KPMG 安侯建業

KPMG Monthly

安侯建業通訊

2016年7月號 | 第114期

主題報導：
銀光世代的挑戰與契機
長照與銀髮產業

特別企劃：
後巴拿馬文件時代

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174,000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110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。

KPMG Taiwan APP上線，歡迎下載

KPMG Taiwan App是KPMG台灣所開發的專業軟體，提供KPMG台灣所最新動態、產業資訊、研討會及活動訊息、專業刊物下載及法令查詢等，您也可以透過KPMG Taiwan App下載瀏覽本期安建通訊電子報。

Available on the App Store

Get it on Google play

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

2016年7月號 | 第114期

CONTENTS

05 主題報導：建立反避稅網絡 全球化趨勢

07 長照與銀髮產業新藍海(一) 銀光世代的挑戰與契機
08 長照與銀髮產業新藍海(二) 實物給付與保險跨界整合
09 長照與銀髮產業新藍海(三) 在地安老與公私協力
10 長照與銀髮產業新藍海(四) 長照協作與運營規劃
11 長照與銀髮產業新藍海(五) 資通機械與銀髮加值
12 【長期照護的產業政策與期待】論壇

14 特別企劃：後巴拿馬文件時代

15 巴拿馬文件引發反避稅浪潮 - 各國積極展開調查追稅
17 後巴拿馬文件時代之金融犯罪與舞弊風險管理

19 專題報導

20 【CSR專欄】以國際標準建構的第一檔台灣CSR指數
將帶領台灣加入全球企業社會責任投資市場

21 KPMG台灣所動態

22 2016 KPMG全球CEO前瞻大調查
23 【第四屆愛市集公益活動】KPMG安侯建業與台北101、證交所攜手挺公益
25 【KPMG志工隊】KPMG志工隊 - 牽阮的手，走愛的路

27 產業動態

28 KPMG Publication

29 法規釋令輯要

30 法規修正一覽表
31 法規釋令輯要

33 參考資料

34 2016年7月份稅務行事曆
35 KPMG學苑2016年7月份課程
36 KPMG學苑課程介紹
40 KPMG系列叢書介紹

主題報導

銀光世代的挑戰與契機
長照與銀髮產業

隨著台灣老齡化與少子化，長期照護及銀髮需求除成為政府施政的重大挑戰，也將是產業發展的重要契機。長照銀髮服務需要兼顧長期照護的「社會福利政策」及「產業發展」，因此，如何建立與企業及社會福利團體的溝通管道，以引進並整合各類專業人力、社會福利及產業資源，帶動長照產業發展，將是整體社會回應國內人口快速老化，不可迴避的課題。

07 長照與銀髮產業新藍海(一)
銀光世代的挑戰與契機

08 長照與銀髮產業新藍海(二)
實物給付與保險跨界整合

09 長照與銀髮產業新藍海(三)
在地安老與公私協力

10 長照與銀髮產業新藍海(四)
長照協作與運營規劃

11 長照與銀髮產業新藍海(五)
資通機械與銀髮加值

12 【長期照護的產業政策與期待】論壇

長照與銀髮產業新藍海(一)
銀光世代的挑戰與契機

隨著台灣老齡化與少子化，長期照護及銀髮需求除成為政府施政的重大挑戰，也將是產業發展的重要契機。而目前至少有下列四個挑戰及契機：

人口老化挑戰

台灣10年後65歲以上長者將達全台人口20%（約480萬人），成為所謂超高齡世代，將發生台灣社會勞動力減損，年金支付缺口，世代財富與分配正義，獨居老人「無緣社會」等議題，故如何提供長者有尊嚴的生活，並引導銀髮經驗的社會再投入，都將是人民關注的焦點。

財政支出挑戰

然而所有照護系統都有所謂「照護三角」的限制（healthcare triangle: access, cost, quality），也就是在照護近接面、支出面與品質面無法三者兼顧。而根據KPMG 對世界各國長照體系之研究，無論採用稅收制、保險制或是混合制，長照服務的規模、資金來源與可能缺口，都是影響制度成敗的重要因子；而例如擴大稅基或保險費率對不同關係人之影響、私人保險提供補充性服務之範圍或對象，以及「扶老比」超過「扶幼比」後，世代負擔移轉造成世代對立，甚至「嫌老仇老」等問題，都須未雨綢繆。

照護服務挑戰

長照服務與醫療服務雖不盡相同，卻密切相關，故對於全民健保與長照服務如何無縫接軌，老年醫學整合性思維對醫療專科化之衝擊，照服人力缺乏引發之學用合一與外籍照護等勞工議題；長照重心如何由機構住宿轉為社區居家，如何利用資通科技及遠距輔助，以提升照護效率並減少財政負擔，將是長期照護的挑戰與契機。

文 / KPMG安侯建業
生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人
蘇嘉瑞 醫師/律師
jarretsu@kpmg.com.tw

產業發展挑戰

故在產業政策上，面對全球產能過剩與人口老化的雙重趨勢下，如何「去產能轉服務」、「由外銷轉內需」；將資訊產業與照服產業整合接軌，將是產業提升的重要動能。而在銀髮照護的產業規劃上，除了對「失能失智」族群提供相關的長照服務外，也需積極滿足「退休銀髮」族群的「三不需求」（不安、不滿與不便），幫助長者脫離「資產豐厚、消費拮据」的消極恐懼，以期圓滿其「人生重來」而非抱憾終身的消費渴望，唯有長照服務及銀髮產業同時雙軌並行，才能延續台灣產業之生命力。

長期照護與銀髮產業之新藍海—產業生態系之整體建置

然因長照銀髮服務，需兼顧社會福利與國民健康，產業發展也需具備照護專業、財務規劃與法規遵循等跨領域整合能力。

而長照銀髮產業的目前發展，將有以下幾個新藍海，例如「實物給付」與保險跨界整合，「在地安老」與資產整體開發，「醫養合一」與投資架構規劃，「資通遠距」與銀髮周邊加值，將逐一分析於後續文章。K

（本文刊載於經濟日報2016年4月15日專欄）

©2016 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.

長照與銀髮產業新藍海(二)
實物給付與保險跨界整合

文 / KPMG安侯建業
生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人
蘇嘉瑞 醫師/律師
jarretsu@kpmg.com.tw

文 / KPMG安侯建業
生技暨長照銀髮產業服務團隊
周寶蓮 執業會計師
schou@kpmg.com.tw

老齡化與少子化雖為社會帶來嚴峻挑戰，但也為台灣產業帶來新藍海；KPMG研究世界各國長照體系，無論採用稅收制、保險制或是混合制，除了公辦長照體系可提供基本照護外，商業性長照保險也能補充部分服務缺口。而金管會104年於「人身保險商品審查應注意事項」增訂「實物給付型保險商品專章」，除了傳統現金給付外，另可提供「醫療服務、護理服務、長期照顧服務、健康管理服務、老年安養服務、殯葬服務」等實物給付，將可預先選擇實物或現金給付、有條件變更或採混合搭配方式，而開創保險業異業結盟之新商機。

實物給付型保險，是指保險契約中約定保險事故發生時，保險公司提供約定之物品或服務 (例如長照保險事故就是指被保險人符合長期照護狀態時，保險公司將提供入住長照機構、居家無障礙修繕、輔具或交通接送等服務，以履行保險給付責任)，而現行的全民健康保險即是一種實物給付類型，投保民眾發生疾病或傷害事故時，健保署並非給與現金，而是透過特約醫事機構提供相關醫療服務。

設計「實物給付保險」就是要「有錢都買不到」才有價值，尤其當長期照護需求發生時，失智或失能長者即使擁有現金，常因生理或心智限制，使其自行尋找合適長照服務或機構有其困難，更怕有不肖子女逕自將現金拿去花用，而使長者流落街頭或得不到應有的照護，故提供長照保險實物給付確有必要。而另一方面，在商業險種實物給付的保單設計上，若是能保證長照保戶能入住一定水準養老機構或接受較優質長照服務，對潛在投保人就有莫大吸引力，更能拉大與同業間的競爭優勢。

然對保險業者而言，實物給付保單雖能提供差異化商機，但也有相當進入障礙。由於需提供一定期間的長照服務，通貨膨脹與物價波動將對於成本精算造成不確定性，故日本長照險即有定期調整保費之機制；而搭配廠商服務品質確保或萬一倒閉無法履約的風險，或是長照住民醫療後送與紛爭處理，都已非單純金融保險業者所能預先評估或妥適處理。

而除了少數保險業者已擁有醫療或養老機構等關係企業外，其他同業亦須加以因應，例如展開橫向異業結盟(例如與不動產業者、專業照顧機構，或輔具及監控業者)，或垂直產業整合(例如從預防保健、長期照護、醫療護理到殯葬服務的整合規劃)，而保費收入也能提供長照產業發展的實際活水，內需產業與金融保險業者將能攜手走出傳統紅海。台灣企業若利用此機會整合併購並尋求跨領域之專業協助，將能提供更優質的一站式照護服務，銀髮長者也能更安心的利用保險機制來保障其樂齡無憂。K

(本文刊載於經濟日報2016年4月28日專欄)

©2016 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.

長照與銀髮產業新藍海(三)
在地安老與公私協力

台灣老齡化所造成的社會期待與國民需求，無疑將成為政府未來施政滿意度的一大挑戰。再加上台灣2016年第一季經濟成長率為-0.84%，出口衰退與投資不振是主要原因，若對外無法扭轉全球製造業產能過剩的大趨勢，對內則需想辦法增加國內消費，並促進民間及政府投資；而鼓勵民間投資發展長期照護與銀髮產業，就是同時提振經濟成長率與施政滿意度的有效解決方法之一。

依據長期照護「在地安老」（Aging in place）與連續性照顧理論，希望居住環境能因應居住者不同老化階段，並滿足相對應之照護需求，以建構年長者可以終身居住而無需變遷的生活環境，如北歐福利國家之住宅政策，即強調「原居住宅」模式的在地安老，故積極發展社區照護體系；而另一方面，美國則認為一般住宅設計並未考量老年後之機能變化與失能需求，故除了提供個別性的居家照護外，政府也鼓勵建立「連續性照護退休社區」（CCRC，Continuing Care Retirement Communities），以滿足銀髮住民從獨立生活，輔助式照護、完全照護到臨終照護之連續性老年需求；而中國之養老體系發展，也有部份朝此模式進行。

然因不動產業者在台灣要取得大面積土地開發並不容易，過去養老社區曾因遠離社區地處偏僻導致入住意願不高。若地方政府能依據促進民間參與公共建設或透過公私夥伴方式（Public Private Partnership），對於鄰近市區之廢棄校舍或閒置土地加以資產活化，結合政府與民間力量，無論是發展大規模之連續性照護退休社區，或是承辦小規模的機構校舍或活動中心之改裝整建，並提供托老所或托幼所等服務，以滿足銀髮長者連續性照護之需求，則台灣不動產業者結合長照服務業者，可發展養老不動產開發之整合性服務，將有機會突破目前景氣不明之迷霧，而地方政府也能在有限預算下，擴大政府效能，提升施政滿意，並創造就業機會，促進產業發展。

文 / KPMG安侯建業
生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人
蘇嘉瑞 醫師/律師
jarretsu@kpmg.com.tw

KPMG安侯企業管理顧問股份有限公司
陳文正 執行副總經理
stevenchen@kpmg.com.tw

而公私夥伴關係除可投入社福性公共建設外，也有機會適用於提供公共服務，如過去曾有地方政府以「民間融資提案制度」（Private Finance Initiative， PFI），成功提供了節能照明的公共服務，尤其PFI是以廠商服務之績效指標達成率來定期付款，本質是一種遞延付款式的公共服務採購機制，十分適合減輕地方政府財政壓力，並鼓勵民間提供優質公共服務。故若能克服相關行政、法規限制並訂定明確之成果規範，似可將PFI採行於連續性照顧體系與相關社區服務之提供，亦能促進原居住宅之在地安老模式。K

（本文刊載於經濟日報2016年5月17日專欄）

©2016 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.

長照與銀髮產業新藍海(四)
長照協作與運營規劃

生技暨長照銀髮產業服務團隊指導會計師
寇惠植 執行董事
akou@kpmg.com.tw

文 / KPMG安侯建業
生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人
蘇嘉瑞 醫師/律師
jarretsu@kpmg.com.tw

台灣社會銀髮化雖為政府帶來嚴峻挑戰，但也為台灣內需產業帶來新藍海；台灣曾喊出許多「兆元產業」的口號，大多是半導體、面板等外銷產業，有的持續成功，有的曇花一現。「長期照護」雖然是社會福利的一環，但環繞長期照護的周邊產業則是未來最有機會的「兆元內需產業」，將可能是提高台灣GDP，增加國家稅收，振興景氣及增加就業機會，並且可以造福社會及滿足國民期待的經濟解決方法之一；達成以上目標的同時，可能需要以下之協作配套及相關整合創新服務，否則恐不易達成。

養醫協作：由於老化、失能或失智狀態，與疾病發生或傷害事故息息相關，例如肌力退化或失能失智之長者，極易因跌倒而造成髖部骨折，也是長者臥床及死亡之常見原因；而心肺等慢性疾病則會導致身心機能退化與失能失智，更何況現行全民健康保險中，就已經含有一定時數的居家照護給付，故與其將長期照護與醫療照護兩者切割或硬加劃分，不如將兩者視為一個健康照護的整合性光譜，則在行政管理、繳費順從、健康個資及保險資料的運用上，將有事半功倍的加成綜效。尤其在全民健保已運營20年的堅實基礎下，醫政與社政更應攜手合作，而可朝「養醫協作」之整合性發展，也能滿足長者健康之整合性需求。

產學協作：照護品質的提供需要有優良且足夠的第一線服務人員，然目前在醫療及長照體系皆面臨實際服務人員不足或流失現象(尤其是護理人員及照服員)。同時卻有大學招生不足及轉型退場危機，故應繼續加強技職教育的整體改革與產學合作創新，建置符合照護產業實際需求之學程規劃與訓練，提供年輕學子就業後晉升途徑與有遠景的生涯規劃，方能留住照護人才。提供永續優質之長照服務，則需教育、衛福及經濟等跨部會之整合協作。

公私協作：在低利率與充沛游資下，政府如能利用民間資金借力使力，並在適當的時機下運用長照保險，即有機會順利發展長期照護之兆元產業，而民間資金則需熟嫻相關長照法規及特定投資架構，方能順利進入一定法規管制之健康照護產業。為了減少社會大眾對長照商業化或產業營利性之疑慮，長照投資規範似可參考醫療法人式及社會企業模式並加以妥適調整。例如長照機構之組織規範，可參考既有「醫療法人」制度(含醫療社團法人或醫療財團法人)，對於董事會組成、投資人資格、投資標的限制、必要財產確保、財務揭露機制等建立規範制度；而長照機構之運營模式，另可參考「社會企業」精神，同時具備社會關懷與獲利能力，提供社會照護責任並為弱勢社群創造就業機會，其盈餘須主要用來投資社會企業本身或繼續解決失能弱勢問題。因此，在一定公益性質與行政管理要求下，將可能兼顧長照住民權益與合理投資回報，不但能鼓勵相關人才及資源之後續投入，長照機構亦得以永續經營並持續發展茁壯，而提供合乎長照需求之專業服務。K

(本文刊載於經濟日報2016年6月13日專欄)

©2016 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.

長照與銀髮產業新藍海(五)
資通機械與銀髮加值

在全球製造業產能過剩與人口老化的雙重趨勢下，是否能去產能而轉服務，轉外銷為內需，而能將台灣電資精機產業與健康產業加以整合接軌。在長照銀髮之周邊產業發展上，至少在智能資訊照護、行動輔具服務等需求上，值得產業政策加以重視。

智能資訊照護：我國照護資訊系統已有相當基礎，過去無論在照護資訊管理或影像儲傳（HIS/RIS/PACS）等系統整合，以及遠距健康照護等試辦計畫，已能友善使用人機介面，成功建置社區式、居家式、機構式三種遠距照護服務模式，也大幅加速了健康照護的移轉與協同；而未來銀髮資訊的發展上，尤其在社區及居家照護部分，可將健康資訊管理、預防醫學與電子商務相結合，提供行動不便在宅長者與健康管理相關之加值性物聯網（IOT）服務；或利用大數據的協同診斷建議引擎（CARE），依照大量歷史資訊提供前瞻性及對特定居家照護對象進行疾病預測，亦能緩解照護資源不足的現況；亦或可結合保全遠距監控、獨居送餐以及超商駐點等模式，提供資訊與實體結合之數位健康服務。

今年5月在KPMG全球健康照護論壇的討論主軸，則是聚焦在醫療資訊（E-health）如何協助各國政府在照護制度重建（healthcare reform），及醫療資訊結合人工智慧（Health IA）之具體應用，如IBM Watson電腦機器人，已能運用先進的機器學習及自動推理功能，進行大量資料搜集、分析及提供推論證據，並參酌當前最新之專業知識，提供最佳的照護建議。至於過去對於電資硬體整合或醫療資訊系統開發等商業模式，已逐漸減少關注，值得國內業者參考。

行動輔具服務：我國精密機械亦有一定技術實力及產業聚落，且由於生理失能或失智長者需要輔具與行動協助，大凡從升降機械、無障礙空間規劃、枴杖輪椅氣墊床等照護器材，小到輔助進食之餐具或穿衣襪輔具，皆需要機械及製造業者，與照護業者之跨領域專業結合，才能提供契合長者需求之輔具設計與製造。此外，有關後續之輔具租賃、消毒衛生、認證管理以及行動接送等衍生性長照服務，乃至於提供健康銀髮或是失能長者之特殊需求型旅遊服務，創建銀髮專屬百貨公司或賣場，或是老人人力資源再投入與訓練等，而能真正克服並滿足銀髮長者之「三不需求」（不安、不滿與不便）；亦即除了對於失能長者提供長照服務外，亦須積極幫助長者再度融入社會，並滿足另一群健康銀髮世代「人生重來」的消費渴望，都需要將製造業思維、服務業本質與衛福法律規範加以整合，而開創長照銀髮產業之新藍海。

（本文刊載於2016年7月1日專欄）

文 / KPMG安侯建業
生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人
蘇嘉瑞 醫師/律師
jarretsu@kpmg.com.tw

KPMG安侯建業
科技、媒體及電信行業
吳政諺 執行副總經理
vincentwu@kpmg.com.tw

©2016 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.

長期照護的產業政策與期待論壇

本次論壇的各界主講人合影，第一排左起吳玉琴立委、KPMG大陸合夥人董梅、KPMG台灣所寇惠植執行董事、台北醫學大學邱弘毅副校長、江惠貞前立委、台北醫學大學護理學院林佳靜院長

隨著台灣老齡化與少子化的影響，長期照護及銀髮需求除成為政府施政的重大挑戰，亦將是未來產業發展的重要契機。有鑑於此，KPMG安侯建業與臺北醫學大學特別於5月26日共同舉辦【長期照護的產業政策與期待】論壇，邀請國內外產官學界及企業界領袖菁英，共同討論長照產業為台灣社會帶來的效益與商機，並從長照相關議題、機構實際經營、企業跨界投資與中國發展趨勢等不同面向，對台灣未來長期照護發展方向加以探討，期能激盪出更多合作的契機，產生互利的連鎖效果，並且發揮解決社會問題的槓桿效益。

KPMG安侯建業企管董事總經理曹坤榮致詞時表示，隨著台灣老齡化之趨勢，長期照護已成為未來不可忽視的新興議題。預估10年後台灣老年人口，將占台灣全部人口之1/5，成為超高齡社會，無論是失智失能長者或是健康銀髮族群，其特定需求都極待滿足，KPMG安侯建業生技服務團隊長期以來關注此一發展趨勢，為了能更專注協助長照銀髮各產業在發展過程中解決所面臨各種形形色色的挑戰，今年度KPMG特別將長照及銀髮產業納入本所生技領域的服務範疇，希冀協助企業在投入長期照護及銀髮產業時制訂策略與發展優勢，並且透過與臺北醫學大學的合作，讓學術的基礎研究及企業之應用研究結合，並發揮最大綜效。

KPMG安侯建業生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人蘇嘉瑞則表示，台灣的長照銀髮服務，需兼顧社會福利與國民健康，產業發展也需具備照護專業、財務規劃與法規遵循等跨領域整合能力。

「長期照護的產業政策與期待」議題引發關注

而在個別產業規劃上，除了對於"失能失智"族群的長照需求，提供相關之長照服務外；另一方面，同時也需擴大滿足"退休銀髮"族群的身心需求，長照服務及銀髮產業同時加以完整規劃，才能延續台灣整體產業之生命力。

KPMG安侯建業執行董事暨生技暨長照銀髮產業服務團隊指導會計師寇惠植提醒，有鑑於新政府的長期照護藍圖已成形，針對社會愈漸增長之長照需求，未來政府將採稅收制並且建立長照局統一管理，因此，在需要兼顧長期照護的「社會福利政策」及「產業發展」下，如何建立與企業及社會福利團體的溝通管道，以引進並整合各類專業人力、社會福利及產業資源，帶動長照產業發展，亦將是台灣未來政府應考量之施政目標和方向，也是整體社會回應國內人口快速老化，不可迴避的課題。K

©2016 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.

KPMG Thought Leadership

【Golden opportunities from the graying population】

全球老年人口正以空前的速度成長，雖然這個現象對資金緊絀的政府機關來說，就像是敲響了一記警鐘，但對投資者來說，卻是一線商機。

全球政府機關在2030年即將面臨到六十五歲以上的老年人口從現今的八億激升到十四億，也就是說，如果能透過投資創新的照護服務模式及老年基礎建設，來滿足逐漸增長的老年人口需求，就能夠為整體大環境及投資者創造雙贏局面。未來的十五年間，全球超過六十五歲的人口將會從11％成長到17％，而在2050年，老年人口將會達到全球人口的四分之一。根據長照產業的預期，未來六十五歲以上的老年人口中，大約有12％會需要使用照護機構；同時，老年人口成長的趨勢，也代表整體社會未來對照護機構的需求將急速成長至68％。儘管人口老化速度如此迅速，但到目前為止全球還沒有任何一個政府機關針對人口老化問題做好準備，如不改善此現象的話，未來將會造成嚴重的社會問題。

詳細內文，請點此參閱。

©2016 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.

特別企劃

後巴拿馬文件時代

喧騰一時的「巴拿馬文件」引發全球反避稅浪潮，企業未來從事跨國營運活動或進行營運模式調整，將面臨更嚴峻的租稅管理挑戰，因此跨國經營的企業不能再用以往的交易模式及稅務佈局，應發展完整的稅務管理架構，才能有效減少稅務風險，及稅務依從成本。

巴拿馬文件的披露不只有衝擊金融機構的法規遵循或風險管理議題，對於非金融產業而言，採購及銷售等交易中，如何進行交易對象實地評鑑與檢核，交易對手的透明程度，亦可能影響企業經營過程中存在虛假交易對象的風險。

15 巴拿馬文件引發反避稅浪潮
各國積極展開調查追稅

17 後巴拿馬文件時代之金融犯罪與舞弊風險管理

巴拿馬文件引發反避稅浪潮 各國積極展開調查追稅

喧騰一時的「巴拿馬文件」引發全球反避稅浪潮，在媒體爭相報導下，社會各界反避稅輿論高漲，各國財稅與司法人員積極展開調查，搜集違法行為的證據。在台灣，朝野對反避稅達成共識，行政院也已加快「反避稅條款」的審查腳步。

對此，為協助跨國企業因應此浪潮，KPMG安侯建業日前舉辦「BEPS與國際反避稅趨勢」研討會，邀請財政部賦稅署署長吳自心說明我國財政部推動反避稅條款的進程，並邀請德國聯邦財政部國際稅務司司長馬丁・克萊恩保姆（Martin Kreienbaum），說明歐盟因應BEPS國內法的調整方向。

KPMG安侯建業主席于紀隆表示，隨著全球經貿往來頻繁，跨國避稅議題引發全球政治領袖、媒體與社會大眾的高度關注。為因應經濟合作暨發展組織（OECD）在2015年10月時發表15項跨國企業「稅基侵蝕與利潤移轉」（Base Erosion and ProfitShifting, BEPS）行動方案的正式報告與建議後，各國政府開始積極跟進。近日巴拿馬文件曝光後，反避稅條款將持續被關注。

吳自心：台灣反避稅條款 明年可望上路

吳自心致詞時表示，相較於香港、新加坡與日本，台灣反避稅制度的建立稍微落後，但正急起直追中，也是財政部提出所得稅法第43條之3「受控外國公司CFC」及43條之4「實際管理處所PEM」修正草案的原因。

吳自心指出，台灣的反避稅條款研擬，是參考各國法令，清楚定義，預計最快今年底前將完成修法，明年上路。有助防杜跨國租稅規避，維護租稅公平及國家稅收並保障台商權益。

吳自心認為，反避稅浪潮興起後，企業未來從事跨國營運活動或進行營運模式調整，將面臨更嚴峻的租稅管理挑戰，因此跨國經營的企業不能再用以往的交易模式及稅務佈局，應發展完整的稅務管理架構，才能有效減少稅務風險及稅務依從成本。

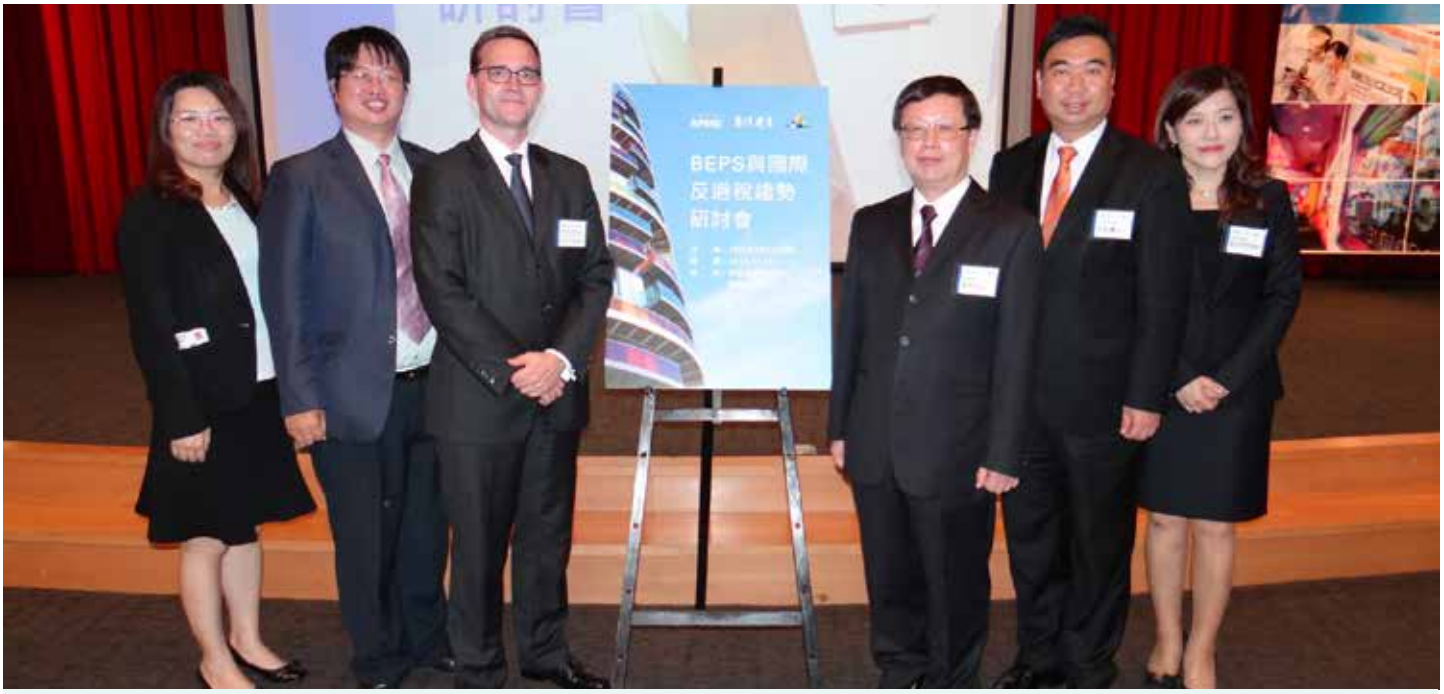
馬丁・克萊恩保姆表示，日前G20財長至美國討論巴拿馬文件與避稅防杜，德國財政部也已草擬10點行動方案，以透明度作為核心，建立資訊分享機制。他指出，關於逃稅天堂黑名單，各國的名單與標準不一致，步調也不同，他希望各國能夠找出一個「rule」，整合逃稅天堂黑名單，並推動有效識別受益人的全球登記制度，與全球登記制度的跨國連結，提供一致化的監測方式與制裁行動。

德國將BEPS精神入法 保障中小企業競爭力

馬丁・克萊恩保姆說，BEPS行動方案的出現，在於跨國企業的租稅規劃，已嚴重影響各國稅收。但由於德國並不以優惠稅制吸引外資，因此早已把BEPS的反避稅精神納入國內稅法，以避免跨國企業的租稅規劃，侵害中小企業競爭力。

然而，馬丁・克萊恩保姆表示，BEPS行動方案雖已出爐，但未必每個國家都能接受，因為加入就代表他們要放棄自己的課稅權，現在仍屬於早期階段，建議性質居多，不容易被執行，不一定會成為歐盟國家的內部法規。不過他認為，為避免像「盧森堡解密」這樣的事件再次發生，各國間涉及常設機構的資訊，仍應該進行交換。K

©2016 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.



KPMG安侯建業舉辦「BEPS與國際反避稅趨勢研討會」：圖左起為KPMG安侯建業稅務投資部丁傳倫執行副總、台北商業大學財政稅務系系主任黃士洲、德國聯邦財政部國際稅務司司長馬丁・克萊恩保姆、財政部賦稅署署長吳自心、KPMG安侯建業主席于紀隆及專業組織策略長張芷均一同與會

反避稅浪潮來襲 企業應儘早行動

「巴拿馬文件如同一個加速器（Turbo），加速各國推動反避稅入法。」KPMG安侯建業BEPS專業團隊執行副總丁傳倫指出，由於巴拿馬文件流出，導致各國開始對政要、名人、跨國企業避稅這件事高度重視，反避稅相關法令將陸續成形，跨國企業將備受衝擊。

丁傳倫說，自「巴拿馬文件」一案發生後，為配合稅捐機關查核資訊透明化，多國政府已加速制定相關法案，要求跨國企業準備移轉訂價文據與國別報告，台商自然無法置身事外，必須儘早備妥相關文據，以因應各國政府於BEPS時代的移轉訂價文據要求。

舉例來說，經濟合作暨發展組織（OECD）BEPS行動方案第13號所建議的三層文據，分別是國別報告、全球檔案、當地國檔案。其中國別報告與全球檔案都是全新要求的內容，並自2016會計年度起適用，因此集團應該立即開始思考如何因應。

此外，丁傳倫表示，各國避風港門檻與提示要求都不同，尤其是全球檔案一環，由於多數內容為新要求，且避風港門檻通常較低，因此中大型跨國企業多會受到此衝擊。企業需針對所在國做個別判斷，且思考如何在重大交易安排的敏感資訊機密性與提供稅局透明資訊之間取得平衡，這都成為企業極大挑戰。

對於未來國際稅務查核焦點，丁傳倫表示，OECD提出新的移轉訂價指導原則，包含無形資產、難以評價無形資產與風險三方面。過去企業多以透過合約將資產與風險分配給Principal公司、將主要經濟責任與利益以及重要功能由當地公司挪至Principal公司，或是降低當地公司利潤等手段。

不過丁傳倫表示，在新的移轉訂價查核趨勢下，未來稅局只會將合約視作企業交易條件的起點，並增加「人」與當地公司執行功能的重要性，著重關鍵決策的制訂、內容與決策所在地，若僅是合約關係，就僅能分配到有限的功能，也將更加重視無形資產價值如何被創造，亦即是「經濟實質」重於「法律形式」，企業必須注意到這一點。

丁傳倫提醒，企業應在不違反稅法規定的前提下，及早做出適當的財務安排或稅收策劃，達到減輕或解除稅負的目的。

張芷：台灣企業無法置身事外 化被動為主動

KPMG安侯建業專業組織策略長、BEPS專案團隊主管會計師張芷也提醒企業，全球各國對於BEPS已積極落實為具有拘束力的法律，並已轉化為國內法律，也包括台灣。

她表示，對台灣跨國企業而言，投資公司所在國移轉訂價文據的新規定，分析各國文據要求與差異，為免企業被重複課稅，集團總部需立即採取開始準備，不但能協調文據內容，確保三層文據所描述的集團商業營運模式，能具有一致性外，並促使集團企業在全球布局下，有效管理稅務成本。K

(本文刊載於工商時報2016年5月6日半版)

©2016 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.

後巴拿馬文件時代之金融犯罪與舞弊風險管理

從最近新聞媒體中層出不窮的舞弊與不當行為事件，一再地提醒我們：舞弊不是現在才存在，亦非特定產業才會存在舞弊風險；舞弊事件所帶來的潛在有形與無形損失金額，已有急速攀升的趨勢，影響與衝擊的產業，更是橫跨非金融產業，以及擁“金錢”於一身的金融機構。從舞弊風險預防角度以及風險管理的治本觀點來思考預防策略與方法前，必先了解舞弊形成的因素。

鑒於全球經濟景氣低迷，以及環境因素刺激（Stimulus），例如：生活壓力或投機等因素，加上地球村經濟與網際網路普及的概念，金融機構面臨了比過去更多來自外部與內部的舞弊威脅，而這些威脅有可能是來自個人或團體組織，甚至涉及跨國組織或個人。無論是從作業風險管理（Operation Risk Management, ORM）或是反洗錢暨反資恐（Anti-Money Laundering and Counter Financing Terrors, AML-CFT）角度思考，舞弊威脅來源可能來自內部人員、內部人員勾串外部人員或是外部人員，例如：支持恐怖主義之人員。

後巴拿馬文件（Panama papers）時代的舞弊風險管理

巴拿馬文件事件的揭露，除提醒了世界各國政府對於境外公司（Offshore Banking Unit-OBU, OIU, ODU）之租稅與反避稅相關議題外，於反洗錢的法令遵循領域中，金融機構如何持續落實與遵循各國政府對於反洗錢相關要求。境外公司的存在，有著過去的歷史背景與需求，然而金融機構如何在現有經營環境的挑戰下，降低執行業務所衍生的潛在洗錢風險、法遵風險甚至於涉入金融犯罪的風險議題中，皆值得我們關注與思考。以巴拿馬文件

文 / KPMG安侯企管顧問股份有限公司
朱成光 執行副總經理
rexchu@kpmg.com.tw

披露的風險議題思考反洗錢法令遵循作業，這不僅是反洗錢作業中KYC（Know Your Customer）程序的要求，更需要金融機構於客戶實地評鑑（CDD, Customer Due Diligence）的作業中投入更多的檢核資源，以落實風險管控的目標。巴拿馬文件的披露不只有衝擊金融機構的法規遵循或風險管理議題，對於非金融產業而言，採購及銷售等交易中，如何進行交易對象實地評鑑與檢核，交易對手的透明程度，亦可能影響企業經營過程中存在虛假交易對象的風險。

金融科技（FIN TECH） V.S.金融犯罪（FIN CRIME）

當前金融科技風潮席捲全球，當全球金融機構紛紛大舉投入與催生金融科技相關應用下，金融犯罪（Financial Crime）的風險已經悄悄大幅襲擊金融機構中。在金融科技應用的議題中，區塊鏈（Blockchain）、比特幣（Bitcoin）、P2P（PEER TO PEER）、網際網路（Internet）、行動式裝置與新型態交易模式，不僅僅影響了金融產業過去的經營思維或型態，對於受高度監理的金融機構而言，其風險管理環境亦可能遭受極其快速的衝擊。這是因為在前述金融科技的發展下，網路、資訊設備、移動

©2016 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.

式裝置、點對點交易、甚至於虛擬貨幣（比特幣，BTC）的流通下，從作業風險或是內部控制的角度而論，過去傳統風險管控機制已顯然不足以應付前述新興金融科技的應用。同時，該些新金融科技應用，從交易層面上，也極為容易產生資訊不對稱（亦可稱資訊差）的舞弊風險；何謂資訊不對稱的舞弊風險，簡單地說，就是實際交易其物流、金流與資訊流間，因交易頻率高、交易量大而經常性的存在差異時，風管或監督單位很難逐一比對與校驗，即可能給舞弊人員帶來舞弊的機會。此外，即便風管或監督單位發現疑似舞弊的可疑行為時，亦可能因為經常性存在差異而視為“理所當然”，如此一來，舞弊者即可能大膽遂行不當行為，而公司卻可能束手無策。

再者，當前金融機構可能面對的舞弊與不當行為，隨著科技應用日新月異，往往以資訊流或帳上交易資訊作為基礎，這已經涉及實際交易文件（實體的，書面的）可能與資訊系統平台（非實體的，資訊化的）間存在不一致之情形，更遑論交易數據量龐大到無法透過人工逐一檢視方式進行監督與管理。

由此可知，目前金融機構在既有風險管理模式所著重之方向與金融科技之應用方向上正逐漸地產生落差，甚至存在資訊不對稱的風險。

舉例來說，倘若有內部或外部人員透過資訊系統弱點或是移動式裝置遂行不當行為時，金融機構是否有能力先“預防”、“偵測”與“回應”潛在舞弊或不當形為活動；當金融科技對於客戶資訊越來越保護（即越來越難以識別真正交易個體為何人），交易對象的真實性與識別性越加難以判斷，是否增加監管單位或風險管理單位的挑戰？金融機構與相關交易對象進行交易並提供服務，是否難以識別其背後的真正對象，以至於可能在不知情的情況下成為幫手？因此，伴隨金融科技所衍生的另外一項重大風險管理議題－金融犯罪油然而生。承前述，金融犯罪所涉及之領域廣泛且複雜：舞弊及不當行為領域、資訊科技（網際網路犯罪）領域，以及金融產品或服務之作業流程等三個議題。

金融犯罪風險管理策略

風險管理從治理與文化做起。金融機構從管理當局推動公司治理文化，到各營運單位真正落實與尊重風險管控作為，透過預防、偵測與回應機制強化並落實金融機構中各產品及服務的內部控制設計與執行。舞弊風險管理區分成“預防”、“偵測”與“回應”等三大策略方向。因過去金融機構受高度監理，所有單位皆已設有內部控制制度與標準化管控程序，KPMG推薦金融機構從“偵測”出發。

舞弊偵測

由於金融機構業務特性，在舞弊偵測機制上，以關鍵風險指標（Key Risk Indicator）搭配鑑識資料分析技術（Forensic Data Analytics）為主，除分析過去歷史交易數據外，對於交易發生之持續性監控亦能發揮良好偵測效果。

金融犯罪防治框架（The framework for Anti-Financial Crime）

內部控制制度與標準化管控程序	
典型控制目標	控制種類
領導與治理	預防性 Preventive
政策與程序	
人員、專業與實地評鑑	
訓練與溝通	
風險評估	
持續監督與控制測試	偵測性 Detective
資料分析與鑑識科技（關鍵風險指標KRIs）	
報告	回應性 Responsive
調查與緊急應變	

何謂關鍵風險指標，簡單地說，透過檢視作業流程後，將作業流程中內部控制的偵測性控制點，進行分析與篩選，並透過資訊系統監控的規則（RULES）訂定、找尋出來後，透過數據資料分析工具，連接金融機構核心交易系統，以及時化或批次化之執行頻率進行交易分析，以達成持續性稽核與監控之目標，並找出潛在疑似不當行為交易後，進而評估是否為舞弊活動，亦或是內部控制缺失或弱點。

隨著時代快速變遷，金融機構除了改變思維，以金融科技之新思維進行經營轉型外，對於衍生的舞弊風險甚至於網路犯罪或金融犯罪等新議題，除透過鑑識科技之數據分析進行關鍵風險指標辨認、設定與持續監督等作為外，亦須思考相關法令遵循與風險管理於轉型期間之自我診斷、矯正及應變作為。K

（本文刊載於工商時報2016年5月27日半版）

©2016 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.

專題報導

20 【CSR專欄】以國際標準建構的第一檔台灣CSR指數
將帶領台灣加入全球企業社會責任投資市場

CSR專欄

以國際標準建構的第一檔台灣CSR指數 將帶領台灣加入全球企業社會責任投資市場

台灣第一支由學術機構編制並能與國際頂尖CSR評比接軌的台灣企業社會責任指數（Taiwan CSR Index）於2016年5月27日誕生。國立臺北大學企業社會責任研究中心在2016年臺灣財務金融學會年會暨國際研討會發布台灣企業社會責任指數，希望能藉此引領我國企業重視企業社會責任（CSR），並吸引國內外機構投資人的關注與投資，為近來成交量低迷的股票市場注入更多穩健的中長期資金活水，有感地活絡資本市場，同時讓投資人獲得長期穩健的優質報酬。該指數在發展過程中，並獲安侯永續發展顧問公司黃正忠總經理提供相關的顧問諮詢，黃正忠總經理曾於2012-2015年間擔任位於香港的亞洲可持續發展投資協會（ASrIA）的顧問團主席，而該組織已於 2015年10月正式併入聯合國責任投資原則（PRI）。

由於學術機構具備公正、專業、獨立與客觀的特質與優點，因此非常適合建構CSR指數。國立臺北大學企業社會責任研究中心在建構台灣CSR指數的過程中，不但廣納國際頂尖CSR評比之建構邏輯，而能夠與國際接軌，還加入國際頂尖財務金融與會計學術期刊的嚴謹方法，以CSR四大構面：社會（social）、經濟（economic）、環境（environmental）與揭露（disclosure）（合稱SEED），包含超過420項嚴謹而完整的評核題目，期待以嚴謹的學術專業為我國CSR發展貢獻心力。

編製台灣CSR指數產生的正面影響，包括：（1）正確辨識我國CSR好公司與不好的公司；（2）推出追蹤CSR指數的ETF或相關金融商品，藉以帶動國內發展相關SRI金融商品；（3） 吸引四大基金投資（引導台灣自己的錢投資台灣CSR好的公司）；（4）吸引國際機構投資人 （特別是SRI投資者）的關注與投資，為國內資本市場注入更多穩健的中長期資金活水，有感地活絡資本市場；（5）吸引宗教團體進行SRI的投資；（6）提升ESG的正面力量，亦即鼓勵被選為CSR指數成分股的好企業（能夠取得更多資金挹注經營，降低資金成本與提升名望），並讓未納入CSR指數成分股的上市櫃公司知所警惕，讓他們有更大的動機追求卓越，向好公司學習，積極推動ESG，讓自己成為更好的永續、良心好企業。果能如此，我們將能透過企業社會責任指數的編製，促進SRI的健全發展並快速追上亞洲鄰近國家。

好的機制與驅動力，首推能為資本市場引入中長期資金的社會責任投資（SRI）或稱永續與責任投資。SRI是指投資人在做投資決策時，除考量傳統的財務分析之外，將投資標的公司的CSR三大構面：環境（environmental）、社會（social）與公司治理（corporate governance）（或合稱ESG）納入考量的一種投資方式或策略，譬如以股票或債券投資為主所衍生出來的SRI基金，長期而言不但能獲得具競爭力與穩定的財務報酬，還能同時創造正面的社會影響力，鼓勵與督促其投資標的公司的CSR表現，達到兩全其美的結果。黃正忠表示，我國目前並無真正屬於本土所開發出來整合ESG的投資指數與商品，此涉及嚴謹的評等框架與績效鑑別，國立臺北大學企業社會責任研究中心所發布的台灣企業社會責任指數，是我國與國際ESG評等接軌的創舉。此指數提供了朝積極正向選股的ESG專業篩選機制，能夠催生此指數的應用，才能夠真正開啟我國責任投資的新時代。K

©2016 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.

KPMG台灣所動態

22 2016 KPMG全球CEO前瞻大調查
23 【第四屆愛市集公益活動】KPMG安侯建業與台北101、證交所攜手挺公益
25 【KPMG志工隊】KPMG志工隊 - 牽阮的手，走愛的路

Now or Never

2016 KPMG全球CEO前瞻大調查

KPMG全球最新公佈「2016 KPMG全球CEO前瞻大調查」，此調查報告針對全球十大主要市場國家 (澳洲、中國、法國、德國、印度、義大利、日本、西班牙、英國與美國) 1,268位企業CEO進行年度調查，產業橫跨汽車、銀行、基礎建設、保險、投資管理、生命科學、製造、零售/消費市場、科技、能源/公用事業、電信等11個不同領域。總體來說，受訪全球CEO對未來 3 年的成長頗具信心 (89% 的CEO對於公司成長深具信心，86% 的CEO認為國家將有所成長，85% 的CEO相信其產業將有所成長，80% 的CEO對全球經濟抱持信心)，欲知更多詳情，請點此參閱。

kpmg.com/CEOoutlook

【第四屆愛市集公益活動】KPMG安侯建業與台北101、證交所攜手挺公益

開賣儀式由台北101總經理陳世明(左起)、時任臺灣證券交易所總經理林火燈、台北市勞動局副局長徐玉雪、台北市勝利社會福利基金會張英樹主任及KPMG安侯建業主席于紀隆共同出席，正式為活動揭開序幕

KPMG安侯建業與台北101、臺灣證券交易所攜手合作，於6/24假台北101大樓1樓信義大廳舉辦第四屆【愛·市集】公益活動，邀請十二家庇護工場、社福團體及社會企業前來設攤販賣，台北101也特別捐贈購物中心商品，透過公益競標方式現場義賣。在主辦單位及全體租戶愛心動員之下，活動成功募集超過100萬元的愛心款項。

愛市集公益活動已邁向第四年，台北市勞動局長副局長徐玉雪今年也特別出席這場盛會，與主辦單位台北101總經理陳世明及時任臺灣證券交易所總經理林火燈、KPMG安侯建業主席于紀隆及台北市勝利社會福利事業基金會董事長劉侃等五人共同進行開幕儀式，主辦單位代表更親自擔任攤位愛心店長協助義賣商品，不但炒熱現場人氣買氣，也為社福機構帶來銷售佳績。當天KPMG志工隊也特別邀請台北智障者家長協會、育成基金會院生及雙和社區弱勢長者共六十多位朋友一同參與市集活動、參觀101觀景台及台北探索館，度過充實的一天。

KPMG安侯建業主席于紀隆表示，本次【愛·市集】可以「更多」、「更遠」、「更廣」等三個面向來傳達活動特色。「更多」是指「力量更多」，今年主辦單位除KPMG安侯建業及台北101外，臺灣證交所也加入其中，動員同仁擔任現場志工成為義賣生力軍。「更遠」則是「傳愛更遠」，此次台北101號召購物中心品牌無償捐贈商品，並將義賣所得捐贈給位於花蓮的發展遲緩兒童早期療育協會，讓愛心傳得更遠。「更廣」則是「幫助更廣」，今年KPMG安侯建業社企團隊特別推薦四家優質的社會企業加入，讓友善地球的產品有更多銷售機會，【愛·市集】幫助的對象也能更廣！

台北101總經理陳世明則說，台北101一直期許成為台灣最高公益平台，藉由地標影響力和人潮優勢，為弱勢社群增加能見度及產品銷量，更相信集結整棟大樓租戶的力量，可以創造更多不可能，這次【愛·市集】的活動正可說是最佳典範。

©2016 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.

KPMG安侯建業于紀隆主席與台北市勞動局徐玉雪副局長至攤位擔任愛心店長

(圖左) KPMG志工隊陪伴孩子們度過愉快的一天

(圖右)KPMG安侯建業同仁擔任攤位義賣志工

而本次參與【愛·市集】公益活動的社福機構包括苗栗幼安教養院、真善美啟能發展中心、樂山教養院、社團法人台灣全球在地行動公益協會等4家社福團體，育成基金會-集賢庇護工場、勝利身心障礙潛能發展中心-北歐先生、中華非比關懷協會-糕菲庇護工場、唐氏症基金會-愛不囉嗦庇護工場等4家庇護工場以及綠天使、藍天大地、蘭草學會、臺灣藍鵲茶等4家社會企業，共計12個單位前來參與。商品在租戶及民眾支持下銷售一空，活動圓滿落幕。K

©2016 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.

KPMG志工隊

KPMG志工隊 - 牽阮的手，走愛的路

大家露出燦爛的笑容，開心地拋出斗笠

生命的奇蹟是什麼呢？對憨慢兒來說，所謂的奇蹟是能像一般人平凡生活和工作。位於台南的蓮心園啟智中心，長期用心照顧一百多名身心障礙者，成立了庇護性「農藝工場」及「蓮心坊」，教導他們如何學習工作技能、增進自我照顧能力、獨立生活，進而回歸家庭、融入社會生活。初夏的六月，為了讓蓮心園的憨慢孩子們有更多的生活體驗，KPMG志工隊牽起這群孩子們的手同遊菁寮老街和無米樂社區。

一步入無米樂社區，不論是孩子或志工都被眼前保留著原有風貌、截然不同於其他地方的農村景觀所吸引。在機構安排的染布活動中，孩子們初次動手染布，目不轉睛地看著布料色彩的變化，心中充滿驚喜。而中午，在地媽媽以當地食材烹煮健康又美味的豐盛午餐，讓大夥都吃得津津有味。

短暫的休息片刻，下午的活動更是讓大家滿心期待，因為第一次興奮地坐上牛車，在酷暑中，戴著自己彩繪的斗笠，擋住了炙熱的驕陽也熟悉了老街的歷史痕跡。而志工們帶領孩子們進行團康活動，他們的熱情也感染了全場。活動中，玩著陸上推車的孩子，突然跑下車來，拉著自己的志工哥哥一起坐上推車，開心地想和他一起分享這新鮮有趣的體驗。

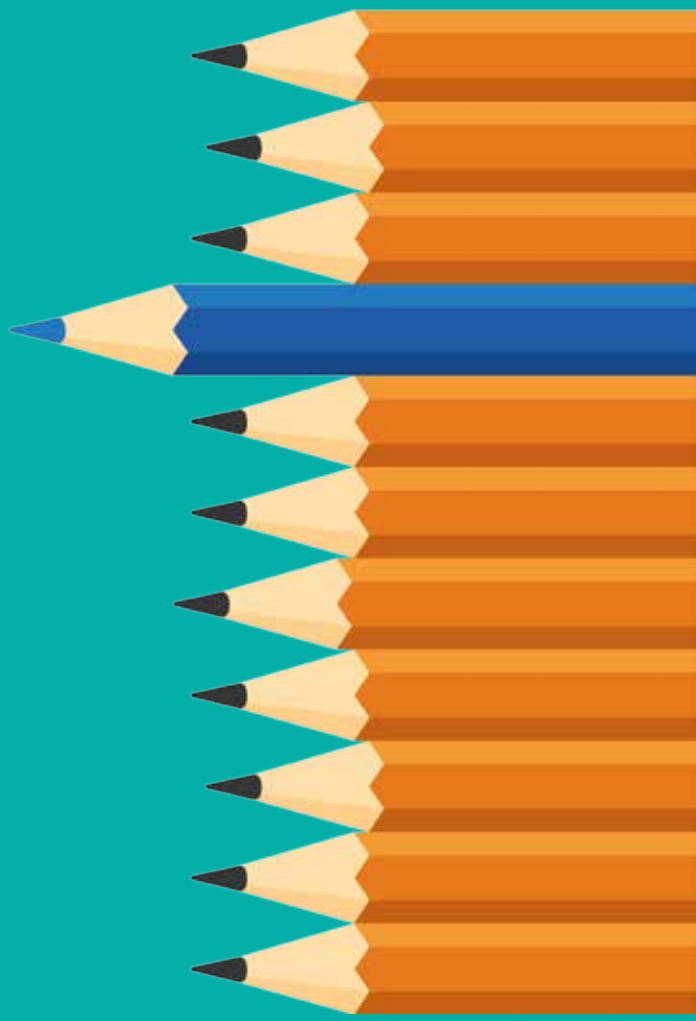
鳳蛟志工表示，透過一整天的互動，發現憨兒們和其他孩子沒有不同，都有屬於自己的特質與優點，也有被關愛和分享的需求，只要願意欣賞、讚美和包容，就能打開他們緊閉的心房。志工逸暄也表示，本來參加活動前，心情很緊張，但後來發現只要自然地和孩子互動，就能引導出他們的想法，而且看見孩子的笑容心情也會跟著開心起來，讓她很期待參加下次的志工活動。 K

©2016 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.

孩子認真地一筆一筆親手彩繪出自己的漂亮斗笠

孩子們和志工們舉起雙手熱情地參與團康活動

志工細心地教導孩子如何染布、製造獨特的花紋



©2016 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.

產業動態

KPMG Publications

The European Elite 2016全球調查報告

The European Elite 2016全球調查報告提供歐洲前32大足球球隊營運狀況與品牌價值，並說明如何透過與運動品牌廠商合作贊助帶來加倍的品牌效應。此調查報告同時也分析足球運動產業將如何透過社群媒體來提升球隊與球員價值，並解析此產業該如何增加與球迷之間的黏著度，以增進品牌價值。

An appetite for change - Key trends driving innovation in the restaurant industry

當消費者隨時都可以在得來速買到早餐，或是用GPS追蹤所訂購的高級餐廳外送料理所在位置，餐飲業要該怎麼做才能趕上消費者瞬息萬變的消費型態?和其他許多產業一樣，餐飲業現在所面臨的挑戰之一，就是如何針對快速改變的消費者客群與流行趨勢，做出因應之道。另一方面，經濟力量也持續帶來產業影響力，不僅家戶所得的減少使得消費者不得不降低支出，進而導致國民生產毛額的成長速度放緩；而高漲的健康照護以及教育成本也已經使得每戶在食物上的花費平均減少美金347元。當餐飲業面對到這些挑戰時，唯有尋求創新以及採用靈活的商業策略，才能夠在日新月異的科技環境中以符合成本效益的方式與同業競爭。

Succeeding in disruptive times - Three critical factors for business transformation success

世界各地的大型企業迫切地在其業務內容和運營模式上尋求轉型，然而，2016 年KPMG的調查研究顯示許多高階主管覺得他們的組織沒有足夠的能力驅動轉型及創新，以展現更好的業務績效。報告也說明企業成功轉型的三大關鍵為(1)專注於客戶需求、(2)勇於業務創新、(3)靈活應對市場變化，本次調查訪問16個國家超過1600位的高階主管，欲瞭解更多資訊，歡迎參閱此報告。

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。

©2016 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.

法規釋令輯要

30　法規修正一覽表
31　法規釋令輯要

法規修正一覽表

稅務 ■ 修正「營業稅電子資料申報繳稅作業要點」部分規定
中華民國105年6月3日台財資字第1050001359號令

金融 ■ 修正保險法第167條之2及第167條之3條文
中華民國105年6月8日華總一義字第10500055691號令

©2016 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.

法規釋令輯要

稅務

■ 核釋「所得稅法」第66條之3、第66條之6規定有關營利事業以法定盈餘公積或特別盈餘公積撥充資本之相關股東可扣抵稅額計算規定
中華民國105年6月30日台財稅字第10504500080號令

一、有關營利事業以法定盈餘公積或特別盈餘公積撥充資本之可扣抵稅額計算規定

(一) 營利事業以87年度或以後年度法定盈餘公積撥充資本或分配現金股利者，依所得稅法施行細則第48條之4規定計算撥充資本日應計入當年度股東可扣抵稅額帳戶餘額之可扣抵稅額時，無須區分該法定盈餘公積提列年度為98年度以前及99年度以後。營利事業以87年度或以後年度特別盈餘公積撥充資本、分配現金股利或轉回保留盈餘時，亦同。

(二) 營利事業於本令發布日前辦理法定（特別）盈餘公積撥充資本、分配現金股利或轉回保留盈餘，已依上開所得稅法施行細則第48條之4規定辦理，惟計算應計入之可扣抵稅額時，採區分年度計算致有超過其應分配股東之可扣抵稅額者，其屬尚未核課確定案件，除依所得稅法第114條之2第1項第1款規定補稅外，免予處罰。

二、營利事業依公司法第241條規定，經股東會決議以依法提列法定盈餘公積超過實收資本額25%部分撥充資本或分配現金股利，倘其提列日、撥充資本日與該次盈餘分配日為同一日者，為資簡化，其屬87年度或以後年度提列之法定盈餘公積部分，應先將法定盈餘公積撥充資本或分配現金股利之金額及按所得稅法施行細則第48條之4規定計算之可扣抵稅額，計入該次盈餘分配日之帳載累積未分配盈餘帳戶餘額及股東可扣抵稅額帳戶餘額，再依所得稅法第66條之6規定計算稅額扣抵比率，據以計算當年度所提列法定盈餘公積及分配盈餘所含之股東可扣抵稅額。營利事業以87年度或以後年度特別盈餘公積撥充資本、分配現金股利或轉回保留盈餘者，亦同。上開計算規定，自本令發布日起適用。

三、附「計算釋例」2則。

■ 核釋投資控股公司適用「企業併購法」有關所得稅連結稅制規定
中華民國105年6月29日台財稅字第10500580850號令

一、投資控股公司為符合有價證券上市、上櫃法令要求，以符合下列各條件之併購方式取得子公司股份者，得依企業併購法第45條（105年1月8日修正生效前第40條）第1項規定，自符合條件之年度起，選擇以該投資控股公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅申報（以下簡稱合併辦理相關所得稅申報）：

(一) 投資控股公司因進行併購而持有子公司股份達已發行股份總數90%以上，且於持有期間在一個課稅年度內滿12個月後選擇與該子公司合併辦理相關所得稅申報。

©2016 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.

法規釋令輯要

(二) 嗣該投資控股公司為符合臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則第20條及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心投資控股公司申請上櫃補充規定第3條有關投資控股公司申請上市、上櫃應持有被控股公司2家以上相關規定，由前開子公司將部分獨立營運之營業分割讓與既存或新設之他公司，並由受讓營業之既存或新設公司發行股份予該投資控股公司（即該子公司之股東），使投資控股公司因該次分割所取得之既存或新設公司股份達已發行股份總數90%以上。

(三) 投資控股公司因前開分割取得既存或新設公司股份後，其繼續持有該既存或新設子公司之股份達已發行股份總數90%以上之持有期間，在一個課稅年度內滿12個月。

二、符合前點(一)選擇合併辦理相關所得稅申報之子公司，倘投資控股公司持有該子公司股份期間在一個課稅年度內尚未滿12個月之期間內，該子公司進行前點(二)之分割並符合前點(二)及(三)之持股比例及持有期間條件者，該分割受讓營業之既存或新設公司亦得適用前點合併辦理相關所得稅申報規定。

■ 核釋「印花稅法」第5條規定，農、漁會信用部放款收取利息應開立憑證並依規定報繳印花稅

中華民國105年6月21日台財稅字第10504007210號令

農、漁會信用部為農業金融法規定之農業金融機構，其自本令發布日起取得之放款利息收入，應依稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法第21條規定開立憑證，除收到以票據繳付利息所出具之收據者外，應依規定報繳印花稅。

©2016 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.

參考資料

34 2016年7月份稅務行事曆
35 KPMG學苑2016年7月份課程
36 KPMG學苑課程介紹
40 KPMG系列叢書介紹

2016年7月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
7/1	7/5	• 小規模營業人向主管稽徵機關申報以第二季（４－６月）之進項憑證於進項稅額百分之十扣減查定稅額。	營業稅
7/1	7/15	• 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。 • 自動報繳營業人，申報上期之銷售額，應納或溢付稅額。	
7/1	7/15	• 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
7/1	7/15	• 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
7/1	7/15	• 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
7/1	7/10	• 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
7/1	7/15	• 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納	印花稅

KPMG學苑2016年7月份課程

【主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑】

項次	課程類別	時間	課程內容	主講人
1	稅務系列	7/14(四) 13:30-16:30	集團企業針對反避稅趨勢及兩岸租稅協議運用之策略	陳彩凰 執行副總經理
2		7/19(二) 13:30-16:30	營利事業所得稅審查實務暨常見補充說明及解析	黃素貞 執業會計師
3		7/21(四) 13:30-16:30	營業稅-- 財會人員常見營業稅錯誤類型及申報實務解析	陳志愷 執業會計師
4	法律系列	7/13(三) 09:30-16:30	主管應了解的人力資源管理法律與案例解析	趙銘崇 講師
5		7/15(五) 09:30-16:30	財會主管之刑事法律風險與因應－從重大企業弊案談起	林宗志 主任檢察官
6		7/26(二) 13:30-16:30	夫妻財產、遺產及遺囑規劃暨案例解析	卓家立 合夥律師
7	弊端偵測與預防系列	7/28(四) 13:30-16:30	採購舞弊風險管理	朱成光 執行副總經理
8		8/19(五) 13:30-16:30	銷售舞弊風險管理	

- 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「財團法人安侯建業教育基金會」網站： www.tax.com.tw 或 KPMG安侯建業網站：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

©2016 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.

KPMG學苑2016年7月份課程介紹

2016/7/13
主管應了解的人力資源管理法律與案例解析

所有的部門主管、直線主管(line managers)都是人力資源主管，面對日益複雜的員工管理，主管不能不熟悉人力資源管理相關法律規範，稍有不慎，員工離職、投入度(engagement)降低，進而影響產品或服務品質，猶有甚者，勞資糾紛，對簿公堂，登上媒體版面，斲傷經營團隊及公司形象，破壞公司與員工間之信賴關係。有鑑於此，主辦單位特別邀請兼具專業與實務經驗之人力資源講師，以時間序列解析從員工進公司前到離職，主管必須熟悉及遵循之人力資源管理法律，輔以法院判決案例詳細說明，期以協助與會者應用於實務運作上，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師：趙銘崇 講師
上課時間：09:30-16:30
課程大綱：
一、 任用及歧視員工之禁止
二、 勞動契約約定事項
三、 工時與加班管理
四、 工資、平均工資定義與爭議案例
五、 工時、休假規範與管理實務
六、 職場紀律規範與管理
七、 不適任員工之處理
八、 職災認定與公司法定責任

2016/7/14
集團企業針對反避稅趨勢及兩岸租稅協議運用之策略

我國反避稅法案即所得稅法第43條之3「受控外國公司CFC」及43條之4「實際管理處所PEM」修正草案已由行政院會通過，尚待立法院審查，據財政部之說明，反避稅制度施行將視兩岸租稅協議執行情形完成相關子法規之規劃及落實。可以預期企業未來在從事跨國營運活動或進行營運模式調整的過程中所面臨的租稅管理挑戰將更為嚴峻。因此，更需提供針對跨國經營的交易模式及稅務布局規劃應對之策略，提早因應以管理潛在的租稅成本。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、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、 兩岸租稅協議之內涵介紹
二、 BEPS下的國際反避稅趨勢暨國際間資訊交換機制
三、 台灣反避稅法令及可能的衝擊
四、 企業下一步的因應策略

©2016 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.

KPMG學苑2016年7月份課程介紹

2016/7/15
財會主管之刑事法律風險與因應 - 從重大企業弊案談起

近年來我國企業弊案頻傳，財會主管常因職務之特殊性而牽涉其中。本課程將藉由重大企業弊案之分析，輔以司法實務之重要偵審環節，從企業併購、資產掏空、企業賄賂、內線交易及洗錢等弊案類型，探究財會主管法律風險成因及防制之道，以避免誤觸法網，進而減少企業成本及維護企業形象。另介紹我國刑事偵查與審判之架構及流程，讓財會主管充分了解相關刑事訴訟程序，以維自身與企業之權益。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師：林宗志 講師
上課時間：09:30-16:30
課程大綱：
一、前言
（一）精美包裝VS.完美無瑕
（二）知己知彼VS.降低風險
二、重大企業弊案回顧與省思
（一）企業併購弊案研析
（二）不實資產評價研析
（三）資產掏空弊案研析
（四）企業賄賂弊案研析
（五）內線交易弊案研析
（六）境外洗錢弊案研析
三、財會主管刑事法律風險成因
四、刑事責任成立與否之關鍵
五、司法實務之重要偵審環節
六、財會主管對偵審程序應有的認識與因應
七、結語與交流

2016/7/19
營利事業所得稅審查實務暨常見補充說明及解析

近年來因政府財政困難，我國稅務機關在承受增加稅收的壓力下，逐漸加強了稅務查核的力道，您是否正為了收到國稅局營所稅的補充說明而不知所措？您是否都能了解其內涵並掌握稅局查核重點？針對各項費用及損失的認列，有哪些該準備的資料及憑證？有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所黃素貞執業會計師，對營利事業所得稅審查實務暨常見補充說明及解析作一重點探討，並以深入淺出之說明介紹國稅局營利事業所得稅審查實務，以利達知己知彼之效外，並彙集近年常見的營所稅補充說明類型及補稅違章案例，逐項分析，讓您對國稅局的查核趨勢及重點有所認識，以便您及公司能及早做好準備，希冀協助參加者對國稅局的審查及相關實務上常見補充說明問題有更清楚的認識。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師：黃素貞 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 營利事業所得稅審查實務
(一) 稽徵機關審查程序介紹
(二) 稅務員發補充說明的心態或目的
(三) 常見補充說明的型態
二、 補充說明處理技巧及注意事項
(一) 補充說明的處理原則及技巧
(二) 查審人員慣用協談技巧
三、 常見之營所稅補充說明及解析
(一) 各行業共同常見之補充說明及審查重點
(二) 特殊行業常見之補充說明及審查重點
四、 近年補稅違章案例解析
五、 Q & A

©2016 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.

KPMG學苑2016年7月份課程介紹

2016/7/21
營業稅 -
財會人員常見營業稅錯誤類型及申報實務解析

營業稅為企業平日在貨物或勞務銷售之業務經營上所立即面臨之稅負，並牽涉到合法憑證之給與、取得及保管，對企業之影響既廣且深。營業人每期應納營業稅額之正確計算，除課稅範圍之界定、減免稅之適用、不得扣抵進項稅額之區別、得申請退稅之情形、購買國外勞務之營業稅報繳及統一發票之開立等基本要求外，尚包括兼營營業稅、三角貿易及不實進項憑證取得之防範等特殊議題。本研討會將就財會人員於以上各營業稅事項之常犯錯誤類型重點進行探討，以增進企業稅務治理之效能與效率，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師：陳志愷 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：

一、 課稅範圍之界定
- 1. 補助款及賠償款於營業稅課徵之判斷
- 2. 常見視為銷售應課徵營業稅之情形

二、 納稅義務人之構成
- 1. 個人從事貨物或勞務銷售是否會構成營業人
- 2. 外商在台從事貨物或勞務銷售之問題

三、 零稅率之適用
- 1. 運至國內之外銷貨物能否適用零稅率之區分
- 2. 為產製外銷品之模具銷售之零稅率適用要件
- 3. 何謂外銷勞務
- 4. 接受國外提供原料加工收取勞務收入之問題
- 5. 何謂供保稅區營業人營運之貨物或勞務

四、 免稅適用之後果
- 1. 免稅地位之影響及其放棄程序
- 2. 誤開應稅發票之後果

五、 銷售額之計算
- 1. 土地及房屋合併銷售之銷售額認定

六、 不得扣抵之進項稅額
- 1. 未依規定報繳之進項稅額能否主張扣抵
- 2. 常見不得扣抵進項稅額之情形

七、 溢付營業稅額之申請退還
- 1. 得列為先退後審案件之適用情形
- 2. 依其他特殊事由辦理退稅之適用情形

八、 購買國外勞務之營業稅報繳
- 1. 加值型營業人購買之非供應稅用勞務
- 2. 個人購買國外勞務要不要繳納營業稅

九、 兼營營業稅之稅額計算
- 1. 股利收入於營業稅額計算之影響
- 2. 如何改採直接扣抵法計算營業稅
- 3. 應經會計師查核簽證而未辦理之後果

十、 常見三角貿易類型之處理
- 1. 買賣與居間之界定
- 2. 反三角貿易之處理

十一、 統一發票之開立
- 1. 開立時點及得彙總開立之情形
- 2. 經營電視或網路購物之發票開立及交付
- 3. 憑證遺失之因應
- 4. 銷貨退回與折讓之處理

十二、 如何避免取得不實進項憑證
- 1. 可能衍生之裁罰性影響
- 2. 平日交易之自保之道

©2016 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.

KPMG學苑2016年7月份課程介紹

2016/7/26
夫妻財產、遺產及遺囑規劃暨案例解析

每個人都會經歷生老病死的過程，當生命走到盡頭，遺產常成為後代子孫紛爭的來源，該如何在生前規劃遺產讓家庭和諧、又能合乎法律規範，是人人必修的人生最後一堂理財課。有鑑於此，主辦單位特別規劃了這堂課並邀請到安侯法律事務所卓家立律師介紹與遺產規劃相關之法律規範，包括夫妻財產制、婚姻關係消滅之財產請求權、法定繼承人、繼承權與應繼分，以及利用遺囑進行遺產規劃需注意之事項等，並佐以案例分析，希望聽眾能對此有基本的認識並及早規劃，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師：卓家立 合夥律師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 夫妻財產制
(一) 夫妻財產制之種類及內容
(二) 剩餘財產差額分配請求權
(三) 離婚財產請求權
二、 遺產繼承人
(一) 法定繼承人與應繼分
(二) 繼承權喪失
三、 遺囑規劃
(一) 遺囑之方式
(二) 遺贈與特留分
四、 案例
五、 結論

弊端偵測與預防系列
(Fraud Proofing and Prevention series)

企業內潛在的舞弊活動從未曾停止過，且舞弊手法漸趨複雜，企業如何有效的實現海外分(子)公司的監理，更是當下各企業關注的議題之一。有鑑於此，主辦單位特別規劃了弊端偵測與預防系列課程，邀請到安侯國際財務顧問股份有限公司朱成光執行副總經理，透過實務案例分享的方式，探討企業內部各個主要營運流程中常見的舞弊行為外，且從實務的角度分享企業內部舞弊偵測、調查及其相關處理方式，期望與會者對於上述內容能更有更進一步的瞭解並能加以運用，凡報名之貴賓，即加贈《認識鑑識會計 - 舞弊之預防、偵測、調查與回應》乙本，敬請把握機會，踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑
講師：朱成光 執行副總經理
上課時間：13:30-16:30
課程日期及大綱：

日期: 2016/7/28(四)
主題三、採購舞弊風險管理
- 常見採購弊端
- 採購舞弊偵測重點
- 交易對象檢查
- 驗收與應付帳款
- 如何修補內控漏洞

日期: 2016/8/19(五)
主題四、銷售舞弊風險管理
- 常見銷售弊端
- 隱形的中間人交易
- 消失的應收帳款
- 收入與費用
- 如何修補內控漏洞

©2016 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.

KPMG 安侯建業

【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。

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

出版日期：2015年6月
定　價：每本300元整
發　行：財團法人安侯建業教育基金會
出　版：安侯企業管理股份有限公司

【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：財團法人安侯建業教育基金會（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：財團法人安侯建業教育基金會

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

©2016 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.

KPMG 安侯建業

【洞析IFRS-KPMG觀點觀點(第三版)】
禮讚回饋專案

金管會已明確宣布，自2015年起，除了已採用IFRS之上市櫃公司外，公開發行公司依2013年版IFRS編製財務報告，且從2017開始，將採逐號認可、適用的方式，使國內企業能夠採用最新的IFRS公報。為此，KPMG台灣所於去年出版【洞析IFRS-KPMG觀點(第三版)】(全套五輯），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。

本書與第二版之內容差異修正幅度達50%以上，主要配合IAS19「員工福利」、IAS27「合併及單獨財務報表」、IAS28「投資關聯企業」及IAS31「合資權益」等公報修正修改相關章節，及IFRS10「合併財務報表」、IFRS11「聯合協議」、IFRS12「其他個體之權益之揭露」，以及IFRS13「公允價值衡量」等新公報生效新增相關章節；另針對企業合併、外幣換算、減損、所得稅、股份基礎給付、租賃及金融工具等議題，大幅增加KPMG之觀點。

出版日期：2015年1月
出版：安侯企業管理股份有限公司
發行：財團法人安侯建業教育基金會
定價：全套五輯2,500元(不分售)

臺灣證券交易所董事長 李述德
臺灣大學會計學系系主任 劉啟群薦
安侯建業聯合會計師事務所主席 于紀隆
聯合推薦

禮讚回饋專案

即日起至2016年12月31日止，可享禮讚回饋價每套1,000元(乙套五冊不分售，定價2,500元)，欲購從速。
凡購買【洞析IFRS-KPMG觀點(第三版)】全套五輯(價值2,500元)，即贈送【認識鑑識會計-舞弊之預防、偵測、調查與回應】乙本(價值700元)。

【洞析IFRS-KPMG觀點(第三版)】訂購單

禮 讚 回 饋 價	套 數	合 計
每套禮讚回饋價1,000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：財團法人安侯建業教育基金會（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：財團法人安侯建業教育基金會

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

©2016 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.

KPMG 系列叢書

IFRS系列

【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。

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

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：游萬淵
編 譯：陳振乾、黃泳華
定 價：1,500元
出版日期：2010/6

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。

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

©2016 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.

其他KPMG系列叢書

「認識鑑識會計 - 舞弊之預防、偵測、調查與回應」

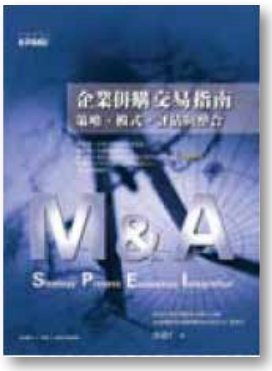
本書從鑑識會計的定義開始說起，再淺談舞弊與不當行為之內容與手法及舞弊三角理論、舞弊風險管理架構，而後就舞弊之偵測與調查提出討論及說明電腦舞弊與鑑識科技之運用，最後則討論鑑識會計之其他應用，希望用易於理解的內容供有興趣的讀者對鑑識會計有較明確的認知，並藉此強化國人對舞弊與不當行為管理之觀念。

作者：洪啟仁
定價：700元
出版日期：2011/2

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。

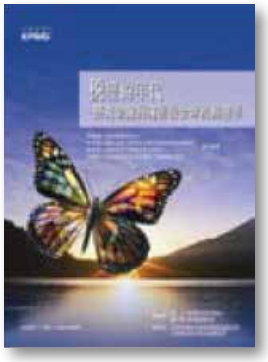
作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013/12月初版
定價：350元整



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

©2016 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.

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 City 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

KPMG Taiwan App 提供KPMG台灣所最新動態、產業資訊、研討會及活動訊息、專業刊物下載及法令查詢等，歡迎下載！

Available on the App Store

Get it on Google play

©2016 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.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.