

封面故事

- 五月報稅季－2023綜所稅與營所稅全攻略

風險諮詢服務

- 內部稽核如何迎擊資訊科技新浪潮

驅動永續新視界

- 耗水費開徵，企業水資源管理從現在做起！

專家觀點

- 勤業眾信發布《2023醫療照護產業展望報告》



發行人:柯志賢
編輯顧問:李東峰
林宜信
吳佳翰
殷勝雄
潘家涓
林鴻鵬
洪惠玲
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:李紹平
張雅雯
吳品儀
鄭嘉慧
美編:林淑琴
張綺凌
胡爾珈
編輯組:范麗君
郭怡秀
林家禾
杜嘉珮
李佳蓉
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

111年度綜所稅申報季即將開跑

08

封面故事

111年度營所稅申報開跑
必知五大新租稅優惠

11

BEPS深入解析

已簽署國別報告資訊交換多邊稅務
行政互助公約地區統計

13

跨國稅務新動向

紐西蘭 -
員工海外遠距工作之稅務影響

15

中國稅務與商務諮詢

報稅季來臨!
高收入、高淨值人員應謹慎報稅
中國大陸已建置大數據資料庫

17

中國稅務與商務諮詢

「入出國及移民法」修正草案, 三大要點
優化居留環境 外籍人士宜關注自身權益
並留意在台納稅義務與優惠措施

20

股份轉換交易留意課稅問題

23

數位轉型與合約管理遵循計劃執行
要領探討

25

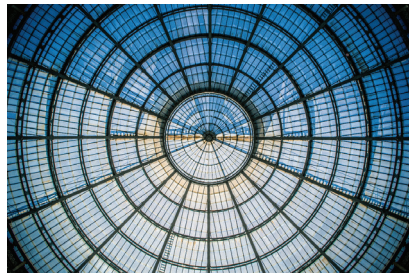
內部稽核如何迎擊資訊科技新浪潮



管理顧問服務專欄

28

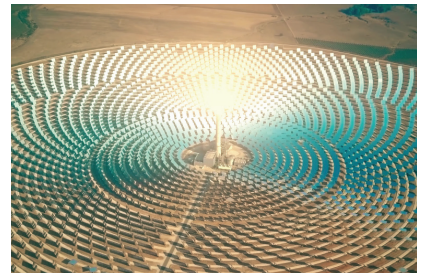
企業追求營運成長卻犧牲獲利？
成本獲利管理的成熟度也應跟上企業成長步伐



私人暨家族企業服務專欄

32

奠定家族信託永續之關鍵基石



驅動永續新視界

34

COP27峰會啟示
動盪時依然堅持永續

36

耗水費開徵，
企業水資源管理從現在做起！

38

淨零綠能商機
勤業眾信協助企業全面佈局成效
卓著

40

地緣政治下的矽島曙光
台灣科技產業新賽局

44

勤業眾信發布
《2023醫療照護產業展望報告》

46

挖掘城市新商機
數位科技驅動無限可能

48

2023年05月份專題講座

封面故事

五月報稅季一

2023綜所稅與營所稅全攻略



封面故事



王瑞鴻

稅務部資深會計師
勤業眾信聯合會計師事務所

111年度綜所稅申報季即將開跑 勤業眾信：三項調整發布減稅小紅包

111年度的報稅季節開始倒數，隨著逐漸走出COVID-19疫情的影響，今年報稅期限可能無法像過去幾個年度展延到六月底；而111年綜所稅稅制與110年相比最大的差異在於，因為這幾年通貨膨脹的影響，部分扣除額因為物價指數的調整而略有增加，勤業眾信聯合會計師事務所稅務部資深會計師王瑞鴻指出，今年報稅時綜合所得稅除了增加免稅額及扣除額外，基本生活費及稅率級距也有約略變動，相同所得下，今年報稅時可能可以比去年少繳一點稅，建議提早做好報稅的相關準備，留意報稅時限及新規範。

| 年度 | 110 | 111 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 基本生活費 | 192,000 | 196,000 |
| 免稅額 | 88,000 | 92,000 |
| 標準扣除額(單身) | 120,000 | 124,000 |
| 標準扣除額(夫妻) | 240,000 | 248,000 |
| 薪資特別扣除額 | 200,000 | 207,000 |
| 身心障礙特別扣除額 | 200,000 | 207,000 |
| 稅率級距5% | 0-540,000 | 0-560,000 |
| 稅率級距12% | 540,001~1,210,000 | 560,001~1,260,000 |
| 稅率級距20% | 1,210,001~2,420,000 | 1,260,001~2,520,000 |
| 稅率級距30% | 2,420,001~4,530,000 | 2,520,001~4,720,000 |
| 稅率級距40% | 4,530,001以上 | 4,720,001以上 |

表一：111年度各項免稅額及扣除額調整項目

111年度的三個減稅小紅包

一、提高基本生活費與一般免稅額

考量去年度仍受疫情影響與大環境通膨等因素，111年度的基本生活費調整至19.6萬元；一般免稅額則提高四千元，從之前的8.8萬調升為9.2萬。

二、雙薪家庭撫養子女之標準扣除額提高

王瑞鴻特別舉例，假設父母扶養二名念國小子女，夫妻倆薪資所得為各70萬元、全年所得140萬元，並選擇採用標準扣除額，則兩個年度相比，由於今年有相關扣除額及免稅額之調整使應納稅額有約略減少。

| 年度 | 110 | 111 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 所得 | 1,400,000 | 1,400,000 |
| 基本生活費 | 192,000*4=768,000 | 196,000*4=784,000 |
| 免稅額 | 88,000*4=352,000 | 92,000*4=368,000 |
| 標準扣除額(夫妻) | 240,000 | 248,000 |
| 薪資特別扣除額 | 200,000*2=400,000 | 207,000*2=414,000 |
| 基本生活費差額 | 176,000 | 168,000 |
| 所得淨額 | 232,000 | 202,000 |
| 稅率 | 5% | 5% |
| 應納稅額 | 11,600 | 10,100 |

表二：雙薪家庭扶養子女之試算

三、調整退職所得定額免稅金額

除了前述相關免稅額及扣除額外，111年的退職所得計算亦反應物價指數的變動而有所調整。

| 退職所得 | 110年度 | 111年度 |
|-------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 一次領取者 | 一次領取總額在180,000元x退職服務年資之金額以下者，所得額為0 | 一次領取總額在188,000元x退職服務年資之金額以下者，所得額為0 |
| | 超過180,000元x退職服務年資之金額，未達362,000元x退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額 | 超過188,000元x退職服務年資之金額，未達377,000元x退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額 |
| | 超過362,000元x退職服務年資之金額部分，全數為所得額 | 超過377,000元x退職服務年資之金額部分，全數為所得額 |
| 分期領取者 | 以全年領取總額，減除781,000元後之餘額為所得額 | 以全年領取總額，減除814,000元後之餘額為所得額 |

表三：調整退職所得定額免稅金額

COVID-19相關紓困措施

雖然目前疫情已成為常態，但財政部考量執行業務者及其他所得者因去年度普遍仍受疫情影響而收入減少、費用增加，使費用占收入之比重提高，因此，今年報稅時，執行業務者適用之費用率亦有所調整，其中「醫事人員」各項收入適用之費用率得直接按原本費用標準之118.75%計算；而「非醫事人員」部分只要111年度收入較「110年度、109年度或108年度任一年度」減少達30%者，其費用率得按費用標準之112.5%計算，以合理反應業者受疫情影響的營運情形，並適時減輕其所得稅負擔。

此外，由於民法從2023年將成年年齡下修到18歲，而今年五月是申報去年（111年）的綜合所得稅，故今年並不受民法下修成年年齡之影響。因此，納稅義務人務必要特別注意，以免提前誤用了相關規定導致有短漏稅之情事發生。

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

黃瑞琪

稅務部資深經理
勤業眾信聯合會計師事務所

111年度營所稅申報開跑 必知五大新租稅優惠

111年度所得稅申報開跑！就營利事業而言，不可不知的五大新租稅優惠，包括新增之資通安全產品或服務投資抵減、生技醫藥產業增修之投資抵減、企業捐贈運動產業新增之減稅優惠、員工教召薪資加成減除以及分期納稅新措施等，營利事業務必檢視針對可主張適用的租稅優惠，是否都已在法定期限內提出申請、有關文件均已備妥，且相關注意事項都已掌握，以免影響自身權益。

茲將五大新租稅優惠措施彙總如下：

一、新增資通安全產品或服務投資抵減

產業創新條例第10條之1於去年2月修正，政府除了為加速產業完成升級轉型，將智慧機械及5G系統投資抵減落日年限由110年12月31日延長至113年12月31日止外，為呼應資安即國安戰略，儘速完備產業資安聯防體系，也新增投資於資通安全產品或服務之支出，可享有投資抵減之租稅優惠，並明定適用期限自111年1月1日起至113年12月31日

止。所稱「資通安全產品或服務」，指為防止資通系統或資訊遭受未經授權之存取、使用、控制、洩漏、破壞、竄改、銷毀或其他侵害，確保其機密性、完整性及可用性，運用於終端與行動裝置防護、網路安全維護或資料與雲端安全維護有關之硬體、軟體、技術或技術服務。

欲申請智慧機械、5G系統及資通安全產品或服務投資抵減之公司或有限合夥事業，應於辦理當年度營利事業所得稅結算申報期間開始前四個月起至申報期間截止日內（採曆年制者為112年1月1日起至5月31日止），至經濟部建置之申辦系統完成登錄、檢附相關文件並上傳成功，同時於辦理111年度營利事業所得稅結算申報時，依規定格式填報，以適用相關租稅優惠。茲將智慧機械、5G系統及資通安全產品或服務投資抵減適用期間、支出金額、抵減方式及上限彙總如下：

| 投資購置項目 | 全新智慧機械 | 5G系統 | 資通安全產品或服務 |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|
| 適用期間 | 108年1月1日起至113年12月31 | | 111年1月1日起至113年12月31 |
| 投資金額限制 | 在同一課稅年度內支出總金額合計達新臺幣(以下同)100萬元以上、10億元以下之範圍。 | | |
| 抵減方式 (二擇一,一經擇定不得變更) | <ul style="list-style-type: none"> 於支出金額5%限度內,抵減當年度應納營利事業所得稅額。 於支出金額3%限度內,自當年度起3年內抵減各年度應納營利事業所得稅額。 | | |
| 抵減上限 | <ul style="list-style-type: none"> 各年度投資抵減金額以不超過當年度應納營利事業所得稅額30%為限(包含20%本稅及5%未分配盈餘稅)。 於同一年度合併適用其他投資抵減時,其當年度合計得抵減總額以不超過當年度應納營利事業所得稅額50%為限。但依其他法律規定當年度為最後抵減年度且抵減金額不受限制者,不在此限。 | | |

二、增修生技醫藥投資抵減

生技醫藥產業發展條例於110年底翻修,為調整產業發展方向,除擴大生技醫藥公司之適用範圍外,也增修相關租稅優惠。其中與生技醫藥公司本身有關之租稅優惠,包括修正研發與人才培訓支出投資抵減,及增訂機械設備或系統投資抵減,施行期間自111年1月1日起至120年12月31日止,茲彙整重點如下:

| 項目 | 內容 |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 修正研發及人才培訓支出投資抵減 | <ul style="list-style-type: none"> 保留研發支出投資抵減,並增訂研發人員之教育訓練費用亦得適用抵減優惠,抵減率調降為25%,自有應納營利事業所得稅年度起5年內抵減,每年度最高抵減稅額以應納稅額50%為限,最後年度則不受限。 受託開發製造之生技醫藥公司不適用。 刪除人才培訓支出投資抵減。 |
| 增訂機械、設備或系統投資抵減 | 投資於生產製造所使用之全新機械、設備或系統,其支出金額在同一課稅年度內合計達1,000萬元以上、10億元以下。得選擇當年度抵減(抵減率5%),或分3年抵減(抵減率3%),當年度最高抵減稅額以應納稅額30%為限(一經擇定不得變更),與其他租稅優惠合併計算則以50%為限。 |

申請上揭投資抵減之營利事業,須經經濟部審定為生技醫藥公司,且於審定函有效期間內未經撤銷或廢止。申請研發投資抵減者,須於費用發生當年度之營利事業所得稅結算申報期間開始前三個月起至申報期間截止日內(採曆年制者為112年2月1日起至5月31日止),向經濟部提出專案認定;申請機械、設備或系統投資抵減者,則應於申報期間開始前四個月起至申報期間截止日內(採曆年制者為112年1月1日起至5月31日止),至經濟部建置之申辦系統完成登錄及申辦作業。營利事業亦須於辦理營利事業所得稅結算申報時,依規定格式填報前述投資抵減,始能適用相關租稅優惠。

三、增訂透過專戶捐贈運動事業適用費用加成減除

運動產業發展條例第26條原已提供企業在符合五種直接捐贈方式下之捐贈費用列支不受金額限制之租稅優惠,為持續推進台灣運動產業的發展,110年底增訂第26條之2,若企業透過教育部專戶捐贈符合資格之特定對象,並具教育部開立之捐贈收據,於今年(112)5月申報111年度營利事業所得稅時,即可享有捐贈金額150%列為當年度費用之租稅優惠。惟為避免租稅優惠過度,該捐贈金額自所得額中加成減除的部分,應納入營利事業之基本所得額中計算。

茲企業透過專戶捐贈之對象、抵減費用加成率、捐贈限額及施行期間與限制彙總如下:

| 項目 | 一般優惠 | 特別優惠 |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 捐贈對象 | 教育部認可之職業或業餘運動業。 | 1.教育部專案核准之重點職業或業餘運動業。 2.教育部公告之重點運動賽事主辦單位。 |
| 抵減費用加成率 | 150% | 150% |
| 捐贈限額 | 1,000萬元 | 無 |
| | 教育部設置專戶辦理營利事業捐贈有關事宜。專戶收受之捐贈額度,每年累積金額以30億元為限。 | |
| 關係人限制 | 倘營利事業與受贈運動業間具有關係人身分(註),僅得按捐贈金額100%減除。 | 無 |
| 適用限制 | <ul style="list-style-type: none"> 同一筆捐贈費用得選擇依運動產業發展條例第26條或第26條之2規定減除,一經擇定不得變更。 透過專戶捐贈適用「一般優惠」超過1,000萬元額度部分,不得適用運動產業發展條例第26條、所得稅法第36條及其他法律有關捐贈費用列報之規定。 | |
| 施行期間 | 10年(120.12.23落日) | 5年(115.12.23落日) |
| 最低稅負制之適用 | 針對捐贈金額加成減除部分,應計入營利事業之基本所得額。 | |

(註)關係人指營利事業與經教育部認可之職業或業餘運動業間有下列情形之一者:(1)公司法第368條之1規定之關係企業。(2)營利事業之董事長、總經理或與其相當或更高層級職位之人,與受贈之營利事業、法人之董事長、總經理或與其相當或更高層級職位之人為同一人,或具有配偶或二親等以內親屬關係。

四、增訂員工接受召集請假期間薪資費用加成減除

國防部自111年初開始實施新制教育召集訓練，將天數拉長至14天。為保障後備軍人接受召集之相關權益，增加後備軍人召集期間優惠及福利措施，並減少召集期間對機關（構）、事業單位、學校、法人、團體（以下簡稱各機關團體）營運之衝擊，後備軍人召集優待條例自111年1月1日施行。依該條例規定，各機關團體得就其給付員工請假從事教召期間薪資金額之150%，可自當年度營利事業所得額減除。國防部及財政部並於同年11月30日訂定「員工接受召集請假期間薪資費用加成減除辦法」加以規範，茲將重點整理如下：

| 項目 | 員工接受召集請假期間薪資費用加成減除辦法 |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 員工、請假期間及薪資之定義 | 1.員工係指各機關團體僱用從事工作獲致薪資者。 2.請假期間係指員工接受召集之公假期間。 3.薪資指薪金、俸給、工資及其他因從事工作獲致之經常性給與，且不扣除員工應付所得稅、保險費及工(公)會會費。但應扣除政府補助款部分。並以稅捐稽徵機關核定數為準。 |
| 各機關團體申報扣除方式 | 1.營利事業得就其給付薪資金額之150%，自當年度營利事業所得額減除(結算、決算、清算)。 2.執行業務者、私人辦理補習班、幼兒園及護理、療養院(所)，得就其給付薪資金額之150%，於核實計算申報當年度執行業務所得或其他所得中減除。 |
| 檢附資料 | 除檢附薪資金額證明以外，另需檢附之明細表及文件如下： 1.員工因接受教育召集而請公假者： ·請公假之假單、請假紀錄或其他證明文件。 ·教育召集令。 ·召訓機關或部隊開立之解召證明文件。 2.員工因接受臨時召集而請公假者： ·請公假之假單、請假紀錄或其他證明文件。 ·申請參加後備軍人志願短期在營服役之契約證明文件。 ·召訓機關或部隊開立之解召證明文件。 |
| 適用限制 | 1.該薪資金額已適用其他法律規定之租稅優惠者，不得重複適用此規定(例如研發人員薪資已經適用研發投抵)。 2.依本辦法減除之金額，以減除當年度依所得稅法之所得額至零為限；所得額已為負數者，不得依本辦法規定適用加成減除。 |
| 施行期間 | 自111年1月1日起至119年12月31日止。其年限屆期前半年，行政院得視情況延長一次，並以八年為限。 |

五、增訂分期納稅新措施

稅捐稽徵法原已明定，如納稅義務人因天災、事變、不可抗力事由或為經濟弱勢者，不能在法定期間內繳清稅款的情況下，得向稅務機關申請延期或分期繳納，依增訂之稅捐稽徵法第26條之1，進一步放寬納稅義務人因客觀事實發生財務困難，或經稅務機關查獲應補徵鉅額稅款等情況，也可向稅務機關申請分期繳稅。其中因客觀事實發生財務困難的部分僅限適用於所得稅，以下謹針對營利事業所得稅適用之相關重點彙總如下：

| 項目 | 內容 |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 財務困難之認定方式 | 營利事業所得稅應繳稅款繳納期間屆滿之日前一年內，納稅義務人有下列情形之一，經稅捐稽徵機關查明屬實者： 1.營利事業連續四個月營業收入淨額合計較前一年度同期減少30%以上。 2.教育、文化、公益、慈善機關或團體連續四個月收入及附屬作業組織所得合計較前一年度同期減少30%以上。 3.其他因素致發生財務困難，不能於繳納期間內一次繳清應繳稅款。 |
| 分期期間 | 每期以一個月計算，分次繳納應繳稅款，最長以36期為限。 |
| 加計利息 | 各期應自應繳稅款原訂繳納期間屆滿之次日起，至繳納之日止，依各年度1月1日郵政儲金一年定期儲金固定利率，按日加計利息，一併徵收。 |
| 申請方式 | ·於納稅期限內，檢附相關證明文件提出申請。 ·應繳稅款在200萬元以上者，稅捐稽徵機關得要求提供相當擔保。 |

不過，因應「嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興特別條例」之施行期間延長至112年6月30日，如營利事業經中央目的事業主管機關依紓困特別條例提供紓困相關措施，或受疫情影響(例如短期間內營業收入驟減)而不能於規定繳納期限一次繳清稅款，於今年申報營利事業所得稅時，仍可向稅捐稽徵機關申請延期(最長以一年為限)或分期(最長以36期為限)繳納稅捐。相較於上述稅捐稽徵法第26條之1分期納稅之新措施，因疫情影響而申請延期或分期繳稅之情況下，並無額外加計利息或提供相當擔保之規定。

稅務面面觀

BEPS深入解析



張宗銘
稅務部資深會計師
勤業眾信聯合會計師事務所



周宗慶
稅務部副總經理
勤業眾信聯合會計師事務所

已簽署國別報告資訊交換多邊 稅務行政互助公約地區統計

經濟合作暨發展組織(Organisation for Economic Cooperation and Development, OECD)於今(2023)年1月24日公布國別報告資訊交換多邊稅務行政互助公約(Multilateral Competent Authority Agreement, MCAA)之簽署情況。已簽署此MCAA地區可透過自動資訊交換(Automatic Exchange of Information, AEOI)機制與其他參與國家交換國別報告資訊，節省相關稽徵成本。

依據最新更新資訊，於2022年度加入並簽署MCAA之國家包含肯亞、賴比瑞亞、泰國與烏克蘭，總計簽署MCAA之國家或租稅管轄區已達96國，以下彙整已簽署MCAA之國家分布與簽署年度。

已簽署國別報告MCAA之國家/租稅管轄區分布(截至2023年1月24日)

| 區域 | 已簽署之國家/地區 | 合計 |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 亞太 | 中國大陸、香港、印度、印尼、日本、南韓、澳門、馬來西亞、馬爾地夫、新加坡、泰國、澳大利亞、紐西蘭 | 13 |
| 西亞 | 亞塞拜然、巴林、喬治亞、哈薩克、以色列、俄羅斯聯邦、阿曼、巴基斯坦、卡達、沙烏地阿拉伯、土耳其、阿拉伯聯合大公國 | 12 |
| 北美 | 加拿大 | 1 |
| 拉丁美洲及加勒比海 | 英屬安圭拉、阿根廷、阿魯巴、巴哈馬、巴貝多、百慕達、貝里斯、巴西、英屬維京群島、開曼群島、智利、哥倫比亞、哥斯大黎加、庫拉索、海地、墨西哥、巴拿馬、祕魯、土庫斯及開科斯群島、烏拉圭 | 20 |
| 歐洲 | 安道爾、奧地利、比利時、保加利亞、克羅埃西亞、賽普勒斯、捷克、丹麥、愛沙尼亞、芬蘭、法國、德國、直布羅陀、希臘、根西島、匈牙利、冰島、愛爾蘭、英屬曼島、義大利、澤西島、拉脫維亞、列支敦斯堡、立陶宛、盧森堡、馬爾他、摩納哥、荷蘭、挪威、波蘭、葡萄牙、羅馬尼亞、聖馬利諾、斯洛伐克、斯洛維尼亞、西班牙、瑞典、瑞士、英國、烏克蘭 | 40 |
| 非洲 | 加彭、肯亞、賴比瑞亞、摩洛哥、奈及利亞、塞內加爾、塞席爾、模里西斯、南非、突尼西亞 | 10 |
| 合計 | | 96 |

簽署國別報告MCAA年份

| 簽署年份 | 已簽署之國家/地區 | 合計 |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2016 | 阿根廷、澳大利亞、奧地利、比利時、百慕達、巴西、加拿大、智利、中國大陸、哥斯大黎加、庫拉索、賽普勒斯、捷克、丹麥、愛沙尼亞、芬蘭、法國、喬治亞、德國、希臘、根息島、匈牙利、冰島、印度、愛爾蘭、英屬曼島、以色列、義大利、日本、澤西島、南韓、拉脫維亞、列支敦斯堡、立陶宛、盧森堡、馬來西亞、墨西哥、荷蘭、紐西蘭、奈及利亞、挪威、波蘭、葡萄牙、塞內加爾、斯洛伐克、斯洛維尼亞、南非、西班牙、瑞典、瑞士、英國、烏拉圭 | 52 |
| 2017 | 貝里斯、保加利亞、開曼群島、哥倫比亞、克羅埃西亞、加彭、海地、印尼、馬爾他、模里西斯、摩納哥、巴基斯坦、卡達、羅馬尼亞、俄羅斯聯邦、新加坡、土克斯及開科斯群島 | 17 |
| 2018 | 安道爾、巴哈馬、香港、哈薩克、祕魯、聖馬利諾、阿拉伯聯合大公國 | 7 |
| 2019 | 英屬安圭拉、巴林、英屬維京群島、摩洛哥、巴拿馬、沙烏地阿拉伯、塞席爾、突尼西亞、土耳其 | 9 |
| 2020 | 阿魯巴、直布羅陀、澳門、阿曼 | 4 |
| 2021 | 亞塞拜然、巴貝多、馬爾地夫 | 3 |
| 2022 | 肯亞、賴比瑞亞、泰國與烏克蘭 | 4 |
| | 合計 | 96 |

勤業眾信評論

MCAA網絡之擴大有其好處，跨國集團於申報稅務資訊更加便利，如申報國別報告時亦可透過代理母公司送交成員 (Surrogate Parent Entity) 之機制串連MCAA之網絡以節省集團稅務遵循成本。

然國際反避稅浪潮未歇，隨著各國積極參與MCAA之簽訂及參考OECD倡議之BEPS行動方案並修改自身國內法之情況下，未來各國稅務機關可更輕易地交換國別報告資訊並確認集團於全球各地之營收與利潤配置情況，除了稅務合規性之外，租稅透明度考量將成為跨國企業集團制定未來營運方針及訂價策略之重要考量因子之一。

資料來源：

參考【[SIGNATORIES OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT ON THE EXCHANGE OF COUNTRY-BY-COUNTRY REPORTS \(CbC MCAA\) AND SIGNING DATES](#)】，勤業眾信整理。

稅務面面觀

跨國稅務新動向



陳光宇

稅務部資深會計師
勤業眾信聯合會計師事務所



洪于婷

稅務部資深會計師
勤業眾信聯合會計師事務所

紐西蘭

員工海外遠距工作之稅務影響

雖紐西蘭COVID-19疫情已穩定，當地遠距工作已然成為新常態之工作模式。然而，員工進一步要求海外遠距工作之趨勢亦逐漸增長。

遠距工作現已視為正常工作型態之一，但這種新型態將可能帶給雇主無法預期之稅務影響。雇主面對緊縮之勞動力市場及留才之需求，可能被迫同意海外遠距工作之安排。然而，雇主仍應在同意前先考量公司之潛在稅務影響。員工也需考慮在海外遠距工作對個人稅負造成之潛在影響。以下列出員工海外遠距工作需先釐清之一般性稅務問題：

公司所得稅

讓員工在海外工作可能導致雇主在這些國家構成常設機構之風險，致使雇主落入另一國家(即員工勞務提供地點)之課稅範圍，並須針對部分營業利潤於員工勞務提供地之國家進行所得稅申報及繳納所得稅。各國訂有相關稅法規定，雖然這些規定往往大同小異，卻鮮少是完全相同。因此，對雇主而言，當員工分布在越多國家工作，他們更需要

對越多國家之稅法規定作好稅務評估，以確認其在這些國家是否存在潛在稅務風險。一般而言，是否造成常設機構之風險將取決於員工在海外從事之工作類型以及其在該地工作之天數，因此，此一稅務影響仍將視不同員工之海外工作情況而有所不同。

薪資扣繳

如果員工在外國需繳納所得稅，則雇主將可能面臨與紐西蘭之Pay-As-You-Earn (PAYE)規定類似之扣繳義務。紐西蘭設有一種特殊機制(稱為「IR56 納稅義務人」)，該機制基本上允許一些在紐西蘭從事遠距工作之個人，以個人名義向紐西蘭稅局申報其所得以及PAYE相關扣繳稅額，而非由雇主申報。然而，其他國家可能未有類似PAYE之機制，試問將由誰來負責與PAYE相似之相關扣繳義務及支付稅額呢？再者，若員工在其他國家需繳納扣繳稅款，又該如何支付？其雇主是否仍應繼續從該員工於紐西蘭給付之薪資中扣除PAYE呢？

個人所得稅

員工是否意識到海外遠距工作可能造成個人潛在稅務影響？他們是否仍維持紐西蘭稅務居民之身份，或者成為外國稅務居民？員工們在紐西蘭之現有資產是否將被外國課稅，並可能有機會被課徵資本利得稅？以及，員工們是否仍須在紐西蘭申報所得稅？

由誰承擔成本

當雇主因工作調派或特定事務而派遣員工至海外工作時，由於此項要求與雇主利益相關，通常由雇主承擔本國及他國間因稅務議題而產生之相關成本及費用。然而，若海外遠距工作是出自於員工本身之旅遊需求，由雇主負擔這些相關費用是否仍公平？

由上述關於海外遠距工作之一般提問可得知，評估員工在海外遠距工作之稅務影響相當複雜。由於各國有各自稅法規定，對一名想在菲律賓工作三個月以利與其親朋好友重新聯繫之員工，與另一名想在英國工作八個月以便在週末可探訪鄰近國家之員工而言，其各自面對之潛在稅務影響幾乎可確定是不同的。就此，若想要為員工海外遠距工作制定一項通則，藉以涵蓋所有情況是非常困難的，尤其當每種情形皆可能需要個別分析及討論。

稅務面面觀

中國稅務與商務諮詢



徐曉婷

稅務部資深會計師
勤業眾信聯合會計師事務所



陳欣旋

稅務部協理
勤業眾信聯合會計師事務所

報稅季來臨！ 高收入、高淨值人員應謹慎報稅 中國大陸已建置大數據資料庫

中國大陸個人所得稅改革一直朝著十四五計畫前進，包括「完善個人所得稅制度、擴大綜合徵收範圍」。2019年首次推出綜合所得稅制，將工資薪金、勞務報酬、特許權使用費、稿酬四項所得，從分類徵收改為合併計算徵收，目的在調節收入分配及量能課稅。然而，與其他國家相比，中國大陸綜合所得僅限於「勞動所得」，尚未將利息、股息、紅利及財產轉讓等「資本性、財產性所得」納入，故目前仍存在勞動所得最高適用45%的邊際稅率，而資本性、財產性所得只有20%比例稅率之稅負不公平現象。

中國大陸為了貫徹十四五計畫之個人所得稅改革，不斷優化個人所得稅制度，例如：減輕稅收負擔及擴大便民服務。同時，也為擴大綜合徵收範圍做許多基礎準備工作，例如：推進金稅四期與各部門串接成信息聯網核查系統、參予CRS (Common Reporting Standard) 金融資訊交換。

完善個人所得稅制度-3號公告的優化

中國國家稅務總局於2月6日公布《關於辦理2022年度個人所得稅綜合所得匯算清繳事項的公告》，以下簡稱《3號公告》。《3號公告》總體延續個人綜合所得稅優惠政策的適用，與以前年度相比，新規定將制度優化為下：

A. 擴大稅前扣除額範圍

《3號公告》第四條係參考《國務院關於設立3歲以下嬰幼兒照護個人所得稅專項附加扣除的通知》國發〔2022〕8號）、《財政部 稅務總局關於個人養老金有關個人所得稅政策的公告》（2022年第34號）規定，新增加了(1)「3歲以下嬰幼兒照護」、(2)「個人養老金」等稅前專項附加扣除內容。

B.放寬優先退稅條件

2021年度個人所得稅匯算中，若(1)同時填報了「贍養老人」和「子女教育」兩項專項附加扣除，或(2)填報了「大病醫療」專項附加扣除的納稅人，可享受優先退稅。《3號公告》第十一條更進一步擴大，(3)若填報「3歲以下嬰幼兒照護」專項附加扣除，或(4)受疫情影響2022年度收入降幅較大的納稅義務人，亦符合優先退稅條件。

擴大綜合徵收範圍：高收入、高淨值人員應謹慎報稅

所謂「高收入」是指年所得超過人民幣12萬(需匯算清繳)的人；所謂「高淨值」是指可投資資產超過人民幣1,000萬的人。一般來說，稅局關注的對象為上市公司(含境外上市)董事、監事、高管及個人大股東、財富榜上的知名人士及演藝人員等雙高人士。去年底，部分地區稅局陸續開始把轄區內的高收入、高淨值的個人(雙高人群)列為重點稽查對象，並開展隨機稅務檢查。

金稅四期將增加「非稅」訊息共享，中國大陸稅局在CRS也已累計了5個年度的金融資訊，何時全面稽查個人所得稅？不得而知，但雙高人群應提前評估，謹慎報稅。實務上，提醒下列常見台籍個人之稅務風險：

A.已成為中國大陸稅務居民，應申報全球所得

(1)在中國大陸境內有住所，或者(2)無住所但在中國大陸境內居住滿一年的個人，視為中國大陸稅務居民。簡言之，若台籍人士因為家庭、經濟利益關係而在中國大陸境內習慣性居住，或連續六年內沒有出境一個月的人，境外及境內所得必須一併申報並課徵所得稅。實務上，若台籍個人在當地娶妻、生子、生活、就學，將落於(1)視為在中國大陸境內有住所，就無所謂俗稱「坐月子」的適用，需全球所得課稅，包含適用中國大陸的CFC (Controlled Foreign Company)。

B.在境內提供勞務，在境外領取的薪資所得，應主動申報

一年在境內累計居住超過90天但不滿183天的非居民個人，取得歸屬於中國大陸境內工作期間的薪資，不論其支付地，應當全數繳納個人所得稅。實務上，許多台幹在中國大陸工作，除了在中國大陸當地領薪資外，在海外也領一份薪資，按照法令，該薪資無論是境內領取或境外領取，都必須一起匯算清繳。

C.董、監及高管人員取得之報酬，視為境內所得，應主動申報

對於擔任境內居民企業的董事、監事及高層管理職務的個人，無論是否在境內履行職務，取得由境內居民企業支付或者負擔的董事費、監事費、工資薪金或者其他類似報酬，屬於來源於境內的所得。

結論

利用資訊不透明的逃稅時代已告終，中國大陸稅局可以從信息聯網核查系統、CRS金融資訊交換、租稅協定資訊交換、境內外上市櫃公司年報(KY 股)、匯算清繳資料，及其他等方式蒐集雙高人群訊息。在大數據查稅手段下，合規申報及繳稅，才能避免中國大陸無核課期限的稅負風險。建議台籍雙高人群應檢視自身狀況，勿踩上述高風險誤區，維護良好的稅務信用紀錄。

稅務面面觀

中國稅務與商務諮詢



林淑怡

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



游逸芳

稅務部資深經理
勤業眾信聯合會計師事務所

「入出國及移民法」修正草案， 三大要點優化居留環境

外籍人士宜關注自身權益並留意在台納稅義務與優惠措施

前言

今(2023)年1月12日行政院院會通過內政部移民署擬具的「入出國及移民法」部分條文修正草案，將函請立法院審議。本次修法主要為加強優質人才留台誘因，並強化查緝非法外來人口執法力道，期兼具延攬優秀人才的優質條件並同時維護國家安全。

本文將先針對本次修法進行要點彙整，提醒外籍人士關注自身權益，再進一步探討外籍人士在台稅務遵循議題與相關優惠措施。

草案修法三大重點說明

(一) 外籍配偶/增加人權保障

I. 外籍配偶可停留改居留以撫育未成年子女:

- 外籍配偶喪偶未再婚
- 曾為合法居留的外籍配偶

II. 遭受家庭暴力離婚得繼續居留

- 因家庭暴力離婚且未再婚

(二) 外籍專業人才/鬆綁停留規定

I. 專業人才持免簽、停簽入國得逕改居留

- 學術機構顧問、大學講座或白領專業人才入國停留，免經外交部改辦居簽，逕申請外僑居留證

II. 特殊貢獻、高級專業人才配偶子女得隨同永久居留

- 申請人之配偶、未滿18歲子女及滿18歲身障子女，得隨同申請永久居留

III. 放寬入國後申請居留證期限

- 由15日延長至30日

IV. 友善海外僑民措施

- 免申請入國許可

居留：連續停留5年以上(現行7年)，且每年居留183天以上者

定居：國外出生之國人子女定居無年齡限制(現行：未成年)

(三) 強化安全管理/加重相關罰則

I. 加重罰則

- 逾期者罰鍰：3萬元~15萬元 (現行2千元~1萬元)
- 逾期者之禁入國期間：10年 (現行3年)

II. 增訂處罰態樣

- 容留、藏匿逾期者：6萬~30萬元罰鍰
- 媒介從事不符停、居留原因活動：20萬~100萬罰鍰

- 使外國人或無戶籍國民非法入國：1至7年有期徒刑或100萬元以下罰金

- 持不實之護照或旅行證件出國查驗：3年以下有期徒刑或9萬元以下罰金

外籍人士在台納稅義務與稅務遵循

外籍人士在台報稅，必須關注二大要點：居留天數與所得來源認定。

I. 外籍人士在同一課稅年度(指1月1日至12月31日，以下同)內，在台居留合計滿183天以上：

即屬我國稅務居民(居住者)，須就中華民國來源之各類所得，以及境內提供勞務，而自境外雇主取得之勞務報酬，於隔年度5月在居留地(依居留證登記地址)的國稅局辦理前一年度的綜合所得稅結算申報。若於年度中途離境，須於離境前一週辦理離境申報。

II. 外籍人士在同一課稅年度內，在台居留滿90天，未滿183天：

屬中華民國來源之扣繳所得(例：薪資所得)，應由扣繳義務人依規定扣繳率(6%或18%)就源扣繳，其非屬扣繳範圍之所得(包括境內提供勞務，而自境外雇主取得之勞務報酬)，則應於離境前依規定之扣繳率辦理申報納稅。

III. 外籍人士在同一課稅年度內，在台居留未滿90天：

屬中華民國來源之扣繳所得，由扣繳義務人依規定扣繳率(6%或18%)就源扣繳，無須申報；其中華民國來源之非屬扣繳範圍之所得，應於離境前依規定之扣繳率辦理申報納稅。惟差異在於，在台居留天數若未滿90天，針對中華民國境內提供勞務而自境外雇主取得之勞務報酬，予以免課。

外籍人士在我國已繳納之綜合所得稅，能否在國外抵減稅款，須視外籍人士所屬國家之租稅制度而定，針對准予扣抵稅額者，可向原申報國稅局申請核發納稅證明書，進而申請扣抵。

外籍人士稅務優惠措施

政府自2017年11月22日制定公佈，並於2018年2月實施《外國專業人才延攬及僱用法》（以下簡稱「人才專法」），後又歷經多次修正，顯示政府積極延攬及留用國際優秀專業人才，以提升國家競爭力。再至今日移民署又擬針對《入出國及移民法》修法，主要在放寬外國停留申請程序並加重逾期停留之處罰，亦與人才專法相輔相成。

為吸引優秀外籍人士來台，政府更依據人才專法第9條，針對外國特定專業人才擬在我國從事專業工作者，得向內政部移民署申請核發：具工作許可、居留簽證、外僑居留證及重入國許可四證合一之「就業金卡」。除了提升外籍人士在台工作的彈性與便利性，更得依同法第20條針對首次成為我國居住者，其薪資所得超過新臺幣300萬以上之部分，自課稅年度起算5年內得享有申請折半課稅，且不適用所得基本稅額條例第12條第1項第1款有關海外所得課徵基本稅額規定。

結語

本文主要藉由行政院院會通過之「入出國及移民法」部分條文修正草案之發佈，彙列修正要點與在台稅務議題，讓外籍人士評估來台能有更多選擇：如尋職簽證、特定專業人才工作居留、就業金卡、永久居留及梅花卡等。

此外，除了提醒外籍人士關注自身權益，企業聘僱並給付外籍員工薪資所得時，其為扣繳義務人，並應依所得稅法第7條及財政部101年9月27日台財稅字第10104610410號令規定，區分所得人之身分為居住者或非居住者，分別按各類所得扣繳率辦理扣繳及申報憑單。

無論是企業有計畫聘僱優秀外國專業人才入台，或外籍人士評估申請來台工作，建議應提早規劃安排，並與專業服務機構諮詢，維護雙方權益。

稅務面面觀



徐瑩瑩
稅務部資深會計師
勤業眾信聯合會計師事務所

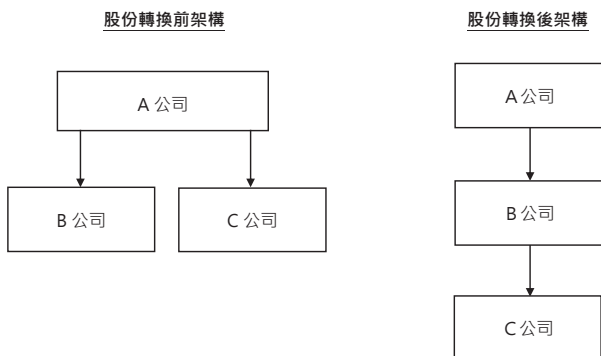


蔡尚潔
稅務部協理
勤業眾信聯合會計師事務所

股份轉換交易留意課稅問題

何謂股份轉換？

企業併購法第四條第一項第五款將其定義為「公司讓與全部已發行股份予他公司，而由他公司以股份、現金或其他財產支付公司股東作為對價之行為。」意即股份轉換之對價可為「股份、現金或其他財產」，企業間常見以企業併購法第29條「公司經股東會決議，得以股份轉換之方式，被他既存或新設公司收購為其百分之百持股之子公司」之方式進行企業組織再造。茲以下圖為例說明股權轉換交易，A、B及C公司均為國內公司¹，股份轉換前B及C公司為A公司100%投資之子公司，為進行組織重組，B公司發行新股予A公司，作為A公司轉讓其原持有C公司股份予B公司之對價，股份轉換後A、B及C公司成為母、子、孫公司之關係。



集團公司間透過股份轉換方式進行組織重組，會計處理不認列損益，惟營利事業所得稅申報仍需留意證券交易所得之調整。

民國107年10月26日IFRS問答集說明國際財務報導準則第3號『企業合併』對於共同控制下之企業合併並無明確規定，是以如屬共同控制下之組織重組仍應適用我國已發布之相關解釋函令一採用帳面價值法，即參與組織重組之個體不會因併購交易於會計帳上認列損益。準此，首段舉例之股份轉換交易於財務會計處理上屬共同控制（股份轉換前B及C公司為A公司100%投資之子公司）下之組織重組，參與組織重組之個體不會因股份轉換交易於會計帳上認列損益，惟需特別留意現行稅法規定²，如A公司取得B公司股份之價值超過其換出C公司股份之原始成本，超過部分屬證券交易所得，A公司於申報當年度營利事業所得稅時應於稅上調增證券交易所得，次因所得稅法規定於稅上調整減列該停徵之證券交易所得，再依所得基本稅額條例規定，以課稅所得額加計停徵之證券交易所得（持股滿三年，所得減半計入）並扣除免稅額新台幣（以下同）50萬後乘以稅率12%得出基本稅額，如基本稅額大於所得稅法計算應納營利事業所得稅，除繳納原應納營利事業所得稅外，需另就基本稅額與應納營利事業所得稅之差額繳納所得稅，以免日後稅局查核違章事實而遭受處罰，不可不慎！

個人股東因股份轉換方式讓與未上市櫃、未登錄興櫃之已發行股份如有所得，該證券交易所應計入基本所得額課稅。

個人股東交易上市櫃、興櫃股票之所得無須納入基本所得額課稅，惟應特別留意自110年1月1日起，個人交易未上市櫃、未登錄興櫃股票之所得應計入基本所得額課稅，若個人股東因股份轉換方式讓與未上市櫃、未登錄興櫃之已發行股份並因此取得另一間公司之股份，取得之股份價值超過轉讓之股份價值部分屬於證券交易所所得，於申報個人綜所稅時需按所得基本稅額條例規定以綜合所得淨額加計該證券交易所所得扣除免稅額670萬元後乘以稅率20%得出基本稅額，如基本稅額大於綜所稅應納稅額，除繳納原綜所稅應納稅額外，需另就基本稅額與綜所稅應納稅額之差額繳納所得稅。

此外，個人股東交易未上市櫃、未登錄興櫃股票需留意所得基本稅額條例第12條規定有關計入項目之例外規定，即交易之股票如屬(1)設立登記未滿5年且符合財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心創櫃板管理辦法(登錄創櫃版)之高風險新創事業公司；或(2)設立登記未滿5年且依高風險新創事業公司認定辦法申請核定之高風險新創事業公司；或(3)設立登記未滿兩年且依產業創新條例第23條之2規定經主管機關核定為高風險新創事業公司者，其證券交易所所得免計入基本所得額課稅。

股東亦需留意所得基本稅額條例下，證券交易所損失得自所得減除之相關規定，以維自身權益。

法人股東因股份轉讓方式讓出其持有滿3年以上之已發行股票，按所得基本稅額條例加計當年度證券交易所所得並減除當年度出售持有滿3年以上股票之交易所損失後之餘額為正數者，以餘額半數計入當年度證券交易所所得；餘額為負數者，經稽徵機關核定後，得自發生年度之次年度起5年內於計算基本所得額時自證券交易所所得減除。

個人股東因股份轉換方式讓與未上市櫃、未登錄興櫃之已發行股份如有證券交易所損失，得自當年度證券交易所所得中扣除；當年度無證券交易所所得可資扣除或扣除不足者，得於發生年度之次年度起3年內自證券交易所所得中扣除。

股東需留意股份轉換交易是否涉及房地合一稅2.0之特殊股權交易

欲進行股份轉換交易之股東須留意是否涉及房地合一稅2.0(自110年7月1日施行)之特殊股權交易。按所得稅法第四條之四第三項規定，符合以下兩要件者構成特殊股權交易：

要件一：交易日起算前一年內任一日，個人及營利事業直、間接持有過半數之國內外營利事業(排除上市、上櫃及興櫃公司)之股份或出資額；

要件二：被交易之營利事業股份或出資額之價值50%以上係由境內之房屋、土地所構成。

承上，符合兩要件之特殊股權交易不適用上揭所得稅法停徵證券交易所所得之規定及所得基本稅額條例將停徵之證券交易所所得計入營利事業基本所得額暨個人交易未上市櫃、未登錄興櫃股票之所得計入基本所得額課稅之規定。按房地合一稅制2.0規定，法人股東於110年7月1日以後以股份轉換等股權交易方式轉讓營利事業之股份(或出資額)符合上述兩要件者，需於5月申報營利事業所得稅採分開計稅、合併報繳的方式申報其所得；個人股東於110年7月1日以後以股份轉換等股權交易方式轉讓營利事業之股份(或出資額)符合上述兩要件者，需於交易日之次日起算三十日內申報房地合一稅。惟上開股份轉換交易能否主張係企業基於經營目的進行組織架構重組而排除適用房地合一2.0之特殊股權交易，建議採個案向財政部申請函釋釐清。

結語

股份轉換等併購交易之稅務處理較為複雜，股東進行交易前應審慎評估甚或是尋求會計師或稅務專家之協助，於規劃階段評估與了解可能承擔之稅負成本。避免漏申報所得遭稅局連補帶罰，得不償失!

註解：

¹本文提及公司之股票假設係按公司法相關規定經銀行簽證發行或於證券集中保管事業機構登錄之股票。

²台財稅字第0960451061號令：「公司之股東依企業併購法第29條規定，以原持有之該公司股票，轉換取得他公司發行之特別股者，依同法第4條第5款規定，係指讓與全部已發行股份予他公司作為對價，以繳足公司股東承購他公司所發行之新股或發起設立所需之股款之行為。各該讓與已發行股份予他公司之股東，其所抵繳他公司發行特別股股款之金額超過其所讓與股份之原始取得成本部分，屬證券交易所所得；嗣後該發行特別股之公司贖回特別股時，其支付該等特別股股東之金額，超過股份轉換時該等股東以讓與之股份抵繳特別股股款金額之部分，屬股利所得（投資收益），應依規定課徵所得稅。」

法律諮詢 服務專欄



張憲璋
資深律師
德勤商務法律事務所

數位轉型與合約管理遵循計劃 執行要領探討

合約審閱一直是企業法律部門最重要事務之一，在現今強調數位轉型的時代，對於例行瑣碎之工作項目能透過數位方式取代傳統人工處理流程，在法律部門的數位轉型而言，推動系統的使用即可有明顯之數位轉型成效，但在數位轉型的過程中如何能兼顧效能之提昇與法律風險之控管進階，亦是一項重要工作，特別是過往合約審閱及控管之流程有無完整方法論可以搭配，且系統工具如何能有效輔助管理流程卡控，就是本文主要探討之議題。

所謂的合約管理遵循計畫是針對企業可能發生之管理漏洞，將合約管理風險作為管理標的，以PDCA管理方法論，將合約管理的痛點與風險，依照合約生命週期規劃管理的方法，盤點合約、管理流程及如何控管簽署合約的風險，將風險進行分級分類，並針對管理弱點予以改善，更進一步可以有績效評量、稽核及持續改善之運作體制，也就是一般金融產業採取的三道防線管控機制，法令遵循及風險管理單位評量管理系統的有效性，第三道防線內部稽核則可針對各部門執行狀況予以抽查驗證。

針對合約可能常見的管理議題包括：應簽訂合約但未簽訂，僅憑交易對手發票付款；連帶保證在簽約當下未有實際金流，故無經過內控核決權限主管核准，但被保證之債務對公司的影響可能甚鉅；工程合約有為其他下包商向業主擔保，但因業務單位並無相關風險意識，未依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則計算及公告背書保證金額；業務單位依照公司合約範本調整給交易對手版本，但配合交易對手調整保護公司之條款，並未有系統管控審查機制，例如系統以問卷方式限制業務單位填寫項目，僅能就商業條款部分項目調整；合約歸檔分散至各業管單位保管，並未有系統管控歸檔及內控流程規範，以致有可能找不到合約用印版本（紙本、電子檔）。

針對上述提到的議題，建議可以思考以合約生命週期建置遵循計畫流程，首先必須辨識合約類別及風險因子，例如從採購系統中分析各種合約明細予以分類是一個可快速歸納公司有哪些合約類型的方法，或透過業務流程盤點可能的合約，檢驗可能未納入系統之合約，或是否有應簽署

而未簽署之合約。接著，對於各種不同合約類型也可以依歸納方式抽取通常會有的風險因子，例如貪腐因子、個資風險因子或資訊系統導入的風險等，並給予不同權重計算風險，對於低風險合約就可考慮不需經法務審查合約，或簡化審查層級，透過便利的系統設定，即可達到合約分級分類管理。遵循計畫就管理辦法（二階文件）本身，宜配合公司現行各系統及各部門管理流程，做一致性的管理。最後就是定期稽核與績效評估合約管理遵循計畫的成效，第二道防線及第三道防線對合約遵循計畫執行管理的監控，亦為PDCA重要精神的展現。

一般上市櫃公司針對法律事務的管理，可能會有訴訟案件管理流程，至於合約管理因涉及各單位作業，並非單純法務部門內部管理而已，故需要公司各部門的參與及效力及於全公司的遵循計畫，且配合各相關系統之操作，或透過專門的合約管理平台予以統整串接，以利企業配合既有之流程環境，又能以專門平台做有效之合約管理遵循，故建議需要企業投入相關資源支持合約管理遵循計畫之有效性。

風險諮詢 服務專欄



吳志洋

風險諮詢服務資深執行副總經理
勤業眾信聯合會計師事務所



許懷文

風險諮詢服務協理
勤業眾信聯合會計師事務所

內部稽核如何迎擊資訊科技新浪潮

內外環境改變之影響

回顧過去十年，新興科技之崛起及跨領域之資訊科技整合及應用，成為銳不可擋的趨勢。緊接著Covid-19，除了定調遠距辦公之工作模式，也催化資訊科技之蓬勃發展—數位支付與物聯網、Big Data、AI等先進IT技術的快速發展，也讓我們認知不論是工作與生活，都離不開資訊科技之影響。然而這幾年層出不窮之資安事件，也讓企業或主管機關開始意識到，若未妥善管理資訊科技相關之風險，將對企業造成災難性之影響。如南韓Kakao集團數據中心因慘遭祝融，旗下包括通訊軟體、電子支付、叫車平台在內等多項功能服務中斷，讓民眾生活陷入一片混亂，且系統遲至五天後才恢復大部分功能。除執行長下台負責外，事件發生後，隔週一股價暴跌，市值蒸發2兆韓元（約13.9億美元）。而宏碁做為PC大廠，近兩年遭遇多次駭客入侵事件，其中一次屬於勒索病毒攻擊，被要求支付5,000萬美元（約台幣15.4億美元），才能贖回運營數據。

主管機關之態度與監管力道

從臺灣證券交易所最近修訂「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」之內容，可以確定的是，現行瞭解資安事件之評估，已無法像過去僅限於對資訊環境之影響。主管機關認為一旦發生重大資安事件，公司營運必然有發生損失之可能，因此須發布重大訊息，以保障投資人權益。而從這兩年發布之法令或指引，也可觀察到主管機關對於此議題之重視，如「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第九條之一，內部控制制度除涵蓋所有營運活動外，應提升對資訊安全之重視，訂定相關控制作業；進一步發布「上市上櫃公司資通安全管控指引」，以做為強化資通安全防護及管理機制之參考。此外，也將資通安全管理納入公司治理評鑑指標，將資通安全定義為「治理」議題，董事會須瞭解及掌握其相應之風險，以指引企業內部建立資通安全之風險管理機制，以確保營運目標及策略有效執行。

今年在不確定性及挑戰性之總體經濟環境下，上述影響仍在繼續發酵。疫情的影響和地緣政治變化，驅使企業之商業模式變得更加靈活和創新；而隨著時空環境變遷演進，

主管機關加大監管力道，並明確法令遵循之要求。內部稽核應如何扮演其被賦予之角色，透過全方位商業視角，檢視企業可能之漏洞或是鬆脫的螺絲，以風險角度出發，守住最後關口，降低企業蒙受損失之可能性。

2023內部稽核應關注之資訊科技議題

而哪些是內部稽核需要關注之資訊科技議題？除考量企業所屬產業特性、規模大小及面臨之內外在風險外，透過借鏡海外經驗，以瞭解先進國家對於相關議題之分析，掌握趨勢、關注熱門議題。Deloitte UK自2012年開始，每年透過問卷調查方式，以瞭解英國當地針對資訊科技稽核議題之發展趨勢。而根據Deloitte UK發布之《Riding the wave 2023 Hot Topics for IT Internal Audit》顯示，2023年前十大議題整理如下：

| 排名 Rank | 英國各行業 Across UK sectors | 金融服務行業 Financial Services |
|---------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1 | Cyber Security (資訊安全) | Cyber Security (資訊安全) |
| 2 | Digital Transformation and Change (數位轉型和變革) | Digital Transformation and Change (數位轉型和變革) |
| 3 | Data Management and Governance (數據管理和治理) | Cloud Hosted Environments (雲端虛擬主機環境) |
| 4 | Cloud Hosted Environments (雲端虛擬主機環境) | Operational and IT Resilience (營運和IT韌性) |
| 5 | Operational and IT Resilience (營運和IT韌性) | Data Management and Governance (數據管理和治理) |
| 6 | Business Critical IT Controls (企業營運關鍵IT控制) | Third-Party Risk Management (第三方風險管理) |
| 7 | Third-Party Risk Management (第三方風險管理) | IT Strategy and Governance (IT策略和治理) |
| 8 | IT Strategy and Governance (IT策略和治理) | Identity and Access Management/ Privileged Access (身份和存取管理/特權存取) |
| 9 | Identity and Access Management/ Privileged Access (身份和存取管理/特權存取) | Business Critical IT Controls (企業營運關鍵IT控制) |
| 10 | Digital Risk: Artificial Intelligence (數位風險: 人工智慧) | Payments (支付) |

表1-2023資訊科技內部稽核熱門議題
IT Internal Audit Hot Topics 2023

「資訊安全」在過去近十年中持續位居榜首，而「雲端」、「數位轉型」、「第三方風險」、「營運和IT韌性」仍皆屬持續關注議題。

報告摘要重點說明

1. 延續過去幾年趨勢，「資訊安全」仍然是排名第一的熱門話題。隨著資訊安全風險格局廣泛、越趨成熟且多樣化，企業在管理這類型風險之思維，也在不斷演進；包含資料竊取、帳號盜用、勒索病毒、社交工程攻擊等形式的網路攻擊仍然是所有產業認為重中之重、需要被關注之議題。而在我們的調查中，勒索病毒及資安事件之應變機制，也是各產業關注之議題；而金融服務業也提出預防資料外洩、威脅情資之蒐集和內部威脅偵測等議題。
2. 後疫情時代的數位變革及轉型，雖然提升企業的營運效率，卻也可能帶來新的風險領域，相關產品/服務之提供、策略和規劃方面之風險，日益加劇。因此，內部稽核需要在初期即參與討論，持續協助專案團隊適當且主動地管理風險。此外，此時企業營運活動與資訊策略之整合，比以往任何時候都更加重要，內部稽核如何協助簡化相關治理和控制之流程，也是重要課題。
3. 金融服務業的監管力道仍持續加強，並且已觸及關鍵之技術領域，例如資訊安全、雲端、IT韌性和第三方風險。因此，探究如何將這些風險融合至企業之控制環境，既是關鍵的熱門話題，也需要進行適當的風險評估及提出合理之確信。因此，內部稽核應密切關注可能受高度監管之領域，且也應確保自身具備相應之專業技能，以跟上風險議題討論之步伐。
4. 最後，此份報告也突顯出企業營運關鍵IT控制之議題，對於非金融服務產業而言，至關重要；這也反映出國際潮流與趨勢—唯有強而有力之內部控制環境，始能有效降低發生重大舞弊和非預期倒閉之情況。隨著資訊科技環境的普及和複雜化，內部稽核將需確保高階管理階層瞭解企業是否已設計相關之控制機制，這些關鍵控制如何嵌入現行之資訊基礎架構及營運流程活動；並要求企業建立監督機制，以確保相關控制機制維運之有效性和適當性，以滿足合規要求。

內部稽核面臨之主要挑戰

1. 人員、技能和人才：專業人才之供給仍是具有挑戰性的領域，尤其在現今競爭激烈之人力市場，更是難以找到和留住具備一定專業技能之人才。隨著企業之資訊環境日益複雜，若無熟悉資訊科技暨相關控制之稽核人員，在執行資訊科技稽核業務時，將面臨莫大之挑戰。從與企業內部稽核長之對話中不難發現，現行市場上很難找到且成功聘用具備關鍵資訊科技技術和數位技能之人才，同時也難以留住現有人才。與此同時，內部稽核單位也在思考及評估其他可行方案，例如將資訊科技稽核業務委外由第三方執行 (Outsourcing)，或是透過合作式委外 (Co-sourcing) 方式，與第三方合作共同執行，以彌補現行內部稽核在專業知識、技能或人手等資源可能不足之處。
2. 適時掌握企業「改變」節奏：在不確定和不斷變化的經濟環境下，企業往往透過轉型和創新，以期可站穩腳步，逆風前進。在資訊科技和數位化領域下努力，透過自動化、數據分析等技術，改變營運、服務提供方式；甚至透過導入風險評估機制，考量風險之因應措施，以現代化其核心流程。而對於內部稽核而言，仍然是增加其在各自企業中的影響力，須能適時點出管理階層於管理風險時須面對之挑戰及優先處理之風險項目，同時也能提示主管機關之監管重點及可能之合規風險。

內部稽核之下一步

內部稽核身為三道模型之最後一道角色，本就希望借重其獨立性，在不受任何阻礙和偏見下，針對企業面臨之風險可以客觀且不受限制地獲取資源和必要的訊息，並透過訪談權責人員及執行必要稽核作業，以提供其建議。然而，對於傳統之內部稽核而言，如何快速瞭解並掌握IT重點領域、克服任何關鍵挑戰與質疑，以提出自身對於這些新興IT風險的見解，是個不可避免之挑戰。下一期我們將進一步參考《Riding the wave 2023 Hot Topics for IT Internal Audit》內容，針對IT重點議題，提出各議題發展之新趨勢，及內部稽核應如何將新興議題納入稽核計畫，進行介紹。

管理顧問 服務專欄



蔡沛成
管理顧問服務協理
勤業眾信聯合會計師事務所

企業追求營運成長卻犧牲獲利？ 成本獲利管理的成熟度也應跟上 企業成長步伐

面對市場競爭激烈，企業除了需要持續掌握市場脈動與新技術趨勢外，針對近年最關鍵的庫存去化、工料雙缺、短鏈佈局、淨零減碳等議題，為實現持續穩健成長，執行了一連串的變革策略行動。儘管營業額穩健成長能達標，但相對卻發現獲利未能同步提升，甚至可能令企業主及經理人焦慮的是-獲利反而大幅衰退，難道我們白忙了一場？(變革前的獲利反而比較好)

為改善這種局面，首先我們需要檢視企業為追求營運成長所採取的變革行動以及這些行動對企業內部產生的變化。我們觀察到這些變化可以區分為以下三種：

一、組織架構的改變，例如新增營運據點或併購而產生整體管理架構的變化

二、新的商業模式，例如多角化經營、跨足新領域的產品應用或是向下游整合新的服務模式

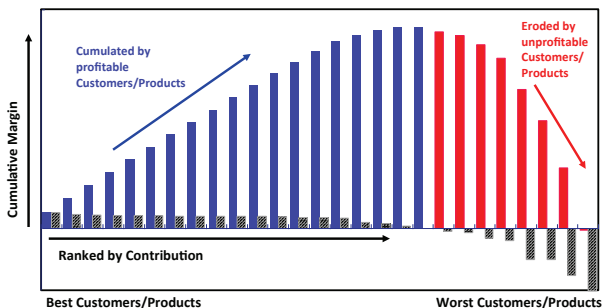
三、新科技與資訊工具應用，例如持續投資於數位轉型以支援整體營運組織成長或客戶需求

針對這些改變，首先須認知企業內部對於這些「新」的領域、制度和流程，勢必需要經過探索、學習、熟悉的過程，這些有形及無形的資源投入都將產生一定規模的增額學習成本。此外，最核心的影響在於這些新產品、新組織、新流程對企業所增加的營運「複雜度」，雖然這是隨著企業成長必然同步增加的議題，但「複雜度」帶來的成本影響將比前述的學習成本影響更廣泛且巨大。

正視營運成長帶來的「複雜度」，提升管理的細緻化/差異化

企業管理者可能沒有意識到，當企業成長而營運「複雜度」增加時，仍使用過去的事業體或經營模式，甚至只依靠管理直覺來進行管理，而忽略了營運「複雜度」增加後應該更審慎的評估管理「差異化」。舉例而言，當企業持續擴張產能，在不同國家都設置了生產據點(假設都是相同製程可互相支援產能)，即便最初期望能夠使用同一標準流程生產產品，隨著時日久遠，各廠在製程能力、機台配置、生產週期、資訊架構等方面都將發展出各廠的特有狀況而產生差異，這時候能否將此差異化的成本反映在不同的報價？能否建立內部的標竿基礎來追求製程最佳實務/成本？更現實的挑戰是，不同生產據點可能是前後段協作的製程、產品也可能因技術規格或客戶要求而有所不同，要掌握「複雜度」及「差異化」所延升的成本將更加嚴峻，當企業管理者無法有效管理這些成本，很有可能就會產生前述營收成長但獲利卻衰退的不良結果。

如下圖一所示，不管是客戶面向或產品面向，企業往往存在最右端的客戶或產品-雖然貢獻營收但卻侵蝕獲利，因此細緻化管理這些「複雜度」及「差異化」所延升的成本，即是辨識侵蝕獲利的來源，進而執行積極的行動來改善獲利，這可能包括調整價格、改善成本、甚或放棄那些侵蝕獲利的產品或客戶。



圖一.客戶/產品別獲利貢獻排序

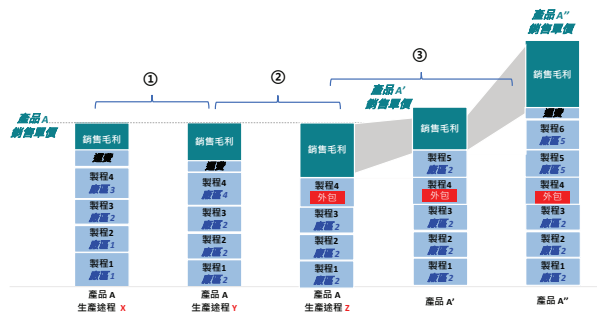
進階的成本獲利管理以支援決策，提升獲利

近年來，我們不斷觀察到領先企業對掌握「複雜度」的企圖心。這顯示出企業的成長不僅僅是營業額、市占率、新技術等方面，在成本獲利的績效管理方面也應達到相同的成熟水準。唯有透過「差異化」和「細緻化」的管理，才能掌握「複雜度」，並進而應用「複雜度」來提升績效。以下我們透過2個進階成本獲利管理的應用情境做進一步的分享：

端到端的成本分析

當企業成長到一定的規模，並因應中美對峙的短鏈佈局，或尋求更低成本的生產基地，可能在不同國家/區域都設置了生產據點。當產品的生產途程(Route)是跨越多個生產基地的前後製程協作時，管理者需要掌握並細緻計算所經歷的特殊機台、製程、運輸路徑等複雜的成本，才能做出最佳的生產配置決策。舉例而言，管理者需要考慮各生產基地的能力、產品特性、運輸費用、庫存成本以及其他相關成本，以確保最佳生產配置，並避免產品生產過程中的複雜性影響獲利。如下圖二所示，進一步分析各段製程的成本差異，可以協助的決策支援：

- 1.將廠間的運輸成本完整考量，生產產品A透過生產途程Y較具成本優勢。
- 2.由於製程4的自製成本較高，且須自行承擔運費，可考量將製程4外包，生產產品A應透過生產途程Z較具成本優勢。
- 3.依據客戶一站式服務的需求，延伸價值鏈向下整合製程，提供完成製程6的模組化產品A”，除了能有效增加營業額，將比產品A或產品A’ 貢獻更大的毛利，達成營收及毛利均長的效果。



圖二. 端到端成本分析

透過上述的分析情境，當管理者能夠清楚掌握各生產據點的製程成本，將有效協助進行各種情境下的成本模擬，以做出排程、投產、外包甚至報價等的最適當決策。此外，若能有效掌握端到端的成本分析，更具積極的意義在於作為產品碳足跡計算的基礎-產品自搖籃(出生)到墳墓(死亡)的活動數據辨識與碳排係數計算，進一步提升企業的淨零碳排分析管理水平，提升整體競爭力。

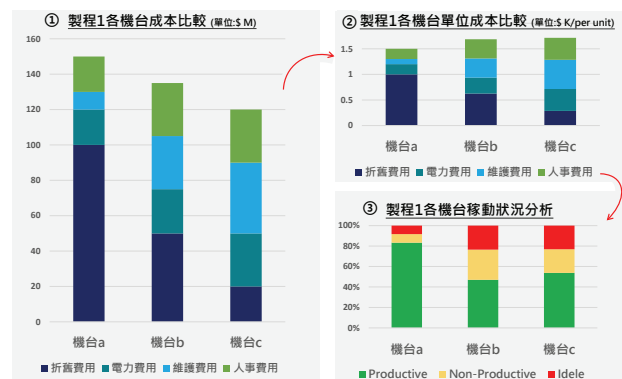
機台效能與成本差異分析

對製造業而言，機台設備的固定資產折舊費用向來是製造費用的重中之重，尤其在台灣逐步醞釀調漲電費、ESG意識抬頭的淨零碳排壓力下，領先企業的管理者企盼能更細緻地管理機台的效能與成本，以有效控制費用及碳排放量，透過妥善的製程管制系統紀錄、電表、排程派工紀錄，進一步與財務資訊結合，可以更好地管理和控制重要成本。如下圖三所示，延續前述案例，進一步分析製程1下各機台(相同製程可互相支援產能)的成本差異，以有效協助決策支援：

1. 適當離散差異化各機台的營運成本，可明確區分三個機台的差異，機台a因高額的折舊成本而致整體成本為三者最高，且較機台b高出25%；在管理上應重視此高成本的機台稼動狀況，同時應將成本適當反映在報價才能有效回收成本。

2. 進一步分析各機台的單位產出成本，機台a基於較大量的產出，在單位成本的比較上反而最低、競爭力最高。進一步拆解成本要素，若排除固定費用性質的折舊費用，機台a各項變動費用項目均大幅低於其他機台，在管理上若面臨市場淡季時，可考量優先填滿機台a之產能，以提升現金流的回收。此外，也應審慎評估持續投產於低折舊的機台可能因為老舊而增加的維護費用，犧牲整體成本競爭力。

3. 依據前述成本分析，應進一步評估分析各機台的實際產能稼動狀況，協助管理者評估投產的規劃外，更可積極分析Non-Productive及Idle等無附加價值的工作狀態對成本的具體影響，進一步降低此2項工作狀態的占比以優化成本。



圖三. 機台效能與成本差異分析

透過上述的分析情境，當管理者能夠具體掌握並差異化各機台的營運成本及成本組成要素，對內可以尋求成本優化的機會，對外可更具體計算差異化的產品成本並適當反映在報價上。在ESG意識抬頭的環境下，終端客戶往往期待低碳或零碳的綠色產品，如上圖三的例子，機台a雖整體營運成本較高，但耗能表現較佳，相對的碳排表現亦較佳，企業可以透過此差異化資訊，提供客戶不同機台的報價及更完備的回應。

務實應用資訊系統與新興工具，建構符合管理需求的數據平台

在上述的成本獲利管理應用情境中，我們可以理解，要達到這些管理效益的關鍵在於有效整合工廠「營運資訊」與「財務資訊」，就資料面及資訊科技方面，幸而在數位轉型的浪潮下，大部分企業在營運資訊的可取得性及品質都具備了一定的成熟度，因此，企業若要提升成本獲利管理機制的成熟度，我們歸納幾項建議與提醒如下：

- 一、由管理角度出發，首要解決管理者在經營及決策上的痛點並提供必要資訊**
- 二、資料的取得與萃取需要作適當的判斷與評估，若資訊不存在或資訊品質待強化時，仍應考量對決策的影響程度作適當的優化投資**
- 三、整體成本獲利管理牽涉複雜的資訊收集、預算及報表呈現，應減少人工作業而適當規劃自動化、系統化的數據平台以增進效率與品質**
- 四、兼容碳管理等ESG議題於數據平台，以提升整理管理綜效**
- 五、以小規模試行開始，快速取得初步的成果後，確認整體成本獲利管理優化的方向與目標**

整體而言，要有效提升成本獲利管理的成熟度絕非一蹴可及，需要跨單位的協作、充分且適合的人力投入和審慎評估的推展計畫。然而，若能循序漸進進行，推展到企業全集團各生產據點，除了可跨大管理的效益外，對同仁的成本意識提升、企業成本管理文化的型塑，其對企業營運績效的正面貢獻將更加將深遠。

私人暨家族 企業服務專欄



陳建霖

私人暨家族企業服務稅務部會計師
勤業眾信聯合會計師事務所

奠定家族信託永續之關鍵基石

隨著近年來國際及政治局勢不穩定，全球通膨及銀行倒閉等黑天鵝事件頻發，台籍高資產人士思考如何進行全球資產配置、分散風險並規劃財富傳承已蔚為熱潮，信託因其保護性及獨立性，成為許多台商規劃家族財富傳承時常使用的重要工具之一。在選擇家族信託作為財富傳承工具前，建議應關注以下三項關鍵要點：

一、了解並遵循信託運行機制

傳統架構下之信託，係經契約約定，由委託人將信託財產移轉至受託人，受託人依約定之信託宗旨及規範管理受託資產，並將收益分配予指定受益人，海外信託中更設有信託保護人，其權責規劃可設計監督受託人是否善盡管理職責，保護或取消受益人權益等。因海外信託發展趨近成熟，根據不同家族之需求，也延伸出更多元之信託架構選擇，如私人信託公司之信託架構(Private Trust Company「PTC」)等，依照不同家族資產態樣，從企業股權、不動產至金融資產，其複雜資產組合，需高度專業能力受託人如專業的信託機構已達家族資產傳承之永續性。家族成員應有共識妥善規劃信託運行機制與家族治理方式，以確保信託按約定之信託宗旨及規範順利運行。

二、評估規劃信託架構

近年來國際金融監管日趨嚴格，信託機構的內部遵循程序也越趨嚴謹，對於委託人、受託資產、受益人都有一定的審查要求，如針對受託資產，信託機構可能要求證明其財富來源(Source of Wealth)，多數台灣隱形冠軍白手起家，橫跨世紀循序漸進的累積資產，提出第一桶金的證明文件相較不易，又如台商常見的代持架構在高度法律遵循的規範下，信託機構可能要求完善之代持合約或協議才得接受成為受託資產，且實務上台商常透過境外控股公司、多層次或代持架構等方式持有企業股權、不動產、藝術品或金融商品等資產。故在採用信託前，建議先梳理整個家族資產類型及投資架構，了解家族之短中長期目標，並與專業人士討論合適的信託架構，以達成財富傳承之目標。

三、關注各國信託稅務規範

信託是財富傳承工具，並非避稅工具。各國針對信託皆有相關的稅務規範，除對信託機構的監管外，委託人、受託人、受益人的稅務居民身分可能也會影響不同國家如贈與稅、所得稅及申報義務等法令規範。故在成立信託前，應釐清家族成員的稅務居民身分及稅務規範。例如台灣信託分為自益及他益信託，如為他益信託，委託人需就他益資產交付信託時須課徵贈與稅，而受益人則於取具信託之所得時須課徵所得稅。不同於台灣，海外信託態樣一般可分為可撤銷及不可撤銷信託，再依照委託人及受益人的稅務居民身分判定其稅務影響。

家族信託是一種較複雜的傳承工具，除信託本身的運行機制外，尚須就整體信託資產態樣、坐落地轄區、委託人及受益人各角色之國籍身分依照各國或地區信託相關法令及申報遵循等層面進行評估。除信託之外，保險、閉鎖型公司等亦是常見的家族財富傳承工具，隨著全球稅務複雜及監管程度增高，建議應尋求專業顧問，就法律、稅務、金融監管等層面評估家族傳承方案，慎選傳承工具，期能達到家族基業長青及財富永續傳承的目的。

驅動永續 新視界



陳盈州
永續發展服務負責人
勤業眾信聯合會計師事務所

COP27峰會啟示 動盪時依然堅持永續

2022年11月在埃及召開的第27屆聯合國氣候峰會（COP27），決議成立基金，為極容易因氣候異常衝擊的窮國支付相關損失與破壞。顯示全球即使飽受百年大疫影響，經濟情勢異常嚴峻，但在面對氣候變遷的危機，依然按照既定時程循序前進，國際積極實踐減碳作為，一定要審慎應對。

根據勤業眾信在COP27前，於2022年8月至9月，針對700名國際商業領袖的《2022氣候變遷行動總盤點》（Deloitte's 2022 Climate Check Survey）調查，企業永續轉型並沒有因為大環境的變動而停止腳步。75%受訪的高階主管相信，即使企業致力於減碳與永續轉型，營運仍然能夠持續成長，顯示追求永續，反而可以是企業提升競爭力的重要作為。

經濟變局考驗永續決心

對此，近九成的高階主管相信投資環境永續相關作為，能為企業帶來長期經濟效應。因此，儘管企業必須面對高通膨與地緣政治的經營變數，近四成的企業表達有意在未來12個月加速永續投資，相較之下，僅有27%的企業表達有意擲節相關永續支出。

企業在進行永續轉型時，常需要政府政策的協助。63%高階主管認為政府應該嚴禁打造永續假象的「漂綠」（greenwashing）行為；55%高階主管支持各國政府既有的永續法規與政策，只有27%的高階主管認為政府應加強執行永續政策。

在實際行動上，近七成的企業已針對氣候議題展開氣候緩解行動，但每個產業的表現不同，製造業與能源產業表現較落後。此外，調查顯示，50%高階主管已把安全議題提升全球焦點，與氣候議題目的層級相提並論。

企業加速永續投資展現決心

值此時刻，全球經濟經過新冠疫情的重傷，衝擊許多重要產品的供應鏈，美中大國的新冷戰、俄烏戰爭引發歐洲能源危機，台灣是出口為導向的經濟體，又是國際矚目的地緣政治焦點。此項調查的結果，特別值得參考。

中央行總裁楊金龍在2022年11月底示警，如果高通膨持續且失業率升高，美國、歐洲等先進國家恐陷入「停滯性通膨」泥沼，使台灣經濟前景面臨下行風險。央行的示警不禁令人擔心，台灣的永續轉型是否因此停滯？

政策引導 實踐永續才有競爭力

台灣向來是國際供應鏈的重要環節，也很容易受到大環境波動的影響。台灣的永續作為由政府點火，積極接軌國際，加上企業自發性的永續作為，已使台灣成為亞太區永續作為的前段班。金管會要求2023年起實收資本額達20億元的上市櫃公司，都要編製和申報永續報告書，正好是企業自我檢視永續作為的絕佳時機。

全球已有超過125個國家制定了直至2050年或之前實現淨零碳排的目標，並已經實施了促進再生能源發展以及與交通相關的政策。台灣也跟緊國際淨零腳步，國家發展委員會已於2022年3月正式公布「臺灣2050淨零排放路徑及策略總說明」，提供至2050年淨零之軌跡與行動路徑，並規劃從2022至2030年的八年間撥出約新台幣9,000億元預算，支持淨零轉型計畫，以促進關鍵領域之技術、研究與創新，引導產業綠色轉型，帶動新一波經濟成長。

唯有正視氣候危機與永續轉型議題，才是企業長遠實踐永續經營的最佳競爭力。在景氣低迷時刻，正是企業調整體質，為下一波的榮景儲備實力的絕佳機會。追逐永續發展的目標，就像是一場沒有終點線的馬拉松比賽，需要具備充分的恆心與毅力，過程雖然辛苦，但若在多年後回頭看付出的努力，就會發現一切都是值得的。

驅動永續 新視界



施俊弘
永續發展服務會計師
勤業眾信聯合會計師事務所



陳世婷
永續發展服務協理
勤業眾信聯合會計師事務所

耗水費開徵，企業水資源管理從 現在做起！

氣候變遷加劇，水資源短缺的問題日益嚴重，據中央氣象局統計台灣已經超過三年沒有颱風登陸，未來一季的降雨量有高機率偏少，尤其反映在南部地區也正面臨30年以來最大的乾旱，旱災中央災害應變中心繼2021年2月決議高雄地區水情燈號由綠燈水情提醒調整為黃燈減壓供水後，復於本月22日開會決議30日起將從黃燈再調整水情燈號轉為橙燈減量供水，節水政策儼然成為各界關注的焦點。

為了落實產業節水及用水正義，台灣自今年2月1日起開始實施徵收耗水費，對象為枯水期（11月至隔年4月）單月總用水量超過九千立方公尺（度）者，自來水／地面水超過部分每度將多徵收3元，預計包含電子業、紡織業、鋼鐵業及水泥業等將逾2,000家業者受影響。同時為鼓勵產業實施節水措施，用水回收率達到公告之標準者或使用再生水、海淡水、開發水資源或投資節水設備者可享受優惠費率或耗水費抵減。

水資源短缺與成本提升將成為企業營運隱憂，勤業眾信建議企業可透過以下三個面向進行水資源節約與管理：

一、水資源風險評估及管理

企業應先進行價值鏈的評估，確定價值鏈中對於水資源依賴度高或容易受水質、水量影響的部位，確定其風險種類與機會。企業可使用世界資源研究所(World Resources Institute, WRI)開發的水風險評估工具Aqueduct Water Risk Atlas進行水資源風險分析，辨識各營運據點及供應商的水資源風險，並逐步導入系統化的水資源管理措施。企業透過導入ISO 46001水資源效率管理系統，鑑別重大用水活動項目，進而建立水資源績效指標與基線、訂定管理目標與推動精進方案，將可提高企業用水效率，並能藉由定期檢討及審查相關管理機制，持續優化水資源管理績效。

二、水資源的再利用與節約

水資源的再利用可為企業帶來持續性的效益。若將民生廢水及工業廢水匯集處理後，可用於工業製程及環境澆灌。投資再生水供應系統作為替代性水源，不僅可以抵減耗水費、降低營運成本，更可降低企業用水受豐枯水期及季節的影響、穩定企業運作。此外，企業也可透過設備的更新，提高生產效率、降低系統排水損失與增加回收水量，例如裝置冷凝水回收系統於空調系統的冷卻製程中，可將耗費的大量冷卻用水回收並進行重複使用。

三、水資源共享與整合

企業應積極配合政府的用水調節措施，協助進行水資源調度與協調，更可透過政府媒合與同業進行水資源回收合作，設置聯合污水廠集中處理汙水；或與同業研議各自的用水需求，進行水資源再利用，例如由A廠提供處理後的放流水給予B廠使用，可同步減少A廠排水量及B廠取水量，達到水資源節與提升經濟效率的益處。

水資源管理是企業永續發展的重要議題，建議企業從審視水資源管理策略做起，除了透過公司網站或永續報告書，亦鼓勵企業主動參與碳揭露計畫(CDP)水安全問卷等評比，公開揭露管理成效，進一步可透過第三方單位查證或確信，提升數據公信力。

(本文已節錄刊登於2023/04/07經濟日報 經營管理)

專家觀點



龍小平

電力暨基礎建設產業負責人
勤業眾信聯合會計師事務所

淨零綠能商機 勤業眾信協助企業 全面佈局成效卓著 加速迎接能源轉型新世代

氣候變遷議題一直以來受到國際社會高度重視，2050年淨零已成為全球共識，政府相關部會及民間企業亦全力推動減排與綠能產業發展。勤業眾信聯合會計師事務所積極響應政府淨零轉型目標，促進環境永續及再生能源產業發展，多年來已成功協助許多企業進行綠能轉型，並引進海內外豐沛資金投入台灣再生能源，加快台灣能源轉型的腳步。

勤業眾信聯合會計師事務所電力暨基礎建設產業負責人龍小平資深執行副總經理表示，在淨零減排的路徑上，企業本身要積極推動節能減排各項措施，在綠能產業的建設上更需要資本市場的全力支持；其中，亦包含銀行融資以及大型資本的投入。過去多年來，勤業眾信以股權投資與銀行專案融資等方式，引進各類型資金投入建設台灣太陽能、風力發電等項目，累計已達2000MW之巨大建置容量；此外，也積極將資金導入穩定電網所需的大型儲能專案，近一年來已陸續完成數個大型輸電級智慧儲能案場的

銀行團聯貸及股權募集，合計裝置容量超過230MW。大型輸電級智慧儲能系統不僅可協助維持全台電網的電壓穩定，且儲存的單日電量，更可供約四萬戶家庭一天的用電量。

勤業眾信依循淨零減排趨勢持續推進，自去年起協助企業客戶進行綠電採購，導入發電/用電評估作業，加快綠電交易流程滿足企業中長期減碳目標，獲得客戶好評不斷，每年的綠電交易量可達一億度以上。身為全球性專業能源顧問，勤業眾信擁有豐富且多面向協助客戶綠能轉型的成功經驗，未來更看好地熱發電、氫能發電、廢轉能、電力配套系統等領域，是為台灣能源轉型的發展方向。

ESG永續經營及企業社會責任不應該是口號而是行動，勤業眾信2022年出資捐贈新竹縣偏鄉小學五峰國小全套太陽能發電設備，現已完工併網發電，未來長達20年的發電收入全數交由學校自行運用，可改善小朋友營養午餐並採購教學所需教具等。勤業眾信承諾會長期參與偏鄉教育改善計畫，未來將持續耕耘並推廣給企業客戶共同參與，企業與社會攜手邁向淨零生活，創造永續社會價值。

專家觀點



柯志賢

總裁
勤業眾信聯合會計師事務所



黃俊榮

財務顧問服務執行副總經理
勤業眾信聯合會計師事務所



溫紹群

電信、媒體及娛樂產業負責人
勤業眾信聯合會計師事務所

地緣政治下的矽島曙光 台灣科技產業新賽局

勤業眾信：建構可信任的AI生態系 強化他律管理



圖一：勤業眾信攜手台灣玉山科技協會舉辦「地緣政治下的矽島曙光-台灣科技產業新賽局」科技論壇

高科技產業向來對台灣的經濟發展有著重要的貢獻，特別在半導體領域中更是位居國際領先群。然而，當前地緣政治的角力，以及新興技術、ChatGPT生成式AI等議題，對於台灣半導體產業生態所帶來的衝擊、優勢與背後的隱憂，皆是企業需要及時掌握並思考的議題。勤業眾信聯合會計師事務所攜手台灣玉山科技協會舉辦「**地緣政治下的矽島曙光-台灣科技產業新賽局**」科技論壇。展望2023年，

全球經濟看似陰霾漸散，然而，對於剛歷經各種不同型態試煉的高科技產業而言，在瞬息萬變的市場環境中，接下來該如何因調整布局以掌握契機將會是至大關鍵，預期未來也將持續透過併購，整合產業供應鏈。而近期生成式AI的快速發展更是興起一陣熱潮，一個可信任AI生態系將有助於產業的常態發展，呼籲相關業者盡快制訂相應策略以接上產業進程。



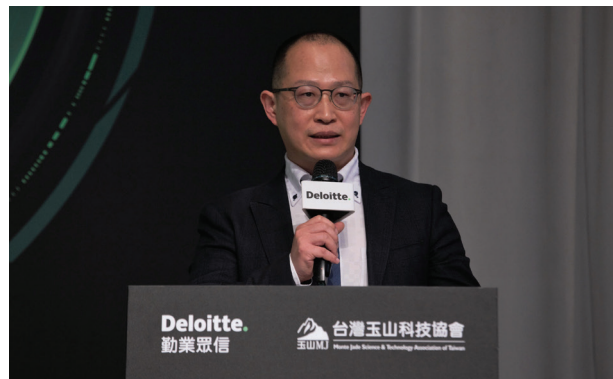
台灣玉山科技協會理事長童子賢表示，拜科技之賜，網路應用縮短了時間、地點、氣候的限制，解決許多生活中的問

題，滿足消費者日常所需。隨著後疫情時代的來臨，科技產業進入新賽局，各國爭相加入科技產業競爭行列。中國大陸正積極建構本土科技業發展計畫，期望可降低半導體進口金額；歐盟也朝著降低對進口半導體的依賴，發展晶片自主、建立科技能力；美國今年三月發布《晶片法案》，期望藉以確保生產本土最尖端的晶片；而台灣自2007年開始，因為研發出浸潤式設備及製程，在半導體產業超越南韓和美國，奠定了疫情前後在世界舞台一枝獨秀的地位，提高台灣在世界的競爭力，也使半導體成為目前台灣經濟發展的重要支柱之一。台灣半導體的競爭力在過去幾年發光、發熱，除了讓世界看見台灣，也更加重視台灣的地位。面對近期地緣政治衝擊，台灣半導體產業仍有機會持續展現實力。



勤業眾信聯合會計師事務所總裁柯志賢表示，近幾年疫情對於市場所造成的衝擊，高科技產業雖受到了一定程度的影響，但是在政府和業界等多方努力下，台灣對於疫情的控制與推動經濟復甦都有積極且正面的成果。同步也奠定了台灣高科技產業的地位和增加有與國際市場之間的互動，並透過海外市場的布局，進入全球產業鏈之中。另一方面，由於高科技產業在技術上的顯著突破，加上近來消費者習慣轉變，強化企業韌性及加速數位轉型，將成為產業永續發展之首要任務。

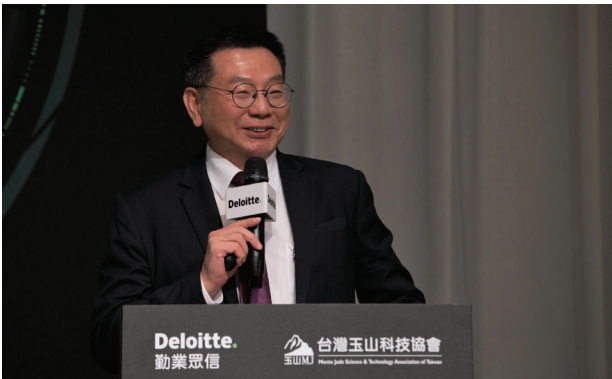
地緣政治議題發酵 半導體產業供應鏈



勤業眾信聯合會計師事務所財務顧問服務執行副總經理黃俊榮指出，併購在2021年創下交易數量/金額以及估值的歷史新高點，其中以高科技產業的併購交易約佔2~3成。然而，2022年下半年隨著利率上升、地緣政治議題發酵以及法規限制，私募基金也因融資成本攀升趨於保守，導致併購數量衰退三成；相對地，實力雄厚之國際科技大廠為併購市場之要角，除估值回歸基本面，更透過併購進行整合、擴大規模並跨入創新領域，其中以軟體、遊戲、AI運算等為主流。

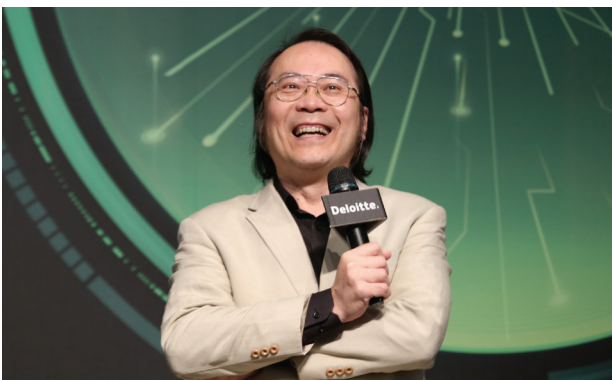
台灣科技產業以硬體製造為主流，併購態度普遍較為保守，近年許多科技大廠成功透過併購擴大並跨入新領域，也鼓舞著其他科技廠商嘗試透過併購進行跳躍式成長，近年跨境交易數量開始提升，進而跨足美洲、歐洲、日本等地區。

展望2023年台灣科技業併購趨勢，地緣政治議題持續發酵，供應鏈短鏈化及移轉將持續進行。科技大廠持續透過併購與部分股權投資跨入新領域、包含醫療、電動車、新能源及AI等；電信業整合後回復三大廠短期呈現平衡態勢，相對成熟之產業預期也將透過併購持續整合。



電子時報DIGITIMES董事長黃欽勇指出，前瞻技術不斷演化，產業進展速度令人窒息，國際分工從線性轉變成矩陣型，帶來多元無窮的商機。台灣不僅佔有特殊的戰略位置，與日本、南韓共構的科技島鏈已成全球產業樞紐。然美中二元對立的地緣政治架構，以及供應鏈轉移與分散性生產體系逐漸成形，都是台灣科技業面臨的轉型挑戰。台灣必須產銷雙軌發展，兼顧製造與應用，持續在跨業、跨區上創新，更重要的是要具備超越傳統格局的戰略思考，如孫子兵法所說「善戰者，求於勢，不責於人」。

生成式AI的「能與不能」



Appier沛星互動科技與iKala愛卡拉互動媒體股份有限公司董事簡立峰指出，ChatGPT的橫空出世讓電腦開始說人話，透過便利的人機對話，可以自動生文案、出報告、寫程式、產生圖像，提高白領工作的生產力，卻也造成各行各業工作被取代的恐慌。ChatGPT帶動一波生成式AI的快速發展，讓資訊科技進入到真正的「電腦」時代；而這台電腦是具備學習能力的大型語言模型，需要龐大的訓練資料與算力才能建構而成。擁有此技術、資金與人才的企業甚至國家，將是非常少數。未來大國競爭、大型科技企業壟斷的態式，將越來越強烈。

即使是軟體科技產業，也快速出現典範轉移。由於電腦可以一定程度的自動寫程式，低階工程師的角色面臨挑戰。未來軟體公司為了避免依附科技巨人，都需要增強AI能力以應對競爭空前激烈的市場。



勤業眾信聯合會計師事務所電信、媒體及娛樂產業負責人溫紹群指出，通用人工智慧 (Artificial General Intelligence) 改變了軟體發展的速度與創新，更促成了AI普及化，現今AI將嵌入在既有的商業模式當中，無所不在。AI的廣泛應用不僅讓全世界跨入一個嶄新的智能創作維度，創下顛覆性的變革，其所帶來的潛在課題亦不容忽視。雖然AI技術是中立，以正向的角度來看，可為各式應用帶來許多突破性的榮景，然隨著AI應用逐漸落地，伴隨而來的風險也讓AI監管從早期的自律過渡到他律管理。為此，近期歐盟即將出台人工智慧法案 (EU AI ACT)，突顯出建構一個可信任AI生態系 (AI Trustworthy) 之重要性。因此，除了AI科技面向上的發展之外，組織在踏入生成式AI應用時，應優先建構AI使用指南，避免安全、隱私、營業秘密、惡意與智慧財產權等風險。



iKala 共同創辦人暨執行長程世嘉指出，iKala於今天推出以生成式人工智慧打造的AI架構師CloudGPT，將生成式AI結合iKala深耕雲端產業多年的專業經驗，加速助攻企業解決雲端維運上的挑戰。AI是一個加值服務，從產業的面向來看，不論是零售消費、醫療健康、金融服務與製造產業，AI都需要一個可以有效發揮的場域。因此，企業接下來不得不思考「+AI」策略，AI必須要有場域才能加值與賦能，而要有好的+AI策略，就需要先有好的數據策略，並找出AI對自身既有商業模式能帶來的價值，將AI當成電力來規畫事業策略。



玉山金融控股公司科技長張智星指出，AI已經從當初的決策制訂工具，慢慢發展成現在的內容生成工具，影響面可以說是既深且廣、深入民生；同時，AI服務的對象也從大型企業的決策，如金融業、製造業等，拓展到個人的日常生產力提升，如Office365內建的Copilot等，甚至一個人就能夠使用AI工具輕鬆生成一段有旁白的影片。但具備可解釋性的AI工具才是可以使企業或是人們信任的，能在決策過程附註說明或生成源由，讓使用者可追溯資料來源，進而判斷是否採信，如此也才能應用在相對保守的場景，例如金融或醫院。

未來的AI只會與生活越來越密切，在科幻電影中能夠完成複雜、多指令任務的萬能個人小秘書的角色也將要實現，隨著GPT的一路快速演進，全能且個人化AI系統的出現已經不遠。

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

《2023醫療照護產業展望報告》

台灣下一步發展機會？勤業眾信：善用BIO+ICT優勢

《2023醫療照護產業展望報告》三關鍵提升韌性 再創新猷

①數位轉型②虛擬醫療照護服務③永續發展

勤業眾信聯合會計師事務所發布《2023醫療照護產業展望》報告，內容指出，醫療照護產業處於形塑未來的重要轉捩點，COVID-19疫情改變了全球醫療照護產業環境與發展，不只改變生活和就醫模式，也推進遠距醫療照護、加速醫療照護產業的數位轉型，以及更加重視永續發展。台灣近年科技業大舉進軍醫療照護產業，「BIO+ICT」被視為台灣下一步的發展機會，建議業者應把握數位化浪潮，強化數據治理及資安防護，透過數位科技強化營運韌性與供應鏈管理，帶領企業永續發展。

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，台灣醫療照護技術雖具國際水準，但在2023年全球智慧醫院評比中，台灣僅一家入榜；顯見，數位醫療發展仍有許多需革新處，包括：整合醫療數據規格、與國際標準接軌、加強醫療照護韌性等。呼應次世代醫療系統與電子病

歷上雲趨勢，2022年已修正《醫療機構電子病歷製作及管理辦法》，開放醫療院所委外建置電子病歷資訊系統，並可使用雲端服務處理電子病歷與建置電子病歷交換平臺。虞成全建議，未來業者可持續強化數據基礎，透過同業合作、跨域結合，建構產業生態圈，以提升韌性，再創巔峰。

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，隨著數位科技的應用日漸廣泛，資料的保存、使用等隱私問題受到密切關注，永續、資安等相關法規紛紛上路；其中，醫療照護產業涉及許多患者隱私，更是備受矚目。建議業者應注意國內外相關法規變動，利用數位科技部署信任，提高資料的保護機制，將「零信任」概念貫徹組織各方運作，不僅提高企業韌性，贏得各方利害關係人之信任，也讓患者不論是治療過程或是個人資料都受到妥善的保障。

2023醫療照護產業三大升級關鍵

一、數位轉型趨勢議題：醫療資訊上雲與交換

醫療照護產業之科技投資近年快速成長，投資額從2019年的74億美元，至2021年已成長將近4倍達291億美元，而新冠疫情正是驅動這波成長的關鍵。疫情期間為減少實體接觸並提高醫療產業量能，許多醫療照護院所開始利用人工智慧技術、遠距看診系統與穿戴式裝置等，不僅優化營運效率與人力配置，也透過數據進行監測與分析預測，即時掌握病患狀況，及早治療。例如：Johns Hopkins 醫療照護系統，透過人工智慧技術搜索醫療與臨床紀錄，在症狀出現前識別有感染風險的患者，並成功降低20%風險防範患者死於敗血症。

此外，上雲技術、醫療照護資訊交換 (The advent of Health Information Exchanges ,HIEs) 近年也快速發展；其中，Deloitte一項針對醫療照護機構主管的調查指出，有高達三分之二的受訪者，希望在一年內將其IT基礎架構遷移至雲端，且有96%的人希望在三年內達成此目標，期許能藉此加快各方的資訊串聯與流通，提升醫療效率與準確度，減少患者重複檢測的時間，形塑醫療生態圈。

二、虛擬醫療照護升級要素：加速數位化與跨域整合

疫情衝擊現有醫療照護體系，凸顯既有照護能量不足且缺乏韌性，且老年人口與慢性病患者持續上升，更是加速虛擬醫療照護服務興起。藉此，若患者能在家中接受治療，並透過數位科技、穿戴式裝置與患者互動並監控病情，將醫療照護院所去中心化，將能給予患者更多的彈性與選擇權。根據Fortune Business Insights統計指出，全球遠端監控設備市場將從2021年的約300億美元，成長到2028年的1,010億美元以上，每年增長18.9%，顯現其未來無限商機與可能性。

虛擬醫療照護不僅能降低醫療院所照護成本、病患時間與金錢成本，更有助於促進健康平等，為弱勢族群與醫療照護資源不足的群體，提供更多接受診斷與治療的機會；然而，若想完善此照護系統，需要病患、家屬、醫護人員、保險業者等攜手努力，鼓勵業者能多方傾聽、跨域合作，帶領醫療照護產業升級轉型，給患者最佳的醫療照護體驗。

三、落實永續發展之關鍵：強化減碳策略與供應鏈管理

氣候變遷不僅危及全產業經濟發展，在空氣品質、飲用水與住所安全等方面，也對人類健康產生極大的威脅。根據世界衛生組織 (WHO) 調查，估計2030年上述風險每年將對世界造成20億至40億美元的損失；2030年至2050年間，全球可能因氣溫上升，致使25萬人死於營養不良、瘧疾與熱危害。

雖然醫療照護產業負責處理氣候變遷對健康造成的影響，但同時也占了全球溫室氣體排放量的5%比重，且約有7到8成之碳排放來自藥品與醫院設備等供應鏈。勸業眾信建議，醫療照護業者應從供應商進行碳排放管理，並提升其韌性與永續性，以及時提供藥品與服務，緩解溫室氣體對人類所帶來的威脅；WHO研究發現，疫情期間全球醫療用品需求大增，不僅供不應求，還產生了近9,600萬噸廢物。因此，落實循環經濟也至關重要，許多醫療照護業者改變過往線性消費模式，透過回收與廢棄物管理計畫，不僅提高資源使用效率，也開拓新興商機，永續經營成長。

專家觀點



溫紹群

風險諮詢服務資深執行副總經理
勤業眾信聯合會計師事務所



許梅君

風險諮詢服務執行副總經理
勤業眾信聯合會計師事務所

挖掘城市新商機 數位科技驅動無限可能

2023年由臺北市政府、高雄市政府、台灣智慧城市產業聯盟、台北市電腦公會共同舉辦的第十屆「智慧城市論壇暨展覽」(Smart City Summit & Expo)，已順利落幕。本次活動以數位轉型再創智慧城市新高峰為主題，邀請多家廠商與企業設展及演講，期許除了透過政策與實際執行外，也藉由展覽與論壇提高大眾對於相關議題的認知與關注。勤業眾信有幸受邀參與「多元宇宙應用聯盟成立大會暨論壇」、「城市交流會議：智慧財稅」以及「智慧供應鏈，戰略新布局」三場論壇活動進行演講分享。

智慧城市近年成為各國熱烈討論的議題之一，源於全球人口不斷增加，使原物料缺乏問題浮上檯面，且氣候變遷風險與日俱增，如何利用數位科技提高資源使用效率，減少生活中的碳排放，建構具韌性及永續之城市，已成為各國政府的當務之急。歐洲2007年推出歐洲智慧城市指標(European Smart City Index)，美國推出ICF 智慧城市獎(Intelligent Community Awards)，而台灣也在2022年公布「臺灣2050淨零排放路徑及策略總說明」，期許能從「能源轉型」、「產業轉型」、「生活轉型」與「社會轉型」四面項，加速城市智慧化與減碳步伐。

新北市政府積極響應全球未來智慧永續的發展趨勢，透過勤業眾信數位轉型服務團隊協助，秉持以人為本，簡政便民的施政方針，融合科技與永續，並與各方合作打造數位韌性的智慧城市，不僅為新北市帶來數位新商機與價值，還獲得2022年國際ICF智慧城市Top1的肯定。

《Grand View Research》研究報告指出，2025年全球智慧城市之市值預估將達到2.57兆美元，年複合成長率達18.4%；Deloitte統計顯示，未來五年智慧城市投資將達到高峰，亞洲國家尤其具備後發優勢，智慧城市的投資年複合成長率甚至達到32%。除了各項風險與資金投入，元宇宙、5G、人工智慧與IoT等技術迅速發展，更是加快智慧城市發展的重要關鍵。本篇將從智慧城市之技術應用、公部門案例切入，探討智慧城市的發展現況及未來願景。

元宇宙智慧城市之基礎：數位治理與信任

現今實踐智慧城市的過程中，元宇宙、5G與AIoT已逐步驗證落實。元宇宙起源於人類對於未來的想望，結合5G與AIoT技術，正逐步形成商業模式，預期未來在城市、公部門間會有更多的應用，加快各方資料串連與虛實整合，形塑生態圈。於此同時，數位治理與信任至關重要，因此未來相關之環境治理、風險管理和法令監管等相關配套措施的制定與落實將會更為嚴謹，建議相關業者應透過提升數據資料的分析量能、強化資料安全性，進而優化決策品質。

智慧財稅：大數據與人工智慧的結合

每年民眾皆須花費許多時間報稅，因此許多政府稅務機關（如英國、澳洲與新加坡等）持續推動稅務數位轉型，透過服務數位線上化、創建彈性的現代化平台以及全面的多通路數位化服務，使得納稅人可以在平台上進行稅務作業並具有良好的使用者體驗，同時善用大數據與人工智慧，協助進行查稅，例如藉由機器學習建模識別需要查核的納稅人，提升查稅後補繳的收入，並藉由數據分析識別處於破產高風險的納稅人，建構預警系統及早主動解決處理。

除政府稅務機關外，許多企業也大幅增加其稅務科技相關投資，運用數位科技協助其稅務轉型，並開始採用AI與機器學習協助企業進行稅務資料分類、提升對於稅務法規報表調整需求的即時回應、改善其稅務資料品質、管理稅務風險與針對稅務規劃進行預測分析等應用。政府大數據查稅與稅務數位轉型已為全球趨勢，企業亦應善用數位科技，預先做好規劃與準備，以有效管理稅務風險與確保資料品質，並可即時轉換為正確的稅務資訊，以提升企業運作效能，並降低潛在稅務風險與遵循成本。

綠色物流：數位科技賦能永續轉型

根據世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）統計，物流和運輸業佔全球碳排放的5.5%，在現今2050淨零碳排的全球趨勢下，物流運送產生的高碳排放備受關注。綠色物流提倡乾淨、永續、效率和安全的城市物流，除了全力投入利害關係人合作、科技、政策與都市土地使用規劃等各方面的資源，也鼓勵地方政府促成物流體系的永續轉型。

為達成綠色物流願景，中華郵政持續優化郵件運輸管理之外，也融入智慧倉儲管理概念，並建設智能管理戰情室，結合物聯網、智慧監控管理設備及系統整合平台，進行整體智慧物流運輸中樞進行管理，實現服務雲端化、行控即時化、處理自動化、配送行動化，達到營業、營運及績效管理。勤業眾信數位轉型服務團隊目前協助智慧物流園區的策略規劃與發展，包含：協助擘劃園區發展藍圖願景、擬定園區管理策略，規劃園區智慧系統整合方案，並進一步推動園區智慧化PoC驗證計畫，以期透過園區智慧基礎建設的完善與科技亮點打造，助力中華郵政建立國內智慧物流園區標竿。

勤業眾信從全方位角度切入解析智慧城市的趨勢發展，透過數位科技落實永續、提升城市、公部門之營運效率。然而智慧城市的建構不僅僅是依靠導入數位科技，重點在於以人為中心去思考、優化，透過科技連結政府與人民，讓數位科技為城市注入新泉源，促成無限商機與投資機會，提升人民福祉並帶動國家經濟成長與永續發展。

資料來源：
【新北市智慧城市主題網。】

112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 | 05/09(二) | 13:30-17:30 | 稅捐稽徵法實務應用解析 | 詹老師 |
| MAY02 | 05/09(二) | 14:00-17:00 | NEW~股東會運作實務解析 | 林孟衛 |
| MAR05 | 05/10(三) | 09:30-16:30 | 成本效益分析與成本控管 | 李進成 |
| MAR01 | 05/10(三)& 05/11(四) | 09:30-12:30 | 採購量價分析工具與議價技巧實戰班 | 姜正偉 |
| MAY03 | 05/12(五) | 09:30-17:30 | NEW~輕鬆掌握財務資訊中營運決策與管理效率 | 彭浩忠 |
| MAR04 | 05/16(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 |
| MAY04 | 05/16(二) | 14:00-17:00 | NEW~與財務相關的國際永續規範介紹 | 吳佩芬 |
| MAR11 | 05/17(三) | 14:00-17:00 | NEW~國際經濟情勢與中國政經變化·台商因應之道 | 陳文孝 |
| MAY06 | 05/18(四) | 14:00-17:00 | NEW~海外投資架構重組租稅面面觀 | 林信佑 |
| MAR07 | 05/19(五) | 09:30-16:30 | NEW~協力義務與推計課稅之理論與案例解析 | 陳衍任 |
| MAR17 | 05/19(五) | 09:30-16:30 | 資遣及解雇員工與離職管理實務 | 陳彥文 |
| MAY08 | 05/22(一) | 14:00-17:00 | 投資為專業之公司—稅賦解析 | 張淵智 |
| MAR03 | 05/22(一) | 14:00-17:00 | NEW~董事會議事運作常見缺失實務分享 | 林欣頤 |
| MAY09 | 05/23(二) | 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 |
| MAY10 | 05/23(二) | 14:00-17:00 | HOT~公司經營權之競爭行為規範與實務案例解析 | 黃正欣 |
| MAR13 | 05/24(三) | 09:30-16:30 | 非財會人員如何輕鬆讀懂財務報表 | 李進成 |
| MAY11 | 05/24(三) | 14:00-17:00 | NEW~財會人員必知的契約運作實務與法律風險責任 | 李宜容 |
| MAY12 | 05/25(四) | 14:00-17:00 | NEW~營業稅申報暨統一發票開立實務及常見錯誤解析 | 胡雅如 |
| MAY13 | 05/26(五) | 09:30-16:30 | 資本支出暨企業價值評估實務運用 | 彭浩忠 |

【實體課程】

| 代號 | 日期 | 時間 | 課程名稱 | 講師 |
|--------|----------|-------------|------------------------------------|-----|
| FM13-3 | 05/11(四) | 09:30-17:30 | 第十三期 企業財務主管實務研習班— 企業財務策略與資金調度實務 | 黃美玲 |
| MAY05 | 05/16(二) | 14:00-17:00 | HOT~所得稅扣繳申報實務 | 周正國 |
| MAY07 | 05/18(四) | 14:00-17:00 | NEW~企業法律風險與因應—從企業之投資與融資談起 | 林宗志 |
| FM13-4 | 05/25(四) | 09:30-17:30 | 第十三期 企業財務主管實務研習班— 經營目標設定與預算管理實務 | 黃美玲 |



《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

11073 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

40756 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

30078 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

70051 台南市永福路一段189 號13 樓
Tel: +886(6)213-9988
Fax: +886(6)405-5699

高雄

80661 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上海市延安东路222号外滩中心30樓
Tel: 862161418888
Fax: 862163350003

Deloitte泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited (簡稱“DTTL”), 以及其一家或多家全球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, 彼此之間不對第三方承擔義務或約束。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, 而不對其他的作為承擔責任。DTTL 並不向客戶提供服務。更多相關資訊, 請參閱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。

本內部通訊及其任何附件僅供Deloitte、會員所及關聯機構之同仁使用。本內部通訊可能包含機密訊息, 僅提供收件者本人實體使用。如果您不是為預期之收件者, 請立即回覆此電子郵件予我們, 並請刪除此文件及任何相關副本, 不可將此文件用任何方式通信。

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。

