

會計師



季刊

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

建構優質友善經商環境 強化臺灣企業的競爭力

～專訪經濟部沈榮津部長

IFRS#15 客戶合約之收入



281

2019年12月出版

依據 107 年 11 月 1 日新修正公司法第 20 條第 2 項規定，自 108 年度開始，實收資本額未達新臺幣 3 千萬的公司，如果符合以下一定規模的條件，公司的財務報表必須經過會計師查核簽證後，提請股東同意或股東常會承認。

一定規模的公司是指符合以下條件之一

1. 實收資本額達新臺幣 3 千萬的公司
2. 年度營業收入淨額達 1 億元
3. 年底參加勞保員工人數達 100 人

施行日期：108 年 1 月 1 日起。

相關問答

Q.	A.
公司要如何認定年底營業收入淨額？	以公司依據商業會計法規定編制的財務報表認定， 營業收入淨額是指營業收入總額減去銷貨退回及折讓 ，所以不會包含營業外收益。
已經有辦稅簽，可以不辦財簽嗎？	稅簽是依據稅法簽證，財簽是依據商業會計法及一般公認會計原則簽證，兩者不同。有辦稅簽，如果符合一定規模，還是要辦財簽。
非歷年制的公司，如何認定適用制度？	以 財務報導期間開始日 於 108 年度期間，該年度財務報表開始適用新規定。
外國公司在臺分公司也要適用一定規模的新制嗎？	外國公司在臺分公司也要適用一定規模的新制。
如果未依規定簽證，會被處罰嗎？	公司未依規定簽證，主管機關會處公司董事 1-5 萬元罰鍰。



2019 第4季 CONTENT



封面：感謝吳宗儒先生提供攝影作品

第281期 會計師季刊目錄

發行者 社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

ISSUE National Federation of Certified Public Accountant Associations of the Republic of China

發行人 黃奕睿

顧問 黃協興 張豐淦 張益順 蕭珍琪

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

智庫服務委員會主任委員 施淑惠

會址 臺北市南海路一號9樓之一

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

網址 www.roccpa.org.tw

電話 886-2-2392-5077 (代表號)

傳真 886-2-2397-2573

設計印刷 雅新彩藝有限公司 02-2247-7654

●中華郵政台北雜字第1868號執照登記為雜誌交寄

專訪

- 02 建構優質友善經商環境 強化臺灣企業的競爭力
~專訪經濟部沈榮津部長.....編輯室

財政專欄

- 08 研議提高政府舉辦之獎券中獎獎金免稅門檻之可行性.....吳佩娟
- 11 國稅報導.....財政部北區國稅局 提供

稅務財務

- 14 境外資金回台間接實質投資探討.....洪連盛
- 18 境外資金匯回之課稅議題.....黃劭彥 李宗霖 陳彩凰
- 26 其他綜合損益之會計處理與課稅規定.....余文彬

公司法

- 36 公司法第22條之1資訊平臺運作之申報義務
及機關調閱平臺資訊相關問題探析.....張永鉞

會計審計

- 39 IFRS#15 客戶合約之收入.....蔡家龍

新觀點

- 55 另類社會責任—會計師專業在合作經濟領域之發揮空間.....陳玉翎
- 58 「德國社會創新風」省思
—超越住宅、超越勞動的合作社案例.....梁玲菁

校園專區

- 66 青年創業者的第一課 我該繳什麼稅?.....洪嘉旻

國際會計師組織巡禮

- 69 全球會計專業組織介紹.....李伊彤

國際交流

- 73 廣東省註冊會計師協會參訪紀要.....黃彥樺
- 77 全球挑戰Global Challenges | Global Leaders全球領導
會計師未來Accountants Future | Future Accountants未來會計師
~從參與WCOA後看全球會計業的挑戰與未來(下).....朱瓊芳

會務活動集錦

- 91 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
- 93 臺灣省會計師公會會務活動.....臺灣省會計師公會 提供
- 96 台北市會計師公會會務活動.....台北市會計師公會 提供
- 99 高雄市會計師公會會務活動.....高雄市會計師公會 提供
- 102 臺中市會計師公會會務活動.....臺中市會計師公會 提供
- 104 「武當山、神農架、三峽考察」攬勝.....中華稅務代理人協會 提供

專訪

建構優質友善經商環境 強化臺灣企業的競爭力 ～專訪經濟部沈榮津部長

編輯室



台北市會計師公會張豐淦理事長、經濟部商業司陳秘順副司長、經濟部沈榮津部長、全聯會黃奕睿理事長、吳漢期副理事長、施淑惠主任委員、蔡曉琪委員合影。(由右至左)

面對變化快速經濟環境及國際局勢，站在第一線主管全國經濟行政及經濟建設事務的經濟部，肩負國家經濟發展重責大任，近來多項重大政策，影響國家社會甚鉅，為此會計師季刊安排一場專訪，108年11月21日全聯會黃理事長奕睿、吳漢期副理

事長、台北市會計師公會張豐淦理事長、智庫服務委員會施淑惠主任委員、蔡曉琪委員前往經濟部，拜訪沈榮津部長，承蒙沈部長在百忙中撥冗受訪，讓本刊藉由此次專訪，對經濟部政策有更深度的認識與了解，謹彙整相關內容以饗讀者。



經濟部沈榮津部長、全聯會黃奕睿理事長、全聯會吳漢期副理事長、台北市公會張豐淦理事長(由右至左)熱烈討論議題。



沈榮津部長(左)與黃奕睿理事長交換意見。

問：新修正公司法上路至今約剛滿一年餘，整體運作成效是否達成立法所期待的目標，對於活絡企業經營有哪些具體的成效？

沈部長：

首先，要先特別感謝會計師公會在公司法修正過程中，給經濟部提供很多寶貴意見，同時，在法案通過後，安排很多講習宣導活動，使得公司法得以順利推動。

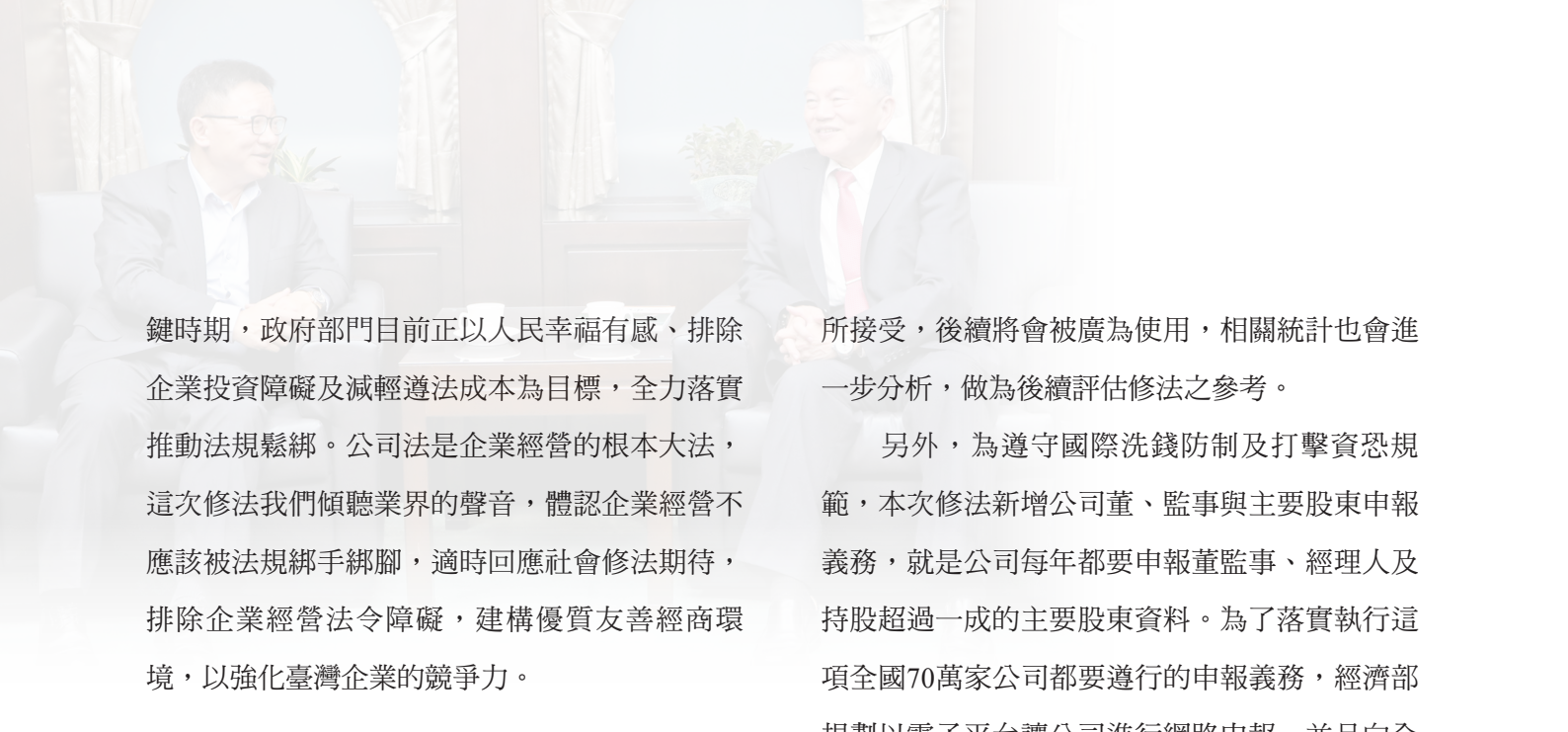
經濟部這次修正公司法，主要的目標是在給予企業更自主、更彈性的經營環境。過去，公司法常常被批評僵化不合時宜，而且把很多要求很複雜的規定，套用在規模很小不能負擔太多成本的公司上。所以，經濟部這次啟動了公司法從民國90年以來，最大幅度的修正，歷經兩年時間將公司法從頭到尾檢視，進行通盤檢討，提出修正草案。經濟部再邀集產官學各界舉行多次公聽會，針對修正草案經過廣泛而充分的討論，終於在去年立法院三讀通過公司法修正案。

這次修正公司法，大幅鬆綁過去對於公司股

權結構的限制規定。新法允許公司可以發行無票面金額股，也就是公司發行股票不一定要限定面額，讓投資人直接看到公司股票的價值；也開放公司規劃更多種類的特別股，例如：一股擁有多個表決權的特別股、對特定議案擁有否決權的特別股等等，有助於公司股權規劃更多元，有利於新創事業發行特別股吸引投資人。

同時在公司經營管理層面，本次修法放寬公司董事人數不再限制至少3位董事，可以只設1位董事或2位董事，讓新創事業及中小型企業，降低經營管理方面的成本；也開放公司按季分紅或每半年分紅，也就是一年可分紅4次或2次，不再硬性規定一年分紅1次，讓股東即時享受公司經營成果。另一方面，因應公司從事國際貿易與網路交易的需求，本次修法開放「外文名稱」登記，公司名稱登記不限於中文，也可以使用英文登記，協助公司以外文名稱拓展國際市場，提升國際識別度。

我們大家都知道全球經貿環境的變化非常迅速，臺灣目前正面臨產業轉型及提升競爭力的關



鍵時期，政府部門目前正以人民幸福有感、排除企業投資障礙及減輕遵法成本為目標，全力落實推動法規鬆綁。公司法是企業經營的根本大法，這次修法我們傾聽業界的聲音，體認企業經營不應該被法規綁手綁腳，適時回應社會修法期待，排除企業經營法令障礙，建構優質友善經商環境，以強化臺灣企業的競爭力。

問：政府針對公司法修正新法上路是否建立相關指標，有系統的統計相關數據，並分析評估新法成效，輔助政務決策，以達到迅速精準掌握決策方向的目標？

沈部長：

我們來看這次公司法修法，全部有4百多條，修正了148條，對於全國70萬家公司，特別是新創事業以及中小企業，提出許多鬆綁的措施，希望企業在籌措資金、建構經營權、運作董事會與股東會、獎勵員工留才等等面向，企業能夠選擇合適自己的彈性措施，對企業經營帶來正面積極的影響。

為了要瞭解公司法修法成效，經濟部針對已經採用公司法修正條文之公司家數進行統計，例如：已經有1,028家公司發行無票面金額股、1,592家公司採用半年或按季分紅，5,131家公司只設1位董事或2位董事，以及有10,019家公司使用外文名稱登記等等，可見這些措施已經被企業

所接受，後續將會被廣為使用，相關統計也會進一步分析，做為後續評估修法之參考。

另外，為遵守國際洗錢防制及打擊資恐規範，本次修法新增公司董、監事與主要股東申報義務，就是公司每年都要申報董監事、經理人及持股超過一成的主要股東資料。為了落實執行這項全國70萬家公司都要遵行的申報義務，經濟部規劃以電子平台讓公司進行網路申報，並且向全國公司以宣導會、經濟部臉書及記者會直播、政策懶人包、電台廣播、有線電視新聞露出、摺頁發放、寄發紙本通知、擴增電話諮詢專線，窮盡所有方式廣泛向全國公司宣導。

截至108年10月底，公司完成申報比率超過90%，讓我國在亞太防制洗錢組織(APG)評鑑的取得最佳之「一般追蹤等級」，比以往評鑑屬於「加強追蹤等級」更加進步，杜絕洗錢的努力獲得國際肯定。

問：據部長日前接受媒體訪問曾表示：過去台商屢屢反映回台投資不易，須面對融資及土地、勞動力取得等問題，為了當台商在貿易戰下的後盾，政府應提供單一窗口、客製化的服務。有關一站式服務台商的具體執行做法？如何有效整合各部門的權責提供相關的服務？

沈部長：

由投資臺灣事務所擔任「歡迎臺商回臺投資行動方案」的單一服務窗口，服務特色與成果為下：

(一)週週審查、兩週內審定資格：

投資臺灣事務所提供高效率服務，目標為每週送件、每週審查。廠商正式遞件後，於兩週內召開聯審會議並核發資格函，以利廠商儘速適用相關優惠。

(二)專案專人專責服務：

1.專人全程服務：

每一個投資案件指派一名專責服務小天使，從廠商申請臺商方案到建廠完成，由小天使提供全程、保姆式的投資服務。

2.實地拜訪、連結資源：

投資臺灣事務所及工業局將實地拜訪廠商，瞭解投資規劃，以及可能遭遇的投資問題，並協助鏈結相關資源。例如：廠商擬尋找回臺設廠用地，投資臺灣事務所主動依廠商需求，與園區主管單位聯繫，搜尋合適土地。

(三)辦理成果：

- 1.截至108年11月7日，已有152家廠商通過審查，總投資金額為新臺幣6,269.63億元，預估可創造本國就業人數55,164人。
- 2.預計今(108)年底前到位金額約2,012.54億元。後續還有20-30家廠商安排審查及評估中。

(四)服務案例：

- 1.直得科技：係微型線性滑軌龍頭大廠，108年7月31日於臺南樹谷園區舉行動土典禮，將建立智慧化生產工廠，擴充原有高性能機電產品生產線，預計110年正式量產，本案投資金額約新臺幣76.63億元，預估可創造320個就業機會。
- 2.和大工業：係精密齒輪製造與CNC齒輪加工設備領導廠商，108年7月19日舉行嘉義三廠及員工宿舍動土典禮，未來嘉義新廠將全面架設自動化AI智能產線，興建工程預計於110年第1季完成，本案投資金額約新臺幣30億元，預估可創造332個就業機會。
- 3.儒鴻企業：係全球機能服飾、龍頭紡織業股王，於苗栗設立新廠，第一期廠房108年9月完工，新建數位印花廠生產高附加價值印花布料，本案投資金額約新臺幣10.2億元，預估可創造60個就業機會。

問：保障促進國內新創、青創之投資、台商回流、法令鬆綁為大勢所趨，另一方面，全球反洗錢、反資恐之潮流亦成為重要課題，在這兩大課題中，均有財務透明化和防弊興利的積極目標，應如何求取其間的平衡，未來是否考量擴大外部專家(如會計師)的角色，以輔助有限之行政人力，增加政府效能？



沈部長：

為了給予企業更自主、更彈性的經營環境，這次公司法修正提出許多鬆綁與彈性的新措施，但是為了我國洗錢防制及提升公司財務透明，公司法也同時新增公司必須向本部規劃的電子平台，申報董、監事與主要股東資訊的義務。我們知道有許多公司都是在會計師協助下，完成申報義務；另外，這次公司法修正並且要求一些公司雖然資本額不高，但是從營業額或員工人數來看，其實經營已經具有一定規模，這些公司的財務報表也強制必須經過會計師簽證。

面對美中貿易爭端與全球反避稅浪潮等諸多不確定因素下，台商有調整整體投資架構與全球營運布局的需求，於是政府順應當前國際情勢，推動台商回流投資等相關措施，在政策的推行與案件的申請上，均需借重會計師的專

業來輔助業者，加快政府審核速度，對於提升政府效能有所幫助，所以衷心期望會計師一起攜手推廣政策。

感謝會計師過去積極協助政府與業界之間的溝通，熱情參與政府各項政策的推動，也為企業提供豐富多樣的專業服務。未來，希望會計師除了提供企業簽證服務外，也繼續

幫助臺灣企業走向產業創新、轉型升級與全球布局。

問：企業社會責任日益被重視，企業除了自身的財政和經營狀況外，也要對社會和自然環境所造成的影響肩負控管與正向促進責任。經濟部是否有具體做法促使企業正視相關課題？

沈部長：

鑒於推動公司社會責任已經成為國際潮流及趨勢，經濟部在這一次的公司法修正，對於企業社會責任方面，修正公司法第1條對於公司的定義，宣示企業社會責任之宗旨，改變過去企業必須以賺錢為唯一目的的刻板印象，將來企業做公

益行善事，更有法源基礎。

現今國際綠色貿易市場要求嚴格，對製程及產品的環保要求日益增高；國際資本市場也興起社會責任投資，僅投資符合ESG要求，也就是公司之環境面(Environment)、社會面(Social)、經濟與公司治理面(Governance)都有符合要求的企業。

經濟部為協助產業突破國際綠色市場門檻，多年來依據產業創新條例，從產品面、生產面、管理面及創新技術等面向，協助產業導入綠色技術、推動綠色工廠及清潔生產，鼓勵使用再生能源、再生資源，促進企業綠色轉型；另外我們也持續輔導企業揭露環保、永續相關資訊，以接軌聯合國永續發展目標等國際趨勢，協助企業善盡社會責任。

問：依據《香港澳門居民進入台灣地區及居留定居許可辦法》相關規定，投資一定金額以上、就學及工作等各種事由申請來台居留。其中以投資來台者，可透過「設立公司」、「購買公司」或「投資現有公司」，而本人、配偶以及未滿20歲的子女可一同來台居留。而居留滿半年需加入全民健康保險，居留滿1年可申請定居入戶籍，進而取得台灣籍（護照）。然而這些人士，來台投資

後之後續監理，經濟部是否有相關配套或加強，持續關注其公司營運狀況，以避免造成空殼公司等漏洞？針對上開投資之後續監理，建請考量委由外部專家協助，俾落實立法之良善美意。

沈部長：

依據經濟部投資審議委員會統計資料顯示，108年1月到10月底止，核准香港來臺投資件數為1,184件，較去年同期增加60%，投資金額為美金5億5,326萬5,000元，較去年同期增加95.04%。

有關香港澳門居民來臺投資案，經濟部係依據外國人投資條例規定辦理，對於特殊背景投資人，或投資計畫不明確者，將會同陸委會等機關協助審查，以避免虛設公司及「假投資、真移民」問題。

至於投資移民，依據內政部規定辦理，港澳居民在臺投資新臺幣600萬元以上，且居留一定期間，可向內政部申請在臺灣地區定居，內政部會審查投資事業營運實績；必要時，經濟部將配合內政部，共同訪視投資事業，了解其營運情況、僱用人力等情形。

為防止港澳居民藉由虛設公司方式取得我國定居證，將視案情需要，請港澳居民提供獨立專家出具投資事業有經營實績的查核報告書，協助擔任把關角色，以落實我國吸引投資移民、活絡國內經濟之效。



研議提高政府舉辦之獎券中獎獎金 免稅門檻之可行性

作者 / 吳佩娟 財政部賦稅署

壹、背景說明

依所得稅法第14條第1項第8類規定，政府舉辦之獎券(包括公益彩券、運動彩券及統一發票)中獎獎金，除依同法第88條規定扣繳稅款外，不併計綜合所得總額課稅。另依各類所得扣繳率標準(下稱扣繳率標準)第2條第1項第7款但書及第3條第1項第7款但書規定，上開獎券每聯(組、注)獎額不超過新臺幣(下同)2,000元者，免予扣繳。每聯獎額超過2,000元者，應按給付全額扣取20%。

近年來屢有外界反映，一般民眾購買公益彩券，志在參與公益，倘偶而中獎獲得獎金5,000元，於減除投入之成本後，可能實際上並無所得，卻須被扣繳1,000元稅款，影響消費者購買意願，進而造成公益彩券業績日漸下滑；又免稅門檻金額2,000元亦限縮發行公司設計刮刮樂獎金空間及遊戲方式，爰為幫助增加公益彩券經銷商銷售量，外界建議提高公益彩券之免稅門檻，可幫助發行單位設計更有趣及更具吸引力之銷售產品。

貳、政府舉辦獎券類型簡介

一、公益彩券

財政部考量臺灣銀行過去發行愛國獎券之經驗，於88年間指定其為公益彩券之發行機構並於同年12月發行第1期立即型及傳統型二合一彩券。嗣由臺北銀行取得5年發行權，並於91年間正式發行電腦型彩券，開啟公益彩券發展另一個階段，96年1月1日起，由中國信託商業銀行接辦公益彩券發行業務。

公益彩券盈餘係挹注地方社福、國民年金，與全民健保等項目，並輔以公益彩券回饋金補助，使得所有人都能藉由公益彩券，為提升社會福利盡一份心力。

二、運動彩券

運動彩券發行機構自97年5月發行，其成立目的，主要是以「保證賠付」名義打擊猖獗地下賭博活動，吸納並運用這筆龐大地下資金，轉化為慈善和稅收，運動彩券發行機構係行政院體育委員會遴選，目前為威剛科技股份有限公司，發行期間為103年至112年。

三、統一發票

統一發票從傳統手開式，到利用收銀機或電

腦開立，嗣為因應網路時代及電子發票之出現，於95年正式完成電子發票整合服務平臺上線，網路購物業者透過財政部電子發票整合服務平臺開立發票，同時完成對獎；消費者亦透過電子郵件或手機簡訊，確認發票是否開立，也可透過網路查詢，幸運中獎後，再由業者掛號寄送紙本，減少發票處理成本，更符合少紙化之環保理念。

102年間為提高民眾使用載具索取電子發票，落實電子發票全面無紙化，財政部公告自同年7-8月期起「雲端發票專屬獎」增開2,000元之獎項2,000組。108年更進一步提升民眾兌獎便利性，及落實雲端發票從開立至兌獎全程無紙化，推動統一發票兌獎多元服務措施，新增網路APP兌獎服務，並改由財金資訊股份有限公司結合第一銀行、彰化銀行、全國農業金庫、農(漁)會信用部、信用合作社、統一超商、全家便利商店、萊爾富便利商店、OK便利商店、全聯、美廉社承作兌獎業務，實體兌獎據點由原來郵局1,300多個據點，增加為13,000多個兌獎據點，方便民眾兌領獎。

參、研議提高免稅門檻過程及情形

68年前，各種機會中獎獎金均屬綜合所得稅課稅範圍，扣繳單位於給付獎金時，需登記領獎人(即所得人)資料，填發扣(免)繳憑單，以利綜合所得稅結算申報。就所得稅理論而言，機會中獎為極端之不勞而獲，併入綜合所得稅採累進課稅，尚屬合理，惟據當年度稽徵實務作業，該

項課稅資料蒐集方式並無實效，徒增稽徵作業困擾。查當時政府發行之獎券採多聯式，民間多有主張係合資購買而共同領獎，以達分散課稅目的，稽徵機關根據領獎人登記資料，事後追查綜合所得稅申報，事倍功半，困擾重重。茲鑒於政府發行獎券，原係為財政目的，此項目的，已透過銷售彩券盈餘方式達成，至對中獎人所獲獎金，爰改採分離課稅方式，就源扣繳後不再併入綜合所得稅課稅，其立法意旨係為簡化政府發行彩券中獎金額課稅之稽徵作業手續，消除困擾。爰為配合前開規定，同年修正扣繳率標準，增訂政府舉辦之獎券中獎獎金，每聯獎額不超過2,000元，免予扣繳。每聯獎額超過2,000元者，應按給付全額扣取20%。

自上開68年訂定免稅門檻2,000元至今，已歷經40年未調整，爰查行政院主計總處公布108年(平均)消費者物價指數－稅務專用，其消費者物價指數約為68年時之248.4，68年訂定課稅門檻2,000元依該物價指數換算現行金額為4,968元(約5,000元)，爰民眾反映應參照物價水準調整該免稅門檻。惟依前開立法說明，免稅門檻係使中獎獎金在該門檻以下者得免予扣繳，僅係簡化扣繳作業，與消費者物價指數調整無涉，爰中獎獎金超過該門檻者，即非簡化作業之適用對象，應按全額扣取稅款。

依發行公司過去銷售經驗，現行2,000元以下中獎之民眾大多數至投注站兌領中獎獎金並以該獎金回購公益彩券，若再度中獎，亦會再度回



購，如此循環多次回購，估算其回購率會隨免稅門檻提高而遞減，惟該公司分析，彩券銷售額增加後，將同時增加公益盈餘及相關稅收，以彌補提高免扣繳門檻所產生之稅收損失，預估有稅收淨增加；再併入考量運動彩券及統一發票方面，估計整體稅收約略減少，影響尚屬有限，惟有助於提供弱勢族群就業機會及提升社會福利財源，符合發行公益彩券目的。

為進一步簡化政府舉辦之獎券中獎獎金扣繳作業，並鼓勵民眾購買政府舉辦之獎券投注公益，及於消費時索取統一發票，爰修正扣繳率標準部分條文，調高政府舉辦之獎券中獎獎金免稅門檻為5,000元，考量業者「系統修正如期上線」、「確保全省金融機構正確連線」、「法規作業期間」、「統一發票兌獎APP優化案」及「配合增開雲端發票500元專屬獎項」上線時程及後續宣導事宜等，爰統一規範自108年12月1日起實施。

依所得稅法規定，中獎人(即納稅義務人)有競技競賽或機會中獎之獎金或給與者，應由扣繳義務人於給付時，依規定之扣繳率或扣繳辦法，扣取稅款並繳納之。爰依上述規劃時程，扣繳義務人於108年12月1日以後給付之政府舉辦中獎獎金(即中獎人於108年12月1日以後兌領之獎金)，應適用新制規定。以108年7-8月期之統一發票中獎獎金為例，其領獎期間自108年10月6日至109年1月6日止，中獎人於今年12月1日至109年1月6日間兌領獎金，中獎金額為4,000元者(即兌中

四獎)，即可適用新制免扣繳稅款，省下800元稅款(中獎獎金4,000元×扣繳率20%)。又以「兌獎日期」(即給付日)區分新、舊規定之適用，可能發生同一開獎日期之相同中獎獎金，因兌獎時點不同而適用不同免稅門檻之情形，為利同一開獎日期之領取相同中獎獎金民眾享受中獎獎金小確幸，財政部各地區國稅局、發行公司轉知所屬兌獎金融機構及經銷商加強積極宣導，並使民眾知悉，並配合調整兌領獎金期程規劃，避免徵納爭議。

肆、結語

扣繳率標準自62年10月31日訂定以來，迄今歷經28次修正，最近一次修正於106年12月29日發布。鑑於現行政府舉辦之獎券中獎獎金免稅門檻2,000元係自68年實施，為進一步簡化政府舉辦之獎券中獎獎金扣繳作業，並鼓勵民眾購買政府舉辦之獎券投注公益，及於消費時索取統一發票，爰修正扣繳率標準部分條文，調高政府舉辦之獎券中獎獎金免稅門檻為5,000元，並自108年12月1日施行。

本次提高政府舉辦之各項獎券(含公益、運動彩券及統一發票)中獎獎金之免稅門檻至5,000元，在公益彩券方面，應可增加購買率，誘發民眾至投注站兌領中獎獎金並以該獎金回購公益彩券，進而增加公益盈餘及相關稅收，有助於提供弱勢族群就業機會及提升社會福利財源。

國稅報導

財政部北區國稅局 提供



營利事業及個人匯回境外資金課稅措施

財政部北區國稅局表示，面對全球經濟與租稅環境變遷，為引導台商境外資金回國投資，「境外資金匯回管理運用及課稅條例」業經公布，並自108年8月15日起施行，期間為2年，為利企業及個人充分瞭解條例內容，該局在108年10月29日於桃園市桃園區三元街156號13樓大禮堂舉辦「境外資金匯回專法講習暨座談會」，原訂250人名額，惟各界反應熱烈，參與人數達350人，擠爆整個禮堂，盛況空前。

該局指出，講習暨座談會除由該局包喬雯科長介紹「境外資金匯回管理運用及課稅條例」外，並邀請經濟部工業局盧碧黛專門委員及金融監督管理委員會證券期貨局古坤榮組長，分別介紹「境外資金匯回實質投資機制」及「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」，讓與會人員可以同時瞭解法令規定及資金、稅務作業流程及模式，當日會場並設有稅務金融機構諮詢服務攤位，除稅捐問題可以即時了解外，設攤的臺灣銀行、合作金庫、元大銀行、兆豐銀行及玉山銀行更提供境外資金匯回開立

專戶與金融投資等諮詢服務，充分發揮以客為尊的服務精神。

講習會由財政部蘇建榮部長親臨主持綜合座談，該部賦稅署李慶華署長、國有財產署李副署長政宗、桃園市政府地方稅務局姚世昌局長、經濟部專門委員盧碧黛、金管會組長古坤榮及該局王綉忠局長參加座談，與會的企業、個人、金融機構代表及專業代理人等均可直接面對面溝通與交流，對資金匯回的管理運用、課稅規定及國內產業投資資訊等議題，互相交流、討論，現場提問踴躍，迴響熱烈。本次講習暨座談會，相信能吸引更多海外資金匯回進行實質投資，將可活絡資本市場及促進產業發展，共創經濟榮景。

該局已建置「境外資金匯回專法」網站專區(路徑：首頁/服務園地/主題類/境外資金匯回專法專區)放置法令規定、常見問答及申報書表，敬請多加利用；如有相關問題，請向該局專人諮詢窗口【營利事業：(03)339-6789分機1361黃小姐；個人：(03)339-6789分機1405廖小姐】洽詢。



引導資金回臺投資臺灣 增加就業促進經濟發展



財政部北區國稅局 [廣告]

除額，不論自行計算結果有無應納稅額，均應於申報期限內向稽徵機關辦理結算申報，若未申報案件無法適用列舉扣除額。

該局舉例說明，甲君106年度綜合所得稅結算申報，自行試算無應納稅款，乃未辦理綜合所得稅結算申報，經該局查獲，以未申報案件依規定應按標準扣除額核定補徵應納稅額19,000元，並處0.4倍罰鍰7,600元。甲君不服，主張其因工作忙碌未及時申報，經核算該年度如採列舉扣除額，計算後並無應納稅款，請准予補報及核認列舉扣除額云云。該局以甲君係於稽徵機關核定後始主張採列舉扣除額，依所得稅法第17條第2項規定，不得要求變更適用列舉扣除額，予以復查駁回確定。

綜合所得稅結算申報如選擇適用列舉扣除額者，不論有無應納稅額，均應如期辦理申報。

財政部北區國稅局表示，納稅義務人辦理綜合所得稅結算申報時，如欲選擇適用列舉扣

該局特別提醒，納稅義務人綜合所得稅結算申報選擇適用列舉扣除額者，如因故未依限辦理綜合所得稅結算申報，請於稽徵機關核定前，儘速向戶籍所在地稽徵機關辦理補申報事宜，並檢附相關憑證及證明文件供核，如嗣後經查獲未

辦理申報，除依法不得適用列舉扣除額方式計算稅額，需補繳應納稅額外，將另依所得稅法第110條第2項規定處以罰鍰。以上說明如仍有不明瞭之處，歡迎至該局網站（<https://www.ntbna.gov.tw>）查詢相關法令或利用免費服務電話0800-000321洽詢。

個人出售適用房地合一新制之房地，無論有無交易所得，均應申報

財政部北區國稅局表示，個人自105年1月1日起交易於105年1月1日以後取得之房屋、土地，無論產生交易所得或損失，均應檢具相關文件申報，否則將遭罰鍰處分。

該局舉例說明，轄內納稅義務人張君，於107年10月1日出售其於105年4月20日買賣取得之房屋及其坐落基地，未依限於所有權移轉登記日之次日起算30日內辦理個人房屋土地交易所得稅申報，經該局查獲，依所得稅法第108條之2第1項規定，處罰鍰3,000元。張君不服，申請復查，主張不知賣屋虧損也要申報，經該局復查決定駁回。

該局特別提醒納稅義務人，若有出售105年1月1日以後取得之房地，因虧損而未依限於所有權移轉登記日之次日起算30日內辦理申報者，請儘速向管轄之國稅局辦理補申報，凡屬未經他人檢舉或未經稽徵機關進行調查前已自動補報者，仍得免予處罰。以上說明如仍有不明瞭之處，歡迎至該局網站（<https://www.ntbna.gov.tw>）查

詢相關法令或利用免費服務電話0800-000321洽詢。

營利事業及機關團體申辦直撥退稅 省時便利又安全，請多利用！

財政部北區國稅局為簡便營利事業所得稅退稅作業及避免小額退稅案件耗費徵納雙方成本，提供多元退稅之管道，營利事業及機關團體申辦直撥退稅者，退稅款將會在退稅當日直接撥入指定存款帳戶，可免除持退稅支票往返金融機構兌領時間及如不慎遺失退稅支票尚須辦理掛失止付等手續繁瑣之不便。

營利事業及機關團體於每年5月辦理所得稅結算申報時，只要將金融機構之帳戶資料填列於結算申報書之「營利事業所得稅直接劃撥退稅同意書」欄位內，只需填寫一次，不必逐年申請，即可享受此便民措施，不僅可節省往返提兌支票的寶貴時間，不必擔心退稅支票過期或遺失，又可達到省時、安全與便利的多重好處，如仍有不明瞭之處，歡迎利用免費服務電話0800-000321洽詢，該局將竭誠提供詳細之諮詢服務。



境外資金回台間接實質投資探討



作者 / 洪連盛 資誠聯合會計師事務所執業會計師

壹、前言

根據財政部統計，境外資金匯回管理運用及課稅條例(以下簡稱資金專法)自今(108)年8月15日上路，短短3個月以來已有67案申請匯回，申請金額255億元，已匯回138億元，預期未來還會倍數增加，印證台商企業與個人確有匯回境外資金之需求與考量。有鑑於資金專法的多數討論主題仍聚焦於直接實質投資，對於同樣可享有4%或5%優惠稅率的間接實質投資則較少著墨，顯示台商普遍對於透過創投及私募基金的運作模式或法令規定，仍屬陌生，本文乃針對間接實質投資的法令、實務，以及可併用的租稅優惠，進行探討。

貳、間接投資方式與範圍

一、投資方式：

個人或營利事業透過國內創業投資事業或私募股權基金，間接投資國內重要政策領域產業，且持有創投或私募基金之股份或出資額應達4年，期間內不得將此股份或出資額作為質借或擔保之標的。

二、投資產業別及限制：

(一)投資於重要政策領域產業(限投資時未上市/櫃)，包含

- 1.智慧機械、物聯網、綠能科技、生技醫藥、國防、循環經濟、新農業產業
- 2.電子零組件製造業、電腦電子產品及光學製品製造業、電力設備及配備製造業、高值石化及紡織業、基本金屬製造業、運輸工具及其零件製造業。
- 3.資通訊服務業、積體電路設計業、電信業、批發及零售業、運輸及倉儲業、住宿及餐飲業。
- 4.發電業及天然氣事業。
- 5.長期照顧服務事業。
- 6.文化創意產業。

(二)創投或私募基金投資上述國內重要政策領域產業之比例，在第3年需大於20%，第4年大於50%，

且在4年投資期間內不得購買上市(櫃)公司股票、不動產及不動產證券化商品(RIETS、REITS)。

(三)創投或私募基金若投資境外事業，限非股票上市(櫃)者，且不得超過資本母數25% (資本母數指創投或私募基金被投資後完成變更登記之實收資本額或出資額)。

參、申請程序

- 一、個人或營利事業於資金存入外匯存款專戶日起1年內需向經濟部提出間接投資申請。
- 二、申請時檢附文件包含投資申請書(載明創投或私募基金名稱、預計投資重要政策領域產業之業別及比例、預計自專戶提領金額)、創投或私募基金最新登記文件、稽徵機關核准函等。
- 三、投資期間，每年一月底前，應將前一年度投資辦理情形報經濟部備查，未辦理備查者將被視為違規而補稅至20%。
- 四、投資期滿前可向經濟部申請變更投資之國內創業投資事業或私募股權基金，但以變更一次為限；變更前、後的投資時間可合併計算為4年持股期間。
- 五、4年投資期間完成後，6個月內向經濟部申請核發完成證明，取得證明後6個月內向國稅局申請退還境外資金匯入專戶時扣繳稅款之半數(即8%或10%之半數)。

間接實質投資時序

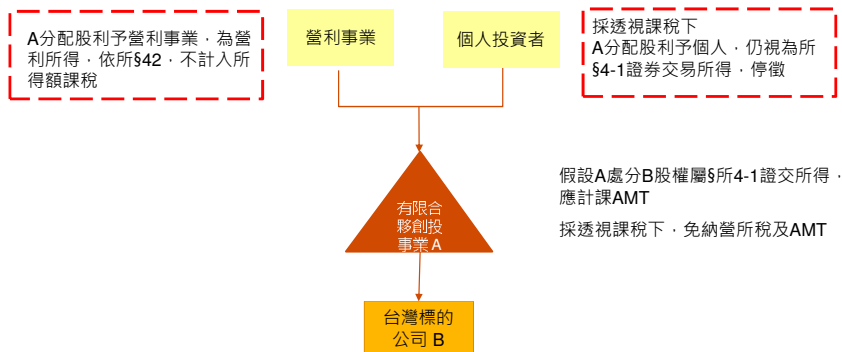


肆、透視課稅租稅優惠

- 一、創業投資事業若採有限合夥組織型態，且符合產業創新條例第23條之1規範之出資額與資金運用條件，則可再適用有限合夥創業投資事業透視課稅的租稅優惠。
- 二、適用透視課稅者，可自設立之會計年度起10年內，就各年度營利事業所得額，分別依規定之盈餘分配比例，計算各合夥人營利所得額，由合夥人依所得稅法規定繳納所得稅，有限合夥事業免繳，且其中屬來自停徵所得稅的證券交易所得部分，個人合夥人亦可免納綜所稅。



適用透視課稅與否之稅負比較-證券交易所



適用透視課稅與否之稅負比較-證券交易所

(假設A處分B股權所得\$500，分配予營利事業及個人各1/2)

	有限合夥不適用透視課稅	有限合夥適用透視課稅
有限合夥創投事業	證券交易所所得 \$500， 基本稅額(12%) \$60	免繳
個人	股利所得 \$220， 分離課稅(28%) \$61.6	證券交易所所得，停徵
公司	營利所得 \$220， 免計入所得額	同左
總稅負	\$61.6	0

伍、注意事項

- 一、資金專法所指創業投資事業，係依“創業投資事業輔導辦法”第3條，符合一定經營型態之公司或有限合夥，且公司實收資本額或有限合夥實收出資額在新臺幣2億元以上；但產業創新條例第23條之1適用之出資額為3億元以上，並區分一次出資與分年出資，同時要求投資於新創事業公司之一定比率，故欲併用有限合夥創投透視課稅者，需留意資金專法與產創條例各別的投资規範。
- 二、創投事業究應以新設為優，或投資老創投？按資金專法要求創投或私募基金投資於國內重要政策領域產業，在第3年需大於20%，第4年大於50%；因新設創投通常資本母數較小，較易達成此項比率要求；若屬老創投，因計算投資比率之分母較大(包含全部資本額或出資額)，可能不易達成規定比率，且適用資金專法後對投資有各種限制，可能影響原投資人權益，例如適用專法後即不能再購買上市(櫃)股票。另外，創投或私募基金的資金來源雖可有非適用資金專法者，但需於投資計畫敘明清楚。

- 三、國內重要政策領域產業，以有實質營運者為限，且於被投資時未上市(櫃)。若創投事業先投資一家控股公司，再轉投資於國內重要政策領域產業，此項投資就無法計入上述20%、50%比率計算。另外，資金投入重要政策領域產業後，其運用可依各被投資事業營運所需調整。
- 四、創投或私募基金之投資，限制不得用於購買國內企業原股東之股權(即老股)，只能取得國內事業之新發行股份(可為特別股，但不得購買任何形式債券)。如果違反規定，屬未依規定投資而移作他用，個人或營利事業投資人需按稅率20%課稅(即補徵12%或10%之稅款)，而且就算創投僅有部分投資違反規定，仍會以該項投資案之全數投資額進行補稅，非按違反規定之資金比例補繳稅款。
- 五、創投若有不符合資金專法的投資規定時，個人及營利事業可申請變更創投或私募基金，但僅限一次，所以投資方應慎選創投或私募基金及其後續投資執行情形。

陸、結語

面對全球化競爭環境，台商應把握2年資金回台投資契機，積極進行產業轉型、升級、擴張與整合等計畫，尋求企業下一階段成長；若擔心資金回台後過度集中於直接實體投資，導致投資風險過高，間接實體投資確為可運用的絕佳工具，可選擇兼具保值與收益穩定的投資標的，也可思考引進異業策略性合資夥伴，例如投資於綠能、生技、長照等重要產業，或輕資本投資事業，如從事研究發展、新創加速器或與數位轉型、AI、AR、行動支付、物聯網等相關新科技事業，另外也可保留一定比率投資境外具潛力之標的，亦或作為家族企業財富傳承之工具。

280期季刊

「會計師實務：工商登記指引 作業與管理」一文更正說明

280期季刊會計師第50頁，表一有關有限公司部分內容，已於107年8月公司法修法而有不同，修法後之規定如下：

- 1.董事出資轉讓，需經其他股東表決權三分之二以上同意。
- 2.變更組織，需經股東表決權過半同意。

敬請 讀者卓參。

~編輯室~



境外資金匯回之課稅議題



作者 / 黃劭彥教授 國立中正大學會計與資訊科技學研究所
李宗霖 會計師/安侯建業聯合會計師事務所
國立中正大學會計與資訊科技學研究所博士生
陳彩凰 會計師/安侯建業聯合會計師事務所

臺、前言

近來全球貿易戰對國際間原有的經貿秩序及產業分工帶來衝擊，促使台商重新檢視產銷供應鏈之布局，加以我國財政部因應OECD發布之共同申報準則(Common Reporting Standards, CRS)，亦於2017年11月16日發佈「金融機構執行盡職審查及申報作業辦法」以接軌國際，2020年將首度與簽有租稅協定的國家進行租稅資訊交換，使我國稅捐機關得以進一步掌握境外納稅義務人之帳戶資訊，可見海外資產透明化已是國際趨勢；此外，在歐盟的壓力下，Cayman及BVI政府於2018年底頒布新法令，要求登記在此兩管轄地之公司自2019年起應符合在當地有「從事實質經濟活動」；綜覽以上國際趨勢，台商多審慎評估境外資金匯回之可行性。為引導我國個人及營利事業資金回臺投資各產業，以推動產業之經濟動能，財政部先於2019年1月31日公布台財稅字第10704681060號解釋令(以下簡稱「第10704681060號釋令」)核釋個人匯回海外資金應否補報、計算及補繳基本稅額之認定原則及檢附文件規定；隨後財政部基於國際租稅規範，與金融監督管理委員會、經濟部等部會在符合國際洗錢防制標準下，共同擬具「境外資金匯回管理運用及課稅條例」，經總統於2019年7月24日公布，行政院核定自2019年8月15日施行。個人及營利事業匯回境外資金或境外轉投資收益得選擇適用此條例，免依一般所得稅制課稅，此條例施行2年，個人及營利事業在2019年8月15日至2020年8月14日間申請且在核准期限內匯回存入資金者，適用稅率8%；在2020年8月15日至2021年8月14日間申請且在核准期限內匯回存入資金者，適用稅率10%，匯回資金應存入外匯存款專戶，由受理銀行於資金存入專戶時扣取稅款。

貳、我國個人境外資金匯回之補報繳函釋適用及分析

自2010年之後，按基本稅額條例第13條規定，個人之基本稅額為依第12條及前條第1項規定計算之基本所得額扣除新臺幣600萬元後（自2014年度起調整為670萬元）按20%計算之金額，但其已依所得來源地稅法規定繳納之所得稅得扣抵之。簡言之，2010年度以後之海外所得(不含大陸地區所得)，同時符合以下門檻即須繳納基本稅額：

- 海外所得達100萬元
- 基本所得額(即綜合所得淨額+海外所得+特定項目金額)超過670萬元
- 基本稅額[(基本所得額-670萬元)*20%] 大於綜合所得稅之一般所得稅額

前述第10704681060號釋令針對判斷個人境外資金匯回是否應按基本稅額條例課稅之判別原則於原法令規範並無二致，惟針對資金性質、應否補報、計算及補繳所得基本稅額之認定原則及證明文件則更細緻，個人可從「資金性質」、「課稅年度」、「如應補申報，則如何計算繳納」以及「所需之證明文件」等幾個層面，逐一檢視之：

■判別匯回之海外資金是否屬所得：

個人之境外資金(包括海外及大陸資金)來源及構成要素眾多，如屬於本金性質則無需課稅，如：海外投資本金或減資退還款項、償還債務款項、金融機構存款本金或者財產交易之本金者，均非屬應稅；惟需注意所稱非屬應稅所得之本金，係於投資之前已經繳稅之資金。

■課稅年度之認定：

境外資金匯回時點未必等於所得發生時點，如屬於已逾七年核課期間的海外所得，也無須補繳稅款。針對不同類型的海外所得彙整課稅時點如下表：

海外所得類型		課稅時點
投資收益		實際分配日所屬年度
經營事業盈餘		事業會計年度終了月份所屬年度
基金受益憑證交易所得		契約約定核算買回價格之日所屬年度
執行業務所得、薪資所得、利息所得、租賃所得、權利金所得、自力耕作、漁、牧、林、礦之所得、競技競賽及機會中獎之獎金、退職所得及其他所得		所得給付日所屬年度
財產交易所得	原則	財產處分日所屬年度
	股票交易	股票買賣交割日所屬年度
	不動產財產交易	不動產所有權移轉登記日所屬年度
	基金受益憑證	契約約定核算買回價格之日所屬年度

■課稅所得計算方式：

按照相關收入減除成本、費用後計算課稅所得。其中針對成本、費用之認定，如屬可提出實際成本費用憑證者，則核實認定，如無法提出實際憑證者，則依非中華民國來源所得及香港澳門來源



稅務財務

所得計入個人基本所得額申報及查核要點第16點規定計算所得額。該查核要點除規定上述成本費用認定原則外，主要針對財產交易或授權使用部分、不動產、有價證券及其他財產交易所得之核定所得額之比例。

綜上所述，「境外資金」不必然為「境外所得」，而已經逾核課期間之境外所得亦不需課稅，則個人匯回之境外資金未必應課徵稅款。再者，即使屬於應稅之所得，個人基本稅額每年仍有670萬元之免稅門檻，而該項所得於境外已繳納之稅款，亦可扣抵應納稅額，且在稽徵機關主動調查前自行補申報繳稅者可免罰則。故如個人如希望匯回境外資金，可參酌第10704681060號函釋後針對應否補報、計算及補繳所得稅基本稅額相關證明文件參考表，檢視自行所保留之佐證文件，依稽徵機關所說明，各項所得之佐證文件並未侷限於函釋之參考表，如有其他佐證文件之態樣仍透過所屬稽徵機關之單一窗口申請討論。

參、境外資金匯回管理運用及課稅條例

不同於僅適用於我國個人第10704681060號函釋，本條例之適用對象包含我國個人以及營利事業自其具控制力或重大影響力之境外轉投資事業 (即: 持有股權比例達20%以上，或應納入合併財務報表或採權益法處理之境外轉投資事業獲配投資收益並匯回。選擇依本條例規定課稅可免依所得基本稅額條例、臺灣地區與大陸地區人民關係條例及所得稅法規定課徵基本稅額及所得稅，也無境外(含大陸)已納稅額扣抵之適用。此外，本資金回台條例施行2年期滿後一年內(即2022年8月14日之前)，財政部應報請行政院核定所得稅法第43條之3受控外國企業 (Controlled Foreign Company, CFC) 之施行日期。

有關相關適用程序上，個人或企業需先向稽徵機關提出申請適用本條例規定，稽徵機關將就適用要件進行初審，並洽受理金融機構依洗錢及資恐防制相關規範進行審核，前開審核均通過後，需在核准文書發文之日起算1個月內匯回存入「境外資金外匯存款專戶」，每一核准文書應個別開戶。完成實質投資退回半數稅款，即2019年8月15日至2020年8月14日申請者實質稅率為4%，而2020年8月15日至2021年8月14日申請者實質稅率為5%。未依規定管理運用者應補繳稅額至稅率20%外，個人及營利事業申報文件不實有新臺幣30,000元以上，300,000元以下罰鍰)，而受理銀行未依規定扣繳稅款及辦理申報之處罰亦有一倍罰款。違規情形包含：

- 違反規定自專戶提取資金
- 自專戶提取資金應從事實質投資卻移作他用
- 違反規定用於購置不動產及不動產證券化之受益證券
- 實質投資未依規定報經濟部備查

■作為質借、擔保之標的或以其他方式減少其價值

相關境外資金匯回後存入外匯存款專戶，後續按其用途依規定提取辦理所申請之投資項目，又於其進行投資的期間每年1月底前，將上一年度直接投資計畫之辦理進度，或間接投資及其投資重要政策領域產業情形，申報經濟部備查；至存放於外匯存款專戶及金融投資部分於其控管期間，受理銀行每年將專戶內資金管理運用情形報財政部及金管會備查。未依期程從事投資或投資剩餘數，應於投資期程結束1個月內存回專戶，因投資之他營利事業減資或其他事由致退還股款(不含減資彌補虧損)，應於1個月內存回專戶。於投資計畫完成之日起6個月內，向經濟部申請核發完成證明。

相關資金之運用管理可分述如下：

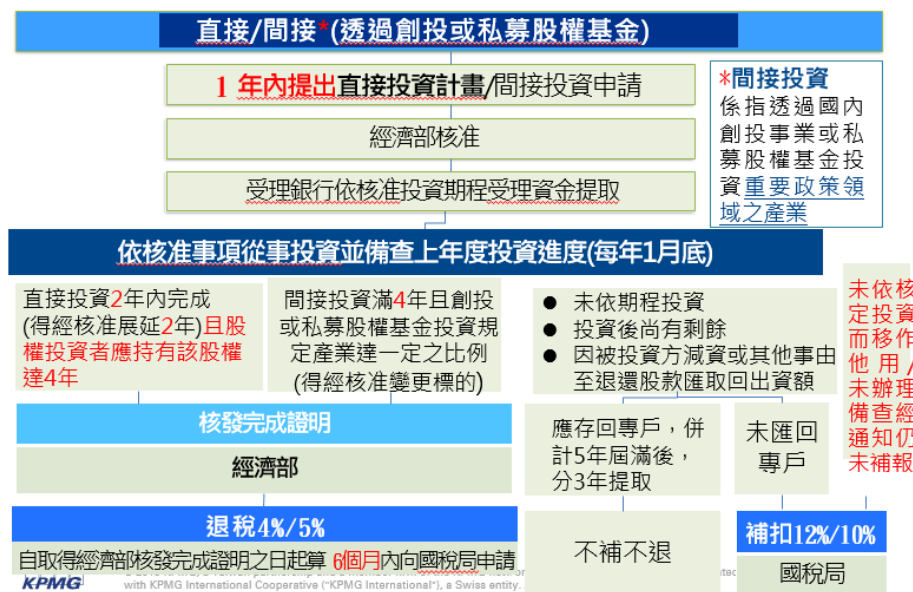
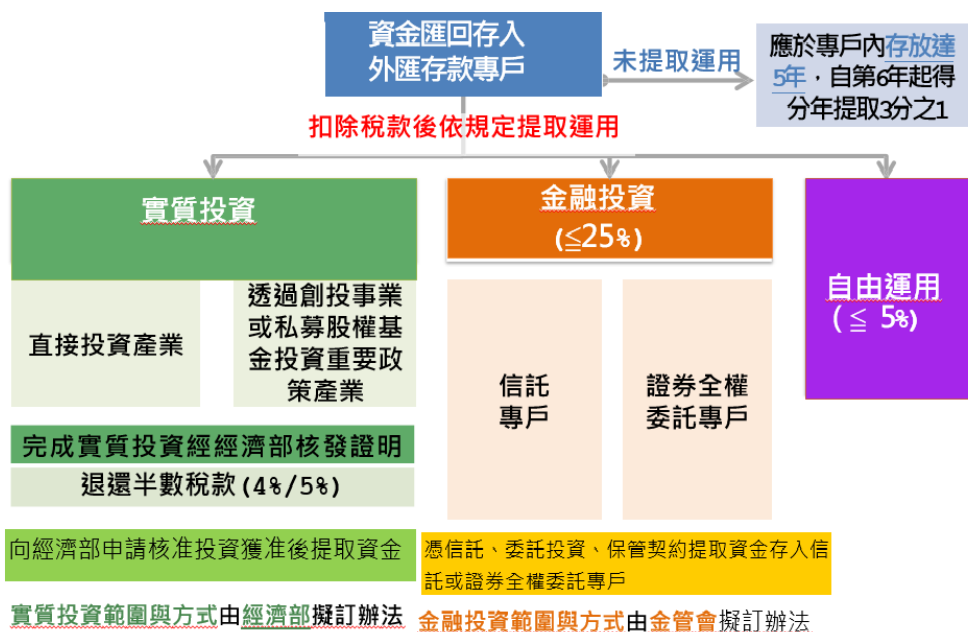
- 實質投資：金額無上限，須於資金匯回後1年內提出投資計畫由經濟部事先核准所預定直接投資產業，該投資計畫需於2年內完成，得展延一次期限為2年；或者透過創投或私募股權基金投資重要政策產業者，則須於資金匯回後1年內提出投資計畫由經濟部事先核准，4年內投資達一定比例。
- 金融投資：得於25%限額內存入信託專戶或證券全權委託專戶內從事金融投資。
- 自由運用：得於5%限額內自由運用，但不得用於購置不動產及依不動產證券化條例所發行或交付之受益證券。
- 除自由運用及經濟部核准從事實質投資之資金外，從事金融投資及其餘未從事投資之資金，應於專戶內存放達5年，自第6年開始得分年提取3分之1。

申請適用本條例及資金匯回流程財政部可彙整如下圖：





稅務財務



以上圖表資料來源: https://www.dot.gov.tw/ch/home.jsp?id=26&parentpath=0,9&mcustomize=taxnews_view.jsp&dataserno=201908150002&t=TaxNews&mserno=20170706000

我國個人或營利事業欲適用本條例須注意，實質投資之直接投資原則上不限產業項目，但須符合規定之投資支出範圍，且取得公開發行公司新發行股份應以洽特定人或私募方式為之；間接投資對象須為重要政策領域產業項目之未上市、未上櫃事業並達規定之投資比例，且不得購買上市、上櫃公司股票。

金融投資可投資上市、上櫃或興櫃公司股票，但不含私募股票，並應符合投資分散標準。

肆、產業創新條例修正草案

我國營利事業在評估境外資金回台議題時，尚須綜合考量2019年6月甫經立法院三讀通過的「產業創新條例(下稱產創條例)部分條文修正案」，主要修正條文是第10之1關於投資5G、智慧機械產業之稅額抵減，及第23之3關於未分配盈餘進行投資之內容，說明如下表：

項目		說明
產創條例 10之1	稅額抵減	<p>■ 營利事業投資智慧機械、5G相關支出可就下列方式擇一抵減稅額，一經擇定不得變更：</p> <p>1. 於當年度支出金額5%內，抵減當年度應納營利事業所得稅額；或者</p> <p>2. 於當年度支出金額3%內，自當年度起3年內抵減各年度應納營利事業所得稅額。</p>
	適用範圍	<p>■ 智慧機械：運用巨量資料、人工智慧、物聯網、機器人、精實管理、數位化管理、虛實整合、積層製造或感測器之智慧技術元素</p> <p>■ 5G：運用符合第三代合作夥伴計畫第15版以上規範之中高頻通訊、大量天線陣列、網路切片、網路虛擬化、軟體定義網路、邊緣運算等5G行動通訊相關技術元素、設備或垂直應用系統。</p>
產創條例 23之3	稅額抵減	■ 未分配盈餘免予加徵5%營利事業所得稅
	適用範圍	■ 自2018年度盈餘起，於當年度盈餘發生年度起三年內，進行實質投資(興建或購置供自行生產或營業用之建築物、軟硬體設備或技術)達一定金額，該投資支出可列為當年度加徵5%稅額之減除項目

營利事業特別需注意的是，依境外資金匯回管理運用及課稅條例規定課稅者，不得就同一資金之投資享有其他法令所定之租稅優惠，是以營利事業不得就同一資金之投資申請列為產創條例第10條之1的5G、智慧機械投資抵減，但如為依產創第23條之3規定(以該盈餘興建或購置供自行生產或營業用之建築物、軟硬體設備或技術達一定金額)列為未分配盈餘之減除項目者，則無重複優惠問題。

伍、分析與討論

個人或營利事業選擇適用境外資金匯回管理運用及課稅條例者，一經擇定不得變更，應審慎選定課稅方式。有資金回台需求之個人及企業應盤點擬回台資金之性質、舉證可行性及對現行租稅優惠的排擠



影響等，又境外資金匯回管理運用及課稅條例對於匯回之資金有限定用途及專戶控管之規定，故在選擇匯回方案時宜進一步考量後續運用彈性，以結合個人匯回海外資金如何報繳基本稅額之規範審慎評估之。

針對我國個人而言，適用境外資金匯回管理運用及課稅條例稅率雖較低，惟課稅範圍可能較大，實際稅率不一定較低。以下方甲君之釋例討論：

- 因距今近七年之所得均未逾核課期間為應稅，超過七年部分則逾核課期間，假設甲君可提出文件證明投資本金為1億元，而每年投資利得為1,000萬元，則適用第10704681060號函釋，甲君之應補稅額為462萬元。

	年 別								
單位：萬元	本金	1	2	...	7	8	9	10	合計
年所得	10,000	1,000	1,000	...	1,000	1,000	1,000	1,000	10,000
免稅額		(670)	(670)	...	(670)				(4,690)
基本所得額		330	330	...	330	0	0	0	2,310
基本所得稅率		20%	20%	...	20%				
基本稅額	0	66	66	...	66	0	0	0	462

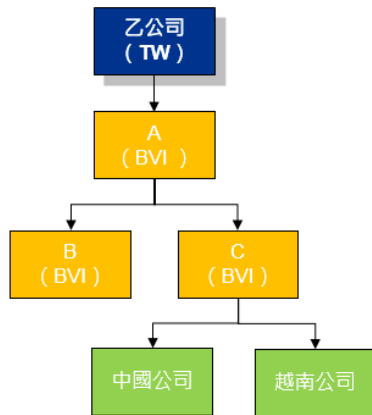
- 假設甲君無法提出文件證明投資本金為1億元，而每年投資利得為1,000萬元，則適用境外資金匯回管理運用及課稅條例者，按實施後第一年匯回之資金按8%稅率計算稅負，則甲君之應補稅額為1,600萬元。

	年 別								
單位：萬元	本金	1	2	...	7	8	9	10	合計
年所得	10,000	1,000	1,000	...	1,000	1,000	1,000	1,000	10,000
專法免稅額		0	0	...	0	0	0	0	0
所得額	10,000	1,000	1,000	...	1,000	1,000	1,000	1,000	10,000
基本所得稅率	8%	8%	8%	...	8%	8%	8%	8%	
基本稅額	800	80	80	...	80	80	80	80	1,600

如甲君可針對本金部分舉證已逾核課期間，而無法對投資所得部分舉證，亦可綜合運用兩項法令，則應補稅額為800萬元。

針對營利事業而言，集團境外資金匯回，應先考量在台有無資金需求（如投資、股利分配等需求），再檢視租稅優惠政策之適用性。以下方乙集團為例，其欲評估將B子公司之投資收益匯回，其分

析如下：



單位：新台幣百萬元

項目	乙公司 個體財報	B公司 個體財報
2018年度新增盈餘	22.9	1.1
2018年度新增投資	5	Na
2018年度股利分派數	9	Na
截至2018年度累積盈餘	90	2

乙集團綜合評估適用上述產創第23條3規定針對2018年度起盈餘在台投資得抵減未分配盈餘加徵稅額後，則B子公司境外資金匯回與否之相關稅負分別為：

情況一 B公司境外資金不匯回

項目	乙公司個 體財報	B公司 個體財報
年度新增盈餘	22.9	1.1
(發放股利)	(9)	0
(在台投資)	(5)	0
未分配盈餘	8.9	0
未分配盈餘稅5%	0.45	0.05
資金回台稅4%	0	不適用
總稅負	0.5	

情況二 B公司境外資金適用資金匯回法案

項目	乙公司個 體財報	B公司 個體財報
年度新增盈餘	22.9	1.1
(發放股利)	(9)	0
(在台投資)	(3.9)	(1.1)
未分配盈餘	10	0
未分配盈餘稅5%	0.5	0
資金回台稅4%	0	0.044
總稅負	0.544	

此集團每年度在台資金需求約14百萬元 (即股利9百萬元、新增投資5百萬元)，則乙公司年度新增盈餘為22.9百萬元，已足以因應在台資金需求；截至2018年底B子公司累積境外資金中屬於早期盈餘部分，若可預期未來集團於台灣並無重大資金需求，則單自稅務角度觀之，適用境外資金匯回管理運用及課稅條例匯回境外資金所衍生之相關稅負較高，然針對2018年度B子公司之新增盈餘，因同時可抵減未分配盈餘加徵之5%，則雖然適用境外資金匯回管理運用及課稅條例匯回之稅負稍高，仍可綜合考量各項因素後匯回投資，另需注意的是，倘於二年後（境外資金匯回管理運用及課稅條例已逾期）因故需將B子公司之境外資金匯回台灣，因已無法適用本專法，故於匯回當年度需於台灣課徵20%之營利事業所得稅。



其他綜合損益之會計處理與課稅規定



作者 / 余文彬會計師

壹、前言

筆者大學讀會計本科，畢業後也一直在會計領域工作，弱水三千只取一瓢飲，會計給了我唯一謀生的工具，也對會計佩服著迷，因為它可以將企業很複雜的交易，簡單的用會計項目、借貸平衡方程式及數字表達。所以會計1.0最重要的就是借貸法則，瞭解借貸法則才能進入會計門檻。

進入會計2.0以後，綜合損益表取代損益表，綜合損益表包括本期損益及其他綜合損益，本期損益是原來損益表表達的項目，其他綜合損益則是最新的會計準則，筆者謂之會計2.0，不單一般投資人不明瞭，連專業的會計人員也要花一般心力，才能瞭解其會計處理。保險公司的本期淨利很多，因為其他綜合損失很多主管機關就限制盈餘分配，一般公司綜合損益數字很大，但只能就本期損益的數字分配股利，有些其他綜合損益實現時，直接轉列未分配盈餘，而非重分類至損益，以致每股盈餘之計算失真，往往令投資人霧裡看花，失去了財務資訊「可了解性」之品質特性。本文乃就其他綜合損益之會計處理以及相關課稅規定逐一分析說明，讓大家更易瞭解，進入會計2.0門檻。

貳、其他綜合損項目

企業之權益變動可分為與業主及非與業主之交易所產生之權益變動，與業主之交易如增資發行新股、股利分配及買回庫藏股票；非與業主之交易係企業經營活動之收益與費損，即為綜合損益，列報於綜合損益表，以表達企業之財務績效。綜合損益包括本期損益及其他綜合損益。依據財務報表要素之定義，收益減費損後之淨額即為綜合損益，企業應將所有收益及費損認列於本期損益，但部分資產與負債之帳面金額，依據會計準則之規定按公允價值衡量，以致產生變動數，不認為損益(與本期損益通用)而認列於其他綜合損益。因其屬未實現評價損益，認列於其他綜合損益，類似遞延性質，不致造成本期損益之大幅波動，俟其實現時，再重分類至本期損益，或直接轉列保留盈餘。另錯誤更正及會計政策變動而追溯調整數，雖影響損益，但不列報於綜合損益表，採調整期初保留盈餘列報於權益變動表。

依據會計準則其他綜合損益之組成項目分述如下：

一、重估增值

國際會計準則(IFRS)規定不動產、廠房及設備及無形資產可採成本模式與重估價模式衡量，採用重估價模式者，公允價值與帳面金額之差額產生之增值利益列為其他綜合損益。

目前證券發行人財務報告編製準則規定不動產、廠房及設備及無形資產限採成本模式衡量，公開發行公司會產生資產重估增值之其他綜合損益者，在自用不動產轉列投資性不動產時，將該不動產於用途改變日之公允價值，與自用不動產帳面金額間之差額，列為其他綜合損益。非公開發行公司依商業會計法第51條之規定可依法令規定辦理重估價，故商業會計處理準則及企業會計準則公報(EAS)規定重估增值應認列於其他綜合損益。商業會計法所稱依法令辦理重估價，係指依所得稅法第61條規定，固定資產、遞耗資產以及無形資產遇有物價上漲達25%時，得實施資產重估價。但其重估價值並非公允價值，而採土地按公告現值，其他資產按物價指數調整。

二、確定福利計劃再衡量數

員工退休金制度採用舊制確定福利計劃者(新制稱確定提撥計劃)，係由企業提撥退休準備金至企業專戶以供支付退休金，如專戶不足者，企業負責補足支付。企業應於員工在職期間，依據員工退休時薪資、服務年資及利率等參數予以精算，認列退休金費用及負債。如前述參數變動而產生精算損益及計畫資產實際報酬與利息收入之差異數，稱為確定福利計劃再衡量數，依會計準則規定應認列於其他綜合損益。

三、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

企業對債券投資之經營模式如為同時收取合約現金流量及出售為目的，須採透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動之未實現損益認列於其他綜合損益，處分時須重分類至本期損益(詳下述)。企業對股權投資若對被投資公司無重大影響力，原則上應採用透過損益按公允價值衡量，惟在該股權投資(1)非屬持有供交易時，或(2)非企業合併中之或有對價時，企業可在原始認列時，作一不可撤銷之選擇，選擇將該股權投資公允價值變動之未實現損益認列於其他綜合損益，將來處分時，不重分類至本期損益，而直接調整保留盈餘(詳下述)。

四、國外營運機構財務報表換算之兌換差額

國外營運機構如海外子公司其財務報表以外幣表達，須換算成本國貨幣所產生的兌換利益或損失，



純屬匯率變動引起，此未實現損益應認列於其他綜合損益。

五、避險工具之損益

企業持有避險之金融資產，其屬有效避險部分之公允價值變動，若為公允價值避險(規避公允價值變動風險)計入本期損益；若為現金流量避險(規避利息收入變動風險)則計入其他綜合損益。公允價值避險若被避險項目為透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票投資，則避險之金融資產所有損益均計入其他綜合損益。

六、指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

企業將特定負債指定以公允價值衡量，該公允價值變動如屬利率及市場因素變動認列於本期損益；如屬企業信用風險變動，認列於其他綜合損益。企業信用下降惡化，負債公允價值下降，反而可以認列很大利益，造成反直覺(counter intuitive)，故信用風險變動造成之公允價值變動數認列於其他綜合損益，較為合理。但若會引發或加劇損益之會計配比不當，仍然認列於本期損益。指定按公允價值衡量之金融負債若其對應之金融資產採透過損益按公允價值衡量，公允價值變動數認列於本期損益，但金融負債信用風險變動影響數認列於其他綜合損益，即引發會計配比不當，故改認列於本期損益，反較為允當。

七、採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額

企業採用權益法之關聯企業及合資投資，若關聯企業及合資於當期有前述6種情形產生其他綜合損益時，企業亦應按持股比例認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額。

參、會計處理

綜合損益表表達的其他綜合損益項目是當期的變動數，資產負債表其他權益項目是表達其他綜合損益之累積餘額，又稱累積其他綜合損益。其他綜合損益主要是資產負債衡量產生之未實現損益，未實現前列為其他權益項目，實現時如同本期損益最終轉列保留盈餘以供股利分配，只是如何結轉，會計準則規定的很複雜。其他綜合損益之會計處理包括認列、結帳及實現重分類等情形，分述如下：

(一)認列

以下就常見之其他綜合損益認列分錄說明如下：

(1)重估增值

土地 xx

其他綜合損益 xx

土地以外之資產重估增值可採等比例重編法及銷除累折淨額法，認列分錄如下：

等比例重編法		銷除累折淨額法	
建築物	xx	累計折舊	xx
累計折舊	xx	建築物	xx
其他綜合損益	xx	其他綜合損益	xx

自用不動產轉列投資性不動產分錄如下：

投資性不動產 xx

累計折舊 xx

不動產、廠房及設備 xx

其他綜合損益 xx

(2)確定福利計劃再衡量數

其他綜合損益 xx

淨確定福利負債 xx

(3)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券(股票)投資評價調整* xx

其他綜合損益 xx

*評價調整數列為帳面金額增減數。

(4)國外營運機構財務報表換算之兌換差額

採用權益法之投資 xx

其他綜合損益 xx

(5)避險工具之損益

避險之金融資產 xx

其他綜合損益 xx

(6)指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整 xx

其他綜合損益-金融負債信用變動風險 xx



*指利率及市場變動而產生之利益。

採用權益法之投資 xx

(二)結帳

(1) 結轉其他權益

前述其他綜合損益項目，除了確定福利計劃再衡量數外，應結轉於其他權益，因其均屬未來會實現之損益項目，其對企業影響須應視未來實現情形才能確定，故不宜結轉於保留盈餘，列為股利分配，先結轉於其他權益，俟未來實現時再轉列保留盈餘，結帳分錄如下：

其他綜合損益 XX

其他權益 XX

(2) 結轉於保留盈餘

確定福利計劃之再衡量數，因係精算假設所產生，無未來實現之問題，故直接轉列保留盈餘，結帳分錄如下：

保留盈餘 XX

其他綜合損益 XX

確定福利計劃之再衡量數企業亦得選擇結轉其他權益，惟後續期間即不得再轉入保留盈餘。

(三)重分類與否

其他綜合損益結轉其他權益於實現時轉入保留盈餘之方式，分重分類與不重分類之會計處理，說明如下：

(1) 重分類

重分類係指認為其他綜合損益之未實現損益，於本期實現時，先重分類至本期損益，再結轉保留盈餘。但相同金額應從其他綜合損益中減除，以避免重複計入綜合損益總額中。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券工具投資未實現損益、國外營運機構財務報表換算之兌換差額、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益等項，屬應重分類之其他綜合損益。採用權益法之關

聯企業及合資其他綜合損益之份額如屬重分類項目者亦應重分類。

例如債券投資處分時，處分損益重分類分錄如下：

其他綜合損益-重分類調整 xx

處分債券投資利益 xx

(2) 不重分類

不重分類係指認列為其他綜合損益之未實現損益，於實現時直接由其他權益轉列保留盈餘。重估增值、透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票工具投資未實現損益、確定福利計劃再衡量數、指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數等項屬不重分類之其他綜合損益。公允價值避險若被避險項目為透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票投資，其避險損益列為其他綜合損益，配合股票投資亦屬不重分類項目。採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額如屬不重分類項目者，亦屬不重分類。

例如股票投資處分時，處分損益不重分類分錄如下：

其他權益 xx

本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額 xx

營所稅結算申報書資產負債表所列代號3435「本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額」屬保留盈餘之累積盈虧項目，即是其他綜合損益不重分類至本期損益而直接轉列保留盈餘者，認列於此項目。

依企業會計準則公報第2號財務報表之表達，其他綜合損益項目包括備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險損益、未實現重估增值及國外營運機構財務報表換算之兌換差額，對照國際會計準則對其他綜合損益重分類與否之規定，備供出售金融資產不分股票或債券投資，均應重分類(EAS15金融工具38條)，未實現重估增值也應重分類(EAS8不動產、廠房及設備18條)，公允價值避險若被避險項目為股票投資者依EAS15金融工具38條規定，仍屬重分類。確定福利計劃之再衡量數，EAS無公報規定，如照IFRS規定直接結轉保留盈餘就無重分類與否問題。所以非公開發行公司對其他綜合損益項目，均必須於實現時重分類至本期損益。現行EAS15金融工具係參照原IAS39金融工具，將來是否修訂比照現行IFRS9金融工具之規定，股票投資不重分類，有待進一步確定。但從企業會計準則對重估增值採重分類處理，即表示與國際會計準則不同，係採較為務實的作法。



肆、課稅規定

其他綜合損益均是資產負債衡量產生之未實現損益，是否應課徵企業之所得稅，可分當期所得稅及未分配盈餘加徵稅額分述如下：

一、當期所得稅

營利事業所得稅查核準則第63條規定，未實現之費用及損益，除短期投資之有價證券跌價損失、存貨跌價損失、職工退休金準備、職工退休基金或勞工退休準備金、備抵呆帳及其他法律規定或經財政部專案核准者外，不予認定。所得稅法第48條規定企業對短期投資之有價證券得比照存貨採用成本與市價孰低法，但限於「公平價值變動列入損益之金融資產-流動」科目之有價證券(財政部95年1月10日台財稅字第09504500480號令)，對照現在科目就是「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」，所以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產產生之其他綜合損益不會課徵當期所得稅。由於證券交易所免稅(但要計入基本所得稅額)，跌價損失沒有稅盾效果，且與現行財務會計採公允價值衡量認列漲跌損益不符，實務上企業稅務申報時對透過損益按公允價值衡量之金融資產係採成本法衡量，處分時再按售價減除成本認列處分損益。

確定福利計劃再衡量數係舊制退休金制度財務會計之處理方式，稅務上認列舊制退休金費用係依所得稅法第33條規定在限額內實際提撥勞工退休準備金、職工退休基金或提列職工退休準備金，如不足時認列企業實際補足支付數。所以確定福利計劃衡量數，不影響當期所得稅。

營利事業資產重估價辦法第63條第2項規定未實現



重估增值，免予計入所得課徵營利事業所得稅。但該資產於重估後發生轉讓、滅失或報廢情事者，應於轉讓、滅失或報廢年度，轉列為營業外收入或損失。所以重估增值產生之其他綜合損益不影響當期所得稅。但實現時應重分類至本期損益，與企業會計準則相同。

查核準則第29條及98條規定，兌換盈益或虧損，應以實現者列為收益或損失，其僅係匯率之調整而產生之帳面差額不列為當年度之收益或損失。所以國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生之其他綜合損益，不影響當期所得稅。

其他相關法條未明定之其他綜合損益項目，依照查核準則第63條規定，其未實現費用及損失均不影響當期所得稅。

二、未分配盈餘加徵稅額

所得稅法第66條之9規定自107年度起，營利事業當年度之盈餘未作分配者，應就該未分配盈餘加徵5%營利事業所得稅。所稱未分配盈餘，指營利事業當年度依商業會計法、證券交易法或其他法律有關編製財務報告規定處理之本期稅後淨利，加計本期稅後淨利以外純益項目計入當年度未分配盈餘之數額，減除彌補以往年度虧損、分配之股利及提列法定盈餘公積等8款後之餘額，其中第7款指本期稅後淨利以外純損項目計入當年度未分配盈餘之數額。本期稅後淨利以外之純益項目及純損項目計入當年度未分配盈餘之數額，即是結算申報書資產負債表所列「本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額」（正或負數），屬其他綜合損益不重分類至本期損益而直接轉列保留盈餘部分。其他綜合損益重分類至本期損益部分即列為本期稅後純益，所以其他綜合損益實現時重分類或不重分類，均應列入未分配盈餘計算加徵稅額。企業必須注意其他綜合損益不重分類至本期損益而直接轉列保留盈餘者，也要列入未分配盈餘計算加徵稅額，因為所得稅法規定的未分配盈餘係依財務會計產生的金額。

三、所得稅分攤

會計準則規定企業應將所得稅費用(利益)，依該等相關交易或事項之性質分攤認列至繼續營業單位損益、停業單位損益、其他綜合損益或權益。其他綜合損益項目分攤認列之所得稅費用(利益)可採下列兩種方式列報：

- (1) 每一項目扣除相關所得稅影響數後之淨額
- (2) 扣除相關所得稅影響數前各項目之金額，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。企業若採此種方式列報，則應進一步將所得稅分攤於重分類與不重分類二組項目間。



其他綜合損益不重分類至本期損益而直接轉列保留盈餘亦應分攤相關之所得稅，而以淨額表達本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額，即為此淨額表達項目。

伍、其他規定

綜合損益表項下之其他綜合損益項目，看得到吃不到，不能分配股利，俟實現時重分類至本期損益後再結帳至保留盈餘，或不重分類而直接結轉至保留盈餘，即可分配股利。但不重分類直接轉列保留盈餘之其他綜合損益(即本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額)，在績效衡量上產生問題，如每股盈餘及員工酬勞是否納入計算，以及是否應提列法定盈餘公積，分述如下：

一、提列法定盈餘公積

公司法第237條規定公司於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提出10%為法定盈餘公積。經濟部105年12月7日經高字第10502137880號函釋企業之法定盈餘公積如以「本期稅後淨利」為提列基礎者(另一提列基礎為實際分派數)，於首次採用企業會計準則公報之規定，無論採用追溯或推延調整所產之保留盈餘，因該保留盈餘並未經過損益項目，毋須提列法定盈餘公積。此函釋係指「追溯適用及追溯重編之影響數」項目因未經過損益，不必提列法定盈餘公積，所以本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額未經過損益，似也不必提列法定盈餘公積。

投資公司及金融業投資股票部位很大，列入透過其他綜合損益按公允價值衡量，為防止其gain trading，loss hiding 的作弊現象，強制處分損益不能重分類至損益，但實質上屬於本期損益，不是追溯適用及追溯重編之影響數之前期損益調整，若未納入提列法定盈餘公積反造成法定盈餘公積過多或過少，希望經濟部予以考量，將本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額應提列法定盈餘公積，才能真正表達企業盈餘的儲存金額。

二、分派員工酬勞

公司法第235條之1第1項規定公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率，分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。經濟部105年1月4日經商字第10402436190號函釋所謂獲利狀況係指稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益。實務上應指不含員工酬勞金額之稅前利益。此函釋並未將本年度其他綜合損轉入之稅前淨額列入分派員工酬勞。在沒有新函釋前，對公開發行公司員工不公平，不能因為處罰企業的作弊行為，而損害員工權益。還好非公開發行公司適用企業會計準則公報，都可重分類至損

益，分派員工酬勞不受影響。

部分其他綜合損益不能重分類至損益，企業代理成本可能大增，因員工會選擇對其有利部分作會計處理，如資產不予重估，以免增值利益不透過損益，或投資股票預計賺錢的列為透過損益按公允價值衡量，前景不明的列為透過其他綜合損益按公允價值衡量，反干擾企業的正常運作。因此本年度其他綜合損益轉入之稅前金額也應分派員工酬勞，經濟部可明文函釋，或者屬企業自治事項由企業自行決定分派員工酬勞。當然，其他綜合損益轉入之稅前金額如為負數，也該少提員工酬勞，所謂願賭服輸。

三、每股盈餘

現行會計準則計算每股盈餘之分子係本期損益，並未包括綜合損益表項下之其他綜合損益，也未包括不重分類之本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額，尤其未包括後者，對EPS衡量是一大缺陷，被人垢病，造成以EPS推算企業股價失真。希望會計準則制定者將本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額同本期淨利列入計算EPS。但或許這是IFRS防弊的本意，不希望納入績效衡量(詳下述)。

陸、結語

張仲岳等教授在其中級會計學4e上冊第475頁對股票投資透過其他綜合損益按公允價值衡量實現時不重分類之原因有很傳神的描述。以往IAS39對備供出售金融資產不管股票或債券都可重分類，以致讓企業投機取巧，下跌就不出售，投資人在損益中看不到未實現損失(放在其他綜合損益)，上漲時出售又重分類至損益，產生gain trading，loss hiding的現象。為防止此現象，在企業強力反彈下IFRS9只同意債券可重分類，股票就堅持不可重分類，必須願賭服輸，To be or not to be? That is the question!(本句摘自該頁)

為防止企業的作弊行為，國際會計準則人為干涉會計處理方式，是否有失「中立性」財務資訊品質實有待討論(企業會計準則均可重分類，反而具中立性)。最近保險業因外匯兌換損失龐大，以賣老債券投資部位實現處分利益來彌補，這是企業的正常運作，總不能說賣老債券實現利益彌補虧損違反會計原則吧?金管會最多只能以行政命令限制其盈餘分配。金管會也要限制保險業出售儲蓄型保險，因風險高，但長官們卻是滿手儲蓄型保單，主委也大言不慚的說有市場需求。

筆者比較在意其他綜合損益不重分類而直接轉列保留盈餘者，如何提列法定盈餘公積、分配員工酬勞以及納入EPS計算，使不重分類的會計處理問題獲得解決，另營利事業記得本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額要列入未分配盈餘計算加徵稅額。現行未分配盈餘申報書只列明稅後純益，沒有把本年度其他綜合損益轉入之稅後淨額列明，可能造成營利事業漏申報此項目，希望稽徵機關改進。



公司法第22條之1資訊平臺運作之申報義務及機關調閱平臺資訊相關問題探析

作者 / 張永銘 會計師公會研究員

為因應洗錢防制需求，及增加公司透明度，修正後公司法增訂第22條之1，加入關於公司需申報董監、經理人、持股（或資本總額）逾 10% 之股東資料，是近年來最大規模的公司資料強制申報。本條規定於實務運作將近一年來，亦產生若干適用上之相關疑義，爰此，主管機關儘速就相關問題釐正，以維持運作無礙，並樹立其範軌，將成為當務之急。謹就申報義務之實務見解，及邇來漸有疑慮的機關調閱平臺資訊疑義淺析如下：

一、有關本條申報義務與各項公司登記性質之釐正

公司法第22條之1申報義務究竟與各種公司登記性質有否差別？依據經濟部函釋見解(108年1月21日經商字第10802400690號函)，公司法第22條之1申報與公司法第387條規定之各項登記性質不同：

(一)按公司法第22條之1規定公司申報董事、監察人、經理人及持有已發行股份總數或資本總額超過百分之十之股東資訊，係為增加法人透明度(參該條之立法理由)，核與公司法第387條規定之各項登記性質不同，且登記事項與申報資料亦有不同，仍須分別辦理。

(二)又公司履行第22條之1申報義務，是否等

同履行第197條董事持股之申報義務一節，查兩者申報性質不同，且受理之主管機關亦有不同，故不可併案辦理。

(三)有關公司董事、監察人係依第27條當選，其申報資料如下：

- 1.法人股東如係依第27條第1項當選董事或監察人者，公司應申報法人股東之資料。例如，甲公司為乙公司之法人股東，並依第27條第1項以法人股東身分當選董事或監察人，乙公司應申報甲公司之資料。
- 2.法人股東如依第27條第2項指派代表人當選之董事或監察人，公司應申報法人股東及其代表人之資料，所應申報之「持股數或出資額」係指該法人股

東之持股數或出資額而言。例如，甲公司指派A自然人代表擔任乙公司之董事，乙公司應申報甲公司及A董事之資料，所申報之「持股數或出資額」係指該甲公司之持股數。

二、行政機關或司法機關函請提供資訊平臺資料之問題

公司法第22條之1第3項規定明定資料之蒐集、處理及利用等事項授權中央主管機關經濟部會同法務部訂定辦法，以為遵循，爰此，特定有『公司法第二十二條之一資料申報及管理辦法』（以下稱本辦法），原公司法第22條之1立法理由已提及：「此資訊平臺，係為配合防制洗錢而設，不對外公開，關於資訊之處理及利用，並非漫無限制。」質言之，本平臺之建置有其特殊目的，而事涉相關企業主之秘密事項，資訊之揭露當有其一定規範。

基於前述之立法精神，本辦法第11條第1項、第2項分別定有明文。「資訊平臺依本辦法保有之資料，除本辦法或其他法令另有規定外，應保守秘密。」、「行政機關、檢察機關或法院為辦理、調查或審理洗錢防制之案件，而有必要使用前項所定之資料者，應敘明事由，向資訊平臺查詢或取得前項所定之資料。受理有關本法第二十二條之一案件之訴願機關、訴訟機關，亦同。」故洗錢防制法第3條已明列有特定犯罪，是以，檢察機關查取利用之範圍，自應以該條所

列舉之範圍為限。然而，該辦法第一項所稱『除本辦法或其他法令另有規定外』，解釋上當其他法令有特別規定時，將不受前揭辦法之限制。

首先，就檢察機關為偵辦刑事案件，函請提供資訊平臺保有之特定公司申報資料，其偵辦之刑事案件類型有無限制？揆諸現行刑事訴訟法第126條、第134條第1項、第2項相關規定，「政府機關或公務員所持有或保管之文書及其他物件應扣押者，應請求交付。但於必要時得搜索之。」、「政府機關、公務員或曾為公務員之人所持有或保管之文書及其他物件，如為其職務上應守秘密者，非經該管監督機關或公務員允許，不得扣押。」、「前項允許，除有妨害國家之利益者外，不得拒絕。」等規定，法理上究公司法第22條之1之立法本旨，解釋上當就檢察機關偵辦刑事案件類限制其使用範圍，較符合本條之立意，惟就現行刑事訴訟法之相關規定，對於偵辦案件類型並無限制，受請求之政府機關、公務員或曾為公務員之人對於所持有或保管之文書及其





他物件，除涉及國家之利益而得由監督機關或公務員拒絕外，均應允許。故由此而論，法理上洗錢防制法第3條既已明列特定犯罪，是以，檢察機關查取利用之範圍，當以該條所列舉之範圍為限，然依現行刑事訴訟法第126條、第134條第1項、第2項等相關規定，各機關除認有妨害國家之利益者外，不得拒絕，初無限定犯罪類型，故依法律文義解釋，恐導向不限於洗錢防制法第3條既已明列有特定犯罪為限之結論。

至若該平臺建置有其特定使用目的，本辦法第11條定有明文於行政機關、檢察機關或法院為辦理、調查或審理洗錢防制之案件，而有必要使用前項所定之資料者，應逐案依實際需要，個別查取資訊平臺資料之方式為之。如有機關要求開放平臺資訊線上查詢直接供檢察機關使用，則涉及本辦法同條第2項規定修正事宜，考量此修正方向恐有逾越刑事訴訟法及個人資料保護法第16條規定之範圍之虞，對於個人資料之保護也將產生疑慮，主管機關恐必須審慎評估研議其可行性。

其次，如係由法院為辦理非洗錢防制之民事、行政或刑事事件，函請提供該平臺資料時，由於涉訟事件，相關法令較之前述檢察機關偵辦刑事案件，有更為縝密之規定，包括民事訴訟法第350條、行政訴訟法第164條、刑事訴訟法第126條、第134條或強制執行法第19條等有關調取公務機關資料等規定，函請提供平臺資料，依據現有法令，除有妨害國家高度機密者外，相關機關似無拒絕提供之餘地，且前揭相關法文均無限

制調取或調查之文書種類，故法院縱使為辦理非洗錢防制之民事、行政或刑事事件，函請提供該平臺資料時，主關機關恐亦無法拒絕。亦即就法理而論，法院為辦理非洗錢防制之民事、行政或刑事事件，依據前揭規定調取公務機關資料，函請經濟部提供平臺資料，由於現行第22條之1第3項及相關授權辦法並無除外規定，解釋上主管機關恐無法拒絕法院請求提供相關資料。此當為立法上一大問題，亦與平臺設立之初衷及個人資料保護法之精神有其扞格，惟有於法令之規定，如欲使平臺使用更符合原初之目的，根本解決之道，似宜朝向修法解決相關疑義。

再者，若要求提供之單位，為其他行政機關，得否以業務職掌或公務需要為由，查取平臺之資料？此時，由於多數行政機關並不似前揭檢察機關或法院，有明文依據，可請求調取政府機關或公務員所持有或保管之文書及其他物件，此時回歸本辦法第11條第2項規定：「行政機關、檢察機關或法院為辦理、調查或審理洗錢防制之案件，而有必要使用前項所定之資料者，應敘明事由，向資訊平臺查詢或取得前項所定之資料。受理有關本法第22條之1案件之訴願機關、訴訟機關，亦同。」準此，如係行政機關為辦理「非洗錢防制案件」，自與上開規定未合。如無相關法源依據，資訊平臺既係為配合防制洗錢而設，關於資訊之處理及利用，不可漫無限制擴張解釋，如非屬本辦法第11條第2項相關情形，法理上應無權要求經濟部提供。

IFRS#15 客戶合約之收入

作者 / 郝強老師(蔡家龍會計師)
臺灣省會計師公會副理事長



有別於國際會計準則(IAS)第18號係以「風險及報酬是否移轉」作為收入的認列條件，國際財務報導準則(IFRS)第15號則按「取得控制」與否作為收入之認列條件。在IFRS#15之下，企業認列收入是以對客戶所承諾之商品或勞務控制權的移轉作為基礎，且該收入金額必須能反映該等商品或勞務之預期有權取得之對價。

企業應遵循以下五步驟來認列收入：

〈第一步驟〉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。

〈第二步驟〉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。

〈第三步驟〉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，此對價可能是固定對價，也可能是變動對價。

〈第四步驟〉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單獨售價為基礎，按單獨售價之相對比例將交易價格分攤至每一項履約義務。

〈第五步驟〉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。

一、辨認客戶合約

並非所有的客戶合約均應依照IFRS#15之五步驟處理相關之收入認列，所以必須先辨認客戶合約，當同時滿足以下條件時方應依前述五步驟處理客戶合約之收入認列：



- (一)合約之各方已以書面、口頭或依其他商業實務慣例核准合約，且已承諾履行各自之義務。
- (二)企業能辨認每一方對將移轉之商品或勞務之權利。
- (三)企業對將移轉之商品或勞務能辨認付款條件。
- (四)合約具商業實質，亦即因該合約而預期企業未來現金流量之風險、時點或金額會改變。
- (五)企業移轉商品或勞務予客戶以換得有權取得之對價，很有可能將收取。

二、辨認合約中之履約義務

- (一)判定商品及勞務是否係可區分，例如：全國電子銷售冷氣機並代為安裝。
- (二)出售產品並提供免費之訓練與保固之合約，例如：中興電工銷售停車塔設備並提供一年期訓練服務與保固服務。
- (三)合約中明定或隱含之承諾，例如：華碩銷售電腦予燦坤，燦坤再將電腦轉售予消費者，未來華碩對消費者之售後維修。

三、決定交易價格

- (一)在決定交易價格時，應考量合約之條款及其商業實務慣例，例如：變動對價、合約中存在之重大財務組成部分、非現金對價與付給客戶之對價等情形。所謂變動對價係指合約中承諾之對價包括變動金額，如：折扣、讓價、退貨權、履約紅利等項目，都會使承諾之對價包含變動對價。
- (二)企業須於合約開始日估計變動對價，並於報導期間結束日重新評估變動對價。
- (三)針對大量類似特性合約時，期望值是變動對價的適當估計值。但合約若僅兩種可能結果，機率最高者是變動對價的適當估計值。計入交易價格中之變動對價估計值，僅限於相關不確定性消除時，將高度很有可能不須重大迴轉已認列累計收入的部分。

【釋例一】

財訊雜誌社新出版「股市總覽」一書，批發價每本\$500，成本每本\$300，於X1年4月1日運送10,000本給全省各書局，付款期限為一個月，半數付現，半數開立五個月期票。合約規定各書局應於每月底提供財訊雜誌社當月之銷售資料，且半年內未售出之書可退回雜誌社，由於退貨金額無法可靠衡量，屆時將另開即期支票換回期票。10月1日退貨期限屆滿時，各書局共退回1,000本書，已知銷售情況如下：4月30日2,200本，5月31日800本，6月30日3,500本，7月31日400本，8月31日900本，9月30日1,200本，試作上述交易之有關分錄。

解： X1年4月1日

應收帳款	5,000,000	
退款負債		5,000,000
存貨-應收待退	3,000,000	
存 貨		3,000,000

X1年4月30日

退款負債	1,100,000	
銷貨收入		1,100,000
銷貨成本	660,000	
存貨-應收待退		660,000

X1年5月1日

現 金	2,500,000	
應收票據	2,500,000	
應收帳款		5,000,000

X1年5月31日

退款負債	400,000	
銷貨收入		400,000
銷貨成本	240,000	
存貨-應收待退		240,000

X1年6月30日

退款負債	1,750,000	
銷貨收入		1,750,000
銷貨成本	1,050,000	
存貨-應收待退		1,050,000

X1年7月31日

退款負債	200,000	
銷貨收入		200,000
銷貨成本	120,000	
存貨-應收待退		120,000



會計審計

X1年8月31日

退款負債	450,000	
銷貨收入		450,000
銷貨成本	270,000	
存貨-應收待退		270,000

X1年9月30日

退款負債	600,000	
銷貨收入		600,000
銷貨成本	360,000	
存貨-應收待退		360,000

X1年10月1日

現金	2,000,000	
退款負債	500,000	
應收票據		2,500,000
存貨	300,000	
存貨-應收待退		300,000

註：為避免虛增資產及負債，「應收票據」與「退款負債」應相互抵銷後，在資產負債表上以淨額表達。

【釋例二】

承前例，若合約規定各書局最多只能退回訂購量之30%，試重作分錄。

解：X1年4月1日

應收帳款	5,000,000	
銷貨收入		3,500,000
退款負債		1,500,000
銷貨成本	2,100,000	
存貨-應收待退	900,000	
存貨		3,000,000

X1年5月1日

現 金	2,500,000	
應收票據	2,500,000	
應收帳款		5,000,000

X1年8月31日

退款負債	400,000	
銷貨收入		400,000
銷貨成本	240,000	
存貨-應收待退		240,000

X1年9月30日

退款負債	600,000	
銷貨收入		600,000
銷貨成本	360,000	
存貨-應收待退		360,000

X1年10月1日

現 金	2,000,000	
退款負債	500,000	
應收票據		2,500,000
存 貨	300,000	
存貨-應收待退		300,000

【釋例三】

紐約公司X1年初與甲客戶簽訂銷售合約，每單位售價\$1,000，成本\$500，若甲客戶全年採購量超過1,000單位時，即全數給與九折優惠，待確定時將讓價部分抵減剩餘之貨款。

X1年第一季甲客戶僅訂購75單位，紐約公司評估全年不會超過1,000單位之門檻。但第二季收到甲客戶大訂單500單位，此時紐約公司評估甲客戶全年採購量很有可能超過1,000單位。第三季甲客戶再下訂500單位，確定全年採購量超過1,000單位。

試作紐約公司X1年前三季之銷貨分錄。

解：第一季



會計審計

現 金	75,000	
銷貨收入		75,000
$*75 \times \$1,000 = \$75,000$		
銷貨成本	37,500	
存 貨		37,500

第二季

現 金	500,000	
銷貨收入		442,500
退款負債		57,500
$*500 \times \$1,000 \times 0.9 - 75 \times \$1,000 \times 0.1 = \$442,500$		
銷貨成本	250,000	
存 貨		250,000

第三季

現 金	392,500	
退款負債	57,500	
銷貨收入		450,000
$*500 \times \$1,000 \times 0.9 \times \$450,000$		
銷貨成本	250,000	
存 貨		250,000

(四)合約中倘存在重大財務組成部分，企業應以合約開始時與客戶間的單獨財務融資交易之利率來計算交易價格中之利息成分與現銷價格。此利率應反映債務人之信用特性及提供之擔保。若合約明定利率不相當於單獨財務融資交易利率，則須將承諾對價之名目金額按單獨財務融資交易利率折現以決定商品或勞務之交易價格。

【釋例四】

和泰公司X1年初銷售汽車給丙公司，合約明定之售價係\$1,000,000，成本\$600,000，可無息分五期每年底支付\$200,000，在帳款未全數付清前尚未移轉該資產之所有權。和泰公司銷售類似汽車時，若買方一次付清，其售價為\$758,157，兩種選擇的隱含利率為10%，試作和泰公司X1年度之分錄。

①若丙公司的單獨財務融資交易利率等於明定利率10%。

②若丙公司的單獨財務融資交易利率為6%。

解：

	①	②
X1年1月1日		
應收分期帳款	1,000,000	1,000,000
銷貨收入	758,157	842,473
未實現利息收入	241,843	157,527
* $\$200,000 \times P_{51}^{10\%} = \$758,157$		
* $\$200,000 \times P_{51}^{6\%} = \$842,473$		
X1年12月31日		
現金	200,000	200,000
應收分期帳款	200,000	200,000
未實現利息收入	75,816	50,548
利息收入	75,816	50,548
* $\$758,157 \times 10\% = \$75,816$		
* $\$842,473 \times 6\% = \$50,548$		

【釋例五】

裕隆公司X1年初分別銷售汽車予大明公司及小明公司，該汽車之控制權將於X2年底移轉予客戶。合約明定之付款方式有二：X2年底支付\$121,000或是提前於X1年初支付\$100,000，大明公司選擇前者，小明公司選擇後者。若裕隆公司之單獨財務融資交易利率為6%，試作裕隆公司X1年及X2年度之分錄。

解： X1年1月1日

現金	100,000	
合約負債-小明		100,000
X1年12月31日		
利息費用	6,000	
合約負債-小明		6,000
* $\$100,000 \times 6\% = \$6,000$		
X2年12月31日		
利息費用	6,360	



會計審計

合約負債-小明	6,360
*\$106,000 × 6% = \$6,360	
合約負債-小明	112,360
銷貨收入	112,360
現金	121,000
銷貨收入	121,000

四、分攤交易價格

(一)決定交易價格後，企業須將交易價格分攤至合約中之各項履約義務，分攤方式係按合約開始時單獨售價之相對比例，單獨售價係指商品或勞務單獨銷售予客戶之價格。估計單獨售價之方法有「調整市場評估法」與「預期成本加利潤法」兩種。

(二)倘某一部分之商品或勞務單獨售價無法可靠衡量時，亦可採「餘額攤計法」，將交易價格減除可觀察之單獨售價後，來決定另一商品或勞務之單獨售價。

【釋例六】

巴黎公司X1年初與客戶簽約以\$30,000出售A、B、C三項可區分之商品，並約定於X1年2月1日移轉A商品之控制權及於X1年3月1日移轉B、C商品之控制權予客戶，客戶則於X1年3月31日支付貨款。

巴黎公司經常按\$10,000單獨銷售A商品，但B、C商品之單獨售價不可直接觀察而須加以估計，巴黎公司採用「調整市場評估法」與「預期成本加利潤法」分別估計B、C商品在X1年初之單獨售價為\$5,000及\$15,000。

①試作上述之分錄。

②倘若合約總價為 \$24,000，且無可觀察證據顯示此合約之折扣僅與個別商品有關，試作分錄。

③倘若合約總價為\$24,000，若該公司經常單獨銷售A、B、C三項商品，其單獨售價\$8,000、\$5,000、\$12,000均直接觀察而得，且經常以\$19,000一起銷售A、C商品，顯示此合約之折扣僅與A、C商品有關，試作分錄。

解：

	①	②	③
X1年2月1日			
應收帳款	10,000	8,000	7,600
銷貨收入-A商品	10,000	8,000	7,600

X1年3月1日

應收帳款	20,000	16,000	16,400
銷貨收入-B商品	5,000	4,000	5,000
銷貨收入-C商品	15,000	12,000	11,400

X1年3月31日

現金	30,000	24,000	24,000
應收帳款	30,000	24,000	24,000

【釋例七】

洛桑公司X1年初與客戶簽訂甲、乙兩項授權合約，當日移轉乙合約之控制權及X1年3月1日移轉甲合約之控制權。甲、乙兩合約的單獨售價分別為\$10,000與\$30,000，甲合約之價格為固定金額\$8,000，乙合約之價格為客戶未來營業額之2%（此即變動對價），洛桑公司據此估計權利金為\$42,000。

洛桑公司X1年初自客戶處收取\$8,000，另X1年1至3月每月底收取之權利金分別為\$2,000、6,000、\$9,000，試作分錄。

①將變動對價完全分攤至乙合約乃合理之交易價格分攤。

②將變動對價完全分攤至乙合約並不適當，應將所有交易價格分攤至甲、乙兩合約。

解：①X1年1月1日

現金	8,000
合約負債-甲	8,000

X1年1月31日

現金	2,000
權利金收入-乙	2,000

X1年2月28日

現金	6,000
權利金收入-乙	6,000

X1年3月1日

合約負債-甲	8,000
權利金收入-甲	8,000

X1年3月31日



會計審計

現金	9,000	
權利金收入-乙		9,000
②X1年1月1日		
現金	8,000	
合約負債-甲		2,000
權利金收入-乙		6,000
X1年1月31日		
現金	2,000	
合約負債-甲		500
權利金收入-乙		1,500
X1年2月28日		
現金	6,000	
合約負債-甲		1,500
權利金收入-乙		4,500
X1年3月1日		
合約負債-甲	4,000	
權利金收入-甲		4,000
X1年3月31日		
現金	9,000	
權利金收入-甲		2,250
權利金收入-乙		6,750

五、決定收入認列時點

(一)符合以下條件其中之一時，履約義務即「隨時間逐步滿足」，倘皆不符合，則應判斷為「於某一時點滿足」。

- 1.隨企業履約，客戶同時取得並耗用企業履約所提供之效益。
- 2.企業之履約創造或強化某一資產（如：在製品），該資產於創造或強化之時即由客戶控制。
- 3.企業之履約並未創造對企業具有其他用途之資產，且企業對迄今已完成履約之款項具有可執行之權

利。

(二)以下案例皆屬「隨時間逐步滿足」：

- 1.為特定客戶製造標準化商品。
- 2.散裝海運業者承攬貨櫃自高雄運送至紐約之運輸合約。
- 3.會計師提供客戶按月計費之記帳服務一年，此服務為一系列相同之勞務。
- 4.聖潔公司與臺灣電力公司簽訂一項核廢料後端處理諮詢服務之合約，總價為營運成本加上1%之利潤。

【釋例八】

雪梨公司X1年初與客戶簽訂一合約，按總價\$100,000銷售兩項商品與客戶，約定先於3月底交付A商品，再於6月底交付B商品，交貨後一個月方能請款。雪梨公司判斷此為兩項履約義務，A、B商品的單獨售價分別為\$99,000與\$11,000，試作分錄。

解：X1年3月31日

合約資產	90,000	
銷貨收入-A商品		90,000
X1年6月30日		
合約資產	10,000	
銷貨收入-B商品		10,000
X1年7月31日		
應收帳款	100,000	
合約資產		100,000

註：由於雙方約定兩項義務皆完成後一個月始能請款，故此兩項履約義務完成時宜暫用「合約資產」科目，因為「應收帳款」係無限制條件之收款權利。

七、主理人與代理人

三角交易中，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。

【釋例九】

蠡熱炒店位於樂利路與通化街口，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40元，廠商之供貨成本每罐18元，2019-2020年跨年夜當晚銷售300罐。另外，該店現場開放給麒麟公司派人駐點推銷啤酒，700ml啤酒每瓶售價100元，售出之啤酒店家分潤為售價10%，2019年跨年夜當晚銷售2,000瓶啤酒，試作2019年12月31日之分錄。

①銷售300罐可樂。

②銷售2,000瓶啤酒

解：①2019年12月31日

現 金	12,000	
銷貨收入		12,000
銷貨成本	5,400	
存 貨		5,400

②2019年12月31日

現 金	200,000	
代收款		180,000
佣金收入		20,000
代收款	180,000	
現 金		180,000

八、勞務交易

(一)交易結果能可靠估計：下列條件完全滿足時，視為交易結果能可靠估計，應按報導期間結束日交易之完成程度認列收入。（即「比例履行法」）

- 1.收入金額能可靠衡量。
- 2.與交易有關之經濟效益很有可能流入企業。
- 3.報導期間結束日之交易完成程度能可靠衡量。

4.已投入之成本及尚須投入之成本能可靠衡量。

【釋例十】

聯發公司為一研究機構，X1年初簽訂一項研究計畫，合約價格為\$3,600,000，採「比例履行法」，其相關資料如下：

	<u>X1年</u>	<u>X2年</u>	<u>X3年</u>
當年實際投入成本	\$1,050,000	\$1,330,000	\$1,090,000
估計尚須投入成本	2,450,000	1,120,000	—
請款數	1,000,000	1,230,000	1,370,000
收款數	800,000	1,300,000	1,500,000

完工比例係按「成本比例法」計算，試作所有分錄。

解：

	<u>X1年</u>	<u>X2年</u>	<u>X3年</u>
--	------------	------------	------------

A.投入成本：

勞務成本	1,050,000	1,330,000	1,090,000
現金	1,050,000	1,330,000	1,090,000

B.認列收入：

合約資產	1,080,000	1,368,000	1,152,000
勞務收入	1,080,000	1,368,000	1,152,000

C.請款：

應收帳款	1,000,000	1,230,000	1,370,000
合約資產	1,000,000	1,230,000	1,370,000

D.收款：

現金	800,000	1,300,000	1,500,000
應收帳款	800,000	1,300,000	1,500,000

(二)交易結果無法可靠估計：投入之成本應於發生當期認列為費用，另就已投入成本之可回收範圍內認列收入。（即「成本回收法」）

【釋例十一】

承前例，若聯發公司無法可靠估計其總研究成本，亦無法評估委託人是否能支付全部價款。但X1年底已投入成本預期均可回收，X2年底已投入成本預期在\$2,200,000額度內應可回收，另X3年收款數僅



會計審計

\$600,000，因雙方對勞務品質發生爭執，致餘款無法回收，試重作分錄。

解：

	<u>X1年</u>	<u>X2年</u>	<u>X3年</u>
A.投入成本：			
勞務成本	1,050,000	1,330,000	1,090,000
現金	1,050,000	1,330,000	1,090,000
B.認列收入：			
合約負債			30,000
合約資產	1,050,000	1,150,000	470,000
勞務收入	1,050,000	1,150,000	500,000
C.請款：			
應收帳款	1,000,000	1,230,000	1,370,000
合約資產	1,000,000	1,200,000	470,000
合約負債		30,000	900,000
D.收款：			
現金	800,000	1,300,000	600,000
應收帳款	800,000	1,300,000	600,000
E.期末調整：			
合約負債			900,000
應收帳款			900,000

(三)若企業提供勞務之交易結果很可能發生虧損時，應立即認列該損失。但如以後年度估計虧損減少時，應將其減少數沖回，作為隔年度之利益。

【釋例十二】

劉律師於X1年9月20日決定為王醫生進行不當整型醫療糾紛訴訟之辯護，王醫生與劉律師約定只要一審勝訴（預計X2年會宣判），劉律師立刻可領到\$1,000,000酬金，如果敗訴，則僅可領到\$300,000，在宣判之前，無須支付任何款項。劉律師認為訴訟雙方均有勝算，端視法官之判決而定。

於X2年12月31日，劉律師為本案於X2年已實際成本支出為\$250,000，並評估本案X3年成本支出為\$100,000。

請依照IFRS#15回答下列問題：

①劉律師X2年度本案所認列之收入及損益金額分別為若干？

②X3年6月1日一審法官宣判，判定王醫生勝訴，且劉律師為本案於X3年實際成本支出為\$150,000，劉律師X3年度本案所認列之收入及損益金額分別為若干？

解：	認列收入	損益金額
①X2年度	\$250,000	\$0
②X3年度	\$750,000	\$600,000

【釋例十三】

承前例，若劉律師於X2年12月31日評估本案之敗訴可能性很高，則X2年度及X3年度所應認列之收入及損益金額分別為若干？

解：	認列收入	損益金額
X2年度	\$250,000	\$(50,000)
X3年度	\$750,000	\$650,000

【釋例十四】

甲公司於20X1年初與多名客戶簽訂100份單獨合約，共收取現金\$1,200,000。每份合約以\$12,000提供一年之清潔服務，並約定每一客戶於20X2年初及20X3年初均得再另行支付\$12,000續約以繼續獲得一年之清潔服務。因為若該等客戶並未於20X1年初購買清潔服務或於其後中斷購買清潔服務，而另於20X2年初或20X3年初要求甲公司提供當年之清潔服務時，甲公司收取之年度清潔費用將分別為\$24,000及\$30,000；所以甲公司評估，此明顯優惠之續約價格\$12,000使於20X1年初簽訂該等合約之該等客戶具有取得未來清潔服務之重要權利，該等客戶倘未簽訂該等合約則無法取得此重要權利。甲公司決定以預期提供之所有清潔服務所換得之預期收取對價來分攤交易價格，並判定以已發生成本相對於預期總成本為基礎認列收入，能描述對客戶勞務之移轉。甲公司於20X1年初預期每一清潔服務合約之各年估計成本分別為20X1年\$4,608，20X2年\$8,640及20X3年\$12,000。以下為各自獨立之兩種情況：

情況一：甲公司於20X1年初預期20X2年初及20X3年初均各有前一年客戶之80%將選擇續約一年，此預期一直維持不變，且20X2年初及20X3年初之實際客戶續約狀況均如甲公司於20X1年初所預期。

情況二：甲公司於20X1年初預期20X2年初及20X3年初均各有前一年客戶之80%將選擇續約一年，20X2年初之實際客戶續約狀況如甲公司於20X1年初所預期，但甲公司於20X2年底修正預期20X3年初有前一年客戶之60%將選擇續約一年。20X3年初之實際客戶續約狀況如甲公司於20X2年底所預期。



試作：假設每一清潔服務合約各年所發生之實際成本均如甲公司於20X1年初所預期。

(1)就情況一，計算20X1年、20X2年及20X3年應認列之服務收入金額，以及20X1年底及20X2年底之合約負債帳面金額。

(2)就情況二，計算20X2年及20X3年應認列之服務收入金額，以及20X2年底之合約負債帳面金額。

【108CPA考試】

解：此題仿會研基金會出版IFRS#15釋例第31題-提供客戶重要權利之選擇權

(1)總收入： $100 \times \$12,000 + 80 \times \$12,000 + 64 \times \$12,000 = \$2,928,000$

	合約成本	佔比	分攤交易價格	合約負債期末餘額
X1年	\$ 460,800	24%	\$ 702,720	\$497,280
X2年	691,200	36%	1,054,080	\$403,200
X3年	<u>768,000</u>	<u>40%</u>	<u>1,171,200</u>	\$0
合計	<u>\$1,920,000</u>	<u>100%</u>	<u>\$2,928,000</u>	

(2)總收入： $100 \times \$12,000 + 80 \times \$12,000 + 48 \times \$12,000 = \$2,736,000$

總成本： $\$460,800 + \$691,200 + \$576,000 = \$1,728,000$

X2年已發生成本比例： $(\$460,800 + \$691,200) \div \$1,728,000 = 66.67\%$

X2年應認列收入： $\$2,736,000 \times 66.67\% - \$702,720 = \$1,121,371$

X3年應認列收入： $\$2,736,000 \times 33.33\% = \$911,909$

X2年底合約負債： $\$497,280 + \$960,000 - \$1,121,371 = \$335,909$



另類社會責任—— 會計師專業在合作經濟領域之發揮空間

作者 / 陳玉翎會計師

自104年參與社會經濟韓國參訪團後，對於以合作經濟解決社會問題觀念漸趨成形，爾後本團亦每年辦理團聚與討論。去(107)年至花東的富糧稻米運銷合作社參加「『花東地區合作事業發展輔導』-在地幸福・經濟翻轉」，在此期間為團員長官們報告合作社財務、稅務改進的建議，這是近年來關於合作社稅法的規定，還有合作社法的相關規定與應改變之處，以及我們一起努力與遇到的難題。身為會計師，能夠發揮專業知識去協助大多屬社會上的弱小組織，深感榮幸。以下幾項為合作社之財務面與目前應興應革部分供參，並做為更大財務規模的住宅合作社觀念釐清之入門磚：

一、未分配盈餘課徵所得稅與公益金之提撥

首先就合作社之未分配盈餘，合作社法第24條規定稅後盈餘要提撥公積金。如果盈餘未提撥、未分配的話，要加徵5%的營利事業所得稅。

合作社法第3條之1規定，合作社的經營以提供社員使用為限，但是政府跟公益團體委託代辦，為合作社發展的需要，得提供非社員使用，此委託代

辦屬於非社員的使用，不得超過營業額50%；另外合作社發展需要提供非社員使用的業務不得超過營業額30%，而且這部分非社員使用的，所以應該提列公積金與公益金，不得分配予社員。公益金的用途，內政部有規定要做為合作事業教育訓練、宣導，社會福利和公益事業用途使用，不得移為他用，合作社解散的時候也是一樣。

二、合作社公益金之限定與一般公司、非營利組織之差異

公益金用途應使用於經由社員認可的政策，為社區的持續發展而努力的用途，所以合作社提列的公益金以提供使用於不特定多數人的利益為原則。例如關懷社區慈善捐款、社會急難救助、老人、殘障、婦女、兒童等的社會福利和服務工作參與、或贊助公益活動等。至於社員本身的福利事項，並不屬於公益金支用範圍。所以可以看出合作社的公益性質是與一般營利事業的最大差異；同時要自負盈虧並不得募款，具有公益性質但與非營利組織，又有一些的不同。而且合作社的主管機關對合作社接受政府委託代辦業務者，應造冊列管加強稽查，這是與一般的營利事業最大的區別。



三、合作社公益金之稅務建議與支用

在此提出第一項建議，既然委辦業務跟非社員業務產生之盈餘均不得分配股息給出資的社員，大多屬於公益金的範圍，那麼合作社就不應該跟一般營利事業一樣都課20%的營利事業所得稅，此與憲法扶持合作社發展的精神是有所違背的。

而且公益金是在盈餘的分配項目內，既然是公益的性質卻要課20%營利事業所得稅，顯然的不符合公平效益。因此提出第二項建議，公益金應該比照公司法的員工分紅費用化，把公益金也費用化。關於這部分，民國107年5月9日本人與梁玲菁老師在財政部賦稅署協調時，財政部官員表示係屬內政部的職權，而且公益金具有公益的性質，相同性質事務，應有相同的公平合理對待，建議合作社公益金比照NPO組織之經費支用計畫，可以提列費用後分4年內勻支，以使更符合實際與效益。

四、近年來合作社稅制與改革努力

這幾年來我們的努力與突破，在去(107)年的4月27日尤美女立法委員辦公室召開了合作社稅負協調會，國內學界共同提出「宜蘭大學消費合作社不當課稅之學界意見書致立法委員尤美女辦公室」。¹

針對此次協調會，學者們認為，消費合作社與基本生活息息相關，相對於國際，台灣社會合作社尚不普遍，在憲法扶助，國際公約國內法落實結社的國民經濟，值得提出租稅獎勵，並建議採行差別稅率以區別公司，創造有利的互助環境；合作社並不是發放股利而是共同使用，共同消費，共同管理，剩餘按利用額再返還給各個社員，這個特質與一般企業的發放股利、退還股金、退還出資額是不一樣的。按合作社法規定，合作社是免稅的，但稅法僅針對消費合作社免稅，並未全部同步修正於各類別事業的合作社。結餘的攤還，以代理人的情況，合作社有義務向社員返回任何的收入，所以合作社應視為退回與折讓的，不應該再行課稅。

而財政部於今(108)年的3月7日日核釋，依合作社法核准設立之勞動合作社以其名義對外承攬勞務收取之價款，應依下列規定課徵營業稅及所得稅…提供勞務的個人社員與勞動合作社無僱傭關係者…轉付個人社員提供勞務的報酬，屬代收轉付，不課徵營業稅，讓租稅公平更向前邁進一步。

五、突破合作社財務協助

立法委員陳曼麗召集合作社與信保基金協調會，經過了兩次的協調，在去(107)年的3月9日

¹共同協作的學校和教授群：

國立臺北大學名譽教授孫炳炎、金融與合作經營學系助理教授唐錦秀、臺中科技大學日本研究中心執行長李嗣堯、屏東大學財務金融學系 助理教授許慧光、黎明技術學院企業管理學系兼任助理教授蔡孟穎、長庚大學生技健康產業系兼任產業教師陳玉翎、中國合作學社李市長暨國立臺北大學合作經濟學系 前系主任梁玲菁教授。



做成的決議，經濟部中小企業處表示，有法規可循同意辦理合作社信保。這主要是由於綠電合作社，需要太陽能板建置需有大額資本支出，而且也有台電的售電合約可提供擔保，但信保基金卻拒絕承作。影響綠電的生產、合作社業務的運作，經陳曼麗立法委員的召集協調後，終於解決了這個難題。

六、聯合國認證與合作社租稅的訊息

參閱孫炳焱教授(2018)撰述，聯合國教科文組織(UNESCO)通過德國以「合作社的理念與實踐」作為無形文化遺產的認證，這個舉措震驚歐洲及日韓，並大肆宣揚。合作社的發起在英國，合作社最發達的國家是日本，合作社相關的人士，都沒有想到竟然合作社的理念與實踐可以提升到文化遺產的水平，而德國人他們的敏銳思考，意識到他的重要，爭取到人類文化遺產的地位，讓人類對他有保存和賦予傳承給下一代的責

任與義務。

另，王瑜君教授率主婦聯盟合作社的幾位社員，七月剛參訪德國社會創新，發現德國社會對於合作社的福祉與發展不遺餘力，也發現了德國對於合作社的租稅優惠見諸於實際執行。而我國還在原地踏步；一般人對合作社的概念都非常的陌生，對於合作社的營運特質與公益的程度並不是很明瞭。此有賴建立一個-政府教育平臺繼續努力由上而下，不斷的普及合作教育觀念。希望有觀念翻轉的機會。以社會經濟解決社會問題，合作社是最佳的選項。社會穩定後經濟才能再次起飛，會計師業務的範圍才能更大更多。

參考文獻與資料

中國合作學社(2018)，「合作社稅賦爭議暨宜蘭大學消費合作社遭不當課稅」之學界意見書，合作經濟，第137期，頁24-30。

孫炳焱(2018)，UNESCO認證「合作社分享共同利益的理念與實踐」為無形文化遺產的經緯與意義，合作經濟，第137期，頁1-7。

梁玲菁(2017秋季號)，落實青年企業家精神的合體創業-合作教育陪伴的急迫性，合作社事業報導，第98期，頁19-26。

合作社法(民104年修正)

內政部解釋令(96.6.17內授中社字第0980732610號及99.2.5內授中社字第0990028067號函)

作者參加「『花東地區合作事業發展輔導』-在地幸福·經濟翻轉」(2018.08.11)實務考察座談會講稿。地點：富糧稻米運銷合作社2樓。



「德國社會創新風」省思 —超越住宅、超越勞動的合作社案例



作者 / 梁玲菁 國立臺北大學前合作經濟學系系主任、現任金融與合作經營學系兼任副教授、中國合作學社理事長(2012-18)

摘要

國際間注重人本互助的「合作經濟暨社會經濟」創新發展，長期間以非營利性質住宅合作社提供「可負擔住宅(Affordable housing)」，在政策上「兼容並蓄」發展在地傳統與新興組織，共同創新社區事業體，以合作替代競爭，進行「合作連結與創新經濟」而活化地區經濟。住宅是一項集大成的長期社會工程，合作社推廣至許多國際城市，在「德國社會創新」歷程中，堅持著百年的主張：合作社係自主互助性組織，具有「多目標(Multi-purpose)經營模式」特色，市民互助實現可持續的「四生一體(生命、生活、生產、生態)」社會經濟，「超越居住、超越勞動(Beyond housing, beyond working)」，其理念與實踐，建構於「社區經濟共同體」基礎，成為城市永續發展的替代選擇。

學習德國合作社住宅的開發程序，社會從「教育認知，普及設立、經營擴散到深耕創新」，體現著「社會經濟技術歷程」(梁玲菁，2017.01.11)。文中提出柏林Spreefeld河岸生態住宅合作社(Co-op Housing at River Spreefeld)係屬「新協力模式」案例；因應高齡化、少子化的社會需求，市民參與住宅，走出孤獨和互助福利、合作金融支持住宅和老年生活品質保證、環境永續發展社區等案例。藉德國與國際公約而省思其中：建立「政府教育平臺」，學習「社會創新風」；倡議住宅合作社、各類合作社與非營利團體積極互動與連結；以「合作」與「信任」匯集民間資金，創新「社會金融機制」與稅制，創造並累積「個人資金-共同資本-造橋資本-社會資本」，「風行草偃」端視全體社會人民、組織、政府的長期共同信仰、信念、信心、決心和「知行合一」行動。

- 一、前言：「社區經濟共同體」永續社會經濟
- 二、新協力模式：柏林Spreefeld河岸生態住宅合作社案例
- 三、市民參與、老年生活品質保證、環境永續的住宅合作社案例
- 四、臺灣省思：住宅教育、政策、社區、社群的課題

一、前言：「社區經濟共同體」永續社會經濟

合作社自助互助的草根性、「休戚相關經濟(Solidarity economy)」和「多目標經營模式」，結合社區運動、婦女運動而發展「社區經濟共同體」，不僅可以從社員參與共同協商經營，動員

社區住民，照顧不同群體，並且可以創造在地經濟，累積金融資本，市民自我創業的經濟民主選擇，創造弱勢者、青年、婦女之工作與收入機會，成為國際間消除城市貧窮，解決居住、照顧、經營管理土地環境的最佳策略性模式，全球再次掀起法國合作大師查理·季特(Charles Gide)主

張從消費者連結生產者、勞動者的「社會經濟與休戚相關經濟」，其本質和思維於建構「社區經濟共同體」基礎，已經是國際城市永續發展的哲學與趨勢。

梁玲菁、蔡孟穎、林孝威、李嗣堯 (2017)研究國際住宅合作社提供「可負擔住宅」、非營利性質住宅合作社與城市永續發展；¹梁玲菁、蔡孟穎(2017、2018) 研究德國與柏林、²加拿大與魁北克、³英國與倫敦、⁴梁玲菁(2015-18)研究美國與西雅圖、⁵法國與巴黎、⁶瑞士與蘇黎世、⁷韓國與首爾；⁸李嗣堯、梁玲菁、蔡孟穎(2018.04) 研究日本推動消費者的住宅合作社與社

區綠能。⁹這些國家政策與城市發展注重合作社發展，以人本互助的「合作經濟與社會經濟」，「兼容並蓄」地發展在地傳統與新興組織，共同創新社區事業體，以合作替代競爭，「合作連結與創新經濟」而活化地區經濟。

當代德國國民與政府向UNESCO提出認證「合作社分享利益的理念與實踐」為「人類無形文化遺產」，善盡「保存、呵護和傳承」，¹⁰實踐「新協力模式」，倡議「跨世代住宅合作社」，在社員的高度民主經驗及公民行為，志願集體參與而合作形成，建立「社區經濟共同體」，兼顧多元化和綜合的城市社

¹梁玲菁、蔡孟穎、林孝威、李嗣堯 (2017.10)，〈聯合國永續發展之住宅合作模式-英國、德國、瑞典、加拿大、日本、瑞士之借鏡〉，信用合作，第134期，頁12-35。梁玲菁、蔡孟穎、林孝威、李嗣堯(2017.06.30)，〈國際住宅合作永續發展之借鑑〉，中華民國慶祝第95屆國際合作社節「合作事業發展研討會」。

²梁玲菁、蔡孟穎(2019)，〈「德國社會創新風」永續社會經濟-住宅合作社之「新協力模式」〉，會計師季刊審閱中。梁玲菁、蔡孟穎(2017冬季號)，〈德國住宅合作 創新城市永續發展〉，合作社事業報導，第99期。梁玲菁 (2018秋季號)〈從2018年臺灣掀起「德國社會創新風」反省〉，合作社事業報導，第103期。梁玲菁、蔡孟穎(2018)，〈德國篇〉住宅政策成為穩定社會的力量 德國人人住得起 公平與正義兼具〉，社會住宅專刊，台灣銀行家，4月號，No.100，頁79-81。

³請參閱梁玲菁(2016)，〈再生互助心 活化社區城市-兼談臺灣合作社與社區運動的挑〉，合作社事業報導，第100期。梁玲菁、蔡孟穎(2018.06.24)，〈「新協力模式」創新社會經濟-加拿大住宅合作發展研究〉，「合作事業發展研討會」，中華民國各界慶祝第96屆國際合作社節。

⁴梁玲菁、蔡孟穎(2017)，〈英國住宅合作運動發展之借鑑(上)、(下)〉，合作經濟，第132、3期。。梁玲菁、蔡孟穎(2018)，〈英國篇〉社會住宅的先行者 培養合作意識 互助打造共享家園〉，社會住宅專刊，台灣銀行家，4月號，No.100。頁76-8。

⁵請參閱梁玲菁(2017.12)，〈社會經濟的創新與保存-西雅圖社區發展法人與住宅合作社〉，合作經濟，第135期。

⁶請參閱梁玲菁(2018夏季號)，〈實現法國住宅政策與照顧-探尋巴黎協力的社會經濟組織與啟示〉，合作經濟，第137期，頁8-23。梁玲菁(2018)，〈法國篇〉融合地方特色的社會住宅 創業與公義兼備-自由無憂的居住選擇〉，社會住宅專刊，台灣銀行家，4月號，No.100。頁82-85。梁玲菁(2016)，〈巴黎的「休戚相關」社會住宅政策〉，合作社事業報導，第94期。

⁷請參閱梁玲菁(2018.10)，〈瑞士住宅合作社永續發展-超越住宅政策與創新社會金融〉，儲蓄互助社雜誌，第117期。連結http://www.culroc.org.tw/handouts/handout_mg.html；梁玲菁(2018.06)，〈探究瑞士住宅合作社發展-創新社會金融，不只是居住的互助家園〉，台灣銀行家，6月號，第102期，頁92-95。廖芷妮(2018.12)，〈「家」的新想像：合作住宅（Co-housing）的多元模式〉，新作坊網站連結<https://www.hisp.ntu.edu.tw/news/epapers/71/articles/266>。

⁸請參閱梁玲菁（2018冬季號），〈世界銀行「新合作運動」的啟示-韓國多元創新、婦女合作社之社會經濟〉，合作社事業報導，第104期。梁玲菁（2015冬季號）a，〈合作連結與創新經濟：啟動「臺灣社會經濟互補性發展機制」〉，合作經濟，第127期，頁1-14。梁玲菁（2015冬季號）b，〈首爾「合作之城」——共創在地幸福〉，合作社事業報導，第91期。梁玲菁（2016夏季號），〈首爾能源合作社——三個媽媽的堅持，促成「少一座核電廠」能源政策〉，合作社事業報導，第93期。

⁹李嗣堯、梁玲菁、蔡孟穎(2018)，〈日本篇〉循序漸進的法規體制 居民自主建設 重視社區自治概念〉，社會住宅專刊，台灣銀行家，4月號，No.100。頁86-8。

¹⁰參見孫炳焱(2018)，〈UNESCO認證「合作社分享共同利益的理念與實踐」為無形文化遺產的經緯與意義〉，合作經濟，第137期，頁1-7。



會 (Beetz, 2005 ; Brandsen, T. & Helderma, J. K., 2012) ;¹¹ 尊重人本的鄰里互助性和居住空間、在地勞動與照顧福利連結，發揮「多目標(Multi-purpose)經營模式」改善社群、社區、地區，成為穩定住宅與社會重要力量，歸屬於一種「特殊類型的產業」，主張政府應對住宅合作社的稅務提供適當支持(Häußermann & König, 2000 ; König, 2007) ,¹²裨益於跨世代的环境、經濟、社會、福利的永續。

本文主要引介近十年間德國住宅合作社在「合作連結與創新經濟」的案例，如二、柏林Spreefeld河岸生態住宅合作社案例實踐「新協力模式」；如三、市民參與，走出孤獨和互助福利；合作金融支持住宅和老年生活品質保證；環境永續的住宅合作社案例；綜合這些德國的案例和國際公約精神，提出四、臺灣的省思，分別在：住宅教育、政策、社區、社群的課題。

二、新協力模式：柏林Spreefeld河岸生態住宅合作社案例

德國合作社住宅的開發程序，從「社會教育認知，普及設立、經營擴散到深耕創新」，特別體現著「社會經濟技術歷程」(梁玲菁，2017.01.11)。柏林Spreefeld河岸生態住宅合作社(Co-op Housing at River Spreefeld) 係屬「新協力模式」，由非營利組織id22 Dr. Michael La Fond長期推廣(2007-)「共同居住、共同勞動(Co-housing, Co-working)」文化促成，結合NPO與合作社，市民集體的關心，自力在特定區域規劃，從事前的開發、參與、執行興建、使用、空間配置以及經營管理，提供「可負擔」的「永久性住宅」，創造一種尊重自然環境而跨世代共居關懷，在地共勞增加收入而改善貧窮，共同參與實踐而改善社會、經濟、環境、福利均衡，此不僅提供住民一種合作的生活方法，也開創經濟的生財之道與機會。分別從：(一)共識與共同經營、(二)空間共享與照顧連結、(三)合作社與社區三方面簡介。

¹¹ Brandsen, T., & Helderma, J. K. (2012)., "The trade-off between capital and community: The conditions for successful co-production in housing", VOLUNTAS: International Journal of Voluntary and Nonprofit Organizations, 23(4), 1139-55.

¹² 參考自Beetz, Stephan (2008), "Housing Cooperatives and Urban Development", German Journal of Urban Studies, 47(1). 資料取自 <https://difuf.de/node/5929>。原文為德文如下：

1. Beetz, Stephan (2005), "Mitgliederbeziehungen in Wohnungsgenossenschaften. Gestaltungsmöglichkeiten zwischen Unternehmertum, Partizipation und Nachbarschaft." Schriftenreihe des Instituts für Genossenschaftswesen an der HU Berlin, Band 63, Berlin.

2. Häußermann, Hartmut/König, Barbara (2000), "Wohnungsgenossenschaften als soziale Träger in der Stadtentwicklung", in: Genossenschaftsforum e.V. (ed.): Wohnungsgenossenschaften 2000. Demokratische Strukturen und Selbsthilfekonzepte in Mittel- und Osteuropa, 10-14, Berlin.

3. König, Barbara (2007), "Herausforderungen der Stadtentwicklung: Wohnungsgenossenschaften und die Privatisierung öffentlicher Wohnungsbestände.", Informationen zur Raumentwicklung, 4, 23-40.

(一)共識與共同經營

合作社提供永久性居住，招募有意願入住者事前參與計畫，發展長期可負擔的房租。開始由4-5人策劃(含建築、行銷、居住需求者等)，經招募、面試達130個社員(孩童30人)，意在找尋具有互助心、互信、共識的社員，¹³合作社預算只用在基本項目(the essentials)。承租使用者的必要股本，可以採取完成自己的住屋必要工作的勞動來抵換，即自助式建屋(Self-help building)，以在地工作替代社員股金出資。因此合作社住宅計畫展現休戚相關經濟，提供勞動機會，也提供必要的信用抵押，讓參與計畫的人們只需提出少許的資本。

(二)空間共享與照顧連結

這是住宅創新，由社員自己動手蓋房屋，落成後由居住的社員家庭互相照顧；日常問候鄰居的長者，自助互助守護孩童，並聯合社區共有管理自產的再生能源。私人住宅使用面積達65%，¹⁴計64間住房，享有自由、個別隱私的自主裝潢格局無一相同，及無障礙特色；除傳統的住房單位外，有6幢公寓提供社群共居，每群人數4-21人。住戶們舉辦園藝勞動、用餐、文化活動，共同的心聲：「我們無法取代專業照顧機構，但生

病有人照顧陪伴；長者、身障者不必進醫院、或住入機構，也互助照顧難民。」住民社員可共用社區空間占4%，包含提供洗衣房、運動室、客房、頂樓空間、音樂與青年室、木工坊、廚房、攝影室、日照中心、共同勞動空間。另外生活商業機能的空間運用占約10%，屬於創造在地就業、共享經濟收入機會。

(三)合作社與社區

因應多樣化人口，跨世代的多元文化與需求，住宅合作社意在建立社區回應都市環境的態度，保存一種生活方式與城市發展的交流並進，創造在地勞動，消除貧富差異，隨著計畫的執行，完成了絕大部份的目標，合作社住宅即開發了在地獨特的潛力，對都市建築環境的負責，其中也為住民與城市在使用價值上，產生收入，同時達到社會的居住正義，穩定的經濟，創新社會經濟的內在意涵。合作社同時提供城市內、非社員市民，凡是非營利組織都可以提出社區的、社會的、文化的計畫上而選擇自行設計，運用開放性空間。

以「住宅合作連結跨世代居住和照顧而創新經濟」，¹⁵發揮「個人-組織-社區-社會-生態」休戚相關的價值連結，創造人與城市空間、與

¹³ 李宜芸(2016.02)，〈德國柏林共居解決這個世代的孤獨〉，康健雜誌。同期專訪梁玲菁：住宅、托育、長照 都能靠「合作」。

¹⁴ 修正梁玲菁、蔡孟穎(2017)查詢資料，取自OURs參訪整理資料，請參閱曾瓊慧(2018.08.07)，出發!柏林! 共享永續的合作住宅，Blue城市 步入城市系列講座17。

¹⁵ 參見梁玲菁(2017.01.11)，「住宅合作：跨世代住宅連結與創新」發表，研討會實錄，國家發展委員會「創新社會經濟發展研討會」。



社會、與自然的正向循環，¹⁶即梁玲菁(2016)所指「『四生一體』的國民經濟發展」，社區住宅合作社的「多目標經營模式」(梁玲菁，2017.01.11)，以人本互助經濟為基礎，不僅達成聯合國2030消除貧窮與不平等，也是永續城市的發展。

三、市民參與、老年生活品質保證、環境永續的住宅合作社案例

因應高齡化、少子化的社會需求，住宅合作社從2010年的發展，強調市民參與，走出孤獨和互助福利、合作金融支持老年生活品質保證、環境永續發展為方向，有以下的案例：

(一) 市民參與，走出孤獨和互助福利

「走出孤獨協會」創辦人Dagmar Hirche女士，是最有「活力樂齡」創意的代表人物，安排臺灣民間組織參訪德國的關鍵人物。從營利公司退休後，領有原公司業務行銷主管的薪資，卻投入在協助銀髮族活動，如平板數位學習、快閃舞動漢堡車站、跨世代共居，執行跨世代橋樑計劃，讓幼兒園的孩子和養老院的長者共食、共處，也幫助新移民找生活轉機。在2017年8月，

該協會通過德國政府盤點土地的申請案，由6個家庭12個社員共組合作社興建住宅案，土地以6折價格交易，2年興建完成，並依《合作社法》管理。¹⁷

規劃藍圖建造4至5層樓住宅為主，以單人房為多，其中預留2至3個房間，供未來家庭中年長社員的照顧需求，讓社會照顧工作人員進駐居住。因此社會福利的照顧計畫，是以2-3人照顧10-12人為社區照顧規模，此不僅發揮民間合作社社區自主、自助互助的力量，並且撙節政府財政的支出，是一項動態的公與民「新協力模式」下的社會經濟創新計畫。¹⁸

(二) 合作金融支持住宅和老年生活品質保證

近年如2011年漢堡的「阿爾托納儲蓄和建築合作社」¹⁹，專注於老年生活品質保證及永續發展，並獲優良合作社獎，該社願景「經濟發展，更重視生活價值」，提供兩個特殊的養老儲蓄計畫：「altoba預防性儲蓄」和「altoba支出計畫」來因應，協助長者的社員在所屬的公寓中，進行「生活舒適與輔助功能」的設備改造；再如「社區安居工程Pöstenhof」²⁰依當地老人需求提供援

¹⁶ 梁玲菁(2016.06)，〈合作事業「四生一體」，共創社會經濟幸福〉，國土與公共治理，第4卷，第2期，國家發展委員會。並請參閱前註。

¹⁷ 請參閱梁玲菁(2018.06)，〈德國篇〉住宅政策成為穩定社會的力量，德國人人住得起 公平與正義兼具，臺灣銀行家，第100期，頁79-81。Dagmar Hirche女士來台演講(2017.08)，王瑜君教授口譯。

¹⁸ 王瑜君教授(2018.08.12)，德國社會創新分享會，臺北女書店。

¹⁹ 阿爾托納儲蓄和建築合作社(Der Altonaer Spar- und Bauverein aus Hamburg)，<https://www.altoba.de/>。

²⁰ 「社區安居工程Pöstenhof」(Das Gemeinschaftswohnprojekt "Pöstenhof")，<http://www.xn--pstenhof-n4a.de/unser-verein.html>。

助和關懷，合作社採取各種措施與社會服務協會共同合作，如老年癡呆症的專業住宅和「跨世代居住生活」。²¹

(三)環境永續發展

德國2008-2015年間，新增合作社約有1/2以「社區共管再生能源」為主，其中也融合住宅合作社，如「哈爾伯施塔特住宅合作社(WGH)」²²提供房屋節能、高效能的設施、再生能源利用的措施和良好環境，確保長期穩定的公用設施，如設置有陽台的房屋裝修太陽能系統，並透過智能電網用於室外照明和熱水器等設施。²³

四、臺灣省思：住宅教育、政策、社區、社群的課題

觀察國內整體的土地與住宅政策，是長期極度傾向營利的市場經濟，全體社會充斥的是「財產權優先於住宅權」思維。如台北市從2002到2014年房價平均漲幅達3倍，住宅自有率為79.2%，²⁴此與德國發展完全不同。試究其中原因，或是教育上「有土斯有財」、「人無恆產必無恆心」，或是長期住宅政策忽視而未予周全，或市民、政府尚未認知於結社的意義及其社會經

濟價值的體現模式，經累積而形成行政上、法律空間束縛而未能落實互助教育普及、促進市民住宅權益選擇。綜合德國的經驗與國際公約精神，提出以下的建議：

首先，學習「社會創新風」，從基本教育開始，落實「認知、普及、擴散、深耕」的「社會經濟技術歷程」，係從小扎根教育於民主尊重、自主、互助、合作團結、公平正義的核心價值，反省於文化、社會和生態，創造經濟鏈結的事業體機會以及人本教育實踐。當前普及教育於「共居文化」、「跨世代住宅合作社」的價值，定期在各地圖書館或學校，或社區大學宣導合作互助理念，政府應讓更多人士如主婦、青年、各種生活產業界、營建業、會計師等參與認知話題，進行政府與市民在結社住宅方案的對話，以觀摩實例、國際研究、法律研析(住宅法、社會住宅資格、合作社住宅規定、國有財產與土地使用辦法、幼兒園辦法、長照機構法人法律、大廈管理辦法等)，從持續教育和鬆綁中，找出政府友善於市民的「新協力」關係與合作社經濟政策。

其次，建立「政府教育平臺」，各級政府要格外尊重憲法的保障與國際公約國內法，住宅合作社應納入國家住宅政策之一。重視聯合國

²¹ 德國住宅暨房地產協會(The Federal German Housing and Real Estate Organisation, GdW) (2011), <http://web.gdw.de/>。

²² 哈爾伯施塔特住宅合作社(Wohnungsbaugenossenschaft Halberstadt eG, WGH)於1921年7月31日成立，有超過4000名社員和約4000間公寓，<http://www.wgh.de/>。

²³ 德國銀行對符合節能減碳的75,000間住宅貸款申請，提供接近零利率貸款；德國政府也會對滿足環保標準房屋，及降低碳排放量之房屋，提供貸款補貼。Walls to building green housing tumble in berlin. (2016, Apr 08). Financial Services Monitor Worldwide Retrieved from, <https://search.proquest.com/docview/1779522860?accountid=8008>。

²⁴ 臺北市都市更新處，「台北村落之聲：住得起的社會住宅」，<http://www.urstaipei.net/housing/>。



國際委員在第二次國家兩公約審查的結論性建議(2017.01.20)，在第14-15、37-45點次強烈地要求，政府提出改善特定目標人權教育與價值，甚至對公務人員要求認知與訓練；同時針對土地與國家住宅政策應有《公民與政治公約》第22條，將結社權益落實於《經濟、社會與文化公約》第2、11、13條之生活、教育和住宅的措施。

各級政府應率先認知合作社之社會經濟思潮與價值，協同民間社會從國際公約法中體悟，增補國家住宅政策之住宅合作政策，一改過去過度營利性市場思維，無論是民間自組互助的合作住宅(可以用於小規模的都市更新)、或公共住宅，在政策上應符合國際住宅正義趨勢，納住宅合作模式，落實執行公有土地建屋「只租不售」措施，提供平價住宅的參與機會。

第三，以「社區經濟共同體」之網絡，來解決市民切身的居住問題

(一)在「新協力」關係下，倡議住宅合作社、各類合作社與非營利團體積極互動與連結，找出預防性的、真正的民間自助、自主長照工程，共同促進人民結社教育，共同學習不只是照顧，它連結著住宅、勞動、消費、育兒等，是一種動態式的公與民「新協力模式」，以自主的「休戚相關經濟」，實踐社會創新計劃，培植自創的社區福利改善對策與經濟參與機會，超越醫療技術、表層療養工作和公共托育。

(二)建立創新「社會金融機制」與稅制，²⁵以「合作」與「信任」匯集民間資金，創造與累積「個人資金-共同資本-造橋資本-社會資本」形成，強化人本的安養與保險，以及社會經濟投資、融資；政府應有股權參與、區隔公司營利的稅制鼓勵思維，提供非公用公有的土地使用機會，增加結社組織的能量(含合作金融、非金融之合作事業)。之後，借鏡德國逐漸推動中規模事業體的會計師簽證作業。

(三)讓身心障礙者家庭的「雙老」或「三老」能安心，落實合作社參與「公共住宅方案」，符合身心障礙者保障公約第28條；以及提供一般收入家庭的住宅社會安全機能，符合《經社文公約》、《公政公約》保障與聯合國倡議。

170年以來合作社運動證實，在當今各國社會中，各類合作事業以人本互助的「休戚相關經濟(Solidarity economy)」，創造消費者、生產者、農民、勞動者就業和創業，達成脫貧、社會平等、公平分配、分享經濟民主、教育和綠能、環境保護等「多目標經營模式」的貢獻。

在「德國社會創新」歷程中，住宅是一項集大成的長期社會工程，合作社典範推廣至許多城市，堅持著百年的主張：合作社是自主性組織，具有「多目標經營模式」特色，市民以自助互助實現「四生一體」社會經濟，「超越居住、超越勞動(Beyond housing, beyond working)」，其理

²⁵ 梁玲菁、許慧光(2016，秋、冬季)，〈論合作社發展社會經濟政策：「新協力模式」的發展基金(上、下)〉，合作經濟，第130-31期。

念與實踐，建構於「社區經濟共同體」基礎，成為城市永續發展的替代選擇。有些城市的合作社進行一種不以貨幣交易的「新文明運動(New Civilization Movement)」，甚至稱為「合作社的文藝復興 (Cooperative Renaissance)」，²⁶獲得聯合國的讚許，合作社是最有力量的策略性組織 (A powerful strategic organization)，達成2030年永續發展目標。

從個人與組織、組織與社區、社會動員到國際的關懷；政府角色與民間組織持續於「合作連結與創新經濟」，藉由各種組織運用，合作社之

社會經濟可以實踐國民「生命、生活、生產、生態」於文化、空間、產業，達到社區、社會的凝聚力和包容性，普及跨世代的共居、共老模式，讓人民安居樂業，以共同力量創新經濟連結就業，而朝向城鄉均衡。²⁷「社區經濟共同體」成為國際各城市消除貧窮、消除不平等之永續發展策略。

「風行草偃」端視全體社會人民、組織、政府的長期共同信仰、信念、信心、決心和「知行合一」行動。



阿爾托納儲蓄和建築合作社的長者照顧

說明：進行「生活舒適與輔助功能」的設備改造計畫，圖中為盲人、視障者、年長者和視力正常人共同居在改造後的公寓。

資料來源：蔡孟穎整理自 <https://www.altoba.de/wohnen/baugemeinschaften/>

²⁶ 參閱梁玲菁(2018.09-)，〈瑞士住宅合作社永續發展-超越住宅政策與創新社會金融〉，儲蓄互助社，第117期。連結http://www.culroc.org.tw/handouts/handout_mg.html。另以「城市發展與蘇黎世住宅合作社如何實踐社會、經濟、環境和福利永續」，報告討論並分享於臺北市都市更新處主辦、臺北市地下社造勞動合作社承辦「合作吧!街區」之讀書會與分享會(2018.01.19、06.02)。蘇黎世城市與合作社復興(2018.05.31連結) <https://www.metropolismag.com/cities/housing/kalkbreite-co-op-zurich-cooperative-renaissance/>。 “Young cooperatives, Zurich” ,連結<http://o500.org/zurich.html>。

²⁷ 綜合自梁玲菁(2017.12)，〈社會經濟的創新與保存-西雅圖社區發展法人(CDC)與住宅合作社〉，合作經濟，第135期，頁1-11。



青年創業者的第一課： 我該繳甚麼稅？



作者 / 洪嘉旻 致理科技大學會計資訊科五專四年級
指導老師 / 陳重佑會計師

我進入會計系已經第四年了，深植我腦海裡的：「會計是商業之母」、「會計是企業的语言」、「會計資訊是企業對外溝通的橋樑」等。所以財務報表不僅是財務彈性的表現，也是經營績效的傳達，課稅的依據。因此，當我們離開學校立志當一個創業者的時候，面臨到的第一個問題：我應該繳甚麼稅？是否可以就我在會計系的所學來回答這個問題，這也是我做這份研究所要歸納的議題。

其次，營業稅也是下一個階段-營利事業所得稅的起點。我會這樣解讀的原因是，當一張發票開立之後，銷項稅額就產生了，而本次的銷售是否有獲利，在所不問，只要有銷售行為，就有銷項稅額。此外，發票開立也象徵著一筆銷售額的確認，銷售額總是損益表上的第一列，也就是營業收入，損益表的編製，通常是營業收入確認後，讓成本費用跟著收入走，也就是收入費用配合原則的表現。於是乎，我將營業稅解讀為營利事業所得稅的起點，可說是一點也不為過。

一般公司通常是屬於加值型的營業稅體系，其理論依據是「就一個完整銷售過程的加值部分課稅」。舉例來說：當一個「營業人」向供應商進貨一批，價額為100元，外加營業稅5元，總共支付105元。此時，該營業人因進貨取得的營業稅稱做「進項稅額」，本例為5元。而後，當營業人以210元銷售給消費者，所收取的210元裡面，200元為銷售額，10元為營業稅，因為是銷售行為所產生，所以稱為「銷項稅額」。在這個完整的銷售行為中，產品從供應商透過營業人最



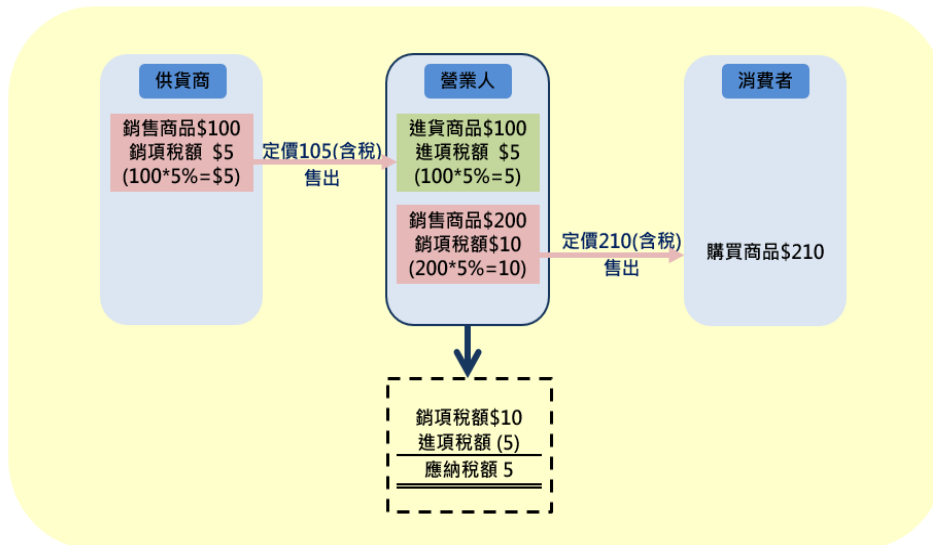
圖一：青創者首要面臨的困擾-我要繳甚麼稅？

一、營業稅¹

營業稅就有兩個意義：首先，他是行為稅；

¹我國營業稅法有加值型與非加值型，另有零稅率與免稅的情形，但本文的主旨在討論一般情況下，青年創業者所面臨的租稅負擔，因此，其他型態的營業稅不擬進一步討論。

終到消費者的過程，總共的加值部分為100元，相關營業稅為5元，亦即營業人的銷項稅額10元減除支付給前手的進項稅額5元後的結果。詳如圖二所示：



圖二：加值型營業稅就加值部分計稅示意圖

二、公司階段之營利事業所得稅

在營業稅確認之後，就要結算營利事業所得並繳納營利事業所得稅了。我想以圖三的損益表為結構加以說明：

- 1.在實務上，公司經營中，只要有銷售行為就會連帶有營業稅的產生。所以我將圖三的損益表區分成三個欄位，分別是用以計算營利事業所得稅的交易額；因銷售行為產生的營業稅部分；以及含稅的資金流動部分。
- 2.首先，損益表的起點是營業收入，這個部分如同前一階段的討論，當公司取得營業收入並開立發票之後，營業收入就初步認列了。

3.相對的，後續便依照與營業收入關係的緊密程度，陸續認列成本與費用，例如，與營業收入具有因果關係的營業成本、銷售費用；接著是以系統而合理的方式認列或分攤進來的

的管理費用與研究與發展費用等；之後為營業外的收入與費用。

4.但如果依據憑證的種類，則可以區分成取得發票的費用；未取得發票但要申報扣繳的費用，如薪資費用、勞務費、租金、利息等；未取得發票但可用經手人證明的費用；

取得小規模收據之費用；其他系統而合理的分攤費用，如折舊費用或各項攤銷等，這也是圖三的架構。其中，取得發票之費用部分，可以連同營業收入勾稽到每期申報的營業稅申報書，也就是401表；要申報扣繳的費用，雖然沒有發票佐證，但需在每年一月辦理扣繳與免扣繳申報；可用經手人證明的費用，如差旅費，稅法訂有限額，也許外觀上不如前兩類費用認定嚴謹，但也不能無限上綱。另一方面，小規模收據同樣也被限定在製造費用與營業費用的百分之三的限度內。



校園專區

I 公司階段	營所稅	營業稅	金流
營業收入			
A.銷售貨物	100 +	5	= 105
B.銷售勞務	60 +	3	= 63
成本費用			
A.有發票	(80) +	(4)	= (84)
B.無發票(有扣繳)薪資	(50) +	-	= (50)
C.租金、勞務費	0 +	-	= -
D.差旅費、伙食費(限額)	(10) +	-	= (10)
E.小規模收據(限額)	(5) +	-	= (5)
F.折舊、各項攤提	-	-	= -
稅前損益/應付營業稅/淨現金流入	15	4	19
所得稅	(3)		
稅後淨利	12		

II 業主個人階段：個人綜合所得稅

薪資所得：公司在營利事業所得稅所支付之薪資，應列為業主當年之薪資所得。

營利所得：業主個人收到公司分配之前一年度盈餘時，應列計為取得年度營利所得。

圖三：損益表架構中的營利事業所得稅與營業稅(數字是假設來的)

相對於營業稅與營利事業所得稅屬於公司階段的租稅負擔，企業主在個人階段也別忽略個人綜合所得稅。與經營企業最相關的個人綜合所得稅主

5.我們在審計所學習到的分析性程序在這裡可以派上用場。例如，在第一個考量上，營業稅的稅率是5%，而營利事業所得稅的稅率是20%。其次，經營企業的目的在於營利，所以營業收入價格的訂定，必須要以能夠回收有開立發票費用、扣繳申報費用、有限額之經手人證明的費用、小規模收據、其他合理分攤之費用後，最好還能夠有盈餘，所以當營利事業所得稅的稅額小於當年度的營業稅總額，就可能有虛報費用疑慮。此時，會計師宜協助公司編製進項差異表(或稱取具進項憑證與帳列項目分析表)來了解實際情形。

要有兩項，分別為薪資所得與營利所得。前者可由當期公司申報的薪資費用，或是公司每年一月的扣繳申報所申報的當期支付薪資數找到資料；而後者則是前一年度的公司盈餘，在本年提列法定盈餘公積後，決議分配給業主的所得。企業主在申報個人所得稅的時候，也別忘將這兩項所得計入個人綜合所得稅中申報。以圖三的損益表架構為例，公司階段列為薪資費用支付給業主的薪資50元，就是屬於業主個人綜合所得稅薪資所得部份；至於稅後盈餘12元，會在次年扣除法定盈餘公積1.2元後，分配給業主10.8元(假設盈餘全數分配)，這10.8元就必須在業主收到盈餘分配款的年度，列為個人綜合所得稅的營利所得。

三、業主個人階段之個人綜合所得稅

全球會計師專業組織系列介紹

作者 / 李伊彤會計師 國際事務委員會

一、國際會計師聯合會簡介

國際會計師聯合會 (International Federation of Accountants, IFAC) 成立於1977年10月14日的德國慕尼黑。其前身國際會計職業協調委員會成立於1972年的澳洲雪梨第10屆國際會計師大會上。國際會計師聯合會的最高權力機構是代表大會與理事會；代表大會的成員非個人，而是來自世界各國的會計師職業團體。國際會計師聯合會的總部設於美國的紐約，它在瑞士日內瓦註冊，宗旨是統一會計及審計標準，提昇世界的會計專業，協調及促進國際會計業的發展、信息交流與意見交流等。

國際會計師聯合會成員：

國際會計師聯合會由130個國家及地區的175個會計師公會團體組成，其中有約3百萬的執業會計師。

二、英國會計師簡介

英國會計師是指屬於英國本土會計師專業團體的會員統稱。在英國的會計師專業團體有許多，目前真正擁有英國當地法定地位或屬於英國合資格會計師(Qualified Accountant)只有數家。而

英國是世界上最早創立會計師制度的國家，早在1854年蘇格蘭特許會計師協會 (ICAS) 便在英國蘇格蘭的愛丁堡市創立。另英國的會計師專業發展亦是全球最發達地區。

在英國，會計師公會的會員名銜各有不同，分別如下：

- 1、英格蘭及威爾斯特許會計師公會 (ICAEW) 會員 = 英格蘭及威爾斯特許會計師 (Associate Chartered Accountant 簡稱ACA)
- 2、特許公認會計師公會 (ACCA) 會員 - 特許公認會計師 (Chartered Certified Accountant 簡稱ACCA)
- 3、蘇格蘭特許會計師公會 (ICAS) 會員 = 蘇格蘭特許會計師 (Chartered Accountant 簡稱CA)
- 4、愛爾蘭特許會計師公會 (ICAI) 會員 = 愛爾蘭特許會計師 (Chartered Accountant 簡稱ACA)
- 5、英國特許管理會計師公會 (CIMA) 會員 = 英國特許管理會計師 (Chartered Management Accountant 簡稱ACMA)
- 6、英國特許公共財務會計師公會 (CIPFA) 會員 = 英國特許公共財務會計師 (Chartered Public



國際會計師組織巡禮

Financial Accountant 簡稱CPFA)

7、英國國際會計師公會(AIA)會員 = 國際會計師
(International Accountant 或簡稱AAIA)

中華民國會計師公會全國聯合會為使全體會員了解全球會計師專業組織發展現況，並協助我國會計師擴闊視野，增強國際競爭優勢，在黃理事長指示下，國際事務委員會繼上一期季刊登載東協會計師公會聯會 The ASEAN Federation of Accountants (AFA)及印尼會計師公會 Ikatan Akuntan Indonesia (Institute of Indonesia Chartered Accountants-IAI)發展現況，本期特邀近年來第一個與我國會計師公會簽署建立持續進修學分互認協議之英國國際會計師公會 (The Association of International Accountants) 簡介該會發展現況，並由國際事務委員會李伊彤會計師審閱修訂如下：

三、英國國際會計師公會簡介

英國國際會計師公會 (The Association of International Accountants以下簡稱 AIA)，成立於 1928 年，總部設在英國，是世界國際會計認證團體，在多個國家設有分會，其會員遍布於全球140多個國家中，目前有將近30萬名的執業會員。英國國際會計師公會(AIA)，是英國1989年頒布的公司法規定的職業審計師合法認可機構之一，其採用國際會計師聯合會IFAC的職業會計道德規範和準則。亦於1994年有獲得英國的審計資格 (RQB)，是國際會計認證團體之一。

AIA 會員資格目前已獲得，包括中國內地、愛爾蘭、歐洲、香港、臺灣、馬來西亞、新加坡、加拿大、加勒比海、美洲、非洲等多個地區和國家的認可，屬歐盟認可的審計組織，其執業資格因受法律許可，在歐盟各國、加勒比海沿岸多國、非洲多國以及中國香港等地可依法從事執業會計、審計工作，在加拿大、澳大利亞等國可附加條件地取得註冊會計師資格。

AIA在臺灣發展的現況，大致可分為四個部份：

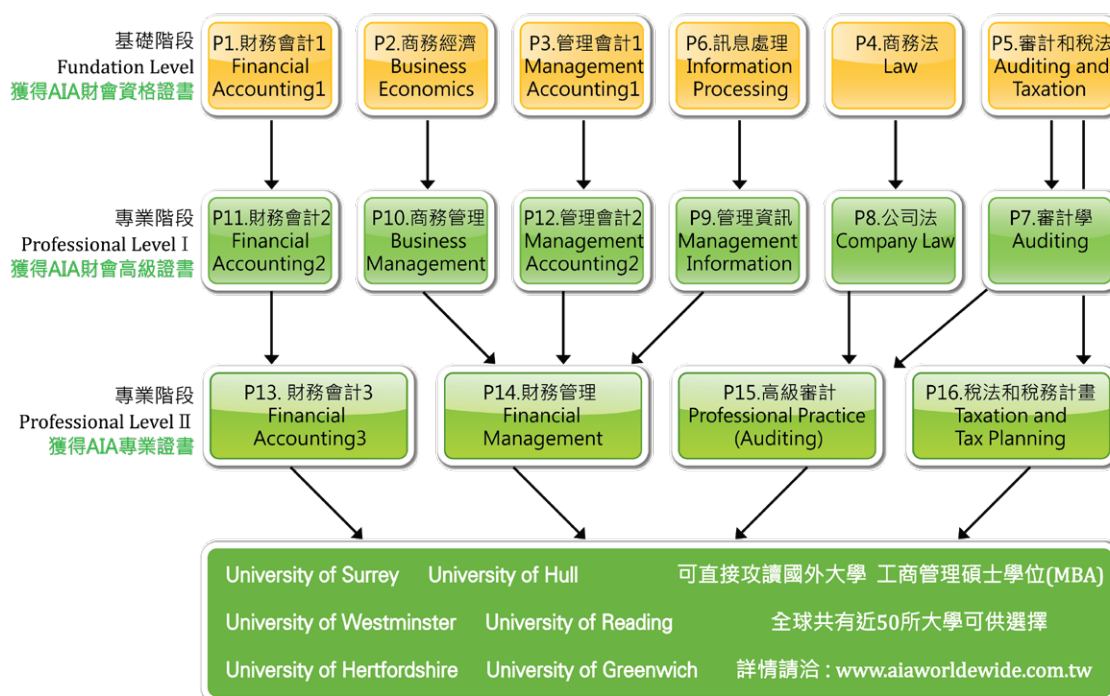
- (一)依目前考選部會計考試規則第六條第三款規定:領有外國會計師證書，經考選部認可者，得申請四科免試。
- (二)與台灣國內14所大學課程抵免策略簽署合作。
- (三)中華民國會計師公會全國聯合會與英國國際會計師公會AIA簽屬”專業持續進修的互認協定”。
- (四)海外學位課程的銜接。

AIA分為三階段性的證書形式，分別是：

- (一)第1階段-AIA財會資格證書(Certificate in Accounting)
- (二)第2階段-AIA財會高級證書(Advanced Diploma in Accounting)
- (三)第3階段-AIA專業證書(Professional Examinations)

為培養更多國際會計專業人才，更快的進入國際資本市場，拓展職業發展空間，英國國際會計師公會AIA針對已取得台灣執業會計師資格的

AIA國際會計師課程結構



專業人員專門設計兩門課程，通過考試之後，即可申請加入AIA，取得全權會員AAIA/資深全權會員FAIA的專業資格，協助其擴大國際執業範圍。

AIA會籍分類目前分為六種，分別是：

(一)畢業生會員 (Graduate Member)：

通過申請，減免或完成16門課程，通過考試，取得AIA資格證書，屬於國際會計師公會畢業生會員。

(二)聯席會員 (Affiliate Membership)：簡稱AMIA。

有5年以上從事財會、金融的工作經驗、有意成為專業財會機構成員的學員。聯席會員可被授予AMIA（聯席會員）稱號，但並非是國際會

計師公會的全權會員。聯席會員亦無資格獲得AIA執業證書，也無權簽署財務報告。

(三)全權會員 (Associate Member)：簡稱AAIA。

完成16門課程，通過減免及考試取得AIA資格證書，擁有2~3年工作經驗的畢業生會員，可申請成為AAIA全權會員。AAIA擁有審計報告簽字權，可擔任會計師、審計師及CFO等職位。

(四)資深全權會員 (Fellow Member)：簡稱FAIA。

完成16門課程，取得AIA資格證書，有5年以上從事財會、金融的工作經驗，可申請成為AIA資深全權會員，FAIA可以擁有審計報告的簽字



國際會計師組織巡禮

權，成為會計師、審計師及CFO等職位。

(五)學術會員 (Academic Membership)：

此類會員僅授予通過國際會計師公會研修課程並取得相關資格認證的企業高級管理人員，或者大學及學院當中從事學術研究工作、職稱為講師以上的老師。學術會員可被授予全權資深會員FAIA (Acad) 稱號。

(六)直屬會員 (Direct Membership)：

該名號頒授給處於國際會計師聯合會(IFAC)監管並具備其完全會員資格的專業機構中的成員(例如四大會計師事務所已有會計師執照的專業人員)，獲得該稱號的會員可勝任此類相關專業領域職位的工作。

AIA英國國際會計師公會目前與國際連結的現況：

歐盟：AIA專業資格證書在28個成員國家中，具有法定承認可從事法定公司財報及審計職務的資格認證，擁有財報及審計簽字權，歐盟特約審計組織。

英國：AIA專業資格證書受英國公司法令承認，AIA會員是具有專業審計資格的會計師，並可成為執業會計師，進入受法律許可的審計、稅務、破產執行及投資顧問管理等領域工作。

新加坡：AIA專業資格被新加坡政府承認，可以從事新加坡公司董事局秘書職務，以及同等地位的相關職務，等同台灣的獨立董事資格。

印度：AIA專業資格於2015年12月與印度特許會計師協會，簽署互相承認財會工作經歷及進修時數協議。

中國：AIA國際會計師公會與中國總會計師協會(CFO)，雙方簽署在中國發展國際會計師(AMIA)聯合認證的協議，兩家權威機構蓋章認證頒發(中)(英)文對照的雙本證書。CICFO協會是經中國財政部審核同意民政部正式批准依法註冊登記成立跨地區、跨部門、跨行業、跨所有非營利性的全國社會團體。

香港：AIA專業資格被香港會計師公會視為其專業會計師團體法令下承認的會計師團體。

馬來西亞：AIA專業資格認證被馬來西亞公共服務部認可。在1967年的稅法修改議案中，馬來西亞政府承認AIA會員的稅務代理人的資格。根據馬來西亞資格框架(MQF)，AIA專業資格被馬來西亞皇家稅務協會(CTIM)和馬來西亞內審協會所認可並可直接申請成為其會員，可豁免馬來西亞特許秘書與管理人員資格的部分考試。

賽普勒斯：AIA專業資格可被公司法認可，可從事上市公司審計工作，AAIA會員可直接申請賽普勒斯註冊會計師資格。

加勒比海部分地區：AIA專業資格受公司法或專業團體承認。

模里西斯：根據財務準則法案 2004年AIA專業資格被模里西斯專業會計師協會認可。

加納：AIA專業資格被加納特許會計師協會認可，可直接申請轉換其會員資格。

參考資源來源：維基百科、MBA智庫百科、中碩知識管理國際教育中心

廣東省注冊會計師協會參訪紀要

作者 / 黃彥樺會計師

臺中市會計師公會國際暨兩岸委員會執行長



籌劃近半年的廣東省注冊會計師協會參訪之旅，於9月19日由蕭理事長珍琪率領公會幹部前往廣州，進行本年度的參訪交流。參加人員除蕭理事長外，包括許副理事長進興、郭副理事長聰達、楊常務松山、黃常務勝義及國際暨兩岸委員會黃執行長彥樺一行共六人。當晚入住廣州市希爾頓逸林酒店後，大家再次確認隔天的參訪行程後，便前往北園酒家用餐，該餐廳為廣州市當地屬一屬二的國家鑽級酒家示範店、同時亦榮獲米其林餐盤的指南推薦，為一市區內的庭園式餐廳，餐點豐富有特色、景致也無法以簡單的文字形容，彷彿走進紅樓夢中的大觀園。

隔天(9月20日)早晨，在廣東省注冊會計師協

會綜合部張主任俊生的帶領下，我們一行人到了廣東省注冊會計師協會進行參訪，該協會由郭副會長少元、葛副秘書長芸、唐副秘書長祝光、綜合部張主任俊生、會員部唐主任綺芬、考試培訓部黃主任曉、監管部林主任翔、信息部魏副主任碩等一級主管與會參加了本次的座談交流。

交流的初始，由雙方領導郭副會長及蕭理事長致詞後，隨即由省注協葛副秘書長介紹廣東省注冊會計師協會之規模、作業流程以及整體的運作模式。我方則由台中市會計師公會黃常務理事暨國際暨兩岸委員會主任委員介紹台中市會計師公會簡歷及工作職掌、範圍等。廣東省注冊會計師協會成立於1989年12月，1996年11月與廣東省注冊審計師協會合併，對外統稱廣東省注冊會計師協會，是依法管理全省注冊會計師行業的社團組織。該會係屬中國注冊會計師協會的地方性組織，行政上受廣東省財政廳的指導和監督。該協會宗旨為：服務、監督、管理、協調。主要職責



國際交流

為：(一)服務註冊會計師之註冊或是登記及事務所設立之相關事宜，目前執業會員約一萬人，非執業會員是一萬八千多人，及相關從業人員則為三萬六千多人；(二)監督、管理註冊會計師及會計師事務所的執業品質、職業道德，該省目前執業中的事務所所有922家，服務逾44萬家的客戶，相關企業貢獻超過人民幣5億元；(三)協調行業內、外部關係，維護會員合法權益；(四)開展國際交往活動；(五)指導地方協會工作；(六)辦理國家法律、行政法規規定和國家機關委託或授權的其他有關工作等。該協會之秘書處為協會常設辦事機構，秘書長主持秘書處的日常工作。秘書處內設機構包括綜合部、監管部、考試培訓部、會員部、訊息部五個職能部門。

會議中，雙方交流極為熱絡，尤其在目前熱門的主題上，更是進行了深入的交流及研究探討。如：2019年是廣東省註冊會計師協會之職業化建設年，就有制定發展事務所的扶持措施(支持事務所做強、做大、做精、做專、做優)；制定引導行業持續發展的規則以及指導事務所找尋市場定位並拓展業務領域。我方亦分享了目前公會在服務會員的情形下，能夠提供的協助。雙方針對協助會員拓展業務領域進行許多的討論，舉例來說應針對商業登記制度的改革，詳細但簡單化，便民而非擾民、參與國家供給側結構性的改革、財稅體制改革等等。又如：針對會計師及事務所之業務資格評鑑，目前當地的規範，係針對事務所及會計師並行的「質量檢查」，制定「廣東省

註冊會計師行業信息化建設規則」，推動互聯網+註冊會計師的戰略，信息傳遞不僅受協會及省的規範，再加上事務所的管理審計雲設置，讓內部管理信息與審計作業系統能併行使用，進而推進協會協同辦公系統及行業會員之管理系統；同時推行事務所及會計師的自律監管，針對行業監管，係主要在評估執業能力，像是在審計風險下，五年為事務所檢查的週期；在更嚴謹的行政監督下，由財政部、證交所或是審計署進行評估檢驗，如果確認問題，則交由司法機關處理，其處分方式包括書面檢討、通報批評甚至公告撤照等等。



蕭理事長（左）致贈紀念品。

會中，最讓大家感到興趣也是最值得互相學習的就是有關「財報防偽報備系統」的討論，近年來，社會上文件資料偽造，進而詐欺案件層出不窮。經簽證後的財報尤其影響投資人決策甚鉅，如何保障簽證報告的真實性及正確性，不會遭到有心人的仿造，進而影響投資大眾，是目前會計師及事務所最大的關心及擔心的事項之一。「財報防偽報備系統」則是目前廣東省注協使用的一種防偽系統。概略來說，該省的會計師事務所於出具報告

時，需先提交當地的市注協進行審核，審核通過後，再交省注協進行二次審核，如無誤，事務所才能印出實體報告、並取得對應的二維條碼。將來如果有要使用，無論是正當調閱或是錯誤更正等，皆須以二維條碼搭配申請給予的防偽條碼，作為調閱報告使用，然而查閱前，還會搭配些許有關財報的問題，進行確認，待三步驟皆完成，才能查閱。為的就是坊間太多紙本報告，而紙本報告又容易塗改黏貼抽換，故以電子報告作為正確報告的控管，實為一有效的防弊手法。

會後雙方互贈紀念品外，市公會特別準備了一箱台中特產-嘉味軒太陽餅贈送給與會的幹部，隨即由郭副會長及各級幹部帶領著大家參觀廣東

省注協的內部環境，省注協的分工極細，人員對應位置也配置清楚。最令人讚揚的是該協會之資料歸檔及整理，提供會員一個便利的查詢平台，以及方便查詢閱讀的空間。

參訪後，由省注協作東，於廣州希爾頓逸林



酒店東園閣中餐廳宴請大家，席間由郭副會長、葛副祕書長及唐副祕書長陪同與訪問團一起餐敘，除了享受當地美食外，再度進行了一次輕鬆詼諧的非正式交流。由於郭副會長同時擔任廣州市註冊會計師協會副會長，他也特別邀請臺中市會計師公會日後也能組團參訪廣州市註冊會計師協會，以增進雙方的交流及聯誼。

結束正式參訪後，晚間大家安排一趟珠江的遊船巡禮，在船上吃著簡單的餐點、聽著船東的介紹，了解廣州市的歷史以及珠江的地理位置及相關歷史地位。夜間遊江，最大的特色就是可以看著珠江沿岸的建築燈光秀，有著老廣州的景色、有著當時殖民留下的歐式建築、同時也有近



年最著名的小蠻腰-廣州塔。廣州塔又稱廣州新電視塔，高600米，與海心沙島及珠江新城隔江相望。是一座以觀光旅遊為



主，具有廣播電視發射、文化娛樂和城市窗口功能的電波塔。廣州塔有幾個世界之最：

★最長的空中漫步雲梯：蜘蛛俠棧道位於168米至334.4米處，1088級階梯圍繞塔身核心筒螺旋向上，全長約1000米，是全球最長的空中漫步雲梯；



★最高的旋轉餐廳：424米高的餐廳可容納400人就餐；

★最高的4D影院；

★最高的露天觀景台：高450米，面積為54米×40米，有半個足球場大；

★最高的橫向摩天輪：在450米露天觀景平台外圍，增設一個橫向的摩天輪，可以乘坐摩天輪一覽廣州全景。

也因為這幾個世界之最，讓我們決定隔天(9月21日)的午餐，上到廣州塔的106樓旋轉餐廳用餐；2014年的時候，此餐廳獲得的金氏紀錄-建築物中最高的旋轉餐廳之殊榮。餐飲內容十分豐富，景色也是一級的好，旋轉一圈約是90-100分鐘，用餐也是剛好到一個段落，我們就繼續往上參觀，在109及110樓有個科普遊覽廳，裡面有介紹著該塔使用的六大環保科技系統-減震控制、雨水回收、風力發電、太陽能光電幕牆發電、結構健康檢測及超級雙層轎廂高速電梯等。廣州塔參觀後，我們隨即搭車前往機場返台，順利結束了這一趟簡單卻充實的參訪之旅。

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

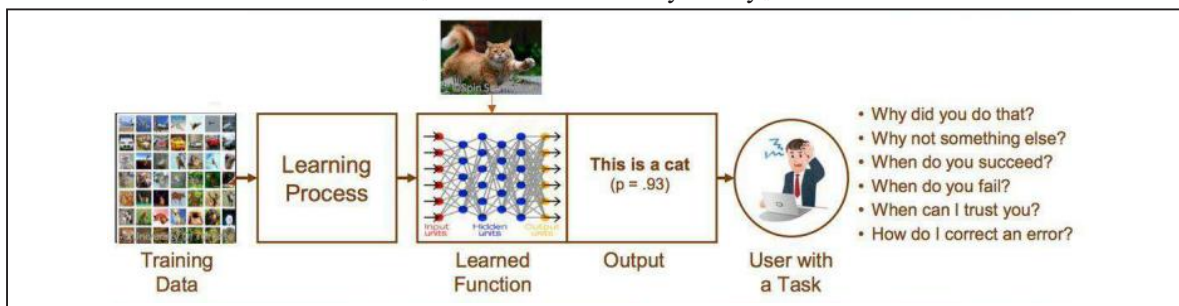
作者 / 朱瓊芳會計師

（續108年9月280期）

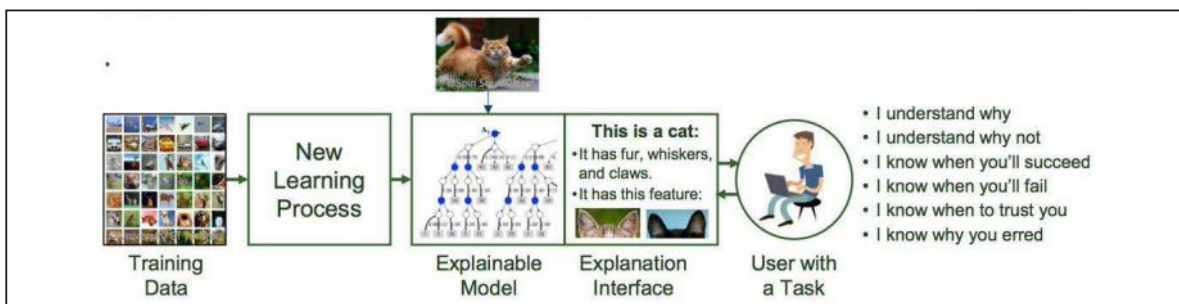
一、未來的工作方法/Future Ways of Working

角色自動化(Role automation)導致雇主需求從職稱轉變為技能集，但你在哪裡參與？LinkedIn 紐澳區的總經理Matt Tindale⁴⁷利用數據的力量提供我們專業的時間點概述，並說明您將來如何描述您的技能。

《今日實況/ The reality Today》⁴⁸



《明日願景/The vision for Tomorrow》



⁴⁷ Matt Tindale, Managing Director LinkedIn, Australia & NZ /LinkedIn, LinkedIn紐澳區總經理, Keynote 6: Be the Change- Future skills

⁴⁸ 摘譯自P47-48, "The digital factor- AI, automation and opportunity", by Dr. Ayesha Khanna, CEO of ADDO AI, Keynote 3 of WCOA, Nov 7th, 2018



1.由數據驅動的決策/Decisions driven by data

未來，各行各業一致的改變就是越來越依賴人工智能(AI)和機器學習來分析數據和支持決策，會計也不例外。” The Purpose of AI is to amplify human potential.” (AI的目的是強化人類的潛能) Ayesha Khanna⁴⁹博士一語道破。Khanna博士揭露了大家對AI技術的恐懼，解釋AI領域的非凡變化，解鎖AI如何創造價值及提高生產力，並直指AI在未來職業中將居成敗之關鍵。澳洲人工智能公司Hyper Anna(超級安娜)的CEO Natalie Nguyen⁵⁰提到數據自動驅動的決策過程，” Hyper Anna” 主要應用在金融服務及保險，目前正積極延伸到會計領域；Hyper Anna可以將大量數據資料轉化成決策判斷因子，透過科技寫入末端使用者的需求，進而蒐集能達成需求的數據資料，未來AI及數據洞察力的關注程度將帶給專業領域革命性影響，以往會計師仰賴的會計常規或經驗法則，將由更專業且具創造力的人工智慧迅速取代。

2.真實的整合報告/Truly integrated reporting

對會計師工作方式生重大影響的另一個趨勢是向真實的整合報告邁進。整合報告的核心是越來越多的報表使用者發現真實而有系統整合的綜合報告決定了組織的價值，整合報告中參酌的因素有財務因素、智慧財產、環境監管以及安全和能源供應等。整合報告旨在將這些內容整合在一起，以提供一個組織真正價值的整體情況，這個組織不僅僅限於金融領域。

國際綜合報告委員會CEO Richard Howitt在演講中闡述如何利用綜合思維推動長期價值創造的利益和策略，Richard談到了整合報導不僅僅是一種方法，它也是一種重建信任的技巧。“這不僅關乎環境問題，還關乎社會對我們做事方式的支持 – 亦即「社會可持續性(social sustainability)」”。

我們重視的是什麼?我們如何重視它?企業與其利益相關者之間的關係如何?

“這對會計行業及其教育工作者俱有重要意義 - 避免在行業本身創造新的'孤島' (“silos”)，” “這個新系統必須基於基本原則 - 連通性，透明度和包容性(connectivity, transparency and inclusion)。” “整合報告這個方法不是增加企業的成本或負擔，而是企業成功的捷徑，” Richard總結道，這對公司治理和報告（包括財務報告）產生了深遠的影響。

3.用區塊鏈創新/Innovating with blockchain

Brian Forde是一位美國學者、企業家和政治候選人，在區塊鏈和比特幣等相關技術方面擁有深厚的

⁴⁹ Dr. Ayesha Khanna，印度籍，哈佛大學經濟系/哥倫比亞大學營運碩士/倫敦經濟學院資訊創新博士；CEO of ADDO AI，ADDO AI於2017年被Forbes雜誌評選為亞洲四大AI公司之一，Khanna於2019年被評為Top 100 Women in FinTech。

⁵⁰ Natalie Nguyen，CEO of Hyper Anna，” Hyper Anna” 於2016年創立，是澳洲極具潛力的商業智能軟體服務公司，Hyper Anna亦是產品名稱，software-as-a-service(SaaS;軟體及式服務)，2018年底該公司取得種子輪募資(Seed & Series A funding)已高達US\$1600萬元。

專業知識。他的演講重點是數字貨幣和區塊鏈對金融的影響，Brian投入於小型公司在發展新興技術諸如區塊鏈等需求，及避免嚴格的監管扼殺創新的研究。他說“我擔心的是，當你對小型新創企業實施嚴格的規定時，他們將被迫將大量資源用於合規，以至於他們沒有足夠的資源來生存和創新”。

二、未來的技能/Future Skills ⁵¹

2020，領導人如何持續蓬勃發展？世界經濟論壇(WEF)在”2018未來工作報告”中提到領導人必備的十大技能(Top 10 skills)是入門票⁵²：

1.複雜問題解決	Complex problem solving	6.情緒智力(EQ)	Emotional intelligence
2.批判性思維	Critical thinking	7.判斷力和決策力	Judgement and decision making
3.創新力	Creativity	8.服務導向	Service orientation
4.人員管理	People management	9.談判力	Negotiation
5.協調力	Coordinating with others	10.認知彈性	Cognitive flexibility

2020，專業人士/未來會計師需要哪些技能？如果你能以更少的資源、更少的加班提高工作效率並精進工作質量，那你將會在這個行業中脫穎而出。

1.人工智能 (Artificial Intelligence)	AI的發展已然成為趨勢，未來各種專業皆與AI或機器人掛勾，明確掌握專業領域內AI發展的進度及技術，進而善用AI或機器人的科技技能維持競爭力。
2.靈活性 (Flexibility)	科技的演化可能導致各行各業瞬間豬羊變色，新業務新競爭新商模隨處可見，需要非常靈活的解決問題並彈性應對。
3.創造力 (Creativity)	除了靈活及善用科技外，面對未來需要有更多的創造力，透過想像在今日創造出無限未來。
4.鏈結力 (Connectivity)	隨著新世代人與人間接觸越來越機器化後，未來除了線上溝通外，擁有直接聯繫的社會鏈結關係能力顯得越發重要。
5.文化意識 (Cultural Awareness)	世界越來越多元，各種文化起源及背景皆需要被尊重，專業人士需要更留意不同文化意識下所追求的理想結果。
6.虛擬合作 (Virtual Collaborations)	數位科技提供了遠距工作的機會，跨越時差、工作方法、文化差異、語言隔閡的管理合作技能需要備足。

⁵¹ 摘譯自Keynote 5: Global risks and Future Shocks中Keren Elazari所提出的”A hacker’s guide to improving cyber security”(駭客用於改善網絡安全指南)，WCOA，Nov 8th, 2018

⁵² 摘譯自”The Skills You Need To Succeed In 2020” by Avil Beckford，Aug 6 2018，Forbes Women



興利必先除弊，信任來自安全。曾經是駭客的Keren Elazari苦口婆心地提醒商業世界應覺悟到網絡攻擊的真正風險，網絡犯罪無所不在，而會計師往往成為這些網絡罪犯的主要目標，因為會計師們掌握著客戶財務的關鍵。“數據洩漏將成為真實事件，”她說。“這不是一個可能(maybe)或者是否(if)的問題，而是”何時(when)”。犯罪份子只要攻擊一次，防衛者卻需要在任何時間都做好100%的防守”。她提出了五個步驟來幫助阻止網絡犯罪及因應未來世界的必要技能：

1)足夠的基本知識/Common sense:

網路安全的基本常識是會計師必備的能力，在日常工作中不論是WiFi連接、使用相同重複的密碼、或點擊鏈結安裝APP，都存在很高的網路安全疑慮，目前最常見的三種網路攻擊類型：釣魚網站(phishing)、勒索軟體(ransomware)、攔截器(wipers)，都能利用網路攻擊電腦內數據或擷取加密而要求贖金。電腦使用者應該經常更新網路駭客出現的模式與行為。

2)安全的安全密碼/Secure passwords

統計上一個人一天使用40~50個密碼，因此多數人都使用相同或類似的密碼，但這個習慣使得駭客更容易掌握密碼。Elazari解釋了自2003年來密碼推薦的更新模式，亦即在密碼中須包含數字、符號、大小寫字母混合的建議，15年後更建議把密碼加長或是在密碼上就有對抗網路犯罪的警語，更推薦指紋或人臉辨識解碼。

3)最更新的軟體/Up-to-date software

“Criminals prey on the weak,” (罪犯補食弱者)。在網路安全的領域，就軟體或免費的軟體是駭客最容易攻破的，更新軟體就像免疫系統，需要及時施打有效期限內的疫苗並定期追蹤才能安全無虞。

4)任命網路隱私管理員/Appoint a chief privacy officer

網路隱私管理員(A chief privacy officer；CPO)是目前新的且必要的高階管理職務，該職務不需要具有高度IT背景人士擔任，其中有為數不少是委由會計師、律師或其他風險管理專業人士。

5)與時俱進：隨著技術變化而發展/Stay with the times: evolve along with changing technology

攻擊者進化，安全系統怎麼可以坐以待斃？對駭客最迷人的就是不斷挖掘加密貨幣，2018年網路犯罪在全球竊取了超過7.6億美金的加密貨幣，因此，如何尋找有好的駭客並讓技術與時俱進是目前所以使用者的功課。

三、未來的場域/Future Workplace

There is nothing either good or bad, but thinking makes it so. ~ Shakespeare | Hamlet

世上之事物本無善惡之分，思想使然。~莎士比亞 | 哈姆雷特

"21世紀的文盲不是不會讀寫的人，而是無法學習的人"⁵³。未來的工作場域必須要有如下的態度因應：

1.學習如何學習 Learn how to learn	5.看見軌跡與趨勢 Spotting patterns and trends
2.持續且智能的閱讀 Speed reading and reading intelligently	6.溝通- 書面和口頭 Communicating- written and oral
3.作筆記 Note-taking	7.了解並運用科技 Understanding and leveraging technology
4.分析資訊 Analyzing information	8.文化意識與敏感性 Cultural awareness and sensitivity

AI將徹底改變所有行業，當然包括會計業；人工智慧論示著科技革命將總結、神話將破滅，徹底解決問題並將人、機器、政府及各項規範整合起來一起合作。Khanna博士舉出四項與會計業息息相關的發展趨勢與實際案例：

◆自動審查繁雜的法律文件	<ul style="list-style-type: none"> · Kira Systems⁵⁴ 在2018年9月首輪就募到Insight Venture Partners⁵⁵ US\$5000萬 · JP Morgan Software在幾秒內完成了律師耗費36萬小時的工作 · COIN縮短審查商業貸款文件所需的時間，AI減少每年解釋12,000個新合約時因人為錯誤而導致的貸款服務錯誤
◆自動從客戶處獲取數據並進行盡職調查	<ul style="list-style-type: none"> · AI真正的突破：AI在審計中的實踐和承諾，IBM及KPMG皆已開始利用AI進行
◆自動偵測帳務中的舞弊及反洗錢活動	<p>全球洗錢活動佔全球GDP的2%至5%</p> <ul style="list-style-type: none"> · Europol：10%的可疑交易報告導致進一步調查 · HSBC採用AI讓洗錢嫌疑帳戶清理乾淨
◆自動審核和監控庫存	<ul style="list-style-type: none"> · EY安全地在審計過程中擴展無人機的使用範圍 · 兩年前開始澳洲開始使用無人機協助農民統計牲畜個數和檢查作物的健康與大小等

⁵³ 摘譯自" The illiterate of the 21st century will not be those who cannot read and write, but those who cannot learn, unlearn, and relearn." By Alvin Toffler, 2013.

⁵⁴ Kira System是AI驅動SaaS軟體供應商，由人工智能驅動的合約分析軟體，協助文檔審核所花費的時間減少20-90%，並提高審核的準確性。主要客戶為具有前瞻性的大型律師事務所、四大、跨國財團等，該軟體可以運用在併購盡職調查，合約管理數據庫填充，內部審計，租賃抽樣等事務上。<http://www.kirasystems.com>

⁵⁵ Insight Venture Partners是一家全球知名的風險投資和私募股權公司，投資於高增長技術和軟體公司。Insight成立於1995年，目前管理著超過200億美元的資產，並累計投資於全球300多家公司。



未來的工作場域即將走到什麼境地?未來的重大改變是甚麼?人工智慧的核心黑暗秘密是⁵⁶...科技主流雜誌Intelligent Machines曾提到沒人真的知道最先進的算法如何執行它們所做的事情，歐盟督促打開人工智慧算法的黑盒子，以增加當責性及透明度。今天即應建構未來的工作場域，澳洲知名AI公司GRONADE 的CEO及創辦人Tomer Garzberg⁵⁷提到目前僵固性的白領工作，如記帳、配藥、金融櫃台等即將消失，未來的工作的態樣將會改變成：

<p>Input → BLACK BOX → Output</p> <p>Humans building AI for humans.</p> <p>Fast.⁵⁸</p> <p>人類為了人類建構AI.</p> <p>飆速……</p>	<p>◆勞動AI</p> <p>勞動力增加</p> <p>任務自動化</p> <p>可預期決策</p>	<p>Workforce AI</p> <p>Job and workforce augmentation,</p> <p>Task Automation,</p> <p>Predictive decisioning</p>
	<p>◆決策AI</p> <p>機器學習與語言</p> <p>深度學習的過程</p> <p>數據研析與訓練</p>	<p>Decision AI</p> <p>Machine learning, Language processing, Deep learning, AI training, Data readiness</p>
	<p>◆流程AI</p> <p>智能與機器人流程</p> <p>自動化及提升</p> <p>流程優化</p>	<p>Process AI</p> <p>Intelligence and robotic process Automation and Augmentation, Process optimisation</p>

我們在這個注入AI的世界中扮演什麼角色?人工智能(AI)將如何重新定義管理?⁵⁹

- | | |
|------------|--|
| 1.將管理權交給AI | Leave Administration to AI |
| 2.專注於判斷 | Focus on Judgment Work |
| 3.將AI視為同事 | Treat Intelligent Machines as “Colleagues” |
| 4.像設計師般工作 | Work Like a Designer |



Machine intelligence will liberate human purpose.人工智慧使得人類需求被解放，科技使人能夠更專注於有附加價值的活動，因為它成功且精準的管理了合規流程，領導者能夠不費吹灰之力因應不斷變化的

⁵⁶ 摘譯自” The Dark Secret at the Heart of AI.” By Will Knight in Intelligent Machines, April 11, 2017.

⁵⁷ Tomer Garzberg，CEO of GRONADE，澳洲知名AI公司，Keynote 6: Be the Change- Future skills, Future Workplace, Future trust, Future you之Future Workplace主講者。

⁵⁸ 摘譯自Tomer Garzberg在GRONADE網站之TED演講內容。<http://gronade.com/>

⁵⁹ 摘譯自” How Artificial Intelligence will Redefine Management” by Vegard Kolbjørnsrud, Richard Amico and Robert J. Thomas, Harvard Business Review(哈佛商業評論), Nov 2, 2016.

商業與策略需求，可以大幅度的縮短試誤或輪替的時間，致力於策略訂定及正向思考的領導。

世界經濟論壇⁶⁰在「未來工作報告2018(The Future of Jobs Report 2018)」指出當前的社會經濟轉型，人們處於經濟增長和社會進步核心的未來，技術變革若伴隨著人才短缺、大規模失業或日益嚴重的不平等現象，則會是「雙輸局面(lose-lose scenario)」，應如何避免？該報告提出了「勞動力轉型(Workforce transformations)」，隨著第四次工業革命的展開，企業正尋求新興技術提高更高品質的生產及消費效率，發現新市場新產品新商業模式，消費群體越來越多由數字取代人組成，各行各業的領導者隨時被迫思考全面性的勞動力戰略，因應瞬息萬變的新時代挑戰。該報告提出未來工作十大改變為⁶¹：

1.四大驅動未來改變的因子(Drivers of change)：

互聯網(high-speed mobile internet)、人工智慧(AI)、大數據分析(big data analytics)、雲科技(cloud technology)，主導著2018-2022年的社會經濟國家發展。未來的社經發展趨勢應是，伴隨著新技術提升與散播，透過新能源技術精益求精，實現更綠色的全球經濟態勢。

2.科技採用加速(Accelerated technology adoption):

機器學習與虛擬實境(VR)獲得了巨額的商業投資，企業界對於物聯網、APP、電商(web-enabled markets)及雲計算(cloud computing)的投入及仰賴與日俱增。

3.機器人化趨勢(Trends of robotization)

機器人的使用越來越普遍外，機器人的開發技術更朝著商業化提升；諸如固定機器人(stationary robot)、非人形機器人(non-humanoid land robot)或無人機(Drone)等，因行業而有不同程度的採用趨勢；金融財會體系在2022年之前有相當高的機率會發展出「仿人機器人(humanoid robot)」提供分析服務。

4.生產、配銷與價值鏈的地理位置改變(Changing geography of production, distribution and value chains)

未來企業將透過修正價值鏈的組成來改變生產及配銷的方式與地理環境。由於高科技及自動化的改變，以往受限於技能僅本地員工可用性的基本考量不再具有重大影響，未來可以轉向勞動法較靈活、產業聚落效應明顯或原材料較接近之地。

5.就業型態改變(Changing employment types)

接近50%的企業預期2022年之前自動化將導致全職員工減少，未來「契約員工(contractors)」完成專案任務的靈活聘僱政策，搭配遠距行動辦公室，去中心化的營運單位(decentralization of operations)應將成為主流。

⁶⁰ World Economic Forum, "The Future of Jobs Report 2018"中提到" The 10 skills you need to thrive in the Fourth Industrial Revolution", 2016

⁶¹ 摘譯自 P. vii-ix of "The Future of Jobs Report 2018", by World Economic Forum



6. 機器與人的工作配比改變(A new human-machine frontier within existing tasks)

目前工作任務中依照未來工作調查報告的12個行業統計，2018年到2022年由「人」完成的工作任務占比由71%降至58%；而目前多數由人與人交流互動完成的工作「協調、開發、管理、建議、推理與決策」也開始自動化，其自動化比例從39%提高到86%。

7. 新興的需求人員(Emerging in-demand roles)

分析師、科學家、軟體開發及社交媒體專家等，因應未來工作場域而有全新專家角色的需求，利用獨特的「人」技能，例如客服及營銷人員、專業訓練及組織文化發展等人工智能及機器學習，大數據專家、自動化專家、資訊安全專家或區塊鏈專家等相關技能因運而生。

8. 日益增長的技能不穩定(Growing skills instability)

鑒於新技術和趨勢的浪潮擾亂商業模式及不斷變化的勞動分工，影響了全球工作技能的穩定性。

9. 需重新培訓的技能(A reskilling imperative)

未來員工需要大量的新技能技術培訓才能因應未來環境的創造力、原創性及主動性；針對思考及高附加價值的思維訓練，諸如情緒智力、領導能力及社會影響力等服務導向的技能也將成為重點。

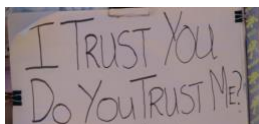
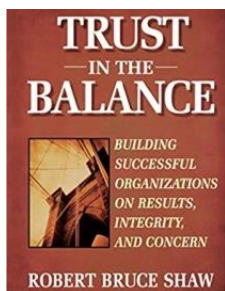
10. 解決技能差異的現行策略(Current strategies for addressing skills gaps)

企業未來應對技能差異採用三項用人策略：雇用已有新技術的長期永久性員工、尋求自動化或獨立自由的執行者(機器或外包)、重新培訓現有員工；而三項配置將著重於新技術的新員工或尋求自動化與外包將逐漸取代培訓現有員工。

四、未來的信任/Future Trust

This above all: to thine self be true. ~ Shakespeare | Hamlet

最重要的是，你必須對自己忠實。~莎士比亞 | 哈姆雷特



62

“I Trust you. Do you Trust Me?”

知名的社交藝術家Peter Sharp⁶³在2014年推行了這個“盲信實驗”(Blind experiment)與“幸福試驗”(Happiness Experiment)，鼓舞人與人之間在進入未知世界的過程中，可以透過改變自己與信任而找到快樂，利用簡單的視角變化，激發真正的信任與人和工作場域間的蓬勃發展，只要試著改變遊戲規則就能有創造性思維，喚醒內心的核心價值觀。

” Trust is in the Balance.” 信任在於平衡，信任在任何關係中都是至為關鍵的，高度的信任對專業人士與商業間關係有顯著的助益。假新聞(fake news)無所不在，信任度正處於歷史最低點，因為大規模的數據外洩、當代全球化的核心問題，諸如氣候變遷、全球化和政治混亂等關係的不確定，導致對機構與團體的信任下降，反之，在專業人士的道德與價值隨著對個人的信任度提高，因此未來的信任取決於個人。“I may have the right to do this, but is it the right thing to do?”⁶⁴沒做正確的事(not doing the right thing)是目前信任危機的基本肇因，任何個人、專業或組織在決策的出發點應是”做正確的事”，而非以犧牲基本誠信為代價追求利潤。

三大趨勢影響著未來的信任(Megatrends influencing trust)：⁶⁵

快速的技術變革 Rapid technological Change	數據爆炸 Data explosion	地緣政治的不確定性 Geo-political uncertainty
<ul style="list-style-type: none"> ✓新商業模式 ✓電商平台(online platforms) 取代中間商 ✓人工智慧(AI) ✓面對面接觸減少 ✓改變的速度 ✓降低透明度 	<ul style="list-style-type: none"> ✓數據資訊的存取及保護 ✓誰跟什麼可信任?假消息充斥 ✓決策演算法(Decision-making by algorithm) ✓大規模數據洩漏 	<ul style="list-style-type: none"> ✓英國脫歐延宕 ✓川普當選 ✓全球崛起的民粹主義 (荷、法、德、奧...) ✓權力從西方轉移到東方 ✓攀升的全球不平等 ✓中美熱戰...

未來的信任像什麼?信任由四大基礎要素組成

- ◆能力Competency --相信對方有足夠能力能履行受託之事
- ◆誠信Integrity --相信對方是誠實正直的
- ◆信譽Goodwill --相信彼此的利益不會受損
- ◆溝通Communication --有效的溝通

⁶² The Blind Trust experiment/盲信實驗，世界和平領袖及社交藝術家Peter Sharp從2013年推出的社會信任運動，Peter推出” I am a Muslim and I’ m told I’ m a terrorist. I trust you. Do you trust me? Give me a Hug.” (我是個穆斯林、我被認為恐怖分子，我相信你，你相信我嗎? 請我一個擁抱)。擷取自<https://youtu.be/K63XuRRw29o>

⁶³ Peter Sharp，知名社交藝術家Social Artist，曾是會計師，意識到自己的熱情是激勵社會改革，製作了幸福實現Happiness experiments的viral videos已經超過1億的觀看次數，並獲得TEDx Perth頒發” Dancing Ovation”。Peter熱情洋溢的說明小小的改變能夠給人與人之間、社會、國家甚至地球做出巨大的改變。<https://youtu.be/OMoT1gg7AtU>; <https://youtu.be/Dt3oRA6hySY>

⁶⁴ 摘自澳洲與紐西蘭會計師公會主席Stephen Walker FCA 在 “The Future of Trust” 中之引言，March 2019，Chartered Accountants Australia and New Zealand.

⁶⁵ 摘譯自P.6, “The Future of Trust”，2019.03，Chartered Accountants Australia and New Zealand.



Clare Payne⁶⁶認為未來會計師必要的兩個人格特質- 信任和道德，信任(trust)、誠實(honesty)、道德(ethics)和正直(integrity)交織出道德門柱，新科技應融合舊價值觀(如面對面接觸)始能夠增進信任感⁶⁷，就本質上高度依賴信任的會計專業中架構出新的道德領導信任模式。哈佛大學教授James Sharpe說”個人及組織受高度信賴者，能夠享有可觀的支持及成功，客戶忠誠、繁榮創新、貼近市場、成本遞減、合夥關係良好且人員激勵。”⁶⁸

五、未來的你/Future you

“A rose by any other name would smell as sweet.” ~ Shakespeare | Romeo and Juliet

人若精彩，天自安排 ~ 莎士比亞 | 羅密歐與茱麗葉

以古鑑今可知興替，過去十年中，「On-line」翻轉了會計業的傳統，「科技」顛覆了會計史的速度；2019年初在社群網站上興起#10yearchallenge，知名人士藉著回顧十年前的人事時地物，比較揶揄並預測未來；新世界(The New World)一自動化的新世界，經濟實惠又快速的新會計流程，越來越少的手動、越來越快的資料分析、越來越準確的管理資訊，創造了一個新平衡的未來世界。變革的步伐是驚人的，十年前無法想像稅務申報全面數據化，但未來十年將很難遇到手動紙本申報。

作為會計師，我們最大的資產不僅僅是數字技能，更多的是我們在多變的環境下與人溝通及應變的能力。會計業者的優勢通常在於跟客戶建立融洽而信任的關係，雖然科技創新所帶來的自動化或機器取代正徹底改變我們的行業，但科技創新實際上是簡化流程、減少錯誤、提高效率的工具，是支持會計師擴展更寬廣、更靈活、更及時的專業服務不可或缺的利器。雲及移動會計平台(clouds and mobile-based accounting)讓未來的會計師能夠自由且彈性的提供最佳決策建議給客戶，跟客戶成為比以往的代理或委任更深的商業夥伴關係。

未來十年的卓越會計師(Exceptional Future Accountants)必要的六種能力⁶⁹：

⁶⁶ Clare Payne, 世界經濟論壇全球青年領導者(World Economic Forum Young Global Leader)和安永的信託與道德研究員(EY Fellow for Trust and Ethics)；Chief of Global Strategy, Tobacco Free Portfolios; Founder, Ethics Partners; EY Fellow for Trust and Ethics煙草免費投資組合全球戰略主管、道德合夥人創始人;安永(EY)信託與道德研究員。

⁶⁷ 摘譯自P.2-4, “The Future of Trust”, 2019.03, Chartered Accountants Australia and New Zealand. “Trust is critical in any relationship. High levels of trust have significant benefits for businesses and professionals. New technology combined with traditional values such as face-to-face contact can help improve trust.”

⁶⁸ 摘譯自P.5, “The Future of Trust”, 2019.03, Chartered Accountants Australia and New Zealand.

⁶⁹ 參考 “6 Skills Accountants Need to Survive the Robot Uprising” by Shannon Arnold, Feb 7th 2018, BLACKLINE Magazine.

1.數據分析 (Data analysis)	會計師/數據科學家(data scientists)在未來可能掛在同一個職位上，未來的會計師應該能夠以大數據分析出簡明且決策相關的未來建議，擺脫歷史過時緩慢的刻板印象。
2.有效溝通 (Effective communication)	It's the Age of Information. 現在是資訊的時代，未來更是！有效的溝通不再侷限於面對面、人對人，未來的溝通擴及了口頭、書面、加密、加值等不同層面的不同方式。
3.關係建立 (Relationship building)	美好的舊時光已逝，未來的會計師不再身處舒適圈，需要開始邁向積極建立與客戶及員工的往來，培養廣泛的關係技能有效的管理內外關係。
4.創造力 (Creativity)	面對複雜而高度創意的金融與非金融問題，未來企業需要有創造力的會計師將公司財務能力與外部機會、風險結合，做出最佳判斷搶得先機。
5.商業頭腦 (Business acumen)	未來將從願景決策層級給建議，會計師應延伸業務至產業面，站在高階決策者思考全面性的商業行為。
6.技術嫻熟 (Tech savvy)	技術會不斷推陳出新，應有靈活應變與適應新技術的能力。

會計師的優勢是目前有的專業知識、實務經驗及客戶群，而未來的會計師優勢何在?需要與高端技術專家合作，諸如人工智能、機器人、虛擬實境(virtual reality)等，我們應該打破AI驅動的團隊只需要技術專家的神話，積極地與未來科技社會接軌，讓會計師成為專業領域中最被信任的一種職業。

不僅僅是會計師，政府機關尤其是稅務機構都在進行巨大的科技轉型，近年來相當知名的例子是，英國皇家稅務與海關總署(HMRC)⁷⁰推出了” Making Tax Digital programme” (稅務申報數據化程式)，使企業的納稅申報表全數在線上填製完成，自動化完全取代紙本記錄的時代正滲透在會計稅務財務生活的各領域中。新會計世界已經擺脫了傳統手動、枯燥核對、發現錯誤等低階功能，未來的會計師藉著科技自動化省下時間與精力，更自由而寬廣的投入更有建設性的創造力服務，而要成功的進入高度競爭新時代，關於會計業的未來，會有什麼變化?應該準備什麼?是否為時已晚?

時間真的不多了，面對技術轉型的會計行業，四個步驟接軌瞬息萬變的未來⁷¹：

⁷⁰ HMRC, HM Revenue & Customs, 英國稅務海關總署, 英國稅務局及海關於2005年4月18日合併。

⁷¹ 摘譯自” 4 steps to prepare for the future of accounting” by Amy Vetter, CPA/CITP, CGMA, Nov 19th 2018, Journal of Accountancy.



1.登上雲端 (Get on the cloud)	雲端提供及時必要的共享性(shareability)跟連接性(connectivity)，接軌AI及區塊鏈的科技改革浪潮。
2.善用自動化 (Understand automation)	未來會計行業最大的衝擊應該是AI帶來的自動化導致”手動輸入”過時，自動的串聯工作中的流程成為必要。
3.考慮加密貨幣 (Start considering cryptocurrency)	加密虛擬貨幣在未來除了交易之外，對於會計業而言將成為必要的知識領域，因應區塊鏈及金融科技(FinTech)崛起，加密貨幣將成為不可不知的金融工具。
4.持續學習溝通 (Keep learning and communicating)	持續進修是確保會計師在專業領域中生存的不二法門；未來學習後立即返饋予客戶，以各種方式溝通並提供彼此未來機會。

持續學習吧！張忠謀先生受台大EMBA校友基金會邀請⁷²演講說到「學習」永遠是做任何事的第一步！他分享了領導者經營四招秘笈：「學習、誠懇、讓員工跟隨你、**Price up**(提升價值)⁷³」，領導者想要挑戰未來成功，只有透過周而復始、努力不懈的閱讀、學習進而理解創造，才能立於不敗之地。持續進修不僅是法令規範，更是領先群雄的不二法門。在” Leadership through the lens of Shakespeare” 澳洲知名導演James Evans⁷⁴透過鏡頭詮釋莎士比亞與領導學間最好的串聯即是”永續學習、屢創佳績”。

未來，我們的客戶需要更好的數據跟分析，以做出最佳決策並創造更好的生活與世界。傳統的記帳、代理申報或編制報表等規律性服務將會遞減，會計師在諮詢、數據分析或決策建議上的服務需求會與日俱增，而舊的反應式工作型態將轉變成AI自動化處理規律重複的日常事務，由大數據分析趨勢共享即時資訊的會計新世界。

機器人來臨的時代，AI與自動化被部分人預言是滅絕會計師行業的因子，真的嗎？

2040，#20yearAccountingChallenge，哪些會計業者還能存活？⁷⁵近期英國即將立法的” Open Banking” 預期影響就是轉換銀行帳戶不費吹灰之力；同樣的使用雲計算分享會計財務資訊，立法通國” Making Tax Digital⁷⁶” 後，轉換會計師事務所變得輕而易舉，未來，您的優勢在哪裡？你必須比競爭者” 附加更多價值(Value-added More)” ，如何成為更有價值的會計師？

⁷² 摘錄自經濟日報 數位內容中心，「張忠謀台大EMBA演講全精華:誠懇跟老實不一樣 主管要公平、賞罰分明」，2019.04.25

⁷³ Price up (提升價格)對應的是Cost down (降低成本)，張忠謀先生強調了解產品價值，才是活路。

⁷⁴ James Evans，Bell Shakespeare劇場副執行長，多次參與知名學校(哈佛大學、芝加哥大學等)舉辦莎士比亞與領導力課程。

⁷⁵ 摘譯自” The Future of Accounting: Will it Still Exist in 2040?” By Colin，Feb 15 2018，Business

⁷⁶ “Making Tax Digital” 是英國稅務關務局(HMRC)從2018年開始推行的電子化申報系統，Policy Paper於2019.04.26公布

◆ 脫穎而出 (Stand Out From the Crowd)	找出能夠從同業中脫穎而出的差異優勢。
◆ 客戶推薦 (Word of Mouth is Everything)	「客拉客」口耳相傳將成為重要的銷售模式，你的客戶有多推薦你決定你的價值。
◆ 擴張服務 (More interest and engagement)	客戶常因尋找到更有趣、更能囑咐的會計師而離開；客戶需要的是全面而前瞻服務。
◆ 化被動為主動 (Be Proactive Rather than Reactive)	積極主動的挖掘客戶需求並提供支援，為了客戶的成功而受委任。
◆ 企業夥伴 (Partner of business)	利用現有資源陪伴客戶面對下個新創世界，成為企業的”合夥人”。
◆ 改變 (Be the Change)	面對挑戰致命的潛在風險是”doing nothing”，「改變」，效益絕對遠遠大於成本！

當不變的只剩下改變，那就改變吧！很多人都在「今天」努力，卻敗給了「明天」，站在未來看現在的你，Are you Ready?

未來的會計師應該是光明的，會計師的作用轉變成讓企業安心、讓大眾信任，協助國家社會企業看到各行各業的未來，科技只是一項讓目前工作更有效率的工具，並非取代會計師；對於需要綜合運用演繹的案件(例如新稅法適用-BEPS、CRS、台商回台等)，則仍讓會計師的附加價值提升，服務範圍變廣泛效率變快速。在會計師的服務範疇內找一至二項專精異於同儕之處，到成長型的都市尋找更多新機會，那麼，現在到未來，成為會計師都是美好又光明的。如同莎翁所說的”我活得越久，我就越注意到這個世界每天為我提供幾乎無窮無盡的靈感和清晰度。“正確的判斷能夠從我們看到的所有事物中獲益。”⁷⁷

Dear Future You：

Only accountants can save the world through
peace, goodwill, and reconciliations.⁷⁸

致未來的你：

會計師可以和平、善意且和諧的拯救世界！



⁷⁷ 譯自莎士比亞” The longer I live, the more I notice that the world offers me nearly endless sources of inspiration and clarity every day. Or, in Shakespeare's own words, "A right judgement draws us a profit from all things we see."

⁷⁸ 摘自” the alternative accountant” 中的，2010.5.29在美國知名線上”定制款”商店Zazzle賣出第一件商品；"goodwill"及"reconciliation"取自會計用語的”善意/商譽”及”調節”，是知名的諷刺性說法，後續經常出現在禮品上印刷。



參考書籍

- The Element: How Finding Your Passion Changes Everything , 2009 , Sir Ken Robinson
- The Ascent of Money: A Financial History of the World(貨幣崛起：世界金融史) , 2008 , Niall Ferguson
- Women in Tech , 2016 , Keren Elazari , Penguin USA
- 10 Seconds of Courage: How to recognise and embrace those life-changing moments , 2017 , Nadine Champion
- Power Plays: Shakespeare's Lessons in Leadership And Management , 2002 , Whitney, John O./ Packer, Tina
- The Cost of Disease , 2012 , William Jack Baumol
- The Joy of Leadership , 2017 , Tal Ben-Shahar & Angus Ridgway
- The Trust Economy , 2017 , Philipp Kristian Diekhöner
- Trust in the Balance: Building Successful Organizations on Results, Integrity, and Concern , 1997 , Robert Bruce Shaw
- A New Culture of Learning: Cultivating the Imagination for a World of Constant Change , 2011 , Douglas Thomas and John Seely Brown
- Age of Discovery: Navigating the Risks and Rewards of Our New Renaissance , 2016 , Chris Goldin Ian/ Kutarna , St Martins Pr
- 發現時代：駕馭21世界的機遇與風險，實現成就非凡的第二次文藝復興，2018，Chris Goldin Ian/ Kutarna , St Martins Pr著，葉嘉、葉家興譯
- 文明：決定人類走向的六大殺手級Apps，原著Civilization：The West and the Rest，2012，Niall Ferguson著，黃煜文譯。
- 貨幣崛起：金融資本如何改變世界歷史及其未來之路，原著The Ascent of Money，2009，Niall Ferguson著，杜默譯。
- “莎士比亞的領導課”，2002，石芳瑜/劉素勳譯
- 讓天賦發光，原著“Creative Schools: The Grassroots Revolution That's Transforming Education”，2018，Ken Robinson著/卓妙容譯

參考網站

- WCOA, <https://wcoa2018.sydney/>
- IFAC, <https://www.ifac.org/>
- <http://gronade.com/>
- <http://www.kirasystems.com>
- <https://www.petersharp.com.au/>
- Quora , <https://www.quora.com/>
- Forbes , <https://www.forbes.com/>
- HMRC , <https://www.gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs>

附錄：Keynotes List

五大基調「Trust | 信任、Ethics | 道德、Diversity | 多元、Technologies | 科技、Sustainability | 永續」闡明了目前可見的未來會計行業最值得關注的議題。透過六大主題演講定調會計行業的目前挑戰及未來領導趨勢：

《Keynote/主題演講》	《Speaker/講者》
1)Financial upheavals challenging global economic order 金融動盪 ~ 挑戰全球經濟秩序	Professor Niall Ferguson
2)The death of trust ~ accounting scandals that shocked the world 信任的滅亡 ~ 會計醜聞震驚世界	Michael Woodford MBE Diana B. Henriques
3)The digital factor – AI, automation and opportunity 數字因子 ~ 人工智能、自動化和機會	Dr Ayesha Khanna
4)The human factor: Harnessing creativity and innovation 人為因素：利用創造力和創新	Sir Ken Robinson
5)Global risks and 'future shocks' 全球風險，未來衝擊	Ban Ki-moon/Alison Martin Keren Elazari/Yanis Varoufakis
6)Be the change – future skills, future workplace, future trust, future you 改變 ~ 未來的技能、未來的場域、未來的信任，未來的你	Peter Sharp Clare Payne

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



←本會榮獲108年度工商自由職業團體績效評鑑優等獎，108年9月10日楊永成秘書長(右)代表本會接受內政部徐國勇部長頒獎。



↑108年9月8-12日本會國際事務委員會戴興鉦主任委員(前排右3)，代表參加IFA(國際財政協會)2019英國倫敦會議，與財政部代表於會場合影。



↑↓108年10月3日行政院舉行「洗錢防制評鑑發表暨表揚大會」，表揚本會參與「亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑」實地評鑑相關人員優予獎勵。



↑108年10月4-5日本會辦理「108年度公司法暨公司登記實務講習會」，經濟部長商業司李錕司長(左5)頒獎表揚，參與會計師服務中心輪值服務會計師。



會務活動集錦



↑ 108年11月22日，本會與東吳大學財稅法研究中心，合辦第十屆稅務實務問題研討-納稅者權利保護與國際稅法研討會，財政部吳自心次長應邀致詞。



本會至各校進行「會計專業認證」宣導活動。



11月7日「會計專業認證」至高雄科技大學宣傳



11月20日前往致理科技大學宣傳會計專業認證



11月13日「會計專業認證」至壽山高中宣傳

108年12月6日，本會舉辦108年度評價暨鑑識會計論壇~會計師運用評價出具合理性意見及提供訴訟支援服務之實務探討。



臺灣省會計師公會會務活動

臺灣省會計師公會 提供

108.9.6新舊任理事長交接典禮田乾隆名譽理事長(左)黃協興理事長(右)及全體理監事合影



會計師慈善音樂會記者會及音樂會



榮獲 108 年度工商自由職業團體績效評鑑獎



108.10.5 新北市六師專業交流聯誼會



會務活動集錦

108.10.1 送愛到東北角-勵志獎助金活動



中小企業財報查核規劃實務及工作底稿案例解析/如何運用套裝軟體編製成本表



108年度資深暨年長會員聯誼餐會



108 年度南區稅務座談會



←北區
國稅局
108年度
境外資
金匯回
專法講
習



←拜會
財政部
北區國
稅局新
莊稽徵
所



←財政
部北區
國稅局
基隆分
局座談
會



←拜會
桃園市
政府經
濟發展
局郭裕
信局長



蘭陽女中會計教育向下扎根演講



與北美華人會計師協會餐敘





台北市會計師公會會務活動

台北市會計師公會 提供



←108年09月22日
臺北國稅局萬華稽
徵所舉辦「吃喝玩
樂-FUN雲端」宣導
活動。



←108年9月25日財政部臺北國稅局
舉辦「108年度境外資金匯回專法
講習暨座談會」。



↑ 108年9月28日臺北國稅局大同稽徵所舉辦統一發票推行暨「發票.e化.好運到」租稅宣導活動。



↑ 本會及臺灣省公會於108年10月3日假台北花園大酒店2樓國際廳舉辦108年度資深暨年長會員聯誼餐會，本會張滄淦理事長與歷屆理事長一同高歌歡唱。



↑ 本會及臺灣省公會於108年10月3日假台北花園大酒店2樓國際廳舉辦108年度資深暨年長會員聯誼餐會，本會張豐淦理事長與歷屆理事長一同高歌歡唱。



↑ 108年10月17日『如何辨識確信準則特殊目的及協議程序案件之適用』講習會，於臺大醫院國際會議中心3樓301會議廳，徐永堅會計師擔任講師。



↑ 108年10月22日『企業會計準則公報最新修正解析』講習會，邀請資誠聯合會計師事務所洪嘉謙副總經理擔任講師。



↑ 108年10月23日本會與財政部臺北國稅局合辦「108年度國稅法規暨稽徵實務座談會」及會後餐敘。



會務活動集錦



↑ 108年10月29日臺北市商業處舉辦108年度公司登記講習會活動合照。



← ↑ 108年11月4日張豐淦理事長至臺北市商業處拜會高振源處長。



↑ 108年11月9日贊助先天性成骨不全症關懷協會成立20周年健走暨音樂嘉年華會。

高雄市會計師公會會務活動

高雄市會計師公會 提供

★ 高雄市會計師公會 活動集錦 ★

◎108年9月21日~23日本會與全聯會於南部首度舉辦「會計師紀律研討會」

重量級的長官—李鎡司長、尚光琪組長、蔡碧珍局長、盧貞秀局長，全聯會大家長黃奕睿理事長等蒞臨指導，會員與長官們在課程互動當中表示對於執業紀律又長知識了；課程結束後會員與眷屬假美麗的外島，在陽光、沙灘、微涼的海風享受著澎湖三日遊。



◎108年9月27日 本會假福華飯店舉辦第14屆第2次會員大會暨成立40週年慶祝活動

大會中特別頒發本屆剛成立「種子教師講師群」聘書；慶祝晚會由歷屆榮譽理事長、名譽理事長大家一起倒香檳拉開序幕，一場溫馨又熱鬧的晚宴。





會務活動集錦

★ 高雄市會計師公會 活動集錦 ★

◎108年10月2日本會奉蒙財政部高雄國稅局合辦「境外資金匯回專法講習暨座談會」

「境外資金匯回專法講習暨座談會」；會後張理事長 益順率領全體理監事與國稅局各科室主管「108年度稅務聯繫座談會」。



◎108年10月20日 財政部108年統一發票盃路跑活動-高雄場

財政部108年統一發票盃路跑活動-高雄場，地點在澄清湖棒球場，本會全力支持國稅局，會員、眷屬；助理員扶老攜幼共 500人參與此次活動。



★ 高雄市會計師公會 活動集錦 ★

◎108/10/3~11/6 本會舉辦「108年度租稅行動教室暨助理員訓練講習會」

本會舉辦「108年度租稅行動教室暨助理員訓練講習會」，邀請到國稅局最專業的講師授課，每一場次幾乎場場爆滿；助理員們紛紛表示收穫滿滿。



◎108.10.18 前往高雄市立高雄高商舉辦「向下扎根教育宣導」活動

高雄市立高雄高商舉辦「向下扎根教育宣導」活動，方監事 怡璇活潑生動的演講內容，讓參加的學生進一步認識會計師行業，獲得學生廣大的回響。



◎108.10.25 前往高雄市立高雄女中舉辦「向下扎根教育宣導」活動

高雄市立高雄女中舉辦「向下扎根教育宣導」活動，由江理事 金鴛主講，讓參加的學生進一步認識會計師行業。





臺中市會計師公會會務活動

臺中市會計師公會 提供



108年8月26日上午九時假臺灣省會計師公會中區辦公室舉辦「經濟實質法案對境外公司之影響與會計師業務發展機會」講習會。



108年9月8日財政部中區國稅局東山稽徵所舉辦108年度統一發票推行暨「筍指回味 柚見中秋稅團圓」租稅宣導活動。



108年9月10日在立法院會期為公會發聲的張廖立法委員萬堅來訪。(與會理監事合影留念)



108年9月11日舉辦「極限逃生」電影欣賞。



108年9月16日財政部中區國稅局108年度境外資金匯回專法講習暨座談會。

108年9月20日本會蕭珍琪理事長偕同許進興副理事長、郭聰達副理事長、楊松山常務理事、黃勝義常務理事及國際暨兩岸委員會黃彥樺執行長參訪廣東省注冊會計師協會。



108年9月18日財政部中區國稅局舉辦「108年度績優營業人表揚大會」





108年10月18日下午二時本會與臺灣省會計師公會中區辦公室合辦「中小企業財報查核規劃實務及工作底稿案例解析」座談會。



108年10月19日財政部中區國稅局大屯稽徵所舉辦「108年度統一發票推行暨極速稅務達人」租稅宣導活動。



108年10月25日社團法人中華民國會計師公會黃奕睿理事長、張清田主任委員及本會蕭珍琪理事長拜會黃委員國書。



108年10月25日社團法人中華民國會計師公會黃奕睿理事長、張清田主任委員及本會蕭珍琪理事長拜會張廖委員萬堅。



108年10月26日財政部中區國稅局東勢稽徵所舉辦108年度統一發票推行暨「小『編』達人，包包手作DIY體驗趣」租稅宣導活動。



108年10月30日下午二時假臺灣省會計師公會中區辦公室舉辦「公司登記實務解析」講習會。



108年10月31日社團法人中華民國會計師公會黃奕睿理事長、楊永成秘書長、本會蕭珍琪理事長及郭聰達副理事長拜會蔡副院長其昌。



108年10月31日社團法人中華民國會計師公會黃奕睿理事長、楊永成秘書長、本會蕭珍琪理事長及郭聰達副理事長拜會何委員欣純。



108年11月9日財政部中區國稅局東山稽徵所舉辦108年度大坑登高一呼反私菸尋稅知趣暨防制菸品稅捐逃漏租稅宣導活動。



中華稅務代理人協會 「武當山、神農架、三峽考察」攬勝

中華稅務代理人協會 提供

中華稅務代理人協會為促進中華民國會計師兼稅務代理人之人文暨自然素養，提升國際視野，特於108年10月7日至14日，組團考察「湖北武當山、神農架、三峽人家八日活動」。本次活動由本會張理事長率領團員近三十名，共同考察遊覽中國大陸華中地區之多點名山勝景。



中華稅協張理事長清煌率團員合影於三峽人家風景區

行前說明會時，領隊曾提及本次團員多為年高德劭之長者，堪稱「千歲團」，且行程多為徒步健行，恐難一一探訪名勝；但數日之徒步行程，會計師們及其親眷們，雖非健步如飛，但皆圓滿到達旅程景點，探訪所有名勝，可見會計師同道們平日忙碌專業工作外，亦能顧及養護身體



中華稅協團員合影於四大名樓於黃鶴樓

之健康所致。

同道們首次登上道教四大名山之首-武當山，置身於金庸小說武當派之創派及太極拳發源地，眾人體驗皆是「三世有緣人涉水登山朝靈境」，達成「入門即法界」之超俗心境。接著，不畏風雨漫，步行於列入世界自然遺產之神農架大九湖風景區，領略張理事長「帶著九個大酒壺去大九湖喝酒」之意趣。更探訪依山傍水，風情如畫，傳統的三峽人家，觀賞「一肩挑兩壩，一江攜兩溪」之石、瀑、洞、泉……多種景觀元素巧妙組合之美景。



中華稅協會計師團員
合影於武當山古剎

行至武漢，登上江南四大名樓之一，保有「江山第一樓」美譽之「黃鶴樓」，但今日所見之黃鶴樓，係中共於1981年重建竣工，其仿清代同治時期之五層建築型式，猶如一群黃鶴展翅騰空，四望如一；惟因其捨棄了長江口之故址，黃鶴樓昂然臨江之雄渾絕勝，業不復尋！已無「孤帆遠影碧空盡，唯見長江天際流」之壯濶景象，惜難體會「日暮鄉關何處是，煙波江上使人愁」之思緒。

此外，在武漢市漢陽，亦參訪大禹神話園，其位於漢陽晴川閣與武漢長江大橋間之長江江灘之上，以大禹神話雕塑為主題之景觀園，國學大師張舜徽先生之名文，載「漢陽龜山，舊名大別，其東麓有禹功磯，相傳為大禹治水成功處，後世為禹王祠祀之。……」，係讚美在武漢治水成功的大禹。會計師同道們漫步在大禹神話園，感受到一股強烈的神奇浪漫氣氛撲面而來，彷彿置身於4000年前的神話世界，「父子接力治水，大禹鯀腹降生」及「搏殺相柳」遙相對應「九尾狐說親」，令人充分體現神話的張力與美感。

本次行車旅程之路途頗長，同道們於途中車上，交換訴說人生歷程，互相交流彼此經驗，殊為難得。為顧及安全，行車全程團員皆遵守規定，繫上安全帶，有些車上，更裝置未繫安全帶之聲音警示，若有出現聲響，眾人即尋找尚未繫者，增添了旅途趣味。本次考察，每餐餐食雖非大魚大肉，但蔬菜量十足，惟一美中不足即華中特色-過油太鹹，為現代人養生大忌。是以張理事



中華稅協會計師團員雨中漫步～神農架大九湖

長，自備金門高粱國宴紀念酒及不時購買當令水果，在途中分享團員，沖解油膩，在此特別感謝張理事長之細心，讓考察行程更圓滿。

三年來中華稅務代理人協會舉辦之國外參訪及考察活動：民國106年為「馬來西亞特許稅務師組織協會」、民國107年為「參訪日本北海道稅理士會」、今(108)年為「湖北武當山、神農架、三峽考察」，三次活動，皆獲會計師們踴躍參與，達到與國際交流及考察之成果，本會在此期盼所有稅務代理人協會，能吸引更多會計師同道踴躍加入，讓社會廣大群眾，更加明瞭會計師為中華民國合法專業之稅務代理人。



中華稅協張理事長清煌率團員合影於大禹神話園區



中英醫療集團

康健健康管理中心

Khan Jade Health Management Center

中英醫院評鑑歷年優等 禮聘各大醫院主任級專科醫師駐診

會計師猶如每個企業體的醫師及導師

感恩有您們的專業奉獻，由我們守護您的健康，一如您用心穩定台灣經濟的信念。

► 高品質的會計師健檢服務

以「高科技影像健檢」為會計師的健康導航

服務項目

磁振造影檢查 多切面電腦斷層檢查

客制化健檢 無痛胃鏡大腸鏡 婚前檢查

生物晶片式急慢性過敏原檢查224項

► 醫學美容專業整合式平台

服務項目

飛梭雷射 除斑雷射 除毛雷射 脈衝光 肉毒桿菌素注射 玻尿酸注射

回春手術-雙眼皮 / 眼袋 / 拉皮 / 各式隆鼻 / 隆下巴 / 專業護膚

會計師來電時，煩請告知要做「會計師特惠專案」 凡是報名「會計師特惠專案」院長會再加送神秘禮物。



地址：22041新北市板橋區文化路一段196號

(近捷運板南線新埔站2號出口)

會計師預約專線：(02)2259-3181 健檢 · (02)2256-9427 醫美