



安侯建業

KPMG Monthly 安侯建業通訊

2017年7月號 | 第126期

主題報導

2017 KPMG台灣CEO前瞻大調查





關於KPMG

KPMG是一個全球性的專業諮詢服務組織，擁有超過190,000名專業人員，在全球152個國家為客戶提供審計、稅務與法律、以及顧問諮詢等專業服務。我們與客戶緊密合作，協助客戶降低營運風險並掌握市場趨勢。在台灣，KPMG安侯建業有約2,400位專業同仁，其中115位係聯合執業會計師及企管顧問合夥人，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄、屏東六大城市，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
- 安侯資訊顧問股份有限公司
- 畢馬威財務諮詢股份有限公司

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

2017年7月號 | 第126期

CONTENTS

05 主題報導 2017 KPMG台灣CEO前瞻大調查

07 2017 KPMG台灣CEO前瞻大調查

09 專題報導

10 |數位專欄|Android Pay上路 三Pay差異比較

11 |氣候變遷與企業永續專欄|不要誤判川普宣布退出巴黎協定的效應

12 |電商專欄|經營電商平台不可不知的折價券會計處理

13 |稅務專欄|澳洲將跨境服務及進口數位商品納入GST課稅範疇

14 |稅務專欄|2017國際稅法研討會 跨境電子商務之課稅問題研究

15 KPMG台灣所動態

16 KPMG與櫃買中心赴泰舉辦2017臺灣資本市場說明會

17 第五屆 愛市集 - KPMG安侯建業與台北101、證交所攜手High 5 挺公益

19 |KPMG志工隊|一路相伴心連心

20 產業動態

21 Publication

22 法規釋令輯要

23 法規

24 函令

26 參考資料

27 2017年7月份稅務行事曆

28 KPMG學苑2017年7月份課程

29 KPMG學苑課程介紹

34 KPMG系列叢書介紹

主題報導

2017 台灣CEO前瞻大調查

「2017年台灣CEO前瞻大調查」顯示近八成(78%)的台灣CEO對未來景氣仍感樂觀但轉趨審慎，而未來影響企業成長的最大因素為「新興科技」，CEO投資的四大目標為數據資料分析、機器人流程自動化、區塊鏈、認知科技。雖然有超過九成的CEO樂觀看待企業資訊安全防護，但仍覺得需要謹慎應對資安威脅。也因為客戶及法規為驅使企業轉型兩大因素，超過五成(55%)的CEO認為應該加強與網路世代客戶多元互動管道，並審慎評估投資客戶關係。

07 2017 台灣CEO前瞻大調查





2017 台灣CEO前瞻大調查

KPMG 安侯建業長期以來關注全球產業脈動及國內經濟發展，繼2016年出刊之「台灣CEO前瞻大調查」後，今年持續委任富比士(Forbes)針對國內年營業額超過美金5億以上的51位CEO進行訪談，藉此了解台灣企業經營管理團隊的思維，盼能提供在地的精關觀點、剖析各產業所需的資源與協助。由於近年來因商業模式創新及數位化，驅使企業跨國投資愈發興盛，此調查報告摘錄KPMG全球、東協各國以及中國等CEO之前瞻調查報告資訊並進行分析與比較，希冀分析結果讓企業管理團隊更瞭解未來各國企業的發展與脈動。

在受訪的國內企業CEO中，產業橫跨汽車工業、銀行業、製造業、投資管理、保險業、能源與公用事業、消費零售、科技業、保險、生命科學、電信業等11個重點產業；其中較多受訪CEO來自科技業(16%)、製造業(14%)、銀行業與投資管理產業(12%)。

比較2016年與2017年的調查，台灣CEO對於未來全球經濟前景依然保持樂觀，然而對於國內市場及所屬產業未來發展，已轉為較審慎的態度。與去年相比，CEO在策略重點、海外投資佈局上皆有不同的想法。今年，企業營運風險仍是CEO最憂心選項，新興科技與企業品牌聲譽也躍升CEO的前三大風險，但CEO皆表示對於企業資安防範已更成熟完善。此外，隨著新興科技的出現，數據資料分析、機器人流程自動化、區塊鏈、認知科技等領域成為2017年CEO四大投資發展目標。在客戶關係的部分，也隨著網路及社群媒體的崛起，讓CEO在經營及評估客戶關係上，出現了新的挑戰。

對於景氣仍感樂觀但轉趨審慎

2017年台灣CEO前瞻大調查報告發現，近八成國內CEO對於未來三年經濟發展表示樂觀，與去年的調查結果相當，但值得關注的是，有20%的CEO表示對於未來三年的台灣景氣不具信心，較去年2%的數據更高，可能來自於內需市場過小、轉型速度較慢、政府政策變化、產業/人才與國際連結不同步等因素。

創新愈受重視，轉型保守看待

由於國內CEO對於業務持審慎樂觀的態度，因此投資重點也與去年相異，2016年台灣CEO的焦點為「轉型」，期盼透過轉型走出企業新視野，而今年則更重視「創新」，94%的CEO視「創新」為未來一年企業投資的主要項目並相信創新可發展新的獲利模式。

海外投資市場板塊變動

調查結果同時指出，2017年台灣CEO在國際投資市場上主要地區為亞太各國、德國與澳洲，與去年的前三大市場大相逕庭，2016年國內CEO視美國、中國、中歐各國為主要投資地區，這可能與新政府政策及國際情勢更迭有所關聯，進而使CEO改變投資意願。

新興科技與企業品牌聲譽擠身前三大風險，資安防範更臻成熟

CEO對於風險的看法也略有不同，今年CEO較憂慮的前三大風險為企業營運風險(43%)、新興科技風險(39%)、企業聲譽/品牌風險(29%)，2016年關注風險則為企業營運風險(34%)、第三方風險(28%)、資訊安全風險(26%)。調查指出超過九成的CEO樂觀看待資訊安全事件，雖然資安風險與日俱增，但多數CEO也表示企業皆有所準備，且會謹慎應對資安威脅。



主要發現

1. 近八成(78%)的台灣CEO對未來三年經濟發展表示樂觀。
2. 未來三年主要投資市場為：亞太各國、德國、澳洲。
3. 「新興科技」為影響企業成長最大的因素。
4. 94%的CEO視「創新」為未來一年企業投資的主要項目。
5. 數據資料分析、機器人流程自動化、區塊鏈、認知科技為CEO四大投資發展目標。
6. 超過九成的CEO樂觀看待資訊安全投資，但資安威脅仍需謹慎應對。
7. 過半數 (55%)的CEO認為仍需加強與網路世代客戶多元互動管道，且客戶關係投資仍須審慎評估。
8. 客戶及法規為驅使企業轉型兩大因素。 **K**



專題報導

- 10 | 數位專欄 | Android Pay上路 三Pay差異比較
- 11 | 氣候變遷與企業永續專欄 | 不要誤判川普宣布退出巴黎協定的效應
- 12 | 電商專欄 | 經營電商平台不可不知的折價券會計處理
- 13 | 稅務專欄 | 澳洲將跨境服務及進口數位商品納入GST課稅範疇
- 14 | 稅務專欄 | 2017國際稅法研討會 跨境電子商務之課稅問題研究

| 數位專欄 |

Android Pay上路 三Pay差異比較



Android Pay於6月1日上路，國際三大行動支付工具在台灣全數到位，KPMG安侯建業數位科技安全服務負責人謝昀澤副總經理說明，三大行動支付目前在台灣的應用範圍、支援服務的信用卡，及支付服務的認證與使用方式，乃至應用的支付與資安技術，都非常接近，部分差異如下：

謝昀澤表示，雖然新開放的行動支付技術，已經在安全上採用了大量的資安風險技術管控措施，但依據國外權威媒體(businessinsider)批露，一般使用者仍有67%對行動支付安全性有顧慮、47%對行動支付技術不信任(<http://www.businessinsider.com/samsung-pay-could-have-a-major>

比較項目	Apple Pay	Samsung Pay	Android Pay
支付資訊傳輸方式	採用近場通訊(NFC)，安全性較穩定	除近場通訊(NFC)、亦支援傳統磁條式刷卡機(MST)，惟此應用較新，傳輸安全機制待考驗，並須注意傳統POS機之安全管理	採用近場通訊(NFC)，安全性較穩定
支付認證要求	必須	必須	小額支付不需密碼或指紋
可支援之生物認證方式	指紋	虹膜(部份新款手機)、指紋	密碼、指紋
支付服務運行期間	2014/9月迄今，應用時間較長	2015/8月迄今，應用時間較短	2015/9月迄今，應用時間較短
使用方法	經發卡行認證後，登錄並綁定信用卡	經發卡行認證後，登錄並綁定信用卡	須先從Google Play下載支付APP，再進行信用卡認證與綁定
手機作業系統安全性	iOS為封閉式系統，安全性較佳，惟近期弱點有增加趨勢	Android為開放式系統，有較多的弱點與漏洞遭揭漏	Android為開放式系統，有較多的弱點與漏洞遭揭漏
資安技術特色	- 使用apple專用晶片負責儲存經過加密之付款資訊 - 無須解屏，靠近感應設備即可用指紋辨識支付 - 若手機遺失，則可透過「Find My iPhone」服務遠端停止Apple Pay的服務	- 除NFC，還可接受磁條式刷卡機(MST) - 除採用信用卡號虛擬代碼(Tokenization)技術外，還內建KNOX安全模組，在手機上綁定手機信用卡時，支付相關資料都會自動儲存到KNOX內，若手機遺失，即使破解進入手機頁面，也無法進入KNOX內讀取資料	- 未來可同時支援APP內付款和點按付款(tap-to-pay)購買功能 - 支援多數NFC Android手機，且手機無須具備指紋辨識功能

security-flaw-2016-8)。除了行動支付服務提供商對於交易風險的技術機制應用，仍應該持續精進，以提升使用者信心外，KPMG安侯建業數位科技安全團隊經理林大旭強調，消費者本身的行動設備安全使用習慣，才是安全使用行動支付的最大保障，包含：

- 應盡可能保護自身個資與信用卡資訊與實體卡片，避免不當揭露或遺失
- 應避免破解手機，如對Android手機進行root或對Apple手機進行JB
- 應隨時更新手機作業系統至最新版，以補強已知之系統漏洞
- 避免任意安全不明軟體，使手機遭惡意程式入侵 **K**

| 氣候變遷與企業永續專欄 |

不要誤判川普宣布退出巴黎協定的效應



川普宣布美國將退出巴黎協定的新聞一出，舉世譁然，即使這已是預料中事。不過有幾個背後的觀察，值得大家思考，以避免過度簡化川普此舉的效應。

川普團隊背後代表著美國化石能源產業的利益早已是不爭的事實。全球暖化主因來自人類的經濟活動，正是我們的工商發展已經賴以維生超過至少150年的煤、石油及天然氣。要解決全球暖化，就得限制化石能源的應用，進行能源改革與轉型，所以川普強調巴黎協定「大幅重新分配美國財富」講的是誰的財富其實昭然若揭，化石能源產業的美國勞工成為他口中重貶巴黎協定的擋箭牌。此正好提醒國人及執政團隊，化石能源及清淨能源間的角力戰已經白熱化，主流化，意謂各國均不能忽略能源轉型的壓力。

川普政府為化石能源產業撐腰，但宣布退出巴黎協定後，如何為日益壯大的美國清潔技術(clean tech)產業撐腰，將會是川普政府更要傷腦筋的難題。美國優先不只是現在才開始，1997年美國不簽署京都議定書，也是美國優先，只是當時美國的清潔技術不如歐盟先進國家。然2008年金融海嘯後，歐美間清潔技術的消長有極大的轉變，歐債危機及難民議題使歐盟陷入低碳轉型的困境，讓美國在強勁股市及歐巴馬政府的驅動下，趁勢深耕美國的清潔技術，今昔已不可同日而語。特斯拉執行長馬斯克決定退出川普政府的相關委員會顧問團隊，會是美國清潔技術產業對美國政府抗議及施壓的引爆點。

魚與熊掌如何兼得，美國各種清潔技術產業，包括汽車、再生能源、水科技、資通訊高科技等，都已達向世界市場收網且執業界牛耳的地位，美國企業不會放棄巴黎協定帶來垂手可得的低碳新商機。川普政府絕對不會犧牲低碳轉型為美國帶來日益顯著的就業機會。巴黎協定的達成、簽署及正式生效，有一定的程序及時程，相同地，美國退出要正式生效，也有一定的程序與時程，至少需二年以上。這期間美國化石能源產業與清潔技術產業的角力會不會左右川普的美國優先政策，來個再次逆轉，不無可能。所以這齣戲，得看長不能看短。

文 / 安侯永續發展顧問股份有限公司
董事總經理
黃正忠
nivenhuang@kpmg.com.tw



從這個角度來看，川普的決定表面上讓歐盟失望，但是對歐盟清潔技術受美國威脅比較大的廠商而言，是一個競爭上稍可喘息的機會，也是再次積極鞏固市場商機與技術領先的良機。而對於排碳世界第一大的中國，更是確立其主導世界未來低碳經濟遊戲規則的地位。雖然美國頁岩氣開採技術與成本上的突破，讓美國在能源供給上有了一個百年高枕的條件，但是川普目前看短的決定，損失的卻是長程新氣候經濟的話語主導權，可能喪失的更是美國在世界經濟的領導角色。

巴黎協定其實並不具法律效力，也就是說簽署的國家即使是未達成減量承諾或綠色氣候基金的資助金額，也不會有any氣候公約下的法律制裁。美國退出巴黎協定，正突顯了此協定最大的弱點。原本的巴黎協定已經軟性地強調每五年將檢視各國的減量目標和成果，川普此舉勢必加速聯合國氣候公約未來在減量目標及國際氣候援助承諾上法律效益的談判。

從這個角度看，氣候公約一路以來軟腳蝦的協定、共識或京都議定書，在現在的川普效應下，預料將會激發為未來國際的減碳協定設計「牙齒」的需要。

最後總結，川普對於氣候變遷的政策其實還未全面明朗化，他說需要重新談判，也要與各國個別談判。換句話說，川普要用什麼來與各國換什麼，才是葫蘆裡真正要賣的藥。氣候議題是國安、是外交、更是從今以後經濟上競爭優勢的關鍵，各國心懷詭計。看別人想自己，我們也殷切期盼總統府能夠早日讓台灣的企業界看到國家的氣候詭計。K

| 電商專欄 |

經營電商平台 不可不知的折價券會計處理



近年來台灣電子商務發展熱絡及線上交易金額不斷突破新高。各家綜合電商或品牌電商無不想在市場上占一席之地。如何增加消費者的黏著度成為各電商首要課題。過去，消費者購物習慣最愛比價格低及送貨快速，使得各大電商平台大量使用折價券來吸引消費者增加購買意願。使用折價券之會計處理主要可參照IFRIC 13「顧客忠誠度計畫」，當折價券隨著銷貨而贈送與消費者，並透過消費者日後購買商品而逐步實現，此時相關銷貨交易其實是包含數個可辨認項目之交易行為，消費者付款交易時實質上是購買商品或服務加上折價券。依據現行準則IFRIC 13需將原始銷貨交易一部分價款予以遞延，等到消費者使用折價券時再認列收入。

因IFRIC 13未明確規範企業應採何種方式分攤價款至折價券，目前實務上常見的作法有採相對公平價值法或剩餘價值法2種分攤方式。不過提醒讀者，未來新收入準則IFRS 15收入認列5步驟中規定，必須依據相對單獨售價基礎將交易價款分攤至履約義務。另外實務上有時折價券係免費取得，此時折價券並不會產生負債，在此情況下，當消費者實際使用折價券時，賣方僅需將正常交易價格扣除折價券使用抵減後之金額，就實際收到之交易價款認列為收入。

由於電子商務產業競爭激烈，各種促銷活動手法推陳出新，折價券使用僅是其中一種推銷手段，實務上還需注意相關折價券兌換期限、使用條款及如何收集資訊以衡量其公平價值才能正確決定相關會計處理方法。 **K**

文 / KPMG安侯建業

網路暨電子商務服務團隊主持會計師
陳宜君

ychen@kpmg.com.tw

網路暨電子商務服務團隊營運長
吳趙仁

marshalwu@kpmg.com.tw



| 稅務專欄 |

澳洲將跨境服務及進口數位商品納入GST課稅範疇



隨著數位經濟之發展，各國陸續研擬或已完成相關規範以應對目前形勢。澳洲亦已修改有關商品及服務稅(Goods and Service Tax ; GST)的法令，將以往未能予以課稅的B2C數位商品進口及跨境服務，明確納入GST的課稅範疇，以向當地企業提供更公平的經營環境，並在7月1日起實施。為加強課徵效率，同時亦將有關的GST申報納稅義務延伸至數位商品平台營運商。此後，數位商品之外國供應商及平台營運商需訂立有效措施核實客戶居民身分，以符合有關之稅務遵循要求。

GST課稅範圍

2017年7月1日起，GST將廣泛適用於任何銷售，包括外國企業向澳洲居民消費者(即B2C)銷售數位商品或提供服務之情況。數位商品包括電影、音樂、應用程式、遊戲和電子書下載，而提供服務的例子包括法律或教育等專業服務。

如透過電子銷售平台(electronic distribution platform, EDP)進行以上銷售，則有關平台將被視為銷售方 / 服務提供方，負有關的GST申報納稅義務。以上包括企業透過EDP進行交易、支付，或藉由電子通訊方式提供服務予最終用戶的情況。

稅籍登記門檻

若數位商品銷售方 / 銷售平台 / 服務提供方之應稅銷售額於1年內超過澳幣7萬5千元，應申辦GST稅籍登記，並按應稅銷售額課徵10% GST。

簡易課稅方式

外國公司如因銷售數位商品或提供服務予澳洲消費者而需申報繳納GST，除按照一般方式進行稅籍登記外（註：外國企業需提交較多文件以取得相關ABN稅號），亦可選擇採用GST簡易註冊登記。然而，在簡易課稅方式下，企業不得享有進項稅額扣抵。此制度亦不適用於透過澳洲企業進行數位商品之銷售。

文 / KPMG安侯建業

網路暨電子商務服務團隊主持會計師
陳宜君

ychen@kpmg.com.tw



網路暨電子商務服務團隊協同主持人
李婉榕

bettylee1@kpmg.com.tw



GST申報及繳納

選擇GST簡易課稅方式或年應稅銷售額低於澳幣2,000萬元之外國企業，將採用季度申報方式繳納GST，並於次期28日內報繳。舉例而言，1月至3月銷售額應在4月1日至28日期間申報。報繳GST稅額採用的匯率，可選擇以交易日當天或以申報所屬期間末日為準計算。另外，可按信用卡或銀行轉帳方式支付GST稅額。

企業因應

為符合以上之稅務遵循要求，企業需要訂立合理有效措施收集客戶的相關訊息，例如聯繫地址、電話區號、付匯銀行或發卡機構、以至其IP位置，以評估客戶的居民身分及有關交易的納稅義務。此外，亦可能需要調整內部作業流程以配合，包括銷售契約之擬訂、IT系統建置、發票管理等等。因法令於7月1日生效，建議企業把握時機，及時採取適當行動。 **K**

| 稅務專欄 |

2017國際稅法研討會 跨境電子商務之課稅問題研究



鑑於近年各界關切跨境電子商務業者利用網路於我國境內銷售貨物或勞務所涉課稅問題，尤其各地區國稅局均加強查核電子商務課稅之交易安排是否合法，亦容易衍生出租稅公平之爭議。茲此，國立臺灣大學財稅法學研究中心、財團法人安侯建業教育基金會與國立臺灣大學法律學院偕同KPMG安侯建業聯合會計師事務所於6月9日共同舉辦【2017國際稅法研討會—跨境電子商務之課稅問題研究】。

KPMG安侯建業稅務投資部營運長許志文致詞表示，透過虛擬平台完成跨境交易，對於建構在實體交易且已行之多年的傳統稅制產生時代性的挑戰。因此OECD於2013年9月所提出之「防制稅基侵蝕與利潤移轉」行動方案之一，即為「處理數位經濟的稅務挑戰」。而在跨境銷售電子勞務之供應商應於消費地國辦理稅籍登記以報繳稅捐之建議提出後，包括歐盟及部分OECD國家，如韓國、日本、紐西蘭及澳洲等國已採行此一措施，我國亦已經在去年底修正營業稅法及相關法令，則未來所應面對的課題即是新法在適用上究竟可否達到促進內外資稅負公平及進一步創造對於外資友善的投資環境。更重要的是，跨境電商業者更需要透過事前交易規劃及與稅局的有效溝通，以化繁為簡，減輕、管控與及時解決本地和跨轄區複雜的稅務爭議問題。

KPMG安侯建業稅務投資部副營運長陳志愷則分享「跨境電子勞務交易課稅問題之研究」。陳志愷表示，我國已於105年12月28日修正公布「加值型及非加值型營業稅法」，針對境內自然人自國外購買電子勞務部分，訂定外國業者自106年5月1日起應辦稅籍登記報繳營業稅規定，改變過去之逆向課稅方式，且配合上述跨境電商課稅制度，財政部除發布境外電商業者應辦理稅籍登記之門檻為年銷售額逾新臺幣48萬元，及至107年12月31日止得免開立發票由營業人自行報繳之函釋外，亦增修「稅籍登記規則」之相關規範，發布「跨境電子勞務交易課徵營業稅規範」定義電子勞務之構成要件與境內自然人之認定依據，以及界定不同交易態樣之課徵範圍及方式，並於「加值型及非加值型營業稅法施行細則」中，規範外幣銷售額換算新臺幣之基準及進項稅額扣抵適用

之範圍，均為此新稅制施行所涉及之相關法規範，業者需留意相關內容，為稅務法令修正所帶來的影響做好準備。

陳志愷提醒，電子勞務非僅以下載儲存或線上使用之數位型態內容為限，並包括經由網路平台提供而於實體地點(例如訂房、叫車、表演展覽等活動)使用之勞務，而營業人(含本國及外國)運用境外平台業者銷售電子勞務予境內自然人，應以收取價款者認定為應辦理稅籍登記之營業稅報繳主體。

陳志愷進一步表示，在面對新法下的跨境電商，另有境外平台服務費及數位型態內容銷售之我國來源所得認定問題，現行法令與稽徵實務主要以是否有構成在境內完成營業行為的事實、是否為客製性及在國內是否可進行重製及修改等作為標準，呼籲業者能預先掌握，擬訂稅務管理策略。 **K**





KPMG台灣所動態

- 16 KPMG與櫃買中心赴泰舉辦2017臺灣資本市場說明會
- 17 第五屆 愛市集
KPMG安侯建業與台北101、證交所攜手High 5 挺公益
- 19 | KPMG志工隊 | 一路相伴心連心



KPMG與櫃買中心赴泰舉辦 2017臺灣資本市場說明會



KPMG與櫃買中心赴泰國舉辦2017台灣資本市場說明會，(左)理律李耀中律師、KPMG安侯建業關春修執行董事、中信証券林明杉總經理、泰國臺商總會副總會長蔡雯慧、櫃買中心陳永誠董事長、駐泰國台北經濟文化辦事處經濟組許志明組長、KPMG安侯建業于紀隆主席、櫃買中心上櫃審查部李淑媛經理、中國信託投顧陳正偉總經理均一同與會。

東協經濟體時代來臨，KPMG安侯建業聯合會計師事務所於6月6日在證券櫃檯買賣中心的帶領下，偕同中信證券、理律法律事務所一同前往泰國舉辦2017臺灣資本市場說明會，除了關心台商在泰國營運的現況，也積極推動企業回台掛牌。本次交流會有數十家優質有實力台商企業前來交流，產業別涵蓋電子零組件製造業、教育服務業、飾品製造業等。

證券櫃檯買賣中心董事長陳永誠表示，截至目前為止，櫃買中心741家主板上櫃公司中有12家來自東南亞地區，分別來自泰國、新加坡及馬來西亞。陳永誠表示，許多企業主對進入資本市場會有一些顧慮，但透過進入資本市場的過程能讓公司更有制度化運作，健全公司體質，掛牌後透過發行有價證券等多元之籌資管道加速企業發展，同時提升企業知名度、吸引優秀人才、利於對外併購或策略聯盟，達到提升企業競爭力及永續經營的目的。

KPMG安侯建業主席于紀隆則表示，根據KPMG長期服務泰國台商的經驗，台商企業外部正面臨各國國家隊及東協各國發展本國企業的競爭，內部面臨企業轉型升級與新世代接棒階段等諸多變數，值此之際，已在泰國深耕或生根的台商如何掌握東協最新的商機與迎接挑戰更是許多企業面臨的重要課題。于紀隆建議，台商可盤點企業本身優點及已長久扎根東協的優勢，針對營運模式，明確定位及訂定戰略，發展策略聯盟打團體戰。而欲因應發展企業規模，增加企業競爭

力，承接商機與挑戰，便需取得長期便捷的資金支援，從臺灣資本市場籌資便是一穩定管道。臺灣證券櫃檯買賣中心過去二十多年來成功協助臺灣中小企業成長茁壯並轉型，近年來更將服務推至海外台商，也建議台商應多加利用。

KPMG安侯建業泰國區主持會計師關春修在會議上分享金融資訊交換共同申報準則(CRS)表示，目前各國陸續參與CRS，全球推動租稅改革，透過交易資訊透明化，全力防堵不當避稅，提醒台商應重視全球租稅改革趨勢，調整心態，改變過去習慣採用「協商」的做法，真正落實重視企業經營應遵守之法規，並隨時了解經營所在國法規及其變化趨勢，避免因未了解法規而衍生不必要的租稅損失並傷害企業在當地國的形象。

于紀隆並表示，KPMG安侯建業自2014年成立以台商為核心的專業服務平台——「海外業務發展中心」，以全方位滿足客戶服務需求，並透過轉調經、協理及會計師加入東協各國KPMG會員所，成為各會員所的合夥人，以更有效率整合及協調東協各會員所之資源，在地深化服務台商。此外，更進一步承接經濟部投資業務處專案於越南、菲律賓、印尼、緬甸、泰國、印度等6國設立「臺灣投資窗口Taiwan Desk」，以諳中文及當地語言之專人擔任服務窗口，除服務在地國台商外，更作為廠商與當地國投資主管機關溝通之橋樑，也結合政府與在地專業服務團隊提供有意佈局廠商投資諮詢服務。K

第五屆 愛市集

KPMG安侯建業與台北101、證交所攜手High 5 挺公益



參與愛市集的社福及社企單位與現場貴賓大合照

KPMG安侯建業聯合會計師事務所於6月23日與台北101、臺灣證券交易所攜手合作，於台北101大樓1樓信義大廳舉辦第五屆【愛市集 High 5挺公益】活動，邀請十二家底護工場、社福團體及社會企業前來設攤販賣公益商品。而臺北市勞動局局長賴香伶、副局長陳惠琪也特別出席這場盛會，與主辦單位台北101董事長周德宇、KPMG安侯建業主席于紀隆及樂山教養院院長張嘉芳等人共同進行開幕儀式，為這場【愛市集 High 5挺公益】義賣活動揭開序幕。

KPMG安侯建業主席暨執行長于紀隆表示，愛市集的活動起源於KPMG在自己所內會議室舉辦的公益義賣活動，每次舉辦同仁們都非常支持，但礙於場地只能邀請內部同仁參加。因此我們就在構思如何讓這個愛心平台能夠擴大，幫助更多弱勢團體。于紀隆說，近年各家社福團體的捐款普遍因經濟不景氣而受到影響，很感謝有台北101及證交所的加入，讓連續五年的愛市集活動溫暖了超過30個社福團體，也讓每年愛市集銷售都能締造百萬的銷售佳績，他說，「給他們魚吃不如教他們怎麼釣魚，也希望透過愛市集活動，更能讓弱勢朋友感受到社會給予他們的實際肯定。」

台北101董事長周德宇則說，台北101期許自己成為台灣最高公益平台，並且藉由聚集這個垂直城市內所有租戶朋友的力量，共同發揮影響力，為弱勢團體盡更多心力、帶來更多幫助。像是今年初，台北101舉辦童書募集活動，送愛到偏鄉，結果募得的書籍數量是別人的一年份；今年4月，台北101結合租戶共同舉辦「101個星希望」活動，期望大家呼朋引伴，號召更多人投入「資助兒童計畫」，關懷缺乏資源的孩童。接下來，台北101還要與KPMG攜手，於7月份組隊前往泰北美斯樂，為當地華文學校學童提供資訊教育服務以及資訊設備維修。透過租戶不斷串連，將這份共好的力量不斷傳播出去，達到最高公益平台的具體實踐。

當天KPMG志工隊亦陪伴育成社會福利基金會和平發展中心、光仁社福基金會附設龍山啟能中心、唐氏症基金會太鼓隊及雙和社區弱勢長者共六十多位朋友一同參與市集活動並前往101觀景台進行參觀。



本次參與【愛市集】公益活動的社福機構包括中華社會福利聯合勸募協會、真善美啟能發展中心、樂山園社會福利慈善事業基金會附設樂山教養院、兒童福利聯盟文教基金會、台灣肯納自閉症基金會等5家社福團體，唐氏症基金會-愛不囉嗦庇護工場、熊米屋愛心烘焙坊、伊甸社會福利基金會-新北市小羊苗庇護工場等3家庇護工場以及勝利廚房、藍天大地、鄰鄉良食、光原社會企業等4家社會企業，共計12個單位前來設攤，KPMG也設攤協助義賣5家偏遠機構商品。[K](#)



(上圖)庇護學員與現場民眾一起進行糖霜餅乾DIY

(左圖)開賣儀式由台北101總經理周德宇董事長(左起)、台北市勞動局賴香伶局長、樂山教養院張嘉芳院長及KPMG安信建築主席于紀隆共同出席，為活動揭開序幕

(下圖左)租戶、民眾及社福機構踴躍出席愛市集開賣儀式

(下圖右)KPMG志工隊陪伴身心障礙朋友逛市集及前往觀景台參觀



| KPMG志工隊 |

一路相伴心連心



大家在歡笑聲中共度快樂週末時光



志工帶領心智障礙青年一起堆磚生火



來自社區的心智障礙青年們開心享用剛出窯的地瓜和玉米



心智障礙青年體驗製作道地客家擂茶

根 據統計，台灣有92%以上的身心障礙者住在社區中，而當中有許多心智障礙青年離開學校後，若未獲得就業機會或其他日間服務，常只能在家過著每日如一的的生活；即便工作了，因為社交圈大部分較貧乏的關係，每天往返庇護工場及住家，鮮少有朋友能分享心情。有鑑於此，KPMG志工隊於6月10日帶著心路高雄社區生活支持中心的心智障礙青年出遊。

此次，美濃客家庄提供豐富的課程，心智障礙青年們靠自己力量完成控窯的堆磚生火、搗糝粿及擂茶體驗。因為有志工們的耐心與鼓勵，讓首次參加的社區青年提高參與戶外活動的勇氣和動力。最後，大家在一片歡笑聲下，一起度過快樂的週末時光。

心路的社工分享：「當我們以0分的心態當志工，不要給予過多的協助時，身心障礙朋友就能展現自己的力量，並往100分的方向前進！」志工們從陪伴的過程中，看見身心智障礙朋友們100分的努力而感動，KPMG志工隊也將繼續守護這份感動。 

歡迎加入志工隊

歡迎加入「KPMG 志工隊」，我們將不定期舉辦志工培訓課程與愛心公益活動，讓社會弱勢族群的希望種籽發芽。

如有任何問題請逕洽：

KPMG 安侯建業 Markets & Brand

張小姐 T: (02) 8101 6666 ext. 15984

陳小姐 T: (02) 8101 6666 ext. 16094

郭小姐 T: (02) 8101 6666 ext. 15741



產業動態

21 KPMG Publication

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



Available on the
App Store



Get it on
Google play

KPMG Publications



Blockchain accelerates insurance transformation

保險公司積極使用區塊鏈技術來推動更廣泛的企業轉型，此技術將提升保險業的價值鏈且為產業帶來極大的轉變，如大家經常使用的旅遊平安險、個人意外險等皆會有影響。區塊鏈技術可發展出以更有效率的流程、完善的定價、風險管理及更好的理賠經驗來增強客戶信任，並為保險公司增加服務價值。



Setting course in a disrupted marketplace

對金融機構及企業來說，隨著環境的快速變遷及大量非傳統競爭者的加入，其與客戶互動及交易的方式已產生重大改變；數次的全球金融危機及醜聞，也使不論其規模大小的銀行皆面臨了來自政府的新規範、減少的資金來源及對新興專業人才的大量需求，甚至有不願具名的銀行CEO表示，用「四面楚歌」來形容銀行業的現況也不為過。對銀行來說，現在有兩個最重要的目標，分別為主動善用顛覆式創新帶來的優勢與致力保護高資產的客戶。若能成功達成這兩項目標，銀行就能同時為股東賺取利潤及為組織創造長期的競爭優勢。顛覆式創新的概念雖然看似簡單，但此份報告認為，要成功導入並採用新興技術，需要深入了解數位科技顛覆者、客戶體驗及驅動策略性價值的因素，並提出了關於數位策略的有效洞見。



The road to growth in semiconductors

KPMG 發表2017年半導體大調查，針對全球主要半導體公司153位高階主管進行訪談，約半數受訪者表示未來三年半導體產業之營業展望雖仍樂觀，但與去年調查相比，預期未來三年半導體產業之營業收入及利潤成長率將呈現下修趨勢。此調查顯示半導體產業已經進入成熟期，產品平均售價下跌為此產業之首要挑戰，公司對其研發、資本及勞動力等支出將更趨謹慎。

法規釋令輯要

23 法規

24 函令



法規



財稅 ■

修正「遺產及贈與稅電子申辦作業要點」第10點規定，自106年7月1日生效
財政部民國106年6月2日台財稅字第10604579120號令

修正「遺產及贈與稅法施行細則」第51條條文
財政部民國106年6月13日台財稅字第10604591070號令

增訂「稅捐稽徵法」第5條之1、第46條之1條文
總統府民國106年6月14日華總一義字第10600073171號令

修正「加值型及非加值型營業稅法」第50條、第60條條文
總統府民國106年6月14日華總一義字第10600073251號令

修正「遺產及贈與稅法」第51條條文
總統府民國106年6月14日華總一義字第10600073271號令

修正「所得稅法」第112條條文
總統府民國106年6月14日華總一義字第10600073281號令

修正「貨物稅電子申報作業要點」第11點、第14點規定及
第6點附件1，自106年8月1日生效
財政部民國106年6月27日台財稅字第10600535720號令

金融 ■

訂定「會計師防制洗錢辦法」
金融監督管理委員會民國106年6月26日金管證審字第1060023292號令

訂定「會計師防制洗錢注意事項」，自106年6月28日生效
金融監督管理委員會民國106年6月26日金管證審字第10600232921號令

指定律師、會計師為「洗錢防制法」第5條第3項第5款之非金融事業或人員、其適用
之交易型態及同條項第2款之地政士、不動產經紀業及第3款、第5款之律師、會計
師，不適用第9條第1項申報規定，自106年6月28日生效
行政院民國106年6月27日院臺法字第1060091612號令

其他 ■

修正「勞動基準法施行細則」部分條文
勞動部民國106年6月16日勞動條3字第1060131269號令

修正「公平交易法」第11條條文
總統府民國106年6月14日華總一義字第10600073211號令

修正「菸酒稅法」第18條、第23條條文
總統府民國106年6月14日華總一義字第10600073241號令

修正「貨物稅條例」第31條條文
總統府民國106年6月14日華總一義字第10600073261號令

函令



■ 核釋「[加值型及非加值型營業稅法](#)」第3條規定，有關都市更新以權利變換方式實施之營業稅課徵規定

財政部民國106年6月7日台財稅字第10600558700號令

一、營業人依都市更新條例規定以權利變換方式提供資金、技術或人力參與或實施都市更新事業，於實施完成後，自更新單元內重建區段之土地所有權人分配取得更新後建築物及土地之應有部分，應以經主管機關核定後權利價值為其銷售額，依本部75年10月1日台財稅第7550122號函及84年1月14日台財稅第841601114號函辦理。

二、權利變換範圍內之土地所有權人依都市更新條例第30條第1項規定，以權利變換後應分配之土地及建築物折價抵付共同負擔部分，為更新後分配房地權利價值之計算基礎，尚非銷售土地及建築物行為，無營業稅課徵問題。

三、土地所有權人或依都市更新權利變換實施辦法第2條規定之權利變換關係人為營業人者，依都市更新條例第39條第1項或第2項規定，取得參與權利變換之權利、土地、建築物或現金，為銷售貨物或勞務行為，應依法徵免營業稅；土地所有權人或權利變換關係人為個人者，其銷售參與權利變換之建築物，應依本部106年6月7日台財稅字第10604591190號令辦理。

四、土地及合法建築物所有權人依都市更新條例第10條第1項規定自行組織更新團體實施都市更新事業，於都市更新事業計畫實施完成後，按所有權人獲配比例分配更新後房地之應有部分或現金，參照本部76年8月7日台財稅第760071994號函規定，得免辦稅籍登記及免課徵營業稅。

五、廢止本部99年5月14日台財稅字第09904519300號函。

■ 核釋「[加值型及非加值型營業稅法](#)」第1條規定，有關個人銷售房屋課徵營業稅相關規定

財政部民國106年6月7日台財稅字第10604591190號令

一、個人購屋（含法拍屋）或將持有之土地建屋（含拆除改建房屋及與營業人合建分屋）並銷售，如符合下列要件之一者，自本令發布日起，應依法課徵營業稅：

（一）設有固定營業場所（除有形營業場所，亦包含設置網站或加入拍賣網站等）。

函令



(二) 具備營業牌號（不論是否已依法辦理稅籍登記）。

(三) 經查有僱用員工協助處理房屋銷售事宜。

(四) 具有經常性或持續性銷售房屋行為。但房屋取得後逾6年始銷售，或建屋前土地持有10年以上者，不在此限。

二、前點第4款所稱房屋取得後逾6年，指自房屋完成所有權登記日起至訂定房屋銷售契約日止，連續持有超過6年。同款所稱建屋前土地持有10年以上，指自土地完成移轉登記之日起算至房屋核准拆除日屆滿10年，或自土地完成移轉登記之日起算至建造執照核發日屆滿10年，擇一認定；因繼承取得者，自被繼承人取得所有權並完成移轉登記之日起算；配偶間贈與或依民法第1030條之1規定行使剩餘財產差額分配請求權而取得者，自配偶他方原取得所有權並完成移轉登記之日起算。

三、個人將所持有之土地以權利變換方式參與都市更新，嗣後銷售分得之房屋者，其營業稅之課徵應依前二點規定辦理。

四、個人提供土地與營業人合建分成及合建分售，如僅出售土地，免辦理稅籍登記。

五、廢止本部81年1月31日台財稅第811657956號函、81年4月13日台財稅第811663182號函、84年3月22日台財稅第841601122號函、95年12月29日台財稅字第09504564000號令及104年1月28日台財稅字第10304605550號令。

- 核釋「所得稅法」第77條、第102條有關營利事業依法令申請並經核准分期或延期繳納稅款者視為已如期繳清稅款規定
財政部民國106年6月8日台財稅字第10600500620號令

營利事業使用所得稅法第77條所稱藍色申報書、依同法第102條規定委託會計師查核簽證或依營利事業所得稅結算申報案件擴大書面審核實施要點辦理營利事業所得稅結算申報，其因天災、事變、不可抗力事由或因客觀事實發生財務困難，不能於同法第71條規定期限內一次繳清應納之結算稅額，依稅捐稽徵法第26條或納稅義務人申請以加計利息分期繳納所得稅作業原則規定申請並經核准延期或分期繳納者，視為如期繳清稅款。惟該營利事業對核准延期或分期繳納之任何一期應納稅款未如期繳納者，其該年度營利事業所得稅結算申報案件應按普通申報案件依所得稅法相關規定處理，或不得適用前開擴大書面審核實施要點規定。

參考資料

- 27 2017年7月份稅務行事曆
- 28 KPMG學苑2017年7月份課程
- 29 KPMG學苑課程介紹
- 34 KPMG系列叢書介紹



2017年7月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
7/1	7/5	小規模營業人向主管稽徵機關申報以第二季（4 - 6月）之進項憑證於進項稅額百分之十扣減查定稅額。	營業稅
7/1	7/15	核准每月為一期之自動報繳營業人，申報上期之銷售額，應納或溢付稅額。	
		自動報繳營業人，申報上期之銷售額，應納或溢付稅額。	
7/1	7/15	貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物之應納稅款。	貨物稅
7/1	7/15	菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒之應納稅款。	菸酒稅
7/1	7/15	- 特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物之應納稅款。 - 營業人申報繳納上月份銷售特種勞務之應納稅款。	特種貨物及勞務稅
7/1	7/10	- 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅。 - 查定課徵者繳納上月娛樂稅。	娛樂稅
7/1	7/15	核准彙總繳納印花稅之申報與繳納。	印花稅

KPMG學苑2017年7月份課程表

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	經營管理系列	7/11(二) 13:30-16:30	投資東協面面觀	李逢暉 執業會計師
2	產業趨勢最前線	7/13(四) 13:30-16:30	快速解讀產業稅務案例與應用 - 跨境電子商務	施淑惠 副總經理
3	人力資源	7/14(五) 13:30-16:30	勞基法(一例一休)修法對企業之影響及因應	趙銘崇 講師
4	IFRS系列	7/18(二) 13:30-16:30	IFRS 16新「租賃」會計介紹及過渡期間之抉擇	林琇宜 執業會計師
5	鑑識會計系列	7/19(三) 13:30-16:30	弊端偵測與預防系列：銷售舞弊風險管理	朱成光 執行副總經理
6	IFRS系列	7/21(五) 13:30-16:30	IFRS 15客戶合約之收入及影響分析	郭士華 執業會計師
7	經營管理系列	7/25(二) 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	許明芳 協理
8	高階財會經理人	7/26(三) 13:30-16:30	營利事業所得稅審查實務暨常見補充說明及解析	黃素貞 執業會計師

- 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 www.tax.com.tw
或用行動裝置下載K-Plus APP瀏覽課程資訊
- 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



歡迎掃描QR code
下載 K-Plus APP



KPMG學苑2017年7月份課程介紹

2017/7/11

投資東協面面觀

在世界工廠經濟成長腳步放緩，工資及相關用人成本大幅飛漲之際，臺灣依靠勞動力的製造業該何去何從？TPP目前狀似起死回生，RCEP仍方興未艾，中國大規模倡議的一帶一路，皆以臺灣南方的鄰居——東協為目標。有著六億人口的東協是未來五年世界經濟崛起的明日之星，但東協究竟是一個單一經濟體還是風貌迥異的十個國家？準備投資東協的臺商朋友應該要停看聽哪些重要資訊？本課程將針對東協經濟與各國投資法規及臺商常見問題進行深入探討，協助有意投資東協的企業能夠掌握重點並精準規劃。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：李逢暉 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、東協經濟概況
- 二、東協各國投資法規及程序
- 三、東協各國稅制簡介
- 四、東協各國外匯規定簡介
- 五、臺商投資常見問題與困難
- 六、臺商投資東南亞規劃建議

2017/7/13

快速解讀產業稅務案例與應用 - 跨境電子商務

透過虛擬平台完成跨境交易，對於建構在實體交易、行之多年的傳統稅制產生時代性的挑戰，因此我國修正公布「加值型及非加值型營業稅法」，訂定外國銷售電子勞務予境內自然人之業者，自本(106)年5月1日起應辦稅籍登記報繳營業稅規定，此舉改變過去之逆向課稅方式，亦對透過跨境電商銷售電子勞務之國內業者報繳營業稅方式產生影響。

我國與韓國、日本等國一樣打破傳統以「固定營業場所」認定營業稅報繳主體之觀念，惟對於跨境電商業者之所得稅課徵問題，基於營業稅與所得稅之課徵原理及標準不同，為政府及業者下一步應解決之課題。

為了協助企業檢視現在、展望未來，以有效管理跨境電商稅務風險，本課程將針對我國現行電子商務課稅規定與稽徵機關之查核重點解析各種類型之電子商務稅務問題。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：施淑惠 副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、電子商務課稅國際趨勢
- 二、我國電子商務稅法規範
- 三、跨境電商之營業稅規範
- 四、稽徵機關查核重點
- 五、不同類型電子商務之稅務解析

KPMG學苑2017年7月份課程介紹

2017/7/14

勞基法(一例一休)修法對企業之影響及因應

實施逾30年攸關員工權益與產業發展的勞動基準法在2016年大幅修正工時、特休假、國定假日與加班費等條文，實施初期，企業主管與員工在法條中思索解決方案，公司考量合法合規，更緊盯勞動成本，員工關心工作權是否會被部分工時或派遣勞動力取代？企業又該如何調整現行制度以兼顧勞資雙方權益創造雙贏局面？

為此，本課程將以修法內容為主軸，輔以實務做法，解析對企業及員工之影響，同時將以過去法院對加班費、休假等爭議案例之判決理由為基礎，提供企業主管建構因應之道，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：趙銘崇 講師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 勞基法一例一休修法內容解析
- 二、 本次修法對企業與員工之影響
- 三、 法院對加班費、休假等爭議案例判決理由
- 四、 對本次修法公司因應之道



KPMG學苑2017年7月份課程介紹

2017/7/18

IFRS 16新「租賃」會計介紹及過渡期間之抉擇

IASB(國際會計準則理事會)在2016年1月13日發布IFRS16新「租賃」準則，取代IAS17「租賃」及相關解釋規定。新準則重新定義租賃合約，有別於過去區分營業租賃及融資租賃之處理方式，未來大部份之租賃將列報於資產負債表(On Balance sheet)，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，預期對所有企業都將產生影響，IASB發布IFRS16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，而我國主管機關為瞭解上市櫃公司初次適用之變動情況，將於近日透過問卷調查蒐集資訊以供其進行初步評估。

新準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皆須依此準則改變其會計處理，同樣，所有企業有可能需要重新思考「租賃會計」，評估、辨識其影響。IFRS16提供許多初次適用之過渡選項及例外，過渡的選擇涉及會計學上“成本”及“效益”之考量，也涉及財務報表編製難度及可比較性之取捨。不同的過渡方式會影響過渡當期及往後數年之財務報表，企業得依預先試算、分析各種替代方案之可能影響以選擇最適合過渡期間之會計處理方案。

另；我國中小企業於105年1月1日開始適用企業會計準則，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，中小企業又該如何因應呢？

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。

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

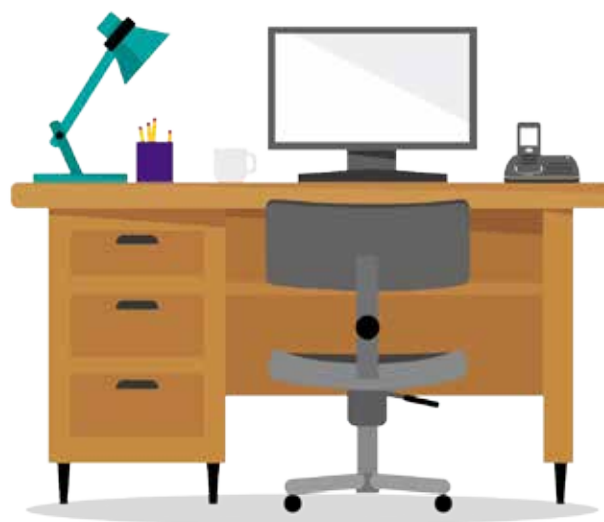
課程大綱：

一、IFRS 16 租賃準則的相關規定

1. 對承租人之影響
2. 新定義及新會計處理
3. 轉換選項
4. 如何因應
5. IFRS16與IAS17重大差異分析彙總

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



KPMG學苑2017年7月份課程介紹

2017/7/19

弊端偵測與預防系列: 銷售舞弊風險管理

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，邀請到安侯企業管理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，敬請把握機會，踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：朱成光 執行副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、常見銷售弊端
- 二、隱形的中間人交易
- 三、消失的應收帳款
- 四、收入與費用
- 五、如何修補內控漏洞

2017/7/21

IFRS 15客戶合約之收入及影響分析

2018.1.1起IFRS15將取代現行IAS 18「收入」及其他與收入認列相關的解釋；新準則於2016年仍持續更新中，明年即將生效的新準則最新規定不可不知，例如過渡性處理方式及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，並輔以案例說明，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、合約修改及合約成本
- 四、特殊議題應用指引
 1. 授權
 2. 附退貨權之銷售
 3. 再買回協議
 4. 客戶對額外商品的選擇權
 5. 不可退還前端收費
 6. 保固
 7. 主理人 vs. 代理人
- 五、轉換過渡規定
- 六、表達與揭露

KPMG學苑2017年7月份課程介紹

2017/7/25

公開發行及上市櫃公司內部控制制度建立應注意事項

現行法制對於公開發行以上之公司皆要求建立內部控制制度，目的在於促進企業健全經營，以合理確保營運之效率、財務報導之可靠性，以及相關法令規章之遵循，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委託會計師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許明芳協理，介紹公開發行公司建立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：許明芳 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、公開發行公司建立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

2017/7/26

營利事業所得稅審查實務暨常見補充說明及解析

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

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：黃素貞 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、營利事業所得稅審查實務
 1. 稽徵機關審查程序介紹
 2. 稅務員發補充說明的心態或目的
 3. 常見補充說明的型態
- 二、補充說明處理技巧及注意事項
 1. 補充說明的處理原則及技巧
 2. 查審人員慣用協談技巧
- 三、常見之營所稅補充說明及解析
 1. 各行業共同常見之補充說明及審查重點
 2. 特殊行業常見之補充說明及審查重點
- 四、近年補稅違章案例解析
- 五、Q & A

【KPMG系列叢書】《醫療大數據》

近十年來，因應科技與網路的崛起以及雲端科技的倍速成長，「大數據」(Big Data)的運用也如雨後春筍般，在各行各業廣為運用，協助尋找新的解決方案及藍海商機。而臺灣自1995年推行全民健康保險，不僅讓國人在醫療品質上享有安全保障，同時也累積了龐大的健保資料庫，是故，如何應用及分析醫療數據以提升未來醫療發展，已成為健康醫療的新顯學。

為此，KPMG安侯建業與臺北醫學大學攜手合作，匯集各領域專家的精闢見解，出版《醫療大數據》乙書，剖析現行資料庫的分析方法以及分享相關實務案例。本書將幫助讀者瞭解如何透過分析及運用大量數據資料將資源做最有效的分配，進而於企業決策中做出精準而有效的判斷，以創造最大效益，實為研究及探討醫療數據之各界菁英的必讀佳作。



總審訂：謝邦昌

審訂：侯諒玲 寇惠植

編著：謝邦昌 劉志光 褚柏顯

張耀懋 侯諒玲 高翊瑋

寇惠植 郭欣頤

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：359 元

前行政院衛生署署長 楊志良

臺北醫學大學董事會董事 李祖德

安侯建業聯合會計師事務所主席暨執行長 于紀隆

安侯建業生技暨長照銀髮產業服務團隊主持人 蘇嘉瑞

聯合推薦

《醫療大數據》訂購單

書名	優惠價	數量	合計金額
《醫療大數據》	280 元/ 本 (原價 359 元)		

* 訂購金額未達 1,000 元，須另付郵資 60 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 系列叢書

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



總審訂:賴三郎
審訂:許志文
作者:陳信賢 楊華妃
定價:每本390元整

「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二本稅務書—從財富的 Life Cycle 談稅》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策略所衍生的稅務風險及財富管理效益的最大化的期盼，K辦延讀第一本書淺顯易懂風格，為財富經理人員打造第二本從財富的 Life Cycle 談稅。本書彙整了所有高資產客戶可運用的投資商品及工具，按人生的三個階段-即財富創造累積(25歲-40歲)、財富配置轉換(40歲-55歲)與財富傳承管理(55歲~)，等三階段，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，讓財務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。



出版日期:2015年6月
定價:每本300元整

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。

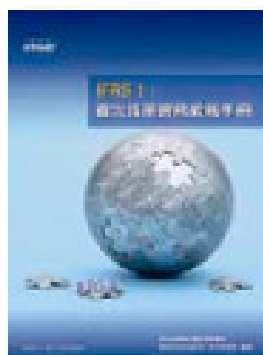
IFRS系列



洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)

本書係由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

KPMG 系列叢書

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

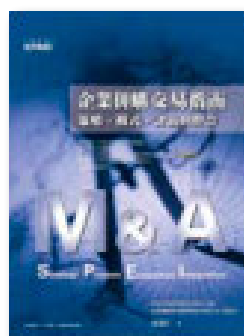
出版日期：2011/2



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。

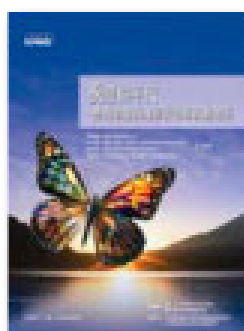
作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013/12月初版
定價：350元整



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

台北所

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

新竹分所

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

台中分所

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

台南分所

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

南部科學工業園區

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

高雄分所

高雄市80147前金區
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90846長治鄉
農科路23號3樓之8 (天明豐和館)
電話：(08) 762 3331

Contact us

Taipei Office

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 Office

No.11, Prosperity Road I,
Hsinchu Science Park,
Hsinchu City 30078, Taiwan, R.O.C.
T : +886 (3) 579 9955
F : +886 (3) 563 2277

Taichung Office

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

Tainan Office

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 Office

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

Kaohsiung Office

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

Pingtung Agricultural Biotechnology Park Office

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

kpmg.com/tw



KPMG 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.

©2017 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, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

KPMG Taiwan App

提供KPMG安侯建業最新動態、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。



K-Plus 專業活動報名App

KPMG安侯建業最新最熱門的議題、研討會、課程，都可以在K-Plus查詢並快速報名！

