龍騰文化

電子檔立即掃描

商管焦點報

vol. 47
2020年4月

發 行 人：李枝昌
執行編輯：林一妃
發 行 所：龍騰文化事業股份有限公司
地　　址：248 新北市五股區五工六路 30 號
電　　話：(02)2298-2933
傳　　真：(02)2298-9766



會計

P.1 IFRS 9 金融資產交易成本之會計處理

經濟

P.5 什麼是碳稅？

商業概論

P.7 薪情上漲，外送員成熱門職業

32201N/O/0000000

作者／蕭麗娟

IFRS 9 金融資產交易成本之會計處理

會計

IFRS 9 金融資產出售時交易成本的會計處理，會計書籍近年頻繁修改，本文整理 IFRS 9 條文與學者觀點，說明金融資產取得時及出售時交易成本的會計處理。

壹 IFRS 9 規定

1. IFRS 9 有關 FV/PL 與 FV/OCI，對於交易成本相關條文多年來並無修改。
2. IFRS 9 對於交易成本的會計處理，僅規定 FV/OCI 取得時之交易成本於原始認列時計入成本。
3. IFRS 9 第 5.1.1 段之規定如下：「除第 5.1.3 段範圍之應收帳款外，於原始認列時，企業應按公允價值衡量金融資產或金融負債，若非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債則應加計或減除直接可歸屬於取得或發行該金融資產或該金融負債之交易成本。」
4. IFRS 9 對於交易成本的規定，如下表：

金融資產	FV/PL	FV/OCI
取得時之交易成本	IFRS 9 無明確規定	IFRS 9 有明確規定，交易成本計入成本
出售時之交易成本	IFRS 9 無明確規定	IFRS 9 無明確規定

5. 有關取得 FV/PL 的交易成本，雖然 IFRS 9 並未規定其會計處理 ，惟依證交所網站所揭示的「IFRSs 問答集（日期：107.10.18、108.3.18）」之說明，若屬以透過損益按公允價值衡量之金融資產，仍得依現行實務做法，其交易成本可選擇作為原始成本或當期費用。

貳 學者觀點

（一）取得時的交易成本處理

金融資產取得時的交易成本處理，這部分由於各學者觀點相同，而 IFRSs 問答集也說明 FV/PL 取得時的交易成本列為原始成本或費用皆可，因此在歷年高商教科書中，取得時的交易成本處理，歷年來其會計處理相同，處理如下：

金融資產	FV/PL	FV/OCI
取得時之交易成本	交易成本列為手續費	交易成本計入成本

（二）出售時的交易成本處理

金融資產出售時的交易成本處理，各知名學者觀點不同，目前不同的會計學大學用書各有不同會計處理：

1. FV/PL 有二種處理方法：
   (1) 出售時按淨公允價值（＝售價－交易稅及手續費）評價，出售時分錄不會出現手續費。
   (2) 出售時按公允價值評價，出售時的交易成本列為手續費。
2. FV/OCI 有二種處理方法：
   (1) 出售時按淨公允價值（＝售價－交易稅及手續費）評價，出售時分錄不會出現手續費。
   (2) 出售時按公允價值評價，出售時的交易成本列為手續費。

鄭丁旺博士中級會計學，對出售時的交易成本處理：舊版（第 13 版）將 FV/PL 以及 FV/OCI 出售時兩類都按淨公允價值評價，出售時分錄兩類都不會出現手續費。新版（第 14 版）改將 FV/PL 以及 FV/OCI 出售時兩類都按公允價值評價，出售時的交易成本兩類都列為手續費。對於 FV/OCI 出售時的交易成本列為手續費，觀點如下：

① 售價才是公允價值：FV/OCI 按公允價值衡量，售價才是公允價值，若將交易成本直接從售價中減除，該金額已不代表公允價值。

② 出售時的交易成本應計入損益：FV/OCI 出售時的交易成本應計入損益，若將交易成本直接從售價中減除，則該交易成本將計入其他綜合損益，轉入其他權益、保留盈餘。

參 會基會近期發行 IFRS 9 釋例範本

將會計研究發展基金會近期發行 IFRS 9 釋例範本中的釋例、鄭丁旺中級會計學新版（第 14 版）的出售時交易成本會計處理，列表如下：

1. FV/PL 出售時的交易成本，列為手續費。

FV/PL 出售的會計處理	
會基會發行的 IFRS 9 釋例範本	釋例 17，該可轉換公司債分類為 FV/PL。 出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　透過損益按公允價值衡量之金融資產 　　透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整
鄭丁旺 中級會計學（第 14 版）	出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　透過損益按公允價值衡量之金融資產 　　透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整

2. FV/OCI 出售時的交易成本

(1) IFRS 9 釋例範本中，說明 IFRS 並未明定其會計處理，該交易成本作為手續費或計入其他綜合損益中。

(2) 鄭丁旺中級會計學（第 14 版），FV/OCI 出售時的交易成本，列為手續費，與 FV/PL 相同。

FV/OCI 出售的會計處理	
會基會發行的 IFRS 9 釋例範本	釋例 18，該股票投資分類為 FV/OCI，該例出售時無發生交易成本。 釋例的註： 有關企業處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產時產生之交易成本，IFRS 並未明定其會計處理。實務上，企業可能將該等交易成本作為手續費（計入損益中）或評價損益（計入其他綜合損益中）。
鄭丁旺 中級會計學（第 14 版）	出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資評價調整

肆　龍騰版書籍金融資產出售的交易成本處理歷程表

由於 IFRS 9 對於交易成本規定不明確，各學者各年的觀點不同，高商會計書幾經修改，請見下方龍騰版經國教院審訂金融資產出售的會計處理歷程表。

1. FV/PL 出售的交易成本

歷年書籍	FV/PL 出售的會計處理
106 學年度以前 高二教科書、高三總複習	出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　持有供交易之金融資產 　　持有供交易之金融資產評價調整
107 學年度高二教科書 108 學年度高三總複習	出售日產生的評價調整＝（售價－交易成本）－帳面金額 出售的交易成本列為評價損益，收現分錄沒有手續費： 現　　金 　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整
108 學年度高二教科書	同上
109 學年度高三總複習	出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整

2. FV/OCI 出售的交易成本

歷年書籍	FV/OCI 出售的會計處理
106 學年度以前 高二教科書、高三總複習	出售日產生的評價調整＝（售價－交易成本）－帳面金額 出售的交易成本列為其他綜合損益，收現分錄： 現　　金 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整
107 學年度高二教科書 108 學年度高三總複習	出售日產生的評價調整＝（售價－交易成本）－帳面金額 出售的交易成本列為其他綜合損益，收現分錄沒有手續費： 現　　金 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資評價調整
108 學年度高二教科書	同上
109 學年度高三總複習	出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資評價調整

伍　教學建議

1. IFRS 9 金融資產的交易成本相關條文並無修改，但因各學者或各年的觀點不同，各年大學用書或高商教科書所列會計處理不同，統測考題原則上會避開。

2. 109 學年度高三總複習，將 FV/PL 與 FV/OCI 出售時的交易成本都列為手續費。

FV/PL 出售的會計處理	FV/OCI 出售的會計處理
出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額 出售的交易成本列為手續費，收現分錄： 現　　金 手 續 費 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 　　透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資評價調整

以上處理原因：

- ◆ 符合 IFRS 9。
- ◆ 符合會基會的 IFRS 9 釋例。
- ◆ 符合鄭丁旺博士中級會計學的新版修改。
- ◆ FV/PL 與 FV/OCI 出售時的交易成本處理觀念相同，都列為手續費，老師教學或學生學習都比較輕鬆。

經濟

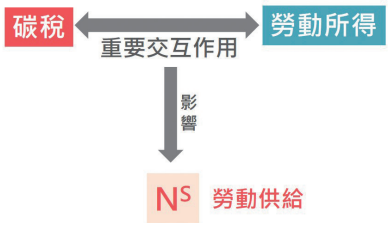
作者／鄭桂芬

什麼是碳稅？

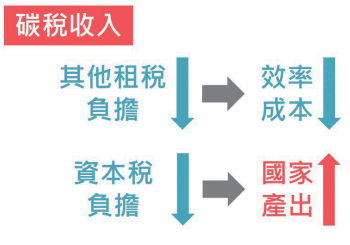
隨著時代進步，全球氣候變遷已成為重要的議題，造成溫室效應的主要原因就是排碳，如何透過課稅，減少這項外部成本，達成寓禁於徵的效果，為現今多國討論的議題，筆者下文將以美國為例簡介碳稅歸宿、碳稅是否為累退稅及碳稅在開放經濟體將會面臨的問題。

一、碳稅的租稅歸宿

碳燃料稅與勞動所得之間存在交互作用，勞動供給受到實質稅後工資率的影響（以消費價格衡量），因為碳稅為間接稅，課徵將會減少稅後實質工資（圖一）。課徵碳稅除了對政府的預算產生影響外，也會對相對價格產生影響，實質租稅提高將產生反向總體經濟效果，應降低其他租稅以產生收入中立性政策（歐洲國家大部分收入仰賴間接稅，中立性政策會涉及加值型營業稅或其他貨物稅率的降低，美國可能需要降低所得稅以抵銷碳稅收入）。如果碳稅收入使其他租稅降低（如所得稅），碳稅的效率成本將降低；如果碳稅收入使資本稅降低（如設置投資稅額抵減）則可以提高國家產出（圖二），總而言之，碳稅應與現有租稅的等比例降低搭配。



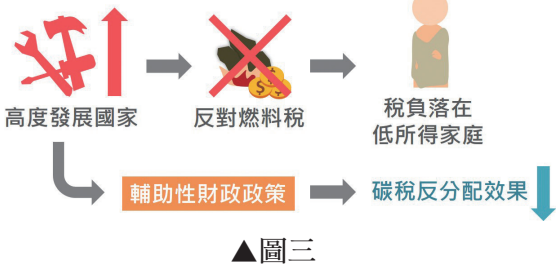
▲圖一



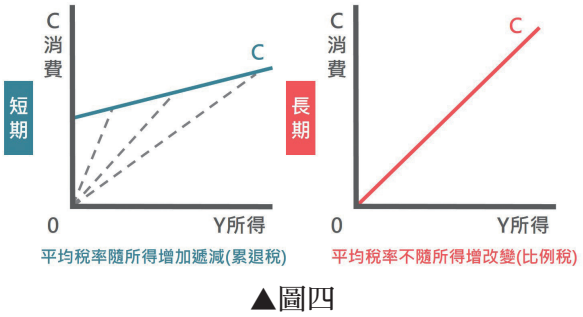
▲圖二

二、碳稅是累退稅嗎？

累退簡單來說就是收入愈高者的負擔率遞減，多數已開發國家反對提高能源稅的主因就是這類稅課大部分會由低所得家庭負擔（圖三）。如果租稅負擔是以相對於終生所得的方式被分析，則此類課稅顯然是不累退（圖四），且大部分的已開發國家都有各式各樣的補助性財政政策以降低碳稅的任何反分配效果。



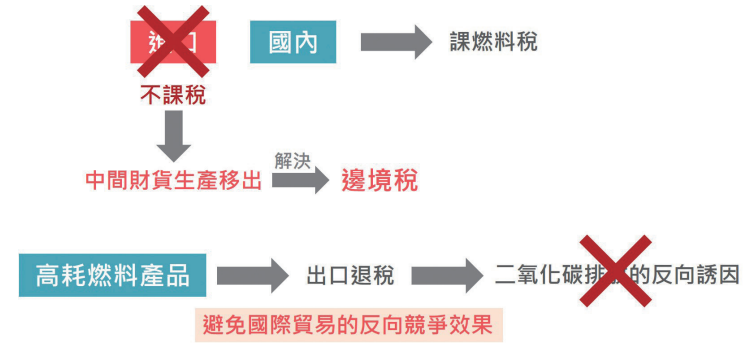
▲圖三



▲圖四

三、開放經濟可能產生之問題

不對燃料類產品課進口稅，將導致生產的無效率，此類中間財貨的生產將由國內移出，大多數以國家為基礎的碳稅條款，要求對進口燃料與國內生產均需被課稅，然而這不能完全解決公平對待國內與國外，燃料密集之產品生產的問題，如果對一些種類進口品的邊境稅（如鋼、汽車以及化學品），則可避免大部分的上述問題。存在單方面碳稅的國家也可能選擇對高耗燃料產品的出口提供出口退稅，以避免國際貿易的反向競爭效果（圖五）。



▲圖五

最適稅率應等於每噸碳排放所產生外部性的現值，減去排放減少的邊際成本後，所計算出的淨值。即便經過數年碳稅以及全球暖化問題的熱烈研究，關於最適碳稅稅率依舊存在相當大的不確定性，此種不確定性在租稅政策的討論上並不新奇，有關這一不確定性分為兩個面向（圖六）：1. 適當的時間貼現以及考慮政策成本與利益時的風險，降低溫室氣體排放的政策在較低貼現率下將會較具吸引力（當政策分析涉及較長的期間時），但是對於進行相關計算時最適貼現率為何，則沒有共識；2. 既定數量溫室氣體累積的經濟結果（無法衡量美國將如何受全球暖化影響）。在減少溫室氣體排放，伴隨顯著成本不確定性的情況下，以每一國家為基礎所設立的較低水準的碳稅，可以建立收入徵收的機制，並且提供此等租稅將如何影響經濟活動的一些證據，立即設置高稅率的碳稅可能伴隨真實的政策風險，最好是在經歷較為緩和的稅率水準後才這樣作。



▲圖六

配合章節：CH14 所得水準的決定－消費函數、CH16 政府－外部性

(B) 1. 關於累退稅的敘述下列何者正確？
(A) 平均稅率隨所得增加　(B) 平均稅率隨所得減少
(C) 平均稅率與所得成正比　(D) 平均稅率與所得無關

(A) 2. 長期消費函數與短期消費函數差異何在？
(A) 自發性消費　(B) 邊際消費傾向　(C) 誘發性消費　(D) 可支配所得

商業概論

作者／魏彙菁

薪情上漲，外送員成熱門職業

1111 人力銀行於 2020 年 2 月 10 日公布 2019 年薪資調查，2019 年的平均薪資從前年的 36,571 元成長到 37,601 元，整體成長幅度 2.82%，相較於前兩年大幅提升；而調查也發現，幾乎所有的產業的平均薪資都提高了，其中平均月薪提升最多的產業由「運輸物流／倉儲／貿易」奪冠，從業人員平均每個月可以多領 1,631 元，其次是「建築營造／不動產相關」平均月薪提高了 1,602 元。

1111 人力銀行媒體中心總經理何啟聖分析，參考經濟部統計處的統計，2019 年非店面零售業營業額高達 2,934 億，比起前一年成長 6.89%，加上受惠於電子商務業績不斷創下新高，運輸物流相關產業的業務量也跟著水漲船高。另外也觀察到近年來外送平台興起，美食外送員因為優渥收入引發討論熱度，吸引工作性質相近的從業人員轉換跑道，引發各類司機人才荒，業務量增加產業卻缺人，提高雇主加薪留才的意願，因而拉高運輸物流業的平均薪資。

改編自 2020.2.10　ETtoday 新聞雲財經版／余弦妙

閱讀前線

(D) 1. 文中可知現今電子商務與大眾日常生活密不可分，有關現代化商業機能的敘述下列何者錯誤？
(A) 美食外送員的功能是屬於物流
(B) 新興的 Google Pay、Line Pay 為金流的交易工具之一
(C) EDI 為資訊流的應用技術之一
(D) 服務流是指商品所有權交易活動的流通過程。

(B) 2. 美食外送員的優渥收入除了來自底薪外還來自更多的額外獎金，從上述可知哪一種薪資結構與員工績效是無關的？
(A) 本薪加獎金　(B) 本薪加津貼　(C) 獎金加津貼　(D) 計件制薪資。

(A) 3. 因美食外送員需求興起而引發各類司機人才荒，此現象造成運輸物流業的平均薪資拉高是為符合何種原則？
(A) 競爭原則　(B) 公平合理原則　(C) 激勵原則　(D) 安定原則。