

會計師



季刊

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

優化台灣金融環境與制度 打造具國際競爭力金融市場

～專訪金融監督管理委員會顧立雄主任委員

IFRS16「租賃」－承租人－使用權資產及租賃負債之後續衡量



ISSN 2664-6366



9 772664 636000

280

2019年09月出版

賀



黃協興會計師（前排中）榮任臺灣省會計師公會第28屆理事長

賀



張豐淦會計師（前排左五）榮任台北市會計師公會第20屆理事長



封面：感謝吳宗儒先生提供攝影作品「獵」

第280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
ISSURE National Federation of Certified Public Accountant Associations of the Republic of China
發行人 黃奕睿
顧問 張豐淦 黃協興 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

專訪

- 02 優化台灣金融環境與制度
 打造具國際競爭力金融市場
 ~專訪金融監督管理委員會顧立雄主任委員.....編輯室

財政專欄

- 08 從我國人口結構改變趨勢
 談增訂長期照顧特別扣除額之必要性.....財政部賦稅署 林韋婷
 12 國稅報導.....財政部北區國稅局 提供

稅務財務

- 17 教育部107年度委請會計師對私校進行
 財務抽查之重大發現與啟示.....黃永傳

會計審計

- 20 IFRS16「租賃」－承租人
 一使用權資產及租賃負債之後續衡量.....林琇宜 陳淑芬
 27 長照機構社團法人之設立及會計與稅務處理.....余文彬

職道公報

- 36 紀律論壇－論紀律 談是非
 101年度省公會紀律論壇之紀實回憶.....楊演松 整理

執業經驗分享

- 47 會計師實務：
 工商登記指引作業與管理.....台灣省會計師公會執業指引小組 彙集

國際交流

- 60 印尼公會(IAI)及東協公會(AFA)拜會心得.....唐頂輝
 64 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(中).....朱瓊芳
 78 國際知識新訊系列報導~[未來的方向：重新想像專業].....戴興鉦 林佳君

會務活動集錦

- 79 「第62屆會計師節慶祝聯歡晚會」
 計利工商 持續輔助企業優化.....編輯室
 84 中華民國會計師公會全國聯合會會務活動.....全國聯合會 提供
 88 臺灣省會計師公會會務活動.....臺灣省會計師公會 提供
 92 台北市會計師公會會務活動.....台北市會計師公會 提供
 96 高雄市會計師公會會務活動.....高雄市會計師公會 提供
 100 臺中市會計師公會會務活動.....臺中市會計師公會 提供
 103 台中市會計師公會與台灣省會計師公會
 中部辦公室合署辦公記.....許進興

專訪

優化台灣金融環境與制度 打造具國際競爭力金融市場

～專訪金融監督管理委員會顧立雄主任委員

編輯室

前言

金融監督管理委員會（下稱金管會）綜理金融市場及金融服務業之發展、監督、管理及檢查業務，並以健全金融機構業務經營、維持金融穩定及促進金融市場發展為本會成立宗旨。自成立以來，即本於成立宗旨，致力於發展健全、公平、效率及國際化之金融環境與市場，俾兼顧金融消費者與投資人權益、金融業永續發展及協助產業發展。可以了解金管會在國家發展的過程中，對於維持金融穩定、落實金融改革、協助產業發展、加強消費者與投資人保護及金融教育的各個面向所擔任的重要角色。如同金管會網頁所宣達，打造台灣為前瞻性及國際競爭力之金融市場。

對會計師業而言，金管會是主管機關，與公會及會計師業關係十分緊密，本期季刊特安排專訪金管會顧立雄主任委員，共同談談近期金管會所轄業務及對會計師業的期許，希望藉由本次訪談，未來雙方業務合作更順暢，共創雙贏。108



年8月15日(星期四)下午4時，黃奕睿理事長、智庫服務委員會施淑惠主任委員及第4分組陳文炯副主任委員、林士傑委員前往金管會，進行本次專訪活動，讀者不僅可以藉此了解金管會目前業務目標，會計師界也可明白會計師業肩負重責大任，與國家社會、金融經濟發展息息相關，精彩對談摘錄如下：

問：會計師提供之財報簽證、內控審查與洗錢防制確信等服務與金管會監理業務息息相關，請問主委對於會計師有何期許？

顧主任委員：

主要是希望查核簽證品質多加提升，工作底稿部分，能有完整軌跡，注意工作底稿完整性，以佐證查核報告確實依照相關規定規劃執行；最近金管會正函請公會研擬適合中小事務所品質管制制度範本；另外有關同業評鑑，希望能再加強品質管制查核深度，期待會計師可以透過自律提升會計師的查核品質；再就會計師協助公司治理角色，以金管會立場希望會計師在查核財報時，就查核事項能與公司治理單位進行溝通，盼望會計師能擔任公司治理夥伴角色，協助企業提升公司治理水準；另特別說明，金管會日後進行事務所檢查，如發現會計師查核審計個案有重大缺失

時，會將相關資料交給公司的審計委員會，以作為其聘任會計師之評估依據。本會希望強化會計師查核獨立性，也是保護會計師，因為會計師在查核過程中會知道公司內部財務業務事項，會計師能夠保持執行業務獨立性，可避免被捲入如內線交易情形。剛有提到會計師內控查核及洗錢防制遵循之確信意見，金管會考慮到各業務局要求事項不一樣，因此各局處要與公會溝通，讓業界了解本會特別著重的事項，會計師除依一般審計準則查簽外，還有應特別注意的重點，俾提升查核品質。

問、依據APG目前發布之評鑑報告，我國在本次洗錢防制評鑑成績頗佳，請問金管會如何持續強化洗錢防制並兼顧民眾取得金融服務之便利性？

顧主任委員：

首先感謝會計師，在APG查核時提供協助，希望會計師承接相關個案時，進行風險評估、客戶審查、申報可疑交易都能落實相關規定，相信會計師對洗錢防制相關規定都相當了解，盼能夠落實以風險為本的洗錢防制機制。

有關洗錢防制實務面執行問題，黃理事長請教顧主任委員有關金融便利性問題，現在因為洗錢防制的要求，對民眾在



黃奕睿理事長(左)與顧主任委員交換意見。



黃奕睿理事長(左)與顧主任委員熱烈討論專訪主題。

金融服務便利性產生一些衝突，政府應如何處理這些問題？顧主任委員表示，首先1.民眾對洗錢防制背後意義要理解，例如以前開戶不會那麼麻煩，但現在不同，主要是為了符合國際對洗錢防制的重視與要求。2.銀行、金融業，應以風險高低，作為洗錢防制的方法論，不能一味以高風險型態處理，希望能兼顧民眾便利性。實務上例如50萬元以下銀行熟悉的客戶毋需出示證件；或轉帳至自己帳戶、繳納稅款規費，這些都沒有洗錢疑慮及風險。3.金管會將以問答集形式列出例行性交易態樣供各界參考，希望能避免洗錢防制實務執行過度。

顧主任委員表示對於事務所的國際參與，希望也一併加強。討論至此，黃奕睿理事長也對目前台灣會計師業生態作一番說明，黃理事長表

示，目前台灣會計師執業屬於中小型事務所居多，占會計師人數90%，黃理事長特別針對日前公會積極推動「非執業會員」提出說明，希望以提升會計整體產業水準為目標，向顧主任委員請益。現行因為制度關係，金管會與大型事務所業務比較有接觸。但90%中小型會計師事務所主要係服務占企業主體約70%的中小企業，所以黃理事長也表達，希望金管會對中小型事務所所有所

著墨。對此顧主任委員表示非常樂意傾聽業界意見，並詢問理事長看法，黃理事長則以中國大陸一、三、五計畫為例，每五年一個計畫，依事務所規模提出不同發展計畫、主管機關如何監督、推動發展產業，都制定完善計畫。黃理事長表示為推動產業發展，希望主管機關對中小型事務所產業政策有所規劃，例如是否擴大需財稅簽範圍，以財團法人簽證問題為例，公會一直積極與主管機關溝通，現財團法人法已經立法院三讀通過，除了讓財團法人制度有完整規範可供遵循，也同時是洗錢防制重要的一環；又例如公司法修法，營業額壹億元以上企業，就具有社會公益的平衡，交易安全的建立是非常重要的。在聽取黃理事長說明後，顧主任委員表示，公會可以提出意見與金管會溝通，互相討論如何共同提升會計師產業。

問、目前金管會訂定「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」，有哪些重點需要特別注意？會計師要如何協助境外資金合法的回台？

顧主任委員：

某種程度也是為會計師提供稅務等諮詢的商機，至於境外資金應用管理，會計師可全盤了解客戶需求，提供專業諮詢與建議，應用專業協助境外資金返台合法運用。

顧主任委員表示資金回台投資項目基本上要加以受限，因為已經具有一定稅負優惠，因此有政策引導目的，希望資金是長期投資，不論政府公債、公司債、金融債券、上市櫃股票、ETF等，集中投資國內金融商品，並避免槓桿操作。又例如保險商品部分，鼓勵購買保障型商品、高齡化保險商品等等，希望會計師多協助。


問、金管會目前正規劃未來3年新版公司治理藍圖(2018~2020)，預計將朝「深化公司治理及企業社會責任文化」、「有效發揮董事職能」、「促進股東行動主義」、「提升資訊揭露品質」及「強化相關法令規章之遵循」等5大計畫項目推動。對此新版公司治理藍圖，會計

師產業如何協助主管機關推動相關政策？

顧主任委員：

總的來說，是有關財務報表，目前有三部分需要會計師協助。

- 1.提高英文資訊揭露比率，推動外國股東持股30%以上或資本額達一定規模以上之上市櫃公司揭露英文財務業務資訊，自108年起要求252家上市公司、89家上櫃公司公告申報英文版「年度財務報告」、「年報」及「股東會議事手冊」，以落實投資人平等原則，並創造友善投資環境。未來將循序漸進，希望會計師能夠鼓勵客戶朝此目標進行。
- 2.公司治理守則，鼓勵公司提早於年度終了60天內公布財務報告。金管會前年清查過，經過統計有121家上市櫃公司，於60天內提出，還有1,400多家落後，顧主任委員很貼心詢問這對會計師壓力很大嗎？黃理事長解釋，因為目前上市櫃公司，主要由4大會計師事務所簽證，市場比較集中；另上市上櫃公司會計系統電腦化問題也是影響因素，目前上市櫃公司自行編製財務報表只有七成，三成請事務所編製，上市櫃公司過度依賴會計師。因此年度終了60天內公布財務報告，目前還有其困難度。
- 3.希望公開發行公司改以XBRL格式申報，可以標準化格式進行財務資料分析，財務報告會計科目及金額轉換為具有共通性且便於傳遞及分



析比較的電子化語言，此可提升企業財務報告透明度，減少資訊產製及使用成本，並使投資人更方便使用財務報告會計資訊。對於這點，顧主任委員徵詢現場會計師意見，黃理事長表示這應該是必然趨勢。

對於上述幾點，顧主任委員希望會計師多加協助，俾有助於公司治理藍圖推動。

問、主委上任後積極推動金融科技，請問目前推動成果為何？

顧主任委員：

這可從很多面向談起，包括：

- 1.金融業投入金融科技經費增加，逐年倍數成長，107年117.3億、108年預估約219.3億。
- 2.金融科技專利:107年度申請590件，通過501件。以每家業者平均案件觀之，107年度平均通過件數為1.68件/家，較106年度之1.12件/家增加，顯示大家開始重視金融科技專利的申請。
- 3.電子化支付:國發會推行行動支付，目前支付金額已破1千億，電子化支付比率也已經超過39.1%。
- 4.數位存款帳戶，有25家銀行開辦，開戶數已破150萬戶。
- 5.純網銀部分，已經開放3家設立。
- 6.鼓勵開發人工智慧從事相關顧問業務，如機器人理財，目前有6家，但技術尚未成熟，現僅

能進行再平衡交易業務。

- 7.開放網路投保，網路投保32家，產險17家，壽險15家，累積保費達71.86億。以產險居多，而壽險項目則是因為要避免偽冒，且有道德風險及告知義務等等，目前較少。

8.金融監理沙盒部分:

- (1)目前已審議通過7家，第一家是凱基銀行與中華電信合作，利用行動電話驗證身分，並以電信繳費作信用評等，讓信用小白也可以向銀行借貸。
 - (2)外籍移工匯款回母國，受限於工作、語言及時間等因素，不易親臨銀行辦理匯款，或銀行未能有效滿足外籍移工的需求，包括手續費太高的問題，目前金管會已開放非金融業小額匯兌，例如可在超商24小時進行小額匯款。
 - (3)開放異業結合方式行銷保險產品，如國泰人壽與易遊網合作，但限制與本業有關，例如旅遊業僅限賣旅行平安險。
 - (4)富邦銀行與台新銀行合作，利用區塊鏈技術，進行跨行轉帳資訊流驗證。
 - (5)基金換基金，實驗採會員制，節省基金申購、贖回時間，為投資人爭取最佳投資時機。
- 9.金融科技創新園區，現在有45個團隊，其中6個為國外團隊，園區會進行輔導及法規諮詢，金管會則提供監理門診；另金管會將在11月29、

30日舉辦金融科技展，歡迎會計師屆時蒞臨參加，體驗最新金融科技產品。

問、獨立董事應如何強化商業判斷原則？從主管機關立場事前輔導重於事後懲處，興利重於防弊，如何協助獨董建立與強化商業判斷原則？

顧主任委員：

現在推動公司治理，要讓董事或獨董感覺不孤單，要求設立公司治理主管，即公司秘書，協助獨董發揮獨立及專業性，現循序漸進實行，首先要求金融業及實收資本額達100億元之上市櫃公司自108年起設置公司治理人員。證交法要求董事或獨董必須盡善良管理人注意義務，不能因

不懂而卸責，對相關議案默不作聲，或是對於有問題議案，沒有保留意見，未來即有可能受到追究。但也必須提供獨董必要的資源，證券交易法第14-2條第3項規定「獨立董事執行業務認有必要時，得要求董事會指派相關人員或自行聘請專家協助辦理，相關必要費用，由公司負擔之。」公司治理主管應該是一項良好設計，協助獨董取得相關資料，幫助瞭解議案背後緣由，而相對應的要求獨董有重大議案一定要出席董事會。相關審計委員會、薪酬委員會都被要求要有獨董，因此獨董責任日益加重。

顧主委表示公司經營主要是「人」的問題，大股東正派，就比較正派經營，擔任此類公司獨董，相對也就比較安心。獨董資格有被要求應具備獨立性及專業性，進入董事會後，一般會期待獨董發揮更高的監督功能。

就法律規範而言，獨董與董事責任是一樣，都必須盡善良管理人責任。

本次訪問進行一個多小時，承蒙顧主任委員百忙中撥冗受訪，讓參與訪談會計師受益良多，有機會了解最新政策及施政方向，並藉機傳達業界想法與意見，實屬機會難得。



智庫服務委員會林士傑委員、陳文炯副主任委員、施淑惠主任委員、黃奕睿理事長(由左至右)前往金管會專訪顧立雄主任委員(右三)。



從我國人口結構改變趨勢談增訂長期照顧特別扣除額之必要性

作者 / 林韋婷 財政部賦稅署

壹、近年我國人口結構

人口為國家構成之基本要素之一，數量及年齡結構之變化決定國家發展之重要關鍵，依內政部統計處發布2019年第5週內政統計通報統計，截至2018年底，我國戶籍登記人口為2,358萬8,932人，其中幼年人口(0-14歲)比率受少子女化影響，由2008年底之16.95%逐年下降至2018年底之12.92%(304.82萬人)，10年間減少4.03%；老年人口(65歲以上)比率則因平均壽命增長而逐年上升，由2008年底之10.43%升至2018年底之14.56%(343.35萬人)，10年間增加4.13%；另依該處發布2018年第41週內政統計通報統計，國人平均壽命自2009年之79.01歲上升至2017年之80.39歲，其中逾百歲人瑞2018年9月底達3,391人，較2009年底增加1,390人，顯示我國近10年人口結構呈現人口老化趨勢，預期我國在2026年將邁入超高齡社會¹，對於長期照顧服務需求日益增加。

貳、現行長期照顧政策推動情形

隨著人口老化及照顧服務需求多元化，建立完善長期照顧體制已成為完備我國社會安全體系之關鍵議題之一，政府為減輕個人與家庭之照顧壓力，2007年啟動《長照十年計畫》，因應失能、失智人口增加所衍生之長期照顧需求，提供從支持家庭、居家、社區到住宿式照顧之多元連續長期照顧(下稱長照)服務，2015年6月3日制定公布長期照顧服務法，長照服務財源採稅收制，以部分遺產稅、贈與稅、菸稅及房地合一所得稅稅收挹注，2017年1月起實施《長照十年計畫2.0》，延續之前計畫並擴大長照服務對象，將長照服務向前延伸預防失能及減緩失能等預防性服務措施，並向後整合在宅安寧照顧、在宅醫療等服務，建立以社區為基礎，提供從支持家庭、居家、社區到住宿式照顧多元連續性、普及式之長照服務體系，達到使民眾「看得到、找得到、用得到」長照服務之目標，據衛生福利部統計，

¹依據國際定義，65歲以上老年人口占總人口比率達到7%稱為「高齡化社會」；達到14%稱為「高齡社會」；達到20%則稱為「超高齡社會」。

2017年使用長照服務人數為159,321人，較2016年使用人數130,357人，成長22.22%²。

參、增訂長照特別扣除額之必要性

綜合所得稅扣除項目之訂定，以滿足納稅義務人基本生活所需或維持基本生活品質為基本原則，納稅義務人倘因負擔該等費用致降低其納稅能力，該等費用支出准自綜合所得總額中減除，以正確衡量其納稅能力。長照費用屬家庭之基本生活支出性質，符合綜合所得稅扣除額訂定之基本原則，宜准自綜合所得總額中扣除，以正確衡量納稅能力。

2019年7月24日修正公布所得稅法第17條，增訂長照特別扣除額，自2019年1月1日起，納稅義務人、配偶或受扶養親屬為符合中央衛生福利主管機關公告須長照之身心失能者，每人每年扣除12萬元，並訂定排富規定，申報戶適用稅率在20%以上、選擇股利按28%稅率分開計稅、或基本所得額超過扣除金額（2019年度為670萬元），不適用該項扣除規定。

一、長照特別扣除額採定額扣除之合理性

長照服務機構依不同體系，所據以設立之法

據及規範內容亦有差別，包括依據長期照顧服務法設立之長照服務機構，依據老人福利法設立之養護機構、依據身心障礙者權益保障法設立之身心障礙福利機構、依據護理人員法設立之護理之家等，設立之組織型態包括法人、團體、合作社及事務所等，各該機構服務對象之資格條件、提供之服務型態亦有所差異；此外，未入住於長照服務機構之身心失能者，可能由家人自行照顧或聘僱本國看護人員、依據就業服務法規定聘僱外籍家庭看護工照顧。依衛生福利部及勞動部統計，2018年長照服務需求人數(高推估)達76.5萬人³，其中聘僱外籍家庭看護工約24.1萬人(2018年)⁴、入住長照機構約9萬人(2017年)⁵，故以家人自行照顧身心失能者為多數。

(一)長照特別扣除額適用對象部分

衛生福利部尚未公告「須長期照顧之身心失能者」適用資格，依立法說明舉例，包括取得特定醫療機構依巴氏量表診斷為身心失能或領有身心障礙證明、有長照需求，並符合就業服務法第46條第1項第9款規定具聘僱家庭看護工資格者；或入住於住宿式長照機構者；或依長期照顧服務法第8條接受政府長照評估為失能，並已接受長照服務者。符合公告資格之身心失能者，於2020年5月辦理

² 依衛生福利部107年5月17日於行政院第3600次會議報告《長期照顧十年計劃2.0推動成效》簡報第7頁。

³ 長期照顧十年計畫2.0(106-115年)核定本第65頁。

⁴ 勞動部勞動統計查詢網。

⁵ 依衛生福利部107年5月17日於行政院第3600次會議報告《長期照顧十年計劃2.0推動成效》簡報第4頁。



2019年度綜合所得稅結算申報時，即得依規定列報長照特別扣除額。

(二)身心失能家庭長照費用負擔部分

一般而言，入住長照機構相較於由家人自行照顧或聘僱外籍家庭看護工，前者負擔之費用較高，至經長照評估之失能等級為2級至8級身心失能者，其使用政府提供長照2.0計畫提供之照顧及專業服務、交通接送服務、輔具及居家無障礙環境改善服務、喘息服務，平均每月所需負擔費用約在1萬元以下。

本次修正所得稅法增訂長照特別扣除額，符合衛生福利部公告須長照之身心失能者，每人每年均得扣除12萬元，依其立法說明，係基於我國人口結構改變，少子女化及人口老化日趨嚴重，減輕家庭養育子女及照顧身心失能者之負擔，同等重要，爰幼兒學前特別扣除額與長照特別扣除額額度相同，均為12萬元；另一方面，長照特別扣除額採定額扣除方式，申報戶無論是聘僱外籍家庭看護工、使用長照機構服務或由家人在家自行照顧身心失能者，無須檢附任何費用憑證，均得列報扣除，減輕民眾蒐集單據負擔及降低稽徵機關稽徵成本，亦有簡化稅政之效果。

二、訂定排富規定之妥適性

(一)比照幼兒學前特別扣除額規定

2011年11月9日修正公布所得稅法第17條增訂幼兒學前特別扣除額，訂定排富規定，適用稅率在20%以上、基本所得額超過扣除金額(即須依所得基本稅額條例規定申報按20%稅率課徵基本稅額者)，不得適用該扣除額規定。依當時之立法理由，係為減輕中低所得者養育幼兒之負擔，以照顧經濟弱勢為目的。在政府有限資源下，解決我國少子女化及人口老化問題，同等重要，故兩項扣除額均適用相同排富規定，另因應2018年起實施股利所得二擇一課稅新制，將選擇股利所得按單一稅率28%分開課稅方式者，亦納入排富條件之一，使財政資源運用發揮最大功效。

(二)長照特別扣除額適用案件

依財政部財政資訊中心2017年度綜合所得稅結算申報統計資料⁶分析，適用稅率12%以下之申報戶為582萬戶，占總申報戶631萬戶之比率為92%)；如分別以單薪家庭、雙薪家庭均扶養1名身心失能者為例，單薪者月薪在15萬元以下、雙薪者每人月薪在9萬元以下均得扣除長照特別扣除額(如下表)。

⁶財政部財政資訊中心2017年度綜合所得稅申報初步核定統計專冊表16-2。

態樣	綜合所得總額	免稅額	標準扣除	薪資特扣	長照特扣	綜合所得淨額
單薪(扶養1名身心失能者)	182.6	8.8*2	12	20	12	121
雙薪(扶養1名身心失能者)	223.4	8.8*3	24	20*2	12	121

另據衛生福利部統計，須長照之身心失能人口結構中，約有50%以上為身心障礙者，2018年1月1日起身心障礙特別扣除額由每人12.8萬元大幅提高為20萬元，增幅達56%，加計長照特別扣除額12萬元，共可扣除32萬元，且民眾因長照支付之醫藥費可核實列舉扣除，尚無金額限制。

肆、結語

據國家發展委員會推估⁷，我國已於1993年邁入高齡化社會（老年人口占總人口比率超過7%），並於2018年成為高齡社會（超過14%），預計8年後（2026年）將成為超高齡社會（超過20%）；由高齡社會轉為超高齡社會之時間僅8年，將較日本（11年）、美國（15年）、法國（29年）及英國（51年）為快，而與韓國（7年）及新加坡（7年）等國之預估時程相當；另老年人口(65歲以上)預估2030年將增至559萬人（增63.1%），2065年再增至715萬人（增

108.4%），占總人口比重達41.2%。

面對人口結構呈減少趨勢及高齡少子女化情形日趨嚴重，政府於2017年1月起實施長照十年計畫2.0，據衛生福利部統計⁸，截至2019年6月底，社區整體照顧服務體系已布建575個A級「社區整合型服務中心」、4,060個B級「複合型服務中心」、2,324個C級「巷弄長照站」，2018年使用長照服務人次達311,784人。在租稅政策方面，除以部分遺產稅、贈與稅、菸稅及房地合一所得稅稅收挹注長照財源，本次修正所得稅法第17條，增訂長照特別扣除額，適度減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔，期配合上開長照政策實施，營造友善高齡社會。

⁷ 國家發展委員會2018年8月30日「人口推估報告(2018至2065年)」新聞稿(https://www.ndc.gov.tw/News_Content.aspx?n=114AAE178CD95D4C&sms=DF717169EA26F1A3&s=E1EC042108072B67)。

⁸ 衛生福利部108年長期照顧十年計畫2.0服務資源佈建一覽表。



國稅報導

財政部北區國稅局 提供



營業稅常見疏漏案例

財政部北區國稅局表示，依加值型及非加值型營業稅法第1條規定，在中華民國境內銷售貨物或勞務及進口貨物，均應依本法規定課徵加值型或非加值型之營業稅，為避免因不諳法令規定或稽徵作業疏漏而有涉犯逃漏稅情事，該局特別整理常見違章樣態案例，提醒營業人多加留意。

該局籲請營業人自我檢視，倘有因一時疏忽致造成逃漏稅捐者，在未經他人檢舉、稽徵機關或財政部指定之調查人員進行調查前，儘速依稅捐稽徵法第48條之1規定自動補報並補繳所漏稅款，除加計利息外，可免除同法第41至45條之處罰。

項	摘要	案例	說明
1	營業人有銷售貨物或勞務，即應辦理稅籍登記。	甲君對外發放名片，承包居家水電工程業務，惟未依規定辦理稅籍登記，經檢舉查獲漏報已收款之銷售額，依法予以補稅處罰，並輔導辦理稅籍登記。	依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第1條規定，在中華民國境內銷售貨物或勞務及進口貨物，均應依本法規定課徵加值型或非加值型之營業稅；涉有逃漏稅者，則應依同法第51條第1項第1款及稅捐稽徵法第44條規定擇一從重處罰。
2	國內、外股利收入均應於收到股利當年度最後一期辦理營業稅申報繳納兼營調整。	甲公司於106年度收取國內、外股利收入，國內股利已依兼營營業人營業稅額計算辦法第8條之2規定，於報繳當年度最後一期營業稅時，按當年度不得扣抵比例調整稅額，辦理申報繳納，惟漏未申報「國外股利」，致漏報營業稅額，依法予以補稅處罰。	兼營投資業務之營業人股利收入應以股利淨額申報免稅銷售額，及為簡化報繳手續，年度中所收取之股利收入，得俟年度結束，將全年股利收入，彙總加入當年度最後一期之免稅銷售額申報計算應納或溢付稅額，並依「兼營營業人營業稅額計算辦法」之規定，按當年度不得扣抵比例計算調整稅額，併同繳納（財政部911021台財稅字第0910456083號令、780522台財稅第780651695號函）。
3	非以營利為目的之機關團體銷售貨物或勞務，應依法繳納營業稅。	乙公務單位，工程下腳料變賣收入，惟該收入未全數解繳公庫者，致逃漏營業稅額，依法予以補稅處罰。	依營業稅法第1條及同法第6條第2款規定，非以營利為目的之事業、機關、團體、組織，有銷售貨物或勞務者，為營業人。故政府機關銷售貨物或勞務取得之收入，除列入單位預算，收入全數解繳公庫者得免徵營業稅外，應依法報繳營業稅。如為非經常性收入，則應檢具相關資料向所在地稽徵機關填報「機關團體銷售貨物或勞務申報銷售額與營業稅額繳款書」報繳。

項	摘要	案例	說明
4	因進貨退出或折讓收回之稅額應於當期之進項稅額中扣減。	甲公司因進貨退出或折讓而收回營業稅額，未於發生進貨退出或折讓之「當期」，申報進項稅額扣減，致產生漏稅額，依法予以補稅處罰。	依營業稅法第15條第2項規定營業人因進貨退出或折讓而收回之營業稅額，應於發生進貨退出或折讓之當期進項稅額中扣減之。同理，營業人進口貨物由海關代徵之營業稅額，並已持憑海關代徵營業稅繳納證扣抵聯申報扣抵銷項稅額者，後續如發生進口貨物退運出口情事，並經向海關申請且取得海關核退進口貨物溢繳之營業稅額者，則應於海關退回稅款當期申報扣減進項稅額。
5	快遞出口貨物逾5萬元者，應按一般出口通關方式辦理，始得申報適用零稅率。	甲公司出口高價快遞貨物並申報非經海關零稅率銷售額，經查雖持有外匯水單及快遞業者掣發之執據等文件為憑，惟無法提示一般出口報關文件供核，除依查得之實際交易金額核認為應稅銷售額及銷項稅額外，並追補已退稅款。	依「空運快遞貨物通關辦法」規定，離岸價格逾新臺幣5萬元之出口高價快遞貨物，應按一般出口報單辦理通關；如有違反，依財政部函釋規定，經查明確無虛增零稅率銷售額者，應按查得之實際交易金額核定補徵營業稅，並免依營業稅法第51條第1項第7款規定處罰。

營業稅網路交易常見疏漏類型

財政部北區國稅局表示，近年來隨著網路快速發展，網路交易型態多元，消費者藉由網路購物之金額逐年攀升，網路購物平台及網路賣家隨之增加，該局特別彙整營業人常見疏漏類型包含未辦稅籍登記，擅自銷售貨物、自境外購物網站進口貨物轉銷售，短漏報銷售額及國內旅宿業透過境外訂房平台銷售住宿勞務，短漏報銷售額等情形，提醒營業人多加留意，列舉說明如下：

類型	案例	說明
未辦稅籍登記，銷售貨物	甲君未辦理稅籍登記，透過網路銷售貨物，經查獲短漏報銷售額1,766餘萬元，除通知限期補辦稅籍登記及補稅85萬餘元外，並依稅捐稽徵法第44條及營業稅法第51條第1項第1款規定擇一從重處罰。	一、甲君應於貨物銷售額達8萬元，即依規定辦妥稅籍登記。 二、甲君於銷售貨物時，每月平均銷售額達20萬元以上，應依規定開立統一發票，並報繳營業稅。
自境外購物網站進口貨物轉銷售，短漏報銷售額	乙公司自境外網站進口貨物等，並於社群媒體平台及自行架設網站上銷售，經查獲短漏報銷售額2,446餘萬元，核定補徵營業稅122餘萬元，並依稅捐稽徵法第44條及營業稅法第51條第1項第3款規定擇一從重處罰。	乙公司應於社群媒體平台及自行架設網站銷售貨物時，依規定開立統一發票交付與買受人，並將進口貨物所取得之海關代徵營業稅繳納證扣抵聯併同當期申報扣抵銷項稅款，申報繳納營業稅。
國內旅宿業透過境外訂房平台銷售住宿勞務，短	丙公司(國內旅宿業者)於107年透過境外訂房平台銷售住宿勞務，由境外訂房平台向消費者收取款項，扣除分潤金額	丙公司應於實際收到境外訂房平台價款時，依規定開立以境外訂房平台為抬頭之三聯式統一發票交付與境外訂房平台，並



類型	案例	說明
漏報銷售額	後，將剩餘款項撥給丙公司，未開立統一發票並報繳營業稅款，惟丙公司在未經檢舉、未經稽徵機關或財政部指定調查人員進行調查前，已自動補報補繳所漏稅款並加計利息，免受處罰。	申報繳納營業稅款。

國稅局特別提醒，籲請營業人自行檢視，如有一時疏忽發生違章漏稅情事，在未經檢舉、未經稅捐稽徵機關或財政部指定之調查人員進行調查前，依稅捐稽徵法第48條之1規定，自動向稅捐稽徵機關補報並補繳所漏稅款者，僅加計利息，免除同法第41至45條及各稅法所定關於逃漏稅之處罰。

統一發票兌獎新管道 簡政利民新措施

財政部北區國稅局表示，財政部為提升民眾兌獎便利性及落實雲端發票從開立至兌獎全程無紙化的目標，整合現行統一發票兌獎作業流程，自108年1月1日起推動「統一發票兌獎多元服務管道」，除實體領獎服務據點擴大增加10倍至13,000多處外，也新增開發「統一發票兌獎APP」，民眾只需滑一滑手指，獎金馬上入袋。

該局指出，108年起實體領獎服務據點從郵局變更為金融機構、四大超商、全聯及美廉社等13,000據點，讓民眾兌領獎更方便。其中第一銀行、彰化銀行、全國農業金庫、金門縣信用合作社及連江縣農會信用部於營業時間內，提供兌領全部獎別服務；指定之信用合作社及農(漁)會信用部於營業時間內提供兌領2獎(含)以下獎別及雲端發票專屬千元獎服務。兌領5獎、6獎(中獎為自然人)之發票，除了上開金融機構外，也可於每日上午9時起至營業時間結束止(最晚至23時止)就近至統一超商、全家便利商店、萊爾富便利商店、OK便利商店、全聯及美廉社等據點選擇兌領現金、兌換等值商品或儲值金，其餘營業時間僅可兌換等值商品或儲值金。

該局進一步說明，「統一發票兌獎APP」與其他發票對獎APP最大不同，獨家提供「我要領獎」功能，民眾只要領獎前在APP完成身分證字號及獎金匯入帳戶檢核，中獎獎金就能馬上入帳，享有24小時免出門的兌領服務；另民眾使用載具儲存雲端發票，且於領獎前未列印出電子發票證明聯者，可透過財政部「統一發票兌獎APP」兌領全部獎項，還可節省千分之4印花稅，但領獎前已印出或消費時索取電子發票證明聯者，僅能透過該APP兌領5獎及6獎。

該局特別提醒，財政部為鼓勵民眾以悠遊卡、信用卡、手機條碼等載具索取雲端發票，於本(108)年9-10月期起，統一發票再增開40萬組500元雲端發票專屬獎，每組中獎率達千分之2，比200元中獎率

更高，快上App Store或Google Play下載統一發票兌獎 APP，購物消費主動索取雲端發票，中獎機會多更多，兌領獎e指就搞定。

發票存載具 好康又便利

統一發票兌獎APP

手機條碼即時通，主動對獎最貼心 中獎獎金即時匯，載具歸戶好便利



APP特色

- 提供已歸戶手機條碼載具及自行手動或掃描輸入之發票自動對獎，迅速又正確。
- 中獎獎金透過APP即時轉入領獎人指定之本人帳戶，並有入帳訊息通知及兌獎紀錄查詢，免出門就可兌獎，安全、快速又便利。
- 中獎人持有電子發票證明聯者，僅可兌領五獎及六獎。載有買受人統一編號，以及機關或團體受贈之電子發票，不適用網路通路兌獎。
- 提供24小時客服，有問題立即處理。

客服專線：412-8282，手機請撥(02)412-8282

兌領獎實體與網路通路一覽表

	據 點	獎 別	服 務 時 間
實 體 通 路	第一銀行、彰化銀行、全國農業金庫、金門信用合作社、連江縣農會信用部	● 全部獎別	營業時間內兌領
	指定之信用合作社、農/漁會信用部	● 二獎以下獎別 ● 雲端發票專屬千元獎	營業時間內兌領
	四大超商、全聯、美廉社	● 五獎及六獎	● 每日9時起至營業時間結束止（最晚至23時止），可選擇兌領現金、兌換等值商品或儲值金 ● 其餘營業時間僅可兌換等值商品或儲值金
網 路 通 路	統一發票兌獎APP	● 全部獎別：已歸戶手機條碼，開獎後未列印電子發票證明聯。 ● 五獎及六獎：自然人持有電子發票證明聯	24小時皆可兌領

財政部北區國稅局



購買新電冰箱、新冷暖氣機或新除濕機可申請退還減徵貨物稅稅額

財政部北區國稅局表示，為鼓勵民眾購買能源效率較高之電器產品，以達節能減碳綠色消費政策目標，並帶動電器產業轉型發展，貨物稅條例第11條之1業奉總統於108年6月13日華總一經字第10800060001號令公布，於法條生效期間（108年6月15日起至110年6月14日止），購買經經濟部核定能源效率分級為第1級或第2級之新電冰箱、新冷暖氣機或新除濕機非供銷售且無退換貨者，可以網際網路或書面方式向任一國稅局申請退還減徵貨物稅稅額。

該局進一步說明，該等貨物每臺減徵貨物稅稅額以新臺幣2千元為限，依電冰箱的有效內容積、冷暖氣機的額定冷氣能力、除濕機的額定除濕能力，查詢「電冰箱冷暖氣機除濕機減徵貨物稅稅額表」即可得知所購買的新電冰箱、新冷暖氣機、新除濕機可退還減徵多少貨物稅稅額。民眾可於取得統一發票或收據所記載交易日期之次日起算6個月內提出申請，逾期不得申請退還。

民眾如對購買節能電器申請退還減徵貨物稅相關作業規定有疑問，可撥免費服務電話0800-000321或就近向國稅局各分局、稽徵所、服務處洽詢，或至財政部稅務入口網/稅務資訊/購買節能電器退還減徵貨物稅專區查詢相關規定。（網址：<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/front/ETW118W/VIEW/1212>）

節能減碳綠色消費
發票無紙化 地球不暖化

好康報你知!

108年6月15日~110年6月14日
消費者購買節能電器退還減徵貨物稅稅額
每臺可退 **500~2,000元**

符合經濟部能源效率第1級、第2級

退稅條件

- 購買新電冰箱
- 新冷暖氣機
- 新除濕機

非供銷售、未退換貨且購買日次日起6個月內申請，逾期不得申請退還

國稅局免付費專線 0800-000-321

財政部

經濟部能源局能源效率分級標示管理系統
(網址:<https://ranking.energylabel.org.tw>)

購買節能電器退還減徵貨物稅專區
(網址:<https://www.etax.nat.gov.tw>)

廣告

教育部107年度委請會計師 對私校進行財務抽查之重大發現與啟示

作者 / 黃永傳 科技部主計處處長

壹、前言

教育部於107年依政府採購法公開評選決標方式，委託4家會計師事務所協議程序方式抽查52家私立大專校院(以下簡稱私校)校務營運遵循相關法規之狀況，本著「前事不忘，後事之師」之理念，彙整重大發現，供私校與受聘財務簽證之會計師參考，避免發生類此缺失，以強化校務營運機制並降低查核風險。

貳、協議程序之主要目的與性質

自95年度起，教育部為強化對私校管理，每年均依私立學校法第五十三條第二項規定，按政府採購法第二十二條第一項第九款經公開評選優勝廠商等相關採購規定，由會計師事務所依教育部投標須知撰寫評選計畫書，撰寫內容包括先按共同性抽查項目，擬訂所需執行協議程序，參加評選。並俟決標後，該部再約集得標會計師事務所召開行前會議，視私校個別狀況，增訂個別性抽查項目，並確定該次所需執行協議程序，由會計師事務所據以辦理（註1）。且藉助執行協議

程序之發現，列為考核私校校務運作績效指標之一，作為追蹤改善缺失與核算或追扣補助款及核定招生名額之參據。

107年共同性抽查項目包括資金收支交易、資本及經常重大支出之採購程序、銀行存款、有價證券及固定資產等重大資產盤點與受質抵押情形、評估帳載學雜費等收入之合理性、教職員工薪資是否符合相關敘薪辦法、董事會支出及運作是否符合章程或法令、教育部補助與委辦經費是否依補助及委辦計畫規定使用及其他，共計8項，旨在抽查其營運情形是否符合私立學校法、政府採購法、建築法規、學校財團法人董事長董事監察人支領報酬及費用標準、學校財團法人及所設私立學校內部控制制度實施辦法、學校財團法人及所設私立學校建立會計制度實施辦法、教育部監督學校財團法人及所設私立學校融資作業要點、教育部補(捐)助及委辦經費核撥結報作業要點、教育部函釋等相關規定，因此其協議程序主要性質為遵行查核，與董事會為應辦理年度決算，而委託會計師進行財務簽證屬財務報表查核

註1：教育部委請會計師進行財務抽查之機制與辦理經過，請參考本季刊第272期拙作「教育部委請會計師對私校進行財務抽查之經過與發現」。



之性質迥異。教育部尊重私校董事會權責外，為強化對私校之管理，因而藉助不同之監督方式。

參、執行協議程序之重大發現

茲臚列會計師執行協議程序之重大發現如次：

一、資金收支交易

- (一) 簽發支票未依學校財團法人及所設私立學校建立會計制度實施辦法之規定，由校長、主辦會計人員及出納人員會同簽名或蓋章辦理。
- (二) 未由私校專人掣製收款收據。
- (三) 資金交付廠商與收回，並無會計紀錄。

二、資本及經常重大支出之採購程序

- (一) 未建立報廢財產後續處理之控管流程。
- (二) 提供場地予他人經營便利商店，依私校自主訂規章，無須函報教育部，但未依私立學校法第四十九條規定，提報董事會通過。
- (三) 私校採購作業要點及相關內部控制制度欠完備，或未依規定辦理採購作業。

三、銀行存款、有價證券及固定資產等重大資產盤點與受質抵押情形

- (一) 閒置資產會計處理未臻妥適。
- (二) 未依會計制度之規定，逐年盤點財產。
- (三) 財產目錄與實地盤點財產數量不符。
- (四) 私校使用之不動產，尚未取得所有權或使用執照。
- (五) 劃分收益支出與資本支出之會計處理，未符所適用之財務報導架構。

四、評估帳載學雜費等收入之合理性

- (一) 學生溢貸就學貸款，未依規定退還貸款銀行，而逕退學生。
- (二) 向學生收取代辦費未經行政會議通過。
- (三) 就學貸款溢貸或貸款項目不符規定。
- (四) 未依權責發生基礎認列產學合作收入。

五、教職員工薪資是否符合相關敘薪辦法

- (一) 發放考核獎金未經董事會核定，核與私校內部規定不符。
- (二) 未依教育部規定調整薪資。
- (三) 存有延遲發放薪資情形。

六、董事會支出及運作是否符合章程或法令

- (一) 董事會支出超過既定限額。
- (二) 董事成員結報出國旅費，未檢附相關單據。
- (三) 董事成員出國考察未事前經董事會通過。
- (四) 稽核主管為董事會成員之配偶，影響獨立性。
- (五) 屬董事會業務費誤列行政管理支出。

七、教育部補助與委辦經費是否依補助及委辦計畫規定使用

- (一) 採購驗收機制由請購申請人擔任主驗人，核與政府採購法規定未臻適當。
- (二) 動支政府補助款辦理採購，未符政府採購法相關規定。

八、其他

- (一) 學分班學生存有未經合法管道轉入學位班。
- (二) 聘用資格未符規定之人員擔任主辦會計。
- (三) 成立附屬機構，未依規定函報教育部同意。
- (四) 未依規定以學校名義，而以個人名義訂定

租賃契約。

(五) 未依規定時限，公告決算書表。

(六) 未依規定時限，完成以前學年度列入查核及改善事項。

肆、對私校與財務簽證會計師之啟示

綜觀上述，缺失肇因於對法令規定不嫻熟或誤解，未瞭解所適用之財務報導架構已變革，內部控管機制失靈，或甚至明知故犯，亦未可知。私校宜依法行政，稽核人員協助董監事扮演良好監督角色，會計人員發揮會計協助管理之應有功能，將可促使類此重大缺失減至最低，亦可降低簽證會計師之查核風險，同時教育部不致減少、追扣補助款及減少招生名額。

茲就資金交付廠商與收回，並無會計紀錄一項，就會計人員宜如何控管說明如次：

一、按日核對現金日報表，足可揭發未入帳會計事項。

二、每月編製四欄式銀行調節表，並詳為分析帳列銀行存款餘額與銀行對帳單所列金額之差異原因，足以揭發漏列現金收支情形。

三、藉由主辦會計人員依支出憑證開立支票之簽章，足以強化會計紀錄之完整性。

另受聘財務簽證會計師仍宜藉助財務抽查之重大發現，瞭解受查私校內部控制制度設計與執行之有效性，並據以擬定查核性質、時間及範圍，俾降低查核風險。

伍、結語

企盼學校不忘創校初衷，依法行政，積極治校；會計師事務所肩負企業之社會責任，協助私校強化內部控管機制及發布允當之資訊；至主管機關教育部仍須賞罰分明，本著輔導與監督立場，依財務簽證會計師所提建議，追蹤並限期改善之外，當妥擬共同性項目與個別性項目，委由會計師進行財務抽查或專案抽查，並責成限期改善，且定期舉辦研討會宣導法令規定與案例研析，以增進教職員協助校務運作之專業能力；並適時發布財務資訊及非財務資訊（註2），達成資訊透明化，俾供各界據以客觀檢視校務運作實況。三管齊下，期能維繫私校正常運作，以保障教職員權益及學生受教權，提升高等教育品質。

主要參考文獻

1. 107年度教育部委請會計師財務抽查之協議程序執行報告書。
2. 中華民國會計研究發展基金會(民88)，審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」。
3. 教育部編(民107)，技術及職業教育法規選輯。
4. 陳清祥(民108)，「公司治理的十堂必修課」，108年3月29日經濟日報第A17版。
5. 黃永傳(民108)，「教育部107年度委請會計師對私校進行財務抽查之重大發現與啟示」，教育部107學年度全國技專校院總務暨會計主管會議紀錄，頁72-78。

註2：教育部委託雲林科技大學(網址<https://www.yuntech.edu.tw/>)建構大專校院校務資訊公開平台發布累計餘絀比率、資產效益比率、現金流量比、速動比率、負債變動率、學雜費收入變動率、在學比率及新生註冊率等等財務資訊與非財務資訊。



IFRS16「租賃」－承租人－使用權資產及租賃負債之後續衡量

作者 / 林琇宜會計師 安侯建業聯合會計師事務所
陳淑芬協理 安侯建業聯合會計師事務所

國內公開發行及上市櫃公司已經從今年度（民國108年度）開始適用新的租賃公報IFRS16，承租人在決定過渡到新準則下使用權資產及租賃負債的開帳金額後，接著可能要面對的是後續衡量相關議題。使用權資產的後續衡量較為單純，除了因轉租而將使用權資產帳列為投資性不動產，而併同其他投資性不動產選擇適用公允價值模式外，均應採成本模式以原始成本減除累計折舊及累計減損衡量並須配合租賃負債再衡量數而調整。租賃負債的後續衡量，若無租賃給付或租賃期間相關變動，原則上僅需隨期間經過認列所累積的利息費用及除列每期支付租金清償負債之金額。但，企業須特別注意的是，如何建立相關內部控制，掌控因客觀情況改變或租約修改所導致的租賃給付或租賃期間變動，而啟動租賃負債再衡量的會計處理。IFRS16下有關租賃負債之重評估及租賃修改，其處理相形複雜，本文進一步說明如后。

租賃負債之重評估

所謂租賃負債之重評估，指的是在租賃合約沒有修改的前提下，純粹因為客觀情況改變導致估計變動，因而須調整租賃負債的情況。例如：對於續租或終止選擇權的執行與否的評估不同而造成租賃期間變動，或者對於購買選擇權的執行與否或保證殘值金額的評估不同而造成未來給付金額出現差異，以及因為用來決定租賃給付的指數（如物價指數等）或費率有變動、變動租賃給付變成固定或實質固定給付而須重新計算租賃負債，都是屬於租賃負債需要重新評估之情形。

基於前述原因重評估租賃負債所產生之差額，一律調整使用權資產，除非使用權資產帳面金額已經沖減至零，才會認列相關損失。此外，在計算租賃負債於重評估日的應有金額時，所適用的折現率會因為重評估的原因有所不同，請詳表一說明：

表一

重評估租賃負債之原因	適用之折現率
1.對於保證殘值金額的評估不同 2.用來決定租賃給付的指數（如物價指數等）或費率有變動 3.變動租賃給付變成固定或實質固定給付	原始入帳日使用之折現率
1.對於續租或終止選擇權的執行與否評估不同 2.對於購買選擇權的執行與否評估不同	重評估日之新折現率

至於適用折現率不同的原因，國際準則委員會（以下簡稱IASB）的解釋是，續租或終止選擇權的執行與否所影響租賃期間長短，及購買選擇權的執行與否所影響租賃給付金額差異，代表所反映之租賃經濟意涵已經改變，因此應以重評估日之折現率重新衡量租賃負債。此外，IASB亦表示，租賃負債的重評估，僅於會影響承租人是否可合理確定將執行或不執行租賃延長、終止或購買選擇權之重大事項或重大改變發生，且該重大事項或重大改變是在承租人控制範圍內時，才需要進行重評估。

釋例一 續租選擇權之重評估

K公司於X1年1月1日承租辦公大樓，租期10年並附延長5年期間之選擇權，該選擇權之行使與否於租賃開始日並非可合理確定，租金於每年年初支付，金額為\$50,000，延長期間租金調整為\$55,000，於租賃開始日適用之折現率為5%。K公司於X6年12月31日併購其他公司，當日重新評估後認為可合理確定將行使租賃延長選擇權，此時適用之折現率為6%。

租賃負債重評估前之攤提表：

年度	租賃負債（折現率5%）			
	期初餘額	租賃給付	利息費用	期末餘額
0				405,391
1	405,391	50,000	17,770	373,161
2	373,161	50,000	16,158	339,319
3	339,319	50,000	14,466	303,785
4	303,785	50,000	12,689	266,474
5	266,474	50,000	10,824	227,297



年度	租賃負債（折現率5%）			
	期初餘額	租賃給付	利息費用	期末餘額
6	227,297	50,000	8,865	186,162
7	186,162	50,000	6,808	162,697
8	142,970	50,000	4,649	97,619
9	97,619	50,000	2,381	50,000
10	50,000	50,000	0	0

租賃負債重評估後之攤提表：

年度	租賃負債（折現率6%）			
	期初餘額	租賃給付	利息費用	期末餘額
6				378,174
7	378,174	50,000	19,690	347,864
8	347,864	50,000	17,872	315,736
9	315,736	50,000	15,944	281,680
10	281,680	50,000	13,901	245,581
11	245,581	55,000	11,435	202,016
12	202,016	55,000	8,821	155,837
13	155,837	55,000	6,050	106,887
14	106,887	55,000	3,113	55,000
15	55,000	55,000	0	0

K公司於X6年12月31日重評估日應將租賃負債原帳面金額\$186,162與重評估後之金額\$378,174，差額\$192,012相對應調整使用權資產認列以下分錄：

使用權資產 192,012

租賃負債 192,012

釋例二 決定租賃給付的指數變動

P公司於X1年1月1日承租辦公大樓租期10年，租金於每年年初支付，於租賃開始日適用之折現率為5%。第1年租金\$50,000，後續每2年依據過去24個月消費者物價指數（CPI）變動百分比調整租金，租賃開始日之CPI為125%，截至第3年年初之CPI為135，當日應支付之租金為調整CPI後之金額。

租賃負債重評估前之攤提表：

年度	租賃負債（折現率5%）			
	期初餘額	租賃給付	利息費用	期末餘額
0				405,391
1	405,391	50,000	17,770	373,161
2	373,161	50,000	16,158	339,319
3	339,319	50,000	14,466	303,785
4	303,785	50,000	12,689	266,474
5	266,474	50,000	10,824	227,297
6	227,297	50,000	8,865	186,162
7	186,162	50,000	6,808	142,970
8	142,970	50,000	4,649	97,619
9	97,619	50,000	2,381	50,000
10	50,000	50,000	0	0

租賃負債重評估後之攤提表：

第3年初CPI為135，重新計算後租金為\$54,000（50,000/125*135）。

年度	租賃負債（折現率5%）			
	期初餘額	租賃給付	利息費用	期末餘額
2				366,464
3	366,464	54,000	15,623	328,087
4	328,087	54,000	13,704	287,792
5	287,792	54,000	11,690	245,481
6	245,481	54,000	9,574	201,055
7	201,055	54,000	7,353	154,408
8	154,408	54,000	5,020	105,429
9	105,429	54,000	2,571	54,000
10	54,000	54,000	0	0

P公司於X3年1月1日重評估日應將租賃負債原帳面金額\$339,319與重評估後之金額\$366,464，差額\$27,145相對應調整使用權資產認列以下分錄：

使用權資產 27,145



租賃負債 27,145

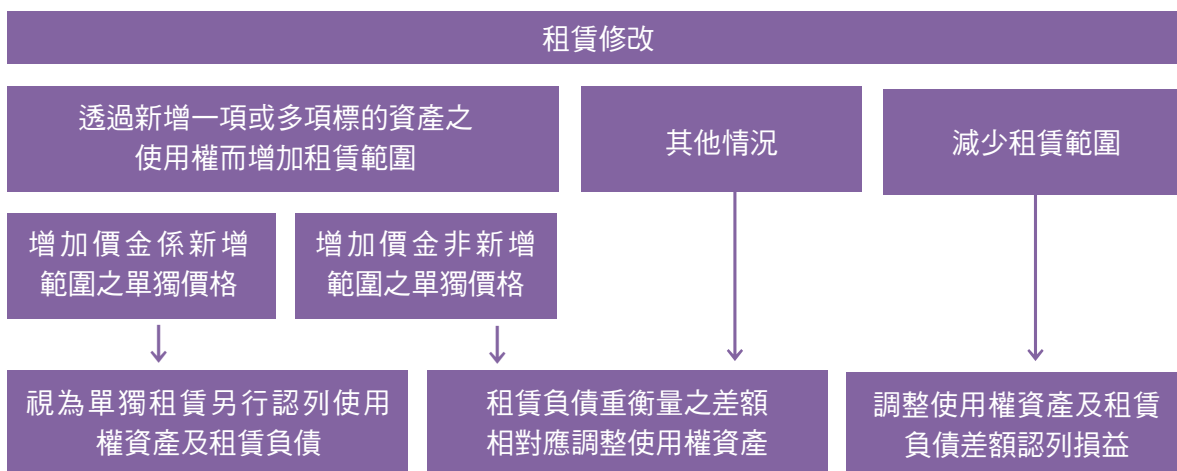
P公司後續另應於X5年年初、X7年年初及X9年年初依據當時之CPI再行重評估租賃負債。

租賃修改

租賃修改則是指與出租人重新協商後修改租約原先約定條款所導致的變動，例如：更改承租的範圍、期間或租金金額，新增原合約並未約定之續租或購買選擇權等權利且承租人可合理確定將會執行該選擇權等。在增加租賃範圍的情況下，如果相對應增加的租金金額相當於所增加範圍的單獨價格並已適當調整合約特定情況，就要將新增範圍視為一個單獨租賃處理，於新增範圍之租賃開始日分別衡量及認列使用權資產與租賃負債。

其他不是以單獨租賃處理的租賃修改，如果合約還有牽涉不同的租賃組成部分或甚至非租賃組成部分時，則要重新分攤合約價格，再將歸屬於該租賃組成部分的租賃給付金額，依據修改後的租賃期間，按修改生效日衡量的新折現率，重衡量租賃負債，所產生之差額則再區分為兩種方式處理：對於減少租賃範圍的修改，使用權資產需另行計算為反映租賃的部分或全面終止所應減少的帳面金額，因此而產生與租賃負債間調整金額間的差異則認列於損益；其他情況下則是將租賃負債再衡量之差額全數相對應調整使用權資產。前述租賃修改的會計處理彙總如表二：

表二



至於減少租賃範圍時，應以何種方式分別調整使用權資產及租賃負債以決定損益認列金額，特別是減少範圍與租金調降幅度不對稱，或是一方面減少租期一方面增加空間等更複雜的修改情況。依IFRS16所附釋例之說明，承租人應可基於適當之基準自行判斷合理的分攤方式並一致採用。以下說明準則所例舉之計算方式供參考：

釋例三 修改租約減少租賃範圍

M公司於X1年1月1日承租辦公大樓500坪租期10年，每年年底支付租金\$50,000，於租賃開始日適用之折現率為6%。於X6年初，雙方同意修改租約將承租坪數自第6年起降為250坪，第6~10年租金降為\$30,000，租約修改時適用之折現率為5%。

第1~5年租賃負債及使用權資產變動如下：

年度	租賃負債（折現率6%）				使用權資產		
	期初餘額	利息費用	租賃給付	期末餘額	期初餘額	折舊費用	期末餘額
1	368,004	22,080	50,000	340,085	368,004	36,800	331,204
2	340,085	20,405	50,000	310,490	331,204	36,800	294,403
3	310,490	18,629	50,000	279,119	294,403	36,800	257,603
4	279,119	16,747	50,000	245,866	257,603	36,800	220,803
5	245,866	14,752	50,000	210,618	220,803	36,800	184,002

M公司決定依據減少之租賃範圍 $1/2$ （ $(500-250)/500$ ），等比例減少使用權資產 $\$184,002 \times 1/2 = \$92,001$ 及租賃負債 $\$210,618 \times 1/2 = \$105,309$ 。針對租賃範圍減少，於X6年初認列以下分錄：

租賃負債 105,309（ $210,618 - 105,309$ ）

使用權資產 92,001（ $184,002 - 92,001$ ）

租賃修改損失 13,308

此外，租賃負債另須重衡量如下：

年度	租賃負債（折現率5%）			
	期初餘額	利息費用	租賃給付	期末餘額
5				129,884
6	129,884	6,494	30,000	106,378
7	106,378	5,319	30,000	81,697
8	81,697	4,085	30,000	55,782
9	55,782	2,789	30,000	28,571
10	28,571	1,429	30,000	0

於X6年初，M公司因重衡量租賃負債認列以下分錄：



使用權資產 24,575

租賃負債 24,575 (129,884 - 105,309)

釋例四 修改租約減少租賃期間但同時增加租賃範圍

G公司於X1年1月1日承租辦公大樓2,000坪租期10年，每年年底支付租金\$100,000，於租賃開始日適用之折現率為6%。於X6年初，雙方同意修改租約將租賃期間減少為8年，承租坪數自第6年起增加為3,500坪，第6~8年每年年底支付租金\$115,000，租約修改時適用之折現率為7%。

由於新增1,500坪所新增之租金並不相當於所增加租賃範圍之單獨價格，因此G公司並未將新增範圍以單獨租賃處理。

第1~5年租賃負債及使用權資產變動如下：

年度	租賃負債（折現率6%）				使用權資產		
	期初餘額	利息費用	租賃給付	期末餘額	期初餘額	折舊費用	期末餘額
1	736,009	44,160	100,000	680,169	736,009	73,601	662,408
2	680,169	40,810	100,000	620,979	662,408	73,601	588,807
3	620,979	37,259	100,000	558,238	588,807	73,601	515,206
4	558,238	33,494	100,000	491,732	515,206	73,601	441,605
5	491,732	29,504	100,000	421,236	441,605	73,601	368,004

G公司決定依據減少之租賃期間百分比2/5減少使用權資產 $\$368,004 \times 2/5 = \$147,202$ ，租賃負債則以原租金給付\$100,000按原折現率6%重新計算修改後剩餘期間3年之折現值\$267,301，與原帳面金額差額\$153,935（ $\$421,236 - \$267,301$ ）。

G公司針對租賃範圍減少，於X6年初認列以下分錄：

租賃負債 153,935

使用權資產 147,202

租賃修改損失 6,733

G公司於X6年初另須因新增租賃空間而修改後之租金給付\$150,000，以X6年初之折現率7%重衡量3年期租賃負債應有之帳面金額為\$393,647，並認列以下分錄：

使用權資產 126,346

租賃負債 126,346 (393,647 - 267,301)

長照機構社團法人之設立及會計與稅務處理

作者 / 余文彬會計師

壹、長照機構社團法人之定義

所謂長期照顧服務機構法人(簡稱長照機構法人)，指提供機構住宿式服務，並依長照機構法人條例(簡稱條例)設立之長照機構財團法人及長照機構社團法人。依長期照顧服務法規定長照機構服務內容分為(1)居家式(2)社區式(3)機構住宿式(4)綜合式(5)其他經主管機關公告之服務，如採機構住宿式或綜合式及其他服務有機構住宿式者，除非法律另有規定，應以長照機構法人設立之服務機構為之。

依條例規定，長照機構法人區分如下：

區分	長照機構財團法人	長照機構社團法人	
		公益	非公益
性質	公益	公益	營利
財產或資本來源	捐助	社員出資	社員出資
登記機關	主管機關許可，向法院登記	主管機關許可，向法院登記	主管機關許可及登記
結餘分派	不適用	不適用	依組織章程訂定

長照機構財團法人屬公益性質，本條例為特別法需優先適用其規定，本條例未規定者應遵照財團法人法一般規定，不在本文探討之列(但若指明長照機構法人，則涵蓋在探討之列)。本文所要探討者為長照機構社團法人，與醫療社團法人全屬營利非公益性質不同，長照機構社團法人區分公益與非公益，非公益之長照機構社團法人則類似公司組織，其組織運作及會計稅務處理，值得探討。

貳、設立及組織運作

長照機構社團法人之設立及組織運作分述如下：

一、設立登記

長照機構社團法人之設立，應檢具相關文件向主管機關申請許可後，以公益為目的之長照機構社團



法人應成立董事會報主管機關核准，向該管地方法院辦理法人登記，將法人證書影本報主管機關備查；非以公益為目的之長照機構社團法人應成立董事會報主管機關登記後，發給法人登記證明。

二、社員

醫療法第49條規定法人不得為醫療社團法人之社員，本條例未明文規定法人不得為長照機構社團法人之社員，且從本條例33條規定董事之配置推斷，自然人及法人均可為長照機構社團法人之社員。法人包括財團法人及社團法人，社團法人包括營利者如公司、有限合夥及合作社，公益者如協會。外國人也可為社員，陸資未正面表列可投資長照服務業，故不得為會員。醫療法人及長照機構法人，依兩者投資限制規定之文句僅限於投資公司及有限合夥，是否可為會員需要主管機關之解釋。

社員就其出資額為限，對長照機構社團法人負其責任。社員之出資、結餘與虧損之分派及表決權，應記載於組織章程，以公益為目的者免於記載結餘之分派。每一社員均有一表決權，得以組織章程訂定，按出資多寡比率分配表決權。以公益為目的者不適用，限每一社員有一表決權。

組織章程得規定社員按其出資額保有對法人之財產權利，並得將其持分全部或部分轉讓於第三人。社員擔任董事或監察人，將其持分轉讓於第三人時，應報主管機關備查；轉讓全部持分之董事或監察人，當然解任。以公益為目的者，不得為結餘分配，剩餘財產應歸屬於地方政府，故不適用前述規定。

社員組成社員總會，為長照機構社團法人之最高權力機構，負責訂定或修訂組織章程、選任董事監察人、年度預決算審議、結餘分派審議及所屬機構之設立等事項。

三、董事監察人

長照機構社團法人之董事會由董事3人至17人組成之，以公益為目的者不得少於7人。置董事長一人，並以董事長為代表人。董事配置規定如下：

(一)具長照人員資格者至少一人。

(二)由營利法人社員指定代表及外國人擔任者，其人數合計不得逾總名額之三分之一，且不得擔任董事長。

營利法人，指公司、有限合夥及合作社等，醫療社團法人及長照機構非公益社團法人也是營利法人，如可以為社員也就可以指定代表擔任董事，但名額受限。財團法人及公益社團法人如可為社員，也可擔任董事，名額不受限制。

長照機構社團法人應置監察人，其名額不得逾董事名額三分之一，置監察人三人以上者，應互推一

人為常務監察人。董事、監察人不得擔任長照機構社團法人及其所設機構之職員(長照機構財團法人所設立之長照機構為跨縣市者，得由全體員工選任代表至少一人擔任董事)。監察人相互間、監察人與董事間，不得有配偶或三親等內親屬關係。

董事組成董事會，執行法人業務，應依照法令、組織章程及社員總會之決議。監察人各得單獨行使監察權，董事會造具之年度表冊應經監察人查核後，提出於社員總會請求承認。長照社團法人董事監察人之任期，條例未規定，依長照財團法人規定任期最長4年，應增訂長照機構社團法人之董事監察人任期較為允當。

四、必要之財產

長照機構法人(含財團法人與社團法人)其必要之財產以淨值計列，並依符合下列規定：

- (一)由中央主管機關管理及監督者，不得低於新台幣三千萬元；由直轄市、縣(市)主管機關管理及監督者，不得低於新台幣一千萬元。
- (二)長照機構法人設立之住宿式長照機構，床數達一百床者，每增加一床，應再增加新台幣十萬元之財產。
- (三)長照機構法人設立之住宿式長照機構，其土地及房舍以自有為原則。但使用公有非公用財產設立之住宿式長照機構，或承租土地及房舍至少10年者，不在此限。
- (四)長照機構法人所設立之住宿式長照機構，位於離島、原住民族地區或中央主管機關認定之長期照顧服務資源不足地區者，得報經主管機關專案核定，調降第二點之財產規模。但調降幅度，以百分之五十為限。
- (五)新設長照機構法人之財產，以現金、不動產或國內上市櫃公司股票、公司債及政府債券為限。
(持有公司股票之限制詳下文)

參、會計處理

長照機構社團社人之會計處理，除於條例規定之外，另訂定「長期照顧服務機構法人財務報告編製準則」(簡稱準則)，供長照機構財團及社團法人遵行。長照機構法人財務報告之編製，應依準則及有關法令規定為之；其未規定者，依一般公認會計原則為之。所稱一般公認會計原則，採企業會計準則公報及其解釋。但得因實際業務需要，採金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，並得比照證券發行人財務報告編製準則相關規定編製財務報表，不受準則相關規定之限制。依準則



相關規定長照機構社團法人之會計處理，除條例特別規定外，係比照企業會計準則公報，分述如下：

一、會計制度

長照機構法人應依其實際業務情形，會計事務性質與業務發展及管理需要，建立會計制度。

二、會計年度

採曆年制，即每年1月1日至12月31日。

三、會計基礎

採權責發生制

四、財務報告

財務報告內容包括：

(一)財務報表：資產負債表、綜合損益表、淨值變動表、現金流量表，附註或附表。淨值變動表即公司組織之權益變動表，現金流量表包括營運、投資及籌資三大活動之現金流量，營運活動即公司組織之營業活動。其餘報表格式與公司組織相同。

(二)主要會計項目明細表

(三)其他依準則規定有助於使用人決策之揭露事項及說明

長照機構法人應於每年5月31日前，將前一會計年度之財務報告經董事會通過，並經監察人查核後，報主管機關備查。長照機構法人所登記之財產總額(資本額)或該法人及其所設機構之年度收入總額達新台幣3千萬元以上者，其財務報告應經會計師查核簽證。長照機構法人之財務報告，應依中央主管機關公告之方式，主動公開；變更時亦同。

五、資產與負債項目

長照機構社團法人之資產與負債會計項目及定義比照企業會計準則公報，資產與負債區分流動與非流動，(醫療社團法人還沿用ROCGAAP，尚未修正)，條例特別規定處理者分述如下：

(一)不得為公司之無限責任股東，有限合夥之普通合夥人或合夥事業之合夥人，如為公司之有限責任股東或有限合夥之有限合夥人時，投資限額如下：

- 1.淨值未達應有資本額者，不得投資。
 - 2.淨值超過資本額而未達資本額2倍者，得投資淨值超過資本額部份之40%。
 - 3.淨值超過資本額達2倍以上者，得投資淨值超過資本額2倍部份之60%。
 - 4.對單一公司投資額，不得超過該公司實收股本20%。但配合政府政策投資之事業，經中央主管機關專案核准者不在此限。
 - 5.以盈餘或公積增資配股所得之股份，不計入投資限額。
 - 6.不得投資衍生性金融商品。
- (二)財產應以法人名義登記或儲存。
- (三)不得為保證人。
- (四)資金不得貸予任何人。
- (五)不得以其資產為任何人提供擔保。

六、淨值項目

長照機構社團法人之淨值包括如下：

- (一)資本：指社員所投入資本，並向主管機關登記者，條例所稱財產總額在長照機構社團法人稱資本，必要之財產詳前述說明。非以公益為目的之長照機構社團法人，申請設立或變動登記之資本額，應經會計師查核簽證，也應發給持分單與社員，證明其出資額。
- (二)資本公積：指與社員間之出資交易所產生之溢價，其性質與公司相同。
- (三)保留盈餘：其性質與公司組織相同，條例特別規定者如下：
- 1.法定盈餘公積：指依條例36條規定應提撥之營運基金(詳下文說明)
 - 2.特別盈餘公積：指因依條例36條規定應提撥之研究發展、人才培訓、長照宣導教育及社會福利基金(詳下文說明)，以及有關法令、契約、章程規定或社員總會決議由結餘提撥之公積。
- (四)淨值其他項目：指造成淨值增減之其他項目，包括備供出售金融資產未實現損益及未實現重估增值等項目，即公司組織之其他權益項目。

七、結餘分配

條例36條規定長照機構社團法人應提撥前一會計年度收支結餘10%以上，辦理有關研究發展、人才培訓、長照宣導教育及社會福利(即特別盈餘公積)；另應提撥20%以上作為營運基金(即法定盈餘公積)。



以公益為目的之長照機構社團法人從事社會福利者，亦應提撥前述法定及特別盈餘公積。長照機構社團法人應依規定提撥法定及特別盈餘公積後，始得為結餘之分配。但以公益為目的者不得為結餘之分配。

長照機構社團法人結餘分配之會計處理與公司及醫療社團法人不同，分述如下：

- (一)法定盈餘公積：準則淨值變動表附註規定法定盈餘公積(營運資金)應根據當年度稅後淨利計算，並於當年度提撥，與醫療社團法人相同。公司組織則就當年度稅後淨利彌補以前年度虧損後之餘額，於次年度提撥。
- (二)員工及董監酬勞：目前公司法235條之1訂定公司應就稅前淨利提撥員工酬勞(含董監酬勞)屬於費用性質。條例對結餘分配未列明員工酬勞，依主管機關訂定長照機構社團法人組織章程範例，結餘分配除社員紅利外，包括董事監察人酬勞及員工紅利，屬於盈餘分配，非費用性質。但一般公認會計原則已將員工紅利費用化，淨值變動表並無員工酬勞項目(醫療社團法人尚有員工紅利項目)，長照機構社團法人如有分配員工紅利，可能就要回到公司法修正前用聯立方程式計算員工紅利了。反過來說，如章程未訂定分配員工紅利，亦不違反規定，因條例未規定長照機構社團法人要分配員工紅利。條例28條規定長照機構財團法人應提撥前一會計年度收支結餘之10%以上辦理提升員工薪資待遇及人才培育，主管機關可考慮比照公司法於條例規定長照機構社團法人應提撥員工酬勞，保障長照機構社團法人員工福利，也可解決員工酬勞費用化之會計處理。
- (三)特別盈餘公積：長照機構社團法人依條例36條規定提撥研發社福金額，準則列為特別盈餘公積，屬盈餘準備。醫療社團法人依醫療法53條規定提撥之教育研究發展、醫療社會服務金額，則規定屬負債準備。但財政部賦稅署則認為仍屬盈餘分配，提撥金額不得認列為費用，俟實際支付時才得以認列費用。有鑑於此，本準則可能才規定屬盈餘準備，並規定應於附註中揭露提撥金額之期初餘額、當期提撥金額、本期實際支用金額、期末限制解除轉出金額及期末提撥金額。依淨值變動表有特別盈餘公積限制解除轉出項目，須與準則表5研究發展及社會福利提撥變動表及表56實際支用費用明細表相互索引，其會計處理如下：

1.提撥金額假定為100元

未分配盈餘 100

特別盈餘公積 100

2.實際支用金額假定為80元

營運費用 80 特別盈餘公積 80
現金 80 未分配盈餘 80

3. 實際支用金額假定為120元

營運費用 120 特別盈餘公積 100
現金 120 未分配盈餘 100

*係假定無期初特別盈餘公積，如有期初餘額則須轉出完畢。

如果比照醫療社團法人規定採負債準備，分錄如下：

1. 提撥金額100元

營運費用 100
負債準備 100

2. 實際支用金額80元

負債準備 80
現金 80

長照機構社團法人依條例31條提撥之特別盈餘公積後，其對外捐贈達一定金額或資產之一定比率者，應事先報主管機關備查，規定如下：

1. 中央主管機關管理及監督之長照機構法人，於同一年度對外捐贈金額單筆達新台幣(以下同)100萬元以上或累計達300萬元以上，或達其淨值十分之一以上。
2. 由直轄市、縣(市)主管機關管理及監督之長照機構法人，於同一年度對外捐贈金額單筆達50萬元以上或累計達100萬元以上，或淨值十分之一以上。
3. 長照機構法人對外捐贈後之剩餘財產總額，應符合條例必要財產之規定。

八、損益項目

依準則規定損益項目分述如下：

- (一) 營運收入：包括長照收入及其他收入，長照收入指提供機構住宿式服務及其他服務之收入。其他收入包括營運性質之捐補助收入及其他營運收入。
- (二) 營運成本：準則並未如醫療社團法人有明確之會計項目，採人事成本、租金費用、折舊…等列舉式，由長照法人視狀況設置項目，並得與營運費用合併列示，較為彈性。
- (三) 營運費用：準則未明訂會計項目，可依營利事業所得稅查核準則規定之項目設置。



(四)其他項目：非營運收益及費用、所得稅費用及其他綜合損益項目均比照企業會計準則公報處理。

肆、稅務處理

長照機構社團法人之稅負，包括法人本身及其社員，分述如下：

一、長照機構社團法人稅負

項目	非公益	公益
營業稅	提供之長照服務符合營業稅法第8條第1項第4款規定屬社會福利勞務，免徵營業稅，如不符合即須課營業稅。	同左
營利事業所得稅	比照一般營利事業依所得稅法規定課徵營利事業所得稅，目前稅率為20%。但所得額500,000元以下者，108年度為19%。	依照「教育文化公益、慈善機關或團體免課所得稅標準」規定，除銷售貨物或勞務之所得外，免納所得稅。
所得基本稅額	適用	不適用
未分配盈餘所得稅	適用，目前稅率為5%。	不適用

二、社員稅負

項目	自然人	法人
結盈分配	屬營利所得，得採(1)合併申報計稅，按8.5%計算抵減稅額或退稅，每戶以8萬元為上限。(2)按28%分開計算應納綜所得稅額。	屬公司、合作社及其他法人之社員，獲配之盈餘，不計入所得額課徵當期營利事業所得稅，但要計入未分配盈餘課徵未分配盈餘加徵稅額。如不符上述規定，應計入課徵當期營利事業所得稅。
出資額轉讓交易所得	非屬證券交易所得，屬財產交易所得，應計入綜合所得課稅。	同左，應計入營利所得課稅

三、稅負優待

長照機構社團法人之稅負優待如下：

- (一)前10年虧損扣除額：長照機構社團法人結算申報各年度營利事業所得稅，虧損及申報扣除年度均採藍色申報或經會計師查核簽證，並如期申報者，得將稽徵機關核定之前10年內各期虧損，自本年純益中扣除後，再行核課營利事業所得稅。以公益為目的者亦適用，即銷售勞務所得可扣除前10年內之銷售勞務虧損計稅。
- (二)實質投資抵減未分配盈餘：產業創新條例於108年7月24日增訂23-3條公司或有限合夥事業因經營本業或附屬業務所需，於當年度盈餘發生年度之次年起三年內，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，該投資金額於計算當年度未分配盈餘時，得列為減除項目。配合時代變遷、人口老化，鼓勵設置長照機構，應考慮修法將長照機構社團法人(含醫療社團法人)納入考量，以充實其營運資金，強化長照服務能力。再者以公司及有限合夥組織經營長照機構服務業，可適用此一租稅優惠，長照機構社團法人也應一體適用，以示公平。
- (三)土地增值稅記存：為鼓勵及輔導已設立之長照機構轉型，條例19條規定於施行後5年內，改設為長照機構法人，並將原供作長照服務使用之土地於上開設立登記期限無償移轉該長照機構法人續作原來之用途者，得申請不課徵土地增值稅。但於再次移轉第三人時，以該土地無償移轉前之原規定地價或前次移轉現值為原地價，計徵土地增值稅。條例係於107年1月31日公告施行，現有長照機構應掌握時機轉型，享受土地增值稅記存之優惠措施。

伍、結語

長照機構提供機構住宿式服務，需要較多資金及良好的管理，故規定須由長照機構法人所設立之長照機構提供服務，由條例內容可知長照機構法人係採嚴格監督管理。長照機構法人分財團法人與社團法人組織，財團法人屬公益性質，社團法人又再區分公益與非公益性質。時代變遷，少子化下老人越來越多，需要更多人力與資源來照顧，乃制定長照服務法及條例，以鼓勵設置長照機構來因應。長照機構非公益社團法人類似公司組織，可為結餘之分配，法人也可成為社員，使資金雄厚的保險業或其他營利法人投資長照服務業，值得稱許。

條例施行未久，本文研討所述改進事項，如法人社員及轉投資之範圍，董事監察人任期及員工酬勞之規定，實質投資抵減未分配盈餘等事項，期望相關主管機關卓參採行。



紀律論壇－論紀律談是非

101年度省公會紀律論壇之紀實回憶

整理 / 楊演松會計師



本文係台灣省會計師公會紀律委員會於民國101年舉辦之「紀律論壇－論紀律談是非」於北中南三場討論會所討論之三十道Q&A題目。題目及解答係當時紀律委員會沈維揚主任委員及整個委員會委員(抱歉不一一點名)費心討論設計之題目，筆者當時受邀擔任題目講評，深深覺得這三十道題目貫穿了會計師職業道德規範公報之重要核心規定，所以予以收錄起來。最近會計師同道提及此一紀律論壇，並知道筆者有對當時QA題目等資料存在，敦促筆者再將其整理供會計師新進同道參考及回顧，也願同道對本文不吝指教。

Q1.會計師由業外人士介紹業務，得支付必要之佣金、手續費或其他報酬？

答:否。依會計師職業道德規範公報第一號第17條、第三號第五條及第七號第4條規範：「會計師相互間介紹業務或由業外人士介紹業務，不得收受或支付佣金、手續費或其他報酬。」

【說明】：會計師之業務依會計師法(第39條)規定執行會計師專業服務，首揭會計師之業務服務不同於一般商品買賣，其次會計師提供之專業服務必須運用其專業智能作專業判斷。為此專業服務之提供不應受到業外人士或同道間仲介之拘絆等影響，故職業倫理上明文訂定禁止之。

Q2.會計師因其他會計師退休、停止執業或亡故，概括承受其全部或部份業務時，得支付其他會計師或其繼承人佣金、手續費或其他報酬？

答:是。依會計師職業道德規範公報第七號第10條規範：「會計師因其他會計師退休、停止執業或亡故，概括承受其全部或部分業務時，對其他會計師或其繼承人所為之給付，不視為違反本公報第四條之規定。」

【說明】：會計師執行業務收受公費報酬，一般而言並無特定雇主(聯合或合夥係共同執業之薪酬從其契約規定)，退休金必須自行籌措，為讓會計師得以年數已高或其他因素而退休安養天年或照顧會計師遺眷之故，乃特別於職業道德規範公報

上明確訂定，並用以明確區別仲介上佣金、手續費或其他報酬收付禁止所生之競合。

Q3.會計師不得違反與委託人間應有之信守。若雙方的關係已告終止，保密的責任亦隨之結束？

答:否。依會計師職業道德規範公報第一號第8條暨第五號第3條規範:「會計師不得違反與委託人間應有之信守。即使雙方的關係已告終止，保密性的責任仍應繼續。」

【說明】：所有專門職業之業務保密要求均有相當規定，會計師之職業倫理對此規範當不例外。而其更嚴謹要求會計師縱使已與委託人間雙方已終止業務關係時，仍應繼續保密且無期限限制。基於會計師執行專屬業務上之查核範圍不受限制也不應被限制，故可涉及委託人(指受查者)之各項業務機密以作判斷，相對會計師於機密或商業資訊除依專業準則規定，經委託人(受查者)之同意或法令規定外，不得洩漏，並應約束其聘用人員均應負此保密義務或有任何不良之企圖等規範。

Q4.會計師舉辦訓練或座談會時，不得利用訓練教材或其他文件為會計師或其事務所作不正當之宣傳？

答:是。依會計師職業道德規範公報第三號第7條第8款規定:「會計師或會計師事務所從事之廣告或宣傳，應以下列事項為限，並應符合第

八條之規定。8.舉辦訓練或座談會時，不得利用訓練教材或其他文件為會計師或事務所作不正當之宣傳。」

【說明】：會計師或會計師事務所之業務延攬與廣告或宣傳等規定，素來同道間之開放或禁止等爭議並未停止過。其中最大關鍵於會計師法第46條第1項第10款規定:「會計師不得為開業、遷移、合併、受客戶委託、會計師事務所介紹以外之宣傳性廣告。」故執業道德規範公報第三號在法律之規定範圍內，於該公報第3條及第7條規範得為廣告或宣傳之範圍與注意或禁止情形。於我國會計師實務界上是否開放會計師廣告或宣傳規定之利弊得失優缺點互有爭辯外，得以廣告或宣傳之事項內容，必須符合第7條之規範外，更不得違反第8條之精神，即1.不得有虛偽、欺騙或令人誤解之內容。2.不得強調會計師或會計師事務所之優越性。3.應維持專業尊嚴及高尚格調等之專業精神及倫理。

Q5.包括(會計師)事務所名稱、地址、執業會計師姓名、學歷、服務事項、員工活動及組織編制等事務所簡介，可放置於公開場所任人索取？

答:否。依現行會計師職業道德規範公報第三號第7條第5款規定:「會計師或會計師事務所從事之廣告或宣傳，應以下列事項為限，並應符合第八條之規定。5.會計專業刊物(註:修正前條文指:(1)事務所簡介，其內容包括事務所



名稱、地址、執業會計師姓名、學歷、服務事項、員工活動及組織編制等。(2)有關會計師專業之刊物。)不得主動贈送給客戶以外之人，但應他人要求時，不再此限。」

【說明】：除請參閱Q4之說明外，其會計師事務所簡介等放置於公開場所任人索取或派人發送等，將會計師專業服務作商品化行銷，故職道公報第三號第7條第5款禁止此等廣告宣傳手法，其亦不符合公報第8條第3款規定廣告或宣傳上應維持會計師專業尊嚴及高尚格調之精神。

Q6.會計師不得以不正當之抑價方式延攬業務？

答:是。依會計師職業道德規範公報第一號第16條、第三號第10條及第七號第3條款規範:「會計師收受酬金應參考會計師公會所訂定酬金規範(註:因公交法規定已廢止該規範)，並不得採取不正當之抑價方式延攬業務。」

【說明】：會計師之專業服務，尤其是會計師專屬業務之提供，必須運用會計師高度專業智能與判斷，專業判斷之好壞非會計專業領域者很難予以評論及衡量。若以不正當之抑價方式延攬取得業務時，其很有可能未克盡專業服務應有之規範與實務要求，故職業倫理上禁止其「不正當」抑價方式以延攬業務。至於「不正當」之法律抽象，實務上其無法一一臚列規定，係以個案情況作論斷。此外，職道公報第六號第9條規範:「後任會計師對於接任之查核案件，其酬金以不低於前任會計師之酬金為原則。」作為約制供參考。

Q7.會計師事務所應有「品質管制之政策及程序」，以維持其專業服務之品質？

答:是。依會計師職業道德規範公報第四號第8條規範:「會計師事務所應有品質管制之政策及程序，以維持其專業服務之品質。」

【說明】：專門職業人員所提供之專業服務品質的好壞，非此專業領域之人士很難一窺其優劣，為維持會計師專業服務，特別是會計師專屬業務之查核品質，會計師事務所須訂定其應有之品質管制政策及程序以維持其應有之專業服務品質，進而保護會計師專業服務提供可信賴度。另一會計師專業準則審計準則公報第四十六號「會計師事務所之品質管制」，及同公報第四十四號「查核歷史性財務資訊之品質管制」等，分別規範事務所整體性品質管制規範與查核個案之品質管制要求等，可供同道研討。

Q8.會計師接任他會計師查核案件時，應有正當理由，並不得蓄意侵害他會計師之業務？

答:是。依會計師職業道德規範公報第六號第4條規範:「會計師接任他會計師查核案件時，應有正當理由，並不得蓄意侵害他會計師之業務。」

【說明】：會計師法第四十六條第1項第9款亦有規定:「會計師不得以不正當方法招攬業務。」，於會計師職業道德規範公報第一號第3條及第六號第3條即已規範「會計師同業間應敦睦關係，共同維護職業榮譽，不得為不正當之競爭。」對

已正由他會計師服務中之查核案件或審計客戶，任由其他會計師之不當介入或干預時，其可能妨礙他會計師之業務執行，所構成之業務競爭與業務侵犯，將不利會計師業務發展更破壞會計師同業間之敦睦與和諧關係。因此，會計師非有「正當理由」，不得妨礙他會計師之業務。何謂「正當理由」？其係個案實務判斷問題。

Q9.會計師承辦財務報表查核簽證或核閱業務，可(否)以委任公司(受查者)當其查核後財務報表之營運結果作為酬金計算之依據？

答:否。依會計師職業道德規範公報第七號第8條規定:「會計師承辦財務報表查核簽證或核閱業務，不得簽訂下列『或有酬金』之合約:1.酬金之支付與否，以達成某種發現或結果為條件者。2.酬金之多寡，以達成某種發現或結果為條件者。但酬金由法院或政府機關決定者，不在此限。」

【說明】：於財務報表查核簽證或核閱簽證者，其目的係對受查者之財務報表編製及報導是否符合其編製上所適用之財務報導架構規範與有關法令規定等，提供確信性(assurance)之專屬業務服務，為避免「或有酬金」之影響而損及會計師專業判斷之能力與理智，因此職道公報上明確禁止之。同時會計師法第46條第1項第8款亦規定:「會計師不得為要求，期約或收受不法之利益或報酬。」

Q10.為保持(會計師)超然獨立的立場，會計師絕對不得保管客戶之錢財(財物)？

答:否。依會計師職業道德規範公報第八號第3條規範:「會計師因執行業務之必要，在不違反有關法令規定時，得保管客戶財物；但明知客戶財物係取之或用之於不正當活動，則會計師不應代為保管。應客戶要求保管財物時，會計師應遵循洗錢防制法及其相關規定。會計師如有代客戶保管財物時，應拒絕其審計案件之委任。」

【說明】：會計師可否代客戶保管財物之考量，(1)係基於執行業務之必要(例如，外商於台業務上，主事者長期於海外而委任會計師或其事務所管理主要資金或代為准駁付款事項、代為核准付款)，(2)不違反有關法令規定(如洗錢防制法)，及(3)客戶之財物係非取之亦非用之於不正當活動(如走私、販毒、收受或行使賄賂款)等要件下，會計師可依職道公報第八號之有關規定，提供應客戶要求而保管財物之專業服務。惟此項業務之提供，涉及確信性服務職能上之利益與利害關係之衝突，故明確禁止會計師再提供審計案件之委任與服務。

Q11.會計師可(否)同時承接同一客戶之代保管錢財(財物)及審計委任案件？

答:否。依會計師職業道德規範公報第八號第3條規範:「會計師因執行業務之必要，在不違反有關法令規定時，得保管客戶財物；但明知



財物係取之或用之於不正當活動，則會計師不應代為保管。應客戶要求保管財物時，會計師應遵循洗錢防制法及其相關規定。會計師如有代客戶保管財物時，應拒絕其審計案件之委任。」

【說明】：請參閱Q10之說明。會計師代客戶保管財物時，對所經管之財物等作業職責與會計師提供之確信性服務(assurance service)之職能上已有利益及利害關係上之獨立性衝突情況，且無任何防衛措施(safeguard)可供支援，故應拒絕提供其審計案件(包括其他確信服務)之專業服務。

Q12.為與客戶保持良好關係及提升審計效率，可(否)由同一事務所本年度卸任之共同執業會計師擔任(事務所)審計客戶董監事或經理人職務？

答:否。依會計師職業道德規範公報第十號第11條第2款規定:「熟悉度(familiarity)對獨立性之影響，係指藉由與審計客戶董監事、經理人之密切關係，使得會計師或審計服務小組成員過度關注或同情審計客戶之利益。可能產生此類影響之情況，通常包括(1)……(2)卸任一年以內之共同執業會計師擔任審計客戶董監事、經理人或對審計案件有重大影響之職務。(3)……」

【說明】：上述QA事項，參見公報第十號附錄施行細則第二部分「特定情況說明」六，會計師事務所、事務所關係企業之會計師或員工，提供審

計客戶董監事、經理人或相當職務之服務時，對「自我利益」及「自我評估」之(獨立性)影響，將會重大且無法採取任何措施(safeguard)，消弭(eliminate)其獨立性之影響或降低至可接受程度(acceptable level)，唯有拒絕該審計案件之委任。故有一年以上禁錮期間

Q13.為保持會計師之獨立性，不得收受審計客戶、董監事、或經理人價值重大之禮物餽贈或特別優惠，但主要股東則不在此限？

答:否。依會計師職業道德規範公報第十號第11條第3款規定:「熟悉度對獨立性之影響，……。可能產生此類影響之情況，通常包括:(1)……(3)收受審計客戶或其董監事、經理人或主要股東價值重大之禮物餽贈或特別優惠。」

【說明】：上述QA事項除參見Q12之說明外，參見附錄第二部分「特定情況說明六之二之例示。首揭，何謂「價值重大」之判斷考量，除需符合正常社交禮俗或商業習慣外，其價值重大固有影響，價值非重大而其意圖或動機在於影響專業決策或其他目的時，該等餽贈或特別優惠，則不能以正常社交禮俗或商業習慣視之。其次，何謂「主要股東」亦無特定「紅線」標準，亦係由個案情況判斷。至於獨立性衝突上，除主辦會計師外之其他服務小組成員上之影響，可依規定將其消弭或降低至可接受程序(參見公報例示)時，未必須終止或解除該案件之委任。如有虞慮時，可採專業諮詢。

Q14.當確認對「獨立性」之影響為重大時，會計師應立即拒絕執行該審計案件？

答:否。依會計師職業道德規範公報第十號第14條及第15條規定:「當確認對獨立性之影響為重大時，事務所及審計服務小組成員應採用適當及有效的措施(safeguard)，以消弭該項影響或將其降低至可接受之程度，並記錄該項結論。」及「會計師或會計師事務所如未採取任何措施，或所採取之措施無法有效消弭對獨立性之影響或將其降低至可接受之程度，會計師應拒絕執行該審計案件，以維持其獨立性。」

【說明】：任何影響審計案件之獨立性立場衝突事項，無論其重大與否，通常之反應是迴避該案件之委任，但如有可資採取之有關防衛措施將其消弭或將其降低至可接受之程度時，未必須終止或拒絕該審計案件之服務。無法排除時，始應依規範終止或拒絕該審計案件之委任，以維持「完全獨立」之要求。至於影響是否「重大」，並非針對「直接利害關係」而言(無論多寡均受規範)，而係對「重大間接利害關係」作斟酌；此外「非重大」之衝突點可能較容易取得並採取之因應措施，而「重大」之獨立性衝突可能無法採取並有效之因應防衛措施，故通常對於有重大獨立性衝突情況時，大多數之會計師可能就逕行以拒絕該審計案件之委任，以維持專業之獨立性立場要求。

Q15.會計師之獨立性係對會計師本人之規範，(對)配偶(同居人)、未成年子女及直系血親均不受規範？

答:否。依會計師職業道德規範公報第一號第2條第1款規範:「會計師應以正直、公正客觀之立場，保持超然獨立之精神，服務社會，以促進公共利益與維護經濟活動之正常秩序。」暨第十號第3條規範:「會計師對於委辦事項與本身有直接或重大間接利害關係而影響其公正及獨立性時，應予迴避，不得承辦。」。第十號公報附錄第二部「特定情況之說明」－「財務利益」例示，「與審計客戶間有直接或重大間接財務利益，將產生『自我利益』之影響。其對獨立性之影響，說明如下：(一)審計服務小組成員及其『家屬』，…(二)其他共同執業會計師及其『家屬』，…。」

【說明】：會計師對於所委辦事項應維持之獨立性，係針對「直接利害關係」或「重大間接利害關係」所生之公正客觀立場上，所應維持之「形式上之獨立性」，(有別於實質上之獨立性)。依公報之定義，「家屬」係指配偶(同居人)及未成年子女，而「親屬」係指配偶(同居人)、直系血親、直系姻親及兄弟姐妹等。而直接財務利益或間接財務利益之區別在於有無「控制能力」之區別，對於無控制能力之間接財務利益關係係以「重大間接利害關係上」做考量，(重大與否，亦無特定「紅線」之標準，而係個案判斷)。因此



會計師與服務小組成員之利害關係人包括至「家屬」與「近親」(係指直系血親、直系姻親及兄弟姊妹)等「親屬」在內。

Q16.會計師不得使他人假用本人名義執行業務，或假用其他會計師名義執行業務，或受未具會計師執業資格之人僱用執行會計師業務，亦不得與非會計師共同組織聯合會計師事務所？

答:是。參見會計師法第四十六條第1項第1款至第3款規定:「會計師不得為下列各款之行為:1.同意他人使用本人名義執行業務。2.使用其他會計師名義執行業務。3.受未具會計師資格之人僱用，執行會計師業務。」與會計師職業道德規範公報第一號第18條規定:「會計師不得使他人假用本人名義執行業務，或假用其他會計師名義執行業務，或受未具會計師執業資格之人僱用執行會計師業務，亦不得與非會計師共同組織聯合會計師事務所。」

【說明】:我國會計師之業務環境為何無法提升，筆者認為其係肇始於早期「地下會計師」遺禍至今尚無提升有關，故至今仍有極大多數之中小企業主仍誤將「代客記帳業者」或「記帳士」看成「會計師」之誤解情況，可見一斑。其有違會計師法侵犯「會計師專屬業務者」依會計師法第69條規定可處以五年以下有期徒刑或科或併科罰金之刑罰處理，至於牴觸會計師法第四十六條第1項第1款至第3款者依會計師法第70條至第72

條處罰規定，分別處以行政罰或刑事罰等。

Q17.會計師得(否)主動贈送執業會計師姓名、學歷、服務事項、員工活動及組織編制等事務所簡介給非審計客戶？

答:否。請參見Q5之說明。

【說明】:事務所簡介依職道公報第三號第7條第5款規定:「會計專業刊物，不得主動贈送給客戶以外之人，但應他人要求者，不在此限。」

Q18.會計師承辦財務報表查核簽證或核閱業務，得(否)與客戶簽訂以是否發現缺失為條件，再予支付會計師工作酬金？

答:否。請參見Q9「或有酬金」禁止之規定。

【說明】:如同Q9之說明，查核簽證意見之形成，必須於正直及公正客觀之立場上來執行，如以是否發現缺失為付款條件，必然拘絆會計師業務之執行與專業判斷，故筆者認為不應有此約定狀況存在。

Q19.會計師相互間介紹業務或由業外人介紹業務，可視情形酌予收受或支付佣金、手續費或其他報酬，以維持彼此良好之合作關係？

答:否。請參見Q1及Q2之說明。

【說明】:延續Q1及Q2之說明，會計師業務之延攬需支付他人佣金酬勞等，無異於將會計師專業服務當作一般服務商品看待，有貶低會計師尊嚴與公正客觀形象。另可參見律師之倫理規範第12

條第3款規定律師不得聘僱業務人員推展業務，可供參考。

Q20.會計師承辦專業服務業務，應維持必要之獨立性立場，公正表示其意見？

答:是。依會計師職業道德規範公報第一號第2條第1項規範:「會計師應以正直、公正客觀之立場，保持超然獨立之精神，服務社會，以促進公共利益與維護經濟活動之正常秩序。」同公報第20條規範:「會計師承辦專業服務，應維持必要之獨立性立場，公正表示其意見。」

【說明】:對於會計師獨立性立場之要求，除上述規範外，更進一步於職道公報第十號「正直、公正客觀及獨立性」作更明確之規範與指引或說明。就第十號公報第3條及第4條等基本原則規定，「會計師對於委辦事項與其本身有直接或重大間接利害關係而影響其公正及獨立性時，應予迴避，不得承辦。」及「會計師提供財務報表之查核、核閱、複核或專業審查並作成意見書，除應維持『實質上之獨立性』外亦應維持『形式上之獨立性』。因此審計服務小組成員(註:包括主辦會計師在內)、其他共同執業會計師或法人事務所股東、會計師事務所、事務所關係企業及聯盟事務所(network)，須對審計客戶維持獨立性。」此亦學者所稱之「完全獨立」。

Q21.對於不能勝任之委辦事項宜先接受委任後再

積極尋求他人之協助或解決方案？

答:否。依會計師職業道德規範公報第一號第11條規範:「會計師對於不能勝任之委辦事項，不宜接受。會計師或會計師事務所於案件承接或續任時，應評估有無牴觸本規範。」第四號第3條規範:「會計師應不斷增進其專業知識技術，對於不能勝任之委辦事項，不宜接受。」

【說明】:參依職道公報第一號第8條規範:「會計師不得違反與委託人間應有之信守。」固是對於委任案件之「保密性」等信賴性而言，然於案件之委任或續任上，可否達成委任人之合理期待與查核目的時，必須審酌委任或續任案件之情況，包括能否維持該案件之獨立性立場、完成案件之專業能力與適任情形、達成查核目的之人力資源及時限等，不宜以先承接案件而事後又無法達成查核目的而損及委託人之權益。

Q22.會計師承辦之案件，主管機關認為有必要時，向會計師查詢或取閱有關資料時，會計師應依法辦理，並通知委託人(案件客戶)？

答:是。依會計師職業道德規範公報第五號第4條規範:「會計師對於委辦事項應予保密，非經委託人之同意或因法令規定外，不得洩漏，並應約束其聘用人員，共同遵守公報所規定之保密義務。」同公報第6條規範:「會計師承辦之案件，主管機關認為有必要，向會計師查詢或取閱有關資料時，會計師應依法辦理，



並通知委託人。」

【說明】：會計師於承辦之案件，除代理人案件外，一般而言確信服務案件會計師係公正第三者，並非委託人之代理地位，因此其資料之依法提供外，基於與委託人應有之信守要求，需知會委託人讓其瞭解主管機關之調閱情形；但法律若有相對禁止規定時，會計師亦應遵循之。

Q23.會計師承辦業務，宜事先與委託人約定酬金，最好以書面方式為之，訂明酬金金額或費率及付款方式等？

答:是。依會計師職業道德規範公報第七號第7條規範:「會計師承辦業務，宜事先與委託人約定酬金，最好以書面方式為之，訂明酬金金額或費率及付款方式等。」

【說明】：案件之委任或受任，除約定酬金金額或費率及付款方式，未必非書面約定方為有效，口頭約定亦屬於契約之方式；惟基於服務提供之依據與執行方式等等諸多審計要件或條款規定或說明等必要事項，仍宜以書面約定以明權責。

Q24.會計師代客戶保管錢財(財物)，若客戶錢財(財物)預期將存放較長時間時，會計師應經客戶同意後將其存入可孳息之帳戶？

答:是。依會計師職業道德規範公報第八號第10條及第11條規範:「客戶財物預期將存放較長時間時，會計師應經客戶同意後將其存入可孳息或收益之帳戶。」及「客戶財物所生之

孳息或收益扣除有關稅捐後之餘額歸客戶所有。」

【說明】：代客戶保管財物固應符合職道公報第八號第3條之規範外，倘若客戶財物為現金(或相當者)且金額亦屬於鉅大時，基於客戶之權益，需於比例原則下注意客戶權益之維護。但須注意此項權益係消極性維護並以安全保本為基礎，若將其積極操作營利時，可能觸及其他法律責難情形，必須審慎之。

Q25.會計師對於委託人之商業活動進行認證時，可就其價格、品質或未來性作一定程度之認證？

答:否。依會計師職業道德規範公報第九號第3條規範:「會計師對於委託人商業活動之廣告宣傳中，對該商品或服務之價格、品質及未來性，不得接受委託，予以公開認證，但對於商業活動之事實，予以認證，不在此限。」

【說明】：職道公報第九號「在委託人之商品或服務之廣告宣傳中公開認證」之職業道德倫理規範，係我國特有之規範公報，其催生訂定之背景係於當時環境中，不乏企業之商業活動廣告宣傳中，列入該公司之簽證會計師或其法律顧問律師等，藉以形塑企業商業活動之信賴，但背後動機可能係在誤導消費者，讓會計師與律師無端捲入商業糾紛中。故基於保護會計師及令會計師合法之認證業務，特訂定此公報作為規範。

Q26.會計師若同時受託公開認證及財務報表簽證服務，應於委託人商品或服務事項廣告宣傳中列註財務報表係由該會計師簽證？

答:否。依會計師職業道德規範公報第九號第8條規範:「會計師於委託人之廣告宣傳中公開認證，並同時受託查核財務報表，委託人商品或服務事項廣告宣傳中，如列註財務報表係由該會計師簽證，會計師應予制止。」

【說明】：請參見Q25說明外，對於委託人之商業活動事項予以公開認證(例如活動之抽獎、摸彩等進行監證)係可執行之業務事項，惟本公報不認同尚未執行認證前之商品或服務廣告宣傳中，對於未來性事項作大事宣傳，實質上即在消費會計師之名器，故不認同此行為。至於該公司財務報表之查核簽證工作，又與該商品或服務事項之廣告宣傳無關，列註簽證會計師之作法，目的即在消費會計師。故會計師須嚴厲因應及反制此事。

Q27.會計師於提供財務報表之查核、核閱、複核或專案審查並作成意見書時，須維持實質上及形式上之獨立性。因此，審計服務小組成員、其他共同執業會計師或法人會計師事務所股東、會計師事務所、事務所關係企業及聯盟事務所，均應對審計客戶維持獨立性？

答:是。依會計師職業道德規範公報第十號第4條規定(同所問內容文詞，不再贅述)。

【說明】：除請參見Q20說明外，簽證會計師之獨立性立場要求，不僅會計師本身，尚涵括其親

屬在內，以及服務小組成員及其家屬或親屬、事務所之其他合夥會計師或法人事務所股東與其家屬或親屬、會計師事務所及其關係企業、聯盟事務所等利害關係人均是應考量與觀察之對象。

Q28.在缺乏或喪失獨立性之情形下，會計師仍可保持正直及公正客觀之立場？

答:否。依職業道德規範公報第十號第6條規範:「獨立性與正直、公正客觀相關聯，如缺乏或喪失獨立性，將影響正直及公正客觀之立場。」

【說明】：正直(integrity)，會計師應以正直嚴謹之態度，執行專業之服務。會計師在專業及業務關係上，應真誠坦然及公正信實。公正客觀(objectivity)，會計師於執行專業服務時，應維持公正客觀立場，亦應避免偏見、利益衝突或利害關係而影響專業判斷。公正客觀立場包括應於資訊提供與使用者間，不偏不倚，並盡專業上應有之注意。而獨立性建構於此二項要素之基礎上區分「實質上之獨立性」與「形式上之獨立性」等，當其利害關係人與該審計案件或客戶間有利益或利害關係事項存在，其形式上即有獨立性之質疑，很難令人信賴其仍具正直與公正客觀性。

Q29.下列情形(是否)可能導致獨立性受辯護之影響？

1.宣傳或仲介審計客戶所發行之股票或其他證券。



2.除依法令許可之業務外，代表審計客戶與第三者法律案件或其他爭議事項之辯護。

答:是。依會計師職業道德規範公報第十號第10條規範:「獨立性受辯護之影響，係指審計服務小組成員成為審計客戶立場或意見之辯護者，導致其客觀性受到質疑。可能產生此類影響之情況，通常包括:

1.宣傳或仲介審計客戶所發行之股票或其他證券。

2.除依法令許可之業務外，代表審計客戶與第三者法律案件或其他爭議事項之辯護。

【說明】：當會計師或事務所，及其利害關係人提供有關服務而成為客戶立場或意見之辯護者時，其獨立性立場將受到質疑，其是否可有效消弭或將其降低至可接受之程度，有時恐難克服。

Q30.事務所或事務所關係企業(是否)不應對公開發行股票公司同時提供審計及計帳服務？

答:是。依會計師職業道德規範公報第十號之附錄施行細則第二部分「特定情況之說明」七.(一)記帳服務之說明:「1.同時提供審計服務及記帳服務，除下列所述情況外，可能產生『自我評估』之重大影響:(1)客戶確認會計紀錄為其責任，(2)未參與客戶管理營運決策。及(3)執行審計時已執行必要審計程序。2.事務所或事務所關係企業不應對『公開發行股票公司』同時提供審計及記帳服務。」

【說明】：公開發行股票公司之規模或管理作業等應自主管理及負責會計帳務管理作業，若仍需委外記帳服務實不符公開發行股票公司之資格。而需要委外記帳服務之企業應屬不具規模之小規模企業，若能同時符合前述三個要件時，再提供審計查核服務時，將不視為有獨立性之衝突情況，因此會計師提供記帳服務及受委任查核該案件時，必須注意其獨立性之潛在衝突狀況。

本文結語:會計師是會計審計雙重專業之專門職業人員，更是工商經濟社會上眾所公認之公正人士。會計師職業道德規範公報是為維護會計師專門職業之職能本質，承受專門職業授予之專屬業務，也必須承擔相對義務，係會計師群體的自律治理(autonomy)制約。雖然有諸多約制會計師之行為或要求必要之相對作為，這是專門職業人員之必然義務。當自律治理制約失能時，外部他律就會介入一懲戒或其他責難。對於會計師職業規範有何自律治理約制，或許有些人會疏忽或淡忘了，101年度省公會紀律委員會舉辦之紀律論壇－論紀律談是非，三十道Q&A題目，是會計師同道可能日常業務活動中會碰到之情況。藉此研討會之討論喚取會計師之注意，筆者於此向舉辦此活動之沈主委暨所有委員感謝致敬。

會計師實務：工商登記指引 作業與管理

臺灣省會計師公會執業指引小組 彙集

1.前言

會計師一直被喻為企業的醫生，所有業務始終都是配合企業營運週期提供各項服務，可以說是企業主的最佳事業夥伴，而工商登記是會計師陪同業主一起走過企業生命週期每階段的見證，從開創新事業的企業型態選擇、公司設立登記、資本募集、股權結構變更、工廠及分支機構設立、公司合併分割，甚至於企業主決定退出事業時的解散登記、法院清算程序……等。

既然創業的一切，始於工商登記，而提供優質的登記服務，是會計師核心任務，因為會計師業的口碑行銷也是從此開始。所以事務所提供的工商登記作業，會計師往往要求所內人員除了熟悉相關法令規定流程及各產業登記實務外，並要求服務隨時要達到快速完件、降低退件及零補正的最高品質。送件前，幾乎案案都先仔細核對事務所自家的檢核表及相關部門主管的審核，在這樣千錘百鍊的要求之下，幾乎每家事務所的工商登記部門，都擁有最豐富實務經驗之專業團隊，能提供本國企業、外國企業之各項工商登記及代辦服務；還有完善的SOP作業系統，將各種型態的變更設立及其優劣做系列整理，舉凡企業成立

型態、企業營業項目、股權結構、企業報稅方式之決定...等等，會計師皆會提供專業之建議，絕非僅只是一般工商登記送件而已。

2.作業與管理

2.3 工商登記

工商登記是專業與經驗相輔相成的業務，除了要配合登記機關相關行政規範外，還要符合目的事業主管機關相關經營法令，所以事前相關規劃與行政機關溝通是免不了的課題。會計師事務所處理工商登記業務，其豐富的實務經驗，可將煩瑣的工商登記流程化繁為簡，並可縮短前置作業的籌劃時間，讓企業主能將抽象的經營願景落實。

會計師事務所工商登記的專業服務一般包括：

- 一、公司、分公司、行號設立登記
- 二、僑外投資、外商分公司、辦事處設立登記
- 三、工廠登記證申請及變更
- 四、證照換發及特許行業設立登記(營造、旅行社、醫藥...)
- 五、公司各項變更登記(董監事變更、遷址、修章



執業經驗分享

等)

六、公司增資、減資登記及簽證

七、公司合併分割登記

八、公司解散清算登記

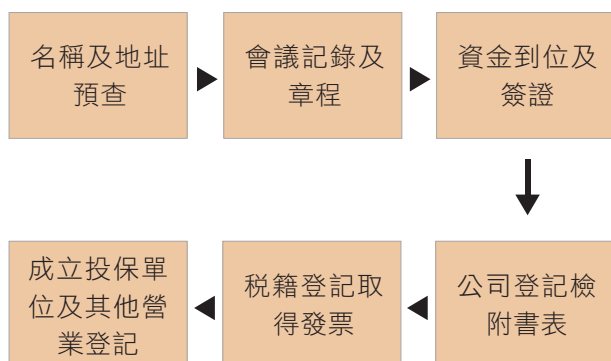
九、境外公司申請及變更登記

十、財團法人申請及變更登記

十一、外籍人士工作證申請及變更登記

十二、其他工商服務

企業要正式對外營業，首先面對的就是設立登記。首先是針對企業名稱，須先向經濟部預查企業名稱有無重複，且要對照到營業項目行業代碼表，確認企業主要的營業項目，若是申請企業型態的組織，還需要請執業會計師做資本額查核簽證報告，則須確認資本有真的匯入企業在銀行開立的籌備戶頭，才可正式申請企業登記。申請企業登記完成後，會取得統一編號，然後必須再向國稅局辦理營業登記。負責人需親自攜帶雙證件至國稅局簽名，完成簽名程序之後，才能請購統一發票，正式對外營業。將上述流程整理如下圖一：



圖一：公司登記簡易流程

一般企業面對登記機關之繁鎖流程，往往會不知所措，所以借重代理人協助，所以會計師更需熟悉整個申辦流程。本文將依企業組織型態及上述企業登記簡易流程分節探討。

2.3.1 企業組織型態

企業係指以盈利為目的的組織，以永續經營為目標，只要符合法規大都能長治久安；而企業組織型態的選擇，正是有關日後在台經營法規的適用主體，舉凡稅法、投標等與業務經營有關事宜，可謂牽一髮而動全身。另外海外來台投資設立據點，無論設的是子公司、分公司、或辦事處，也要先符合相關法令規定，例如：子公司設立還要先經投審會審核通，才可進行相關工商登記。所以針對企業組織型態的樣態，分為2.3.1.1 本國企業組織型態及2.3.1.2 外人來台投資之組織型態說明。

2.3.1.1 本國企業組織型態

會計師與客戶溝通的第一個工商登記主題：一般為經營願景及股權規劃。

選定適合客戶經營概念的商業型態，再進一步商討相關的會議流程及章程內容，做後才是送件書表與其作業期限。會計師的專業價值在於將低企業經營風險與分析結構相關法令，整理各式企業型態及特性後，給企業主參考，協助選定適合其經營概念的商業型態，再進一步商討其型態的妥適性，其相關規定請參見表一。

企業係指以盈利為目的的組織，包含小規模之合夥或獨資商業及適用商業會計法之公司組

織，這兩種大小規模組織之主要差異歸述如下：

一、事業名稱不同

獨資、合夥是行號，不是公司。所以行號不能取名為某某「公司」，只能稱做某某「商號」，某某「行」、某某「店」、某某「坊」、某某「社」…等做為事業名稱；一般統稱為小規模營業人。

二、行號的名稱保護只在設立行號的縣市範圍之內，而公司的名稱是全國性。

三、行號不具法人人格；公司它具備有法人人格。

四、行號合夥人的清償責任無限；公司股東在經營上所產生的債務僅就出資額部份負責任有限的清償責任，但無限責任公司及兩合公司的無限責任股東除外。

五、行號月營業額20萬元以下可以向稅捐稽徵單位申請免開統一發票，但稅捐稽徵單位不一定同意。免開統一發票行號屬於核定課稅，不論經營盈餘或虧損，每三個月國稅局核發營業稅繳款書，企業憑此繳交營業稅；而公司，無論營業額大小，一律必須開統一發票。

六、行號設立資本額無論多少一律免會計師簽證。

25萬元以下資本額的行號設立時也不需要存入銀行，超過25萬才要用行號名稱開一個銀行帳戶將資本額存入後，並取得存款證明；但如果是公司，設立時資本額一定要有會計

師的資本額簽證。

雖然小規模組織有設立方便、帳務處理簡便等優點，但基於所有者責任無限，組織擴張不易，除非有經營上的特殊需求，一般並不建議創業者設立，所以本文主要是針對公司組織做介紹。

公司法依據公司股東人數、責任分擔為標準，將公司分為四類，包括無限公司、有限公司、兩合公司、股份有限公司。近年又為新創事業另闢閉鎖型股份有限公司專章及有限合夥專法，落實所有權與經營權分離，並藉由法定組織鬆綁及籌資方式放寬、可發行多樣性特別股，保持新創團隊主導性。惟無限公司、兩合公司及有限合夥因部分股東負有無限責任為業界較少採用，而有限公司及閉鎖型股份有限公司，採取封閉型設計，將公司的出資總額及各股東出資額載明在章程，原則不讓股東自由變動，若要變動需符合公司章程中載明的限制或經過修章會議，與一般股份有限公司的自由轉讓有所區別。





表一：本國各企業型態法律規定之比較

項目	獨資	合夥	有限公司	一般性股份有限公司	閉鎖型股份有限公司
法人人格	無		有		
法律規定	商業登記法		公司法		
債務清償責任	無限清償責任		有限清償責任		
出資人數	一人	至少2人以上	1人以上股東	至少2人以上或政府、法人股東1人	不超過50人
登記規定	同一縣市不得重覆		全國不得重覆	全國不得重覆	全國不得重覆
出資種類	25萬元以下不需要存入銀行。超過才要以行號名稱開立銀行帳戶，將資本額存入後，並取得存款證明		現金、實物財產、貨幣債權、智慧財產（技術）	現金、實物財產、貨幣債權、智慧財產（技術）	現金、實物財產、貨幣債權、智慧財產（技術）、有比例限制的信用、勞務
資本查核	不需會計師簽證		需會計師簽證		
出資轉讓	個人決定	合夥人同意	非董事由股東過半同意，董事得全體股東同意。	設立一年後得自由轉受讓	股東依章程所載明之限制，才能將股權轉讓給他人。
股東會	無		出具股東同意書，無需集會。	實際集會	可由視訊、書面表決而不實際集會。
盈餘分配	個人決定	契約自訂	章程自訂	持股比例	章程自訂
組織變更	可變更為合夥	不可變更為獨資	全體股東同意可變更為股份有限公司	全體股東同意可變更為閉鎖型股份有限公司	三分之二股東同意可變更為非閉鎖型股份有限公司
決議文件	無	合夥契約書	股東同意書	會議記錄	會議記錄
存續期間	個人決定	合夥人決定	永續原則		

目前一般企業會利用閉鎖型公司的閉鎖性來做家族財富傳承規劃；而新創公司會在創立時，利用閉鎖型公司來保護新創結晶。新創公司會另在洽商創投投入階段，會先經由三分之二股東同意下，轉換成股份有限公司，讓股東取得股權轉換的彈性。

2.3.1.2 外人來台投資的組織型態

近年政府為吸引各國資金投資以提昇台灣經濟，不論是申請程序及審核時間皆已大符縮短，使得外國人士投資台灣更加便利，依其在台灣投資型態，可分成法人公司(母、子公司)、分公司及辦事處，其間差異簡述如表二。

設立子公司需先向經濟部投資審議委員會申請並經核准及投資額審定後，再行辦理公司設立登記，相關資訊請至經濟部投資審議委員會（網址：<https://www.moeaic.gov.tw>）參考「相關法規及申請書表下載」；而分公司和辦事處則不需要經過投審會直接向經濟部申請，有關外國公司認許

（在臺分公司）、辦事處等的資料下載，請參照全國商工行政服務入口網。

在資本、法人結構方面，子公司有其股東，它的股東是外國法人或自然人；如果是分公司或辦事處，因為分公司或辦事處直屬總公司（外國公司）所有，故無所謂的股東；另外，分公司和辦事處都不具法人資格。在營業資格方面，子公司、分公司都有營業資格，也可以做進出口，而辦事處則無營業資格，也不能做進出口。

來台開設辦事處不需要先開銀行戶，負責人也不需要到國稅局簽字報到。但若設立的是子公司、分公司，在設立前就需要先開立銀行帳戶。子、分公司的負責人如果是外國人，他需要入境到銀行開立籌備處帳戶，入境後也需要到內政部移民署申請外國人統一證號，之後再將錢由國外匯入該帳戶，匯款性質註明「310」僑外股本投資，子、分公司的負責人是需要親自到國稅局簽字報到的。

表二：外人來台投資組織型態法律規定之比較

項目	子公司	分公司	辦事處
適合對象	在台灣成立具法人身份公司，可從事營業活動及投資獲利。可在台灣投資股市、不動產。	可從事營業活動，以節稅為目的之企業。	不在台從事營業行為開立發票而只成立投保單位。
法人資格	有	無	無
營業資格	有		無
進出口資格	有	有	無
最低資本額	不限(但需從境外匯入)		無



項目	子公司	分公司	辦事處
投保單位成立	可		
申請工作證	可	可	可
營業稅稅率	5%	5%	無
營所稅稅率	20%	20%	無
未分配盈餘稅率	未分配盈餘需加徵5%	無	無

2.3.2名稱及地址預查

為了營運業務要在台成立某種公司型態，依公司法規定，必需向經濟部辦理公司登記，以獲取法人人格，負起有限清償責任。首先，法令明定於辦理公司登記之前，要向經濟部商業司做商業名稱查詢，取得「公司名稱及所營事業」預查核准，俾保留於一定期間內，不為他人使用。之後再向經濟部或各縣市政府的主管機關先申請「營業登記」，通知目的事業主管機關，要在某個地方開業，其營業項目會涉及營建、消防、衛生等相關法規，所以要做相關地址用途預查，以免功敗垂成。

2.3.2.1名稱預查

在正式申請公司營業登記的流程中，牽涉到公司名稱的預查，預查的目的在正式登記時不要與其他店家名稱重複，而延宕申請流程。

公司名稱暨所營事業預查輔助查詢，是工商登記的第一步，因為每家公司的名稱通用全國且具有排他性，所以公司設立名稱要符合公司名稱及營業項目預查審核準則，名稱組成的公式大體上如下：

(地區名) + 特取名稱 + (區別文字、業務種類、表明營業組織通用或事業性質之文字) + 公司組織

舉例來說，如果你非常喜歡「某某」名稱，可以在「某某」之後加上不同的區別文字就變成「某某科技」、「某某數位」等不同的公司名稱。換句話說，「某某科技股份有限公司」和「某某數位股份有限公司」是不同名的。

公司不得使用與其他公司相同之名稱，法令並明定，於辦理設立及名稱、營業項目變更等公司登記之前，民眾應先取得「公司名稱及所營事業」預查核准，俾保留於一定期間內，不為他人使用，其預查名稱流程為：

- 一、在申請表上填列5個公司名稱、相關營業項目及申請人(未來負責人或股東)的資料。
- 二、先透過網路查詢後再正式提出預查申請(可以線上、郵寄及臨櫃)，以得到「公司名稱及所營事業」預查的核准。
- 三、名稱將被依序審核後，最多核准1個公司名稱為限。
- 四、可以持核准後之預查名稱表至銀行開立公司

籌備戶。

目前依公司法第 392 條之 1 第 1 項規定，公司得向主管機關申請公司外文名稱登記，主管機關應依公司章程記載之外文名稱登記之。但無法排除與智慧財產局或國貿局登記名稱之衝突，若要降低公司名稱與商標權衝突之爭議，這類商業名稱查詢可以先自行透過網路查詢，先到商標檢索系統或著名商標名錄及案例評等網站查詢是否已有被註在先，可以減少正式預查申請時碰到的名稱已被使用的窘境。

2.3.2.2 登記前應經許可營業項目

登記前應經許可營業項目即所謂的特許業務，係公司登記前應先經中央目的事業主管機關許可，取得相關的執照或證照才能進行設立登記。

一般營業項目代碼之尾碼有 1 者為特許業務項目，例如：E102011 土木包工業，可參考經濟部編制「公司與商業登記前應經許可業務暨項目總表」，也可請至下列連結查詢；<http://gcis.nat.gov.tw/cod/index.htm>

2.3.2.3 登記前應經許海外資金

全球化加速國際資金互動，舉凡跨國併購、來台投資等海外投資，營業項目及相關股東結構需事先審核，尤其股東結構也會影響所適用的法令，例如華僑或外國人來台投資須符合「外國人投資條例」及「華僑回國投資條例」等規定。若是投資方的股東結構穿透後的實質股東或負責人資格都不得為大陸人士或大陸公司，就應依據

「兩岸人民關係條例」、「大陸地區人民來台投資許可辦法」、「大陸地區之營利事業在台設立分公司或辦事處許可辦法」進行投資規範。

經許可的海外資金，可以新設立或投資現有之「股份有限公司」或「有限公司」，但需先向經濟部投資審議委員會申請並經核准及投資額審定後，再行辦理公司設立登記，相關資訊請至經濟部投資審議委員會（網址：<https://www.moeaic.gov.tw>）參考「相關法規及申請書表下載」。

2.3.2.4 公司地址使用分區預查

經濟部和各縣市政府的商業處是登記機關，對公司地址並不要求，但各縣市政府的都發局或使用執照管理課通常有進一步的規定。一般而言，在商業區不能有製造業；而在工業區裡則只能設立製造業的公司，至於住宅區是否可以營業登記，須依各縣市政府相關法規，其規定相當繁複不一，端看行業別而定。

設立公司的地址是否能做為公司登記，可預先向屋主索取使用執照存根影本，了解其分區為住宅、商業、還是工業區。台北市在網上的台北市執照存根影像查詢系統可以查到該地址的「使用分區」查到了「使用分區」，再根據「使用分區」查詢「允許之營業項目」。再以台北市為例，可參照（下載）臺北市土地使用分區管制自治條例看台北市它各使用分區使准許的營業項目。理論上，公司的營業項目必須符合土地「使用分區」方能合法營業。實務上，目前土地「使用分區」的審查還不是公司設立的必要程序之一，目



執業經驗分享

前即使違反土地使用分區管理辦法，除非是敏感性行業，沒有人對非法營業的檢舉，公司仍然可以順利登記，但未來仍有被要求搬離的風險與損失。

另外要考慮營業登記的地址，會由住宅用途變成了營業用途，增加的費用有：

- 一、地價稅：由自用住宅0.2%變為營業使用的1%-5.5%
- 二、房屋稅：由住家用1.2%變為營業使用的3%
- 三、土地增值稅自用住宅優惠取消
- 四、電費：由非營業用電變成營業用電，由2.1元/度起增加為2.87/度起

2.3.3會議記錄及章程

會議記錄及公司章程是公司登記經常需要檢附的公司內部重要文件。公司章程是表彰公司的自治規範，須通過股東會核准；而會議記錄是專指股份有限公司，所有人會議之股東會會議紀錄及經營人會議之董事會議紀錄；至於有限公司一般只有股東同意書。

以上書表範例都可透過公司登記主題網下載，本文僅就公司章程內容及決議方法說明如下。

2.3.3.1公司章程

由股東共同制定的公司章程是公司的自治法規，它規範了公司組織、活動、內部管理規則及程序，由發起人制訂，經出席公司創立大會的認股人（股東）表決權的半數以上通過成為公司的憲法。

由於公司章程是公司治理的重要規範，公司法明訂，在設立或變更章程時，公司必須登載項目必需與送件公司章程內一致，登記機關對公司章程會進行書面審查，如章程不夠完備，或章程有違背國家法律法規，就會補件或退件，甚至申請公司不會獲准。

舉例來說，一般股份有限公司章程時應該要載明以下事項，以求完備：

- 一、公司名稱和住所；
- 二、公司經營範圍；
- 三、公司設立方式；
- 四、公司股份總數；
- 五、每股金額和資本額；
- 六、股東姓名、認購的股份數；
- 七、股東的權利、義務；
- 八、董事會的組成、人數、職權、任期和議事規則；
- 九、監事會的組成、人數、職權、任期和議事規則；
- 十、公司的法定代表人；
- 十一、公司盈餘分配比例、方法；
- 十二、公司的解散事由與清算辦法；
- 十三、公司的通知和公告辦法；
- 十四、其他事項；
- 十五、訂定章程日期。

閉鎖性股份有限公司之設立程序與一般股份有限公司是相同的，但主要差異在規劃及設計閉鎖性股份有限公司之章程限定事項，如：股權轉

讓、非現金出資、複數表決權特別股…等，非以現金出資者應填列章程載明之核給股數與抵充金額。另外還須注意，在公司名稱須註明閉鎖性質及填列股東人數等細節。

2.3.3.2 決議方法

一、股東會決議方法

除了一人股份有限公司以外，其他股份有限公司決議，均採多數決。股東會的決議方法，可以分為普通決議、特別決議以及假決議三種：

（一）普通決議－是指股東會之決議，除了特別決議、累積投票制以及假決議等三種情形之外，應有代表已發行股份總數過半數股東出席，以出席股東表決權過半數同意行之。

（二）特別決議－是指股東會應有代表已發行股份總數三分之二以上股東出席，以出席股東過半數之同意行之。

（三）假決議－為什麼要叫做假決議呢？「假」是「暫時」，簡單來說，就是當出席人數不足二分之一時，所做的決議只是暫時決議，所以必須要再次召集股東會再為決議，如果再行召集的股東會出席人數過半數的時候，所做的決議就是有效的決議，不論決議是否跟前次假決議的結果相同與否，皆以再行召集的股東會決議為準。如果再次召集股東會時出席人數仍然不

足二分之一時，若又再作成假決議時，而且前後兩個假決議的結果相同的時候，就視同普通決議。

二、股東會決議瑕疵與救濟，可以分為「決議不成立」、「決議得撤銷」以及「決議無效」三種：

（一）決議不成立

是指自決議的過程來看，顯然違反法令，在法律上不能認為有股東會或是其決議成立的情形而言。例如：未召開股東會，卻虛構開會及偽造決議紀錄。

（二）決議得撤銷

得撤銷的事由有兩種，一種是「召集程序」違反法令或章程，另一種「決議方法」違反法令或章程。所謂召集程序，是公司法或公司章程所規定股東會召集時必須遵守的程序，例如股東會的召集應於法定期限前通知各股東、召集通知及公告應載明召集事由等。股東得自決議之日起一個月內，訴請法院撤銷其決議，但仍應受民法第56條第1項但書（但出席社員，對召集程序或決議方法，未當場表示異議者，不在此限。）的限制，已出席股東會而其對於股東會的召集程序或決議方法沒有當場表示異議者，不得為之，而且於起訴時，應具備股東



的身分。

（三）決議無效

股東會決議，如果違反公序良俗、強行規定或章程規定者，均屬無效。而所謂無效，是指自始、當然、確定無效，不待任何人主張，也不用待法院裁判，當然不生法律上效力。

2.3.4 資金到位及簽證

除了部分特許事業，目前已無最低資本額限制。原則上，公司設立雖然有資本額下限的規定，但實務上它至少要達到能支付公司設立的直接費用。

資本額越大，會給人公司規模越大的形象，因此，有的招商平台或招標時會以資本額的大小做為往來的門檻。但財務操作仍需注意不可違反公司法第九條規定，公司應收之股款，股東並未實際繳納，而以申請文件表明收足，或股東雖已繳納而於登記後將股款發還股東，或任由股東收回者，公司負責人各處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣50萬元以上250萬元以下罰金。

雖然資本登記後可以動用，但財務造假對公司有長遠的好處，加上洗錢防制法的刑法，不可不慎。

2.3.4.1 資本到位

負責人必需本人親自拿著名稱預查核准函、小章及身分證等其它所需證件，至經常往來銀行開公司籌備戶，並將資本額存入銀行，除非是外

商有代理人，否則是無法委託其他人。

然後再依股東出資比例，逐筆將股款匯入該公司籌備處的銀行帳戶，並備註股東姓名在存摺上，併同股東出資之資金來源證明書，交付會計師做資本額資金簽證，取得簽證報告後，才能繼續公司設立流程。送件前要併同相關書表如章程，以及董監事及董事長（有限公司僅有董事）資料和會議記錄等相關文件，這些文件最好交由各股東簽名，才能完整送件登記。

資本額存入方式與洗錢防制風險評估有連動性。最好不要以現金方式存到籌備戶，因為存現無法辨識存款人；也不要用銀行轉帳，因為銀行存摺上有轉帳人名，需要臨櫃請銀行行員備註；最好是匯款。匯款最好請以股東親自匯款，即銀行匯款單上的匯款人為股東姓名，若是代匯，必須出具代匯切結書等文件。

公司的資金就是公司的錢，個人不可動用，如果股本單純，股款只有現金，請股東逐筆匯入籌備戶，記錄最好每筆匯款都可核到股東姓名，股款總額即為公司的資本額。有的公司股款不只是現金，可能也有以土地、房屋、專利、債權、股權等實物抵繳，或者有的公司在籌備期間就有支出須申報，股款已被動用，則會計師查核資本時，須檢附的資料及費用就比較多一點。

公司設立完成時，負責人可持核准函及相關證件去銀行，將銀行存戶由公司籌備戶，轉成「xx有限公司」。

2.3.4.2 會計師查驗資本額

依公司法規定，公司型態的組織設立時，其資本額需要由會計師來確認資本充足，經核尚未發現有不足敷設立之直接費用之情形，並確實存入公司在銀行開立的籌備帳戶內。在公司名稱預查之後，負責人就可依核准保留的名稱及個人雙證件就公司附近銀行開立公司籌備戶，大體上就進入到要找會計師對銀行籌備戶做出「會計師資本額查核報告書」的階段了。

而會計師依《會計師查核簽證公司登記資本額辦法》，進行審核相關文件，出具資本額查核簽證報告書，並將下列驗資文件做成工作底稿：

- 一、向銀行申請「存款餘額證明」。
- 二、銀行存摺掃描檔，包括：
 - a. 有顯示戶名及帳戶號碼的存摺封面。
 - b. 有顯示開戶分行戳章的戳記內頁。
 - c. 有顯示股款總額的金額內頁，並請逐筆註明匯款股東姓名。
- 三、負責人身分證正反面掃描檔。
- 四、公司章程或股東名簿影本。
- 五、公司名稱及所營事業登記預查核定表之電子檔。
- 六、公司登記地址。

另依洗錢防制法第5條第3項第3款規定，會計師為提供公司設立、營運或管理服務、法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體，須按金管會規定之會計師防制洗錢辦法錢法處理，首先要至防制洗錢及打擊資恐查詢系統查詢股東身分，並定期對其洗錢風險做評估並做成工

作底稿。

2.3.5公司登記申請

公司登記申請依法得委託會計師或律師辦理，除其中涉及資本額部分需經過會計師查核簽證外，其他部分公司都可以自行處理，而且官方的經濟部商業司的全國商工行政服務入口網站，點選「公司登記主題網」就有相關申辦流程及應備文件。僅就申辦方式及應備文件分述如下。

2.3.5.1申辦方式

申請公司時可以採用紙本申請案件方式或是線上申請。

一、網上申請辦理

線上申辦請從「線上企業開辦一站式服務」網站開始，使用它的線上申請功能自行線上申請案件，線上付款時可以選擇使用信用卡、金融帳戶及晶片卡（但要裝讀卡機）繳納相關費用。

二、紙本申請辦理

紙本申辦請從經濟部商業司的全國商工行政服務入口網站，點選「公司登記主題網」，下載相關應備文件及範本，填妥完畢檢附相關繳費紀錄，可以臨櫃申請也可郵寄申請。

三、進度查詢及領件

送件之後可以利用網路，至經濟部商工案件進度網站，可以查得到公司案件進度及處理狀況。

成功申辦公司者如果是採「自取」方式取件者，領件時要記得攜帶身分證明文件正本及填載個人基本資料供登記機關查驗。



執業經驗分享

2.3.5.2 公司登記檢附書表

公司除了特別載明增資基準日外，應於章程訂立或變更後15日內申請登記，要送件的資料一般有申請書、核准之公司設立登記預查名稱申請表、公司章程、股東同意書、董事願任同意書、建物所有權人同意書、會計師查核報告書、股東和董事資格及身分證明文件、設立登記表等，說明如下：

一、申請書(委託會計師或律師代理者，應另檢附委託書一份委託)

二、其他機關核准函影本

自97年5月1日起，配合公司名稱及業務預查線上審核計畫，免附核准之公司名稱及所營事業登記預查申請表，惟請於申請書填列預查編號。

外人投資應附投資審議委員投資核准函、資金審定函；大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司等，在臺灣地區從事投資行為者，應附投資審議委員會投資許可函影本；經營許可業務者應檢附目的事業主管機關許可文件影本；無則免送。

三、公司章程影本

四、發起人會議事錄影本(有限公司為股東同意書)

五、董事會議事錄(或董事同意書)影本(有限公司無)

六、發起人名冊影本(有限公司無)

七、董監事身分證明文件影本

八、董監事願任同意書影本(董事長應加填一份董事長願任同意書)

九、發起人身分證明文件影本(有限公司為股東身分證明文件影本)

十、建物所有權人同意書影本及所有權證明文件影本

公司登記所在地之建物所有權人出具之同意書，應載明同意提供使用之公司名稱；建物為公司所自有者或檢附租賃契約影本，免附同意書。

十一、會計師資本額查核報告書

十三、登記表二份

十四、登記費：有關資本額之登記，按其實收資本額每新臺幣四千元一元計算，而未達一千元者，以一千元計收；除了停、復業及解散不收登記費外，其他變更登記每次收一千元。

2.3.6 稅籍登記取得發票

公司完成設立程序，申請到營業登記，就可取得統一編號，但仍需向公司所在地之國稅局申請「稅籍登記」，才可正式營業。

稅籍登記是在營業登記後才辦理，過程中有稅務員會對營業場所的實地查訪以判定確實有在營業而不是虛設，並對負責人的核實。負責人如果不在，就必需自行於近日內攜帶著雙證件、大小章及發票章到國稅局簽名並且說明營業內容，才完成稅籍登記。稅籍登記和開戶一樣，都需要負責人本人親自辦理，無法委託他人。

此時公司地址辦理稅籍登記後，房屋稅和地價稅會變成營業用的算法。稅籍的用意是未來公司所有營收需在公司所在地繳稅及管理。有關稅籍登記申請，可以上一站式線上申請平台，或免費電洽國稅局查詢。

2.3.7 成立投保單位及其他登記

成立稅籍之後可以開始營業，但關於經營還有一些其他登記，例如：

一、成立勞保、勞退、健保等投保單位

許多後續的事項是在公司成立後要有的：如成立勞保、勞退、健保投保單位及初次投保。5個人以下的公司可以先不申辦勞保，但是健保仍是需要申請的！

二、辦理進出口登記

公司如果經營進出口業務，公司就需另外提

供公司英文名稱，至國貿局申請進出口廠商登記。

三、申請工商憑證

工商憑證IC卡是公司、分公司或商業用來作為網路上身分驗證用，相當於「企業的網路大、小章」。工商憑證需用讀卡設備（讀卡機）才能使用，您必需要自行購置準備，相關規格建議和購買資訊，請參考工商憑證管理中心網站的「讀卡機建議」專區。工商憑證讓你的公司事務能經由網路辦理許多公司和政府間的往來事務，如在網上加退保等。

四、帳務處理及申報

公司開始運作會有經常性的帳務處理，每兩個月的營業稅申報，還有每年的營所稅申報等事宜。





印尼公會(IAI)及東協公會(AFA)拜會心得

作者 / 唐頂舜會計師

2019年7月，省公會國際及兩岸服務委員會再次舉辦南向之旅-印尼參訪行程。回想之前公會曾至新加坡、馬來西亞、越南、緬甸及泰國等地拜會，我僅有參與過新加坡與馬來西亞的參訪行程，感覺略顯不足，因此趕緊把握這次機會再出去見習一下。

這次印尼參訪之旅的目的，如同過去參訪其他國家的行程一樣，透過專業成員與會計師公會的力量，希望能夠更深入觀察其他國家同行的發展。學習其發展方向及研究其面對的挑戰與其採取的解決方法，做為我們的借鏡。

在黃奕睿理事長、田乾隆理事長、郭聰達主委及戴興鉦主委的帶領下，共有12位成員出發。我們本次拜會行程重點有兩個單位，印度尼西亞特許會計師協會(Institute of Indonesia Chartered Accountants(IAI)) 與東盟會計師聯會(The ASEAN Federation of Accountants (AFA))。主要交流有關印尼與東協的商貿制度、商業環境、及公會組織發展的異同瞭解。

本次的主要收穫有兩大面向：

- 1.認識了不同國家的公會，AFA與IAI。
- 2.印尼的投資環境變化與單一窗口的廣泛應用

認識公會

參訪印度尼西亞特許會計師協會(Institute of Indonesia Chartered Accountants(IAI))與東盟會計師聯會(The ASEAN Federation of Accountants (AFA))，本次數位接受我們的參訪的成員多是IAI與AFA的要員(理事或執行等事)，由Professor. Sidharta Utama主持會議，並主要由AFA的執行董事Aucky Pratama說明相關資料；Aucky在會議中展示各項資訊，並回應我們對印尼會計師業資訊與東協會計師業的諸多疑問，我們對於其誠摯的態度深表感謝。

IAI於1957年12月23日成立，近五年會員人數有重大的突破。自統計數據由2013始至2018結算，其印尼同行人口由兩萬增加了近65%，現在已有34,805人。IAI也是東協AFA 1977年設立時的重要成員。雖然印尼人口是東協中最多的國家，但會員人數至今仍是第四名中段班。但近年能夠急速增加會員，也突顯出印尼公會有許多值得尊敬與學習的地方。經過討論，我把個人體會分類如下三點：

1.誠信是會員管理大量會員的最重要關鍵

僅僅六年時間，公會人數就擴張至近三萬五的人數，由於把管理的重點放在誠信，因此IAI這幾年投入更多的精力在與東協其他國家在會計與審計等制度上的一致化。

2.會員人口制度設計，使執業成員比重僅佔六成

會員人數的成長，經過比較與瞭解，發現兩國的主要差異是在會員成員分布的組成。我們發現IAI的會員數為34,805人，執業成員佔其中的20,121位會計師(CA)，這些會計師為主要會員(Primary Member)。其餘有許多會費成員是8,208個學生會員。我認為東南亞很多國家都有這種非

執業會員的成員，這樣使得執業會員與非執業會員互助的意願會提升，也相對較為緊密。印尼的非執業會員包含了審計人員、管理會計人員、學生、教授、稅務師、政府會計人員等等。

3.東協各國CA成員如何互助，與簽證負責規定

另外值得一提的是，執業會員系統的不同。台灣會計師是Certified Public Accountant且具有簽證資格，而印尼會計師的狀況是大學畢業就能稱為會計師，就知道兩者大有不同。

印尼的專業成員與東南亞許多國家是一樣的，會計師抬頭加上「Chartered 特許」字眼，表示有簽證資格以示區別。

台灣偏向美系制度，而印尼及許多東南亞國家採取的是英式的體系。由於Aucky身兼AFA與IAI要員，由他說明讓我覺得東南亞各國的整合非常厲害，為了避免誤解他們近年的整合努力，確認了東南亞各國近期重點放在了會計與審計的統合的努力不少。





各國之間的會計準則與轉換議題幾乎不再，比2017年參訪新加坡時更高度統一。經過現場詢問Aucky確認，目前東南亞各國的會計師業，各項工作除了各國的稅務法令有落差，會計與審計的工作人員已經可以由其他成員國完成現場工作，僅最終簽證或負責案件的會計師必需由本國的執業人員完成而已。

印尼的投資環境變化

印尼目前有44,398家股份有限公司(其中有634家為公開發行、中小企業為主。)、141家國有企業、1007省政府事業、186,907個合作社、100,000個非營利機構。

四五年前自從Joko Widodo當上本次總統

後，近兩年特別努力在外資的引入，BOT案甚至比本國還更開放，並不綁定只有本國企業才能參與投標。也將引入的資金放重點在基礎建設上。

除了基礎建設，外資投入的數據，截至2017年的官方數據統計，投資印尼的年金額是137,000百萬美元，其中主力放在服務業與製造業，65%是服務業，22%是製造業。

股份有限公司（Perseroan Terbatas，

或”PT”）是印尼最常見的營利事業型態。PT公司形態之中，外國投資人需另依外來投資法（Foreign Investment Law）No. 25/2007規定來成立公司，所設立公司又名Penanaman Modal Asing，或”PMA”公司）。由於僅有本地人投資的PT公司，規範多與外國投資人的PMA不同。



因此我們問到更多的是外國人在印尼上的大環境改變。近年最大的改變就是其總統或總理態度的改變 BOI，由此可見一斑。

至於外國人投資，如果想要營利就必需採用PMA，如果只是設立市場開拓據點就多出辦事處的選擇，而辦事處的選項比較繁多，這邊就略過不作介紹，目前最適合外國人投資的公司仍是PMA。

主要都是由印尼投資協調委員會（The Investment Coordinating Board，或BKPM）管轄。（其網址：<https://nswi.bkpm.go.id>）因此BKPM又可以稱為外人投資印尼的單一窗口。加上目前印尼的做法是設立公司時，把關較嚴的是BKPM。公司自BKPM登記成功後，銀行不論是開立籌備戶或是正式戶都較為快速。

根據印尼公會會員的一般經驗，外國投資人自BKPM完成公司設立可以30~90天內完成設立，並取得相關稅務編號(Taxpayer ID)；其後，約花兩三天就能開出銀行帳戶。相比於三、四年前，Aucky表示以往光是設立公司，動輒就要六個月以上的時間，銀行開戶時也常常遇到較多延宕的狀況。

上述的一般經驗，排除了特殊行業規定的事項，因此外國投資者最重要的投資前課題，就是需要向BKPM確認的項目是否規定在Bkpm daftar negaif investasi (BKPM負面投資規則)。印尼除了國家層級的BKPM，也有省層級的BKPMD，因此在事前交換意見時，都應同時列入考量，避免某些行業官方單位有公告以外的約束限制等情事。

至於資本結構的關聯性，本地人的PT公司與外國人設立的PMA公司也有所不同。本地人PT公司法定有最低資本額(目前為5千萬印尼盾)，且僅25%的資本額必需籌足首次資金。外國人設立的PMA公司，雖外來投資法無另外的資本額限制，但資本額未達20萬美金資本額，常常不容易設立完成，有些行業甚至有更高要求的情況。

參訪結語

出發之初，我對印尼的印象是GDP世界排名第16的國家，人口、GDP都在台灣世界排名23之上。這次參訪後，結合過去的參訪經驗，有很深的體會。

東南亞國家，印尼吸引台灣資金的力度明顯落後於越南，但現在可能跟印度都是台灣新增投資的重點，我相信有些行業會陸續超越台灣。

這趟回國後的心得是，印尼與各東南亞國家的投資環境、租稅制度，我認為模式上與台灣越來越相近。單一窗口的使用都越來越多，這種制度對於投資相對容易，也對專業創造了更多服務的機會，這種改變沒有絕對好壞，只有更符合潮流。但是，這次的參訪，交流過程也讓我體悟到，過去有些台商不太喜歡投資的理由，似乎也未完全消除。尤其是資本額限制不太明確，除了負面表列外有潛在的變化空間，問了BKPM最好也要請益BKPMD等等，都顯示了人治的色彩還在。加上雅加達過度人口集中造成交通不便，都是我覺得還急需改善的議題；不過他們的大量人口，勞動力比率高等等都是長期成長的保證。

未來也應多多參與公會訪外的活動，增長相關的知識。最後再次感謝黃奕睿理事長、郭聰達主委能舉辦這麼好的活動，田乾隆、黃協興、戴興鉦、廖格緻會計師的指導，陸巧雲、朱瓊芳幾位會計師過去經驗的分享與協助，讓這趟參訪行程的收穫相當豐富。



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*（中）

作者 / 朱瓊芳會計師**

（續108年6月279期）

3.您認為網際網路互聯相通下，什麼是安全的？

您的電腦有多安全？還是公司/共用的？您曾經陷入網絡陷阱？曾經當過駭客“轉型”成為網絡安全專家的Keren Elazari¹⁰從網絡犯罪趨勢分析網絡犯罪份子的最大目標，竟然是「會計師事務所」？！

“我們每個人都必須成為我們家庭或辦公室環境的IT安全經理並承擔責任，” Elazari說，網絡犯罪(Cybercrime)充斥日常生活中；Target、Sony Pictures、GPS Hijacking及Zero Days等大型公司網絡攻擊案件導致巨額成本和聲譽受損，會計師事務所的風險與損害亦與日俱增。網絡犯罪分子認為專業的事務所是顯而易攻的目標，因為會計師事務所通常掌握客戶財務系統的關鍵資訊，且可以透過查核時發現的單一違規事項收集大量的實際數據，再者，近年來採用數位貨幣(Digital Currency)更使會計師事務所的網路安全性雪上加霜。

數據(Data)、資金(Dollar)及風險(Risk)在網路犯罪高張的時代，應如何因應對於會計行業是一大挑戰。

4.您認為躍入21世紀，AI革了誰的命？

AI將徹底改變世界，當然包括會計業。它預示著革命將終結、神話破滅、解決問題，並將人、機器和政府聯合起來進行合作。這個領域的變化是一日千里的，若是不了解AI，很快就會落後；然而，AI是如何解鎖並創造價值以提高生產力和創新？如何從AI中受益？

您聽過嗎？

◆47%的工作會自動化？

◆美國：Amazon(亞馬遜)是電商？是火箭建造者？是快遞？還是銀行？

Tesla's (特斯拉)的新太陽能屋頂和家用電池翻轉建築？

◆中國：1.76億監控攝像頭。Sensetime與廣州、深圳和雲南省警方合作，識別罪犯；政府提供超過20億

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

** 台灣省及台中市執業會員，很榮幸代表參與本次WCOA台灣代表團。

¹⁰ Keren Elazari，1980出生，以色列人，Tel Aviv University，2014年被TED選為”Most Powerful Ideas”。

張圖像培訓AI數據庫。

- ◆英國：Babylon Health¹¹(巴比倫健康)再募集6000萬美元持續建構AI醫生App「GP at Hand」。Babylon Health表示AI醫師的能力“與人類醫生相當”，並聲稱AI醫生在皇家醫師學院（MRCGP）考試成績達到81%，將較於英國醫生過去五年平均僅德72%更甚一籌。

保誠人壽和Babylon Health攜手合作，開創亞洲人工智能數字化健康服務的先河；1億美元授權為亞洲客戶提供服務。

- ◆挪威電信公司為什麼在巴基斯坦購買銀行？（Telenor¹²收購Tameer Bank）
- ◆中國的螞蟻金服(Ant Financial)¹³通過挪威電信Telenor交易進軍巴基斯坦。（Farhan Bokhar在伊斯蘭堡3月13,2018）
- ◆會計業也感受到了發展的壓力……

AI在會計領域仍處於起步階段，會計業如何跟AI與時並進？

5.會計師事務所在提供服務時面臨的挑戰是什麼？

- ◆法律/監管限制
- ◆資源/資訊不足
- ◆同業/其他組織的競爭（記帳業、顧問公司、教育機構及平台通路等）
- ◆後進對會計師業缺乏興趣
- ◆以上皆是

二、Who's targeted? | 誰被鎖定了？

What's done cannot be undone. ~ William Shakespeare | Macbeth

凡走過必留下痕跡~ 莎士比亞 | 馬克白



“If you're to survive, you need leadership that can flex and change.”

~如果你要生存，你需要能夠靈活變革的領導力。

¹¹ Babylon Health，巴比倫健康，開發手機問診軟體「GP at Hand」（全科醫生在手），開發的AI機器人診斷病情。

¹² Telenor/挪威電信公司，挪威本土最大的電信公司，<http://www.telenor.com/>

¹³ Ant Financial/螞蟻金服，是螞蟻金融服務集團公司簡稱，2014年10月成立，為阿里巴巴旗下針對微小企業及個人消費提供金融服務公司。旗下有支付寶、餘額寶、招財寶、螞蟻聚寶、網商銀行、螞蟻花唄、芝麻信用、螞蟻金融雲、螞蟻達客等子業務板塊。<https://www.antfin.com/>



Ken Robinson¹⁴爵士的演說經典迄今仍記憶猶新，他說”生活不是線性的，他會依照你看到的機會展開。無論我們在哪個領域，我們所有人都面臨著前所未有的挑戰。“人為因素就像一種自然資源 - 多樣的、隱藏的、一旦被發現就需要精煉”。

前聯合國秘書長潘基文(Ban Ki-Moon)在“Global risks, future shocks”提出：

“Make sure you hold your government, your creative leaders and world leaders accountable!” (確定你能使你的政府、你的創意領袖和世界領導者都能負起責任！)



The Global Risks Report 2018
13th Edition



在不斷變化的世界中，企業如何將全球風險與業務風險相結合？如何認識、衡量和減輕大規模複雜的全球風險，例如「Global Risks Report 2018¹⁵/全球風險報告」中所述的五大主要全球威脅：

- ◆環境惡化(environmental degradation)
- ◆自然災害(natural disaster)
- ◆網絡安全漏洞(cybersecurity breaches)
- ◆經濟壓力(economic strains)
- ◆地緣政治緊張局勢(geopolitical tensions)

全球化革命另一個驚心動魄之處是”全球稅”(Global Tax)，在經濟金融體系數位智能化之後，各國稅收變化成為世界經濟發展組織(OECD)關注的首要議題。OECD的稅務政策及統計首席官David Bradbury，提及目前全球皆須留意的稅務議題有：

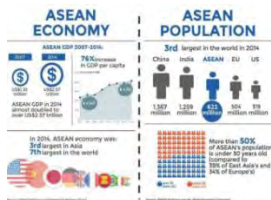
- ◆數位化及簡單化的稅收機制
- ◆巴拿馬及天堂文件(Panama & Paradise Paper)洩密內容與反避稅合作行動
- ◆BEPS對發展中經濟體的影響
- ◆比特幣(bitcoin)與數位貨幣(digital currency)在稅務上的認定
- ◆英國脫歐(Brexit)與美國稅改對2017年底的稅收影響

數位科技在全球資訊日趨透明的進程上擔當卓越的助力，在反洗錢與反資恐(AML & CTF¹⁶)的國際

¹⁴ Sir Ken Robinson/羅賓森爵士，被譽為世界的教育部長，國際知名創新權威，2003年獲英女皇授予藝術服務爵位殊榮；Thinkers 50列入全球前50大商業思想家之一，TED已超過3億人點閱最受歡迎講者之一，曾任職於在歐、亞、美前500強企業，並受北愛爾蘭及新加坡聘為國家顧問，Presenter of the most viewed TED talk in history, Sir Ken Robinson is an internationally recognised authority on creativity and innovation in education and business.

¹⁵ P.9-10, Executive Summary, Global Risks Report 2018, World Economic Forum, 2019.01.15

¹⁶ AML & CTF: Anti-money laundering and Counter-terrorism financing, 反洗錢與反資恐



“Why Asia is optimistic? The opportunity to leapfrog.”²¹(亞洲，超越的機會)

第四次工業革命最激動人心的地方....**Asia**！

在創新與及時是企業成功的關鍵時代，改變思維、即刻行動幾乎成了戰勝挑戰的不二法門。世界武術金牌得主Nadine Champion以她30年的武術經驗分享面對恐懼時腦頭腦如何以”十秒鐘的勇氣/10 Seconds of COURAGE”強化自己，準備好面對風險、克服障礙的勇氣，發揮潛力戰贏失敗的恐懼。

“Always-on”在新興數據世界形成了空前競爭的生態系統(ecosystems)，雲(Cloud)及行動服務(Mobility)一日千里的技術更新，使得傳統業務模式必須立即轉變為數位化(Digital)模式，重新定義了社會、行業與客戶對數位化後無縫鏈結全球服務的需求，透過領導技術的科技廠商(如Sage²²)分享其在會計師事務所與企業間，將兩者的“現在”結合，以機器及人工智慧讓“現在”創造無限未來商機。

由於技術創新、監管法令及全球經濟日益複雜化，會計業面臨重大變革，會計行業究竟該展望未來或是貼緊現狀?劍橋大學商學院Michael Willis教授提出了會計教育應該進行創新，會計業與會計教育者應該’時刻關注’(Always-on)關注目前體系中面臨的挑戰，將充滿不確定的ESG(Environment/環境、Social/社會、Governance/治理)，囊括至提升自我與永續傳承的範疇內。“If you don’t start, you’ll never find out what you’re capable of.”(沒有開始，怎會知道你可以的!)~ Nadine Champion.

四、How to change? | 如何扭轉乾坤？

“Fair is foul, and foul is fair.” ~ Shakespeare | Macbeth

“好即是壞，壞即是好” ~ 莎士比亞 | 馬克白



今天我在星巴克看到一個人²³

他沒有手機、平板或筆電

他只是坐在那裡喝著咖啡

.....

像一個精神病患者



²¹ By DR. AYESHA KHANNA, Keynote 3 “The digital factor – AI, automation and opportunity”

²² Sage, 英國跨國軟體公司，世界第三大ERP公司(僅次於Oracle及SAP)。

²³ 譯自P.6-7, Keynote 4-The human factor Harnessing creativity and innovation, Sir Ken Robinson, 2018.11.07 WCOA

企業與人類生活的演變，從營火及口耳相傳時代開始，人類就知道創造力(creativity)和想像力(imagination)的力量。在一個每兩年數據翻倍且資訊超載、社會現實的時代，我們如何能夠阻止雜訊(noise)並為解決方案創造空間？

任何的重大變革，通常需要高度的洞察力，擁有分析現況能力、引導同儕或合夥人設定組織願景標竿，融合至實務上做實地演練並評估效益。而在採用新策略之前，四個考慮應列入參考：

- ◆啟發共識 Create Awareness
- ◆尋求同好 Identify Advocates
- ◆確認退場 Determine the path to sign-off.
- ◆取得金援 Acquire funding

Robinson爵士揭示創意和創新是受全球化、競爭加劇、數位化介入與科技多樣化是影響企業的生命線。在創新和敏捷性是企業成功的關鍵時代，準備好承擔風險並快速失敗比以往任何時候都更加重要。在'10 seconds of courage(10秒的勇氣)'中，Nadine Champion²⁴概述了面對恐懼的策略，揭示了力量來自於頭腦，並向您展示如何讓其他人變得強大。Nadine還提出了極具象徵意義的“如果你閉上眼睛就不會傷害更少”的原則和“10秒的勇氣”原則。

“會計師不太有創意”，這句話應該時常萌生在你我的心中；但是世界仍然以祂的速度在前進，如何跟世界與時並進、扭轉挑戰為機會，可以從創造性重建(Creative Destruction)²⁵思考起。為何滿足各界的期望，會計專門行業應該要從兩個方面尋找改變的議題：已經萌芽的例子(Germination Example)尋找創造性重建的方法。例如：

- ◆萌芽議題(Germination examples)
 - ◎區塊鏈(blockchain)、人工智能(AI)、數據分析(Data Analytics)等知識
 - ◎包容性領導(性別、種族、民族、會員類別等)
 - ◎彈性的進場和退場策略
- ◆創造性重建(Creative Destruction)
 - ◎解除法令監管或鬆綁標準
 - ◎定期輪替或組織再造

²⁴ Nadine Champion, Martial Arts Gold Medallist

²⁵ 摘自P6, Climate change and the role of accountants in creating adaptive organisations, Gordon Beal CPA CA M.Ed / Canada, S2 of WCOA, 2018.11.05



◎合縱連橫其他的事務所或專業組織

“In this new world, if the world has to progress, and if accounting is really an important profession, it has to come out of the comfort zone,” by Shekhar Kapur²⁶.

新世界中，如果世界必須進步，如果會計是個重要的職業，那就必須走出舒適圈，了解世界並重新評估你自己。在持續變革的世界裡，與其擔心AI會接管人類、人工會被機器人取代、恐懼所有的不確定跟未知，不如追隨你對職業的熱情並點燃你所有擁有的優勢及創造力，憶起兒時對於不熟悉文字或數字或技術時，都能無懼的面對挑戰並寫下屬於你自己的故事，說服聽故事看故事的人，讓深具魅力又誠懇的你改變世界。

參、Global Leaders | 全球領導

“Uneasy lies the head that wears a crown.” ~ Shakespeare | King Henry IV

“為王者無寧日” ~ 莎士比亞 | 亨利四世

“What makes a good leader?”

一代文史莎士比亞從16世紀末的著作中就開始探索“成為一位好的領導者的關鍵因素？” 。領導與管理不同，管理要克服複雜的現況，而領導要應付持續的變動，領導與管理是兩個特殊又互補的行動系統。在社會、政治及科技的巨幅變動席捲全球環境下，領導人應從微觀的資料保護、安全控管進而建立互信；到宏觀的養成領導人性格、擁抱顛覆性技術，秉持正直與道德感，永續發展代代傳承。

世界教育部長之稱的創意大師Ken Robinson爵士提到，創造力是智慧的功能表現，一般認為最富有創造力的是數學家、科學家及“孩子”，但事實上，企業或領導更需要創造力。通常領導者應具有三項創造力特質²⁷：

- ◆個人創造力 Personal Creativity : 應有吸引人的個人特質與創意
- ◆集體創造力 Group Creativity : 應促成動態且有創意力的團隊
- ◆企業創造力 Corporate Creativity : 應形塑具有創造力的企業文化

²⁶ Shekhar Kapur，本次WCOA發言人，24年前曾任會計師，目前為知名電影製片人，曾以“The Golden Age”榮獲奧斯卡金像獎，獲印度頒發蓮花士勳章(Padma Shri)。

²⁷ 摘譯自P.17-23, The human factor Harnessing creativity and innovation, Sir Ken Robinson, Keynote 4 of WCOA, 2019.12.07

現代”領導特質理論²⁸”認為領導者的特性與性格並非與天俱來，可以透過訓練與培養的方式造就，知名的美國經濟學家William J. Baumol²⁹教授將創新帶入主流經濟學框架中，強調領導者的創新行為是新時代經濟增長奇蹟的重要關鍵之一；Baumol教授觀察美國企業界實況後提出的領導者應具有的十項條件：

- 1.合作精神 2.決策能力 3.組織能力 4.精於授權 5.善於應變
- 6.勇於負責 7.勇於創新 8.敢擔風險 9.尊重他人 10.品德卓越

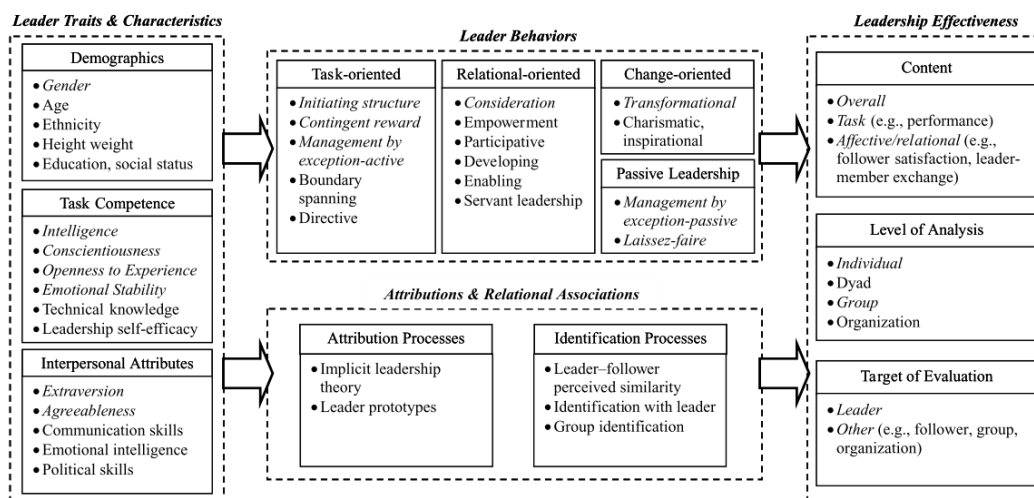


Figure 1: An Integrated Model of Leader Traits, Behaviors, and Effectiveness.

《圖表來源：https://pdfs.semanticscholar.org/fe88/c8ef75a9947bb1043b5dc4167b3870a57ef7.pdf》

一、Trust ~ to be or not to be, it's a problem. | 道德信任

More matter with less art. ~ Shakespeare | Hamlet

多一些事實，少一些矯飾。~莎士比亞 | 哈姆雷特

”人最珍貴的至寶即是一塵不染的聲譽”³¹。會計醜聞和金融欺詐影響了全球企業對領導者、銀行及

²⁸ Traits Theories Leadership, 領導特質理論，此理論著重研究領導者的性格及特性，又分為傳統特質理論及現代特質理論；傳統者認為領導者特質是天生由遺傳決定的，現代者認為領導者特質是後天教育實作培養的。參見MBA智 百科(<https://wiki.mbalib.com/>)

²⁹ William Jack Baumol, 1922-2017, 美國經濟學家，任教於普林斯頓大學，著名著作「Microeconomics」(微觀經濟學)、「The Cost Disease」(成本疾病)、「創新：經濟增長的奇蹟」(簡體)、「GOOD Capitalism, BAD Capitalism」(好的資本主義,壞的資本主義)等。

³⁰ 圖表文章為P.10, 「Trait and Behavioral Theories of Leadership: An Integration and Meta-Analytic Test of their Relative Validity, D. Scott Derue & Jennifer D Nahrgang, Personnel Psychology 2011, 64,

³¹ 譯自莎士比亞”The purest treasure mortal times afford is spotless reputation—that away, Men are but gilded loam, or painted clay.”。



會計師的信任，全球商業道德是否正在下降？世界對會計帳簿的信任是否正在瓦解？領導人應該學會分辨誰可以信任、為什麼信任以及如何贏得別人的信任；在商業道德及會計專業信任岌岌可危環境下，道德與信任是否存在對會計業來說，已經是存在或滅亡的關鍵課題。

世紀騙局，最大的是哪個？“Ponzi scheme”（龐式騙局）在現代的經濟體系中，仍然無所不在；” The Wizard of Lies”（詐欺聖手）作者Diana B. Henriques³²分享了前美國NASDAQ（那斯達克）主席Madoff（麥道夫）利用避險基金設計出龐式騙局導致投資人損失逾500億美金，2008年12月底被逮捕收押判刑150年。

吹哨者(Whistleblowers)往往是陰暗世界的英雄。日本醫療儀器及相機大廠奧林巴斯(Olympus)前執行長Michael Woodford³³分享了他在2011年甫就任後兩週後，因質疑公司一系列企業併購的鉅額顧問費，遭董事會解雇後，公開質疑公司治理缺失及利用詐欺性收購作假帳，東京檢警調查後發現Olympus隱匿高達17億美金的投資虧損13年，將前任社長及兩位前任執行長等管理當局判刑2~4年徒刑，並處以高達560億美金罰款，成為日本當時七大會計醜聞³⁴之一。Michael Woodford用沉痛地口吻道出當時如何讓自己有足夠的道德勇氣，在小我工作權與投資大眾利益保護之間做出選擇，透過跨國監管規則、文化語言及道德實踐差異的了解，找尋自我最佳判斷能力，在適當的時候以專業判斷捍衛公司治理。

二、Bridge ~ Social with Technology | 互聯互通，科技社交

O, it is excellent to have a giant's strength; but it is tyrannous to use it like a giant.

~ Shakespeare | Measure for Measure

有巨人的力量固然好，但像巨人那樣濫用力量就是一種殘暴行為。

~ 莎士比亞 | 一報還一報

莎士比亞曾說整個世界就是個舞台，領導就是戲，透過場場精湛演出領導者都在跟演員們及看官們進行溝通。Niall教授說“新的監管規則造就意料之外的結果，我們幾乎每次都沒有猜對答案，我擔心我們讓整個經濟體系的彈性低於他原先應有的。”面對數字玩家激烈的競爭和不斷變化的客戶喜好，不敗玩家需要透過技術及新的遊戲規則強化賽局，以維持客戶的滿意度。

有趣的事情正在發生…

³² Diana B. Henriques, "The Wizard of Lies." ~ Bernie Madoff and the Death of Trust (龐式騙局，信任的死亡)

³³ Michael Woodford, Olympus 前CEO，首位非日裔執行長，2011年4月被任命，2011年10月因舉報Olympus涉及17億美金隱匿損失會計醜聞而遭董事會開除。

³⁴ 譯自Bloomberg, "the 7 Biggest Corporate Scandals in Japan", 2015.07.21



- ◆Uber : 全球最大的租車公司 , 沒有車。
- ◆Facebook : 全球最多用戶的傳媒 , 沒有傳播內容。
- ◆阿里巴巴 : 全球最大銷售零售商 , 沒有存貨。
- ◆Airbnb : 全球最大的住宿供應商 , 沒有房地產。

隨著區塊鏈技術(Blockchain)及人工智能(AI)等突破性發展,財務金融和專業服務業所有的服務規則正在被改寫,大量數據的存在挑起人們對信任的人、事、物的重新構想,信任模式隨著技術提升而越顯重要,因而有了「Trust Economy/信任經濟³⁵」名詞產生。信任經濟由Pillipp Diekhoner³⁶提出,他說”信任驅動著我們的數字經濟”,社會和經濟建立在信任的基礎上,每個企業都在信任的基礎上進行,而透過數據驅動(data-driven)的經濟活動創造了全球範圍的社會資本市場。集體信任是世界上最主流的經濟力量,電商平台、社群網站、共享經濟、區塊鏈結等跨越地緣、晝夜與語言的往來互動模式,無非來自於”信任”。

“Trust is the new currency in a tech-driven world³⁷.” 信任是科技驅動世界的新貨幣,而數據是新核武。每個活動或業務都是數字交互而成,會計業需要建立由數據支持的透明及允當表達的高信任關係,誠信及當責性(Accountability)將從自由心證轉為高度技術性人工智能合約制約。技術及數據的高速發展,讓供需發展增加了多元性及選擇性,讓領導權力下放到自我監管,讓傳統壟斷寡佔的市場或社會特權不再;由技術與數據結合而成的信任經濟平衡了人類對財富和福祉的追求,集體信任讓領導者找到了最深刻的經濟力量。而人們對於財務報表的信任,更是商業經濟活動下的精神壟斷;是以,誠正而真實的財務報表是通往信任經濟的鵲橋,亦是尋獲快樂經濟的最佳渠道。

The Trust Economy = The Happy Economy !

三、Health ~Mental and Physical | 身心健康

All that glitters is not gold. ~ Shakespeare | A Merchant of Venice

閃光的並不都是金子。~莎士比亞/威尼斯商人

³⁵ The Trust Economy, Pillipp Diekhoner著, 2017.04.15

³⁶ Pillipp Diekhoner, 數位創新策略領導者, 其著作”The Trust Economy”為創新、數據轉型等信任經濟倡導者。

³⁷ 摘自<https://www.philippkristian.com/thetrusteconomy/>



如何在不斷變化的工作及世界中蓬勃發展?³⁸工作的世界比以往任何時候都更加複雜和消耗。組織及個人持續不斷地努力應對身心健康、無法控制的工作量、舒適現況的恐慌、成長壓力的沮喪等，身為憂鬱躁鬱高度危險份子的會計專才們，如何保護且強化我們的身心健康並維持在巔峰？

領導、快樂和成功間的細微差別是什麼？如魚得水蓬勃發展的領導者與戒慎恐懼時刻掙扎的主管之間的真正差異是什麼？“The Joy of Leadership”（領導的喜悅）的作者Angus Ridgway問了三個問題：

Q1:你成長最關鍵的因素是？(A Improve Factor)

Q2:你在工作上有最好的朋友嗎？(A Best Friend)

Q3:你笑得最開心的照片是在？(A Big Smile)



39

領導的喜悅就是：以正向心理學在充滿挑戰的世界中最大化你的影響力（讓你更快樂）。“大家夢想中期待可以一起共事的夢幻老闆、夢幻夥伴和夢幻同事~稱之為「10X leaders」10X領導人⁴⁰。成功的10X領導人身上通常有五個特質在重複領域不斷發生：Strengths/優勢、Health/健康、Absorption/吸納、Relationships/關係、Purpose/目標 一組成了「**SHARP**」架構(the **SHARP** framework)。Angus教授用這個五育並重的”Sharp”圖說明高階領導者身心靈的歡愉程度區隔之分；以往強調的領導者所說的目標性達成事業成就，強化單一技術面的專業能力時代已然消失，面對高度競爭的未來，如何讓正面心理學(Positive psychology)極大化領導的樂趣，端視領導者能否健康地(Health)設定目標(Purpose)的優勢(Strengths)，吸納(Absorption)於合作良好互動(Relationships)的生活與工作中。

境隨心轉則悅，心隨境轉則煩！Angus教授在演講中提到不確定的世界、無疆界的競爭中，因為人、角色及資訊流通所造成的多變性，如何讓工作蓬勃發展，通過整合及不斷重複的績效乘數，10X領導者在個人和職業生涯中展現了持續的成功，而這些10X領導人的領導模式及永續成功方法都只有一個，就是「快樂」。

³⁸ 譯自” Flourishing in a changing world of work and home?” ,P.1, The changing world of work and home; Angus Ridgway ; Nov 5th 2018

³⁹ 截自P.5, “The changing world of work and home” ; Angus Ridgway ; Nov 5th 2018

⁴⁰ 譯自” The Joy of Leadership: How Positive Psychology Can Maximize Your Impact (and Make You Happier) in a Challenging World, conspicuously answers these questions and apprises that “these are the dream bosses, dream partners and dream colleagues that we all wish to work with — these are the 10X leaders” .” , “The joy of Leadership” , Tal Ben Shahar and Angus Ridgway

四、Sustainability | 永續傳承

A light heart lives long . ~ Shakespeare | Love's Labour's Lost

豁達者長壽。~莎士比亞 | 愛的徒勞

到2020年，大部分工作人口將由千禧一代(millennials)⁴¹組成，公司文化和價值觀必須與千禧一代的前景相吻合。”傳承：為美好的未來鋪平道路 (Generation Next: Paving the way for a bright future)”是這次WCOA另一個創舉。澳洲特許會計師主席Olwyn Connolly表示，這次對下一世代的倡議主旨是 “the real world” (真實世界)，希望下一代能看到所有會計專業人員目前做的改變並以此奠基他們的未來。

向下紮根，吸收新秀(“Generation Next: attracting new talent)，是本次WCOA的首創，讓200多名年輕會計師有機會聽取來自不同行業、不同企業的全球世界級領導人，與業內翹楚的專家們並肩休閒、交流和傳承的機會。深入探討現代領導者的參與策略及將個人與公司價值觀和未來工作場域聯繫起來的重要性，從更注重企業社會責任(CSR)、更多樣性及包容性計劃到更靈活的工作安排和更彈性的工作空間，明確的將這一代人的價值觀傳遞下去，分享真實世界裡的壓力、競爭、合作、成長及周而復始的代代相傳。

領導應是全心全意的(Leadership is “all in the mind”)。21世紀的領導者必須以不同的方式接受教育⁴²，新世界的領導者應該以不同的方式被教育；讓教育從知難行易轉變成做中學、學中樂！在專業領域中找一位導師(mentor)，並努力成為下一代的導師，傳承是重要且必要的，承先啟後的架構社交網絡，確保個人及群體的持續進步。



⁴¹ 千禧一代，millennials，通常指1980~1999年出生者，Z世代通常指2000年以後出生者。

⁴² 譯自 “Learning for a World of Constant Change: Homo Sapiens, Homo Faber & Homo Ludens revisited”，2011.02.02，Douglas Thomas & John Seely Brown及”Reimagining Learning for a world of constant change”，2013.05.28，John Seely Brown



肆、Accountants Future | Future Accounts 會計師未來 | 未來會計師

“Sweet are the uses of adversity.” ~ Shakespeare | As You Like it

“禍兮福之所倚” ~ 莎士比亞 | 皆大歡喜

21世紀將是怎樣的一段歷史?一切取決於你我；這個時代，沉潛的天才與隱匿的風險將恆久角力。全球共融帶來新的繁榮也喚來新的弊端，昔日文藝復興人類潛能全線爆發，掀起一世紀的思想及各大領域的嶄新轉型，世人雖相互依存但遇險則困惑恐懼，與眼下的時代似多所雷同，高新科技的卓越發展帶給善用資源把握機會的人，「實現成就非凡的第二次文藝復興」⁴³。羅馬帝國開國君主奧古斯都(Emperor Augustus)從世紀前就懂得「掌握帳簿就是掌握權力」⁴⁴的道理，熟諳帳簿的專業會計師如何駕馭未來改變世界? 國際會計師聯合會(IFAC)發展委員會主席Arjuna Herath提出了應具備的七大能力⁴⁵：

◆數據分析能力	Data Analysis
◆有效溝通技巧	Effective Communication
◆良好關係建立	Relationship Building
◆創造力與批判性思維	Creative & Critical Thinking
◆高商業敏銳度	Business Acumen
◆精湛技術能力	Tech Savvy
◆跨領域	Multi-disciplined
◆全球工作和價值觀	Global—in work and values

Arjuna Herath建議大家以四個象限的相關性(Relevance)⁴⁶進行自我檢驗，穿越時間空間疆域的會計人，您準備好了嗎？

⁴³ 出自「發現時代：駕馭21世紀的機遇與風險，實現成就非凡的第二次文藝復興」，原著名為「Age of Discovery: Navigating the Risks and Rewards of Our New Renaissance」，by Ian Goldin, Chris Kutarna，2016.05出版原著，2018.06出版中文譯本

⁴⁴ 出自「大查帳(The Reckoning)」之副標題「Financial Accountability(財務當責)與Rise and Fall of Nations(國家興衰)」改寫。

⁴⁵ 摘譯自P4, “Focus on Relevance: A future –Ready PAO”，by Arjuna Herath, IFAC PAO, Development Committee Chair, WCOA- IFAC Workshop Nov 5th, 2018

⁴⁶ 摘譯自P5-8, “Focus on Relevance: A future –Ready PAO”，by Arjuna Herath, IFAC PAO, Development Committee Chair, WCOA- IFAC Workshop Nov 5th, 2018

<p>◆全面性溝通</p> <p>Communication Encompasses All</p> <p>~您是否深刻了解您所在司法轄區的市場需求/需求和運營環境？</p>	<p>◆開放且包容的心態</p> <p>Open and Inclusive Mindset</p> <p>~您是否對新的運營方式持開放態度?或者您仍堅持維持原樣？</p>
<p>◆了解科技並彼此支援</p> <p>Understand Technology to Support Members</p> <p>~超越您的同儕，了解科技能提供的相關支援及服務，並籌畫在組織內如何應用。</p> <p>~您知道那些是科技無法做到的嗎?您要如何專精新技術去承擔新技能？</p>	<p>◆監理和管理績效</p> <p>Govern & Manage for Performance</p> <p>~您的監理架構是否準備好以創新開展工作並足以面對未來的挑戰？</p>

數據化、人工智能和持續創新(Digitalisation, Artificial Intelligence , supporting Innovation)正在塑造未來的會計工作。那麼，對未來的成功至關重要的因素是什麼？您準備好了嗎？

(下期待續)





國際知識新訊系列報導～[未來的方向：重新想像專業]¹

(The Way Forward report (CPA Canada Foresight: Reimagining the Profession))

審核 / 戴興鉦 國際事務委員會主委

簡譯 / 林佳君 會計師公會研究員

【引言】

想像一下十年後企業將呈現何種樣貌？專業會計師應如何為未來預做準備，以適應數位化世紀之新全球現狀？透過此國際最新攸關議題之討論方向及探討內容，轉換洞見為行動，將可協助會計師塑造及重新想像未來的專業樣貌。

【報告簡介】

閱讀此份由加拿大會計師公會(Chartered Professional Accountants of Canada, CPA Canada)發布之報告(40頁)-The Way Forward report (CPA Canada Foresight: Reimagining the Profession)，會計師將可獲悉驅動改變之科技、不穩定的地緣政治、變化中的社會視角、環境及經濟等議題，將如何影響會計專業，進而重新思考價值創造，及未來十年會計專業之新的策略方向。

此份報告包括超過1,200位會計師，和來自世界及加拿大之法令制定者、標準制定者、學者及

科技專家，歷經六個月之諮詢及線上討論，並可於加拿大會計師公會網站免費取得。

【重點簡述】

- ◆當會計師轉移至數位化時代，必須以道德及公共信任為最先。
- ◆對數據如何被保護、被信賴、被管理及被運用來作決策，會計師從中可擔當的角色。
- ◆會計師對商業環境之變化必須快速反應，確保專業持續攸關及回應，以保護公眾利益。
- ◆會計師需考量如何辨識、衡量及報導非財務性(包括文化、品牌及永續)之價值報告，並考量以新的方式協助企業發揮價值。

【報告索引】

請詳公會網站專區[IFAC Knowledge Value Sharing]²之連結網址。

¹ 參考資料來源：IFAC網站文章CPA Canada: Reimagining Accountancy's Future，2019/9 <https://www.ifac.org/global-knowledge-gateway/finance-leadership-development/discussion/cpa-canada-reimagining>

² 公會網站專區：<https://www.rocpcpa.org.tw/news/list?id=eef1a3d619d47f3bcf4a7edfa01ad07>

「第62屆會計師節慶祝聯歡晚會」

計利工商 持續輔助企業優化

編輯室

「第62屆會計師節慶祝聯歡晚會」，於108年7月25日晚間假TICC台北國際會議中心舉行，邀請各界貴賓、會計師共同歡慶這個屬於會計師的節日，本次應邀出席貴賓包括蔡英文總統、金管會顧



貴賓齊賀晚會圓滿成功順利

立雄主任委員、財政部蘇建榮部長、經濟部王美花次長、財政部賦稅署李慶華署長、五區國稅局局長、金管會證期局王詠心局長等主管機關代表、立法委員及建築師、醫師、牙醫師、律師公會代表都熱情應邀出席參加晚會活動。

全聯會黃奕睿理事長首先開場致詞，歡迎蔡總統及各主管機關代表、立法委員、各界貴賓參與晚會，黃理事長表示會計師一向是國家經濟發展不可或缺一環，是經濟發展領頭羊，奠定國家建設基礎，近年來會計師角色愈來愈重要；例如去年亞太防制洗錢組織來臺灣進行評鑑，會計師界也配合政府政策，全體會計師都動員起來，讓我國防制洗錢



黃奕睿理事長致詞。



會務活動集錦

工作政策順利推展，臺灣也取得良好成績。在稅務部分，會計師是稅務專家，目前會計師的稅簽只占營利事業9%，稅簽繳納國家80%營所稅，加計沒有簽證，但由會計師服務的企業，繳納國家90%營所稅，會計師為不折不扣稅務專家；尤其最近臺商資金匯回台灣政策，所有國稅局局長也一一到北中南各區，向會計師宣導，會計師在此政策中扮演重要角色，擔任協助臺商資金返台，建設臺灣要角。有關公司法部分，公會與經濟部長久合作，會計師是公司法最重度使用者，過去二年來與經濟部通力合作，讓公司法修法順利上路；以公司法二十二條之一為例，有關公司股東申報登記，目前有69萬家公司，第一年即有59萬家公司約85%順利完成登記，這些都是全體會計師通力合作的成果。足見會計師在國家政策與經濟發展中位居重要角色，因此希望總統與各位長官持續給會計師鼓勵與支持。

黃理事長隨即邀請蔡英文總統致詞，總統首先祝福所有會計師「會計師節快樂」，還幽默表示難得有機會看到這麼多會計師情緒這麼嗨，還有這多部會首長出席場合，可見會計師實力非常雄厚。總統致詞時表示過去三年政府推動很多修法，改革，這些都需要會計師大力協助，蔡總統表示非常感謝會計師幫忙。行政院剛提出「投資臺灣三大方



蔡英文總統蒞臨會計師節晚會現場，致勉會計師。

案」，針對臺商回臺、根留臺灣企業還有中小企業，提出了鼓勵投資的行動方案。在臺灣投資大爆發的這個時候，會計師的專業更是扮演不可或缺的角色，未來更要借重所有會計師的專業能力，持續協助輔助企業轉型、升級以及優化，讓臺灣企業能夠在國際舞臺持續發光、發亮。總統指出，在整個國家經濟發展的過程當中，尤其是資本市場蓬勃發展，企業會計制度越來越健全的情況下，會計師的專業是推動臺灣經濟成長，最關鍵也最重要的一股力量，值得肯定。會計師秉持客觀獨立的職業精神，忠實查核企業的財務狀況和營運結果，為投資人把關，也提高金融市場的資訊透明，對於資本市場的穩定，發揮了關鍵性的作用。

蔡總統進一步表示，對於想要提高競爭力的企業，會計師也針對企業營運、資金籌措，乃至於透過併購進行全球布局，進行多方面的諮詢服務。在國內外經濟環境快速變遷的情況下，感謝所有會計師持續為經濟發展貢獻心力。會計師不僅是政府和企業間雙方的橋樑，也在資本市場及經濟發展上，擔任協助及輔助的角色。這幾年來，政府執政團隊已經陸續完成包括「公司法」、「洗錢防制法」、所得稅制

優化等重要法規的修訂，讓台灣整個經商環境更臻成熟，同時也更進一步與國際洗錢防制的趨勢接軌。

總統也感謝公會團體，持續對政策進行關注，尤其是在政府推動稅改方案、還有「公司法」修法期間，提供很多寶貴的意見，相信未來所有會計師的角色也會越來越重要。展望未來，總統表示，會繼續推動「5+2產業創新計畫」及「新南向政策」，帶領臺灣整體產業轉型，邁向多元全球布局，降低對單一市場的依賴，讓企業在國際經貿中取得優勢。總統特別強調，此刻更需要借重所有會計師的專業能力，持續協助輔助企業轉型、升級以及優化。同時，我們也要協助企業拓展東協、南亞及紐澳等國市場，為企業掌握正確資訊，降低投資風險，讓臺灣企業能夠在國際舞臺持續發光發亮，蔡總統致詞博得滿堂彩，並應邀與嘉賓們共同為象徵圓滿的香檳塔，斟上滿滿祝福。



顧立雄主任委員、蔡英文總統、黃奕睿理事長、王美花次長(右2至左)，為大會斟滿祝福香檳。

黃奕睿理事長隨即邀請各蒞臨晚會貴賓上台致詞。首先邀請金管會顧立雄主任委員，顧主任委員致詞表示：謹代表金管會特別感謝會計師會對金管會的協助，協助資本市場健全化及穩定，對公司財務會計制度的健全，會計師有不可抹滅的貢獻，金管會謹致上十二萬分謝意，謝謝大家。相信在全聯會黃理事長及各公會理事長領導下，會計師業務即使有更大競爭，仍然有立基存在，資本市場的健全確實仰賴會計師，每一個同業的努力。



金融監督管理委員會顧立雄主任委員致詞。



會務活動集錦

財政部蘇建榮部長致詞時表示「感謝會計師對財政事務幫忙，沒有會計師協助，稅政就無法推行，財政部與會計師未來還有很多合作機會，在稅務簽證、行政救濟等等，甚至未來稅改及相關法案的推動等，都需拜託會計師提供建議與協助，謝謝各位大家。」



財政部蘇建榮部長致詞。



經濟部王美花次長致詞。

經濟部王美花次長表示：公司法修法上路後，經濟部同仁光辦公司章程變更案件，就辦不完，而公司法二十二條之一公司股東申報登記更達87萬家，會計師應該也有很多案件要處理；本次公司法修法修正多達200多條，未來短時間內應該不會有大規模修正，本次修法希望讓公司制度與治理愈來愈好。有關「台商回台、根留台灣」及未來「工廠管理輔導法」修正後，新制度推動與實施，會計師都會扮演重要角色，希望台灣各項制度愈來愈完善，也歡迎會計師與經濟部多多溝通討論。

晚會活動逐一邀請各與會貴賓上台致詞，或介紹貴賓蒞會，隨即進行聯誼活動，不論是敘舊或歡唱，都讓慶祝晚會氣氛溫馨且熱鬧，為本年度會計師節一系列活動更添精彩。

與會貴賓對會計師界滿滿的祝福



財政部中區國稅局宋秀玲局長、南區國稅局盧貞秀局長、臺北國稅局許慈美局長、財政部賦稅署李慶華署長、北區國稅局王綉忠局長、高雄國稅局蔡碧珍局長(由左至右)，在此盛會齊聚一堂。



施義芳立法委員(左三)與田乾隆理事長(右)及會計師合影。



台北市公會吳漢期理事長、省公會田乾隆理事長、金管會顧立雄主任委員、全聯會黃奕睿理事長、高雄市公會張益順理事長、臺中市公會蕭珍琪理事長共同高歌。
(由左至右)



與會貴賓與會計師合影。

貴賓致賀詞



余宛如立法委員



蔣萬安立法委員



何志偉立法委員



陳曼麗立法委員



陳玉珍立法委員



林奕華立法委員



會計研究發展基金會王怡心董事長



中華民國會計師公會全國聯合會會務活動

全國聯合會 提供

108年06月27日會計師公會全國聯合會建置「非執業會員」制度公聽會(高雄場)



108年7月18日本會參與六師聯誼會餐敘



108年8月2日舉行「108年度紀律研討會」。



108年8月22日下午，本會舉行第十一屆第2次會員代表大會暨頒獎表揚典禮。



黃奕睿理事長致詞。

張威珍副理事長頒贈榮獲本會108年度論文獎優勝者獎座。



理事長頒致高市公會第13屆張學志理事長於民國107年9月卸任；臺省公會第27屆田乾隆理事長、北市公會第19屆吳漢期理事長及中華稅協第5屆張清煌理事長等，於民國108年下半年度卸任之「同心協力 維護權益」獎座。



金獎出席領獎作者-廖益興教授(左)、蔡元棠助理教授(中)，張威珍副理事長代表公會頒贈。



銀獎出席領獎作者朱炫璉教授(左)、葉淑玲小姐(右)。



銅獎作者鍾宇軒助理教授(右)、鍾慧芬小姐(左)。

頒致各委員會推薦委員或顧問「奉獻良猷 足堪楷模」獎座。





會務活動集錦



莊監事長(中)頒致25名會計系學子，榮獲本會第1屆理事長徐光前會計師之紀念獎助學金。



108年8月29日（星期四）下午2時，僑委會「海外會計專業人士訪問團」蒞會訪問，本會黃奕睿理事長及國際事務委員會戴興鉦主任委員，與多位委員接待。



黃理事長(右)代表公會接受團長葉俊麟會計師(左)致贈公會紀念品。



黃奕睿理事長致詞。(中)



國際事務委員會戴興鉦主任委員介紹公會組織及會計師業概況。

108年8月28日(星期三)，本會舉辦「會計師事務所查核業務評鑑講習會」。



會計師業務評鑑委員會魏興海主任委員致詞。



台北大學李建然教授擔任講師。



臺灣省會計師公會會務活動

臺灣省會計師公會 提供



06.25第62屆會計師節聯歡晚會



06.30-07.05赴印尼拜會東盟會計師聯會及印度尼西亞特許會計師協會



06.21上海浦東新區蒞會參訪



08.01南京人大財經蒞會參訪



07.16財政部北區國稅局
卸新任主管交接典禮



07.19-21中區會計師節旅遊活動



07.21-22南區會計師節旅遊活動

舉辦各類講習會



申辦工廠登記實務及注意事項分享



從熟悉的加班費來解讀難懂的勞基法



公開發行公司內控制度運作實務



小型企業查核簽證工作底稿編制



會務活動集錦

經濟部投資審議委員會投資業務說明會



公司登記實務宣導說明會



臺北場

05.29新竹高商會計教育向下扎根演講



臺中場



臺南場



由李常先會計師、吳光皋會計師主講，會後與劉曉雯校長及老師合影



07.07-09花東三日遊



07.30會計師如何拓展業務交流活動暨獅頭山遊覽



07.31與中市公會合署辦公及中市公會喬遷茶會



台北市會計師公會會務活動

台北市會計師公會 提供



108年5月10日雲南省審計學會蒞會參訪，由陳政廷主委接待。



108年5月15日陳志光副理事長於理事會上頒發獎狀予本會推薦的108年度績優稅務代理人等8位會計師。



108年6月18日「會計師如何因應新修訂洗錢防制法」講習會，由陳英志會計師擔任講師。

108年6月10日至松山家商及中山女中6月11日辦理「認識會計師行業」演講活動。



108年6月23日慶祝第62屆會計師節-台北碧湖步道健行活動，本會吳漢期理事長與會員一同邁步健行，並於大直典華享用午宴時向全體會員致詞。



108年6月20日「收入特殊會計問題與實務解析」講習會，邀請安永聯合會計師事務所郭紹彬會計師擔任講師。





五公會於108年6月25日假TICC台北國際會議中心，慶祝第62屆會計師節聯歡晚會，蔡英文總統與各主管機關部會首長及五公會理事長一同向全國會計師舉杯祝賀。



108年6月30日臺北國稅局中南稽徵所舉辦2019臺北親水節暨防制菸品稅捐逃漏宣導活動，本會設攤，中南稽徵所張幸芬主任表示感謝本會並合照。



108年7月1日財政部舉行稅務節慶祝暨表揚大會，大會由蘇部長建榮主持，本會四位108年度績優稅務代理人得獎者蔡士光、黃秉程、許瑞瑜及江連財會計師合影。



108年7月2日財政部臺北國稅局舉辦「慶祝108年稅務節暨成立52週年局慶」活動，本會由理事長、陳志光副理事長及李孟修主委參加，由理事長代表接受許局長慈美致贈紀念品。



會務活動集錦



108年7月4、5日於金山青年活動中心舉辦「2019高中學生會計種子薪傳營」。



臺北國稅局中正分局108年7月6日舉辦統一發票推行暨「全國高級中等學校儀隊競賽」租稅宣導活動，本會參與設攤，中正分局萬美媛分局長感謝本會並合照。



李盈瑩理事兼工商服務委員會主委及經濟部投審會張銘斌執行秘書於108年7月18日經濟部投審會與五公會合辦「經濟部投資審議委員會投資業務說明會」臺北場開場致詞。

108年7月19日臺北商業大學財政稅務系楊葉承主任舉辦「2019全國所得稅申報學生納稅服務成果競賽」，陳志光副理事長、臺北國稅局許慈美局長、北區王綉忠局長及南區陳副局長擔任評審並合照。





108年7月20-22日舉辦嘉義阿里山3日遊，本會吳漢期理事長與會員合影留念。



108年7月27日臺北國稅局中北稽徵所舉辦台灣啤酒100周年暨防制菸品稅捐逃漏宣傳活動。本會援例設攤，中北稽徵所蔡素娟主任感謝本會並合照。



108年8月2日本會舉辦「營所稅最新解釋函令解析及納保法稅務行政救濟案例」講習會，李孟修主任委員致詞，講師為臺北國稅局審查一科王怡茹股長及臺北國稅局中正分局萬美媛分局長。



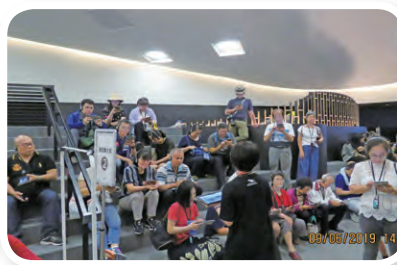
高雄市會計師公會會務活動

高雄市會計師公會 提供

★ 高雄市會計師公會 活動集錦 ★

◎108年06月09日 藝文欣賞活動

在本會公共事務及福利委員會委員的精心安排~周末午後前往高雄國家級地標：衛武營國家藝術文化中心~欣賞鹿特丹愛樂管絃樂團演奏，會計師與寶眷紛紛讚賞公會的安排，活動圓滿成功。



◎108年6月11-12日與台中市會計師公會合辦工商講習會

一年一度與台中市會計師公會交流聯誼，今年假台南趣淘漫旅，來到美侖美奐的會議地點，透過研討會，互相研究與交流，兩天一夜的活動讓大家都收穫滿滿，期待下次的相聚。



★ 高雄市會計師公會 活動集錦 ★

◎慶祝第62屆會計師節系列活動~

108年6月24日保齡球聯誼賽，本年度特別邀請到財政部高雄國稅局長官一起同樂參與，高手雲集，分數都相當的接近，在激烈的比賽中，會員與事務所助理也享受了一場輕鬆的午後~ 工作之餘~ 運動也是很重要的喔!!!!



108年6月24日高爾夫球聯誼賽，果嶺上的爭霸賽，今年總桿冠軍由詹進義會計師奪得，淨桿冠軍則由郭麗園會計師得到，真是恭喜大家!! 分享大家的球場英姿!!!!





會務活動集錦

★ 高雄市會計師公會 活動集錦 ★

◎108年05月19日 高雄區六師八會理監事聯誼會

由高雄市律師公會主辦，假高雄福華大飯店舉行，透過一季一次的聯誼活動。由主辦單位用心的安排專題- 讓我們彼此精進學習著。



◎會員期待已久的電影欣賞活動

108年7月13日假台鋁電影院舉辦，適合全家一同觀看的「玩具總動員4」，在溫馨與歡笑聲中，我們期待下次的電影活動喔~



◎108年07月18日 拜會高雄市政府勞工局局長

由張理事長 益順率領李副理事長 春宗、黃監事長 聖富、方監事 怡璇前往拜會高雄市政府勞工局王局長 秋冬，雙方討論84條之1規定，本會為爭取會員的權益努力著。



★ 高雄市會計師公會 活動集錦 ★

◎108年07月25日本會與省公會、經濟部投審會~舉辦投資業務說明會-高雄場，會員與助理員都踴躍報名參加。



◎108年07月29日 江蘇省南京市人大參訪團蒞臨本會

江蘇省南京市人大參訪團蒞臨由本會國際及兩岸事務委員會委員們出席接待~雙方透過交流，訊息的分享~參訪團成功!





臺中市會計師公會會務活動

臺中市會計師公會 提供



108年7月11日本會會員王仙娉會計師擔任靜宜大學會計營講師。



108年7月12日本會蕭珍琪理事長、陳東楸理事、稅制稅務委員會周吟香主任委員及李宥勸副主任委員拜會財政部關務署臺中關。



108年7月16日本會蕭珍琪理事長偕同理監事及主任委員參加108年財政部中區國稅局卸新任主管人員佈達暨交接典禮。



108年7月19-21日本會與臺灣省會計師公會中區辦公室慶祝第62屆會計師節舉辦「花蓮、太魯閣、蝴蝶谷」會員旅遊聯誼活動。



108年7月24日本會蕭珍琪理事長、郭聰達副理事長、許進興副理事長、楊松山常務理事、周吟香主任委員、李有歡副主任委員、劉彥維執行長、陳東昌執行長拜會財政部中區國稅局長官。



108年7月24日本會蕭珍琪理事長、郭聰達副理事長、許進興副理事長、楊松山常務理事、周吟香主任委員、李有歡副主任委員、劉彥維執行長、陳東昌執行長拜會財政部中區國稅局長官。



108年7月25日本會蕭珍琪理事長、許進興副理事長、楊松山常務理事、黃勝義常務理事、陳東樺理事、周吟香主任委員、陳韻如顧問、謝滄萍會計師拜會財政部中區國稅局東山稽徵所。



108年7月25日本會蕭珍琪理事長、許進興副理事長、楊松山常務理事、黃勝義常務理事、陳東樺理事、周吟香主任委員、陳韻如顧問、謝滄萍會計師拜會財政部中區國稅局臺中分局。



108年8月7日湖北省內部審計師協會拜會本會。



108年8月16日下午二時假臺灣省會計師公會中區辦公室舉辦「剖析審計準則67號關係人及68號內部控制缺失之溝通」講習會。



會務活動集錦

108年7月31日本會與臺灣省會計師公會中區辦公室舉辦喬遷及合署辦公茶會。



台中市會計師公會與台灣省會計師公會 中部辦公室合署辦公記

作者 / 許進興 台中市會計師公會副理事長

108年7月31日是豔陽高照的黃道吉日，整修後煥然一新的辦公室，賀客盈門，辦公室內外一片花海，門外掛著大紅彩，紅彩繫有六條紅彩帶，分別由六位戴著白絹手套的賢達執著，正

副理事長兼中區辦公室主任委員)手執麥克風逐一介紹揭幕貴賓，良辰吉時15：45，在司儀引領大家倒數5、4、3、2、1聲中揭幕，貴賓白絹手套一動，整幅大紅彩幕飄然而下，在熱烈掌聲中露

出斗大金字「台灣省會計師公會中區辦公室」「台中市會計師公會」，在中區會計師公會原址，兩會合署辦公正式揭開序幕。

在台灣，最先於民國39年成立台灣省會計師公會，負責全台灣會計師會員業務，而省公會登記在台北市，與地方主管機關接洽，申請印鑑證明均有所不便等，經中



揭幕儀式

等待著重要一刻，有黃奕睿先生(中華民國會計師公會全國聯合會理事長)、沈政安(台中市政府地方稅務局局長)、陳思元(財政部中區國稅局副局長)、紀敏滄(台中市會計師公會創會理事長)、田乾隆(台灣省會計師公會理事長)及蕭珍琪(台中市會計師公會理事長)。司儀楊松山(台灣省副會



貴賓合影。



會務活動集錦

區同道爭取，於民國84年在台中市自治街155號6樓設立台灣省會計師公會中區辦公室，設主任委員一人，並派紀敏滄會計師為第一任的主任委員，承總會之命，服務中部地區會計師。民國99年原台中縣與台中市合併，並升格為院轄市，台中市會計師界為配合台中市升格而發起成立會計師公會，於民國100年度經核准正式成立，亦推紀敏滄會計師為第一屆理事長，此段沿革，紀前理事長於開幕致詞時說之甚詳。而中部地區國稅主管機關為財政部中區國稅局，管轄苗栗縣、台中市、彰化縣、南投縣與雲林縣等五縣市，在台中市會計師公會未成立前，該五縣市會計師會員業務均由省公會中區辦公室負責，而台中市公會成立後，台中市轄區會員業務，由台中市公會負責，其餘四縣市仍由省公會中區辦公室負責，如此造成大中部地區會計師與公會接洽業務困擾，且中區會計師約有八成均具有台灣省與台中市會籍，為收省市統一服務之效，合署辦公之議，已蘊釀數年。

全聯會黃理事長原任台灣省公會理事長時，於各理事長工作會談中提及宜加速辦理中區省市合署辦公事宜，故台灣省部分，由田乾隆、劉嘉松、韋月桂、陳坤煌任小組委員，台中市部分由許進興、黃勝義、施文墩、郭聰達及楊松山任小組委員，共商合署辦公事宜，分別以解決空間不足、整修費用負擔、租金計算、收入分配、支出分攤與人員工作分配事宜，經多次會議討論，除利用原省公會中辦的辦公室外，再由台中市會計

師公會在同一樓層內向他人租用部分空間，供合署辦公使用，雙方籌備小組經數次協商後，於108年4月份形成初步結論，俟省、市公會理事會通過後，隨即由台中市公會負責執行督導裝潢工程施工，使整個合署空間可供兩會會務人員辦公、會計師講習上課、理事會開會及各委員會開會，及與台北辦公室視訊會議使用，將空間充分利用，並於6月30日全部完成，7月1日正式合署辦公，服務大中部地區會員，而於7月31日舉行喬遷茶會。



黃奕睿理事長致詞

原有業務外，亦積極擴展業務，今年決算書表擴大簽證範圍，即為各公會共同努力的成果。中區國稅局宋秀玲局長因另有會議未能出席揭幕，於茶會中特地趕來祝賀，誠意十足令人感動，其於致詞中指出，在稅捐徵收中，會計師為徵納雙方溝通橋樑，減少國稅局稽徵阻力與成本，深表謝意，也期勉會計師執業中的難題，可利用稅務座談會或拜訪時提出，國稅局將盡力協助解決，又政府正大力推動資金回台案，請會計師廣為宣導及協助申請。又地方稅務局沈政安局長於致詞時

揭幕茶會於4點整開始，大家長黃理事長除祝賀合署辦公成功外，並提及執業會計師增加業務不易，公會理事長除盡心維護

道及，營業稅由國稅局接辦後，地稅局與會計師業務相關性降低，但對會計師公會仍未忘記地稅局，且積極參加地稅局舉辦的租稅宣導及各種活動，表示謝意，並透露台中市政府苦民所苦，於今年將依各地實際地價情形，酌量降低地價稅。經濟發展局主任秘書蔡珍珍於致詞也談到，在公司登記業務方面，謝謝會計師的把關與輔導，使業務得以順利推動，又目前政府大力輔導違章工廠能合法使用，經發局將舉辦講習，使會計師能熟悉相關法令規定，既能協助政府亦能開發業務。



←臺中市公會第一屆紀
理事長致詞



田乾隆理事長致詞→



←蕭理事長致詞



沈政安局長致詞→



也是主人的省公會田理事長於茶會中說，合署辦公後方便與主管機關的往來，可提高服務效率與嘉惠會員，實乃可喜可賀之舉。主人之一的蕭理事長談及，合署辦公能順利落實完成，謝謝田理事長的推動與協助，謝謝市公會許進興副理事長、省公會劉嘉松副理事長所組成的籌備小組，開本位主義協商、省市理事會與監事們的支持，兩單位合署後將集中資源，對會員提供更好服務。

除了上開致詞來賓外，尚有各科主管及分局長蒞臨指導，中部會計師界的大老王日春、張丕光、林實春、魏秀文、黃桂珠等會計師見證與期勉，整個茶會於歡樂交談與祝福中於17:30圓滿結束，會計師公會於焉展開新的一頁。



中區國稅局宋秀玲局長特地趕來祝賀。



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