



安侯建業

KPMG Monthly

安侯建業通訊

2017年11月號 | 第130期

主題報導

如何因應IFRS17保險業重大變革





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11月號 | 第130期

CONTENTS

05 主題報導 如何因應IFRS17保險業重大變革

07 KPMG籲保險業分段導入IFRS 17

09 專題報導

10 | 稅務專欄 | 所得稅稅改對中低所得者影響

11 | 稅務專欄 | 掌握先機：解讀全民稅改新制

12 | 新創專欄 | 致勝心法 / AI世代 找出人類服務的價值

13 KPMG台灣所動態

14 KPMG全球科技、媒體與電信業趨勢分析

16 | KPMG志工隊 | 謝謝你，讓我勇敢地往前走

17 | KPMG志工隊 | 延續愛與關懷，"星心"相惜送愛到台東

18 產業動態

19 Publication

20 法規釋令輯要

21 法規

22 函令

23 參考資料

24 2017年11月份稅務行事曆

25 KPMG學苑2017年11月份課程

26 KPMG學苑課程介紹

31 KPMG系列叢書介紹

主題報導

如何因應IFRS17保險業 重大變革

國際會計準則理事會 (IASB) 在今年5月18日頒布IFRS 17保險合約。IFRS 17基本思路是將保險公司的實際經營與管理在財務報表中充分揭露，與現行保險業準備金計提規範相比，主要差異如下：首先，折現率將改採「現時估計」衡量模型。其次，是財報表達方式與揭露的改變。例如公司KPI的訂定，以往都是看保費收入，未來是看CSM，因此IFRS 17還影響公司的商品策略，這代表對保險公司目前的系統影響相當大，包含內部管理報表、外部監理報表。

對保險業者來說，因應IFRS 17實為一大工程，雖然國際上2021年才要上路，台灣更可能在2024年才會上路，看似準備期間很長，但因為IFRS 17相當複雜，且對企業內部系統影響甚鉅，恐改變公司整體營運與商品策略，要將其成功導入，非一蹴可幾，因此建議業者自現在著手，分階段進行導入，以求順利接軌，將影響程度降至最低。

07 KPMG籲保險業分段導入IFRS 17





KPMG籲保險業 分段導入IFRS 17

傳統保險業財務報表存在不具可比較性的缺點，且許多國家都採用鎖定利率來計算準備金，導致難以反映保險業真實負債水準，因此一直有修改保險業財報準則的呼聲。因此，醞釀20年後，國際會計準則理事會（IASB）終於在今年5月18日頒布IFRS 17保險合約，將可使保險業財報更透明、更具比較性，以及更能反映其負債水準。

然而，IFRS 17雖顛覆以往財報的架構與邏輯，但計算方式更趨複雜，對於保險業編製財報、以及相關人員對報表的解讀，亦帶來巨大挑戰。為使保險業及早因應並擬定對策，KPMG安侯建業與保險事業發展中心合辦「保險業財務報告劃時代鉅變 - IFRS 17」研討會，邀請國內、外熟悉IFRS 17的專家給予精闢解析。

保發中心董事長桂先農致詞時指出，IFRS 17為保險業未來的重大變革，屆時將以現時履約模型，取代現行的鎖定（locked-in）準備金，對保險業的財報表達、營運策略皆會有所影響。

IFRS 17採現時估計 影響保險業準備金提存

KPMG安侯建業保險業主持會計師鍾丹丹表示，IFRS 17與現行保險業準備金計提規範相比，主要差異如下：首先，折現率將改採「現時估計」衡量模型。她指出，以往保險業採鎖定利率來提列準備金，但早期利率與現今利率已不可同日而語，無法反映保險業負債水準，改採現時估計後，保險業須提列更多準備金，對台灣成立較久之保險業者來說，衝擊相當大。

舉例來說，民眾在20年前買的保單，當時預定利率可能高達8%至10%，所以保費比較便宜，保險公司提的準備金也比較少。但現在利率可能剩下2%，保險公司還是用原先所採利率在提準備金，若用現時估計，保險公司的負債就會高出很多。

收入改採CSM認列 更能反映保險業績效

其次，是財報表達方式與揭露的改變。鍾丹丹表示，依現行損益表，保險公司收到保費後即認列收入，但未來改採IFRS 17損益表後，保險合約收入會將保險服務損益與投資收益分開計算，保險服務部分將不會一次性認列收益，而主要係以保險合約服務利益（CSM）之概念進行認列，亦即收入隨著服務提供而逐期認列，較能反映保險業的特性。

鍾丹丹表示，保險業收入認列方式改為CSM後，虧損合約不得與獲利的合約盈虧互抵，且虧損合約必須立即認列費用，將立即影響保險業的獲利表現。因此，隨之而來的問題，就是保險業未來利潤計算方式的改變。

值得注意的是，CSM的計算方式非常複雜，且是每期變動，故保險業現有系統難以負荷這麼龐大的計算，若要更新系統，花費的成本非常可觀，此亦增加保險業導入的困難度。鍾丹丹說，對保險業者來說，因應IFRS 17實為一大工程，雖然國際上2021年才要上路，台灣更可能在2024年才會上路，看似準備期間很長，但因為IFRS 17相當複雜，且對企業內部系統影響甚鉅，恐改變公司整體營運與商品策略，要將其成功導入，非一蹴可幾，因此建議業者自現在著手，分階段進行導入，以求順利接軌，將影響程度降至最低。



(左起) KPMG安侯建業執行副總經理陳世雄、KPMG Global IFRS Insurance Leader Joachim Kolschbach、保發中心董事長桂先農、KPMG安侯建業主席于紀隆、KPMG安侯建業保險業主持會計師鍾丹丹及保發中心總經理金肖雲均一同與會。

KPMG安侯建業主席于紀隆表示，KPMG在IFRS 17之導入及諮詢方面，不僅擁有國際標準的團隊，國際資源豐富，且已著手協助多家大型保險業者啟動導入工作。再者，KPMG持續與IASB密切互動，並進一步積極採用創新技術，共同協助客戶一同因應IFRS 17所帶來的挑戰，為保險業創造價值。

IFRS 17超複雜 企業恐遭遇重重難關

本次IFRS 17研討會，KPMG安侯建業邀請在保險會計準則領域具有25年以上經驗的全球IFRS保險業領導人 (KPMG Global IFRS Insurance Leader) Joachim Kolschbach，從德國來台分享IFRS 17的技術性議題，以及國際上導入IFRS 17時所面臨的問題與預期轉變。

Joachim Kolschbach說，IFRS 17與IFRS 4大相逕庭，最主要的差異，是保險合約負債的計算將反映現時估計且更趨複雜，此外新增保險合約組合層級 (level of aggregation) 規定、CSM需於保險期間內採系統性攤銷認列等，都是嶄新的概念。他強調，不同的保險商品，須用不同的衡量模型。

然而他坦言，目前歐洲部分國家雖已著手導入IFRS 17，但也面臨許多困難，例如合約組合層級該如何區分、轉換日的比較報表如何製作，這都是很大的問題。IFRS 17實施後，新的合約當然能依照新的準則來執行，但舊合約應如何處理，多數業者目前尚未思考出適合的方法。

尤其，針對成立3、40年的保險公司而言，過去販售的舊保單，其CSM的計算相當困難，由於須針對這些保單回溯攤銷CSM，這對保險公司來說，簡直是不可能的任務。退而求其

次的方法，是根據已知的現金流量去預估CSM，但對保險公司仍有難度。最後一個辦法，就是在轉換日當天，將公允價值減除履約現金流量的差額，達成CSM的估計。

Joachim Kolschbach認為，要求保險公司完整回溯攤銷CSM有一定之困難度，較可能的方式是修正回溯及公允價值法兩種，但依然不容易，因此大部分的公司都還在影響分析的階段，尚未進入導入的核心。

KPMG財務風險管理服務團隊執行副總陳世雄則分享保險業在IFRS 17下，對資產負債管理及系統運作的影響與調整。他指出，IFRS 17基本思路是將保險公司的實際經營與管理在財務報表中充分揭露，例如公司KPI的訂定，以往都是看保費收入，未來是看CSM，因此IFRS 17還影響公司的商品策略。這代表對保險公司目前的系統影響相當大，包含內部管理報表、外部監理報表，未來應如何勾稽，這些都代表規模不小的修改。

陳世雄說，IFRS 17實施後，投資人可從保險公司財報中了解其公司真實營運做得好不好，因此保險公司應該思考，未來該怎麼由永續經營的資產負債管理出發，進行新商品設計與投資部位策略的動態調整，公司財報波動才不會過大。此外，目前台灣保險業填報公司資本適足率 (RBC)，有其固定的標準。在IFRS 17上路後，填報標準也會跟著變更，才能反映公司的資本適足，因此IFRS 17將對保險公司產生全面性的影響。K

(本文轉載於工商時報9月28日)

專題報導

- 10 | 稅務專欄 | 所得稅稅改對中低所得者影響
- 11 | 稅務專欄 | 掌握先機：解讀全民稅改新制
- 12 | 新創專欄 | 致勝心法 / AI世代 找出人類服務的價值



| 稅務專欄 |

所得稅稅改對中低所得者影響

財政部提出之所得稅稅改方案，具有縮小內外資股利稅負差距、平衡股利所得與各類所得稅負及簡化稅制之意義，惟就中低所得者取得股利之稅負而言，不論是甲案的「定率免稅」，或乙案的「合併計稅稅額扣抵」與「分開計稅」二者擇優適用，因以簡單數字所概算於營利事業階段及股東個人階段合計繳納的稅負較舊制為高，而有「劫貧濟富」的解讀。

惟實際上，營利事業可能因適用停徵、免徵或免納營利事業所得稅之所得額、加成或加倍減除之成本費用或投資稅額抵減而係課徵基本稅額，並非一般稅額。例如100元稅前淨利，舊制繳納12元基本稅額，稅後淨利88元分配個人，可扣抵稅額6元，股利總額94元，假設適用之綜所稅稅率5%，其應納之綜所稅-1.3元，整體稅負10.7元；而新制同樣繳納12元基本稅額，稅後淨利88元分配個人，其在綜所稅稅率5%及乙案下，應納之綜所稅為4.4元減除可扣抵稅額7.48元(=88*8.5%)，計-3.08元，整體稅負8.92元，較舊制為低。

再者，舊制之股東可扣抵稅額，可能因超過規定限額而未能依盈餘分配比率全數分配。例如100元稅前淨利，舊制繳納17元營所稅，稅後淨利83元分配個人，假設可扣抵稅額因

文 / KPMG安侯建業
稅務投資部副營運長
陳志愷
kchen4@kpmg.com.tw



超限而僅能分配4元，股利總額87元，其在綜所稅稅率5%之適用下，應納之綜所稅0.35元，整體稅負17.35元；而新制繳納20元營所稅，稅後淨利80元分配個人，其在綜所稅稅率5%及乙案下，應納之綜所稅為4元減除可扣抵稅額6.8元(=80*8.5%)，計-2.8元，整體稅負17.2元，亦較舊制為低。

以上如再考慮稅改方案調高綜所稅之標準、薪資及身心障礙三項扣除額，可使中低所得者實質受惠，以及中低所得者原適用21%、13%及6%之稅率，於104年課徵所謂富人稅，將綜所稅最高稅率調高至45%前，已自99年起分別各調降1個百分點，而為20%、12%及5%情形，本次稅改對於中低所得者之影響，應有其平衡性。 **K**



| 稅務專欄 |

掌握先機：解讀全民稅改新制

為協助台商及外資企業能掌握先機，KPMG安侯建業聯合會計師事務所與財團法人安侯建業教育基金會於10月5日舉辦2017年所得稅改革論壇【掌握先機：解讀全民稅改新制】，特別邀請財政部賦稅署副署長宋秀玲說明此次稅改方案，並邀請KPMG 台灣所稅務投資部副營運長陳志愷分享對於稅改的見解觀察，協助企業了解新制並及早因應此次稅改的最新挑戰。

KPMG安侯建業稅務投資部營運長許志文表示，財政部於今年9月1日對外公佈股利所得稅改方案，期望在租稅公平及效率的兼顧下建立符合國際潮流且具競爭力的稅制，影響層面包含我國個人及企業到外國投資人，於企業階段及投資人階段之整體稅負，已成為企業刻不容緩將面對的議題。

財政部賦稅署副署長宋秀玲表示，台灣企業主體大多為中小企業，資金取得不易，本次稅改對獨資合夥組織免徵營所稅，將所得直接歸課到個人綜合所得稅，同時，維持未分配盈餘課稅可避免公司不分配股利而影響小股東配息權益，但考量未分配盈餘是中小企業的重要資金來源，稅率減半，從10%降到5%；另外，也考量到內外資稅負不公所衍生的假外資問題，因此適度調整外資所得稅負，將外資股利所得稅率從20%，微幅調整至21%，取消綜合所得稅最高45%之稅率，讓內外資稅負差距縮小至4%上下，使內外資稅負及股利與其他各類所得稅負趨於平衡。

宋秀玲亦提及股利所得稅改符合國際趨勢、可減輕投資人稅負、吸引投資並簡化稅制，營造有利於台灣投資環境，目前有甲、乙兩案，甲案是「定率免稅」，無論大股東或小股東，都採股利所得37%「定率免稅」，剩餘63%併入綜所稅依所得稅率級距課稅；乙案則是二擇一的從優適用，於26%之單一稅率外，中低股利所得者另可選擇合併計稅以享股利8.5%抵減稅額，上限8萬元。



(左起) KPMG安侯建業稅務投資部副營運長陳志愷執業會計師、財政部賦稅署副署長宋秀玲、KPMG安侯建業稅務投資部營運長許志文執業會計師共同與會。

KPMG安侯建業稅務投資部副營運長陳志愷則提到，基本上未分配盈餘加徵稅額後分配者，會增加整體稅負，但過渡期間會有例外情形。而外資居住國若與台灣簽有租稅協定者，仍可適用所定之上限稅率，惟需注意未分配盈餘加徵稅額之抵繳權利可能自108年1月1日起取消。

陳志愷表示，稅改牽涉層面確實複雜，就營利事業對外投資而言，及投資人透過境外公司轉投資台灣公司而言，構成實際管理處所(Place of Effective Management, 即PEM)，能使整體稅負趨向合理；但就個人對外投資而言，構成PEM，會增加整體稅負。而受控外國企業(Controlled Foreign Company, 即CFC)於喪失稅負遞延利益的同時，會增加整體稅負。因此，如何在資訊透明下符合稅法實質性要求進行投資與營運布局，將日益重要。 **K**

| 新創專欄 |

致勝心法／AI世代 找出人類服務的價值

全球AI（人工智慧）不是在這幾年才開始發展，歐美各產業在好幾年前早已展開不同領域的AI研究，從大數據分析、雲端服務、車用相關、金融市場、軍事等產業都積極發展。近幾年台灣產業發展遇到瓶頸，在尋找下一波產業升級轉型契機時，AI頓時成為台灣先進又具有劃時代意義的救世主，進而造就國內AI熱潮，凡是談到產業升級轉型就必談智慧與AI；也開始有一票人認為台灣發展AI太慢了，但另一票人則提出台灣在AI發展上還不至於落後世界太多等論調，只是台灣創業家到底要怎麼看AI這件事情呢？

台灣擁有非常多元的人才，堪稱亞洲最優質的人才庫。台灣在過去的科技產業發展經驗積累下，培育許多優秀且吃苦耐勞的工程師，台灣大專院校每年也培養出上千位的軟體及硬體工程師。儘管因為礙於過去的產業軌跡，我們較欠缺完整的資工人才，但在產業推動及政府陸續推出許多相關培育計畫下，台灣創業圈看到了越來越多在AI領域創新的公司，例如：Appier、Cloudmile、Deepforce等。這些公司都將AI技術在不同領域上發光，從數位行銷、智慧商業、雲端應用、Fintech到醫療診斷等，都是台灣AI人才未來能持續發揮的地方。

除了台灣優秀的工程師人才，另一方面我們要看的是無法被AI完全取代的產業 - 服務業。2016年服務業占GDP比重達63.15%，占總就業人數比重達59.17%，我們擁有龐大的服務業從業人員，更有許多服務業品牌在海外發展。例如：KOI（50嵐）、COCO、王品、星采醫美等品牌，這些講求服務的產業，仰賴的是人與人的互動，所以很難被AI全面取代。但AI卻可以優化其行銷、分析、診斷、後勤等支援性服務，讓整個流程更加順暢，也能更精準接觸到目標客群。

試想你進到一間餐廳，機器人幫你點餐及端茶給你時，第一次會覺得很新奇，但第二次之後你會覺得很無趣，因為少了與人互動的樂趣；好比手搖飲料的機器在好幾年前早就問世，但消費者還是喜歡「人工」現做的茶飲；無人商店雖然很風行，但我們大多數時候還是會希望可以到有服務人員的商店去消費。因為體驗無法用機器來取代，在人際互動中才能找到人與人之間的溫度，將服務精神複製到海外是台灣人所擅長也不易被取代，這也是我們發展另一條不被世界所取代的道路。

文 / KPMG 安侯建業
新創企業服務團隊營運長
潘奕彰
davidpan@kpmg.com.tw



台灣向來科技與人文並重，當網路上不斷出現AI將讓人類大幅失業的新聞時，創業家應該要思考什麼地方是可以利用AI來完成？又有什麼是AI取代不了？人的服務最有價值，而人才的培育也是小至企業大到政府所應該重視。我們應該去思考怎麼善用這片土地的人才來拓展海外市場，並善用AI的輔助來提供更好的服務與生產更優質的產品。AI世代的來臨有助於台灣產業發展，只是我們需要更加大力度來投資人才，無論是資工人才或是服務業人才的培育都是刻不容緩的議題。 **K**

（本文轉載於經濟日報8月20日）



KPMG台灣所動態

- 14 KPMG全球科技、媒體與電信業趨勢分析
- 16 | KPMG志工隊 | 謝謝你，讓我勇敢地往前走
- 17 | KPMG志工隊 | 延續愛與關懷，"星心"相惜送愛到台東



KPMG全球科技、媒體與電信業 趨勢分析

第五代行動通訊網路(5G)號稱能讓行動連網速度飛快，讓更多電子裝置或設備連上網路，甚至讓電池壽命延長，因此許多電信業者已開始積極佈局5G市場。根據電信設備大廠日前發表的2017年行動趨勢報告，預測2022年前全球會有5億的5G用戶。著名的全球經濟產業調研機構馬基特(IHS Markit)也指出，5G對於產業生態的衝擊將發生於在下述領域中：

1. 產生利潤(Revenue generation)：橫跨各類產業，5G擁有創造出12.3兆美元利潤的潛力，這數字幾乎等於美國市場在2016年消費總額的一半，並超過包括中國、日本、法國、德國及英國等國家在內的消費總額。
2. 價值鏈的擴張(Value chain growth)：5G的全球價值鏈預估將於2035年成長至3.5兆美元，其中貢獻價值總產量的國家排名預計依序分別為：中國、美國、日本、德國、韓國、法國及英國。
3. 刺激創新(Propelling innovation)：91%的研究調查對象皆表示5G將刺激出許多新產品及服務。



KPMG全球科技業主席
Tim Zanni

KPMG全球科技業主席Tim Zanni則表示，美國政府今已通過電信及手機業者於5G通訊設備的相關測試，歐洲的5G發展也以工業技術上的應用為基礎積極趕上，以迎接5G帶來的龐大商機。此外，亞洲各國也如火如荼投入，不論是2018年南韓冬奧還是2020年東京奧運，兩國行動電信業者皆計畫使用5G的通訊網路提供給觀眾、民眾及活動主辦方使用。

韓國通訊(Korea Telecom)已經為此預備了一系列基於5G技術的新服務，包括虛擬360度環景的全像投影等，只有5G技術可以提供的視角。除此之外，日本最大的行動電信業者NTT DoCoMo及芬蘭的Nokia也攜手合作共同發展使用高頻率的網絡，以用在5G無線世代的技術，並計畫在2020年的東京奧運中展示相關技術。

對此，KPMG全球媒體電信業主席Alex Holt則認為，根據全新的“5G經濟調查發現(5G Economy Findings)”的調查顯示，台灣企業需密切關注以下三點發展趨勢所可能帶來的影響：



KPMG全球媒體電信業主席
Alex Holt

1. 如何充分利用政府在電信方面準備投入的資源，不只是發展5G標準、及5G技術的相關智慧財產權，更從提供相關基礎設施及建立小型成功案例開始。
2. 持續發展針對5G小型基地台的生態系統。過去台灣製造業者在小型基地台的供應鏈一直都扮演著關鍵的角色。例如2017年8月高通(Qualcomm)與台灣工研院宣布將合作研發5G相關技術，將5G相關技術標準化作好長遠預備。
3. 為了確保台灣在5G技術方面的落地應用，行政院於2016年5月核准了5G發展藍圖，包括了在高畫質行動娛樂(HD mobile entertainment)、及行動虛擬實境(mobile virtual reality)等領域。如此可同時讓科技、媒體及電信產業結合政府所關注的議題，並讓企業在相關領域的研發經費投入方向更加明確。

KPMG安侯建業科技、媒體與電信業主持會計師區耀軍則認為，5G之發展趨勢已相當清晰，要如何搭上這一波發展動能，將是台灣科技業者必須思考的重要議題。憑藉過去強大製造供應鏈基礎及科技創新應變經驗，不論在未來人工智能、無人車及智慧生活等應用，如果可以透過同業間緊密技術合作，並加強與國際通訊大廠之結盟，積極參與國際標準組織以掌握發展先機，可望為目前台灣科技業帶來新的成長動能。另外，搭配5G技術應用，電信業者可能必須加速使用數據及新科技，提供用戶更佳的體驗及增值服務，而為搶先投入市場取得先機，可以預期電信產業會有更多的併購活動或策略聯盟發生。K

此外，KPMG總部日前出版的最新報告“*Innovation Convergence Unlocks New Paradigms*”報告指出，為了支援新興的認知科技如：認知運算、認知自動化及自動化機械製程，科技公司計畫接下來三年增加包括管理團隊在內的人才。

根據調查指出，超過75%的科技公司CEO表示他們期望增加招聘IT員工以支援認知科技的興起；64%的CEO計畫招募更多中階管理人才；62%計畫增加客服相關人力；以及60%計畫增加銷售以及生產方面的人才。超過半數的CEO也表示將會增加金融、研究、人力資源及行銷方面的人力，而43%的CEO將增加高階管理人力。

Zanni表示：「科技公司的CEO在橫跨各類型部門中的人才增聘規劃，顯示出了他們對於認知科技所帶來戰略價值的看重，並據此打造企業在應對執行相關策略上所需要的組織架構」。

根據KPMG針對全球科技產業的企業管理人所做的tech innovation survey指出，認知科技預計將成為對企業最有衝擊力的科技之一，包括物聯網(Internet of Things)、機器人(Robotics)、人工智慧/ 認知(Artificial Intelligence/ cognitive)是未來三年驅動商業轉型的科技趨勢。

「新興科技的融合在創造了全新市場價值的同時，也取代目前既有的產品及服務。」Zanni表示：「這些新興科技在產業、商業模式、人類的生活、社會及環境中，都帶來了深遠的改變。」

雖然顛覆式科技發展迅速，企業領袖在innovation survey中仍然指出攔阻創新的三大因素分別為：平台的整合、是否展現出投資報酬率的能力及資金的取得。對於專注於平台整合的企業領袖來說，Zanni強調他們必須有完整的創新藍圖，而且應該與主要的平台提供公司取得聯繫，並能取得他們在產品、產業及商業模式上的顛覆模式。Zanni再次強調企業必須針對抵禦提供平台的公司、加入其生態系統，甚至是自身成為一個平台。

新興科技所帶來的衝擊之一就是驅使各產業的企業思考不同的方式來面對及度過此波顛覆。在這份新出版的報告中，KPMG針對其做為一個21世紀企業的願景以及未來的勞動力、客戶參與等各項事物的服務化、資產變遷的本性及價值對於企業在發現其競爭優勢上的不可或缺下了定義。

Zanni表示：「平台公司領導了這波革命的同時，平台商業模式已經成為重新定義21世紀企業的重要促使因素之一。所有的組織都應該盡快瞭解緩慢漸進的創新並不足夠，企業需要進行跨部門及不同營運功能上的全面轉型，才能跟上此波的平台革命。」



| KPMG志工隊 |

謝謝你，讓我勇敢地往前走



身心障礙朋友興奮地和燕鷗不停揮手

阿勇目前住在位於澎湖的心路樂朋家園，他是一位中度智能障礙者，在機構中具有「暖男」的稱號，時常主動詢問社工老師有什麼需要幫忙的地方。當阿勇知道即將與KPMG志工隊搭船出遊時，他擔心又害怕地說：「老師，我可以不要去嗎？」因阿勇曾在船上工作且有落海的經驗，故對出海產生恐懼。社工老師花了好長的時間鼓勵他，希望他能和大家一起參與。活動當天，前往港口的路上，志工一路攙扶著阿勇，他仍步履緩慢、踏著小碎步向前。最後，在大家的加油聲下，阿勇終於勇敢地踏上船了！那一幕，社工老師默默地落淚，為阿勇的進步而感動。

KPMG志工隊首次飛往澎湖，帶著心路樂朋家園出海，這也是他們的第一次體驗。原本社工老師還擔心情緒不穩定的服務對象會出狀況，但在志工們耐心的陪伴下，讓身心障礙朋

友有機會站在甲板上和燕鷗揮手。當他們與志工們合力釣到魚時，更是興奮地向社工老師炫耀。在大家共同體驗搭船、賞鷗、釣魚等豐富的活動後，滿足的笑容和彼此相視而笑的畫面，成為海上最美麗的風景。

志工鳳蛟說：「參加志工隊十年，第一次帶社福機構的孩子們出海釣魚。看見社工老師為了協助有落海經驗的孩子克服恐懼，想了許多因應方案。當孩子終於踏上甲板的那一刻，社工老師喜極而泣的模樣，讓我忍不住熱淚盈眶。即使是偏鄉角落，也能擁有這樣的光明照亮弱勢朋友，心裡真的很感動。」KPMG志工隊從阿勇的故事更加了解「勇者並不是無所畏懼，而是能帶著恐懼卻繼續前進」這句話的意義。而這趟旅程也為心路樂朋家園帶來多元的刺激以及特別的回憶。K



志工和大朋友一起合作釣魚



KPMG志工隊陪伴心路樂朋家園搭船出遊

| KPMG志工隊 |

延續愛與關懷，"星心"相惜送愛到台東



志工們尖叫聲此起彼落的激烈躲避球賽

您知道這次的志工營和以往多不相同嗎？

除了是KPMG志工隊第一次到台東進行三天兩夜的志工活動，更前往曾協助的社福機構進行一日的人文陪伴。還記得去年因尼伯特風災遭受極大災害的救星教養院嗎？因KPMG安侯建業同仁們的踴躍捐款得以購買新的復康巴士。這次KPMG志工隊陪伴救星教養院三十幾位乘坐輪椅的身心障礙朋友們前往布農部落出遊，沉浸在八部合音美妙歌聲的他們，看著親手製作的皮雕手飾時，開心又驕傲的快樂神情，好像擁有了無價的寶物。

而活動當天，在滂沱大雨中出發的志工營志工們，就算有三位高雄出發的志工被困在坍方的南迴鐵路上，志工們仍等到全員會合，不減出隊的熱情。我們也前往采蝶棒球基地贈送釘鞋給鹿野國中、小全體棒球隊員，孩子們將新球鞋捧在懷裡的幸福模樣令人動容。而和他們打的這場讓志工們尖叫聲此起彼落的躲避球賽，更令人見識到棒球隊員的超強臂力。

此次志工營活動服務的另一個社福機構為牧心啟能中心 - 曾在公益平台上販售機構對象親手製作的糕餅。KPMG志工隊帶領孩子們到關山米國學校，親手煮雞湯，甚至由原住民獵人親自教導如何製作陷阱，這些和平常不同的全新生活體驗，讓他們樂不思蜀玩到不想回家。

志工鈺漫說：「第一次的台東出隊，從出發前連幾天傾盆大雨的滿滿擔心到隔天突然放晴的好天氣，帶來了和身心障礙朋友們兩天出遊的好心情，希望之後還能有機會到台東為他們服務。」^K



在志工協助下，服務對象開心搗小米

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

T (02) 8101 6666

張小姐 ext. 15984

陳小姐 ext. 16094

郭小姐 ext. 15741



產業動態

19 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



2017營造業大調查

在過去的幾十年裡，營造業業主和承包商已經大幅改善基礎建設項目的交付成果。目前營造業已發展新的施工技術、專案交付策略，並改善流程和風險管理、預算及時間表的控制。但是，營造業的整體表現卻不理想。為了提升表現，工程和建設公司和業主需要重新建構公司治理、員工和技術。2017 Construction Survey指出，超過80%的受訪者對於自己的企業在準時交付專案和控制預算上表示高度的信心，更有91%的企業系統可以即時且準確的交付項目組合報告，然而，卻有一半的企業在過去3年中，因不利項目績效顯著地影響了他們的公司，其中承包商更接近60%。因此，本刊將討論企業如何透過評估、合理化和重新建構治理、更關注發展人才，來替營造業創造一個數位策略的時代。



Creating a world-class central bank

在一個國家的經濟發展中，中央銀行扮演了至關重要的角色，並被賦予了規劃及執行貨幣、匯率及資金預備等政策的重要任務。在最近一次的國際金融危機中，各國的中央銀行規範及監督其國內的商業銀行體系，並扮演了最後的借貸者及防線的角色。雖然每一個國家的央行在細部的責任及任務有所不同，但皆有一個共同的目標，就是以最高的標準維持其國內的經濟穩定，並重建金融體系的公信力。在快速成長的市場中，央行也面臨了現代化的挑戰，才能跟上其國內快速成長的經濟及日益複雜的金融服務產業。KPMG的中央銀行網絡與全球的專家攜手合作，並在制定政策及改善效能上協助各國央行，提供最完善的服務。



Still searching for a better customer experience - A global study of the mobile telecommunications market

客戶體驗是企業能否邁向成功的要素，越來越多電信業者將客戶體驗視為競爭優勢的關鍵。業者們持續努力希望帶給客戶創新驚奇的體驗，但要完整掌握端到端(end-to-end)的客戶服務實屬不易，KPMG利用大數據分析來確認客戶脈動，以提供最佳體驗。以下五點為提升電信業客戶體驗的五大方向：

1. 提升跨平台的相容性及一致性，讓使用者可以無縫使用各類管道溝通。
2. 主動積極蒐集客戶資訊並加以分析、不斷強化客戶體驗
3. 運用創新方案解決使用者的問題，並讓客戶在使用相關平台時可以融入自己的設計與觀點以展現其個人特色。
4. 透過持續的溝通，管理使用者的體驗回饋
5. 授權予代理及經銷商以隨時滿足客戶需求，並提供個性化的服務。



The Global Infrastructure Magazine - Insight 9: Globalization

基礎建設為政府施政的優先項目，是政綱的關鍵也是振興經濟的希望。基於經濟、社會、政治上的種種理由，各國政府皆非常重視基礎建設，以期能帶動經濟成長。本期 Insight 雜誌闡釋全球化的新世界秩序與其基本利益，以及提供全球化對基礎建設帶來的影響與建議，並試圖說明全球化的利弊得失，期望各國領袖取法好的一面，避免負面效應成真。如今，基礎建設的傳統開發方式已徹底改變，顛覆的局面為部分業者帶來龐大商機，同時也帶來風險。

法規釋令輯要

21 法規

22 函令

法規



- 財稅 ■ 指定記帳士、記帳及報稅代理人為「洗錢防制法」第5條第3項第5款之非金融事業或人員、適用之交易型態及不適用第9條第1項申報規定，自即日生效
行政院民國106年10月5日院臺法字第1060096629號令

- 金融 ■ 修正「銀行相關業務公益信託許可及監督辦法」第10條條文
金融監督管理委員會民國106年10月3日金管銀票字第10640003840號令

- 其它 ■ 修正「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」部分條文
金融監督管理委員會民國106年10月19日金管保財字第10602504021號令



函令



- 財政部令：本部及各權責機關在106年8月17日以前發布之營業稅、證券交易稅暨期貨交易稅釋示函令，凡未編入106年版「營業稅證券交易稅期貨交易稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自107年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用；凡經收錄於上開106年版彙編而屬前臺灣省政府財政廳及前臺灣省稅務局發布之釋示函令，可繼續援引適用。

財政部中華民國106年10月2日台財稅字第10604034220號

- 一、本部及各權責機關在106年8月17日以前發布之營業稅、證券交易稅暨期貨交易稅釋示函令，凡未編入106年版「營業稅證券交易稅期貨交易稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自107年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用。
- 二、凡經收錄於上開106年版彙編而屬前臺灣省政府財政廳及前臺灣省稅務局發布之釋示函令，可繼續援引適用。

- 核釋「所得稅法」第11條有關私立產後護理機構課徵營利事業所得稅相關規定

財政部民國106年10月6日台財稅字第10600624960號令

依護理人員法、同法施行細則及護理機構分類設置標準設立之私立產後護理機構，其應辦理稅籍登記及報繳營業稅者，屬所得稅法第11條第2項所稱營利事業，自106年度起，應依所得稅法相關規定課徵營利事業所得稅。



參考資料

- 24 2017年11月份稅務行事曆
- 25 KPMG學苑2017年11月份課程
- 26 KPMG學苑課程介紹
- 31 KPMG系列叢書介紹



2017年11月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
11/1	11/10	• 小規模營業人繳納第三季(7-9月)營業稅	營業稅
11/1	11/15	• 自動報繳營業人·申報上期之銷售額·應納或溢付稅額	
11/1	11/15	• 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	
11/1	11/15	• 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
11/1	11/15	• 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
11/1	11/15	• 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
11/1	11/10	• 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
11/1	11/30	• 地價稅開徵繳納	地價稅
11/1	11/15	• 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納	印花稅



KPMG學苑2017年11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	稅務系列	11/8(三) 13:30-16:30	租稅協定適用與申請審查實務解析	陳慧玲 副總經理
2	會計審計	11/14(二) 13:30-16:30	常見員工獎酬工具之會計處理及租稅議題	簡思娟 協理
3	法律系列	11/15(三) 13:30-16:30	如何因應處理美國專利訴訟 (IP and Patents)	陳家駿 資深顧問
4	IFRS系列	11/16(四) 13:30-16:30	IFRS 架構下未上市櫃股權公允價值評價及注意事項	陳俊光 執業會計師
5	IFRS系列	11/17(五) 13:30-16:30	IFRS 17「保險合約」最新發展	連宏銘 副總經理 陳富仁 協理
6	稅務系列	11/22(三) 13:30-16:30	營利事業涉外法令及租稅協定解析	胡元森 執行副總經理
7	IFRS系列	11/23(四) 13:30-16:30	IFRS四大財務報表解讀分析	江曉苓 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11月份課程介紹

2017/11/8

租稅協定適用與申請審查實務解析

在現今全球化趨勢的帶領下，跨國企業在全球布局及國際市場經營策略上，面臨跨國交易或投資時因居住國者及所得來源國課稅主權的劃分時，造成雙重課稅的情形，而國際租稅是所有跨國企業稅務成本管理的重要課題之一。其中「租稅協定」，為雙方締約國家為消除所得稅課稅差異對跨境投資、經貿往來等活動所形成之障礙，本於互惠原則，就前述活動所產生各類所得商訂減、免稅措施，以消除雙重課稅，甚至減輕稅負。

目前台灣已簽署並生效之全面性所得稅協定已達32個之多，跨國企業在適用租稅定中的免稅或較低稅率之適用會因所得類別的不同，申請程序及適用上有程度不一的遵循規定。以最近全球反避稅浪潮及OECD發布的BEPS行動方案中，稅務當局亦針對跨國企業對租稅協定之濫用進一步提議在適用租稅協定之條件中增加更嚴格之審核標準。

為了協助企業檢視並有效管理跨境交易稅務成本，本課程將針對我國現行租稅協定之適用與稽徵機關之審查重點，解析各類交易之實務適用問題。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：陳慧玲 副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、我國租稅協定申請適用相關稅法規範
- 二、不同類型所得之適用解析
- 三、稽徵機關審查重點
- 四、租稅協定適用及審核之國際趨勢

2017/11/14

常見員工獎酬工具之會計處理及租稅議題

為了留住好人才，使員工與企業的利益一致，降低代理成本，許多企業透過員工酬勞配股、員工認股權憑證及限制員工權利新股等不同方式，使員工取得公司股份、成為公司股東，與公司站在同一陣線，藉由將員工之工作表現與公司業績結合的方式，達到激勵員工之目的。

本課程將介紹常見的員工獎酬工具之會計處理及租稅影響，並針對一般實務上考量的議題做深入淺出之剖析，以期與會者能充分了解並加以應用。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：簡思娟 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、為什麼需要員工獎酬工具
- 二、常見員工獎酬工具介紹及會計處理
- 三、租稅議題
- 四、員工獎酬工具常見實務應用
- 五、薪資獎酬架構之考量

KPMG學苑2017年11月份課程介紹

2017/11/15

如何因應處理美國專利訴訟 (US Patent Litigation)

跨境企業併購資訊與通信電子科技ICT，與生物技術醫藥科技(bio pharmaceuticals)產業，向來係我國科技業發展之重要領域，因台灣向來由電腦及週邊產品發軔直到網路與行動科技帶動，加上藥品醫療器材等興盛蓬勃銷美在市場上獲取商業之成效，導致美國專利權人長久來對我業者不斷提出專利侵權訴訟。對台灣廠商言，鑑於美專利訴訟程序冗長複雜繁瑣，律師費用昂貴，在管理上稍有不當，不但導致成本增加更會造成種下敗訴因子，面臨美國專利訴訟時，必須與律師充分溝通，在策略上預先做好防禦措施，更應妥善準備專利訴訟之管理做法，本課程茲就我國廠商面臨美專利訴訟中各個重要環節提出因應建議，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：陳家駿 資深顧問

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、美國專利訴訟重要流程與觀念
- 二、美國專利訴訟重要案例解析
- 三、美國專利訴訟因應與管理做法

2017/11/16

IFRS 架構下未上市櫃股權公允價值評價及注意事項

公允價值之應用於IFRS導入過程中具關鍵性之因素，對企業主要資產負債之影響層面極為廣泛。而IFRS 9 預計將於2018年1月1日生效，對企業於金融工具之分類及衡量、減損評估之作業模式將產生重大變革，其中對權益工具將以公允價值衡量之規定，對多數持有非上市櫃公司股權投資之企業於轉換實務之評價過程，及後續財報揭露，將面臨重大挑戰。

有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所陳俊光執業會計師介紹與未上市櫃股權評價相關之會計公報內容(包含IFRS9、IFRS 13、評價準則公報等)及實務議題暨相關評價指引文件，期望學員透過此一課程更能了解相關影響，俾使學員得掌握未來脈動，及早規劃準備相關規範之採用。

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：陳俊光 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

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

KPMG學苑2017年11月份課程介紹

2017/11/17

IFRS 17「保險合約」最新發展

IASB已於2017/5/18日頒布IFRS 17「保險合約」，國際上預計於2021/1/1起實施，以取代IFRS 4「保險合約」。IFRS 17主要特色為以現時資訊估計未來現金流量方式，作為保險負債之衡量；針對合約未賺得利潤應提存CSM，並於保險期間內逐期攤銷；針對虧損性合約群組不得與獲利性合約群組互抵，且應立即認列該虧損；要求每一合約組合至少區分虧損性、獲利性及其他三個合約群組，且合約群組中最早及最晚生效日不得超過一年。此外，亦要求公司揭露保險合約認列金額、重大判斷及風險資訊，其揭露較IFRS 4更為詳細。本課程將提供IFRS 17完整概念，除了提及保險合約衡量模型外，另說明折現率變動表達，以及首次適用之規定，並介紹財務報導與揭露。

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/陳富仁 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、保險合約衡量模型
- 二、折現率變動表達
- 三、首次適用之規定
- 四、財務報導與揭露

2017/11/22

營利事業涉外法令及租稅協定解析

因跨國交易日趨頻繁，我國及外國營利事業進行跨國交易之中華民國來源所得認定、扣繳、申報等相關法令遵循及善用所得稅法可享之租稅優惠相對重要，此外，我國所簽署全面性租稅協定適用國有32個，相關協定亦提供減免優惠以降低重覆課稅影響，進而提升營利事業競爭力。為此，主辦單位邀請安侯建業聯合會計師事務所稅務投資部胡元森執行副總經理擔任講師，將針對上述議題提出深入淺出之解析，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：胡元森 執行副總經理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、營利事業之涉外所得稅法令
- 二、租稅協定之適用實務



KPMG學苑2017年11月份課程介紹

2017/11/23

IFRS四大財務報表解讀分析

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

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

講師：江曉苓 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、IAS NO.1之延革及其主要目的及內容
- 二、IFRS財務報導觀念架構
- 三、財務狀況表之架構及內容
- 四、綜合損益表之架構及內容
- 五、權益變動表之架構及內容
- 六、現金流量表



【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

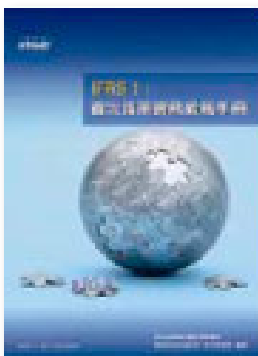
洞析IFRS-KPMG觀點 (第三版)



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

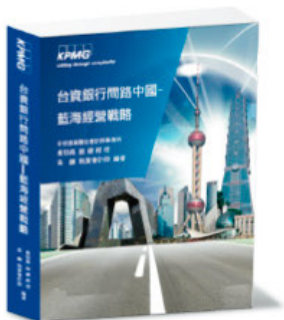
其他KPMG系列叢書



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。

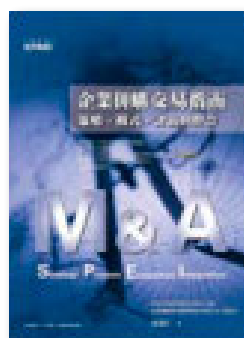
作者：洪啟仁
定價：700元
出版日期：2011/2



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。

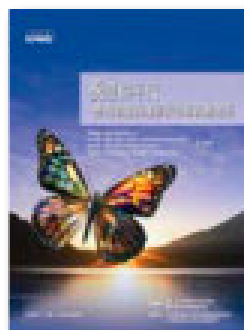
作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013/12月初版
定價：350元整



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。

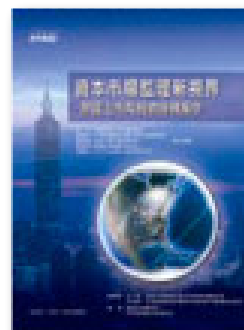
編著：洪啟仁
定價：500元
出版日期：2008/11



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！

