



電子檔立即掃描



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

商管 焦點報

vol.

42

2018年12月

會計

P.1 股票投資會計項目
及會計處理之修正

經濟

P.5 如果政府只集中對單一
財貨課稅是好事嗎？

商業概論

P.7 全家就是自己家！200 萬杯咖啡
全家 APP 這樣用 每人贈送無上限



會計

股票投資會計項目
及會計處理之修正

配合 IFRS 9 自 107 年 1 月 1 日開始適用，股票投資會計項目及會計處理有所修正，請老師注意 107 學年度開始的股票投資單元，並預先備課。

一、股票投資會計項目之修正

證交所公告的「一般行業會計項目及代碼修正對照表」對於股票投資的會計項目有所修正。

(一)「持有供交易之金融資產」之修正

「持有供交易之金融資產」的修正較有爭議，特別提出說明如下：

配合 IFRS 9 自 107.1.1 開始適用，「持有供交易之金融資產」項目不再適用，予以刪除，那麼該換成什麼項目？「一般行業會計項目及代碼修正對照表」中並沒有明確列示修正後的會計項目。

筆者所編著的會計書籍，將「持有供交易之金融資產」改換為「強制透過損益按公允價值衡量之金融資產」，依據如下：

1. 證交所公告之一般行業會計項目及代碼修正對照表（106.9.27、107.10.4）。

原會計項目	修正會計項目	備註
持有供交易之金融資產	持有供交易之金融資產	配合 IFRS9 自 107.1.1 開始適用，本項目適用至 107 年度財務報告為止
持有供交易之金融資產評價調整	持有供交易之金融資產評價調整	同上

2. 金管會證期局回覆（證期（審）字第 1070315036 號）

(1) 依 IFRS 9 第 4.1.4 段之規定，「……除依第 4.1.2 段之規定按銷後成本衡量或依第 4.1.2A 段之規定透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均應透過損益按公允價值衡量。」

(2) 原分類為「持有供交易之金融資產」之權益證券（股票），於採用 IFRS 9 後，如符合前揭規定，應改分類為「強制透過損益按公允價值衡量之金融資產」。

3. 107 年上市櫃公司財務報告暨會計師核閱報告

採行 IFRS 9 之股票投資種類修正：

金融資產類別	IAS 39	IFRS 9
股票投資	持有供交易之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

4. 大學用書採用之會計項目並不一致，予以省略。

(二) IFRS 9 證交所會計項目之修正

原會計項目	修正會計項目 (107.10.04)
流動 / 非流動資產	流動 / 非流動資產
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
持有供交易之金融資產	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產
持有供交易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評價調整
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
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權益工具投資
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	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
其他權益	其他權益
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益
其他綜合損益	其他綜合損益
權益工具投資之損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益

107 學年度教科書修改經國教院送審通過之後，證期局的會計項目表 107 年 10 月才又修正上表淺藍色鋪底處。修正後，其他權益與其他綜合損益的第四級會計項目文字相同。寫分錄時可以區別如下：

OCI — 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益

其他權益 — 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益

二、股票投資 FV/PL 會計處理之修正

(一) FV/PL 會計處理之修正

透過損益按公允價值衡量之金融資產 (FV/PL) 的會計處理修正如下：

- 出售時之交易成本，直接從現金及公允價值中扣除，併入「透過損益按公允價值衡量之金融資產利益（損失）」。
- 處分日產生之損益 = 公允價值變動產生之損益 = 淨公允價值 - 帳面金額
- 出售時，不再出現「手續費（處分投資損失）」。

FV/PL、FV/OCI 處分日之會計處理如下：

項目	FV/PL	FV/OCI
處分	(1) 調整淨公允價值 淨公允價值變動列為營業外收入及支出。 處分日淨公允價值變動之損益 = 淨公允價值 - 帳面金額 = (公允價值 - 交易成本) - 帳面金額	淨公允價值變動列為其他綜合損益。 處分日淨公允價值變動之 OCI = 淨公允價值 - 帳面金額 = (公允價值 - 交易成本) - 帳面金額
	(2) 處分收現 收現、除列金融資產 處分日淨公允價值變動列為營業外收入及支出	收現、除列金融資產 處分日無損益

3 會計

以上 FV/PL、FV/OCI 處分日之會計處理，都是以淨公允價值計算，如此一來會計處理比以往簡單許多，是修正後的小確幸吧！

(二) 會計項目簡寫建議

股票投資的會計項目文字很長，為了不影響學生的學習動機，也考慮時間限制與作答篇幅，提供下列第四級會計項目之簡寫建議：

資產

- 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產→強制 FV/PL
- 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整→強制 FV/PL 評價調整
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資→FV/OCI
- 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→FV/OCI 評價調整

其他權益

- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益→其他權益－FV/OCI 未實現評價損益

其他綜合損益

- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益→OCI－FV/OCI 未實現評價損益

損益

- 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益→FV/PL 利益
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產損失→FV/PL 損失

(三) 範例－FV/PL、FV/OCI 之會計處理

分別以透過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兩種分類，列示下列交易的分錄、綜合損益表。

- 01/3/1 購入股票 10,000 股，每股面額 \$10，每股市價 \$60，手續費 \$2,000。
- 01/4/1 收到現金股利每股 \$1。
- 01/12/31 該股票收盤價每股 \$64。
- 02/4/1 收到現金股利每股 \$1.2。
- 02/5/1 出售持有的全部股票，每股 \$56，手續費及交易稅共計 \$1,000。

下列會計項目或會計處理修正處，以黃色鮮明處標示，提醒老師特別注意。

日 期	透過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權益工具投資
	簡寫：FV/PL	簡寫：FV/OCI
01/3/1 原始認列	強制FV/PL 600,000 手續費 2,000 現金 602,000	FV/OCI 602,000 現金 602,000
01/4/1 現金股利	現金 10,000 股利收入 10,000 金融資產帳面金額=\$600,000	現金 10,000 股利收入 10,000 金融資產帳面金額=\$602,000

01/12/31 期末衡量	強制FV/PL評價調整 40,000 FV/PL利益 40,000 公允價值 = $\$64 \times 10,000 \text{ 股} = \$640,000$ 公允價值 $\$640,000 - \text{帳面金額} \$600,000 = \$40,000$	FV/OCI評價調整 38,000 OCI-FV/OCI未實現評價損益 38,000 公允價值 = $\$64 \times 10,000 \text{ 股} = \$640,000$ 公允價值 $\$640,000 - \text{帳面金額} \$602,000 = \$38,000$
其他綜合 損益之結 帳	—	OCI-FV/OCI未實現評價損益 38,000 其他權益-FV/OCI未實現評價損益 38,000
01年度 綜合損益 表列示	營業外收入及支出： 股利收入 \$10,000 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 40,000 手續費 (2,000)	營業外收入： 股利收入 \$10,000 其他綜合損益： FV/OCI未實現評價損益 38,000
02/4/1 現金股利	現金 12,000 股利收入 12,000	現金 12,000 股利收入 12,000
02/5/1 處分	(1) 調整淨公允價值： FV/PL損失 81,000 強制FV/PL評價調整 81,000 淨公允價值-帳面金額 = $\$560,000 - \$1,000 - \$640,000$ = $-\$81,000$ (2) 處分收現： 現金 559,000 強制FV/PL評價調整 41,000 強制FV/PL 600,000	(1) 調整淨公允價值： OCI-FV/OCI未實現評價損益 81,000 FV/OCI評價調整 81,000 淨公允價值-帳面金額 = $(\$560,000 - \$1,000) - \$640,000$ = $-\$81,000$ (2) 處分收現： 現金 559,000 FV/OCI評價調整 43,000 FV/OCI 602,000
02/12/31 其他綜合 損益之結 帳	不再出現「手續費（處分投資損失）」 —	其他權益-FV/OCI未實現評價損益 81,000 OCI-FV/OCI未實現評價損益 81,000
02/12/31 其他權益 之結轉	—	累積盈虧 43,000 其他權益-FV/OCI未實現評價損益 43,000
02年度 綜合損益 表	營業外收入及支出： 股利收入 \$ 12,000 透過損益按公允價值衡量之金融資產損失 (81,000)	營業外收入及支出： 股利收入 \$ 12,000 其他綜合損益： FV/OCI未實現評價損益 \$ (81,000)

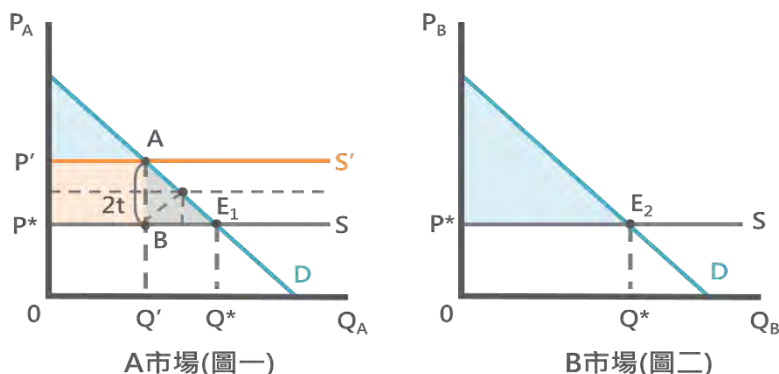
經濟

作者 / 鄭桂芬

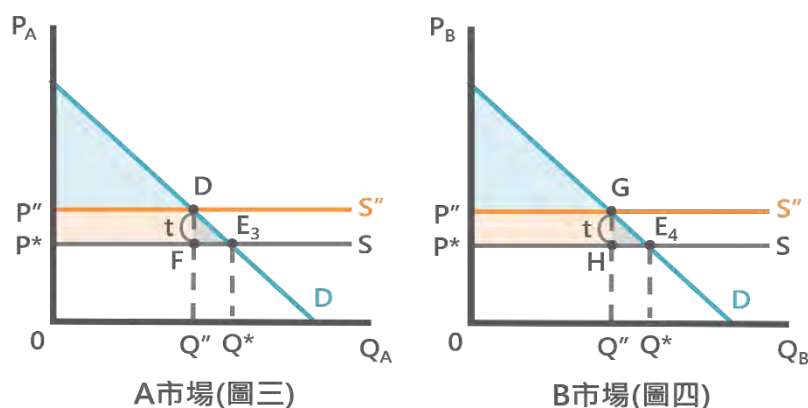
如果政府只集中對單一財貨課稅是好事嗎？

政府總是會對各類財產、所得、消費課稅，納稅者須繳納之課稅項目眾多，而對沒有發生外部成本的市場課稅就會造成社會剩餘損失，在財政學中就叫作「超額負擔」。筆者這次將用圖文探討，假設政府只集中對一種財貨（也可以假設對所得或消費）課稅，使得只有一種財貨產生社會剩餘損失（超額負擔），則市場的總社會剩餘是否會大於對多項財貨課稅的總社會剩餘？

首先從對單一財貨課稅討論起，為了方便圖形分析，在這裡假設市場皆為完全競爭市場，只有兩項財貨（A 財貨及 B 財貨），且需求彈性皆相同，供給曲線皆為彈性無限大的水平線。政府對兩財貨的每單位課 t 元的貨物稅（從量稅），因為只對單一財貨課稅（假設只對 A 財貨課稅），為了收到相同的稅收，所以 A 財貨將會課兩倍的從量稅（包含 B 財貨的從量稅），每單位財貨課 $2t$ 元，貨物稅會使 A 財貨的供給曲線從 S 向上移動到 S' ，由（圖一）可以得知課完每單位 $2t$ 元的貨物稅後產生了三角形 ABE_1 的社會剩餘損失（超額負擔），而 B 財貨（圖二）並無產生社會剩餘損失（超額負擔）。



延續對單一財貨課稅的市場及供需假設，但政府這次對 A 財貨及 B 財貨都課每單位 t 元的貨物稅，貨物稅會使 A、B 兩項財貨的供給曲線 S 向上移動到 S'' ，由（圖三）及（圖四）可以得知對兩財貨課完每單位 t 元的貨物稅後產生了 DFE_3 及 GHE_4 的社會剩餘損失（超額負擔）。



最後比較（圖一）（圖二）（圖三）（圖四），可以發現只對單一財貨課兩倍（ $2t$ ）的貨物稅所產生的社會剩餘損失（超額負擔）是分別對兩項財貨課稅（ t ）的平方倍（可以將對單一財貨課稅時產生的超額負擔切成四塊相等的三角形），由此得知只對單一財貨課稅使其他財貨維持市場均衡，並不會讓社會剩餘較大，反而會使社會剩餘降低，所以對多種財貨課稅未必是一件壞事。

現實生活中政府會依據供需彈性、是否為奢侈品、必需品等，規劃出多種的稅收，減少社會剩餘損失（超額負擔），然而過猶不及，如果稅制太多、太過於複雜將會產生新的問題，舉例來說，假設現在政府對小明課 1,000 種稅率不同的稅，小明必然不會清楚每種稅收走他多少錢，日後政府在提供他其中一項稅所對應的公共財時（假設這種公共財政府收每人 100 元的稅），他可能會產生政府只收他 90 元的幻覺。因為稅制太複雜以至於不了解自己的每項支出，而產生低估自己繳稅金額的幻覺，財政學將其稱之為「財政幻覺」，當民眾有以上的錯誤認知時，會覺得政府提供他們超過自己所繳納稅負價值的財貨，進而要求數量增加（90 元的價格對應需求曲線的數量較多），使政府支出超出原先預期。而此項理論已經由經濟學家證實現實生活中是確實存在的，所以政府在制定稅制時應該在減少社會剩餘損失（超額負擔）與多少種類的稅會產生錯誤認知，這兩者中找到權衡。



配合章節：第四章 生產理論

社會剩餘 = 消費者剩餘 + 生產者剩餘 + 政府稅收 - 社會剩餘損失

（政府稅收會重新分配回給納稅者（如：提供公共財），所以是社會剩餘的加項。）

- (C) 1. 如果政府對某產品課從量稅，起初每單位課 t 元，後來增加至每單位課 $3t$ 元，這將會使社會剩餘損失（超額負擔）增加幾倍？
 (A) 3 倍 (B) 6 倍 (C) 9 倍 (D) 12 倍。
- (A) 2. 財政幻覺產生最主要的原因為何？
 (A) 稅制過於複雜
 (B) 稅制過於簡單
 (C) 政府失靈
 (D) 市場失靈。

作者 / 魏彙菁

商業概論

全家就是自己家！

200 萬杯咖啡 全家 APP 這樣用
每人贈送無上限

全家於 7 月（2018 年）首度嘗試舉辦週末會員日「Let's Café 買一送一」活動，三天內預售平台銷出 30 萬杯，打破紀錄，即日起再發動會員優惠，只要在 APP 預售平台上「首次購物」、「轉贈好友咖啡」，都能免費獲得中杯冰美式，限量 200 萬杯。

全家便利商店會員 APP 中「商品預售平台」上線滿一週年，截至目前為止，總計 700 萬名 APP 會員中，有近百萬會員曾使用預售平台，主打寄杯、轉贈及跨店取服務，光是一年就創造出 8 億業績，其中現煮咖啡就占八成，也為該平台貢獻高達四分之一現煮咖啡績效，成功強化會員黏著度。

全家便利商店會員暨電商推進部部長王啟丞表示，透過會員社群分享方式，去年消費市場旋起「新零售咖啡」趨勢，瞄準商機，今年 7 月祭出會員日 Let's Café 買一送一，短短三天預售平台賣逾 30 萬杯，是平日業績 10 倍之多。8 月 1 日至 8 月 28 日再祭出兩項優惠，送出一共 200 萬杯冰咖啡，活動方式包含期間內「首次」使用全家 APP 預售平台購買任一商品，或是使用全家 APP 商品預售平台「轉贈」好友一杯咖啡，全家再送你一杯中杯冰美式，每人贈送杯數無上限更是強化了會員的使用。

此外，全家邀請曾入圍 2018 義大利波隆納插畫展的藝術家安哲，為 Let's Café 設計聯名新裝款「Cheer Up」，一共五款杯款及杯套。部長王啟丞預估，祭出鼓勵會員轉贈分享、首次啟用預售平台就送冰美式策略，整體可望推升 APP 預售平台年度業績衝上 10 億元。

改編自 2018.08.01 聯合報／記者沈佩臻



閱讀前線

- (A) 1. 全家採用 APP 預售平臺上「首次購物」、「轉贈好友咖啡」作為行銷手法，說明我國便利商店發展朝什麼方向進行？ (A) 整合虛實通路 (B) 採取策略聯盟 (C) 銷售自有品牌商品 (D) 發展複合式經營。
- (D) 2. 如上述，全家便利商店會員 APP 的「商品預售平台」中有近百萬會員曾使用預售平台，為該平台貢獻高達四分之一現煮咖啡績效，成功強化會員黏著度。上述說明，全家會員 APP 的現象成功地扭轉便利商店的何種經營劣勢？ (A) 商品項目有限 (B) 市場逐漸飽和 (C) 其他業態競爭 (D) 顧客忠誠度低。
- (C) 3. 全家透過會員 APP 中「商品預售平台」一年就能創造出 8 億業績，主要是全台全家都有加入該活動方便了各地民眾；此種促銷活動與店面形象一致的連鎖組織類型，可知全家不屬於下列何種加盟形式？ (A) 委託加盟 (B) 特許加盟 (C) 自願加盟 (D) 直營連鎖。