KPMG Monthly
安侯建業通訊

2013年9月號 | 第81期

主題報導：
Go to ASEAN 前進東協

KPMG
cutting through complexity

Go-To ASEAN

usic reborn
W980.
aliti audio terbaik.*
puma
it-in
n/w980
GIORDANO
world without strangers
ganad
Oh, BRAND'S!

Contents

06 主題報導：Go to ASEAN 前進東協

07 布局東協搶商機 投資專家獻對策

09 專題報導

10 企業併購專欄 - 企業併購的盲點
11 資訊風險管理 - 資訊風險管理 三大方向

13 KPMG台灣所動態

14 KPMG志工隊 - 中秋佳節 探訪獨居長者

15 產業動態

16 KPMG Publications

17 法規釋令輯要

18 法規釋令輯要
19 法規修正一覽表

18 參考資訊

19 9月份稅務行事曆
20 KPMG學苑10月份課程
21 KPMG學苑課程介紹
27 會計人圓夢計畫 - 會計稅務技能培訓課程2013
28 KPMG系列書籍介紹

主題報導

Go to ASEAN 前進東協

近年來，歐美經濟不振，大陸、印度等金磚四國的成長動能也趨於緩和，依據IHS環球透視公司近期發布的報告指出，未來20年東協將成為帶動亞洲經濟成長的火車頭，為許多跨國企業及投資人亟欲了解的潛力股。

07　布局東協搶商機 投資專家獻對策

主題報導

布局東協搶商機 投資專家獻對策

近來全球經濟發展普遍呈現疲軟，唯獨東協仍有亮麗的經濟成長表現，根據國際貨幣基金組織(IMF)的預測，印尼、泰國、菲律賓、馬來西亞及越南等東協五國的國內生產毛額的成長率，將超過亞洲四小龍。東協因勞動成本低廉、地理位置相近，以及各國紛紛推出投資優惠政策，成為跨國資金挹注的熱點。為此，KPMG台灣所日前舉辦Go-To ASEAN「前進東協 掌握投資新市場」菁英論壇，邀請主管機關與KPMG越南、新加坡與泰國合夥人，分享投資東協的重點議題。

經濟部投資業務處副處長史美振在受邀致詞時指出，2012年臺灣對中國的投資金額略有下降，唯獨對東協各國的投資金額上升，顯見臺商已見東協各國的重要性，並著手布局營運版圖。而駐泰國臺北經濟文化辦事處顧問邱柏青則從大方向介紹東協的現況與未來的趨勢，東協各國領袖已於2007年簽屬東協藍圖宣言，預計於2015年底成立東協經濟體。

東協的具體目標，包括貨物零關稅及取消貿易障礙、會員國間服務業持股比率可達70%、會員國投資自由化與透明化、技術人才可順暢移動、外匯市場與債券市場的連結等。東協所帶來的經濟利益與國際勢力版圖的影響性，吸引更多周邊國家的參與，目前已形成東協+6，也就是東協10國加上中國、日本、韓國、紐西蘭、澳洲與印度，未來將整合成龐大的經濟體，成為區域全面經濟夥伴關係(RCEP)。

而經濟發展所仰賴的重要基礎工程亦正在進行，連接大湄公河流域的區域鐵路正新建路線，將串聯中國、越南、寮國、柬埔寨、泰國等五國重要城市，形成環狀的區域鐵路。邱柏青提及，目前東協的整合進度，未來仍有許多挑戰將面對，不過隨著基礎建設的改善、制度法規的連結，東協未來的發展態勢，將是臺商規劃跨國版圖的重點考量。

越南

KPMG越南所合夥人鄭宏俊於介紹越南時表示，越南的9千萬人口中，其勞動人口即占58%，具有相當豐沛的勞動力，國內政局穩定且位處進入東協與進入中國南部市場的門徑。臺商目前在該國是繼日本後的第二大外資。

值得台商注意的是，在勞動成本方面，法定社會保險、健康保險與個人所得稅可能會使人力成本大幅增加。而在租稅規畫方面，在該國從事受鼓勵的產業項目，或投資於落後地區、經濟特區、高新技術區可享租稅優惠。

柬埔寨

柬埔寨同樣具有廣大且低廉的勞動力，自加入WTO後，其貿易已較為開放。成衣業是柬埔寨最主要的產業，約佔出口總額的80%。中國為柬埔寨成衣業最大的投資者，其次為臺灣與韓國。鄭宏俊提及，柬埔寨未對外資持股比例做

限制，為促進股市的發展，對在該國證券市場上市的公司提供租稅優惠。

新加坡

新加坡可說是東南亞重要的金融與航運轉運中心，是世界第二大的港口，具有高度發展的自由經濟市場，該國產業主要以服務業為主。KPMG新加坡所合夥人Sharad Somani指出，新加坡近年以發展知識經濟、成為世界級金融中心，以及推動旅遊業發展為政策目標。在「財富500大」公司中，約有三分之一選擇在新加坡設立亞洲總部。在人才方面，新加坡擁有高技術的人力資源，且是東南亞研發中心；在金融方面，企業可藉由充沛的融資資源，以及健全與活絡的證券市場進行籌資。

另外值得一提的是，新加坡的企業所得稅採屬地主義，企業所得稅率為17%，無資本利得稅，亦無受控外國公司或反租稅天堂等反避稅措施。

泰國

在泰國投資時，KPMG泰國所合夥人John Andes表示，泰國對外資企業或直接投資該國企業有較多的限制，但若經泰國投資委員會(BOI)審核許可的投資案，投資限制則可減少，並且享有租稅優惠，因此若有意願前往泰國投資，建議可與泰國投資委員會申請以享有優惠。例如，在泰國投資製造業可全額由外資直接投資；貿易業可在符合特定條件下全額外資；惟服務業不可由外資全額投資，但外資仍可具有經營實權。不過，由於泰國政府即將於2015年修訂外資投資優惠政策，可能限縮受優惠產業別，若有投資泰國之計畫，宜於2014年中前向泰國投資委員會遞件，以確保享有政策優惠。

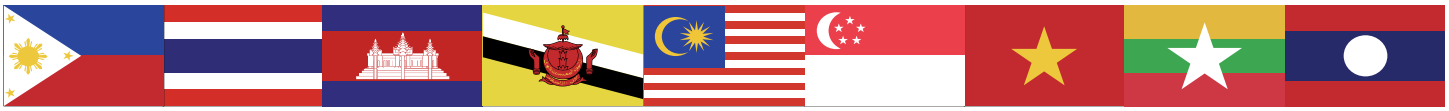
緬甸

緬甸近來方才開放外資投資，引發了一股外資投資熱潮，在緬甸外國投資法(MFIL)下註冊登記的公司，可享有較少的投資限制以及租稅優惠，因此臺商前往緬甸投資時，可與該國政府多做溝通，爭取較優惠的投資條件。John提醒，但也因隨著近年來外資進入緬甸投資漸多，部分地區不動產的租金飆漲，因此在當地投資時，須注意不動產租金所帶來的成本增加。

在稅負方面，緬甸的資本利得稅高達40%，因此進入緬甸投資或併購前，需先考量未來退場時的資本利得稅負，因此在規劃投資緬甸時，可考慮經由第三地國家(如：新加坡)投資，資金進出的成本可較低。

【本篇刊載於2013/8/21經濟日報前進東協專欄】

	越南	柬埔寨	新加坡	泰國	緬甸
GDP成長率(2012年)	5.0%	7.2%	2.3%	6.4%	6.3%
外商投資稅務重點	• 企業所得稅率20% • 增值稅10%	• 企業所得稅率20% • 增值稅10%	• 企業所得稅率17% • 商品和服務稅稅率7%	• 企業所得稅率20% • 增值稅7%	• 企業所得稅率25% • 商業稅：0%-100%
與臺灣簽有租稅協定	有	無	有	有	無
所得匯出扣繳稅率	股利、利息、權利金分別適用0%、10%、15%	股利、利息、權利金均為14%	股利、利息、權利金分別適用0%、15%、10%/15%	股利、利息、權利金分別適用5%、15%、10%	股利、利息、權利金分別適用0%、15%、20%



專題報導

10　企業併購專欄 - 企業併購的盲點
11　資訊風險管理 - 資訊風險管理　三大方向

企業併購專欄

企業併購的盲點

文 / 安侯國際財務顧問股份有限公司
執行副總經理　張維夫
vincentyu@kpmg.com.tw

併購為企業發展的工具之一，然諸多企業主及高階主管常對併購交易並不熟悉，特別是處分企業時，常被情感左右了決策的訂定。也因為對企業併購或出售交易規劃及執行細節的不熟悉，許多企業主及高階經理人會產生盲點或迷思。以下係幾項常見的盲點：

一、對出售或購買項目的定義不清楚

企業在營運安排上有許多規劃，尤其是集團企業，集團內各公司在價值鏈中扮演不同的角色，買賣雙方如何就欲購買及出售的營業項目定義明確及達成共識，就成為一個優先考量的課題。上述之集團企業，不僅侷限於納入合併報表之企業，亦包括經濟實質上可歸屬於同一集團內之企業。

若併購交易中的買賣標的為公司股權，除非另有約定，公司內所有營業項目及資產負債皆將移轉至買方。然而，若買賣雙方欲將標的公司之部分業務或資產負債排除在交易範圍內，或是改以資產交易方式完成併購，就更需把交易標的定義清楚。許多實例中，買賣雙方對於交易標的之認知會有差異，造成後續洽商或價值認定的錯誤；且隨著併購案的進行，交易範圍可能亦有變動。惟有在併購進程中隨時確定併購標的，方能降低雙方的誤會。

二、執著於價金的絕對金額

買賣雙方即使在策略目的上有共同利益，但在交易價金協商上是相互對峙的。相較於國外或跨國併購所慣用的價金計算公式，國內併購案較常見到以一約定絕對金額做為交易價金，甚至在早於執行實地查核前即已約定。
就賣方而言，越早約定價金可降低對價金之不確定性，並使股東了解預期處分金額。然對買方而言，過早同意一絕對金額，實地查核之發現將難以進行價格調整，恐造成買方因不願承擔查核發現之風險，使交易破局；或買賣雙方需重新協商價格，拉長易時間，對賣方不一定有利。
若雙方以計算公式約定價金，則價金可按實地查核發現進行調整，降低雙方對價格之歧見。

三、缺乏專業協助

企業進行併購或處分時，所面對的挑戰不僅是只有交易價格而已，舉凡策略、營運、財會、稅務、法務、人資、系統、環評等面向，都對於併購案有相當的影響。然而，許多國內企業主或高階經理人，仰仗自身過去經驗，對聘僱專業外部顧問抱持能省則省的態度，而多依賴企業內部人員進行併購案之規劃及評估。

企業本應投入自身資源執行併購或處分，然併購案之複雜度往往非企業自身人員所專擅且具備足夠經驗及時間，而專業外部顧問能就本身豐富經驗協助企業規劃及執行併購案。許多失敗的併購案往往都是因業主為節省外部顧問之開銷，而花了額外的成本（如：過高的收購價、低估風險及併購後整合成本、錯誤的稅務規劃等）。

專業顧問好比是專科醫生，其經驗與資歷與一般家醫科醫生絕對不同，企業如能善用擅長併購之專業顧問，將能有事半功倍的效益，亦能協助企業達成併購目的。

KPMG多年的調查再三顯示僅有1/3的併購案是成功的，證明併購案有極高之困難度，而其複雜度更遠高於股票下單。在併購案中，買方企業主或高階經理人除需使併購標的順利營運並完成集團整合外，亦需就該併購案完成後是否達成併購目的及綜效，對股東負責。國內企業在積極採用併購方式擴張企業版圖時，應審慎評估風險及訂定執行計畫，並妥善運用外部顧問的協助。

(本文刊載於經濟日報102年8月6日KPMG專欄)

資訊風險管理

資訊風險管理 三大方向

近來越來越多的資訊安全事件、營業祕密洩密事件凸顯了資訊科技相關風險管理的重要性，然而過去資訊風險管理機制多著重於存取控制與職能分工的管控、系統開發生命週期、系統變更管理、系統操作與稽核記錄管理等預防性議題，然而對於偵測性與回應性的資訊風險管理議題則較少著墨，一旦企業面臨營業祕密或個資洩密事件時，對於數位證據的舉證能力與有關概念，於台灣地區則仍舊處於萌芽的階段。

從預防管理的角度檢視資訊風險管理的方法時，我們多數會參考國際標準組織的資訊安全管理系統，但是該管理系統並未能具體說明事件發生後的舉證或是調查有關的數位證據的處理方式。是以無論是營業祕密防護或是個資管理防護，企業需從下列可能洩密的方式，思考有關的防護機制。

一、隨手可得的網際網路傳輸

網際網路已經無遠弗屆深入我們日常生活中，資訊傳遞的速度亦越來越快，從3.5G網路、到處隨手可得的免費無線熱點(WIFI Hot-Spot/Access-Point)、家庭光纖網路，加上越來越方便的個人虛擬私有網路(Virtual Private Network-VPN)，均可能造成網路瀏覽軌跡蒐證的困難度。

二、儲存媒體

到處可見的智慧型手機，無所不在的手機打卡、照相機與容量越來越大但體積越來越小的手機記憶卡，可能造成隨意下載敏感資訊與資訊外洩的風險。

三、數位證據的弱點

1. 易遭汙染、毀損或湮滅，例如：檔案日期與時間遭到變更，或檔案內容遭到竄改；儲存證物之媒體遭到大量資料覆寫導致關鍵證據之不可發現；或是當揮發式儲存媒體斷電後，數位資料的內容可能因電力的消失而造成資料消失等問題。

2. 難證明證據出處，例如：倘若沒有適當的身分識別技術(Identity technology)以及加解密學上(Cryptology)不可否認性(Non-Repudiation)的技術，即使取得數位證據後，亦難識別數位證據的擁有者。

3. 公司配發予離職員工的電腦設備，往往在員工離職後，可能遭到員工刪除或電腦資料因交接給其他員工使用而導致資料遭到覆蓋。

文 / 安侯國際財務顧問(股)公司董事長
洪啟仁
patrickhung@kpmg.com.tw

文 / 安侯建業聯合會計師事務所
鑑識會計服務副總
朱成光
rexchu@kpmg.com.tw

4. 取得數位證據困難，例如：資訊科技的進步，再加上解密學、密碼學與資訊隱藏技術的進步，都會造成數位證據於取證及舉證上的挑戰與困難。

在遵循個人資料保護法的前提之下，我們建議公司可應用先進科技與數位證據 保全程序，對於公司資產中的數位資訊進行封存、重建還原與分析的作業，以滿足潛在的舉證或舞弊偵測的需求，其主要應用區分為：

一、數位資料封存、還原與分析(Digital Evidence Recovery)

應用領域：可透過數位證據保全程序及電腦鑑識專用軟體，對個人電腦中硬碟、隨身碟、外接式硬碟、手機記憶體與記憶卡、相機用的記憶卡等進行數位證據的封存、重建還原遭刪除檔案與分析檔案內容等作業。此處作業適用於分析電腦中保存的網路瀏覽紀錄、電子檔案與電子郵件的內容搜尋，以及部分作業系統(例如：Windows) 核心底層的技術分析，例如：記憶體或機碼分析。對於大量電子郵件內容分析或電子格式檔案的分析則建議採用e-Discovery平台。

二、數位證據開示與數位證據管理(e-Discovery Management)

承前述，當企業因預防與偵測目的需要分析大量的電子郵件內容時，目前全球的發展趨勢是使用e-Discovery平台對於海量電子郵件的通聯資訊進行索引與分析。e-Discovery的優勢是能夠在海量資料中，將符合檢索條件的電子通聯紀錄自動的呈現出來供調查人員進行檢視與分析，大幅提升調查效率。

三、鑑識資料的分析(Forensic Data Analysis)

從ERP或資訊系統中將交易資訊擷取後，透過通用電腦稽核軟體(General Audit Tools)或是專屬的資料探勘平台進行資料分析的作業，主要是應用於交易資訊的彙總與分析。

在資訊科技的世界裡，凡走過必留下足跡，前述三種鑑識科技應用方向係為目前世界各國正廣泛應用的數位鑑識趨勢，在實務上，亦可從預防、偵測與回應等三方向，有效的作為資訊風險管理工具與方法，供各位讀者參考。

(本篇刊載於102年8月27日經濟日報KPMG專欄)

KPMG台灣所動態

14 KPMG志工隊-中秋佳節 探訪獨居長者

CSR

KPMG志工隊-中秋佳節 探訪獨居長者

為讓獨居長者有個溫暖的中秋佳節，KPMG志工隊每年於中秋佳節皆會前往信義雙和社區探訪當地獨居及弱勢的長者。今年，KPMG志工隊於9/24(一)至9/27(四)再次與信義區「雙和社區發展協會」合作，進行為期四天的探訪活動，希望能在中秋佳節前夕，帶給長者溫暖。

雖然一年才見一次面，但當志工踏進長者家中時，卻看見桌面上擺放著以前志工與長者的合照，讓志工們溫暖湧上心頭；看到奶奶如此珍藏照片，也讓志工明白，溫暖他人不是付出的時間長短，而在於真誠與用心。另外，社區裡一位高齡104歲的奶奶，總是在還不到約定的時間，就迫不及待的站在家門口等待，志工也期待見到奶奶爽朗的笑容，且當志工要離開時，奶奶都不捨進門的站在巷口，不停的跟志工揮手道別，還有一位長期臥床的爺爺，當志工為他萎縮的雙腿按摩，他不禁紅了雙眼並感動的跟志工道謝，在場的志工也感到鼻酸，祈禱著爺爺能漸漸康復。

在這次的探訪活動中，有位爺爺，因不熟悉志工，總是待在家裡不願與志工見面，經過每年不間斷的探訪與關心，這次終於願意卸下心防，熱情的走出家門迎接大家，志工明玳表示：「今年看到爺爺願意出來，真的好感動，多年來志工隊的真誠，終於換得接納與認同。」另外，志工俊佑也表示：「在拜訪長者的過程中，雖然長者們有的害羞，有的開朗，但相同的是，當他們面對志工的噓寒問暖，眼中所透露出的歡喜和感動。長者們有的默默微笑，有的則打開話匣子與志工們聊個不停，也許中秋送暖只是一個晚上的相處，但留在長者們心裡的溫暖卻可以一直延續」。

中秋佳節志工的真心和關懷，對長者來說都是最珍貴的禮物。

志工的聆聽與陪伴聊天，對奶奶來說就是最快樂的事。

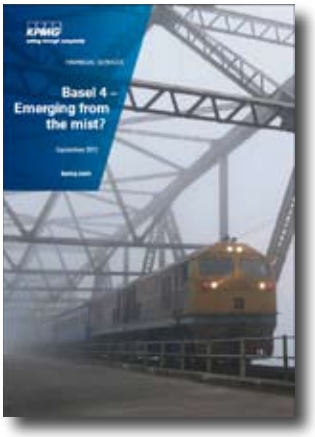
高齡104歲的奶奶，迫不及待的在門口等候志工的到來並開心的與志工合影。

就算路途再遠，沿途又沒有路燈，志工仍要溫暖獨居的奶奶。

產業動態

KPMG Publications

FS



Basel 4 – 從混沌中誕生?

世界各地的立法機關及銀行，正忙於遵循Basel 3對於自有資本的規範，但新的Basel 4發布，使各個金融組織需要再次調整遵循步調，以滿足Basel 4對於自有資本的新規範。

主要包含以下三點：

- 要求提高銀行槓桿比率之下限
- 限制銀行使用內部模型去計算對於自有資本要求之優勢
- 更大幅度的揭露

此份特刊包含了Basel 4的源起、近幾個月的發展，以及在遵循上所面臨的議題。

TMT

行動安全性：從風險到營收

KPMG美國、英國及澳洲的及Forrester研究機構共同合作，探討目前行動安全性市場的重要議題，與未來在電信及科技產業成功的關鍵因素。

IM

KPMG2013全球汽車業零售市場研究

此特刊調查了全球汽車產業零售端上需求的變動、經濟條件，以及現有環境下該如何調整以適應環境所帶來的挑戰。

- 如對以上所介紹之KPMG Publications內容有興趣者，請與Markets & Brand - Roll(ext.14128)聯絡。

法規釋令輯要

18　法規釋令輯要
19　法規修正一覽表

法規釋令輯要

稅務

■ 核釋「稅捐稽徵法」第24條規定，欠稅金額變更解除出境限制案件，原限制出境案之欠稅免再與其他未函報受限制出境之欠稅合併計算限制出境金額標準

財政部102.9.12台財稅字第10200113860號令

稅捐稽徵機關已函報限制出境之欠稅個人或欠稅營利事業負責人，經變更欠稅金額致未達限制出境金額標準而解除出境限制者，該欠稅個人或欠稅營利事業如有其他尚未函報限制出境之欠稅，應俟其他欠稅金額累計達限制出境金額標準時，再依規定辦理限制出境，原函報限制出境列管之欠稅，免予併入計算。

■ 核釋有關機關團體適用102年2月26日修正後「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」第2條第4項有關變更結餘款使用計畫申請期限之規定

財政部102.9.9台財稅字第10200607690號令

教育、文化、公益、慈善機關或團體報經本部依102年2月26日修正前「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」第2條第1項第8款規定核准或報經主管機關依修正後同標準第2條第1項第8款第2目規定查明同意之結餘款使用計畫，如其結餘款支用之最後一個年度非102年度或以後年度，其結餘款使用計畫有變更情形者，無須依修正後同標準第2條第4項有關變更結餘款使用計畫之申請期限規定辦理。

證券

■ 核釋境外華僑及外國人依據「華僑及外國人投資證券管理辦法」第4條第1項第6款規定

金融監督管理委員會102.9.6金管證券字第1020029252號令

一、境外華僑及外國人依據華僑及外國人投資證券管理辦法第4條第1項第6款規定投資外國發行人募集與發行有價證券處理準則所規範之第一上市（櫃）、興櫃公司所發行之股份，得以公開收購方式為之，並應依證券交易法及公開收購公開發行公司有價證券管理辦法規定辦理。

二、本令自即日生效。

法規修正一覽表

稅務

- 修正「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」加值型及非加值型營業稅法第51條規定
  財政部102.9.12台財稅字第10200629440號令

- 修正「各類所得扣繳率標準」第1條、第2條之1、第14條條文
  財政部102.9.5台財稅字第10200650920號令

證券

- 修正「發行人募集與發行有價證券處理準則」、「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」部分條文及「發行人募集與發行海外有價證券處理準則」第22條條文
  金融監督管理委員會102.08.27金管證發字第1020029369號令

- 釋示發行人募集與發行有價證券處理準則第8條之規定
  金融監督管理委員會102.08.27金管證發字第10200293698號令

- 發布華僑及外國人得公開收購第一上市（櫃）、興櫃公司股份之令
  金融監督管理委員會102.09.06金管證券字第1020029252號令

參考資料

21 9月份稅務行事曆
22 KPMG學苑10月份課程
23 KPMG學苑課程介紹
27 會計人圓夢計畫 - 會計稅務技能培訓課程2013
28 KPMG系列書籍介紹

9月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
9/1	10/1	• 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。 • 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10月份課程

【主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑】

項次	課程類別	時間	課程內容	主講人
1	IFRS系列	10/4(五) 13:30-16:30	IFRS 4 Phase II新修正草案解析	謝秋華協理
2		10/9(三) 13:30-16:30	以IFRSs架構所編製之財務報告	郭欣怡協理
3		10/11(五) 13:30-16:30	企業合併專題IFRS 3	許育峰執業會計師
4	經營管理系列	10/8(二) 9:30-16:30	作業基礎成本會計制度(ABC)之建立與管理應用	蔡篤村講師
5		10/17(四) 9:30-16:30	年度預算檢討、編製與管理實務	蔡篤村講師
6	會計審計系列	10/15(二) 13:30-16:30	透過大陸公司財報分析營運管理上注意事項	李彷儀執業會計師
7	法律系列	10/16(三) 9:30-16:30	財會主管之刑事法律風險與因應---從重大企業弊案談起	林宗志主任檢察官

＊課程內容若有異動，以主辦單位網站公告為主。

KPMG學苑專業進修課程洽詢電話：02-8101-6666分機13557 郭小姐。

KPMG學苑10月份課程介紹

2013/10/4
IFRS 4 Phase II新修正草案解析

有關保險合約會計現行係遵循國際財務報導準則公報第4號「保險合約」第一階段規範進行會計處理，目前第一階段之保險合約準則僅是過渡性規範，為使保險合約會計更臻完整，目前國際會計準則理事會刻正討論第二階段規範內容，並於2013年6月發佈保險合約會計第二階段修正草案(IFRS 4 Phase II Revised Exposure Draft)，此修正草案係理事會依據各界提出之建議與見解重新修定原2010年7月發佈之草案，此修正草案針對保險合約負債提出一現時衡量模型，除考量未來現金流量之現時估計外，亦需一併考量風險溢酬、服務溢酬及折現因子，另為降低原2010年7月草案之衡量模型所產生大幅盈餘波動，重新修正了有關折現影響數之表達、服務溢酬之後續衡量方式與首次適用改採用追溯調整等新規範，綜合言之，此修正草案將對未來保險公司之負債之衡量、資產負債之匹配、財務報告表達、盈餘績效型態、資訊及精算系統、業務、產品設計、與人員及績效評估有大幅的改變，對於國內之保險公司未來影響深遠。本課程目標係希冀保險業者對於最新IFRS 4 Phase II修正草案之重要規範、及此修正草案之潛在影響有明確之認知與瞭解，以及早評估並採行適當之因應對策，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：謝秋華 協理
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 推動保險合約會計之最新時程
二、 解析新修正草案之保險合約負債衡量模型
三、 新修正草案之財務報告表達與揭露
四、 首次適用之處理
五、 影響與衝擊

2013/10/8
作業基礎成本會計制度(ABC)之建立與管理應用

作業基礎成本會計制度(Activity Based Costing)，簡稱ABC，是一種有效的成本會計制度。ABC制度較分批成本制、分步成本制及標準成本制更適合國際化、資本密集及技術密集的企業環境。

傳統成本制度雖常見於企業內所提供的成本會計資訊(或管理會計資訊)，但是實已不符合當前企業於面臨各方面競爭壓力下的需求，傳統成本制度由於其制度上的缺失或流於形式，使得企業於面臨決策或競爭壓力下，採用錯誤、不正確或臆測的資訊來從事判斷，進而使得企業競爭條件喪失或導致決策錯誤。有鑑於此，主辦單位特別邀請實務經驗豐富的蔡篤村講師，將以實務演練企業導入ABC的完整實務過程及運用ABC於財務、管理與營運決策的技巧，協助企業提昇競爭力，敬請踴躍報名。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：蔡篤村 講師
上課時間：9:30-16:30
課程大綱：
一、 成本觀念與技術的轉移
二、 傳統成本會計制度所面臨的問題
三、 服務部門成本分攤至產品部門的必要性與困難
四、 ABC方法可以克服傳統缺失
五、 作業基礎成本會計制度(ABC)好處多
六、 作業基礎成本會計制度的優點
七、 按部就班導入ABC成本會計制度
八、 作業基礎管理制的應用與實務範例
九、 問題解析與討論

2013/10/9

以IFRSs架構所編製之財務報告

國際會計準則（IFRSs）已於今年(民國102年)正式適用於上市櫃與興櫃公司，並預計於民國104年適用於公開發行公司。財務報表已經有了全新的面貌，財務報告編製準則隨之更動，投資人等也面臨會計、財報的新遊戲規則。因此，企業將須調整新佈局，訂定新的績效衡量指標，以利與國際接軌，接受IFRSs的新挑戰。

有鑑於此，主辦單位特邀請安侯建業聯合會計師事務所郭欣怡協理，針對我國適用IFRSs之最新發展及IFRSs架構下財務報告編製準則重點解析，進行全面性及綜合性的探討並針對近期IFRSs重要議題進行說明，期使與會者充分了解IFRSs架構下之財務報告編製準則及其影響， 敬請踴躍參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師： 郭欣怡 協理
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、我國接軌IFRSs時程與最新發展
1.接軌時程與相關法令配套措施
2.申報期限及會計師意見型態
二、新修正財務報告編製準則(IFRSs架構下)重點解析
1、重新定位「一般公認會計原則」
2、調整財務報告體制
3、修正財務報表名稱及其格式
4、特定資產之會計處理
5、明確無保留之聲明及揭露重要附註
6、期中財務報告之相關規定
7、四大表表達期數(首次適用)
8、辦理會計變動之相關規定
9、財務報告重編標準
10、其他監理資訊之維持或調整
11、施行日期及過渡條款
三、近期IFRSs重要議題Q&A
四、IFRSs財務報告揭露缺失

2013/10/11

企業合併專題IFRS 3

在企業全球化趨勢下，過去不斷設法的降低成本已不足應付世界經濟變化，而企業併購便成為不得不面對的策略議題，也是現今資本市場中的重要活動。在併購過程交易中牽涉到股東權益、員工權益、組織改造及企業資源流程重分配等議題。

針對如此多交易項目整合，必須有一國際認可的會計準則對相關交易認列及衡量提供一致標準原則來反應相關事件。IFRS 3 - Business Combinations 即是為企業併購交易所可能產生的各項議題提供一個可比較的認列衡量原則依據。認識 IFRS 3 能夠讓企業更準確評估併購交易過程中個別事件對併購時及併購後整體經營績效可能的影響，提升決策品質。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：許育峰 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 適用範圍及定義
二、 收購法會計處理(Acquisition Method)介紹-認列與衡量原則
三、 分次取得而完成之企業合併
四、 決定何者為企業合併交易之一部分
五、 隨IFRS 3企業合併(2008)而修訂之IAS 27「合併及單獨財務報表」修訂介紹
六、 揭露
七、 未來動向

KPMG學苑10月份課程介紹

2013/10/15
透過大陸公司財報分析營運管理應注意事項

中國經濟近十年來的快速成長及改變，導致大量且新的財稅會計規定陸續出台，因中國市場前景備受看好，吸引眾多全球企業前往設廠或設立公司行號，然而外商企業要如何面對中國整體經濟的改變並適當的調整因應，以保持外商在中國的競爭力，實為管理者的重要課題；該子公司除需要編製中國法定財務報表外，還需按照台灣母公司之集團會計政策編製合併報表，這些企業在執行新會計準則時，會考慮儘可能採用集團會計政策來執行。有鑑於此，主辦單位邀請到安侯建業聯合會計師事務所李 儀執業會計師，就相關議題進行深入解析，並輔以實例分享，期以協助與會者應用於實務面，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：李 儀 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 大陸公司當地財務會計相關規定
1. 大陸企業之會計規範一覽表
2. 新版「企業會計準則」略述
3. 舊版「企業會計準則」略述
4.「企業會計制度」略述
5.「小企業會計制度」略述
二、 大陸子公司財報常見的問題
1. 依大陸「企業會計制度」規定之財務報表內容
2. 大陸公司當地常見的融資型態
3. 外資企業與境外關聯企業常見之交易
4. 大陸公司與台灣會計原則重大差異說明
三、 大陸新舊會計準則常見之科目差異
1. 財務報表列報
2. 資產負債表項目
3. 收入及費用項目
四、 大陸子公司財報實際案例的分享

2013/10/16
財會主管之刑事法律風險與因應－從重大企業弊案談起

近年來我國企業弊案頻傳，財會主管常因職務之特殊性而牽涉其中。本課程將藉由重大企業弊案之分析，輔以司法實務之重要偵審環節，從企業併購、資產掏空、內線交易及洗錢等弊案類型，探究財會主管法律風險成因及防制之道，以避免誤觸法網，進而減少企業成本及維護企業形象。另介紹我國刑事偵查與審判之架構及流程，讓財會主管充分了解相關刑事訴訟程序，以維自身與企業之權益。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：林宗志 主任檢察官
上課時間：9:30-16:30
課程大綱：
一、前言
1. 精美包裝VS.完美無瑕
2. 知己知彼VS.降低風險
二、重大企業弊案回顧與省思
1. 企業併購弊案研析
2. 不實資產評價研析
3. 資產掏空弊案研析
4. 內線交易弊案研析
5. 境外洗錢弊案研析
三、財會主管刑事法律風險成因
四、刑事責任成立與否之關鍵
五、司法實務之重要偵審環節
六、財會主管對偵審程序應有的認識與因應
1. 檢察機關偵查實務與正當權利保障
2. 法庭舞台之組合與應對

2013/10/17

年度預算檢討、編製與管理實務

又到了年度預算編製的時節，多數企業正籌劃投入相當的人力與成本於預算的編製，然而，不良的預算足以毀滅一個企業的經營。如何建立預算管理以達成企業的經營目標，與如何突破環境確保得利又得金，實為企業的年度大事。有鑑於此，主辦單位邀請實務經驗豐富的蔡篤村講師，以實務演練方式結合策略及績效目標(KPI)的預算編製過程，測試預算適合度的五個妙招，發揮預算效果的事前、事中及事後檢討的改善，以期協助與會者之企業能充分達成預算管理的四大功能，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師： 蔡篤村 講師
上課時間：9:30-16:30
課程大綱：
一、預算的定義
二、預算的四大功能
三、做好預算管理的必要條件
四、常見的預算編製的缺失(Budgeting is killing you)
五、預算的規劃與控制流程(策略、績效目標與財務結合)
六、編製準確預算的七大要件
七、營運預算與財務預算的編製方法
八、測試預算適合度的五個妙招
九、預算的績效檢討與改善對策
十、各種預算績效報表編製的技巧

會計人圓夢計畫
會計稅務技能培訓課程 (2013)

免費課程

8/1正式上線，歡迎非營利組織提出免費授權申請

基於「運用KPMG台灣所之核心能力以克盡企業社會責任」，KPMG台灣所多位會計師及安建之友贊助財團法人中華民國會計研究發展基金會(以下稱會研基金會)，自2007年起每年舉辦「大專院校會計系清寒學生會計稅務技能培訓班」，協助立足點較劣勢之同學增加其就業能力與機會，使家境清寒之會計系應屆畢業生，不需主管多加監督與指導即可勝任初級會計人員工作。六年來共計學員約450人次，來自45所大專院校。

茲因課程數位化科技已臻成熟，為使更多學子受惠，KPMG台灣所經與會研基金會討論，自2013年起將實體課程改為錄製數位化之「會計人圓夢計畫-會計稅務技能培訓課程(2013)」，並置於KPMG台灣所捐助設立之財團法人財經研究教育基金會網站(http://www.tax.com.tw/)，供連結至數位影音平台免費上課(平台網址：http://kpmg.vl.learn.hinet.net)。相關數位化課程已於7月錄製完成，並於8/1正式上線。另，考慮擴大上線之網點方能嘉惠更多學子，歡迎大專院校會計系及管理學院等非營利機構申請本課程免費授權置於其機構網站(限定非營利使用)，供學生免費線上學習使用，敬邀申請免費影音授權。相關影音授權辦法及申請表請至http://www.tax.com.tw下載。

單元	課程名稱	講師
開幕致詞		朱寶奎會計師 吳秋華董事長
第一章	帳務處理程序及實務	鍾美麟老師
第二章	會計科目說明	
第三章	出納事務處理程序	劉智達老師
第四章	營業稅申報及其表格	蔡文惠協理
第五章	所得稅與健保補充保費扣繳及申報	林有寅老師
第六章	暫繳申報程序及其表格	錢怡今經理
第七章	審核帳表作業	林秀玉執業會計師
第八章	營所稅結算申報	錢怡今經理
第九章 第十章	營所稅各項損益列支之規定	王建雄老師
第十一章	未分配盈餘及股東可扣抵稅額帳戶申報及其表格	林有寅老師
第十二章	財務報表編製及分析	謝梅秋協理
第十三章	稅捐稽徵及行政救濟	蔡文惠協理
第十四章	會計人員與法律	林秀玉執業會計師
結語：會計人生涯規劃與就業競爭力		林秀玉執業會計師

(註：本課程之教材係參考會研基金會出版之「一般會計及稅務作業手冊(修訂四版)」，請自行向會研基金會訂購)。

若有任何問題，請隨時與我們聯絡。

林育君／魏喬安
Tel：(02) 8101-6666 ext.13361或 ext.10289
E-mail：clairelin@kpmg.com.tw

KPMG
cutting through complexity

KPMG系列叢書精選

財務報表範例：國際財務報導準則首次採用者

本書係為了協助企業依照國際財務報導準則(IFRSs)及我國證券發行人財務報告編製準則來編製首份IFRS財務報表所編譯，假設一家經營一般產業的跨國性企業，於民國102年度首次採用IFRSs作為其主要會計基礎為背景，例釋其整套財務報表可能的形式。

編輯：安侯建業聯合會計師事務所
定價：600元
出版日期：2011/7

「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

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。

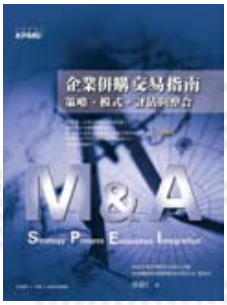
總審訂：游萬淵
編　譯：陳振乾、黃泳華
定　價：1,500元
出版日期：2010/6

洞析IFRS– KPMG 觀點（第二版；全套四輯）

本套書係由安侯建業聯合會計師事務所以翻譯KPMG International Standards Group 所編製的"Insights into IFRS(2009/10；第六版)"共43個重要章節為主要架構。

本書係KPMG對實務上IFRSs之適用及解釋會計疑義所達成之結論。KPMG係基於處理全球實際上所產生之會計問題來編寫；同時，內容所提供之指引，包括了對實務適用IFRSs之範例。

總審訂：游萬淵、陳玫燕
編　譯：安侯建業聯合會計師事務所
定　價：全套2,800元
出版日期：2010/4



企業併購交易指南 策略、模式、評估與整合

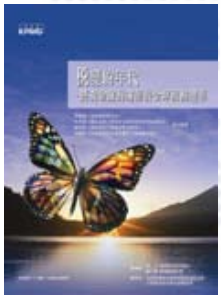
本書從企業在進行併購時所將面臨的挑戰談起，並且對於併購策略及依功能性分類之併購流程、評估工作及併購後之整合予以詳細說明，希望為企業在執行併購作業時，提供一清楚的說明與執行方向，同時，本書亦針對併購作業中所適用的法規作介紹，俾使讀者對相關規定有一定之認識。

編著：洪啟仁
定價：500元
出版日期：2008/11

上市櫃直通車 兩岸三地暨新加坡上市實用指南（含外國企業來臺第一、第二上市櫃）

本書係專為計劃申請上市櫃企業所寫的實用指南，內容包括說明上市櫃前後常見重要的問題、詳細介紹兩岸三地及新加坡上市櫃條件及申請流程、第一、第二上市櫃的相關規範及企業應遵循事項。最後，將台灣、香港、新加坡及中國大陸四地上市條件、成本等項目進行評比並分析，以供企業選擇上市櫃地點時參考。

編著：蔡松棋、呂觀文
定價：800元；優惠價：560元
出版日期：2009/3



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

- 如欲購買請洽：(02)8786-0309 或 (02)8101-6666 ext.10900 郭小姐。

kpmg.com.tw

連絡我們

台北
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
新竹市科學工業園區30078
展業一路11號
電話：(03) 579 9955
傳真：(03) 563 2277

台中
台中市西屯區40758
文心路二段201號七樓
電話：(04) 2415 9168
傳真：(04) 2259 0196

台南
台南市中西區700
民生路二段279號16樓
電話：(06) 211 9988
傳真：(06) 229 3326

南科
台南科學園區741
南科二路12號F304
電話：(06) 505 1166
傳真：(06) 505 1177

高雄
高雄市前金區801
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
屏東縣長治鄉90846
德和村農科路23號豐和館3樓之8
電話：(08) 762 3331

Contact us

Taipei
68F, TAIPEI 101 TOWER, No.7,
Sec. 5, Xinyi Road,
Taipei 11049, Taiwan, R.O.C.
Tel : 886 (2) 8101 6666
Fax: 886 (2) 8101 6667

Hsinchu
No. 11, Prosperity Road I,
Hsinchu Science Park,
Hsinchu 300, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (3) 579 9955
Fax: 886 (3) 563 2277

Taichung
7F, No. 201, Sec. 2,
Wenxin Road,
Taichung 40758, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (4) 2415 9168
Fax: 886 (4) 2259 0196

Tainan
16 F, No. 279, Sec. 2,
Min Sheng Road,
Tainan 700, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (6) 211 9988
Fax: 886 (6) 229 3326

Tainan Science Park
F304, No. 12, NanKe 2nd Road,
Tainan Science Park,
Tainan City 741, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (6) 505 1166
Fax: 886 (6) 505 1177

Kaohsiung
12F-6, No. 211,
Chung Cheng 4th Road,
Kaohsiung 801, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (7) 213 0888
Fax: 886 (7) 271 3721

Ping-tung Agricultural Biotechnology Park
3F-8, No.23,
Nongke Rd, Changzhi Township, Pingtung
County 908, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (8) 762 3331

© 2013 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.

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.

立刻加入KPMG in Taiwan粉絲團，
給我們一個"讚"吧！

facebook KPMG in Taiwan粉絲團

Press "Like" and stay connected with us.