

自 2017 年起，工業技術研究院之技轉法律中心，正式舉辦無形資產評價師初級能力鑑定考試。本書是針對該鑑定考試而撰寫，其目的在幫助讀者了解該初級鑑定考試的二個考科之內涵，以及提供一個有用且完整的參考資料。



第一節

無形資產評價師能力鑑定考試之緣起及規劃與執行

無形資產評價師能力鑑定考試，是我國經濟部工業局為推動知識經濟，依據產業創新條例而辦理，並委託工業技術研究院所執行之產業人才資源發展計畫之一環。工業技術研究院以往所舉辦之產業人才職能能力鑑定考試，屬於理工類者居多。無形資產評價師初級能力鑑定考試，則是屬於整合類，稍微偏向商業類，因為考試內容以商業衡量技術為主。因此，該鑑定考試之規劃及執行，皆是由工業技術研究院所負責。

為了嚴謹規劃及執行無形資產評價師之能力鑑定考試，工業技術研究院設立了無形資產評價能力鑑定專業委員會，敦聘產學研各界聲譽卓著人士擔任委員，並訂定委員會之設置章程。該委員會下設二個小組。認證規劃小組負責能力鑑定項目之能力標準、評鑑內容、評鑑方式及通過標準之制度規劃。命題發展小組則負責各考科、評鑑主題或內容配合領域專長進行命題、審題及閱卷等作業。

無形資產評價師能力鑑定考試，分為三級。經過多次會議後，認證規劃小組於 2016 年底，具體規畫出各級之考試科目、評鑑主題與評鑑內容。2017 年鑑定考試之詳細資料及相關考試規定，請

4 無形資產評價師初級能力鑑定－無形資產評價之基礎知識

讀者自行參閱經濟部產業人才能力鑑定之官網 <https://www.ipas.org.tw/CV>。

經無形資產評價能力鑑定專業委員會於 2017 年 1 月 9 日核定，2017 年無形資產評價師初級能力鑑定考試之考試科目、評鑑主題與評鑑內容，簡列如下。

專業級等	考試科目	能力指標	評鑑主題	評鑑內容
Level-1	無形資產 評價概論 (一)	具備成為 無形資產 評價人員 所需基礎 評價知識	1-1 無形 資產評價 之基本概 念	1-1-1 可辨識無形資產與商譽
				1-1-2 國際財務報導準則 (IFRS) 之無形資產分類及項目
				1-1-3 無形資產基本概念、重要名詞及無形資產評價基本概念 (評價準則公報第 7 號 1~3 節基本概念)
			1-2 無形 資產評價 之財務基 本概念	1-2-1 基本會計概念 (一般公認會計原則)
				1-2-2 財務管理概念
				1-2-3 基本財務報表及分析
	智慧財產 概論及評 價職業道 德	具備成為 無形資產 評價人員 所需評價 職業道德 及智慧財 產基本概 念	1-3 評價 職業道德 規範	1-3-1 評價準則第 2 號公報
			1-4 智慧 財產基本 概念	1-4-1 專利基本概念
				1-4-2 商標基本概念
				1-4-3 著作權基本概念
1-4-4 營業秘密基本概念				



第二節

本書之撰寫及章次安排

為提供讀者無形資產評價師初級能力鑑定考試二個考科的有用且完整之參考資料，本書主編敦請多位學有專精之教授，分別就其專長，撰寫個別章節。此外，為幫助讀者順利閱讀並理解該等參考資料，本書主編將章次做了必要調整，並建議讀者依章次逐章閱讀。

本書之內容、章次與撰寫教授，以及與無形資產評價師初級能力鑑定考試之評鑑內容之對應，列表如下。

考試科目	評鑑主題	評鑑內容	章次	撰寫教授
無形資產評價概論(一)	1-1 無形資產評價之基本概念	1-1-1 可辨識無形資產與商譽	第五章	彭火樹教授
		1-1-2 國際財務報導準則(IFRS)之無形資產分類及項目	第六章	彭火樹教授
		1-1-3 無形資產基本概念、重要名詞及無形資產評價基本概念(評價準則公報第7號1~3節基本概念)	第七章	彭火樹教授
	1-2 無形資產評價之財務基本概念	1-2-1 基本會計概念(一般公認會計原則)	第二章	蘇瓜藤教授
		1-2-2 財務管理概念	第四章	高銘淞教授
		1-2-3 基本財務報表及分析	第三章	詹凌菁教授

6 無形資產評價師初級能力鑑定－無形資產評價之基礎知識

考試科目	評鑑主題	評鑑內容	章次	撰寫教授
智慧財產概論及評價職業道德	1-3 評價職業道德規範	1-3-1 評價準則第 2 號公報	第八章	蘇瓜藤教授
	1-4 智慧財產基本概念	1-4-1 專利基本概念	第九章	宋皇志教授
		1-4-2 商標基本概念	第十章	宋皇志教授
		1-4-3 著作權基本概念	第十一章	宋皇志教授
		1-4-4 營業秘密基本概念	第十二章	宋皇志教授

本章之目的，在幫助讀者基本瞭解會計、財務報導與財務報表以及一般公認會計原則之基本觀念。因此，本章將說明會計與財務報導之意義與功用，使讀者知道在評估企業及其資產之價值時，財務報表是一個最主要的參考資料之來源。本章並將說明財務報導之資訊品質，使讀者認知到財務報表之資訊品質與限制。



第一節 會計與資訊

一、會計之意義與功用

「會計」在現代經濟活動中，扮演著非常重要的角色，因此在商業及管理之學術及實務中皆佔有非常重要的地位。我國現代所採用的會計¹，係源自西方社會之「accounting」。西方社會之「accounting」之原意，是「說明」，與現代公民社會所強調的責任觀念息息相關。

試著設想下述一個非常簡單的經濟活動情境：「傅友小姐為增加自己的財富，以業主之身分，設立一個企業，將一筆錢交付給高明先生去經營生意，此時傅小姐會要求高先生做哪些事呢？」一個簡單的概念出現了：要求高先生對傅小姐所交付之該筆錢「負責」。但是要如何負責呢？

責任是權利與義務的結合，且權利與義務應該是平衡的。由於高先生有權利控制該筆錢之支配，因此有義務向傅小姐說明該筆錢

¹ 古代中國之會計，係指「會而稽之」，比較偏重稽核的概念。

支配的結果，至少包括餘額有多少及為何增加或減少。簡言之，高先生有向傅小姐「說明」的義務。

會計就在上述這個簡單情境中出現了！最基本的二個會計報表出現了！會計學也因此逐漸發展出來了。

高先生控制著該筆錢所衍生之各項資源是其權利，稱之為資產 (asset)；高先生控制著該筆錢所衍生之各項應履行之承諾是其義務，稱之為負債 (liability) 與業主權益 (equity)。於是，平衡表 (balance sheet) 就被設計出來，用以報導該等資產及負債與業主權益，而且負債與業主權益之總額等於資產之總額²，是平衡的³。

若高先生持續管理著該企業，高先生應該還會有定期向傅小姐持續「說明」是否已為傅小姐增加財富的義務。在某一特定期間內增加的財富，簡單地說就是利潤，稱之為淨利 (net income)。於是，損益表 (income statement) 就被設計出來，用以報導營業成果，與淨利的原因，包括各項收入 (revenue)、成本 (cost) 及費用 (expense) 等。簡單地說，所有收入減除各項成本及費用所剩下之差額，若是正數則稱之為淨利，若是負數則稱之為淨損。

二、財務報導之意義

從上述的簡例可知，高先生有向傅小姐「說明」的義務；我國公司法也有規範該義務。這一「說明」之行為，就是企業對外的⁴ (external) 財務報導 (financial reporting)。但是對外的財務報導的

² 以會計恆等式說明此一基本概念，資產＝負債＋業主權益。

³ 企業的平衡表在我國一直被錯誤地翻譯為「資產負債表」。請問，沒有業主權益時，平衡還存在嗎？

⁴ 企業對內的 (internal) 財務報導，屬於企業內部管理用途之會計，即通稱之管理會計，不在本文探討之範圍。

具體內容為何，具體內容如何產生，報導內容如何讓人相信，以及由誰來確認是可信的等許許多多的相關議題，都需要一系列的制度設計與管理。

財務報導的具體內容為何呢？簡單地說，人類設計了財務報導準則來具體規範哪些事項應被報導、報導的方式及詳簡程度，使財務報導的內容有了標準，也因此生產了大量的財務資訊，供人類參考與運用。若是把財務報導的內容當作一項資訊產品，那麼這些標準就是產品的內容、規格及品質之規範。為了確保該資訊產品之品質，人類又設計了審計⁵準則，來具體規範如何由會計師進行查核 (audit) 或核閱 (review) 這些資訊，以增進該等資訊產品之使用人對該等資訊產品之信心，並願意將該等資訊用於需要理性與判斷的諸多經濟決策上。

在我國，財務報導準則一直被稱為一般公認會計原則 (generally accepted accounting principles，簡稱為 GAAP)，因為我國的財務會計準則係源自於美國。目前我國所採用的財務會計準則，是國際財務報導準則 (International Financial Reporting Standards，簡稱為 IFRS)。財務報導準則將於後文介紹。

財務報導的內容如何產生呢？簡單地說，這些資訊就是經由會計系統進行一系列的記錄、衡量與處理活動來產生。這也是一般民眾對會計的初步印象，一般民眾甚至誤以為會計就是簿記 (bookkeeping)。最單純的簿記工作，只是將會計事項⁶在帳簿上加以記錄而已。但是記錄之前，還有許許多多事情要先決定，例如哪些會計事項應被記錄，用什麼方式來記錄，用什麼會計科目

⁵ 審計 (auditing) 是會計的延伸，亦不在本文探討之範圍。

⁶ 會計事項 (accounting event) 是指會影響企業權利與義務之經濟活動 (例如交易) 或外部經濟環境變化 (例如交易對手倒閉)。

(account) 來記錄，記錄在什麼帳簿 (book)，記錄多少金額等。記錄之後，也還有許多事情要做，才能產生所要的財務資訊，例如如何處理這些記錄來編製財務報表，如何彙總成財務報表中的會計項目 (item)，如何以附註方式來補充說明等。就這一系列的資訊處理活動而言，會計就是認列 (recognition)、衡量 (measurement) 及 揭露 (disclosure)，涉及了許多複雜的觀念與技術。其中，衡量所需的技術尤其複雜。

用什麼方式來記錄會計事項呢？針對平衡概念所衍伸出的「資產 = 負債 + 業主權益」會計恆等式，會計進一步發展出複式簿記 (double-entry bookkeeping) 的記錄方法。採用複式簿記時，登入帳簿的每一筆紀錄，稱之為分錄 (entry)，同時有借方 (debit) 與貸方 (credit) 之記錄。除非例外，資產類之各會計科目之餘額，被定義為在借方；相對的，負債類與業主權益類之各會計科目之餘額，皆被定義為在貸方。

簡約言之，當企業借記至少某一會計科目時，一定同時貸記至少某另一會計科目，而且借記之金額一定等於貸記之金額。如此一來，所有資產類會計科目之餘額的合計數，永遠等於所有負債類會計科目之餘額的合計數加上所有業主權益類會計科目之餘額的合計數。因此，平衡永遠被維持著，並能說明每一會計科目餘額變動之原因。

記錄在什麼帳簿呢？會計帳簿分為日記帳簿 (journal) 與分類帳簿 (ledger)⁷。日記帳簿是用來依時間次序來記錄會計事項。分類帳簿則是用來將日記帳簿所記錄之分錄過帳到已分類之科目，以

⁷ 我國之商業會計法第 20 條將日記帳簿稱為序時帳簿。商業會計法規範商業會計事務之處理。該法所稱商業會計事務之處理，係指商業從事會計事項之辨認、衡量、記載、分類、彙總，及據以編製財務報表。