

KPMG 安侯建業

KPMG Monthly

安侯建業通訊

2016年9月號 | 第116期

特別企劃

臺灣經濟新方向 -
與亞太區各國互動、佈局全球
永續發展為目標

主題報導

前進東協





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113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。



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！

CONTENTS

05 特別企劃

臺灣經濟新方向：與亞太區各國互動、佈局全球
永續發展為目標

- 07 2016臺灣週系列一：KPMG 2016 CEO前瞻趨勢論壇
- 08 2016台灣週系列二：東協通路市場的未來趨勢與挑戰
- 10 2016台灣週系列三：電商發展趨勢及成功要點
- 11 2016台灣週系列四：亞太區FinTech運用趨勢與現況
- 12 2016台灣週系列活動五：最新投資東協概況

13 主題報導 - 前進東協

- 15 淺談泰國投資
- 16 前進緬甸投資
- 17 淺介柬埔寨投資環境
- 18 亞太、馬來西亞之企業所得稅概覽
- 19 印尼崛起 成為世界工廠

21 專題報導

- 22 【稅務專欄】印尼-2016稅務赦免(Tax Amnesty)法案
- 25 【稅務專欄】電子計算機發票即將於107年1月1日起全面停止使用
- 26 【安侯法律專欄】從國銀海外分行遭罰來看金融業打亞洲盃或世界盃的洗錢暨資恐遵循風險及挑戰
- 28 【永續專欄】胡蘿蔔與棍子：全球永續性報告法規與政策大趨勢
- 29 【家族企業專欄】家族企業的抉擇 - 誰來接班？
- 30 【健康醫療專欄】健康醫療科技大數據論壇

32 KPMG台灣所動態

- 33 2016科技新創資本加速計畫 夏季場科技新創聯合發表會
- 34 國際會計準則理事會主席Hans Hoogervorst 參訪KPMG安侯建業
- 35 萬家企業共同響應公道企業理念：凝聚改變的力量！
- 36 KPMG志工隊八月份活動 - 哼唱·十年幸福進行曲
牽手出遊去·陪伴喜鵲兒
傳愛不間斷 重返花蓮塔菲拉

38 產業動態

- 39 KPMG Publication

40 法規釋令輯要

- 41 法規與函令

42 參考資料

- 43 2016年9月份稅務行事曆
- 44 KPMG學苑2016年9月份課程
- 45 KPMG學苑課程介紹
- 48 KPMG系列叢書介紹

特別企劃

KPMG2016臺灣週系列報導

KPMG安侯建業於8月22日舉辦【KPMG 2016 CEO前瞻趨勢論壇】，邀請KPMG亞太區主席 Sai Choy Tham(以下簡稱Sai Choy)分享KPMG Global 6月底發表的「2016全球CEO前瞻大調查」。8月23日台北上午場【2016台灣週系列二：東協通路市場的未來趨勢與挑戰】，介紹東協的經貿市場及實體通路；8月23日台北下午場【2016台灣週系列三：電商發展趨勢及成功要點】，介紹東協的電商環境及未來趨勢。8月24日【2016台灣週系列四：亞太區FinTech運用趨勢與現況】邀請來自日本、印度及新加坡FinTech相關產業專家與會。8月25日於台中舉辦【2016台灣週系列活動五：最新投資東協概況】研討會，邀請KPMG亞太區會員所與各界專家介紹東協區域整合及相關稅務議題，並分享開發東協市場的實務經驗。

- 07 2016臺灣週系列一：
KPMG 2016 CEO前瞻趨勢論壇
- 08 2016台灣週系列二：
東協通路市場的未來趨勢與挑戰
- 08 2016台灣週系列三：
電商發展趨勢及成功要點
- 09 2016台灣週系列四：
亞太區FinTech運用趨勢與現況
- 10 2016台灣週系列活動五：
最新投資東協概況







(左起) KPMG亞太區主席Sai Choy Tham、行政院國家發展委員會陳添枝主任委員、台北市電腦商業同業公會理事長暨和碩聯合科技股份有限公司童子賢董事長、KPMG安侯建業主席暨執行長于紀隆

2016臺灣週系列一：KPMG 2016 CEO前瞻趨勢論壇

近來政府積極推動台灣新經濟方向與發展模式，協助企業全面轉型升級，讓台灣企業佈局國際，並積極拓展進入全球市場。今年，KPMG委任富比士2016全球CEO及台灣CEO前瞻調查，藉此了解全球經濟前景與CEO之觀點，以協助企業提升競爭力並發展全球佈局策略，與企業一同提振台灣經濟動能。為了提供台灣企業CEO前瞻趨勢並掌握先機，KPMG安侯建業於8月22日舉辦【KPMG 2016 CEO前瞻趨勢論壇】，透過政府、企業領袖及專家們，進行趨勢與實務的剖析。

此次論壇也特別邀請KPMG亞太區主席Sai Choy Tham(以下簡稱Sai Choy)分享KPMG Global 6月底發表的「2016全球CEO前瞻大調查」，透過訪問了近18個國家、近1300位執行長(CEO)，深入瞭解他們對於影響企業的各项因素和未來商機之看法。在今年的調查中，Sai Choy特別指出三個與台灣較有相關的主要發現，其中為：創新、企業轉型及數位科技安全。

永續發展為目標

KPMG安侯建業于紀隆主席表示，「2016台灣CEO前瞻大調查」訪問橫跨九大重點產業的CEO，結果發現超過七成的台灣CEO對未來台灣經濟抱持保守樂觀態度，雖然皆看好未來一年全球經濟將有所成長，但考量國內企業面臨轉型、國家政治局勢長期不穩定等因素，對於台灣經濟成長抱持較為謹慎的態度。且

國內CEO認為社會對於企業永續發展的期待，將是影響企業成長的主因，于紀隆主席表示，調查結果顯示國內企業已不再單以企業競爭實力、價格或成本為考量，而是以長遠眼光佈局，開始重視氣候變遷、品牌聲譽、創新轉型等，並以其為發展策略，帶領整體企業以永續發展為目標。

友善的支援環境和成長機會為留才關鍵

調查報告中也發現有50%的國內CEO認為提升員工福利是攬才與留才的重要激勵因素。在攬才方面，國內CEO觀察發現，首要關鍵為企業能提供領導者學習機會(46%)，其次才是福利、休假等。而留才方面，最重要的是非財務面的獎勵(48%)，其次才是薪資獎勵(40%)和升遷機會(40%)，于紀隆主席表示，由此可見，薪酬並非國內人才選擇工作重要考量，企業能提供友善的支援環境和成長機會才是留才關鍵。

【KPMG 2016 CEO前瞻趨勢論壇】也特別邀請行政院國家發展委員會陳添枝主任委員分享台灣經濟趨勢與發展及產業發展策略，剖析台灣經濟前景。台北市電腦商業同業公會理事長暨和碩聯合科技股份有限公司童子賢董事長也特別與會，分享台灣CEO的機會與挑戰。現場也有多位KPMG亞太區會員國的所長與專家們一同與會參加，希冀能藉由與亞太區各國專家們互動，深入了解企業佈局全球或亞太國家所需的資源與挑戰。K



(左起) KPMG安侯建業主席暨執行長于紀隆、KPMG越南東埔寨所所長 Warrick Cleine、KPMG印尼所所長 Tohana Widjaja、KPMG泰國緬甸寮國所所長 Winid Silamongkol、KPMG 馬來西亞所所長 Johan Idri

2016台灣週系列二：東協通路市場的未來趨勢與挑戰

世界經濟發展的重點區域，已從過去的歐、美、日等先進國家，轉移至新興市場國家，其中台灣緊鄰的東協10國成為全球經濟動能最強的地區之一，各國政府的整合其本國企業競相進入東協市場搶占先機。為積極協助台灣企業進入東協市場，KPMG台灣所特邀請東協各會員所所長來台，舉辦「東協通路市場的未來趨勢與挑戰」與「電商發展趨勢及成功要點」研討會，藉由各會員所所長直接參與，介紹東協的經貿市場及實體通路，以及東協的電商環境及未來趨勢。

KPMG台灣所主席于紀隆致詞時表示，東協經濟共同體 (ASEAN Economic Community, AEC) 於2015年底成立；此外，區域全面經濟夥伴協定 (Regional Comprehensive Economic Partnership, RCEP) 也正洽簽中，這是最接近台灣且是全球經濟成長動力最大的經濟體，勢必對台灣產生重大影響。

他指出，隨著中國大陸經濟成長趨緩，東協經濟共同體成立以及政府致力推動新南向政策，台灣企業積極布局東協各國。台灣企業面臨東協瞬息萬變的市場，已逐漸從傳統製造商轉型，並開始發展自有品牌，建立多元通路，重視當地貿易市場之經營方式。台灣政府及企業應該更審慎規畫，思考如何整合政府及民間企

業，由台灣出發以團體戰的力量，利用台灣既有優勢與資源，成為跨入東協的最佳後盾，才能在多變的環境下掌握契機。

于紀隆表示，隨著全球反避稅規範推動，東協各國法規亦有同異，KPMG為建立以台商為核心的專業服務與支援平台，特別整合東協會員所的服務與資源，設立「海外業務發展中心」，全方位滿足台灣企業布局亞太的服務需求。



與會貴賓反應熱烈

新南向政策 延伸台灣內需市場

研討會也邀請總統府新南向辦公室主任黃志芳進行專題演講。黃志芳表示，東協市場經濟發展潛力無窮，不能從名目的國民所得數字來衡量城鄉所得的差異，通路仍處剛開始萌芽階段，這對台灣的企業都是極佳的商機。

談及新政府新南向政策的「牛肉」，黃志芳表示未來將從人才（People）、資金（Money）與資訊（Information）的切入，協助台商進軍東協市場。人才方面，黃志芳舉例，越南台商企業高達6,400多家，「每家一個，就是6,400多個人才」，需求非常大，因此教育部已編列新台幣10億元預算，將致力強化雙邊教育交流，並創造產學合作機會。

而在資金方面，黃志芳表示，目前可支持台商的融資方案規模都很小，因此中國輸出入銀行會辦理增資，讓台商未來有更多財政支持。

東協處處是機會 但仍要注意投資風險

台灣連鎖暨加盟協會理事長羅榮岳則表示，企業赴東協國家發展，其實與台商赴中國大陸投資的發展軌跡並不相同，主因是東協國家的GDP結構，與台、陸完全不同。他表示，東協國家的民間消費占GDP比重55%以上，民眾消費力強且不排斥外來品牌，是發展創意、創業的絕佳地區。

此外羅榮岳指出，東協國家對外很積極，希望與他國進行產業合作並增加經貿關係。對台灣來說，如何透過單、雙向投資，配合東協國家的基礎建設需求，創造投資商機與雙贏局面，是非常重要的課題。

然而他也提及，台灣過去有不少企業前往東協國家投資，但成功案例有限，主要是台商對東協國家的風俗民情、文化與法規掌握有限，因此前進東協前，務必加深了解對方，才能避免投資風險。K



(左起) KPMG安侯建業主席暨執行長于紀隆、KPMG印尼所所長 Tohana Widjaja、KPMG越南柬埔寨所所長 Warrick Cleine、總統府新南向政策辦公室主任 黃志芳、KPMG泰國緬甸寮國所所長 Winid Silamongkol、KPMG 馬來西亞所所長 Johan Idri、富邦媒體科技(股)公司總經理 林啟峰、台灣連鎖暨加盟協會理事長 羅榮岳、財團法人商業發展研究院行銷及消費行為研究所



(左起) KPMG台灣所科技、媒體與電信業陳宜君執業會計師、KPMG泰國所 Tax Associate Principal Angel Lee、KPMG馬來西亞所 Head of Malaysian China Business Practice Arthur Chin、KPMG台灣所海外業務發展中心駐越南合夥人吳俊源、KPMG台灣所海外業務發展中心駐緬甸合夥人楊樹芝及 KPMG台灣所科技、媒體與電信業營運長吳政諺

2016台灣週系列三：電商發展趨勢及成功要點

有鑑於近年來新興科技帶動企業快速轉型，通路市場與電子商務的發展更成為企業所關注的焦點，本次以電商趨勢為主題，邀請亞太區會員所與各界專家介紹東協電商發展與趨勢及相關稅務議題。

【台灣週系列三：電商發展趨勢及成功要點】，由KPMG安侯建業與TiEA台灣網路暨電子商務產業發展協會共同舉辦，KPMG安侯建業副執行長游萬淵於開場時表示：「台灣的電商企業擁有很強的創新實力與拼勁，近年來也一直有台灣的電商企業跨向

東協尋求發展，我們希望台灣的電商企業在努力打拼事業的同時，也要注意東協各國不斷修改的各種經營法規與稅務條例，以避免不慎牴觸當地的法規。」TiEA台灣網路暨電子商務產業發展協會理事長林之晨首先分享東協市場發展對台灣企業的重要性與契機，並由KPMG亞太區貿易與關務主持人Angelia Chew針對東協市場關稅相關議題進行說明及探討，研討會將以座談及Q&A形式邀請KPMG泰國與馬來西亞所專家、KPMG台灣所海外業務發展中心駐越南與緬甸合夥人及KPMG台灣所科技、媒體與電信營運長吳政諺一同分享東協的電商環境及未來趨勢，並期望藉由與亞太區各國專家們的互動交流，複製他國成功經驗，找尋自身企業最適切之業務發展的經營模式。K



TiEA台灣網路暨電子商務產業發展協會理事長林之晨(左五)與KPMG合夥人合影



(左起) KPMG新加坡所Head of Digital Village Jan Reinmueller、KPMG 日本所 Director Masayori Shoji、KPMG 印度所 Director Rinkesh Devnani、KPMG 日本所Senior Manager Takeharu Kudo、安侯企業管理股份有限公司董事總經理曹坤榮與安侯企業管理股份有限公司副總經理賴偉晏

2016台灣週系列四：亞太區FinTech運用趨勢與現況

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。隨著金融保護色彩日重，台灣FinTech發展較緩，對比同樣身處於亞太區的新加坡、日本及印度三個國家，新加坡在今年5月打造線上FinTech Office，提供一站式服務平台，協助所有FinTech相關事務，期望吸引全球FinTech新創業者在新加坡設立據點，可以看出其欲角逐金融科技樞紐中心的野心。日本雖然在FinTech發展初期稍遲，但隨著這兩年政府的大力鼓吹之下，已大有進展，除了修改金融商品交易法外，更進一步鬆綁金融監管制度，可以確定的是，日本正快馬加鞭地追趕腳步。至於印度方面，龐大的人口意味著無限的商機，根據統計，全球沒有銀行帳戶的人口中，印度就佔了將近五分之一，因此印度金融服務市場仍然有很大一部分尚未被開發。不過觀察近期印度政府發布「統一支付介面」(UPI)電子貨幣系統，不難發現印度政府對於提升金融服務相當重視，相信在官方努力下，將會輔助當地業者日漸茁壯。

KPMG安侯建業8月24日特別邀請來自日本、印度及新加坡FinTech相關產業專家與會分享，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，更多瞭解並吸收國際級的發展經驗，進而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，擬定最適切的創新金融科技投資與應用發展方向。

會議主持人-安侯企業管理股份有限公司副總經理賴偉晏表示，台灣金融創新科技在法規的限制下，較難提供新創業者一個良好的成長環境，除了箝制FinTech的發展，也間接造成優秀人才的出走。而若要等到法規全面鬆綁法未免曠日廢時，建議政府應加速推動監理沙盒機制(Regulatory Sandbox)，提供FinTech業者一個可以測試創意及新商業模式的空間，縮短產品推出到市場的時程。法規不確定性的消除，除了有助於資金的取得，也能鼓勵更多新創人才的投入，有效良性帶動整體生態圈的建立。另一方面，也要了解其實監理沙盒只是FinTech整體發展過程中的一個環節，面對來自全世界的競爭，台灣在此議題若要佔有一席之地，政府的積極態度與完整配套措施，將會是重要的關鍵因素。K



KPMG合夥人與致詞貴賓合影留念

2016台灣週系列五：最新投資東協概況

台灣企業面臨瞬息萬變的市場，逐漸從傳統製造商轉型，發展自有品牌並建立多元通路，而多數企業亦積極爭取於2015年底宣布成立的「東協經濟共同體(ASEAN Economic Community, AEC)」市場，不僅如此，洽簽中的「區域全面經濟夥伴協定(Regional Comprehensive Economic Partnership, RCEP)」也有實質的進展。東協的經濟發展與商機未來勢將蓬勃發展，台灣企業面對多樣性的東協市場必須掌握充分的資訊，方能發掘龐大商機。台灣中部長久以來為台灣製造業的發展重鎮，包括精密機械、等產業在台中形成產業聚落，影響力遍及全球，有鑑於此，KPMG台灣所8月25日於台中舉辦【2016台灣週系列活動五：最新投資東協概況】研討會，邀請KPMG亞太區會員所與中華經濟研究院台灣東協研究中心主任徐遵慈針對東協區域整合及未來趨勢提供專業見解，及台灣知名企業亞力山卓家具總裁蕭金聰分享台灣企業於東協市場經營與開發等實務經驗。

本次研討會特別邀請KPMG亞太區會員所專家蒞臨介紹區域經濟整合下之區域整合與趨勢，包括：KPMG亞太區貿易與關務主持人Angelia Chew針對東協市場關稅相關議題進行說明及探討，KPMG泰國所Tax Associate Principal Angel Lee分享台商投資東協市場面臨的租稅議題，及KPMG台灣所海外業務發展中心駐

越南合夥人吳俊源介紹區域經濟整合下之東南亞的投資環境，期望能協助台商開拓海外市場。

KPMG台灣所中區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。」

KPMG台灣所因應台商企業的亞太布局與腳步，以協助加速台灣企業走入東南亞市場，早於2013年底即成立了海外業務發展中心(ASPAC Taiwan Practice)服務平台，以OneKPMG的概念整合KPMG各會員所的資源，透過熟悉台商投資議題與諳中文的專業同仁就近提供高品質的服務。K

主題報導

前進東協

隨著中國大陸經濟成長趨緩以及政府鼓勵企業新南向政策，台灣的企業越來越重視東協各國。然而隨著全球反避稅規範逐步實施以及台灣資本市場的日漸多元，台灣的企業應該更審慎規劃，思考如何以團體戰的力量，利用台灣的優勢與資源成為跨入東協的最佳後盾，方能在多變的環境下掌握契機。

- 15 淺談泰國投資
- 16 前進緬甸投資
- 17 淺介柬埔寨投資環境
- 18 印尼崛起 成為世界工廠
- 19 亞太、馬來西亞之企業所得稅概覽





淺談泰國投資



東協經濟體是下一個經濟成長的重要市場，泰國在地理位置上正是東協的核心國家，且為東盟共同體國家中的第二大經濟體、全球第12大農業產出口、第16大工業製造國，分別於2016年聯合國貿發會議及世界經濟論壇中被評定為第8大潛在經濟主體國家及全球經濟體競爭力排名第32位。因此台商積極前進東協之際，泰國亦可作為台商投資佈局的一個重要地點。謹就泰國的政經環境、投資機會及相關投資優惠政策說明如下：

泰國是一個崇尚佛教的君主政體國家，民情溫厚且熱情，在政治方面原為文官體制，後自2014年5月起由軍方執政，原預計於2016年9月舉行選舉，後因為憲法公投時間延宕，泰國大選可能要延至2016年底，至2017年初才會有民選政府，未來政局是否穩定，將影響外國人的投資意願及未來經濟的發展。

泰國係一新興工業化國家，很大程度上依賴出口，出口占比超過國內生產總值的三分之二，主要項目為農水產品、紡織品及鞋類、珠寶首飾、汽車、電腦及電器用品等。另外，旅遊業約占泰國經濟總值的6%。

投資方面，外國投資者通常需要以合資方式參與投資，然限定特定產業亦可由外資百分之百投資。另依據外商法1999法案，外國投資者及多數在泰國註冊之外商，除非事先經當局核准，僅限制從事特定類型商業活動。自1977年起，泰國政府為了吸引投資，成立了泰國投資促進委員會(BOI)以推廣泰國投資。企業若經申請並獲得BOI鼓勵投資的企業，除了獲准從事於外商法下另有限制之特定商業活動外，依據推廣之優惠投資鼓勵政策，得享有許多優惠權益。依據2015年1月1日生效之新投資優惠政策，該政策取消了原側重予按項目所在投資地區給予之投資優惠權益，修改成按行業類別、對行業整體或泰國經濟的價值以及其他特殊目的給予不同的投資優惠權益。

首先，針對按行業類別給予之優惠權益中，將給予優惠權益對象分成A類和B類兩大行業，其中A類行業可享受更高的優惠權益，而B類行業享受較低的優惠權益。按行業類別給予的投資優惠權益包括：免徵企業所得稅3~8年；免徵機器及原材料進口稅；其他予非稅務優惠權益。



文 / KPMG安侯建業
海外業務發展中心泰國區

關春修 主持會計師
lkuang@kpmg.com.tw



張純怡 執業會計師
phyllischang@kpmg.com.tw

第二，按項目的價值給予額外優惠權益。此項目包括對有利於增強泰國國家競爭力的活動及對設在指定工業園區內的投資。其給予之額外優惠權益，通常為增加減免企業所得稅期限一年。

最後，按其他特殊目的給予額外優惠權益。此特殊目的投資分成在經濟特區內的投資及與泰國中小企業建立合資企業。在經濟特區內的項目投資得享下列優惠：

- 一、政策方式：放寬允許使用外國勞工的限制，允許外商持有企業100%所有權等。
- 二、稅務優惠權益方面：免機器進口稅；免出口產品的原材料進口稅；最高可免8年企業所得稅，另加5年稅收減半；一定期限內可自收入中雙倍扣除運輸費、水電費成本；從收入中扣除一定比例之公共便利設施的安裝和建設成本等。
- 三、簡化手續方面：取得土地所有權；簡化工作證的申請及簽證手續等。 **K**

(本文刊載於工商時報2016年5月31日專欄)

前進緬甸投資



緬甸擁有豐富的天然資源，以及年輕、充足、低廉的勞動力，內需市場龐大，目前政治相對穩定，國際制裁可望逐漸解除。自2011年改革開放以來，緬甸政府支持以使用資源為主的投資計畫及發展出口導向的勞力密集製造業，吸引了非常多外資企業到緬甸考察，預期歐美經濟制裁解除後，及中國大陸生產成本大幅增加，期望以緬甸做為新的生產加工出口基地。

謹就緬甸的政經環境、投資機會、投資優惠政策及2016年度聯邦稅法之修訂重點說明如下：

緬甸於2015年11月間舉行議會選舉，並順利完成選舉，由翁山蘇姬 (Aung San Suu Kyi) 領導的「全國民眾聯盟」(NLD) 取得聯邦議會的控制權，且於2016年3月間 (緬甸新年前夕) 平穩地順利完成政權之移轉。此次選舉中NLD獲得人民之絕大多數之支持，顯示人民渴望改革，且對新政權抱有很大的期待；同時NLD對此次獲得壓倒性的勝利更加珍惜及謹慎處理政權之移轉，也增強其議員對黨的向心力。惟新執政團隊較無執政經驗，以及其與仍握有緬甸議會25%席次議員的軍方之合作方式，將會是緬甸面臨的挑戰。因而未來政局之穩定度及新執政團隊如何平衡符合多數人民期待之政策及對經濟長期有益的政策，以及保障國外投資之權益政策之推行，將會影響外國人的投資意願及未來經濟發展。

緬甸是東協國家較晚開發的國家之一，因為豐富的天然資源，所以現有外資投資之產業主要為石油及天然氣、電力及製造業，投資國家主為中國、新加坡及香港。緬甸工業尚在發展階段，其進口產品主係機械及運輸設備、石油、食用油及重金屬製品等，出口產品主係天然氣、農產品(如:稻米、玉米、魚及其製品..等)，成衣及木材及其製品等。緬甸基礎建設嚴重不足，使工業之發展尚不完備，因而政府積極推動基礎建設相關產業，如：造橋、公路、增加就業機會之紡織業、機械製造等等。

依緬甸公司法及2012年發佈的外國投資法，外國投資人在緬甸經營事業，可設立有限責任公司、分公司、獨資公司或合資公司。對外國企業之投資優惠方式有二，一是由緬甸投資委員會 (Myanmar Investment Commission, MIC) 依外國投資法之規範，給予經審核合格之外國企業之租稅優惠，另一投資優惠為設立在經濟特區之企業可享有之租稅優惠。二者租稅優惠比較如下：



文 / KPMG安侯建業
海外業務發展中心

楊樹芝 駐緬甸合夥人
mayyang@kpmg.com.tw

	經濟特區		非經濟特區
	自由區	推廣區	
營所稅免稅	七年	五年	五年
營所稅租稅優惠	未來五年50%的稅減	未來五年50%的稅減	<ul style="list-style-type: none"> 一年以內再投資所得利潤將得到企業所得稅的豁免 加速折舊 減少50%的企業所得稅來自於出口所得 減少研發費用的稅收 3年結轉虧損期
原料關稅	免	無免稅，但出口時得退稅	<ul style="list-style-type: none"> 豁免對於建設期間機器設備的進口的關稅 豁免前三年進口原料之關稅
商業稅	免	免稅只適用優惠期間	生產供出口之產品免徵商業稅

2016年聯邦稅法緬甸國會於2016年1月25日通過，除將特殊商品之課稅規範自商業稅法移除，規範於特殊商品稅法中，以使商業稅法之各類貨品的稅率相對較簡化外，其餘各類所得之稅率與2015年度相當，僅有少部分所得級距金額及特殊商品之特殊稅率作調整。

緬甸國會於2016年1月18日通過特殊商品稅(Special goods tax)，並自2016年4月1日起生效。特殊商品原指依商業稅(commercial tax)之規範課徵較高稅率之商業稅，惟自2016年4月1日起，該等商品先行依特殊商品稅之規範課稅特殊商品稅後，再依商業稅課徵5%之商業稅，因而使部分特殊商品之稅負增加。特殊商品主要為菸、酒、柚木、翡翠、寶石、1800CC以上車輛、原油及天然氣等貨品。K

(本文刊載於工商時報2016年6月21日專欄)

淺介柬埔寨 投資環境



柬埔寨位於東南亞，人口約1,600萬人，2015年度國民生產毛額約185億美元。柬埔寨的政府推展自由貿易政策來促進發展，於農產品、園藝作物、紡織業、旅遊觀光及不動產業等產業可以找到較多的投資契機。

東國自1980年代開放自由經濟之後，經濟成長率過去10年間平均約7.5%，預計未來年度仍將成長，但也面對來自其他國家的競爭，尤其是越南以及緬甸。身為東協成員國之一，東國主要出口美國及歐盟，外資來源國則為中國大陸、越南、日本及南韓等國家，東國人口數於區域內相對較低，但是勞動參與率則相對較高。

主要產業簡介：

• 農業及園藝

儘管農業重要性逐年下降，但目前仍是東國的最大部門，主要包括稻米、豬隻、魚類等，近年來則發展如蔬菜、甘蔗、黃豆等經濟作物。主要出口都是以原產品的方式，缺乏基本的農產品加工，下游供應鏈及食品安全的檢驗等技術，飼料、疫苗等多仰賴進口。

• 紡織及鞋業

東國紡織業從1990年代外資設廠開始發展，目前已經有超過1,000家紡織工廠及超過70萬名從業人員，原料則仰賴進口，主要為中國大陸。紡織業約占了東國80%的外銷，主要的紡織及鞋業出口對象為美國及歐盟。

• 不動產及營建業

過去幾年不動產發展相當迅速，包括住宅、商辦、購物中心及廠房等，靠近吳哥窟的暹粒，受惠於觀光客人數成長帶動，在金邊則主要受惠於開放外國人購買2樓以上的樓層。主要的外國投資人為南韓、中國大陸、日本、馬來西亞、印度及越南。



文 / KPMG安侯建業
海外業務發展中心

吳俊源 駐越南合夥人
ewu3@kpmg.com.tw

• 基礎建設及物流業

柬埔寨基礎設施尚有很大的成長空間，也是政府的施政重點。日本政府、世界銀行、亞洲發展銀行與中國大陸政府（一帶一路）尤其積極進行道路橋梁及鐵路運輸的投資。

• 觀光業

2015年度柬埔寨外國到訪人數達到480萬人次，創造30億美元的GDP，約占全國的13%。最主要來源是著名的吳哥窟古蹟，而近年來南方海岸的西哈努克市也吸引不少觀光客。由於有天然的海岸資源，生態旅遊是有潛力發展的產業。

柬埔寨為發展經濟採行許多鼓勵外資投資的政策，包括租稅優惠、進口資本財免關稅、放寬外資投資業務限制等。目前東國境內有許多特別經濟區（Special economic zone, SEZ），於SEZ區內的投資可以享有租稅假期、零稅率增值稅、進口原料及固定資產免關稅等優惠。

儘管有上述各項措施促進發展，東國的法令尚待完善，基礎建設、能源成本、行政效率及勞工素質待提升則為幾項較大的挑戰，同時也較缺乏智慧財產權及保障個人權益等觀念，建議於東國投資應特別注意風險控管，並且適當尋求專業機構的協助。K

(本文刊載於工商時報2016年6月30日專欄)

印尼崛起 成為世界工廠



1967年以來，印尼與其他4個國家成立東南亞國協 (the Association of Southeast Asian Nations)，為降低會員國間貿易障礙與促進東南亞市場整合，致力推動東南亞國協經濟共同體 (AEC)，2015年12月31日「東協共同體」 (ASEAN Community) 宣布正式成立，總經濟規模達2.5兆美元，6.22億人口為亞洲第三大、全球第七大經濟體。

截至2016年1月為止，東協區域內貿易之關稅減讓比例已有96%、通關程序與技術規範亦大為簡化，投資限制也已逐步開放。印尼政府近年來積極改善整體投資環境，未來成長潛力大，已吸引各國前往投資設廠。

印尼為東協5個創始會員國之一。目前東協有10個成員國，包括印尼、馬來西亞、菲律賓、新加坡、泰國、汶萊、越南、寮國、緬甸及柬埔寨。過去這十年來，東協成員國經濟成長的速度很快，2015年印尼的經濟成長率在全球不景氣之下，仍約有5.2%的成長，2016~2020年未來五年內，印尼每年預估還是可以維持5.4%以上穩健的經濟成長。

根據IMF的統計資料顯示，印尼全國人口約2億5千8百萬人 (2016年)，國民人均GDP約為3,620 美元 (2016預估)，已脫離貧窮線3,000美元，失業率約5.85%。預估到2021年，國民人均GDP將成長為5,170 美元 (2021估計)。

受到大陸投資環境日趨嚴峻，土地、工資成本不斷高漲以及跨太平洋區域經貿整合 (TPP) 等因素影響，愈來愈多台商將重心轉移至低成本中心的東南亞國家。東協十國之中印尼不僅人口最多、土地面積最大，還有豐富的礦產、森林等天然資源。使得印尼的台商家數及規模，在東南亞國家僅次於越南及泰國。

目前印尼營利事業所得稅稅率一般為25%。國內個人納稅人之股利收入為10%。而外國公司在印尼之分公司將其盈餘匯回至海外總公司時，須按20%稅率扣繳分公司利潤稅。這與台灣分公司匯出淨利至海外總公司時不需扣繳的規定不同。印尼是採全球來源所得課稅，故印尼公司所收到之股利、利息或權利金，不



文 / KPMG安侯建業
海外業務發展中心

莊鈞維 執業會計師
ethanchuang@kpmg.com.tw

論來源為何，均須納入營利事業所得額課稅。印尼居民按15%稅率扣繳，非印尼居民，除非可適用租稅協定中較低之扣繳稅率，須按給付額扣繳20%完稅。

台灣主要在印尼投資的產業有家具業、製鞋業、食品飲料業、成衣業、電腦及其周邊產業、塑膠業、金融業等。印尼廉價的勞工及充沛的人力已具備成為取代大陸的世界工廠之一。根據印尼投資協調委員會統計，截至2015年9月，我國在印尼之累計投資總額達170.47億美元。據我國海關統計，2015年兩國雙邊貿易額達90.08億美元，其中我出口額為30.40億美元，進口額為59.67億美元，印尼對我出超近30億美元。此外，印尼私人消費額占GDP六成以上，龐大的內需市場，使印尼未來經濟前景備受期待。 [K](#)

(本文刊載於工商時報2016年7月20日專欄)

亞太、馬來西亞 企業所得稅概覽



今年2月4日「跨太平洋夥伴協定」(Trans-Pacific Partnership Agreement, TPP) 在歷經5年多漫長談判，由12個成員國代表於紐西蘭完成相關協定簽署，進入各成員國完成國內程序，並通知批准生效階段，TPP係當前加速亞太區域經濟整合進程，提升區域內經濟整合體開放幅度，與變革重要巨型區域貿易協定 (Regional Trade Agreement, RTA)，TPP可能整合亞太的三大經濟區域合作組織，亦即「區域全面經濟夥伴協定」(Regional Comprehensive Economic Partnership, RECP) 和「東南亞國家協會」(Association of Southeast Asian Nations) 重疊的主要成員國，成為亞太區域內的小型「世界貿易組織」(World Trade Organization)。

其中馬來西亞是同時參加TPP及RECP區域貿易協定亞太7個國家之一，就馬來西亞總體經濟影響方面，預期2030年因TPP出口市場對其大幅降低關稅及非關稅障礙，以及透過深度整合而在區域供應鏈中取得有利地位，預期帶動其GDP成長8%，另出口貿易成長預計可達20%，相關經濟效益非常驚人。

企業布局海外，於評估投資環境有關投資國稅務規範是重要一環，其中企業所得稅部分，有關其課稅基礎、稅率、非居民企業所得扣繳稅率、資本利得稅、租稅獎勵及反避稅規範等，是較受到關注的重點，以下將投資馬來西亞時相關企業所得稅相關規定列表(見表)說明。

表一、企業所得稅(Corporate Income Tax)

法規來源	屬地主義，非居民企業自馬來西亞取得之收益均應課稅24%
稅率	24%
非居民扣繳稅率	股利 免扣繳 / 權利金 10% / 利息 15%
資本利得稅	馬來西亞無資本利得稅，但有房地產收益稅 (real property gains tax, RPGT)，RPGT係針對出售房地產及房地產公司(real property company, RPC)股份課徵資本利得稅，其中RPGT針對RPC課徵稅率，請詳表二。



文 / KPMG安侯建業
海外業務發展中心

池世欽 執業會計師
leoichi@kpmg.com.tw

租稅獎勵

研發及投資稅務計畫包含研發及投資相關之免稅額及雙重抵減稅務減免獎勵係適用於馬來西亞投資於製造業、農業、旅館業等產品推銷及相關作業及其他馬來西亞政府推廣之訓練及其他特定之企業作業。一般而言，減免獎勵係所得稅之部分或全部減免或資本支出減免，減免期間為5至10年。

反避稅規範

移轉訂價規範 是 / 資本弱化規定 是 / 受控國外規定 (CFC) 否

表二、房地產公司 (RPC) 之房地產收益稅 (RPGT) 股份持有期間及稅率

股份持有期間	稅率
3年以下	30%
4年	20%
5年	10%
6年及以上	5%

針對表一及二(見表)所摘要馬來西亞租稅規定中，其中有一項租稅規定值得注意，就是在馬來西亞並無資本利得稅 (PRC可能會有RPGT外)，此部分對於直接或間接處分馬來西亞當地企業股權，皆不用繳交相關資本利得稅的國外股東，極具吸引力。另外，對於馬來西亞企業到國外申請上市時，所作投資架構調整，亦提供低稅賦誘因。因不用繳交任何資本利得稅，較其他地區或國家企業到國外上市，作投資架構調整時，股東通常要繳交大筆資本利得稅有所不同。

另外，馬來西亞針對支付股利給居民及非居民不課徵所得稅及免扣繳稅款，對於企業投資者亦相對有吸引力。K
(本文刊載於工商時報2016年7月15日專欄)



專題報導

- 22 【稅務專欄】印尼-2016稅務赦免(Tax Amnesty)法案
- 25 【稅務專欄】電子計算機發票即將於107年1月1日起全面停止使用
- 26 【安侯法律專欄】從國銀海外分行遭罰來看金融業打亞洲盃或世界盃的洗錢暨資恐遵循風險及挑戰
- 28 【永續專欄】胡蘿蔔與棍子：全球永續性報告法規與政策大趨勢
- 29 【家族企業專欄】家族企業的抉擇 - 誰來接班？
- 30 【健康醫療專欄】健康醫療科技大數據論壇





稅務專欄

印尼-2016稅務赦免(Tax Amnesty)法案

印尼國會於2016年6月28日通過一項期待已久且具爭議性的稅務赦免法案(Tax Amnesty Law)·該法案為第11/2016號法·由印尼總統佐科威(Joko Widodo)簽署·並自2016年7月1日起生效。

此法案旨在增加國家稅收·使稅制改革更具公平性。印尼央行預計該赦免案將可為國家帶來約560兆印尼盾(約420億美元)的資金回流·以及165兆印尼盾的清算稅款(Clearance Levy)。然而·一些分析師對金額並不如此樂觀。

法案焦點



文 / KPMG安侯建業稅務部

陳彩凰 執行副總
hazelchen@kpmg.com.tw

李婉榕 副總經理
bettylee1@kpmg.com.tw

參與稅務特赦之優點	不參與稅務特赦或提交“不完整”資料之影響
針對所有以前年度至最近一期·已申報於聲明函(Declaration Letter)之資產·皆可豁免任何納稅義務·包含： - 應納稅款、 - 行政處分；及 - 稅務刑事處分。	如果在1985年1月1日至2015年12月31日期間·有任何未申報資產·將會被印尼稅局視為“額外資產”·並根據一般稅法規定處理。
清算稅率(Clearance Levy Rate)相較於一般稅率顯著降低(企業為25%·個人為30%)。	根據一般稅法規定處理·應納稅額如下： - 如為不參與之情形：依據現行稅法按全額課徵營利事業所得稅和罰款； - 如為提交“不完整”資料之情形：其差額將以一般稅率課徵營利事業所得稅·並加計200%的行政裁罰。
不會對截至去年稅務年度進行稅務查核·初步證據調查和/或稅務調查。	
該赦免案涵蓋所得稅·增值稅以及奢侈品銷售稅。	
適用於所有納稅義務人·包括沒有註冊登記之納稅義務人。但已被檢察官調查·正在進行司法程序和/或已被判刑之納稅義務人除外。	
將停止任何正在進行的稅務審查·初步證據調查及稅務調查。	
凡於2017年12月31日前轉讓有形資產(土地·建築物和股份)者則可適用。	
可重複提交聲明函·惟截至2017年3月前·至多可提交3次。	



參與稅務特赦之影響

除上所述優點，參與稅務赦免有下列影響：

- 境外匯回之資產，自移轉日起，必須在印尼投資至少為期3年；
- 自獲得確認函（印尼財政部或印尼稅局對於聲明函核發之核准函）之日起3年內，境內資產不得轉出印尼；
- 必須維持會計記帳要求之納稅義務人（通常為企業），對於最近期所得稅申報書與聲明函之間的差額為額外資產之增值（incremental value of the additional assets），必須記載為額外保留盈餘；
- 所有額外資產，不論有形或無形，在計算應納稅額（通常為企業）時，不得計算折舊或攤銷；
- 公司累計虧損不得於以後年度扣抵；
- 任何溢繳稅款（所得稅和增值稅）不得於次月以後扣抵；
- 納稅人不得申請溢繳稅款之退稅；
- 必須繳清所有應納稅款；以及
- 納稅人不得對截至最近期之任何納稅申報書進行修正。

清算稅(Clearance Levy)稅率

如上所述，針對赦免案發佈前的未申報資產(non-declared assets)，須支付清算稅。清算稅稅率依據不同情形而異（例如是否為境外或印尼基金、申報期間等）。根據所提交的聲明函之時間點不同和是否匯回資產等，清算稅稅率介於2%至10%。

清算稅稅率	2016年 7-9月	2016年 10-12月	2017年 1-3月
境外資產申報- 不匯回印尼	4%	6%	10%
境外資產申報- 匯回並投資在印尼至少3年	2%	3%	5%
境內資產- 保留在印尼至少3年	2%	3%	5%

除此之外，根據該法案規定，若納稅義務人營業額少於48億印尼盾，可適用特別清算稅稅率：

- 對價值高達100億印尼盾的未申報資產，適用0.5%之稅率；以及
- 若超過100億印尼盾，則適用2%之稅率。

清算稅稅率之計算

清算稅的課稅基礎，係以未申報資產之資產淨值(Net Asset Value, NAV)，減除直接與已申報資產相關之未償還負債或貸款。在計算NAV時，須注意下列幾點：

- 必須以印尼盾計算；
- 現金必須使用名目價值，而非現金資產則必須使用公平市價；
- 負債之減除限額如下：
 - 企業：以未申報資產價值的75%為限；及
 - 個人納稅義務人：以未申報資產價值的50%為限。
- 所有以其他幣別計價之資產及負債，必須使用由印尼財政部於最近期稅務申報書之財務年度終了發佈的匯率換算為印尼盾。

關於參與者(Participants)之規範

納稅義務人須符合下列條件，始可適用稅務赦免法案：

- 需具備稅籍編號(NPWP)。若無，目前仍有可能在參與前註冊取得稅籍編號；
- 需支付清算稅額；
- 需繳清所有未償付稅額；
- 按照稅法規定申報最近期營利事業所得稅申報書；
- 撤銷所有仍在進行之法律/稅務程序，例如溢繳稅額之退稅、減輕或撤銷核定通知書、稅捐稽徵函、稅務爭議、稅務訴訟、司法審查。

關於聲明函之規範及應檢附之文件

聲明函必須包含下列資料並檢附相關文件：

- 納稅義務人之身份號碼；
- 資產之明細及相關證明文件，例如資產地點、取得年份等；
- 負債之明細及相關證明文件，例如貸款合約；



- 資產淨值之計算；
- 清算稅額之計算；
- 清算稅額繳款單；
- 最近一期年度稅務申報書副本；
- 稅款結清之證明文件；
- 將撤銷所有稅務爭訟及退稅申請之聲明書；
- 針對境外匯回資產，須聲明所有境外資產自移轉日起，將投資在印尼至少為期3年；及
- 針對境內資產，須聲明自獲得稅務赦免確認函之日起3年內，境內資產不會轉出印尼。

聲明函必須由納稅義務人簽核，如由個人簽核，或由公司章程所載之最高管理階層簽核(通常為總裁或董事)，可允許指派代理人簽核。

正式程序

納稅義務人必須透過其管轄稅務機關，或由印尼財政部指定之其它地方，向印尼財政部提交已簽署之聲明函及附件，並取得收據。

在提交申報書及稅務赦免核准期間，針對以前年度至最近的稅期，納稅義務人將不會遭受稅務查核、初步證據調查或稅務調查。此外，對於正在進行之稅務查核、初步證據調查或稅務調查也將暫時停止進行。當印尼財政部核發稅務赦免核准或確認函時，將會正式停止所有相關查核。

若因後續所提交之聲明函，或因對聲明函內容進行修改，而導致有溢繳清算稅額之情形，該溢繳稅款需自取得稅務赦免核准，或自後續所提交申報書日起3個月內退還，或需同其他稅款一併計算。

資訊揭露之保密義務

於聲明函所揭露之資訊，不得用於偵查、起訴或對納稅義務人之任何刑事控告。如有違反，將被判處最高5年入監服刑之刑事處罰。

KPMG觀察

儘管該赦免案具爭議性，但仍有幾項值得所有納稅義務人考慮的優點，因為一旦參與這次的稅務赦免，所有以前積欠稅款將予以免除，並延續至往後年度。

然而，該赦免案仍有幾項重點待釐清，在後續訂定細部法規實需加以解決，例如如何證明資產的公平市價、如要證明資產真實存在，需提交證明文件為何、使用境內基金為私人目的等。基於該赦免案的複雜性，建議在申報之前應先向外部稅務專業人員，作進一步諮詢。 **K**





稅務專欄

電子計算機發票即將於107年1月1日起全面停止使用

財政部於今年6月預告統一發票使用辦法修正草案，並於7月15日業經財政部通過該修正案，其中修訂第25條自106年1月1日起，停止核准營業人以電子計算機開立統一發票。財政部臺北國稅局各分局於6月陸續以正式函文通知臺北市使用電子計算機發票之營業人，電子計算機發票即將於107年1月1日起全面停止使用，營業人將面臨評估現行電子計算機發票系統是否符合「電子發票實施作業要點」之相關規範及能與財政部電子發票服務平台介接。



文 / KPMG安侯建業稅務部

黃素貞 執業會計師
viviahuang@kpmg.com.tw

陳素秋 協理
gchen1@kpmg.com.tw

謹將「電子發票實施作業要點」有關電子發票申請適用要件及相關檔案和證明文件之保存規範，摘述如下：

項目	內容說明
電子發票系統規範	<ul style="list-style-type: none"> • 具備加解密機制或以其他資訊安全措施，以達到資料內容及傳輸之私密性、完整性、來源辨識性、不可否認性及可歸責性。 • 具備可執行電子發票開立、接收、作廢及銷貨退回、進貨退出或折讓及列印電子發票證明聯等功能。 • 具備防止統一發票字軌號碼開立錯誤、重複及漏未上傳增值服務中心或整合服務平台之檢核功能。 • 可接受共通性載具索取電子發票。 • 可接受經財政部公告之電子發票捐贈方式。 • 符合財政部公告之電子發票資料交換標準訊息建置指引。
與整合服務平台介接之身分認證	採多元憑證，應使用依政府憑證管理中心規定申請之憑證、財政部核可之憑證或電子簽章方式，開立或傳輸電子發票。
使用資格	經所在地主管稽徵機關核准營業登記之營業人，即取得使用電子發票之資格。
電子發票字軌號碼規範	<ul style="list-style-type: none"> • 營業人開立電子發票，應向所在地主管稽徵機關申請使用電子發票字軌號碼，經核准後於整合服務平台取號。 • 營業人之總機構及其他固定營業場所，使用電子發票專用字軌號碼，得由總機構申請一併配賦。 • 營業人應於次期開始十日內，依規定格式將其使用之本期字軌、起訖號碼及空白未使用之字軌號碼傳輸至整合服務平台。若依前述由總機構申請配賦者，得由總機構傳輸。
傳輸時限	<ul style="list-style-type: none"> • 營業人依規定開立電子發票，應依統一發票使用辦法第七條第四項規定之時限，將統一發票資訊及買受人使用載具之識別資訊傳輸至整合服務平台存證。 • 如有發票作廢、銷貨退回、進貨退出或折讓、捐贈或列印電子發票證明聯等變更發票資訊時，應由賣方營業人依前開規定傳輸至整合服務平台存證。
檔案和證明文件保存	<ul style="list-style-type: none"> • 電子發票之開立、作廢、銷貨退回、進貨退出或折讓，應經交易相對人同意，營業人並應留存該同意訊息與相關證明文件，至少保留五年。 • 營業人應依稅捐稽徵法及稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法，有關規定保存電子發票及電子發票銷貨退回、進貨退出或折讓證明單之存根檔或收執檔。

KPMG觀察

財政部近幾年來持續執行「全面推動電子發票應用計畫」，對推動電子發票已有相當程度的成效，電子計算機發票又將於107年1月1日起全面停止使用，甚至部分營業人為配合交易往來大廠之電子發票相關作業，而須提前使用電子發票，顯見未來全面使用電子發票將是必然趨勢。現階段對電子計算機發票之營業人而言，評估及解決現有發票系統能直接與財政部電子發票整合服務平台介接，為刻不容緩之首要任務。另人工手開發票或收銀機開立發票之營業人，將會是財政部下階段要求推行電子發票之對象，以朝向財政部全面推動電子發票之路邁進。

不論是電子計算機發票營業人、人工手開發票或收銀機開立發票之營業人，均應儘早規劃及擬定使用電子發票之因應措施，以利電子發票系統及相關作業能及時順利地運作，並迎接全面電子發票時代的來臨。 **K**



安侯法律專欄

從國銀海外分行遭罰來看金融業打亞洲盃或世界盃的洗錢暨資恐遵循風險及挑戰



根據8月19日新聞報導，我國兆豐銀行紐約分行因在法遵機制、防制洗錢及可疑交易申報上，涉及違反銀行保密法(Bank Secrecy Act, “BSA”)及反洗錢相關規定，遭美國紐約州金融廳(Department of Financial Services, “DFS”)裁罰1.8億美元，引起國內監理機關及業界關注。DFS為美國紐約州金融監理主管，負責對紐約州註冊的本國或外國分行為第一防線之監理，定期對各該銀行進行金融檢查。

筆者曾於美國執業金融銀行法領域，深切了解美國監理機構自2000年911事件後極為重視金融業不論大小在洗錢暨資恐防制的遵循，業界皆知紐約州金融廳DFS從前任首長Ben Lawsky開始就是出了名的鐵腕執法機關，比聯邦機關金融犯罪執法網路(Financial Crimes Enforcement Network, “FinCEN”)還嚴格於洗錢暨資恐之監理，天價罰鍰像外銀BNP遭罰美金89億皆出自於DFS，現任首長Maria T. Vullo延續鐵腕風格並於2016年7月又頒布更嚴格的洗錢暨資恐規範Part 504。而本件裁罰案中DFS就是引用Part 504的標準來要求該國銀紐約分行進行改善。由於美國為防制洗錢暨資恐的領導國家，極為重視防制洗錢暨資恐規範之落實，對於未確實遵循之金融機構，祭出的罰鍰年年增高，並伴隨非常繁重的後續改善義務，我國金融機構對此風險不可不慎。

裁罰原因

DFS近期一再重申DFS「絕不容忍金融機構對反洗錢法令的忽視，並會對任何未能建置預防違法交易之遵循機制的機構採取果斷並嚴厲的制裁行為」。根據新聞稿所附的裁罰命令，DFS是在最近一次金融檢查中發現有違反BSA及反洗錢規範之情事，其中



文 / 安侯法律事務所

孫欣 資深顧問
soniasun@kpmg.com.tw

除了遵循機制之缺失外，主要包括未能針對涉及巴拿馬分行之交易及可疑客戶帳戶進行適當之洗錢風險辨識及加強確認客戶身分措施(enhanced due diligence)。

確認客戶身分的要求，不僅包含開戶客戶的身分，於客戶為法人時，更應確認受益人(beneficial owners)的身分，如確認董監事、具控制力的大股東之身分等等，在巴拿馬報告後，確認客戶身分的議題更加被各國監理機關重視。金融機構接著需依據客戶、地域和產品等不同面向的指標區分客戶等級，以精確辨識可疑交易。依據美國FinCEN的規範，於金融機構發現可疑交易後30日內，須向FinCEN申報可疑交易報告。

另外，如果涉及美國OFAC制裁名單，如涉及恐怖分子的帳戶或交易，依據OFAC的規範，必須馬上凍結並於10日內向OFAC申報。OFAC是美國財政部轄下的單位，全名為“Office of Foreign Assets Control”，負責對外國、恐怖分子、跨國販毒或大規模毀滅性武器相關活動進行經濟制裁。相較我國，金融機構應留意美國的制裁名單不僅止於聯合國恐怖分子制裁名單，另有其他美國基於經濟或政治考量的制裁名單，如俄羅斯。



罰款以外還有呢？

DFS於裁罰命令中，除了要求繳付罰款以外，通常還會要求金融機構矯正改善缺失 (Remediation)及追蹤歷史交易(Look-Back Investigation)。前者要求金融機構應聘僱DFS指派的外部獨立顧問積極協助建置適當的反洗錢制度流程以及改善遵循制度上之缺失，另一個則是聘僱DFS指派的外部獨立監察人查核過去3年間之所有交易是否遵守美國OFAC規定以及申報可疑交易規定。

裁罰命令中針對建置洗錢暨資恐遵循機制定有具體的條件，非常值得其他在美國有分支機構的金融業做為自我檢視的參考，其中美國分支機構應避免以下情形：

- 負責美國分行BSA/AML事務之專員由台灣總行人員遠端兼任，且該BSA/AML專員與分行法遵主管對美國法令欠缺了解；
- 總行與分行法遵部門未能定期檢視該行辨識及監控可疑交易的篩選要件，重要交易監控文件未能翻成英文，以致不利主管機關有效監理；及
- 美國分行內部規章流程未能提供任何可疑交易申報之指引，且未能辨識外國關聯機構是否有適當洗錢防制之機制。

紐約州洗錢暨資恐新制上路，外國銀行應注意！

DFS首長Vullo提醒金融機構應慎重因應2017年即將上路以風險為基礎的洗錢暨資恐防制新制Part 504，這個新制要求所有紐約州註冊的本國或外國分行：

- 建置一個“交易監控及篩選”制度，(1)監督交易以確保BSA暨洗錢防制法規，包括可疑交易申報規定，以及(2)篩選並攔截美國財政部OFAC制裁規範所禁止的交易；及
- 由董事會或高階主管每年向DFS出具聲明書(certification)，確認(1)該分行已採取所有必要步驟，以確保該分行已遵循前述“交易監控及篩選制度”的法規要求，以及(2)據其所知，該分行之交易監控及篩選制度已符合Part 504的要求。

新法中每年向DFS出具聲明書的要求在法律界引起一些憂慮，雖然新法規最終版已將原本Part 504初稿中對聲明書出具不實的高階主管，處以單獨刑責的規定刪除，但相關條文解讀上仍保留得向出具聲明書不實之人追究紐約州銀行法及刑法下申報不實之刑事責任。

亞洲盃/世界盃的最大風險及挑戰

近來DFS裁罰案可視為對國內金融業欲發展亞洲盃或世界盃的警示，金融業現在應刻不容緩地由高層以由上而下的方式認真檢視其海外(尤其是歐美及東南亞監理趨嚴之地區)分支機構或轉投資事業的洗錢暨資恐遵循機制，海外主管機關之裁罰不論從金額或後續矯正所需付出的成本及管理資源來看，對金融業都是個巨大的風險及負擔，其疏忽的代價即有可能吃掉該海外營運事業自始以來以及甚至未來所可賺取的收益，成為一個賠了夫人又折兵的投資。**K**



永續專欄

胡蘿蔔與棍子:全球永續性報告法規與政策大趨勢

根 據KPMG 2015年底發佈的企業責任報告最新調查結果，目前超過九成全球前250大企業都已發佈永續報告，然而哪些資訊揭露規範為其背後推手？台灣目前法規與政策施行的情形如何？各國的規範與趨勢又有哪些可茲借鏡？KPMG安侯建業聯合會計師事務所(以下簡稱KPMG安侯建業)於7月26日舉辦的論壇中，解析「胡蘿蔔與棍子 (Carrots & Sticks) - 全球永續性報告法規與政策大趨勢」研究報告，指出永續性資訊揭露規範在過去三年間大幅成長，直接促成了更好、更透明的企業非財務績效資訊揭露環境，但目前的資訊是否能夠滿足投資人需求且資訊品質是否值得信賴，種種難題仍待各界通力合作解決。

本次論壇深入探討永續性資訊揭露規範的不同面向，包括全球現行永續性資訊揭露規範的種類與其約束性質、訂定永續性資訊揭露規範的機構類別、規範對象、報告型式、涵蓋的環境與社會面向等，並延伸討論至台灣現行企業社會責任報告書的揭露情形、品質及確信問題。此份趨勢調查報告呈現了全球永續性資訊揭露的蓬勃發展；相較於2013年所盤點的44個國家共訂定了180個永續性資訊揭露規範，2016年所調查的64個國家涵蓋近400個永續性資訊揭露的相關法規與政策，意即平均一個國家的規範數成長了1.5倍，其中又以歐洲、亞太及拉丁美洲地區的成長動能最為強勁。調查顯示，歐洲地區自2013年的80項整體規範數增加達155項，特別關注的領域在於減緩氣候變遷的行動及對於全球供應鏈人權方面的要求與保障措施等資訊揭露。亞太地區自2003年以降，由於各國金融或產業監理機關扮演主要驅動者角色，整體規範數較先前提升了1.75倍。拉丁美洲地區則在2013年至2016年短短三年間，擁有超過2倍的永續性資訊揭露規範爆炸性成長，為各地區成長最高者。就規範的約束性質來看，強制性規範的比例有逐步下降趨勢—自2013年佔所有規範比例72%已下降至65%。此外，報告中特別指出，歐洲、拉丁美洲、亞太及非洲地區共約10%的法規與政策，係採用「不遵守就解

釋」(comply or explain)的規範框架。根據採用此類型規範的國家經驗顯示，基於同業間的競爭心態，「不遵守就解釋」的規範框架對於提升整體揭露品質具有顯著之正面影響，此類框架規範或許為台灣主管機關可茲借鏡之處。

KPMG安侯永續發展黃正忠總經理提醒，國際社會及資本市場對企業永續性資訊揭露的要求只會持續加強，台灣企業必須提升可提供具商業及投資意涵之永續性資訊的能力，確保資訊揭露及品質具國際水準，才能持續在國際市場上保有競爭力。此次論壇透過各方專家及現場與會人士的分享、交流，讓許多台灣企業和投



左起安侯永續發展顧問黃正忠董事總經理、企業永續發展協會莫冬立副秘書長、金管會證期局張振山副局長、金管會黃天牧副主委、KPMG安侯建業聯合會計師事務所于紀隆主席、KPMG企業社會責任報告確信服務共同主持會計師施威銘、元大投信全球新興市場ESG基金經理人張哲銘與安侯永續發展顧問協理林泉興

資人瞭解最新的永續性報告法規與政策趨勢，使之掌握有利的發展契機！

「胡蘿蔔與棍子」研究報告自2006年伊始迄今已是第四次發行，由KPMG、全球報告倡議組織(GRI)、聯合國環境規劃署(UNEP)與非洲企業治理中心(Centre for Corporate Governance in Africa)共同參與，分析內容囊括全球64個國家將近400個永續資訊揭露規範的現況與發展動向，十年來已成為各界追蹤全球法規與政策大趨勢的重要風向球。K



家族企業專欄

家族企業的抉擇－誰來接班？

今年6月，各家的股東會一結束，許多的企業即宣告將正式進入新一代接班，而這些企業的接班者們，有些是早已跟在上一代身邊學習養成，有些則是在集團內公司進行長期的歷練，才能一步一步進入接班之路。

對於家族企業來說，要決定誰是接班人是一件極為謹慎重要的大事，如果無法有完整的接班計畫去進行適切的選任及培育，將可能造成家族間的衝突及影響企業的基業長青。

傳承與接班是一個長期的過程，為確保雙方能夠順利地交接，以下有幾點建議提供參考：

提前溝通 客觀評估

雖然是家族成員，公司仍然必須根據能力、潛力和價值觀，來評估所有的人才。家族企業可以透過舉辦與傳承議題相關的會議（如家族會議），讓下一代參與討論，並引導真正有興趣的人，對公司經營提出問題或建議，建議此類會議最好能由中立的第三人（如外部顧問）來協助會議的進行。

家族企業的傳承計畫應該包含替代方案，以避免下一代是在不情願的情況下進入公司。另一方面，如果年輕一代未來想要參與家族企業經營，那麼家族需要早點得知，並協助他們在接班之前培養所需的技能及人脈。

提前溝通及客觀評估是重要的，藉此，也可以知道未來家族企業的接班人到底要由家族成員來承繼，或是另外選任非家族成員。

透過外部經驗，提升管理歷練

企業是由人所組成的，了解人與人的互動關係，有助決策的作成與提升決策品質，因此，有些企業的經營者會堅持他們的接班者們除需具備一定的學歷，亦需在接班前幾年先到其他相關行業去歷練，以獲得更多的產業知識及資歷，體驗基層工作的辛苦，並學習其他企業的制度。

另外，家族企業也可以指定一個內部或外部的執行教練(Coach)來協助接班人建立及完善他們的管理技能。



文 / KPMG安侯建業
家族企業傳承服務團隊

陳振乾 主持會計師
pedersonchen@kpmg.com.tw

系統性的展開與執行傳承計畫

為了讓傳承計畫得以平順進行，所有參與接班計畫的各方都需要完整的了解工作計畫的要求、如何執行、接班的時間，以及接班者所應擔負的責任。

做好風險管理 勇於放手

接班人需要在他/她們的新角色及職位中持續地養成，因此在接班的過程中，上一代要懂得適時放手，給他們犯錯和學習的機會。

建立治理系統 有效傳承基業

任何大企業所面臨的最大威脅，就是執行長接班失敗，如果是由非家族成員來擔任執行長，那麼最迫切的事是如何建立有效的治理系統，避免非家族執行長與家族間產生重大衝突，如權責的分派、與其他家族成員間的關係等，讓執行長們能與企業主同心，共同為企業創造價值。

當接班人接班後，對前任領導者的安排

接班，也是一個練習下放權力的過程，因此，企業需要有一個正式的接班轉型計畫來明確地列出接班人與前任領導者，在企業暫時及長期的角色定位及轉換的時間。 **K**

(本文刊載於經濟日報2016年7月22日專欄)



健康醫療專欄

【健康醫療科技大數據】論壇



(左起) KPMG安侯企業管理(股)公司董事總經理曹坤榮、宏碁雲端技術公司處長史弘武、臺北醫學大學管理學院生物科技高階管理碩士在職專班主任許怡欣、KPMG安侯建業投資控股副董事長方燕玲、KPMG安侯建業生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人蘇嘉瑞律師/醫師、臺北醫學大學管理學院院長謝邦昌、臺北醫學大學科技學院院長李友專、社團法人國家生技醫療產業策進會會長/前行政院長張善政、臺北醫學大學副校長林建煌、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、科技部前瞻及應用科技司司長陳宗權、衛生福利部資訊處處長許明暉、管理學院醫務管理學系主任簡文山、微軟亞太區醫療照護產業總監Danny Yeo

台灣社會之醫療照護產業已成為政府及社會急欲發展之重點產業，透過資訊科技的日趨發展，大數據之運用已可結合於醫療產業。有鑒於台灣醫療資料庫將更加數位化，隨之衍生出新型態之商業模式，為下一波數位化醫療服務整合帶來契機。KPMG安侯建業聯合會計師事務所(以下簡稱KPMG安侯建業)與臺北醫學大學於8月3日共同合辦【健康醫療科技大數據】論壇，邀請產官學界及企業界領袖共同討論健康醫療科技大數據產業為台灣社會帶來的效益與商機，並將會從健康醫療科技專業、智慧醫療新趨勢、企業跨界投資等不同視角，對台灣未來醫療科技發展方向加以探討，希望能造成影響並促進社會大眾及主流企業支持健康醫療科技大數據的健全發展。

KPMG安侯企管董事總經理曹坤榮致詞時表示，醫療照護產業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。如果能透過投資創新的照護服務模式來滿足國人之健康照護需求，就能夠為整體大環境及投資者創造雙贏局面。有鑒於台灣醫療資料庫將更加數位化，隨之衍生出新型態之商業模式，將為下一波數位化醫療服務整合帶來契機。

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表示，根據KPMG全球最新研究調查報告(Digital Healthcare: Heaven or hell?)結果發現，懂得善加利用科技的醫療機構，正在藉由科技改變醫療照護提供的模式，並且獲得可觀的品質及效率改善，並增進病患經驗及照護品質。透過本所與台北醫學大學於8月3日成立之健康醫療科技大數據聯盟，希冀透過跨界合作共享學術界及產業界資源，促進關係，讓學術的基礎研究及企業之應用研究結合，提升國內健康醫療科技產業之發展。

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，我國照護資訊系統已有相當基礎，而在健康醫療資訊的發展上，可將健康資訊管理、預防醫學與電子商務相結合，提供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照護對象進行疾病預測，亦能緩解照護資源不足的現況，提供資訊與實體結合之數位健康服務。K



安侯建業

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。

詳細書籍資訊請至「財團法人安侯建業教育基金會」網站查詢

網址：www.tax.com.tw

或洽：(02) 8786 0309 吳先生

總審訂：KPMG家族稅務辦公室 賴三郎 資深副總經理

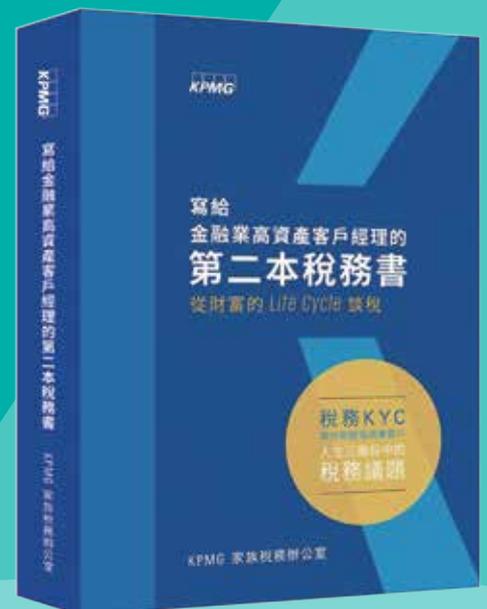
審訂：KPMG家族稅務辦公室 許志文 主持會計師

作者：KPMG家族稅務辦公室 陳信賢 經理

KPMG家族稅務辦公室 楊華妃 經理

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



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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

KPMG台灣所動態

- 33 2016科技新創資本加速計畫 夏季場科技新創聯合發表會
- 34 國際會計準則理事會主席Hans Hoogervorst 參訪KPMG安侯建業
- 35 萬家企業共同響應公道企業理念：凝聚改變的力量！
- 36 KPMG志工隊八月份活動 - 哼唱，十年幸福進行曲
牽手出遊去，陪伴喜鵲兒
傳愛不間斷 重返花蓮塔菲拉





2016科技新創資本加速計畫 夏季場科技新創聯合發表會



(左起) 越南製造加工出口(控股)有限公司劉武雄董事長、KPMG安侯建業新創企業服務團隊協同主持會計師黃海寧、KPMG安侯建業駐越南所吳俊源合夥人、TXA創新加速器公司 徐竹先總經理

東協經濟共同體 (AEC) 在去年以全新的面貌向國際市場招手，它不但打破國與國之間的障礙，也增添了產業開放的多元性，以一整合的個體企圖在全球爭取經濟話語權。這塊充滿活力的市場，過去以來與台灣一直保持密切的貿易與投資關係，從不同時期的南向政策可以一探究竟，更不用說在東協區域經濟整合更往前邁進一步之際，全世界都試圖在這充滿潛力的經濟區加碼投資，台灣更不能錯失先機，尤其以台灣的地理位置和經濟條件，以及在東南亞完整的臺商供應鏈連結，更利於台灣企業將東協作為內需市場的延伸，開拓新商機，同時亦呼應了新政府「新南向政策」的精神。

有鑑於此，KPMG安侯建業以協助加速台灣企業走入東南亞市場，及回應企業跨國經營策略為己任，早於2013年底即成立了海外業務發展中心 (ASPAC Taiwan Practice) 服務平台，以OneKPMG的概念整合KPMG各會員所的資源，透過熟悉台商投資議題與諳中文的專業同仁就近提供高品質的服務。日前KPMG安侯建業更是透過與工研院合辦2016科技新創資本加速計畫 - 夏季場科技新創聯合發表會，與現場新創企業、國際投資人與政府單位共同探討台灣新創在東南亞市場之商機與挑戰，特別邀請KPMG安侯建業海外業務發展中心駐越南所吳俊源合夥人及

KPMG客戶越南製造加工出口(控股)有限公司劉武雄董事長來參與與談，介紹區域經濟整合下之東南亞的投資環境，期望能協助台灣新創企業開拓海外市場。

台灣新創企業前進越南 可望成先驅者

KPMG越南所吳俊源合夥人表示：「一般人對於越南的印象多半為傳統製造業的生產基地，因此早期投資越南台商，確實多以所謂傳統製造業為主，也多半著眼於利用越南相對較低的勞力成本來創造利潤。然而越南本身實際上可以做為新創企業一個潛在的市場，最主要的思維在於越南本身消費市場有一定的規模，但是營運模式及創新的思維等卻仍有待提升的空間，許多的新型營運模式都正處於起步階段，因此台灣的新創企業前進越南成為市場先驅者確實存在高度可能。」

吳俊源認為，越南的消費市場也已經吸引到世界各國外資的目光，包括日本、韓國、新加坡及歐美外商等都積極投入越南的終端消費市場，競爭只會越來越激烈。KPMG越南所這一兩年亦經手多項跨國的併購案件，台灣的新創企業至越南投資有其利基點，當然相對也需要做好風險控管的機制。

熟悉在地人情 找出獨特商業模式

越南製造加工出口(控股)有限公司劉武雄董事長對於想到海外擴展商業模式的新創公司說，以往看到的台灣前進東南亞新創事業，普遍希望複製本國成功經驗，卻對在地人情文化不夠了解，而很快出現營運衰退或瓶頸。例如，餐飲業找在地人廚師合作卻出現食材採購弊端，對當地政府行政部門運作不夠了解以致拿到的租稅優惠核准是過期法令等。他建議創業家們多多聽取不同的故事案例，並從中分析其成功的與失敗的經驗，消化後找出自己的獨特商業模式，才是成功之道！



提升產業競爭力 維持市場優勢

新創公司在布局亞太市場，放眼全球之際，無論是對於投資環境風險的掌握、國與國間的遷移或設立新廠、集中採購或分銷等營運模式的改變，與現有布局配合等，以致於遵循新的法規架構、到面對更複雜的價值鏈管理，對企業而言都是須面對的嚴峻挑戰。新創事業是國家經濟成長與未來發展的重要關鍵，為國家的產業與經濟注入活水、活絡產業動能，因此，新創企業服務團隊協同主持會計師黃海寧表示，為協助新創公司與大型企業或創投

雙向跨界之聯繫，KPMG於去年10月份推出【KPMG安侯建業募資暨策略夥伴媒合平台】，期盼以此服務平台協助新創公司籌資與發展，引進策略聯盟，提升產業競爭力並加速商品化，共伴雙贏；KPMG也在今年6月29日在經濟部投資業務處及中小企業處及教育部指導下，與長庚大學創新育成中心、桃園市政府及光電協進會，在長庚大學舉辦「臺商回臺投資新創事業說明會」及「新創事業面臨財務面觀」，為協助企業在難以預測的世界經濟局勢中，找出有利契機維持市場優勢，為續打「世界盃」盡一分心力。K

國際會計準則理事會主席Hans Hoogervorst 參訪KPMG安侯建業

在全球各國逐漸全面採用國際財務報導準則的潮流下，國際交流日趨頻繁。日前國際會計準則理事會主席Hans Hoogervorst (以下簡稱Hoogervorst)在會計研究發展基金會的邀請下，再度蒞臨台灣分享國際財務報導準則制定的最新趨勢。此次也特別安排 Hoogervorst 前往KPMG安侯建業聯合會計師事務所(以下簡稱KPMG安侯建業)參訪，除了邀請到中華民國會計師公會全國聯合會陳富煒理事長親自進行事務所導覽外，也在KPMG安侯建業于紀隆主席的帶領下，協同KPMG安侯建業游萬淵副執行長與KPMG安侯永續發展顧問(股)公司黃正忠董事總經理，分

別與 Hoogervorst 分享IFRS在台灣採用之過程，以及非財務績效資訊揭露與企業永續相關議題在台灣的發展現況；Hoogervorst 對台灣各界順利導入IFRS之過程與財務資訊透明度的提升表示印象深刻，也對未來IFRS之發展，如共同控制下之交易處理與商譽是否允採攤銷模式等議題交換意見，同時也對KPMG企業永續發展的服務及努力給予極大的鼓勵與肯定。前政治大學鄭丁旺校長及會計研究發展基金會台灣財務報導準則委員會主任委員劉啟群與多位主管機關代表一同參訪並進行交流及經驗分享。K



國際會計準則理事會主席
Hans Hoogervorst(右四)與
來訪貴賓合影



萬家企業共同響應公道企業理念： 凝聚改變的力量！



林全行政院長出席公道企業聯盟成立記者會，與KPMG安侯建業等多家企業共同響應

萬家企業共同響應公道企業理念：凝聚改變的力量！

『公道企業聯盟』於8月16日在台北國際會議中心正式成立。『社會企業公約基金會』努力鼓吹，並與外貿協會、台灣商業聯合總會和台灣服務業聯盟積極推廣，目前已獲台灣上萬家企業共同響應公道企業理念。行政院林全院長、外貿協會梁國新董事長、台灣商業聯合總會暨台灣服務業聯盟榮譽理事長張平沼理事長與五大企業經營者：KPMG安侯建業于紀隆主席、信義房屋周莊雲策略長、宏遠興業葉清來總經理、昇恆昌江松樺董事長、聯安預防醫學機構李文雄總經理都到場共襄盛舉，並舉辦論壇討論與五家企業分享其落實公道企業的具體行動，期望藉由政府、企業和學界的交流，共同推廣公道企業理念，帶動社會的善心與正面能量，讓企業成為改變社會的重要動能。

KPMG安侯建業等五大標竿企業挺身而出：號召萬千企業響應、發揮蝴蝶效應！

社會企業公約基金會馬凱創辦人暨董事長強調：企業不該只是經濟學、管理學中追求利潤績效的主角，而是更積極在社會中追求

道德及誠信的關鍵角色。企業的力量才是改變的核心，經營者主導企業的影響力，一切都來自於企業的『起心動念』！三年多前，承蒙當時60餘家企業的支持，創辦了『社會企業公約基金會』，目的即在發掘堅持良善初心的企業，讓他們發出光芒、照亮世界。進而邀請五大標竿企業：KPMG安侯建業、信義房屋、宏遠興業、昇恆昌、聯安預防醫學機構，共同組成『公道企業聯盟』；透過聯盟的以身作則、用行動造福人群，喚起企業【慈悲、幸福、誠實、綠色、成長】五德：對人們慈悲、讓員工幸福、誠實面對顧客、以綠色回報地球、帶著員工不斷學習成長，企業一同與社會定約，成為社會期待的公道企業！

五家標竿企業目前對於實踐企業五德皆有具體行動，KPMG安侯建業于紀隆表示，KPMG安侯建業一直以「誠實正直」自許，十年前開始有志工隊，運用假日時間去照顧弱勢族群，進行一日陪伴，以團隊合作來回饋社會，融合「同仁、知識、客戶」這三項企業最重要的元素，以「成長、綠色、慈悲」的想法結合客戶的力量，使同仁從工作中找到存在的意義和價值，也希望透過專業、熱情陪伴客戶和同仁打造美好的未來。[K](#)



KPMG志工隊八月份活動

哼唱，十年幸福進行曲



登上觀景台的孩子們，興奮地參加有獎徵答活動

KPMG志工隊長期關懷幸夫愛兒園，每年暑假都是孩子們與志工相聚的日子。今年正式邁向第十年，KPMG志工隊帶著孩童登上台北101觀景台，志工不僅充當導覽員，認真地介紹觀景台的特色，還用心準備趣味問答和魔術表演，孩子們興奮之情溢於言表，那天真的笑容為旅程畫下美麗的句點。

位於宜蘭的幸夫愛兒園是KPMG志工隊第一個服務的育幼院，十年來，到院內活動及各個景點出遊，創造許多快樂的回憶。每年皆參加的志工們不間斷地陪伴孩子們長大，特別珍惜這樣難得的情感，KPMG志工隊帶著這份美好與幸福，與孩子們約定接下來的下一個十年。 **K**



志工精彩的魔術表演吸引孩童的目光

牽手出遊去，陪伴喜鵲兒



大家開心地展示親手製作的竹蜻蜓

位於台南的鴻佳啟能中心，服務140餘位智能障礙及多重障礙者，其中來自全台各地，多數為中低收入戶或是無親屬及因故無法返家的孩子。機構也成立喜鵲兒之屋，提供他們一個學習的場所。雖然該中心有專業照護團隊，但因人力較為不足，鮮少有機會能讓他們融入外界、進行社區適應。因為KPMG志工隊的陪伴，可以讓較多的孩子一同外出遊玩。

這次KPMG志工隊帶領這群喜鵲兒前往臺南的臺灣歷史博物館。館方特地安排了模擬取票和易讀導覽，不僅讓孩子們擁有自己購票的難得經驗，更以簡單生動的方式介紹文物。志工哥哥姐姐們也陪伴著孩子製作竹蜻蜓以及參觀聲音特展。展覽中，那些以前的廣告台詞、台語老歌...等等，孩子們從沒聽過的音樂，卻讓他們跟著韻律擺動甚至手舞足蹈，志工朋友也因為如此開心的氣氛不禁笑開懷，大家就在這樣的喜悅氛圍中度過美好的一天。 **K**



志工們細心地教導孩子閱讀導覽手冊



傳愛不間斷 重返花蓮塔菲拉



大地遊戲結束後，大家開心地大合照

KPMG志工隊長期關懷偏鄉部落，於2012年舉辦第一屆國內志工營，前往花蓮縣卓溪鄉太平社區做服務。第一年協助部落架設網站、行銷推廣當地特色產品與觀光行程，並引進醫療團隊幫忙部落牙齒義診、教導理財規劃；第二年則給予部落觀光產業實質的建議，輔導當地行銷資訊人員落實部落計畫、肝病宣導等。第三年，KPMG志工隊持續協助部落進行產品行銷、關懷弱勢長者、孩童外，因有感於部落孩童多為單親、隔代教養，學習遇到瓶頸無家人支持及鼓勵，導致學習意願低落，期望可以號召部落年輕人或媽媽藉由專業團隊培養擔任課輔老師，養成部落自助互助的能力，使孩童能力得以提升。

今年已是第四次探望長者及孩子們，仍延續著陪伴孩童和關懷長者的初衷。探訪部落家庭時，長者們因為志工的來訪，無一不是笑顏逐開，親切地和志工們閒話家常。晚上KPMG志工隊也邀請

長者一同包水餃用餐，並設計長者和孩童兩人一組的兩代之間小遊戲，讓他們更拉近彼此的距離。隔天，志工們精心規劃以環遊世界為主題的兒童營，不論是依據各年齡層設計的活潑課程，或是和孩子一起安靜讀書，感受閱讀的樂趣，亦或是團體活動中，大家一起闖關展現團體合作的精神，一整天都可以聽到志工和孩子們的笑鬧聲。

志工佳盈表示，這次的閱讀活動是新嘗試，其實很驚訝小朋友能乖乖地坐著聽志工說故事，還會互動及發問，並且認真地聽內容，這點真的很感動。兩天一夜的活動中，不論是造訪長者家庭時，老人家們臉上開心的神情或者是孩子們一同遊戲的純潔眼神和真摯面孔，這些歡笑聲和溫暖的記憶會一直停留在KPMG志工隊和塔菲拉部落的居民心中。 **K**



志工生動地說著有趣的故事給孩子聽



孩童認真地聽著志工說明課程內容

產業動態

39 KPMG Publication



KPMG Publications



Corporate responsibility reporting in the Technology, Media & Telecommunications sector

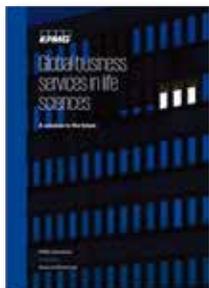
根據2015KPMG全球企業責任報告書大調查結果顯示，科技、媒體及電信產業(Technology, Media & Telecommunications, TMT)在企業責任報告上擁有最高的發表率，表現優於其他產業。調查結果也同時顯示，TMT業界在碳排放報告方面表現也相當優異，對TMT業界來說，擁有獨立第三方對企業責任資訊的認證也是相當的普遍。

儘管如此，文中也特別指出TMT的報告水準雖然在平均之上，但還是有進步的空間，例如在企業責任與非財務資訊整合的部分：在全球45個國家的當地百大企業(N100)中，只有百分之八的TMT公司有做到企業責任與非財務資訊整合，低於全球平均的百分之十一。此外，本文也特別列出KPMG用來評估企業責任報告品質的評估要素，像是利害關係人參與(Stakeholder engagement)、重要性原則(Materiality)、風險、機會與策略(Risk, opportunity and strategy)、具體目標與相對應指標(Targets and indicators)、透明度與平衡度(Transparency and balance)、供應商與價值鏈(Suppliers and value chain)，以及企業責任治理(Corporate responsibility governance)等。



Corporate responsibility reporting in the Banking sector

本文旨在介紹KPMG 2015 企業責任報告(Corporate Responsibility Reporting)中的重要發現。本報告是從財富雜誌遴選出2014年全球500強(Fortune 500)公司，以及全球4,500間企業中前一百大的公司進行採樣，而其中銀行業約占了7%。報告中指出，銀行業是所有產業中企業責任報告率最高的產業，這從銀行業的企業責任報告制度比其他產業完善許多可以看出。報告同時亦指出，雖然銀行業的企業責任報告品質皆在水準之上，但在目標及供應鏈上則需加強，另外報告中特別點出銀行業應該要更進一步揭露財務對於永續發展風險的影響及提升碳排放報告的品質。



Global Business Services in Life Sciences : A window to the future

製藥公司透過外包服務來增強商業經營的營運模式已隨著時間推移逐漸削弱其效益，因此企業必須尋找更有效經營模式以改善業務拓展效率。

實現商業營運改革的重要手段之一就是建立全球商業服務(Global business services, GBS)，透過跨領域、全球發展的經營模式整合企業資源、能力及系統。GBS協助企業藉由共享及外包服務，擴大改善企業營運模式以進一步影響組織的每個角落。本報告透過端到端流程(end-to-end process)分析GBS的發展面向，使企業能夠快速適應新科技並且從中受益。



Venture Pulse Q2'16 Global Analysis of Venture Funding

由KPMG Enterprise與美國投資研究機構CB insight共同推出的《創投脈動：2016 第二季全球創業投資報告》，對全球及區域創投活動做出了詳細的分析。此期報告中指出，歸因於Uber、SnapChat、滴滴出行等「十角獸(decacorn)」公司獲得了大量的資金注入，全球創投活動經歷了兩季的衰退後，在2016第二季略微升溫。不過，持續面對全球經濟的不確定性，以及英國脫歐將帶來的挑戰與機會不甚明朗之下，多數投資人採取靜觀其變的態度，也反映了本季多數投資人將資金投入體質較完善的後期(later-stage)新創公司的傾向。但是也可以推測，在情勢逐漸穩定之後，在2016年後半至2017年初期，創投活動也將再度蓬勃發展。

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。

法規函令輯要

41 法規與函令





法規

- 證券** ■ 訂定「證券商管理規則」第14條第3項、第4項、「證券投資信託事業管理規則」第11條、「期貨商管理規則」第18條第3項、第4項有關特別盈餘公積之規定，自即日生效

中華民國105年8月5日金管證券字第10500278285號令

- 一、依據證券商管理規則第十四條第三項及第四項、證券投資信託事業管理規則第十一條、期貨商管理規則第十八條第三項及第四項規定辦理。
- 二、證券商及期貨商除應於每年稅後盈餘項下，提存百分之二十特別盈餘公積外，為因應金融科技發展，保障證券商、證券投資信託事業及期貨商從業人員之權益，證券商、證券投資信託事業及期貨商應於分派中華民國一百零五至一百零七會計年度盈餘時，以稅後淨利的百分之零點五至百分之一範圍內，提列特別盈餘公積。臺銀綜合證券股份有限公司得不適用上開規定。
- 三、證券商、證券投資信託事業及期貨商自一百零六會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉；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。
- 四、本令自即日生效。

函令

- 修正「對有價證券上櫃公司重大訊息之查證暨公開處理程序」
105.08.26證櫃監字第10500250721號

修正重大訊息公告時點並調整公司回應大眾傳播媒體報導之重大訊息說明期限；同時明訂僅有非可歸責於公司之事由者(如：天災等不可抗力事件)，始符合延長申報期限之事項。

- 修正「對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」
105.08.19臺證上一字第1050016280號

修正重大訊息公告時點並調整公司回應大眾傳播媒體報導之重大訊息說明期限；同時明訂僅有非可歸責於公司之事由者(如：天災等不可抗力事件)，始符合延長申報期限之事項。

參考資料

- 43 2016年9月份稅務行事曆
- 44 KPMG學苑2016年9月份課程
- 45 KPMG學苑課程介紹
- 48 KPMG系列叢書介紹





2016年9月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
9/1	9/30	• 營利事業所得稅暫繳申報。	所得稅
9/1	9/15	• 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。	營業稅
9/22止		• 地價稅減免、自用住宅用地優惠稅率申請截止日。	土地稅
9/1	9/15	• 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
9/1	9/15	• 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
9/1	9/10	• 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
9/1	9/15	• 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
9/1	9/15	• 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納。	印花稅





KPMG學苑2016年9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	法律系列	9/20(二) 09:30-16:30	(進階)英文契約之撰擬與審閱要點解析	孫欣 資深顧問
2	IFRS系列	9/21(三) 13:30-16:30	企業會計準則草案中的租賃會計V.S. 國際會計準則租賃會計之變革	林琇宜 執業會計師
3		9/27(二) 13:30-16:30	IFRS 15客戶合約之收入及特定產業影響分析	郭士華 執業會計師
4	經營管理系列	9/22(四) 13:30-16:30	太陽光電電廠投資規劃評估	陳文正 執行副總經理
5		9/23(五) 13:30-16:30	存貨成本解析	呂倩慧 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「財團法人安侯建業教育基金會」網站：www.tax.com.tw 或下載KPMG K-plus 行動報名App查詢
- 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9月份課程介紹

2016/9/20

(進階)英文商務契約撰寫與審閱要點解析

在國際化的社會中，跨國商務活動日趨頻繁與重要。跨國商務活動中，各方的交易或合作目的及關係愈清楚明瞭，對企業愈有保障。商務契約就像訂定遊戲規則，如何在遊戲開始前，透過合約的撰擬將各方權利義務清楚具體的呈現、事先規劃潛在風險避免企業擔心的情況發生、有效預防紛爭，以讓交易或事業合作順利進行，是企業無可避免的重要課題。

因此，本堂課將以企業商務角度進行實務演練，針對契約的規劃、撰寫及審閱，確認契約是否已釐清合作內容及合作關係、是否賦與企業過苛的義務和責任、是否足夠保障企業權利、是否滿足企業的商业需求等等。並針對契約談判過程中的攻防重點提供說明，讓企業在合作之初能取得較佳的vantage point並獲得更多的保障及利益。

主辦單位特別邀請安侯法律事務所孫欣資深顧問就英文契約之實務內容進行深入淺出、由簡入繁的解析，以期協助與會者能融會貫通並應用於實務上，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：孫欣 資深顧問

上課時間：09:30-16:30

課程大綱：

- 一、跨國商務契約的特徵
- 二、常見英文商務契約態樣
- 三、英文商務契約格式
- 四、英文商務契約中常用詞語及用法
- 五、英文商務契約之基本條款
- 六、常見英文商務契約實例演練

2016/9/21

IFRS 16租賃會計之變革~國際會計準則從IAS 17租賃會計到IFRS 16新「租賃」準則暨企業會計準則下之租賃會計

經過長達多年之討論IASB終於在2016年1月13日發布IFRS16~新「租賃」準則。新準則重新定義租賃合約，將使大部份之租賃列報於資產負債表（On Balance sheet）。大部分租賃合約(包括融資租賃及營業租賃)承租人須將於資產負債表揭露為使用權資產及租賃負債。損益表則認列使用權資產之攤提及租賃負債之利息合計數為費用。準則生效日為2019年1月1日，國內之生效日期則須視主管機關而定。若企業提前適用IFRS15，則得選擇提前適用IFRS16。預期所有產業都將受到影響，對於使用營業租賃承租大型、昂貴資產的企業及營運據點眾多，以營業租賃大量承租店面者，均將造成衝擊，或其他有租賃交易的產業亦皆須依此準則改變其會計處理。所有企業有可能需要重新思考『租賃會計』，評估、辨識其影響。

另；我國中小企業於105年1月1日開始適用企業會計準則預計，其中租賃會計的處理，已拋開舊有ROC GAAP 2號公報的思維，改採IFRS經濟實質大於法律實質的觀念，去掉了資本租賃、營業租賃劃分的明確門檻，增加了複雜的”經濟實質”判斷，中小企業應如何因應呢？

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IFRS專業講師-林琇宜執業會計師，針對相關內容進行解析，敬請踴躍報名參加。



KPMG學苑2016年9月份課程介紹

2016/9/22

太陽光電電廠投資規劃評估

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：林琇宜 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

一、國際會計準則

1. 現行IAS17租賃會計的相關規定
2. IFRS 16 租賃準則的相關規定
3. 對承租人之影響
4. 新定義及新會計處理
5. 轉換選項
6. 如何因應

二、我國中小企業適用之企業會計準則

1. 企業會計準則No20租賃會計之相關規定
2. ROC GAAP No2租賃會計之相關規定

環境永續經營與綠色能源推動近年已然成為國際共識，其中太陽能更屬重點發展項目。台灣太陽光電產業除具有技術自主性及品質優勢外，亦有系統整合與專案開發之實力。隨著歐洲日本太陽能市場成長趨向緩和。目前業者除持續探尋及開拓東南亞、美洲、中東等海外市場的佈局可能性外，台灣綠能政策並力圖反轉目前產業發展困境，政府政策目標推動2025年太陽能光電裝置容量達2,000萬瓩，後續太陽能產業發展值得關注。

本課程除了就太陽能市場概況及投資特性作說明外，同時就整體投資架構及財務規劃、各式籌融資工具，輔以KPMG安侯建業協助電廠投資規劃評估的實務，進行一系列的介紹。期能有助學員透過瞭解評估流程與資金管道，有效評估投資風險與商機。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：陳文正 執行副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、亞太地區太陽能產業概況
- 二、國內政策目標
- 三、太陽光電電廠投資架構規劃
- 四、專案財務評估與財務規劃
- 五、籌融資模式探討



KPMG學苑2016年9月份課程介紹

2016/9/23

存貨成本解析

"存貨"在多數企業中為重要之資產，其成本計算對企業之財務狀況及經營績效之允當表達影響重大，此外，在微利時代、成本至上的經營環境下，精確的成本分析才能使企業資源作最有效的配置，並有助於企業的報價作業、擬定銷售策略及營運目標，協助創造或維持企業價值。然而，存貨成本計算從彙集存貨製造成本要素、分攤至各產品存貨項目、以至結轉銷貨成本，可說是一個複雜的會計工程。本課程將探討存貨成本對財務報表及管理決策之影響，並針對相關議題及會計準則相關規定做深入淺出之剖析，以期與會者能充分了解並加以應用。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：呂倩慧 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、存貨成本計算對財務報表及管理決策之影響
- 二、存貨原始衡量之基本概念
- 三、存貨成本計算及國際會計準則有關規定之探討
 1. 辨識生產成本要素
 2. 分辨成本習性
 3. 成本彙集及分攤方式
 4. 成本制度
 5. 製造費用分攤率
 6. 製造費用分攤差異數之會計處理
 7. 聯產品及主、副產品之成本分攤方式
 8. 存貨流動假設及其他
- 四、存貨後續衡量之基本概念
- 五、財報應揭露事項(含企業會計準則與國際會計準則有關揭露規定之比較)

2016/9/27

IFRS 15客戶合約之收入及特定產業影響分析

國際會計準則理事會 (IASB)和美國財務會計準則委員會(FASB)於2014年5月28日共同發佈了新的收入認列準則，將取代現行IAS 18「收入」及其他與收入認列相關的解釋；新準則提供了一套以合約為基礎的單一收入認列分析模式，並增加收入認列相關揭露要求，由於實務上收入認列相關交易種類繁多且複雜，企業宜及早了解新準則內容並分析特定交易之應用，以判斷新準則對內部控制流程、IT系統及財務報表之影響。有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所郭士華執業會計師，就相關議題進行深入解析，並輔以案例分享，期以協助與會者應用於實務面，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：郭士華 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、IFRS 15觀念架構
- 二、收入認列五大步驟解析
 1. 辨認客戶合約
 2. 辨識單獨履約義務
 3. 決定交易價格
 4. 交易價格分攤
 5. 認列收入
- 三、特殊議題應用指引
 1. 附退貨權之銷售
 2. 保固
 3. 主理人 vs. 代理人
 4. 再買回協議
 5. 其他
- 四、IFRS 15對特定產業之影響
- 五、轉換過渡規定

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

【寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書】訂購單

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	390 元 / 本		
寫給金融業高資產客戶的第一本 + 寫給金融業高資產客戶的第二本 (合購價)	580 元 / 組 (原價 690 元)		

- 訂購金額未達 1,000 元，須另付郵資 60 元。
- KPMG 客戶可享訂價 9 折優惠 * 客戶：係指安侯建業聯合會計師事務所、安侯企業管理(股)公司、安侯國際財務顧問(股)公司、安侯永續發展(股)公司、安侯法律事務所、安侯資訊顧問(股)公司以及畢馬威財務諮詢(股)公司之客戶，惟不適用於關係企業或轉投資企業。

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



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



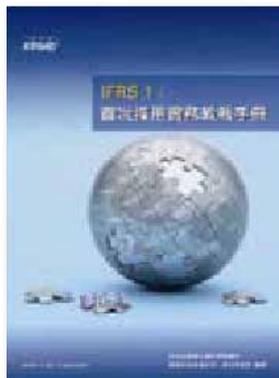
洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)

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

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,
Minsheng 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,
Zhongzheng 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



©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。

