

公平價值會計報告出爐

金融產業專業服務協理 王淑玲

在美國去年十月簽署的救市法案(Emergency Economic Stabilization Act of 2008)中，要求證管會須在九十天內針對 FAS 157「公平價值衡量」會計公報對金融機構財務報表的影響及與金融機構發生財務困難是否有因果關係等議題展開調查，最近長達 211 頁的調查報告已經出爐。調查結論不僅對於倡議停止適用 FAS 157 者可能是一大打擊，似也確認了公平價值會計仍將為未來會計的主流方向。

此調查除研究人員的深度分析外，同時包含舉辦公開座談會及對投資團體、會計師、銀行、保險公司、學術界等單位的諮詢。調查主要結果指出投資人普遍認為公平價值會計提升財務報表的透明度並為投資決策提供較有用的資訊，同時，公平價值會計在 2008 年間所發生的銀行倒閉案中並未扮演重要角色。故其最終結論並不建議證管會停止 FAS 157 的適用，不過對於公平價值會計提出幾大改進方向。

1. 對缺乏流動性或交易市場不活絡使公平價值資訊不可得時，提出相關指引及其他決定公平價值的方式，以協助企業及審計人員作以下判斷：
 - 如何決定市場是否活絡及交易是否屬被迫(forced or distressed)交易
 - -信用風險改變對評估資產或負債公平價值的影響
 - -何時使用市場可觀察資訊或管理階層估計之非市場觀察資訊
 - -如何確認企業評價所作基本假設與市場參與者(market participants)一致
2. 增加財務報表公平價值的相關表達及揭露資訊
3. 強化公平價值教育；包括對管理階層決定公平價值時所作估計的判斷
4. 由美國會計準則委員會(FASB)調查衡量公平價值時，流動性造成的影響；包括是否須提供額外的應用或揭露指引
5. 由美國會計準則委員會評估在衡量負債時將信用風險納入考量是否對投資人提供有用的資訊；包括在現行實務上透明度是否足夠。

該報告同時建議 FASB 重新評估金融商品減損損失的會計規範，調查發現美國現行會計規定使不同類型金融資產在計算及認列減損的基礎上並不相同而使認列減損結果產生差異。故報告建議改善方向為減少不同的會計處理，並考量提供現行金融商品價格下跌與管理階層預期的

信用風險影響是否相符的額外資訊揭露對投資人能否有幫助。此外，亦建議考量放寬當市價回升時認列回升利益的相關限制。

關於本出版物

本出版物中的訊息是以常用詞彙編寫而成，僅供讀者參考之用。本出版物內容能否應用於特定情形將視當時的具體情況而定，未經諮詢專業人士不得適用於任何特定情形。因此，我們建議讀者應就遇到的特別問題尋求適當的專業意見。本出版物並不能代替此類專業意見。勤業眾信在各地的事務所將樂意對此等問題提供建議。

儘管在本出版物的編寫過程中我們已盡量小心謹慎，但若出現任何錯漏，無論是由於疏忽或其他原因所引起，或任何人由於依賴本刊而導致任何損失，勤業眾信或其他附屬機構或關聯機構、其任何合夥人或員工均無須承擔任何責任。

© 2009勤業眾信會計師事務所版權所有
保留一切權利