

KPMG Monthly

# 安侯建業通訊

2016年11月號 | 第118期

主題報導

無紙化時代來臨

營業人如何面對未來使用電子發票之挑戰





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 主題報導 - 無紙化時代來臨 營業人如何面對未來使用電子發票之挑戰

07 KPMG提供全方位 電子發票解決方案

### 09 專題報導

10 金融業打世界盃 首重防制洗錢

12 各國洗錢暨資恐防制法令概覽及趨勢介紹

17 KPMG舞弊風險調查剖析：企業需引進相關科技打擊潛在舞弊與不當行為

### 19 KPMG動態

20 KPMG 2016第三季讀書會

21 結盟7企業 安侯建業成立智慧製造聯盟

23 KPMG志工隊-有愛同行·老而無礙

24 KPMG志工隊-心飛揚·快樂啟航

### 25 KPMG產業動態

26 KPMG Publication

### 28 法規釋令輯要

29 法規

30 函令

### 31 參考資料

32 2016年11月份稅務行事曆

35 KPMG學苑2016年11月份課程

36 KPMG學苑課程介紹

40 KPMG系列叢書介紹

# 主題報導

## 無紙化時代來臨 營業人如何面對未來使用電子 發票之挑戰

面對未來全面使用電子發票的挑戰，應以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首要任務。此外，企業內控內稽制度更需重新檢視或訂定對電子發票或銷貨折讓之開立、作廢、上傳至財政部整合服務平台及採購付款審核等相關作業是否符合相關稅法及稅捐機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法之規範。不論是電子計算機發票營業人或人工手開發票或收銀機開立發票之營業人，均應趁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，迎接全面電子發票時代的來臨。

07 KPMG提供全方位 電子發票解決方案





# KPMG提供全方位 電子發票解決方案



**根**據財政部統計，統一發票每年印製高達115億張，交易金額達新台幣33兆元，消耗大量紙張，對地球環境造成不小負擔。為推動無紙化政策並宣導節能減碳，財政部積極導入電子發票，但也對營業人產生巨大影響。

為此，KPMG安侯建業聯合會計師事務所特別舉辦「無紙化時代-營業人如何面對未來使用電子發票之挑戰」研討會，期能提供營業人全方位的電子發票對應解決方案。

KPMG安侯建業稅務投資部副營運長陳志愷表示，不僅台灣，電子發票在美國與歐盟已行之有年，而中國大陸也準備推動電子發票制度，顯見發票無紙化、雲端化已成未來趨勢。同時，營業人使用電子發票，不但能避免增加依從成本，並且可響應節能減碳愛地球的社會責任。

## 政府力推電子發票

KPMG安侯建業稅務投資部執業會計師黃素貞則指出，財政部積極推動電子發票，未來企業將面臨統一發票系統、內控內稽制度、營業稅申報與人員訓練等4大構面的挑戰。

首先是系統導入，黃素貞表示，營業人須根據本身企業規模大小、開立發票的對象等層面，評估現有的系統是否能與財政部電子發票整合服務平台介接，並且了解是否能與企業資源規劃系統（ERP）進行整合；若整合不順或無法整合，就要評估是否開發新系統，或有無其他解決方案。

其次是內稽內控制度。黃素貞說，過去發票開立之後，無需上傳至整合服務平台，但現在不僅需要上傳存證，連發生發票作廢、折讓退回以及空白未使用之字軌號碼也要傳輸，與以前作業程序完全不同，因此，營業人應重新檢視或訂定相關作業程序，以符合相關稅法及稅捐機關管理憑證辦法的規範。

再者是營業稅申報。黃素貞指出，電子發票整合服務平台與

營業稅申報系統屬於兩種不同的系統，營業人開立電子發票明細及取得電子進項憑證明細，雖已存證於電子發票整合服務平台，但申報營業稅時仍須檢附並彙整不同類型發票後辦理營業稅申報。

最後是人員訓練。由於整合服務平台缺乏商業邏輯與會計原則的檢查功能，因此不僅是資訊人員，包含財務、會計人員在內，皆應參與導入電子發票系統的相關訓練，對於未來電子發票系統使用，以及配合內部相關作業修訂及營業稅申報等，內部人員的宣導與訓練，將是電子發票能否順利導入的重要關鍵。

## 營業人須及早規劃因應

為落實無紙化政策，財政部修訂統一發票使用辦法，明年起停止核准營業人以電子計算機開立統一發票，現已核准使用電子計算機開立統一發票的營業人雖尚可使用，但為推動電子發票，電子計算機統一發票屆期將落日，實際落日期間，財政部將視實際輔導及使用狀況另行核定。

黃素貞說明，現在對電子計算機發票的營業人而言，評估及解決現有發票系統，使其能直接與財政部電子發票整合服務平台介接，已經是刻不容緩的首要任務。她也建議，營業人應及早規劃及擬定使用電子發票的因應措施，以利電子發票系統及相關作業能及時順利地運作，迎接全面電子發票時代的來臨。

安侯資訊管理顧問公司總經理陳秋正則補充，企業內部資訊人員須對電子發票的導入相關法令有一定程度了解，才可確保系統導入的正確性。

然而據了解，部分企業目前並無相關資訊人員深入研究電子發票導入的對應解決方案，或已嘗試導入，但仍遭遇一些問題。陳秋正在此呼籲企業主及早因應，以避免無法於時效內完成導入電子發票的情況發生。■



安侯資訊顧問總經理陳秋正（左起）、安侯稅務服務部副營運長陳志愷、稅務服務部執業會計師黃素貞、安侯資訊顧問高級顧問師林克任、安侯資訊顧問經理謝寶琳合影。



## 自建系統？委任上傳？ 看發票開立量與ERP相容性

針對營業人如何因應並導入電子發票系統，KPMG安侯建業提出解決方案，建議營業人可根據每期開立發票量多寡，以及公司內部的企業資源規劃平台（ERP）軟體支援程度，決定是要採用自行新建電子發票系統，或者委由第三方服務平台代客上傳。

安侯資訊管理顧問公司經理謝寶琳指出，目前有ERP系統但無發票系統，或者是已有ERP外掛發票模組，卻無電子發票系統的營業人，此時可找建置ERP或外掛模組的廠商協助程式修改或升級；至於不需整合、或不能整合ERP的營業人，須將發票資料上傳電子發票整合服務平台時，可透過自建上傳系統，或是透過第三方服務平台協助將資料上傳。

謝寶琳表示，KPMG安侯建業可協助提供客製化程式、適合本土市場的ERP系統，以及協助營業人了解電子發票相關法規，讓營業人即便面臨公司內部既有ERP軟體無法支援的狀況，仍可妥善因應並導入電子發票系統。

安侯資訊管理顧問公司高級顧問師林克任說，「不必特別為每期20、30張、甚至100張以內的發票開發新系統」。

發票量不多的營業人，可直接透過財政部電子發票整合服務平台上傳憑證資訊，藉以節省系統建置的成本。

然而該平台需要工商憑證IC卡，且僅提供B2B憑證上傳，且上手較慢，因此營業人也可考慮使用「商業小平台」，只需要1台萬元左右的熱感印表機，搭配每月100元至800元不等的服務費，不僅可以用來開立B2B/B2C發票，也能提供共通性載具、捐贈愛心碼功能，中獎或異常發票皆會主動通知，上手相對容易。

另外，針對電商型營業人導入電子發票的相關問題，林克任表示，許多電商以為只要導入電子發票，就不需要給客戶紙本發票，但其實僅有發行通路會員載具的電商，才能真正落實無紙化電子發票，否則仍須給消費者紙本發票。此外，若是消費者事後退換貨，但電商沒有通路會員載具（機制）的話，則須先將紙本發票回收，才能完成退換貨。因此林克任表示，電商導入電子發票時，必須同步做好通路會員號碼載具機制的建置，才能做到真正無紙化，並達到節省後續發票處理成本的目標。 [K](#)

（本文刊載於10月27日工商時報半版）

# 專題報導

10 金融業打世界盃 首重防制洗錢

12 各國洗錢暨資恐防制法令概覽及趨勢介紹

17 KPMG舞弊風險調查剖析：企業需引進相關科技打擊潛在舞弊與不當行為



# 金融業打世界盃 首重防制洗錢



**全**球化下的金融活動日益頻繁，樣貌也更加多元，但洗錢手法與資恐樣態也推陳出新。對此，各國主管機關擬定新法，採取更積極且嚴格的監理措施；近期台灣兆豐銀紐約分行遭美國裁罰案，更引起金融業對法令遵循的重視，未來金融業打「亞洲盃」、「世界盃」，如何因應國內外不同的法規規範，更是重要課題。

有鑑於此，KPMG安侯建業聯合會計師事務所日前舉辦「2016安侯建業反洗錢國際週論壇」，邀集美國、香港、新加坡的反洗錢專業團隊，面對面與金融業者交流各國反洗錢反資恐規範與實務。

此外，論壇邀請金管會、法務部、調查局洗錢防制處等機關首長，針對金融業在反洗錢、反資恐所面臨國際布局的挑戰，及台灣反洗錢制度的發展趨勢、在洗錢防制規範的責任義務，以及國銀海外據點如何因應國際反洗錢、反資恐法遵監理，及國內總行對國內分行與海外據點的法遵治理等不同面向的反洗錢議題，進行深入分析。會中也特別針對海外監理機關裁罰因應，及當地金融機構面臨的挑戰及應變措施進行討論，透過經驗與心得作交流分享。

## 擴展海外版圖 洗錢風險俱增

KPMG安侯建業專業策略長暨金融服務產業主持會計師吳麟指出，現今金融機構隨著業務的拓展，紛紛於海外設立分支機構，其跨境交易越來越頻繁的同時，提供相關服務所涉及的洗錢風險，亦與日俱增。他表示，與洗錢相關的議題，除了引起各國金融監理單位高度關注，各機關也陸續推動相關法規遵循。

安侯企業管理公司總經理暨顧問部營運長曹坤榮則表示，台灣金融機構積極競逐亞洲區、甚至全球金融市場，洗錢防制暨反資助恐怖主義活動的遵循積極管理作為，儼然成為金融機構不

可忽視的議題，建議台灣金融業應與國際金融機構標竿學習。安侯企業管理公司風險顧問部主持會計師林寶珠則建議，國內金融機構可透國外反洗錢專家的介紹，從台灣看世界，並從總行公司治理與風險管理的角度，進行反洗錢相關遵循的作業推動。

安侯企業管理公司鑑識會計服務部執行副總經理朱成光強調，反洗錢、反資恐以及經濟制裁是目前全球金融機構風險管理的重點發展趨勢。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、資恐風險，甚至於涉入金融犯罪的風險議題，皆值得關注與思考。

## 落實風控檢視「KYC」與「CDD」

朱成光說，透過已知的洗錢風險議題來檢視反洗錢法遵作業準備程度，「現在正是時候」。金融機構不僅要再次檢視反洗錢作業中KYC ( Know Your Customer ) 程序，更需要在客戶盡職調查 ( CDD, Customer Due Diligence ) 的作業中，投入更多的檢核資源。他提醒金融機構須持續思考目前前、中、後台各部門人員的教育訓練，是否已足夠等反洗錢議題，以落實全面性風險管控的目標。

此外，朱成光更建議國內金融機構，除了應儘快選用國際金融機構常用的反洗錢資訊系統，透過資訊系統參數設定以及與機構內流程內部控制的檢視與調整，將洗錢防制遵循作業程序與既有流程作最適整合。

他也提醒，反洗錢系統中交易監控情境規則的設定，需反覆校調，以避免因為系統對交易的誤判或誤警報，使得金融機構需要投入更多的人力資源進行異常交易分析與調查，造成人力資源的耗費。

朱成光提及，台灣反洗錢遵循作業推動相較於亞洲地區的香港

與新加坡較緩慢，因此對於本國銀行於該兩國有營運據點者，須留意今年度起兩國金融監管機關對於貿易金融洗錢防制的相關要求。

#### 借鏡國外 加速完備風控與法遵機制

他山之石可以攻錯，台灣金融業面對日趨嚴格的金融監理，借鏡國外作法，可避免走許多冤枉路。KPMG美國所紐約州法證會計反洗錢暨反資恐服務合夥人 Laurence Birnbaum-Sarcy，以超過20年的金融產業法令遵循顧問諮詢經驗，分享她在美國當地服務客戶遵循反洗錢 (Anti-Money Laundering, AML)、銀行秘密法 (Bank Secrecy Act, BSA)，以及美國財政部海外資產控制辦公室 (Office of Foreign Assets Control, OFAC) 等規範的實務經驗與主管機關執法的趨勢。

她表示，金融機構面對美國反洗錢相關的法令遵循議題時，千萬不可輕忽及便宜行事，平時須備妥相關應變計畫。她以美國紐約州將於明年1月1日實施的「Part504」規範為例，強調金融機構須引進反洗錢系統科技以協助作業推動的品質外，當地法遵長或最高主管所提出的聲明書，亦擔負一定程度的保證與刑、民事責任。

KPMG新加坡所法證會計反洗錢暨反資恐服務負責人 Jason Tan，曾協助多家當地大型金融機構遵循新加坡政府法令規範，包含反洗錢遵循覆核、舞弊稽核與調查。他表示，近年新加坡、甚至亞太區金融監理機關，針對未遵循反洗錢規範的金融機構，已採取更強硬的監管手段，裁罰金額不但屢創新高，且裁罰對象已不限於金融機構本身，甚至針對反洗錢相關工作執行人員進行處罰，並逐漸加重其責任。

他指出，以交易為主的洗錢方式已成為不可忽視的議題，表示貿易融資洗錢可透過虛報商品價格、品質和數量，進行犯罪所得清洗，常見方式包括多報帳單費用與運費，讓賣家獲得超額

利益，或少報以讓買家獲得超額利益等各種新興洗錢手法。

國內總行應掌握海外分支機構法規與監理趨勢，KPMG法律事務所資深顧問孫欣以自己曾在國內外的法遵主觀經驗提出看法。她表示，由於金管會已要求我國銀行應強化總行對海外分行的稽核及督導，總行對分支機構所在國家洗錢防制與反資恐規範及監理趨勢，應有一定程度的瞭解與掌握，才能有效監督及管理整體法遵風險。

她指出，各國依據國際洗錢防制組織 ( FATF ) 40項建議所建置的規範同中有異，差異處就是我國金融業必須謹慎注意之處。例如OFAC的目標性金融制裁對象，除了恐怖組織外，更涵蓋經濟或政治考量下制裁的國家或組織人員名單；紐約州新法則要求董事會或管理階層就AML或OFAC遵循機制出具個人聲明書；此外，各國對於確認法人的實際受益人 ( beneficial owners ) 身分也不相同。因此金融機構必須確實掌握各國相關法令，以落實洗錢防制暨反資助恐怖主義活動的法令遵循。K

(本文刊載於經濟日報10月11日半版)



# 各國洗錢暨資恐防制 法令概覽及趨勢介紹



**國**銀在美國遭到處罰後，洗錢暨資恐防制的議題在國內備受重視，金管會於8月19日及25日新聞稿中特別呼籲並要求我國銀行應強化總行對海外分行的稽核及督導，並落實法令遵循，在強化總行的稽核方面，金管會強調「總行稽核單位應加強查核海外分支機構之防制洗錢是否符合當地規定，必要時應委由外部獨立專家進行查核，或委由其評估相關防制洗錢政策及作業程序之有效性」；在落實法令遵循方面，「法令遵循主管應確實熟悉當地國金融法令，並應向總行專責單位定期彙報...；另總行應督導海外分支機構依國際防制洗錢共通標準及當地法令規定」。

主管機關的期待，也呼應了國際監理趨勢，台灣的銀行應從總行的角度對各國的洗錢暨資恐防制相關法令有基礎的瞭解，才能落實督導與監督的角色。本篇文章將先介紹國際趨勢，再介紹主要國家的洗錢暨資恐防制法規的特色及監理趨勢。

## 國際洗錢暨資恐防制標準 - FATF四十項建議

目前各國洗錢暨資恐防制法規大致都遵循國際組織FATF（金融行動工作小組）所提出的四十項建議，該建議要求各國課予金融機構的義務主要如下：

1. 確認客戶身分
2. 通報可疑交易
3. 凍結制裁—應執行目標性金融制裁，「毫不遲延」的凍結資助恐怖主義的資金或資產
4. 內部控制—根據風險評估建立內部控管洗錢暨資恐風險機制，其中包含適當的遵循管理機制

值得注意的是，國際間近來愈益重視國際貿易融資（Trade finance）的洗錢議題。全球金融誠信組織（Global Financial Integrity）2013年報告中估計發展中國家的非法所得有80%的比例透過國際貿易活動洗白。而國際貿易多以匯票、信用

安侯法律事務所

孫欣資深顧問  
soniasun@kpmg.com.tw

沈柏君律師  
jodieshen@kpmg.com.tw

林芳韻律師  
fangyunlin@kpmg.com.tw

洪唯真律師  
jhung2@kpmg.com.tw



狀等融資方式進行，金融機構一不小心就會成為協助洗錢的工具。因此FATF於2006年、2008年及2012年皆發表有關透過國際貿易洗錢活動（TBML, Trade-based money laundering）報告，指導各國主管機關及金融機構如何辨識貿易活動中的可疑交易，以防範透過貿易洗錢的風險。

## 美國

### （一）主管機關及主要法規

美國洗錢防制及資恐防制應該是全世界最複雜的法令制度，主要由兩套聯邦法令來規範，主管機關亦不相同，金融犯罪執法網絡（FinCEN）為主掌洗錢資恐防制法令（以銀行保密法為主）與情資收集的主管機關外，財政部海外資產控制辦公室（OFAC）有另一套申報及制裁凍結的規範；此外再透過聯邦及各州金融監理機關來監督金融機構是否遵守相關洗錢及資恐防制規範，另外還要注意有些州（如紐約州）也會制定相關洗錢防制法令。

AML/CFT主管機關	主要法令規範	金融監理機關
金融犯罪執法網絡 (FinCEN)	Bank Secrecy Act 31 CFR Chapter X	聯邦銀行監理機構 如OCC, FDIC
海外資產控制辦公室(OFAC)	31 CFR Chapter V – OFAC Regulations	各州金融監理處

### (二) 洗錢防制

依據Bank Secrecy Act (BSA) 及相關規範，金融機構除了應向FinCEN申報可疑交易報告及大額通貨交易報告，並應確保其洗錢防制遵循計畫包含以下五大支柱 (Five Pillars)：

- 內控制度
- 就洗錢防制遵循計畫是否有效，應定期進行獨立測試
- 指定人員專責監督及協調洗錢防制法令之遵循
- 持續員工教育訓練
- 確認客戶身分機制 (包含持續性客戶身分查核)

### (三) 資恐制裁

OFAC是執行目標性制裁的主管機關，違反OFAC法規的罰款和處罰和違反BSA相比不遑多讓。目前OFAC執行近30個制裁計畫，制裁對象除了恐怖分子組織，更涵蓋經濟或政治考量下制裁的國家或組織人員名單，對金融機構造成遵循挑戰的是各制裁計畫的法令限制並不相同，惟OFAC一般要求金融機構做到：

- 立刻凍結制裁對象的資金，且必須於10個營業日內向OFAC作通報
- 拒絕與制裁對象為任何交易

### (四) 監理及執法趨勢

美國和其他國家政府部門現在越來越緊密合作，以有效監控洗錢及恐怖分子的活動。但美國監管機關說明，並非一發現金融機構具有缺失即開罰，事實上最終只有約5%會被處罰。近年來罰款有日益增高的趨勢，在監理上，主管機關對於反洗錢法遵人員及管理階層的個人責任越來越加重，甚至祭以刑事責任

等執法手段。

## 香港

### (一) 主管機關

香港洗錢和資恐通報是由相同的主管機關掌管，並由香港金融管理局來監督金融機構是否遵守相關洗錢及資恐防制規範。

AML/CFT主管機關	主要法令規範	金融監理機關
聯合財富情報組	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 販毒 (追討得益) 條例</li> <li>• 有組織及嚴重罪行條例</li> <li>• 大規模毀滅武器 (提供服務的管制) 條例</li> <li>• 聯合國制裁條例</li> <li>• 聯合國 (反恐怖主義措施) 條例</li> <li>• 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集 (金融機構) 條例</li> <li>• 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引</li> </ul>	香港金融管理局 (HKMA)

### (二) 洗錢防制和資恐制裁

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集 (金融機構) 條例是規範金融機構主要的法令之一，該條例附錄2「關於就客戶作盡職審查及備存紀錄的規定」，針對金融機構確認客戶身分及記錄保存義務有非常詳細的規範；另外金融機構應參照打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引的規定建置內部遵循機制，基本上應涵蓋高階主管督導、專職遵循主管、獨立法遵及稽核、與員工教育訓練。

聯合國制裁條例及聯合國 (反恐怖主義措施) 條例是香港為了執行聯合國安全理事會金融制裁及反恐措施而為之立法，香港政府當局會向金融機構發布該條例下的制裁對象名單，這些制裁規定禁止任何人 (包含金融機構) 直接或間接為制裁對象提供任何財產或金融服務或處理屬於制裁對象的任何資金或經濟

資源。

### (三) 監理及執法趨勢

香港於2018年須接受亞太防制洗錢組織 ( APG ) 相互評鑑，香港當局現持續加強其對金融機構的監理，近年的監理重點之一即在於風險管理措施。例如2014年7月份平安證券被香港證監局以對客戶盡職調查存有客戶分類不當、加強客戶盡職調查 ( EDD ) 不適當而被處以600萬港幣。香港金融管理局預期將更頻繁地針對較高風險的機構進行更嚴格的實地查核，並針對制裁篩查、風險評估和框架、交易監控、客戶盡職調查等高風險領域進行專案查核。

## 新加坡

### (一) 主管機關

和香港相似，新加坡的洗錢和資恐通報由相同的主管機關掌管，並由新加坡金融管理局 ( MAS ) 來監督金融機構是否遵守相關洗錢及資恐防制規範。

AML/CFT主管機關	主要法令規範	金融監理機關
可疑交易報告辦公室 (STRO)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act</li> <li>• Terrorism (Suppression of Financing) Act</li> <li>• MAS Notice 626</li> <li>• MAS Regulations issued under section 27A of the MAS Act</li> </ul>	新加坡金融管理局 (MAS)

### (二) 洗錢防制和資恐制裁

新加坡金融機構應依MAS Notice 626及其相關指引的規定建

立洗錢暨資恐防制機制，MAS Notice 626為MAS所制定的法令，其中針對確認客戶身分及持續查核、可疑交易監控及報告、內部遵循控制機制等義務有非常詳細的規範。

另外在資恐制裁方面，金融機構應遵守Terrorism ( Suppression of Financing ) Act及MAS Regulations 關於國際及國內制裁的規定，主要包括：

- 馬上凍結制裁對象的資金、金融資產或經濟資源
- 禁止為制裁對象或核武擴散活動進行金融交易或提供金融協助或服務
- 立即通報可疑交易

### (三) 監理及執法趨勢

在確認客戶身分措施上，金融機構主張單純信賴客戶提供的資訊的一方說詞，會被新加坡金融監管機構認為是缺乏風險管理的意識的表現。2016年9月，MAS 吊銷了私人瑞士銀行BSI Bank Limited ( BSI Bank ) 在新加坡的商業銀行執照，導因是BSI Bank嚴重違反了反洗錢的規定、業務管理鬆散、且部分員工存在嚴重瀆職行為。MAS並同時要求檢察官對BSI Bank六名高階管理人員展開刑事調查。其中，MAS指出的缺失包括：在法遵人員已經指出客戶提供資料存在的瑕疵的情形下，BSI Bank仍無視且繼續為客戶進行疑似洗錢或不合常規的交易。當客戶所提供的資料可疑或有瑕疵時，單純信賴客戶提供資訊的說詞，可能被新加坡金融監管機構認為是缺乏風險控制的意識，尤其針對管理階層在監督、管理層面欠缺風險意識的疏失，將是未來MAS監理的重點。

## 英國

### (一) 主管機關

英國和美國一樣採雙軌制，金融情報中心為主掌洗錢資恐防制法令與情資收集的主管機關外，財政部金融制裁辦公室 ( OFSI ) 亦有另一套申報及制裁凍結的規範；此外再透過金融行為監管局 ( FCA ) 來監督金融機構是否落實遵守相關洗錢及資恐防制規範。

AML/CFT主管機關	主要法令規範	金融監理機關
英國金融情報中心 (UK FIU)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2007年反洗錢條例 (Money Laundering Regulations 2007)</li> <li>• 2002年犯罪收益法 (Proceeds of Crime Act 2002)</li> </ul>	金融行為監管局(FCA)
金融制裁辦公室 (OFSI)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Terrorist Asset-Freezing etc. Act 2010</li> <li>• Anti-terrorism, Crime and Security Act 2001</li> <li>• Counter-Terrorism and Security Act 2015</li> <li>• OFSI Financial Sanctions - Guidance</li> </ul>	

(二) 洗錢防制

金融機構應向UK FIU通報可疑交易報告，並依Money Laundering Regulations 2007建立洗錢防制法令遵循制度。

(三) 資恐制裁

一般而言金融機構禁止下列交易或行為：

- 應通報OFSI並凍結且不得處置或移轉制裁對象持有或控制的任何資金或財產
- 對指定制裁對象提供或為其收集任何資金或財產

(四) 監理及執法趨勢

英國與其他歐洲國家相比，較為重視且積極防制洗錢暨資恐的風險，其於2016年通過新規定，要求金融機構除了可疑交易通報外，應另向FCA通報金融犯罪年度報告，此新規定於2016年12月31日生效。金融機構在年度報告中應提供特定客戶資訊、遵循資訊、制裁遵循方式（例如是否建置自動化系統篩檢指定

制裁對象）等。此報告的目的雖主要在於提供訊息以協助金融監理機關FCA監控金融犯罪風險，但英國法律實務界擔心報告的內容若不完整可能會反映出金融機構洗錢及資恐防制機制的缺失，因而導致FCA採取進一步的監理處分。  
各國異同

以上四國大致上遵照FATF四十項建議規範金融機構的洗錢暨資恐防制義務，但仍有一些差異如附表所示，其中值得注意的有：

1. 雙軌制

美國和英國的防制洗錢和凍結制裁的通報為雙軌制，金融機構需遵循二種規範分別向不同的主管機關通報。美國和英國皆有專責執行制裁的單位，負責實行國內外的制裁計畫。金融機構應特別留意，同一交易可能會有需兩邊申報的情形。

2. 紐約州2017新制

紐約州今年通過全美最嚴格的洗錢暨資恐防制法規 Part 504，要求所有紐約州註冊的金融機構應建置具特定功能的交易監控及篩檢機制，以確保遵循BSA及 OFAC 制裁規範。Part 504最特別也最爭議之處在於，其比照沙賓法案（Sarbanes-Oxley Act），要求董事會或高階主管須每年向DFS 出具聲明書（certification），確認其個人已審閱所有必要報告並採取所有必要步驟，因而確認該分行已確實遵循Part 504的要求。須特別留意，如管理階層聲明不實，將承擔個人民事及刑事責任。

小結

前述各國在金融機構法令遵循制度或通報義務雖有差異，但對於如何建置一個有效洗錢暨資恐防制制度的架構大致相同，可以預見的是大多數的差異在洗錢暨資恐法制全球化的趨勢下將逐漸消失，在海外有營運的金融機構宜主動積極地關注當地法令更新及當地主管機關之監理執法趨勢，如此才能先知先覺地規畫出對其營運影響最少的遵循因應措施。

各國洗錢暨資恐防制法令相關資訊一覽表

	可疑交易通報義務	專責AML遵循人員	確認客戶身分(CDD)	資恐/制裁	主動篩檢制裁名單義務	資恐/制裁通報
US	金融機構應於發現可疑交易活動後30日內(如無明確事證應於60日內)通報FinCEN	董事會指定的洗錢防制遵循人員	分二級： 一般及強化  法人客戶僅於少數情形需確認並查核實質受益人 [2018年5月以前]	如金融機構取得或控制任何制裁清單對象的資產時，必須馬上凍結該財產	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 聯邦法無</li> <li>• 紐約州明文要求</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 10營業日內通報</li> <li>• 年報</li> </ul>
HK	任何人知悉或懷疑任何財產是犯罪收益，應盡快向財富情報組報告，惟法規未明定通報期間	高級管理層應委任一名董事或高級經理擔任合規主任，全面負責建立及維持金融機構的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度；及委任金融機構一名高級職員擔任洗錢報告主任，作為報告可疑交易的中央聯絡點	分三級： 一般 簡化 強化	<p>保安局局長得凍結疑似恐怖分子的財產，並可指示任何人不得直接或間接處理該財產</p> <p>禁止任何人(包含金融機構)為制裁對象提供任何財產或金融服務</p>	指引中要求金融機構應有適當系統，以與相關名單核對及確保名單反映現況，以達篩查的目的	任何人如知悉或懷疑某財產是恐怖分子財產，應盡快向財富情報組報告及HKMA匯報，惟法規未明定通報期間
SG	金融機構需立即向STRO及MAS提交可疑交易報告，其內部審核不應超過15個工作天	管理階層至少應指定一名反洗錢合規人員	法人客戶原則上需確認並查核實質受益人 (beneficial owner)	金融機構如發現資恐情事，應立即凍結指定制裁對象的資金或財產，且不得與其進行任何交易或提供金融服務或協助	Notice 626明文要求特定時點及持續定期應screen客戶	同可疑交易通報
UK	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 於「可行情況下儘快」通報可疑交易活動(SAR)給NCA，惟法規未明定通報期間</li> <li>• 金融犯罪年度報告(於會計年度終了後60個營業日內通報)</li> </ul>	<p>指派內部洗錢防制遵循人員，條件如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 可信任、負責任</li> <li>• 其職級已可管理客戶檔案</li> <li>• 已能獨立判斷是否申報可疑交易報告</li> </ul>			無明文要求	儘快向OFSI通報 <a href="#">K</a>

# KPMG舞弊風險調查剖析： 企業需引進相關科技打擊潛在 舞弊與不當行為

KPMG國際總部鑑識會計服務於2016年5月中發佈了「全球舞弊者剖析」問卷調查報告，此次問卷調查涵蓋了全球81個國家，並以2013年至2015年間所爆發的750個舞弊案件為基礎，進行問卷數據的統計分析。依據「全球舞弊者剖析」報告，舞弊爆發的根本原因還是在於薄弱的內部控制，且隨著科技的演進，舞弊手法跟著翻新，惟企業卻鮮少採用科技方法去協助舞弊的偵測。

## 內部控制薄弱成為有心人士上下其手的管道

KPMG安侯企業鑑識會計服務執行副總朱成光表示，依據KPMG國際總部「全球舞弊者剖析」問卷調查報告的統計，舞弊事件爆發的根本原因中有61%是因為組織的內部控制薄弱。依據統計數據，舞弊者利用內部控制的漏洞與弱點遂行不當行為的比率由2013年的18%躍升至27%。然而令人驚訝的是，即使企業擁有健全的內部控制，仍有11%的舞弊者藉由勾串共謀的方式規避或逾越內部控制機制。更有21%的案例顯示，舞弊者無視企業的內部控制，肆意遂行不當行為。朱成光表示，台灣企業當前最大的舞弊風險是來自於內部控制設計薄弱或未確實落實執行內部控制機制。台灣企業導入內部控制制度的時間已久，部份企業在設計內部控制時未涵蓋舞弊風險管理機制，形成潛在的漏洞，讓有心人士得以上下其手。建議企業可重新檢視內部控制的設計，評估其是否足以預防、偵測與回應潛在的舞弊與不當行為。

## 舉報仍是發現與偵測潛在舞弊的主要管道

根據問卷報告，多達43%的企業依賴舉報機制來偵測潛在的舞弊事件，其次是管理人員覆核（佔22%）以及意外發現（佔14%）。從統計數據中不難發現，舉報（無論是否透過正式的管道）依舊是全球企業發現潛在舞弊的主要方法，然而因國情不同，台灣企業自行導入及管理的舉報機制是否能有效的偵測潛在舞弊與不當行為，端視企業是否建置有效的內部調查機制

以適當的追蹤、過濾舉報訊息。依據我們的看法，缺乏追蹤查驗機制將使舉報的效果大打折扣，此亦為台灣企業必須深思的關鍵議題。

## 舞弊手法科技化，可將鑑識資料分析納入舞弊風險架構

朱成光說，問卷報告指出熟悉資訊科技的舞弊者正利用各式科技方法遂行舞弊與不當行為。然而，僅有3%的企業引進資訊科技協助偵測組織內部的潛在舞弊活動。依據問卷調查結果，透過科技創造虛假或不實會計記錄以遂行舞弊者佔24%，透過電子郵件提供虛假或具誤導性資訊者佔20%；濫用被允許的資訊系統存取權限者佔13%。我們的看法，台灣企業使用先進科技提升企業營運效率的同時，該些科技卻也衍生舞弊風險，但是企業卻鮮少思考如何將資訊科技適當的應用在舞弊的偵防上。企業在有限的技術與資源下想要尋求更有效率與節省成本的方法，可以考慮適當地引進外部的資源與技術，例如將鑑識資料分析納入舞弊風險管理架構中，透過整合結構性及非結構性的數據，持續加強舞弊的監控。

## 舞弊者的新面孔

根據統計，全球舞弊者中男性的數量依舊大於女性，但是女性舞弊者的佔比卻由2013年的13%增加至17%，有明顯上升的趨勢。

其它關於舞弊者的側寫還有：

- 年齡在36歲至55歲之間（佔舞弊事件的69%）
- 威脅來自於內部（65%舞弊者受雇於該公司）
- 很可能是高階經理人（35%），於公司服務至少六年（38%）
- 在組織中位高權重，能夠逾越內部控制（佔舞弊事件的44%）



- 個性常被認為專制 ( 18% ) 且與不甚友善
- 有 38% 的舞弊者形容自己在組織中受人敬重
- 可能與他人勾結 ( 相較於2013年的70% · 2016年略微下降至62% )
- 舞弊者的動機主要是牟取個人利益 ( 60% ) · 其次是貪婪 ( 36% ) · 以及「因為我可以」的偏差思想 ( 27% )

#### 其他關鍵的調查結果

- 集體勾串式的舞弊模式其所發生的頻率遠大於獨來獨往、單打獨鬥式的舞弊模式 ( 分別為62%與38% )
- 在集體勾串式的舞弊模式中 · 男性比女性的發生比例更高 ( 66%是男性 · 45%女性 )
- 集體舞弊的模式中 · 有61%事件涉及外部人員勾串 **K**

## 關於KPMG安侯建業 鑑識會計服務



KPMG 鑑識會計服務團隊是全台灣最早成立的本地化商業犯罪調查與數位鑑識專業團隊 · 我們擁有完整的全球鑑識專業網絡 · 協助台灣企業在全球化的營運下預防、偵測與回應企業內部發生的舞弊與不當行為 · 成功地協助台灣企業防堵高達數億元的潛在損失並即時修補內部控制的重大漏洞。

查看其他資訊 · 請參考 [kpmg.com/fraudster](http://kpmg.com/fraudster) 或 [home.kpmg.com/tw/zh/home/services/advisory/risk-consulting/forensic.html](http://home.kpmg.com/tw/zh/home/services/advisory/risk-consulting/forensic.html)



# KPMG安侯建業動態

- 20 KPMG 2016第三季讀書會
- 21 結盟7企業 安侯建業成立智慧製造聯盟
- 23 KPMG志工隊-有愛同行，老而無礙
- 24 KPMG志工隊-心飛揚，快樂啟航



# KPMG 2016第三季讀書會

當 變革的速度越來越快，影響的範圍越來越大，全球前十大經濟體的領先企業，將近1,300位執行長(CEO)告訴我們，「此刻」正是最佳的改革時機。KPMG第三季讀書會針對2016年「全球及台灣CEO前瞻大調查」報告，分享CEO對影響企業的各项因素和商機的看法，以及面臨策略難題的因應之道，以協助企業思考未來3至5年之佈局策略，提升核心競爭力。另外，鑒於大陸國稅總局於2016年7月13日發布關於完善關聯申報和同期資料管理有關事項的公告（42號公告），並適用於自2016年1月1日起的財務年度，以及台灣稅務機關未來將採行之BEPS第13項行動計畫；另一重點將說明因應國內反避稅及大陸新移轉訂價文據需求策略，希冀協助企業及早熟悉新的申報義務及具體準備報告。

## 2016 KPMG CEO前瞻大調查-洞悉企業成長策略

第四次工業革命引領世人進入機器學習、認知運算、人工智能的時代，導致企業傳統價值的改變腳步持續加快，正因為顛覆性科技的應用普及，人與企業間的溝通成本越來越低，在客戶需求及市場快速變動下，企業必須迅速適應新科技與新業務模式的發展下進行調整，在創新中打造企業特有價值，因此，企業進行數位化轉型成為無法迴避的課題。

KPMG 2016全球CEO前瞻調查顯示，近3/4的受訪CEO認知到未來三年將是關鍵轉型期，他們擔憂公司沒有能力因應各種顛覆性的改變，懷疑本身缺乏轉型變革所需的條件與人才而裹足不前。面對這樣的場景，KPMG安侯建業顧問部營運長曹坤榮針對企業在數位化轉型的過程中，提供幾個建議的方向。



### 1. 企業數位轉型 - 以客戶為中心創新價值鏈

企業為了更了解客戶的需求，開始追求以客戶為中心的業務發展模式以保持競爭優勢，行銷與業務不斷往最終消費需求移動。為了更快速掌握需求及預測，研發人員開始直接面對客戶的反饋找出新應用可能性，並快速反應到後端供應鏈的設計以保持運營的靈活度，融合人力與智慧生產在生產品質與少量多樣中達成平衡；此外，為使創新腳步加快，CEO發現透過與供應商、創新夥伴、甚至競爭者合作，可能比自行構建或收購更為有利，也確保面對新競爭形態的風險共同承擔與利潤分享，這些都是現代企業轉型的新趨勢。

### 2. 全球數位化過程中重視科技威脅

無論FinTech、工業4.0...等未來的熱門營運趨勢，皆脫離不了以物聯網、大數據、移動裝置、雲端服務等IT技術，做為營運底層的元素。曹坤榮表示，企業必須從網路安全的角度檢視各項重大決策。對內企業運用資料時不能侵犯個人隱私，對外企業必須意識資訊防護安全風險急劇升高。現今的數位科技威脅趨勢也朝向攻擊組織化及智慧型導向，未來可能攻擊目標包括公共基礎建設、資訊設備及企業內部ERP等傳統認為很安全的地方。

### 3. 企業永續發展是企業成長的主因

曹坤榮認為，台灣地區CEO重視氣候變遷、品牌聲譽、創新轉型等並以其作為發展策略帶領整體企業，以永續發展為目標。惟企業永續治理成功關鍵在於從本業驅動創新的強度與效度，並發展出整合風險及供應鏈的管理體系，透過導入新興的管理工具(例如考量外部成本的企業真實價值、訂定具有科學依據的減碳目標及內部碳費制度等)，在未來資源受限制的競爭時代中，將企業競爭力構築在策略性永續發展上將是企業得以永續經營的最佳法門。K

## 結盟7企業 安侯建業成立智慧製造聯盟

工業強國德國提出「2020高科技戰略」，正大幅改變傳統生產製造價值及現有分工形式，發動「第四次工業革命」（簡稱工業4.0）。總統蔡英文就任前提出五大創新研發產業政策，其中的「智慧機械」即呼應德國「工業4.0」席捲全球工業發展的趨勢。

KPMG安侯建業聯合會計師事務所所營運長陳君滿指出，過去台灣製造業很擅長成本管控，但遇到紅色供應鏈也沒輒，而另一項優勢 - 少量多樣的生產模式，如今競爭者也能做得到。她分析，在此浪潮下，「工業4.0」是台灣製造業的契機也是轉機。

陳君滿進一步指出，「智慧製造」不只是買機械人或設備代替人工而已，而是要配合雲端、大數據、互聯網、智慧設備的軟硬體整合，再將資訊即時有效地傳遞給決策分析使用。因此，企業導入「智慧製造」前必須思考營運模式是否要改變、組織是否要優化、流程是否要疏理、資訊是否要通透等深層變革。KPMG安侯建業看到產業界有此需求，結合了7家業者成立聯盟（如下表），聯盟團隊採先評鑑再量身訂作方式，幫助企業「智慧製造」轉型升級。

### 台中鏈結地方產業 成立智慧機械發展中心

台中市政府經發局專門委員江振瑋補充，呼應新政府五大創新產業中「智慧機械」的政策，鏈結在地、國際及未來的策略，台中市政府也同步規畫水滸經貿園區作為「智慧機械發展中心」，最近夥同中科管理局、經濟部加工出口區共同爭取科發基金，規畫興建「智慧機械會展中心」，希望能藉由鏈結的能量讓台中機械製造順利升級「智慧製造」。

江振瑋分析，台中的大型機械製造企業，比較有資源因應工業4.0，但許多中小型企業，就沒有這麼多資源，KPMG安侯建業結合七家業者，以民間力量成立「智慧製造與創新服務跨領

域聯盟」，提升中小企業的產能、品質與顧客服務，此舉將更能夠協助在地中小企業產業升級，邁向工業4.0。

### 巨變時代，企業需重新解構

KPMG安侯企管董事總經理曹坤榮則表示，KPMG 2016「全球CEO展望」調查報告，訪問全球千位CEO對未來營運看法，結果高達72%的CEO認為未來3年企業及世界變化更甚於過去30年；42%CEO認為，未來3年營運模式會完全改變。曹坤榮表示，從這項調查結果說明外在變化已到了我們無法掌握，在全球浪潮中，台灣企業將面臨巨變。

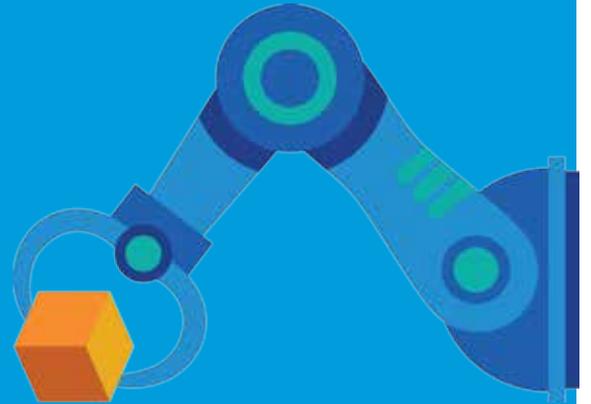
他表示，智慧製造需要重新去解構企業的營運模式，將原有的價值鏈打掉再重新出發。因此KPMG安侯建業希望把相關領導廠商結盟起來，協助中小企業共同面對巨變，找出因應策略。

KPMG安侯建業管理顧問部協理曾靜怡指出，企業過去透過觀察消費者或客戶需求，而未來更要透過端、網、雲的概念進行資料收集，主動掌握資訊、創造商機。

KPMG安侯建業管理顧問部副總經理黃奕偉補充，企業應化被動為主動，將應用工具加以整合，他舉例，企業在知識管理上可以採用KM系統轉換成數位化經驗，提升效能。

KPMG安侯建業管理顧問部協理郭秉宸分析，工廠智慧化是把人力價值提升，以製造業服務化的思考，從效能提升、即時服務到完整解決方案。

KPMG安侯建業管理顧問部副總經理謝默生則說，自動化談的是「去人的無效化」，透過KPMG安侯建業成熟度診斷即可以找出差異點，工業4.0範圍很大，最終仍仰賴人去改善。



### 劉彥伯：KPMG誓當智慧製造設計師

自去年，台灣引進德國「工業4.0」觀念，國內產業界興起熱烈地討論，但KPMG安侯建業管理顧問部執行副總劉彥伯指出，台灣企業聽取了許多國際經驗，卻無法真正按部就班落實執行。劉彥伯分析，近期某媒體製作了工業4.0專題，提到「58秒致勝」，其內涵即說明工業4.0，絕非只是導入自動化設備與資訊軟體，必須搭配營運模式的分析與客戶需求，改變價值鏈的內涵與導向。

劉彥伯建議企業以「1+4階段」鋪陳智慧製造的轉型工程，第一步應先進行完整的企業成熟度評鑑，其評鑑有六個面向，即SOPPII（策略、組織、人才、流程、資訊科技、智慧機械），經過評鑑後，才據此規畫出完整的智慧製造發展藍圖，再依此藍圖進行兼顧各面向平衡性的細部布建設計。

在布建過程中，劉彥伯提出生態系的概念，它的概念就像我們的身體系統一樣，各司其職，產業生態也一樣，不要什麼生意都要去搶，什麼都要強出頭，而是做自己最專長的部分，每個企業貢獻自己最擅長的強項，各司其職，上下整合與串連。

劉彥伯並解釋生態系功能，他說，生態系包含了業務預測、產品開發、結合供應鏈、製造，再到客戶服務，是將企業生命週期串在一起，集體用服務、創新贏得顧客滿意。

產業在升級轉型過程中，必須具備國際性的視野與思維，KPMG安侯建業是全球性的專業諮詢機構，可以扮演「產業設計師」統整資源的角色，透過企業體質的檢視，推薦適當的合作廠商，以打群架的方式協助台灣中小企業在有限的資源中，達到最大的階段性成果，逐步提升企業價值。<sup>K</sup>

(本文刊載於10月24日工商時報半版)

### KPMG「智慧製造與創新服務跨領域聯盟」成員

聯盟廠商	專長
盟立自動化	自動化設備、MES
瑞精科機器人	智慧機器人服務
泰富國際網路	企業雲、VPN跨國網路與資安
科智企業	關鍵製程資料分析多螢平台
英業達集團無敵科技	卡巴斯基工控安全解決方案
華致資訊	AVM作業價值管理平台、SAP ERP
大塚資訊科技	物聯網、PLM

## KPMG志工隊 有愛同行，老而無礙



志工們推著輪椅和長者一起前往禮敬大廳



志工蹲坐在老人家身旁解說館內文物

**位**於台南的吾愛吾家養護中心為臺南市政府立案之財團法人之老人養護機構，專門辦理老人養護、失能老人及身心障礙者居家服務、老人福利活動等業務。此機構的社工和長者間的情誼十分深厚，機構內收容的老人家大部分為行動不便，也因乘坐輪椅較難外出，社工們會特別協商水果攤老闆到機構內擺攤，讓他們能夠親自購買喜歡的水果，如此溫暖的心意讓人十分感動。為了讓長者有更多出遊機會，並實現大家到遠一點地方遊玩的小小願望，KPMG志工隊陪伴他們到高雄的佛陀紀念館參觀。

一到機構就看見期待外出的長者臉上雀躍的神情，他們也開心地和志工們打招呼。到了佛陀紀念館，志工在老人家身旁解說

館內文物，或是推著輪椅從禮敬大廳沿著八塔參觀，和他們一同感受館中莊嚴的氣氛。爺爺奶奶們在大佛面前虔誠地雙手合十祈求子女平安、身體健康，肅穆又認真的神情讓身旁的志工朋友也不禁動容。

參觀結束準備返家時，剛好遇上大雨，路人及遊覽車司機也主動熱心幫忙志工們一起撐著雨傘護送長者上車。回程的車上，吾愛吾家的黃阿公熱情地說：「今天真的很高興，如果志工們到台南，歡迎來吾愛吾家和我們聊天。」雖然有些疲憊，大家還是充滿興致，在車上唱卡拉ok，開心哼唱好心情，在熱鬧的氣氛中快樂返家。📖



長者們開心出遊大合照

## KPMG志工隊 心飛揚，快樂啟航



「因材施教·啟發智能」是啟智技藝訓練中心的創辦宗旨，每個生命都是神所珍愛，身心障礙者也不例外。

啟智技藝訓練中心附設楊梅教養院住著200多位身心障礙朋友，長期受到機構人員用心照顧，希望讓院生們獲得生命應有的尊重及追尋幸福的機會，但礙於人力不足，愍兒鮮少有外出遊玩的機會。因此，KPMG志工隊帶著她們一同前往北埔麥寮田園。

抵達農場後，孩子們興奮地抓著志工們的手，迫不及待地展開今天的行程。在農場人員的帶領下，愍兒和志工合力將石臼裡的糯米磨成米漿、製作擂茶並利用稻草綁出各式各樣的稻草

人。大樹下的午餐時光，志工細心地拿著剛焗窯好的地瓜讓孩子品嚐，搭配獨具客家風味的粄條及仙草蜜，大家臉上露出滿足的笑容。隨行的社工表示，如此特別的活動，讓平常比較害羞的院生們積極參與，甚至還有說有笑地和志工們分享她們第一次體驗農家生活的心情。

活動到了尾聲，志工們協助孩子們上車後，大家隔著車窗揮手道別，此時，天空開始飄雨，彷彿訴說著大家不捨離開的心情。回程的車上，首次參加志工活動的珊志說：「感謝天公作美，等到活動結束才下雨。原來只要簡單的陪伴和關心，就能讓身心障礙朋友這麼開心，看到她們笑著說謝謝時，真的很感動！」KPMG志工隊再度成功完成一次出隊任務，期待集結更多愛心種籽，讓更多人一同體會志工服務的快樂。K

大家一同享用親磨的客家擂茶



志工細心地拿著剛焗窯好的地瓜讓愍兒品嚐



楊梅教養院的身心障礙朋友首次體驗砌磚的樂趣



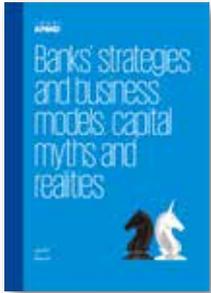
愍兒與志工合力將糯米磨成米漿

# KPMG產業動態

26 KPMG Publication



# KPMG Publications



## Bank Strategies and Business Models- Capital Myths and Realities

對於現今銀行來說，法遵治理是考量公司策略營運的首要任務，足以左右銀行長期的發展。很多人可能認為經過多年來的努力，已逐漸建構出穩固的法遵制度，但其實不然，國際準則仍未達成一致且被實際落實，準則本身還有能夠修正的空間，可以使其更加完善。本次報告將針對目前對於銀行業發展的迷思進行說明，並點出未來銀行業的趨勢與挑戰。



## The Day After: How hospitals should respond to a cyber-attack

從駭客入侵國家衛生計劃中數以萬計的病歷資料，到近期對醫院病患紀錄進行的惡意軟體加密勒索事件，駭客針對醫療機構進行的網路犯罪數量正在激增。

根據KPMG醫療網路安全調查(KPMG Healthcare Cybersecurity Survey)指出有81%的醫療機構在過去兩年內曾經歷網路攻擊事件，更令人擔心的是只有一半的醫院認為自己有充分的資訊安全(資安)能力可防範網路惡意攻擊。由於病歷資料在非法黑市(Back market)中的買賣可產生高達十到二十倍的信用卡資訊交易價值，使得醫療產業成為網路駭客攻擊的主要目標之一，本刊物中提供醫療機構應如何防範網路攻擊之洞察觀點。



## U.S. Tech Industry CEO Outlook

KPMG Global日前發佈來自全美138位科技業CEO針對以下六大面向觀點及調查結果：

1. 制定策略之優先考量：在於 (1)企業組織數位轉型 (2)客戶導向議題 (3)破壞式創新應用(4)降低資訊安全風險(5)人才發展
2. 對創新的洞察力：企業能在市場上佔有領導地位並非僅靠創新，還必須透過將新興技術投資轉化為商業價值的能力。70%的美國科技業CEO對於創新保持積極且具有戰略性的態度，80%表示會利用破壞式創新來改良產品及服務。
3. 人才與數位勞動力之投資：科技業CEO計畫增加對數位及人員勞動力的投資，並相信這兩者的共存可以增進人員能力及專長。約3/4的美國科技業CEO相信未來三年，自動化及機器學習可能取代至少5%的銷售、行銷、科技及製造方面的人力。同時超過半數的CEO預期公司的人數將有至少6%的成長。
4. 風險及其他關注議題：意識到資訊安全對於保護公司資產及維護客戶信任的重要性，每10位科技業CEO當中就有4位將資通安全視為最高層級的風險。其次為法令遵循、品牌形象及商譽風險等項目。
5. 策略結盟及異業合作：每10位科技業CEO當中就有近8位相信未來三年，異業合作、合資及策略結盟為提昇股東價值的主要途徑。快速的科技創新促使多元化的新興技術改變了商業模式，因此新的合作契機可以是來自競爭者及新興的合作夥伴。

收益之成長：將近60%的CEO預期未來三年，企業將有2-5%的年收益成長，另有17%的CEO則預期成長率將介於5-10%之間。

如對以上所介紹之KPMG Publications內容有興趣者，請與Markets & Brand -黃小姐 聯絡  
T : (02) 8101 6666 ext.15005  
E : jashuang@kpmg.com.tw  
或由行動裝置下載KPMG Taiwan APP，瀏覽KPMG全球產業資訊

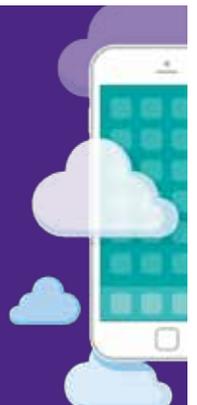
KPMG Taiwan APP



Available on the  
App Store



Get it on  
Google play



## European Family Business Barometer (第五版)：成功與彈性

KPMG於9月初與歐洲家族企業協會(European Family Business, EFB)共同合作出版了第五版的歐洲家族企業的動態調查(European Family Business Barometer)，主要目的在於了解家族企業擁有人對歐洲的信心水準。

調查結果顯示，儘管歐洲經濟成長遲緩，且面對近期歐洲市場的緊張情勢，但家族企業仍然對未來經營的展望感到樂觀且有信心能夠抵禦來自於外部強大的壓力及挑戰。

這項報告的調查期間為2016.5.1至6.30，經由959項線上問題，調查對象橫跨23個歐洲國家的大中小型家族企業。



本次調查主要的發現為：

1. 歐洲的家族企業持續展現出高度的自信心以及可持續的成長。54%的企業在過去一年營業額有所增長，而83%的企業預期未來一年營收會有進一步的增長。
2. 家族企業的領導人仰賴二項關鍵的資產：人才以及創新。73%的企業正在計劃新的投資，其中78%將投資於業務，52%將專注於創新和47%將在新員工教育訓練和分配的支出上。
3. 雖然家族企業主對前景感到樂觀，但37%的企業強調，關於吸引人才及訓練，以及政治的不確定性，仍令他們感到憂心。尤其是關於“人才的爭奪戰”在過去3年來一直在穩步上升。這給了家族企業一個警訊，對於優秀人才爭奪壓力，將可能阻碍企業的成長。
4. 家族企業變得更為成熟，且企業領導者正在採取必要的措施來為企業的未來預作準備：88%的企業有正式的公司治理架構；49%已經讓下一代進入公司的經營管理階層；79%的企業在必要時，會引進外部的知識和專業技能。

更多的調查結果，請參閱  
European Family Business Barometer

# 法規函令輯要

29 法規

30 函令



# 法規

其它 ■ 物流中心貨物通關辦法部分條文修正條文  
中華民國105年11月3日台財關字第10510230252號令

勞動部令：修正「勞動基準法施行細則」部分條文法規歷程  
中華民國105年10月7日勞動關2字第1050127775號



# 函令

- 財稅**
- 及各權責機關在105年9月13日以前發布之土地稅釋示函令，凡未編入105年版「土地稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自106年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用；凡經收錄於上開105年版彙編而屬前臺灣省政府財政廳及前臺灣省稅務局發布之釋示函令，可繼續援引適用  
中華民國105年11月2日台財稅字第10504669790號令
  - 本部及各權責機關在105年9月13日以前發布之土地稅釋示函令，凡未編入105年版「土地稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自106年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用；凡經收錄於上開105年版彙編而屬前臺灣省政府財政廳及前臺灣省稅務局發布之釋示函令，可繼續援引適用  
中華民國105年10月26日台財稅字第10504038380號令
  - 財政部令：核釋「所得稅法」第24條有關國際保險業務分公司與同址營業機構分攤共同負擔之費用，應報請稽徵機關核備相關規定  
中華民國105年10月20日台財稅字第10504598250號令
  - 金融監督管理委員會令：依據「證券商財務報告編製準則」第2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，係指本會證券期貨局網站「國際財務報導準則（IFRSs）下載專區」公告之106年適用之IFRSs，自106年1月1日生效  
中華民國105年10月20日金管證券字第1050040146號令
- 證券**
- 金融監督管理委員會令：為提升我國資產管理人才與技術，擴大資產管理規模並朝向國際化發展，訂定證券投資信託事業鼓勵措施，自即日生效  
中華民國105年10月26日金管證投字第1050041389號令
  - 營業人銷售貨物或勞務以收款時開立統一發票者，至遲應於收到代收單位發送繳費資訊及轉付代收款項之日起3日內開立統一發票。  
財政部105年9月27日台財稅字第10500630510號令

# 參考資料

- 32 2016年11月份稅務行事曆
- 33 KPMG學苑2016年11月份課程
- 34 KPMG學苑課程介紹
- 38 KPMG系列叢書介紹



# 2016年11月份稅務行事曆

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



# KPMG學苑2016年11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	11/9(三) 13:30-16:30	無紙化時代-營業人如何面對未來使用電子發票之挑戰	黃素貞 執業會計師
2		11/10(四) 13:30-16:30	IFRS四大財務報表解讀分析	江曉苓 協理
3	IFRS系列	11/11(五) 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		11/17(四) 13:30-16:30	IFRS 16新租賃準則對企業之影響	吳趙仁 協理
5		11/23(三) 13:30-16:30	IFRS 架構下未上市櫃股權公允價值評價方式及應注意事項	陳俊光 執業會計師
6	經營管理系列	11/15(二) 13:30-16:30	大陸資本市場實務解析研討	連淑凌 執業會計師
7		11/16(三) 09:30-16:30	財務流程管理與防弊設計	蔡篤村 講師
8		11/22(二) 13:30-16:30	生物資產	陳盈如 執業會計師
9	會計審計系列	11/18(五) 13:30-16:30	快速上手合併報表編製	陳國宗 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](http://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11月份課程介紹

2016/11/9

## 無紙化時代-營業人如何面對未來使用電子發票之挑戰

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，為達便民、節能減碳目的及落實電子發票政策，財政部於7月15日業已通過統一發票使用辦法修正草案，其中修訂該辦法第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；另衛生福利部為管理食品安全衛生及品質，確保食品追溯或追蹤系統資料之正確性，依食品類別及規模分階段要求食品業者使用電子發票，部分食品業者，將於106年1月1日強制使用電子發票。

有鑑於此，主辦單位為協助企業充分了解未來面對使用電子發票之挑戰並積極進行規劃及管理，特別舉辦【無紙化時代-營業人如何面對未來使用電子發票之挑戰】研討會，說明電子計算機發票停用預計時程、電子發票相關法令介紹、營業人如何面對未來使用電子發票之挑戰暨接軌電子發票因應措施及解決方案，以提供企業儘早規劃及擬定使用電子發票之因應措施，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：黃素貞 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

1. 電子計算機發票停用緣起
2. 電子發票基本法規介紹
3. 未來使用電子發票之挑戰
4. 接軌電子發票因應措施暨解決方案
5. 導入電子發票營業人如何決定最適解決方案
6. 導入電子發票之前置作業
7. 實務上常見問題

2016/11/10

## IFRS四大財務報表解讀分析

財務報表量化企業經營成果，揭露企業財務各項數據，不僅是企業用來檢討過去表現及調整未來經營策略依據，更是外部投資者及債權人用以判斷企業經營績效及價值之利器。IFRS四大財務報表有資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表，其可以提供報表使用者從量化數據瞭解企業的投資活動、籌資活動及營業活動，一窺企業的營運、財務等狀況。主辦單位邀請安侯建業聯合會計師事務所江曉苓協理針對四大財務報表解讀及分析相關重點內容，協助參訓者解讀IFRS四大財務報表，訓練後並能立即運用，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：江曉苓 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

1. IAS NO.1之延革及其主要目的及內容
2. IFRS財務報導觀念架構
3. 財務狀況表之架構及內容
4. 綜合損益表之架構及內容
5. 權益變動表之架構及內容
6. 現金流量表

# KPMG學苑2016年11月份課程介紹

2016/11/11

## 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

2016/11/16

## 財務流程管理與防弊設計

流程管理是一種以規範化的構造端到端的卓越流程為中心，以持續的提高經營績效，降低營運風險為目的的科學化、系統化方法。流程是企業運行的神經系統，是指導企業運作活動遵循的路線、制度和結構形式。財務流程是企業為實現財務會計目標而進行一系列活動。它包含數據的採集、加工、存儲和輸出，是連接業務流程和管理流程的橋樑。有鑑於此，主辦單位特邀請實務經驗豐富的蔡篤村講師，以實例、實務、範例的講授與演練為中心，協助企業設計財務流程，運用財務流程管理，並能值入必要的控制點，以防範舞弊，實現財務管理的目標，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：蔡篤村 講師

上課時間：09:30-16:30

課程大綱：

1. 財務流程的定義
2. 財務流程在企業管理中的重要作用
3. 管理流程、財務流程與業務流程關係
4. 財務流程的環節
5. 高效財務流程管理內涵
6. 高效財務流程特點
7. 高效財務流程規範必要性
8. 高效財務管理流程目前存在的問題
9. 高效財務流程的規範與完善
10. 防弊財務流程設計
11. 財務流程管理與防弊設計案例演練

# KPMG學苑2016年11月份課程介紹

2016/11/17

IFRS 16新租賃準則對企業之影響

IASB在2016年1月13日發布IFRS16：新「租賃」準則，取代了IAS17「租賃」、IFRIC4「決定一項安排是否包含租賃」、SIC15「營業租賃：誘因」及SIC27「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。新準則重新定義租賃合約，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折舊及租賃負債之利息。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。預期所有產業都將受到影響，所有企業有可能需要重新思考『租賃會計』，評估其影響程度。有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所IFRS專業講師-吳趙仁協理，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：吳趙仁 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 IFRS 16 租賃準則的相關規定
  1. 租賃之定義
  2. 承租人之會計處理
  3. 出租人之會計處理
  4. 售後租回交易
  5. 生效日及轉換規定

- 二、我國中小企業適用之企業會計準則No.20「租賃」相關規定

2016/11/18

快速上手合併報表編製

因應主管機關推動公司自行編製財務報表，以及IFRS係以合併報表為編製主體之要求，故公司財會人員更須具備編製合併報表之能力，有鑑於此，財團法人安侯建業教育基金會與KPMG學苑特別規劃此課程，邀請具有實務經驗之安侯建業聯合會計師事務所陳國宗執業會計師主講，希望透過深入淺出的講解以協助財會人員提升快速上手合併報表之編製能力，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：陳國宗 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 合併報表簡介
- 二、 控制力之判斷
- 三、 合併程序編製
- 四、 合併報表常見問題及注意事項

# KPMG學苑2016年11月份課程介紹

2016/11/23

## IFRS 架構下未上市櫃股權公允價值評價方式及應注意事項

公允價值之應用於IFRS導入過程中具關鍵性之因素，對企業主要資產負債之影響層面極為廣泛。而IFRS 9 預計將於2018年1月1日生效，對企業於金融工具之分類及衡量、減損評估之作業模式將產生重大變革，其中對權益工具將以公允價值衡量之規定，對多數持有非上市櫃公司股權投資之企業於轉換實務之評價過程，及後續財報揭露，將面臨重大挑戰。有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所陳俊光會計師介紹與未上市櫃股權評價相關之會計公報內容(包含IFRS9、IFRS 13、評價準則公報等)及實務議題暨相關評價指引文件，期望學員透過此一課程更能了解相關影響，俾使學員得掌握未來脈動，及早規劃準備相關規範之採用。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：陳俊光 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 權益工具之會計處理沿革(IAS39至IFRS9)
- 二、 IFRS13 架構下評價技術(收益法、市場法、成本法)之運用、輸入值及折溢價
- 三、 評價相關指引介紹
- 四、 評價準則公報注意事項
- 五、 實務問題討論



# 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



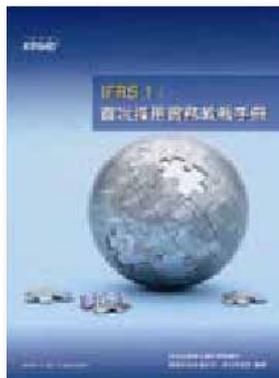
## 洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)

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](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。

