

會計師



季刊

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



解決事情接地氣 創新思維力相挺

—「全聯會黃理事長奕睿率團晉見行政院蘇院長貞昌」記

加速創新變革 建構優質財政環境

～專訪財政部吳自心政務次長

傳承創新齊並進 開展服務領頭羊

慶祝第 62 屆會計師節

279

2019年06月出版

新 範 式



預約音頻解讀請進
angle.com.tw/accounting/media

稅務、法律、會計跨界經驗演繹

會計師的稅賦智典

身臨其境解決執業問題



完整期數內容詳見
月旦會計網

本月企劃 時事探究與執行規範
月旦時論 國際新興議題觀點

議題解碼

學習式判解評析
蒐錄實務判決、重要爭點解析
台商稅會通
兩岸工作、學習、考試資訊

實務整合

稅賦函釋

執業進修
公報、準則、管理會計案例研析
法令新告示
台灣最新稅賦規定及每月函令解析

一諾千金重磅發言



2017/ 11月主題

洗錢防制法—會計師責任
梁鴻烈 普華合夥律師
朱德芳 政大法學院副教授
陳佩玄 Kingston會計師
蘇裕惠 東吳會計系教授
黃士洲 北商財稅系副教授



3月主題

反避稅—CFC及PEM之衝擊
陳衍任 臺科大專利所助理教授
許崇源 政大會計系兼任教授
許志文 KPMG執行董事
葉珮穎 財政部賦稅署專員
潘俊男 元智管理學院助理教授



12月主題

勞動基準法新制—追求勞動的本質
陳建文 北科大通識中心副教授兼主任
許志文 KPMG執行董事
關光威 安永圓方合夥律師
巫念衡 KPMG稅務投資部副理
張義德 東吳法律系助理教授



2018/ 1月主題

納稅者權利保護法—翻開稅法新扉頁
黃士洲 北商財稅系副教授
曾邑倫 南臺科大會計系兼任助理教授
巫念衡 KPMG稅務投資部副理
徐崑明 金大海洋邊管系助理教授



5月主題

稅改浪潮來襲，應該如何因應？
曾博昇 執業會計師
周黎芳 安永會計師
鄭旭高 中小企業總會新世代協進會副會長
王肇蘭 東華會計系副教授
張敏蕾 中原會計系副教授



8月主題

公司治理新紀元—深度解析修正後公司法
李鎰 經濟部商業司長
方嘉麟 政大法學院教授
蔡朝安 普華主持律師
劉承恩 益思合夥律師
林俊言 台中地檢署檢察官



2019 第2季

暨第62屆會計師節特刊

CONTENT



封面：財政部新辦公大樓外觀(感謝財政部提供)

第279期 會計師季刊目錄

發行者 社團法人中華民國會計師公會全國聯合會
ISSUE 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 張益順 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.roccpa.org.tw
電話 886-2-2392-5077 (代表號)
傳真 886-2-2397-2573
設計印刷 雅新彩藝有限公司 02-2247-7654

感言

- 02 傳承創新齊並進 開展服務領頭羊.....黃奕睿
- 07 擴大專業服務 善盡社會責任.....田乾隆
- 10 群策群力，再創新猷.....吳漢期
- 12 慶祝第62屆會計師節感言
—「精進執業、價值同享」是我們的信念.....張益順
- 17 承先啟後，再起新局.....蕭珍琪

專訪

- 19 解決事情接地氣 創新思維力相挺
—「全聯會黃理事長奕睿率團晉見行政院蘇院長貞昌」記.....全國聯合會
- 22 加速創新變革 建構優質財政環境
~專訪財政部吳自心政務次長.....智庫服務委員會第三組

財政專欄

- 29 迎接資金回流潮 投資順稅沒煩惱.....財政部南區國稅局 提供
- 37 納保官幫您維護賦稅權利.....財政部北區國稅局 提供
- 38 財政部北區國稅局
納稅者權利保護官姓名及聯絡方式.....財政部北區國稅局 提供

稅務財務

- 40 IFRS16「租賃」之售後租回.....郝 強
- 51 精進會計師對私校財務簽證品質之道.....黃永傳

公司法

- 57 家族企業傳承的規劃選擇
~以閉鎖性股份有限公司的章程規劃為中心.....陳連順

執業經驗分享

- 64 會計師實務：
會計稅務指引作業與管理.....台灣省會計師公會執業指引小組 彙集

國際交流

- 77 全球挑戰Global Challenges | Global Leaders全球領導
會計師未來Accountants Future | Future Accountants未來會計師
~從參與WCOA後看全球會計業的挑戰與未來(上).....朱瓊芳

品味生活

- 81 加拿大黃刀鎮 極光之旅.....廖惠珠

會務活動集錦

- 87 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
- 91 臺灣省會計師公會會務活動.....臺灣省會計師公會 提供
- 95 台北市會計師公會會務活動.....台北市會計師公會 提供
- 99 高雄市會計師公會會務活動.....高雄市會計師公會 提供
- 103 臺中市會計師公會會務活動.....臺中市會計師公會 提供

傳承創新齊並進 開展服務領頭羊



作者 / 黃奕睿會計師 中華民國會計師公會全國聯合會理事長

民國107年8月20日，奕睿渥蒙會員代表及新屆理事選舉接任本會第11屆理事長；爾來，承本會理監事、省(市)4公會理事長率其團隊、及各專務委員會主任委員率其委員共同合作，組成全國性之團隊，努力開展為會員全方位服務。迄今，值第六十二屆會計師佳節，謹將受任以來，奕睿領導團隊，群策群力合作之重要成果，臚列分享全體會計師如下：

一、強化與政府機關溝通連繫，提升會計師業為政府機關之最佳合作夥伴

興利革弊，需要「產、官」相濟互勉，會計師當不能置身度外，應盡心研提財經建言，是以本會第11屆理監事會就任後，奕睿冀更闡揚會計師智能之專業意見，更提升社會形象，成為政府機關之最佳合作夥伴，因而：(一)規劃且渥蒙 蔡總統英文惠允於民國107年9月19日，接見本會理監事，特訂名為「蔡總統英文與會計師有約」，

本會蒙晉見之殊遇，提出：「1.強化「中小企業財務透明」、2.建請研議「擴大稅基，充實國力」、3.建請「增加財團法人與文化、公益及慈善團體財務監督和透明度」等三大建言」呈請總統參酌。(二)接著，緊鑼密鼓於107年10月期間，逐一拜會財政部蘇部長、經濟部沈部長及金管會顧主委時，皆提出本會晉見 總統之三項建議，請主管機關卓採。(三)今(108)年5月1日勞動節，再承蒙行政院 蘇院長貞昌「相約茶敘」，足見奕睿及公會努力下，在在顯現會計師專門職業，已成為政府機關的最佳產業之合作夥伴了。

二、因應公司法修正，確保會計師發揮公司法第20條所規定之專業服務

全力因應進行公司法第20條規定主管機關訂定公司一定數額、規模及簽證之規則，俾維護會計師權益，奕睿率本會及省(市)公會完成艱困工作如下：(一)拜會建請執政黨中央黨部出面協調。



晉見蔡總統

(二)拜會建請立法院副院長出面協調。(三)建請立法院施委員義芳、管委員碧玲邀請商業司李司長鎡溝通協調。(四)晉見 總統時，提出中小企業財務透明建言。(五)民國108年10月1日拜會經濟部沈部長榮津及(六)接踵於10月8日拜會經濟部李司長鎡，提出本會反對提高財務簽證之資本額數額標準建言之報告。(七)率領省市公會理事長及本會副理長，參加經濟部107年9月及10月召開「研商公司法第20條及第7條相關授權規定第1及2次會議」。(七)最終通過經濟部研提方案，且經濟部於民國107年11月8日經商字第10702425340號公告如下：「1.公司法第二十條第二項所稱公司資本額達一定數額以上者，係指財務報導期間結束日，實收資本額達新臺幣三千萬元以上之公司，其財務報表，應先經會計師查核簽證後，提請股東同意或股東常會承認。2.公司法第二十條第二項所稱公司資本額未達一定數額而達一定規模者，係指財務報導期間結束日，實收資本額未

達新臺幣三千萬元而符合下列兩者之一之公司：(1)營業收入淨額達新臺幣一億元。(2)參加勞工保險員工人數達一百人。3.自一百零八年會計年度起，符合前點規定之公司，當年度財務報表應先經會計師查核簽證後，提請股

東同意或股東常會承認。」突嘗可謂竭盡所能，不負所託了。

三、落實財團法人法第24條之立法旨趣， 建議增加財團法人與文化、公益及慈善組織財務監督和透明度

鑑於教育、文化、公益及慈善組織之設立，乃取自社會大眾的捐款及資源，或享受免稅的優惠，為健全相關機關或團體之發展，並杜公眾對其財務狀況之質疑，建立完善的財務監督與透明之規範，實有其必要性，故基於(一)社會公益之維護與提高公益捐助之誘因；(二)因應國際洗錢防制之要求與避免成為相關犯罪之漏洞；(三)避免逃、漏稅捐，造成國家稅基流失等三大理由，本會於晉見 總統與拜會主管機關及與媒體聯誼座談之時機，一再提出落實財團法人法第24條所規定財務報表應經會計師查核簽證之立法旨趣，建議「財團法人之財務報表查核簽證標準應較公司

法之規定嚴格，並強化獨立第三人協助主管機關及社會大眾對相關機關或團體之財務監督。」，承蒙主管機關之重視及媒體強力報導，增進會計師業務範圍，頗有助益。

四、因應金管會證期局擬提修正證券交易法第37條及第178條之2等條文，積極進行溝通及請求行政及立法部門之協助，維護合理權益

肇因金管會證期局擬修正證券交易法第37條及第178條之2等條文，加強會計師事務所之行政責任，及違反者可處巨額罰鍰案，奕睿與各公會及相關事務所通盤進行溝通請求協助，相關歷程因應如下：(一)本會及省市公會代表，參加金管會民國107年12月28日之座談會，率先表達反對修法之堅定意見。(二)本人與秘書長及受證期局邀請參加會議之事務所代表，參加金管會證券期局民國108年3月22日之修法討論會議，再次率先表達反對修法之堅定意見。(三)向多位立法委員陳述並懇請協助安排，拜會金管會主委，第三度表達反對修法之堅定意見。目前，暫獲首肯而不再提修法案。

五、積極因應亞太洗錢防制中心(APG)民國108年11月對本國進行第3輪相互評鑑，代表會計師業之國家團隊，表現亮麗，為國爭光

配合全國各行機關，全面因應亞太洗錢防制

中心(APG)，民國108年11月對本國進行第3輪相互評鑑，本會為國爭光之重大工作，肇於民國106年積極動員以來，迄107年下半年度更踴躍神經，奕睿完成動員備戰及達成使命如下：(一)持續進行與主管機關溝通請益。(二)參加金管會民國107年9月18日，主辦洗錢防制模擬評鑑開幕式及事務所模擬評鑑。(三)本會於民國107年9月25日舉辦「因應洗錢防制模擬評鑑觀摩研討」。(四)本會民國107年10月下旬辦理北中南3場次「模擬評鑑觀摩研討」課程及二場次密集衝刺班。(五)最後，呈現成果之大日子來臨了，APG現地評鑑，會計師國家隊逐一上場如下：「1.民國107年11月12日下午第1場評鑑-勤業眾信聯合會計師事務所。2.民國107年11月13日上午第2場評鑑-資誠聯合會計師事務所。3.民國107年11月13日下午第3場評鑑-宏桂吉盈會計師事務所。」在此奕睿感謝本會法規法務委員會全力策劃會計師業之國家團隊，準備周全，表現亮麗為國爭光，因而深獲主管機關嘉許。

六、繼續加強與國際會計師團體交流，提升本國會計師專業能見度

吾會計師眾雖僅三千餘人，相較他國，或許人數不多，但人少卻志氣高昂，且本國接軌IFRSs，不遑多讓於歐美國家，因此與國際會計師團體交流及參訪，或舉辦交流研討會，係提升本國會計師專業能見度之不二法門，茲詳列相關工作成果如下：(一)簽署或受訪：1.民國107年9月

13日奕睿代表本會與澳洲會計師公會續約(Member Pathway Agreement, MPA)。2.民國107年11月21日接待ACCA來訪。(二)論壇或研討會：1.民國107年9月份，派員前往韓國首爾參加國際財政協會年會。2.民國107年10月本會與省(市)公會代表，組國家代表團，前往澳洲雪梨參加2018年國際會計師世界大會，進行與他國代表熱絡交流。3.民國107年11月02日本會及省(市)公會、北美華人會計師協會及馬來西亞會計師公會，舉辦「2018國際租稅論壇」。4.民國107年11月12日-11月16日與省(市)公會等參加，在澳門舉辦兩岸四地涉稅論壇。5.民國107年11月27日～29日與省市公會等至深圳，參加兩岸會計師論壇。(三)參訪：民國107年12月14日至18日，與省公會田理事長及省市公會代表等，於進行南向政策，參訪緬甸及泰國會計師公會。未來，責成國際事務委員規畫參訪美、英、澳等單位，了解國外專業會計師團體之經營管理與運作模式及專業教育訓練內容等，參與國際活動，短期或許無法立即見效，但長期潛在影響卻可預期。

七、持續推動辦理「會計專業認證」及「高級會計、審計專業認證」，進行會計向下扎根之廣宣活動，完成考用合一終極目標



黃理事長(右)代表本會與澳洲會計師公會續簽MPA

按「會計教育扎根」與「會計專業認證」，係相輔相成為社會培養會計專業人才之活動，這二年來本會主動派員至各級學校宣導及向各界宣傳，讓莘莘學子，了解會計專業為何？學習會計之前景及其核心價值為何？尤其透過「會計專業認證」二階段考試，結合產、官、學三方，在最終端，產出會計專業人才，按其興趣以服務社會各界；今(108)年雖為辦理認證考試之第二年，但很明顯已浮現了考試的價值，二階段之認證，總計一千八百餘人到考應試，而專業認證合格率为56.1%，是以本會特於民國108年5月27日辦理表揚成績優良之考生，且邀請各科大會計系主任共同茶敘，進行向其推薦拜託其用心培育專才；且奕睿懇請全體會計師，在本會已先認證選才之下，事務所於徵才廣告時，特別加強註明凡經過本會「會計、審計專業認證」之人才，優先錄

用，俾本會得以永續辦理會計教育向下扎根，完成考用合一之終極目標。

八、強化理事會、各委員會、委員會委員間之相互溝通聯繫，了解各項訊息，俾相互激勵及整頓會所環境，提升服務工作之效能

透過即時傳達訊息，呈現委員會努力之成果，除可作為意見溝通連絡外，更可勉勵委員會間良性提升效能，因此，自本屆理事會就任起，為達此目標，奕睿即要求成立五大Line群組如下：(一)本會及省(市)公會理事長及本會副理事長群組。(二)本會全體理監事群組。(三)本會全體理監事及主任委員群組。(四)本會全體理監事與主任委員及所有委員會全體委員群組。(五)委員會之各自群組，上開群組運作迄今，人人誇讚其顯現功能及方便性。復次，會所係會務開會及交流之場合，整頓環境更是刻不容緩，奕睿自就任起，即要求本會同仁，將歷年積累眾多物品，即予分類、歸位，年代久遠者，經評估造冊報核後則予報廢，將有限空間，創造最佳坪效，改善更加舒適之工作環境，以提升工作效率，服務我全體會計師。

九、強化會計師季刊內容及美化版面，期提升成為會計師業不可或缺之實務性雜誌；建立本會官網，即時提供訊息以服務全體會計師

自本屆理事會起，不再拘泥印刷會計師季刊之費用，要求智庫委員會將會計師季刊，改成全彩印刷，且規劃增強動態活動內容及進行人物專訪等之報導，希望逐步提升季刊，成為會計實務界之重要刊物，傳達訊息予會計師及業界，成為重要新知之媒介。再者，鑑於手機結合通訊軟體，其傳遞訊息之方便性及無遠弗界，爰本會自民國107年10月中旬起成立Line官網，每日盡力蒐集會計師執行業務之相關法令及訊息，即時發送提供會計師參照，增益專業智能以服務客戶，自民國107年10月中旬迄今，本會業即時提供三百則以上之訊息予會計師卓參，可謂人人稱便。

「行動果決、積極明快」是奕睿的領導風格，在這一年來，雷厲風行地強化要求各委員會及會務工作同仁，須積極任事，做好分內行政工作之下，現已顯現相當成效；未來，將再繼續針對本會主要任務：「引導會計師產業方向之發展、政策決定及整合與省(市)公會共同事務」、「強化工作紀律與態度，改善工作環境，提升工作效率」及「充分發揮各委員會之願景」等等邁進，若有點點滴滴之成果，將隨時披露於會計師季刊及本會各工作群組，共同分享及相互勉勵，屆時亦請全體會計師同道，隨時不吝賜教，匡正不逮是禱。

擴大專業服務 善盡社會責任



作者 / 田乾隆理事長 臺灣省會計師公會

乾隆蒙同道及本會全體理監事之厚愛，於去年9月12日就任受推舉忝任本會第27屆理事長之重任，謹在此向各位道長先進致上最高之敬意與謝忱。第62屆會計師節，乾隆在此僅代表臺灣省會計師公會全體理監事，向各位同道祝賀，恭賀佳節愉快。

乾隆在經歷這半年多的理事長工作，驀然發現我們會計師業務正面臨急遽變動的環境；因國際政經發展及商業交易模式之變革，舊經濟碰撞新經濟，老產業遇到新科技，全球產業秩序與發展模式正快速典範移轉，造成全球經濟板塊大移動，產業鏈的再整合，線上及線下交易之整合成主流，而數位匯流及大數據的發展與應用，持續在全球經濟發酵，業成為主流之新商業模式；導致洗錢防制、反避稅、鑑識會計及資產評價服務成為全球政經關注的焦點，雖然商業環境已然改變，貿易自由化之思維益發受到挑戰、智慧財產權之重要性更甚以往，這些改變對企業而言是

挑戰也是機會，跨國界、跨產業、跨科技、跨組織、跨世代是創新突圍的關鍵。

省會計師公會成立迄今近七十載，公會不但是會計師活動及交流的介面，也是與政府機關溝通的平台，乾隆為發揮會計師功能促進會計師制度，並協助國家社會財經建設，舉凡政府機關法令法規制定或修正的建議、會計師業務之推展，職業道德、紀律與服務品質的要求與推動，教育訓練與執業分享及對所有利害關係人之互動，一直以來都是我們公會之任務與使命。

本屆任期也將屆滿，感謝全體理監事暨各委員會主任委員群策群力完成使命，本會各專務委員會在各主委的帶領下運作成果。

國際及兩岸服務委員會：郭聰達主任委員

在郭聰達主委的領導除了籌辦兩岸四地稅務

師論壇、閩台會計師學術研討會，更配合政府的南向政策，出訪了新加坡、馬來西亞、越南、緬甸、泰國及月底出訪印尼。

紀律委員會-張清煌主任委員

對會員如有違反會計師法之事項，或理事會交辦之事項，由委員會委員分組進行訪查並杜絕違法之情形、執業會員瞭解紀律等相關資訊，此外，亦舉辦會計師紀律論壇及會計師紀律通訊等相關宣導，以供執業會員瞭解。

公益公關委員會-林寬政主任委員

除了每年年底與民意代表合作對於轄區內之關懷戶發起「寒冬送暖、溫暖關懷」活動，讓公會之資源得以有效的送到需要關懷的族群手中，今年度共有26個捐贈點，並搭配17位立法委員，將民間的愛心送到弱勢家庭，讓被關懷民眾感受到社會的溫情。此外，配合五師做捐血活動、先天性成骨不全症關懷協會獎助學金、蘋果日報社會急難個案救助計畫、藍迪兒童之家一日志工、並結合新北市稅務代理人協會舉行送愛到偏鄉、會計教育向下紮根……等等。

會務發展委員會-劉嘉松副理事長

為提升競爭力、降低事務所業務訓練成本，適時提供新進會計師及助理進修，需每年均舉辦10場以上之相關講習會、新進會員座談會及會計師季刊刊登會計師實務指引。

稅制稅務委員會-施春成主任委員

每年與財政部北、中、南區國稅局共同舉辦稅務座談會，藉以彙集有關意見，送請各主管機關採行或供修法參考；蒐集最新法令，印贈會員參考。

工商服務委員會-吳佳晉主任委員

為加強與與申登機關之相互交流，不時與新北市政府經發局、經濟部中區辦公室舉行講習會、並與全聯會輪辦公司登記多合一研討會、承接公司決算書表標案。

會計審計委員會-吳孟達主任委員

為協助會員了解公報新制之推動，使會計準則之制定以國際會計為依歸，安排一系列相關講習會，並配合會計研究基金會已公告的公報辦理相關課程。公會秉持服務會員的宗旨，始終思索如何運用公會團隊資源並結合學術界的力量，協助會員同道提高整體專業水準及降低會員的經營成本，使會員均能在這股潮流中能扶搖直上，而不被淹沒。為服務會員，適時購書贈送會員，供業務上參考使用，委任學者編撰研究計畫專案，基於連續性及長遠考量，適時每年辦理執行更新審查工作。

法規委員會-沈碧琴主任委員

參與各類法案立法過程相關活動及研議事項，會計師是洗錢防制法中的守門員之一，為配

合政令落實法遵，因應主管機關抽查會計師防制洗錢，全力配合辦理推動因應亞太洗錢防制中心評鑑相關事宜，於北、中、南區舉辦講習會。

福利委員會：謝欣芸主任委員

與各公會合辦資深年長會員聯誼餐會，於台北市、新北市、桃園、新竹、台中、台南及高雄等地舉辦電影欣賞活動；新春後舉辦走春一日遊，每場活動均獲得會員高度讚賞及踴躍參與，我們積極的與各廠商簽訂相關優惠方案，提供會員更多元化的選擇。

北區辦公室：楊永成副理事長

為配合主管機關辦理稅務相關及其他各類講習會及座談會；配合財政部北、中、南國稅局舉辦路跑一日遊。除了與主管機關的積極互動外，另舉辦各項進修研習及旅遊活動及新春團拜。

中區辦公室：楊松山副理事長

為與主管機關建立良好關係，分別拜訪中部主管機關，並參與相關活動藉以促進與主管機關之溝通、聯誼；除對主管機關之交流聯誼外，在針對會員部分，我們舉辦執行業務專業知識講習會，藉此讓會員進行執業上的交流與經驗之分享。

南區辦公室：劉子猛主任委員

參與台南醫師公會主辦台南區五師聯合會，

邀請資深會計師群經驗分享座談會，藉以輔導新進會員並交流業務之執行。

會計師作為把關社會經濟之專門人才，其執業範圍絕不僅限於查帳及簽證等被動、制式化的業務，也不應將自己定位如此，而應更擴大專業服務內容、善盡社會責任；會計師在政府與企業間一直是徵納雙方之橋樑，也在資本市場及經濟發展上，扮演著協助與輔導之重要角色；商業產銷模式之改變，會計師業更應順應時勢的發展，重新思考會計專業定位惟有像變形蟲一樣的企業，方能靈活應戰，化危機為轉機。乾隆感謝同道們發揮無私的大愛精神，為社會貢獻一己之力，無論是人為或自然環境，我們都得到許多的考驗，在此感謝各位道長的努力，今年度我們也對白米捐贈做了專輯報導：<https://www.youtube.com/watch?v=yDX-pRWSa-s>。本會不僅獲得內政部評選為104、105、106年度績優工商自由職業團體，連續三年受邀參加內政部線上博覽會：<https://www.youtube.com/watch?v=0ISg4urCncc>。

最後，謝謝全體理監事及會計師同道的支持，服務如有未週之處，亦請不吝賜教，乾隆祝各位會計師先進身體健康、事業順利、萬事如意，謝謝，謝謝大家。

群策群力， 再創新猷

作者 / 吳漢期理事長 台北市會計師公會



會計師節今已邁入第62屆，回顧本會於民國56年9月創會，迄今五十有二載，登錄會員之先進賢者，逾四仟餘人矣。漢期自民國105年8月接任本會第19屆理事長一職以來，深深感念歷任理事長及先進無私奉獻，在努力服務會員、協助業務發展，與增進職業道德、執業紀律，及長年協助國家財經建設等等，奠定良好基礎之下，方得以順利開展新猷。

首先，感謝所有會員同道先進，全體理監事與各專務委員會及會務人員，共同努力發揮團隊精神，與他會攜手合作，在這一年順利圓滿諸多業務活動，諸如公司法修正、折衝記帳士法修正及防制洗錢等等，投入參加拜會主管機關與立法委員，努力確保會計師執業環境與捍衛合理權益。

預見未來整體政經環境，將更快速轉變與

發展，惟貿易戰卻持續未歇，站在會計師專業角度，任何與國家經濟的連結，我們都不能置身其外；是以，財政部配合行政院107年12月7日核定「歡迎台商回台投資行動方案」，自108年1月1日起至110年12月31日止，其各地區國稅局，提供「稅務專屬服務」，協助台商解決回台投資所涉稅務問題，更是吾輩擅揚之領域，謹請全體會員注意應變之準備，共同提升會計師業核心價值。

復次，2019年本會在團隊共同策劃，積極請各專務委員會推展眾多業務活動及課程，包括會審、稅法、各項法規等之「專業講習課程」與「國稅法規暨稽徵實務座談會」及「公司實務登記講習會」，敦聘最優秀講師及與談專家賜教，以延續優良服務之口碑；此外，會計師職業道德及執業風紀，係自律體現，爰紀律委員會持續辦理「會計師紀律論壇」。

至若，本會與政府機關，延續良好夥伴之機制，請稅制稅務及工商服務委員會，與臺北國稅局各分局、臺北市商業處及投審會，深化輪值服務櫃台之功能，感謝本會數百位會計師主動積極參與。在舒展筋骨及交流聯誼方面，稅制稅務委員會積極發動，每年近千人參加臺北國稅局統一發票盃路跑，及與全國聯合會，共同籌辦邀請中央部會及各機關首長及立法委員之「新春聯誼團拜晚會」；至因應會計師洗錢防制及2018年11月亞太防制洗錢組織，對台灣第3輪相互評鑑，則由本會法規委員會與全國聯合會，持續舉辦相關課程，及多面向輔導會員，進行相關配合政策之作為。

推展公益活動，會計師向來不落人後，所以公關委員會持續關懷弱勢團體，舉辦多場「寒冬送暖愛心捐助白米活動」，共計捐助14,020包白米及補助關懷400位本市各國小清寒學童營養午

餐費用。而攸關我們會計師業之百年大計，則本會於寒、暑假，續辦「會計向下扎根」之會計種子營活動。另外也非常感謝福利委員會，籌辦多項旅遊、登山活動與多場電影、藝文欣賞，推動諸多會員社團之活動，舉辦資深會員聯誼餐會及會計師晚會，讓會員共同歡聚抒解身心，領受公會關心與細心照顧。

欣逢我們會計師佳節，對全聯會及其他地方公會之領導，發揮群策群力，努力維護權益謹謝至忱外，並敬祝全體會計師道長佳節愉快，身體健康，萬事如意，闔家平安，未來大展創業新猷，再創業務高峰。

慶祝第62屆會計師節感言

- 「精進執業、價值同享」是我們的信念

作者 / 張益順理事長 社團法人高雄市會計師公會

欣逢一年一度的會計師節，在這專屬我們志業的日子裡，令人倍感溫馨與歡樂。107年9月28日高雄市會計師公會第14屆第1次會員大會，益順承蒙公會先進們之厚愛，以及全體理監事之推舉，當選為高雄公會第14屆之理事長，謹在此向各位道長、先進致上最高之敬意與謝忱。在歷任理事長先進所奠定深厚基礎下，益順接任並持續推動各項會務工作，團隊秉持精進精神，與各專務委員會職能分工合作下，期許提供出優質的服務，以不負會計師先進們之期望與付託。在108年度會計師節蒞臨之際，我也利用這個機會跟各位會計師先進們報告這段期間高雄公會的工作，特擇要概述如下：



一、一般會務部份：

【法人登記、權能相符】

◆於本14屆理監事會任期之初，獲法院取得法人登記證書，本會名稱全銜為「社團法人高雄市會計師公會」，有關財產權益皆已登記歸本會法人名下。

【會所整修、煥然一新】



◆公會會所購入迄今已24年餘，因天花板長滿黴菌，亟待整修。在得獲理事會授權之下，一個月內迅速規劃空間並掌握施工期，在不影響會務之運作為前提，完成以新的風貌展現清新明亮的會所；目前高雄公會有專屬的會務辦公室、大會議室、第二會議室、講師休息室、講習中心、主管接待室等完善的空間，閒餘之時亦可開放租借計費使用。

【電子訊息、快速回應】

◆因應電子訊息快速即時性，上任後率先成立「高雄市會計師公會官網佈告欄」Line群，僅繫其重要攸關部分，公告官網或貼文，避免訊息氾濫、過多叨擾。另外，為順應社群網站之盛行，增益溝通管道，本屆公會也成立全體理監事、各專務委員會及屏東委員會、會務人員專區等各公務群組。此外，亦保留了一個開放式之高雄會計師隨意交流站，以饗生活點滴軟性訴求之互動。

【簡便行文、內部公函】

◆為綿密各項例會間所形成之空窗期，透過內部簡便行文電子公函之徵詢，讓理、監事們與委員會各自的運作能更即時有效，達到會務運作的順暢。

【專務委員、任務一覽】

◆本屆將公會所成立之各專務委員會、其任務摘述及本會權責人員，與其所對應全聯會各專務委員會(含本公會推派代表)，製作大型海報張貼公告並貼文網站，明確職能分工，一起奉獻力量!

◆本會各專務委員會及理監事會之會議紀錄，於各次會後適時泊上各該群組的記事本，供其卓參並襄贊會務。

二、專務委員會部份：

【新生日禮、福祿萬代】-(公共事務)

◆委員會經過不斷的尋找激盪下，108年度會員的生日禮遴選出象徵「福祿萬代」之賀禮，招來寶、納吉祥，盡收葫蘆乾坤中，頗受到會員的驚嘆與喜歡。



福祿萬代

【向下扎根、職涯介紹】-(公共事務)



高雄高商-職涯介紹



高雄女中-職涯介紹



高雄高級中學-職涯介紹



鳳山高中-職涯介紹

◆函文高雄市各高中職指標學校舉辦「向下扎根、職涯介紹」活動，進行介紹「會計師是啥米?!」，使學生能預先並更深入瞭解會計師執業與社會功能角色。

【產學合作、實習媒介】- (公共事務)

◆本屆理事會通過有關「轉介實習生給會員之辦法」，並函文全台各大學院校會計系(所)辦公室加以推廣利用，透過實習面談活動，遴選合適之大三、大四生轉介前往事務所實習。



義守大學-媒介實習面談



高雄科技大學-媒介實習面談

【執業經驗、交流分享】- (公共事務、專業教育、工商服務)

◆由公共事務及福利委員會主辦，專業教育及訓練委員會、工商服務及法規委員會協辦，聯合舉辦「會員執業意見交換與經驗分享座談會」，加強推動「精進執業、價值同享」信念，獲得會員廣大迴響。



【機關互動、作好橋樑】- (稅制稅務、工商服務)

◆重視與主管機關互動機制，率領理監事拜會新任財政部高雄國稅局 蔡局長 碧珍。

◆配合公司法22條之1，協助推動會員完成公司負責人及大股東資訊之申報。

◆延續派駐會員輪值高雄國稅局及市政府經濟發展局服務，與主管機關協同合作並建立良好的溝通管道。

◆不定期的舉辦租稅及工商研討會、宣導會，專業法規與時俱進，也協助推動政策。



【兩岸交流、繼往開來】- (國際及兩岸事務委員會)

◆延續過去的傳承，前往北京拜會中國註冊會計師協會、中國稅務師協會，保持兩岸交流良好的互動關係。



◆每年派員參與「兩岸四地會計師行業交流研討會」及「海峽兩岸暨港澳涉稅服務論壇」。

◆與廈門註冊會計師協會持續往來，年度互訪並舉辦研討會，體現城市專業團訪之友好機制。

【種子教師、訓練傳承】- (專業教育及訓練委員會)

◆本屆首重研擬「專業教育種子教師之養成與轉訓辦法」，規劃選派委員參加相關培訓課程，培養成為本會本屆專業教育種子教師群，派赴參加經過篩選之課程，並作及時轉訓，一方面為本會培植人才，二方面亦能達到對內對外專業教育訓練之功效。

◆辦理「輔導學長姐人才庫」計劃，建立輔導學長姐人才庫，依序排訂輪派值星輔導，協助會員及新進會計師解決執行業務所遭遇之困境或疑惑。

【會審專務、締造新猷】- (會計及審計專務委員會)

◆再次修正本會「會員輪辦案件辦法」，對於法院選派檢查人或鑑定人案件，賦予更多的可行性與價值性，包括文書函轉與款項收取等公會可協助之處。

◆與義守大學會計系舉辦「2018鑑識會計實務研討會」，借助匯集國內各產、官、學界專家的理論與實務交流，在鑑識會計實務上，透過會計專業及鑑識工具，協助使用者理解及使用鑑識會計服務之資訊。

◆與成功大學會計系合辦「2018會計實務暨企業管理趨勢展望論壇」，促進產、官、學多方交流。



【襄贊高屏、義不容辭】-(屏東委員會)

◆延續推動協助屏東地區會員與主管機關稅務聯繫座談會活動，增進溝通與良好互動的機會。

◆參與屏東地區五師建立良好的互動聯誼活動與交流，專業團體相互協同。



三、全聯會務、參贊協同：

◆配合全國六師舉辦第七屆「春暖人間愛心捐血活動」，本會在高雄地區協助辦理，共192人參加，募集到250CC血量310袋，破歷年紀錄，活動圓滿成功。

◆研商公司法第20條及第7條規定，爭取會員權益，依法有據，不容缺憾。

◆堅決反對記帳士違背承諾，任何偷渡更名為「稅務士」之行為。

結語 - 誠心祝福

高雄市會計師公會一向以和衷共濟、團結一致為各團體及會員所稱頌，堪稱為本會之特質與核心價值。因此，對內對外的凝聚向心，積極參與各主管機關之溝通、公益及宣導活動，以會員權益導向及價值提昇為宗旨，籌劃開展各項活動。公會過去因為大家的扶持與努力，會務才能有效運作，更緣于會員的積極參與，才能永續經營，現階段大環境與執業環境仍屬艱困，在未來任期內，益順將秉持著熱誠的心來為全體道長服務，與團隊共同致力發揮 —『精進、同享·需要你我一起奉獻力量！』的信念，為謀求會計師之最大福祉而努力。

值此會計師節62週年鴻慶，願藉由這個屬於我們的節日與所有會計師共勉，謹祝各位先進鴻圖大展，闔家平安，身體健康，萬事如意。



承先啟後， 再起新局

作者 / 蕭珍琪會計師 台中市會計師公會理事長

六月底的會計師節將屆，回首自106年9月就任至今，任期已過一半了，這段期間內，承蒙全聯會陳前任理事長富煒兄，及現任黃奕睿理事長及其他三個地方公會理事長們提點照顧下，會內各委員會群策群力積極規劃與任事、理事們的協助、監事會的支持與會務人員克盡本份下，各項會務總算平順進行著。

感謝會員對公會的支持，願意從辦公室走出來積極參加各項活動，代表會計師們除了專業上服務客戶外，也展現了我們對主管機關各項活動的相挺，與對公益活動的熱誠，值此62屆會計師節紀念日之前，除了表達慶賀外，也回顧公會主要活動，也藉此感謝道長們：

1、公司法的修訂，感謝全聯會前、現任理事長，運籌帷幄與各地方公會理事長多方奔走，同心協力下，守住了基本盤而維護會計師的工作權，免受有心者的蠶食鯨吞。而在維護過程中，我們深刻的體會到，過去會計師多專注在

克盡本份，當個企業的好醫師，是還不夠的，還需要多多關心公共政策，以免劣幣驅逐良幣，因為這潛在威脅尚未完全消失，有賴大家繼續群策群力，一起維護法律上賦予我們會計師產業的工作權。

2、配合政府洗防法令及全聯會強化會計師落實洗防工作，法規委員會規劃多次洗防課程，期望提升會員們洗防警覺，希望杜絕有心人洗錢機會，而亞洲洗錢防制協會（APG）於去年11月實地訪查結果，有關會計師的洗防工作，算是通過了檢驗，惟日後我們會計師仍要持續推動有關洗防工作，甚至需要配合政府法令，而提高嚴謹度。

3、稅務宣導活動，去年下半年麗寶樂園及今年四月底日月潭的統一發票盃路跑活動，分別有近650位及200位會員、同仁及寶眷熱情參加，此外，也有各分局及稽徵所區域性的稅務宣導活動，會員們也都熱情參與，展現我



們積極參與各項稅務推展活動，有別於過往的默默祝福，希望日後會計師與稅務機關共同推展稅務知識，提升各界遵法精神，進而提升會計師的形象。

4、會計往下紮根計劃：感謝公益及公關委員會廉純忠主委、盧丕喬、朱瓊芳、王仙娉等會計師代表公會，於中部大學會計系所辦的會計營中擔任講師，為會計系的生力軍及會計產業的長遠發展而努力。

5、配合公司法的修訂，而在公司申請實務上的最終受益人的查核，雖然公會保持積極配合的態度，希望能夠為「洗錢防制法」盡心力；而與財金公司的金融區塊鏈函證宣導活動，希望能夠提高會計師的查核效率，但是因雙方初次配合，彼此了解有待強化，希望經過溝通協調後，日後可以漸次實施，而見到客觀的效益。

6、大中部地區六師聯誼會互動頻率，雖然較以

往增加了，交流互動也增溫中，惟日後尚有很大空間而令人期待，希望有朝看到中部地區合作密切的六師聯誼會發揮中流砥柱的力量。

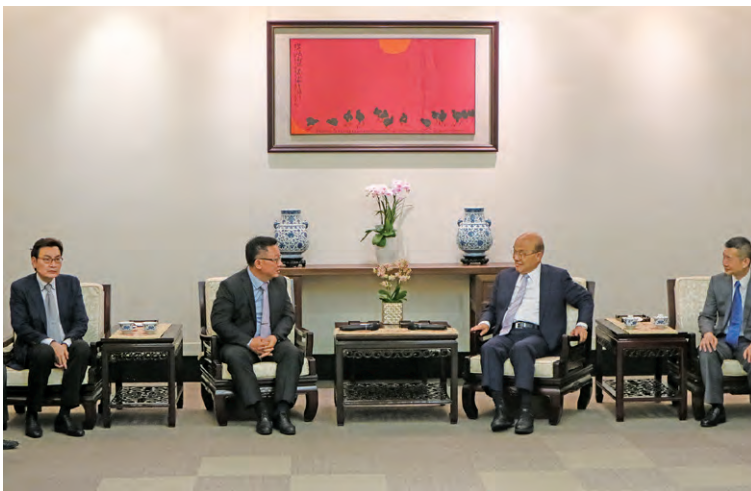
自從會計師法修訂為「一區登記、全區執業」後，公會經常性收入劇減，然會務推動經緯萬端，巧婦難為無米之炊，而今與省公會多次協商後，希望在108年下半年，台中市會計師公會與台灣省會計師公會中部辦公室集中在一個辦公地點，服務大中部地區的會計師，以節省會計師們的各項申請作業並提升效率與撙節支出，對中部地區算是新作為。

「承先啟後、再啟新頁」除了慶賀62屆會計師節，期盼業界賢拜、道長們眾志成城，對內關心會務，展現大家一家親，對外積極參與活動、提高會計師能見度、與維護權益，一起為會計師的發展而同心協力。文末，敬祝鴻圖大展，業務蒸蒸日上，闔府喜樂安康。

解決事情接地氣 創新思維力相挺

「全聯會黃理事長奕睿率團晉見行政院蘇院長貞昌」記

全國聯合會 提供



解決事情接地氣茶敘對談

全聯會在黃理事長奕睿率領下，於民國107年9月19日，渥蒙 蔡總統英文「與會計師有約」後，相隔數個月，再承蒙行政院蘇院長貞昌「相約茶敘」，足見黃理事長率領的會計師公會，各方面努力下，在在顯現會計師專門職業，已成為政府機關的最佳民間夥伴了。

民國108年5月1日勞動節這天，正是梅雨季節普降甘霖的好日子，院長邀請黃理事長率領省(市)公會理事長與全聯會理監事一行人，專程至院長貴賓室，斟上好茶請所有人員，院長展現親和好客說道：「感謝黃理

事長領導有方，在我最困難的時候大力相挺，我也是很努力選，結果雖選得慘敗，但我非常感謝，當時答應理事長，如果當選，我要在市長室奉茶請各位，沒想到卻在這個全國最高行政機關，挑起這麼辛苦這麼重的擔子，所以現在就在院長貴賓室，奉茶請大家。」院長風趣的帶動，讓大家不禁莞爾，心領神會其意趣。

一如相挺之勁道，院長再問：「你們要來，我們都非常重視，所以交代了接待人員『黃理事長



院長贈送接地氣「吃飯再衝」之文創禮物

帶著最重要的全國VIP來，看看他有什麼交代，有什麼我們可以做的事，我本來就是要接地氣，替大家解決事情。』」黃理事長哈哈笑著，趕快回應：「沒有了、沒有了，院長的行政團隊都幫我們解決了，很多相關法案，都幫我們解決了，所以沒有議題了。」「真是這樣嗎，一切都解決了？」院長繼續追問，黃理事長欣然再回應：「對，有些條文，我們已跟長官主管機關如金管會顧主委在證交法第37條，也都商討過了，行政團隊也很支持我們，相關議題，顧主委也幫我們解決了；此外，包括經濟部、財政部，對我們都很支持，那現在已經沒有議題了，所以就來看院長。」

再現「衝！衝！衝！」特色，有關防豬瘟及整治夜店等事，院長堅定神色地告訴理事長及眾人：「我上任第一天就到機場去，了解如何檢查防止非洲豬瘟，疫區來的旅客，我要局長百分百檢查，務必把非洲豬瘟防止，要錢給錢，要裝X光機18台，就給18台，馬上動用預備金，立刻購買裝置。有中國大陸團，違反規定而被罰繳交20萬元，他們就一路罵回去，這可好啊！免費順便替我們宣傳，非常值得啊！…不但這樣，最近夜店有很多打架情事，我就在行政院樓上大會師，安排警察局長依序而坐，交代他們，回去告訴夜店老闆：『開夜店要有開夜店的本領，賺錢要有數，不要踩到院長的三條紅線，否則一定辦到底。』」這樣的帶勁的作為，臺灣雖與大陸相隔咫尺，卻能隔離非洲豬瘟，及馬上顯現整治夜店的治安成效，讓全國民眾大為安心了。

「接地氣」是院臨危受任之課題，但如何劍及履及的親民呢？黃理事長提到為了防制洗錢，好似矯枉過正情況如下：「有的很小也在抓，像我們會計師每次去開戶，卻被認為好像是洗錢高手，是高風險族群，如果這樣下去，弄得大家都用現金，那也不對啊！」院長即體現民之所欲常在我心，如何接地氣的話匣子一打開，滔滔說道：「防制洗錢的規定不改，50萬以上要查核，以下的就不要擾民啦…之前我派神秘客50人，去各家銀行測試，有沒有改進，列出清單，結果非常有效，他們真的照辦，…要好好的把行政院交代要做什麼事情，多多了解，我的作風就是這樣，這個比較有效。」、「要用新的方法，真的要用新的方法，而且很簡短，你看看我的FB就知道，你看這一次地方選舉之候選人，我最老啊，但是我最新，所以老不老不是看年齡，那是參考用的」這就是院長明快的作風。

院長如此用心，黃理事長馬上回應：「謝謝院長，相關的專業法令，我們也會協助推動，今年公司法修正實行，所得稅制優化，財團法人法，那都需要我們會計師一起協助。」院長高興的接著交代：「你們跟企業最有接觸，我上任擔心明年六月到期，在農地上的8萬家工廠要拆除，我下令說沒有本事啦，要拆8萬多間，那有辦法，拆8間就很困難了，我就宣布修正『工廠管理輔導法』，不准新設、不得汙染、不得妨礙公安…。還有中小企業貸款，理事長你們也可以扮演神秘客，看看哪一家有用大小眼受理，也可



黃理事長代表會計師敬贈「珍愛臺灣」獎座及合影

以列出清單，這樣會計師公會才有效率，讓各地方趕快去幫中小企業貸款…。另財政部推動電子發票，原訂今(108)年底，截止使用電子計算機開立發票，但其實上游廠商，對於到底要怎麼操作與購買軟體，皆未備妥；而下游廠商，還是列印紙本發票，反變成三種負擔，我再經考量，已經下令延長一年，要再多輔導一下，不然這個所謂『無紙化』，反而要印刷更多的紙張。」黃理事長有感，點頭順道接著說：「其實在使用過程，不是成本的問題，是使用習慣的問題，尤其到了企業端，他們還搞不清楚，就是說政策對或錯是一件事，等到了使用端，還有相當的距離，沒有像想像這麼簡單。」院長即囑咐道：「總之還是要拜託各位幫忙，其實有時候政府有良善美意，但是操作起來，可能一團亂，或者有些每件都是好事，但同時做時，卻相排擠而相互扞格，所以必須要怎樣妥適安排處理的順序，理

事長你們在實務處理方面，覺得有哪些需要好好改變，或哪些做起來反而不妥適，請大家不要客氣隨時告訴我們。」

開心完成茶敘，院長即與全部團員合影；之後，帶領眾人至一樓大廳，黃理事長代表全體會計師，敬贈及合影「珍愛臺灣」獎座與院長，院長也熱情逐一回贈「接地氣『吃飯再衝』」之樂陶陶文創禮物及逐一合影後，結束喝好茶行程。院長為了使大家在極難得際遇時機，能入寶山滿載而歸，特別安排全部人員，進行「知性感懷」活動，參觀「行政院珍貴史料展示」，交代專業導覽莊隊長，帶領參觀及詳細解說，讓眾人認識行政院擔負國家政務之決策樞紐，其組織與職能之變遷，反映出國家政經發展的脈絡；了解以行政院建物、人物、文物布展、以時間軸展現各時期為展覽特色，總計31位院長(其中3人為二任)及其重要事蹟，國家發展重大事蹟與發展歷程。團員感謝黃理事長的安排，在收獲滿滿後，道別賦歸。



團員進行「知性感懷之旅」活動



黃奕睿理事長(右三)特別準備會計師季刊，致贈吳自心次長(中)，施淑惠主任委員、劉昇昌副理事長、張威珍副理事長、蔡家龍副主任委員、林心潔委員(由右至左)，一同出席本次專訪活動。

專訪

加速創新變革 建構優質財政環境 ～專訪財政部吳自心政務次長

智庫服務委員會第三分組

參訪財政部賦稅署，巧遇李慶華署長共同合影。(右起賦稅署陳勇勝主任秘書、蔡家龍副主任委員、張威珍副理事長、黃奕睿理事長、李慶華署長、吳自心次長、劉昇昌副理事長、施淑惠主任委員、林心潔委員)



108年4月18日下午，四月份的台北，暖暖陽光恣意灑在熙熙攘攘城市，木棉花紅艷艷挺立分隔島上，路上交通有點忙亂，人們行色匆匆，彷彿跳針的唱片，多了一點意外節奏，因為這城市剛接受一場突如其來地震的震撼教育，懷著尚待平復心情，全國聯合會黃奕睿理事長、張威珍副理事長、劉昇昌副理事長、及智庫服務委員會施淑惠主任委員、蔡家龍副主任委員、林心滌委員一行人，仍然依原定行程準時到達財政部，拜訪財政部吳自心次長，進行一場賓主盡歡訪談，會議室內熱烈討論著各項議題，窗外陽光燦爛，城市景色依舊美好，訪談之前本會智庫服務委員會第3組委員，特別針對財政部刻正進行政策及制度，提出多項問題，承蒙吳次長熱情回應，讓本刊藉由此訪談，對財政部政策有更具深度及廣度的認識與了解，並彙整以饗讀者。

一、次長在稅務界服務很長的一段期間，對於近年來跨境電商及電子服務業的盛行，次長認為我們的稅務制度是否足夠因應？抑或目前也正著手籌備更完善的制度？

答：

(一)90年代網路交易(即電子商務)型態興起，且以利用國內網路平臺銷售貨物或勞務為主要型態。鑑於當時經濟合作暨發展組織(OECD)

及多數國家普遍認為網路銷售係實體通路以外之一種銷售管道，僅交易媒介不同，應適用一樣之課稅標準。按此，為維持營業人透過實體通路與網路銷售行為間之租稅衡平，本部依加值型及非加值型營業稅法(下稱營業稅法)、所得稅法、營利事業所得稅查核準則及其他相關法令規定，於94年5月5日訂定「網路交易課徵營業稅及所得稅規範」，以利徵納雙方依循。

(二)電子商務藉由網際網路無遠弗屆之快速發展趨勢，打破國界限制，買受人(個人)利用網路向外國業者購買貨物或勞務情形日趨頻繁。相較進口貨物由海關於邊境代徵各項稅捐及查核，購買國外電子勞務部分，因網路訊息隱密，難以掌握個人買受人購買勞務相關資訊，均須仰賴買受人誠實報繳營業稅，漸衍生相關課稅問題。因此，為掌握稅源，參考OECD建議及歐盟、韓國、日本等國家作法，檢討個人買受人利用網路跨境購買國外電子勞務之課稅機制，於105年12月28日修正公布營業稅法部分條文，定明跨境銷售電子勞務予境內個人之境外電商業者，應來臺辦理稅籍登記，報繳原屬個人買受人應繳納之營業稅，並自106年5月1日施行；本部稅務入口網並建置簡易線上稅籍登記及報繳營業稅平台，俾提高境外電商業者依從度。

(三)續為建構公平、合理及簡便之網路交易課徵

所得稅環境，本部於107年1月2日修正「所得稅法第八條規定中華民國來源所得認定原則」及107年1月2日台財稅字第10604704390號令訂定「境外電商跨境銷售電子勞務課徵所得稅規定」，提供境外電商明確及合理規範我國來源收入認定、簡化成本費用減除、利潤貢獻程度劃分及報繳稅程序，並於本部稅務入口網建置線上申報系統，便利外國營利事業辦理所得稅報繳作業，建構公平、合理及簡便之網路交易課稅環境。

(四)截至目前計101家境外電商業者辦理稅籍登記，包含Agoda、Amazon、Apple、Expedia、Facebook、Google、Netflix等知名業者。境外電商業者申報106年5月至108年2月營業稅銷售額約新臺幣(下同)1,427億元，繳納稅額約61億元；106年度計有66家境外電商業者完成營利事業所得稅申報，應納稅額約6.83億元。

(五)考量租稅課徵應隨經濟發展及國際趨勢與時俱進，為維護租稅公平，並創造友善租稅環境，本部將持續關注國際作法，適時檢修相關法規。

二、近期因國際情勢，台商回流意願越來越高，目前發布個人匯回海外資金解釋令的部分，是否有其他能提供台商們諮詢的管道？



吳自心次長(左)接受本刊專訪，右為本會黃奕睿理事長。

答：

(一)台商回台投資所考量的因素很多，包括勞工、土地、水電基礎設備等，稅務問題並非影響企業投資決策的唯一主要因素，但對考慮回台投資的台商而言，仍有釐清投資相關稅務問題的需要，因此行政院核定「歡迎台商回台投資 動方案」，其中本部負責提供「稅務專屬服務」，由本部各地區國稅局(下稱國稅局)設立專責聯繫窗口，提供稅務法規諮詢服務，或就台商的個案或特定交易，提供專案的諮詢服務，協助台商有效正確處理稅務疑義並提升租稅的確定性。

(二)配合上開重要政策推動，本部訂定一致性作業原則請國稅局積極執行，且於國稅局網站建置「台商回台投資稅務諮詢服務專區」，提供專責服務窗口人員資訊、諮詢流程、問答集及相關資料等，供外界參考運用。台商如有稅務疑義，可向所在地國稅局服務窗口

洽詢，國稅局將秉持服務熱忱，積極協助台商解決回台投資相關稅務問題。

(三)截至108年4月15日，本項諮詢服務的「法規諮詢」案件計134件，大多詢問個人稅務(如稅制、租稅優惠適用要件等)問題；「特定交易或個案」涉及事實認定的專案諮詢案件計8件，有涉及營利事業及個人稅務問題，涉及產業多屬製造業。



吳自心次長、黃奕睿理事長、蔡家龍副主委、張威珍副理事長、劉昇昌副理事長
(由左至右)熱烈討論，交換意見。

三、請次長闡述財政部近期正積極推廣的政策。

答：

為因應國際情勢變動、國內產業人口結構變遷，本部在兼顧財政健全、租稅公平及經濟發展等目標下，動態調整相關財政策略與做法，加速創新變革，建構優質財政，支援政府施政。以下

就本部近期積極推廣重點稅關政策，簡要說明如下。

(一)107年度所得稅結算申報優化措施


1.實施所得稅制優化方案

大幅調高綜合所得稅(下稱綜所稅)標準扣除額、薪資所得、身心障礙及幼兒學前特別扣除額等4項扣除額度，減輕薪資所得者、中低所得者及育兒家庭租稅負擔；調降綜所稅最高稅率

為40%，有利留才攬才，提高國際競爭力；實施股利所得課稅新制，個人股利所得可選擇併入綜合所得總額課稅，並按股利之8.5%計算可抵減稅額(上限8萬元)，或按28%稅率分開計算稅額，有助提升投資臺灣意願，鼓勵企業留才攬才。

2.修正基本生活費比較基礎

公告107年度每人基本生活所需之費用金額為17.1萬元並將基本生活所需費用總額之比較基礎項目修正為免稅額、標準(或列舉)扣除額與身心障礙、教育學費、幼兒學前及儲蓄投資特別扣除額，納稅者基本生活所需費用總額超過上開比較基礎各項目合計數部分，得自綜合所得總額中減除。預估受益戶數由修正前21.93萬戶增加至



177.45萬戶，減稅利益由4.32億元增加至55.39億元。

3.線上版報稅系統全面上線

108年線上版報稅系統全面上線(含Mac、Linux、Windows系統或Android、iOS行動裝置)，提升網路申報便利性。

4.精進行動支付繳稅流程

提供行動支付專屬QR-Code(含稅額)，納稅義務人掃描後即可完成繳稅，簡化行動支付繳稅流程。

(二)檢討薪資所得減除特定費用

為符合司法院釋字第745號解釋意旨，經參考國際稅制及各界意見，擬具所得稅法第14條、第126條修正草案，規劃薪資所得計算採定額20萬元減除或特定費用減除二者擇優適用，有關得舉證減除特定費用項目，經參據國外立法例及各界建議，應符合與提供勞務直接相關且必要、實質負擔、重大性及共通性4大原則，規範「職業專用服裝費」、「進修訓練費」、「職業上工具支出」3項。

該修正草案107年12月7日經行政院核轉立法院審議，預定108年1月1日起實施，109年5月申報綜合所得稅時適用，使薪資所得稅負更臻合理。

(三)推動「境外資金匯回管理運用及課稅條例」草案

為協助台商重新調整全球投資布局，引導個

人匯回境外資金，及營利事業獲配且匯回境外轉投資收益，於符合國際規範下回國投資，促進我國整體經濟發展，擬具「境外資金匯回管理運用及課稅條例」草案，明定個人及營利事業得於規定期限內選擇匯回海外資金存入專戶，依規定管理運用而適用特別稅率課稅，從事實質投資者可享減半課稅優惠。

本專法為2年短期措施，境外資金匯回後依規定存入專戶管理運用，得適用8%或10%稅率課稅。該資金如用於產業實質投資，則可退還50%稅款，亦即實質稅率僅4%或5%，相當優惠，部分資金也可於金融市場投資符合規定之金融商品，對我國整體經濟發展將有很大助益，也可增加民眾就業機會。

該草案108年4月11日經行政院院會通過並已列為立法院第9屆第7會期優先審議重大法案。本案將由本部、金融監督管理委員會及經濟部積極與立法院朝野各黨團溝通，並加強對外宣導說明凝聚共識，俾早日完成立法。

(四)增訂長期照顧費用特別扣除額

為協助政府推動長期照顧(下稱長照)政策，減輕中低所得家庭照顧身心失能者負擔，擬具所得稅法第17條修正草案，增訂長照費用特別扣除項目，草案規劃內容如下：

納稅義務人、配偶及受扶養親屬為身心失能者，其支付予政府許可提供長照服務之機構或合法聘僱家庭看護工之費用，每人每年扣除限額為

12萬元。

該修正草案108年4月3日陳報行政院審查，預定108年1月1日起施行，109年5月申報時適用，惟因外界對本項扣除額適用條件有諸多建議，包括將家庭照顧者納入適用範圍、訂定排富條款等，刻由本部研議可行性。

(五)推動節能家電及老舊大型柴油車汰換減徵貨物稅

為刺激民間消費於短期內發揮提振景氣效果，本部擬具貨物稅條例第11條之1，對民眾購買標示節能標章之電器非供銷售者，每台節能電器減徵貨物稅上限2千元；另為加速汰換老舊大型柴油車，擬具第12條之6修正草案，淘汰老舊大型柴油車並購買大貨車、大客車、大客貨兩用車、代用大客車、大型特種車新車，每輛新車減徵貨物稅上限40萬元。

該修正草案，經108年3月21日行政院院會通過，並於翌日函送立法院審議。

(六)檢討稅捐稽徵法

因應社會環境快速變遷及納稅者權利保護法等相關行政法規 續制定或修正，現行稅捐稽徵法部分條文應切合實際需要修正。為通盤檢討本法規定並利周延完備，本部於107年12月17日成立法案研修小組。

為期審慎周延，108年4月16日邀請專家學者、機關及相關公會召開「檢討稅捐稽徵法相關規定」座談會，就滯納金加徵方式、如何提高行

政救濟有效性、增訂核課期間時效不完成事由等議題進行討論，俾廣納各方意見以凝聚修法共識。

(七)產業創新條例增訂第23條之3「未分配盈餘實質投資，其投資金額得列為未分配盈餘減項，免加徵營利事業所得稅(下稱營所稅)5%」

考量營利事業在辦理盈餘分配之前，有將盈餘再投資運用之需求，以提升經營效益及促進轉型升級，以及因應中美貿易戰等國際因素對我國經濟之不利影響，為提升國內投資動能，爰參考國外(美、韓)做法，本部與經濟部共同研議增訂產業創新條例第23條之3，營利事業以當年度盈餘用於實質投資(如興建或購置供自行生產或營業用之建築物、購置軟硬體設備或技術)，該投資金額得列為未分配盈餘之減除項目，期藉由免除其租稅負擔來提升企業再投資之意願，推升國內經濟發展動能。

(八)推動統一發票兌獎多元服務新措施

為提升民眾兌獎便利性及落實雲端發票從開立至兌獎全程無紙化，本部自108年1月1日起推動統一發票兌獎多元服務措施，新增網路APP兌獎服務，並增加實體通路兌獎據點。

新增之網路APP兌獎系統，協助民眾匯集以手機條碼、悠遊卡、一卡通、icash及信用卡等載具儲存雲端發票，進行發票管理及掌握消費資訊，並於領獎期間內提供24小時兌領獎服務，不

受代發獎金單位營業時間之限制，確保民眾領獎權利。

兌獎據點由中華郵政股份有限公司改為第一銀行、彰化銀行、全國農業金庫、農(漁)會信用部、信用合作社、統一超商、全家便利商店、萊爾富便利商店、OK便利商店、全聯、美廉社等1萬3千餘個兌獎據點，兌獎據點增加10倍；並提供對中統一發票五獎及六獎可至超商兌領現金之時間為9時至23時營業時間內，其餘時間為兌換商品或儲值金，提供民眾更多選擇，方便兌領獎。

本部統一發票兌獎APP自107年12月20日起開放民眾於APP Store或Play商店下載、安裝，甫上架10日即突破16萬人次下載使用，截至108年4月12日已有69萬2,051人次下載使用。

(九)推動修正「海關進口稅則」

為履行「第1屆臺巴經濟合作協定聯合委員會會議」，雙方決議共同簽署第3號及第4號決議文，配合增訂巴國粗、精製糖免關稅配額數量及調降原產自巴國之馬黛茶類等30項貨品第2欄稅率為免稅。

為加速警察機關汰舊警用車輛及降低採購成本、減少老舊大型柴油車污染排放，改善空氣品質，對於新購警用車輛(含巡邏車、偵防車、勤務車、警備車及大型重型機車)、大型與特種警備車之零組件及大型柴油車用零組件，增訂第87章增註第二十至第二十二規定免徵關稅。

為增進消費多樣性，降低廠商進口成本，提升國內加工產業及外銷競爭力，調降農漁產品、加工食品等15項貨品關稅稅率。該修正草案108年3月8日陳報行政院審查。

(十)強化邊境安全管理

持續依行政院「新世代反毒策略」強化風險管理、深化情資交流、優化查緝工具、強化專業培訓，與檢警等緝毒機關密切合作，達成截毒於關口、拒毒於境外目標；持續加強進口貨物查驗及入境旅客行李檢查，嚴防夾帶未經檢疫活體動物及其產品入境，積極協助邊境防疫，防堵非洲豬瘟疫情入侵。

四、會計師及會計師公會應如何與財政部配合，共創政府、民眾、會計師三贏。

答：

本部為賦稅主管機關，面對全球化激烈競爭環境，持續協助政府各項施政，從經濟效率、租稅公平、稅政簡化及財政收入等目標，順應經濟及社會發展，動態調整政府租稅政策，完善納稅服務工作。為營造健全且具競爭力的租稅環境，本部陸續通過多項重大稅法修正案，均有賴會計師界支持協助，扮演政府與企業、社會大眾間溝通橋樑，讓相關重大稅制改革措施得以順利落實推動。

迎接資金回流潮 投資順稅沒煩惱

作者 / 盧貞秀局長 財政部南區國稅局

前言

近年隨著美中貿易戰爭持續升溫、區域經濟整合等國際經貿情勢轉變及國際反避稅制度，如受控外國公司(Controlled Foreign Company, CFC)與實際管理處所(Place of Effective Management, PEM)課稅制度、金融帳戶資訊自動交換共同申報標準(Common Reporting Standard, CRS)等的推展，許多台商已起心動念欲將海外資金匯回台灣。然而跨國企業交易模式不斷創新，境外資金組成結構益趨複雜，企業將海外資金匯回的同時也擔心在現有的租稅法令規範下，其對資金課稅事實的認知恐與稽徵機關見解歧異，而衍生租稅風險與爭訟，因此財政部在「事前輔導重於事後查核」的服務理念下，配合行政院「歡迎台商回台投資行動方案」，於各地區國稅局成立「稅務專屬服務」平台，提供台商諮詢管道，協助釐清租稅疑義，降低租稅風險。

稅務專屬服務平台

財政部各地區國稅局「稅務專屬服務」平台，主要服務內容包括「一般法規諮詢」及「個案諮詢」，倘台商諮詢案件需要國稅局協助就個案事實認定，國稅局將成立專案小組與台商進行個別諮商，協助釐清事實及確定其法律效果，有效及明確處理稅務問題。

國稅局辦理本項稅務諮詢服務，是遵循納稅者權利保護法¹的規定，以公開誠信的態度提供諮詢服務，台商只要願意忠實地將所遭遇的問題向國稅局提出諮詢，國稅局將積極提供專業稅務意見供台商參考，不用擔心諮詢不成反變成稅務機關往後查稅的目標。

一、稅務諮詢服務的功能

由於企業全球化的交易模式不斷創新，而交易事實及法律關係錯綜複雜，納稅者與國稅局在課稅事實的認定及法令適用上可能產生歧異。為了避免不確定的租稅負擔風險，納稅者權利保

¹ 「納稅者得在從事特定交易行為前，提供相關證明文件，向稅捐稽徵機關申請諮詢，稅捐稽徵機關應於六個月內答覆。」為納稅者權利保護法第7條第9項規定。



護法第7條第9項設計有稅務諮詢制度，讓企業或個人在特定交易行為前，可先向稽徵機關提出諮詢，以確定未來交易的租稅負擔，控管租稅風險；若納稅者與國稅局對於特定交易達成租稅核課共識，將來在交易條件不改變情況下，徵納雙方可依據共識完成納稅義務，一方面降低了納稅者的稅務依從成本，同時也減輕國稅局查核成本，故本諮詢制度可發揮協助納稅者瞭解特定交易的租稅負擔、降低納稅者的稅務風險及減輕國稅局的查核成本等功能。

二、稅務諮詢服務的特色

(一) 單一諮詢窗口

為方便台商能迅速聯絡稅務諮詢窗口，各地區國稅局均設置「單一諮詢窗口」，由具服務熱忱且嫺熟稅法之稅務人員擔任，受理台商案件諮詢，並提供客製化服務，期盼藉由專案專人服務，暢通聯繫管道。

財政部各地區國稅局專人諮詢窗口

| 單 位 | 窗 口 | 電 話 |
|----------|-----|-------------------|
| 財政部臺北國稅局 | 周小姐 | 02-23113711分機1224 |
| 財政部北區國稅局 | 黃小姐 | 03-3396789分機1361 |
| 財政部中區國稅局 | 廖小姐 | 04-23051111分機7139 |
| 財政部南區國稅局 | 吳小姐 | 06-2223111分機8149 |
| 財政部高雄國稅局 | 劉小姐 | 07-7256600分機7183 |

※資料來源：國稅局網站

(二) 成立專案小組協助台商釐清稅務疑義

由國稅局局長就各稅目(如營所稅、綜所稅、營業稅、遺贈稅等)遴選專責人員組成跨稅目專業顧問團，當台商個案諮詢遇事實認定或法令適用疑義時，指派專責人員成立專案小組與台商面對面溝通，針對台商提出的稅務疑義，從各面向協助釐清課稅事實及法令適用爭議。

(三) 召開法令研議會議

針對台商個案諮詢案件，若交易複雜，且涉及跨稅目或跨機關時，由國稅局局長擔任召集人，邀集相關單位召開專案小組會議或法令研議會議，透過專案小組成員集思廣益，進行各項可行性方案討論，整合意見，確定課稅事實及法律效果，提出可行性解決方案供台商參考。

(四) 稅務諮詢流程標準化

為提供台商明確的諮詢申請管道，各地區國稅局已規劃一致性稅務諮詢流程，即台商在準備將海外資金匯回前，若遇租稅認定疑義，可先與國稅局諮詢服務窗口聯繫，或與專案小組進行面對面溝通，交換意見，就租稅疑義事項，聽取國稅局專業意見；若台商想要保障日後交易稅捐核課之確定性，亦可在徵納雙方取得共識後，依納稅者權利保護法第7條第9項規定向國稅局申請諮詢，國稅局會在6個月內正式函覆申請人。

稅務諮詢標準化流程圖



※資料來源：作者整理

三、跨域合作全方位服務

為提供回台投資台商更完整的諮詢服務，各地區國稅局亦主動與投資台灣事務所、科技部新竹科學園區管理局、中部科學園區管理局、南部科學園區管理局及經濟部所轄各地工業區及產業園區管理局聯繫，當得知台商回台建廠投資遭遇國稅或地方稅租稅問題，及時主動關心，並主動介接各縣市政府稅務局組成跨域稅務專家團隊，協助回台投資台商一次性解決租稅疑慮。

以南區國稅局為例，該局於107年10月8日與科技部南科管理局、臺南市政府財政稅務局成立「牽手迎接回流潮，投資順稅沒煩惱」專案小組，並於107年11月6日聯袂舉辦稅務專屬平台說明會，針對返台投資協助方案、建廠投資稅務問題及租稅獎勵適用等規定與廠商代表及會計師公會代表進行與談，共同向外界宣導本項服務。

截至目前為止，財政部各地區國稅局已透過本服務平台受理約142家台商有關資金回台所涉

租稅課徵疑義，部分台商在國稅局專業稅務諮詢下，釐清課稅疑慮後，做成決策將海外資金或盈餘分年匯回台灣進行投資。

台商回台投資稅務諮詢服務件數統計表

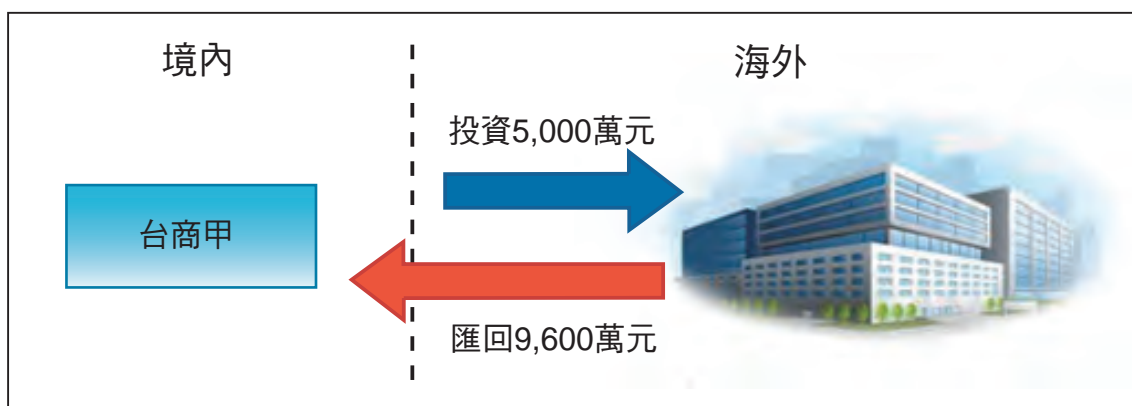
| 單位 | 一般法規諮詢 | 個案諮詢 |
|----------|--------|------|
| 財政部臺北國稅局 | 55 | 0 |
| 財政部北區國稅局 | 22 | 3 |
| 財政部中區國稅局 | 18 | 0 |
| 財政部南區國稅局 | 18 | 4 |
| 財政部高雄國稅局 | 21 | 1 |
| 件數合計 | 134 | 8 |

※統計至108年4月15日止

台商稅務諮詢常見態樣

態樣1 個人境外資金匯回課稅疑義

台商甲於99年以海外資金5,000萬元投資海外不動產，99至107年共計收取租金收入3,600萬元(每年400萬元)，嗣於108年3月將該不動產以6,000萬元價格出售，並將所得價款及歷年租金收入共計9,600萬元匯回。



課稅疑義

一、108年匯回海外資金9,600萬元需全數列為海外所得課稅嗎？

依財政部108年1月31日台財稅字第10704681060號令規定，個人匯回海外資金之性質屬下列情形者，無須依所得基本稅額條例規定補報及補繳所得基本稅額：

1. 非屬海外所得之資金，包括海外投資本金或減資退還款項、借貸或償還債務款項、金融機構存款本金、財產交易本金及其他資金等。

2. 已依上開條例規定課徵所得基本稅額之海外所得。

3. 未依上開條例規定課徵所得基本稅額，但已逾稅捐稽徵法第21條規定核課期間之海外所得。

故匯回的海外資金9,600萬元，其中5,000萬元屬於投資本金，免計入海外所得。至於財產交易所獲得1,000萬元及歷年租金收入3,600萬元是否應列海外所得，則應依前段2及3之規定，分別適用列入海外所得取得年度基本所得額課徵所得基本稅額。（下圖表示）

| 匯回資金 | 資金性質 | 應否列入海外所得 |
|---------|-----------------|--------------------------|
| 5,000萬元 | 投資本金 | 免列入 |
| 1,000萬元 | 海外財產交易所獲得 | 應列入108年海外所得。 |
| 400萬元 | 99年度海外租賃所得 | 因逾稅捐稽徵法第21條規定之核課期間，故免列入。 |
| 3,200萬元 | 100-107年度海外租賃所得 | 應列入各所得取得年度海外所得。 |

二、租賃所得及財產交易所獲得如何認定？

依財政部108年1月31日台財稅字第10704681060號令規定，個人已提出成本及必要費用證明文件者，應核實計算其所得額；其未能

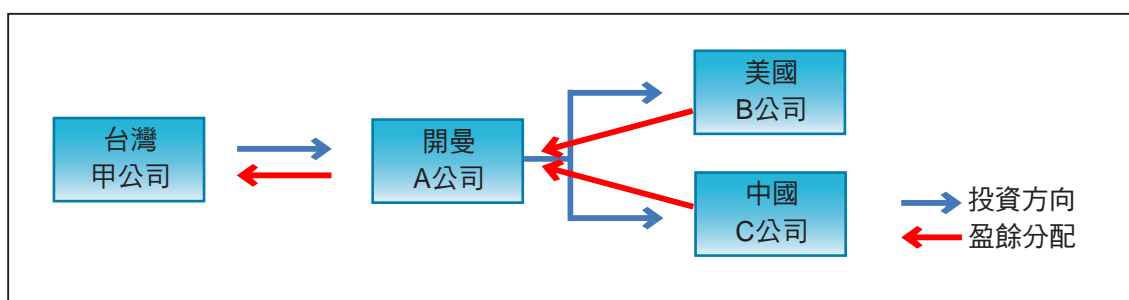
提出成本及必要費用證明文件者，得依「非中華民國來源所得及香港澳門來源所得計入個人基本所得額申報及查核要點」第16點規定，租賃所得可比照中華民國來源所得，適用財政部核定之成

本及必要費用標準，核計其所得額。財產交易所得按實際成交价格之12%，計算其所得額。

態樣2 保留在第三地盈餘匯回課稅疑義

台灣甲公司於2000年在開曼群島成立A控股公司，並由A控股公司分別轉投資美國B公司(2005年)及中國C公司(2000年)，美國B公司及中國C公司歷年分配之盈餘均保留在A控股公司，如今台灣甲公司欲將保留在A控股公司之盈餘全數匯回。

- 1.A控股公司所派發之盈餘，源自美國B公司部分，應為海外來源所得，可按所得稅法第3條規定計算扣抵稅額，但因該部分盈餘A控股公司於開曼並未繳納稅款，故無扣抵稅額。
- 2.A控股公司所派發之盈餘，源自中國C公司部分，應為大陸地區來源所得，可按臺灣地區與大陸地區人民關係條例第24條第2項²規定計算扣抵稅額。



課稅疑義

一、匯回盈餘之所得年度如何認定？

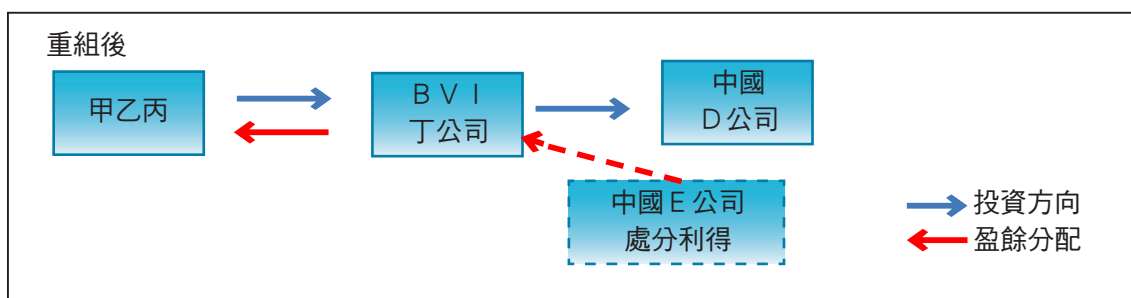
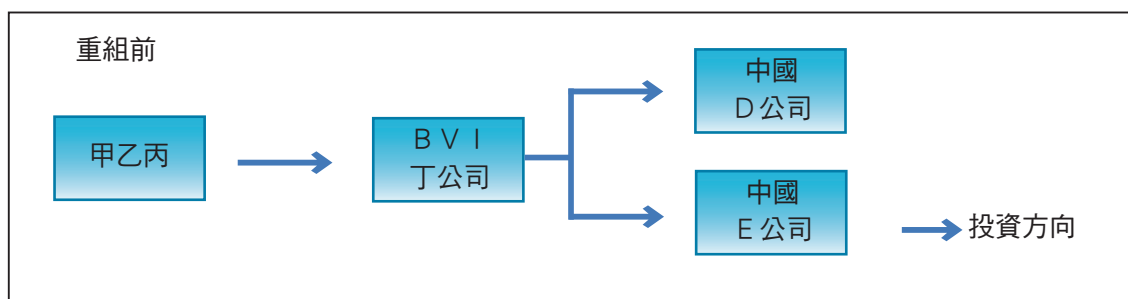
不論A控股公司係何年取得被投資公司(B公司或C公司)之盈餘，依營利事業所得稅查核準則第30條規定，台灣甲公司應以A控股公司股東會決議盈餘分派基準日為所得年度，若無分派基準日者以股東會決議日為所得年度。

二、匯回盈餘包括源自海外及大陸地區所得，則其扣抵稅額應如何計算？

態樣3 企業處分海外投資所得性質認定及課稅疑義

甲乙丙三人未經投審會核准於租稅天堂成立BVI丁控股公司，並透過BVI控股公司轉投資中國D公司(2005年)及中國E公司(2006年)，甲乙丙等三人決議於2016年間將BVI丁公司持有中國E公司之股權全數出售予他人，並將處分中國E公司之處分利益匯回。

² 「臺灣地區法人、團體或其他機構，依第35條規定經主管機關許可，經由其在第三地區投資設立之公司或事業在大陸地區從事投資者，於依所得稅法規定列報第三地區公司或事業之投資收益時，其屬源自轉投資大陸地區公司或事業分配之投資收益部分，視為大陸地區來源所得，依前項規定課徵所得稅。但該部分大陸地區投資收益在大陸地區及第三地區已繳納之所得稅，得自應納稅額中扣抵。」為臺灣地區與大陸地區人民關係條例第24條第2項規定。



課稅疑義

一、甲乙丙三人自BVI丁公司取得處分中國E公司利潤其所得性質究竟為何？

因甲乙丙取得之利潤係屬BVI丁公司分派之盈餘，故屬甲乙丙取自海外之投資收益。

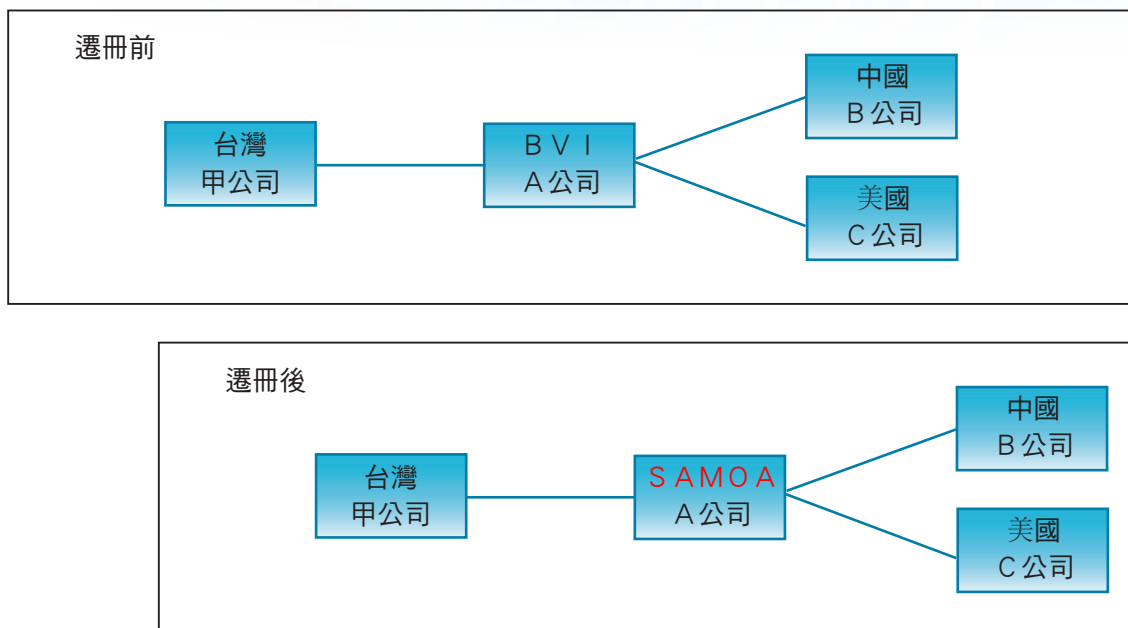


二、處分中國E公司在大陸地區所繳納之所得稅可否扣抵我國所得稅？

依臺灣地區與大陸地區人民關係條例第24條第2項規定，個人投資大陸並不適用該條有關源自大陸地區所得，在大陸地區已繳納之所得稅，得扣抵我國所得稅之規定，故本件大陸地區已納稅款，不得計算扣抵甲乙丙等三人我國個人所得稅。

態樣4 境外子公司遷冊課稅疑義

台灣甲公司於BVI成立A控股公司，並由A控股公司轉投資中國B公司及美國C公司，嗣因配合BVI政府2019年起實施之「經濟實質揭露法案」，乃於108年將A控股公司註冊地遷移至薩摩亞(SAMOA)。



課稅疑義

一、該境外A控股公司辦理註冊地遷移是否會產生稅負？

依財政部108年3月29日台財稅字第10704699570號令規定，我國母公司於境外國家或地區投資設立之子公司將註冊地遷移至其他境外國家或地區，若同時符合下列各款規定者，該子公司遷冊時無須計算其投資收益。

- 1.我國母公司投資該境外子公司之持股比例及透過該境外子公司間接投資其他國家或地區被投資事業之投資架構及持股比例並無改變。
- 2.遷出及遷入國家或地區法令均承認該子公司於

遷冊前、後為繼續存續之同一法人。

- 3.該子公司於原註冊境外國家或地區無須辦理解散清算。
- 4.遷冊前、後該子公司之帳列累積未分配盈餘未變動。

但我國母公司與該境外子公司間如有以不合營業常規之安排，規避或減少我國納稅義務之情形，應依所得稅法第43條之1規定辦理；其有藉法律形式或其他不當安排，規避或減少我國納稅義務之情事者，稽徵機關得依納稅者權利保護法第7條規定按查得事實依相關稅法課稅。

³ BEPS行動計畫13《移轉訂價文據與國別報告》：為打擊稅基侵蝕及利潤移轉，納稅者應提供全球檔案(Master file)、當地國檔案(Local file)及國別報告(Country by Country report)三層文據資料供稅務機關評估納稅者租稅風險。

⁴ 開曼及英屬維京群島為防止落入歐盟(EU)稅務不合作國家黑名單，訂定「經濟實質揭露法案」，規定自2019年起，於當地設立之公司須向當地稅局申報說明公司稅務居民身分及實質經營活動如何進行，若違反規定可能被處罰鍰或遭註銷公司登記，且在當地的金融稅務資訊，也可能被交換回母公司或公司最終受益人所在國的稅務機關。



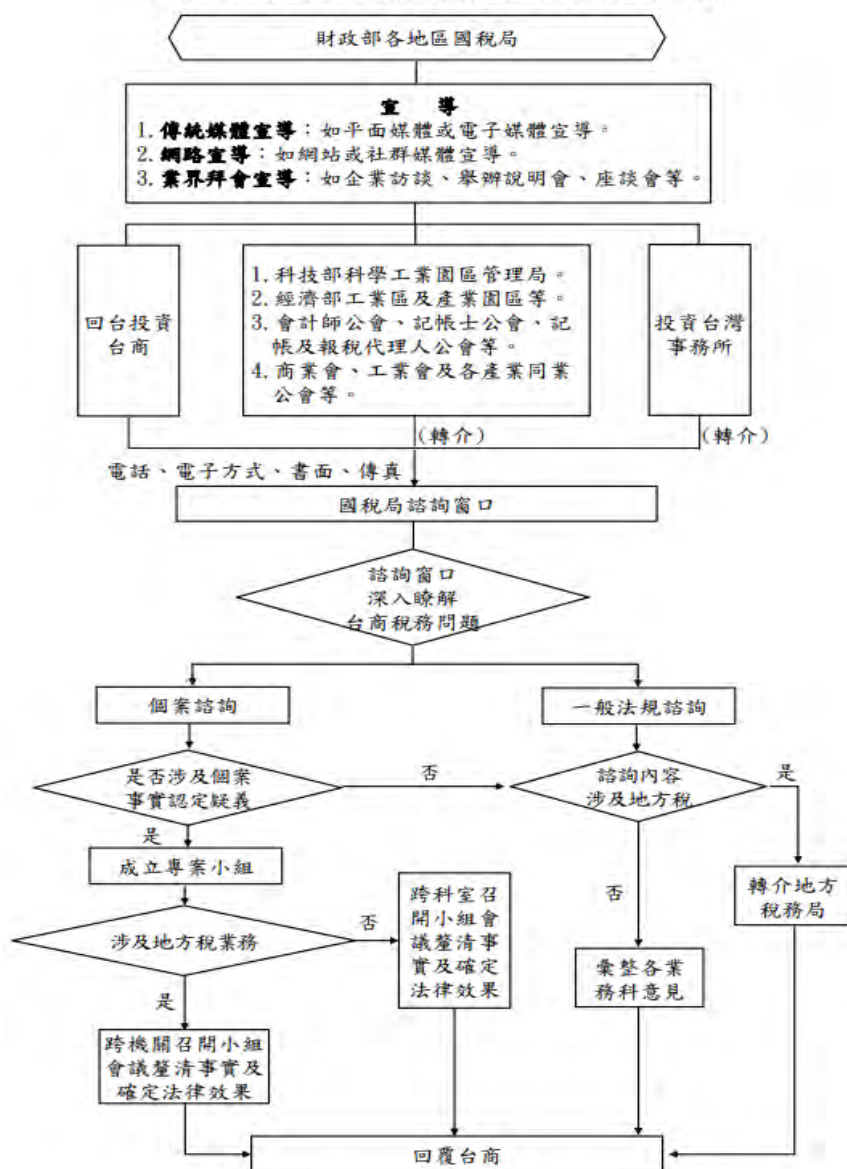
結論

近年來國際租稅環境在依經濟合作暨發展組織(OECD)所發布的「稅基侵蝕與利潤移轉(Base Erosion and Profit Shifting, 簡稱BEPS) 行動計畫」15項行動計畫指引下,已逐步建立了一個全球一致性、實質性及透明性的國際防杜租稅逃漏機制,其中BEPS行動計畫13《移轉訂價文據與國別報告》³更要求跨國企業應將全球利潤分配資訊揭露與各國稅務機關,甚至連過去一直被國際視為是租稅天堂的開曼(KY)、英屬維京群島(BVI)、澤西及百慕達等也開始進行金融稅務資訊交換改革⁴,故台商全球營運據點之利潤分配情況將被迫呈現與各國稅務機關,並透過資訊交換成為稅務機關評估租稅逃漏資料。

在此國際經濟情勢諸多不確定因素下,台商若仍依循過往經驗,欲將集團利潤保留在境外租稅天堂,未來恐影響國際貿易及資產管理的便利性,且營運管理成本也會大幅上升,故現階段台商確有調整投資架構及全球營運布局而將境外資金匯回之需求;值此之際,政府也積極推動「歡迎台商回台投資行動方案」,

整合各部會資源,從滿足用地需求、充裕產業人力、協助快速融資、穩定供應水電及稅務專屬服務等五大構面協助回台投資台商,以盼台商回台投資,帶動台灣本土產業發展,打造台灣成為全球產業供應鏈樞紐,財政部各地區國稅局將會秉持過往為民服務之熱忱,竭誠提供台商專業的稅務諮詢服務。

推動台商回台投資稅務諮詢作業流程圖



納保官幫您維護賦稅權益！



財政部北區國稅局 提供

財政部北區國稅局表示，納稅者權利保護法第20條規定，稅捐稽徵機關應設置納稅者權利保護官(以下簡稱納保官)提供納稅者妥適必要之協助，該局已設置主任納保官1名及納保官26名，分別配置於總局、分局、稽徵所及服務處，並可就近至該局所屬單位或其他合作機關，利用視訊設備與納保官進行協談或面談，即時提供納稅者相關權利保護協助與諮詢。

該局說明，因為稅法具有高度專業性及複雜性，對一般納稅者而言，較不易充分全盤理解，在收到稅捐稽徵機關調查函或稅額繳款書時，因對於稽徵程序或自身權益等事項可能不清楚，而覺得徬徨無助，此時納保官會站在協助納稅者的立場，擔任納稅者與稅捐稽徵機關的橋樑，且會盡力協助指導納稅者提出有利事證，以維護納稅者的權益。

過去曾有一些人士提出納保官由現任稅務人員擔任，是否有球員兼裁判的情形？該局強調，該局係指派具有稅務或法學專業知能且資深、經驗豐富又具服務熱忱的高階稅務人員擔任納保官，財政部隨時派員抽查各稅捐稽徵機關辦理納稅者權利保護事項之執行情形，並納入年度稽徵業務考核項目；且每年會將績效及考核結果送交立法院財政委員會及網站公開，藉由績效考核、立法院監督及全民公開檢視，確保納保官執行職務中立性，以避免納保官球員兼裁判的問題。

該局特別提醒，有關該局轄區各單位設置的納保官姓名、聯絡方式、申請方式、視訊作業規定及納保法相關資訊，民眾可用手機上網或以QR-Code直接至該局網站「納稅者權利保護專區」查詢，如有任何疑問，歡迎撥打免費服務電話0800-000321。



財政部北區國稅局納稅者權利保護官姓名及聯絡方式



| 姓名 | 職稱 | 聯絡電話 | 傳真 | 地址 |
|-----|-------|--------------------|--------------|---------------------------|
| 張思敬 | 主任納保官 | (03) 3396789 轉1213 | (03)3332871 | 桃園市桃園區三元街156號(總局) |
| 陳奕璋 | 納保官 | (03) 3396789 轉1303 | (03)3332871 | 桃園市桃園區三元街156號(總局) |
| 柳李育 | 納保官 | (03) 3396789 轉1262 | (03)3332871 | 桃園市桃園區三元街156號(總局) |
| 徐步月 | 納保官 | (02) 29683569 轉602 | (02)29688028 | 新北市板橋區文化一路48號(板橋分局) |
| 謝月雲 | 納保官 | (03) 3396511 轉805 | (03)3396512 | 桃園市桃園區三元街150號(桃園分局) |
| 沈秋杏 | 納保官 | (03) 5336060 轉202 | (03)5421748 | 新竹市北大路90-2號(新竹分局) |
| 王秀美 | 納保官 | (03) 5585700 轉602 | (03)5589858 | 新竹縣竹北市縣政九路120號(竹北分局) |
| 葉蓁蓁 | 納保官 | (02) 24331900 轉502 | (02)24331892 | 基隆市安樂路2段162號(基隆分局) |
| 黃國文 | 納保官 | (03) 8311860 轉101 | (03)8311910 | 花蓮縣花蓮市明禮路131號(花蓮分局) |
| 林宏達 | 納保官 | (03) 9357201 轉2802 | (03)9327102 | 宜蘭縣宜蘭市泰山路65號(宜蘭分局) |
| 陳志明 | 納保官 | (02) 82873300 轉660 | (02)82875687 | 新北市三重區集賢路175號6樓(三重稽徵所) |
| 陳美珍 | 納保官 | (02) 89956789 轉661 | (02)89956762 | 新北市新莊區中平路439號北棟3樓(新莊稽徵所) |
| 連素華 | 納保官 | (02) 22436789 轉801 | (02)22453704 | 新北市中和區安邦街18號(中和稽徵所) |
| 賴淑卿 | 納保官 | (02) 26486301 轉502 | (02)26483614 | 新北市汐止區新台五路1段268號9樓(汐止稽徵所) |
| 紀淑美 | 納保官 | (03) 2805123 轉602 | (03)4224541 | 桃園市中壢區中平路150號(中壢稽徵所) |
| 施淑珍 | 納保官 | (02) 29182010 轉301 | (02)29170350 | 新北市新店區寶橋路88號(新店稽徵所) |
| 陳美秀 | 納保官 | (02) 26251532 轉100 | (02)26251530 | 新北市淡水區中正路199號(淡水稽徵所) |
| 黃淑貞 | 納保官 | (03) 4311851 轉110 | (03)4816173 | 桃園市楊梅區中山北路2段318號(楊梅稽徵所) |
| 黃淑瑜 | 納保官 | (03) 3900265 轉100 | (03)3900267 | 桃園市大溪區公園路16號(大溪稽徵所) |
| 徐蓮妹 | 納保官 | (03) 5946640 轉100 | (03)5947938 | 新竹縣竹東鎮東林路128號2樓(竹東稽徵所) |
| 張素雲 | 納保官 | (02) 24551242 轉500 | (02)24552541 | 基隆市七堵區光明路21號5樓(七堵稽徵所) |
| 李惠鑾 | 納保官 | (02) 24286511 轉500 | (02)24286610 | 基隆市信義區信二路176號(信義稽徵所) |
| 林文玲 | 納保官 | (03) 9546508 轉402 | (03)9546531 | 宜蘭縣羅東鎮興東路16號4樓(羅東稽徵所) |
| 黃釗慧 | 納保官 | (03) 8881070 轉666 | (03)8881453 | 花蓮縣玉里鎮光復路52號(玉里稽徵所) |
| 陳瑞琿 | 納保官 | (082) 323984 轉100 | (082)323440 | 金門縣金城鎮金山路46號(金門稽徵所) |
| 黃盛德 | 納保官 | (02) 24969641 轉501 | (02)24969638 | 新北市瑞芳區明燈路3段42號4、5樓(瑞芳服務處) |
| 高明德 | 納保官 | (0836) 25861 轉100 | (0836)25857 | 連江縣南竿鄉福沃村141號2樓(馬祖服務處) |

納稅者權利保護案件處理流程圖



財政部北區國稅局關心您

免費服務專線 0800-000321

納稅者權利保護專區 [HTTPS://WWW.NTBNA.GOV.TW/ETWMAIN/WEB/ETW118W/CON/2306/7575381100958530](https://www.ntbna.gov.tw/ETWMAIN/WEB/ETW118W/CON/2306/7575381100958530)



納保專區



我要申辦



廣告



IFRS16「租賃」之售後租回



作者 / 蔡家龍會計師(郝強老師)

所謂「租賃」之定義，係指轉讓標的資產的使用控制權之一段時間以換得對價之合約。故據此解釋，租賃合約必須具備兩項條件：(一)有標的資產。(二)轉讓標的資產的使用控制權。後者（資產的使用控制權）是指「有權主導使用」及「取得該資產幾乎所有的經濟效益」。國際會計準則理事會（IASB）於2016年1月發布國際財務報導準則第十六號「租賃」，訂定租賃之認列、衡量、表達及揭露之原則，取代原本的國際會計準則第17號（註：西元2001年IASB改組為IASB，舊時代所發布的公報稱為IAS，新時代所發布者稱為IFRS）。修訂此新公報主要是針對承租人之會計處理，目的在讓「融資租賃」與「分期付款購買」、「貸款取得資產」這三項經濟實質相同但法律形式不同之交易能相互比較，以落實忠實表述並增加財務透明度。

企業有時因缺乏資金，或為了享受租稅利益，而移轉資產予另一個體，然後再簽約租回將該資產繼續使用，稱之「售後租回」，如此可在出售時取得全部價款的現金，然而租金則於未來分期慢慢支付，例如：長榮航空於2017年出售兩架全新空中巴士A330-300予渣打國際商銀並立即租回續用。此種交易在舊公報IAS17之下，須視租回係屬營業租賃或融資租賃而有不同會計處理方式；但在新公報IFRS16之下，售後租回交易之會計處理須視企業（賣方暨承租人）是否符合IFRS15「客戶合約之收入」中有關移轉控制之條件而決定。

一、不符合IFRS15移轉控制

如此標的資產並未出售，而係以標的資產質押與對方之融資行為。賣方（即承租人）不得除列該資產，並應將所收價款認列為金融負債，應付租賃給付則屬本息之分期攤還。買方（即出租人）應將所支付價款認列為金融資產，應收租賃給付則屬本息之分期回收。

【釋例】

台北公司X1年1月2日將帳面金額\$20,000,000之土地按售價\$37,908,000出售給保德信人壽保險公司，並立即租回5年繼續使用，每年底支付租金\$10,000,000，租賃期間屆滿時，該標的資產（土

地)無條件移轉予承租人。已知此交易不符合IFRS#15移轉控制之要件，試作X1年度及X2年度針對此交易雙方應有之分錄。

【詳解】

$$\$10,000,000 \times P\ 5/i = \$37,908,000$$

利用試誤法及插補法，可求得 $i=10\%$

| | 承租人 | | 出租人 | |
|----------|---|------------|------|------------|
| X1/1/2 | 現金 | 37,908,000 | 放款 | 37,908,000 |
| | 長期借款 | 37,908,000 | 現金 | 37,908,000 |
| X1/12/31 | 利息費用 | 3,790,800 | 現金 | 10,000,000 |
| | 長期借款 | 6,209,200 | 利息收入 | 3,790,800 |
| | 現金 | 10,000,000 | 放款 | 6,209,200 |
| | $*37,908,000 \times 10\% = \$3,790,800$ | | | |
| X2/12/31 | 利息費用 | 3,169,880 | 現金 | 10,000,000 |
| | 長期借款 | 6,830,120 | 利息收入 | 3,169,880 |
| | 現金 | 10,000,000 | 放款 | 6,830,120 |
| | $*31,698,800 \times 10\% = \$3,169,880$ | | | |

二、符合IFRS15移轉控制

倘若移轉資產有符合銷售之要件，則買方（即出租人）應採兩項交易觀點，將「購買資產」與「出租資產」兩筆交易分開處理。賣方（即承租人）之會計處理相當複雜，可細分成以下三種情況：

（一）銷售對價=公允價值

如果銷售對價等於該資產之公允價值，表示此係公平交易，將來租回使用應負擔之租賃給付亦會等於市場上合理的費率行情。但因賣方（即承租人）又取得使用權，代表該部分實質上保留並未出售，故應將交易分為「保留」與「出售」兩部分處理。售價（公允價值）中之租賃給付折現值佔比即為保留比例，將處分之資產帳面金額按保留比例轉作為「使用權資產」，租賃給付折現值認列為「租賃負債」，保留的部分不得認列處分損益，僅出售的部分得認列處分損益。

【釋例】

台中公司X1年1月2日將成本\$13,000,000、帳面價值\$10,000,000的卡車按公允價值\$15,000,000出



稅務財務

售給南山人壽保險公司，並立即租回5年繼續使用，每年底支付租金\$3,165,570，租賃期間屆滿時，該資產須返還出租人。已知此交易符合IFRS15之移轉控制，台中公司無法得知出租人隱含利率，其增額借款利率為10%，南山人壽評估該合約屬營業租賃，卡車的剩餘經濟年限為8年，雙方皆按直線法計提折舊，試作X1年度針對此交易雙方應有之分錄。

【詳解】

承租人：

$\$3,165,570 \times P 5/10\% = \$12,000,000$...保留的部分

$\$15,000,000 - \$12,000,000 = \$3,000,000$...出售的部分

$\frac{\$12,000,000}{\$15,000,000} = 80\%$...保留比例

$\frac{\$3,000,000}{\$15,000,000} = 20\%$...出售比例

| | | | |
|--------|--|------------|------------|
| X1/1/2 | 現金 | 3,000,000 | |
| | 使用權資產 | 8,000,000 | |
| | 累計折舊-運輸設備 | 3,000,000 | |
| | 運輸設備 | | 13,000,000 |
| | 處分資產利益 | | 1,000,000 |
| | *\$10,000,000 × 80% = \$8,000,000 | | |
| | **\$10,000,000 × 20% = \$2,000,000 | | |
| | ***\$3,000,000 - \$2,000,000 = \$1,000,000 | | |
| | 現金 | 12,000,000 | |
| | 租賃負債 | | 12,000,000 |

【註】分錄可合併如下：

| | | | |
|--------|-----------|------------|------------|
| X1/1/2 | 現金 | 15,000,000 | |
| | 使用權資產 | 8,000,000 | |
| | 累計折舊-運輸設備 | 3,000,000 | |
| | 運輸設備 | | 13,000,000 |
| | 租賃負債 | | 12,000,000 |

| | | |
|----------|--|-----------|
| | 處分資產利益 | 1,000,000 |
| X1/12/31 | 利息費用 | 1,200,000 |
| | 租賃負債 | 1,200,000 |
| | * $\$12,000,000 \times 10\% = \$1,200,000$ | |
| | 租賃負債 | 3,165,570 |
| | 現金 | 3,165,570 |
| | 折舊 | 1,600,000 |
| | 累計折舊-使用權資產 | 1,600,000 |
| | * $\$8,000,000 \times 15 = \$1,600,000$ | |

出租人：

| | | |
|----------|--|------------|
| X1/1/2 | 出租資產 | 15,000,000 |
| | 現金 | 15,000,000 |
| X1/12/31 | 現金 | 3,165,570 |
| | 租金收入 | 3,165,570 |
| | 折舊 | 1,875,000 |
| | 累計折舊-出租資產 | 1,875,000 |
| | * $\$15,000,000 \times 18 = \$1,875,000$ | |

(二) 銷售對價 > 公允價值

如果銷售對價大於該資產之公允價值，則應以資產之公允價值作為實際售價，銷售對價超過公允價值的差額視為「貸款」，也就是出租人（買方）對承租人（賣方）的額外融資，雙方應將此部分認列為金融資產與金融負債。將來租回使用應負擔之租賃給付亦會高於市場費率行情，超出正常租賃給付的部分係承租人用以償還出租人的貸款，故應將交易分為「融資」、「保留」與「出售」三部分來處理。租賃給付折現值先扣除融資金額後再計算保留比例，將處分之資產帳面金額按保留比例轉作為「使用權資產」，扣除融資金額之租賃給付折現值認列為「租賃負債」，保留的部分不得認列處分損益，僅出售的部分得認列處分損益。

【釋例】

台南公司X1年1月2日將成本\$13,000,000、帳面價值\$10,000,000的機器設備出售給新光人壽，銷售對價為\$15,000,000，公允價值為\$12,000,000，並立即租回5年繼續使用，每年底支付租金



稅務財務

\$1,851,692，租賃期間屆滿時，該資產須返還出租人。已知此交易符合IFRS#15之移轉控制，台南公司知悉出租人隱含利率為6%，新光人壽評估該合約屬營業租賃，機器的剩餘經濟年限為8年，雙方皆按直線法計提折舊，試作X1年度雙方之分錄。

【詳解】

承租人：

$$\$1,851,692 \times P 5/6\% = \$7,800,000$$

$$\$15,000,000 - \$12,000,000 = \$3,000,000 \cdots \text{融資的部分}$$

$$\$7,800,000 - \$3,000,000 = \$4,800,000 \cdots \text{保留的部分}$$

$$\$12,000,000 - \$4,800,000 = \$7,200,000 \cdots \text{出售的部分}$$

$$\frac{\$4,800,000}{\$12,000,000} = 40\% \cdots \text{保留比例}$$

$$\frac{\$7,200,000}{\$12,000,000} = 60\% \cdots \text{出售比例}$$

| | | | |
|--------|--|-----------|------------|
| X1/1/1 | 現金 | 7,200,000 | |
| | 使用權資產 | 4,000,000 | |
| | 累計折舊-機器設備 | 3,000,000 | |
| | 機器設備 | | 13,000,000 |
| | 處分資產利益 | | 1,200,000 |
| | *\$10,000,000 \times 40\% = \\$4,000,000 | | |
| | **\$10,000,000 \times 60\% = \\$6,000,000 | | |
| | ***\$7,200,000 - \\$6,000,000 = \\$1,200,000 | | |
| | 現金 | 4,800,000 | |
| | 租賃負債 | | 4,800,000 |
| | 現金 | 3,000,000 | |
| | 長期應付款 | | 3,000,000 |

【註】分錄可合併如下：

| | | |
|--------|-------|------------|
| X1/1/1 | 現金 | 15,000,000 |
| | 使用權資產 | 4,000,000 |

| | | |
|---|------------|------------|
| 累計折舊-機器設備 | 3,000,000 | |
| 機器設備 | | 13,000,000 |
| 租賃負債 | | 4,800,000 |
| 長期應付款 | | 3,000,000 |
| 處分資產利益 | | 1,200,000 |
| X1/12/31 利息費用 | 468,000 | |
| 租賃負債 | | 288,000 |
| 長期應付款 | | 180,000 |
| *4,800,000 × 6% = \$288,000 | | |
| **3,000,000 × 6% = \$180,000 | | |
| 租賃負債 | 1,139,531 | |
| 長期應付款 | 712,161 | |
| 現金 | | 1,851,692 |
| *\$7,800,000 = \$4,800,000 + \$3,000,000 | | |
| ** $\frac{\$4,800,000}{\$7,800,000} = 61.54\%$ | | |
| 1,851,692 × 61.54% = \$1,139,531...還租賃款 | | |
| *** $\frac{\$3,000,000}{\$7,800,000} = 38.46\%$ | | |
| 1,851,692 × 38.46% = \$712,161...還貸款 | | |
| 折 舊 | 800,000 | |
| 累計折舊-使用權資產 | 800,000 | |
| *\$4,000,000 × 15 = \$800,000 | | |
| 出租人： | | |
| X1/1/1 出租資產 | 12,000,000 | |
| 長期應收款 | 3,000,000 | |
| 現金 | | 15,000,000 |
| X1/12/31 現金 | 1,851,692 | |



稅務財務

| | |
|---|-----------|
| 租金收入 | 1,139,531 |
| 利息收入 | 180,000 |
| 長期應收款 | 532,161 |
| $*3,000,000 \times 6\% = \$180,000$ | |
| $**\$712,161 - \$180,000 = \$532,161$ | |
| 折 舊 | 1,500,000 |
| 累計折舊-出租資產 | 1,500,000 |
| $*\$12,000,000 \times 18 = \$1,500,000$ | |

(三) 銷售對價 < 公允價值

如果銷售對價小於該資產之公允價值，則仍應以資產之公允價值作為實際售價，銷售對價低於公允價值的差額僅能透過未來偏低的租賃給付來補償，此視為「預付租賃給付」，應與租賃給付折現值合併再計算保留比例，將處分之資產帳面金額按保留比例轉作為「使用權資產」，租賃給付折現值認列為「租賃負債」，僅出售的部分得認列處分損益。

【釋例】

高雄公司X1年1月2日將成本\$13,000,000、帳面價值\$10,000,000的辦公室出售給中租公司，銷售對價為\$10,000,000，公允價值為\$12,000,000，並立即租回5年繼續使用，每年底支付租金\$1,062,484，租賃期間屆滿時，該資產須返還出租人。已知此交易符合IFRS#15之移轉控制，高雄公司知悉出租人隱含利率為5%，中租公司評估該合約屬營業租賃，機器的剩餘經濟年限為8年，雙方皆按直線法計提折舊，試作X1年度雙方之分錄。

【詳解】

承租人：

$$\$1,062,484 \times P\ 5/5\% = \$4,600,000$$

$$\$4,600,000 + \$2,000,000 = \$6,600,000 \dots \text{保留的部分}$$

$$\$12,000,000 - \$6,600,000 = \$5,400,000 \dots \text{出售的部分}$$

$$\frac{\$6,600,000}{\$12,000,000} = 55\% \dots \text{保留比例}$$

$$\frac{\$5,400,000}{\$12,000,000} = 45\% \dots \text{出售比例}$$

| | | | |
|--------|---|-----------|------------|
| X1/1/1 | 現金 | 5,400,000 | |
| | 使用權資產 | 5,500,000 | |
| | 累計折舊-房屋 | 3,000,000 | |
| | 房屋 | | 13,000,000 |
| | 處分資產利益 | | 900,000 |
| | * $\$10,000,000 \times 55\% = \$5,500,000$ | | |
| | ** $\$10,000,000 \times 45\% = \$4,500,000$ | | |
| | *** $\$5,400,000 - \$4,500,000 = \$900,000$ | | |
| | 現金 | 4,600,000 | |
| | 租賃負債 | | 4,600,000 |

【註】分錄可合併如下：

| | | | |
|----------|--|------------|------------|
| X1/1/1 | 現金 | 10,000,000 | |
| | 使用權資產 | 5,500,000 | |
| | 累計折舊-房屋 | 3,000,000 | |
| | 房屋 | | 13,000,000 |
| | 租賃負債 | | 4,600,000 |
| | 處分資產利益 | | 900,000 |
| X1/12/31 | 利息費用 | 230,000 | |
| | 租賃負債 | | 230,000 |
| | * $\$4,600,000 \times 5\% = \$230,000$ | | |
| | 租賃負債 | 1,062,484 | |
| | 現金 | | 1,062,484 |
| | 折舊 | 1,100,000 | |
| | 累計折舊-使用權資產 | | 1,100,000 |
| 出租人： | | | |
| X1/1/1 | 投資性不動產 | 12,000,000 | |
| | 現金 | | 10,000,000 |
| | 預收租金 | | 2,000,000 |



稅務財務

| | | |
|--|-----------|-----------|
| X1/12/31現 金 | 1,062,484 | |
| 租金收入 | | 1,062,484 |
| 利息費用 | 100,000 | |
| 預收租金 | 561,950 | |
| 租金收入 | | 461,950 |
| $*X \times P \ 5/5\% = \$2,000,000 \therefore X = \$461,950$ | | |
| $**\$2,000,000 \times 5\% = \$100,000$ | | |
| 折 舊 | 1,500,000 | |
| 累計折舊-投資性不動產 | | 1,500,000 |
| $*\$12,000,000 \times 18 = \$1,500,000$ | | |

【附錄一】租賃會計專有名詞解釋

一、租賃期間：

(一)合約不可取消期間連同延長選擇權所涵蓋之期間，若承租人可合理確定將行使該選擇權。

(二)合約不可取消期間連同終止選擇權所涵蓋之期間，若承租人可合理確定將不行使該選擇權。

二、租賃誘因：指出租人支付予承租人與租賃有關之給付，以及由出租人歸墊或負擔之履約成本，包括租賃物之保險費、維修費及稅捐等。

三、保證殘值：由承租人、承租人之關係人或無關之第三方向出租人所作之保證，保證於租賃結束日標的資產價值至少將為一特定金額，如不足時，由保證人負責補足。

四、未保證殘值：出租人估計標的資產在租期屆滿交還時之剩餘價值，稱為估計殘值，其中未經承租人或第三方保證的部分，即為「未保證殘值」。

五、應付租賃給付：

係指下列項目之合計數：

(一)未付各期固定租賃給付減除租賃誘因。

(二)未付各期取決於指數或費率的變動租賃給付。（註：應採用租賃開始日之指數或費率為基礎作原始衡量，並於該指數或費率之變動已導致租賃給付之現金流量變動時，才須重新計算剩餘期間之變動租賃給付，並調整租賃負債。凡取決於承租人使用標的資產之績效、產量或使用量之變動租賃給付，均不認列為租賃負債，而於實際發生時當作費用。）

(三)優惠承購價或保證殘值預期支付金額或承租人終止租賃之罰款。

六、應收租賃給付：

係指下列項目之合計數：

(一)未收各期固定租賃給付減除租賃誘因。

(二)未收各期取決於指數或費率的變動租賃給付。

(三)優惠承購價或保證殘值或承租人終止租賃之罰款。

七、租賃給付：「已收租賃給付」加計「應收租賃給付」。

八、應收租賃款：「應收租賃給付」加計「未保證殘值」，亦即出租之租賃投資總額。

九、出租人隱含利率：使已收租賃給付、應收租賃給付、未保證殘值三者之折現值等於出租人之投資成本的折現率，即出租人要求之投資報酬率。「投資成本」包括租賃資產之公允價值加上原始直接成本。

十、租賃負債：承租人之「應付租賃給付」按出租人隱含利率或增額借款利率(無法得悉出租人隱含利率時)之折現值。

十一、原始直接成本：係指直接可歸屬於協商與安排租賃之增額支出，如：佣金、法律費用和內部成本，但不包括一般行銷費用，此即雙方為獲取合約所支付的代價。

(一)承租人：應計入使用權資產之取得成本。

(二)出租人：若屬銷售型租賃，應立即認列，以與當期毛利相配合。若屬直接融資租賃，應加入租約之淨投資（即與租賃資產之公允價值合併），並重新計算出租人之隱含利率，在租賃期間內按新的隱含利率加以攤銷，如此會使各期利息收入減少。

十二、使用權資產之成本結構：

(一)已付租賃給付減除租賃誘因。

(二)租賃負債。

(三)原始直接成本。

(四)移除復原成本。

【附錄二】融資租賃之條件

出租人應將其每一租賃合約分類為營業租賃或融資租賃。租賃如移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，應分類為融資租賃。租賃如未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，應



稅務財務

分類為營業租賃。租賃究為融資租賃或營業租賃係取決於交易實質而非合約形式。下列情形（無論係個別或併同）通常會導致該項租賃被分類為融資租賃：

- (一)租賃將標的資產所有權於租賃期間屆滿時移轉予承租人。（送）
- (二)承租人對標的資產有購買選擇權，且該購買價格預期明顯低於選擇權可行使日之該資產公允價值，致在成立日可合理確定該選擇權將被行使。（便宜賣）
- (三)即使法定所有權未移轉，但租賃期間涵蓋標的資產經濟年限之主要部分。（租很久）
- (四)於租賃成立日，租賃給付現值達該標的資產幾乎所有之公允價值。（付很多）
- (五)標的資產具特殊性，以致僅有承租人無須重大修改即可使用。（量身訂做）



精進會計師對私校財務簽證品質之道

作者 / 黃永傳 科技部主計處處長

壹、前言

本(107)學年度行將終了，依「學校財團法人及所設私立學校建立會計制度實施辦法」第十三條第二項規定，私立大專校院（以下簡稱私校）應於年度終了後編製決算，委請符合教育部規定之聯合或法人會計師二人以上共同查核簽證其財務報表，並經學校法人董事會議通過後，於每年11月30日前函報該部備查，並經審核後據以函復。鑑於私校本學年度會計事務處理首次適用該部於107年7月19日以臺教會(二)字第1070096127B號令修正「學校財團法人及所設私立學校會計制度之一致規定」（以下簡稱會計制度），同時簽證私校106學年度財務報表，亦首次依國內審計準則公報第57號「財務報表查核報告」規定出具會計師查核報告，故本文探討會計制度修正重點、會計師查核報告所列主要關鍵查核事項及該部審核私校106學年度決算之重大發現，為期私校管理階層及簽證會計師本著「苟日新，日日新，又日新」之理念，改善本學年度決算作業及提升查核品質。

貳、修正會計制度重點

教育部為應經濟部於104年9月16日以經商字第10402425290號函釋，一般公認會計原則係指財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號企業會計準則公報及其解釋，且為力求私校與國立大專校院會計事務處理原則一致(註1)，業參酌該基金會訂頒企業會計準則公報修正會計制度。茲將涉及編製本學年度與上(106)學年度比較財務報表需會計項目重分類者，及與財務簽證較具密切關係之增修訂項目列示如次：

一、會計基礎

配合企業會計準則公報第二號「財務報表之表達」，將權責發生基礎修正為應計基礎，並定義收益於實現時，費損於應付時即行入帳(會計制度第41點)。

二、適用範圍

會計制度為學校法人及各級學校處理會計事務之共同性規範，並未訂定特定教育階段之規

註1：行政院主計總處於105年2月25日以主基作字第10502001700號函示，作業基金自107年度起導入企業會計準則處理會計事務。



範，且為避免遺漏，修訂為其得配合業務需要增訂未規定之會計事務(會計制度第2點)。

三、會計項目

(一)參酌商業會計處理準則用語將會計科目

修正為會計項目、公平市價修正為公允價值、帳面價值修正為帳面金額及評價修正為衡量(會計制度第16、18、64、68、73點等)。

(二)鑑於支出一詞包括資本支出與收益支出，將收支餘絀表內一級會計項目支出，修正為成本與費用(會計制度第24、25、26點等)。

(三)增訂流動與非流動金融資產及其評價調整會計項目、投資性不動產及其評價調整會計項目、流動與非流動生物資產、負債準備、累積其他綜合餘絀、附屬機構收益(損失)、本期其他綜合餘絀等會計項目與其相關總帳項目及明細項目(會計制度第20、21、22、23、26、27點)。

四、會計事務處理原則

(一)參酌商業會計處理準則增訂存貨、投資性不動產及生物資產等會計事務處理原

則(會計制度第58、63、65點)。

(二)參酌商業會計處理準則修正金融資產與不動產、房屋及設備之會計處理原則(會計制度第60、64點)。

五、現金流量表

參酌企業會計準則公報第三號「現金流量表」，將融資活動修正為籌資活動，並將營運活動產生之現金流量，修正為通常來自收支餘絀表之交易或其他事項所產生之現金流入及流出(會計制度第85點)。

參、主要關鍵查核事項

教育部規範簽證私校會計師之資格及相關課責規定，一向參照金融監督管理委員會及臺灣證券交易所股份有限公司規範查核上市(櫃)公司財務報表會計師之相關法令，加以研訂。復鑑於國內少子女化趨勢，私校學生來源日漸減少，恐入不敷出，繼續營運存有疑慮，為增進營運資訊透明度及為財務報表使用者提供額外資訊，以瞭解會計師專業判斷，並結合私立學校法第五十三條第二項規定，因此就全部私校，以3年為一週期，每年委託會計師事務所以協議程序方式抽查校務營運及財務狀況，擬訂共同性抽查項目及個別性抽查項目(註2)，以強化管理私校及降低會計

註2：教育部委請會計師進行財務抽查之機制與辦理經過，請參考本季刊第272期拙作「教育部委請會計師對私校進行財務抽查之經過與發現」。

師財務簽證風險之需。因此，依國內審計準則公報第57號規定，於107年10月16日以臺教會(二)字第1070183591B號令修正「會計師查核簽證學校財團法人及所設私立專科以上學校財務報表應行注意事項」，明訂會計師出具之查核報告，應包括關鍵查核事項段。茲就已獲教育部備查之111所私校106學年度決算書表(不含繼續營運存有疑慮者)，擇要說明其會計師查核報告所列關鍵查核事項如次：

一、依收支餘絀表與平衡表之會計項目，將關鍵查核事項分5大類 11項目，並統計各項目之校次為：

(一)收入類，包括5項目：

- 1.學雜費收入，計有41校次。
- 2.推廣教育收入，計有1校次。
- 3.產學合作收入，計有6校次。
- 4.補助及受贈收入，計有8校次。
- 5.全部收入，計有22校次。

(二)支出類，包括教學研究及訓輔支出、人事費支出、董事會支出、行政管理支出、獎助學金支出、推廣教育支出、產學合作支出、其他支出及全部支出，合共1項目，計有7校次。

(三)資產類，包括3項目：

- 1.現金及銀行存款，計有11校次。
- 2.長期投資、應收款及基金，計有6校次。
- 3.固定資產(含提列折舊費用)，計有43校次。

(四)負債類，包括流動負債、長期負債及其他負債，合共1項目，均未列入關鍵查核事項。

(五)其他類，包括投資附屬機構、執行政府補助專案、所得稅、修正固定資產耐用年限及提列折舊費





用之時點，合共1項目，計有8校次。

綜上統計，以查核固定資產列為關鍵查核事項計有43校次，為最多；查核學雜費收入者計有41校次，次之；查核全部收入者計有22校次，再次之。

二、研析列入關鍵查核事項及其查核程序之妥適性

鑑於關鍵查核事項係指會計師依其專業判斷，認屬最重要之查核事項，茲就上述列為關鍵查核事項校次較多者研析如次：

(一)學雜費收入

1.鑑於現行私校係透過代收機構代收學雜費，俟註冊期間結束，代收機構多由會計資訊系統列印繳交學雜費統計表，送交私校辦理相關作業。另依教育部規定收費標準，按不同學制註冊學生數伸算，即可評估學雜費收入合理性，此與衡量商業認列銷貨收入之允當性迥異。將其列為關鍵查核事項，宜就受查私校屬性併同其他項目綜合考量。

2.現行私校學年度為8月制，繳交學雜費依規定多於每年9月份及次年2月份

辦理。查核其歸屬學年度是否正確劃分，列為主要查核程序，仍宜再斟酌。

(二)固定資產

依私校管理固定資產之規定及特性，主要查核程序宜考量增列：

- 1.查核以教育部補助經費購置設備，是否依補助計畫規定使用。
- 2.查核固定資產衡量金額妥適性，宜併同核算提列折舊費用允當性。
- 3.受查私校存有處分或抵押固定資產，宜查核是否符合私立學校法第四十九條規定(註3)。

(三)全部收入

私校收入包括學雜費收入、推廣教育收入、產學合作收入、其他教學活動收入、補助及受贈收入、附屬機構收益、財務收入及其他收入等，其發生重大不實表達風險及對財務報表重要性存有不同，宜擇要項列入關鍵查核事項，以符實況。

肆、尚待精進之空間

筆者曾在本季刊第267期及第268期，以教育

註3：私立學校法第四十九條第一、二項略以：學校法人就不動產之處分、購置、出租或設定負擔，應經董事會之決議，並報經學校主管機關核轉法人主管機關核准後辦理；且不動產之處分，以不妨礙學校發展、校務進行為限；不動產以與教學無直接關係或經核定廢置之校地、建築物為限，始得設定負擔。

部審核103學年度112所私校決算書與會計師查核報告及所附財務報表之方式，並彙總尚待精進之處，及提出策進之道，以期提升私校會計人員專業能力、會計師查核品質及應用會計師簽證數據，研提裨益私校永續發展之策略等三贏目標為要項，分別論述「私校會計人員與簽證會計師相輔相成以精進查核品質」及「再論私校會計人員與簽證會計師相輔相成以精進查核品質」，供私校管理階層及會計師據以改善決算作業及查核事宜。經審核私校106學年度決算書及所附會計師查核報告等等，發現決算作業及查核品質確較往昔提升，惟仍有下列事項尚待精進：

一、決算書表部分

- (一)主要財務報表數字仍存有與明細表數字不勾稽。
- (二)權益基金明細表指定用途者與未指定用途者分類仍未正確。

二、會計師查核報告及所附財務報表部分

- (一)鑑於會計師敘明個別關鍵查核事項，除須說明為何為關鍵查核事項外，仍須敘明如何因應查核，且因應查核程序應包括證實程序。
- (二)會計師查核報告既已列有關鍵查核事項段，惟未參照國內審計準則公報第57號附錄一之情況一最後一段，敘明：本會

計師從與治理單位溝之事項中，決定對某私校106學年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

- (三)財務報表附註中重大政策之彙總說明，會計事務處理原則雖按會計師查核簽證學校財團法人及所設私立專科以上學校財務報表應行注意事項第7點規定，敘明依私立學校法、學校財團法人及所設私立學校建立會計制度實施辦法與學校財團法人及所設私立學校會計制度之一致規定處理。上述未規定之事項，應表達依一般公認會計原則規定辦理，然而卻誤述為107學年度始適用之企業會計準則公報及其解釋。
- (四)財務報表附註未揭露期後事項。
- (五)會計師查核報告所附財務報表及其附註，尚存有與私校決算書所列數據未臻相符。
- (六)瞭解私校內部控制制度設計與執行有效性後提出內部會計控制建議書，核與上述應行注意事項第10點規定內部控制制度建議書名稱不符。



伍、結語

私校管理階層與簽證會計師相輔相成，始能精進決算作業及提升查核品質。因此，教育部增修訂法令分行私校，或教育部委請會計師以協議程序方式，進行財務抽查所提出協議程序執行報告書，均宜主動提供簽證會計師作為規劃查核之參考。同時本學年度首次適用新修正會計制度，遂使106學年度財務報表部分會計項目須重分類，因此，會計師事務所舉辦企業會計準則公報及其解釋相關訓練，宜邀請受查私校派員參加。倘私校新聘會計人員或會計師事務所初次查核私校之助理人員，宜請參考本季刊第267期及第268

期拙作之論述，以提升財務報表允當性，俾降低查核風險。

簽證會計師在查核過程中，宜依國內審計準則公報第62號「與受查者治理單位之溝通」規定，確實與私校治理單位妥為溝通所規劃之查核範圍與時間及重大查核發現，並依評估風險結果，擬定關鍵查核事項，並在會計師查核報告之關鍵查核事項段詳為表達，以供教育部委請會計師進行財務抽查，擬定共同性項目之參據，俾強化私校管理，並確保會計師盡到專業上應有之注意。

主要參考文獻

1. 106學年度私校決算書、會計師查核報告及其所附財務報表與內部控制制度建議書。
2. 中華民國會計研究發展基金會(民104)，審計準則公報第57號「財務報表查核報告」。
3. 中華民國會計研究發展基金會(民105)，審計準則公報第58號「查核報告中關鍵查核事項之溝通」。
4. 中華民國會計研究發展基金會(民105)，審計準則公報第62號「與受查者治理單位之溝通」。
5. 私立學校法(103年6月18日總統華總一義字第10300093301號令修正公布)。
6. 會計師查核簽證學校財團法人及所設私立專科以上學校財務報表應行注意事項，教育部107年10月16日臺教會(二)字第1070183591B號令修正。
7. 學校財團法人及所設私立學校建立會計制度實施辦法，教育部98年2月4日台參字第0980002570C號令修正。
8. 學校財團法人及所設私立學校會計制度之一致規定，教育部107年7月19日臺教會(二)字第1070096127B號令修正。

家族企業傳承的規劃選擇

～以閉鎖性股份有限公司的章程規劃為中心

作者 / 陳連順

甲、乙、丙三兄弟共同奮鬥四十餘年，事業有成，家族企業成員持有多家上市、櫃公司股票達一定比率，第二代家族成員有不少接班人擔任董、監事等企業重要職務。因大立光創辦人林耀英決定成立閉鎖性股份有限公司作為家族控股與傳承的平台，甲、乙、丙三兄弟受此影響，也請會計師為三兄弟家族規劃成立新的閉鎖性股份有限公司以避免家族內鬥並鞏固經營權，究竟閉鎖性股份有限公司何以成為企業傳承的重要工具？會計師如何為甲、乙、丙三兄弟的家族企業規劃閉鎖性股份有限公司章程，確保第一代經營權，並防止家族成員聯合外人爭奪經營權，或將將股權讓與外人？

壹、家族企業傳承的新工具，股王林耀英掀起的風潮

2018年公司法大幅度修法的主軸是將一般的股份有限公司（非公開發行公司）閉鎖化，讓許多閉鎖性股份有限公司制度擴大適用到非公開發行公司¹，修法重點即是大幅鬆綁非公開發行股票的規定，並提供企業在籌資及股權規劃的各種彈性，在家族企業的傳承規劃上，提供了不少可運用的工具。但閉鎖性股份有限公司相較於非

閉鎖性股份有限公司仍有不同，閉鎖性股份有限公司在經營權的安排及籌資上更有彈性²，而且公司章程可訂立股份轉讓的限制（詳參後述）。

大立光創辦人林耀英為何要成立閉鎖公司？據財訊雙週刊的報導，俗稱「大同條款」的新公司法第173條之1規定，繼續三個月以上持有已發行股份過半數股份之股東，得自行召集股東臨時會，對由家族企業主導的上市櫃公司有重大影響。例如家族子女持有股權，若意見不合，在彼

¹詳參陳連順，「非公開發行股份有限公司閉鎖化初探」，刊載於全國律師月刊，2019年2月號，第40～47頁。

²經營權的安排，在閉鎖性股份有限公司更有彈性，例如一般的非公開發行股份有限公司，具有複數表決權的特別股股東，在監察人選舉時回歸一股一權原則（公司法第157條第2項），但閉鎖性股份有限公司，具有複數表決權的特別股股東，在監察人選舉時，仍有複數選舉權（公司法第356條之7第2項排除第157條第2項之適用）；閉鎖性股份有限公司籌資例如更有彈性，例如可以勞務出資（公司法第356條之3第2項及第356條之12第2項），又例如公司章程可規定由董事會決議私募轉換公司債或附認股權公司債，不須經股東會決議（公司法第356條之11第2項）。



此都持有相當分量的情形下，萬一有人與外人結合，很容易利用大同條款召開股東臨時會尋求翻盤的機會，對上市家族企業的經營權形成威脅³。為此，林耀英決定成立新的閉鎖性股份有限公司—茂鈺公司，讓家族公司成員將持有的大立光股票移轉到茂鈺公司，變成茂鈺公司投資大立光，持有大立光股票，在閉鎖性股份有限公司茂鈺公司的章程並限制茂鈺公司股份的轉讓，所有股東非經公司同意，不得出售手上持有的茂鈺股權，目的在鞏固林氏家族在大立光的經營權⁴。

未來茂鈺領到大立光的股利，會再加碼買進大立光的股票，茂鈺持有的大立光股票表決權，也會一致用來支持家族認同的政策；換句話說，未來就算林耀英的兩個兒子意見不合，有了這道預防機制，誰也不能私下聯合外人，發動經營權政變⁵。

貳、善用閉鎖性股份有限公司章程 規劃家族企業的傳承

閉鎖型公司股東人數不超過50人，目的是可透過「股份轉讓限制」以及特別股等設計，達成家族傳承目的。附加價值則是延遲繳稅的利益，以林耀英家族為例，依稅法規定，當大立光分配股利時是由茂鈺領取，屬於企業轉投

資收益，不必繳納所得稅，但茂鈺若未再將領到的股利分配給林家成員，在帳上就會形成未分配盈餘稅率為5%，直到將來林家成員過世時，才会有遺產稅的問題。因此，設立閉鎖公司會帶來延遲繳稅的利益⁶。以下僅就前開案例中，甲、乙、丙三兄弟的家族企業，如何以家族企業傳承，鞏固經營權為目的，在閉鎖型公司章程的規劃作說明。

一、閉鎖性股份有限公司的意義

公司法第356條之1規定：「閉鎖性股份有限公司，指股東人數不超過五十人，並於章程定有股份轉讓限制之非公開發行股票公司（第1項）。前項股東人數，中央主管機關得視社會經濟情況及實際需要增加之；其計算方式及認定範圍，由中央主管機關定之（第2項）。」

二、章程的記載及公開

鑑於閉鎖性股份有限公司的公司治理較為寬鬆，企業自治的空間較大，為利一般民眾辨別，並達公示效果，以保障交易安全，公司法第356條之2規定：「公司應於章程載明閉鎖性之屬性，並由中央主管機關公開於其資訊網站。」

³ 財訊雙週刊，2019年3月21日～4月3日，第577期，第67頁。

⁴ 註3財訊雙週刊577期第68頁。

⁵ 同註3。

⁶ 財訊雙週刊577期第69頁。

【章程記載範例】

第1條 本公司依照公司法規定組織之，定名為 股份有限公司。

第2條 本公司英文名稱為 本公司為閉鎖性股份有限公司。

三、股份的發行及資金的募集

基於閉鎖性的特質，公司法第356條之4第1項規定：「公司不得公開發行或募集有價證券。但經由證券主管機關許可之證券商經營股權群眾募資平臺募資者，不在此限。」本條項但書規定是為利於閉鎖性股份有限公司得透過群眾募資平台募資。公司法第356之4第2項規定：「前項但書情形，仍受第三百五十六條之一之股東人數及公司章程所定股份轉讓之限制。」

四、票面金額股或無票面金額股擇一發行

2015年增訂閉鎖性股份有限公司一節，立法目的在提供新創事業的發起人及股東在股權部分有更自由的規劃空間，引進國外無票面金額股制度，2018年擴大無票面金額股的適用範圍，容許所有股份有限公司均得發行無票面金額股⁷，新公司法第129條規定，發起人應以全體之同意訂立

章程，載明下列各款事項，並簽名或蓋章，其中第三款規定，採行票面金額股者，應載明股份總數及每股金額；採行無票面金額股者，應載明股份總數。又新法第156條第2項規定：「公司採行票面金額股者，每股金額應規一律；採行行無票面金額股者，其所得之股款應全數撥充資本。」前開案例中，甲、乙、丙三兄弟的家族企業，可以在章程中選擇發行無票面金額股，並記載實收資本總額。

【章程記載範例】

第○條：本公司採無票面金額股，資本分為普通股170,000,000股、甲種特別股70,000,000股、乙種特別股1,060,000,000股，得分次發行，實收資本總額為18,200,000,000元。

五、特別股的發行

2018年修法，於公司法第157條第1項第4款肯定公司得於章程明定得發行具有複數表決權，或特定事項具有否決權的特別股。修正說明表示：依公司法第356條之7規定，閉鎖性股份有限公司為追求符合其企業特質之權利義務規劃與安排，已可於章程中設計相關類型之特別股，以應

⁷ 參2018年有關公司法第129條的修法說明。



需要。依新法第157條第1項第4款規定，非公開發行公司應於公司章程明定發行複數表決權特別股或對於特定事項具否決權特別股。在美國允許不同種類股份存在的前提下，美國公司可發行所謂的「黃金股」，使握有黃金股的股東，對於特定的重大事項，如解任董事、公司併購等擁有否決權，使其得以對抗未經其同意的敵意併購⁸。我國修法後，亦應做相同解釋。

在本文的案例中，甲、乙、丙三兄弟的家族企業，和大立光創辦人林耀英家族有雷同之處，成立閉鎖性公司，家族成員成為公司股東，善用股權歸劃很重要，例如在普通股的部分讓父母的股權大於小孩，避免子女發動修章成功，至於特別股部分，可以分成兩類，父母持有的特別股1股20權，子女持有的特別股無表決權，避免子女發動變更章程，使特別股變成普通股。相關歸劃，在後述的章程範例可供參考。

2018年修正後的公司法第356條之7第1項規定：公司發行特別股時，應就下列各款於章程中定之：

- 一、特別股分派股息及紅利之順序、定額或定率。
- 二、特別股分派公司賸餘財產之順序、定額或定率。
- 三、特別股之股東行使表決權之順序、限制、無表決權、複數表決權或對於特定事項之否決

權。

- 四、特別股股東被選舉為董事、監察人之禁止或限制，或當選一定名額之權利。
- 五、特別股轉換成普通股之轉換股數、方法或轉換公式。
- 六、特別股轉讓之限制。
- 七、特別股權利、義務之其他事項。

【章程記載範例】

第X條：本公司發行之甲種特別股性質、權利、義務及其他事項規定如下：

1.參加特別股

本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅捐，彌補累積虧損，應依章程規定提繳法定盈餘公積後，就其餘額按照投資比例參與年度普通股之盈餘分配。

2.非累積特別股

如該年度無盈餘或不足分派特別股股利時，應暫停分派特別股股利，其未分派或分派不足額股利，不累積於以後有盈餘

3.分派賸餘財產

公司解散時，特別股分派賸餘財產之順序優先於普通股，但

⁸劉連煜，「現代公司法」，2018年9月版，第319頁。

以不超過發行總價額為限。

4.表決權、選舉權及被選舉權

甲種特別股股東於股東會有表決權及選舉權，惟被選舉權不得加以限制。

其表決權與選舉權為1股20權。

甲種特別股股東於特別股股東會有表決權。

甲種特別股股東就股東會決議解任董事之事項享有否決權。

5.不可轉換為普通股

甲種特別股股東不得要求其特別股轉換為普通股。

6.特別股贖回

本公司發行之甲種特別股為永續特別股，無到期日。

第X+1條：本公司發行之乙種特別股性質、權利、義務及其他事項規定如下：

1.參加特別股

本公司年度決算如有盈餘，應先提繳稅捐，彌補累積虧損，應依章程規定提繳法定盈餘公積後，就其餘額按照投資比例參與年度普通股之盈餘分配。

2.非累積特別股

如該年度無盈餘或不足分派特別股股利時，應暫停分派特別股股利，其未分派或分派不足額股利，不累積於以後有盈餘之年度遞延償付。

3.分派賸餘財產

公司解散時，特別股分派賸餘財產之順序優先於普通股，但以不超過發行總價額為限。

4.表決權、選舉權及被選舉權

乙種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，惟被選舉權不得加以限制。於特別股股東會有表決權。

5.不可轉換為普通股

乙種特別股股東不得要求其特別股轉換為普通股。

6.特別股贖回

本公司發行之乙種特別股為永續特別股，無到期日。

六、發起人及出資

（一）公司法第356條之3第1項規定：「發起人得以全體之同意，設立閉鎖性股份有限公司，並應全數認足第一次應發行之股



份。」增訂說明表示：「閉鎖性股份有限公司雖享有較大企業自治空間，惟亦受有不得公開發行及募集之限制，且股東進出較為困難，是以，發起人選擇此種公司型態時，須經全體發起人同意。又基於閉鎖性之特質，不應涉及公開發行或募集，僅允許以發起設立之方式為之，不得以募集設立之方式成立，且發起人應全數認足第一次應發行之股份，以充實資本。」

（二）舊法容許閉鎖性股份有限公司容許股東以信用出資，但2018年修法後，禁止股東以信用出資，新公司法第356條之3第2至4項規定：「發起人之出資除現金外，得以公司事業所需之財產、技術或勞務抵充之。但以勞務抵充之股數，不得超過公司發行股份總數之一定比例。前項之一定比例，由中央主管機關定之。以技術或勞務出資者，應經全體股東同意，並於章程載明其種類、抵充之金額及公司核給之股數；主管機關應依該章程所載明之事項辦理登記，並公開於中央主管機關之資訊網站。」

家族企業成員以所持有的上市櫃公司股票作為出資抵充，符合前開公司法之規定。家族企業在傳承規劃時，經常碰到第一代希望生前將部分股權分配給第二代，同時又希望仍可以掌控家族企業之經營。因此，規劃上可以設計第一代擁有複數表決權、對特定事項具有否決權之特別股；

或第一代希望對第二代取得的股權，限制其移轉，也可以利用特別股的設計，達到限制第二代任意轉讓股票之目的。

【章程記載範例】

第○條：本公司非現金出資之種類、抵充之數額、核給之股數如下：

| 出資種類 | 抵充之種類 | 抵充之數額 | 核給之股數 |
|------|-------|----------------|---------------|
| 股票 | 普通股 | 2,380,000,000 | 170,000,000 |
| | 甲種特別股 | 980,000,000 | 70,000,000 |
| | 乙種特別股 | 14,840,000,000 | 1,060,000,000 |
| 合計 | | 18,200,000,000 | 1,300,000,000 |

七、股份轉讓的限制

（一）基於閉鎖性股份有限公司之最大特點在於轉讓受到限制，以維持其閉鎖特性，公司法第356條之5第1項規定：「公司股份轉讓之限制，應於章程載明。」至於股份轉讓的限制方式，由股東自行約定，例如股東轉讓股份時，應得其他股東事前之同意等。

（二）公司法第356條之5第2、3項規定：「前項（同條第1項）股份轉讓之限制，公司印製股票者，應於股票以明顯文字註記；不發行股票者，讓與人應於交付受讓人之相關書面文件中載明。前項股份轉讓之受讓

人得請求公司給與章程影本。」

【章程記載範例】

第〇條：股東轉讓股份時，非得其他股東
事前書面之同意，不得將股份轉
讓或贈與他人。

八、董事及監察人的席次及選任方式

舊公司法要求股份有限公司需設三董一監，在家族成員相對單純的情況下，多半由第一代與第二代同時擔任家族公司的董監成員，以符合公司法要求。家族控股公司通常由第一代掌控，新公司法生效後，對非公開發行股票公司的董事人數限制放寬，公司只設董事一人亦可，因此，家族公司也可以選擇由第一代擔任董事，掌控經營權。新公司法第192條第2項規定：「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，不適用本法有關董事會之規定；置董事二人者，準用本法有關董事會之規定。」

選任董事及監察人的方式，2018年新增訂的公司法第356條之3第7項規定：「股東會選任董事及監察人之方式，除章程另有規定者外，依第一百九十八條規定。」增訂理由是為讓閉鎖性股份有限公

司於設立登記後，股東會選舉董事及監察人之方式，更具彈性，爰增訂第七項，不強制公司採累積投票制，而允許公司得以章程另定選舉方式，惟所謂章程另有規定，僅限章程就選舉方式為不同於累積投票制之訂定。章程另訂之選舉方式，例如對於累積投票制可採不累積之方式，如每股僅有一個選舉權；或採全額連記法；或參照內政部頒訂之會議規範訂定選舉方式，均無不可。

【章程記載範例】

第N條：本公司設董事1人，監察人1人，
任期3年，由股東會就有行為能力
之人選任，連選得連任。
設董事1人時，以其為董事長，董
事會之職權由該董事行使，不適
用公司法有關董事會之規定。

第N+1條：本公司不設董事會。





會計師實務：會計稅務指引 作業與管理



臺灣省會計師公會執業指引小組彙集

1. 前言

新成立的企業或非營利組織，甚至是來台投資的外商企業，在創業初期，常因為稅務法令龐雜難解及人力精簡的考量下，將其帳務處理及稅務申報等相關工作委託專業人士來處理，而會計師更是不二人選。其著眼點在於會計師事務所擁有一群了解財務會計準則、熟悉稅法及產業特性的專業帳務處理人員，更有多年處理帳務經驗，還有完善的SOP作業系統，將各種行業的稅務法規及會計處理做系列整理，援例循法剖析收入成本面之盲點，運用淺顯易懂的方式協助委託者了解，將相關會計、稅務錯誤之風險降低，同時也可發揮分析、建議、規劃等顧問功能，進行適當的租稅規劃，較之僅由會計記帳而未經審核，對公司而言多了數層保障，讓委託者在開創業務時有適當方向遵行，並為企業創造積極性之節稅實益。

會計及稅務服務是會計師的基本業務，而帳務處理(俗稱記帳)更是基礎中的基礎，其處理的繁瑣度及所承擔的法律責任一樣的重，因為在公司法、稅法、民法及刑法上大都以稅務申報之帳證為依歸，因此，無論對經濟部、國稅局、債權

人、融資銀行、股東相互間，乃至特殊案例面對法院時，大都均以此為憑。加上該業務除了提供本國企業團體及外商公司帳務處理及稅務申報的服務外，也常會衍生出其他相關業務，對會計師業務發展有很大的助益，故本期主題會偏重於帳務處理方面。

2. 作業與管理

2.2 會計稅務

稅務申報之帳證，因為有經過商業會計法(以下簡稱商會法)及相關稅務法規通盤考量，在台灣仍優先被認定為企業之法定帳冊，在這著個基調下，法令上難免要求帳務處理謹慎小心及相對的罰則。所以，違反商會法第71至81條之相關法規，不但有刑事、民事責任還有罰鍰，尤其違反營業稅及營利事業所得稅，動輒數十萬、數百萬之補稅加罰，且其罰則往往為1倍至數倍，對企業及代理者都是不可承受之重。偏低的帳務處理帳費無法給予事務所合理之勞力報酬，當然也無法維持帳務處理品質。所以，會計師針對帳務處理的管理，首要考量就是評估公費是否符合成本效益?一般會按企業之需求、行業別、營業額高

低、憑證多寡、配合程度、營所稅申報方式而有差異，但基本原則為「寧可不濫接客戶，也要維持帳務處理的品質」。

帳務處理品質雖然是源於企業取得原始憑證的良莠，但更有賴於會計師事務所內部作業與管理機制的審核及專業帳務人員的經驗，以提升企業的帳簿憑證品質及實用性，除了讓企業不繳冤枉稅及避免受罰之基本節稅外，尚有其他效益如下：

- 1.專業顧問提供分析、建議、規劃等積極性之稅務風險評估。
- 2.可與企業內部管理帳務勾稽，即時發現錯誤協助管理。
- 3.適時提供財務報表給使用者，允當表達公司財務狀況。
- 4.外包稅務及帳務，不怕內部人員異動，讓公司衝刺業務無帳務處理之憂。
- 5.企業帳證可隨時收回自主記帳，事務所可擔任專屬顧問無後顧之憂。

帳務品質好壞成果最終也會如迴力鏢般回到企業本身上，所以需慎選受任者！因為，在法令上企業是帳務處理的提供者也是最後成果的承受者；而事務所只是接受委任之協力者。但無論如何，在降低風險及提升效率的考量下，會計師還是有維持帳務處理的品質及監督管理員工的職業道德，針對帳務處理都有基本SOP程序如下：

- 1.瞭解公司概况及購貨、生產及銷貨作業流程、成本會計制度架構，並作成基本及永久性檔

案。

- 2.研擬普通會計、成本會計之癥結所在，尋找解決方法。

- 3.與公司會計人員討論配合事宜。例如：

- (一) 何時何地收取憑證。
- (二) 憑證如何整理送交事務所。
- (三) 發票由誰購買、何時送發票。
- (四) 日常服務及問題之聯絡解決等之配合事宜。
- (五) 進出口文件之整理轉交。
- (六) 三角貿易或其他特殊問題有關憑證及帳務之配合處理。
- (七) 銀行帳之核對。
- (八) 扣繳處理。
- (九) 提供報表之時間。
- (十) 請款方式。

- 4.按期(月)收取憑證，整理並相互勾稽無誤，電腦登打後申報營業稅。

- 5.營業稅申報後著手製作記帳傳票、登入帳簿、核對調整後，列印裝訂憑證。

- 6.定期編製財務報表與客戶討論，以便隨時掌握客戶之損益狀況。

- 7.與客戶討論期末調整與結帳結果

- 8.與客戶討論結算申報方式的選擇

- 9.面對國稅局帳務的調查與提示

另外，會計師為提升帳務處理品質，相對上述程序實施管理控制，並監督、管理及訓練事務所承辦員，一般管控程序如下：

- 1.每月工作規劃表；由主管填寫經承辦人員簽名



執業經驗分享

並追蹤覆核。

- 2.每月工作進度：由承辦員填寫，主管追蹤落後原因。
- 3.每期發票請購進度表：由專人控制購買發票、送發票事宜。
- 4.每期營業稅申報進度表：由專人控制營業稅申報，並負責申報前複核工作。
- 5.每期營業稅申報稅單及帳款彙總表：稅款不經手，稅單要追蹤。
- 6.承辦員定期繳交報表，
由主管負責各項報表之複核、追蹤等工作。
- 7.主管主動安排客戶討論報表。
- 8.凡是書面詢問問題之解答，須由主管簽字後發出。

會計稅務的作業管理偏重於帳務處理，而平常帳務處理的主軸就只有四大要點：如期申報、合理繳稅、避免受罰及完成帳務，至於期末營所稅結算申報及以後國稅局協商就有賴於帳簿憑證的品質。其品質的好壞攸關結算申報方式的選擇，也影響所得稅繳納多寡及以後國稅

局帳證調查與提示，不可不戒慎！所以帳簿憑證之管理更是帳務處理的重中之重，其管理的重點為依商會法按企業提供原始憑證如實入帳，再按稅法於期末調節，並慎選結算申報方式，避免被國稅局列為選案調查對象。

針對上述帳簿憑證管理重點，分別以帳簿設立與管理、會計憑證製作與管理、期末損益調節、結算申報方式、調查與提示等五個面向之相關法令敘述如下。



2.2.1帳簿設立與管理

商會法及稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法(以下簡稱管理辦法)對於帳簿之設置、記載與保存規定如下:

1.會計帳冊設置

依管理辦法第2條、第5條及商會法第20至26條規定,按營業性質設置下列帳簿並於使用前逐頁編號,且自民國81年度起免除使用前送主管稽徵機關驗印。

- 一、買賣業:日記簿、總分類帳、存貨明細帳、其他必要之補助帳簿。
- 二、製造業:日記簿、總分類帳、原物料明細帳、在製品明細帳、製成品明細帳、生產日報表、其他必要之補助帳簿。
- 三、營建業:日記簿、總分類帳、在建工程明細帳、施工日報表、其他必要之補助帳簿。
- 四、勞務業及其他各業:日記簿、總分類帳、營運量紀錄簿、其他必要之補助帳簿。
- 五、免用統一發票之小規模營利事業:簡易日記簿。

2.會計帳簿登帳

依商會法第34條及管理辦法第17條規定,營利事業設置之帳簿,應該按照會計事項發生的次序逐日登帳,最遲不可以超過2個月。上述期限從會計事項發生書立憑證的次日開始計算,如果是其他固定營業場所的會計事項,應從其他固定營業場所報表或憑證送達營利事業總機構

之日開始計算。

另依商會法第26條規定商業會計帳簿所記載之人名帳戶,應載明其人之真實姓名,並應在分戶帳內註明其住所,如為共有人之帳戶,應載明代表人之真實姓名及住所。商業會計帳簿所記載之財物帳戶,應載明其名稱、種類、價格、數量及其存置地點。

3.會計帳簿保存期間

依商會法第38條及管理辦法第26條規定,會計帳簿除有關未結會計事項者外,應於會計年度決算程序終了後,至少保存10年,但因不可抗力之災害而毀損或滅失,報經主管稽徵機關查明屬實者,不在此限。

4.帳冊未設置及記載

依營利事業所得稅查核準則(以下簡稱查準)第3條規定,未依稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法之規定設置帳簿並記載者,除依稅捐稽徵法第四十五條之規定辦理外,並通知限期補正;屆期末辦理者,應依所得稅法第八十三條之規定,核定其所得。

5.帳證滅失

依查準第11條規定,得報經該管稽徵機關核准另行設置新帳,依據原始憑證重行記載,依法查帳核定。若因遭受不可抗力災害或有關機關因公調閱,以致滅失者,該滅失憑證所屬期間之所得額,稽徵機關得依該事業前三個年度經稽徵機關核定純益率之平均數核定之。若無報備及正當理由,稽徵機關應依所得稅法第



八十三條及同法施行細則第八十一條規定，就查得資料或同業利潤標準，核定其所得額。

2.2.2會計憑證製作與管理

查準第12條、商會法第14-19條及管理辦法21-23條針對於會計憑證之取得、給予、製作與保存有詳細規定，整理臚列如下：

1.會計憑證取得與給予

原則上，依商會法第14條規定會計事項之發生，均應取得、給予或自行編製足以證明之會計憑證。商業並應根據原始憑證，編製記帳憑證，根據記帳憑證，登入會計帳簿。但整理結算及結算後轉入帳目等事項，得不檢附原始憑證。商業會計事務較簡或原始憑證已符合記帳需要者，得不另製記帳憑證，而以原始憑證，作為記帳憑證。總之，對外會計事項應有外來或對外憑證；內部會計事項應有內部憑證以資證明。

2.會計憑證滅失與處理

原始憑證因事實上限制無法取得，或因意外事故毀損、缺少或滅失者，除依法令規定程序辦理外，應根據事實及金額作成憑證，由商業負責人或其指定人員簽名或蓋章，憑以記帳。

會計事項應取得並可證明之會計憑證，如因經辦或主管該項人員之故意或過失，致該項會計憑證毀損、缺少或滅失而致商業遭受損害時，該經辦或主管人員應負賠償之責任。

3.會計憑證類別與會計事項

會計憑證依商會法第15條規定分為下列二類：

(一)原始憑證：證明會計事項之經過，而為造具記帳憑證所根據之憑證，其種類規定如下：

- (1)外來憑證：係自其商業本身以外之人所取得者。
- (2)對外憑證：係給與其商業本身以外之人者。
- (3)內部憑證：係由其商業本身自行製存者。

(二)記帳憑證：證明處理會計事項人員之責任，而為記帳所根據之憑證，其種類規定如下：

- (1)收入傳票。
- (2)支出傳票。
- (3)轉帳傳票，得視事實需要，分為現金轉帳傳票及分錄轉帳傳票。

(三)結帳及開帳之會計事項得不檢附原始憑證。

(四)原始憑證及記帳憑證之內容須依商會法第19條、商會準則第5、6、8條及統一發票使用辦法第9條等應記載事項規定辦理。

(五)稅法規定得以內部憑證(經手人證明)認定對外會計事項，依查準相關規定如下：

- (1)向農、漁民直接生產者及肩挑負販進貨或進料。
- (2)金融事業支付存款人之利息，採直接轉入存款人帳戶者，或經於原存款單簽名蓋章，或在利息支出傳票背面蓋章者。

(3) 乘坐火、汽車及計程車車資（包括國外計程車）。

(4) 商業本身產品或商品作為樣品、贈品或獎品者(須於帳簿中載明，並編製書有統一發票號碼、金額、贈品名稱、數量及金額之贈品支出日報表。若買受者寄回空盒之信封及加註贈品名稱、數量及金額之贈領清冊或發放人簽章之贈品日報)。

(五) 以本事業之產品、商品或其他資產贈送者(於帳簿中載明贈送物品之名稱、數量及成本金額。

(六) 自備飯食宴客者或以本身產品或商品餽贈者之交際費(於帳簿中載明贈送物品之名稱、數量及金額)。

(七) 伙食費之蔬菜、魚類、肉類採購。

4. 會計程序與處理

會計師之帳務處理業務，係指企業交付會計事項發生所取得原始憑證(發票、收據等)，由其負責審核並編製記帳憑證(傳票)，並啟動會計程序之一連串專業活動，商業會計法皆有詳實規定。所謂會計程序是由「分錄」、「過帳」、「試算」、「調整」、「結帳」、「編表」等六個程序所組成的一套記帳系統。每一會計期間內所有程序皆須循環一次，週而復始，稱為會計程序或稱會計循環，也是帳務處理的日常基本工作。

5. 會計憑證保存期間

依商會法第38條及管理辦法第24、25條規定，會計憑證除應永久保存或有關未結會計事項者外，應於會計年度決算程序終了後，至少保存5年。

2.2.3 期末損益調節

期末損益調節主要針對財務會計帳列數與稅務申報數之暫時性及永久性差異的調節及營所稅申報的各項調節，分述如下。

2.2.3.1 財務會計與稅務申報之差異

依查準第2條規定，營利事業之會計事項，應參照商會法及一般公認會計準則(商會法處理細則、財務會計準則公報、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告)等據實記載，產生其財務報表。在所得稅結算申報時，其帳載事項與相關法令規定未符者，應於申報書內自行調整之。

上開調整之項目，在於依照稅法規定核計營利事業之所得額及應納稅額。因此，其調整範圍，僅於影響稅額計算之損益科目，且僅需於營利事業所得稅申報書內自行調整，尚不需變更帳載紀錄。故營利事業所得稅申報書第一頁損益及稅額計算表有關各項損益科目，應就「帳載結算金額」及「自行依法調整金額」分別填報；而第二頁資產負債表有關資產、負債及權益科目，由於不影響稅額計算，僅需帳載結算金額填報。其差異特性分析如下：

1. 永久性差異：此差異將來不會產生稅賦上差異，亦即稅法與一般公認會計原則之差異，一



且發生就永遠存在，無法消除之差異。例如：

(一)一般公認會計原則認為收益，而稅法規定則免列入收益課稅，如：所得稅法第4條第1項、所得稅法第4-1條、或所得稅法第42條。

(二)財報列費用但稅法不認定費用，如所得稅第38條不得列為損費項目、所得稅第37條較費等費用有限額，超過限額部份。

2.暫時性差異：差異係因財會與稅法認列收益及費用的時點、或方法不同所產生之差異，此等差異會於以後年度迴轉。例如：

(一)收入認列時點不同：如兌換利益。

(二)費用及損失認列時點不同：如售後服務、權益法認列之長投損失。

(三)方法不同：如折舊—直線法和年數合計法。

(四)財報不認列收益，但稅法規定必須認列收益課稅，如所得稅法第24條之3設算利息。

3.直接借記或貸記股東權益項目之差異：此類項目若係直接影響股東權益而不屬於本期損益之計算，但依稅法規定應列入課稅所得計算，而使稅前財務所得與課稅所得產生差異，如前期損益調整項目。

4.虧損扣抵遞轉產生之差異：依所得稅法第39條規定虧損扣抵遞轉所產生之差異。其規定為「公司組織之營利事業，會計帳冊簿據完備，虧損及申報扣除年度均使用藍色申報書或經會計師查核簽證，並如期申報者，得將經該管稽徵機關核定之前十年內各期虧損，自本年純益

額中扣除後，再行核課」。

5.投資抵減享受所得稅利益：符合政府投資抵減租稅獎勵措施，得於申報所得稅時享受節稅之利益。

2.2.3.2期末營所稅的調節

期末營所稅的調節係指其他稅務申報與營所稅的勾稽調節，包含營業稅申報、扣繳申報、帳務調整及限額計算，分別按收入、成本及費用之相關規定說明如下：

1.營業收入調節表

當會計上收入實現原則與稅法規定或營業稅申報之開立統一發票金額不同時，要在營所稅結算申報書第1頁「營業收入調節說明」欄調節說明。另外也需請注意「營業收入調節說明」欄位之後，另有「總分支機構申報營業稅銷售額之銷貨退回及折讓差異情形」欄位，如果「申報銷貨退折讓 \neq 401申報數」，同樣也要在本欄說明差異原因。

調節表內之調節要點在與申報書欄位勾稽，並檢視金額是否與資產負債表相關項目一致，也須注意上下期結轉金額是否一致，這些皆是電腦選案的重點。另外與國際貿易交易有關之調節，可參考財政部84/5/31台財稅第841625099號函：原料或半成品運往國外加工後應俟運銷第三國買受人時列報銷貨收入營利事業將原料或半成品運往國外加工時，於年度終了尚未運銷第三國買受人部分，應於辦理所得稅結算申報時，將該部分銷售額自營業收入調節說明欄

項下予以減除，但需檢附會計查核報告。還有「其他、視為銷售開立發票金額、代收款、因信託行為開立發票金額」等項目須附明細表。

2.營業成本與超耗

營業成本一般為年度支出七成以上，為營所稅查帳重點項目，所以須應檢附各項成本表申報，並注意之後提示設置帳簿與憑證與申報表須相符，即使依同業利潤標準核定營業成本，仍應查明成本憑證。(財政部賦稅署79/5/10台稅一發第780703466號函)，另外須填妥營所稅申報書第4頁營業成本表，該表係依照所得稅法施行細則第3條規定依行業別列示了營利事業成本的計算公式等，包括買賣業、製造業、其他供給勞務或信用各業。其檢視重點如下：

(一)存貨成本計算方法需敘明：存貨成本計算方法得依其種類或性質，採用個別認定法、先進先出法或平均法(加權平均法、移動平均法)，或其他經主管機關核定之方法。

(二)製造業申報成本應符合營所稅查核準則 § 58 規定：製造業已依稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法設置帳簿，平時對進料、領料、退料、產品、人工、製造費用等均作成紀錄，有內部憑證可稽，並編有生產日報表或生產通知單及成本計算表，經內部製造及會計部門負責人員簽章者，其製品原料耗用數量，應根據有關帳證紀錄予以核實認定。製造業不合前項規

定者，其耗用之原料如超過各該業通常水準；超過部分，除能提出正當理由，經查明屬實者外，應不予減除。

(三)製造業原料耗用數量之查核與核定：依據有關帳證紀錄與核實認定→依照財政部頒定通常水準認定→比照相當同業之原料耗用情形認定→按上年度核定情形認定→按最近年度核定情形認定→由稽徵機關調查核定。

(四)成本逕核：若營利事業無法提示詳實之成本帳證資料供核，或毛利率已高於所得稅法第83條規定，營業成本應按部頒同業利潤標準「毛利率」核算，即一般所稱之「成本逕決」，至於營業費用部分，則由國稅局依帳證按查得資料核實認定；若營利事業同時無法提示成本及費用帳證，國稅局將依部頒同業利潤標準「淨利率」核算營業淨利。營利事業如僅未提示營業費用相關帳簿憑證，並不能要求國稅局逕依部頒各業別「費用率」核認。

(五)依查準第46條規定，期初存貨之貨品、原料、物料、在製品、製成品及副產品之申報數量及金額，應與上年度稽徵機關核定數量及金額相符，其不符者，應予調整。但上期因耗用原料、物料等與耗用率不符，而調整之金額，不得列為次年之期初存貨。如當年度申報期末存貨100萬元，經國稅局查帳核定原料剔除超耗20萬元，次



年度應申報之期初存貨仍為100萬元，非120萬元。

3.費用及損失

企業各項費損支出，最怕被帳外剔除減列，亦即不符合稅法上之規定，也是財稅差異最大主因。若能於原始憑證取得時加以管控提醒，必定有助於企業營運資金的規劃與調整及所得稅費用的支出預算。

常見剔除情形有二，一是取得的憑證不合於稅法規定，雖然有實際支出卻未取得合法憑證，帳務處理時已經依實際支出入帳，但在報稅時卻會被帳外剔除，除了課稅所得額增加，另外顯示出企業內部控制弱點；另外一種情形是超限，雖然已取得合於稅法規定的支出憑證，但未符合稅法規定某些會計項目認列的上限，如交際費、旅費、捐贈、伙食費...等，也就是說公司依需要實際支出費用，但在申報所得稅時卻要將超出限額的部分調整剔除，這樣一來課稅所得就變多了繳的稅也會變多，所以了解這些會計項目的認列及限額規定是很重要的。下列係在帳務處理各種費用支出項目時應取得的憑證及注意事項：

(一)營業費用認列通則

- (1)經營本業及附屬業務以外之費用及損失，不得列為費用或損失。(查 § 62)
- (2)經營本業及附屬業務以外之損失，或家庭之費用，及各種稅法所規定之滯報金、怠報金、滯納金等及各種罰鍰，不

得列為費用或損失。(所 § 38)

- (3)未實現之費用及損失，不予認定(存貨跌價損失、職工退休金準備/職工退休基金/勞工退休準備金、備抵呆帳、國外投資損失準備，及其他法律另有規定或經財政部專案核准者除外)。(查 § 63)
- (4)除會計基礎經核准採用現金收付制者外，應採權責發生制。(查 § 64)
- (5)列支之科目混雜者，應按其性質分別查核。(查 § 65)
- (6)未經取得原始憑證，或經取得而記載事項不符者，不予認定。(查 § 67)
- (7)取得小規模營利事業出具之普通收據，其全年累計金額以不超過當年度經稽徵機關核定之製造費用及營業費用總額百分之三為限。(查 § 67)

(二)實務上經常不予認列費用或損失

- (1)超出稅法規定限額:例如:交際費、捐贈、折舊、差旅費、職工福利及小規模營利事業之收據。
- (2)稅法規定不得認列之費用:例如:滯報金、怠報金、滯納金、罰鍰等支出，非營業所必需，故稅法規定不得列支。
- (3)取得之費用憑證不符稅法規定，而遭剔除者。例如:憑證未書寫抬頭等此類憑證不符合稅法之相關規定，依法均不得認列費用。
- (4)未於規定期限報備，因而不符合稅法認

列費用之要件。例如：災害損失、存貨報廢損失等，須於事實發生 30 日內，向主管稽徵機關報備。

(三)避免漏計超限金額，須填妥營所稅申報書第 6-7 頁之所得計算規定有列支限額之項目標準計算表，該表係依照所得稅法第 100 條之 2 第 1 項所稱本法及附屬法規或其他法律有關所得額計算暨投資抵減稅額之限制規定，依費用項目別列示相關計算公式，超限部份自行帳外減列，若依規定限額計算減除致短繳自繳稅款者，應依所得稅法第 100 條之 2 規定，至繳納補徵稅款之日止，就該核定補徵稅額之原法定繳納期間所屬年度 1 月 1 日公布之郵政儲金 1 年期定期儲金固定利率按日加計利息免罰。

(四)所得計算規定有列支限額之項目標準計算表代號 2 加班費、25-28 旅費、32 保險費-為員工投保之團體保險及 33 伙食費代金欄之超限金額應轉列員工之薪資所得，並應依法辦理扣繳或列單申報該管稽徵機關。

(五)注意各類給付扣繳稅額與申報金額調節。由於扣繳採現金制、營所稅申報採應計制，二者常會產生差異，故必須透過該調節表，說明扣繳數與營所稅申報金額的差異原因，所以最好按營所稅申報書之附頁填妥，並如下要點檢視之：

(1)上下期結轉金額是否一致。例如：上期期末應付=本期期初應付。

(2)扣繳單申報金額應核對至實際申報數。

(3)「本期申報支出金額」應與申報書第 1 頁「自行依法調整後金額」一致。

2.2.4 申報方式之選擇

營利事業所得稅結算係於次年五月先按企業帳列書面申報，此時，就會因帳證品質而決定用何種申報方式？另外，為了在申報後降低被被國稅局抽查風險業也是選擇何種申報方式申報考量之一。

因此，企業規模小，營業額低，帳證不齊全，可採用擴大書面審核申報；若企業規模大，營業額高，帳證齊全，則視企業獲利能力決定，純益率較高者採所得額標準或成本逕決；純益率較低者採查帳申報有利，若企業規模大，營業額高，帳證不齊全就只能按同業利潤標準或所得額調整該公司之所得額避免查帳；倘營業額已逾新台幣 3,000 萬以上且有盈虧互抵需求之企業或營業額已逾新台幣 1 億元以上，則建議採會計師簽證申報，降低抽查風險。遂將我國營利事業所得稅的課徵方式分述如下：

2.2.4.1 擴大書面審核申報

凡全年營業收入淨額及非營業收入合計在新台幣 3,000 萬元以下之營利事業，其年度結算申報，書表齊全，自行依法調整之純益率在同業標準（約在 6%-10% 之間）以上，應就其申報案件予以書面審核其應納的稅款。

公式：【所得額 = (營業收入淨額及非營業收入) × 擴大書審純益率】



執業經驗分享

優點：被調帳查核的機會較小（約10%左右）。

缺點：國稅局依法抽查帳簿證時，往往因帳簿記錄不全、憑證不足、或記載不符規定而核定補繳稅款，金額反而較依法結算申報應繳納之稅額高出很多。

2.2.4.2 所得額標準申報

當納稅義務人不符合擴大書面審核申報要件時，可依據「所得稅法」第80條之規定，於申報營利事業所得稅時自行將淨利率調整至財政部頒訂之所得額標準以上，並依該申報額為準計算應納稅額。但如經稽徵機關發現申報異常或涉有匿報、短報或漏報所得額之情事，或申報之所得額不及所得額之標準者，得再個別調查，依所得稅法第83條規定，依其查得之資料或同業利潤標準核定其所得額。

公式：【所得額＝營業收入淨額×同業利潤標準之所得額標準率＋非營業收入－非營業支出】

優點：申報程序簡單，除有重大異常外，國稅局不會調帳查核。

缺點：稅賦相當可觀，且所得額標準往往較書審率高。

2.2.4.3 同業利潤之成本率申報(成本逕決)

納稅義務人依實際經營結果，詳實依照相關憑證登帳記載，惟因營業成本無法編製相關之各項成本表單，或雖有編製，但無法與相關帳證勾稽，故帳載之毛利須依「營利事業各業所得額暨同業利潤標準暨書審標準」之毛利率自行依法調

整後，計算所得額課稅申報。

公式：【所得額＝營業收入淨額×同業利潤標準之毛利率－營業費用＋非營業收入－非營業支出】

優點：無須編製相關之各項成本表單。

缺點：收入金額大者稅賦相當可觀，一般而言，同業利潤標準>所得額標準>擴大書審純益率。

2.2.4.4 查帳申報

係指營利事業會計帳冊簿據完備，依「所得稅法」第24條規定，以其本年度收入總額減除各項成本費用、損失及稅捐後之純益額為所得額。所得額之計算，涉有應稅所得及免稅所得者，其相關之成本、費用或損失，除可直接合理明確歸屬者，得個別歸屬認列外，應作合理之分攤；其分攤辦法，由財政部定之。營利事業於申報後，國稅局得依「所得稅法」第80條之規定調閱帳冊並查核調整，納稅義務人亦應依「所得稅法」第83條之規定提供帳冊供國稅局查核，當納稅義務人所提供之資料有缺失或無法確實提供，國稅局即有權依所查得之資料或依同業利潤標準調整該公司之所得額，進而補稅或罰款。

公式：【所得額＝營業收入淨額－營業成本－營業費用＋非營業收入－非營業支出】

優點：可核實課稅，虧損亦即不用繳稅。

缺點：須將帳證準備齊全，以供稅捐稽徵機關調查。

2.2.5 會計師簽證申報（稅務簽證）

申報方式與查帳大致相同，只是於申報營利事業所得稅前，會計師先行依「所得稅法」、「營利事業所得稅查核準則」及其他有關法令之規定，帳外調整所得，據以產生課稅所得額，並出具簽證申報查核報告書，一併向稽徵機關申報。

公式：【所得額＝營業收入淨額－營業成本－營業費用＋非營業收入－非營業支出】

優點：

- 1.藉由會計師運用規劃與指導，善用合法的節稅管道，避免繳交不合理的稅負。
- 2.採會計師簽證申報者，交際費支出可列支限額較一般申報高，以減輕稅負。
- 3.前十年虧損可於獲利年度自當年度純益額中扣除後，再行核課（虧損及扣除年度均經會計師簽證），達到節稅效果。
- 4.營利事業所得稅結算申報書面審核案件抽查要點第4條規定，稽徵機關應就每年書面審核核定之案件，採隨機選樣方式抽查，抽查比率由稽徵機關首長視人力及案件數量自行決定。其屬會計師查核簽證申報案件，簽證品質優良者，得降低其抽查比率或免予抽查會計師簽證申報。
- 5.採會計師簽證申報者，係提供會計師查核工作底稿供稽徵機關審查，故需提示資料較少，且由會計師直接對國稅局審查人員提出解釋與補充說明，以避免徵

納雙方認定差異。藉由會計師的專業，善用合法的節稅管道，避免繳交不合。

- 6.可申請按月彙總開立統一發票（統一發票使用辦法第15條之1）。

缺點：企業須另行負擔負擔簽證費用。

2.2.6調查與核定

稅捐稽徵機關為課稅需要，可依稅捐稽徵法第30條規定，向納稅義務人進行調查及要求提示課稅資料，如果拒絕稅捐稽徵機關或財政部賦稅署指定之調查人員調查，或拒絕提示有關課稅資料、文件時，依稅捐稽徵法第46條規定，稅捐稽徵機關可裁處3,000元以上30,000元以下罰鍰。並依所得稅法第83條規定依同業淨利率標準或查得資料課稅。

營利事業提示帳簿憑證可以申請延期，依據營利事業所得稅查核準則第6條第3項規定，應於規定調查時間內申請，但延期最長不得超過1個月，並以1次為限，原則須以面申請，但大部稅務承辦員都接受電話口頭申請。

營利事業提示帳簿憑證也可以直接電子傳輸，依據「營利事業提示帳簿資料電子檔案作業要點」及「財政部獎勵營利事業提示帳簿資料電子檔案實施要點」處理，其內容簡述如下：

1.適用範圍

營利事業所得稅申報調帳查核案件，除會計師簽證申報案件、機關或團體及其作業組織申報案件、決算申報案件及清算申報案件外，得採用網路或媒體提示帳簿資料電子檔。



執業經驗分享

2. 提示紙本憑證義務

營利事業採用網路提示或媒體遞送帳簿資料後，帳簿資料仍應依稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法第25條至第28條規定妥善保存，以備稽徵機關查核。但稽徵機關或財政部指定之調查人員依法進行調查時，如須複印憑證及有關文件，該營利事業應負責免費複印提供。

3. 獎勵代理人及期間

稅務代理人、記帳士或記帳及報稅代理人受委任如期提示完整帳簿資料電子檔案成效優異者，得列為推薦參加績優稅務代理人、記帳士或記帳及報稅代理人選拔，並自106年1月1日起適用。

4. 對營利事業之獎勵措施

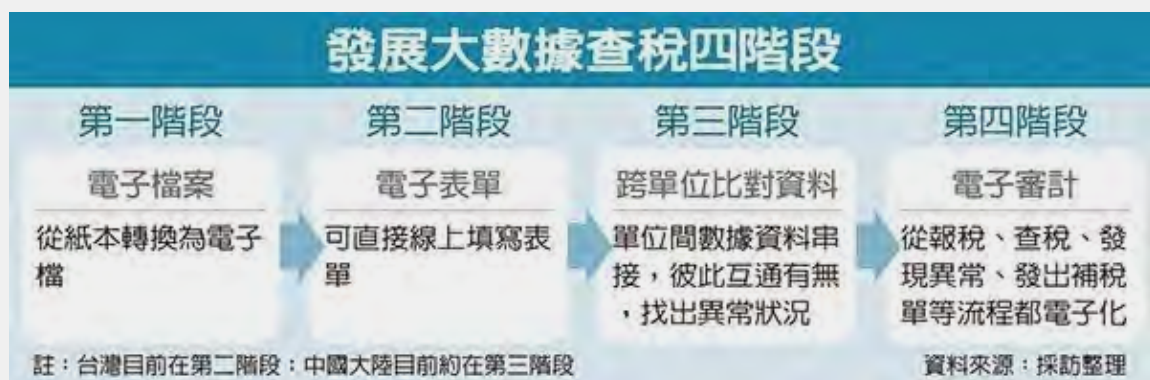
- (一)如期提示完整帳簿資料電子檔案，除經審核有異常項目者外，免再提示憑證供核。
- (二)如期提示完整帳簿資料電子檔案，且經稽徵機關查獲當年度短漏所得稅稅額不超過

新臺幣十萬元，或短漏報課稅所得額占全年所得額之比率不超過百分之五，且非以詐術或其他不正當方法逃漏稅捐，並繳清稅款及罰鍰，除當年度經稽徵機關調整全年所得額新臺幣一百萬元以上者外，其後二年度營利事業所得稅申報案件，未經人檢舉或無涉嫌違章短漏報所得額情事，得予以書面審核，免列入營利事業所得稅選案查核對象。

(三)如期提示完整帳簿資料電子檔案，得由各地區國稅局指定專人協助解決或指導有關稅務法令及實務。

營利事業在享受網路作業便利及財政部獎勵的同時，更須密切觀察財政部查帳方式及內容的更迭，也要認知台灣即將要進入大數據追稅時代，財政部規劃將針對電子化查帳，以及雲端憑證普及化兩大方向著手，最終目標要讓自然人和企業逃漏稅都無所遁形。

目前，國際發展大數據查稅四階段如下圖：



經濟日報提供

全球挑戰Global Challenges | Global Leaders全球領導 會計師未來Accountants Future | Future Accountants未來會計師 ～從參與WCOA後看全球會計業的挑戰與未來*¹（上）

作者 / 朱瓊芳會計師*²

壹、緣起

"To business that we love we rise betime, and go to't with delight."~ Shakespeare
“對於熱愛的事物，我們總是立即行動且滿心歡喜的”~ 莎士比亞

「Can Accountants save the world?」會計能拯救世界？！

2018年底全球會計行業最盛大、每四年一次的「世界會計師年會(WCOA)」在雪梨舉行，這次WCOA以「Global Challenges | Global Leaders」(全球挑戰 | 全球領導)為主軸命名；開幕致詞的國際會計師聯合會(IFAC)主席Rachel Grimes女士問了大家「Can Accountants save the world?」，期許在全球充滿不確定又互斥的經濟格局背景下，強調道德與誠信的重要性，擁抱顛覆性高新科技及代代永續傳承；透過WCOA定期齊聚全球金融領導者、政策制定者、商業領導者及專業會計師等等，期望改變世界的會計菁英領袖們，透過分享互動結合聚集，讓全世界最聰明的頭腦與最具冒險精神的行動者翻轉地球，熱情地衝撞出創新、多元、繁榮的會計未來藍圖。

表一：2018 WCOA Event Vision

| Global Challenges Global Leaders 全球挑戰 全球領導 | | | |
|---|------------------|------------------|--------------------------|
| Goals 四大目標 | Keynotes 五大基調 | Mission 七個使命 | Session guidance 三項指引 |
| ◎Reduce 減量 | ◎Trust 信任 | ◎Protect 保護 | ◎Learn 學習 |
| ◎Rethink 反思 | ◎Ethics 道德 | ◎Safe guard 安全控管 | ◎Adapt 適用 |

*¹ WCOA，World Congress of Accountants，「世界會計師年會」2018年11月於澳洲雪梨(Sydney, Australia)。

*² 台灣省及台中市執業會員，很榮幸代表參與本次WCOA台灣代表團。



| | | | |
|-----------------------------|---|--|----------------|
| ◎Recognise 認知 ◎Report 報導 | ◎Diversity 多元 ◎Sustainability 多元 ◎Technologies 科技 | ◎Build Trust 建立互信 ◎Leadership 領導力 ◎Embracing disruptive technology 擁抱顛覆性技術 ◎Ethics & Integrity 道德與正直 ◎Sustainability 續航力 | ◎Accelerate 累積 |
| | | | |

貳、Global Challenges | 全球挑戰

"There is no darkness but ignorance." ~ Shakespeare/ Twelfth Night

“沒有黑暗，只有無知。” ~ 莎士比亞/第十二夜

「Uncertain」不確定，是全球經濟環境近年來的代名詞。大多數的國家仍在尋找穩固的金融經濟領域，但科技及多元發展卻讓人與人之間逐漸的悖離互信互賴的夥伴關係。WCOA藉由年會的四大目標「Reduce/減量、Rethink/反思、Recognise/認知、Report/報導」，帶出五大基調「Trust/信任、Ethics/道德、Diversity/多元、Technologies/科技、Sustainability/永續」，傳達了會計業目前及未來所面臨的挑戰及危機。



氣候變遷、能源危機、黑金洗錢、會計醜聞、貿易戰爭、全球追稅、道德腐敗、恐怖攻擊、人臉辨識、人工智能，還有什麼？

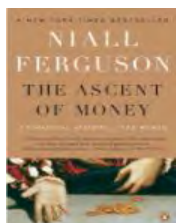
WCOA從四大目標道出全球挑戰：

1. 「Reduce/減量」：從減少浪費及減量能源耗用出發，探討目前因為天然能源過度開發使用及環境保護措施未能及時搭配，所導致的環境資源警訊，造成近年來氣候變遷、資源匱乏及經濟波動。
2. 「Rethink/反思」：重新思考如何使會議生機勃勃，並建立彼此所需的供應鏈與夥伴關係；包括多樣性的慶典活動、文化多樣性及具有領導地位的女性如何翻轉職場。
3. 「Recognise/認知」：認同青年族群在未來會計職場的影響力，伴隨多元文化相互衝擊效應，延續本地與全球持續演變進步的動能。
4. 「Report/報告」：透過相關領域內的各個頂尖專家們，傳達解密環境、社會及經濟各面向的神秘面紗，充分揭露透明而可信的報告態樣。

一、What's going on? | 發生了什麼？

“What does history say could go wrong?” /歷史告訴我們的哪裡出錯了?~Niall Ferguson¹

經濟史學家Niall Ferguson從2008年的金融危機²，就全球金融經濟秩序動盪演繹當今生活中的歷史實踐並預見未來的脈絡。當今金融市場上擔心2010年後第三次的大蕭條(Depression)³在Niall教授的眼中則為“長期性經濟停滯”(“secular stagnation”)，而造成經濟停滯的關鍵是「總需求不足、不均、人口分布及失敗的財政政策」⁴。



- ◆在英國脫歐(Brexit)、川普當選以及世界各地的民粹主義(populism)和獨裁主義(authoritarianism)的推進之後，我們現在在哪裡？
- ◆加密虛擬貨幣(Cryptocurrency)將如何影響金融體系？
- ◆我們是否正在走向另一場全球金融危機？

身為會計專業人士，要如何能夠適應多元多變的現況挑戰、學習世界思想領袖的思維模式、追趕高新科技創新變革、加速與未來領導的先驅世界接軌，綜合幾項曾參與的WCOA課程，整理出以下幾個議

¹ Professor Niall Ferguson, Keynote 1 「Financial upheavals challenging global economic order」主講者，現任哈佛大學歷史系提督講座教授(Lawrence Tisch Professor of History)，2004年登上Times世界前100大具影響力人物，其著作「Empire: The Rise and Demise of the British World Order and the Lessons for Global Power(帝國：大英世界秩序興衰以及給世界強權的啟示)」、「The Ascent of Money(貨幣崛起：金融資本如何改變世界歷史及其未來之路)」、「Civilization: The West and the Rest (文明：決定人類走向的六大殺手級Apps)」皆已被改編為電視影集。

² 美國2008年金融危機最主要的理由有六項：1. 銀行資金不足；2. 證券市場受到錯誤評級的CDOs的污染；3. 貨幣政策過於寬鬆；4. 美國房地產市場成了泡沫；5. 衍生性商品市場創造了新的或有負債(contingent liabilities)；6. 亞裔美國人(Chimerica)將過剩的亞洲儲蓄引入美國經濟。

³ Depression(大蕭條)，第一次發生在1930年，第二次通說為2008年。

⁴ 引自IMF (2016); Summers (2015)，”Key is deficient aggregate demand, related to inequality, demographics, failures of fiscal policy.”



題可做為業內同道之發想：

1.您認為未來12個月內會計師業(PAO⁵)最具影響力的問題是什麼？

- ◆自動化、高新科技發展及數據能力的補足
- ◆監管法令規則與實務施行標準的變革
- ◆道德標準與信任危機對信譽的維持
- ◆對未來的持續投入及後進學子的吸引力
- ◆全球化及社會企業的會計當責性(Accountability)

2.您認為當今稅務部門的主要挑戰是什麼？

全球化、自動化、資訊透明及監管變革的步伐，帶給稅務專業人員相當嚴峻的考驗；收集、分析與判讀數據並符合繁雜監管法規，導致稅務部門不得不面對創新。“你要人工或技術？我們選擇了技術。從傳統的人工Excel表格轉變為專業的稅務科技技術，使Veritas⁶能夠應對後BEPS環境中提高透明度和國別報告的挑戰。” Michal Chelpinski⁷在稅務科技論壇上的分享。

The role of excel in today's tax departments

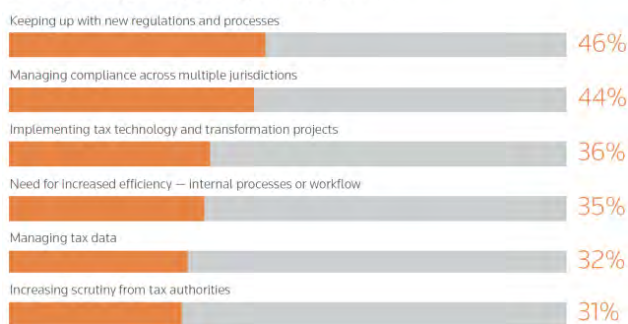


“稅務專業人員不是IT專業人員，因此缺乏組織內部和外部新的IT驅動世界所需的技能，稅務員及稅務從業人士都是如此。” ~調查受訪者⁸

◆稅務部分目前面臨主要的挑戰是？⁹

- 1.跟隨新頒法令及處理程序…………46%
- 2.管理多個管轄權的稅務遵循……44%
- 3.導入稅務科技及改造專案…………36%
- 4.內部作業提高效率的需求…………35%
- 5.管理稅務資料庫…………32%
- 6.越來越多的稅務機管審查…………31%

What are the key challenges facing your tax department?



⁵ PAO, Professional Accountants Organization, 筆者自譯為會計師業

⁶ Veritas, Veritas Technologies empowers business, 全球最大的資料備份及儲存數據平台

⁷ Michal Chelpinski, Senior Manager of Global Transfer Pricing, Veritas; 全球移轉訂價副總

⁸ Slido, Audience Interaction Make Easy,現場匿名提問工具，觀眾可即時票選並回復是近期最佳的公眾演講工具

⁹ 資料來源：Building a business case for tax technology, David Allen, Thomson Reuters

(下期待續)

加拿大黃刀鎮 極光之旅

作者 / 廖惠珠會計師

「聽說看過極光的人們會幸運一輩子」，就為了當個幸運的人，決定要去旅行看極光。極光是在高緯度的天空因帶電的高能粒子與高層大氣中的原子碰撞所造成的發光現象，之前許多的報導都是說北歐的斯堪第納維亞、冰島、挪威看極光，但經過電視專題報導可以去加拿大的黃刀鎮看極光，於是選擇去加拿大黃刀鎮看極光，而原先預定的行程是107年9月份，卻沒有國內的旅行社辦理，最後決定獨自一人自由行去加拿大黃刀鎮看極光。

去加拿大黃刀鎮有兩種行程：**1.從桃園機場直飛加拿大黃刀鎮(耶洛奈夫)**，中途會要轉機；**2.從桃園機場直飛至溫哥華，再從溫哥華搭國內飛機至黃刀鎮(耶洛奈夫)**。我選擇第2方案，因為我想在溫哥華走走看看。既然是自由行，當然要做足一些功課，我從出發日期的規畫開始，知道看極光不可以是滿月的時間，於是我就選107年9月4日出發，到加拿大溫哥華是107年9月5日中午12點的時間，在107年9月6日早上6點再搭國內航班到黃刀鎮(耶洛奈夫)。機票全部是上網預購，桃園國際機場到加拿大溫哥華搭的是直飛的加拿大航空公司，而加拿大國內從溫哥華到耶洛奈夫

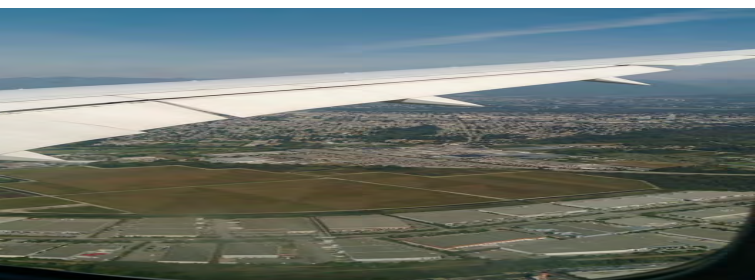
是搭Westjet航空公司，由於是廉價航空，所以要另外加買行李的費用，而且是去程和回程都要分別買。

我在107年4月份就上網先預訂耶洛奈夫的民宿，其實9月初已經是旺季了，旅館或民宿有些都已被預訂完了，民宿的付款都是在即將入住的前一星期才會扣信用卡，也就是說萬一需要變更，只要在扣款之前取消，都能免扣手續費取消。**這裡我有一個經驗要分享**，我原本在4月初已預訂一個不錯的民宿，沒想到在5月初該民宿來函說明我要去的時間，民宿暫停營業，而當時工作上我已是忙得不可開交，直到6月份我才再上網重新預訂民宿，才發現幾乎訂不到旅館或民宿，最後只好預定一間家庭式的房間。**以後我會同時預定兩家旅館的房間，以免中途有所變化**，才有得進退。而溫哥華我是預定青年旅館，旅館住宿重點都是要有供應早餐及可以烹煮，方便我自己煮素食餐。前往加拿大要先上網站辦理簽證，並下載簽證的資料在入關的時候會用到。

107年9月4日搭乘下午3點55分加拿大航空公司直飛溫哥華的航班，由於飛行時間約12小時多，我先吃了半顆的鎮靜劑，讓自己能在飛行中



睡著，因為到溫哥華是中午12點多，我怕會沒精神。終於在107年9月5日中午12點25分到溫哥華，我告訴自己我終於到了，要開始獨自旅行，既興奮又恐懼，到底這是自己第一次的獨立自由行。加拿大機場的入關處有機器讓入境旅客先行操作，然後再到海關人員蓋章入境，海關人員只是問你為何來加拿大，沒甚麼刁難。



從空中鳥瞰溫哥華的景色

由於第二天一早我要從溫哥華搭國內航班去耶洛奈夫，於是我先去機場寄放行李，然後去Westjet航空公司辦理報到，並且搞清楚明天一早要去哪裡登機。加拿大國內及國際航空都在同一大樓之內，看著路標就可以找到國內航空公司及登機處。

出了機場，我搭捷運到我從耶洛奈夫回來要落腳的青年旅館，由於溫哥華有許多的華人，



溫哥華的地圖

捷運的購票機器有中文操作系統，當然也是要搞清楚要搭的線路。我的旅館是在GRANVILLE ST上，剛好是兩個捷運站的中間點，我就在Vancouver City Centre下車，往回走到青年旅館，並跟服務人員問清楚他們營業時間，還拿了一張市區地圖，這地圖是我在溫哥華最好的護身符。

第一天的下午到Granville Island Market，這個市場是位於河岸，有一些商店，如工藝展場，非常的大，而我主要是要去買水果，等我找到賣水果的賣場時，已經是5點多，他們已經在收攤了，我就買了草莓、藍莓及櫻桃等，這就是我的晚餐，並坐在河邊看夕陽賞美景。



晚上的水果餐

晚上搭公車回到機場，拿了行李後，已經是晚上10點多，梳洗完畢後，就找了一排椅子躺下來睡覺，因為如果去睡旅館，我務必凌晨3點要起床趕到機場來，所以第一晚上就夜宿在機場，一個難以忘懷的經驗。

107年9月6日一早醒來已經是4點多，趕快梳洗完拉著行李趕到報到處，發現好多人在排隊，地勤人員看到我已報到，就趕快讓我進去機場，沒想到加拿大國內的航站檢查超嚴格的，因為我有帶筆電，筆電要打開套子，手機也要

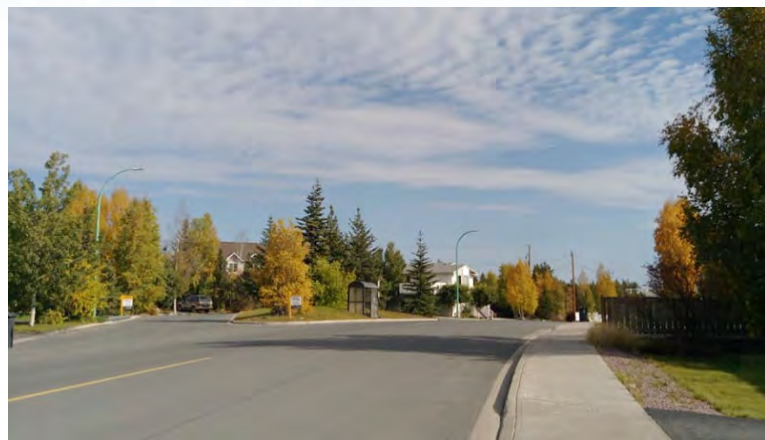
掃描檢查，鞋子要脫掉，海關人員動作又慢，眼看我都快來不及，海關人員只會告訴你“Wait a moment”，嚇得我一身冷汗，還好有趕上登機。

在早上8:23抵達卡爾加里機場轉機到耶洛奈夫，從卡爾加里9:55的班機飛到耶洛奈夫，終於在中午12:20到達耶洛奈夫，耶洛奈夫的機場很小，機場的行李台有一隻北極熊迎接你，當然一定要拍照留念了！民宿老闆張小姐來機場接我，開始極光之旅。



耶洛奈夫機場行李轉盤的諾大北極熊

我在台灣的時候，就先訂了參加黃刀鎮當地旅行社的極光之旅，有兩種方式：**1.開車帶觀光客定點的追極光，價錢加幣100元；2.在小木屋等著賞極光，價錢加幣130元。**我在黃刀鎮是四天三晚，所以我參加兩晚定點及一晚的小木屋賞極光，預定時先付一半費用。107年9月6日晚上



民宿外面的景色

10點多旅行社就來我住的民宿接我，當天一共有兩個地方觀賞極光，很幸運第一個晚上就看到極光，旅行社會帮大家拍照，手機是沒辦法拍的，其實極光就像雲彩一樣一大片，但我們往往會分不清楚到底是極光還是雲。凌晨1點多旅行社就會送大家回旅館或民宿，回到民宿大概2點多。可惜第二及第三晚都沒有看到極光。



第一個定點的極光



第二個定點的極光



第二天早上10點多跟民宿老闆張小姐約好，請她帶我去郊區看山、看瀑布，因為我是九月來，沒有下雪，所以可以去郊區爬山，黃刀鎮其實有許多湖泊和原住民部落，在途中有看到原住民的祈福標誌，也經過許多湖泊和河流。



原住民祈福的標誌



郊外的瀑布

由於民宿是位於郊區，而黃刀鎮有新市區跟舊市區之分，於是我第三天及第四天我就從民宿騎腳踏車45分鐘到新市區的遊客中心及原住民紀念館，遊客中心可以申請到北極60度的證書及送一枚黃刀鎮的徽章，非常有紀念性。還有原住民紀念館，介紹黃刀鎮開墾的過程及展示一些文物。黃刀鎮距離北極圈大約512公里，面積約118萬平方公里，人口大約2萬人。早期黃刀鎮是生產鑽石出名，是世界第三大生產鑽石的地方，於

是去逛僅有的一家鑽石專賣店，商品不多，有一些



遊客中心及北極60度證書

些折扣商品，於是買了一些項鍊和戒指回去送家人。而要買紀念品就必須騎到舊市區的一兩家店去買。



原住民展覽中心

第四天我要返回溫哥華的早上，與其他房客聊天，才知道我漏了兩個景點沒去，市政廳和黃刀鎮的最高景點。中午12點我整理好行李，交給房東的女兒，約好下午4點鐘在新市區的某定點房東來接我，送我去機場。於是我從民宿繞湖跑到新市區，找到市政廳，市政廳的會議室有一張真的北極熊，在市政廳的正中央，出口時拿到一個徽章及明信片。由於時間已經不多了，我就趕緊搭計程車到黃刀鎮的最高景點去參觀，原來最高景點是可以看到四面環繞的海邊，非常漂亮，對自己的選擇搭計程車跑來看最後一個景點，非

常的高興。5點鐘我就再出現耶洛奈夫的機場，天空萬里無雲，今晚一定可以看到極光，可惜我要搭飛機回溫哥華，結束我的極光之行。



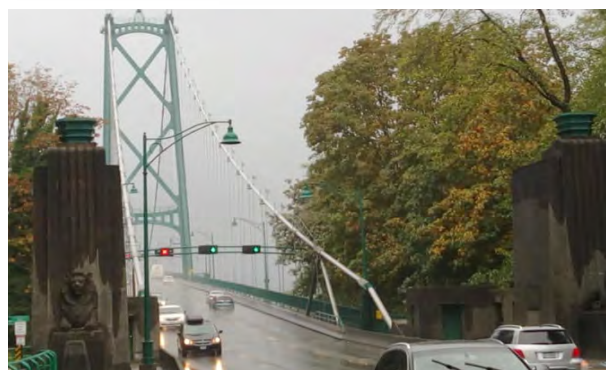
↑ 市政廳的介紹

← 市政廳的諾大北極熊

↓ 黃刀鎮的最高景點



痠痛，不過一切都值得，因為這樣才能深入旅遊。



↑ 獅面橋



↑ 市區的楓葉



← 蒸氣時鐘

↓ 三角街景



當我再回到溫哥華時，獨自去市區逛，包括去獅面橋及蒸汽時鐘，獅面橋和蒸氣時鐘一個在東一個在西，我就這樣逛了六個小時，其中我從獅面橋一端走到市區就走了將近三個小時，可見得距離之遠(中間沒有公車站牌)。而為了要看蒸氣時鐘轉了幾次車，並走了許多的路，腳非常的

107年9月10日參加旅館所舉辦的遊米湖活動，由導覽義工帶大家搭公共運輸工具，包括



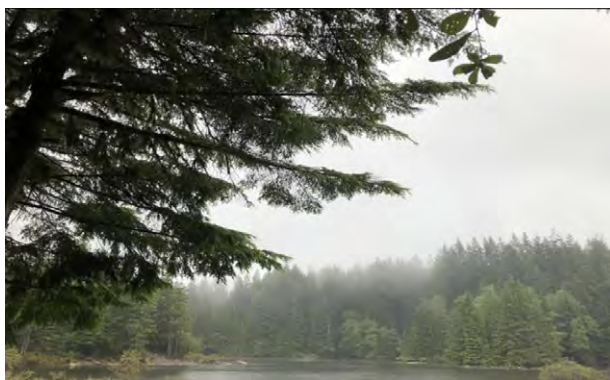
船、公共汽車，從早上10點鐘出發，回到旅館下午3:30，米湖是屬於國家森林公園，公園有一特色是地上都是木屑，所以走起路來不會像泥濘路般容易滑倒，由於下雨，感覺芬多精很濃郁，圍繞著米湖，各式各樣的樹，看到的景色也不一樣，非常的漂亮，空氣非常的清新。



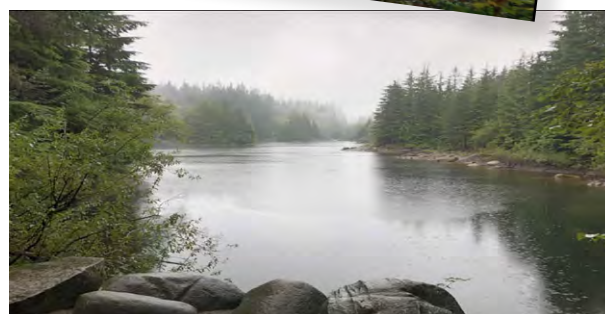
進入建築物搭船



帥哥導覽義工在講解



米湖一隅



米湖一隅

107年9月10日晚上我還特地跑去OUTLET 買名牌包，OUTLET是在去捷運機場的前一站，交通非常的方便。我是晚上7點多才決定要去看，所以我能採購的時間只有一個小時，基於時間考量我只能挑一家店來看，價錢是真的很便宜，先按售價打對折，超過一定金額再打8折，買回去送人都覺得非常划得來，當然我就大失血，提了兩大提袋回旅館。

107年9月11日早上整理好行李，就搭機場捷運去溫哥華機場，由於我都沒有買糖果之類的東西，所以後來還特地去商場買了一些巧克力等，帶回去台灣分享給朋友。而這趟極光之旅，就此結束，這是難得的經驗，因為我居然可以自己一人自由行，更神奇的是，我沒有在外面吃過一餐，都是在民宿或是旅館自己烹煮，從此我已經愛上了自由行，該要再來規劃下次的旅程，也許下次就是去幸福的國度---不丹，期待再出發去旅行！

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

108年3月29日本會與臺北商業大學財政稅務學系，合辦「台商資金匯回相關之稅法解釋令諮詢及成功實例說明」研討會。



賦稅署所得稅組倪麗心組長、臺北商業大學財稅系楊葉承系主任、財政部吳自心次長、黃奕睿理事長、陳柏華理事、南區國稅局盧貞秀局長(由右至左)合影。



黃奕睿理事長、財政部臺北國稅局許慈美局長、財政部中區國稅局宋秀玲局長、楊葉承系主任(由左至右)合影。



本會黃奕睿理事長(左)，與財政部吳自心次長於研討會合影。



南區國稅局
盧貞秀局長
授課。

賦稅署所得
稅組倪麗心
組長授課。



專業教委員會劉嘉松主任委員(右)、楊葉承系主任出席研討會。



會務活動集錦

108年3月30日，本會舉辦會計專業認證檢定考試。



臺北商業大學考場，本會專業教育委員會陳建元委員、黃秀玉執行長、劉嘉松主任委員(由右至左)，高喜美委員(左)負責臺北考場試務。



黃奕睿理事長(左二)前往考場關心試務情形，與劉嘉松主任委員、臺北商業大學林維珩系主任、黃秀玉執行長、陳建元委員(由左至右)合影。



逢甲大學考場，臺中市會計師公會蕭珍琪理事長(左)，前往關心試務。



黃奕睿理事長、劉嘉松主任委員、高喜美委員(由右至左)合影。



彰化高商考場

本會與財金資訊(股)公司及會計研究發展基金會，於4月9-10日、4月12日分別在台北、高雄及臺中，合辦三場「金融區塊鏈函證宣導會」。



108年4月9日臺北場宣導會。



108年4月9日台北場宣導會，財金公司陳淑媚組長(主講人)、財金公司陳曉玫副總、會研基金會王怡心董事長、臺灣省公會田乾隆理事長、本會審會劉克宜主任委員(右至左)合影。



108年4月10日高雄場宣導會。



108年4月10日高雄場，與會會計師們向主講人請益，雙方討論十分熱烈。



108年4月10日高雄場，高雄市會計師公會陳良銘副理事長、高雄市會計師公會張益順理事長、本會審會劉克宜主任委員、財金公司陳曉玫副總、財金公司陳淑媚組長(主講人)、高雄市會計師公會曾之繁理事(右至左)合影。



108年4月12日臺中場宣導會。



會務活動集錦



108年4月12日臺中場，與會會計師們踴躍提問，熱烈討論。



108年4月12日臺中場，財金公司陳淑媚組長(主講人)、本會審會陳靜宜委員、臺灣省公會楊松研討會山副理事長、財金公司陳曉玫副總、臺中市會計師公會許進興副理事長(右至左)合影。

108年4月21日(星期日)參加於日月潭舉辦「財政部108年度統一發票盃路跑活動」。



本會黃奕睿理事長及各公會代表，參加財政部中區國稅局，108年4月21日(星期日)於日月潭舉辦「財政部108年度統一發票盃路跑活動」。



本會黃奕睿理事長(右)及省公會田乾隆理事長(右)，參加路跑活動。



本會黃奕睿理事長(前排右)及省公會田乾隆理事長(第二排左)、臺中市會計師公會蕭珍琪理事長(第二排右)，與參加路跑會計師合影。

臺灣省會計師公會會務活動

臺灣省會計師公會 提供



拜會中國註冊會計師協會與張曉平副秘書長合影



歡迎中國註冊會計師協會趙會長恭送陳毓圭副會長暨秘書長



邀請經濟部蔡群儀科長於北中南及高雄各講述一站式線上申請



邀請財政部北區國稅局王綉忠局長及蘇蔚芳簡任稽核兼科長推動台商回台投資稅務諮詢實務作業簡介及"營利事業所得稅查核實務及案例"



會務活動集錦

新春迎財神北海岸一日遊



邀請黃永俊會計師講述認識洗錢方法與洗錢防制的國際規範



邀請魏錫原會計師講述營所稅結算申報書實務解析





新竹七師舉辦小小智多星成長營各公會理事長及長官合影，
田理事長代表公會致詞



中壢高商會計教育向下扎根演講，由羅瑞玉會計師、
林于聖會計師主講



桃園市政府經濟發展 局志工聯誼

(前排由左至右)

廖惠珠、羅瑞玉、戴佐梅、田理
事長、鄭文燦市長、楊永成副理
事長、張金男、吳佳晉、郭裕信局長
(後排由左至右)

楊春賢、唐永正理事長(桃協)、卓
志揚、程國東、周業從、王昌雄、
邱治驥、林寬政、劉少青等會計師



邀請盧局長講授台商回台投資方案



台南市五師聯合聯誼餐會



會務活動集錦

中區辦公室拜會財政部中區國稅局管轄之分局及稽徵所



北斗稽徵所



員林稽徵所



彰化分局



苗栗分局
竹南稽徵所



雲林分局



埔里稽徵所



南投分局

財政部統一發票盃路跑活動南投場



舉辦各類講習會



中小企業新式查核報告講習



結算申報講習會



製造業成本核耗之計算實務講習

台北市會計師公會會務活動

台北市會計師公會 提供



108年3月17、18日舉辦日月潭二日遊，會員嘉賓漫步日月潭環湖步道、悠閒盡賞湖光山色美景，開心合影留念。



108年3月21日法規法務委員會舉辦「從美中貿易戰看營業秘密保護」講習會，邀請國立交通大學科技法律學院林志潔教授擔任講師。



會務活動集錦



108年3月22日臺北市商業處高振源處長至公會拜訪本會吳漢期理事長。



108年3月24日上午6時理事長及會員700人參加「總統府建築百年暨統一發票盃臺北場路跑」活動。



108年3月25日吳淑媛會計師至政大附中辦理「認識會計師行業」演講活動。





108年3月29日工商委員會李盈瑩主任委員「台北市產業發展獎勵補助計畫說明會暨會計師計畫簽證研習」於培訓課程合影。



108年4月19日「中小企業查核人員不可不知應注意事項」講習會，邀請安侯建業聯合會計師事務所簡思娟會計師擔任講師。



108年4月25日廖惠珠會計師至景美女中辦理「認識會計師行業」演講活動。



會務活動集錦



108年4月25日李坤明主任委員至忠義國小捐贈107學年第2學期台北市國小清寒學童費用-營養午餐補助金。



108年4月27日臺北國稅局合唱團參加「聽見天使 遇見愛」聯合音樂會，陳秀華副理事長到場致贈花束祝賀演出成功。



108年5月1日本會於財政部臺北國稅局成立會計師及學生報稅服務隊，吳漢期理事長、黃崇益理事、許伯彥理事、吳美連副主委、汪忠平執行長及余博緯會計師與臺北國稅局許慈美局長合影，財政部吳自心政務次長巡視報稅區，並到本會服務台關心及鼓勵。

高雄市會計師公會會務活動

高雄市會計師公會 提供

★ 高雄市會計師公會 會務活動集錦 ★



108.02.14張理事長 益順帶領本會理監事一同前往拜會新任財政部高雄國稅局蔡局長碧珍。



108.03.09-10 協助全聯會專教會舉辦「108年度高級會計/審計專業認證」考試，本會張理事長益順、專教會李主任委員建成到場關心並為考生打氣加油。



108.03.27前往高雄科技大學會計系主辦「學生校外實習面試徵才」活動，由張理事長 益順、李副理事長 春宗及詹理事 佳樺進行面試；獲得校方、學生大力支持，活動圓滿成功。



會務活動集錦

★ 高雄市會計師公會 會務活動集錦 ★



108.03.28 前往高雄市立高雄高商舉辦「向下扎根教育宣導」活動，方監事 怡璇活潑生動的演講內容，以及張理事長 益順、李副理事長 春宗、李副理事長 建成一一對學生提問詳細的回答，讓參加的學生進一步認識會計師行業，獲得學生廣大的回響

108.03.29本會與屏東縣內國稅單位共同舉辦「108年度稅務聯繫座談會」



由張理事長、常務理監事率領屏東委員會會計師們前往屏東分局拜會蘇分局長 栢玉，進行108年度稅務聯繫座談會，透過屏東委員會認真收集提案，雙方就執行業務意見交流，是一場收穫滿滿的座談會。

★ 高雄市會計師公會 會務活動集錦 ★



108.04.03由張景嵐講師主講「新式查核報告之因應及企業會計準則下財務報告編制範例解析」，課程報名踴躍。



108.04.16 由會計及審計專務委員會主辦定期每年與中華商業現代化學會理監事聯誼餐敘，假天沁食府舉行，中華商業現代化學會特邀請到西拉雅風景區張處長 隆城分享「觀光二三事」。



108.04.18 前往高雄首屈一指的高雄市立女子高級中學進行「向下扎根教育宣導」活動，理事長帶領著優秀的理監事團隊拜會新任校長 林校長 香吟，校長談到感謝理事長的用心，規劃如此有意義的活動，引導學生有朝自己的目標更清楚的前進。



會務活動集錦

★ 高雄市會計師公會 會務活動集錦 ★



108.04.22 前往高雄高級中學進行「向下扎根教育宣導」活動，本場次由李副理事長建成主講，在高中生靦腆的回應與互動中，宣導活動成功。



108.04.23 前往國立鳳山高中進行「向下扎根教育宣導」活動，本場次由陳副理事長良銘主講，在高中生的回應與互動中，宣導活動成功。



108.04.25 理事長暨國際及兩岸事務委員會 黃主任委員聖富前往北京拜會中國註冊會計師協會，中國註冊稅務師協會。



108.04.25 與高雄國稅局合辦「台商資金匯回相關之稅法解釋令、申辦窗口及諮詢服務解析」，邀請劉審核 妙瑛擔任講師。

臺中市會計師公會會務活動

臺中市會計師公會 提供



108年2月27日本會蕭珍琪理事長、周吟香主任委員及臺灣省會計師公會田乾隆理事長、楊松山副理事長、施春成主任委員至財政部中區國稅局拜會宋秀玲局長。



108年3月8日本會蕭珍琪理事長率領常務理事、周吟香主任委員參加108年度學生稅務志工服務工作計畫啟業典禮。



108年3月8日本會蕭珍琪理事長拜會臺中市醫師公會陳文侯理事長。

108年3月19日本會與臺灣省會計師公會舉辦「中小企業新式查核報告」講習會暨「台商回台租稅宣導」。



會務活動集錦



108年3月26日本會與臺灣省會計師公會於108年3月26日舉辦「製造業成本核耗之計算實務」講習會。



108年4月10日本會與臺灣省會計師公會中區辦公室合辦「107年度營利事業所得稅結算申報書修訂說明」及「107年度營利事業所得稅新頒法令及會計師執行申報查核應注意事項、營業稅營所稅查核聯結實務」講習會。



108年4月24日本會許進興副理事長參加臺中世界花卉博覽會閉幕典禮。



108年4月21日本會與臺灣省會計師公會組隊參加「財政部108年度統一發票盃路跑活動」(南投場)。



會計師公會表揚推薦108年度會計專業認證成績優良考生

中華民國會計師公會全國聯合會結合省（市）會計師公會，永續推動「會計向下扎根及專業認證考用合一」目標，於完成108年度會計專業認證考試後，特於5月17日(星期五)在公會，舉行表揚推薦之盛大茶敘活動，俾持續加大步伐，朝公會設定之目標邁進。



本會專業教育委員會黃秀玉執行長、李純真委員、北市公會陳秀華副理事長、本會黃奕睿理事長、臺北商業大學林維珩系主任、德明科大陳俊龍系主任、臺中市公會許進興副理事長(由左至右)合影。



本會黃奕睿理事長致詞。



黃奕睿理事長(右)代表公會，頒贈獎狀及獎學金予績優學生。