



安侯建業

KPMG Monthly

安侯建業通訊

2015年11月號 | 第106期

主題報導：

兩岸租稅協議 明年上路



關於KPMG

KPMG是一個全球性的專業諮詢服務組織，我們為客戶提供專業的審計與確信、稅務投資及顧問諮詢服務。我們的專業人員將知識轉化為價值，以回饋客戶與資本市場。KPMG的會員事務所擁有162,000名專業人員，在全球155個國家為客戶提供專業的服務。

關於KPMG安侯建業

KPMG安侯建業包含安侯建業聯合會計師事務所、安侯企業管理股份有限公司、安侯國際財務顧問股份有限公司、安侯永續發展顧問股份有限公司、安侯法律事務所、安侯資訊顧問股份有限公司及畢馬威財務諮詢股份有限公司。KPMG台灣所擁有109位聯合執業會計師及企管顧問負責人，再加上二千多位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄、屏東等六大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

訂閱資訊

新訂戶

若您的同事、長官或好友也期望收到安建通訊電子報，請本人以電子郵件的方式填妥相關資料，我們將透過電子郵件為其寄上本電子報。

退訂戶

若您想暫停收取安建通訊電子報，煩請以電子郵件告知。

意見調查

我們誠心希望每月精心規劃的主題與內容能真正切合您的需求，因此，您對安建通訊電子報的意見與批評，將是支持我們繼續努力提昇內容品質的動力。您只要直接回覆本信件，並在信件中填寫意見後傳送即可，盼您撥冗賜教，謝謝您！



KPMG Monthly

安建通訊電子報

2015年11月號 | 第106期

CONTENTS

06 主題報導：兩岸租稅協議 明年上路

07 兩岸租稅協議 最後一哩路

09 專題報導

10 【產業趨勢觀察】全球企業管理當局挑戰趨勢及洞悉

11 【鑑識會計專欄】資料分析於舞弊偵測實務應用

13 KPMG台灣所動態

14 【研討會花絮】「企業營收成長動能與績效管理」研討會

15 【KPMG志工隊】轉動的音符-張正傑的輪椅族音樂會

16 產業動態

17 Publication

18 法規釋令輯要

19 法規釋令輯要

23 法規修正一覽表

24 參考資料

25 2015年11月份稅務行事曆

26 KPMG學苑2015年11月份課程

27 KPMG學苑課程介紹

32 KPMG系列書籍介紹

主題報導

兩岸租稅協議 明年上路

兩岸租稅協議終於在今年8月25日正式簽署，力拚明年上路，協議生效後，經由第三地投資大陸的台商，都能適用相關租稅優惠，可望為間接投資大陸的台商解套，也將是租稅上的一大利多。

07 兩岸租稅協議 最後一哩路





兩岸租稅協議 最後一哩路

兩岸租稅協議終於在今年8月25日正式簽署，力拚明年上路，協議生效後，經由第三地投資大陸的台商，都能適用相關租稅優惠，可望為間接投資大陸的台商解套，也將是租稅上的一大利多。

KPMG安侯建業聯合會計師事務所、財團法人財經研究教育基金會，於上月25日及本月5日在台北共同舉辦兩場「2015年兩岸租稅協議論壇」，除由宋秀玲主講兩岸租稅協議之內涵與效益外，也邀請KPMG兩岸三地的會計師，分析兩岸租稅協議的實務運作；同時，為服務兩岸客戶，畢馬威華振會計師事務所（KPMG China）亦在香港、上海、廣州、深圳、及廈門舉辦兩岸租稅協議論壇，出席率皆逾9成，參與人數逾700人，來賓於Q&A時段之提問及許多問卷之回饋意見都充分反映對於協議的殷切期盼。

KPMG安侯建業聯合會計師事務所稅務投資部副營運長許志文於9月25日開場首先感謝國際財政司宋秀玲司長持續六年之努力，方使基於複雜之背景緣由而進展困難的兩岸租稅協議能有重大突破。他亦表示台灣較為穩定之政治經濟環境受到國際評比肯定，易受歐美日等先進國家之青睞，使得台灣成為間接投資其他亞太國家包含大陸之理想選項，企業都很關注其他主要國家租稅協定（議）之簽訂進程，目前已觀察到部分日資企業有擴大投資台灣之趨勢，倘日後與日本等主要國家租稅協定能繼兩岸租稅協議後儘快簽

訂，台灣之亞太租稅協定（議）網絡將能成形，預計將可吸引更多外資來台投資，使台灣成為外國企業的亞太投資營運中心。

財政部國際財政司司長宋秀玲在演講時表示，兩岸租稅協議一旦生效，例如第三地若提供相關事證，證明企業的實際管理處所在台灣，按OECD國際範例規定，凡是大陸給付給第三地的股利，將能適用5%優惠稅率。其次，在台有實際管理處所的台商，不限公司規模，包括所得稅、營業利潤、兩岸海空運收入等，將可適用免稅或優惠稅率；尤其在大陸沒有實質管理處所的台資企業，營業利潤將可免稅。

宋秀玲進一步提醒，兩岸租稅協議的租稅優惠，必須由台資企業或個人向稅務機關主張，才能適用相關優惠，財政部目前正在訂定協議相關子法規，以利協議上路後的報稅實務運作順暢。目前兩岸租稅協議已送請立法院審議，一旦逐條審查通過，預計最快2016年1月1日起，上述租稅優惠就能生效適用。

KPMG安侯建業提醒，兩岸租稅協議將於雙方完成各自的法定程序後正式生效，所適用的是協議生效後的次年1月1日起，台資企業所實際給付之金額與所得，台商應特別留意相關報稅規定。



KPMG安侯建業舉辦「2015年兩岸租稅協議論壇」，邀請（左起）KPMG台灣所稅務投資部副營運長許志文、財政部國際財政司司長宋秀玲、KPMG China華南區稅務合夥人何曉宜、KPMG台灣所稅務投資部執行副總經理陳彩鳳、副總經理潘美紅共同出席。

KPMG陳彩鳳：兩地領薪的台幹 不再重覆課稅

KPMG安侯建業稅務投資部執行副總陳彩鳳表示，兩岸租稅協議上路後，有利台資企業或台幹優先被認定為在台居民，將能因此適用兩岸租稅協議，享有消除雙重課稅、減輕整體稅負的好處。陳彩鳳表示，兩岸租稅協議並非立即解決企業於兩岸營運各項疑慮的萬靈丹、特效藥，但卻是進一步達成消除雙重課稅，使台商可在合理的租稅環境下營運，為台灣對外簽署租稅協定的重要里程碑。

此外，陳彩鳳表示，兩岸租稅協議的條文，已有明確訂定構成常設機構的認定條件，如果台幹同時為台灣及大陸居住者，身分認定將按永久住所、主要利益中心所在地、經常居所的順序，決定唯一居住者身分。換句話說，兩岸租稅協議生效後，台幹只要符合3大條件：一、在陸居留不超過183天；二、所得非大陸居住者僱主給付；三、所得非由大陸營運處所負擔，其提供勞務所取得的所得，在大陸可免徵所得稅。

KPMG潘美紅、何曉宜：大陸加強反避稅查核，透過申請BAPA啟動相互協商以避免雙重課稅

兩岸租稅協議上路後，對於台商因應大陸稅局的查核有何影響呢？KPMG安侯建業稅務投資部副總經理潘美紅表示，近年大陸

的反避稅管理，主要有六大面向，包括：預約定價安排、成本分攤協議、受控外國企業、資本弱化、轉讓定價及一般反避稅措施，以獲取稅收利益。其中，中國大陸啟動一般反避稅措施，主要是針對不具合理商業目的、不符合經濟實質的商業活動，進行反避稅管理，而大陸稅局已發佈的146號文、16號文，均為近期的查核重點，台商不可不慎。

潘美紅指出，大陸稅局針對境外關聯方支付服務費，或不得稅前扣除之境外關聯方費用，對於避稅嫌疑明顯的企業嚴加查核；依據統計，146號文發布後各地補稅金額將近10億人民幣。

KPMG China何曉宜稅務合夥人表示，過去兩岸雙方缺乏相應調整機制，有了協議之後，當一方進行轉讓定價調整時，若有重覆課稅的問題，台商可透過兩岸稅局啟動相互協商程序，以爭取另一方進行相對應調整，而且相互協商的結果，將能同時約束兩岸企業及稅局，以解決重覆課稅的問題，對台商將是一大利多。另外，根據兩岸租稅協議，未來年度的移轉訂價問題可採用雙邊預先訂價協議(Bilateral Advance pricing agreement, BAPA)解決，將雙重課稅的風險減至最低，並藉由兩岸稅務機關的協商，找到相對合理的利潤區間，以減少補稅風險。K

(本篇轉載於工商時報104年10月6日半版)

專題報導

- 10 【產業趨勢觀察】全球企業管理當局挑戰趨勢及洞悉
- 11 【鑑識會計專欄】資料分析於舞弊偵測實務應用



■ 產業趨勢觀察

全球企業管理當局挑戰趨勢及洞悉

KPMG 2015全球企業經理人展望報告顯示，經理人普遍認為在既有及新進業者競爭下，未來3年產業環境將更具挑戰性，而儘管如此，經理人對未來3年度成長展望仍有相當信心。

對此，KPMG的觀察是，面對瞬息萬變的產業環境，求新、求快及求變已儼然成企業間共同議題，企業或需要更多併購交易或尋求跨領域產業合作或策略聯盟，如科技業及金融業合作第三方支付業務，探尋減少發展週期之新方法，以提升競爭力，加速成長。

新進業者破壞式投入 產業環境更具挑戰性

逾74%受訪者認為產業環境將更具挑戰性，經理人關注新進業者破壞其既存商業模式，Uber代表的正是此種跨產業思維，一項既存已久的服務如何以嶄新方式連結客戶，此對一些產業業者可能是破壞式的競爭及威脅，惟對其他產業業者可能是新的合作夥伴及商業模式的契機。

當企業發現其身處於一個其無法掌握的新生態系統時，企業必須利用合適人才、科技以及創意維持競爭力。

積極佈局 擁抱科技發展潮流

逾89%經理人認為企業需要更積極的成長策略，未來三年，更新的成長策略及地域擴展佈局成為企業優先執行目標。

不論是金融業利用科技發展新業務，或是科技業積極投入發展金融業務，都必須快速辨認其優先發展策略。

因應企業經理人積極擴展地域為優先成長策略，其中多數經理人，仍視美國市場為首要市場，其次則為中國市場。

對照國內環境，最近印度及東南亞地區吸引了國內大型製造業者到當地投資，不論是著眼成本考量或是擁抱具龐大人口之內需市場，均已呼應上述調查結果。



文 / KPMG安侯建業聯合會計師事務所
科技、媒體與電信產業主持會計師

區耀軍 執業會計師
syau@kpmg.com.tw

緊密連結客戶 維持競爭力

逾86%經理人表示面臨應付客戶需求的壓力，並關注客戶的忠誠度。同時，科技的發展正驅動企業與客戶互動方式的改變，新科技與企業新產品及服務之攸關性日益密切。儘管核心產品或服務不變，所有企業都必須思考如何創造出更有效與客戶連結的競爭力，不論身處何種產業，企業經理人必須努力符合客戶的需求。正如近年物聯網之急速發展，我國電子製造業者，須藉此契機，逐步從傳統規模製造及少樣多量之生產模式，演變為智慧製造及少量多樣之生產模式。

補強人才缺口 培育跨領域專業人才

逾78%企業經理人認為面對競爭環境，須加快彌補人才缺口，並預期將增聘人員。經理人認為，面對產業前景不明朗，人才儲備相對變得更重要，隨著工業4.0時代的來臨，包括物聯網、雲端運算及數據分析的應用，跨領域專業的人才需求將大增。

KPMG全球企業經理人展望調查受訪包括金融、科技、零售及能源等產業之高階管理層1,276位，於2015年4月及5月完成調查，其中經營地區主要係中國、美國、英國、德國及日本等國家，其中約27%受訪企業之年營業額約5億~10億美元，49%受訪企業約為10億~100億美元，而24%受訪企業更超過100億美元。K

(本文刊載於104年9月24日工商時報專欄)

■ 鑑識會計專欄

資料分析於舞弊偵測實務應用

回顧30年前Internet開始爆發式的快速發展與成長，依賴資訊科技衍生的風險也越來越多。企業資源規劃系統(以下簡稱ERP)為現今企業於經濟市場中競爭不可或缺之利器，透過資訊化之高度自動控制或半自動控制之業務流程，快速傳遞企業營運資訊以達成經營目標。隨著科技演進，越來越多的資訊科技設施走入企業與生活，伴隨著大量交易、交易對象、海量數據與資料、企業核心資訊系統的普及，過去傳統的稽核方法，慢慢地已無法滿足當前風險管理的時效需求，更遑論在大量數據與複雜交易中，企業如何偵測及預防潛在的舞弊與不當行為。

企業營運數據皆儲存於ERP系統，其中當然包含了交易對象與交易本身，因此，潛在舞弊活動的電子軌跡亦會存在於ERP系統並與正常營運數據混雜。依據經驗，我們發現與資訊系統相關舞弊手法中常見的是透過使用者帳號的權限賦予浮濫，舞弊者逾越授權進行交易資料竄改或是透過ERP系統輸出報表(Excel格式)後，人工再進行資料調整，而這些方法都是為了遂行“資訊不對稱”的目的。簡單地說，舞弊者提交予管理當局的營運資訊均可能經過調整以掩飾其潛在舞弊活動，蓄意造成實際交易內容、ERP系統資訊與紙本報表間的“資訊不對稱”；即使透過人工抽查及核閱機制發現部分差異，亦可能被解釋為非蓄意錯誤而被忽略，錯失風險偵測的先機。

事實上，過去十幾年間審計業務(AUDIT)發展歷程間，電腦輔助稽核技術(Computer Assisted Audit Techniques-CAATs)一詞，一直與審計、稽核、資訊安全等熱門議題連結在一起，但實務上對於多數企業而言卻從始終沒能被廣泛地應用與推廣，更別說是大數據於未來舞弊偵測的應用發展趨勢。這是因為運用數據分析需要先思考幾個主要的挑戰：

- 要分析何種交易活動?各產業及各企業都有其固有風險雖大同小異，實務上考量不同企業文化或交易習慣等主客觀因素，其所衍生的營運風險依舊不盡相同，難以透過通用規則一體適用而快速複製成功經驗。
- 需要哪些資料?資料整理的挑戰?這是過去較難突破的環節之一。其實，在確認稽核及分析範圍後，透過企業資訊人員協助，可以輕易取得需要分析的數據與資料。



文 / 安侯國際財務顧問股份有限公司
鑑識會計團隊

朱成光 執行副總經理
rexchu@kpmg.com.tw

- 使用哪種工具?市售的稽核工具種類相當多元，端視企業用戶需要達到何種產出與效果。常見的通用稽核軟體ACL / IDEA 甚至MS-EXCEL / MS-ACCESS 是普遍可取得的分析工具。同時，VBA / SQL語言是資料分析人員基本需熟悉的程式語言，如此一來，才能夠讓這些資料分析工具發揮真正強大的分析能力。過去常見的資料探勘與統計分析軟體也逐漸被應用到舞弊偵測領域中，例如：SAS或KRISK等平台，除運算功能強大外，其資料處理量也較前述幾種單機作業強大。此外，透過簡易圖形化拖拉介面，除了分析作業可以被快速設定外，分析結果亦可以視覺化儀表板方式呈現，讓潛在異常活動交易數據與交易趨勢一覽無遺，讓異常交易資訊無所遁形。

快速應用與發展策略

1. 分析標的與專案範圍設定

資料分析方向建議以交易數值(例如：價格、數量)或以交易對象為主，例如：過去一定期間銷售售價或採購單價及交易數量的分析，進而分析交易的對象(客戶名稱或供應商名稱)。或是從交易對象分析交易內容，例如：ABC供應商經常性供應的材料中，是否有不符合其工商登記資訊的內容，或是客戶經常性以低價購買各種不同規格或屬性的產品，進而評估交易對象是否為中間人公司等。

2. 點、線、面的迫近策略 - 從歷史資料驗證內部控制弱點

在鑑識會計的領域中，資料分析並非單點式的偵測邏輯，通常會伴隨著時間序列進行分析(Timeline analysis)，例如：1/1上午9點買一杯水10元，1/2上午11點買一杯水40元，1/3下午三點買同樣的一杯水又變回10元。從此例來看，單價變更是否符合內部控制要求?職能分工架構是否存在漏洞，這些問



題皆可以透過歷史資料分析與時間序列分析找出其中不合理之處，進而評估內部控制落實程度的線，最後評估是否形成舞弊的面。舉例來說：整個銷售流程或採購流程直到收款與付款流程中，倘若皆存在內部控制的漏洞，則可能從交易流程的發起到收付款流程為止，形成所謂的組合性風險漏洞，該些漏洞一旦遭到不當利用，即可能造成舞弊與潛在不當行為。最後，我們可透過這些漏洞的規則性進行舞弊佐證資料的篩選與採集。

3. 連結內部控制弱點與矯正行動措施

無論是預防性偵測或是爆發舞弊事件的狀況，第一時間，除了透過資料分析與稽核、調查的方法進行事件或是作業流程與交易的覆核外，另外一件很重要的事情就是進行內部控制環境與作業流程的矯正。

承前例，採購下單與變更單價的工作職掌應區隔有兩組人員負責執行，且須互相制衡，倘若經資料分析測試結果顯示有異常交易的存在，除了需重新檢視內部控制中職能分工問題外，亦可同時實施輪調機制，儘快降低舞弊風險之持續的發生。

一般人談到ERP系統或資訊系統，總認為資料分析是件困難且耗費時間的差事，殊不知透視資料與數據背後潛在意義，其實才是消弭現實交易與ERP系統交易數據間的資訊差異，這才是舞弊風險預防與偵測的關鍵點。ERP系統本身在設計與使用上一定存在既有的複雜程度，因此，企業內部管理人員期望透過ERP系統的報表功能達到管理目的，但是往往侷限於系統產出報表的範圍。從舞弊與防與偵測的管理角度來看，該些ERP系統的報表可能無法完整的或全面性的呈現舞弊風險管理的關鍵控制點，因此，如何從龐大交易資訊中找到具有價值的風險管理資訊，也是現在很多科技顧問與風險管理顧問公司努力發展的方向。從舞弊風險管理的角度，我們推薦讀者可以嘗試獨立自行設計與規劃資料分析的查核作業方式，搭配新型系統分析工具、報表以及透過資訊人員協助取得需要分析的資訊內容，並縮減資料清理的繁雜程序，將稽核工作重心放在資料分析結果的解讀與風險辨認作業上，透過以新型態化繁為簡的稽核思維，有效率的完成稽核作業，偵測並及時改善內部控制的漏洞，以有效的降低企業營運可能面對的舞弊風險。 [K](#)

(本文刊載於104年9月24日工商時報專欄)

KPMG台灣所動態

14 【研討會花絮】「企業營收成長動能與績效管理」研討會

15 【KPMG志工隊】轉動的音符-張正傑的輪椅族音樂會



■ 研討會花絮

「企業營收成長動能與績效管理」研討會

台灣科技業在遭遇紅色供應鏈與全球品牌廠的夾擊下，既有硬體製造優勢在網路時代不復存在。越來越多科技業上市櫃公司，獲利能力持續下滑，營業利率低於定存利率之1.4%，甚至部分公司近三年呈現營收衰退或是獲利虧損的狀況。因此，為因應瞬息萬變的外部環境，尋找下一個成長動能，甚至進行企業轉型重新攀向事業另一個高峰，實為當務之急。由KPMG安侯企業管理股份有限公司10/19舉辦「企業營收成長動能與績效管理」，分別從企業所面臨的各項挑戰，剖析可行的解決方法。其中，如何透過商業模式的調整、併購追求企業成長與轉型、供應鏈管理與運用大數據分析所帶來之海量商機，皆是企業提升營收與績效所面臨的主要議題。

併購交易 企業追求成長重要策略

KPMG安侯國際財務顧問股份有限公司朱源科執行副總經理表示，在全球化經營策略的轉變下，併購交易已成為企業追求成長不可或缺的重要策略之一，如何透過併購策略加入新的產品、服務、市場以追求企業營收成長，將是企業必需謹慎思考與佈局之重要策略，透過併購不但有助引進新技術，提昇國內產業水準，更可進行全球經營策略擬定與新市場投入。此外，企業亦可思考是否與併入其他企業，透過規模的上升、產品與客戶的互補等達到持續營運的目標，然而，關於企業併購所涉及的議題層面極廣，了解企業併購的發展與模式，並分析併購架構、程序、財會、租稅、法規、公司治理等相關事項，皆為企業欲進行併購行為時，當局者的所應重視與考量的重要議題。

掌握市場趨勢 了解客戶需求

KPMG 安侯建業顧問服務部劉緒綾副總與張嘉仁協理表示，針對公司新的成長動能，可透過外部市場趨勢的掌握、了解客戶目前遭遇的問題與未被滿足的需求、確認自身的利基與價值主張，尋找公司可能的成長動能。規劃公司未來的策略後，更重要的是策略是否能落地？透過商業模式與營運策略的設計，擬定工作計畫並執行，逐步實現企業下一階段的成長動能。

因應市場競爭 整合供應鏈

KPMG 安侯企管協理高啟軫表示，根據調查台灣企業對於生產效率與成本管理的能力相當優秀，但供應鏈管理上企業已不再是單獨的自主體系，而是將上下游整合成一供應鏈，共同因應市場上的競爭。然而，如何有效的管理供應鏈？從產品與客戶為出發點的角度來看，KPMG台灣所顧問部協理高啟軫首先強調供應鏈管理與資本支出之關係，並運用策略槓桿推動營運效率提升，與營運管理結合績效與激勵制度達成企業財務提升雄心。財報數字上的獲利，並不代表企業體質健全，企業營運是否無礙，關鍵仍在於現金流量的管理。對於現金流量的管理，許多企業採取應收帳款越早收到、應付帳款越晚支付越好的政策，其實企業還有更為積極的選擇。高啟軫提到，若能減少備料、減少生產變異等流程的週轉金需求，就可以有效減少資金壓力，並且減少資金成本，以及資金週轉的時間。

使用大數據 擬定商業與營運策略

KPMG安侯企管副理簡均儒表示，企業營運上擬定之商業與營運策略需要充足的數據，如何應使用大數據分析，強化資訊系統收集之數據進行統計分析與應用，影響績效管理的成果。商業模式的關鍵在於對市場、客戶的瞭解，以及營運模式中跨公司、部門供應鏈協同合作、流程暢通的管控。國內企業大部分都是協助國際品牌代工，部分疏於建構精準的市場預測與客戶需求調查並運用大數據分析，這個過程需要累積歷史資料，也需要花費資源購買外部市場數據與專業分析報告，才得以推估未來趨勢；執行時需要跨部門的資訊連結，需要一套清楚的企業經營管理平台，以便傳遞各部門對產品的產出應負責的事項，並且有利於企業主，即時檢視企業體質、尋找企業下一階段成長動能與評估精準的經營策略。K

■ KPMG志工隊

轉動的音符-張正傑的輪椅族音樂會

是什麼樣的音樂會讓人如癡如醉？什麼樣的演出會讓人意猶未盡？KPMG志工隊於9/21-9/24陪伴輪椅族朋友參與「張正傑音樂會」，現場沒有座位、沒有空間障礙，只有美妙的音樂和人與人之間最真誠的互動，共同組成一場最棒的音樂會！

大提琴家張正傑老師長期關注弱勢族群、熱衷公益，連續三年發起「張正傑輪椅族音樂會」，提供無障礙空間給輪椅族朋友一個精彩的音樂饗宴！今年KPMG志工隊再度邀請真善美社會福利基金會、愛德養護中心、愛維養護中心三個機構，共50位輪椅族朋友共同參與活動。機構社工表示，由於一般表演場地多半都有座位限制，所以輪椅族朋友其實很難得有機會參與音樂會，因此大家對於來聽「張老師音樂會」的活動，都十分興奮與期待！

活動當天，志工夥伴提早抵達中山堂會場，仔細的確認動線、廁所位置，並研究推輪椅上下坡的方式，希望能讓服務對象得到最妥善的照顧。在會場上，除了美妙的音樂觸動人心外，志工隊夥伴與服務對象之間的溫馨互動更讓人動容。有些志工擔心場內冷氣太冷，貼心的脫下自己的外套披在服務對象身上、有些志工仔細認真地解說著曲目、隨時關注服務對象會不會口渴、要不要上廁所，體貼的關懷讓原本害羞不多話的輪椅族朋友們，也被志工的熱情感染，逐漸展開笑容，甚至開心地隨著音樂輕輕搖擺著身體，此場活動為輪椅族朋友和志工夥伴間搭起一座友善的橋樑。

第一次參與志工隊活動的同仁佳瑋表示：「我和輪椅族朋友聊天時，才知道這是他人生第一次聽音樂會，所以他期待好久喔！活動結束送他上車時，看他開心地不斷揮手說著：『謝謝你們，再見！』此時此刻有一股暖流從心中注入，很高興陪伴他們聆聽人生第一場音樂會，這也是我參加過最難忘的音樂會！」有時候看似簡單的付出，其實可以帶給很多弱勢朋友大大的力量，期待KPMG志工隊可以完成更多弱勢的心願，帶給他們無限溫暖！**K**



輪椅族朋友在無障礙空間裡享受著音樂



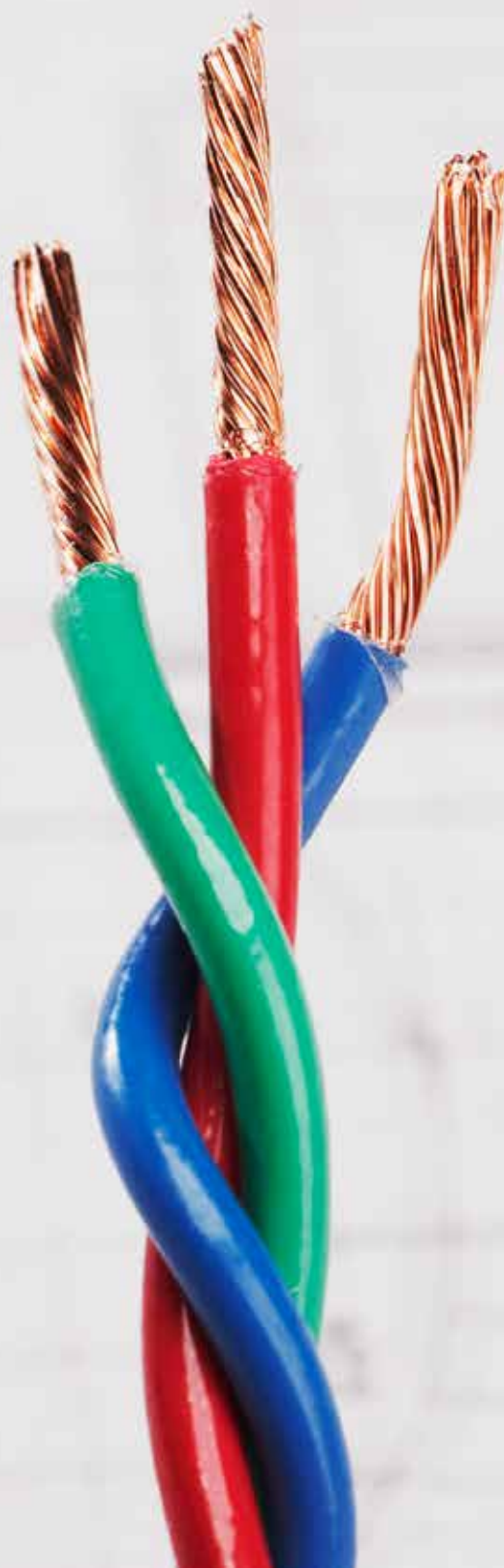
志工夥伴們與機構學員一起度過一個美好的音樂饗宴



志工夥伴詳細地為服務對象解說音樂會曲目

產業動態

17 Publication



KPMG Publications



2015 Global Metals Outlook

隨著社群媒體(Social Media)的快速發展，「虛擬世界」與「真實生活」的界線已越來越模糊。對於財富管理CEO來說，社群媒體不再只是多一個認識客戶背景的管道而已，這些社群媒體已迅速轉變成無所不在的商業機會。根據美國eMarket.com針對七個社群網站所做的調查，網路使用者平均每天約有42分鐘使用Facebook，32分鐘使用Tumblr，21分鐘使用Instagram等社群網絡，這些都是財富管理產業應注意的客戶行為。KPMG投資管理部門鼓勵CEO們主動面對社群媒體所帶來的改變，並轉化社群網絡的數據資料為企業營運所用。



Sell SMART- Moving towards a SMARTer consumer market

印度經濟發展近年成長快速，今年1~3月印度的GDP更一度超越中國，印度目前被視為主要經濟成長的國家。隨著經濟改善，印度的消費者可支配收入增加，購物需求也不斷改變，對於產品的品牌與品質也愈發重視。但短期內要改變消費生態卻有許多挑戰，複雜的稅制、國內基礎建設的不足與供應鏈的不夠完善，皆限制了經濟成長，因此，都市化發展也是印度政府積極努力的方向，他們期望能以「smart cities」為目標，帶動FMCG (快速消費產品) 及零售業的成長。KPMG從以下五個面向(SMART)說明未來五年印度的發展趨勢，S代表Sustaining growth (持續成長)，M代表Making in India (於印度製造)，A則為Authenticity of Products (產品真偽度)，R代表Responsible Business (社會企業責任)，T是Technology and Innovation (科技與創新)。



Steps towards developing a successful LNG Import Terminal – an ASEAN perspective

面對能源需求的不斷上升、能源使用安全和環境問題層出不窮，LNG(Liquefied Natural Gas)液化天然氣於東協未來能源生態系統中扮演著相當重要角色。亞洲佔全球液化天然氣總消耗量約72%，摒除東協因各國的市場差異化的變動，消耗量仍然有日漸成長的趨勢。有鑑於此，東協各國意識到對液化天然氣的需求，在未來幾年，需要開始建立適合液化天然氣進口的碼頭，以供應未來的液化天然氣需求，此外，需掌握液化天然氣輸出市場的新趨勢，以因應未來的市場脈動。KPMG提出「建造一個液化天然氣進口碼頭」商業模式所必備的關鍵。

KPMG Thought Leadership app



KPMG針對全球會員國發行之KPMG Thought Leadership設計了一款app應用程式，供瀏覽者即時掌握來自KPMG全球各會員國之產業觀點。KPMG Thought Leadership app現可由ipad免費下載，並支援包含中文等多國語言介面，歡迎您踴躍利用下載。

- 如對以上所介紹之KPMG Publications內容有興趣者，請與Markets & Brand -黃小姐
Tel: (02) 8101 6666 ext.15005 聯絡。

法規釋令輯要

- 19 法規釋令輯要
- 23 法規修正一覽表



稅務 ■ 財政部及各權責機關在104年6月30日以前發布之遺產及贈與稅釋示函令，凡未編入104年版「遺產及贈與稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自105年1月1日起，非經財政部重行核定，一律不再援引適用；但收錄於上開104年版彙編而屬前臺灣省政府財政廳及前臺灣省稅務局發布之釋示函令，可繼續援引適用

中華民國104年10月21日台財稅字第10404043450號令

一、本部及各權責機關在104年6月30日以前發布之遺產及贈與稅釋示函令，凡未編入104年版「遺產及贈與稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自105年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用。

二、凡經收錄於上開104年版彙編而屬前臺灣省政府財政廳及前臺灣省稅務局發布之釋示函令，可繼續援引適用。

核釋「特種貨物及勞務稅條例」第3條第3項持有期間計算規定

中華民國104年10月15日台財稅字第10404022740號令

所有權人銷售因廢止徵收而發還之原被徵收土地，依特種貨物及勞務稅條例第3條第3項規定計算持有期間時，以被徵收前原取得土地所有權之日起算。

核釋納稅義務人依「所得稅法」第17條第1項第2款第3目之4規定申報本人、配偶或受扶養親屬之身心障礙特別扣除額，應檢附社政主管機關核發之身心障礙手冊或身心障礙證明相關規定

中華民國104年10月15日台財稅字第10404638970號令

納稅義務人依所得稅法第17條第1項第2款第3目之4規定申報本人、配偶或受扶養親屬之身心障礙特別扣除額，應檢附社政主管機關核發之身心障礙手冊或身心障礙證明；如未依規定檢附前開證明文件，僅提示醫師（院）診斷或鑑定證明書者，尚不得列報身心障礙特別扣除額。惟如其嗣後基於與前檢附之診斷或鑑定證明書所載相同事由，經鑑定後取得身心障礙手冊或身心障礙證明，除有其他事證得認定身心障礙之事實係於課稅年度後始發生者外，准依稅捐稽徵法第28條規定申請退稅。

訂定屬「特種貨物及勞務稅條例」第5條第1項第12款規定「確屬非短期投機」之案件類型，自104年1月9日生效

中華民國104年10月12日台財稅字第10404035420號令

符合下列情形之一者，屬特種貨物及勞務稅條例第5條第1項第12款規定「確屬非短期投機」，免徵特種貨物及勞務稅，並自中華民國104年1月9日生效：

一、所有權人銷售自二親等以內親屬受贈取得之不動產，且該贈與人係因繼承取得該不動產者。

二、直系親屬間交換不動產，且交換後持有該不動產之期間均逾二者。

三、所有權人銷售因繼承信託利益請求權而取得之不動產。

四、依家庭暴力防治法取具保護令之所有權人為躲避施暴者，銷售其名下僅有一戶且確供自住使用之房地。

五、所有權人銷售持有逾二年之房地，併同銷售之共有設施及基地應有部分。

六、所有權人為興建慈善事業使用之房舍所購買之土地，已取具建造執照，因通行權糾紛

無法動工，且經調解無效果而銷售該土地。

- 七、所有權人銷售於取得土地前遭鄰居占用供車輛出入等非建築使用部分之土地與該占有人，且以相當於其購入成本銷售。
- 八、所有權人購入房地後，始知該房屋之氯離子或輻射含量逾國家檢測標準值，經法院訴訟、和解或調解委員會調解解除契約未成立，且以相當於其購入成本銷售該房地。
- 九、債權人經向法院聲明承受取得債務人之持分房地，嗣經法院訴訟、和解或調解委員會調解，且以相當於原承受價格銷售與其他共有人。
- 十、所有權人經向法院聲明承受不動產並繳清差額價金，因債務人提起異議之訴，致二年後始取得權利移轉證書，嗣訂約銷售該不動產。
- 十一、扶養義務人為履行其扶養義務依法院和解移轉持有已逾二年之不動產與受讓人，受讓人亦依該和解內容銷售該不動產者。
- 十二、所有權人以持有逾二年之自住房屋及地上權與營業人合建分屋，嗣取得未達一戶之持分房地，並與共有之營業人併同銷售。

證券 ■ 核釋「證券交易稅條例」第1條規定，執行研究發展單位管理及運用科學技術研究發展成果取得之股票撥入國家科學技術發展基金等不課徵證券交易稅
中華民國104年10月8日台財稅字第10404034660號令

公立學校、公立研究機關（構）、公營事業、法人或團體等執行研究發展單位依據「科學技術基本法」及「政府科學技術研究發展成果歸屬及運用辦法」規定接受政府機關（構）補助、委託或出資，執行科學技術研究發展計畫，並就其管理及運用研究發展成果取得之股票中，應歸屬補助、委託或出資之政府機關（構）部分，撥入國家科學技術發展基金或科學研究基金保管運用者，非屬有價證券之買賣，不發生課徵證券交易稅問題。

核釋「所得稅法」第3條之4規定有關綜合所得稅之處理原則
中華民國104年10月8日台財稅字第10404599400號令

- 一、自本令發布日起，個人簽訂孳息他益之股票信託契約，依本部100年5月6日台財稅字第10000076610號令規定，認定該孳息仍屬委託人之所得，應於所得發生年度依法課徵委託人之綜合所得稅者，稽徵機關就委託人未申報或短漏報之前開孳息計算委託人應補稅額及漏稅額時，應將該所得及相對應之扣繳或可扣抵稅額自受益人轉正歸戶委託人，據以發單補徵，並依所得稅法第110條規定辦理；轉正後各受益人溢繳稅款或溢退稅款之補退作業，分別由其戶籍所在地稽徵機關辦理。
- 二、本部100年5月6日台財稅字第10000076610號令第二點（一）綜合所得稅之處理原則，自即日起停止適用。

依「境外基金管理辦法」第24條第1項規定及本會104年10月15日金管證投字第1040039765號令規定，指定財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會為辦理人才培育與產業發展基金之機構，自105年10月15日生效
中華民國104年10月26日金管證投字第1040042824號令

- 一、依境外基金管理辦法第24條第1項及本會中華民國104年10月15日金管證投字第1040039765號令規定，指定財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會為辦理人才培育與產業發展基金之機構。
- 二、本令自105年10月15日生效。

依據「證券投資信託及顧問法」第56條第1項規定，核准證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務得從事於黃金、礦產、大宗物資等現貨商品之投資及衍生自前揭商品之期貨或選擇權交易，自即日生效

中華民國104年10月26日金管證投字第1040039378號令

- 一、依據證券投資信託及顧問法第56條第1項規定，核准證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務得從事於黃金、礦產、大宗物資等現貨商品之投資及衍生自前揭商品之期貨或選擇權（以下簡稱商品相關契約）交易。
- 二、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務從事於黃金、礦產、大宗物資等現貨商品之投資比率，不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之百分之四十。
- 三、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務從事於商品相關契約之交易範圍，為經本會依期貨交易法第五條公告期貨商得受託從事交易與商品相關之期貨契約、選擇權契約及期貨選擇權契約，並應遵守下列交易比率及相關規定：
 - (一) 為避險需要，從事商品相關契約交易之計算方式：
 - 1、每營業日持有未沖銷空頭部位之期貨契約總市值加計買進選擇權賣權及賣出選擇權買權之總（名目）價值，不得超過該全權委託投資帳戶所持有之相對應商品現貨總市值。
 - 2、前日所稱相對應商品現貨係指與期貨契約、選擇權契約標的物價格變動具高度相關之商品現貨。
 - (二) 非為避險需要，從事商品相關契約交易之風險暴露，為每營業日持有下列項目之合計數，不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之百分之四十：
 - 1、未沖銷多頭部位之期貨契約總市值加計買進選擇權買權及賣出選擇權賣權之總（名目）價值。
 - 2、未沖銷空頭部位之期貨契約總市值加計買進選擇權賣權及賣出選擇權買權之總（名目）價值超過該全權委託投資帳戶所持有相對應商品現貨總市值之淨額部分。
 - (三) 前二款所稱總（名目）價值，於選擇權契約係指履約價格乘以契約規模；於臺灣期貨交易所股份有限公司交易之選擇權契約係指履約價格乘以理論避險比率（Delta值）再乘以契約規模。
 - (四) 第二款非為避險需要之未沖銷多、空頭部位之契約總市值，衍生自相同商品之期貨或選擇權，得相互沖抵（netting），惟衍生自相同商品之賣出選擇權買權及賣出選擇權賣權交易，不得相互沖抵。
 - (五) 從事證券相關商品及商品相關契約交易之總風險暴露，不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之百分之四十。但證券投資信託事業或證券投資顧問事業經本會核准兼營期貨經理事業，依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第十六條第四項規定，報經本會核准運用委託投資資產從事證券相關商品交易之風險暴露比率得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值百分之四十者，不受前述總風險暴露比率之限制，惟其總風險暴露不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之百分之一百。
 - (六) 從事於商品相關契約交易，因投資策略所需而進行實物交割，其所持有現貨商品部位，應與該全權委託投資帳戶原持有黃金、礦產、大宗物資等現貨商品部位併計，不得超過前點全權委託投資帳戶淨資產價值之百分之四十。

四、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務從事於黃金、礦產、大宗物資等現貨商品之投資或商品相關契約交易，應以客戶能充分瞭解之方式，說明該投資之重要內容及揭露其風險，並應將相關風險監控管理措施於全權委託投資說明書中敘明。

五、本令自即日生效。

訂定「保險法」第146條第4項所定保險相關事業範圍，自即日生效
中華民國104年10月7日金管保財字第10402507581號令

- 一、依據保險法第146條第4項規定辦理。
- 二、從事大數據資料分析、介面設計、軟體研發、物聯網及無線通訊業務，且符合下列規定之金融科技事業，屬保險法第146條第4項所稱其他經主管機關認定之保險相關事業：
 - (一) 保險業所投資之金融科技事業，其年度營業成本或營業收入來自金融事業（包括金融控股公司、銀行、證券、保險及其子公司）及金融服務者，應達該金融科技事業年度總營業成本或總營業收入之百分之五十一以上。但基於策略聯盟或加強業務合作，保險業對該金融科技事業之投資如無保險業財務報告編製準則所稱控制或重大影響者，不在此限。
 - (二) 該金融科技事業如須符合第一款前段規定，保險業應於每年營業年度終了後一個月內，將該金融科技事業之年度營業成本及營業收入來自金融事業及金融服務之比率函報主管機關備查。如未達第一款前段規定者，應自函報當年度起二年內調整至符合規定，如未能於期限內完成調整，得敘明理由申請展延一次，以一年為限。如逾期仍未改善者，保險業應向主管機關函報處分持股計畫，將對該金融科技事業之投資金額或持股比率，降低至不得超過該金融科技事業實收資本總額或已發行股份總數之百分之十。
- 三、保險業所投資金融科技事業之主要業務不得為硬體設備製造、銷售及租賃。該金融科技事業如有提供硬體設備，該硬體設備用途須符合前開金融科技事業之主要業務範圍，並能與保險相關程式軟體設計相連結。
- 四、本令自即日生效。

法規修正一覽表

- 稅務** ■ 修正「印花稅彙總繳納及大額憑證繳款電子申報作業要點」第肆點、第伍點，並自中華民國104年11月1日生效
中華民國104年10月16日台財稅字第10404560750號令

修正「稽徵機關辦理營業人自行印製收銀機統一發票注意事項」第四點附件二、附件三，與79年1月15日台財稅第791184495號函附件及100年5月30日台財稅字第10000174650號函附件，並自即日生效
中華民國104年10月13日台財稅字第10404638850號令

- 金融** ■ 修正「金融機構國內分支機構管理辦法」第3條
中華民國104年10月6日金管銀國字第10420003490號令

修正金融控股公司法第53條條文
中華民國104年9月30日華總一義字第10400114361號令

- 其它** ■ 修正「勞動基準法施行細則」部分條文
中華民國104年10月23日勞動福3字第1040136673號令



參考資料

- 25 2015年11月份稅務行事曆
- 26 KPMG學苑2015年11月份課程
- 27 KPMG學苑課程介紹
- 32 KPMG系列書籍介紹



2015年11月份稅務行事曆

| 申報期限 | | 辦理事項 | 稅目 |
|------|-------|--|----------|
| 11/1 | 11/10 | <ul style="list-style-type: none"> 小規模營業人繳納第三季（7—9月）營業稅。 | 營業稅 |
| 11/1 | 11/15 | <ul style="list-style-type: none"> 自動報繳營業人，申報上期之銷售額，應納或溢付稅額。 核准每月為一期之自動報繳營業人，申報上期之銷售額，應納或溢付稅額。 | |
| 11/1 | 11/15 | <ul style="list-style-type: none"> 貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物之應納稅款。 | 貨物稅 |
| 11/1 | 11/15 | <ul style="list-style-type: none"> 菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒之應納稅款 | 菸酒稅 |
| 11/1 | 11/15 | <ul style="list-style-type: none"> 特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物之應納稅款。 營業人申報繳納上月份銷售特種勞務之應納稅款。 | 特種貨物及勞務稅 |
| 11/1 | 11/10 | <ul style="list-style-type: none"> 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅。 查定課徵者繳納上月娛樂稅。 | 娛樂稅 |
| 11/1 | 11/30 | <ul style="list-style-type: none"> 地價稅開徵繳納。 | 地價稅 |
| 11/1 | 11/15 | <ul style="list-style-type: none"> 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納。 | 印花稅 |

KPMG學苑2015年11月份課程

【主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑】

| 項次 | 課程類別 | 時間 | 課程內容 | 主講人 |
|----|--------|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 經營管理系列 | 11/5(四) 09:30-16:30 | 常見企業併購之會計及稅務處理 | 池世欽 執業會計師 葉建郎 協理 |
| 2 | | 11/11(三) 13:30-16:30 | 員工獎酬工具會計實務解析 | 謝秋華 協理 |
| 3 | | 11/25(三) 13:30-16:30 | 有效運用巨量資料創造更大企業價值 | 李育英 副總經理 |
| 4 | | 11/26(四) 13:30-16:30 | 大陸投資前期規劃實務(含法令更新說明) | 朱慧玲 協理 |
| 5 | 稅務系列 | 11/10(二) 13:30-16:30 | 外商常見的稅務風險及國稅局查核議題 | 王佩如 協理 |
| 6 | | 11/12(四) 13:30-16:30 | 公司永續發展應掌握之稅務議題 | 許淑敏 執業會計師 |
| 7 | | 11/18(三) 13:30-16:30 | 銀行業最新之稅務議題及實務處理解析 | 林倚聰 協理 |
| 8 | | 11/27(五) 13:30-16:30 | 製造業最新之稅務議題及實務處理解析 | 陳彩凰 執行副總經理 |
| 9 | 會計審計系列 | 11/24(二) 13:30-16:30 | 衍生性金融商品入門及新避險會計解析 | 陳俊光 執業會計師 |

- 課程內容若有異動，以主辦單位網站公告為主。
- 詳細課程資訊請參考「財團法人財經研究教育基金會」網站：www.tax.com.tw
或 KPMG台灣所網站：www.kpmg.com.tw
- KPMG學苑專業進修課程洽詢電話：(02) 8101 6666 分機 14543 呂小姐、14706 吳小姐

KPMG學苑2015年11月份課程介紹

2015/11/5

常見企業併購之會計及稅務處理

全球企業近年興起整併風潮，藉以廣大版圖、整合資源及促使企業達規模經濟與合理化經營，提升企業獲利及價值，在此一整併風潮，企業在併購決策過程中，將面對許多的問題，尤以會計及稅務之規範往往是實務上面臨最棘手且最必須考量之問題，再加上財團法人中華民國會計研究發展基金會近年來已陸續參酌國際會計準則（IFRSs）研修相關財務會計準則公報，更深化購併之複雜性，如何在符合現行法令規定之下，使財務報表為最允當之表達，並使租稅之效益最大化，實為併購過程中不得不予以深思。如企業未能處理或解決相關問題，將影響併購的整體綜效，甚至以失敗收場。有鑑於此，本課程擬針對併購之會計及稅務處理等加以介紹，冀協助企業解決併購決策過程中所面臨重要之會計及稅務問題，12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：池世欽 執業會計師 / 葉建郎 協理

上課時間：09:30-16:30

課程大綱：

- 一、常見併購之型態介紹
- 二、常見併購之會計處理
- 三、常見併購之稅務處理
- 四、常見併購案例會計處理探討
- 五、常見併購案例稅務處理探討

2015/11/10

外商常見的稅務風險及國稅局查核議題

近來外商常因股東身份、子憑母貴效益而成為國稅局重點查核對象，且外商於準備或面臨稅務查核時，往往必須更加謹慎努力，以扭轉國稅局既存定見。主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所稅務投資部王佩如協理針對外商課稅法令及稽徵機關查核趨勢予以介紹，並對於實務案例進行分享解析，包括費用認列、扣繳、移轉訂價、租稅優惠或協定申請適用爭議等，期可協助外商進行交易前之周全稅務管理，及事後面臨稅務查核時有效溝通應對。12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：王佩如 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、外商課稅法令介紹
- 二、稽徵機關查核趨勢
- 三、實務案例分享解析
 1. 費用認列案例
 2. 扣繳案例
 3. 移轉訂價案例
 4. 租稅優惠或協定申請案例

KPMG學苑2015年11月份課程介紹

2015/11/11

員工獎酬工具會計實務解析

掌握關鍵技術及優秀人才是各產業經營團隊與企業競爭力的關鍵課題，因此企業對員工獎酬制度的設計將吸引優質人才之留用及持續投入。有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所謝秋華協理，將分析現有員工獎酬工具相關法規及會計實務，並解析國內外員工獎酬引發之會計實務爭議案例，使與會者了解各種員工獎酬工具於法規面、會計及稅務實務影響，讓經營團隊未來可靈活運用於實際經營。12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：謝秋華 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、員工獎酬工具會計及稅務實務
- 二、員工獎酬實務案例解析
- 三、員工獎酬工具之管理思維與設計考量

2015/11/12

公司永續發展應掌握之稅務議題

隨著國內外商業環境愈趨複雜，交易型態亦因應環境不斷推陳出新，在政府財政困難下，稽徵機關也承受增加稅收之壓力，而逐漸加強了稅務稽核力道，也因此衍生諸多的稅務爭議。您是否了解國稅局對費用與損失之認列其重點為何？企業應備何文件？除了事先了解相關稽核實務預先防範外，您不可不知近期政府發佈之中小企業租稅優惠，即使是上市、櫃公司只要符合中小企業認定標準亦可適用其相關租稅優惠，您不可讓自己的權益睡著了！有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所許淑敏執業會計師，對營利事業所得稅審查實務暨稽核重點探討解析，並輔以常見稅務爭議實際案例解析，讓您對國稅局查核趨勢及重點有所了解，使企業可透過事先規劃以茲因應，以免增加額外稅賦負擔；除此之外，亦介紹近期政府發佈之中小企業租稅優惠，使企業事先了解，預作準備。12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：許淑敏 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、近20年來重大稅制變革回顧與展望
- 二、所得稅的稅制架構簡介
- 三、營利事業所得稅結算申報應注意事項
- 四、稽徵機關審查實務介紹
- 五、稅務違章案件之罰則
- 六、稽徵機關查核常見之稅務爭議案例解析
- 七、中小企業稅務減免簡介

KPMG學苑2015年11月份課程介紹

2015/11/18

銀行業最新之稅務議題及實務處理解析

令人振奮的消息，銀行等相關之金融產業之獲利於今年可望再創新高！然而在政府財政困難，稽徵機關承受更多的查稅壓力情況下，其亦代表稽徵機關將把查核重心鎖定銀行等相關之金融產業。因此，在現行充斥著不確定法令概念，以及稽徵機關主觀判斷之稅務環境下，了解並發現自身之稅務議題，並進一步預先準備、提前規劃，將是未來爭議解決應發展之新思維。12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：林倚聰 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、現行租稅環境
- 二、補充說明樣態
- 三、爭議議題及處理新思維

2015/11/24

衍生性金融商品入門及新避險會計解析

台灣之經濟體系與國際上的任何政治、經濟、及金融情勢息息相關，任何國際波動都將使得台灣利率、匯率市場產生相當程度之變動及衝擊。企業國際化愈深，愈倚賴進口及出口貿易，為因應變化多端的全球市場，企業對於風險管控之需求更為殷切，以衍生性金融商品作為避險工具，已是現行管理階層及財務主管必修的一門功課，以便做出最佳的經濟決策。主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所陳俊光執業會計師，以深入淺出之方式，引領學員認識基礎衍生性金融商品，搭配避險實例說明，解析最新避險會計處理方式，課程內容豐富實用。12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：陳俊光 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、基礎衍生工具介紹
- 二、衍生工具會計處理介紹
- 三、避險操作及IAS39會計處理釋例
- 四、案例研討
- 五、IFRS 9 新避險會計處理介紹

KPMG學苑2015年11月份課程介紹

2015/11/25

有效運用巨量資料創造更大企業價值

隨著行動裝置、社交媒體、雲端運算的蓬勃發展，現今處處可以發現使用者留下的各種數位足跡，資料量也隨之一夕爆增。因此透過分析這些巨量資料，解讀使用者/消費者行為，實可幫助企業作出更好的判斷與決策。而以往的資料分析往往著重在瞭解「發生了什麼事？」或「為什麼會發生？」，但未來的資料分析趨勢將更為著重於「預測性及處方性分析」(Predictive and Prescriptive Analytics)，透過預測未來情況並採取提前行動，雖然分析的複雜度提高，但透過資料分析能帶來的價值也大幅增加。本堂課除了說明資料分析的基本概念外，並將透過產業實務案例分享，用淺顯易懂的方式說明資料分析的應用及所能帶來之價值。12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：李育英 執行副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

一、資料分析概念說明

1. 什麼是巨量資料？
2. 資料分析元素、與常見名詞

二、資料分析三大應用構面與實務案例分享

1. 資料分析帶來的企業價值-營收成長
2. 資料分析帶來的企業價值-成本控管
3. 資料分析帶來的企業價值-風險管理

三、資料分析新技術科技

1. 開放資料與輿情分析
2. 客戶體驗分析
3. 音波辨識
4. 視覺化分析

四、企業該如何因應與準備

1. 資料分析組織變革
2. 企業如何養成資料科學團隊
3. 大數據與資料倉儲並存
4. 資料豐富化
5. 資料分析八大關鍵

2015/11/26

大陸投資注意事項及案例交流(含法令說明)

中國大陸崛起後，面臨產業轉型升級，台外商到大陸投資面對的法令常因國家政策有所調整，兩岸經貿往來頻繁，台商前往大陸投資時，常會以台灣思維處理大陸投資，然而大陸幅員廣大，除了法令適用與台灣不同外，人治大於法治觀念，造成台商在投資初期，面臨許多難題，為協助企業及時掌握大陸投資相關法令，主辦單位特別規劃本課程，期協助學員能在最短時間內了解大陸投資應注意事項外，亦能掌握最新投資法令動態，12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：朱慧玲 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、兩岸投資法令介紹
- 二、大陸投資前應準備及注意事項
- 三、近期重要投資法令說明
- 四、案例交流

KPMG學苑2015年11月份課程介紹

2015/11/27

製造業最新之稅務議題及實務處理解析

本課程將分享最新的稅務法令解析，並佐以實際案例探討國稅局近期針對製造業之稅務常提出的查核要點，包含外派人員稅務爭議、研發投資抵減、中小企業租稅優惠、轉單貿易衍生之稅務爭議等熱門議題。課程中亦將針對全球反避稅趨勢(稅基侵蝕與利潤移轉行動計畫「BEPS」)進行簡介，說明此趨勢對於諸如移轉訂價法令及查核方向之衝擊。此外，對於企業如何因應國稅局查核時提出之補充說明，亦將提出深入淺出的解析。12月底前參加任三堂課，即加贈一堂免費課程(不限全天或半天)，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：陳彩凰 執行副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、熱門製造業稅務爭議議題解析
- 二、兩岸租稅協議生效後對於兩岸製造業之衝擊及因應策略
- 三、移轉訂價及全球反避稅趨勢
(稅基侵蝕與利潤移轉行動計畫「BEPS」簡介)
- 四、實際查核案例分享及因應技巧解析



【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】優惠專案

財富經理人員在為客戶提供財富管理服務時，除了提供投資理財建議之外，不免會碰觸到與客戶財富配置相關的稅務議題，為此，由KPMG資深稅務顧問及安侯法律事務所律師群所成立之「KPMG家族稅務辦公室」，特別出版【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】，希望能為高資產客戶經理於提供客戶財富管理時，能在稅務領域得到更為縝密嚴謹之建議與支持。本書提供財富經理人員瞭解台灣目前租稅環境變遷與國稅局查核趨勢，進而掌握高資產客戶在稅務環境變動的浪潮下資產重組的需求，創造為高資產客戶提供財富管理之契機。並以申報書的角度解釋稅法的原理原則，讓剛進入理財顧問業的你，一次就讀懂稅法，加強稅務敏感度。



出版日期：2015年6月
定價：每本300元整
發行：財團法人財經研究教育基金會
出版：安侯企業管理股份有限公司

安侯建業聯合會計師事務所主席暨執行長 于紀隆
瑞士銀行台灣區財富管理執行長 陳允懋
法國巴黎銀行台北分行私人銀行業務執行董事 張國銘
國泰世華私人銀行事業處執行長 黃啟彰

聯合推薦

【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】訂購單

| 數量(本) | 合計金額 |
|-------|------|
| | |

- * KPMG安侯建業客戶享九折優惠
- * 訂購金額未達1,000元，須另付郵資60元

訂購人基本資料

收件人：_____ 公司名稱：_____

電話：(公) _____ 傳真：_____ E-mail：_____

寄書地址：□□□ _____

統一編號：_____ 發票類型： 二聯式 三聯式

付款方式：僅限定下列二種方式，請勾選。

- 劃撥：劃撥帳號19940189，戶名：財團法人財經研究教育基金會（請將收據回傳）
- 匯款：台北富邦銀行 台北101分行 代號：012 帳號：689-120000860 帳戶：財團法人財經研究教育基金會

訂購專線：(02) 8786 0309 吳先生 傳真專線：(02) 8786 0302、(02) 8101 2378



KPMG 系列叢書

IFRS系列



作者：李建然（國立臺北大學會計學系教授）
定價：250元
出版日期：2014/4

中小企業國際財務報導準則

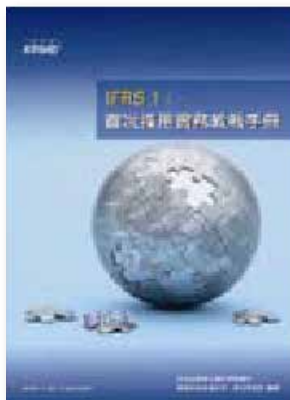
隨著資本市場國際化的趨勢，增加國際企業財務報表的比較性，以降低企業於國際資本市場募資的成本，直接採用國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, Full IFRS)已成為世界各國會計制度的主流。中小企業是否也適用上市(櫃)公司所使用的會計準則？長期以來即存有許多的爭議。本書由臺北大學會計學系李建然教授所著，簡要地向讀者介紹IFRS for SMEs，並指出容易被忽略的重點外，也介紹世界各主要國家分流的情況及如何分流，提供給各界參考。



編譯：安侯建業聯合會計師事務所
定價：600元
出版日期：2011/7

財務報表範例： 國際財務報導準則首次採用者

本書係為了協助企業依照國際財務報導準則(IFRSs)及我國證券發行人財務報告編製準則來編製首份IFRS財務報表所編譯，假設一家經營一般產業的跨國性企業，於民國102年度首次採用IFRSs作為其主要會計基礎為背景，例釋其整套財務報表可能的形式。



總審訂：游萬淵
編譯：陳振乾、黃泳華
定價：1,500元
出版日期：2010/6

IFRS 1：首次採用實務教戰手冊

本書係翻譯KPMG International Standards Group於2009年9月所出版之「IFRS Handbook: First-time adoption of IFRS」一書，內容為協助首次採用國際財務報導準則(IFRSs)之企業解決實務適用議題而編製。其中包含重要規定之說明、解釋指引之延伸及釋例，以詳盡闡述或釐清該等規定於實務上之應用。



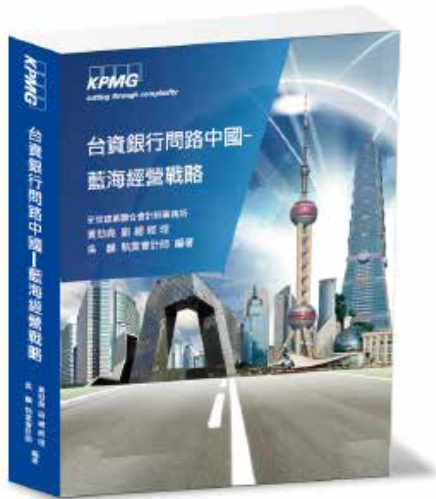
總審訂：李宗霖、林琬琬、鍾丹丹
定價：全套五輯2,500元(不分售)
出版日期：2015/1

【洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)】

本套書係由KPMG台灣所以翻譯KPMG International Standards Group所編製的【Insights into IFRS】(2013/9；第十版)共52個重要章節為主要架構，內容強調實務上IFRS之適用及解釋KPMG對會計疑義所達成之結論，同時提供了對實務適用IFRS之範例。

其他KPMG系列叢書

金融業者挑戰中國金融市場戰略規劃的重要參考



《台資銀行問路中國-藍海經營戰略》

《台資銀行問路中國-藍海經營戰略》從中國金融業的環境談起，進而分析進軍中國金融市場的戰略以及中國各省市與地級市金融發展潛力，作者將觸角深入中國第二線的地級市，透過對當地財經政策、人口結構、產業組成、經濟環境、地理區位等等定性、定量的科學分析形成質與量並重的完整決策支持體系，有別於一般學術研究，更貼近於銀行業界的實用性。

作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013/12月初版
定價：350元整



「認識鑑識會計—舞弊之預防、偵測、調查與回應」

本書從鑑識會計的定義開始說起，再淺談舞弊與不當行為之內容與手法及舞弊三角理論、舞弊風險管理架構，而後就舞弊之偵測與調查提出討論及說明電腦舞弊與鑑識科技之運用，最後則討論鑑識會計之其他應用，希望用易於理解的內容供有興趣的讀者對鑑識會計有較明確的認知，並藉此強化國人對舞弊與不當行為管理之觀念。

作者：洪啟仁
定價：700元
出版日期：2011/2



企業併購交易指南 策略、模式、評估與整合

本書從企業在進行併購時所將面臨的挑戰談起，並且對於併購策略及依功能性分類之併購流程、評估工作及併購後之整合予以詳細說明，希望為企業在執行併購作業時，提供一清楚的說明與執行方向，同時，本書亦針對併購作業中所適用的法規作介紹，俾使讀者對相關規定有一定之認識。

編著：洪啟仁
定價：500元
出版日期：2008/11



稅變的年代 -透視金融海嘯前後全球租稅變革

本書蒐集我國及世界各主要國家，包括中國、香港、新加坡、日本、韓國、美國、英國及歐盟於金融海嘯前後的租稅制度變革，同時也整理了反避稅及租稅天堂的相關規定，期協助讀者順應瞬息萬變之國際潮流，即時掌握國際租稅脈動。

編著：安侯建業聯合會計師事務所
稅務投資部
定價：700元
出版日期：2009/5



資本市場監理新視界 -跨國上市與投資掛牌操作

本書概述目前國際資本市場狀況，同時介紹包括臺灣、中國、香港、日本、新加坡、美國及英國之資本市場狀況及資訊揭露要求、內線交易、法律責任、公司治理等監理機制的基本規定。

編著：建業法律事務所
安侯建業聯合會計師事務所
定價：700元；優惠價：560元
出版日期：2009/11

• 如欲購買KPMG系列叢書請洽：(02)8786 0309 或 (02)8101 6666 ext. 15290 吳先生

連絡我們

台北

台北市11049
信義路五段7號68樓(台北101金融大樓)
電話：(02) 8101 6666
傳真：(02) 8101 6667

新竹

新竹市科學工業園區30078
展業一路11號
電話：(03) 579 9955
傳真：(03) 563 2277

台中

台中市西屯區40758
文心路二段201號7樓
電話：(04) 2415 9168
傳真：(04) 2259 0196

台南

台南市中西區70054
民生路二段279號16樓
電話：(06) 211 9988
傳真：(06) 229 3326

南科

台南科學園區74147
南科二路12號F304
電話：(06) 505 1166
傳真：(06) 505 1177

高雄

高雄市前金區80147
中正四路211號12樓之6
電話：(07) 213 0888
傳真：(07) 271 3721

屏東農業生物科技園區

屏東縣長治鄉90846
德和村農科路23號豐和館3樓之8
電話：(08) 762 3331

Contact us

Taipei

68F, TAIPEI 101 TOWER, No.7,
Sec. 5, Xinyi Road,
Taipei 11049, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (2) 8101 6666
F : +886 (2) 8101 6667

Hsinchu

No.11, Prosperity Road I,
Hsinchu Science Park,
Hsinchu 300, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (3) 579 9955
F : +886 (3) 563 2277

Taichung

7F, No.201, Sec. 2,
Wenxin Road,
Taichung 40758, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (4) 2415 9168
F : +886 (4) 2259 0196

Tainan

16F, No.279, Sec. 2,
Min Sheng Road,
Tainan 70054, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (6) 211 9988
F : +886 (6) 229 3326

Tainan Science Park

F304, No.12, NanKe 2nd Road,
Tainan Science Park,
Tainan City 74147, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (6) 505 1166
F : +886 (6) 505 1177

Kaohsiung

12F-6, No.211,
Chung Cheng 4th Road,
Kaohsiung 80147, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (7) 213 0888
F : +886 (7) 271 3721

Ping-Tung Agricultural Biotechnology Park

3F-8, No.23,
Nongke Rd, Changzhi Township,
Pingtung
County 90846, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (8) 762 3331

kpmg.com/tw



© 2015 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

KPMG and the KPMG logo are registered trademarks of KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.