



安侯建業

KPMG Monthly

安侯建業通訊

2017年9月號 | 第128期

主題報導

防範舞弊風險

應建立主動式預警偵測機制





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9月號 | 第128期

CONTENTS

05 主題報導 防範舞弊風險 應建立主動式預警偵測機制

07 主動式預警偵測機制 防舞弊風險

09 專題報導

- 10 | 數位專欄 | 改變商業現狀的顛覆性技術 - KPMG 2017全球技術創新報告
- 11 | TMT專欄 | KPMG電信業調查：未來企業的新優勢，贏在顧客體驗經營起跑點
- 12 | 數位專欄 | 媒體產業面對數位浪潮的思考
- 13 | 資安專欄 | 無紙化帶動資安規則進化
- 15 | 會計審計專欄 | IFRS 9對未上市櫃股權投資之影響
- 16 | 會計審計專欄 | IFRS16「租賃」過渡方式之抉擇
- 17 | 電商專欄 | 電子商務與稅籍登記
- 18 | 電商專欄 | 國內公司透過國外平台銷售勞務之扣繳難題
- 19 | 法律專欄 | 投信業者於私募股權基金產業之契機
- 20 | 法律專欄 | 洗錢防制與個資保障的矛盾與衝擊
- 21 變遷準備度指數 (Change Readiness Index)簡介
- 22 Global News

24 KPMG台灣所動態

- 25 | 研討會活動 | 安侯建業領袖學院2017年第二季論壇 -反避稅時代之稅務治理
- 27 | 研討會活動 | 2017 KPMG第三季讀書會-法律新制—反洗錢之企業實務探討
- 28 | 研討會活動 | KPMG Startup Boot Camp 新創企業全方位實戰營
- 30 | KPMG志工隊 | 今夏，與春暉幸福在一起
- 31 | KPMG志工隊 | 擁愛同遊，小天使快樂行

32 產業動態

33 Publication

34 法規釋令輯要

- 35 法規
- 36 函令

37 參考資料

- 38 2017年9月份稅務行事曆
- 39 KPMG學苑2017年9月份課程
- 40 KPMG學苑課程介紹
- 41 KPMG系列叢書介紹

主題報導

防範舞弊風險

應建立主動式預警偵測機制

近年，不僅金融業，連非金融產業也發生多起企業員工私占公司資產的舞弊事件，進而衍生金融犯罪。其中員工侵占公司應收帳款與現金的案件成長數，又遠高於其他資產類型的舞弊案件。

為此，KPMG安侯建業針對企業在應收帳款作業流程，整理出5種常見的舞弊風險類型，並提出「主動式舞弊風險預警偵測機制」，建議4大方向：持續性稽核與監控、突擊性檢查、完善舉報與熱線機制、資料分析科技應用以及在內稽內控採用數據分析方法。協助企業防範未然，做好舞弊風險管理。

07 主動式預警偵測機制 防舞弊風險





主動式預警偵測機制 防舞弊風險

近年發生多起企業員工私占公司資產的舞弊事件，其中員工侵占公司應收帳款與現金的案件成長數，又遠高於其他資產類型的舞弊案件；且不僅金融業，連非金融產業也同時存在類似的舞弊情況，進而衍生金融犯罪。

為此，KPMG安侯建業針對企業在應收帳款作業流程，整理出5種常見的舞弊風險類型，並提出「主動式舞弊風險預警偵測機制」，協助企業防範未然，並做好應收帳款舞弊風險管理。

5大舞弊 企業小心防範

第一種常見高風險類型，存在銷售收款的作業流程中。若企業收取客戶款項時不是採電匯，而是以現金或支票讓員工代收，就更應加強現金收入管控與核實工作。

根據「舞弊三角理論（機會、誘因與合理化理由）」，前段作業人員若能接觸客戶繳交的現金或支票，且與後段會計帳務處理間存在資訊落差，就有可能發生騰挪現金、或將客戶款項佔為己有的舞弊風險。例如，公司的應收帳款規範允許客戶開立60天期支票，但收款人員直接向客戶一次性收取現金，那收款人員就有機會挪用這筆資金60天。

第二種高風險類型，則常見於客戶電匯款項後，會計帳上先以預收款項記帳，等到客戶實際購買產品後，再以預收款項沖銷應收帳款。然而，若企業沒有注意預收款及應收帳款的沖銷對象是否一致，過程中也未監控或管理，那就可能發生後端作業人員挪用預收款，卻沖銷其他客戶應收帳款的風險。

第三，正常的應收帳款沖銷作業中，多數客戶不會按交易項目「逐筆」匯入款項，而是採定期匯入一筆款項，用以沖銷多筆交易的應收帳款；且常會發生沖銷應收帳款後，仍留下部分應收帳款未沖銷完畢，或者留下多餘資金暫存在會計帳上。此時，若前段作業人員意圖侵占客戶應收款項，可能與後段作業人員勾結，用其他客戶的匯入款項進行沖銷，以達到騰挪應收帳款的手法。

至於第四種高風險類型，則常見於公司結帳時點。企業為管控應收帳款數量及帳款回收天數，通常會設有應收帳齡管理報表，但此報表內容常會因前端銷售作業、交易應收帳款

認列時點的臨時變動，導致報表無法及時更新，因此在公司結帳時，常會發生帳齡報表與帳上應收帳款餘額不一致的情況。

由於此一內控上的弱點，當前段作業員工意圖侵佔應收帳款時，舞弊者即可動態調整帳齡報表，用以掩飾前段員工侵佔應收帳款的罪行。

最後一種高風險類型，則常見於信用交易管理作業中。朱成光說，企業認知客戶的信用交易條件，有時與實際執行的條件不同，例如一般企業設定交易後60天付款，但前端作業上客戶可能會付現、或短於60天進行付款，這可能導致前段作業人員有挪用資金的時間差，侵佔與挪用款項風險即會增加。

針對上述5種常見企業舞弊風險類型，建議除了思考既有銷售收款作業流程、內部控制環境，與相關控制點設計是否存在漏洞外，對於存在資訊落差的作業流程、管理性報表與交易，亦需額外設計降低資訊落差風險的偵測性內部控制。

4大方向 做好風險管理

因此，KPMG安侯建業提出「主動式舞弊風險預警偵測機制」，分成4大方向有效做好舞弊風險管理：

- 1、持續性稽核與監控。企業內部各單位除落實執行內控制度外，對於信用額度設定或調整變更時，需額外設計照會機制（向客戶會計人員進行照會）的控制點，避免作業上存在資訊落差。此外，企業亦須持續性監控是否存在不同客戶的應收帳款，卻有相同匯款來源的銀行帳號，尤其是客戶應收帳款來源是由員工銀行帳戶（例如薪資戶）匯入企業銀行帳戶者。
- 2、突擊性檢查。突擊性檢查重點有兩項，第一是銷售與應收帳款明細、應收帳款帳齡報表，與總帳應收帳款餘額間是否存在差異。第二是實際透過資訊系統查詢畫面，比對相同期間的應收帳款報表，評估兩者間差異性，並就差異性研究與探討差異造成的根本原因，以及帳齡報表產生過程是否存在人工介入、干擾竄改以調整金額或帳齡天數的可能性。

文 / KPMG安侯建業
 風險顧問暨鑑識會計服務團隊
 執行副總經理
 朱成光
 rexchu@kpmg.com.tw



- 3、完善舉報與熱線機制。建議優化並落實舉報機制，尤其是設立專責單位負責接收舉報、初步驗證舉報情資，並分析是否有必要擴大內部稽核、調查範圍與調查深度。
- 4、資料分析科技應用。當前企業經營資訊均儲存並依賴資訊系統，因此從舞弊風險主動式偵測的角度，企業應引進資料分析技術（Data Analytics）用以提前發現問題，除能避免風險擴大外，亦可收舞弊風險預警偵測之效。

內部稽核人員可以善用資訊科技強化管理數據，進而透過歷史交易數據，分析既有內控環境中，是否已經存在舞弊風險或不當行為交易。

大數據分析 內稽內控趨勢

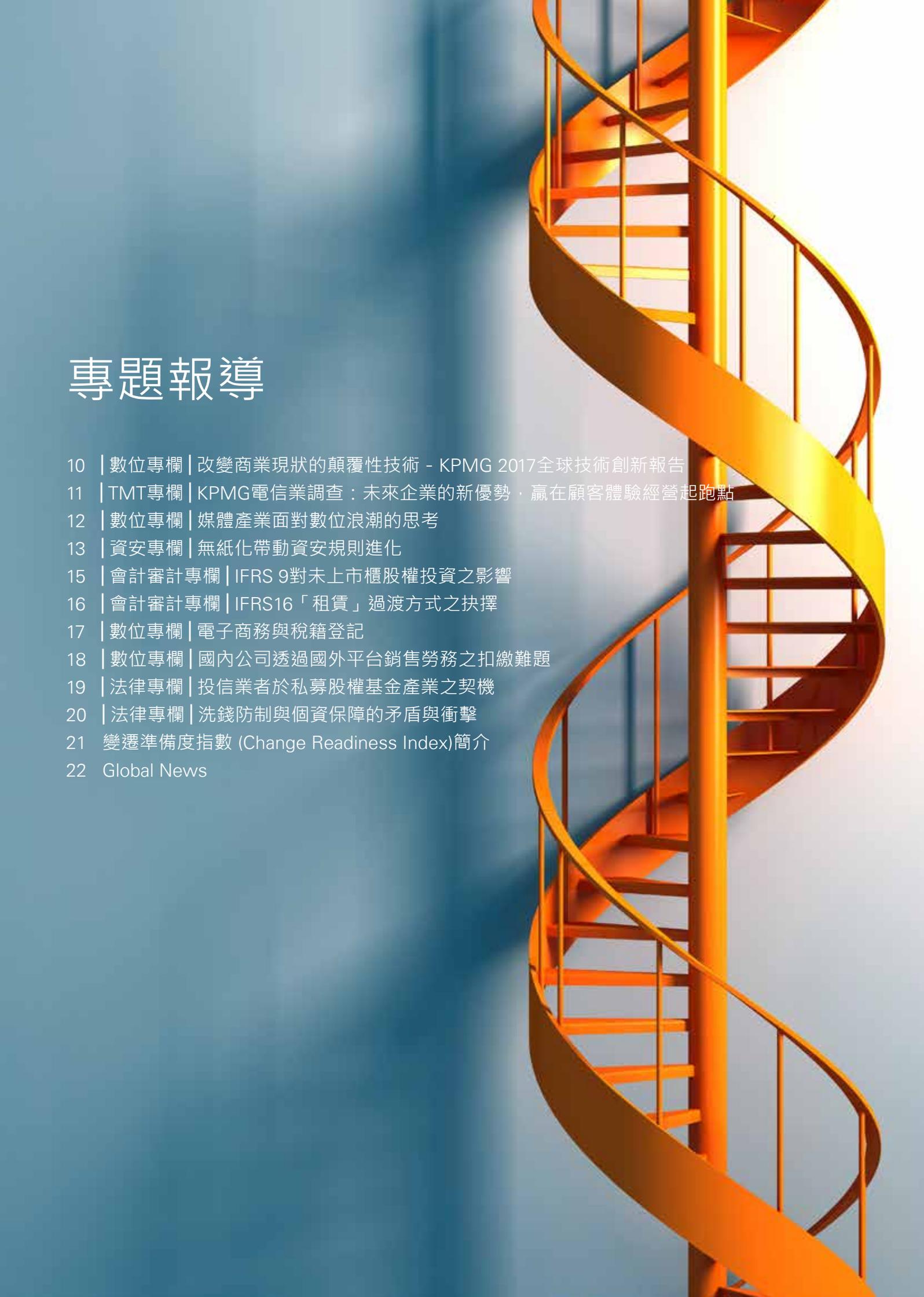
企業大量採用數據分析方法以提高分析能力、分析深度及分析廣度，在全球的內稽內控作為上已蔚為趨勢。例如透過資訊科技將銷售數據、應收帳款數據，與已沖銷的交易數據，自核心資訊系統導出後，進行勾稽分析，即可快速評估應收帳齡報表在一定期間的完整性與正確性。

此外，企業應使用數據分析方法，將核心資訊系統（ERP或會計資訊系統）中的信用額度金額、天數、信用額度變更紀錄，以及客戶匯款紀錄等數據導出，並分析一定期間內，客戶信用額度相關設定值是否遭到變動，進一步全面掃描現有客戶信用額度設定參數，並比對、分析實務操作中，客戶匯款頻率是否大幅度早於系統設定的天數。

如此一來，企業即可掌握此數據，並且能及時在系統中調整信用交易天數設定值，藉以避免前端人員透過時間差挪用應收帳款的風險。**K**

(本文刊載於8月3日經濟日報)





專題報導

- 10 | 數位專欄 | 改變商業現狀的顛覆性技術 - KPMG 2017全球技術創新報告
- 11 | TMT專欄 | KPMG電信業調查：未來企業的新優勢，贏在顧客體驗經營起跑點
- 12 | 數位專欄 | 媒體產業面對數位浪潮的思考
- 13 | 資安專欄 | 無紙化帶動資安規則進化
- 15 | 會計審計專欄 | IFRS 9對未上市櫃股權投資之影響
- 16 | 會計審計專欄 | IFRS16「租賃」過渡方式之抉擇
- 17 | 數位專欄 | 電子商務與稅籍登記
- 18 | 數位專欄 | 國內公司透過國外平台銷售勞務之扣繳難題
- 19 | 法律專欄 | 投信業者於私募股權基金產業之契機
- 20 | 法律專欄 | 洗錢防制與個資保障的矛盾與衝擊
- 21 變遷準備度指數 (Change Readiness Index)簡介
- 22 Global News

| 數位專欄 |

改變商業現狀的顛覆性技術一 KPMG 2017全球技術創新報告

新科技將導致前所未見全球性跨產業之改變，且速度很快。物聯網(IoT)、機器人(自動化)(Robotics)、人工智慧(AI)、智能運算(Computational power)等顛覆性科技，將敲開巨大的商業市場機會。根據KPMG針對來自841個全球科技領導廠商管理者之調查，其中包括新創公司及Fortune 500大執行長，顯示上述是未來三年重大影響商業型態的科技潮流，能取代既有產品及服務，並創造出新的市場價值，同時也影響產業及商業模式、人類生活及環境。

根據International Data Corporation (IDC)預測，全球物聯網的支出在2017年將超過8千億美元，到2021年達1.4兆美元；以往工業用機器人佔自動化相關產值超過50%，但近年工業用機器人約佔41%產值，其餘59%產值將屬於非工業用機器人：消費性機器人、企業機器人、軍事機器人及無人機等，機器人及自動化相關產值到2021年將達2269億美元；另，到2017年因為人工智慧及智能科技所帶來的經濟效益將達到125億美元，產業產值將以年複合成長率54.4%的速度使至2020年產值將達460億美元。

平台整合及投資報酬率為創新科技發展的最大阻礙

上述科技所帶來的商業利益將包括：提升生產/營運效率、加速創新、節省成本、增加利潤、加快產品上市時間、增加市佔率等。然而，這些科技的創新及商業化仍有阻礙尚待突破。根據KPMG調查，網路系統平台整合、投資報酬率及取得資本為發展創新科技最主要的阻礙，尤其以平台整合及投資報酬率為最。另一方面，可能遇到產品商業化的阻礙，包含科技複雜度、資金來源、風險管理、網路安全、法令遵循、個資保護及政府政策等。

服務、買賣、製造業的界線越趨模糊

新科技帶來的產業顛覆效果將使越來越多公司轉變以提供服務的方式產生收入，買賣商品、服務提供及工業製造等分類的界線將越趨模糊。有些沒有產品自主開發能力的公司也可以選擇投資其他公司、或提供技術及產業知識來提升服務價值。

文 / KPMG安侯建業
執業會計師
鄭安志
archiecheng@kpmg.com.tw



台灣科技產業的下一步：商業模式重新思考及數位勞動力

顛覆性的科技帶來商業轉型進而影響經濟型態，成長機會存在於企業是否能成功地整合技術、創造獨特的商業價值及提升競爭力。利潤和利基即將因為顛覆性科技而縮減，企業應靈敏反應以抓住機會並減少對自身威脅，進一步採取行動成為市場領導者。因應上述，台灣業者正積極搶進成為要角並已參與其中。近日鴻海集團投資美國成為熱門話題，除了大規模資金投資及美國政府租稅獎勵政策吸引外界注目外，其中不可忽視的尚有該集團在美國下一步投資布局：包括工業4.0與智慧製造、機器人生產及區塊鏈等商業應用概念，以及是否引發供應鏈出走連鎖效應。相信在國內能做到像鴻海集團能夾帶已發展的物聯網、車聯網、智能家居、數位電商及科技金融服務平台等利器的企業仍屬少數，卻讓多數國內企業主重新思考全球布局策略，改變過去台灣接單、中國生產、並出口全世界的經營模式。舉例來說，近來數位勞動力(Digital Labor)的議題持續在金融、科技、製造業發酵，經營者思考如何透過優化流程自動化以利未來技術和業務增值的機會，並進一步融合機器學習，甚至認知運算，來提升勞動效率及貢獻。若能同時兼顧法令遵循，如網通安全、個資法、國際反洗錢防制及道德規範下，能整合創新科技及相關資源的企業，終將在這場創新風潮中佔有一席之地。 **K**



KPMG 電信業調查：未來企業的新優勢， 贏在顧客體驗經營起跑點

KPMG在29個國家及124個電信運營商中進行顧客體驗的研究，調查電信行業經營新形態移動商務市場的顧客需求，調查結果顯示，相較於傳統的實體店面與電話客服中心，顧客對於網路與行動平台服務，使用度與滿意度均大幅的提升。使得許多運營商陸續將資源從傳統實體服務轉移到數位服務，也意識到面對實體和數位顧客時，需依不同程度的顧客需求設計與消費者最佳的互動方式，以提供美好的顧客體驗，同時兼顧數位與實體通路整合性服務。

除此之外，此次KPMG調查亦針對以下通路進行顧客體驗調查，結果彙總如下：

實體通路體驗

多數電信運營商認為最有效的方法，便是加強視覺化的導覽與設計，提升實體店面動線與整體氛圍，更重要的是能夠提供即時訊息與快速及精準服務，藉此優化實體通路顧客服務體驗。另外，調查報告顯示，尚有48%的運營商未發展Token(即安全感應式行動支付)系統，藉此有效縮短顧客結帳等待時間的同時，對於個人資料安全能否可以在Token系統上獲得充分保障，將是未來電信運營商在決定策略投資時需考慮的先決條件。

數位通路體驗

數位化服務提供顧客無所不在的消費便利性，發展各式各樣的行動APP，例如：行動支付、預約與加值服務等，以此增加顧客對品牌忠誠度。

調查報告顯示，90%以上的顧客對目前線上服務所提供的訂單、結帳、付款流程的流暢度感到滿意。仍有待加強的是，當頻繁的交叉使用數位平台及實體通路的同時，顧客消費習慣在各服務渠道之間的資訊不同步，將會造成顧客期待上的落差，更遑論給予顧客美好的消費體驗。

客服中心體驗

調查顯示56%的顧客對於客服人員能使用多語系與顧客溝通而感到滿意。目前線上客服面臨最大的挑戰在於，如何有效縮短顧客等待解決問題時所花費的時間，並快速複製客服人員解決問題的能力，透過經驗的累積，預見顧客真實需求，成為業務發展的先遣部隊。

文 / KPMG安侯建業
台灣科技、媒體與電信業營運長
吳政諺
vincentwu@kpmg.com.tw



滿足顧客需求只是基本，發現顧客隱性需求為提升顧客體驗之不二法門

什麼是顧客隱性需求？簡單來說就是提供超乎顧客預期的服務與附加價值。多數顧客提出問題時，客服人員的回應總是千篇一律，不僅無法解決問題還浪費顧客寶貴時間，顧客要的不只是客服人員解決當下的問題，而希望得到周詳的使用建議與期待問題能根本性的被解決。

有鑒於大部分的顧客都無法確切的描述為什麼喜愛某一個品牌的原因，本次調查結果發現，情感因素在顧客體驗中扮演著相當重要的角色，絕大多數的顧客會將對品牌的記憶停留在不佳的服務體驗上面，其中高達九成的顧客會向親朋好友渲染對品牌的不好印象。但是應該如何建立及維繫與顧客之間的情感呢？

KPMG建議可以從下列面向著手：

1. 站在顧客角度看問題，提供“有感服務”，藉此提升解決顧客問題的廣度及深度。
2. 建立知識庫與教育訓練系統，培養客服人員即時解決顧客問題的能力。
3. 定期檢視顧客問題背後的真實需求，思考產品與服務優化或再造的必要性，進一步制定改進方案的先後順序、協同參與人員及成效追蹤。
4. 善用消費數據佐證改進方案的綜效評估，最終擴大數據分析至內部資訊層級，使部門間樂於分享在各自領域成功經營顧客的經驗，因為優化顧客消費體驗絕不是單一部門可獨力完成的任務。

由此可知，想在推陳出新的商業模式中脫穎而出，均考驗著企業對市場及消費者反應偏好的靈敏度。在顧客尚未發現需求前，領先市場競爭者推出優質服務，讓顧客對企業的依賴度逐漸升溫，將成為公司管理者在優化顧客體驗的一劑良方。 **K**

| 數位專欄 |

媒體產業面對數位浪潮的思考

根據KPMG研究之台灣數位媒體發展概況顯示，台灣企業主在廣告預算的分配上，從傳統的媒體（包括：電視、報章雜誌與廣播）逐漸轉移到數位媒體上（例如：社群、網路頻道、關鍵字等）。從數位廣告產值來看，自2007年到2014年已經成長了227%，相較於報紙同期減少了42%、雜誌減少25%、廣播減少17%，數位媒體愈來愈受到企業主的青睞，相對於傳統媒體經營業者而言，可說是倍感壓力。

借鏡鄰近國家 - 日本的出版業者集英社，則是更積極把雜誌資訊「網路化」與「單元化」，便於讀者可以透過數位平台進行資訊的閱讀，也可以利用片段的乘車時間，掌握出版業者所提供的少量資訊。主要原因在於讀者在智慧型手機上所花費的時間愈來愈多所致，出版品的閱讀人口不斷下降，但是反觀網路資訊的閱讀人口則是愈來愈高。

這樣對集英社的好處在於，可以快速擴大整體的受眾對象，當閱讀的群眾想要深入閱讀報導的訊息時，可以採取支付小額的訂閱費用，即可查詢閱讀以往出版的內容與更細部的資訊；集英社可以提供廣告業者更詳細的受眾資訊，無異對廣告業務招攬也是有絕對的助益。

數位媒體相較於傳統的媒體還具有四個特性，分別為

1. 可衡量性：企業主在評估廣告的成效，數位媒體占有絕對的優勢，如：CPC (Cost Per Click) 及CPM (Cost Per Mille) 等點閱及瀏覽成本、流量的來源管理等，都有別於傳統媒體僅能以推估的方式進行管理與預測。
2. 回應速度：網路可以依照投放廣告的成效，進行立即改善，例如即時更換網路的廣告內容，就是傳統媒體沒辦法對應的事情。
3. 單位成本低：無論是關鍵字、社群廣告的投放，都可以根據預算的多寡，設定廣告的投放量，少至200元即可以進行。而傳統的媒體廣告板位，需要排版、印刷，一次性的費用自然不會太低。

文 / KPMG安侯企管

顧問服務部執行副總

吳政諺

vincentwu@kpmg.com.tw

顧問服務部協理

林寬宜

kuanyilin@kpmg.com.tw



4. 精準性：數位媒體可設定廣告受眾的區域、興趣與議題等，進行廣告的區隔投放，這也是傳統媒體面對廣告業主的困擾之一。

面對數位的衝擊，媒體或出版業者必須思考與面對「消費者閱讀與資訊取得習慣的轉變」與「獲利與收益結構的改變」的現實，從產業面臨的問題、顧客行為與科技應用的三個角度來考量，重新建構收益模式與組織的架構。另外，業者不妨也可以借助於國內外案例及其背後的價值主張，可有效降低企業在進行組織內外數位轉型過程中摸索的時間與失敗機率，轉變的過程中或許痛苦與抗拒，卻是能否存活下來的關鍵。K

(本文刊載於6月20日工商時報)



| 資安專欄 |

無紙化帶動資安規則進化

無紙化發展隨行動科技應用的推廣與雲端服務的普及，始進入流程優化與效率提昇的階段，所帶來之效益正由形式上的改變轉為觸發產業結構的革新應用。

企業可能因改造中必經的陣痛而對無紙化導入裹足不前，孰不知無紙化為啟動數位轉型之始。

以其為指標，透過調查員工使用事務機的列印習慣、利用電子檔案管理的頻率，或落實電子簽署的傾向等，可診斷企業內部流程步入數位化的程度。隨著無紙化的推行，資料處理的遊戲規則勢必進化，如於電子文件進行身分認證與權限控管，允許特定人士觀看或指定編修；亦可透過數位化以較低成本將資料加密，由雲端儲存或遠端控管，將資安防衛機制植入文件交換過程；淘汰舊有查找模式，提高資料獲取正確性；更可全程監控、即時反饋專案狀態利於管理。

流程自動化不僅能檢視流程中每步驟囊括的資訊，更得以預測未來可能形成的結果與發展，為數位轉型的重要契機。

據華爾街日報報導，目前美國辦公室每年列印與複印的文件達1兆張，倘若加上營業產生之發票、水單與銀行對帳單更高達1.6兆張。這些紙張相疊有1.8個聖母峰高，幾乎是地球到月球一半的距離。

此現象難道未喚醒我們對資源濫用的警惕？假設企業一年須舉辦五次規模與方式相仿的大型例會，那麼檔案數位化即發揮顯著的影響。受邀人資料、活動文件與會議紀錄透過數位無紙化有系統歸檔後，將方便主辦方直接調閱前次資料、查閱會議紀錄，等同將活動模組化，不只減少浪費、省時也大幅降低出錯率。以政府實行會議無紙化為例，單次便減少1萬2,000張紙的浪費，可謂成果驚人。

KPMG有感此趨勢對企業及全球環境造成之影響，於2015年起使用自行研發之K-Plus活動管理App，減免每年因近百場對外課程講座與活動所產生的會議通知與紙本需求。對內的高階主管會議也推廣以平板代替紙本，省下紙張、將議程內容整合進App，從報名、簽到、即時出席狀況、投票到提問完整串連整體會議流程，不啻將環保意識落實於企業日常，亦大幅提升行動效率，可謂雙贏。

文 / KPMG安侯建業
資訊科技諮詢服務執行副總經理
張允洸
schang@kpmg.com.tw



KPMG安侯建業
資訊長
陳秋正
jameschen@kpmg.com.tw



總括而言，企業無紙化的速度受其業務的複雜程度所影響，也受行動裝置的崛起、平板電腦普及的激勵。無紙化從改變紙張作為資訊傳媒的概念轉為自動化的契機，身為管理者應有流程優化與效率提昇環環相扣的覺知，由上而下大刀闊斧地實現流程簡化。

若仍陷入日常營運與生產力脫勾的迷思，必定錯失數位轉型的良機。畢竟無紙化不是老生常談，而是趨勢結合；代表的不是現在，而是未來。K

(本文刊載於6月29日經濟日報)





| 會計審計專欄 |

IFRS 9對未上市櫃股權投資之影響

台灣將於107年1月1日正式採用IFRS9「金融工具」(以下簡稱IFRS9)，該公報將公允價值之觀念全面帶入金融工具的價值衡量中。除金融業外，IFRS9對一般公司影響較大者，為未上市櫃公司之股票之評價。實務上常用之評價技術為收益法、市場法及成本法，惟成本法適用之標的通常為機器設備或廠房，較不適用於衡量金融工具之價值。收益法所需要準備的資訊較多、涉及估計的成分較重，包括未來各期現金流量預測及折現率；市場法則是須選擇可類比上市櫃標的與選擇適當市場乘數，看似較易執行，但可類比標的之選擇卻又是另一門學問，仍涉及許多判斷。不論採用哪一種方法，初始計算後都必須要考量折價或溢價之效果，才會得到最後的公允價值。

建議企業應盡早著手盤點現有成本法股權投資部位，以規劃相關評價事宜，並建立內部評價流程、內控機制並開始試算，以評估轉換IFRS9後對於損益(或綜合損益)影響。若企業於評價準備過程中，無法取得相關評價參數或資料來

文 / KPMG安侯建業
執業會計師
陳俊光
jchen8@kpmg.com.tw



源，應盡早尋求專家協助或其他替代方式。此外，亦應留意評價參述及結果之客觀性，過度樂觀或保守之評估可能造成投資出場時，實現之獲利落差過大，衍生經營績效上或股利政策上之管理困難。

IFRS9不只是會計議題，除了較以往更著重公允價值衡量之精神外，也是要提醒企業更審慎評估投資風險及績效，企業可以趁此檢討公司過去之投資策略及必要性，及投後管理及績效衡量方式，藉此確定未來投資策略及方向。K



| 會計審計專欄 |

IFRS16「租賃」過渡方式之抉擇

國際會計準則理事會 (IASB) 新發布之IFRS16「租賃」(生效日為2019年1月1日)，預計取代IAS17「租賃」及相關解釋規定。有別於現行區分營業租賃及融資租賃，且在營業租賃下，毋需將租賃資產及租賃負債列示於資產負債表上之處理方式。新準則規定承租人應針對符合新租賃定義的大部份合約，將租賃標的以“使用權資產”及“租賃負債”報導於資產負債表中，預期對所有產業都將產生影響。而我國主管機關為瞭解上市、櫃公司初次適用可能之影響，已於7月初發放問卷蒐集資訊，以評估國內認可及適用IFRS16日期。

為降低過渡成本，IFRS16提供了許多選項及實務權宜作法。不同的過渡方式涉及財務報表編製難度及可比較性的取捨，同時也影響過渡當期及往後數年的損益，建議公司對於身為承租人之交易可採取三步驟預先分析並試算各種替代方案的可能影響，進而選擇最適合的方案。

由於租賃定義與現行規定有所差異，因此第一個步驟要決定適用的範圍，首先評估公司的所有合約是否符合租賃新定義，並決定要不要將初次適用日前已經簽定的合約豁免以新定義評估。也就是說，如果要適用豁免規定，就不需要重新評估初次適用日前所簽訂的合約不符合新的租賃定義，而是直接把現行規定下以租賃處理的合約視為IFRS16下之租賃，僅針對現行已經評估為租賃的合約進行轉換為新轉則之計算。此外新準則也額外提供了兩項豁免：租賃期間短於一年的短期租賃以及個別租賃標的物全新時價值低於美金5千元之小額租賃，可以排除適用IFRS16之會計處理。

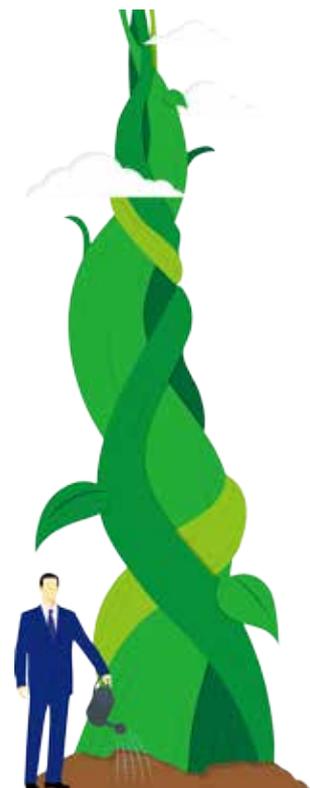
決定應該適用IFRS16的合約之後，第二個步驟就要選擇過渡的方法。過渡的方法有兩種，其一是依據IAS8的傳統完全追溯的方式，視為交易一開始就適用IFRS16，並將過渡的影響數調整在比較期期初，其二則是修正式追溯，這種方法下簡化以過渡當期期初(即初次適用日)的折現率來計算“使用權資產”及“租賃負債”，並將影響數調整在初次適用日。第三個步驟就針對上一個步驟選擇採行修正式追溯的公司，有更多實務作法可供選擇，包括得就性質相似的租賃群組採用相同的折現率、於評估減損時以初次適用日前一日依據IAS 37評估虧損性合約之結果取代、將初次適用日時剩餘期間短

文 / KPMG安侯建業
執業會計師
林琇宜
slin1@kpmg.com.tw



於12個月之租賃視為短期租賃處理、衡量使用權資產時排除原始直接成本、或採用後見之明(例如，在租約包含續租權或中止權的情況下，要判斷租賃期間時)。

由於豁免選項及實務權宜作法可以產生各種不同的組合結果，公司宜試算各種方案對過渡時資產負債與保留盈餘的影響及過渡後損益表的波動情況，以便從中選擇公司適用的方案。在此提醒，此次主管機關的問卷調查假設初次適用日是民國105年，並且採用修正式追溯方式來過渡，因此即使是預計採用完全追溯的方式過渡到IFRS16的公司，於回覆問卷時仍應填列修正式追溯下之影響數。 **K**



電子商務與稅籍登記

近年來，隨著網際網路使用率之提升，社會大眾得以透過網路進行購物拍賣、商業交易、甚至行動支付等等，新型態之電子商務正迅速發展，因其具有低成本、高效率之優勢，不僅消費者青睞，一般公司企業更給予高度關注。然而，現行法制有著如何之因應與限制，實為本文重要探討之議題。

國稅局表示，許多民眾不知在網路上銷售商品，須依法課稅。凡以營利為目的，採進、銷貨方式經營的網路賣家，即便無實體店面且無其他對外營業之固定場所，依法仍須辦理稅籍登記課徵營業稅。起徵點則比照實體商店（小規模營業人）：以當月銷售額是否超過新台幣8萬元（銷售勞務者為4萬元）作為課稅標準。辦理登記時，應填妥「營業人設立（變更）登記申請書」，於營業項目欄中，除應註明實際營業項目外，亦須加填「網路購物」、「拍賣網站網址」、「會員帳號」、及「電子郵件信箱」等資料。

若為外國事業、機關、團體、或組織在我國境內無固定營業場所，利用網路銷售電子勞務予境內買受人之情形（例如線上遊戲、音樂等），相較於舊法採取逆向課稅由買受人負責報繳營業稅之方式，依照民國106年新修正之「稅籍登記規則」與「跨境電子勞務交易課徵營業稅規範」規定，境外電商營業人須依法「主動」辦理稅籍登記課徵營業稅，藉以解決過往課稅成本過高與稅源流失問題。起徵點為年銷售額是否超過新台幣48萬元作為課稅標準。辦理登記時，應至財政部稅務入口網/境外電商課稅專區/申請稅籍登記之線上「稅籍登記平台」申請之，併同上傳相關文件電子檔。

針對上開法令規定，我國已突破以固定營業場所作為營業稅報稅主體之認定標準，就同樣銷售商品或提供服務之業者，不因採取實體店面或虛擬通路而有不同之差別對待。此外，營業人亦不因境內外之區別，而存有僥倖漏稅的操作空間，理應使本國及外國業者立於相同稅負之起點而公平競爭。營業稅納稅義務人自須注意相關規定，以辦理稅籍登記，以免事後補稅加罰之不利。

結論，注意！避免被補稅處罰。 **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

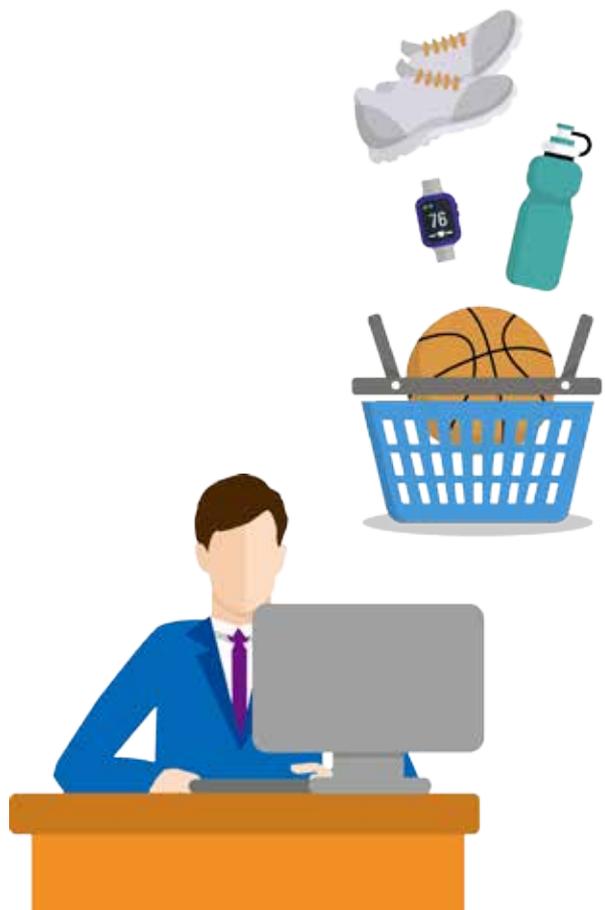
ychen@kpmg.com.tw



網路暨電子商務服務團隊協同主持會計師

何嘉容

vivianho@kpmg.com.tw



| 電商專欄 |

國內公司透過國外平台銷售勞務之扣繳難題

國外電商課徵所得稅是全球各國當前的稅務課題，台灣繼跨境電商營業稅修法後，下一步是否會研擬課徵外國電商的所得稅？目前跨境電商在台灣境內若無固定營業場所，但有中華民國的來源所得，就必須繳稅，只是繳稅方式不同，若採取扣繳義務人給付，必須支付20%扣繳稅款，不過實務上，常有境內企業必須自行吸收，形成租稅不公平。

財政部日前針對國內線上遊戲公司及飯店業者，透過在我國境內無固定營業場所且未辦理稅籍登記之國外網路交易平台及訂房平台銷售遊戲或住宿勞務予買受人，發布解釋函說明，如果因國內線上遊戲公司及飯店業者銷售時無法掌握買受人及交易資料者，應以實際取得之遊戲價款及實際取得之住宿價款為銷售額，開立統一發票。舉例來說，若國內甲公司運用境外電商A公司之平台銷售線上遊戲勞務，倘由境外平台A公司向買受人收取全部價款300元，並於扣取平台服務費後30元後，支付給國內甲公司270元，國內甲公司應就實際收取價款270元開立統一發票予境外電商平台A公司。但是，A公司提供之勞務是否為中華民國來源所得？如是，扣繳義務人是否為國內甲公司？甲公司應列入扣繳之金額為何？

按現行所得稅法第88條第1項之規定，扣繳義務人應於「給付」在我國境內無固定營業場所或營業代理人之國外營利事業時，依規定之扣繳率或扣繳辦法，扣取稅款，並依法申報繳納。而依據交易實務及財政部函釋，國內公司如無從掌握交易價款，而是被動地接受國外平台所給付之價款，產生扣繳義務人、扣繳金額及扣繳時點等課稅疑義。財政部基於國內外業者課稅之公平及明確，應明白說明相關處理，以利業者遵循，KPMG目前正協助部分業者就面臨之困境與主管機關溝通及討論，亦密切注意官方之態度。 **K**

文 / KPMG安侯建業

網路暨電子商務服務團隊主持會計師

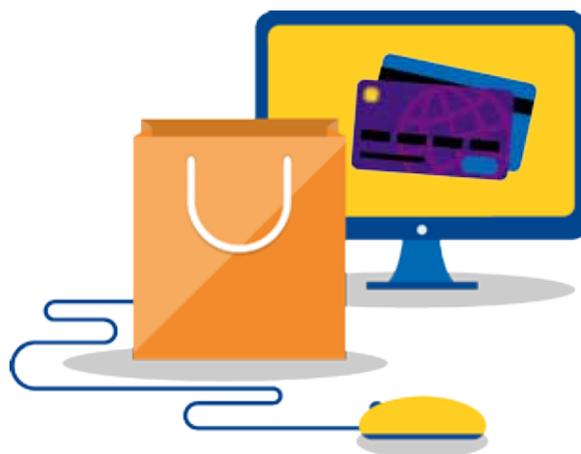
陳宜君

ychen@kpmg.com.tw



網路暨電子商務服務團隊協同主持會計師
游雅潔

ryu17@kpmg.com.tw



| 法律專欄 |

投信業者於私募股權基金產業之契機

日前金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）公告開放投信事業得經申請核准從事私募股權基金（以下簡稱「PE Fund」）相關業務，實屬立意良善且有助於台灣資本市場之活絡。金管會於新聞稿中特別強調之綠能、基礎建設等國內實體產業之投資，更呼應政府積極推動之再生能源開發政策且與國際趨勢接軌，如2016年Preqin之全球私募股權與創投基金報告即指出，基礎建設及天然資源是國際機構投資人重點加碼投資項目。惟國內熟悉PE Fund設立及營運作業的人才及經驗有限，筆者團隊依其過去之PE Fund設立及營運輔導經驗，謹提出一些實務經驗供分享。

PE Fund 即以私募（非公開向公眾）之方式向投資人募集以股權投資為主的基金。與一般共同基金最大不同在於其流動性低、通常不可贖回、存續期間一般長達10至12年，且透過複雜之法律文件規範當事人，因此其投資者一般為機構投資人或專業投資人。

PE Fund 國際上最常見之組織形態係有限責任合夥制（Limited Partnership），在此架構下，投資者（Limited Partner，簡稱「LP」）與發起人（Sponsor）所另設之普通合夥人（General Partner，簡稱「GP」）簽訂有限責任合夥契約成立合夥，由各LP承諾一定之出資上限，於PE Fund因具體特定投資有資金需求時，才由GP向LP請求注入資金（Capital Call）而形成基金，此分段投資之方式即有限責任合夥制之特色。

目前國際上常見選擇以開曼群島（Cayman Islands）或美國德拉瓦州（State of Delaware）設立有限責任合夥，蓋其關於有限責任合夥之法制與實務均相當成熟。而台灣雖已於2015年頒布有限合夥法，但依此成立之私募基金屈指可數，實務上之操作是否可與國際私募基金之標準接軌，仍考驗著各主管機關之行政效率與決心。且縱使克服法律架構議題，台灣目前仍未將有限責任合夥視為稅法上pass-through主體，欠缺稅賦上之優惠勢必影響國內及國際間機構投資人之選擇意願，金管會於前述之公告中明示投信事業得投資「國內外」子公司擔任PE Fund之GP，或許亦考量到境外PE Fund架構對國際及國內機構投資人的吸引力較高、二手市場較易形成等重要因素。

文 / 安侯法律事務所
執行顧問
孫欣
soniasun@kpmg.com.tw



就PE Fund之治理上，由於一開始其投資發行條件不透明且通常有利於基金管理公司及發起人，因此國際上投資人及業界已組成專門研究機構，例如國際機構投資人協會（Institutional Limited Partners Association，簡稱「ILPA」）即經常發布PE Fund之最佳實務準則，其精神反映在三大核心原則：

- 一、利益一致：要求GP亦應出資，且其收入應以績效分成為主，降低管理費及其他費用之比重。一般而言，GP之績效分成（一般稱為carry）通常設於20%，而管理費通常介於每年1.5%至2%。
- 二、基金治理：基金應建立機制有效控管基金投資及運作。ILPA並強烈建議PE Fund應設置有限合夥人諮詢委員會（LPAC），由二位以上之重要LP組成，監督基金利益衝突及其他重要事務。此要求並亦反應在金管會金管證投字第1060009113號令中，對利益衝突防制、人員兼任及投資管理決策設有嚴格要求。
- 三、資訊透明：GP應提供LP關於基金之詳細財務、風險管理、營運及投資案之交易資訊。

法令開放之際，投信業者應投入足夠之資源與人力，以面對PE Fund產業複雜之經營模式及投資案執行與管理中所衍生的風險。一來是法律文件之複雜度，募集PE Fund通常需準備基金說明書（Private Placement Memorandum, PPM），認購合約（Subscription Agreement），有限責任合夥合約（Limited Partnership Agreement, LPA）或其他投資合約，管理合約（Management Service Agreement）及Side Letters等，動輒數百頁之文件要求律師團隊之高度專業能力與基金法務人員合約風險的管理能力。再者，PE Fund對於投資案的尋找與組織，PE Fund業者管理團隊對標的公司之經營管理投入相當輔導及人力，投信業者能否網羅足夠之人才或與相關專業及產業顧問結盟，雖是考驗，亦可能是轉型成功的契機。K

| 法律專欄 |

洗錢防制與個資保障的矛盾與衝擊

近年來，全球各地為打擊犯罪，切斷犯罪份子與恐怖組織的資金來源，洗錢防制工作如火如荼的進行；相對地，因為科技與網路的發達，個人資訊的流傳速度快且廣，個人資訊的保障也相形重要。

以歐盟為例，洗錢防制方面，歐盟於2015年通過洗錢防制第四指令(European Union Fourth Anti-Money Laundering Directive，下稱第四指令)，對於揭露實質受益人的要求更加嚴格，並要求各成員國在今年六月底前，將指令內容納入各國內國法。個資保障方面，歐盟於2016年通過一般個資保護規範(General Data Protection Regulation，下稱GDPR)，強化個人對於企業處理個資的權利，並將在2018年生效。

洗錢防制的規範模式在於企業或個人向金融機構與特定專業人士揭露個人財務資訊，使金融機構與特定專業人士能幫助政府辨識該個人是否牽涉犯罪活動或逃漏稅。但個人財務資訊做為個人資訊的一種，自然也受到隱私權的保障，隱私權於歐洲向來被認為屬於基本人權，而受到高度保護。洗錢防制的國家利益與隱私權的基本人權保障由此產生矛盾與衝突。

一方面，全球洗錢防制規範多依照洗錢防制組織FATF的四十項建議訂定，但各國在監管強度上仍然有高低落差，更不用說個資保護法規並沒有全球統一的標準，其法規落差更為明顯，當跨國金融機構在面對各國不同法規遵循要求時，將面臨更多挑戰。

另一方面，FATF的建議中為了給予世界各國一致性的標準，無法對各國差異有太多的著墨，自然也忽略歐盟對於個人資訊的高度保障，當金融機構因為洗錢防制目的蒐集的資訊越多，對個資當事人可能產生的負面影響就越大。

第四指令為了弭平洗錢防制與個資保障的矛盾，嘗試在規範中平衡兩者。例如，在記錄保存上，第四指令要求因洗錢防制目的而蒐集的個資在五年保存期限屆至後必須刪除，與GDPR的前身—歐盟個資保護指令相同，而保存期限的延長只有因防免、發現、調查洗錢或資助恐怖主義且必要者始被允許。

文 / 安侯法律事務所
執行顧問
孫欣
soniasun@kpmg.com.tw



另外，第四指令最重要的修正重點在於實質受益人(Ultimate Beneficial Owner)的揭露，為了減少蒐集實質受益人資訊的時間和成本，第四指令要求企業必須向單一集中資料庫申報其實質受益人的資料，包括全名、國籍、出生日期、居住地國，以及其具有的控制權本質(例如，持有超過四分之一的企業股權)。名字、國籍、出生日期、居住地國等可得識別個人的資料，都屬於GDPR保護的範圍，但資料庫的內容是向大眾公開的，換言之，任何人都能透過資料庫取得他人的個資。此舉招致許多隱私侵害的憂慮與批評，因此歐盟最後做出讓步，一般民眾必須先證明自身有取得實質受益人資訊的合法利益，才能進入資料庫，但各國實踐上對於合法利益的審查或寬或嚴，仍有待觀察。

洗錢防制規範與個資保護規範在本質上有一定的衝突，各國監管上也有落差，建議跨國企業或金融機構以集團層次的統一標準來處理集團內洗錢防制與個資保護相關遵循議題。最後想要提醒的是，當因洗錢防制或個資保護被認定法律遵循有違法或缺失時，企業或金融機構都有可能被處以高額罰鍰。例如，GDPR賦予歐盟主管機關最高可以對企業處以兩千萬歐元或全球營收百分之四的罰鍰，因此金融機構在遵循洗錢防制規範收集KYC資料之餘，應格外注意相關資料的存放及處置，以免顧此失彼。 **K**



變遷準備度指數 (Change Readiness Index) 簡介

變 遷準備度指數(CRI)主要為評估一個國家的政府、公民營企業、人民以及社會大眾對於變遷的期待、準備、管理以及對於變遷與開發潛在機會的回應能力。舉例說明如下：

- 來自於金融、社會及天然災害等動盪及衝擊。
- 來自政治經濟的風險及機會，例如：政府、科技及人口結構的變遷等。

報告前言

近年來，我們見證了國際社會在公共衛生及發展上有重大的進展。從預防及消滅疾病的藥物、疫苗的提供；改善不同性別在受教機會上的平等到健康及經濟方面的發展，藉著國際間橫跨公私營機構與非政府組織彼此有效的通力合作，取得了這些領域在人類歷史上前所未有的成果。

近年來資訊(Data)扮演了越來越重要的角色，包括幫助我們了解全球健康衛生與其發展挑戰的範圍和情勢。我們可以成功的處理這些議題及挑戰，主要依靠的關鍵就是準確且深度分析的資料，並靠著這些資料了解特定地區所需的不同情境及資源。這些資料揭示了何時採取作為最為有效，幫助我們瞭解為什麼在某些情境下特定策略及方法優於其他選項，並推動著我們的進步。

變遷準備度指數(CRI)不但是一項有助於判斷的重要工具，更與國家政策制定及規劃有著密切的關聯。做為一個可靠且獨立的資料來源，變遷準備度指數(CRI)不只是揭露了特定領域的需求，也顯示了這些需求的急迫性，明確顯示出優先次序並加速未來的投資。這份指數可為國家在面對各式危機或變遷時的能力帶來幫助，特別是在局勢變遷快速及可靠資料不易取得的狀況時。

雖然因著科技的發展及資料品質的持續改善，國際社會在各項議題發展上已經取得顯著的進步，但仍有許多成長的空間。近來國際各項發展領域上經費逐漸減少，來自各個不同領域的組織單位需比以往更多攜手合作，共同開發創新的策略、人力資源、研究成果洞見，並藉著這些合作，發展出高度專業及效率的行動，並進一步帶出有意義的改變、改善人類生活及促進社區成長茁壯。

2017年的變遷準備度指數(CRI)報告針對各國在經濟、政治、社會及環境議題上所面臨漸進還是劇烈的變遷提出觀察及洞見，此外，不同的公私立組織也可以善用此一報告來處理「改善政策制定」、「投資決策」、「建立典範實務」、「最佳化公私部門的合作關係」等問題。關於全球人口老化的議題，報告認為不論是已開發或是開發中國家，皆需要制定主動積極隨時且可彈性變動的政策；另外，報告指出，就算是高所得的國家，也不一定保證可以完善的處理全球難民/移民等議題所帶來的挑戰。

2017年報告重點摘要

變遷準備度指數(CRI)主要由三大構面組成

- 企業能力
- 政府能力
- 公民社會能力

涵蓋國家/ Sampling:

- 今年的報告新增了九個國家，包括了亞美尼亞、圭亞那、伊朗、愛爾蘭、黎巴嫩、賴索托、賴比瑞亞、摩爾多瓦、塔吉克。
- 現在總共涵蓋136個國家
- 初級資料包含1,372來自各國專家的受訪資訊
- 次級資料包含超過125個變數

排名相關:

- 所有前10名的國家皆為高所得收入的國家
- 前10名中的8個國家不被視為自然資源豐富的國家
- 前10名中的6個國家人口總數少於1000萬

如何使用變遷準備度指數(CRI)?

各式不同的公部門或私營機構皆可運用CRI的資料及分析洞見，說明如下：

- 透過比較國家的優劣勢及確認需要改革的領域，來改善政府的政策制定。
- 藉由強調出目標國家的優劣勢來提供投資決策相關資訊。
- 經由變遷準備程度的相關討論以及從排名較佳的國家身上，學習建立良好實務典範。
- 透過需求的優先順序將資源及能力進行最合適的配對，來發掘公部門與私營機構的潛在合作機會。 **K**

Global News



WHICH COUNTRIES ARE MOST READY TO MANAGE DISRUPTIVE CHANGE? THE KPMG CHANGE READINESS INDEX ANSWERS WITH 2017'S RANKING

Switzerland ranks first, while US and UK make gains alongside some surprises

July 19, 2017 (New York, NY) – The 2017 KPMG Change Readiness Index (CRI), was released today, ranking 136 countries for their capacity to respond and adapt to significant change, resulting from short-term events, such as natural disasters, and longer-term demographic, economic, social and technological trends.

The CRI provides deep insights into where countries can focus and invest in order to be prepared for the increasing pace of change worldwide—breaking down each country's capacity across three key "pillars" of capability: enterprise, government and people & civil society.

"More than ever, the welfare of a country's citizens depends on the ability to cope with and take advantage of change," says Timothy Stiles, Global Chair of the International Development Assistance Services (IDAS) practice at KPMG. "The CRI offers an eye-opening view of which countries are best positioned to weather and potentially benefit from inevitable change, and the factors behind their preparedness."

Europe dominates top ten, US steps up its change readiness

European countries captured seven of the top 10 places in the 2017 CRI,

demonstrating strong capacity to handle the region's challenges.

Switzerland took the number-one ranking for the first time, replacing Singapore, which had claimed the top ranking in the 2013 and 2015 CRIs.

The UK entered the top 10 for the first time, strengthening its change readiness at an especially critical time as the country prepares for Brexit.

The US also significantly improved its ranking since the previous CRI, rising eight places to 12th from 20th in 2015.

The highest-ranked countries (with change in ranking from 2015):

- | | |
|------------------------------|------------------------|
| 1. Switzerland (+1) | 11. Norway (-7) |
| 2. Sweden (+7) | 12. United States (+8) |
| 3. United Arab Emirates (+2) | 13. Hong Kong (-10) |
| 4. Singapore (-3) | 14. Australia (+2) |
| 5. Denmark (+3) | 15. Ireland (-)* |
| 6. New Zealand (+0) | 16. Austria (+1) |
| 7. Netherlands (+4) | 17. Canada (-3) |
| 8. Finland (+2) | 18. Belgium (+0) |
| 9. Germany (+3) | 19. Qatar (-12) |
| 10. United Kingdom (+3) | 20. France (+6) |

**Countries that are new to the 2015 CRI*

Additional resources, along with interactive country profiles that allow comparisons between countries, regions and income levels, are available online at kpmg.com/changereadiness.

Why some countries are more change ready than others

Focusing on GDP or business outputs alone is not the answer to a country becoming more change ready. The CRI shows that improving capabilities in areas of government and people & civil society, as well as in enterprise, or business environment, are often key to why some countries are able to climb up the rankings. No single factor underlies change readiness.

In 2017, every top-ten country, with the exception of Singapore, increased its government and people & civil society capability scores over 2015. Just four of the top 20 ranked countries saw a decline in people & civil society scores, whereas 25 of the bottom 30 countries in the rankings declined in this capability.

Rwanda proves lower-income countries can strengthen change readiness

High-income countries are generally better positioned to respond to change, but Rwanda demonstrates that lower-income countries can significantly improve their change readiness. Rwanda rose to 46 in the 2017 rankings, making it the only low-income country in the top 50. Rwanda benefited from strong performance in government capability, where it ranked 21st.

“Rwanda’s progress can offer lessons for other countries as to how strengthening fundamental institutions and achieving political stability can lay the foundation for much greater change readiness,” according to Trevor Davies, Global Head of the IDAS Institute at KPMG.

The impact of change readiness on migration

Migration is a significant driver of change for many countries. Those that are most change ready have a better capacity to meet the challenges and potentially benefit from increasing migration. It is not a coincidence that countries with high CRI scores—including Sweden, Germany, the Netherlands and the UK—have greater shares of migrant population.

“These countries have the combination of social services, safety nets, education and economic opportunity needed to host and integrate migrant populations,” says Timothy Stiles. “Ultimately, they have the potential to use migration to their advantage in growing their economies and providing a net gain to society.”

Learn more about the CRI and how each country performed by accessing the comprehensive online tool at kpmg.com/changereadiness.





KPMG台灣所動態

- 25 | 研討會活動 | 安侯建業領袖學院2017年第二季論壇-反避稅時代之稅務治理
- 27 | 研討會活動 | 2017 KPMG第三季讀書會-法律新制-反洗錢之企業實務探討
- 28 | 研討會活動 | KPMG Startup Boot Camp 新創企業全方位實戰營
- 30 | KPMG志工隊 | 今夏，與春暉幸福在一起
- 31 | KPMG志工隊 | 擁愛同遊，小天使快樂行

| 研討會活動 |

安侯建業領袖學院2017年第二季論壇 - 反避稅時代之稅務治理



左起KPMG安侯建業專業組織策略長 張芷(左一)、KPMG安侯建業主席 于紀隆(左二)、國立政治大學會計系教授 陳明進(左三)、財政部常務次長 吳自心(右三)、財政部稅務署副署長 宋秀玲(右二)、KPMG安侯建業稅務投資部營運長 許志文(右一)，一同與會

在 我國及國際稅務法令之變革趨勢下，稅務主管機關的焦點與相關要求越來越多，企業的稅務遵循成本增加，面臨的稅務風險也隨之提高。有鑑於此，KPMG安侯建業聯合會計師事務所於8月1日舉辦【反避稅時代之稅務治理】論壇，邀請董監事們一起交流，以瞭解目前全球稅務治理的趨勢及董事會稅務治理政策制定與參與，並特別邀請財政部常務次長吳自心蒞臨開場致詞，提供主管機關對稅務治理的期許，並邀請財政部賦稅署副署長宋秀玲分享對稅務資訊透明、資訊交換、移轉訂價查核、稅務爭議等國際趨勢的觀察及KPMG安侯建業稅務投資部營運長許志文針對全球反避稅浪潮下，董事會應該要注意的稅務治理提出說明；本論壇也特別邀請菱光科技(股)公司董事長黃育仁、國立政治大學會計系教授陳明進、KPMG安侯建業專業組織策略長張芷、安侯永續發展顧問董事總經理黃正忠共同參與座談。

KPMG安侯建業主席暨執行長于紀隆於開場時指出，根據KPMG近期全球稅務指標調查，國際上許多公司已經意識到稅務治理、風險管理與稅務責任的需求，並由董事會層級參與稅務治理政策制定與稅務風險管理。我國企業之董事會亦得考慮借鏡國外企業訂定稅務治理政策，以確保稅務風險管理。

財政部常務次長吳自心則於致詞時表示，反避稅趨勢已為國際潮流，財政部積極檢視不合時宜法規暨修訂反避稅新規

定，以維護租稅公平保障國家稅基，並避免國際組織進行同儕檢視時，將台灣列為非合作國家，影響台商及企業國際競爭力。他也提醒，企業應提早思考因應之道，儘速檢視集團投資架構及受影響程度，以降低在多國反避稅制度下對台商造成衝擊及稅務風險。

賦稅署宋秀玲副署長以跨國企業利用稅制面與稅政面說明納稅人避稅之方法與政府反避稅策略，並介紹OECD針對跨國企業利用各國稅制之差異與國際租稅規範之不足，進行租稅規劃移轉利潤，使各國稅基被侵蝕推出之BEPS 15項行動計畫。宋副署長強調，因應全球反避稅浪潮，稅務資訊透明化近年來已成各國稅務發展趨勢。2009年G20高峰會議決定「終結銀行秘密」、2010年美國通過FATCA、2014 OECD發布稅務用途金融帳戶資訊自動交換準則，主要的內容為共同申報及盡職審查準則 (CRS)，接下來2018新加坡、中國、香港及澳門等，已承諾按CRS進行第一次金融帳戶自動資訊交換等種種跡象顯示稅務資訊透明之重要性提高，透過資訊透明與交換，各國政府攜手打擊跨國企業避稅的時代已來臨。

而我國政府在面對國際反避稅浪潮中，為避免我國成為跨國企業之避稅管道及他國政府護稅的犧牲品，宋秀玲指出，已著手進行健全我國資訊交換制度，完善反避稅制度，最近已參考BEPS行動計畫13最終報告結論，研議修正移轉訂價查核準則，導入跨國企業集團三層文據架構 (集團主檔報告、

移轉訂價報告及國別報告)·預定自106年度起適用。另一方面·同時並與我國來往密切的國家簽署租稅協定·減輕企業的重複課稅問題·管理稅務風險。

宋秀玲建議企業因應反避稅之道·應重新檢視投資架構·營運策略·交易模式·持續關注各國經貿投資來往密切國家打擊逃漏稅之發展·並依照跨國實質經濟活動合理分配利潤·才是企業面對反避稅浪潮的長久之計。

KPMG安侯建業稅務投資部營運長許志文進一步呼應因全球稅務環境丕變·企業的稅務遵循成本提高·甚至可能面臨多繳稅的風險。以天下雜誌今年國內前20大製造業·服務業及金融業排名·調查其稅務成本為例·發現有企業每年繳納的所得稅費用甚至達到500億·雖然在不同產業別·亦可發現每家公司的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債也有高達百億元之譜·更不用提還有關稅·營業稅和扣繳稅等稅務成本·顯見公司對於稅務遵循及成本管理·應配有適當的資源和人力。

有關KPMG全球稅務指標調查·係對全球36個國家·負責稅務政策與營運的294位受訪者調查·超過三分之二的受訪企業為上市公司·年營業額達50億美元以上。調查結果顯示受訪企業的稅務部門在總部平均有16名全職員工·主要的工作職責就是稅務遵循·許多公司也在擴大稅務資源集中化·尤其在移轉訂價方面有超過61%集中在總部所在地的國家進行·且建立資訊科技能力的現象越來越常見·對應天下雜誌統計的前二十大企業·許會計師指出其年營業額有許多也達到50億美元以上·但是企業所配置的資源和人力·則不若相仿。

至於跨國性的公司如何面對稅務資訊越來越透明的全球趨勢?大部分的受訪公司具備稅務道德準則·規範其稅務容許度與稅務決定·而且通常會委任董事會層級的主管參與稅務治理。在常見重大的稅務風險領域·例如企業併購·移轉訂價和在國外設立常設機構等·也常會要求稅務部門參與。面對未來的稅務部門·集中化與標準化的趨勢將會持續·增加稅務專業人才則是稅務主管最想做的投資。面對企業·全球KPMG稅務部提供許多的稅務諮詢服務·許志文強調首要的宗旨是以負責任的態度為客戶提供所需協助·同樣也訂定了全球稅務專業服務準則·面對客戶·稅捐機關及與我們存在業務關係的其他方能夠依法誠信行事。

許志文提醒·國外企業的董事會成員也不全然是稅務背景·懂得複雜的各國稅法·所以制定稅務治理政策·要求稅務管理單位定期向董事會報告稅務管理的情形·對照我國企業的稅務風險不僅在國外·更多是在境外。董事會得考慮借鏡國外企業訂定稅務治理政策·配置適當的資源和人力·要求稅務管理單位在重大的稅務議題上進行妥當的稅務風險管理。K



| 研討會活動 |

2017 KPMG第三季讀書會- 法律新制—反洗錢之企業實務探討



為因應亞太洗錢防制組織(APG)即將來台進行第三輪洗錢防制評鑑，我國新修正之洗錢防制法及相關子法已於民國106年6月28日生效。新法修正後，要求金融機構與被指定的非金融機構專業人士，對特定交易進行客戶盡職調查程序(Customer Due Diligence)，對一般民眾與企業影響最大。未來企業除了至銀行或證券商開戶需確認客戶身分以外，委任會計師、律師或地政士等專業人士進行公司設立、併購交易、不動產買賣等特定交易，也須提供身分證明文件及其他交易相關文件。

孫欣執行顧問特別提醒，企業應該要瞭解金融機構和非金融機構專業人士如何進行認識客戶程序，其中新法納入對重要政治性職務人士(PEPs)與實質受益人的辨識，企業宜配合相關要求，避免因為對洗錢防制制度的不認識，成為金融機構和非金融機構專業人士眼中的高風險客戶，結果四處碰壁損失交易機會。更甚者，若企業未能妥善配合相關要求，企業的交易可能有被申報為疑似洗錢交易的風險，因此企業在面對新修洗錢防制法需要謹慎因應，妥善維護客戶盡職調查程序相關資料。 **K**



| 研討會活動 |

KPMG Startup Boot Camp

新創企業全方位實戰營

KPMG創新與新創服務團隊自2014年成立以來，連續兩年舉辦《新創CEO必修十堂課》研討會，致力於提供新創企業必備的財會知識。今年則專注於成長期的新創公司，舉辦為期三天【KPMG Startup Boot Camp】，邀請業界專家針對財務規劃、專案管理、商業簡報、行銷業務等面向深入剖析，提供新創團隊更全方位的實務訓練。

績效獎勵制度是薪酬還是薪愁？

對於年輕的新創公司來說，如何覓得好人才、建立能被量化的人事薪酬及績效管理制度，是企業規模「從1到100」的擴展過程中必定會面對的問題。KPMG Startup Boot Camp新創實戰營，第一日課程教戰守則便從企業內部層面之「人事與薪酬」與「專案管理」出發，建全新創企業體質。

安侯企管楊煥卿經理分享，傳統上習慣考核績效，他說：「績效是透過管理制度產生，並非考核出來的」。新創公司面對較為變動的市場，可設計階段性績效指標，鼓勵員工達成短期目標，並提供不同比重的長短期激勵薪資制度，達到激勵與留才。余秉仁經理則從專案管理角度切入表示，對新創企業而言，面對許多未曾被實踐的產品與計劃，透過專案管理思維調整組織型態、安排職能分工，並不會言之過早，反而能有效降低風險並增進專案的成功機率。





講師群：
(左起) 先行智庫/為你而讀執行長 蘇書平、KPMG安侯建業 創新與新創服務團隊主持會計師 郭冠纓、開宇研究諮詢公司總經理 喻銘鐸、KPMG安侯企管科技、電信與媒體服務協理 林寬宜、KPMG安侯建業創新與新創服務團隊營運長 潘奕彰



講師群：
(左起) KPMG安侯建業 創新與新創服務團隊主持會計師 郭冠纓、安侯法律事務所執行顧問 孫欣、證券櫃檯買賣中心新創發展部組長 何譔然、KPMG安侯建業創新與新創服務團隊協同主持會計師 黃海寧、簡報實驗室創辦人 孫治華、KPMG安侯建業創新與新創服務團隊營運長 潘奕彰

透過數字及管理 打造最佳化的業務與行銷架構

好的行銷策略有助於消費者增進產品服務的認知，減輕業務陌生開發的壓力；而好的業務，則在第一線即時反饋市場資訊，並創造企業之現金流。KPMG Startup Boot Camp第二天課程，以行銷與業務為主軸，為新創企業解構網路行銷技巧與業務推廣的重要關鍵。

安侯企管林寬宜協理表示，新創企業可以運用彈性的企業體質，更快速地適應環境、調整行銷方案，運用可視化的記錄達到知識累積效果，進而找到可複製的成功經驗；先行智庫/為你而讀執行長蘇書平提到，新創企業可以透過業務漏斗模型，不斷優化達到GET > Keep > Grow的目標。而兩位講者，不約而同地提到「數字」及「管理」的重要性，透過系統化的業務行銷訓練之工作流程，藉由數字量化，將有助於掌握執行成效，成為未來融資的重要籌碼。

合夥式創新時代 股權規劃成為必修課題

在最後一堂課程中，黃海寧會計師強調，新創企業最好能及早訂立「創始股東協議書」，當面對兼職顧問、早期非關鍵員工、短期資源承諾者等，建議考慮業務合作、利潤分成即可，即便股權合作，可著眼與資源方建立連結關係，事先約定股權出場機制，避免埋下經營失和的導火線。而提到代表創業團隊與投資人初次交鋒的「投資協議書」，安侯法律事務所孫欣執行顧問表示，雖然投資協議書不具有實質約束力，卻是開啟新創企業與投資人對話與立論基礎的重要方式。因此，新創企業創辦人須要有一定基礎的理解，但不須花費過多時間鑽研，僅須注意關鍵影響團隊權益之條款，實際條文內容建議請求專業律師審閱。

下午課程邀請到簡報實驗室孫治華創辦人與新創團隊分享吸引投資人的商業簡報秘訣與架構。孫治華表示：「簡報是一個利用問與答建立價值的戰場」，與其具備精美的投影片與演說技巧，新創團隊在進行募資簡報時，應先以本身的價值為出發點、找出獨特性、強化數據與實質KPI，搭配完整簡報架構，並經過不斷練習與修正，才是募資成功的致勝關鍵。K

| KPMG志工隊 |

今夏，與春暉幸福在一起



志工陪伴身心障礙朋友開心地打保齡球



KPMG志工隊與春暉啟能中心共度歡樂好時光

位於三峽的春暉啟能中心，照顧著兩百多位身心障礙朋友，其中有四分之一的服務對象較少受到親友的關懷或家人已故，且礙於機構人力不足，他們能出外遊玩的機會少之又少。因此，KPMG志工隊決定帶這群大朋友們一起出遊。

8月22日，KPMG志工隊與春暉啟能中心前往清香休閒農場，農場人員透過詳細的導覽及採摘地瓜葉活動，讓身心障

礙朋友們感受田園樂趣。而此次活動最令人期待的部分，則是下午的保齡球大賽。這是春暉的大朋友們第一次體驗，亦是KPMG志工隊成軍10年來首次陪伴身障服務對象體驗保齡球活動。在志工們耐心地指導下，身心障礙朋友們從一開始不知道怎麼丟球，到最後勇敢地嘗試體驗，甚至打出全倒的好成績。他們充滿新奇的眼神和歡樂的笑聲，帶給每一位志工今夏最美好的回憶。K



春暉的大朋友們體驗採摘地瓜葉活動

| KPMG志工隊 |

擁愛同遊，小天使快樂行



志工溫柔且有愛地餵食孩子午餐



孩子們在親子餐廳中開心地玩耍



因為志工陪伴孩子露出開心的笑容

小天使家園是高雄市目前唯一安置0到2歲遭棄養及失依孩童且可辦理合法收出養的機構。因為社工人數較少的關係，家園內的孩子們鮮少有機會一起外出，接受外界刺激。因此KPMG志工隊特地帶他們出遊，這也是志工隊十年來首次陪伴這麼小的服務對象。坐上遊覽車時，因為是第一次的體驗，小朋友們好奇地睜大眼睛看著窗外的風景，興奮的神情溢於言表。

到了親子餐廳，他們開心地騎乘搖搖馬，在彩色球池中玩耍。午餐時，志工們溫柔又有愛餵食孩子的神情，形成一幅美麗的圖畫。看見這些幼兒因為志工陪伴的好心情，讓人明白在這世上最療癒人心的禮物就是孩子的笑容。回程的車上，這群難得外出玩耍而略顯疲憊的小天使們，在志工的懷抱中安心地睡著。 [K](#)

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 ext. 16094 郭小姐 ext. 15741





產業動態

32 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



KPMG中國執行長2017展望-蛻變與昇華

根據《KPMG中國執行長2017展望-蛻變與昇華》調查報告顯示，雖然大多數中國執行長對全球經濟增長前景仍保持信心，但是對比上年度卻略有下降，且低於全球執行長的調查結果。然而，逾90%的中國執行長對他們自己企業的成长前景深具信心，這個比例則高於全球執行長的調查結果。其他調查結果也反映了他們樂觀的態度；三分之二的中國執行長預計未來三年的收入成長將會達到2%或以上，逾97%的中國執行長計劃在下一年度增加招募僱員，而這兩項比例均高於全球調查結果。



Evolving Investment Management Regulation- Succeeding in an uncertain landscape

2016及2017年發生的重大政治事件及其帶來的影響，再次凸顯了金融服務相關法規早已不是政府機關所擁有的唯一特權。從2017年起，歐美、亞太及各地所出現的新政治情勢，也極可能對於監管政策及法規的制訂產生重大影響，不論是關於資金控制、經濟制裁的採用或汰除等變數，都將對全球資本市場產生影響。而近來的網路攻擊事件，也開始將從較常見的營運風險，轉為政治上的重要議題。雖然產業界對於地緣政治所帶來的風險早已司空見慣，但各產業現今對於這些風險在規範及監管作為上預期帶來的直接衝擊，仍有極高的警覺及意識，無法預測的潛在政策大幅度改變早已使企業對於未來的規劃更加小心。



Still searching for a better customer experience

隨著全球電信業的發展，現今的消費者就如同將世界放在手掌中一般，透過線上/線下或是面對面的客戶服務，隨時隨地有足夠的資訊選擇所需要的物品/服務，並且可以分享其客戶體驗。電信業近年來已大規模應用OTT平台，為了提高消費者的期望，業者必須將客戶置於業務核心，以在競爭飽和的市場中提高市佔率。KPMG的專家指出，要提供客戶無接縫體驗(Seamless customer experience)，企業需建立客戶體驗管理策略，並精準地解決消費者的問題，此外，更需提高他們的期望。



2017 Global Consumer Executive Top of Mind Survey: Think like a start-up: How to grow in a disruptive market

零售與消費產業正面臨地域與人口上的轉變與技術變革，迅速掌握市場脈動及創新將是企業領導者從衰退中尋找機會的關鍵方法。今年全球消費產業高階主管調查報告，針對全球526位消費與零售產業高階主管進行調查，並訪談11位世界知名零售商之CEO，如Sainsbury's、PepsiCo、L'Oréal等，了解其如何因應市場上前所未有的顛覆與挑戰，並能成功從競爭對手脫穎而出；同時彙總多位KPMG產業專家觀點為消費與零售產業提供先驅性之觀點。

法規釋令輯要

35 法規

36 函令



法規



財稅 ■

修正「營利事業所得稅電子暫繳申報作業要點」，自即日生效
財政部民國106年8月8日台財稅字第10604619590號令

修正「營業人以自動販賣機銷售貨物或勞務營業稅稽徵要點」，自即日生效
財政部民國106年8月23日台財稅字第10604573070號令

修正「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」所得稅法（綜合所得稅）第一百十條第一項、所得基本稅額條例（綜合所得稅）第十五條第一項規定部分，並自即日生效
財政部民國106年8月30日台財稅字第10604646270號令

金融 ■

修正「金融控股公司財務報告編製準則」部分條文及第22條格式O、「公開發行銀行財務報告編製準則」部分條文及第18條格式L、第20條格式1至格式4、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」部分條文及第20條格式1至格式4
金融監督管理委員會民國106年8月2日金管銀法字第10610003940號令

修正「營利事業所得稅電子暫繳申報作業要點」，自即日生效
財政部民國106年8月8日台財稅字第10604619590號令

修正「電子支付機構業務管理規則」部分條文
金融監督管理委員會民國106年8月18日金管銀票字第10640003250號令

函令



- 核釋「所得稅法」第3條、「所得基本稅額條例」第13條、「所得基本稅額條例施行細則」第5條與「遺產及贈與稅法」第11條有關國外稅額扣抵應檢附文件之相關規定

財政部民國106年8月25日台財稅字第10604544060號令

納稅義務人依所得稅法第3條第2項、所得基本稅額條例第13條第1項或同條例施行細則第5條第8項規定扣抵其中華民國境外所得已依所得來源國稅法規定繳納之所得稅，或依遺產及贈與稅法第11條第1項規定扣抵其國外財產依所在地國法律已納之遺產稅或贈與稅時，如已提出所得來源國或財產所在地國稅務機關發給之納稅憑證，得免檢附所在地中華民國使領館或其他經中華民國政府認許機構之驗證文件。惟稽徵機關進行調查時，如有需要，納稅義務人應備妥足資證明繳納該境外所得稅、遺產稅或贈與稅款事實之文件，以供審查認定。

參考資料

- 38 2017年9月份稅務行事曆
- 39 KPMG學苑2017年9月份課程
- 40 KPMG學苑課程介紹
- 44 KPMG系列叢書介紹



2017年9月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
9/1	9/30	<ul style="list-style-type: none"> • 營利事業所得稅暫繳申報。 	所得稅
9/1	9/15	<ul style="list-style-type: none"> • 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		<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納。 	印花稅



KPMG學苑2017年9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	講師
1	會計審計系列	9/12(二) 13:30-16:30	壽險商品介紹及實務解析	連宏銘 副總經理
2	法律系列	9/13(三) 13:30-16:30	境外私募股權基金設立法律實務	孫欣 執行顧問
3	IFRS系列	9/14(四) 13:30-16:30	IAS 24：不可不知的關係人交易	趙敏如 執業會計師
4		9/15(五) 13:30-16:30	IFRS 17與IFRS 9最新因應-保險合約會計第二階段風暴	謝秋華 執業會計師
5	經營管理	9/19(二) 13:30-16:30	常見集團組織重組方式實務研討	郭冠纓、王怡文 執業會計師
6	會計審計系列	9/20(三) 13:30-16:30	主要國家ORSA之發展	趙韻如 經理
7	經營管理	9/21(四) 09:30-16:30	財務流程管理與防弊設計	蔡篤村 講師
8	稅務系列	9/22(五) 13:30-16:30	大陸近期稅務趨勢及企業因應之策略	潘美紅 副總經理

- 課程內容若有異動，以主辦單位網站公告為主。

- 詳細課程資訊請參考

財團法人安侯建業教育基金會 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9月份課程介紹

2017/9/12

壽險商品介紹及實務解析

目前壽險商品琳瑯滿面，且給付內容更趨複雜，為了使消費者能清楚了解壽險商品，並能購買符合真正需求的保險，本課程除了介紹目前常見的壽險商品外，另將說明如何做好壽險規劃，以享受樂活人生；另外隨著科技創新、健康風氣盛行以及高齡化驅使下，本課程亦提及未來壽險商品可能的趨勢，以滿足不同消費者之需求。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：連宏銘 副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、壽險概論
- 二、常見壽險商品介紹
- 三、如何做好壽險規劃
- 四、未來壽險商品趨勢

2017/9/13

境外私募股權基金設立法律實務

境外私募股權基金發展至今已成為國際上重要的另類投資工具，廣受國內外機構投資人青睞，又亞洲及台灣本土私募基金近年來陸續加入戰局，金管會更於近日開放投信業者經營私募基金業務。鑒於國際投資人權益意識高漲及各國政府持續加強私募基金監理的背景下，境外私募基金之設立及運作面臨前所未有的法律風險及法令遵循之挑戰，金融機構參與私募基金運作更是嶄新的發展，主辦單位特別邀請嫻熟國際私募股權基金最佳實務及法令的安侯法律事務所孫欣資深顧問，就相關基金設立之法律及法令遵循議題進行深入解析。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：孫欣 執行顧問

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、基金架構及相關主體
- 二、基金重要經濟條件及期間
- 三、基金募集、關帳及主要法律文件
- 四、基金團隊之利益衝突管理及治理事項
- 五、美國及歐盟之法令遵循
- 六、基金業者的法律風險

KPMG學苑2017年9月份課程介紹

2017/9/14

IAS 24：不可不知的關係人交易

最近以來關係人交易舞弊事件頻傳，對公司經營績效及形象大受威脅，甚至嚴重損害投資大眾的利益，再加上金管會於105.12.19以金管證審字第1050050021號令，修訂證券發行人財務報告編製準則第18條關係人交易揭露之規定。有鑑於此，主辦單位特別邀請到安侯建業聯合會計師事務所趙敏如執業會計師，介紹IAS24關係人之定義、如何發現關係人交易、財務報表中關係人交易之揭露等等，讓您可以增進對關係人交易的敏感度，以及瞭解財務報表中關係人交易揭露應注意事項，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：趙敏如 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

1. 關係人之定義
2. 獲取與關係人交易有關之證據
3. 關係人交易於財務報表之揭露
4. 證券發行人財務報告編製準則與IFRS之差異
5. IFRS 問答集

2017/9/15

IFRS 17與IFRS 9最新因應- 保險合約會計第二階段風暴

國際會計準則理事會於2017年5月已正式發佈IFRS 17保險合約，並將於2021年正式生效；另國內保險業者將於2018年起開始採用IFRS 9金融工具公報，未來保險業者於負債面將以IFRS 17之現時衡量模型衡量保險合約負債，另於資產面以IFRS 9衡量金融商品。此兩號公報為保險業的重大會計變革，將對未來保險公司資產與負債之衡量、資產負債之匹配、財務報告表達、盈餘績效型態、資訊及精算系統、業務、產品設計、與人員及績效評估有大幅的改變，對於國內之保險公司未來影響深遠。本課程目標係希冀保險業者對於最新IFRS 17的重要規範及IFRS 9與IFRS 17兩公報之影響有明確之認知與瞭解，以及早評估並採行適當之因應對策。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：謝秋華 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 解析保險合約負債一般衡量模型
- 二、 解析保費分攤法衡量模型
- 三、 解析具直接參與特性之保險合約衡量模型
- 四、 財務報告表達與揭露
- 五、 初始採用IFRS 17
- 六、 IFRS 9與IFRS 17之影響

KPMG學苑2017年9月份課程介紹

2017/9/19

常見集團組織重組方式實務研討

近年來因應世界經濟趨勢丕變及企業之需求，企業組織重組行為日益盛行，重組可能透過收購、合併及分割等方式進行，且均會涉及財務會計及稅務會計處理問題，我國政府為鼓勵企業併購，立法院於104年度通過了企業併購法修正案，有鑑於此，主辦單位邀請到安侯建業聯合會計師事務所王怡文執業會計師及郭冠纓執業會計師針對常見之集團組織重組方式及相關財務稅務處理做深入解析，並佐以近年來組織重組實例進行說明，以期協助與會者對於集團組織重組能更清楚的認識，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：王怡文 執業會計師 / 郭冠纓 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 組織重組的方式及效益
- 二、 IFRS下組織重組會計處理規定
- 三、 IFRS下組織重組稅務處理規定
- 四、 組織重組實例介紹

2017/9/20

主要國家ORSA之發展

ORSA (自我風險及清償能力評估) 係為企業風險管理之一大要素，其首要目的係評估保險人目前風險管理及清償能力情形是否適當，以及未來是否得以永續經營。臺灣自2016年起提交第一份ORSA報告予主管機關，且未來須逐步強化。爰此，本課程係透過介紹世界主要國家目前ORSA之實施情形及其主管機關要求之報告內容，作為我國執行ORSA之參考，期進一步提升我國ORSA報告品質，並強化質化及量化分析能力。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：趙韻如 經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 ORSA架構及目的
- 二、 主要國家ORSA規定及實施情形
 1. 美國
 2. 加拿大
 3. 歐盟
 4. 新加坡
- 三、 主要國家ORSA比較
- 四、 ORSA面臨之挑戰

KPMG學苑2017年9月份課程介紹

2017/9/21

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之科學化、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，以實務範例的講授與演練協助企業設計財務流程，運用財務流程管理，並能植入必要的控制點，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

2017/9/22

大陸近期稅務趨勢及企業因應之策略

在全球反避稅浪潮中，作為台商投資布局重心的大陸持續扮演要角，進入十三五規劃時期，在經濟成長趨緩的大環境下，大陸不斷地致力於稅制改革和完善稅收管理政策，台商如何因應大陸稅務變革所帶來的風險和挑戰，是財會主管不可不考量的重要課題。本課程講師擁有超過十五年的大陸產業實務經驗，將藉由分享大陸稅務、關務環境之變化，輔以稅務、關務稽查實務之案例，探究企業經營風險所在及其因應之道。此外，更進一步介紹大陸最新稅收優惠政策，讓財會主管充分了解大陸相關租稅政策，以期企業能及早籌劃、有效地運用政策。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：潘美紅 副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、 稅務改革重點
 1. 快速解讀營改增
 2. 個人所得稅改革進展
 3. 不可不知的最嚴發票令
- 二、 關務改革重點
 1. AEO制度解析
 2. 全國通關一體化
 3. 近年關務查核趨勢
- 三、 稅收優惠政策解析
 1. 高新技術企業
 2. 技術先進型服務企業
 3. 科技型中小企業
 4. 研發費用加計扣除(50%/75%)
 5. 中國免稅天堂
- 四、 大陸反避稅行動
 1. 中國版CRS
 2. 資金流動監控措施
 3. 近年稅務查核趨勢
- 五、 行政改革對稅務之影響

【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：侯藹玲 寇惠植

編著：謝邦昌 劉志光 褚柏顯

張耀懋 侯藹玲 高翊璋

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

安侯建業生技醫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。

寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書



出版日期:2015年6月
定價:每本300元整

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

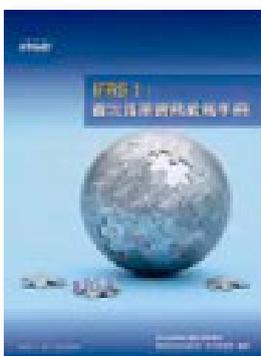
洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)



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

KPMG 系列叢書

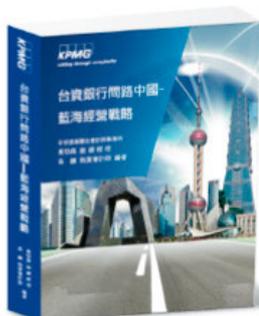
其他KPMG系列叢書



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。

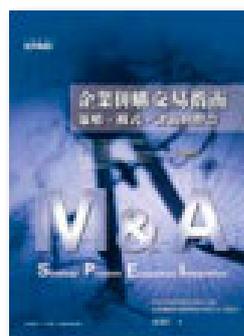
作者：洪啟仁
定價：700元
出版日期：2011/2



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。

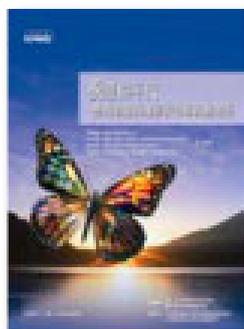
作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013/12月初版
定價：350元整



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。

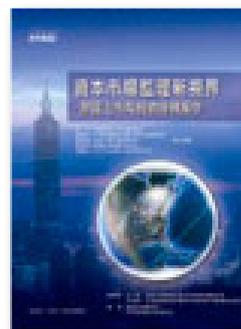
編著：洪啟仁
定價：500元
出版日期：2008/11



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



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！

