

理事長序

近幾年來因國際政經發展及商業交易模式之變革，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。另外，因應氣候變遷及全球碳排放協議要求，也讓企業社會責任，成為各國政府與企業經營之重大策略。

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。為因應上述事項，及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。當然，專業能力的強化及產品的提昇，以及服務模式之變革，才能滿足現今資本市場及客戶之需求，增加專業服務的價值。

會計師公會成立迄今，逾七十載，公會不但是會計師活動及交流的介面，也是會計師業服務溝通的平台，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。

七十年來，公會每隔三年，在選任出的理監事團隊之主導下，運著作相關之目標。過去在理監事會團隊之思維中，鮮有訴諸文字書冊並廣

為宣導；而我們會計師產業界，亦只循往例，執行相關業務。是以，為更明確的表達會計師產業界，未來短中長期之目標，並達到與會計師或相關利害關係人溝通之目的，乃於 2017 年編纂第一本「會計師產業白皮書」，其集結了各地方公會理事長思維，及參考會計師公會全國聯合會理監事會之理想與期盼，並邀集了特定委員會(如國際事務委員會、法務法規委員會、公共政策委員會及會計師業務發展委員會)主任委員及委員共同討論，且在淡江大學張寶光教授之特別指導協助下完成。

本白皮書，主要章節內容含會計師產業環境變化、會計師產業現況、會計師業發展應改善與建言以及會計師產業展望，尤其是最後一章節，包含了短期(一年內)應努力達成之任務，中期(二~三年)及長期(未來四~五年)之任務與使命；盼未來會計師公會及產業之發展，有更明確之目標與依循，並逐年就進度發展，予以更新檢討；而之後每年持續出版之白皮書，均會依未來五年目標滾動編製。此將有助於管理團隊改選變動時，有所依歸。

「2018 會計師產業白皮書」仍依循過去之編製邏輯與方法，並在張寶光教授指導下協助完成，其中於提要中特別回顧 2017 年白皮書內容執行情況及 2018 年仍應努力之方向。白皮書之編纂礙於人力、時間上之限制，或有未盡周全處，還望各界先進多包涵；若有任何建議，歡迎賜教本會，以為來年撰寫之參考。

中華民國會計師公會全國聯合會理事長 陳富煒

臺灣省會計師公會理事長 黃奕睿

台北市會計師公會理事長 吳漢期

高雄市會計師公會理事長 張學志

台中市會計師公會理事長 蕭珍琪

謹識

2018 年 3 月

提 要

本年度白皮書主要延續去年(2017 年)的架構，針對這一年來全球經濟、科技、國內政策、法令及環境變遷等，審視會計師產業的現況和產生之相關影響，並簡述會計師業發展應為之改善與建言。

回顧這一年來，本會已與各地方公會攜手落實相關規劃如下：

一、公會

(一) 會計師服務

隨著網路科技的應用，資訊傳遞越趨要求便利及快速，故本會去年乃著手開發課程報名及相關資訊的手機應用程式(app)，並已上線供會計師下載使用。

另為提高五公會(本會、省公會、北市公會、高雄公會及台中市公會)共同網站之安全性與使用便利性，本會智庫委員會亦著手規劃新網站之建置，預計於本年度(2018 年)第三季完成，屆時將讓會計師有耳目一新的感受。

(二) 非執業會員招募

持續規畫非執業會員之招募，評估並草擬相關配套措施與規範的修訂，後續將和各地方公會共同協商研議施行方案。

(三) 檢視職業道德規範與國際同步，並持續提升會計師服務品質與紀律

為落實職業道德規範與國際同步，由職業道德委員會有計畫的逐步檢視我國會計師職業道德規範公報，並於去年(2017 年)配合洗錢防制法相關規定，修正第 1 號、第 8 號及第 10 號公報，且基於持續提升會計師服務品質與確保洗錢防制法令遵循之目的，在去年第三季首次由各地方公會協助辦理事務所模擬評鑑與

輔導。

(四) 教育訓練

國際上針對執業會計師之養成多要求具有一定實務經驗，而非透過職前訓練課程代替，故乃推動廢止會計師職前訓練，並於今年(2018年)1月完成會計師法修法，以求符合國際與實務對會計師養成之期盼，亦希望藉此能增進新進會計師之素質。

另針對已執行業務之會計師，本會專業教育委員會也開始草擬規劃新的課程制度與科目，日後將以必修及選修課程為區分，且配合法令新增修正，適時加開相關課程，已協助強化會計師專業能力。

(五) 會計人員培育

為協助國內會計水準提升，於今年(2018年)4月1日首次舉辦會計專業認證考試，其以高中職以上或具有同等學歷之學生或人士為對象。並規劃針對大專以上學生或同等資格人士另舉辦高級會計專業認證及高級審計認證。

(六) 會計師業務發展

隨著審計業務已趨飽和，非審計業務乃為本國會計師未來應著重發展的方向，本會為協助會計師增加業務與服務範圍，乃由專業教育委員會於去年起規劃一系列相關課程。

二、法令修正參與

(一) 會計師法

為配合國際潮流與解決實務所遇到的問題，本會於前年(2016年)會計師法修正後，又於今年(2018年)完成推動會計師法部分條文修正，其主要針對職前訓練、執業登記與加入公會，及合署會計師事務所等規定。

(二) 公司法

去年(2017年)已召開多次內部會議以討論公司法相關修正

草案，並與各地方公會共同舉辦多場研討會，以藉此廣納各界意見及向政府機關提出建言，供本年度公司法修法之參考。

(三) 洗錢防制法

自去年(2017年)洗錢防制法修正施行後，即成立專案小組密切討論相關疑義、研擬底稿參考範本並和主管機關定期協商溝通。

經檢討修正去年度訂下的短、中、長期目標後，彙總 2018 年持續推動之主要任務如下：

一、公會

(一) 非執業會員制度之持續推動(第三章第四節第四點)(第四章第一節、第二節第六點)

與各地方公會共同協商、研議辦理非執業會員之招募，以廣納各界會計人才，結合各方意見，提升會計師產業的深度及廣度，共同促進國內會計事務的發展。

(二) 加強與國際會計師專業機構、事務所聯盟及學校之協調合作(第三章第二節)(第四章第一節第二點、第二節第三點)

1. 致力於國際標準之趨同

在執業標準、考試制度、監管標準、繼續教育等方面與國際接軌，建立起與國際準則一致的準則體系。

2. 鼓勵國內事務所國際化

鼓勵與協助國內會計師事務所與國外會計師事務所結盟，借鑒國際經驗，人才與技術的交流，增進業務發展。

3. 與學校合作

強化學校合作，鼓勵或協助委託會計師和相關專業人員到校演講或兼任講師，以期增進會計相關科系畢業生之素質和競爭力。

(三) 強調職業道德、服務品質及紀律(第三章第三節)(第四章第一節第三點)

1. 職業道德的部分

持續與國際準則同步、職業道德教育之持續訓練與強化、強調與其他會計團體之差異性。

2. 品質的要求與強化

事務所整體品質管制之強化、持續辦理及強化同業評鑑、輔導及提升事務所品質標準。

3. 法令恪遵

檢討現有與業務相關之法律規章、強調法遵教育，並適時提供遵循原則與方針，另透過同業評鑑及紀律檢查落實。

4. 強化自律降低他律

強化同業評鑑結果之追蹤、強調紀律檢查之落實、增進專業責任鑑定委員會之功能、定期與主管機關溝通上述自律之成果等。

(四) 教育訓練(第三章第五節)(第四章第一節第五點)

專業教育委員會應草擬新的教育訓練方向與課程，以提高國內會計專業素質與因應國際趨勢，並強化職業道德及品質教育，將相關課程列入必修項目。

1. 專業教育委員會規劃對會員之教育訓練課程及對非會員之教育訓練，草擬新的教育訓練策略方向及課程，強化職業道德及品質訓練並列入必修課程；其對非會員之教育訓練可規畫認證與授證，協助國內會計水準提升。

2. 專業教育委員會參考國際專業協會之訓練課程，重新規畫專業人員之教育科目，以強化專業能力，裨利於業務之應用與發展。

(五) 會計人員養成(第三章第四節第三點)

持續推動「向下紮根」活動，期透過活動宣導選讀會計系之未來利基，使更多高中生未來選填大學志願時，能選讀會計系；並研擬參考國外會計師專業組織之作為，鼓勵會計師對學生提供

輔導，以降低因會計學科學習障礙所產生之抗拒，讓未來會計人員或會計師人力不虞匱乏。

二、會員業務發展(第三章第六節)

(一) 鑑識會計

已發布鑑識會計服務實務指引至第3號，作為會計師於執行鑑識會計服務時遵循之依據。未來除持續向外宣導鑑識會計及舞弊防治之重要外，對內亦將開設更多訓練課程，藉以提升會計師提供高附加價值諮詢專業服務之能量，以利會計師產業在鑑識會計領域中佔有一席之地。

(二) 企業社會責任報告及整合性、企業價值報告

為增加會計師產業之業務與服務範圍，本會將持續透過教育訓練的方式，從分享、輔導到服務應用，協助會計師提供相關優質的服務。

三、法令修正意見之研提與參與（第四章第一節第六點）

會計師業務與市場經濟動向息息相關，又近年來，政府為改善國內整體經商環境、促進相關經濟發展，乃草擬並增修諸多法令，故未來本會仍會持續關注重大法規的修正(包括公司法及稅改等)，並參與相關修法討論及適時提出專業的修法意見予有關單位。

目 錄

第一章 近一年會計師產業環境變化 16

第一節 國際整體趨勢 16

一、世界經濟板塊移動 16

二、中國經濟情勢發展 17

三、美國川普總統就任後帶來的衝擊 20

四、歐盟政治與經濟動向 20

五、我國 2018 年經濟展望 21

六、國際會計師聯盟與專業機構之發展 22

七、多項新的管制措施 22

第二節 新興科技變革 23

一、大數據、物聯網及雲端技術 24

二、行動科技與金融科技 24

三、人工智慧 25

四、區塊鏈技術 25

第三節 產業斷鏈與持續外移 26

一、產業斷鏈 28

二、產業持續外移 28

三、新創產業牛步 29

第四節 資本市場及中小企業成長遲緩	30
一、上市櫃、興櫃、創櫃家數成長趨勢	30
二、中小企業家數成長趨勢	30
第五節 會計師產業人力供需失衡	31
一、會計師考試錄取人數的大增	32
二、未來會計產業人力供給大幅減少	32
三、會計師新興業務需求之服務人力不足	34
第六節 法規修正與變動	34
一、公司法	35
二、洗錢防制法	35
三、會計師法	36
四、勞動基準法	36
五、所得稅法	37
六、共同申報準則	37
七、國際簽證輪調規定	38
八、國際財務報導準則之適用	38

第二章 會計師產業現況	40
第一節 產業輪廓與我國會計師面臨的困境	40
一、我國會計師法規範之業務範圍	40
二、我國會計師產業輪廓	40
三、國際會計師產業輪廓(以美國為例)	45
四、國內會計師產業既有困境	45
五、國際整體趨勢與變動帶來的影響	46
第二節 公會與國際之互動	48
一、我國公會與國際會計師聯盟之互動現況	48
二、我國公會與國際會計師專業機構之互動現況	48
三、國際會計師專業組織在我國之活動	50
四、我國會計師事務所與國際結盟之現況	51
五、非執業會員對會計師公會的影響	52
第三節 執業品質	53
一、會計師的核心價值內涵	53
二、會計師的核心價值建立現況	53
三、部分執業準繩與國際標準仍有差距	57
四、會計師職業道德與執業紀律運作情形	58

五、會計師懲戒	61
---------	----

第四節 人力資源困境	62
------------	----

一、未來會計師產業人力缺口	62
---------------	----

二、學校教育方向改變對新進人力素質之影響	62
----------------------	----

三、工作沉重、加班頻繁、員工流動率高	63
--------------------	----

四、人力資源系統不健全	63
-------------	----

五、缺乏國際專業人才	63
------------	----

六、電子商務整合能力薄弱	63
--------------	----

3

第五節 教育訓練	64
----------	----

一、會計師業務發展需求之教育訓練待強化	64
---------------------	----

二、部分教育訓練準繩與國際標準仍有差距	65
---------------------	----

第三章	會計師產業應改善與建言	66
第一節	會計師產業發展使命	66
第二節	與相關機構之協調合作	66
一、	加強國際合作、借鑒國際經驗	66
二、	鼓勵國內會計師事務所與國際結盟	67
三、	與學校合作	67
第三節	職業道德、服務品質及紀律之增進	68
一、	職業道德的遵守	68
二、	服務品質的要求與強化	69
三、	所有的法令規章均要恪遵	71
四、	透過自律降低懲處及他律	72
第四節	公會功能之促進	72
一、	強化會員服務品質	72
二、	提升我國會計專業素質	73
三、	會計人才養成	74
四、	新增非執業會員	74

第五節 多元化的專業訓練	75
第六節 擴大專業服務及善盡社會責任	76
一、提供更多具附加價值的審計業務	76
二、提供更多具附加價值的非審計業務	79
三、配合科技變革提供創新服務	79
四、善盡社會責任	81

第四章 會計師產業展望 86

第一節 短期展望 87

- 一、 調整公會組織，強化公會之功能 87
- 二、 強化與國際相關機構及國內學校之合作 87
- 三、 強調職業道德、品質及紀律 88
- 四、 辨認與推動會計師可執行業務之範疇 88
- 五、 提供多樣化專業訓練，強化專業及跨業能力 89
- 六、 相關法令修正之意見研提與參與 89

第二節 中長期展望 90

- 一、 持續強調職業道德、品質及紀律 90
- 二、 擴大公會之功能 90
- 三、 擴大事務所之合作及與國際加盟 90
- 四、 擴大會計師未來可執行業務之範疇 91
- 五、 非審計業務佔比之提高 91
- 六、 公會會員多元化 92
- 七、 擴大同業評鑑 92
- 八、 爭取國際資格互認 92
- 九、 研擬會計師考試權歸屬及方向 93
- 十、 未來會計師懲戒權運作 93

第一章 近一年會計師產業環境變化

2017 年全球經濟有逐漸復甦的態勢，其中先進國家如美國以及歐元區推動全球需求回溫所引申出的相關投資影響下，帶動民間就業與消費成長，另日本也因出口貿易順差與企業獲利上升，成為經濟成長的動力之一，而新興國家則受惠於原物料價格穩定及全球需求回溫，經濟表現回穩。

同期間，我國經濟情勢因受智慧型產品需求上升與高科技產業產能擴張，亦帶動出口與經濟暢旺。展望 2018 年，先進國家經濟表現仍有向上增溫的趨勢，為國內出口與投資帶來助益，然因國際整體趨勢與中國經濟結構調整、新興科技持續變革，以及國內、外法令規範的新增、修訂等因素，可能為未來帶來許多變數，除對我國產業造成衝擊外，同時亦影響到我國會計師產業的發展，本章即針對前述相關因素加以說明。

第一節 國際整體趨勢

一、世界經濟板塊移動

目前世界三大區域整合體分別為：歐洲聯盟(EU)；北美自由貿易區(NAFTA)；以及亞太經濟合作會議(APEC)。而我國亦在 2002 年加入 WTO 並參與 WTO 杜哈回合(Doha Round)談判，惟多邊談判延宕，各國紛紛由「多邊」轉為「雙邊」或「複邊」及投入區域經濟整合，建構 FTA 成為各國貿易政策的主軸。

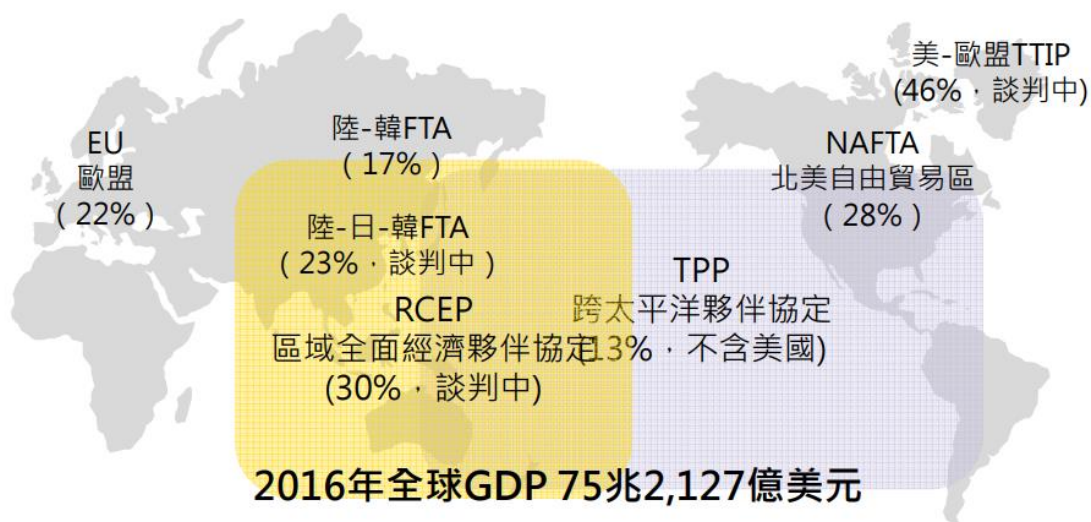


圖 1-1-1 全球經貿新局與區域經濟整合圖示

資料來源：經濟部國際貿易局 2017 年 5 月 31 日全球經貿新局與區域經濟整合報告

近年來，隨著東協及南亞國家之開放及發展，世界經濟板塊有逐漸往亞太地區(尤其是東南亞)移動之趨勢，美國、日本、中國等皆積極拓展和該等國家之關聯，國際組織(包括世銀、亞銀等)亦投入資源協助區域發展，而對於身處亞太地區的我國而言，政府亦作出相對應的調整，包括啟動新南向政策，將東協 10 國及澳洲、紐西蘭等均納入規劃，著重在市場、人才、文化、教育、觀光等多面向發展，與該等國家建立策略聯盟關係，期望開拓和東協及南亞國家之各項連結，以帶動我國新的經濟動能，共創區域的發展和繁榮。

未來政府或可借重會計師專業與豐富的企業輔導經驗，協助政府相關部門修訂法規，執行制度改革，有條件鬆綁對外投資及外資來台投資之限制，擴大國內外市場經濟規模，提升整體產業動能，以奠定我國在亞太地區中之優勢地位。

二、中國經濟情勢發展

這些年，中國大陸一直是「世界工廠」，吸引著外商以及臺商積極湧入投資，此不僅提供中國大陸產業發展動能，也壯大當地供應鏈的實力，龐大的內需市場更為當地企業提供練兵的機會，使得「紅色供應鏈」快速

崛起。中國於 2013 年提出了「一帶一路」，當中的「一帶」為絲綢之路經濟帶，以陸路為主，將沿線中心城市列為據點，建立雙方的經濟合作夥伴關係，範圍包括中亞、俄羅斯至歐洲（波羅的海），中國經中亞、西亞至波斯灣、地中海；中國至東南亞、南亞、印度洋等。而「一路」則為 21 世紀海上絲綢之路，以海路為主，將沿線重要港口列為節點，範圍包括中國沿海港口過南海到印度洋，延伸至歐洲；從中國沿海港口過南海到南太平洋等，以建立安全高效的運輸通道，拓展中國與東南亞、中東、非洲及歐洲各國的經濟合作。

整體而言，一帶一路涵蓋範圍遍及亞、歐、非等三大洲，包含總人口約 46 億人，生產毛額（GDP）總量達 20 兆美元（約占全球三分之一），而為了各項建設所需的資金來源，亞洲基礎設施投資銀行與絲路基金等金融機構相繼成立。目前中國與「一帶一路」沿線國家的貿易規模正持續增加，2016 年進出口總額已經達到了 6.3 兆元人民幣，成長 0.6%，其幅度超過中國對外貿易的總體表現，並且中國對一帶一路沿線國家直接投資達到 145 億美元，占中國對外投資總額的 8.5%，而整體累計投資超過 185 億美元，並且為相關沿線國家創造了近 11 億美元的稅收及 18 萬個就業機會。

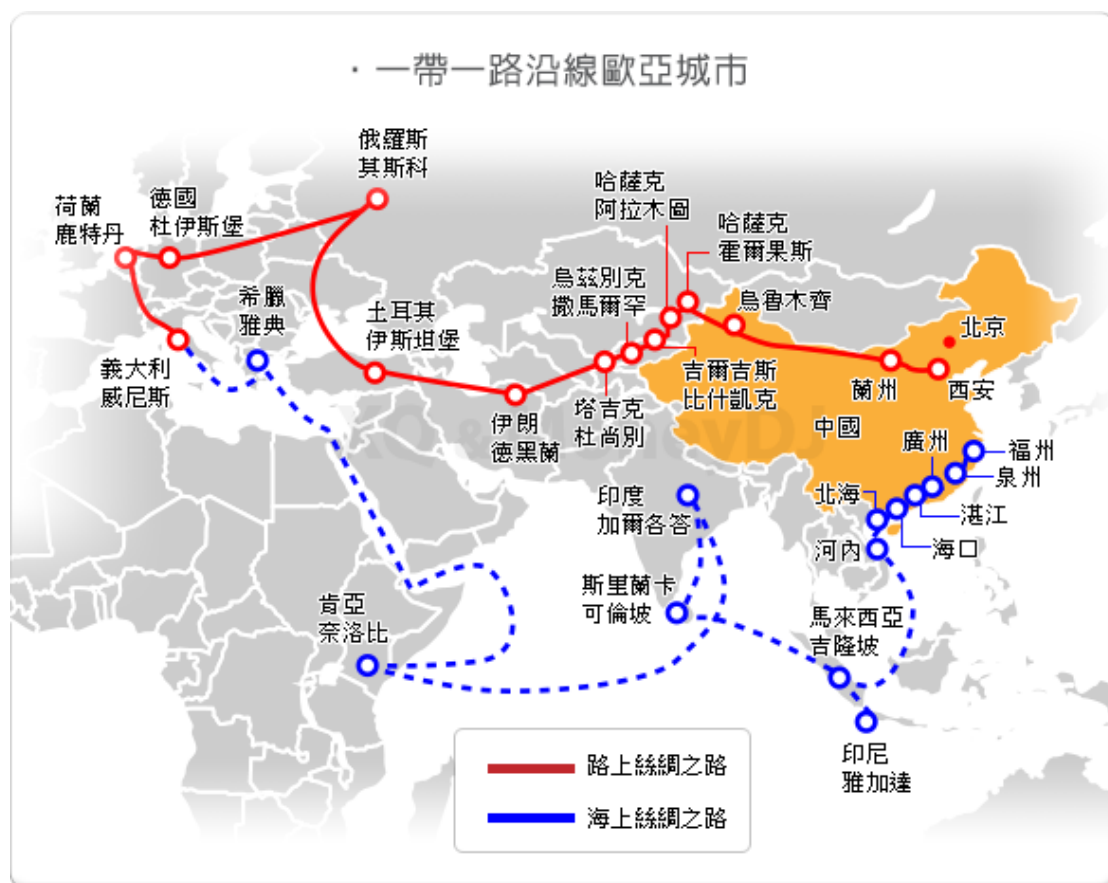


圖 1-1-2 一帶一路圖示

資料來源：MoneyDJ 理財網(瀏覽日：2018.1.4)

2017 年 5 月中國宣布將對「一帶一路」沿線國家提供建設資金的絲路基金，增資 1,000 億元人民幣（約 4,400 億元台幣），還將以各種方案提供超過 7,000 億元人民幣（約 3 兆 800 億元台幣）以上的基金或貸款，最終將投資達 9,000 億美元（約 27 兆台幣）的「一帶一路」計畫，中國目前已經和 40 多個國家和地區，就共建「一帶一路」簽署了合作協定。現今中國透過「一帶一路」政策，將產業依次梯度移轉，大力發展外向型經濟，並欲構築成以中國為首的「新雁行模式」，此舉將間接牽動兩岸經貿投資關係和東亞分工，並更進一步衝擊我國企業的對外發展。

然而中國經濟發展雖有上述所言之相關優勢，但近年來為改善環境汙染問題，乃祭出相關禁產令及啟動碳排放權交易市場，另預計於未來對企業徵收環保稅。隨著相關環境改善政策上路所需增加之成本，將衝擊產業之利潤，並對企業與投資者之經營與投資意願產生影響，因此預估未來恐引發企業遷移潮或市場投資者的撤出。

此外，中國不論是在債務、貨幣或資源分配不公等議題上，仍有許多待其加以解決；另美國所施行的加息與稅改政策及未來可能的貿易戰，亦將給中國帶來不小的壓力，故中國整體經濟發展仍存在著不少變數。儘管如此，中國現行多項政策對我國企業對外發展的非正向影響卻是相對明顯。

三、美國川普總統就任後帶來的衝擊

2016 年 11 月川普當選為美國總統後，推動「美國優先」(America First) 政策，其簽署退出跨太平洋夥伴協定 (TPP)、推動製造業回流、促使其他國家開放市場、指控他國操縱匯率及嚴格執行美國貿易法等，展開一連串的貿易戰。

另美國於 2017 年 12 月通過新稅改法案，主要的修改方向包括：最高個人所得稅稅率由 39.6% 降至 37%、企業稅稅率由 35% 降至 21%、一次性海外未分配盈餘匯回之稅捐得分年繳付稅款，及保留研發投資抵減等措施。其將可望增加廠商對美國投資之誘因，又海外盈餘匯回稅率的調降，也有利於海外資金回流至美國，故對在美國設立據點的我國企業而言，日後可能會將利潤留在美國不匯回我國，此恐進而影響我國企業對國內投資之誘因及政府的稅收。

四、歐盟政治與經濟動向

英國預計於 2019 年 3 月退出歐盟；此舉雖可能將對歐盟整體經濟情勢產生不利，惟依歐盟委員會 2017 年 11 月 9 日之報告顯示，其受惠於私人消費反彈、全球經濟成長的加強及失業率下降等原因，歐盟相關經濟情勢仍舊普遍看好，並對 2018 年的經濟成長預期由原先 1.8% 調升至 2.1%。儘管英國脫歐會對歐盟經濟發展帶來不確定因素，但是否會使歐盟之其他國家提出跟進，或藉機威脅減債，導致歐盟可能面臨解體的危機，進而衝擊全球經濟，此仍有待觀察。

雖我國對英國之進、出口貿易，依財政部之統計數據顯示，自 2017 年 1 月至同年 11 月止，出口與進口總值分別僅占對全球貿易的 1.2% 與

0.7%，該直接經濟衝擊應屬有限，但於此地球村的時代，後續仍需關注英國脫歐所可能帶來的蝴蝶效應。

五、我國 2018 年經濟展望

過去幾年因「紅色供應鏈」的衝擊，導致我國出口產生不利、減緩經濟成長力道，且影響我國企業生存與會計師事務所的客戶及業務，期間我國雖積極參與各種區域經濟整合，但始終遇到諸多阻礙，再加上全球市場需求復甦力道不強，導致出口貿易並無太大起色。

然而 2017 年受惠於全球景氣穩健復甦、國際原物料價格走高，使我國整體經濟表現優於預期，但綜觀 2018 年之全球經濟發展，其仍充滿眾多不確定性因素，包括中、美兩大強國的貿易衝突、美國稅改、升息及其聯邦準備理事會縮減資產負債表引發全球資金的波動、地緣政治風險、英國脫歐，和中國之「一帶一路」、債務與環保等眾多問題，對我國經濟發展仍潛藏著錯綜複雜之多元影響。

表 1-1-1 國內主要機構對我國 2018 年經濟預測

	主計 總處	中央研 究院	中華經濟 研究院	台灣經濟 研究院	台灣綜合 研究院	元大寶華
GDP 年增率 (單位:%)	2.29	2.43	2.27	2.3	2.31	2.2

資料來源：本會整理(2018.1.2)

雖然國內各主要機構對於我國 2018 年之經濟成長率(GDP)預測均有 2% 以上(如表 1-1-1 所示)，但基於我國長期所形成「台灣接單、中國大陸生產出貨、美國消費」之三角貿易模式，美國與中國之經濟發展與貿易摩擦，乃對我國未來經濟局面存有不可忽視的影響性，且於中國共產黨第十九次全國代表大會後，「兩岸關係的變數」成為中國與我國兩邊經商環境最巨大的挑戰，其日後將對我國企業於中國投資與經營帶來什麼樣的影響和衝擊，國內政府機關宜予以重視且思考因應對策。

六、國際會計師聯盟與專業機構之發展

由於會計師產業具有高度的專業性且因應國際化之趨勢，故各國會計師公會均紛紛加入各式的國際會計師聯盟，定期或不定期在各國舉辦專業活動，除共同致力於國際標準之趨同外，亦促進國際間人才與技術的交流，具代表性的國際聯盟如國際會計師聯盟(International Federation of Accountants, IFAC)、國際財政聯會(International Fiscal Association, IFA)、亞太會計師聯盟，(Confederation of Asian and Pacific Accountants, CAPA)、國際財政協會亞太區域會議(Asia-Pacific Regional Conference of IFA)、與亞洲大洋洲稅務顧問協會(Asia-Oceania Tax Consultants' Association, AOTCA)等。我國公會均依各聯盟的重要性而直接加入聯盟或持續地接觸與交流，企望能為公會取得更多的國際話語權。另我國公會亦長期深耕與中國大陸、香港及澳門等兩岸四地會計師公會的交流，透過兩岸四地會計師行業交流研討會，促使兩岸四地之會計師持續保持良好互動關係。

其次，就個別國家會計師公會方面，有些國際知名的會計師公會在國際上一直有很頻繁的專業活動，例如英國國際會計師公會(The Association of International Accountants, AIA)及澳洲會計師公會(CPA Australia)、英國特許公認會計師公會(The Association of Chartered Certified Accountants, ACCA)與英國特許管理會計師公會(Chartered Institute of Management Accountants, CIMA)亦相繼來我國拓展業務，其在臺之業務活動除了會計師界外，已擴大至大學院校及政府機構，其間特別值得注意的則為大量招納非執業會員與新增學生會員。

七、多項新的管制措施

為因應商業環境的改變、氣候變遷及綠色經濟之倡議等議題，近年來已產生了多項的國際管制措施。首先，在因應商業環境改變方面的措施如洗錢防制及反資恐措施、共同申報準則(CRS)、稅基侵蝕與利潤移轉(BEPS)、COSO 內部控制、公司治理、反貪腐、預先訂價協議(APA)、鑑識會計、受控外國公司法則(CFC)、實際管理處所(PEM)、FATCA 及法規

遵循等。其次，在因應氣候變遷及綠色經濟方面的措施，則包括有企業社會責任報告(CSR)、整合性報告書(IR)、碳經濟、碳計價及碳稅等。

前述之措施雖增加了企業之成本，卻同時為會計師產業提供了新的業務機會，至於我國會計師業如何因應此一國際新的業務潮流，則是未來須特別著墨的另一重點。

第二節 新興科技變革

隨著時代與科技的演進，第四次產業革命也逐漸步上檯面，並且正以前所未見的速度席捲全球，徹底顛覆我們的生活和工作。第四次產業革命與人類過去經歷的變革截然不同，其中可植入技術、數位化身分、物聯網、3D 列印、人工智慧(AI)、機器人、區塊鏈、大數據及高速運算平台等技術變革都將對全人類帶來顛覆性的影響，此是一種以科技為主的「系統性整合」創新，打破產業間之藩籬，在未來，誰能掌握速度，就將能掌握商機及市場。

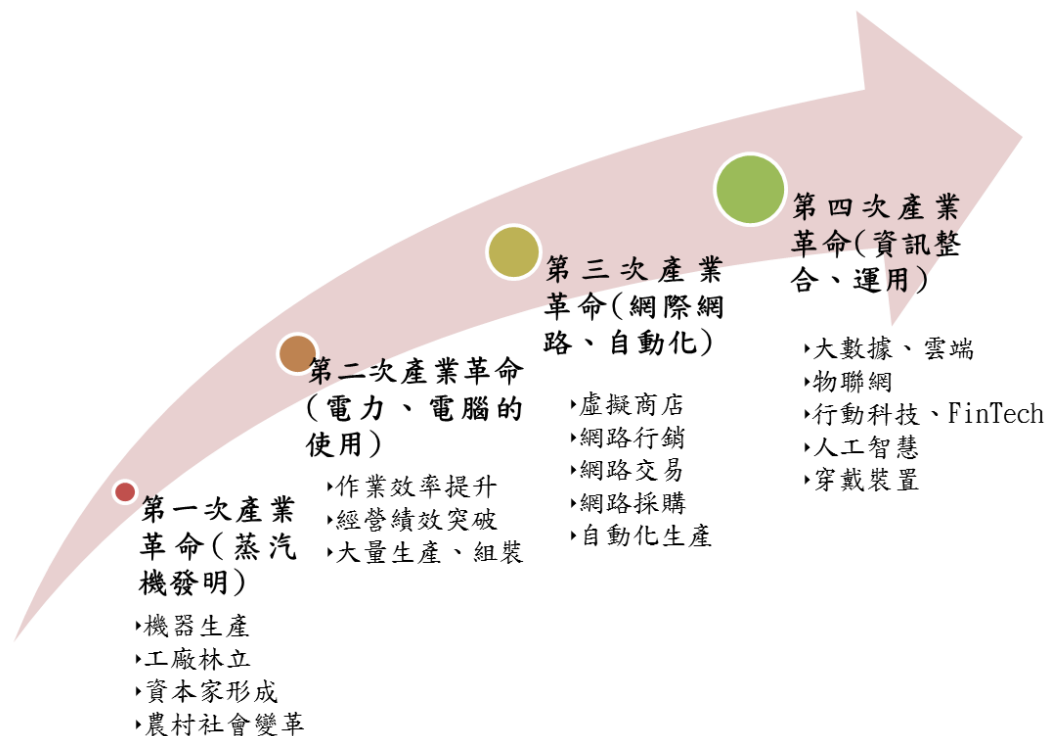


圖 1-2-1 世界近四次產業革命演化示意圖

資料來源：本會整理

而隨者第四次產業革命的來臨，會計師產業亦受到深遠之影響，尤其是大數據、AI 與區塊鏈技術等，將直接影響會計師之服務模式與業務內涵（例如服務工具的研發與提升、溝通與服務模式與時俱進、審計軟體與技術之需求改變、由憑證主義轉向資料庫分析等），透過各種新科技應用所帶來的會計及審計創新，會計師應如何因應乃有深入探討之必要。

一、大數據、物聯網及雲端技術

隨著資訊科技持續進步與發展，目前在物聯網、雲端技術、及大數據之相輔相成作用下，已與過去時代有極重大之改變，傳統 B2B 的製造商在新科技的運用下，將可以直接進入消費市場與顧客雙向溝通，甚至運用大數據分析，即可了解消費者之偏好及需求，以消費者為中心，提供客製化、即時化之精準銷售與服務。而就會計師業而言，大數據及物聯網的發展，將有助於審計資料的收集，協助審計測試方式從目前的統計抽樣須接受一定程度的誤差，轉為以母體取代抽樣的全面查核，審計的效率及效果可望因而大幅提升。

二、行動科技與金融科技

隨著無線通訊技術的蓬勃發展，行動化終端裝置所發展出的行動科技已於近年逐漸改變民眾生活方式與習慣、商業交易活動及企業營運模式。另我國於 2017 年底制定「金融科技發展與創新實驗條例」，使我國成為全球第五個擁有監理沙盒制度之國家，並加速推動國內金融科技的發展。

金融科技可說是一種新型態的解決方案，這種方案對於金融服務業的業務模式、產品、流程、和應用系統的開發來說，具有強烈顛覆性創新的特性，而現今較熱門的金融科技應用議題，例如機器人理財顧問平台、保險銷售平台、生物辨識技術、身分驗證、證券交易服務、動態密碼、電子函證及區塊鏈技術等，其行動科技與金融科技所帶來的變革，均影響著與商業活動息息相關的會計師產業，日後會計師應如何調整業

務的執行，並利用電子化與新興科技提升整體會計服務的質與量，預期是一項非常重要的課題與挑戰。

三、人工智慧

人工智慧(AI)是個總括概念，其中匯聚機器學習（包括深度學習）、認知計算、自然語言處理、神經網路等多種技術，使得機器可以像人類一樣具有學習和判斷能力。

近年來，企業不約而同開始運用深度運算，取得許多重要資訊，更在短短數年內累積出超乎想像的海量資料庫，這些看似雜亂無章的數據，卻在一點一滴記錄著我們各項使用行為與數據，其已逐漸拼湊出一個人類從未觸及的新未來。大量累積的數據資料庫與推陳出新的運算方法，以化被動為主動，成為推進企業往 AI 發展的重要動力。2017 年 Google 將其核心策略做修改，要從過去全力投注的「行動優先」大舉轉向「人工智慧優先」，這個全球科技龍頭戰略方向的大轉彎，更是揭示人工智慧正式崛起的重要象徵。

人工智慧發展日新月異，一日千里，會計師工作中若是屬重覆性高且耗費大量人力與時間的部分，勢必逐漸由人工智慧技術取代。隨著人工智慧應用的引入，因其擁有快速並準確地處理各種大量且重覆性高的會計及審計等工作能力，未來相關人員的時間與精力將可轉投注於有風險、需要更多專業經驗判斷的地方，以提高查核品質及客戶服務價值，故此是另一項會計師可以更加緊努力的重要方向。

四、區塊鏈技術

區塊鏈技術並非單一創新技術，而是將許多跨領域技術結合在一起，包括密碼學、數學、演算法與經濟模型，並結合點對點網路關係，利用數學基礎建立信任效果，成為一個無需基於彼此信任基礎、也不需仰賴單一中心化機構就能夠運作的分散式系統。

區塊鏈技術的核心價值，就是訂定資產的價值，以及它後續的交易；在區塊鏈技術尚未應用之前，參與者可能有幾十個單位、甚至上萬個單位，各自持有一個帳本，彼此的交易有複雜的對帳作業，即大家信

任一個總帳中心，由它來做總帳，大家來跟它對帳，但是這樣過程仍會產生種種問題，第一，比較不透明，所以交易要反覆檢查。再者，萬一中心被攻擊，除了個資被竊取，交易也可能因此中斷，為了保護中心，就必須花費很多成本做好各種備援措施，同地備援、異地備援等等。因此，在導入區塊鏈技術後，所有的人共享同一份帳本，大家可以同時使用共同的資料，但不再需要一個固定的中心。

區塊鏈技術被認為是網際網路發明以來最具顛覆性的技術創新，它依靠密碼學和數學巧妙的分散式演算法，在不易建立信任關係的網際網路上，無需藉助任何第三方的介入就可以使參與者達成共識，以極低的成本解決了信任與價值的可靠傳遞難題，因此區塊鏈技術亦為近日科技發展熱門的議題之一，又其具有中立、透明及不易竄改等特性，故預期將成為未來金融科技所發展的重點，對會計師產業亦將帶來極大的衝擊與改變。

第三節 產業斷鏈與持續外移

自由貿易興起後，全球各國間即展開自由貿易條約簽訂，其紛紛投入區域整合，加入區域貿易協定(如跨太平洋夥伴關係協定，TPP 及東南亞區域全面經濟夥伴協定，RCEP)，並從鄰近國家開始進行整合。相關資訊可參考圖 1-3-1 與圖 1-3-2。

我國目前除政治紛擾因素外，法規及產業政策上仍有許多需要改革之處，未來，若我國被區域貿易組織排除在外，不但會加速產業外移之規模，更會造成產業斷鏈之危機，在這波區域整合之浪潮下，我們應如何迎頭趕上，將成為未來經濟成敗之關鍵因素。再者，美國川普總統的保護主義及英國脫歐，亦是影響未來區域整合之關鍵因素。

圖 1-3-1 亞太地區貿易結構



資料來源：經濟日報(2017.11.12)

	TPP12		TPP11
GDP	37.5 %	➡	12.9 %
人口	11.3 %	➡	6.9 %
貿易額	25.7 %	➡	14.9 %

註：TPP 12為包含美國，TPP 11即不計美國。%為在全球的占比。

圖 1-3-2 TPP 規模在美國退出前後變化

資料來源：經濟日報(2017.11.12)

一、產業斷鏈

會計師應憑藉其在國際間不同產業領域服務之經驗，協助企業轉型並創造永續競爭力

大陸已是我國最大的貿易夥伴，近年來我國經濟成長的動能幾乎依託於大陸，兩岸產業間存在著既合作又競爭的情況。然經過多年的發展，我國向大陸技術輸出的同時，大陸已一步步建構起當地的產業供應鏈，且在地供應鏈已有能力提供當地產業與市場的需求，甚至回銷我國。在國際市場中，大陸產品亦逐漸取代我國出口產品的市場份額，使我國部分供應鏈產生了斷鏈的危機。

我國是靠外銷立足的國家，政府對外仍應持續、積極的與他國簽署自由貿易協定，加入區域貿易組織，藉由國際市場的開拓，減少對大陸市場的依賴，來進行產業的升級；對內也應進行法規上的改革、政策上的溝通及落實。會計師亦應憑藉其在國際間不同產業領域服務之經驗，協助企業轉型，強化創新與研發之能量，如此才能創造可長可久的永續競爭力。

二、產業持續外移

產業外移與企業大幅降低國內投資意願，使會計圈處於不健康的惡性循環當中

目前國內產業由於我國加入區域整合的不確定性升高，衡量租稅協定、關稅、營運成本、土地、水、電與人力需求等因素，持續造成產業外移趨勢(如圖 1-3-3 所示)，首當其衝為企業大幅降低國內投資意願，除不利國內產業蓬勃發展外，也阻礙了外資來臺投資之誘因，使我國經濟更形封閉，逐漸被國際市場邊緣化。

外移潮	時間	產業	原因
第3波產業外移	?	石化、面板、機械等指標性產業	參與全球區域整合不力，經濟邊陲化
第2波產業外移	2000年代	電子資訊產業	代工導致毛利降低
第1波產業外移	1980年代 中期	傳統產業	新台幣升值、工資上漲

圖 1-3-3 台灣產業外移潮
資料來源：旺報(2014.4.9)

隨著國內產業外移，會計師業務也連帶萎縮，除了會計師事務所陷入更嚴重之削價競爭，以低成本壓縮品質外，更影響高中(職)學生選填會計(學)系及大學生進修會計研究所之意願，進一步使會計師服務品質難以提升，讓會計界處於不健康的惡性循環當中，此實非會計師產業所樂見。

三、新創產業牛步

會計師被譽為企業醫生，可積極協助新創事業健全制度，達成新創產業推升經濟動能之目標

目前國內經濟景況，迫切需要創新思維，為經濟發展注入成長活水。我國人深具創新與韌性，近期許多政策推動，都鼓勵新創企業，希望透過輔導青年創業，將創意點子激發為創業火花，推升企業與經濟發展，進而創造新的產業聚落。

我國政府提出諸多新創產業政策，而從新創產業政策中，亦可看見政府產業政策的中長期方向，但還是期盼政府能做最恰當有效的資源配置，藉由產業創新條例與目前正在推動的公司法修正，加快產業創新動力。尤其在技術轉讓及科技創新領域，更有優惠政策以鼓勵製造商利用先進技術來提高其製造競爭力，與知識產權保護等。

會計師被譽為企業醫生，更是企業可以信賴的顧問。從公司登記、財稅簽證、制度規畫、公開發行及上市櫃、併購成長、諮詢顧問等，會計師均可提供協助，透過會計師為新創事業帶路指引，積極協助新創事業健全制度，提升營運績效，從而成長茁壯，達成新創產業推升經濟動能之目標。

第四節 資本市場及中小企業成長遲緩

一、上市櫃、興櫃、創櫃家數成長趨勢

資本市場及中小企業係會計師產業之最主要客戶，其家數的成長趨勢攸關會計師產業的業務發展至深且鉅。圖 1-4-1 呈現我國自 2007 年至 2017 年 6 月上市櫃、興櫃及創櫃企業家數的成長趨勢，可以發現近兩、三年的家數增幅較會計師增加人數幅度小，甚至有出現萎縮的情勢，此已實質不利地影響到會計師產業之業務需求。

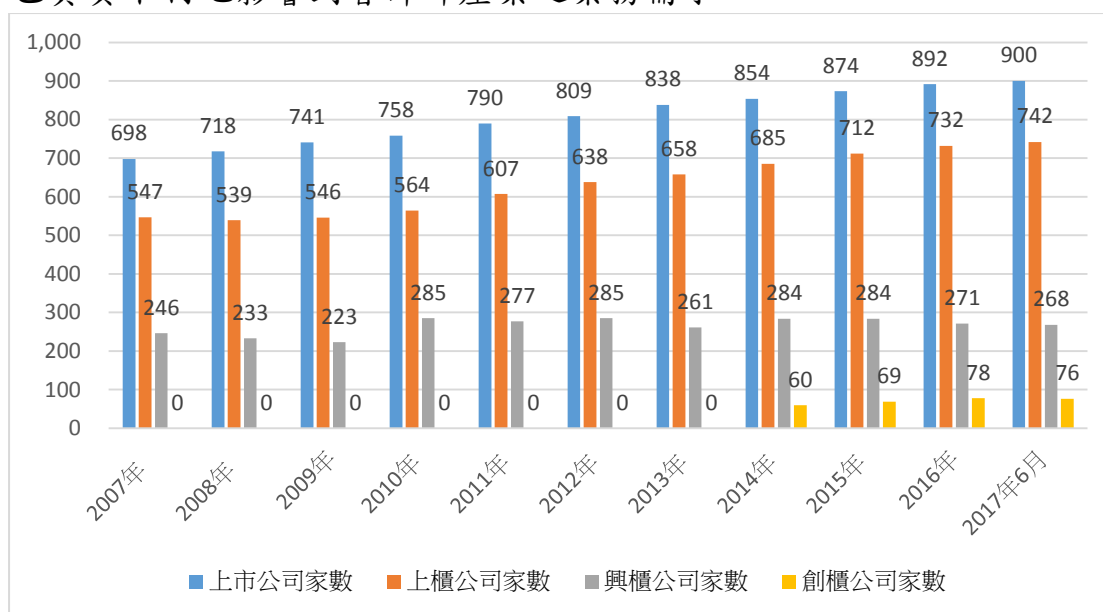


圖 1-4-1 近十年資本市場(含上市、上櫃、興櫃與創櫃)家數變動趨勢

資料來源：臺灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心

二、中小企業家數成長趨勢

我國絕大部分公司規模屬中小企業，研究資料顯示，甚至有高達 97 % 以上企業實為中小企業的產業結構；另參考經濟部中小企業白皮書與本會就會計師事務所之統計資料，我國中小企業家數自 2007 年至 2016 年皆穩定成長，但會計師事務所成長率在近年來則有呈現下滑之趨勢，且增加之事務所有部分是因合夥退休會計師為求保有公會會員資格，以取得會計師產業資訊及參加教育訓練課程，進而成立之個人會計師事務所，其實際上幾乎無業務執行，故真正有營運的事務所又較數據顯示為少。

綜上所述，依圖 1-4-2 與圖 1-5-1 之數據分析，在中小企業家數與執業會計師人數持續成長下，會計師事務所家數所並無相對應的增加，探究其原因，可能資本市場成長的量能不足，導致會計師產業之業務需求難以增長，且現行會計師多從事傳統審計服務，進而在無開拓新業務服務的情況下，導致整體市場供需失衡，使今日會計師產業發展受到侷限。

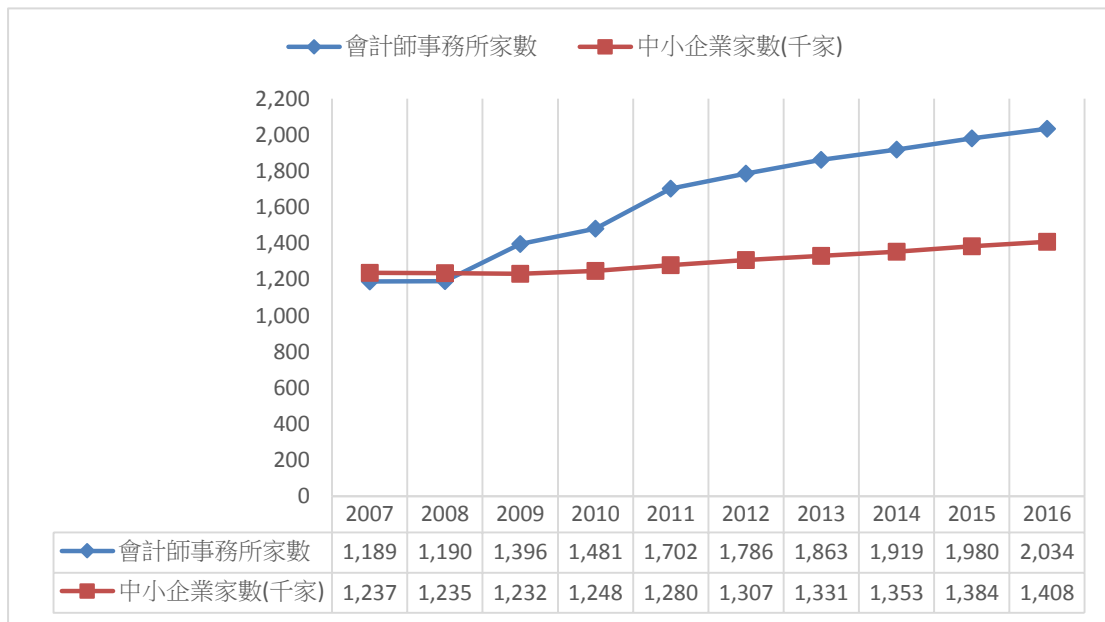


圖-1-4-2 近十年會計師事務所與中小企業家數成長趨勢

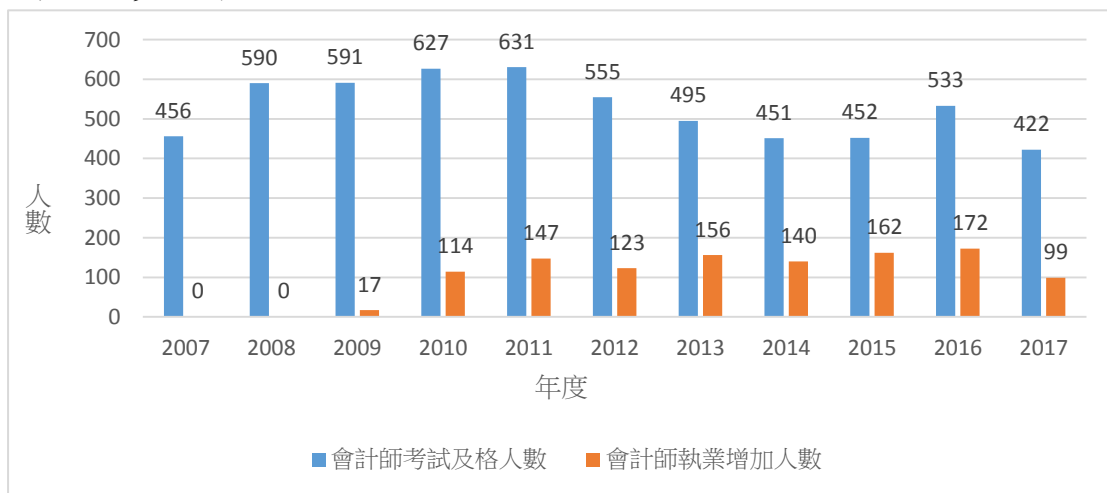
資料來源：中小企業家數取自經濟部中小企業白皮書、會計師事務所家數取自金管會會計師事務所檢查報告、本會整理

第五節 會計師產業人力供需失衡

就會計師之產業特性而言，資源競爭中最重要仍是人力資源，會計師若欲擴大服務的市場範疇，甚至發展非審計業務及海外市場，我國優秀人才之培育更顯重要，會計師產業未來應努力提升投入人力的質量，以順應未來複雜的經濟環境、全球化競爭、科技革新及未來新業務擴展可能產生之人力困境。

一、會計師考試錄取人數的大增

我國考選部自 2001 年開始，將會計師考試由一次及格改為四年科別及格制，大幅降低門檻。改制前及格率多為個位數，近年來則皆約落在 17% 左右，雖已錄取相當數量之會計師，但卻未有出現相對應的人力投入會計師產業，甚至 2017 年還出現大幅度萎縮的情勢，此造成的人力缺口將對未來會計師產業之發展有所衝擊。至於會計師人力缺口的趨勢值得進一步觀察。



註：2008 年以前因由財政部負責會計師執業登記業務，又其資訊並未公開，因此無統計資料。

圖 1-5-1 我國會計師考試及格與會計師執業增加人數趨勢

資料來源：會計師考試及格人數資料取自中華民國考選部考選統計年報、本會整理

二、未來會計產業人力供給大幅減少

依內政部統計處資料顯示，我國在 2017 年的新生兒出生數僅 19 萬 3,844 人，其成了自金融海嘯影響後生育數次低的一年，另按國家發展委員會之報告，其原估計 2021 年將面臨的人口死亡交叉，將可能提前於 2019 年來臨，而此人口問題不僅影響著我國整體之發展，亦牽動將來投入會計師產業的勞動力。

另根據教育部統計資料，如圖 1-5-2 所示，民國 105 學年度大專院校一年級學生為 25.5 萬人，然至 118 學年度預估將大幅下降為 16.3 萬人，少子化現象直接影響未來進入大專院校各科系之人數，參考國發會統計數據，會計學類畢業生於民國 96 學年度為 7,270 人，至民國 104 年學年度

已降到 5,321 人，未來預期將呈現持續下滑之趨勢。

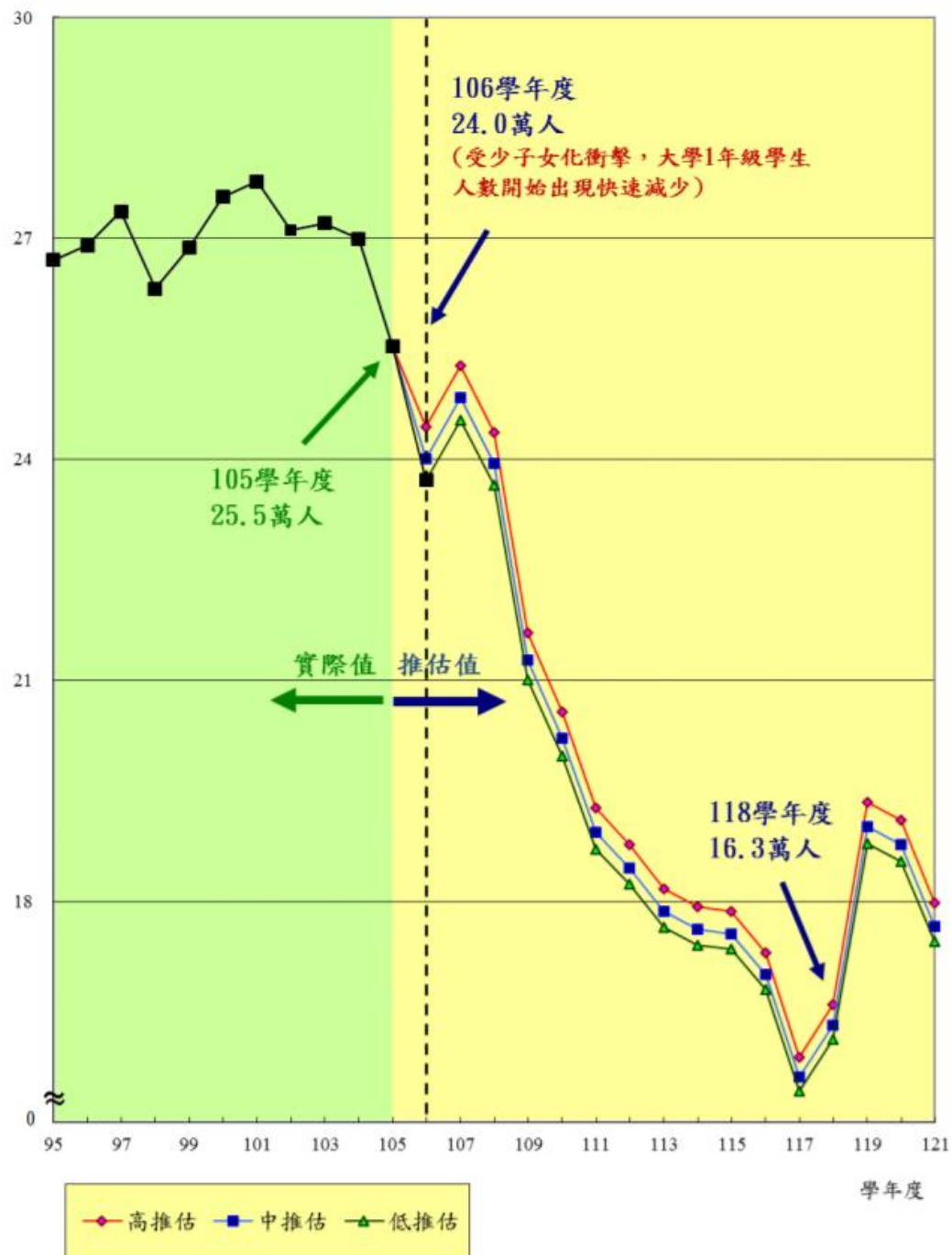


圖 1-5-2 我國大學一年級學生人數推估趨勢圖

資料來源：教育部，大專校院 1 年級學生人數預測分析報告（104~119 學年度）

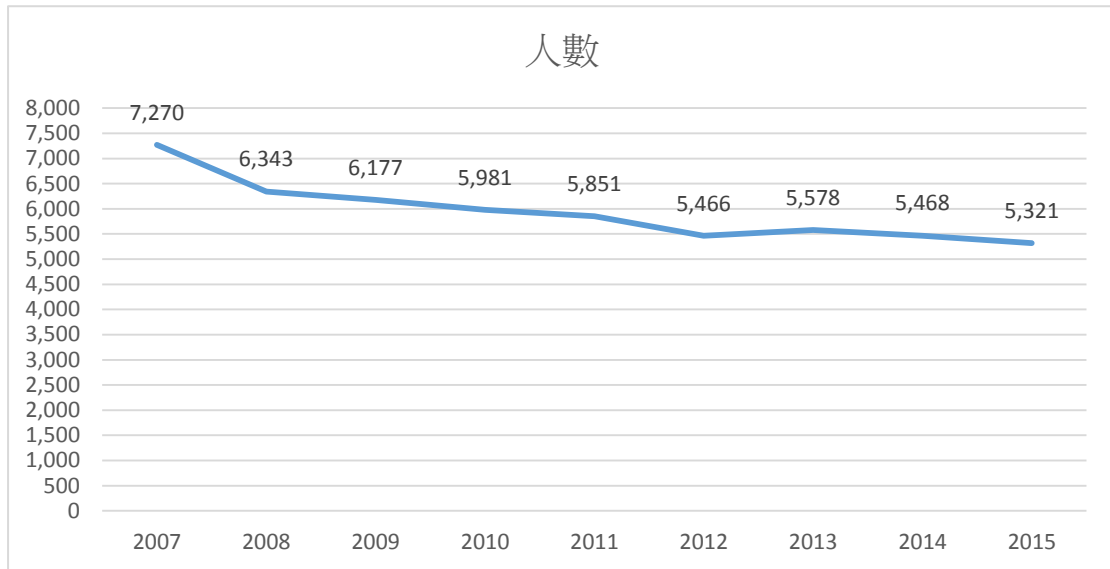


圖 1-5-3 我國會計學類畢業生人數變動趨勢
資料來源：產業人力供需資訊網（國發會提供）

三、會計師新興業務需求之服務人力不足

因相關經濟發展及新興科技給會計師產業帶來的衝擊，會計師之業務執行方式與範圍勢必將要有所改變，且若會計師欲擴大服務的市場範疇，則發展海外市場及非審計業務亦為必然趨勢。唯依國家發展委員會人口推估報告，未來我國高齡化程度將持續增加，並產生勞動人口持續減少的威脅，基此，會計師產業在優秀人才之培育方面更顯重要，且面對未來複雜的經濟環境、全球化競爭、科技變革、新興業務之推動及少子化衝擊，會計師產業應更努力提升投入人力的質與量，以避免遭受為來市場的不利衝擊。

第六節 法規修正與變動

科技發展及社會快速變革，相關法令亦隨之變動

隨著科技發展及社會快速變革，各產業的「專業化」及分工細緻化是現代社會必然的趨勢，而與其相關的母、子法令或行政法規命令，自應有相因應配套、與時俱進。然而，我國相關法令似乎不夠完善，致使社會在接連爆出重大經濟弊案時，紛紛將矛頭指向會計師。在多數情況

下，會計師並未濫用其專業或於法律規範漏洞中賺取利益，但在弊案爆發後，往往因為當時法令之不備，導致民怨無所宣洩，而必須由會計師承受來自各方輿論下的壓力與指責，其對會計師而言不甚公平，故本文將於後續章節闡述本會針對未來相關法令修正參與之規劃，以期協助法令盡可能完備。

近年來，我國與國際為因應經濟環境的變化、產業的發展與科技的革新，乃有諸多法令與相關規範的修正，本文擇要簡述如下：

一、公司法

2016 年底由民間公司法全盤修正修法委員會提出之公司法建議修正條文草案，開啟了我國公司法大幅度修正之討論，而會計師公會亦有鑑於該草案可能將對社會經濟與企業帶來嚴重的衝擊，乃於歷經 20 餘次內部專案會議討論後，在北、中、南共召開 5 場公聽會，並積極參與外部討論會議多達 10 餘次，以期望藉此徵詢、蒐集機關（構）、團體、產業及各界先進人士之寶貴意見，並向主管機關提出建言。

行政院於 2017 年 12 月提出公司法修正草案，其主要修法方向乃以友善創新創業環境、強化公司治理、增加企業經營彈性、保障股東權益、數位化跟無紙化、建立國際化環境、使閉鎖性公司經營更具彈性及遵守國際洗錢防制規範等面向為主軸，期盼能藉此加速我國經濟成長動能。

二、洗錢防制法

隨著近二十年來，犯罪集團洗錢態樣及洗錢管道不斷推陳出新，我國洗錢防制法亦歷經幾次修正，惟修正內容均以刑事追訴為核心，未能與國際規範接軌，防制效果無法彰顯。又我國於 2007 年間接受亞太防制洗錢組織(APG)第二輪相互評鑑，被列為應予後續追蹤名單，並將於 2018 年接受第三輪相互評鑑。為健全洗錢防制體系，符合國際規範，政府於 2013 年起即推動修法工作，期間 2016 年 8 月間兆豐銀行紐約分行

遭美國裁罰案的發生，再度引發國人對於洗錢犯罪的高度重視，並間接加速本法修法進程，新修正之洗錢防制法於 2017 年 6 月 28 日正式施行，而會計師亦於此次修法被納入指定之非金融事業或人員(DNFBPs)。

三、會計師法

本會自會計師法第 8 條修正使會計師加入單一公會即可全國執業後，便積極思考應如何再改善會計師執業環境與提升會計師執業品質而密切和主管機關協商討論，提出會計師法再次修正草案，並經總統於 2018 年 1 月 31 日明令公告修正，此次修正將有助於增進會計師之專業功能發揮、會計師整體產業素質精進及避免實務上可能發生之爭議。

有關本次修正之主要條文，簡要說明如下：

1. 考量職前訓練推行多年，但似乎未達成提高會計師處理實務之能力及提升會計師執業能力之目的，爰參酌國際會計師聯合會（IFAC）現行規範及其他專門職業（建築師、技師及不動產估價師）之規定，刪除職前訓練。(修正第 12 條)。

2. 明確規範已取得執業登記之會計師即應負有持續專業進修之義務。(修正第 13 條)

3. 基於落實會計師執行業務管理與釐清事務所內部之權利義務關係，乃明訂執業登記之會計師應負有持續進修之義務，與合署事務所之相關規範。(修正第 14 條與 73 條，並新增第 22-1 條)

四、勞動基準法

我國為落實勞工週休二日及改善勞動條件，於 2016 年 12 月通過勞動基準法部分條文修正案。惟新制實施近一年來，各界不無有適用上的困難，且亦使須配合法令及產業需求而調整工作時間的會計師產業產生加班難以安排的困境，故有希望能增加工作彈性之建議，而政府基於保障勞工權益，也給予資方經營彈性原則下，於 2018 年 1 月 31 日公告勞

動基準法之再次修正，並於同年 3 月 1 日起施行。

本次修正秉持著四不變及四彈性兩大重點，其分別為正常工時不變、週休二日的原則不變、加班總工時不變及加班費率不變，與加班彈性、排班彈性、輪班間隔彈性及特休運用彈性等。

五、所得稅法

我國為建立符合國際潮流且具競爭力之公平合理所得稅制，適度減輕薪資所得者、中低所得者、中小型及新創企業之所得稅負擔，乃參考國際稅制改革趨勢及各界意見，就租稅公平、經濟效率、稅政簡化及財政收入四大面向進行所得稅制整體評估，研擬所得稅法部分條文修正草案，並於 2018 年 1 月 18 日修正通過。

本次修正乃有減輕育兒、薪資所得及中低所得家庭稅負；為有利留才攬才，提高國際競爭力；簡化稅制稅政，符合國際趨勢；及提高投資意願，創造就業機會等四大主軸。

六、共同申報準則

國際租稅環境近年產生劇烈的變化，G20 各國以及國際經濟合作與發展組織（OECD）會員國為了防止避稅以及防制洗錢，以健全國家財政收入與穩定經濟發展，近年來制定了大量的稅務與資訊交換國際法規範本，這些法規範本透過國際多邊協議工具、雙邊國家協定以及國內單邊立法等三道執执行程序，不僅要求 OECD 會員國必要遵循，也開放讓世界非會員國家均能夠加入參與立法實施，要讓隱藏在境外難以被各國稅局與調查局所稽徵調查的所得完全曝露在陽光下，迫使不法資金無法自由交易流動，而達到遏止企業、個人與不法組織進行逃避稅負、淘空詐騙與金融犯罪等行為。

在 OECD 所發佈之各項反避稅與反洗錢法規範本中，最重要的就是以『共同申報準則』（Common Reporting Standard, CRS）為基礎，建立全球自動資訊交換平台，讓各國政府能夠透過大量數據交換、分析與交

又比對方式，揭露出藏匿於暗處之實際控制權人與最終受益所有人身份，以及查緝其所進行的逃避稅負與洗錢的不法交易行為，搜集相關金融帳戶與稅務資訊進行課稅或沒收資產，並且對於協助客戶設立境外架構以規避資訊被揭露的「仲介者」(Intermediaries)加以規範與處罰。

我國有鑑於國際日益提升的資訊透明標準，乃於 2017 年 11 月 16 日發布金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法，並預計在 2019 年實施共同申報準則 (CRS)，於 2020 年第一次與他國交換稅務資料。

七、國際簽證輪調規定

我國會計師之輪調，目前依照審計準則公報第 46 號第 20 條與第 68 條之規定，主辦會計師應於一定期間(通常不超過七年)後輪調，且至少須間隔一定期間(通常不短於兩年)方得回任。

IFAC 轄下 IESBA 於 2017 年發布新的 Q&A，修正審計案件之輪調規定自 2018 年底開始適用，該修正針對會計師之角色不同而區分為：主查會計師每七年輪調且至少須間隔五年；品質管控覆核會計師每七年輪調且至少須間隔三年；而事務所內其他審計會計師每七年輪調且至少須間隔兩年。惟為避免產生太大衝擊，其亦允許若當地主管機關有法令規定每七年輪調且至少須間隔三年者，得延至 2023 年 12 月 15 日前適用 IESBA 新的審計輪調規定。

八、國際財務報導準則之適用

為接軌國際，我國近年陸續適用國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, IFRSs)相關公報，而於 2018 年起以 IFRS 9 取代原先金融工具會計處理公報(IAS39)及 IFRS 15(客戶合約之收入)取代原先 IAS 18(收入認列)、IAS 11(建造合約)與 IFRIC 13(客戶忠誠計畫)，這兩號重要公報的適用，重大改變了財務報表的認列與表達。其中 IFRS 9 主要修正金融資產之分類與衡量規定，並引入新的預期損失減損

模式，另 IFRS 15 則是改變收入認列之思考模式，改以單一模式規範所有收入認列交易。

又於 2019 年亦將以 IFRS 16 取代 IAS 17，依新準則規定，就承租人來說，符合新租賃定義之大部分合約，應將租賃以「使用權資產」及「租賃負債」報導於資產負債表中，有別於過去區分營業租賃及融資租賃之處理方式。

第二章 會計師產業現況

第一節 產業輪廓與我國會計師面臨的困境

一、我國會計師法規範之業務範圍

依我國會計師法第 39 條規定，會計師得執行之業務分別如下：

1. 財務報告或其他財務資訊之簽證。
2. 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。
3. 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。
4. 稅務案件代理人或營利事業所得稅相關申報之簽證。
5. 充任工商登記或商標註冊及其有關事件之代理人。
6. 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。
7. 持續查核、系統可靠性認證、投資績效認證等認證業務。
8. 其他與會計、審計或稅務有關之事項。

其中，第 1 款及第 4 款之業務屬於審計業務，其他六款則屬非審計業務，會計師法顯然賦與我國會計師甚多可行之業務空間，特別是非審計部份。

二、我國會計師產業輪廓

為呈現我國會計師產業的收入成長趨勢及其組成結構，本會引用會計師產業主管機關，即行政院金融監督管理委員會，針對我國會計師事

務所服務業調查報告的部份表格及內容加以彙整下表中。

表 2-1-1：會計師事務所全年各項收入彙總表（2012 年至 2016 年）

（單位：新臺幣仟元）

項目別 年度	2016 年	2015 年	2014 年	2013 年	2012 年
執行業務收入	28,923,971	28,148,523	28,372,446	27,408,275	26,807,563
簽證業務收入	19,791,385	19,409,754	19,451,945	18,695,792	18,880,641
公開發行簽證收入	5,862,199	5,695,694	6,804,925	5,583,543	4,865,871
融資簽證收入	3,636,707	3,454,822	2,600,665	2,185,614	4,204,118
其他財務簽證收入	4,539,319	4,458,268	4,326,827	5,328,035	4,877,790
所得稅簽證申報收入	5,753,160	5,800,970	5,719,528	5,598,600	4,932,862
非簽證業務收入	9,132,584	8,738,769	8,920,503	8,712,483	7,926,921
稅務規劃收入	914,906	835,388	751,514	715,933	658,658
稅務行政救濟收入	137,732	208,342	181,805	185,196	240,439
其他稅務業務收入	3,340,724	2,999,580	3,130,688	2,952,295	2,460,093
管理顧問收入	1,208,623	1,126,080	1,287,409	1,266,692	1,026,390
工商登記收入	1,103,880	986,416	991,034	909,651	933,486
其他執行業務收入	2,426,719	2,582,963	2,578,053	2,682,716	2,607,855
非執行業務收入	158,097	241,299	225,479	149,550	276,117
總計	29,082,068	28,389,822	28,597,925	27,557,826	27,083,680

資料來源：行政院金融監督管理委員會「會計師事務所服務調查報告」，2016 年 12 月

註 1：其他執行業務泛指帳務處理、個人在國內及國外所得稅申報、稽核、清算、鑑定及資產重估等。

註 2：因調查問卷涉及各會計師填寫與認知上略有差異，致與實際數值或有出入。

註 3：會計師所另行設立之管理顧問公司收入未列其中。

依據 2016 年的調查資料顯示，會計師事務所全年各項收入總額為 290.8 億元，較 2015 年之 283.9 億元增加 6.9 億元，增 2.4%。2016 年全年收入中，執行業務之收入，以公開發行簽證收入 58.6 億元為最多，占 20.3%，其他依次為所得稅簽證申報收入 57.5 億元，占 19.9%、其他財務簽證收入 45.4 億元，占 15.7%、其他稅務業務收入 33.4 億元，占 11.6%，其餘執行業務收入 94.3 億元，占 32.6%。至於非執行業務收入（如租金收入及利息收入等）約 1.6 億元，占收入總額之 0.5%。

以 2016 年為例，若進一步將執行業務收入區分成審計及非審計收入時，可以發現公開發行簽證、融資簽證、其他財務簽證及所得稅簽證申報等審計收入加總後約占 68.4%，而稅務規劃、稅務行政救濟、其他稅務業務、管理顧問、工商登記及其他執行業務等非審計收入則約占 31.6%。後者約為前者的 46.1%。

由總體面來看，民國 2014 到 2016 年之簽證業務收入雖未有太大幅度的變動，但公開發行公司之簽證業務收入，近兩年來卻均減少了約 10 億新台幣，此可能之原因似與首次公開發行股票(IPO)之公司減少、產業外移、台商投資方向改變等資本市場弱化有關。

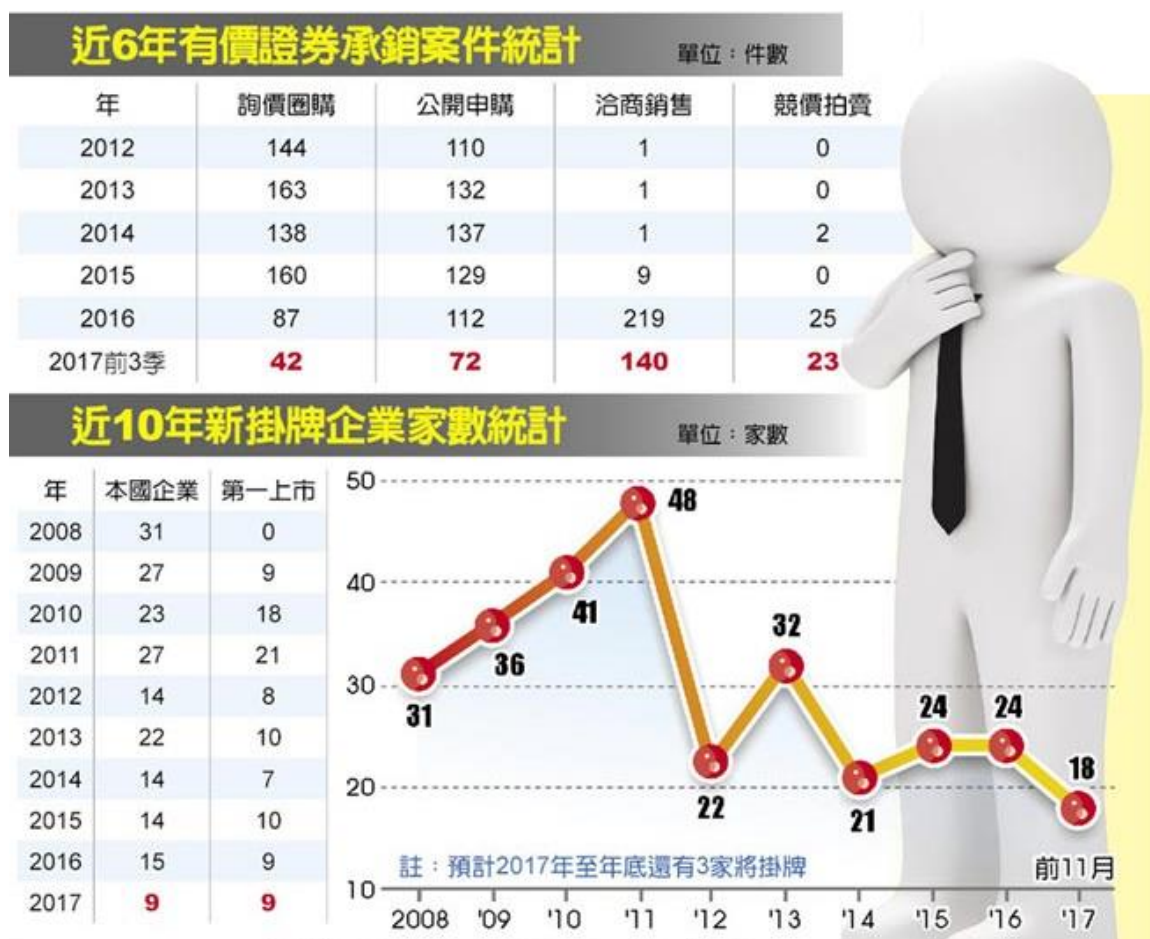


圖 2-1-1 近 6 年有價證券承銷案件統計、近十年新掛牌企業家數統計
資料來源：工商時報(2017.12.4)

表 2-1-2 近五年公司家數統計

家數 年度	上市公司	上櫃公司	其他公開發 行公司	非公開發行 公司	總計
2012	809	638	540	603,378	605,365
2013	838	658	584	618,321	620,401
2014	854	685	621	635,396	637,556
2015	874	712	646	654,101	656,333
2016	892	732	654	672,995	675,273

資料來源：中華民國統計資訊網 2018.1.17

由業務結構面來看，如表 2-1-3 及表 2-1-4 所示，國內會計師事務所的收入仍然偏重於審計業務收入，很穩定地占 69% 左右，此與國際趨勢略有不同，其因素可能來自於國內產業生態與會計師事務所的經營習慣。至於非審計業務的組成項目比重，則以稅務相關服務為主，近三年來均超過 43% 以上，其次則為其他各種業務，最高約占 30% 左右。

表 2-1-3 國內會計師事務所執行業務收入結構比例

年度 項目別	2016	2015	2014	2013	2012
審計業務收入	68.43%	68.95%	68.56%	68.21%	70.43%
非審計業務收入	31.57%	31.05%	31.44%	31.79%	29.57%

資料來源：本會整理

表 2-1-4 國內會計師事務所非審計之各項業務占非審計業務總收入之比例

年度 非審計業務收入	2016	2015	2014
稅務規劃	10%	9.56%	8.42%
其他稅務業務	36.58%	34.32%	35.1%
管理顧問	13.23%	12.89%	14.43%
工商登記	12.09%	11.29%	11.11%
其他業務執行	26.57%	29.56%	28.9%

資料來源：本會整理

最後，以 2016 年的會計師產業調查資料為例，且依調查報告的規模分類標準加以區分，由表 2-1-5 之彙總資訊可進一步瞭解我國會計師產業在不同規模的分類下，其審計(含財務簽證與所得稅簽證)與非審計收入(含其他稅務服務、管顧服務及其他收入)的明細結構情況。由於金管會會計師事務所服務業調查報告所調查之家數少於已在本會登記執業的事務所家數，故表 2-1-5 之內容僅列示不同規模事務所其業務結構的佔比，以利判讀。

以投入規模區分時，隨著規模擴大，其審計服務收入呈單調遞增趨勢，分別為 60%, 64%, 69% 及 71%，非審計服務收入則呈反向趨勢。另以產出規模區分時，亦隨著規模擴大，其審計服務收入亦呈單調遞增趨勢，分別為 57%, 59%, 65% 及 70%，非審計服務收入則亦呈反向趨勢。故無論由投入或產出規模觀察，非審計服務仍有向上提昇之空間。值得注意者，無論投入國產出之規模分類，規模較小者，其他收入之比率均相對較高。

表 2-1-5 2016 年依投入與產出規模將事務所收入項目區分之彙總表

投入規模 (從業人數), %				
	未滿 20 人	20 人至 49 人	50 人至 99 人	滿 100 人以上
財務簽證	22	28	33	56
所得稅簽證	38	36	36	14
其他稅務	17	13	14	15
管理顧問	5	3	4	4
其他收入	18	20	13	11
產出規模 (總收入), 金額為仟元單位				
	未滿 500 萬元	500 萬元以上 未滿 1000 萬元	1000 萬元以上 未滿一億元	1 億元以上
財務簽證	21	21	27	56
所得稅簽	36	38	38	14
其他稅務	16	18	14	15
管理顧問	4	5	4	4
其他收入	23	18	17	11

資料來源：會計師事務所服務業調查報告；淡江大學 張寶光教授分析

三、國際會計師產業輪廓(以美國為例)

以 2017 年美國會計師產業收入前十大事務所的業務結構來看，如表 2-1-6 所示，非審計收入均占 50% 以上，甚至高達 71% 之多(如 Deloitte 與 Crowe Horwath)，此種趨勢與前述我國會計師事務所以審計業務為最主要收入來源的情況相反，然而此一相反的會計師業務結構趨勢，意謂著我國會計師產業在非審計業務的未來成長空間甚值得期待與發展。

若進一步將收入前十大的會計師事務所的非審計收入組成要素加以區分時，可以發現係以稅務和管理諮詢服務兩項業務為主，所占比重互有高低，唯獨其他類別的非審計業務比重甚少，此與我國的實況不同。

表 2-1-6：2017 年國際十大會計師事務所業務收入統計 單位：%；百萬美元

國際 10 大會計師事務所	審計業務	非審計業務			收入總計
		稅務	管理諮詢服務	其他	
Deloitte	29	18	48	5	17,518.00
PwC	43	25	32	0	14,916.00
Ernst & Young	33	29	30	8	12,200.00
KPMG	33	27	40	0	8,634.00
RSM US	39	36	24	1	1,845.62
Grant Thornton	38	26	36	0	1,692.44
BDO USA	50	33	17	0	1,290.00
Crowe Horwath	29	25	46	0	788.60
CliftonLarsonAllen	36	32	6	26	755.00
CBIZ & Mayer Hoffman McCann	40	35	25	0	661.00

資料來源: Accounting Today

四、國內會計師產業既有困境

審計市場趨近飽和與科技變革於未來可能帶來之衝擊，會計師應加強非審

計業務發展以提升服務價值

現今會計師產業，無論規模大小之事務所均認為，當審計市場已趨飽和，非審計業務將是未來發展的重心。會計師在提供審計服務的過程中，自然會對公司的營運狀況具有較深的瞭解，藉此較能提供量身定做的稅務規畫、稅務諮詢、內控建議、會計資訊系統設計、員工訓練、管理諮詢等各方面服務，此舉將可提高會計師之服務價值，與客戶對會計師的重視度。

目前國際上對會計師的業務有許多新的發展趨勢，且大多為非審計的業務，例如企業社會責任報告之確信服務、鑑識會計、碳會計輔導等非審計業務；另外，除現有審計業務之外，亦有甚為多元的發展空間，例如教育、文化、公益、慈善機關或團體符合行政院規定標準者於營利事業所得稅結算申報可委託會計師查核簽證申報，以杜絕潛在的逃漏稅，且教育、文化、公益、慈善機關或團體符合行政院規定標準者之財務報表可委請會計師查核簽證，以提高其財務透明度，取得社會大眾之信任等，均是可藉由獨立客觀的會計師善盡社會責任之處。又於未來，科技變革所帶來的會計及審計創新已是不可避免趨勢，是以國內會計師事務所亦宜逐步調整業務服務內容及比例，以因應將來可能的相關衝擊。以上內容將於第三章加以討論。

五、國際經濟趨勢與變動帶來的影響

(一)世界經濟板塊移動所衍生之國內會計師產業困境

過去臺灣企業為追求龐大市場、節省人事及土地等成本之諸多要素下，紛紛將產業外移至語言相近的中國大陸，而會計師身為企業的協助者，亦多配合企業前往與開拓中國大陸的市場。但隨著近年東協及南亞國家的開放與發展，世界經濟板塊有逐漸往東南亞移動之趨勢，我國政府有鑑於此，乃提出了新南向政策，鼓勵國內相關產業積極往東協及南亞發展，然而，此對國內會計師而言卻是充滿了挑戰，除因語言及法規的不熟悉外，

東南亞的人事、環境與市場亦是陌生的領域，所以國內會計師應該如何面對這難題，值得深思。

(二)相關政策及法規變革對會計師產業所帶來的影響

自 2016 年底以來，國內、外在產業相關政策與法規上均有不少的變動，其對我國會計師產業亦帶來相當的影響。

在國際上，如 IFAC 轄下 IESBA Staff 於 2017 年發布新的 Staff Q&A 修正審計案件之輪調規定，而我國身為 IFAC 之會員，乃有義務須遵循其專業會計師職業道德規範，惟該修正對於實行會計師雙簽制度的我國，將使會計師人力安排與調度帶來相當程度的衝擊。

在國內部分，勞動基準法於 2018 年 1 月 10 日再次修正後，雖已適度放寬舊法對加班、排班及特休運用的限制，惟原就有忙季、淡季之分，且人力資源於未來日益趨緊的會計師產業而言，仍然令事務所主管人員頗為困擾。而洗錢防制法將會計師納入指定之非金融事業或人員(DNFBPs)，要求會計師需執行一連串的洗錢防制配合作為，使得會計師業務之執行更為繁瑣與艱困。本會為因應洗錢防制法修法對會計師產業所帶來的衝擊，乃於 2016 年 12 月起，即緊鑼密鼓的召開一系列會議商討相關策略及配合作為，並於 2017 年 8 月陸續草擬相關流程、底稿、疑似洗錢之交易態樣與內控相關程序予會計師業界參考。與此同時，並和行政機關保持密切的交流，另亦向法務部建言，促使臺灣集中保管結算所建立防制洗錢及打擊資恐查詢系統供 DNFBPs 使用，期盼能藉此協助會計師及有關產業一同配合國家之洗錢防制政策，以利我國順利通過 APG 的評鑑，避免臺灣與國際之資金流通遭受限制而影響整體經濟發展。

另我國為求與國際接軌，乃陸續適用國際財務報導準則相關公報(IFRSs)，其於今年(2018 年)與未來逐步採用 IFRS9、IFRS15 及 IFRS16，上述公報之變革對國內會計師產業所帶來的影響，乃使有關評價變得複雜，會計師應如何持續保持自身專業能力，確是相當重要的課題。

第二節 公會與國際之互動

一、我國公會與國際會計師聯盟之互動現況

(一) 已參加成為會員者

截至目前，我國公會參與國際會計師聯盟並成為正式會員者有國際會計師聯盟(International Federation of Accountants, IFAC)與國際財政聯合會(International Fiscal Association, IFA)，成為聯盟會員之主要效益有三，其一，讓我國公會可以與世界各國一起致力於國際標準之趨同，例如國際會計準則、審計準則或企業社會責任等等；其二，促進國際間人才與技術的交流，以更提升我國會計審計專業人員的知識、能力及專業技術水平國際化；最後則是透過利害關係人以爭取國際話語權。然目前我國公會雖已參與成為會員，但尚未完全與國際趨同。

(二) 持續接觸但尚未成為會員者

公會目前持續積極接觸與爭取，但尚未成為正式會員的組織有亞太會計師聯盟，(Confederation of Asian and Pacific Accountants, CAPA)、國際財政協會亞太區域會議(Asia-Pacific Regional Conference of IFA)、與亞洲大洋州稅務顧問協會(Asia-Oceania Tax Consultants' Association, AOTCA)。由於以上聯盟均專注在亞太地區的事務及活動，未來若能成為正式會員，對我國公會會員或能有較直接及較多的效益，惟過往參與上述聯盟時往往涉及國內外政經因素之干擾或有功能重疊之疑慮，是否仍積極交涉仍有待深入分析及凝聚共識後俾利執行。

二、我國公會與國際會計師專業機構之互動現況

(一) 已簽署互認或合作協議者

與國際會計師公會合作，可以為我國公會會員創造立即的效益，可更快速及便利地取得及持有國外會計師資格，有助於我國會計師拓展國際業務。

我國公會目前已與英國國際會計師公會(The Association of International Accountants, AIA)及澳洲會計師公會(CPA Australia)簽署持續進修時數互認協議(Memorandum of Understanding, MOU)，互相承認部分持續專業進修時數(Continuing Professional Development, CPD)，提供雙方會員便利，共同協助兩地會計人才培養及業務發展。公會另與澳洲會計師公會簽署會員資格認可協議(Member Pathway Agreement, MPA)，讓我國公會會員若想取得澳洲會計師證書時，可以獲得考科減免之實惠。推動和加強公會會員與澳洲會計師之間的交流，搭建交流的平台，雙方的合作，將有助我國會計師提升技能、擴闊視野，增強國際競爭優勢。

經由上述之方式，引進海外專業機構較高階之教育訓練思維與內容，如國際產業新知或策略、風險管理等以嘉惠公會會員。

(二) 有接觸但尚未簽署互認或合作協議者

其他已與我國多所大學會計學系簽署認證及合作協議的國際知名英國特許公認會計師公會(The Association of Chartered Certified Accountants, ACCA)，公會正持續接觸中。另外，英國特許管理會計師公會(Chartered Institute of Management Accountants, CIMA)早已與美國會計師協會(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)合作結盟，其資源及實力均大為增強，公會亦持續接洽中。在適當機會時，公會將與前述頗負國際盛名的會計師專業公會簽署互認或合作協議，以謀取我國公會會員之最大福祉。

(三) 兩岸四地的會計師互動現況

除了與國際知名的會計師專業聯盟或公會加強往來外，我國公會亦長期深耕與中國大陸、香港及澳門等兩岸四地會計師公會的交流與關係，持續參與及主辦定期或不定期的會議或活動，包括海峽兩岸及港澳地區會計師行業交流研討會(2005年起)、海峽兩岸涉稅服務論壇(2013年)、兩岸四地涉稅服務論壇(2014年起)與臺閩會計師學術研討會(2000年起)。前述之重要平台已促使兩岸四地之會計師持續保持良好關

係，經常齊聚及互訪，就行業發展趨勢，行業管理等方面進行探討、交流和合作。

(四) 其他會計師團體互動現況

對同屬華人圈的會計師協會，例如北美華人會計師協會(Sino-American Certified Public Accountants Association) 與台美會計師協會(Taiwanese American Certified Public Accountants Association)，雖位處不同國家，但因具同文同種的共通性，有潛在的利基，公會亦不定期派人參與交流或共同舉辦研討會，期許未來共組華人會計師聯盟，期能獲取對雙方會員有利之事務，創造更多元的潛在商機。

三、國際會計師專業組織在我國之活動

近年來，各國際知名的會計師公會持續加強在我國各大學及各大會計師事務所的活動，例如澳洲會計師公會、英國特許公認會計師公會與英國特許管理會計師公會等，主要在鼓勵本國人報考國外會計師證照，以及廣泛吸收我國會計師及學生加入成為其會員，此目的除強化公會之國際交流實力外，並拓展該公會在我國之影響力。

這三個公會在我國的活動，有一項關鍵作法與我國公會現行作法具重大區別，亦即大量的吸收非執業會員及學生會員，然後透過專業活動的參與及會計師證照考試，其中，有些非執業會員即可轉為執業會員，有些則仍保留非執業會員之資格，其對公會最直接的利益為會員數遍佈全球，為數極為龐大且多元，使得公會的財務及非財務實力均非常堅強。

另，因為其公會會員並不侷限於執業會計師，而廣納非執業會員及學生會員的能量，故能爭取到國內外的優秀人才成為該公會會員，共同致力發展會計師行業，實質展現公會的永續發展及對社會經濟的影響力，此種非執業會員及學生會員的制度與經驗，甚值我國公會未來發展之深思及借鏡。

四、我國會計師事務所與國際結盟之現況

為能即時獲致國際知名會計師聯盟的聲譽、知識、技術及各種利基性資源，以強化事務所之營運，我國已有 22 家會計師事務所在與國際知名的會計師事務所聯盟進行結盟，如表 2-2-1 所示。

通常而言，事務所若加入聯盟具有可提升國際知名度，促進國際化人才養成及技術交流，及擴大業務範圍等實益。仔細觀察表 2-2-1 中現有執業會計師人數之分佈情況來看，最少為 1 位，最多為 137 位，可以發現加入聯盟的事務所亦有單獨開業的組織型態，不全然是合夥型組織，顯然加入國際知名的會計師事務所聯盟，雖有其一定之成本，但亦可能獲致相當之效益，可作為我國其他會計師事務所之決策參酌。

表 2-2-1：我國會計師事務所與國際事務所結盟一覽表
(依英文字母序列)

編號	國際會計師事務所名稱	國內會計師事務所	
		事務所名稱	現有執業會計師人數
1	AGN	建智	14 人
2	BAKER TILLY CLOCK & CO.	正風	10 人
3	BDO	立本台灣	22 人
4	CROWE HORWATH	國富浩華	36 人
5	Deloitte	勤業眾信	137 人
6	EY	安永	46 人
7	GRANT THORNTON	正大	10 人
8	HLB	德昌	17 人
9	KPMG	安侯建業	95 人
10	LEA Global	嘉威	21 人
11	MCMWG	德安	1 人
12	MGI	群信	3 人
13	MOORE STEPHENS	調和	11 人
14	Morison International	佳明	6 人
15	Nexia	日正	17 人
16		全亞	8 人
17	PKF	大中國際	13 人
18	PrimeGlobal	陳溫	1 人
19	PWC	資誠	90 人

20	Reanda	利安達平和	3 人
21	RSM	廣信益群	15 人
22	RT	德光	2 人

資料來源：本會整理(截至 2018 年 1 月 10 日)

五、非執業會員對會計師公會的影響

非執業會計師、教授與會計相關從業人員眾多，藉由相關人員之加入，得提升我國整體會計素質與公會發展

目前已登錄執業並加入地方公會會計師人數為 3,355 人，相對於國際知名的會計師公會會員人數，此一規模甚為微小；又公會係以會員為主，若會員人數不足時，在會務營運與成長上通常弊多於利。

近年 CPA Australia, ACCA 還有 CIMA 等國際會計師組織，都相繼到我國發展，積極招募新會員，此舉讓我們重新思考國內會計師組織是否需要參照國際會計師組織發展現況，再進一步的調整增加非執業會員，以因應國際化發展的需要，讓國內的會計師組織能夠成為國內會計的先驅者。

本公會於評估現行法令章程等諸多因素後，乃先行研擬非執業會員相關規範與需配合修正之章程規定，並與各公會間持續溝通商議，規劃於初期廣納已取得會計師考試及格證書但未辦理公會執業登記之會計師，使公會能彙整更多元的意見，以共同致力會計師行業之永續發展及組織之完備，亦期盼藉此凝聚從事會計事務從業人士之向心力。

表 2-2-2：會計師考試及格與執業人數統計

會計師狀態	人數
登錄執業並加入公會會計師	3,355
領有證書但未辦理執業登記之會計師	7,694

資料來源：本會整理(統計至 2018 年 1 月 2 日)

第三節 執業品質

一、會計師的核心價值內涵

根據我國會計師職業道德規範公報第 10 號「正直、公正客觀及獨立性」之第 5 條規定，會計師應以正直、公正、客觀之立場，保持超然獨立性之精神服務社會。

可知除基本的專業能力(Competence)外，公正(Integrity)、客觀(Objectivity)及獨立性(Independence)等亦均為會計師核心價值所在，惟有在具備上述核心價值的基礎上，會計師之專業方能持續受到政府及社會各界所推崇及信賴，也才有相應的業務委由會計師來提供服務。

二、會計師的核心價值建立現況

會計師核心價值的建立，在世界各國的會計師專業中均有其妥適的常規在運行著，通常均採自律與他律雙管齊下的模式來規範，我國亦循此常模。我國會計師產業在會計師核心價值的建立，其係架構在以下要素之上，並可區分為自律與他律兩部份。

本會為協助國內會計師自律之落實，乃設立各委員會加以協助。

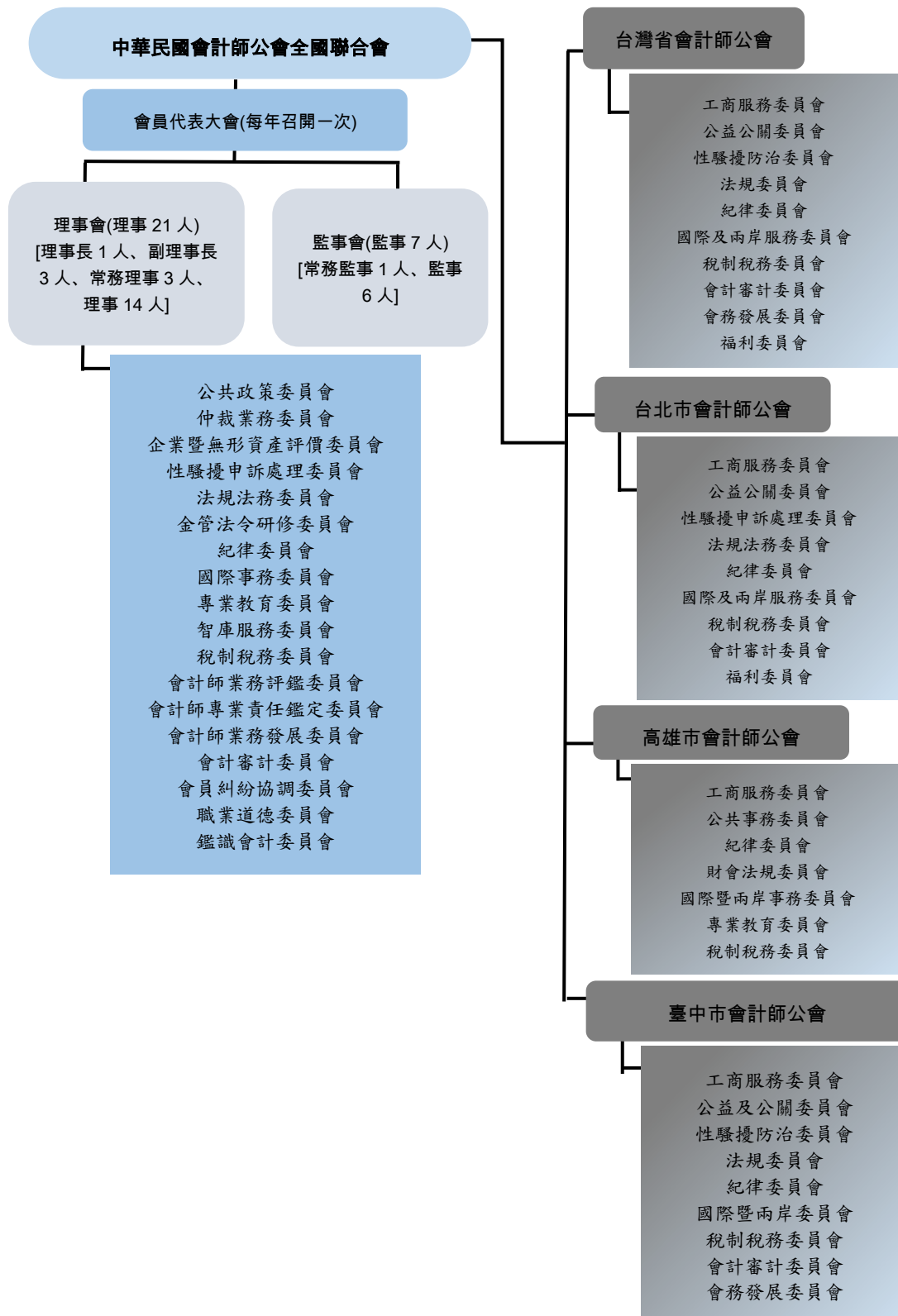


圖 2-2-1：本會組織

(一) 會計師自律部份

1. 強制進修

本會設置專業教育委員會來落實會計師進修及其助理人員訓練事項，另配合去年(2017 年)會計師法之修正，有關會計師之持續進修要求，依現行會計師職前訓練及持續專業進修辦法之規定(未來將更名為會計師持續專業進修辦法)，具執業登記之會計師應持續專業進修，其採進修小時法：

A.承辦公開發行公司財務簽證之會計師，其每年度最低進修時數不得低於 40 小時，其中專業教育委員會所舉辦之授課型講習會或研討型座談會，或於前述相關會議中擔任講師、主講者、與談人或主持者之時數不得低於 14 小時。

B.非承辦公開發行公司財務簽證之會計師，其每年度最低進修小時，依承辦公開發行公司財務簽證之會計師最低進修時數減半計算。

C.另為配合 2017 年 6 月施行之洗錢防制法相關規範對指定非金融事業或人員(DNFBPs)在職訓練的要求，本會乃於首年就會計師之持續專業進修時數外加防制洗錢課程時數。

2. 職業道德

會計師之執業，不僅涉及諸多原理法則與實務問題，且涉及錯綜複雜之公私利害關係，故會計師公會制定職業道德規範公報，期發揚超然獨立之精神，加強會計師之功能。

3. 品質控制

會計師事務所從事財務資訊審計和核閱以及其它確信服務和相關業務，須遵照審計準則公報第 46 號「會計師事務所之品質管制」規定，俾事務所及其員工遵循專業準則。

4. 同業評鑑

會計師公會為輔導並提昇會計師辦理業務之工作品質，發揚自律

精神及為業務提供公正之專業意見，設置會計師業務評鑑委員會。

5.洗錢防制模擬評鑑與輔導

為配合亞太防制洗錢組織(APG)將於今年(2018 年)至我國進行第三輪的洗錢防制相互評鑑，與協助會計師事務所落實洗錢防制法相關規範，會計師公會乃召開專案會議，並由各公會之模擬評鑑與輔導專案小組針對會計師事務所為抽選評鑑及輔導。

6.紀律委員會及專業責任鑑定委員會

會計師公會為維持會計師紀律及協調省、市公會之紀律案件，置紀律委員會。另為秉持公正客觀之精神，提供會計師專業責任之鑑定意見，置專業責任鑑定委員會。

(二) 會計師他律部份

1.會計師考試

依據憲法規定，會計師考試係由考試院下轄之考選部負責辦理考試事宜，欲參加會計師考試者，須具備一定相關學經歷資格始得應考。

2.一般公認審計準則(GAAS)及會計師查核簽證財務報表規則

由獨立之會計研究發展基金會制定一般公認審計準則，金管會另訂有會計師查核簽證財務報表規則和實務指引共同構成我國一般公認審計準則，為會員執行業務所應遵守者。

3.主管機關監理

金管會對會計師事務所定期實施業務檢查，並設置會計師懲戒委員會對會計師業務缺失依情節輕重實施懲戒。

4.法律責任

公司法、證券交易法分別規定了會計師法定審計的適用範圍，同

時，這兩部法律及會計師法也明確了會計師的行政責任、民事責任（如投資保護中心之集體訴訟求償）和刑事責任。

三、部分執業準繩與國際標準仍有差距

他山之石，可以攻錯，目前我國會計師產業在執業準繩上有諸多方面與國際同業存在若干差距，其項目及差距臚列如下：

本會為國際會計師聯盟(International Federation of Accountants, IFAC)之會員，有關國內持續教育、同業評鑑、職業道德...等標準，均應遵循國際會計師聯盟轄下之獨立標準制定委員會所發布之相關標準，及會員國遵行義務聲明(Statements of Membership Obligations, SMOs1~7)之規定辦理，並定期更新遵行義務聲明之行動方案(Action Plan)，逐項具體說明國際標準在我國推動及執行情形，若國內相關標準未符合國際標準，亦需說明如何改善及持續追蹤。依據 IFAC 於 2015 年 9 月 30 日發布之會員遵行計畫 2016~2018 策略，IFAC 將強化對會員主體的會員遵行要求之監督(包括:SMOs)，及未提交 Action Plan 之懲戒規定。

國際會計師聯盟之會員遵行義務聲明(SMO1)中，對於同業評鑑之範圍及周期，係規定查核公開發行公司者為三年，查核非公開發行公司者為六年，而我國僅對查核公開發行公司之同業評鑑周期規定為五年，亦較其他亞洲國家(日本、韓國、大陸)之評鑑週期為長，甚值得討論因應。

另國際會計師聯盟亦預計於今年(2018 年)完成職業道德標準之修正，其最大的影響乃有關承辦審計案件其相關會計師之輪調規定，我國現行僅為最低限度之要求，即持續承辦審計案件之會計師每七年輪調，其回任僅間隔兩年，而非國際會計師聯盟欲要求之回任需間隔五年，且並無同國際規範般要求相關之其他會計師亦須配合輪調。凡此差距是否需加因應，或如何因應，均甚值會計師同道深入思考。

四、會計師職業道德與執業紀律運作情形

為確保會計師核心價值有效與充分地顯現，落實職業道德與維護執業紀律乃具關鍵性作用，基此，就會計師公會職業道德與執業紀律的運作現況介紹如下。

(一) 職業道德委員會及職業道德規範公報

會計師之執業，不僅涉及諸多原理法則與實務問題，且涉及錯綜複雜之公私利害關係，故應一本良知良能，發揚超然獨立之精神，加強會計師之功能，以確保其職業榮譽。本會設置職業道德委員會來落實：

- 1.會計師職業道德規範之擬訂、修正及解釋事項。
- 2.其他有關會計師砥礪品德之研究事項。
- 3.協調省市公會紀律案件權責。

職業道德委員會係由各公會理事會就其資深會員推薦，經本會理事會審核後聘任，任期三年；並參考國際會計師聯盟之國際會計師職業道德委員會(IESBA)所發布之國際會計師職業道德規範(Code of Ethics for Professional Accountants)，考量我國現行執業環境，目前共訂有 10 號職業道德規範公報，作為會員執業遵守之規範，且亦陸續檢討相關規定是否符合法令與國際要求，並於 2017 年因應實務運作之疑義、法令遵循及洗錢防制法之規範，修正第 1 號、第 8 號與第 10 號相關規定。

(二) 業務執行的品質要求

會計師執行審計及確信服務時應依審計準則公報之規定辦理外，事務所須建立整體查核品質管制制度，會計師就事務所從事歷史財務資訊審計、核閱以及其它確信服務和相關業務中，遵照審計準則公報第 44 號「查核歷史性財務資訊之品質管制」及第 46 號「會計師事務所之品質管制」規定，俾事務所及其員工已遵循專業準則。

(三) 同業評鑑作業

同業評鑑分為事務所整體查核品質及個案查核品質之評鑑兩種。個案查核品質評鑑工作以覆核會計師查核報告、工作底稿及其他書面資料為主，必要時得運用函證、詢問、觀察，及其他必要之程序，獲取足夠及適切之證據，以出具評鑑報告及建議書。事務所整體查核品質評鑑，除抽核該年度個案查核品質外，並須評估事務所之整體查核品質管制制度。

本會設置會計師業務評鑑委員會辦理同業評鑑事宜，由會計或審計學者、具有十年以上相關實務經驗、行政機關代表及執業會計師等成員所組成，又評鑑案件來源有向金管會申請查核公開發行公司或證券商財務報表簽證的會計師事務所，以及因承接大專院校、公車及公共自行車業財務報表簽證的會計師兩類，前者由民國 93 年起迄今每年均進行同業評鑑，每年同業評鑑家數彙述於表 2-3-1。

表 2-3-1 我國近 10 年接受同業評鑑會計師事務所一覽表

年度	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106
家數	26	22	14	3	13	24	13	11	9	10

資料來源：本會整理

會計師事務所所有依證券交易法規定辦理公開發行公司或證券商財務報表查核簽證者，目前每五年內應強制接受事務所整體查核品質評鑑，其餘的同業評鑑則視委託單位之需求而定。評鑑工作完成須提出評鑑報告及建議書，同業評鑑結果，統一彙整呈送證期局核備。

國際會計師聯盟之會員遵行義務聲明(SMO1)中，對於同業評鑑範圍及周期，係規定查核公開發行公司者為三年，查核非公開發行公司者為六年，而我國僅對查核公開發行公司之同業評鑑周期規定為五年，亦較其他亞洲國家(日本、韓國、大陸)之評鑑周期為長，未來將檢討改進。

(四) 紀律委員會作業

紀律係會計師行業自我監管的模式，公會紀律工作是維護會計師行業

健康發展的基石，也是會計師行業發展的根本保障，對於貫徹實施會計師職業道德規範和執業準則，保證會計師執業品質，維護公眾利益，增強會計師行業公信力，具有非常重要的作用。

紀律委員會委員，係由各公會理事會就其資深會員推薦，並經理事會審核後聘任，任期三年，其主要辦理維護會計師會員紀律之相關事項及制定紀律公報。目前已訂定有紀律通報第 1 至 4 號，分別針對會計師事務所之名稱、會計師事務所名片、辦公室設置及招牌懸掛與會計師及會計師事務所之網站架設為規範。

會計師應遵守會計師法、所屬公會章程及紀律委員會訂定之紀律通報，以執行會計師業務。紀律委員對會計師違紀案件，按情節輕重得作出處分建議並經理事會決議通過執行如下：

1. 免議。
2. 糾正或勸告。
3. 移送主管機關或懲戒委員會懲處。

另為維護社會大眾權益與合法會計師之執業環境，紀律委員會也身負查察是否有不肖人士以會計師、會計師事務所、會計事務所或其他易使一般人誤認為會計師事務所之名義，而為會計師法第 71 條之行為；此經統計，105 年至 106 年間違反會計師法第 71 條規定，而由本會移送並經金融監督管理委員會回覆之案件，共計有 43 件。

(五) 專業責任鑑定委員會作業

為秉持公正客觀之精神，確保執業會計師在法律訴訟爭議案件中受公平之待遇，並澄清外界對會計師法律責任之誤解，設有專業責任鑑定委員會，協助政府機關釐清會計師之法律責任，其自 103 年至 106 年間，共受託辦理 2 件會計師專業責任鑑定案件。

專業責任鑑定委員會，置委員十五人，包括：一、執業會計師代表，其比例不得超過 1/2。二、相關行政機關代表或具法律、會計專長之公

正人士，其比例不得少於 1/2。執業會計師代表係由各公會理事會就其資深會員推薦，經理事會審核後聘任，任期三年。

受理委託鑑定案件時，應選派委員組成作業小組辦理，於執行鑑定工作時，如有必要，並得聘請相關專業人士協助。

五、會計師懲戒

對於會計師違反執業紀律而需進行懲戒者，目前係屬他律為主自律為輔的作法，由金融監督管理委員會設會計師懲戒委員會，並分為初審及覆審兩個階段，其案件自證券期貨局(財務報表查核簽證案為主)、財政部賦稅署(營利事業所得稅查核簽證案為主)、經濟部商業司(登記資本額簽證案為主)，及本會(經紀律委員會討論，並由理事會決議)等。

會計師懲戒初審及覆審委員會各置委員十五人，分別由金融監督管理委員會就下列各款人員派兼或聘兼之：

1. 會計師公會代表五人。
2. 具法律或會計等專長之學者或公正人士五人。
3. 行政機關代表五人。

表 2-3-2：100 年至 106 年會計師受懲戒數據

處分種類	人數
警告	4 人
申誡	5 人
罰鍰	20 人
停業	24 人
除名	1 人

資料來源：本會整理

第四節 人力資源困境

會計師產業之本質係以人為本，且以產業知識為基礎提供專業服務，因此人力資本是最重要的資源。而目前會計師事務所是由人所組成的專業服務組織，提供的服務乃依賴會計師事務所中執業會計師、專業助理的知識和資深專業人員的能力，故人力資本組成內涵不僅是能否在市場上獲取競爭優勢的重要因素，同時也是決定事務所績效的關鍵動因。然有鑒於我國會計師產業人力質量供需失衡甚為嚴重，茲具體分析我國會計師事務所現今面臨之人力資源困境如下：

一、未來會計師產業人力缺口

隨著快速變遷的商業環境，加上現今新興科技發展與相關法令日趨複雜繁瑣，會計師業務不若以往單純，除了既有的審計業務外，逐漸提供更為多元之發展，如法律、評價、會計資訊、諮詢顧問、知識管理等服務，人力與專業領域需求不斷擴大。然不只會計師產業，一般企業之財務會計及內部稽核相關部門，亦因科技及法規之變革，逐漸擴大財會人才之需求，以目前會計系學生人數而言，尚無法支應整體產業所需，預期未來數年，業界需求相關人才供給之缺口仍將持續，或將擴大。

二、學校教育方向改變對新進人力素質之影響

因學校整體教育方向改變，導致部分會計科系縮減畢業學分，其除使得會計科系學子無法因應現今科技發展與實務需求而學習相關知識外，連帶影響原先所應必修的會計科目學分。此一變動使得會計科系畢業學子的素質脫離會計師產業與一般企業的期待，進而使得人力難以立即投入相關市場。

於會計師產業已有人力缺口的現今，此一狀況無疑使得問題更為擴大，且事務所或企業需要再藉由具經驗者的傳承，與投入額外資源為新興科技及技術的訓練，將導致人事任用成本大幅增加。

三、工作沉重、加班頻繁、員工流動率高

會計師產業因激烈競爭，使同業間常藉由降低公費、削價競爭來爭取新的客戶，以致於事務所無法提高待遇吸引或留任優秀人才，在職者必須藉由加班來彌補人力之短缺，常態加班的工作環境導致員工流動比率居高不下，造成事務所人員經驗傳承產生斷層，整體產業持續在惡性循環中，其除將增加事務所訓練成本及審計風險外，嚴重者亦可能影響查帳品質。

四、人力資源系統不健全

若欲建立良好的事務所品質管制制度，人力資源之良窳，實為成功之關鍵因素之一。然觀之國內事務所(尤其是規模較小之事務所)，通常缺乏人力資源管理之策略及目標(包括績效評估方法、教育訓練資源及工作回饋制度等)，導致無法吸引優秀人才之投入。加諸我國少子化問題日益嚴重，連帶使得會計師老化速度超過新進會計師加入的速度，進而產生人力之斷層，此除新進之員工無法得到較具經驗職員之教導外，也可能不利地影響事務所全面品質管制的落實。其不但可能降低了會計師提供服務之品質，更會阻礙事務所組織未來發展。

五、缺乏國際專業人才

目前國際人才的困境，可歸結為「本土人才國際化受限」及「外籍高階人才進不來」兩個面向。本土人才國際化的困境其背後因素包括缺乏國際人才的育成環境、薪資遠低於鄰近國家，培育完畢未必能為我國效力等。外籍高階人才進不來主要因素除個人租稅考量外，勞動法規僵化，外籍人才進入我國彈性不足等。這些因素都直接負向影響我國對國際專業人才之吸引力。

六、電子商務整合能力薄弱

隨著科技發展，物聯網、大數據及 AI 等智慧科技廣泛應用，會計師事務所急需創新的服務模式，並邁向多元化之電子商務提供，以符合客戶之需求及社會之期待。而金融科技與電子商務已然成為一個日益重要的專

業服務項目，運用科技技術和金融服務的能力，提供監管諮詢、審計和稅務工作，以幫助相關業者在高度的監理環境中，做好法令遵循與永續經營。對於會計專業人士來說，制定有關策略和方法，善用科技技術(如運用大數據來執行審計工作)，可以降低成本和提升競爭力。

然目前會計師產業於新興科技發展所面臨之困境，是事務所(尤其中、小所)缺乏整體之規劃，即使找到合適人才，後端之培訓及升遷制度亦未完善，實難吸引相關優秀人才之加入。

第五節 教育訓練

一、會計師業務發展需求之教育訓練待強化

我國持續專業進修內容大部分課程著重產業環境及執業實務，如查帳實務、查核工作底稿編製、公司登記實務、職業道德規範、違規案例分享及各項法律責任等。反觀國際會計師公會的持續進修課程內容大類為會計及治理、一般公認會計原則、管理控制、專業技能、財務、執業管理、合併及併購、財務的簡介、管理思維及業務遵行等，職是，國際會計師公會持續進修課程以軟性課程如管理、溝通及談判等課程居多，然我國專教會課程以專業課程居多，缺乏產業經營與企業風險、服務客戶所需之技術、策略管理及因應科技快速變革所需之服務工具等相關領域之教育訓練。

隨著國際化趨勢日漸明顯，未來我國會計師產業面對的將不再只有國內本土競爭，而可能是來自其他國家的國際競爭，唯有比對方更強或實力相當，才可能建立符合預期的合作關係。目前企業已逐步走向全球集資的趨勢，我國會計師產業也必須及早建立全球服務的能力和知識以因應國際化之需求，目前會計師公會已逐步調整部分會計師持續專業進修之課程，未來將增加風險管理、策略管理、服務技巧及新興科技應用等訓練課程，以符合時代趨勢。

二、部分教育訓練準繩與國際標準仍有差距

本會為國際會計師聯盟(International Federation of Accountants, IFAC)之會員,有關國內持續教育應遵循國際會計師聯盟轄下之獨立標準制定委員會所發布之相關標準。雖去年(106 年)會計師法修正取消職前訓練相關規定後,已符合國際標準 IES(International Education Standards)5,對欲成為專業會計師實務經驗,係在實務經驗監管者(supervisor)指導下執行之要求,惟現行我國會計師之年度學習成果係以課程名稱及學分方式呈現,並無訂定如 IES 2~4 及 8 中有關學習成果之評估敘述。

另外,非承辦公開發行公司財務簽證之會計師,每一年度最低進修時數最低 20 小時,亦不符合 IES 7「持續專業發展」連續三年 120 小時規定,是以針對相關差距,未來將持續予以檢討及因應。

第三章 會計師產業應改善與建言

第一節 會計師產業發展使命

縱觀近幾年來政經發展以及交易模式變革，造成全球經濟板塊移動與產業鏈的再整合，且物聯網、大數據、人工智慧及區塊鏈技術的發展和應用，亦帶來新的重大議題與商業模式；此外，洗錢防制、公司法、反避稅、鑑識會計及評價服務，也因法規修正與新公報的適用而成為熱門話題。另氣候變遷，全球環境保護的意識高漲及碳排放之協議與要求，企業社會責任將成為各國政府與企業之關注焦點

我國會計師一直在政府與人民間扮演著徵納雙方之橋樑，也在資本市場及經濟發展上，扮演著協助與輔導之角色。為因應上述事項及產業產銷管道之改變，會計師業也須順應時勢的發展，重新思考專業人士之定位及未來主要功能。當然，時刻強化自身專業能力以及服務工具和模式之變革與提升，才能滿足資本市場及客戶之需求，增加服務價值。

第二節 與相關機關之協調合作

一、加強國際合作、借鑒國際經驗

利用國際資源發展一直是大多數國家會計師行業發展的基本經驗，故與境外會計師職業組織就資格考試、事務所國際合作等領域簽署合作備忘錄，其目的為：

1. 持續推進會計師執業準則與國際一致的水準，輔導事務所執行準則提升。
2. 提升會計師職業教育國際化水準，促進會計師考試制度改革，以及提升會計師行業對人才的吸引力。

3. 推動會計師行業專業服務的國際水準，培育和拓展會計師行業專業服務市場，健全會計師行業服務收費定價機制，提升會計師行業監管，完善治理機制。
4. 加強事務所國際化的輔導，以健全國際服務機制。
5. 加強與境外會計職業組織的聯繫與溝通，提升並增加我國會計師行業參與國際事務的話語權，建立參與會計行業國際事務人才選拔、培養體系，期能擔任國際會計專業組織之代表。

二、鼓勵國內會計師事務所與國際結盟

為響應政府新南向政策，國內有許多企業紛紛往東協或南亞國家發展，而會計師為輔導與協助企業，多亦須配合前進東南亞相關國家，否則即可能會面臨業務流失的窘境，然因語言、法規、人事及環境等問題，使得會計師進入東南亞市場之路充滿挑戰。

為協助解決該等難題，較直接有效的方法乃鼓勵國內會計師事務所與國際事務所結盟，一來可多學習國際事務所管理及執行業務的經驗拓展自身思維；二來可藉由與國際事務所結盟，加速國際市場的開拓，並協助國內企業赴海外市場發展。

三、與學校合作

（一）會計向下扎根

為改善會計師產業之人力供需失衡問題，會計師公會乃與大專院校合作推出會計向下扎根之相關活動，及至各高中宣導選讀會計(學)系之優勢及未來發展，並藉由會計師之經驗分享、產業相關專業人士實務介紹及交流，協助高中在學學生了解會計師行業，以作為未來選系及職業生涯規劃之參考，盼未來能為會計師產業帶來一群生力軍。

（二）活動舉辦及會計專業認證

除會計向下紮根外，會計師公會亦積極與各大專院校建立良好關係，並持續舉辦或協助相關活動(如論文獎、全國大專院校會計辯論賽和全國大專院校會計論壇等)，以及和大專院校簽訂建教合作或實習方案。並於今年起，會計師公會乃與高中、職合作推廣會計專業認證考試，以期藉此提升行業相關學生之會計專業素質及培養優秀會計專業人才，使其會計知識及實力符合產業之需求。

(三) 研擬強化與學校教育合作

另為因應學校教育方向改變，彌補會計科系學子會計、新興科技應用及產業動向等專業知識略有不足的問題，會計師公會乃研擬與學校合作，鼓勵或協助委託會計師和相關專業人員到各大專院校演講或出任專業人員兼任講師，以期藉此增加會計相關科系畢業生的素質及競爭力。

第三節 職業道德、服務品質及紀律之增進

為使會計師核心價值被大眾所認知，會計師界必須團結，群策群力一同為塑造及維持會計師專業形象、提升會計師的執業品質而努力，使社會各界信賴會計師，進而依賴會計師所提供之各項服務，是以會計師產業之自律與服務品質之增進乃尤甚重要。

一、職業道德的遵守

(一) 持續與國際準則同步

近年會計師公會職業道德委員會隨著國際會計師聯盟之國際會計師職業道德委員會(IESBA)修正國際會計師職業道德規範(Code of Ethics for Professional Accountants)，逐步檢討我國職業道德規範公報有無修正之必要，為落實職業道德規範與國際同步，由職業道德委員會有計畫的逐步檢視我國會計師職業道德規範公報，並於去年(2017)配合洗錢

防制法相關規定，修正第 1 號、第 8 號及第 10 號公報，且基於持續提升會計師服務品質與確保洗錢防制法令遵循之目的，在去年第三季首次由各地方公會協助辦理事務所模擬評鑑與輔導。

因我國會計師公會會員僅限於執業之會計師，故關注之相關規範修正亦多在於國際會計師職業道德規範-執業會計師部分(Part B 未來，會計師公會擬規畫建立非執業會計師會員制度，而有關工商業界服務之非執業會計師，依國際會計師職業道德規範(Part C)之規定，亦應將之納入，故我國會計師職業道德規範公報將於非執業會員制度確立後，隨同增訂相關公報內容。

另 IESBA 於 2017 年發布新的 Q&A，修正審計案件之輪調規定，並要求自 2018 年底逐步開始適用，然此涉及我國會計師人力不足的考量，恐難立即配合國際會計師聯盟之規範，考量國內相關情勢，會計師公會將與主管機關溝通是否配合國際趨勢加以修改國內財務報表簽證規範。

(二) 職業道德教育訓練持續與強化

會計師持續進修課程中雖已安排職業道德教育訓練課程，惟隨著我國洗錢防制法之修正、國內對社會經濟秩序違反案件的越發重視，與國際會計師職業道德規範近年修正等，會計師職業道德教育訓練仍有加強之必要，此除可讓我國會計師了解現行國際會計師職業道德規範方向外，亦得藉此多加宣導遵行會計師職業道德規範之重要性，以符合外界對會計師專門職業高道德標準的期待。

二、 服務品質的要求與強化

(一) 持續與國際準則同步

隨著地球村概念普及，我國企業發展已逐漸邁向國際化，又因會計師產業與企業發展有密不可分之關係，故會計師產業亦應隨之俱進。

近年來，我國大規模導入國際財務報導準則(IFRSs)，並逐步檢討與

修正審計準則公報內容，以與國際準則同步；惟有關會計師事務所評鑑及紀律等事項，因涉及我國整體制度、法規及眾多會計師之權益，難以一步到位為全面性修正，然基於與國際接軌之必要性，預計以漸進式規劃推動會計師事務所全面評鑑制度。

(二) 事務所整體品質管制與持續辦理及強化同業評鑑

國際會計師聯盟之會員遵行義務聲明(SM01)中，對於同業評鑑範圍及周期，係規定查核公開發行公司者為三年，查核非公開發行公司者為六年，而我國僅對查核公開發行公司之同業評鑑周期規定為五年，亦較其他亞洲國家(日本、韓國、大陸)之評鑑周期為長，故評鑑週期將朝縮短至三年努力，以符合國際會計師聯盟會員遵行義務聲明(SM01)之要求及鄰近國家作法。

另依表 2-3-1 之分析，公會同業評鑑均屬查核公開發行公司或須受主管機關監理與管轄之事務所，其占會計師事務所總家數比重甚低，若未來期望減少會計師他律，而以自律為主之規畫下，應逐步鼓勵非查核公開發行公司之事務所自願參加公會同業評鑑；就長期目標而言，應進行事務所全面評鑑較為妥適。

表 3-2-1：各型態會計師事務所家數統計

型態	個人所	合署所	聯合所	合計
家數	1,514	46	415	1,975

資料來源：本會整理(統計至 2017 年 1 月)

(三) 輔導及提升事務所品質標準

為維護會計師事務所執行業務之品質，與增進社會大眾對於會計師產業的信賴，未來擬規劃會計師事務所強制評鑑，及鼓勵與輔導全部事務所參加整體查核品質評鑑。

有關整體查核品質評鑑，初步經會計師業務評鑑委員會討論，衡量評鑑人力及推動順利，擬循序漸進，分階段實施，除原經核准簽證公開

發行之聯合事務所已受評鑑外，將以助理人員人數為基礎，擴增聯合事務所為第一階段事務所評鑑範圍；而強制評鑑部分，將以會計師事務所員工人數達一定規模以上、會計師事務所之會計師與助理人員配比懸殊、承攬政府採購或違反紀律者(如涉違反職業道德規範、辦理工商登記缺失及受紀律糾正處分)，納入強制評鑑對象，期待能以此提升同業服務品質。

三、所有的法令規章均要恪遵

(一) 檢討現有與業務相關之法律規章

依會計師法第 39 條規定，會計師所得執行之業務範圍廣泛，而其涉及之法令更是眾多，基於會計師乃扮演著協助與輔導企業之角色，為避免於執行業務時忽略法令之新增、修正，導致企業對法令修改後之落實無所適從，或致會計師所提供之服務品質未達要求，會計師乃應時常檢討現有與業務相關之法律規章，並配合本會適時提供的遵循原則與方針為相關業務服務。

(二) 強調法遵教育

會計師身為專門職業人員且被譽為企業之醫生，因此對法令遵循須特別重視與要求，以求符合社會及企業對會計師之信賴；基此公會乃時時關注與會計師產業相關之修法動態，以期許未來得提供會計師最新的法令遵循知識，並提供會計師完善的法遵教育。如公會於去年(2017)為因應新修正之洗錢防制法要求，乃修訂會計師持續專業進修規定，以增加防制洗錢相關學分，並辦理諸多課程與座談會，以協助會計師熟悉法令，並強調相關之法遵教育。

(三) 透過同業評鑑及紀律檢查落實

為了解會計師及事務所相關法令遵循落實之情形，同業評鑑乃不失為適當的方式，但因涉及評鑑制度的改革與對事務所可能帶來之衝擊，擬採漸進之方式，先以模擬評鑑與輔導來協助會計師及事務所落實法令

之遵循。如配合洗錢防制法之修正施行與亞太防制洗錢組織將進行之評鑑，於去年度(2017年)針對部分事務所進行模擬評鑑與輔導，其實施方式為多數會計師事務所所接受，並獲得相當之成效。

四、透過自律降低懲處及他律

會計師身為專門職業人員，本即應對自身要求較高，未來另將增進專業責任鑑定委員會的功能和加強相關紀律檢查之落實，透過強化同業評鑑，擴大評鑑紀錄及缺失之年度追蹤、輔導，加強會計師產業之自律，並透過定期與主管機關溝通相關成果，來減少他律之拘束。

另為將自律之精神深植於會計師業界，擬規劃由專業教育委員會持續與強化相關自律之教育訓練，增進會計師執業品質、降低主管機關的懲處案件數量，以藉此提升會計師專業的形象。

第四節 公會功能之促進

會計師法第八條修正後，會計師加入單一個公會即可於全國執行會計師業務。是以，為求會計師公會服務資源之有效運用，各公會之功能應予以區隔。

比較目前全聯會與各地方公會之專務委員會組織目的，其相近的有：國際事務委員會、公共政策委員會、法規法務委員會、會計審計委員會、稅制稅務委員會及紀律委員會等。未來建議各公會之委員會組織，應考量其事務性質重整，如其設置目的係基於全體會計師權益者，該專務委員會應由全聯會主導設立，並請各地方公會協助配合運作；惟若組織之目的僅為促進地方會計師之福祉者，則由各地方公會負責之。

有關整體會計師公會未來之方向，建議如下：

一、強化會員服務品質

有鑒於第二章第四節所分析之會計師事務所人力資源困境，公會乃

應加強其他專業技能之教育訓練，如策略管理、企業經營風險與企業經營管理等課程。

隨著網路科技的應用，資訊傳遞越趨要求便利及快速，公會提供之服務亦應配合科技發展與數位化，故本會去年乃著手開發課程報名及相關資訊的手機應用程式(app)，並已上線供會計師下載使用。但鑒於會計師報名習慣與系統推廣之問題，現今仍以傳統報名方式為主，日後公會仍會加速推動相關服務並強化多元功能，以服務會員。

另為提高四公會(本會、省公會、北市公會及高雄公會)共同網站之安全性與使用便利性，智庫委員會亦著手規劃新網站之建置，預計於本年度(2018)第三季完成，屆時將有耳目一新的感受

二、提升我國會計專業素質

依 2017 年 12 月修正通過之會計師法規定，我國目前僅有會計師持續專業進修課程，並無準備會計師考試之輔導課程，然歐美亞先進國家，如美國、英國、香港及新家坡等，皆有配合取得進修證書、準備會計師考試之輔導課程。公會未來亦可考慮借鏡辦理其相關課程，以因應國際化趨勢。

另有鑑於會計教育應向下扎根，並提升會計學子之專業素養與培育優秀會計專業人才，公會乃於去年規劃會計專業認證等相關考試，且於今年(2018 年) 4 月 1 日進行首次會計專業認證考試。另公會有關所已進行及規劃中之認證分別為：

1. 會計專業認證：針對高中職以上或具有同等學歷之學生或人士，以四技二專入學考試之會計學為命題範圍，。
2. 高級會計專業認證：以大專院校或具同等學歷之學生或人士為對象，針對中級會計、成本會計、公司法及稅法等為考試科目。
3. 高級審計認證：需通過高級會計專業認證後另為審計學之應試，以取得高級審計認證。

又為使會計師之專業能協助提升國內會計相關從業人員之素質，盡到專業人員之社會責任，公會研議未來辦理外部人士專業課程，以落實相關社會教育。

三、會計人才之養成

面對現今會計師產業的人力需求缺口，會計人才之養成即成為一個重要且急迫的課題，本會除現行的會計教育向下紮根外，並規劃邀請大專院校學生投入相關活動，經由大學生與高中生之對談，拉近高中生與會計間之距離，且擬於未來多舉辦校園活動、講座及職場體驗等相關宣傳，協助啟發年輕學子對會計領域的興趣。另將參考國外會計師公會之作法，研議鼓勵會計師協助在校學生了解會計師產業與實務運作，並輔導其於會計知識上的疑惑，以減少因不了解而對會計的排斥，降低因學習障礙而產生之抗拒。

四、新增非執業會員

(一) 效益

1. 藉由加入會計師行業公會，增加各界會計人才之交流，提升我國之會計水準。
2. 會計師行業公會廣納各界會計人才，結合各方意見，可提升會計師行業參與國內會計事務的話語權。
3. 會員規模之擴大，藉由會費之收取，持續進修與會員活動之舉辦，可充裕經費。

(二) 建議做法

1. 與各地方公會溝通、協商，辦理非執業會員之招募。
2. 修改相關公會章程，增設非執業會員。

3. 避免影響相關公會運作，針對非執業會員之表決權、選舉權、被選舉權與罷免權做適度限制。

第五節 多元化的專業訓練

目前我國會計師在職訓練仍以專業課程居多，著重於法規、帳務、簽證規則等執業技術及服務工具之介紹，反觀國際會計師公會持續進修已納入許多概念性課程，如管理思維、執業管理等通識概念與業務遵行之課程。若要培養會計師服務之多元性、專業知識之廣度及專業判斷能力，概念性、通則性之課程之導入絕對是必要的。現行國際財務報導準則(IFRSs)之適用，已摒除細則性規範，捨棄量化之規定，所有交易都將回歸經濟實質的判斷，若會計師缺乏專業判斷之基本技能及相關學養(如市場價值之敏銳度、產業之趨勢、金融商品操作之判斷及合理性等)，即使稱得上是會計「專家」，但絕非是「專業」之會計師。

我國會計師產業面臨的不只是國內本土競爭，傳統細則式教育訓練已不符所需，應再強化通則性知識，才能與外國客戶建立合作關係。企業開始朝向全球集資趨勢，國內會計師產業也必須及早建立全球服務的能量與知識，以因應國際化之需求。未來專業教育委員會應草擬新的教育訓練方向與課程，以提高國內會計專業素質與因應國際趨勢，並強化職業道德及品質教育，將相關課程列入必修項目。將從過去著重教條式的課程逐漸朝向以提供觀念之方式，培養會計師專業判斷之技能，以提升執業之品質，並逐步強化會計師知識之廣度及敏感度等軟實力上，以合乎當代世界之潮流。

另在大數據、物聯網與雲端運用及新興科技所帶來的衝擊已不可避免的今日，會計師面對多如繁星的查核資料，如何在海量資料中梳理出一番有用的邏輯，甚至進而快速偵測出異常跡象，更是需面對的難題，有鑑於目前會計界仍缺乏新興科技運用及數據分析的相關人才，期待未來能加快腳步，藉由公會專業的教育訓練，完成相關人才之培訓，

以期接軌現階段人力之短缺，並於日後提升學校教育方針，以增進會計人員資料分析與科技應用的軟實力。

第六節 擴大專業服務及善盡社會責任

一、提供更多具附加價值的審計業務

(一) 財務報表審計方面

1. 教育、文化、公益、慈善機關或團體符合主管機關規定標準者之財務報表應委請會計師查核簽證：

教育、文化、公益、慈善機關或團體取得社會大眾的捐款及資源，為健全公益慈善團體之發展，杜絕公眾對其財務透明度之質疑，應建立財務報表之統一標準及規範。會計師是獨立公正的第三者，藉由會計師之專業查核，協助確保財務資料的允當及可靠性，提升非營利組織責信度及透明度；保障利害關係人之權益，確保經費妥善管理運用而不致浪費，有益資源募集和公益活動的推展；健全非營利組織之財務管理及會務發展，落實團體自律自治及有效之監督。

2. 公司年審制度

參照國外經商排名先進的國家如新加坡、香港對公司組織之管理，公司申請登記後，後續帳目之審核及監管程度均較我國來的嚴格，我國對於實收資本額 3,000 萬元以下之公司及所有獨資及合夥組織，均無年度審查之機制。就促進產業永續發展及維持經濟秩序之立場，實有檢討之必要。

因所有公司之年度財務報表如均由會計師簽證，將使公司提供之財務報表較具公信力；公司營運資金較易募集；且會計師亦可協助公司上傳財務報表至 XBRL 系統，供社會大眾及投資人作參考，提高財務報表之可信度。品質良好的財務報表可提供管理者正確之資訊，作為未來經營判斷之決策；藉由會計師之專業，同步檢視公司

財務結構並改善內部控制之缺失；對投資人、債權人等利害關係人較具保障，對於促進產業永續發展及維持經濟秩序有非常之助益。

3. 陸資企業之管理

考量到陸資來臺投資，可能有超越經濟的動機，政府對陸資投資者抱持著較為謹慎的態度，在開放業別、審查機制及後續管理方面都與外資來臺投資要有更加嚴格之規範；即修正所有陸資不分大小均應於每屆會計年度終了6個月內，檢具經會計師簽證之財務報表、股東名簿及其他指定資料，報主管機關備查。

(二) 所得稅結算申報方面

1. 教育、文化、公益、慈善機關或團體符合行政院規定標準者於營利事業所得稅結算申報應委託會計師查核簽證申報，避免非營利組織挾租稅獎勵的優勢，成為各種類型組織逃、漏稅之方式，造成國家稅基流失。

2. 廢除擴大書面審核營利事業所得稅結算申報：

從租稅之稅務行政及財政收入原則觀之，擴大書面審核營利事業所得稅結算申報制度確實達到簡化稽徵、確保稅收的功能，惟中小企業缺乏專業會計人才，其帳簿憑證在本質上並不是很健全，易造成交易事實失真，為了逃避稅捐稽徵機關之深入查核，常以擴大書面審核方式辦理營利事業所得稅之結算申報，以減輕所應負擔之賦稅。依我國2016年度營利事業所得稅件數計892,953件，其中擴大書審案件佔60.99%，只繳納5.36%之營利事業所得稅，亦即營所稅申報案件數絕大多數的中小企業所貢獻的營所稅收，似與營收情況不成比例。

另由於擴大書面審核營利事業所得稅結算申報案件實施要點中，所訂業別純益率標準較所得額標準與同業利潤標準為低，致可能誘使不肖營利事業運用擴大書面審核方式，透過虛設行號、短漏開發票、虛增成本及費用與化整為零、分散所得等型態以達到逃漏稅捐之目的，此破壞誠實申報而違反公平原則的行為，乃學者專家對於「擴

大書面審核申報方式」詬病之原因，故有廢除此申報方式之建議。

3. 受控外國公司 (CFC)及實際管理處所(PEM) 營利事業所得稅結算申報委託會計師查核簽證申報：

受控外國公司 (CFC) 營利事業所得稅結算申報經會計師查核簽證申報，虧損可後抵十年。實際管理處所 (PEM)在台灣之公司比照台灣之營利事業是用台灣的各項稅法，因此營利事業所得稅結算申報有委託會計師查核簽證申報之需求，所得稅法修正條文增訂第 43 條之 3 及第 43 條之 4 條文所定反避稅制度之施行，須視海峽兩岸避免雙重課稅及加強稅務合作協議之執行情形，國際間（包括星、港）按共同申報及應行注意標準（Common Reporting and Due Diligence Standard, CRS）執行稅務用途金融帳戶資訊自動交換之狀況，並完成相關子法規之規劃及落實宣導，爰於所得稅法第 126 條第 2 項定明施行日期由行政院定之，俾使企業逐步適應新制，兼顧租稅公平與產業發展，並維護納稅義務人權益。CRS 規劃及制定，使所得稅法第 43 條之 3 及第 43 條之 4 條文之施行日期盡速訂之。

4. 協助跨境電子商務企業申報台灣加值型營業稅與營利事業所得稅：

數位經濟的發展重大影響現今產業供應鏈的重新調整、投資貿易的重新佈局以及貨物與服務透過電子商務平台的發展，而電子商務公司的營運模式也對於會計與稅務產生巨大的影響，例如電子商務公司之主要資產為無形資產，與傳統企業之現金、存貨、固定資產非常不同，這些無形資產為虛擬貨幣、數位產品、應用軟體程式（APP）、網站與銷售平台、大數據資料庫等，因此電子商務公司之財務報表之資產項目要如何評價，涉及相當複雜的無形資產價值評估，而且電子商務公司的業務活動也和傳統企業侷限在特地國家或地區不同，一家台灣電子商務公司銷售貨物與服務的業務活動可能擴及大陸、日本、韓國、美國、歐盟甚至東南亞，世界各國稅法將大幅修改以對電子商務公司徵稅，因此電子商務公司

即使未在其他國家地區投資設立子分公司，也將面臨要在其他國家地區申報營業稅的議題，以及損益表之利潤要如何切割分配到各個國家與地區，以繳納當地企業所得稅之議題，因而很快會面臨營業稅與營所稅重複課稅之嚴重問題等，故會計師可協助企業健全財務會計制度與稅務法規遵循，強化跨境營運之能力。

二、提供更多具附加價值的非審計業務

(一) 鑑識會計

鑑識會計是針對舞弊、逃稅、經濟犯罪、其他違規行為，或發生糾紛的經濟案件釐清、辨明複雜事項的事實(包括蒐集、分析及評估證據)，在法庭、其他法律場所或企業董事會等解釋及溝通所得之發現；而這些糾紛常與企業的經營、財務運作、稅務，或會計處理、財務報導有關。

會計師可在鑑識會計案件中，發掘、建模和分析數據，協助調查爭議的事實，提出鑑定人或專家的意見，或幫客戶收回被侵吞的資金、預防更多的經濟損失、保持業務正常運作，除此之外，鑑識會計亦可應用於企業之管理，例如，幫助董事會落實其舞弊風險之管理。

(二) 企業社會責任報告及整合性、企業價值報告

推動企業社會責任報告書可提升企業非財務資訊揭露的品質及實質性，使利害關係人及消費者了解，並從中獲得準確的永續資訊，且使投資人更有效的評估企業的真實價值，為企業帶來機會及永續競爭力。對於企業社會形象及台灣之國際形象，有諸多助益。短期而言，所有公開發行、上市、上櫃公司均應編製 CSR 報告。未來，達一定規模之公司及與食安、環保及化學相關的公司均應編製企業社會責任報告書。創造台灣成為優質、安全的社會。

三、配合科技變革提供創新服務

目前國際上已有事務所開始將人工智慧等新興科技導入其相關服務並已獲得顯著的績效，而國內在面臨創新科技發展對會計師產業環境所帶來的革新，須加快因應的步伐，並思考該如何調整相關服務內容，本

文乃試提供未來服務可能的發展如下：

(一) 管理顧問服務方面

1. 會計從反映過去向預測未來發展

大數據能夠讓會計人員進行徹底革新，並有機會在企業中發揮更具戰略性和前瞻性的作用，透過各種技術，不斷收集、儲存和傳遞大量資料，將會計工作的重心，從資料分析和挖掘，導引向企業管理階層提出重要的趨勢預測，此有助於企業減少常規錯誤與減少系統性風險，讓企業對未來發展的預測更加準確，而為股東和相關利益者創造新的財富。

2. 從財務管理理念向綜合管理理念發展

大數據使財務管理將不再局限於傳統的財務領域，而是向銷售、研發、人力資源等多個領域延伸和滲透，使對跟企業業務有關的一切資料收集、處理和分析，成為財務管理的主要定位和主導任務。

此將一些原本不屬於傳統財務管理範疇的業務，帶進大數據時代的財務管理視野，極大地擴展了財務管理的領域和深度，從企業所處的行業背景分析、企業的競爭能力估計、企業無形資產評估、產品價值分析和自身財務狀況出發，做到不僅知己，而且知彼。

(二) 審計服務方面

1. 從事後的財務報告向即時財務報告發展

傳統會計中，會計人員只是在企業生產經營業務發生後才編制財務報告，而且財務報告編制過程漫長，年度財務報告一般用三至四個月時間才能完成編制，嚴重影響了會計資訊的即時性和利用效率。

隨著資訊技術迅速發展，越來越多的人意識到即時財務報告的重要性，而大數據將使即時財務報告成為可能，其經由企業內部資料庫，結合企業會計資訊系統和執行資訊系統的數據，進而產出

即時財務報告。

2. 從抽樣審計模式向總體審計模式發展

現今資訊科技的處理能力發展迅速有助於審計資料的收集，協助審計測試方式從目前的統計抽樣須接受一定程度的誤差，轉為以母體取代抽樣的全面查核，並透過大數據分析與應用，為整個母體資料大量分析，將複雜的資料型態透過簡單的圖表來指引可能的風險跡象與型態，並顯示出異常變動項目，改變過去以審計抽樣查核進而推論至母體的方式，讓審計人員更容易掌握問題，使審計的效率及效果等審計品質從而大幅提升。

3. 藉由大數據得出事件的關聯性

在大數據所擁有的龐大資料下，不再僅侷限於追根究柢某事件確實發生之原因，還可透過辨識及分析事件間之關聯，預警將會發生什麼事。例如透過分析公司內部資料及外部市場資訊，藉以發現與公司財報重編、會計舞弊、破產或繼續經營疑慮之相關性。

4. 改變查核與資料存取方式

藉由雲端系統的導入後，身處兩地的查核人員，可以透過共享平台的機制，快速地交流著彼此查核的發現並勾稽比對，讓過去那些容易被隱藏的異常情況變得無所遁形。此外，透過雲端資訊平台，將改變過去審計人員與客戶溝通聯繫與資料往來大多透過 E-mail 或 USB 等方式進行，經由雲端平台應用，讓審計人員能即時、安全、便利、並兼顧保密性地與服務客戶間作相關資訊的溝通討論，並保存了雙方互動交流的軌跡。

四、善盡社會責任

會計師身為專門職業人員，故社會大眾多以較高的道德操守和標準看待之；而本會基於取之於社會，回饋於社會的理念，與呼應一般大眾的期待，歷年來乃積極和鼓勵會計師參與社會公益，除將我們的社會公益活動永遠傳承下去外，也希望透過活動讓大家的愛心能夠集結起來，化為社會一股溫暖又正面的力量，並於未來，本會將持續致力於相關專

業及非專業的公益事項，以善盡社會責任。

有關會計師公會與會計師透過特定的計劃和活動，持續關注社會大眾所需並提供相關服務，以落實社會責任如下：

(一) 專業領域社會公益

在專業領域的社會公益，包括：

1. 申登機關服務

工商登記所涉及法規眾多，雖現行已相當程度的簡化行政作業及相關流程，但企業經營者在面臨新設公司行號或相關登記事項時，難免會有許多疑義或疏漏的地方。

會計師本於協助社會經濟健全發展，與體諒企業經營者新創、經營事業過程艱困的同理心，乃以其身為企業醫生之專業身分投身於公益，在各地地方公會的協調下，於經濟部商業司、經濟部中部辦公室、臺北市商業處及各直轄市經發局之輪值櫃台提供熱心的服務，輔導企業經營者辦理工商登記事項。

2. 財政部各國稅局服務

會計師本於取之於社會，用之於社會之精神，經由會計師公會協助安排於財政部各區國稅局輪值，提供民眾稅務諮詢服務，也是民眾獲取最新稅捐法令資訊的管道。此舉除能減緩政府機關服務民眾之人力需求外，透過會計師志工深入民間，搭建起政府與民眾溝通之橋樑，發掘法令實務面所遭遇的問題，提供政府更精確之建言。會計師於各區國稅局提供輪值服務及每年所得稅申報期間於各地國稅局及稽徵所主動提供民眾報稅服務，可說是運用專業善盡社會責任，亦是納稅者權利保護之實踐，不但能預防未來稅務爭議產生，更是專業與公益結合之最佳典範。

3. 對外投資及吸引外資及台商回台之服務

舉凡國外、港澳地區對我國所為之投資，或者對大陸地區投資及陸資來台等情況，皆需經濟部投資審議委員會之審核，而對於該類的資金挹注又不同於在台灣內資金 的流動，因此，法令所要求

審核的密度當然有較高或更高的情況。藉由會計師在經濟部投資審議委員會輪值，替有此需求的企業及民眾，不僅是對於政府在服務社會大眾提供了中間橋樑外，也更大幅地為政府有效控制成本預算，且對於此類高密度法令的需求上，以會計師專業角度又時常為企業及民眾作代理，則更能貼近民眾需求闡明，將使政府及民眾在依法行政的要求上，能達到雙贏的局面。另鼓勵各事務所參與政府對外投資及吸引外資及台商回台政策之服務，除協助國內企業配合政府南向政策至東南亞發展外，也與交易所及櫃買中心至海外(尤其是東南亞地區)招募台商回台上市櫃，擴大國內資本市場規模，振興國內經濟發展。

4. 學術研討會與實務講習會

為協助會計師及社會大眾遵循與社會經濟活動相關之法令，及了解會計、審計和稅務的相關制度，本會乃持續舉辦各種主題的學術研討會與實務講習會。

另因在 2017 年第三季，新的打擊洗錢制度已實施，會計師公會為提供會計師在遵守打擊洗錢制度的協助並做自主性監督，已舉辦多場專業訓練課程，確保會計師獲得相關知識，以適當地履行法律及注意事項的要求。而在打擊洗錢及資助恐怖組織方面，本會與法務部及金融監督管理委員會緊密聯繫，除於每月收集會計師及工商業界之意見後，和上述機關代表交流並提出指引外，另因應法令需求與企業實務之衡平，本會主動邀約國內主要工商團體共同舉辦「工商產業界洗錢防制座談會」，協助國家及產業落實洗錢防制相關工作，這些作為對政府於今年的打擊洗錢和資助恐怖組織實施結果有很大的影響。

(二) 非專業領域之愛心社會公益

會計師長期專注在專業領域的同時，也將「取之於社會、用之於社會」的理念付諸行動，辦理諸多公益活動：

1. 白米捐贈及關懷弱勢

自 2005 年起，由會計師公會共同辦理愛心發放白米活動，於每年度新春佳節前，寒冬送暖關懷弱勢團體及低收入戶，不僅讓更需要幫助的家庭，在這寒冬之中能夠溫飽，更能更飲水思源關懷本地農民，透過一包包白米，傳遞大家無限的溫馨，展現對這塊土地的熱愛。

2. 愛心捐血

逢農曆年前，往往是缺血的高峰期，為此，本會自 2011 年起，希冀發揮影響力，鼓勵民眾發揮熱血精神，提升並帶動國內捐血風氣、舉辦愛心捐血活動。另於 2013 年開始，陸續邀請各夥伴團體共同加入，逐年擴大活動規模，醫師、律師、牙醫師、中醫師及建築師六師公會多年來皆於此時，共同舉辦愛心捐血活動，呼籲會員及民眾踴躍捐血挽救生命；募集醫療用血供救人之需。

3. 獎助學金、營養午餐費用、其他補助與活動

為「發揮會計師愛心提升會計師形象。」，善盡企業社會責任，期許能發揮拋磚引玉的效果，與各界共創更美好的社會，會計師公會與各會計師事務所平時積極投入各項社會公益，包括設立獎助學金、補助學校營養午餐費用、拜訪孤兒院及老人安養機構、海岸淨灘、天然災害或大型社會公安救災等等社區關懷活動，希讓我們社會更加和諧，才是穩定進步的力量。

(三) 其他社會公益

1. 會計教育向下扎根

為與年輕一代分享會計師在財務會計方面的核心技能別具意義，會計師公會乃持續安排會計師到訪各大專院校、中學及職業學校，並舉辦多場講座。另亦規畫年輕學子參觀中、大型會計師事務所，讓他們親身感受會計師的工作環境，更了解會計師事務所的日常運作。

2. 政令宣導與推廣

協助各政府機關政令宣導活動，如法務部洗錢防制、財政部統一

發票宣導、政府南向政策等。

3. 企業社會責任

考慮到社會及環境的需求，良好的企業治理將有助提升市場質素及可持續性。會計師公會乃研議針對增強企業管治標準及支持資本市場的可持續性和長期競爭力作出建議。

第四章 會計師產業展望

會計師公會針對白皮書其總體原則為專業、超然獨立、永續發展，如下：

- 一、善盡社會責任。
- 二、促進經濟與資本市場發展。
- 三、提升客戶服務價值。
- 四、強化會計師同業自律。

表 4-1-1：公會五年願景

五年願景	
短期	<ol style="list-style-type: none">1. 調整公會組織，強化公會之功能。2. 強化與國際相關機構與國內學校之合作。3. 強調職業道德、品質及紀律。4. 辨認與推動會計師可執行業務之範疇。5. 提供會員多樣化專業訓練，強化專業及跨業能力。6. 配合洗錢防制的落實。7. 積極參與及研擬相關法令之修改。
中期	<ol style="list-style-type: none">1. 持續強化職業道德、品質及紀律。2. 擴大公會之功能，如辦理會計師考試輔導，或會計從業人員專業能力檢定考試及輔導。3. 擴大事務所之合作與國際加盟。4. 擴大會計師未來可執行業務之範疇。5. 非審計業務占比之提高。6. 公會會員多元化。
長期	<ol style="list-style-type: none">1. 持續強化職業道德、品質及紀律。2. 擴大事務所同業評鑑。3. 爭取國際資格互認。4. 研擬會計師考試權歸屬與方向。5. 未來會計師懲戒權之運作。

資料來源：本會整理

第一節 短期展望

一、 調整公會組織，強化公會之功能

(一) 非執業會員之招募

修改會計師公會章程，增加非執業會員之參與，藉由廣納各界會計人才，結合各方意見，以提升會計師產業的深度及廣度，共同促進國內會計事務的發展。

(二) 會計師公會間之互動

面對會計師法 2016 年初修定，參加單一公會得全區執業，考量各執業會計師依執業登記地回歸後，恐影響地方公會的財務，原則上，若屬全國性事宜者，由本會主導，地方配合，如法令修改之參與即由本會法務法規委員會主導，各地方公會本就有派員參與該委員會，地方公會不必再重複投入資源。若屬地方性事宜者，由地方公會主導，如考慮與地方機關之互動，地方仍設工商委員會及稅制委員會。另外，為照顧地方公會會員福利，地方公會仍設福利委員會，辦理相關活動。

(三) 會計人員培育

持續推動「向下紮根」活動，並研擬參考國外會計師公會之作法，期透過相關活動宣導選讀會計(學)系之優勢，盼有更多高中生未來選填大學志願時，能選讀會計(學)系，讓未來會計人員或會計師人力不慮匱乏。

(四) 辦理會計專業認證

提升考生專業素養及培育優秀會計專業人才，結合國內外產業需求，提早讓考生了解職場環境與方向，使得考生具備專業知識及實力，就業可立即上手，投入職場工作。

二、 強化與國際相關機構及國內學校之合作

貿易地球村時代已然來臨，復以網路、電商之興起，現今企業經營國際化發展迅速，作為企業經濟大門守門員之會計師自應亦與企業同

步，而最直接有效之方式即為透過與國外公會、國際機構與學校之交流合作達成目標。包含：建立起與國際準則一致的審計準則體系、與境外會計師職業組織就資格考試、事務所國際合作等領域簽署合作備忘錄，在參與國際事務和國際交流中，提升會計師之國際事務話語權及其影響力。另會計教育向下紮根活動，鼓勵大專院校學生投入相關活動，鼓勵或協助委託會計師和相關專業人員到各大專院校演講或出任專業人員兼任講師等，以期藉此增加會計相關科系畢業生之素質及競爭力。

三、 強調職業道德、品質及紀律

會計師作為國家高等專門職業人員，把關社會經濟走向，受大眾信賴的同時，亦應回饋予相同的服務品質及自律要求，其方向大致可類型化為下列幾點：職業道德的部分-持續與國際準則同步、職業道德教育訓練持續與強化、強調與其他會計團體之差異性；品質的要求與強化-持續與國際準則同步、事務所整體品質管制之強化、持續辦理及強化同業評鑑、輔導及提升事務所品質標準；所有的法令規章均要恪遵、檢討現有與業務相關之法律規章、強調法遵教育、透過同業評鑑及紀律檢查落實；透過強化自律降低他律：強化同業評鑑結果之追蹤、強調紀律檢查之落實、增進專業責任鑑定委員會之功能、定期與主管機關溝通上述自律之成果等。

四、 辨認與推動會計師可執行業務之範疇

隨著商業經營的國際化、管理活動的複雜化與新興科技的持續發展，企業對於傳統會計服務以外的其他需求(非審計服務)不斷增長，包含鑑識會計、可延伸商業報導語言(XBRL)、企業社會責任報告及整合性、企業價值報告等，皆為企業所急需之廣義會計類型服務，而會計師因接近審計客戶，應係最瞭解客戶在非審計服務需求之人，無論站在企業或會計師之角度，市場的多元化需求及審計市場之飽和現況，非審計業務將是未來發展的重心。

五、 提供多樣化專業訓練，強化專業及跨業能力

參考外國會計師公會（包含英國及澳洲等）所舉辦之持續進修課程，納入多樣化內容，包含軟性課程，如管理、談判、產業經營與企業風險、服務客戶相關技術、策略管理及因應科技快速變革所需之服務工具等相關領域之教育訓練，而不再侷限傳統所謂的「會計專業領域」，以因應國際競爭及時代趨勢。專業教育委員會規劃對會員之教育訓練課程及對非會員之教育訓練，草擬新的教育訓練策略方向及課程，強化職業道德及品質訓練並列入必修課程；其對非會員之教育訓練可規畫認證與授證，協助國內會計水準提升。

六、 相關法令修正之意見研提與參與

會計師業務與市場經濟動向息息相關，其於執業時應恪遵各種相關法令自不待言，縱觀近幾年來政經發展，洗錢防制、反避稅、公司法及鑑識會計成為現今熱門話題。又因氣候變遷，全球碳排放之協議與要求，也讓企業社會責任成為各國政府與企業之關注點。

去年(2017年)6月28日洗錢防制法正式施行，而會計師亦於此次修法被納入指定之非金融事業或人員(DNFBPs)，本會及各地方會計師公會為因應本次修法對會計師產業所帶來的衝擊，乃於洗錢防制法於2016年12月修正通過後，即緊鑼密鼓的召開一系列的會議並商討相關的策略及配合的作為，並於2017年8月起草擬相關流程、底稿、疑似洗錢之交易態樣與內控相關程序予會計師業界參考。與此同時，並和行政機關保持密切的交流，另亦向法務部建言，促使臺灣集中保管結算所建立防制洗錢及打擊資恐查詢系統供DNFBPs使用，期盼能藉此協助會計師及有關產業一同配合國家之洗錢防制政策，以利我國順利通過APG的評鑑，避免臺灣與國際之資金流通遭受限制而影響整體經濟發展。

未來的一年內，本會仍將持續關注重大法規的修正(包括公司法及稅改等)，並適時提出專業的修法意見予有關單位，或參與新修正法規的施

行，以期許企業及社會大眾之權益能獲得最妥善的保障。

第二節 中長期展望

除持續推動並適時檢討短期展望目標之相關作為外，於未來中長期之願景規畫如下：

一、 持續強調職業道德、品質及紀律

會計、審計及稅務業務乃涉及社會經濟秩序健全發展與人民財產權保障等，故需藉由專業證照、執業條件、行業自律與行業監管來確保公益之維護；會計師作為國家高等專門職業人員，把關社會經濟走向，受大眾信賴的同時，亦應持續回饋予相同的服務品質及自律要求：職業道德持續與強化、強調與其他會計團體之差異性；品質的要求與強化-持續與國際準則同步、事務所整體品質管制；恪遵法令規章強調法遵教育、透過同業評鑑及紀律檢查落實；增進專業責任鑑定委員會之功能、定期與主管機關溝通自律之成果等。

二、 擴大公會之功能

先進國家如美國、英國、香港及新家坡等國之會計師公會，皆有配合取得進修證書、準備會計師考試之輔導課程。反觀我國公會，目前僅有會計師職前訓練及持續進修課程。教育為百年大計，公會若能積極透過會計教育向下紮根，鼓勵大專院校學生投入相關活動與對談，搭配納入學生會員等制度，從學校教育到考試舉辦及輔導、再到執業、與國際接軌、互相認證等，給予完整陪伴與資源，俾得提升我國會計人才之素質，並與國際趨勢接軌。

三、 擴大事務所之合作與國際加盟

企業的多元化及全球化發展趨勢，使會計師及事務所也須亦步亦趨跟上國際腳步，據統計，我國約有22家會計師事務所在不同期間分別與

國際知名的會計師事務所聯盟進行結盟，其中不乏單獨開業之組織型態參與加盟，可見與外國事務所合作所能獲得之聲譽、知識、技術及各種資源，相較其所付出的成本顯然利多於弊，故加強國內事務所與國際性事務所進行聯盟或結盟，有其推行之利基。

四、擴大會計師未來可執行業務之範疇

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，主要可由兩大層面著手：

(一)審計業務方面：

1. 財務報表部分

教育、文化、公益、慈善機關或團體符合行政院規定標準者之財務報表亦應由會計師查核簽證、公司年審制度要求從嚴、陸資企業之管理動機把關等。

2. 稅務服務部分

如教育、文化、公益、慈善機關或團體符合行政院規定標準者於營利事業所得稅結算申報應委託會計師查核簽證申報、廢除擴大書面審核營利事業所得稅結算申報、受控外國公司(CFC)及實際管理處所(PEM) 營利事業所得稅結算申報委託會計師查核簽證申報、協助跨境電子商務企業申報台灣加值型營業稅與營利事業所得稅等。

(二) 非審計業務方面：

鑑識會計、可延伸商業報導語言(XBRL)、企業社會責任報告及整合性、企業價值報告等，皆為會計師可執行業務之範疇。

五、非審計業務佔比之提高

現行企業對於非審計服務需求持續增長，會計師挾帶其專業素養，

可將業務觸角延伸至更專業的鑑識會計領域，協助企業及政府提供包括洗錢防制、舞弊及不當行為之調查等等領域。又，因應跨領域經濟時代，商業行為不可能僅在自己國家故步自封，如何彙集各國或區域間之相關商業、財務、金融、會計、稅務法規等，以提供給客戶最佳服務，也是當前熱門領域。取之於斯、回饋於斯—企業的社會責任絕對是現代公民最關心的議題之一，當盈餘不再是投資人唯一關注的標準時，企業的社會良心、如何與環境永續發展的計劃，皆體現在一份企業責任報告書中，此時即須借重專業會計師專業，提供企業非財務資訊部分之確信服務，此亦為會計師可開發之新興業務領域。

六、公會會員多元化

會計師身為會計理論與實務行業之主要領導者，但目前公會成員僅局限於取得會計師執照並實際執業者，如能廣納各界會計人才，除取得會計師執照者外，未來如有共識擬擴大相關會計人才等之入會資格，例如已取得會計師考試及格但未執業者、大專院校諸多會計、商學教授擁有豐富之理論學識，卻無適當平台與實務相互印證。另有為數眾多的會計從業人員，擔任上市櫃公司或中小企業之財會主管實戰經驗豐富，然現今制度未能整合其資源而為公會或國家所用。若能藉由會員規模之擴大、可充裕會費並結合持續進修、會員活動舉辦，乃至於輔導學生會員通過考試再與將來執業接軌，期能達到公會規模擴大、組織完備及會員權益保障之目標。

七、擴大同業評鑑

同業評鑑作為會計師體制內最重要的「自律」規範，係為輔導並提昇會計師辦理業務之工作品質及提供公正之專業評議意見。透過「最專業」來檢視「最專業」，除了藉此對外宣示會計師堅持專業、公正第三人立場外，對內亦有警醒作用。透過同業間相互監督，重複確立會計師作為社會公正之定位，從而，未來本會將以自律為主，他律為輔，是以，長期而言應由本會擴大進行同業評鑑。

八、爭取國際資格互認

與國際會計師公會合作，可以為我國會計師創造立即的效益，可更快速及便利地取得及持有國外會計師資格，有助於我國會計師提升技能、擴闊視野，增強國際競爭優勢，拓展國際業務。

九、 研擬會計師考試權歸屬及方向

會計師考試制度，我國係由考選部掌管，與中國大陸、日本(金融廳)、德國、法國相同，均係採政府主導之管理模式，嚴格區分行政管理職能和行業自律職能。惟美國(各州會計師委員會)、新加坡(公共會計師委員會)，係採由政府透過其他組織間接控制之模式，而英國和澳洲，則是採通過法律授權特定組織負責實施之模式，藉由行業組織間之相互競爭，以促進行業組織之自主管理及提高本身之競爭力。

會計師身為專業從業人員，其考試制度與運作本應具有彈性，方可適時符合實務需求與提升自我競爭力，因此未來乃參考國際作法，持續與考選部溝通研議考試權歸屬及方向。

十、 未來會計師懲戒權運作

會計師作為國家高等專門技術人員，把關社會經濟走向，受大眾信賴的同時，亦應回饋予相同的服務品質及自律要求，職業道德的部分，品質的要求與強化，所有的法令規章均要恪遵。強化同業評鑑結果之追蹤、強調紀律檢查之落實、增進專業責任鑑定委員會之功能、定期與主管機關溝通上述自律之成果等，未來期能透過強化自律、降低他律。