



安侯建業

KPMG Monthly

安侯建業通訊

2016年8月號 | 第115期

主題報導：

未來低碳經濟新趨勢

綠色金融崛起





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，再加上二千一百多位同仁，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。



### 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8月號 | 第115期

## CONTENTS

### 05 未來低碳經濟新趨勢 綠色金融崛起

- 07 2016 KPMG永續金融菁英論壇  
巴黎協定通過 對金融業是機會也是挑戰  
碳與資源受限時代 綠色金融崛起

### 09 專題報導

- 10 【稅務專欄】國家稅務總局公告2016年第42號文
- 12 【稅務專欄】英國脫歐對VAT與關稅之影響
- 14 【資安專欄】由ATM被盜領七千萬，所買到的教訓

### 16 KPMG台灣所動態

- 17 2016 KPMG全球CEO前瞻大調查
- 19 英國創新金融科技生態鏈與應用展演
- 20 【KPMG志工隊】戲水玩一夏，快樂遊田園

### 21 產業動態

- 22 KPMG Publication
- 24 【KPMG全球製造業展望】製造業追求成長 創新、建供應鏈是關鍵

### 25 法規釋令輯要

- 26 法規修正一覽表
- 27 法規釋令輯要

### 29 參考資料

- 30 2016年8月份稅務行事曆
- 31 KPMG學苑2016年8月份課程
- 32 KPMG學苑課程介紹
- 37 KPMG系列叢書介紹



# 主題報導

## 未來低碳經濟新趨勢 綠色金融崛起

巴黎協定的通過已預告未來的低碳經濟趨勢，台灣企業應及早因應，才能持續在市場上占有一席之地。台灣金融機構應積極佈局綠色金融市場，對外以低碳融資、綠色債券等具體作為，呼應投資機構對於氣候、低碳的需求。對內應同步檢視其金融業務，是否已全面整合ESG風險管理，並納入ESG或赤道原則精神，加速綠色金融轉型，才不至於在國際綠色金融發展浪潮中落於人後。

07 2016 KPMG永續金融菁英論壇  
巴黎協定通過 對金融業是機會也是挑戰  
碳與資源受限時代 綠色金融崛起







## 2016 KPMG永續金融菁英論壇

# 巴黎協定通過 對金融業是機會也是挑戰 碳與資源受限時代 綠色金融崛起

**2015**年底各國領袖通過「巴黎氣候協定」後，減碳議題日受重視。金融業為整體經濟發展推手，也應積極轉型，成為綠色成長動能的助力。有鑑於此，KPMG安侯建業聯合會計師事務所（以下簡稱KPMG安侯建業）舉辦「2016 KPMG永續金融菁英論壇」，探討兩岸金融業未來應如何因應碳金融及綠色金融帶來的機會與挑戰。

KPMG安侯建業主席于紀隆表示，巴黎協定的通過已預告未來的低碳經濟趨勢，台灣企業應及早因應，才能持續在市場上占有一席之地。安侯永續發展顧問股份有限公司黃正忠總經理也指出，巴黎氣候峰會後，各國有了共同努力的氣候目標—控制全球平均氣溫升幅控制在攝氏2度C以內，世界經濟低碳轉型的訊號已然明確，國際碳交易市場興起，技術創新與低碳投資未來勢必將蓬勃發展；然而，進行低碳創新需要大量的資金投入，因此金融業的角色非常重要。

### 碳「有價化」時代來臨 資金缺口待金融業投入

為了不超過2度C的活命線，人類生活及經濟發展將受到「碳預算」的限制，若要維持現有人們的生活品質，能夠減少碳排放的產品與服務，將成為市場競爭的關鍵，再生能源供給與需求也勢必大增，清淨（clean）技術之研發更需要投入大量資金，低碳投資商機可觀。根據統計，全球每年須在減緩及調適面投入4,500億美元才能將暖化控制在2度C以下；而2030以前每年全球至少需投入1兆美元驅動清潔能源發展，才能夠避免氣候變遷帶來的災難，但是現在投入的資金僅達到3,000億美元，缺口高達70%，亟須各國金融機構的投入。

此外，在碳預算的限制下，碳「有價化」的時代也已來臨。目前全球已有39國及23個地區實施碳管制及交易體系，占世界排碳區域的12%；法國政府於2014年啟動二氧化碳稅，化石燃料用戶必須負擔排碳成本；而中國也已有7個碳交易試點在2014年開盤交易，更準備在2017年啟動全國碳排放交易。黃總經理表示，根據國際貨幣基金（IMF）估算，未來一噸二氧化碳的平均最低價格將達30美元。在碳有價的時代，以前不在財務報表上呈現的外部成本將內部化，顯著衝擊企業的財務績效，因此全球目前已有超過500家大企業於公司內部實施碳費制度，逐步為此擬定因應之道，台灣的企業也應向國際領導企業看齊，才能確保未來的永續發展。

### 國際金融 去碳趨勢與低碳投資倡議

從2011年開始，各具影響力與指標性的機構投資人陸續承諾將撤出石化相關產業的投資，在全球掀起一股化石燃料產業撤資運動；而最新的勝利為全球最大的主權基金—挪威退休基金，在2015年6月初已得到國會同意，將開始退出對煤礦產業的投資。2014年全球投資人氣候變遷聲明呼籲各國領袖，發展廢除對化石燃料補貼的方案、支持低碳創新與低碳技術應用並強化能支援能源效率與再生能源的法規。2015年總市值超過11兆美元的全球26家主要金融機構代表，於COP21共同簽署「金融機構氣候行動主流化原則」，宣示將氣候考量納入其投資及顧問業務；會中27家環球投資機構同時也公佈了「巴黎綠色債券聲明」，表達其支持能推動綠色債券長期及永續市場發展之氣候融資政策。顯示國際金融的去碳趨勢與金融機構在低碳投資倡議的角色日趨明確。



左起為國立臺北大學金融與合作經營學系助理教授施懿宸、KPMG安侯建業執業會計師鍾丹丹、商道縱橫共同創辦人兼總經理郭沛源、KPMG安侯建業主席暨執行長于紀隆、中央財經大學氣候與能源金融研究中心主任王遙、安侯永續發展顧問公司總經理黃正忠、清華大學經濟管理學院創新創業與戰略系助理教授段志蓉與KPMG安侯建業執業會計師陳富煒共同出席「2016 KPMG永續金融菁英論壇」。

全球要轉型邁向低碳經濟，沒有資金是萬萬不能，金融業的角色非常重要。中國大陸十三五計畫以「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展新理念，驅動低碳轉型，綠色金融已被列為最重要的國家發展政策，台灣金融業在此波浪潮下，更應積極佈局。

### 綠色金融 中國重要國家發展政策

中國中央財經大學氣候與能源金融研究中心王遙主任表示，短期經濟成長和環境意識的矛盾仍在，但由於中國政策的驅動與約束力很強，因此綠色金融得以發展迅速，中央與地方政府共同建構綠色金融體系，連帶銀行也嗅得此綠色商機，除積極參與綠色金融推動，更自主開始進行環境壓力測試等。

商道縱橫共同創辦人兼總經理郭沛源提及，中國央行於2015年12月正式在銀行間債券市場推出綠色金融債券及相關指引，支持節能、污染防治、資源節約與循環利用、清潔交通、清潔能源、生態保護和調適氣候變遷等6類綠色項目，上海浦發、興業及青島銀行於2016年1月及2月間陸續於中國境內發行綠色債券。

其中浦發銀行其核准的發行規模為200億人民幣，結果超額認購二倍以上，達近500億人民幣，顯示綠色債券在市場上的吸引力強及綠色金融在中國市場上正加速發展。

### 金融業在授信流程 需導入環境與社會風控機制

金融業雖不是高耗能產業，金融機構本身的運作也不致對環境產生重大危害，但其97%以上的環境衝擊都發生在價值鏈中，金

融機構應加強管理其投資與授信對象所產生的環境衝擊。

黃總經理認為，雖然台灣不少大型銀行已將ESG或赤道原則精神納入授信政策，這只是第一步。若要將傳統財務導向的授信政策轉變為考量ESG的授信政策，銀行需要在原本授信的評估、監測、報告與管理流程中，植入更為全面的ESG風控機制，絕對不能只是表面工夫。

台灣目前也已有兩家銀行完成簽署赤道原則（EP），其中，國泰世華銀行於2016年3月份完成國內首宗遵循「赤道原則」的專案融資授信案件，同時也是首宗離岸風力發電的融資，成為台灣落實赤道原則的標竿，顯示台灣也逐步跟上綠色金融的浪潮。

而目前安侯建業聯合會計師事務所及安侯永續發展顧問公司，為目前我國唯一有實績為國內銀行建置專案融資的環境與社會風險管理系統的專業團隊。

### 低碳轉型為各國首要之務 台灣該積極佈局

黃正忠於會中再三呼籲，台灣金融機構應積極佈局綠色金融市場，對外以低碳融資、綠色債券等具體作為，呼應投資機構對於氣候、低碳的需求。對內應同步檢視其金融業務，是否已全面整合ESG風險管理，並納入ESG或赤道原則精神，加速綠色金融轉型，才不至於在國際綠色金融發展浪潮中落於人後。 **K**

(本文刊載於工商時報6月23日半版)

# 專題報導

- 10 【稅務專欄】國家稅務總局公告2016年第42號文
- 12 【稅務專欄】英國脫歐對VAT與關稅之影響
- 14 【資安專欄】由ATM被盜領七千萬，所買到的教訓







# 國家稅務總局公告2016年第42號文

大陸國家稅務總局最近於2016年7月13日發佈了《關於完善關聯申報和同期資料管理有關事項的公告》（國家稅務總局公告2016年第42號；42號公告），將經濟合作暨發展組織（OECD）BEPS第13項行動計畫中針對移轉訂價文檔，包括主體文檔、本地文檔和國別報告的三層文檔架構的建議整併入中國的稅務法規，旨在明確企業關聯業務往來申報及同期資料報告準備工作的具體要求及管理事項。

## 42號公告的主要內容

42號文與之前於2015年9月17日發佈的《特別納稅調整實施辦法》徵求意見稿相比，此次規定了各類文檔準備的要求及申報義務，但並未涵蓋有關轉讓定價分析方法的要求。根據企業的實際情況，企業每年需要準備不同類型的同期資料文檔或表格，其中包括主體文檔、本地文檔、特殊事項文檔、國別報告。

## 42號公告摘要彙整如下表：

| 文檔類型 |        | 文檔準備條件                                                                                                                               | 豁免條件                                                                                                                                  | 申報時間                                                   |
|------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 同期資料 | 主體文檔   | 符合下列條件之一的企業，應準備主體文檔：<br>－ 年度發生跨境關聯交易，且合併該企業財務報表的最終控股企業所屬企業集團已準備主體文檔*。<br>－ 年度關聯交易總額超過人民幣10億元。                                        | 以下情況可免於準備文檔：<br>－ 預約定價安排涉及的關聯交易可以不準備本地文檔和特殊事項文檔。<br>－ 企業僅與境內關聯方發生關聯交易的，可以不準備主體文檔、本地文檔和特殊事項文檔（註：如關聯交易同時涉及跨境及境內交易，境內關聯交易也需納入關聯交易金額計算中）。 | － 企業集團最終控股企業會計年終之日起12個月內準備主體文檔<br>－ 自稅務機關要求之日起30日內提供   |
|      | 本地文檔   | 年度關聯交易金額符合下列條件之一的企業，應準備本地文檔：<br>－ 有形資產所有權轉讓金額超過人民幣2億元。<br>－ 金融資產轉讓金額超過人民幣1億元。<br>－ 無形資產所有權轉讓金額超過人民幣1億元。<br>－ 其他關聯交易金額合計超過人民幣4,000萬元。 |                                                                                                                                       | － 關聯交易發生年度次年6月30日之前準備本地文檔和特殊事項文檔<br>－ 自稅務機關要求之日起30日內提供 |
|      | 特殊事項文檔 | 符合下列條件之一的企業，應準備特殊事項文檔：<br>－ 企業簽訂或執行成本分攤協定的。<br>－ 企業關聯債資比例超過標準比例需要說明符合獨立交易原則的。                                                        |                                                                                                                                       |                                                        |



文 / KPMG安侯建業  
全球移轉訂價團隊  
Global Transfer Pricing Services Team

張芷 全球移轉訂價主管會計師  
schang1@kpmg.com.tw

林棠妮 副總經理  
anitalin@kpmg.com.tw

沈欣穎 副理  
mirendashen@kpmg.com.tw



| 文檔類型          |                | 文檔準備條件                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 豁免條件                                     | 申報時間                         |
|---------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|
| 企業年度關聯業務往來報告表 | 國別報告           | <p>存在下列情形之一的居民企業，應填報國別報告：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>該企業為集團最終控股企業(見表中同期資料-主體文檔說明)，且合併財務報表中各類年收入金額合計超過人民幣55億元。</li> <li>被集團指定為國別報告的報送企業。</li> </ul> <p>符合下列條件的，稅務機關在實施特別納稅調查時可要求企業提供國別報告：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>如果該集團按照其他國家規定需準備國別報告的，中國稅務機關可要求企業提供國別報告。</li> </ul> | 最終控股企業為中國居民企業的集團，資訊涉及國家安全的，可豁免部分或全部國別報告。 | 與新企業年度關聯業務往來報告表一起報送(次年5月31日) |
|               | 新企業年度關聯業務往來報告表 | 適用於所有企業，取代以往的企業年度關聯業務往來報表一簡稱「9張表」。                                                                                                                                                                                                                                                                      | 不適用                                      | 次年5月31日                      |

註：「最終控股企業」指能夠合併集團企業所有成員實體財務報表，且不能被其他企業納入合併財務報表的企業。

## KPMG觀察

由於42號公告適用於2016年起之會計年度，以本地文檔為例，其最早的申報時間應為2017年6月30日，考慮到各類文檔內容新增的要求以及當前準備時間的緊迫性，謹建議管理層應儘早開展各項文檔的準備工作。此外，雖然42號公告是針對中國企業的文檔準備及申報義務的規定，然而在個別情況下也將涉及集團海外公司的文檔準備情況(如，主體文檔/國別報告的準備)，因此，在文檔的準備過程中，企業需要關注中國以及集團公司所處其他國家之相關規定。

另外要提醒的是，我國台商跨國集團企業於中國多有投資企業，我國稅務機關亦預計於未來採行BEPS第13項行動計畫備置移轉訂價文據，若我國台商集團企業達到台灣稅務機關要求之主體檔案/國別報告門檻時，則集團位於中國之關係企業縱使未達到中國準備主體檔案/國別報告之標準，仍將有被中國稅務機關要求提示主體檔案/國別報告之可能，謹建議我國台商跨國集團企業應儘早以集團總部立場，提早因應準備相關資料，藉此先行分析在大量集團資訊被揭露之情況下，重新審視現行移轉訂價政策以降低相關風險。 







## ■ 稅務專欄

# 英國脫歐對VAT與關稅之影響

**英**國於6月24日舉辦脫離歐盟公投，脫歐派以52%得票率勝出。英國首相卡麥隆因此請辭。若英國決定啟動里斯本條約第50條，向歐盟理事會（Council of the European Union）提交退出申請，英國將進入與歐盟為期兩年之脫歐協商程序，英國議會須重審與歐盟各項條約，並與歐盟達成協議以確定歐盟條約停止對英國適用後雙方之新關係。在協商期間，英國仍受歐盟條約的約束，並維持與歐盟相同之對外關稅與非關稅貿易措施；但英國不能參與歐盟理事會決策，當兩年協商期間屆滿，除經歐盟成員國一致同意且歐洲議會通過展期外，歐盟條約將不再適用於英國。

### 脫離歐盟對英國之可能影響

英國離開歐盟後，在貿易、財政、移民、法制及投資等方面其利弊得失，如下：

|      | 英國脫歐之利                                                                                                                               | 英國脫歐之弊                                                                                         |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 法制面  | 可擁有獨立的加值稅（Value Added Tax, 簡稱VAT）及關稅等稅制、勞動法規、移民、醫療保健及國家安全政策等等自主權，不再適用歐盟法規。                                                           | 英國若欲與歐盟繼續往來，須效法挪威或瑞士，在既有的法規上與歐盟接軌，又無法對法規內容有決定權。                                                |
| 外人投資 | 年度關聯交易金額符合下列條件之一的企業，應準備本地文檔：<br>- 有形資產所有權轉讓金額超過人民幣2億元。<br>- 金融資產轉讓金額超過人民幣1億元。<br>- 無形資產所有權轉讓金額超過人民幣1億元。<br>- 其他關聯交易金額合計超過人民幣4,000萬元。 | 1. 跨國企業設據點於英國者，未來與歐盟交易受到限制，且交易成本提高，將使外人投資英國意願降低，已進駐英國之跨國企業可能考慮撤離。<br><br>2. 主權評等降級，亦使企業融資成本上升。 |

\* 註：VAT相當於台灣的營業稅



文 / KPMG安侯建業  
稅務投資部

葉維惇 執業會計師  
wyeh@kpmg.com.tw



陳彩鳳 執行副總  
hazelchen@kpmg.com.tw

施淑惠 副總  
sueshih@kpmg.com.tw

|      | 英國脫歐之利                                                                                                                                                              | 英國脫歐之弊                                                                              |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 財政面  | 英國無需再每年支應鉅額的歐盟預算，可節省財政支出。                                                                                                                                           | 英國脫歐後省下的預算貢獻可能被脫歐後GDP之損失抵銷。                                                         |
| 貿易面  | 1. 英國對於貿易之自由度提高，可依自身利益需求決定關稅及非關稅貿易措施，例如對於出口產業給予補貼措施或對於內需產業給予保護措施<br><br>2. 英國可獨自與他國洽談自由貿易協定(Free Trade Agreement, 簡稱FTA)，談判較具彈性。<br><br>3. 英國脫歐可能使英鎊貶值，則有助於提升出口競爭力。 | 1. 與歐盟間之貨物貿易須課徵關稅及營業稅，且與歐盟間勞務移動受到限制。<br><br>2. 英國亦不能適用現有歐盟與其他國家簽訂之FTA，造成英國對外貿易成本上升。 |
| 移民政策 | 1. 不須配合歐盟之移民政策，可改變代價高昂且失控之移民政策。<br><br>2. 對於移民實施較嚴格之控管，社會福利負擔減輕，國內低技術工人的就業狀況改善。                                                                                     | 英脫歐後與歐盟間之人員流動自由度將受限，若英國再採取嚴格之移民控管，將造成勞動力挹注不足，有礙經濟發展。                                |

## 英國脫歐後與歐盟可能之合作模式

- 歐洲經濟區（European Economic Area, 簡稱EEA）：

可加入歐盟單一市場，須遵守歐盟法規，允許人員自由移動，原則上出口商品至歐盟仍可維持零關稅，此合作模式涵括金融服務業，仍須負擔歐盟預算，但無歐盟表決權，且無法適用歐盟與其他國家已簽署之FTA。挪威採取此模式。

- 歐洲自由貿易聯盟（European Free Trade Association, 簡稱

EFTA）：

可加入歐盟單一市場，可免除特定商品關稅及配額限制，惟因EFTA不涵括金融服務業，故金融業服務部分須另行協商。且仍須負擔歐盟預算，但無歐盟表決權，且無法適用歐盟與其他國家已簽署之FTA。瑞士採取此模式。

- 其他模式

視英國與歐盟之所提出之協商條件，亦可能達成上述兩種以外之合作模式。

## KPMG觀察

### 一、VAT方面之影響

現行歐盟對VAT之規範及英國脫歐後的VAT稅制可能變化如下表：

| 英國VAT稅率類別 | 現行歐盟規範                                       | 英國脫歐後之選項                              |
|-----------|----------------------------------------------|---------------------------------------|
| 標準稅率20%   | 標準稅率之下限為15%。成員國可自由決定15%以上之稅率。                | 1. 將VAT標準稅率調降至15%以下。<br>2. 一樣維持較高之稅率。 |
| 較低稅率5%    | 較低稅率之下限為5%。歐盟對於哪些項目適用較低稅率有嚴格限制。              | 可將VAT較低稅率調降至5%以下。                     |
| 零稅率0%     | 成員國不得實施零稅率（英國部分營業項目得實施零稅率，為1973年加入時特別容許之例外）。 | 可自由對於任何項目實施零稅率。                       |

- 英國脫歐後，因法制標準與歐盟脫勾，英國企業與歐盟企業交易之作業程序變複雜，而VAT稅率及課徵方式不再受到歐盟法規之限制而回歸英國國內法之規定，且稅率及課徵方式之變動將使得發票格式、相關會計資訊系統亦須配合修改。
- 部分行業(例如旅行業)無法繼續適用歐盟對該行業之課稅制度或補助措施。
- 英國企業向歐洲法院提出行政救濟時，無法受到歐盟加值稅法之保障或喪失向歐洲法院提出救濟之權利。

### 二、關稅方面之影響

- 英國不再適用歐盟與其他國家所簽訂之FTA，未來與這些國家進行貿易時將面臨貿易障礙。
- 英國不再適用歐盟之海關補貼及優惠措施，例如AEO相互認證，使通關及審查程序變得冗長。
- 英國不再受到歐盟反傾銷措施之保護，若英國未實施自己的反傾銷措施，國內相關產業將面臨國外低價產品之衝擊。
- 於協商期間英國與歐盟成員之間仍維持與歐盟相同之關稅與非關稅貿易措施，故短期內英國與歐盟間之貿易成本與作業流程尚不致於受到影響。長期之下英國與歐盟間之貿易關係，端視英國與歐盟達成何種合作模式，以及其協商內容而定。

英國脫歐之後，最大的稅負影響是關稅，另英國與歐盟間經濟合作關係亦將有所變動，且匯率及利率可能產生大幅度波動，企業若於歐盟或英國地區有設廠投資，可評估未來可能之稅負影響，預先規劃是否需調整交易流程及投資架構，KPMG將持續協助讀者掌握最新訊息。 **K**



## ■ 資安專欄

# 由ATM被盜領七千萬，所買到的教訓



在國內某大銀行的ATM遭駭客盜領後，目前新聞討論焦點，幾乎都著重於某一廠牌ATM可能的漏洞上。然而我們更應該關心的是，一個已經依據主管機關規範，完成金融資安檢測與ATM安全檢測的銀行，為何還遭到駭客盜領？雖然事件的原因，仍待檢警調公布，但這起事件，至少已經說明兩個事實，並且各個產業都需要認真面對：

## 一、現行的金融資安檢測應付不了真正的駭客

主管機關近年已經針對高風險金融業，發佈了更嚴格的資安檢測規範，包含ATM在內，相關機構都需要完成檢測且呈報主管機關。幾乎所有被規範的機關都遵照指示完成這項工作，包含本次受駭的銀行在內。但多數的金融機構，只在乎完成主管機關交辦的任務，也就是在最低成本的情況下，準時完成檢測報告，而不在乎由誰檢測？檢測的深度如何？檢測的涵蓋度是否足夠？檢測的頻率是多久？所有參與檢測的專業人員都心知肚明，廉價的基礎檢測，只應付得了主管機關，無法應付數位空間中的真實駭客。這與我們抽血量身高做健檢交報告，就想知道身體是否真的健康，是一樣的道理，都是緣木求魚。

## 二、採用封閉式網路不能做為安全保證

銀行與其他重要單位，經常號稱採用不與網際網路直接連接的「封閉式安全網路」，包含此次受駭的ATM網路，是否真正「封閉」？可以確保「安全」？有沒有不曾往上呈報的「作業必要出口」？有沒有為資料拋轉需要所設計的「資料交換路徑」？或有沒有為了所謂維修方便，而建立起隱藏不為人知的「維護管道」？

文 / 安侯企業管理股份有限公司  
數位科技安全(Cyber Security)負責人

謝昀澤 副總經理  
jasonhsieh@kpmg.com.tw

對於非金融機構的公司或組織，特別是過去號稱已經建立「機敏獨立高度封閉式網路」的單位，更沒有看熱鬧的理由。因為如果大家普遍認為很安全、很成熟的ATM防護機制，都已經被攻破，那在未來，只要是任何國際級駭客認為有利可圖的攻擊對象，無論是否為「封閉式網路」，如果沒有與時俱進，採取更進一步的積極作為，也極有可能被突破。現在開始，在台灣可能發生電網被突破導致大停電、飛航管制網被控制導致空中災難、財稅網被入侵導致人民財產損失、甚或國防網路被攻陷導致國安事件等，就應再也不是電影中才會發生的情節，或資安會議裡才聽得到危言聳聽的案例了。

駭客選擇台灣進行金融攻擊，在國際駭客相關論壇上，已經開始逐步發酵。姑且不論駭客選擇台灣的原因，是因為我們經濟力強、ATM多，還是資安防護力弱？但數位科技安全(Cyber Security)的技術、觀念與法規，各國都在進步是一個事實。我們殷切的希望，可以由這單一金融機構七千萬的損失，為全台灣各機關、企業買到一個升級的契機。掌握這個契機，並找到解決問題的方向，是要從正視這個問題，承認我們的弱點開始。■



## KPMG 新書預購

# 寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書 — 從財富的 Life Cycle 談稅

「KPMG 家族稅務辦公室 (K 辦)」於 2015 年出版的《寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書》獲得廣大財富經理人員的熱烈迴響。亦有許多讀者熱切回饋 K 辦，希望 K 辦可以更進一步從常見的財富配置策略所衍生的稅務風險角度，繼續出版第二本書。

為了呼應讀者對於如何避免常見財富配置所衍生的稅務風險及財富管理效益的最大化的期盼，K 辦延續第一本書淺顯易讀風格，為財富經理人員打造了第二本稅務書—從財富的 Life Cycle 談稅。本書內容按人生財富創造累積的各個階段，把人生分成創業—財富創造累積 (25 歲 -40 歲)、投資—財富配置轉換 (40 歲 -55 歲) 及退休—財富傳承管理 (55 歲 ~) 等三個階段，把高資產客戶在各個階段最常詢問或發生的實際案例或財富安排，輔以圖文做說明，讓財富經理人可以像看故事書一樣，有效的掌握高資產人士資產配置的需求，期以協助財富經理人員可以更容易掌握不同客戶的財富特性，同時在為高資產人士安排財富策略時，可以更符合客戶的需求。



總審訂：賴三郎  
審訂：許志文  
作者：陳信賢 楊華妃  
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：390 元  
(2016 年 9 月 15 日前優惠價 260 元)

### 【寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書】訂購單 (優惠至2016年9月15日)

| 預購優惠專案                                         | 價格                      | 數量 | 合計金額 |
|------------------------------------------------|-------------------------|----|------|
| 寫給金融業高資產客戶的第二本稅務書                              | 260 元 / 本<br>(原價 390 元) |    |      |
| 寫給金融業高資產客戶的第一本<br>+<br>寫給金融業高資產客戶的第二本<br>(合購價) | 470 元 / 組<br>(原價 690 元) |    |      |

**訂購人基本資料** \* 當您填寫以下資料，即表示您已確實知悉並同意安侯建業聯合會計師事務所個人資料蒐集、處理及利用告知事項。(詳細請閱讀背面)

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

# KPMG台灣所動態

- 17 2016 KPMG全球CEO前瞻大調查
- 19 英國創新金融科技生態鏈與應用展演
- 20 【KPMG志工隊】戲水玩一夏，快樂遊田園



# 2016 KPMG全球CEO前瞻大調查

企業關鍵轉型時機到來 - 全球CEO一致認為未來3年比過去50年更重要

2016KPMG全球CEO前瞻大調查：全球CEO對於轉型的信心來自於先進科技的應用，轉型的速度以及延攬專業優秀人才

**KPMG** 總部在6月30日發表「2016 KPMG全球CEO前瞻大調查」，其內容顯示大多數CEO預期未來數年將充滿挑戰，經濟成長將較為和緩，然而他們樂觀地認為自己能順利因應此一環境。72% 的CEO認為，對其產業而言，未來3年比過去50年更重要，他們對公司的成長前景頗有信心。此外，40%的CEO表示，公司的前景取決於他們能否在未來3年內大刀闊斧地改造營運模式，此一比例較去年的調查結果增加12%。

## 「2016 KPMG全球CEO前瞻大調查」研究的重點摘要

「2016 KPMG全球CEO前瞻大調查」的結果，明確反映全球CEO對企業成長的期望、面臨的挑戰，以及他們在未來3年內帶領組織締造佳績的策略。重要發現如下：

- 絕大多數的CEO對未來3年的成長頗有信心 (89% 的CEO對於公司將有所成長深具信心，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)。
- 將近半數 (48%) 的CEO表示，所屬公司未來3年的營收年成長率將達到2%至5%。
- CEO預期主要的成長動能將來自新產品 (28%)、新客戶 (26%)、新市場 (25%) 及新通路 (22%)。

## 首要考量與優先要務

KPMG全球總部針對近1,300位企業CEO進行年度調查，這些企業分屬於10個國家的11個產業，結果發現CEO關心若干重要議題，並表示許多議題未在其職涯中出現過。其中CEO最大的顧慮為：

- 客戶忠誠度 (88%)
- 全球經濟成長不如預期時，全球景氣對其公司的衝擊 (88%)
- 沒有時間針對策略層面思考各種造就公司未來發展的顛覆力與創新力 (86%)。

重要的是，65% 的CEO擔心新進業者將顛覆其營運模式，且超過半數 (53%) 的CEO認為，所屬公司未對其產業的營運模式產生足夠的影響力。

KPMG 全球主席 John Veihmeyer 表示：未來企業需透過轉型、並且運用先進技術以及延攬專業人才來幫助組織成長以因應無法預期的未來。

KPMG 全球主席 John Veihmeyer 指出：「CEO瞭解他們的組織必須扮演顛覆型的角色——而此刻正是他們不能錯過的行動時機。今日的全球地緣政治充滿變數，市場與社會力量亦具有顛覆性，然而參與調查的CEO聚焦於成長，且透過尋求轉型、運用先進技術並延攬更多專業人才等方式，藉以強化現有實力並協助公司為截然不同的未來預作準備。」



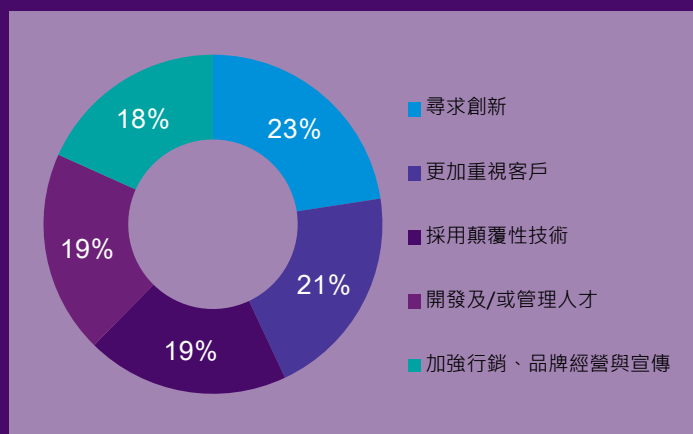
CEO眼中的首要風險改變了，顯示他們對自己不甚熟悉的新挑戰頗有顧慮。例如，網路風險在 2016 年的調查中躍居第一，但在 2015 年卻未躋身前五大風險之列。72% 的CEO認為，所屬組織並未針對網路事件作好充分準備。CEO亦關心公司的資料和分析精密度，以及透過數位管道連結客戶的能力。不到三分之一 (30%) 的CEO認為，所屬公司目前是資料與分析領域的佼佼者。

KPMG安侯建業于紀隆主席則表示，在全球經濟力量迅速挪移、科技進步加速和人口結構大幅改變的三大趨勢下，企業的競爭場域正快速重塑，身為專業服務組織的KPMG安侯建業非常清楚企業所面臨的相關困境及挑戰，不論是創新科技的應用、企業轉型面臨的挑戰及人口老化議題，我們必須預先準備串連全球相關產業動能，來協助企業因應未來的挑戰。

## 未來3年的策略要務

對於受訪的CEO而言，未來 3 年的策略要務為：

- 尋求創新 (21%)
- 更加重視客戶 (19%)
- 採用顛覆性技術 (18%)
- 開發及/或管理人才 (18%)
- 加強行銷、品牌經營與宣傳 (17%)。



尋求創新成為公司的第一要務，近八成 (77%) 的CEO表示務必要將創新納入策略，並為其明訂目標，然而不到四分之一 (23%) 的CEO將創新視為個人優先考量的事項。

## 未來發展關鍵在於企業轉型、技術與人才

有鑑於商業環境的轉變，近五成 (41%) 的CEO表示，所屬公司可能在未來 3 年內轉型成為截然不同的企業。此一比例明顯高於 2015 年的調查結果——去年僅有 29% 的CEO抱持這種看法。

越來越多的CEO有意於未來 3 年內延攬更多人才，此一趨勢與經濟及營收成長的預期值相符。96% 的CEO希望在未來 3 年增聘員工，而去年的調查數據為 78%。大多數 (61%) 的CEO有意於未來一年內徵才，然而他們大多表示公司內逐漸出現某種程度的技能落差，超過 50% 的CEO指出重要業務部門已出現技能落差。

技術亦是CEO轉型計畫的重要焦點之一，CEO們表示，技術是影響公司成長的第二大因素，僅次於全球經濟因素，影響力高於國內經濟因素。CEO認為新技術是造就並促進成長的關鍵要素，18% 的CEO指出，「採用顛覆性技術」將成為優先要務之一。各界CEO表示，將在未來 3 年內進行重大技術投資，25% 的CEO有意提升資料分析能力，22% 的CEO則規劃進行網路安全解決方案的投資。技術相關風險亦深受CEO的重視，網路安全 (30%) 與新興技術風險 (26%) 皆列為他們關注的三大風險。 [K](#)

## 有關「2016 KPMG全球CEO前瞻大調查」

此一調查的對象為 10 個重要市場 (澳洲、中國、法國、德國、印度、義大利、日本、西班牙、英國與美國) 中 11 種主要產業 (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) 的 1268 位CEO。在參與調查的公司當中，有三分之一的公司年營收超過 100 億美元，且所有受訪公司的年營收皆不低於 5 億美元。調查時間為 2016 年 3 月 15 日至 4 月 29 日。(附註：由於數據經過四捨五入，若干數據的百分比加總可能未達 100%。)

如欲瀏覽此研究的更多資訊，  
請造訪 [kpmg.com/CEOoutlook](http://kpmg.com/CEOoutlook)。



# 英國創新金融科技生態鏈與應用展演



近年來台灣吹起一股創新金融科技 (FinTech) 的風潮，各家金融機構快速地吸收世界各地FinTech的發展與應用案例，並希望借鏡國際創新科技的導入成功經驗，轉換為未來在數位金融時代的競爭力。其中，英國是世界最重要的國際金融中心之一，19世紀時曾被稱為世界的銀行，其數位經濟佔全球比例最高，全歐洲人才匯聚，為數位島國新典範，在各類金融服務方面的經驗博大精深，75%的世界500強企業在倫敦設了分公司或辦事處，約500家各國銀行在此經營；世界金融之都倫敦，目前也正以驚人速度轉型為創新金融科技 (FinTech) 之城，目前已是全球第二大的創新金融科技聚落，在英國政府大力培植數位經濟及人才政策下，數位經濟及創新動能源源不絕，為社會吹起了一股金融創新的風潮。

為此，KPMG安侯建業與台北金融研訓院7月12日特別與英國在台辦事處以及英國貿易投資署合作，並邀請歐洲最大的創新金融科技孵化器Level 39，以及英國多家知名FinTech新創公司來台，期盼台灣的創新金融科技生態圈產業以及金融機構能夠加快腳步，多瞭解與吸收國際級的發展經驗，藉由創新金融科技展演 (FinTech Roadshow) 所呈現的技術水準，在此金融科技的創新浪潮下，評估合適的相關技術或營運模式進行投資、併購，並透過導入科技應用、規劃營運模式，提升自我競爭力，擬定最適的創新金融科技投資與應用發展方向。

KPMG 安侯企業管理公司李育英執行副總經理表示，綜觀全球的金融機構在發展創新金融科技應用導入時，大抵可將區分為三個階段。第一階段為摸索與瞭解時期(Understanding Stage)，

在這階段金融機構需要大量且多方面吸收全球FinTech的成功案例與應用方式，除了快速充實對於FinTech各個發展領域的知識外，更需進一步地瞭解市場發展環境與在地消費者需求，並同時逐步調整自身數位業務的發展策略方向與發展規劃；第二階段為評估與發展時期(Developing stage)，接續著數位發展策略規劃，需要開始深慎評估並遴選適合的FinTech公司與技術，以端對端客戶歷程的角度，思考FinTech應用場景，並從前台的客戶接觸、流程作業服務以及後台的整合應用一步步地逐漸地完善，以發揮創新金融科技應用發展的最大綜效。第三階段是成熟與收割時期(Mature Stage)，在這階段除了開始展現創新金融科技應用導入成果外，同時也開始具備研發新型態的創新金融科技與應用，目前一般所熟知的全球知名的創新金融科技獨角獸(FinTech Unicorn)多位處此階段。反觀台灣，大多數的金融機構已從吸收各國多元創新金融的成功案例與應用模式階段，逐漸進入深慎評估發展階段，更應該多方面瞭解不同成熟度以及不同業務應用領域的FinTech新創技術，以為評估並遴選適合的FinTech公司與技術做準備。 





## ■ KPMG志工隊

# 戲水玩一夏，快樂遊田園

**桃**園的國際兒童村目前所安置的對象為受虐及行為偏差孩童，機構老師用心帶領，希望在這裡生活的孩童們能從中感受到家庭的溫暖。KPMG志工隊長期關心著這些孩子，前兩年暑假帶他們去桃園永安漁港騎腳踏車以及新竹老頭擺農場溯溪，今年帶著孩子們到陽明山福田園休閒農場歡喜出遊。

一到達福田園休閒農場，孩子們忍不住被樹枝旁的獨角仙們吸引。導覽老師帶領大家玩起認識生態的大地寶果，遊戲中，志工和孩子們在原始田園裡尋找答案，呼吸著新鮮的空氣，也學習到園內生物和植物的多樣性。中午，大家開心地享用親手製作充滿竹香的竹筒飯。午餐過後，志工邦平教摺氣球，雖然爆破聲連連，大家仍充滿興致地摺出屬於自己的貴賓狗造型汽球。

下午，到了大家期待已久的溪邊戲水時刻，孩子們瘋狂地拿著自製水槍往志工哥哥姐姐身上噴水，即使大家全身都濕透了，還是快樂地大笑和嬉鬧。而在更換乾淨衣物時，志工們特別留意到兒童村的大朋友會細心地幫小朋友整理衣服，雖然只是個小小的舉動，卻也讓志工感受到這群孩子彼此關懷照護的深厚感情。待休息片刻，大夥大口喝著經溪水冰鎮的運動飲料，暑氣全消，這就是夏天最棒的享受。

志工英賢忍不住分享說，為了保護自然生態，活動一開始，志工隊的夥伴就提醒孩子們不要隨意捕捉園內的昆蟲。因此當他發現孩子們即便看到獨角仙們很想抓回家去，但因為想起志工哥哥姐姐的叮嚀，所以忍住不動手抓的自制表情，覺得他們好懂事又很可愛。

七月，炙熱的夏天，KPMG志工隊和孩子們一同開心玩耍於溪澗和山林中，也為暑假創造一個快樂的開端。 **K**



志工和孩子開心地製作戲水活動的竹水槍



大家在冰涼的溪水裡同樂、笑開懷



小組討論著生態寶果的答案，準備向大自然出發



# 產業動態

22 KPMG Publication

24 【KPMG全球製造業展望】

製造業追求成長 創新、建供應鏈是關鍵



# KPMG Publications



## Top 10 Business Risks in 2016

KPMG奈及利亞分所為了讓CEO更瞭解奈及利亞境內非金融產業的企業在2016年所面臨到的十大風險，對境內七十位以上的資深總裁及高階主管進行網路問卷調查，希冀不同企業之間也能透過這些CEO及高階主管們的精闢觀點得到啟發。

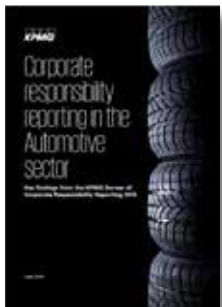
本報告所調查出的十大風險，依序如下：

1. 宏觀經濟風險(Macro-economic risk)、
2. 原油價格風險(Crude oil price risk)、
3. 政治風險(Political risk)、
4. 能源風險(Energy risk)、
5. 安全性風險(Security risk)、
6. 資本供應風險(Capital availability risk)、
7. 監管風險(Regulatory risk)、
8. 競爭風險(Competition risk)、
9. 供應鏈風險(Supply chain risk)、
10. 企業連續性與災害復原風險(Business continuity & disaster recovery risk)。



## 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的話，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。



## Corporate responsibility reporting in the Automotive sector

氣候問題日漸嚴重，碳排放量一直被視為主因之一，尤以汽車業這樣的高碳行業，利害關係人及社會大眾更放大檢視其社會責任報告書，雖汽車業在社會責任報告書確信及品質皆優於全球平均，但仍有進步空間。

## 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。

# 【KPMG全球製造業展望】

## 製造業追求成長

## 創新、建供應鏈是關鍵



歡迎下載KPMG「全球製造業展望」報告

**為**追求永續發展，全球製造業殫精竭慮。KPMG總部日前發布「全球製造業展望」報告，訪問來自美洲、歐洲和亞洲的六大產業（航太國防、汽車、企業集團、醫療器材、工程和工業產品、金屬）共360位高階經理人，他們普遍認為「成長」為企業首要之務，且強調創新與供應鏈的建立，皆是企業成長關鍵因素。

### 公司成長為首要之務

報告指出，62%受訪企業表示組織將「公司成長」列為高度或極度優先事項，而根據交叉分析調查結果發現，亞洲企業在成長策略的積極度，又更勝於歐美企業。工業製造全球產業主席、航太國防主管Doug Gates表示，歐美企業期待亞洲企業競爭腳步趨緩，恐怕是不切實際的想法，這也意味將來的競爭日益白熱化。值得注意的是，雖然逾5成企業偏好本業成長，但亞洲受訪企業更熱衷於透過併購加速成長力道。56%受訪中國企業表示，將採併購作為公司成長的優先手段；53%的日本企業亦持相同看法。KPMG工業產業主持會計師張字信表示，歐美企業通常屬技術領先，亞洲企業則為市場後進者，其透過併購取得關鍵技術，早一步取得與先發廠商競爭的能力，使得亞洲企業對併購相對積極。

### 擴展新市場成趨勢

此外，多數製造業體認到，若想要有高於平均水準的顯著成長，擴展新市場勢在必行。在這一調查顯示，已有87%的製造業者在過去2年內進入新區域市場，且逾9成（92%）製造業者計畫在未來2年進入新市場。KPMG高成長市場全球主管Mark Barnes表示，航太國防及汽車等產業，由於成熟市場之成長速度放緩，價格壓力變大，製造業者將別無選擇，必須開拓新市場和相關產業，從而提高成長機會。而根據調查指出，雖有43%的受訪企業表示投資海外是為了降低生產成本，但純粹為了節省成本投資海外的情況已不復見。張字信表示，多數企業已經跳脫低成本思維，擴展新興市場主要是為了擴展銷售的點與面，以進一步創造營收與利潤成長。有趣的是，中國與印度等新興市場國家的製造業者，比歐美先進國家製造業更有興趣拓展海外市場。KPMG中國市場策略合夥人David Frey表示，中國政府鼓勵中國企業向海外直接投資（ODI），有其政策目的。由於中國國內市場規模龐大，中國製造業者的最終目標，是努力收購全球技術以及關鍵知識，再從各方面融入國內市場。



## 創新研發 刻不容緩

創新也是企業成長方程式的重要因子。根據調查指出，逾半受訪製造業者計畫更改或拓展業務範圍，因此企業在創新研發的投入金額有驚人成長。其中，有21%受訪企業表示，未來2年內，投入研發的金額將占營收的一成以上，另也有49%的受訪企業表示，未來投入研發的金額，至少占營收的6%。無論是投資改良現有產品，或直接發明全新產品和服務，均顯示製造業已體認到，增加創新和研發投資是刻不容緩且勢在必行。但KPMG工業製造策略實務主任Tom Mayor提醒，新產品與新服務必須根據需求提供，不能只是為了展示新技術，而忽略客戶需求，製造業者必須思考如何提供客戶加值服務，再運用所有可支配技術，迅速實現新的價值。

## 掌握供應鏈能見度

製造業全力衝刺進入新市場和創造新產品之際，第一步是確保供應鏈。然而，根據調查顯示，雖然有32.7%的企業將供應鏈中斷列為重大風險，但僅13%受訪企業表示具備供應鏈完整能見度，甚至高達43%企業承認難以掌握供應鏈狀況，使得供應鏈中斷成為企業追求成長的阻礙。KPMG國際營運顧問服務全球主管Erich L. Gampenrieder表示，提高供應鏈的能見度，並由跨部門深入管理端對端供應鏈，是降低供應鏈失敗風險的最佳方式。企業應持續評估其供應商網路的績效以及相關風險，藉以瞭解風險帶來的財務和營運影響。

## KPMG做後盾 協助台商拓展新市場

面對全球競爭，台灣企業亦急起直追。KPMG安侯建業聯合會計師事務所工業產業主持會計師張字信表示，台灣許多傳統產業成功擺脫低毛利，成為高獲利產業，就是因為花很多成本在研發。然而，與其他亞洲國家製造業研發平均成本占營收6%相比，「台灣產業只要有營收的3%用於研發，就能被稱作科技事業」，顯見研發經費比重仍低。因此，他認為台灣企業要追求成長，首先要增加研發能量。

談及台灣企業向外拓展新市場，主持會計師張字信表示，台商進入海外新市場已跳脫成本考量，而是以增進銷售與利潤為目標，值得稱許。然而多數企業仍停留在了了解自身產品、但不了解新市場需求的階段，也未熟知新市場法規。他建議，企業在進入新市場之前，宜透過專業諮詢，先了解新市場的消費文化與法規，後續推動產品與服務時，才能事半功倍。有鑑於此，KPMG很早就前往新興市場國家布局，目的就是希望能成為台商的後盾，降低台商進入新市場的風險，進一步協助台商拓展新市場。

近年來併購蔚為風潮，產業整合將成為未來趨勢。不過，台灣企業規模小，要如何獲取「銀彈」，進一步併購對手、壯大自己，還是只能偏安一隅、坐等對手吃掉自己？張字信表示，有些中小企業覺得賺錢夠用就好，但當別人越併越大，就有可能侵蝕自身獲利，甚至影響企業生存，偏安的心態難以保障企業永續經營。因此他認為，追求成長的企業應進入資本市場，透過上市櫃籌資平台吸引外部投資人資金挹注，成為未來持續成長的動能。

此外，政府在協助企業成長過程中，應可扮演更積極角色。張字信認為，目前政府針對企業發展創新研發提供獎勵優惠，幫助有限。若政府能進一步協助企業打造在地供應鏈，例如發展產業園區、協助廠商合法取得土地、完備環評法規，讓企業得以遵循，有助本土產業升級且吸引海外台商回流台灣投資，達成產業發展綜效。

# 法規函令輯要

26 法規

27 函令





# 法規

**稅務** ■ 修正「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」加值型及非加值型營業稅法規定部分，自即日生效  
中華民國105年6月30日台財稅字第10504568400號令

修正「統一發票使用辦法」第15條、第25條、第32條條文  
中華民國105年7月15日台財稅字第10504604020號令

**證券** ■ 修正「證券商管理規則」第14條修正條文  
中華民國105年8月2日金管證券字第1050027828號令







## 函令

**稅務** ■ 依據「證券發行人財務報告編製準則」第3條第2項規定，訂定本會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告相關規定，自106年1月1日生效  
中華民國105年7月18日金管證審字第1050026834號令

一、依據證券發行人財務報告編製準則第3條第2項規定辦理。

二、依證券發行人財務報告編製準則第3條第2項規定，本會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，除第三點規定外，係指本會證券期貨局網站「國際財務報導準則（IFRSs）下載專區」（網址：<http://www.sfb.gov.tw>）公告之中華民國106年適用之IFRSs。

三、已發行或已向本會申報發行海外存託憑證之公開發行公司（不含其子公司或轉投資公司），得自本令生效日起採用國際會計準則理事會發布生效之各號公報編製財務報告，並應依下列規定辦理：

（一）相關會計處理應優先適用證券發行人財務報告編製準則，且經採用國際會計準則理事會發布生效之公報編製財務報告後，不得變更選擇採用第二點規定版本。

（二）採用國際會計準則理事會發布生效之公報前，應經董事會決議通過，並於本會指定之資訊申報網站辦理公告申報。

（三）採用國際會計準則理事會發布生效之公報者，應於各期財務報告之附註中說明採用國際財務報導準則之版本，及採用國際會計準則理事會發布生效之公報其會計政策與我國106年適用之國際財務報導準則之重大差異及影響金額。

四、本令自106年1月1日生效；本會103年4月3日金管證審字第1030010325號令，自106年1月1日廢止。

■ 訂定有關「發行人發行認購（售）權證處理準則」第5條、第8條、第15條及第23條之1相關規定，自即日起生效  
中華民國105年7月13日金管證券字第10500250095號令

一、發行人發行認購（售）權證處理準則第5條第3項第2款所稱外國發行人向本會申請核給其發行認購（售）權證之資格認可，應符合經本會認可之信用評等機構評定達一定等級以上，係指其信用評等應符合附表一所列標準。

二、發行人發行認購（售）權證處理準則第8條第3款所稱發行人發行認購（售）權證，其連結標的範圍以經本會指定之外國證券交易市場為限，係指附表二所列外國證券交易市場範圍。

三、依發行人發行認購（售）權證處理準則第8條第4款規定，核准登錄櫃檯買賣之黃金現貨，得為發行人發行認購（售）權證之連結標的。

四、發行人發行認購（售）權證處理準則第15條第2款所稱發行人發行海外認購（售）權證之證券交易市場，其交易當地之國家主權評等，應符合經本會認可之信用評等機構評定達一定等級以上，係指其國家主權評等應符合附表三所列標準。



# 函令

五、依發行人發行認購（售）權證處理準則第23條之1規定，訂定「發行認購（售）權證資格認可申請書」格式如附表四。

六、本令自即日生效；前財政部證券暨期貨管理委員會90年9月19日（90）台財證（二）字第005049號公告，自即日停止適用。

核釋「保險法」第145條之1第2項相關規定，自即日生效  
中華民國105年7月13日金管保財字第10502066461號令

一、依據保險法第145條之1第2項規定辦理。

二、為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益，保險業應於分派民國105至107會計年度盈餘時，應就可供分派盈餘，以稅後盈餘之百分之零點五至百分之一範圍內，提列特別盈餘公積。臺銀人壽保險股份有限公司得不適用上開規定。

■ 三、自提列前項特別盈餘公積之次年度起，保險業依據「在職員工訓練及轉職之轉型計畫」於支用下列費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：

（一）為提升或培養員工數位金融知識、專長或培養第二職能所辦理或參加課程之支出。

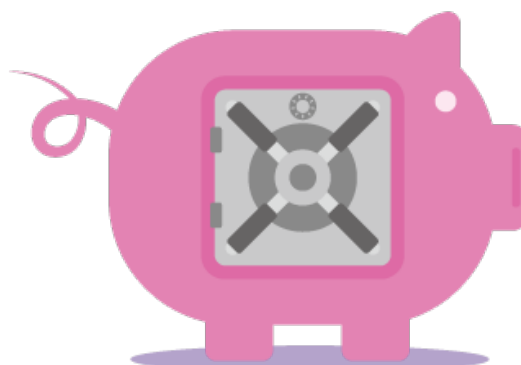
（二）為協助員工轉型，進行職能分析、適性測驗等之支出。

（三）為員工轉職或安置之相關支出，其中若為員工退、離職之相關支出，僅包含所支付予員工優於勞動相關法令規定應給付之退休、離職金部分。

（四）其他協助員工轉型訓練以及為維護員工權益所需經費。

四、保險業內部稽核部門應將特別盈餘公積迴轉情形納入內部稽核抽查範圍。

五、本令自即日生效。



# 參考資料

- 29 2016年8月份稅務行事曆
- 30 KPMG學苑2016年8月份課程
- 31 KPMG學苑課程介紹
- 37 KPMG系列叢書介紹



# 2016年8月份稅務行事曆

| 申報期限 |      | 辦理事項                                                          | 稅目       |
|------|------|---------------------------------------------------------------|----------|
| 8/1  | 8/10 | • 小規模營業人繳納第二季（4—6月）營業稅。                                       | 營業稅      |
| 8/1  | 8/15 | • 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。                           |          |
| 8/1  | 8/15 | • 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      |
| 8/1  | 8/15 | • 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      |
| 8/1  | 8/15 | • 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。<br>• 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 |
| 8/1  | 8/10 | • 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅。<br>• 查定課徵者繳納上月娛樂稅。                     | 娛樂稅      |







# KPMG學苑2016年8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      | 8/9(二)<br>13:30-16:30  | 大陸近期稅務趨勢及租稅優惠運用之策略         | 潘美紅 副總經理   |
| 2  |           | 8/12(五)<br>13:30-16:30 | 對投資架構與反避稅措施之影響與實務探討        | 李婉榕 副總經理   |
| 3  |           | 8/25(四)<br>13:30-16:30 | 閉鎖性公司之運用實務                 | 何嘉容 執業會計師  |
| 4  | IFRS系列    | 8/10(三)<br>13:30-16:30 | 導入IFRS對台灣上市櫃公司及中小企業財務報表之影響 | 郭欣怡 執業會計師  |
| 5  | 經營管理系列    | 8/11(四)<br>09:30-16:30 | 海外轉投資事業之財務規劃及監督管理實務        | 蔡篤村 講師     |
| 6  |           | 8/17(三)<br>13:30-16:30 | 公開發行及上市櫃公司內部控制制度建立應注意事項    | 趙敏如 執業會計師  |
| 7  |           | 8/24(三)<br>13:30-16:30 | 公司永續發展應掌握之稅務實務與稽核重點        | 許淑敏 執業會計師  |
| 8  |           | 8/26(五)<br>13:30-16:30 | 360° ATM全面安全防護課程           | 謝昀澤 副總經理   |
| 9  | 弊端偵測與預防系列 | 8/19(五)<br>13:30-16:30 | 銷售舞弊風險管理                   | 朱成光 執行副總經理 |

- 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](http://www.tax.com.tw) 或 KPMG安侯建業網站：[www.kpmg.com.tw](http://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2016年8月份課程介紹

2016/8/9

## 大陸近期稅務趨勢及租稅優惠運用之策略

隨著大陸正式邁入十三五規劃，在經濟成長趨緩的大環境下，大陸不斷地致力於稅制改革和完善稅收管理政策，財會主管如何因應大陸稅務變革所帶來的風險和挑戰。本課程邀請到擁有超過十五年大陸產業實務經驗的KPMG安侯建業稅務投資部潘美紅副總經理，將藉由分享大陸稅務環境之變化，輔以稅務稽查實務之案例，從跨境交易、流轉稅、個人所得稅及企業所得稅等各稅案例，探究企業稅務風險所在及其因應之道。此外，更進一步介紹大陸現有各種稅收優惠，以及簽訂稅收協定(議)概況，讓與會者充分了解大陸國內外相關租稅政策，以期企業能及早籌劃、有效地運用政策，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：潘美紅 副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、大陸投資必知稅事
  - 1. 十二五、十三五稅改概況
  - 2. 大數據下的稅務變革
  - 3. 最新稽查手法
- 二、反避稅趨勢-稅務案例
  - 1. 不可為的跨境交易安排
  - 2. 流轉稅案例解析
  - 3. 個人所得稅案例解析
  - 4. 企業所得稅案例解析
- 三、兩稅合一後的稅收優惠
  - 1. 區域性政策
  - 2. 產業別政策
  - 3. 區域性+產業別政策
- 四、稅收協定(議)介紹
  - 1. 大陸簽訂稅收協定(議)概況
  - 2. 兩岸租稅協議之效益
- 五、大陸稅局的下一步

2016/8/10

## 導入IFRS對台灣上市櫃公司及中小企業財務報表之影響

國際會計準則(IFRSs)已於民國102年正式適用於上市櫃及興櫃公司，並於民國104年適用於公開發行公司。而財團法人會計研究發展基金會業已制訂非公開發行公司適用之「企業會計準則公報」自民國105年1月1日適用。財務報表開始有了全新的面貌，各級企業及投資人等也面臨會計、財報的新遊戲規則。因此，企業將須調整新佈局，訂定新的績效衡量指標，以利於與國際接軌，接受IFRSs及「企業會計準則公報」的新挑戰。

有鑑於此，主辦單位特邀請安侯建業聯合會計師事務所郭欣怡執業會計師，針對IFRSs及「企業會計準則公報」進行全面性及綜合性的探討並對近期IFRSs及「企業會計準則公報」重要議題進行解析，並期使與會者充分了解導入IFRS對台灣上市櫃公司及中小企業財務報表之影響，敬請踴躍參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：郭欣怡 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、我國接軌IFRSs時程與最新發展
- 二、商業會計法最新修訂內容
- 三、企業會計準則公報簡介
- 四、IFRSs架構下財務報告編製準則之修正重點解析
- 五、IFRSs財務報告揭露缺失

# KPMG學苑2016年8月份課程介紹

2016/8/11

海外轉投資事業之財務規劃及監督管理實務

隨著全球化、自由化的快速發展，海外轉投資已成為台灣企業必然的潮流，海外轉投資的財務目標，是為了使集團利潤極大化，資金成本極小化及股東財富極大化。但是，海外轉投資事業財務目標，受到所在國家貨幣政策、財政政策、匯率政策、保護主義及經濟發展政策等經濟性限制，並不容易達成，必須透過謹密的財務規劃，才能達到以快捷、有效率的方法籌措集團營運資金來源，並對資金保存及利用極佳化。而又，海外轉投資事業，分散世界各地，版圖遼闊，且受到當地國文化差異及種種限制的影響，監督管理不易，因海外轉投資事業陷入財務危機，而拖累整個集團企業的案例，層出不窮。有鑑於此，主辦單位特別邀請經驗豐富的蔡篤村講師，曾擔任美國西屋電氣，美國通用器材及福特汽車等知名跨國集團財務與稽核主管的實務經驗，講授及演練跨國集團海外轉投資事業財務規劃及監督管理的方法與巧妙技巧，協助企業達成跨國投資的財務管理極佳化目標。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：蔡篤村 講師

上課時間：09:30-16:30

課程大綱：

- 一、企業跨國投資（國際化）的動機
- 二、跨國企業的財務目標
- 三、跨國企業財務目標的限制
- 四、跨國企業財務管理的任務
- 五、跨國企業內部資金運作的考量
- 六、跨國企業資金流通之運作方式
- 七、跨國企業營運資金之管理
- 八、跨國企業外匯風險管理
- 九、跨國企業租稅規劃的原則和策略
- 十、跨國集團監督管理的特徵與風險
- 十一、海外轉投資事業營運的監督管理
- 十二、海外轉投資事業財務的監督管理
- 十三、海外轉投資事業內控內稽的監督管理
- 十四、海外轉投資事業監督管理常見缺失解析及因應

2016/8/12

國際反避稅趨勢對台商企業跨國投資之影響及因應

在經濟合作暨發展組織(OECD)發佈稅基侵蝕與利潤移轉行動計劃 (BEPS) 後，全球反避稅趨勢日益深化，為此世界各國政府均開始著手審視其當地法規的合宜性，並於近年發佈多項重大法令，積極採取措施防堵跨國避稅安排。我國財政部亦配合此波反避稅浪潮，擬具所得稅法第43條之3、第43條之4、第126條修正法案，建立受控外國公司(CFC) 及實質管理處所 (PEM) 制度，以防堵跨國企業刻意將利潤轉至低稅負國家，此舉勢必會為台商跨國企業的投資架構以及稅務規劃帶來莫大挑戰。本課程將以深入淺出的方式，探討台商企業在此最新趨勢下可能面臨之衝擊及因應之道，以作有利之租稅管理決策，歡迎踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：李婉榕 副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、全球反避稅浪潮下，歐洲及中國政府之因應與查核趨勢
- 二、我國反避稅修正法案條款 – CFC、PEM
- 三、稅務資訊交換協定 – 現在vs未來



# KPMG學苑2016年8月份課程介紹

2016/8/17

## 公開發行及上市櫃公司內部控制制度建立應注意事項

公開發行公司建立內部控制制度處理準則於103.9.22修訂，並於104.1.1開始實施，新增了環保等議題之要求。另公開發行及上市櫃申請，皆必須依據公開發行公司建立內部控制制度處理準則執行內部控制專案審查。有鑑於此，主辦單位特別邀請到安侯建業聯合會計師事務所趙敏如執業會計師，介紹內部控制制度處理準則、內部稽核人員職責及應申報作業、會計師專案審查、常見內控缺失等等，讓您在籌劃公開發行及上市櫃申請之際，或已是公開發行及上市櫃公司，於執行內部控制制度時，能夠快速瞭解台灣相關法令規定與申請作業，以及可能發生之缺失，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：趙敏如 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、內部控制制度處理準則簡介
- 二、內部稽核人員職責及應申報作業
- 三、會計師專案審查公司應注意事項
- 四、主管機關審查內控之常見缺失彙整
- 五、問題與討論

2016/8/19

## 弊端偵測與預防系列(四)：銷售舞弊風險管理 (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

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





# KPMG學苑2016年8月份課程介紹

2016/8/24

公司永續發展應掌握之稅務實務與稽核重點

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，進而使企業荷包失血。您是否了解稅捐機關稽核實務？您是否了解國稅局對費用與損失之認列重點為何？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，進而減少租稅負擔。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、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

2016/8/25

閉鎖性公司之運用實務

2015年公司法做了一個重大的修正，即在股份有限公司乙章中，新增閉鎖性公司乙節，雖然全部僅14個條文，但顯示政府已高度重視我國原有公司法在實務運用上產生之障礙，因此，在極短的時間通過此法案以因應產業之需要。公司法目前定義的閉鎖性公司是指股東人數50人以下且股份轉讓有限制之非公開發行公司，其在公司法制的運用，提供一個更有彈性、更具效率並節省成本之組織型態，相信可以對於過去公司法下股份有限公司若干規定在適用上產生之困難提供解決之道，並且因法令的鬆綁，對於新創業者股東間的權利義務，也將提供更具有彈性及保障之法規基礎。

有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所的何嘉容執業會計師，針對相關內容進行解析，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：何嘉容 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、公司法關於閉鎖性公司之相關規定
- 二、閉鎖性公司之實務操作
- 三、閉鎖性公司可能衍生之租稅問題
- 四、其他閉鎖性公司運用時應注意的事項



# KPMG學苑2016年8月份課程介紹

2016/8/26

## 360° ATM全面安全防護課程

在ATM被駭盜領事件爆發後，各家銀行已經徹夜針對自己行內的ATM，進行各種特徵碼掃描，或是依據銀行公會的建議，完成ATM白名單的設定。但在完成了這些工作以後，銀行的資訊、風控、內稽部門，面對下列的問題，是否能完整回覆？

1. 他行受駭相同情境如果發生在本行，我們目前的措施可以防得住嗎？
2. 我們做的ATM安全防禦工作充份嗎？真可對付駭客變化莫測行為嗎？符合同業較佳規範嗎？
3. 我們完成惡意程式掃描，就算完成ATM安全防護了嗎？
4. 我們做的白名單設定，可以真的漂白被駭客染黑的ATM嗎？

KPMG金融業數位科技安全(Cybersecurity)團隊為國內非檢調機構之專業組織中，唯一具備於實際ATM受駭現場以實機動態檢測及事故處理之經驗，並進一步參考國內外ATM相關Cybersecurity相關安全標準，將從資安技術、作業流程、稽核管理等多面向，協助金融業相關從業人員，真正全面防護ATM駭客！

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：謝昀澤 副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、ATM運作環境與風險說明
- 二、ATM整體防護架構
- 三、ATM惡意程式檢查與偵測
- 四、ATM安全稽核規畫



## KPMG 新書預購

# 寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書 — 從財富的 Life Cycle 談稅

「KPMG 家族稅務辦公室 (K 辦)」於 2015 年出版的《寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書》獲得廣大財富經理人員的熱烈迴響。亦有許多讀者熱切回饋 K 辦，希望 K 辦可以更進一步從常見的財富配置策略所衍生的稅務風險角度，繼續出版第二本書。

為了呼應讀者對於如何避免常見財富配置所衍生的稅務風險及財富管理效益的最大化的期盼，K 辦延續第一本書淺顯易讀風格，為財富經理人員打造了第二本稅務書—從財富的 Life Cycle 談稅。本書內容按人生財富創造累積的各個階段，把人生分成創業—財富創造累積 (25 歲 -40 歲)、投資—財富配置轉換 (40 歲 -55 歲) 及退休—財富傳承管理 (55 歲 ~) 等三個階段，把高資產客戶在各個階段最常詢問或發生的實際案例或財富安排，輔以圖文做說明，讓財富經理人可以像看故事書一樣，有效的掌握高資產人士資產配置的需求，期以協助財富經理人員可以更容易掌握不同客戶的財富特性，同時在為高資產人士安排財富策略時，可以更符合客戶的需求。



總審訂：賴三郎

審訂：許志文

作者：陳信賢 楊華妃

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：390 元

(2016 年 9 月 15 日前優惠價 260 元)

## 【寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書】訂購單 (優惠至2016年9月15日)

| 預購優惠專案                                         | 價格                      | 數量 | 合計金額 |
|------------------------------------------------|-------------------------|----|------|
| 寫給金融業高資產客戶的第二本稅務書                              | 260 元 / 本<br>(原價 390 元) |    |      |
| 寫給金融業高資產客戶的第一本<br>+<br>寫給金融業高資產客戶的第二本<br>(合購價) | 470 元 / 組<br>(原價 690 元) |    |      |

**訂購人基本資料** \* 當您填寫以下資料，即表示您已確實知悉並同意安侯建業聯合會計師事務所個人資料蒐集、處理及利用告知事項。(詳細請閱讀背面)

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

## 【洞析IFRS-KPMG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

聯合推薦

安侯建業聯合會計師事務所主席 于紀隆

## 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





## 寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書

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。

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  
出版日期：2015年6月  
定價：每本300元整

## 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狀況及如何分流，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

## 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

## 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 30078, 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](http://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.

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.

KPMG Taiwan App 提供KPMG台灣所最新動態、產業資訊、研討會、活動訊息、專業刊物及法令查詢等資訊，歡迎下載。

