



安侯建業

# KPMG Monthly 安侯建業通訊

2018年6月號 | 第137期

主題報導

## 2018 KPMG全球CEO 前瞻大調查



## 關於KPMG

KPMG是一個全球性的專業諮詢服務組織，擁有近二十萬名專業人員，在一百五十四個國家為客戶提供全球一致高品質的審計及確信、稅務投資以及顧問諮詢等專業服務，我們的專業人員將知識轉化為價值，協助在快速變遷的商業環境中，達成目標迎接挑戰。

KPMG台灣所擁有超過一百二十位聯合執業會計及企管顧問負責人，以及二千四百多位同仁，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
- 安侯生技股份有限公司

## 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

× LINE@生活圈

立即加入，KPMG 專家觀點  
產業消息一手掌握



最新 KPMG全球產業研究調查報告



實用 財會、稅務及產業專家觀點



即時 KPMG台灣所研討會及專業課程資訊

搜尋ID或  
掃描QR Code



@kpmgtaiwan

好友  
募集中



# KPMG Monthly

安建通訊電子報

2018年6月號 | 第137期

## CONTENTS

### 05 主題報導 2018 KPMG全球CEO前瞻大調查

07 2018 KPMG全球CEO前瞻大調查：全球CEO在逆勢中尋求切實成長

### 12 專題報導

- 13 | 科技、媒體、電信專欄 | 2018全球半導體產業發展趨勢展望
- 14 | 國際稅務專欄 | 荷蘭稅改著重公司所得稅率及扣繳義務規定修正
- 16 | 國際稅務專欄 | 美國反稅基侵蝕規定對境內公司的影響評估
- 18 | 法律專欄 | 股東會開會時應注意事項
- 19 | 社會企業專欄 | 不耗能、不排碳、不排污水·金融(業)的社會創新挑戰？

### 21 產業動態

22 Publication

### 23 KPMG台灣所動態

- 24 | 產業論壇 | 2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務研討會
- 25 | 產業論壇 | KPMG安侯建業與證交所攜手前進泰國舉辦台灣資本市場研討會
- 27 | 產業論壇 | 2018新南向投資實務系列研討會-越南、泰國投資實戰經驗分享
- 28 | 產業論壇 | 2018玉山安侯科技論壇
- 30 | 產業論壇 | 強化專業知識與經驗分享「獨立董事經驗交流會」起跑
- 32 | KPMG活動 | KPMG舉辦僑生徵才說明會近百名僑生熱烈響應
- 33 | KPMG活動 | KPMG暨財團法人安侯建業教育基金會獎助學金頒獎典禮  
嘉惠會計系所共41名學生
- 34 | KPMG志工隊 | 溫馨五月情·弘道幸福遊

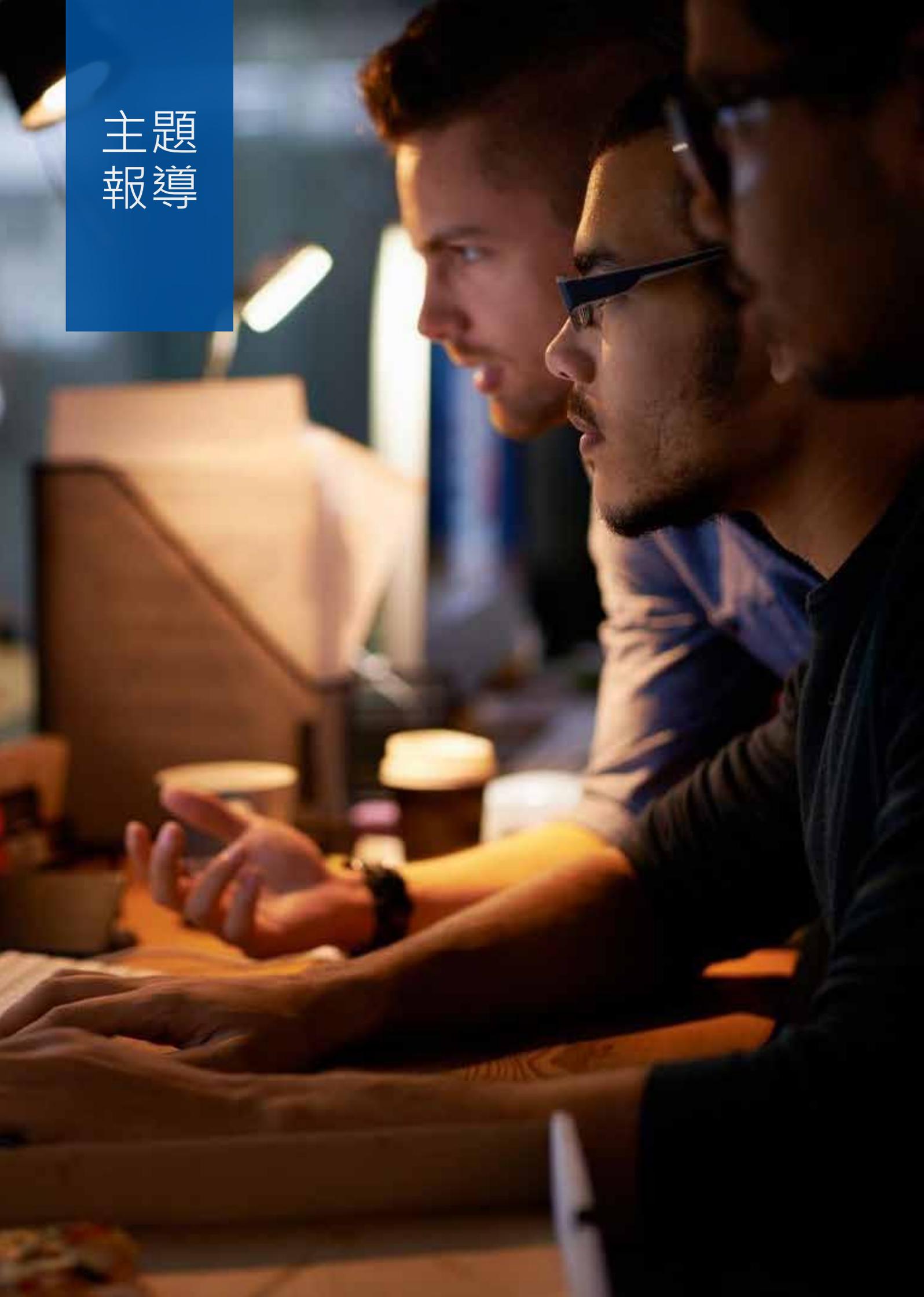
### 35 法規釋令輯要

- 36 法規
- 37 函令

### 44 參考資料

- 45 2018年6月份稅務行事曆
- 46 KPMG學苑2018年6月份課程
- 49 KPMG學苑課程介紹

主題  
報導



# 2018 KPMG全球CEO 前瞻大調查

2017年CEO宣示了對所屬企業採取「顛覆與成長」行動的決心。2018年CEO需在地緣政治動盪、重大人口變遷，以及無可避免的網路議題局勢下推動企業成長，並且已一肩挑起推動數位轉型、顧客資料與針對數位時代進行勞動力轉化之責任。

六大議題：

- 成長障礙：CEO在追求企業成長的過程中，遭受各種策略議題痛擊，例：38%的CEO將「企業重新定位，以符千禧世代需求」列為優先考量事項
- 趨動實際成長：儘管全球CEO相對看好整體經濟及其所在國家的整體前景，但其樂觀態度已因考量現狀而轉趨審慎，55%CEO持保守態度，預估未來3年的營收成長率將低於2%
- 投身數位化：71%CEO對於帶領企業進行徹底轉型已準備就緒
- 重視經驗本能勝於事實：過去三年間，67%CEO優先採納個人直覺，而非透過資料分析所產生的見解
- 網路安全威脅提升：半數CEO表示已有充分準備迎戰網路攻擊
- 高度重視新興市場：7成CEO表示，在擴張企業版圖時，新興市場為首要優先考量，而中 / 南美洲為最重要的地區

07 2018 KPMG全球CEO前瞻大調查：  
全球CEO在逆勢中尋求切實成長

# 2018 KPMG全球CEO 前瞻大調查

## 全球CEO在逆勢中尋求切實成長

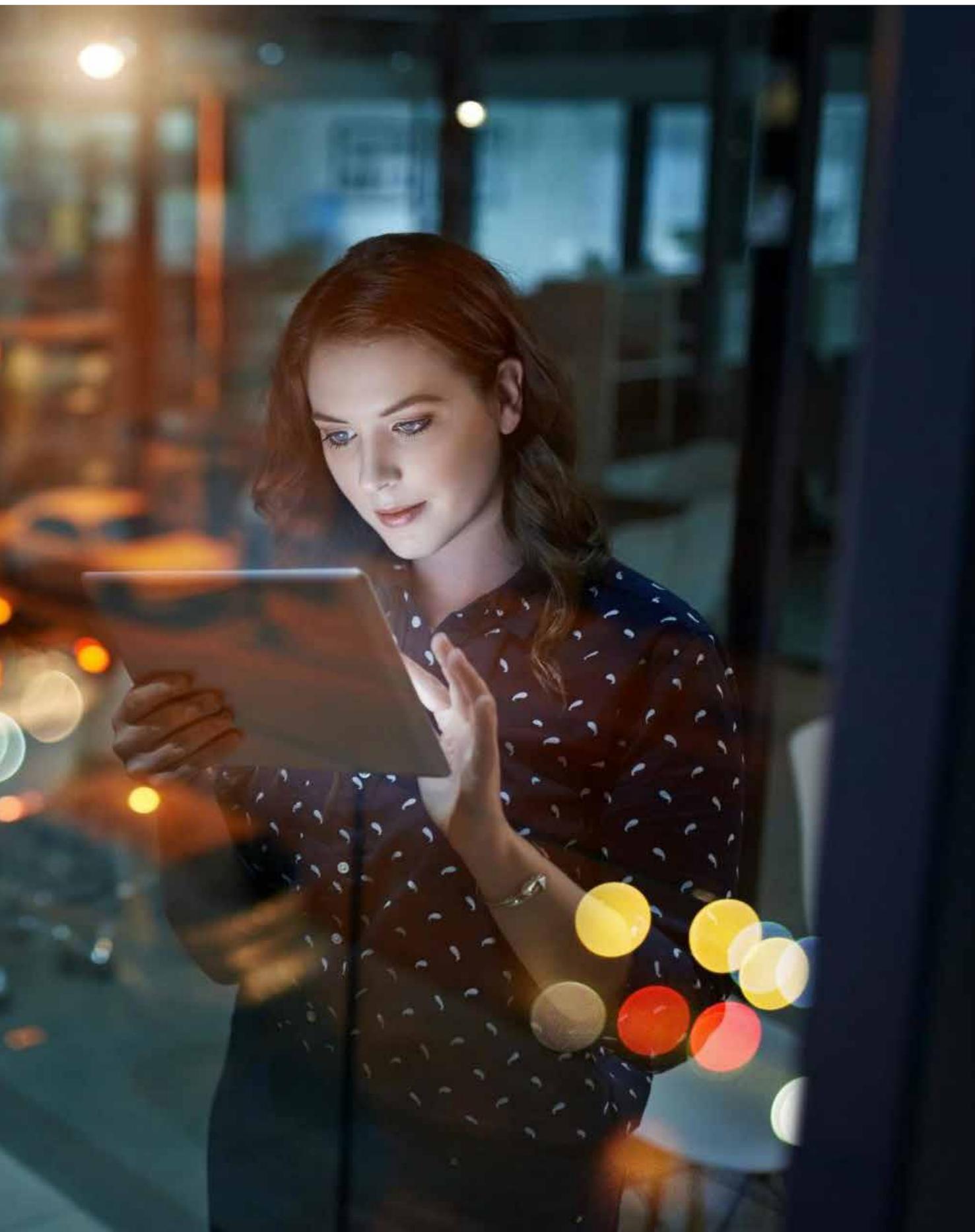


55%CEO持保守態度，  
預估未來3年的營收成長率  
將低於2%

- 38%CEO將「企業重新定位，以符千禧世代需求」列為優先考量事項
- 地緣政治衝擊企業決策，屬地主義 ( territorialism ) 將成今年企業成長的頭號威脅
- 近半數CEO表示，企業將無可避免成為網路攻擊的受害者

KPMG全球總部於5月22日發表「2018 KPMG全球CEO前瞻大調查」，針對近 1,300 位世界知名企業執行長進行深入訪談。調查指出，儘管全球CEO相對看好整體經濟及其所在國家的整體前景，但其樂觀態度已因考量現狀而轉趨審慎。超過半數CEO ( 55% ) 表示將謹慎預測其所屬企業的年營收成長幅度，而也有半數以上CEO ( 52% ) 則表示在招募新技術人員前，必須先達到其成長目標。值得關注的是，領導階層仍相當樂觀，高達95%CEO將科技顛覆視為契機，而非威脅。

KPMG全球主席Bill Thomas表示：「CEO正在駕馭著逆勢變遷，全力領導企業成長。在與部分CEO訪談中，他們皆認同地緣政治動盪、顛覆創新以及網路威脅已成為新的常態。但CEO在此情勢下仍尋求轉變所創造的契機，改變體制，甚至改變整個企業。因此若CEO期望於2018年及其後推動企業成長，便必須在謀略與務實間取得平衡。」



## 首要主題

### 2016-2018年CEO認為企業面臨之前五大風險比較

2018	
1	環境氣候變遷風險
2	新興/顛覆性科技風險
3	資訊安全風險
4	重返屬地主義
5	企業營運風險

2017	
1	企業營運風險
2	新興科技風險
3	企業聲譽/品牌風險
4	策略風險
5	資訊安全風險

2016	
1	資訊安全風險
2	法規遵循風險
3	新興科技風險
4	策略風險
5	地緣政治風險

### 迎向未定世界的挑戰

為把握每個成長契機，CEO將以「未來消費者」為中心發展方向帶領企業。

- 網路攻擊為必然：49% CEO表示，無可避免將成為網路攻擊的受害者
- 地緣政治衝擊決策團隊：「重返屬地主義 (territorialism)」為今年企業成長的頭號威脅
- 世代變遷：38% CEO表示企業必須重新定位，方能滿足千禧世代的需求
- 客戶體驗成效毫不亮眼：僅四分之一 (23%) CEO表示其企業提供的個人化體驗超越客戶期待

### 驅動實際成長

CEO相當看好整體經濟與所屬公司的前景，但對企業具體成長目標則較為務實。

- 78% CEO對所屬產業成長具有信心 (與前年同期相比，增加9%)
- 74% CEO對其國家成長具有信心 (但與前年同期相比，減少4%)
- 儘管擔憂地緣政治問題，但67% CEO仍對全球經濟具有信心 (增加2%)
- 90% CEO對所屬企業的成長前景具有信心 (增加7%)
- 然而，55% CEO審慎預估其收益成長將低於2%
- 半數以上CEO (52%) 表示招募新技術人員前，須先達到成長目標
- 僅37% CEO規劃在未來三年內增加6%以上的員工數 (減少10%)

## 投身數位化

CEO樂意採納數位化的程度前所未有，並主導客戶資料與信任議題。

- 掌握企業轉型：71% CEO對於領導組織進行徹底轉型已準備就緒
- CEO擔任資料保衛者：59% CEO將保護顧客資料視為自身的重要責任
- 機器人創造工作機會：62% CEO預期AI將創造更多工作機會
- 嚴厲監督：51% CEO表示，其所屬公司的董事會對數位轉型的投資報酬抱持著不合理的期待
- 轉型所需之耐性：65%CEO表示，轉型以獲得重大進展，所需的前置時間相當難熬
- CEO為機會主義者：95% CEO將科技顛覆視為契機而非威脅；54%CEO正積極顛覆所屬行業，而非坐視自己遭競爭對手超越

## 重視經驗本能勝於數據資料

隨著客戶需求一再轉變、科技版圖持續變遷，企業敏捷力與直覺益發重要。

- 提升敏捷力：59% CEO認為敏捷力是企業新潮流，超過半數的CEO（53%）表示唯有與第三方合作，方能提升企業敏捷力
- 經驗本能勝於數據：過去三年間，67% CEO優先採納個人直覺，而非透過資料分析所產生的洞見
- 創新不再源於內部：超過半數的CEO（53%）已有準備就緒的育成計畫（incubator program），並正與新創公司合作

Bill Thomas表示：「數據資料極為重要，但最終CEO仍需進行重大決策，且顯然經驗本能與直覺依然能發揮作用。」



## 其他重要主題

### 網路威脅提升

網路安全威脅如影隨形，其風險程度持續攀升；在阻礙未來成長的風險方面，網路威脅於今年度的整體排名由第五位上升至第二位。

- 僅半數（51%）受訪者表示，對於迎戰網路攻擊已有充分準備（2017年有42%的受訪者表示「已有充分準備」）
- 半數以上的CEO表示，穩固的數位網路策略在贏得重要股東的信任上至關重要

### 資料與分析 (Data and analytics, D&A)

資料與分析 (D&A) 是發現嶄新成長契機的關鍵，但CEO仍需更加努力，以適應先進的預測性分析 (advanced and predictive analytics)。

- 相較於歷史資料，超過半數的CEO（51%）對於預測分析的準確度較不具信心
- CEO最信任的資料主要來自社群媒體（相較於傳統媒體、次級資訊提供者、政府機關與政府委託研究計劃之資料等）

### 企業成長有賴非本業策略 (inorganic strategies) 推動

對CEO而言，策略聯盟 (strategic alliances) 已成關鍵面向。

- 33% CEO表示，策略聯盟將在未來三年推動企業成長，其次則為本業成長（28%）與併購（16%）
- 然而，27% CEO表明在這段期間有強烈意願進行併購，51% CEO則為中等意願

### 高度重視新興市場

由安全的本國市場與已開發市場轉移至新興市場。

- 70% CEO表示在擴張版圖時，新興市場為其首要考量地區，僅28% CEO表示將以已開發市場為優先考量重點
- 對上述70% CEO而言，中南美洲是最為重要的地區

### 重新思考稅務議題

CEO已將稅法變化對其企業營運模式的影響納入考量。

- 超過四分之一的CEO（28%）表示，「稅法的改變讓我考慮調整企業營運模式」
- CEO對於監督稅務風險的責任歸屬看法各異：46% CEO表示應為CFO之責，29%認為應為審計委員會主席之責，而25% CEO則將之視為己任

### 英國脫歐震撼彈

CEO針對英國脫歐所計畫採取的行動，本質上多為積極或持中性看法。

- 在英國招募新血（42%）

#### 關於2018 KPMG 全球CEO前瞻大調查



此調查涵蓋1300名CEO，分別來自11處主要市場國家（澳洲、中國、法國、德國、印度、義大利、日本、荷蘭、西班牙、英國、美國）與11個主要產業類別（資產管理、汽車、銀行、消費與零售、能源、基礎建設、保險、生命科學、製造、科技與電信）。受訪企業中，有三分之一的年營收超過100億美元，而年收益5億美元以下的公司則未納入調查。此調查係於2018年1月22日至2月27日間進行。備註：因四捨五入，部分數據總和可能不等於100%。

如欲深入了解此調查的其他資訊，請造訪 [kpmg.com/CEOoutlook](http://kpmg.com/CEOoutlook)；亦可以運用Twitter的標籤#CEOoutlook追蹤@KPMG的對談。

# 專題 報導

- 13 | 科技、媒體、電信專欄 | 2018全球半導體產業發展趨勢展望
- 14 | 國際稅務專欄 | 荷蘭稅改著重公司所得稅率及扣繳義務規定修正
- 16 | 國際稅務專欄 | 美國反稅基侵蝕規定對境內公司的影響評估
- 18 | 法律專欄 | 股東會開會時應注意事項
- 19 | 社會企業專欄 | 不耗能、不排碳、不排污水，金融(業)的社會創新挑戰？





# 2018全球半導體產業發展趨勢展望

依據KPMG 2017年底對全球半導體產業150位高階主管所做的調查，近三分之二受訪者認為物聯網是2018年其中一項驅動半導體產業收入成長的主因，與去年相比躍升成為影響因素的第二名；四成三的受訪者認為雲端計算及人工智慧將對2018年收入產生巨大的影響，因此在排行榜中進入前10名；無線通信（智慧手機及其他行動裝置）則再度位居榜首，但受訪者認為影響力較去年低。

KPMG全球半導體產業負責人Lincoln Clark認為，物聯網、人工智慧及雲端計算應用需求不斷增加是由其個別價值及彼此間的價值所驅動，雲端計算基礎架構是人工智慧運作及獲取物聯網產生數據的關鍵，透過人工智慧能更快分析及運用數據。另外，儘管最大的收入驅動因素仍然來自無線應用，其重要性在2018年已略為下降，但我們預測未來5G推出將帶動成長。

在本次調查中近半數的受訪者表示，未來的三年美國將是影響半導體產業收入最為重要的國家，其次是中國、歐洲、台灣及日本，而後兩個國家在今年的報告中比去年被更廣泛地提及，前三個國家的重要性則略為下降。

## 顛覆性科技和網路安全成策略重點

報告結果顯示未來三年的三大策略重點：受訪者今年再次將多元化融入新興領域作為首要的策略重點，其次為併購與合資經營，第三為人才開發與管理，而實行顛覆性科技大幅躍升至第四，網路安全風險最小化則擠入前10名。



KPMG安侯建業  
執業會計師  
陳秀蘭  
delphichen@kpmg.com.tw

## 稅收改革對半導體產業的影響

KPMG全球及美國科技產業主席Tim Zanni認為，雖然調查是在美國稅收改革法通過之前進行的，但我們看到因稅收改革已反映在最近半導體公司的收益公告中，我們預計境外資金將增加資本設備投資、併購以及重新評估購回及其他資本管理策略等活動的速度及強度。

## 繁榮的2017年 審慎樂觀的2018年

今年的報告顯示全球半導體產業高階主管對於獲利前景、收入增長、資本支出、研究發展支出及員工增加較去年更加樂觀。鑑於2017年全球半導體產業的表現是歷史性的強勁，雖然不太可能再看到如同2017年全球半導體收入的成長率，但2018年可視為另一個成功的一年，因為超過四分之一的受訪者表示，預計2018年的收入將至少成長6%。

（本文轉載於工商時報4月26日）



國際稅務專欄

# 荷蘭稅改著重公司所得稅率及扣繳義務規定修正

荷蘭政府於2017年10月10日提出稅改方案，此為新內閣於10月23日上任前首次對外聲明之重點施政方向，並可視為國內主要政黨間的《執政議定書》(coalition agreement)。以下就營利事業所得稅率和相關扣繳規定之修正部分重點概述：



KPMG安侯建業  
稅務部執行副總經理  
丁傳倫  
eting@kpmg.com.tw

- 自2018年起，將公司“創新盒利潤 (innovation box profits)”之有效稅率從5%提高到7%；
- 針對年度營利事業所得在20萬歐元以下者，取消原定於2021年擴大課稅級距至35萬歐元之計畫，改延用目前課稅級距20萬歐元；
- 自2019年起，將公司虧損扣抵年限從9年縮短至6年；
- 自2019年起，公司得將自用房地產以100%房產價值 (即WOZ) 認列折舊費用 (目前計算比率上限為50%)；
- 限制企業利息扣除額：
  - 自2019年起，配合歐盟會員國於2016正式簽署之反避稅指令 (Anti-Tax Avoidance Directive; ATAD)，實施盈餘削減措施 (Earning stripping rule)，限制企業借款利息扣除額之上限為EBITDA (未計利息、稅項、折舊及攤銷前的利潤) 的30%或100萬歐元 (兩者取其較高者)
  - 自2020年起，另外針對銀行及保險公司建立反資本弱化制度，限制企業負債和股東權益的比率不得超過92%；
- 提議自2020年起，全面廢除股利所得扣繳規定，惟濫用租稅優惠之企業或個人，以及自低稅負管轄區獲配股利不得適用之；
- 自2018年起，有限責任公司 (即B.V.) 於分配股利至與荷蘭有簽訂租稅協定之國家時，得比照合作社組織 (cooperatives; COOP組織) 享有0%股利所得扣繳稅率；
- 禁止投資機構 (fiscal investment institution) 於2020年前直接投資國內房地產；
- 提議自2023年起，針對支付利息及權利金至低稅負管轄區之企業，課徵扣繳稅款；
- 調降營利事業所得稅率：
  - 針對年度營利事業所得在20萬歐元以上者，於2021年前逐年將營利事業所得稅率從25%調降至21%；
  - 針對年度營利事業所得在20萬歐元以下者，於2021年前逐年將營利事業所得稅率從20%調降至16%。

營利事業 所得稅率	<200,000歐元	>200,000歐元
2017	20%	25%
2018	20%	25%
2019	19%	24%
2020	17.50%	22.50%
2021	16%	21%

資料來源：荷蘭KPMG - Amendments to 2018 Budget Measures (2017.10.18)

### KPMG觀察



此次荷蘭稅改提案應聚焦在營利事業所得稅率逐年調降、股利所得扣繳稅款廢除、公司虧損扣抵年限變更等政策。值得注意的是，過往台商常以有限責任公司(B.V.)為營運主體，另外搭配合社組織之投資架構，以便享有0%股利扣繳稅率優惠。然而隨著各方稅務機關對COOP之實質性要求日益嚴峻，凡不符合規定之COOP組織將面臨課徵10%股利扣繳稅率。隨著新稅制上路，由於台灣荷蘭有簽訂租稅協定，未來B.V.亦可比照COOP組織，享有0%股利扣繳稅率之規定，有鑒於此，建議台商可尋求專家意見，針對集團投資架構重新進行檢視規劃。



國際稅務專欄

# 美國反稅基侵蝕規定對境內公司的影響評估

## 背景說明

為制止美國公司透過關係人交易降低美國稅基，美國參眾兩院去年底表決通過稅改法案新增反稅基侵蝕規定 ( Base Erosion Anti-Abuse Tax，簡稱BEAT )，而此一規定將可能造成外國公司在美國設立的分支機構被課徵「反稅基侵蝕稅」。本文將探討大型集團應如何就其境內分公司或子公司之收入進行加總，進而檢視是否已達課稅門檻。最後，有關反稅基侵蝕稅的申報應注意事項，本文亦將一併說明。

美國政府新頒布的第59A款稅法規定，美國政府得就支付境外關係企業款項課徵最低稅基侵蝕稅。

大體而言，反稅基侵蝕稅的課稅主體如下：

1. 美國公司平均過去3個納稅年度的年收入超過5億美元 ( 包括美國境內關聯公司的總收入和海外公司的美國有效關聯所得 ) 之大型集團；以及
2. 稅基侵蝕款項的比例占公司全部可扣除額的比例 ( 應納稅年度稅基侵蝕比例 ) 超過3% 之集團納稅義務人 ( 某些金融機構適用2% ) 。

就稅率而言，美國得就上述納稅義務人支付給國外關係企業之可扣抵支出 ( 如權利金、管理費，但不包含銷貨成本 )，以5% ( 2018 )、10% ( 2019-2025 )、12.5% ( 2026- ) 之稅率課徵稅款。反稅基侵蝕條款適用自2017年12月31日後發生之特定費用。

## 受控公司集團及適用於境內公司的單一雇主原則 ( single employer rule )

以課稅門檻來說，近三年平均全球總收入超過5億美元或稅基侵蝕款項比例的適用前提，係將受控公司集團視為單一課稅主體。第52(a)款稅法明確記載受控公司



KPMG安侯建業  
稅務部執行副總經理  
丁傳倫  
eting@kpmg.com.tw

集團具備「單一雇主 ( single employer )」之資格條件為其必須對美國分支機構擁有超過50%的控制權。

總體而言，由於第1563(b)(2)(C)款稅法將外國公司排除於受控公司集團定義範圍之外，因此外國公司在美國設立的分支機構不得被認定為受控集團成員。但新頒布的第59A(e)(3)款稅法已刪除相關限制。因應反稅基侵蝕規定，若外國公司對其美國境內分公司或子公司擁有超過50%的控制權，則此類美國分支機構得被認定為受控集團成員。第59A(e)(2)款稅法僅就外國公司與美國貿易或生意有關聯的收入 ( Effectively Connected Income，簡稱ECI ) 是否可被跨國集團納入其全球總收入加以規範。有鑑於此，大型集團若對其美國境內分公司或子公司擁有超過50%的控制權，則可將其美國分支機構的總收入加上外國公司的ECI，來算出集團平均全球總收入是否超過5億美元的課稅門檻。至於現行法規可否用以計算稅基侵蝕款項的比例則有待商榷。

本文所探討的跨國集團全球總收入計算法則，主要是用以檢視集團是否已達課稅門檻。然而，各納稅義務人仍應承擔各自的增量稅賦 ( incremental tax liability )，原因是因為反稅基侵蝕稅的計算係數多半為關聯企業的淨營業虧損和免稅額，也就是說選擇合併申報的納稅義務人仍應以合併基礎 ( consolidated basis ) 計算反稅基侵蝕稅，而不選擇合併申報的納稅義務人仍應以單獨申報的基礎計算反稅基侵蝕稅。



## 申報注意事項

由於美國財政部認為反稅基侵蝕稅的課稅主題應揭露其最低稅基侵蝕稅、實際反稅基侵蝕稅額或稅收優惠，此次美國稅改亦一併修正第6038A(b)款稅法，要求納稅義務人依法履行資訊揭露的義務。應注意的是，任何達到課稅門檻的外國公司或者是其於美國設立的分支機構，都必須依法將其反稅基侵蝕稅相關稅務資訊進行申報。未能履行上述義務者，稅局得裁罰25,000美元不等的罰鍰。

資料來源：美國KPMG—How Does BEAT Apply to Inbound Companies (2018.2.5)

KPMG觀察



由於任何達到課稅門檻的外國公司或者是其於美國設立的分公司或子公司，都必須自今年起依美國稅法將其反稅基侵蝕稅相關稅務資訊進行申報，我國企業應特別留意相關規定，以避免受到美國稅局的裁罰。



# 股東會開會時應注意事項

時序進入盛夏，不少公司也趕著在六月底前完成股東會召開。由於開會通知及召集事由理論上應已發出，本文將旨在提供開會時之注意事項，並特別著重於議案決議方式以及今年新適用之規定，冀以提供相關整理參考。

## 不得臨時動議事由

公司法及證券交易法規定若干事項需於股東會開會通知上列舉並說明主要內容，不得以臨時動議方式提出，因此實務上公司常需判斷提案得否納入議程，為方便查閱，謹整理重要項目如下：

- 解任董事、監察人
- 變更章程、公司解散、合併、分割
- 董事競業禁止之解除
- 盈餘轉增資、員工紅利轉增資及公積轉增資
- 私募有價證券（除普通公司債外）
- 公司法第185條之重大事項
- 發行以低於市價（每股淨值）之員工認股權憑證
- 上市櫃公司買回公司股份以低於實際買回均價轉讓給員工
- 上市公司之重要子公司於海外證券市場申請掛牌交易
- 上櫃公司之重要子公司於海外證券市場申請掛牌交易

尤其最後兩點，赴海外上市似乎最近又成為熱門議題，亦一併提醒此係需股東會通過且無法臨時動議決議之事項。

## 電子投票

金管會去年已函令公告，自民國107年度起，全體上市（櫃）公司均應將電子方式列為表決權行使管道之一，並應將議案內容記載於股東會召集通知。電子投票制度已引進多年，據集保中心統計，去年106年度股東常會電子投票股數已占出席股數之49.5%，惟仍有



安侯法律事務所  
律師  
蘇瀚民  
victorsu@kpmg.com.tw

公司過去未曾接觸，在此提醒兩點：（一）以臨時動議提出之議案，可能將會較難通過。蓋依公司法規定，只要股東以電子方式投票者，即視為親自出席，在需要股東決議之事項，如以臨時動議提出者，電子投票之股東將視為棄權；（二）倘有股東於電子投票中對議案棄權或反對者，縱使股東會開會當日現場無人反對，公司對該議案仍應進行表決。

平心而論，此結果將促使公司更加嚴謹地將議案事前列於召集事由中，特別是若干需要股東會決議，但依法並未要求將該議案載於召集通知者，例如解除轉投資限制或轉投資額度等，如有相當比例股東以電子方式投票，恐將影響臨時動議之通過。惟另一方面來說，小股東在臨時動議提案時，亦將損失一部分票數，在實務上的影響程度，留待時間檢驗。

## 獨立董事選任之新規定

另一適用於本年度股東會之變革，乃獨立董事選任資格之兩項修訂，均為與獨立性有關之變動。金管會去年公告修正公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法，放寬依據證券交易法或企業併購法相關規定受聘擔任公司公開收購審議委員會及併購特別委員會成員，就公開收購及併購事項為公司提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢者，嗣公司辦理選任獨立董事時，該成員應仍得參與選任為獨立董事。該辦法亦新增一限制，倘候選人已連續擔任公司獨立董事達三屆，公司審查後仍提名者，應同時公告繼續提名之理由，以兼顧獨立董事之獨立性與經驗程度。倘今年度有選任獨立董事者，宜多加注意。



# 不耗能、不排碳、不排污水， 金融(業)的社會創新挑戰？

金融(業)看似比其他產業不耗能、不排碳、不排污水，但事實是如此？究竟其社會創新挑戰為何？

「金融」二字在本質上就是資金的流通，而金融業所包含的服務面向甚廣，約略可概分為銀行、保險、證券、期貨、租賃及集大成的金控業。其中，我們最應該關心也最常忽略的就是在資金流通過程中所間接造成環境與社會的負面衝擊，也就是所謂「錢從哪裡來？給誰用？怎麼給？又用得怎麼樣？」等一系列的大哉問。

以投資為例，在2016年接連爆發的福斯汽車與三菱汽車排氣與油耗造假，造成投資人措手不及的鉅大損失之後，傳統的財務資訊已經無法滿足投資人進行決策，現在國際機構投資人在評估投資標的時不再只看「每股盈餘」(EPS)，更是將公司的「環境、治理及社會」(EGS)績效一併納入投資決策的考量之中。如台灣指數公司日前發佈其與英國證交所旗下子公司富時羅素指數公司所合編的「FTSE4Good臺灣指數公司臺灣永續指數」，就為我國首檔整合ESG(環境、社會、公司治理)和財務績效篩選的投資型指數，讓投資人作為進行投資決策的參考依據。

以放貸為例，銀行單就企業還款能力、擔保品或相關財務背景資訊作調查已不足夠窺探其更全面性的風險，為此國際上則有赤道原則(equator principles, EPs)來因應，赤道原則是一個新形態風險管理架構，協助銀行業者在辦理授信專案融資時，將借款戶在環境、社會、治理和社會責任等條件納入評估標準，至今在30多國中，已經有超過80個金融機構進行簽署。國泰世華銀行自2016年率先導入赤道原則並與安泰銀行、法國巴黎銀行共同組成聯貸統籌主辦銀行團和上緯企業合作進行離岸風力發電(海洋風力發電)聯貸案，聯貸25億元，成為台灣第一件遵循赤道原則規範辦理之融資案。

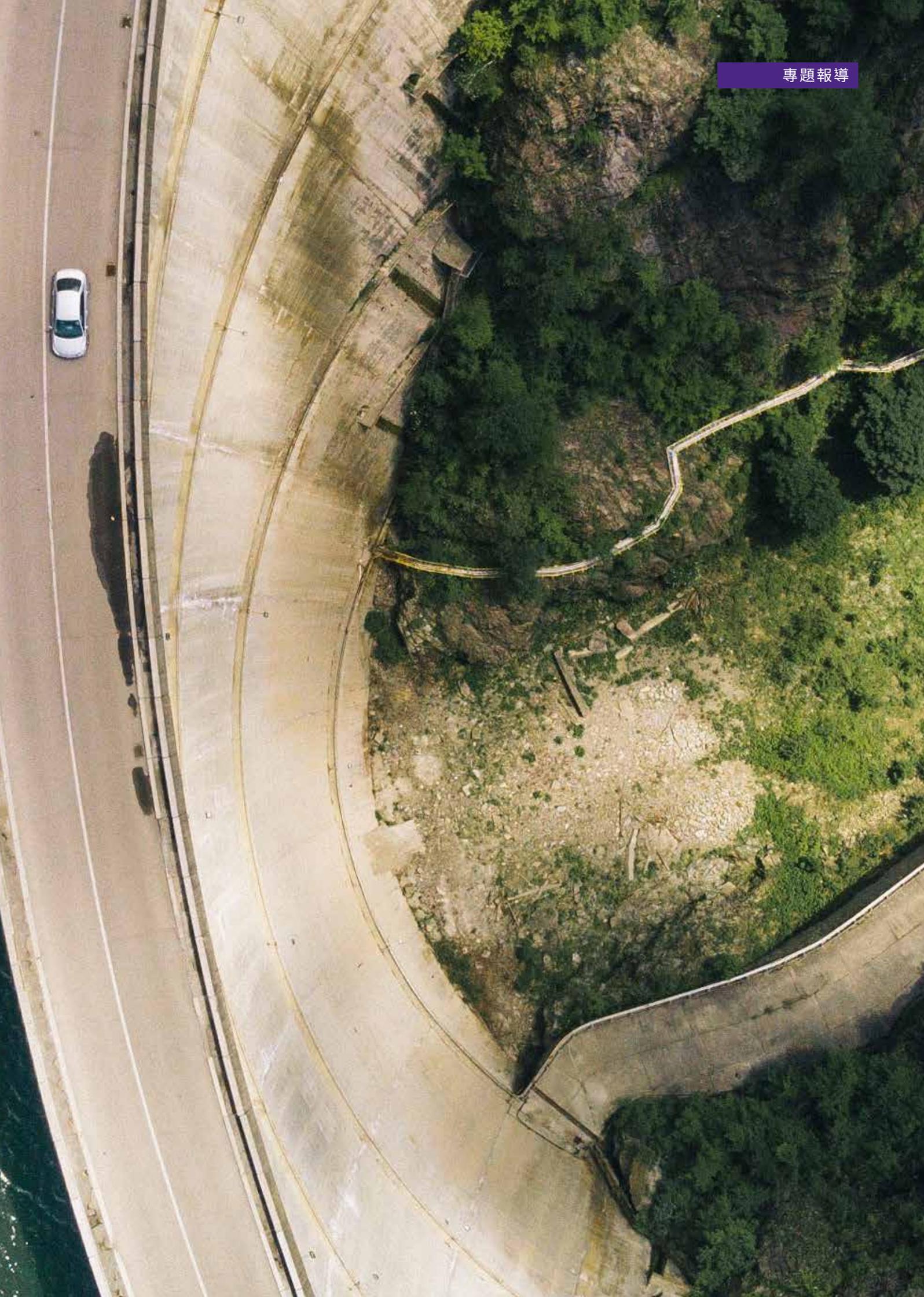


KPMG氣候變遷及企業永續服務亞太區負責人  
黃正忠  
nivenhuang@kpmg.com.tw

上述的案例看來是銀行業善盡其責任之作為，還不足以回答金融業的社會創新挑戰，創新顧名思義得創造新的市場價值，而金融(業)又如何為社會創造價值？

關鍵就在資源流通模式的再設計。如：尤努斯博士的鄉村銀行(Grameen Bank)、P2P借貸平臺Kiva，這些都是我們耳熟能詳的國際案例，而在台灣則有前臺北101董事長宋文琪於卸任後擔任委託人由行政院促成、民間籌設的「社會福祉及社會企業公益信託循環基金(SERT)」，SERT是公益信託，得持續接受各界捐款，同時籌組諮詢委員會受理社會企業投資、贊助、輔導、共同倡議等申請，讓善的力量(捐款)有了新的應用(投資)。自2015年底成立至今除了投資2間社會企業外，於2017年也推出社企圓夢百寶盒，結合了12間社會企業家共同創造了700萬營業額，持續為台灣社會創新生態系帶來新的思維。

「錢從哪裡來？給誰用？怎麼給？又用得怎麼樣？」這些看似簡單的大哉問，卻是我們常常探索金融業當責、永續發展及社會創新的根本問題。讓我們一起努力，尋求促進更多金融界資源投入加速臺灣社會創新發展的管道與變革。



# 產業動態

22 KPMG Publication



# KPMG Publications



## Global retail trends 2018

過去幾年，無論於哪種產業中皆談論到顛覆正來臨，但事實上，許多產業正面臨顛覆或已被顛覆，零售業也不例外。本期刊物中，探討2018年影響零售業的五大趨勢，並說明企業如何針對趨勢做出反應及其因應例證。其中五大趨勢著重於：客戶體驗、人工智慧的影響力、具消費意識顧客的崛起、新零售世界的發展、東西方零售界的爭競等。越來越多的零售業者適應客戶不斷變化的期望，本刊物如同一個工具箱，提供策略給予零售業者從中選擇合適的工具來擴大業務。



## Tech Giants - Race for the Platform

在過去幾年中，許多科技巨頭紛紛加入OTT的平台競爭，提供各種OTT套餐、訂閱視頻點播 (SVOD) 和交易式視頻點播 (TVOD) 等產品；有些已經採取了資助原創節目和許可或獲得現有娛樂特許經營權的方法，而另一些則專注於實況視頻，並向用戶舉辦現場活動(如體育和音樂會)。在本文中，我們將探討科技巨頭成為消費者接收優質內容的主要平台的可能性，並考察他們將面臨的困難與挑戰。



## Protecting your brand: Understanding the regulatory impact on retail businesses

在現今消費市場上，聲譽對企業來說越來越重要，品牌和聲譽已成為CEO在預期未來三年影響其業務增長的前三大因素之一。對於零售和消費品產業的高階主管而言，消費者信任度與忠誠度為最重要的商業關注點；同時，隨著消費者越來越關注健康和飲食，相關法規和標準規範也相繼出現，然而，零售業者是否已意識到必須遵守多重的法規？這是值得多加注意的。現今，零售商面對的挑戰來自消費者或監管機構，本文探討相關規範對零售業帶來之影響，幫助業者釐清各項規範之複雜性。



如對KPMG出版之刊物內容有興趣者，請與聯繫

KPMG安侯建業

企業形象及策略行銷部 黃小姐

T (02) 8101 6666 ext.15005 E jashuang@kpmg.com.tw

或至KPMG台灣所官方網站瀏覽KPMG全球產業資訊



# KPMG 台灣所 動態

- 24 | 產業論壇 | 2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務研討會
- 25 | 產業論壇 | KPMG安侯建業與證交所攜手前進泰國舉辦台灣資本市場研討會
- 27 | 產業論壇 | 2018新南向投資實務系列研討會-越南、泰國投資實戰經驗分享
- 28 | 產業論壇 | 2018玉山安侯科技論壇
- 30 | 產業論壇 | 強化專業知識與經驗分享「獨立董事經驗交流會」起跑
- 32 | KPMG活動 | KPMG舉辦僑生徵才說明會近百名僑生熱烈響應
- 33 | KPMG活動 | KPMG暨財團法人安侯建業教育基金會獎助學金頒獎典禮  
嘉惠會計系所共41名學生
- 34 | KPMG志工隊 | 溫馨五月情·弘道幸福遊



產業論壇

# 2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務研討會

只要是美國稅務居民，無論身在何處都要申報個人全球所得稅，各種所得、支出、捐贈等都要納入稅單中，否則將面臨美國稅務機關之高額罰款。惟美國稅申報表格種類繁多且複雜難懂，川普稅改甫通過後更對美國境外公司附加額外的要求。為讓與會者了解具有台美雙重國籍身分在稅務申報時所面臨的稅務議題，以及個人申報所得稅相關實務，KPMG安侯建業於5月18日舉辦【2018美國暨台灣個人綜所稅申報實務】研討會。



貴賓合影

安侯法律事務所主持律師兼所長卓家立表示，川普稅改有關個人稅的重點，包括降低個人所得稅率、調整個人所得扣除額及免稅額、取消強制購買醫療保險、海外盈餘一次性匯回稅、境外無形資產所得、放寬CFC認定標準及調高遺贈稅免稅額，如果美國稅務居民在海外有資產但過去沒有申報，美國稅局原設有一個自首申報計劃（Offshore Voluntary Disclosure Program, “OVDP”），自首後只要補回稅金便不用

罰款；惟美國IRS近期發布消息，將於2018年9月28日關閉自首方案，未來具有台美雙重稅務居民身分的納稅義務人應該隨時注意台美兩國所得稅最新申報規定，避免因為不知稅法規定導致漏報所得稅，若有任何稅務問題，建議應向專業顧問諮詢。

台灣即將於2019年1月1日實施金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法（CRS），並在2020年與其它國家或地區進行稅務資訊（含金融帳戶資訊）自動交換。雖然台灣鄰近國家，如香港、新加坡、中國及澳洲皆已開始實施CRS，惟多數國人對CRS仍有諸多不甚理解之處，可能使具有雙重或多重稅務遵循成本變高。

陳信賢進一步表示，最主要誤解即各國金融機構於執行CRS時所需通報的帳戶持有人資料，係以其稅籍（稅務居民身分）來做辨別，而非帳戶持有人的國籍。舉例說明，若台商在台灣有戶籍及勞健保，但在大陸開設工廠，且一年超過半年以上時間都待在大陸，之後又將小孩送去美國唸書，當小孩在美國取得綠卡後，自己也申請一張綠卡，像這種情況已具有多重稅務居民身分，故台商不可不慎此稅務風險。





產業論壇

# KPMG安侯建業與證交所攜手前進泰國 舉辦台灣資本市場研討會



臺灣證券交易所與KPMG安侯建業日前共同舉辦「泰國企業連結台灣資本市場研討會」，(左起)凱基泰國林志宏總經理、證交所上市二部施文玲經理、日成控股林志謙董事長、證交所簡立忠總經理、駐泰國台北經濟文化辦事處董振源代表、泰國臺灣商會聯合總會蔡雯慧副總會長、KPMG安侯建業林琬琬執行長、凱基證券方維昌總經理、證交所上市二部田建中副組長均一同與會

為積極推動政府新南向政策，KPMG安侯建業聯合會計師事務所在臺灣證券交易所簡立忠總經理率隊下與中介機構一同前往泰國曼谷舉辦「泰國企業連結台灣資本市場研討會」，總計吸引近30家有意來台上市的台商企業與會，獲得熱烈迴響。

證交所總經理簡立忠表示，證交所積極爭取於新南向國家深耕久之台商及優質外國企業來台上市，目前已有泰國之泰鼎、經實與日成、越南之豐祥與泰昇、馬來西亞之全宇、新加坡之百達等7家東協地區外國企業在台灣上市，占比達10%，而申報IPO輔導公司來自東協市場之占比已顯著提升至20%，今年更已有來自泰國企業送件申請，預期將為台灣股市增加動能。而

台灣與泰國雙邊經貿關係密切，2017年雙邊貿易總額為107.41億美元，台灣是泰國第11大貿易夥伴，且截至2017年底，台灣累計投資泰國金額達144.81億美元，為外人累計投資第三大國。希望未來透過資本市場之牽線，促成經貿合作、人才交流、資源共享等，深化和新南向國家的連結，響應新政府上任後積極推動的新南向政策。

KPMG安侯建業執行長林琬琬表示，泰國自2017年開始，政府推動了「泰國4.0」產業升級計畫，積極打造新泰國，加速邁向已開發國家。現今的泰國GDP達到4378億美元，全球排名26名；加上全球資金湧入，2017年泰國吸引外國直接投資（FDI）逾新台幣2676

億，年成長197%。另外，台商更看準這股趨勢，台灣企業2017年投資泰國總額大漲920%，漲幅也創近10年新高，顯見泰國經濟發展成長可期，台灣企業搶進看好泰國的經濟發展性。她進一步表示，東協企業正值崛起階段，台灣政府也積極推動新南向政策，台灣資本市場應如何抓緊此一良機，在東協各國資本市場成型前，吸引東協優良企業來台掛牌，打造台灣資本市場成為「東協概念股」平台，進而爭取國際資金挹注，成為刻不容緩的重要議題。

林琬琬也透露，KPMG長期在東協國家之耕耘成績亮眼，截至2017年底東南亞企業回台上市櫃家數20家，KPMG簽證企業高達8家，市佔率業界第一；其中泰國4家台商企業回台掛牌（泰鼎-KY、經寶-KY、日成-KY、綠河-KY），3家為KPMG輔導客戶，泰國服務表現亦為之冠。她強調，KPMG安侯建業2014年成立以布局東協為核心的「海外業務發展中心」專業服務平台，透過轉調會計師至東協各國，更有效率地整合會員所相關服務與資源，服務台商企業，從目前企業回台掛牌的成效與過去相比明顯成長。同時，配合經濟部「國際投資合作計畫」專案，於越南、菲律賓、印尼、緬甸、泰國、印度等6國設立臺灣投資窗口，憑著豐厚的市場輔導經驗，持續協助台商企業回台掛牌，共創雙贏。





# 2018新南向投資實務系列研討會 越南、泰國投資實戰經驗分享

由於東南亞國家龐大的內需市場商機，以及東協六國蓄勢待發的基礎建設政策，近年來台商紛紛轉往東協國家等新興市場開拓據點，其中越南、泰國最為熱門。為利台商瞭解越南、泰國之投資實務，經濟部投資業務處5月23日舉辦「2018新南向投資實務系列—越南、泰國投資實戰經驗分享」研討會，除了特別邀請到KPMG越南所審計部會計師吳政諺及KPMG泰國華商服務組主持會計師張純怡提供投資實務解析，也同時邀請越南、泰國當地台商分享投資實戰經驗，提供有意布局的台商參考。

經濟部投資業務處副處長陳秀全開場致詞時表示，隨著東南亞國家經濟穩定成長，台商紛紛轉往東協六國開拓新興市場，而過去兩年來，經濟部從投資、貿易、產業合作等面向，積極推動多項計畫，期望透過多元新南向經貿鏈結、推動加入區域經濟組織，協助台商擴大全球經貿網絡。為深化對台商服務，經濟部投資業務處去年配合「新南向政策」，陸續在越南、印尼、印度、緬甸、菲律賓、泰國等6國設立「Taiwan Desk台灣投資窗口」，結合駐外單位及KPMG在地專業資源，以當地語言或中文協助台商盡速瞭解當地投資、稅務及勞工等相關規定，並適時引薦相關主管機關，協助台商落實布局；另「Taiwan Desk台灣投資窗口」同步亦可提供僑外商諮詢台灣投資環境與機會，促進雙向投資合作。據統計，Taiwan Desk經過一年多來的運作，已累計提供諮詢量超過1,800件，成效十分良好。

吳政諺表示，因應近年來國際間反避稅已成趨勢，越南政府也跟進做了不少稅務改革，而企業所得稅、增值稅及外國承包商扣繳稅等稅目，皆為越南政府對企業的稽查重點，無形增加台商更多稅務風險。儘管如此，由於越南仍為台商在東南亞較為嚮往的投資目的地之一，吳政諺觀察到台商仍傾向從台灣公司直接投資越南，或經由台灣公司所持有的新加坡或其他WTO成員國之稅務天堂公司間接投資越南。此外，吳政諺



與會貴賓

透露外國投資者在越南直接及間接投資所產生的合法越南盾收益，可透過授權信貸機構兌換為外幣，再匯至國外，無須繳納盈利匯款稅。發展投資從事越南政府支持社會化業務、經濟或高科技區製造、鋼鐵及能源等產業，均享有定期免稅或減稅租稅優惠，前揭投資誘因可做為台商赴越南投資前的參考指標。

張純怡則提醒，泰國目前仍有許多勞工規定，包括持有工作證之外籍員工依國籍不同而有不同之最低月薪規定，雇主需聘請4位泰籍員工才能核發1位外籍員工的工作許可證，以及有限公司投資額至少達到THB200萬才可申請一張外籍員工工作證。即便如此，張純怡強調，泰國正實施為期七年投資促進策略及租稅獎勵措施，其中促進投資法所給予對泰國或工業整體發展有利之投資或支出，視條件門檻得免徵企業所得稅、免徵機械設備之進口關稅及免徵用於生產出口產品之材料之進口關稅之租稅優惠，同時，發展獲得泰國政府支持如生化、創新數位、高附加價值之行業或服務、先進製程等行業，可以持有土地所有權並允許引進專家從事投資獎勵活動之非租稅獎勵等，相信源源不絕的租稅優惠措施將持續吸引外資，台商應即時把握投資機會，搶搭新南向投資浪潮。

## 2018玉山安侯科技論壇



左起KPMG區塊鏈實驗室楊博文博士、安侯企業管理股份有限公司創新科技負責人李育英執行副總、玉山科技協會周守訓秘書長、KPMG安侯建業聯合會計師事務所林琬琬執行長、奇美實業股份有限公司陳世賢副總、國立政治大學資訊科學系陳恭教授共同與會。

由台灣玉山科技協會及KPMG安侯建業聯合會計師事務所主辦的「2018玉山安侯科技論壇」於5月24日舉行，邀請產、學、法的專家共同召開。會議中從各個角度分析創新科技下的營運管理新模式。論壇中邀請專家分享四個專題演講，從創新科技區塊鏈及數位人力的導入，使企業必須正視全新的管理議題，並且透過創新科技提升企業的競爭力。

KPMG安侯建業執行長林琬琬表示，根據「KPMG / HARVEY NASH 2017 CIO調查」指出，全球約有三成（34%）的企業已著手計畫或投資包括機器人流程自

動化在內的數位勞動力，同時也有27%的全球IT主管表示數位勞動力在改善品質的成效十足。此外，5月22日發表的KPMG最新「2018全球CEO前瞻大調查」指出有62%的CEO預期人工智慧及機器人流程自動化等新興科技將創造更多工作機會，且將多於因其帶來的衝擊所減少的工作數量，由此顯示相關新興科技的前景樂觀。

KPMG台灣所金融行業顧問營運長李育英則表示，在未來5年內，機器人化的數位勞動力（Digital Labor）將會衝擊現有的業務流程與作業模式，預估將有高

達47%的工作流程，轉變為自動且零失誤的無人作業流程。安侯企管（KPMG）除了協助客戶導入IA（Intelligent Automation）流程機器人外，也透過科技運用優化內部流程。數位化勞動力所節省的成本，估計為實施自動化作業的3~10倍，同時能降低成本約50~75%；透過數位勞動力的導入，能夠達成業務流程標準化，進而消除人為錯誤，提高品質及準確性。同時，在產業日趨龐大的業務擴展速度下，機器人能依據波動的工作負載，快速的調節處理容量，且機器人的工作速度約為人工作業的150~200倍，不僅提高工作效率並能增加價值。此外，面對當今日趨重要的合規性議題，機器人能達到完美的審計追蹤，有效地進行操作紀錄。

李育英指出，KPMG擁有國內外的IA（Intelligent Automation）成功導入實績及促進企業改革的豐富知識，在IA的導入上，KPMG不僅限於技術層面的開發，而是從業務改革的角度出發，追求業務改革的最佳效果。

李育英主張，在導入機器人前期，為實現以客戶需求為中心的核心價值，KPMG透過與客戶共同梳理及優化

業務流程並進行IA適性及效益分析，逐步導入IA對應解決方案。同時，於導入期間，KPMG亦會為客戶量身訂製RMO（Robotic Management Office）組織架構，能夠整合於現行企業內部IT治理框架下，針對機器人的變更、排程、異常及效能進行監控及管理，同時也將提供機器人開發教育訓練及數位意識的提升。

KPMG區塊鏈實驗室專案經理楊博文表示，透過KPMG全球經驗及安侯法律事務所的合作，KPMG區塊鏈實驗室應用創新科技於今年將推出適合企業使用的存證法鏈（Proof of Existence, PoE）。存證法鏈是基於區塊鏈與智能合約的存證系統，運用區塊鏈不可篡改、多節點驗證的特性協助企業保存企業機密資料。存證法鏈是第一個導入多個實名機構共同運行區塊鏈節點的區塊鏈存證系統計畫，運用區塊鏈的分散式架構，使企業存放資料的證明報告能公平公正具公信力。且利用加密技術，可避免將實際內容傳送至公司外的環境，降低資料威脅。存證法鏈可以應用在營業秘密、電子合約、個人資訊證明等多種存證場景，並帶來全新的信任科技應用。





# 強化專業知識與經驗分享 「獨立董事經驗交流會」起跑



(左起) KPMG風險管理服務主持會計師林寶珠、台灣電力公司獨立董事劉啟群、香港獨立非執行董事協會副會長暨台灣主席駱秉寬博士、遠東商業銀行獨立董事張秀蓮、總統府資政 台杉投資管理顧問股份公司董事長吳榮義、臺灣證券交易所總經理簡立忠、KPMG安侯建業主席于紀隆一同參與。

為強化獨立董事的專業知識與經驗分享，HKiNEDA香港獨立非執行董事協會和KPMG安侯建業聯合會計師事務所於5月14日舉辦「獨立董事經驗交流會」，而包括台灣證券交易所總經理簡立忠、台杉投資管理顧問(股)公司董事長吳榮義資政、KPMG安侯建業主席于紀隆、遠東商業銀行獨立董事張秀蓮、台灣電力公司獨立董事劉啟群等貴賓一同參與，現場超過100名獨立董事與會，期能提升獨董的專業素質，扮演好公司治理的關鍵角色。

根據金管會統計，截至去年七月底為止，台灣902家上市公司和741家上櫃公司，合計有4223位獨董，再加計興櫃公司的獨立董事，總共有4645位以上的獨立董事。HKiNEDA香港獨立非執行董事協會副會長暨台灣主席駱秉寬表示，當4,600多位的獨立董事在公司治理上被賦予關鍵地位時，透過進修和經驗交流兩種途徑來累積專業素養，就成為獨董的必修課程。然而，在

獨立董事的選任上，證券交易法有規範專業性與獨立性，但沒有一套完整的獨立董事培訓、考試及證照制度，國內外大學的商學院也沒有一套專門課程，教導如何成為一名獨立董事。因此HKiNEDA和KPMG安侯建業聯合舉辦「獨立董事經驗交流會」，就是希望透過資深獨立董事的經驗分享和交流，來逐步提升獨董的專業知識和經驗累積。

KPMG安侯建業主席于紀隆也表示，根據金管會規劃，後年開始要推動所有上市櫃公司設立審計委員會，最遲在2022年完成設置，由於審計委員會至少由3名獨董組成，因此獨董人數需求將愈來愈多。因此期盼能藉此研討會提升獨董的專業素質，扮演好公司治理的關鍵角色。

駱秉寬進一步表示，根據金管會於今(107)年3月28日發布的新版公司治理藍圖，將擴大審計委員會的設

置，將逐步要求所有上市櫃公司應自111年須全面完成設置審計委員會來取代監察人，以順應國際發展趨勢。所有興櫃公司則自111年全面完成設置審計委員會，108年起申請登錄興櫃公司應設置獨立董事，這些政策對公司治理都有其正面意義。

而立法院院會107年4月3日三讀修正通過證券交易法第14條之2，企業不得妨礙、拒絕或規避獨立董事執行業務。獨立董事執行業務認有必要時，得要求董事會指派相關人員或自行聘請專家協助辦理，必要費用，由企業負擔；並於同法第178條增訂違反規定的罰則。駱秉寬表示，藉由證交法的修訂將賦予獨立董事可以發揮更大作為的法源，可以讓獨立董事的制度更加健全。

KPMG安侯建業風險管理服務主持會計師林寶珠則表示，台灣上市櫃公司的董事會結構，過去多由家族或親友組成。當法規要求引進獨立董事制度時，一開

始這些董事長們也不敢給獨立董事太多發揮空間，甚至避免提供獨立董事太多內部營運或財務資料，以免獨立董事「找麻煩」。而隨著時間演進，注重公司治理的公司，在大股東及董事長大力支持下，獨立董事形成一股推動變革的力量。雖然短期公司需要配合進行許多流程的調整及管理的精進；但藉由獨立董事在財務、管理，甚至業務、國際布局上的建言，確實使決策更加周延及更具前瞻性，也避免了許多可能的風險。

此外，獨立董事在公司治理上是一個「制衡」的角色。實務上如何在兼顧獨立客觀的立場下，又能得到董事長、其他董事及管理階層的信服，個中戰略戰術的運用及調和鼎鼐的功力，都是一門大學問。國內過去獨立董事的進修管道以法規宣導為主，隨著多數公司的獨立董事基礎框架已逐步建立，相信這次用經驗交流、相互取經分享較佳實務典範的型態，對獨立董事的實質幫助會更大。





# KPMG舉辦僑生徵才說明會 近百名僑生熱烈響應

東協企業正值崛起階段，台灣政府目前也積極推動新南向政策，KPMG安侯建業聯合會計師事務所於5月10日舉辦「僑生徵才說明會」，吸引包括台大、政大、台北大等學校近百位同學前來參與。

KPMG安侯建業海外業務發展中心協同主持會計師池世欽表示，亞洲新經濟趨勢及經濟體崛起，台灣企業之活動邁向國際化市場，KPMG安侯建業為配合許多台商企業，積極立足台灣、布局大陸及深耕亞太市場，放眼全球的發展趨勢及策略，特別成立「海外業務發展中心」，提供亞洲地區之企業高品質的服務平台，並由熟稔亞太事務且具相關服務經驗的優秀團隊直接派駐至海外會員所，充分運用會員所在地經驗，整合兩岸及東協地區資源，以更能掌握當地投資機會與風險。因此希望藉由「僑生徵才說明會」，招募優秀的東協學生，先在台灣所服務至少兩年，接受專業

且完整的訓練後，未來亦可加入海外業務發展中心的行列，轉調至國外會員所，如此一來除了能更熟稔兩地的環境及服務內容，也可提供客戶更為精準的在地服務。

本身是澳門僑生的KPMG人資長區耀軍也分享，近年僑生來台就學，畢業後大多選擇回到僑居地工作。但隨著台商企業在全球布局越來越廣且多元，因此僑生更能運用本身語言及文化的優勢，留在台灣發展或回僑居地協助台灣企業的海外布局，開拓自己不一樣的職涯。

區耀軍更進一步補充，在全球化及智慧科技發展浪潮下，未來KPMG的人才招募，不論是文化背景或專業技能，將更朝多元化方向進行。



僑生們熱烈參與



# KPMG暨財團法人安侯建業教育基金會 獎助學金頒獎典禮 嘉惠會計系所共41名學生

第十三屆「KPMG暨財團法人安侯建業教育基金會獎助學金」頒獎典禮於5月11日舉行，由KPMG安侯建業聯合會計師事務所主席暨安侯建業教育基金會董事長于紀隆主持頒獎典禮。此次總計頒發41位受獎同學，包括大學部25名、研究所16名。于紀隆表示，深耕校園一直是KPMG重視的，除了長期積極協助學校培養優秀人才，也與學校建立良好互動，感謝師長們在教育界裡持續地付出與培育，讓我們可以發掘更多優秀的人才，期望未來這份鼓勵能繼續循環，幫助社會更多優秀及需要協助的弱勢學子。



獎助學金評選委員、基金會董事、所內會計師與各校師長合影留念

KPMG安侯建業專業組織策略長吳美萍表示，今年KPMG獎助學金共有65位同學申請，共錄取41位同學，累積這十三年來共頒發了近850萬元的獎金，嘉惠了503位學子。吳美萍說，承擔社會責任是KPMG企業核心價值，希望藉此獎助學金給予成績優秀及清寒學子一個實質的肯定，提升整體社會向上的力量。

本次得獎同學的致詞代表，中興大學會計系的連鑫同學表示，很榮幸能獲得KPMG獎助學金，這筆獎金的背後除了肯定還有期待，期待未來如果我們有能力時，也要回饋給社會，將這種惜福與奉獻的精神傳承下去！而頒獎典禮適逢母親節前夕，KPMG安侯建業特別準備康乃馨，讓現場出席的同學親手送給一路陪伴他們的家人，現場溫馨的氛圍感染了所有與會者。

本次出席頒獎典禮的貴賓，還包括安侯建業教育基金會董事林賢郎、董事張五益、董事賴三郎、KPMG安侯建業執行長林琬琬會計師、執行董事暨審計部營運長曾國禔會計師、執行董事暨稅務部營運長張芷會計師、執行董事鍾丹丹會計師、執行董事張字信會計

師、執行董事黃柏淑會計師、風控長李宗霖會計師、專業知識長陳俊光會計師、人資長區耀軍會計師、副人資長池世欽會計師；學校師長代表則有台灣大學會計系劉順仁教授、政治大學會計系詹凌菁系主任、台北大學會計系朱炫璉系主任、成功大學王澤世系主任、中興大學會計系蘇迺惠系主任、淡江大學會計系顏信輝系主任、東海大學會計系林秀鳳系主任、中原大學會計系陳計良系主任、台北商業大學會計資訊系林維珩系主任、東華大學會計系周雅英系主任、銘傳大學會計系程心瑤系主任、靜宜大學會計系陳筱平系主任、東吳大學會計系陳專塗副系主任、輔仁大學會計系范宏書教授、中正大學會計資訊系謝佳純副教授、文化大學會計系陳妙香副教授、元智大學會計學群王瑄助理教授均一同與會。

今年在頒獎典禮結束後舉辦【機器人時代下，會計人該如何因應】專題演講，邀請到KPMG安侯建業金融服務產業營運長李育英與同學分享，面對此趨勢之因應之道，讓同學度過一個充實的午後。



## 溫馨五月情，弘道幸福遊



志工陪伴長輩於梅花湖畔散步



阿公阿嬤開心乘坐鐵牛車



KPMG 志工隊準備母親節特別活動

弘道仁愛之家位於偏遠的南澳山區，住著一群較少受家人關心的失能失智長輩。因行動不便的關係進而影響心情，受困在不能自由行走的身軀裡時，無論是朋友、親人，甚至陌生人的一句親切問候或鼓勵，就可以讓他們開心好久。

KPMG 志工隊已連續七年前往機構陪伴長輩們，而今年首度規劃春季旅行。上午，志工與阿公阿嬤在梅花湖畔散步，一邊欣賞湖光山色之美，一邊輕鬆地閒話家常。下午，大家前往內城社區乘坐懷舊鐵牛車、感受農村風情。當鐵牛車行駛在鄉間小路時，微風徐來，煦煦陽光灑落在爺爺奶奶的臉上，他們的笑容讓大家沉浸在幸福的氛圍中。

此外，KPMG 志工隊特別為長輩們準備唱歌表演並獻上康乃馨。希望在母親節前夕，帶給他們最難忘的回憶。第一次參加的志工偉成說：「唱歌時有一位阿公拿著康乃馨默默流下眼淚，讓我印象深刻。原來只要付出一點點，就可以讓他們感受到大大的感動。」

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 安侯建業企業形象及策略行銷部

T (02) 8101 6666

張小姐 ext. 15984 陳小姐 ext. 16094

# 法規 釋令 輯要

36 法規  
37 函令



# 法規

- 財稅** ■ 訂定「外國營利事業跨境銷售電子勞務課徵所得稅作業要點」，自即日生效  
財政部民國107年5月11日台財稅字第10700522870號令
- 修正「營利事業提示帳簿資料電子檔案作業要點」，自即日生效  
財政部民國107年5月15日台財稅字第10704548280號令
- 核釋「土地稅法」第28條及「印花稅法」第5條規定，宗教財團法人附設醫院經衛生福利部依「醫療法」規定要求補正，嗣宗教財團法人將原供醫院使用之不動產捐助移轉與新設之醫療財團法人不課徵土地增值稅及無須課徵印花稅  
財政部民國107年5月17日台財稅字第10700572160號令
- 金融** ■ 本國銀行依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15條之1第1項規定向本會申請採行風險導向內部稽核制度應遵循之相關事項，自即日生效  
金融監督管理委員會民國107年4月12日金管檢制字第10706001130號令
- 其它** ■ 修正「證券交易稅條例」第2條之2條文  
總統府民國107年4月27日華總一義字第10700047611號令
- 修正「證券交易稅電子申報作業要點」第4點附件1至附件7、附件9、附件15、附件16，自107年4月28日生效  
財政部民國107年5月9日台財資字第1070001236號令
- 訂定「有限合夥組織創業投資事業租稅獎勵所得計算及申報辦法」  
財政部民國107年5月10日台財稅字第10704573730號令
- 訂定「有限合夥組織創業投資事業租稅獎勵適用辦法」  
經濟部；財政部民國107年5月10日經工字第10704602430號令；台財稅字第10704576160號令
- 修正「關稅法」第17條、第84條、第96條條文  
總統府民國107年5月9日華總一義字第10700049161號令
- 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107年5月29日金管保財字第10704502401號令
- 修正「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」部分條文  
金融監督管理委員會民國107年5月30日金管證審字第1070319112號令

## 函令

- 核釋「加值型及非加值型營業稅法」第8條規定，專營專業性勞務之執行業務者，銷售其非經常買進、賣出且專供專業性勞務使用而持有之固定資產，免辦稅籍登記並免徵營業稅

財政部民國107年5月2日台財稅字第10604704460號令

專營專業性勞務之執行業務者，銷售其非經常買進、賣出且專供專業性勞務使用而持有之固定資產，免辦稅籍登記並免徵營業稅。

核釋「所得稅法」第17條規定，有關納稅義務人列報扶養孫子女之教育學費特別扣除額及幼兒學前特別扣除額之相關規定

財政部民國107年5月2日台財稅字第10704567670號令

納稅義務人孫子女之父母均有因故不能扶養其子女之情事，而由納稅義務人扶養並依所得稅法第17條第1項第1款第4目規定列報其免稅額者，得依同條項第2款第3目之5或之6規定，減除該孫子女之教育學費特別扣除額或幼兒學前特別扣除額。所稱「因故」，指被扶養孫子女之父母有死亡、失蹤、長期服刑或受宣告停止親權情形之一；除死亡外，其餘情形應於申報時，檢附警察局查詢人口報案單、在監證明、停止親權裁定確定證明書或其他足資證明文件。

核釋「金融控股公司法」第45條相關規定，自即日生效

金融監督管理委員會民國107年5月21日金管銀法字第10702021470號令

金融控股公司法第四十五條釋疑如下：

- 一、金融控股公司或其子公司與金融控股公司法第四十五條所列對象辦理下列授信以外之交易，其已研擬內部作業規範，經董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議概括授權經理部門依該作業規範辦理，且其交易條件未優於其他同類對象者，視同符合金融控股公司法第四十五條第一項規定：

(一) 金融同業間交易：

- 1、拆款（含新臺幣及外幣）。
- 2、衍生性金融商品（如屬具信用衍生性金融商品者，依據信用風險預估之潛在損失額度部分，應徵提十足擔保，並比照利害關係人授信，列入授信額度控管；且擔保品條件應配合交易契約存續期間及合約信用資產（Reference Asset）之流動性，並以現金、公債、中央銀行可轉讓定期存單、中央銀行儲蓄券、國庫券及銀行定期存單等為限）。

(二) 具有市場牌告、公開市價之下列交易：

- 1、匯款、匯兌、存款、外幣買賣。
- 2、短期票券之初級、次級市場交易，以及政府公債、不具股權性質之金融債券及公司債之次級市場有價證券交易。

## 函令

- (三) 以新臺幣及外幣計價且非涉股權連結之普通公司債及金融債券，該債券發行人或債券本身須具備相當於中華信評twA級以上之評等；且同一人於承銷期間之認購總額不超過新臺幣壹仟萬元。
- (四) 金融控股公司之各子公司間從事共同行銷及合作推廣他業商品或提供相關服務，所產生手續費、服務費或佣金之分攤。
- (五) 保險費率報經主管機關核准、核備及備查之保險商品之交易，再保佣金、再保險費、其他佣金或代理費用、保險賠款、攤回保險賠款、攤回（付）再保賠款及相關勞務費用等交易，及價格或費率經主管機關或金融同業間組織核准、核備及備查，或已有定型化、一致性收費標準之其他交易。
- (六) 單筆未超過新臺幣伍佰萬元之交易。
- (七) 金融控股公司所屬兼營期貨自營業務之證券子公司及期貨子公司，透過集中交易市場從事標的證券發行公司非屬其金融控股公司之股票期貨及股票選擇權交易。
- (八) 投資、處分金融控股公司法第四十五條所列對象發行之共同信託基金受益證券、證券投資信託基金或期貨信託基金受益憑證（包括指數股票型證券投資信託基金及指數股票型期貨信託基金，但不包括封閉式基金）；且經理部門應逐筆彙整成交記錄及其損益情形，按季提報董事會備查。但其他法規另有規定者，依其規定。
- (九) 依金融資產證券化條例及不動產證券化條例公開招募或募集之金融資產證券化商品或不動產證券化商品（但不包括不動產投資信託受益證券）之次級市場交易；且經理部門應逐筆彙整成交記錄及其損益情形，按季提報董事會備查（但發行期限在一年以內之受益證券及資產基礎證券，不在此限）。
- (十) 兼營信託業務之銀行子公司，依共同信託基金管理辦法及信託資金集合管理運用管理辦法運用信託財產或信託資金所為之交易；證券投資信託子公司，依證券投資信託基金管理辦法及期貨信託基金管理辦法運用基金資產所為之交易；暨證券投資信託子公司或證券投資顧問子公司依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法運用委託資產所為之交易。
- (十一) 證券子公司經營業務所進行之下列交易：
  - 1、擔任興櫃股票之推薦證券商，其為報價及應買應賣義務，於興櫃股票電腦議價點選系統所為之交易。
  - 2、擔任指數股票型基金（ETF）之參與證券商，因執行ETF之實物申購/買回機制而投資或購買金融控股公司法第四十五條所列對象為發行人

# 函令

- 之有價證券。
  - 3、擔任指數股票型基金（ETF）或認購（售）權證之流動量提供者，其為報價及應買應賣義務，而於集中交易市場所為之交易。
  - 4、擔任認購（售）權證之流動量提供者，基於履行法定造市義務所生之避險需求，於集中市場從事下列交易：
    - (1) 買賣以金融控股公司法第四十五條所定利害關係人為發行人之上市（櫃）有價證券；
    - (2) 買賣其他證券商發行以第4目之（1）有價證券為標的之權證；
    - (3) 從事以第4目之（1）有價證券為標的之臺灣期貨交易所股份有限公司股票期貨或股票選擇權交易。
  - 5、擔任開放式基金受益憑證之造市商，其為報價及應買應賣義務，於證券櫃檯買賣中心之電腦議價點選系統所為之交易。
  - (十二) 委託經主管機關依公正第三人認可及其公開拍賣程序辦法認可之公正第三人，處理金融機構不良債權之相關交易。
  - (十三) 除涉及股權性質之有價證券交易外，金融控股公司與其直接或間接持股百分之百之子公司及該直接或間接持股百分之百子公司間單筆交易金額未超過新臺幣伍仟萬元之交易。
  - (十四) 銷售予自然人客戶之交易條件標準化且不具股權性質結構型商品交易。
  - (十五) 證券商與銀行間依「證券商辦理外匯業務管理辦法」規定所為之外幣拆款。
  - (十六) 因重大災害所為急難救助之公益性質捐贈。
  - (十七) 共同承銷第三人發行之普通公司債，或承銷第三人發行並由金融控股公司法第四十五條第一項所列各款對象擔保之公司債，且符合第六款或第十三款之交易。
- 二、前點第(一)款及第(五)款所稱金融同業係指同一業別之金融機構。
- 三、第一點第(六)款及第(十三)款所稱單筆交易，應採下列認定標準：
- (一) 契約行為如屬買賣斷交易者，採契約成交總金額。
  - (二) 約定給付佣金或費用之契約，無論定期或不定期契約，均指於契約存續期間內，約定單筆給付之佣金或費用（如契約約定每月給付，則該月份無論為一次或分次給付，仍應視為同一筆）。

# 函令

(三) 租賃契約採換算年租金總額或押租金之年約當利息總額。

(四) 具股權性質之有價證券或結構型商品交易，採當日交易總額。

(五) 非金融同業間之衍生性金融商品交易，採當日交易名目本金總額。

四、金融控股公司或其子公司與金融控股公司法第四十五條所列對象辦理授信以外之交易有下列情形者，得不受同條文第一項有關交易條件不得優於其他同類對象、經公司三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議後為之及第四項有關交易限額規定之限制：

(一) 政府為金融控股公司之負責人或大股東，及企業因政府為金融控股公司之負責人或大股東而屬於金融控股公司法第四十五條第一項第二款所列對象者。惟上開企業若同時為該金融控股公司之負責人或大股東，或該企業另因政府以外之其他民股或自然人關係而有同法第四十五條第一項第二款情形者，仍應受同條文規定之限制。

(二) 兼營信託業務之銀行子公司及證券子公司，對信託財產之運用，不具有運用決定權者。但有下列情形之一，仍應受同條文規定之限制：

1、金融控股公司或其子公司以信託方式指示受託人與金融控股公司法第四十五條所列對象辦理授信以外之交易。

2、受託人因信託關係而擔任公司董事或監察人者。

五、第四十五條所稱子公司範圍，為同法第四條第一項第四款規定之對象。

六、第四十五條第一項有關「負責人」、「金融控股公司之負責人」、「擔任負責人之企業」之範圍：

(一) 第四十五條第一項所稱負責人範圍，包括董事、監察人、總經理、副總經理、協理、經理或與其職責相當之人。

(二) 金融控股公司法人股東以法人身分或推由其代表人當選董事、監察人時，金融控股公司之負責人除該法人外，並包括其董事長及依法指定代表執行職務之自然人與代表法人當選為董事、監察人之代表人。

(三) 第四十五條第一項第二款所稱金融控股公司之負責人及大股東擔任負責人之企業，係指金融控股公司之負責人及大股東，依公司法第八條規定擔任負責人之企業。

## 函令

- 七、第四十五條第二項第一款所稱投資或購買前項各款對象為發行人之有價證券不包括：金融控股公司或其子公司依金融控股公司法第三十六條、第三十七條或其他法律規定持有轉投資事業之股份。
- 八、第四十五條第二項第六款所稱有利害關係之第三人之範圍包括：第四十五條第一項第一款至第四款對象之配偶、二親等以內之血親及以本人或配偶擔任董事、監察人或總經理之企業。
- 九、第四十五條第四項規定之交易限額原則採餘額計算，並依下列規定辦理：
- (一) 金融控股公司之銀行子公司與所屬金融控股公司及該金融控股公司依金融控股公司法第三十六條第二項第一款至第八款所投資之事業，辦理授信以外之交易，僅下列交易須計入限額：
    - 1、不動產買賣、租賃及地上權設定，依取得成本計算。但依第一點視同符合金融控股公司法第四十五條第一項規定之交易，不在此限。
    - 2、為自己持有之有價證券，依取得成本計算。但依第一點視同符合金融控股公司法第四十五條第一項規定之交易及依金融控股公司法第三十一條規定所為組織或股權調整所生之股權交易，不在此限。
  - (二) 金融控股公司之銀行子公司，與金融控股公司及該金融控股公司依金融控股公司法第三十六條第二項第一款至第八款所指事業以外之其他利害關係人所辦理之交易，除下列交易得不計入外，其餘交易應計入限額：
    - 1、依第一點視同符合金融控股公司法第四十五條第一項規定之交易。
    - 2、依金融控股公司法第三十一條規定所為組織或股權調整所生之股權交易。
  - (三) 衍生性金融商品之交易限額計算，不得低於依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」或「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定所計算之未來潛在暴險額。
- 十、第四十五條第四項所稱所有利害關係人，係指包括金融控股公司法第四十五條第一項第一款至第四款之對象及第四十五條第二項第六款所稱有利害關係之第三人。
- 十一、金融控股公司及子公司之稽核單位應查核內部作業規範是否合乎程序與相關規定，並於一般查核時抽查概括授權之交易是否符合「交易條件未優於其他同類對象」之規定。
- 十二、本會一百零五年五月十七日金管銀法字第一〇五一〇〇〇一六三〇號令，自即日廢止；本令自即日生效。

# 函令

- 補充核釋「所得稅法」第14條規定，有關個人出資者參與土地重劃獲取抵費地計算其他所得課稅規定

財政部民國107年5月22日台財稅字第10704551770號令

本部107年1月19日台財稅字第10600727830號令但書所稱當期公告土地現值，指重劃分配結果確定日所屬年度公告土地現值。

核釋「加值型及非加值型營業稅法」第7條規定，營業人（包括課稅區及保稅區營業人）於保稅貨物存倉期間將該貨物銷售與國外客戶，並取得外匯收入者，其營業稅可適用零稅率

財政部民國107年5月23日台財稅字第10704514390號令

營業人（包括課稅區及保稅區營業人）於保稅貨物存倉期間將該貨物銷售與國外客戶，並取得外匯收入者，其營業稅可適用零稅率。



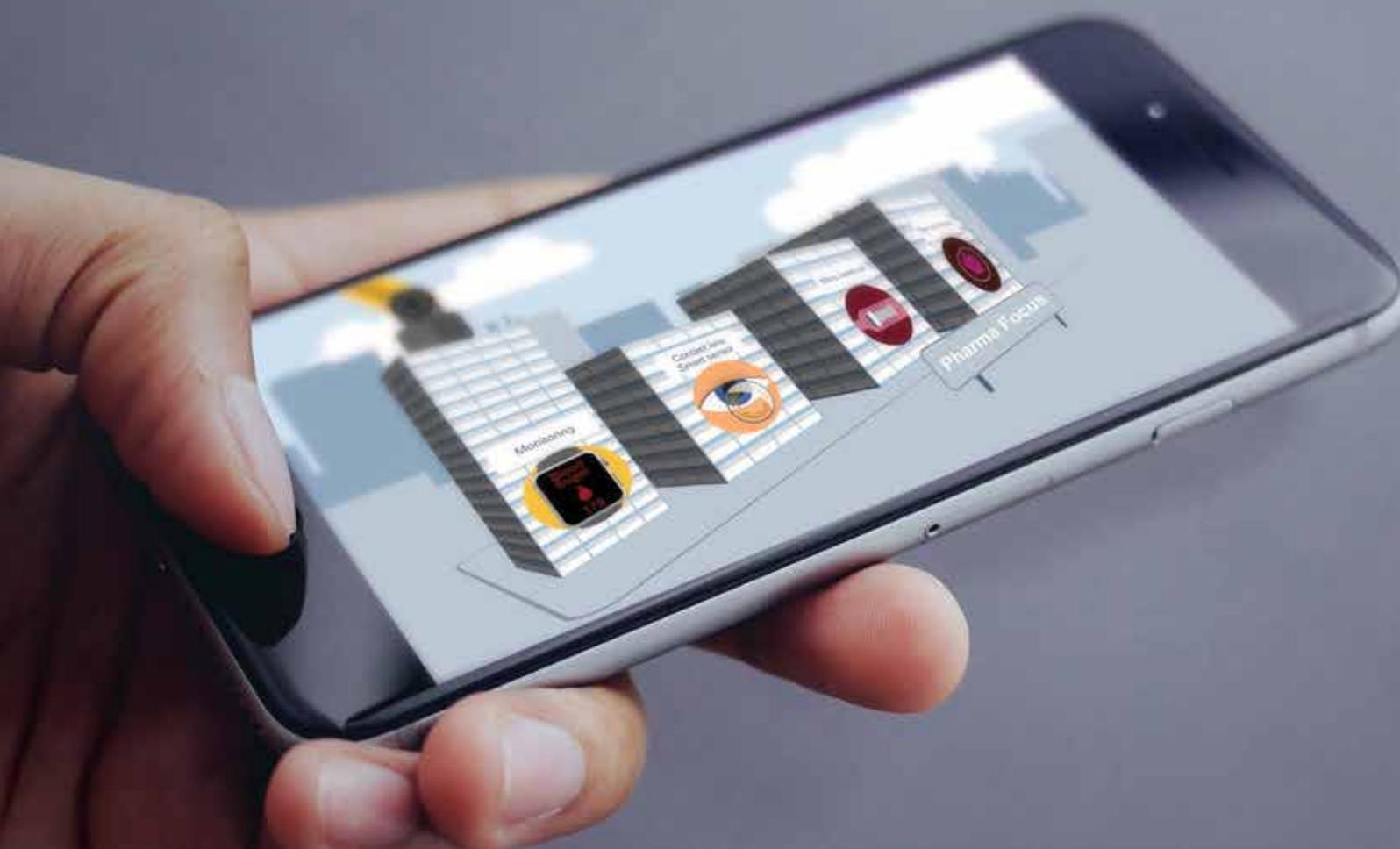
# 參考 資料

- 44 2018年6月份稅務行事曆
- 45 KPMG學苑2018年6月份課程
- 46 KPMG學苑課程介紹
- 49 KPMG系列叢書介紹



# 2018年6月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
6/1	6/15	• 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
6/1	6/15	• 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
6/1	6/15	• 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
6/1	6/15	• 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
6/1	6/10	• 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



# KPMG學苑2018年6月份課程

主辦單位：財團法人安侯建業教育基金會、KPMG學苑

項次	課程類別	時間	課程內容	講師
1	法律系列	6/12(二) 13:30-16:30	夫妻財產、遺產及遺囑規劃暨案例解析	卓家立 所長
2	IFRS系列	6/13(三) 13:30-16:30	IFRS 16新「租賃」會計介紹及過渡期間之抉擇	林琇宜 執業會計師
3	財會人員養成班系列	6/15(五) 13:30-16:30	所得稅 - 移轉訂價法令及關係人交易之申報要點	王佩如 會計師
4	財會人員養成班系列	6/20(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
5	經營管理系列	6/21(四) 13:30-16:30	從會計面向快速掌握企業併購的關鍵議題	黃泳華 執業會計師



## KPMG學苑課程

- 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](http://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2018年6月份課程介紹

2018/6/12

夫妻財產、遺產及遺囑規劃暨案例解析

每個人都會經歷生老病死的過程，當生命走到盡頭，遺產常成為後代子孫紛爭的來源，該如何在生前規劃遺產讓家庭和諧、又能合乎法律規範，是人人必修的人生最後一堂理財課。有鑑於此，主辦單位特別規劃了這堂課並邀請到安侯法律事務所卓家立律師介紹與遺產規劃相關之法律規範，包括夫妻財產制、婚姻關係消滅之財產請求權、法定繼承人、繼承權與應繼分，以及利用遺囑進行遺產規劃需注意之事項等，並佐以案例分析，希望聽眾能對此有基本的認識並及早規劃，敬請踴躍報名參加。

講師：卓家立 主持律師兼所長

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、夫妻財產制
  - (一) 夫妻財產制之種類及內容
  - (二) 剩餘財產差額分配請求權
  - (三) 離婚財產請求權
- 二、遺產繼承人
  - (一) 法定繼承人與應繼分
  - (二) 繼承權喪失
- 三、遺囑規劃
  - (一) 遺囑之方式
  - (二) 遺贈與特留分
- 四、案例
- 五、結論

2018/6/13

IFRS 16新「租賃」會計介紹及過渡期間之抉擇

證期局已於106年12月宣布國內公開發行及上市櫃公司將於108年1月1日與國際同步接軌IFRS16「租賃」，取代現行IAS17「租賃」及相關解釋規定。IFRS16新「租賃」準則，重新定義租賃合約，有別於過去區分營業租賃及融資租賃之處理方式，未來大部份之租賃將列報於資產負債表 ( On Balance sheet )，承租人須將於資產負債表揭露為使用權資產及租賃負債。損益表則認列使用權資產之攤提及租賃負債之利息合計數為費用。預期對所有企業都將產生影響。而我國主管機關為掌握企業因應情況，更要求各公司於107年第一季評估並申報受影響程度，另於影響重大時成立導入小組擬定導入計畫與時程表於後續三季繼續申報。

新準對於使用營業租賃承租大型、昂貴資產的企業及營運據點眾多，以營業租賃大量承租店面者，均將造成衝擊，或其他有租賃交易的產業亦皆須依此準則改變其會計處理。所有企業有可能需要重新思考『租賃會計』，評估、辨識其影響。IFRS16提供許多初次適用之過渡選項及例外。過渡的選擇涉及會計學上“成本”及“效益”之考量，也涉及財務報表編製難度及可比較性之取捨。不同的過渡方式會影響過渡當期及往後數年之財務報表，企業得依預先試算、分析各種替代方案之可能影響以選擇最適合企業過渡期間之會計處理方案。

有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所的IFRS專業講師-林琇宜執業會計師，針對相關內容進行解析，敬請踴躍報名參加。

講師：林琇宜 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、IFRS 16租賃新定義
- 二、承租人會計處理
- 三、出租人會計處理
- 四、其他重大議題
- 五、生效日及過渡
- 六、導入實務因應建議

# KPMG學苑2018年6月份課程介紹

2018/6/15

## 所得稅-移轉訂價法令及關係人交易之申報要點

自106年度申報案件起，台灣開始實施TP三層文據架構，除了行之有年的移轉訂價報告(Local File)外，符合一定門檻規範者，尚需於會計年度終了後一年內主動將國別報告(CbCR)或/及集團主檔報告(Master File)送交稅局，再次顯示移轉訂價已是台灣稅局查核營所稅的必查重點。而承辦人於查核TP之際，往往會與本稅科目及研發投抵等租稅優惠交叉查核，103年度申報案件起，更增列常態性TP查核，以增加TP查核案量與力道。此外，不論是否係常態或移轉訂價專案，營所稅結算申報書B1~B6頁(下稱「關係人申報書表」)均為承辦人首先且會詳細審閱之資訊。

鑒此，本課程特別就台灣移轉訂價法令規範及查核趨勢現況進行介紹，並就相關關係人申報書表填報要點、稅局勾稽重點、與相關本稅科目及租稅優惠之補充說明技巧、常見稅務爭議，以深入淺出之方式一一說明，並進行討論，為跨國企業瞭解如何建構最佳防禦策略的前哨。

講師：王佩如 會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、台灣TP三層文據架構相關規範
- 二、關係人申報書表填報注意事項
- 三、台灣稅局近期選案查核TP類型、查核重點與稽徵實務
- 四、TP與相關本稅科目及租稅優惠之補充說明技巧
- 五、TP實務案例分享與解析

2018/6/20

## 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107年1月19日通過統一發票使用辦法修正草案，其中為配合電子計算機統一發票落日，刪除第4章有關電子計算機開立統一發票相關規定條文，其施行日為109年1月1日，換言之電子計算機發票即將於109年1月1日起全面停止使用；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，業已規定配合使用電子發票。

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。

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

2018/6/21

## 從會計面向快速掌握企業併購的關鍵議題

【打不贏，我就買下來】雀巢將以71.5億美元收購星巴克零售業務，借力使力進攻高檔市場。雀巢方面預計，這項交易將從2019年開始對其每股獲利做出貢獻，此交易預計將於2018年底前完成，根據協定，星巴克大約500名員工將加入雀巢。

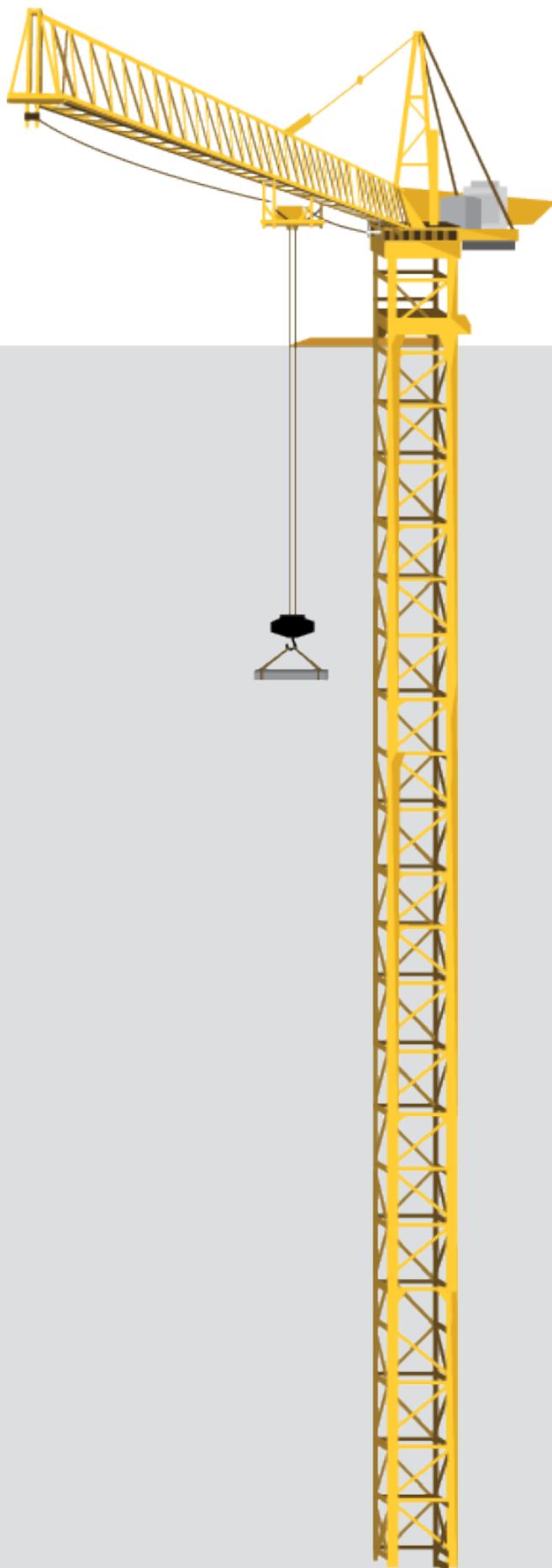
這是雀巢繼去年度收購藍瓶咖啡後，再次以收購方式拓展咖啡市場業務，同時跨足不同客群領域。併購，可以為企業帶來成長與轉型，雀巢只是一個例子，事實上，大大小小的併購交易可能隨時都在運作中，而作為經營團隊的我們，參與併購交易規劃的同時，就需要明白併購交易可能會為現在及未來的財務報表帶來什麼影響，以利及時規劃。本次，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所黃泳華執業會計師，就相關議題進行深入解析，並輔以案例分享，希望能協助與會者了解公報內容及實務面之應用，敬請踴躍報名參加。

講師：黃泳華 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、企業併購的範圍
- 二、收購的會計處理
  1. 交易對價
  2. 收購日衡量
  3. 後續衡量
  4. 分階段收購
- 三、企業併購案例分享
- 四、重要稅務議題探討



## 【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

您可直接上網訂購KPMG系列叢書，網址 [www.tax.com.tw](http://www.tax.com.tw)

訂購專線：(02) 8786 0309 陳小姐 傳真專線：(02) 8786 0302、(02) 8101 2378

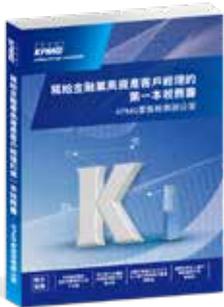
# KPMG系列叢書介紹



## 寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書

「KPMG家族稅務辦公室 (K辦)」於2015年出版的《寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書》獲得廣大財富經理人員的熱烈迴響。亦有許多讀者熱切回饋K辦，希望K辦可以更進一步從常見的財富配置策略所衍生的稅務風險角度，繼續出版第二本書。為了呼應讀者對於如何避免常見財富配置所衍生的稅務風險及財富管理效益的最大化的期盼，K辦延續第一本書淺顯易懂風格，為財富經理人員打造了《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》。本書內容按人生財富創造累積的各個階段，把人生分成創業 - 財富創造累積(25歲-40歲)、投資 - 財富配置轉換(40歲-55歲)及退休 - 財富傳承管理(55歲~)等三個階段，把高資產客戶在各個階段最常詢問或發生的實際案例或財富安排，輔以圖文說明，讓財富經理人可以像看故事書一樣，有效的掌握高資產人士資產配置的需求，期以協助財富經理人員可以更容易掌握不同客戶的財富特性，同時在為高資產人士安排財富策略時，可以更符合客戶的需求。

總審訂：賴三郎  
審訂：許志文  
作者：陳信賢、楊華妃  
定價：350元



## 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。

總審訂：賴三郎  
審訂：許志文  
作者：陳信賢、楊華妃  
定價：300元



## 【洞析IFRS-KPMG觀點(第三版)】全套五輯

金管會已明確宣布，自2015年起，除了已採用IFRS之上市櫃公司外，公開發行公司依2013年版IFRS編製財務報告，且從2017開始，將採逐號認可、適用的方式，使國內企業能夠採用最新的IFRS公報。為此，KPMG台灣所於2015年1月出版【洞析IFRS-KPMG觀點(第三版)】(全套五輯)，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，內容係強調實務上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。本書與第二版之內容差異修正幅度達50%以上，主要配合新公報生效新增相關章節；另針對企業合併、外幣換算、減損、所得稅、股份基礎給付、租賃及金融工具等議題，大幅增加KPMG之觀點。

作者：  
KPMG安侯建業聯合會計師事務所 編譯群 編譯  
定價：全套五輯2500元

## 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](http://kpmg.com/tw)



KPMG App



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.

©2018 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.

LINE@生活圈

立即加入，一手掌握  
專家觀點及產業消息



@kpmgtaiwan

