



安侯建業

KPMG Monthly

安侯建業通訊

2017年10月號 | 第129期

主題報導

高齡照護各階段皆商機
銀髮經濟新藍海





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。



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！

KPMG Monthly

安建通訊電子報

2017年10月號 | 第129期

CONTENTS

05 主題報導 高齡照護各階段皆商機 銀髮經濟新藍海

07 超高齡社會來臨 掌握銀髮新藍海

09 專題報導

10 |稅務專欄|美國稅改 台商不可不知的大事

11 |稅務專欄|大陸反避稅 台商留意四要點

12 |數位專欄|打造物聯網安全網 五點不漏

13 |法律專欄|歐盟GDPR明年上路 鉅額裁罰維護人權

15 Global News

16 KPMG台灣所動態

17 |研討會活動|KPMG / HARVEY NASH 2017 CIO調查

19 |研討會活動|傳統產業智慧轉型 蛻變致勝階段對策智慧製造研討會

20 |KPMG志工隊|輪椅上的圓舞曲-張正傑輪椅族音樂會

21 |KPMG志工隊|送愛到雙和·陪伴長者歡喜過中秋

22 產業動態

23 Publication

24 法規釋令輯要

25 法規

26 參考資料

27 2017年10月份稅務行事曆

28 KPMG學苑2017年10月份課程

29 KPMG學苑課程介紹

32 KPMG系列叢書介紹

主題報導

高齡照護各階段皆商機 銀髮經濟新藍海

台灣將於2025年邁入超高齡社會，加上台灣人口老化趨勢世界第一，需要致力發展適合台灣長照的商業模式。銀髮經濟商機大，從健康管理、醫療、護理，到老年安養、長期照顧等，甚至是殯葬服務，所有階段的服務均可以成為產業。在其他方面，如商業長照險若能與長照政策接軌，對於政府政策推動、國人保障提升及保險產業促進，具有三贏且穩定社會的效果。另外，若能透過創新的照護服務模式與法規鬆綁來滿足國人之健康照護需求，與適度開放保險業資金辦理專案運用社福事業投資管理，整合政府與民間量能，共同投入銀髮照護，提供高品質照護服務，更能促進機構之永續發展。

07 超高齡社會來臨 掌握銀髮新藍海





超高齡社會來臨 掌握銀髮新藍海



2016年，醫療照護產業已躍升為全球最快速成長的領域，而台灣因應高齡化社會來臨，2015年也通過長期照護服務法。長照與銀髮產業已成政府、企業與社會急欲發展的重點產業。有鑑於此，台灣玉山科技協會與KPMG安侯建業聯合會計師事務所日前舉辦「玉山安侯銀髮經濟」論壇，邀集兩岸跨領域產官學界人士，共同探討銀髮經濟的發展與未來挑戰。

台灣玉山科技協會理事長王伯元表示，銀髮族的生活需求，無論在食衣住行，或是保健方面，都與年輕人不同。美國曾針對國內銀髮族進行研究，發現他們一年花費在生活上的開銷達3萬5,000美元，比中年人高出1萬美元，「這是世界的趨勢，台灣未來也將如此。」因此，企業發展適合銀髮族身、心理需求的商業模式，可望開創藍海市場。

台灣8年後 邁入超高齡社會

KPMG安侯建業主席于紀隆表示，根據信評機構穆迪（Moody's）調查，2020年，全球有13個國家邁入超高齡社會；到了2030年，則會再增加34個國家，台灣將於2025年入列，因此這是所有人未來都要面對的課題與挑戰。不過，對於企業來說，若能早點掌握因應，將會是很好的商機。

立法委員吳玉琴國會辦公室主任孫一信表示，5年前台灣即開始討論長照法，但2年前才完成立法。政府希望透過稅收制開辦長照服務，今年更三讀通過提高遺贈稅、菸稅做為長照財源，一年增加288億元收入，成為台灣推動長照相當大的進展。

但孫一信也提及，目前長照法與勞基法的競合，是很嚴重的問題。以一例一休來說，不僅影響企業，也影響長照產業，由於長照往往是24小時全天候服務，一例一休將導致現行排班制度難以運作，這是政府急需解決的問題。

台北榮民總醫院高齡醫學中心主任陳亮恭指出，台灣人口老化趨勢世界第一，且租稅負擔率僅12.5%，是否有能力像稅率40%以上的社會民主福利國家一樣發展長照，值得思考；且長照勢必產業化，才能維持足夠的服務能量。

老化不是病 而是一種過程 各階段皆有商機

陳亮恭也提及，現在社會講到老，就會聯想到生病，但不提老化，其實老化相關的問題是一門學問，從健康管理、醫療、護理，到老年安養、長期照顧等，甚至是殯葬服務，所有階段的服務均可以成為產業。若要發展銀髮產業，最關鍵的是了解、發掘銀髮世代的需求，進而做出符合他們所需的產品或服務。

盛弘醫藥董事長楊弘仁表示，銀髮經濟商機大，但以目前台灣的長照體系來看，仍有資訊不對稱，或是資源配置效率不彰的問題。因此需要致力發展適合台灣長照的商業模式，就是建立簡單、安全、信任的平台，作為長照機構與服務需求者的橋樑，減少民眾選擇機構床位的資訊不對稱，並協助機構行銷，展現特色服務，藉以翻轉傳統長照銷售模式，為長照產業帶來新的機會。

另外，北京泰康之家醫療發展事業部助理總經理虞希正以其集團為例，指出泰康之家同時提供保險、資管、醫養、殯葬全方位服務，成功打造新銀髮經濟模式。雖然中國長照銀髮產業相關法規和政策規範與台灣不同，不過泰康保險的商業模式，依然可供台灣企業做為產業發展借鏡。

南山人壽產品發展暨精算副總經理陳維新表示，台灣推動商業長照險已逾20年，然而，依保險事業發展中心統計，目前投保率約僅2%，顯示國人在長照的保障缺口仍大。未來商業長照險若能與長照政策接軌，對於政府政策推動、國人保障提升及保險產業促進，具有三贏且穩定社會的效果。

宏碁樂齡科技總經理何謙永表示，現代科技有助長照產業的發展，但「科技無法取代人性」。除了透過智能家居、遠距醫療、急難救助等照顧長者基本的身體健康與環境安全外，長者的心理層面也需要關懷。他強調，無論科技如何發展，長者仍需要親情關懷與社會聯繫，因此將科技融入長照時，也應思考如何應用科技去達成這個目標。

法規鬆綁 開創銀髮經濟新局面

銀髮經濟論壇中，KPMG安侯建業健康照護產業服務團隊主持人蘇嘉瑞指出，許多台灣企業在健康照護領域上早已耕耘多年，投注相當的心力在瞭解產業現況、拓展市場及開發產品，若能透過創新的照護服務模式與法規鬆綁來滿足國人之健康照護需求，相信能為整體大環境及投資者創造雙贏局面，為銀髮經濟開創新局面。

例如在資訊產業轉型銀髮照顧服務上，衛福部正研擬適度放寬醫師法第11條有關「通訊看診」的規定。蘇嘉瑞說明，該法規明定醫師若非親自診察，就不得施行治療、開給方劑或交付診斷書，但未來可能放寬。針對慢性病但行動不便、長照機構住民等，適度開放通訊看診，則遠距照顧、物聯網、智慧醫療皆能與銀髮照護產業結合。

而在產業轉型與財務投資上，行政院核轉的長期照顧服務機構法人條例草案，擬有限度開放營利型公司可以社團法人的社員型式，參與投資及經營住宿型長照機構，一方面立法保障公司投資人的權益，如按持份比例的表決權利、轉讓自由及盈餘分配。另一方面則以建立會計制度、提高保留盈餘及限制董監比例來加強長照機構的法人治理。

而金融保險業正擁有多量低成本資金，投資需要穩定投報率，且能利用「實物給付」而將既有長照保戶轉為潛在長照住戶。故適度開放保險業資金辦理專案運用社福事業投資管理，將能整合政府與民間量能，共同投入銀髮照護，提供高品質照護服務，並促進機構之永續發展。**K**

(本文刊載於工商時報9月19日)



專題報導

- 10 | 稅務專欄 | 美國稅改 台商不可不知的大事
- 11 | 稅務專欄 | 大陸反避稅 台商留意四要點
- 12 | 數位專欄 | 打造物聯網安全網 五點不漏
- 13 | 法律專欄 | 歐盟GDPR明年上路 鉅額裁罰維護人權
- 15 Global News : KPMG LEADERSHIP APPOINTMENT

Bill Thomas elected Global Chairman of KPMG International



| 稅務專欄 |

美國稅改 台商不可不知的大事

今年6月美國政府在華盛頓特區舉辦「Select USA選擇美國」投資高峰會，吸引全世界各地想投資美國的廠商參加，我國廠商參加人數僅次於中國大陸，顯見投資美國已是大勢所趨，事實上許多我國知名企業先前已在美投資，隨者川普提出降聯邦企業所得稅率降至15%的政見，更是吸引許多台商響應「美國優先，美國製造」的考慮因素之一。

川普稅改四大重點

川普入主白宮，共和黨取得國會主控權，自1986年雷根政府以來史上最大稅改極有機會可能上路，美國財政部長梅努欽（ Mnuchin ）和國家經濟委員會主席柯恩（ Cohn ）在2017年4月26日的白宮記者會上，發布川普行政團隊對於稅改的「核心原則」，彙總此次稅改對於企業之主要內容：

- 1、聯邦企業所得稅率由最高35%降低至15%。
- 2、從全球所得課稅原則改為目的地現金流量計算基礎，僅對企業在美國賺取的來源所得課稅。
- 3、美國企業境外盈餘匯回課徵一次性的稅負。
- 4、廢除對「特殊利益」的稅捐優惠：廢除為鼓勵特定企業活動所設計的扣除額及租稅扣抵。

稅改影響

稅改的重大變革通常可能會形成所謂的「贏家及輸家」，也會影響經濟進而改變企業的競爭環境。如果如川普所主張的公司所得稅率降至15%，或是眾議院稅改藍圖的20%，在美國設立企業的台商雖然可以享受企業所得稅降稅的利益，但對於繳回台灣的美國來源盈餘，由於我國目前和美國並未簽訂租稅協定，扣繳稅率仍維持30%，對台商仍有雙重課稅的影響。

另外，川普提出降稅政策，希望能促進3%的經濟成長及創造美國人民就業機會，但也須考量是否會造成美國財政收入短缺的影響，所以未來可能向共和黨稅改藍圖靠攏，取消各種未指定「特殊利益」扣除額，只保留研究與發展相關費用扣除額，如此一來，僅對有研究發展和製造的行業有利，對於已在美國設立營業據點的台商可考慮於稅改生效前加速費用支出；或者將收入合法遞延至稅改後，適用較低稅率達成節稅效果。

文 / KPMG安侯建業
稅務投資部執行副總經理
丁傳倫
eting@kpmg.com.tw



掌握稅改先機

雖然稅改內容尚未確定，但2018年11月的國會選舉即將到來，為了在選前交出漂亮成績單，共和黨會積極促成稅改上路，即有可能進行「預算調整」表決方式，避免須達到參議院60票通過門檻，但如果以特殊程序推動稅改，則須受到「不能增加美國財政長期的赤字超過十年」的條件限制，因此是否會考量原先主張的「邊際調整」增加稅收，仍有待觀察。

建議要赴美投資的台商應審慎考慮預期進行之營業活動，除針對可能的重要稅法變動做好評估，分析稅改通過後可能對企業產品及商業模式造成的影響外，並遵循相關法律義務，才能在合法範圍內妥適因應規畫。 **K**

(本文刊載於工商時報7月26日)



| 稅務專欄 |

大陸反避稅 台商留意四要點

自 中國大陸國稅總局於2017年3月發佈了「特別納稅調查調整及相互協商程式管理辦法」的公告後，有關轉讓定價反避稅體系已趨完整並與OECD BEPS接軌。現行的法令整合了過往法規中呈現的許多理念及目前稅務機關在轉讓定價調查中所遵循的一些慣例，其中對台資企業較常面對的議題主要包括：

無形資產使用與交易

強調無形資產之利潤應分配給進行開發、價值提升、維護、保護、應用及推廣的企業，呼應了稅務機關歷來強調在中國大陸市場進行的推廣活動和建立中國大陸消費者對產品認知度，是本地市場行銷無形資產的重要價值貢獻驅動因素。

地域特殊因素

當可比企業與受測企業位於不同經濟環境，應當分析成本節約、市場溢價等地域特殊因素，並選擇合理的轉讓定價確定地域特殊因素對利潤的貢獻。

向境外關聯企業的支付

符合獨立交易原則的關聯勞務交易應當是受益性勞務交易。企業向未執行功能、承擔風險、無實質性經營活動的境外關聯方支付費用若不符合獨立交易原則，稅務機關可以按照已稅前扣除的金額全額實施納稅調整。

文 / KPMG安侯建業
海外業務發展中心中國區執行副總經理
林嘉彥
chrislin@kpmg.com.tw



單一功能企業應當保持合理的盈利水準

企業從事簡單生產業務、簡單分銷或受託研發業務，原則上應當保持合理的盈利水準。若是由於決策失誤、開工不足、研發失敗等原因造成，應由關聯方承擔的風險與損失，稅務機關可以實施特別納稅調查。

中國大陸的轉讓定價規範為企業法令遵循及稅務機關的調查帶來一定的明確性。國家稅務總局表示在識別查核企業時將採用以風險管理為導向，構建和完善關聯交易利潤水準監控管理指標體系，加強對企業利潤水準的監控。有鑑於近年稅務機關對企業進行轉讓定價查核而產生巨額調整之消息時有所聞，台資企業尤應跳脫傳統的稅務管理思維，重新檢視集團價值鍊配置，確認利潤在經濟活動發生地和價值創造地合理納稅，以降低補稅甚或重複課稅導致經營成本增加之風險。**K**

(本文刊載於經濟日報8月18日)



| 數位專欄 |

打造物聯網安全網 五點不漏

物聯網提供企業許多便利性，但卻帶來新的網路安全性挑戰

物聯網提供企業大量的自動化、智能化、規模化和高效率，許多技術結合雲端、數據分析、機器人、甚至機器自動學習技術，然而如今一般企業擁有大量智慧財產權及競爭情報等機密性數據，並存放於企業自有系統或外部雲端系統，在複雜且快速變化的流程或系統中，機密性數據將面臨越多威脅及安全漏洞。另外，企業網路中因個人及企業數據資料交互使用，易增加網路安全的風險，若企業有BYOD（使用個人自備裝置）的政策及遠距離辦公亦提高網路安全之隱憂。

物聯網能成功被企業大量採用，最重要的關鍵為網路安全性

現今的網路安全漏洞已讓企業付出鉅額成本並引發混亂，根據預測，未來的網路攻擊不論在規模、損害或成本支出上均會劇增，直到預計在2018年前，約有三分之二的企業會遭遇物聯網安全漏洞的問題。根據2016年IDC全球安全預測指出，去年全球企業因網路攻擊平均支出成本約在400萬美元到700萬美元之間。2016年11月卡巴斯基實驗室亦報導，該年度俄羅斯五家主要金融機構遭受之網路攻擊（每秒高達66萬次），在30個行政區域中，超過2萬4,000個智能裝置被劫持，駭客藉由俄羅斯中央銀行和商業銀行系統竊取客戶信用資料，盜取金額約當3,100萬美元。

鑑於物聯網的複雜性，企業應整體評估以瞭解物聯網整體應用風險，對網路安全性架構、智慧裝置本身安全性與應用介面等，多元進行詳細分析並實施相關安全性控管措施，以降低辨識的風險。

物聯網浪潮正引發監管挑戰

物聯網裝置所衍生之安全性問題，相較一般電腦網路，更容易接觸到個人隱私或影響企業與國家安全，一旦遭受駭客攻擊，後果更是不堪設想，因此瞭解如何降低風險，將會是企業推行物聯網最迫切需要面對的關鍵課題。KPMG認為，企業應該採取下列五項行動方案以優化企業物聯網之安全性：

文 / KPMG安侯建業

執業會計師

陳秀蘭

delphichen@kpmg.com.tw



- 1.評估企業物聯網之應用策略，審視其中可能面臨之風險，以此與商業價值作權衡；
- 2.瞭解物聯網之複雜性及風險，辨識物聯網裝置、生態系統及應用三項構面交互作用所引發之威脅及風險，並對安全性策略進行全盤考量；
- 3.建構重視網路安全之企業文化，並強調維護物聯網安全係全體員工之責任；
- 4.面對持續變動環境，建立定期審視商業環境及創新之策略，及時因應變動帶來的衝擊；
- 5.將物聯網安全性視為企業之優先關鍵商業議題。 **K**

(本文刊載於經濟日報7月25日)



| 法律專欄 |

歐盟GDPR明年上路 鉅額裁罰維護人權

安侯法律事務所表示，歐盟自2018年5月起將實施更嚴格的個人資料保護規則（European Union General Data Protection Regulation, GDPR）。由於GDPR帶有強烈人權保護色彩，建議在歐盟設有據點的企業，應儘速檢視公司內部個資處理流程，完善內部個資保護及技術措施，降低因個資處理不當所引發的鉅額裁罰風險。

歐盟將自2018年5月25日起實施GDPR，該法規不僅適用在歐盟設立子公司或分公司的企業，也適用所有有處理歐盟居民個資的歐盟境外企業。依GDPR規定，企業若未遵循法規要求，主管機關得進行調查，最重更可裁處企業2,000萬歐元、或該年度全球營業額4%的罰鍰（取其高者）。

歐盟重罰谷歌 顯示執法決心

國際隱私專業協會資訊隱私專家、安侯法律事務所執行顧問翁士傑表示，近日歐盟以Google違反反壟斷法為由，對其處以24億歐元鉅額罰款，可得知歐盟對公益性或政策性法令的執行日益強化，亦可窺知歐盟未來亦將會嚴格執行GDPR法規，並確認企業個資保護措施建置落實的程度，企業宜審慎以對。

翁士傑指出，對歐盟居民而言，個資應受妥適保護的權利，本質上是個人隱私權保護的延伸。

從1948年的聯合國世界人權宣言、1950年的歐洲人權公約、1981年的歐盟個人資料自動化處理個人保護條約、1995年的歐盟個人資料保護指令（EU Data Protection Directive），以及歐盟各會員國的憲法規定，均以個人隱私權保護為重要基本人權角度，而有明確規定。

賦予個資當事人五大權利

因此，翁士傑說，在此概念下，企業若要對員工、客戶、第三方人士個資，或任何可識別特定當事人的資料進行蒐集、使用、儲存、監控或傳輸等處理，皆被視為企業試圖侵入個人隱私，所以有義務對受影響的個人進行個資告知。

文 / KPMG 安侯法律事務所
執行顧問
翁士傑
lawrenceceong@kpmg.com.tw



翁士傑進一步提出GDPR賦予個資當事人的5大權利，其中包含新增的被遺忘權（Right to be Forgotten）與個資可攜權（Data Portability）。翁士傑說，被遺忘權是2014年經由歐洲法院判決所衍生的權利，企業在接受個資當事人要求刪除已被公開的個資後，須一併通知所有第三方個資擁有者，刪除所持有相關個資的複本及個資連結。

至於個資可攜權的意義，指的是個資當事人可向企業要求將其個資以及其他相關資料轉移至另外一個企業，增加資訊的交互利用，避免個資遭特定服務提供者綑綁或束縛。

第三是強化資訊取得權（Right of Access）。翁士傑表示，企業必須事先告知個資的處理方式，並取得個資當事人同意後，方得向個資當事人蒐集及處理其個資；第四是強化個資處理反對權（Right to Object），當個資當事人提出反對時，企業應立即停止蒐集處理個資。最後，則是強化個資處理限制權（Right to Restriction of Processing），個資當事人得限制企業對其個資的處理方式。

翁士傑說，相較於台灣個人資料保護法的定義，GDPR對個資的定義更為廣泛且明確。簡而言之，所有可識別出特定當事人的資料都屬於個資，因此除個人電話號碼、地址、健康資料、電子信箱等之外，政治主張、宗教信仰、工會會員、生物特徵（如指紋、臉部辨識、視網膜掃描）、線上辨識碼以及線上定位資料（如Cookie、IP位置、行動裝置ID）等，均明文增列屬於個資的範疇，且大幅擴張敏感性個資類型。

三大面向 保留法令遵循紀錄

翁士傑表示，GDPR為保護歐盟居民個資，要求所有企業必須實施周密、廣泛且合理的個資保護措施，保護個資當事人權利，以降低違反法規的風險。縱使企業如有不慎違反個資保護的情形，企業亦得提供合規遵循的事證予主管機關，以做為主管機關降低裁罰金額的有利事證。

因此，翁士傑指出，為因應GDPR的新增個資保護規範，企業可從三大面向著手因應及處理，並保留善盡法令遵循的軌跡紀錄：首先，企業須自我評估企業內部個資處理的風險程度，並依據評估所得的個資風險程度，著手設計高標準的個資保護制度，訂定內部個資管理制度，以保護企業在營運中所使用的員工及客戶個資。

其次，翁士傑表示，企業需強化內控系統的分權原則與最小使用權限；最後，企業應善盡個資當事人權益保護，例如使用當事人易於理解的告知方式，以及尊重當事人行使個資可攜權等法定權利。**K**

(本文刊載於工商時報8月8日)

Global News



KPMG LEADERSHIP APPOINTMENT: Bill Thomas elected Global Chairman of KPMG International

MARCH 9, 2017

Bill Thomas has been elected Global Chairman of KPMG International by the Global Council to serve a four-year term, effective from October 1 2017, when John Veihmeyer's term as Global Chairman concludes and he retires after a 40-year career with the firm.

Bill brings tremendous global experience. He currently serves as the Chairman of KPMG's Americas region and has been a member of KPMG's Global Board since 2009, playing a significant role in shaping

KPMG's global strategy. Bill was CEO and Senior Partner of KPMG in Canada from 2009 to 2016. He has worked with Partners and staff to drive KPMG's strategy and growth in this important market, undertaking a record number of acquisitions aimed at readying the firm and its clients to address new and emerging business challenges. Over the course of his career, he has built strong relationships with many North American and global clients.



John Veihmeyer



Bill Thomas

KPMG台灣所動態

- 17 | 研討會活動 | KPMG / HARVEY NASH 2017 CIO調查
- 19 | 研討會活動 | 傳統產業智慧轉型 奪變致勝階段對策智慧製造研討會
- 20 | KPMG志工隊 | 輪椅上的圓舞曲-張正傑輪椅族音樂會
- 21 | KPMG志工隊 | 送愛到雙和，陪伴長者歡喜過中秋



| 研討會活動 |

KPMG / HARVEY NASH 2017 CIO調查



(左起) KPMG安侯建業顧問服務部執行副總經理李育英、KPMG安侯建業顧問服務部執行副總張允洮、KPMG安侯建業顧問服務部執行副總經理謝昀澤

KPMG安侯建業於9月21日發表KPMG / HARVEY NASH 2017 CIO調查，而調查結果顯示，過去這一年對於CIO而言是【在不安中破浪突圍】，「不安」指的包括【多變的世界】，64%受訪者表示，政治、商業及經濟環境越難以預料、【網路威脅四起】過去四年重大網路攻擊事件漲幅高達45%(22%成長32%)、【專案複雜度漸增】相較於5年前，61%受訪者表示專案越來越複雜；「突圍」指的包括【提升敏捷性】，52%受訪者正創見更靈活的平台因應變革、【領航型CIO】71%受訪者表示，CIO的策略影響力日漸茁壯、【投向數位化】過去2年終擁有整體數位策略的事業體漲幅為71%(從27%成長至41%)。

KPMG安侯建業9月21日特別與台灣微軟舉辦【2017科技前瞻趨勢論壇】從全球CIO的視野看未來科技的機遇和挑戰。KPMG安侯建業顧問服務部營運長曹坤榮指出，調查中顯示多數CIO已對變革習以為常。自從1950年代首部商用電腦問世後，科技產業便一再地推陳出新，每次創新也伴隨著許多新興機會與挑戰。但在今年的CIO調查當中，許多科技龍頭皆透露，變革逐漸從許多出乎預料之處出現，並已發展至前所未見的程度。

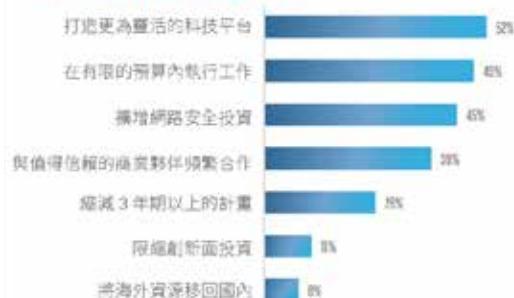
KPMG安侯建業顧問服務部執行副總張允洮則表示，調查結果將針對CIO在變革管理、女性在IT領導團隊的定位、數位浪潮、科技功能管理及CIO職涯規劃等層面進行分析。

變革管理

張允洮表示，近三分之二(64%)的受訪者指出，由於政治、商業及經濟的環境越來越難以預測，使其必須隨之調整IT策略與計畫。先前的英國脫歐、川普當選，以及黑天鵝事件頻傳的新紀元，顯然都對IT主管造成影響。不過後續談到，IT主管在2017年對於難以預料的環境，抱持相當樂觀的看法。

與全球平均相比，多數亞太地區(68%)和拉丁美洲(87%)的受訪者表示，其正積極調整IT計畫，以適應變化詭譎的全球政治、商業及經濟環境。深入了解後，部分IT主管表示，引導其思維的因素主要為總體經濟狀況，國內政治異動的因素則較少；此外，儘管環境的不可預測性持續上揚，其對未來仍投以謹慎樂觀的態度。

不可預測時期需要更靈活的技術



面對變革，最廣受IT主管採行的應對之道為打造更為靈活的科技平台(52%)。由此看來，資訊長正將重心放在端對端(end-to-end)平台，正視大環境中的不確定性所衍生的難題。

環境中的不可預測性同時影響近半數受訪者(49%)的預算編制，並促使部分受訪者(45%)擴增網路安全投資。時局變化莫測，資訊長傾向與長期合作的夥伴/供應商維持合作。近四成的IT主管便計畫在今年增加與「值得信賴」的夥伴合作，並減少新供應商的合作計畫。

女性在IT領導團隊的定位

根據調查報告，女性今年在IT領導團隊中佔比大致持平，顯見過去幾年的成長趨勢已開始漸緩。與中型事業中IT領導團隊的女性佔比(11%)相比，小型事業中IT領導團隊的女性佔比(8%)則較低。大型事業中，女性在IT領導團隊內的佔比達10%，相當於全球平均。

張允洮表示，IT產業內技術短缺的情形時有所聞，也令IT主管時常慨嘆技術人才不僅不易覓得，也難以留任。人才如此短缺的情況之下，女性在產業中也出現長期人數不足的情形。儘管多方努力扭轉頹勢，這種情形仍未見顯著變化。即使女性人數不足，卻仍有近半數(44%)受訪者表示對工作環境的性別多元組成感到滿意。事業規模大小對於性別多元計畫深具影響，受雇於IT預算高於2.5億美金事業的女性，相較受雇於IT預算低於5千萬美金小型事業的女性而言，其受惠於多元職場的機會有近三倍之差。

數位化浪潮

隨著數位化浪潮的來襲，全球企業也開始布局其數位策略。根據今年的報告指出，擁有整體數位策略的企業從2015年的27%來到了2017年的41%，漲幅高達52%，顯示數位策略對於企業的重要性已經不侷限於單一部門，而需以全公司的角度進行規劃。為了達成數位布局的目標，有54%的企業認為應投入更多的時間資源，另有52%的企業認為與其單打獨鬥，應與創新組織(如學術機構)結盟。

至於在數位化路上最大的阻礙，有超過四成(43%)的企業認為是內部拒絕變革的文化，僅有25%的企業認為是因為預算不足而造成。談到預算的部分，對於企業來說，僅有約兩成(21%)的CIO表示其企業IT相關預算在今年遭到刪減，約八成(78%)的企業在IT預算上則是持平或成長，這些現象也反應了IT相關議題在企業內部受到的重視持續增加。

關於「KPMG / HARVEY NASH 2017 CIO大調查」

「KPMG / HARVEY NASH 2017 CIO大調查」是自2016年12月19日至2017年4月3日期間，一共訪問4,498位的CIO與科技主管，遍佈世界86個國家。完整報告內容請點選以下連結參考：
– HARVEY NASH / KPMG 2017 CIO調查 (全球英文版；PDF)

科技功能與管理

根據報告顯示，自動化機械製程(Robotic Process Automation)及數位勞動力(Digital Labor)為近年來在各產業包括金融、製造產業皆帶來衝擊的新興趨勢，有34%的IT主管已經計畫或正規劃在2017年投入數位勞動力的投資，而其中有27%的受訪者相信數位勞動力能帶給企業最大的助益在品質層面，其次則是在企業的效率層面帶來改善(24%)。

KPMG安侯建業顧問服務部執行副總經理李育英則表示，現今企業數位變革的大趨勢包含了雲服務、大數據、社群以及人工智能等，尤其在人工智能領域裡，數位勞動力(Digital Labor)是其中一個至為重要的應用，在未來10至20年數位勞動力將影響企業高達47%比例的作業流程，數位勞動力的風潮也因此成為企業經營者們日益重視的議題。此外，數位勞動力中的實踐技術之一--機器人流程自動化(RPA)將可轉化過去仰賴人力執行的重複性工作，藉此提升勞動力品質並轉換為企業創造力，成為攸關企業未來技術和業務增值很重要的創新解決方案。

CIO職涯規劃

調查報告中更針對CIO職涯規劃進行調查，結果顯示多數(58%)CIO預期未來五年之內將任職於相同事業，28%來自大型事業的CIO有意在今年轉職，相較小型事業則有20%。CIO表示最為可能轉職的CIO來自慈善/非營利組織，34%CIO表示打算轉職。而針對CIO工作滿意度，自2015年起成長了18%，為近三年新高，甚者更有約三成(33%)的CIO薪資於去年(2016)成長或提升，皆呼應了企業對IT議題的重視。然而，雖然相關議題的重要性持續上升，IT相關的人才及其科技專業技術，仍為企業認為有改善空間的一個面向。有超過六成(62%)的CIO表示其企業內存在科技技術短缺的問題，分項來看，企業最需要以及短少的技術包括了大型企業看重的大數據分析技術(42%)以及小型企業重視的商業分析(34%)，可見各型企業對於擁有科技技術的人才，仍有很大的需求。

KPMG安侯建業執行副總經理謝昀澤表示，大數據的應用的確帶給企業巨大的效益，這樣的效益使得企業越來越積極從各種不同的角度去蒐集或應用資料的情況下，往往忽略資料運用在法規規範下的風險。在全球各地都越來越重視資料的安全與使用保護性資料的規範下，如何利用科技，來避免企業踏入法規的紅線上，又可以順利達成數據分析所產生的效益，這是世界各國和企業所關注的下一個大勢。K

| 研討會活動 |

傳統產業智慧轉型 蛻變致勝階段對策 智慧製造研討會



(左起) 桃園市王明德副市長、KPMG安侯建業魏興海執行董事、KPMG安侯企管劉彥伯執行副總經理與KPMG安侯企管服務團隊及企業夥伴（盟立自動化、瑞精工科技、大塚資訊、科智企業、中信國際電訊、華致資訊、無敵科技）

近 幾年KPMG安侯建業在台灣研究與提供企業專業諮詢服務的過程中，實際了解在快速變遷的市場環境背景下，台灣企業所面臨的不外乎是全球化、科技快速進步、消費者習慣改變等所帶來的挑戰。而歷史資料顯示，每十年就會有一波產業汰換期，為了不被快速變動的經濟環境所淘汰，企業需積極思考「轉型」與「升級」等相關議題，而智慧製造時代的來臨，開啟台灣企業轉型的另一道曙光。

為此，KPMG安侯建業於9月28日特別與桃園市政府經濟發展局共同主辦「傳統產業智慧轉型 蛻變致勝階段對策」智慧製造研討會。此次研討會聚焦在傳統產業，不僅以「智慧轉型」為命題提出專家觀點，亦再次集結「智慧製造與創新服務跨領域聯盟」的企業夥伴（盟立自動化、瑞精工科技、大塚資訊、科智企業、中信國際電訊、華致資訊、無敵科技），與業界領袖共同聚焦、探討對策。

KPMG安侯企業管理顧問執行副總劉彥伯表示，智慧製造被視為協助企業在競爭白熱化的市場環境與企業追逐低勞動成本的惡性循環中跳脫的一項趨勢。然而，工業4.0也絕非只是一個標準、產品或解決方案的導入，也不會只是依照供應商的型錄所設計而成的智慧工廠。KPMG倡議，企業必須先審視現處的環境，將目前的價值鏈解構後重組加值，依照此一智慧製造藍圖逐步佈建，才能在兼顧風險與績效考量之下，邁向成功轉型。

劉彥伯也強調，台資企業過去因為相對成本與比較利益考量，將製造基地從台灣遷移至中國大陸。近年亦因為中國大陸勞工成本高漲以及各地環保意識抬頭所驅使的政府政策而再度將生產基地遷移至東南亞地區。企業除了須同時考量當地基礎建設以及產業供應鏈群聚效益等相關議題，「智慧製造」也將成為企業轉型的契機，且亦是在整個全球化經濟的環境下，必須審慎思考的關鍵趨勢議題。然而，智慧製造並非單純倚靠設備的購入建置或透過資料蒐集分析串聯物聯網而已。企業必須了解與思考自己所處之產業趨勢、市場定位等外部環境資訊，同時檢視企業內部的策略發展方向、智慧製造成熟度、核心流程與組織人才培育等議題，方能找出企業之關鍵利基。**K**



| KPMG志工隊 |

輪椅上的圓舞曲-張正傑輪椅族音樂會



于紀隆主席在音樂會的中場休息時變魔術並和機構的對象互動



在等待電梯離開的同時，志工細心餵食服務對象享用餐盒

有感於國內輪椅族朋友受限於音樂會場地無障礙空間不足，無法像一般人一樣經常外出觀賞音樂會，大提琴家張正傑老師五年前開始籌劃並和中山堂合作輪椅族音樂會。KPMG安侯建業每年皆贊助此項活動，KPMG志工隊也連續五年陪伴身心障礙的輪椅族朋友一同聆聽。今年邀請愛德養護中心、愛悅養護中心、愛維養護中心以及鵬程啟能中心，共46位輪椅族朋友，在志工一對一的陪伴下，一同出席這場管樂和弦樂PK的音樂盛會。

活動當天，志工們特別提早到達中山堂熟悉場地。四個機構的身心障礙輪椅族朋友一到達停車場，志工就依序上前小心又溫柔地接他們下車。因為身體不便，難得參與音樂會的輪椅族朋友，不僅沉浸在美妙的音樂聲中，大家還開心地轉著輪椅跳舞，享受輪椅上的圓舞曲。

第三次參加輪椅族音樂會的志工文玉說：「看見服務對象最後離開上游覽車時，仍帶著滿面笑容，心裡很感動。下次有機會仍舊會參加音樂會。」 

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



| KPMG志工隊 |

送愛到雙和，陪伴長者歡喜過中秋



KPMG志工隊於中秋前夕為長者送上最溫暖的祝福



阿嬤和志工有說有笑地聊天



志工祝福百歲阿嬤平安快樂

中 秋前夕，KPMG志工隊在雙和社區媽媽及里長的陪同下，前往獨居、中低收入與身障弱勢長者家中送禮。志工們熱情地主動打招呼、握手，用各種方式和長者們拉近距離，大家有說有笑地話家常，「吃飽了沒？」、「要保持運動嘿！」、「這部八點檔好不好看？」這些簡單而平凡的關心，讓阿公阿嬤露出開心的笑容。最後，他們笑瞇瞇地目送志工們離開，而那份溫暖也正在彼此心中蔓延。

KPMG志工隊已連續11年探訪雙和社區的弱勢長者，而今年更特別的是，致贈長者的禮盒，由KPMG同仁愛心認購，且皆為社福機構禮盒，關懷長者同時更能幫助弱勢朋友，愛心加倍！

雖然一年才見一次面，但KPMG志工隊所帶來的溫暖，已深入每位雙和長者心中。第一次參加中秋送禮的志工筱涵表示，我們要更加珍惜身邊的家人朋友，能夠團圓是一件很幸福的事。KPMG志工隊祝福雙和社區的長者們身體健康、平安快樂，期待明年見！**k**



產業動態

23 KPMG Publication

如對下頁所介紹之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



印度稅務重大改革：商品服務稅(Goods and Service Tax, GST)

經過十年的努力，印度迎來了該國歷史上最重大的改革之一，商品服務稅(Goods and Service Tax, GST)已於2017年7月1日正式啟動。雖然此法案已花費近十年的時間進行籌備，但因其細則在發佈近期才開始發表，印度企業在GST履行義務上仍然缺乏理解新規定的時間。從現金流向、供應鏈再到人力資源，商品服務稅(GST)的實施將對公司運營產生影響。若企業有轉型的打算，也可藉由此良好的契機，重新評估和調整商業模式，提升效率，獲得競爭優勢以及提高利潤。



The Pulse of Fintech Q2 2017

全球的Fintech市場在2017年第二季出現強勁反彈，總投資比去年同期增長了一倍多，達到84億美元以上。而企業投資的占比在2017年上半年達到21%的新高，歸因於許多傳統金融機構和保險公司皆已認知到，降低其成本基礎是至關重要的課題。因此，投資人對於如人工智慧 (AI)、機器人、金融監管科技(Regtech)、數據分析和雲端服務等，能夠提升營運效率的技術展現高度的投資興趣。另一方面，區塊鏈仍保持為強勁的投資領域，其技術應用已不再侷限於銀行業務的範圍，更拓展到保險、健康照護及政府領域等。若您想瞭解更多2017年第二季全球與區域的Fintech投資資訊，請點此參閱。



Time to Bloom: A study on the Digital Transformation of the Chemical Industry

化學工業在許多方面受制於與大多數行業不同的一套規則：它的資本密集度高、對於原料的依賴顯著、且過程受化學定律影響。最新科技設備所提供的效率優勢是不夠的—化學工業必須認識到它也正面臨數位化帶來的新挑戰。在最初的猶豫後，大多數的公司已經接受了這樣文化的改變，也開始認識到並抓住這個轉變所帶來的機會。理解自然科學的化學工業經理們已發現數位化可以為他們提供一個工具—讓業務更可預測並能減少對機率的仰賴。轉變是不可避免的，做為一個強烈B2B導向的工業，最相關的將會是能整合過程和提升效率的科技。



What Works: The trillion dollar quest

醫療照護為擁有全球最大市值的產業之一。根據KPMG近期調查報告發現，擁有最佳領導及管理人員的醫療機構可提高15%的生產力，但其他醫療機構要如何複製此成功模式？管理階層人員在醫療組織發展中又扮演了什麼角色？本刊物提供全面性的觀點解析，以期協助醫療組織能有更近一步的發展。

法規釋令輯要

25 法規



法規



財稅 ■

訂定「納稅者權利保護法施行細則」

財政部民國106年9月8日台財稅字第10604648620號令

修正「抵繳遺產稅或贈與稅實物管理要點」第8點、第13點規定，自即日生效
財政部民國106年9月14日台財產接字第10630002890號令

訂定「營利事業認列受控外國企業所得適用辦法」

財政部民國106年9月22日台財稅字第10604650070號令

修正「營業稅特種稅額查定辦法」第1條、第6條、第10條條文

財政部民國106年9月28日台財稅字第10604658580號令

修正「稅務違章案件減免處罰標準」部分條文

財政部民國106年9月30日台財稅字第10604662520號令

修正「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」土地稅法第54條第1項第1款、房屋稅
條例第16條、契稅條例第26條規定部分，自106年10月2日生效

財政部民國106年9月30日台財稅字第10604662521號令

其它 ■

訂定「關稅法」第49條第2項免稅限額，自107年1月1日生效

財政部民國106年9月7日台財關字第1061018778號令

個人以外進口屬「關稅法」第49條第1項第9款且符合同法施行細則第30條定義之免
稅貨樣，整份報單完稅價格在新臺幣3千元以下者，得以簡易申報單辦理通關，不適用
「空運快遞貨物通關辦法」第12條第4款及「海運快遞貨物通關辦法」第12條第1
項第5款規定

財政部民國106年9月7日台財關字第1061018777號令

修正「人民依關務法規申請事項處理期間表」，自即日生效

財政部關務署民國106年9月21日台關綜字第1061016840號令

修正「內政業務公益信託許可及監督辦法」第3條、第11條條文

內政部民國106年9月29日台內法字第1062101207號令

參考資料

- 27 2017年10月份稅務行事曆
- 28 KPMG學苑2017年10月份課程
- 29 KPMG學苑課程介紹
- 32 KPMG系列叢書介紹



2017年10月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
10/1	10/5	• 小規模營業人向主管稽徵機關申報以第三季（7 - 9月）之進項憑證於進項稅額百分之十扣減查定稅額。	所得稅
10/1	10/15	• 核准每月為一期之自動報繳營業人，申報上期之銷售額、應納或溢付稅額。	營業稅
10/1	10/15	• 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
10/1	10/15	• 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
10/1	10/15	• 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
10/1	10/10	• 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
10/1	10/31	• 營業用汽車使用牌照稅開徵繳納。	使用牌照稅



KPMG學苑2017年10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	IFRS系列	10/18(三) 13:30-16:30	金融商品會計處理之重大變革－非金融業也要懂的IFRS 9	王勇勝 執業會計師
2	法律系列	10/24(二) 13:30-16:30	跨境併購及合資（Cross-Border Mergers and Acquisitions and Joint Ventures）	邱瀚書 執行顧問
3	稅務系列	10/25(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
4	稅務系列	10/26(四) 13:30-16:30	股權移轉及租稅規劃實務	賴三郎 資深副總經理
5	稅務系列	10/27(五) 13:30-16:30	兩岸投資法令及案例分析	朱慧玲 協理

- 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10月份課程介紹

2017/10/18

金融商品會計處理之重大變革 - 非金融業也要懂的IFRS 9

國際會計準則第39號公報「金融工具：認列與衡量」(IAS 39)自2005年1月1日生效以來，對於金融商品之會計處理產生重大的衝擊。然而，在採用IAS 39的過程中，對IAS 39的批評主要包括：金融商品分類太過複雜、金融商品的減損衡量無法及時反應金融商品的狀況，以及避險會計操作不易且成本過高等。因此國際會計準則委員會(IASB)自2009年12月起，陸續發布及修訂國際財務報導準則第9號「金融工具」(IFRS 9)草案，希望可以改善IAS 39的缺點。

歷經多年的意見徵詢與修改，終於在2014年7月拍板定案，完成這份頗具爭議且對於金融商品的分類與衡量產生重大影響的公報。而金管會也宣布我國將於2018年1月1日開始適用，這號公報除對金融業帶來重大的衝擊外，對於非金融業的影響也不容忽視，尤其是在金融商品分類、應收帳款備抵呆帳、股權投資評價以及新增揭露四個部分，更是非金融業在導入IFRS 9必須要注意的課題。

本課程主要彙總IFRS 9三個階段的重點，並指出與IAS 39的主要差異，以及上述對非金融業四個主要的影響項目，另以實務案例研討方式，期能協助財務報表的編製者或使用者，評估未來採用IFRS 9可能帶來的影響，以利先行因應。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：王勇勝 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

一、 金融商品會計處理之沿革

二、 IFRS 9時程表

三、 IFRS 9與IAS 39之主要差異

四、 IFRS 9的三個階段

(1) 金融商品的分類與衡量

(2) 金融商品的減損評估

(3) 避險會計

五、 可能的影響與結論

六、 首次適用之財務報導揭露

2017/10/24

跨境併購及合資 (Cross-Border Mergers and Acquisitions and Joint Ventures)

跨境企業併購是企業加速成長、增加競爭力、合理化組織架構的常見手段之一；企業跨境合資也是企業在面對各種市場變化下所常見的合縱連橫手段之一。併購交易中買賣雙方關係通常較短期，但合資需考慮到合資企業的生老病死各層面，許多合資也是先透過併購交易才進入合資關係。本堂課特別從跨境角度探討併購與合資各自需要注意的法律議題及併購與合資之間的法律關係與安排。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：邱瀚書 執行顧問

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

1. M&A / JV Vehicles

2. Types of M&A

3. Process of M&A

4. Regulatory Considerations

5. Legal Due Diligence

6. Agreements Related to M&A / JV

7. Standard M&A Agreement and Ancillary Agreements

8. Standard Joint Venture Agreement or Shareholders
Agreement

9. The Right Shareholding Percentages and Board
Representations in a JV

10. Directors, Their Fiduciary Duties, and Conflict of
Interests in a JV

11. Deadlock Resolutions in a JV

12. Wrap-up

2017/10/25

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105年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，已於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。

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、電子計算機發票停用緣起
- 二、電子發票基本法規介紹
- 三、未來使用電子發票之挑戰
- 四、接軌電子發票因應措施暨解決方案
- 五、導入電子發票營業人如何決定最適解決方案
- 六、導入電子發票之前置作業
- 七、實務上常見問題



KPMG學苑2017年10月份課程介紹

2017/10/26

股權移轉及租稅規劃實務

一般人在55歲之後事業有成，累積財富，將面臨的議題就是接班及傳承，打拼多年的事業要不要交棒給第二代、該如何交棒，以及小孩要不要接班等諸多議題。傳統上我們想到傳承，大多數人就會想到分家，也就是把財產分給子女，差別只是分多或分少。問題是一講到分家，在台灣社會以孝為先的傳統裡，小孩如果自己開口跟父母講要分家，通常會讓長輩覺得這個小孩很不孝。此外，台灣企業家傳承安排，台灣的父母不太喜歡太早把企業放手給小孩，深怕第二代在經營上做了錯誤的決策。因此，如何把產權分給子女，有哪些規劃的工具，以及如何傳承，讓家族企業股權能永續經營，打破富不過三代的閩語，如何避免錯誤的規劃，造成不必要的損失，例如，購買鉅額保險或臺繳型保險，但在此屆高齡買鉅額保險很容易遭到國稅局質疑投保動機，而遭國稅局追繳遺產稅的風險。

本課題大綱首先介紹個人稅負，面臨重課不動產資本利得稅，重課股利所得稅的時代，如何做好分配財產給下一代，維持家族企業股權，永續經營的傳承，常見的規劃方式，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：賴三郎 資深副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

一、高資產客戶面臨的稅務環境

- 1、重課不動產資本利得稅
- 2、重課股票利得稅
- 3、稅局查核面向趨勢多元

二、一般節稅規劃

- 1、應稅所得與免稅所得之運用
- 2、海外所得及國內所得之運用
- 3、夫妻財產移轉之租稅規劃
- 4、分年贈與

三、家族財產傳承規劃

- 1、成立基金會
- 2、控股公司
- 3、股權孳息他益信託
- 4、遺囑信託

2017/10/27

兩岸投資法令及案例分析

隨著中國的快速崛起，台商早已紛紛西進爭取商機，台商前往大陸投資時，因大陸地區幅員廣大，造成台商在投資初期許多困擾。而中國大陸為了落實外商投資管理的改革，投資法令也常因國家政策有所調整。為協助企業先進熟悉大陸投資相關法令掌握投資先機，主辦單位特別規劃本課程，讓學員能在最短時間內了解大陸投資應注意事項外，亦能掌握最新投資法令動態，歡迎已到大陸投資的臺商、工商團體及對赴大陸投資有興趣者踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：朱慧玲 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、兩岸投資法令介紹
- 二、大陸投資應注意事項
- 三、近期重要投資法令及案例說明

【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。

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



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

《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辦延續第一本書淺顯易讀風格，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慎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

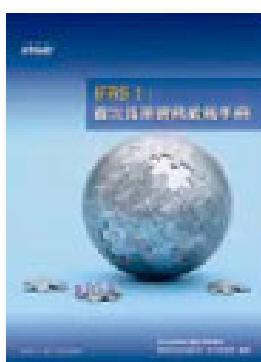
洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)



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



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

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。

KPMG 系列叢書

其他KPMG系列叢書



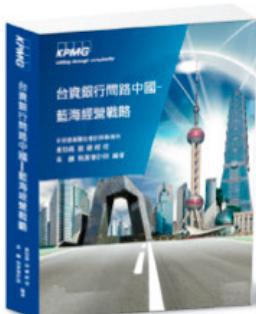
認識鑑識會計 - 舞弊之預防、偵測、調查與回應

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



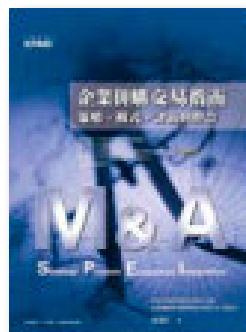
台資銀行問路中國-藍海經營戰略

《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



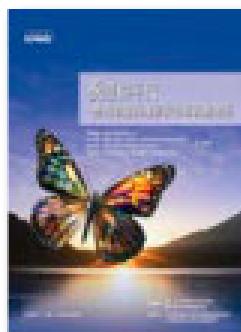
企業併購交易指南 策略、模式、評估與整合

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

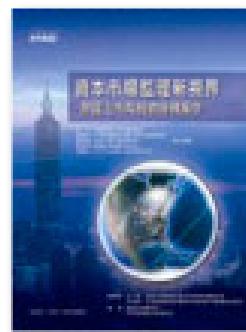
本書蒐集我國及世界各主要國家，包括中國、香港、新加坡、日本、韓國、美國、英國及歐盟於金融海嘯前後的租稅制度變革，同時也整理了反避稅及租稅天堂的相關規定，期協助讀者順應瞬息萬變之國際潮流，即時掌握國際租稅脈動。

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：2009/1

- 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

臺南市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

臺南市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！

