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7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



© 2014 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.

KPMG and the KPMG logo are registered trademarks of KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International.



我♥愛 KPMG in Taiwan 粉絲團

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.


# KPMG Monthly
# 安侯建業通訊


2014年9月號 | 第93期


主題報導：
社會企業與企業CSR
共創雙贏模式

KPMG
cutting through complexity

# 安建通訊電子報

## KPMG Monthly

2014年9月號 | 第93期

## CONTENTS


### 06 主題報導：社會企業與企業CSR共創雙贏模式

07 2014 KPMG社會企業高峰論壇：社企善用企業社會責任資源
08 社企須是門「好生意」要講績效
09 募資／櫃買相挺：有了創櫃板 「多扶成長了」
合作／喜願與聯華：不訂契約「感情事 怎麼訂」
10 社企創業家應快速學習如何獲利
學者：創新的社企是制度變革

### 11 專題報導

12 【會審專欄】IAS 17 租賃草案現況
13 【稅務專欄】營利事業所得稅移轉訂價選案查核作業即將展開
14 【稅務專欄】關稅法修法重點介紹
15 【家族企業專欄】家族重於一切：
透過私人投資家獲得家族企業發展之資金
16 【勞動達人開講第七期】
產學訓合作資源豐富 訓用合一歡迎企業一起來

### 17 KPMG台灣所動態

18 【公司秘書制度設立研議研討會】設立公司秘書制度 落實公司治理
19 KPMG台灣所赴泰招商 吸引上百位企業代表參加
20 KPMG全球服務宏碁集團來台舉辦workshop
21 KPMG台灣所與工研院科技新創俱樂部舉辦科技創新聯合發表會
22 【玉山安侯論壇】巨量資料：產業運用契機
23 【2014台灣私募股權論壇】跨越鴻溝後的新黎明
24 【KPMG志工隊】一人一份愛，溫暖蓮心園
25 【KPMG志工隊】中秋佳節 探訪獨居長者
26 【KPMG志工隊】點亮新〝視〞界

### 27 產業動態

28 Publication

### 29 KPMG台灣所動態

31 法規釋令輯要
40 法規修正一覽表

### 41 專題報導

43 2014年10月份稅務行事曆
44 KPMG學苑2014年10月份課程
45 KPMG學苑課程介紹
49 KPMG系列書籍介紹


關於KPMG

KPMG是一個全球性的專業諮詢服務組織，我們為客戶提供最專業的審計、稅務投資及顧問諮詢服務。我們的專業人員將知識轉化為價值，以回饋客戶與資本市場。我們的會員事務所擁有155,000名專業人員，在全球156個國家為客戶提供最專業的服務。

關於KPMG台灣所

KPMG台灣所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及安侯法律事務所。KPMG台灣所擁有九十位聯合執業會計師及企管顧問負責人，再加上二千多位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄、屏東等六大城市， 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。

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！

# 主題報導

## 社會企業與企業CSR共創雙贏模式

台灣有許多在地的創業家因為關注社會議題而成立社會企業，企圖運用創新的商業模式改善社會問題。與此同時，也有越來越多中大型企業觀察到這股新興的社會力量，開始嘗試以各種型態與社會企業攜手合作，不但提升了企業的正面形象，也發揮本身優勢專長，期能與社會企業一起創造共存共榮的雙贏局面。KPMG 台灣所特於9月23日與財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心與中華會計教育學會共同舉辦【2014 KPMG社會企業高峰論壇：與企業CSR共創雙贏模式】。本期安通轉載合辦媒體聯合報系(願景工作室)針對此論壇所作之一系列報導。

07 2014 KPMG社會企業高峰論壇：社企善用企業社會責任資源
08 社企須是門「好生意」要講績效
09 募資／櫃買相挺：有了創櫃板 「多扶成長了」
合作／喜願與聯華：不訂契約「感情事 怎麼訂」
10 社企創業家應快速學習如何獲利
學者：創新的社企是制度變革

# 2014 KPMG社會企業高峰論壇
# 社企善用企業社會責任資源

(左起)中華徵信所總經理張大為、安侯永續發展顧問(股)公司總經理黃正忠、經濟部中小企業處副處長林美雪、證券櫃檯買賣中心董事長吳壽山、KPMG台灣所主席于紀隆、Jamie Oliver Food Foundation CEO, Neil Lovell、KPMG台灣所社會企業服務團隊主持會計師吳惠蘭、2021社會企業董事長簡添旭、中山大學社會企業發展研究中心主任鄭義

推動發展社會企業，也可結合一般營利企業實踐企業社會責任（ＣＳＲ）的資源，並整合政府的力量，一起改善社會。

聯合報系願景工作室與安侯建業聯合會計師事務所（ＫＰＭＧ台灣所）合辦二〇一四社會企業高峰論壇，23日於台大集思會議中心舉行，邀集各界產、官、學及青年代表，分享社會企業與企業ＣＳＲ的合作案例。場內討論熱烈，場外也有多家社會企業設攤，包含勝利身心障礙潛能發展中心、推動公平貿易的愛樂活及喜願麵包等。

八八風災過後，致力重建小林村在地產業的二〇二一社會企業董事長簡添旭強調，台灣人其實知道怎麼生產好產品，卻不知道怎麼銷售；但「不接受政府補助」是部落青年的共同決定；因為「過多補助讓人失去努力的動機」，接受補助就失去社會企業的可貴精神。

安侯建業聯合會計師事務所主席于紀隆表示，有志投入社會企業的青年學子愈來愈多，也有不少民間企業想藉自身影響力與社會企業合作，實踐ＣＳＲ。

「都會區不缺好的公司治理制度，偏鄉地區卻很缺」，于紀隆指出，社會企業的價值是「透過創新的商業模式來解決社會問題」，但創新的過程，業者須克服種種難關，主管機關與會計師事務所就可協助建立良善的治理制度，以專業扶助社企。

金管會宣布明年將強制四大類上市櫃公司編制ＣＳＲ報告書，櫃檯買賣中心董事長吳壽山表示，社會企業必須建立社會品牌（Social Brand）；過去七成五的投資人看企業的每股盈餘，未來是看企業在環境、社會等社會價值的表現。

中山大學社企發展研究中心主任鄭義說，「只有傻瓜才做社會企業，但沒有傻瓜，社會不會有更好的發展」。

推廣友善餐廳認證與開發友善餐廳App的 社會企業認為，台灣社會正在轉型，高齡化與少子化的問題愈來愈嚴重，社企藉由推出優化的應用與服務，使身障者與銀髮族的生活更方便。

(本篇轉載自2014-09-24 聯合報 記者沈婉玉、陳怡臻)

# 社企須是門「好生意」要講績效

Jamie Oliver Food Foundation CEO, Neil Lovell

證券櫃檯買賣中心董事長吳壽山

享譽全球的英國名廚奧利佛，不只是型男主廚，更是成功的社會企業家。奧利佛食物基金會執行長尼爾・洛孚（Neil Lovell）23日來台分享奧利佛成功營運社企的經驗。

## 不能光是有熱血

洛孚強調，社企必須是門「好生意」，光是有滿腔熱血還不夠，也要獲利並講求營運績效；奧利佛旗下以基金會及「十五餐廳」雙軌營運社企，訓練未就學、未就業的「尼特族」成為頂尖廚師，每投資十五餐廳一英鎊，就能產生九點五英鎊的社會報酬。

他還說，奧利佛是該基金會最重要的ＤＮＡ，但光靠一個人是不夠的，必須建立支援團體、鼓勵外圍者一起加入改變社會的行列才行。

由KPMG、證券櫃檯買賣中心等主辦、聯合報系願景工程合辦的社會企業高峰論壇23日登場。應邀來台擔任主講人的尼爾・洛孚的分享，讓櫃買中心董事長吳壽山直說非常感動，也獲全場數百位觀眾熱烈回響。

## 社企未必會賠錢

洛孚說，外界常誤認為社會企業一定是賠錢事業，其實不然。奧利佛創辦的十五餐廳每年吸引超過十五萬名食客，年營業額達三百萬英鎊。而根據英國「衛報」的報導，一九八四年至二〇一四年間，約四成一的社會企業、社福組織成功存活下來，而商業公司存活率僅三成三。

奧利佛基金會執行的「學徒計畫」，每年招募十五到十八名失學、失業或沒接受就業訓練，年紀介於十八到廿五歲之間的尼特族（NEET）受訓。洛孚說，這些年輕人或失學、失業，甚至剛出獄或歷經家庭變故，基金會同仁得付出更多愛心，這是「困難的愛（tough love）」，「食物的確為他們的人生帶來更美好的未來」。

學徒計畫不只教導學徒如何選擇食材及烹飪，更提供一對一的導師制度，著重人與人之間的友誼及家庭觀念，並協助他們發揮潛能、設定人生目標。

## 讓學徒變成酵母

洛孚指出，由二〇〇二年至今，在倫敦、康瓦耳、荷蘭阿姆斯特丹已有三百人由學徒計畫畢業，歷經一年的辛苦訓練後，約有八成留在業界；基金會要發揮槓桿原理，讓學徒變成酵母，影響力擴及周遭的年輕人，並對社會做出貢獻。

演講後，聽眾擁向洛孚致意，一名女孩說，她也想開設一家幫助青少年的餐廳；二〇二一社企董事長簡添旭甚至提議：十五餐廳要不要採購小林村的美味梅子作為料理素材？

洛孚隨後在接受udn tv「財經新視界」節目專訪時透露，奧利佛基金會每年五月中舉行的「食物革命日」，希望藉由烹煮的行動引導大眾認識食物的美好價值，今年吸引全球一百廿一國、逾廿三萬人在同一天跟著奧利佛煮菜。明年，台灣也將加入。

(本篇轉載自2014-09-24 聯合報 記者周美惠)

(左起)零壹科技(股)董事長林嘉勳、櫃檯買賣中心副總經理林瑛珪、多扶事業(股)公司執行長許佐夫、安侯永續發展顧問(股)公司總經理黃正忠

# 募資／櫃買相挺：有了創櫃板「多扶成長了」

台灣首家登錄創櫃板的社會企業多扶事業，五年前，曾因堅持提供專業服務、不接受政府補助，而被誤解為詐騙集團。執行長許佐夫說，有了櫃買中心的創櫃板機制，投資大眾對社會企業的營運模式會更有信心。

談到募資困難，許佐夫回憶，因為他自己不具備商管背景，缺乏相關資源與經驗，一路上卻獲得櫃買中心許多支持，從被認為租車業，甚至是詐騙集團，到今年與故宮簽約，每月提供身障參觀。他說，企業走入資本市場、有了股票代號，是絕佳的宣傳方式。

櫃買中心副總林瑛珪表示，扶植中小企業，是櫃買中心的重要政策，「為別人服務，收穫的一定是自己」。他說，企業登錄創櫃板後，隨著公司資訊透明化，不僅大企業願意提供陪伴與輔導，年輕人也更願意加入這些公司，有助推動青年回鄉與在地農業發展。

零壹科技董事長林嘉勳指出，社會企業介於共產主義、資本主義之間，一個理想、完美的制度，有社會使命的企業，再經過櫃買中心認定，更能說服投資大眾信賴。但他提醒，若政府真心認為社會企業重要，就應減輕政府在社會福利上的負擔，提供更多專業諮詢，讓業者無後顧之憂，才能扶植社企發展。

許佐夫補充，在執行效率上，大眾能夠容忍社福團體，卻無法容忍公司行號拖延，登錄創櫃板後工作量大增，卻也因此被迫成長；登錄創櫃板不是為了錢，而是為了一分使命感。

(本篇轉載自2014-09-24 聯合報 記者陳怡臻)

# 合作／喜願與聯華：不訂契約「感情事 怎麼訂」

異業合作的路，艱苦不險惡、簡單卻不孤單。一九九九年的愚人節，自稱「施總兼」的施明煌創辦了喜願麵包，他回憶，在那個還沒有人討論社會企業的年代，喜願就代表著喜樂的願望。

從解決社會問題出發的社會企業，跟從獲利為主的營利事業，也可以透過實踐企業社會責任（ＣＳＲ），在業務上合作。 喜願團隊在經營上花了很多功夫，三年前開始與企業合作，現已能穩定獲益。施明煌強調，「投入社會企業的人絕不會是傻瓜。」

有句話說，「用錢能解決的事，都是簡單的事。」喜願營運四年後，二〇〇三年公司開始穩定茁壯，二〇一一年開始獲得聯華實業的幫助，開始合作。施明煌指出，企業遇到困境時，其實不一定得透過集資，透過合作也能攜手走過困境。

聯華實業總經理景虎士表示，投資、協助喜願，只是想對台灣農業有一些交代。

根據統計，一九六一年，我國糧食自給率曾達到百分之百，但目前卻只剩下百分之三十二。景虎士認為，面對全球糧食危機，未來國際上不見得買得到小麥，所以自給自足是解決糧食危機很好的策略。

聯華實業替喜願做田間管理、檢查蟲害以及採購等事務。景虎士表示，原本以老年人口居多的農村，近幾年有許多年輕人回鄉就業，可見企業與社會企業合作，換取的加值與回饋，是無法用數字評估的。

施明煌指出，喜願與聯華的合作關係公開、坦誠，從來就沒有訂過合約，只把利益集中在農民身上。他說，「感情的事，要怎麼訂合約呢？」

(本篇轉載自2014-09-24 聯合報 記者陳怡臻)

(左起)KPMG台灣所社會企業服務團隊主持會計師吳惠蘭、2021社會企業執行長蔡松諭、安侯永續發展顧問(股)公司總經理黃正忠

# 社企創業家 應快速學習如何獲利

經營社會企業難度比一般企業更高，安侯建業（ＫＰＭＧ）會計師吳惠蘭指出，社企必須兼顧公益與獲利，籌資難度也比較高，社企創業家必須用心、快速學習讓公司獲利，否則開公司會是災難的開始。

吳惠蘭表示，社企創業家理想性高，但對財務等企業經營可能不熟悉或沒興趣；往往是談到公益就熱情洋溢，但談到企業經營就眼神渙散、坐立不安。

她說，台灣社企剛起步，規模較小、距獲利時程遠，加上社企定義不明，讓外界搞不清楚究竟是營利事業還是慈善團體，必須多花時間向投資人解釋，並克服與公司法不相合之處，使社企籌資管道少、難度高。

源自八八風災產業重建的二〇二一社會企業執行長蔡松諭說，「資金看起來最難，卻可能也是最簡單的」。他說，創業之初必須量力而為，等產品、服務、經營模式都到位，機會就來了。

蔡松諭表示，社企的成功，很大部分來自外界不求回報的幫助，例如安侯提供許多專業協助，只要不放棄就會有希望。

安侯永續發展顧問總經理黃正忠說，社企要把熱情變成商業語言，把夢想變成量化的績效資訊及可評估的量化價值。

吳惠蘭表示，支持社會企業、奉獻專業知識，正是企業履行社會責任、用專業知識回饋社會的方式之一。她建議社企可多參加創業競賽，讓天使投資人看到，也是讓自己練兵的方式。

(本篇轉載自2014-09-24 聯合報 記者沈婉玉)

# 學者：創新的社企是制度變革

政治大學法律系教授方嘉麟昨天指出，創新的社會企業，其實就是一種制度的變革。

根據統計，有投入企業社會責任（ＣＳＲ）的企業，獲利表現通常較沒有投入的企業大。他說，過去在單純追求獲益規模的企業中，追求愈高的社會價值就愈容易被淘汰，員工必須證明自己對公司有「價值」，才有機會往上爬，但這樣反而會吸引最差勁的人進入大企業，拖累企業產值。

方嘉麟說，「人是企業的本質，不是工具」，其實社會企業完全符合市場規則，與一般企業不同之處在於，社企能使盈利與使命並存，即使目前國內尚不算蓬勃發展，不過他強調，星星之火可以燎原。

方嘉麟呼籲，這不僅是組織的創新，更是企業界的社會運動，政府除了提出行動方案，國營事業也應該帶頭轉型成社會企業，追求一個更美好的社會環境。

(本篇轉載自2014-09-24 聯合報 記者陳怡臻)

(左起)中華徵信所總經理張大為、政治大學法律系法律系方嘉麟、經濟部中小企業處副處長林美雪、衛生福利部社會及家庭署署長簡慧娟、創新工業技術移轉公司總經理林和源、KPMG台灣所主席于紀隆共同參與座談

# 專題報導


12 【會審專欄】IAS 17 租賃草案現況
13 【稅務專欄】營利事業所得稅移轉訂價選案查核作業即將展開
14 【稅務專欄】關稅法修法重點介紹
15 【家族企業專欄】家族重於一切：
透過私人投資家獲得家族企業發展之資金
16 【勞動達人開講第七期】
產學訓合作資源豐富 訓用合一歡迎企業一起來






■ 會審專欄

## IAS 17 租賃草案現況


文 / 安侯建業聯合會計師事務所高雄所
許振隆 執業會計師
vincenthsu@kpmg.com.tw
陳永祥 經理
echen25@kpmg.com.tw

有關會計準則的整合是國際會計準則理事會(IASB)與美國財務會計準則理事會(FASB)一直努力的方向，自從2006年租賃會計準則的整合計畫開始，IASB與FASB就朝向整合二邊會計準則減少準則差異，將大部分的租賃交易反映在資產負債表上，此項合作計畫的目的是取代目前IFRS與US GAAP租賃會計準則。

IASB與FASB歷經長達兩年多的審議，於2013年5月針對租賃會計發布修正草案，該草案試圖解決2010年草案中的諸多爭議，惟因該草案修訂影響範圍廣泛，發布後仍引起廣大的討論與反對聲浪。IASB與FASB於蒐集產業、學者及專家徵詢意見後，於2014年第二季針對許多議題進行討論，本文將近期IASB與FASB對租賃會計準則草案整合，雙方意見相同與不同處摘述說明如下。

### 租賃交易的定義

IASB租賃交易合約的定義是在一定期間內將資產的使用權移轉以換取報酬；而FASB大致上同意此租賃的定義。租賃交易的認定條件是對特定資產的使用有控制權；也就是使用權(right of use; ROU)。租賃合約會移轉資產的使用權，承租人可以直接使用該資產並透過使用資產產生利益。若一筆合約包含多個租賃和非租賃的組成要素，企業需將不同性質的組成要素採用個別適當的會計處理。

### 租賃類型的分類

此草案將導入新的租賃類型分類；也就是雙重模式。A型租賃(Type A)-所謂A型租賃是租賃的標的物不是不動產(不包括土地和/或建物)；即設備租賃。A型租賃類似目前的融資租賃，此類型租賃會認列利息費用/收入。而大部分的不動產租賃屬於B型租賃，此類型租賃類似目前的營業租賃，租賃支出/收入於租賃期間以直線法認列。

IASB與FASB對於出租人的會計處理採用雙重模式這點沒有差異；但對承租人的處理方式IASB與FASB則有不同的看法，IASB對於承租人認為應採單一模式，所有的租賃都應認列租賃使用權資產並認列負債於資產負債表，視同以融資方式買入資產。但FASB對於承租人認為應採雙重模式處理，所有的租賃都應認列租賃使用權資產並認列負債於資產負債表，A型租賃的處理方式類似以融資方式買入資產，而B型租賃則以直線法認列租賃費用。

### 承租人會計處理

IASB對承租人的會計處理認為應採單一模式，承租人應認列租賃使用權資產並認列租賃負債，租賃資產的使用權以直線法攤銷，而租賃負債以有效利率法攤銷。FASB對承租人採用雙重模式會計處理，A型租賃類似目前的融資租賃，租賃資產使用權予以攤銷，而租賃負債認列利息費用；B型租賃類似目前的營業租賃，以直線法認列租賃費用，此租賃費用包括攤銷及利息費用。

### 出租人會計處理

IASB與FASB對出租人會計處理均採用雙重模式，其會計處理與目前IFRS或US GAAP類似。但對A型租賃的出售利益IASB與FASB有不同看法，IASB對於A型租賃出售利益沒有特別限制，也就是出租人是否實質移轉資產的風險與報酬；而FASB對於租賃資產控制權不移轉給承租人的A型租賃不得認列出售利益。

### 實務上權宜處理

IASB與FASB對於短期租賃-租賃期間短於十二個月都同意企業可以選擇豁免適用，但對於小金額的租賃，例如IT設備租賃或辦公設備租賃，IASB同意企業可以選擇豁免適用租賃會計處理，但FASB對此小金額租賃則未給予企業可選擇豁免適用。

儘管IASB與FASB對部分議題仍存有重大的意見分歧，但此合作計畫終究有結束的一天，即使最終可能的結果是IFRS與US GAAP仍無法整合，所以後續的發展仍待觀察。

(本文摘錄翻譯自KPMG IFRS newsletter)

■ 稅務專欄

# 營利事業所得稅移轉訂價選案查核作業即將展開

財政部中區國稅局於 103 年9 月10 日發佈新聞稿表示，為避免跨國企業利用不同國家之租稅制度，進行租稅規劃及操縱各關係企業損益，以達到降低該集團總稅負之目的，致減少於我國之納稅義務，將自103 年10 月1 日起，就轄區內營利事業移轉訂價案件進行選案查核。

此舉顯示，國稅局於累積多年移轉訂價查核經驗並獲得極佳之查核實績後，將日益加強查核力道與技術，因此移轉訂價已成為跨國企業目前所面臨風險最高之稅務議題。

## 選查重點

該局表示，若營利事業與關係人從事受控交易，其營利事業所得稅結算申報有下列情形之一者，將優先列為選查對象：

一、申報之毛利率、營業淨利率及純益率低於同業。
二、全球集團企業總利潤為正數，而國內營利事業卻申報虧損，或申報之利潤與集團內其他企業比較顯著偏低。
三、交易年度及前二年度之連續三年度申報之損益呈不規則鉅幅變動情形。
四、未依規定格式揭露關係人相互間交易之資料。
五、與設在免稅或低稅率國家或地區之關係人間業務往來，金額鉅大或交易頻繁。
六、其他以不合營業常規之安排，規避或減少納稅義務。

## 漏稅型態說明

該局特別針對以往年度查核發現之漏稅型態提出說明如下：

一、有形資產之移轉：關係企業間進銷貨受控交易較可比較未受控交易對象間之售價或成本顯著異常，或利潤留置海外，致交易未符合常規。
二、無形資產之使用：臺灣營利事業研發之技術或專利，授權給關係企業使用，卻未收取相對合理報酬。
三、服務之提供：臺灣跨國企業經營型態中常見臺灣母公司負責研發業務，海外子公司負責生產業務，而由臺灣母公司派遣人員至海外子公司從事技術支援，帳列薪資費用惟未收取相對合理報酬。
四、資金之使用：關係企業間之收款期較非關係企業長而未符合常規，或預付海外關係企業金額異常及預付期間較非關係企業長而違反常規交易；臺灣母公司為關係企業從事背書保證而承擔風險，卻未收取合理報酬。
五、未妥適選擇可比較對象：未妥適進行關係企業功能、風險分析及與非關係企業之可比較程度分析，或經辨識須調整其顯著差異，惟並未就該等差異進行合理之調整，以致選定不適宜之可比較對象。
六、未採用最適常規交易方法：受控交易參與人所從事之活動高度整合，致無法單獨衡量其交易結果，或各參與人均對受控交易作出有價值及獨特貢獻之情形，惟未採用利潤分割法作為最適常規交易方法。

文 / 安侯建業聯合會計師事務所稅務部
許志文 副營運長
stephenhsu@kpmg.com.tw
陳嘉宜 副總經理
lchen2@kpmg.com.tw
丁傳倫 協理
eting@kpmg.com.tw

## KPMG 觀察

從上述查核重點及漏稅型態說明，可觀察到目前查核趨勢如下：

一、利潤下滑或鉅幅變動易成為選案查核目標
國稅局可能普遍認為營利事業利潤下滑或鉅幅變動即肇因於不當移轉訂價之安排，而優先將符合此情況之企業列為選查對象，並要求提示說明。
二、就未收取合理報酬之交易安排提出質疑
因營利事業與關係企業屬不同主體且為分別獨立之營利組織，財務各自獨立，故依「企業個體原則」，營利事業提供予關係企業之各類服務、無形資產授權及資金之使用皆應收取合理之報酬，若國稅局於查核時察知此一情事，可能主張企業未收取合理報酬，而衍生核定調增收入之風險。
三、嚴格檢視常規交易方法之選擇及基準分析於累積多年查核經驗後，國稅局已可綜合考量交易之特性、營利事業與關係企業各自執行之功能、承擔之風險及使用之資產下，要求改採其認為較合適的常規交易方法進行分析，且對於基準分析過程之資料庫使用、篩選條件之設定、可比較對象之可比較程度及就可比較程度上之差異進行合理之調整等步驟更為熟悉，亦已有能力自行驗證分析過程並形成見解提出疑義。

基於上述查核趨勢，建議營利事業應於日常營運活動時先行檢視本身有無前述漏稅型態之交易安排與利潤配置情況有無符合選查重點對象，持續監控營利事業與關係企業之獲利情形，並於年度結束前適度調整移轉訂價，以控管當年度之移轉訂價風險。而於備置移轉訂價報告時應就企業當年度之營運實情、利潤配置結果，選擇合乎學理又對營利事業較有利之分析方法，以建立適當立場。





■ 稅務專欄

# 關稅法修法重點介紹

關稅法部分條文業於 103 年8 月20 日修正公布，茲將本次修正重點說明如下：

## 修正重點

一、增訂「經海關核准登記及繳納保證金」之承攬業就其所承攬之貨物得直接向海關傳輸貨物艙單及辦理轉運、轉口業務之法律規範，以明確劃分運輸業與承攬業權責，惟承攬業者對於運送途中有非法提運等原因致貨物短少，亦負有補繳短少之進口稅費之責。同時也將承攬業者納入海關得要求以電腦連線或電子資料傳輸方式處理業務之對象、實施事後稽核之關係人及應負擔轉口業務查驗費者。

二、訂明載運客貨之運輸工具於進出口通關時應填具之文件並配合修正申報主體。

三、增訂申請使用自備封條之資格、條件、種類、驗證基準及使用範圍等事項，以在增進業者使用自備封條之實際效益的同時，確保行政機關能確實監督管理，保障貨物安全。

四、考量保稅工廠及其他保稅區之賦稅優惠一致性及公平性，增訂保稅工廠進口自用機器、設備，免徵關稅；但輸入後五年內輸往課稅區者，比照科學工業園區設置管理條例第二十條及加工出口區設置管理條例第十三條規定，應依進口貨品之規定，補繳關稅。

文 / 安侯建業聯合會計師事務所稅務部
葉維惇 執業會計師
wyeh@kpmg.com.tw

## 結語

本次關稅法修正方向有三大重點：其一，開放貨運承攬業者從事多國貨櫃集併作業，可向海關登記承作分倉單業務。如此貨運承攬業可自新加坡、香港、大陸攬貨來台重新集併，進行物流加值，有助台灣發展成多國貨物拆併櫃中心，加速發展我國國際商港港埠物流運籌業務。其二，增列保稅工廠若自海外進口機器設備，凡自用者可比照保稅區業者免徵關稅，以減輕業者成本。其三，過去貨櫃的封條皆由海關準備，修法後則讓業者在做自主管理時可以自備封條，如此亦可讓業者減少成本。

此次關稅法修正案的多項措施，應有利於業者於承作業務有效節約作業時間跟成本，惟應注意需遵行之事項及應備妥之文件，以免受罰。

專題報導

■ 家族企業專欄

# 家族重於一切：透過私人投資家獲得家族企業發展之資金

KPMG安侯建業全球家族企業系列調查，訪問了全球25個國家超過280個家族企業、家族辦公室及高資產淨值人士，說明了家族企業在獲取擴張所需資金時的挑戰，以及高資產淨值人士如何與家族進行互動，以共創雙贏的未來。

家族企業的特殊在於其「家族」成份，惟如同其他企業一般，亦需要資金來協助事業的成長。當家族不斷地擴大和發生變化，事業也必須有相應的發展來配合家族的成長。家族成員的未來發展和確保家族的團結，是家族企業永續發展所需考量的重要因素，但隨著世代傳承所帶來家族成員數的增加，如何確保每位家族成員的未來發展，並保持家族的團結與和諧，將為家族企業的永續經營帶來額外的壓力。

為了增加利潤和支持事業成長，企業可能需要更多的資金支應，但在全球金融危機後，從外部獲取融資不再是件容易的事，如何找到合適的融資管道對於企業變得非常困難，家族企業尤是，因為家族企業與一般企業間最大的差異在於，大部分家族企業認為家族對於公司的控制權，是企業成功的重要原因之一，而這一點就限制了某些資金取得的管道，使得家族企業獲得融資更加不易。

有些家族企業可能會向私募股權基金或者策略夥伴尋求幫助，然而這兩者會限制或者減少家族企業主的控制權。惟仍有許多家族企業在保留大多數股權的前提下，願意釋出部份家族之股權，以募集企業發展所需之資金，此一想法，給高資產淨值人

文 / 安侯建業聯合會計師事務所家族企業服務團隊
陳振乾 主持會計師
pedersonchen@kpmg.com.tw

士帶來潛在的機會 — 彌補資金缺口，建立合作關係。

接受高資產淨值人士的融資，家族企業能夠擁有持少數股權投資者，而他們不僅可以提供企業成長所需的資金，更可以提供對於企業經營與產業獨到的見解。

KPMG安侯建業全球家族企業的調查報告《家族重於一切：透過私人投資家獲得家族企業發展之融資》，審視了家族企業的融資來源，並且研究了高資產淨值人士和家族企業間的共通點，我們分別針對兩個不同的組群有以下三點主要的觀察發現：

對於家族來說：

一、持有優勢股權非常重要

76%的家族企業由家族成員持有大多數股權，而且絕大多數所有權人不願意出售公司或者放棄控制權，其原因來自於家族成員對於是否擁有事業優勢股權是非常重視的，必須用長遠的眼光來管理事業。

二、外部董事對企業經營有其價值

約50%的家族企業，有半數以上非家族成員佔有董事會席位。家族企業表示：「當事業欲拓展至新領域時，通常需要從外部引進具產業經驗的專家顧問，以協助事業拓展更加順利。」。

三、家族企業的融資需求相對一般企業而言，無顯著差異

根據KPMG安侯建業的調查指出，58%的家族企業正在尋找外部融資來支持事業的成長。短期的焦點是透過內部發展擴大現有市場，但從長遠來看，家族企業將進行收購或進入新市場以進行擴張。為了獲得事業拓展所需的資金，家族願意在能持續掌控事業的前提下出售部份股權，以換取事業擴張所需的資金。

而42%的家族企業有過從高資產淨值人士獲取資金的經歷，但這些高資產淨值人士通常皆是家族的親友。另一方面，很多家族企業也反映，要吸引高資產淨值人士的投資非常困難。

對於高資產淨值人士來說：

一、高資產淨值人士通常自己管理投資專案

根據調查顯示，72%的高資產淨值人士會負責自己過半以上的投資項目，而這其中62%的高資產淨值人士親自管理所有的投資專案，只有約25%會透過家族辦公室或專業團隊進行管理。

二、高資產淨值人士尋找風險與報酬合理的投資專案

60%的高資產淨值人士尋找合理風險並具備合理回報的投資專案，著重於長期的資本增值，而不僅只是短期的高報酬，這個特性與家族企業注重長期而永續發展的目標完全相符。

三、家族成員間的不和諧是高資產淨值人士最大的擔憂

高資產淨值人士通常希望能參與家族企業的策略會議，並且提供外部的意見，這協助家族在進入新領域或者新市場時更加的順利，然而高資產淨值人士希望在參與決策的過程中獲得部份股權，這將引發家族成員間的意見分歧，破壞和諧，進而影響到家族企業長期的發展。

根據KPMG安侯建業全球專家的經驗，想要在家族企業和高資產淨值人士之間鞏固並且保持有益的策略合作關係，須要考慮許多因素，但我們相信，即使存在挑戰，家族企業和高資產淨值人士仍可以成為很好的策略合作夥伴。我們的調查報告肯定了這一觀點，並且開始為有此需求的家族企業和高淨值人士提供建議。

KPMG安侯建業提出以上觀點是為了提供您更全面的思考所面對的問題，身為全球家族企業專業顧問的領導者，我們理解到每個家族都是獨特的，沒有標準答案。以至於我們須逐一瞭解每個家族的獨特之處，進行統整，以提供家族企業主更多元面向的思考，協助企業主做出最適合其家族企業的決策，以保長青。

若您對文中提及的議題，或任何其他問題想要有更進一步的瞭解，歡迎隨時與我們聯繫，我們將會協助您，與您一起共同面對，協助您的企業永續成長。

KPMG提出以上觀點是為了提供您更全面的思考個案中所面對的問題，身為全球家族企業專業顧問的領導者，我們理解到每個家族都是獨特的，沒有標準答案。以至於我們須逐一瞭解每個家族的獨特之處，進行統整，以提供家族企業主更多元面向的思考，協助企業主做出最適合其家族企業的決策，以保長青。

若您對個案所提及的議題，或任何其他問題想要有更進一步的瞭解，歡迎隨時與我們聯繫，我們將會協助您，與您一起共同面對，協助您的企業成長。

更多資訊請造訪以下網站：KPMG台灣所家族企業

# 勞動達人開講第七期

臺北市政府勞動局
Department of Labor, Taipei City Government

## 產學訓合作資源豐富 訓用合一歡迎企業一起來

臺北市的產業需配合國際經貿的多元發展，人才的培訓更要貼近產業需求、強化實務經驗及提升就業競爭力。臺北市職能發展學院正是結合產學訓三方資源的平台，也是培訓企業人才的搖籃。

### 重視人才培育 因應產業整體變化

臺北市職能發展學院與產業端、教育端密切連結，協助學習者提升專業技能，並加強職場實務應用，以提早適應產業生態與產業接軌。目前最具代表性之產學訓合作方案為與臺北科技大學合作之「車輛工程技師職能發展方案」，經過學院優質師資的培訓，學員表現亮眼，今年創造「第44屆全國技能競賽」囊括前4名之輝煌成績，合作之南陽實業(HYUNDAI)、國際富豪汽車(VOLVO)及匯豐汽車(MITSUBISHI)熱心捐贈總價值超過690萬之車輛、引擎與維修工具，使學員透過最新之設備讓技術更精益求精，黑手也能闖出一片天！

除了汽車產業領域之外，學院亦與東南科技大學合作「網路與通訊工程技師職能發展學程方案」及「能源與電機工程師職能發展方案」，吸引台灣智慧官網股份有限公司、台灣區電機電子工業同業公會、台灣冷凍空調工程公會、和泰興業大金股份有限公司，以及台灣日立股份有限公司等40多家企業合作，爭取本學院優秀結訓學員；另外聚陽實業股份有限公司、旭榮集團及信源企業股份有限公司等成衣產業之事業單位合作辦理之「服裝構成製作班」，則是產訓合作方案的代表作，結訓學員不僅都通過技能檢定，且已受到各合作企業提供工作機會。

### 提前達成市場關鍵職能 創造畢業與就業的無縫接軌！

不論是與產業端亦或是與教育端連結，共通點即是讓學習者以學習知識去獲得專業證照檢定的認可，如與臺北科技大學合作之「車輛工程技師職能發展方案」，40名學生大一時期於學院接受一年的專業技能訓練並輔導考取「汽車修護乙級」及「汽車車體板金丙級」證照，大二至大四由學院媒合至業界實習並就業，透過此合作模式，學生畢業時除了擁有大學學歷、專業證照外，更累積實務經驗並隨著產業發展趨勢學習最新技術。本方案6月完成就業媒合，由南陽實業(HYUNDAI)、國際富豪汽車(VOLVO)及匯豐汽車(MITSUBISHI)等23家汽車廠商提供118個職缺供40名學員媒合就業選擇，就業率達100%。合作廠商亦肯定臺北市職能發展學院對產業界實務操作技能的培育成效：「不論是工作倫理、態度或專業技術，職能學院教出來的學員就是好！這班又是臺北科大的學生，整體素質表現更是超乎水準！」廠商也紛紛表示40名學生實在太少，呼籲政府能培育更多產業所需要的人才。

### 企業接受委託及合辦訓練電話聯絡表

臺北市職能發展學院與各產業領域企業密切連結，若有意與本學院洽談合作細節，將依據「臺北市政府受理委託或合辦職業訓練實施辦法」洽談訓練經費，接受委託訓練之訓練經費由委託單位支付，合辦訓練之訓練經費由雙方協議之，歡迎企業來電與本學院窗口洽談合作細節。

| 組別 | 聯絡電話 | 聯絡人 |
|---|---|---|
| 資通訊群組 | (02)28721940分機266 | 黃小姐 |
| 工業技術群組 | (02)28721940分機348 | 黃先生 |
| 服務業群組 | (02)28721940分機332 | 劉先生 |

# KPMG台灣所動態


18 【公司秘書制度設立研議】研討會 設立公司秘書制度 落實公司治理
19 KPMG台灣所赴泰招商 吸引上百位企業代表參加
20 KPMG全球服務宏碁集團來台舉辦workshop
21 KPMG台灣所與工研院科技新創俱樂部舉辦科技創新聯合發表會
22 【玉山安侯論壇】巨量資料：產業運用契機
23 【2014台灣私募股權論壇】跨越鴻溝後的新黎明
24 【KPMG志工隊】一人一份愛，溫暖蓮心園
25 【KPMG志工隊】中秋佳節 探訪獨居長者
26 【KPMG志工隊】點亮新〝視〞界

【公司秘書制度設立研議】研討會

# 設立公司秘書制度 落實公司治理

KPMG台灣所與台大法律學院於9/3日舉辦【公司秘書制度設立研議】研討會，邀請英國、新加坡、香港及大陸學者說明公司秘書制度於已行之久遠的英國、新加坡及香港之制度及其現況外，也一併解釋中國大陸董事會秘書之規範。此外，也邀請安侯法律事務所所長紀天昌說明我國目前的公司登記制度狀況、建業法律事務所首席資深顧問何曜琛說明公司秘書協會成立之藍圖以及邀請主管機關證交所總經理林火燈、經濟部商業司司長游瑞德、台大法律學院曾宛如教授、政大法律系教授方嘉麟共同探討若公司秘書制度引進我國，在法律上應如何配合修正等。

本次論壇的發起人曾宛如教授表示，近十幾年來，不論是企業醜聞引發的震撼或金融海嘯帶來的全球衝擊，公司治理之提升已成為普世價值。各國政府無不戮力於修改法律、引進新制度以確保公司治理之提升，藉此保障公司股東、債權人及其他利害關係人之權益；從而提升經營績效、吸引國內、外投資人參與資本市場。有鑑於此，我國從獨立董事、審計委員會到薪酬委員會之引進，一路走來印證了積極呼應國際思潮的政府政策與企業需求。

然而，我國公司登記問題層出不窮、股東會及董事會之程序爭議此起彼落；甚至於鬧雙胞的股東會仍時有所聞，而未實際參與公司經營之董事與監察人對於公司財務業務資料之取得並不容易。凡此種種皆有害我國公司治理之推展，甚至使我國公司治理之排名出現下滑現象。究其實，我國公司法制中不存在具有專業性之公司秘書 (company secretary) 的角色。公司秘書

(上圖左起) 前新加坡管理大學副院長Lee Pey Woan、大陸清華大學教授朱慈蘊、證交所總經理林火燈、KPMG 台灣所主席于紀隆、金管會主委曾銘宗、經濟部商業司司長 游瑞德、台大法律學院教授曾宛如、英國Exeter大學教授李震海、香港大學教授張憲初及安侯法律事務所所長紀天昌

在英國、新加坡及香港等地，職司公司印章之保管、公司對外文件之簽署、負責公司登記、且需隨時掌握最新法律動態及各種會計與財稅事項，隨時向董事報告以督促其善盡受任人義務，且平等對待執行業務與非執行業務之董事 (包括獨立董事)，應其要求提供公司資料以助其執行職務。

曾宛如指出，為使我國公司治理具體落實，並使獨立董事、審計委員會之設置美意得以實踐、減少目前實務上因經營權爭奪所出現之各種光怪陸離的現象，於此刻，我國實應嚴肅思考引進公司秘書制度之可能與規劃。

# KPMG台灣所赴泰招商 吸引上百位企業代表參加

為了將台灣資本市場特色、近期發展現狀及在亞太區域扮演的角色與泰國當地的台商及華商企業分享，KPMG台灣所特別於4日由主席于紀隆率團與證券櫃檯買賣中心、泰國台北經濟文化辦事處、泰國台灣商會聯合總會及第一金證券於曼谷舉辦【企業來台投資及掛牌新契機】說明會，吸引40家泰國台商企業、超過110位企業朋友參與研討會。

證券櫃買中心總經理李啓賢表示，根據經濟部引述泰國投資促進委員會統計，自1952年至2013年，台商在泰國投資共2,180件，累計達134.5億美元，居泰國外人投資第3位，僅次於日本及美國。為提供泰國台商及華商企業更多元及友善的籌資管道，李啟賢說，台灣櫃買市場具有高本益比、高周轉率，且再募資(SPO)之市場接受度及成功機會亦較國外資本市場高等，相信必能提供泰國台商及華商企業來台上（興）櫃之路更為順暢。

駐泰國台北經濟文化辦事處陳銘政代表致詞時表示，有超過2200家台商企業在泰國，現場座無虛席可見泰國有眾多經營良好及穩定成長之台灣企業，有意願及實力回台投資及上櫃，而台灣活絡的資本市場可給與海外台商最佳的支持，對台商在台、泰兩地的發展與成長會有很大助益，相信藉由說明會的宣導方式，可提升台商回台掛牌的信心。

KPMG台灣所主席于紀隆也表示，自2008年9月開放海外企業來台掛牌起，KPMG與主管機關積極至海外推廣台灣資本市場，足跡已遍及中國大陸、香港、新加坡、泰國、馬來西亞、

QA與談交流

越南及日本等地，亦成功吸引多家泰國企業來台掛牌的高度興趣，其中也在泰國舉辦過三次召商說明會，只要主管機關至泰國的IPO說明會，KPMG台灣所從不缺席。有感於東盟經濟共同體(AEC)的形成，泰國政府積極鼓勵泰國企業開拓海外市場，以追尋企業與泰國經濟的成長新契機。面對此一轉型與成長關鍵時刻，于紀隆呼籲泰國的台商及華商企業應積極前進亞洲各國資本市場。而KPMG台灣所執行董事關春修亦與企業剖析海外企業來台申請上櫃相關重要議題。

說明會外，KPMG台灣所此行也實地拜訪數家優良的泰國台商、華商企業，讓企業能更瞭解台灣資本市場的優勢，並給予最適的建議及協助，KPMG台灣所除了作為海外企業與台灣證券主管機關的溝通橋樑，也結合泰國當地KPMG會員所一同提供客戶多元專業服務。

# KPMG全球服務宏碁集團來台舉辦workshop

KPMG台灣所於9/11~9/12邀請全球服務宏碁集團的團隊來台舉辦workshop，宏碁集團董事長黃少華也特別出席，分享宏碁全球經營策略。他表示，宏碁集團自1 9 8 4年與KPMG台灣所合作，至今已屆三十年，期間歷經宏碁三次的組織再造，會計師除了向社會大眾允當表達企業營運實況的財報外，亦針對宏碁的全球布局，提供了許多專業的意見及寶貴的資源與專業服務。

KPMG台灣所主席于紀隆則指出，宏碁集團長期以來一直是事務所的重要客戶，隨著宏碁的全球佈局策略，KPMG亦運用及聯結全球的資源，即時提供客戶所需的服務，並持續協助客戶瞭解趨勢，掌握脈動，作出回應，此次的workshop實是一個可以讓客戶主要經營管理者與KPMG全球主要服務團隊互相交流的難得機會，也希望能協助客戶在面對新經濟中的諸多新挑戰時，持續成功地回應多變的市場。

# KPMG台灣所與工研院科技新創俱樂部舉辦科技創新聯合發表會

(左起)KPMG荷蘭所合夥人Van der Helm, Cees, 工研院資深特助佘祥生，櫃買中心董事長吳壽山、工研院產服中心總監徐竹先及KPMG台灣所主席于紀隆

(左起)安石國際總經理Elias EK, KPMG荷蘭所合夥人Van der Helm, Cees, 偉聯科技(股)公司副總經理趙欣媛及KPMG台灣所稅務投資部副總經理陳嘉宜一起座談

KPMG台灣所與工研院科技新創俱樂部( TechVenture Club, TVC )19日共同舉辦「2014科技新創聯合發表會秋季場」，推薦20家新創企業進行發表外，並探討企業如何運用歐洲市場加速成長。

工研院特助佘祥生表示，工研院自1/3創櫃板開板後，不斷積極將新創事業育成能量與資本界及國際市場進行連結，每一季遴選20家具潛力之科技新創企業，給予一系列之專業輔導後，推向國際市場及資本市場，同時形成一個具體而微的台灣科技創業生態系統。經過春、夏兩季，目前已培育超過44家科技新創潛力企業與投資界的朋友見面，在秋季場，也極力推薦精選培育之20家潛力企業！期望透過此一資本加速計畫，讓企業之投資價值加速浮現、戰略資本加速形成！

KPMG台灣所主席于紀隆強調，新創企業的成長攸關台灣的經濟發展，KPMG近年來對於新創企業的扶植更不遺餘力，並於2013年第四季首波響應並舉辦『櫃買創櫃板』宣導研討會並擔任『內控公版』之制定，且推動KPMG擔任『創櫃板之輔導專家團隊』，KPMG並動員組成約30位專業同仁，跨北、中、南區參與櫃買創櫃板之活動及輔導成員，共計投入至少600小時擔任評審及業師輔導的任務，足以現示KPMG台灣所對於此議題的重視。

而秋季場的主題特別聚焦於歐洲市場，KPMG荷蘭Partner Van der Helm, Cees表示，歐洲是一個已成熟的市場，同時也是非常競爭的商業環境，目前台灣企業進軍歐洲市場有四種方式：代理、綠地投資、合資及併購，選擇的模式不僅僅取決於企業運營與技術能力，更重要還有企業在最初幾年投資的預算，另外客戶需求也是一個不可或缺的重點。客戶是企業或終端客戶也會對企業選擇進入歐洲模式產生影響。

但不論以何種方式進入市場，良好的策略規劃是必要的。Cees表示，KPMG可提供專業的市場進入建議，並協助客戶內部決策的過程以及財務上的策略決議，而深耕在地化知識及語言，更能讓客戶有效率的瞭解進入歐洲是場所需的資訊。

Cees進一步說明，一般來說，市場進入評估與策略制定會需要三至四週的時間，模式的選擇及規畫則需要一週左右時間，另外，商業營運規劃亦需一週的時間進行，這是KPMG提供服務給客戶所需的專案時程。

Cees強調，在制定市場進入策略中，注重對產品需求的預測是非常重要的一點。這確保了企業正確選擇投資模式，比如：準確預估預期市場成交量與本地市場化是最佳選擇。在此策略下，初次進入市場的選址將不是難事。選址不僅需要考慮交通與物流問題，另外感知本地客戶的需求與本地客戶對產品的反應也是非常重要的一點。選址策略需要考慮各種對企業有重大影響的元素，例如：費用，以及本地員工的招聘等等。本地化的鼓勵與獎勵策略也是當地政府吸引外資的方法之一。這其中包括了稅收優惠、房屋與設施補貼及許可證優化等等。

Cees表示，KPMG’s Modular Framework的各個階段，讓客戶瞭解完整投資歐洲市場的過程。他並以一個中國製造商進軍歐洲市場的案例進行分享，此案例中，KPMG提供Pan-European Market Analysis (泛歐洲市場諮詢分析)以及Market Entry Roadmap (市場進入藍圖)給客戶，協助客戶於品牌認知及訂價策略上有清楚的發展策略。相信KPMG的專業服務將為各位在進入國際市場時，提供最全方位且可信賴的專業服務。

## 【玉山安侯論壇】
# 巨量資料：產業運用契機

巨量資料 (Big Data)是今年度產業界最熱門的議題之一，也是KPMG台灣所今年度重點關注並投注資源協助發展的業務。為協助各界了解政府對於巨量資料的政策趨勢及如何將巨量資料落實到企業經營，並讓產業界了解本所對於巨量資料之投入及專業，KPMG台灣所特與台灣玉山科技協會、財團法人資訊工業策進會於24日共同舉辦「玉山安侯論壇—巨量資料：產業運用契機」。

KPMG台灣所主席于紀隆致詞時表示，Big Data是今年度最熱門的議題，如何掌握浩瀚的資料，提出商業洞見並尋找產業的新契機，是影響企業成功的關鍵因素。而企業需不斷創新以迎合市場需求，透過Big Data(巨量資料)的分析與應用，將數據轉化為商機，能幫助產業於轉型或創新過程中有更廣大的發揮空間。于紀隆表示，巨量資料的應用潮流已改變了產業運作的模式及經營策略的制定，包含金融、零售業、健康醫療、商業、科技等產業已大幅應用。

安侯企業管理股份有限公司資料分析服務副總經理李育英也進一步表示，巨量資料反映了個體偏好與行為的總和，也因此蘊含龐大的商機。若能透過資料分析技術萃取出有價值的資訊，即能提供以「客戶為中心」量身打造的服務。

李育英表示，以銀行產業為例，過去銀行以實體分行為發展策略，並以支付服務為營業核心。近年來受到數位化的影響，消費者逐漸從實體通路消費移轉至虛擬通路，新型支付型態的轉

安侯企業管理股份有限公司李育英副總經理(上圖左一)參與座談

變及潛在商機更吸引非金融業者紛紛以虛擬通路服務為突破口，搶食金融行業的市場大餅。故銀行業者如何運用巨量資料技術以因應時代變革與其他業者競爭之實例，是本次論壇重點。

李育英說，進行資料分析的首要步驟為檢視資料量是否充足，為因應上述挑戰，銀行業者透過非傳統銀行業務模式，擴大收集客戶非交易資訊來源，並結合過去銀行內部留存的客戶交易資料，使用資料分析技術從中擷取出新的商機。例如：新加坡星展銀行打造數位化旗艦分行以及透過開發多款手機應用程式與客戶互動、英國國民西敏寺銀行建置社群交流平台、印度工業信貸投資銀行將社群媒體導入銀行服務、中國平安集團以集點方式收集分析消費者行為、俄國Alfa Bank運用智慧手環與消費者生活產生聯結。上述個案皆鼓勵消費者與銀行業者進行非傳統交易行為的溝通，藉此獲得客戶的相關資訊以便後續資料分析，讓銀行業者得以建置貼近客戶需求的經營模式。

面對巨量資料時代的來臨，KPMG已建置相關資料分析團隊，可從客戶資料分析結果建立偏好預測模型，作為客戶經營決策的參考；抑或是擴充資料來源，使用社群資料分析引擎進行客戶分群與產品輿情分析，以達到精準行銷的最終目的。





## 【2014台灣私募股權論壇】
# 跨越鴻溝後的新黎明

自2007年國際大型私募股權基金凱雷收購日月光以及2011年KKR收購國巨等數件收購案觸礁，加上中國市場及新興國家的崛起，國際私募股權基金對台投資意願逐年降低。

國際私募股權基金來台投資不順，牽涉到政策、文化和經濟發展等許多層面的因素，但台灣中小企業家數眾多，轉型升級需求迫切，又有家族接班問題，面對產業同質性高與企業規模龐大的中、韓等國的競爭壓力，台灣中小企業如何透過私募股權基金的挹注強化企業體質，整併產業鏈，進而壯大國際市場競爭優勢，是政府和企業經營者的首要課題。

有鑑於此，台灣併購與私募股權協會於26日舉辦【2014台灣私募股權論壇–跨越鴻溝後的新黎明】，邀集產、官、學各界重量級代表，要為國內產業轉型升級和本土私募股權基金發展找到互利雙贏的合作模式。

台灣併購與私募股權協會理事長黃日燦指出，過去幾年國際私募股權基金在台投資之路並不順利，但平心而論，健全的私募股權基金投資的確有助加速國內產業轉型升級。如果台灣還未準備好敞開大門迎接國際私募股權基金，或許應該鼓勵台灣本土的私募股權基金發展，協助台灣成熟產業轉型升級，邁向全球化。

安侯建業聯合會計師事務所（KPMG台灣所）協辦本次論壇，主席于紀隆表示，私募股權基金在全球的運作已行之有年，但因相關法規不夠完備，加以國內一些上市櫃公司引進私募基金、私有化的過程有所爭議，讓公眾對於私募股權基金產生負面觀感，導致台灣企業對私募股權基金態度保留。本次藉由產、官、學間的互相交流與激盪，應可拉近台灣企業與私募股權基金間的鴻溝，找出私募股權基金與台灣互動的新黎明。

經濟部工業局吳明機局長針對政府目前積極規劃的產業再造計畫發表主題演講，說明政府如何結合私募股權基金的力量加速國內產業轉型升級。產業再造計畫顯示出政府相關單位認同私募股權基金對國內產業轉型升級的正面效益，並以政策鼓勵私募股權基金發展。

此外，素有「併購金童」之稱的前美國黑石私募集團（Blackstone）大中華區副主席郭明鑑也以「展望私募股權在台灣」為題發表主題演講。郭明鑑、前花旗銀行台灣區總經理陳聖德及前高盛證券台灣及香港總經理余佩佩這三個昔日外銀圈的「二王一后」，一年前共同成立卓毅資本，要到國際找錢投資台灣企業，因為他們看到台灣中小企業強烈的轉型升級需求以及家族接班問題。這些情況看在私募股權基金眼中，就代表巨大的機會和投資價值。

現任卓毅資本執行長的郭明鑑指出，過去十年台灣和大陸不論是GDP、薪資或貨幣匯率的成長幅度都呈現極為懸殊的差距。但郭明鑑表示，台灣和快速成長的中國市場同文同種，而且台灣有許多白手起家的企業，這塊土地有強烈的創業家精神。另外，台灣產業也在全球供應鏈中扮演關鍵角色，在消費升級的機會中得以掌握先機。因此，即使面對艱難的挑戰，台灣產業還是有其機會。而本土私募股權基金正可以協助台灣的「中堅企業」轉型升級、更上層樓。

除了卓毅之外，花旗環球金融亞洲投資銀行業務副董郭冠群也成立達勝創投。前元大證券執行副總李明山也成立東博資本。再加上更早成立的華威創投，這一波台灣本土私募股權投資浪潮似乎勢不可擋。

黃日燦表示，這些鎖定台灣相關企業的本土化私募股權基金，正是國內產業轉型升級需求迫切的結果。他表示90年代台灣創投基金（VC）蓬勃發展，成功協助國內新興產業迅速發展、茁壯，為台灣科技業奠定成功的基礎，誠如當時的本土創投基金（VC）造就了台灣新興產業的榮景，現在台灣本土私募股權基金可望協助國內成熟產業再創新局。

一般而言，私募股權基金能密切掌握產業脈動，財務規劃縝密而且嚴守風控紀律，同時也不吝投資建立全球人脈和專業知識。這些長處可能恰好是亞洲企業較為欠缺的能力。台灣企業若能善用私募股權基金的優勢，將有助其轉型升級、邁向全球化。

本次第一場圓桌論壇主要在探討台灣家族企業接班和永續經營規劃等議題，由安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）台灣所執行副總張維夫偕同安泰銀行財務長李治平、維格餅家總經理何萬誠、台大經濟系教授林建甫及工業局電資組資訊科科長謝戎峰等產官學界代表討論及提供建言。第二場圓桌論壇則由黃日燦理事長主持，邀請常在國際法律事務所合夥人林香君、開發科技顧問公司董事長劉紹樑、台北富邦銀行企業理財處資深副總陳恩光及華威國際合夥人暨營運長蔡士傑共同從私募基金的角度看台灣市場。

■ KPMG志工隊

# KPMG志工隊-一人一份愛，溫暖蓮心園

位於台南的蓮心園啟智中心，主要服務6-64歲中、重及極重度智能或多重障礙者，機構強調「教育與照護」必須並行，才能使這一百多名的學員不只能夠增進自我照顧能力、回歸家庭，進而也能獨立自主、融入社會。KPMG志工隊曾前往機構關懷、陪伴這群憨喜兒，瞭解除了老師的協助，若這群孩子能多與人群互動，可以幫助他們找回更多的自信、勇敢邁入社會。KPMG志工隊於8/30(六)再次前往蓮心園，用跳舞及團康等活動，陪伴學員們度過一個愉快的周末。

因為事前知道學員們很愛跳舞，所以一早，志工先用舞蹈開場，帶動現場氣氛，而有些學員肢體較不方便，無法跟著擺動，志工就拉著他們的手，帶領著他們跳舞，讓每一個人都能參與在其中。接著安排了刺激的遊戲，由志工出題目，例如「中秋節要吃月餅還是粽子？」、「志工哥哥帥還是不帥？」讓學員選擇答案，千奇百怪的題目，讓現場笑翻了天。下午時分，則準備了富有教育意義的「大富翁－動物派對」遊戲，由志工隊大家長于紀隆出馬主持，主持功力一流的他，讓在場志工模仿各式動物，逗得學員哈哈大笑，也透過遊戲讓大家學習許多動物的知識。

除了陪伴學員外，在中午時分，志工也協助餵食工作，雖然只是簡單的工作，卻讓志工感觸很深。看著學員努力將一口一口的飯，吞嚥下去，所露出的滿足模樣，令志工忍不住紅了眼眶，因為吃飯對一般人來說，是再簡單不過的動作，對身心障礙者而言，卻是需要花很大的力氣才能完成。另外，志工也協助機構對發票，對人力吃緊的機構來說，是最大的幫助。志工運用財會專業，先將發票分類，再分工合作核對，短短一小時，就將上萬張的發票全數整理完畢，效率之高，令機構老師相當佩服。

活動結束後，志工分享了服務心情，志工芷芸表示，蓮心園的學員都超級活潑、熱情，拉著她的手，不停的讚美她，讓她一整天的都感到很幸福，她說：「我們也要學習他們，讚美人的精神，少說抱怨、批評的話，這世界會更美好。」安建之友Julia則表示，周一到周五工作完畢，總覺得沒有了精神與體力，但每次周末的志工活動，都像是充電般，讓她恢復一切元氣，聽完她的分享，許多志工也都點頭同意，大家笑說：「志工隊真是我們的充電器，每個月都要來充一充，才會滿足！」。

雖然只是個簡單的協助，卻讓志工感觸很深

志工運用財會專業分工，先將發票分類，短短一小時，就將上萬張的發票全數整理完畢

活動圓滿成功，大家都過了一個愉快又難忘的一天





■ KPMG志工隊

# 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9/1(一)-9/4(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，希望能持續在中秋佳節前夕，帶給長者溫暖。

雖然一年才見一次面，但志工隊所帶來的溫暖及熱情，早生根在每位被探訪的長者心中。因此每走到長者的家裡，都可以看見他們早已盛裝打扮等著迎接志工的到來，彼此就像久違的朋友般有聊不完的話，有些長者還拿起往年和志工的合照，表示這些都是她珍藏的回憶，讓志工看到都感動不已。社區裡高齡105歲的奶奶，雖然身子已不像去年那般硬朗，行動也開始不便，卻仍如往年般在門外等候著志工前來。奶奶表示，中秋佳節是親人團聚的日子，所以她六點一到就站在門外等著她的親人歸來，她所指的親人，竟是KPMG的志工。這讓志工深刻明白，不要小看自己的一點點作為，也不要認為一句問候、一個小動作沒有太大的意義，要讓他人能感受被關愛的感覺，絕不是付出的時間長短，而是在於真誠與用心。

從今年的活動中，看見社區發展協會每年帶著志工探訪的義工奶奶，因開刀緣故，行動較不方便，卻仍執意要陪著志工完成這愛的任務。同仁期全表示，走在路上，看著義工奶奶拖著一跛一跛的雙腳和大家走遍大街小巷，不但不嫌累，還充滿著熱忱和志工說明所探訪的長者狀況，在聊天中，也得知義工奶奶每天都是這樣挨家挨戶的送便當給這些長者，深怕他們餓著，寧願犧牲自己的休閒娛樂，讓他佩服不已。義工奶奶為人付出的精神與態度，使期全默默在心裡期許自己，未來要更加的做好時間管理，讓自己能有更多的機會可以對弱勢的族群付出一己之力，向義工奶奶看齊。

高齡105歲的奶奶，每年中秋，總是站在門外等著志工的到來

志工願意聆聽、陪伴聊天，對爺爺來說就是最快樂的事

奶奶除了分享自己年輕時的照片，還特地拿出往年和志工們合照的照片，表示自己的重視

KPMG台灣所志工隊

邀請您一同加入KPMG志工隊，身體力行，為社會善盡一己之力。欲加入KPMG志工隊請聯絡企業形象及策略行銷部

- 林小姐 電話：(02)8101 6666 分機 08815 Email：sidneylin@kpmg.com.tw
- 杜小姐 電話：(02)8101 6666 分機 10863 Email：meitu@kpmg.com.tw

■ KPMG志工隊

# KPMG志工隊-點亮新〝視〞界

對視障朋友來說，每天的生活都是一種挑戰，在還沒建立心中地圖之前，所跨出的每一步都需要莫大勇氣。兩年前KPMG志工隊首次帶視障朋友出遊，在服務的過程中，體會到他們，雖然視覺不便，卻沒有減少他們想認識這個世界的熱情。為讓視障朋友有更多全新的體驗，KPMG志於9/20(六)陪伴35位視障朋友到新竹北埔體驗客家文化之旅，透過觸覺、味覺及志工的解說，實作客家傳統米食與體驗農村生活，用心代替眼睛，體會所看不到的美好事物。

集合前一個小時，已有許多視障朋友在集合地點等待，志工好奇的問：「你怎麼那麼早來呢？是不是記錯時間了？」視障朋友笑著表示，因為怕遲到，擔誤大家的行程，所以提早到集合地點，體貼人的心意，令志工聽了相當感動。視障朋友的聯絡窗口則表示，視障朋友真的很難自己一個人出去遊玩，所以當發出活動通知，在不到一天之內，就報名完畢，她笑說：「簡直是搶破頭，秒殺啊！」當志工們聽到這些，都對自己能擁有健全的身體感到惜福，也對這次的活動任務更加有衝勁和熱忱，並默默的期許自己，要代替這群視障朋友的眼睛將這世界許多美好的事物，盡可能的讓他們體會，擁有一個難忘的旅程。

雖然眼睛看不見，卻沒有減少視障朋友求知的慾望，每項活動都熱情參與，靠著雙手不停的探索、用耳朵專心的聆聽，每個活動所代表客家文化裡的意義和典故。大家一起堆磚控窯、搗麻糬、做客家菜包，下午還邊擂茶邊品嚐自己手做的客家小點心，開心不已。有視障朋友表示，雖然看不見自己做的東西，但靠著撫摸、聞著香味，也能感受其形狀，對於自己能做出一道道美食感到非常滿足和成就感。視障朋友每每咬下自己所做出的點心，都高興得頻頻比出大拇指說：「讚！」看到他們如此開心，志工都覺得好欣慰。最後，大夥一起到北埔老街遊玩，一邊試吃一邊採購，每個人的戰利品都非常驚人，視障朋友說，出來玩就是要盡興，錢再賺就有了，但能將他吃到的美食和喜樂分享給他的親朋好友，就是他最開心的事。

活動結束後，志工喬安表示，他服務的大哥，小時候因為生病而一隻眼看不見，慢慢的另一隻眼也開始弱視，45歲那年，老婆和女兒因為車禍相繼去世，但因著身邊的三個兒子，他選擇堅強活下去，靠著他的雙手為人按摩，努力撐起一個家。現在三個兒子不但很有成就也都非常孝順，讓他覺得自己很幸福。雖然遇到這樣的不順遂，他為了家人，立即振作、勇敢面對一切，這讓喬安深感，當遇到不開心的事時，要提醒自己轉念，選擇不抱怨，帶著微笑向前。淡大同學孟含則分享，一路上，她服務的對象夏奶奶總是不吝嗇的跟她分享自己的生活，開心的聽她敘述週邊的風景和事物，許多大家覺得再平常不過的情景，在奶奶耳裡都是那麼新鮮而有趣。每當她看到奶奶臉上洋溢著笑容時，心裡都會覺得酸酸的，想起孩時，也是靠著媽媽牽著小手來認識世界，而現在她竟也開始有能力來描述這個世界的輪廓！她覺得自己能享受眼前五彩繽紛的視野，是何其幸運，頓時明白自己擁有的遠比自己以為的還多，讓她更加懂得知足。

體驗堆磚控窯，簡單動作，對視障朋友來說卻是如此新鮮有趣

排隊等候，體驗磨米樂趣

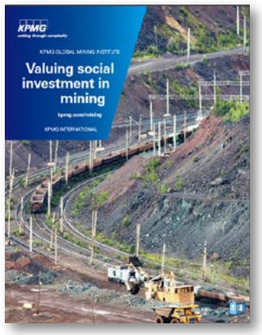
用心感受，靠著雙手做出美味的菜包

# 產業動態

22 Publication

# KPMG Publications

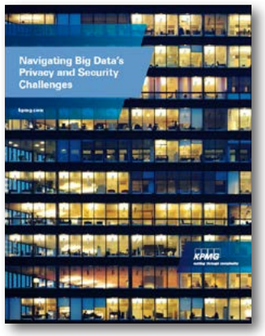
## FS




### The Changing Face of Regulatory Reporting: Challenges and Opportunities for Financial Institutions

這份報告説明了財務機構面臨了監管機關對於揭露報告的要求越趨嚴格，為目前銀行的揭露報告能力帶來極大的挑戰。

## TMT




### Navigating Big Data's Privacy and Security Challenges

此份報告指出了大數據的五點安全問題與隱私的挑戰，並説明克服這些挑戰能為企業帶來的利益為何。

## CC&S

### Spotlight on corporate transparency: Insights from GLOBE 2014

此份報告由KPMG加拿大及GRI北美洲進行調查，説明了企業實行永續策略與創造更多可靠事業將形成未來的主流。

## 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 - 郭先生 Tel: (02) 8101-6666 ext.14128 聯絡。

# 法規釋令輯要

31 法規釋令輯要
40 法規修正一覽表

法規釋令輯要

## 稅務

■ 配合103年6月18日　總統公布修正使用牌照稅法第7條及第38條條文，修正相關函令
中華民國103年9月11日台財稅字第10304611390號令

配合103年6月18日公布修正使用牌照稅法第7條條文使用牌照稅相關函令修正規定

| |
|---|
| 財政部91年11月13日台財稅字第0910452209號函<br>身心障礙者領有駕駛執照經監理機關易處吊扣，吊扣期間應停止駕駛，亦即身心障礙者名下車輛於該吊扣期間無法供其駕駛使用，應無使用牌照稅法第7條第1項第8款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅規定之適用。 |
| 財政部88年3月25日台財稅第881904454號函<br>營業用靠行小客車，車主雖登記為公司，惟該車輛如經查明係供持有身心障礙手冊或證明，並領有駕駛執照者使用，應准予依照使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅。 |
| 財政部91年9月25日台財稅字第0910455233號令<br>身心障礙者同一戶籍二親等以內親屬所有之車輛，經核准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅後，車輛所有人或身心障礙者因故遷出戶籍，致2人非屬同一戶口名簿之成員，車輛所有人仍與身心障礙者同住，且在稽徵機關查獲前已自行將戶籍遷回、或經稽徵機關通知後於1個月內將戶籍遷回、或因身心障礙者死亡致未能遷回戶籍者，其戶籍遷出期間准免予補徵使用牌照稅。至於經通知後戶籍遷回而再遷出者，即逕自再遷出之日起予以補徵使用牌照稅；又該車輛所有人與身心障礙者於同一地址辦理分戶設籍者，仍有上開條款免稅規定之適用。 |
| 財政部93年10月13日台財稅字第0930473413號函<br>主旨：身心障礙者同一戶籍二親等以內親屬所有之車輛，經核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅，如車輛所有人或身心障礙者因故遷出戶籍，經稽徵機關通知後1個月仍未遷回者，於通知函合法送達後，始予取消免稅適用。說明：二、上開1個月期間，應自通知函送達之次日起算。 |
| 財政部93年12月13日台財稅字第09304567620號函<br>原經核准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅之車輛，嗣因身心障礙者取得駕駛執照，並以其本人所有車輛另行申請依同條款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅規定免稅，在該身心障礙者取得駕駛執照至以其本人所有車輛申請免稅前之此一期間，如經查明原核准免稅車輛仍供該身心障礙者使用，准免予補徵上開期間之使用牌照稅。 |
| 財政部94年10月17日台財稅字第09404767440號函<br>主旨：大陸地區人民取得中華民國臺灣地區居留證，如經查明其為身心障礙者之配偶，或其居留證地址與身心障礙者戶籍地址相同，且與身心障礙者有二親等以內之親屬關係，其所有車輛並供該身心障礙者使用，准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款免徵使用牌照稅之規定。說明：二、是類免稅案件，應專案列管，定期與主管機關內政部入出國及移民署洽詢，是否仍具同址居留及親屬關係事實。 |
| 財政部95年3月14日台財稅字第09404786770號函<br>（廢止） |
| 財政部95年3月14日台財稅字第09504713290號函<br>身心障礙者因戶籍遷徙，未辦理身心障礙手冊或證明之戶籍異動註記，致其手冊或證明記載之地址與戶籍地址不符者，其供身心障礙者使用之交通工具仍得准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅。 |
| 財政部95年3月17日台財稅字第09504717030號函<br>重型機車車輛所有人與身心障礙者非同一人，如經查明該車輛確係供身心障礙者使用，且車輛所有人與身心障礙者具同戶二親等以內親屬關係者，仍得准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅。 |
| 財政部95年5月4日台財稅字第09504724930號函<br>（廢止） |
| 財政部95年6月2日台財稅字第09504735570號函<br>主旨：身心障礙者領有駕駛執照，其身心障礙手冊或證明記載之「障礙類別」，顯已未具駕駛車輛能力時，未便准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅規定。 |
| 財政部95年7月7日台財稅字第09504743120號函<br>身心障礙者為計程車駕駛，其所有供自用車及計程車，准分別適用使用牌照稅法第7條第1項第8款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅及發展大眾運輸條例第2條第3項規定，免徵使用牌照稅。 |
| 財政部97年9月16日台財稅字第09704750420號函<br>經核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅之車輛，於車籍移轉管轄後，納稅義務人應重新向車籍所在地稽徵機關申辦免稅手續，如經查明其仍符合該條款免稅規定，其自車籍變更日起至免稅核准前一日止之使用牌照稅，准免予補徵。 |
| 財政部97年11月13日台財稅字第09704761780號函<br>貨車如非供無駕駛執照之身心障礙者使用，核與使用牌照稅法第7條第1項第8款規定未合，未便准予免徵使用牌照稅。 |
| 財政部98年10月6日台財稅字第09804744550號函<br>原核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅案件，因車輛所有人死亡，須辦理繼承登記後始能重新申請免稅，如經查明原核准免稅車輛仍供身心障礙者使用，且新車主（繼承人）之戶籍，自原車主死亡至重新申請免稅日均與身心障礙者設籍同址，則自原車主死亡至新車主申請免稅期間之使用牌照稅准予免徵。 |
| 財政部100年3月18日台財稅字第10004711420號函<br>外籍人士取得中華民國臺灣地區居留證，如經查明其為身心障礙者之配偶，或其居留證地址與身心障礙者戶籍地址相同，且與身心障礙者有二親等以內親屬關係，其所有車輛並供該身心障礙者使用，准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅。 |

■ 配合103年6月18日公布修正使用牌照稅法第7條條文使用牌照稅相關函令修正對照表

| | 修正後規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|---|---|---|
| 1 | 財政部91年11月13日台財稅字第0910452209號函<br>身心障礙者領有駕駛執照經監理機關易處吊扣，吊扣期間應停止駕駛，亦即身心障礙者名下車輛於該吊扣期間無法供其駕駛使用，應無使用牌照稅法第7條第1項第8款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅規定之適用。 | 身心障礙者領有駕駛執照經監理機關易處吊扣，吊扣期間應停止駕駛，亦即身心障礙者名下車輛於該吊扣期間無法專供其駕駛使用，應無上開免稅規定之適用。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |
| 2 | 財政部88年3月25日台財稅第881904454號函<br>營業用靠行小客車，車主雖登記為公司，惟該車輛如經查明係供持有身心障礙手冊或證明，並領有駕駛執照者使用，應准予依照使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅。 | 營業用靠行小客車，車主雖登記為公司，惟該車輛如經查明係專供持有身心障礙手冊，並領有駕駛執照者使用，應准予依照使用牌照稅法第7條第1項第9款（編者註：現行法第7條第1項第8款）規定免徵使用牌照稅。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |

| | 修正後規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|---|---|---|
| 3 | 財政部91年9月25日台財稅字第0910455233號令<br>身心障礙者同一戶籍二親等以內親屬所有之車輛，經核准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅後，車輛所有人或身心障礙者因故遷出戶籍，致2人非屬同一戶口名簿之成員，車輛所有人仍與身心障礙者同住，且在稽徵機關查獲前已自行將戶籍遷回、或經稽徵機關通知後於1個月內將戶籍遷回、或因身心障礙者死亡致未能遷回戶籍者，其戶籍遷出期間准免予補徵使用牌照稅。至於經通知後戶籍遷回而再遷出者，即逕自再遷出之日起予以補徵使用牌照稅；又該車輛所有人與身心障礙者於同一地址辦理分戶設籍者，仍有上開條款免稅規定之適用。 | 車輛經核准依使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免徵使用牌照稅後，車輛所有人或身心障礙者因故遷出戶籍，致2人非屬同一戶口名簿之成員，車輛所有人仍與身心障礙者同住，且在稽徵機關查獲前已自行將戶籍遷回、或經稽徵機關通知後於1個月內將戶籍遷回、或因身心障礙者死亡致未能遷回戶籍者，其戶籍遷出期間准免予補徵使用牌照稅。至於經通知後戶籍遷回而再遷出者，即逕自再遷出之日起予以補徵使用牌照稅；又車輛所有人與身心障礙者於同一地址辦理分戶設籍者，仍有上開條款但書免稅規定之適用。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |
| 4 | 財政部93年10月13日台財稅字第0930473413號函<br>主旨：身心障礙者同一戶籍二親等以內親屬所有之車輛，經核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅，如車輛所有人或身心障礙者因故遷出戶籍，經稽徵機關通知後1個月仍未遷回者，於通知函合法送達後，始予取消免稅適用。說明：二、上開1個月期間，應自通知函送達之次日起算。 | 主旨：適用使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免稅之專供身心障礙者使用車輛，如車輛所有人或身心障礙者因故遷出戶籍，經稽徵機關通知後1個月仍未遷回者，於通知函合法送達後，始予取消免稅適用。說明：二、上開1個月期間之認定，應自通知函送達之次日起算。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |





| | 修正後規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|---|---|---|
| 5 | 財政部93年12月13日台財稅字第09304567620號函<br>原經核准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅之車輛，嗣因身心障礙者取得駕駛執照，並以其本人所有車輛另行申請依同條款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅規定免稅，在該身心障礙者取得駕駛執照至以其本人所有車輛申請免稅前之此一期間，如經查明原核准免稅車輛仍供該身心障礙者使用，准免予補徵上開期間之使用牌照稅。 | 原核准依使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免徵使用牌照稅之車輛，嗣因身心障礙者取得駕駛執照，並以其本人所有車輛另行申請依同條款前段規定免徵使用牌照稅，在該身心障礙者取得駕駛執照至以其本人所有車輛申請免稅前之此一期間，如經查明原核准免稅車輛仍專供該身心障礙者使用，准免予補徵上開期間之使用牌照稅。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |
| 6 | 財政部94年10月17日台財稅字第09404767440號函<br>主旨：大陸地區人民取得中華民國臺灣地區居留證，如經查明其為身心障礙者之配偶，或其居留證地址與身心障礙者戶籍地址相同，且與身心障礙者有二親等以內之親屬關係，其所有車輛並供該身心障礙者使用，准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款免徵使用牌照稅之規定。說明：二、是類免稅案件，應專案列管，定期與主管機關內政部入出國及移民署洽詢，是否仍具同址居留及親屬關係事實。 | 主旨：大陸地區人民取得中華民國臺灣地區居留證並領有汽車駕駛執照，如經查明其居留證地址與身心障礙者戶籍地址相同，且與身心障礙者有親屬關係，其所有車輛並專供該身心障礙者使用者，准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款但書每戶一輛免徵使用牌照稅之規定。說明：二、是類免稅案件，應專案列管，定期與主管機關內政部警政署入出境管理局（編者註：現為內政部入出國及移民署）洽詢，是否仍具同址居留及親屬關係事實。 | 一、配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。<br>二、本則主旨引用稽徵機關來函文字，惟本款對車輛所有人是否領有駕駛執照尚無明文，為避免逾越本法規定，刪除「並領有汽車駕駛執照」文字。<br>三、配合修正主管機關名稱。 |

| | 修正後規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|---|---|---|
| 7 | 財政部95年3月14日台財稅字第09404786770號函<br>（廢止） | 主旨：關於納稅人劉君以其同戶兄長持有身心障礙手冊及駕駛執照，申請所有車輛依使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免徵使用牌照稅案，核與規定不符，未便照准。說明：二、使用牌照稅法第7條第1項第8款規定立法意旨，係緣於身心障礙者，因障礙部位及程度之不同，對領有駕駛執照者，以其所有專供本人使用之車輛，每人1輛予以免稅；但因身心障礙情況，致無駕駛執照者，則以其本人所有或同戶親屬所有車輛，每戶1輛予以免稅，以擴大照顧領有及未能領駕駛執照之所有身心障礙者。四、劉君以其同戶兄長持有身心障礙手冊及駕駛執照，申請所有之自用小客貨車，依使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免徵使用牌照稅，既經查明身心障礙者領有駕駛執照，顯與「因身心障礙情況，致無駕駛執照者」適用但書每戶1輛免稅規定不符，未便准予免徵使用牌照稅。 | 103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款已有明定。 |
| 8 | 財政部95年3月14日台財稅字第09504713290號函<br>身心障礙者因戶籍遷徙，未辦理身心障礙手冊或證明之戶籍異動註記，致其手冊或證明記載之地址與戶籍地址不符者，其供身心障礙者使用之交通工具仍得准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅。 | 身心障礙者因戶籍遷徙，未辦理身心障礙手冊之戶籍異動註記，致其手冊記載之地址與戶籍地址不符者，其專供身心障礙者使用之交通工具仍得准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |





| | 修正後規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|---|---|---|
| 9 | 財政部95年3月17日台財稅字第09504717030號函<br>重型機車車輛所有人與身心障礙者非同一人，如經查明該車輛確係供身心障礙者使用，且車輛所有人與身心障礙者具同戶二親等以內親屬關係者，仍得准依使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免徵使用牌照稅。 | 重型機車車輛所有人與身心障礙者非同一人之交通工具，如經查明該車輛確係專供身心障礙者使用，且車輛所有人與身心障礙者具同戶親屬關係者，仍得准依使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免徵使用牌照稅。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |
| 10 | 財政部95年5月4日台財稅字第09504724930號函<br>（廢止） | 身心障礙者為禁治產人，經地方法院民事裁定，鄰居莊君為其監護人，兩人設籍同戶未具親屬關係，基於監護人對於身心障礙者有實質照護之職責，如經查明監護人所有車輛係專供身心障礙者使用，准予依照使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免徵使用牌照稅。 | 一、103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款明定因身心障礙情況致無駕駛執照者，其本人、配偶或同一戶籍二親等以內親屬所有車輛始有免徵使用牌照稅之適用<br>二、未來如有個案適用疑義，再另行研議。 |
| 11 | 財政部95年6月2日台財稅字第09504735570號函<br>主旨：身心障礙者領有駕駛執照，其身心障礙手冊或證明記載之「障礙類別」，顯已未具駕駛車輛能力時，未便准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅規定。 | 主旨：身心障礙者領有駕駛執照，其身心障礙手冊記載之「障礙類別」，顯已未具駕駛車輛能力時，未便准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款前段規定免稅。說明：二、領有駕駛執照之身心障礙者，其身心障礙手冊記載之「障礙類別」，如經認定尚無駕駛車輛之能力，已不符車輛專供使用予以免稅之立法意旨，自無上開條款前段規定之適用。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |

| | 修正後規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|---|---|---|
| 12 | 財政部95年7月7日台財稅字第09504743120號函<br>身心障礙者為計程車駕駛，其所有供自用車及計程車，准分別適用使用牌照稅法第7條第1項第8款有關身心障礙者領有駕駛執照免徵使用牌照稅及發展大眾運輸條例第2條第3項規定，免徵使用牌照稅。 | 身心障礙者為計程車駕駛，其所有專供自用車及計程車，准分別適用使用牌照稅法第7條第1項第8款前段及發展大眾運輸條例第2條第3項規定免徵使用牌照稅。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |
| 13 | 財政部97年9月16日台財稅字第09704750420號函<br>經核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅之車輛，於車籍移轉管轄後，納稅義務人應重新向車籍所在地稽徵機關申辦免稅手續，如經查明其仍符合該條款免稅規定，其自車籍變更日起至免稅核准前一日止之使用牌照稅，准免予補徵。 | 經核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款前段規定免稅之車輛，其屬身心障礙者領有駕駛執照之一人一輛免稅者，於車籍移轉管轄後，納稅義務人應重新向車籍所在地稽徵機關申辦免稅手續，如經查明其免稅條件不變，其自車籍變更日起至免稅核准前一日止之稅額，准免予補徵。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |
| 14 | 財政部97年11月13日台財稅字第09704761780號函<br>貨車如非供無駕駛執照之身心障礙者使用，核與使用牌照稅法第7條第1項第8款規定未合，未便准予免徵使用牌照稅。 | 貨車非「專供」無駕駛執照之身心障礙者使用，核與使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定未合，未便准予免徵使用牌照稅。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |
| 15 | 財政部98年10月6日台財稅字第09804744550號函<br>原核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅案件，因車輛所有人死亡，須辦理繼承登記後始能重新申請免稅，如經查明原核准免稅車輛仍供身心障礙者使用，且新車主（繼承人）之戶籍，自原車主死亡至重新申請免稅日均與身心障礙者設籍同址，則自原車主死亡至新車主申請免稅期間之使用牌照稅准予免徵。 | 原核准適用使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免稅案件，因車輛所有人死亡，須辦理繼承登記後始能重新申請免稅，如經查明原核准免稅車輛仍專供身心障礙者使用，且新車主（繼承人）之戶籍，自原車主死亡至重新申請免稅日均與身心障礙者設籍同址，則自原車主死亡至新車主申請免稅期間之使用牌照稅准予免徵。 | 配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。 |

| | 修正後規定 | 現行規定 | 說明 |
|---|---|---|---|
| 16 | 財政部100年3月18日台財稅字第10004711420號函<br>外籍人士取得中華民國臺灣地區居留證，如經查明其為身心障礙者之配偶，或居留證地址與身心障礙者戶籍地址相同，且與身心障礙者有二親等以內親屬關係，其所有車輛並供該身心障礙者使用，准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款規定免稅。 | 外籍人士取得中華民國臺灣地區居留證，不論是否領有汽車駕駛執照，如經查明其居留證地址與身心障礙者戶籍地址相同，且與身心障礙者有親屬關係，其所有車輛並專供該身心障礙使用者，准予適用使用牌照稅法第7條第1項第8款但書規定免稅。 | 一、配合103年6月18日修正公布使用牌照稅法第7條第1項第8款規定，修正相關文字。<br>二、本則主旨引用稽徵機關來函文字，惟本款對車輛所有人是否領有駕駛執照尚無明文，為避免爭議，刪除「，不論是否領有汽車駕駛執照」文字。 |

核釋「房屋稅條例」第14條、「土地稅減免規則」第7條有關非營利幼兒園之房屋稅及地價稅徵免相關規定

中華民國103年9月9日台財稅字第10300620070號令

各級地方政府依據幼兒教育及照顧法第9條第1項規定委託公益性質法人興辦之非營利幼兒園，其供園舍、辦公、員工宿舍使用之公有房屋，及供幼兒園直接使用、員工宿舍使用之公有土地，適用房屋稅條例第14條第4款及土地稅減免規則第7條第1項第5款規定免徵房屋稅及地價稅。但委託機關如有收取租金、權利金等其他收益者，不得免徵。

核釋「加值型及非加值型營業稅法」第11條規定有關財產保險業計徵營業稅相關規範

中華民國103年9月4日台財稅字第10300597490號令

一、財產保險業自103年9月申報103年7-8月期營業稅起，依本部75年6月25日台財稅第7547901號函、101年1月2日台財稅字第10000614270號令、103年8月5日台財稅字第10304597050號令有關產物保險業銷售額之計算規定計算營業稅額者，其中准予扣減之自留賠款，在簽單業務部分，指當期簽單保險賠款金額扣除當期向再保險同業或第三人攤回保險賠款金額後之實際保險賠款數額；在再保業務部分，指當期分進再保險賠款金額扣除當期向分入再保險同業或第三人攤回保險賠款金額後之實際再保險賠款數額；可扣除之賠款金額，以該保費收入為應稅者為限。

二、前開計算後之數額若為負數，應以零計算，惟得於申報當年度最後一期營業稅時扣減調整。

法規釋令輯要

**證券**

■ 依據「證券交易法」第45條第1項但書規定，核准證券承銷商得辦理財務規劃及諮詢顧問業務之範圍及相關規定，自即日生效
中華民國103年9月24日金管證券字第10300348301號令

一、依據證券交易法第45條第1項但書規定，核准證券承銷商得辦理財務規劃及諮詢顧問業務，其範圍如下：

(一) 與募集發行有價證券、公開收購、公司併購、股份轉換、受讓他公司股份、營業或財產等事務相關之財務規劃、評估及顧問業務。
(二) 提供企業財務再造之諮詢顧問服務。
(三) 提供資產管理公司或其他專業投資機構投資及籌資建議，並協助其進行專案評估。
(四) 提供企業營運重整及組織再造之建議。
(五) 協助銀行處理不良企業債權之諮詢顧問服務。
(六) 辦理公司私募有價證券相關之規劃、評估及顧問業務。
(七) 辦理民間參與公共建設相關之財務規劃、評估及顧問業務。
(八) 提供創業投資事業之投資及籌資有關財務諮詢顧問服務。
(九) 提供私募資本（private equity fund）之投資及籌資有關財務諮詢顧問服務。
(十) 提供改善資產負債結構之財務諮詢顧問服務。
(十一) 提供風險管理及財務工程之財務諮詢顧問服務。

二、證券商辦理前述財務規劃及諮詢顧問業務，應確實遵循下列規範：

(一) 人員資格：辦理該項業務之人員，應具備證券承銷人員資格條件，如辦理該項業務尚涉有其他法令規定，須具備一定專業資格者，仍須依該等法規之規定，取得相關證照或資格。
(二) 資訊保密：證券承銷商及其負責人與業務人員因辦理該項業務而獲致之財務業務資訊應予保密，確實遵循與客戶簽訂之保密協定，並強化證券商內部控制，以防止資訊被不當或不法利用。
(三) 防火牆機制：為防範客戶與證券商有利益衝突之情事，證券商應確實依照「證券商內部控制制度標準規範」之規定，落實各單位間防火牆機制。

三、證券商辦理發行人發行普通公司債、金融債及國際債券之財務規劃及諮詢顧問業務，應以公平、合理之方式為之，所收取之財務顧問費不得以其他方式或名目補償，或退還予任何人。

四、本令自即日生效；本會中華民國94年2月16日金管證二字第0940000630號令，自即日廢止。

核釋證券商因執行股票選擇權或股票期貨造市業務，基於避險所需而取得其他證券商股票，非屬證券交易法第45條第3項所稱之「投資」範疇
中華民國103年9月16日金管證期字第1030028422號令

核釋證券商因執行股票選擇權或股票期貨造市業務，基於避險所需而取得其他證券商股票，非屬證券交易法第45條第3項所稱之「投資」範疇。

**金融**

■ 核釋「保險法」第146條之4第1項第3款所稱之其他經主管機關核准之保險相關事業，自發布日生效
中華民國103年9月9日金管保財字第10302507061號令

一、依據保險法第146條之4第1項第3款規定辦理。

二、本法第146條之4第1項第3款所稱之其他經主管機關核准之保險相關事業，包括下列國外（不含大陸地區）保險相關事業：

(一) 對於任一被投資事業均不負任何形式增資義務之國外控股公司。
(二) 國外銀行、票券、信託、信用卡、融資性租賃事業。
(三) 國外證券、期貨、證券投資信託、證券投資顧問事業。
(四) 提供損害防阻相關專業顧問服務之國外顧問公司或風險管理顧問公司。
(五) 以提供財務或投資有關之管理、諮詢、顧問服務為主要業務，並以收取手續費（包括佣金、服務費、管理績效獎金等）為收入之國外資產管理事業。

三、本令自發布日生效。

# 法規修正一覽表

**稅務**

- 修正「稅捐稽徵法第48條之1所稱進行調查之作業步驟及基準日之認定原則」
  中華民國103年9月25日台財稅字第10300596890號令

**證券**

- 修正「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」、「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
  中華民國103年9月22日金管證審字第1030036318號令

  訂定「公開發行公司年度財務報告公告申報檢查表」、「公開發行公司第一、二、三季財務報告公告申報檢查表」及財務報告目錄
  中華民國103年9月19日金管證審字第1030037893號令

**金融**

- 修正「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分信用風險標準法及內部評等法
  中華民國103年9月22日金管銀法字第10310004910號令

**經貿**

- 修正「商業登記規費收費準則」第4條
  中華民國103年9月25日經商字第10302403430號令

# 參考資料


43 2014年10月份稅務行事曆
44 KPMG學苑2014年10月份課程
45 KPMG學苑課程介紹
49 KPMG系列書籍介紹

# 2014年10月份稅務行事曆

| 申報期限 | | 辦理事項 | 稅目 |
|---|---|---|---|
| 10/1 | 10/5 | • 小規模營業人向主管稽徵機關申報以第三季（7－9月）之進項憑證於進項稅額百分之十扣減查定稅額。 | 營業稅 |
| 10/1 | 10/15 | • 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。 | |
| 10/1 | 10/15 | • 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 |
| 10/1 | 10/15 | • 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 |
| 10/1 | 10/15 | • 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。<br>• 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 |
| 10/1 | 10/10 | • 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅。<br>• 查定課徵者繳納上月娛樂稅。 | 娛樂稅 |
| 10/1 | 10/31 | • 營業用汽車使用牌照稅開徵繳納。 | 使用牌照稅 |

# KPMG學苑2014年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 | 經營管理系列 | 10/7(二)<br>9:30-16:30 | 年度預算檢討、編製與管理實務 | 蔡篤村 講師 |
| 2 | 經營管理系列 | 10/8(三)<br>13:30-16:30 | 留住企業優秀人才，員工股票獎酬制度介紹 | 陳秀蘭 協理 |
| 3 | 經營管理系列 | 10/9(四)<br>13:30-16:30 | 併購交易評價實務應用 | 朱源科 執行副總經理 |
| 4 | 會計審計系列 | 10/14(二)<br>13:30-16:30 | 存貨成本解析 | 韓世財 協理 |
| 5 | IFRS系列 | 10/15(三)<br>13:30-16:30 | IFRS 13公允價值新趨勢 | 陳俊光 執業會計師 |
| 6 | IFRS系列 | 10/16(四)<br>13:30-16:30 | 租賃會計的變革~現行租賃會計v.s.2013/06/lease ED | 林琇宜 執業會計師 |
| 7 | 經營管理系列 | 10/21(二)<br>13:30-16:30 | 中小企業內控建置及導入剖析 | 吳政諺 協理 |
| 8 | 稅務系列 | 10/22(三)<br>13:30-16:30 | 財會人員常犯營業稅錯誤類型實務解析 | 陳志愷 執業會計師 |

• 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「財團法人財經研究教育基金會」網站： www.tax.com.tw
或 KPMG台灣所網站：www.kpmg.com.tw
• 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

# KPMG學苑2014年10月份課程介紹

2014/10/7
## 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，不良的預算可能造成一個企業的經營失敗。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，財團法人財經研究教育基金會與KPMG學苑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：09:30-16:30
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

2014/10/8
## 留住企業優秀人才，員工股票獎酬制度介紹

員工股票獎酬制度於我國已行之多年，公司得以員工分紅入股、員工認股權及員工庫藏股等不同方式，藉由員工取得公司股份、成為公司股東，將員工之工作表現與公司業績結合，進而達到激勵員工之目的。此外，公司法第267條第8至第10項，增加公司提供員工獎勵之方式，使公開發行公司得發行「限制員工權利新股」以獎勵員工，有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所陳秀蘭協理，茲就員工股票獎酬制度，提出精闢之說明，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：陳秀蘭 協理
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、員工分紅入股
二、現金增資認股權
三、員工庫藏股
四、員工認股權
五、限制員工權利新股-限制型股票



# KPMG學苑2014年10月份課程

2014/10/9
## 併購交易評價實務應用

不論對買方或賣方，評價在併購交易過程各階段，包括前期策略規劃、交易評估與協商、交易後整合，都扮演了重要的角色，因此，評價者應了解價值評估之背景、併購交易架構、評價前提假設、各評價方法之適用性，以決定合適之評價方法，有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯國際財務顧問股份有限公司朱源科執行副總經理將併購交易各階段進行說明，以期協助與會者用正確的評價方法做出適當決策。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：朱源科 執行副總經理
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、價值評估於併購交易中的重要性
二、併購交易價值評估流程
三、併購交易中常見之評價方法
四、併購綜效
五、敏感性分析及情境分析
六、併購對財務報表的影響:收購價格分攤

2014/10/14
## 存貨成本解析

"存貨"在多數企業中為重要之資產，其成本計算對企業之財務狀況及經營績效之允當表達影響重大，此外，在微利時代、成本至上的經營環境下，精確的成本分析才能使企業資源作最有效的配置，並有助於企業的報價作業、擬定銷售策略及營運目標，協助創造或維持企業價值。然而，存貨成本計算從彙集存貨製造成本要素、分攤至各產品存貨項目、以至結轉銷貨成本，可說是一個複雜的會計工程。本課程將探討存貨成本對財務報表及管理決策之影響，並針對相關議題及十號公報(IAS10)有關規定做深入淺出之剖析，以期與會者能充分了解並加以應用，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：韓世財 協理
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、 存貨成本計算對財務報表及管理決策之影響
二、 存貨衡量之基本概念
三、 存貨成本計算及(IAS10)有關規定之探討
1. 辨識生產成本要素
2. 分辨成本習性
3. 成本彙集及分攤方式
4. 成本制度
5. 製造費用分攤率
6. 製造費用分攤差異數之會計處理
7. 聯產品及主、副產品之成本分攤方式
8. 存貨流動假設

# KPMG學苑2014年10月份課程介紹

2014/10/15
## IFRS 13公允價值新趨勢

公允價值之應用於IFRS導入過程中具關鍵性之因素，對企業主要資產負債之影響層面極為廣泛。 IASB於2011年5月發布IFRS13公允價值衡量之準則，而金管會也決定於2015年起正式採用。該準則將取代於其他準則對公允價值衡量之規範，重新定義公允價值、建立公允價值衡量之架構及公允價值衡量之揭露規範，為公允價值之衡量建立單一架構，此外也新增諸多非金融商品之公允價值揭露規範。有鑑於此，財經研究教育基金會與KPMG學苑特別邀請安侯建業聯合會計師事務所陳俊光會計師介紹相關公報內容及實務議題，期望學員透過此一課程更能了解相關影響，俾使學員得掌握未來脈動，及早規劃準備相關規範之採用。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：陳俊光 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
1. 新公報之背景及準則概述
2. 範圍及與其他IFRS公報之關聯
3. 評價技術、輸入值及折溢價
4. 公允價值層級及揭露
5. 生效日及過度性規定
6. 揭露實務、問題探討及QA

2014/10/16
## 租賃會計的變革【現行租賃會計v.s. 2013/06/lease ED】

國際會計準則理事會(IASB)及美國財務會計準則理事會(FASB)於2010年8月17日聯合公佈的新租賃徵求意見草案，因相關修正內容將對於把大型、昂貴資產使用營業租賃方法的企業將造成衝擊，且其他有租賃資產的產業，亦皆須依此準則改變其會計處理，有營業租賃之承租人的資產負債表上將增加資產及負債。
經過長達兩年多之審議，IASB及FASB終於2013 年5 月16 日針對租賃準則重新發布租賃會計處理準則修正草案。整體而言，新的草案似乎較先前之草案易於應用；惟所有企業有可能需要重新思考不同型態之租賃所適用之會計模式，評估對於所有租賃須辨識及認列資產與負債之影響。

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。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：林琇宜 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、現行IAS17租賃會計的相關規定
二、2013/06重新發布租賃會計處理準則修正草案
1. 適用範圍與名詞定義
2. 承租人之會計處理
3. 出租人之會計處理
4. 其他租賃議題



# KPMG學苑2014年10月份課程

2014/10/21
## 中小企業內控建置及導入剖析

民國102年底由櫃買中心籌設之「創櫃板」，提供全台逾50萬家之微型企業一條新的籌資管道，並享有免費公設聯合輔導機制及提升知名度之好處。本課程特別邀請安侯建業聯合會計師事務所吳政諺協理分享實際參與創櫃板輔導經驗，以中小企業所需之內控及會計作業為基礎，進而帶入創櫃板下一階段 - 辦理公開發行所需建立完整內控制度觀念，並佐以實務上常見問題及處理方式，讓與會者了解公開發行公司建立內部控制制度之相關規範，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：吳政諺 協理
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
1.中小企業公司治理現況剖析
2.中小企業所需簡易內控、會計作業介紹
3.踏入公開發行前所需建立內控制度之準備及應注意事項
4.營運活動所需交易循環落實執行要點
5.常見缺失及改進處理

2014/10/22
## 財會人員常犯營業稅錯誤類型實務解析

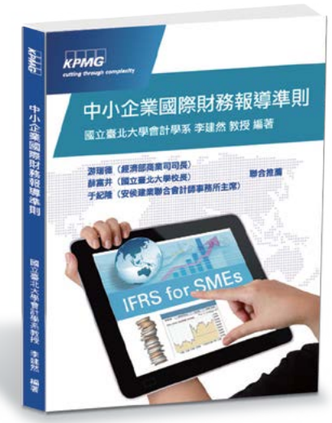
營業稅為企業平日在貨物或勞務銷售之業務經營上所直接面臨之稅負，並牽涉到合法憑證之給與、取得及保管，對企業之影響既廣且深。營業人每期應納營業稅額之正確計算，除課稅範圍之界定、減免稅之適用、不得扣抵進項稅額之區別、得申請退稅之情形、購買國外勞務之營業稅報繳及統一發票之開立等基本要求外，尚包括兼營營業稅、三角貿易及不實進項憑證取得之防範等特殊議題。本研討會將就財會人員於以上各營業稅事項之常犯錯誤類型重點進行探討，以增進企業稅務治理之效能與效率，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑
講師：陳志愷 執業會計師
上課時間：13:30-16:30
課程大綱：
一、課稅範圍之界定
1.補助款及賠償款於營業稅課徵之判斷
2.常見視為銷售應課徵營業稅之情形
二、納稅義務人之構成
1.個人從事貨物或勞務銷售是否會構成營業人
2.外商在台從事貨物或勞務銷售之問題
三、零稅率之適用
1.運至國內之外銷貨物能否適用零稅率之區分
2.為產製外銷品之模具銷售之零稅率適用要件
3.何謂外銷勞務
4.接受國外提供原料加工收取勞務收入之問題
5.何謂供保稅區營業人營運之貨物或勞務
四、免稅適用之後果
1.免稅地位之影響及其放棄程序
2.誤開應稅發票之後果
五、銷售額之計算
1.土地及房屋合併銷售之銷售額認定
六、不得扣抵之進項稅額
1.未依規定報繳之進項稅額能否主張扣抵
2.常見不得扣抵進項稅額之情形
七、溢付營業稅額之申請退還
1.得列為先退後審案件之適用情形
2.依其他特殊事由辦理退稅之適用情形
八、購買國外勞務之營業稅報繳
1.加值型營業人購買之非供應稅用勞務
2.個人購買國外勞務要不要繳納營業稅
九、兼營營業稅之稅額計算
1.股利收入於營業稅稅額計算之影響
2.如何改採直接扣抵法計算營業稅
3.應經會計師查核簽證而未辦理之後果
十、常見三角貿易類型之處理
1.買賣與居間之界定
2.反三角貿易之處理
十一、統一發票之開立
1.開立時點及得彙總開立之情形
2.憑證遺失之因應
3.銷貨退回與折讓之處理
十二、如何避免取得不實進項憑證
1.可能衍生之裁罰性影響
2.平日交易之自保之道

KPMG
cutting through complexity

# 中小企業國際財務報導準則

隨著資本市場國際化的趨勢，增加國際企業財務報表的比較性，以降低企業於國際資本市場募資的成本，直接採用國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, Full IFRS)已成為世界各國會計制度的主流。中小企業是否也適用上市(櫃)公司所使用的會計準則？長期以來即存有許多的爭議。本書由臺北大學會計學系李建然教授所著，簡要地向讀者介紹IFRS for SMEs，並指出容易被忽略的重點外，也介紹世界各主要國家分流的情況及如何分流，提供給各界參考。




游瑞德（經濟部商業司司長）
薛富井（國立臺北大學校長）　　聯合推薦
于紀隆（安侯建業聯合會計師事務所主席）

作者：李建然（國立臺北大學會計學系教授）
出版：安侯企業管理股份有限公司
出版日期：2014.4
定價：250元 (優惠價200元)
訂購可下載訂購單或洽郭小姐(02-81016666 ext.10900)

加贈
「台資銀行問路中國-藍海經營戰略」

## 《中小企業國際財務報導準則》 訂購單

訂購人基本資料

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

我要訂購：＿＿＿＿本
總　　計：＿＿＿＿元
◎訂購金額未達1000元，須另付郵資60元

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：財團法人財經研究教育基金會（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

訂購專線：(02)87860309 郭小姐　傳真專線：(02)87860302、(02)81012378

© 2014 KPMG Advisory Services Co., Ltd., a Taiwan company limited by shares 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.

## IFRS系列

### 中小企業國際財務報導準則

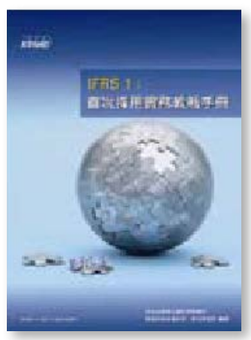
隨著資本市場國際化的趨勢，增加國際企業財務報表的比較性，以降低企業於國際資本市場募資的成本，直接採用國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, Full IFRS)已成為世界各國會計制度的主流。中小企業是否也適用上市(櫃)公司所使用的會計準則？長期以來即存有許多的爭議。本書由臺北大學會計學系李建然教授所著，簡要地向讀者介紹IFRS for SMEs，並指出容易被忽略的重點外，也介紹世界各主要國家分流的情況及如何分流，提供給各界參考。

作者：李建然（國立臺北大學會計學系教授）
定價：250元
出版日期：2014/4

### 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。

編譯：安侯建業聯合會計師事務所
定價：600元
出版日期：2011/7



### 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

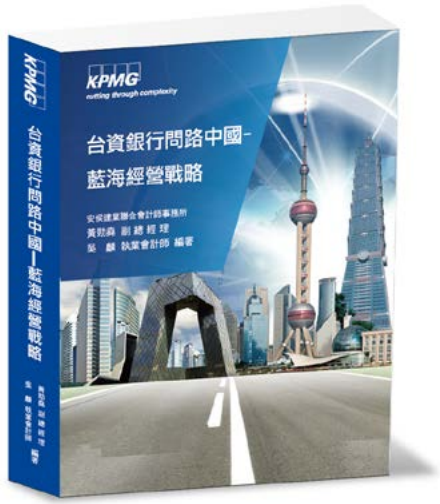
### 洞析IFRS– KPMG 觀點(第二版；全套四輯)

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

# 其他KPMG系列叢書




## 金融業者挑戰中國金融市場戰略規劃的重要參考

## 《台資銀行問路中國-藍海經營戰略》

《台資銀行問路中國-藍海經營戰略》從中國金融業的環境談起，進而分析進軍中國金融市場的戰略以及中國各省市與地級市金融發展潛力，作者將觸角深入中國第二線的地級市，透過對當地財經政策、人口結構、產業組成、經濟環境、地理區位等等定性、定量的科學分析形成質與量並重的完整決策支持體系，有別於一般學術研究，更貼近於銀行業界的實用性。

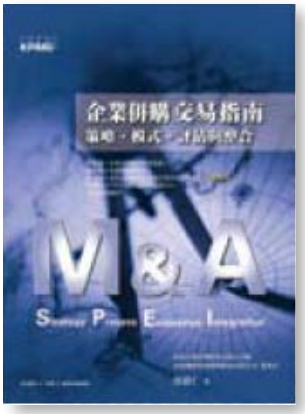
作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013年12月初版
定價：350元整

---

## 「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

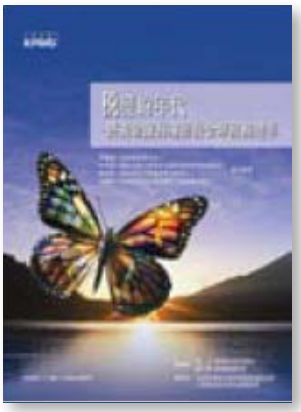



## 企業併購交易指南
## 策略、模式、評估與整合

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

編著：洪啟仁
定價：500元
出版日期：2008/11

---



## 稅變的年代
## -透視金融海嘯前後全球租稅變革

本書蒐集我國及世界各主要國家，包括中國、香港、新加坡、日本、韓國、美國、英國及歐盟於金融海嘯前後的租稅制度變革，同時也整理了反避稅及租稅天堂的相關規定，期協助讀者順應瞬息萬變之國際潮流，即時掌握國際租稅脈動。

編著：安侯建業聯合會計師事務所
　　稅務投資部
定價：700元
出版日期：2009/5

## 資本市場監理新視界
## -跨國上市與投資掛牌操作

本書概述目前國際資本市場狀況，同時介紹包括臺灣、中國、香港、日本、新加坡、美國及英國之資本市場狀況及資訊揭露要求、內線交易、法律責任、公司治理等監理機制的基本規定。

編著：建業法律事務所
　　安侯建業聯合會計師事務所
定價：700元；優惠價：560元
出版日期：2009/11

• 如欲購買KPMG系列叢書請洽：(02)8786-0309 或 (02)8101-6666 ext.10900 郭小姐。