

KPMG Monthly 安侯建業通訊

2014年11月號 | 第95期

主題報導：
企業對上游廠商之
食安責任與稅務議題

KPMG

cutting through complexity





關於KPMG

KPMG是一個全球性的專業諮詢服務組織，我們為客戶提供最專業的審計、稅務投資及顧問諮詢服務。我們的專業人員將知識轉化為價值，以回饋客戶與資本市場。我們的會員事務所擁有155,000名專業人員，在全球156個國家為客戶提供最專業的服務。

關於KPMG台灣所

KPMG台灣所包含安侯建業聯合會計師事務所、安侯企業管理股份有限公司、安侯國際財務顧問股份有限公司、安侯永續發展顧問股份有限公司及安侯法律事務所。KPMG台灣所擁有九十一位聯合執業會計師及企管顧問負責人，再加上二千多位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄、屏東等六大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

安建通訊電子報

KPMG Monthly

2014年11月號 | 第95期

CONTENTS

06 主題報導：企業對上游廠商之食安責任與稅務議題

07 企業對上游廠商之食安責任與稅務議題

11 專題報導

10 【財會專欄】投資性不動產續後採公允價值衡量 - 自行估價相關應注意事項

12 【法律專欄】投資國際私募股權基金停看聽(系列二) 投資前的查核及評估

14 【家族企業專欄】治理家族企業的價值(一) 家族治理平台之股東協議書

16 【勞動達人開講第九期】真心良品~臺北庇護工場介紹

17 KPMG台灣所動態

18 愛不間斷 2014KPMG企業志工日

19 產業動態

20 Publication

21 KPMG台灣所動態

22 法規釋令輯要

23 法規修正一覽表

25 專題報導

26 2014年12月份稅務行事曆

27 KPMG學苑2014年12月份課程

28 KPMG學苑課程介紹

32 KPMG系列書籍介紹

訂閱資訊

新訂戶

若您的同事、長官或好友也期望收到安建通訊電子報，請本人以電子郵件的方式填妥相關資料，我們將透過電子郵件為其寄上本電子報。

退訂戶

若您想暫停收取安建通訊電子報，煩請以電子郵件告知。

意見調查

我們誠心希望每月精心規劃的主題與內容能真正切合您的需求，因此，您對安建通訊電子報的意見與批評，將是支持我們繼續努力提昇內容品質的動力。您只要直接回覆本信件，並在信件中填寫意見後傳送即可，盼您撥冗賜教，謝謝您！





主題報導

企業對上游廠商之食安責任與稅務議題

近來食安事件層出不窮，在食安問題影響下，不只消費者的身體健康受到傷害，許多食品業者也產生嚴重的財產及商譽損失，由此也將衍生一些法律及稅務議題。

07 企業對上游廠商之食安責任與稅務議題



企業對上游廠商之食安責任與稅務議題

文 / 安侯建業聯合會計師事務所稅務投資部
葉維惇 執業會計師
wyeh@kpmg.com.tw

吳能吉 協理
aikeywu@kpmg.com.tw



文 / 安侯法律事務所
卓家立 合夥律師
jerrycho@kpmg.com.tw



台灣近來食安事件層出不窮，從塑化劑、毒澱粉到地溝油等一連串食安風暴，重創民眾信心。食安問題不只影響消費者身體健康，也讓受害廠商產生嚴重財產及商譽損失。例如近日頂新公司將飼料用油混充食用豬油賣給統一企業，讓統一的商譽和業績損失慘重，統一進而對頂新提起損害賠償訴訟，求償金額逾新台幣50億元，創下國內廠商因食安問題而向問題原料供應商求償金額新猷。

法律議題

此次頂新黑心油事件，除了消費者可對頂新公司提起損害賠償訴訟之外，受害廠商對頂新公司也有多種法律依據可主張。以統一企業為例，首先，因頂新公司和統一企業間訂有買賣契約，統一企業可依民法及契約相關條款對其為主張，故除契約約定之損害賠償或懲罰性違約金外，民法不完全給付及瑕疵擔保責任亦為可主張之基礎，主張之效果除賠償實際損失外，尚有減少問題產品之買賣價金、解除買賣契約要求全額退費等可供運用。

另外，統一企業亦可依民法侵權行為之規定對頂新公司請求損害賠償，因頂新公司將蓄意混充飼料油之油品售予統一企業，

通念上應已違背一般善良風俗，故意使統一企業受有損害，主觀要件證明上較為寬鬆；且因頂新公司違反食品安全衛生管理法第15條第1項應屬違反保護消費者之法律，此舉導致統一企業生產之泡麵產品下架回收，造成業績下滑、重創其商譽等損害，統一企業於訴訟上之舉證責任可望減輕。

又統一企業亦可向頂新公司之負責人主張連帶賠償責任，因頂新負責人執行公司業務，在頂新生產及銷售之食用豬油中，違法混充飼料油，屬於違反食品安全衛生管理法第15條第1項第7款而犯同法第49條第1項之罪及刑法第339條第1項詐欺取財罪，應已符合民法第28條及公司法第23條第2項規定，依該規定，公司負責人與公司應對受害者負連帶賠償責任。因此統一企業可對頂新公司負責人求償，避免法人股東藉有限責任保護逃避追償。

雖食品安全衛生管理法本身並無針對受害廠商設有求償之規定，然依上述說明，廠商仍可依民法或相關法規進行求償，求償時應儘量準備相關事證資料，如契約書、進貨單、退貨明細表和存證信函等，以證明所受損害，並盡速行動，以免其他債權人蜂擁追償，最終求償無門之憾。




稅務議題

在食安問題影響下，許多優良的食品製造商與餐飲銷售商(以下統稱食品業者)，紛紛因被原料供應商矇騙，而誤用餿水油或飼料油，導致因消費者辦理退貨而於營收、存貨與商譽等均產生莫大損失。雖食品業者可依現行法令規定辦理銷貨退回以扣減銷項稅額，以及列報存貨報廢損失來減少5%銷項稅額，並能減少17%營利事業所得稅負。唯仍造成食品業者產生實質營運損失，而透過法律途徑向供應廠商求償之情事。因此，也將衍生一些稅務議題，茲說明如下：

甲食品製造公司，於今年度因誤用餿水油所生產之綠豆糕等商品，而被消費者辦理退貨金額共計新台幣1,575萬元(含銷項稅額計75萬元，該批銷貨成本計800萬元)，並報廢尚未出售庫存商品與原物料共計400萬元。雖就營業稅及營所稅部分甲公司可向稅局申請抵減銷售稅額75萬元，並列報銷貨退回(假設貨品可退回)及存貨報廢損失計1,900萬元(即1500萬元加400萬元)，以減少該公司營所稅稅負支出計323萬元(1900萬元×17%)，唯甲公司仍產生營運上實質之現金流損失為1,577萬元(1,900萬元-323萬元)。因此，甲公司擬透過法律途徑向供應商求償1900萬元。如甲公司取得賠償收入1,900萬元，則其中計

700萬元(1900萬元減銷貨成本800萬元及報廢成本400萬元)屬「所失利益」之賠償，因非屬所得稅法第4條第1項第3款規定之免稅所得，應以其賠償收入減除成本及必要費用後之餘額列報其他所得。另損害賠償中屬填補受害人所受該批商品之銷售成本及未出售庫存商品與原料存貨報廢成本計1,200萬元(即800萬元加400萬元)部分，係屬「所受損害」之賠償性質，或可主張免納所得稅。

是以，食品業者如有因食安問題受損取得賠償金收入，應注意其中屬填補所失利益部分非屬免稅，而應為其他所得，於申報所得稅時應納入申報，以免遭稅局補稅處罰。 



專題報導

- 10 【財會專欄】投資性不動產續後採公允價值衡量-自行估價相關應注意事項
- 12 【法律專欄】投資國際私募股權基金停看聽(系列二)投資前的查核及評估
- 14 【家族企業專欄】治理家族企業的價值(一) 家族治理平台之股東協議書
- 16 【勞動達人開講第九期】真心良品~臺北庇護工場介紹

財會專欄

投資性不動產續後採公允價值衡量-自行估價相關應注意事項

在國內IFRSs實施近一年後，金融監督管理委員會經檢討現行規定後，決定開放企業自103年起（第一階段及第二階段採IFRSs公司分別自103年及104年開始適用）對於投資性不動產之後續衡量，可採公允價值模式，以回歸國際會計準則公報IAS第40號「投資性不動產」之規定，由企業自行評估及選擇會計政策，另103年4月考量有關投資性不動產公允價值之評估，涉及國際財務報導準則與不動產估價之專業，為擴大財務報告中專家意見採用之範圍，以提供企業多種選擇，在特定情形下，得請會計師針對委外估價或自行估價出具合理性複核意見。

一、出具公允價值之估價報告方式

依證券發行人財務報告編製準則第九條之規定，投資性不動產續後評價之公允價值來源，可採自行估價、委外估價或併同取具會計師出具合理性複核意見，相關規定如下：

- (一)持有投資性不動產單筆金額未達實收資本額百分之二十及新臺幣三億元者，得採自行估價或委外估價。
- (二)持有投資性不動產單筆金額達實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應取得專業估價師出具之估價報告，或自行估價並請會計師就合理性出具複核意見。
- (三)持有投資性不動產單筆金額達總資產百分之十以上者，應取具二家以上專業估價師出具之估價報告，或取具聯合估價師事務所二位估價師出具之估價報告，或取具一位專業估價師出具之估價報告，並請會計師就合理性出具複核意見。

二、公允價值之估價報告有效性評估

應於資產負債表日依下列規定檢討評估公允價值之有效性，以決定是否重新出具估價報告：

- (一)採委外估價者，應請估價師檢視原估價報告，或請會計師就原委外估價報告之有效性出具複核意見。
- (二)採自行估價並請會計師就合理性出具複核意見者，應請會計師就原自行估價報告之有效性出具複核意見。
- (三)未達規定應委外估價或請會計師複核之標準，並採自行估價者，得自行評估原估價報告之有效性，或請會計師就原自行估價報告之有效性出具複核意見。

文 / 安侯建業聯合會計師事務所
池世欽 執業會計師
leoichi@kpmg.com.tw



三、公允價值採自行估價，相關應注意事項

(一)證券發行人財務報告編製準則

公允價值評價方式原則上應採收益法衡量，惟未開發之土地無法以收益法評價者，應採用土地開發分析法，其中採用收益法時，相關估計未來現金流量之折現值，應注意下列規範：

- 1.現金流量估算：依目前租金及未來租金、期末價值（直接資本化法）估算，其中租金參考現有契約租金、當地租金或市場相似標的租金行情（排除過高或過低之比較標的）。
- 2.分析期間：以不逾十年為原則，收益有特定期限者，如設定地上權，則應依剩餘期間估算。
- 3.折現率：限採風險溢酬法（一定之基準利率加計風險溢酬如增值性、流通性及管理性等），基準利率下限-中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率加三碼，目前約為2.125%。

(二)會計基金會發布之相關評價準則公報

相關自行估價流程及相關文件保存，可以參考會計基金會發布之相關評價準則公報。

(三)應建立內部控制制度

投資性不動產續後評價之公允價值採自行估價時，應將不動產估價之作業流程納入書面內部控制制度，相關重點說明如下：

1.估價人員之專業資格與條件

相關評價工作之執行及評價結果之報告，應由具備專業學識及經驗，並經適當持續專業訓練之評價人員擔任，故相關估價人員之專業資格與條件及持續進修，應於書面內部控制制度予以規範，建議可以參考證券發行人財務報告編製準則第九條估價師有關實務經驗及消極資格之規定，另應於書面內控制度說明估價人員執行評價工作及報告評價結果時，應秉持嚴謹公正態

度及獨立客觀之精神，遵循相關法令及評價準則公報，並盡專業上應有之注意。

2.取得及分析資訊

- (1)必要資訊之取得及分析，如勘估標的之基本資料，其中包含土地（及建物）標示與權利範圍與他項權利設定情形及法定使用管制及其他管制事項。
- (2)基本分析之執行，如一般因素分析，其中包含政策面、經濟面及市場面；區域因素分析，如區域環境及人口概況、公共設施概況、交通運輸概況及區域不動產行情等；個別因素分析，如坐落位置、基地（及建物）條件分析。

3.評估價值

有關不動產估價方法可以採用收益法、比較法及成本法，相關估價方法應採用兩種以上之方法，若採用一種方法時，應敘明理由，另要特別注意相關評估價值結論應符合證券發行人財務報告編製準則相關規範，相關各種評價方法於設計書面內控時；應將下列事項列入：

- (1)收益法:總收入項目推估及計算過程(租金收入、押租金孳息收入及空置損失)；總費用項目推估及計算過程(如地價稅、房屋稅、火災保險費、地震保險費、水災保險費、管理費及修繕費等)；折現率及收益資本化利率推估過程。
- (2)比較法:收集並查證比較標的的相關資料、選擇與勘估標的的條件相同或相似之比較標的、對比較標的的價格進行情況調整及價格日期調整、比較及分析勘估標的的與比較標的的間之區域因素及個別因素之差異，並求取調整率或調整額、計算勘估標的的之試算價格及決定勘估標的的之比較價格，其中有關區域因素調整、個別因素調整或區域因素及個別因素內之任一單獨項目之價格調整率要小於15%、總調整率要小於30%及比較標的使用要三個以上。
- (3)成本法:確定土地開發內容及預期開發時間、調查各項成本及相關費用並蒐集市場行情等資料、現況勘察並進行環境發展程度之調查與分析、估算開發或建築後可銷售之土地或建物面積、估算開發或建築後總銷售金額、估算各項成本及相關費用、選擇適當之利潤率與資本利息綜合利率及計算土地開發分析價格。

4.估價報告之製作

不動產自行估價報告相關製作內容可以參考下列估價報告之內容之說明。

5.相關文件之保存

應說明相關評價工作底稿檔案保管及銷毀與保密之規範，可參考會計基金會發布之評價準則公報第五號評價工作底稿準則。

(四)估價報告之內容

估價報告之內容應列示所依據資訊及結論之理由，並由權責人員簽章其內容至少應包括：

- 1.勘估標的之基本資料
- 2.估價基準日
- 3.標的物區域內不動產交易之比較實例
- 4.估價之假設及限制條件
- 5.估價方法及估價執行流程
- 6.估價結論
- 7.估價報告日

書面內控應除上述外，尚需包括何時及如何出具自行評估原估價報告之有效性，其中評估內容應包括下列價格、利率等變動情形：

- 1.估價標的租賃價格
- 2.中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率
- 3.估價標的附近區之不動產實價登錄資料
- 4.躉售物價月指數變動率
- 5.台股大盤月平均指數變動率
- 6.營建類股月平均指數變動率
- 7.月平均基本放款利率變動率
- 8.消費者物價房租類月指數變動率等不動產相關指數

投資性不動產續後採公允價值衡量，若採用自行估價時，相關估價作業之作業流程，除應建立內部控制制度外，並應參照證券發行人財務報告編製準則相關規定及會計基金會發布之相關評價準則公報，以使相關投資性不動產公允價值結論符合通常之水準及相關規範。K

■ 安侯法律專欄

投資國際私募股權基金停看聽(系列二) 投資前的查核及評估

私募股權基金(下簡稱私募基金)興起初期為賣方市場，主要由少數國際重量級私募基金管理集團所主導，基金投資條件不透明且較有利於基金管理公司及發起人集團(Sponsor)，但隨著後來國際上各規模私募基金大量崛起，資金募集市場競爭激烈，加上機構投資人對投資權益保障意識抬頭，近年來國際投資人及私募基金產業協會、專業研究機構及政府組織針對投資條件及最佳實務(Best Practices)等議題，進行熱烈討論並發表不少私募基金相關行業規則，提供機構投資人許多有用資訊(如基金績效benchmark)以針對個別私募基金進行追蹤分析及比較，像國際機構投資人協會 (Institutional Limited Partners Association，下簡稱ILPA)就常態性地發布並更新和私募基金投資及基金運作有關的最佳實務準則。

國內較少相關實務的討論，惟金融機構基於法令及內控的要求下，均會針對此類投資訂立相關投資政策及內部作業規章，明訂投資策略、限額及授權程序、風險管理、作業程序、績效評估、法令遵循及投後管理等事項，用以規範私募基金投資之作業及風險控管；其他機構投資人雖於內部投資操作上享有較大的自由及彈性，惟不妨定期參酌國際基金專業投資實務及市場趨勢，以提升私募基金整體投資效益並確保自身投資權益。有鑑於此，繼上篇文章介紹完私募基金主要投資條件後，我們於本文中將繼續探討國際機構投資人於私募基金投資前如何挑選基金標的，並進行事前查核及評估。

私募基金宜具備之要件 (私募基金行業規則)

ILPA發布的Private Equity Principles (下簡稱私募基金行業規則)¹明定私募基金應遵循的三大核心原則(如下)，並建議相應的基金條件及治理機制，ILPA強調唯有強化投資人(下稱LP)與基金管理公司(下稱GP)間之利益一致關係，才能真正確保LP的投資權益並有效控管風險。目前為止已有超過200家國際知名基金業者及投資機構聲明支持該私募基金行業規則，且幾乎所有國際機構投資人皆以該私募基金行業規則做為篩選私募基金的重要依據。

原則	說明	推薦的基金運作及條件
1. 利益一致 (alignment of interest)	GP的收入應以績效分成及自身參與基金出資所得之收益為主，降低管理費及其他費用收入之比重	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 收益分配及績效分成之計算 ▪ 管理費之計算應合理 ▪ 基金期限不得任意延長 ▪ GP/投資團隊亦應出資(GP Commitment) ▪ 有數檔基金的GP應建立防止利益衝突的

文 / 安侯法律事務所
孫欣 資深顧問
soniasun@kpmg.com.tw



原則	說明	推薦的基金運作及條件
2. 治理 (governance)	基金應建立機制妥善處理投資團隊異動並有效控管基金投資及運作	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 投資團隊key-men條款² ▪ 投資策略應明確並設適當限額 ▪ GP應善盡受託責任(fiduciary duty) ▪ 基金條件變動應得LP同意 ▪ 有限合夥人諮詢委員會之設置及監理功能
3. 資訊透明 (transparency)	GP應提供LP關於基金的詳細財務、風險管理、營運及投資案的交易資訊	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 應定期提供LP基金費用明細 ▪ 應每季提供完整基金財務、風險管理、營運資訊 ▪ 出資請求及分配通知書應符合ILPA所定規格

針對幾個重要條件進一步說明如下：

1. 收益分配及績效分成(Carried Interest)

績效分成的計算以「先返還LP全部出資模式」為最佳實務，即GP應先返還LP所有出資加計優先報酬率之獲利後，始得收取績效分成，並應以基金投資稅後淨收益計算GP可獲配之獲利分成，如此一來才能強化GP與LP間利益一致。如採個別投資案計算績效分成時，應設置有效的追回機制 (claw-back)，確保基金於虧損實現時，GP應返還先前已收取的績效分成，並要求GP團隊個人或GP關聯集團成員負退還績效分成的連帶責任。

2. GP及基金投資團隊共同投資(GP Commitment)

雖然依英美國家及私募基金常設國開曼群島的合夥法令，GP並無現金出資之法律義務，惟依據私募基金行業規則，則主張GP暨其關係人(包含管理公司及投資團隊)亦應承諾出資一定金額(通常為基金規模的1~10%，但專屬型基金(captive funds)可達50%)，其目的在促使管理公司及投資團隊與LP利益緊密結合，藉由使投資團隊成員對私募基金績效有自身利害關係(skin in the game)，才能真正降低激進或投機投資的風險，提高投資團隊成員的穩定性(降低投完就離開的風險)，並激勵投資團隊對被投資公司持續投入大量經營輔導的資源，俾使被投資公司得以迅速成長茁壯，在被投資公司的營運進入穩定時期後，公司股權價值也將因而增加。

3. 投資策略應明確並設適當限額

投資策略是LP評估基金是否值得投資的重要指標，因此基金



籌集說明書及合約中應清楚地定義基金的投資策略及屬性(如創投基金、重整基金、融資收購基金、基礎建設基金等)·並應設有單筆、單一產業及區域的投資上限以防止投資集中之風險·另外如有投資非私募股權基金典型投資項目的規畫時(如上市公司股權、債權證券及其他投資型基金等)·應特別載明。

4. 防止利益衝突

當基金管理公司暨其關聯企業同時管理或擬發行兩檔以上私募基金·或從事資產投資或提供其他專業服務(為私募基金或被投資公司)時·則容易產生GP與LP利益衝突的情形·如何防治利益衝突已為歐美監理機關高度關注並檢討的私募基金議題·故ILPA建議基金合約中及運作實踐上應明確地建置處理利益衝突的機制。

5. 有限合夥人諮詢委員會(LPAC)

LPAC由兩位以上LP組成·多為出資比重大或有策略性背景的LP·功能為代表全體LP指導並監督GP執行基金事務·其中最重要的一項功能在於協助GP解決利益衝突的情形·ILPA強力建議私募基金應設有LPAC·並對該委員會的組成及運作程序有詳盡的建議。


私募基金投前查核及評估

國際機構投資人為了確保其所投資的私募基金符合前面所提的核心原則及投資條件·以及自身投資政策之其他要求·於投資前均採取相當程度的查核程序·通常程序由LP提出查核問卷(Due Diligence Questionnaire或稱DDQ)開始·要求管理公司準備回覆資料·LP於審閱回覆資料後可能還會提出後續查核需求·而於查核過程中機構投資人如辨識出可能風險或投資保障不足之處·並會要求管理公司說明風險控管機制及改善方案。

ILPA指出·雖然部分DDQ問卷所徵詢資訊在管理公司事先準備好的Private Placement Memorandum (PPM)中就已提供·但還是建議管理公司應依DDQ的格式準備回覆資料。

為了提供私募基金產業及投資人一個具公信力的DDQ範本·ILPA發布ILPA Due Diligence Questionnaire³·該範本網羅了業界常見的查核資訊並結合最佳實務三個核心原則的檢視要件·主要項目有管理公司介紹、基金介紹、投資策略、投資團隊成員經歷、確保利益一致之機制、基金治理、風險管理/法令遵循/社會責任政策、過往績效、及法律訴訟/行政資訊等·ILPA鼓勵機構投資人以該範本為基礎·加以增刪並客製化以符合投資機構內部作業及法令遵循之需求·從ILPA發布的DDQ範本及Preqin發布的私募基金市場報告中可歸納出一個重要結論·國際機構投資人在評估篩選私募基金時·相較於管理公司設立年分及資產規模等過往形式上的資格·他們更重視基金是否致力於實踐前述三大核心原則·投資策略及基金管理團隊成員的投資經驗。

結語

現在國際市場上有愈來愈多專業資源可供私募基金投資人參考·除了私募基金產業或投資人協會之最佳實務文獻及專業研究機構之市場調查報告外·配套的投資、財務、法律等專業顧問服務也發展得相當成熟·建議國內機構投資人不妨定期參酌前述資源·並配合自身投資策略、風險承受能力、投資決策及作業程序、法令限制等特性·加以調和發展成可有效辨識並控管私募基金投資風險的查核篩檢機制。 

註：

1. 參考<http://ilpa.org/ilpa-private-equity-principles/>
2. 主要要求基金重要投資成員不得任意變動且應將大部分時間專注於該基金事務。
3. http://ilpa.org/wp-content/publicmedia/ILPA_Due_Diligence_Questionnaire_Tool.pdf

■ 家族企業專欄

治理家族企業的價值(一) 家族治理平台之股東協議書



家族企業相較一般企業有其獨特之處，而個別家族的價值會來自創辦人理念的不同而長期影響這間家族企業的價值。在一般企業下，企業的價值通常會反應在股價上，而股價的變動則來自於執行長在任期內的作為，進而影響股價漲跌及事業價值的變化，執行長的作為對於事業價值有相當大程度的影響；但對於家族企業來說，家族企業主重視的不僅在於事業的股價以及市值，更深入的來看，從創辦人一手建立起家族企業時所擁抱的理念、偏好及對於未來的目標等所累積的無形文化，反而更能體現家族企業的真正價值。

家族企業獨特的無形價值通常難以被量化衡量以及管理，家族企業主也鮮少去釐清，對於他所擁有的家族企業來說獨特的價值為何，以至於在考量傳承或退場時覺得滯礙難行，而如何治理家族企業的價值就成為相當重要的事。

在接下來的三期家族企業專欄中，我們將會陸續探討股東協議書、家族憲法及家族議會，以讓您可以更瞭解治理家族企業價值的方法。

股東協議書

股東協議書係針對家族企業所有權之傳承或分配做出法律上的協議，在一般情況下，家族企業主通常僅口頭表示其傳承或分配股權的意思，並未訴諸於法律文件，這樣的作法將會在未來造成許多不必要的紛爭，將對於股權的想法確實地寫下來，更能確保未來的和諧。

文 / 安侯建業聯合會計師事務所家族企業服務團隊
陳振乾 主持會計師
pedersonchen@kpmg.com.tw



在開始介紹前，請您先思考以下的問題，而後我們將依序說明股東協議書的幾項特點。

- 如果有人要出售股權需經過哪些程序?
- 如何設定出售價格?
- 家族股東是否有優先承購權?如果買家數大於賣家數的情況下該如何?股權應按現有持股比率分配?還是持股較少的股東有優先分配權?
- 如果賣家數大於買家數的情況下該如何?公司(法人)是否可以購買股權

1. 規範股權移轉的股東協議書將影響家族事業能否繼續傳承

在沒有任何規範的情況下，各別股東將可以將股權售予任何的外部人士，這將有可能危及家族企業的所有權。股東協議書目的在於確保股權的流動僅限於家族成員間，也得規範一定比例的股權可以由外部人士自由交易。

2. 預先規劃是解決大部分家族問題的關鍵

在急迫情況下購買其他股東股權，價格談判會使心有不滿的股東對家族及事業兩者同時造成傷害。預先規劃評價基準及股權移轉的程序，留意個別股東對於家族企業的企圖，並持續關注各個別股東的需求，將能避免造成極大的損害。

3. 有許多協助制訂股東協議的法律工具，各個國家也有各自不同的規範

在不同國家，股東協定、私人企業的組織章程、信託架構等，這些都是協助確保家族企業所有權的方法之一，需要請外部專家協助制定，以確保家族利益。家族必須要在考量法規及財務優劣前，先釐清長期目標為何。舉例來說，運用信託架構在某些條件下是可以在繼承規劃上達到節稅的效果，同時也可以促進家族成員共同合作，但不當的運用也將使下一代被信託架構所限制，其他股權協議在不當運用下也會導致類似的結果。

4. 讓持股人有權力可以賣出股權，反將有可能強化個人的忠誠度

過多的束縛將會使人感到想要逃離。在過往的服務經驗中，有位家族企業主提到：「通往外面的路必須開啟，但要有足夠的誘因讓人自願地留在裡面」。股利是有效但非唯一的方法，提供事業的資訊、公司拜訪、家族會議及強化家族成員情感連結等，都可以使持股人更願意留在家族事業內。

5. 在制定股東協議時需考量所有可能的議題

- 界定所有權人團體：其中一個重要的議題即是，配偶是否


可以為所有權人？如何藉由婚前協議、遺囑等，以確保股權的持有。

- 股權賣出機制：在此可能的選項有：告知董事會、股東會、家族成員優先承購、公司買回股權等方法。
- 評價：若沒有妥善的處理，評價將會導致主要的爭執。定期請外部專家進行股權評價、仲裁機制等，都可以協助進行適當的評價。
- 現金儲備金：確保有足夠的現金可以買回股權，且維持股利的穩定。儲備金可由保留盈餘提撥，也可以藉由處分資產所獲得之利益建立(如不動產與事業單位)。
- 治理機構協助所有權監管：這個角色可以為家族控股公司之董事會成員，或是特別設立之家族委員會等。

6. 股東協議書的形成提供家族成員有機會分享其對家族事業的願景

某些家族事業的所有人亦經常自問是否仍要繼續持有家族事業的股份。您不妨詢問以下幾個問題：

- 家族企業創辦人的意義是什麼？他對於家族事業期許為何？(股利、風險管理、報酬、社會定位等)
- 家族是否有意願將家族企業傳承給下一代？又家族企業的價值為何？
- 是否接受所有權人將股票出售給其他家族的成員？如果可以的話，這個所有權人還會被視為是家族成員嗎？
- 家族是否已經準備好接受非家族的投資人？

我們希望以上的說明能使您對於股東協議書有初步的瞭解，並用以考量您家族企業的治理，我們也將在下期為您說明「家族憲法」，且待下回分曉。 

KPMG提出以上觀點是為了提供您更全面的思考個案中所面對的問題，身為全球家族企業專業顧問的領導者，我們理解到每個家族都是獨特的，沒有標準答案。以至於我們須逐一瞭解每個家族的獨特之處，進行統整，以提供家族企業主更多元面向的思考，協助企業主做出最適其家族企業的決策，以保長青。

若您對個案所提及的議題，或任何其他問題想要有更進一步的瞭解，歡迎隨時與我們聯繫，我們將會協助您，與您一起共同面對，協助您的企業成長。

更多資訊請造訪以下網站：[KPMG台灣所家族企業](#)





真心良品~臺北庇護工場介紹

在臺北市的大街小巷、捷運車站，有許多默默工作的身心障礙者，他們雖然有些許不便，但還是努力認真的學習。在臺北市勞動力重建運用處的輔導下，全臺北市成立了42家庇護工場，並雇用近600位的身心障礙者，在這裡，他們找到參與社會的機會，也生產出各式各樣的產品，等待您用心體會這些真心良品。

用真心、做良品

庇護工場雇用的對象，是一群想參與社會活動，但能力較為薄弱的身心障礙者，經過多年的努力及庇護工場內專業人員的支持服務，他們不僅能生產各式產品或提供服務，且都有一定的品質保證。餐飲類的庇護工場，努力取得臺北市衛生局頒發的衛生自主管理OK認證，另外則爭取通過ISO各種國際品質認證，如從事打字鍵檔工作的勝利資料鍵檔中心，榮獲國際發卡組織資安PCI DSS認證；大安加油站，榮獲ISO14001環境管理系統認證；勝利數位設計印刷中心，榮獲FSC COC森林驗證監管國際認證等。這些認證也充分證明庇護工場是用真心做良品的生產者。

商品多樣化、企業多好選擇

臺北市庇護工場產品包羅萬象，有美食餐飲、二手商品、手工琉璃藝品、洗衣、清潔、手機維修、汽車美容、加油站、游泳池、便利商店...等，涵蓋大眾日常生活中的多元需求；而印刷、美術設計、資料文書處理、電腦鍵檔等專業服務，更是支援企業不可或缺的好幫手。接下來，就請跟隨我們的腳步探索臺北市庇護工場吧！

美食饗宴

從喜憨兒烘焙屋的早餐到忠孝庇護工場的晚餐，從中式到西式，從捷運善導寺站內的迷你浪漫咖啡廳到心朋友的店的美味實惠簡餐，從北歐手工甜點專賣店的解饞零食甜點到ENJOY臺北餐廳呷霸的麵、飯和三明治，臺北市庇護工場多樣的美食，絕對令人食指大開。

環保愛地球

從光仁二手商品館的環保二手商品到富陽2店的二手精品，從小貝殼工作坊的天然手工精油香皂到勝利手工琉璃庇護生產中心的藝術品，從愛心生活社的有機農特產品到捷運南勢角站內的有機蔬菜，臺北市庇護工場多樣的禮品，絕對自用送禮兩相宜。

清潔好幫手

從市民大道、建國橋下的市民加油站(陽光加油站)到大安森林公園旁的大安加油站(勝利加油站)，從和平東路、建國橋下的建和庇護工場(陽光汽車美容中心)到濟南路、建國橋下的建忠庇護工場(育成洗車中心)，從心路洗衣坊的洗衣服務到伊甸阿萬師清潔工作隊的清潔服務，從榮民總醫院附設的ING進行式清潔人力資源工作隊到三軍總醫院北投分院附設的I can清潔工作隊，臺北市庇護工場包辦了生活中的大小事，絕對讓您的生活更便利。

悠閒生活

從北投泡湯放鬆後到地熱谷庇護工場喝咖啡、散散步，從榮星花園內的榮星游泳池到市府東南區好望角的露天咖啡吧，臺北市庇護工場讓您身心健康又可以陪您欣賞跨年煙火秀，絕對讓您的生活多采多姿。

消費創公益、就業好心情

在您每天上下班的路上，不妨留意這些認真的工作者，可能就隱身在路邊的小店中，各企業都可透過消費的力量支持身心障礙朋友就業，也能聽見身心障礙朋友們發自內心的微笑聲、看見他們自信的臉龐喔！

更詳細的購買資訊都在臺北市勞動力重建運用處主題網站看得到哦！<https://www.web-fd.taipei.gov.tw/>

也歡迎您到臺北市庇護工場Facebook粉絲團按個讚~

<https://www.facebook.com/TaipeiSheltered>



KPMG台灣所動態

18 愛不間斷 2014KPMG企業志工日





愛不間斷 2014KPMG企業志工日

安 侯建業聯合會計師事務所(以下簡稱：KPMG台灣所)於11月21日舉辦「第七屆KPMG企業志工日」活動，動員全台五個分所、近二千名會計師及同仁，前往全台65個社福機構進行服務。向來投入志工活動不遺餘力的KPMG台灣所主席于紀隆也特別一早前往大安森林公園陪同社福團體孩童渡過愉快的一天。

于紀隆表示，連續第七年，每逢11月的第3個禮拜五是KPMG台灣所的企業志工日，很高興這樣的活動已獲得所內Partner及同仁的共鳴，且逐漸讓CSR深化為KPMG台灣所重要的企業文化之一，他說：「隨著事務所的組織不斷壯大，停工一天的成本

上圖：KPMG台灣所主席帶領2000位同仁至全省65家社福機構做志工

也越來越高，但是我們仍然期待透過這樣的服務活動，更希望促使同仁反思『施比受有福』的道理，並且學習珍惜當下！」

此次KPMG台灣所服務的據點包括伊甸社福基金會、心路社福基金會、第一社福基金會、光仁社福基金會、育成社福基金會、真善美基金會、仁愛社福基金會、苗栗聖家啟智中心、華嚴啟智中心、台中立達啟能訓練中心、彰化慈生仁愛院、台南市私立蘆葦啟智中心、高雄市私立樂仁啟智中心等65個社福單位提供志工服務。 [K](#)



KPMG同仁與早療小朋友一起唱歌、跳舞



慶生會活動，同仁的熱情表演，讓長者都露出開心的笑顏



邀請您一同加入KPMG志工隊，身體力行，為社會善盡一己之力。欲加入KPMG志工隊請聯絡企業形象及策略行銷部

- 林小姐 電話：(02)8101 6666 分機 08815 Email：sidneylin@kpmg.com.tw
- 杜小姐 電話：(02)8101 6666 分機 10863 Email：meitu@kpmg.com.tw



產業動態

20 Publication

KPMG Publications

Bio-tech



Staying Power- Success stories in global healthcare

為因應全球醫療保健領域的快速發展與變化，KPMG Global特地舉辦【Staying Power- Success stories in global healthcare】研討會，邀請64位醫療照護領域之專家與意見領袖，分別來自橫跨六大洲的30個不同的國家，以討論醫療照護成功轉型的有效策略。會議中的討論主要聚焦於7個關鍵的議題，議題範圍涵蓋大眾健康與責任照顧至臨床與卓越經營等面向。如今許多機構已經轉型為健康照護系統，並且真正地與病患們一起創造出更多的價值：「以可負擔的價格提供優良的醫療照護品質」。依據智能數據顯示，建造與掌控可跨越家庭、社區、主要與次要照護的醫療途徑似乎為照顧大眾健康提供了全新的可能性。

IGH



INFRASTRUCTURE 100 - World Markets Report

桃園航空城將成為全球運輸網絡的shining star!
KPMG International Infrastructure 100 : World Markets Report 評選了全球100個一流的基礎建設，今年台灣的桃園航空城因其智慧城市的規劃及產業聚落發展，雀屏中選，成為新的台灣之光。桃園航空城 (Taoyuan Aerotropolis)，是十大建設最大的國家建設計畫，以桃園國際機場為核心，發展智慧、綠能、生態、韌性的全新國際城市，並規劃產業專用區，吸引高附加價值產業群聚發展，推動自由經濟示範區，帶動國家產業升級及轉型。

KPMG Thought Leadership app



KPMG針對全球會員國發行之KPMG Thought Leadership 設計了一款 app 應用程式，供瀏覽者即時掌握來自KPMG 全球各會員國之產業觀點。KPMG Thought Leadership app現可由ipad免費下載，並支援包含中文等多國語言介面，歡迎您踴躍利用下載。

如對以上所介紹之KPMG Publications內容有興趣者，請與Markets & Brand - 郭先生
Tel: (02) 8101-6666 ext.14128 聯絡。



法規釋令輯要

- 22 法規釋令輯要
- 23 法規修正一覽表

稅務 ■ 核釋「所得稅法」第11條第4項規定之教育、文化、公益、慈善機關或團體及其附屬作業組織，如有未依規定給與、取得或保存憑證者，應依「稅捐稽徵法」第44條規定論處
財政部103年11月20日台財稅字第10304583490號令

- 一、所得稅法第11條第4項規定之教育、文化、公益、慈善機關或團體及其附屬作業組織有銷售貨物或勞務者，核屬加值型及非加值型營業稅法第6條第2款規定之營業人，如有未依法規定給與、取得或保存憑證者，應依稅捐稽徵法第44條規定處罰。
- 二、上開機關或團體及其附屬作業組織銷售貨物或勞務以外之財務收支未取具合法憑證或無完備之會計紀錄者，無稅捐稽徵法第44條及第45條規定之適用；惟應通知限期改進，逾限未改進者，可依「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」有關規定辦理。
- 三、廢止本部70年7月22日台財稅第35977號函。

核釋「加值型及非加值型營業稅法」第4條規定，國內營業人出售註冊登記於國外之專利權及商標權予國內另一營業人取得之收入應課徵營業稅
財政部103年11月18日台財稅字第10304022020號令

國內營業人出售註冊登記於國外之專利權及商標權予國內另一營業人，該勞務係在我國境內提供及使用，核屬在我國境內銷售勞務，其取得之收入應依法課徵營業稅，且非屬外銷有關之勞務，無零稅率規定之適用。

本部及各權責機關在103年9月30日以前發布之「關稅法」暨「海關緝私條例」相關釋示函令，除屬海關進口稅則、稅率、原料核退標準、臺灣地區查緝走私分工與執行配套措施、海關內部業務處理之指示另行列入海關工作手冊及屬當然或個案核示、解釋者外，凡未經編入103年版「關稅海關緝私法令彙編」者，自104年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用

財政部103年11月17日台財關字第10310246782號令

本部及各權責機關在103年9月30日以前發布之關稅法暨海關緝私條例相關釋示函令，除屬海關進口稅則、稅率、原料核退標準、臺灣地區查緝走私分工與執行配套措施、海關內部業務處理之指示另行列入海關工作手冊及屬當然或個案核示、解釋者外，凡未經編入103年版「關稅海關緝私法令彙編」者，自104年1月1日起，非經本部重行核定，一律不再援引適用。

核釋「房屋稅條例」第11條規定，各地方政府重行評定房屋構造標準單價可自行決定適用原則

財政部103年11月5日台財稅字第10304636460號令

- 一、參照房屋稅條例第6條、第9條至第11條及第24條等規定，房屋稅徵收率及徵收細則均由各直轄市及縣（市）政府自行訂（擬）定之規定，各地方政府評定房屋構造標準單價時，得視地方實際情形自行決定其適用原則。
- 二、廢止本部99年2月26日台財稅字第09800596590號函。

依「使用牌照稅法」第28條規定裁處罰鍰之案件，其罰鍰裁處期間之起算，依「稅捐稽徵法」第49條準用同法第22條第4款規定，自該稅所屬徵期屆滿翌日起算
財政部103年10月31日台財稅字第10304634780號令

- 一、依使用牌照稅法第28條規定裁處罰鍰之案件，其罰鍰裁處期間之起算，依稅捐稽徵法第49條準用同法第22條第4款規定，自該稅所屬徵期屆滿之翌日起算。
- 二、廢止本部87年6月4日台財稅第871947198號函、89年8月28日台財稅第0890453920號函、95年7月26日台財稅字第09504540330號函。

經濟 ■ 訂定有關「公司法」第177條之1規定公司應採電子投票適用範圍，自105年1月1日生效
金融監督管理委員會103年11月12日金管證交字第1030044333號令

- 一、依據公司法第177條之1規定，實收資本額達新臺幣二十億元以上，且前次停止過戶日股東名簿記載股東人數達一萬人以上之上市（櫃）公司召開股東會時，應將電子方式列為表決權行使管道之一。
- 二、本令自中華民國105年1月1日生效；本會102年11月8日金管證交字第1020044212號令，自105年1月1日廢止。

金融 ■ 核釋「國際金融業務條例」第4條、第22條之4所稱其他金融機構相關規定
金融監督管理委員會103年11月24日金管證券字第1030042872號令

核釋國際金融業務條例第4條第1項第6款及第22條之4第1項第3款所稱其他金融機構，係指經中央銀行許可，在中華民國境內辦理外匯業務之銀行、證券商、保險業及依本條例設立之分行或分公司；各該同條第2項所稱經中央銀行許可辦理外匯業務之金融機構，係指銀行、證券商、保險業及依本條例設立之分行或分公司。

核釋「銀行法施行細則」第4條所稱銀行經主管機關核准單獨或合計投資50%以上之國外金融機構，係為依外國金融主管機關核准設立之國外子銀行；金融控股公司之銀行子公司對其持股50%以上並屬前揭規定之國外子銀行為授信往來（包括同業透支）時，不適用「金融控股公司法」第44條規定
金融監督管理委員會103年11月20日金管銀法字第10300258130號令

- 一、銀行法施行細則第4條所稱銀行經主管機關核准單獨或合計投資百分之五十以上之國外金融機構，係為依外國金融主管機關核准設立之國外子銀行。
- 二、金融控股公司之銀行子公司對其持股百分之五十以上並屬前揭規定之國外子銀行為授信往來（包括同業透支）時，不適用金融控股公司法第44條規定。

法規修正一覽表

- 稅務 ■ 修正「稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表」所得稅法第114條之2第1項、第2項及所得基本稅額條例第15條第1項規定部分，自即日生效
財政部103年11月3日台財稅字第10304027120號令

- 金融 ■ 訂定有關國際證券業務分公司辦理業務之商品範圍相關規定，自即日生效
金融監督管理委員會103年11月21日金管證券字第1030043860號令

修正「共同信託基金管理辦法」、「信託資金集合管理運用管理辦法」
金融監督管理委員會103年10月31日金管銀票字第10340003820號令

修正「金融控股公司之創業投資事業子公司參與投資金融事業以外非上市或上櫃公司一定限額及應遵行事項辦法」第2條、第4條條文
金融監督管理委員會103年10月31日金管銀控字第10360004440號令

- 其它 ■ 修正「商業會計處理準則」
經濟部103年11月19日經商字第10302430520號令



參考資料

- 26 2014年12月份稅務行事曆
- 27 KPMG學苑2014年12月份課程
- 28 KPMG學苑課程介紹
- 32 KPMG系列書籍介紹

2014年12月份稅務行事曆

申 期		辦 事 項	稅 目
12/1	12/15	• 核准每月為一期之自動報繳營業人，申報上期營業稅之銷售額，應納或溢付稅額。	營業稅
12/1	12/15	• 貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物之應納稅款。	貨物稅
12/1	12/15	• 菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒之應納稅款。	菸酒稅
12/1	12/15	• 特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物之應納稅款。 • 營業人申報繳納上月份銷售特種勞務之應納稅款	特種貨物及 勞務稅
12/1	12/10	• 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅。 • 查定課徵者繳納上月娛樂稅。	娛樂稅



KPMG學苑2014年12月份課程

【主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑】

項次	課程類別	時間	課程內容	主講人
1	財務管理系列	12/5(五) 09:30-16:30	財務流程管理與防弊設計	蔡篤村 講師
2	經營管理系列	12/9(二) 09:30-16:30	職工福利委員會功能及其運作實務	林東播 講師
3		12/18(四) 13:30-16:30	在大陸地區營運管理及與陸企合作應注意事項	李枋儀 執業會計師
4	稅務系列	12/10(三) 13:30-16:30	各類所得扣繳及外籍人員綜合所得稅申報實務	蔡文惠 協理
5		12/16(二) 09:30-16:30	稅務救濟應注意事項及實務案例解析	黃士洲 講師
6	會計審計系列	12/11(四) 13:30-16:30	非金融商品資產減損之會計處理	陳宜君 執業會計師
7	IFRS系列	12/17(三) 13:30-16:30	金管會認可之2010年版與2013年版IFRS差異介紹	李慈慧 執業會計師
8	稅務管理系列 私人財富稅務 研習班	12/3(三) 14:00-17:00	財富創造累積階段稅務規劃	安侯建業聯合會計師事務所 稅務投資部專業團隊
9		1/7(三) 14:00-17:00	財富配置轉換階段稅務規劃	
10		2/6(五) 14:00-17:00	財富傳承管理階段稅務規劃	

- 課程內容若有異動，以主辦單位網站公告為主。
- 詳細課程資訊請參考「財團法人財經研究教育基金會」網站：www.tax.com.tw
或 KPMG台灣所網站：www.kpmg.com.tw
- KPMG學苑專業進修課程洽詢電話：02-8101-6666分機14543 呂小姐、14706 吳小姐

KPMG學苑2014年12月份課程

2014/12/5

財務流程管理與防弊設計

流程管理是一種以規範化的構造端到端的卓越流程為中心，以持續的提高經營績效，降低營運風險為目的的科學化、系統化方法。流程是企業運行的神經系統，是指導企業運作活動遵循的路線、制度和結構形式。財務流程是企業為實現財務會計目標而進行一系列活動。它包含數據的採集、加工、存儲和輸出，是連接業務流程和管理流程的橋樑。有鑑於此，主辦單位特邀請實務經驗豐富的蔡篤村講師，以實例、實務、範例的講授與演練為中心，協助企業設計財務流程，運用財務流程管理，並能值入必要的控制點，以防範舞弊，實現財務管理的目標，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：蔡篤村 講師

上課時間：09:30-16:30

課程大綱

- 一、財務流程的定義
- 二、財務流程在企業管理中的重要作用
- 三、管理流程、財務流程與業務流程關係
- 四、財務流程的環節
- 五、高效財務流程管理內涵
- 六、高效財務流程特點
- 七、高效財務流程規範必要性
- 八、高效財務管理流程目前存在的問題
- 九、高效財務流程的規範與完善
- 十、防弊財務流程設計
- 十一、財務流程管理與防弊設計案例演練

2014/12/9

職工福利委員會功能及其運作實務

政府頒布施行職工福利金條例的目的，主要仍希望透過事業單位及受僱員工共同提撥職工福利金，並開辦必要的福利措施，以鼓舞員工工作士氣、強化勞資合作關係。而依職工福利金條例之規定，凡平時僱用職工數在50人以上之公民營事業單位，均應提撥職工福利金、辦理職工福利事業，而以追求和諧的勞資關係為前提下，企業提供職工福利，不但可以達到招攬優秀人才的目的，也可激發員工工作意願，進而促進事業之發展，因此許多企業已將職工福利列為最重要的人事政策。主辦單位特別邀請中華民國職工福利發展協會林東播理事長，說明職福會相關法令規範及運作管理實務，期與會者有更進一步的了解並加以運用。敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：林東播 講師

上課時間：09:30-16:30

課程大綱

- 一、職福會之規範與精神
- 二、職福會之相關法令介紹
- 三、職福會管理制度建立及組織設計與規劃
- 四、職福會及委員之職責規範
- 五、職福會之文康及福利規劃
- 六、職福會財務管理及運作管理
- 七、職福會及委員角色與功能
- 八、職福會籌組及改選規劃
- 九、舉辦大型活動之基本指標
- 十、稅務機關查稅參考方向
- 十一、職福會管理發展與趨勢

KPMG學苑2014年12月份課程介紹

2014/12/10

各類所得扣繳與外籍人員綜合所得稅申報實務

近年來政府機關將扣繳列為查核之重點項目，且針對外籍人員之扣繳申報特別列入查核範圍，由於外籍人士扣繳稅率之適用及申報時點與居留日數息息相關，政府為吸引外籍人士來台工作，向外籍人士釋出多項租稅優惠，對於外籍人員之所得稅扣繳、租稅優惠辦法及綜合所得稅申報，各項規定間互相均有關聯性，另針對二代健保對外籍人士的影響，也是相當重要的課題。有鑑於此，主辦單位特邀請安侯建業聯合會計師事務所蔡文惠協理就所得稅扣繳制度，及各項應扣繳所得逐項剖析外，並針對外籍人員綜合所得稅申報及二代健保實務做詳細之介紹。另針對近期修正解釋令，作重點提要，讓與會者對扣繳制度及外籍人員綜合所得稅及二代健保申報有更深入的瞭解。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：蔡文惠 協理

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、所得稅扣繳制度簡介
- 二、免納所得稅之所得介紹
- 三、各類應扣繳所得說明
- 四、所得稅扣繳及申報
- 五、二代健保對外籍人士之影響
- 六、外籍人員在台所得稅申報解析
- 七、近期相關重要解釋令提要

2014/12/11

非金融商品資產減損之會計處理

身為財務會計人員的您，對於近年來日新月異且日益複雜之會計處理是否感到束手無策？有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所對資產減損之會計處理具深入研究之陳宜君執業會計師，提供深入淺出之分析及說明，並佐以實例演練，以期協助與會者對於資產減損之會計處理能有更清楚的認識，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：陳宜君 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、資產減損之評估架構
- 二、評估資產減損之程序
- 三、子公司及採權益法評價被投資公司之資產減損測試方法

KPMG學苑2014年12月份課程

2014/12/16

稅務救濟應注意事項及實務案例解析

稅務救濟程序可分為復查、訴願的行政機關階段以及行政訴訟的司法判決階段。稅務救濟不同於民刑事訴訟、其他行政救濟程序，除稅捐法令多如牛毛、爭議事實背景複雜之外，相關救濟程序法令要件要求亦十分嚴格，納稅人稍一不注意，極容易落入「程序要件不符，實體權利不論」之窘境。又個別稅目往往有其特殊糾葛已久的爭議問題，例如遺贈稅上贈與之認定、營業稅上虛設行號發票、營所稅上營業成本費用減除以及關聯企業間資金融通交易安排之問題，就公司行號與個人理財規劃而言，進行瞭解與分析將可收未雨綢繆、知己知彼之效，本課程將針對上述內容作詳盡說明，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：黃士洲 講師

上課時間：09:30-16:30

課程大綱：

壹、稅務救濟程序解析與注意事項

- 一、查對更正、協談、復查、訴願與行政訴訟
- 二、面對稽徵機關查核之策略分析

貳、常見營所稅、綜所稅與營業稅爭訟案例解析

- 一、營業成本費用、佣金之舉證(營所稅)
- 二、關聯企業間資金往來、融通與利息設算(營所稅)
- 三、如何避免拿到虛設行號發票(營業稅)
- 四、股東與公司間資金往來應注意事項(綜所稅)
- 五、親屬資金往來應注意事項(遺贈稅)

2014/12/17

金管會認可之2010年版與2013年版IFRS差異介紹

2013年是我國會計制度劃時代的指標，上市櫃公司及金融業正式採用IFRS 2010年版本。惟自2010年後，IASB至今已提出將近30項修正準則及解釋，其中包含發布4項新準則。又金管會已於4月3日發布解釋函令，預計於104年將IFRS 2010年版升級至2013年版(不含IFRS9「金融工具」)，適用對象包括已採用IFRSs以及預計於104年採用IFRSs之公開發行公司。因2013年版與2010年版間已有若干差異，變動幅度已逾三分之一，主辦單位特別規劃兩版本間差異比較，協助公司更精準掌握IFRS變動，順利完成IFRS升級，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：李慈慧 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

- 一、IFRS 升級版本推動架構及相關規定
- 二、重大影響財務報表表達之差異
- 三、重大影響財務報表附註揭露之差異

KPMG學苑2014年12月份課程介紹

2014/12/18

在大陸地區營運管理及與陸企合作應注意事項

中國大陸經濟規模巨幅成長，近十年來發生很大的轉變，因應人民幣的升值、各地最低工資率持續的上漲、及對社會福利制度的加強管理，過去低廉的土地及人力成本均已勢微，中國大陸的馳名商標如雨後春筍般出現，從以前的世界工廠轉為世界市場，儼然成為全球最大的市場。過去因成本考量的台商企業，也逐步的以外銷出口為導向之經營模式，讓企業轉型升級，並建立自有品牌，才能擁有中國大陸的內需市場無限商機。有鑑於此，主辦單位特別邀請安侯建業聯合會計師事務所李(禾方)儀執業會計師，就相關議題進行深入解析，並輔以實例分享，期以協助與會者應用於實務面，敬請踴躍報名參加。

主辦單位：財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

講師：李(禾方)儀 執業會計師

上課時間：13:30-16:30

課程大綱：

壹、營運管理應注意事項

- 一、集團之投資架構及股東結構
- 二、營運應負擔的稅種及稅收優惠規定
- 三、營運模式及關係人轉撥計價訂定
- 四、法令遵循及內部控制之執行

貳、大陸公司財務報表之部份態樣分析

- 一、外銷型企業
- 二、內銷生產型及商貿型企業
 1. 採掘業
 2. 餐飲業
 3. 煤電業
 4. 批發零售業

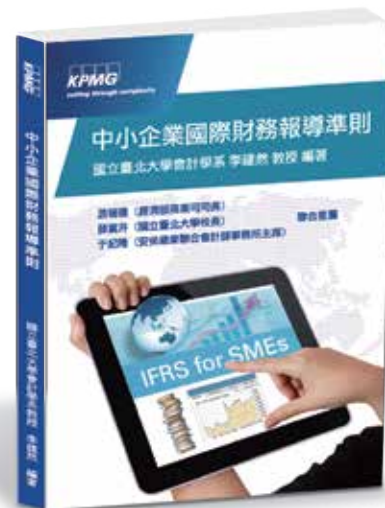
參、與陸資企業合作應注意事項

- 一、往來陸商登記相關資料查詢
- 二、赴大陸投資項目、投資主體的安排與確認
- 三、各項投資風險的評估



中小企業國際財務報導準則

隨著資本市場國際化的趨勢，增加國際企業財務報表的比較性，以降低企業於國際資本市場募資的成本，直接採用國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, Full IFRS)已成為世界各國會計制度的主流。中小企業是否也適用上市(櫃)公司所使用的會計準則？長期以來即存有許多的爭議。本書由臺北大學會計學系李建然教授所著，簡要地向讀者介紹IFRS for SMEs，並指出容易被忽略的重點外，也介紹世界各主要國家分流的情況及如何分流，提供給各界參考。



游瑞德(經濟部商業司司長)
薛富井(國立臺北大學校長)
于紀隆(安侯建業聯合會計師事務所主席)

聯合推薦

作者：李建然(國立臺北大學會計學系教授)

出版：安侯企業管理股份有限公司

出版日期：2014.4

定價：250元 (優惠價200元)

訂購可下載訂購單或洽郭小姐(02-81016666 ext.10900)



加贈

「台資銀行問路中國-藍海經營戰略」

《中小企業國際財務報導準則》 訂購單

訂購人基本資料

收件人：_____ 公司名稱：_____

電話：(公) _____ 傳真：_____ E-mail：_____

寄書地址：□□□

統一編號：_____ 發票類型： 二聯式 三聯式

我要訂購：_____ 本

總計：_____ 元

◎訂購金額未達1000元，須另付郵資60元

付款方式：僅限定下列二種方式，請勾選。

劃撥：劃撥帳號19940189

戶名：財團法人財經研究教育基金會(請將收據回傳)

匯款：台北富邦銀行 台北101分行 代號012

帳號689-120000860

訂購專線：(02)87860309 郭小姐 傳真專線：(02)87860302、(02)81012378

KPMG 系列叢書

IFRS系列



作者：李建然（國立臺北大學會計學系教授）
定價：250元
出版日期：2014/4

中小企業國際財務報導準則

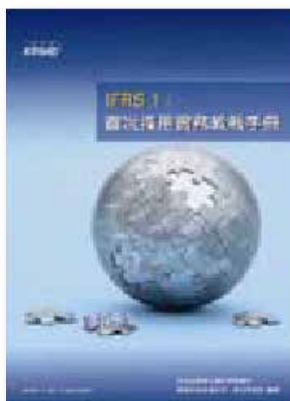
隨著資本市場國際化的趨勢，增加國際企業財務報表的比較性，以降低企業於國際資本市場募資的成本，直接採用國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, Full IFRS)已成為世界各國會計制度的主流。中小企業是否也適用上市(櫃)公司所使用的會計準則？長期以來即存有許多的爭議。本書由臺北大學會計學系李建然教授所著，簡要地向讀者介紹IFRS for SMEs，並指出容易被忽略的重點外，也介紹世界各主要國家分流的情況及如何分流，提供給各界參考。



編譯：安侯建業聯合會計師事務所
定價：600元
出版日期：2011/7

財務報表範例： 國際財務報導準則首次採用者

本書係為了協助企業依照國際財務報導準則(IFRSs)及我國證券發行人財務報告編製準則來編製首份IFRS財務報表所編譯，假設一家經營一般產業的跨國性企業，於民國102年度首次採用IFRSs作為其主要會計基礎為背景，例釋其整套財務報表可能的形式。



總審訂：游萬淵
編譯：陳振乾、黃泳華
定價：1,500元
出版日期：2010/6

IFRS 1：首次採用實務教戰手冊

本書係翻譯KPMG International Standards Group於2009年9月所出版之「IFRS Handbook: First-time adoption of IFRS」一書，內容為協助首次採用國際財務報導準則(IFRSs)之企業解決實務適用議題而編製。其中包含重要規定之說明、解釋指引之延伸及釋例，以詳盡闡述或釐清該等規定於實務上之應用。



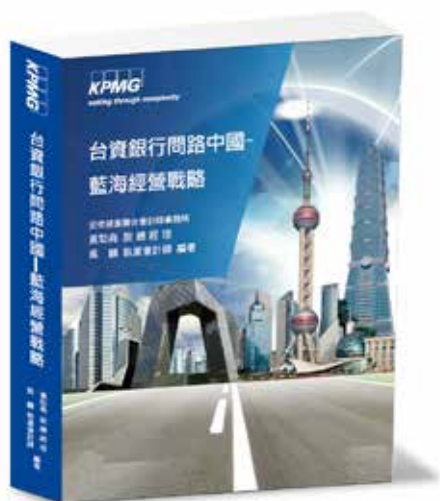
總審訂：游萬淵、陳玫燕
編譯：安侯建業聯合會計師事務所
定價：全套2,800元
出版日期：2010/4

洞析IFRS- KPMG 觀點 (第二版；全套四輯)

本套書係由安侯建業聯合會計師事務所所以翻譯KPMG International Standards Group 所編製的“Insights into IFRS(2009/10；第六版)”共43個重要章節為主要架構。

本書係KPMG對實務上IFRSs之適用及解釋會計疑義所達成之結論。KPMG係基於處理全球實際上所產生之會計問題來編寫；同時，內容所提供之指引，包括了對實務適用IFRSs之範例。

其他KPMG系列叢書



金融業者挑戰中國金融市場戰略規劃的重要參考

《台資銀行問路中國-藍海經營戰略》

《台資銀行問路中國-藍海經營戰略》從中國金融業的環境談起，進而分析進軍中國金融市場的戰略以及中國各省市與地級市金融發展潛力，作者將觸角深入中國第二線的地級市，透過對當地財經政策、人口結構、產業組成、經濟環境、地理區位等等定性、定量的科學分析形成質與量並重的完整決策支持體系，有別於一般學術研究，更貼近於銀行業界的實用性。

作者：黃勁堯、吳麟
出版日期：2013年12月初版
定價：350元整



「認識鑑識會計 - 舞弊之預防、偵測、調查與回應」

本書從鑑識會計的定義開始說起，再淺談舞弊與不當行為之內容與手法及舞弊三角理論、舞弊風險管理架構，而後就舞弊之偵測與調查提出討論及說明電腦舞弊與鑑識科技之運用，最後則討論鑑識會計之其他應用，希望用易於理解的內容供有興趣的讀者對鑑識會計有較明確的認知，並藉此強化國人對舞弊與不當行為管理之觀念。

作者：洪啟仁
定價：700元
出版日期：2011/2



企業併購交易指南 策略、模式、評估與整合

本書從企業在進行併購時所將面臨的挑戰談起，並且對於併購策略及依功能性分類之併購流程、評估工作及併購後之整合予以詳細說明，希望為企業在執行併購作業時，提供一清楚的說明與執行方向，同時，本書亦針對併購作業中所適用的法規作介紹，俾使讀者對相關規定有一定之認識。

編著：洪啟仁
定價：500元
出版日期：2008/11



稅變的年代 -透視金融海嘯前後全球租稅變革

本書蒐集我國及世界各主要國家，包括中國、香港、新加坡、日本、韓國、美國、英國及歐盟於金融海嘯前後的租稅制度變革，同時也整理了反避稅及租稅天堂的相關規定，期協助讀者順應瞬息萬變之國際潮流，即時掌握國際租稅脈動。

編著：安侯建業聯合會計師事務所
稅務投資部
定價：700元
出版日期：2009/5



資本市場監理新視界 -跨國上市與投資掛牌操作

本書概述目前國際資本市場狀況，同時介紹包括臺灣、中國、香港、日本、新加坡、美國及英國之資本市場狀況及資訊揭露要求、內線交易、法律責任、公司治理等監理機制的基本規定。

編著：建業法律事務所
安侯建業聯合會計師事務所
定價：700元；優惠價：560元
出版日期：2009/11

• 如欲購買KPMG系列叢書請洽：(02)8786-0309 或 (02)8101-6666 ext.10900 郭小姐。

kpmg.com.tw

連絡我們

台北
台北市11049
信義路五段7號68樓(台北101金融大樓)
電話：(02) 8101 6666
傳真：(02) 8101 6667

新竹
新竹市科學工業園區30078
展業一路11號
電話：(03) 579 9955
傳真：(03) 563 2277

台中
台中市西屯區40758
文心路二段201號7樓
電話：(04) 2415 9168
傳真：(04) 2259 0196

台南
台南市中西區70054
民生路二段279號16樓
電話：(06) 211 9988
傳真：(06) 229 3326

南科
台南科學園區74147
南科二路12號F304
電話：(06) 505 1166
傳真：(06) 505 1177

高雄
高雄市前金區80147
中正四路211號12樓之6
電話：(07) 213 0888
傳真：(07) 271 3721

屏東農業生物科技園區
屏東縣長治鄉90846
德和村農科路23號豐和館3樓之8
電話：(08) 762 3331

Contact us

Taipei
68F, TAIPEI 101 TOWER, No.7,
Sec. 5, Xinyi Road,
Taipei 11049, Taiwan, R.O.C.
Tel : 886 (2) 8101 6666
Fax: 886 (2) 8101 6667

Hsinchu
No.11, Prosperity Road I,
Hsinchu Science Park,
Hsinchu 300, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (3) 579 9955
Fax: 886 (3) 563 2277

Taichung
7F, No.201, Sec. 2,
Wenxin Road,
Taichung 40758, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (4) 2415 9168
Fax: 886 (4) 2259 0196

Tainan
16F, No.279, Sec. 2,
Min Sheng Road,
Tainan 70054, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (6) 211 9988
Fax: 886 (6) 229 3326

Tainan Science Park
F304, No.12, NanKe 2nd Road,
Tainan Science Park,
Tainan City 74147, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (6) 505 1166
Fax: 886 (6) 505 1177

Kaohsiung
12F-6, No.211,
Chung Cheng 4th Road,
Kaohsiung 80147, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (7) 213 0888
Fax: 886 (7) 271 3721

Ping-Tung Agricultural Biotechnology
Park
3F-8, No.23,
Nongke Rd, Changzhi Township,
Pingtung
County 90846, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 (8) 762 3331

© 2014 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

KPMG and the KPMG logo are registered trademarks of KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. The KPMG name, logo and "cutting through



立刻加入KPMG in Taiwan粉絲團，
給我們一個“讚”吧！

facebook KPMG in Taiwan粉絲團

Press "Like" and stay connected with us.