

經濟學課程中融入時事議題研討之教學設計

翁志強

實踐大學會計學系

一、緣起

筆者長期以來在大專校院教授大學部「經濟學」與「貨幣銀行學」課程，課堂上總是不時提醒修課學生，課程所教授的知識在日常生活中隨處可見，並鼓勵學生除了上課教材外，亦能廣泛涉獵報章雜誌等媒體所刊載與探討的各項議題，透過知識的累積建立起經濟直覺的思維（economic way of thinking）。然而，老師的「言者有心」總敵不過學生的「聽者無意」。

於是，自九十八（2009）學年度起，開始在課程設計上作了一項調整，由筆者在平面及電子媒體上蒐集與課程單元相關的時事報導，製作成簡單的案例，並研擬相關的研討問題，當作每一位修課學生的平時作業，要求學生在規定的時限內自行蒐集資料完成作業。一門課一學期會要求學生完成3至4次平時作業。當然，學生繳交之作業經筆者批閱完畢之後，會在課堂上檢討作業內容的缺失，除了提出筆者的觀點與建議外，也提供優良作業內容讓學生參考與互相觀摩。

此作法實施五年來，學生修課負擔加重是必然的，但在期末教學評量意見上，學生普遍表示從作業撰寫上可以訓練資料蒐集與歸納整合的能力，而且可以將時事議題與理論相結合，雖然辛苦，但收穫不少！

二、時事題材蒐集與研討案例編寫實例

為了強調經濟學這門學科的實用性，大部分經濟學課程的授課教師都會將時事議題融入於課程單元教學中，一方面提醒學生留意相關生活時事，另一方面則是作為教授主題延伸探討的題材。然而，受限於授課時數，課堂上往往僅能侷限於時事報導內容的介紹與小規模的互動研討，「敘述」的目的達到了，「啟發」的效果卻相當有限。此外，市面上經濟學教科書雖然也都提供了相關時事報導的內容供讀者參閱，但普遍缺乏引導讀者作進一步延伸思考的設計，或者受限於出版時程，教科書亦無法提供最即時的時事報導。為了引導學生對特定議題的投入與擴大學生參與議題的研討，於是開啟筆者編寫時事議題案例與設計研討問題的嘗試。

以下乃針對「奢侈稅」及「金融機構合併」等近期熱門且持續發酵的時事議題，根據筆者蒐集的相關報導所編寫的案例內容與設計的研討問題*。修課學生若能透過閱讀案例內容，並進一步蒐集相關資料嘗試回答研討問題，相信應能提高學生對理論或觀念應用性的掌握。

*以下兩案例內容係取自：翁志強（2014），經濟學課程時事議題案例研討，台北：秀威資訊科技股份有限公司。

案例一：奢侈稅

近2、3年來，我國與新加坡、香港、大陸等房地產市場都發生交易過熱及人為炒作問題，各國紛紛對不動產交易加重課徵相關稅，以提高交易成本，遏止投機炒作。財政部表示，我國自2011年6月1日開徵特種貨物及勞務稅（簡稱特銷稅）以來，短期投機買賣房地產及哄抬房價的情形，已有大幅度改善，房屋市場正朝健康常態方向發展。（財政部，稅務新聞：財政部說明特種貨物及勞務稅條例施行1年半成效，2012）

另外，財政部亦表示，針對不動產以外之高額消費貨物及勞務課稅的目的，在使高額消費負擔合理稅負，而具有購買高額消費貨物及勞務之能力者，多屬高所得者。因此，對高消費行為課徵特銷稅等同責成高所得者負擔額外稅捐，對維護租稅公平及避免社會不良觀感有正面助益。（財政部，稅務新聞：財政部說明特種貨物及勞務稅條例施行1年半成效，2012）然而，亦有媒體指出，政府不應忽略特銷稅課徵的技術難度，以及因課稅而產生的各種避稅安排，導致對正常交易形成的干擾。（經濟日報，社論—捨近求遠的奢侈稅，2011）

《問題研討》

- 請簡述我國「特種貨物及勞務稅」（簡稱特銷稅，俗稱奢侈稅）的立法目的、課徵標的與課徵方式。
- 請針對不動產以外的特種貨物或特種勞務，舉出因此稅負產生的避稅安排，造成對正常市場交易形成干擾的實際案例。
- 曾有媒體報導質疑奢侈稅是一個違背經濟學原理、市場法則與信賴保護原則，而且在全世界有一堆失敗案例的法案。請以美國在1990年代實施奢侈稅（luxury tax）失敗的經驗說明為何奢侈稅違背經濟學原理與市場法則。

案例二：銀行的整併與轉型

中華開發金控與萬泰銀行於2014年2月10日同步召開臨時董事會，通過開發金以每股現金13.4元搭配0.2股增資新股，股權轉換收購萬泰銀100%股權；以開發金2013年第四季平均收盤價8.69元為基準，合併對價為每股15.14元，總金額約為230.94億元，隱含的股價淨值比為1.26倍。這是臺灣金融市場自2008年以來首宗具控制性股權的金融整併案。開發金控以直接投資、企業金融及證券為主體，萬泰銀行則是以消費金融見長，兩者之間具高度互補性。

初步規畫，兩家公司將同步於2014年4月8日召開股東臨時會，通過併購案，並向金管會提出申請；預計萬泰銀在2014年7月納為開發金子公司，萬泰銀擔任存續銀行，兩年內開發工銀將會把企業金融及金融交易業務及相關資產負債採營業讓與方式轉至萬泰銀，工銀旗下租賃、資產管理子公司及金融相關投資會轉至萬泰銀，工銀將改制為創投公司，工銀執照將繳回給金管會。隨著開發金控併購萬泰銀行並將開發工銀轉型為商業銀行之後，金融市場僅剩的最後一家工業銀行—臺灣工銀，未來也以轉型成商業銀行為目標。

【摘錄：夏淑賢（2014年2月11日），開發金231億併萬泰銀，經濟日報；孫中英（2014年2月11日），存款少限制多 工銀轉型重生，聯合報；彭禎伶、魏喬怡、黃惠聆（2014年2月11日），開發金230億 併萬泰銀，工商時報；葉憶如（2014年2月11日），開發金併萬泰銀 外資按讚，聯合晚報；薛翔之（2014

年2月11日)·6年來國內首宗 開發金230億併萬泰銀·聯合報。】

《問題研討》

- 開發金以股價淨值比 (Price-Book Ratio; P/B、PBR) 1.26倍併萬泰銀·請問此股價淨值比如何求算? 而此併購價淨值比是高或低於過去金融機構併購行情?
- 何謂工業銀行? 為何工業銀行會希望轉型成商業銀行? 開發金併萬泰銀之後·預期可產生之效益為何?
- 簡述臺灣銀行產業的發展現況與面臨的經營困境。

上述時事議題案例研討之設計·固然可以在有限的教學時數下·透過課後學習的方式讓學生對相關時事報導有更深一層的了解·並讓學生嘗試進行延伸思考·但基於學生修課負擔的考量·一學期恐怕只能安排3至4個案例進行深度研討。為了克服議題廣度稍嫌不足的缺憾·筆者自一〇三(2014)學年度起·開始嘗試透過雲端即時反饋系統的輔助·將基本的經濟學知識或觀念與相關時事相結合·藉由線上測驗方式與學生互動·希望除了能夠充實學生的專業知識與基本常識之外·也可以改變學生對基礎專業課程傳統課堂教學枯燥乏味的刻板印象。以下即為筆者所設計的課堂互動測驗題組:

備受矚目的蘋果手機 iPhone 6 / 6 Plus 於 2014 年 9 月 26 日凌晨起在台開賣·全台果粉自三天前在各地門市和電信業者首賣會場排隊·最長排上 63 小時·開賣前已有上千人排隊·預估當天將可賣出超過 5 萬支。各家電信業者也紛紛推出搭配 iPhone 6 / 6 Plus 的資費專案·藉以拉抬 4G 門號申裝潮。另外·媒體記者在走訪西門町賣場時發現·官網上售價 29,500 元的 iPhone 6 (128GB)·水貨價竟高達 40,900 元·而官網上售價 32,900 元的 iPhone 6 Plus (128GB)·水貨也要 42,900 元。【摘錄: 蘋果日報 (2014 年 9 月 26 日)·iPhone6 摸黑開賣 果粉排 63 小時。】

Q1-1: 下列關於「排隊」現象的解讀·何者錯誤?

- a. 可創造出消費者一窩蜂追逐的從眾效果。
- b. 可能是店家的宣傳行銷手法。
- c. 商品可能出現供不應求。
- d. 排隊是一種有效率的資源分配方式。

Q1-2: 下列何者不屬於行動通信業者所採取的價格競爭策略?

- a. 增建基地台以提升訊號覆蓋率。
- b. 網內互打免費。
- c. 搭配特定資費方案可享購機優惠。
- d. 攜碼移入用戶可享通信費優惠。
- e. 月租費可抵通信費。

Q1-3: 「水貨」指的是

- a. 仿冒品。
- b. 福利品(整新品)。
- c. 免稅品。
- d. 平行輸入商品。

台灣高鐵公司預計於 2014 年 10 月正式提報財務改善方案·屆時若政府與五大股東無法達成共識·或在立法院闖關失敗·導致方案宣告破局·高鐵很快就會因為營運收入·資產不足抵償負債·累計虧損過大·甚至現金流量不足·走上破產而由政府強制收買的地步。截至 2013 年底為止·台灣高

鐵公司負債高達 4,575 億元，累計虧損達 521 億元。一旦台灣高鐵公司破產，政府將斥資 3,900 億元買回高鐵，高達 1,050 億的回饋金也無法取回，政府及高鐵股東將面臨 1,200 億元的鉅額損失，形同政府求償無門、股東血本無歸，落入兩敗俱傷局面。【摘錄：林淑慧（2014 年 9 月 29 日），高鐵路強制回收 國庫須付 3900 億，工商時報；林淑慧（2014 年 9 月 29 日），新聞分析－高鐵路破產 後果難以想像，工商時報。】

Q2-1：台灣高速鐵路的發展是採取由民間機構參與公共建設中的何種模式來推動？

- a. BOT (Build-Operate-Transfer)。
- b. BTO (Build-Transfer-Operate)。
- c. OT (Operate-Transfer)。
- d. BOO (Build-Own-Operate)。
- e. ROT (Rehabilitate-Operate-Transfer)。

Q2-2：下列何者不是台灣高鐵公司陷入營運困境的原因？

- a. 運量評估失當導致財務規畫失準。
- b. 高財務槓桿操作造成財務負擔沉重。
- c. 龐大的折舊攤提費用。
- d. 設站數過少。

Q2-3：「高鐵路大到不能倒(too big to fail)，政府基於公共利益不得不出手挽救」，這句話反映出什麼問題？

- a. 肥貓問題。
- b. 代理問題(agency problem)。
- c. 逆選擇(adverse selection)。
- d. 道德風險(moral hazard)。

三、結論

經濟學幾乎是各大專校院商管科系學生大一必修的基礎專業課程。根據筆者過去的教學經驗，傳統以教科書進行課堂講述的授課方式，往往會讓學生感覺理論抽象、缺乏應用性，甚至一些單元若介紹較複雜的圖形或數學模型等分析工具時，更會讓學生心生恐懼而影響學習情緒，並造成學習成效不彰。哈佛大學經濟學教授 N. Gregory Mankiw 曾在《紐約時報》投書中建議大學新鮮人，必須學習一些經濟學，目的在於能夠處理日後生活日常事務 (the ordinary business of life)、培養工作所需的分析技能、成為優良公民並足以評斷不同政黨的說辭，甚至可避免被經濟學家矇騙！就 Mankiw 的觀點而言，不管是分析技能的培養也好、公民素養的陶塑也罷，經濟學的內涵不就是代表著日常生活的具體實踐嗎？若是如此，何不引領學生迎向「現實」的世界！