

# 會計師



季刊

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

審計準則公報第 74 號「查核財務報表對舞弊之責任」之解析

新冠肺炎疫情下紓困補助之會計處理解析

最高行政法院 108 年度判字第 262 號判決

所得稅盈虧互抵屬量能課稅而非租稅優惠

ISSN 2664-6366



9 772664 636000

286

2021 年 03 月 出版



# 恭賀本會黃理事長奕睿 獲聘為總統府國策顧問



↑總統指派洪耀福副董事長  
祝賀黃理事長獲聘為總統  
府國策顧問，與理監事合  
影。





# 2021 第1季

# CONTENT



## 第286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** 劉嘉松 張豐淦 張益順 郭聰達  
**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

### 財政專欄

- 02 國稅報導.....財政部北區國稅局 提供

### 會計審計

- 04 審計準則公報第74號「查核財務報表對舞弊之責任」之解析.....李建然  
 14 新冠肺炎疫情下紓困補助之會計處理解析.....陳盈如 王美齡

### 稅務財務

- 19 從人身保險談課稅實務.....林寬政  
 27 探討以租稅手段抑制炒房之可行性.....余通權

### 2020臺灣年度最佳稅法判決評析

- 30 最高行政法院108年度判字第262號判決  
 所得稅盈虧互抵屬量能課稅而非租稅優惠.....李益甄 趙忠源

### 洗錢防制與資本額查核簽證

- 34 談洗錢防制與資本額查核簽證之研究心得.....張德心

### 公司法

- 49 從股東以監察人往生請求董事會召開股東會改選董監事爭議案例分析.....王文士

### 商業組織型態介紹

- 66 有限合夥之設立及課稅規定.....余文彬

### 第八屆會計師公會論文獎精要

- 75 產業群聚是否影響公司存在重大客戶時的成本結構?.....楊朝旭 朱雅菁 蔡柳卿

### 國際新知

- 82 全球觀點-會計的未來.....戴興鉦審核  
 突破性觀點-客座看法：會計師掌控氣候危機.....林佳君摘譯

### 會務活動集錦

- 84 璀璨七十 秀出風華.....蔡家龍  
 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





## 國稅報導

財政部北區國稅局 提供



### 把握專法施行期限，享受境外資金匯回優惠稅率

財政部北區國稅局表示，境外資金匯回管理運用及課稅條例（下稱專法）自108年8月15日上路來，已實施1年多，隨著第1年優惠稅率截止，自109年8月15日起之第2年仍有10%特別稅率，最後申請期限至110年8月14日，如個人自境外匯回之資金、營利事業匯回境外轉投資收益之資金進行實質投資，還可再享有稅率減半的優惠，降低租稅負擔。

個人或營利事業申請適用專法案件，須檢附申請書及相關文件，向戶籍所在地或登記地國稅局提出申請。國稅局對於申請適用專法之案件，僅進行適用資格審查（如個人居住者、總機構在境內之營利事業等），並由受理銀行辦理洗錢防制及資恐防制審查，國稅局取得申請人之文件未涉及所得資料，不會有作為往後或加強查核之情形，申請人無須擔心。

該局進一步說明，個人或營利事業於申請適用專法前，相關應檢附文件得交由國稅局及受理銀行先行審視無誤後再遞件申請，可加速審查作

業程序，儘速取得核准函。

該局提醒，專法施行期間只有2年，最後申請期限至110年8月14日，有意回臺投資者，可加快腳步，向國稅局提出申請，把握專法施行的契機匯回境外資金。如有不明瞭之處，歡迎至該局網站(網址為<https://www.ntbna.gov.tw>)查詢相關法令或利用免費服務電話0800-000321洽詢，該局將竭誠提供詳細之諮詢服務。





## 個人轉讓預售屋或購屋預約單(俗稱紅單)賺取的所得，應列報所得年度綜合所得稅

財政部北區國稅局表示，個人如有因交易預售屋或購屋預約單(紅單)賺取價差，其價差為所得年度的「財產交易所得」，應課徵綜合所得稅，必須在隔年申報所得稅時併計課稅。

該局說明，個人轉讓預售屋或交易紅單與一般出售成屋不同，買方購買的是未來於建案完工後請求不動產過戶予買方的「權利」，該交易行為如果有獲利，依所得稅法第14條第1項第7類第1款規定應以交易時的成交價額，減除原始取得的成本，及因取得及移轉而支付的一切費用後的

餘額計算財產交易所得，併同其餘各類所得辦理綜合所得稅結算申報。

該局進一步說明，為防止稅基流失，維護租稅公平，該局持續針對個人轉讓預售屋或交易紅單進行不動產專案列管查核作業，去(109)年也配合內政部辦理預售屋建案聯合稽查，納稅義務人如在去年有轉讓預售屋或交易紅單情形，因未屆綜合所得稅申報期，請自行妥善保存轉讓預售屋或交易紅單的契約書、收付價金、取得權利支付的必要成本及費用相關證明文件，於109年度綜

合所得稅結算申報期間(110年5月1日起至5月31日止)依規定申報。

該局特別提醒，108及以前年度如有轉讓預售屋或交易紅單漏未申報財產交易所得者，請依稅捐稽徵法第48條之1規定，儘速向戶籍所在地稽徵機關自動補報並加計利息補繳所漏稅款；針對109年度的交易案件該局也會持續追蹤所得人有無如實辦理申報。如有任何疑問，請撥打免費服務電話0800-000321洽詢，將有專人為您詳細說明。







# 審計準則公報第74號「查核財務報表對舞弊之責任」之解析

作者 / 李建然博士 台北大學會計系教授  
審計委員會委員

我國審計準則委員會於民國109年9月29日發布審計準則公報第74號「查核財務報表對舞弊之責任」，並對財務報導期間結束日在中華民國109年12月31日（含）以後之財務報表之查核工作適用之，該公報取代了民國95年9月1日發布之審計準則公報第43號「查核財務報表對舞弊之考量」。由於受查者(尤其是上市櫃公司)發生財務報表相關舞弊，常引起社會大眾及主管機關的關注，對會計師查核工作而言亦是一大挑戰，因而對會計師的法律風險及聲譽成本常產生重大的影響，因此會計師應更注意該公報的相關規範，以提升查核品質並降低相關的法律及聲譽成本。

相較於第43號公報，第74號公報除了提供更明確的查核實務指引外，其最主要改變在於該公報的內容採用了國際審計準則澄清計畫（Clarity project of ISAs）<sup>1</sup>的架構重新撰寫，大幅提升了公報的易讀性。基本上，第74號公報的主要內容係對審計準則公報第48號「瞭解受查者及其環境以辨認並評估重大不實表達風險」及審計準則公報

第49號「查核人員對所評估風險之因應」〔第48號及49公報為風險導向查核法論(risk-based audit methodology)的核心公報〕，如何適用於導因於舞弊之財務報表重大不實表達風險作深入規範。筆者針對下列幾項議題，就第74號公報的內容做簡要的說明。

## 一、舞弊之特性

舞弊係指治理單位、管理階層或員工中之一人或多人，或結合第三方，故意使用欺騙等方法以獲取不當或非法利益之行為。因此，就舞弊定義而言，舞弊係一廣泛法律概念，然而就審計準則公報之目的而言，查核人員應關注於會導致財務報表重大不實表達之舞弊。舞弊與錯誤之區分，在於導致財務報表不實表達之作為是否係屬故意。儘管查核人員於查核過程中可能懷疑或於少數情況下辨認出舞弊之發生，查核人員對於舞弊是否實際發生不作法律判定。

與第43公報相同，第74公報將與財務報表攸

<sup>1</sup> 於2009年國際審計及確信準則委員會(IAASB)及美國會計師公會(AICPA)聯手推動審計準則公報的澄清計畫（Clarity project of ISAs），藉以改善過去審計準則公報的內容結構複雜、內容冗長、語言表達不清晰、專業用語不一致，不但讀者不容易閱讀，亦常造成對公報有不同的解讀的缺點。我國審計準則委員會自民國97年2月以後所發布的審計準則公報（自審計準則公報第45號起算）即以澄清專案所要求的架構修（增）訂審計準則公報。



關之舞弊分為兩類，一為財務報導舞弊及挪用資產。財務報導舞弊涉及故意不實表達，包括財務報表金額故意誤列、漏列或疏於揭露，以欺騙財務報表使用者之行為；而挪用資產則通常涉及以虛偽或誤導他人之紀錄或文件，掩飾資產已被竊或未經適當授權情況下被抵（質）押之事實。並將造成舞弊發生之因素歸納為三類：誘因或壓力、機會及態度或行為合理化，即大家所熟知的舞弊三角（fraud triangle）。

## 二、查核人員之責任

舞弊的預防及偵出主要還是受查者治理單位與管理階層的責任。查核人員於執行財務報表查核工時，查核人員之責任係依一般公認審計準則執行查核工作，對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信。由於舞弊可能被複雜且精心之設計所刻意隱匿，例如，偽造紀錄、蓄意漏記交易或故意提供不實資訊予查核人員，相較導因於錯誤之重大不實表達，查核人員未能偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險較高。此一先天限制，使得查核人員即使已依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，仍可能存有無法偵出財務報表重大不實表達之風險。因此，查核人員之責任除了須依一般公認審計準則執行查核工作外，並被要求於整個查核過程中運用專業懷疑、考量管理階層踰越控制之可能性，並認知能有效偵出錯誤之查核程序未必能有效偵出舞弊。

此外，值得一提的是，相較於第43號公報，第74號公報第9條額外規定：「就受查者之未遵循法令事項（包括舞弊），查核人員在法令或相關職業道德規範下可能負有額外責任，該等法令或職業道德規範可能與本公報或其他公報之規定不同，或超出本公報及其他公報之範圍。」此條的規定意味著，當會計師發現受查者有未遵循法令事項及舞弊(或疑似舞弊)時，須檢視當時的法令及職業道德的規範，是否要求查核人員有額外的責任，如會計師應向適當之權責機關報告，或於向適當之權責機關報告係屬適當時，會計師應履行之責任。就筆者所知，除非舞弊或疑似舞弊與洗防法有關，現行法令及會計師職業道德規範並未要求會計師發現受查者存有舞弊(或疑似舞弊)時須負額外的責任。然而未來主管機關法令的修訂或公會正進行研修的職業道德規範仍應密切加以注意。

## 三、專業懷疑

前曾提及，查核人員偵出導因於舞弊之重大不實表達受到較大的先天性限制，因此要求查核人員應於整個查核過程中運用專業懷疑。所謂運用專業懷疑係要求查核人員持續質疑所取得之資訊及查核證據，是否顯示存有導因於舞弊之重大不實表達，包括考量作為查核證據之資訊的可靠性及於控制作業中所辨認對該資訊之編製及維護之控制（如有時）。在此議題上有列幾點值得提醒：





- 1.即使查核人員依過去經驗認為管理階層及治理單位係屬誠實及正直，惟查核人員應認知仍可能存有導因於舞弊之重大不實表達。換言之，查核人員於評估受查者舞弊風險時，不應考量管理階層及治理單位過去是否誠實及正直的因素。因為環境可能隨時變遷(如因融資需求而產生操縱財務報表的誘因或壓力)，過去管理階層及治理單位係屬誠實及正直，並不代表現在他們就不會從事舞弊的行為。
- 2.查核人員不被預期成為辨認文件真實性之專家，因此，查核人員可接受所取得之紀錄及文件係屬真實，除非有理由相信其非屬真實。當查核人察覺文件可能有虛假或有內容遭修改而未被告知之情況，則應作進一步調查(如直接向第三方確認，或採用專家工作評估文件之真實性)。
- 3.應注意管理階層或治理單位對查核人員之查詢所作回應的一致性，如有不一致時，查核人員應調查該不一致之情形。

#### 四、查核團隊之討論

因第48號公報要求於查核規劃時查核團隊成員應進行討論，以及主辦會計師應決定必須與未參與討論之查核團隊成員溝通之事項。因此，第74號公報針對查核團隊對受查者舞弊可能須要討論內容提供指引，並要求查核團隊成員於討論時，不應考量其以往對管理階層及治理單位係屬誠實及正直之認知。查核團隊對受查者舞弊可能

須要討論事項可能包括下列事項：

1. 查核團隊成員就下列事項交換意見：
  - (1)易發生導因於舞弊之重大不實表達（包括報表及揭露）之可能方式及項目。
  - (2)管理階層可能從事財務報導舞弊並加以隱匿之方式。
  - (3)受查者之資產可能被挪用之方式。
- 2.考量是否有跡象顯示有盈餘操縱而導致財務報導舞弊之情事，以及管理階層為達此目的而採用之方法。
- 3.考量管理階層可能試圖對財務報表所揭露事項採模糊方式加以敘述，導致使用者難以取得適當瞭解之風險（例如納入過多非重大資訊或使用不明確或模稜兩可之用語）。
- 4.考量已知影響舞弊發生之內外部因素(即舞弊三角)。
- 5.考量管理階層如何監督有機會接觸現金或易被挪用資產之員工。
- 6.考量已引起查核團隊注意之管理階層或員工，在行為或生活形式上有任何不尋常或無法解釋之改變。
- 7.強調在整個查核過程中對於導因於舞弊之重大不實表達之可能性，應保持適當之警覺。
- 8.考量當某些情況出現時，係顯示舞弊可能發生。
- 9.考量如何將受查者無法預期之因素，融入查核程序之性質、時間及範圍。
- 10.選擇適當之查核程序，以因應易發生導因於舞



弊之重大不實表達之可能性，以及考量某些查核程序是否較其他查核程序有效。

11. 考量已引起查核人員注意之任何對舞弊之指控。
12. 考量管理階層踰越控制之風險。

## 五、風險評估程序及辨認並評估導因於舞弊之重大不實表達風險

導因於舞弊之重大不實表達風險的評估及因應是第74號的主軸。在有關導因於舞弊之重大不實表達風險的評估程序方面，該公報規定風險評估程序應包括下列程序：

### 1. 向管理階層及受查者之其他適當人員查詢

(1) 查核人員應向管理階層查詢下列事項：

- a. 管理階層對財務報表可能導因於舞弊之重大不實表達風險之評估，包括該等評估之性質、範圍及頻率。
- b. 管理階層辨認及因應舞弊風險之流程，包括管理階層已辨認或已注意之特定舞弊風險，或可能存在舞弊風險之交易類別、科目餘額或揭露事項。
- c. 管理階層就其辨認及因應舞弊風險之流程與治理單位之溝通。
- d. 管理階層就其對有關商業實務及道德行為之觀點與員工之溝通。

(2) 查核人員應查詢管理階層及受查者之其他適當人員，以確認其是否知悉任何影響受查者之已發生、疑似或被指控之舞弊。受查者其

他適當人員可能包括：未直接參與財務報導流程之人員；不同授權層級之員工；參與啟動、處理及記錄複雜或不尋常交易之員工，以及負責監管該等員工之主管；內部法務人員；負責督導員工行為操守之主管；對舞弊指控負責處理之人員。

(3) 查核人員應查詢受查者內部稽核職能之適當人員(如有時)，以確認其是否知悉任何影響受查者之已發生、疑似或被指控之舞弊，並取得其對舞弊風險之看法。

### 2. 瞭解及查詢治理單位

- (1) 除非所有治理單位成員均參與受查者之管理，查核人員應瞭解治理單位如何監督管理階層辨認及因應舞弊風險之流程，以及管理階層為降低舞弊風險所建立之控制。
- (2) 除非所有治理單位成員均參與受查者之管理，查核人員應查詢治理單位，以確認其是否知悉任何影響受查者之已發生、疑似或被指控之舞弊。此等查詢亦可用以驗證管理階層對查詢之回應。

### 3. 辨認不尋常或非預期之關係

查核人員應評估藉由分析性程序（包括與收入科目相關者）所辨認不尋常或非預期之關係，是否顯示存有導因於舞弊之重大不實表達風險。

### 4. 評估舞弊風險因子

查核人員應評估其於執行其他審計準則公報所規定之風險評估程序及相關作業時所取得之資訊，是否顯示存有一項或多項舞弊風險因子。



### 5.其他資訊之考量

查核人員應考量其所取得之其他資訊，是否顯示存有導因於舞弊之重大不實表達風險。其他資訊可能包括：團隊成員之討論所取得之資訊、於客戶承接或續任之過程中所取得之資訊及為該受查者執行其他案件之經驗等。

執行上述程序後，查核人員應辨認並評估導因於舞弊之整體財務報表及個別項目聲明（包括交易類別、科目餘額及揭露事項）之重大不實表達風險。

值得提醒的是，查核人員於辨認並評估導因於舞弊之重大不實表達風險時，應預先假設收入認列存有舞弊風險，並評估何種收入、交易或聲明之類型可能產生舞弊風險。當查核人員作出前述假設不適用於該查核案件之結論時，應將其理由記錄於查核工作底稿。此外，查核人員一旦辨識出受查者存有導因於舞弊之重大不實表達風險，應將其視為顯著風險，因此查核人員應進一步辨認受查者因應該等風險之控制，並評估該等控制之設計及確認其是否付諸實行。

## 六、因應所評估導因於舞弊之重大不實表達風險

在整體財務報表重大不實表達之風險方面，會計師如辨認出該等風險，則應調整整體查核對策以為因應。此時，會計師應做下列的調整：

1.於指派及督導查核團隊成員時，考量所需之專門知識、技術及能力（如考量藉由舞弊鑑識、

資訊科技專家或有豐富經驗者），以及導因於舞弊之重大不實表達風險之評估結果，以因應所辨認導因於舞弊之重大不實表達風險。

2.評估受查者會計政策之選擇及應用（特別是涉及主觀衡量及複雜交易者）是否顯示管理階層藉此操縱盈餘而導致財務報導舞弊。

3.於選擇查核程序之性質、時間及範圍時，融入受查者無法預期之因素。

在個別項目重大不實表達之風險方面，查核人員如辨認出該等風險，則應做出下列的因應：

1.依第49號公報之規定設計及執行進一步查核程序時，該等查核程序之性質、時間及範圍，須足以因應對所評估導因於舞弊之個別項目聲明重大不實表達風險。此時之查核對策，可能包括改變查核程序之性質、時間及範圍，其方式可能如下：

(1)改變執行查核程序之性質，以取得更可靠且攸關之查核證據，或取得額外之驗證資訊，如此將影響所執行查核程序之類型或組合。例如，對特定資產之實體觀察或檢查可能變得更為重要；對重要科目或電子交易檔案資料，查核人員可藉由電腦輔助查核技術，以取得更多查核證據；查核人員可設計查核程序以取得額外之驗證資訊(如為因應銷貨收入認列的舞弊風險，函證應收帳款時，其函證範圍除其餘額外，尚可包括銷售合約之細節)。

(2)改變證實程序之時間，一般而言，於期末或



接近期末時執行證實程序，更能因應導因於舞弊之重大不實表達風險。惟查核人員如認為，故意之不實表達（例如不當認列收入）可能於期中即已發生，則仍可能選擇對期中或整個報導期間發生之交易，執行證實程序。

(3)擴大所採用查核程序之範圍，以反映導因於舞弊之重大不實表達風險之評估，例如增加樣本量或執行更詳細之分析性程序。查核人員亦可使用電腦輔助查核技術，以擴大對電子交易及科目檔案之測試(此查核技術可自主要電子檔案中選取交易樣本，或就交易之特定條件將交易加以排序或分類，或對特定交易選取全部項目執行測試，而非抽樣測試)。

2.因應管理階層踰越控制之風險之查核程序，管理階層因其職位通常較有機會踰越形式上有效運作之控制，以偽造或操弄會計紀錄並編製不實之財務報表。雖然管理階層踰越控制之風險程度隨受查者而異，但此風險存在於所有受查者中。由於管理階層可能以各種無法預期之方式踰越控制，此風險為導因於舞弊之重大不實表達風險，故為顯著風險。故第74公報要求，不論查核人員對管理階層踰越控制之風險評估結果為何，均應設計及執行下列查核程序：

(1)測試會計分錄及編製財務報表所作其他調整之適當性。設計及執行該等測試之查核程序時，查核人員應：

- a.向負責編製財務報表之員工，查詢其於處理會計分錄或其他調整時，有無不適當或不尋常之情況。
- b.選擇於報導期間結束日登載之會計分錄及其他調整。
- c.考量是否須測試整個報導期間之會計分錄及其他調整。

查核人員考量與不當踰越會計分錄之控制有關之重大不實表達風險，係屬重要。自動化流程及控制雖可減少因疏忽造成錯誤之風險，但未能克服人為不當踰越該等自動化流程之風險(例如修改自動過入總帳或財務報導系統之金額；此外，使用資訊科技自動拋轉資訊，可能較不易辨識人為介入該等資訊系統之跡象)。查核人員於辨認及選擇擬測試之會計分錄及其他調整，以及對所選取項目決定適當之檢查方法時，應運用專業判斷，並可能考量下列事項：對導因於舞弊之重大不實表達風險之辨認與評估、對會計分錄及其他調整已付諸實行之控制、受查者財務報導之流程及所能取得證據之性質(人工或自動化之控制)、是否具舞弊之會計分錄或其他調整之特徵(如科目使用不相關、不尋常或甚少使用之會計；由非通常負責處理會計分錄之人員登載等)、科目之性質及複雜性、非於企業正常營運流程中處理之會計分錄或其他調整(例如，企業合併或處分之分錄；非經常性估計之分錄，如資產減損等)。



(2)複核管理階層作會計估計時是否偏頗，並評估造成該偏頗之情況是否顯示存有導因於舞弊之重大不實表達風險。於執行此複核時，查核人員應：

a.評估管理階層對會計估計所作之判斷及決定是否存有偏頗之跡象（縱使個別會計估計之判斷及決定係屬合理），而可能存有導因於舞弊之重大不實表達風險。如有該等跡象，查核人員應對會計估計之判斷及決定作整體重新評估。

b.追溯複核管理階層對前一年度財務報表中之重大會計估計所作之判斷及假設。

3.查核人員應就其所辨認之不尋常或非正常營運之重大交易，評估交易之動機及合理性，是否顯示該等交易之進行係用以從事財務報導舞弊或掩飾挪用資產。

最後，值得強調的是，各受查者舞弊的風險

並不完全相同，進一步查核程序的設計及執行還是得端賴會計師的專業判斷，因此，第74號公報特定強調，查核人員應進一步決定是否須執行前述以外之其他查核程序，以因應所辨認管理階層踰越控制之風險。

除了前述查核程序外，查核人員仍應就對財務報表作成整體結論時所執行之分析性程序，評估其結果是否顯示存有先前未察覺之導因於舞弊之重大不實表達風險。

查核人員執行前述查核程序後如辨認出不實表達時，應評估該不實表達是否顯示存有舞弊。如顯示存有舞弊，由於舞弊可能非單一事件，查核人員應評估該不實表達對其他查核層面之影響，特別是對管理階層書面聲明可靠性之影響。此外，如其有理由相信不實表達可能係舞弊所致，且涉及管理階層（特別是高階管理階層），無論該不實表達是否重大，查核人員應重新評估

導因於舞弊之重大不實表達風險，並考量該風險評估結果對因應所評估風險之查核程序之性質、時間及範圍之影響。當查核人員重新考量所取得證據之可靠性時，亦應考量該不實表達之情況是否顯示存





有員工、管理階層或第三方涉及共謀舞弊之可能性。最後，查核人員如確認財務報表係因舞弊而導致重大不實表達，或無法對此作出結論時，應評估該不實表達對查核之影響(包括對查核意見的影響)。

## 七、查核人員無法繼續執行查核

在某些情況下，查核人員可能認為因舞弊或疑似舞弊所導致之不實表達，而產生使其能否繼續執行查核產生質疑之特殊情況時(如查核人員對管理階層或治理單位之專業能力或誠信存有重大疑慮，或證據顯示受查者存有重大且廣泛之舞弊風險)，為避免不必要的爭議及法律風險，會計師應採行下列措施：

- 1.判斷適用於該等情況之相關專業及法律責任，包括查核人員是否須向委任人報告等。
- 2.考量終止委任是否適當（如法令允許終止委任）。
- 3.如終止委任，查核人員應：
  - (1)與適當管理階層及治理單位討論，說明終止委任及其原因。
  - (2)判斷是否有專業或法律上之需要，向委任人報告終止委任及其原因，或於某些情況下須副知主管機關。

因各種情況均可能發生，會計師應依其專業判斷對何時終止委任作出結論。影響會計師所作結論之因素，包括涉及管理階層或治理單位之舞弊對管理階層聲明可靠性，以及對會計師與受查

者持續關係等之影響。作此結論時，會計師可能涉及專業及法律上之責任。因此，其於決定是否終止委任及應採取何種適當作為（包括向股東、主管機關或其他人員報告）時，應考量是否尋求法律專家之意見。

## 八、書面聲明(客戶聲明書)

由於舞弊之性質特殊且查核人員不易偵出導因於舞弊之財務報表重大不實表達，因此查核人員向管理階層（如適當時，亦包括治理單位）取得相關的書面聲明更顯得格外的重要。取得之書面聲明應包括下列相關事項：

- 1.管理階層認知維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達之責任。
- 2.管理階層已告知其對財務報表可能因舞弊而產生重大不實表達風險之評估結果。
- 3.管理階層已告知涉及下列人員之已知或疑似舞弊事項：
  - (1)管理階層。
  - (2)內部控制中扮演重要角色之員工。
  - (3)其他人員，而其舞弊對財務報表有重大影響者。
- 4.管理階層已告知由現任員工、離職員工、分析師、主管機關或其他人員所提供任何影響財務報表之被指控或疑似舞弊之資訊。



### 九、與管理階層及治理單位溝通的責任

查核人員如已辨認出舞弊，或所取得之資訊顯示可能存有舞弊(不論是否重大)，除法令禁止外，應就此等事項及時與適當層級之管理階層溝通，俾使對舞弊之預防及偵出承擔主要責任之人員得以被告知前述舞弊。適當層級管理階層之決定係屬查核人員之專業判斷事項，且受共謀舞弊之可能性及疑似舞弊之性質與重大程度等因素之影響。一般而言，適當層級之管理階層係指比可能涉及疑似舞弊者至少高一層級之人員。

此外，除非所有治理單位成員均參與受查者之管理，查核人員如發現舞弊或疑似舞弊涉及下列人員時，應及時與治理單位溝通該等情事：

- 1.管理階層。
- 2.內部控制中扮演重要角色之員工。
- 3.其他人員，其舞弊將導致財務報表之重大不實表達。

除法令禁止外，查核人員如懷疑舞弊可能涉及管理階層，應將此等懷疑與治理單位溝通，並與其討論為完成查核之必要查核程序之性質、時間及範圍。查核人員得以口頭或書面方式與治理單位溝通，惟舞弊如涉及高階管理階層或導致財務報表重大不實表達，查核人員應及時向治理單位報告，並考量是否以書面方式為之。

此外，查核人員如判斷存有任何其他與舞弊有關之事項，且其與治理單位責任攸關，仍應就該等事項與治理單位溝通(如管理階層未適當處理

已辨認之內部控制顯著缺失，或未適當回應已辨認之舞弊；有關非正常營運之交易，其授權之適當性與完整性等)。

### 十、向適當之權責機關報告舞弊之情事

前曾提及，相較於第43公報，第74號公報額外要求查核人員如辨認出舞弊或疑似舞弊，應確認法令或相關職業道德規範是否規定：

- 1.會計師應向適當之權責機關報告。
- 2.於向適當之權責機關報告係屬適當時，會計師應履行之責任。

就筆者所知，除非查核人員所辨認出之舞弊或疑似舞弊與洗防法有關，目前應該沒有其他法令要求會計師應向適當之權責機關報告。至於目前相關職業道德規範並無向權責機關報告的責任，惟目前公會正參照國際會計師職業道德規範進行修訂我國職業道德規範，未來會計師是否須依職業道德規範向權責機關報告，仍須視新修訂之職業道德規範而定。

### 十一、書面紀錄

查核人員是否依本公報及相關規劃及執行查核工作，於工作底稿做適當紀錄對降低未來可的法律風險及聲譽資本是非常重要的。就舞弊而言，查核人員應將下列內容列入查核工作底稿：

- 1.重大不實表達風險之辨認及評估：
  - (1)對易發生導因於舞弊之重大不實表達之可能



性，查核團隊於討論時所作之重大決策。

(2)查核人員所辨認並評估整體財務報表及個別項目聲明中導因於舞弊之重大不實表達風險。

(3)查核人員所辨認控制作業組成要素中用以因應導因於舞弊之重大不實表達風險之控制。

2.查核人員對因應所評估重大不實表達風險之查核對策：

(1)就導因於舞弊之整體財務報表及個別項目聲明重大不實表達風險之評估結果，所設計之整體查核對策與進一步查核程序之性質、時間及範圍。

(2)前述程序與所評估導因於舞弊之個別項目聲明重大不實表達風險間之連結。

(3)查核程序之執行結果，包括對管理階層踰越控制之風險所採行特定查核程序之執行結果。

3.查核人員應將與治理單位、管理階層、主管機關及其他人員對舞弊之溝通。

4.查核人員於評估收入認列存有導因於舞弊之重大不實表達風險之預先假設後，如作出此假設不適用於該查核案件之結論，應將不適用之理由記錄於查核工作底稿。

## 十二、結語

財務報表相關的舞弊(尤其是上市櫃公司)，不論會計師是否有過失而未偵出，往往為會計師帶來或多或少的法律風險及聲譽的損失，因此會計師對這類風險的控管顯得格外的重要。筆者認為控管此類風險最重要的關鍵在於客戶承接或續任時所考量的因素，尤其是受查者管理階層的誠信，不誠信的管理階層，會計師偵出導因於舞弊的重大不實表達的挑戰將大幅增加，因此慎選客戶是第一要務。一旦接受委任後，會計師就必須

依本公報的規定規劃及執行查核程序，於過程中隨時運用專業懷疑，並在工作底稿做適當的紀錄，才能將這類的風險予以降低。





# 新冠肺炎疫情下紓困補助之會計處理解析

作者 / 陳盈如會計師 安侯建業聯合會計師事務所  
王美齡協理

## 前言

新冠肺炎疫情從民國109年初開始延燒至今，衝擊全球許多產業與經濟，各國政府為協助民間渡過疫情的艱困時期，無不對企業或個人祭出各項紓困補助或各項費用減免措施。我國政府提供產業之紓困項目包含了員工薪資補貼、營運資金補貼、租金減讓、租稅減免、融資、信用保證貸款等。

過去除了特定的行業外，一般企業鮮少能收取政府補助，因此在編製財務報表時，不太會遇到此類的會計議題，也不太熟悉相關的會計規定。直到去年疫情爆發，紓困方案紛紛出籠，許多企業開始面臨如何處理這類交易的會計議題。因此，本文要來探討，收取此類補助款時，究竟應如何處理。

## 政府補助會計處理簡介

企業收到政府的補助款，通常是依照國際會計準則第20號「政府補助之會計及政府補助之揭露」（以下稱IAS 20）或企業會計準則第21號「政府補助及政府補助」（以下稱EAS 21）處理。因此，先概要說明這號公報的重要內容（以

下摘要之內容，主要雖僅提及IAS 20，但與EAS 21尚無重大差異）。

### 適用範圍：

依照IAS 20規定，並不是所有的紓困補貼款都適用這號公報。例如與決定課稅所得或課稅損失相關的補貼，例如所得稅申報時薪資可加倍減除，是依國際會計準則第12號「所得稅」處理。另一種為無法從企業正常交易區分之與政府交易，例如企業向工業局承租廠房的租金減免，依主管機關IFRS問答集，會視為政府以出租人的角色提供企業租金減讓，故依國際財務報導準則第16號「租賃」（以下稱IFRS 16）處理。

### 認列條件：

判斷交易係適用IAS 20之後，接下來就是要依照IAS20處理認列補助利益。依公報規定，企業是在可合理確信將遵循政府補助所附加之條件，而且也合理確信將可收到該補助時，符合認列條件。若已符合認列條件，會借記現金或其他資產等，並貸記遞延收益或收益/費用。



### 認列時點：

符合認列條件後，接下來就要判斷遞延收益什麼時候轉列利益，依IAS 20規定，應配合其相關意圖補償之費用或成本轉列綜合損益表的時點，同時實現補助利益。意圖補償的成本有兩種類型，因此在判斷實現時點時，應分析到底是與資產有關的補助，還是與收益有關的補助。與長期資產有關的，例如不動產、廠房及設備或無形資產等，利益的認列時點會隨著資產折舊攤銷期間實現，因此通常會實現期間會拉的比較長。不屬於與資產有關的補助就會分類為與收益有關的補助，紓困的補助通常是與收益有關的補助。

### 表達選擇：

依照IAS 20，公司可以選擇淨額或總額表達，所以與資產有關可選擇採總額法將遞延收益列入負債或採淨額法減除資產帳面金額。與收益有關的補助則可選擇採總額法列入其他收益或採淨額法減除相關費用成本。該會計政策選擇應一致採用所有補助項目，因此以前已有政府補助已作了會計政策選擇，現在紓困的補助項目也要採用一樣的方式表達。此外，不管選擇淨額或總額之方式對於認列損益時點無影響。

經濟部依據「經濟部對受嚴重特殊傳染性肺炎影響發生營運困難產業事業紓困振興辦法」，提供多項紓困措施，以下謹列舉兩個項目為例，分析如何應用公報規定。

### 釋例一：薪資補貼及營運資金補貼

經濟部依據該振興辦法，對許多產業提供薪資補貼及營運資金補貼。對製造業而言，會計處理會較其他行業複雜，故以此行業為例，說明企業如何依IAS 20或EAS 20處理該等補貼款。

#### 補貼要點概要說明

##### 一、補貼對象及項目：

政府對營收減少5成(以上)，且有稅籍登記之製造業、技術服務業之營利事業，提供下列補貼：

##### (一)薪資補貼：

- 1.補貼月份：自發生艱困事實之月份起，最多補貼109年4月至6月3個月份。
- 2.補貼金額之計算：以申請事業於補貼月份支付每一員工每月薪資之40%計算，如每一員工每月薪資之40%超過新臺幣2萬元者，以新臺幣2萬元計之。

##### (二)營運資金補貼：

依申請事業109年3月全職員工清冊，扣除部分工時工作者之人數後，再乘以1萬元計算之。

##### 二、事業應遵行事項：

- (一)補貼期間：不可實施減班休息（無薪假）、裁員或對員工減薪等減損員工權益之行為，且不可有解散或歇業情事。

- (二)不可重複受領其他政府機關之薪資補貼或營



運資金補貼。

(三)不可有其他經濟部公告禁止之事項。

### 薪資補貼之會計處理

薪資補貼顧名思義就是補償公司的薪資費用，相關補助收益必須跟著被補償的成本費用同期進損益表，簡單來說，如果是補貼管理部門的員工薪資，4月份的補貼款如果在當月份已符合認列條件（即可合理確信將遵循不實施減班、裁員及解散等情事之條件，而且也合理確信將可收到該補助），那麼就會在認列4月份的管理費用-薪資費用時，同時認列補助利益（或可選擇減除薪資費用）。比較麻煩的是，薪資費用應依功能別分攤，製銷管研各部門都可能會有員工薪資受到補貼，其中製造部門的薪資費用通常會有資本化到存貨的會計處理，所以相關的補助利益認列會比較複雜。

直接人工與製造費用在發生時，相關薪資支出不會直接進損益表，而是先資本化為存貨，依據IAS 20或EAS 21的規定，這些補助利益就必須等到存貨已出售或認列跌價損失時，才會實現。如果公司收到直接人工與製造費用的補貼金額，係採淨額法作會計處理，則在符合認列條件時，即作為直接人工與製造部門薪資費用之減項，也就是作成本結轉時，資本化之存貨金額會較未作存貨減項(即採總額法)的情況下低，在此情況下，補助利益就會隨著存貨的出售或跌價轉作營業成本的減少數。前文已說明過，會計政策選擇

採總額法的公司，在認列利益的時候，其損益的淨影響數，要與採淨額法的結果一致，因此，採總額法的公司，雖然資產負債表的存貨帳面金額較高，但會有相對應的遞延收益，同樣等到存貨出售或減損時，才能轉列補助利益。

但有些公司受到疫情的影響，可能停工一段時間，在這種情況下，依會計規定應於薪資支出發生時，直接認列為費用，不應資本化為存貨，據此，相關的補助利益也會在認列費用的同期間實現。較複雜的情況是，如果公司部分期間產線正常生產，部分期間停工，或部分期間的產能下降顯著低於正常產能時，則公司於進行成本結轉時，如何適當結算存貨帳面金額，並適當遞延部分補助利益，在實務應用上，會是一項挑戰。由於會計存在重大性的概念，因此，在沒有那麼容易追蹤補助利益應該跟著哪些存貨認列的情況下，建議企業可以考量過去存貨去化時間及疫情影響等因素後，遞延到預期去化的期間再認列利益。也因此，製造業收到的薪資補貼款，通常無法在當月份就認補助利益。

另外提醒，受疫情影響停工期間較長的公司，更關心的表達議題是停工損失應該列在業外或業內的問題。依主管機關IFRS問答集，受新型冠狀病毒影響之相關支出（例如員工薪資、相關廠房折舊費用等），仍應按一般正常交易處理；綜合損益表採用功能別為基礎分類者，相關支出按其功能別分類表達，不應因停工事件而改變其分類方式。



## 營運資金補貼之會計處理

這項補貼是以公司109年3月份的員工人數為基礎計算，因此，有公司主張是補貼109年3月份的營業損失，且為政府給與企業立即財務支援為目的且無未來相關成本，可於其可收取時立即認列於損益。但考量企業於補助期間應遵行不得減班、減工或裁員等條件，故實質上係補貼企業於109年4月至6月份之艱困期間營運所需資金，故不應於可收取時立即認列所有利益，而係於其該艱困期間攤銷補助利益。如果企業判斷係補貼特定營運資金（例如製造費用），則仍於相關支出認列於損益時攤銷補助收益，也就是說，此補助利益會類似前面所介紹的薪資補貼會計處理，有可能要等到存貨出售時，補貼利益才會實現。

## 釋例二：租金減免

經濟部提供的另一項紓困措施，是公司向工業局承租其所轄管工業區之土地及公有建築物租金之承租人，得申請租金減收2成，為期6個月，經雙方簽訂租賃契約書補充協議書（增列租金減收2成），施行期限自109年1月15日至110年6月30日止。除了前述紓困補助外，財政部因應本次疫情，另給予國有非公用不動產承租人109年減收租金2成措施，由國有財產署主動辦理，無須地上權人提出申請。依規定，地上權人倘非自行使用者，也就是有轉租的情況時，應將本次減收之地租確實落實於使用人，否則須繳回該減收租金。

這兩項租金減免的主要會計疑義是公報的適用範圍，有一個觀點認為在疫情下，不只政府會提供租金減讓，一般的出租人也對承租人有類似的交易，所以前述兩項的租金減免，都屬於無法從企業正常交易區分之與政府交易，不符合政府補助的定義，較適合採用IFRS 16。但有另一觀點認為，一般出租人雖然有提供類似的減讓，但不太會在減免租金時，又要求落實於使用人，故應依每一項租金減讓的性質，判斷哪些適合採用政府補助會計，哪些適合採用IFRS 16。經過一番討論後，最終主管機關於IFRS問答集建議，因前面所述的兩種租金減讓情況均與新冠肺炎直接相關，且符合IFRS 16「新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓」實務權宜作法適用條件，因此，企業應依IFRS 16處理。依該公報之條文，企業得對與新冠肺炎直接相關之租金減讓選擇不評估是否為租賃修改，而係於該租金減免生效時，將調降之總租金考量折現效果後（若影響不大得忽略）調減租賃負債並將影響數一次認列於損益。假若採IAS 20處理，租金減讓利益會較晚認列，因為僅能在相關租金支出發生時，認列補助利益，兩者會計處理結果完全不同。

此外，值得注意的是，採用EAS21的企業，對於租金減讓同樣也有實務權宜作法可供選擇，但是由於尚未採用IFRS16下承租人的使用權會計處理模式，因此權宜作法還需再依據租賃分類為融資租賃或營業租賃而有所區分。於EAS 21的實務權宜作法下，租金減讓導致分類為融資租賃之



租賃給付變動而且沒有其他附帶條件時，其權宜作法與前述處理相同。租金減讓導致分類為營業租賃之租賃給付變動時，則是在實際享有租金減讓之租賃期間，直接以減讓後的租金金額認列租金費用。



### 結語

本文僅以兩個常見的紓困項目為例，提出詳細的會計分析，但其他的項目也存在很多值得深入探討的會計議題。例如企業如果收到紓困振興貸款，可能還要依公報評估是否係收取低利貸款，若是，依IAS 20應設算補助利益；但依EAS 21，低利貸款不得設算利益，僅揭露政府輔助之事實，其中的細節甚至也可另起一篇文章作深入的探討。結論就是，看似簡單的公報，應用時可沒有想像中的簡單！

### 歡迎通過會計師考試者加入全聯會非執業會員

費用：入會費NTD500，常年會費NTD1,000

#### 入會後可參加：

1. 本會舉辦持續進修課程和培訓活動
2. 本會舉辦有關專業研究和經驗交流活動
3. 得依各委員會決議，邀請非執業會員參加本會各委員會舉辦之活動

相關申請文件，請掃描QR code





# 從人身保險談課稅實務

作者 / 林寬政會計師

- 人壽保險等於人身保險嗎？（見1-1）
- 富人的遺產什麼都有，就是沒有現金繳稅，怎麼辦？（見2-2）
- 遺產稅中最易遺漏的財產是保險給付，怕漏報怎麼辦？（見13-3）
- 文中沒有特別註明法條者，均指營利事業所得稅查核準則。

## 一、人身保險（單）的分類

- 1-1.保險法第13條將人身保險分成4類，其規定如下：“（第一項）保險分為財產保險及人身保險。（第二項）財產保險，包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險及經主管機關核准之其他保險。（第三項）人身保險，包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險。”
- 1-2.稅法（第83條第5款）也將人身保險分成4類，其規定如下：“五、營利事業為員工投保之團體人壽保險、團體健康保險、團體傷害保險（後2項103年4月9日新增）及團體年金保險（本項106年1月3日新增），其由營利事業負擔之保險費，以營利事業或被保險員工及其家屬為受益人者，准予認定。每人每月保險費合計在新臺幣二千元以內部分，免視為被保險員工之薪資所得；超過部分，視為對員工之補助費，應轉列各該被保險員工之薪資所得，並應依所得稅法第八十九條規定，列單申報該管稽徵機關。”
- 1-3.以上兩者之分類是相同的。
- 1-4.本文除將上述4類列入外，另增投資型保險及企業型保險共6類。

## 二、保險之優點

- 2-1.指定受益人（繼承人）者，比遺囑好用，遺產就是直接指定全部給他。
- 2-2.預留遺產稅之效果：因為動產、不動產、存款都要等到遺產稅繳清後，才能處理。唯有保險理賠，憑死亡證明及繼承人證明就可以優先去領取，不需要有遺產稅繳清證明書。



### 三、保險之成員

- 3-1.要保人：依保險法第3條規定：“本法所稱要保人，指對保險標的具有保險利益，向保險人申請訂立保險契約，並負有交付保險費義務之人。”
- 3-2.被保險人：依保險法第4條規定：“本法所稱被保險人，指於保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人；要保人亦得為被保險人。”
- 3-3.受益人：依保險法第5條規定：“本法所稱受益人，指被保險人或要保人約定享有賠償請求權之人，要保人或被保險人均得為受益人。”
- 3-4.保險人：依保險法第2條規定：“本法所稱保險人，指經營保險事業之各種組織，在保險契約成立時，有保險費之請求權；在承保危險事故發生時，依其承保之責任，負擔賠償之義務。”

### 四、保險成員之課稅規定

#### 4-1.要保人之課稅規定

- a.平時：要保人為個人時，每年所繳之人身保險的保費24,000元可列入列舉扣除額。（註一）要保人為營利事業時，亦同（詳1-2）。
- b.死亡時：所給付其所指定受益人之人壽保險金額，不計入遺產。（註二）
- c.死亡時：所給付之傷害保險（俗稱意外險）亦免遺產稅。（財政部賦稅署83/05/31台財三發第830869867號函）
- d.死亡時：所給付之健康保險（俗稱醫療險）是否免遺產稅，尚未有釋令。
- e.死亡時：所給付之年金保險是否免遺產稅，尚未有釋令。
- f.境外保單：有遺產稅。（財政部95/06/28台財稅字第09504540210號令）

#### 4-2.被保險人之課稅規定

- a.死亡理賠，有指定受益人者，不作為被保險人之遺產。（註三）
- b.死亡理賠，沒有指定受益人者，作為被保險人之遺產。（註四）

#### 4-3.受益人之課稅規定

- a.人身保險之保險給付免所得稅。（註五）
- b.因繼承、遺贈或贈與而取得之財產免所得稅。（註五）
- c.要保人與受益人非屬同一人之人壽保險及年金保險，個人受益人受領之死亡給付每一申報戶全年合計（103年起）3,330萬元者，免計入最低稅負。（註六）（本規定未包括健康保險、傷害保險及生存



給付)

#### 4-4.保險人之課稅規定：依相關稅法辦理。

註一：所得稅法第17條第一項第二款第二目，有關列舉扣除額之規定如下：“列舉扣除額：--- 2.保險費：納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬之人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險之保險費，每人每年扣除數額以不超過二萬四千元為限。但全民健康保險之保險費不受金額限制。”

註二：遺產及贈與稅法第16條規定如下：“下列各款不計入遺產總額：---九、約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之壽保險金額、軍、公教人員、勞工或農民保險之保險金額及互助金。”（註：只有人壽保險）

註三：保險法第112條規定如下：“保險金額約定於被保險人死亡時給付於其所指定之受益人者，其金額不得作為被保險人之遺產。”

註四：保險法第113條規定如下：“死亡保險契約未指定受益人者，其保險金額作為被保險人之遺產。”

註五：所得稅法第4條第一項第七款之規定如下：“下列各種所得，免納所得稅：---七、人身保險、勞工保險及軍、公、教保險之保險給付。---十七、因繼承、遺贈或贈與而取得之財產。但取自營利事業贈與之財產，不在此限。”

註六：所得基本稅額條例第12條第一項第二款規定如下：“個人之基本所得額，為依所得稅法規定計算之綜合所得淨額，加計下列各款金額後之合計數：---二、本條例施行後所訂立受益人與要保人非屬同一人之壽保險及年金保險，受益人受領之保險給付。但死亡給付每一申報戶全年合計數在新臺幣三千萬元以下部分，免予計入。”（註：只有人壽保險、年金保險）

## 五、人壽保險之課稅實務

要保人	被保險人	受益人	狀 況	課 稅 價 值	可 能 涉 之 稅
(平時)			別人代繳保費	保費	贈與稅
(平時)			變更要保人	解約金(註)	贈與稅
(鉅額保單)			高齡重病短期躉繳	---	實質課稅
A	A	C	A往生	理賠金(註)	C有最低稅負



## 稅務財務

A	A	法定繼承人	A往生	理賠金	繼承人有最低稅負
A	B	C	B往生	理賠金	A贈與、B遺產
			A往生	解約金	A有遺產稅
A	B	C	生存給付	祝壽、期滿保險金	A贈與、C最低 且沒有3,330萬之免稅
A	B	A	A往生	解約金	A有遺產稅
A（年輕）	B（年長）	A	B往生	理賠金	A被視同贈與

註七：正確應是保險價值準備金（保險法第11條及第119條）惟其金額與解約金相當。

註八：正確名稱應是保險給付（保險法第101條），惟一般人稱其為死亡理賠金。

## 六、健康保險之課稅實務

6-1.要保人：（同上4-1 a）（d是否免遺產稅，尚未有釋令）

6-2.被保險人：（同上4-2）

6-3.受益人：（同上4-3 a及b）（沒有c最低稅負）

## 七、傷害保險之課稅實務

7-1.要保人：（同上4-1）

7-2.被保險人：（同上4-2）

7-3.受益人：（同上4-3 a及b）（沒有c最低稅負）

## 八、年金保險之課稅實務

要保人	被保險人	受益人	狀 況	課 稅 價 值	可 能 涉 之 稅
A	A	C	生存給付	年金	A受益（註十）免稅
			繳費期A往生	解約金	A有遺產稅
			給付期A往生	年金	A不計入遺產
			投保動機		實質課稅
A（父）	B（子）	C（孫）	繳費期A往生	解約金	A有遺產稅

A (子)	B (父)	A (子)	繳費期B往生	解約金	A2C贈與、C最低
			給付期末往生	年金	A2B贈與、B最低
					且沒有3,330萬之免稅
			給付期A往生	年金	A不計入遺產
			投保動機	遺施36	A實質課稅
			給付期B往生	年金	B不計入遺產 (註三)
			投保動機		A實質課稅
			繳費期A往生	解約金	A有遺產稅
			繳費期B往生	解約金	無稅務問題
			給付期末往生	年金	A2B贈與、B最低
					且沒有3,300萬之免稅
			給付期A往生	年金	???
			給付期B往生	年金	B不計入遺產 (註三)

註九：保險法第135條之1規定：“年金保險人於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約負一次或分期給付一定金額之責。”

註十：保險法第135條之3關於年金保險之規定：“（第一項）受益人於被保險人生存期間為被保險人本人。（第二項）保險契約載有於被保險人死亡後給付年金者，其受益人準用第一百十條至第一百十三條規定。”

## 九、投資型保險之課稅實務

### 9-1.要保人

- a.要保人（個人及營利事業）保費無稅賦優惠。
- b.個人要保人死亡時，其保險給付部分免遺產稅，但投資帳戶部分應列入。

### 9-2.被保險人：（同上4-2）

### 9-3.受益人

- a.視其是否有理賠金部分（註五）則免稅，非理賠金部分則屬於b。
- b.因繼承、遺贈或贈與而取得之財產免所得稅。（註五）





c.是否屬於最低稅負之課稅範圍有疑慮，建議將保險死亡給付部分列入。

## 十、企業型保險之課稅實務

10-1、企業留才保單、退休金保單、獎紅保單、團體年金保單（註）等，因保費金額通常都很大，建議不要入當期費用，而應入金融資產。亦即，放在資產負債表，不要放在綜合損益表。

註十二：團體年金保單常見為：企業幫主管級幹部投保，假設主管5人每年保費各100萬元六年期，六年後再變更要保人為各幹部，變相公司送給每位幹部600萬元，所以，財政部已於109年度起要求各保險公司必須提供“變更要保人”之資料給稅捐單位。若要保人為個人時，變更要保人則有贈與稅的問題。若要保人為營利事業時，變更要保人雖然沒有贈與稅的問題，但變更後之要保人卻有綜所稅的問題。（註五）

10-2、企業之災害損失，未依前款規定報經該管稽徵機關派員勘查，但能提出確實證據證明其損失屬實者，仍應核實認定。（第102條第三款）

10-3、企業之災害損失應列為當年度損失。但損失較為鉅大者，得於五年內平均攤列。（第102條第四款）

10-4、災害損失，受有保險賠償部分，不得列為費用或損失。（第102條第一款）

10-5、理賠之帳務處理：實務帳列其他收入，並應於保險公司確認賠償金額時入帳。假設108年度發生火災索賠200萬元，保險公司於109年12月20日確認賠償120萬元時入帳，非於110年1月17日收到賠償款時入帳。

註十一：請參考企業會計準則公報（EAS）第8號第26條：“企業因不動產、廠房及設備項目之減損、損失或廢棄，而自第三方取得之補償，應於補償可收取時認列為損益。”

## 十一、保險之其他課稅實務

11-1、實質課稅原則：對於鉅額保單、高齡保單、短期保單、重病保單、躉繳保單、密集保單、舉債保單等，稽徵單位會依實質課稅原則（稅捐稽徵法第12條之1）核定補稅。

11-2、輸的案例：某君於89年9月至91年12月間投保數張保單，另於97年2月往生，稽徵單位以上開保單

之性質，與分散風險之保險目的不符，亦與一般保險保障遺族生活之目的相違，乃依實質課稅及公平課稅原則，就被繼承人死亡時保險公司應給付之理賠金2.19餘億元計入遺產課稅。（財政部101/04/02台財訴字第10100044560號訴願決定書）

- 11-3、贏的案例：某君於88至89年間投保數張保單，另於103年12月往生，稽徵單位以上開保單之性質，屬高齡、帶病、鉅額躉繳保險費，且其繳納保險費大於保險金額，顯示被繼承人生前係基於減輕稅負所為之安排，遂將保險公司應給付之理賠金1.19餘億元計入遺產課稅。訴願決定以：死亡距投保時間已逾14年，是否基於減輕稅負所為之安排，不無疑慮，原處分撤銷，由原處分機關審酌後另為處分。（財政部107/05/01台財法字第10613949830號訴願決定書）
- 11-4、另外財政部也彙整了19個案例供參考：“實務上死亡人壽保險金依實質課稅原則核課遺產稅案例及其參考特徵”（財政部102/01/18台財稅字第10200501712號函）

## 十二、信託之課稅實務

- 12-1、信託之定義：“稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。”（信託法第1條）
- 12-2、信託之成員：委託人、信託財產、受益人、受託人、信託監察人。
- 12-3、信託之分類：常以委託人與受益人是否同一人分成，自益信託與他益信託。
- 12-4、信託之優點：保全財產（信託法第12條：對信託財產不得強制執行）、家族企業傳承、防止財產揮空、保障老有所終幼有所養弱有所顧、遺產規劃等。
- 12-5、委託人之課稅原則：訂約時有贈與稅，死亡時有遺產稅。

註十三：遺產及贈與稅法第5條之1第一項規定如下：“信託契約明定信託利益之全部或一部之受益人為非委託人者，視為委託人將享有信託利益之權利贈與該受益人，依本法規定，課徵贈與稅。”其價值依同法第10條之2方式計算，並以訂約日為贈與日（同法第24條之1）。

註十四：遺產及贈與稅法第3條之2第一項規定如下：“因遺囑成立之信託，於遺囑人死亡時，其信託財產應依本法規定，課徵遺產稅。”其價值依同法第10條之1方式計算。

- 12-6、受益人之課稅原則：平時有所得稅，死亡時有遺產稅。



註十五：所得法第3條之2第一項規定如下：“委託人為營利事業之信託契約，信託成立時，明定信託利益之全部或一部之受益人為非委託人者，該受益人應將享有信託利益之權利價值，併入成立年度之所得額，依本法規定課徵所得稅。”

註十六：遺產及贈與稅法第3條之2第二項規定如下：“信託關係存續中受益人死亡時，應就其享有信託利益之權利未領受部分，依本法規定課徵遺產稅。”

12-7、受託人就信託財產發生之收入，按稅法規定，需設置帳簿（所得法第6條之2），計算受益人各類所得淨額（所得法第3條之4）、扣繳稅款（所得法第89條之1、施行細則第8條之10）及通報（所得法第92條之1）。

### 十三、建議

13-1、目前遺產稅中最容易漏報的是保險給付，故建議，申報遺產稅前，請當事人先向國稅局查調往生者之金融遺產資料。

13-2、再請當事人憑保險資料、死亡證明及繼承人證明先去向保險公司申請保險理賠。請領保險理賠不需要有遺產稅繳清證明書。（詳2-2）

13-3、保險公司理賠時，需向保險公司索取理賠明細證明。保險理賠明細證明書中，若屬於保險給付或理賠金給付者，則填入不計入遺產中；若屬於其餘名目者，建議填入應稅遺產中。若分不清楚應稅或免稅者，至少需申報於不計入遺產中，否則會有漏報處罰之問題。





# 探討以租稅手段抑制炒房之可行性

作者 / 余通權 中華工商研究院副教授

在利率偏低、國際熱錢湧入、資金回台潮之下，閒錢浮濫嚴重，助長國內房價飆漲，從去年全國804.1萬有殼族中，持有三戶以下者合計占比達96%，剩餘4%則是持有四戶以上者的有房大戶，其中，更有近2萬人持有十戶以上的房產，貧富懸殊越拉越大，而且也排擠無殼蝸牛及年輕人購屋的能力，引發民怨；由於放在銀行的利息收入越來越薄，以現階段來說，股市已衝到16000點，台股股價淨值比與股票本益比，雙雙創下近十年來新高，再向上漲可能就會形成泡沫，為躲避風險，投資者紛紛轉進較保值的房地產。

為此政府宣示「打炒房」的決心，行政院打房九項措施中，其中有：加速實價登錄修法、加強查核不動產交易所得，建立內政部與財政部通報機制透過查稅與資金流向(金流)，加強稽查預售屋與紅單交易所得、防杜個人藉由公司規避不動產稅負、修正住家房屋現值免徵標準，避免透過分割房屋規避稅負等四項與租稅手段有關。

去年12月10日行政院會通過實價登錄2.0三法及所得稅基本稅額條例修正草案，透過揭露完整門牌或地號、加重處罰等方式，避免不動產價格不當哄抬，維持租稅正義；此次，修法重點是把

預售屋全面納管，針對預售屋的紅單行為以及沒有建造完成就做銷售的行為加強查緝，避免課稅漏洞，預售屋特別規定預售屋銷售前須送備查、簽訂買賣契約書後，需在30日內即時申報、禁止預售屋買受人將預售紅單轉售予第三人、且建商自售部分也全部納管。

有網友在PTT發文透露，「剛訂了預售屋，合約也簽好了」原PO表示，自己是小家庭自住、也是首購，這次修法將預售屋納入課稅，是否還沒交頭期款，可以解約嗎？其實若是「自住」影響不大，購屋目的若是長住，不出售，原則上沒有所得的問題，想要賺差價才會課到房地合一稅；若是「買高」日後出售「賣低」，發生財產交易虧損，也不必課稅。

自2016年1月1日起依所得稅法24-5條的規定：當年度之房屋、土地交易所得額，減除依土地稅法規定計算之土地漲價總數額後之餘額，計入所得額課稅，俗稱「房地合一稅」，其計算公式為：

**房地合一所得=房地收入-成本-費用-依土地稅法計算的土地漲價總數額。**

所謂房屋、土地交易所得額，指收入減除相



## 稅務財務

關成本、費用或損失後之餘額；但依土地稅法規定繳納之土地增值稅，不得列為成本費用。

以過去經驗來看，政府打炒房通常都是運用金融與租稅手段來加以抑制房價，最常見的就是要求銀行業者加強信用性管制減少貸款成數，或用調高利率，提高不動產持有成本；由於目前適逢新冠肺炎疫情，重創全球經濟，短期內調升房貸利率的可能性不高，況且想炒房者也不會在乎資金的貸款成數多寡，去年最貴豪宅成交11戶成交總金額41億元，其中六戶買方全部以現金交易無任何貸款。

不動產持有成本除了利率外還有地價稅及房屋稅，調高不動產持有稅率，也可以發生部分打炒房的效果，但查現行土地是用公告地價算地價稅，房屋是用評定現值計算房屋稅與契稅，對投資者而言，不會增加太多持有成本的負擔，與其提高稅率，不如改為時價登錄所載的實際成交價做為計算稅基，才能達到健全房地產稅制的目標。

其次，也可以從提高囤房稅稅率著手。所稱囤房，是指針對除了自住的住宅以外，還另外持有一定數量房地產的投資客，依照他們所持有的數量多寡來加稅。其實就是希望可以降低「單人持有多屋」，避免大部分房子集中在少部分人手上的情況；現行囤房稅規定，凡多屋者，是指個人及配偶、未成年子女持有四戶及以上者，須課囤房稅，四戶及以下自住者，採單一稅率，目前訂為評定現值的1.2%，2間以上非自房屋者一律

訂為3.6%(財政部預計兩年內，將檢討調高囤房稅率天花板，有可能調高到4.8%)。

依照目前的法規只有分「自住」與「非自住」的差別稅率而已，所謂差別稅率本質上都是採單一稅率計算稅額，其實不太算是真正的囤房稅，只是針對「不同納稅人」或「不同課稅對象」分別課高低不同的稅率而已。國外真正的囤房稅是對「非自住」按持有數量上的多寡採用累進稅率計算稅額，累進稅率則是針對當你擁有的房子越多，你所要繳的稅就會比其他較少房子的人多，所以擁有越多，應繳的稅便會越多，這就是累進稅率的真諦，也是較為貨真價實的囤房稅。



由於現行台灣所規定的囤房屬於「非自住」的概念，過於寬鬆，建議改為擁有兩戶以上且非自住者，即課囤房稅，房子越多採累進稅率課稅，如有空屋不用，比照先進國家應額外加徵空屋稅。所謂「空屋稅」是指針對低度利用或空著的房子進行額外加稅；也就是說，希望每間房子都可以被善加利用，盡量不要有房子是處於「低度使用」（養蚊子）的情況，依照目前台灣的房屋稅條例，是沒有「空屋稅」法源依據的，只有台北市嘗試在房屋稅稅率表中，明定針對建商（起造人）及一般民眾的空置房屋應課稅的稅率，或許可以勉強算是空屋稅的概念吧。此外，部分先進國家還有更激烈的打房措施，他們規定，除了遺產繼承或大家庭需同居等特殊情形外，通常嚴禁一人購買兩戶以上，若購買兩戶以上，地政機關不僅拒絕過戶，並且還訂有罰則。

財政部的租稅手段計畫從兩個方向修法，第一是評估調高囤房稅率，第二是調整房地合一稅短期持有期間，並衡量是否將境內「法人」也納入房地合一課稅的範圍。根據所得稅法14-4條的規定，凡中華民國境內居住之個人：

- （一）持有房屋、土地之期間在一年以內者，稅率為百分之四十五。
- （二）持有房屋、土地之期間超過一年，未逾二年者，稅率為百分之三十五。
- （三）持有房屋、土地之期間超過二年，未逾十年者，稅率為百分之二十。
- （四）持有房屋、土地之期間超過十年者，稅率

為百分之十五。

國民黨立委曾銘宗也將提案修法，針對個人房地合一稅，調整房地合一稅短期持有期間，按持有期間兩年內、超過兩年未逾四年、超過四年未逾十年、超過十年，分別適用45%、35%、20%、15%稅率，抑制投機炒作。

以公司名義購房出售的稅率為20%比個人的稅率(35%~45%)為低，且公司還可以享受10年盈虧互抵及資產重估墊高取得成本降低財產交易所所得稅的好處，未來公司出售所獲得的財產交易所所得，可以選擇先不分配給個人股東，只要繳納5%盈餘所得稅後，就可享受租稅遞延的效果；而個人出售房屋，當下就要併入綜合所得稅內課稅。許多個人以「一人公司」的方式，持有並交易不動產，甚至有些企業是由許多個人集資，不事「生產」而專門投資不動產，愈是短進短出，節省的交易所得稅負愈多，這部分確實是很明顯的漏洞，因此財政部正在衡量擴大將境內「法人」也納入房地合一課稅的範圍。

台灣有不到4%的人，持有房屋總數的14%，可見得囤房之嚴重，更使房價不斷上升，排擠了教養下世代的支出，青年世代不敢婚生子，少子化問題只會更加惡化；其次，房價飆漲不僅引發房地產泡沫化，造成貧富差距的現象，對經濟成長、社會安定、財富分配也會帶來嚴重傷害，有必要運用租稅手段收緊措施，引導房價降溫，進而達到居住正義。

（本文純屬作者個人意見，不代表本公會立場。）





## 2020臺灣年度最佳稅法判決評析

# 最高行政法院108年度判字第262號判決 所得稅盈虧互抵屬量能課稅而非租稅優惠



作者 / 李益甄律師 普華商務法律事務所合夥律師  
趙忠源律師 普華商務法律事務所律師

### 一、事實摘要

緣A公司於民國103年度營利事業所得稅結算申報，列報前10年核定虧損本年度扣除額（下稱虧損扣除額）新臺幣（下同）2,407,878,326元（93年399,953,369元、94年1,047,653,076元及95年960,271,881元）；被上訴人初查，以其於98年度及101年度均以現金為對價，簡易合併B股份有限公司及C股份有限公司，合併後以A公司為存續公司，應適用行為時企業併購法第38條第1項規定，盈虧互抵期限以5年為限，上訴人以前年度核定准予扣除虧損數至102年度已全數抵減完畢，乃核定本年度虧損扣除額為0元，併同其餘查核結果，核定全年課稅所得額2,407,878,326元、應補稅額402,174,221元。

上訴人不服，申請復查，被上訴人以106年3月23日財北國稅法一字第1060011636號復查決定書（下稱復查決定）駁回，上訴人仍不服，提起訴願，遭決定駁回，遂提起本件行政訴訟。經原審法院判決駁回後，乃提起本件上訴。

### 二、判決主文

原判決關於駁回上訴人請求撤銷訴願決定及原處分（含復查決定）否准列報103年度前十年核定虧損扣除額2,407,878,326元暨調整95至99年度發生尚未扣除之核定虧損3,165,455,071元及該訴訟費用部分均廢棄，發回臺北高等行政法院。其餘上訴駁回。

### 三、判決要旨

量能課稅原則乃依據憲法上平等原則所具體化之稅捐正義原則，要求有關納稅義務人之稅捐負擔，應當按照經濟上之負擔能力分配。而量能課稅原則之具體化原則之一，即為淨額所得原則，認為可支配的所得，亦即淨額的所得，才能表彰納稅義務人之經濟上給付稅捐能力，包括客觀的及主觀的淨額所得，以反映納稅義務人之客觀的及主觀的給付能力。其中表彰客觀的給付能力，亦即客觀的淨額所得原則，是指各項收入應先減除為獲得收入所支出之成本、必要費用及損失，以其餘額為客觀的淨額所得額。為確實反應

客觀的淨額所得原則，在所得計算上，除應准許當年度積極所得與消極所得相互結算，在損益相抵（或謂損益通算）後之餘額，才是「實際的所得」外，倘若納稅義務人之損失在當年度所得金額的計算上未被扣除完畢時，應准許跨越年度加以損失扣除，亦即先從以前課稅年度之課稅所得中扣除（損失前抵），再從後續年度之所得中扣除（損失後抵），此一損失扣除並非租稅優惠，而是與損益通算相同，均屬於量能課稅原則的表現。

又營利事業所得稅，雖基於國家財政的需求而按年度課稅，但此種按年度課徵，僅為技術上安排，為簡化之需要，有時不免違反量能課稅原則，而須為跨年度或跨期間之調整，以貫徹客觀淨所得課稅原則。雖然扣除虧損後始有所得，本為淨所得概念之貫徹，有限度的跨年虧損扣抵並未充分反應客觀的淨額所得原則（兼顧國家財政需求，以10年為限），但相較於虧損完全不得跨年扣除之情形，已經較符合量能課稅原則，如果適用所得稅法第39條第1項所規定有限度的跨年虧損扣抵時，加以限縮解釋，恐將悖離量能課稅原則，而有違憲之虞。

比較修正前所得稅法第39條及行為時企業併購法第38條第1項關於以前年度虧損之盈虧互抵規定，可知行為時企業併購法第38條第1項關於盈虧互抵規定之要件，除加入「公司合併」及其相關用語，並表明「按各該公司股東因合併而持有合併後存續或新設公司股權之比例計算」之虧

損金額計算方式外，餘均同修正前所得稅法第39條規定。揆諸行為時企業併購法第38條之立法理由足知規範重點係在基於企業合併本質所為「按各該公司股東因合併而持有合併後存續或新設公司股權之比例計算」之准互抵之虧損金額計算方式，至於其他關於盈虧互抵之要件及年限規定，則僅是重申行為時企業併購法立法當時（91年2月6日）所得稅法即修正前所得稅法第39條規定內容；其立法目的，顯在排除公司併購之租稅障礙，提高企業進行併購之誘因，藉以落實企業併購法第1條「為利企業以併購進行組織調整，發揮企業經營效率」之立法意旨，惟為避免公司專為享受虧損扣除而進行併購，造成弊端，故對各參與合併之公司得申報扣除之合併前虧損比例設有限制。

此外，所得稅法第39條第1項早在98年1月21日即已修正，將公司得申報扣除先前年度營業虧損數額之年限，由5年延長為10年，企業併購法卻遲至104年7月8日修正時，始基於「配合所得稅法第39條之修正，將公司組織之營利事業虧損互抵適用年限由5年延長為10年」之理由，將行為時該法第38條第1項移列同法第43條第1項，該次修法已落後所得稅法第39條第1項之修正達數年之久，實屬立法之疏漏，並非立法者有意針對公司合併之情形為不同之規範；如認為公司合併發生於企業併購法104年7月8日修正公布第43條第1項之前，即應一律適用行為時該法第38條第1項申報虧損扣除，所得稅法第39條第1項毫無適



## 2020臺灣年度最佳稅法判決評析

用餘地，勢將造成公司因進行合併而產生租稅上之不利益，顯與企業併購法第38條第1項之立法意旨有悖。

故基於合目的性解釋，依行為時企業併購法第2條第1項規定，該法第38條第1項有關「合併後存續或新設公司於辦理營利事業所得稅結算申報時，得將各該參與合併之公司於合併前經該管稽徵機關核定尚未扣除之前5年內各期虧損，按各該公司股東因合併而持有合併後存續或新設公司股權之比例計算之金額，自虧損發生年度起5年內從當年度純益額中扣除」之規定，相對於所得稅法第39條第1項規定，雖屬特別法性質，但其既謂「按各該公司股東因合併而持有合併後存續或新設公司股權之比例計算之金額」，即應限於二家以上合併，且有按各該公司股東因合併而持有合併後存續或新設公司股權之比例計算虧損金額之情形，始有行為時企業併購法第38條第1項之適用；如果其合併不存在「按各該公司股東因合併而持有合併後存續或新設公司股權之比例計算之金額」情形，且合併後係由存續公司申報自己合併前的虧損，即與行為時企業併購法第38條第1項之特別規定不該當，而應依行為時企業併購法第2條第1項規定，回歸適用符合其情形之普通法，即所得稅法第39條第1項之規定。

## 四、判決評析

### （一）以立法目的清楚釐清租稅優惠與盈虧互抵之差異

涉及租稅事項之法律，其解釋應本於租稅法律主義之精神：依各該法律之立法目的，衡酌經濟上之意義及實質課稅之公平原則為之。<sup>1</sup>

過往大法官釋字曾一度以所得稅法第39條但書規定「公司組織之營利事業，會計帳冊簿據完備，虧損及申報扣除年度均使用第七十七條所稱藍色申報書或經會計師查核簽證，並如期申報者，得將經該管稽徵機關核定之前十年內各期虧損，自本年純益額中扣除後，再行核課。」，認定所得稅法第39條但書，係為鼓勵誠實申報，給予盈虧互抵之「優惠」<sup>2</sup>，並認是否給予租稅優惠乃係立法形成之問題，不以給予盈虧互抵為必要。

惟本案判決，重新以量能課稅原則審視所得稅法第39條及時企業併購法第38條之立法目的，釐清盈虧互抵之淨額所得原則係核算實際所得之方法，而非租稅優惠。期間課稅乃係為簡化課稅方法不得以之「技術」，為避免違憲之疑慮自應限縮適用。

本判決跳脫過往字面解釋之窠臼，不以法條載有「會計帳冊簿據完備，虧損及申報扣除年度均使用第七十七條所稱藍色申報書或經會計師查

<sup>1</sup> 大法官解釋釋字第420號解釋文。

<sup>2</sup> 大法官解釋釋字第427號理由書：「營利事業所得之計算，係以其本年度收入總額減除各項成本費用、損失及稅捐後之純益額為所得額，以往年度營業之虧損，不得列入本年度計算，所得稅法第二十四條第一項及第三十九條前段定有明文。惟為鼓勵誠實申報納稅，所得稅法第三十九條但書乃規定：『公司組織之營利事業，會計帳冊簿據完備，虧損及申報扣除年度均使用第七十七條所稱藍色申報書或經會計師查核簽證，並如期申報者，得將經該管稽徵機關核定之前五年（七十八年十二月三十日修正前為前三年）內各期虧損，自本年純益額中扣除後，再行核課。』。』



核簽證」即認該條是用以獎勵誠實納稅之租稅優惠，而改以立法目的作為法條目的性解釋之依歸，認定本條實以核實盈虧計算實質所得為立法之目的，並進一步作出有利人民之法律適用。本判決除正確釐清盈虧互抵之於稅法上之定位外，更辨明租稅優惠與盈虧互抵之差異，本判決不論對稽徵機關抑或法院，皆具有指標性之作用。

## （二）以量能課稅原則解決新法優先及特別法優先之矛盾僵局

稅法因租稅法定主義(憲法第170條)，原則係以法律之形式加以規定<sup>3</sup>，惟於例外之細節性、技術性事項，始得授權行政機關以法規命令的方式訂立之。

至於稅法之適用，原則與一般法律適用並無二致，以法源位階為適用之準據，惟於例外情形同一法位階規範競合時，則一般以下述法則：新法規定優於舊法規定，特別法規定優於普通法規定。倘若依據上述法則，法規間仍存有矛盾，則產生需要填補的法律漏洞。<sup>4</sup>

本案事涉新修正之普通法所得稅法第39條與相對較舊之特別法時企業併購法第38條之適用上矛盾。為解決上揭爭議，本案判決法院先釐清該條屬憲法位階量能課稅原則之具體實踐，並認為符合量能課稅原則，所得應經損益相抵計算，於盈虧互抵後之餘額始屬「實際所得」。並以此為

前提分析所得稅法第39條及時企業併購法第38條第1項之規定，對照所得稅法第39條及時企業併購法第38條第1項第一項之文義，併同考量所得稅法修法第39條之修法目的與時企業併購法第38條第1項揭係以便利企業併購為目的，認倘適用時企業併購法之規定將因悖於量能課稅而有違憲之虞，故目的性限縮時企業併購法之適用範圍，改適用所得稅法第39條之規定。

上開推論過程，先確立憲法位階之量能課稅原則，並以此分析所得稅法及企業併購法之立法意旨，進而得出目的性限縮適用時企業併購法年限規定之結論，其於特別法優先與新法優先原則之矛盾解決上，說理詳盡，思慮周延，為稅法之解釋樹立典範，殊值肯定。

## 五、結語

本判決明確區別租稅優惠與盈虧互抵於所得稅法上立法目的之差異，並以憲法高度審視本案，進而以量能課稅原則為基礎，分析所得稅法及時企業併購法適用上之爭議，進而得出目的性限縮適用之結論，其嚴謹之推理過程，以憲法解釋、文義解釋及立法目的多面剖析，為稅法之適用及解釋樹立典範。即便企業併購法已於104年修正，惟本判決之論理方式及對量能課稅、盈虧互抵之闡釋，於其後仍得於其他案件比附援引，是本判決殊值參考。

<sup>3</sup> 陳清秀-稅法總論（2018），頁120。

<sup>4</sup> 陳清秀-稅法總論（2018），頁143。



# 談洗錢防制與資本額查核簽證之研究心得

作者 / 張德心會計師

## 一、前言

洗錢防制之查核，對於會計師來說，確實是個很麻煩的事情，既稱不上業務，而不做又怕被處罰，如洗錢防制法中規定，對於指定之非金融事業或人員規避、拒絕或妨礙查核者，由中央目的事業主管機關處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上五十萬元以下之罰鍰。有時想想，實在有點像疫情下的戴口罩量體溫，前者防洗錢，後者防病毒，兩者都是無法規避的必要之事。

洗錢防制與會計師資本額查核簽證之所以發生關聯，主要在於亞太防制洗錢組織之防制洗錢金融行動工作組織(FATF)四十項建議中之第22、23項建議，會計師等專業人員為客戶準備或進行其中之法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體，應履行洗錢防制義務。於是主管機關據此陸續訂出洗錢防制法、資恐防制法及會計師防制洗錢及打擊資恐辦法，作為會計師查核的準據。筆者整理近期實務上之相關規定，作些探討與解析，提供大家參考。

## 二、臺灣省會計師公會110年1月27日會總110033號函

「謹查申登機關反應近日會計師承辦公司登記案時，有會員未依會計師查核簽證公司登記資本額辦法第九條相關規定辦理及相關附件請影印清楚以供查證，敬請會計師爾後多加注意，請查照。」而其中會計師查核簽證公司登記資本額辦法第九條，則係規定了會計師查核報告書及查核工作底稿等諸多事項，一時之間還以為主管機關要開始調工作底稿了。

經多方打聽，原來是發生有會計師之資本額查核報告書，未依第九條第一項第四款「會計師親筆簽名及加蓋印鑑章。」，僅檢送簽章之影本送件，所產生之爭議。隨後公會亦再發文說明強調「請會計師依會計師查核簽證公司登記資本額辦法第九條第四款會計師親筆簽名及加蓋印鑑章。以及登記之相關附件請影印清楚以供查證。」

實務上財務簽證依審計準則公報僅規定「查核報告應有主辦會計師之簽名及蓋章。」，而此處則規定為必需親筆簽名，主要在於立法時，有鑑於曾發生偽造等情形，基於維護簽證品質及保護會計師，歷

經多次修正而採取較高強度之規定，因此會計師於執業時仍應予以遵守。此外會計師受託查核簽證公司資本額，應就依本辦法辦理之經過，確實作成查核工作底稿，主管機關得隨時調閱之，也是此條條文所明訂，若不予以遵守配合，亦將可能會發生調工作底稿等情事。

### 三、會計師防制洗錢及打擊資恐辦法109年12月24日之修正

此次修正的重點主要是第七條第一項第六款的增訂。其修正背景主要為參酌防制洗錢金融行動工作組織 FATF四十項建議中之第10項建議，明定會計師於完成客戶審查前，在同時符合洗錢及資恐風險受到有效管理、避免對客戶業務之正常運作造成干擾、以及會在合理可行之情形下儘速完成客戶審查等條件之情形下，得與客戶先建立業務關係或進行臨時性交易。

#### 驗證時點

修正後之會計師防制洗錢及打擊資恐辦法第七條第一項第六款為：

「六、於完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易。但符合下列各目情形者，得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證：

- (一) 洗錢及資恐風險受到有效管理。包括應針對客戶可能利用交易完成後才驗證身分之情形，採取風險管控措施。
- (二) 為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須。
- (三) 會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證。如未能在合理可行之時限內完成客戶及實質受益人之身分驗證，須終止該業務關係，並應事先告知客戶。」

而實務上筆者常被詢問到的問題為：資本額查核簽證日期，是否可早於集保洗錢防制的驗證日期？

對於上述簽證時點與驗證時點產生之爭議，筆者試圖解析一下，理論上集保的驗證時點，可於與客戶接觸的任一時點均予以查詢驗證，惟查詢是要成本的，因此那一個是最好查詢時點，可能困擾著大家。依會計師防制洗錢及打擊資恐辦法此次修正後之條文第七條，「…但符合下列各目情形者，得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證」。而上述之各目情況，對於會計師事務所來說，皆應會作得到，因此簡單的說就是「原則上應先驗證，但符合條件，即可先簽完證後，再予以驗證」。本次修法係將驗證時點，予以正式明文規定，而資本額查核簽證與洗錢防制的查核流程，則依然可延續：委任→客評→資本額查核簽證→集保查詢驗證→案評。相關之查核實例，可參考增補篇第32單元「資本額查核工作底稿及新增查核實務」及增補篇2第43單元「洗錢防制查核實務解析」。

其次則為修正新增條文第八條之一，明定會計師應依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之





## 洗錢防制與資本額查核簽證

姓名及名稱檢核政策及程序。善用防制洗錢及打擊資恐查詢系統、法務部調查局洗錢防制處網站、外購或自建查詢系統及網路搜尋引擎等方式為之，並將其書面化及紀錄保存。

### 驗證方式

「第八條之一 會計師對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核，應依下列規定辦理：

- 一、會計師應依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，以偵測、比對、篩檢客戶、客戶之高階管理人員、實質受益人或交易有關對象是否為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。
- 二、會計師之客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執执行程序，以及檢視標準，並將其書面化。
- 三、會計師執行姓名及名稱檢核情形應予記錄，並依第十五條規定之期限進行保存。」

依會計師防制洗錢及打擊資恐辦法第七條第一項第三款第一目：「以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分…」，而本次增列第八條之一的目的，就是在要求上述採用的驗證方式，必需包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執执行程序以及檢視標準等。因此不論暗示或明示，僅用網路上的搜尋似乎已不足敷，而採用集保付費的查詢系統，可能變成唯一的選擇。

## 四、會計師防制洗錢之檢查與評鑑

### (一)檢查的緣由

依證期局提出之會計師防制洗錢及打擊資恐推動藍圖(如下表)，110年推動的工作計劃，除了持續辦理經核准辦理公發公司簽證事務所檢查外，另增加了辦理其他中小型事務所AML/CFT(洗錢防制/打擊資恐)檢查。

108年度	109年度	110年度
1.訂定內部控制及稽核制度範本(公會) 2.修正可疑交易申報態樣(公會) 3.加強宣導(公會) 4.持續辦理經核准辦理公發公司查核簽證事務所AML/CFT檢查	1.發放會計師機構風險評估問卷(原則每2年1次) 2.訂定以風險為本之實務指引(公會) 3.持續宣導及輔導(公會) 4.持續辦理經核准辦理公發公司簽證事務所AML/CFT檢查	1.持續辦理經核准辦理公發公司簽證事務所檢查 2.辦理其他中小型事務所AML/CFT檢查(公會)

而其辦理的方式，依證期局之問答集，問：對於會計師辦理防制洗錢及打擊資恐內部控管機制之執行情形，主管機關是否會查核？答：金管會每年將派員抽查會計師事務所及會計師辦理防制洗錢作業之內部管制事項，並將視辦理情形，研酌委由全國聯合會辦理。

## (二)評鑑的內容

對於中小型事務所來說，雖然目前一切如常，惟總是要未雨綢繆，超前佈署一下，而面對的前提是，到底要評鑑什麼，準備那些資料？筆者參考前次的經驗，正常應該是參考公會網站上的「會計師事務所防制洗錢整體查核品質管制評核表及相關附表(106.9)」，惟此版的相關附表仍是依舊法規所訂。筆者試著依原格式，按新法規重新予以編排，如後附會計師事務所防制洗錢評核表(109.12.24參考版)，則是提供有需要的會計師，瞭解一下題庫與遊戲規則，惟此版本並非公會的定案版，僅係提供參考，未來有什麼風吹草動，再見機行事。至於準備那些資料，則可透過上課、參考網站、書籍、新修正的法規以及各自事務所之實際情況，予以配合達成。

(本文純屬作者個人意見，不代表本公會立場。)

會計師事務所防制洗錢評核表(109.12.24參考版)

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>會計師及其所屬會計師事務所應採取適當作為以辨識、評估及瞭解其洗錢及資恐風險，至少涵蓋客戶、國家或地區、產品及服務、交易或支付管道等面向，並依下列規定辦理：</p> <p>一、製作風險評估報告。</p> <p>二、在決定整體風險之等級及降低該風險之適當措施前，應考量所有相關之風險因素，包括國家風險評估結果。</p> <p>三、備置並更新風險評估報告。</p> <p>四、於金融監督管理委員會（以下簡稱本會）要求時，提供風險評估報告。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第三條</p>			



## 洗錢防制與資本額查核簽證

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>會計師及其所屬會計師事務所應辦理下列事項：</p> <p>一、經高階管理階層核定之政策、控制及程序，俾管理及降低已知洗錢及資恐風險，包括由國家或其本身所辨識之風險。</p> <p>二、監控相關控制程序之執行，必要時予以強化。</p> <p>三、採取強化措施以管理及降低已知之較高風險。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第四條</p>			
<p>會計師及其所屬會計師事務所應依洗錢及資恐風險與業務規模建立洗錢防制之內部控制與稽核制度，其內容應包括下列事項：</p> <p>一、防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序。</p> <p>二、定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練。</p> <p>三、由負責人或指派專責人員負責協調監督第一款事項之執行。</p> <p>四、備置並定期更新洗錢及資恐風險評估報告。</p> <p>五、稽核程序。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第五條</p>			
<p>會計師及其所屬會計師事務所於推出新產品或服務或辦理新種業務前，包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務，應進行洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第六條</p>			
<p>會計師確認客戶身分措施，應依下列規定辦理：</p> <p>一、不得接受客戶以匿名或使用假名進行交易，及建立或維持業務關係。</p> <p>二、於下列情形時，應確認客戶身分：</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第七條</p>			



會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>(一) 與客戶建立業務關係時。</p> <p>(二) 進行臨時性交易，包括單筆及拆分為顯有關聯之多筆交易。</p> <p>(三) 發現疑似洗錢或資恐交易時。</p> <p>(四) 對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。</p> <p>三、確認客戶身分應採取下列方式：</p> <p>(一) 以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。</p> <p>(二) 對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。</p> <p>(三) 辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分，包括使用可靠來源之資料或資訊。</p> <p>(四) 確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質，並視情形取得相關資訊。</p> <p>四、前款規定於客戶為法人、團體或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託之業務性質，包括類似信託之法律協議，並至少取得客戶或信託之下列資訊，辨識及驗證客戶身分：</p> <p>(一) 客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明。</p> <p>(二) 規範及約束客戶或信託之章程或類似之</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第七條</p>			



## 洗錢防制與資本額查核簽證

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>權力文件。但下列情形得不適用：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.第五款第三目所列對象。</li> <li>2.團體客戶經確認其未訂定章程或類似之權力文件。</li> </ol> <p>(三) 在客戶中擔任高階管理人員之姓名。</p> <p>(四) 客戶註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址。</p> <p>(五) 了解客戶是否發行無記名股票，並對發行無記名股票客戶採取適當措施，以確保其實質受益人資料保持最新狀態。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第七條</p>			
<p>五、第三款第三目規定於客戶為法人、團體或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託之所有權及控制權結構，並透過下列資訊，辨識客戶之實質受益人，及採取合理措施驗證：</p> <p>(一) 客戶為法人、團體時：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.具控制權之最終自然人身分。所稱具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五者，得請客戶提供股東名冊或其他文件協助完成辨識。</li> <li>2.依本目之1規定未發現具控制權之自然人，或對具控制權自然人是否為實質受益人有所懷疑時，應辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人。</li> <li>3.依本目之1及本目之2規定均未發現具控制權之自然人時，應辨識高階管理人員之身分。</li> </ol>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第七條</p>			

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>(二) 客戶為信託之受託人時：應確認委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人，或與上述人員具相當或類似職務者之身分。</p> <p>(三) 客戶或具控制權者為下列身分者，除有第十條第三款但書情形或已發行無記名股票情形者外，不適用第三款第三目辨識及驗證實質受益人身分之規定：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.我國政府機關。</li> <li>2.我國公營事業機構。</li> <li>3.外國政府機關。</li> <li>4.我國公開發行公司或其子公司。</li> <li>5.於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。</li> <li>6.受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。</li> <li>7.設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。</li> <li>8.我國政府機關管理之基金。</li> <li>9.員工持股信託、員工福利儲蓄信託。</li> </ol> <p>六、於完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易。但符合下列各目情形者，得先取得辨識</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】 第七條</p>			





## 洗錢防制與資本額查核簽證

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>客戶及實質受益人身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證：</p> <p>(一) 洗錢及資恐風險受到有效管理。包括應針對客戶可能利用交易完成後才驗證身分之情形，採取風險管控措施。</p> <p>(二) 為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須。</p> <p>(三) 會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證。如未能在合理可行之時限內完成客戶及實質受益人之身分驗證，須終止該業務關係，並應事先告知客戶。</p> <p>七、對於無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申報與該客戶有關之疑似洗錢或資恐交易。</p> <p>八、懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，得不執行該等程序，而改以申報疑似洗錢或資恐交易。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第七條</p>			
<p>會計師於確認客戶身分時，有下列情形之一者，應考量婉拒建立業務關係或進行交易：</p> <p>一、疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體名義往來或進行交易。</p> <p>二、客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件。</p> <p>三、對於由代理人辦理且查證代理之事實及身分資料有困難。</p> <p>四、持用偽、變造身分證明文件。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第八條</p>			

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>五、出示之身分證明文件均為影本。但依規定得以身分證明文件影本或影像檔，輔以其他管控措施辦理之業務，不在此限。</p> <p>六、提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證。</p> <p>七、客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。</p> <p>八、建立業務關係對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。但依資恐防制法第六條第一項第二款至第四款所為支付，不在此限。</p> <p>九、建立業務關係或進行交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第八條</p>			
<p>會計師對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核，應依下列規定辦理：</p> <p>一、會計師應依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，以偵測、比對、篩檢客戶、客戶之高階管理人員、實質受益人或交易有關對象是否為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。</p> <p>二、會計師之客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執程序，以及檢視標準，並將其書面化。</p> <p>三、會計師執行姓名及名稱檢核情形應予記錄，並依第十五條規定之期限進行保存。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第八條之一</p>			



## 洗錢防制與資本額查核簽證

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>會計師應對於業務關係實施持續性的客戶審查，並依下列規定辦理：</p> <p>一、對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。</p> <p>二、應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，應至少每年檢視一次。</p> <p>三、應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查，包括在得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。</p> <p>四、對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分。但對客戶資訊之真實性或妥適性有所懷疑、發現客戶涉及疑似洗錢或資恐交易、或客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應依第七條規定對客戶身分再次確認。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第九條</p>			
<p>會計師於辦理第七條第三款與前條規定之確認客戶身分措施及持續審查機制，應以風險基礎方法決定其執行強度，包括：</p> <p>一、對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，其中至少應額外採取下列強化措施：</p> <p>（一）在建立或新增業務往來關係前，應取得</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第十條</p>			



會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>高階管理人員同意。</p> <p>(二) 應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。</p> <p>其中資金來源係指產生該資金之實質來源。</p> <p>(三) 對於業務往來關係應採取強化之持續監督。</p> <p>二、對於來自高風險國家或地區之客戶，或客戶為法務部依資恐防制法規定公告指定之制裁名單應採行與其風險相當之強化措施。</p> <p>三、對於較低風險情形，得採取簡化措施，該簡化措施應與其較低風險因素相當。但有下列情形者，不得採取簡化確認客戶身分措施：</p> <p>(一) 客戶來自高風險國家或地區。</p> <p>(二) 足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第十條</p>			
<p>會計師確認客戶身分作業應自行辦理，如法令或本會另有規定得依賴第三方執行辨識及驗證客戶本人身分、代理人身分、實質受益人身分或業務關係之目的及性質時，該依賴第三方之會計師，仍應負確認客戶身分之最終責任，並應符合下列規定：</p> <p>一、應能立即取得確認客戶身分所需資訊。</p> <p>二、應採取符合本身需求之措施，確保所依賴之第三方將依會計師之要求，毫不延遲提供確認客戶身分所需之客戶身分資料或其他相關文件影本。</p> <p>三、確認所依賴之第三方受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範。</p> <p>四、確認所依賴之第三方之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定之標準一致。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】</p> <p>第十一條</p>			



## 洗錢防制與資本額查核簽證

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>會計師於確認客戶身分時，應詢問客戶並利用外部資料庫或資訊來源確認客戶及其實質受益人是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士：</p> <p>一、客戶或其實質受益人若為現任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士，應將該客戶直接視為高風險客戶，並採取第十條第一項第一款各目之強化確認客戶身分措施。</p> <p>二、前款規定於重要政治性職務人士之家庭成員及有密切關係之人，亦適用之。前述家庭成員及有密切關係之人之範圍，依本法第七條第四項後段所定辦法之規定認定之。</p> <p>第七條第五款第三目之1至第三目之3及第三目之8所列對象，其實質受益人或高階管理人員為重要政治性職務人士時，不適用前項規定。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第十二條</p>			
<p>會計師對於客戶交易事項有下列疑似洗錢或資恐交易情形之一者，應依本法第十條第一項規定向法務部調查局(以下簡稱調查局)申報，交易未完成者，亦同：</p> <p>一、酬金或交易金額高於新臺幣(以下同)五十萬元，客戶無正當理由，自行或要求多次或連續以略低於五十萬元之現金支付。</p> <p>二、酬金或交易金額高於五十萬元，客戶無正當理由，以現金、外幣現金、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具支付。</p> <p>三、無正當理由要求立即買賣不動產或事業體。</p> <p>四、客戶為法務部依資恐防制法公告制裁之個人、法人或團體，或法務部公布之其他國家、國際組織認定或追查之恐怖組織、恐怖</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第十三條</p>			

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>分子。</p> <p>五、交易疑似與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或武器擴散有關聯。</p> <p>六、為客戶準備或進行本法第五條第三項第五款受指定各項交易，客戶未能說明具體事由，或其事由顯不屬實。</p> <p>七、委託關係結束後，發現客戶否認該委託、無該客戶存在或其他有事實足認該客戶係被他人所冒用。</p> <p>八、其他疑似洗錢或資恐交易情事。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第十三條</p>			
<p>會計師對疑似洗錢或資恐交易之申報，應依下列規定辦理：</p> <p>一、對於經認定屬疑似洗錢或資恐交易，應於二個營業日內，向調查局申報。</p> <p>二、對屬明顯重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件之申報，應立即以傳真或其他可行方式儘速向調查局申報，並應補辦書面資料。但經調查局以傳真資料確認回條確認收件者，無需補辦申報書，並應留存傳真資料確認回條。</p> <p>三、前二款申報書及傳真資料確認回條，應依調查局規定之格式辦理。</p> <p>四、向調查局申報資料及相關紀錄憑證之保存，應依第十五條規定辦理。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第十四條</p>			
<p>會計師應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，並依下列規定辦理：</p> <p>一、對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存五年。但法律另有較長保存期間規定者，從其規定。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第十五條</p>			



## 洗錢防制與資本額查核簽證

會計師事務所防制洗錢評核表	相關規定	是/否 /不適用	填寫人之說明 /索引	覆核人之意見 /索引
<p>二、對下列資料，應保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後，至少五年。但法律另有較長保存期間規定者，從其規定：</p> <p>(一) 確認客戶身分所取得之所有紀錄，如護照、身分證、駕照、健保卡或類似之官方身分證明文件影本或紀錄。</p> <p>(二) 銀行帳戶資料、支付證明或契約文件檔案。</p> <p>(三) 業務往來資訊，包括對複雜、異常交易進行詢問所取得之背景或目的資訊與分析資料。</p> <p>三、保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據。</p> <p>四、對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄及確認客戶身分等相關資訊時，應確保迅速提供。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第十五條</p>			
<p>會計師應注意法務部依資恐防制法第四條及第五條規定公告之制裁名單，並依同法第七條第一項規定辦理，包括未完成之交易。</p> <p>會計師因業務關係知悉其本身持有或管理經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益，或經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益所在地，應即依調查局所定之通報格式及方式向調查局通報。</p> <p>前項通報紀錄、相關交易憑證之保存依前條規定辦理。</p>	<p>【會計師防制洗錢及打擊資恐辦法】第十六條</p>			



# 從股東以監察人往生請求董事會召開股東會 改選董監事爭議案例分析

作者 / 王文士

## 壹、前言

少數股東以公司單一監察人往生及董事、監察人任期屆滿，請求董事會召開股東會改選董事、監察人，董事長以自己之行程需求，決定於該年6月30日召開股東常會並改選董事、監察人，但是天不從董事長之願，董事會對召開股東常會未經出席董事過半數同意，以致董事會只能以「再議」結案，公司登記主管機關遂許可該股東自行召集股東臨時會，以致引起公司該董事長對公司登記主管機關提起行政救濟，不敢藏私，提筆為文與讀者分享，謹請不吝賜教，感恩！

## 貳、故事情節

國霖XX股份有限公司的單一監察人已往生，而且董事、監察人任期已屆滿，董事會並不思改選董事、監察人，讓公司運作順暢，而是一日拖過一日，而且公司經營不善，沒有盈餘可分配給股東，當然就有股東會找合法管道救濟，藉以將公司管理階層改朝換代，男女主角換人做看看，所以，股東就找到公司法第173條第1、2項規定，以繼續一年以上，持有公司已發行股數百分之三以上之股數，請求董事會召開股東臨時會

改選董事、監察人，董事長接到股東請求召開股東臨時會，並未於15日內召開，該股東遂向公司登記主管機關申請許可自行召集股東臨時會，擬改選董事、監察人等事宜，經該主管機關通知公司申覆有無接獲股東請求召開股東臨時會，該董事長遂依自己之行程安排同年6月30日召開，但是經董事向該主管機關表示董事長並未召開董事會決議召開股東臨時會，該主管機關遂通知公司申覆何時董事會決議召開股東常會，並檢附董事會議事錄申覆，該董事長遂決定於98年5月29日召開董事會研議於6月30日召開股東常會改選董事、監察人事宜，惟事並不如董事長之願望，出席該董事會之董事並未同意董事長之安排，所以該案的結論是「再議」，公司登記主管機關遂許可該股東自行召集該公司股東臨時會討論改選董事、監察人等議題，並於3個月內行使，原董事長遂對該公司登記主管機關提起行政救濟，訴願及行政訴訟，過程精彩，願與讀者分享。

## 參、問題癥結

一、公司僅設單一監察人往生，公司法有否限制應補選或改選？



二、董事、監察人任期屆滿，未改選董事監察人，其後效果如何？

三、公司董事、監察人任期屆滿，公司登記主管機關限期改選董事監察人，限期屆滿未改選者，該公司董事、監察人當然解任後，原任董事變成只有股東身分，仍然盡力持續維持公司營運與公司之法律關係？

四、董事長擬召開股東會之程序為何？

五、本件行政救濟案例，結果為何？

### 肆、問題解答

一、公司僅設單一監察人往生，公司法有否限制應補選或改選乙節，依公司法第217條之1規定：「監察人全體均解任時，董事會應於三十日內召開股東臨時會選任之。但公開發行股票之公司，董事會應於六十日內召開股東臨時會選任之。」準此，公司法對股份有限公司的監察人因往生、辭職等因素，造成監察人當然解任，公司無監察人在任，雖然公司法第217條之1規定三十日內應選任之，此處所謂「應於三十日內召開股東臨時會選任之」係屬命令語句，但是公司登記主管機關又無法代替公司找監察人來擔任，又無處罰規定，所以，僅能當作訓示規定，而無強制規定之效力。此與公司法第201條規定：「董事缺額達三分之一時，董事會應於三十日內召開股東臨時會補選之。但公開發行股票之公司，董事會應於六十日內召開股東臨時

會補選之。」及經濟部93年11月12日經商字第09302191430號函釋：「公司董事缺額達三分之一時，究應依公司法第201條規定補選或依第199條之1規定全面改選，允屬公司自治事項，由公司自行決定。」準此，公司法的主管機關亦有同樣無法使力的困境。所以，僅能以公司之自治事項來解決。

二、董事、監察人任期屆滿，未改選董事、監察人，其後效果如何乙節，依公司法第195條規定：「董事任期不得逾三年。但得連選連任（第1項）。董事任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選董事就任時為止。但主管機關得依職權限期令公司改選；屆期仍不改選者，自限期屆滿時，當然解任（第2項）。」及同法第217條規定：「監察人任期不得逾三年。但得連選連任（第1項）。監察人任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選監察人就任時為止。但主管機關得依職權，限期令公司改選；屆期仍不改選者，自限期屆滿時，當然解任（第2項）。」上揭兩條規定，其中公司法第195條規定適用於董事，而第217條適用於監察人，其餘完全相同，以下分析言之：

（一）董事或監察人任期屆滿，不及改選，延長其任期至改選董事或監察人就任為止，這是公司法於民國90年11月12日修改時修正的內容，它的立法理由為乃係按公司與董事間之關係，依民法關於委任之規定，委任契

約期間屆滿，公司本應召集股東會改選之。然實務上，因公司經營權之爭致遲遲未為改選之事例，比比皆是，為保障股東之權益，促進公司業務正常經營，以貫徹本條之立法目的，爰予修正。準此，為了公司股東及債權人之利益，讓公司能夠繼續經營為最大原則。至於此次公司法**修法前**的第195條第2項規定為：「董事任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選董事就任時為止。但主管機關得依職權限期令公司改選；期滿仍不改選者，公司負責人各處新臺幣三千元以上一萬五千元以下罰鍰，並再限期令其改選；期滿仍不改選者，得繼續限期令其改選，並按次連續各處新台幣六千元以上三萬元以下罰鍰，至改選為止。」準此，就因為某一上市發行股票公司的董事會，對公司主管機關限期改選董事、監察人，無動於衷，於是公司登記主管機關處每一董事罰鍰，但是因上市櫃公司家大業大，資產豐厚，對該主管機關的罰鍰視若無睹，根本不在乎，以致董事、監察人任期屆滿，因為經營成果股東不滿意，如果改選，恐喪失董監事身分，雖經股東請求改選，未能如願，再向公司登記主管機關請求限期該公司改選，該主管機關照辦，並據以處罰，該等董事不痛不癢，再次連續故罰亦然，該主管機關最終仍無法讓請求股東得到滿意答覆，遂有該次修法。

（二）公司法第195條及第217條規定中之

「不及改選」之意義：依經濟部函釋【註1】略以：「所謂公司法第195條第2項規定：「董事任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選董事就任時為止。但主管機關得依職權限期令公司改選；屆期仍不改選者，自限期屆滿時，當然解任。」所謂『不及改選』，係以董事任期屆滿，公司是否選出新任董事為斷，也就是只問結果有無選出董事，而原因為何，尚非所問。其次，公司法第217條之規定亦然。

（三）當公司董事、監察人任期屆滿，經公司登記主管機關限期改選，公司於限期屆滿前未照辦，公司董事監察人於任期屆滿時，當然解任。既然效力上公司法第195條及第217條規定是當然解任，尚無須俟主管機關為解任之處分始生解任效力之問題【註2】。

（四）當公司董事、監察人任期屆滿，經公司登記主管機關限期改選，公司於限期屆滿前未照辦，公司董事、監察人於任期屆滿時，當然解任。此時公司無任何董事、監察人當家，公司股東如何解決此困境：

1.由持有公司已發行股份百分之三的股東，向公司登記主管機關申請許可自行召集股東臨時會改選董事、監察人：

依公司法第173條第4項規定：「董事因股份轉讓或其他理由，致董事會不為召集或不能召集股東會時，得由持有已發行



## 公司法

股份總數百分之三以上股份之股東，報經主管機關許可，自行召集。」準此，當公司董事全部當然解任，無任何董事在任，則董事會已不能召集股東會，此時，由持有公司已發行股份總數百分之三以上之股東，登高一呼，據以向公司登記主管機關申請許可自行召集股東臨時會，此時，公司登記主管機關審核許可之要件：

- (1) 如果該公司是由股務機構代為處理股務事宜者：則股東要證明自己持有公司已發行股份總數百分之三以上股份之股東，即由股東向該公司之股務代理機構申請出具股東持股證明文件，即可證明申請許可之股東是否持有已發行股數百分之三以上。
  - (2) 如果該公司係非公開發行公司且有發行股票者：此時處理方式，股東拿著股票正本供公司登記主管機關審核，倘該主管機關為證明審查之必要，可以影印股票正反面備查。
  - (3) 如果該公司係非公開發行股票公司且未發行股票者：此時股東必須於申請書上必須載明已發行股份總數百分之三以上之持股數，再以股東名簿內記載之股東持有股數證明。
2. 股東在申請書上請載明公司主管機關限期改選之公文日期及字號，公司未依限期改選，已造成董事、監察人當然解任之效

果；

如果要能在公司登記主管機關許可自行召集股東臨時會3個月內完成召集股東臨時會，並達成改選董事、監察人之決議，必須申請自行召集之股東形象不錯，具有號召力等吸引力，讓持有已發行股數過半數之股東願意出席，否則，如果出席股東持有股數未達公司已發行股份總數過半數者，該股東臨時會所為之改選決議不成立，無法產生改選董事、監察人之效果，必須重新召集股東臨時會。因為依據最高法院103年8月5日民事庭會決議通過：「按股東會之決議，乃多數股東基於平行與協同之意思表示相互合致而成立之法律行為，如法律規定其決議必須有一定數額以上股份之股東出席，此一定數額以上股份之股東出席，為該法律行為成立之要件。欠缺此項要件，股東會決議即屬不成立，尚非單純之決議方法違法問題。故股份有限公司股東會出席之股東，不足公司法第174條規定應有代表已發行股份總數之過半數時，所為之決議即屬不成立。例如最近大同股份有限公司於民國109年6月30日召開股東常會改選董事、監察人，因為大同公司派在當日投票前，就宣布刪除數十個法人股東與個人股東的投票權，刪除比例超過總股數23億股的五成，使得市場派幾乎無法投票，引起主管機關關注，並於晚間要求大同公司說明。林郭XX率領律師、法務主管召



開重大訊息說明會。她指出，大同公司依據企業併購法、證券交易法、大陸地區人民來台投資許可辦法、兩岸人民關係條例、公司法及其他相關法令規定，認定依法不得行使股東權或不具投票權的股權，不納入投票計算。市場派人士私下透露，原本握有大同超過五成股權，至少可拿下過半的五個席次。但大同公司派端出法源剔除市場派多數投票權，以大同共發行23.3億股計算，出席股東可表決權數僅9.92億股，等同於公司派剔除逾五成的表決權數。也因為公司派不法排除股東行使表決權，以致出席股東代表股數不到已發行股數之過半數，經濟部以1.公司法第174條、第179條、第180條、第198條及第199條之1明定公司股東會股東之表決權及選舉權，任何股東平等行使股東權利均應受保障，法規之適用及認定權係屬主管機關，尚非公司得自行解釋；爰股東在未受主管機關處分、未有法院裁判，或主管機關、法院並未就特定法令(如企業併購法、臺灣地區與大陸地區人民關係條例及民法等)於個案公司股權是否及如何適用表示意見前，公司自不應逕自拒發股東選舉票及剝奪股東投票表決權。2.該公司本次申請所附之股東會議事錄內記載之「自行」依企業併購法、臺灣地區與大陸地區人民關係條例及民法扣除1,247,468,097股部分，顯然缺乏依據並與法令有違。前開股數不應扣除已如前述(惟遭該

公司恣意自行扣除)，則該公司於股東會議事錄記載「實際出席股份總數為994,856,677股」已有未達代表已發行股份總數過半數股東出席之情形，顯與公司法第174條、第199條之1等規定不符，且無再為補正之餘地。爰該公司本次申請改選董事、選任董事長一案自應不予登記，俾符法令。駁回公司派申請改選董事、監察人變更登記。

3.經濟部許可大同股份有限公司股東依公司法第173條第4項規定自行召集股東臨時會改選董事監察人，而不是同條第1、2項規定辦理的理由：

(1) 因為大同股份公司於民國109年6月30日召開股東常會改選董事、監察人，雖然因為出席股東代表已發行股數不足該公司已發行總數過半數，違反公司法第174條、第199條之1等規定，以致被經濟部及金管會認定為選出之董事、監察人決議不成立而無效，不予登記。但是，董事、監察人依經股東會改選出新任董事、監察人，原任董事、監察人就當然解任，此可從公司法第199條之1第1項規定：「股東會於董事任期未屆滿前，改選全體董事者，如未決議董事於任期屆滿始為解任，視為提前解任。」準此，董事任期屆滿前提前改選者，如未決議原任董事任期屆滿始解任者，視為提前



## 公司法

解任，亦即董事一經改選，原任董事即解任；另外，董事任期屆滿前改選，股東會決議董事任期屆滿日解任者，則於董事任期屆滿當日，原任董事當然解任；又董事任期屆滿日或屆滿後再改選者，原任董事於股東會選出董事之日當然解任。我們從公司法第203條第1項規定：「每屆第一次董事會，由所得選票代表選舉權最多之董事於改選後十五日內召開之。但董事係於上屆董事任滿前改選，並決議自任期屆滿時解任者，應於上屆董事任滿後十五日內召開之。」條文文義觀之，何以股東會改選後之每屆第一次董事會不是由原任董事長召集，而是由所得選票代表選舉權最多之新任董事召集，自可明瞭。所以，當大同股份公司的公司派改選出新任董事時，原任董事就當然解任了。而當該公司的公司派於民國109年6月30日召開股東常會改選出董事、監察人，又被經濟部因違反公司法第174條、第199條之1等規定，不予變更登記，亦即該次選出之董事、監察人無效，而喪失董事、監察人之資格。

(2) 依經濟部函釋【註2】：「按公司法第173條之立法意旨，從少數股東召集股東會之程序，原則上係依第1項

向董事會請求，經拒絕後，才依第2項向主管機關申請許可。至於該條第4項之規定，允屬第1、2項規定以外之其他情形，係從董事發生特殊重大事由之考量，以「董事因股份轉讓或其他事由」為前提要件，其意指全體董事將其持有股份全數轉讓而解任之特殊重大事由，至所稱「其他事由」亦須與本句前段「董事因股份轉讓」情形相當之事由，如董事全體辭職、全體董事經法院假處分裁定不得行使董事職權、僅剩餘1名董事無法召開董事會等情形，始有適用。本部92年10月1日經商字第09202201030號函不再援用。」大同股份有限公司市場派代表之一欣同投資顧問公司董事長林X信表示，新大同公司和欣同公司8日依公司法第173條第4項規定，以持股3%以上股東身分，向經濟部遞件申請召開股臨會並改選董事、監察人，經濟部許可了，經濟部並沒有要求新大同公司和欣同公司依公司法第173條第1、2項規定：「繼續一年以上，持有已發行股份總數百分之三以上股份之股東，得以書面記明提議事項及理由，請求董事會召集股東臨時會（第1項）。前項請求提出後十五日內，董事會不為召集之通知時，股東

得報經主管機關許可，自行召集（第2項）。」辦理。可見，大同公司原任董事如林郭XX等人於該公司於民國109年6月30日股東常會選出之董事已解任，且因為該公司於該日股東常會選出之董事，因出席股東代表股數不及公司已發行股數過半數，以致該次選舉違反公司法第174條及第199條之1規定無效。

- 4.申請許可股東所持有之股數已達到百分之三，但是不限制單一股東必須持有該百分比，集合多數人持股始達該百分比亦可【註3】：筆者在公司登記實務從事三十餘年，見過有集合四十個股東始符合持有公司已發行股份總數百分之三的案例。
- 5.由繼續三個月以上，持有公司已發行股份過半數之股東，自行召集股東臨時會改選董事、監察人：

民國107年11月1日修改生效之公司法增訂第173條之1規定：「繼續三個月以上持有已發行股份總數過半數股份之股東，得自行召集股東臨時會（第1項）。前項股東持股期間及持股數之計算，以第一百六十五條第二項或第三項停止股票過戶時之持股為準（第2項）。」參照本條例理由，持有公司已發行股份總數過半數股份之股東，對公司的營運及決策方向已有關鍵性的影響，不宜過度限制其召集股東

臨時會之權利。準此，繼續三個月以上，持有公司已發行股份總數過半數股份之股東，可以不必經由請求董事會召集股東臨時會，亦不必向公司登記主管機關申請許可自行召集股東臨時會，即得自行召集股東臨時會。

- 5之1、股東死亡，其繼承人應向公司辦妥股票過戶手續後，始有公司法第173條之1第1項之適用？

依經濟部函釋【註4】：「按公司法第173條之1第2項規定：『前項股東持股期間及持股數之計算，以第165條第2項或第3項停止股票過戶時之持股為準。』是所詢股東死亡，其繼承人應向公司辦妥股票過戶手續後，始有公司法第173條之1第1項之適用。」本文認為：如果股東死亡時，如果該股東已是股東臨時會開會前閉鎖期間前已過完戶之股東，則股東死亡依民法第1147條規定：「繼承，因被繼承人死亡而開始。」及第1148條第1項規定：「繼承人自繼承開始時，除本法另有規定外，承受被繼承人財產上之一切權利、義務。但權利、義務專屬於被繼承人本身者，不在此限。」準此，股東死亡時，他的繼承人即取得他的股東地位，除非繼承人拋棄繼承，否則，該等繼承人也取得於閉鎖期間前已過戶股東之地位。而且一個人往生，是一件大事，又不是三、五日即可處理完





喪事事宜，又依遺產及贈與稅法第8條第1項前段規定「遺產稅未繳清前，不得分割遺產、交付遺贈或辦理移轉登記。」及第50條規定：「納稅義務人違反第八條之規定，於遺產稅未繳清前，分割遺產、交付遺贈或辦理移轉登記，或贈與稅未繳清前，辦理贈與移轉登記者，處一年以下有期徒刑。」及第23條第1項前段規定：「被繼承人死亡遺有財產者，納稅義務人應於被繼承人死亡之日起六個月內，向戶籍所在地主管稽徵機關依本法規定辦理遺產稅申報。」準此，已經在股東臨時會開會前的閉鎖期間前已過戶的股東往生，他的繼承人在依遺產及贈與稅法第23條規定辦妥

遺產稅申報及繳納完遺產稅前，絕對有權利行使公司法第173條第1、2、4項規定之請求董事會召集股東臨時會與申請公司登記主管機關申請許可自行召集股東臨時會及第173條之1規定之股東召集股東臨時會之權利，而不是如經濟部上揭函釋在未完成股票繼承過戶前不得行使。

6.依公司法第173條第4項規定：「董事因股份轉讓或其他理由，致董事會不為召集或不能召集股東會時，得由持有已發行股份總數百分之三以上股份之股東，報經主管機關許可，自行召集。」法條之文意在董事會不為召集股東會時亦可適用，惟依經濟部函釋【註2】：「按公司法第173條之

立法意旨，從少數股東召集股東會之程序，原則上係依第1項向董事會請求，經拒絕後，才依第2項向主管機關申請許可。至於該條第4項之規定，允屬第1、





2項規定以外之其他情形，係從董事發生特殊重大事由之考量，以「董事因股份轉讓或其他事由」為前提要件，其意指全體董事將其持有股份全數轉讓而解任之特殊重大事由，至所稱「其他事由」亦須與本句前段「董事因股份轉讓」情形相當之事由，如董事全體辭職、全體董事經法院假處分裁定不得行使董事職權、僅剩餘1名董事無法召開董事會等情形，始有適用。本部92年10月1日經商字第09202201030號函不再援用。」準此，該行政函釋限縮持有公司已發行股份總數百分之三以上股東，在董事會不為召集股東會時，尚不得據以適用，是以，行政函釋凌駕法律明文規定之上，應該是一時權宜之計，應該往修改該條規定的方向前進，竟然捨此不為，反而當長年使用，似乎有拿著雞毛當令箭的意味。

三、公司董事、監察人任期屆滿，公司登記主管機關限期改選董事、監察人，限期屆滿未改選者，該公司董事、監察人當然解任，此時，公司如果還有業務在進行，或是原任董事或董事長雖然僅剩下股東身分，但是還繼續行使權利讓公司能夠順利運作，此時，這些股東行使權利，與公司的法律關係為何？殊值探討，本文認為係屬民法第172條規定：「未受委任，並無義務，而為他人管理事務者，其管理應依本人明示或可得推知之

意思，以有利於本人之方法為之。」此即學說上所謂「無因管理」為民法債權債務發生原因之一，分析以言之：

（一）無因管理之意義：無法律上之義務而為他人管理事務之行為謂之無因管理。在近代法上，無因管理應該是圖謀他人之利益，促進社會連帶，以達成互助合作之理想。以致管理人與本人之間因無因管理而發生債權債務關係，一方面故使管理人阻卻違法，他方面亦嚴定其範圍，以防氾濫行為干預他人事務，致侵害其權益。

（二）無因管理之性質：因無因管理之所以發生法律效果，並非由於管理人具有擬發生法律效果之意思使然，而是管理人的行為苟具備一定要件，即發生法律效果，是以，無因管理為法律行為以外的適法行為，學者稱為「法律的行為」。

（三）無因管理之成立，以管理人有為本人管理事務的意思為必要，此即管理意思。管理人無須將此意思特為表示，只需主觀上有使管理行為所生利益，歸屬於本人之意思即足，故此意思並非法律效果之意思，僅屬人的精神作用而已。所以無因管理並非法律行為，其性質屬於事實行為。無因管理之所以發生效力，雖非基於管理意思表示，惟既以管理意思為要素，亦稱混合的事實行為。

（四）無因管理的要件：

構成無因管理的法律事實為下列事項：



## 公司法

### 1. 須管理他人事務：

(1) 事務：事務係屬足以滿足吾人生活需要之一切事項，不論事實行為或法律行為；繼續的行為或一時的行為；財產上的行為或非財產上的行為均得為無因管理之事務，但單純的不作為即非此所謂事務。當然包括管理公司事務的行為。

(2) 他人事務：事務依其性質可以分為：

I、自己事務：性質上屬於自己之事務者，縱誤信為他人事務而管理之，亦不成立無因管理。例如將自己的電腦誤認為他人的電腦為之修理者是。

II、客觀的他人事務：即依事務性質，當然屬於他人事務者，例如為他人所負債務而為清償者是。

III、主觀的他人事務：在性質上與特定人並無當然的結果關係，專依管理人意思以決定是否屬於他人事務者。例如購買生財器具係為他人利益之意思而為之者，即為他人事務；如為自己利益之意思，即屬自己事物者是。

(3) 管理事務：即就他人之事務加以處理的意思。處理事務的範圍包括管理行為及處分行為。故凡為他人防止損害的發生，謀取利益的行為均屬之。例

如為公司繳納地價稅及房屋稅、營業稅等亦得為無因管理。

### 2. 須無法律上義務：管理人依法律規定或依契約約定負有管理事務之義務時，不成立無因管理。

(1) 依法律規定對於本人負有義務之情形：例如公司法第23條規定：「公司負責人應忠實執行業務並盡善良管理人之注意義務，如有違反致公司受有損害者，負損害賠償責任（第1項）。公司負責人對於公司業務之執行，如有違反法令致他人受有損害時，對他人應與公司負連帶賠償之責（第2項）。公司負責人對於違反第一項之規定，為自己或他人為該行為時，股東會得以決議，將該行為之所得視為公司之所得。但自所得產生後逾一年者，不在此限（第3項）。」及同法第8條規定：「本法所稱公司負責人：在無限公司、兩合公司為執行業務或代表公司之股東；在有限公司、股份有限公司為董事（第1項）。公司之經理人、清算人或臨時管理人，股份有限公司之發起人、監察人、檢查人、重整人或重整監督人，在執行職務範圍內，亦為公司負責人（第2項）。公司之非董事，而實質上執行董事業務或實質控

制公司之人事、財務或業務經營而實質指揮董事執行業務者，與本法董事同負民事、刑事及行政罰之責任。但政府為發展經濟、促進社會安定或其他增進公共利益等情形，對政府指派之董事所為之指揮，不適用之（第3項）。」準此，公司的負責人對公司負有義務，當董事、監察人還在任，對公司事務負有義務，不成立無因管理。

- (2) 依契約對於本人具有義務情形：例如因委任、雇傭、承攬、合夥等契約，管理人為本人管理事務時，管理人與本人間的權利義務關係，依各該契約之內容決定，並不成立無因管理。

### 3. 須有為他人管理之意思

- (1) 管理意思為無因管理的要素：管理人為他人管理事務之意思即管理意思，即以其管理行為所生事實上之利益，歸屬於他人之意思。管理意思並非法律效力意思，只要事實上有為他人管理事務意思為已足，故無須表示。
- (2) 管理意思與所謂「不適法無因管理」：無因管理之管理人為本人管理事務，應依本人明示或可推知之意思，以有利於本人之方法為之，係屬民法第172條所明定，如果管理事務不利於本人或與本人之意思違背而未

經本人承認者，縱經管理人以管理意思為之，亦不成立無因管理。於此情形，管理人於執行事務時若因故意或過失，致生損害於本人，即應依侵權行為之法則負損害賠償責任。不寧唯是，管理事務如違反本人明示或可推知之意思而為事務之管理者，對於因其管理所生之損害，雖無過失，亦應依民法第174條第1項規定負損害賠償之責。

- (3) 管理意思與不法之管理：管理人明知為他人之事務，而為自己之利益管理之者，其欠缺管理意思係為惡意，屬於不法管理。此種情形原非無因管理，本人固得依民法侵權行為及不當得利之規定，請求管理人賠償損害或返還利益。

### (五) 無因管理之效力

#### 1. 說明：

無因管理之事實發生後，本人與管理人間，即依民法規定發生債權債務關係，故無因管理是法律行為以外的適法行為。

#### 2. 管理人的義務：

- (1) 管理義務：依民法第172條規定，管理人之管理，應依本人明示或可得推知之意思，以有利於本人之方法為之。茲分析之：

I、應依本人明示或可得推知之意思



而為管理：

所謂本人明示之意思係指對於事物之管理，本人曾經明示希望為此行為之意思（對事不對人），並非本人明示希望管理人為其管理事務之意思表示（對人不對事）如果本人明示希望管理為其事務管理，則為委任而非無因管理。如果管理人違反本人之意思而為管理，即屬違背管理人之義務，依民法第174條第1項規定：「管理人違反本人明示或可得推知之意思，而為事務之管理者，對於因其管理所生之損害，雖無過失，亦應負賠償之責。」準此，這就是管理人應負無過失責任。

### II、以有利於本人之方法管理：

所謂有利之方法，應依客觀之標準定之，管理人如果違反此義務，即為債務不履行。如有損害，即應負賠償責任。管理人究應盡何種注意義務，涉及注意義務之輕重問題。民法所定注意義務，依其輕重，可分為五等級：

- i、絕對責任：即對於不可抗力及通常事變亦應負責。
- ii、抽象過失責任：即未盡善良管理人之注意義務而應負責。所謂善良管

理人的注意係指社會一般的誠實、勤勉而有相當經驗的人，所應具備的注意。

- iii、具體過失責任：即未盡與處理自己事務為同一之注意而應負責。如果其處理自己事務之注意能力超過一般，即以善良管理人之注意能力為準；如低於善良管理人之注意義務，即以處理自己事務之注意能力為準。
- iv、重大過失責任：即顯然欠缺注意，如稍加注意，即得避免損害之情形，始負責任。
- v、故意責任：即就故意之行為始負責任。

民法第222條規定：「故意或重大過失之責任，不得預先免除。」對於注意義務之酌定，民法第220條第2項規定：「過失之責任，依事件之特性而有輕重，如其事件非予債務人以利益者，應從輕酌定。」準此，無因管理為無法律上義務而管理他人之事務，管理人既干預他人事務，自應知所警惕，是管理人原則上應負善良管理人之注意義務。惟若事務對於本人係急迫危險者，即不宜科以較重注意義務，以免嚇阻管理人，致本人之利益佚失。民法第175條規定：「管理



人為免除本人之生命、身體或財產上之急迫危險，而為事務之管理者，對於因其管理所生之損害，除有惡意或重大過失者外，不負賠償之責。」

(2) 通知義務：依民法第173條規定：

「管理人開始管理時，以能通知為限，應即通知本人。如無急迫之情事，應俟本人之指示。」蓋因無因管理原為謀本人利益之權宜措施，個人之事務，原應由個人自行管理，無庸他人妄加干涉，故開始無因管理時，管理人應通知本人，如有不能通知之情事，如遇天災交通斷絕造成交通阻隔之情形者是，始可免其通知義務。違反通知義務，係屬債務不履行，應依債之效力，負其責任。

(3) 計算義務：依民法第173條第2項規定：「第五百四十條至第五百四十二條關於委任之規定，於無因管理準用之。」此即受任人之計算義務準用於無因管理。故

I、管理人應將管理事務之進行狀況報告本人，管理關係終止時，應明確報告其本末。

II、管理人因處理該事務所收取之金錢、物品及孳息，應交付本人。

III、管理人為自己之利益，使用應

交付於本人的金錢，或使用應為本人利益而使用之金錢者，應自使用之日起，支付利息，如有損害，並應賠償。

3. 本人之義務：本人之義務亦即管理人之權利，其內容因管理人如何盡管理義務而有不同：

(1) 管理事務利於本人並不違反其意思時：依民法第176條第1項規定：「管理事務，利於本人，並不違反本人明示或可得推知之意思者，管理人為本人支出必要或有益之費用，或負擔債務，或受損害時，得請求本人償還其費用及自支出時起之利息，或清償其所負擔之債務，或賠償其損害。」茲分析之：

I、本人義務發生之要件

(I) 管理事務須利於本人：所謂利於本人應依管理當時客觀的事實認定之，本人主觀上是否認為有利，非決定標準。

(II) 管理事務不違反本人明示或可得推知之意思：所謂「本人明示或可得推知之意思」已見前述。又管理人依客觀標準，決定有利之方法管理結果，雖對本人有利，如其管理方法為本人主觀上所不欲使用，與本



人明示或可推知之意思不相符時，雖仍屬無因管理，尚無民法第176條第1項規定：「管理事務，利於本人，並不違反本人明示或可得推知之意思者，管理人為本人支出必要或有益之費用，或負擔債務，或受損害時，得請求本人償還其費用及自支出時起之利息，或清償其所負擔之債務，或賠償其損害。」之適用，而應適用第177條規定：「管理事務不合於前條之規定時，本人仍得享有因管理所得之利益，而本人所負前條第一項對於管理人之義務，以其所得之利益為限（第1項）。前項規定，於管理人明知為他人之事務，而為自己之利益管理之者，準用之（第2項）。」

### II、本人義務之內容

（I）償還費用之義務：管理人為本人支出必要或有益之費用，得請求本人償還，並得請求自支出時起，依法定利率計算之利息。支出之費用是否必要或有益，應依支出時之客觀標準定之。

（II）清償債務之義務：管理人因管

理事務而負擔之債務，得請求本人代為清償。此係本人對於管理人所負債務，並非直接對於第三人負有債務，為本人為清償時，債權人不得拒絕。

（III）賠償損害之義務：管理人因管理事務，致受有損害時，得請求本人賠償。得請求賠償之損害，應與管理事務有因果關係者為限。例如因救火而受傷所支出之醫藥費用者是。

（2）管理事務違反本人意思而為本人盡公益上之義務或為其履行法定扶養義務，或本人之意思違反公共秩序善良風俗時：有上述情事，管理人之無因管理縱然違反本人意思，本人仍應負上述三種義務，請參照民法第176條第2項規定。

（3）管理事務並非利於本人或違反本人明示或可得推知之意思時：管理人於此種情況下，管理事務，即屬不適當無因管理。其情形有三：

I、管理事務雖不違反本人之意思但其結果不利於本人：無因管理之結果，既然不利於本人，管理人支出之費用自難謂為必要或有益。

II、管理事務違反本人之意思但其

結果亦不利於本人：管理人違反本人明示或可得推知之意思而為事務之管理者，對於因其管理所生之損害，雖無過失，亦應負賠償責任。

III、管理事務違反本人之意思但其結果利於本人：此時，本人仍得享有無因管理所得之利益，而本人所負之義務，則以其所得之利益為限。本人如不享受其利益，管理人亦不得請求本人履行無因管理之義務。

#### (4) 準無因管理：

明知為他人事務而以自己利益之意思而管理之，是為不法之管理，原非無因管理之性質，乃屬侵權行為與不當得利之問題，惟依民法第177條規定第2項規定，管理人應與無因管理之管理人負同一義務，此即所謂準無因管理。此時，如其結果係有利於本人，即在管理人明知為他人之事務，以自己利益之意思而管理之情形，本人亦得主張無因管理而享有該利益，對於本人最有利。例如竊盜犯將竊得之物品以高價出售他人時，被害人唯有依無因管理之規定，始得請求其將所得利益全部返還；如依侵權行為請求賠償，則唯有請求





回復原狀-以同種類之物品返還；如果依不當得利規定請求返還不當得利，則僅得就本人所受損害範圍，請求返還其得所受利益。其結果，竊盜犯卻因不法行為而獲得剩餘利益，自非公平。

### （六）無因管理之承認

依民法第178條規定：「管理事務經本人承認者，除當事人有特別意思表示外，溯及管理事務開始時，適用關於委任之規定。」蓋無因管理與委任之所以不同，乃無因管理之管理人未受本人委任；委任之受委任人則有受委任。

又本人之承認係屬有單獨行為，無須管理人之同意，即發生效力。亦即並非本人之同意與管理人表示承諾之結合成立契約行為，故所謂適用委任之規定，並不是將無因管理更改為委任契約，僅係指無因管理經本人承認後，即適用委任之規定而發生效力【註5】。

綜上所述，當股份有限公司之董事、監察人任期屆滿，經公司登記主管機關限期改選未照辦，造成全體董事、監察人當然解任，此時，如果公司尚有供貨契約、服務契約等業務無法中斷，必須繼續履行等，否則恐造成公司重大損害，在此種緊急情勢下，原任董事如果繼續執行公司業務，即係無因管理，另一方面，持有公司已發行股份總數百分之三以上之股東依據公司法第173條第4項規定，申請公司登記主管機關許可

自行召集股東臨時會，改選董事、監察人，俟該主管機關許可後，三個月內召開股東臨時會完成改選董事、監察人，並由該等選出之董事召開董事會承認原先股東無因管理為公司順利運作所作之決定；或是由繼續三個月以上，持有公司已發行股份總數過半數股東，直接依公司法第172條第2、3項規定：「股東臨時會之召集，應於十日前通知各股東（第2項）。公開發行股票之公司股東常會之召集，應於三十日前通知各股東；股東臨時會之召集，應於十五日前通知各股東（第3項）。」發出召開股東臨時會擬改選董事、監察人之通知書，並完成改選董事、監察人等事宜。

### 四、董事長擬召開股東會之程序為何？

依公司法第171條規定：「股東會除本法另有規定外，由董事會召集之。」及經濟部函釋【註6】：「公司因董監事股份轉讓而當然解任之結果，僅剩董事長1人及董事1人，在此情形下，應依法選任並以實際在任而能應召出席者，以為認定董事會應出席之人數（本部61年7月22日商20114號函參照），可由該董事長及僅剩之董事以董事會名義召集股東臨時會，並由原董事長任主席，改選或補選董監事。」準此，董事長擬召開股東會，必須先召開董事會決議擬定召開股東會之日期、地點及討論議案等事宜，並於預定之日期召開股東會擔任主席，主持股東會討論有關議題。



## 五、本件行政救濟案例，結果為何？

行政院於民國100年1月27日院臺訴字第09990091295號決定書不受理該訴願案，係以：依訴願法第18條規定：「自然人、法人、非法人之團體或其他受行政處分之相對人及利害關係人得提起訴願。」準此，其所謂「利害關係人得提起訴願」，係對行政處分相對人以外之利害關係人，明訂得提起訴願之規定；依此規定，自須行政處分對外所發生之法律效果，致第三人之權利或利益直接受有損害者，該第三人始得以利害關係人之身分提起訴願；又所謂利害關係人，係指行政處分之結果致其現已存在之權利或法律上之利益受影響者而言，若僅具經濟上、情感上或其他事實上之利害關係者則不屬之。經濟部系爭許可股東傅女士自行召集國霖XX股份有限公司之股東臨時會。傅女士召集股東臨時會之決議，尚須取決於其他多數股東之同意，難謂已損害國霖公司股東、董事或其他個人之權力或利益。因此，訴願人並無權提起訴願，致其所提訴願應予不受理。嗣後，雖然訴願人雖向台北高等法院提起行政訴訟，不久後撤回而結案。

## 伍、結論

公司經營，要有盈餘，必須面臨種種競爭，而且要能夠不斷的研發新產品或新服務，增加競爭力，並擁有將盈餘分配給股東的能力，董事、

監察人才能夠持續保有經營權，這是最基本的標準，我們從今年大同股份有限公司的案例可見一斑，大同公司連續十幾年都不分配股息、股利，讓原任公司派董事、監察人均未能續任，以及本案例國霖XX公司之殷鑑不遠，值得警惕。

【註1】：請參考經濟部91年7月12日商字第09102139170號函釋。

【註2】：請參考經濟部99年1月19日經商字第09802174140號函釋。

【註3】：請參考經濟部80年4月19日經商字第207772號函釋。

【註4】：請參考經濟部109年1月21日經商字第10902400890號函釋。

【註5】：請參考孫森焱大法官著民法債編總論上冊第134頁。

【註6】：請參考經濟部68年6月15日商17754號函釋。





# 有限合夥之設立及課稅規定



作者 / 余文彬會計師

## 壹、前言

產業組織型態，除其他法律另有規定之外，原主要為依商業登記法成立之獨資、合夥及依公司法成立之公司。獨資及合夥無法人資格，獨資業主及合夥人責任無限；公司為營利社團法人，股東責任無限者，為無限公司股東及兩合公司之無限責任股東，兩合公司之有限責任股東、有限及股份有限公司之股東責任為有限。獨資及合夥之課稅方式採用「穿透式」課稅，即不課徵營利事業所得稅，其營利所得直接納入獨資業主及合夥人所得課稅。公司則須課徵營業事業所得稅，其盈餘分配與股東者，納入個人股東綜合所得或法人股東營利所得課稅，如公司盈餘不分配者，則加徵5%未分配盈餘所得稅，即不納入股東所得課稅。

民國104年6月24日發布有限合夥法，開宗明義第1條稱為增加事業組織之多元性及經營方式之彈性，引進有限合夥事業組織型態，俾利事業選擇最適當之經營模式，特頒定本(有限合夥)法。有限合夥類似兩合公司，合夥人責任類型分為無限與有限兩種，兼容合夥及公司組織型態，增加經營彈性，目前登記家數有62家，較無限公

司9家及兩合公司5家還多，雖然比不上合夥家數38,125家、有限公司家數540,927家及股份有限公司家數173,711家，但仍有些業主選擇採用有限合夥經營。民國108年7月24日修正產業創新條例第23-1條規定符合創業投資事業之有限合夥組織，得適用穿透式課稅，比照獨資及合夥不課徵營利事業所得稅，其營利所得直接納入合夥人所得課稅。此種租稅優惠，可吸引創投事業採用有限合夥經營，而其他有限合夥的組織特性(詳下述)，值得分析以供參考。

## 貳、有限合夥型態

有限合夥指以營利為目的，依有限合夥法組織登記之社團法人。有限合夥應有一人以上之普通合夥人(詳下述)，與一人以上之有限合夥人，互約出資額組織之。有限合夥每一普通合夥人或有限合夥人，不問出資額多寡，均有一表決權。但得以有限合夥契約訂定按出資額多寡比例分配表決權。有限合夥名稱，應標明有限合夥字樣，如「XX有限合夥」。有限合夥名稱，不得採用與他有限合夥或公司相同之名稱。但二有限合夥或有限合夥與公司名稱中標明不同業務種類或可

資區別之文字者，視為不相同。

綜上所述，有限合夥屬營利社團法人，由一人以上普通合夥人及一人以上有限合夥人訂定合夥契約而成立，其名稱除與其他有限合夥區別外，亦須與公司區別。

### 參、合夥人責任類型

有限合夥之合夥人責任類型分普通合夥人及有限合夥人，普通合夥人指直接或間接負責有限合夥之實際經營業務，並對有限合夥之債務於有限合夥資產不足清償時，負連帶清償責任之合夥人。有限合夥人指依有限合夥契約，以出資額為限，對有限合夥負其責任之合夥人。普通合夥人為有限合夥負責人，(如公司之董事)，並由普通合夥人選任代表人，對外代表有限合夥(如公司之董事長)。法人依法得為普通合夥人者，須指定自然人代表執行業務。

公司得為有限合夥之合夥人，不受公司法第13條第1項有關公司不得為合夥事業之合夥人之限制。公司為有限合夥之普通合夥人，應依下列各款規定，取得股東同意或股東會決議：

一、**無限公司、兩合公司經全體無限責任股東同意。**

二、**有限公司經全體股東同意。**

三、**股份有限公司經代表已發行股份總數三分之二以上股東出席，以出席股東表決權過半數同意之股東會決議。**

公開發行股票之公司，出席股東之股份總數

不足前三款定額者，得以有代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權三分之二以上之同意行之。第二項第三款與前項出席股東股份總數及表決權數，章程有較高之規定者，從其規定。公司負責人違反前項三項規定時，應賠償公司因此所受之損害(有限合夥法第8條)。

財團法人不得為有限合夥之普通合夥人(財團法人法第20條第2項)，其為有限合夥人者，並無限制。但有限合夥未發行股票，非財團法人可投資標的，須經主管機關同意投資方可。長照機構法人不得為有限合夥之普通合夥人，其為有限合夥人時，投資金額受到限制(長照機構法人條例第16條)。醫療法目前未如長照機構法人條例訂定有限合夥之投資規定，故醫療社團法人尚不得為有限合夥之合夥人。

### 肆、有限合夥之出資

有限合夥之出資，普通合夥人得以現金、現金以外之財產、信用、勞務或其他利益出資；有限合夥人得以現金或現金以外之財產出資。但以信用或其他利益之出資，不得超過有限合夥出資總額之一定比例。合夥人應以有限合夥契約約定各合夥人出資額，並得約定分次出資及其方式、條件或期限等(有限合夥法第14條)。非以現金出資者，應在合夥契約記載其種類。

有限合夥之出資，除現金及現金以外之財產如存貨、股票、債券、不動產、廠房及設備及無形資產外，普通合夥人比照無限公司股東得以信





## 商業組織型態介紹

用、勞務或其他利益出資。但以信用或其他利益出資者，較難估價，不得超過下列比例(經濟部104年11月30日經商字第10402430950號公告)：

- 一、於有限合夥出資總額未達新台幣3千萬元時，不得超過出資總額之二分之一。
- 二、於有限合夥出資總額新台幣3千萬元以上時，不得超過出資總額未達新台幣3千萬元部分之二分之一加計出資總額新台幣3千萬元以上部分之四分之三。

有限合夥申請設立登記或變更登記之出資額達新台幣3千萬元以上，或合夥人人數達35人以上者，其出資額應經會計師查核簽證。但出資額全部為現金者，不適用之(有限合夥法第14條第3項)。也就是全數現金出資者，出資額免經會計師查核簽證，有以全部或部分現金以外之財產，信用、勞務或其他利益出資，而出資額達新台幣

3千萬元以上或合夥人數達35人以上者，出資額方須經會計師查核簽證。獨資及合夥出資額免經會計師查核簽證，公司之資本額變動除依證券交易法第28條之2規定辦理庫藏股減資外，一律須經會計師查核簽證。有限合夥設立或增資之出資額全部為現金可免經會計師查核簽證，但有限合夥取回出資額及以現金退還出資額者，依有限合夥法第18條及會計師查核簽證有限合夥登記出資額辦法第13條規定，應依合夥契約約定，並經有限合夥清償現有債務或為債權人提存後始得為之，並應查核合夥契約、取回出資額及載明減資原因，與現金出資因易於認定而免經會計師查核簽證情形不同，除非出資額未達3千萬元或合夥人人數未達35人者，其出資額減少變更登記應經會計師查核簽證(經濟部108年6月12日經商字第10802413510號函)。





依有限合夥法第27條第3項規定及經濟部106年7月18日經商字第10602414600號公告有限合夥出資額達新台幣3千萬元以上者，其年度財務報表於分送合夥人承認前，應先經會計師查核簽證。公司除實收資本額達新台幣3千萬元以上，或實收資本額未達新台幣3千萬元而營業收入淨額達新台幣一億元或參加勞工保險員工人數達100人，其財務報表應先經會計師查核簽證。但公開發行股票之公司，證券主管機關另有規定者，不適用之。

有限合夥訂定於104年6月24日，規定全部以現金出資或出資額未達新台幣3千萬元及合夥人數未達35人者，其出資額免經會計師查核簽證，當初立法原因為現金出資易於辨認，亦可減少有限合夥登記成本，但以107年11月7日修訂之洗錢防制法水準來看，恐會造成洗錢防制法的漏洞。想適用穿透式課稅的有限合夥，實收出資額須達新台幣參億元，其出資額規模已非一般合夥或公司所可比，出資額全部為現金者，仍可免經會計師查核簽證，過於寬鬆，建議主管機關對有限合夥之出資額，比照公司均須經會計師查核簽證，由會計師把關堵住洗錢防制法的漏洞。再者非現金以外之財產、勞務、信用及其他利益出資額，其估價先經會計師查核，可避免資本不實情形，讓登記主管機關審查有所依據。

## 伍、有限合夥之營運

合夥人之出資額，除有限合夥契約另有約

定者外，不得取回其出資額之全部或一部。合夥人依有限合夥契約約定取回其出資額者，非經有限合夥清償現有債務或為債權人提存後，不得為之。合夥人違反前二項規定，取回其出資額者，於取回之範圍內，對有限合夥之債權人負連帶責任(有限合夥法第18條)。有限合夥之合夥人，得依有限合夥契約之約定，或經其他合夥人全體同意，以其出資額之全部或一部，轉讓於他人(有限合夥法第19條)。有限合夥，除有限合夥契約另有約定外，應由全體普通合夥人過半數之同意，互選一人為有限合夥代表人(有限合夥法第20條)。有限合夥業務之執行，除有限合夥契約另有約定外，取決於全體普通合夥人過半數之同意(有限合夥法第21條)。有限合夥代表人，為自己或他人與有限合夥為買賣、借貸或其他與有限合夥有利害衝突之行為時，由其他普通合夥人過半數之同意，互選一人為有限合夥之代表；普通合夥人僅一人時，由有限合夥人過半數之同意，互選一人為有限合夥之代表(有限合夥法第24條)。

有限合夥負責人，除有限合夥契約立有約定者外，不得為自己或他人為與有限合夥同類營業之行為。有限合夥負責人違反前項規定，其他合夥人得以過半數之同意，將該行為之所得視為有限合夥之所得。但自所得產生逾一年者，不在此限(有限合夥法第25條)。有限合夥人，除第24條規定情形外，不得參與有限合夥業務之執行及對外代表有限合夥。有限合夥人參與合夥業務之執



## 商業組織型態介紹

行，或為參與執行之表示，或知他人表示其參與執行而不否認者，縱有反對之約定，對於第三人，仍應負普通合夥人之責任。有限合夥人之下列行為，非屬第一項所定參與有限合夥業務之執行：

- 一、經有限合夥授權擔任特定事項之代理人。
- 二、就有限合夥之營業、業務及交易，僅提供諮詢或建議之意見。
- 三、擔任有限合夥或普通合夥人之保證人，或為其提供擔保(有限合夥法第26條)。

有限合夥負責人指有限合夥之普通合夥人；有限合夥之經理人、清算人，在執行職務範圍內，亦為有限合夥負責人(有限合夥法第4條第1項第4款)。有限合夥之業務由普通合夥人執行，導入公司董事競業限制之規定，執行業務如有違反法令致他人受有損害時，對他人應與有限合夥負連帶賠償責任(有限合夥法第23條)，有限合夥人因責任有限，除有限合夥法第24條規定情形外，不能參與有限合夥業務之執行及對外代表有限合夥。

## 陸、盈餘分配

每屆會計年度終了，有限合夥代表人應將營業報告書、財務報表及盈餘分配或虧損撥補之議案，分送全體合夥人，並經三分之二以上承認。盈餘分配或虧損撥補議案之提起，得以有限合夥契約另為約定，不受前項每屆會計年度終了之限制(有限合夥法第27條)。有限合夥在清償已屆期

之債務前，或其財產不足清償債務及執行退夥、解散、清算所產生之必要費用時，不得分配盈餘。於會計年度終了前分配盈餘者，應先預估並保留一切稅捐。有限合夥分配盈餘，應依有限合夥契約之約定；有限合夥契約未約定者，依各合夥人出資額比例分配。違反前二項規定者，合夥人於受分配之範圍內，對有限合夥之債權人負其責任(有限合夥法第28條)。

公司於完納一切稅捐，分派盈餘時，應先提出10%為法定盈餘公積，另依章程訂定或股東會議決，另提特別盈餘公積。公司章程得訂明盈餘分派或虧損撥補於每季或每半會計年度終了後為之。有限合夥盈餘分派則不限次數，視合夥契約而定，亦免依公司提列法定盈餘公積或特別盈餘公積。但必須清償已屆期債務，或其財產足以清償債務以及執行退夥、解散、清算所生之必要費用，並預估應納稅捐後，方得分配盈餘，否則於受分配之範圍內，對有限合夥之債權人負其責任。公司盈餘分配，除特別股之約定外，一般均以出資額或股份比例分配，有限合夥盈餘分配，除依各合夥人出資額比例分配外，可依合夥契約分配，盈餘分配之基礎可包括各合夥人之信用、貢獻度及出資額多方考量，較為靈活彈性。公司依第235條之1規定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，現行有限合夥法並未訂定分派員工酬勞。

## 柒、有限合夥之加入退夥解散及清算

有限合夥人之加入，除有限合夥契約另有約定者外，應經全體普通合夥人之同意；普通合夥人之加入，應經全體合夥人之同意。加入有限合夥為普通合夥人者，對於未加入前有限合夥已發生之債務，亦應負責(有限合夥法第32條)。依有限合夥法第19條規定受讓出資額非原有合夥人或新合夥人出資加入有限合夥者，即須依本條文的規定。

普通合夥人有下列情事之一者，退夥(有限合夥法第33條)：

- 一、死亡。
- 二、受破產、監護或輔助宣告或經法院裁定開始清算程序。
- 三、出資額經法院強制執行。
- 四、除名。

前項第四款之除名，除第五條第二項規定情形外(包括曾犯組織犯罪防制條例之罪確定等7款)，應有下列事由之一，並經普通合夥人三分之二以上同意為之：

- 一、違反第二十二條第一項或第二十五條第一項規定，情節重大者。
- 二、違反第二十四條規定或怠忽職守，致嚴重損害有限合夥之利益者。

除第33條第1項或有限合夥契約另有約定者外，合夥人遇有非可歸責於自己之重大事由，得經其他合夥人過半數之同意後退夥。普通合夥人

退夥後，對於其退夥前有限合夥所負債務，仍應負責(有限合夥法第34條)。

有限合夥有下情事之一者，解散：

- 一、有限合夥契約約定之解散事由發生。
- 二、有限合夥存續期間屆滿。
- 三、合夥人全體同意。
- 四、破產。
- 五、合夥人人數不足。

前項第一款或第二款情形，經合夥人全體同意者，得繼續經營。第一項第五款情形，經其餘合夥人全體同意者，於加入普通合夥人或有限合夥人後，得繼續經營(有限合夥法第35條)。

有限合夥解散、經中央主管機關撤銷或廢止登記後，應行清算。但因破產而解散者，不在此限。除有限合夥契約另有約定者外，合夥事務應由全體普通合夥人清算了結，並準用公司法無限公司清算之規定。(有限合夥法第36條)。

## 捌、有限合夥事業課稅規定

有限合夥為營利社團法人，故原則比照公司須課徵營利事業所得稅，不似獨資及合夥採穿透式課稅，不課徵營利事業所得稅，其營利所得直接歸課業主及合夥人所得課稅。但產業創新條例第23-1條規定符合創業投資事業之有限合夥，得適用穿透式課稅(詳細內容請參閱創業投資事業輔導辦法及有限合夥組織創業投資之事業租稅獎勵適用辦法之規定)，以下就此二種課稅方式分述如下：





## 商業組織型態介紹

### 一、一般課稅

有限合夥事業依照所得稅法第24條規定，以其本年度收入總額減除各項成本費用、損失及稅捐後之純益額為所得額，依目前稅率20%課徵當期營利事業所得稅。可適用所得稅法第39條第1項但書前10年虧損扣除額、所得稅法第42條轉投資收益不計入所得額課稅及其他法律有關租稅優惠之規定(如投資抵減)。有限合夥事業亦適用所得基本稅額條例計算基本稅額與一般所得稅額之差額。有限合夥事業之所得課徵當期所得稅，分配盈餘與合夥人後，應依所得稅法第66條之9申報未分配盈餘，計算加徵5%未分配盈餘所得稅。有限合夥事業於計算未分配盈餘時，可適用產業創新條例第23-3條規定減除實質投資金額。

### 二、穿透式課稅

產業創新條例第23-1條規定自106年1月1日起至118年12月31日止依有限合夥法規定新設立且屬第32條規定之創業投資事業(參閱創業投資事業輔導辦法)，其出資額達3億元且投資額達一定規定者(參閱有限合夥組織創業投之事業租稅獎勵適用辦法)，得適用穿透式課稅，自設立之會計年度起10年內，得就各該年度收入總額，依所得稅法第24條規定計算營利事業所得額，分別依有限合夥法第28條第2項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徵免所得稅。合夥人於實際獲取盈餘時，則不計入所得額課稅，以免重複。適用穿透式課稅之有

限合夥事業仍應依所得稅法規定辦理結算、決算及清算申報，但無須計算及繳納其應納之營利事業所得稅額，不適用所得稅法第39條第1項但書前10年虧損扣除額、所得稅法第42條轉投資收益不計入所得稅課稅及其他法律有關租稅優惠之規定，並免依所得稅法第66條之9規定申報未分配盈餘及報繳未分配盈餘加徵稅額。

### 玖、合夥人課稅規定

有限合夥之合夥人，分為法人及個人，取自有限合夥事業之營利所得之課稅，亦因有限合夥事業是否適用穿透式課稅而有別，分述如下：

#### 一、一般課稅

有限合夥事業採一般課稅者，其盈餘分配予各合夥人，合夥人為個人者，其獲取之盈餘屬營利所得列入個人綜合所得課稅，適用所得稅法第15條第4項所定可採分配盈餘按8.5%計算可抵減金額最高8萬元之合併計稅或按28%分開計稅規定。合夥人為公司、合作社、有限合夥及其他法人者，適用所得稅法第42條規定取得之盈餘不計入所得額課稅。但須計入未分配盈餘課徵未分配盈餘加徵稅額。

#### 二、穿透式課稅

有限合夥事業適用穿透式課稅者，其營利所得額不課徵營利事業所得稅，直接依各合夥人盈餘分配比例，計算各合夥人營利所得額，由合夥



人依所得稅法規定徵免所得稅，但屬源自所得稅法第4條之1規定證券交易所所得部分，個人或總機構在我國境外之營利事業之合夥人免納所得稅。(有限合夥事業應填結算申報書A29頁)合夥人為個人者，不適用所得稅法第15條第4項所定對分配盈餘按8.5%計算可抵減金額最高8萬元之合併計稅或按28%分開計稅規定，全數列為所得稅法第14條所定之營利所得合併計稅，無可抵減金額。合夥人為公司、合作社、有限合夥及其他法人者，仍適用所得稅法第42條規定取得之盈餘不計入所得稅課稅。有限合夥事業當年度所取得之各類所得扣繳稅款，按盈餘分配比例計算各合夥人之已扣繳稅款，抵繳各合夥人應納所得稅額或退稅。合夥人為非我國境內個人或總機構在我國境外之營利事業者，雖尚未實際獲取盈餘，有限合夥事業仍應辦理扣繳稅款及申報事宜。

## 拾、結語

有限合夥兼取民法合夥及公司法公司之組織型態，有論者謂通常係為了單一目的的階段性組織，目的達成就可依合夥契約分配盈餘並解散，適合文創業者拍電影及數位內容業者去開發新產品。誠如有限合夥法第1條所稱係為增加事業組織之多元性及經營方式之彈性而訂定，一般事業也可考慮就如下之特性採行之：

### 一、法人資格

有限合夥為營利社團法人，比照公司具法人

資格，不動產可登記在有限合夥名下，有限合夥事業生命亦較一般合夥可延續較長。

## 二、責任有限

民法之合夥人責任均屬無限，有限合夥則包括有限合夥人，其責任僅就出資額負責，有限合夥包括人合及資合，人合為普通合夥人，資合為有限合夥人，適合僅願出資而不想負無限責任之合夥人。

## 三、出資額

普通合夥人出資額除現金及現金以外之財產外，得以信用、勞務或其他利益出資。信用類似「乾股」不必出資而以其信用(譽)取得出資額。其他利益類似合夥人持有有限合夥事業以外之「債權」(如應收帳款、放款)轉作出資額(不同於合夥人對有限合夥事業持有之債權)，只要在限額內，並經合夥人同意即可，出資方式較為多元。

有限合夥之出資額全數為現金者，或出資額未達新台幣3千萬元或合夥人人數未達35人者，出資額免經會計師查核簽證，可節省設立或變更登記成本。但可能造成洗錢防制法的漏洞及資本不實情形，有待檢討。且公司除陸資須檢附資本變更之附表及文件外，由會計師出具查核報告即可，有限合夥出資額變更仍須檢附附表及文件，牽涉會計專業知識，還是要由會計師代為準備加收費用，未必討得便宜。有限合夥出資額查核比照公司，無論現金出資、出資額大小或合夥人人



## 商業組織型態介紹

數，由會計師依據查核辦法規定對附表及文件查核後出具查核報告即已足，對有限合夥也有好處。

### 四、合夥人經營

有限合夥業務之執行，除有合夥契約另有訂定外，取決於全體普通合夥人過半數之同意，經營權與所有權合而為一，不似公司強調經營權與所有權分開，董事監察人由股東會選出，上市櫃公司更要選出獨立董事，即使持股不多，也可透過委託書運作去取得經營權，其缺點是會增加代理成本。有限合夥類似公司組織，但合夥人既是大股東也是經營者，可減少代理成本，也較不會發生如公司經營權之爭的亂象。

### 五、盈餘分配

公司盈餘分配最多一年四次，且須提列法定盈餘公積及員工酬勞，除特別股外，大都以出資額及股份比例分配。有限合夥盈餘分配則不限次數，視合夥契約而定，免提列法定盈餘公積及員工酬勞。但須受清償債務限制，實務作法只要資產大於負債，即可分派盈餘。盈餘分派基準除出資額外，可依合夥契約另訂其他基準，較為彈性。受限清償債務而須保留盈餘不分配，是否得列為未分配盈餘減項，免加徵未分配盈餘稅額，有待主管機關之解釋。

### 六、穿透式課稅

符合規定之有限合夥組織創業投資事業，可選擇適用穿透式課稅，不課徵營利事業所得稅及未分配盈餘加徵稅額，其營利事業所得直接歸入各合夥人所得課稅。兩稅合一制度取消後穿透式課稅即享有租稅實質優惠，因有限合夥繳納之營利事業所得稅，不能供合夥人扣抵其所得稅。但採一般課稅者，保留適用就分配盈餘按8.5%計算抵減金額最高8萬元為限，採穿透式課稅者不適用之，因其未繳納營利事業所得稅。

有限合夥事業採用穿透式課稅者，其營利所得直接依各合夥人盈餘分配之比例計算各合夥人營利所得額。但個人或總機構在我國境外之營業事業之合夥人，得扣除所得稅法第4條之1所定之證券交易所得部分。最近所得基本稅額條例修正個人對未上市櫃股票之證券交易所得須納入基本稅額，國內營利事業本對全部證券交易所得均須納入基本稅額，國外個人及國外營利事業則不適用所得基本稅額條例，所以本次所得基本稅額條例之修正對國外個人及營利事業合夥人不受影響，國內個人合夥人則受到影響，證券交易所得是否僅限於上市櫃股票部分得以減除，有待檢討修正。



# 產業群聚是否影響公司存在重大客戶時的成本結構？

作者 / 楊朝旭 朱雅菁 蔡柳卿

## 一、主要內容

本研究首先探討台灣上市櫃電子業供應商的客戶集中度和供應商之成本僵固性(cost rigidity)的關係；其次探討產業群聚對這項關係的影響。過去學者(Henderson and Nadvi 2011; Sturgeon et al. 2011)指出，當公司的客戶集中度越高，則客戶議價能力越大，供應商須配合重大客戶之需求，例如進行生產設備、存貨管理與倉儲系統等固定投資。此外，相互依賴觀點指出，供應商為創造重大客戶的依賴、建立夥伴關係而進行專屬投資 (Gulati and Sytch 2007)。這些都影響供應商成本結構，使其成本越僵固(成本彈性越低)。台灣在全球化供應鏈中扮演關鍵角色，成本僵固意味著高營運風險而值得關注，惟目前缺乏證據，故本研究第一個目的係針對台灣市場，對於存在重大客戶時的成本僵固議題進行驗證。

台灣的產業群聚使得台灣諸如半導體等電子產業在全球供應鏈中具重要地位<sup>1</sup>。產業群聚係指在特定區域中，一群在地理上鄰近的企業或機構，存在著共通性與支援性的連結，彼此具有既競爭又合作的關係(Porter 1998)。產業群聚下不同活動可以受到專業者有效率處理，透過專業分工可使群聚公司聚焦自身專長而享有規模經濟，且因公司間距離很近，很容易分享共同的投入要素、訂單、倉儲、技術知識，行銷和產能，個別公司無須自行全面投資。鑑此，本研究第二個目的係探討產業群聚對於來自高客戶集中度導致的成本僵固，是否有減緩效果。

## 二、討論議題

重大客戶對供應商具有較高的議價能力(Klein, Crawford and Alchian 1978; Williamson 1979)，供應商通常須進行調整(例如：生產過程更改、產品客製化)以滿足重大客戶的獨特需求(Hallen, Johanson and Seyed-Mohammed 1991)，且避免產能不足缺貨而失去重要客戶(Patatoukas 2012)。另就相互依賴觀點，供

<sup>1</sup> 世界經濟論壇2019年全球競爭力報告指出，台灣的群聚發展排名世界第三，提供完備的產業供應鏈以滿足客戶需求、快速回應且提供客製化零組件。  
(資料來源: <https://investtaiwan.nat.gov.tw/showPageeng5290?lang=eng&search=5290>)



應商須創造重大客戶的依賴、建立夥伴關係而進行專屬性固定成本投資。Irvine, Park and Yildizhan (2016) 發現依賴少數重大客戶的供應商會面對更大的需求不確定加劇了經營風險。Banker, Byzalov and Plehn-Dujowich (2014)也發現，較高的需求不確定性會導致短期成本彈性降低，即僵固性提高。綜上，依賴重大客戶的供應商須投資較多重大客戶的專屬資源以因應其多變需求，進而造成成本越僵固。茲建立假說1如下：

**假說1:供應商之客戶集中度越高，則成本僵固性增加(成本彈性減少)。**

經濟學家強調了群聚的獨特優勢，包括投入與產出連結、勞動市場聚集、專業知識外溢以及區域商業和社會網絡的結構(Porter 1990, 1998; Saxenian 1994; Markusen 1996; Ellison and Glaeser 1997; Ellison, Glaeser and Kerr 2010)。在產業群聚下，專業分工使群聚公司因聚焦自身專長而享有規模經濟；且公司間距離近而易於分享共同的投入要素、訂單、倉儲、技術知識，行銷和產能。尤其，供應商須接受來自重大客戶的多樣化生產訂單及多元服務，意味著需要範圍廣泛的原料、零組件及相關技術人力與設施。對於完全自行生產的供應商而言，其必須投資鉅額既定產能和客製化技術來支應自製零組件的需求與服務的提供，此將引發固定成本顯著增加。然而，具有互補性技能及產能的在地供應商可以藉由和群聚廠商合作，進行工作專精化和營運整合，使群聚者更能接下重大客戶之複雜、量少的訂單，而無須承擔增加固定成本之鉅額專屬投資。據此，本研究建立假說2如下：

**假說2:產業群聚可降低依賴重大客戶之供應商的成本僵固性。**

### 三、學術貢獻

本研究連結了成本結構和策略性成本管理兩脈文獻，可供更加瞭解客戶與供應商關係如何影響供應商的成本結構，進而補充了策略性成本管理文獻，同時也回應了會計研究學者長期以來對於成本管理強調策略性觀點的呼籲(e.g., Bromwich 1988, 1990; Bromwich and Bhimani 1989)。台灣屬新興市場且居全球供應鏈重要地位，同時也面臨依賴世界知名重大客戶、屬高產能的代工為主，台灣證據對全球新興市場之類似公司的營運風險評估尤其重要。其次，本研究證據補充了產業群聚效益的文獻，有別於過去文獻，本研究證據指出產業群聚對依賴重大客戶的供應商成本僵固具有調節效益，有助減緩營運風險。因此，本研究證據也具實務與政策意涵，供公司加入產業群聚時與政府推動及管理產業群聚政策時之參考。



## 四、研究模型、工具與資料

### (一) 工具與資料來源

本研究以台灣上市櫃電子業公司為研究對象，相關變數皆來自台灣經濟新報資料庫以及行政院主計總處總體經濟資料。本研究手工搜集公司是否位居科學園區、出口加工區以及工業區等資訊。樣本期間為2005年至2019年共15年，刪除實證模型所須變數資料不齊者，最終樣本數為8,454筆觀察值。

### (二) 研究模型

為檢測假說1，依循過去文獻（e.g., Banker et al. 2014；Chang et al. 2017），建構模型(1)如下：

$$\begin{aligned} \Delta \ln(COST)_{i,t} = & \alpha_0 + \alpha_1 \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \alpha_2 RankCBC_{i,t} \\ & + \alpha_3 RankCBC_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \alpha_4 GDPGrowth_{i,t} \\ & + \alpha_5 GDPGrowth_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \alpha_6 Size_{i,t} \\ & + \alpha_7 Size_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \alpha_8 ASINT_{i,t} \\ & + \alpha_9 ASINT_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \alpha_{10} EMPINT_{i,t} \\ & + \alpha_{11} EMPINT_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \alpha_{12} HHI_{i,t} \\ & + \alpha_{13} HHI_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \alpha_{14} CRISIS_{i,t} \\ & + \alpha_{15} CRISIS_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \sum \gamma_{1-7} IndFE \\ & + \sum \varphi_{1-7} IndFE \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \varepsilon_{i,t} \end{aligned} \quad (1)$$

變數衡量包括： $\Delta \ln(COST)$ 為公司成本變化，分別為銷貨成本、總營運成本(定義為銷貨淨額減營業淨利)以及銷管費用。 $\Delta \ln(Sales)$ 為公司銷貨收入變化，RankCBC衡量公司重大客戶集中度之指標<sup>2</sup>。模型(1)之交乘項RankCBC  $\times$   $\Delta \ln(Sales)$ 係數用來檢測假說1，預期此係數( $\alpha_3$ )顯著為負。

相關控制變數包括：國內生產毛額成長率(GDPGrowth)、公司規模(Size)、資產密集度(ASINT)、員工密集度(EMPINT)、HHI為供應商產業競爭度，捕捉客戶議價能力、CRISIS為金融危機期間虛擬變數以及產業虛擬變數(IndFE)。

檢測假說2時採用模型(3)：

<sup>2</sup> 重大客戶集中度衡量如下：

$$CBC_{i,t} = \sum_{j=1}^J \left( \frac{Sales_{ijt}}{Sales_{i,t}} \right)^2 \quad (2)$$



$$\begin{aligned}
 \Delta \ln(COST)_{i,t} = & \beta_0 + \beta_1 \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \beta_2 RankCBC_{i,t} + \beta_3 IndCluster_{i,t} \\
 & + \beta_4 RankCBC_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \beta_5 IndCluster_{i,t} \times \ln(Sales)_{i,t} \\
 & + \beta_6 IndCluster_{i,t} \times RankCBC_{i,t} \\
 & + \beta_7 RankCBC \times \ln(Sales)_{i,t} \times IndCluster_{i,t} \\
 & + \beta_8 GDPGrowth_{i,t} + \beta_9 GDPGrowth_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} \\
 & + \beta_{10} Size_{i,t} + \beta_{11} Size_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \beta_{12} ASINT_{i,t} \\
 & + \beta_{13} ASINT_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \beta_{14} EMPINT_{i,t} \\
 & + \beta_{15} EMPINT_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \beta_{16} HHI_{i,t} \\
 & + \beta_{17} HHI_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \beta_{18} CRISIS_{i,t} \\
 & + \beta_{19} CRISIS_{i,t} \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \sum \gamma_{1-7} IndFE \\
 & + \sum \phi_{1-7} IndFE \times \Delta \ln(Sales)_{i,t} + \varepsilon_{i,t}
 \end{aligned} \tag{3}$$

其中， $IndCluster$ 為產業群聚公司虛擬變數。在模型(3)中，本研究關注的係數為 $\beta_6$ ，即 $RankCBC \times \Delta \ln(Sales) \times IndCluster$ ，預期此係數顯著為正。其餘變數說明同模型(2)。

### (三) 實證結果

本研究結果皆支持研究假說。結果顯示，客戶集中度越大，供應商成本彈性越小(成本越僵固)，隱含重大客戶促使供應商為其預備產能，以吸收市場需求變化的衝擊。此外，產業群聚可以協助依賴重大客戶之供應商降低成本僵固性，即產業群聚內的成員公司，透過資源分享、專業分工與營運整合的方式進行合作，以降低因依賴重大客戶而引起的成本僵固性。

## 五、相關文獻中定位

過去研究發現，供應商與客戶之間的關係會影響供應商的股價和財務績效(e.g., Patatoukas 2012; Hui, Liang and Yeung 2019)、資金成本 (Dhaliwal, Judd, Serfling and Shaikh 2016)、公司避稅政策 (Huang, Lobo, Wang and Xie 2016)、貸款合約期限 (Campello and Gao 2017) 以及盈餘管理和銷售預測 (Crawford,

---

其中， $Sales_{ijt}$ 為i公司t期重大客戶j之銷貨收入金額， $Sales_{it}$ 為i公司t期之總銷貨收入金額，CBC 為Herfindahl-Hirschman指數的一種應用，為公司重大客戶銷貨收入占公司總銷貨收入比率之平方，其值介於0到1之間，數值愈大表示公司重大客戶集中度愈高，反之亦然。再者，本研究依據Chang et al.(2017)將模型(2)計算而得的客戶集中度由低至高分為十等分，再將其值轉換為0到1之間的數值，同樣地，數值愈大表示公司重大客戶集中度愈高，反之亦然。

Huang, Li and Yang 2019), 本研究則發現對成本彈性具有影響, 與Chang, Hall and Paz (2017) 相同, 惟後者係美國證據, 台灣證據對全球新興市場之類似公司的營運風險評估尤其重要。本研究進一步針對依賴重大客戶的供應商提出解決方針, 發現藉由產業群聚可協助企業降低成本僵固(提高成本彈性), 減緩營運風險。本研究提出產業群聚對供應商-客戶關係扮演角色, 補足了文獻缺口。

### 參考文獻

- Anderson, M. C., R. D. Banker, and S. N. Janakiraman. 2003. Are selling, general, and administrative costs 'sticky'? *Journal of Accounting Research* 41(1): 47-63.
- Altman, E. I., and E. Hotchkiss. 2006. *Corporate Financial Distress and Bankruptcy*. Third edition. Hoboken, NJ: Wiley.
- Banker, R. D., D. Byzalov, M. Ciftci, and R. Mashruwala. 2014. The moderating effect of prior sales changes on asymmetric cost behavior. *Journal of Management Accounting Research* 26(2): 221-242.
- Bönte, W. 2004. Innovation and employment growth in industrial clusters: Evidence from aeronautical firms in Germany. *International Journal of the Economics of Business* 11(3): 259-278.
- Bowen, R., L. DuCharme, and D. Shores. 1995. Stakeholders implicit claims and accounting method choice. *Journal of Accounting and Economics* 20(December): 255-295.
- Bresnahan, T. and A. Gambardella. 2004. *Building High-Tech Clusters: Silicon Valley and Beyond*. Cambridge: Cambridge University Press.
- Bromwich, M. 1988. Managerial accounting definition and scope-from a managerial view. *Management Accounting* 66(8): 26-27.
- Bromwich, M. 1990. The case for strategic management accounting: the role of accounting information for strategy in competitive markets. *Accounting, Organizations and Society* 15(1-2): 27-46.
- Bromwich, M., and A. Bhimani. 1989. *Management accounting: evolution not revolution*. London: Chartered Institute of Management Accountants.
- Campello, M., and J. Gao. 2017. Customer concentration and loan contract terms. *Journal of Financial Economics* 123(1): 108-136.
- Chang, H., C. Hall, and M. T. Paz. 2017. Customer concentration and cost structure. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2482777](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2482777). Accessed April.12, 2017.
- Chen, C. J., and Y. L. Chang. 2006. Industrial Cluster, Firm's Behavior, and Organizational Performance-An Empirical Study of Taiwan's High-Tech Industries. *Sun Yat-Sen Management Review* 14(2): 315-338.
- Cohen, L., and A. Frazzini. 2008. Economic links and predictable returns. *Journal of Finance* 63(4): 1977-2011.



- Crawford, S., Y. Huang, N. Li, and Z. Yang. 2019. Customer Concentration and Public Disclosure: Evidence from Management Earnings and Sales Forecasts. *Contemporary Accounting Research* 37(1): 131-159.
- Delgado M., M. E. Porter, and S. Stern. 2010. Clusters and entrepreneurship. *Journal of Economic Geography* 10(4): 495-518.
- Dhaliwal, D., J. S. Judd, M. Serfling, and S. Shaikh. 2016. Customer concentration risk and the cost of equity capital. *Journal of Accounting and Economics* 61(1): 23-48.
- Ellison, G. and E. Glaeser. 1997. Geographic concentration in U.S. manufacturing industries: A dartboard approach. *Journal of Political Economy* 105: 889-927.
- Ellison, G., E. Glaeser, and W. Kerr. 2010. What causes industry agglomeration? Evidence from coagglomeration patterns. *The American Economic Review* 100: 1195-1213.
- Feldman, M.P., and D. Audretsch. 1999. Innovation in cities: Science-based diversity, specialization and localized competition. *European Economic Review* 43: 409-429.
- Glaeser, E. L., and W. R. Kerr. 2009. Local industrial conditions and entrepreneurship: How much of the spatial distribution can we explain? *Journal of Economics and Management Strategy* 18(3): 623-663.
- Gosman, M. L., and M. J. Kohlbeck. 2009. Effects of the existence and identity of major customers on supplier profitability: Is Wal-Mart different? *Journal of Management Accounting Research* 21: 179-201.
- Gulati, R., and M. Sytch. 2007. Dependence asymmetry and joint dependence in interorganizational relationships: Effects of embeddedness on a manufacturer's performance in procurement relationships. *Administrative science quarterly* 52(1): 32-69.
- Hallen, L., J. Johanson, and N. Seyed-Mohamed. 1991. Interfirm adaptation in business relationships. *Journal of marketing* 55(2): 29-37.
- Henderson, J. and K. Nadvi. 2011. Greater China, the challenges of global production networks and the dynamics of transformation. *Global Networks* 11(3): 285-297.
- Holzhacker, M., R. Krishnan, and M. D. Mahlendorf. 2015. Unraveling the black box of cost behavior: An empirical investigation of risk drivers, managerial resource procurement, and cost elasticity. *The Accounting Review* 90(6): 2305-2335.
- Huang, H. H., G. J. Lobo, C. Wang, and H. Xie. 2016. Customer concentration and corporate tax avoidance. *Journal of Banking & Finance* 72: 184-200.
- Hui, K. W., S. Klasa, and E. Yeung. 2012. Corporate suppliers and customers and accounting conservatism. *Journal of Accounting and Economics* 53(1-2): 115-135.
- Hui, K. W., C. Liang, and P. E. Yeung. 2019. The effect of major customer concentration on firm profitability: competitive or collaborative?. *Review of Accounting Studies* 24(1): 189-229.



- Irvine, P., S. S. Park, and C. Yildizhan. 2016. Customer-base concentration, profitability and distress across the corporate life cycle. *The Accounting Review*, 91(3): 883-906.
- Klein, B., R. G. Crawford, and A. A. Alchian. 1978. Vertical integration, appropriable rents, and the competitive contracting process. *The journal of Law and Economics* 21(2): 297-326.
- Krugman, P. 1991. *Geography and Trade*. Cambridge, MA: MIT press.
- Kulp S. C. 2002. The effect of information precision and information reliability on manufacturer-retailer relationships. *Accounting Review* 77(3): 653-677.
- Lai, Y. L., M. S. Hsu, F. J. Lin, Y. M. Chen, and Y. H. Lin. 2014. The effects of industry cluster knowledge management on innovation performance. *Journal of Business Research* 67(5): 734-739.
- Lüthje, B. 2006. The changing map of global electronics: Networks of mass production in the new economy, in T. Smith, D.A. Sonnenfeld and D.N. Pellow (eds), *Challenging the Chip: Labor Rights and Environmental Justice in the Global Electronics Industry* (Philadelphia, PA: Temple University Press), 17-30.
- Markusen, A. 1996. Sticky places in slippery space: a typology of industrial districts. *Economic geography* 72(3): 293-313.
- Noordewier, T., G. John, and J. Nevin. 1990. Performance outcomes of purchasing arrangements in industrial buyer-vendor relationships. *Journal of Marketing* 54: 80-93.
- Patatoukas, P. N. 2012. Customer-base concentration: Implications for firm performance and capital markets. *Accounting Review* 87(2): 363-392.
- Porter, M. E. 1990. *The Competitive Advantage of Nations*. Free Press: New York.
- Porter, M. E. 1998. Clusters and competition: New agendas for companies, governments, and institutions.” In M.E. Porter (ed.). *On Competition*. Harvard Business School Press, Boston. 197-299.
- Raman, K. and H. Shahrur. 2008. Relationship-specific investments and earnings management: Evidence on corporate suppliers and customers. *Accounting Review* 83(4): 1041-1081.
- Saxenian, A. 1994. *Regional Advantage: Culture and Competition in Silicon Valley and Route 128*. Cambridge, MA: Harvard University.
- Sturgeon, T., J. Humphrey, and G. Gereffi. 2011. Making the global supply base. *The Market Makers: How Retailers are Reshaping the Global Economy* 231-254.
- Williamson, O. E. 1979. Transaction-cost economics: the governance of contractual relations. *The journal of Law and Economics* 22(2): 233-261.



國際知識新訊系列報導

## 全球觀點—會計的未來

### The Future for Accounting<sup>1</sup>

審核 / 戴興鉦 全國聯合會國際事務委員會主任委員

摘譯 / 林佳君 會計師公會研究員

#### 【新訊簡介】

IFAC於2021年2月10日發布全球觀點-「會計的未來」文章，此篇文章係由澳洲會計師公會(CPA Australia)執行長Mr. Andrew Hunter執筆，說明文化、科技及工作領域之眾多變動，導致會計專業正處於經歷評估未來定位之時期，並指出威脅專業未來生存之三大挑戰(吸引力、攸關性、變革)，亦導致教育及職涯選擇之明顯轉變，認為需要滿足三大條件面向(拆分「會計」與「會計師」、翻轉模式、開放邊界)裨益因應挑戰及抓住機會，同時分享專業會計組織對會計的未來，應該如何重新思考及調整之觀點。

Mr. Andrew Hunter強調，專業會計組織已感受到準備進入專業會計組織認證課程之畢業生人數正在減少之影響，而會計行業亦增加面臨一連串無明顯證據(被機器人取代工作)或實際上不正確(對會計師的需求正在減少)之社會迷因(social memes)，新的技能經濟(skill economy)更加重視對

工作者要求更為精細之技能證書，且技能需要經常更新及更換，以及所有學科及實務應該接受終身學習之基本要求，亦即會計師之初步教育和認證不再足以保證終身職業生涯。



<sup>1</sup> IFAC網站：<https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/discussion/future-accounting>

# 突破性觀點-客座看法：會計師掌控氣候危機

## Breakingviews - Guest view: Auditors hold key to climate crisis<sup>2</sup>

### 【新訊簡介】

路透社突破性觀點(Reuters Breakingviews)於今年1月28日發表「客座看法：會計師掌控氣候危機」之觀點報導，此篇報導係由英國資產管理公司Sarasin& Partners合夥人暨負責人Natasha Landell-Mills執筆，說明國際及英國對財務報導中有關氣候報導之近期趨勢及動態。

報導中指出，國際會計準則理事會(International Accounting Standards Board, IASB)及國際審計與確信準則理事會(International Auditing and Assurance Standards Board, IAASB)對朝向較廣泛驅動氣候意識之報導表示支持；六大全球審計事務所亦於2021年1月發布提升其對氣候危機發揮作用之承諾，承諾檢查公司是否在財務報表中考量氣候風險，惟並未提及與巴黎協議(Paris Agreement)保持一致。另一方面，代表超過100兆美元之全球投資者，已於2020年9月發布聲明，呼籲公司確保財務報表之編製使用與巴黎協議一致之假設；代表超過9兆美元之投資者，除呼籲會計師應在辨識出財務報表忽視2050

年全球實現淨零(net zero)行動時發出警示外，並進一步敦促會計師基於持續或攀升之化石燃料消耗量之預測，辨識不可持續之股利(unsustainable dividends)。

此外，Natasha Landell-Mills表示，經其分析上市公司報導，發現絕大多數公司忽視與氣候相關之影響，例如：天氣模式之變化將如何影響業務、全球如何趨向巴黎協議制定之2050年降低二氧化碳排放量至淨零…等，此將影響未來之盈餘；依據英國財務匯報局(Financial Reporting Council, FRC)近期檢查24家公司財務報表結果，發現索引至氣候變化之公司僅佔25%。2020年英國已有大型事務所作出開創性揭露，於查核二家石油巨頭公司(BP、荷蘭皇家殼牌)時，將氣候風險及能源轉換列入關鍵查核事項(KAM)中，說明於其檢查管理報導時，如何考量巴黎協定，並對假設與目標(將全球溫度升幅限制在工業革命前水平之上：低於攝氏2度)是否一致提供觀點。

更多IFAC國際知識新訊報導，請詳公會網站專區[IFAC Knowledge Value Sharing]<sup>3</sup>。

<sup>2</sup> 透過IFAC網站2021.2.1貼網連結之網站<https://www.reuters.com/article/us-climate-change-accounts-breakingviews-idUSKBN29X25E>

<sup>3</sup> 公會網站專區[IFAC Knowledge Value Sharing] 網址：<https://www.rocpcpa.org.tw/news/list?id=eef1a3d619d47f3bcf4a7edfa01ad07>，該專區自2019年7月起開始建立，每月簡介2篇國際會計師聯合會(International Federation of Accountants, IFAC)網站/連網資源中，有關IFAC、科技、審計、未來趨勢等國際知識新訊，並索引相關連結網址，提供會員進一步瞭解點閱參考。





# 璀璨七十 秀出風華

作者 / 蔡家龍會計師(郝強老師)

臺灣省會計師公會副理事長暨公益公關委員會主委



黃協興理事長(左)與郝強主委於音樂會現場合影。

欣逢臺灣省會計師公會建制70週年，省公會理事會做成一重大決議，各委員會皆要籌劃一項慶祝節目，我們公益公關委員會除了協辦「會計菁英達人賽」之外，更結合公益與公關雙元素，主辦了這一場優質的慈善音樂會，透過本會林寬政副主委推薦，以及中華稅協前理事長張清煌的牽線，很榮幸地邀請到張理事長的大學同學-名聲樂家簡文秀教授擔綱演出，並力邀簡教授的表演團隊：廣播節目主持人LEO、長笛專家華嫻老師、薩克斯風高手孫維廷老師一同搭檔演出。另增加公益元素，我們也請到了連年獲獎的土城國小管樂團65人前來演奏並頒贈獎助學金。再增添

慈善元素，我們現場捐助了三個社福團體共30萬元，並邀請弱勢團體及志工團體前來欣賞。當然不可或缺的是我們自己會計師同道，由曾經勇奪會計師節盃歌唱比賽冠軍的胡興平會計師代表會計師演出，此更是畫龍點睛之處。

活動日期原定是民國109年6月24日，但考量到COVID-19之疫情方興未歇，民國109年上半年公會活動大都停擺，衛福部也公告禁止100人以上之大型集會，故而被迫延期至下半年舉辦，台灣在「順時中、保平安」的優異防疫表現下，民國109年下半年順利全面解封，然鑑於疫情考量仍不敢擴大規模舉辦，最終敲定於12月30日星期三假台北市信義區松仁路3號台灣中油國光廳舉行。對籌備小組而言，在跨年的連續假期前夕舉辦活動本是一大挑戰，且會計師同道在此歲末年終之際已漸邁入工作忙季，活動當日並非假日又巧遇超級寒流來襲，索票情況與實際報到情形究竟會如何？著實讓主辦單位惶恐不已。

好事總要多磨，這音樂會在初生之始曾有過一段插曲，因為省公會理事會上某位理事不贊同此案，他以新北市稅務代理人協會過往舉辦「聲聲是愛」音樂會的痛苦經驗為例，認為公會不該



舉辦此類耗費巨資又缺乏聽眾的藝文活動，以「缺人缺錢」為由強力反對此案，理事會上為此爭議許久僵持不下，最後黃理事長裁示表決，蒙多數理事們對本委員會的肯定，以壓倒性票數通過此案。公益公關委員會全體委員承理事會之命，戒慎恐懼下全力以赴，立即組成專案小組開啟籌備工作，由執行長黃煌達會計師擔任召集人，從規劃、執行、控制、八次籌備會議及兩次場勘，過程中不斷發掘問題並解決問題，感謝「會計師好強會」夥伴們的強力動員，晚會最後是全場爆滿座無虛席，節目尾端安可聲不斷欲罷不能，散場如廁時聽眾們嘖嘖稱讚極獲好評，當晚有十多家媒體記者現場採訪，隔日三立、非凡、東森等三家電視新聞台播出，經濟日報、工商時報、中國時報、旺報等四家平面媒體爭相報導，另外有八家網路新聞露出，終於不負理事會之重託，圓滿達成任務。

此活動支出預算數為78萬元，其中包含捐助財團法人桃園縣私立心燈啟智教養院、新北市愛維養護中心、天主教失智老人基金會等三個慈善機構的30萬元善款，但最後支出決算數為683,480元。收入預算則包含：委員會內可動支經費28萬元、理事會七十周年慶特別預算撥用20萬元及國際兩岸委員會支援10萬元，共計58萬元，短絀金額103,480元則由本委員會郝強主委自募。感恩林寬政副主委在會議上表明樂意分擔，但大家願意出力襄助已讓主委非常感動，這奉獻的機會就留給小弟我吧！一群會計師能辦出如此優質的活

動卻僅動用這麼少的錢，成功的關鍵因素有三：首要是簡文秀教授的跨刀義演、其次是主辦單位全體成員的辛勞付出、最後是台北蓬萊扶輪社PP Ann的媒體人脈。我要特別感謝籌備小組成員：林寬政副主委、廖惠珠副主委、陳建元副主委、陳玉翎副主委、黃煌達執行長、彭清淵委員、吳宇倫委員、林俊廷委員、蘇淑惠委員；還有工作小組成員：財務組的蘇淑惠、場務組的吳宇倫、余耀祖、彭清淵、蔡博丞、許豪文。接待組的廖惠珠、于莉萍、楊莉家、周慧玲、徐金鈴、廖婉希、吳美菊、李惠如、李純真、林麗詠等眾道長們。我們團隊成員經歷八次籌備會議及兩次場勘，所投入的時間成本與縝密心思最是無價！

19:00由土城國小管樂團準時揭開序曲，演奏曲目為「夢幻島的冒險故事(ネバーランドの冒物語)」，此首乃日籍音樂家清水大輔作曲。土城國小管樂團成立於民國82年，擁有優美的音色、豐富的和聲以及強而有力的音樂張力，民國86年第一次參賽即拿下「全國特優」，在民國109年11月全國學生音樂比賽中脫穎而出，榮獲第一名佳績，成團至今已榮獲26個冠軍或特優殊榮，堪稱全國最優質的國小管樂團。土城國小一直秉持著推廣音樂教育的理念，培養孩子們對音樂的興趣。在親師共同的努力下，管樂團成立以來已培育出上千位音樂學子，為提昇台灣社會人文藝術風氣，貢獻十分卓著。

19:08由主持人LEO開場，宣布「台灣省會計師公會70周年慶慈善音樂會」正式開始。各



## 會務活動集錦

位長官貴賓、媒體朋友們大家好！我是今天的主持人LEO，歡迎蒞臨台灣省會計師公會70周年慶慈善音樂會，會計師在台灣經濟發展過程中扮演非常重要的推手，對公益慈善更是不遺餘力，每年固定舉辦六師捐血及寒冬送暖白米捐贈活動，今年公益公關委員會特地精心設計這場慈善音樂會，來慶祝台灣省會計師公會建制70週年，希望能團結全國會計師的力量，為台灣的社會注入一股暖流，為台灣的未來再創巔峰！全球在嚴峻的COVID-19疫情威脅下，台灣人民還能聚在這裡一起欣賞音樂，這是上天的恩賜，我們心中都充滿幸福與感恩。

19:10續由土城國小管樂團演奏「搖滾卡農」(鄉間幹男作曲)及「快樂的出帆」(豐田一雄作曲)。

19:18由主委致歡迎詞並介紹與會貴賓，我-蔡家龍會計師(郝強老師)是臺灣省會計師公會公益公關委員會的主任委員，我生平最熱衷的志業就是「公益」與「公關」，在執業及教學的公忙之餘投身會計師公會運作，與委員會內的夥伴們為共同目標而努力，歡喜地從事每一項工作計畫，以下是我的致詞內容：「今天外頭是寒冷的天氣，場內卻都是溫暖的人心，我們要感謝諸位嘉賓百忙之中撥冗出席這場盛會，第一位要感謝的長官是遠從桃園下班就飛奔而來的北區國稅局王綉忠局長，還有同樣是自桃園趕來的桃園市地方稅務局姚世昌局長，再來是我們會計界的始祖、也是中華民國會計學之父、我的恩師-前政

治大學校長鄭丁旺及其夫人，這場活動有很多主管機關非常支持我們，這也是臺灣省會計師公會建制70週年慶的最後一場壓軸大戲，截至目前場內只剩下三個空位，這三個人被擋在門外，因為他們遲到不許進來(純粹開玩笑！)。下一位貴賓是財政部賦稅署副署長樓美鐘，還有財政部財政資料中心的磊麗薇副主任，以及金管會證期局的陳怡均副組長，另外今晚表演單位的土城國小蔡建文校長也蒞臨現場。我還要特別向我們臺灣省會計師公會歷任的名譽理事長致敬，有您們的卓越領導，我們才能承先啟後、永續傳承，今晚到場的有呂志明理事長伉儷及張威珍理事長伉儷。此外還有其他友會的長官也出席相挺，如：台北市會計師公會張豐淦理事長、中華稅協林建邦理事長、台北市稅協楊淑卿理事長、中華稅協張清煌名譽理事長及台北市稅協卓敏枝名譽理事長...等。這場活動從規劃、執行、控制、八次籌備會、兩次場勘....一直到最後劃上Ending，就是我決定去將白髮染黑(染髮肝指數會飆升)準備上台致詞，其實一個活動的成功最要感謝的是全體出席者的參與，我們希望能藉此音樂饗宴來溫暖人心，來昇華台灣社會的祥和，也讓社會大眾了解我們會計師公會的角色，『會計師』不僅是一個專業的執行者，同時也會將熱情的手伸向社會的每一個角落。最後再度感謝大家不畏強烈寒流仍前來共襄盛舉，我是主辦單位，我謹代表全體服務團隊向大家說聲“謝謝”。」

19:23由臺灣省會計師公會黃協興理事長致

詞。

19:26進行捐贈儀式，臺灣省會計師公會希望藉此次音樂會奉獻會計師們的愛心，特遴選三家弱勢團體，除捐款30萬元外，同時也邀請這三個單位及台北市國際教育家長協會的志工團體前來聆賞音樂會，更重要的實質意義，是拋磚引玉喚起社會大眾對弱勢族群的更多關注，呼籲社會大眾行有餘力齊做公益！由黃協興理事長與郝強主委共同進行捐贈儀式，頒贈大型支票道具給三家受贈單位代表，分別為：桃園私立心燈啟智教養院李榮崇院長、新北市愛維養護中心鄒繼群院長及財團法人失智老人基金會陳俊佑主任。



音樂會會場捐助社福團體30萬元。

19:35由胡興平會計師演唱「貝加爾湖畔」，胡會計師執業二十多年，早年參加合唱團，希望能將古典與流行音樂結合，多年來歌唱一直是他最大的興趣與抒壓方式，固定參加歌唱訓練班不斷精進唱功，他曾錄製過兩張個人CD，目前投身公益表演，希望能以歌會友，將興趣與公益結

合，展現會計師不同的另一面。

19:41由孫維廷老師吹奏「你是我的眼」，孫老師畢業於實踐大學音樂研究所，主修薩克斯風。2008年獲得泰國第二屆隆得士國際大賽的參賽資格，同年參加台灣超綾鏡薩克斯風重奏團舉辦的薩克斯風四重奏比賽，擔任Gardenland四重奏團的團長，以演出曲目“Sevila”榮獲冠軍。2011年受國際薩克斯風年會邀請，發表國人薩克斯風四重奏作品，與超綾鏡薩克斯風重奏團於年會中合奏台灣民謠改編作品「白鷺鷥」，深具迴響。同年七月獲日本大阪邀請，為古典爵士融合音樂會表演。2012年受邀參加日本新生代演奏家「大石將紀」舉辦的講座音樂會，全場滿席，帶給觀眾全新的音樂體驗。孫老師曾榮獲台灣管樂協會主辦之管樂盃音樂比賽薩克斯風組及中國時報主辦之亞太盃音樂比賽第一名。他在2013年創立「非比薩克斯風專門店」，建立一系列的薩克斯風教學系統，推廣正確的樂器學習步驟，他非常著重樂器的基本演奏能力，讓學習更有順序性和階段性。目前擔任非比歐霸爵士樂團團長及台科大、建築師公會、扶輪社等薩克斯風社團指導老師。

19:46由華珮老師吹奏「查爾達斯舞曲」，華老師畢業於法國巴黎師範高等音樂學院音樂研究所，主攻長笛及室內樂，有「雙金長笛百變天后」之美稱，曾榮獲2016年第51屆廣播金鐘獎非流行音樂節目主持人獎，及2017年第28屆傳藝金曲獎宗教長笛演奏專輯獎。自幼就讀台北市福星國小音樂班、南門國中音樂班、國立藝專(今已改制為國立





## 會務活動集錦

藝術大學)音樂系，接受了20年正統的古典音樂訓練，是目前古典音樂界中少數極具特色的長笛音樂家。她憑藉著多樣化的演奏風格，以極具流行感的舞台方式呈現，將古典融入了流行的元素，卻又不失古典音樂原有的脫俗感，有別於傳統刻板的演奏家形象。她擅長的曲目相當多元，包含古典樂、音樂劇名曲、電影主題曲、台灣地方民謠與原住民樂曲，展現出豐富的音樂內涵，深受樂迷們的喜愛。華老師於2005年成立「愛樂101室內樂團」，與各領域音樂家合作，每年固定於國家演奏廳、全省各文化中心巡迴演出，也經常受國內外作曲家邀約發表現代長笛作品，更活躍於廣播電台主持古典音樂節目、各電視台綜藝節目表演長笛及室內樂。她優秀又專業的技巧，與傳承長笛音樂教育的熱情和信念，讓華老師受聘於多所學校音樂班任教。她現今擔任：愛樂101室內樂團團長、華劇場藝術總監、四川文化藝術學院客座教授、台灣鄧雨賢音樂文化協會音樂總監及九歌民族管弦樂團創意行銷總監，充滿時尚流行品味的她，持續將創新元素注入表演藝術領域中，未來將朝多元化的表演藝術家邁進。

20:51華珮&孫維廷兩位音樂大師合奏「聽海」及「我的心裡只有你沒有他」，當薩克斯風遇到長笛會擦出什麼樣的火花呢？接下來是孫維廷與華珮一同帶來這首膾炙人口的好歌「聽海」。孫維廷老師自六歲開始學習鋼琴，又改學直笛跟吉他，最後才轉入薩克斯風的領域，從事教學工作已經八年，門下學生多達800餘位。此二位音樂家合作默契極佳，深受簡文秀教授感

動，在簡教授的許多公益慈善演出中，他倆都情義相挺，在音符中感受愛與溫度，簡教授有句名言：「把你所學的成果拿出來奉獻給需要的人，才能讓這個成果與愛的分享持續地永恆下去。」對這兩位年輕音樂家影響十分深遠。

20:05聲樂家簡文秀獻唱，接下來的四十分鐘是晚會的最高潮，大師登場果然不同凡響，聽眾們笑聲與掌聲不斷，手掌拍到紅腫。簡教授是億光電子葉寅夫董事長的夫人，同時也擔任億光文化基金會的執行長，並任教於國立台北教育大學音樂系，蜚聲國際、獲獎無數的知名聲樂家簡文秀教授，對於國內音樂教育的普及與推廣，一直不遺餘力。長期以來致力於各類公益活動，更擔任「乳癌防治基金會」終身義工。不管扮演何種角色，都是全心全意、全力以赴。而她的歌聲，更可讓人感受到真正無私的愛與寬容。她曾經在美國布希總統就職慶祝音樂會中獻唱，獲頒「國際音樂獎」；也曾在加拿大、英國、希臘、日本國際聲樂大賽中，獲得兩個首獎及四面金牌；於2016年獲總統親頒社會特別貢獻獎及教育部推展本土語言傑出貢獻個人獎，另2018年榮膺第13屆港澳台愛心獎，這是兩岸四地愛心的最大殊榮；2020年甫榮獲第19屆金舵獎，這是表彰簡老師長期關懷監獄受刑人的卓越貢獻特別獎。

她在演出之前謙虛又幽默地說：「謝謝各位的掌聲，我想今天蒞臨現場的人都是我的貴賓，在這麼寒冷的天氣及COVID-19的威脅之下，大家還冒著生命危險來聽我唱歌，我們可謂是生死





聲樂家簡文秀教授於音樂會現場受訪。

之交，非常感謝會計師公會在七十周年慶時有想到我。過去二十多年來，我都在從事公益表演，可能是我們學藝術的對金錢較沒概念，總覺得吃飽穿暖後若有餘力便想投身公益，很高興與會計師們結緣，我特別準備了一個小禮物請助理們分送給大家，這是我們億光電子的非賣品-地震火災颱風急難專用的LED小手電燈，軍用材質且防水防摔，大家可放在床頭以備不時之需，這也是我們的定情物，大家一起點亮2021年。今年是全球苦難年，許多國家正在封城封國，醫療體系頻臨崩潰，只有我們台灣可以幸福地聚在一起共度音樂饗宴，感恩上帝的眷顧。」

「為人用情就是真、為人有義就是善、心中有愛就是美。」簡教授稱讚現場來賓都是充滿真善美的好人，她為來賓們帶來的第一首歌是大家耳熟能詳的「月亮代表我的心」，這首歌是教授自覺今生唱得最好的歌曲，她說：「月亮代表光明、月亮代表思念、月亮代表幸福，希望將這首歌中蘊含的正能量與大家一同分享。」簡教授繼

續演唱的「望春風」也是她的拿手歌，是每場演出必選之歌，她說這是她心中靈魂的旋律。接下來是一首具極高難度的西方歌曲，義大利男高音安德烈波伽利Andrea Boceli曾在米蘭大教堂演唱的「天使的神糧Panis Angelicus」，唱這首歌必須有三個前提：第一要有乾淨清亮的聲音，第二要有宗教信仰，第三要有上天的恩賜與福報。簡教授曾拜託一位神父為她講授三小時的古拉丁文字與文法，這是簡教授第一次在台灣演唱這首歌，她將處女秀獻給我們會計師公會。簡老師說：「我與醫師的淵源最深，很多醫師喜歡聽我唱歌，其次是建築師及律師，我與會計師非常陌生，但最先邀請我登台演唱的卻是會計師公會，這一切都是上天最好的安排。」簡老師在台灣唱了四十年，常做民意調查探詢聽眾最愛聽的歌曲，她繼續演唱了國語歌「寄語白雲」、台語歌「思慕的人」及英語歌「奇異恩典」，音樂會尾聲簡文秀邀請第一排貴賓與會計師公會全體理監事上台大合唱「恰似你的溫柔」，某年某月的某一天，就像一張破碎的臉……但願那海風再起，只為那浪花的手，恰似你的溫柔…

20:55謝幕，我們有請臺灣省會計師公會全體理監事、名譽理事長及演出人員一同登台向全體聽眾致謝！「璀璨七十、秀出風華」用這八個字來詮釋今晚是再貼切也不過了，這大師演出的精采絕倫將臺灣省會計師公會建制70週年的一系列慶祝活動畫上完美句號。



## 會務活動集錦



主辦單位代表與演出人員登台致謝。



音樂會現場高朋滿座。



新聞媒體現場採訪。



出席音樂會貴賓合影。

### 《新聞稿》

臺灣省會計師公會70週年慶慈善音樂會於民國109年12月30日假台灣中油公司國光廳舉行，晚會由名主持人LEO主持，邀請新北市土城國小管樂團65人演奏，以及華珮的長笛、孫維廷的薩克斯風表演，還有勇奪會計師盃歌唱比賽冠軍的胡興平會計師演唱...等節目，全場爆滿氣氛熱烈。

這場「璀璨七十、秀出風華」慈善音樂會由聲樂家簡文秀壓軸，實力派唱將果然名不虛傳，每一首都感動人心，現場聽眾嗨到最高點，掌聲如雷，安可聲不斷。

臺灣省會計師公會除頒贈土城國小獎助學金外，另捐助財團法人桃園縣私立心燈啟智教養院、新北市愛維養護中心、天主教失智老人基金會等三個社福團體共30萬元，並邀請弱勢團體及志工團體前來免費欣賞，主辦單位由於疫情考量無法擴大規模舉辦，但索票情況十分踴躍，座無虛席。

臺灣省會計師公會理事長黃協興表示，會計師在台灣經濟發展過程中扮演非常重要的推手，對公益慈善義舉更是不遺餘力，每年固定舉辦六師捐血及寒冬送暖白米捐贈活動，還不定期辦理公益參訪，為慶祝建制七十週年，特地精心策劃了這場慈善音樂會。

主辦單位公益公關委員會主任委員郝強表示，在嚴峻的COVID-19疫情威脅之下，台灣民眾還能聚在一起欣賞音樂，是上帝對寶島台灣的眷顧，會計師界懷抱感恩之心，盼能奉獻所學回饋社會。本次活動非常感謝聲樂家簡文秀教授跨刀義演，更謝謝現場聽眾的熱情支持，讓我們共同用音樂來溫暖人心，昇華台灣社會的和諧。



# 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

110年1月20日本會、醫師、律師、牙醫師、中醫師公會全聯會、全國建築師公會及玉山銀行，舉辦六師攜手玉山「第9屆春暖人間愛心捐血救人公益活動」



110年1月31日本會黃奕睿理事長率領公會理監事，與立法院蔡其昌副院長共同舉辦「110年度寒冬溫情溫馨關懷」白米捐贈活動



省公會黃協興理事長、立法院蔡其昌副院長、全聯會黃奕睿理事長、臺中市公會郭聰達理事長於捐米活動合影(由左至右)。





## 會務活動集錦

110年1月黃奕睿理事長與公會理監事出席「110年度寒冬溫情溫馨關懷」白米捐贈系列活動



110年3月8日黃奕睿理事長(前排左3)、省公會黃協興理事長(左2)與公會代表，拜會高檢刑檢察長及檢察官，商討雙方合辦研討會事宜

黃理事長率各公會代表拜會經濟部新任蘇文玲司長，恭賀司長榮升履新，並期許公會與商業司未來合作更加密切，讓企業財經環境益臻完善。





# 臺灣省會計師公會會務活動

臺灣省會計師公會 提供

「寒冬送暖白米捐贈」活動



110.01.12 本會與財政部北區國稅局板橋分局、新北市政府警察局合辦捐血贈米活動



109.12.5 「會計菁英達人賽」







## 會務活動集錦

109.11.25 中區稅務座談會暨省公會 70 周年慶晚宴



109.12.18 北區稅務座談會暨省公會 70 周年慶晚宴



109.12.11 輪值會計師感恩餐會



110.1.8 「靈魂急轉彎」電影欣賞



109.12.9 屏東縣國稅單位稅務聯繫座談會



109.11.29-12.1 馬祖三日遊







110.1.27 五公會與財政部賦稅署「會計師稅務座談會」



110.1.15 財政部北區國稅局新卸任主管交接典禮

### 拜會主管機關



109.12.30 璀璨 70 秀出風華 省公會 70 周年慶慈善音樂會



←109.11.18 蘭陽女中會計教育 向下扎根演講



109.12.6 統一發票盃路跑宜蘭場活動







## 台北市會計師公會會務活動

台北市會計師公會 提供



109年11月15日財政部109年統一發票盃臺北場路跑活動。



109年11月23日舉辦會計師事務所檢查缺失講習會。



109年11月28日宜蘭九寮溪步道及中興文化創意園區一日遊活動。



109年11月30日舉辦「審計抽樣」講習會。



109年12月4日拜訪大安分局林曉琴分局長。

109年12月5日與臺北國稅局大安分局及大同稽徵所舉辦「大屯自然公園二子坪步道」健行。



109年12月5日及6日「2020會計種子薪傳營」活動。



109年12月10日最新涉外課稅營業稅及營所稅案例及解釋函令講習會。



109年12月17日輪值會計師歲末檢討暨交流餐會。





109年12月19日三峽滿月圓及大板根森林遊樂區一日遊活動。



109年12月25日晚上舉辦與內湖稽徵所羽球活動聯誼。

109年12月28日舉辦「企業併購實務暨案例分享」講習會。

109年12月23日「新冠疫情、大陸5G產業與台灣資本市場發展」講習會。



110年1月12日與蔣萬安立委共同舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動。



110年1月16日舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動，捐助秦慧珠市議員愛心公益園遊會白米。



110年1月17日與吳思瑤立委及邱泰源立委共同舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動。



110年1月19日與林昶佐立委共同舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動。

110年1月18日舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動，捐助臺北市臻佑祥社會服務協會白米。





## 會務活動集錦



110年1月19日與高嘉瑜立委共同舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動。



110年1月24日與費鴻泰立委及曾銘宗立委共同舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動。



110年1月25日「2021會計教育向下紮根」活動。



110年1月25日舉辦「編製企業評價報告較常發生之錯誤研討」講習會。



110年1月27日與林奕華立委共同舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動。

110年1月27日舉辦110年度寒冬送暖溫馨關懷白米活動，捐助基督教芥菜種會。



110年1月27日舉辦「因應疫情影響之審計程序」講習會。





# 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 會務活動集錦 ★

◎109.11.04張理事長 益順帶領本會副理事長等前往高雄首屈一指美國學校舉辦「向下 扎根教育宣導」活動，由李副理事長 建成全程以英文介紹~獲得學生大大的迴響。



◎109.11.06-經濟部中部辦公室林專門委員兼主任 春菊帶領幹部假本會舉辦「109年度公司登記實務宣導說明會」，一場令會員與助理員受益良多的講習會，超讚。



◎109.11.15由社團法人高雄縣醫師公會主辦「六師八會理監事聯誼會」，聯誼會前由義大醫院杜院長 元坤精彩的演講拉開序幕，讓與會者收益良多。



◎109.11.17一年一度本會與財政部高雄國稅局合辦「109年度稅務聯繫座談會」，會員們透過座談會與長官交流，達到充分溝通，聯繫座談會成功。







## 會務活動集錦

### ★ 高雄市會計師公會 會務活動集錦 ★

◎109.11.26-由全聯會辦理事務所參訪活動-高雄場-參訪本會張理事長 益順之順天崧禾法人會計師事務所，理事長不吝分享自己成立全國第一家法人事務所的心路歷程，讓與會者收穫滿滿。



◎109.12.02前往南部首屈學府高雄科技大學舉辦一年一度「學生校外實習面試徵才」活動，讓學生提早體驗職場生活，讚。



◎109.12.09-本會與屏東縣內國稅單位共同舉辦「109年度稅務聯繫座談會」，會後透過餐敘交流，一場讚讚讚的座談會。



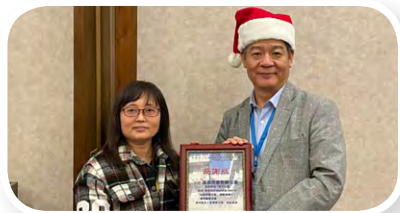
◎109.12.11與義守大學合辦「後疫情時代的管理變革—公司治理、會計審計、內部控制、稅務法務及資訊科技」研討會，下午進行「學生校外實習面試徵才活動」。





## ★ 高雄市會計師公會 會務活動集錦 ★

◎109.12.19與淨覺育幼院相遇-邁入第八年了-今年我們前往「恐龍化石館·安平德陽軍艦」，一日遊的時光總是過的特別快-院童每次總是依依不捨的與我們道別-院長特別跟我們說院童在我們的灌溉下-選填了唸會計系喔~



◎109.12.21- 與高雄市政府經濟發展局舉辦「109年度年終檢討與回顧感恩餐會」，該局致贈感謝狀給本會張理事長-感謝本會會員長期協助解決民眾的疑問。



◎109.12.25-舉辦年度會員執業交換與經驗意見分享座談會，會員們互相討論與分享-一同精進執業-



◎110.01.06-理事長帶領幹部 前往拜會中山大學財務管理學系王系主任 昭文。



◎110.01.12經濟部加工出口區管理處 黃處長 文谷 榮退，理事長前往致贈紀念品，並邀請處長擔任本會顧問。



◎110.1.20五公會舉辦「六師攜手玉山第9屆春暖人間愛心捐血活動」，本會假後驛捷運捐血站辦理共有151人參加，募集到250 CC血量209袋，活動圓滿成功。







## 臺中市會計師公會會務活動

臺中市會計師公會 提供



109年11月23日舉辦「從會計服務業中談對洗錢防制法了解」講習會。



109年11月24日拜訪財政部中區國稅局東勢稽徵所。



109年11月24日拜訪財政部中區國稅局豐原分局。



109年11月25日舉辦109年度稅務座談會。



109年11月26日舉辦「創造新需求 引爆新行銷」講習會。



109年12月11至12日舉辦「109年度會計師紀律研討會」。



109年12月16日舉辦「109年度輪值志工暨年長會計師聯誼餐會」。



109年12月16日舉辦「109年度輪值志工暨年長會計師聯誼餐會」。





109年12月22日舉辦會計師國際論壇暨2020聖誕晚會。



109年12月23日與何欣純立法委員合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



109年12月25日舉辦「新公司法案例研析」講習會。



109年12月28日舉辦「企業會計準則公報與金管會最新認可之IFRS之差異解析」講習會。



110年1月7日與黃秀芳立法委員合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



110年1月8日與謝衣鳳立法委員合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



110年1月11日與楊瓊瓊立法委員合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



110年1月18日與許淑華立法委員合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



110年1月20日第9屆「春暖人間 六師攜手玉山愛心捐血救人」公益活動。





## 會務活動集錦



110年1月28日與臺中市政府社會局合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



110年1月31日與蔡其昌副院長合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



110年2月1日拜訪財政部中區國稅局。



110年2月1日拜訪財政部中區國稅局。



110年2月1日拜訪財政部中區國稅局。



110年2月1日拜訪豐原高商校長教務主任洽談高中職微電影及向下扎根相關與學校合作事宜。



110年2月3日拜訪臺中市政府地方稅務局。



110年2月6日與江啟臣立法委員合辦「寒冬溫情-溫馨關懷」愛心贈米活動-記者會。



# 賀 劉嘉松會計師榮任 臺灣省會計師公會理事長



理事長交接儀式，  
黃協興理事長(右)與  
劉嘉松理事長(左)交接印信，  
中間為吳美連常務監事。



臺灣省會計師公會黃協興理事長請辭理事長乙職，省公會於110年3月17日第28屆第19次理事會議補選，由劉嘉松副理事長榮任理事長，會後理監事、主任委員合影。





**投稿資格與論文主題：**

舉凡與會計、財稅領域有關之學術論文均歡迎投稿，題目自訂；惟已刊登或授權其他刊物的論文請勿投稿。

**投稿方式：**

- 1 主要採電子郵件投稿，主旨請註明：「第九屆論文獎投稿」，  
收稿信箱：[nfcpaa@nccu.edu.tw](mailto:nfcpaa@nccu.edu.tw)，為免信件遺失，投稿二天內如果沒有  
收到確認信函，請務必與我們聯繫。
- 2 如需通訊郵寄投稿，請電洽02-29393091\*88540

**主辦單位：**社團法人中華民國會計師公會全國聯合會

**協辦單位：**會計評論

**執行單位：**社團法人中華民國會計師公會全國聯合會 會計評論

詳情請參閱網址

<http://jar.acct.nccu.edu.tw/news.aspx?lang=cht&pid=68>