

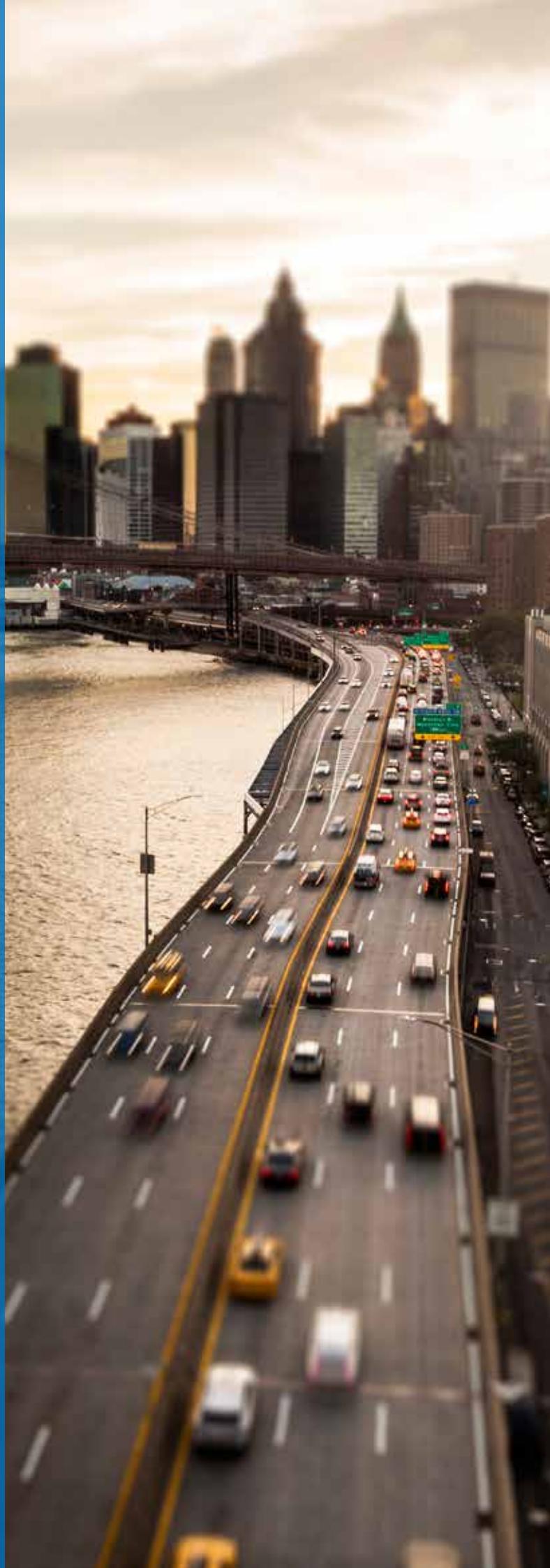


# KPMG Monthly 安侯建業通訊

2018年9月號 | 第140期

主題報導

解析SROI建立企業優勢  
開創真實價值





## 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9月號 | 第140期

### CONTENTS

#### 05 主題報導 解析SROI建立企業優勢 開創真實價值

07 安侯解析SROI 開創企業真實價值

#### 13 專題報導

- 14 | 永續專欄 | 企業發布財務與非財務績效整合報告的商業意涵
- 16 | 永續專欄 | 企業人權議題的管理與揭露
- 17 | 永續專欄 | 董事會如何建構企業ESG策略與長期目標之架構
- 19 | 審計專欄 | 從鴻海減資案看一般企業減資之效益以及應注意事項
- 21 | 中國稅務專欄 | 中國個人所得稅法修正預計2019年1月1日起實施
- 22 | 國際稅務專欄 | 美國眾議院籌款委員會主席發布稅改2.0修法框架
- 23 | 法律專欄 | 肥咖條款 收網捕魚了嗎？
- 24 | 稅務新知 | 集團主檔報告及國別報告之送交規定
- 25 | 稅務新知 | CRS減免罰標準及裁罰規定
- 27 | KPMG Global News | KPMG International a market "leader" in three new HR reports : ALM Intelligence

#### 29 產業動態

30 KPMG Publication

#### 31 KPMG台灣所動態

- 32 | 產業論壇 | 公司法變革與企業因應研討會
- 34 | 安建之友活動 | 舒心舒食與您健康有約！
- 35 | KPMG志工活動 | "屏"水相逢·希望傳愛南台灣
- 36 | KPMG志工活動 | 陪伴弱勢孩童·期盼下一站幸福

#### 37 法規釋令輯要

- 38 法規
- 39 函令

#### 41 參考資料

- 42 2018年9月份稅務行事曆
- 43 KPMG學苑2018年9月份課程
- 44 KPMG學苑課程介紹
- 47 KPMG系列叢書介紹

# 主題 報導





## 解析SROI建立企業優勢 開創真實價值

近年來，「公益投資社會報酬」（Social Return on Investment, SROI）備受關注，SROI透過財務量化指標，呈現社會報酬率，可有效釐清企業在社會面專案的非財務績效。也因SROI採成本效益分析，並需要跨領域整合，相當複雜且成本很高，因此企業必須注意隱藏成本。

SROI評估結果被視為可有效將企業營運對經濟、環境與社會層面所造成的外部衝擊「貨幣化」的基礎，並能進一步發掘企業創造「真實價值」（True Value）的有效分析工具。當企業核心策略與SROI連結越緊密，即可制定明確公益主軸，提升公益投資專案管理績效。讓企業不只是做公益投入，而是進一步擴及到社會層「面」，擴大至經濟、環境、社會面的整體真實價值（True Value）。藉以釐清企業的「真實盈餘」，並導入商業模式，帶動企業價值開創，建立市場競爭優勢，獲得投資人青睞。

# 安侯解析SROI 開創企業真實價值



隨著企業社會責任（ESG）的概念漸成顯學，近年國內外企業競相投入社會公益活動，藉以提升企業形象與創造社會價值。然而，企業在社會公益的投入成效，通常仰賴媒體曝光、志工人數或募款金額等投入或產出指標來衡量效益，公益活動的利害關係人所受的效益仍難量化，也無法估算整體創造的社會價值。

近年來，「公益投資社會報酬」（Social Return on Investment, SROI）備受關注，SROI透過財務量化指標，呈現社會報酬率，可有效釐清企業在社會面專案的非財務績效，可以用以進行決策與未來規畫，其評估結果被視為可有效將企業營運對經濟、環境與社會層面所造成的外部衝擊「貨幣化」的基礎、並能進一步發掘企業創造「真實價值」（True Value）的有效分析工具。

有鑑於此，KPMG安侯永續發展顧問（股）公司日前舉辦「衡量效益、開創價值—從公益投資社會報酬（SROI）到企業真實價值（True Value）」研討會，深入解析SROI工具運用，並邀集友達光電、台達電子、莎美娜實業、中華航空、宏碁等在推動企業社會責任方面領先的標竿企業，分享各自執行專案的動機、評估結果及對於商業意涵的洞察。

## 企業關注財報獲利仍不夠 外部化成本也須考量

安侯永續發展顧問（股）公司董事總經理黃正忠表示，以往企業「營收扣掉支出，就是獲利」，只要掌握風險，並做好風險管理與財務規畫，就已經足夠。但現在企業必須關注許多過去被「外部化」的成本，以及對社會與環境所造成的衝擊（Impact），以往皆未曾在財務報表裡面顯現，例如因應氣候變遷，新加坡及歐洲與中國等地區即將開始收「碳稅」，這些都是企業過去未計算的成本，「從今而後都要注意」。

此外，投資人也越來越重視所投資的企業，是否具備社會責任，因此許多投資公司開始揭露不會參與投資的標的。黃正忠舉例，某個重要投資機構日前就宣布，不會投資台灣某家在通路賣菸的企業，顯見投資人不只看重企業的商業價值，也重視企業的社會價值。

安侯永續發展顧問（股）公司協理施昂廷表示，KPMG自2014年開始倡議，而後首度導入企業SROI與True Value評估模型，是國內首先引進並完成企業SROI及True Value分析計算的專業單位。

其中SROI被視為一種方法學，從「點」面向切入，協助企業精進公益投資專案的管理，以掌握專案價值達到預期目標。近年許多企業開始導入整合性報告（IR），當中有一項是「社會資本」，此時SROI將延伸至「線」進行衡量，強調「人」的價值，並讓外部成本內部化。

### SROI：衡量企業 創造Impact的有效工具

施昂廷說，多年來，安侯永續發展顧問（股）公司協助國內企業將SROI導入公益專案，從最早的欣興電子SROI公益超商，近期更協助某半導體業者，評估偏鄉地區學校照明燈具更換的公益專案成效。另外，某家IC設計業的客戶，則從環境議題切入，與其他業者合作生產「空氣盒子」，放置pm2.5濃度高的地區，呈現當地空氣狀況，並與環保署、宗教團體合作，推廣宮廟「減香」活動，有助減少空氣污染。

施昂廷表示，這凸顯SROI的價值，讓企業不只是做公益投入，而是進一步擴及到社會層「面」，擴大至經濟、環境、社會面的整體真實價值（True Value），藉以釐清企業的「真實盈餘」。

安侯永續發展顧問（股）公司經理狄佳瑩則以環境議題為例，強調半導體業應著重在自身製程，特別是水資源的管理；而航空業則應關注於噪音及溫室氣體管理；電信服務業則可發揮服務業串流上下游的影響力，帶動價值鏈的環境作為。她也強調，當核心策略與SROI連結越緊密，即可制定明確公益主軸，最終可納入True Value計算，對利害關係人的Impact將更為顯著。

本次研討會中，許多標竿企業也分享推動SROI專案的成果。友達光電永續長古秀華表示，友達光電自2008年起提出Green Solution概念，希望從原物料採購、製造、設計與回收，都能有Green的元素。隨後在2013年正式成立CSR委員會，2018年宣告轉型，提出「超越企業社會責任、創造共享價值」slogan，重新思考公司與利害關係人的關係。

友達除了強化公司治理外，也積極做文化保存。古秀華說，公司在蘇州、福建設廠時，發現當地的先民遺蹟，「蘇州是魚米之鄉，當地有特殊的穀倉；而廈門有特殊的閩式建築，非常值得留下。」後來便將這些古物保留，放在園區中，成為小型博物館，「科技與文化是可以並存的」。

台達電子企業信息部資深經理吳美慧表示，身為全球電源管理與散熱解決方案的領導廠商，台達電子相當重視氣候變遷議題，因此自2006年起投入綠建築，截至2018年，已經蓋了26棟綠建築。經統計，去年台達電興建的13棟廠辦，以及5棟協助捐建的綠建築，總共節電1,490萬度，相當於減少9,000多噸的二氧化碳排放當量，成效卓著，因此也有越來越多企業採用台達電子的解決方案。

莎美娜實業企業社會責任協理朱靜儀也分享SROI專案成效。她表示，莎美娜赴柬埔寨設廠後，致力推動永續經營。

根據國際人權組織的研究，柬埔寨人的營養不良議題備受關注，也是發展中國家常見的現象，「他們的飲食習慣與常識，並非我們能想像」。因此，莎美娜與當地的法國基金會合作，投入推廣正確營養價值觀念的公益專案，成功教育當地民眾，並引發當地業者響應。

在企業分享後的座談會中，活水社投合夥人及Impact Hub Taipei SROI顧問楊家彥，及中經院綠色經濟研究中心主任溫麗琪進一步與企業代表共同探討SROI及True Value分析的解讀與進階運用。他們指出，目前仍有許多

企業對於推動CSR越來越苦惱，因為不知如何呈現企業本身核心的價值，但SROI系統工具可為企業找出解決方法。

楊家彥說，任何系統工具都有它的限制，但「貨幣化」有一個優點，就是可以跟財報結合。現在很多系統工具尚未成熟，「就像胚胎未著床前的狀態」，因此需要大家共同讓它系統化。他也提及，SROI採成本效益分析，並需要跨領域整合，相當複雜且成本很高，因此企業在進行專案時也必須注意隱藏成本。

最後，安侯永續發展顧問（股）公司副總經理林泉興說，SROI評估絕非企業非財務面向衡量與評價的終點，而是提升公益投資專案管理績效，檢視公益策略，進而展現企業真實價值True Value的一個立足點，並導入商業模式，創造產品、服務的創新，有助建立市場競爭優勢。他強調，由SROI出發，企業可以衡量、掌握社會資本，進而結合True Value，帶動企業價值開創，並可獲得投資人青睞。

（本文轉載於工商時報8月8日）





# 「創富、藏富、傳富」人生稅務書

## 2018年全新再版

KPMG家族稅務辦公室(簡稱K辦)自2015年起出版第一本稅務書雖然僅3年，但不論是所得稅、遺產及贈與稅，乃至台灣反避稅或CRS的推展，都已讓稅務環境產生相當程度的變化。因此第一本及第二本稅務書配合近3年稅務法規修訂再版。加上本次第三本書《啟動家族傳承之鑰》全新出版，寫給金融業高資產客戶經理的稅務書系列，可說是完整涵蓋台灣客戶在不同人生階段，從「創富」、「藏富」及「傳富」的人生過程中所可能面臨的各種稅務議題。讀者如能循序漸進逐一研讀三本書內容，對於台灣客戶海內外資產配置及傳承安排議題與策略，在國際金融及稅務環境規範重組後，應能有一定深度的掌握。



從稅務申報角度談個人稅  
《寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書》

書籍編號 K15  
定價 300 元



從財富的Life Cycle談稅  
《寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書》

書籍編號 K16  
定價 390 元



啟動家族傳承之鑰  
《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書》

書籍編號 K19  
定價 480 元



### 購書資訊

如欲購買KPMG系列叢書，請掃描QR Code或至財團法人安侯建業教育基金會網站訂購



[www.tax.com.tw](http://www.tax.com.tw)

聯絡人 (02) 8786 0309 陳小姐  
Email [tinachen9@kpmg.com.tw](mailto:tinachen9@kpmg.com.tw)



# 公司法新思維 KPMG實例解說

作 者 KPMG安侯建業 何嘉容 執業會計師  
KPMG安侯法律 林柏霖 律師

總審訂 KPMG安侯建業 游萬淵 執業會計師

讓你一次讀懂公司法  
修法後詳盡的案例解析

2018年9月  
新書出版

立法院於107年7月6日三讀通過「公司法修正案」。有鑑於公司法為商業基本法令，我國企業有即時遵法的需求，KPMG於九月出版《公司法新思維—KPMG實例解說》，協助讀者從淺顯易懂的角度，快速了解本次修法的重要內容。



## 購書資訊

如欲購買KPMG系列叢書，請掃描QR Code至財團法人安侯建業教育基金會網站訂購

聯絡人 (02) 8786 0309 陳小姐  
Email [tinachen9@kpmg.com.tw](mailto:tinachen9@kpmg.com.tw)



[www.tax.com.tw](http://www.tax.com.tw)



# 專題報導

- 14 | 永續專欄 | 企業發布財務與非財務績效整合報告的商業意涵
- 16 | 永續專欄 | 企業人權議題的管理與揭露
- 17 | 永續專欄 | 董事會如何建構企業ESG策略與長期目標之架構
- 19 | 審計專欄 | 從鴻海減資案看一般企業減資之效益以及應注意事項
- 21 | 中國稅務專欄 | 中國個人所得稅法修正預計2019年1月1日起實施
- 22 | 國際稅務專欄 | 美國眾議院籌款委員會主席發布稅改2.0修法框架
- 23 | 法律專欄 | 肥咖條款 收網捕魚了嗎？
- 24 | 稅務新知 | 集團主檔報告及國別報告之送交規定
- 25 | 稅務新知 | CRS減免罰標準及裁罰規定
- 27 | KPMG Global News | KPMG International a market 'leader' in three new HR reports :  
ALM Intelligence





# 企業發布財務與非財務績效 整合報告的商業意涵

從英國石油 (BP) 墨西哥灣漏油、福斯汽車柴油引擎排氣造假、三菱汽車能耗造假、及臉書個資外洩等事件，再再顯示環境與社會面的績效，一樣會對企業的財務價值造成巨大衝擊，所以國際資本市場開始興起檢視上市公司財務與非財務的整合績效需求，整合性報告 (Integrated Report, IR) 也就自然應運而生。根據國際整合性報導委員會 (International Integrated Reporting Council, IIRC) 統計，自2013年以來，全球已有超過1,600家企業採用IR來揭露其績效。此外，KPMG安侯建業於2017年「全球企業社會責任報告調查」報告中指出，世界250大企業已有14%的企業發布IR，臺灣目前也有14家企業採用IR報導框架。為使國內企業了解IR的商業意涵，本文就重點面向解析如下。

黃正忠

安侯永續發展顧問（股）公司董事總經理  
KPMG氣候變遷與企業永續服務  
亞太區負責人  
nivenhuang@kpmg.com.tw



林泉興

安侯永續發展顧問股份有限公司  
副總經理  
samlin2@kpmg.com.tw



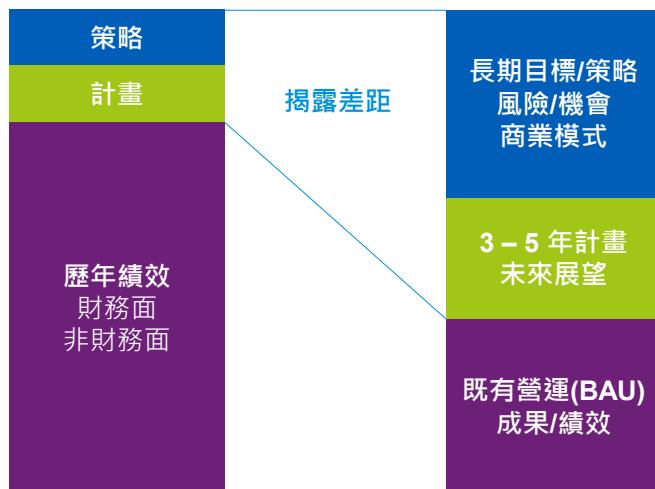
王俊弘

安侯永續發展顧問股份有限公司  
協理  
toywang@kpmg.com.tw



## CSR/既有年報

彙整企業對外部之衝擊  
(Inside out)



## 整合性報告(IR)

聚焦企業於外部衝擊下  
持續創造價值 (Outside in)

- 滿足外界對企業持續創造價值的期待
- 促進企業調配資源以因應外在挑戰
- 呈現企業外部衝擊以反映真實價值

## IR可滿足外界對企業持續創造價值的期待

IR以整合企業財務報告（如財報）及非財務報告（如CSR報告）為基礎。以性質而言，CSR報告係以從內而外的觀點，揭露企業營運過程中對外部的衝擊。相對地，IR則是以從外而內的視角，說明企業在外部環境及社會經濟的衝擊下，如何運用有限資源發展更佳的商業模式以持續獲利。根據IIRC資料顯示，全球重要國際投資機構如AEGON、Allianz、HERMES、NN Investment Partners、PGGM等，皆支持IR的持續發展。

## IR促進企業調配資源以因應外在挑戰

有別於年報或CSR報告，編製IR能促使企業以整合性思維，辨識相關風險與機會，適度調整資源配置來執行相關策略與目標，開創更多元的商業機會。舉例而言，奇異公司（GE）在2017年版的IR中，揭露各事業別的市場競爭動態、未來展望，以及主要產品服務與營收狀況，呈現更清晰的財務及非財務資訊，並藉此提升內部資源配置效率，展現整合綜效。

## IR呈現企業外部衝擊以反映真實價值

國際永續評比DJSI自2016年起開始詢問各大企業，是否就環境、社會等面向的外部性進行評估，包含正面衝擊如協助弱勢族群取得醫療資源等，以及負面衝擊如排放溫室氣體而導致危害環境及健康等。目前國際上已有自然資本議定書（Natural Capital Protocol）、真實價值（True Value）、社會資本議定書（Social Capital Protocol）、公益投資社會報酬分析（Social Return on Investment, SROI）等評估工具。企業於IR中揭露外部性之資訊，可使外界更了解外部性對企業的驅動力，強化企業競爭優勢。

具體而言，在食安問題嚴重的情況下，食品與通路公司如何轉型因應；個資與資安要求趨嚴下，相關企業如何創新因應；電力供應吃緊與排碳管制下，企業如何進行低碳創新轉型；環境資源限制下，企業如何推動資源生產力變革等，個個都是關鍵。企業可藉由IR掌握自身資源配置、精進商業模式、趨避風險並攫取商機，持續創造價值。因此，可預期未來IR將成為外界了解企業持續創造價值的主流報告。

（本文轉載於工商時報8月2日）



# 企業人權議題的管理與揭露

聯合國企業與人權指導原則 ( United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, UNGP ) 自2011年發布以來，驅使了國際法規發展與投資人的關注，私部門的人權透明化壓力日益增加。

國際人權驅策力來自不同面向，已經從自願性的軟性要求，轉變成硬性的國家法律。2015年英國奴役法案，要求所有在英國有商業活動的大型企業每年要公開供應鏈中杜絕奴役的措施，2018年有來自30個不同產業，超過5,000家企業發布奴役與人口交易聲明。在歐盟也有類似的規定，非財務報告指令 ( Non-Financial Reporting Directive ) 強制要求將近6,000家公司揭露人權措施；而法國於2017年通過的照顧義務法案 ( French Duty of Care law )，要求法國的大型企業對其營運和供應鏈，針對人權和環境違規事項進行盡職調查並公開報告。除法規要求之外，來自於投資人社群要求企業透明揭露人權資訊的壓力也持續增加，管理超過5兆美元資產、超過80個機構投資人聯合簽署並公開支持採用呼應聯合國企業與人權指導原則的報導框架 ( Reporting Framework )，做為人權揭露的依據。

黃正忠

安侯永續發展顧問（股）公司董事總經理  
KPMG氣候變遷與企業永續服務  
亞太區負責人  
nivenhuang@kpmg.com.tw



自企業的角度而言，人權議題應鑑別為關鍵風險之一，因為除了企業內部以外，供應鏈和價值鏈的利害關係人皆有可能在此面向造成負面衝擊，如強迫勞動、童工、不安全或健康的工作環境等等。依據聯合國報導框架脈絡，企業應該先落實內部人權管理架構，並且針對重大人權議題進行盡職調查以及風險評估。而KPMG分析國際標竿企業在人權上的作為，發現治理組織與高層的參與是落實人權管理的關鍵因素。

台灣企業身為國際產業價值鏈中的重要一環，面對人權的風險與機會應主動做好準備，趨吉避凶，以迎向永續與獲利的未來。





# 董事會如何建構企業ESG策略與長期目標之架構

企業在社會上的角色定位通常不是董事會的首要討論議案，但對於企業長期價值而言，將相關議題納入策略與執行考量具有關鍵意義。這些議題包含氣候變遷衝擊、多元化等不同面向，皆落在環境、社會與治理（ESG）的範疇，然而董事會在策略規劃時主要受制於短期獲利上的壓力，往往未將ESG納入考量；同時，趨使企業完整發展ESG目標也難以一蹴可及，勢必要進行長期的風險評估與規劃。

為此，KPMG發布了「ESG，策略以及長期觀點」（ESG, Strategy, and the Long View）報告，由KPMG董事會領導力中心（KPMG Board Leadership Center）與哈佛商學院教授George Serafeim共同建構評估框架，讓董事會更了解企業策略與營運對各利害關係人所造成的內、外部衝擊，包含五大面向重點如下：

## 衝擊定位（Level Setting）

過去ESG概念多僅是「口號」，亦或單純被視為只涉及企業行銷與品牌形象。事實上，這些議題的衝擊面向將擴及至企業之獲利、財務與營運效率，董事們必須開始意識ESG之重要性。而為了使口號轉型為實質營運策略與行動，企業須延伸關注至環境與社會、健全的長期財務管理等議題。

黃正忠

安侯永續發展顧問（股）公司董事總經理  
KPMG氣候變遷與企業永續服務  
亞太區負責人  
nivenhuang@kpmg.com.tw



## 內部評估（Assessment）

確認重要的議題後，針對ESG議題進行整體評估與溝通，從中發掘風險與發展契機，歸納與不同利害關係人間之連結並找出二至三個最具重大性之關鍵目標，把握「少即是多」之原則，將關鍵目標嵌入企業風險管理與現有作業流程，以建立發展全新產品、服務以領先競爭者的能力。

## 整合（Integration）

將關鍵ESG議題與企業發展策略進行整合，主要以兩大面向為主軸：員工篩選與行為，以及組織流程與慣例。選擇合適人才並符合企業發展需求為要，並賦予整合ESG考量的決策權力。另企業資本的分配須具備可信的決議機制，並採取適切方式監控目標制定、行動與成效是否契合關鍵ESG目標。最終，必須整合成為長期企業發展策略與成效。

## 利害關係人溝通 ( Stakeholder Communications )

對於員工、消費者、社會、投資人與管理者等不同利害關係人間，給予適當之資訊進行溝通。以投資人為例，趨勢顯現投資人愈發重視企業ESG表現，企業提供除了基本資訊於大眾外，須額外揭露投資人需要的訊息，遵守資訊「重大性」( Materiality )核心概念—雜亂無章與無節制的資訊提供，可能反被掛上企業「漂綠」( Greenwashing )的標籤。重大性的篩選依據，則可參考SASB、GRI ( The Global Reporting Initiative ) 與TCFD ( The Financial Stability Board's Task Force on Climate- Related Financial Disclosure ) 。

## 董事會督導 ( Board Oversight )

正確之董事會組成、架構與決策流程，更有益於ESG目標之執行，董事會組成須考量到成員與ESG的相關背景，或是尋找第三方人才之協助。企業架構方面，根據問題重大性與種類，適切分配責任於合適部門及主管。另外，為使董事會進行決策時擁有適切資訊，與管理階層溝通的資訊範圍與交流頻率也需重視。立基於以上基礎，達成ESG議題與決策上的整合，建立合理的決策機制。

僅專注於傳統營運獲利績效目標的企業，確實已日漸受到挑戰，這趨勢改變了企業訂定目標時的核心理念。KPMG建議採用上述五個面向的架構，協助建構出堅實的企業關鍵ESG基礎，以訂定並執行整合性策略，創造企業長期價值與成果。





# 從鴻海減資案看一般企業減資之效益以及應注意事項

鴻海於5月11日晚間召開記者會宣布將辦理現金減資約346.6億元，減資比率百分之二十，將近年來上市櫃公司辦理現金減資的潮流推升到頂點，也再度炒熱現金減資這議題。在這波現金減資熱潮中，瘦身最成功代表性公司之一即為國巨，國巨自民國102年以來，歷經4次減資，股本由逾220億元大幅瘦身到目前約35億元左右，再搭配產業面好轉，也讓公司股價在近期跨過千元價位躋身為千元俱樂部成員，充份反應現金減資帶來之效益。

台灣公司過去處於快速擴張、獲利成長階段，經常辦理現金增資或選擇發放股票股利來維持滿手現金狀況，以在新產品、新市場的開發與併購機會上處於有利地位，而一旦公司呈現成長趨緩，為避免過度膨脹股本而稀釋每股盈餘，在股利政策上也相對逐漸調高現金股利的比重。而近年來很多公司進入產業成熟期，獲利成長速度跟不上股本增加的速度，因是在配發股利時甚或選擇全數發放現金股利，或辦理減資瘦身來維持一定水準之每股盈餘及股東報酬率。

比較民國102年至106年間台灣上市櫃公司辦理現金減資家數，從18家逐年上升到38家，甚至107年上半年截至目前為止上市櫃公司經董事會決議通過辦理現金減資之家數亦達34家，這2年現金減資家數處於歷史高檔。觀察這些公司辦理現金減資，主要考量在於公司帳上有閒置資金，而公司在短期內未有投資或擴廠計畫，將股本以現金返還予股東，讓股東可將資金配置在投資報酬率更好的工具上；同時，公司以減資退還股款屬出資額之返還而非盈餘分配，對股東而言不

尹元聖

KPMG安侯建業  
家族辦公室協同主持會計師  
jasonyin@kpmg.com.tw



是所得，無需計入課稅所得。再者，減資後，股本降低，公司在相同獲利水準下，每股盈餘及股東報酬率將可提高，股價也會有較佳表現。此外，公司附低股本，更容易吸引私募基金投資，或有助併購交易之進行。

除現金減資外，實務上常見其他減資類型為減資彌補虧損，此類型減資通常適用於發生鉅額虧損之公司，為吸引投資人挹注資金，會透過減資打掉累積虧損，讓公司有新的開始。而對投資公司而言，遇被投資公司辦理減資，惟有屬減資彌補虧損並取得減資證明文件，投資公司才能列報投資損失；若屬現金減資，對投資公司而言係收回出資額，不得列報投資損失。

以歷史經驗來看，大部分公司之現金減資在短期內都可為股東帶來正面效益。然而，現金減資是否可能意謂公司看淡產業未來發展，或是公司所屬集團對國內市場不看好，而有透過集團內其他個體在海外募資之計畫，仍需股東進一步評估其背後更深層意義。

附表1：民國107年度上市公司經董事會決議通過欲辦理現金減資之統計表

代號	公司簡稱	現金減資金額	減資比率
1109	信大水泥	179,978	5%
1423	利華羊毛	346,000	20%
1582	信錦	412,414	25%
1604	聲寶	968,000	20%
2317	鴻海	34,657,477	20%
2387	精元電腦	232,15	10.5%
2404	漢唐	476,467	20%
2419	仲琦	241,486	10%
2436	偉詮電	445,146	20%
2456	奇力新	918,250	30%
2458	義隆	1,302,345	30%
2614	東森	1,391,975	20%
2915	潤泰全球	3,765,737	40%
3022	威強電	328,314	10%
3054	立萬利	310,753	25.67%
3056	總太地產	231,689	10%
3257	虹冠電	138,761	20%
3532	台勝科	3,878,483	50%
3679	新至陞	158,607	20%
3702	大聯大	1,460,049	8%
8021	尖點	159,478	10%
8150	南茂科技	1,329,446	15%

附表2：民國107年度上櫃公司董事會決議通過辦理現金減資之統計表

代號	公司簡稱	現金減資金額	減資比率
2061	風青	34,141	5.5%
3498	陽程科技	275,027	30%
5317	凱美	336,539	25%
5356	協益電子	257,600	20%
5481	華韻綠色科技	500,000	52.8%
5520	力泰建設	106,439	15%
6109	亞元科技	145,373	20%
6138	茂達電子	308,288	30%
6148	驛宏資	203,235	30.2%
6161	捷波	356,500	50%
6486	互動	92,360	20%
8924	大田精密	374,633	30.9%

註：上述上市櫃公司減資案仍需待股東會決議通過

(本文轉載於經濟日報5月28日)



## 中國稅務專欄

# 中國個人所得稅法修正 預計2019年1月1日起實施

中國大陸於6月29日公布《個人所得稅法修正案（草案）》，並於7月28日完成公眾諮詢的程序。

草案將就部分收入的類別與工資薪金進行整合，推行綜合所得合併課稅，同時調整目前的累進稅階及適用稅率，並增加各項專項附加扣除項目，期望能達到減低薪資階層稅負的整體目標。

值得關注的是，草案擴大居民個人定義，外籍人士如在納稅年度居住滿183天，便需要就其全球收入在中國大陸繳稅，有別於以往每年只要離開30天（單次）或90天（多次）便能僅就當地收入課稅的規定。而目前對於外籍人士需按全球收入課稅的5年「寬限期」能否繼續適用，亦屬未知之數。

此外，草案加入了討論以久的一般反避稅條款。在中國稅法框下，一般反避稅規定多年以來僅適用於企業所得稅範疇，以致移轉訂價及受控外國企業等原則未能應用於個人課稅當中。隨著反避稅條款在個人所得稅範疇的實施，針對個人股東間接股權轉讓的交易，如何判定是否具有納稅義務及相關具體處理方式，例如避風港等相關條款的適用，尚待進一步明確。

總體而言，此次個人所得稅改革對受薪階層、外派人員及在當地投資等人士均將帶來重大影響，我們的團隊總結了此次草案的修訂重點以供台商朋友參考。如對以上議題有任何問題或服務需求，歡迎隨時與我們聯絡。

劉中惠

KPMG安侯建業稅務投資部  
會計師  
dliu@kpmg.com.tw



任之恒

KPMG安侯建業稅務投資部  
協理  
nikiyam@kpmg.com.tw





# 美國眾議院籌款委員會主席發布 稅改2.0修法框架

美國眾議院籌款委員會主席Kevin Brady ( R-TX ) 於7月25日發布稅改2.0的兩頁修法框架。

此發布之文件——眾議院共和黨聽證會框架：稅改2.0 ( House GOP Listening Session Framework : Tax Reform 2.0 ) 簡明扼要地指出為了鼓勵家戶儲蓄並刺激新創企業創新發展，針對2017年12月新頒布的稅務改革法案，希望取得個人與小型企業永久性的所得稅率降低。

根據發布修法框架之內容，稅改2.0主要將影響下列事項：

- 幫助新創企業免除更多的初始設立成本
- 永久性降低個人與小型企業稅負
- 幫助企業提供勞工退休金計畫並協助勞工參與
- 鼓勵透過「普遍性存款帳戶」 ( Universal Savings Accounts ) 、稅法第529條規範之教育帳戶與「新生兒」 ( newbaby ) 帳戶儲蓄以擴大家庭和工人的儲蓄機會。
- 此發布文件雖未對細節做詳細說明，但已經為美國稅改2.0提供了相當好的架構。

丁傳倫

KPMG安侯建業稅務投資部  
執行副總經理  
eting@kpmg.com.tw



## KPMG觀察

美國於7月25日發布之稅改2.0修法框架將給予個人與小型企業更多的租稅減免，以促進美國的經濟發展。對於台商來說，未來若要前往美國開創新事業，將會是個利多的機會，節省下來的設立成本可以挪去做更靈活地應用。KPMG也會持續關注美國稅改2.0的最新動向，提供台商最即時準確的資訊。

資料來源：美國KPMG–Ways and Means releases framework for " tax reform 2.0 " ( 2018.7.25 )



## KPMG Taiwan Tax 360

讓身為專業人士的您隨時掌握最Hot的稅務議題走在資訊最前端。

行動裝置點選QR code即可開啟App安裝頁面

ios



Android





# 肥咖條款 收網捕魚了嗎？

自2014年以來，肥咖條款一直是受到高度關心之議題。回顧肥咖條款，2009年發生之瑞銀事件可謂其開端。美國政府因處理該事件之經驗及查稅決心，不只展現在肥咖條款上，海外帳戶自願揭露計畫(OVDP, Offshore Voluntary Disclosure Program)亦是其中產物。

OVDP自2009年開始，歷經2011年、2012年及2014年的改版。以現行有效之版本言，參與者必須補正申報過去八個年度之所得稅及資訊申報表格，並於繳納應納稅款、遲延利息及罰款後，再額外繳納所謂的海外罰款(Offshore Penalty)。

儘管如此，OVDP為唯一可免除參與者刑事責任的方案，且參與計畫不要求說明漏報理由，對想徹底清白但狀況複雜者有一定之誘因。據統計，迄今已有約56,000人參與此方案，貢獻美國國庫達111億美金，伴隨著肥咖條款之效應，一手棒子一手糖果之策略看來相當成功。

然而，依今年3月份美國國稅局發出之新聞稿，OVDP將於今年9月28日正式結束。其背後之原因，或許與另一自首方案：簡化遵循(Streamlined Filing Compliance Procedures)有關。美國國稅局於2014年推出修正版之簡化遵循後，短短數年參與人數已達65,000人。此方案僅需繳納原本應納之稅款及遲延利息，所得稅漏報本身不罰，對海外居民更無參與方案本身之額外罰款，再加上補正申報範圍僅為最近三個年度，此類似大赦之內容，不難想像其受歡迎之程度。

卓家立  
安侯法律事務所  
所長  
jerrycho@kpmg.com.tw



OVDP與簡化遵循設計上涇渭分明，OVDP原係鎖定高資產群或情況複雜者，而簡化遵循則為一般民眾。倘OVDP關閉後如僅有簡化遵循此單一方案有效，調整簡化遵循內容使前者仍有自首途徑有其可能性。於簡化遵循尚未複雜化前儘快參與之心態，使此方案最近更為熱絡。

當然，如簡化遵循未為調整，那就意味著對於高資產群，美國政府已開始將大門關閉，查核力道加強將取代以往之兩手策略，思考邏輯截然不同。以此推演，倘簡化遵循如美國國稅局曾於新聞稿透露的將於未來某時點關閉，屆時在無任何自首途徑之下，查稅之範圍勢將擴及一般民眾，大魚捕完捕小魚，演了十年的美國追稅大戲是否將如此收網，值得密切觀察。

(本文轉載於經濟日報8月6日)



# 集團主檔報告及國別報告之 送交規定

財政部臺北國稅局表示，財政部於106年11月13日修正發布營利事業所得稅不合常規移轉訂價查核準則（以下簡稱移轉訂價查核準則）部分條文，其中增訂第21條之1及第22條之1，規範跨國企業集團在我國境內有營利事業成員者，送交「集團主檔報告」及「國別報告」之相關規定，並自106年度營利事業所得稅結算申報案件適用。

該局說明，移轉訂價查核準則第21條之1及第22條之1規定，應由我國營利事業成員送交集團主檔報告及國別報告者，本（107）年送交106年度集團主檔報告及國別報告方式如下：

## 集團主檔報告

營利事業應於會計年度終了後一年內將集團主檔報告紙本或經掃描後以光碟代替紙本，連同集團主檔報告封面送交所在地稽徵機關；其採用網路辦理結算申報者，亦得併同結算申報案件透過網路上傳附件。

## 國別報告

營利事業應於會計年度終了後一年內，以下列方式之一送交國別報告：

- 依規定格式填寫國別報告（含附表），連同國別報告封面以紙本送交所在地稽徵機關。
- 使用財政部電子申報繳稅服務網站（網址：<http://tax.nat.gov.tw>）提供之申報軟體建檔，轉檔為媒體申報光碟檔案資料，並自行利用該網站所提供之審核程式檢測無誤後，採用媒體申報方式，檢齊媒體光碟、媒體檔案遞送單，連同國別報告封面向所在地稽徵機關送交；其採用網路辦理結算申報者，亦得併同結算申報案件，於5月份透過網路傳輸申報。



## KPMG補給站

跨國企業集團之我國境內成員未符合避風港標準者，自申報106年度營利事業所得稅起應送交集團主檔報告（下稱MF）或國別報告（下稱CBC），但CBC得依有效資訊交換方式取得除外，其送交方式採網路辦理結算申報者得於5月份併同結算申報案件透過網路上傳MF附件資料及CBC檔案資料。據了解，因上述報告之法定提交時限為會計年度終了後一年內，故財政部將規劃其網路申報之全年度線上傳送及傳輸功能。至於CBC檔案資料格式，除經濟合作暨發展組織（OECD）規範之資訊交換XML傳輸格式外，另有透過網路申報軟體之轉檔資料，財政部未來亦可能另訂定其他便民措施，KPMG將持續為讀者留意追蹤。



# CRS減免罰標準及裁罰規定

財政部表示，為符合國際新資訊透明標準，實施稅務用途資訊（含金融帳戶資訊）自動交換，106年6月14日增訂公布稅捐稽徵法第5條之1、第46條之1條文；106年11月16日訂定發布金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法（下稱CRS辦法），完備相關法制。嗣於107年7月19日修正發布「稅務違章案件減免處罰標準」（下稱減免處罰標準）及「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」（下稱倍數參考表），就違章情節輕微者，適度減輕處罰，提高遵循程度，減少實務查核認定爭議。

外國營利事業自行申請適用本法第四十三條之四規定者，財政部說明本次減免處罰標準修正重點如下：

## 一、未申報及短漏報違章案件（第2條之1）

### (一) 免予處罰：

- 1.申報金融機構依CRS辦法第50條第2項第1款及第2款規定，已合理致力審查仍無法取得屬應申報帳戶之既有帳戶持有人稅籍編號或出生日期資訊，致未申報該等資訊，如能提示相關審查證明文件，經稅捐稽徵機關查明屬實。
- 2.申報金融機構短漏報，於申報期間屆滿後10日內自動補報，且補報資訊所屬帳戶件數未超過應申報帳戶件數10%。

### (二) 按應處罰緩減輕二分之一：

- 1.申報金融機構短漏報，於申報期間屆滿後10日內自動補報，且補報資訊所屬帳戶件數超過應申報帳戶件數10%。
- 2.申報金融機構未於申報期間屆滿後10日內補報，而於當年8月31日前自動補報，且補報資訊所屬帳戶件數未超過應申報帳戶件數10%。

二、申報金融機構未依規定進行個人較低資產帳戶盡職審查程序，而逕申報該帳戶為無資訊帳戶，嗣經稅捐稽徵機關查核，仍屬無資訊帳戶，免罰。（第2條之2）

三、配合第2條之1及第2條之2條文，增訂申報金融機構有相關情事，不適用減輕或免予處罰規定。（第24條）

本次併同修正發布倍數參考表稅捐稽徵法第46條之1規定部分，違章案件符合免罰標準者，應先適用減免處罰標準；免罰標準未規定者，再參據倍數參考表辦理；審酌違反行政法上義務行為應受責難程度不同，分別依應歸責程度處以相對之罰度。修正重點如下：

## 一、規避、妨礙或拒絕財政部或其授權機關與人員之調查或備詢，或未應要求或不配合提供有關資訊：

(一) 申報金融機構短漏報帳戶資訊，於稅捐稽徵機關通知前自動補報，處新臺幣（下同）3,000元罰鍰、經通知後依限配合辦理，處6,000元罰鍰。

(二) 機關、機構、團體、事業或個人應提供資訊或申報金融機構短漏報資訊經通知後未依限配合辦理，依其違反規定稅捐稽徵機關裁罰次數情形，分別處10,000元（首次）、30,000元（第2次）及100,000元（第3次以上）罰鍰。

(三) 申報金融機構未申報帳戶資訊，於稅捐稽徵機關通知前自動補報，處100,000元罰鍰；經通知後依限配合辦理，處150,000元罰鍰；經通知後未依限配合辦理依其違反規定稅捐稽徵機關裁罰次數情形，分別處200,000元（首次）、250,000元（第2次）及300,000元（第3次以上）罰鍰。

- 二、申報金融機構未進行盡職審查件數5件以下、超過5件在10件以下、超過10件在20件以下、超過20件、當年度未進行盡職審查且連續3年度未審查件數合計超過50件者，其屬較低資產帳戶，分別處20萬元、80萬元、200萬元、300萬元、400萬元罰鍰；其屬高資產帳戶、新個人帳戶、既有實體帳戶或新實體帳戶，分別處100萬元、200萬元、400萬元、600萬元、800萬元罰鍰。故意未進行盡職審查，處1,000萬元罰鍰。

## KPMG補給站

財政部依據稅捐稽徵法第5條之1所訂定之金融機構執行共同申報及盡職審查（下稱CRS）作業辦法，明定我國境內之金融機構應自108年起進行金融帳戶盡職審查，於109年6月1日至6月30日首次向稅捐稽徵機關申報。而依同法第46條之1之規定，其有違反者，可處新台幣20萬元以上1,000萬元以下罰鍰，財政部爰依該法第1條之1及第48之2修正發布「稅務違章案件減免處罰標準」及「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」，以作其實際裁罰及裁罰減免之準據。

CRS將使我國稅務居民之海外金融帳戶之資訊透明度大幅提高，雖我國目前尚未有稅務資訊自動交換之主管機關協定之訂立，然32個與我國簽有租稅協定之國家多數已承諾遵循CRS，因此無論個人或企業均應正視相關反避稅之規範，並盡早評估因應及尋求專業協助。





# KPMG International a market 'leader' in three new HR reports: ALM Intelligence

**KPMG International has been recognized as a global 'Leader' in three new ALM Intelligence reports that assess global consulting services and capabilities in the areas of Workforce Management, HR Operations, and Change Management and Communications.**

ALM's latest Vanguard reports underscore KPMG's leadership position in today's increasingly competitive and high-growth HR consulting marketplace, while recognizing the noteworthy impact that KPMG's People and Change team is having with clients today.

"KPMG has distinguished itself as an industry leader in three new ALM reports that spotlight global firms deemed to be 'at the top of the market' today based on capabilities, depth of expertise, service and client impact in executing end-to-end projects independently across the full spectrum of client contexts," says Liz DeVito, Associate Director and Lead for HR Consulting Research with ALM Intelligence.

In addition to KPMG's Leader status in all three reports, the Workforce Management Consulting report cites KPMG as 'Best in Class' for excellence in client capability development, while the HR Operations Consulting report recognizes KPMG as 'Best in Class' for its Powered Enterprise delivery model.

Mark Spears, Global Head of People and Change at KPMG International, commented: "In today's hyper-competitive marketplace, organizations are looking to KPMG for guidance and support on critical initiatives that are transforming their businesses. We are extremely proud of the work being done to provide top tier services, capabilities and results and we are delighted to be recognized as a global leader by ALM's latest consulting reports."

For further information on KPMG's IT strategy services, go to [Turn your technology vision into reality.](#)

# 產業動態

29 KPMG Publication

如對KPMG出版之刊物內容有興趣者

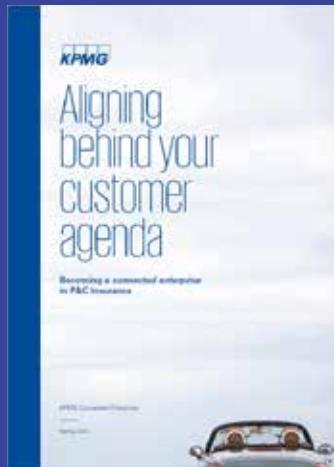
請至

KPMG台灣所官方網站瀏覽  
或下載KPMG Taiwan APP



KPMG Taiwan APP

# KPMG Publications



## Aligning behind your customer agenda - Becoming a connected enterprise in P&C Insurance

以客戶為中心的關鍵，在於能夠設計和提供引人注目且毫無瑕疵的客戶體驗，這需要整個組織保持一致性，不論在前端或至中後端上下游作業都需有連貫性，我們稱之為聯網企業(Connected Enterprise)。本報告著眼於財產和意外傷害保險公司所必需具備的基本能力，並需轉變經營方式，成為以客戶為中心、敏捷、數位轉型的聯網企業。報告也以幾種客戶類別為例開頭，分為：

- 「我會完全自己搞定」類型：按價格購物，需求較簡單，希望在保單組合上有部份選擇
- 「我想得到可信賴的人的幫助」類型：不相信透過模型精算過的保單建議，努力設定免賠額
- 「我僱用你為我做保險建議」類型：願意為定制付出最高價回應，個性化服務

KPMG提出五大會遇到的瓶頸與挑戰：1) 策略錯置、2)商業孤島、3)人才和流成錯置、4)科技和數據無整合匯流、5)安全和規範議題，說明在轉型過程中的困難

 了解更多資訊



## The Changing Landscape of Disruptive Technologies 2018 (part 2) - Tech disruptors outpace the competition

繼今年3月發布《全球科技創新聚落調查報告》後，KPMG調查報告進一步分析了未來三年對全球影響最大的三大科技，並評選出最具商業顛覆潛力的科技領導者，這份調查還辨識出顛覆性創新科技所帶來的機會和商業化所面臨的挑戰。根據對全球超過750家科技領導者的調查排名，物聯網、人工智慧及機器人，依序是未來三年影響商業轉型、改變人類消費模式及對生活環境有所助益的最主要科技應用，其亦將創造龐大經濟價值。相較前一年的調查，更高比例顯示上述的科技發展將造成前所未有的消費市場及消費行為的改變。

 了解更多資訊



## Evolving Investment Management Regulation - Succeeding in an uncertain landscape

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

 了解更多資訊



## 創投脈動：全球創業投資分析

KPMG Enterprise全球創新創業網絡每季皆會推出《創投脈動：全球創業投資分析》報告，分析全球創業投資的最新趨勢，以全球及區域角度，提供各種洞察，並從交易規模、獨角獸、亮點產業和企業投資等一系列主題進行深入探討。

雖然創業投資交易量持續下降，但所有輪次的交易規模中位數皆高於去年的同期，而後期投資的數量更是持續增長（占本季交易量的20%）。其中，支付寶母公司螞蟻金服獲得有史以來規模最大的140億美元募資，而威馬汽車、拼多多、Faraday Future以及滿幫集團等也已接連獲得超過10億美金的募資，推動亞洲及美洲創業投資的市場成長。

本期報告中，探討的關鍵主題包含：

- 1.美國市場種子與天使輪交易狀態持平的象徵意涵
- 2.政府單位與投資人對於人工智慧(AI)的特殊關注
- 3.全球IPO走強及退場策略的改變
- 4.農業科技的發展與日益突出

 了解更多資訊

- 32 | 產業論壇 | 公司法變革與企業因應研討會
- 34 | 安建之友活動 | 舒心舒食與您健康有約！
- 35 | KPMG志工活動 | "屏"水相逢 · 希望傳愛南台灣
- 36 | KPMG志工活動 | 陪伴弱勢孩童 · 期盼下一站幸福





# 公司法變革與企業因應研討會

公司法自2001年以後，即未有大幅度修正，然而，因應新型態經濟發展模式崛起，政府部門於二年前即針對公司法令進行通盤檢討與修正，歷經產官學各界的激盪與思辨，立法院於107年7月6日三讀通過【公司法修正案】，這次大幅修正除強化公司治理外，亦賦予新創企業更大經營彈性與募資空間。

為提供企業及早因應，KPMG安侯建業聯合會計師事務所於8月3日舉辦【公司法最新修訂及企業因應】研討會，KPMG安侯建業主席于紀隆表示，KPMG公司法專家小組兩年多來積極參與各項修法活動，從協助建置修法資訊共享平台、赴亞太鄰國考察交流、參與業界人士訪談、舉辦公聽會、分享實務經驗及提供專業見解等，以期能站在第一線瞭解公司法令最新變動，並協助企業即時更新法令動態，有助於公司落實法遵要求。

經濟部商業司專門委員胡美蓁指出，本次公司法修法影響條文多達148條，期間更有超過40個版本互相激盪與思辨，歷經產、官、學各界多方之討論，立法院終於107年7月6日修正通過公司法修正案，經濟部所提的彈性化、國際化、電子化以及公司治理強化，普遍獲得支持。

胡美蓁進一步表示，為因應國際洗錢防制評鑑，本次修法新增董監事及股東等資料的申報義務，並廢除無記名股票，藉以提高法人透明度。此外，於友善新創環境議題上，明定非公發公司得發行無面額股票與多元種類特別股，使公司得靈活設計股權結構外，公司更可每季或每半年分紅，有利於投資人及早收回投資。其次，於企業經營彈性議題上，未來將擴大員



與會貴賓合影

工獎酬的發放對象，可以及於控制或從屬公司員工，有利公司留用優秀人才，且不再強制公司設置三名董事，以減輕人事成本。至於保障股東權益議題上，胡美蓁指出，繼續3個月持有公司過半數股權的股東，不須經主管機關許可，即可自行召集股東臨時會。另外，除了法定事由外，公司董事會不得任意剔除股東提名之董事候選人，以保障股東權益。最後，於強化公司治理議題上，若董事長不召開董事會，新增過半數董事自行召開的權利，藉以解決僵局。若股東會召集權人要求股東名簿，公司及股務代理機構不得拒絕，否則將面臨相關罰鍰之處罰。

KPMG安侯建業執業會計師何嘉容則進一步表示，本次公司法修正，對於公開發行股票之公司，比較普遍性的影響，宜特別注意期中分派盈餘之議題，由於股利之發放對於股東有直接之刺激作用，未來公司的股利政策是否有重新檢討之必要，公司應該要審慎因應。又期中分派盈餘後，若年度結束發現有超額分配

情形，應該如何處理？財務報表、盈餘分配表表達等細節，均仍有待主管機關釐清。此外，有關庫藏股轉讓員工及發行員工認股權憑證之員工獎酬機制，金管會於公司法修正前已函釋放寬發放至國內外子公司員工，於公司法修正後，是否會參考公司法修法精神，擴大適用之範圍，均有待主管機關進一步說明與配套。另外，對於非公開發行股票之公司，新法增加了無票面金額股與多元種類特別股之股權規劃工具，不論在新創公司募資或是家族企業傳承上，均可思考有無運用之空間。此外，對於較大規模之公司，倘過去財務報表未委託會計師簽證者，也應注意未來主管機關制訂之標準，是否有應委託簽證之適用。何嘉容會計師特別指出，此次新法有許多彈性放寬規定，均須在公司章程中明訂後方有其適用，因此，企業應檢視公司章程有哪些需要修改之處，以利適用修法後之彈性規定。

KPMG安侯法律事務所主持律師紀天昌表示，本次修法放寬股份有限公司章程自治空間、提供以特別股、附股權性質公司債籌資彈性、落實公司治理及股東行動主義等諸多內容，未來將重大影響公司架構及經營活動。惟徒法不能以自行，種種立意良善的新規定如何實施及其成效為何，仍有待實務運作的驗證及補充。例如新增表決權信託登記規定，登記後有如何的對抗效力？是否可能具有對抗效力？司法實務是否會從善如流肯認新法所欲形塑的法律關係，都值得進一步觀察。企業如何遵循新法規定、彈性調整商業經營模式，將成為經營者之重要挑戰，新法規定之實施也將在可預期之未來對台灣商業活動的實態產生重大影響。



當天與會盛況



# KPMG Alumni Party

## 舒心舒食與您健康有約！



安建之友齊聚一堂，與老同事互相交流敘舊，分享近況，加深彼此的情誼

2018安建之友回娘家活動於8/24(五)舉辦，在聯誼會執行長吳美萍會計師的號召下，許多各產業發光發熱的安建之友難得齊聚一堂，與老同事互相交流敘舊，分享近況，加深彼此的情誼。

當天非常榮幸邀請到KPMG安侯建業創辦人之一的朱寶奎會計師代表安建之友致歡迎詞，還有蘇嘉瑞醫師分享本所長照醫療領域的豐富資源，以及臺北醫學大學韓伯樺教授帶領大家學習如何啟動身體療癒密碼，也謝謝簡蒂暖會計師、許淑敏會計師、連淑凌會計師、謝昀澤執行副總特別撥冗出席，與安建之友共度充實愉快的星期五夜晚。

### Once KPMG, Always KPMG.

「離職」不是關係的結束，而是關係的延伸。KPMG台灣所重視與安建之友的關係，也期盼大家常常回來參與事務所的活動，保持連結，創造更多職涯發展的機會。也期盼透過安建之友在業界的影響力，持續轉介事務所的服務資源給企業，成為彼此最強的後盾。



# "屏"水相逢，希望傳愛南台灣



孩子們和志工在海生館遊玩的開心笑容



小朋友們透過理財課程，學習正確觀念

為了將人文陪伴的精神傳遞到台灣的偏鄉角落，KPMG志工隊連續六年舉辦國內志工營活動。繼去年到台東出隊之後，今年前往屏東地區，陪伴屏東教養院、希望合唱團以及善導書院的大、小朋友們。

第一天，志工隊員們和屏東教養院的大孩子們到家樂福的麥當勞用餐和購物，出遊的前一周，他們就興奮不已和社工老師以及探訪的家人叨念著當天想要購買的東西。用完餐後，他們就迫不及待地拉著志工前往購物。大朋友們買到自己想要的東西，神情超滿足。第二天和希望合唱團的團員們到海生館遊玩，海底隧道的美麗景像讓孩子們目不轉睛，志工陪著孩子們幾乎逛完所有場館和導覽。

最後一天早上，志工隊員到善導書院和孩子們一起DIY鳳梨酥和製作午餐。下午由志工設計的理財團康活動課程，除了讓他們學到了正確的理財觀念，更讓大家共同開心玩遊戲，度過美好時光。

雖然活動三天皆是陰雨綿綿，但澆不熄孩子們出遊的熱情以及志工們陪伴他們的熱誠心意。志工寶珠姐姐說：「善導書院孩子們在活動中開心笑顏讓人印象深刻，後來發現他們大部分都是出身於高風險家庭，更顯得他們的快樂有多不容易。真的很高興可以來屏東陪伴他們，讓我們彼此的暑假都有難忘回憶。」



# 陪伴弱勢孩童，期盼下一站幸福

位於高雄的小天使家園安置兩歲以下失依、受虐及家庭遭逢變故的嬰幼兒，由於這些孩子們大部分在缺乏愛的家庭成長，因此他們需要更多的關愛與照料。為了增加孩子們的生活刺激並減輕社工們的負擔，KPMG志工隊帶著他們到親子餐廳和十鼓文創園區遊玩。

在志工們的陪伴下，有的孩子在球池中玩得不亦樂乎，有的孩子專注地看著鼓樂表演，有的孩子安心地在志工懷裡睡著。其中，有位不到一歲的孩子如如，左頰瘀青、腿部有不少結痂傷口，面對志工逗弄或環境的刺激，臉部表情或肢體都鮮少有反應。經社工轉述，得知如如三個禮拜前，才因遭到家暴而轉介至家園，當時全身是傷。而像如如這樣需要被關心照顧的孩子，只是機構裡眾多孩子中的其中一位...

社工表示，家園是孩子們的幸福轉運站。藉由志工的支持與協助、保育員視如己出的細心呵護，以及機構努力媒合並追蹤收出養家庭的狀況，希望最終能讓孩子在溫暖有愛的環境下長大並找到屬於自己的家。



KPMG志工隊與小天使家園開心出遊



志工陪伴孩子在遊戲區玩得不亦樂乎

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

38 法規  
39 函令



# 法規

- 財稅** ■ 修正「營利事業所得稅電子暫繳申報作業要點」，自即日生效  
財政部民國107年8月14日台財稅字第10704620620號令
- 金融** ■ 修正「會計師職前訓練及持續專業進修辦法」，並修正名稱為「會計師持續專業進修辦法」；修正「請領會計師證書與申請執業登記規則」第5條條文  
金融監督管理委員會民國107年8月8日金管證審字第1070326688號令
- 依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第17條第2項、「銀行流動性覆蓋比率實施標準」第5條及「銀行淨穩定資金比率實施標準」第5條規定，訂定本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項，自107年6月30日生效  
金融監督管理委員會民國107年8月20日金管銀法字第10702147770號令
- 依據「證券發行人財務報告編製準則」第3條第2項、「證券商財務報告編製準則」第2條第2項及「期貨商財務報告編製準則」第2條第2項規定，規定本會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，自108年1月1日生效  
金融監督管理委員會民國107年7月17日金管證審字第1070324857號令
- 其他** ■ 修正「海關管理保稅工廠辦法」部分條文  
財政部民國107年8月6日台財關字第1071017307號令
- 總統令：增訂、刪除並修正「公司法」部分條文  
總統府民國107年8月1日華總一經字第10700083291號令
- 總統令：制定「財團法人法」  
總統府民國107年8月1日華總一義字第10700080881號令
- 修正「公開發行公司出席股東會使用委託書規則」部分條文  
金融監督管理委員會民國107年8月16日金管證交字第1070328433號令

# 函令

■ 核釋「土地稅法」第28條之2及第30條規定，有關法定財產制關係消滅依規定行使剩餘財產差額分配請求權不課徵土地增值稅及申報移轉現值審核標準  
財政部民國107年7月4日台財稅字第10700509500號令

- 一、夫妻離婚或婚姻關係存續中將法定財產制變更為其他夫妻財產制，夫或妻一方依民法第1030條之1規定行使剩餘財產差額分配請求權，於申報土地移轉現值時，應檢附離婚登記、夫妻財產制變更契約或法院登記等法定財產制關係消滅之證明文件，及夫妻訂定協議給付文件或法院確定判決書，並准依土地稅法第28條之2規定，申請不課徵土地增值稅。
- 二、申報移轉現值之審核，其於夫妻雙方訂定協議給付文件之日起30日內申報者，以訂定協議給付文件日當期之公告土地現值為準；逾訂定協議給付文件之日起30日始申報者，以受理申報機關收件日當期之公告土地現值為準；依法院判決移轉登記者，以申報人向法院起訴日當期之公告土地現值為準。至原地價之認定，以應給付差額配偶取得該土地時核計土地增值稅之現值為原地價，但法律另有規定者，依其規定。
- 三、廢止本部89年6月20日台財稅字第0890450123號函及98年1月17日台財稅字第09704115110號函。

## KPMG安侯建業稅務新知暨爭議預防與解決

KPMG稅務爭議預防與解決服務團隊以專業的稅務見解及多年應對稅捐稽徵機關查核之經驗，彙整最新稅務法規及要聞，使讀者可以輕鬆掌握第一手稅務資訊新知，並以深入淺出的方式探討稅捐稽徵機關及法院之觀點，提出預防與解決稅務爭議3階段之因應措施，依序控管及降低稅務爭議產生，以利企業及時因應稅政或稅制之快速變革，精準迅速掌握各項稅務訊息，而在經營上能建立前瞻的思維及宏觀的視野。



歡迎下載瀏覽

# 函令

- 核釋「加值型及非加值型營業稅法」第8條，有關機關（構）、法人、團體、合作社、事務所等提供長期照顧服務免徵營業稅相關規定  
財政部民國107年8月3日台財稅字第10700619970號令

長期照顧服務法（下稱本法）施行前，已依其他法律規定從事本法所定長期照顧服務之機關（構）、法人、團體、合作社、事務所，於本法施行後，依本法第62條規定繼續提供之長期照顧服務，按加值型及非加值型營業稅法第8條第1項第4款規定，免徵營業稅。

- 核釋「土地稅法」第17條及「房屋稅條例」第5條，有關自住房屋地所有權人提供共享停車位，繼續適用自用住宅用地稅率課徵地價稅及地下停車位免徵房屋稅、地上停車位按住家用稅率課徵房屋稅之相關規定  
財政部民國107年8月14日台財稅字第10704600150號令

一、自有停車位原經核准按自用住宅用地稅率課徵地價稅或位於地下停車場核准免徵房屋稅、地上房屋供停車使用部分核准按住家用稅率課徵房屋稅者，所有權人透過網際網路媒合服務平臺（下稱媒合服務平臺）將供本人、配偶或直系親屬所有車輛停放使用之自用停車位，於閒置時間提供不特定人使用（下稱共享停車位），得繼續適用原經核准之稅率徵免地價稅及房屋稅。

二、前點所稱自有停車位指所有權人供自用住宅使用之主建物依法應附設之停車空間，且所有權狀已載明停車位權屬，或該建物所有權狀未載明停車位權屬，但仍可明確區分為其所有或有使用權者。

三、第一點所稱閒置時間指每一共享停車位實際提供不特定人使用之時數（下稱共享時數），房屋稅以每月不超過240小時為限，逾限當月改按非住家非營業用稅率課徵；地價稅以每年不超過2,880小時為限，逾限當年改按一般用地稅率課徵；共有房地之所有權人依協議取得一定期間之停車位使用權者（下稱使用權人），於使用期間之共享時數逾限時，應按該使用權人持分部分改課，其他共有人持分部分不予改課。房地所有權人或使用權人參加媒合服務平臺不滿1月或1年，其共享時數上限之計算，分別按日數或月數比例計算。

四、共享停車位之核課由地方稅稽徵機關依媒合服務平臺業者定期提供資料辦理，免由納稅義務人依房屋稅條例第7條規定申報變更使用情形及依土地稅法第41條規定申請適用特別稅率、申報適用原因事實消滅情事。

# 參考 資料

- 42 2018年9月份稅務行事曆
- 43 KPMG學苑2018年9月份課程
- 44 KPMG學苑課程介紹
- 47 KPMG系列叢書介紹



# 2018年9月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
9/1	9/30	• 營利事業所得稅暫繳申報。	所得稅
9/1	9/15	• 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
9/22止		• 地價稅減免、自用住宅用地優惠稅率申請截止日。	土地稅
9/1	9/15	• 貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物之應納稅款。	貨物稅
9/1	9/15	• 菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒之應納稅款。	菸酒稅
9/1	9/10	• 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅。 • 查定課徵者繳納上月娛樂稅。	娛樂稅
9/1	9/15	• 特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物之應納稅款。 • 營業人申報繳納上月份銷售特種勞務之應納稅款。	特種貨物及 勞務稅
9/1	9/15	• 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納。	印花稅



# KPMG學苑2018年9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	高階財會經理人 系列	9/12 (三) 13:30 - 16:30	最新稅務法令及查核實務	游雅絜 會計師
2	財會人員養成班 系列	9/18 (二) 13:30 - 16:30	所得稅 - 跨國服務費用支付扣繳節稅知多少	謝昌君 協理
3	經營管理系列	9/19 (三) 09:30 - 16:30	成本分析、管控與效率精進管理	林保全 老師
4	高階財會經理人 系列	9/20 (四) 09:30 - 16:30	財務流程管理與防弊設計	蔡篤村 老師
5	台商關注之稅務 議題	9/25 (二) 13:30 - 16:30	集團企業針對反避稅趨勢及相關法令之策略	陳彩凰 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 17665 蘇小姐、14706 吳小姐



歡迎掃描QR code  
下載 K-Plus APP

# KPMG學苑2018年9月份課程介紹

2018/9/12

最新稅務法令及查核實務

2018/9/18

所得稅 - 跨國服務費用支付扣繳節稅知多少

近年來全球稅務環境產生劇烈變化，各國稅務法令持續改變，以致企業全球貿易和供應鏈管理面臨風險與挑戰，稅務管理與稅務風險等相關議題，成為企業關注及討論的重點，再加上世界各國陸續加入CRS實施行列，國內洗錢防制法令雷厲風行，亦造成許多高資產人士須重新檢視其境內外資產配置情形。許多跨國企業集團，經歐盟執行委員會認定補稅之案例，值得我國跨國企業關注；再加上，全球資訊交換之議題，對於企業及個人，亦應有所掌握。為使企業及高資產人士能有效降低稅務風險，進一步進行稅務管理，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所游雅絜會計師，針對最近法令變動、查核趨勢及審查實務，以深入淺出的方式，透過案例分析台籍個人相關稅負，解析扣繳、營業稅、營利事業所得稅及移轉訂價等法令，並介紹最新稅務法令及稅捐稽徵機關稽核重點，協助納稅義務人從源頭管理，進而消弭租稅爭議。

講師：游雅絜 會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、跨國企業稅務案例研討
- 二、從稅務視角看台籍高資產人士資產配置
- 三、重要稅務法令解析及查核趨勢

無論是台商或外商在日常業務經營上，難免都會遇到給付境外營利事業相關服務費用的情況，鑑於境外服務費用支付的課稅影響企業自身獲利及集團整體租稅負擔甚鉅，企業如何判斷給付跨國服務費用是否需要課稅，如何善用我國現有各項節稅措施並正確選擇對企業最有利的節稅方式，以提升經營績效、降低潛在風險，均屬重要。本研討會將就現行法令與稽徵實務對於跨國服務費用支付所得稅徵免、各種降低扣繳稅負之節稅措施等議題，輔以實際案例進行解說，敬請踴躍報名參加。

講師：謝昌君 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、常見跨國服務費用支付類型及所面臨之課稅問題
- 二、各種降低跨國服務費用支付扣繳稅負之節稅措施
  - 1. 所得稅法第25條優惠稅率之申請適用
  - 2. 租稅協定（議）營業利潤免稅之申請適用
  - 3. 貢獻度認定及成本費用減除之申請適用

# KPMG學苑2018年9月份課程介紹

2018/9/19  
成本分析、管控與效率精進管理

開源與節流為企業經營的兩大利器，在全球經濟環境詭譎多變，經營環境競爭激烈的情況下，開源已然不易，節流便成為影響企業盈虧的關鍵因素，但企業只推動「CD活動」，有時適得其反及出現一些瓶頸，而能突破最關鍵的方法-「從根本做起」，在企業日常營業上，運用成本分析及管控的精進如製造成本、人員管理、預算差異、決策模式、成本控制點及稽核管理等，在資源有限的情況下有效投入，正是「錢花在刀尖上」的最佳模式，及創造極大效果。

講師：林保全 講師

上課時間：9:30-16:30

課程大綱：

- 一、何謂成本及思維概念？
- 二、運用成本分類，有效決策及規劃。
- 三、有效彈性預算，突破固定預算的迷思。
- 四、剔除材料、人工及製造費用之不利差。
- 五、防止成本三呆(呆人、呆帳及呆料)之浪費。
- 六、衡量成本效益與利量，提升戰略分析。
- 七、以成本與內控關係，掌握關鍵控制點。
- 八、降低成本之手段與費用抑減方法。

例：ABC、BCG管制法及問題改善五部曲。

九、實務案例研討及演練。

2018/9/20  
財務流程管理與防弊設計

流程管理是一種以規範化的構造端到端的卓越流程為中心，以持續的提高經營績效，降低營運風險為目的的科學化、系統化方法。流程是企業運行的神經系統，是指導企業運作活動遵循的路線、制度和結構形式。財務流程是企業為實現財務會計目標而進行一系列活動。它包含數據的採集、加工、存儲和輸出，是連接業務流程和管理流程的橋樑。有鑑於此，主辦單位特邀請實務經驗豐富的蔡篤村講師，以實例、實務、範例的講授與演練為中心，協助企業設計財務流程，運用財務流程管理，並能植入必要的控制點，以防範舞弊，實現財務管理的目標，敬請踴躍報名參加。

講師：蔡篤村 講師

上課時間：9:30-16:30

課程大綱：

- 一、財務流程的定義
- 二、財務流程在企業管理中的重要作用
- 三、管理流程、財務流程與業務流程關係
- 四、財務流程的環節
- 五、高效財務流程管理內涵
- 六、高效財務流程特點
- 七、高效財務流程規範必要性
- 八、高效財務管理流程目前存在的問題
- 九、高效財務流程的規範與完善
- 十、防弊財務流程設計
- 十一、財務流程管理與防弊設計案例演練

# KPMG學苑2018年9月份課程介紹

2018/9/25

企業針對租稅爭議管理暨反避稅法令趨勢之策略

稅務調查經常涉及不確定法律概念、主觀的判斷，致衍生諸多稅務爭議，企業其實可以透過事前交易規劃，及事後面臨稅務查核時與稅局的有效溝通，減輕、管控稅務爭議問題。對於企業可能產生最多潛在爭議的反避稅法案(即所得稅法第43條之3「受控外國公司CFC」及43條之4「實際管理處所PEM」修正草案)已由行政院會通過，尚待立法院審查，可以預期企業未來在從事跨國營運活動或進行營運模式調整的過程中，所面臨的租稅管理挑戰將更為嚴峻。因此，企業更需針對交易模式及稅務佈局規劃因應之策略提早應對。

講師：陳彩鳳 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、租稅爭議之預防管理及解決
- 二、BEPS下的國際反避稅趨勢暨國際間資訊交換機制
- 三、反避稅法令及可能的衝擊
- 四、企業下一步的因應策略





## 新書介紹



總審訂 游萬淵  
作 者 何嘉容 林柏霖  
定 價 380 元  
2018 年 9 月出版

### 《公司法新思維 KPMG 實例解說》

公司法自 2001 年以後，即未有大幅度修正，然而，全球經貿環境迅速變化，創新創業趨勢已然蔚為風潮。為因應新型態經濟發展模式崛起，政府部門於二年前即邀集產官學各界，針對公司法令進行通盤檢討與建議，而 KPMG 公司法專家小組積極參與，兩年多期間，從協助建置修法資訊共享平台、赴亞太鄰國考察交流、參與業界人士訪談、舉辦公聽會、分享實務經驗及提供專業見解等，於歷經產、官、學各界的激盪與思辨，立法院終於今(107)年 7 月 6 日三讀通過「公司法修正案」，本次修法幅度為 10 年之最。有鑑於公司法為商業基本法令，我國企業有即時遵法的需求，KPMG 精心規劃出版《公司法新思維 KPMG 實例解說》，本書作者經過一年多的執筆，反覆斟酌、再三考量，透過約 20 大主題、30 個實際案例解說，希望協助讀者從淺顯易懂的角度，快速了解本次修法的重要內容及相關議題作為因應。



總審訂 賴三郎  
審 訂 許志文  
作 者 陳信賢 楊華妃  
定 價 480 元  
2018 年 8 月出版

### 寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書 《啟動家族傳承之鑰》

隨著超級全球化及網路發展普及，資訊和創新思惟在全世界流動，增加全球經濟的參與度，使得市場不再侷限在傳統領土疆界，當代企業面臨不斷創新挑戰。此外國際社會這兩年正積極推動反避稅、反洗錢及 CRS 等相關規定，國際金融及稅務規範等面貌正重新排序。台商習慣的傳統營運模式在此浪潮下，勢必重新調整方能因應國際社會的要求。

此外台灣經濟雖早已隨著經濟全球化，從農業社會轉型以工商及知識經濟為主，但台灣第一代台商對家族傳承安排的主流想法卻仍受傳統農業社會「傳子不傳女」、「嫡長子繼承」等觀念主宰。但隨著男女平權的價值逐漸根植台灣社會及法制裡，傳統的傳承安排慣例逐步受到挑戰。K 辦在近年協助客戶傳承安排過程中，發現當代台商過往所熟悉的傳承及節稅策略，在上述平權思想、國際金融、CRS 及稅務環境等新規範影響下，導致兩代之間因此環境變遷的價值觀差異，已無法因應當代傳承安排需求。

有鑑於此，K 辦彙整近年協助客戶在傳承安排過程中所面臨卻通常無法跟外人討論的各項議題，尤其是在 CRS 及台灣反避稅規定實施後，對台商海內外資產配置及傳承安排策略的衝擊與影響，為讀者逐步分析台商在當代傳承安排過程中所面臨的各項議題，並提出可能的因應之道，讓第一代台商過去 30、40 年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境重組下，仍能為下一代發展奠基。

# 「創富、藏富、傳富」人生稅務書

## 2018 年 8 月全新版

三冊超值組合優惠價\$900

KPMG 家族稅務辦公室(簡稱 K 辦)自 2015 年起出版第一本稅務書雖然僅 3 年，但不論是所得稅、遺產及贈與稅，乃至台灣反避稅或 CRS 的推展，都已讓稅務環境產生相當程度的變化。因此第一本及第二本稅務書配合近 3 年稅務法規修訂再版。加上本次第三本書《啟動家族傳承之鑰》全新出版，寫給金融業高資產客戶經理的稅務書系列，可說是完整涵蓋台灣客戶在不同人生階段，從「創富」、「藏富」及「傳富」的人生過程中所可能面臨的各種稅務議題。

第一本稅務書從所得稅、贈與稅及遺產稅申報書的角度說明稅法原理及可安排的節稅策略，以淺顯易讀的風格為您的稅法知識打下一定基礎。

第二本稅務書進一步爬梳客戶在人生不同階段所面臨的稅務議題，如何避免常見財富配置及傳承安排所衍生的稅務風險，並使財富管理效益最大化。讓財富經理人有效掌握高資產人士資產配置的需求，讓財富經理人員在為高資產人士安排財富策略安排時，可以更符合客戶的需求。

第三本稅務書則是 K 辦彙整近年協助台灣客戶在傳承安排過程中所面臨卻通常無法跟外人討論的各項議題，尤其是在 CRS 及台灣反避稅規定實施後，對海內外資產配置及傳承安排策略的衝擊與影響，並提出可能的因應之道，讓第一代台商在過去幾十年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境變遷下，仍能成為下一代發展的奠基。

讀者如能循序漸進逐一研讀三本書內容，對於台灣客戶海內外資產配置及傳承安排議題與策略，在國際金融及稅務環境規範重組後，應能有一定深度的掌握。



### 從稅務申報角度談個人稅

寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書

書籍編號：K15

定價 300 元

2018 年 8 月第二版第一刷 (全新再版)



### 從財富的 Life Cycle 談稅

寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書

書籍編號：K16

定價 390 元

2018 年 8 月第二版第一刷 (全新再版)



### 啟動家族傳承之鑰

寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書

書籍編號：K19

定價 480 元

2018 年 8 月第一版第一刷 (全新出版)



新書將於九月連同發票寄出，購買資訊如下：

如欲購買 KPMG 系列叢書，請掃描 QR Code 或前往 [財團法人安侯建業教育基金會網站](#) 訂購，若有其他問題請洽 KPMG 台灣所 陳小姐 (02) 8786 0309

## 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](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