

KPMG Monthly 安侯建業通訊

2013年11月號 | 第83期

主題報導：
洞悉IFRS4與IFRS9
草案之影響

KPMG

cutting through complexity





Symbol	Price	Change
WVLL	10.50	+0.10
WVLL	10.40	+0.05
WVLL	10.30	+0.02
WVLL	10.20	+0.01
WVLL	10.10	+0.01
WVLL	10.00	+0.00
WVLL	9.90	-0.01
WVLL	9.80	-0.02
WVLL	9.70	-0.03
WVLL	9.60	-0.04
WVLL	9.50	-0.05
WVLL	9.40	-0.06
WVLL	9.30	-0.07
WVLL	9.20	-0.08
WVLL	9.10	-0.09
WVLL	9.00	-0.10
WVLL	8.90	-0.11
WVLL	8.80	-0.12
WVLL	8.70	-0.13
WVLL	8.60	-0.14
WVLL	8.50	-0.15
WVLL	8.40	-0.16
WVLL	8.30	-0.17
WVLL	8.20	-0.18
WVLL	8.10	-0.19
WVLL	8.00	-0.20

Symbol	Price	Change
WVLL	11.44	+0.00
WVLL	11.34	-0.10
WVLL	11.24	-0.10
WVLL	11.14	-0.10
WVLL	11.04	-0.10
WVLL	10.94	-0.10
WVLL	10.84	-0.10
WVLL	10.74	-0.10
WVLL	10.64	-0.10
WVLL	10.54	-0.10
WVLL	10.44	-0.10
WVLL	10.34	-0.10
WVLL	10.24	-0.10
WVLL	10.14	-0.10
WVLL	10.04	-0.10
WVLL	9.94	-0.10
WVLL	9.84	-0.10
WVLL	9.74	-0.10
WVLL	9.64	-0.10
WVLL	9.54	-0.10
WVLL	9.44	-0.10
WVLL	9.34	-0.10
WVLL	9.24	-0.10
WVLL	9.14	-0.10
WVLL	9.04	-0.10

Contents

06 主題報導：洞悉IFRS4與IFRS9草案之影響

07 IFRS4、IFRS9草案 金融保險影響大

08 專題報導

09 企業低碳轉型與綠色創新的競爭優勢

11 租稅協定股息條款涉及受益所有人之進一步解釋

13 越南稅法新指引介紹

14 KPMG台灣所動態

16 KPMG台灣所舉辦【衝突礦產與供應鏈風險】研討會
協助企業了解供應鏈風險管理之重要性

17 KPMG【台灣社會企業願景高峰論壇】

18 KPMG志工隊-牽愛德手 快樂暢遊動物園

19 KPMG志工隊-陪伴長者 輕鬆樂生活

20 愛不間斷 KPMG企業志工日

連續六年號召近2000名同仁至全省65家
社福機構服務

產業動態

21 22 Publication

法規釋令輯要

23 24 法規釋令輯要

25 法規修正一覽表

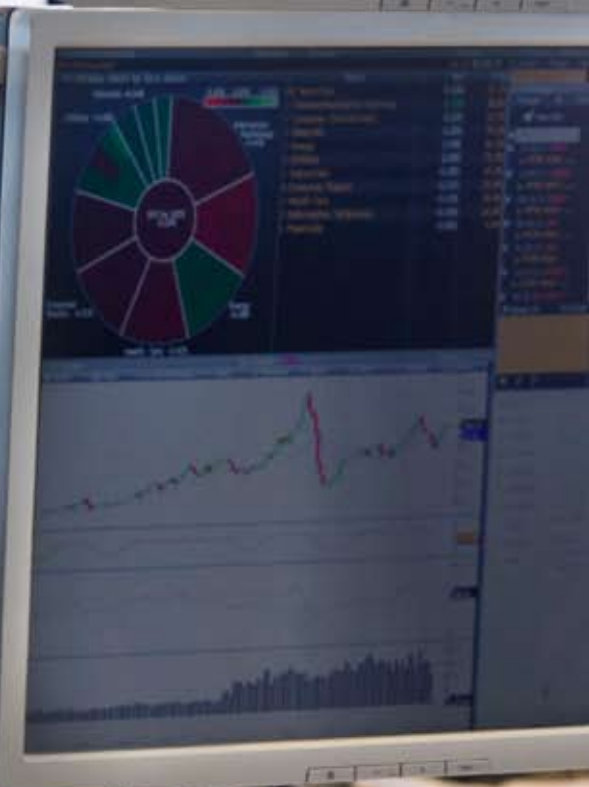
參考資訊

26 29 12月份稅務行事曆

30 KPMG學苑12月份課程

31 KPMG學苑課程介紹

35 KPMG系列書籍介紹

A table on the top-right monitor displaying a list of data points. The table has multiple columns and rows. The data is color-coded, with green and red text. The columns are not clearly labeled, but the data appears to be a list of values.

TECHNICAL ANALYSIS
OF STOCK TRENDS





主題報導

洞悉IFRS4與IFRS9草案之影響

IASB近來所發布的IFRS4與IFRS9草案，相較於過去內容有了大幅度的修正，預料將對金融保險業帶來巨大的影響。為了協助金融保險業者能及早因應新準則所帶來的變革，KPMG台灣所日前特別舉辦研討會，期協助業者無縫接軌新準則規定。

07 IFRS4、IFRS9草案 金融保險影響大



全球資本市場已邁入無國界時代，一致的財報語言已是各國資本市場追求的目標，我國從2013年開始，上市櫃公司揭露IFRS財務報告，正是臺灣融入全球市場重要的里程碑。然而，臺灣目前所採用的IFRS為IASB於2010年發布的版本，金管會已表明在未來將逐漸導入新的準則公報，決定適當的適用時程，以便企業有充分的餘裕因應。其中，IASB近來所發布的IFRS4與IFRS9草案，相較於過去內容有了大幅度的修正，預料將對金融保險業帶來巨大的影響。

為了協助金融保險業者能及早因應新準則所帶來的變革，KPMG台灣所日前特別邀請KPMG亞太區IFRS專案主持人(前IASB執行董事)Tatsumi Yamada介紹新準則的內容與趨勢，並且邀請東吳大學會計學系教授沈大白剖析預計損失模型的運用，以及KPMG台灣所金融保險服務的菁英會計師齊聚分享經驗，以協助業者無縫接軌新準則規定。



KPMG亞太區IFRS專案主持人
(前IASB執行董事)
Tatsumi Yamada

Yamada：IFRS9修訂目的在充分揭露投資損失

首先，Yamada談及IFRS9修訂的背景。2008年金融危機時，許多金融機構面臨生存危機，這些金融機構所持有的金融工具，透過「已發生損失模型」計算其可能發生的損失，致使無法即時在財務報導上反映其損失，因此而有了修訂金融工具攤銷方法的討論，

IASB與FASB共同成立專案小組，研議如何使金融工具在財務報表上，真實反映其應有的價值。「已發生損失模型」過去招致許多批評，由於在損失發生前，無法認列任何損失，因此使得金融工具的信用風險過遲於財報上認列。IASB與FASB在2013年5月共同發布新版的IFRS9金融工具攤銷的草案，將金融工具按其信用品質，分為三種分類(Bucket)，並且將信用損失的計算方式，改採「預計損失模型」。而草案的意見徵詢已於今年7月截止，根據所收到的意見函多數贊成此新版的金融工具攤銷方法，並希望在準則正式發布後，有三年的準備期。

根據新草案的三種分類方法，IFRS9與傳統法最大的差別，在於原始認列後，如果信用品質未重大惡化，或是屬低信用風險的金融工具，則以「12個月預期信用損失」處理；如果信用品質已重大惡化，則以「合約存續期間預期信用損失」處理。也就是說，Bucket 1計算的期間僅有12個月，Bucket 2和Bucket 3所計算的期間較長。在計算上，Bucket 1是風險最低的金融工具，已可以預見幾乎無壞帳風險；Bucket 3是風險最高的金融工具，已可預見壞帳發生的金額，因此這兩者在金額的衡量上較無問題。相形之下，Bucket 2為「已有可直接影響未來違約事件」的金融資產，風險管理人員如何從放款事件、徵兆中，判斷其違約的機率與金額；會計人員如何運用整個資產組合層級的模型，計算預期減損的信用損失，可能是未來實務上所面臨的議題。

沈大白：會計與風控充分溝通以因應IFRS9實施

由此可見，沈大白強調，「整合」是金融工具衡量採行IFRS9所面臨的首要議題，會計人員著重的是歷史成本資

訊；風險管理人員著重的是未來風險資訊，因此會計系統與風險管理系統的整合，會計人與風管人間的溝通，將會是主要的挑戰所在。另外，KPMG台灣所金融服務業主持會計師吳麟提到，IFRS9採行後，由「已發生損失」模式，改為「預期損失」模式，可能會使業者在初期時，認列較多的損失，因此屆時與股東及市場間的溝通，將至關重要。對有從事保險業務的業者來說，需要即早評估及規劃採用準則後的可能影響，KPMG臺灣所已為國內業者初步草擬了IFRS9的轉換工作計畫，協助業者使用滾動率法或經濟模型法，以計算預期損失率，取代原本採行的簡單平均法，使金融工具的衡量能更為貼切。另外，吳麟也提醒，銀行勢亦須面臨許多IFRS與Basel的整合議題，建構出預期損失在IFRS9與Basel架構下重疊的範圍。



東吳大學會計學系教授沈大白

其租賃費用之衡量亦採用雙重認列模式，如A型租賃資產，其經濟效益會因其使用過程而有折耗，例如：設備與車輛，因此，承租人係支付在租賃期間對租賃物折耗的部分，因而於綜合損益表認列使用權資產之攤銷與租賃負債之利息費用；B型租賃資產(不動產)，其經濟效益通常不會因使用過程而有所折耗，因此，承租人係支付在租賃期間對租賃物之使用部分，因而於綜合損益表依直線法認列租賃費用。

是項新草案之修訂勢必引起部分反對聲浪，例如：通路之零售業、餐飲業、海運業及航空業等，將使用權資產及租賃負債全數反應於資產負債表上，因而認列鉅額的租賃負債，進而可能使企業違反銀行借款合同之限制條款之遵循，亦可能導致企業不同之稅務負擔、外幣避險策略及支付股利的能力。雖然該租賃會計修訂草案為企業增加執行該草案之成本及評價之複雜度，但卻可以增加財務報表之可比較性，協助報表閱讀者更瞭解企業之營運體質分析，其正反兩面意見爭執不下，目前FASB及IASB舉辦一系列之圓桌會議以搜集各界對該草案之反映，用以擬定租賃會計之最終版本。雖然，該草案尚未做最終版本修定，唯企業不得不正視及因應該草案對企業之挑戰。

吳麟：企業須加強股東與市場間溝通

接下來，談及IFRS4的修訂重點，Yamada提到，IFRS4保險合約的準則的形成，分為兩個階段，第一階段已於2004年3月發布，其主要的內容為定義保險合約的分類，並允許採用既有實務的會計認列方法，至於保險合約的衡量，仍以各國的會計原則為主，我國的會計準則第40號公報，即是接軌IFRS4第一階段的內容。IFRS4第二階段的內容於2007年3月由IASB發布初稿，並且於2013年6月發布最新的討論稿，討論稿定案後，約於一年後發布正式準則，通常於準則發布三年後開始適用。

此次IFRS第二階段討論稿，大幅改變了保險業財務報告的表達方式，KPMG台灣所保險業主持會計師鍾丹丹談到，從資產負債表來看，包括了部分項目的重分類，例如各項準備金，彙整至保險合約負債項下。除此之外，過去在保險合約簽訂時，往往就直接認列保險合約收入，在討論稿中，則要求將保險合約的保費收入，減去保險賠償，再以風險調整數調整，得出該保險合約的「契約服務利潤」。所謂的「契約服務利潤」，即是尚未認列的遞延收入，須在保險合約的存續期間，以有系統的方式逐期攤銷。在損益表的部分，原本是以收入減去成本與費用得到淨利的方式表達，在新的稿論稿中，則將區分方式改為保險合約收入減去各項給付，得出承保收益，加上投資損益，減去保險合約利息費用後，方為淨利，使得財報閱讀者能清楚分辨保險本業或投資收益的收入不同。

鍾丹丹：先行試算保單，掌握影響數調整未來商品策略

綜上所述，討論稿中改變了許多商品獲利認列的時點，在財報公布日時，幾乎所有的數字均須經過精算，包括各項準備金。也因每期的假設均會更新，因此每期均須重新衡量保險合約的價值，財報數字產出的難度將大為提高。鍾丹丹建議，為了解新準則所帶來的影響，宜先擇一些主要銷售之傳統保單進行試算，了解採用IFRS4後之影響數後，才能據以調整未來的商品策略，拿捏長期保險合約的比重，以減緩新準則所帶來之影響。若為金控旗下的保險業者，也須藉此評估新準則對金控整體財報的改變幅度，且由於新準則下獲利模式的調整，亦須釐清獲利指標與內部營運績效間的關聯，以進行前端業務人員績效指標的評估與調整。

許志文：稅法可能會依採行新會計準則而進行調整

在稅務面影響的部分，KPMG台灣所稅務投資部執業會計師許志文提及，在金融保險業採行新會計準則之際，就可能造成期初保留盈餘變動涉及未分配盈餘課稅及責任準備金轉回認列所得課稅等首次採行的課稅議題，稅法可能會做相應的考量及規範，以減輕對金融保險業首次採行的稅務衝擊。但在金融工具評價損益認列方面，IFRS採公允價值為主要衡量標準，但課稅所得的計算，多數金融工具在稅法中仍以成本法衡量為主。而這正是金融工具評價於未來稅務上面臨的首要議題—如何蒐集歷史課稅成本資訊。歷史課稅成本資料的累積及追蹤，可能是相當龐大的資料量，是否會增加IFRS的遵循成本，有待進一步觀察與評估。

雖然IFRS9與IFRS4的新準則尚未完全定案，但預料將對金融保險業的營運造成相當程度的影響，諸如資訊系統修改、歷史資料蒐集、人員職能整合、績效制度擬定、商品項的調整等工作，必須在新準則適用前即上軌道，因此宜於準備時間尚未充裕的此時，瞭解新準則內容的趨勢與影響，及早因應，將IFRS4與IFRS9之新規定一併導入，減少遵循成本。◀

(本篇刊載於102年11月1日工商時報半版)

A man in a dark pinstriped suit jacket and white shirt is seen from the back, looking out over a city street at night. The street is filled with blurred lights from cars and buildings, creating a bokeh effect. The sky is a mix of blue and white, suggesting dusk or dawn. The overall mood is contemplative and professional.

專題報導

- 9 企業低碳轉型與綠色創新的競爭優勢
- 11 租稅協定股息條款涉及受益所有人之進一步解釋
- 13 越南稅法新指引介紹

CC&S 專欄

企業低碳轉型與綠色創新的競爭優勢



文 / KPMG安侯永續發展顧問公司
黃正忠 總經理
nivenhuang@kpmg.com.tw

在一個越來越小的世界，各地的經濟景氣、資源價格、社會穩定、氣候災變與健康風險等，都彼此互相牽動著區域性與全球性的發展。在2008年6月金融海嘯發生後，先進國家紛紛推動綠色成長(Green Growth)策略，藉由能發展清淨技術(Cleantech)及提升資源生產力，來因應「受資源限制」與「受碳限制」的挑戰，以掌握綠色與低碳經濟中的國家及產業優勢。本文即概要分析全球目前企業低碳轉型與綠色創新之競爭優勢的發展現況。

十大永續發展驅策力 (Sustainability Megaforges)

未來20年將實質衝擊到所有企業的經營、商業與消費模式、科技/產品/服務創新的十大趨勢與驅動力，包括：

- 氣候變遷
- 能源與燃料
- 原物料資源匱乏
- 水資源短缺
- 人口成長
- 糧食供應安全
- 生態系退化
- 森林濫砍

衝擊將反應在諸如資源價格高漲且漸難取得、資產及供應鏈受到全球暖化現象威脅、日趨複雜及嚴苛的法規與財政手段、利害關係人對於企業社會責任(CSR)的期待等。

按照目前各種一如往昔(Business As Usual)的經濟發展模式來看，2020年的世界主要發展大趨勢如下：

- 人口：75億，南-北人口遷徙轉為南-南遷徙，人口老化
- 經濟：市場與經濟發展從西方轉向東方
- 全球治理：政府治理能力減弱，社會安全衝擊大

- 資訊科技：日新月異，手機有筆電功能
- 能源：需求與供應失衡，價格高漲
- 自然資源：短缺壓力大，回收材料盛行
- 氣候變遷：衝擊幅度與頻率大增

無論從降低成本、避險、或掌握未來的新商機，朝「綠色」、「低碳」和「高資源效率」方向創新，企業已經別無選擇，因為此已成為國家發展的目標，智能與生態城市開發的主軸，科技演進的方向，和企業競爭力的關鍵議題。

企業證明經濟發展與環境衝擊可以脫鉤

綠色創新可以說已是主流競爭的關鍵，面對當前悄然登場的第三次工業革命，國際觀察家均認同這場綠色革命的主要特質，就是「清潔」(clean)、「資源稀少」(lean)、以及「考驗嚴苛」(mean)。換句話說，我國企業必須嚴陣以待，若不積極朝低汙染與高效能的方向創新，這場世界性的綠色競賽會是贏得競爭力重新洗牌的關鍵，怠於因應的企業將會面臨被淘汰出局的命運。

目前全球公認以綠色科技改造公司最成功的案例就是奇異(GE)，其將旗下的淨水與綠能相關的科技、產品與服務，全都整合到「綠色創想」(ecomagination)的發展新軸心上，研發經費不斷提高，綠色營收也不斷創新高，2010年綠色研發預算達15億美元，綠色營收則上看250億美元。豐田汽車(Toyota)也是資源生產力的翹楚，1990-2007年間，豐田汽車產出一噸廢棄物的汽車產量成長了450%，而排放一噸二氧化碳的汽車產量成長了100%。世界食品巨擘雀巢公司在2001-2011十年間，產能提升近75%，能



耗可以維持不變，淨耗水量卻可降低近25%，溫室氣體排放也可降低近15%，易言之，雀巢透過技術與管理效能的提升，充分證明產能與能資源消耗及碳排放可以完全脫。我國的宏碁公司，在2009年推出全球第一台整合型且是主流價格之氣候友善筆電Aspire Timeline，其超薄超輕、省能大於40%以及低表面溫度的設計，使得充電一次就能達到超過8小時的長效運用。經過業界的努力，目前我國的鋼鐵、造紙與半導體等行業的資源生產力與能源效率，均已達世界水準。

企業體質轉型綠色創新已不是神話，日本311大地震近八個月後，日本「讀賣新聞」於2012元月報導，包括日立製作所（Hitachi Ltd）與富士通（Fujitsu）等日本電子設備大廠，將攜手研發終極省電晶片，用電僅需目前市面晶片10%耗電量，日本業者的目標是在2019年以前推出各項節能裝置。可以想見，屆時的低碳商機，這些日本企業肯定仍會是市場上的主要贏家。

碳即將是有價格的資產

2009年聯合國氣候變化綱要公約(UNFCCC)哥本哈根會議在最後由美國、中國、印度、南非與巴西等五國議定，正式確立了全球氣候變遷的活命線：也就是應控制全球暖化較工業化前溫度不得超過攝氏2度以內，這相當於在二氧化碳在大氣中的濃度不得超過450 ppm（百萬分之一）。

2013年元月初，大氣中的二氧化碳濃度約近396ppm，離活命線的450ppm僅差54ppm左右。按目前全球的能源消費，每年大氣中的二氧化碳約會增加2ppm。到了2013年五月初，根據美國夏威夷冒納羅亞天文台每小時測得的數值，大氣中二氧化碳濃度值已超過400ppm，到了2013年5月13日，聯合國表示地球上的二氧化碳日平均濃

度已經確實高達400ppm(根據美國National Oceanic and Atmospheric Administration測得的數據)，創下人類歷史上的新高紀錄。頻率日益增高的極端氣候災難與大氣中破紀錄的溫室氣體濃度，將會加速碳排放管制的發展。故企業向低碳轉型，已是刻不容緩。

碳排放管制與交易體系，近年來開始在世界各地有更具體的發展。美國加州繼歐盟、紐澳與大東京都之後，於2013年元月正式引進碳交易；中國於2013年6月啟動北京、天津、上海、重慶、廣東、湖北、深圳等七個省市的碳排放交易試行計畫；南韓也已由國會決議於2015年開始實施碳交易計畫。碳是有價格的成本與資產，已是不可避免的趨勢。企業一日不進行碳管理，就一日流逝未來的低碳的競爭力。

根據EDGAR (Emission Database for Global Atmospheric Research)的統計，中國2011年的碳排放，佔國際運輸業除外的全球總排放量之29%，排名世界第一。美國佔16.2%，中國與美國就佔世界的45.2%，歐盟27國佔12.2%，日本佔3.7%，韓國佔1.8%，台灣則佔0.8%。台灣企業千萬不能天真地以為中國與美國在節能減排上採取的是保守與防衛心態，相反地，我們必須密切注意其減碳與低碳政策的動向，因為中國與美國將主導未來全球減碳的發展方向與速度。

國際資本市場驅動綠色與低碳投資

因應上述情勢之發展，國際資本市場也較金融海嘯以前更積極發展責任投資，強化對上市櫃公司的ESG (環境/社會/治理)績效評比，支持永續型及社會責任績效卓越的企業。國際領先企業不僅洞燭機先，積極朝低碳與綠色轉型，期能藉由這些改變，順勢轉化為競爭優勢，取得未來永續成長的最有利位置，同時也因應國際趨勢不斷強化永續與



CSR績效資訊揭露。

專家估計世界要轉型進入綠色經濟時代，全球每年必須投入1-2.5兆美元的資金，這個市場大餅讓領先企業為之側目，再加上全球暖化在2050年不能超過工業革命前2°C的碳排放限制，在基礎建設、低碳設備、消費商品與服務、甚至金融投資與保險商品，都有龐大的商機，其中也包括樂活市場、永續城市、有機商品、及永續認證相關產品與服務業等。

2012年於墨西哥的G20峰會上正式成立的綠色成長經濟聯盟(Green Growth Action Alliance)，在2013世界經濟論壇發布了一份「綠色投資報告-解凍私募資金邁向綠色成長之道」(The Green Investment Report—The ways and means to unlock private finance for green growth)，報告再度指出綠化全球經濟成長將是滿足2050年全球90億人口需求的唯一方法，綠色成長已有顯著進展，例如全球在再生能源投資2011年度達到高峰，總金額達到2,570億美元，較2007年成長97%，較2010年度成長17%。開發中國家在綠色投資的成長上，扮演愈趨重要的角色 - 開發中國家對乾淨能源資產的融資金額，於2012年度首度超過已開發國家。若依目前的企業營運模式(Business as usual, BAU)，預期2020年，全球每年在水資源、農業、電信、能源、交通運輸與建設、建築、工業及林業上的總投資金額，將達每年約5兆美元。但一如往昔(Business As Usual, BAU)的營運模式將無法帶來穩定及繁榮成長。

啟動台灣企業的新抗戰八年

無論世界經濟如何變化，氣候變遷惡外的狀況從未停歇。我國企業應該更聚焦於關注碳管理及低碳創新的趨勢，因為台灣的油水電價長期偏低，不利低碳創新與市場的低碳轉型，而產業外移所至的國家，包括中國都是易受氣候變

遷傷害的國家，因此台灣企業不僅需要更高的氣候風險意識，更需要在科技、產品、服務、商業模式與營運面具體的低碳創新行動。

近年來塑化劑與毒澱粉等事件，嚴重衝擊社會對企業的信心，產品的品質不光只是瑕疵，還包括產品內含的毒性，甚至是產品棄置後的處理責任問題。以電子業為例，全球每年5000萬噸電子廢棄物，已是全球生態負荷的一大挑戰，品牌公司不可能一味漠視，因為終將會面對市場龐大的壓力，雖然回收已開始啟動，但是效益遠趕不上目前被棄置的量。從日常消費品牌的NIKE、Timberland、P&G、莊臣等公司，到高科技公司如蘋果電腦、IBM等，都已率先指出將公布更充分的產品成分資訊，以保護消費者及環境，因此台商也必須關注此趨勢並及早因應。

品牌與通路對供應商進行永續績效評估漸成主流，而碳排放、碳揭露、及低碳創新，都已是主要評估項目。日本的豐田汽車與Panasonic、美國的奇異公司、成衣界的品牌Patagonia、零售業的美國沃瑪與英國Marks Spencer、食品業的雀巢等企業，均已開始進行低碳行銷。我國以外貿出口為導向的企業，應密切注意此趨勢，以低碳優勢在未來可能的供應鏈重新洗牌挑戰中，站穩一席之地。

企業的發展不能沒有願景，如果我們想要成為2020年領先的企業，現在就要開始積極運籌帷幄，永續發展與低碳及綠色創新，是企業的無形資產，不可能一天養成，卻對企業未來長期的價值影響甚鉅，我們期待台灣的企業都能在未來八年成功轉型，晉升為世界綠色與低碳經濟的解方供應者，這場新抗戰八年的轉型革命，正等待業界灌耳的號角響起。 **K**

(本篇刊載於全球工商2013年10月號)



國際租稅

租稅協定股息條款涉及 受益所有人之進一步解釋



文 / 安侯建業聯合會計師事務所
稅務投資部
陳志愷 執業會計師
kchen4@kpmg.com.tw

為 明確適用租稅協定股利、利息、權利金等上限稅率之受益所有人認定，中國國家稅務總局先後以[2009]601號文列舉了受益所有人認定之不利因素，以及認定上係採用「綜合判定法」；[2012]30號文針對締約他方之居民上市公司取得源自中國之股利，可直接認定為受益所有人，以及締約他方之居民通過收款代理人取得源自中國之所得，不應據此影響其受益所有人認定，作出了規範。今再以[2013]165號文針對適用與香港租稅協定股息條款之具體個案中，涉及受益所有人認定若干面向之實務操作，提供進一步解釋。

一、所得支付義務

601號文規定納稅人有義務在規定時間內將所得的大部分，支付給第三地居民，屬受益所有人認定之不利因素。165號文則要求納稅人在申請適用時，針對本項因素應提供反映其利潤分配情況，以及其與控股公司間章程、合同或決議等相關資料。

二、經營活動

601號文規定納稅人除持有據以產生所得的財產或權利外，沒有或幾乎沒有其他經營活動，屬受益所有人認定之不利因素。165號文澄清了該不利因素是指申請人除擁有單一投資項目外，別無其他投資項目或其他不同類型經營活動。而對於僅擁有單一投資項目之公司，其受益所有人身分，仍需綜合其他因素判定。


三、資產規模

601號文規定納稅人的資產和人員配置與所得數額難以匹配，屬受益所有人認定之不利因素。165號文澄清了該不利因素在分析上，應結合資金來源、投資風險承擔等情況，並著重人員的職責與工作實質，而非人員的數量與費用規模。

四、控制權及處置權

601號文規定納稅人對於所得及據以產生所得的財產或權利，沒有控制權、處置權，或不承擔風險，屬受益所有人認定之不利因素。165號文澄清了該不利因素在分析上，除公司章程等相關法律文件外，並應考量納稅人是否曾透過股東會或董事會自主行使相關權利。

五、稅捐繳納

601號文規定締約他方對有關所得不徵稅或免稅，或徵稅但實際稅率極低，屬受益所有人認定之不利因素。165號文考量香港對於境外所得不徵稅的實際情形，不予將本項因素作為不利於受益所有人身分認定的關鍵因素。 

(本文刊載於會計研究月刊七月號)



整理 / 安侯建業聯合會計師事務所
稅務投資部
李婉榕 副總經理
bettylee1@kpmg.com.tw

廖月波 協理
joanneliao@kpmg.com.tw

國際租稅

越南稅法新指引介紹

為 越南財政部與稅務局近期內發出幾項稅務指引，包含固定資產管理、使用及折舊、提供所得稅優惠予特定產業、增值稅和外國承包商稅等規定。

內容介紹

新的稅務指引部分，謹就企業所得稅、營業稅和外國承包商稅部分介紹如下：

一、企業所得稅

1. 新的固定資產管理規章、使用及折舊

越南財政部於2013年4月25日發出第45/2013/TT-BTC解釋令(45解釋令)，於2013年引導新的管理制度，用途和固定資產折舊，以取代第203/2009/TT-BTC解釋令，主要的更新為：

- (1) 固定資產最低金額：由原本1,000萬越盾可以認列為固定資產增加至3,000萬(約新台幣42,500元)越盾始得認列。
- (2) 增加某些資產的耐用年限。
- (3) 租賃土地使用權在特定的情況下可以認列為無形資產，並提供不動產業土地和房屋出售的相關規定。
- (4) 固定資產在興建 - 營運 - 移轉 (Build-Operate-Transfer; 簡稱“BOT”) 或商業合作合約 (Business Cooperation Contract; 簡稱“BCC”) 的折舊規定。

新的45解釋令，將於2013年6月10生效，自2013年會計年度開始採用。

2. 科技及技術型企業的所得稅獎勵

越南稅務局於2013年4月10日發布編號1168/TCT-CS函令(Official Letter; 簡稱OL)，規定在符合所有條件規定下，允許科技企業享受10%的企業所得稅優惠稅率的期限為15年(從第一年科技活動產生的營業額算起)，企業所得四年免稅，有應納稅所得額開始第一年起享有連續9年50%的稅率的降低(例如5%)。

要享受前述所得稅獎勵，企業除了必須符合科技企業的

資格，每年也需符合適當的科技企業的營業額比率。否則，將須適用目前的企業標準所得稅稅率25%。

二、增值稅(Value-Added Tax)

1. 出口服務的增值稅

根據越南稅務局於2013年3月25日發出編號948/TCT-CS函令，規定越南公司與在越南的外國企業下包商簽訂的服務合約，將不被視為出口服務並不能享有0%的增值稅稅率，亦即須依現行增值稅稅率10%課稅。

2. 增值稅合併申報

於同日發布的編號968/TCT-KK函令，越南稅務局要求企業有從屬的會計單位，於2013年4月開始與總公司合併申報增值稅，以減少行政程序。

三、外國承包商稅 (Foreign Contractor Tax)

越南稅務局於2013年3月25日發出編號OL939/TCT-KK函令，內容為外國企業在越南經營活動取得收入，即使在越南無營業場所，仍須就此收入繳納外國承包商稅。外國承包商稅的稅率須視服務的內容、期間和在越南有無營業場所而定。如有外國承包商稅未申報或是由越南企業錯誤申報的情況，越南企業可以在國稅局尚未發出稅務審查通知或是檢查前作額外的申報。

企業因應重點

越南財政部與稅務局最近發布的稅務指引，大部分是規定的一些更改及更進一步的細節規範，符合租稅優惠應遵行之規定等。值得注意的是如我國企業在當地有和越南企業簽訂服務合約，須注意是否得以適用零稅率的增值稅，或是即使在當地沒有設立據點，但是仍有營業活動以取得收入，則須辨別是否須繳納外國承包商稅及稅率。



(本文刊載於會計研究月刊七月號)



KPMG台灣所動態

- 16 KPMG台灣所舉辦【衝突礦產與供應鏈風險】研討會
協助企業了解供應鏈風險管理之重要性
- 17 KPMG【台灣社會企業願景高峰論壇】
- 18 KPMG志工隊-牽愛德手 快樂暢遊動物園
- 19 KPMG志工隊-陪伴長者 輕鬆樂生活
- 20 愛不間斷 KPMG企業志工日
連續六年號召近2000名同仁至全省65家
社福機構服務

KPMG台灣所舉辦【衝突礦產與供應鏈風險】研討會 協助企業了解供應鏈風險管理之重要性



KPMG日本所衝突礦產揭露與供應鏈管理服務負責人 Koichi Iguchi

KPMG台灣所執業會計師 林寶珠

美國證管會要求在美公開發行公司必須揭露2013年產品使用衝突礦產的資訊，值此年終之際，KPMG提醒台灣產業應加快建立“產品履歷”並確認自己所處供應鏈的戰略位置，以避免自身對美國證管會的揭露不全而遭罰，或是影響美國客戶的申報規範。

為協助台灣業界瞭解衝突礦產議題，KPMG台灣所與中華會計教育學會、東吳大學會計學系合作，舉辦「衝突礦產與供應鏈風險」研討會，會中除分享台灣經驗以外，邀請KPMG日本所衝突礦產揭露與供應鏈管理服務負責人 Koichi Iguchi，分享日本企業的因應之道。

KPMG台灣所執業會計師林寶珠表示，衝突礦產揭露的規範對象雖然是美國公開發行企業，目前台灣在美上市約有十家，但以台灣在全球供應鏈代工設計的戰略位置而言，實際受到調查衝擊的是台灣公司，因為美國客戶勢必要求台灣代工廠說明是否使用來自非洲剛果地區的金錫鉍鎢等衝突礦產進行產品的生產製造，以便呈報給美國證管會。若與鄰近日本企業幾已建立良好的供應鏈調查與管理體系相比，台灣企業顯然需要加快腳步。

究竟這波衝擊對供應鏈的影響有多深？Iguchi表示，因為終端客戶的壓力持續增加，目前日本已經不是單單只有在美國上市的企業才會建置對應措施，這股風潮早已擴散開來，以他所提供服務諮詢的案件中，就有高達三分之二是屬於非美國上市的日本供應商。Iguchi也直指，日本企業目前多已接近“收網”階段，供應商的調查回覆率達九成，公司內部已經著手分析的回覆，並準備進行供應商的查核，以確認自家產品是否符合企業社會責任的期望，而非僅僅為了法令申報的要求。由於供應鏈範圍家數動輒上千，Iguchi表示，日本企業實際執行後發現複雜程度遠超過預期，對於台灣企業大多仍抱持觀望態度，他認為一定要趕快開始，因為日本企業現在都已擬定了明年的改善計畫，避免遭受美國證管會或客戶對於衝突礦產調查與供應鏈督導不週的質疑。

林寶珠表示，衝突礦產表面上是法令要求，但背後所代表

的涵義是供應鏈透明化與產品生產履歷建立，更深遠的影響就是供應鏈的競爭力。每一家公司不管是品牌或代工，一定都有上游供應商，因此她呼籲台灣產業，應藉此機會建立更透明的生產與採購流程，建立團結群聚的力量大，並把握與美國客戶的互動，慢慢深化台灣精緻代工與MIT高品質形象，結合企業社會公民意識，才能持續提升供應鏈的戰略地位。

KPMG建議台灣企業，藉由物料清單(BOM)的分析，先釐清金錫鉍鎢四種金屬對產品功能或製造過程的重要性，接著以“產品履歷”的手法，建立供應商關聯資料引擎，再搭配美國證管會建議參考之經濟合作暨發展組織針對來自衝突或高風險地區礦產的盡責供應鏈盡職調查方針(OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply Chains of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas)，作為管理供應鏈金屬來源的架構，從策略面、制度面、執行面三管齊下，依據企業自身屬性，主動遵循明年5月美國證管會衝突礦產揭露申報要求，或積極協助美國客戶揭露申報，讓客戶放心並穩固與客戶間的夥伴關係的黏著力道。然而這僅是一個建議指導原則，實際執行方式必須視所處產業，並與公司現有管理作法相融合，才能發揮綜效，避免增加自身或產業鏈的管理成本，同時符合法案或美國客戶的要求。

非洲剛果民主共和國等週邊地區十年的戰亂，反政府組織每每透過武力控制、凌虐手法開採礦產，以攫取金援進行叛亂，國際譴責不斷，特別是鉍金屬廣泛使用在手機消費性電子產品，國際電子大廠為避免手機“染血”，如同數年前血鑽石(Blood Diamond)事件一般，業界基於企業公民協同人權提升的精神，普遍做法都是單向要求供應商出具回函，聲明使用的金屬礦產是否來自剛果等週邊國家，並未切實評估回函的合理性與正確性，容易流於形式。這次美國的法案內容，對此除了強調業者的自我管理責任，同時也要求業者必須對供應商採取相當程度的監督責任，因此台灣設計代工業者勢必面臨往上游追查與宣導的壓力。

台灣企業多數身處產業供應鏈中段位置，若要追溯使用金屬的冶煉源頭平均至少要跨越3到7層的供應商，因此如何滿足“合理程度礦產國來源詢查”的要求，提升美國證管會或美國客戶對於金錫鉍鎢四種金屬來源詢查的信心指數，成為台灣企業的挑戰難題。若在這耗時數月的漫長詢查過程，最後查覺金屬來源確實來自衝突地區，不但重創企業形象，還將面臨客戶要求必須更換供應來源，甚至轉單至競爭對手，值得企業及早準備因應。

台灣企業面對美國政府法令的要求，不論自身企業是直接或間接受影響，都應藉此機會重新檢視供應鏈管理的風險：從合格供應商的開發篩選，一直到供應商擇定後的定期評鑑，收放之間弱點與威脅俱在，一旦風險管理失策，輕則採購弊端耳聞、重則影響出貨交期與品質，形成業務前軍衝鋒，後方卻糧倉失火的窘境，這對於身處產業鏈中游的台灣企業，更是值得高階管理者關注的議題。K

研討會花絮

KPMG【台灣社會企業願景 高峰論壇】



自2006年底尤努斯與孟加拉鄉村銀行共同獲得諾貝爾和平獎以來，「社會企業」已在全球掀起一股風潮，形成了一場新的、公民自覺與自發的運動，不但模糊了社會與企業的界限、轉化了非營利組織的思維、驅動了社會創新與創業的風潮，甚至改變了政府的公共政策。

社會企業在台灣是一個持續成長、潛力無窮的新興領域，許多創業家已經在這塊土地上深耕數年，運用不同的商業模式，改善關於弱勢就業、環境保護、教育文化、農業發展等社會問題，對社會企業有興趣而希望投入的青年人與專業人士也益發增加。然而，台灣的社會企業領域尚未形成一完整的價值鏈與生態系統，創業家多在各領域單打獨鬥，不確定資金、網絡、顧問諮詢等資源管道從何找尋，加以政策法規尚不如先進國家具有前瞻性，陸續衍生的問題已造成社會企業在台灣發展的瓶頸與障礙。

為此，KPMG台灣所與財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於10/30-10/31兩天連續舉辦兩場【台灣社會企業願景高峰論壇】，邀請宏碁集團創辦人施振榮先生以及史丹福社會創新評論(Stanford Social Innovation Review)總編輯Eric Nee，與國內產、官、學各界先進及社會企業工作者，共同探討台灣發展社會企業的願景，包括障礙挑戰、自覺反思、創業投資及促進發展等四大重要議題，獲得熱烈迴響。 **K**



(由左至右)KPMG台灣所執行長于紀隆、昂圖公司(Flying V) 創辦人林弘全、2021社會企業公司董事長簡添旭、勝利身心障礙潛能發展中心主任張英樹、台灣社會企業創新創業學會秘書長胡哲生、AAMA台北搖籃計畫執行長陳素蘭、以立國際公司(ELIV)創辦人陳聖凱、多扶事業公司創辦人許佐夫及中山大學社會企業發展研究中心主任鄭義



(第二列由左至右)協合國際法律事務所律師暨資深顧問吳必然、台灣經濟研究院研究六所所長楊家彥、KPMG台灣所社會企業服務團隊執業會計師吳惠蘭、KPMG台灣所社會企業服務團隊主持會計師張惠貞、KPMG台灣所執行長于紀隆

(第一列由左至右)台灣大學國家發展研究所副教授辛炳隆、勞委會職訓局副局長賴樹立、立法委員王育敏、行政院政務委員馮燕、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心總經理李啟賢、史丹佛社會創新評論(Stanford Social Innovation Review)總編輯Eric Nee、聯訊創投公司總經理暨共同創辦人鄭志凱、肯夢集團創辦人朱平

KPMG志工隊-牽愛德之手 快樂暢遊動物園

伊甸愛德養護中心屬於重殘養護機構，所照顧的住民大多低收入戶居多，且為後天因意外導致行動不便之身心障礙者。因這群住民都須乘坐輪椅，倘若想要外出，都必須花比一般機構多出一倍的人力，所以一年僅能外出1至2次。有鑑於此，10月26日(六)KPMG志工隊在大家長于紀隆的帶領下，陪伴愛德的住民外出參觀動物園，希望讓他們在行動無虞下，能放鬆心情、快樂出遊。機構社工表示，當這群住民一聽到能出外遊玩，一個月前，就開始為當天的服裝用心準備，活動當天，還一早就整裝好等著志工的到來，能與人群接觸、感受戶外的事物，對他們而言，真的是期盼已久的願望。

也許是志工的熱情和住民的期盼，感動了上天，所以接連幾天的雨天，到了活動當天，竟意外的放晴，許多平日很難得能看到的動物，也都跑出來曬太陽，讓大家喜出望外。一路上，住民的笑聲沒有停過，每到一個動物區，他們總是專注的欣賞，沒有待上10分鐘，都捨不得離去。其中，有一位住民，更是將他所看到的動物，用吸管一一做出牠的樣貌，送給志工當作禮物。為了增加活動的趣味性，及加深住民們對動物的印象，志工特地在每一個園區設計了關卡競賽，並以有獎徵答的方式驗收成果，過程中，不但可以聽到此起彼落的歡笑聲，也可以看到住民們活潑、踴躍發言的神情。因為志工們的用心，讓每位住民帶著滿足結束一天的旅程。

許多第一次參加志工活動的夥伴，在活動結束後，迫不及待想跟大家分享服務完的感受，淡大以真就表示，實際做過志工後，感覺到一種從未有過的滿足和成就感，雖然一日的志工無法真正改變他們的現狀，但卻能帶給他們美好的回憶，而自己從中也獲益良多，看到平常習以為常的事情，對他們來說，卻是困難重重，但他們依然能帶著微笑看待每一件事，即會審視自己所擁有的，這才發現自己是多麼的幸福，也在當下明白知足的重要性，了解自己若無法學會知足，就算擁有再多，也不會擁有快樂的人生。

另一位台大同學亭均也感同深受地表示，這次的經驗，讓她上了很寶貴的一課。一開始，當她看到動物時，總是只顧著興奮的對住民說：「你看犀牛就在那！」但其實他坐在輪椅上，從他的視角看出去，是完全被擋住的，所以亭均開始試著每次都會蹲下來，以住民的角度和視野去看事情，因為這個舉動，讓住民沒有錯過任何一個看到動物的機會。透過志工服務讓我們明白，幸福的關鍵不在於擁有多少，而在於懂的知足和付出，當我們懂得將心比心時，就會發現，用心是拉近人與人之間最好的方式。K



KPMG志工隊協助30位需乘坐輪椅的身心障礙者至動物園遊玩，讓他們能在行動無虞下，放鬆心情、快樂出遊。



志工服務一路上，都能看到院生與志工燦爛的笑容。



志工安排趣味競賽的活動，讓院生在遊玩中學習專注。

KPMG志工隊-陪伴長者 輕鬆樂生活

位於台南的吾愛吾家養護中心主要服務65歲以上之長者，許多都為低收入戶或緊急安置個案。因身體功能退化，都需乘坐輪椅，所以陪伴長者外出，是一大工程，若沒有足夠的人力協助，出遊對長者來說是遙不可及的夢想。為一圓長者的期盼，KPMG志工隊於11月2日(六)在大家長于紀隆帶領下，陪伴長者至走馬瀨農場外出踏青，共享大自然，希望能讓他們有個歡樂的週末。

活動當天，雖然一早下著毛毛細雨，但志工的熱情絲毫不減，到了農場，太陽公公像是鼓勵般的探出頭迎接大家。一路上，有位奶奶一直唱著金曲老歌，一旁服務的志工就算台語不流暢，仍鼓起勇氣，陪著大聲歌唱，這樣的舉動，讓奶奶很感動的對志工說：「我從以前就很喜歡唱歌，但自從來到安養院後，就很少有這樣的機會，因為沒有人願意陪我唱，在寂寞中，我也唱不出快樂的歌來，但今天因為有你，我找到唱歌快樂的泉源」。聽到奶奶這樣說，志工表示，雖然一整天必須推著輪椅行走，雙手因為出力而感到痠痛，但也都甘之如飴。

活動中，大夥一起做饅頭、體驗懷舊農具、觀賞外國特技綜藝秀，玩的不亦樂乎。有時看到一些特殊的事物，受過日本教育的長者還會特別翻譯成日文教導志工，讓志工學習到不少有趣的新知。而在回程時有位奶奶對志工說，我以前有見過你嗎？如果我們不認識，為何你會對我那麼好呢？比我的小孩還關心我，說著說著，眼淚都快流下來。這樣的回應，讓志工們都很感動及不捨，除了覺得自己的假期過的很有意義之外，也體會到，人與人之間應該時時互相關心，因為只要一點點的付出，就能讓人心充滿溫暖。

每當活動結束，志工的內心總是五味雜陳，服務的體驗讓內心感到滿足，對於人與人之間的相處關係，更是有了不同的看法，同仁素芬就表示：「對一個不是很懂得體貼及照顧別人的我來說，參加志工隊是訓練也是改變自己生活態度的一種方式。」當她一早看到長者們緩慢的行動與無表情的面容時，給人的感覺是孤單的，但當我們給予幫忙或是一句簡單的問候，長者們竟會靦腆的微笑，好像因為有了志工隊的陪伴而獲得了安慰和溫暖，讓她開始懂得要以一顆柔軟的心去感受這個世界。成大同學斯方則表示，雖然我們扮演的是協助的角色，但我卻覺得自己是受益的那個人，在與奶奶的對話中，開始懂得聆聽的重要，也因為需要與奶奶對話，增加了自己台語口說的能力，每一個活動的項目中，都能從中感受到長者生活的智慧。因為志工隊，學習到如何與關懷對象互動、將心比心，進而慢慢修正自己的服務觀，讓她因此更能體會曾聽過的一句話：「因為被寵愛過，才知道，接受的，要再給出去，才能完全。」**K**



雖然長者因為身體功能的退化，手指不再有力、靈巧，但透過志工的鼓勵，長者們都開始願意搓揉麵粉，試著嘗試做饅頭。



為了怕長者的腳刮傷，沿途志工總是小心翼翼的提防和注意。



除了遊玩又有名產可以買，讓許多長者都開心極了。

CSR

愛不間斷 KPMG企業志工日

連續六年號召近2000名同仁至全省65家社福機構服務

11月15日(五) KPMG台灣所全台五個分所，近二千名會計師及同仁，再度全體動員至全台65個社福機構，展開第六屆的KPMG企業志工日活動。連續六年，在每年11月第3個禮拜五，KPMG台灣所的會計師及同仁暫時放下手邊的工作，不算數學、不查帳，變身為志工大哥哥、大姐姐，陪伴身心障礙者、早療小朋友及長者到戶外走走，或是在機構進班協助、舉辦慶生會等。透過一日的志工活動，不僅同仁在當中得到滿滿的感動，更加懂得惜福、知足外，每位弱勢朋友也都渡過了愉快的一天，老師更是獲得一日喘息的機會，真正落實了KPMG『承擔社會責任』核心價值的理念。

而透過志工日問卷的回饋，我們也感受到許多夥伴當日所獲得的感動，例如：「覺得一整天小小的付出，就可以得到很大的回應及感動」、「很久沒有放下沈重的腦袋，純粹無我的去陪伴社會弱勢族群，內心很充實」、「透過志工日，我希望未來也可以盡我一己之力，協助他們。同時，我也覺得自己很幸福，會更感激的過每一天。」、「看見不一樣的人生，令我更珍惜自己的小幸福。」相信對於同仁來說，這些在服務過程當中所獲得的寶貴經驗，已遠遠超過自己微小的付出。📖



KPMG台灣所執行董事洪啟仁(前排左三)與安侯永續發展顧問(股)公司黃正忠總經理(前排右二)一同陪伴早療孩童外出遊玩。



KPMG志工協助學員復建，更能體會他們的不便之處。



服務過程中，讓KPMG志工體會知福惜福的道理。



陪伴早療孩童外出遊玩，孩子們玩的開心不已。



產業動態

22 Publication

KPMG Publications

IG&H



展望2030 – 世界趨勢下的政府

2030年的展望，說明2030年政府在因應世界趨勢所作的改變。

IG&H



社會影響力融資 – 為未來的成長種下種子

這份特刊說明了KPMG認為在執行社會影響力融資專案時需要考量的因素，要同時從政府及投資人進行評估，以瞭解專案是否可行。

FS



Astrus Insight : KPMG第三方機構之誠信風險分析

KPMG針對第三方機構之誠信風險進行分析，並提供我們的洞見。此份調查涵蓋172個國家約8,000份盡職調查(duediligence)報告，以最詳盡的方式讓您瞭解第三方機構的誠信風險為何。

TMT



KPMG中國經濟全球化觀察 2013/Q3

2013年第三季中國GDP成長率為7.8%，比第二季成長率上升0.3%，前三季同比成長率為7.7%，面對前二季經濟成長率下滑的局面，中國政府在7月份推出經濟政策用以穩定市場預期並促進經濟成長，另一方面加大投資以及對外貿的力度，使得經濟得以反彈。

KPMG Thought Leadership app



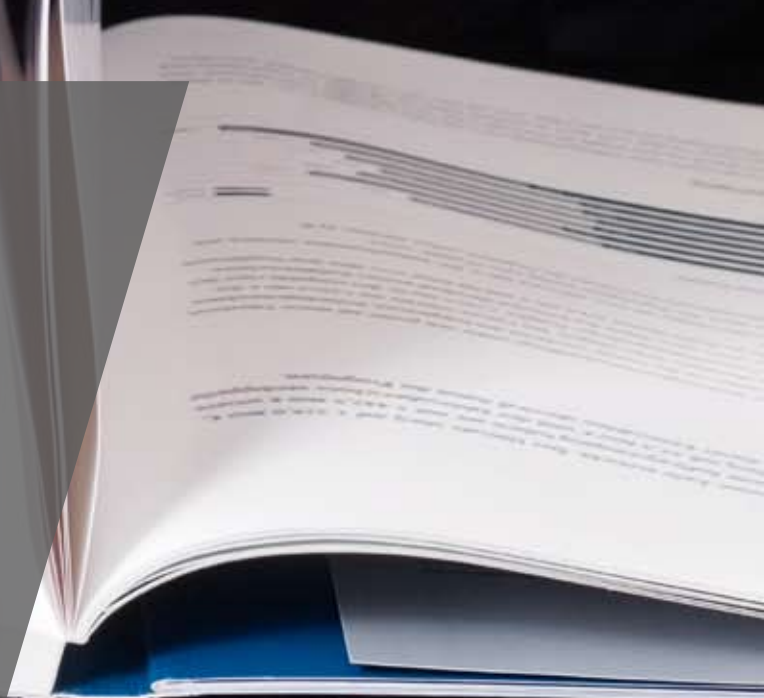
KPMG針對全球會員國發行之KPMG Thought Leadership設計了一款app應用程式，供瀏覽者即時掌握來自KPMG全球各會員國之產業觀點。KPMG Thought Leadership app現可由ipad免費下載，並支援包含中文等多國語言介面，歡迎您踴躍利用下載。

- 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

- 24 法規釋令輯要
- 25 法規修正一覽表



法規釋令輯要

- 稅務** ■ 核釋「所得稅法」第14條之2規定，有關上市、上櫃及興櫃公司之海外子公司或分公司辦理海外外籍員工集合投資專戶登記，該投資專戶處分股票之課稅規定

財政部102.11.14台財稅字第10200644070號令

依金融監督管理委員會97年10月8日金管證八字第0970044016號令規定，上市、上櫃及興櫃公司之海外子公司或分公司以境外外國機構投資人之資格，辦理海外外籍員工集合投資專戶登記，該投資專戶僅准賣出海外外籍員工行使認購有價證券權利及因讓受與配發取得之股票，不能從事其他證券買賣交易，該專戶之有價證券為海外外籍員工依民法第817條至第826條規定分別共有，各共有人得自由處分其應有部分；海外外籍員工如不願採該專戶方式辦理者，可依華僑及外國人投資證券管理辦法，由個別外籍員工以境外外國自然人身分辦理投資專戶登記，執行讓受、認購及配發有價證券之權利及處分所取得之股票。海外外籍員工集合投資專戶處分股票，核屬海外外籍員工個人出售股票，自102年1月1日起應依所得稅法第14條之2及各類所得扣繳率標準第11條規定課徵所得稅，並依華僑及外國人投資證券管理辦法第6條規定，委託中華民國境內之代理人或代表人代理申報及繳納稅捐。

- 核釋「所得稅法」第14條第1項第7類第2款規定，個人出售因贈與而取得之房屋計算財產交易損益時，其得減除受贈與時該房屋之時價，應以受贈與時據以課徵贈與稅之房屋評定標準價格為準

財政部102.11.14台財稅字第10200157200號令

個人出售因贈與而取得之房屋，依所得稅法第14條第1項第7類第2款規定計算財產交易損益時，其得減除受贈與時該房屋之時價，應以受贈與時據以課徵贈與稅之房屋評定標準價格為準。

- 函釋財政部及各權責機關在102年10月10日以前發布之房屋稅、契稅釋示函令，凡未編入102年版「房屋稅契稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自103年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用

財政部102.11.13台財稅字第10204049470號令

- 一、本部及各權責機關在102年10月10日以前發布之房屋稅、契稅釋示函令，凡未編入102年版「房屋稅契稅法令彙編」者，除屬當然或個案核示、解釋者外，自103年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用。
- 二、凡經收錄於上開102年版彙編而屬前臺灣省政府財政廳及前臺灣省稅務局發布之釋示函令，可繼續援引適用。

法規釋令輯要

證券 ■ 發布證券交易法第165條之1規定之解釋令

金融監督管理委員會102.11.06金管證發字第1020040173號令

- 一、證券交易法第165條之1所定第一上市（櫃）或興櫃之外國公司，其註冊地國為日本者，得免準用下列規定：
 - （一）證券交易法第14條之2第3項、第14條之4、第14條之5、第26條之3第5項、第6項及第36條第8項規定。
 - （二）公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第2條第2項及第6條規定。
 - （三）公開發行公司股票公司股務處理準則第44條之3第2項及第48條規定。
- 二、上開註冊地於日本之外國公司，就證券交易法等相關法令中之期間或期日，以停止過戶期間開始日為計算基礎者，得以其依註冊地國法令指定之召集股東常會、股東臨時會或決定分派股息、紅利或其他利益之基準日替代之。

■ 訂定公司應採電子投票之適用範圍

金融監督管理委員會102.11.08金管證交字第1020044212號令

- 一、依據公司法第177條之1規定，實收資本額達新臺幣五十億元以上，且前次停止過戶日股東名簿記載股東人數達一萬人以上之上市（櫃）公司召開股東會時，應將電子方式列為表決權行使管道之一。
- 二、前揭公司為實收資本額達新臺幣五十億元以上未滿新臺幣一百億元者，於本令發布日後中華民國103年最近一次股東會有董事或監察人之改選或補選，且於該次股東會修正其章程採候選人提名制度者，得自下次股東會起始將電子方式列為其表決權行使管道之一。
- 三、本令自103年1月1日生效；本會101年2月20金管證交字第1010005306號令自103年1月1日廢止。

- 經貿** ■ 102年11月14日修正發布之「大陸地區人民來臺投資許可辦法」，除第8條第2項外，自102年11月14日施行

經濟部102.11.14經審字第10204606280號令

中華民國102年11月14日修正發布之「大陸地區人民來臺投資許可辦法」，除第8條第2項外，本部定自102年11月14日施行。

訂定有關「公司法」第177條之1規定公司應採電子投票適用範圍，自103年1月1日生效

金融監督管理委員會102.11.8金管證交字第1020044212號令

- 一、依據公司法第177條之1規定，實收資本額達新臺幣五十億元以上，且前次停止過戶日股東名簿記載股東人數達一萬人以上之上市（櫃）公司召開股東會時，應將電子方式列為表決權行使管道之一。
- 二、前揭公司為實收資本額達新臺幣五十億元以上未滿新臺幣一百億元者，於本令發布日後中華民國103年最近一次股東會有董事或監察人之改選或補選，且於該次股東會修正其章程採候選人提名制度者，得自下次股東會起始將電子方式列為其表決權行使管道之一。
- 三、本令自103年1月1日生效；本會101年2月20日金管證交字第1010005306號令自103年1月1日廢止。



法規修正一覽表

- 稅務** ■ 修正「教育研究用品進口免稅辦法」第2條、第2條之1
財政部102.11.15台財關字第1021016614號令
- 證券** ■ 修正「對興櫃公司辦理私募有價證券應注意事項檢查表」
102.10.30證櫃審字第1020101422號公告
- 經貿** ■ 修正「大陸地區人民來臺投資許可辦法」第8條、第9條、第11條
經濟部102.11.14經審字第10204606270號令





參考資料

- 29 12月份稅務行事曆
- 30 KPMG學苑12月份課程
- 31 KPMG學苑課程介紹
- 35 KPMG系列書籍介紹

12月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
12/1	12/15	<ul style="list-style-type: none"> 核准每月為一期之自動報繳營業人，申報上期營業稅之銷售額，應納或溢付稅額。 	營業稅
12/1	12/15	<ul style="list-style-type: none"> 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
12/1	12/15	<ul style="list-style-type: none"> 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
12/1	12/15	<ul style="list-style-type: none"> 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
12/1	12/10	<ul style="list-style-type: none"> 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
12/1	12/31	<ul style="list-style-type: none"> 會計師簽證申報委任客戶名冊申報。 	其他

KPMG學苑12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	財務管理系列	12/5(四) 09:30-16:30	財務流程管理與防弊設計	蔡篤村 講師
2		12/12(四) 13:30-16:30	非財會背景如何閱讀財務報表	莊鈞維 協理
3	IFRS系列	12/10(二) 13:30-16:30	IFRS for SME 與我國修正商會法規解析	梅元貞 執業會計師
4		12/19(四) 13:30-16:30	IFRS導入相關稅務議題研討	李慈慧 執業會計師
5	稅務系列	12/11(三) 13:30-16:30	常見集團組織重組方式實務研討	王怡文 執業會計師 郭冠纓 執業會計師
6		12/13(五) 13:30-16:30	各類所得扣繳與外籍人員綜合所得稅申報實務	蔡文惠 協理
7		12/17(二) 09:30-16:30	常見企業併購之會計及稅務處理	池世欽 執業會計師 葉建郎 資深協理
8	法律系列	12/18(三) 09:30-16:30	商務契約簽訂要訣及常見糾紛案例研討	周憲文 資深顧問 龔新傑 資深律師

* 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14543 呂小姐。

KPMG學苑12月份課程介紹

2013/12/5

財務流程管理與防弊設計

流程管理是一種規範化的構造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，並能值入必要的控制點，以防範舞弊，實現財務管理的目標，敬請踴躍報名參加。

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、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

2013/12/10

IFRS for SME 與我國修正商會法規解析

商業會計法及商業會計處理準則與一般公認會計原則，是我國中小企業會計事務處理之基本法規與遵循架構，在國內公開發行公司將於民國104年全面直接採用國際財務報導準則(IFRSs)之政策下，經濟部為因應國際會計準則(IFRSs)發展趨勢，調整《商業會計法》的法制結構，並檢討不合時宜條文，俾使會計處理與國際接軌，並降低企業適用之衝擊，有鑑於此，主辦單位特別邀請到安侯建業聯合會計師事務所梅元貞執業會計師針對 IFRS for SME(中小企業國際財務報導準則)、我國商業會計法及商業會計處理準則修正重點與其異同及未來發展進行解析，期使與會者了解其中之會計變革並遵循法令，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：梅元貞 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、IFRS for SME(中小企業國際財務報導準則)
- 二、商業會計法修正重點介紹
- 三、商業會計處理準則修正重點介紹

2013/12/11

常見集團組織重組方式實務研討

近年來因應世界經濟趨勢丕變及海外企業回台掛牌之需求，企業組織重組行為日益盛行，重組可能透過收購、合併及分割等方式進行，且均會涉及財務會計及稅務會計處理問題，有鑑於此，主辦單位邀請到安侯建業聯合會計師事務所王怡文執業會計師及郭冠纓執業會計師，針對常見之集團組織重組方式及相關財務稅務處理做深入解析，並佐以近年來組織重組實例進行說明，以期協助與會者對於集團組織重組能有更清楚的認識，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：王怡文 執業會計師 / 郭冠纓 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、組織重組的方式及效益
- 二、IFRS下組織重組會計處理規定
- 三、IFRS下組織重組稅務處理規定
- 四、組織重組實例介紹

2013/12/12

【原11/26異動至12/12】非財會背景如何閱讀財務報表

財務報表是企業與內外部關係人溝通績效表現的管道，讀懂財務報表可以幫助您評估判斷企業的興衰與競爭力。非財會背景的您是否對日益複雜的交易模式、會計原則及財務資訊感到束手無策？有鑑於此，主辦單位邀請到安侯建業聯合會計師事務所莊鈞維協理針對財務報表使用者於閱讀及分析財務報表時，常遭遇之困擾及問題提供深入淺出之分析及說明，並佐以實例演練，以期協助與會者對於財務報表分析應用於投資、授信及績效評估等之實務及決策面，能有更清楚的認識。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：莊鈞維 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、會計之意義與功能
- 二、應計基礎與現金基礎
- 三、財務報表之基本認識
 - 1.財務報表之目的
 - 2.財務報表之內容
 - 3.會計師查核簽證報告
- 四、財務報表分析
 - 1.財務報表分析基本認識
 - 2.常用財務比率分析
- 五、財務危機之起因與類型
 - 1.財務危機之起因
 - 2.財務危機發生前之異常徵兆
 - 3.常見隱藏財務警訊之會計科目徵兆與觀察指標
 - 4.爆發財務危機之上市櫃公司案例
- 六、常用財務比率實際案例分析
- 七、IFRS國際會計準則的基本認識

KPMG學苑12月份課程介紹

2013/12/13

各類所得扣繳與外籍人員綜合所得稅申報實務

近年來政府機關將扣繳列為查核之重點項目，且針對外籍人員之扣繳申報特別列入查核範圍，由於外籍人士扣繳稅率之適用及申報時點與居留日數息息相關，政府為吸引外籍人士來台工作，向外籍人士釋出多項租稅優惠，對於外籍人員之所得稅扣繳、租稅優惠辦法及綜合所得稅申報，各項規定間互相均有關聯性，針對2013年1月1日上路的二代健保對外籍人士的影響，也是相當重要的課題。有鑑於此，主辦單位特邀請安侯建業聯合會計師事務所蔡文惠協理就所得稅扣繳制度，及各項應扣繳所得逐項剖析外，並針對外籍人員綜合所得稅申報及二代健保實務做詳細之介紹。另針對近期修正解釋令，作重點提要，讓與會者對扣繳制度及外籍人員綜合所得稅及二代健保申報有更深入的瞭解。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：蔡文惠 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、所得稅扣繳制度簡介
- 二、免納所得稅之所得介紹
- 三、各類應扣繳所得說明
- 四、所得稅扣繳及申報
- 五、外籍人員在台所得稅申報解析
- 六、二代健保對外籍人士之影響
- 七、近期相關重要解釋令提要

2013/12/17

常見企業併購之會計及稅務處理

全球企業近年興起整併風潮，藉以整合資源及促使企業達規模經濟與合理化經營，在此一整併風潮，企業在併購決策過程中，將面對許多的問題，尤以會計及稅務之規範往往是實務上面臨最棘手且最必須考量之問題，如何在符合現行法令規定之下，使財務報表為最允當之表達，並使租稅節省之效益最大化，實為併購過程中不得不予以深思的課題。如企業未能處理或解決相關問題，將影響併購的整體綜效，甚至以失敗收場。有鑑於此，本課程擬針對併購之會計及稅務處理等加以介紹，冀協助企業解決併購決策過程中所面臨之重要問題，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：池世欽 執業會計師/葉建郎 協理

上課時間：9:30-16:30

課程大綱：

- 一、常見併購之型態介紹
- 二、常見併購之會計處理
- 三、常見併購之稅務處理
- 四、常見併購案例會計處理探討
- 五、常見併購案例稅務處理探討

2013/12/18

商務契約簽訂要訣及常見糾紛案例

商場如戰場，企業經營有各種不同型態的商業行為，簽約已成為商業行為不可或缺之一環。您知道一份商務契約應具備哪些要件始為有效？契約中可能隱藏哪些陷阱？契約內容是否有抵觸現行法令之虞？應如何記載始能完善表達雙方之權利義務？契約可能帶來之風險及責任為何？主辦單位特別邀請建業法律事務所資深顧問周憲文律師與合夥律師龔新傑律師，就契約簽訂應注意事項及常見糾紛實務案例作深入淺出的說明，期望協助與會者輕鬆掌握簽約要訣，確保商業往來之安全性，並降低企業經營風險。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：周憲文 資深顧問 / 龔新傑 資深律師

上課時間：9:30-16:30

課程大綱：

- 一、契約之種類
- 二、契約之成立要件
- 三、契約自由與限制
- 四、商務契約之基本條款
- 五、簽訂商務契約應注意事項
- 六、如何降低契約風險
- 七、租賃契約與爭議
- 八、僱傭契約與爭議
- 九、保密契約與爭議
- 十、代工買賣與採購協議與爭議
- 十一、銷售通路協議與爭議
- 十二、經銷協議與爭議
- 十三、合資及小型投資協議與爭議
- 十四、公開發行公司股權交易協議與爭議
- 十五、合作協議的限制—公平交易法

2013/12/19

IFRS導入相關稅務議題研討

上市上櫃公司、興櫃公司、金管會主管之金融業(不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人)及報經核准提前適用者，已於今年(102年)開始依國際會計準則及100年12月陸續修訂之財務報告編製準則來編製公司之財務報告；非上市上櫃及興櫃之公開發行公司、信用合作社及信用卡公司亦將自104年開始依國際會計準則編製財務報告。有鑑於此，主辦單位特邀安侯建業聯合會計師事務所李慈慧執業會計師，將針對IFRS導入及採用對企業於申報102年度之營利事業所得稅、未分配盈餘加徵稅以及稅額扣抵比例造成之影響程度為何？對於集團間之移轉訂價策略是否亦會造成衝擊？以及主管機關目前公布之解釋令與修法進度說明，企業應事先了解，並妥為因應。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：李慈慧 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、首次適用IFRS
 1. 對營利事業所得稅之影響
 2. 對未分配盈餘稅之影響
 3. 對稅額扣抵比例之影響
- 二、採用IFRS後對企業當期所得稅之影響
- 三、對移轉訂價之影響



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)

本書係由安侯建業聯合會計師事務所所以翻譯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

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70054
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74147
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80147
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
16F, No.279, Sec. 2,
Min Sheng Road,
Tainan 70054, 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 74147, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (6) 505 1166
Fax: 886 (6) 505 1177

Kaohsiung
12F-6, No.211,
Chung Cheng 4th Road,
Kaohsiung 80147, 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 90846, 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.