



會計專業認證

CERTIFICATE OF QUALIFIED ACCOUNTANT

主辦單位
社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

協辦單位
國立臺北商業大學

考試科目
會計學

報名時間
107.11.01~107.12.31

考試日期
108.03.30

報名簡章
goo.gl/SGNc8P

會計師季刊
NO.276
民國107年09月

會計師



季刊

The Journal of National Federation of Certified Public Accountant of The Republic of China

社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

談洗錢防制查核工作底稿
分析性程序因應財報空城計
公司法修正重點分析及對會計師執業之影響

276

2018年09月30日



第十一屆理監事就任



理 事 長：黃奕睿會計師

副理事長：張威珍會計師 劉昇昌會計師 吳漢期會計師 張學志會計師 蕭珍琪會計師 江忠儀會計師

理 事：丁澤祥會計師 卓志揚會計師 郭聰達會計師 徐文亞會計師 黃聖富會計師 劉克宜會計師
楊永成會計師 陳秀華會計師 賴昭宏會計師 陳柏華會計師 蕭翠慧會計師 劉興宗會計師
陳坤煌會計師 李淑敏會計師

常務監事：莊昆明會計師

監 事：李春宗會計師 黃淑萍會計師 蔡曉琪會計師 郭錦蓉會計師 陳協銓會計師 盧聯生會計師



第十屆陳富煒理事長(左)與第十一屆黃奕睿理事長交接，由莊昆明常務監事(中)監交。



第十屆盧常務監事與第十一屆莊昆明常務監事(左)，交接印信。

107年9月19日晉見蔡英文總統



107年9月13日與澳洲會計師公會簽互認協議



黃奕睿理事長(右)代表公會，與澳洲會計師公會CEO Mr. Andrew Hunter簽約。



與會貴賓合影。

洗錢防制

- 02 談洗錢防制查核工作底稿 張德心

會計審計

- 21 分析性程序因應財報空城計 楊演松

公司法

- 25 公司法修正重點分析及對會計師執業之影響 鄭宏輝

稅務實務

- 31 營業稅法信託課稅問題之研討－以德國法為比較中心(下) 江彥佐
48 機關團體投資股票及課稅之規定 余文彬

第6屆「社團法人中華民國會計師公會全國聯合會論文獎」

- 56 稅務解釋函令的實證觀察
－從納保法精神思索如何有效落實函令定期檢視 黃士洲
68 租地建屋收益與費用之認列與衡量：
兼論財務與稅務會計之處理(上) 許崇源

執業經驗分享

- 73 會計師執業實務：工商登記指引 台灣省會計師公會
法令與業務 執業指引小組彙集

會務活動集錦

- 84 社團法人中華民國會計師公會全國聯合會會務活動 全國聯合會 提供
88 社團法人臺灣省會計師公會會務活動 臺灣省會計師公會 提供
72 社團法人台北市會計師公會會務活動 台北市會計師公會 提供
97 高雄市會計師公會會務活動 高雄市會計師公會 提供
101 社團法人臺中市會計師公會會務活動 臺中市會計師公會 提供

封面攝影：曾廷玉 提供



發行者：
社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

ISSURE：
National Federation of Certified Public Accountant
Associations of the Republic of China

發行人：黃奕睿

顧問：田乾隆 吳漢期 張學志 蕭珍琪

協辦單位：
臺灣省會計師公會 台北市會計師公會
高雄市會計師公會 臺中市會計師公會

智庫服務委員會主任委員：施淑惠

會址：臺北市南海路一號9樓之一

ADDRESS：
9th Floor, 1 Nanhai Road, Taipei,
Taiwan, Republic of China

網址：www.roc CPA.org.tw

電話：886-2-2392-5077（代表號）

傳真：886-2-2397-2573

設計排版：寶得利紙品業有限公司

電話：8512-3080

談洗錢防制查核工作底稿

張德心會計師

一、前言

由於我國洗錢防制法自106年6月28日開始實施，並將會計師納入洗錢防制執行者規定之範圍，雖然宣導資料及法令規章之訂定已相當的多，但終究會計師實務上要面對到的問題，就是「洗錢防制辦法施行後，會計師到底要增加哪些查核程序，才能符合洗錢防制法令的規定？」，大家想必也不斷的思索著這個問題。

二、洗錢防制查核工作底稿

一般來說事務所完整的工作底稿，大約包括兩部份，首先是依據洗錢防制相關法令所建立之會計師事務所內部管制程序的書面流程，講白點就是事務所洗錢防制的內部控制。當然，這也是屬於會計師事務所整體查核品質管制的一部份。其次則是實際對個案查核之工作底稿，兩者都編製好後，有關遵循洗錢防制法令之工作底稿，才算比較完整，對於有需要作業務評鑑的事務所，亦收一兼二顧，摸蝟仔兼洗褲。

理論上內部管制程序的建立，可採非書面方式，如口述、經驗、慣例等而自然呈現在個案查核工作底稿裏，惟依與證期局的研商會議討論紀要，證期局表示所稱「內部管制程序」，應是希望事務所針對本法提到的三個主要業務「（二）管理金錢、證券或其他資產、（四）提供公司設立、營運或管理服務、（五）法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體。」訂定流程，這流程若沒有書面未來可能執行上難以檢視與評鑑。

此外於本年三月底前向金管會填報的「106年度會計師洗錢防制/打擊資恐問卷調查」第三部分：洗錢防制/打擊資恐相關規定執行情形，不也是問到，是否制定防制洗錢作業程序？是否執行防制洗錢內部管制程序？筆者想，大家都應該會回答「是」，那接下來問，事務所的防制洗錢的作業程序及內部管制程序在哪裏？

一般來說內部管制程序若以書面呈現的方式，可以用流程圖方式、條文方式或說明方式，而個案查核之工作底稿，主要係接續資本額查核工作底稿，其參考依據則是公會網站之會計師防制洗錢交流專區中之客戶底稿索引表、客戶評估底稿、案件評估底稿等參考範本，加以增修改編。

(一) 整體查核品質管制工作底稿－洗錢防制

1. 洗錢防制內部管制程序-流程圖方式釋例

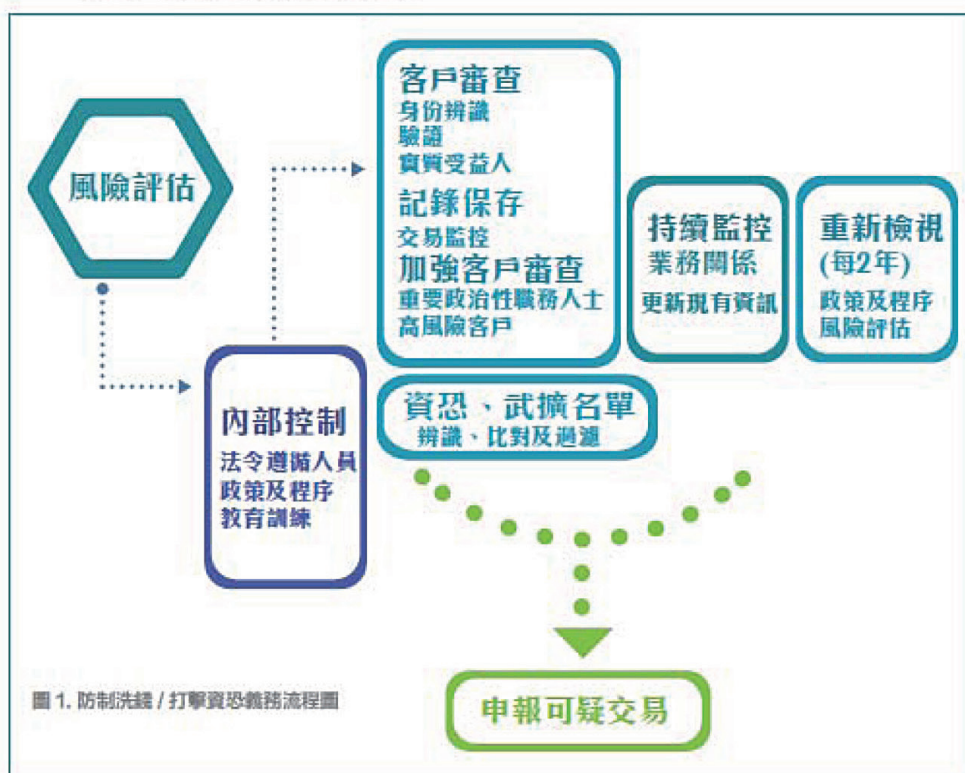
(摘錄自行政院防制洗錢辦公室所公佈之範本)

○○會計師事務所

洗錢防制內部管制程序

為利指定之非金融事業或人員更易理解和遵守相關法定義務，本指引依據 5 大必要措施，分述如下：

- 內部控制
- 客戶審查
- 持續監控與申報
- 記錄保存
- 洗錢、資恐及資助武擴之監控



上圖概述履行防制洗錢及打擊資恐義務之順序。以風險為基礎之方法，係自評估風險開始，而後進行抵減風險及控制風險。而風險評估之結果，應反應至單位的內部政策程序，包括單位之防制洗錢 / 打擊資恐政策及程序、教育訓練計畫及指定法遵 / 專責人員。客戶審查及紀錄保存措施應在規定之情況下進行。指定之非金融事業或人員亦應進行與洗錢、資恐及武擴有關之交易監控和名單檢核。指定之非金融事業或人員與客戶如已建立業務關係，應對客戶活動 / 交易，進行持續監控，必要時，應向法務部調查局洗錢防制處提交可疑交易報告。最後，指定之非金融事業或人員應每兩年對內部控制進行重新審查，包括政策、程序及風險評估。對於指定之非金融事業或人員應符合之要求，各項措施均提供詳盡之指引說明。

2. 洗錢防制內部管制程序-條文方式釋例

○○會計師事務所

洗錢防制內部管制程序

指定法令遵循人員

- 1.會計師事務所(以下簡稱事務所)由負責人或指定一位專責法令遵循人員，負責監督事務所是否遵循防制洗錢之相關規範。
- 2.該人員應該具備適當反洗錢之相關知識。

固有風險評估和風險緩解計劃

- 3.會計師辨識客戶後認為該客戶具有高風險者，應擴大注意義務措施。(如要求客戶提供清晰的照片以進行客戶辨識，或者要求客戶提供第二種身分識別文件。)
- 4.會計師應對客戶委託之案件進行洗錢風險評估和記錄。
- 5.在進行評估時，必須考慮到該客戶及其業務關係(例如客戶的身分與其交易活動的類型)、產品和運輸活動(例如產品和服務的類型，以及產品和服務提供的方式與管道)、地理位置(客戶的地理位置，包括各個不同辦公室的地理位置均要納入成為評估要素)、與其他相關因素(例如在員工完成反洗錢法規相關訓練之前，有沒有其他限制措施避免員工無意間協助洗錢)。
- 6.會計師就客戶委託之案件如評估有高風險者，應提出降低風險之方案或拒絕委任。

擴大注意義務及持續監控

- 7.對於已依會計師防制洗錢辦法第七條規定申報疑似洗錢交易之受託事件，會計師與事務所應持續進行管控。

洗錢防制訓練與客戶資料記錄保存

- 8.會計師應參加洗錢防制訓練課程，並持續注意洗錢防制相關資訊。
- 9.事務所或會計師應保存客戶審查措施所取得之所有紀錄(諸如護照、身分證、駕照或類似文件等官方身分證明文件影本或紀錄)、帳戶檔案及業務往來資訊，包括任何曾經進行分析之結果(諸如為複雜、異常大額交易所進行有關背景或目的之詢問資訊)，於業務往來關係結束後或臨時性交易結束後，至少5年。

人力資源

- 10.於遴選會計師或受託辦理洗錢防制法第五條第三項第三款及第五款受指定交易型態各目交易人員時，應注意其品格、專業能力，以及其與防制洗錢職責間有無潛在利害關係。
- 11.事務所應針對直接與客戶接觸、經手現金或基金、接觸客戶交易活動等事務所職員進行教育訓練，使其具有分辨洗錢可疑交易之能力。

內部檢討

- 12.事務所須追蹤及考核防制洗錢落實之情形，並將結果作成書面紀錄。

3. 洗錢防制內部管制程序-說明方式釋例

○○會計師事務所

洗錢防制內部管制程序

壹、確認客戶身分

相關規定：

會計師防制洗錢辦法第四條第一項、第二項、第三項

洗錢防制內部管制程序	執行情形
確認客戶身分之範圍、程序及方式(#4-1)	
<p>一、會計師辦理洗錢防制法第五條第三項第三款：提供公司設立、營運或管理服務等各目交易及第五款受指定交易型態，有下列情形之一時，應確認客戶身分：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 與客戶建立業務關係時。 2. 發現疑似洗錢交易時。 3. 過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性於業務關係存續中有所懷疑時。 4. 過去所取得客戶身分資料於業務關係存續中已有變更時。 	<p>本會計師除下列情況外，確實遵守確認客戶身分之相關交易範圍及確認之時點。</p> <p>下列情況不適用：(#4-2)</p> <p>一、我國政府機關及公營事業機構。二、外國政府機關。三、我國公開發行公司及其子公司。四、於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。五、受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。六、設立於我國境外，且非高風險國家或地區之金融機構，及該金融機構管理之投資工具；高風險國家或地區係指本法第十一條第二項所列之國家或地區。七、我國政府機關主管之基金。八、與客戶前曾建立業務關係，且業務關係終止後未逾一年，經依第二項評估為低風險者。</p>
以風險為基礎進行評估(#4-2)	
<p>二、會計師與客戶建立業務關係時應以風險為基礎進行評估，並以客戶之背景、交易型態、交易金額、資金直接來源或流向等為評估項目。</p>	<p>本會計師對於客戶及案件之評估，係依客戶之背景、交易型態、交易金額、資金直接來源或流向等基於會計師之專業作評估，原則上僅承接一般風險者；若評估為高風險者，則加強高風險客戶審查程序或拒絕承接或終止業務關係，必要時並考量申報與該客戶有關之可疑交易。如風險評估表</p>
<p>三、會計師確認客戶身分時，是否瞭解該業務關係之目的與業務性質？(#4-3)</p>	<p>本會計師確認客戶身分時，會依其公司章程之所營事業等，瞭解該業務關係之目的與業務性質。如客戶評估工作底稿</p>

○○會計師事務所
洗錢防制內部管制程序

風險評估表

相關規定：

依會計師防制洗錢辦法第四條第二項規定，會計師與客戶建立業務關係時應以風險為基礎進行評估，並以客戶之背景、交易型態、交易金額、資金直接來源或流向等為評估項目。

風 險 基 礎 評 估 項 目	本事務所風險基礎評估原則		
	一般風險		高風險
	低風險	中風險	
(一)客戶背景(客戶)			
1.是否有外國客戶		V	V
2.是否有重要政治性職務人士之客戶?		V	V
3.客戶是否為公司、信託、財團法人、合夥或其他型態之組織，難以界定實質受益人身分？		V	V
4.客戶是否為代理人?（例如代表客戶進行交易之律師及會計師）？		V	V
5.客戶是否有犯罪背景？		V	V
6.客戶是否購買與職業或收入顯不相當之財物或事業體？		V	V
7.客戶從事之活動是否與可疑交易指標一致？		V	V
8.法務部訂定之重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人		V	V
9.黑名單			V
10.非屬上述之情形	V	V	
11.其他：			
(二)交易型態(產品、服務及活動)			
1.是否協助客戶設立不易辨識所有人或控制者之複雜法律結構/商業形態?		V	V
2.是否協助客戶在外國設立法律結構/商業型態或開設臺灣管轄之國際金融業務分行 (OBU)帳戶?		V	V
3.無正當理由要求立即買賣不動產或事業體			V
4.無正當理由之酬金或交易			V
5.非屬上述之情形	V	V	
6.其他：			
(三)交易金額(交易)			
1.是否接受現金交易?		V	V
2.是否進行大額交易(新臺幣1.5億元以上)		V	V
3.酬金或交易金額高於新臺幣（以下同）五十萬元，客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以略低於五十萬元之現金支付。			V
4.酬金或交易金額高於五十萬元，客戶無正當理由，以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付。			V

5.非屬上述之情形	V	V	
6.其他：			
(四)資金直接來源或流向(地理範圍)			
1.客戶或資金是否來自於台灣或國際組織(如聯合國)公告制裁、禁運或其他類似措施之國家？			V
2.客戶或資金是否來自被視為是金融保密天堂之國家或區域		V	V
3.客戶或資金是否有來自金融行動工作組(FATF)公告為防制洗錢與打擊資恐具有重大缺失之國家或地區？			V
4.客戶或資金是否來自有被辨識出係與提供資金給恐怖分子或支持恐怖活動有關之國家？			V
5.客戶或資金是否來自有被辨識出重大貪污或其他犯罪活動有關之國家？			V
6.客戶或資金來自金融保密指數前20名之國家？		V	V
7.資金直接來源或流向或客戶來自於高風險國家或地區			V
8.非屬上述之情形	V	V	
9.其他：			
(五)其 他(商業慣例/交付管道/其他)			
1.在沒有面對面見到客戶之情況下，會進行交易嗎？	V	V	V
2.是否有來自第三方轉介之客戶？	V	V	V
3.是否有短期或兼職之員工？	V	V	V
4.其他風險因素：			

說明：

本風險評估表係參酌行政院防制洗錢辦公室所公佈之範本及其相關法規之規定所制定。會計師依據洗錢防制法及相關規定，對於潛在之洗錢及資恐風險，需以風險為基礎之方法進行評估，並採取相應之降低和控制措施。本表格目的為協助會計師事務所履行前開義務，會計師事務所仍可自行選擇採取不同的風險評估方式。風險評估之結果，係提供會計師及與客戶有進行接觸之員工作為參考。教育訓練應包括檢視為較高風險者及其相對應之控制措施。此外，教育訓練之日期應加以記錄，並於每兩年重新檢視風險評估是否妥適。

客戶為較高風險者，採取降低風險之控制措施如下。對每項較高風險之客戶或情形，會計師事務所可調整該控制措施以因應自身業務所需，並以最近2年之營運活動作為判斷基礎。

客戶為較高風險者降低風險之控制措施：

- 1.進行交易前，取得會計師或法遵/專責人員之許可。
- 2.要求額外身分辨識資訊，以確認身分。
- 3.取得實質控制公司、信託或法律協議之人員姓名。
- 4.監控客戶之不動產交易。
- 5.取得與客戶資金或財富來源有關之資訊。
- 6.加強對員工進行教育訓練。
- 7.將洗錢/資恐之義務納入職務說明，並將其遵循情形列為績效評核項目。
- 8.於特定情況下，設定現金交易限額。
- 9.大額交易要求以銀行匯票方式支付。
- 10.限客戶本人親自進行委任。
- 11.藉由取得額外之資訊以瞭解客戶之業務狀況。

○○會計師事務所

洗錢防制內部管制程序

確認客戶身分之原則

相關規定：

會計師防制洗錢辦法第四條第三項第二款第一目、第二目、第三目及第五項

洗錢防制內部管制程序	執行情形
會計師確認客戶身分之原則 (#4-3)	瞭解該業務關係之目的與業務性質(確認客戶身分義務自業務關係終止時終止)：
四、客戶為自然人者	<ol style="list-style-type: none"> 1.取得其姓名、出生年月日、地址、電話號碼及職業等身分資料，並核對客戶之國民身分證、健保卡、居留證、護照或其他可資證明其身分之證明文件。 2.由客戶之代理人辦理委託者，瞭解代理事實並依前項規定確認代理人身分。 3.例如於公司設立資本額查核簽證時，如客戶親自來事務所，於委託書上親簽，如間接透過第三者送達，則取具授權書等及核對客戶身分之相關證明文件。
五、客戶為法人者	<ol style="list-style-type: none"> 1.瞭解法人之業務性質、所有權與控制權結構，並取得下列資訊： (1)法人名稱、註冊地國、登記之地址、實際之營業處所地址、電話號碼及營業項目。(2)設立或註冊證明、章程、董事及監察人名冊。(3)得證明所有權或實質受益人之文件(例如法人之登記事項表、法人代表指派書、身份證影本)或聲明(例如所有權人或實質受益人聲明書)；實質受益人指最終直接或間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五之自然人。 2.由客戶之代理人辦理委託者，應瞭解代理事實並依前項規定確認代理人身分。
六、客戶為信託或類似信託之法律協議之受託人者	<ol style="list-style-type: none"> 1.瞭解法人之業務性質、所有權與控制權結構，並取得下列資訊： (1)法人名稱、註冊地國、登記之地址、實際之營業處所地址、電話號碼及營業項目。(2)設立或註冊證明、章程、董事及監察人名冊。(3)得證明所有權或實質受益人之文件(例如法人之登記事項表、法人代表指派書、身份證影本)或聲明(例如所有權人或實質受益人聲明書)；實質受益人指最終直接或間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五之自然人。 2.由客戶之代理人辦理委託者，應瞭解代理事實並依前項規定確認代理人身分。
七、無法於合理之時限完成客戶身份確認之處理。 (#4-5)	本會計師若無法於合理之時限內完成客戶身分確認，則拒絕承接或終止業務關係，必要時並考量申報與該客戶有關之可疑交易。

○○會計師事務所
洗錢防制內部管制程序

八、加強高風險客戶審查程序

相關規定：會計師防制洗錢辦法第五條

有下列情形之一時，除應依前條規定確認客戶身分外，並應執行加強客戶審查程序：

- (一)本法第七條第四項授權法務部訂定之重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人，經以風險為基礎，依第四條第二項評估為高風險者。
- (二)經依第四條第二項評估為高風險者；資金直接來源或流向或客戶來自於高風險國家或地區，為高風險客戶。

洗錢防制內部管制程序	執行情形
(一)瞭解辦理交易事項之目的及資金取得方式。	1.本會計師對於規定所述之情形，若評估為高風險者，則加強高風險客戶審查程序或拒絕承接或終止業務關係，必要時，並考量申報與該客戶有關之可疑交易。 2.目前尚無發生適用此種情況。
(二)於業務關係存續中加強注意有無第七條應申報之情形。	遵照規定辦理。
(三)於業務關係存續中應至少每年檢視其辨識客戶所取得之資訊是否足夠。	遵照規定辦理。

九、證明文件之保存

相關規定：會計師防制洗錢辦法第六條、洗錢防制法第七條第二項及第八條第二項

洗錢防制內部管制程序	執行情形
九、會計師是否就受理客戶之交易事項設置檔案，留存客戶及相關人員之身分證明文件或予以抄錄，並留存交易事項往來文件及紀錄憑證副本或電子檔案至少五年？	本會計師依洗錢防制法第二項及第八條第二項規定之保存期限，就受理客戶之交易事項設置檔案，留存客戶及相關人員之身分證明文件影本或予以抄錄，並留存交易事項往來文件及紀錄憑證副本或電子檔案。如併資本額查核工作底稿保存至少五年

○○會計師事務所

洗錢防制內部管制程序

十、向法務部調查局申報事項及保存申報紀錄

相關規定：會計師防制洗錢辦法第七條及第八條

(#7)會計師對於客戶交易事項有下列情形之一者，應依洗錢防制法第十條第一項規定向法務部調查局申報。

(#8)會計師應於發現前條所定情形之日起十個工作日內，向法務部調查局申報。申報紀錄檔案保存五年。

洗錢防制內部管制程序	執行情形
(一)酬金或交易金額高於新臺幣（以下同）五十萬元，客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以略低於五十萬元之現金支付。	若有此情形則遵照規定辦理。如案件遵循評估工作底稿
(二)酬金或交易金額高於五十萬元，客戶無正當理由，以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付。	若有此情形則遵照規定辦理。如案件遵循評估工作底稿
(三)無正當理由要求立即買賣不動產或事業體。	若有此情形則遵照規定辦理。如案件遵循評估工作底稿
(四)客戶為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖分子。	若有此情形則遵照規定辦理。如案件遵循評估工作底稿
(五)交易金額源自或將支付於高風險之國家或地區且疑似與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯。	若有此情形則遵照規定辦理。如案件遵循評估工作底稿
(六)為客戶準備或進行本法第五條第三項第五款受指定各項交易，客戶未能說明具體事由，或其事由顯不屬實。	若有此情形則遵照規定辦理。如案件遵循評估工作底稿
(七)委託關係結束後，發現客戶否認該委託、無該客戶存在或其他有事實足認該客戶係被他人所冒用。	若有此情形則遵照規定辦理。如案件遵循評估工作底稿
會計師應於發現前條所定情形之日起十個工作日內，依法務部調查局所定之格式，以郵寄、傳真、電子郵件或其他方式，向法務部調查局申報。	若有此情形則遵照規定辦理。如如案件遵循評估工作底稿
十一、向法務部調查局之申報記錄是否以副本或電子檔案方式保存五年？	若有此情形則遵照規定辦理。

○○會計師事務所
洗錢防制內部管制程序

十二、內部管制程序注意事項

相關規定：會計師防制洗錢注意事項 第三點、第四點

洗錢防制內部管制程序	執行情形
(一)管制程序	
1.由負責人或指定專責人員負責協調監督會計師防制洗錢辦法及本注意事項之執行。	由會計師負責協調監督會計師防制洗錢辦法及本注意事項之執行。
2.對於已依會計師防制洗錢辦法第七條規定申報疑似洗錢交易之受委託事件應加強監控。	依規定處理。
3.於遴選會計師或辦理本法第五條第三項第三款及第五款受指定交易型態各目交易人員時，應注意其品格、專業能力，以及其與防制洗錢及打擊資恐職責間有無潛在利害關係。	由會計師負責協調監督會計師防制洗錢辦法及本注意事項之執行。
4.提供事務所內人員防制洗錢及打擊資恐之最新法規。	1.透過洗錢防制法、會計師防制洗錢辦法及注意事項等相關規範，將有關防制洗錢政策及程序予以書面化，傳達給事務所人員，並使其了解及熟悉此政策及程序。 2.於外部及內部講習、會議、正式或非正式對話、宣言、通訊或備忘錄等方式將此等政策與程序傳達給事務所人員。
(二)規範在職訓練之相關事項	
會計師應參加由會計師公會、政府機關、法人或團體舉辦之防制洗錢及打擊資恐之在職訓練，並向中華民國會計師公會全國聯合會（以下簡稱全國聯合會）報備。 前項在職訓練時數、課程認證及報備方式由全國聯合會訂定。	本會計師參加之課程(可另編製明細表或依會計師公會之會計師進修時數等資料)：

(二)個案查核工作底稿釋例



○○會計師事務所

資本額及洗錢防制查核工作底稿目錄(索引表)

編號	項 目	備註及索引
會計師查核簽證公司登記資本額辦法之查核		
1.	授權書	會計師查核簽證公司登記資本額辦法#9-3
2.	資本額查核報告書(稿)	會計師查核簽證公司登記資本額辦法#7、9
3.	資本額變動表或營業所用資金變動表	會計師查核簽證公司登記資本額辦法#2
4.	股東繳納現金股款明細表等及有關憑證	會計師查核簽證公司登記資本額辦法#2
5.	委託書及相關資料	會計師查核簽證公司登記資本額辦法#10
6.	其他視個案情況於「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」中所規定之必要文件	
會計師防制洗錢辦法之查核(洗錢防制法：106/6/28開始實施)		
7.	客戶評估工作底稿	會計師防制洗錢辦法第4條及會計師公會等網站(106/09/14起)
8.	案件遵循評估工作底稿	會計師防制洗錢辦法及會計師公會等網站(106/09/14起)
9.	洗錢防制系統之查詢資料	如臺灣集中保管結算所洗錢防制查詢系統(106/11/21起)
10.	視案件需要之其他資料	

筆者註：上述查核工作底稿目錄(索引表)之2.至6.請參閱書籍增補篇第32單元「資本額查核工作底稿及新增查核實務」。另5.依107年6月14日修正公布「公司之登記及認許辦法」，會計師簽證之委託書僅於辦理登記時可無需檢送，惟仍應具備留存於工作底稿。

釋例1.

授 權 書

立授權書人孫中道開設開天企業有限公司，因業務繁忙等，無法親自送達委託會計師查核簽證資本額，茲全權委託趙大明先生代為辦理，所附之文件均經授權人確認，絕無刑法偽造文書印文罪章之罪及洗錢防制法第3條所稱特定犯罪之情，亦無第4條之特定犯罪所得，如有虛偽不實，願負法律責任。

此 致

○○會計師事務所 ○○○會計師

授權人：公司名稱：開天企業有限公司

負 責 人：孫中道 (簽章)

地 址：台北市中山區中山北路30號

電 話：23914234

被授權人(代辦人)：趙大明 (簽章)

地 址：台北市士林區光復路81號

電 話：28731234

中 華 民 國 1 0 7 年 3 月 1 9 日

筆者註：授權書格式已依修正後公司法及洗錢防制法之條文內容更新。



釋例7.

○○會計師事務所
(洗錢防制法－客戶評估部份)

一、客戶基本資料(客戶代號_____開天_____)

☐原有客戶 ☐新客戶(接觸日：107 / 3 / 19)

☒自然人 ☐法人

1.客戶名稱：孫中道 (統一編號：A12345678)

2.國籍：(現) 本國 (原) 本國

3.登記地址／戶籍地址：詳委託書

4.聯絡地址：詳委託書

5.連絡電話：詳委託書

6.主要經營業務或職業別：(請填寫主要業務，不超過三項)

(1) 商業 (2)

(3) 。

7.是否符合下列情形：

情 形	是	否
a.是否為我國政府機關及公營事業機構。		V
b.是否為外國政府機關。		V
c.是否為我國公開發行公司及其子公司。		V
d.是否為於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃司及其子公司。		V
e.是否為受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。		V
f.設立於我國境外，且非高風險國家或地區之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。		V
g.是否為我國政府機關主管之基金。		V

8.股東基本資料：詳公司章程、股東(發起人)名冊或另編制股東基本資料表等。

二、聯絡人基本資料(聯絡人指與本會計師事務所實質接觸者)

- 1.聯絡人名稱：__趙大明__ (統一編號：A876543210)
- 2.國籍：(現) __本國__ (原) __本國__
- 3.登記地址／戶籍地址：__詳授權書__
- 4.聯絡地址：__詳授權書__
- 5.連絡電話：__詳授權書__
- 6.與客戶關係：__授權__

三、綜合評估

- 1.其他應注意事項：無

- 2.客戶風險評估：☐高風險

☒一般風險

四、附件

本底稿編製人員簽名	洗錢防制專員簽名	會計師簽名	W/P Index

(本工作底稿應經所內洗錢防制專員及會計師複核)



釋例8.

○○會計師事務所

洗錢防制法－案件遵循評估部分

一、案件基本資料(客戶代號_____開天_____)

1.案件評估日期：__107__ / __3__ / __20__

2.客戶名稱：____孫中道_____

3.客戶地址：____詳委託書_____

4.客戶電話：____詳委託書_____

5.客戶負責人：____—_____

6.連絡窗口：____趙大明_____

7.客戶風險評估： ☐ 高風險

☒ 一般風險

二、案件評估

1.交易類型：__53_____

交易代碼 (依洗防 辦編碼)	交易種類
50	買賣不動產
51	管理金錢、證券或其他資產
52	管理銀行、儲蓄或證券帳戶
53	提供公司設立、營運或管理服務
54	法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體
55	擔任法人之名義代表人
56	擔任或安排他人擔任公司董事或秘書、合夥人或在其他法人組織類似之職位
57	提供公司、合夥或其他型態商業經註冊之辦公室、營業地址、居所、通訊或管理地址
58	擔任或安排他人擔任信託或其他類似契約性質之受託人或其他相同角色
59	擔任或安排他人擔任實質持股股東
99	其他

2.與本事務所獨立性之考量及因應措施：具獨立性

3.其他：無

三、洗錢防制警示資訊

說明案件有無以下相關情形：無

- 1.客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以低於洗錢防制法第九條所定之金額(新台幣50萬)以現金支付酬金或交易金額。
- 2.無正當理由或其直接資金來源交代不清，以新臺幣現鈔、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付酬金或交易金額。
- 3.經合理查證知悉客戶為重大刑事案件之涉案人，且其無正當理由要求立即買賣不動產或事業體。
- 4.客戶為法務部調查局公告之恐怖分子或團體；或法務部公告之國際洗錢防制組織或追查之恐怖組織。
- 5.交易金額直接源自或將支付於法務部公告之國際防制洗錢組織所公告防制 洗錢與打擊資助恐怖分子有嚴重缺失或其他未遵循或未充分遵循國際防制 洗錢組織建議之國家或地區，且與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯。
- 6.為客戶準備或進行洗錢防制法第五條第三項第四款交易，客戶未能說明具體事由，或其事由顯不屬實。
- 7.委任關係結束後，發現客戶否認該委任、無該客戶存在或其他有事實足認該客戶係被他人所冒用。

綜合評估

1.其他應注意事項：無

- 2.案件評估風險：☐高風險 ☒一般風險
- 3.案件承接與否：☒承接 ☐不予承接
- 4.案件完成與否：☒完成 ☐未完成
- 5.案件是否符合通報義務：☒不需通報 ☐應通報

通報日期：_____

通報連繫窗口：_____

(洗錢防制處電話：02-29112241 轉6210-6219 傳真：02-29148127)

四、附件(相關網站資料及當次案件之適當財力證明文件)

本底稿編製人員簽名	洗錢防制專員簽名	會計師簽名	W/P Index

(本工作底稿應經所內洗錢防制專員及會計師複核)

釋例9.洗錢防制系統查詢資料：如臺灣集中保管結算所洗錢防制查詢系統

姓名檢核報告

使用者帳號 : ● ● ● ●

列印日期 : 2018/3/20 上午 07:34:40

查詢結果

編號	搜索名稱	關係	國籍	稅號/統一編號	出生日期	備註
1	孫中道	CustomerName				

疑似符合的名單資料
沒有找到任何記錄

RC減分設定

*如果國家不符，扣除	10
*如果出生日期不符，扣除	10
*如果可疑姓名存在於低風險名單內，扣除	0

釋例10.視案件需要之其他資料：

例如客戶為自然人則取得其姓名、出生年月日、地址、電話號碼及職業等身分資料，並核對客戶之國民身分證、健保卡、居留證、護照或其他可資證明其身分之證明文件等資料影本，另外對於評估為高風險之客戶，對於客戶人身方面的加強查核，如取得雙證件、透過聯合徵信中心查調資料，對於客戶資金方面的加強查核，如要求客戶提供資金來源的憑證，以瞭解辦理交易事項之確實目的及其資金取得方式，藉以降低及控制風險。

三、查核實務上遇到的問題

查核洗錢防制時比較值得探討之問題，即「客戶接觸日期」、「案件評估日期」及「洗錢防制系統查詢資料取得之日期」，是否會影響到會計師資本額查核簽證日期？筆者試著回答：基本上依洗錢防制法等相關法令所編制之工作底稿-客戶評估部份，係對案件先作初步的評估，因此與客戶接觸日期，通常即為委託書之日期。而工作底稿-案件遵循評估部分，則係客戶整體交易紀錄之完成，對案件作整體性之評估，故案件評估日期通常即為洗錢防制系統查詢資料取得之日期。而此等均非屬「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」所訂之查核事項。

四、會計師防制洗錢重要問與答

問：為籌設中公司所為之設立服務，確認客戶身分之對象為何者？

答：為客戶提供公司設立服務時，確認客戶身分之對象為全體發起人，應就發起人屬自然人或法人進行相關確認客戶身分程序，會計師並得考量該等客戶風險決定是否對其資金來源進行查核，相關判斷、評估過程應予適當記錄。

問：會計師受託辦理公司設立申請業務，是否需與公司設立登記負責人進行親自晤談？

答：依全聯會回覆臺灣高等法院民國106年9月函詢依一般會計師受託辦理公司設立申請業務之常情，是否需與公司設立登記負責人進行親自晤談？抑或僅書面委託即可，本會函復如下：(1)法無明定須與負責人親自晤談，或僅書面委託，應為當事人之邀約與承諾，僅須有效到達即可成立。(2)揆諸目前相關法令，並無規定會計師受託辦理公司設立申請業務必須與公司設立登記負責人進行晤談，亦無僅書面委託即可之規定。揆諸民事法理，當事人之要約與承諾僅須有效到達即可成立，不以當面會晤為必要，會計師之委託亦無排除此法理之除外規定。

問：客戶詢問如何設立公司是否要依會計師防制洗錢辦法確認客戶身分？

答：單純為客戶提供專業諮詢或提供範本參考，並不適用會計師防制洗錢辦法及會計師防制洗錢注意事項之規定。依照洗錢防制法第5條第3項規定，會計師為客戶「準備」或進行特定交易時，才需要受洗錢防制法的規範，其中「準備」係指受委託辦理特定交易的前置作業，不包含提供如何進行的諮詢或是提供參考範本等服務。

問：公司設立後之增資案件，是否屬洗錢防制法規範之範疇？

答：（一）現金增(減)資之公司變更項目，係屬洗錢防制法所稱「提供公司設立、營運或管理服務」之範疇。確認客戶身分之對象，視其為原有股東及員工全部認足或由特定人協議認購而有所不同，倘由原有股東及員工全部認足者，除對該委託公司進行審查外，對參與現金增資者應以風險為基礎方式進行審查，並採取合理措施以確認實質受益人身分。至由特定人協議認購者，應審查該委託公司及參與認購之特定人並確認實質受益人身分。

（二）另公積轉增資部分，盈餘或法定盈餘公積轉增資並非屬洗錢防制法規範之範疇，至資本

公積轉增資部分，視資本公積之來源有所不同，若為受領贈與之所得者，仍屬洗錢防制法規範之範疇，應依會計師防制洗錢法令辦理。

問：確認客戶身分程序時，是否均要取得客戶之聲明？

答：依會計師防制洗錢辦法第四條第三項第二款，僅當客戶為法人或信託或類似信託之法律協議之受託人時，取得之資訊才包括有得證明所有權或實質受益人之文件或聲明。例如法人之登記事項表、代表人身份證影本或所有權人或實質受益人之聲明書。

問：106年6月28日洗錢防制法施行前，會計師已接受委託之案件，是否需要依會計師防制洗錢辦法重新辦理確認客戶身分？

答：106年6月28日以前已接受委託之案件，原則上不需要重新依會計師防制洗錢辦法辦理確認客戶身分的程序，惟對過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑或過去所取得客戶之分資料有變更時，需要重新辦理確認客戶身分程序。

五、後語

本次洗錢防制工作，會計師公會為配合行政院洗錢防制辦公室，因應APG第三輪相互評鑑，可說是動員到整個公會的力量，以筆者觀察包括法規會、專教會、業務評鑑委員會以及省市各公會理監事均戮力的各司其職，當然全體會計師，更是很認真的學習。筆者彙集整理目前公會網站上之相關規定參考範本，並列舉洗錢防制法下會計師及會計師事務所於整體查核品質管制上應增加的書面內部管制及執程序，提供公司設立、營運或管理服務之資本額查核等實務上執行時之參考。當然適用上也要免責提醒一下：本舉例僅係提供參考，並非針對個案之法令作撰擬，因此會計師及會計師事務所於執行時，仍應視各事務所及個案實際情形作適當之修正，以符合法令規定。

分析性程序因應財報空城計

楊演松會計師

一、以虛示實空城計

空城計係「以虛示虛」，是否實際已虛或以實示虛？其註解是「虛者虛之，疑中生疑，剛柔之際，奇而復奇」。再虛虛實實之間，讓人迷惑難辨虛實，蒙混過關，致誤判錯失進取時機，或者來個甕中捉鱉？

就財務報表使用者或查帳人員而言，最怕的是遇上財務報表編製提供「以虛示實」者施展財報之空城計。財務報表所表達及報導之財務資訊漂漂亮亮，但實際卻不是這麼回事，而是存有重大不實表達（misstatement，亦稱誤述）情況。如果財報使用者或查核人員肯多花一點心思，執行「分析性程序（analytical procedures）」作比較分析，以審視該等資訊之不合常理或同業概況事情，再加以驗證是否符合事實時，即有可能大大降低查核風險或檢視出財務報表之「不正常」情況，避開財務報表之「空城計」。

二、司馬懿錯失了戰機

施展「空城計」最有名的故事，莫說是三國時代之諸葛孔明，最為懊惱悔恨的是魏軍司馬懿了。

蜀軍馬謖丟了街亭要塞之後，司馬懿乘勝追擊至諸葛亮正駐守的西城之外。諸葛亮來不及撤退也後無援軍，西城守軍不足無法抵禦司馬懿強大軍隊，不得不狗急跳牆，挺而走險，並利用司馬懿猜忌多疑個性，施展了「空城計」嚇阻了司馬懿的攻城，此計果然奏效，也暫解了諸葛亮的燃眉危機，順利後撤。

如果司馬懿於兵臨西城之下時，認真審慎執行「分析性程序」的查核作業，分析比較其不合理之處，並即查證實情時，恐怕羅貫中之三國演義的歷史就要改寫了。

財務報表如果「以虛示實」，存心造假虛報財務資訊，其間將有諸多異常資訊之處，執行「分析性程序」之查核程序檢視其重大變動或異常，即很有可能探查到財務報表之可疑事項或矛盾情況，再認真去查證其真實情況時，絕大部分之空城計將無所遁形，難予得逞。

三、何謂「分析性程序 (analytical procedures)」

分析性程序是審計學上的專有名詞，係指查核人員經由分析財務資料間與非財務資料間之可能關係，藉以評估財務資訊是否合理，包括對於(1)已辨認之變動或關係與其他攸關資訊不一致者，(2)已辨認之變動或關係與預期值間存有重大差異者等之異常情況，並作必要之調查的查帳技巧。例如：存貨餘額項目與當期銷貨收入之比例（存貨週轉率）大異於同業情況或經驗值時，是否表示偏高之存貨餘額隱藏著什麼問題（過高之呆品、呆料、虛列存貨、虛減存貨成本、受託寄銷品誤列存貨…）？銷貨毛利率相對於同質性同業毛利率，顯然異常時，是否亦隱藏著某種疑問（關係人交易控制、虛減銷貨成本、銷貨成本與存貨評價不正確…）？當有分析上之疑惑時，即應進一步查核及處理其疑問，並判斷其資訊報導表達是否符合財務報表編製所應依據之準則規範？

分析性程序之查核作業需求，主要是用於查核風險評估，無論是於案件查核規劃作業時，案件查核執行程序中用以輔助證實部分查核事項，以及於查核作業完成出具查核報告之前之分析比較，藉以發掘財務報表

表達及報導上尚未被偵出的查核風險事項，基本目的就是在降低查核風險。對財報使用者而言，藉以發掘財報資訊可疑之面向。

四、查核規劃時之分析

分析性程序執行之時機，就查帳人員來說如前述於查帳規劃作業時，查核過程中配合證實查核，及於查核工作即將結束前作整體結論之分析等時機予以實施。而其分析比較技巧，包括針對受查對象財務資訊與特定項目間進行之比較及分析。例如：

1. 與前期財務資訊或其他之可比較資訊，比較兩期重大變動之資訊。
2. 與受查對象所作之預期結果（如預算數或預測值）作比較。
3. 與受查對象當期財務資訊間之關係（如重要財務比率分析）作分析比較。
4. 與查核人員所作之預期值（如折舊費用之估計、租金收入之估計、薪資及勞健保費用之估計…）作比較。
5. 與受查對象之類似產業資訊（如同業之毛利率、利潤率、帳款週轉率、存貨週轉率…）之比率相比較。

當對所作之分析比較結果顯然異於常軌（顯然偏高、偏低、歧異不合理）時，查帳人員需針對該等不合理情況，採取進一步查

核程序以驗證該差異資訊，並取得攸關及適切查核證據以評述該分析比較資訊。

五、執行查帳時之分析比較

查核人員於查核規劃作業階段所執行之分析性程序，係針對查核風險評估而作。主要時針對下列情況等要求查帳人員加強查核，例如：

1. 財務報表資訊重要項目之兩期重大異動者。特別是資金、帳款、存貨、有形固定資產、無形資產、銀行借款、毛利率、淨利率等三種大變動情況。
2. 財務報表之異常或罕見會計項目。查核人員有必要一窺究竟。
3. 財務報表資訊與當期財經資訊或經濟趨勢、產業趨勢重大不一致者。查核人員即應針對該重大不一致資訊，評估需加強查項目與需執行之查核程序等進行規劃及設計，以供執行。

在查核過程中所執行之分析性程序，通常係針對個別會計項目執行其適當之分析性程序，例如：

1. 會計項目兩期資訊比較重大變動（如超過20%變動幅度），瞭解其變動原因，必要時與攸關項目作勾稽比較，並評估其合理性。
2. 當期財務資訊間攸關項目之分析比

較，並與前期資訊、同業資訊等比較，評估其合理性或需進一步勾稽相關會計項目。可能包括下列主要之財務比較分析（不以此為限）：

- (1) 個別項目佔資產總額之比率。
- (2) 應收款項週轉率。
- (3) 存貨週轉率。
- (4) 應付款項週轉率。
- (5) 毛利率。如兩期比較變動達20%時，即可能需進一步對銷貨收入及銷貨成本進行其價格及數量、組合分析；銷貨成本價格差異分析上，如有必要時，可能需對其原料、人工、製造費用等作進一步查核分析，以驗證其差異之合理性。
- (6) 純益率。純益率之重大變動，無論其獲利大幅成長或衰退者，即需瞭解其影響因素與攸關項目並評估其合理性。

六、出具查核報告前之檢討分析

查核人員於查核工作即將結束前，協助作成整體結論之分析性程序的檢討，係在於確定財務報表，無論是個別項目聲明或整體財務報表報導，是否與對受查對象之瞭解一致。可能之分析比較比較事項如下：

- 1.營業收入，毛利率及純益率之比較。
- 2.財務結構之財務比率分析比較。
- 3.流動比率及利息保障倍數之財務分析比較。
- 4.股東權益報酬率之比較。
- 5.營業活動淨現金流量之比較。包括現金及約當現金餘額之重大變動。

針對上述例舉項目之分析比較、如與查核人員所瞭解或預期情況不一致時，即需檢視其攸關項目及查核，評估所取得之查核證據是否適切及足夠，足以作為表示會計師查核意見之依據？如評估尚有不足時，可能將影響會計師查核報告支出具。

七、本文小結

財務報表之查核，常見之毛病是「明

察秋毫卻不見與薪」。分析性程序之執行，正是針對此一毛病之因應而來，分析評估財務報表可能潛在未經偵出發掘之重大不實表達風險。我國會計研究發展基金會審計準則委員會發布之審計準則公報第十二號「分析性程序」之規範，結合查核風險評估程序執行與因應所評估風險，以作進一步查核證實程序，以期查核作業能「見樹又見林」，避免財報上鬧「空城計」。唯僅執行分析性程序之查核，尚不可構成已取得足夠及適切查核證據之情況。分析性程序之應用，卻是可以讓查核人員迅速的分析與判斷財務報表所呈現之重要風險事項。閱讀財務報表之人員適度地運用分析性程序，有可能快速的獲得其所須進一步瞭解資訊的會計事項。

公司法修正重點分析及對會計師執業之影響

鄭宏輝會計師 明達會計師事務所

一、前言

民國107年7月6日立院三讀通過公司法修正條文，總統並於8月1日公布修正條文全文，此次修法大修近150個條文，佔全部公司法449條文的三分之一，本次修法堪稱是過去10多年來公司法修法幅度最大的一次修法，公司法有著商法基本大法的地位，本文擬就多方面面向來介紹並分析此次的修正條文內容。

二、公司法修法重點面向分析

1. 先進立法部分：

- A. 引進企業社會責任的宣示性條文：鑒於推動公司社會責任已為國際潮流及趨勢，故此次公司法修正有兩個條文和此趨勢有關。
 - a. 公司法第1條第2項規定：「公司經營業務，應遵守法令及商業倫理規範，得採行增進公共利益之行為，以善盡其社會責任。」
 - b. 公司法第172條之1規定，關於該條文第1項的股東提案係為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議，董事會仍得列入議案。
- B. 揭穿公司面紗原則（Piercing the Corporate Veil）原來僅適用於股份有限公司，此次修法擴及至有限公司亦適用，公司法第99條第2項規定（此條文為有限公司章節條文）：「股東濫用公司之法人地位，致公司負擔特定債務且清償顯有困難，其情節重大而有必要者，該股東應負清償之責。」
- C. 公開發行公司重整的修正規定（公282條）：增列工會或公司三分之二以上之受僱員工得向法院聲請重整。

- D. 非公開發行股票之公司，亦得採行董事候選人提名制度（公192條之1）：修正前之公司法原僅適用於公開發行股票公司，修法後則開放至非公開發行股票之公司亦可適用。

2. 與洗錢防制有關的立法：

- A. 為因應國際洗錢防制評鑑，新制訂公司法第22條之1，該條文規定公司應每年定期將董事、監察人、經理人及持有已發行股份總數或資本總額超過百分之十之股東之姓名或名稱、國籍、出生年月日或設立登記之年月日、身分證明文件號碼、持股數或出資額及其他中央主管機關指定之事項，以電子方式申報至中央主管機關建置或指定之資訊平臺；其有變動者，並應於變動後十五日內為之。
- B. 廢除無記名股票，以避免無記名股票成為洗錢工具，並相對修改許多條文。

3. 利於股權規劃彈性設計部分

- A. 增列無面額股票制度（原只有閉鎖型公司可使用，現擴大至全部公司均可使用）：公司法第140條第2項規定「採行無票面金額股之公司，其股票之發行價格不受限制」，這讓缺乏資金的新創公司團隊能以較少的資金佔有較大比例之股權，利於經營權的穩定。
- B. 表決權信託制度（原只有閉鎖型公司可使用，現擴大至全部公司均可使用）：公司法第175條之1規定，股東得以書面契約約定共同行使股東表決權之方式，亦得成立股東表決權信託，由受託人依書面信託契約之約定行使其股東表決權。這讓新創團隊可以約定未參與經營之金主股東能將表決權信託給新創團隊，以利經營權穩定。
- C. 特別股新增複數表決權特別股、黃金特別股（對於特定事項具否決權特別股）、亦可規範特別股股東被選舉為董事、監察人之禁止或限制，或當選一定名額董事之權利，這在新修正的公司法第157條有加以規定。

4. 與股權爭奪戰有關的修正部分

- A. 虛偽不實之公司登記撤銷權擴大：公司法第9條第3項新規定未來只要是違反刑法偽造文書印文罪章之罪（包括偽造、變造文書罪、公務員登載不實罪、使公務員登載不實罪、業務上登載不實罪、行使偽造變造或登載不實之文書罪、偽造盜用印章印文罪等）的公司登記，中央主管機關可依職權或利害關係人均可申請撤銷或廢止其登記。舊法僅允

許中央主管機關撤銷或廢止其登記(利害關係人無法行使此權力)，且實務上在過去只有規定”公司之設立或其他登記事項有偽造、變造文書”才可撤銷或廢止其登記，此次條文對於股權戰爭中被偽造文書而受害的一方更有保障。

- B. 股東名簿查閱權修正：小股東得向公司或股務代理機構查閱股東名簿及章程（公210條），公司拒絕提供或未令股務代理機構提供者，會處新臺幣一萬元以上五萬元以下罰鍰，且可連續罰(公開發行公司的罰則更重)。未來在股權爭奪及徵集委託書大戰時，市場派不會處於無法取得股東名冊的困境。
- C. 避免公司派藉由審查董事資質而杯葛市場派之條文修正：採董事提名制度的公司，過去的舊法是”未提供之相關證明文件（例如董事候選人無法提供出小學畢業證書）”便不可列入董事候選人名單，新法修正此流弊，修正後的公司法192條之1修正僅有”提名股東未敘明被提名人姓名、學歷及經歷”才不能列入該人員為董事候選人。
- D. 董事會召集權的彈性化規定：新修正的公司法第203條規定，董事會不一定須僅能由董事長召集，公司董事改選後，過半數董事亦可在一定條件下召開董事會。這避免持股較少的公司派在改選時有較少的董事席次但卻卡住不開新董事會改選董事長的情形發生。新修正的公司法203條之1也增加規定：「過半數之董事得以書面記明提議事項及理由，請求董事長召集董事會。

前項請求提出後十五日內，董事長不為召開時，過半數之董事得自行召集。」

- E. 股東代位訴訟及選任檢查人的門檻降低：原規定是繼續一年以上，持有已發行股份總數百分之三以上之股東方可發動股東代位訴訟權（公214條）和選任檢查人（公245條）的動作，新法修正為繼續六個月以上，持有已發行股份總數百分之一以上之股東便可發行此等動作。但新法亦對這些動作增加了一些額外規定：
 - a. 股東代位公司向董事提起訴訟時，其裁判費超過新臺幣六十萬元部分暫免徵收，另法院亦得依聲請為原告（小股東）選任律師為訴訟代理人。這對財力不足的小股東和公司進行民事訴訟時會更具保障，落實股東行動主義。
 - b. 股東選任檢查人必須檢附理由、事證及說明其必要性，但檢查人的檢查範圍可擴大至檢查”特定事項、特定交易文件及紀錄”，另外對於檢查人之檢查有規避、妨礙或拒絕行為的裁罰改為可連續罰。

- F. 股東會召開門檻的新規定: 新訂公司法第173條之1, 明定繼續三個月以上持有公司已發行股份總數過半數股份之股東, 得自行召集股東臨時會改選董事。這可讓有意進入公司經營之過半持股的市場派股東能免於原公司派之干預, 因而能儘快取得經營權。
- G. 避免股東會突襲的新條款: 增列“減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資”等事項, 由於影響股東權益甚鉅, 故修正的公司法第172條規定此等事項必須應在股東會召集事由中列舉並說明其主要內容, 不得以臨時動議提出。
- H. 公司法第206條原規定董事對於會議之事項, 有自身利害關係時, 應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容。此次修正的公司法第206條增列規定董事之配偶、二親等內血親, 或與董事具有控制從屬關係之公司, 就董事會會議之事項有利害關係者, 視為董事就該事項有自身利害關係。

5. 鬆綁管制部分

- A. 廢除外國公司認許制: 公司法第4條規定外國公司, 於法令限制內, 與中華民國公司有同一之權利能力; 但公司法第371條仍規定, 外國公司非經辦理分公司登記, 不得以外國公司名義在中華民國境內經營業務, 違反者其行為人處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣十五萬元以下罰金, 並自負民事責任。
- B. 股份有限公司可以只設立一位董事 (公192條): 股份有限公司董事數目原則為3人, 但例外狀況是公司得依章程規定不設董事會, 置董事一人或二人。置董事一人者, 以其為董事長, 董事會之職權並由該董事行使, 不適用公司法有關董事會之規定; 置董事二人者, 準用公司法有關董事會之規定。
- C. 董事會的召集期限由七日前改為三日前 (公204條) 便可, 但公開發行股票之公司董事會之召集, 其通知各董事及監察人之期間, 則由證券主管機關另定之。
- D. 非公開發行公司的轉投資不得超過本公司實收股本百分之四十完全解除 (公13條)。
- E. 開放電子化公告及公文發送的規定: 公司法第28條規定公司之公告可登載於“新聞電子報”, 另公司法第28條之1規定主管機關依法應送達於公司之公文書, 得以電子方式為之。
- F. 新增非公開發行公司可用視訊召開股東會的規定 (公172之2條): 公司章程得訂明股東會

開會時，以視訊會議或其他經中央主管機關公告之方式為之。

G. 股東會提案得以電子方式受理 (公172之1條)

H. 公司可以申請外文公司名稱登記 (公 392之1條): 但公司外文名稱登記後，有下列情事之一者，主管機關得依申請令其限期辦理變更登記；屆期未辦妥變更登記者，撤銷或廢止該公司外文名稱登記：

- a. 公司外文名稱與依貿易法令登記在先或預查核准在先之他出進口廠商外文名稱相同。該出進口廠商經註銷、撤銷或廢止出進口廠商登記未滿二年者，亦同。
- b. 公司外文名稱經法院判決確定不得使用。
- c. 公司外文名稱與政府機關、公益團體之外文名稱相同。

I. 盈餘可改為每半年度或每季多次分派: 公司法第228條之1第1項規定公司章程得訂明盈餘分派或虧損撥補於每季或每半會計年度終了後為之。

另同條文第2項規定，公司前三季或前半會計年度盈餘分派或虧損撥補之議案，應連同營業報告書及財務報表交監察人查核後，提董事會決議之。

J. 去管制化的例外:

- a. 多個條文的罰則，針對公開發行公司均規定罰則較重。
- b. 閉鎖型公司、無限公司、有限公司取消信用出資的規定 (公 356條之3、43條、117條)

6. 與會計師執業有關的修正條文:

A. 須強制財務報表簽證之公司範圍可能變大: 原公司法第12條規定公司資本額達中央主管機關所定一定數額以上者，其財務報表，應先經會計師查核簽證。經濟部發布的經 (九〇)商字第〇九〇〇二二六二一五〇號令，係以實收資本額新臺幣三千萬元作為公司財務報表是否須由會計師查核簽證之基準。

但修正後之公司法第12條規定，未達一定資本額規定之公司，未來經濟部亦可訂立行政規則要求此等公司進行財務報表簽證，未來主管機關可能參考德、英、美、歐盟作法，採用反映公司規模之指標，例如員工人數、總資產、營業額、超過票面金額發行股票所得之溢額等來決定須強制財簽的公司標準。

B. 工商登記電子化的母法授權: 公司法第387條開始明文規定公司登記事項得以電子化方式

為之，筆者預期未來主管機關將針對電子化工商登記平台提供更大的努力及便利。

7. 會計師同道應如何因應此次公司法修法

- A. 針對股權設計的新修正條文，為客戶進行更具彈性化的合資架構設計，以達成新創團隊的創業夢或是協助引資更順利等目的，例如發行無面額股、複數表決權或無表決權特別股、黃金特別股、股東表決權信託等。
- B. 依據修正後的公司法第22條之1規定，未來公司均須針對董監事、經理人及持股超過10%的股東要申報基本資訊，經濟部將建置申報平台加以管理，筆者深知中小企業對於此等類似於公司秘書事務的管理經常因財力物力的限制而無暇自顧，會計師可以針對自己的客戶扮演好公司秘書的角色。
- C. 善用股權糾紛的修正條款，為客戶在股權爭奪戰爭中爭取最大利益，此次公司法的修正，對於市場派和公司派都有相關的有利條文加以修訂，也針對過去幾次股權爭奪戰不合理的條文規定加以修改，加強了許多對市場派或是小股東的法律保障，並落實了股東行動主義。
- D. 善用此次公司法修法的去管制化條文，增加公司經營效率，為公司創造最大利益，例如將公司登記外文名稱，增加國際知名度；或是改為每季分派盈餘，以加強投資人關係等。

8. 結語

此次公司法修法幅度非常地大，預期主管機關經濟部須修正多項行政規則及法規命令後方能使此部新公司法得以順利運行，故本次修正條文的施行日期須等經濟部進行完子法修訂後，行政院方會公布公司法修正條文的生效日期，這點須注意之。

營業稅法信託課稅問題之研討 —以德國法為比較中心(下)

江彥佐*

(續上期)

就行紀人而言，在外部關係中係以自己名義，(如同仲介)為行紀委託人計算，與該第三人成立買賣之法律關係，而為該賣出或買入之給付行為。並基於為行紀委託人計算之內部關係，所進行之業務管理行為，向行紀委託人請求佣金回扣(Provision)之報償。理論上行紀人與第三人成立之買賣關係，為應稅之貨物銷售，而行紀人向行紀委託人請求之佣金給付，係基於該內部關係業務管理行為，所生之應稅勞務銷售，似應分別處理。但由於行紀人係以自己名義為之，與一般以委託人名義所為之委託關係或代理關係不同，同樣涉及民事給付關係外部名義人與系爭銷

售貨物實質歸屬者不同之問題，對於其營業稅法上之評價，德國法亦相應作出不同規範⁶⁸。由於行紀人與第三人所成立買入或賣出之給付關係，可再區分為「賣出行紀(Verkaufskommission)」與「買入行紀(Einkaufskommission)」兩種類型。以下即就該兩種行紀關係所生之營業稅法義務，分別加以說明：

1. 賣出行紀(Verkaufskommission)

例如某家具工廠A將總價值共10萬歐元之數個家具成品送至賣場通路商B，並與B約定，該貨物在10萬歐元之賣價限制內(Preislimit)，給付B所賣出貨物價值10%的佣金利潤。B作為行紀人，即以自己名義，為A(行紀委

*逢甲大學財經法律研究所專任助理教授、德國敏斯特(Münster)大學法學博士。本文初稿發表於東吳大學法學院財稅法研究中心與社團法人中華民國會計師公會全國聯合會主辦之「第八屆稅務實務問題研討會—納稅者權利保護法與信託課稅」(台北，2017年12月18日)，感謝與談人黃源浩教授惠賜寶貴意見，惟本文不足與錯誤之處，概由作者自負文責。另本文引用之德文文獻，感謝德國敏斯特大學法學院稅法研究中心學術助理Arno Görnitz先生協助蒐集與彙整。

⁶⁸ Stadie, UStG2, § 3 Rz. 97ff.

託人)之計算，賣出該價值共5萬元之家具於顧客C(第三人)⁶⁹。

在外部關係中，B是以自己名義，如同自營商(Eigenhändler)而與顧客C成立給付關係，且B雖不是貨物所有人，但經(A)授權以自己名義，將A所有之行紀貨物交付於C，依德國營業稅法第3條第3項之規定⁷⁰，係將此三方關係視為(貨物)交易練(Lieferkette)，而存在2個貨物銷售交易(Lieferung)：A(銷售人)對B(買受人)之貨物銷售，以及B(銷售人)對C(買受人)之貨物銷售。當B將貨物銷售交付給C時，在營業稅法上「同時」擬制A將貨物銷售於B⁷¹。B銷售貨物於C之銷售價格扣除佣金利潤之數額，即為A銷售於B之貨物價格(對價給付)。民法上(行紀契約關係)由B對A所為業務管理給付(勞務銷售)於此並不重要。

具體來說，由於德國營業稅

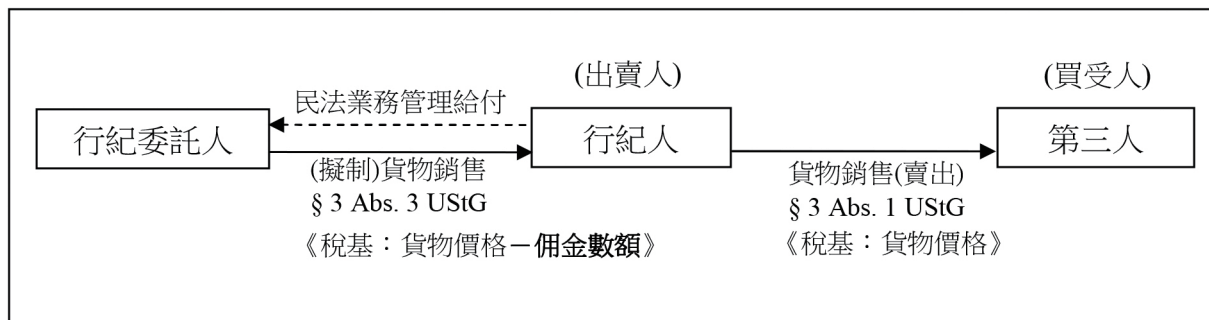
一般稅率為19%，B銷售價值5萬元之行紀貨物於顧客C，其售價應為59,500元，亦即5萬元淨額加上9,500元營業稅(5萬*19%)。而A銷售B之價額(淨額)，則係將B銷售C之淨額(5萬元)扣除其10%佣金利潤5,000元(5萬元*10%)為基礎，亦即45,000元(5萬元扣除5,000元)。進而，A應開立給B發票之售價為53,550元，亦即45,000元淨額加上8,550元營業稅(45,000*19%)。在稅捐義務之歸屬上，A應報繳8,550元(對B)的銷項稅額；B應報繳9,500元(對C)的銷項稅額，同時得扣除8,550元(來自A)的進項稅額，其應納稅額為950元(此一數額等同於B提供A業務管理給付所獲5,000元佣金報酬之營業稅額：5,000*19%=950)。A與B之應納稅額總額(8,550+950)即為最終消費者(買受人)C應負擔之營業稅額(9,500)。

⁶⁹ Walden/Mann, Umsatzsteuer17, S. 97ff.; Stadie, UStG2, § 3 Rz. 100.

⁷⁰ 德國營業稅法第3條第3項規定，在行紀關係中，於行紀委託人及行紀人間存在一個貨物銷售。(就該存在於行紀委託人及行紀人間的貨物銷售關係中)於賣出行紀，行紀人視為買受人(Abnehmer)，而在買入行紀，則是行紀委託人視為買受人。

⁷¹ 因此，若B尚未將行紀財產(家具)出賣並交付於顧客C，則縱使行紀委託人A已將貨物運送交付給B，則A與B之間尚未成立貨物銷售關係，亦即尚不能依德國營業稅法第3條第3項之規定，將A基於行紀契約而將貨物移轉給B之行為，視為銷售行為(此時毋寧是B基於行紀契約所生之業務管理義務，而對於該行紀貨物之照管行為，貨物之經濟上財產價值仍歸屬於A，而尚未移轉於B)。參見Reiß, Umsatzsteuerrecht15, Rn. 44.

【附圖一：賣出行紀流程圖】



上開德國營業稅之作法，首先是對於第三人顧客C之銷售關係上，以對外名義人之B作為出賣人（銷售營業人），同時在A與B之內部關係，亦即B對A所為業務管理給付（勞務銷售），直接視為A對B之貨物銷售。這也體系一貫地符合德國關於（營業稅法上）銷售人或買受人之認定，以（民事）外部關係為判別原則。反之，假使就B對A所為業務管理給付，另外認為應稅之勞務銷售，則在上開案例中，A給付B佣金利潤5000元（5萬元*10%）加上950元之營業稅，B應報繳該950元營業稅（對A之銷項稅額），而A得就該營業稅作為進項稅額予以扣除。此時，對於第三人顧客C之銷售關係上，若仍以對外名義人B作為出賣人，B銷售價值5萬元之行紀貨物於顧客C，B尚應報繳9,500元（對C）的銷項稅額，造成營業稅之累積結

果（950+9,500），並存在B對A之950元銷項稅額，可否作為對C銷售關係進項稅額扣除之爭議。反之，若以行紀委託人A作為對C銷售關係之出賣人，A雖應報繳9,500元（對C）的銷項稅額，但同時可就A給付B佣金利潤之營業稅（950元），作為進項稅額予以扣除（應納稅額為8,550元），而不會有營業稅累積之問題（B繳納950元，A繳納8,550元）。但此時又會回歸到對外關係名義人為B，但卻以內部關係作為營業人歸屬之爭議。因此，德國上開營業稅法之規定，對於外部關係及進項稅額扣除之認定上，毋寧是較為一勞永逸之方式。

而我國在與此類似之委託他人代銷貨物情形，當營業人委託其他營業人代為銷售貨物，即上開案例之A委託B代銷貨物，而當A交付貨物於B時，依我國營業稅

法第3條第3項第4款規定即視為銷售，並按代銷合約之代銷貨物價格，視為銷售貨物價格開立發票予代銷人B。而代銷人B在銷售代銷貨物給買受人C時，再按同一代銷價格開立發票給C。對代銷人B而言，就該同一代銷貨物及同一價格移轉所生之進項稅額與銷項稅額互相抵銷，實際上並未產生營業稅負擔。至於代銷人B提供該處理代銷事務之勞務，以及委託人A因此所給付佣金費用，則是代銷人B另外開立發票給委託人A，並報繳該筆營業稅⁷²。

與德國法上開賣出行紀之規定相較，受託人B(實際上)均不會負擔該代銷貨物移轉之營業稅。不過在時點上，依我國營業稅法規定，當委託人將貨物移轉於受託人時，即視為銷售，委託人即負有營業稅報繳義務；而德國法須至受託人賣出該貨物於買受人時，委託人與受託人間之貨物移轉才擬制為銷售，委託人此時才負有營業稅報繳義務。此除了對委託人有緩課營業稅之利益外，由於受託人最後銷售之時點、範圍甚至金額均具有不確定性(如

上開案例代銷貨物總價值10萬歐元，但實際賣出價值共5萬歐元之貨物)，實無必要將委託人與受託人之內部關係，過早課與營業稅義務(特別是此一視為銷售之主要目的，在於讓受託人得就代銷貨物移轉所生之進項稅額與銷項稅額得以相互抵銷)。不過，若委託人與受託人間並非採取代銷貨物之委託契約，而是以信託方式將貨物移轉給受託人。則委託人與受託人間即無營業稅法視為銷售之適用，而是當受託人將貨物銷售給買受人時，由受託人報繳該筆銷項營業稅，因此也使設立信託(相較於單純代銷貨物契約)具有延緩課徵營業稅之效果⁷³。但其缺點則如前述，委託人於當初購入信託財產時所支付之進項稅額，由於委託人與受託人間並非銷售關係，欠缺相應之銷項稅額可供扣抵，該溢付稅額只能轉成留抵稅額。

2. 買入行紀(Einkaufskommission)

在買入行紀之情形，則與上開賣出行紀之序列相反：第三人作為出賣人，行紀人如同自營商(Eigenhändler)以自己名義而

⁷² 張盛和/許慈美/吳月琴/莊水吉，銷售稅制度與實務(含關稅)，2007年1月，頁37。

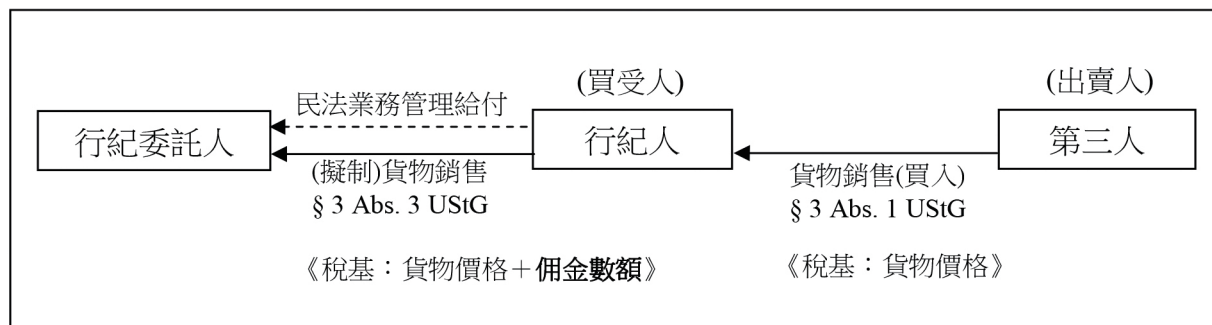
⁷³ 王志誠/封昌宏，信託課稅實務，2009年，增修訂2版，頁188。

為買受人(第1次銷售)，購入行紀貨物；同時就該第三人銷售貨物之價格「加上」佣金利潤，再以出賣人之地位，對行紀委託人(作為買受人)為銷售並交付貨物(第2次銷售)。民法上(行紀契約關係)關於行紀人對行紀委託人所為業務管理給付(勞務銷售)，等於是在營業稅法(§ 3 Abs. 3 UStG)被擬制為行紀人對行紀委託人之貨物銷售。亦即，該基於業務管理所給付之佣金報酬，係作為行紀人對行紀委託人貨物銷售「對價給付之一部分(Teil der Gegenleistung)」，而不再(單獨)認定為業務管理所生勞務給付之對價給付⁷⁴。

例如行紀委託人A委託行紀人B，在價值1萬歐元之限額內，購入所約定之行紀貨物，A將給

付10%的佣金利潤。行紀人B以自己名義(為A之計算)向第三人C購入價值1萬歐元之行紀貨物。其營業稅法上之關係為：B與C之間存在一般貨物銷售關係，作為買受人之B，取得來自出賣人C所開立之進項發票，其數額為1萬元加上1,900元營業稅共計11,900元，C須報繳該1,900元之銷售營業稅。B與A之間為擬制貨物銷售關係，貨物售價為1萬元加上10%佣金利潤1,000元，共計11,000元，再加上2,090元營業稅。此時作為出賣人之B，須報繳該2,090元銷項營業稅，同時可扣抵1,900元(來自C)的進項稅額，其應納稅額為190元(此稅額其實等於B給付A業務管理對價之1,000元佣金的銷售稅額： $1,000 \times 19\% = 190$)⁷⁵。

【附圖二：買入行紀流程圖】



⁷⁴ Walden/Mann, Umsatzsteuer17, S. 100; Stadie, UStG2, § 3 Rz. 103.

⁷⁵ Stadie, UStG2, § 3 Rz. 104.

3. 給付行紀(Leistungskommission)

不同於上述關於「賣出行紀」或是「買入行紀」均是針對「貨物銷售」所為營業稅法在第3條第3項之行紀關係規範，此處所謂給付行紀，則是針對「勞務銷售」之行紀關係。如同貨物銷售之賣出行紀與買入行紀，關於勞務銷售之給付行紀也包括給付賣出(Leistungsverkauf)與給付買入(Leistungseinkauf)之二種行紀關係。主要特徵一樣是行紀人對外以自己之名義，而為他人(行紀委託人)之計算所為之銷售(賣出或買入)，差別只是銷售標的為勞務，而非貨物。依德國營業稅法第3條第11項之規定，若營業人以自己之名義，基於他人之計算，而參與一個勞務給付的提供，則該給付視為對該營業人所提出(勞務收受者)或是由該營業人所提出(勞務提出者)。

進而，前述在信託關係涉及對第三人為給付時，基於雙營業人理論，認為受託人在外部關係以自己名義與第三人成立之給付

關係，而在內部關係也存在委託人與受託人之給付關係，從德國營業稅法(§ 3 Abs. 3, 11 UStG)關於行紀關係(行紀人以自己名義，而為他人計算與第三人為給付行為)之規定而言，確有其立論基礎⁷⁶。

(三) 稻草人(Strohmann)與幕後者(Hintermann)關係

1. 外部關係作為營業人歸屬之判別標準

基本上，營業稅貨物或勞務銷售之交易關係中，提供給付(銷售貨物或勞務)營業人(Leistender)之認定，主要以所締結之民事法律關係為認定基礎，而(對外)相對於買受人，亦即收受給付營業人(Leistungsempfänger)，以自己名義或是經由其所委託代理之人履行該所約定之交易給付。換言之，銷售營業人與買受人之認定，原則上以其所約定民事關係之對外名義人為主。進而，當系爭之交易關係由多數人所參與完成，亦即在買賣雙方間另涉及如

⁷⁶ Reiß, Umsatzsteuerrecht 15, Rn. 55.

代理人、管理人、受託人、運送人等身分之人，關於(營業稅法上)銷售人或買受人之認定，原則上即以外部關係為判別標準⁷⁷。

不過，在實務上由於個別企業經營之理由，銷售或買受營業人不願意直接以其名義對外進行交易，而係隱藏於幕後，另由其所支配(聽從其指示)之人，以其名義對外進行銷售交易行為。該隱身幕後就該交易進行指揮操控者，稱為「幕後者(Hintermann)」，至於聽從其指示進行交易之名義人，如同幕後者所操控之一只棋子，則稱之為「稻草人(Strohmann)」。此處之稻草人，基本上僅是出借名義於該幕後者，多不實際參與銷售交易行為(包括締結與履行)，但由於其屬於所約定民事關係之對外名義人，非不得認定為提供給付或是收受給付之營業人。換言之，此處之對外名義人，仍可能存在於借名關係之形式名義人。

例如⁷⁸某一釀酒企業，雖然於1988年即已註銷登記，但仍以原負責人A之名義，在1992至1994年間分別銷售相關烈酒產品，並以A之名義開立發票給予買受人，而沒有為營利事業與稅法上之登記。經德國稅捐機關進行緝稅查核(Steuerfahndungsprüfung)後認為，該企業係由A以及A之父親B二人共同經營(類似合夥關係)之民法上公司(Gesellschaft bürgerlichen Rechts)，而對之課予1992年至1994年之營業稅稅單。B於稅捐復查程序(Einspruchsverfahren)表示，該企業經營實際上係由其獨自掌控，包括該企業與客戶關係之建立、銀行貸款帳戶之實際管理者，甚至企業之財務行政一是在其安排下進行，其女兒A僅是作為名義上之負責人。稅捐機關即因此以B為個別營業人(Einzelunternehmer)，撤銷原課稅處分，單獨對B為補稅。財稅法院則認為，A與B之關係，屬於典型所謂「稻草人與幕後者關

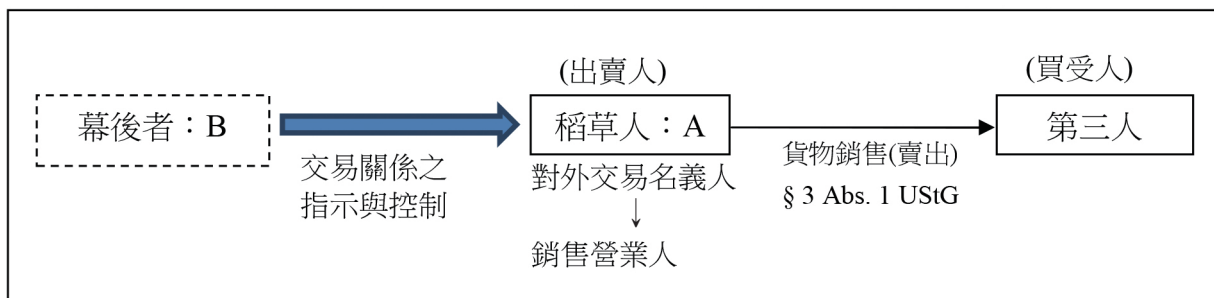
⁷⁷ Stadie, UStG2, § 2 Rz. 119ff.

⁷⁸ 本案例參見BFH v. 10.11.2010, XI R 15/09.

係」，亦即就該企業之經營，A僅是作為真正幕後操控者B的一只棋子。但由於營業人之認定，原則上以其所約定民事關係之對外名義人為主。因此，A以自己名義，而與烈酒買受人進行銷售交易，雖然該交易係直接受B之指示，並基於B之利益而為，甚至該給付事實上是B(於A之名義下)所安排實行，但在民法上僅是該對外出現之名義人A，受有該交易契約之權利義務。因此，該交易營業人仍認為A。

就此而言，在信託關係中，受託人對外以自己名義為交易行為，並在委託人指示下，對交易相對人(第三人)掩飾其信託關係，使委託人如同「幕後者」隱身交易關係之後，對外均由作為稻草人之受託人進行交易行為。亦即在隱匿(通常也未經登記)之信託關係，其對外之交易，也屬於稻草人與幕後者關係。不過，不論是公開或隱匿其信託關係，原則上並不影響營業人之歸屬。亦即，應稅銷售仍歸屬於該對外出名之受託人⁷⁹。

【附圖三：稻草人與幕後者關係圖】



2. 通謀虛偽意思表示之情形

若該形式對外的稻草人交易 (Strohmanngeschäft) 僅是(在契約當事人雙方認識下)基於虛偽而締結者，亦即上開案例之稻草人A與買受人雙方明示或默示同意，

該交易之法律行為效果，並非發生於表意人A與相對人(買受人)，而係該幕後者B與買受人之間。此時，買受人應知悉，其實際交易對象為B，而A並沒有要履行該交易，更沒有要承擔該交易所生之

⁷⁹ Stadie, UStG2, § 2 Rz. 128.

營業稅義務，僅是作為對外交易之假象而存在。則A與買受人間之交易行為屬於通謀虛偽法律行為(Scheingeschäften i.S.d. § 117 BGB)。

依德國租稅通則第41條第2項規定，虛偽法律行為對於租稅之課徵不具意義。而虛偽法律行為有隱藏他項法律行為者，依該隱藏之法律行為課稅⁸⁰。因此，A與買受人間之通謀虛偽交易行為不具營業稅法上之意義，而是隱匿其後的B與買受人之交易行為，才對營業稅課具有重要性。進而，該給付行為之營業人應為幕後者B，而非對外名義之稻草人A⁸¹。其結果，將使認定為營業人之B負有營業稅之報繳義務；同時，買受人也不可以A所開立之發票，作為進項稅額扣抵之憑證(發票之交易相對人記載事項不實，須待真正營業人B重新開立

發票)⁸²。進而，在實務上，買受人是否知悉其交易對象僅是形式名義人(即所謂稻草人A)，並認識該幕後者(B)之存在，將直接影響營業稅法上營業人之認定問題⁸³。

(四) 稻草人與虛設行號(Scheinunternehmer)

在上述「稻草人與幕後者關係」中，由於該稻草人係基於隱藏於形式交易後之幕後者所設置安排，通常也隱匿許多非法行為。假使該「稻草人與幕後者關係」完全不具有信託關係之功能，與上述之隱匿信託關係無關，稻草人純粹係由幕後者所設立或安置，由幕後者利用其名義進行銷售交易，並以此掩飾幕後者之真實身分。此時，該稻草人不存在實際營業處所，也不實施營業行為，或是直接使用(或竊取)他人之營業稅籍號碼(UST-ID-Nummer)，純粹為了開立(不實)發票或為了符合形式上合法之紙上交易而設立之虛設行號(Scheinunternehmer)或是所謂空殼(信

⁸⁰ 參見陳敏(譯)，前揭書(註26)，頁62。

⁸¹ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht22, § 17 Rz. 119.

⁸² Nieskoven, PStR 2006, S. 187f.

⁸³ 為此，本案裁判之聯邦財稅法院認為此部分事實不明，發回下級審財稅法院續行調查，而下級審由於該父親B與女兒A之證詞矛盾，經由傳訊買受人進行證人訊問，以釐清其真正民事法律關係。參見FG Saarland v. 30.10.2013, 1 K 2075/03.

箱)公司(Briefkastenfirma)。由於虛設行號缺乏在自己營業範圍內所提出之給付(沒有自己的企業經營活動)，而非營業稅法上之真正營業人。此時，營業人並非該對外出名之受託人，而係利用其名義之幕後者⁸⁴。

不過，對於買受人而言，由於在交易過程中，如同前述稻草人與幕後者關係，對外出名者為該虛設行號，若買受人不知其為虛設行號，並善意信賴其為實際交易對象，亦即雙方並非通謀虛偽交易，則從其外部關係以及法治國下之信賴保護原則，仍可在進項稅額扣除之規定上，(例外地)將該虛設行號認定為營業人。此時，主觀上善意之買受人得以該(在給付關係上對外出名之)虛設行號所開立之發票，作為進項稅額扣除之憑證⁸⁵。反之，若買受人已知悉並認識到其(形式上出名之)交易相對人，只是由幕後者所操控之虛設行號，其銷售之實質營業人應為該幕後者，買受人自

不得以虛設行號所開立之發票，申報進項稅之扣除⁸⁶。

此外，由於利用虛設行號掩飾實際交易對象身分，將涉及營業人藉由虛增進項稅額不法扣除營業稅債務，或是進項稅額之不法退還，而引起大量稅捐濫用可能性。特別是1993年後，歐盟各成員國間在歐盟內地市場跨國境交易，得以自由流通，不再受海關管控，但其結果卻有利於跨國營業稅詐欺集團藉由虛設行號掩飾交易行為，造成歐盟成員國營業稅收受到嚴重侵蝕。此種利用歐盟境內跨國交易而進行逃漏營業稅之詐欺手法，實務及學理上通稱為營業稅之「旋轉木馬詐欺」(Karussellbetrug)⁸⁷。其主要係由幕後者於另一歐盟成員國設立虛設行號，以進行跨國交易鍊之貨物銷售。該虛設行號銷售貨物後，不會履行營業稅之報繳義務，而其後手(買受人)將以該虛設行號所開立之發票，申請進項稅額之扣除，致使國家

⁸⁴ Stadie, UStG2, § 2 Rz. 132.

⁸⁵ Stadie, UStG2, § 2 Rz. 132.

⁸⁶ 例如來自盧森堡之營業人A將黃金銷售至德國之某銀行B，該黃金雖然直接由A運送至B處，不過A對外並非自己名義為之，而係由其設置之虛設行號C，以其名義作為買賣契約之出賣人，並作為發票開立名義人。不過，不論是A或C均不會報繳該筆營業稅款，而銀行B欲就該由C所開立之進項發票，作為進項稅額扣除之憑證時，實務上通常會被拒絕，因為有權開立該發票者為實際銷售人A，而非虛設行號之C。參見ReiB, Umsatzsteuerrecht15, Rn. 57.

⁸⁷ 關於旋轉木馬詐欺之基本運作流程，參見江彥佐，德國及歐盟關於跨國交易逃漏營業稅之現狀與防制，財稅研究，45卷4期，2016年7月，頁53以下。

收不到銷售者(虛設行號)應繳納之營業稅，但卻同時要退還買受人之進項稅額，造成營業稅之損失⁸⁸。

為防杜此一缺失，歐洲法院(EuGH)於2006年1月12日作出判決⁸⁹，表示此種涉及跨國交易逃漏營業稅之銷售交易中，該請求進項稅額扣除之營業人(買受人)，如果主觀上「認識」或「應認識」該(來自前手虛設行號與幕後者共謀)之跨國營業稅詐欺情事，縱使其與前手確有實際貨物交易以及(正確)開立交付發票之事實，稅捐機關仍可拒絕其以該虛設行號所開具之(進項)發票，扣除其進項稅額。此處所謂「應認識」，原則上係以「重大過失」為標準。反之，如果中間人根本不認識，或僅因一般或輕微過失而不知悉前手(虛設行號)之銷售涉及旋轉木馬詐欺之交易鍊者，稅捐機關即不能拒絕其進項稅額扣除之請求。

例如德國汽車營業人A銷售德國製造之汽車給買受人B(德國營業人)，但A其實是稻草人，幕後者為法國商人C，因為A所銷售之德國汽

車，事實上為C經由其他法國交易商所購得。因此，B購買之汽車亦為C由法國直接運送至德國給B。不過，形式上仍是A收受B給付之貨款，並開立發票給B。從外部關係而言，A以自己名義締結該汽車買賣契約，營業稅法上貨物銷售關係即存在於A與B之間。除非A、B及C均認識銷售人A僅為稻草人，實際上應為幕後者C，否則買受人B有權以A所開立之發票作為進項稅額扣除之憑證。不過，按照上述歐洲法院裁判自2006年以來之發展，若買受人B「知悉」或「應知悉」其與A之貨物銷售，涉及營業稅之詐欺，或是參與營業稅詐欺交易鍊之一環，其進項稅額扣除之申報，亦將被拒絕⁹⁰。

雖然買受人主觀上是否「認識」或「應認識」銷售人為涉及跨國營業稅詐欺之虛設行號，應由稅捐機關負舉證責任。不過在實務上，買受人為了避免被認定為「應認識(知悉)」或是「因重大過失而不知」其交易相對人(銷售人)為涉及旋轉木馬詐欺之虛設行號，導致其進項稅額之扣除遭稅

⁸⁸ 據統計，每年約有10%之德國營業稅總收入，因為稅捐詐欺而損失；而歐盟成員國之營業稅稅收損失，則將近2000億歐元(2011年約1930億歐元)，參見江彥佐，前揭文(註87)，頁48。

⁸⁹ EuGH v. 12.1.2006 - C-354/03, C-355/03 und C-484/03, DStR 2006, 133.

⁹⁰ Reiß, Umsatzsteuerrecht 15, Rn. 58.

捐機關拒絕，因此，對於其交易所可能涉及營業稅旋轉木馬詐欺之疑義，須盡可能地行使必要措施予以查明(aufklären)，以避免成為該跨國交易詐欺集團之參與者。例如為確定銷售人之法律上真實存在，應於交易時，向其請求提出營業登記證之相關稅籍資料，或是直接於銷售人之營業處所進行交易，以排除其為虛設行號之可能性⁹¹。

(五) 進項稅額之扣除

依據德國營業稅法第15條關於進項稅額扣除之規定，作為給付行為(貨物或勞務銷售)收受者之營業人，對於交易相對人(銷售者)在其營業範圍內所提出之系爭給付行為(進項交易)，而依法開立並填載(如我國營業稅法第33條之)法定應記事項(進項)發票，就該發票上所記載因該給付行為所生之(進項)稅額，有權予以扣除。在信託關係中之受託人，基於信託財產之管理或處分，收受第三人之貨物或勞務銷售之給付，就該進項交易所生之進項稅額，應由該財產實質歸屬者之委託人，抑或名義上成立給

付交易關係之受託人提出扣除，德國實務上並非無爭議。茲就其案例說明如下：

1994年初委託人A與受託人B成立信託契約，1994年底A將某房地所有權移轉於B，於1995年至1996年之2年期間，B就該土地上房屋，以B自己名義與房屋整修商C簽約進行整修，整修完畢後，於1997年再將該房屋，以B自己為出租人之名義出租他人收取租金。德國稅捐機關認為來自該房屋整修費用支出(1995年及1996年期間)之進項稅額，屬於受託人B就該房屋整修之進項稅額，而非委託人A。A不服提起內部救濟後(期間雖曾經稅捐機關重新核定為A為有權行使進項稅額扣除之人，後又再度變更核定B才是得扣除該筆進項稅額之營業人)，依次提起管轄稅務案件之財稅法院救濟。就此，終審之聯邦財稅法院認為，就該來自受託財產整修給付之進項稅額扣除權，屬於受託人之B，而非委託人A⁹²。

該房屋整修給付的工作物承攬契約，係受託人B以自己名義所簽訂，依所締結之民事法律關係，C所

⁹¹ 參見江彥佐，前揭文(註87)，頁67。

⁹² BFH v. 18.2.2009, V R 82/07, BStBl II 2009, 876.

提出整修給付行為之對象為B，亦即提供整修給付之營業人(Leistender)為房屋整修商C，收受給付之營業人(Leistungsempfänger)為受託人B。收受給付之營業人B有權就來自C所提出給付之進項稅額為扣除。雖然該房屋整修之給付，係來自信託關係中，受託人B以自己名義而為委託人A之計算而進行。不過，從第15條關於進項稅額扣除之要件而言，為委託人之計算與否，並不重要。關鍵仍在於給付關係中對外名義人之判定。亦即，關於接受給付人(受貨人)之認定，主要在於以自己名義(或有權使用他人名義)相對於第三人之交易行為，至於該交易行為是為自己或為他人計算，則不重要。

特別是德國營業稅法在上開行紀關係中，就進項稅額扣除權人之認定，也是以對外名義人為判定標準。因此，不論是行紀關係或信託關係，其受託人均是以自己名義，為他人(行紀委託人或信託委託人)計算，而在自己營業範圍內，與第三人成立銷售交易關係。因此，為自己或為他人計算，不影響營業稅法關於銷售人或受貨人之判斷。

進而，本件之給付關係，係受託人B以自己名義，針對房屋整修計畫而生之法律關係所建立，其並非委託人A之代表人(Stellvertreter)。因此，B在房屋整修之給付上，雖基於受託人之地位，而為委託人A之利益為計算，但不影響作為系爭交易之受給付人認定。特別是為了能明確地認定法律交易中之提供給付者(銷售者)與接受給付者(受貨者)地位，自不應以來自於該第三人(房屋整修商C)不認識而為他人(委託人A)計算之法律行為為標準。

換言之，當受託人以自己名義，而在自己營業範圍內，與第三人成立銷售交易關係，即有權就所取得該進項交易之憑證，請求進項稅額之扣除。至於委託人之進項稅額扣除，由於該與第三人之銷售，民事法律關係上並非契約當事人，第三人所開立之進項發票上，亦非以委託人為受貨營業人，因此在實務上不被承認

93。

肆、比較與檢討(代結論)

首先關於信託關係成立時，委託人將其財產移轉於受託人之行為，不論是我國或是德

⁹³ Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 724f.

國，均認為其並非委託人對受託人之應稅貨物銷售。不同的是，我國直接於營業稅法第3-1條特別明定信託關係成立時，委託人將財產移轉於受託人，或是信託關係消滅時，受託人將信託財產返還委託人，以及在信託關係存續中，因受託人變更，原受託人將信託財產移轉於新受託人等三種情形，僅是信託財產之形式移轉，並非貨物銷售。而德國營業稅法雖無類似規定，然而藉由對於貨物銷售構成要件之法解釋，特別是該信託物之所有權移轉，未產生經濟財之實質變動，未使受託人得將該客體之價值終局地作為經濟財使用，學理及實務均認為不符合貨物銷售之「處分權取得」要件，自非委託人對受託人間之貨物銷售。也足見德國營業稅構成要件在法釋義學上之建構，有其堅強之基礎。

較有疑義者，當受託人基於信託本旨管理或處分信託財產，以自己名義，為委託人之計算，對第三人為貨物或勞務之銷售給付時，由於(民事上)交易名義人為受託人，但信託交易行為之實質經濟結果發生於委託人，產生營業稅義務之歸屬主體為委託人或受託人之認定問題。對此，我國與德國見解相同，基本上係以「民事法律對外關係」作為營業稅義務歸屬之判斷標準，而認為應歸屬於受託人。不過，我國實務見解更直接表示，此時受託人應依法辦理營業登記或設立稅籍，開立統一發票及報繳

營業稅。不過，當受託人為自然人，本非(營業稅法意義下之)營業人時，其僅是個別單一地接受該信託關係，而為一次性地處理信託事務，亦即受託人並非經常性反覆實施貨物或勞務銷售行為，性質上應非屬營業人(例如受託人根本為委託人之員工，僅一次性地為委託人處理某筆信託財產之處分事務)。因此，非營業人之受託人，僅因接受信託而為財產之管理處分，並對外為銷售行為，(按上開實務見解)即應辦理營業登記，負有營業人報繳營業稅之義務，非無疑義⁹⁴。

就此，德國學理認為，該受託人須是已符合營業稅法規定下之營業人要件，才能進一步探討當受託人以自己名義，就信託事務對外與第三人為銷售行為時，是否屬於營業稅義務歸屬主體之問題。因此，若受託人並非「獨立為獲取收入之持續性(營業或職業)活動之人」，即非營業稅法定義下之營業人。則該對第三人信託財產銷售之營業稅義務，仍應歸屬於委託人自己，而非受託人。其見解可供我國進一步參照。

再者，於消極信託之情形下，由於受託人並未積極就信託財產為管理處分，其信託事務，實際上均由委託人自行辦理。當受託人以其名義與第三人就信託財產為銷售交易行為時，我國實務上即認為，消極信託之受託人，非信託法所認定之信託，營業稅義務之歸屬者

⁹⁴陳清秀，前揭書(註8)，頁484。

並非受託人，而係實際上為處理信託事務之委託人。此種情形，毋寧是上述以民事法律對外關係作為營業稅義務歸屬判斷標準之例外。

而在德國法上類似情形，即為所謂「稻草人與幕後者關係」：僅出借名義而未實際參與信託業務之受託人為「稻草人」；該隱身幕後就該信託業務相關交易進行指揮操控之委託人，則為「幕後者」。對此，德國學理及實務「原則上」仍是以所約定民事關係之對外名義人，作為營業稅法上銷售人或買受人之認定標準。除非該受託人與第三人(買受人)所簽訂之銷售契約，係通謀虛偽之法律行為。亦即受託人與買受人雙方明示或默示同意，該交易之法律行為效果，並非發生於受託人(稻草人)與買受人，而係委託人(幕後者)與買受人之間，此時才以委託人作為銷售營業人。基於善意交易相對人之保障，德國法之見解值得參酌。

再加上營業稅作為間接消費稅，營業人僅是作為國庫之稅捐收集人，而非經濟上的稅捐負擔人，不論是以信託人或受託人作為銷售營業人，應無量能課稅原則之疑慮(營業稅係由消費者負擔)，也毋庸考量銷售行為之實質經濟利益歸屬問題。進而，關於營業人在給付關係中之認定標準，應在於：誰能夠在銷售階段，有效便利地收取該來自買受人(消費者)對待給付價金所包含之營業稅，並能夠向稅捐機關繳納該筆稅金。若受託人與第三人(買受人)所簽訂之銷售契約並非通謀虛偽之法律行為，縱使受

託人僅是單純之出借名義人，對於稅捐機關而言，係從其對外關係容易掌握之納稅義務人；對於買受人而言，也是在購買貨物或勞務時，明確知悉須於價金數額中一併支付營業稅額之對象。若稅捐機關(事後地)從實質關係，以受託人僅是消極信託之出借名義人，而將銷售營業人調整認定為委託人，必然也造成善意之買受人，其以受託人開立之進項發票扣抵進項稅額，應重新更正，或是因不被承認而須補稅(甚至處罰)之後續爭議問題，而忽略了該善意買受人已就該銷售支付營業稅額於受託人之事實，甚至若受託人也報繳該筆銷項稅額，國庫實際上就該銷售之營業稅額並無損失之事實。

不過，實務上此種消極信託之安排，或是稻草人純粹係由幕後者所設立或安置，由幕後者利用其名義進行銷售交易，並以此掩飾幕後者之真實身分，其通常也隱匿許多非法行為，特別是設置一個實際上未為營業活動之虛設行號，以達成其逃漏營業稅之目的。德國法(主要是受歐盟法院判決見解之影響)首先仍認為，若買受人在交易過程中，不知悉該對外出名之受託人為虛設行號，並善意信賴其為實際交易對象，則仍可將該受託人認為銷售營業人，並得以之開立之發票，作為其進項稅額扣除之憑證。反之，若買受人「知悉」或「應知悉」(即「因重大過失而不知」)該受託人為(信託人與其他他人聯合操控)進行營業稅詐欺所設立之虛設行號，以掩飾實際交易對象，則該受託人即

非銷售營業人，買受人自不得以受託人所開立之發票，申報進項稅之扣除。德國法此種以營業人主觀上是否知悉該出名之交易相對人為實際交易對象，作為營業稅義務歸屬對象之認定標準，兼顧以民事法律對外關係為營業稅義務歸屬之判斷以及善意交易相對人之保障，值得我國在處理所謂非實際交易對象營業稅歸屬之參考。

最末在進項稅額扣除之問題上，委託人於購入信託財產時所支付之進項稅額，由於在信託關係成立時，其信託財產之移轉，並非銷售行為，而沒有相應之銷項稅額可供扣抵，因此，該溢付稅額將轉成留抵稅額。依實務見解，須待受託人依信託本旨處分信託財產後，才能依營業稅法第39條第2項但書規定，就受託人處分該信託財產之銷項稅額範圍內，核實退還。與此類似，德國營業稅法在行紀交易關係中，特別是賣出行紀之情形，(行紀)委託人

於購入財產時所支付之進項稅額，於財產交付於受託人(行紀人)時，並非銷售行為，不能提出進項稅額扣抵。不過，當受託人將該行紀財產，以自己名義，賣出於第三人時，依德國營業稅法第3條第3項之規定，當受託之行紀人將貨物銷售交付給第三人時，「同時」擬制委託人將貨物銷售於行紀人，讓行紀人對於委託人之業務管理給付(本為應稅之勞務銷售)併入該行紀財產之貨物銷售處理，其銷售價格即為行紀人銷售第三人之價額扣除佣金利潤(行紀業務管理之給付對價)之數額。此一擬制貨物銷售之結果，使委託人有相應之銷項稅額可供扣抵其於購入財產時所支付之進項稅額，而不須將該溢付稅額轉成留抵稅額。德國營業稅法之上開規範，也值得我國在立法論上之參考。

(本文轉載自106年12月18日第八屆
稅務實務問題研討會會議手冊)

參考文獻**

1. Bunjes, Johann : Umsatzsteuergesetz, Kommentar, München 2012, 11. Aufl. (zit. : Bearbeiter, in : Bunjes, UStG11)
2. Hahn, Hans Peter/Kortschak, Volker : Lehrbuch Umsatzsteuer, Herne 2007, 11. Aufl. (zit. : Hahn/Kortschak, Lehrbuch Umsatzsteuer11)
3. Heidner, Hans-Hermann : Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Herne u.a., 1994. (zit. : Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht)
4. Nieskoven, Georg : Die „Karussellbetrugsentscheidung “ des EuGH, PStR 2006, S. 184ff. (zit. : Nieskoven, PStR 2006)

5. Reiß, Wolfram : Umsatzsteuerrecht, Münster 2017, 15. Aufl. (zit. : Reiß, Umsatzsteuerrecht15)
6. Schön, Wolfgang : Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, in : Mößlang (Hrsg.), Umsatzsteuerkongreß-Bericht 1991/92 – Referate und Diskussionsprotokolle der Trierer Hochschultage für das Umsatzsteuerrecht in der Praxis vom 10. und 11.10.1991, Köln 1992, S. 117-159. (zit. : Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht)
7. Stadie, Holger : Umsatzsteuergesetz, Köln 2012, 2. Aufl. (zit. : Stadie, UStG2)
8. Storg, Peter : Leistender und Leistungsempfänger im Umsatzsteuerrecht, Diss., Bamberg 2004. (zit. : Storg, Leistender und Leistungsempfänger im Umsatzsteuerrecht)
9. Tipke, Klaus/Lang, Joachim : Steuerrecht, Köln 2015, 22. Aufl. (zit. : Bearbeiter, in : Tipke/Lang, Steuerrecht22)
10. Walden, Peter/Mann, Peter : Umsatzsteuer – 90 praktische Fälle des Steuerrechts, Achim 2017, 17. Aufl. (zit. : Walden/Mann, Umsatzsteuer17)
11. Weber-Grellet, Heinrich : Europäisches Steuerrecht, 2. Aufl., München 2016. (zit. : Weber-Grellet, Europäisches Steuerrecht2)
12. 王志誠/封昌宏，信託課稅實務，台北：財團法人台灣金融研訓院，2009年，增修訂2版。
13. 江彥佐，德國及歐盟關於跨國交易逃漏營業稅之現狀與防制，財稅研究，45卷4期，2016年7月，頁47-76。
14. 張盛和/許慈美/吳月琴/莊水吉，銷售稅制度與實務(含關稅)，台北：三民，2007年1月。
15. 陳敏(譯)，德國租稅通則，台北：司法院，2013年5月。
16. 陳清秀，稅法各論(上)，台北：元照，2016年3月，2版。
17. 黃士洲，論進項稅額扣抵的形式要件與規範實質—最高行政法院96年度判字第1403號判例評析，收於《行政訴訟制度相關論文彙編第6輯》，台北：司法院，2009年12月，頁507-542。
18. 黃茂榮，銷售當事人之認定(下)，植根雜誌，28卷4期，2012年4月，頁1-15。
19. 黃茂榮，營業稅債務之發生的構成要件(上)，植根雜誌，28卷5期，2012年5月，頁1-40。
20. 黃茂榮，營業稅債務之發生的構成要件(下)，植根雜誌，28卷7期，2012年7月，頁1-40。
21. 黃源浩，歐洲加值稅之形成及發展：以歐洲法院裁判為中心，月旦法學雜誌，118期，2005年03月，頁90-106。
22. 黃源浩，論進項稅額扣抵權之成立及行使，月旦法學雜誌，140期，2007年01月，頁91-115。
23. 黃源浩，再訪信託課稅：以股票他益信託課稅為例，東吳公法論叢，7期，2014年7月，頁319-338。
24. 楊崇森，信託法原理與實務，台北：三民，2010年。

機關團體投資股票及課稅之規定

余文彬會計師

壹、前言

所謂教育、文化、公益、慈善機關或團體(以下簡稱機關團體)，乃指以合於民法總則公益社團及財團之組織，或依其他關係法令，經向主管機關登記或立案成立之非營利組織(所得稅法第11條第4項)。以公益為目的之社團係以會員之出資從事其設立宗旨之活動，於登記前應取得主管機關之許可，如協會、商業會等組織，如有向法院辦理法人登記，即為公益社團法人。至於財團全屬公益為目的，以捐助財產之孳息收入從事設立宗旨之活動，於登記前應得主管機關許可，並向法院辦理法人登記，即成為財團法人。

機關團體之設立，主要以公益非營利為目的，乃給予其本身及附屬作業組織所得免納所得稅之優待(所得稅法第4條第1項第13款)，行政院訂有「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」(以下簡稱免稅標準)，符合免稅標準者，其本身之所得及其附屬作業組織之所得，除銷售貨物或勞務之所得外，免納所得稅。但106年9月經營之神王永慶先生捐助創辦的長庚醫院(屬醫療財團法人組織)爆發因虧損而緊縮急診中心管理問題，但其每年取得台塑三寶之股利非常多，股利收入又不計入所得額課稅，並擔任法人董事，被質疑變成台塑企業之避稅工具及私人金庫。財政部趁廢除兩稅合一稅制時，刪除所得稅法第42條機關團體取得股利不計入所得額課稅規定，並預告修正免稅標準規定除經主管機關核准外，不得購買主要捐贈人及其關係企業發行之股票及公司債。今(107)年6月立法院三讀通過財團法人法，對財團法人投資股票也有嚴格規定。所以修正後所得稅法及訂定之財團法人法，對機關團體投資股票及課稅影響甚大，在此提出分析討論。

貳、修正所得稅法第42條

所得稅法第42條正前後條文對照如下：

修正前條文	修正後條文
<p>公司組織之營利事業，因投資於國內其他營利事業，所獲配之股利淨額或盈餘淨額，不計入所得額課稅，其可扣抵稅額，應依第六十六條之三規定，計入其股東可扣抵稅額帳戶餘額。</p> <p>教育、文化、公益、慈善機關或團體，有前項規定之股利淨額或盈餘淨額者，不計入所得額課稅，其可扣抵稅額，不得扣抵其應納所得稅額，並不得申請退還。</p>	<p>公司、合作社及其他法人之營利事業，因投資於國內其他營利事業，所獲配之股利或盈餘，不計入所得額課稅。</p>

配合廢除兩稅合一稅制本條文刪除股東可扣抵稅額帳戶之規定，第一項仍維持營利事業投資於國內其他營利事業所獲配之股利或盈餘，不計入所得額課稅，但增加合作社或其他法人(如醫療社團法人)等營利事業，因其如同公司組織有盈餘分配與股東，以避免重複課稅。但第2項機關團體不計入所得額課稅已被刪除，其理由為機關團體盈餘不能分配，不像一般營利事業盈餘可分配，不會有重複課稅問題，股利計入所得，以達公平合理。

機關團體之所得，分為銷售貨物或勞務所得與非銷售貨物或勞務所得，符合免稅標準者，如非銷售貨物或勞務所得為正數，則僅就銷售貨物或勞務所得課稅，如非銷售貨物或勞務所得為負數，則就銷售貨物或勞務所得扣除非銷售貨物或勞務虧損後課稅。不符合免稅標準者，非銷售貨物或勞務所得為正數部分亦要合併銷售貨物或勞務所得課稅。股利收入屬於非銷售貨物或勞務所得，修法前可自非銷售貨物或勞務所得中減除，修法後則不能減除，故不符合免稅標準者，股利收入將課稅。即使符合免稅標準，銷售貨物或勞務所得減除較少的非銷售貨物或勞務虧損(股利收入不能減除)，將使稅負增加，除非沒有銷售貨物或勞務。

參、預告修正免稅標準

為防止機關團體成為避稅工具，財政部已預告修正免稅標準主要內容如下：

一、基金用途(第2條第12項第5款)

原規定由營利事業捐助之基金，得80%投資該捐助事業之股票，但該營利事業

上市、上櫃者，得不受限制，現已修正為機關或團體之基金及各項收入，除經主管機關依相關法令規定核准外，不得購買主要捐贈人及其關係企業發行之股票及公司債。所稱關係企業，指營利事業所得稅不合常規移轉訂價查核準則第3條所定營利事業與國內外其他營利事業相互間有控制或從屬關係者(第2條第3項)。所稱主要捐贈人，指財團法人之原始捐助人或捐贈總額達基金總額二分之一之個人或營利事業，及對公益社團法人或非法人團體之捐贈總額達年度收入總額二分之一之個人或營利事業(第2條第4項)。

二、捐贈人擔任董(理)監事限制

原規定主要捐贈人及配偶及三親等內親屬擔任董監事人數不得超過三分之一，較為寬鬆，現做嚴格明確規定為主要捐贈人為個人者，各該人、其配偶及三親等內之親屬，及主要捐贈人為營利事業者，各該營利事業、其董事、監察人、總經理或與其相當或更高層級之人，各該人之配偶及二親等以內之親屬，擔任董(理)監事之人數合計不超過全體董(理)監事人數三分之一。所以主要捐贈人為營利事業者，營利事業及其董監經理人擔任董(理)監事人數亦受到限制。

三、支出比率(第2條第1項第8款)

原規定其用於與其創設目的有關活動支出，不低於基金之每年總孳息及其他各項收入60%，現按收入總額訂定不同之比率如下：

- (一)收入總額未超過50,000,000元者，不低於60%。
- (二)收入總額50,000,000元以上未超過100,000,000元者，不低於70%。
- (三)收入總額100,000,000元以上者，不低於80%。

當年度結餘款在500,000元以下或超過500,000元報主管機關同意於次年度起4年內支用者，仍維持不受前項比率之限制而符合免稅標準。

機關團體取得股利收入，修法前不計入所得額課稅，但計算支出比率時，仍然要計入分母收入中，修法後當然要計入分母收入中，取得之股票股利亦要計入。但股票股利沒有現金流入，除非出售，將造成無現金可動支，使支出比率達不到免稅標準，只有結餘款在500,000元以下或報主管機關同意於次年度起4年內支出才能解套。筆者認為股票股利在計算支出比例時應從財務會計觀點不列為收入，但計算課

稅所得時，則可列為收入，才屬正確，一般營利事業亦以此方式處理，希望稽徵機關採納。

肆、訂定財團法人法

過去財團法人除了醫療財團法人訂有醫療法管理外，並未訂有專法管理，而係依照民法及目的事業主管機關訂定之監督準則管理，本年(107年)6月27日立法院三讀通過財團法人法，除了宗教財團法人外，一般財團法人之許可設立、組織、運作及監督管理，均依財團法人法相關規定辦理，並自公布後6個月施行。民間捐助之財團法人採低度管理，政府捐助之財團法人則採高度管理，機關團體為財團法人組織者，其基金財產之保管運用，除符合免稅標準外，須遵守財團法人法之規定辦理。

財團法人法第19條規定財團法人財產之保管及運用，應以法人名義為之，並受主管機關之監督；其資金不得寄託或借貸與董事、監察人、其他個人或非金融機構。未依前項規定以法人名義保管及運用者處行為人新台幣5萬元以上1佰萬元以下罰鍰。違反前項不得寄託或借貸之規定者，處行為人寄託或借貸金額之二倍以上五倍以下罰鍰。財產之運用方法除購置業務所需之動產及不動產外，大致比照免稅標準的規定，但僅能就財產總額5%範圍內購買股票，且對單一公司持股比率不得逾該公司資本額5%。除經主管機關核准外，不得購買捐助或捐贈累計達基金總額二分之一以上之捐助人或捐贈人及其關係企業所發行之股票及公司債。另對投資股票、公司債及投信公司發行之受益憑證之標的，財團法人法與免稅標準有不同的規定比較如下：

項 目	財團法人法	免稅標準
股票*	不限上市、上櫃，購買額度不得逾財產總額5%，對單一公司持股比率不得逾該公司資本額5%。	限上市、上櫃，購買額度及對單一公司持股比率不受限。
公司債*	限公開發行之有擔保公司債。	不限。
受益憑證	限固定收益型，如貨幣市場基金或債券型基金。	不限，可包括股票型基金。

*須排除主要捐助人及其關係企業發行者。

屬財團法人組織之機關團體，其投資標的必須兼顧財團法人法及免稅標準之規定，如投資未上市櫃股票，須經主管機關核准，才能符合免稅標準。

財團法人法第20條規定，財團法人除依其他法律或捐助章程規定得為保證者外，不得為任何保證人。財團法人不得為公司無限責任股東、有限合夥之普通合夥人或合夥事業之合夥人。違反前二項規定者，為該行為之董事應賠償財團法人因此所受之損失；董事違反第一項規定時，並應自負保證責任。

財團法人法第41條規定民間捐助之財團法人董事相互間有配偶或三親等內親屬之關係者，不得超過其總人數三分之一。但性質特殊經主管機關核准者，不在此限。監察人相互間、監察人與董事間不得有配偶或三親等內親屬關係。但性質特殊經主管機關核准者不在此限。與免稅標準比較，財團法人法係限制董事相互間有近親關係者，不得逾董事總人數三分之一以及監察人相互間或與董事相互間不得有近親關係，免稅標準則限制主要捐助人個人及近親或營利事業之董監經理人擔任董(理)監事人數不得超過三分之一。財團法人法第41條另規定民間捐助之財團法人董事，其總人數五分之一以上應具有與設立目的相關之專長或工作經驗。第40條規定民間捐助之財團法人董事之任期，每屆不得逾四年；期滿連任之董事，不得逾改選董事總人數五分之四。所以屬財團法人組織之機關團體，選任董事監察人時必須兼顧財團法人法及免稅標準之規定才可。

財團法人不符合免稅標準者，僅就非銷售貨物或勞務所得課稅，但違反財團法人法者，會受到處罰甚至被撤銷或廢止許可，不得不慎。

伍、課稅所得額及稅負之影響

機關團體之所得須區分銷售貨物或勞務所得與非銷售貨物或勞務所得，做為課稅之依據。銷售貨物或勞務所得係指銷售貨物或勞務收入減除銷售貨物或勞務支出後之所得，銷售貨物或勞務收入，指銷貨收入、租金收入、協會提供服務收入及處分資產如證券、土地、房屋等收入。銷售貨物或勞務收入中如有證券、期貨及舊制土地交易所得等符合免稅者，於計算課稅所得額時，可予減除。新制計算之土地交易所得不得減除，但可減除土地漲價數額。銷售貨物或勞務之支出，包括銷貨成本，勞務成本及各項銷售費用，比照營利事業所得稅查核準則所訂各項損費報支之規定認列。

機關團體之非銷售貨物或勞務所得指財產孳息收入、會費收入、捐贈收入等項，扣除與其創設目的有關活動支出後之所得。社團組織以人(會員)之集合而成立，其收入主要為會員之會費或捐贈收入；財團組織以使用財產之集合而成立，其收入主要為財產之孳息收

入，包括利息收入及股利收入等項；至於租金收入，因係銷售勞務行為，屬銷售貨物或勞務收入。非銷售貨物或勞務收入中，有依公債發行條例免稅之利息收入者，在計算課稅所得額時，可自非銷售貨物或勞務所得中減除，所得稅法第42條第二項刪除前，股利收入也可減除，刪除後即不能減除，影響課稅所得額之計算。

機關團體課稅所得額之計算，刪除股利收入不計入所得額課稅後，依照結算申報之規定如下：

銷售貨物或勞務之所得(E)

= (銷售貨物或勞務之收入- 銷售貨物或勞務之支出)+附屬作組織之所得(虧損) -停徵所得稅之證券期貨交易所得(損失)-免徵所得稅之土地交易所得-符合所得稅法第24條之規定得減除之土地漲價總額

非銷售貨物或勞務之所得(F)

= (銷售貨物或勞務以外之收入-與創設目的有關活動之支出)

-免稅利息收入(平均地權債券及建設土地債券利息)

符合免稅標準者，有銷售貨物或勞務之所得，其課稅所得額計算如下：

(1)非銷售貨物或勞務之所得(F) ≥ 0

課稅所得額=銷售貨物或勞務之所得(E)-前10年核定銷售貨物或勞務虧損本年度扣除額(會計師查核申報適用)

(2)非銷售貨物或勞務之所得(F) < 0

課稅所得額=銷售貨物或勞務之所得(E)-非銷售貨物或勞務之虧損(F)-前10年核定銷售貨物或勞務虧損本年度扣除額

不符合免稅標準者，有銷售貨物或勞務之所得，其課稅所得額計算如下：

課稅所得額=銷售貨物或勞務之所得(E)+非銷售貨物或勞務之所得(F, F <0 則為減項)-前10年核定銷售貨物或勞務虧損本年度扣除額(以不超過E為限)。

茲舉一實例說明，假定甲機關團體107年度非銷售貨物或勞務之所得為1,000,000元，其中股利收入200,000元，銷售貨物或勞務之所得為2,000,000元，修法前後及符合免稅與否之所得稅負計算比較如下：

符合免稅標準	
修法前	修法後
課稅所得額=銷售貨物或勞務所得 =2,000,000	課稅所得額=銷售貨物或勞務所得 =2,000,000
應納稅額 =2,000,000 x 20% =400,000	應納稅額 =2,000,000 x 20% =400,000
不符合免稅標準	
課稅所得額=銷售貨物或勞務所得 +非銷售貨物或勞務所得 -股利收入 =2,000,000+1,000,000 -200,000=2,800,000	課稅所得額=銷售貨物或勞務所得 +非銷售貨物或勞務所得 =2,000,000+1,000,000 =3,000,000
應納稅額 =2,800,000 x 20% =560,000	應納稅額 =3,000,000 x 20% =600,000

由上述計算式可知在非銷售貨物或勞務所得為正數下，符合免稅標準者，股利收入計不計入所得額課稅，所得稅負並未增加，因股利收入屬非銷售貨物或勞務所得免稅。不符合免稅標準者，修法後股利收入計入所得額課稅，所得稅負會增加(如實例40,000元)，因為非銷售貨物或勞務所得要課稅。

茲再舉另一實例，前述甲機關團體之非銷售貨物或勞務虧損500,000元，其餘不變，則符合或不符合免稅標準之所得稅負均計算如下：

修法前	修法後
課稅所得額=銷售貨物或勞務所得 +非銷售貨物或勞務虧損 -股利收入 =2,000,000-500,000 -200,000=1,300,000	課稅所得額=銷售貨物或勞務所得 +非銷售貨物或勞務虧損 =2,000,000-500,000 =1,500,000
應納稅額 =1,300,000 x 20% =260,000	應納稅額=1,500,000 x 20% =300,000

由上述計算式可知修法後股利收入計入所得額課稅，即使符合免稅標準，因可減除之

非銷售貨物或勞務虧損減少，使所得稅負增加。

兩稅合一稅制廢止後所得稅率亦變更，營利事業當期所得稅率從17%提高至20%（但所得額在500,000元以下者，107年度為18%，108年度為19%），未分配盈餘加徵稅率從10%降為5%，公司等營利組織仍可享受股利收入不計入所得額課稅，如果是家族公司盈餘不分配，股利收入只課5%未分配盈餘加徵稅額，而公益機關團體的股利收入卻可能被課20%當期所得稅，稅負反比營利事業重，是否合理，頗值得深思。

陸、結論

創業有成的企業家，為公益行善之舉，捐資成立財團法人，大都是捐出其創業有成的公司股票為財產，以其產生的股利收入維持運作，如王永慶先生捐助台塑三寶股票、比爾蓋茲捐助微軟股票及祖克柏捐助臉書股票，所以財團法人等機關團體持有很多股票及股利收入是很正常的事，如今卻被妖魔化，被指為避稅工具、私人金庫，股利收入還因此被刪除不計入所得額課稅，真是懷璧其罪啊！

修正所得稅法第42條及免稅標準，訂定財團法人法後，機關團體組織，尤其是財團法人，對基金財產的管理與運用，增加許多限制規定，如不得購買主要捐助人及其關係企業發行的股票與公司債，財團法人購買股票額度不得超過財產總額5%，對單一公司持股比率不得超過該公司資本額5%，站在避免瓜田李下及風險分散的角度，此項規定對財團法人有正面作用。此項股票部位限制應只包括出資購買部分，不包括受贈取得部分才合理，且是否溯及既往，免稅標準沒有規定，但依財團法人法第67條規定，財團法人之投資部位不符規定者應於施行後一年內處理，但情形特殊得報准再延長一年為限。所以財團法人購買股票超過限額或屬自家人之股票及公司債者，應及早因應處理。

機關團體被刪除股利收入不計入所得額課稅後，由前述實例計算所得稅負之影響，即使符合免稅標準，除非沒有銷售貨物或勞務，所得稅負也會增加。營利的家族公司盈餘不分配，股利收入只被課5%未分配盈餘稅，而非營利的機關團體卻會被課20%所得稅，顯然是對機關團體的處罰。稽徵機關認為是因為機關團體沒有盈餘分配，沒有重複課稅問題，但盈餘分配的公司小股東卻仍可享受就股利收入總額之8.5%抵稅或退稅(最高8萬元上限)的權利，維持兩稅合一扣抵的精神，而大股東的股利所得稅率從45%(綜合課稅)降為28%(分開課稅)，雖然沒有了可扣抵稅額，但稅負並沒有增加許多。兩相對照，稽徵機關似乎不優惠公益的機關團體，卻圖利營利事業及其股東，使其成為本次稅改的大輸家，望稽徵機關深思改進。

第6屆「社團法人中華民國會計師公會全國聯合會論文獎」優選

稅務解釋函令的實證觀察－ 從納保法精神思索如何有效落 實函令定期檢視

黃士洲

壹、稅務解釋函令的法律地位與納保法規定

107年伊始，財政部一個月內頒布10則解釋函令(附錄1)，¹分別針對公益出租、私立大學自益信託、資產重估表、長照機構免營業稅、社福機構車輛申請免牌照稅作業規定、土地重劃所得計算、賽鴿獎金課所得稅、農地部分作公共使用 時土增稅徵免、人民幣折算以及跨境電商電子勞務課徵營所稅規定，其中有個別稅法要件解釋適用問題，²也有稅法授權財政部制定標準，³也有在法律未明確規定下，針對特定事項自行發佈課稅規則。⁴

107年1月份作為縮影，我們可約略窺知稅務解釋函令的現況：(1)財政部透過發布解釋函令，來快速回應稅捐執法遭遇到的課題；(2)解釋函令針對事項各式各樣，包山包海；(3)函令的發布或修正過程多為內部作業，鮮少踐行徵求意見的預告程序，僅有少數例外；⁵(4)財政部單單一個月即發布10則，可推知數十年來累積公布了數量可觀的解釋函令。當稽徵行政必須搭配

¹參見財政部賦稅署新頒函釋檢索系統：<https://law.dot.gov.tw/web-ch/index.jsp?contlink=include/newlaw.jsp&level2=Y&qclass=>，10則解釋函 令列表，請參閱附錄一。

²例如台財稅10704517340號令核釋公益出租人於有效期間內適用房屋稅優惠稅率、台財稅10600730200號令核釋專案輔導之私立大專校院自有房地自益信託可申請繼續免徵房屋稅及地價稅及台財稅10600712250號令核釋長照機構依長照法提供長照服務核屬社會福利勞務，免徵營業稅。

³例如台財稅10700505700號令核定營利事業辦理資產重估價所適用「歷年來中華民國台灣地區躉售物價指數及資產重估物價指數表」，以及台財稅10704508120號令核定106年度綜所稅結算申報新台幣與人民幣之折算率，各自基於所得稅法第61條與第14條之規定授權。

⁴例如台財稅10600727830號令、10600685270號令以及10604704390號令分別針對土地重劃所得計算、賽鴿獎金課所得稅以及跨境電商電子勞務課徵營所稅等。

⁵財政部107年1月12日預告「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」修正草案，係踐行授權命令修正的預告程序，參見：<http://gazette.nat.gov.tw/egFront/detail.do?metaid=96068&log=detailLog>

「海量」的解釋函令，才可正常運作的現實之下，則解釋函令的法律效力、地位，以及從納稅者權利保護的精神，如何進行有效的控制，尤其是今日值得慎思明辨的重要課題。

一、稅務解釋函令與租稅法律主義

憲法第19條規定，人民有依法律納稅之義務，係指國家課人民以繳納稅捐之義務或給予人民減免稅捐之優惠時，應就租稅主體、租稅客體、租稅客體對租稅主體之歸屬、稅基、稅率、納稅方法及納稅期間等租稅構成要件，以法律明文規定。如屬經稅法授權，財政部頒布的抽象細則、辦法等，不惟授權應符合具體明確之原則，且僅限於執行法律之細節性、技術性之次要事項；⁶至於解釋函令，乃「主管機關本於法定職權就相關法律所為之闡釋，自應秉持憲法原則及相關法律之立法意旨，遵守一般法律解釋方法而為之；如逾越法律解釋之範圍，而增加法律所無之租稅義務，則非憲法第19條規定之租稅法律主義所許。」⁷換言之，無論是抽象性的細則辦法，或針對個別稅法規定的法律見解，財政部所頒定之函令，均須侷限於執行稅法、課稅任務所需的技術、細節事項，在遵守一般法律解釋的範圍內，不得針對課稅重要性事項，變更人民的納稅義務範圍。

行政程序法也以法律授權之有無，採取二分法來區分授權命令與行政規則，前者基於法律授權，具有對於人民權利義務事項的外部拘束力(行政程序法第150條參照)，後者則是基於機關權限或職權，來規範機關內部秩序及運作，非直接對人民有發生法規範效力，包含內部組織、業務處理，以及協助下級機關或屬官統一解釋法令、認定事實、及行使裁量權，而訂頒之解釋性規定及裁量基準(行政程序法第159條參照)。依行政程序法的明文規定，稅務解釋函令僅具有拘束稽徵機關內部效力的法律地位，就稅捐法令解釋與課稅事實認定，至多僅代表稽徵機關的法律、事實見解而已，對納稅義務人、行政法院並無拘束效力。

二、稅務解釋函令的拘束力實際上不亞於稅法

雖從司法院釋憲解釋與行政程序法規定，稅務解釋函令僅有內部效力—拘束稽徵機關，但法院及納稅義務人不受拘束，然而從行政法院稅務裁判的實證觀察，則有另一番光景，稅務解釋函令的實際拘束力恐怕不亞於立法院三讀的稅法規定。首先，行政法院並沒有確實履踐對稅務解釋函令的審查任務：自103年起截至106年底，長達四年的期間，除了信託課稅函釋其中一小部分，被明示不予適用之外，⁸並未否認其他解

⁶參見司法院釋字第657號解釋理由書第1段。

⁷司法院釋字第706號解釋理由書第1段參照。

⁸參見最高行政法院104年判字542號及505號判決，此兩號判決認可下級審見解，認為財政部105年5月6日函釋將稽徵機關應退還之溢繳稅款，為應稽徵經濟之便宜，轉嫁由委託人負擔，係增加委託人法律上所無之租稅義務。

釋函令對係爭個案的適用效力。最高行政法院判決 對解釋函令抱持保守審查態度，一方面導致從解釋函令高居稅務釋憲案件最大宗之外，另一方面或許也與最高行政法院習慣將法律問題(多由解釋函令所引發)，藉由聯席會議制度，來進行統一解釋有關。⁹

其次，納稅義務人若違反解釋函令的話，至少會被視為違反稅法的過失違章，按照所漏稅額裁處倍數罰鍰，稅務裁判實務上極為常見。例如台北高等行政法院101年訴字1116號判決，財政部函釋(79年2月1日台財稅第780347600號函)認為經民事判決屬遺產者，應於民事判決確定後六個月之內補申報，判決認為若納稅人有疑義，應向稽徵機關查詢，怠於為之，漏報遺產即有過失。又如「對應如何申報，理應參照相關法令規定辦理，若對法令之適用及解釋產生疑義時，自應逕向該管稅捐稽徵機關及所屬專業人員查詢獲得正確及充分資訊後再為申報，上訴人卻未注意為之，致有漏報系爭財產交易所得之情形，其應注意能注意而未注意，核有過失甚明，則依上開行政罰法第7條第1項規定，自應受罰。」(參見最高行政法院105年度判字第558號判決理由參照)

所以，當法院因循「以吏為師」的思維，稅務解釋函令長期主導稽徵行政、救濟與訴訟程序的運作，納稅人權利義務名義上受法律保障、規制，真實面貌卻是受到解釋函令所「監護」。既然海量的稅務解釋函令無須稅法授權，司法監督力道也相當薄弱，形成徵納雙方先天不均衡的權力地位，納稅者權利保護法(下稱納保法)為確保納稅者基本權利、實現課稅公平及正當法律程序，亟需有所規範。

三、納保法關於稅務解釋函令的實體與程序規範

納保法回應海量稅務解釋函令監護納稅人權利義務的現實，特別明定「納稅者有依法律納稅之權利義務。」確立納稅人有依照法律繳納正確稅額的權利(第3條第1項)，並重申「主管機關所發布之行政規則及解釋函令，僅得解釋法律原義、規範執行法律所必要之技術性、細節性事項，不得增加法律所未明定之納稅義務或減免稅捐。」(第3項)除了這兩項實體層面確立並重申租稅法律主義、法律保留原則之外，尚從程序面增加以下兩項要求：

1. 解釋函令及其他行政規則原則上應公開，未公開者，不得作為他案援用(第9條第1、2項)；
以及

⁹例如最高行政法院106年度9月份第1次庭長法官聯席會議決議針對財政部79年2月1日台財稅第780347600號函釋，所涉及之法律問題：當被繼承人死亡後，民事法院始判決某財產應歸屬被繼承人生前所有(亦即遺產)，遺產稅納稅義務人針對該筆遺產，應於多久之內補申報？又核課期間應如何起算？最高行政法院的決議文認可財政部函釋的法律見解，應自判決確定後6個月內補申報遺產稅，且自判決確定時起算核課期間。然而，此案法律問題的本質，本是涉及核課期間的時效乃納稅權利義務之核心重要事項(稅捐法律保留原則！)。

2.中央主管機關應每四年檢視解釋函令有無違反法律之規定、意旨，或增加法律所無之納稅義務。(第9條第3項)。

解釋函令及其他行政規則原則上應公開，未公開者，不得作為他案援用，規範意旨是以「行政函釋為數甚多且具相當高之專業性，非納稅者所能完全知悉。為保護納稅者正確納稅之權利，主管機關應將作成稅捐事項相關的解釋函令及其他行政規則，除有涉及公務機密、企業營業秘密或個人隱私外，均應公開予納稅者知曉。」由此可見規範的對象為稽徵機關，若納稅義務人取得他案未公布的解釋函令，並有利自己，應可基於稅法平等適用，請求稽徵機關援引相同的法令見解。

至於課予主管稽徵機關(財政部)應定期檢討解釋函令是否逾越租稅法律主義，容在節制現行海量解釋函令侵犯租稅法律主義、過度稽徵本位、侵犯納稅人基本權利的關鍵機制，毋寧也是在反省現行納稅人不服稅務解釋函令，必須在個案耗盡行政救濟程序後，才獲得提請大法官釋憲的機會，對納稅人權利保障的實效顯然緩不濟急，乃課與財政部定期自我審查而且是「落實實質審查」的義務。納保法期待財政部所進行的實質審查，並非只有侷限於租稅法律主義的觀點－是否逾越法律、侵入稅捐法律保留的事項，毋寧納保法已納入多元目的，諸如生存、工作權憲法保障及量能課稅、核實課稅、正當法律程序等等，然從「外國營利事業跨境銷售電子勞務課徵所得稅規定」(下稱跨境電商營所稅課徵規定)來看，財政部似乎依舊秉持過去稽徵本位思維。

四、從跨境電商營所稅課徵規定看財政部納保法執法態度

財政部於107年1月2日發布跨境電商營所稅課徵規定(台財稅字第 10604704390號令)，參照規定內容，略以跨境電商在我國境內並無固定營業場所，稽徵機關難以掌握實際銷售情況，且消費者也無扣繳義務之故，乃容許跨境電商可申請按營業項目適用同業利潤標準計算所得，或依淨利率30%計算所得額，再根據台灣的「利潤貢獻度」，計算應稅所得。鑒於OECD國家缺乏跨境電商營所稅課徵一致標準，財政官員自稱此跨境電商營所稅課徵規定乃是「領先全球」。¹⁰

財政部逕行發布跨境電商營所稅課徵規定，容有多項法律疑點應先釐清：(1)以解釋函令方式發布整套課徵規定，究竟屬財政部自身職權範圍，抑或侵越稅捐法律保留事項？(2)該函令開頭即規定「自106年度起，外國營利事業…跨境銷售電子勞務予中華民國境內買受人所取得之報酬，相關課稅規定如下：…」，雖106年營所稅應於107年5月申報，實際上溯及既往自106年1月1日生效，是否違反溯及既往的信賴保護？(3)本號函令的大要方向先前雖透過平面、電子媒體間

¹⁰參見新聞報導：<http://finance.technews.tw/2017/12/30/cross-border-ec-tax-2018/>最後點閱日，2018/1/31。

接傳遞，然至107年1月2日起，才見公布於財政部函令系統，考諸攸關跨境電商報繳我國營所稅權益甚鉅，卻未踐行法令預告程序，是否符合納保法正當法律程序的精神？

實則，單從租稅法律主義而論，所得稅法第73條第1項前段規定無固定營業場所及營業代理人之境外營利事業，如獲有應扣繳所得，由扣繳義務人扣取繳納，如獲有非扣繳所得且尚未「離境」者，應於申報期限(每年五月)內報繳，所謂「尚未離境」是否可以涵括境內無固定營業場所的跨境電商？本文持保留看法，蓋離境之文義應係專門指涉接受邊境管制的自然人而已，正本清源作法似乎應引入OECD租稅協定範本的2017年11月剛新修正常設機構概念，¹¹將跨境電商在我國境內分支機構的功能予以實質認定，並修正所得稅法第10條固定營業場所定義。惟從財政部公告過程，似乎可以推敲出渠等對跨境電商課稅，或許抱持者可逕自為之、無須法律授權、也無須預告徵求意見，法律要件也可依從課稅目的作「最大寬度解釋」，尚且進一步溯及既往的強硬態度，無須平等衡量受規範者的納稅權益；如是者，毋寧是納稅者權利保障的大退步。

貳、稅務解釋函令的實證觀察－質量與分布

承前壹，納稅者權利義務受到海量稅務解釋函令所監護，可進一步從(1)數量觀點，何謂「海量」？(2)橫向觀點：各稅之間分布情況；(3)縱向觀點：年度之間分布情況；(4)個案「質」的觀點，函令內容的妥當性，一一進行觀察，或許可為納保法第9條第3項定期檢討，如何具體落實，提供較為明確的行動方案。

一、稅務解釋函令的「海量」與各稅之間分布概況

稅務解釋函令的公開、發布及提供檢索服務，現行系統除了透過「行政院公報資訊網」之外，另透過賦稅署轄下「財政部各稅法令函釋檢索系統」(簡稱各稅函釋檢索系統)與「內地稅新頒函釋」，及關務署的「新頒關稅法令釋函」(兩者簡稱新頒函釋系統)等三項線上系統。函釋檢索系統係將紙本的法令函釋彙編，予以數位化，惟各稅的函釋彙編更新的時程不一(約每年更新兩個稅目的法令彙編)，新頒函釋乃收納自1999年以來發布的內地稅與關稅函釋。

依賦稅署各稅函釋檢索系統，各稅函釋彙編共有8,573件函釋，如加總新頒函釋部分(截至107/1/31)的534件，合計尚有效力之函釋已超過九千則，誠如外界所稱稅捐法令多如牛毛。數量最多者，乃所得稅、營業稅、土地稅、遺贈稅與貨物稅，除遺贈稅之外，函釋數量與稅收多寡、日常經濟活動存在明顯正相關。各稅函釋的數據統計概況如下：

¹¹參見OECD Model Convention, Article 5, Paragraph 4 and 5.

網址：<http://www.oecd.org/tax/treaties/model-tax-convention-on-income-and-on-capital-condensed-version-20745419.htm>

表1：各稅函釋件數及百分比

稅種別	所得稅		消費稅						財產稅				交易稅				其他		小計
稅目別	所得稅	所得基本	營業稅	貨物稅	娛樂稅	菸酒稅	關稅	海關緝私	土地稅	房屋稅	使牌稅	遺贈稅	契稅	印花稅	證交稅	期交稅	稅稽法	促產條例	
彙編版本	06	02	01	05	03	05	95	03	05	02	03	04	02	03	01	01	04	95	
函釋	2,304	26	1,264	537	93	35	456	243	1,065	399	176	699	228	255	61	11	631	120	8,574

件數																			
占比 %	26.7	0.3	14.8	6.3	1.1	0.4	5.3	2.8	12.5	4.7	2.1	7.8	2.7	3.0	0.7	0.1	7.4	1.4	100

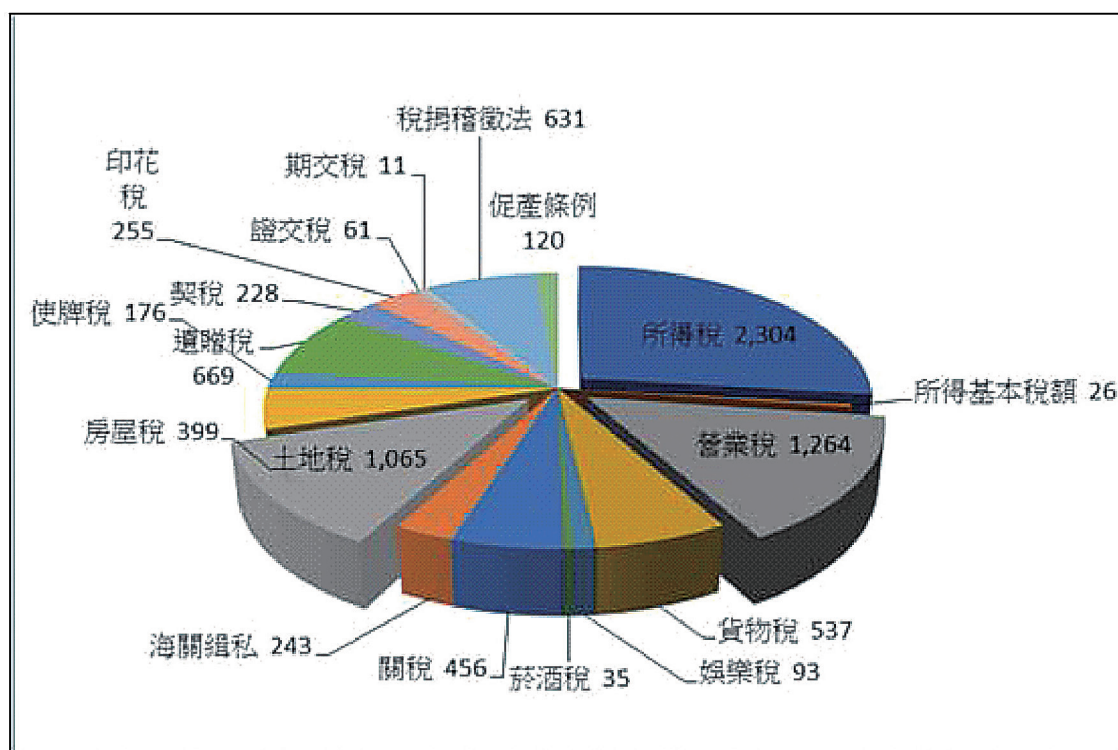


圖1：以稅目別的函釋數目分布圖

二、稅務解釋函令的縱向觀察－發布年度分布情況

超過九千則的海量稅務解釋函令源自數十年不斷累積，社會、經濟背景不斷變遷，過往經濟起飛前、勞力密集製造業掛帥的年代，分類所得稅制時代、毛額型營業稅時代所頒佈的解釋函令到底有多少？又占了幾成？今日綜合所得稅時代、加值型營業稅是否也應全盤檢討？茲以所得稅法、營業稅法與土地稅法三項 稅目解釋函令彙編，合計4,634則，統計如下表2。

三項主要稅目解釋函令發布的年代分布，吾人可發現，不僅70年代以前幾乎佔了四成(39%)，80年代函釋數量最多，90年之前頒佈的解釋函令核計高達2/3，形成現今函令適用的主力！換言之，三則有效的函釋竟有兩則頒佈已經至少超過二十年以上。尤其是最近十年諸多重要稅改遞嬗，三分之二以上在舊時代的解釋函令依舊不動如山，遑論部分個別解釋函令有著超越一甲子以上經歷(最早可溯源至民國26年直接稅處第203號訓令－娼妓不課所得稅)，情況容雷同俗語「鐵打的衙門(函令)，流水的官(稅法)」，無論是解釋函令的個別或整體狀況來看，解釋函令是否符合今日法令、社經現況？當值得深入檢視。

發布年度期 間	所得稅106年版	營業稅101年版	土地稅105年版	合計占比率%
~59	107	19	9	2.9
60~69	522	23	57	13.0
70~79	431	455	183	23.1
80~89	497	375	401	27.5
90~99	544	285	337	25.2
100~	203	107	78	8.4
小計	2,304	1,264	1,065	100%

表2：所得稅法、營業稅法及土地稅法函釋彙編年度分布表

三、個別解釋函令「質」觀察

個別解釋函令經公布且收錄於各稅函令彙編之後，依納保法第9條規定，可由稽徵機關於個案援引，相對地解釋函令公告後，也成為納稅人所可主張信賴保護之基礎，即便個別解釋函令呈現內容、價值矛盾，仍可被當作信賴標的。吾人如檢視早期頒佈的解釋函令，容可發現囿於當時法治水平－稽徵威權毋須附帶說理之故，解釋函令的說理品質與結論，若以今日標準，極易引人說三道四。檢視較資深的解釋函令，極易發現函釋存在的諸多根本性爭議，以下僅列

出四則淺顯的問題：

（一）不法所得課稅之相關函令

所得稅法令彙編收錄直接稅處26/04/21處第203號訓令，謂：「娼妓係屬不正當營業，原在取締之列，不予課徵所得稅。」營業稅法令彙編則收錄財政部49台財稅發第3897號函，謂：「妓女戶非營業性質，不應辦理登記課稅。」此兩則函令內容顯然過度簡要，今日難辨函令支前因後果，又不法所得無庸課稅之抽象見解，更與107年1月19日公布的台財稅字第10604630260號令(核釋個人參加賽鴿比賽獲得獎金收入之所得計算規定)，在課稅立場上，明顯相互矛盾。

實則，不法所得課稅問題，今日觀之，有多項法律問題待釐清，不法行為獲有利得，應否納入稅基？賭金可否為作成本費用減除？¹²如果應納入稅基者，如課稅與犯罪所得沒收(包含追徵價額)在具體個案裡重疊時，何者應優先？¹³若核課期間逾期者，可否追徵逃漏稅之不法所得？¹⁴宜有系統性的縝密論述，單靠解釋函令三言兩語，實難以解決稅法內部以及跨法律領域的體系矛盾問題。

（二）攤販課徵營業稅函令

夜市攤販課稅問題一直以來存在爭議，無非是固定營業場所以及營業額認定，符合20萬元的課稅門檻之後，才可列管、輔導開立發票。¹⁵依財政部61/07/04台財稅第35507號令，攤販須具備「固定性」之後，才可進一步依營業稅特種稅額查定辦法規定，命其設籍並查定課徵（財政部89/05/03台財稅第0890452799號函參照）。惟無固定營業地點屬流動攤販性質者，不予受理營業登記並加強取締。（財政部81/01/03台財稅第800769604號函）。

上述三則攤販相關營業稅函令，容與今日各種攤販營運模式有脫節之處。夜市攤位承租人變換迅速，同一攤販隔三差五在不同夜市擺攤，乃至於改裝行動餐車創業，四處跟隨人潮擺設攤位，這幾種當前的攤販營運模式對固定性的課稅要件認定，帶來莫大挑戰。實則營業稅的聯結要件－固定營業場所，宜端視目前商

¹²此部分論數最高法院105年判628號判決有提及，值得進一步深入探究。

¹³參見：海上賽鴿聚眾賭博 犯罪所得1900萬全沒收，新聞聯結：<http://www.chinatimes.com/realtimews/20160926006124-260402>，最後點閱日：2018/1/31。

¹⁴參見：新制上路第1槍 逃土增稅913萬 嘉市沒收不法所得，新聞聯結：<http://news.ltn.com.tw/news/society/paper/1169916>，最後點閱日：2018/1/31。

¹⁵夜市攤販課稅問題，參見：夜市人氣店 稅局輔導開發票，新聞聯結：<https://money.udn.com/money/story/6710/2760860>，最後點閱日：2018/1/31。

業、經濟型態，透過修法聯結至營業人而非所定固定地址，才可解決解釋函令個案難以套用的困擾。

（三）樣品屋免稅的財產稅函令

房屋裝修成樣品屋，財產稅上的稅籍是否因此改變，從而喪失自用住宅資格？財政部70/07/04台財稅第35521號函持否定見解，仍可准按自用住宅用地稅率計課土地增值稅。不過，各區稅務局均有揭示，臨時搭建之樣品屋及接待中心，均屬房屋稅課稅範圍，應依法設籍課稅。¹⁶又土地稅法第9條規定，自用住宅用地除應辦竣戶籍登記之外，尚不可供出租或營業用。由此觀之，上開財政部70年函令既與母法規定及實務操作有所扞格，或許是針對特殊個案所為解釋，此也揭露出稅務解釋函令長久以來的根本問題－個案基礎事實(申請原件)沒有公開，平添適用上的困難。

（四）所得稅法改了又改，盈虧互抵函釋不動如山

財政部66年3月9日台財稅字第31580號函謂：「公司組織之營利事業適用所得稅法第39條規定，自本年度純益額中扣除前3年（按：現為10年）各期核定虧損者，應將各該期依同法第42條規定免計入所得額之投資收益，先行抵減各該期之核定虧損後，再以虧損之餘額，自本年度純益額中扣除。」該函令規定當時(52年修正)屬於免徵營所稅之投資收益(免稅部門)，須與應稅部門的核定虧損先行相互抵銷，此番見解有多項重要稅法問題應予釐清：

- ◆盈虧互抵應計入的項目，涉及營所稅稅基的組成，項目的增減，是否屬於營所稅納稅重要性項目？
- ◆所得稅法第42條投資收益在營所稅上的法律性質，歷經完全免稅法(52年)、部分免稅法(69年)、不計入所得額課稅(87年)，從兩稅分立制的營利事業「免稅所得」，改變為兩稅合一設算扣抵制底下，營利事業替股東收受保管的「非課稅所得」性質，該函釋仍將之比照為免稅所得處理，似與時代有所脫節。
- ◆將非課稅所得與應稅部門的虧損相互抵銷，是否違反了核實、量能課稅原

¹⁶參見稅務入口網之稅務新聞：建設公司臨時搭建樣品屋及接待中心是否課徵房屋稅？

<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/web/ETW118W/CON/444/6376209251168582495>，最後點閱日：2018/1/31。

則，從而損害盈虧互抵保障企業永續經營基礎的制度性功能？

財政部66年函令，從當年所得稅法制背景來看，或許還可被接受，然以今日觀點，無論從所得稅法遞嬗、稅捐法律保留、核實課稅、基本權的制度性保障來看，在在顯難通過合法性與合憲性審查，此不過是數千則可能早已過時脫節的稅務函令，其冰山一角而已。

四、財政部至今對函釋的自我審查仍流於形式

財政部雖一直以來有定期更新函釋彙編，如果進一步觀察函釋免列的理由，略可推知財政部先前似乎一直沒有進行所謂的「實質審查」。雖然從數量來看，102年更新所得稅法令彙編，免列了215則，106年版更新時免列了73筆。免列的理由大多以：(1)稅捐法令已修正(包含大法官解釋)；(2)新解釋函令已經涵括；(3)已遭新解釋函令所廢止/停止適用；(4)解釋標的因故(法令修正、過時、組織改變)已不再發生；(5)個案核示；(6)改編列其他法令彙編。申言之，財政部平常似乎已有零星地檢視解釋函令的合理性與合法性，可能源自個案處理產生爭議後(下級機關反映、訴願審議過程發見)，重新發布解釋函令，同時廢止舊函令，每四年檢視各稅函令彙編時，即將這四年被免列的舊函令剔除，另逐案檢視函釋問題是否已經不再發生或與其他現有函令、法令規定是否有重覆。

換言之，財政部既有四年更新函令彙編的作業似乎並未對函令是否牴觸法律或授權命令，抑或與現行其他稅法、法律領域產生規範矛盾，進行實質、深化的審查，因此本文隨手拾得的娼妓不法所得、攤販、樣品屋與盈虧互抵等函令才可歷久彌新地安居在函令彙編數十年之久。依此例證，足以認知現行被收錄於函令彙編的九千多則解釋函令，絕不代表其內容業已經過嚴謹審核，絕無函釋內容凌駕所解釋法規之情事，抑或函釋免列係出於國政方向或經社發展的變遷云云。

綜合本節以上稅務解釋函令的質與量、年代與稅目分布的實證觀察，可以清楚地顯露出現在稅務解釋函令對應於納稅者權利保護的嚴峻形勢：九千則以上的海量稅務解釋函令，尤其是頒布數十年的函令，仍然占據相當高比例，其內潛藏無數的稅捐重大爭議，尚未被有系統地整理、研析，財政部現行每四年滾動式更新各稅函令彙編的作業，還未作到實質檢視的地步，此與納保法第9條第3項的要求容有相當落差。此一現況更加彰顯納保法第9條定期檢視稅務函令的規範，現在落實上，勢必得特別關注強化、監督實質審查。

參、代結論－落實稅務解釋函令審查的行動方案建議

納保法欲控制稅務解釋函令在法治主義要求的框架下，先劃定不可逾越技術、細節性事項，侵入人民權利義務事項的租稅法律主義界限，另一方面也間接 要求解釋函令履行量能、實質、公平課稅及權利保護的制度性機能，立意固然良善，但務實看待稅務解釋函令現狀，超過九千則的海量解釋函令，依照納保法第9條第3項規定，需於4年內，也就是110年底之前完成檢視，以每年250個工作日小計，形同每個工作日平均至少須檢視9則函釋，恐造成行政勞費與負擔，為避免超荷而流於行禮如儀，本文建議可從以下四點行動方案著手：

一、依年份與爭議，設定稅務解釋函令的優先審查序列

如前所述，超過三分之二的稅務解釋函令至少有二、三十年的歷史，我國社經、稅制及法律、政治文化均有大幅變遷，不合時宜的舊有解釋函令俯仰可拾，自應位列最優先檢視對象。其次，以稅務訴願及行政法院稅務裁判，進行關鍵字 搜尋，應可發現反覆爭訟案件或許環繞在幾則解釋函令，高爭訟度的解釋函令亦應被納入優先審查之列。

二、稅務解釋函令應公開申請原件

稅務解釋函令一直以來多僅有抽象的規範解釋，少數陳述背景事實。然此影響稅務解釋函令適用情景的判斷，連帶也拖累稅務解釋函令的法律審查，背景事實中當事人的隱私容可透過去識別化方式呈現，讓個別解釋函令的適用對象、客體更為清晰、明確。

三、結合納稅者保護官一同檢視

依納保法第20條規定，納稅者權利保護官得受理納稅者之申訴或陳情，併提出改善建議，對納稅者依法尋求救濟時，提供必要之諮詢與協助，是故當納保官辦理納稅者權利保護事項，若發現稅務解釋函令有違法、不當、不合理，乃至於窒礙難行之處，容可具名理由，提報財政部列入檢視優先名單。

四、審查應開放外部人士參與程序

系統性檢視、審查解釋函令並非只是財政部依納保法第9條第3項規定之權責而已，審查程序的公開透明，稅務函令正式發布之前，應有一段諮詢意見期間，同時檢視既有解釋函令發現有違法、違憲疑義時，亦可透過公告程序徵詢大眾意見。其次，面對海量的稅務函令，如何善用民間財稅法律實務、學術人才，始收廣納意見，避免視角狹隘、掛一漏萬，亟待研議。本

文建議，例如律師、會計師公會即可按稅目、事務別，分派會員檢視，並就適法性問題的函釋，表明法律意見，陳報財政部專責單位。

附錄一：財政部 107 年 1 月新頒布之函令(10 則)

文 號	發 佈 日 期	摘 要
台財稅字第 10704517340號令	107年01月29 日	經主管機關逕行認定之公益出租人，由稽徵機關逕於認定有效期間內，按公益出租人出租使用稅率課徵房屋稅。
台財稅字第 10600730200號令	107年01月25 日	核釋經教育部列為專案輔導之私立大專校院自有房地自益信託，可免經申請繼續免徵房屋稅及地價稅。
台財稅字第 10700505700號令	107年01月24 日	核定營利事業辦理資產重估價所適用「歷年來中華民國臺灣地區躉售物價指數及資產重估用物價倍數表」
台財稅字第 10600712250號令	107年01月23 日	長期照顧服務機構依長期照顧服務法提供長期照顧服務核屬社會福利勞務。
台財稅字第 10604718480號令	107年01月22 日	社會福利團體和機構所有專供載送身心障礙、長期照顧服務 需求之車輛，依使用牌照稅法第7條第1項第9款但書申請免徵 使用牌照稅相關作業規定。
台財稅字第 10600727830號令	107年01月19 日	個人出資參與土地重劃獲取抵費地計算其他所得課稅規定。
台財稅字第 10604630260號令	107年01月19 日	核釋個人參加賽鴿比賽獲得獎金收入之所得計算規定。
台財稅字第 10600685270號令	107年01月18 日	農業用地部分面積供作道路或其他公共設施使用，經認定整 筆土地作農業使用者，移轉時准依土地稅法第39條之2第4項 規定課徵土地增值稅。
台財稅字第 10704508120號令	107年01月15 日	106年度綜合所得稅結算申報新臺幣與人民幣之折算率。
台財稅字第 10604704390號令	107年01月02 日	外國營利事業跨境銷售電子勞務課徵所得稅規定。

第6屆「社團法人中華民國會計師公會全國聯合會論文獎」佳作

租地建屋收益與費用之認列與衡量： 兼論財務與稅務會計之處理(上)

許崇源

壹、研究之動機與議題

本文探討租地建屋收益與費用之認列與衡量¹，包括財務會計與稅務會計處理之比較與分析。租地建屋係指承租人向出租人租用土地，自費在該承租土地上興建房屋，以供承租人使用之租賃。租地所建房屋可能僅供承租人使用，租賃期滿拆屋還地²；亦可能於租期屆滿時，除歸還土地外，連同尚可使用多年並具有經濟價值之房屋一併歸屬出租人。前者與單純租賃土地給付租金之情況類似，其財務與稅務會計處理單純，不在本文討論範圍內³，本文所討論者以後者為限。因後項土地租賃中除約定之現金收付外⁴，另涉有房屋之興建、使用與移轉，財務與稅務會計處理較為複雜，相關議題包含租賃雙方租金收益與租金費用之認列與衡量（包括何時認列與如何衡量），標的房屋於興建、持有及歸屬時之認列與衡量，以及此項租賃相關稅捐之會計處理。

租地建屋之營業模式由來已久，例如最高行政法院 91年台上字第1831號判決，訴訟雙方有關租地建屋之租賃關係、地上權與租賃金額等系爭議題，即始於1949年。台電公司為配合「國有土地清理活化督導小組」積極推動國有土地及公營事業土地之活化政策，訂定「台灣電力股份有限公司土地活化專案小組作業要點」，推動土地資產之活化利用。其中為使各單位推動土地活化有所依循，訂有「台灣電力股份有限公司土地提供設定地上權作業要點」、「台灣電力股份有限公司土地參與都市更新處理要點」、「台電公司辦理合建房屋作業注意

¹本文使用收益與費用之主要原因在，租金收益可能屬收入（主要、經常營業活動），亦可能屬利益，而租金支出通常為費用，較少屬於損失。

²如租期屆滿時所建房屋已無重大經濟價值，其剩餘價值與拆除費用約當者，亦屬此類。

³在單純土地租賃情況下，其土地租賃成本之認列，除非含有重大財務組成因子（即利息）或前後租金給付型態重大差異，否則雙方按約定實付租金金額認列租金收益及費用即可（採權責基礎認列），至於發票之開立與扣繳依約定辦理即可（或比照本文討論處理即可）。至於承租人興建屋使用之會計與稅務處理，與自行興建房屋使用之處理相同。

⁴承租人亦可能未給付現金，僅單純建屋使用，租期屆滿土地連同具經濟價值之房屋一併歸還，其實質意義即為以租期屆滿時之房屋價值，作為該租賃之代價，其處理與本文討論之原則相同，不另說明。

事項」等辦法(陳銘利, 2015), 亦與租地建屋相關。與租地建屋相關之議題甚多, 包括法律(例如由租地建屋, 導出之租賃關係、地上權、居住權等法律關係)、會計與稅務等, 本文討論者為財務會計與稅務會計上租金收益與費損認列與衡量之相關議題, 至於稅務的其他處理程序, 如開立發票(營業稅)與扣繳等議題則不在本文討論範圍。財團法人會計研究發展基金會之財務會計準則委員會與後續台灣財務報導委員會之解釋委員會, 及企業會計準則委員會針對此議題發布多號會計處理解釋函, 財政部對租地建屋所得稅與營業稅之稅務處理亦發布多號相關解釋, 包括收益與費損認列、所得扣繳與發票開立等議題, 並將課稅所得之衡量規定於營利事業所得稅查核準則中, 顯然此議題有其重要性。但此議題尚未取得共識, 故仍有多項稅務爭議繫屬行政法院中。事實上, 財務會計與稅務會計對所得之認列與衡量即有部分不同或未明, 月旦會計實務研究於 2017 年 11 月之創刊號中, 即有二篇文章分別探討租地建屋之會計處理, 與租地建屋之稅務(扣繳)議題, 顯見租地建屋之會計與稅務議題值得深入探討⁵。

本文將利用會計觀念架構與相關之財務報導準則規定, 探討租地建屋應為之會計處理, 冀能有助於會計資訊之允當表達與財務會計所得之適當決定, 並依據所得稅法之規定及立法目的, 按該交易之經濟實質探討課稅所得之認列與衡量, 期能有助於所得忠實表述與所得稅之合理稽徵。至於扣繳之執行與營業稅之稽徵等議題, 亦屬重要, 但不在本文範圍內, 有待後續進一步探討⁶。為有助於實務之運用, 本文利用適當案例說明上述相關議題, 包括前述之租金收益與費用之認列與衡量, 房屋之認列與衡量, 以及相關稅捐之認列與衡量等⁷。

本文後續架構如下, 第二節首先說明本研究相關之收支與稅捐, 以作為後續討論之基礎; 第三節則探討租地建屋相關之會計理論、租稅原則、經濟實質與相關之現行規定; 第四

⁵月旦會計實務研究於2018年1月發行第一期, 其 2017 年 11 月發行之創刊號原名為月旦會計事務所_CPA 雜誌。該期兩篇文章中, 阮瓊華&黃英華(2017)討論主題為租地建屋之會計處理與課稅規範, 與本文議題相當; 封昌宏(2017)討論者為「承租人以建物抵付租金之扣繳稅款爭議」, 非屬本文探討範圍。

⁶有關租金收益與租金費用之認列與衡量(即租賃所得之認列與衡量), 在營利事業會計處理時, 應依權責發生制為基礎。至於收益之扣繳, 係於給付現金或實物時, 由給付人為扣繳義務人扣繳, 亦受收益人為營業人與否之影響, 收益人如為營業人並開立發票, 則不必扣繳, 否則給付人(非個人時)具有扣繳義務。至於發票繳納營業稅, 其實質負擔人為消費者, 但制度設計上係由銷售貨物與勞務之營業人開立發票, 實務上與討論時必須謹慎。

⁷本文之目的僅在探討租地建物特殊交易在現行財務報導準則下應如何處理, 而不在探討一般之租賃會計之處理。故僅按現時一般公認會計原則討論, 不深入探討將於 2019 年正式生效之國際財務報導準則第 16 號「租賃」(International Financial Reporting Standard 16:Leases, 以下簡稱 IFRS16)之影響。基本上, 在 IFRS16 規定下, 出租人之會計處理不變, 而承租人除短期(一年以下)或低價(例如標的物開始可使用時低於美金\$5,000)外, 不論是融資租賃或營業租賃, 皆以融資租賃處理, 認列使用權資產及租賃負債, 使用權資產後續應依規定提列折舊, 租賃負債則應展開認列利息費用。惟租地建屋之租金費用, 大部分於興建時給付, 故財務因子(利息)影響不重大。

節則深入探討與租地建屋相關之各項收支(含各項稅捐)之認列與衡量，並說明本文之主張；最後節為本文之結論與建議。

貳、租地建屋交易之相關給付與稅捐

如前所述，本文探討之租地建屋係指承租人向出租人租用土地，自費在該承租土地上興建房屋，以供承租人使用一段時間後，連地帶屋歸屬出租人之租賃型態。其相關之稅捐包括：(1)與土地有關之地價稅，(2)與房屋有關之房屋稅、契稅，(3)與銷售商品與勞務有關之營業稅，(4)與所得有關之所得稅，以及(5)相關之稅捐程序如發票開立與所得扣繳等⁸。為節省篇幅，本文直接舉例說明出租人與承租人與租地建屋相關之交易與稅捐如下，以作為本文討論之基礎。

假設張三(出租人)與甲公司(承租人)於2X01年初訂定租地建屋合約，租賃期間20年，約定由張三提供土地，由甲公司在該土地上以張三之名義興建房屋，完成後由甲公司使用，租期屆滿後，土地連同房屋一併歸還張三。假設甲公司除按該合約約定，於每年年初給付張三租金\$120,000，並支出營建成本\$12,000,000建造房屋使用。該房屋興建期間2年，完成後估計耐用年數60年，殘值為零。甲公司使用18年，於2X20年年底，將房屋與土地地一併歸還張三。茲彙總本例雙方之相關給付及稅捐如表1及表2。

本釋例中，出租人張三於租約期間共收到現金\$2,400,000及已使用18年之房屋，即為表1所示之(1)興建期間所收取土地租金LR1-2(每年\$120,000)，(2)承租人使用期間所收取土地租金LR3-20(每年\$120,000)，及(3)使用18年後之房屋市價BC18(假設為\$8,400,000，其計算與討論詳本文後續討論)三者之和(在前述假設下合計\$10,800,000)，此項所得之認列與衡量於本文後續討論。相對的，承租人於租約期間共支付租約現金\$2,400,000及興建房屋成本\$12,000,000，即為表1所示之(1)興建期間所支付土地租金LR1-2(每年\$120,000*2)，(2)承租人使用期間所支付土地租金LR3-20(每年\$120,000*18)，及(3)興建房屋之成本BC(\$12,000,000)，三者之和共計\$14,400,000。出租人所得\$10,800,000與承租人支付金額\$14,400,000，兩者差額\$3,600,000則係承租人使用期間18年所耗損之房屋成本(假設為\$200,000*18=\$3,600,000)，其計算與會計處理詳見本文後續討論與說明。其中，雙方是否約定給付現金，依租賃合約約定而不同，亦受該約定現金金額決定之本質而不同，例如該金額如係依公告地價之某一比例給付，其本質極為可能係用以支付地價稅。

⁸可能相關之稅捐與程序可能更廣，如印花稅、所得稅申報、罰則等，因其與其他稅務處理相當，不列入本文討論。

表 1：租地建屋釋例中租賃雙方之收支

期間 個體 ¹	第 1-2 年(興建期間)	第 3-20 年(使用期間)	房屋歸屬出租人期間
張三(提供土地之地主)	收取土地租金 LR ¹⁻² (每年\$120,000)	收取土地租金 LR ³⁻²⁰ (每年\$120,000)	收取已用 18 年之房屋 BC ¹⁸ (使用 18 年後之房屋市價)
甲公司(興建並使用房屋之承租人)	支付土地租金 LR ¹⁻² (每年\$120,000) 支付房屋興建成本 BC(本例為\$12,000,000) ²	支付土地租金 LR ³⁻²⁰ (每年\$120,000)	

註¹:出租人可為自然人,亦可為營利事業(假設為公司組織),本例為自然人,後續會討論如為營利事業時之處理。同理,承租人可為自然人,亦可為營利事業,因本文不討論自然人之處理,故釋例直接假設為公司。

註²:BC 指釋例中房屋興建成本\$12,000,000,係依國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」(International Accounting Standards 16: Property, Plant and Equipment)規定所認列之房屋原始認列成本,其中包括依國際會計準則第 23 號「借款成本」(International Accounting Standards 23: Borrowing Costs)規定將利息資本化之金額。至於 BC¹⁸ 則指該房屋使用18年後之市價,其衡量於後續本文中討論。至於 BC 與 BC¹⁸ 之差額,則為承租人於建築物使用期間(18 年)所耗用金額。

表 2：租地建屋相關稅捐彙總表

期間 稅目 ¹	1-2 年(興建期間)	3-20 年(租賃使用期間)	房屋歸屬出租人時
地價稅	地主(張三)稅捐 ²	地主(張三)稅捐	地主(張三)稅捐
房屋稅	—(無此稅)	所有權人稅捐 ³	— ³
契稅	—	—	— ⁴
所得稅	租賃所得(本文後續討論)	租賃所得(本文後續討論)	租賃所得(本文後續討論)
營業稅 ⁵	租金收入之營業稅	租金收入營業稅	租金收入營業稅

註¹:因土地未移轉,故只有地價稅,無土地增值稅。

註²:地價稅之納稅義務人為土地所有權人(土地稅法#1),如由使用人代繳地價,得抵付使用期間應付之地租或向納稅義務人求償。(土地稅法#4)。

註³:本例假設自始即以張三名義建造並登記,故房屋稅之納稅義務人為房屋所有權人張三。如以甲公司名義興建登記,則房屋所有權人為甲公司。至於房屋歸屬出租人後,房屋稅之納稅義務人即為所有權人張三。

註⁴:本例假設自始即以張三名義建造並登記,故無契稅。如以甲公司名義興建登記,則於過戶給張三時,應由取得方(張三)支付契稅,作為房屋附加成本,於剩餘期間攤提折舊費用。

註⁵:如出租人為個人時,因自然人非營業稅之納稅義務人,故無營業稅之適用,但應由給付人扣繳(與所得稅相關)。如出租人為營利事業時,應由出租人開立發票(繳納銷項稅額),但營業稅轉嫁由承租人負擔(前項出租人之銷項稅額即為承租人之進項稅額)。有關扣繳與發票之處理,不屬本文討論範圍。

(未完,下期待續!)

會計師實務：工商登記指引 法令與業務

台灣省會計師公會執業指引小組 彙集

1. 前言

一家企業，籌備經營至結束，皆需要會計師的專業協助：從企業組織架構成型、資本籌募、董監事會運作、業務經營與稅務申報…等，到企業結束經營、了結現務、完成解散登記，故企業在財務、稅務、經營等各層面亦仰賴會計師提供企業諮詢與協助。公司法第387條：「本法各項登記…之申請，得委任代理人，代理人以會計師、律師為限。」、第7條：「公司申請設立登記之資本額，應經會計師查核簽證；…」更明定專屬會計師之業務與責任。

會計師協助企業執行各項公司登記業務，自當了解並掌握最新公司法之異動，以協助企業完成法令規定之各項登記業務。近期立法院甫對公司法進行大規模修訂，於107年7月6日三讀通過公司法修正部分條文，8月1日總統公布，修正條數148條。修正重點如下：

增加法人透明度	<ul style="list-style-type: none">•為因應國際洗錢防制評鑑，新增董監事及股東等資料的申報義務。(§ 22-1)•廢除無記名股票，避免無記名股票成為洗錢工具。(§ 137等)
友善新創環境	<ul style="list-style-type: none">•明定公司經營業務得採行增進公共利益之行為。(§ 1)•公司得發無面額股：真實反應公司的價值也使股票發行價格更有彈性。(§ 156)•新增多種特別股類型如黃金股，讓公司可以有更靈活的股權設計，以利吸引投資。(§ 157)•公司可以每季或每半年分紅，有利投資人及早收回投資，提高投資意願。(§ 228-1)



企業經營彈性	<ul style="list-style-type: none">•公司可只設一董或二董，不強制設三董，減輕公司人事成本。(§ 192)•刪除發起人持股1年的限制，有利新創吸引投資。(§ 163)•擴大員工獎酬工具如庫藏股、員工酬勞及新股認購權的發放對象，可及於母子公司，有利集團企業留住人才。(§ § 167-1、167-2、235-1、267)•非公發公司可發行無實體股票、公司債，符合無紙化潮流。(§ 161-2、257-2)
企業經營彈性	<ul style="list-style-type: none">•增訂數位化措施，並強化公司登記電子化。(§ § 28、28-1、172-1、172-2、387)
保障股東權益	<ul style="list-style-type: none">•強化財報強制簽證規定 (§ 20)•降低有限公司出資轉讓及股東同意權之門檻。(§ 111-113)•增列股東會不得以臨時動議提出之事由，防止股東會突襲。(§ 172)•保障股東提案權，公司不得任意剔除股東提案。(§ 172-1)•繼續持有3個月以上之過半股份股東得自行召集股東臨時會，不須經主管機關許可。(§ 173-1)•董事會不得任意剔除股東提名之董監事候選人，保障股東提名權。(§ 192-1)•增列工會或2/3受僱員工得聲請公司重整。(§ § 282、283)
強化公司治理	<ul style="list-style-type: none">•董事長不召開董事會，過半董事得自行召開，解決僵局。(§ 203-1)•確保召集權人得取得股東名簿，明定公司或股代不得拒絕提供。(§ 210-1)•董事之配偶、二親等內血親或有母子關係之公司，與公司交易時，董事也要揭露說明。(§ 206)•降低少數股東提起訴訟之門檻，並明定裁判費超過60萬元部分暫免徵收。(§ 214)
與國際接軌	<ul style="list-style-type: none">•廢除外國公司認許制度，符合國際潮流。(§ 4)•新增公司外文名稱登記，以利企業進行跨國業務，提升國際識別度。(§ 392-1)



此次修法層面廣泛，增加了中小企業經營的彈性，也簡化公司登記程序及電子化，會計師在協助企業執行工商登記業務外，更需適時協助企業配合法令與實務運作，輔導企業調整運作及修正章程。

2. 執業法令

依會計師法第39條規定，會計師得執行下列業務：

- 一、財務報告或其他財務資訊之簽證。
- 二、關於會計之制度設計、管理或稅務諮詢、稽核、調查、整理、清算、鑑定、財務分析、資產估價或財產信託等事項。
- 三、充任檢查人、清算人、破產管理人、仲裁人、遺囑執行人、重整人、重整監督人或其他受託人。
- 四、稅務案件代理人或營利事業所得稅相關申報之簽證。
- 五、充任工商登記或商標註冊及其有關事件之代理人。
- 六、前五款業務之訴願或依行政訴訟法規定擔任稅務行政訴訟之代理人。
- 七、持續查核、系統可靠性認證、投資績效認證等認證業務。
- 八、其他與會計、審計或稅務有關之事項。

本文主要是說明會計師依上述會計師法第39條第五款充任工商登記之代理人或執行第八款其他審計有關業務時之注意事項，希冀藉由會計師在工商登記上的專業協助，讓企業者能專注於業務開發，降低企業與政府登記主管機關溝通上之障礙。

3. 法令與業務

3.3 工商登記

商業登記法第4條：「…非經商業所在地主管機關登記，不得成立。」、公司法第6條：「公司非在中央主管機關登記後，不得成立。」皆明文規定公司、行號須完成設立登記後使得經營業務。故工商登記的第一項業務為設立登記。設立後登記事項如有異動、變更，仍須於限定期間內完成變更登記。

3.3.1 名稱預查

公司設立前的第一步驟，就是依公司法第十八條第五項訂定之「公司名稱及業務預查審核準則」辦理公司名稱預查；獨資及合夥商號則依商業登記法第二十八條第三項規定訂定之「商業名稱及所營業務預查審核準則」於籌備設立前至各地縣市政府查詢預定行號名稱是否與當地管轄區內的其他行號重複。公司及行號之名稱及所營事業登記預查申請表例釋如下：

備註： 1. 預查申請案經核准者，自核准之日起算，其保留期限為6個月。但銀行、保險及期貨業務、證券金融、票據金融、有線電視之設立預查案件，其保留期限為1年。
2. 本預查申請案之代理人以會計師、律師為限。
3. 對本處如有不服，應於接到本處分書之日起30日內繕具訴願書送由本部向行政院訴願。
4. 公司設立案，申請人為自然人者，請填戶籍地址。

備 註	一、商標名稱，應與所商標名稱之全稱，經查申請案件申請不得超過五個名稱，依序審核，符合規定者，以核准保留一個商標名稱為準。 二、商標名稱應符合民法規定，而不得有他人姓名時者，仍應依規定申請核准。 三、營業登記代碼與本公司所提營業項目應與營業系統 (business.gov.tw) 相符。 四、商標名稱保留有效期間為二個月，以發文日為起算基準日，於期間屆滿前，得申請延長一次，保留一個月。 五、商標名稱於保留期間內，不得更換申請人，但有符合規定情形者不在此限。 六、經未檢出申請人，於核准保留有效期間之第 30 日內未檢出該商標者由本會主動撤銷該商標申請。
--------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

各地方政府之行號名稱預查，亦可多善用各地方政府之網頁進行線上查詢，茲以新北市經濟發展局商業登記商業名稱及所營業務登記預查為例，提供網頁預查系統供參。<https://www.economic.ntpc.gov.tw/List/bussiness-registration2>

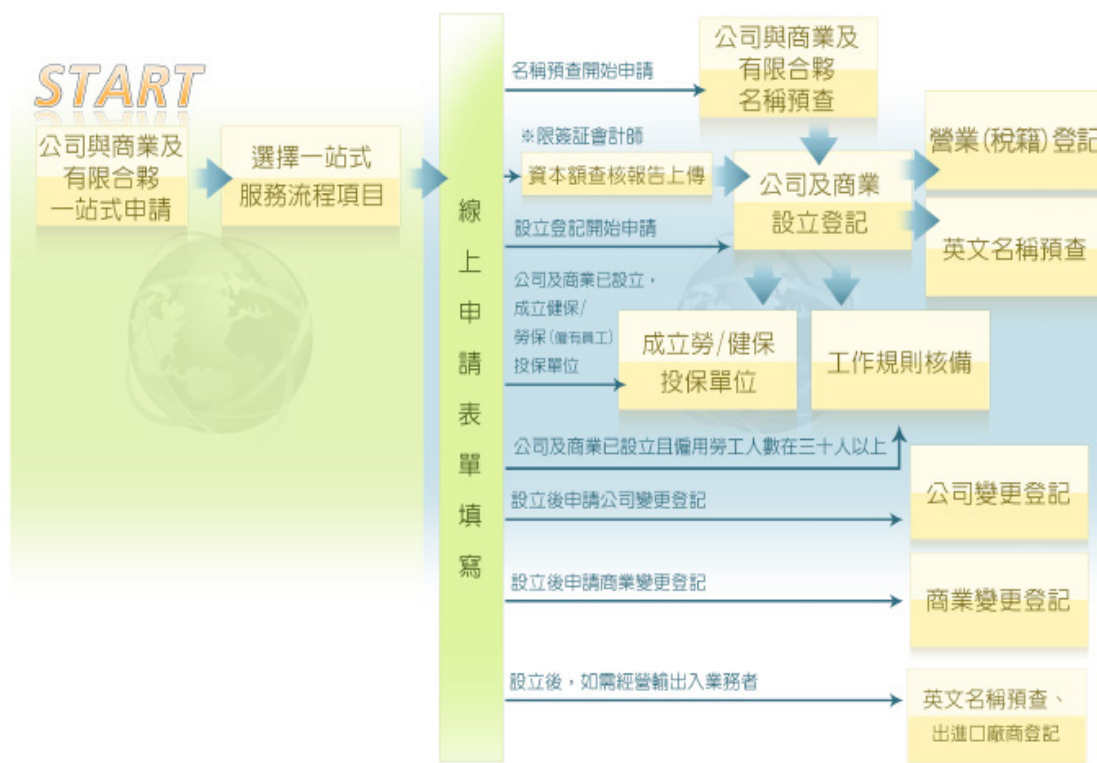
公司名稱預查核准後，公司設立及各種登記業務由公司法第387條第一項授權中央主管機關制定各項登記之期限、應檢附之文件與書表及其他相關事項之辦法，原「公司之登記及認許辦法」在本法刪除外國公司認許及簡化文件書表後，應會有大幅度之修正，僅先以公司組織為例整理目前實務之各種登記樣態。

股份有限公司	閉鎖性股份有限公司	有限公司	兩合公司	無限公司
1.發起設立		1.公司設立	1.公司設立	
2.募集設立				
3.公司名稱變更		2.公司名稱變更	2.公司名稱變更	
4.修正章程		3.修正章程	3.修正章程	
5.公司所營事業變更		4.公司所營事業變更	4.公司所營事業變更	
6.改選董監事		5.股東出資轉讓	5.股東出資轉讓	
7.改選董事長、副董事長、常務董事		6.股東姓名、地址變更	6.股東姓名、地址變更	
8.補選董監事		7.改推董事、董事長		
9.董監事解任		8.董事、董事長解任		
10.法人股東改派代表人為董監事				
11.重整人、重整監督人登記				
12.董監事、臨時管理人、重整人、重整監督人姓名、地址變更		9.董事、臨時管理人地址變更		
13.公司所在地變更		10.公司所在地變更	7.公司所在地變更	
14.居住國外董事委託國內股東代理出席董事會登記		11.變更組織	8.變更組織	
15.經理人委任		12.經理人委任	9.經理人委任	
16.經理人解任		13.經理人解任	10.經理人解任	
17.經理人、分公司經理人姓名、地址變更		14.經理人、分公司經理人姓名、地址變更	11.經理人、分公司經理人姓名、地址變更	
18.分公司設立		15.分公司設立	12.分公司設立	
19.分公司經理人變更		16.分公司經理人變更	13.分公司經理人變更	
20.分公司名稱變更		17.分公司名稱變更	14.分公司名稱變更	
21.分公司所在地變更		18.分公司所在地變更	15.分公司所在地變更	
22.分公司廢止		19.分公司廢止	16.分公司廢止	
23.停業		20.停業	17.停業	
24.復業		21.復業	18.復業	
25.延展開業		22.延展開業	19.延展開業	
26.增資、發行新股		23.增資	20.增資	
27.可轉換公司債換發新股				
28.減資		24.減資	21.減資	
29.分割新設				
30.吸收分割發行新股				
31.分割減資				
32.分割消滅				
33.合併新設		25.合併新設	22.合併新設	
34.合併存續		26.合併存續	23.合併存續	
35.合併解散		27.合併解散	24.合併解散	
36.解散		28.解散	25.解散	
37.裁定解散		29.裁定解散	26.裁定解散	
38.股份交換發行新股				

39.股份轉換發行新股		
40.收購發行新股		
41.股份轉換新設		
42.法人股東名稱、地址變更		
43.庫藏股減資		
44.變更為非閉鎖性		
42.法人股東名稱、地址變更		

行號的各項登記業務如下：設立登記、負責人變更登記、合夥人變更、資本額變更登記、所在地變更登記、商業名稱/所營業務變更登記、出資額轉讓變更登記、商業轉讓登記、變更登記、營業合併登記、繼承登記、組織變更登記、外縣市遷入登記、停業/復業/歇業登記、法定代理人代理經營登記、經理人委任/解任/變更登記、商業分支機構設立登記、商業分支機構變更登記、商業分支機構廢止登記、商業所在地或負責人/合夥人/經理人住（居）所門牌整(改)編變更登記、登記使用印章變更等共21項。登記業務所需各種文件，依各個項目不同而需逐一了解、準備。

至於書面文件，得逕送或郵寄各承辦機關，或是利用網路連結線上系統「公司與商業及有限合夥一站式線上申請作業」<https://onestop.nat.gov.tw/oss/identity/Identity/init.do> 來完成公司、行號設立或變更各項業務。



3.3.3 資本額查核簽證

行號設立資本額無論多少皆無需會計師簽證，25萬元以下資本額的行號設立時也不需要存入銀行，超過25萬才要將資本額存入行號名下之銀行帳戶，並取得存款證明。

公司若有前表所列各項登記業務，涉及資本額項目者，須依「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」辦理資本簽證。公司法第7條第一項及第二項：「公司申請設立登記之資本額，應經會計師查核簽證；…公司申請變更登記之資本額，應先經會計師查核簽證。」故中央主管機關依同條第三項授權訂定「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」，公司申請設立登記或合併、分割、收購、股份轉換、增減實收資本額等變更登記，應依本辦法編製資本額變動表及依案件性質備具相關文件送交會計師查核。

民國104年6月通過有限合夥法，藉由有限合夥組織之推動，因應各投資者的特性，提供新的企業經營型態，以期提升國內經濟發展，增加投資者對商業組織之選擇，並與國際實務接軌。有限合夥係由1名以上負無限責任之普通合夥人，及1名以上就其出資額負責之有限合夥人組成，可享受權利，負擔義務，為具有法人格之營運主體，於行使權利義務及實務運作上均較為便利。第14條第4項規定：「有限合夥申請設立登記或變更登記之出資額或合夥人人數達中央主管機關所定一定數額或人數以上者，其出資額應經會計師查核簽證，並應於申請設立登記時或設立登記後三十日內，檢送經會計師查核簽證之文件。但以現金出資者，不在此限。」同條第5項則授權中央主管機關訂定「會計師查核簽證有限合夥登記出資額辦法」，規定有限合夥申請設立登記或變更登記之出資額達新臺幣三千萬元以上，或合夥人人數達三十五人以上者，其出資額應依本辦法送會計師查核簽證。

茲附資本額查核報告書範例供參：

3.3.3.1 有限公司設立登記資本額查核報告書參考範本

○○ 有限公司設立登記資本額查核報告書

○○ 有限公司為設立登記所編製民國一百零○年一月六日之資本額變動表及股東繳納現金股款明細表，業經本會計師查核竣事。上開報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」規劃並執行查核工作，以合理確信該公司之資本額變動表有無重大不實表達。該公司設立登記資本總額新台幣(以下同)1,000,000 元，全額繳足，所繳股款係股東以現金1,000,000 元繳納，詳如股東繳納現金股款明細表，上述股款已送存銀行。

依本會計師查核結果，該公司設立時之資本總額，確實收足。依本會計師之意見，第一段所述之資本額變動表及股東繳納現金股款明細表，係依照「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」編製，足以允當表達該公司設立登記之資本額情形。

本查核報告書僅供公司向主管機關辦理設立登記使用，不得作為其他用途。

○○ 會計師事務所

會 計 師：

事務所地址：()

電 話：()

查核簽證日期：民國 年 月 日

3.3.3.2 股份有限公司增資登記資本額查核報告書參考範本

○○○ 股份有限公司增資登記資本額查核報告書

○○○ 股份有限公司(統一編號：12345678)為增資發行新股變更登記所編製一百零○年○月○日之資本額變動表及股東繳納現金股款明細表，業經本會計師查核竣事。上開報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」規劃並執行查核工作，以合理確信該公司之資本額變動表有無重大不實表達。該公司原登記資本總額新台幣(以下同)50,000,000元，分為5,000,000股，每股金額10元，分次發行，已發行2,400,000股，實收資本24,000,000元。本次經董事會決議發行新股600,000股，係以每股10元發行，繳納股款6,000,000元，增資發行新股後資本總額增為30,000,000元，分為3,000,000股，每股金額10元。所繳股款係股東以現金6,000,000元繳納，詳如股東繳納現金股款明細表，上述股款已送存銀行。

本會計師查核結果，該公司本次增加實收資本額，確實收足，依本會計師之意見，第一段所述之資本額變動表及股東繳納現金股款明細表，係依照「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」編製，足以允當表達該公司本次增加資本登記之資本額情形。

本查核報告書僅供公司向主管機關辦理資本額變更登記使用，不得作為其他用途。

○○ 會計師事務所

會 計 師 ：

事務所地址 ：()

電 話 ：()

查核簽證日期：中華民國 年 月 日

3.3.3.3 閉鎖性股份有限公司設立登記資本額查核報告書參考範本

股份有限公司設立登記資本額查核報告書

股份有限公司(閉鎖性)為設立登記所編製民國一百零四年十月一日之資本額變動表、股東繳納現金股款明細表及股東勞務出資股款明細表，業經本會計師查核竣事。上開報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」規劃並執行查核工作，以合理確信該公司之資本額變動表有無重大不實表達。該公司設立登記資本總額新台幣(以下同)6,000,000元，分為600,000股，每股金額10元，全額發行，所繳股款係股東以現金3,600,000元繳納及勞務出資2,400,000元抵繳，勞務出資佔總出資額40%，未超過公司發行股數二分之一，詳如股東繳納現金股款明細表及股東勞務出資股款明細表。上述現金股款已送存銀行，勞務抵繳股款經全體股東同意。

本會計師查核結果，該公司設立時之實收資本額，確實收(抵)足。依本會計師之意見，第一段所述之資本額變動表、股東繳納現金股款明細表及股東勞務出資股款明細表，係依照「會計師查核簽證公司登記資本額辦法」編製，足以允當表達該公司設立登記之資本額情形。

本查核報告書僅供公司向主管機關辦理設立登記使用，不得作為其他用途。

會計師事務所

會計師：

事務所地址：()

電話：()

查核簽證日期：民國 年 月 日

3.3.3.4 有限合夥設立登記資本額查核報告書參考範本

○○有限合夥設立登記出資額查核報告書

○○有限合夥為設立登記所編制民國○年○月○日之出資額變動表、勞務抵繳出資明細表及現金出資明細表，業經本會計師查核竣事。上開報表之編製係有限合夥管理階層之責任，本會計師之責任為根據查核結果對上開報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證有限合夥登記出資額辦法」規劃並執行查核工作，以合理確信該有限合夥之出資額變動表有無重大不實表達。該有限合夥設立登記出資額新台幣(以下同)1,000,000元，全額繳足，其出資係普通合夥人以勞務抵繳出資500,000元，詳如勞務抵繳出資明細表及有限合夥人以現金出資500,000元，詳如現金出資明細表，上述現金出資已送存銀行。

本會計師查核結果，該有限合夥設立時之出資額，確屬實在。依本會計師之意見，第一段所述之出資額變動表、勞務抵繳出資明細表及現金出資明細表，係依照「會計師查核簽證有限合夥登記出資額辦法」編製，足以允當表達該有限合夥設立登記之出資額情形。

本查核報告僅供有限合夥向主管機關辦理設立登記使用，不得作為其他用途。

○○會計師事務所

會計師：

事務所地址：

電 話：

查核簽證日期：民國 年 月 日

3.3.4 書表文件注意事項

在實務上常見的幾個資本額簽證疏失，在此略為提醒：

1. 日期不符：股東會日期、章程日期、增資基準日、資本額變動表日、會計師查核報告書日，這幾個日期有其相關及順序性，應留意其正確性。
2. 金額不符：股東會議事錄(股東同意書)之設立或增減資金額、存摺影本或存款證明金額、章程資本額、資本額變動表上之金額、查核報告書之金額，不應有不相符之情形。
3. 增資資金來源；增資基準日前應留意公司大額資金進出是否有異常。

依公司法第七條規定，公司設立登記資本或變更登記，應經會計師查核簽證；公司應於申請設立登記時或設立登記後三十日內，檢送經會計師查核簽證之文件。並由中央主管機關訂定相關查核簽證之辦法。上述公司應收之股款，股東並未實際繳納，而以申請文件表明收足，或股東雖已繳納而於登記後將股款發還股東，或任由股東收回者，依同法第9條規定處負責人各處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣五十萬元以上二百五十萬元以下罰金。有前項情事時，公司負責人應與各該股東連帶賠償公司或第三人因此所受之損害，另公司之負責人、代理人、受僱人或其他從業人員以犯刑法偽造文書印文罪章之罪辦理設立或其他登記，經法院判決有罪確定後，由中央主管機關依職權或依利害關係人之申請撤銷或廢止其登記。

由於工商登記是依公司法和商業登記管理法規有關商業登記規定，企業將要進行的應登記商業事項，向登記主管機關提出申請，登記主管機關審核合於規定即予以登記註冊，使所申請事項發生商業買賣及債權債務有一定效力的必要作業流程，若原先登記環節遭到撤銷或廢止，不僅之前的商業活動要訴之司法認定並會造成社會動蕩不安、勞民傷財，故對相關登記法令之遵循更要審慎。



中華民國會計師公會全國聯合會會務活動

全國聯合會 提供

107年8月10日下午1時30分，本會舉行第十一屆第1次會員代表大會暨選舉第11屆理監事。



理事長頒贈全體理監事「輔弼功宏 成效卓著」獎座。



理事長頒贈各專務委員會主任委員「輔弼功宏 成效卓著」獎座。



第10屆陳富煒理事長(中)頒致謝臺灣省會計師公會黃奕睿理事長、台北市會計師公會吳漢期理事長、高雄市會計師公會張學志理事長、臺中市會計師公會蕭珍琪理事長(由左至右)，「群策群力 維護權益」獎座。



理事長頒贈理監事「輔弼功宏 成效卓著」獎座。

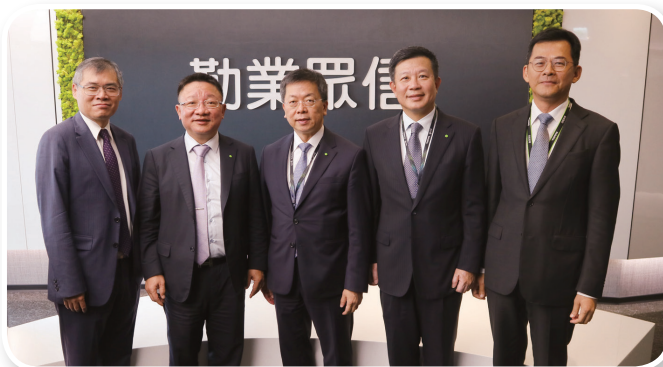


第10屆呂副理事長(左三)頒贈各委員會推薦委員獎座。

本會黃理事長奕睿履新，馬不停蹄拜訪各界請益。



107年8月29日黃奕睿理事長(中)拜訪資誠聯合會計師事務所



107年8月30日黃奕睿理事長(左二)拜訪勤業眾信聯合會計師事務所



107年8月29日黃奕睿理事長(中)拜訪安永聯合會計師事務所。



拜訪經濟部商業司陳秘順副司長(右)。



107年8月29日黃奕睿理事長(右二)拜訪安侯建業聯合會計師事務所

107年9月10日本會黃奕睿理事長拜會財政部蘇部長建榮、吳政務次長自心及李署長慶華



黃理事長(右)與蘇建榮部長合影。↑



出席貴賓合影。

本會榮獲內政部評選為106年度工商自由職業團體績效評鑑優等團體，107年9月11日受邀頒獎表揚，本會張威珍副理事長(右)代表受獎。→



107年9月9日本會黃奕睿理事長受邀參加第71屆全國律師節慶祝大會



107年8月29日黃理事長接待並歡迎李署長慶華，為會計師講授「所得稅制優化方案暨最新法令解析」課程。



黃理事長開場致詞。↑



←會計師踴躍出席。



李慶華署長應邀授課。



胡仕賢科長授課。



黃奕睿理事長、李慶華署長、胡仕賢科長、張威珍副理事長、黃協興會計師（由右至左），與署長交換意見。



←107年9月3日本會黃奕睿理事長受邀人參加「2018百工百業挺改革」活動

107年8月3-4日本會假宜蘭礁溪寒沐酒店，舉辦107年度紀律研討會。



與會貴賓合影。

第六屆「社團法人中華民國會計師公會全國聯合會論文獎」頒獎活動

社團法人中華民國會計師公會全國聯合會自2011年起與《會計評論》合作，舉辦「社團法人中華民國會計師公會全國聯合會論文獎」。為鼓勵會計學術及實務研究，提供會計、財稅學術界（含在學生）與實務界（含會計師、社會人士）發表重要會計議題的看法及研究成果之園地，創造理論與實務的對話與互動平台，也期許引起更多的共鳴。

今年得獎的論文主題也非常創新多元，獲得最高殊榮金獎的論文是陳宇紳與谷豐共同合作著作「公允價值衡量資訊揭露的有用性：來自商譽減損的證據」，銀獎作品「已實現薪酬之揭露對高階主管行使認股權行為的影響」由徐素晨與吳淑鈴合著，周玲臺、邱蕙蓉、邱獻良作品「PCAOB國際檢查對台灣會計師事務所審計品質外溢效果之影響」獲得銅獎。

今年論文獎頒獎典禮於6月28日下午，假台大醫院國際會議中心舉辦，在會計師節前夕舉辦對於會計人別具意義，希望能透過得獎者的論文發表，除了向關心會計領域發展的社會大眾公開研究成果及實務經驗、分享得獎者得獎的喜悅，更重要的是論文獎志在打造一個指標性的會計領域的專業論文獎。今年財政部賦稅署李慶華署長、金管會證期局蔡麗玲副局長、經濟部商業司陳秘順副司長蒞臨會場，除嘉勉優勝者外並鼓勵公會舉辦本徵文活動用心。

多年來學術界及實務界對本會論文獎，給予砥礪及建議，未來將會持續推動鼓勵會計研究領域的發表，提供會計學術界及實務界交流及對話的平台，產出更多有利於會計研究的貢獻。



出席貴賓合影。



與會貴賓與獲獎作者，於頒獎典禮合影。



財政部賦稅署李慶華署長頒發金獎獎座，由陳宇紳先生（左）代表領獎。



證期局蔡麗玲副局長（右）頒發銀獎獎座，由徐素晨小姐代表領獎。



經濟部商業司陳秘順副司長（右）頒發銅獎獎座，由邱獻良先生代表領獎。→

臺灣省會計師公會會務活動

臺灣省會計師公會 提供



參加財政部北區國稅局舉辦統一發票盃路跑活動



財政部北區國稅局交接典禮



拜會財政部北區
國稅局基隆分
局、新莊稽徵所





會務活動集錦



江蘇省審計學會、麗水市地方稅務局蒞會參訪



「106年度營所稅申報重點詳解」講習會



會計教育向下扎根-
中壢高商演講活動





會計教育向下扎根-
三重商工演講活動



會計教育向下扎根-
新竹高商演講活動



帶人帶心的
高效領導講
習會



「2018數位
經濟下會計
審計研究趨
勢學術研討
會」





會務活動集錦

新北市政府經發局輪值會計師講習會



新進會員座談會

大溝溪健行半日遊



大稻埕文創遊艇一日遊



中區會計師節旅遊活動

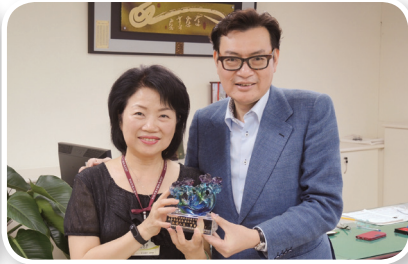


社團法人台北市會計師公會會務活動

社團法人台北市會計師公會 提供



107年5月25日吳漢期理事長至臺北國稅局信義分局，拜訪於6月4日榮退的藍庭芬分局長，並贈送紀念品表示感謝誠摯祝福之意。



107年6月13日吳漢期理事長至臺北國稅局信義分局拜訪新上任的王錦煌分局長。



107.06.15「妨害司法公正以及商業判斷法則的運用」講習會，邀請臺灣高等法院邱忠義法官擔任講師。



107.06.15「妨害司法公正以及商業判斷法則的運用」講習會，會員熱烈聽講之上課情形。



107.06.15「妨害司法公正以及商業判斷法則的運用」講習會，會後合影。

107年6月16日舉辦慶祝第61屆會計師節—大直劍南山登山健行活動合影。





會務活動集錦



107年6月16日舉辦慶祝第61屆會計師節-大直劍南山登山健行活動，中午於大直典華午餐，吳漢期理事長及張慧文主委向全體會員致意。



107年6月16日(週六)舉辦慶祝第61屆會計師節中午於大直典華午餐，吳漢期理事長及全體理監事逐桌向全體會員致意。



107年6月21日(週四)晚間假台北威秀影城舉辦「侏羅紀世界：殞落國度」電影欣賞，張慧文主任委員向全體會員致意。



107年6月24日大同稽徵所舉辦『霞海幸福趣暨防制菸品稅捐逃漏宣導活動』，由陳柏華名譽理事長及大同聯誼會余博緯會長上台摸彩。



107年6月26日吳漢期理事長至中南稽徵所拜訪新上任的張幸芬主任。



107年6月26日吳漢期理事長拜訪中北稽徵所蔡素娟主任。↑←



107年6月26日吳漢期理事長拜訪臺北商業大學會計資訊系林維珩主任，感謝對本會各項活動之協助與支援學生報稅服務隊。



107.06.28認識非營利組織之特性講習會，陳文炯理事致詞。



107.06.28認識非營利組織之特性講習會，邀請正誠聯合會計師事務所金世朋會計師擔任講師。



107年6月28日假TICC台北天成世貿會館舉辦慶祝第61屆會計師節聯歡晚會，吳漢期理事長及各公會理事長與嘉賓合影。



107年6月29日雲南省審計學會蘇莉會長等至公會參訪，由陳政廷主委接待。←↑↘



107年6月30日中南稽徵所2018臺北親水節開幕暨統一發票推行租稅宣導活動，本會援例設攤及提供摸彩品。→↗





會務活動集錦



107年7月2日臺北國稅局51週年局慶活動，吳漢期理事長及陳志光副理事長一同參加。



107年7月2日臺北國稅局為表達本會協助臺北國稅局106年度所得稅結算申報服務工作，於51週年局慶活動，由吳漢期理事長代表受獎。



107年7月18-19日於金山青年活動中心舉辦「2018會計種子薪傳營」。



107年7月18-19日於金山青年活動中心舉辦「2018會計種子薪傳營」。



107年7月18-19日於金山青年活動中心舉辦「2018會計種子薪傳營」晚會後大合照。



107年7月18-19日於金山青年活動中心舉辦「2018會計種子薪傳營」，邀請業界人士座談。





107年7月18-19日於金山青年活動中心舉辦「2018會計種子薪傳營」。



107年7月18-19日於金山青年活動中心舉辦「2018會計種子薪傳營」結業式合照。



107年7月20至22日舉辦武陵、福壽山三日遊活動，行程第一日於棲蘭森林遊樂區內合影。



107年7月20至22日舉辦武陵、福壽山三日遊活動，於武陵農場內雪霸國家公園意象造景前合影。



107年7月20至22日舉辦武陵、福壽山三日遊活動，行程第二日於雪山登山口前合影留念。



107年7月20至22日舉辦武陵、福壽山三日遊活動，行程第二日安排嘉賓導覽福壽山農場並開心合影留念。



107年7月20至22日舉辦武陵、福壽山三日遊活動，行程第三日安排礁溪無菜單料理，陳文炯理事及張慧文主任委員逐桌向全體會員致意。



本會於民國107年7月31日威秀影城舉辦「跟著IKEA衣櫥去旅行」電影欣賞，陳秀華副理事長及張慧文主任委員於向全體會員致意。



107年8月20日由陳麗琦副理事長至中華民國更生少年關懷協會捐贈儀式。



高雄市會計師公會活動記事摘要

高雄市會計師公會 提供

107年6月~8月活動記事摘要

107年6月	
6/2	與廈門注冊會計師協會交流研討會，假西子灣沙灘會館舉辦。
6/7-8	與台中市會計師公會合辦工商講習會活動，假阿里山賓館舉辦。
6/23	慶祝第61屆會計師節保齡球聯誼賽，假快樂保齡球館舉行。
6/24	由高雄市牙醫師公會舉辦高雄區六師八會理監事聯誼會，假高雄福華大飯店舉行。
6/25	慶祝第61屆會計師節高爾夫球聯誼賽，假高雄高爾夫球場舉辦。
107年7月	
7/18	高雄市政府舉辦中秋瘋義賣公益活動，高雄區六師八會愛心動員共襄盛舉，張學志理事長及副理事長們代表出席。
7/27-29	慶祝第61屆會計師節旅遊活動，前往雪霸國家公園避暑三日遊，享受大自然芬多精的洗禮。
107年8月	
8/11	電影欣賞活動，「名偵探柯南－零的執行人」，假台鋁影城舉辦，會員及眷屬報名相當踴躍，共計102人參加。
8/14	本會舉辦「農地綜合講習會」，邀請高雄市政府農業局湯崇紹技士針對農地土地使用的規則及相關法規做詳盡的介紹。



高雄市會計師公會·廈門市注冊會計師協會兩岸交流研討會合影 2018.06.02高雄

★高雄市會計師公會 活動集錦★

◎慶祝第61屆會計師節系列活動～

107年6月23日保齡球聯誼賽，此次共有14支隊伍報名比賽，高手雲集，分數都相當的接近，在激烈的比賽中脫穎而出的有團體組冠軍：

立大聯合會計師事務所、

個人組冠軍：黃聖富會計師。



107年6月25日高爾夫球聯誼賽，果嶺上的爭霸賽，今年總桿冠軍由郭麗園會計師奪得，淨桿冠軍則由李春宗會計師得到，真是恭喜大家!!



107年7月27日-29日會員聯誼旅遊活動，今年特別安排三天兩夜的行程，前往雪霸國家公園，享受芬多精之旅。7月27日適逢張學志理事長生日，理事長在大家歡唱生日快樂的歌聲中度過一個難忘的生日。





★高雄市會計師公會 活動集錦★

◎107年6月2日-6日廈門注冊會計師協會來台交流

今年交流場地特別安排在高雄最美景觀之一：西子灣沙灘會館，舉辦交流研討會，探討議題有1.打擊資恐下會計師應如何發揮功能、2.金融資產評價等相關議題，伴隨著海景夕陽的美景，雙方交流相談甚歡。



高雄小港機場接機



參觀勤業眾信會計師事務所



參觀智崙資訊科技(股)公司

◎107年6月7日-8日與台中市會計師公會合辦工商講習會

每年與台中市會計師公會交流聯誼，今年假阿里山賓館舉行，翻山越嶺，來到美侖美奐的會議地點，經濟部中部辦公室、台中經發局、高雄經發局長官們，也一同共襄盛舉。



08/06/2018 09:51



07/06/2018 09:48



08/06/2018 08:59

★高雄市會計師公會 活動集錦★

◎107年06月24日 高雄區六師八會理監事聯誼會

由高雄市牙醫師公會主辦，假高雄福華大飯店舉行，首次加入會議的高雄市中醫師公會、大高雄中醫醫師公會也踴躍出席與會。



◎107年07月18日 六師八會中秋瘋義賣活動

高雄市政府舉辦的中秋節義賣活動，高雄區六師八會共襄盛舉，認購中秋節禮盒。



◎107年08月11日 電影欣賞活動

觀賞每年必看的名偵探柯南－零的執行人，跟著柯南一起完成此次的任務。



◎107年08月14日 農地綜合講習會

本會首次舉辦農地相關作業之講習會，高雄市政府農業局鄭清福局長蒞臨本會開場致詞，講師湯崇紹技士，短短兩個小時的課程，讓參加的會計師們收穫滿滿。



社團法人臺中市會計師公會會務活動

臺中市會計師公會 提供



107年5月17日本會與臺灣省會計師公會於財政部中區國稅局8樓設置「報稅諮詢服務站」。



107年6月7日至8日本會與高雄市會計師公會合辦107年度工商講習會。



107年6月7日至8日本會與高雄市會計師公會合辦107年度工商講習會。



107年6月8日107年度學生稅務志工服務工作計畫結業典禮。



107年6月28日本會蕭珍琪理事長等理監事參加中華民國會計師公會全國聯合會第六屆會計師公會論文獎頒獎典禮及論文發表會。



107年6月30日臺中市政府地方稅務局舉辦「青春稅樂憶民歌」活動。←

107年7月8日本會蕭珍琪理事長偕同常務理事等參加六師聯誼會，與臺中市市長林佳龍市長聯誼。↓



107年7月10日本會假台中市潮港城國際美食館舉辦第三屆理監事就任將屆一年感恩餐會。↑



107年7月10日本會假台中市潮港城國際美食館舉辦第三屆理監事就任將屆一年感恩餐會。→



會務活動集錦



107年7月10日本會假台中市潮港城國際美食館舉辦第三屆理監事就任將屆一年感恩餐會。



107年7月23日本會蕭珍琪理事長、楊松山常務理事、戴伯凱主任委員及莊志乾會計師等參加7月23日臺灣高等法院臺中分院舉辦之『司法改革地方意見交流座談會』。



107年7月29、30日本會與臺灣省會計師公會中區辦公室慶祝第61屆會計師節舉辦「雪霸休閒農場之旅二日遊」會員旅遊聯誼活動。



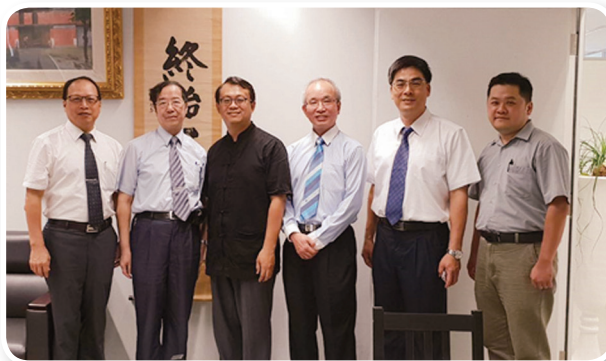
107年7月29、30日本會與臺灣省會計師公會中區辦公室慶祝第61屆會計師節舉辦「雪霸休閒農場之旅二日遊」會員旅遊聯誼活動。



107年8月3日本會郭聰達副理事長及楊松山常務理事參加財政部107年統一發票盃路跑活動(臺中場)啟動記者會。



107年8月7日本會蕭珍琪理事長、許進興副理事長、楊松山常務理事、黃勝義常務理事、至臺中市政府地方稅務局邀請長官參加本會第三屆第二次會員大會



107年8月7日本會蕭珍琪理事長、許進興副理事長、楊松山常務理事、黃勝義常務理事、及戴伯凱主任委員至臺中市政府經濟發展局邀請長官參加本會第三屆第二次會員大會。



107年8月13日上午九時本會假新光人壽大樓十一樓會議室舉辦「2018年公司法修正重點菁華」講習會。



107年8月13日上午九時本會假新光人壽大樓十一樓會議室舉辦「2018年公司法修正重點菁華」講習會。