

## 封面故事

- 震動的警鐘：重塑危老與都市更新之新願景

## 稅務面面觀

- 2024營所稅報稅必知的變動以及常被疏忽的重點

## 管理顧問服務

- 客戶導向數位轉型的策略與趨勢

## 專家觀點

- 勤業眾信發布《2024全球高科技、媒體及電信產業趨勢預測》報告



發行人:柯志賢  
編輯顧問:李東峰  
張宗銘  
吳佳翰  
殷勝雄  
潘家涓  
林鴻鵬  
莊瑜敏  
鄭旭然  
吳美慧  
邱盟捷  
林政治  
曾棟崑  
郭麗園  
法律顧問:陳彥勳  
總編輯:姚勝雄  
責任編輯:張至誼  
林淑琴  
吳品儀  
鄭嘉慧  
美編:張綺凌  
吳璋翔  
胡爾珈  
編輯組:范麗君  
郭怡秀  
李書瑄  
杜嘉珮  
李佳蓉  
魏奕欣  
賴靜儀  
祁靜芬  
洪莉婷  
吳家瑄

#### 勤業眾信通訊

勤業眾信聯合會計師事務所為提供更新更即時的國際議題、產業趨勢、財會稅務及相關法令予各界參閱。每月底出刊，版權所有，非經同意不得轉載。

#### 編輯聯絡人

吳品儀小姐  
(02)2725-9988#2691, elawu@deloitte.com.tw  
張芝瑄小姐  
(02)2725-9988#2662, glchang@deloitte.com.tw  
鄭嘉慧小姐  
(02)2725-9988#2645, hacheng@deloitte.com.tw



接收所有財稅、產業、活動  
訊息，歡迎加入勤業眾信官  
方Facebook粉絲團 (搜尋  
Deloitte (TW))



一手掌握最新財會、稅務、產業  
消息，歡迎加入勤業眾信LINE  
好友(@deloittetw)



人才招聘、節慶活動及員工福  
利等軟性議題，歡迎追蹤勤業  
眾信Instagram 官方帳號

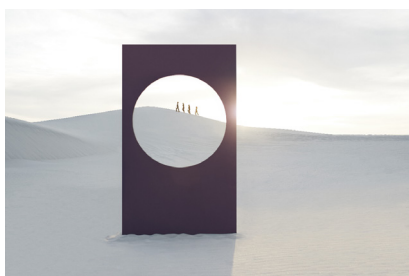


持續針對關鍵議題推出數位影  
音內容及線上研討會，歡迎訂  
閱勤業眾信YouTube 頻道

# 目錄



封面故事



稅務面面觀



法律諮詢服務專欄

06

封面故事

重塑都市：都市更新管理費用的提列與審查

08

封面故事

地震震出危老房屋關注度

10

跨國稅務新動向

英國：淨零排放之路—英國碳邊境調整機制預定2027年上路

12

中國稅務與商務諮詢

CFC首次申報在即，台商應注意三大修正要點之影響與申報義務

15

2024營所稅報稅必知的變動以及常被疏忽的重點

17

洞悉財團法人免稅標準—支出比計算與結餘款處理

21

客戶導向數位轉型的策略與趨勢

24

2024 ESG趨勢與展望

26

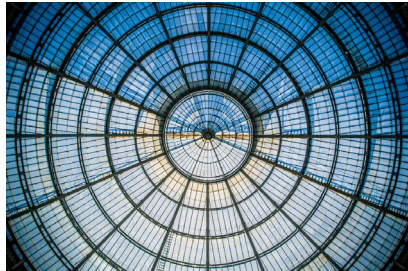
德勤商務法律：投資併購、永續傳承與智財管理



管理顧問服務專欄

29

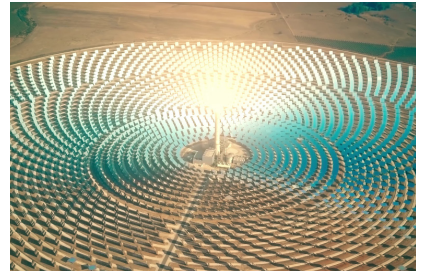
勤業眾信發布  
《2024 醫療照護產業展望》報告



私人暨家族企業服務專欄

31

勤業眾信發布《2024全球銀行業及  
資本市場趨勢展望》報告



驅動永續新視界

33

勤業眾信法律科技諮詢專家獻策

35

駛向智慧移動未來  
從數據打造創新體驗

38

勤業眾信發布《2024全球高科技、  
媒體及電信產業趨勢預測》報告

40

勤業眾信發布《2024能源、資源與  
工業產業趨勢展望系列報告》

42

2024年5月份專題講座

44

聯絡我們



# 封面故事

震動的警鐘：重塑危老與都市更新  
之新願景



# 封面故事



林光彥

合夥律師  
德勤商務法律事務所



黃靖軒

律師  
德勤商務法律事務所

## 重塑都市：都市更新管理費用的提列與審查

### 一、從天災人禍探討都市更新之必要性

- (一) 台灣於今年4月3日發生芮氏規模7.2的大地震，除了造成諸多人員傷亡外，讓「都市更新」、「危老重建」再度成為民眾熱烈討論的議題，政府機關也持續針對都市更新之門檻及獎勵進行調整，期望可透過優惠條件提高民眾辦理都市更新之意願。
- (二) 另外，台灣有部分建築物於興建時採用「海砂」來拌合混凝土，進而造成混凝土中含有過量的氯離子，而使建築物存在牆壁、天花板混凝土剝落，甚至鋼筋外露的情形，讓使用者之生命身體安全暴露於危險中。
- (三) 由此可見，都市更新之實施不僅是為了讓都市景觀能夠更為美觀，也是為了保障人民的生命、身體及財產安全。不過，在都市更新辦理的過程中，究竟要做好哪些準備？本文以下將從都市更新事業計畫的財務計畫進行討論。

### 二、財務計畫是都市更新事業計畫中的重要一環

- (一) 關於都市更新事業計畫中應列載哪些計畫，立法者已明確規範在都市更新條例第36條第1項規定，如：現有巷道廢止或改道計畫、拆遷安置計畫、分配與選配原則、都市設計景觀計畫、文化資產保存（維護）計畫及財務計畫等。
- (二) 其中，以臺北市為例，財務計畫所應列明者包括各項開發成本，例如：土地成本、工程費用、權利變換費用、貸款利息、稅捐及管理費用。除土地成本得由實施者委託鑑價機構進行評估外，其餘實施經費應依「都市更新事業及權利變換計畫內有關費用提列總表」進行估算，並製作都市更新事業實施總經費成本明細表。
- (三) 而之所以有必要要求實施者事先擬定財務計畫，原因在於不僅實施者得透過財務計畫的擬定，評估該都市更新案的財務狀況，並揭露於都市更新事業計畫外；土地

及建物原所有權人亦可憑藉財務計畫內容預估共同負擔費率的基準，而據此決定是否同意參與都市更新。換言之，財務計畫無論是對於實施者或對於土地及建物原所有權人而言，均與其等自身權益息息相關，且為都市更新案能否順利進行的關鍵因素。

### 三、管理費用的類型及提列方式

(一) 如前所述，都市更新財務計畫應列載之費用包含土地成本及相關實施經費。其中，就管理費用而言，以臺北市為例，實施者得於都市更新事業實施總經費成本明細表中提列「專業營建管理費」、「廣告銷售管理費」、「信託管理費」、「人事行政管理費」、「風險管理費」等費用。

(二) 首先，「專業營建管理費」是指在居民自組更新會或代理實施者擔任實施者的都市更新案中，為保障施工品質及施工進度所需支付的費用。且因此項費用應以契約所載實際金額進行提列，故實施者於提列時須檢具合約。

(三) 其次，「廣告銷售管理費」則係實施者或共同投資人為銷售辦理都市更新後所取得的抵付房地時，投放廣告、企劃及進行銷售支出的成本費用。

(四) 再者，為確保都市更新案可如期依計畫進行、降低都市更新的風險及避免因工程中斷造成所有權人權益受損，實施者得依都市更新條例第25條規定以信託方式實施都市更新案。而隨之產生的「信託管理費」，依都市更新條例第51條及都市更新權利變換實施辦法第19條第1項第7款規定，則得以信託契約所載金額提列於財務計畫中。

(五) 另因都市更新案十分繁雜，常需結合都市計畫、建築、景觀、社會、法律、交通、財務、土地開發、估價、地政等各領域之專門學識經驗方能順利完成，則實施者於實施都市更新案期間，為整合各項資源所支出相關行政作業、法律及會計等費用，得提列「人事行政管理費」，由實施者及原所有權人共同負擔。

(六) 此外，實施者於辦理都市更新案時，不僅需投入資本、發揮設計與規劃的創意及就都市更新案的各項事務進行管理外，於都市更新案實施過程中所產生的相關風險，也是由實施者來承擔，故實施者得於財務計畫中提列「風險管理費」，做為實施者就前開事務所能獲取的報酬。

### 四、法院對於管理費用提列是否合理的審查重點

(一) 通案而言，因都市更新事業計畫中對於各項管理費用之提列只是預估值，所以法院於審酌實施者提出的管理費用是否合理時，多會以實施者依「實際情形」進行調整後列載於權利變換計畫中之金額為準。

(二) 再者，前開「都市更新事業及權利變換計畫內有關費用提列總表」固就各項管理費用的費率上限予以明訂，然實施者於提列各該管理費用時，並不是只要不超過提列總表所定的上限就好，而應就其採取的費率高低具體說明其合理性及必要性。換言之，縱使實施者提列之費率低於提列總表所載費率，法院也不會直接認定該項費用之提列合理，實施者還是要說明其提列的原因。

(三) 總而言之，實施者於編列財務計畫的各項管理費用時，無論是計算基數或是其採用的費率，都需要依據辦理都市更新事務的實際情況進行評估，並詳細記載提列該項費用、金額高低之合理性及必要性，方得於法院審酌都市更新事業計畫或權利變換計畫是否合法時，降低被法院以提列管理費用金額不合法為由，撤銷都市更新核定的可能性。

# 封面故事



**戴群倫**

稅務部會計師

勤業眾信聯合會計師事務所

## 地震震出危老房屋關注度

### 勤業眾信分析重建危老二方法

日前台灣發生的芮氏規模7.2花蓮大地震，又再次震出許多人對危老建物的關注度。依據內政部不動產資訊平台的統計資料，截至2023年第4季，全國房屋稅籍住宅類數量約919萬宅，其中屋齡超過30年的老屋共約483萬宅，佔比將近53%。高齡建物通常比較不具有耐震力，因此，如何改建老屋、提高耐震程度以避免天災造成的死傷，已是不得不面對的課題。

勤業眾信聯合會計師事務所稅務部會計師戴群倫表示，若以重建的方式改建老屋，目前實務上主要是以「危老重建」或「都市更新」進行。不過，無論從適用條件、程序及獎勵等面向來說，兩者均有所差別。相對而言，都更所需程序較為複雜、進行時間較冗長，但獎勵相對較多。

#### 重建危老二方法：危老重建VS都市更新

首先，就適用條件來說，採危老重建方式下，基地無面積限制，但依據「都市危險及老舊建築物加速重建條例」第3條規定，必須為都市計畫範圍內非屬歷史、文化、藝術及紀念價值之合法建物，且須符合三項條件之一：

- (1) 依法須拆除；
- (2) 結構安全評估未達最低等級；
- (3) 屋齡大於30年，經評估耐震未達標準且改善不具效益或未設置昇降設備。

採都更方式下，基地位置必須為政府畫定的更新地區內（可至內政部國土管理署都市更新入口網查詢），或由土地及合法建物所有權人依條件申請自行劃定的更新單元。此外，都更對於基地面積有最小規模限制，屋齡也可能有所要求，依各縣市之規定而有所不同（可至各縣市網站查詢相關規範）。以台北市為例，原則上面積須達至少1,000平方公尺；若僅達500平方公尺也可申請，但須提經審議會審議通過。

另一方面，危老重建需取得全體土地及合法建物所有權人的同意；都更則採多數決同意，屬自行畫定的更新單元且採權利變換方式實施下，在更新事業計劃報核時，原則上應經更新單元內私有土地及私有合法建物所有權人均超過80%，且所有土地總面積及合法建物總樓地板面積超過80%的同



意；採協議合建方式實施下，則須取得全體土地及合法建物所有權人同意。不過，如果都更基地是屬政府劃定的更新地區，依地區性質取得超過50%或75%的同意即可。

其次，就申辦程序來說，危老重建的申請人為土地及建物所有權人，一戶也可提出申請。但都更的申請人必須為實施者，依『都市更新條例』第3條規定，實施者是指政府機關、專責機構（例如都更中心）、都更會或事業機構（例如建設公司）。戴群倫提醒，除非該都更案是以整建或維護方式處理，否則都更事業機構應以股份有限公司為限。

危老重建的程序相對而言較簡單，只要符合適用條件，提出重建計畫由主管機關核准後即可實施。都更除須經事業概要、事業計畫及權利變換計畫之申請及審議等，亦須舉辦公聽會、聽證會、公開展覽等繁瑣流程。至於重建後分配方式，危老重建原則上由土地或建物所有權人或建商自行協議，都更則透過權利變換或協議合建來分配房地。

### 重建的二種方法，獎助方式大不同

危老重建所獎勵的建築容積，以不超過法定容積1.3倍或原容積1.15倍為限，若符合條件者可取得額外獎勵，但不得超過法定容積的10%。都更的容積獎勵，則以不超過法定容積1.5倍，且不得超0.3倍法定容積加上原容積為限。

危老重建及都更也都有提供相關的稅捐減免，主要差異列示如下表。原則上，危老重建除地價稅、房屋稅有期限減免外，並無其他優惠。另外，採都更的方式下，若實施者為股份有限公司組織之都更事業機構，得就符合規定的規劃設計支出20%內抵減都更事業計畫完成年度的應納營所得稅額，當年度不足抵減時，得在以後四年度抵減之。每一年度得抵減總額，以不超過當年度應納50%為限。但最後年度抵減金額，不在此限。

稅目	內容	危老重建	都市更新
地價稅	重建/更新期間土地無法使用	免徵	免徵
	更新期間仍可繼續使用	-	減半徵收
	重建/更新後二年內	減半徵收	減半徵收
房屋稅	重建/更新後二年 <sup>1</sup>	減半徵收	減半徵收
土地增值稅	實施權利變換，以土地抵付權利變換負擔者	不適用	免徵
	實施權利變換應分配的土地未達最小分配面積單位，而改領現金者		減徵40%
	依權利變換取得的土地，於更新後第一次移轉時		
	不願參加權利變換而領取現金補償者		
	原所有權人與實施者間因協議合建辦理產權移轉時，經主管機關視地區發展趨勢及財政狀況同意者		
契稅	實施權利變換，以建物抵付權利變換負擔者	不適用	免徵
	依權利變換取得的建物，於更新後第一次移轉		減徵40%
	原所有權人與實施者間因協議合建辦理產權移轉時，經主管機關視地區發展趨勢及財政狀況同意者		

<sup>1</sup> 於減半徵收期間內未移轉者，得延長減半徵收期間至喪失所有權止，以十年為限。但危老重建僅限於重建前建物所有權人為自然人；都更則僅限於重建區段範圍內之建物。

最後，戴群倫提醒，危老重建的施行期限到2027年5月31日，租稅減免優惠的部分則僅實施至2027年5月11日。都更則無申請時效的限制，但針對租稅減免優惠項目，更新後二年內減半徵收房屋稅，以及協議合建辦理產權移轉減徵40%土地增值稅及契稅的部分，僅實施至2029年1月31日。

# 稅務面面觀

## 跨國稅務新動向



洪于婷

稅務部資深會計師  
勤業眾信聯合會計師事務所



呂佳蓉

稅務部協理  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 英國：淨零排放之路－英國碳邊境調整機制預定2027年上路

英國為第一個針對淨零排放立法之全球主要經濟體，在因應氣候變遷方面處於國際領先地位，其減碳速度比其他G7國家都要快，並承諾到2030年至少減少排放量68%，到2050年實現淨零排放之目標。

隨著英國在減碳計畫上取得進展，英國政府更積極確保其進行的減碳行動不會因碳洩漏而有所弱化。英國政府冀望企業能在英國投資，並相信他們的努力能對全球帶來真正的減碳，而不是僅將排放外移至其他環境及氣候法令相對寬鬆的地區。

碳洩漏將破壞國家對內實施減排政策之意旨，並削弱全球為實現淨零排放以及為使全球暖化限制在1.5°C所做的努力。英國政府了解其需確保有強力的激勵措施以促使各經濟體及產業積極地實現減碳目標，且不允許以外移排放量這類非實際減碳的替代方案進行。

而作為英國緊密之貿易夥伴，歐盟已率先提出 Fit for 55 方案以達成歐盟2030年之氣候目標(較1990年溫室氣體淨排放量至少降低55%)；該方案針對歐盟碳排放交易體系(EU Emissions Trading System; 「ETS」)之改革包括於2030年前較2005年減少62%ETS所涵蓋產業之碳排放量，且自2026年起十年內將採漸進式取消CBAM所規範之產業在現行歐盟ETS獲配之免費碳排放配額，並於2034年終止免費碳排放配額。同時，預計於2027年(若能源價格仍異常高漲則延至2028年)對交通運輸及建築產業之燃料設定新的獨立排放交易體系(ETS II)，個別針對這些產業排放之溫室氣體制定碳定價。同時，海運產業之碳排放亦納入ETS，擬自2026年起取消航空業之免費排放配額，並推廣使用可持續航空燃料(「sustainable aviation fuels」)。

為避免碳洩漏之風險以及鼓勵非歐盟國家實施類似之淨零排放計畫，歐盟碳邊境調整機制(CBAM)要求CBAM範圍之特定商品進口至歐盟時，進口商必須向主管機關購買「CBAM憑證」支付碳價。倘若非歐盟生產商可證明其已在第三國生產地支付相對應之碳價，則歐盟進口商在購買CBAM憑證支付碳價時，將可扣除已支付之碳價。針對CBAM上路而首次申報已於2024年1月31日完成，各界詢問歐盟之問題，歐盟執委會(EU Commission)於2024年2月28日已發布CBAM常見問答集(Questions and Answers: Carbon Border Adjustment Mechanism)，供大眾參考。

英國政府已確認於2027年1月1日起實施英國碳邊境調整機制，針對進口高碳排商品至英國，包括鋁、水泥、陶瓷、化肥、玻璃、氫及鋼鐵。將課徵英國CBAM，英國於2024年公開徵求公眾意見並著手商議相關方案及時程。英國政府正與歐盟進行溝通，以降低歐盟CBAM對歐盟與英國間商業貿易之影響，但商品進口到歐盟時，英國出口商仍將需提供相關文件予歐盟進口商。

# 稅務面面觀

## 中國稅務與商務諮詢



**王瑞鴻**  
稅務部資深會計師  
勤業眾信聯合會計師事務所



**葉芷英**  
稅務部協理  
勤業眾信聯合會計師事務所

# CFC首次申報在即，台商應注意三大修正要點之影響與申報義務

### 前言

台灣自2016年7月公布所得稅法§43-3、2017年4月公布所得基本稅額條例§12-1，期間歷經2019年8月15日起為期二年的資金專法，而後至2021年1月14日行政院院臺財字第1100041879號令，即核定營利事業及個人CFC制度分別自2023年度及2023年1月1日施行，以接軌國際反避稅趨勢及維護租稅公平。

而後財政部更進一步在2023年12月，正式發布修正後之營利事業及個人CFC辦法，搭配更新營利事業所得稅申報書涉及CFC制度之相關書表、個人所得基本稅額申報表及受控外國企業(CFC)制度相關書表樣張。CFC首次申報在即，對於持有未具實質營運活動之低稅負外國企業的台商而言，更須審慎面對。本文將針對三大修正要點說明，並提醒台商對於CFC首次申報的責任與義務。

### 重點關注三大修正要點對於CFC相關交易之納稅有重大變化

CFC之立法目的，旨在防止營利事業或個人於低稅負國家或地區成立未具實質營運活動之受控國外企業，利用不合常規訂價將利潤配置於CFC或將盈餘保留於CFC，透過控制CFC之股利決策，將原應歸屬於居住地國課稅之利潤保留不分配而規避稅負。

基於前述立法意旨，本次修正針對台商常見的投資架構、交易樣態進行更加完善的補充修訂：

### 計算是否符合微量豁免門檻時，免予納入有實質營運活動者

依據CFC豁免條件之判斷適用，應針對營利事業或個人「直接」持股的CFC「全數」檢視，就各CFC進行個別判斷：



豁免條件一：①是否在設立登記地有固定營業場所、②是否雇用員工於當地經營業務、③消極性收入佔總收入是否小於10%。

豁免條件二：新台幣700萬微量門檻。

本次修正重點在於，營利事業或個人於計算所有直接持有之CFC當年度盈餘合計數是否逾微量門檻(新台幣700萬元)時，僅需考慮不具實質營運活動者，若已符合「豁免條件一」具實質營運活動者，即無須納入「豁免條件二」微量門檻之計算。

再提醒二種常見實質營運之疑慮：

1. 營利事業或個人透過CFC再轉投資具實質營運的非低稅負國家，於計算CFC當年度盈餘時，無法排除該低稅負地區實質營運轉投資事業之投資收益。意即實質營運豁免僅限於直接持股的第一層CFC；
2. 營利事業或個人透過CFC在我國設立分公司並實際營運，因不符合於CFC設立登記地實質營運，而無法適用豁免。故不論實質營運的分公司盈餘是否匯至CFC，均屬CFC當年度盈餘之一部份，不得自CFC當年度盈餘排除。

意即上述所謂實質營運的豁免條件，僅適用於營利事業或個人直接持有的第一層CFC，且必須在CFC設立登記當地符合實質營運的條件。

### CFC處分非低稅負權益法股權投資，其已實現損益應轉列CFC當年度盈餘調整項

由於計算CFC所得時會扣除源自於非低稅負區採權益法認列轉投資事業之投資收益，而這一部分投資收益已反應調增CFC之被投資事業帳面價值，導致日後當CFC處分該轉投資事業時，CFC財產交易所得並不包含過往稅務申報上被調減掉的權益法投資收益，因此本次修正當CFC直接或間接處分非低稅負區權益法轉投資事業股權時，其處分時帳面價值與原始取得成本(註)之差額為已實現損益，應調整為CFC當年度盈餘之加項。

註：若2023年1月1日以前取得，則以2022年12月31日之帳面價值為原始取得成本。

簡例說明：

- 2023年1月1日，營利事業透過CFC之A公司，以300萬取得非低稅負區投資事業B公司100%股權；
- 2023年底，B公司股權帳面價值為500萬(原始取得成本300萬+認列B公司稅後盈餘200萬)；
- 2024年初，A公司以600萬出售B公司全數股權。

此狀況下，當A公司出售B公司股權，A公司應認列出售利益100萬(出售價格600萬－帳面價值500萬)，然至2024年底計算CFC當年度盈餘時，應將該部分已實現損益200萬(處分時帳面價值500萬－原始投資成本300萬)調整加回。而假設該投資係於CFC實施前即取得，原始取得成本則得以2022年12月31日之帳面價值，即調整項不考慮CFC實施前已認列的投資損益。

### FVPL評價損益得選擇於處分或重分類時列為CFC當年度盈餘之調整項

考量按公允價值衡量之金融工具(FVPL)之公允價值變動數，因短期波動幅度較大且其公允價值非人為所能控制，若將因評價產生的未實現損益計入CFC當年度盈餘，一方面造成CFC損益波動較大，一方面也容易產生CFC虛盈實虧的不合理現象。

本次修正即公布營利事業或個人得選擇FVPL於實現(處分或重分類)時，以「實現數」計入CFC當年度盈餘之調整項，而屬未實現性質的評價損益，則不影響CFC當年度盈餘。

惟須特別注意的是，前述選擇權僅適用於第一層CFC持有之FVPL，除了須符合一致性原則(一經擇定不得變更，且所有CFC須一致適用)，每年亦須檢附或備妥文件依限申報，惟若屬同一申報戶之不同成員，可於申報書中獨立選擇是否適用。

## 今年五月應注意CFC首次申報責任義務

對營利事業而言，辦理所得稅結算申報時，應依申報表格規定格式（更新本稅第1、8頁、附冊B2、B3頁，以及新增B7頁營利事業認列受控外國企業(CFC)所得明細表）填列CFC相關資訊。若CFC符合實質營運豁免規定，且無10年虧損適用，仍須依格式填寫至B7頁的第一部份、CFC基本資料，並檢附或備妥適用豁免規定之相關文件，則無須再填寫B7頁第二~五部分（當年度盈餘、虧損扣除表、歸課所得計算、CFC投資收益及可扣抵稅額明細表）資訊。

另外一種情況，若CFC當年度盈餘小於零或合計數符合微量豁免門檻時，則僅需依規定計算並填寫至B7頁的第三部份、虧損扣除表，無須計算第四部分歸課所得及控管第五部分的收資收益及可扣抵稅額明細表。

對個人而言，個人CFC制度申報書新增①個人及其關係人持股明細表（含附表-個人及其關係人結構圖）、②個人CFC營利所得計算表。只要申報戶中，任一成員直接或間接持有以上一家以上CFC，每位成員皆須填寫其直接或間接投資低稅負區關係企業之情形，申報方式則大致與營利事業相同，此不再贅述。

無論是營利事業或個人，今年度即將面臨首次CFC申報。除了提醒前述申報義務外，亦須注意並備妥相關應提示文件，當營利事業或個人申報CFC時，即須檢附投資架構圖（含持股比例）、經所在地或中華民國會計師查核簽證的CFC財務報表、CFC投資收益或營利所得計算表，及所有與計算相關的佐證文件。此外，若經稽徵機關書面調查，須於一個月內提示有關持股變動明細、轉投資非低稅國家財報、CFC實質營運證明等文件。故建議台商應提前備妥，避免因未依規定提示相關文據，而遭處3千元以上、3萬元以下罰鍰。再者，如有漏未申報CFC投資收益或營利所得之情事，則視是否有依規定申報，而處所漏稅額二倍或三倍以下之罰鍰。

## 結語

自2019年境外公司經濟實質法案、CRS等全球反避稅實施，台灣2016年CFC發布後，2023年正式實施，至今年5月將進行首次申報，對於持有未具實質營運活動之低稅負外國企業的台商而言，無不嚴陣以待。惟須再次說明CFC不是加稅措施，而是將CFC當年度盈餘視同分配，提前課稅，未來當CFC實際分配盈餘時則無須再次課稅。且CFC制度不溯及既往，2022年12月31日以前CFC之累積盈餘，不會提前視同分配課稅，僅於實際分配股利或盈餘時，方須計入營利事業或個人之相關所得課稅。

綜合前述說明，提醒台商務必謹慎面對首次CFC申報，遵守申報義務的同時，亦須全盤了解並重新檢視自身投資架構、過往投資申請、所得申報資料與跨境資金往來等記錄。建議台商應首重於個人及家族的經濟生活重心，從建置CFC財務帳冊為起點，檢視實質營運公司未來股利發放政策，思考集團全球投資布局，並建議同時諮詢專業機構與團隊，進一步調整過往傳統避稅方法，不僅能優化集團整體稅負成本，對個人與家族而言，世代經營積累的財富保全與永續傳承，才是重中之重。

# 稅務面面觀



**陳建宏**  
稅務部資深會計師  
勤業眾信聯合會計師事務所



**張雅涵**  
稅務部協理  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 2024營所稅報稅必知的變動以及 常被疏忽的重點

2024年報稅季又快到了，今年的營所稅申報有哪些重要的變動呢？還有哪些常被疏忽的重點呢？我們趕快來檢視一下吧。

### CFC投資收益計算填報與準備文件

首先，最重要的變動莫過於這兩年最夯的話題—受控外國企業（CFC）制度，作為CFC制度上路後的第一年，再加上營利事業認列受控外國企業所得適用辦法相對複雜許多，建議營利事業應儘早著手相關準備工作，從辨識CFC、當年度是否符合實質營運豁免規定、CFC當年度盈餘計算、源自非低稅負區採權益法認列轉投資事業之調節項目計算、針對CFC本身所持有之透過公允價值衡量之金融工具（FVPL）所產生之公允價值變動數，是否選擇將該評價損益遞延至FVPL處分或重分類時始計入CFC當年度盈餘、虧損扣除計算、一直到最後的CFC投資收益計算，每項都有詳細的規定與注意事項，並攸關納稅金額的多寡，納稅義務人不可不慎。

另需特別留意，營利事業須準備經會計師查核簽證的CFC財務報表，若僅準備替代文據尚須經過稽徵機關確認，方得以該替代文據取代會計師查核簽證財務報表。如果在營所稅申報期間屆滿前來不及備妥CFC財報，營利事業應敘明理由向稽徵機關申請延期提供，或於營所稅申報書第B7頁勾選併同申報案件提出延期申請。

此外，針對CFC本身所持有FVPL所產生之公允價值變動數，營利事業若選擇將該評價損益遞延至處分或重分類時始計入CFC當年度盈餘之加減項，則另須準備會計師查核CFC持有、衡量及處分金融工具情形之查核報告，並應於收到稽徵機關調查函一個月內提示，若欲申請展延，應於期限屆滿前提出申請，且展延期間最長不得超過一個月，並以一次為限。

## 各項費用及損失限額調整

財政部於112年12月11日公布營利事業所得稅查核準則修正條文，該修正條文自112年度開始施行，針對各項費用及損失的限額有兩項調整：一、為適度反映物價變動情形，營利事業員工伙食費免計入薪資所得額度由2400元提高至3000元；二、捐贈限額部分，針對不超過所得額10%或25%之限額計算公式有部分調整，將所得額10%或25%的計算基礎調整為營利事業自行依法調整後的所得額金額，並再行扣除依其他法律規定費用加成或加倍減除的金額（包含智慧財產權讓與或授權收益範圍內之研發支出加倍減除金額、嚴重特殊傳染性肺炎員工防疫隔離假薪資費用加倍減除金額、及依運動產業發展條例或後備軍人召集優待條例規定之費用加成減除金額），修正後的捐贈限額將可能小於修正前的法定限額。

今年初剛結束正副總統及立法委員選舉，如果營利事業捐款予政黨、政治團體及擬參選人，依營利事業所得稅查核準則第79條規定，於不超過所得額10%、且總額不超過50萬元限額內，可列報為捐贈費用扣除。但營利事業仍須留意政治獻金法相關規定，營利事業若有累積虧損尚未彌補者，不得捐贈政治獻金，捐款支出不得列報為捐贈費用扣除；此外，營利事業對同一政黨、政治團體每年捐贈總額不得超過300萬元，對不同政黨、政治團體每年捐贈總額不得超過600萬元，對同一（組）擬參選人每年捐贈總額不得超過100萬元，對不同擬參選人每年捐贈總額不得超過200萬元，若超過前述捐贈總額規定，捐款支出亦不能列報為捐贈費用扣除。

## 所得基本稅額免稅額調高為60萬元

因消費者物價指數上漲，財政部於112年12月21日公告112年度營利事業免依所得基本稅額條例規定繳納所得稅之基本所得額金額、計算基本稅額時基本所得額應扣除之金額（即免稅額度）自50萬元調高為60萬，財政部預估約有200多家企業可少繳稅，減稅利益約4500萬元。

## 多數租稅優惠須另向目的事業主管機關提出申請

為了減輕租稅負擔，許多營利事業選擇申請適用租稅優惠，目前租稅優惠政策多數制訂於產業創新條例、生技醫藥產業發展條例、及中小企業發展條例等法令中，營利事業除了營所稅申報時正確填報租稅獎勵附冊相關頁次外，另須留意多數租稅優惠項目尚須另外向目的事業主管機關提出申請，例如產業創新條例第10條研究發展支出適用投資抵減、第10條之1投資智慧機械或第五代行動通訊系統或資通安全產品或服務投資抵減、第12條之1研究發展支出適用加倍減除、中小企業發展條例第35條研究發展支出適用投資抵減、以及生技醫藥產業發展條例優惠事項等。提醒營利事業應於法定期限內向目的事業主管機關提出申請，以免因作業缺漏而喪失租稅優惠適用之權利。

## 盈虧互抵適用要件

如果112年度產生虧損或有前十年核定虧損擬申報扣除的營利事業，須特別留意所得稅法第39條第1項但書有關前10年虧損扣除之適用要件：一、公司組織之營利事業，以及依財政部函令規定得適用之非公司組織；二、會計帳冊簿據完備；三、虧損及申報扣除年度均須使用藍色申報書或經會計師查核簽證；四、須如期申報。

現行實務上，稽徵機關對於「如期申報」的認定要件包含：一、如期於申報期限內提出申報書表；二、如期足額繳納稅款；三、如期檢送會計師簽證報告書至稅捐機關。此三項如期申報要件缺一不可，常有營利事業雖已如期申報但卻未如期繳納或有短繳稅款的情形，進而喪失當年度盈虧互抵的權利。此外，營利事業若採網路申報，除了在5月31日申報期限內完成網路申報外，另須於6月30日前將會計師查核簽證報告書及其他申報附件寄送至營利事業所在地之稅捐機關，或於6月29日前透過營所稅電子結算申報繳稅系統上傳送交，才能適用盈虧互抵及較高交際費限額的優惠。若未能完成前揭作業，將會喪失當年度盈虧互抵的權利，並被視為普通申報案件處理，提醒營利事業務必加以留意，以免喪失應有之權益。



# 稅務面面觀



**陳惠明**  
稅務部資深會計師  
勤業眾信聯合會計師事務所



**官振進**  
稅務部協理  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 洞悉財團法人免稅標準— 支出比計算與結餘款處理

社會福利機構、慈善團體、基金會等非以營利為目的所設立之財團法人組織，其創立目的通常具有公益性，對於這樣的非營利組織(或稱機關團體)，所得稅法訂有符合「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」(簡稱免稅標準)，給與特定的免納所得稅優惠，其中免稅標準對於年度支出比率規定，其用於與創設目的有關活動之支出，不得低於基金之每年孳息及其他各項收入60%，因此財團法人在計算支出比率時，應洞悉申報書所應填報之支出及收入金額有關規定，以免因未符規定而喪失免稅優惠之適用。

### 支出比率計算並不包括創設目的以外之虧損

按財政部89年6月1日台財稅第0890453088號函規定，支出比率的計算是以「用於與其創設目的有關活動之支出(包括銷售與非銷售貨物或勞務之支出)」占「創設目的有關收入(包括銷售與非銷售貨物或勞務之收入)加計創設目的以外之所得額及附屬作業組織之所得額」之比例計算，附屬作業組織之虧損可以列為支出項下；但創設目的以外之虧損不得列為支出項下計算。惟按財政部100年3月

14日台財稅字第09900520170號令規定，銷售貨物或勞務之行為如與其創設目的有關，其依法繳納之所得稅，准併入支出項下計算，以免機關團體已實際繳納所得稅，確實無法再支用於創設目的有關活動之支出，卻因不得列入支出比例之分子計算，致該比例未達標準，其全部結餘依法應課徵所得稅而影響其從事創設目的有關活動之能力。

### 整理上述收支比計算項目如下表：

項目	分子	分母
創設目的有關支出、收入	創設目的有關活動支出	創設目的有關收入
附屬作業組織所得(虧損)	附屬作業組織虧損	附屬作業組織所得
所得稅	繳納之所得稅	
創設目的以外所得(虧損)	X	創設目的以外所得

按財政部73年10月27日台財稅第61981號函規定，前開支出比係以當年度收支核算，以往年度之結餘款應不在當年度收入範圍。此外，除上述的收入支出計算項目外，下列三種情況也會影響收支比率計算：

(一)按財政部85年5月8日台財稅第851903992號函規定，若機關團體依其設立之法律或目的事業主管機關訂定之業務監督準則、財務處理辦法規定提列(撥)之基金或準備金，經報請目的事業主管機關核准者，可列為提列(撥)年度之支出。惟嗣後實際支付相關費用時，應先由該基金或準備金項下沖轉；不足時，其餘額始得以當年度費用列支。

(二)另按財政部99年11月11日台財稅字第09900359720號令，慈善機關或團體從事公益慈善活動接受會員或外界捐贈之物品(含食品)，如未有轉售情事，僅將該受贈物品(含食品)依其創設目的從事公益慈善活動轉贈予須受救(捐)助之個人或其他機關團體，得由機關團體自行設簿登記管理，依據實際受贈及轉贈事實，於登記簿載明捐贈人、捐贈日期、受贈品名、數量及受贈經手人之簽章證明；轉贈之受贈人、轉贈日期、轉贈品名、數量及轉贈經手人之簽章證明，免列入首揭機關團體之收入及支出計算。

(三)又慈善機關或團體捐助設立後，其再接受捐款者，該捐款仍屬免稅標準所稱之收入，但按財政部68年10月9日台財稅第37113號函規定，如依其章程規定，限於以其基金之孳息用於其創設目的之支出，再接受捐款部分如作為登記財產總額之增加並辦妥變更登記者，得認屬其基金之增加，不受上開規定之限制。

**購置建物、設備等資本支出可選擇一次全額認列支出計算年度收支比**

財政部考量機關團體購置建物、設備等資本支出金額較為龐大，若於計算免稅支出比率時僅能按年提列折舊，則可能因為資本支出分年提列折舊，造成實際支出當年度因折舊金額過低，致無法符合免稅資格。所以在辦理所得稅申報計算「購置年度」之「支出比率」時，給予機關團體可以選擇於購置當年度一次全額計入「支出比率」之分子或是選擇按年提列折舊分年計入「支出比率」的分子<sup>1</sup>。對於課稅所得額的計算，按財政部函令規定，則同樣給予機關團

體選擇是否在計算所得額時一次全額於購置年度申報支出，或是選擇按年提列折舊分年申報折舊費用。但是要注意在計算所得額時，如果是選擇一次全額於購置年度申報支出，則此支出應列於「銷售貨物或勞務以外之收入」中減除(免稅收入減項)，若是選擇提列折舊分年申報，則折舊費用則會列在各年度「銷售貨物或勞務之收入」中減除(應稅收入減項)。

由於購置建物、設備支出在計算「支出比率」及「課稅所得額」都給予機關團體可以選擇一次全額認列或分年認列支出，且財政部函令規定並未強制二者在計算上應選擇相同方法，亦即在計算「支出比率」雖然選擇在購置當年度全額計入「支出比率」分子，但在計算所得額時不一定要同樣的採用一次全額申報支出，亦可選擇提列折舊分年申報折舊費用，反之亦然。不論在計算「支出比率」係選擇採用一次全額計入分子或分年計入分子不同方式，其申報課稅所得額選擇一次全額或分年申報之課稅效果仍有不同，謹彙總差異如下表，機關團體可在運用支出比率計算方式以符合免稅標準外，仍可選擇有利的方式申報課稅所得額。

**課稅所得額計算差異**

	列為購置年度支出	按年提列折舊
認列年度	購置當年度一次全額認列	依耐用年限按年提列折舊
申報類別	與創設目的有關支出(銷售貨物或勞務以外支出)	銷售貨物或勞務之成本費用
後續年度財稅差異調整	帳載折舊費用需作帳外調整，不可重覆申報支出	無財稅差異
抵稅效果	原則上為銷售貨物或勞務以外收入(免稅收入)之減項；例外，當銷售貨物或勞務以外之收入不足支應與其創設目的有關活動之支出時(即免稅銷售貨物或勞務以外發生虧損)，銷售貨物或勞務所得可扣除不足支應部分。	銷售貨物或勞務應稅收入之減項

<sup>1</sup>財政部102年1月7日台財稅字第10104664650號令「財團法人醫院購置醫療用途建物等資產於計算課稅所得額之規定」

為使讀者更明瞭購置資產支出比率及所得額計算之差異，謹彙整釋例如下：甲財團法人全年度與創設目的活動有關之收入總計為1,000萬（包括銷售貨物或勞務收入300萬元、銷售貨物或勞務以外之收入700萬元），與其創設目的有關活動之支出共700萬元，包括銷售貨物或勞務支出200萬元及購置設備支出500萬元，設備耐用年限10年，按年提列折舊50萬元（平均法且無殘值）。若選擇將購置資產支出500萬元一次全數計入購置年度支出比率計算，則購置年度支出比率及課稅所得額計算如下：

(一) 支出比率：

當年度支出比率為70%： $(500 + 200) / (700 + 300)$

(二) 課稅所得額

雖然在計算支出比率時採一次全數計入購置年度支出比率，但在計算課稅所得時可選擇一次全額於購置年度申報支出500萬元或是選擇按年提列折舊逐年申報折舊費用50萬元，分別計算一次認列支出跟分年提列折舊所得額如下表，在這個例子可知若選擇提列折舊雖然銷售以外(a)所得增加，但是因為符合免稅規定，所以這部分不需要課稅，另外計算銷售(b)的所得時因為認列該資產折舊費用，所以課稅所得額較採一次全額認列低。

甲財團法人收支金額

單位萬元

	一次全額申報支出		提折舊分年申報費用	
	銷售以外_免稅(A)	銷售_應稅(B)	銷售以外_免稅(A)	銷售_應稅(B)
收入	700	300	700	300
支出	500	200	0	250
所得	200	100	700	50

機關團體當有購置建物、設備等較大資本支出時，可依自身情況，在計算「支出比率」及「課稅所得」時選擇適當的方式，雖然稅法放寬資本支出可選擇一次全額認列或按年提列折舊認列，但要注意同一筆資本支出於計算前後年度之支出比率或課稅所得額時不可以重複計算。也就是在計算「購置年度」之「支出比率」時，如已「全額」列為資本支出、計入購置資產年度之分子，則於該資產耐用年限內，

在計算後續各年度之支出比率時，不得再將按年折舊數額重複計入各年度「支出比率」之分子；或計算「購置年度」之「課稅所得額」時，已全額列為資本支出，則於該資產耐用年限內，於計算各年度課稅所得額時，也不可以再減除按年提列之折舊數額。

支出比未達免稅標準，可善用結餘款使用計畫之提報

若機關團體於年度結算其用於與創設目的有關活動之支出，低於基金之每年孳息及其他各項收入60%時，如當年度結餘金額超過50萬元，則可就當年度結餘款項編列用於次年度起算4年內與其創設目的有關活動支出使用計畫，如經主管機關查明同意，則當年度結餘款可適用免稅標準免納所得稅。例如若112年度因支出比率未達60%，就未支出的結餘款項可以編列從113年開始最晚到116年度的結餘款使用計畫報經主管機關同意。有關編列結餘款使用計畫，謹彙整幾點應注意事項如下：

1. 結餘款使用計畫應含計畫項目、金額及期間，使用計畫之期間以次年度起算4年為限，如使用計畫之運用年度跨2個年度以上，應編列各年度計畫金額明細。
2. 結餘款使用計畫項目應具體明確，並與章程所載之設立宗旨或應辦理之業務相符；總金額應與當年度收支決算表所載全部結餘款金額相符，且應就該金額編列具體使用計畫，不得僅就某特定專案收入編列。
3. 結餘款如作為購置不動產使用，該項不動產之用途，應與其章程所載之設立宗旨或應辦理之業務相符。
4. 結餘款如轉列基金（或財產總額），經主管機關核發同意函後，應向法院辦妥財產總額變更登記，並將變更後之法人登記證書檢送稽徵機關供核。

除了上述編列結餘款使用計劃應注意事項外，於提出結餘款使用計劃後，於使用計畫期間應確實依使用計畫執行，並注意最後使用年限，如未能按使用計劃執行時，依免稅標準規定，應於使用計畫變更時（包括支出項目、金額或期間變更），於原使用計畫期間屆滿的次日起算3個月內，檢附變更後使用計畫送主管機關查明同意，惟變更前、後使用計畫的期間合計仍以4年為限。因結餘款需依使用計畫運用，若未依計畫及期限內使用，則須就結餘款全額於發生結餘年度計算補徵所得稅額，因此如使用計劃期間無法按使用計劃執行時，應注意前述變更計劃時限，以免發生未符合免稅規定，須就結餘款全額於發生年度計算補徵所得稅額之情事。

財團法人等非營利組織，除了積極實踐其創設目的完成組織的使命，也要留意正確計算支出比，以免喪失稅法給的減免優惠，當有需要大額資本支出或保留結餘累積未來再支出之需求時，可以適時的運用支出比計算的彈性或結餘款使用計畫，讓每一塊錢都可以發揮最大的價值。



# 管理顧問 服務專欄



**洪吉維**  
管理顧問服務副總經理  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 客戶導向數位轉型的策略與趨勢

2024年，隨著雲端服務發展、AI科技突破、客戶消費習慣變換，企業面對環境的挑戰複雜度遽增，營運策略與科技運用也必須更快速的結合出強健且彈性的企業能力來因應。過去IT投資被認為是企業營運的成本項目，屬於內部系統的範疇，但Deloitte Digital觀察到因應消費習慣的改變，客戶已經從預期單純購買產品的目標，移轉到尋找解決方案，再從解決方案到重視客戶體驗的完整。因此企業須重新思考如何運用最新的資訊科技，逐漸建立對外服務的數位核心能力，才能更滿足客戶的期望。

當企業數位策略轉換科技投資視角，從IT成本轉為數位資源搭配營運策略，從內部用的基礎建設換成聚焦帶給外部客戶消費體驗，光是這一觀念的改變便可成為企業轉型運作的新起點。跟客戶有直接接觸的單位如：銷售部門、行銷人員、客服團隊將成為最重要的第一線去營造客戶體驗，並收取客戶回饋意見，如產品是否有瑕疵或是累積可以改善的要點，進而帶動內部產品/服務研發部門、庫存管理、製造部門甚或是企業人員與人才的養成目標重新定義等，企業從部門各自獨立運營、有各自的考核指標，應轉變為如何跨部門共同回應客戶需求。

### 數位化客戶策略

而企業該從哪裡下手，我們定義為客戶體驗導向的思維啟動，Deloitte Digital發現，不僅反映在零售消費者(B2C)的行為上，同時企業間銷售或採購的習慣(B2B)也在改變，我們先從研究報告指出企業客戶期望賣家能提供從4個方面營造更好的B2B購買體驗開始觀察這些契機：

- 無障礙、專屬的購買流程：客戶期望簡單的交易可以變得更簡單(例如週期性回購)，減少跟業務重新描述類似需求重新議價等繁雜過程，以節省雙方時間
- 專注於實現美好的結果：企業客戶希望在購買決策過程中是簡化但感到安全的，並有跟過去相同的購買結果包含折扣、更快速的運送等
- 值得信賴的合作夥伴關係：賣方需要成為信任企業合作夥伴，無論是在業務對口的層級或是整體組織
- 銷售以外的支持和價值：企業的採購或交易窗口要為其公司負責，因此期待賣家必須站在客戶成功的角度提供更多的服務跟價值，如預測庫存、協助面對企業的風險跟產品變革，佔在企業運營的同一條船上

而零售消費者(B2C)的角度有69%的人期望企業對他們有個人化行銷的訊息，68%會因個人化對待會對品牌滿意度有顯著的提高。個人化體驗執行較佳的企業領先者也表示，每位客戶貢獻將比起以往可貢獻1.5倍的收益成長。

因應此趨勢在B2B/B2C的轉變，企業該如何做？數位客戶個人化跟體驗意味著要更了解客戶，可重新思考企業與消費者交流的客戶旅程與互動接觸點，重新定義企業內各部門的溝通方式，從單一平台的基礎上，點滴蒐集和客戶的360全方位資訊，擬定跨部門資訊分享，跟客戶互動的方式，採取人工或自動等，在對的時間、對的管道、對的時機點，提供對的內容包含促銷訊息，設計出兼具銷售目標跟敏捷溝通的新運營模式，給予客戶適當的訊息與感受。

### 企業數位轉型的利器：雲端數位與AI的運用

這幾年的AI熱潮，企業無不探索如何運用數位工具與生成式AI(Generative AI)成為另一個常見議題。新科技能觸發新的企業運作與更好的生活體驗，大家期望改變的速度也大幅超越過去，今天的創新將成為明天的日常。

企業的核心價值在於商業模式的更新與擴張，數位系統與工具包含Generative AI可視為輔助的重要角色。過去架設任何系統需要購買伺服器、自行設計與開發。從多年來的顧問服務經驗中我們發現，採用傳統系統開發方式花費在系統建置的時間往往花費高於企業需求的討論與擬定，而現今趨勢更是重視企業面對外界挑戰能迅速變動的能力。以下兩點給予企業參考：

· 雲端平台與軟體訂閱採用：雲端開發平台如AWS, GCP, Azure 等都已蓬勃發展，能省動打造數位轉型所需之系統，並且兼顧雲端安全性；對於客戶銷售方面的流程系統亦可採取如國際SaaS雲端系統Salesforce，快速開發所需之管理機制。在此特別提醒，將系統改為雲端並非發揮這些平台優勢之要點，仍應從企業自身需求出發，結合所要擬定之業務目標，如勤業眾信數位客戶部門協助國際豪華零售品牌在台灣建置CRM數位系統以管理全台灣之經銷商銷售與客服、為在地歷史悠久之醫藥業上市公司規

劃業管標準化結合CRM系統、科技業報價與經銷合作管理等案例都是從業務策略出發的轉型專案。

· 生成式AI應用：繼OpenAI於發布以來引發的熱潮，各行業與企業均探索如何應用，人工智慧 (AI) 已成為商業和科技領域的熱門話題，根據勤業眾信研究報告，AI能創造諸如「降低成本、執行速度、降低複雜度、人性互動、推動創新及強化資安」六大企業商業價值，推動前所未有的效率與水準，若在同業中能夠比別人更快找到數位化的切入點，轉化企業運作體質，將是未來三年拉開運營差距的關鍵，Deloitte常見之AI運用範例：

1. 客服助手：整合品牌既有之知識，根據對話情境產生建議回覆且具有品牌風格給客服人員，以更容易達到個人化回應
2. 商務分析助理：基於使用者之自然語言並連結企業資料庫，產生出彙整資訊更快理解自身企業現況，作為內部各部門運營之參考
3. 產生客戶標籤與目標：能透過GenAI與以建立之Customer Database以類似邏輯推薦標籤與目標客戶群，輔助行銷、銷售之自動化基礎
4. 程式碼產生與系統自動化：運用GenAI與LLM技術產生出範例程式碼，加速軟體開發之速度

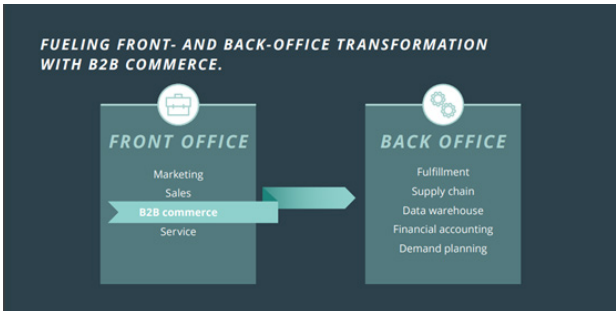
可看出AI目前支援最有效議之任務會圍繞三個重點：**能提高客戶互動滿意度、能加速給客戶服務的品質或時間、能提升內部作業效率**。建議可從這些出發搭配您所屬行業的特性、資料、企業流程，挑選小型主題小處著手，如取代手工作業、蒐集外部資訊、內部資料彙總等初階耗時任務，找出適用AI的情境，快速建立、務實試驗後再逐漸擴大導入範圍，以穩定發展並兼顧資訊安全性，逐步催化出企業營運優勢。

## B2B商務發展的未來

根據Deloitte在2023年的調查報告指出，有**四個趨勢**能區分出未來企業經營的領先地位：**贏得客戶期望、減少銷售障礙創造新成長、從客戶前端帶動後端ERP的升級價值、釋放銷售新管道銷售潛能**。除了本文前段已提及首兩個的客戶期望、減少銷售障礙之外，最後在此分享針對B2B企業競爭另兩個優勢，ERP升級與新銷售模式的重要性

· **CRM驅動ERP的升級與價值**：許多的企業陸續面臨內部系統升級的需求，特別是ERP的雲端化升級，需理解這不僅是單純升級運維舊版本後端系統，更可考慮其升級後的彈性與雲端連接能力，達成前端CRM銷售後端ERP出貨等一體化價值創造。我們的研究發現，將近一半受訪企業已經升級或計劃在2023年升級其ERP系統，另外的35%企業表示有計劃在2024升級。在這些已計劃或是已實施ERP升級的企業中，有90%的企業表示ERP升級是整體更大範圍的企業數位轉型措施中的一環。有此可見，從企業跨部門跨流程整體去提升數位能力，已是各企業默默在計劃與執行去強化體質不可落後的關鍵策略。

· **應打造多元的線上商務定位管道**：過去市場提到線上商務，大家直接會直接想到的一定是面對消費者的線上購物商城，然而這樣的潮流已被發現逐漸延伸、套用到企業間的商務採購。可想像企業內的採購人員、製造備料人員同樣期待著企業採購用品、原料、零組件是否有能夠有低摩擦阻力、具備企業雙方規律交易約定的線上管道，降低溝通成本卻能更進一步的滿足日常運作需要，如銷售團隊能幫我預測需求、採購專案網站具有敝公司常態交易之品項與價格等；而另個角度對於商品/服務提供商更是能有直接取得訂單，不受時間限制去化庫存並創造收益的好處。



## 結語

客戶導向的數位轉型策略不同於以往IT的投資，他能為企業帶來整體的、嶄新的視角去搭配企業經營模式，得到更直接更佳的客戶體驗回饋，進而驅動出更多的企業銷售與客戶成功雙贏。Deloitte Digital團隊常發現的企業挑戰在於不熟悉最新的資訊科技，或是運用科技的同時如何能夠改變企業作業的習慣與文化，建議可從三個步驟：**想像未來、小規模打造、務實測試回饋循環推動**，才能大處著眼小處著手，小步帶動企業跨部門使用數位新科技逐漸往新運作機制邁進。

參考資料：  
Deloitte Digital, Embrace meaningful personalization to maximize growth, July 2022  
Deloitte Digital, Four B2B commerce trends that separate front runners from the pack, October 2023

# 驅動永續 新視界



**吳佳翰**

永續轉型服務團隊營運長  
勤業眾信聯合會計師事務所



**李介文**

永續轉型服務團隊執行副總經理  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 2024 ESG趨勢與展望

放眼2024年，淨零排放仍是全球永續發展主旋律。隨IFRS S1/S2發布、歐盟CBAM、CSRD、加州SB 253法案與美國SEC Climate Disclosure Rule上路，各國碳法規將迫使企業強化永續治理能力。上從營運策略、下至數據治理，皆須將永續、碳治理和企業營運整合，並擴大至供應鏈，才能確保合規，強化企業風險與成本管理並展現競爭力。

### ESG永續發展藍圖打造永續DNA

隨永續報導要求，如IFRS S1/S2、CSRD、TNFD、TIFD，與國際ESG評比(如DJSI、MSCI、CDP、Sustainalytics等)要求越趨嚴格，企業需擬定ESG永續發展藍圖，規劃短中長期目標及行動方案，方能回應國際趨勢及利害關係人。另，企業如何預防漂綠及確保永續資訊正確性，亦是挑戰。

### 全面碳管理策略成全球當務之急

國內外法規與市場的碳管理要求將更細緻。首先，歐盟碳邊境調整機制(CBAM)已開始其過渡期，要求受影響產業須計算其製程和原物料的碳排放量，以便評估碳風險；金管會也規劃於2026年逐步接軌IFRS S1/S2，其中範疇三盤查為必須執行項目。

科學基礎減碳目標倡議(SBTi)也發布新版申請文件，鼓勵生產中間商品的B2B企業為其產品的下游排放提供解釋，強調企業對產品全生命週期碳排放的責任，並促使企業尋求減碳解方。最後，碳權交易、再生能源使用與自願性減排項目等，多種碳管理工具將對企業碳策略與運營成本產生顯著影響。

### 數位永續供應鏈管理提升韌性

為迎戰多項國際永續法規與市場變化，企業需即早展開供應鏈永續管理布局。另外歐盟理事會對於「企業永續盡職調查指令」於2024年3月15日通過，揭示ESG管理需擴及供應鏈的趨勢。

供應鏈永續管理的數位化能協助企業獲得完整、即時且有效資訊，更能提升盡職調查信度/效率。此外，臺灣產業結構以中小企業為主，應以大帶小使用數位工具推動永續轉型，達到資訊/資源共享，攜手創新局面。

## 永續組織人才培力養成企業ESG體質

2023年底，社會與人力資本議定書正體中文版發布，揭示台灣企業推動永續新篇章，接棒「自然相關財務揭露 (TNFD)」的會是「不平等與社會相關財務揭露 (TISFD)」。國際評比如DJSI改版與Sustainalytics對人才暨人權風險題項深化，反映過往僅執行員工福利措施已不符時宜。企業需將組織永續作為，升級至企業管理文化層次，並以風險管理視角切入，以組織共融文化帶動管理紅利，進而實踐營運永續。

## 永續金融行動成自然風險管理與淨零推手

第二屆永續金融評鑑將於下半年展開，金管會延續「綠色金融行動方案3.0」政策，強化金融業因應氣候風險與實踐ESG能力。此次評鑑除擴大受評機構範圍，新增防範金融詐騙、友善職場等議題，亦納入2023年9月正式發布的「自然相關財務揭露(TNFD)」，顯示主管機關對於自然風險管理重視度，也引起投資人對於生物多樣性喪失等議題關注。

同時，隨臺灣碳權交易所正式掛牌和碳費徵收上路，金融機構思考營運和資產組合的減碳解方時，應將內部碳定價(ICP)整合至現有流程，作為達到淨零排放的關鍵手段。

(本文已節錄刊登於2024 / 04 / 26 經濟日報 經營管理)



# 專家觀點



陳彥勳

主持律師  
德勤商務法律事務所

## 德勤商務法律： 投資併購、永續傳承與智財管理

為企業蓬勃發展的關鍵助力



德勤商務法律事務所舉辦「投資正夯，落實永續傳承，善用智財管理」研討會，就近期熱門的對日及赴美投資、新能源產業併購、永續漂綠風險、家族傳承、都市更新以及智慧財產權管理等議題，由各領域專精的律師團隊深入簡出剖析潛在風險、分享寶貴實務經驗並提供策略思考建議。

### 對日本投資夯！併購案例分享



德勤商務法律事務所主持律師陳彥勳指出，台灣半導體產業龍頭台積電於2021年11月宣布在日本設廠後，與供應鏈相關的台商布局日本之投資意願倍增，且部分台商也看好日本經濟未來發展，近期有多數台商已陸續在日本進行投資與併購等相關的活動。而台商赴日投資時，應留意在當地設立公司的方式及申請赴日工作簽證的類型，日本企業對於台商所進行之投資及併購，在投資意向書、盡職調查及股份買賣協議等階段，各有其著重事項及特別要求，台商宜盡早就相關法律議題進行布局及規畫，以降低潛在成本及風險。



**林孟衛**

合夥律師  
德勤商務法律事務所



**陳盈綦**

合夥律師  
德勤商務法律事務所



**林光彥**

合夥律師  
德勤商務法律事務所



**陳月秀**

資深律師  
德勤商務法律事務所



**熊誦梅**

合夥律師  
德勤商務法律事務所

## 新能源產業與家族企業併購趨勢解析



德勤商務法律事務所合夥律師**林孟衛**指出，近年來湧現台灣企業的海外併購趨勢，本次論壇將聚焦於台灣企業進行境外投資 (out-bound) 時所需面對的各國法律及相關規範，包含外國人投資審查、反托拉斯制度及法規等，透過指標性個案舉例說明，我們將深入探討相關法律、規範及程序，使有意投資於新能源產業的企業，能夠全方位了解新能源領域（例如：電動車、再生能源等）的投資機會，順應參與這股新能源投資浪潮。



德勤商務法律事務所合夥律師**陳盈綦**指出，台灣多家族企業，伴隨企業價值成長，家族持股因上市規則要求、增加投資人等漸趨分散。若股價已無法反映公司真實價值，可考慮運用國際間常見的管理階層收購 (MBO)、私有化的階段性策略，藉由引進策略性投資人協助整合資源、優化營運架構，再創新局。並宜盡早規畫股權架構，善用家族辦公室、家族憲章等法律工具防患於未然，實現家族財富與企業永續傳承。

## 漂綠風險暨都市更新永續挑戰停看聽！

陳盈綦以近年快速崛起的時尚服飾品牌SHEIN為例，說明企業發展應著重供應鏈及對環境、社會、治理面向的關注，也提醒留意永續議題已從單純資訊揭露，逐漸發展為法律責任的趨勢。不僅在台灣法下可能面臨的漂綠風險及

法律責任，更應符合國際潮流，例如新版GRI準則將人權評估納入永續報告書之重大主題，且歐盟供應鏈法已將人權與環境問題納入實地查核範圍。ESG趨勢也從環境面逐漸關注社會面，著重人權評估、人權盡職調查，企業宜妥善因應以降低爭議風險。



**德勤商務法律事務所合夥律師林光彥**以都市更新為例，說明永續發展的另一面向。都市更新透過事業計畫或權利變換計畫的擬定，重新塑造空間、提升居住品質，延續資產價值的同時，也提升城市機能，最終達成環境、社會和經濟三方面的永續發展目標。

### 為什麼需要家族憲章？家族傳承：爭端解決之路



**德勤商務法律事務所資深律師陳月秀**指出，家族憲章關鍵在建立家族治理組織及退場機制，預防未來意見衝突或經營理念不同的表決僵局及訴訟紛爭，家族憲章中可預先規畫，包括家族理事會的決策範圍、衝突溝通平台及爭端解決方法、可供選擇的退場方式計價。為加強法律效力，家族憲章同時搭配法律工具如股權協議、預立遺囑、信託、夫妻協議等，可形成多重保護。

林光彥則指出，法律爭訟不僅影響家族成員間之關係，更可能成為企業穩定發展之阻礙，實有必要透過事前預防、事中執行及事後救濟等不同階段的爭端解決機制，避免家族矛盾激化、確保財富穩健傳承。

### 智慧財產管理與訴訟之最新趨勢



**德勤商務法律事務所合夥律師熊誦梅**以「智慧財產管理與訴訟之最新趨勢」為題提出觀點。隨著全球對企業永續發展的重視，智財管理與ESG的連結將成為未來企業競爭的重要因素，德勤商務法律事務所多年來協助企業導入台灣智慧財產管理系統 (TIPS)，不僅能幫助企業健全公司治理、避免風險，更能提升企業在ESG框架下的競爭力，有助於企業實現永續發展。而智慧財產訴訟在2023年迎來智慧財產案件審理法大修正，修法後除擴大律師強制代理範圍，更針對技術審查報告公開帶來新的變革。在新智慧財產審理法運作下，是否有效解決智財訴訟中的難題，並為企業在智財領域提供更全面的保障和支持，也將成為未來持續關注的議題。德勤商務法律事務所法律科技創新服務將會在負責人前智慧財產及商業法院法官熊誦梅律師之帶領下，持續關注智慧財產權領域的動態與發展，期待未來與各企業的合作與交流，共同推動智慧財產領域的健康發展！



**勤業眾信聯合會計師事務所稅務及法律服務部門營運長張宗銘**

# 專家觀點



虞成全

生技醫療產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所



林彥良

醫療照護產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 勤業眾信發布

# 《2024 醫療照護產業展望》報告

①創新 ②成本管理 ③人力資源彈性 ④社會關懷融合 ⑤永續發展

勤業眾信聯合會計師事務所發布《2024醫療照護產業展望》報告，內容指出，隨著人口結構變化、勞動力普遍短缺、營運成本不斷上漲、技術進步和醫療照護服務模式不斷演變，2024 年全球醫療照護產業正處於十字路口，將受到「**創新、成本管理、人力資源彈性、社會關懷融合和永續發展**」五大構面影響，準備迎接重大而深遠的變革、逐步形塑未來樣貌。

勤業眾信聯合會計師事務所生技醫療產業負責人虞成全表示，根據國家發展委員會預估，台灣將在2025年進入超高齡社會，亦面臨著健保財務壓力和醫療照護人力短缺等挑戰。各界正透過數位轉型等方式來因應，其中科技、人才、法規、資料治理等關鍵基礎建設甚為重要。同時，醫療照護產業以病患（人）福祉為核心，在實現永續發展目標上，亦將透過創新和智慧化措施達到節能管理、永續採購和減少醫藥品浪費等目標，以成功建立一個永續、智慧、創新和韌性的新世代醫療照護體系。

勤業眾信聯合會計師事務所醫療照護產業負責人林彥良指出，Deloitte Global人工智慧研究院《企業人工智慧應用現狀分析》報告調查顯示，近八成（79%）受訪企業表示已部署了三個以上的人工智慧（AI）應用，隨著應用場景的擴大，AI亦在醫療照護產業扮演更加關鍵的轉型角色。台灣衛生福利部提出「健保醫療平權數位升級計畫」，其一策略為透過導入、開發與精進AI技術，來推動資料應用生態，確保健保永續經營。面對AI技術的大規模應用，醫療照護組織有責任建置值得信賴的AI系統，實踐強而有力的AI治理方案。

### 形塑2024醫療照護產業發展的五大關鍵

#### 一、AI將協助驅動醫療照護產業變革

AI不僅具有簡化醫療照護機構的行政和照護流程之潛力，甚至還能協助提高醫療服務品質，並擴大相關服務的可及性。以美國為例，若未來五年廣泛採用AI，預估將可在每



年節省多達3,600億美元的潛在成本，約占其醫療支出的10%。然而，儘管AI在醫療照護領域具有變革潛力，但其採用與否取決於醫療照護機構、醫療照護服務從業人員以及消費者對此技術的信任程度和接受程度。因此，企業須採取措施確保負責任地部署AI，並確保AI的使用及相關流程透明且可審查。

## 二、全球醫療照護產業急需解決醫療成本和可負擔性問題

醫療成本影響著醫療照護服務的品質、可及性和可負擔性，也就是醫療成本上漲將導致醫療照護服務可負擔性下降，並反映出國家對醫療照護服務和系統的投資水準。據保險經紀公司韋萊韜悅 (WTW) 估計，2023年整體歐洲大陸的醫療成本上漲8.6%，拉丁美洲約18.9%，亞洲則是10.2%，台灣衛生福利部統計2022年台灣人均醫療支出達到2,438美元，較2014年成長了57%。面對此情形，醫療機構應聚焦改革醫療服務方式、優化營運模式、優先進行人力投資、採用數位策略來進行組織變革。此外，醫療旅遊已愈發受青睞，根據Vantage Market Research統計，2023年全球約有1,100萬人前往其他國家就醫，預估到2030年醫療旅遊市場規模將達437億美元，2023~2030年的年複合成長率約達33%。

## 三、應對迫在眉睫的全球醫護人員短缺問題

世界衛生組織調查顯示，由於醫護人員的職業倦怠、人才儲備有限導致職位空缺率高、人口結構變化等因素，預計至2030年全球醫護人員的缺口預計將達1,000萬，而人員短缺的問題亦將加劇全球公衛危機。聯邦基金會 (Commonwealth Funds) 調查發現，已開發國家中約有90%的醫師對薪資水準、與患者相處的時間、處理行政工作的時間以及工作與生活平衡所產生之問題感到不滿或出現職業倦怠。為解決此問題，醫療照護機構應借助技術處理行政事務緩解職業倦怠，以更有效提供醫療照護服務。此外，為改善人才招募和留任情況，醫療照護產業的領導者有責任重建醫護人員對機構的信任，恢復產業的意義、價值和目標，並考慮轉變其醫療照護模式和重新規劃工作內容。

## 四、轉化預防醫療照護模式以發揮社會照護作用

美國國家學院估計，80%的健康結果取決於行為、社會或環境等驅動因素，Deloitte Global於2023年的研究調查亦指出，有75%的受訪者表明接受政府機構收集個資以提供個人化的綜合社會照護服務，顯示醫療消費者支持朝整合性社會醫療照護模式轉型。多國政府透過打造更具韌性的社會照護人才庫，強化社會照護工作者職能，以及積極地解決目前的實際照護需求，以避免在未來耗用成本更高的醫療處置介入，如英國政府已在兩年內撥款1.02億英鎊，用於維修小型設施和安全檢查等家居環境改造，降低未來住院的情形發生，帶動醫療照護體系從單純提供傳統醫療服務，擴展至全方位的社會照護，並朝實現以預防為主的「全人健康」模式邁進。

## 五、透過革新醫療服務與產業供應鏈打造永續未來

氣候變遷帶來的負面影響日益明顯，根據World Bank估計，因空氣品質較差而引起的健康問題，約對全球經濟產生8.1兆美元的影響，占全球GDP的7.7%。為了在難以預測的環境下提供永續醫療服務，醫療照護機構需增強其營運韌性來應對醫療照護服務的量能問題，其中可透過綠色醫院的設計減少醫療設施產生的直接碳排放，以及創建可隨環境、社會、經濟和科技發展而靈活調整的供應鏈，並藉由臨床創新、生產低碳藥品、提升運輸效率等方式，減少碳足跡與確保負責任地使用資源。

下載完整報告：<https://deloitte.tt/43GE2HY>



# 專家觀點



楊承修

銀行業及資本市場產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 勤業眾信發布《2024全球銀行業及資本市場趨勢展望》報告

勤業眾信：數位支付與AI盛行 留意GenAI成雙刃劍

- 2020年~2025年手機支付年複合成長率預計達約27%
- 2030年全球生物辨識支付市場規模將達580億美元，2023年~2030年的年複合成長率將達63%

勤業眾信聯合會計師事務所發布《2024全球銀行業及資本市場趨勢展望》報告，內容指出，受到利率上升、資金供應量減少、監管嚴格化、氣候變遷、經濟成長放緩及地緣政治緊張，成本控制將成為銀行業競爭差異化的關鍵。勤業眾信提醒，因應不斷變化的客戶行為，須持續投資數位科技，同時，將人工智慧（AI）納入營運流程中；惟須特別留意GenAI風潮下之資料保護、身分驗證、打詐等挑戰。

勤業眾信聯合會計師事務所銀行業及資本市場產業負責人楊承修資深會計師表示，多變的總體經濟環境局勢，是為推動轉型的關鍵驅動性因素，促使金融業在資本稀缺的環境中尋求新的機會來源。隨著消費者行為轉變，企業需要有擴充靈活的數位解決方案，滿足最基本的顧客期待，並

能快速因應市場變化。隨著越來越多金融科技公司進入數位支付市場，競爭變得更加激烈，金融機構應該加速建立並不斷改進他們的數位能力。

### 數位支付潮流

數位科技和社群媒體以前所未有的方式賦予客戶更多權能，消費者擁有眾多管道瀏覽不同平台尋找最佳服務或產品，也清楚表達期望接受不斷變化的市場。銀行業須留意消費者習慣的轉變，積極迎接數位轉型的同時，保有個人化與優質創新的服務體驗。

舉例而言，電子錢包和帳戶對帳戶（A2A）支付，已迅速成為許多人的主要支付方式。Deloitte全球（Deloitte Global）未來支付趨勢研究發現，2020年至2025年手機支付的年複合成長率預計達約27%（26.93%）；同時，生物辨識技術也越發普及，例如：指紋、眼部掃描、3D臉部

映射等，還有微信在去年推出利用掌紋與掌靜脈識別技術的刷掌支付，進一步強化了數位身分的整合能力。預計全球生物辨識支付市場到2030年將達到580億美元，且預測2023年至2030年的複合年增長率將達63%。

隨著數位支付技術的廣泛應用，以及這些技術在非金融領域中的普及，將進一步鞏固新的市場地位。銀行、金融科技公司和大型科技公司之間的關係也在快速演變。金融科技公司不再被視為競爭對手，而是成為合作夥伴。隨著行業的日益融合，建立策略夥伴關係已成為銀行吸引新客戶和保留客戶的常見策略。

## AI應用百花齊放

銀行業投資數位科技的目的是提高效率、提升生產力、降低成本、優化流程和供應鏈管理，進而提高營運利潤。根據Gartner發布的2024年CIO調查，高階管理者看準AI是未來三年首要實施的關鍵技術工具。銀行業應用AI的領域百花齊放，包括：詐騙檢測、反洗錢、客戶溝通和行銷、產品契合度評估、備忘錄撰寫等；此外，機器學習、深度學習演算法及自然語言處理（NLP）技術，被廣泛應用於實現交易自動化、現代化風險管理以及進行投資研究。

花旗財務貿易解決方案部門（Treasury & Trade Solutions）和財務智慧解決廠商Treasury Intelligence Solutions攜手合作，為客戶提供更強大的自動化工作流程，這項解決方案讓企業可以更靈活地預測現金流，並且能夠即時查看多個帳戶的情況，透過該系統提供的深入分析，企業能更有效地優化資金流動性，以策略性地管理供應商和客戶之間的工作資本配置，同時改進資金和投資活動。然而，AI系統可能伴隨著資料隱私和安全性問題，以及存在漏洞或偏見，導致不正確的決策或行為。因此，銀行需要不斷監控和改進其AI系統，以確保其準確性和公正性。

## GenAI雙刃劍

在企業使用AI技術時，可能會面臨一些風險。首先，AI系統需要大量的數據來訓練和運行，因此企業必須確保這些數據受到適當的保護，以避免不當使用或洩露；其次，推展GenAI需要時間淬鍊，並在執行難易程度和升級選擇之相關風險考量上遇到挑戰。

新技術的引進也帶來了新的風險，隨著合作關係增加，第四方風險的威脅也日益增加，例如：開放銀行業務、與技術合作夥伴建立更多的合作關係，都可能使企業系統遭受新的漏洞和網路攻擊。加之，GenAI的快速發展也帶來了身分驗證風險，深度偽造技術使身分識別更加真假難辨。

勤業眾信歸納，GenAI可能面臨的風險為身分驗證風險、資料洩漏、詐騙和隱私風險等，建議企業可以考慮採取以下措施、以維權益。

- 一、將深度偽造檢測技術納入反詐欺系統和培訓中，以提高對身分驗證的準確性和安全性。
- 二、加強對合成身分識別系統的檢測，可透過與合作夥伴加強對合成身分資料的辨識能力。
- 三、加強員工培訓計畫，提高對帳戶盜用、網路釣魚和商業電子郵件洩露等問題的警覺性。
- 四、使用聊天機器人工具時，應考慮資料隱私限制條件，以保護客戶的隱私和敏感信息。
- 五、建立記錄透明度和可解釋性框架，並定期測試生成式人工智慧模型，以確保其運作正常且符合法規要求。

# 專家觀點



**張馨云**  
法律科技諮詢副總經理  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 勤業眾信法律科技諮詢專家獻策

### 合約生命週期管理：企業營運及法律風險管理的重要一環

合約在企業運營中扮演重要角色，但許多企業在合約管理方面存在缺失，導致效率低下及法律風險增加。因此，合約生命週期管理(CLM)應運而生，不僅是合約保管，更包括合約全生命週期管理。然而，台灣企業在合約管理現況中普遍存在缺失，例如版本控制困難、合約難以追蹤等。良好的CLM系統可提高效率、降低風險。評估CLM系統時，需考慮功能性、操作便利性、安全性、擴充性、供應商實力及投資報酬率等因素。通過選擇合適的CLM解決方案，企業可有效管控合約生命週期，提升營運效能，降低法律風險。

#### 何謂合約生命週期管理？

勤業眾信聯合會計師事務所「法律科技諮詢」部門 (Legal Management Consulting, LMC) 張馨云副總經理提到，合約生命週期管理不僅僅只是合約的保管，而是全面性地管理企業合約從開立到終止的整個生命週期，這包括合約流程規劃、數位化工具挑選及人員參與等各個方面。其範疇涵蓋合約收案、處理排程、撰擬、審閱、議約/修約、內部簽核、簽署、履約追蹤、修訂、續約以及終止/到期等各個環節。

#### 台灣企業的合約管理現況

在為台灣企業提供服務的過程中，我們發現許多企業對於合約生命週期管理存在各種缺失。即便一些公司設有法務部門，法務人員也僅在需要撰擬或審閱合約時才會參與，修約與議約過程則完全依賴電子郵件和Word文件的往返。簽核流程多以紙本方式進行，或者使用企業內部的電子系統。合約簽署後，可能僅僅是掃描存檔，而重要條款則最多只是用Excel記錄。之後，這些合約便被遺忘了，除非出現爭議或者涉及收款問題，才會被翻出來查看。

這種管理模式導致諸多問題：合約版本控制困難、已簽署合約不易查找、履約及修訂續約狀況難以追蹤、人員異動時合約下落成謎等。這不僅影響企業營運效率，更可能加大企業的法律風險曝險。

在過去服務企業的經歷中，曾遇過不少案例突顯了合約生命週期管理的重要性：

1. 最終簽署版本與內部核准版本不符，導致最終合約條件與公司期望不符。
2. 爭議發生時，發現對方根本未簽署合約，合約效力存疑。
3. 爭議發生時，因為合約早已失效，無法依照合約約定向對方提出違約的主張。
4. 本以為合約已經失效，做了一些可能違約的行為，最後被認定為違約。
5. 在跨國訴訟證據搜尋程序中被對照找到連公司本身都沒看過的合約，使公司在訴訟準備上防禦張力不足。

這些案例說明，良好的合約生命週期管理不僅關係營運效率，亦攸關公司的法律風險控管。一個有效的生命週期管理(CLM)系統可以為企業帶來什麼好處？

1. 提升合約處理效率，縮短訂單簽約時間。
2. 降低錯誤風險，版本控管清晰。
3. 強化資訊安全，避免核心契約外洩。
4. 改善合約可視性，履約狀況一目了然。
5. 提高法務人員工作效率。
6. 降低合約糾紛及相關法律風險。

## 至於該如何挑選適合的CLM系統？

既然CLM系統能為企業帶來如此多好處，那麼在挑選時應注意什麼呢？雖然法務部門是主要使用單位，但合約對企業的運營關係重大。因此，除了法務需求外，還應該廣泛徵求公司內部利害關係人的意見和需求，再予以整合評估。評估準則可包括：

1. 系統功能是否滿足公司合約管理全流程需求？
2. 系統操作是否便利，且使用者體驗良好？
3. 系統安全性和資料保護程度如何？
4. 系統是否具備擴充性，能否彈性整合第三方系統？
5. 該軟體服務供應商實力如何，未來發展前景如何？
6. 整體投資報酬率的評估

通過全面評估以上各項，企業方能選到最選擇到最符合需求、最具價值的CLM解決方案，以協助公司有效管控合約生命週期，提升營運效能，降低法律風險。

企業經營離不開合約的存在，而全面管理合約生命週期對於營運和風險管理至關重要。希望未來越來越多的企業能意識到CLM的重要性，積極部署適合的CLM系統，以幫助企業實現永續經營，邁向成功之路。

# 專家觀點



**洪吉維**  
汽車產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 駛向智慧移動未來 從數據打造創新體驗

勤業眾信：CRM掌握顧客旅程 打造共好共榮移動生態圈



隨著電動車和未來移動的應用逐漸從概念轉向落地化，且「未來交通」的需求和範疇愈加具體和清晰，將改寫整體產業的運作模式。勤業眾信聯合會計師事務所舉辦「駛向智慧移動未來—從數據打造創新體驗」論壇，並發布《2024全球消費者用車行為趨勢》報告。勤業眾信指出，為了解顧客的決策、消費及用車行為，也陸續於實體門店或不同接觸點導入客戶管理平台（CRM），以獲取顧客整體購物旅程的完整資訊，藉由跨域合作，打造正向循環的移動生態圈。

### 車業競爭激烈，CRM精準行銷強化顧客關係與體驗



勤業眾信聯合會計師事務所汽車產業負責人暨管理顧問服務副總經理洪吉維指出，面對全球供應鏈調整、科技推陳出新、淨零碳排目標等挑戰，企業面臨轉型升級的考驗。因應電動車市場成長放緩、削價競爭市況激烈、高利率和高成本等挑戰，凸顯車廠打造韌性策略和技術創新的重要性。另外，影響消費者是否有意購買電動車，除了取決於車輛性能、擁車成本、價格、續航力外，充電基礎設施普及化和完善的程度，也是影響消費者決策的重要主因。



此外，隨著全球數位化浪潮持續席捲至各產業，商業環境和客戶體驗正在快速改變。從汽車製造商到終端銷售，各企業都需要打造引人注目的全方位銷售體驗。企業間到消費者（B2B2C）啟動全面CRM的思維協助管理從品牌、製造商、經銷商和終端客戶的互動。透過CRM管理規劃，企業從全球視角或台灣總部可以掌握整體銷售流程和進度，即時了解市場需求，提高製造與銷售協作效率。跨國進口車商的數位化銷售，更加注重終端消費者的銷售旅程和數位體驗，透過優化數位流程和系統，車商能夠從客戶開始詢問、訂購過程，到實際用車的整個旅程與客戶建立關係，從而獲得更完整的資料和客戶整合性資訊。數位體驗的趨勢將平衡和兼顧「客戶、合作夥伴、企業員工」三個方面，實現有效且和諧的銷售與行銷旅程。

### 用數據打造品牌策略和挖掘消費者行為



**台灣福特汽車總裁Steffen Knapp**指出，台灣福特汽車將顧客行為數據有效運用於打造品牌策略。首先，以顧客為中心、了解其感性需求，進而進行品牌溝通、打造品牌忠誠度。例如，通過了解車主的用車、養車及秀車習慣，規劃了Golf 50週年車主派對，用車主喜愛的方式，分享與車的故事，同時展示愛車。其次，將顧客行為數據應用於客戶體驗，提供數位服務，打造展示中心結合香氛、音樂與美食等感官上的體驗，無論是線上還是線下，都讓客戶感受到賓至如歸。最後，極大化運用顧客行為數據，深入了解客戶用車和養車行為，從而開拓售後服務商機，同時強化品牌忠誠度。時至今日，市場競爭日益激烈，顧客在消費過程中，相較於理性評估，更重視感受。因此，台灣福特汽車注重顧客整體體驗，從客戶體驗、品牌溝通、售後服務等，以滿

足客人的需要為主要目標。顧客行為的數據來自數十個資料收集點，包括車輛資訊發送器、官方數位平台、車主會員應用程式和市調等，透過授權合理取得後，彙整龐大的顧客消費行為資訊，將每一台車輛辨識碼轉換成顧客行為資訊。透過AI運算，能更有效地運用這些資訊。

### 與社會共好，打造共榮的智慧移動生態圈



**小驢行股份有限公司執行長侯勝宗**表示，近年來，隨著移動科技與人工智慧的飛速發展，我們得以突破時間與空間的限制，享受智慧移動所帶來的高效率與便利。然而，資本主義與全球化的發展也衍生出社會不平等與環境破壞等問題，迫使企業開始重新反思應如何彌補經濟發展所帶來的負面影響。因此，ESG理念逐漸成為全球企業須重視的重要課題，推動社會朝向「包容」與「永續」邁進。

台灣正面臨著少子化與高齡化的挑戰，加上偏遠地區因交通不便而衍生的醫療、教育、物流等問題，已成為社會各界關注的重要議題之一。為此，小驢行社會企業將分享如何善用大學「科技創新」的智慧交通研發成果，並整合各方利害關係者和公私協力，充分利用民間過剩的交通運能，推動「社會創新」。透過這樣的舉措，引導政府進行法規調整，實現「制度創新」，從而打造更加包容、共融的社會環境，實現聯合國2030年永續發展目標中的「Leave No One Behind」理念。

### 《2024全球消費者用車行為趨勢》報告重點導讀：

1. 燃料費價格與環保意識抬頭，是吸引消費者購買電動車的主要關鍵；而充電時間與續航力則是卻步的兩大主因。
2. 不同市場消費者對需否擁有汽車的態度存在顯著差異：美國、東南亞、德國、韓國和日本的受訪民眾，選擇重回傳統燃油車的比例顯著成長。
3. 價格、品質和性能三大項目，仍是消費者選擇品牌時首要考慮因素；而渴望體驗其他品牌的新技術，則為眾多消費者轉換品牌的原因之一，在開發中市場尤其明顯。
4. 車聯網商機與訂閱式租賃服務也是未來趨勢，車廠更應持續關注消費者對於這些技術或服務的思維，以引領企業再創新猷。

# 專家觀點



**陳明輝**

高科技、媒體及電信產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 勤業眾信發布《2024全球高科技、媒體及電信產業趨勢預測》報告

勤業眾信：關注AI晶片、永續、6G、主權雲等議題

- 2024年生成式AI與企業軟體，收入成長潛力將增加100億美元。
- 2024年企業在生成式AI的支出將增加30%
- 2024年永續農業收入預計達到180億美元
- 2024年協助企業追蹤與產生永續指標的軟體，營收有望突破10億美元
- 2024年全球音訊娛樂市場收入將超過750億美元
- 2024年將售出2億支具直接向衛星發送訊息功能的智慧型手機

勤業眾信聯合會計師事務所發布《2024全球高科技、媒體及電信產業趨勢預測》(Deloitte TMT Predictions 2024) 報告，內容指出，年度科技發展關鍵趨勢包含：生成式AI晶片推動半導體產業成長、科技業的永續挑戰、位元速率需求放緩對6G發展影響、主權雲 (Sovereign Cloud) 在地化

等議題。勤業眾信提醒，台灣高科技產業登全球科技發展關鍵要角，除了注意新科技帶來的需求動能外，因應不斷變化的國際情勢與地緣政治風險，也須注意未來可能會出現原物料短缺的供應鏈管理問題。另外，國際政治摩擦增加了網路威脅，因此安全議題與個人權益保護越趨重視，進而影響雲端資訊的使用，企業也應關注不同地區的資料使用政策。

勤業眾信聯合會計師事務所高科技、媒體及電信產業負責人陳明輝資深會計師表示，科技日新月異，生成式AI正重塑高科技、媒體電信產業市場的格局，數位生活成為常態，而生成式AI讓科技如虎添翼，各界看好所生成式AI帶來的巨大影響，有望為半導體產業帶來未來三年的成長動能。因應科技突破與應用，現今許多企業正在評估是否需積極投資6G，勤業眾信研究發現，目前消費者使用位元速率 (bit-rates) 需求逐漸下降，5G的傳輸速度能滿足現今科技發展的需求，當前可以發展更完善的5G服務為主，6G

則可做為企業五年後的遠程目標。而隨著永續法規逐漸生效，消費者意識提升，推動永續作為不僅是企業社會責任更是企業長期競爭力，建議企業善用數位工具將資料數據化、透明化，定期揭露數據來達到有效管理，並且務必提前布局以落實永續策略。

## 2024全球高科技、媒體及電信產業解析四大關鍵趨勢

### 關鍵趨勢一：生成式AI晶片的需求正推動半導體產業成長

報告指出，2024年全球晶片市場總規模預計可達5,760億美元，人工智慧晶片銷售總額佔整體約一成比重（11%）；而生成式AI專用晶片市場將擴大至500億美元，佔全球銷售總額三分之二之多；生成式AI需求不斷擴大，越來越多企業將資金投入到該技術中，2024年企業在生成式AI的支出將增加30%，運用於雲端服務與模型訓練，以幫助整合企業數據與基礎，以提高生產力、優化成本、建立創新價值。市場樂觀預估，2027年生成式AI晶片收入可能達到4000億美元，不過仍然要注意地緣政治的不確定因素。

### 關鍵趨勢二：地緣政治導致原物料短缺，影響科技業供應鏈永續經營

報告指出，2024年可能會有許多地區出現鎂、鋅短缺問題；到了2025年可能開始面臨製造高科技產品不可缺少的重要材料稀土元素（REE）短缺，原物料短缺將影響晶片製造商、電動車等企業。隨著降低碳排放意識興起，純電動車（Battery Electric Vehicle, BEVs）越加的普及，進而推動鋰和鈷的需求成長；然而，持續發生的地緣政治事件也會影響原物料進出口。研究指出，中國大陸未來將會限制用於電子、清潔能源、航空、汽車和國防等方面的稀土元素出口，進而導致全球製造商的困境。仰賴這些技術原料的科技產業市場價值估計超過1,600億美元，對於市場的創新、成長至關重要，建議企業可透過管理ESG追蹤數據、增加電子廢棄物回收、利用數位供應網絡（Digital Supply Network, DSN）預測和規劃原物料使用等方式，增強供應鏈的韌性。

### 關鍵趨勢三：串流媒體與音訊市場將在2024年大開「聽」浪潮

勤業眾信報告預測，2024年全球將有更多消費者使用及訂閱音訊娛樂，例如：Podcast、串流音樂、廣播和有聲讀物，全球音訊娛樂市場收入將超過750億美元，年成長率約為7%。研究發現，成本、內容和便利性是驅動音頻娛樂市場的主要因素，許多音頻平台提供消費者免費或低價的服務，吸引有控制娛樂開支需求的消費者；獨立創作者投入音樂和podcast領域、好萊塢大罷工期間尋找出路的演員，紛紛產出許多引人入勝、包容、多元化的新內容；加上取得的便利性和題材融入日常生活等優勢，整體推動音訊市場發展。

### 關鍵趨勢四：電信和科技業資料使用安全需求提升，主權雲（Sovereign Cloud）成未來焦點

雲端運算在企業轉型中扮演著重要角色，2023年市場規模估計達6,000億美元；然而，龐大的數據資料、網路安全威脅、個人資料隱私權、地緣政治緊張局勢等影響，增加本土化的雲端需求，也使確保安全和保障公民權利的需求日益增加，未來幾年對於數據和雲端主權的重視將進一步加強。其中，為嚴格的合規性要求而設計政府雲端，預計將超過410億美元；而資料駐留的分散式雲端可能超過70億美元。企業也應注意各國頒布的資料隱私保護等相關法規的變化，以避免造成嚴重的法律後果和高額罰款，還能有助於保持與客戶和合作夥伴之間的信任。

# 專家觀點



**溫紹群**

能源資源與工業產業暨  
工業產品與營建負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 勤業眾信發布《2024能源、資源與工業產業趨勢展望系列報告》

勤業眾信：AI與能源轉型為致勝關鍵

勤業眾信聯合會計師事務所發布《2024能源、資源與工業產業趨勢展望系列報告》並指出，極端氣候持續影響全球能源市場，且數位科技、生成式AI快速發展，更是大幅推升能源需求，造成能源與電力價格上漲。不論是美國、歐洲、日韓等皆大受影響；以法國為例，2020至2023年間，工業及民生電價累積調幅分別為160%及22%；行政院也在四月開始進行電價調漲，電價平均調幅約11%，能源與電力已對國家、企業、個人造成深遠影響。此外，近期受到地緣政治影響，金價飆升至史上最高，連帶提高工業應用之成本，更需要有效的策略以應對之。面對ESG議題的崛起，有效地策略應用將有助企業自身的永續經營，同時亦能減緩重汙染型的能源相關工業對環境的負面影響，勤業眾信建議，數位科技與AI持續帶動產業轉型，為企業持續成長之致勝關鍵；運用科技優化營運模式，積極落實能源轉型，加速去碳步伐並提升能源韌性，為企業永續經營之不二法門。

從生產面著手，利用數位科技加速製造業升級，提升供應鏈韌性與透明度

勤業眾信聯合會計師事務所能源資源與工業產業暨工業產品與營建負責人溫紹群表示，數位科技的發展改變了產業競爭規則，亦改寫了工作模式。《[Deloitte Global 2024 Manufacturing Industry Outlook](#)》指出，高達86%的製造業高階管理者認為，智慧工廠將成為製造業者於未來保持競爭力、永續經營之關鍵，其中生成式AI與元宇宙技術的導入，更是不可或缺。除了從生產面著手進行升級轉型，受地緣政治與氣候風險影響，供應鏈管理亦至關重要，報告中亦指出，已有高達76%之受訪者已開始使用數位科技，致力提升供應鏈韌性與透明度。透過新興科技加速產業升級，為製造業轉型建構新契機。





### 林孟衛

電力、公用事業與再生能源產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所



### 莊碧玉

能源與化學產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所



### 許瑞軒

礦業與金屬產業負責人  
勤業眾信聯合會計師事務所

## 綠氫，將成為實現下一階段能源永續發展之關鍵

勤業眾信聯合會計師事務所電力、公用事業與再生能源產業負責人林孟衛指出，極端氣候不斷趨動永續意識提高、產業需求改變，目前台灣加入RE100的企業共31家，營業額合計超過5.8兆新台幣，且其中包含許多半導體大廠如台積電、聯電，綠電發展日益備受矚目，其中氫能，尤其是「綠氫」，為一種淨零排放的能源形式，國際趨勢顯示綠氫是下一階段實現永續發展目標的關鍵能源。

再生能源發展連帶改變產業供應鏈，加速投資與部署發電廠、電網與儲能設備，是轉型中提升電力供給韌性的關鍵。根據《[Deloitte Global 2024 Power and Utilities Industry Outlook](#)》調查指出，生成式AI能協助電力業者面對產業困境，透過人工智慧進行電力使用的分析與預測，進而協助優化電力分配與管理，提升整體營運效率。

## 能源與化學的下一投資重點：電動車、再生能源與儲能設備

勤業眾信聯合會計師事務所能源與化學產業負責人莊碧玉指出，受地緣政治與石油輸出國組織與夥伴國（OPEC+）減產影響，全球原油價格持續上漲；再加上各國永續倡議等趨勢下，包括歐盟碳邊境調整機制（CBAM）試行，與美國參議院所提出的清潔競爭法案（Clean Competition Act, CCA）擬於2024年上路，全球能源產業進入轉型關鍵轉捩點，也連帶影響化工產業發展。

根據Deloitte Global研究指出，2023年全球2.8兆美元投入於能源產業，其中有超過六成投資於電動車、再生能源與儲能設備，這以上項目的關鍵原料，皆與化工產業密切相關，建議化工業者應根據整體產業需求，重新定義、對焦發展目標，開創新商機。此外，在開拓市場與產品時，數據與科技的應用也是產業升級的關鍵。透過數據蒐集與分析，有利於業者掌握現況並進行預測，以開創新興解決方案及價值創造，並提升透明度，建立韌性與信任。

## 區域戰爭導致金價飆高，科技將有助穩定成本

勤業眾信聯合會計師事務所礦業與金屬產業負責人許瑞軒指出，不論是加速永續發展、加快數位化進程，種種都與金屬與礦產原物料密切相關。作為全球產業的關鍵原物料，提升營運效率、迎合市場發展需求，為金屬礦業之業者於市場中搶得先機，持續成長的關鍵。根據《[Deloitte Global Tracking the Trend 2024](#)》報告指出，透過數據的蒐集，建立穩固的數據基礎，並搭配生成式AI的使用，有助於金屬與礦業產業減少30%以上的浪費與成本，並提升資源與能源效率，加快創新步伐。此外，在轉型的過程中，人才更是企業轉型的關鍵，透過規劃人才培育計畫，提供職涯訓練，並培養企業多元、平等、共榮（Diversity, Equity, and Inclusion, DEI）文化，皆有助企業延攬人才。

更多勤業眾信《2024能源、資源與工業產業趨勢展望系列報告》：<https://deloitte/49Pb61j>

# 113年5月份專題講座

【線上課程】採ZOOM會議視訊軟體

代號	日期	時間	課程名稱	講師
MAY01	05/08(三)	09:30-16:30	NEW~海外資金回台模式、海外所得認定文件與申報解析	張淵智
MAY02	05/08(三)	13:30-17:30	營業稅外銷零稅率及固定資產申報實務解析	詹老師
MAY03	05/10(五)	09:30-17:30	輕鬆掌握財務資訊中營運決策與管理效率	彭浩忠
MAY04	05/10(五)	14:00-17:00	NEW~迎戰租稅新時代~ 解析國際租稅潮流及我國反避稅法規	李嘉雯
NA03-2	05/14(二)	09:30-16:30	第三期 非財會人員財務管理研習班— 成本控制手法與價值分析創造	侯秉忠
MAR17	05/14(二)	14:00-17:00	NEW~2024年全球及台灣經濟展望	王健全
MAR15	05/15(三)	13:30-17:30	統一發票常見實務問題解析	詹老師
MAR11	05/16(四)	13:30-17:30	NEW~智慧財產權的稅務管理	陳衍任
MAR16	05/16(四)	14:00-17:00	NEW~活用三大財報拆解公司經營績效問題	吳思慧
MAR12	05/17(五)	14:00-17:00	ESG下的企業法遵議題	林瑞彬
MAR14	05/17(五)	14:00-17:00	營運風險控制與異常管理決策的數位轉型	蘇盈誠
MAR07	05/20(一)	09:30-16:30	出納作業與金融往來實務	李進成
MAY06	05/20(一)	14:00-17:00	NEW~資訊揭露不實之法律責任	黃正欣
NA03-4	05/21(二)	09:30-16:30	第三期 非財會人員財務管理研習班— 損益平衡點與經營決策運用	侯秉忠
MAY07	05/21(二)	09:30-16:30	營業稅進銷和營所稅收支差異解析與申報事項	張淵智
MAY08	05/22(三)	09:30-16:30	資本支出投資評估暨企業價值計算實務	彭浩忠
MAY09	05/22(三)	13:30-17:30	稅捐稽徵法實務應用解析	詹老師
MAR01	05/23(四)	09:30-16:30	利潤中心規劃與績效衡量實務	黃美玲
MAY10	05/23(四)& 05/24(五)	09:30-16:30	*上課須帶電腦(Excel 2007以上版本)* 合併報表關係人交易沖銷情境解析實務	陳政琦

### 【實體課程】

代號	日期	時間	課程名稱	講師
MAR10	05/09(四)	09:30-17:30	成本會計與成本管控實務	黃美玲
MAR13	05/13(一)	14:00-17:00	HOT~退休三寶：勞退新制、勞保年金、國民年金	葉崇琦
MAY05	05/15(三)	09:30-16:30	財務會計部門之轉型與價值發揮	李進成
MAY11	05/24(五)	14:00-17:00	NEW~股票相關留才工具之應用與評價	張思瑜



《課程查詢及報名》

- 課程如有異動，主辦單位將以 E-Mail 通知，並請以網站公告為主
- 詳細課程及報名資訊請至【勤業眾信官網】>【人才招聘】最左邊選擇【講座與企業內訓】>【查詢最新課程列表】
- 勤業眾信課程洽詢電話：(02)2725-9988 分機 3980 杜小姐、1187 蔡小姐

# 連絡我們



## 台北

110016 台北市信義區松仁路100 號20 樓  
Tel: +886(2)2725-9988  
Fax: +886(2)4051-6888

## 台中

407555 台中市西屯區惠中路一段 88 號 22 樓  
Tel: +886(4)3705-9988  
Fax: +886(4)4055-9888

## 新竹

300091 新竹市科學園區展業一路2號6樓  
Tel: +886(3)578-0899  
Fax: +886(3)405-5999

## 台南

700019 台南市永福路一段189 號13 樓  
Tel: +886(6)213-9988  
Fax: +886(6)405-5699

## 高雄

806618 高雄市前鎮區成功二路88號3 樓  
Tel: +886(7)530-1888  
Fax: +886(7)405-5799

## 中國大陸台商(專業)服務團隊

Taiwanese Service Group  
200002 上海市延安東路222號外灘中心30樓  
Tel: 862161418888  
Fax: 862163350003

Deloitte泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited (簡稱"DTTL"),以及其一家或多家會員所網絡及其相關實體(統稱為"Deloitte 組織")。DTTL(也稱為"Deloitte全球")每一個會員所及其相關實體均為具有獨立法律地位之個別法律實體,彼此之間不能就第三方承擔義務或進行約束。DTTL每一個會員所及其相關實體僅對其自身的作為和疏失負責,而不對其他行為承擔責任。DTTL並不向客戶提供服務。更多相關資訊[www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)了解更多。

Deloitte 亞太(Deloitte AP)是一家私人擔保有限公司,也是DTTL的一家會員所。Deloitte 亞太及其相關實體的成員,皆為具有獨立法律地位之個別法律實體,提供來自100多個城市的服務,包括:奧克蘭、曼谷、北京、邦加羅爾、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、孟買、新德里、大阪、首爾、上海、新加坡、雪梨、台北和東京。

本出版物係依一般性資訊編寫而成,僅供讀者參考之用。Deloitte及其會員所與關聯機構不因本出版物而被視為對任何人提供專業意見或服務。在做成任何決定或採取任何有可能影響企業財務或企業本身的行動前,請先諮詢專業顧問。對於本出版物中資料之正確性及完整性,不作任何(明示或暗示)陳述、保證或承諾。DTTL、會員所、關聯機構、雇員或代理人均不對任何直接或間接因任何人依賴本通訊而產生的任何損失或損害承擔責任或保證(明示或暗示)。DTTL和每一個會員所及相關實體是法律上獨立的實體。

