本標準。大陸已與國際標準接軌，並密切參與修改 IFRSs 的過程，目前已發布持續及綜合接軌大陸企業會計準則與 IFRSs 的藍圖。

2. 審計準則：審計準則為確認財務報告的基本準則。大陸訂定並公佈了計 38 號審計準則，並因應時代加以修訂，因此，持續和全面的與國際審計準則接軌。

3. 內部控制：內部控制提供管理階層合理保證其重要的目標和目的會達成。為規範企業的內部控制，大陸五個監管機構已聯合發布了企業內部控制基本規範及其應用指引、評估指引，以及審計指引，大陸的內部控制制度已與國際接軌。

4. XBRL：XBRL 是一個整合財務數據資訊至企業資訊之全球性的標準。10 月間，大陸發布了國家標準和通用分類法，取得了 XBRL 國際組織和 IASB 雙方的高度認可。

5. 會計專業：會計專業是保護投資者利益及維護市場經濟秩序的基石。大陸目前重點支持精選大約十個會計師事務所，加快其發展，並鼓勵會計師事務所擴大其規模和實力，並建立國際聲譽。

6. 會計人才：會計人才是會計改革和發展的關鍵。大陸政府業將經濟和社會發展重要領域欠缺的會計人才之培育，納入國家的中長程人才規劃中，大陸致力於建立一支訓練有素及達到國際標準之高水準會計人才。

7. 會計法律體系：會計法律體系係會計專業改革和發展的基本保證。整體而言，大陸已建立了公正和有效率的會計法律制度，對於實質和程序同樣重視，並保護公眾利益。

8. 會計指標：會計指標如同「氣壓計」，可用以衡量經濟表現，從而提供了早期預警和寶貴的經濟決策之指引。大陸積極投入關於會計指標的研究，致力於符合國際標準的研究成果。

王軍先生強調，大陸的會計制度不僅創新了大陸會計實務，也有利於整合和改革全球會計的架構，大陸會計制度的建置不僅為會計界應付危機與未來發展給予強大的支持，也促使大陸企業和大陸經濟度過危機，創造機會，其將繼續完善大陸的會計制度，堅持改革創新，對外開放和合作，並將文字化為行動，以充分發揮大陸會計制度的功能，包括：提供訊息、支援政策、風險預警和改善管理，在經濟和會計專業發展協調機制的探索中，找到新的契機。

最近於日本京都召開的第 17 屆亞太經合組織財長會議，與會人員一致認為全球經濟正顯示出後危機時代的特性，值得我們注意，更具體而言，包括：世界經濟持續復甦，但整體上以較慢的速度前進；已開發經濟體與開發中經濟體之間經濟復甦和經濟增長的差異變得明顯；已開發經濟體的經濟情況普遍存在高失業率的問題，而開發中經濟體雖然有較高的經濟發展速度，但普遍面臨流動性過

膨、資產泡沫以及通貨膨脹增加之風險等問題，全球經濟走下坡的風險增加，且經濟復甦面臨了多重的測試。全球會計界應該有更清晰的瞭解此種情勢，並進一步堅定信心，努力不斷發揮更積極的角色，推動經濟復甦和成長，促使人與自然共存，並選擇未來人類發展的道路，如此，專業才可持續創造社會價值。

王軍先生提出以下三主張：

1. 首先，世界各地會計師及會計機構應在促進經濟復甦上，發揮更好地監督和警示作用，並協助國民經濟因應後危機時代的挑戰。作為提供經濟資訊關鍵環節中的一環，會計界在促進經濟決策、實現有效分配生產要素、降低成本和資本轉移的風險，以及穩定金融秩序上扮演了至關重要的角色。會計界有責任充分利用其專業知識，深入研究不同國家後危機時代國民經濟的特點，支持企業，從而幫助全球經濟應對危機，化解風險，追求永續發展。會計人員應提供專業服務，以幫助企業戰勝挑戰，並提供決策和資訊保全的諮詢，以協助政府實施宏觀管理和履行公共服務，從而進一步實現其對抗金融危機，促進經濟復甦之功能。特別是會計界應致力於穩定經濟秩序和重建金融體系，以及協助經濟體於後危機時代因應風險和挑戰，並在健全發展上發揮監督及預警作用。

2. IFAC 應積極參與國際經濟事務，並協助會計專業對後危機時代世界經濟所面臨的挑戰作出更大的貢獻，目前，已開發國家和開發中國家之間主要的矛盾開始出現分歧，經濟政策的影響往往更快傳遞，且更加激烈，IFAC 應密切關注危機後出現的問題，積極參與國際和地區的經濟協調及合作體系，進一步發揮其成員的力量，進行對當前狀況的深入研究，促進交流與互動，以幫助會計界對於後危機時代世界經濟所面臨的挑戰作出更大的貢獻。又當務之急是全球會計界應進一步豐富國際接軌概念的內涵，不斷促進國際接軌，具體來說，為了深化國際接軌，會計專業應當基於持續和全面接軌會計和審計準則，持續推進專業與道德標準和 XBRL 標準的進一步接軌，以有相當的監督體系和相互承認的專業資格，只有這樣，才能增加全球會計資訊的可比較性，強化全球會計專業的合作，提高全球會計監督制度的效率，並降低成本和全球資本移轉的風險，進而維護全球金融秩序的穩定。

3. 各國會計界應在改善會計市場的競爭力上進一步加強合作，隨著國際資本流動和交往頻繁，各經濟體之間的合作與互動頻繁，經濟全球化已全面展開，使得會計服務已超越國界，站在新的歷史十字路口上，我們應該更加自覺，拋棄短視和偏見，克服服務的貿易障礙，以不斷深化會計專業的國際合作，特別是我們需要加

強跨境會計和審計監督的合作，在相互尊重主權和法律尊嚴的先決條件下，尋求務實與靈活的方式和手段進行這種合作，以降低監管成本，提高監管效率，創造「雙贏」，在此同時，我們要藉由鼓勵更多的會計師事務所擴大其規模和實力，提高競爭力，以及增加市場的選擇性，以規避市場風險等，並研究會計市場的競爭情勢。同時，我們需要更致力於保護投資人的利益及資本市場的持續及穩定發展。

最後，王軍先生以一位著名的思想家所說過的話加以闡述：「每一個歷史上的災難，由它產生的歷史進步加以彌補。」全球金融危機最終將成為過去，然而，有關會計專業一連串令人費解的疑問將會持續下去，這些問題的規模，與會計專業追求解決辦法的智慧和毅力是不相上下的，但相信只要站在時代的前線，永遠誠實地反省歷史，有策略地規劃未來，促進創新發展，即可將金融危機轉化為機會，加快會計改革和發展，提供更優質、更全面的會計服務，從而提高會計行業的地位及在國際經濟和政治事務上的發言權，在促進全球經濟繁榮的歷史進程中，會計專業已創造了價值，現在正在創造新的價值，未來則將繼續創造出更大的價值。

(二)會計師－在無國界的經濟持續創造價值－Olivia Faulkner Kirtly，IFAC 成員，註冊會計師



根據麥肯錫全球公司針對企業如何管理永續發展之調查結果顯示，有 76%主管表示永續發展在長期上對股

東價值有所貢獻，有 50%只看到短期創造的價值，然而，只有 25%表示此為首長前三優先要務，且僅有 6%表示其公司在管理永續發展上非常有成效，而造成此種分歧的原因為存在著必須在環境及經濟間作出選擇的迷思。

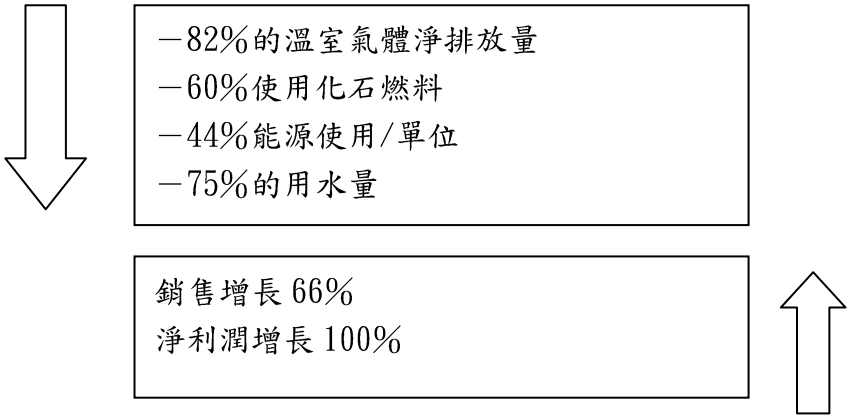


圖 5　永續發展之分歧

Kirtly 女士提出為深化永續發展，有 10 個關鍵要素（分列三階段）：

1. 第一階段：策略與監督

(1)董事會及高階管理階層的承諾

(2)瞭解及分析重要永續發展的動因

(3)將關鍵永續發展動因與策略加以整合

2. 第二階段：執行與分配

(1)確保永續發展係每個人的責任

(2)設定有意義的指標和目標

(3)於日常運作時考量永續發展

(4)廣泛且有效的永續發展訓練

3. 第三階段：績效與報告

(1)於績效評估中包含永續發展的指標

(2)推動永續發展的支持者

(3)監督並報導永續發展的績效

又會計師在永續發展上扮演了一定的角色，在三個階段中可提供的協助包括了分析對永續發展可能的影響及機會、定義績效指標及提供內部績效報告之協助。

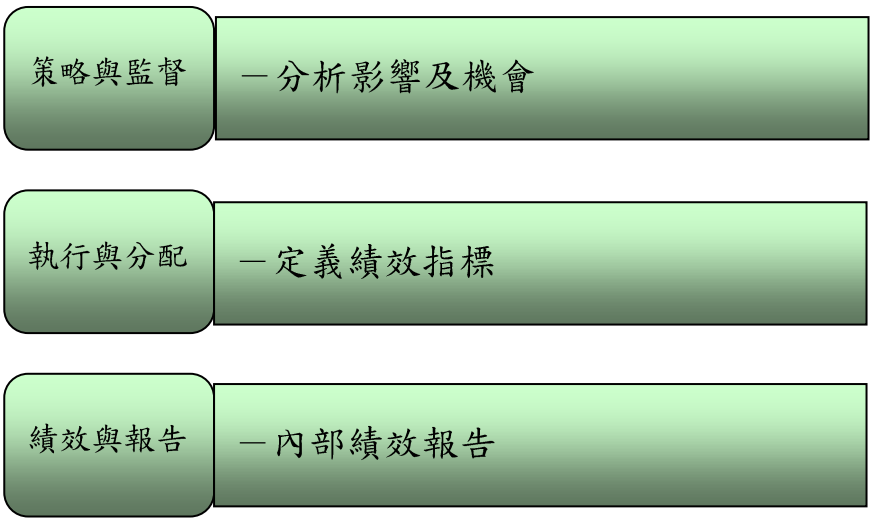


圖 6　會計師在永續發展上所扮演的角色

二、伊斯蘭金融：強化全球金融市場

(一) 伊斯蘭金融：強化全球金融市場－Dr. Zeti Akhtar Aziz，馬來西亞國家銀行總裁



Dr. Zeti 表示在當前全球環境中，恢復金融市場穩定、金融體系的有效運作和可持續的經濟復甦是一個緊迫的優先事項，隨著不同地區的金融市場變得更加密切，經濟體間相互關聯更高，所導致的相互依存卻使尋求解決方案更具挑戰性。

儘管國際上廣泛的推出大規模的經濟刺激措施，以因應了全球性

危機，然而，仍不足以產生一個可自立且長久的經濟增長，世界經濟仍然是面臨著監管改革及其他金融和經濟改革，以解決與危機有關的問題和結構性的問題，因此，在這些因素下，可以預計將造成長期不確定性的增加。

在這樣一個充滿不尋常的挑戰和不確定因素的時期，伊斯蘭金融繼續其全球擴張和發展。此外，最近十年來，可見伊斯蘭金融國際化的提昇，伊斯蘭金融已日益國際化，且其角色在於強化國際金融和全球經濟的聯繫，對於這種趨勢具有重要意義者為伊斯蘭金融的固有特質及金融基礎措施的發展，對於伊斯蘭金融的應變能力和永續發展作出了貢獻，因此，其在國際金融體系中扮演了積極的角色。

1. 伊斯蘭金融模式

伊斯蘭金融為金融中介的一種形式，伊斯蘭金融包含幾個要素，這些要素引導交易過程和資金的分配，依照伊斯蘭教法禁令的基本要求，伊斯蘭金融中的金融交易是伴隨著將產生合法收入和財富之具生產力的經濟活動，這樣就產生了金融交易和生產流程間的緊密聯繫，因此，伊斯蘭金融資產的增長，一般係伴隨著具有經濟價值的相關活動之成長。

伊斯蘭金融也有一些先天的特質，可促使金融穩定，如：其對於利潤和分擔風險的價值主張、需要適當的專案查核、信息揭露和透明

度。因此，伊斯蘭金融之固有特質，乃強調治理的重要性和風險管理，簽訂的合約要求高標準的信息揭露和透明度，亦即加強市場紀律，減少信息不對稱，且由各個金融機構的伊斯蘭教法委員會進一步監督，以防範不負責任的做法，其在確保伊斯蘭金融機構的業務係依伊斯蘭教法的原則運作上，扮演了重要的角色。因此，伊斯蘭金融有著負責任和持續創新支持的精神，對於經濟和社會均有所貢獻。

這些伊斯蘭金融的重要元素提供了其成長、發展及維護金融穩定的基礎，因此，儘管全球金融體系動盪且具不確定性，伊斯蘭金融在此期間表現了其應變的能力，並持續於全球擴張，伊斯蘭金融平均每年成長 20%，為金融產業中成長最快的部分之一，伊斯蘭金融服務行業現在的價值超過 1 兆美元。

重要的是，伊斯蘭金融透過提供一系列差異化的產品和服務，也能夠因應不斷變化的消費者和企業的需求，今日，伊斯蘭金融提供了一個廣泛的創新和高品質的金融產品和服務，包括：消費金融、資產和財富管理、伊斯蘭保險業和資本市場的產品；在馬來西亞，已經發展了完善的伊斯蘭金融體系，其與傳統的金融體系併行運作，伊斯蘭銀行體系目前占馬來西亞銀行體系的 20%，而伊斯蘭債券市場則占債券市場的 50%以上，近十年來，有更多的外國機構及大量的外資參與馬來西亞的伊斯蘭金融體系，來自穆斯林和非穆斯林國家之跨國公司

和國際金融機構的參與，是具有重要意義的，在馬來西亞，伊斯蘭金融體系係由一個強大的管理和監督制度、法律和伊斯蘭教法的框架所支持，且支付和結算系統亦在支持其永續發展上，扮演很重要的角色。

2. 伊斯蘭金融：強化國際經濟和金融聯繫

本世紀自由化的開始和國際伊斯蘭金融基礎措施的進一步發展，對於伊斯蘭金融的國際化有很大程度的幫助，且這種趨勢已經促使伊斯蘭金融機構跨國發展，目前已有超過 600 多家伊斯蘭金融機構於超過 75 個國家經營，同樣地，自由化的伊斯蘭金融市場造成了更多外國資金參與這些市場，包括有賸餘資金用於投資的機構投資者，儘管面臨全球經濟環境的挑戰，這波伊斯蘭金融國際化仍持續有增無減，在貿易融資及投資活動上，伊斯蘭金融已經影響了新的全球貿易型態及資金流動，特別是伊斯蘭金融強化了亞洲與中東地區金融和經濟之間的聯繫，在強化國家間的國際金融聯繫上，其促成了風險多樣化及跨越國界有效分配資源的可能性。

伊斯蘭金融體系增長最快的部分為伊斯蘭債券市場，其已成為孕育國際金融和經濟間相互聯繫的一個重要平台，伊斯蘭債券工具迅速成為對於投資者具有吸引力的新資產類別，且成為發行人首選的籌資和融資的選擇，其平均每年成長約 40%，顯見全球伊斯蘭債券市場已展現出其有效地跨越國界中介資金的能力，從世界的某個地區分配賸

餘資金至其他地區，而產生投資的機會，如今，伊斯蘭債券市場已成為一個真正的全球性產品，產生重大的跨境資金流動。

這十年間除伊斯蘭金融快速國際化外，也看到了攸關金融穩定的國際伊斯蘭金融基礎措施之發展，伊斯蘭金融服務委員會成立於 2002 年，係為伊斯蘭金融業訂定國際標準之機構，其成立時，成員只有 9 個監管機構，目前則擁有來自穆斯林和非穆斯林國家超過 50 個會員，在考慮伊斯蘭金融的特定風險上，伊斯蘭金融服務委員會已就資本適足、風險管理和公司治理訂出標準，以作為監管制度的一部分，並強化了伊斯蘭金融機構的應變能力，伊斯蘭金融服務委員會的工作，不僅促進了伊斯蘭金融有秩序的全球發展，也有助於實現一個有凝聚力的跨境監管框架和伊斯蘭金融體系。

自 2010 年以來，為進一步強化伊斯蘭金融的國際金融基礎措施，兩個新的措施相繼實施，以建立健全和有效運作的金融市場。首先是建立伊斯蘭金融市場穩定論壇，作為一個跨境監管者之間的接觸平台，討論聚焦於努力實現伊斯蘭金融體系中的金融穩定，論壇的目的在於促進對於伊斯蘭金融體系發展的瞭解及對於國家和全球金融穩定的影響。

伊斯蘭金融的第二個重大突破，係在 2010 年 10 月建立國際伊斯蘭流動資金管理公司，其為伊斯蘭金融機構流動性管理的基礎措施，

代表了 12 個監管部門的具體合作和承諾，以建立機制，更有效地管理跨越國界的流動資金，並解決流動性管理的問題，俾實現金融穩定。前述這些努力有助於增進全球伊斯蘭金融體系的應變能力。

3. 解決伊斯蘭金融的財務報導問題

由於伊斯蘭金融業的持續增長和擴大範圍已超越國界，會計界和準則訂定者的角色及支持將變得更加重要，基於伊斯蘭金融交易的獨特特性，如利潤分享合約，採用現行會計框架可能是更具挑戰性的，此外，由於這些合約具有風險分擔的特色，可能會提高對案件透明度更高層次的要求，以便使用者更加了解且能夠更好地評估潛在的風險及其可能的財務影響。

更廣泛地說，當前國際會計架構是否充分滿足了不同的伊斯蘭金融交易、結構和商業模式，當工業不斷發展和成熟時，這些交易亦持續地發展，傳統的會計概念，如：報導乃基於實質重於形式原則、現金流量貼現原則等，如何應用到伊斯蘭金融交易上，仍存在著分歧的看法。因此，有必要更深地理解這些問題，以進一步發展出解決方案，增進財務報導的價值。

4. 伊斯蘭金融財務報導準則的協調

伴隨著伊斯蘭金融國際化的一個重要的發展，是努力提高跨境伊斯蘭金融交易的可比較性。在這方面，伊斯蘭金融機構會計和審計組

織在改善對伊斯蘭交易的衡量方法和財務報表的整體品質上做出了貢獻，並與最近成立的亞洲-大洋州準則訂定團體合作，研究伊斯蘭金融的財務報導技術性問題。伊斯蘭金融機構會計和審計組織及亞洲-大洋州準則訂定團體的努力，對於目前正在努力發展的會計架構，作出了重要的貢獻。另其他準則訂定機構，如：IASB，正參與此一過程，與全球一同為接軌國際會計架構而努力。

5. 結論

伊斯蘭金融的國際化推動了一個新的領域，使其有極大的可能成為經濟體之間跨境資金流動的中介，伊斯蘭金融在國際金融體系中日益具有重要性，透過伊斯蘭金融，可將多餘的資金，中介至有新機會的經濟體，鑑於伊斯蘭金融持續獲得全球認可，強化會計報導、審計和揭露準則是非常重要的一部分，未來進入全球化新階段之過程中，準則訂定者、監管機構及業界的努力將可解決擺在我們面前的許多挑戰，雖然更緊密交流的世界可能帶來新的挑戰，但也可能帶來新的機會、新的關係和可共享繁榮的新希望。

（二）伊斯蘭金融：強化全球金融市場－Etsuaki Yoshida，日本國際協力銀行，副主席



伊斯蘭金融可提供非穆斯林服務，亦可由非穆斯林提供，其因無息的性質而看起來奇特，但保留了「傳統」的特質，使

其很容易為非穆斯林了解，伊斯蘭金融可能包含一些源自阿拉伯語的術語，但沒有必要害怕，其可以透過非穆斯林的貢獻予以強化。

伊斯蘭金融於全球之擴展情形如下：

表 2　伊斯蘭金融服務委員會的成員數－依國家別

	合計	正式會員	仲會員	觀察員		合計	正式會員	仲會員	觀察員
馬來西亞	31	2	3	26	黎巴嫩	2		1	1
阿拉伯聯合大公國	21	3	1	17	巴勒斯坦	2		1	1
蘇丹	19	1	2	16	韓國	2			2
巴林	15	1		14	南非	2			2
卡達	11	2	1	8	美國	2			2
科威特	11	1		10	吉布地	1	1		
沙烏地阿拉伯	9	2		7	印度尼西亞	1	1		
國際組織	6	1	5		奈及利亞	1	1		
土耳其	6		2	4	大陸	1		1	
日本	6			6	盧森堡	1		1	
巴基斯坦	5	1	1	3	菲律賓	1		1	
約旦	5	1		4	阿富汗	1			1
香港	5		1	4	亞塞拜然	1			1
汶萊	3	1		2	加拿大	1			1
埃及	3	1		2	德國	1			1
伊朗	3	1		2	摩洛哥	1			1
新加坡	3	1		2	俄羅斯	1			1
馬爾地夫	2	1	1		塞內加爾	1			1
模里西斯	2	1	1		塔吉克	1			1
孟加拉共和國	2	1		1	英國	1			1
敘利亞	2	1		1	合計	195	26	23	146

Yoshida 先生接著介紹伊斯蘭金融在馬來西亞、韓國、澳洲及日本等國家之發展情形：

1. 馬來西亞－世界的巨人

由於有良好均衡的產品組合和支持要素，形成一整合的伊斯蘭金融市場，馬來西亞有許多傳統的銀行及伊斯蘭銀行，債券交易額/國民生產毛額之比例為東南亞國家聯盟中最高的，伊斯蘭金融以及傳統金融業間有良好均衡的組合，且因逐步開放外資參與金融市場，因此，本國及國際銀行間亦有良好均衡的發展。

2. 韓國－正熱門的新加入者

韓國在伊斯蘭金融之發展上，有政府堅定的承諾，如：總統李明博於 2009 年在漢城舉行的研討會中作出承諾、金融主管機關加入伊斯蘭金融服務委員會、刻正討論處理伊斯蘭債券的相關法律等，另私部門亦十分積極，如：友利證券與卡達伊斯蘭銀行（伊斯蘭金融服務委員會成員）簽訂備忘錄、優利資產管理則推出第一個伊斯蘭基金。

3. 澳洲－像袋鼠一樣跳？

澳洲已有伊斯蘭金融之相關報告，如：2010 年 1 月澳大利亞貿易協會發布「伊斯蘭金融」、2009 年 11 月由澳大利亞金融中心論壇發布「金融中心澳大利亞－構建我們的實力」，及出現伊斯蘭金融機構，如：澳大利亞穆斯林社區合作社、科威特金融所（澳大利亞）．．．等。

4. 日本－武士醒來

伊斯蘭金融之參與者有跡可循，如：三井住友銀行、瑞穗、三菱東京銀行、野村、大和、住友商事等，以及2008年12月修訂銀行業條例及2010年8月發布伊斯蘭債券的稅務變革提案等。

最後，Yoshida先生表示，隨著工業的發展，必須有各類金融專業人才，需求的會計方法雖是相似的，但在處理伊斯蘭衍生性金融商品（換匯換率及選擇權）、伊斯蘭證券、伊斯蘭信用違約交換、風險管理、符合巴塞爾協定．．．等問題上，除需要會計師的傳統會計專業技能外，更要具備有伊斯蘭金融的「品味」，基於多樣性可以強化全球金融穩定，且傳統及伊斯蘭金融可併存且共同成長，未來伊斯蘭金融將更擴展至全球，且有更多的成長機會。

三、會計之永續性：整合性報告架構

(一)永續發展會計－關連報告架構－Tan Sri Zarinah Anwar，馬來西亞證券委員會，主席



Anwar女士表示，作為資本市場監管者和企業治理的監督者，對於永續發展報導責無旁貸，如果企業能夠永續發展，就必須維持其長期的「經營許可證」，這意味著企業必須保持盈利，但不能犧牲社會。而承認這一事實意味著，公司報告不能僅僅局限於財務，如果投資者要確定未來公司是否可以永續發展，則需要進行更多的報導，因此，公司治理係使企業行為為所有利

益相關者長期永續地創造價值，以提昇透明度，並形塑更高品質的企業。

以下將聚焦於永續發展如何逐步改造公司推動公司治理的做法；增進對於財務報導本身無法捕捉到完整的企業績效和價值之認識及在整合財務和永續發展報導上所面臨的挑戰等三項主題加以介紹。

80 年代以來，報導環境發生了巨大的變化，在道德問題出現、應有對社會負責的投資觀念之興起、股東的積極性和網際網路複雜的利用等影響下，使企業對利益關係人比以往須負更大的責任，對一家公司的真實績效作出決定，不只要依據財務資料，也須以攸關策略、風險、營運和與外部利益成果有關之非財務信息為基礎。因此，今日有許多非財務報告出現，涵括了有關永續發展、環境社會和治理（以下簡稱 ESG）、企業社會責任（以下簡稱 CSR）、環境健康和安全等之報導。

又全球金融危機和某些事件，如最近墨西哥灣石油洩漏災害，也聚焦於企業課責，並強調資本市場決策反映長遠考量之需要，且挑戰了公司報導揭露重視治理和風險管理的程度。

企業報導的轉變提供了長期和策略性投資人的資訊需求，透過整合性報導，公司可以理解財務和非財務績效之間的關聯，以便作出正確的決定，創造永續發展的企業。為使企業能夠永續發展，ESG 的考量必須嵌入到業務策略之核心，並充分整合為業務的一部分，此概念

可促成企業績效之整合報導，並作為前進之更大動力，進而發展一相輔相成的框架，提昇信任和聲譽。我們在整合性報導上所面臨的挑戰，為企業並非採用一套準則，這就是國際整合報導委員會（International Integrated Reporting Committee，以下簡稱 IIRC）努力訂定一套全面整合的報導架構之原因，其可成為全球以一致之報表報導財務績效和永續發展的標準。

當前年度報告及帳目所包括的資料量，常常為一成不變的揭露，內容模糊而無法增加透明度，因此，訂定這樣一份整合性的報導變得更加困難，故需重新評估所需要的資訊，把重點放在提供更簡潔和更全面可了解公司業績及影響其長期成功的主要因素之資訊上。

這並不一定意味著要有更多的數據，而是更須要洞察策略、風險和創造公司價值，然而，每個公司都有可提昇股東價值的不同因素和不同的永續性問題，多少數據才足夠，對於監管者要確定哪些數據應要求，以及如何監測其報導的充分性，特別是難以量化的數據，如社會問題，是很困難的，故首要問題為評估這些活動的影響，其次為驗證它們。

IIRC 預期的整合性報告架構是用來捕捉和呈現會嚴重影響公司業績和聲譽的問題，使利益相關者，特別是股東，作出明智的投資決定。

ESG 的問題，如要真正融入公司的表現，CEO 和董事會之主導是至關重要的；必須設定「高階管理者的基調」以改善課責，彰顯其對信任他們的投資者所負之責任，董事會則必須考慮其所作短期決策對企業永續發展之長遠影響，這可能需要選擇有合適經驗的董事，組成永續發展委員會，此委員會的存在可使問題較在董事會層級探討時更為深入，即使董事會整體仍然負最終的責任；又 ESG 的問題可能需要仰賴利益相關人專家諮詢小組的專業知識，藉由專家與高階管理人員之合作，可以幫助縮小組織由更廣泛利益相關者的參與及其治理間的差距。

會計界在公司董事會努力實現永續發展的要求過程中，也扮演了關鍵的角色。會計師可以其專業嚴格地要求透明度，採用強調關鍵問題的準則和程序，並確保其與管理者對於風險的討論，係健全和具生產力的，且有利於公司及董事會因應變革，會計師對於企業實務上的觀察，最能提供獨立的意見。

公司治理和永續發展的路程正融合著對公司和領導者新的要求，準則、最佳做法和日益認知到永續發展的重要性問題，正迫使公司（尤其是較大的公司）不得不整合這些問題，並納入自己的企業報告中。根據畢馬威在 2008 年發表的研究，發現全球財富前 250 名之公司，有 80%於報告中公開對社會和環境的數據（自 2005 年 50%顯著的增

加），又根據世界交易所聯合會之資料，證券交易所提供了近 50 個社會責任投資（SRI）指數，如：約翰尼斯堡證券交易所（JSE）的社會責任投資（SRI）指數、諾和聖保羅證交所 Novo Mercado 指數，這些指數係以自願揭露之社會和環境指標為基礎而產生。

最近的一項調查顯示，46%（或 3000 億美元）的新興市場投資會考量環境和管理問題，這些自願性報導永續發展的例子建議公司及股東於此類報告中找到價值，惟永續發展報告究竟要維持自願性揭露，還是應該由監管機構或授權證券交易所要求加以揭露，Anwar 女士表示，其並不相信可以透過市場力量導致報告方式的改變，但監管機構和交易所的角色是至關重要的，其可確保設定報導之最低門檻，以及報告架構之發展係符合國際監管標準和最佳實務。一些國家已強制要求主要永續發展報告的發布，如：南非 King Ⅲ報告，要求所有約翰尼斯堡證券交易所上市公司出具一份整合報告。

馬來西亞雖然在 2006 年尚未強制須出具整合性報告，但大馬交易所已修訂其上市規則，要求上市公司報導其社會責任活動，及若沒有相關活動時，則報導其狀態，於此同時，該交易所啟動了一個企業社會責任架構，作為上市公司實施和報導企業社會責任之指引，但沒有針對揭露量加以要求，雖然許多的上市公司在無整合性報告之要求

下，仍努力地確保「揭露和報導」為其社會責任策略的一部分，但仍然存在著社會責任的風險和其他類似的作為僅被認為是附帶的想法。

而對此觀點之回應為教育公司將永續發展整合到其管理和企業之營運中，吸引資本市場參與者注意日益增長的永續發展攸關性和重要性的議題，以及強調良好的永續發展績效，有可能提升品牌的價值，成為創新的催化劑，並促進新的商業機會，降低風險和成本，除了大馬交易所，政府相關之公司也扮演了領頭羊的角色，透過在 2006 年出版的銀皮書，傳達對社會貢獻的訊息。

Anwar 女士表示，儘管馬來西亞的永續發展報導仍然有一段路要走，但我們的努力沒有白費，2010 年亞洲永續發展評比（ASR)（包含 542 公司）結果，馬來西亞在 10 個亞洲國家中排名第 3，根據會計師協會最新研究「報告和監管機構的興起」顯示，馬來西亞、泰國、印尼、新加坡和菲律賓有超過 120 家公司出具永續發展報告，或者包括大量與永續發展有關的報導在其年度報告中，其中馬來西亞在過去 8 年有最多此類的報告（49 家上市公司出具 97 份永續發展報告)。

毫無疑問地，人們越來越瞭解永續發展問題在投資過程的重要性，股東、基金經理和上市公司都更加重視這些問題，尤其在嚴酷的商業環境下，雖然馬來西亞和東盟在永續發展報告的進步，是令人鼓舞的，但仍有許多工作步伐需要加快，整合性報告最終將取代年度報

告的想法越來越被接受，但未來可能面臨著什麼才是重要的、攸關的，以及多少資料才是足夠的挑戰，且需要創造公司公平競爭的環境，以揭露與財務有關的重要訊息和永續發展的績效，目前在缺乏全球標準下，試圖解決這些問題是一項艱鉅的任務，IIRC 的整合性報告架構一定會有助於解決目前不一致的準則、做法、應用程度，以及相關的核心問題，整合性報告是一個時勢所趨的想法，目前我們的任務則是確保已準備好落實此一實務作法。

(二)永續發展會計：整合性報告架構－Paul Druckman，IIRC 工作小組，主席



到現在為止，一般均認為財務報告與 CSR 報告是分開的，但新的報告模式將於 2011 年 11 月向 G20 國家提出，新的整合性報告標準將對公司未來之報導產生重大的影響，曾經有一段時間我們可以說是無知或質疑人類行為對地球所造成的影響，但現在我們知道自己的行為所造成的影響，且必須儘快行動，而更佳的會計報導必須是此一過程的一部分，世界從未面臨到如此大的挑戰，而決策之訂定需要仰賴更清楚且綜合的資訊，但是如同威爾斯親王所說過的，我們充其量只是以 20 世紀的決策訂定及報告體制對抗 21 世紀所面臨的挑戰，2004 年 12 月威爾斯親王啟動了王子的永續發展會計專案（The Prince’s Accounting for Sustainability

Project，A4S)，其目的在於協助組織處理永續發展上所面臨的挑戰，尤其是考量資訊及會計的角色。

整合性報告架構的實例包括：美國電力、中國光電、匯豐控股等公司，整合性報告聚焦於圖 7 最頂端，提供涵括管理者意見、治理及薪酬、環境及社會，以及財務資訊之整體報告。

整合性報告是一個公司策略、財務及非財務資訊績效之全面及整合的報導，在此定義下，必須遵循的原則包括：

1. 聚焦於公司長期的永續發展。

2. 提供策略性的觀點。

3. 敘述一個一致且連貫的故事。

4. 聚焦於重要具攸關性的議題。

5. 重視利害關係人的需要及考量。

6. 敏感及前瞻的原則。

7. 平衡及全面的原則。

8. 可促使改變。

9. 忠實、清楚、完整、正確、可比較、及時且中立的表達。

10. 與管理者資訊一致。

11. 可建立信任。

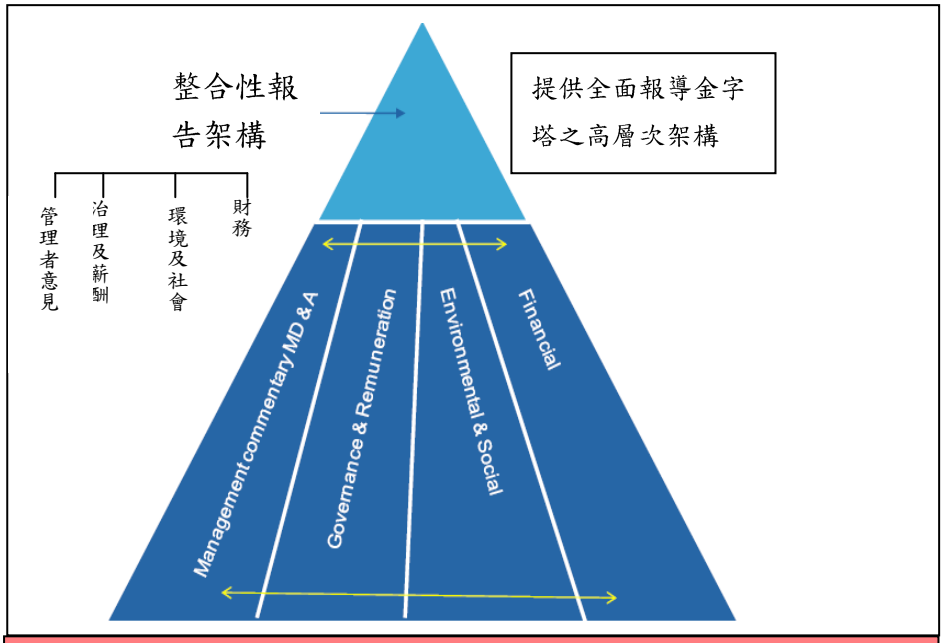


圖 7　整合性報告之架構

IIRC 之設立，係為使財務準則訂定者，如：IASB、FASB、IFAC，證券監管者及永續發展準則訂定者，與公司、投資者之代表共同發展及落實整合報導模式，以強化報導之一致性、避免報導上的負擔及增進國際可比較性，其角色包括：1.提升對這個問題的認知，並使公部門、企業、投資人、會計機構和準則訂定者對於解決這一問題的最佳方式取得共識；2.訂定一個總體的報導架構，包括整合性報告的範圍及其關鍵要素；3.確認需要額外工作的優先領域，並提供一個發展的計畫；4.考量此領域的準則應該是自願或強制的，促進準則訂定者間的合作，以發展整合性報告架構；5.推動相關監管機構和報表編製者採用整合性報告。

IIRC 工作之重要里程碑及內容如下：

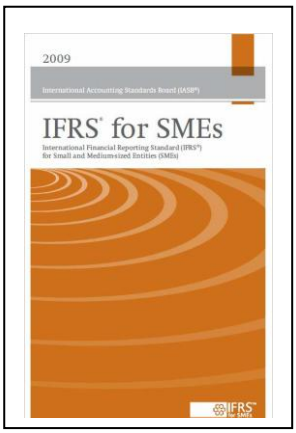


圖 8　重要里程碑

表 3　工作計畫

工　作　項　目	內　容	產　出
1. 發展整合性報告架構	整合性報告架構之提案，討論稿內容將規範整合性報告的範圍及性質，包括觀念架構及其主要原則	討論稿於 2011 年 6 月/7 月徵詢意見
2. 溝通	提升整合性報告需求之認知，並尋求對此需求做出回應之共識，使 G20 政府支持 IIRC 的工作，並考量報告體系可能的影響及其未來的發展	支持將於 2011 年 11 月提出於 G20 之提案
3. 整合性報告的治理	有關 IIRC 及其他組織對於採用及監督整合性報告的角色之提案	討論稿於 2011 年 6 月/7 月徵詢意見

四、中小企業國際財務報導準則



IASB 於 2009 年 7 月 9 日發布中小企業國際財務報導準則（IFRS for Small and Medium-sized Entities，以下簡稱 IFRS for SME），中小企業國際財務報導準則主要係為協助中小企業報導其財務資

訊，其適用日依各國採用準則之情況，自行決定，無論各國是否已採用 Full IFRSs，各國主管機關或準則訂定機構，得自行決定是否允許或規定企業應採行 IFRS for SME。如當地國允許具有公開會計資訊義務之企業採用 IFRS for SME，則該企業不得說明其財務報表係依據 IFRS for SME 編製。IFRS for SME 之內容，提供了較少的會計指引、簡化特定情況下之認列與衡量，及特定情況下複雜會計處理之選擇，此準則未依 Full IFRSs 之號次編製，且未提供與 Full IFRSs 之交叉索引，依目前 IASB 之計畫，預計於適用此準則二年後，進行全面性複核，之後則每 3 年發布相關之修正草案。



IASB 理事會成員 Dr. Paul Pacter 表示，230 頁的 IFRS for SME 使良好的財務報告變得簡單，其特色包括：以 IFRSs 為基礎的簡化版 IFRSs，且為完全獨立、專為中小企業設計之準則，符合為取得有關現金流量、流動性及償債能力資訊的使用者需求，並考量成本和中小企業的能力，其適用範圍為任何個體，但須符合無公共課責、證券未上市、非金融機構之條件，而必須或選擇編製發布一般使用目的財務報表者，IFRS for SME 簡化 Full IFRSs 之內容，包括：省略與私營個體無關之主題、若在 Full IFRSs 有可選擇的作法時，僅包括較簡單的作法、認列和衡量之簡化、揭露的簡化

（Full IFRSs 之揭露清單有超過 3,000 項，IFRS for SME 則大約有 300 項揭露）。

採用 IFRS for SME 將可降低中小企業資金成本，而此為中小企業優先考量的問題，另可改善報表之可比較性，與現有的國內一般會計準則相比，將可提昇報告的品質，並可減少個體於不同司法管轄區，且該地區要求適用 Full IFRSs 或國內之完整一般公認會計準則時的負擔，其他採用 IFRS for SME 的好處尚包括：IASB 在執行上可提供許多幫助、穩定性（如有需要，每 3 年更新一次）、有可用的教科書、有可用的軟體及商業培訓課程等。

截至 2010 年 11 月，已知有 69 個司法管轄區，已採用或於未來三年內將採用 IFRS for SME，如：南美洲的阿根廷、巴西、蓋亞那、蘇利南莫河、委內瑞拉；亞洲的柬埔寨、斐濟、香港、馬來西亞、緬甸、菲律賓、新加坡、斯里蘭卡；歐洲的丹麥、拉脫維亞、土耳其。英國及愛爾蘭則為建議採用；其他可使用的地區則包括美國及加拿大。

IASB 為支援各國採用 IFRS for SME，業已完成中文、法文、西班牙文、義大利文、葡萄牙文、羅馬尼亞文、阿拉伯文、捷克文及亞美尼亞文之翻譯工作，目前正在進行立陶宛文、塞爾維亞文、土耳其文、日文、高棉文之翻譯工作，未來可能翻譯之文字則包括保加利亞文、

哈薩克文、馬其頓文、波蘭文、俄文、烏克蘭文、蒙古文等，除協助各國排除語言之障礙外，IASB 每月免費提供由 IASB 的工作人員編寫之 IFRS for SME 更新之通訊，且提供免費的培訓教材，並辦理區域性免費培訓講習班，迄今已於馬來西亞、印度、坦桑尼亞、埃及、巴西、巴拿馬、北歐國家、加勒比海地區等辦理，另由中小企業執行小組發布實施之問答，當有需要修改 IFRS for SME 時，由其提供建議意見予 IASB。

目前 IASB 提供免費下載之資源包括

1. IFRS for SME(完整的準則，翻譯)：http://go.ifrs.org/IFRSforSMEs
2. 培訓教材：http://go.ifrs.org/smetraining
3. PowerPoint 培訓資料：http://go.ifrs.org/trainingppts
4. 更新通訊：http://go.ifrs.org/smeupdate
5. 執行小組問答：http://go.ifrs.org/smeig

最後，Dr. Paul Pacter 表示，採行 IFRS for SME 將可提昇報告品質，且符合小型公司的能力及貸款人和債權人的需要，並可增進跨國間之瞭解，若資金提供者對於財務數字了解並有信心，中小企業獲取所需要資金的能力將有所改善，最終，其所處的經濟環境亦將獲得改善。

五、公部門會計：議題與挑戰之克服

(一)IPSAS－Prof Dr. Andreas Bergmann，IPSASB，主席



各國政府的財政責任，對於提高全球的經濟成長和發展及建立和維持信心而言亦是十分重要的，在大多數國家中，廣義的政府全支出占 1/3(或更多)的 GDP，倘將國營企業包括在內，由於一般國營企業規模較大，故政府全支出通常占 GDP 的一半以上，故政府報告是十分重要的，IPSASB 目前已通過 31 個準則（權責發生制，涵蓋所有政府活動的主要領域）及 1 個現金準則，且於 2009 年 12 月 31 日與 2008 年 12 月 31 日所有相關的 IFRSs 實質接軌，準則內容則涵括金融統計資訊之揭露、來自轉讓和稅收之收入及預算資訊之表達。

IPSASB 2010-2012 年之策略主題包括：發展公部門觀念性架構、公部門特殊議題、IFRSs 接軌及維繫等重要計畫之討論，以及溝通並推動採用及實施 IPSAS。目前大約有 30 個國家採用應計基礎之 IPSAS，如：法國、南非、瑞士、俄羅斯、以色列、斯洛伐克、巴西，其中有的直接採用 IPSAS（如瑞士、斯洛伐克），某些國家則透過當地準則採用 IPSAS（如南非、巴西），大約有 10 個國家會參考 IPSAS，如：印度尼西亞、智利及一些在訂定準則上具有悠久傳統之國家，如：澳大利亞、紐西蘭、加拿大、美國、英國。

鑑於政府對人民負有責任，但是對於其他利益相關者亦負有越來越多的責任，採用和實施權責發生制 IPSAS 產生的公平表達會直接增加報告之價值，即提昇透明度和課責，並改善決策，特別是在資本支出（如：基礎設施）高的地區。又透明度和課責都是發展迅速國家的關鍵領域，亦為經濟增長和繁榮的重要關鍵，且由於資本市場日益對於全球金融危機後各國政府的財務報導問題提高警覺，信評機構亦會將會計報導列為關鍵要素之一，採用 IPSAS 將可間接影響政府之聲譽，尤其在全球金融危機後，聲譽的影響可能變得更為重要。

(二)採用 IPSAS 所面臨的問題－從開發中國家的觀點來看－Erna Swart，IPSASB，副主席



南非係採用基於 IPSAS 之權責發生制會計準則，惟採用基於 IPSAS 之準則，無論在政治和運作上均面臨挑戰，且遭受到的質疑包括：與 IFRSs 接軌是否為各國政府最攸關的報導架構，以及如何才能使實施權責發生制的成本是合理的，惟何以公部門財務報導要與 IPSAS 接軌，主要係因普遍認為使用權責發生制為基礎之接軌 IPSAS，可產生世界級水準之報導，但當大家正對其所產生的複雜性及資訊之有用性加以質疑時，更多的是相關成本效益問題之質疑。

在交易部分不確定、產生有助於評估代理職務和所作決策的有用資訊及 IFRSs 存在於現有的教育和支援體系之情況下，採用 IFRSs 較

為合理，然而，IFRSs 本身並不能回答來自使用者如：「政府怎麼改善人民的生活？」等基本問題，因此，IPSASB 的準則訂定議程應聚焦於獨一無二的公部門領域，如：社會福利計畫的會計處理，及探索提升「傳統的財務報表」價值的領域，如：財政長期永續性和績效之報導。

目前 IPSASB 在業務上所面臨的兩個主要挑戰為 1.過渡性條款，即首次採用權責發生制為基礎的準則之具體且明確的過渡性條款，是否可以滿足個體轉換現金會計基礎的需求，是否與 IFRSs 第一號相同；2.準則訂定者的角色，是否要擴大準則訂定者「傳統」的強制力，若強制力增加則有利於強化準則的瞭解和應用，但缺點則為資源有限，且可能影響獨立性和客觀性。

最後，Swart 女士對於 IPSASB 訂定準則之議程，提出一些想法，包括：藉由處理公部門的問題（特別是那些能夠提高人民價值的問題），以維持攸關性；藉由啟動解決首次採用問題之計畫，聚焦於推動 IPSAS 的採用；考慮如何可以或是否可以提昇準則訂定者的強制力；Swart 女士並強調公部門之財務報導需提昇其可帶給人民的價值，以協助民眾改善生活，且須報導公部門的重要事件。

(三)公部門會計－英國經驗－Caroline Mawhood，歐洲會計聯盟公部門委員會，主席



Mawhood 女士以英國政府會計制度由現金基礎改為應計基礎的經驗為題發表演說，其首先表示英國公部門為何會決定改採應計基礎，主要係因其認為應計基礎在衡量政府績效上，尤較現金基礎為佳，故早在 1990 年代早期即已有變革會計制度之想法，於此會計制度變革的過程中，有許多不同層面須調整，包括須決定此一專案之範圍並宣導實施此一專案可帶來的好處等；發展專業，包括訓練原有人員及借助已採用應計基礎的公部門人員，而專家及英國國家審計署的協助亦十分重要；須建立一架構，以決定要用的會計準則並編製相關手冊供公務員遵循；決定預算架構，預算架構亦採應計基礎；決定資訊系統，以報告應計基礎等。

Mawhood 女士表示，在變革過程中因多數公務員並無應計基礎之經驗，且公務員對於此項專案之效益仍有所質疑，故在變革時期，面臨了很大的挑戰，除須重新雇用有應計基礎會計帳務處理經驗之人員外，亦邀請專家及查核人員的參與，以協助人員的訓練及帳目的確認，查核人員對於資產負債開帳數等帳目的確認尤其重要，查核人員藉由查核不同部門的經驗，可提供跨部門且有價值的建議意見，另變革時期最困難的部分，為辨認公部門所擁有的固定資產，包括：資產的價值、使用狀況、組成及內部移轉等，均須耗費眾多人力之調查始可完成，在當時，許多公務員均極為抗拒，認為浪費他們很多的時間，但

其後便改變了想法，反而覺得所獲得的資訊可幫助其較以往更有效地管理資產。

最後，Mawhood 女士表示，英國公部門會計制度可成功由現金基礎變革為應計基礎的成功關鍵因素為高層的支持，基於此為一重要的專案，故相當高層的政治人物、高階部會首長及公務人員的支持乃是成功的關鍵因素，而正如其所述，此專案在 90 年代早期即已被提出，但至 21 世紀前期始完成，期間儘管有政治人物的支持、專家的協助及可運用之資源，完成專案所花費的時間仍較原預計的時間長，但確是十分值得的。

六、公平價值會計

採用公平價值會計的主要著眼點在其「攸關性」，由於金融商品的公平價值代表著市場對於該金融商品之未來現金流量之金額、時間及不確定性之預期與評估，並考量利率、匯率、信用、供需等會影響價值變動的因素，故有助報表使用者預測未來，並確認或更正以前的預期，FASB 認為「金融商品公平價值有助於現在及潛在投資者、債權人及其他報表使用者，從事理性之投資、授信及其他決策之用」，故在現今動態變遷之環境中，公平價值反映現時市場狀況，使得不同時點購買的金融商品之價值得以相互比較，較歷史成本之衡量方法提供報表使用者更為透明、重要之資訊。

鑑於有關公平價值之指引散見於許多 IFRSs 中，且內容未盡一致，且目前指引亦非完整，未提供清楚地衡量目標或健全的衡量架構，IASB 認為此種情況增加了 IFRSs 不必要的複雜性，並造成實務上的分歧，因此，IASB 推動公平價值衡量計畫，其目標在於建立公平價值衡量的單一指引 、闡明公平價值之定義及相關的指引、強化公平價值衡量之揭露及增加 IFRSs 與 US GAAP 之相同處。



圖 9　公平價值衡量計畫之重要時程

2010 年 6 月公布新國際評價準則初稿，公開徵求意見，預計於 2011 年第一季通過，施行日則未定。

(一) 國際評價準則委員會(Internationl Valuation Standards Council，以下簡稱 IVSC)簡介－Michel Prada，IVSC 主席



IVSC 目前有來自 47 個國家，計 61 個成員，另預計於 2010 年股東週年大會上通過新增 9 個成員（IVSC 組織如圖 10），其成立之目標為建立一全球經濟的準則，發展健全和透明的程序，以成為可被國際資本市場接受之全球認可的一套評價準則。Prada 先生表示，由於全球金融體系大部分由資產價值支撐，且公平價值會計需要可靠的評價，評價判斷需要按照公認的最佳做法加

以履行，並需要一個具有一致性和透明度的共同語言，故需要有評價準則的存在。

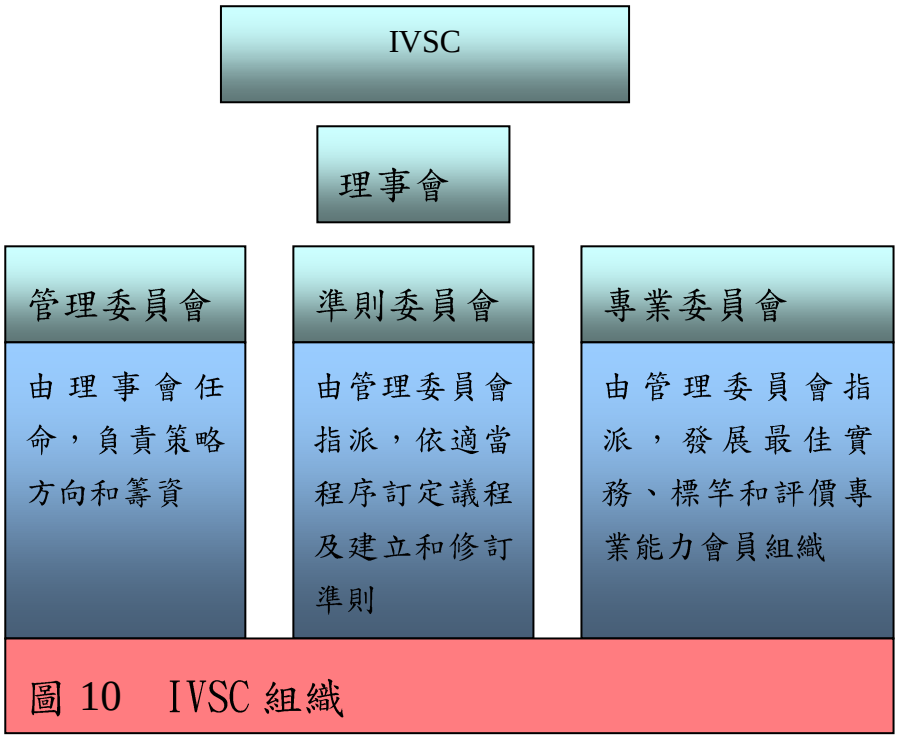


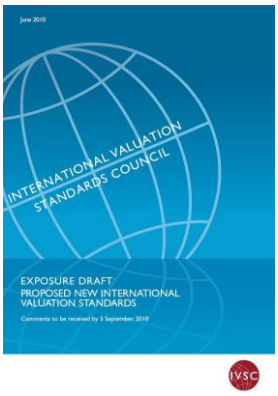
圖 10　IVSC 組織

IVSC 之贊助者包括：美國評價公司、美國估價師協會、美國評價基金會、安永會計師事務所、中國資產評估協會、德勤會計師事務所、畢馬威會計師事務所。

(二) 國際評價準則簡介－Chris Thorne，IVSC，技術主管



IVSC 的角色為透過確認和編纂有關指導、處理及執行評價工作之最佳實務，及開發和推廣共同的評價條件，以強化透明度和一致性，並發布技術文件，提供方法



和應用上的指導，以強化技術上的最佳實務，然而，IVSC 的角色並不是為了規範估價師的行為，亦不是為了要求或強制個人遵循國際評價準則，IVSC 並無任何個人會員，或有任何權力去規範其行為，而係針對專業或者國家核准的機構；IVSC 訂定準則的本意雖為強制性規範，但在執行上係透過他人採用和承認的方式進行，國際評價準則之矩陣如圖 11：

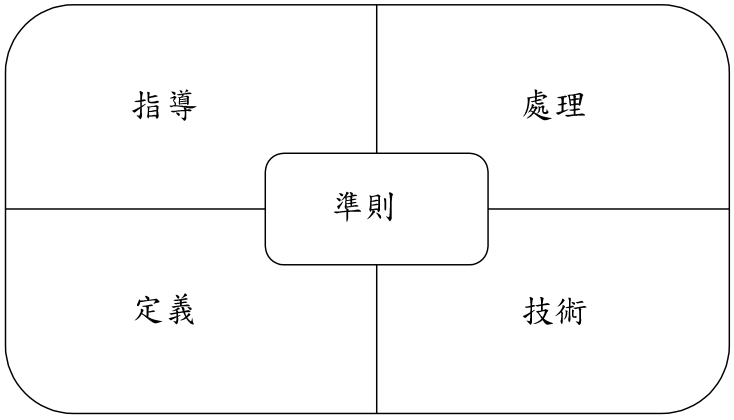


圖 11　準則矩陣

IVSC 於 2010 年 6 月公開新版國際評價準則徵求意見稿，評論期已經結束，在風格和格式上均有重大的改變，惟基本原則並未改變，預計經適當程序通過後，於 2011 年第二季正式發布，建議的新版國際評價準則簡述如表 4：

表 4　新版國際評價準則	
內　　容	**主　要　目　的**
1.一般概念和評價原則	協助理解和應用準則的架構
2.一般準則	定義工作範圍和報告要求，包括：適當的揭露不同的情況
3.應用準則	為特定估價目的提供適當的額外規定
4.資產準則	描述影響不同資產類別的屬性，所使用的一般評價方法，及執行和報告時的特殊考量

目前 IVSC 正在進行的其他計畫，包括：估價不確定性之討論文件已於 2010 年 9 月發布，2010 年聖誕節評論期已結束、金融商品之更高準則及辨認和分析流動性溢價與對手方風險的調整之技術指引、有關礦業、非金融負債、林業等議題之計畫。

七、鑑識會計：數位環境下之挑戰

(一)數位環境下預防及偵測舞弊上所面臨的挑戰－Chi Kong Cho，公認舞弊審查員協會（香港），前任主席



鑑識會計（Forensic Accounting）融合了會計觀念、審計方法以及調查技巧，於發生財務舞弊狀況時，提供訴訟支援或詐欺偵查等服務，內容以調查舞弊、計算賠償損失與預防弊案發生等為主。當財務報表發生不實，包括金額漏列或誤列，可能來自於故意或非故意，如果是非故意則屬錯誤的範圍，但若是故意則視為舞弊，從中可能出現獲取不當利益之行為，鑑識會計可透過機制或其他方法，還原或保存資料及檔案內容，成為後續判斷責

任歸屬時的重要依據。

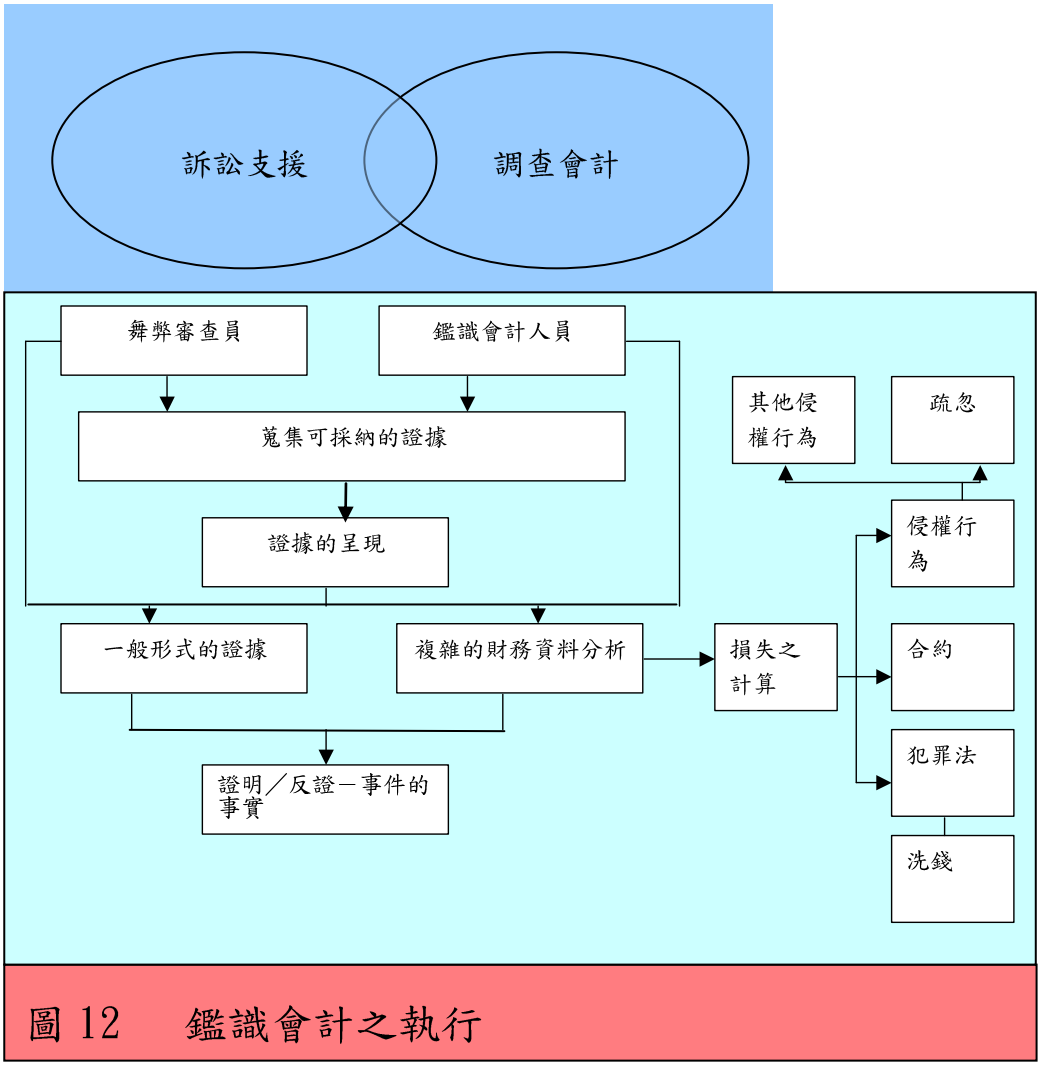


圖 12　鑑識會計之執行

在預防和偵測數位環境中所發生的舞弊時所面臨的挑戰，包括了許多結構性問題，如：查核人員和財會人員雖設計了反舞弊制度，但未接受預防及偵測舞弊發生的相關訓練；有部分舞弊，如貪污、洗錢等，可能與財務報表無直接關聯；無法預防高階管理人員違反內控；對於高階管理人存在其為誠實的基本假設等，這些結構性議題將影響偵測舞弊之能力。

查核人員在因應這些挑戰時，應具備有關電腦鑑識方面的科技知識，以有效促使資訊人員落實內部控制制度，面對這些挑戰，攸關資訊科技的知識已成為必要的，會計人必須認知資訊科技可助會計人一臂之力，又當數位化證據成為主要的爭議時，查核人員應拿出勇氣問「正確」的問題，查核人員亦須具備專業訓練，以蒐集可採納的證據，而此項證據係符合當地法律或規範的，另宜由受過正規大學教育課程認證之電腦鑑識技術人員擔任查核工作，以符合國際最佳實務，從事鑑識之人員宜通過考試取得認證，並透過持續之專業發展，以為適任之條件，監管者、立法者和專業團體則應實施有效的政策，以規範電腦鑑識技術人員，使其在誠信和能力上，均符合高標準，若接到有憑據的投訴時，即可採取訓練有素的行動。

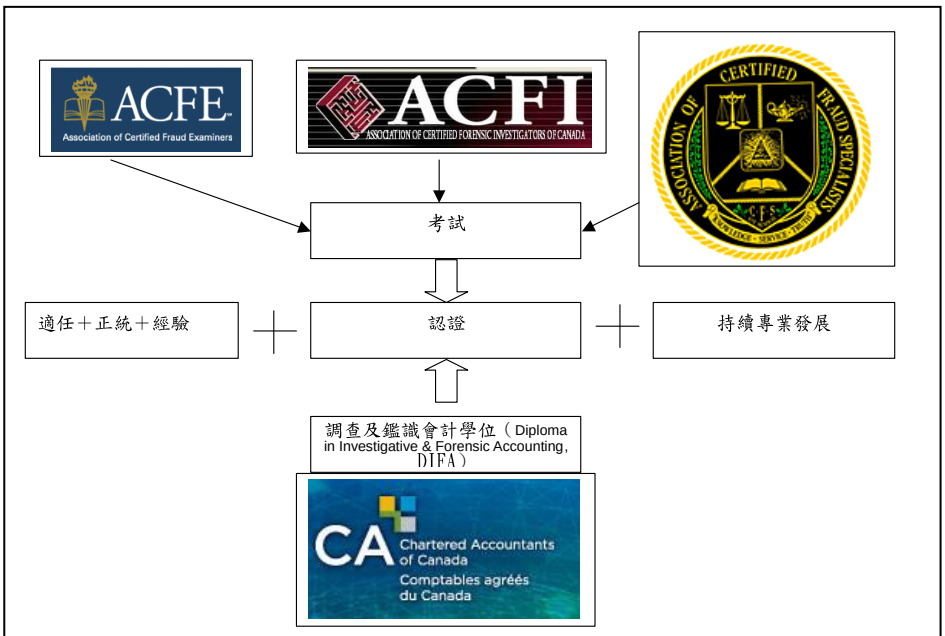


圖 13　鑑識專業人才之養成

主講者最後提出應建立一套可供鑑識會計人員、舞弊審查員遵循之準則，且由於各國法律有所差異，各國應推動由合格且具備專業之人士擔任鑑識會計人員或舞弊審查員。

(二)反舞弊鑑識會計在數位環境中應對挑戰之重要性－Juan Ivan Rogers，國際反舞弊鑑識會計協會，主席



21 世紀間，由於財務醜聞和毀滅性損失之發生，再加上會計師為滿足不切實際的預算而面臨的內部壓力、缺乏預防舞弊、貪污和洗錢之適當控制、缺乏反舞弊、反貪腐、反洗錢的共識、業務量和交易量增加且多樣化、缺乏充分的風險評估，以因應數位環境、缺乏預防、偵測、控制和調查醜聞的審計軌跡、不嚴或不足的法律和標準，無法預防和對抗醜聞的發生，以及會計師的工作無法達到公眾的期望，導致會計師個人價值喪失等種種因素，使專業會計師處於水深火熱之中，會計人員之自由和人身權益在這些情況下因此而妥協，會計人員在面對預算無法達成時，常會保持沈默，然而其應該知道自己有責任以適當方式加以處理。

面對前述種種挑戰，反舞弊鑑識會計的出現可說是 21 世紀最新的會計專業，其以整合的方式預防、威懾、控制、偵查、調查、打擊、確認或揚棄公司或個人的詐欺、貪污或洗錢行為，這對於會計人員、

內部稽核人員、公部門查核人員、會計師、偵查人員或調查人員，以及鑑識或其他法律專家而言，是一個重要的新領域，反舞弊鑑識人員須運用數字分析此一功能強大的工具，於尋找欺詐、貪污或洗錢行為過程時分析相關的活動和交易，並以基於數學和頻率之分析方式，運用於不同的資料庫、工具或程序上。

伍、研討心得及建議意見

一、持續監督政府財務報導透明度，充實審計人員政府會計知能

行政院主計處自民國 92 年起公布第一號政府會計觀念公報「政府會計範圍及個體」，並陸續發布二號及三號觀念公報後，曾於民國 93 年 3 月 31 日召開研商「政府會計基本架構改進相關事宜」會議，獲致決議：未來會計制度之研修方向，應參照美國州及地方政府會計報告架構，即美國州及地方政府會計準則委員會發布之相關準則、公報為設計之主軸，嗣後依此原則，發布 11 號政府會計準則公報(已發布公報名稱詳如表 5)，其內容除針對政府會計之衡量焦點及會計基礎加以規範外，對於個別會計帳目之會計處理亦陸續發布相關公報。

表 5　政府會計公報內容

號次	名稱	發布日期
政府會計觀念公報		
第一號	政府會計範圍及個體	92.12.30
第二號	政府會計報告之目的	92.12.30
第三號	政府會計資訊之表達與揭露	93.3.5

表 5　政府會計公報內容（續）		
政府會計準則公報		
第一號	政府會計及財務報導標準	94.11.1
第二號	政府會計衡量焦點及會計基礎	94.11.1
第三號	政府收入認列之會計處理	94.11.1
第四號	政府支出認列之會計處理	94.11.1
第五號	政府會計報告之編製	94.11.1
第六號	政府固定資產之會計處理	94.11.1
第七號	政府長期負債之會計處理	94.11.1
第八號	作業基金之會計處理及財務報告	96.12.26
第九號	政府預算執行控制之會計處理	96.12.26
第十號	政府長期負債之會計處理	97.12.29
第十一號	政府負債準備、或有負債及或有資產之會計處理	99.12.22

又前行政院主計處會計管理中心吳執行長文弘於「政府會計之衡量焦點與會計基礎」一文，提出為提昇我國政府會計資訊之有用性，我國中央政府現行之總決算，宜拆為政府年度財務報告與普通基金年度財務報告兩部分，其中政府之年度財務報表宜參採美國 GASB 之作法，增列政府整體財務報表及基金基礎財務報表，其中政府整體財務報表宜包括整體淨資產表(類似現行普通基金及特種基金綜合平衡表)，及整體營運表。整體淨資產表，係就政府整體財務狀況之資訊作報導，採用經濟資源流量之衡量焦點及權責發生基礎之會計基礎作報導。基金基礎財務報表，用以列示每一種類型基金之財務報表(但信託

基金除外)，其中與政事型基金有關之財務報表，則採用當期財務資源流量之衡量焦點及權責發生(修正)基礎作報導，與業權型基金有關之財務報表，則採用經濟資源流量之衡量焦點及權責發生基礎作報導。

鑑於政府會計公報陸續發布，未來政府會計報導將朝提供報表使用者更有用資訊之方向改革，誠如演講者所強調者，公部門之財務報導需提昇其可帶給人民的價值，以協助民眾改善生活，且須報導公部門的重要事件，審計機關職司政府財務審計，允宜持續監督政府財務報導之透明度，並促請主管機關建構整合性財務報導之架構，以提昇我國政府會計資訊之有用性及政府財務報導之品質，同時，審計人員允宜充實政府會計專業，俾以專業履行適正性審計工作。

二、因應會計原則變革，促請主管機關建置完善配套措施，並強化審計人員訓練，以因應會計原則之轉換

因應全球化時代之來臨，邇來 IFRSs 已成為全球資本市場之單一準則，直接採用 IFRSs 亦成為國際資本市場之趨勢，民國 98 年金管會發布「我國會計準則直接採用國際會計準則之推動架構」，明定我國企業將分階段依 IFRSs 編製財務報告，又為導引實務順利運作，主管機關已成立跨部會專案小組，目前由會計研究發展基金會逐號翻譯國際會計準則（Taiwan-IFRSs）並經覆核後發布，以作為企業編製財務報告之依據；證交所除於網頁設立 IFRSs 專區外，負責分析採用國際會

計準則可能產生之問題並予以解決；金管會刻正積極配合修正相關法令規定及監理機制；櫃買中心則積極辦理相關宣導及訓練事宜財團法人，各主管機關均以積極行動推動國內會計原則符合國際化潮流。

IFRSs 之採用將對國內會計實務產生重大之影響，惟為降低中小企業資金成本，改善報表之可比較性，提昇報告的品質，並減少個體於不同司法管轄區適用一般公認會計準則時的負擔，IASB 已於 2009 年 7 月 9 日發布 IFRS for SME，其提供了較少之會計指引、簡化特定情況下之認列與衡量，及特定情況下複雜會計處理之選擇，適用範圍為任何個體，但無公共課責、證券未上市、非金融機構，而必須或選擇編製發布一般使用目的財務報表者，鑑於目前國內二階段 IFRSs 適用範圍及時程之主要對象為國內公開發行以上公司，惟目前主管機關尚未公布有關中小企業應適用之會計原則，使一般公認會計原則在適用上，可能於 2012 年後產生分歧，因應會計原則變革，審計機關允宜促請主管機關建置完善配套措施。

又依政府會計公報第八號「作業基金之會計處理及財務報告」第 9 點之規定：「作業基金之會計處理，除法律另有規定外，應依本公報及其他政府會計公報相關規定處理。政府法律或會計公報未規定者，則採用民營事業適用之一般公認會計原則處理。」基此，所稱民營事業適用之一般公認會計原則，於私部門會計原則變革之際，允宜明確

加以規範，同時，為因應會計原則之轉換，審計機關宜賡續強化審計人員會計專業，俾能克盡審計職責。

三、建構完善政府審計準則架構，持續強化政府審計專業

誠如大陸財政部王軍先生所述，大陸為改善會計資訊品質，其準則體系由八項核心要素組成，其中審計準則為確認財務報告的基本準則，亦為準則體系之核心要素，又相較於 IFAC 為國際上私部門審計準則之專業訂定機構，INTOSAI 可謂國際上政府審計準則之訂定者，其所發布之 ISSAI，內容除包括各個財務報表審計指引之內容(由 IAASB 所發布之 ISAs 及其相對應之實務解釋（對公部門查核人員之額外指引）所組成，亦即採用與私部門相同之審計準則，再針對公部門之適用另行訂定實務注意事項)，更涵括績效審計、環保審計等特定主題之作業規範。

隨著政府會計公報之陸續發布，審計機關於近年來除積極研擬各項審計作業指引外，亦已研訂政府審計準則草案，惟迄今尚未對外發布相關準則，尤以審計機關近年來積極推動以成果為導向之績效審計，政府審計之工作重點更由財務審計轉向績效審計，審計人員亦朝多元化背景之方向晉用，政府審計知能之養成允為審計機關在職訓練之重點，揆諸 IFAC 審計準則與 INTOSAI ISSAI 之內容，顯見政府審計之範圍較私部門審計工作廣泛且深入，準則之訂定亦更具挑戰性，為

強化政府審計專業及形象，審計機關允宜建構完善政府審計準則架構，進而提昇審計品質及審計人員專業。

四、加強查核資訊科技內部控制之方法，並積極因應審計人員於數位時代所面臨之挑戰

依研究[2]顯示，目前我國政府審計機關日常之審計業務已全面電腦化處理，使用情況以 WORD 文書處理最為普遍，應用於公文簽呈及抽查報告之撰寫，其次為 EXCEL 工作試算表，其使用電腦輔助審計之情況，已進展到基本查帳功能的應用階段，審計人員對於 ACL 電腦審計技術之使用狀況，尚不普遍。揆其主要原因，可能係政府審計人員教育背景大多為財務或工程領域，對於電腦審計之技術能力尚嫌不足，因而畏懼使用 ACL 電腦審計技術；又大部分審計人員已有心理準備，將來會使用電腦審計技術，畢竟，處於 21 世紀的數位時代中，電腦輔助審計技術已是審計人員未來必備之知識與技能，採行電腦輔助審計技術乃必然之趨勢。

隨著資訊科技之蓬勃發展，電腦軟、硬體功能日新月異，各項查核資料大都建置於電子化儲存媒介中，造成審計軌跡逐漸減少，甚至消失之窘境，政府審計人員於此數位時代，查核風險大幅提高，誠如演講者所述，查核人員在因應這些挑戰時，應具備有關電腦鑑識方面

[2]劉麗真，政府審計人員運用電腦輔助審計技術之實證研究，逢甲大學會計與財稅研究所論文，2003年，89-91頁。

的科技知識，以有效促使資訊人員落實內部控制制度，面對這些挑戰，攸關資訊科技的知識已成為必要的，會計人必須認知資訊科技可助會計人一臂之力，故審計機關於電子化時代，除應注意人員資訊安全教育外，對於如何保全證據部分，未來涉及資訊科技知識之可能性將提昇，故應加強查核業務依賴資訊科技處理者之內部控制，並學習資訊系統，以運用資訊科技履行查核工作。

五、賡續關注國際準則訂定機關動向及重要議題之發展，並積極參與國際級會議拓展視野

2010 年會計人世界大會在 IFAC 新任主席的祝福聲及下屆世界大會主辦國－義大利 2014 年大會的介紹短片中精采地落幕，此次大會不單傳遞予會計人有關準則訂定的訊息，並提供不同領域專業人士的經驗分享，其中包括國際上許多非營利組織之重要成員，如：IFAC、IIRC、IASB、IVSC 等，前述組織均致力於會計專業之發展，進而維護公眾之利益，近年來，更促使會計專業成為化解金融危機的重要力量，而對經濟發展作出貢獻，大會內容聚焦於永續發展會計、整合性財務報告及鑑識會計等重要議題，形塑了 21 世紀會計專業發展之趨勢，並傳達會計人應持續為強化財務報導透明度而努力，適時對監管者提出建言等重要訊息。

審計機關近年來均致力於監督政府提昇財務報導的透明度，於年

度總決算審核報告中，亦強調對公部門重要施政績效之報導，希望提昇報告可帶給人民的價值，進而改善民眾福祉，而此種努力正與國際專業之發展方向一致，展望未來，允宜持續關注國際準則訂定機關動向及重要非營利組織之工作計畫，以瞭解攸關審計業務之重要議題的發展，鑑於鑑識會計、整合性財務報告等議題於國內尚屬萌芽階段，為提昇國內公私部門會計專業達國際水準，允宜適時促成國內準則訂定者、公私部門會審人員及學界組成陣容更龐大之代表團參與國際重要會議。

《參考資料》

2010 年會計人世界大會書面資料。

行政院主計處，政府會計公報。

Nobuo AZUMA，The Framework of INTOSAI Government Auditing Standards：In the Stream of International Convergence，Government Auditing Review，Volume15，2008 年 3 月。

International Federation of Accountants，2010，http://www.ifac.org/。

INTOSAI Professional Standards Committee，2010，http://psc.rigsrevisionen.dk/composite-136.htm。

IFRS Foundation and the IASB，2010，http://www.ifrs.org/Home.htm。

International Integrated Reporting Committee，2010，http://www.integratedreporting.org/。

劉麗真，政府審計人員運用電腦輔助審計技術之實證研究，逢甲大學會計與財稅研究所碩士論文，民國 92 年 7 月。

吳文弘，政府會計之衡量焦點與會計基礎，主計月刊，民國 94 年 8 月。

陳琦盈，證券櫃檯買賣中心「公平價值會計如何落實」高峰論壇紀實，證券櫃檯雙月刊，民國 98 年 4 月。

羅贊興、侯采雯、章友馨、謝兆恩，公平價值會計之國際規範與我國現行制度之研析（中），證交資料第 513 期，民國 94 年 1 月。

郭俐雯、李雅萍，非公開發行公司適用之 IFRS，勤業眾信會計師事務所，2009 年 4 月。

邱燦興、郭博文，2010 年新加坡內部稽核協會年會暨亞洲區內部稽核主管論壇出國報告，民國 99 年 12 月。