

會計師



季刊

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



改革・創新・展望未來

會計師產業在數位經濟時代的發展及趨勢

275

2018年06月30日

107年徐光前會計師獎助學金入選名單

序 號	學 校 名 稱	科 系	姓 名
1	國立臺中科技大學	會計資訊系	王辰元
2	國立彰化師範大學	會計學系	余冠宏
3	國立中正大學	會計與資訊科技學系	傅文蕙
4	東海大學	會計學系	林子藤
5	國立臺中科技大學	會計資訊系	魏惠荃
6	中國科技大學	會計系	金冠杰
7	國立政治大學	會計學系	李泓毅
8	國立彰化師範大學	會計學系	劉婉婷
9	國立政治大學	會計學系	張馨文
10	國立高雄科技大學	會計資訊系	郭佩璇
11	國立彰化師範大學	會計學系	柯玟如
12	淡江大學	會計學系	莊雅媛
13	亞洲大學	會計與資訊學系	簡吟如
14	崑山科技大學	會計資訊系	劉玉婷
15	淡江大學	會計學系	李孟儒
16	朝陽科技大學	會計系	丁婧卉
17	嶺東科技大學	會計資訊系	韓宜庭
18	輔仁大學	會計研究所	劉盈玟
19	國立臺北商業大學	會計資訊系	劉依宸
20	國立台北大學	會計學系	李宜芳
21	國立東華大學	會計與財務碩士學位學程	張宇秦
22	臺南應用科技大學	會計資訊系	林詩涵
23	成功大學	會計學系	謝欣妙
24	國立中興大學	會計研究所	張美華
25	國立雲林科技大學	會計系	李意菁

- 2 薪傳任滿賀佳節 感恩協助展會務 陳富煒理事長
- 5 慶祝會計師節感言—改革・創新・展望未來 黃奕睿理事長
- 6 會計師產業在數位經濟時代的發展及趨勢 吳漢期理事長
- 7 慶祝第61屆會計師節感言 張學志理事長
- 11 積極參與 廣結善緣 開展新視野 蕭珍琪理事長

稅務實務

- 13 跨境電商崛起及台灣課稅新制
暨阿里巴巴參訪後記 蔡家龍
- 26 營業稅法信託課稅問題之研討—以德國法為比較中心（上） 江彥佐
- 47 全球追稅寶可夢—移轉訂價查核機制 王鎮東

企業併購

- 51 銀行辦理企業併購融資風險評估應考量因素之探討 王寬裕

執業經驗分享

- 62 會計師實務：會計稅務指引 臺灣省會計師公會
法令與業務 執業指引小組彙集

國際交流

- 83 台北市會計師公會及台北市稅務代理人協會
2018年參訪上海市註冊稅務師協會行程紀要 李孟修

會務活動集錦

- 85 社團法人中華民國會計師公會全國聯合會會務活動 全國聯合會 提供
 - 89 社團法人臺灣省會計師公會會務活動 臺灣省會計師公會 提供
 - 93 社團法人台北市會計師公會會務活動 台北市會計師公會 提供
 - 97 高雄市會計師公會會務活動 高雄市會計師公會 提供
 - 101 社團法人臺中市會計師公會會務活動 臺中市會計師公會 提供
- 封面：光之穹頂/吳宗儒先生攝影作品



發行者：
社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

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

發行人：陳富煒

顧問：黃奕睿 吳漢期 張學志 蕭珍琪

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

智庫服務委員會主任委員：朱威任

會址：臺北市南海路一號9樓之一

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

網址：www.roc CPA.org.tw

電話：886-2-2392-5077（代表號）

傳真：886-2-2397-2573

設計排版：寶得利紙品業有限公司

電話：8512-3080

薪傳任滿賀佳節 感恩協助展會務

—慶賀第61屆會計師節感言—

陳富煒理事長 中華民國會計師公會全國聯合會



憶三載前，富煒承蒙會員代表及理監事之交付，選任為全聯會(下稱本會)第十屆理事長職務。五公會對內與對外之事務，本會雖為領頭羊，但與省(市)公會，實無二致皆為服務全體會計師，努力提升自律作為、改善執業環境、及維護執業權益等等而努力。是以，各公會採因地制宜之合作服務，及統合全力，一致應付外界衝擊，俾臻「同心合作、和諧無間」境界。復為因應大時代變遷、法令制定與修正…等等須求，本會爰轄設十八個功能性之專務委員會，採既分工又統合，推動相關工作。今已折衝諸多修法，

而產生若干成效，相信各位會計師之感受，點滴在心頭。

任職期間，渥蒙省(市)公會之現屆及前任理事長，率領所屬團隊，本會全體理監事及十八個委員會之主任委員，率領委員會之團隊，齊心推動內部會務，與相關主管機關或民意代表，進行順暢溝通，故於會計師法及公司法…等等之修正，及推動防制洗錢等重大工作，方具明顯成效，謹此深致感恩及敬表嘉勉之意。

本會於民國三十五年十二月二十五日成立迄今，已逾七十年，而會計師節訂立迄今，亦超過一甲子；富煒與各公會之幹部一路走來，薪傳前輩及運會之趨，儘能努力提升，公會作為會計師交流及活動之介面，及服務會計師之溝通平台，落實政府機關法令法規制定或修正之建議、會計師業務之推展、職業道德、紀律與專業服務品質之要求與推動、教育訓練與執業分享，達成本屆理監事會團隊所思所在。

縱觀各事業單位及各NPO團體，為提升強化各項功能，無不規劃編纂其產業之「白皮書」，明定其長遠之願景，各時程

應推動之工作及達成之標竿，冀達成永續經營，善盡社會責任；本會爰於民國105年，成立專案小組，禮聘張寶光教授協助編纂，而於民國106年初，首創出版「2017會計師產業白皮書」，復於今(107)年檢討修正公告「2018會計師產業白皮書」；既大綱提舉，爰按白皮書所揭示細目，推動相關工作，並將白皮書贈送各界，讓其了解會計師產業之發展藍圖。未來，本會將於每年度，持續檢討纂修會計師產業白皮書，期逐步達成全聯會長遠之願景。

順應近幾年來國際政經發展及商業交易模式變革，本會依照「會計師產業白皮書」之各時程計畫，與各地
方公會，攜手推動協助會計師業順應時
勢之發展、重新思考會計專業之定
位、強化專業
能力及增加專業服務的價值
等現今最重要的課題。據上，現今落實相關重要工作略如下：



一、興革會計師公會功能：

(一) 提升服務、擷節成本：隨著網路科技之發達應用，資訊傳遞越趨要求便利及快速，故本會去(106)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；另為提高五公會共同網站之安全性與使用便利性，本會智庫委員會著手新網站之建置，預計於本年度(2018年)第三季完成，屆時將讓會計師，除耳目一新外，並配合運用，擷節行政成本。

(二) 國際接軌、提升自律：由本會職業道德委員會，有計畫的逐步檢視我國會計師職業道德規範公報，並於去(106)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；復基於持續提升會計師服務品質，與確保洗錢防制法令遵循，在去(106)年第三季首次，由省(市)公會，協助辦理事務所模擬評鑑與輔導。

(三) 專業教育、強化多元：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(107)年1月完成會計師法修正，以求符合國際與實務上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，以協助強化會計師專業能力。

(四) 會計扎根、首創認證：為協助國內會計水準提升，及會計教育扎根，本會經長久規劃，於今(107)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。此後，並規劃針對大專以上學生或同等資格人士，舉辦高級會計專業認證及高級審計認證，期能一以貫之，推動產學密切合作。

(五) 拓展國際、互認備忘：持續接洽國際盛名之會計師專業團體，例如：英國特許公認會計師公會(The Association of Chartered Certified Accountants, ACCA)、英國特許管理會計師公會(Chartered Institute of Management Accountants, CIMA) ...等，公會審視時機，簽署互認專業進修時數或合作協議，以謀取我國公會會員之最大福祉。

二、積極提供專業意見，參與法令修正：

(一) 推動會計師法修正：為配合國際潮流，與提升會計師執業之專業能力，全聯會於民國105年，推動修正會計師法，凡加入主(分)事務所所在地之公會後，又於今年(107)年，完成推動會計師法部分條文修正，其主要針對廢除會計師職前訓練、將

執業登記與加入省(市)公會之步驟，緊密結合，及強化合署會計師事務所相關規範等規定。

(二) 因應公司法全盤修正：去(106)年，本會由法規法務委會成立推動專案工作小組，除召開多次內部會議，討論提出公司法相關修正草案意見外，並與省(市)公會，共同舉辦多場研討會，藉此廣納各界意見後，積極向政府機關及各民意代表，提出建言，供本(107)年度公司法修法之參考。

(三) 因應洗錢防制法公布實施：自去(106)年洗錢防制法修正施行後，本會亦由法規法務委會，成立推動專案工作小組，訂期每半個月，密切討論相關疑義、研擬底稿參考範本並與主管機關定期溝通協商，全力為因應亞太洗錢防制組織(APG)評鑑，作衝刺準備。

今歲八月，富煒雖將卸下全聯會第十屆理事長仔肩，但尚有一最重要須廣續完成之任務，即十一月時，亞太洗錢防制組織，將對我國進行洗錢防制之相互評鑑，我全體會計師，皆被列非金融業反洗錢之專業守門員，係國家隊重要成員之一，謹再期盼全體會計師，再堅忍些許時日，完成相關要求，建立執業之風險導向，築成會計師專業之防守網，庶免愧對本國政府機關之期盼，這是富煒最誠摯之拜託。

慶祝會計師節感言—— 改革・創新・展望未來



奕睿擔任臺灣省會計師公會理事長已近兩年了。記得剛上任那年，率領著全新團隊，期望能讓省公會蛻變出新樣貌。於是從基本的會務要求做起，加強本會全體會務人員的工作能力；另外，在理監事與各專務委員會主委暨委員努力下，使本會呈現新的活力形象。奕睿在此感謝優秀團隊的付出，及全體會員們的支持，使省公會得以在歷屆理事長建立的優良基礎上繼續蓬勃發展。

在外在環境多變下，使得會計師執業環境面臨更多的挑戰，而公司法之全面修改，其中反對將記帳士納入公司法第387條的業務範圍修法之提案，公會更是費盡心力馬不停蹄奔波，也感謝很多立法委員對我們會計

黃奕睿理事長 臺灣省會計師公會

師的支持。而推動洗錢防制法之實施，本會於北、中、南各地區共舉辦了12場洗錢防制講習會，成立了模擬評鑑小組，並對於省公會轄區內之事務所進行抽查模擬評鑑，積極輔導會員對洗錢防制法能有充分的認知。

除了法令之變革與實施外，我們正面臨記帳士所推動之更名為「稅務士法」的威脅，財政部於106年8月以「稅務代理制度之檢討」相關議題，邀集會計師及記帳士與會討論並舉行座談會，記帳士對於更名乙案，更是鏖而不捨，勢在必得，這是一場硬仗，需要大家團結起來對抗。

在挑戰之中我們不忘開拓希望，公會推動三項產學合作計畫：技職學生認證計畫、會計向下扎根計畫，以及技職教師產業界進修計畫，我們深入校園積極推動及宣導，希





望藉由向下紮根之栽培人才，發展會計業未來的希望；另外我們推動會計師執業指引，每季發表於公會季刊上，讓新進會計師更快了解實務運作。

此外；社會上對於我們會計師的形象都認為我們是“很會算”的群體，其實我們除了工作上精打細算外，是很有愛心的！106年歲末之際，我們於各區舉辦了17場捐贈白米活動，透過每一年度「寒冬送暖-溫馨關懷」的愛心捐贈白米活動，期許為社會達到拋磚引玉的效果。不同以往的是，我們結合各地方之立委，來辦理此公益活動。希望藉由各地方立委的協助，將物資送到真正有需要的民眾手中，另外我們也與藍迪兒童之家小朋友辦理會計師一日志工，及參與新北市政府經濟發展局設立「災害損失諮詢服務」等，讓更多人關懷社會上弱勢族群，期使社會更溫馨美好。

國際兩岸除了積極參與兩岸四地的活動外，也配合政府新南向政策，

陸續組團參訪新加坡、馬來西亞、越南等國家，帶回這些國家發展與機會的第一手資訊，並在會計師季刊發表文章讓會員共同分享參訪的心情。

除了工作、公益，我們也配合主管機關辦理隊伍聲勢浩大的統一發票盃路跑活動，伴隨旗海飛揚；另與經濟部、各市政府經發局辦理各項活動、講習及聯誼。對內我們也辦理會員的各項活動，並朝多樣化的規劃，讓會計師能有多方面的選擇，提升參與率。

本屆理監事上任後，即面臨了許多挑戰，但在全體理監事的付出及會員們的支持下，我們看到了變革與發展。無論是為了會計專業上的努力奮鬥，還是為了社會群體的無私奉獻，奕睿感謝所有的同道付出，無論出錢、出人還是出力，因為各位同道的努力，我們在挑戰中開展出新的道路與希望。最後，奕睿藉此特刊敬祝全體道長佳節愉快，身體健康，福慧圓滿！



會計師產業在數位經濟時代的發展及趨勢



事如春夢了無痕，這世上唯一不變規則，就是世界永遠在變！會計師產業如一艘巨輪，能在劇變的巨浪中穩健前行，無非是在面對四面八方襲來的浪潮，總能洞燭機先，謀定而後動，進而能準確掌握航向以破浪前行！

企業在面對全球化趨勢或為了因應法規、準則、與科技之變遷，總必須啟動轉型，而轉型工程經常面臨諸如組織整併、資金取得、資金運用、會計處理、稅務管理、內部控制、法規遵循、科技應用、資安威脅等議題，而這些議題雖是挑戰，卻更會是企業持續改善循環(包括經營規劃、日常執行、績效檢核、與調整改善等階段)之驅策動能；企業面對各項議題時必須能客觀評估與分析其中之機會與風險因子，始能於經營規劃適切設定引領企業走向之營運目標；為

吳漢期理事長 台北市會計師公會

了達成目標，須訂定具體行動方案、投入必要資源執行行動方案、檢核目標達成績效、以及擬定績效改善方案以進入下一個改善循環，周而復始永不停歇。一直以來，會計師面對企業環境變遷浪潮，總是能發現議題、正視議題、解讀議題，進而將議題轉化為企業經營之機會或必須克服的風險；我們會計師帶著前瞻的專業見解與無比的服務熱誠，伴隨著企業一同邁入轉型與成長的持續改善循環中；正因為如此，會計師才能成為企業成長的最佳夥伴，更能於面對不同議題時，擘劃出最能協助企業轉型與成長的服務鏈，並肩邁向卓越。

在眾多企業環境變遷議題中，大數據(Big Data)、人工智慧(Artificial Intelligence, AI)、與區塊鏈(Block Chain)等創新科技應用議題，不但影響企業營運流程，更影響了會計師產業的服務提供模式。

企業對於財務或非財務資料之蒐集管道，隨著資訊科技應用快速發展而越顯多元，資料量甚至因此呈現等比級數成長。會計師面對著企業累積的巨量資料，最先面臨的挑戰無非就是審計與確信業務或數據分析等服務，此等服務若欲順利提供，勢必得設

法調整服務執行之方法，抑或是提升服務提供過程中各項資訊科技基礎建設效能，始能因應巨量資料帶來的作業瓶頸；另一方面，會計師與企業一樣，面臨著大數據分析人才缺口問題，在大數據時代最令人困擾的，並非如何蒐集到足夠大量的資料，而是如何培育專業的大數據分析人才！對企業來說，分析人才才能為企業從財務或非財務資料中擷取有利於決策的訊息，不管是應用於擬定營運策略、銷售模式、行銷方案、或管理制度，皆能提高營運規劃之綜效；對會計師來說，大數據分析人才能讓會計師更準確且儘早發現議題、正視議題、與解讀議題，更有機會成為新型態服務的先驅，而面對企業巨量資料，方能從中有效地診斷企業面臨的問題與潛在機會，搭配會計師既有的豐沛產業知識，讓會計師提供之各項服務更能切中企業需求，提高服務品質與客戶信任。

談到大數據分析，就不能忽略越來越廣泛應用的人工智慧技術。企業為了生存，越來越多的決策或作業環節都被引進人工智慧應用，而會計師產業亦在評估引進人工智慧以增進作業效率與降低人為失誤。以審計工作為例，如前段所提，企業營運產生的複雜資料關聯與巨量資料，在在提高了審計作業風險，也讓會計師更常面對所謂「應可注意而未能注意」的窘境，不但審計品質受到影響，更可能影響會計師聲譽甚鉅。人工智慧讓審計人員可將專注力置於需要人為判斷的部分，讓人工智慧透過不斷學習來取代的人工且重複性高之作業環節，以降低失誤

並提高服務品質。另外，若從積極面探討會計師產業應用人工智慧所帶來的改變，則可將人工智慧聚焦於產業知識的獲取與累積，讓專業的會計師搭配人工智慧所扮演的「智囊」，服務更無往不利。

而區塊鏈的應用，預計也將給審計與確信服務帶來可觀的衝擊。過去審計與確信服務總是投入大量時數用以驗證「資料的真實性」，而區塊鏈的特性之一，就是資料難以竄改！若區塊鏈的企業應用更為廣泛，會計師產業對於資料驗證的模式將產生翻天覆地的轉變；然而，從區塊鏈延伸出的加密貨幣與首次代幣眾籌（ICO）等新興產品，從會計認列、帳務處理到稅務風險，都是會計師產業要面對的新挑戰。換個角度思考，這也會是會計師產業轉型的驅策力道之一，故區塊鏈人才或區塊鏈專業知識的累積與管理，將是會計師產業的另一個課題。

宋代大文豪蘇東坡曾言：「人似飛鴻來有信，事如春夢了無痕」；我們處在大數據時代中，看起來事已不復春夢無痕；時值會計師節，體會到會計師產業發展在台灣經濟與企業發展中所擔當的角色，對社會和國家經濟發展及負有重大的責任；面對變動的時代，變動的事實，會計師必須更積極勇於面對接踵而來的挑戰，我們會計師不但不會讓新科技取代，更能利用新科技協助提出更具前瞻性之專業服務，在企業努力提高利潤的同時，更能協助企業創造永續經營的價值，進而為我們國家經濟發展做出卓越貢獻，共勉之。

慶祝第61屆會計師節感言

張學志理事長 高雄市會計師公會



欣逢一年一度的會計師節，每年均受到不同的溫馨與歡樂的氛圍。這將近三年公會理事長任內的歲月，諸多的挑戰與

壓力的日子，因為有著會員的鼓勵與支持，及全體理監事熱心公益，會務得以運作和諧，推展順暢。三年前甫上任高雄市會計師公會理事長，在歷任理事長的良好基礎下，也感謝全聯會，台灣省會計師公會、台北市會計師公會及台中市會計師公會對本會的支持與厚愛。

轉眼之間三年即將任滿了，希望能不負所託，茲就各方面工作一一臚列如下：

過去一年以來，因應洗錢防制法106年6月28日施行，全聯會及本會共計舉辦8堂防制洗錢相關課程，協助辦理會員兩輪的評鑑作業；有關公司法第387條修正，不斷的與主管機關拜會溝通，召開無數的會議，捍衛會員的權益。

基於服務會員及擴大會員參與公共事務活動，全體理監事共同努力開創活動如下：

一、會務部份

1. 持續拜訪高雄市勞工局，洽談解決一

例一休及員工工時之問題，廣宣於會員。

2. 定期召開常務會議及理監事會議，加強各委員會之功能，激發會務人員更優秀的會務服務能力，及本會未來之幹部集體領導機能。

二、公共事務部份

1. 面對記帳士突襲於五月僭越名銜乙事，不斷拜訪立法院，闡明專業證照制度的不容破壞。
2. 慈善不落人後—帶領淨覺育幼院院童前往海生館一日遊。
3. 配合全聯會辦理「向下扎根活動」前往高雄中學、高雄女中宣導相關活動。



三、稅務相關部分

1. 定期與高雄國稅局、南區國稅局屏東分局合辦稅務聯繫座談會，協助會員與主管機關之溝通及問題之協調。
2. 安排會員擔任國稅局專業志工，協助民眾解決問題。

四、工商登記部分

1. 於高雄市政府經濟發展局，派駐會員輪值，除為民服務外並與主管機關建立良好的溝通管道。
2. 與高雄市政府經濟發展局合辦工商登記講習會，並研討實務相關問題，增進工商登記效率。

五、國際暨兩岸事務部份

1. 2017.09.16率團參加2017年海峽兩岸會計師研討會－寧廈銀川市，擴展兩岸四地瞭解我國會計師在稅務領域之角色，暨絲路之旅。
2. 熱情接待各國會計團體，本著善盡國民外交責任，已接待「甘肅省地方稅務局」、「北京市內部審計協會」、「廈門注冊會計師協會」等單位，相互切磋彼此之規定。

六、專業教育部份

1. 舉辦多堂「洗錢防制」課程講習會、座談會，雙向討論，達成實質效益。
2. 規劃舉辦會員新進員工專業訓練。

七、會計審計部分

1. 贊助學術單位舉辦會計專業研討會。
2. 視主管機關及基金會來函徵詢新訂及

修正會審及財會公報表示意見。

未來期許

秉持高雄市會計師公會歷年來優良傳統，願與所有會計師及省市公會共同創造理想執業環境。

這已經是一個多元社會，會計師面對的業務挑戰將較以往為多，唯有改變觀念勇敢迎接新思維，才足以因應變革。學志謹盼與全體理監事及會務人員共同為會計師們做好服務，爭取良好執業環境。

值此會計師節61週年鴻慶，學志願藉由這個屬於我們的節日與所有會計師們共勉，謹祝各位先進鴻圖大展，闔家平安，身體健康，萬事如意。



積極參與 廣結善緣 開展新視野

蕭珍琪理事長 臺中市會計師公會

台中縣市合併於民國99年12月並升格為直轄市，伊始，中部地區會計師界在紀敏滄老師/創會理事長、黃桂珠會計師、張丕光會計師、王日春會計師、林實春會計師及魏秀文會計師等業界大老率同熱心道長們南北奔波積極爭取下，社團法人台中市會計師公會依會計師法第50條，於100年8月正式成立，而成為中華民國第四個地方公會。成立初期在紀敏滄創會理事長及第二屆黃桂珠理事長領導擘畫、及理監事們、各委員會主委與各委員戮力從公群策群力努力下，加上全國聯合會、台北市會計師公會、台灣省會計師公會、及高雄市會計師公會等理事長們提點協助下，會務漸上軌道。欣逢61屆會計師節，再次感謝前述各位賢拜道長，與會員們的支持。

珍琪自民國106年9月，忝為台中市會計師公會第三屆理事長，對個人而言，公會理事長一職，乃全新領域，就任初期，經緯萬端，稟持付出奉獻與學習，「歡喜做，甘願受」，除蒙理監事與道長們支持，再蒙各地方公會及全聯會理事長們不吝指導獲益良多，於「做中學」漸次推行會務與邀請會員們積極對外參加各項活動。而在會員熱心參

與下，參與各項活動人數逐漸增加，且多有新生代的會計師，這現象對內顯示會員其實是關心會務的，只是平常以服務客戶為先，而經會



務人員適時提醒各種活動後，他們也多願意投入時間參加；而主辦單位也漸漸感受到我們的改變與熱誠，持續互動中，雙方關係從原來的生疏而日漸熱絡、互相諒解，這良性互動，讓人欣慰，也體會到團結力量大，眾志成城。更加深把握每次活動亮相的機會，以展現我們對活動、對主辦單位的支持，則互知互信自然漸次形成。欣逢61屆會計師節，除了表達慶賀之意、對協助台中會計師公會的賢拜們及持續參加各項活動的會員們表達感謝之情外，略書己懷：

1. 正值立法院修訂公司法的重要時刻，讓我深刻體會到會計師平常除了執行業務外，與各當地的委員維持良好互動，實在有

必要，因為除了可以反映企業所需或民瘼外，也可藉由平常的互動，增加互知與互信，必要時或修法時可以提供專業意見，以求周全。

2. 執業環境日漸嚴峻，法規常有更新，身為專業人士的我們宜與時俱進，多自我充實，以協助客戶達成法遵。
3. 外界對會計師的了解程度，尚有提昇空間，唯有賴大家積極參與各項活動，除了提高能見度，也讓各界了解會計師除了查帳、報稅以外，也關懷社會，而對社會公益稅務宣導活動的支持藉以回饋社會。
4. 各稅局在下半年持續辦理稅務宣導活動，會計師們宜多參加該等活動，除了表達我們對該活動的支持外，也可以藉此增加互動，有利日後可能的溝通協調。
5. 相較其他會計師公會，台中市會計師公會成立至今，只有七年，有待積極與其他友會（如：律師、建築師、醫師、牙醫師等專業公會）建立關係，更需仰賴會員們走出去，搭起合作的橋樑，廣結善緣，異業結盟，互相引薦共創未來。

在過去的60個年頭裡面，「會計師」



這個職業在前輩們兢兢業業中建立的專業形象，然而立法院正在審議的「公司法」或從去年底正式實施的「洗錢防制法」，對會計師職場又是一項考驗，也是一個機會，期待道長們大家一起發揮專業，提供更優質的服務。

6. 因會計師法修訂後，會費收入只約原來的3/5，巧婦難為無米之炊，故宜以整個會計師產業為一大家庭，各公會猶如一大家庭內的家人，而不止是長巷中的鄰居，應該集思廣義共謀產業前景，也宜開源節流，以發揮公會功能。

「百尺竿頭更進一步」，在祝賀61屆會計師節之餘，更盼前輩、道長們齊心協力，對內互持，對外共為產業力保執業範疇的穩定或開拓，最後敬祝會員道長鴻圖大展，業務蒸蒸日上，闔家安康喜樂。

跨境電商崛起及台灣課稅新制暨 阿里巴巴參訪後記



蔡家龍會計師應邀於阿里巴巴國際會議廳發表演說。

蔡家龍(郝強老師)

富達會計師事務所所長

台北市稅務代理人協會副理事長

台北市會計師公會理事

志光文教機構資深講師

壹、跨境電商大崛起

一、實體通路經營艱困

全球電商崛起，實體銷售通路面臨巨大營運壓力。世界各國普遍出現「虛擬成長，實體衰退」的現象，導致實體通路關閉效應。根據華爾街日報的評估，2017年美國將有將近8,600家門市關閉，如：Macy's、Sears、Wal-Mart、J.C.Penney、玩具反斗城等知名企業。又根據日經新聞報導，日本零售業的網路銷量成長迅速，Seven & i Holdings等大型實體通路陷入營業衰退。中國零售市場在電商

衝擊下，實體商店不敵高營運成本，迫使百貨公司倒閉100多家。台灣主計總處的工商普查資料顯示，5年來實體商店減少10,098家，電商通路增加9,278家，快速成長1.9倍，營業額大幅度增加203.76%。

二、全球電商市場規模擴大

消費者購買行為快速改變，帶動了全球B2C電商市場急速成長。各國消費者不再侷限於國內網路購物，同時也會想從國外知名網站上搜尋購物體驗的新機會。由此可見，全球各國實體零售通路的市佔率皆呈現嚴重下降趨勢，因

應網路時代的來臨，國際大型電商企業(如Amazon、阿里巴巴、樂天、蝦皮…)，相繼進入競爭對手的市場中搶食電商大餅。

三、社群媒體的重要

(一)在消費者的品牌認知上，社群媒體扮演著非常重要的角色，流量龐大的社群媒體對消費者的購物認知具有重大影響，在跨境電商的激烈競爭中，成為兵家必爭之地。企業若要打造自身品牌，除了開發出消費者喜愛的產品外，還須設法將自己的產品讓更多的消費者碰觸到，透過社群媒體來廣泛傳播乃一有效途徑。

(二)消費者的品牌認知與社群媒體是有直接對應關係的，消費行為可分為以下階段：

- 1.發現商品；此階段主要依托主流媒體(如Facebook)，這種主流媒體會推薦商品和品牌的訊息給用戶，讓用戶對這個商品和品牌有一定的認識並進而產生興趣。
- 2.對商品進行關注；藉用搜索引擎(如Google)對商品進行更多的了解和比較，更深入地了解產品間之差異性，消費者更進一步發掘到需要的、想要的、感興趣的、CP值高的商品。

3.產生購買決策；消費者作出購買決策後，會回到購物平台(如淘寶網、亞馬遜、eBay)進行線上刷卡下單，甚至成為該品牌的忠實客戶。

4.分享和評價；完成消費行為後還會給品牌和商品帶來更多的資訊流，累積成大數據最終，部分消費者還會將購買體驗在社群媒體進行分享或評價，為該品牌和商品產生更大的助力。

四、台灣跨境電商在服務貿易新通路的機會

目前台灣跨境電商競爭力在國際市場上仍無法與其他國家的大型跨境電商相匹敵，跨境電商通路已經被各國政府視為拓展外貿的強勢行銷手段，且歐、美、日、中等貿易強國更積極推出一系列有利強化國際跨境電商競爭力的政策。其具體政策從促進電商發展的相關資訊、金融科技、法規鬆綁、快速通關、降低稅率、交通物流基礎建設等，到提升業者競爭力的人力培訓、經營模式改善輔導、協助業者與當地電商相關業者策略合作等，投入龐大資源，都希望能在未來的跨境電商貿易新通路競爭中脫穎而出。跨境電商通路要具備國際行銷導向，各國跨境電商在相互進入對方市場競爭的情況下，又要面對與在

地電商通路的纏鬥，因此需要採取市場區隔策略才有勝出的可能。台灣可秉持過去服務業高水平的優勢，從國家別、產品別、價格帶等因素切入，選擇虛實並進的方式來接近目標消費群體方為上策。

貳、跨境電商課稅新制

一、課稅精神

- (一)降低納稅依從成本
- (二)國內外一致維護租稅公平
- (三)與時俱進接軌國際

二、修法前舊制

(一)台灣電子商務課稅依據

因應網路交易型態之興起，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，財政部依加值型及非加值型營業稅法、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2005.5.5訂定「網路交易課徵營業稅及所得稅規範」。

(二)本國網路業者

- 1.在境內有實體固定營業場所
 - (1)依規定由境內固定營業場所辦理稅籍登記、開立統一發票及報繳營業稅。
 - (2)小規模營業人則由稽徵機關按1%稅率計算營業稅額，按季發單通知繳納。

- (3)無登記門檻。

2.在境內無實體固定營業場所

- (1)得選擇戶籍地或居住地作為稅籍登記地址。
- (2)依規定辦理稅籍登記、開立統一發票及報繳營業稅。
- (3)小規模營業人則由稽徵機關按1%稅率計算營業稅額，按季發單通知繳納。
- (4)登記門檻為每月銷售額貨物新臺幣8萬元或勞務4萬元。

(三)外國網路業者

1.在境內有固定營業場所

- (1)依規定由境內固定營業場所辦理稅籍登記、開立統一發票及報繳營業稅。
- (2)小規模營業人則由稽徵機關按1%稅率計算營業稅額，按季發單通知繳納。
- (3)無登記門檻。

2.在境內無固定營業場所

- (1)銷售貨物：依規定由海關向進口貨物之收貨人或持有人徵收。
- (2)銷售勞務：由買受人自行報繳營業稅(逆向課稅原則)，B2B營業人進項稅額可完全扣抵，免稅門檻為新台幣3,000元。

各國跨境交易加值稅制實施情形

國家 (或區)	瑞士	挪威	南非	歐盟	韓國	日本	紐西蘭	臺灣	澳洲
稅籍登記 新制實施 日期	2010	2011.7	2014.6	2003.7 2015.1	2015.7	2015.10	2016.10	2017.5	2017.7
範圍	BCB B2C	B2C	B2B B2C	B2C	B2C	B2C	B2C	B2C	B2C
有無採 簡易登記	X	V	X	V	V	X	V	V	V
登記門檻 ^註	10萬法郎 約新臺幣 323萬元	5萬克郎 約新臺幣 19萬元	5萬南非幣 約新臺幣 11萬元	依各國規定 (英國無門 檻)	無	1千萬日幣 約新臺幣 308萬元	6萬紐幣 約新臺幣 139萬元	新臺幣48 萬元	7萬5千澳幣 約新臺幣 180萬元
稅率	8%	25%	14%	依各國	10%	8%	15%	5%	10%
強制報稅 之代理人	V	X	X	1.V(葡萄牙 西班牙) 2.其餘X	X	可落地或 由代理人 辦理	X	X	X

註：按105.9.1臺銀即期賣出匯率換算新臺幣。

三、營業稅法修法介紹

(一)隨網路快速發展，近年國人利用網路向外國業者購買勞務情形日益頻繁，基於網路交易訊息隱密不易課稅特性、個人買受人繳稅依從成本高及小額交易免稅規定，造成國內外業者不公平競爭及稅源流失情形。為解決現行跨境電商免稅門檻及逆向課稅機制產生之營業稅課稅問題，參考經濟合作暨發展組織(OECD)建議及歐盟、韓國、日本等國家作法，明定跨境銷售電子勞務予我國自然人買家之外國業者，應自行或委託報稅之代理人於我國辦理稅籍登記及報繳營業稅，俾掌握稅源。

(二)為免現行營業登記文字造成外界與其他機關主管登記義務混淆，

將「營業登記」修正為「稅籍登記」，以符實際。

(三)增訂3條，修正9條。

(四)自2017年5月1日起，境內無固定營業場所之境外電商業者，銷售電子勞務予境內自然人及境內消費之外國人，年銷售額超過新台幣480,000元者，開始課徵營業稅。

(五)配套措施

- 1.建置簡易登記及報繳稅平台。
- 2.訂定年基準額之登記門檻。
- 3.提供一段期間免開發票。
- 4.給予免罰緩衝期。
- 5.提供進項稅額扣抵權利。

四、營業稅法相關法條

(一)修訂營業稅法第2條之1

- 1.「外國之事業、機關、團體、組織在中華民國境內無固定營業場

所，銷售電子勞務予境內自然人者，為營業稅之納稅義務人，不適用前款第三條規定。」

2. 此增訂主旨在明定跨境銷售電子勞務之納稅義務人。
3. 鑒於網路交易蓬勃發展，我國境內買受人利用網路向境內無固定營業場所之外國事業、機關、團體、組織購買電子勞務情形日益普遍且頻繁。依現行營業稅法第36條規定，國內買受人倘利用網路向前開外國事業、機關、團體、組織購買電子勞務，係由買受人負繳納義務，買受人為自然人者，課稅依從成本相對較高；又網路交易訊息隱密難以掌握買受人消費情形，不易掌握稅源，爰增訂本條，俾利掌握稅源，並簡化稽徵作業。
4. 電子勞務係一種利用數位化技術予以儲存及轉化供使用之服務。凡利用網路或其他電子方式提供，由買受人以網路傳輸下載儲存至電腦設備或行動裝置（手機、平板）運用，或未儲存而以線上服務、視訊瀏覽、音頻廣播、互動溝通、遊戲等數位型態使用，均屬電子勞務之範疇。有關電子勞務名詞定義屬細節性規定，將於本法施行細則另定之，

以減少徵納雙方爭議。

(二) 修訂營業稅法第6條

1. 「有下列情形之一者，為營業人：一、以營利為目的之公營、私營或公私合營之事業。二、非以營利為目的之事業、機關、團體、組織，有銷售貨物或勞務。三、外國之事業、機關、團體、組織，在中華民國境內之固定營業場所。四、外國之事業、機關、團體、組織，在中華民國境內無固定營業場所，銷售電子勞務予境內自然人。」
2. 此修正主旨在明定外國事業、機關、團體、組織在我國境內無固定營業場所，銷售電子勞務予境內自然人者，為營業人。

(三) 修訂營業稅法第28條之1

1. 「第六條第四款所定營業人之年銷售額逾一定基準者，應自行或委託中華民國境內居住之個人或有固定營業場所之事業、機關、團體、組織為其報稅之代理人，向主管稽徵機關申請稅籍登記。依前項規定委託代理人者，應報經代理人所在地主管稽徵機關核准；變更代理人時，亦同。第一項年銷售額之一定基準，由財政部定之。」
2. 此新增主旨在明定跨境銷售電子

勞務之營業人應自行或委託報稅之代理人向主管稽徵機關辦理稅籍登記。

- 3.外國事業、機關、團體、組織在中華民國境內無固定營業場所而有銷售電子勞務予自然人者，既為我國營業人及納稅義務人，即應依規定辦理稅籍登記，爰增訂本條。
- 4.另鑒於現行在中華民國境內無固定營業場所之國內網路銷售業者每月銷售額逾一定基準始須辦理稅籍登記，為使國內外業者間之租稅負擔衡平，爰於第一項規定第六條第四款所定營業人之年銷售額逾一定門檻者，始需辦理稅籍登記。另為避免外國事業、機關、團體、組織不諳國內法規，無法自行辦理稅籍登記，爰規定得委託中華民國境內報稅之代理人辦理，俾利稽徵機關管理稅籍及掌握稅源。
- 5.第二項規定依第一項委託代理人及代理人之變更，均應申請核准，俾維持稅籍正確性。
- 6.第三項授權財政部訂定第一項年銷售額之一定基準。

(四) 修訂營業稅法第32條之2

- 1.「本法第六條第四款規定之營業人，銷售電子勞務之銷售額以外

幣計價者，其依本法第35條規定申報銷售額、應納或溢付營業稅額時，應依臺灣銀行下列日期牌告外幣收盤之即期買入匯率折算為新台幣金額：一、申報所屬期間之末日。二、有合併、轉讓、解散或廢止營業者，以事實發生前一申報所屬期間之末日。」

- 2.明定外幣計價之銷售額應換算為新台幣及其匯率換算之規定，俾利跨境銷售電子勞務之營業人申報並簡化稽徵作業。

(五) 修訂營業稅法第36條

- 1.「第六條第四款所定之營業人，依第二十八條之一規定須申請稅籍登記者，應就銷售額按第十條規定稅率，計算營業稅額，自行或委託中華民國境內報稅之代理人依前條規定申報繳納。」
- 2.增訂跨境銷售電子勞務之營業人應自行或委託報稅之代理人按期申報繳納營業稅，並刪除境內買受人購買國外勞務限額免稅規定。
- 3.外國事業、機關、團體、組織，在中華民國境內無固定營業場所而有銷售電子勞務予境內自然人，如年銷售額逾第二十八條之一規定基準而須辦理稅籍登記者，依第二條之一規定，屬我國納稅義

務人，應依第三十五條規定報繳營業稅。又依第二十八條之一第一項規定，外國之事業、機關、團體、組織得委託中華民國境內報稅之代理人辦理稅籍登記，爰於第三項明定相關申報繳納營業稅事宜得委其辦理，俾掌握稅源。

4. 又現行第三項之免稅門檻，原係考量買受人向境內無固定營業場所之外國事業、機關、團體、組織購買勞務頻繁，為降低稽徵機關稽徵成本及自然人買受人納稅之依從成本而訂定，鑒於國內營業人銷售相同勞務無論金額大小，均應依法報繳營業稅，且銷售電子勞務予自然人之情形，已修正為由前開外國事業、機關、團體、組織負責報繳營業稅，為維護國內、外銷售相同勞務營業人之租稅公平，爰刪除現行第三項規定之免稅門檻。

(六) 修訂營業稅法第49條之1

1. 第28條之1第1項規定之代理人，未依規定期間代理申報繳納營業稅者，處新台幣三千元以上三萬元以下罰鍰。
2. 為避免外國事業、機關、團體、組織已委託報稅之代理人辦理申報繳納營業稅事宜，惟代理人怠於辦理，致生逃漏營業稅情事，

爰增訂跨境銷售電子勞務之營業人委託之報稅代理人未依規定代理申報繳稅者，應處一定金額之行為罰。

五、營業稅法施行細則

- (一) 修正第4條及第34條，配合有限合夥法規定，修正固定營業場所定義及增列有限合夥組織清算期間規定。
- (二) 修正第4條之1，配合本法第二條之一規定，定名電子勞務之定義，以資明確。
- (三) 修正第6條，配合記帳士法規定，將「記帳及報稅代理人業務人」名稱修正為「記帳及報稅代理人」。
- (四) 修正第11條之1，定明我國境內營業人經由依本法第二十八條之一規定應申請稅籍登記之營業人銷售電子勞務予境外自然人申報適用零稅率應檢附之證明文件。
- (五) 修正第281條，配合本法第三十六條修正，刪除購買國外勞務免稅門檻之規定。
- (六) 修正第32條之2，定明外幣計價之銷售額匯率換算規定。
- (七) 修正第38條之3，定明依本法第二十八條之一規定應申請稅籍登記之營業人申報退抵稅款應檢附之證明文件。

參、國際財務報導準則

一、在IFRS#15之下，收入認列的核心原則為：企業認列收入係以對客戶所承諾之商品或勞務之移轉（以客戶取得控制權為判定基礎），且該收入金額反映該等商品或勞務之預期有權取得之對價，依據此原則企業應以下列五步驟認列收入：

- (一)辨認客戶合約：合約係產生可執行之權利及義務之兩方間協議。
- (二)辨認合約中之履約義務：合約中移轉予客戶一項可區分商品或勞務之承諾即為一項履約義務。
- (三)決定交易價格：交易價格係合約中企業移轉所承諾之商品或勞務予客戶以換得之預期有權取得之對價金額(包括固定對價與變動對價)。
- (四)分攤交易價格：以合約中所承諾之每一可區分商品或勞務之相對單獨售價為基礎，將交易價格分攤至每一履約義務。
- (五)決定收入認列時點：企業將所承諾之商品或勞務移轉予客戶(即客戶取得控制權)而滿足履約義務時，將履約義務所分攤之交易價格認列為收入。

二、在三角交易之中，如何判斷企業究竟屬於主理人或代理人？關鍵在於

第三方移轉商品或勞務給客戶前，企業是否控制該特定商品或勞務？若企業與特定商品或勞務移轉給客戶前控制該商品或勞務，則企業為主理人，否則為代理人。以下為判斷指標：

- (一)企業對完成提供商品或勞務的承諾負有主要責任，第三方交貨予客戶僅是代為送貨，倘發生任何問題仍由本公司負責。
- (二)企業對商品或勞務移轉給客戶之前或之後承擔存貨風險。
- (三)企業對商品或勞務具有訂定價格的裁量權。

三、會計處理釋例

真鮮川味熱炒店位於上海市霞飛路，食材新鮮價格公道，生意一向興隆，該店除供餐外同時提供飲料販售，330ml可口可樂每罐售價人民幣10元，廠商之供貨成本每罐人民幣5元，2017跨年夜當晚銷售300罐。另外，該店現場開放給青島公司派人駐點推銷啤酒，未售完之啤酒由青島公司自負存貨風險，600ml啤酒每瓶售價人民幣40元，售出之啤酒店家分潤為售價10%，跨年夜當晚銷售2,000瓶啤酒。

- 1.銷售300罐可樂：企業為主理人，應認列銷貨收入\$3,000及銷貨成本\$1,500。
- 2.銷售2,000瓶啤酒：企業為代理人，應認列佣金收入\$8,000及代收款\$72,000。

肆、台灣課稅個案介紹

一、線上遊戲

- (一)主旨：○○公司線上遊戲置於國外網路交易平台銷售勞務應如何報繳營業稅案。
- (二)說明：○○公司透過在我國境內無固定營業場所且未辦理稅籍登記之國外網路交易平台業者銷售遊戲勞務與買受人，國外網路交易平台業者向買受人收取線上遊戲價款，並於扣除平台手續費後撥付○○公司，該○○公司於國外網路交易平台業者銷售時無法掌握買受人及交易資料者，應以實際取得之遊戲價款為銷售額，依規定開立以國外網路交易平台業者為抬頭之應稅二聯式統一發票報繳營業稅。(2017/1/5台財稅字第10504612190號函)

二、線上訂房

- (一)主旨：有關飯店業者透過Agoda.com訂房平台銷售住宿勞務應如何報繳營業稅案。
- (二)說明：飯店業者透過Agoda.com訂房平台銷售住宿勞務與買受人，Agoda.com訂房平台業者向買受人收取住宿

價款，並於扣除平台手續費後撥付與飯店業者，飯店業者於旨揭平台銷售住宿勞務時無法掌握買受人及交易資料者，應以實際取得之住宿價款為銷售額，依規定開立以Agoda.com訂房平台業者為抬頭之應稅統一發票報繳營業稅。(2017/2/9台財稅字第10500135610號函)

- (三)國內旅宿業者運用境外電商業者之平台銷售住宿勞務，倘由國內旅宿業者自行向買受人收取價款，並另行支付平台服務費與境外電商業者，國內旅宿業者應就自買受人收取之全部價款，開立統一發票交付買受人，並依營業稅法第35條規定報繳營業稅；國內旅宿業者支付平台服務費與境外電商業者，應依營業稅法第36條第1項規定報繳營業稅。



台北市會計師公會與台北市稅協聯合參訪。

(四)營業稅法第36條第1項：「外國之事業、機關、團體、組織，在中華民國境內，無固定營業場所而有銷售勞務者，應由勞務買受人於給付報酬之次期開始十五日內，就給付額依第十條所定稅率，計算營業稅額繳納之；其銷售之勞務屬第十一條第一項各業之勞務者，勞務買受人應按該項各款稅率計算營業稅額繳納之。但買受人為依第四章第一節規定計算稅額之營業人，其購進之勞務，專供經營應稅貨物或勞務

之用者，免予繳納；其為兼營第八條第一項免稅貨物或勞務者，繳納之比例，由財政部定之。」

伍、參訪阿里巴巴集團有限公司

一、揭開神秘的面紗

台北市稅務代理人協會與台北市會計師公會合辦之上海杭州參訪活動，在北市稅協第五屆理事長卓敏枝的帶領下，於2018年4月3日造訪跨境電商之先驅-阿里巴巴，此行四位副理事長(戴興鉦、李孟修、劉克宜、蔡家龍)及常務監事黃秀玉全數到期，全聯會理事長陳富煒、監事長盧聯生、稅制會主委楊淑卿，北市會計師公會副理事長陳秀華、理事許坤錫、國際兩岸主委陳政廷、前常監陳耀昌，以及新北稅協理事長羅芳蘭.....等各方重量級人士皆共襄盛舉，活動圓滿成功且收穫豐富。

阿里巴巴集團簡介手冊的首頁如此描述：「每一個好時代，都是下一個更好時代的預言。因為，每一個好時代，都會造就這樣一群人，他們總是不滿足現狀，不在意別人訝異的目光，只關心怎樣一步步接近自己的夢想，世界變得更美好！」集團主席馬雲先生說到：「未來五年到十年，是互聯網影響關鍵的五年到十年；未來的三十年，各行各業會由此發生的變化絕不亞於第一次工業革命和第二次工業革命。未來的三十



阿里集團園區造景之含意：「謙卑低頭沈思，同時大步向前」。



阿里集團的同舟共濟精神。

年，是個很大的機遇。這個機遇就是互聯網時代，我認為互聯網時代剛剛開始，剛剛拉開序幕。」

二、阿里巴巴的使命

該集團給自己訂下的使命：「讓天下沒有難做的生意！」並設定西元2036年的營運目標：

- (一)服務全球20億個消費者。
- (二)創造1億個就業機會。
- (三)賦能1000萬家盈利企業。

三、阿里巴巴的新佈局

(一) 全球化

全球化的核心是尊重其他文化，是全球擔當，為當地創造就業，提供當地服務，為當地培養人才，為當地提供稅收，促進各國之間的貿易、文化、社會、人才的交流。

馬雲說：「阿里全球化，我們自己內部是一帶一路一網的戰略，除了一帶一路，還要建立一張新型的商業網路，新型的互聯網網路，能夠覆蓋發展中國家，把eWTP的思路開始起來，為中小企業、為年輕人、為發展中國家提供貿易便利，讓年輕人、中小企業有機會。」

eWTP(Electronic World Trade Platform電子世界貿易平

台)，由馬雲在2016年發起。所謂eWTP，即建立一個企業主導、多方參與的世界電子貿易平台，推動建立一套全新的、適應互聯網時代的貿易體系，幫助中小企業和年輕人更方便地進入全球市場、參與全球經濟。2016年9月在杭州，eWTP作為一個中國特色議題，寫入G20峰會公報。

(二) 農村化

我們認為中國每次的進步都是農村的進步，只有把農民的需求搞起來，才能把農業現代化做出來。現在很多農民有手機了，有了手機以後，農村的信息化和農村電商會發生天翻地覆的變化。未來的經濟發展，中國的七億農民是巨大的潛力所在，也是我們這個企業巨大的責任所在。

(三) 數據化

未來的數據是全球經濟競爭的核心，未來的機器不僅要吃石油，它吃的最重要的東西就是數據，計算能力、數據獲取能力和分享能力將成為未來國家和企業的核心要素，所以阿里巴巴在這兒投入，不僅僅是這家公司要投入，而是這個時代的需要。

阿里巴巴定位是一家數據公司，從IT時代到DT時代，這是一個思想意識的變革。IT思想是以我為中心，我要越來越強大，我做強大了，我再支持你。而DT思想的核心是利他主義，相信只有別人成功，你才能成功。

四、阿里巴巴的新戰略

(一) 新零售

新零售的概念就是電子商務加上傳統零售，加上現代物流形成三位一體。未來的都市商業圈會因此發生天翻地覆的變化。新零售的核心是從向消費者銷售商品轉向服務消費者，所有的線上線下從業者應該向同一方向努力，即讓消費者快樂。新零售，業務策略上就是利用大數據賦能，來幫助商家、消費者完全人、貨、場的重構。

(二) 新金融

過去兩百年是二八理論，只要支持20%的大企業就能拉動世界80%的發展。但是未來新金融必須去支持八二理論，支持那些80%的中小企業、個性化企業、年輕人、消費者。螞蟻金服經過這幾年的磨合、發展、成長，我們現在定位Tech-Fin，我們不叫Fin-Tech，用我

們的技術和數據去支持傳統零售做得更好，用我們的技術、用我們數據去支持傳統金融行業轉型升級，讓他們做得更好。

(三) 新製造

互聯網大數據出來之後，製造行業會發生天翻地覆的變化，原來的製造就是規模、流水線、標準化，未來就是個性化，就是定製化，就是智慧化，所有的機器都會開始採用數據以後，機器就會越來越聰明。今後所有的機器都會智慧化，所以智慧化、個性化將會成為製造業的關鍵點。阿里巴巴實際上是一家數據公司，我們有消費者的數據、金融的數據、物流的數據，我們把這些數據分享給企業，使得企業能夠做到按需定製。

(四) 新技術

新技術的誕生，我們過去的技術出現了移動互聯網以後，也許原來以PC為主的芯片將會是移動芯片，操作系統是移動的操作系統，原來的機器製造將會變成人工智能，原來機器吃的是電，未來機器吃的是數據。未來層出不窮基於互聯網、基於大數據技術的誕生，這又為人類創造了無數的想像和空間，大家

從零開始幹起，我們要「換道超車」而不是「彎道超車」。

(五) 新能源

過去的發展是基於石油和煤，未來的技術發展基於新能源，那就是數據，數據是人類第一次自己創造了能源、創造了資源，衣服人家穿過，你穿就會不值錢，數據是人家用過，你用會更值錢。我們認為這次技術革命是數據成為能源，每個國家和地區擁有數據越多，每個國家運用數據越好，就會發展起來。運用數據，產生數據和積累數據的能力多強，基本上奠定在未來這個地區、這個省、這個國家，在未來競爭力的力量。

五、結語

阿里巴巴集團有限公司鑒於商務機密，鮮少對外開放參觀，此行全靠本人姊夫的大力協助。歐家麟，台大經濟系畢業，美國密西根大學工商管理碩士，曾任惠普亞太總部高級財務分析師、惠普中國及財資全球卓越中心資金總監，現任阿里巴巴集團財資部副總裁、中國特許分析師協會上海分會會長，七年前轉戰至阿里八八這間大型跨國企業，集團共16,000名員工，平均年齡僅歲30歲。歐副總裁說阿里就像是一間學校，

同事們彼此以同學相稱，大家稱呼集團主席馬雲先生為馬老師，馬老師要求同學們不斷創新、謙卑、勇於接受挑戰。

馬雲，這位傳奇人物，許多創業年輕人的偶像，他有許多不同的觀念與想法，其中令我最欽佩的是他的企業社會責任，馬先生說：「真正的大公益不是捐錢，這個集團以大公益的心態，商業的手法去解決十年以後的社會問題。公益需要錢，但是光有錢是遠遠不夠的，因為公益和慈善的差異，慈善在於給予，而公益是在於參與，是在於點點滴滴的行動。你未必有能力去做慈善，但是我們每個人都應該可以去做公益，參與公益，做公益、做慈善都是做人生一輩子中最大的一種福報。」與讀者共勉之。



營業稅法信託課稅問題之研討 —以德國法為比較中心（上）

江彥佐*

壹、前言

依我國加值型及非加值型營業稅法(以下簡稱「營業稅法」)第1條之規定,營業稅(除進口貨物外)主要係針對貨物或勞務之銷售為課稅對象,而就該銷售交易關係所生之營業稅義務歸屬,主要發生於該交易之契約當事人間,即出賣人(銷售人)與買受人(受貨人)兩造間,並依序發展其營業稅相關義務:如出賣人須就其銷售額,向稅捐機關報繳(來自銷售貨物或勞務時所收取之)銷項稅額;而買受人就該購入貨物或勞務之對價給付,須於價金數額中一併支付營業稅額,並以之作為進項稅額(以出賣人開立之發票作憑證)申報扣抵其銷項稅額。

在信託關係中,委託人將財產權移轉或為其他處分,使受託人依信託本旨,為受益人之利益或為特定之目的,就該信託財產為

管理或處分(信託法第1條)。進而,當受託人以自己名義,就該(來自委託人所有權移轉之)信託財產為管理或處分,與第三人為銷售交易行為時,由於該銷售關係涉及委託人、受託人及第三人之三方關係,對於何者為營業稅義務歸屬之銷售人或買受人,其判斷上非無爭議。特別是在信託關係下,受託人雖以自己名義為信託管理行為,但卻是為他人之利益為計算;而該移轉於受託人名下之信託財產,其經濟實質仍應歸屬於委託人¹,由於該信託財產的經濟形式與實質不一,造成營業稅義務歸屬之難題。此除了涉及作為報繳銷項稅納稅義務人(銷售營業人)之認定,也同時影響申報進項稅額之買受人(購買貨物或勞務營業人)之判斷。進而,使營業稅法之信託課稅問題,更趨複雜。

德國營業稅制度,如同我國現行(自

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

¹例如受託人應將信託財產與其自有財產及其他信託財產分別管理(信託法第24條),不得以任何名義,享有信託利益(信託法第34條),原則上也不得將信託財產轉為自有財產(信託法第35條)。而受託人死亡時,信託財產不屬於其遺產(信託法第10條),而其破產時,信託財產亦不屬於其破產財團(信託法第11條)。

1986年後)營業稅法之體系，係以加值型營業稅制度為基礎，本質上屬於「(一般)消費稅」，而在稽徵技術上與課徵實務之考量，具有「交易稅」與「間接稅」(或可稱為「間接消費稅」)之特徵，並藉由進項稅額之扣除，以達成營業稅額轉嫁於(最終)消費者之目的，以符合對(各銷售階段之)營業人稅課中立原則(Neutralitätsprinzip)之要求。因此，在同樣採行加值稅制度之德國，對於信託關係中所生之營業稅義務及其歸屬，其所面臨之問題與解決方法，自有比較借鏡之價值。

就此，本文以下擬先就我國於信託關係所生營業稅義務之相關態樣與問題，從我國學理及實務見解進行探討。復再就德國營業稅法制度(特別是營業稅主體與客體之部分)，進行介紹，並在德國營業稅規範背景下，對於因信託關係所生之營業稅義務，進行說明與檢討。最末，就我國信託關係所生營業稅義務之問題，進行分析比較，並提出建議以為結論。

貳、信託關係所生之營業稅義務

一、信託課稅之理論

所謂信託課稅，並非針對信託關係本身之課稅，而係對於信託關係所衍生之行為所為之課稅問題。具體來

說，包括信託關係之成立、存續及消滅時，委託人、受託人與相關第三人(特別是受益人)間，因該信託財產之移轉處分、管理行為所生之課稅問題²。特別是信託關係之成立，委託人須將信託財產移轉(登記)於受託人，其財產所有權之名義人雖為受託人，但受託人須在所約定之信託本旨下，為委託人管理或處分該財產，其財產之經濟實質仍歸屬於委託人。進而，在信託關係所生之行為應如何課稅，特別是稅捐上對於該信託財產經濟利益之歸屬，學理上主要有信託導管理論與信託實體理論之區別：

(一) 信託實體理論

此理論係將信託財產本身視為獨立之法律實體，而為稅法上權利主體(課稅實體)。因此由信託財產所衍生之租稅負擔，均可歸屬於信託財產而課稅。因此，受託人因管理或處分信託財產，所取得之財產增益，歸屬於信託財產課稅。此外，在信託關係所為信託財產之移轉時，亦須依相關稅法規定課稅。例如委託人將信託財產之房屋及土地移轉受託人時，即應課徵契稅與土地增值

² 王志誠/封昌宏，信託課稅實務，2009年，增修訂2版，頁26。

稅。當受託人再將該房屋及土地(依信託之本旨)移轉於受益人時，仍應再課徵契稅與土地增值稅。進而，此理論有助於稽徵行政上就行為形式外觀進行課稅之便利性，但卻未顧及信託財產稅負之實質歸屬。如前述在信託財產為房屋及土地，而依序分別移轉於受託人及受益人時，可能造成重複課稅現象，是其主要缺點³。

(二) 信託導管理論

相較於信託實體理論係將信託財產本身視為獨立之法律實體，此處之信託導管理論則是認為信託財產僅是如同提供流水之導管或渠道，只是傳遞個體。因此，委託人將信託財產移轉給受託人時，由於信託僅是一個導管，僅為財產之形式移轉，不構成課稅要件；受託人僅是將信託財產所生各項收益傳送於受益人，應由信託所得實質歸屬之受益人，而非受託人報繳所得稅。又如在個人(自然人)成立他益信託之情形下，在經濟實質上，信託財產之移轉應存在於委託人與

受益人之間，如同委託人對於受益人之贈與，因此，其法律形式上雖非贈與，但仍應經濟實質課徵贈與稅。至於受託人與受益人之間，則不就其財產移轉課徵贈與稅。此亦為我國遺產及贈與稅法(以下簡稱「遺贈稅法」)第5-2條第3款所明定不課徵贈與稅之情形。因此，從經濟實質課稅之觀點，本理論較符合現在課稅基本原則之要求⁴。

而我國個別稅法關於信託關係之規範中，委託人將信託財產移轉於受託人，均認為該移轉僅是形式上移轉，不符合課稅要件，故明文規定信託財產於委託人與受託人間之移轉免稅(例如所得稅法第3-3條第1項第1款、遺贈稅法第5-2條第1款、土地稅法第28-3條第1款等)，即是採取信託導管理論。此外，在成立自益信託關係時，由於受益人即為委託人，信託財產之實質所有權人並無改變(信託財產繞了一圈又回到委託人手裡)，從信託導管理論之觀點，該項移轉不構成應稅贈與

³ 王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁27-28；黃源浩，再訪信託課稅：以股票他益信託課稅為例，東吳公法論叢，7期，2014年7月，頁324。

⁴ 王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁29-30；黃源浩，前揭文(註3)，頁325。

(遺贈稅法第5-1條第2項參照)，
亦無所得之發生⁵。

二、免課營業稅之信託財產移轉

依營業稅法第1條之規定，營業稅之稅捐客體(應稅營業額)為銷售貨物、銷售勞務及進口貨物。進而，在信託關係成立、存續及消滅所衍生之財產移轉與相關行為(信託財產之處分、管理行為)，即不免涉及營業稅之應稅銷售行為。特別是營業稅法第3條第3項第1款規定，營業人以其產製、進口、購買供銷售之貨物，轉供營業人自用；或以其產製、進口、購買之貨物，無償移轉他人所有者，視為銷售貨物。因此，委託人將信託財產無償移轉受託人所有，形式上將可能構成該款視為銷售之要件⁶。

不過，基於上述信託導管理論之觀點，信託關係成立時，信託財產僅生之形式(名義)之移轉，不生經濟上實質利益之移轉，故營業稅法第3-1條特別明定3款不適用該視為銷售之情形。亦即，當信託關係成立時，委託人將財產移轉於受託人，僅是信託財

產之形式移轉，不生實質經濟利益之變動，不該當貨物銷售之給付與對價給付間之交換(易)關係，不符營業稅客體要件(營業稅法第3-1條第1款)。同樣情形也發生在信託關係消滅時(包括信託行為不成立、無效、解除或撤銷等情形)，受託人將信託財產返還委託人，此時僅是回復原狀，不具給付對價關係，而非貨物銷售(營業稅法第3-1條第3款)。至於在信託關係存續中，因受託人變更⁷，原受託人將信託財產移轉於新受託人，也僅是信託財產名義所有權之變更，亦未產生(新)對價給付，亦非貨物銷售(營業稅法第3-1條第2款)⁸。

除了委託人與受託人間之信託財產移轉關係外，在自益信託之情形下，由於信託利益(信託財產與其所生之孳息)之全部或一部之受益人即為委託人自己，當受託人依信託本旨，將該信託利益移轉給受益人(委託人)時，由於該信託利益本應歸屬於實質所有權人(委託人)，經濟實質上並非涉及處分權變動之銷售行為，應如同上開營業稅法第3-1條之規定，不適用視為銷

⁵ 王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁39；黃源浩，前揭文(註3)，頁330。

⁶ 王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁187。

⁷ 例如依信託法第36條第3項規定，當(原)受託人辭任或解任之情形，除信託行為另有訂定外，委託人得指定新受託人，如不能或不為指定者，法院得因利害關係人或檢察官之聲請選任新受託人，並為必要之處分。

⁸ 陳清秀，稅法各論(上)，2016年3月，2版，頁480-481。

售之規定⁹。

至於在他益信託之情形，由於受益人(委託人以外之其他人)係無償受有信託利益，等於是獲有委託人贈與之信託利益，應課贈與稅。遺贈稅法第5-1條第1項即規定，信託契約明定信託利益之全部或一部之受益人為非委託人者，視為委託人將享有信託利益之權利贈與該受益人，應課徵贈與稅。由於贈與稅之納稅義務人為贈與人，因此，該信託利益贈與之納稅義務人為委託人(遺贈稅法第5-1條第4項)。惟當委託人為營利事業(非自然人)時，由於沒有遺贈稅法之適用，依所得稅法第3-2條第1項規定，委託人為營利事業之信託契約，信託成立時，明定信託利益之全部或一部之受益人為非委託人者，該受益人應將享有信託利益之權利價值，併入成立年度之所得額，課徵所得稅。

另外，國家為鼓勵公益信託¹⁰之設立，以增進社會整體福利，在各租稅法規中給予租稅優惠。在信託關係中，受託人依信託本旨，所為對外之管理或處分信託財產行為，若涉及貨

物或勞務銷售時，屬營業稅法第1條之應稅營業額，負有報繳營業稅義務。不過，若受託人所為信託財產之管理處分行為，係因公益信託而標售或義賣之貨物與舉辦之義演，依營業稅法第8-1條之規定，該銷售之對價收入，除支付標售、義賣及義演之必要費用外，全部供作該公益事業之用者，免徵營業稅。該標售、義賣及義演之收入，不計入受託人之銷售額。進而，因公益信託銷售貨物或勞務，經扣除必要成本費用，全部供作該公益事業之用者，即獲有免徵營業稅之租稅優惠¹¹。

三、應課營業稅之信託財產移轉

(一)受託人為營業稅義務之歸屬者

在信託關係之成立或消滅所生委託人與受託人間之財產移轉，在信託導管理論及上開營業稅法第3-1條之規定下，基本上不生營業稅之應稅銷售。進而在信託關係所生之營業稅義務，主要即發生在信託關係存續中，對於信託財產之管理或處分，而與第三人發生給付關係(銷售貨物或

⁹ 王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁189。

¹⁰ 信託法第69條規定，稱公益信託者，謂以慈善、文化、學術、技藝、宗教、祭祀或其他以公共利益為目的之信託。

¹¹ 王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁354。

勞務)之情形¹²。受託人雖是信託財產之形式上名義人，以及管理或處分信託財產之對外名義人，但卻基於委託人之計算與利益所為之管理處分行為。因此，從信託內部關係之經濟利益歸屬而言(特別是在自益信託之情形)，實質經濟利益享有者應為委託人。亦即，信託財產處分後之銷售利益歸屬於委託人。進而，基於管理或處分信託財產所生之銷售行為，其所生之營業稅義務似應歸屬於委託人¹³。

不過學理上認為，營業稅稅捐義務之法律上歸屬，應以民事銷售契約之外部關係，亦即民事法律行為之名義人為準¹⁴。因此，應就該信託財產管理處分之事務處理，(對外與第三人)所為締結

貨物或勞務銷售契約之契約當事人為斷。由於受託人依信託本旨管理或處分信託財產，而與第三人為貨物或勞務之銷售，該銷售交易之對外名義人應為受託人，而非委託人。所以，在信託關係中，基於管理或處分信託財產所生之銷售行為，其營業稅義務之歸屬主體(亦即銷售營業人)應為受託人，而非委託人¹⁵。

相同地，依現行財政部函釋見解¹⁶，受託人依信託本旨管理或處分信託財產，如有銷售貨物或勞務，除非其屬於營業稅法第8條之1規定免徵營業稅之公益信託銷售，否則受託人即應依法辦理營業登記或設立稅籍¹⁷，並依法開立統一發票及報繳營業稅。因此，實務亦認為信託關係中之銷售行為所生營業稅義務，其歸屬對象

¹² 受託人依信託本旨，對於信託財產之管理或處分，除因貨物或勞務之銷售而可能產生營業稅稅負外，也可能涉及契稅(信託財產為不動產之買賣)、土地增值稅(信託財產為土地之出售行為)、印花稅(書立憑證)或是證券交易稅(信託財產為有價證券之出售)等。參見王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁43。

¹³ 相關學說整理，參見陳清秀，前揭書(註8)，頁478、482。

¹⁴ 黃茂榮，營業稅債務之發生的構成要件(下)，植根雜誌，28卷7期，2012年7月，頁2。

¹⁵ 陳清秀，前揭書(註8)，頁477、483。

¹⁶ 財政部92.2.26台財稅字第0920451148號令。

¹⁷ 依信託法第24條第1項之規定，受託人應將信託財產與其自有財產及其他信託財產分別管理。信託財產為金錢者，得以分別記帳方式為之。因此，若受託人為自然人(非營業人)，於管理或處分信託財產而為銷售行為之前，須依法辦理營業登記，自不待言。若受託人本為已辦理營業登記之營業人，仍應就該管理處分信託財產之銷售行為，另行申辦稅籍，與其本身已辦營業登記之業務分開管理，就本業與信託事務所生之銷售，分開辦理營業稅申報，不得將自身業務與受託之信託業務併同辦理營業稅申報。而受託人辦理信託業務所取得之進項稅額，也不得用以扣抵其本身業務之銷項稅額；反之，其經營本業所取得之進項稅額，也不得扣抵信託業務所生之銷項稅額。參見王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁191、195。

為受託人。

不過，此種以對外出名之受託人作為營業稅之歸屬主體，其可能疑慮在於，委託人才是信託財產之實際歸屬之人，應為該交易行為之實質或真正交易當事人，受託人僅是「借名」之銷售者。特別是當對外完全隱藏委託人之身分關係，概由受託人以其名義與第三人從事法律行為之情形。不過縱使是所謂「借人頭」之假借他人名義營業情形，由於營業稅是間接稅，透過轉嫁由消費者負擔，並無量能課稅原則之疑慮。至於因該銷售所取得收益之實質經濟利益歸屬問題，則應為所得稅負稅能力之問題，而與營業稅無關¹⁸。特別是依信託法第4條規定，信託登記或公示為對抗要件，而非信託契約之成立或生效要件，因此在信託契約成立，但未為信託登記之情形，此時在形式外觀上，委託人如同借用名義人，而受託人為出借名義人，其銷售利益實質歸屬之人雖為委託人(即借用名義人)，但銷售行為之名義人(或契約當事人/銷售

人)既為受託人(即出借名義人)，即應為報繳營業稅之納稅義務人。就此而言，營業稅之課徵(作為納稅義務人之營業人認定)，其實並無計較銷售名義人是否即為銷售利益實質歸屬之人¹⁹。

(二) 消極信託與營業稅義務之歸屬

在信託種類中，以受託人是否負有積極行為之義務，可區分為積極信託與消極信託。所謂消極信託(又可稱名義信託或被動信託)，指受託人並未積極就信託財產為管理或處分，僅是信託財產之形式名義人，而其管理與處分之實際信託事務，均由委託人(或甚至是受益人)自行辦理。由於其不符合信託法第1條受託人應依信託本旨，為管理或處分信託財產之要件，再加上其多用於脫法目的，學理上即認為消極信託並非信託法所規範之信託關係²⁰。

進而，稽徵實務上即認為，消極信託之受託人，既非信託法所認定之信託，縱使以其名義與第三人就信託財產為銷售交易行為，營業稅義務歸屬者並非受託人，而係實際上為處理信託事務

¹⁸ 黃茂榮，前揭文(註14)，頁27-28。

¹⁹ 黃茂榮，銷售當事人之認定(下)，植根雜誌，28卷4期，2012年4月，頁7。

²⁰ 楊崇森，信託法原理與實務，2010年，頁95；王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁8。

之委託人。例如營業人(A建設公司)以建築執照所載起造人名義(A建設公司負責人甲之配偶某乙)作為信託之標的交付信託，雙方約定仍由委託人(A建設公司)行使該建案之各項管理及處分之權利(例如房屋建物之銷售係由A建設公司出面訂約，並收取房屋出售之價款)，而該作為受託人之名義上起造人(某乙)，實際上並未進行信託事務之處理，因此，並非信託法所認定之信託。此時，以受託人名義(某乙)在消極信託所為之銷售貨物或勞務，其所生之營業稅義務，仍應歸屬於作為委託人之實際起造人(A建設公司)，受託人無須就該銷售辦理營業登記報繳營業稅，而應由委託人取具相關進項憑證，並於銷售時依法開立統一發票，報繳營業稅²¹。

(三)進項稅額之扣除

在(非消極信託之)一般信託情形下，在信託關係之成立時，委託人移轉信託財產於受託人，不生營業稅之應稅銷售行為，並依營業稅法第3-1條規定免視為

銷售。在信託關係存續中，受託人對於信託財產之管理或處分，而與第三人發生給付關係(銷售貨物或勞務)時，所生之營業稅義務歸屬於對外名義之受託人，亦即銷售營業人為受託人。進而，委託人於購入信託財產時所支付之進項稅額，不論是在信託關係成立時信託財產之移轉(免視為銷售)，或是信託關係存續中信託事務管理所生之銷售行為(銷售人為受託人)，委託人因沒有相應之銷項稅額可供扣抵，該溢付稅額將轉成留抵稅額²²。

對於此一留抵稅額可否請求財政部退還，實務見解認為委託人因將財產交付信託而溢付之營業稅，可於信託行為之受託人依信託本旨處分信託財產後，依營業稅法第39條第2項但書規定，就受託人處分該信託財產之銷項稅額範圍內，核實退還²³。亦即在時間要件上，必須待受託人處分信託財產後，才得退還。而退還範圍也限於受託人處分該信託財產之銷項稅額範圍內。假使受託人(因景氣不好)賤賣該信託財

²¹ 財政部92.11.28台財稅字第0920457220號函。

²² 陳清秀，前揭書(註8)，頁484。

²³ 財政部92.6.19台財稅字第0920453765號函。

產，導致銷項稅額低於委託人購入財產所負擔之進項稅額，則該未超過銷項稅額之部分，只能持續轉為留抵應納營業稅，而無法退還。

例如A建設公司於2015年完成某大樓之建造，並因此支付進項稅額400萬元。其於2016年1月將該大樓信託於B銀行，B基於信託之本旨，於2017年1月以1億元將該大樓銷售，而於同年3月就該銷售行為報繳營業稅500萬元²⁴。依上開函釋見解，A得於2017年1月該信託財產處分後，申請退還，但稅捐機關須等至B於同年3月報繳營業稅後，就其所申報之營業稅範圍內(500萬)，退還進項稅額400萬元。惟若房地產景氣不佳，A又急需資金，導致B以6000萬元降售該大樓，此時B所申報之營業稅(銷項稅額)為300萬元，則A最多僅能退還300萬元之進項稅額，所剩餘100萬進項稅額，仍為留抵稅額無法退還。對於A建設公司而言，採取信託方式由受託人銷售其建物，在資金調度上顯有不利之影響。

參、德國法制之比較

一、概述

與我國法類似，在德國之信託關係中，委託人(Treugeber)將其財產移轉於受託人(Treuhänder)，受託人須為委託人計算而辦理信託事務，而委託人對於信託關係具掌控地位，包括對於受託人具有指示權限(Weisungsbefugnis)，並可隨時要求返還信託財產等²⁵。因此，受託人就該信託財產雖具有民法上所有權人地位，但該經濟財(Wirtschaftsgüter)仍保留而歸屬於委託人。就此，德國租稅通則(AO)第39條第1項明定，原則上，經濟財應歸屬於財產所有權人(Eigentümer)，但於第2項(第1款第2句)為例外規定，在信託關係下，經濟財歸屬於委託人，而非信託財產所有人之受託人²⁶。因此，該信託物於委託人與受託人間之所有權移轉，未一併產生經濟財之變動，未使受託人得將該客體之價值終局地作為經濟財使用，不符合貨物銷售之「處分權取得」(Verschaffung der Verfügungsmacht)要件，並非委託人對受託人間之貨物銷售²⁷。

²⁴ 本案例改編自王志誠/封昌宏，前揭書(註2)，頁193。

²⁵ Hennrichs, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 9 Rz. 156.

²⁶ 德國租稅通則譯文內容，參見陳敏(譯)，德國租稅通則，2013年5月，頁39。

²⁷ Stadie, UStG², § 3 Rz. 27.

惟當受託人基於信託本旨，為信託財產進行管理運用或處分，以自己名義，為委託人之計算，對第三人為給付時，由於(民事上)交易名義人為受託人，但信託交易行為之實質經濟結果發生於委託人，產生應稅銷售應歸屬於委託人或受託人，而為營業人之認定問題。亦即對於給付關係數個參與者(Leistungsbeziehungen der Beteiligten)之歸屬問題。此一問題其實即來自於私法與稅法在信託關係中，對於相關概念定義之認定問題²⁸。

就此，德國實務及學理上有所謂「單一營業人理論(Einunternehmertheorie)」與「雙營業人理論(Zweiunternehmertheorie)」之認定爭議。前者係將受託人視為(非營業人之)中間人(Mittelsperson)，不具備營業稅法關於營業人認定之獨立性要件，因此，給付交易關係直接存在於委託人與第三人之間，而與受託人無涉。相反地，雙營業人理論則認為，受託人既以自己名義與第三人成立之給付關係，縱使受託人係為委託人為計算，給付關係仍應歸屬受託人與第三人，亦即委託人與受託人均為營業人(即所謂雙營業人)。此一理論最主要論點即在於，給付關係之歸

屬，應以外部關係(Außenverhältnis)為認定基礎²⁹。

進而，對於銷售行為或給付行為在外部關係之歸屬問題，也等於是信託關係在稅法上評價之基礎問題。例如於此處所涉及第三人關係上，採雙營業人理論係認定受託人為營業人，則(作為營業人之)受託人既為營業稅法上之權利主體，當委託人將其財產移轉於受託人，(形式上)也可能構成德國營業稅法之應稅銷售(§ 3 Abs. 1 UStG)。換言之，信託物之財產上歸屬，縱使有上述德國租稅通則第39條之規定，但其主要是對於經濟財歸屬之規定，並非營業稅法上給付關係歸屬之規定，導致在營業稅法之解釋適用上，可能發生不一致之情形³⁰。

為探討德國信託關係下營業稅義務之歸屬，以下先就德國營業稅法之規範，特別是德國營業稅主體與客體之部分，進行介紹。並在德國營業稅法之規範背景下，對於因信託關係之貨物或勞務銷售所生之營業稅義務，特別是在委託人與受託人以外，因信託財產之管理處分而與第三人所生銷售關係，其營業稅義務主體之歸屬問題，進行說明與檢討。

²⁸ Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, S. 118.

²⁹ Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, S. 119.

³⁰ Storg, Leistender und Leistungsempfänger im Umsatzsteuerrecht, S. 145.

二、德國營業稅法之規範

(一) 德國營業稅之沿革與基本原則

德國現行營業稅法規範，主要源自於1918年所訂頒之營業稅法典，當時係採取「多階段總(毛)額型營業稅(Allphasen-Brutto-Umsatzsteuer)」制度，針對每一交易階段之銷售總額，依比例課徵稅捐。由於其稅基係以銷售總額，而非以淨額為對象，造成營業稅稅負之累積效果，使消費者稅捐負擔過重，也使營業人間發生不公平競爭(越能縮減或合併交易階段之大企業，越能減少營業稅累積之負擔，而有更強之市場競爭力)。為此，德國營業稅法於1968年修正引入進項稅額扣除制度，改制為所謂「附進項稅額扣抵之多階段淨額營業稅(Allphasen-Netto-Umsatzsteuer mit Vorsteuerabzug)³¹」。在此一制度下，藉由進項稅額之扣除，讓貨物之成本原則上等同於購入貨物之淨額，而不用在賣價上估算或計入來自前手之營業稅負擔，使營業人在貨物或勞務銷售，僅

需考量其淨額之售價，而不受營業稅負擔。僅在最後銷售階段，由於買受人為最終消費者，沒有進項稅額之扣抵權，而以售價總額為計算，負擔營業稅。換言之，德國在1968年修正後之營業稅法體系，如同歐盟其他國家，即係以所謂加值型營業稅制度為基礎。期間德國營業稅法雖仍經過數次修正，此一以進項稅額扣抵為基礎之多階段淨額營業稅制，仍為現今德國營業稅法之核心³²。

特別說明者，德國於1968年所進行之上開營業稅法改革，除了德國本身對於原有多階段總額型營業稅之檢討外，很大一部分來自歐盟法之影響。亦即目前由德、法、英等28個成員國所組成之歐洲聯盟(European Union/Europäische Union)，其成立之基礎法源(或是其運作之法源)，主要可溯及歐盟創立成員國法國、德國、義大利、荷蘭、比利時、盧森堡於1951年簽署巴黎條約(1951.4.18)，成立了歐洲煤鋼

³¹ 或稱「可扣抵進項稅額的多階段淨額型銷售稅」，參見黃士洲，論進項稅額扣抵的形式要件與規範實質－最高行政法院96年度判字第1403號判例評析，收於《行政訴訟制度相關論文彙編第6輯》，2009年12月，頁519。

³² Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 3.

共同體(Europäische Gemeinschaft für Kohle und Stahl, EGKS)。而後於1957年簽訂羅馬條約而成立歐洲經濟共同體(Europäische Wirtschaftsgemeinschaft, EWG)以及歐洲原子能共同體(Europäische Atomgemeinschaft, EAG)，以建立歐洲共同市場為目標³³。該在羅馬所簽訂之建立歐洲經濟共同體條約(Vertrag zur Gründung der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft, EWGV)，主要目標在於建立公平競爭條件之歐洲內地市場，因此，對於各成員國間所產生交易上之實體或技術上之限制，特別是稅捐上限制，必須加之排除。進而，依據該建立歐洲經濟共同體條約第99條規定，歐洲經濟共同體成員國間對於內國之營業稅、消費稅及其他間接稅之法規，負有融合(Harmonisierung)之義務。因此，各成員國必須修正其內國之不當營業稅法規，以維護內地市場之正常運作，保障成員國間跨境之交易自由，並避免(因營業稅規定而導致)不正當競爭或不利於

自由貿易之結果³⁴。

為執行該營業稅融合義務之規定，並具體化其融合義務之履行，歐洲經濟共同體(即後來的歐盟)於1967年起即陸續訂定各種營業稅之指令(Richtlinie)，以供各成員國作為融合營業稅之標準³⁵。而該在1967年所訂頒之第1個指令，即是以增值稅體系(Mehrwertsteuersystem)作為成員國共同之營業稅制度，德國也因此於次年將其營業稅法改為增值稅體系(亦即附進項稅額扣抵之多階段淨額營業稅)³⁶。

上開於1957年所簽訂之「建立歐洲經濟共同體條約」，在1992年在荷蘭簽定馬斯垂克條約時，修改為「建立歐洲共同體條約」(Vertrag zur Gründung der Europäischen Gemeinschaft, EGV, EG)，並於2007年在葡萄牙簽署里斯本條約(2009年生效)時，再將之修正更名為「歐洲聯盟運作方式條約」(Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union, AEUV)，不過原有營業稅融合義務規定之實質內容，並沒有改

³³ Weber-Grellet, Europäisches Steuerrecht², § 2 Rz. 1.

³⁴ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 5; Stadie, UStG², Vorbem. Rz. 58.

³⁵ Weber-Grellet, Europäisches Steuerrecht², § 4 Rz. 15.

³⁶ Stadie, UStG², Vorbem. Rz. 59.

變(Art. 99 EWGV v. 1957 = Art. 93 EGV v. 1992 = Art. 113 AEUV v. 2007)。而歐盟依據該融合義務規定所訂頒之營業稅(加值稅)指令，歷經數次修訂後，則是在結構與內容上更趨完整而詳盡。目前所主要依循的，是2006年所重新修正發布之加值稅體系指令(Richtlinie 2006/112/EG des Rates vom 28. November 2006 über das gemeinsame Mehrwertsteuersystem, MwStSystRL)³⁷。

由於加值稅體系指令係歐盟各國履行歐盟法上營業稅融合義務之標準與具體規範，德國營業稅法之規範，也必須在加值稅體系之原則下進行修正與轉換。而作為符合歐盟加值稅體系下之營業稅法規範，其本質上應包括³⁸：

- 營業稅應由(最終)消費者負擔，一般性地適用於所有貨物或勞務消費之課稅(營業稅作為一般消費稅)；
- 就貨物或勞務之銷售價格依比例課稅，並針對每一銷售交易階段課稅(營業稅作為課徵技術

上交易稅)；

- 藉由進項稅額扣除計算應納稅額，而對於貨物或勞務所「加值(Mehrwert)」之部分進行課稅，以免除營業人交易之營業稅負擔，使營業稅對於營業人為「去費用化(kostenneutral)」，而非銷售所應附加承擔之費用，以確保經濟活動之中立性³⁹；
- 歐盟內地市場跨國境交易，採取目的地國(課徵)原則(Bestimmungslandprinzip)，使相同銷售交易，在歐盟內地市場均承擔相同稅捐義務，以維護歐盟內地市場銷售之中立原則(Neutralitätsprinzip)。

(二) 應稅客體

德國營業稅法第1條第1項規定，應課徵營業稅之銷售或營業額。其包括三種情形：1、營業人在內國(Inland)於其營業範圍內(im Rahmen seines Unternehmens)基於有償(gegen Entgelt)之交付(Lieferung)或

³⁷ 該指令雖然於2008年曾就部分內容進行修正，即2008.2.12發布之所謂加值稅包裹修正案(Mehrwertsteuerpakt)，不過大體仍維持2006年所發布指令之既有規定內容。參見Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 7.

³⁸ Robisch, in: Bunjes, UStG¹¹, vor § 1 Rz. 14. 併參黃源浩，歐洲加值稅之形成及發展：以歐洲法院裁判為中心，月旦法學雜誌，118期，2005年03月，頁99以下。

³⁹ 關於加值稅負擔與經濟活動中立性之說明，參見黃源浩，論進項稅額扣抵權之成立及行使，月旦法學雜誌，140期，2007年01月，頁110-111。

其他給付(sonstige Leistung)；
 2、物品進口(Einfuhr)於內國或是奧地利之Jungholz與Mittelberg區域；3、於內國有償之歐盟共同市場的取得(der innergemeinschaftliche Erwerb)。其中第2種情形，係指物品從「歐盟成員國以外」之第三國(如日本、美國或瑞士)進口至德國，所課徵之營業稅，即為所謂進口營業稅(Einfuhrumsatzsteuer)。而第3種情形，實質上也是一種進口營業稅，不過係在歐盟內地市場自由貿易之規範下，專門針對物品從「歐盟成員國」(如法國、荷蘭或義大利)進口至德國，所為營業稅課徵之特別規範，另稱為於歐盟共同(內地)市場的獲(收)取或取得(Erwerb)。

至於第1種情形，則是對於營業稅稅捐客體之一般性規範。主要的客體內容界定在所

謂「交付(Lieferung)」或「其他給付(sonstige Leistung)」二種。其上位概念即為「給付(Leistung)」，係指(通常為雙務契約所生債權關係下之)履行行為(Erfüllungshandlung)⁴⁰。具體而言，前者(交付)主要特徵即在於「處分權之取得(Verschaffung der Verfügungsmacht)」，係指取得某一客體(有體物/körperliche Gegenstände)處分權之行為。詳言之，在市場交易上得作為物(體)交易之經濟實體(wirtschaftliche Substanz)，須從銷售人之財產層面終局地移轉至受貨人(買受人)，而受貨人取得該客體之處分權，而如同所有權人之資格地位，得將該客體之價值作為經濟財(Wirtschaftsgut)使用⁴¹。

至於後者(即所謂「其他給付」)，則與「物體」無關(無涉於受領給付者對於標的物

⁴⁰ 雖然營業稅稅捐客體係直接連結履行行為，而非作為履行行為基礎之債權行為，不過為了闡明給付之範圍與內容，需要檢視契約主體所合意之具體債法關係(並非僅以民法規定之有名契約類型作標準)，而對於給付性質為評價認定。例如砂石開採公司A經核准於B地開採砂石，A即與B地所有權人締約，A得於該地開採砂石，並給付B地所有權人價金，但A並非與其簽定買賣契約(或所謂砂石採購契約)，而係簽訂土地租賃契約，主張該給付價金為免稅之土地租賃給付，不過在營業稅「給付」之定性上，並非僅以有名契約(土地租賃)作形式上認定，仍須就其實際履行行為(砂石開採)內容為評價。進而，縱使雙方契約名稱為土地租賃契約，就A開採砂石給付價金之履行行為，仍屬應稅之砂石交付行為。參見Reiß, Umsatzsteuerrecht¹⁵, Rn. 30; Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 92.

⁴¹ Hahn/Kortschak, Lehrbuch Umsatzsteuer¹¹, S. 120; Reiß, Umsatzsteuerrecht¹⁵, Rn. 39f.

處分權之取得)，只涉及有意 (willentlich) 之行為(作為、不作為或容忍)，特別是權利之移轉⁴²。由於不論「交付」或「其他給付」，其上位概念均為給付，依德國營業稅法第3條第9項之規定，關於判斷應稅營業客體之給付或交易行為中，只要不屬於「交付」之給付行為，即為「其他給付」⁴³。

由於「交付」主要是針對有體物之給付，而「其他給付」是針對有體物以外之給付，其概念基本上與我國營業稅法第1條「貨物銷售」及「勞務銷售」之營業稅客體(應稅營業額)相當⁴⁴。基於理解與說明上之方便，德國營業

稅法應稅客體「交付」及「其他給付」之譯文，於下述亦以「貨物銷售」及「勞務銷售」稱之。

(三) 應稅主體：營業人之認定

營業稅基於稽徵技術上與課徵實務之考量，其稅捐債務人 (Steuerschuldner) 與經濟上負擔稅捐之人 (wirtschaftlicher Steuerträger) 並非同一人，而為間接稅之設計：該藉由消費所表彰之租稅負擔能力課徵之營業稅，並非由買受貨物或勞務之(最終)消費者負報繳義務，而係由銷售之營業人作為營業稅納稅義務人⁴⁵。而作為營業稅主體要件(納稅義務人)之營業人，其身分之認定，除對於營業稅(銷項稅額)之

⁴² 實務上，可從契約之標的究係涉及一個「客(物)體」還是「權利」之移轉，來作區分。如果該權利表彰於客體上面，則以該契約利益著重於權利價值還是客體本身之物質價值 (Materialwert) 來區分。例如購買車票，著重於藉由該車票而取得之乘車「權利」，而非該車票本身紙質價值之移轉，因此屬於「其他給付 (sonstige Leistung)」而非「交付 (Lieferung)」。

參見 Hahn/Kortschak, Lehrbuch Umsatzsteuer¹¹, S. 122。
⁴³ 例如德國 Bamberg 啤酒廠 A 為慶祝百年建廠，以 1 萬歐元委託瑞士著名畫家 B，畫製標題為「百年啤酒藝術」為標題之畫作。B 於瑞士工作室畫製完畢後，自行將該畫運至 Bamberg，並於該公司百年節慶當日，正式將畫掛於酒廠大廳，並現場落款。就 A 而言，該給付重點在於該具體(經落款後)畫作，亦即工作物本身，而非在於 B 繪畫勞務之提供，故屬於「交付」(貨物銷售)。相對而言，某一裝設計師 C 於瑞士工作室，為慕尼黑的時裝雜誌出版社 D，繪製時裝樣式之草稿，D 再依據該 C 所繪製之稿件，出版該時裝之服裝剪裁樣版圖。C 於 2017.10.1 參加慕尼黑啤酒節時，將該稿件帶至 D 出版社，D 收受後，給付 1 萬歐元。此時，就 B 出版之服裝剪裁樣版圖而言，重點不在於 A 繪製之草稿本身(物)，而是該草稿所呈現之時裝設計創作概念。亦即該草稿並非具交易能力之經濟財 (verkehrsfähiges Wirtschaftsgut)，而僅是概念載具 (Ideenträger)，所以給付重點在於 C 繪畫勞務之提供，而非該草稿(有體物)，屬於「其他給付」(勞務銷售)。參見 Walden/Mann, Umsatzsteuer¹⁷, S. 57f.

⁴⁴ 主要差別在於德國法「交付」或「其他給付」之解釋上偏向於「履行行為」(Erfüllungsgeschäft)，而我國則是偏向債權行為。此外，「其他給付」涵蓋範圍較廣，例如「權利」移轉，非有體物之交付，自屬其他給付之範疇，而我國營業稅法因文義上限定於「勞務」銷售，欠缺解釋上之彈性。參見黃茂榮，營業稅債務之發生的構成要件(上)，植根雜誌，28卷5期，2012年5月，頁11。

⁴⁵ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 12; Hey, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 7 Rz. 20.

課徵外，其對於進項稅額之扣除（營業人須以前手營業人所開立之進項發票申報扣除進項稅額），均具有重要意義⁴⁶。

依德國營業稅法第2條第1項之規定，所謂營業人係指獨立地(*selbständig*)從事營業的或職業的活動者(*gewerbliche oder berufliche Tätigkeit*)。依此一營業人定義，首先須是得獨立地從事活動者，亦即在經濟觀點下，其(通常是自然人)並非直接納編歸屬於企業中，而負有義務遵循企業主之指示為活動。是否具獨立性之主要判斷依據包括：不受指示權限與休假請求權之規範(如生病期間繼續受有金錢之對待給付)、工作時間之安排自由、社會保險費用之繳納、工作委託人之數量，付款模式、或是為了工作任務之履行，有權限或有義務任命自己的職員等⁴⁷。實務上主要以該活動是否具所得稅法上之定性(特別是關於薪資所得之認定)作為主要判斷標準⁴⁸。典型案例，如受雇員工基於雇傭契約對雇主

提供給付，因不具獨立性，非屬營業人。若是某一法人團體(非自然人)，其財政、經濟及人員安排係納編入於某一企業中，為企業集團之內部(子)公司，因其不具獨立性，僅為該企業之單位組織(*Organschaft*)，而非營業稅法意義下之營業人。

須特別指出者，在信託關係下，委託人將財產所有權移轉交付給受託人，由受託人依契約約定之信託本旨，為信託財產進行管理運用或處分。一定程度下，也受有委託人之指示約束。不過德國實務上認為，相較於雇主與受雇員工間之關係，此處之委託人與受託人間之指示服從關係，其程度顯然不同。換言之，受託人在信託關係中受委託人之指示義務，並不因此使受託人(原本)作為營業稅法意義下之營業人獨立性要件喪失。因此，受託人以自己名義，為委託人之計算所為之活動，仍具獨立性，為信託關係下之營業人⁴⁹。

而所謂營業或職業活動指為

⁴⁶ Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 665.

⁴⁷ Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 667.

⁴⁸ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 38; Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 668.

⁴⁹ BFH v. 18.2.2009, V R 82/07, BStBl II 2009, 876; Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, S. 141; Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 690.

獲取收入之持續性(nachhaltig)的活動(§ 2 Abs. 1 S. 3 UStG)。關於「為獲取收入之持續性的活動」之認定，實務上係在個案中，從整體法律關係(Gesamtbildes der Verhältnisse)進行綜合評判，其作為營業人「類型(Typus)」重要之判定標準包括⁵⁰：(1)進行該活動之持續性(是否長年或多年地進行該活動)與強度(Intensität)；(2)對價數額(貨物價額)之高低；(3)市場參與程度；(4)營業額之高低；(5)有計畫地進行該活動；(6)具有重複性之活動；(7)交易地點之(經營)維持；(8)是否如同商人般地出現，或是面對相關機關而出現等。至於是否具有反覆(重複)銷售之意圖(Wiederverkaufsabsicht)非必要條件⁵¹。

三、信託關係下之營業稅義務

(一)單一營業人與雙營業人理論

1.理論基礎

單一營業人理論建立之基

礎，主要來自前述租稅通則第39條之規定，其第1項明定，經濟財原則上應歸屬於所有人，但於第2項(第1款第2句)規定，在信託關係下，經濟財歸屬於委託人，而非信託財產所有人之受託人。換言之，在該條之規範下，貨物銷售之經濟財歸屬標準，須將不具經濟財之財產移轉，予以排除。信託財產移轉於受託人，但受託人須為委託人之利益進行管理處分，信託財產之經濟實質未真正歸屬於受託人，致使營業稅法上關於貨物銷售之處分權取得要件，並未發生。因此，委託人與受託人間就該信託財產之移轉，不生應稅營業額。既然委託人並未將(營業稅法上之)信託財產處分權移轉於受託人，受託人即不能自行對第三人為營業稅法上之貨物銷售。進而在此理論下，僅將受託人視為中間人，該給付交易關係直接存在於委託人與第三人之間，

⁵⁰ Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 669.

⁵¹ 例如藉由eBay之網路平台販賣二手貨之私人賣家A，經稅捐機關調查，其於2001年有16次交易，交易額2,200德國馬克(DM)；2002年共356次交易，交易額25,000歐元；2003年328次交易，金額為28,000歐元；2004年226次交易，金額21,000歐元，以及至2005年(僅至夏天為止)287次交易，金額35,000歐元，從其有計畫地且持續性進行該具有重複性之活動、交易次數、貨物價額、營業額等，經稅捐機關認定為營業人。參見BFH v. 26.4.2012, V R 2/11, DStR 2012, 965, Rn. 35f.

而與受託人無涉⁵²。換言之，給付關係之歸屬，並非以提供(或收受)給付之名義人(即受託人)為標準，而係在其計算下，經濟上所提供(或收受)給付之人(即委託人)為標準，故應歸屬於信託關係下能表現或反映經濟結果之委託人⁵³。

至於雙營業人理論則認為，受託人係獨立於委託人與第三人間之營業人，使信託關係中涉及對第三人為給付時，營業稅法關於貨物銷售之銷售營業人(提出銷售給付之人)，與私法上買賣契約之出賣人之法律地位一致(均為受託人)，而不會有在單一營業人理論中，營業稅法之銷售營業人(委託人)，並非私法契約當事人的矛盾情形⁵⁴。依此理論，營業稅義務歸屬主體之認定，應以債法上之契約關係為標準。受託人以自己名義與第三人成立之給付關係，而在內部關係也存在委託人與受

託人之給付關係。具體來說，當受託人就信託財產提供給付於第三人時，在內部關係上，也等於委託人提供給付於受託人。此一見解基本上與德國營業稅法關於「行紀交易(Kommissionsgeschäft)」所認定營業稅義務歸屬主體之規定相同⁵⁵。亦即在行紀交易中，行紀人(Kommissionär)亦是以自己之名義，為行紀委託人(Kommittent)之計算，而與第三人進行交易行為，其係獨立於行紀委託人與第三人間之營業人(關於行紀交易之營業稅義務歸屬，詳如下述「(二) 行紀交易關係」)。

須特別提出者，在邏輯順序上，該受託人已是符合上開德國營業稅法第2條第1項規定下之營業人要件，才能進一步探討當受託人以自己名義，就信託事務對外與第三人為銷售行為時，營業稅義務歸屬主體為受託人或委託人之問題(才有

⁵² Storg, Leistender und Leistungsempfänger im Umsatzsteuerrecht, S. 146ff.; Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, S. 131ff.

⁵³ Reiß, Umsatzsteuerrecht¹⁵, Rn. 53.

⁵⁴ Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, S. 120f.

⁵⁵ Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, S. 119; Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 711.

此處單一營業人與雙營業人理論之爭)。反之，若受託人(通常是自然人)根本不是營業稅法定義下之營業人(例如受託人為委託人企業之受雇員工或企業體之一部，而不具營業人之獨立性要件⁵⁶)，則該對第三人之信託財產銷售之營業稅義務，即應歸屬於委託人自己，而非受託人⁵⁷。

2. 評價

單一營業人理論著重經濟上之實質歸屬，而非僅從民法關係認定歸屬，強調信託關係中，經濟財(信託財產)仍歸屬於委託人，貨物銷售之經濟上利益應歸屬於委託人，而非受託人，因此，該貨物銷售之銷售營業人為委託人，為營業稅之納稅義務人。此種對於稅捐義務人之財產(包含其變動)，以經濟財之歸屬(取代民法依據之標準)為認定標準，主要連結點在於經濟上負擔能力之表徵

(Indikation von wirtschaftlicher Leistungsfähigkeit)以及稅捐主體之確認⁵⁸。

此種經濟上實質歸屬作為納稅義務人(稅捐主體)之觀點，在所得稅法(或財產稅法)均有其正當性，特別是所得稅法對於財產增加(Vermögensmehrung)情形之稅課，須從該財產之經濟上實質歸屬，認定其經濟上負擔能力之歸屬者。然而，於性質上屬於一般消費稅及間接稅之營業稅而言，此種(在單一營業人理論下)從財產之經濟上實質歸屬，作為營業人認定標準之觀點，並不恰當⁵⁹。因為營業稅法規定營業人作為稅捐債務人(納稅義務人)，係基於稽徵技術之課徵實務理由，並非因為營業人在營業稅之課徵為經濟上稅捐負擔人(wirtschaftlicher Steuerträger)，其僅作為國庫之稅捐收集人

⁵⁶ 例如營業人A為跨大其企業之營業活動，而購入另一企業，但A不願公開此一企業擴張情事，將之信託於員工B，由其(對外)以自己名義而為A計算(考量)，進行該購入企業之經營活動。但由於B為A之受雇員工，且該新購入企業屬於營業人A整體經濟活動之一部分，受託人B並非具獨立性之營業人，參見Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 689.

⁵⁷ Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 716.

⁵⁸ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 5 Rz. 140.

⁵⁹ Stadie, UStG², § 2 Rz. 129.

(Steuereinsammler)⁶⁰。作為一般消費稅性質之營業稅，其真正稅捐負擔人為(銷售階段之最終)消費者，而非營業人。其課稅基礎在於消費者(關於貨物與勞務消費)之所得支出使用(Einkommensverwendung)，至於給付交易之「行為」本身，無法反映其經濟上負擔能力⁶¹。因此，營業負擔能力(Umsatzleistungsfähigkeit)自不包括參與銷售交易行為之稅捐債務人(營業人)之經濟上成果與否。換言之，不論是以委託人或受託人作為信託財產(經濟財)之經濟上實質歸屬者，而認定為係爭貨物銷售之營業人，均與營業稅在經濟上負擔能力之認定無涉，因為營業人並非營業稅之稅捐負擔人。

甚至，從營業稅稅捐客體之構成要件而言，其課徵對象係作為消費事件之貨物與勞務銷售行為(亦即基於稽徵技術上與課徵實務之考量，以法律

交易行為作為課徵對象，而認為營業稅具有「交易稅」之性質)，而非對於信託財產之占有或所有(Besitz und Eigentum am Treugut)。因此，作為建立單一營業人理論基礎之租稅通則第39條第2項規定(經濟財應歸屬實質上所有人，而非名義上所有人)，對於營業稅法關於營業人歸屬之認定，應無關聯⁶²。

基於營業稅作為間接消費稅以及課徵實效性(Praktikabilität)，關於稅捐債務人之營業人認定標準，應該要清楚地、法安定地(rechtssicher)可辨識確認的，同時，作為對待給付之債權人，通常對於稅捐債務之成立具有給付能力(liquide)⁶³。換言之，其簡單的歸屬標準在於：誰能夠在銷售階段，有效便利地收取(vereinnahmen)該來自買受人(消費者)對待給付價金所包含之營業稅，並能夠向稅捐機關繳納該筆稅金。就此而言，毋寧是該對外出名並進行

⁶⁰ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 25.

⁶¹ Robisch, in: Bunjes, UStG¹¹, vor § 1 Rz. 25.

⁶² Schön, Treuhandverhältnisse im Umsatzsteuerrecht, S. 132; FG Schleswig-Holstein v. 5.12.2000, IV 104/96.

⁶³ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 119.

交易行為之受託人，而非委託人⁶⁴。德國實務與學說目前主要也是以雙營業人理論，作為營業人之認定基礎⁶⁵。

(二) 行紀交易關係

在信託關係中，委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。因此，在對外關係上，受託人係以自己之名義，為委託人之計算，為管理或處分信託財產進行相關交易。與此類似，在行紀交易(Kommissionsgeschäft)中，行紀人(Kommissionär)亦是以自己之名義，為行紀委託人(Kommittent)之計算，為買賣或其他商業上之交易，因該(行紀)事務之處理(Geschäftsbesorgung)而受報酬之營業(併參我國民法第576條之行紀規定)⁶⁶。亦即二者均是受託人以自己名義，為他人(委託人)

之計算，而與第三人進行交易行為⁶⁷。因此，如同信託關係，在行紀關係中，基本上亦有三人參與其中：

- 行紀委託人：作為委託人(Auftraggeber)之地位，將(行紀契約)所約定處理之事務，交付於行紀人辦理。
- 行紀人：依據(與委託人所簽訂)行紀契約約定事項所生之業務管理(Geschäftsbesorgung)義務，就受託物品與第三人成立買入或賣出之法律關係。
- 第三人：與行紀人就系爭物品成立買入或賣出法律關係之相對人。

(下期待續)

(本文轉載自106年12月18日第八屆稅務實務問題研討會會議手冊)

⁶⁴ Stadie, UStG², § 2 Rz. 129.

⁶⁵ Reiß, Umsatzsteuerrecht¹⁵, Rn. 54f.; Heidner, Treuhandverhältnisse im Steuerrecht, Rn. 706ff.

⁶⁶ Englisch, in: Tipke/Lang, Steuerrecht²², § 17 Rz. 102.

⁶⁷ 就對外關係中是否以自己名義，以及為自己或為他人之計算所為交易行為，基本上可區分為：(1)以自己名義為自己計算所為之給付：自營商(Eigenhändler)。(2)以自己名義為他人計算所為之給付：主要涉及行紀交易，係由行紀人為委託人計算，以自己名義與第三人從事交易。(3)以他人名義為他人計算所為之給付：此係由代理人(Agent)為之，不過此係屬媒介給付(勞務銷售)，稅基為佣金。(4)以他人名義為自己計算所為之給付，此屬於非真正代理(unechte Agentur)，其若無代理權者，屬於無權代理，或雖有代理權，僅為自己計算之表見仲介者，應被當作交付者(貨物銷售者)對待。參見黃茂榮，前揭文(註44)，頁10；併參Reiß, Umsatzsteuerrecht¹⁵, Rn. 59。

全球追稅寶可夢— 移轉訂價查核機制

王鎮東 會計師 台一會計師事務所

追稅寶可夢—移轉訂價查核機制之升級與進化

為防止跨境逃避稅，經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Co-operation and Development, OECD)，應國際經濟合作論壇20國集團(Group of Twenty, G20)要求，於2013年2月發布「稅基侵蝕和利潤轉移(Base Erosion and Profit Shifting, BEPS)」報告，並於同年7月19日發布「BEPS行動計畫」，期集合各國力量遏止BEPS，以維護各國合理稅收。在2014年的G20峰會上，各國領導人達成共識，啟動BEPS行動計畫。

因應國際間反避稅潮流，大陸這幾年跟進增訂相關稅務規範與國際接軌，移轉訂價查核機制不斷升級。首先，大陸中國國家稅務總局在2016年6月正式發布「關於完善關聯申報和同期資料管理有關事項的公告」，簡稱「42號公告」，要求企業每年報稅時，須詳實揭露集團內關係企業的跨國交易，以及各關係企業的營運狀況，此

舉將清楚揭露集團整體的價值所在及各關聯方扮演的職能角色與承擔的風險。又接續在2017年1月推出「非居民金融帳戶涉稅信息調查報告」，對「非居民」金融帳戶進行涉稅盡職調查，使得企業海外帳戶更形透明。2017年5月更進推出「特別納稅調查調整及相互協商程式管理辦法」，簡稱「6號公告」，要求跨國企業間之母子公司，相關資料都必須透明申報，整體企業利潤一覽無遺，企業想要避稅難上加難。

同時，中國稅務機關移轉訂價查核機制不斷進化，不但派種子人員到歐美學習製作大數據資料庫，鎖定不同查稅對象，組成專業團隊，主動出擊；並購買大量產業報告，熟悉產業鏈運作及生產流程，配合同業間，上下游數據比較，精準掌握企業整體與各別獲利狀況，更甚至學習使用台灣證券期貨交易所的「公開資訊觀測站」等重要網站，以掌握各種財報數據資料。

過去30年來，台商運用透過「第三地控股、台灣接單、大陸生產」架構，運用移轉訂價的模式，將中國的獲利透過集團內關聯交易，移轉到免稅區，以節省所得稅費用，

原本以為是合理的避稅行為，如今將面臨追稅寶可夢之挑戰。

追稅寶可夢-移轉訂價查核機制之戰果豐碩

據大陸國家稅務總局統計，因移轉訂價進行跨國避稅，從2011年追回人民幣239億元，逐年增加到2015年的人民幣610億元，總計2011至2015年5年期間，大陸追稅達人民幣2,187億元。

關聯交易額偏高，營業利益率低於母公司

A公司為臺灣製鞋大廠在大陸子公司，關聯交易額偏高，引起稅務機關注意，雖大陸稅務機關，不易找到相仿同業據以比較利潤之合理性，但卻可以參酌母公司的獲利情況，與之比較。A公司原本營業利益率高於臺灣母公司，惟自2005年開始明顯下降，並低於母公司。2016年，A公司因為移轉訂價，補繳人民幣2.22億元。而補稅的利空，使A公司在不到十個交易日內，波段股價下跌5.7%；中國稅務機關的反避稅調查，追溯期可長達十年，其所暗藏巨額補稅之不確定性，亦將嚴重影響公司股價表現。

在集團營收貢獻度高，但利潤占集團比重過低

台灣老牌上市科技公司B集團，在大陸子公司占集團整體營業收入比重近8成，在

集團營業收入貢獻度高，但稅後淨利占集團比重卻不到2成；另營業收入比重如此高之子公司，營業利益率(營業利益/總營業收入)應至少與母公司相當，惟近3年，該大陸子公司的營業利益率不及母公司的一半；又獲利能力如此差的子公司，卻未曾考慮停損結束營業，反而是母公司旗下最重要的一家公司。大陸稅務機關經調查發現，B集團大陸子公司的獲利，多被移轉於避稅港的海外子公司，2015年該大陸子公司補徵企業所得稅及利息合計近人民幣5,000萬，衝擊B集團獲利至少2%至3%。

集團營收貢獻度高，大陸稅收貢獻極低

美國硬碟巨頭C集團，經稅務機關調查發現，2007到2013年期間，蘇州工廠產量占集團的60%左右，年銷售額近人民幣400億元，關聯銷售比例為100%，但淨利率僅為1%左右，在集團利潤占比僅為8%，在大陸稅收貢獻極低。

C集團是雙重少徵稅的典型，採用稅負倒置的策略，將母公司註冊在稅負較低的國家，則利潤從實際投資運營地區轉移到低稅負國家，集團所得稅稅負僅為2%，既逃避出資股東所在國的稅收又逃避子公司所在國的稅收。

2015年，C集團大陸子公司補繳2007年至2013年年稅及利息，約人民幣15億

元，直接降低子公司當年度38.91%的淨利潤。2017年1月間，C集團關停蘇州基地，大裁員逾2,000人，在中國長達38年的投資逐漸收尾。

收入穩步增長，卻長期微利

一家主營電子產品生產的中日合資企業D企業，銷售規模逐年擴大，特別是自新項目投產後，年銷售規模從2.7億元躍升至10億元，呈穩步增長態勢。但與之形成鮮明對比的是，企業獲利能力表現卻反轉變差，且從成立至今，經營業績長期維持在微利狀態，不符合企業經營實際情況。另一方面，從關聯交易比例看，D企業的關聯交易占集團銷售收入比例高達99.72%；又該企業境外關聯交易加權平均完全成本營業利潤率僅為1.76%，明顯低於同業利潤率5.89%，存在避稅操作空間。

雖D企業曾從產品的客戶群、應用市場、品質控制難度和所需原材料成本等角度出發，引入產品生命週期理論，試圖論證低利潤主要歸因於市場及產品等客觀因素；然而稅務機關專案組調查人員，卻從其執行迅速擴張公司之戰略角度，論證其產品具良好市場競爭力，並以同期行業發展狀況側面驗證其產品處於成長期持有可觀利潤。

歷時兩年調查取證，2016年D企業補徵企業所得稅人民幣4,209萬元，加收利息829萬元，合計5,038萬元。

低收研發服務費、高付特許權使用費

E公司與境外關聯交易主要是為國外母公司提供研發服務收取服務費，同時向國外母公司支付特許權使用費，該企業研發服務成本加成率偏低、特許權使用費率偏高，「低收高付」導致企業銷售利潤率和總利潤率偏低，與企業生產經營狀況不匹配。

E公司在向母公司提供研發服務的關聯交易中，主要功能是在母公司指導下提供合約研發服務，為有限功能企業，承擔常規風險，應獲得相對合理的利潤，然E公司所收取的研發服務費偏低，其研發服務成本加成率不僅低於可比企業中位值，也遠低於轄區內同類型企業平均利潤水準；另在母公司授權生產交易中，E公司按淨銷售額一定比例向母公司支付特許權使用費，惟該支付比例高於企業同期資料可比企業中位元值水準，顯不合理。

最終徵納雙方調整方案達成一致，調增研發服務成本加成率，調低特許權使用費率，E公司6個調查年度，合計補繳企業所得稅人民幣1,600萬元，並加收利息。

中國國家稅務總局局長王軍前指出，企業利用跨國關聯交易，在無稅或少稅的免稅天堂移轉利潤，在每個國家都不繳稅，坐取巨大的灰色利潤，但對國家造成稅基侵蝕，絕對「零容忍」。大陸出口商過去利用三角貿易「移轉訂價」跨國避稅，以及在免稅天堂設立控股公司「關聯交易」海外藏錢，

如今大陸一波又一波加強移轉訂價監管的風潮，將使其全部攤在陽光下，如關聯交易額較大或類型較多的企業、長期虧損(微利)或跳躍性盈利企業、低於同行業利潤水準企業、利潤與所承擔風險不相當企業、與避稅港關聯方發生業務往來的企業等等，都是容易受到關注的對象。

全球追稅令CRS上路，追稅寶可夢大升級

2014年G20承諾實施OECD制定<<金融帳戶資訊自動交換共同申報準則>> (Common Reporting Standard, CRS)，藉由各國稅務機關的自動資訊交換，聯合打擊海外避稅行為。中國國家稅務總局於2017年5月公布<<非居民金融帳戶涉稅信息盡職調查管理辦法>>，開始實施<<金融帳戶涉稅資訊自動交換標準>> (Automatic Exchange of Information, AEOI)，不論是否為非居民個人或企業，金融帳戶資料將被稽徵機關詳實掌握，這不僅將增加稅務風險，且於未來全球自動資訊交換的架構下，金融帳戶資訊將流通於各國，跨境企業所有交易模式安排，宛如潮水退去，裸石盡出。

大陸追稅寶可夢-移轉訂價查核機制不斷升級與進化，臺商企業不能再將過往關聯交易模式視為理所當然。對企業的經營利潤進行對比評估，一直是大陸稅務機關最常用來轉讓定價調查的分析方式，長期虧損或微

利的企業絕對是稅務機關選案調查的重點，而獲利明顯低於同業水準的企業往往也容易遭稅務機關盯上，且稅務機關查核過程，納稅義務人具舉證責任，冗長繁複的稅負紛爭，無形增加作業成本，況一但補稅確定，還有額外罰款，反增加稅負，又不同國家移轉訂價法規有差異，即更投入極大成本以應付重複性稅務管理要求，也無法完全避免不同租稅領域內稅務機關的見解與認定不同，造成重複課稅；臺商企業應重新檢視自身的實質營運功能及與關聯方之間的交易模式，盡可能在稅務機關提出質疑前做出調整，以確保能證明相關交易的轉讓定價是合理反應實質的經濟活動。

此外，CRS上路，稅務機關將會進行資訊交換，若臺商企業以設立人頭公司名義規避移轉訂價調查、多套帳手段掩飾真實、集團利潤留置於低稅率地區公司、假借多角貿易名義將利潤套出境外、或非經濟實質之無形資產安排進行利潤轉移等，在金流資訊揭露透明化要求下，會面臨相當嚴峻的稅務挑戰，臺商企業如未加以準備與防範，恐在投資過程中會增加稅務風險，侵蝕公司及股東利益，甚至引發法遵風險而遭致經營危機。在國際反避稅趨勢下，跨國企業之稅務管理相形複雜，臺商企業應立即審慎檢視跨國布局之投資架構並轉換思維從避稅轉型為遵守稅務法規，尋求專業意見積極進行稅務管理，以因應追稅寶可夢全速升級與進化。

銀行辦理企業併購融資風險 評估應考量因素之探討

王寬裕 永騰會計師事務所 主持會計師
長庚大學管理學院 兼任副教授
澳門科技大學會計研究所 客座副教授

壹、前言

企業併購為企業成長經營策略之一，同時在全球化趨勢發展影響下，更進一步推動跨國企業併購，當然企業併購也須有其適時之經濟環境，此一潮流1970年代末發生於美國，由於當時通貨膨脹使得企業資本支出面對極高的不確定風險，而同時期股市不佳股價相對便宜，企業進行併購相較優於自行設廠投資。另一有利環境是，1981年美國訂定Economic Recover Tax Act(ERTA)，此一法律施行後，企業併購後標的公司既有之資產可重估價，在當時通貨膨脹下，創造了有利於企業進行併購融資環境。企業融資併購（Leverage Buyout；LBO）有其機遇，且併購所需資金相對龐大，除自有資金，尚須外來資金挹注，籌措方式有發行普通股、特別股、公司債、銀行融資等，其中銀行承做企業併購融資，如何進行評估做好風險管控，為頗值得探索之議題。

貳、國內外企業併購近況

企業併購可讓兩家公司合併後，發揮大於二之綜效，有助於企業提高經營績效、降低營運風險、增強競爭優勢，或藉併購取得被併購企業之專利、技術或研發團隊等，具有潛在的經濟效益，其併購行為模式有股份交換、收購股份或收購資產等。

從經濟觀點分析之併購，計有水平式合併（Horizontal Integration）、垂直式合併（Vertical Integration）、多元產業整合（Conglomeration）；法律觀點之併購有吸收合併、新創合併，此一觀點，基本上是被併購標的公司消滅或併購公司與被併購公司同時消滅，另新設公司；至於會計觀點之併購，係指企業收購一家公司的股權或進行股份交換，並且取得對方之控制權，即屬於企業合併。會計觀念的合併不同於法律型態的合併，其關鍵點在控制權思考上，因此，會計觀念的合併認為，一方對另一方具有控制權，亦即一方為母公司另一方為子公司，母公司對子公司有決策權，則經濟實質上已屬一家企業，不一定要走向法律型態的吸收合併或新設合併，在會計觀念下，兩

家公司實際上還是維持法律上之獨立法人。如鴻海併購夏普，夏普公司仍存續，鴻海是大股東。

近幾年台灣主力併購市場，在金融產業與電子資訊產業，金融產業主要考量的是，擴充規模提升競爭力與提高風險承受能力；另電子資訊產業則基於設計、研發、創新、行銷等進行併購。大型併購案計有鴻海併購夏普、美國記憶體大廠美光科技（Micron）收購華亞科、荷商艾司摩爾（ASML）收購漢微科等，根據經濟部商業司統計，2016年與2017年台灣企業併購件數為209件與219件，金額為521.7億元與176億元如下表，經濟部商業司統計，主要

係就企業併購法規範之企業併購為統計依據，惟實際上企業併購之意涵，應包含會計觀念所謂取得控制權益之廣義併購，因此，在企業併購交易多元方式下，實際企業併購市場規模應遠大於商業司之統計數字。另依據《金融時報》報導，2017年全球企業合併與收購（M&A）總金額連續第4年超過3兆美元，大型併購案如美國最大藥局連鎖店CVS Health以690億美元收購醫療保險公司安泰（Aetna）；迪士尼以660億美元併購21世紀福斯影視拓展電視與娛樂業務。國內外企業併購已成企業成長模式之一，其規模可期，為銀行辦理企業融資不可忽視的市場之一。

台灣企業併購件數統計

單位：件

年度	合併	收購	股份轉換	分割	合計
104	144	3	6	71	224
105	127	0	15	67	209
106	126	1	22	70	219

資料來源：經濟部商業司統計資料彙整

台灣企業併購金額統計

單位：億元

年度	合併	收購	股份轉換	分割	合計
104	256.2	32.6	186.3	53.5	528.6
105	289.4	0	168.4	63.9	521.7
106	29.1	0.2	83.6	63.1	176

資料來源：經濟部商業司統計資料彙整

參、銀行辦理企業融資風險因素之考量

不論直接金融市場(direct finance)或間接金融市場(indirect finance)，均存在著訊息不對稱問題，2001年諾貝爾經

濟得主艾克若夫（George. A. Akerlof）、史賓塞（A. Michael Spence）及史蒂格里茲（Josph E.Stiglitz）三位美國經濟學家，以「資訊不對稱分析」（asymmetric information

analysis)，獲得此一殊榮（汪海清，2004）。三位學者認為，金融市場資金需求者與供給者間，資金供給者所能獲得的資訊相對較少；另就博弈理論（賽局理論），銀行與借款者之間，即屬於「不完全信息靜態博弈」（賴德磊 2006），銀行對企業融資藉著有限的訊息，來測定企業之誠信、經營績效、資產狀況等。銀行融資徵信理論即在此一訊息不對稱觀念下發展開來，消極面是強化提昇企業徵信品質，降低信用風險，積極面是銀行增強金融市場競爭力，爭取到優良企業融資業務，強化經營效能。

一、融資風險徵信理論

企業融資風險徵信理論，傳統上採取的是五C原則，包括品格（Character）、能力（Capacity）、資本（Capital）、擔保品（Collateral）及企業狀況（Condition of business），爾後美國銀行徵信協會（Robert Morris Associates）將五C重新整合為三F，五C中的品格及能力合為個人因素（Personal Factor），資本與擔保品合為財務因素（Financial Factor），企業狀況改為經濟因素（Economy Factor），爾後，在產業環境改變，企業規模日益擴大，營業項目琳琅滿目，資金用途林林總總，在這樣一個經濟、金融環境丕變下，遂發展出更具實用性

與完整性的五P原則，包括個人因素（Personal Factor）、資金用途別因素（Purpose Factor）、還款來源因素（Payment Factor）、債權保障因素（Protection Factor）、借款人展望因素（Perspective Factor）等。

鑒於銀行企業融資失敗案件屢見不鮮，為求徵信理論更為完整，研究者繼續探索，分別就不同論點提出第6個C，各不同論點如：1.增列現金（cash）：現金分析的目的在於通過對現金的預測和把握，來進一步判斷借款者履行債務責任的能力（于研，2003）；2.增列公司治理（corporate governance）：公司治理對於上市上櫃企業發生財務危機可能性有明顯解釋能力，可為銀行授信考量的重要因素（葉銀華、李存修、柯承恩，2002）；3.增列事業的連續性（continuity）：係自第五個C經營環境（condition）分離出來，原第五個C指借款者的行業特性、所處經濟環境、業界競爭態勢、未來展望等。其中未來展望分離出來為第六個C，稱之為事業的連續性（continuity），指對借款企業持續經營前景的審查（郭敏，2007）。

二、融資風險因素指標化與數量化

徵信內容包括5C或5P，或甚至是

6C，其指標涵蓋範圍是多元與複雜，目前銀行企業融資均將上述理論指標化，並賦予分數建置信用評等制度，以等級表示風險程度，將徵信內容簡單化，如此，授信人員在瞭解企業信用狀況之過程，可省下很多時間，降低授信決策成本。

三、銀行承做中長期融資風險評估額外指標

企業申貸之借款為中長期借款時，則企業徵信除上述一般徵信內容外，尚須進行財務可行性評估，內容包括下列項目：

(一)投資計畫資金來源運用合理性評估

評估內容包括自籌款與借款配置是否得當、自籌款籌資能力之可行性、有無做好財務風險管理等。

(二)損益表、資產負債表、現金流量表等預估

依據企業所提供之營運計劃及最近三年財務報表，預估該企業未來之損益表、資產負債表及現金流量表。

(三)長期償債能力指標

主要評估重點在於每年來自於營業活動之現金流量是否足以償還每年應支付之本金與利息，並進

行敏感性分析，考量產品、原料之價格或銷售量等關鍵要素變動，對原來評估結果之影響。

長期償債能力指標= $CFO/(I + P)$

CFO=來自營業活動現金流量

I=財務費用

P=每期償還中長期債務金額

當長期償債能力指標大於或等於1，即具長期償債能力。

肆、銀行承做企業併購融資可能面臨額外之風險

一、綜效評估過於樂觀之風險

企業併購起因，可能基於水平之擴充、延長生產線之垂直整合、降低經營風險之多角化經營、因盈虧互抵可減輕稅負效益或非上市櫃公司經由併購上市櫃公司，而達到上市櫃目的等，不論源自上述何種因素，著眼點全在合併後之綜效（synergy），亦即預估合併後企業未來現金流量之現值遠大於合併前個別企業預估現金流量現值之總和，綜效可區分為營運綜效、財務綜效，營運綜效係指合併後，因規模擴大、多元化發展分散營運風險、取得專利技術產業升級、增加跨國據點延伸海外市場等提升營運效率；財務綜效係指在規模擴大下，自金融市場籌資能力提升或稅負因而

減輕等財務效率之提高；另有學者將市場綜效單獨歸類，係指合併後營業收入占產業營業收入之比率提高（林嬋娟、吳安妮，1992）；啟動綜效（starting synergy；陳則銘2004）係指併購對象是處於成長初期產業之公司或擁有進入市場初期技術性專利之企業，則此時之併購可在較低之學習成本下，爭取快速進入市場之綜效。綜觀企業併購可依其併購之動因，而有其預期之綜效。惟合併後企業也將面對不同企業文化考驗、人力資源整合、不同規模企業經營管理方式之調整、產業循環變遷、總體經濟環境情勢等因素之影響，其合併後之效益可能與當初之預期有所出入，綜效評估不可不慎，否則易陷入過於樂觀之風險。

二、企業併購價格可能非公允價值之風險

企業併購價格估算方法林林總總，依我國評價準則公報第四號評價流程準則第15條，企業評價常用方法有資產法、市場法及收益法三大類。企業評價模式種類繁多，各種方法立論基礎不一，適用情形及優缺點各有不同，評價人員進行評價時應作全盤性考量，避免因單一評價方法之限制，而造成評價結果之偏誤。各評價

方法之意涵如下：

- (一)資產法：係對資產價值重新進行評估，此方法之論點是，企業之價值高低決定於其資產多寡，因此企業之評價方法，是先行就各項資產評價後彙總資產之公允價值，再扣除各項負債評價後彙總負債之公允價值，此計算後之金額，即為企業收購資產之價格。
- (二)市場法：係在公開市場中尋求參考值進行評估，此一方法論點是，就同一產業找尋具有相類似營業規模的公司，因為在相同特性下，應有類似的經濟效益產生企業價值。因此，評估某一企業價值時，藉由相同特性公司的價值來推算。
- (三)收益法：係著重在收益面進行評估，此方法觀點認為企業的價值係依賴企業創造的現金流量、獲得之盈餘、發放股利等因素而來，因此就上述價值因素折現計算出企業價值，計算方式如下：

$$\text{企業價值 } P = \sum_{t=1}^n \frac{FCF_t}{(1+WACC)^t}$$

$$WACC = \frac{E}{A} * K_e + \frac{D}{A} * K_d * (1 - T)$$

$$K_e = R_f + \beta(R_m - R_f)$$

FCF (free cash flow)：自由現金流量

WACC：企業之加權平均資金成本率 E：股東權益

D：負債 A：資產 T：所得稅率

Ke：權益資金成本率 Kd：負債資金成本率

β ：所屬類股之 β 值

Rf：無風險利率 Rm：市場平均報酬率

若考量未來企業預估有成長率，則評價公式調整如下：

公式中之 g 係成長率。

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{FCF_t}{(1+WACC)^t} + \frac{1}{(1+WACC)^n} \times \frac{FCF_n(1+g)}{WACC-g}$$

上述評估方法，僅是原則性規範，實務上，個案有其特殊性考量，須進行調整，發生折、溢價的特殊性因素如1.期限因素：期限愈長風險愈高，企業併購時，所採用之折現率經常加入期限因素之風險貼水；2.國家風險因子：不同國家採用的國家風險因子不同，包括經濟、政治穩定的問題；3.規模因素：如企業規模大小，承受風險的能力不同，也應進行折、溢價調整；4.股權流通性因素：被併購企業是否為上市櫃公司之考量，若為上市櫃公司，因股票轉換流通相對比較方便，自然可考量溢價調整，但若併購的是非上市櫃公司時，將來進行轉換或出售，流動性相對較低，則要考量折價估算；5.控制權

或影響力的因素：若取得控制權，則可運用其資源，或有影響決策能力等，則併購價格有溢價調整空間，控制權溢價釋例如下表。其他尚包括敏感性分析之考量，很有可能被併購公司未來創造利潤的機會常常會因為某一個關鍵性的因素，如產品價格、原料價格、利率、或匯率等敏感性因素導致其獲利做了重大改變，這些因素均須進行敏感性分析，考量納入折溢價計算。綜上所述，併購價格是否為公允價值評估不易，這是銀行承做是項融資將面對的風險，銀行應強化評估技術與評估人員之能力，當有助釐清企業併購策略是否有短期投機或操作資金轉移之疑慮，降低承做企業併購融資之風險。

控制權溢價計算釋例

A公司於x年x月x日以現金300,000購買B公司80%流通在外普通股；非控股權益公允價值50,000元

單位：TWD元

資產	A公司 帳面價值	B公司 帳面價值	公允價值	A公司&B公司 合併報表
現金及約當現金	50,000	30,000	30,000	80,000
應收帳款-淨額	80,000	40,000	30,000	110,000
採用權益法之投資	300,000			
土地	150,000	100,000	170,000	320,000
建物-淨額	110,000	80,000	110,000	220,000
機器設備-淨額	100,000	50,000	50,000	150,000
無形資產-商譽				160,000
資產總額	790,000	300,000	390,000	1,040,000
負債及權益				
應付帳款	150,000	120,000	120,000	270,000
其他負債	80,000	60,000	80,000	160,000
股本	480,000	100,000		480,000
保留盈餘	80,000	20,000		80,000
非控制權益				50,000
負債及權益總額	790,000	300,000		1,040,000

註1. 可辨認之淨資產公允價值超過帳面價值之差額分攤

A公司併購價格	300,000
B公司帳面價值 (300,000 - 180,000) * 80%	96,000
差額分攤	204,000
應收帳款 (30,000 - 40,000) * 80%	- 8,000
土地 (170,000 - 100,000) * 80%	56,000
建物 (110,000 - 80,000) * 80%	24,000
其他負債 (60,000 - 80,000) * 80%	- 16,000
商譽	148,000
合計	204,000

註2. 非控制權益公允價值50,000

非控股權益公允價值	50,000
B公司帳面價值 (300,000 - 180,000) * 20%	24,000
差額分攤	26,000
應收帳款 (30,000 - 40,000) * 20%	- 2,000
土地 (170,000 - 100,000) * 20%	14,000
建物 (110,000 - 80,000) * 20%	6,000
其他負債 (60,000 - 80,000) * 20%	- 4,000
商譽	12,000
控股權益溢價 148000 - (12000/20%) * 80%	100,000
控股權益商譽 + 非控股權益商譽 148000 + 12000 =	160,000



三、企業併購融資槓桿過度之風險

融資併購（leverage buy-out；LBO）又稱槓桿併購，顧名思義係併購者以少量之自籌款進行併購操作，勢必仰賴大額外來資金挹注，實務上，通常先行採一般過渡型短期融資，俾及時取得標的公司股權，待合併後再以目標公司之資產為擔保向銀行借款，融資併購另有其他籌措資金方式如發行次順位債券、垃圾債券、私募股權基金等，本文以探討銀行借款為議題。融資併購常是高度槓桿之財務操作，但其風險高低也因併購者本身之財務能力、目標公司之產業特性等因素而異，融資併購既是高槓桿之操作，併購之進行若屬下列條件，或可提高併購成功機率，降低槓桿過度風險：

- （一）標的公司所屬產業之長期投資報酬屬成熟穩定發展特性，亦即受總體經濟環境變化影響相對較小，則營運風險較低。
- （二）目標公司之資產具有相對較高之價值，可供作合併後申貸所須之擔保品，這些產業屬資本密集產業，資本成本相對高於勞動成本。
- （三）標的公司擁有具商業價值之創新專利技術，以併購方式取得，相

較於自行長期研發，易於短時間進入市場。

- （四）併購者財務彈性能力（Financial Flexibility）佳者，所謂財務彈性係指企業因應景氣循環變化之能力，此與併購者所屬之產業特性、財務結構、資產結構等因素有關，當併購者屬成熟穩定產業、財務結構健全、資產結構具備一定之流動性，則財務彈性能力佳承受風險能力高。

四、其他個案特質所面臨之風險

其他個案特質所面臨之風險如目標公司有無存在之法律訴訟問題、員工退休問題、企業經營團隊能力、企業文化差異等不確定風險，這些因素將增加企業併購後整合之困難度，使原預期之綜效大打折扣。

伍、結論與建議

企業併購為個別企業成長模式之一，另就國家總體經濟發展考量，若能建置健全之銀行企業併購融資制度，也有助台灣產業升級、促進金融產業國際化。關於強化銀行企業併購融資制度，可就銀行承做一般企業融資與中長期融資應考量因素之外，並就下列事項再加以評估，可望降低授信風險，進一步推動企業併購融資業務：

- 一、企業採行併購擴展事業，其動機

有水平、垂直整合、多角化、技術、行銷等，銀行應就其併購動機分析其所屬綜效為何？如營運、財務、市場或啟動綜效等，並以債權人角度重新評估達成可行性。

二、買方之購買價格，並不一定是公允價值，銀行應就客戶提供之評估報告內容，詳細審閱其評估方法、產業發展等，分析其合理性，以及考量評估團隊信譽。

三、債務資本對股東具有槓桿效益，但也提高了財務風險，應考量產業營運風險大小，如營運週期長，

產業景氣波動幅度大者，應採取較穩健的財務政策，使企業總風險降至最低，俾達到企業價值最大化與風險承受能力之平衡點。

四、企業併購儘管有其預期綜效，但最後終告失敗也屢見不鮮，合併後整合策略也為重要因素之一，企業併購融資申請，應提供合併後之整合策略內容，銀行據以評估可行性，如員工制度福利、人力資源配置、產品組合、法規遵循、經營策略等，有無適當因應方案。

參考文獻：

1. 呂嘉弘、藍天雄、羅智耀、藍健豪，2007，企業併購之風險管理探討-以台灣電信業為利，經營管理論叢，第二屆管理與決策學術研討會特刊第261-273頁。
2. 郭婉如，2009，商譽決定因素及其價值攸關性之研究，國立成功大學會計學碩士論文。
3. 方昶惠，2013，台灣企業併購決定因素之研究，國立彰化師範大學會計學系碩士論文。
4. 楊勝淵，1999，台灣企業購併實質效益之研究，國立成功大學國際企業系碩士論文。
5. 林嬋娟、吳安妮，1992，台灣企業併購綜效及績效之實證研究，會計評論第26期。
6. 台灣經濟研究院編撰，1999，國際企業合併風潮之分析，國際經濟情勢週報第1314期，行政院經建會印行。
7. 尤淑儀，2001，「臺灣企業購併之效益分析」，清華大學經濟研究所碩士論文。
8. 方昶惠，2013，台灣企業併購決定因素之研究，彰化師範大學企業管理系碩士論文。
9. 伍忠賢，1992，企業購併理論與實務，新陸書局。
10. 胡慈容，2003，「企業併購之長期績效評估」，東海大學管理研究所碩士論文。
11. 洪淑惠，2015，企業併購動機與經營策略分析：以國際貨運承攬業例，台灣科技大學財務金融所

碩士論文。

- 12.彭素真，2007，企業併購策略與併購綜效之實證研究，台灣科技大學財務金融所碩士論文。
- 13.楊勝淵，1999，臺灣企業購併實質效益之研究，國立成功大學國際企業研究所碩士論文。
- 14.涂家豪，2012，「影響主併者併購大小企業之決定因素」，成功大學國際企業研究所碩士論文。
- 15.楊嘉瑜，2001，探討企業併購與策略聯盟對財務績效之影響：以台灣資訊電子產業為例，中原大學企業管理研究所碩士論文。
- 16.陳德裕，2002，商譽決定因素之研究，中原大學會計學系碩士論文。
- 17.王寬裕，2015，企業併購評價與商譽認列問題之探討，會計師季刊。
- 18.蔡鐘慶，2004，投資銀行業務－企業融資收購之簡介，證券暨期貨月刊，第二十二卷第二期。
- 19.姚蕙芸，2001，企業併購類型、評價方法、及綜效之探討，台北商業技術學院學報。
- 20.賴源河，2016，實用企業併購法：理論與實務，五南出版社。
- 21.陳則銘，2003，《企業併購之相關智慧財產管理策略與法律規劃研究－以併購美國高科技公司時之專利查核評估探微》，國立政治大學智慧財產研究所碩士文。
- 22.王寬裕，2009，銀行企業徵信理論變革之探討，國立空中大學空大學訊第416期。
- 23.葉英俊，2000，企業信用調查實務，外貿協會。
- 24.于研，2003，信用風險的測定與管理，上海財經大學出版社。
- 25.蔡君樞譯，2003，木村敦夫,東正朗,永峰敬一與佐佐木有一原著，銀行徵信調查實務，台灣金融研訓院。
- 26.黃裳吟，2009，企業併購所取得之無形資產與併購公司績效關聯性研究，政治大學會計研究所碩士論文。
- 27.郭婉如，2009，商譽決定因素及其價值攸關性之研究，國立成功大學會計學系碩士論文。
- 28.資誠聯合會計師事務所、普華國際財務顧問股份有限公司、台灣併購與私募股權協會，2017，台灣併購白皮書。
- 29.葉銀華、李存修、柯承恩，2002，公司治理與評等系統，商智文化。
- 30.郭敏，2007，商業銀行信用風險度量模型簡介與思考，上海金融第二期。
- 31.葉英俊，1992，企業調查理論與實務，三民書局。
- 32.Andrade, G., M. Mitchell, and E. Stafford ,2001,New Evidence and Perspectives on Mergers, Journal of Economic Perspectives, 15, pp. 103-120.
- 33.Buono, A.F. & Bowditch, J.L.,1989, The Human Side of Mergers and Acquisitions, San

Francisco : Jossey-Bass.

- 34.Beams Floyd A., Joseph H. Anthony, Bruce Bettinnghaus, and KennethA.Smith,2015, Advanced Accounting, twelfth edition (Global Edition) , Pearson.
- 35.Gibson Charles H.,2013, Financial Statement Analysis,13th Edition, South-Western.
- 36.Carpon, L & N. Pistre,2002,When do acquirers earn abnormal returns , Strategic Management Journal , vol.23, pp.781-794.
- 37.Chaney, P. K., Lovata, L. M., & Philipich, K. L. ,1991, Acquiring Firm Characteristics and the Medium of Exchange. Quarterly Journal of Business and Economics, 30, pp.55-69
- 38.Gaughan, P. A. ,1999, "Mergers, Acquisitions, and Corporate Restructurings" . John Wiley & Sons, Inc.
- 39.Penman Stephen H.,2013, Financial Statement Analysis and Security Valuation,15e, McGraw-Hill.
- 40.Subramanyam K.R.,2014, Financial Statement Analysis, 11th Edition, McGraw-Hill.
- 41.Gugler, K., D.C. Mueller & B.B. Yurtoglu,2003,The effects of mergers : an international comparison,International Journal of Industrial Organization , vol.21, pp.625-653.
- 42.Sorensen, D. E. ,2000, "Characteristics of merging firms, " Journal of Economics and Business, pp.423-433.
- 43.Luehrman,Timothy, 1997a,"Ageneral Manager's Guide to Valuation. "Harvard Business Review, pp. 132-142.
- 44.Luehrman, Timothy, 1997b, "Using APV : A Better Tool for Valuing Operations",Harvard Business Review, pp. 132-142.
- 45.Steven N. Kaplan and Richard S. Ruback, 1995 , The Valuation of Cash Flow Forecasts : an Empirical Analysis, The Journal of Finance, September.



攝影／李陸德

會計師實務：會計稅務指引 法令與業務

臺灣省會計師公會執業指引小組 彙集

1. 前言

在日新月異的稅務行政與千變萬化的經營環境之下，會計稅務成為一項非常專業的工作，不管是營利事業或非營利單位，也無關企業規模之大小，只要是團體組織或營業人，均需要符合法令規範之會計記帳及稅務申報。

一般而言，有健全的會計制度，始能瞭解真正的營利狀況。尤其在洗錢防制法修正實施後，將不法行為之範圍涵蓋至逃漏稅及資金不實等會計稅務事項，即其相關之規定和罰則都甚為嚴峻。且將銀行個資登記門檻降低為50萬元以上，顯較目前商業會計法第九條規定，每筆交易之商業支出超過100萬元以上者，才強制使用匯票、本票、支票等金融工具的嚴謹。可預期在未來商業交易，必然逐漸壓縮現金交易的空間，讓所有的交易軌跡在資金端全都露，相對的，會計處理的繁瑣度也勢必也隨之增加。

除了法令的完善和更新外，更不可忽略網路科技之發展及普及，在在都加速了財務金融以及稅務單位對資金查核的熟稔，讓企業所有的交易軌跡無法遁形。所以未來的帳務處理已不能將銀行帳戶資料排除，導致行之多年的兩套帳，在未來也將面對資金軌跡查核的挑戰，而逐漸消彌於無形。因此，會計稅務處理觀念應從速脫胎換骨，將刻不容緩，故本期特地從會計稅務之法令遵循面介紹其衍生之業務。

2. 執業法令

依會計法第39條規定，會計師得執行下列業務：

- 一、財務報告或其他財務資訊之簽證。
- 二、關於會計之制度設計、管理或稅務諮詢、稽核、調查、整理、清算、鑑定、財務分析、資產估價或財產信託等事項。
- 三、充任檢查人、清算人、破產管理人、仲裁人、遺囑執行人、重整人、重整監督人或其

他受託人。

- 四、稅務案件代理人或營利事業所得稅相關申報之簽證。
- 五、充任工商登記或商標註冊及其有關事件之代理人。
- 六、前五款業務之訴願或依行政訴訟法規定擔任稅務行政訴訟之代理人。
- 七、持續查核、系統可靠性認證、投資績效認證等認證業務。
- 八、其他與會計、審計或稅務有關之事項。

相關內容請詳會計師季刊第274期。

3. 法令與業務

3.2 會計稅務

會計及稅務服務是會計師的傳統業務，隨著法令知識的普遍化及網路科技的完善和更新，也同步影響傳統會計及內控制度的資訊蒐集方式，進而產生服務內的容實質變化。另外在稅務服務方面，也因企業的全球化經營與社會責任、大股東個人越來越重視家族傳承等觀念的轉變，使得服務重點由點變成面，其內容愈來愈偏向商務諮詢，其所關注的範圍越來越寬，讓稅務議題僅成為一個重要創新業務的切入點，使得會計師在發展業務過程中，不得不特別著力於該服務。目前稅務衍生出來的主要業務歸列如下：

1. 稅務申報代理：係會計師最基礎也是最煩瑣的業務，包括公司各項稅務申報、個人所得和基本稅負、遺產稅、贈與稅諮詢與申報及外籍人員在台綜合所得稅申報。
2. 稅務諮詢：提供各項合規性、節稅、減免稅捐和風險評估等相關諮詢意見(也包括提供相關政府部門稅務諮詢)及出具諮詢報告。
3. 國際稅務服務：利用各國間之稅收協定制定公司架構。
4. 併購(M&A)之盡職調查：從稅務角度找到未來可能的風險點和影響企業評價談判的關鍵。
5. 移轉訂價之輔導：該項是全球籌劃稅負的重要手段之一，包括基準分析、預約定價安排、成本帳務各項分析和各種協商之談判。
6. 海關/間接稅：針對海關關稅的各項諮詢和服務
7. 稅務行政救濟：包括複查、訴願及行政訴訟各階段服務與代理。
8. 商務諮詢：外國人來台及國人對外之投資租稅諮詢及申辦，包括各種組織架構安排，



來華投資，公司設立、變更及註銷等等流程代理，及稅務營運的相關諮詢。

9. 稅務案件代理人或營利事業所得稅相關申報之簽證。
10. 移民及投資居留諮詢：包括稅務諮詢和一些居留簽證的代理。
11. 常年稅務顧問服務：提供有關財務、會計、稅務問題之各項諮詢。
12. 其他稅務服務，如租稅獎勵申請等。

3.2.1 會計制度

近年來在會計業務方面，隨著信用經濟的高度發展及網路科技的複雜多樣化，其資訊傳達機能之重要性與日俱增，無論是營利事業或非營利事業組織之經營資訊，均須透過財務報表，呈報給經營者及利害關係人審閱，成為經營上不可或缺的資訊。若以人體來比喻企業，會計業務就是人類的神經，用以傳達五官的感覺，若企業沒有了會計資訊，經營上就會產生阻滯而影響其繼續發展，就如同人沒有神經就會局部萎縮，甚至無法生存一樣的道理。

完備的會計制度可以提昇會計資訊的功能是無庸置疑的，而企業所訂定的制度並非一成不變，應隨著內部控制之有效性、管理組織之機能變化及經濟社會之變遷，不時做必要之評估與修正，否則制度將會僵化而無法靈活運用，不但無法取得必要的資訊，反而傳達了錯誤的訊息，造成企業的經營上無可彌補之缺憾。

會計師秉持專業的知識與技能，協助客戶處理會計作業程序與稅務申報作業，除了避免法令變動所帶來的衝擊影響外，最大的功能就是為服務客戶建立健全的會計制度，提供即時的財務資訊，協助管理者作出審慎的判斷與決策。其主要服務包括會計制度設計及內部稽核與控制。

3.2.1.1 會計制度設計

會計制度設計的意義，主要體現在滿足市場經濟、企業現代化信息系統、企業內部控制以及企業經營管理的需要，運用一般公認會計理論、原則作為指導方針，根據會計法規之規定，結合實際作業流程，運用文字、圖表等形式，對會計核算和監督的內容、會計事務處理程式和方法，以及企業負責人和會計人員的工作責任進行系統的規劃和設計的工作。

會計制度設計的依據包括三個層次，依序為國家法律、行政法規及企業規章，但最主要、最直接的依據，是各目的主管機關相關會計法規和企業會計準則以及一般公



認會計原則。依據現行政府各種會計制度設計準則第四條之規定，比照各機關會計制度之設計，應明定下列各事項：

- 一、本制度制定之依據及實施範圍。
- 二、本機關之組織與業務。
- 三、簿記組織系統圖。
- 四、會計報告之種類及其書表格式。
- 五、會計科目之分類及其編號。
- 六、會計簿籍之種類及其格式。
- 七、會計憑證之種類及其格式。
- 八、會計事務之處理程序。
- 九、內部審核之處理程序。
- 十、其他應行規定之事項

企業內部會計制度設計的方式可分為委託設計方式和自行設計方式兩種，在業界會計師提供下列服務：

- 1.普通會計制度設計。
- 2.成本會計制度設計。
- 3.管理及ISO制度設計。
- 4.電腦(ERP)會計制度設計。

3.2.1.2內部稽核與控制

內部稽核與控制係非口語化的管理，須將其書面化、表單化、規格化與知識化，才有利於營運管理的運作，以免操作上之組織職掌不清不楚、制度規章不全不實、財務資訊不明不白，法令遵循規劃不當等一般常見的推諉詬病。

現階段常見的內部控制制度，為銷售及收款循環、採購及付款循環、生產循環、薪工循環、融資循環、固定資產循環、投資循環及電腦資訊系統循環之九大循環，在此範疇，會計師可以配合3.2.1.1會計制度設計，依專業提供定期稽核及專案稽核之服務，提昇企業內部稽核與控制的品質。

3.2.2帳務處理

健全的公司制度從完善的帳務處理開始，唯有完善的會計處理才能真實反應公司之



狀況與經營結果，協助經營管理者作出正確的決策判斷，並引導公司繼續前進。但由於會計事項具有專業性、及時性與機密性，委由專業人員協助處理，不僅可省去耗時之養成教育，亦可避免錯誤的發生，避免不必要的風險，達到事半功倍之效，亦可降低因人員異動而產生相關之管理成本。

事務所培訓專業會計人員，熟稔各項法令及程序規定，並且按各業特別法規處理帳務，包括進出口貿易、製造業、餐飲業、郵購業、出版業、投資公司、科技公司、建設、營造工程、通運公司、服務業、個人工作室、資訊軟體、媒體廣播、廣告業及財團社團法人等機關團體、補習班、診所、建築師、技師事務所等，對各類帳務處理程序及相關申報作業均具備豐富的經驗，配合標準化的作業模式，能提供高效率及高品質的服務。此外，透過有效的案件控管及時通知相關租稅負擔及所涉法令規定，協助客戶及時瞭解法令變動所帶來的衝擊，並依法處理，避免不必要的風險。一般會計師所提供的基本服務有：

- 1.會計帳務處理並提供中英文財務報表。
- 2.代辦加值型及非加值型營業稅申報。
- 3.代理營利事業所得稅申報。
- 4.代辦各類扣繳申報。
- 5.財務及出納作業。
- 6.人事及薪資作業。
- 7.代辦加退勞健保及新制退休金。
- 8.公司會計人員培訓。
- 9.股東可扣抵稅額帳戶及未分配盈餘之記錄及申報。
- 10.暫繳申報。

3.2.2.1年度稅務服務內容

- 1.每年6月底前開股東會決議上年度公司盈餘分配案。
2. 每年10月份依據公司營業狀況提供營利事業所得稅之規劃與建議。
3. 每年12月份提供兩稅合一申報之規劃與建議。
4. 定期最新稅務資訊之提供。
5. 各項稅務問題之諮詢。



3.2.2.2 每月稅務服務內容

月 份	每月服務內容	月 份	每月服務內容
一月	※上年度11-12月營業稅申報 ※各類所得扣繳申報作業 ※多層次傳銷事業參加人進貨資料 ※股利憑單申報作業 ※二代健保補充保費計算及申報作業	七月	※5-6月營業稅申報 ※5-6月份帳務處理
二月	※上年度11-12月份帳務處理 ※送達3-4月份發票 ※向財政部申請辦理資產重估	八月	※5-6月份帳務處理 ※送達9-10月份發票及1-6月損益試算表 ※報告1-6月份營業狀況注意事項
三月	※1-2月營業稅申報 ※上年度11-12月份帳務處理	九月	※7-8月營業稅申報 ※7-8月份帳務處理 ※營利事業所得稅暫繳申報
四月	※送達5-6月份發票 ※公司營利事業所得稅結算申報暨股東可扣抵稅額變動作業及未分配盈餘申報作業	十月	※7-8月份帳務處理 ※送達11-12月份發票及1-8月損益試算表 ※報告1-8月份營業狀況注意事項
五月	※3-4月份營業稅申報 ※公司營利事業所得稅結算申報暨股東可扣抵稅額變動作業及未分配盈餘申報作業 ※1-4月帳務處理	十一月	※9-10月營業稅申報 ※9-10月份帳務處理 ※各類所得扣繳申報資料調查 ※報告未分配盈餘計算資料
六月	※1-4月份帳務處理 ※送達7-8月份發票 ※送達上年度帳冊傳票憑証資料	十二月	※9-10月份帳務處理 ※兩稅合一及營利事業所得稅申報規劃建議 ※送達下年度1-2月份發票及1-10月損益試算表

3.2.3 營業稅申報

我國是採用納稅申報制度，由經營者自動計算課稅所得，自動申報繳納稅金，每月帳務處理首先就要面對營業稅稅務問題。由於採行「加值型及非加值型營業稅法」，從申報數就很容易看出公司庫存異動及產品加值情形，或是公司的花費比收入高等異常情形。所以專業的會計師會在申報前詳細分析進銷項發票的種類與進出，導入與毛利有關的各項分析，協助企業主做決策判斷，順便因應國稅局與年度營所稅申報數勾稽作業。會計師針對營業稅服務內容如下：

1. 代購統一發票。



- 2.每單月5-10日收取公司進銷項憑證。
- 3.每單月15日前代理營業稅申報。
- 4.查核簽證營業稅退稅案件

3.2.3.1 認識國稅局如何課徵營業稅

1.課稅範圍

中華民國境內銷售貨物或勞務及進口貨物，均應依本法規定課徵加值型及非加值型之營業稅。營業人進口貨物自91年1月1日起，除符合加值型及非加值型營業稅法第9條免徵營業稅規定外，應於進口時由海關代徵營業稅。

2.納稅義務人

銷貨貨物或勞務之營業人、進口貨物之收貨人或持有人及外國之事業、機關、團體、組織，在中華民國境內無固定營業場所者，其所銷售勞務之買受人，皆為納稅義務人。但外國國際運輸事業，在中華民國境內無固定營業場所而有代理人者，為其代理人。

3.申報規定

加值型營業人及非加值型營業人，核定為自動報繳營業稅者，可分為一般申報及特別申報。

4.申報方式

分為人工申報、媒體申報及網路申報(含固定資產退稅資料)。

5.申報書及繳款書

(一)種類有十，如下：

401申報書及繳款書：一般稅額計算－專營應稅之營業人使用。

402申報書及繳款書：依4章2節計算的特種稅額營業人適用。

403申報書及繳款書：一般稅額計算－兼營免稅、特種稅額計算之營業人使用。

404申報書及繳款書：專營特種稅額計算之營業人(金融機構)適用使用。

405繳款書：核定稅額繳款書，查定課稅適用。

406繳款書：為國稅局查獲補徵適用，非一般營業人自行申報用。

40H繳款書：稽徵機關取得法院拍賣貨物分配之營業稅逕行發單。

407繳款書：機關團體銷售貨物或勞務申報銷售額與營業稅繳款書。

408繳款書：購買國外勞務營業稅繳款書，採401申報書者，免予繳納。

409繳款書：滯怠報之繳款書。

(二)說明如下：

(1)401、403、404 繳款書：營業人自動報繳時適用。

(2)401、403申報書之應納稅額為採進、銷差額計算。

(3)402申報書（一般稅額計算一境外電商營業人使用）如附表一，適用對象為外國之事業、機關、團體、組織在中華民國境內無固定營業場所，銷售電子勞務予境內自然人之營業人，於申報營業稅時使用，其應納稅額為採進、銷差額計算。

(4)402繳款書（一般稅額計算一境外電商營業人使用）如附表二，其繳納方式有二：

1)專戶匯款繳稅：

請以「營業人銷售額與稅額申報書(402)」之「本期應實繳稅額」或更正申報補繳金額之「本稅稅額及自動補繳加計利息之總計金額（新臺幣）」全額繳納。（營業人應自行負擔匯費及相關處理手續費用，請於收費明細欄位填寫OUR）。

專戶匯款所需資訊如附表三。

2)臨櫃繳納：請至代收稅款之金融機構繳納(郵局不代收)，稅額2萬元以下案件，可至統一、全家、萊爾富、來來(OK)等便利商店以現金繳納(自動補報補繳案件不適用)，繳納截止日開放至繳納期限屆滿後2日內，惟繳納期限屆滿後2日內繳納者，仍屬逾期繳納案件，但不加計滯納金。

(5)404申報書係按銷售總額計算稅額課徵之，即銷售額*稅率=營業稅額。

(6)405、406、409 繳款書係由稽徵機關直接核定發單。

(7)40H院拍賣或變賣貨物營業稅繳款書，是稽徵機關依取得法院分配之營業稅款項發單逕繳。其營業稅計算公式如下：

$$\text{銷售額} = \text{拍定或成交價額} \div (1 + 5\%)$$

$$\text{應納營業稅額} = \text{銷售額} \times 5\%$$

(8)401、402、403、404、407、408等6款繳款書，自行繳款時可以直接線上列印三段式條碼繳款書繳款如附表二。

6.自動報繳：不論有無銷售額，應以每2月為1期，於次期開始15日內申報。其有應納營業稅額者，應先向公庫繳納後，檢同繳納收據一併申報。營業人銷售貨物或勞務，依法適用零稅率者，得申請以每月為一期，於次月15日前申報。但同1年度內不得變更。營業人之總機構及其他固定營業場所，設於中華民國境內各地區者，應分別向主管稽徵機關申報。依四章一節規定計算稅額之營業人，得向財政部申請核准，由總機構申報總繳。

附表一 一般稅額計算—境外電商營業人之申報書

(機關全銜)
營業人銷售額與稅額申報書 (402)
(一般稅額計算—境外電商營業人使用)

第一聯:申報聯
第二聯:收執聯

所屬年月份: 年 - 月

金額單位:新臺幣元

統一編號					
營業人名稱					
稅籍編號					
負責人姓名					
項目		區分	應稅		
			銷售額	稅額	
銷項合計		21①		22②	
項目		區分	得扣抵進項稅額		
			金額	稅額	
進項合計		44		45③	
稅額計算	代號	項目			稅額
	1	本期銷項稅額合計			②101
	7	得扣抵進項稅額合計			③107
	8	上期累積留抵稅額			108
	10	小計(7+8)			110
	11	本期應實繳稅額 (1-10)			111
	12	本期中報留抵稅額 (10-1)			112
代理人資訊		名稱/姓名	統一(扣繳)編號或身分證統一編號	聯絡電話	核收機關全銜 申報日期: 申報次數: 最後異動日期: 製表日期:
非個人					
個人					



附表二 一般稅額計算—境外電商營業人之繳款書

國稅	(機關全銜) 營業稅自動補報補繳稅額繳款書 所屬年月份： 年 - 月 (402 一般稅額計算—境外電商營業人使用) 金額單位:新臺幣元		收據聯：本聯經收款蓋章後，交納稅義務人收執作為納稅憑證。	
	營業人名稱： 通訊地址： 負責人姓名：		營業人統一編號： 稅籍編號： 原法定繳納期限： 年 月 日	
項目	本稅		應納稅額合計	收款公庫及經收人員蓋章
公庫計算	自動補繳加計利息		總計(元)	
<p>說明：</p> <p>一、繳款前請核對各項填報資料，資料如有不符，請修正資料後再重新列印繳款書，不得直接於繳款書上修改，以避免納稅資料與條碼讀取內容不符，致生爭議。</p> <p>二、本繳款書係供納稅義務人依稅捐稽徵法第48條之1規定自動補報補繳營業稅款時適用。</p> <p>三、自動補繳加計利息額，收款機構之收款人應自該項稅捐原繳納期限（如遇例假日則順延）截止之次日起，至補繳之日止就應補繳稅額依原應繳納稅款期間屆滿之日郵政儲金1年期定期儲金固定利率，按日加計利息，一併徵收。</p> <p>四、納稅義務人於繳款後，應即將證明聯附於自動補報申請書及營業人銷售額與稅額申報書內一併申報。</p> <p>五、繳納方式：請至代收稅款金融機構繳納(郵局不代收)。</p>				

國稅	(機關全銜) 營業稅自動補報補繳稅額繳款書 所屬年月份： 年 - 月 (402 一般稅額計算—境外電商營業人使用) 金額單位:新臺幣元		證明聯：本聯經收款蓋章後，交納稅義務人持向稽徵機關申報。	
	營業人名稱： 通訊地址： 負責人姓名：		營業人統一編號： 稅籍編號： 原法定繳納期限： 年 月 日	
項目	本稅		應納稅額合計	收款公庫及經收人員蓋章
公庫計算	自動補繳加計利息		總計(元)	

國稅	(機關全銜) 營業稅自動補報補繳稅額繳款書 所屬年月份： 年 - 月 (402 一般稅額計算—境外電商營業人使用) 金額單位:新臺幣元		收款機構留存聯	
	條碼區		代收明細 聯絡電話：	
第1段：		營業人名稱		
第2段：		稅目	公庫計算	自動補繳加計利息
第3段：		所屬年月份	應納稅額合計	總計(元)
		原法定繳納期限： 年 月 日	收款公庫及經收人員蓋章	



附表三 一般稅額計算—境外電商營業人專戶匯款所需資訊

受款人資料 BENEFICIARY INFORMATION	戶名 NAME	財政部臺北國稅局 National Taxation Bureau of Taipei, Ministry of Finance
	帳號 ACCOUNT No.	045036070263
	地址 ADDRESS	臺北市中華路1段2號 NO. 2, SEC. 1, ZHONGHUA RD., TAIPEI, TAIWAN, R.O.C.
	聯絡電話 TELEPHONE NO.	0800-000321
受款銀行 BENEFICIARY BANK	銀行名稱 BANK NAME	臺灣銀行城中分行 BANK OF TAIWAN CHENG CHUNG BRANCH
	銀行代碼 SWIFT CODE	BKTWTWTP045
	銀行地址 ADDRESS	臺北市青島東路47號 NO. 47 CHIN TAU EAST RD., TAIPEI, TAIWAN R.O.C.
收費明細Details Of Charges		OUR
備註 MESSAGE FOR BENEFICIARY		請填寫以下資料： 營業人名稱，統一編號，申報書所屬年月份 Please complete the information below： Name of Business Entity, Business ID Number, Bimonthly Period of Business Tax Returns

3.2.3.2 免用發票（小規模營業人）

小規模營業人應辦理營業登記，銷售時應掣發普通收據，但小規模營業人每月銷售額高於營業稅起徵點，平均每月銷售額高於新臺幣200,000元，應繳納營業稅，開立統一發票。稅捐機關依其營業場所、營業狀況查定其銷售額繳稅，無需自動報繳，由稽徵機關依查定銷售額按季發單課徵營業稅，小規模營業人持稅單向代收稅款金融機構繳納營業稅。

3.2.3.3 使用發票營業人

非屬小規模之一般營業人須使用發票，且不論當期有無銷售額均應依限辦理營業稅申報。其相關規如下：



項目	一般營業人		零稅率
稅項計算	營業人	銷售額 x 5% = 銷項稅額	銷售額 x 0%
	非營業人	銷售額 = 當期開立統一發票總額 / 1.05 銷項稅額 = 銷售額 x 5%	
	稅額計算	銷項稅額 - (可扣抵進項稅額 + 留抵稅額) > 0 → 應納稅額 < 0 → 留抵稅額	
申報期限	以每二個月為一期分別於每年1、3、5、7、9、11月之15日前申報(無論有無銷售額, 均應向主管稽徵機關申報)		得申請以每月為一期申報
申報文件	檢送文件	1. 統一發票購買證。 2. 原購買之統一發票(空白發票須撕角)。 3. 統一發票明細表。 4. 銷售額與稅額申報書。 5. 營業稅繳款書。 6. 可扣抵之進項憑證。 網路申報或媒體申報, 上述資料免於檢附	同左
	外銷證明文件	無	1. 零稅率銷售額清單。 2. 貨物外銷: 統一發票收執聯(直接外銷得免)。 3. 勞務外銷: 結匯證實書、水單。 4. 科學園區、免稅出口區、保稅工廠等: 統一發票扣抵聯。 5. 國際運輸: 國外客貨收入清單或銷售契約影本。 6. 修繕國際運輸用之船舶等: 出口報單或修繕契約影本等。

稅捐機關依據自動報繳資料, 進行電腦自動勾稽查核, 異常資料由稅捐處稅務員進一步比對查核, 有短漏報虛列進項時通知補稅罰款。

3.2.4 所得稅申報

會計師是稅務之專業人員, 除了受到各行業目的主管機關法規、商業會計法及稅法之規範外, 對於學習每日新又日新的稅務行政與應付千變萬化的企業經營, 更是得心應手; 相對而言, 上述法令之變動對一般經營者是牽一髮而動全身。解決徵納雙方資訊不對稱的最佳的辦法, 就是聘會計師為其訂稅務代理人或稅務顧問, 提供量身訂做的稅務計劃, 全方位綜和考量的稅務指導。在所得稅方面會計師提供的業務如下:



- 1.各類所得扣(免)繳憑單申報。
- 2.兩稅合一及股利憑單申報。
- 3.個人所得及營利事業所得稅結算申報。
- 4.年度未分配盈餘申報。
- 5.半年度暫繳申報。
- 6.稅務簽證及稅務案件代理人。
- 7.行政救濟，包括複查、訴願及行政訴訟。
- 8.稅務諮詢服務。

稅務簽證是會計師法定專屬業務，將於會計師季刊第279期再做進一步介紹。本期僅介紹營利事業所得稅申方式、各類所得扣(免)繳憑單申報及個人綜合所得稅申報。

3.2.4.1營利事業所得稅申方式

申報方式	營業額	課稅所得計算	繳納稅款
書面審查	限全年營業收入三仟萬元以下(顧問服務業一仟萬元以下)	申報課稅淨利按擴大書面審核標準純益率計算，一般為6%(10%) 例：營業收入 $30,000,000 \times 6\% = 1,800,000$	自行計算繳納 $1,800,000 \times 17\%$ (註) $= 306,000$ 元
申報查帳	非書審或簽證案件	就平時記載帳冊憑證先自行計算所得申報及繳交稅款後，隨機接受國稅局調帳查核決定調整增補稅款。	自行計算所得申報及繳交稅款。
稅務簽證	除了為了降低查帳風險，企業自願簽證外，稅法強制規定： 1.金融業 2.公開發行公司 3.適用免稅且營收5000萬以上 4.適用免稅且營收5000萬以上 5.盈虧互抵公司	1.平時有專人帳務處理，帳簿憑證齊全，已經有較詳細成本記錄，且收支正確。 2.憑證可供查對。 3.每年結算，必須委託會計師簽證做成簽證報告書及備有查核記錄。 4.公司內部訂有監控商品含材料【進銷存】及人事等管理制度。	由國稅局向會計師抽閱簽證報告書審核

註：為建立符合國際潮流且具競爭力之公平合理所得稅制，所得稅法部分條文修正案，於107年2月7日經總統公布，將自107年1月1日施行，其調整營所稅稅率結構及調降未分配盈餘加徵營所稅稅率適用年度如下：



申報期間（曆年制）		107年5月	108年5月	109年5月	110年5月以後
本稅	所得年度	106	107	108	109以後
	適用稅率(%)，所得額>50萬	17	20	20	20
	適用稅率(%)，所得額<50萬	17	18	19	20
ARE	所得年度	105	106	107	108以後
	適用稅率(%)	10	10	5	5

3.2.4.2 各類所得扣(免)繳憑單申報

1.應辦扣繳之所得：依所得稅法第88條規定，納稅義務人有下列各類所得者，應由扣繳義務人於給付時，依規定之扣繳率或扣繳辦法，扣取稅款，並依92條規定繳納：

(一)分配予非中華民國境內居住之個人或境內無固定營業場所之營利事業之股利淨額；合作社、合夥組織或獨資組織分配予非中華民國境內居住之社員、合夥人或獨資資本主之盈餘淨額。

(二)機關、團體、事業或執行業務者所給付之薪資、利息、租金、佣金、權利金、競技、競賽或機會中獎之獎金或給與、退休金、資遣費、退職金、離職金、終身俸、非屬保險給付之養老金、執行業務者之報酬，及給付在中華民國境內無固定營業場所及營業代理人之國外營利事業之所得。

(三)第二十五條規定之營利事業，依第九十八條之一之規定，應由營業代理人或給付人扣繳所得稅款之營利事業所得。

(四)第26條規定在中華民國境內無分支機構之國外影片事業，其在中華民國境內之營利事業所得額。

2.扣繳稅款之報繳：依所得稅法第92條規定，各類所得稅款之扣繳義務人，應於每月十日前將上一月內所扣稅款向國庫繳清，並於每年一月底前將上一年內扣繳各納稅義務人之稅款數額，開具扣繳憑單，彙報該管稽徵機關查核；並應於二月十日前將扣繳憑單填發納稅義務人。

非中華民國境內居住之個人，或在境內無固定營業場所之營利事業，有各類所得時，扣繳義務人應於代扣稅款之日起十日內，將所扣稅款向國庫繳清，並開具扣繳憑單，向該管稽徵機關申報核驗。

3.最新各類所得之扣繳率如下：



扣繳率簡表 (107.01.01 起適用)

項	目	扣	繳	率
所得種類	身分別	中華民國境內居住之個人、有固定營業場所之營利事業、於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計滿183天之大陸地區人民及在臺灣地區有固定營業場所之大陸地區法人、團體或其他機構	非中華民國境內居住之個人、無固定營業場所之營利事業、於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計未滿183天之大陸地區人民及在臺灣地區無固定營業場所之大陸地區法人、團體或其他機構	
		中華民國境內居住之個人、有固定營業場所之營利事業、於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計滿183天之大陸地區人民及在臺灣地區有固定營業場所之大陸地區法人、團體或其他機構	非中華民國境內居住之個人、無固定營業場所之營利事業、於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計未滿183天之大陸地區人民及在臺灣地區無固定營業場所之大陸地區法人、團體或其他機構	
營利 (公司、合作社、其他法人、合夥及獨資分配或應分配之股利或盈餘)		1. 個人、總機構在境內之營利事業： 免扣繳 2. 總機構在境外之營利事業 21%		21%
執行業務報酬		10%	20% (稿費、版稅等每次給付不超過5,000元免扣繳)	
薪資		薪資所得以「全月給付總額」按下列方式擇一扣繳： (1) 5% (2) 按薪資所得扣繳稅額表查表金額扣繳，兼職所得及非每月給付之薪資，每次給付額達薪資所得扣繳稅額表無配偶及受扶養親屬者之起扣標準者，按給付額扣取5%，免併入全月給付總額。	(1) 18% (2) 政府派駐國外工作人員全月給付總額超過3萬元部分5% (3) 自98年1月1日起，全月薪資給付總額在行政院核定每月基本工資1.5倍以下者，按給付額扣取6%。	
利息		1. 10% 2. 短期票券利息 10% 3. 依金融資產證券化條例及不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券分配之利息 10% 4. 公債、公司債或金融債券之利息 10% 5. 以前3項之有價證券會之短期從事附條件交易，到期賣回金額超過原買入金額部分之利息 10%	1. 20% 2. 短期票券利息 15% 3. 依金融資產證券化條例及不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券分配之利息 15% 4. 公債、公司債或金融債券之利息 15% 5. 以前3項之有價證券會之短期從事附條件交易，到期賣回金額超過原買入金額部分之利息 15%	
租金		10%	20%	
權利金		10%	20%	
競技競賽機會中獎之獎金或給與		1. 10% 2. 政府舉辦之獎券中獎獎金，每聯(組、注)獎額不超過2,000元者免扣繳，超過2,000元者，全額扣繳 20%	1. 20% 2. 同左	
退職所得		減除定額免稅後按 6% 扣繳	減除定額免稅後按 18% 扣繳	
其他所得		1. 免扣繳(應列單) 2. 告發或檢舉獎金 20% 扣繳 3. 與證券商或銀行從事結構型商品交易之所得，按所得額 10%扣繳	1. 個人：按 20% 申報納稅 2. 營利事業：20% 扣繳 3. 告發或檢舉獎金：20% 扣繳 4. 與證券商或銀行從事結構型商品交易之所得，按所得額 15%扣繳	
經營國際運輸、承包		—	20% (經財政部核准依營業收入 10% 或	



營建工程、提供技術服務或出租機器設備等業務者依所得稅法第25條規定計算所得額者		15% 計算所得額)
國外影片事業依法按扣繳方式納稅者	—	20% (依片租收入 50% 計算所得額)
營利事業成立之他益信託，於信託成立、變更、追加時，所得人(受益人)享有信託利益之權利價值或權利價值增加部分	屬其他所得，免扣繳，惟應由委託人列單申報	受益人為營利事業，由委託人按 20% 扣繳 受益人為個人，受益人按 20% 申報納稅 (不扣繳稅款且不開免扣繳憑單)
以下屬綜合所得稅或營利事業所得稅申報納稅範圍 (非扣繳所得，無需扣繳稅款亦免開立扣免繳憑單)		
自力耕作漁牧林礦所得	申報納稅	按 20% 申報納稅
財產交易所得	申報納稅	按 20% 申報納稅
交易所得稅法第4條之4規定之房屋、土地或房屋使用權，有依規定計算之餘額者	申報納稅	按下列扣繳率申報納稅： 1. 持有期間在1年以內者：45% 2. 持有期間超過1年者：35%
營利事業成立之他益信託，於信託成立、變更、追加時，受益人不特定或尚未存在者，受託人就受益人享有信託利益之權利價值或權利價值增加部分	按 20% 申報納稅	按 20% 申報納稅
信託成立後，信託財產發生之收入，受益人不特定或尚未存在者，受託人就受益人享有信託財產之收入依規定計算之所得額	按 20% 申報納稅	按 20% 申報納稅
信託成立後，信託財產發生之收入，受益人不特定或尚未存在者，受託人交易所得稅法第4條之4規定之房屋、土地或房屋使用權，有依規定計算之餘額者	按下列扣繳率申報納稅： 1. 持有期間在1年以內者：45% 2. 持有期間超過1年，未逾2年者：35% 3. 持有期間超過2年，未逾10年者：20% 4. 持有期間超過10年者：15%	按下列扣繳率申報納稅： 1. 持有期間在1年以內者：45% 2. 持有期間超過1年，未逾2年者：35% 3. 持有期間超過2年，未逾10年者：20% 4. 持有期間超過10年者：15%
國際金融業務分行對境內之個人、法人、政府機關或金融機構授信收入	按 15% 申報納稅	—



3.2.4.3 個人綜合所得稅申報

凡有中華民國來源所得之個人，應就其中華民國來源之所得，以家戶為單位，依法課徵綜合所得稅。本人、配偶及受扶養親屬之全年各類所得合併計算，向稅捐稽徵機關申報並繳納稅款，其稅額計算式如下：

基本生活費總額－全部免稅額－一般扣除額－薪資所得特別扣除額＝基本生活費差額

綜合所得總額－全部免稅額－全部扣除額－基本生活費差額＝綜合所得淨額

綜合所得淨額×稅率－累進差額＝應納稅額

應納稅額－投資抵減稅額－重購自用住宅扣抵稅額－全部扣繳稅額及可扣抵稅額－大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額＝應自行繳納或退還稅額

1. 基本生活費差額：係指納稅者按中央主管機關公告當年度每人基本生活所需之費用乘以納稅者本人、配偶及受扶養親屬人數計算之基本生活所需費用總額，超過其依所得稅法規定得自綜合所得總額減除之本人、配偶及受扶養親屬免稅額、標準扣除額或列舉扣除額二者擇一之扣除額及薪資所得特別扣除額合計數之金額部分，得自納稅者當年度綜合所得總額中減除。
2. 免稅額：納稅義務人其本人、配偶及合於規定受扶養親屬(需檢附證明文件)每人依規定得減除之金額，超過70歲者得增加0.5倍。
3. 扣除額：分為一般扣除額及特別扣除額兩大類。

一般扣除額有兩種選擇，一是無須檢附資料的標準扣除額，只要按公告標準申報，另一是需檢附證明資料之列舉扣除額，每戶每年按照試算結果自行擇一使用；特別扣除額則適用對象具有專屬性，包含薪資特別扣除額在內共五項扣除額。可參照106年免稅額、扣除額金額表。

4. 課稅級距及累進稅率：106年度綜合所得稅課稅級距及累進稅率如下：

級別	綜合所得淨額	×	稅率	－	累進差額	＝	全年應納稅額
1	0～540,000	×	5%	－	0	＝	〃
2	540,001～1,210,000	×	12%	－	37,800	＝	〃
3	1,210,001～2,420,000	×	20%	－	134,600	＝	〃
4	2,420,001～4,530,000	×	30%	－	376,600	＝	〃
5	4,530,001～10,310,000	×	40%	－	829,600	＝	〃
6	10,310,001以上	×	45%	－	1,345,100	＝	〃

5. 可免辦結算申報

- (1) 全年綜合所得總額(包括本人、配偶及受扶養親屬之所得)不超過免稅額及標準扣除額的合計數，且符合免申報基本稅額及證券交易所得稅額，但有扣繳稅款或可扣抵稅額依法可申請退稅者，應辦理申報才能退稅。



(2)全年收入僅有所得稅法第4條規定免納所得稅之各類所得。

(3)非中華民國境內居住之個人，其各類所得業經給付人就源扣繳

3.2.5遺贈稅申報

贈與稅及遺產稅乃是個人財務規劃必須考慮的事情之一，相關法令極為繁細，應行而未行之事，常有重罰。因此處理財產移轉，必須借重對稅法應用純熟的會計師，協助財產清查及申報，避免疏忽漏稅。

另外，台灣企業幾乎都為家族企業，大股東即是經營者，除了須注意營運績效與成果外，更須將經營策略嵌入家族傳承的獨特現象，更需要會計師財務及稅務的專業，以宏觀角度評估如何使公司永續發展，並傳承給下一代- 包括繼承、財務規劃，家族治理、稅務規劃，遺產繼承，及經營權與所有權規劃等。

目前會計師依會計師法第39條規定可擔任稅務諮詢、稅務申報、遺囑執行人、訴願或依行政訴訟法規定擔任稅務行政訴訟之代理人。其常見服務內容如下：

- 1.協助代填申報書，並完成國稅局申報作業及取得「國稅局證明文件」。
- 2.協助清查被繼承人境內外財產。
- 3.遺產稅、贈與稅法令條文解釋及諮詢。
- 4.其他稅務相關規劃及諮詢。

3.2.5.1遺產稅

發生之繼承或贈與案件適用遺產稅、贈與稅之免稅額、課稅級距金額、不計入遺產總額及各項扣除額之金額，如下：

(一)免稅額：新台幣(下同)1,200萬元。

(二)課稅級距金額如下：

遺產淨額	稅率
5,000萬元以下	10%
超過5,000萬元～1億元	15%
超過1億元	20%

(三)不計入遺產總額之金額：

- 1.被繼承人日常生活必需之器具及用具：89萬元以下部分。
- 2.被繼承人職業上之工具：50萬元以下部分。

(四)扣除額：

- 1.被繼承人遺有配偶者，自遺產總額中扣除493萬元。



- 2.繼承人為直系血親卑親屬者，每人得自遺產總額中扣除50萬元。其有未滿20歲者，並得按其年齡距屆滿20歲之年數，每年加扣50萬元。但親等近者拋棄繼承由次親等卑親屬繼承者，扣除之數額以拋棄繼承前原得扣除之數額為限。
- 3.被繼承人遺有父母者，每人得自遺產總額中扣除123萬元。
- 4.第1款至第3款所定之人如為身心障礙者保護法第3條規定之重度以上身心障礙者，或精神衛生法第5條第2項規定之病人，每人得再加扣618萬元。
- 5.被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊妹、祖父母者，每人得自遺產總額中扣除50萬元；其兄弟姊妹中有未滿20歲者，並得按其年齡距屆滿20歲之年數，每年加扣50萬元。
- 6.遺產中作農業使用之農業用地及其地上農作物，由繼承人或受遺贈人承受者，扣除其土地及地上農作物價值之全數。承受人自承受之日起5年內，未將該土地繼續作農業使用且未在有關機關所令期限內恢復作農業使用，或雖在有關機關所令期限內已恢復作農業使用而再有未作農業使用情事者，應追繳應納稅賦。但如因該承受人死亡、該承受土地被徵收或依法變更為非農業用地者，不在此限。
- 7.被繼承人死亡前6年至9年內，繼承之財產已納遺產稅者，按年遞減扣除 80%、60%、40% 及20%。
- 8.被繼承人死亡前，依法應納之各項稅捐、罰鍰及罰金。
- 9.被繼承人死亡前，未償之債務，具有確實證明者。
- 10.被繼承人之喪葬費用，以123萬元計算。
- 11.執行遺囑及管理遺產之直接必要費用。
- 12.配偶剩餘財產差額分配請求權。

依遺產及贈與稅法第17條第2項規定：「被繼承人如為經常居住中華民國境外之中華民國國民，或非中華民國國民者，不適用前項第1款至第7款之規定；前項第8款至第11款規定之扣除，以在中華民國境內發生者為限；繼承人中拋棄繼承權者，不適用前項第1款至第5款規定之扣除。」

依遺贈稅法第12條之1第1項規定，遺產稅、贈與稅之「免稅額」、「課稅級距金額」、「被繼承人日常生活必需之器具及用具、職業上之工具，不計入遺產總額之金額」、「被繼承人之配偶、直系血親卑親屬、父母、兄弟姊妹、祖父母扣除額、喪葬費扣除額及殘障特別扣除額」，每遇消費者物價指數較上次調整的指數累

計上漲達10%以上時，自次年起按上漲程度調整之。

3.2.5.2 贈與稅

(一)免稅額：每年220萬元。

(二)課稅級距金額如下：

贈與淨額	稅率
2,500萬元以下	10%
超過2,500萬元～5,000萬元	15%
超過5,000萬元	20%

(三)申報期限：贈與日後30天內

3.2.6 行政救濟

會計師具備熟稔的稅法知識與熟練的稅務處理經驗，依會師法第39條第6款規定為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，除了一般日常協助企業或個人依法申報外，還可以協助納稅義務人在所應繳納的稅額與稅捐稽徵機關之核課產生歧異時，透過稅務行政救濟加以補救，發揮自身學養與豐富的稅務處理經驗，協助企業或個人整理與分析相關資料，釐清稅務疑義，以找尋最有利的訴訟策略，面對法院召開的準備程序庭與言詞辯論庭，當為委託人爭取到最大權益，一般提供的基本服務有：

- 1.協助當事人就各項行政救濟及訴訟，與相關主管機關協調溝通。
- 2.各項行政救濟及訴訟之代理及撰狀。
- 3.其它稅款計算、限制出境、稅款保全措施、財產限制移轉等相關案件之分析及對策研擬。
- 4.提起行政救濟或訴訟之必要性暨可行性之評估及策略研擬。
- 5.當事人權益及案情分析。

3.2.6.1 行政救濟之認識

為保障納稅義務人權益，納稅義務人如發現繳款通知文書有記載、計算錯誤或重複時，於規定繳納期間內，得要求地方稅稽徵機關查對更正。另外，納稅義務人如對於地方稅稽徵機關核定稅捐之行政處分（如：繳款書、罰鍰…等）不服，得提出異議，請求國家救濟並予公平處置，此種行為謂之行政救濟。其內容主要包括復查、訴願及行政訴訟。

3.2.6.2 行政救濟程序之提起

一般稅務行政救濟流程為：復查 → 訴願 → 行政訴訟。

納稅義務人對稅捐稽徵機關之核定稅捐處分不服，應先向原處分機關申請復查，經復查決定後仍有不服，或對非核定稅捐之一般行政處分不服時，應向其上級機關提起訴願，對於訴願決定仍不服者，可提起行政訴訟以資救濟。其相關內容如下：

救濟程序	提起時效	受理單位
復查	1. 核定稅額通知書所載有應納稅額或應補徵稅額者，應於繳款書送達後，於繳納期間屆滿翌日起30日內，申請復查。 2. 核定稅額通知書所載無應納稅額或應補徵稅額者，應於核定稅額通知書送達之翌日起30日內，申請復查。	原處分機關
訴願	應自行政處分或復查決定書送達之翌日起30日內提出。	國稅：財政部 地方稅：各縣市政府 ※由原復查機關受理再層轉訴願機關
行政訴訟 第一審 (事實審)	自訴願決定書送達後2個月內。	通常訴訟程序之事件為高等行政法院；簡易訴訟程序之事件(稅捐課徵事件之訴訟標的金額在新臺幣40萬元以下者)為地方法院之行政訴訟庭。
行政訴訟 第二審 (法律審)	自行政訴訟第一審判決書送達後20日內。	通常訴訟程序之事件為最高行政法院；簡易訴訟程序之事件(稅捐課徵事件之訴訟標的金額在新臺幣40萬元以下者)為高等行政法院。

3.2.6.3 稅捐之保全及限制出境

納稅義務人欠繳應納稅捐者，稅捐稽徵機關得就納稅義務人相當於應繳稅捐數額之財產，通知有關機關，不得為移轉或設定他項權利；其為營利事業者，並得通知主管機關，限制其減資或註銷之登記。欠繳應納稅捐之納稅義務人，有隱匿或移轉財產、逃避稅捐執行之跡象者，稅捐稽徵機關得聲請法院就其財產實施假扣押，並免提供擔保。但納稅義務人已提供相當財產擔保者，不在此限。

納稅義務人欠繳稅捐達稅捐稽徵法第24條及限制欠稅人或欠稅營利事業負責人出境規範之限制出境金額標準者，應依「稅捐稽徵機關辦理限制欠稅人或欠稅營利事業負責人出境作業原則」規定，辦理限制出境。其辦理限制出境金額標準如下：

種類	個人	營利事業
已確定之稅捐及罰鍰	100萬元以上	200萬元以上
已提起行政救濟其程序尚未終結前，各案欠繳稅捐金額(罰鍰不計入)	150萬元以上	300萬元以上

台北市會計師公會及台北市稅務代理人協會 2018年參訪上海市註冊稅務師協會行程紀要

李孟修副理事長 台北市稅務代理人協會

在三月底到四月初春暖花開之際，台北市會計師公會及台北市稅務代理人協會所組成的訪問團，在稅協卓敏枝理事長及市公會陳秀華副理事長帶隊下，包含約三十位會計師，及眷屬、工作人員共計四十三人，共同拜訪了上海市註冊稅務師協會，並前往位於杭州的



卓敏枝理事長（右二）及北市公會陳秀華副理事長（右），致贈紀念品。

阿里巴巴（中國）有限公司參訪；其間也遊覽了包含無錫、蘇州、烏鎮等江南美景。

為了預先作好行前規劃，卓理事長特別交待旅行社在食宿交通安排要儘量周到，也要注重全程團員的舒適及安全；理事長也和稅協蔡家龍副理事長及夫人，及李孟修副理事長在三月中先到鶯歌，選購了精美紀念品「雕金青花金魚葫蘆」以致贈受訪單位。

3月30日出發當天，由於上海上空有霧霾，早上班機延誤，多班飛機同時在中午抵

達，以致在浦東機場就花費兩個小時左右通關，加上週五下午交通擁擠，大約到了4：00左右才抵達位於淮海中路的協會拜會。

上海市註冊稅務師協會由莊曉玖會長出面接待，並由吳桐聲副會長、高宇副會長及張文偉副秘書長及上海BDO立信事務所的臧文昭及唐杰財務總監一起參與。莊會長除了歡迎大家遠道而來，也在致詞中指出，上海市截至2017年底共有稅務師事務所143家，註冊稅務師1038人，全年收入約為14

億人民幣，並且已經連續12年成長。

上海註冊稅務師行業收入主要仍集中於營收在3000萬人民幣以上的大型事務所，並且持續成長中；中型事務所發展相對平穩；年營收在300萬人民幣以下的小型事務所業務範圍較窄，成長較為有限。整體而言，由於經濟與政策雙重環境影響，註冊稅務師行業面臨轉型升級階段；由於與註冊會計師相較並不能從事財務簽證業務，執業上受到限制；在面臨瓶頸時，仍應朝向由單一業務發展成多元業務，並由簡單業務發展成高端業務，才能獲得產業升級。



莊會長並提到了大陸國稅總局在2017年先後發佈「涉稅專業服務監管辦法」及「稅務師事務所行政登記規程」等配套文件。協會將會發揮平台作用來協調各方；並利用監管辦法協助發揮專業優勢，幫忙稅務師事務所走向高質量發展之路。莊會長也表示歡迎台灣專業人員前往參加註冊稅務師考試，一起來發展專業業務。

接著參訪團由卓理事長代表致詞，答謝註冊稅務師協會的接待與安排，序後並由雙方人員就人才培養、自律管理、業務拓展及移轉計價等稅務問題交換意見，互相經驗交流。最後因為時間有限，相約後會有期後討論告一段落。並且由台北市稅務代理人協會卓理事長及台北市會計師公會陳副理事長，與上海市註冊稅務師協會莊會長及孫副秘書長互相致贈紀念品，隨後大家一起在協會Logo前相互合照，並互道珍重再見後結束本項參訪，繼續進行後續行程。



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

本會為了提升學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，提早協助學生了解職場環境與方向，具備專業知識及實力，就業可立即上手，投入職場工作，經過長期規劃，辦理首屆「107年會計專業認證考試」，考試於4月1日假北、中、南各區考場舉行。



埋首應試的考生



本會專業教育委員會林建邦主任委員、台北商業大學林維玢系主任、專教會李盈瑩執行長(由右至左)巡視台北考區。



專業教育委員會周吟香副主任委員(右)負責台中考區，與試務人員合影。▶



專業教育委員會田乾隆召集人員負責桃園考區試務。



本會聘任多位學者老師擔任「會計專業認證考試」顧問，提供專業意見。

107年3月20日下午，致理科技大學系主任率學生參訪本會。



田乾隆召集人介紹會計師公會及會計師業務概況。



本會陳富煒理事長介紹公會組織概況，讓學生了解公會現況。



陳富煒理事長(左二)、林建邦主任委員(左)、田乾隆召集人(右)，與致理科技大學系主任及老師合影。



專業教育委員會林建邦主任委員(右)與師生交換意見。



陳富煒理事長、林建邦主任委員(前排)、田乾隆召集人(前排)與同學合影。



各師代表出席春酒餐敘活動。



本會辦理會計師、律師、醫師、牙醫師、中醫師、建築師等六師春酒聯誼餐敘



會務活動集錦

為鼓勵參加107年會計專業認證考試，成績優良同學，本會於107年5月11日舉行茶會，分享心得。



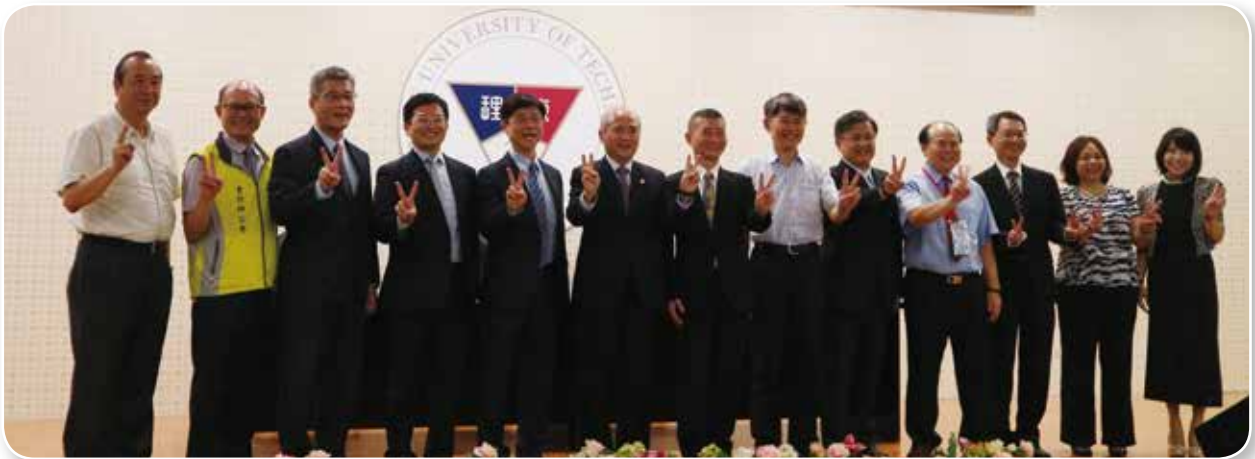
陳富煒理事長(右三)、林建邦主任委員(後排右)、李盈瑩執行長(後排左)及台北商業大學林維珩系主任(右四)，和與會師生合影。



績優學生與老師合影。



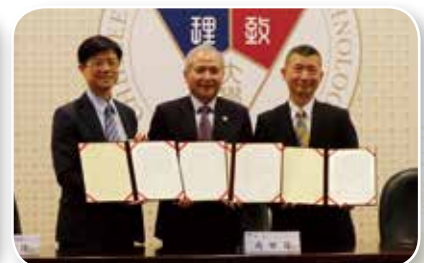
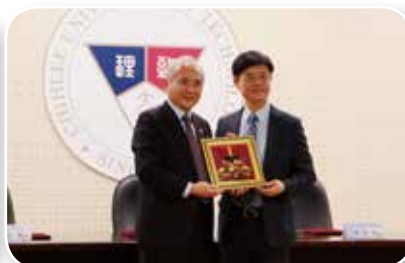
陳富煒理事長(右)頒贈參加首屆「會計專業認證」考試同學合格證書。



107年5月29日本會、省公會與致理科技大學簽訂就業守護神合約。



本會陳富煒理事長(中)、省公會田乾隆副理事長(左2)，與致理科大尚世昌校長及副校長(右)主任合影。



本會陳富煒理事長(左)、省公會田乾隆副理事長(右)，與致理科大尚世昌校長完成簽約儀式後合影。

本會首次舉辦會計專業認證考試，高雄市鳳山商工報名參加認證考試學生人數最多，因此陳富煒理事長、台北商業大學林維珩主任及莊明山會計師，107年5月18日前往高雄拜訪鳳山商工，與師生進行熱烈座談會。



陳富煒理事長與鳳山商工同學合影。

與校長及老師交換意見。



座談會合影。

ICS (Royal Institution of Chartered Surveyors皇家特許測量師學會)，陪同日本JAREA (Japan Association of Real Estate Appraisers)於5月30日下午三點蒞會拜訪。



與會貴賓合影。

社團法人臺灣省會計師公會會務活動

臺灣省會計師公會 提供

北區新春團拜

一年一度的北區新春團拜於3月1日假桃園尊爵大飯店舉辦，邀請新北經發局吳明琪科長北區國稅局副座，大合照中除了有許慈美局長、國稅局長官外還有黃理事長、田副理事長、楊副理事長及新北市稅務代理人協會新任羅芳蘭理事長。



桃園市政府經濟發展局志工春酒

3月22日黃奕睿理事長、楊永成副理事長、戴佐梅監事等代表參加桃園市政府經濟發展局志工春酒餐會中與鄭文燦市長及會計師們合影。



拜訪苗栗地區、雲林地區、南投地區、彰化地區主管機關。

本會蕭副理事長偕同楊主任委員松山、周監事吟香、莊主任志乾暨委員及當地會計師共計38位，共同前往中區國稅局彰化分局、北斗稽徵所及員林稽徵所等主管機關拜訪及座談會。





拜訪財政部南區國稅局台東分局

4月23日劉主任委員及會計師拜會財政部南區國稅局台東分局鄭分局長，參加會計師有：劉主任委員、邱顧問素蘭、邱副主任委員芳才、林委員姿妤、林委員宏源、謝委員松文、余委員建畿、呂會計師宗文、侯會計師淑惠及台東廖進文會計師和陳志成會計師等。



南區國稅局統一發票盃路跑活動

4月22日參加財政部107年統一發票盃臺東場路跑，於臺東森林公園開跑，黃理事長、田副理事長及南區會計師及員工計151人本次盛會。





南庄走春一日遊

一年一度的走春活動於3月2日舉辦由田副理事長、許主委帶隊會計師及眷屬完成了一趟礦工之旅。



南區會計師節旅遊活動

今年度財政部第一場路跑活動在台東舉行，為配合路跑活動南區特舉辦台東三日遊並拜會了財政部南區國稅局台東分局，台東真是一個好山好水的好地方。



「新北市政府輪值會計師諮詢服務經驗分享」講習會

新北市政府經濟發展局於3月16日(星期五)，假該府8樓彭園會館舉辦「輪值會計師諮詢服務經驗分享」講習會。並於會中表揚服務熱心參與輪值會計師。



本會舉辦各項講習活動



「會計教育向下扎根」演講活動

107年4月24日於淡江高中辦理「會計教育向下扎根」演講由本會委員暨新北市稅務代理人協會羅芳蘭理事長及吳麗華委員與小朋友講授。



四川省內江市、北京市審計局蒞會參訪

接等四川省內江市統計局貴賓，由韋月桂理事、涂恩儀委員代表出席接待；北京市審計局貴賓來訪由田副理事長乾隆及郭主任委員聰達代表出席接待。



社團法人台北市會計師公會會務活動

台北市會計師公會 提供



107.2.9(五)下午中小企業財務報表揭露講習會，由本會邀請安侯建業聯合會計師事務所尹元聖會計師擔任講師。



107.2.9(五)下午-中小企業財務報表揭露講習會，由本會邀請安侯建業聯合會計師事務所尹元聖會計師擔任講師。上課人數爆滿。



107.3.8(四)下午-EAS與IFRSs差異解析講習會，由本會邀請安侯建業聯合會計師事務所林琇宜會計師擔任講師。授課中。

107.3.8(四)下午-EAS與IFRSs差異解析講習會，由本會邀請安侯建業聯合會計師事務所林琇宜會計師擔任講師，由吳美萍委員擔任致詞人。



107年2月27日「107年新春團拜聯誼餐敘」，賦稅署李慶華署長率國稅局等各長官合唱。



107年2月27日「107年新春團拜聯誼餐敘」，各公會理事長與曾銘宗立法委員合唱。



107年2月27日「107年新春團拜聯誼餐敘」，吳漢期理事長接受喜樂合唱團致贈感謝狀。



107年2月27日「107年新春團拜聯誼餐敘」，活動尾聲大合唱。



107年2月27日「107年新春團拜聯誼餐敘」，會員們在用餐時愉快合影。



本會於107年3月17日(週六)舉辦桃園東眼山走春一日遊，嘉賓於東眼山遊客中心前開心合影留念。



本會於107年3月17日(週六)舉辦桃園東眼山走春一日遊，嘉賓於蓊鬱蒼翠之森林中開心合影留念。



本會於107年3月17日(週六)舉辦桃園東眼山走春一日遊，安排嘉賓於蓊鬱蒼翠之森林中紓解身心、吸收森林浴芬多精。



本會於107年3月17日(週六)舉辦桃園東眼山走春一日遊，午餐安排嘉賓至龍潭石園活魚餐廳享用鮮美活魚多吃料理，陳秀華副理事長偕同理監事、福委會張慧文主委、執行長等逐桌敬酒致意。



本會於107年3月17日(週六)舉辦桃園東眼山走春一日遊，午餐安排嘉賓至龍潭石園活魚餐廳享用鮮美活魚多吃料理，陳秀華副理事長偕同理監事、福委會張慧文主委、執行長等逐桌敬酒致意。



107年3月25日「2018走讀大安文化節暨統一發票租稅宣導活動」，大安分局林曉琴分局長於本會攤位前與本會會計師合影。



107年3月25日「2018走讀大安文化節暨統一發票租稅宣導活動」，大安分局林曉琴分局長與陳秀華副理事長、陳柏華名譽理事長及本會會計師合影。



107年3月23日「跨境電商營利事業所得稅相關法令規定」講習會，李孟修主任委員、黃秀玉顧問等會計師與兩位講師合影。



本會於107年3月18日(週日)假台北國家戲劇院舉辦《愛呀!我的媽》音樂喜劇欣賞活動，陳秀華副理事長偕同理監事、福委會張慧文主委、副主任委員、執行長與參加之會計師於開演前合影留念。



107年3月25日「2018走讀大安文化節暨統一發票租稅宣導活動」，陳秀華副理事長、陳柏華名譽理事長及本會會計師與得獎民眾合影。



107年3月23日「跨境電商營利事業所得稅相關法令規定」講習會，講師臺北國稅局林聖慧股長及劉郁初小姐。



107.3.28(三)下午-EAS重要Q&A導讀講習會，由本會邀請安永聯合會計師事務所郭紹彬會計師擔任講師。



107.3.28(三)下午-EAS重要Q&A導讀講習會，由本會邀請安永聯合會計師事務所郭紹彬會計師擔任講師。授課中。



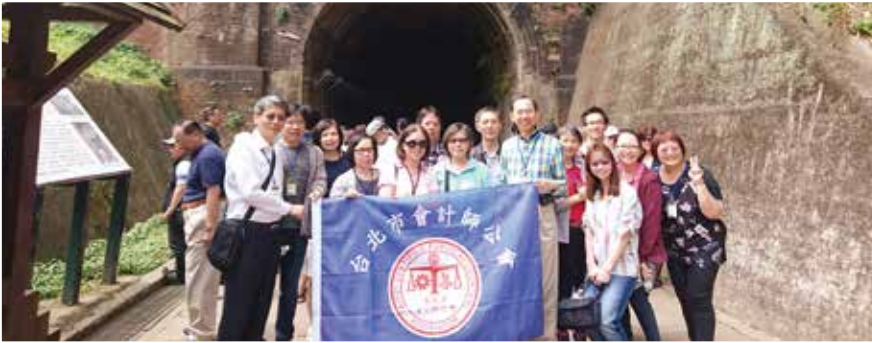
107年3月29日本會主辦「公司登記實務解析講習會」，出席人員於「力馬工坊」午餐前大合照。



107年3月29日陳志光副理事長於「公司登記實務解析講習會」致詞。



會務活動集錦



107年3月30日於苗栗「功維敘隧道」前合影



107年3月29日新竹竹湖嶺順麗緻文旅「公司登記實務解析講習會」上課現場。



107.3.30(五)下午-金融工具會計處理及查核實務研討講習會，會員熱烈聽講之上課情形。



107.3.30(五)下午-金融工具會計處理及查核實務研討講習會，由本會邀請安永聯合會計師事務所張正道會計師擔任講師。



107年3月29日「公司登記實務解析講習會」吳漢期理事長頒贈講師榮退紀念品。



107年3月29日「公司登記實務解析講習會」吳漢期理事長頒贈3月份壽星紀念品後合影。



107年3月30至4月3日訪問上海市註冊稅務師協會



107年3月30至4月3日訪問上海，全體參加者合影留念



107年3月30至4月3日至上海參訪團，訪問杭州阿里巴巴總部





107.4.20(五)下午-關聯企業及具控制之投資會計處理及查核實務研討講習會，由本會邀請勤業眾信聯合會計師事務所洪玉美會計師擔任講師。



107.4.20(五)下午-關聯企業及具控制之投資會計處理及查核實務研討講習會，由本會邀請勤業眾信聯合會計師事務所洪玉美會計師擔任講師。授課中。



107年4月10日至政大附中辦理「認識會計師行業」演講活動。



107年5月1日本會報稅服務隊於財政部臺北國稅局成立，吳漢期理事長率陳柏華名譽理事長、黃崇益理事、李孟修主任委員、吳美連副主任委員、汪忠平執行長及參與服務的林秀聰會計師合影。



107年5月1日本會報稅服務隊於財政部臺北國稅局成立，本會櫃台服務民眾情況。



107年5月1日本會報稅服務隊於財政部臺北國稅局成立，吳自心常務次長及臺北國稅局許慈美局長巡視，到本會服務台關心慰問。



107年5月11日至景文高中辦理「認識會計師行業」演講活動。



107年5月1日本會報稅服務隊於財政部臺北國稅局成立，吳自心常務次長與吳漢期理事長握手致意。



107年5月18日至金甌女中辦理「認識會計師行業」演講活動。



107年5月1日本會報稅服務隊於財政部臺北國稅局成立，吳自心常務次長、財政部賦稅署李慶華署長及臺北國稅局許慈美局長巡視。

高雄市會計師公會會務活動

一、107年3月~ 5月重要記事

107年3月	
3/2	新春聯誼餐敘，假台鋁晶綺盛宴珊瑚廳舉行，眾星雲集，各界長官紛紛蒞臨指教，與會來賓共計71位，活動圓滿成功。
3/28	與屏東縣內國稅單位舉辦稅務聯繫座談會，本會理監事及屏東委員會共計15人出席活動，會後並與蘇栢玉分局長及各科室主管餐敘。
107年4月	
4/18	財政部高雄國稅局洪吉山局長與科室主管拜訪本會，宣導五月報稅相關事項及新政策之推動，本會由張學志理事長、副理事長及稅制稅務委員會共同出席接待。
4/20	北京市內部審計協會一行15人拜訪本會，由方怡璇副主任委員、李明憲委員、謝宗翰委員共同接待。
4/21~23	107/4/22財政部統一發票盃路跑活動-台東場，假台東森林公園舉辦，本會特別組隊參加並結合高雄市稅務代理人協會共同舉辦台東綠島三日遊的旅遊活動，共計有23人參加，活動圓滿成功。
107年5月	
5/8	與中華商業現代化學會理監事每年的聯誼餐敘活動，今年假H2O水京棧國際酒店舉辦，本會張學志理事長、理監事及財會法規委員會代表參加。
5/16	向下扎根教育活動，假高雄高級中學舉辦，為協助同學瞭解會計師之職業探索，由張學志理事長、張益順副理事長、陳良銘副理事長主持座談。

★4/20(五)上午10:00 北京市內部審計協會來訪，本會由國際暨兩岸事務委員會代表接待。★



★高雄市會計師公會 活動集錦★

◎107/03/02新春聯誼餐敘



經濟部商業司
陳秘順副司長



金管會證期局
尚光琪副組長



高雄市社會局
謝琍琍副局長



台灣金融資產
吳英世董事長



高雄國稅局
洪吉山局長



經濟部加工出口區
黃文谷處長



經濟部中部辦公室
許正宗主任



每位來賓與會員，歡度快樂元宵夜！

◎107/03/28本會與屏東縣內國稅單位共同舉辦「107年度稅務聯繫座談會」



★高雄市會計師公會 活動集錦★

◎107/04/18財政部高雄國稅局長官蒞臨本會，進行例行性拜會活動。



洪吉山局長、陳松穗科長、陳美琳科長、謝昆忠科長以及承辦蒞臨本會進行本年度活動宣傳及行動支付政策宣導事宜，本會張理事長、副理事長及稅制稅務委員會代表出席。

◎107/04/21~23參加財政部統一發票盃路跑活動-台東場暨會員綠島台東三日遊活動



財政部107年度統一發票盃路跑活動首場由南區國稅局主辦，來到好山好水的台東森林公園舉行，本會特別組團共襄盛舉。



配合路跑活動，本會規劃前進綠島，浮潛欣賞美麗海底世界、體驗海底溫泉看日出、夜遊尋找梅花鹿等行程～～

★高雄市會計師公會 活動集錦★

◎107/05/08 本會定期每年與中華商業現代化學會理監事聯誼餐敘，假H2O水京棧國際酒店舉行，中華商業現代化學會邀請到康橋商旅管理處陳培銘處長分享「觀光產業的現況與未來的展望」，讓本會理監事即時知道目前觀光產業活動現況。

中華商業現代化學會
楊正宏 理事長



康橋商旅管理處
陳培銘 處長



◎107/05/16 本會前往高雄高級中學進行向下扎根教育之演講活動，張副理事長活潑生動的演講內容，讓參加的學生更加熟悉會計師行業。



張學志理事長致贈精美小禮物給回答問題之學生。



會後拜訪謝文斌校長，校長表示感謝本會對學校的熱心，對學生的用心。

社團法人臺中市會計師公會會務活動

臺中市會計師公會 提供



107年2月26日本會與社團法人臺灣省會計師公會假臺中市全國大飯店B1國際一廳舉辦「從消費爭議認識消保法」專題演講暨新春團拜聯誼活動。(與會貴賓及會計師互道恭喜)



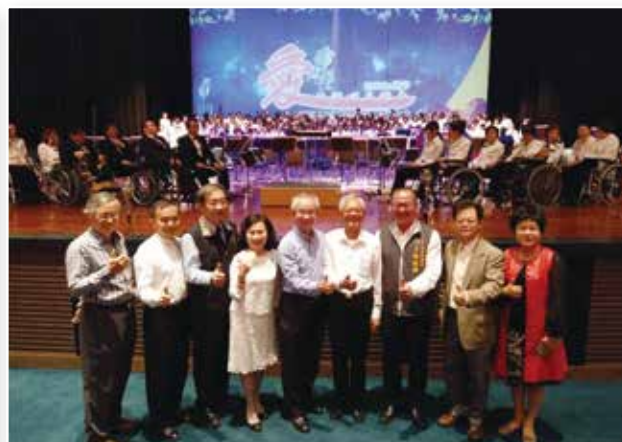
107年2月26日本會與社團法人臺灣省會計師公會假臺中市全國大飯店B1國際一廳舉辦「從消費爭議認識消保法」專題演講暨新春團拜聯誼活動。(蕭珍琪理事長致詞)



107年3月2日本會蕭珍琪理事長率領常務理事、周吟香主任委員參加107年度學生稅務志工服務工作計畫啓業典禮。



107年3月2日本會蕭珍琪理事長率領常務理事、周吟香主任委員參加107年度學生稅務志工服務工作計畫啓業典禮。



107年3月3日本會蕭珍琪理事長參加臺中市政府地方稅務局舉辦中山堂音樂會。



107年3月4日本會蕭珍琪理事長參加107年度六師幹部聯誼會。



107年3月9日本會與社團法人臺灣省會計師公會中區辦公室於下午拜訪財政部中區國稅局竹南稽徵所。



107年3月9日本會與社團法人臺灣省會計師公會中區辦公室於上午拜訪財政部中區國稅局苗栗分局。



107年3月22日本會蕭珍琪理事長與全聯會陳富煒理事長、省公會黃奕睿理事長、田乾龍、楊永成副理事長、高雄市公會張學志理事長拜會黃秀芳委員。



會務活動集錦



107年3月23日本會蕭珍琪理事長與全聯會陳富煒理事長、陳志光主任委員拜會蔡適應委員。



107年3月24日本會蕭珍琪理事長參加臺中律師公會70週年慶祝大會。



107年3月28日本會蕭珍琪理事長與全聯會戴興鉦秘書長、省公會黃奕睿理事長、高市公會張學志理事長拜會許智傑委員。



107年3月30日本會蕭珍琪理事長、黃桂珠前理事長與省公會黃奕睿理事長拜會張廖萬堅委員。



107年4月2日本會蕭珍琪理事長與省公會黃奕睿理事長、田乾龍、楊永成副理事長、高市公會張學志理事長拜會蔡培慧委員。



107年4月10日本會與社團法人臺灣省會計師公會假臺中市勞工服務中心精密園區舉辦「106年度營所稅新頒法令及會計師執行申報查核應行注意事項」及「營業稅、營所稅查核聯結實務」講習會。(蕭珍琪理事長致詞)



107年4月10日本會與社團法人臺灣省會計師公會假臺中市勞工服務中心精密園區舉辦「106年度營所稅新頒法令及會計師執行申報查核應行注意事項」及「營業稅、營所稅查核聯結實務」講習會。



107年4月10日本會與社團法人臺灣省會計師公會假臺中市勞工服務中心精密園區舉辦「106年度營所稅新頒法令及會計師執行申報查核應行注意事項」及「營業稅、營所稅查核聯結實務」講習會。(王裕發審核員主講)



107年4月16日本會許進興副理事長參加大台中牙醫師公會會員大會。

社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

第六屆論文獎獲獎名單

獎 項	獲 獎 作 品	作 者
金獎	CPAA106-9 「On the Usefulness of Supplemental Disclosure about Fair Value Measurement: Evidence from Goodwill Impairment」	陳宇紳 谷 豐
銀獎	CPAA106-28 「已實現薪酬之揭露對高階主管行使認股權行為的影響」	徐素晨 吳淑鈴
銅獎	CPAA106-21 「PCAOB國際檢查對台灣會計師事務所審計品質外溢效果之影響」	周玲臺 邱蕙蓉 邱獻良
優選	CPAA106-13 「The Impact of the 2008 Financial Crisis and Regulation Reforms on Loan Growth: Evidence from the Effect of Capital」	劉啓群 吳思蓉
優選	CPAP106-6 「稅務解釋函令的實證觀察—從納保法精神思索如何有效落實函令定期檢視」	黃士洲
佳作	CPAA106-24 「台灣首度實施新式查核報告書之研究」	蘇裕惠 李冠儒
佳作	CPAA106-1 「我國反避稅政策對企業租稅負擔之影響」	汪瑞芝 李佩霓
佳作	CPAP106-7 「租地建屋收益與費用之認列與衡量：兼論財務與稅務會計之處理」	許崇源
佳作	CPAP106-8 「教育、文化、公益、慈善機關或團體資本支出應如何計入課稅所得額之爭議」	林江亮



徵稿

2018社團法人中華民國 會計師公會全國聯合會論文獎

**即日起歡迎會計、財稅學術界(含學生)與
實務界(含會計師、社會人士)投稿**

研究領域範疇涵括財務會計、管理會計、審計、財稅、
政府會計、會計教育，以及會計資訊系統等，
尤其歡迎有助於宣導國際會計準則的知識及觀念論文。

獎金

- 金獎：獎金新台幣拾伍萬元與獎座
- 銀獎：獎金新台幣拾萬元與獎座
- 銅獎：獎金新台幣陸萬元與獎座
- 優選：獎金新台幣貳萬元與獎座
- 佳作：獎金新台幣伍仟元與獎座

(獲獎作品均刊登於會計師季刊)

連絡單位

社團法人中華民國會計師公會全國聯合會 蔡小姐 Tel:02-23925077分機15
會計評論 / 徐助理02-29393091分機88540 收稿信箱 / E-mail: nfcmaa@nccu.edu.tw