龍騰文化
肯定自己➤肯定不同

電子檔立即掃描

商管焦點報

vol. 48
2020年6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 高商會計學疑義

經濟

P.5 財政分權與經濟成長是正相關？

商業概論

P.7 防疫攻防戰 超商領罩加贈限量「便利額溫卡」

#11
32201N/P/0000000

作者／蕭麗娟

高商會計學疑義



會計學屬於社會科學，許多會計觀念持續在修訂，高商會計老師面臨新課綱、IFRSs 新內容、法令更新、技術士檢定輔導的挑戰，對於各項內容的差異與疑義難免產生困擾。本文舉出 108 課綱內容四項疑義，提供老師參考。

壹　預收款項的報表列示

Q 預收款項在報表上應如何列示？

A 預收款項項下的預收貨款、預收收入的列示，主要參考依據有下列三項：

（一）證交所公告的一般行業會計項目及代碼

1. 證交所公告的一般行業會計項目及代碼，適用於公開發行公司（例如上市、上櫃、興櫃公司等），主要依據 IFRSs、證券發行人財務報告編製準則的規定。
2. 預收款項依據 IFRS 15 列在合約負債—流動，合約負債—流動列在短期借款之後。如下表：

2100	短期借款
2101	銀行透支
2102	銀行借款
2130	合約負債—流動
2131	預收貨款
2133	預收收入
2150	應付票據
2151	應付票據

（二）經濟部公告的商業會計項目表

1. 經濟部商業司公告的商業會計項目表，適用於不屬於公開發行公司的企業（例如獨資、合夥、非公開發行公司等），主要依據商業會計法、商業會計處理準則的規定。
2. 預收款項獨立列示，預收款項列在本期所得稅負債之後。如下表：

221	本期所得稅負債
2211	本期所得稅負債
222	預收款項
2221	預收貨款
2222	預收收入
223	一年內到期長期負債
2231	一年內到期應付公司債
2232	一年內到期長期借款
224	負債準備—流動
2241	保固之短期負債準備

（三）勞動部公告的會丙檢術科人工記帳項測試應檢參考資料

1. 勞動部公告的舊版部分資產負債表（審定日期：1080223），預收款項列在本期所得稅負債之後。如下表：

負債及權益	本　期	上　期
流動負債		
短期借款	×××	×××
應付票據	×××	×××
應付帳款	×××	×××
其他應付款	×××	×××
本期所得稅負債	×××	×××
預收款項	×××	×××
負債準備	×××	×××
×××	×××	×××
其他流動負債	×××	×××
流動負債合計	×,×××	×,×××

2. 勞動部公告的新版部分資產負債表（審定日期：1081224），刪除預收款項，未明訂預收款項的列示位置。如下表：

負債及權益	本　期	上　期
流動負債		
短期借款	×××	×××
應付票據	×××	×××
應付帳款	×××	×××
其他應付款	×××	×××
本期所得稅負債	×××	×××
負債準備	×××	×××
×××	×××	×××
其他流動負債	×××	×××
流動負債合計	×,×××	×,×××

教學建議

1. 高一建議先教導依據 IFRSs、證券發行人財務報告編製準則、證交所公告的一般行業會計項目表，將預收貨款、預收收入列在合約負債—流動。畢竟依據 IFRSs 具有前瞻性，觀念較新。
2. 如果學生參加會丙檢術科人工記帳項，則：
   (1) 依照檢定試題所提供資訊作答，例如 108 年社會組題目已經在資產負債表上列出預收款項。
   (2) 依照該題為公開發行公司或是商店組織判斷預收貨款列在資產負債表上的位置及順序。
   (3) 如果題目上並未提供預收貨款在資產負債表上報表位置資訊，也未明示企業組織類型，則依證交所公告的會計項目表或經濟部公告的會計項目表作答均可。
3. 高二、高三會計教學著重會計觀念，不必拘泥預收款項在報表上的列示。

貳　商譽及非確定無形資產之攤銷

Q 商譽及非確定耐用年限之無形資產是否要攤銷？

A

（一）IFRSs 的規定

公開發行公司適用國際會計準則第 38 號、證券發行人財務報告編製準則第 9 條的規定，商譽及非確定耐用年限的無形資產不得攤銷，而應每年定期進行減損測試。

（二）企業會計準則公報的規定

依據企業會計準則公報第十八號「無形資產」第十七條之規定，企業對商譽及非確定耐用年限之無形資產，得以合理有系統之方法分期攤銷，或每年定期進行減損測試。

教學建議

1a. 公開發行公司其商譽及非確定耐用年限之無形資產不得攤銷。

1b. 獨資、合夥企業及非公開發行公司等其商譽及非確定耐用年限之無形資產，有兩種選擇，得以合理有系統之方法分期攤銷，或每年定期進行減損測試，屬會計政策之選擇。

2. 提醒老師出題時應避免下列寫法：「商譽及非確定耐用年限之無形資產不得攤銷」，因為題目的資訊並不充足，應考慮企業類型及會計政策之選擇。

參 FVPL 出售時手續費之會計處理

Q 透過損益按公允價值衡量之金融資產（FVPL）出售時手續費計入評價損益還是費損？

A 依據會計研究發展基金會發行「IFRS 9 釋例範本」中的釋例、鄭丁旺中級會計學新版（第 14 版），對於 FVPL 的出售時交易成本會計處理如下：

1. 出售日產生的評價調整＝售價－帳面金額
2. 出售的交易成本列為「手續費」
3. 收現分錄：

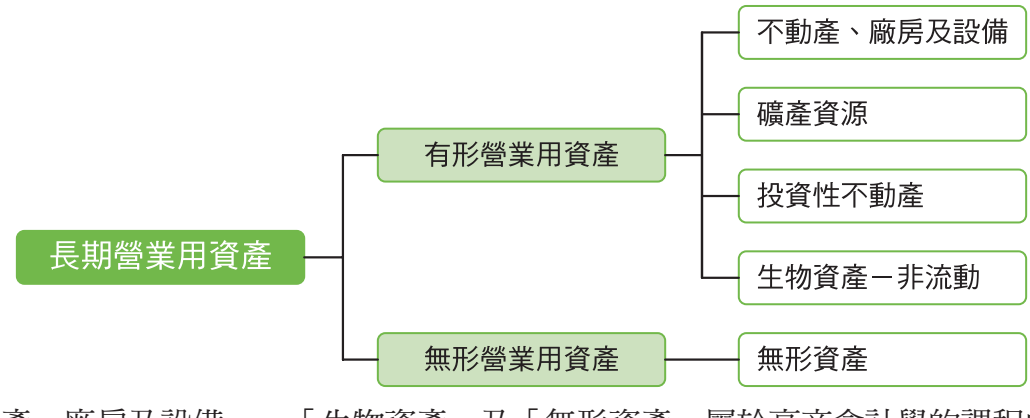
現　　金
手 續 費
（強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整）
　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產
　　強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整

4. FVPL 的購入及出售所產生的交易成本，皆以「手續費」計入營業外費用。
5. FVOCI，依據會計研究發展基金會發行「IFRS 9 釋例範本」中的釋例註解，出售時的交易成本計入「手續費」費用或其他綜合損益皆可；依照鄭丁旺中級會計學新版（第 14 版），出售時的交易成本已改列「手續費」費用。（FVOCI 不屬於 108 課綱的課程內容）

肆 長期營業用資產

Q 108 課綱的長期營業用資產包含哪些項目？

A 長期營業用資產在財務報表上屬於非流動資產，可分類為有形及無形營業用資產，內容如下：



「不動產、廠房及設備」、「生物資產」及「無形資產」屬於高商會計學的課程內容。

經濟

作者／鄭桂芬

財政分權與經濟成長是正相關？

傳統經濟學假設，其他條件相同的情況下，地方政府在提供公共服務方面比中央政府更重要，權力下放的財政體制將導致更快的經濟增長，財政分權與經濟成長呈現正相關。支持財政分權的基本經濟論點是基於兩個互補的假設：1. 信息優勢，提供反應較敏感的基礎設施和教育等公共服務政策，比起沒有地理差異的中央政府，地方政府會更有優勢；2. 人口流動與地方政府提供公共服務間的競爭能確定偏好匹配，然而財政分權真的與經濟成長是正相關嗎？筆者將參考 H, Zou & H, Davoodi 於 1998 所發表的“*Fiscal Decentralization and Economic Growth*：*A Cross-Country Study*”來作實證講解。

一、使用之實證模型

財政分權為複雜現象，涉及許多方面，文獻重點放在經濟增長。美國將政府由大到小分為三級：聯邦政府、州政府、地區政府。模型將州及地區政府資料合併為地方政府，並使用 1970 年至 1989 年間 46 個國家的數據集來研究財政分權與經濟增長之間的關係。

$$g_{it} = \delta_1 + \delta_2\theta_{it} + \delta_3 T_{it} + \delta_4' D_i + \delta_5' N_t + \delta_6' X_{it} + \epsilon_{it}$$

其中 δ_1、δ_2、δ_3 為純量參數，δ_4'、δ_5'、δ_6' 為向量參數；g_{it} 為平均經濟增長率；θ_{it} 為財政分權變量；T_{it} 為稅率；D_i 為（I-1 國家）國家固定效用的向量；N_t 為（N-1 時間）時間固定效用的向量；X_{it} 為控制變量的向量；ϵ_{it} 為干擾項。

文獻使用最小平方法，對跨國數據進行估算。成長回歸根據五年和十年內的平均數據估算財政分權變量 θ_{it} 的係數 δ_2，該係數在傳統假設上為正且顯著。

TABLE 1
Five-Year Averages

Dep. Var: Per Capita GDP Growth	World sample				
Indep. var.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Constant	1.53	4.41	5.53	48.78	51.95
	(0.69)	(1.55)	(1.80)	(3.60)	(3.98)
Average tax rate	−0.04	−0.06	−0.04	−0.06	−0.01
	(−0.58)	(−0.85)	(−0.49)	(−0.81)	(−0.14)
Fiscal decentralization	−0.07	−0.07	−0.06	−0.06	−0.08
	(−1.86)	(−1.85)	(−1.47)	(−1.56)	(−2.00)
Dummy for 1975–79	−1.09	−1.21	−1.01	−0.13	−0.17
	(−2.02)	(−2.24)	(−1.58)	(−0.20)	(−0.26)
Dummy for 1980–84	−2.34	−2.54	−2.45	−0.77	−0.60
	(−4.00)	(−4.28)	(−3.23)	(−0.87)	(−0.71)
Dummy for 1985–89	−1.19	−1.45	−0.98	0.99	1.39
	(−1.91)	(−2.26)	(−1.09)	(0.95)	(1.36)
Population growth		−1.14	−1.43	−1.93	−2.91
		(−1.61)	(−1.90)	(−2.63)	(−3.73)
Initial human capital			−0.04	−0.04	−0.06
			(−1.05)	(−1.25)	(−1.68)
Initial per capita GDP				−5.86	−6.17
				(−3.27)	(−3.58)
Investment share of GDP					0.23
					(2.95)
R-square	0.53	0.54	0.53	0.58	0.62
Obs	158	157	145	145	145
No. of countries	46	45	43	43	43
F value	2.40	2.48	2.22	2.61	2.94
Prob > *F*	0.0001	0.0001	0.0005	0.0001	0.0001

▲表一　五年平均全世界樣本

TABLE 2
Ten-Year Averages

Dep. Var: Per Capita GDP Growth	World sample				
Indep. var.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Constant	1.51	2.52	5.14	60.76	60.50
	(0.80)	(0.89)	(1.48)	(4.56)	(4.51)
Average tax rate	−0.04	−0.05	−0.07	−0.11	−0.08
	(−0.48)	(−0.54)	(−0.72)	(−1.36)	(−0.91)
Fiscal decentralization	−0.10	−0.10	−0.09	−0.07	−0.07
	(−2.18)	(−2.16)	(−1.75)	(−1.780)	(−1.85)
Dummy for 1980–89	−1.30	−1.34	−1.07	1.05	1.10
	(−2.84)	(−2.85)	(−1.66)	(1.46)	(1.51)
Population growth		−0.41	−1.14	−2.65	−2.74
		(−0.48)	(−1.16)	(−3.03)	(−3.08)
Initial human capital			−0.04	−0.05	−0.05
			(−1.05)	(−1.72)	(−1.75)
Initial per capita GDP				−7.09	−7.12
				(−4.27)	(−4.26)
Investment share of GDP					0.06
					(0.76)
R-square	0.75	0.75	0.75	0.84	0.85
Obs	87	86	82	82	82
No. of countries	46	45	44	44	44
F values	2.38	2.33	2.12	3.53	2.42
Prob > *F*	0.0033	0.0043	0.0128	0.0002	0.0002

▲表二　十年平均全世界樣本

二、實證結果

（一）全世界：

全世界樣本中（表一、表二），財政分權與經濟增長每隔五年和十年之間存在負相關關係，分別在 5％和 10％的水平進行單側檢定時，具有顯著。對於全世界樣本，t-ratio

為 –2.00（表一第 5 欄）和 –1.85（表二第 5 欄），全世界財政分權增加了 10%，成長率降低了 0.8～0.7%，將投資與 GDP 的比率降低 10% 將導致經濟成長率大幅下降（2.3%）。

（二）發展中國家：

發展中國家樣本中（表三、表四）t-ratio 為 –1.48（表三第 5 欄）和 –1.72（表四第 5 欄），將投資與 GDP 的比率降低 10% 將導致經濟成長率大幅下降（3.2%），平均稅率與經濟增長（數量）負相關，對發展中國家更重要，反映出發展中國家與已開發國家分類之間扭曲性稅收的不同影響。

（三）已開發國家：

財政分權與經濟成長之間無顯著，已開發國家的財政分權與經濟成長之間沒有關係，財政分權與經濟成長之間的負相關關係僅限於發展中國家、全世界樣本中。

數據中，發展中國家的經濟增長和財政分權的跨國差異要大於已開發國家，發展中國家人均產出增長的標準差是已開發國家的三倍。財政分散程度：發展中國家最高與最低之間的差距是已開發國家差距的 1.4 倍，已開發國家相對於發展中國家而言太過單一，當將發展中國家的數據與已開發國家合併時，前者的差異支配著後者，使全世界樣本提供了與發展中國家樣本極為相似的結果。

對財政分權的衡量標準是地方政府在總政府支出中所占的比例，可能無法反映地方政府在支出決策中的自主權，另外，地方政府如果充當中央政府行政的行為人，不一定反映出真正的支出分權，此實證有上述兩點之限制。從跨國的實證分析中可得知，財政分權與長期經濟成長在多數情況下為負相關，從歷史經驗也能驗證，臺灣解嚴前之平均經濟成長率超過 9%，近年平均經濟成長率大約 2.7%，在中央權力下放地方，經濟成長有明顯之下降，故傳統之假設在現實生活中多數情況是不成立的，「財政分權與長期經濟成長為正相關」的說法，應予否定。

TABLE 1
Five-Year Averages

	Developing countries				
Indep. var.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Constant	3.46	8.40	9.75	63.76	69.64
	(1.14)	(2.06)	(2.14)	(3.25)	(3.76)
Average tax rate	−0.17	−0.19	−0.17	−0.25	−0.14
	(−1.28)	(−1.51)	(−1.19)	(−1.79)	(−1.04)
Fiscal decentralization	−0.08	−0.07	−0.06	−0.06	−0.07
	(−1.46)	(−1.36)	(−1.11)	(−1.18)	(−1.48)
Dummy for 1975–79	−0.85	−0.88	−0.21	0.91	0.40
	(−0.91)	(−0.96)	(−0.18)	(0.79)	(0.37)
Dummy for 1980–84	−2.46	−2.69	−1.94	0.10	−0.34
	(−2.55)	(−2.81)	(−1.42)	(0.07)	(−0.25)
Dummy for 1985–89	−1.64	−2.15	−0.86	1.13	1.22
	(−1.64)	(−2.11)	(−0.51)	(0.66)	(0.75)
Population growth		−2.00	−2.17	−3.33	−4.81
		(−1.77)	(−1.82)	(−2.81)	(−3.89)
Initial human capital			−0.07	−0.07	−0.09
			(−0.99)	(−1.02)	(−1.37)
Initial per capita GDP				−7.08	−7.69
				(−2.82)	(−3.26)
Investment share of GDP					0.32
					(2.71)
R-square	0.54	0.57	0.56	0.62	0.68
Obs	86	85	79	79	79
No. of countries	27	26	25	25	25
F value	2.04	2.23	1.91	2.37	2.84
Prob > *F*	0.0105	0.0051	0.0221	0.0036	0.0006

▲表三　五年平均發展中國家樣本

TABLE 2
Ten-Year Averages

	Developing countries				
Indep. var.	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Constant	3.79	5.27	10.50	58.38	58.60
	(1.58)	(1.47)	(2.35)	(3.53)	(3.46)
Average tax rate	−0.22	−0.22	−0.34	−0.33	−0.29
	(−1.64)	(−1.64)	(−2.35)	(−2.82)	(−2.17)
Fiscal decentralization	−0.11	−0.11	−0.09	−0.08	−0.08
	(−1.86)	(−1.79)	(−1.53)	(−1.71)	(−1.72)
Dummy for 1980–89	−1.56	−1.64	0.36	−1.36	1.34
	(−2.58)	(−2.59)	(−0.37)	(1.39)	(1.34)
Population growth		−0.64	−1.42	−2.89	−3.01
		(−0.57)	(−1.22)	(−2.69)	(−2.69)
Initial human capital			−0.11	−0.11	−0.11
			(−1.82)	(−2.19)	(−2.12)
Initial per capita GDP				−6.15	−6.26
				(−2.97)	(−2.94)
Investment share of GDP					0.06
					(0.57)
R-square	0.82	0.82	0.84	0.90	0.90
Obs	49	48	46	46	46
No. of countries	27	26	25	25	25
F value	2.92	2.83	2.99	4.60	4.26
Prob > *F*	0.0088	0.0121	0.0122	0.0015	0.003

▲表四　十年平均發展中國家樣本

配合章節：第十六章　政府：政府的意義與組成

(D) 1. 傳統假設下，財政分權與經濟成長呈現正相關，其理由為何？
(A) 中央政府比地方更能了解大眾偏好
(B) 地方政府較無地理差異故無法了解大眾偏好
(C) 反應較敏感的基礎設施和教育等公共服務政策偏好，中央能完全掌握信息
(D) 人口流動可促進地方政府競爭並使大眾選擇適合其偏好之公共財。

(B) 2. 在政府的分級，下列何者級別最小？
(A) 州政府　(B) 地區政府　(C) 中央政府　(D) 聯邦政府。

作者 / 魏彙菁

防疫攻防戰 超商領罩加贈限量「便利額溫卡」

商業概論

因應嚴重特殊傳染性肺炎（俗稱武漢肺炎）肆起，臺灣行政團隊研發了口罩實名 2.0 版新制上路（目前口罩實名制已推出 3.0），民眾不用辛苦排隊，上網登記再到鄰近超商取貨，對於上班族是一大福音。超商業者也再度出招，OKmart 就宣布推出限量獨家防疫神器「便利額溫卡」，消費者只要於 4/9 起至全臺 OKmart 領取預購口罩後加購大杯醇品美式（不限冷熱）即可獲得額溫卡一式（單筆口罩消費限一次）或是美式買一送一活動。

OKmart 來來超商公關許宜茹說明，持續力挺政府口罩實名制 2.0 政策，鼓勵民眾上網登記後到門市取貨，但也強調贈送的「便利額溫卡」僅是方便民眾攜帶，非醫療用品，建議於室溫 15 度至 30 度間使用，將感應面伏貼於額頭，靜待 5 ～ 10 秒，如出現 37 度至 38 度須再次使用耳溫槍確認是否發燒。此外，OKmart 廣受好評的「醇品美式」採用水洗式的處理技術，擁有類手沖口感的美式咖啡，到 OK 領口罩即享買一送一，還能換購其他店內的熱門商品，多項服務選項提高了超商的服務價值。另有民眾憂心按機器領換口罩可能存在接觸風險，除了可到門市使用 OK go 列印小白單外，也更結合自家 OKAPP，只要打開 OKAPP 首頁點選顯示為「口罩實名制 2.0 領取專區」，點進去後輸入領取序號以及身分證後 4 碼，按下確認出現條碼就可到櫃檯刷取領口罩，也更便民，不限會員皆可使用。

改編自 2020/4/1 三立新聞網 / 李鴻典

閱讀前線

(C) 1. 此次國際疫情嚴重，造成各國對口罩的恐慌而使臺灣政府於爆發初期直接著手管理口罩市場，研發相關配銷流程，近期更由國內四大超商協助發放，以顧及社會整體利益之便民與普遍性，上述行為說明四大超商符合了商業的社會責任觀念發展的哪一時期？

(A) 個人責任時期　(B) 管理者責任時期

(C) 廠商責任時期　(D) 員工責任時期。

(A) 2. 我國政府此次透過四大超商協助配送口罩政策，實為仰賴了便利商店的哪些特質？

(A) 便利性與自動化系統　(B) 一次購足

(C) 促銷活動多　(D) 流行性。

(C) 3. OKmart 除配合政府領口罩政策，同時不忘為自家商品宣傳外，並贈送獨家限量的「便利額溫卡」，此為行銷策略中的

(A) 產品策略　(B) 定價策略　(C) 推廣策略　(D) 通路策略。

解題重點：此為短期性的刺激消費工具，故屬促銷推廣（使潛在消費者前往購買，並刺激通路商努力銷售）。