



電子檔立即掃描



business.lungteng.com.tw



商管 焦點報

vol.

36

2017年3月

全新改版

發行人：李枝昌
責任編輯：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 IFRSs 新知及準則修正

IFRS 議題一：「生產性植物」納入 PPE

IFRS 議題二：折舊及攤銷方法

IFRS 議題三：IFRS 9 我國於 107 年上路

IFRS 議題四：我國 106 年起採逐號認可 IFRSs

經濟

P.5 我的經濟學翻轉教室

商業概論

P.7 外資夜遁逃 !!

大陸「世界工廠」美名不再，東莞台商大逃離

會計

作者 / 蕭麗娟

IFRSs 新知及準則修正

這些年我國金管會、會計界一直相當熱鬧，努力與國際財務報導準則接軌。我國 106 年起對 IFRSs 採逐號公報認可制，而去年（105 年）因應 IFRS 修正，我國也修正了證券發行人財務報告編製準則（105 年 12 月 19 日），影響高商教學的重大議題為生產性植物納入 PPE，而自 102 學年度就開始教授的 IFRS 9 終於在 107 年要上路了，這期焦點報很實用，很精彩喔！

IFRS 議題一：「生產性植物」納入 PPE

「生物性資產」是 107 課綱裡高二下學期的新課程，但國際會計準則理事會（IASB）將「生產性植物」排除於 IAS 41「農業」，改將其納入 IAS 16「不動產、廠房及設備」，也讓高商老師提前震撼一下！

（一）「生產性植物」之定義

IAS 16 所定義的生產性植物如下：

生產性植物是指符合下列所有條件且具生命之植物：

- (1) 用於農產品之生產或供應
- (2) 預期生產農產品之期間超過一期
- (3) 將其作為農產品出售之可能性甚低
(偶發地作為殘料出售者除外)

生產性植物，例如：葡萄樹、橡膠樹及棕櫚樹、茶樹等。



▲ 生產性植物（例如葡萄樹）列入 PPE ？
要提折舊？

（二）修正內容

國際會計準則理事會於 2014 年 6 月 30 日就「生產性植物」發布對國際會計準則第 16 號（IAS 16）與國際會計準則第 41 號（IAS 41）之修正，該修正於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效，並允許提前適用。

將原本屬於 IAS 41 範圍的生產性植物納入 IAS 16 的範圍。

修正前，所有生物資產都屬於 IAS 41 的範圍，並以公允價值減出售成本衡量；修正後，符合生產性植物定義之生物資產應依 IAS 16 作為不動產、廠房及設備並進行會計處理。

（三）修正原因

生產性植物在其生命期間僅用於生長農產品，其性質與製造商品所使用的機器設備類似，故將生產性植物從生物資產中區分出來，分類為不動產、廠房及設備，改照 IAS 16 處理。

（四）我國準則修改

我國證券發行人財務報告編製準則，配合國際會計準則第四十一號「農業」將生產性植物排除於該公報適用範圍，改將其納入國際會計準則第十六號「不動產、廠房及設備」。修正條文第十九條對照表如下：

修正條文	舊條文
三、不動產、廠房及設備： (一) 指用於商品、農產品或勞務之生產或提供、出租予他人或供管理目的而持有，且預期使用期間超過一個會計年度或一營業週期之有形資產項目，包括生產性植物。	三、不動產、廠房及設備： (一) 指用於商品或勞務之生產或提供、出租予他人或供管理目的而持有，且預期使用期間超過一個會計年度之有形資產項目。

（五）高商教學

生產性植物排除於生物資產，改將其納入 PPE，因 IFRS 已修正，我國證券發行人財務報告準則也已修正，所以本人所編著之書籍，PPE 的內容將納入生產性植物。

107 課綱中高二會計學的生物資產，將包含 3 種：動物方面的消耗性生物資產、生產性生物資產，以及植物方面的消耗性生物資產。舉例如下表：

動物			植物		
生物資產		農產品	生物資產		農產品
消耗性生物資產	肉牛	牛肉	消耗性生物資產	稻種	稻米
生產性生物資產	乳牛	牛奶	生產性生物資產	葡萄樹	葡萄

改納入不動產、廠房及設備

我國目前 PPE 採成本模式，也就是 PPE 以成本入帳，帳面金額＝成本－累計折舊－累計減損，生產性植物的會計處理也是如此。所以，生產性植物也要提折舊喔！

IFRS 議題二：折舊及攤銷方法

（一）PPE 之折舊方法

本次我國證券發行人財務報告編製準則的修正，參考國際會計準則第十六號「不動產、廠房及設備」，明定折舊應反映資產未來經濟效益之預期消耗型態。

修正條文對照表如下：

修正條文	舊條文
(三) 不動產、廠房及設備之各項組成若屬重大，應單獨提列折舊，且折舊方法之選擇應反映未來經濟效益預期消耗型態，若該型態無法可靠決定，應採用直線法，將可折舊金額按有系統之基礎於其耐用年限內分攤。	(三) 不動產、廠房及設備之各項組成若屬重大，應單獨提列折舊。

（二）無形資產之攤銷方法

本次我國證券發行人財務報告編製準則的修正，參考國際會計準則第三十八號「無形資產」，新增條文，明定攤銷應反映資產未來經濟效益之預期消耗型態。

新增條文對照表如下：

修正條文	舊條文
(三) 無形資產攤銷方法之選擇應反映未來經濟效益預期消耗型態，若該型態無法可靠決定，應採用直線法，將可攤銷金額按有系統之基礎於其耐用年限內分攤。	無

（三）高商教學

1. 針對 PPE 的折舊，介紹多種方法，以因應會計學理及統測考題。
2. 無形資產的攤銷方法，自高商會計課綱明定採用 IFRSs，按照 IAS 38 處理，本人會計書籍中已寫明；無形資產攤銷方法之選擇應反映未來經濟效益預期消耗型態，若該型態無法可靠決定，應採用直線法。

IFRS 議題三：IFRS 9 我國於 107 年上路

（一）IFRS 9 適用日期及對象

金管會已宣布我國將於 107 年 1 月 1 日接軌國際財務報導準則第 9 號「金融工具」（IFRS 9），適用範圍包括一般產業及金控、銀行、保險、證券等金融業。

目前國際上採用 IFRS 之主要資本市場，如歐盟、英國、澳洲、加拿大、新加坡、韓國及香港等均已完成認可或宣布如期於 107 年 1 月 1 日採用 IFRS 9，臺灣也將於 107 年起適用。

（二）IFRS 9 與現行 IAS39 之差異

IFRS 9 與現行企業採用之 IAS 39 在**金融資產分類**及**減損評估**上有顯著差異，IFRS 9「金融工具」公報將金融資產分類簡化，並將金融資產減損評估由「已發生損失模式」改為「預期損失模式」，故企業評估金融資產減損時，除須考量已發生事件外（如已發生利息或本金逾期或違約之情形），尚需考量未來可能發生之事件（如產業景氣變動之潛在影響）。

IFRS 9 對金融業衝擊較為重大，金管會持續對銀行業及保險業進行輔導，並將儘速檢討及修正證券發行人財務報告編製準則等相關監理法規，舉行宣導會並針對 IFRS 9 實務問題進行討論與研擬發布相關指引及問答，俾利企業遵循。

（三）IFRS 9 之高商教學

高商會計在 102 學年度的高二投資單元，已採用 IFRS 9。

IFRS 議題四：106 年起逐號公報認可制

國際會計準則理事會為提升 IFRSs 的品質，不斷將準則朝合理化、明確化及一致化等方向調整，陸續增（修）訂多項公報。金管會為提升企業財務報告品質及透明度、縮小我國會計準則與國際間之版本差異，政策如下：

（一）推動我國企業採用國際會計準則

金管會推動我國企業採用國際會計準則，分 102 年及 104 年二階段推動：

- (1) 第一階段適用公司（上市櫃、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）自 102 年起以金管會認可之 2010 年 IFRSs 正體中文版編製財務報告。
- (2) 第二階段適用公司（非上市上櫃及興櫃之**公開發行公司**）自 104 年起採用 IFRSs。

（二）推動我國採用之 IFRSs 版本升級

金管會為推動 IFRSs 版本升級，採循序漸進兩階段方式：

- (1) 自 104 年起由 2010 年版升級至 2013 年版：即以版本為基礎，認可 IASB 發布之各號公報。
- (2) 自 106 年起採逐號公報認可制：參採歐盟作法，不限定使用版本，而係就發布之增修公報逐號評估，經認可後始開始適用，以保留調整之彈性。

經濟

作者 / 鄭桂芬（臺北市立松山家商）

我的經濟學翻轉教室

經歷過一整學年的翻轉教室教學法之後，在課程結束之前，我針對全班學生做了意見調查，調查學生認為這套經濟學翻轉教室實施方式對於他們提升學習成效之影響。結果與分析如圖 1 所示：

1. 預習筆記方面：認為預習筆記對可以提升學習成效者占 43%、認為效果還好者占 44%、不同意及非常不同意預習筆記有助學習成效提升者合占 13%。

2. 分組討論方面：認為課堂分組討論有助於提升學習成效者占 61%、認為成效還好者占 34%、不認同分組討論者合占 5%。

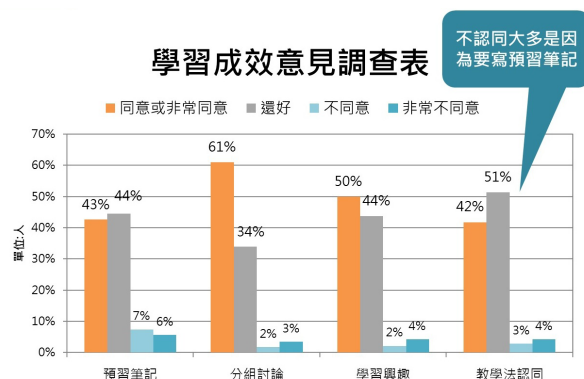
3. 翻轉有助提升學習興趣方面：認為這套翻轉教室教學法可以提升學習興趣者占 50%、認為效果還好者占 44%、不認為翻轉可以提升興趣者合占 6%。

4. 對翻轉教室教學法的認同度方面：認同和非常認同者占 42%、覺得還好者占 51%、不認同者或非常不認同者合占 7%。其中不認同者所寫的原因大多是因為不喜歡寫預習筆記。

經過第一次的意見調查之後，發現學生對於預習筆記有比較多負面的回饋，因此另外設計第二次調查問卷，假設不用寫預習筆記而是改成看「預錄的教學影片」時，學生的相對意見如圖 2 所示。

1. 喜歡上課時間仍安排分組討論活動者：同意和非常同意者合起來高達 75%。

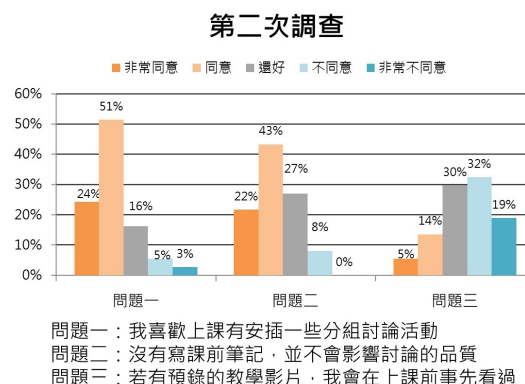
2. 認為不寫預習筆記不會影響討論品質者：同意和非常同意者合起來有 65%、另外仍有 35% 認為不寫預習筆記會影響討論品質。



▲ 圖 1

3. 在上課前會事先看預錄教學影片者：會看和一定會看者合起來只有 19%、視情況而定者占 30%、不會看或一定不會看者合計占 51%。

由第二次的調查可以發現，即使有預錄的教學影片，學生普遍傾向不會事先觀看。另外，對照兩次的調查，學生對於「預習」這項重要的學習活動比較不認同。



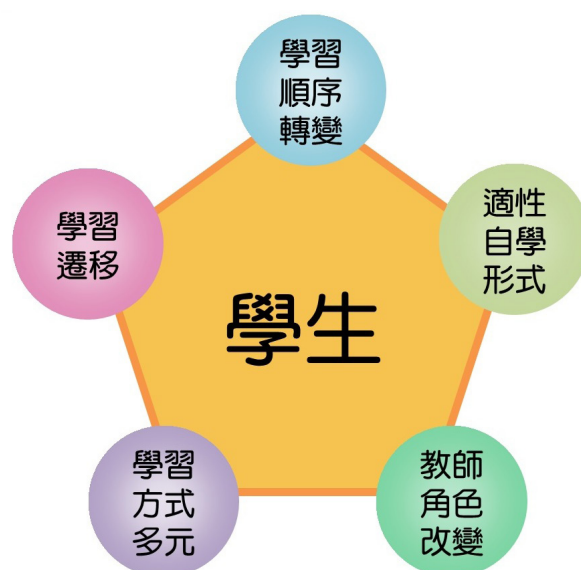
▲ 圖 2

總之，學生在上課前預先在家自行學習（預習），還是翻轉教室教學法的第一步，也是翻轉教室學習法是否能成功最重要的一步。怎樣能讓學生願意事先在家學習？考驗著老師的智慧。

結語

綜觀翻轉教室教學法的特色如下：

1. **以學生為中心**：將學習模式調整，學生才是學習的主角。
2. **學習順序轉變**：學習活動歷程調整成 (1) 課前自學、(2) 課堂互動、(3) 課後社群學習。
3. **適性自學形式**：學生在上課前先觀看課堂教學錄影、聆聽課堂講授錄音 (podcast)、精讀進階版的電子書 (e-book) 內容，以及與同儕們在線上合作學習等。
4. **教師的角色轉變**：從知識的「教導者」轉型為學習的「引導者」。
5. **融合多種學習方式**：探索式學習、問題導向式學習 (PBL)、合作學習…等。
6. **學習遷移**：讓學生以實作、合作學習的形式進行交流互動，甚至為現實問題提出可行的解決方案，使學生對學科內容有更深入的理解與應用，達到學習遷移的目的（劉怡甫，2013）。



▲ 圖 3

筆者認為翻轉教室教學法的最大優點就是：把握見面時間，提高師生互動機會，同時增加學生的課堂參與度，可以創造許多教與學的樂趣，形成師生雙贏的局面。

不過，實施翻轉教室教學將面臨兩種挑戰：

1. 老師勢必要花費更多心力從事教材編排、影片錄製以及教學流程設計。
2. 學生勢必要改變以往習慣聽講、不習慣發表的學習模式，同時也要學習怎樣與他人合作。

凡事起頭難，但多做幾次就會逐漸上手，等到熟悉運作模式之後，相信老師們將能找到更有效的方法！

作者 / 魏彙菁

商業概論

外資夜遁逃!! 大陸「世界工廠」 美名不再，東莞台商大逃離

新加坡《聯合早報》報導，東莞一般工人的月薪平均為 3000 元人民幣，是一些東南亞國家的 3 至 4 倍。以外銷為主的企業為節省成本，已將工廠遷至東南亞。

東莞台協執行常務副會長謝慶源表示，該走的台商已經走了，目前只有部分廠商把研發基地留在珠江三角洲。根據東莞虎門鎮 1 名不願具名的台商觀察，留在東莞的工廠大多基礎較穩健。他說：「現在資金鏈也比較緊，規模較小的廠比較難撐。」但台商短時間內不會消失在東莞。中山大學嶺南學院財政稅務系主任、東莞特約研究員林江表示，台商現在的處境有點尷尬，到東莞發展的第 1 代台商可能有撤資念頭，但第 2 和第 3 代可能在廣東長大，他們恐怕難以適應台灣或東南亞。但台資為何紛紛離場？除了工資、匯率等各種客觀條件改變之外，他們也對愈來愈多的罷工、怠工事件心生恐懼，而種種原因不外乎以下 4 點：

1. 中國人力不貴，但人力不強：即使加薪誘因在，生產力依然低落，很少主動為公司創造利益或主動保護公司免受虧損。
2. 誘因消失，生產成本過高：高稅收；中國玻璃大王、福耀玻璃創辦人曹德旺也曾抱怨說：「與美國相比，中國的稅負太高，我們賺 1 元，要繳 1.1 元的稅。」無疑讓經營成本大大增加。
3. 網路封鎖致網速極慢，許多有價值的頁面無法打開，使工作效率降低。
4. 知識產權缺乏有效保護，假冒產品分享市場份額，導致產品或服務的價值衰減。兩岸交流已久，未來走勢如何繼續，台商要提早反應即早尋找他國新市場，開創新局面。

取自 2017/01/08 林文彬／蘋果綜合外電報導



- (B) 1. 有關智慧財產權，下列敘述何者錯誤？ (A) 營業秘密包含企業營運時所運用的方法、技術或銷售資訊 (B) 陸商盛行擅自運用、模仿他人專利來製造產品並不違反專利法，銷售該產品才違反專利法 (C) 專利權成立要件中的進步性，是指需比先前技術有更進一步的改良創新 (D) 網頁上的文字、照片等原創作品，都受到著作權的保護。
- (D) 2. 從上述文章看出，台商近年因東莞整個投資環境不佳，自 2013 年起陸續裁撤東莞的製造工廠、將資源調往有發展空間的東南亞；請問上述情形中，台商紛紛採用何種經營策略？ (A) 穩定策略 (B) 成長策略 (C) 縮減策略 (D) 混合策略。
- (A) 3. 隨著商業環境的改變，下列何者為未來商業發展主要趨勢、也是可能成為台商逐漸撤資離開中國的原因之一？ (A) 發展電子商務網路化 (B) 商店趨向小型化 (C) 銷售大量化 (D) 商品本土化。
- 解析：(B) 商店趨向大型化 (C) 銷售朝「少量多樣」發展 (D) 商品國際化。