

封面故事

- 勤業眾信獲永續指標暨
溫室氣體確信機構資格

私人暨家族企業服務

- 個人房地合一稅特殊股權
交易申報實務

驅動永續新視界

- 企業如何將生物多樣性納
入風險管理與永續策略

專家觀點

- InnoCube - 數位科技的神
祕魔方



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: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

07

封面故事

勤業眾信獲永續指標暨溫室氣體確
信機構資格

09

BEPS深入解析

新加坡國內稅務局對智慧財產權移
轉案件之預先裁定

11

跨國稅務新動向

歐盟法院裁定義大利稅法針對紙上
公司之排除條款未違反歐盟法律

13

中國稅務與商務諮詢

台商企業價值鏈重組下，注意中國
大陸關聯企業面臨的移轉訂價稅務
風險

15

中國稅務與商務諮詢

歐盟稅務不合作名單再次更新，台
商應審慎檢視海外投資架構

18

私法人購屋注意!《平均地權條例》
修正案三讀通過

20

日商法律服務-勞動檢查之應對實務

23

數據和人工智慧技術的智慧製造
浪潮

28

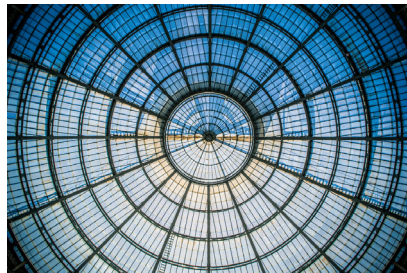
銀行業資產負債管理 - 從資金移轉
訂價角度思考營運績效與風險



管理顧問服務專欄

32

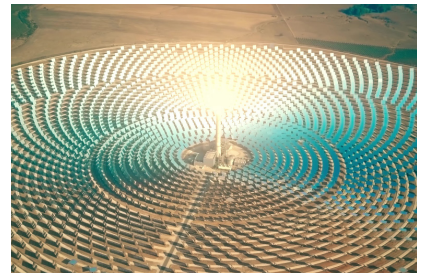
個人房地合一稅特殊股權交易申報實務



私人暨家族企業服務專欄

34

企業如何將生物多樣性納入風險管理與永續策略



驅動永續新視界

36

成為文化發展的推手：
2023年上市櫃公司永續新目標

38

InnoCube - 數位科技的神祕魔方

41

創新、蛻變、領先！
勤業眾信壯大管理顧問服務量能

43

勤業眾信發布
《2023 製造產業趨勢展望》報告

45

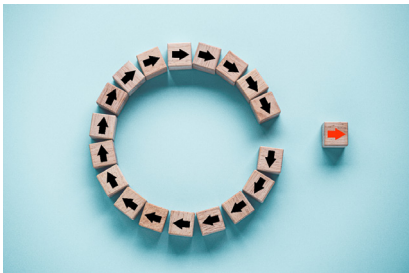
林柄滄基金會與勤業眾信
攜手為人才創造Better Futures!

47

勤業眾信發布
《2023 運動產業趨勢展望》報告

49

定錨新東向
美國投資管道與稅法眉角解析



專家觀點

52

2023年04月份專題講座



勤業眾信講座訊息

54

聯絡我們



聯絡我們

封面故事

勤業眾信獲永續指標暨

溫室氣體確信機構資格

發布《2023CxO調查：從財務長角度看企業永續發展》報告
永續發展射三箭 助攻企業打造高效能永續進程



封面故事



陳盈州

永續發展服務團隊負責人
勤業眾信聯合會計師事務所



施俊弘

確信服務會計師
勤業眾信聯合會計師事務所



勤業眾信聯合會計師事務所日前已取得主管機關認可，認證為「永續指標暨溫室氣體確信機構」，協助企業提升資訊可信度與可靠性，與業界攜手前行、邁向淨零。有鑑於推動永續發展進程，須布建完善的機制並進行系統化整合，如何落地應用成為企業成功轉型的痛點。勤業眾信蒐集台灣市值千大上市櫃（興櫃）公司財務長之觀察與見解，深度調查企業永續發展規畫，發布《2023CxO調查：從財務長角度看企業永續發展》報告。勤業眾信歸納，企業務必盤點內部營運合規狀況，將ESG嵌於公司策略，進而激勵跨部門單位實踐之，以輔助管理決策、推展永續藍圖；而「數據應用、連結報表與建立數位永續供應鏈」，更係打造高效能永續進程的三大關鍵。

勤業眾信聯合會計師事務所永續發展服務團隊負責人陳盈

州會計師表示，世界經濟論壇（WEF）《2023年全球風險報告》將氣候變遷減緩失敗和氣候變遷調適失敗，列為未來10年前兩大風險與威脅，且越來越多地區政策朝碳中和目標前進；台灣更於2022年正式啟動「上市櫃公司永續發展路徑圖」，並在2023年2月15日公布《氣候變遷因應法》，顯示政府積極應對氣候變遷的決心。站在永續風口上，勤業眾信於今年已取得「永續指標暨溫室氣體確信機構」資格，成為專業的第三方認證單位，透過高品質的第三方確信，增加企業資訊的可信度、可靠性，幫助主管機關、企業與利害關係人共同打造信任的橋樑，在資訊互通且透明度提升的狀況下，一起跨步邁向淨零目標。

勤業眾信聯合會計師事務所確信服務會計師施俊弘表示，企業的永續資訊揭露須符合法規及GRI、SASB、TCFD等揭露標準要求，並須將永續報告書編製及驗證之作業程序，納入內部控制制度，ESG資訊揭露更是利害關係人進行投資決策的重點依據。外部第三方確信的關鍵效益便是增加資訊的信任度，以及檢視內控流程有效性，保障投資人的權益，協助資本市場與企業實踐ESG責任，強化企業系統性的轉型與永續經營模式。氣候危機與低碳轉型已成為企業永續經營的關鍵議題，企業也需要即早擬定因應策略並開始在企業內部進行變革。

《CxO調查永續發展》報告五大觀察重點

一、台灣財務長仍多以耗費成本看永續投資而非創造長期價值：

研究指出，分別有74%和46%的財務長認為，推動永續發展將增加法遵和原物料成本；同時僅有23%和15%的財務長認為，推動永續發展策略將增加企業的營收和淨利，顯現財務長仍多「以耗費成本」而非「創造長期價值」的觀念來看企業永續投資。

二、台灣企業完成氣候評估比例低於全球和亞太地區平均：

根據Deloitte全球董事會專案調查，於全球和亞太地區完成氣候評估且將影響結果充分反映於財務報告者的企業比例，分別為18%和17%，相較本研究調查結果顯示台灣企業完成之比例僅占3%，顯現台灣企業須加緊腳步展開氣候相關財務揭露之準備，以追上國際趨勢。

三、「上市櫃公司永續發展路徑圖」對能源、資源與工業產業影響最為顯著：

「上市櫃公司永續發展路徑圖」要求台灣上市櫃公司於2027年前完成溫室氣體盤查，以及於2029年前完成溫室氣體盤查之查證。由於第一階段要求的揭露對象鎖定水泥、鋼鐵業，本研究有超過半數的能源、資源與工業受訪企業認為「上市櫃公司永續發展路徑圖」對其策略發展有極大和大的影響。

四、財務長的永續發展工作以推動永續相關財務資訊揭露為主：

87%的財務長表示，推動與永續發展相關的財務資訊揭露為其永續相關主要工作內容。其藉由專業以確保與永續發展相關的財務資訊揭露符合要求，並積極推動將氣候變遷風險管理納入預算編製、財務報告和資本配置。

五、缺乏決策資訊及人才是企業推動永續發展的主要挑戰：

研究發現，財務長認為缺乏資訊（67%）和人才（62%），為推動永續發展所面臨的最大挑戰。未來須積極加強對相關資料和數據的升級、監測和透明度，以及得到公司支持招募更多具備「氣候變遷素養」的人才，並展開相關培訓等作業。

永續發展射三箭打造高效能數位治理能力

一、高效能應用數據以支援管理決策：

企業財務單位應依據管理需求，定義內外部資訊範疇、管理指標與報表，並透過搭建現代化ESG資訊中台，應用模組化數位工具以提升效率與品質。

二、連結去碳目標與財務報表：

建議企業制定去碳目標，並進行氣候相關財務揭露，以及發展內部碳定價，與國際接軌。

三、完善數位永續供應鏈治理框架：

建議企業於採購決策中納入永續指標，並將供應商議合結合差異化目標，以及透過數位平台與工具，串聯供應鏈營運與永續資訊，導入數位永續供應鏈治理。

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

新加坡國內稅務局對智慧財產權移轉案件之預先裁定

新加坡國內稅務局(Inland Revenue Authority of Singapore, IRAS)於2022年10月3日發布2022年第16號預先裁定結論(Advance Ruling Summary No.16/2022)。根據該案之背景情況，於新加坡境外之稅務管轄區(X國)移轉與業務相關之被授權智慧財產權(被授權IP)之後續改良成果被視為資本性收入，故無須申報繳納稅款。

IRAS發布此預先裁定之摘要，解釋相關內容並闡釋IRAS於特定情境下如何應用此規範，並刪除申請人、交易安排、交易參與者、交易日期或交易價值等敏感資訊。

案例背景說明

- (1)A公司與B公司屬同集團公司，A公司設立於新加坡。
- (2)A公司在新加坡設有製造工廠，管理集團產品「Alpha」之供應鏈並於特定地區(含X國)銷售此產品。

(3)B公司持有集團之IP(核心IP)。根據授權協議，B公司授予A公司以下權利：

- 核心IP於特定區域(含X國)之非排他性使用權(包含再許可權)；
- 發展此IP並保有改良成果之經濟所有權。

A公司透過研究、發展與行銷活動改進其用於特定區域(含X國)之被授權IP。此改良成果涉及在特定區域使用核心IP客製化產品、流程與行銷作業，A公司利用此改良成果於特定區域(含X國)行銷Alpha。

IP之改良成果由A公司擁有並承擔相關發展成本，超出原協議涵蓋之IP範圍之改良成果都屬於被授權IP的一部分。依據授權協議，A公司將支付權利金予B公司。A公司將藉由使用核心IP與IP改良結果取得銷貨收入與權利金收入。

集團將X國之Alpha業務剝離予第三方前：

- A公司於X國相關之核心IP使用權將被終止，惟授權協議中所提及之其他地區之使用權利仍有效；
- A公司將與X國相關之IP改良成果之經濟所有權移轉予B公司，以便B公司整合其於X國當地與Alpha有關之所有IP權利，並授予第三方排他性、不可轉讓與永久持有X國相關IP之權利。

針對移轉IP改良成果，A公司已取得相應現金對價，但A公司並未因協議終止其於X國所擁有之權利獲得額外補償。

稅務議題

A公司因移轉X國之IP改良成果而從B公司獲得之對價，是否可視為資本性收入而無須納稅？

相關裁示

A公司從B公司獲得之對價，應視為資本性收入而無須納稅。其裁示之論點在於此筆款項並非A公司貿易或業務利潤的一部分，亦非針對A公司移轉IP改良成果所導致之營業損失之補償。

Deloitte新加坡觀點

依據本案例之背景情況，A公司：

- i. 喪失於X國使用核心IP的權利；
- ii. 將X國相關之授權IP改良成果之經濟所有權移轉予B公司。

A公司於情況(i)下並未獲得相應補償，而在情況(ii)則取得對價。

IRAS判定A公司所持有之經濟權利屬資本性資產，並指出A公司所取得之IP轉讓對價並非作為貿易或業務利潤的一部分。

雖然A公司於情況(i)下並未收取任何對價，IRAS最終裁定之結果指出：「相關對價收取係因喪失於X國之權利……放棄核心IP之使用權……與轉讓A公司擁有之經濟權利……」。此說法顯示IRAS似乎亦認為A公司所收取之對價可部分歸因於情況(i)，但即使如此，依據一般稅收原則，若協議之損失將對一方造成嚴重之經濟損害，則因其損失所獲取之補償可被視為資本收入，故最終判定該移轉不予徵稅。

此預先裁定之結論將對跨國企業於集團IP轉讓時有新的觀點，除了各國稅法規定外，關係企業於IP授權或轉讓合約之制定亦需審慎處理。

資料來源：

【[IRAS publishes advance ruling on tax treatment of consideration for IP transfer](#)】

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

稅務部副總經理
勤業眾信聯合會計師事務所

歐盟法院裁定義大利稅法針對紙上公司之排除條款未違反歐盟法律

歐盟法院 (Court of Justice of the European Union) 於2022年10月6日對第C-433/21及第C-434/21合併審查案作出判決。系爭規定為義大利為防杜納稅義務人利用紙上公司避稅而制定之排除條款是否違反歐盟法律。歐盟法院裁定義大利稅法對於紙上公司之母公司為歐盟成員國或是義大利上市公司未採取差別待遇。是故，該條義大利稅法未與歐盟營業設立自由原則相抵觸 (歐洲聯盟運作條約第49條; Treaty on the Functioning of the European Union)。

案件背景與事實

本案納稅義務人為由一家於德國證券交易所上市之德國母公司全資持有之義大利有限責任公司。該納稅義務人僅從事公司股權管理活動，故義大利稅務機關認定該納稅義務人為紙上公司，因此，根據義大利企業所得稅法，該納稅義務人 (紙上公司) 之課稅所得額應為法律規定之最低所得額。惟此法令對於義大利上市之紙上公司設有例

外規定，故納稅義務人認為，此一例外規定應解釋為適用於所有歐盟會員國上市之公司，否則如因母公司國籍而存有差別待遇，則將違反禁止國籍歧視原則，同時，亦違反歐盟營業設立自由原則。綜上，義大利最高法院 (Corte suprema di cassazione) 因而將此案提交予歐盟法院進行初步裁決。

歐盟法院判決

歐盟法院首先指出，歐洲聯盟運作條約第18條無差別待遇 (nondiscrimination) 之一般原則僅適用於無具體禁止歧視之情況下。由於本案屬營業設立自由之範疇，故應根據歐洲聯盟運作條約第49條之規定以評估義大利稅法是否符合相關規定。

歐盟法院進一步解釋營業設立自由之目的係在確保於其他歐盟成員國與地主國 (host member state) 之公民皆獲得相同待遇，因此，各國若以企業上市所在地作為區分課稅所得額之立法可能遭禁止。然而，義大利對於上市公司適用之排除條款僅限於上市公司本身是紙上公司之情況，母公司為義大利上市公司之子公司並無排除條款之適用，是以，歐盟法院就本案裁定對於紙上公司之母公司為德國或義大利上市公司之課稅措施未採任何差別待遇。義大利公司之母公司是否為義大利上市公司或歐盟會員國之上市公司並不影響排除條款之適用。綜上，義大利為防止紙上公司避稅所採取之課稅措施，並不構成違反營業設立自由之規定。

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



林世澤
稅務部協理
勤業眾信聯合會計師事務所

台商企業價值鏈重組下， 注意中國大陸關聯企業面臨的 移轉訂價稅務風險

伴隨中國經濟發展，現有多數中國大陸外資生產企業，已發展為具有全功能的企業，不僅有生產、自行採購的功能也建立起銷售及研發部門，因此該全功能企業的利潤悉數保留在中國大陸境內並繳稅。近期全球經濟環境丕變，中國大陸生產可能受制於中美貿易戰的影響，考量到中國大陸稅務紅利逐漸消退、盈餘匯出尚需扣繳，為了能將集團稅率有效控制，台商企業不再完全倚重中國大陸生產供應鏈等情況下，勢必要面對集團轉型，並進行一系列營運交易流程的改造，執行集團內的價值鏈重組。

一、價值鏈重組案例

一般企業採用價值鏈重組策略係以分拆業務方式進行，模擬集團內各公司之職能定位與稅務負擔，並考量實務執行的可行性，對中國全功能企業(具研發、製造、銷售等職能)進行職能定位與重組，可能將原本的全功能製造商轉變成

合約製造公司，或執行純加工服務，並將原有之研發與銷售部門剝離至新成立之研發公司與行銷公司，由新成立之研發公司與行銷公司負責研發打樣與行銷業務，同時將該生產企業多年經營之銷售渠道、商標、專利權等無形資產移轉給海外的集團企業，為了能符合經濟實質要求，可能選取實質營運上較可行的台灣公司負責營銷的職能，改由台灣公司承接客戶訂單。最終該價值鏈規劃結果，由台灣公司先行承接客戶訂單，保留訂單利潤後，再以固定的成本與費用加成率支付中國大陸合約製造公司、研發公司及行銷公司，以補償中國大陸合約製造公司、研發公司及行銷公司營運成本費用，最終中國大陸合約製造公司、研發公司及行銷公司維持低固定水平獲利，台灣公司則保留較多的利潤。

此價值鏈重組安排下，台灣公司保留了較多利潤，僅支付固定的成本與費用予中國大陸公司各公司，就集團整體而言或可達到較佳的稅務效果，尤其以台灣稅局的角度，台灣公

司所獲取的利潤應足以或甚至超過整體利潤水準，故並不會造成台灣稅局在移轉訂價上的關注，然而值得深思的是，中國大陸合約製造公司、研發公司及行銷公司因該價值鏈大幅變化，導致營收大幅下降，此種以獲取固定報酬方式收取的關係人間收入，是否可以符合移轉訂價之職能與利潤配置合理之原則。

二、中國大陸稅局關注焦點

觀察近期中國大陸反避稅調查經驗，稅務單位透過稅務資訊揭露進而發現原本全功能企業營業收入相較以前年度大幅改變，進而察覺集團有進行價值鏈重組之情事，勢必引起稅局細究關係人交易價值鏈重組之事實，若原先未能以較有系統與合理論證的方式配置集團利潤，就有可能引發下列的情況：

1. 台灣公司的定位(形式vs.實質)

為了使集團稅務最佳化的情況下，台灣公司為集團價值鏈核心而承接訂單，若實質與形式有所落差，台灣公司雖被包裝為價值鏈的主要功能和風險，然僅是一個營運交易的載體。例如：台灣公司僅配置零星人員，執行會計、總務等附加價值不高的後勤工作與轉包服務，銷售決策未能明確由台灣公司執行；或是台灣分公司名義上掌握集團銷售管道，並作為集團專利權與商標權等無形資產登記之所有權者，然而在台灣公司自始並未投入任何研發、採購、銷售等職能事實，且對無形資產發展與價值提升未有貢獻，卻最終保留了大部分的利潤，其合理性將受挑戰。

2. 大陸企業無形價值的認定

中國大陸稅務單位可能認為中國大陸合約製造公司、研發公司及行銷公司雖名義上執行受託加工、研發、行銷業務，然而過程中卻持續創造無形資產價值，應該繼續享受無形資產創造之利潤，若只是以成本費用加成方式收取服務費，將使得中國大陸公司對無形資產價值的貢獻明顯被忽視，固定的利潤加成勢必無法滿足稅局對大陸公司價值顯現與配置利潤的期待。

3. 利潤配置之合理性

過去全功能企業之獲利組成，除製造、研發、銷售職能利潤外，亦應包含既有現存的營運經驗、銷售通路、專利權與商標權等無形資產價值利潤。由於該價值鏈重組結果，中國大陸合約製造公司、研發公司及行銷公司僅獲取較低的利潤回報，稅務機關可能認為原始的無形資產價值利潤，係透過台灣公司承接客戶訂單之名義，自中國大陸移出至台灣公司。

4. 移轉訂價稅額調整風險

稅務單位對該類價值鏈重組案例，曾建議將中國大陸合約製造公司、研發公司及行銷公司等簡單功能的公司合併視為一個實體，簡易合併其利潤，並與價值鏈重組前之全功能公司利潤進行比較，若發現合併利潤明顯低於價值鏈重組前之全功能公司利潤，就應將該差異利潤視為中國大陸消失之無形資產價值金額，再扣除台灣公司實際扮演職能之低附加價值服務利潤後，計算補稅金額，並加計罰款，予以補稅。

三、結論

跨國集團因為分工協作、提高效率等需要，可以選擇合理的集團商業模式進行價值鏈重組。但須注意未具有實質商業性的形式化價值鏈重組案件，集團各企業關鍵功能、承擔的重大風險、使用的重要資產，將可能無法與最終獲配之利潤匹配，進而產生移轉訂價風險。建議跨國集團價值鏈重組時，需適時地將集團內關鍵之人員、資產予以搭配移動，以達交易事實的存在，且需在職能移動過程中，對移出職能(包含無形資產)的企業給予適當經濟補償。

稅務面面觀

中國稅務與商務諮詢



陳建霖
稅務部會計師
勤業眾信聯合會計師事務所



王珮真
稅務部協理
勤業眾信聯合會計師事務所

歐盟稅務不合作名單再次更新， 台商應審慎檢視海外投資架構

為增進各國租稅公平競爭，並督促各國善盡國際反避稅責任，2017年初歐洲理事會決議分階段針對各國家及司法管轄區就當地之「租稅透明」、「公平稅制」及「執行防止稅基侵蝕及利潤移轉 (BEPS) 措施」3項議題進行檢視，第一波選定包含台灣在內之92個國家及司法管轄區，並於2017年12月5日發布首版稅務不合作國家名單(List of Non-cooperative Jurisdictions for Tax Purposes，黑名單)以及觀察名單(灰名單)，其中17個國家或地區被列入黑名單，包括台灣在內之47個國家及司法管轄區被列入灰名單。

自此，歐盟定期針對選定之目標國家或司法管轄區進行審查，並將審查結果以稅務不合作國家名單之方式公告。此舉已行之有年，依目前慣例，更新名單之公布時點落在每年2月及10月。

2023年最新版稅務不合作國家名單成關注熱點

今(2023)年2月14日歐盟再次公布更新名單後，立即成為國際間之關注熱點，因本次黑名單新增列之國家或地區，英屬維京群島(BVI)赫然在列，而更新後共計有16個司法管轄區落入黑名單。被判定為黑名單之國家其原因大多是因為該等國家未與歐盟進行建設性稅務治理對話，或未能於時限內履行先前稅改承諾。至於本次由灰轉黑的BVI則是因為OECD於2022年度稅收透明度和資訊交換全球論壇對於BVI之綜合評鑑結果僅得到「部分遵循」(Partially compliant)之結論，認為BVI政府現行制度無法有效監控境內企業提供之股權資訊、會計紀錄及銀行資訊之完整性或真實性，而導致再度被列入黑名單。對此，BVI政府隨即發出官方聲明表達立場，並要求OECD全球論壇進行補充審查以更準確地反映英屬維京群島當前的立法狀態，期望能在補充審查後恢復「大部分遵循」(largely compliant)之評級，並移回灰名單中。

另本次公告之灰名單則是由前次的18國增加到22國，除灰轉黑的數國外，本次新增之阿爾巴尼亞(Albania)、阿魯巴(Aruba)及庫拉索(Curaçao)均非台灣台商習慣投資之地區，對台商經商或使用境外公司之影響較小。至於台商企業常使用的香港及馬來西亞因其稅制對境外來源所得不課稅，故仍繼續保留於灰名單中，但本次獲准一年之延期審查，要求其於2023年底前須完善立法。

歐盟黑名單對於企業營運的影響力

被列入歐盟黑名單對於當地公司從事商業貿易活動會產生哪些影響呢？根據歐盟成員國間的共同承諾，自2021年1月1日起，對黑名單國家實施以下四項中至少一項懲罰性措施：

- 歐盟國家納稅人在黑名單國家發生的費用不可於稅上扣除；
- 實施黑名單國家之受控外國公司(CFC)規則，限制刻意透過離岸低稅實體達到遞延稅款目的；
- 提高支付予該地區款項之扣繳率，以制衡不當免稅或退稅行為，以及；
- 施加股東分紅參與豁免的限制。

除上述限制外，歐盟也研擬在新近法令如DAC6強制揭露規定或歐盟間個別報告揭露要求針對黑名單國家加諸更多限制及資訊揭露措施。

此外，因應近年反避稅及反洗錢大勢所趨，銀行對於境外公司客戶之背景資料調查及法務遵循強度早已不可同日而語，尤其是針對註冊於黑名單國家之境外公司，開戶程序往往需要耗時數月且需要提供詳盡之背景資訊以確認帳戶開立目的，無怪乎財金會計界對黑名單之關注度如此之高。

稅務不合作名單國家之因應對策

在歐盟定期公布稅務不合作國家名單及國際間反避稅之壓力下，為維護國際形象及聲譽，稅務不合作名單所列之國家紛紛開始採取修法措施重新審視其國內稅法並加速相關反避稅法規、金融會計監管制度法令之修訂進程。以下簡述台商常用之各境外公司修法近況：

香港稅務局於2021落入灰名單後，立即展現積極態度，提出相關改革規劃並承諾在2022年底前修訂稅務法例。雖本次仍因修法進度不盡理想而維持灰名單之結果，但已獲得一年期間之延期審查，且新修訂之「境外收入豁免徵稅機制條例」(Foreign Source Income Exemption, 簡稱FSIE) 已自2023年度1月1日生效。在不符豁免條件之情況下，香港企業在港收取以下四項境外被動收入(利息、股息、處置收益、知識產權收入)將會視為來自香港收入並徵收利得稅。

BVI政府則早在2018年底即提出經濟實質法案，並於2019年4月22日公布該法案的準則草案，以補充經濟實質行動並提供相關指導和規則。數年來BVI屢次修正商業公司法及商業修正條例、增加董事資訊揭露和要求企業遵守財務報表提交及保存義務，大幅增加BVI公司之維運成本。而在OECD全球論壇進行補充審查後，BVI是否可移回灰名單，尚有待觀察。

在其他常見台商使用之境外免稅天堂國家方面，英屬開曼群島(Cayman)也不敵國際間施加的壓力，陸續加入國際CRS執行金融帳戶資訊自動交換、訂定歸檔最終受益人、頒布經濟實質法案等；模里西斯地區於2018年公布新法，要求GBL2公司需轉換公司型態為授權公司且每年需稅務申報；貝里斯公司要求企業履行稅務申報與財務報表歸檔之義務；賽舌爾法令則要求現有公司須將七年的會計記錄和財務報表等文件留存於當地註冊辦公室，且爾後須每年須提交兩次，未遵守規定者將被罰款。

勤業眾信觀點

稅法制度的遞嬗，反映當前國際稅制發展所重視的面向。各國亦力圖在簡單、明確、合規的稅制與低稅率優勢間取得平衡，希冀能吸引外資並在商業環境下仍持續保有競爭力。然而反避稅浪潮不可避免。上述常見之境外免稅天堂國家對於此波所採取之因應措施及逐年趨嚴之稅務、財務等監管制度，對於企業及個人將產生立即性之影響，過往免稅天堂之優勢不復存在，更可能影響集團之組織架構、交易流程、資金流轉等策略佈局。

實務上，由於早年對中國大陸無法直接投資的限制，加上可享有稅負遞延之優勢導致台商對境外公司趨之若鶩，以至於現今台商多於在免稅天堂設立公司作為國際投資與海外理財等操作的境外平台，且進一步在信託、保險、私募基金或創業投資等家族傳承方案上扮演重要的功能。但歐盟黑名單發布後隨之而來的租稅不確定性、潛在的被制裁風險及台灣2023年起實施的CFC等反避稅法令風險，將衝擊台商從事經商貿易以及家族傳承架構之建立方案，建議台商應密切關注各地立法動態並評估是否繼續維持當前架構，或是透過架構面、營運面的重組，以達到稅負優化、風險控管及家族傳承及永續經營的目標。

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



翁婷蓁
稅務部資深經理
勤業眾信聯合會計師事務所

私法人購屋注意！ 《平均地權條例》修正案三讀通過

立法院於民國112年1月10日三讀通過「平均地權條例」部分條文修正草案，這次修法主要目的是為打擊炒房，健全房市交易秩序，係為引導市場回歸穩健發展，並保障國人購屋權益與居住正義，本次修法五大重點如下：

一、限制換約轉售

簽訂預售屋或新建成屋買賣契約後，買受人除配偶、直系或二親等內旁系血親，或符合內政部公告的特殊情形，例如簽約後因非自願失業等重大事故，並經地方政府核准外，不得讓與或轉售第三人，建商也不得同意或協助契約讓與或轉售；違規者將按戶（棟）處罰50萬至300萬元。

二、重罰炒作行為

明確規範若有散播不實資訊影響交易價格、透過通謀虛偽交易營造熱銷假象、利用違規銷售影響市場交易秩序或壟斷轉售牟利，將按交易戶（棟、筆）數處罰100萬至5,000萬元。

三、建立檢舉獎金制度

民眾對於不動產銷售買賣或申報實價登錄違規行為，可檢具事證向地方政府檢舉，如經查證屬實，將由實收罰鍰中提充一定比率金額作為獎金。

四、建立私法人購買住宅許可制

私法人購買住宅將依其取得之必要性及正當性，分為「免經許可」及「需經內政部許可」2類；其中「需經內政部許可」，於取得後並將受取得後5年內不得辦理移轉、讓與或預告登記之限制，以防杜藉其後續變相轉作短期炒作。

五、解約申報登錄

預售屋買賣契約若有解約情形，建商應於30日內申報實價登錄；違規者將按戶（棟）數處罰3萬至15萬元。

本次修法需特別注意的是未來私法人購買住宅的限制，過去個人常會透過法人購屋主係因透由法人購屋可享有一些優勢和便利性，例如不動產標的價值較高者，單憑一人較無法集中足夠資金來購買，而法人可集合不同股東之資金參與共同投資，資金相對較個人容易集中；另房屋貸款利息、房屋稅、地價稅、水電費等費用均可列為法人費用，相較之下能節省一些稅費。又個人也常因考慮到管理的便利性以及未來家族傳承的需求而以法人名義購屋。

由於法人購屋的情形越來越普遍，政府擔心現行法規對法人購置住宅無相關限制規範，住宅將淪為投資炒作標的，因此新增相關法令規定私法人若要買供住宅使用之房屋，需要經過中央主管機關許可，因為法人購屋原則上應有其業務用途，無「居住」需求，因此未來購買住宅將需要有其取得之必要性及正當性。

未來個人或以法人名義有購屋需求時所需考慮的面向又更多了，除應審慎提前進行購屋計畫評估外，並建議亦需諮詢專家以通盤考慮自身的實際需求、資金運用情形、投資策略、稅務影響等，以作全面性的綜合評估，來因應《平均地權條例》修法所帶來的影響及衝擊。

法律諮詢 服務專欄



林昱瑩
資深律師
德勤商務法律事務所

日商法律服務- 勞動檢查之應對實務

壹、2023年勞動檢查重點

2022年發生劇組人員意外墜谷死亡，引起影視業人員職場安全問題之重視；另有某水泥廠因施工不當倒塌，連帶癱瘓高鐵營運之事件；日前某外商半導體大廠突襲式大量裁員引起社會大眾注目。此等事件，均與勞動安全衛生及勞動條件相關法令及勞工權益維護息息相關，依照勞動部公告之2023年度勞動檢查方針 (<https://www.osha.gov.tw/48110/48331/48333/48337/lpsimplelist>參照)，上開事件所涉及勞動相關法令及業者遵循狀況，均列為今年度勞動檢查之重點。

所謂勞動檢查，係指主管機關（中央為勞動部；地方為各直轄市、縣市政府勞動局）為督促企業貫徹勞動法令，維護勞雇雙方權益，依勞動檢查法所規範之檢查流程，對企業所進行之勞動法令遵循檢查。勞動檢查大致上可分為由中央負責執行與職業安全衛生相關法規有關之「安全衛生檢查」，以及由地方主管機關負責執行與勞動法令有關之「勞

動條件檢查」兩大類。依照勞動檢查法第6條規定，勞動部會於每年度開始前6個月公告並宣導其勞動檢查方針，對於勞動條件現況、安全衛生條件、職業災害嚴重率及傷害頻率等情況，擬定勞動監督檢查計畫，定期抽查各行各業是否遵循勞動法令。

貳、常見勞動檢查原因、應備文件及缺失

一、常見勞動檢查之原因

目前主管機關發動勞動檢查之原因，除「例行性勞動檢查」外，尚有主管機關針對特定產業而規劃辦理的「專案勞動檢查」（通常為違反勞動法令比例較高之行業、或有特定（弱勢）身份勞工或因媒體揭露企業違法行為致引發社會關注議題之行業），以及主管機關就經常違規而列入「勞檢黑名單」或因「被申訴或檢舉」之事業單位所發動之勞動檢查。

二、勞動檢查應備文件及應對建議

承上，主管機關隨時可能因上開各種原因而對事業單位發動勞動檢查，是以，事業單位應於平日即做好因應主管機關勞動檢查之事前準備：

1. 隨時備齊勞動檢查之應備文件：

勞動檢查的進行，通常會最先由事業單位應備置的文件資料檢查開始，是以，應隨時確認並備齊相關檢查文件。舉例而言，就「勞動條件檢查」部分，除必定檢查的「勞工三寶」(按勞動基準法規定，雇主必須置備勞工名卡、工資清冊以及出勤紀錄等資料，並且須保存5年)外，尚可能檢查勞動契約、工作規則及核備函(針對30人以上公司)、採彈性工時或變形工時所需工會或勞資會議紀錄、勞健保投保紀錄、性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法(針對30人以上公司)等資料。而就「職業安全衛生檢查」部分，則為職業安全衛生法所規定之應備文件，例如安全衛生管理計畫、安全衛生訓練紀錄、安全衛生工作守則、員工健康檢查紀錄或其他依法規定應自動檢查之紀錄等。

2. 建立定期自我檢查制度：

事業單位應依勞動部所頒佈之「勞動條件自主檢視表」內容，建立定期的自我勞動檢查制度，以隨時確保自身勞動條件及職業安全衛生符合相關法律法規，方可避免日後實際面臨勞動檢查時，才被主管機關發現有不合規定之情事。

三、常見勞動檢查之缺失

根據勞動部職業安全衛生署所目前所公布最新一期(2021年度)勞動檢查統計年報，勞動部於2021年度所實施之勞動檢查中，發現違反法令總項數共10,681項，其中以違反勞動基準法最多，共計10,557項，高達99%居多。而違反勞動基準法(下稱「勞基法」)中，又以下列4種態樣最多：

1. 未依勞基法第24條規定給延長工時之加班費：

此為事業單位最常見的勞動檢查缺失態樣，佔比約20.67%。其違反之原因大致上可分為未依勞基法第24條規定發給或短發加班費，或僅以底薪核算加班費(按規定，工資、薪金、獎金、津貼及其他任何名義之經常性給與均應納入延長工時之加班費計算基準)，或片面以補休取代加班費等。

2. 使勞工超時工作：

排名第2的勞動檢查缺失態樣為雇主任勞工超時工作，佔比約12.31%。按勞動基準法第32條第2項規定，雇主任延長勞工之工作時間連同正常工作時間，1日不得超過12小時；延長之工作時間，一個月不得超過46小時，此為法律強制規定雇主應遵循之法定義務。

3. 違反正常工時之規定：

此為排名第3的勞動檢查缺失態樣，佔比約11.74%。按勞基法第30條規定，除經勞動部指定可實施2週、4週及8週彈性工時規定之行業並經工會或勞資會議同意者外，否則勞工正常工作時間每日不得超過8小時，每週不得超過40小時。

4. 違反休息日及例假日之規定：

第4種常見之勞動檢查缺失態樣為雇主任未依勞基法第36條規定給予休息日及例假日，佔比約10.62%。按該條規定，除非是依規定實施彈性工時之事業，或有同法第40條規定所列天災、事變或突發事件等法定原因外，否則勞工每7日中應有2日之休息，其中1日為例假，1日為休息日。

參、小結

事業單位於實際面臨主管機關之勞動檢查時，應主動配合檢查人員提供其所需之檢查文件並協助檢查人員進行檢查，倘有拒絕、規避或妨礙檢查者，按勞動檢查法第35條規定，可處新台幣3萬元以上15萬元以下罰鍰，並得按次處罰。此外，倘主管機關發現事業單位有勞動檢查之缺失者，除依該違反之法令規定處罰外，尚會另以書面通知事業單位立即改正或限期改善。以上述4種常見勞動檢查缺失而言，主管機關除按勞動基準法第79條及第80-1條規定，處該事業單位新臺幣2萬元以上100萬元以下罰鍰及公布其名稱與負責人姓名外，尚會要求立即改正或限期改善，未改善者恐面臨主管機關命其立即停工之裁罰。

是以，建議日商企業除應熟悉上開台灣勞動檢查制度並隨時做好勞動檢查準備外，亦應即時更新瞭解勞動部每年度所公告之勞動檢查方針，以自我檢視是否被列為應優先受檢查之事業單位，以提前因應主管機關之勞動檢查，避免面臨受罰甚至遭停工、停業之風險。

管理顧問 服務專欄



黃志豪

管理顧問服務資深執行副總經理
勤業眾信聯合會計師事務所



余政遠

管理顧問服務協理
勤業眾信聯合會計師事務所

數據和人工智慧技術的 智慧製造浪潮

智慧製造是一種新興的生產模式，它利用數字化、自動化、網絡化、智能化等新技術，實現生產過程的高效率、靈活性和持續性。智慧製造的背景主要有以下幾點：

1. 工業4.0的興起：工業4.0是指以數字化和智能化為特點的第四次工業革命，它的興起推動了智慧製造的發展。工業4.0以物聯網、大數據、人工智能等技術為支撐，實現了生產、供應鏈、產品和服務等方面的智能化。
2. 市場競爭的加劇：隨著全球化和市場競爭的加劇，企業需要提高生產效率、降低成本、提高品質，以滿足市場需求。智慧製造的生產模式可以提高生產效率和品質，降低成本，從而增強企業的市場競爭力。
3. 生產模式的轉型：傳統的生產模式已經無法滿足現代市場的需求，企業需要轉型到更加靈活、高效的生產模式。智慧製造可以實現生產過程的自動化和靈活化，從而提高生產效率和產品質量。

4. 技術的進步：數字化、自動化、網絡化、智能化等技術的進步，為智慧製造的實現提供了技術支撐。例如，物聯網技術可以實現生產線的智能化和自動化，大數據技術可以分析和預測市場需求和產品銷售情況，人工智能技術可以實現設備的自主調整和控制。

市場研究機構 Mordor Intelligence 表示「智慧製造市場的規模預計在2021年至2026年間將以年均複合增長率8.85%的速度增長，到2026年將達到1986.16億美元」，而IBM和Oxford Economics也指出「直至2022年，全球70%的製造企業將會在生產、供應鏈和產品和服務等方面應用智慧製造技術」，GE Digital亦表示「於2025年，全球製造企業中有80%的企業將會在生產過程中應用數據分析和人工智慧技術，以提高生產效率和品質」。由此全球性統計數據不難看出，智慧製造正在被越來越多的企業和國家所探索與採用。

數據和人工智慧在智慧製造中的應用與發展

數據和人工智慧 (AI) 主要體現在(1)智慧製造需要大量的數據支持，包括生產過程數據、產品資訊、供應鏈數據等。**數據收集和處理技術**可以實現數據的高效收集、處理和儲存，確保生產過程中的數據準確、可靠。(2)**數據分析和建模技術**可以實現數據的深度挖掘和分析，從而獲得更多的產品和市場信息，並且建立相應的數據模型和預測模型，以預測未來市場和產品趨勢。(3)**實現產品和生產過程的智能化**，例如機器視覺可以實現產品的自動檢測和分類，人工智慧可以實現生產過程的自主調整和控制，從而提高生產效率和質量。(4)幫助**企業實現智能化決策和管理**，從而提高企業的管理效率和靈活性。例如，數據分析可以幫助企業做出更加準確的決策，AI可以實現智能化的生產排程和生產資源配置，從而提高企業的生產效率和質量。

就目前企業運用數據和AI技術於智慧製造有以下幾個主要方面：

· **生產過程優化：幫助企業提高生產效率、質量和持續性，從而實現更加智能化、高效化和持續化的製造運營。**

-預測性維護：預測設備或機器的故障和損壞情況，提前進行維修和保養，從而減少停機時間和維修成本，提高生產效率和質量。

-優化生產計劃：分析和預測市場需求和產品銷售情況，幫助企業優化生產計劃，提高產品生產效率和質量。

-自動化生產：實現生產線的自動化，減少人為干預，提高生產效率和質量。例如，應用機器視覺技術可以實現自動化的檢測和品質控制。

-資源優化管理：實現資源的優化管理，如能源和水資源的節約和利用。通過數據分析和AI技術的應用，企業可以實現更加節約和高效的資源管理，減少對環境的影響。

-供應鏈優化和協同：實現供應鏈的優化和協同，通過數據的分析和AI模型的建立，可以預測和分析供應鏈中的問題，並且進行及時的調整和優化，提高供應鏈的效率和靈活性。

-運營風險預警和管理：幫助企業預測和管理運營風險，通過數據的收集和分析，可以及時發現和預測運營風險，並且採取相應的措施，減少風險的影響。

· **品質管理和改進：幫助企業實現產品質量的監控和改進。透過數據分析和AI技術的應用，企業可以及時發現產品質量問題，進行改進和控制，提高產品質量和客戶滿意度。**

-智能監控和檢測：實現智能監控和檢測，通過機器視覺技術和圖像處理技術，可以自動檢測產品的缺陷和不良品，提高檢測效率和準確性。

-品質預測和控制：進行產品品質的預測和控制，通過數據分析和AI模型的建立，可以預測產品的品質問題，並且實現及時的品質控制，降低不良品率和退貨率。

-故障分析和改進：進行故障分析和改進，通過數據的收集和分析，可以了解產品的故障情況，並且進行改進措施，提高產品的品質和可靠性。

-質量管理和追溯：實現產品質量管理和追溯，通過數據的收集和儲存，可以實現產品的全生命週期追溯，並且保證產品符合相關的質量標準和法規要求。

-知識管理和傳承：進行知識管理和傳承，通過數據的收集和分析，可以實現產品製造和品質控制的知識管理和傳承，確保企業的產品品質和技術領先優勢。

-工人培訓和管理：進行工人培訓和管理。通過數據分析和AI技術的應用，企業可以了解工人的工作表現和訓練需求，進行相應的培訓和管理，提高工人的工作效率和生產能力。

往往為了體現上述應用案例，企業並須在軟硬體及內外外部資訊整合等有一筆可觀投資；因此，動業眾信認為最重要的乃是找出適合企業的「應用案例」以發展智慧製造，而其可從以下幾個方面入手(圖1)：1.分析市場需求和趨勢、2.分析企業生產過程中存在的問題和瓶頸，以及相對應的價值、3.對競爭對手的分析，找到競爭對手所應用的智慧製造技術和應用案例，從而找到自身的優勢和不足之處。

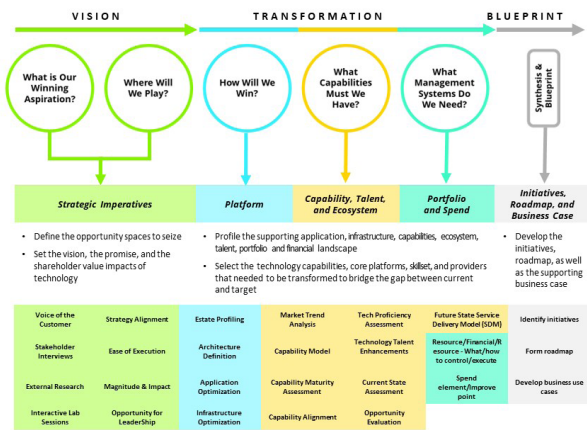


圖1: Deloitte Technology Strategy Framework

動業眾信認為要找出運用案例以發展智慧製造，需要從市場需求、企業生產分析、技術研究和開發以及競爭對手分析等方面進行研究，找到可以解決的問題和瓶頸，提出適當的智慧製造解決方案，進一步推進智慧製造的投資與發展。

運用數據和人工智慧的挑戰-資料治理

數據與人工智慧在智慧製造的發展過程中，扮演著重要的元件，但「資料治理」乃是其重要基礎，具有重要的影響層面：

1.數據質量管理：智慧製造中涉及到大量的數據和信息，這些數據和信息可能來自不同的系統、應用和設備，因此需要對數據進行統一管理和控制。資料治理可以確保數據質量的一致性、完整性和準確性，從而提高數據的可信度和可用性。

2.數據安全管理：智慧製造中的數據和信息可能包含商業機密或個人隱私等敏感信息，因此需要對數據進行安全管理。資料治理可以確保數據的安全性和隱私性，通過設置權限和安全措施，保護數據不被未授權的人員訪問和使用。

3.數據共享和交換：智慧製造中不同系統和設備之間需要進行數據共享和交換，以實現數據和信息的無縫流通。資料治理可以確保數據共享和交換的準確性和可靠性，從而提高生產效率和降低生產成本。

4.數據分析和應用：智慧製造中需要對大量的數據進行分析和應用，以提高生產效率和產品質量。資料治理可以確保數據分析和應用的可靠性和準確性，從而幫助企業做出更好的決策和行動。

綜合以上幾點，不難看出資料治理在智慧製造中具有非常重要的影響層面，可以提高數據和信息的可信度和可用性，從而促進智慧製造的發展和應用，圖2為Deloitte針對製造業針對數據分析應用及智慧製造的所涉及相關資料治理議題的執行框架。

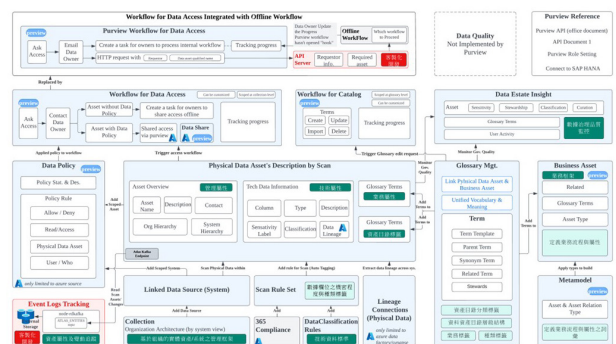


圖2: Deloitte Data Governance Framework with Purview Implementation

透過統一數據治理服務，可幫助組織發現、理解和管理其數據，在智慧製造的資料治理方面，它提供了以下重要功能：

1. 數據發現：Purview可以自動發現和分類不同數據來源（例如本地數據庫、雲存儲和大數據系統）中的數據資產。這使得智慧製造組織可以獲得對其數據風景的可視性，了解其數據資產的範圍和規模。
2. 數據譜系：Purview提供端到端的數據譜系跟踪，允許組織跟踪數據在不同系統和流程之間的流動。在智慧製造中，數據通常由各種相互連接的系統和設備生成和消耗，因此譜系跟踪尤為重要。
3. 數據分類：Purview允許組織使用自定義或預定義的分類法對其數據資產進行分類。這有助於確保數據得到適當的分類和標籤，以符合規範和安全的要求。
4. 數據目錄：Purview提供集中的數據目錄，使組織可以在不同系統和數據來源之間搜索和發現數據資產。這有助於智慧製造組織更有效地利用其數據，並做出更有根據的決策。
5. 數據治理：Purview提供各種數據治理功能，例如數據訪問策略、數據屏蔽和數據保留策略。這些功能有助於組織確保其數據得到適當的保護和管理，符合其監管和合規要求。

總的來說，勤業眾信運用 Azure Purview的所提供的功能配合Deloitte Data governance Framework為智慧製造的數據治理提供了重要的能力，幫助組織有效地管理其數據，並利用其帶來的商業價值。

未來的發展趨勢

數據和人工智慧是智慧製造中不可或缺的元素，未來將持續發揮重要的影響力並扮演更重要的角色，其主要發展趨勢如下：

1. 數據收集和分析技術的提高：隨著感測器技術和大數據分析技術的發展，數據收集和分析的效率和精度將不斷提高，讓企業可以更好地了解生產過程中的實時情況和問題，並及時進行處理和優化。
2. 人工智慧技術的應用：隨著人工智慧技術的普及，智慧製造中的各種應用也會更加智能化和自動化，例如智能監測和控制、智能設計和優化、智能製造和調度等。
3. 數字孿生技術的發展：數字孿生技術可以通過對現實世界的物理物體和過程進行建模和仿真，以評估不同生產方案的效果和風險。未來，這種技術將會更廣泛地應用在智慧製造中，幫助企業進行更精確的生產規劃和優化。
4. 自主學習系統的出現：自主學習系統是指通過機器學習技術，讓系統自主學習和優化生產過程。未來，這種技術將會更加普及和成熟，讓企業能夠更加快速地適應生產環境的變化。
5. 數據共享和協作的增加：隨著智慧製造的發展，各個企業之間的數據共享和協作也將越來越重要，而數據平台/市集等將成為未來數據共享和協作的重要手段，促進智慧製造的發展。

台灣作為全球製造業重要的基地之一，具有優秀工程師和技術人才，並於半導體、電子、機械等領域的製造技術和生產設備處於國際先進水平，同時擁有豐富的供應鏈和產業聚集區。台灣政府積極推動智慧製造發展，並投入大量資源進行相關技術研發和人才培訓、相關政策和計畫包括「智慧製造創新研發計畫」、「5+2產業創新計畫」等，以促進智慧製造技術的發展和應用，跨產業整合也在加速進行，如智慧製造和醫療、智慧製造和農業等產業之間的整合，將為智慧製造發展帶來更多的機會。

綜合以上優勢，台灣在智慧製造領域具有良好的發展潛力和競爭優勢，未來將繼續加強技術研發和應用，推動產業升級和轉型，以應對全球智慧製造市場的挑戰。

管理顧問 服務專欄



吳品均
管理顧問服務協理
勤業眾信聯合會計師事務所



劉承震
管理顧問服務資深經理
勤業眾信聯合會計師事務所

銀行業資產負債管理 – 從資金移轉訂價角度思考營運績效與風險

從業務發展到資產負債管理、再從資產負債管理到資金移轉訂價

存放款利差為銀行獲利的主要來源之一，更精確的來說，是生息資產及付息負債間之利差。而利差之收入，其中一個面向便是因為資產與負債之期限不對稱而產生，在多數正斜率、期限越遠利率越高之幣別中，即為「以短支長」之現象。以短支長帶來獲利，也帶來一定之風險；當銀行資產負債之期限錯配到達一定程度時，所面臨未來金流的不確定性增加，也增加了銀行未來金流產生缺口或過度剩餘之機會。

近年以來，除了銀行資本之使用議題外，**BCBS(Basel Committee on Banking Supervision)**，巴賽爾銀行監理委員會也發布了許多關於銀行資產負債管理之規範，致使各國監理機構對於本國金融體系亦實施相同之管理準則或對於特定指標之計算方式。然而，報表監控、指標限額、情境模擬等管理方式，可針對當下情形進行分析及模

擬，甚至進一步規範，然而卻缺少與業務之連結；換言之，當銀行管理高層藉由某項管理指標，欲進一步對業務發展進行激勵或限制時，較無高度關聯之工具可使用。

FTP(Funding Transfer Pricing)，資金移轉訂價)則是此議題之解決方案，透過針對逐筆資產負債進行與其期限相匹配的計價、因應策略發展給予不同產品補貼或懲罰等等，使得每筆資產(資金使用)及負債(資金提供)都有相對應之「價格」(即利率)，進而實現資產負債管理的手段。

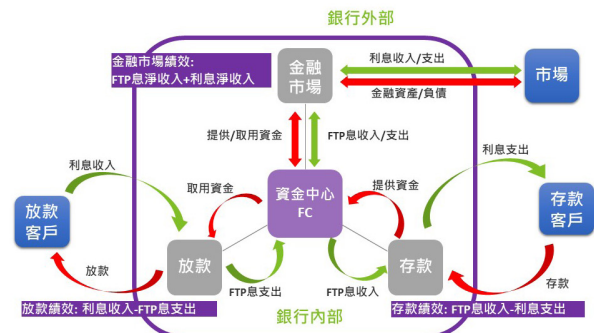


圖1:逐筆資產負債計價概念示意

在FTP的概念中，所有交易耗用或提供的資金皆對內部的資金中心完成，進而賺取不同的利差，並以此結構針對全行進行統一的資金調度與管理。

評估資金移轉訂價制度是否合宜

對於銀行所擁有的每筆資產與負債而言，一旦有了內部訂價，即可對該筆交易進行績效的評估。對資產端(如放款)之收益即為外部對客利率減去內部資金利率(FTP利率)；對負債端(如存款)之收益則為內部資金利率(FTP利率)減去外部對客利率。只要FTP利率適宜的制定，逐項產品、交易之利差便具備績效參考的價值。

FTP本身在基礎設計上，會考量產品特性、金流特性、耗用/提供天期、幣別等各種不同因素，加以區分而產生不同訂價水準。前述之未來現金流、天期等要素，恰好為資產負債管理所重視之風險評估依據，換言之，考量了金流特性、天期等要素之FTP訂價規則，即考量了該筆交易之部分風險。

每間銀行對於內部資金訂價之方式或有不同，該如何確保當下制度能有效衡量績效及風險？以下提供一些初步的檢視方式：

- 每個幣別是否都有一條反映銀行籌資情形之利率曲線
- 各類型交易是否依其性質被正確分類
- 每筆交易是否皆單獨依其現金流特性/天期進行計價
- 計價所用之利率是否為前述之利率曲線而非銀行整體資金池之利率

在前述問題的答案皆為肯定的情況下，則銀行便具備了基礎的FTP制度可用於績效衡量，並一定程度的反映風險。

資金移轉訂價制度所帶來之效益

實際上，銀行無法僅依賴簡單的FTP設計原則，就將整體制度規劃完善，仍有許多不同的交易樣態需要處理，例如針對特殊樣態的交易有不同的處理方式、依據策略發展方向定期制定/檢視調整項、甚至建構一個隨業務狀況/市場狀況而變動的計價方式。一個完好的FTP制度可以達到以下效益：

1. 績效公平合理性

訂價主要考慮該筆交易資金使用或提供之特性，在計價邏輯一致的情形下，達到績效評核之公平性。且因逐筆計價之緣故，單筆交易損益可量化，可以進一步實現細緻化之獲利分析。

內部績效計算		逐筆交易損益計算，有利內部績效控管。		
逐筆交易	業務員	分行	利潤中心	
活存L1 收入(含FTP) - 成本 = L1損益	員編3	A分行	消金	消金
定存L2 收入(含FTP) - 成本 = L2損益	員編17	B分行	企金	企金
活存L3 收入(含FTP) - 成本 = L3損益	員編3	C分行	消金	消金
車貸A1 收入 - 成本(含FTP) = A1損益	員編32	D分行	消金	消金
房貸A2 收入 - 成本(含FTP) = A2損益	員編15	E分行	消金	消金
企貸A3 收入 - 成本(含FTP) = A3損益	員編19	F分行	企金	企金

圖2: 逐筆績效衡量與歸屬

2. 利率風險集中管理

透過內部資金移轉訂價結構，將利率風險完全轉移至資金中心集中管理，有利於全行利率風險的控管。

3. 引導產品定價

透過查表或FTP即時試算功能以利業務單位即時了解各類產品當前資金成本，且因利率風險轉移，承作交易時確定未來賺取固定利差。

4. 業務策略發展

可透過政策性調整，依據全行業務發展所需，補貼特定業務或產品作為誘因，驅使業務單位達成全行營運策略目標。

5. 流動性風險控管

FTP本身因其訂價考慮交易中逐筆金流期限，整合逐筆交易現金流，有助於資金中心高度掌握現金流入/流出之狀況，可有效集中調度全行資金，避免資金缺口及閒置。

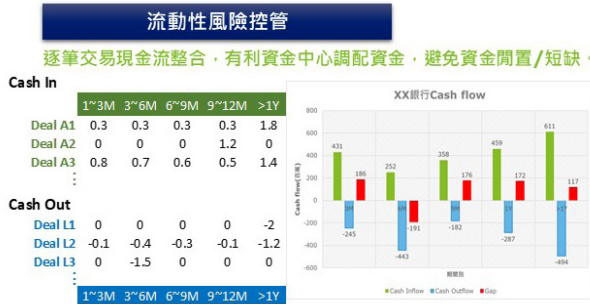


圖3:未來現金流/流動性管理示意

6. 優化資產負債配置

因FTP架構提供資金中心更多訂價彈性，可透過調整項影響特定產品之FTP利率，間接影響業管單位推展業務行為，達成資產負債結構調整。

在理解了資金移轉訂價之效益後，不難想像從資產負債管理到資金移轉訂價、再從資金移轉訂價到銀行營運績效，其實都相互牽連；我們在進行逐筆計價的同時，績效有了衡量的基準、也在計價反映期限的同時，達到了部份的風險管理。

核心精神歸納與實際案例

從前述面向可知，FTP的核心精神是透過逐筆計價以反映資金的成本或收益，再藉由此成本或收益進一步的進行管理與分析。

我們可以藉由以下範例知曉其中差異：

- A銀行以傳統聯行往來作為資金調度與內部計息之方式，並以整體付息負債或存款之對外平均利率做為放款資金成本之參考。

- B銀行以精細之FTP制度逐交易計價，每筆放款與存款皆有對應之內部資金成本與內部資金收益。

不難看出，A銀行之放款收益可能被高估。整體付息負債或存款之利率為單一數字，然而，並非在各情況下，邊際籌資成本都是如此；再者，不同放款交易之成本亦無差異，例如，半年期的放款與十年期的放款皆承受同樣的資金成本，然而實際上，此二者於風險與流動性上皆有顯著差異，此情況亦可能導致業務單位盡量貸放出長天期放款以擴大利差，而不需負擔任何額外成本。

B銀行逐筆計價，且應用了先前提及的利率曲線，而利率曲線之建構反映了銀行的籌資成本，也反映了市場狀況；且半年期與十年期使用不同的利率計價，充分反應了不同天期、成本不同之情形。

藉由上述案例，我們可以清楚的了解到FTP所強調之逐筆計價、差異化、精細化管理之重要性。

過度資金管理的反思與解決方法

從實務的角度來說，FTP制度之建立，往往會帶來一個最為直接的問題：在參考了如此訂價之架構後，是否會導致銀行的放款報價失去競爭力？這個問題可以從兩個面向來思考，一個是資金成本的意涵、一個是與績效計算的關聯。

以資金成本的角度來思考，在利率曲線建置及計價方式都合理的情況下，放款於報價時所參考的FTP利率，即反映該筆資金之成本，應思考的議題為：資金成本再加上其餘應考量之貼水，與實際報價利率之關係。例如加息的環境下，業務單位往往會面臨較高的資金成本(即FTP利率較高)，在其餘貼水要求不變之情況下直接報價，等於將銀行所面臨的成本提高全數轉嫁予客戶，如此一來便面臨到需求彈性與同業競爭之問題；然而，除成本之提高是否應全數轉嫁之議題須思考外，倘若此處之資金成本真實反映了銀行之資金取得狀況，那麼FTP仍舊反映了此筆交易所耗用資金之成本。

從績效計算的層面思考，原始的資金移轉訂價(不考慮任何調整與補貼)反映的是真實的資金成本，然而任何交易，如特定客戶、特定類型產品都可能有其策略目的，例如維繫與某大客戶之往來、持續領先本行於某類產品之市佔等等，都可透過調整補貼的方式影響績效之計算，如此一來，便可在公允檢視逐筆交易之資金成本下，又透過補貼完成兩段式之績效損益，給予業務單位激勵，使其有更多空間得以與客戶議價。



圖四：FTP績效考量-辨識、評估與補貼

結語

營運與業務發展、風險評估與管理，此二者一直以來都是可能會相互抵觸的議題，例如為了擴大利差而放大錯配期限(以短支長)或是過度管理流動性造成業務擴張緩慢，都是銀行管理者應思考的課題。

資金移轉訂價之制度或系統的設立，有時不見得能立竿見影的當下改善問題，但能提供管理者資訊，將重要的分析與影響結果帶到重大會議上，如由總經理或其他高階主管主持、各業務/績管/風控單位所參與的資產負債管理委員會，或是各式業務發展會議；並藉由評估、調整、分析檢視等循環，配合外在市場環境，滾動式調整銀行資產負債管理與資金移轉訂價之方向，以達到業務拓展與健全體質兩者雙贏的中長期發展目標。

資金移轉訂價之近年趨勢與解決方案

近年來，隨著資訊系統的進步，資產負債管理與資金移轉訂價得以從人工作業、概略計算演化到系統自動化作業及精細化管理。單就資金移轉訂價而言，無論是簡易的客製化解決方案或是坊間各大系統商的套裝軟體，皆可藉由清晰的計價目標與規劃來滿足銀行的需求。

隨著金融商品的複雜度提高，資產負債管理與資金移轉訂價也將面臨更加複雜和多元化的挑戰。以往管理主要是通過利率、匯率、天期、流動性等要素或風險等方面進行管理，但隨著現代金融市場風險的多樣化與複雜化，對於整體體系之管理要求也越來越高。

所幸，上述面向與FTP制度所衍生出的計價方法及計算的精細度，也相對應衍生出合適的工具進而解決，使得管理資訊能夠更及時且精細的反應銀行之營運狀況。在工具進化的前提下，透過套裝系統內建之方式或客製化處理，已能因應多數資金移轉訂價之管理議題。

私人暨家族 企業服務專欄



陳建宏
稅務部資深會計師
勤業眾信聯合會計師事務所



李文廷
稅務部協理
勤業眾信聯合會計師事務所

個人房地合一稅 特殊股權交易申報實務

房地合一稅2.0自110年7月1日起生效，其中政府為了防堵個人透過成立投資公司持有房地產，再以股權買賣方式炒作不動產，藉以規避房地交易所稅負，將個人或營利事業持有企業股權超過半數，且該企業半數價值係由房地構成者，直接納為房地合一稅2.0課稅範圍。惟自該法令生效一年多來，已有不少個人因不諳法令之規定，在移轉公司股權時落入特殊股權交易課稅範圍而不自知，未於交易日之次日起30日期限內申報房地合一稅，而有漏未申報遭補稅帶罰之風險。勤業眾信聯合會計師事務所資深會計師陳建宏今(16)以個人移轉家族資產管理公司股權為例，分享個人房地合一稅特殊股權交易最常見的迷思以及申報房地合一稅時應注意之事項。

迷思一：個人出售未上市櫃股票所得應適用最低稅負制或是房地合一稅？

首先，個人出售家族公司股權容易先入為主認為該股權交易係按個人交易未上市櫃股票之所得，應計入個人基本所

得額之規定課稅並進行申報。然而，在房地合一稅2.0正式上路後，應先判斷個人在交易股權時，若同時符合兩要件者，該處分利得即須按股份持有期間課徵房地合一稅，包括：一、個人及營利事業交易直接或間接持有之股份或出資額超過該營利事業之半數；及二、處分該營利事業股權或出資額之價值50%以上係由台灣境內之房屋、土地所構成。如以該資產管理公司為例，其股權價值9成以上係由不動產構成，且在家族成員皆為二親等情形下(個人持有股權50%以上)，該股權交易即若入房地合一稅課稅範圍，如有股權買賣交易者並非按所得基本稅額條例第12條規定計入基本所得額課徵基本稅額。

迷思二：交易104年12月31以前取得之股權或不動產不適用房地合一稅之規定

另一個最常見的迷思即認為個人取得股權或是該資產管理公司名下之不動產係在104年12月31以前者，不適用房地合一稅規定。然而就個人出售公司股權而言，只要同時符

合所得稅法第4條之4第3項規定110年7月1日以後交易符合一定條件之股份或出資額，即應視同房地交易，不限於105年1月1日以後取得之「股份或出資額」或該公司於105年1月1日以後取得之「土地或房屋」，且計算特殊股權交易持有期間係以個人持有股權期間來計算，並非不動產持有期間。簡而言之，只要同時符合「持股比例」及「股權價值」之要件，不論是否為104年12月31以前或105年1月1日以後取得之股權或不動產，皆落入房地交易合一稅課稅之範疇。

迷思三：持股比例以其交易日當日計算直接或間接持有該公司之股份或資本額

按房地合一課徵所得稅申報作業第6點規定，個人及營利事業交易其直接或間接持有股份或出資額過半數之國內外營利事業之股份或出資額，以其交易日起算前一年內任一日直接或間接持有該國內外營利事業之股份或資本額，超過其已發行股份總數或資本總額50%認定。舉例而言，個人持有公司股權為51%(另外49%為外部人持有)，為避免持股比例超過50%落入房地合一稅之課稅範圍，於112年3月1日將股權贈與1.01%予外部人，使其股權比例降至49.9%以後，隨即112年3月10日出售該股權，惟按前揭房地合一課徵所得稅申報作業第6點規定，只要其交易日112年3月10日前一年內任一日，因持有股份超過50%(例如112年3月9日)，仍舊落入房地合一稅課稅範圍，並非以其交易日當日計算直接或間接持有該公司之股份或資本額之比例。

股權交易所產生之費用，其帳簿憑證應保存完整

針對個人房地合一稅申報可主張扣除之必要費用，按房地合一課徵所得稅申報作業要點第15點包含證券交易稅、手續費及其他相關必要費用，若未提示費用之證明文件或所提示之費用證明金額未達成交價額3%者，稽徵機關得按成交價額3%計算其費用，並以新臺幣30萬元為限。就目前申報實務而言，個人可能會主張對自己較為有利之方式，以所提示之費用證明金額未達成交價額3%為由，按

成交價額3%計算其費用(30萬元為限)。若股權出售價款減除取得成本後為正數時，稽徵機關通常會按照納稅義務人按成交價額3%申報費用之方式進行核定。惟若股權出售價款減除取得成本為負數時，部分稽徵機關會以成交價額3%計算費用為擬制性費用為由，否准再扣除該費用。若此，未來三年內若有房地合一特殊股權交易且所得為正數時，將會減少虧損扣抵之數額。因此，納稅義務人平時就應保存帳簿憑證之完整性，若遇稽徵機關要求提示實際費用發生之證明文件時，才能避免因提示不了憑證而無法主張費用之抵扣。

家族股權移轉易落入房地合一課稅範圍，應積極尋求稅務專家的協助

最後，陳建宏會計師再次提醒針對任何以持有非上市櫃公司股權之交易，只要其交易之股權標的價值50%以上係由境內之房屋、土地所構成者，應先判斷個人之持股是否過半，以避免落入了房地合一之課稅範圍。另外，房地合一稅2.0將特殊股權交易納入房地合一課稅範圍，其立法目的係為了防杜納稅義務人藉由股權交易的安排規避房地合一稅負。然而，有一部分家族成立資產管理公司之目的，係為避免家族以個人名義持有不動產會因為經過多次繼承後，導致不動產過於分散在不同所有權人持有，徒增日後處分不動產之難度，其個人持有股權及家族資產管理公司所持有之不動產尚非以短期炒房為目的，但因房地合一稅2.0之關係，在家族成員間可能會因互相買賣股權以達到家族傳承目的之狀況下，卻落入房地合一稅之課稅範疇。若此，在進行家族傳承規劃時更應積極尋求稅務專家的協助，以避免遭到房地合一稅2.0的錯殺而繳到冤枉稅。

驅動永續 新視界



方涵妮

永續發展服務資深會計師
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

企業如何將生物多樣性 納入風險管理與永續策略

扭轉自然衰退的最後機會

當代環境危機除了氣候變遷外，喪失生物多樣性也是自然生態、物種與生物遺傳上面臨到的重大風險，致力投入減緩氣候變遷或是保護生物多樣性兩者皆已是全球挑戰。世界自然基金會(WWF) 發布之《地球生命力報告 2022(Living Planet Report 2022)》表示，1970至2018年間全球野生動物豐富度減少約69%，尤其是淡水物種衝擊最大減少幅度高達83%，物種瀕臨滅絕正在加速，相比2050淨零排放路徑(Net-Zero Emissions by 2050)，2030自然正成長(Nature Positive by 2030)也應即受到重視。2022年12月於加拿大蒙特婁舉辦的聯合國《生物多樣性公約》第十五次締約方大會(COP 15)所訂定的目標，被視為阻止和扭轉自然衰退的「最佳和最後機會」。

生物多樣性與議題，企業該如何因應？

COP15中《昆明—蒙特婁全球生物多樣性框架(Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework)》訂定4項2050年的全球總體目標及23項2030年的具體目標。其中具體目標15指出：「大型跨國企業和金融機構應定期監測、評估和揭露其對生物多樣性的風險、依賴和影響，以逐步減少負面衝擊、擴大正面影響，並促進永續的生產模式。」故瞭解如何衡量商業活動和價值鏈面臨的自然相關風險，是企業必須思考和採取行動的一項挑戰。

以農業為例，根據聯合國糧食及農業組織(FAO)統計，全球75%以上的糧食作物種植仰賴不同物種授粉，但森林砍伐、土壤侵蝕導致傳粉媒介物種銳減，全球糧食安全面臨危機，農糧產業約有2,350億至5,770億美元的市值將受到影響，生物多樣性喪失不僅對產業構成風險，對人們的糧食安全也造成負面衝擊。

如何將生物多樣性納入風險評估與永續策略？ 勤業眾信提供企業三大建議：

1. 評估價值鏈與自然之間的影響與依賴程度

企業可藉由參考自然相關財務揭露工作小組(Task Force on Nature-related Financial Disclosures, TNFD)設計的自然相關財務揭露框架，運用其中的LEAP(Locate、Evaluate、Assess、Prepare)方法學，以釐清營運流程、價值鏈和自然之間的互動關係，進而評估組織對自然的影響與依賴程度，以捕捉相關的風險與機會。

2. 訂定目標及許下承諾

除了評估風險與揭露資訊外，企業也需訂定明確的指標與目標，做出與自然正成長(Nature Positive)相關的具體承諾。TNFD與SBTN(Science-Based Targets Network)兩機構正協力開發一份目標訂定指南，其中的步驟可引導企業評估有關土地利用、水資源運用、海洋使用變化、汙染物排放等影響自然的驅動因子，協助企業在自然目標的訂定上更科學化與可實踐化。勤業眾信建議，企業可參照該指南進行評估與訂定目標，將自然和氣候相關風險議題結合，使目標訂定更具效率與一致性，有助於將承諾轉化為行動。

3. 攜手上下游價值鏈，共同應對風險和機會

企業對生物多樣性的變化與潛在衝擊，應展現當責的態度，並將具體行動納入價值鏈與營運策略中。企業可攜手供應鏈及合作夥伴，共同評估與擬定解決方案，為企業建立更具韌性的自然保護及氣候調適政策，獲得永續發展先機。

全球生物多樣性的危機，需要政府單位與民間企業齊心協力，訂下明確目標並共同努力。勤業眾信鼓勵企業應及早鑑別自然與生物多樣性風險、擬定相關永續發展策略，才能為企業創造更強大的自然與氣候韌性，為長遠的企業價值與財務績效打下基礎。

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

成為文化發展的推手： 2023年上市櫃公司永續新目標

資本市場的永續影響力除了表現在企業治理與環境發展外，能否也於文化塑造發揮正向影響力，也是利害關係人對企業在社會參與發展的期待，主管機關為鼓勵企業更加重視台灣的文化發展與傳承，於2022年底修訂「上市上櫃公司永續發展實務守則」，增訂第二十七條之一『上市上櫃公司宜經由**捐贈、贊助、投資、採購、策略合作、企業志願技術服務或其他支持模式，持續將資源挹注文化藝術活動或文化創意產業**，以促進文化發展』，並將此列入「112年度（第十屆）公司治理評鑑」之評分項目，也期許企業將支持方式與成果揭露於公司網站、年報或永續報告書。除此，文化部目前亦積極推動《文化創意產業發展法》的修法，期望再放寬營利事業捐贈認列費用上限，及增訂個人及營利事業投資抵減規定，給予企業投入文化永續時更實質的支持。

勤業眾信獻策：成為文化發展的推手，企業2023年的永續新目標

企業將文化傳承與藝術美育納入永續發展的關鍵，即是思考如何將其投入結合效益與附加價值的最大化，可分為以下三層次進行：

一、企業自身對文化發展之推動：

企業在規劃永續發展目標的社會參與策略時，可將文化納入主軸之一，思考企業的核心能力與文化藝術活動或文化創意產業如何連結，並訂定目標與績效衡量指標，統計商業、環境或社會效益，了解企業的投入與產出，以展現企業的社會影響力。

二、與合作方共同進行資源整合：

改善單向由企業提供資源贊助的模式，企業可轉換思考模式為如何促進自身與文化藝術活動或文化創意產業的資源結合、形成雙向互惠、打造出新的產品或商業模式，發展具文化意涵的產品與服務，如：藝文信用卡（以此信用卡進行藝文活動消費，可獲得特殊折扣）、文化旅遊套裝行程等。

三、提升社會採購，讓每筆消費都發揮社會影響力：

改變過去成本導向的採購策略，企業可優先選購具文化理念的商品，使購買可額外達到幫助文化產業工作者的附加價值。如：透過經濟部中小企業處推動的「Buying Power 社創選品採購手冊」，選擇有將文化永續價值融入產品或服務的廠商進行購買，甚至進行專案合作與推廣，持續深化文化永續的影響力。

企業於進行文創與文藝標的投入時，也可參考聯合國永續發展目標 (SDGs) 進行思考，如：「SDG 4 優質教育」或「SDG 9 產業、創新與基礎設施」等，透過支持文化藝術單位或與文創業者合作，促成文化教育的社會推廣，並在推廣的過程中，激發企業內部對於產品或服務的多元創新想法，帶來意想不到的正向效益。據文化部文馨獎統計台灣永續報告書揭露的社會投入資金，2021年企業投入文化產業的資金規模約20億元，且具逐年成長趨勢，預估至2024年將上達80億元。期待未來能有更多企業一同投入文化永續，勤業眾信也會身體力行，攜手員工與客戶一起挺文化、共寫文化新台灣。

(本文已節錄刊登於2023-03-03經濟日報經營管理)

專家觀點



溫紹群

數位轉型服務負責人
勤業眾信聯合會計師事務所

InnoCube - 數位科技的神祕魔方

展望2023年，數位轉型不僅讓企業重新檢視工作核心價值，重塑創新商業模式並整合組織內部資源，透過跨域合作開拓新商機，進而實踐生態圈網絡；更能落實數位永續雙軸轉型，透過數位人才、流程優化、營運管理以及敏捷組織做為支持，並建立風險管理機制，以因應新興風險進行評估，打造兼具安全、信任與韌性之基礎架構，企業在風險波動的環境下依然永續經營傳承。

「InnoCube」為結合Deloitte網絡暨數位生態圈夥伴共同協作之豐富數位資產平台，透過以下八項數位工具，協助企業快速找出痛點並對症下藥，一步一步解開未知的神祕魔方！

Activist成本獲利分析管理平台

隨著市場競爭日趨激烈，成本不斷上升且人力短缺，精準分析、優化成本管理與人力配置，進而發揮自身優劣勢，是企業於市場搶得先機之關鍵。Activist成本獲利分析管

理平台可依據客戶不同管理需求，產出顧客、產品或通路等不同維度之成本與獲利分析資訊，作為管理決策之參考依據，例如：顧客重新分群、行銷資源投放、銷售通路選擇、生產組合調整、資源重新配置等。協助企業清楚掌握成本流向，以提升資源運用效率，是優化企業成本獲利分析管理的最佳工具。目前Activist已獲台灣多家中大型企業導入運用，產業範圍涵蓋科技與製造業、金融業等。

Compliance Cloud法令遵循訂閱管理平台

證交所宣布於2024年進行上市櫃公司的ESG評鑑，不僅在環境、社會兩面向，也須實踐於企業治理，而法令遵循更是其中關鍵。即時且自動化更新法規，確保公司內部規定皆符合法律要求，是企業經營不可或缺的元素。然而大多企業皆仰賴人力進行法規更新、與公司規章進行比對，且資料散落各處，缺乏統一管理平台，執行過程繁雜且易有疏漏，影響公司營運。有鑑於此，勤業眾信推出Compliance Cloud，透過訂閱製模組即時更新法規，運

用人工智慧系統提供智能化建議，加快相關決策流程，協助企業落實ESG目標。

Conduct Watch舞弊舉報平台

舞弊行為不只會影響企業營運，還會危及公司品牌聲譽，喪失客戶信任，因此除了提倡正直清廉的職場文化外，提供員工獨立、安全、隱密的舉報管道也能遏止相關案件發生。

根據舞弊防治與調查協會(Association of Certified Fraud Examiners, ACFE)統計，有近半數的舞弊案件是透過舉報所發現。然而一般的舉報管道，如親身、電話或是email，對於舉報人身分的保密措施不足，或是缺乏利益衝突的防範措施，許多人因害怕受到報復，降低舉報意願。勤業眾信推出Conduct Watch，提供企業第三方舉報平台，搭配專業顧問審查並完整記錄溝通資訊，提升案件審查之公正性與效率，能讓企業能減少因舞弊或員工不當行為造成的損失，並形塑公正、透明之企業形象。

eDiscovery電子證據開示平台

隨著數位科技持續演進，雲端化、虛擬化等技術使用日益普及，潛藏在資訊環境中的「數位證據」重要性與日俱增。數位證據的特性有別於傳統的有體物證據，企業在建置內部管理系統時，即應預先進行相關規畫。透過數位鑑識與電子取證／證據開示等鑑識科技的輔助，擴大內部調查深度與效率，並維持證據能力。運用eDiscovery電子證據開示平台，維持資料主導權並兼顧企業資料防護控管，透過自動化作業，加速資料處理效率；在仰賴人員審閱與判定的同時，亦能透過此平台並結合AI智能等機器學習聚焦重點資料，更有效益地方式縮短審閱數量與時間，有助企業掌握調查及訴訟預算之合理性。

IFRS17 Validation Tool子帳自動化驗證工具

因應IFRS17要求而產生之需求複雜多樣，如何有效確認子帳分錄是否符合準則要求及公司需求，並在緊湊的結帳

時程下，有效率地進行帳務確認，成為各家保險公司營運的一大挑戰。然而分錄資料龐大，不易以人工方式確認子帳產出之分錄皆符合公司與準則要求，造成建置子帳系統時，難以管理建置廠商交付品質，使得IFRS17導入風險遽增。有鑑於此，勤業眾信推出IFRS17 Validation Tool子帳自動化驗證工具，透過了解公司需求，搭配方法論（系統功能及會計實務處理），揉合以上要素於自動化驗證工具，並以此工具驗證子帳分錄的正確性與完整性。

iLegL合約管理系統

勤業眾信自2019年起即積極發展法律科技工具，透過與外部專業技術顧問合作，設計合約管理系統，以合約生命週期為架構規劃「一站式」數位管理流程，藉此就議約、審核、用印、保存、追蹤等各項提供系統性的治理方案，並針對企業需求，提出客製化解決方案。

傳統上合約簽署，從準備、審閱、會辦、議約、簽核到最後的歸檔及定期追蹤，皆以紙本傳遞、手動比對或電子郵件溝通等作業方式，需耗費許多人間與人力，並會有疏失及法律風險，與公司治理所追求的穩定、效率、透明等精神背道而馳。iLegL合約管理系統提供一站式合約生命週期所需之服務與管理，不僅支援電子簽核流程設計，還提供差異比對、智慧提醒等功能，有效協助企業落實透明治理並減少法律風險。

iWorkforce Shared Center數位人力租賃中心

數位科技給予企業重新檢視自身價值與作業流程之機會，並優化人力資源配置，緩解人力短缺之困境。透過人機協作大幅提升作業效率與資料正確性，減少人力浪費並讓員工專注於複雜度高或決策導向等更高價值之工作任務。然而許多企業卻因相關技術人才短卻、成本不足等問題，因此延遲了自動化的腳步。為協助企業解決以上困境，勤業眾信與RPA全球第一品牌UiPath合作，推出數位勞動力派遣服務，提供客戶採用流程訂閱服務計價方式，並由勤業眾信協助設計培訓、管理數位勞工與維護流程品質，讓企業主可以無後顧之憂地開始辦公室自動化之旅。

Risk Intelligent Dashboard 風險智能儀表板

近年氣候變遷、地緣政治等外部因素影響不斷影響企業營運，當變化已成為常態，企業必須正視風險控管的重要，勤業眾信結合「關鍵風險指標知識庫」及「智能風險引擎」，使企業不僅透過數據掌握整體營運風險趨勢、即時偵測、預測未來可能發生的風險，更能追蹤風險發生的根因與細節，以數據做為各項決策基礎，優化決策流程。以台灣某被動元件廠為例，勤業眾信協助進行約30項風險指標分析，並從中挑選部分作為持續監控之指標建構預測模型。透過機器學習訓練集成模型，並以視覺化方式呈現，實際佈署後進行新接訂單的逾期預測，以及早遏止可能導致周轉不佳的交易，降低各項風險與損失。

勤業眾信數位轉型服務團隊持續深耕台灣市場，具有豐富實務經驗，在過去數年內已服務眾多跨產業的客戶。這次結合全球資源與合作夥伴推出八大數位資產，期許能運用數位科技，持續發揮正面影響力，協助企業升級轉型，帶領台灣產業再創新猷。

InnoCube平台彙整

平台	功能簡介
Activist成本獲利分析管理平台	清楚掌握成本流向，提升資源運用效率
Compliance Cloud 法令遵循訂閱管理平台	即時更新法規並搭配人工智慧系統提供智能化建議，加快相關決策流程
Conduct Watch 舞弊舉報平台	提供企業獨立、安全、隱密的舉報管道，強化公司治理
eDiscovery 電子證據開示平台	確保企業資料主權並兼顧資料防護控管，提升證據審核與判別之效率
IFRS17 Validation Tool 子帳自動化驗證工具	有效協助保險公司掌握子帳系統導入進度，並降低子帳系統分錄正確性衍生之風險
iLegL合約管理系統	優化合約簽署與管理，提升簽合效率並落實透明治理
iWorkforce Shared Center 數位人力租賃中心	提升企業數位化程度並減少人力資源浪費
Risk Intelligent Dashboard 風險智能儀表板	藉由數據分析、機器學習與資料視覺化，即時掌握營運狀況並透過AI預測防患未然

專家觀點



殷勝雄

總經理

勤業眾信管理顧問股份有限公司

創新、蛻變、領先！

勤業眾信壯大管理顧問服務量能

廣納管理顧問專才 齊力創造市場綜效 迎向科技治理新局

隨著全球人才爭奪戰白熱化，以及市場預期企業導入專業顧問協助鏈結企業願景、策略方向至可衡量的績效成果需求看漲，**勤業眾信管理顧問股份有限公司**今（1）正式宣布，為擴大管理顧問業務服務量能，積極布局及延攬海內外優質人才，今年大舉聘僱近200位專業顧問成員，並由**殷勝雄出任勤業眾信管理顧問股份有限公司總經理**職務，帶領管理顧問團隊厚植數位化時代下，企業必備之財務、數據分析與IT協作的解決方案，同時，創造就業機會與善盡人才培育使命，為企業與社會灌注「創新、蛻變、領先」動能。

管理顧問為企業賦能數位決策力

殷勝雄指出，管理顧問的核心價值在於協助企業經營者、高階主管乃至全體員工，梳理出公司願景與未來發展策略

曲徑，並在凝聚共識後，逐步確保各層級策略能接軌組織發展方針；加之，適時導入資訊系統等最佳工具，有助企業將過去繁雜的資料透過系統化存取，節省人工作業時間與確保資料之安全保管，在面對突如其來的風險和突發狀況，能即時明判行動方案中的優先順序，並完善客戶服務管理。在「The Future of Consulting」世代，管理顧問將化身主動支援決策者，協助企業推展策略規畫、流程設計與科技賦能等，成為提供高價值策略建議的夥伴。

展望未來，殷勝雄表示，勤業眾信管理顧問團隊將持續鏈結Deloitte全球知識庫資源，及多元產業最佳實務與成功經驗，依照個別公司需求議題，預警模擬未來可能的變化提供多元且創新服務，引領企業走在市場最前端、擘畫永續經營之道；更期待偕同各類議題專家，為社會與企業匯聚更大的影響力 (Impact that matters)。

勤業眾信匯聚「顧問力」打造一站式整合服務

勤業眾信管理顧問服務團隊目前共有超過300名專業顧問，擁有業界最完備的組織成員、業務服務範疇與實戰經驗。團隊成員擁有多重專業背景，提供全方位之「策略釐清與營運管理、供應鏈管理、人才資本管理服務、科技服務與精算諮詢服務」；今年廣納新血延攬之團隊當中，更有於業界擁有多多年經驗、實務化反饋的ERP SAP和Oracle專家群，藉由平台為企業系統化建立資源管理方案，有助企業內部管理及供應鏈管理，提升客戶服務品質，更有效提升營運績效表現。

勤業眾信管理顧問服務團隊持續致力結合理論、實務與企業轉型需求，將具體且健全的策略融於業務核心、更貼近社會脈動，轉型為效率與風險控制兼顧的最佳化營運流程。邁入2023 Better Futures! 勤業眾信除了審計與確信服務、稅務與法律服務外，全面擴展風險管理、財務顧問與管理顧問三大「諮詢服務」，完備「顧問力」能量，協助企業面對瞬息萬變的科技發展與創新，滿足客戶對於勤業眾信服務品質的最高期望及信賴，攜手企業「創新、蛻變、領先」，推動台灣產業再進化與升級。

專家觀點



溫紹群

能源、資源與工業產業負責人
勤業眾信聯合會計師事務所

勤業眾信發布

《2023 製造產業趨勢展望》報告

2023五大關鍵引領製造業升級

勤業眾信：運用AI等科技強化組織韌性與敏捷，建構安全永續供應鏈

勤業眾信聯合會計師事務所發布《2023製造產業趨勢展望》報告，內容指出，Deloitte根據Oxford Economics全球經濟模型預測2023年全球製造業GDP成長率為2.5%。儘管近期製造產業供給與需求逐漸回升，但受到全球通貨膨脹、經濟不確定性仍高，及多數企業內部面臨技術人才短缺與供應鏈風險增加等內外部因素影響，整體發展仍待觀察。展望2023，勤業眾信歸納出「強化企業韌性與敏捷、提升留才誘因、建構多元供應鏈、兼顧安全的智慧工廠、循環催化永續經營」是牽動製造產業發展的五大關鍵。

勤業眾信聯合會計師事務所能源、資源與工業產業負責人溫紹群指出，2023年地緣政治與氣候變遷風險等因素將會持續影響企業營運，但如ChatGPT的生成式AI與元宇宙數位科技更將製造業轉型建構了新的想像空間與契機。

業者應從ESG永續發展與數位轉型兩方面著手，將永續目標整合至企業中長期策略中；數位方面則搭配五大發展關鍵，強化企業韌性及敏捷，建構多元供應鏈並打造智慧製造工廠提升營運與資源使用效率，建構所需的人才培養機制及組織文化，落實永續經營之目標，引領製造產業持續升級。

2023製造業五大趨勢

面對2023年製造業者所面臨的困難，以下提出五個建議，期望能協助相關領域之利害關係人找到企業持續發展之動能：

一、強化企業韌性與敏捷應變風險

數位科技給予企業重新檢視工作核心的價值和優化作業流程的機會，勤業眾信報告中發現，數位成熟度較高的企業，整體組織之韌性與敏捷度較高。據Deloitte Global調查，已有超過60%之業者投入自動化與資訊分析；也有將近四成之企業投入物聯網等技術。藉助數位科技加強資料治理及分析能力，進而強化企業分析與預測精準度，提升營運效能的同時也減少人力及資金成本浪費，進而能更快速回應市場變動，提高獲利能力與製造產能，在市場中搶得先機。

二、從員工福利與企業文化提高留才誘因

根據Deloitte Global報告調查顯示，2022年有高達75%之製造業者將人才保留以及尋找合適人陷入困境；也有過半業者認為如何維持企業競爭力薪酬是2022年一大困難。勤業眾信歸納出四大建議方案，一、評估與調適員工薪資報酬；二、提供不受時空限制的遠距工作模式，藉以提高工作彈性以吸引更多人才；三、提高技能訓練頻率，不僅減緩人才困境，也適度賦予員工自主權精進學習機會和釋放潛力，提高企業的績效同時，也使激勵員工的工作動力和投入程度。最後，具備成熟的企業文化，也是員工所重視的關鍵之一。例如，近年企業高度訴求「多元、平等與包容」(Diversity, Equity, and Inclusion, DEI) 的文化，根據Deloitte調查指出，在美國有67%之受訪者將企業之DEI策略視為選擇工作的重要考量之一，企業應將員工性別、種族等多元性視為一重要指標，打造多元包容的工作環境與雇主品牌。

三、四大策略建構多元供應鏈

Deloitte調查指出，在過去12-18個月間，有超過80%之企業面臨供應鏈中斷之困境，且有72%之受訪者認為2023年原物料短缺與供應鏈中斷之問題將會持續影響企業營運。對此，勤業眾信提出四項策略建議，一、企業應與現有供應商保持密切關係；二、持續拓展供應商來源多元性；三、提升在地生產能力以紓解因物流造成之供應鏈延遲風險；四、運用數位科技增加供應鏈的透明度與掌握度。透過上

述四項做法提高供應鏈韌性，更精準掌握供應鏈資訊，協助企業面對風險時掌握先機。

四、打造兼顧安全的智慧工廠

當數位轉型已是趨勢時，企業導入數位科技重塑製造價值鏈，不僅提高生產效率、落實敏捷管理，也帶動企業永續發展，可謂是製造企業奠定未來核心競爭力的關鍵。根據Deloitte Global調查指出，有60%之受訪者已與相關科技公司建立合作關係，導入雲端、邊緣運算與5G等技術，以奠定數位轉型基礎；且根據勤業眾信《2023CxO調查：質變新時代》報告亦發現，台灣已有近五成之製造業者已投入智慧化生產。隨著數位化程度提升，資訊安全的議題日漸受關注，其不僅是安全、防禦之議題，更會連帶影響企業營運以及與客戶之關係，是企業提升韌性、永續經營的基石，是導入新興科技時必須關切的要點。

五、以循環經濟催化永續經營

氣候環境的變遷，迫使企業及相關利害關係人面對ESG，企業為此也積極朝向透過營運和價值鏈的改變以滿足利害關係人與相關法規的期待與目標。例如規劃新建物時，可納入智慧綠建築的概念，從建材選擇、建物發電與空調等方面著手，落實節能減碳；以電動車取代傳統油車，降低企業營運與運輸產生之碳排放；又或是增加廢棄物的處理等，亦為企業減碳的關鍵，特別是在排碳大戶如水泥、鋼鐵等產業。

企業的永續經營和循環經濟息息相關，不只是因為減碳為環境帶來好處，也為企業經營開拓新的商機。建議業者除了考量環境面向之外，也應將社會與公司治理納入企業發展的考量，從人才、企業文化與治理規則等方面著手，致力提升組織文化多元性，帶動企業永續成長，方可與全球與在地客戶建立長期夥伴關係。

專家觀點



柯志賢

總裁
勤業眾信聯合會計師事務所



洪國田

董事長
勤業眾信聯合會計師事務所

林柄滄基金會與勤業眾信 攜手為人才創造Better Futures! 知識經濟浪潮下 期勉專業人才敏捷彈性 貫徹數位與創新力



財團法人台北市林柄滄先生紀念教育基金會
20周年紀念茶會暨捐贈儀式
主辦單位：財團法人台北市林柄滄先生紀念教育基金會 | 協辦單位：勤業眾信聯合會計師事務所

台北市林柄滄先生紀念教育基金會與勤業眾信聯合會計師事務所共同舉辦「林柄滄先生紀念教育基金會—20周年紀念茶會暨捐贈儀式」。在「台灣內部稽核之父」—林柄滄會計師，其紀念教育基金會成立屆滿廿年之際，藉由捐資興學之實際行動，提供國立政治大學、東吳大學、國立臺北大學與國立臺灣大學四校共貳百萬元。期盼在數位經濟浪潮下，培養商學專業人才深化商學及會計學相關專業智識外，更能以敏捷地學習與反應能力，習得掌握市場動態與企業需求的洞察力；同時，善盡林柄滄先生紀念教育基金會與勤業眾信長期秉持善盡社會責任之信念，由組織內外部雙管齊下，貫徹為人才創造「Better Futures」之抱負。

「林柄滄先生紀念教育基金會—20周年紀念茶會暨捐贈儀式」活動，特別邀請台北市林柄滄先生紀念教育基金會顏秀連董事長親臨現場致意，回應社會大眾對林柄滄會計師與基金會的厚愛，同時邀請勤業眾信聯合會計師事務所前總裁賴冠仲會計師、國立政治大學會計系系主任俞洪昭、東吳大學會計系系主任高立翰、國立臺北大學會計系系主任鄭桂蕙與國立臺灣大學會計系系主任劉順仁齊聚一堂，共同回顧林柄滄會計師生平貢獻與辛勞付出。



勤業眾信聯合會計師事務所董事長**洪國田**致詞時指出，林柄滄會計師秉持「良心」二字在會計、審計之專業領域耕

耘超過四十個年頭，除在學界傳道、授業、解惑，如冬日暖陽誨人不倦外，在業界亦是求才如渴、愛才好士，不僅親筆寫信邀請優秀人才，更積極鼓勵優秀人才出國工作或深造，林柄滄會計師的卓越貢獻與付出，為學、業界立下標竿，成就不朽典範。勤業眾信沿承林柄滄會計師重視「人才培育」之精神，規畫系統性專業訓練，打造多元共榮的工作文化與提供跨國發展計畫，希冀發揮勤業眾信「因我不同，惟有更好」的品牌影響力，協助人才持續成長茁壯、締造不凡。



勤業眾信聯合會計師事務所總裁柯志賢表示，「人才」是勤業眾信最重要的資產，隨著全球人才爭奪戰白熱化，為激勵人才創造價值、秉持正直信念、貢獻社會，勤業眾信持續引進多元人才，並提供紮實學習與工作歷練，採取科技應用與專業結合的職涯發展模式，進一步更打造國際化人才發展的舞台，皆是為了鼓勵同仁能在這瞬息萬變的環境中，透過敏捷學習、善用數位創新的力量，發展卓越永續的正向循環。勤業眾信作為本次活動的協辦單位，志在與基金會共同推動校園師生深化商學及會計相關領域之專業，同時也為來訪學生辦理導覽參訪，分享事務所培育未來人才的理念與實際作為，從辦公環境、福利制度到專業培育等各方面，勤業眾信以為企業與社會灌注「創新、蛻變、領先」動能為目標，吸引、培育並照顧優秀人才。



勤業眾信聯合會計師事務所前總裁賴冠仲會計師共憶過往與林柄滄會計師之時光時表示，林柄滄會計師對於校園的教育播種不遺餘力，其學者風範更為基金會提高知識經濟、培育商學專業人才之宗旨立下典範。饒富濃厚學者氣息的林柄滄會計師，於台大會計系與東吳會研所授課20餘年，授業學生逾千人，豐富的學術知識與專業治學態度，作育無數業界英才；而工作、研究、教書外些微的剩餘時間，林柄滄會計師更出版寫作，發表百篇以上專業文章與著作，出版十餘冊會計、審計、內稽相關書籍，持續為會計學界砥礪學問，成就領域經典著作。本次紀念茶會偕同捐贈儀式共同辦理，也再次回應與貫徹林柄滄會計師致力傳揚學識、造育人才之理念，推動校園師生深化商學及會計相關領域專業。



在「台灣內部稽核之父」—林柄滄會計師，其紀念教育基金會成立屆滿廿年之際，藉由捐資興學之實際行動，提供國立政治大學、東吳大學、國立臺北大學與國立臺灣大學四校共貳百萬元。

專家觀點



溫紹群

電信、媒體與娛樂產業負責人
勤業眾信聯合會計師事務所



朱孝甫

運動產業負責人
勤業眾信聯合會計師事務所

勤業眾信發布

《2023 運動產業趨勢展望》

全球疫情大解封運動產業市場看俏

勤業眾信：瞄準2023運動產業商機三大關鍵加速資金投入

① 數位科技 ② 運動彩券 ③ DEI興起

2023世界棒球經典賽 (World Baseball Classic, WBC) 持續開打中，**勤業眾信聯合會計師事務所**發布《**2023運動產業趨勢展望**》報告並指出，隨著疫情趨緩，全球運動產業逐漸復甦，在數位科技應用的投入以及運動聯盟的成熟發展之下，為運動產業帶來豐沛的成長動能、吸引私募股權投入，截至2022年8月投資額已超過300億美元。此外，大學生投入賽事的比例也逐漸提高，不僅擴大整體運動產業市場，也推動了該產業多元、平等與包容之進程。展望2023年，除了更多的人願投身運動市場外，伴隨數位化浪潮將持續引領體育產業發展，與數位科技、媒體娛樂等相關之合作併購交易案也會持續增長，勤業眾信提出「利用數位科技開拓商機、運彩資金刺激市場動能」、「『多元、平等與包容』 (Diversity, Equity, and Inclusion, DEI) 揭開運動新篇章」三個關鍵，驅動產業轉型再升級。

勤業眾信聯合會計師事務所電信、媒體與娛樂產業負責人**溫紹群**表示，Deloitte於2022年宣布成為國際奧委會 The Olympic Partner (TOP) 為期十年、涵蓋五屆奧運賽事的合作夥伴，同時也是全球第一家合作的專業服務機構。集結全球資源提供跨產業的轉型服務，包括：網路安全服務、應用程序、平台及技術整合和管理，協助國際奧委會數位轉型，創造更現代化的賽事體驗；為全球體育殿堂在永續發展、DEI、職業運動員轉型與福祉等方面，提供支持並發揮正向影響力。

勤業眾信聯合會計師事務所運動產業負責人**朱孝甫**指出，2023年數位科技將會持續翻轉體育產業之發展，不論是AI、沉浸式體驗或區塊鏈技術，透過數位科技將帶給消費者嶄新的體育賽事體驗，開拓新興發展機會。業者可與相關技術單位合作，提升產業數位化程度，透過數據資料

串聯不同產業形塑生態圈，讓體育產業突破既有框架，在波動不斷的市場持續創新成長。

2023年運動產業三大成長關鍵

一、利用數位科技開拓新商機

隨著科技的興起與應用，根據Deloitte《2023全球高科技、媒體及電信產業趨勢預測》統計，全球串流影音頻道每年總計花費數十億美元購買體育賽事轉播權，且預計2023年總投資額會超過60億美元。顯見隨著串流影音平台崛起，透過電視收看體育賽事轉播不再是主流。

另一方面，虛擬交易市場熱度依舊，非同質化代幣 (Non-fungible token, NFT) 和區塊鏈技術也會體育產業揭開創新篇章。許多大型體育組織利用球迷們「收藏家的心態」，與專業團隊合作持續開拓相關領域的市場。例如美國職業橄欖球聯盟 (National Football League, NFL) 與Mythical Games合作開發區塊鏈手機遊戲，與Ticketmaster合作開發NFT紀念票券；台灣BELS與中職發行限量NFT，開拓體育產業的數位商機。Deloitte報告指出，未來相關的併購與合作案件將會不斷增加，是運動產業2023發展的重要指標之一。

二、運彩資金刺激市場動能

2018年美國運動彩券合法化，且市場在短時間內急速成長，2022上半年的投注額已超過420億美元；台灣運動彩券更早在2008年就已合法。近期幾次國際賽事發生時更是買氣不斷，2022年銷售額創下歷史新高602億台幣，有助於帶動市場資金投入，為運動產業創造更多經濟機會，形成正向循環發展。

儘管如此，彩券、下注等行為所可能衍生之社會問題仍不容小覷，包括貪非法投注、成癮問題和金融犯罪等問題。澳洲亦在所有運動博彩廣告中輪播警告標語警示不良賭徒；美國各州和運動彩券業者正著手合作，從公共教育、廣告限制和賭博資源成本等多個方面著手進行研究，期許

能減少運彩產業帶來的負面效果，極大化效益並對運動產業帶來正面影響。

三、DEI揭開運動產業新篇章

多元與共融近來備受關注，國際奧林匹克委員會也將此議題納入其改革目標，再加上串流媒體平台讓觀眾能接觸到更多的體育賽事，給予許多較小眾的賽事和具備多元、創意的運動員有更多的曝光機會。隨著DEI意識的提升、法規的倡議與數位科技串流平台的盛行，相信未來運動產業將會有更多元的機會推廣，為運動產業注入活水。

專家觀點



廖哲莉

Deloitte亞太區金融業稅務服務負責人
國際租稅服務主持會計師
勤業眾信聯合會計師事務所

定錨新東向美國投資管道與 稅法眉角解析

勤業眾信：「贏」接全球供應鏈聯盟戰 聚焦關鍵議題強化韌性
法律遵循、營運成本、人才資本、智財保護、風險管理

勤業眾信聯合會計師事務所舉辦「**供應鏈策略佈局－美國市場投資**」研討會。根據勤業眾信今年二月發佈的台灣千大上市櫃企業前瞻大調查－《2023CxO調查：質變新時代》報告，企業認為「地緣政治」為影響公司2023年發展的外部風險之一環；而在加強投資佈局的地區選項中，美國成為熱門投資標的（占29%）。加之，美國於2022年8月通過晶片法案，各界期望當地完整供應鏈與產業聚落興起，而除了半導體產業，美國諸多優惠方案有望匯集全球各產業大廠進而投資。勤業眾信建議，當世界從全球化走向區域化發展，應考量投資管道、潛在的稅務、法規議題、最新投資政策和全球供應鏈趨勢，打造海外投資佈局戰略新思維。

Deloitte亞太區金融業稅務服務負責人、勤業眾信聯合會計師事務所國際租稅服務主持會計師廖哲莉表示，面對國際情勢的轉變，為維持營運管理中斷的標準，台商赴美投資的意願有上升趨勢，然而，若對美國租稅環境不熟悉將造成投資風險增加的問題。提醒企業，因應瞬息萬變的大環境，赴美投資前務必審慎檢視企業韌性規劃與風險分散策略，考量美國各州登記及法律遵循程序間的差異，評估企業移轉訂定價及制定外派人員的政策，才有辦法同時享租稅和商業的優惠，降低法律風險。



潘家涓

總經理
德勤財務顧問股份有限公司



熊誦梅

合夥律師
德勤商務法律事務所



陳盈蕓

合夥律師
德勤商務法律事務所

美國製造新未來

德勤財務顧問股份有限公司總經理潘家涓表示，美國政府近年來透過晶片法案、降低通膨法案及基礎設施投資和就業法等，積極鼓勵全球企業轉向於美國生產，以就近供應美國需求外，也促使美國成為全球最大外資流入地區，主要產業集中在製造業、金融保險服務業及批發交易業等。美中角力與地緣政治持續衝擊2023年，全球產業供應鏈面對聯盟戰，台企如何進行供應鏈佈局，並思考如何在美投資，是企業未來提升競爭力的關鍵。潘家涓提醒，美國市場規模雖然龐大，但營運所需的勞動力及相關成本也較高，必須審慎應對文化差異及管理的挑戰，同時須加強智財保護、妥善佈局來建立企業韌性，更須強化動態調整的能力，以應對多變的市場態勢。

美國晶片法之補助與限制跨國人才流動暨併購風險移轉新制

德勤商務法律事務所合夥律師熊誦梅表示，目前全球各地推出各種晶片補貼政策和優惠措施，包括歐盟、日本等，台灣也有推出台版晶片法案，目的為了吸引國際大廠設廠，鞏固各國和地區內的高科技技術。美國《晶片與科學法案》(Chips and Science Act, CHIPS Act) 祭出527億美金基金補貼適用於在美製造之企業，此法案主要著重半導體激勵措施、投資稅收減免、研發基金授權等。2023年3月31日將陸續開放補貼申請，首先開放給領航企業(Leading Edge)，具有穩定資金、建造、擴建或現代化

與半導體相關之企業。另外，業者須注意晶片法的資金使用規範，例如：不可在美國晶片法定義之敏感地區建設或改善設施；資金僅能用於提交與美國的企劃書中的建設相關規劃；除特別原因，不可將現有設施遷至其他州；亦不可償還任何聯邦貸款或債務等等。熊誦梅建議，企業應了解不同國家或地區提供的優惠措施，包含申請資格以及潛在的法規議題和限制等，為企業評估赴海外投資的首要步驟。

德勤商務法律事務所合夥律師陳盈蕓表示，有鑑於台商赴美投資初期常有人才職務調派、移轉等需求，應注意跨國人才流動除遵循當地法令外，也可能有台灣勞動法令適用，例如調動工作五原則。而面對激烈人才爭奪戰，固然可以競業禁止條款限制，但透過員工認股權憑證等激勵計畫更能積極留才，對於高階經理人也可規劃虛擬股票機制，創造互利共榮。陳盈蕓也提到，除投資新設公司，台商也可以併購當地企業快速進入市場，此時應瞭解目前興起的風險移轉新制-保證及補償保險，就併購交易協商過程中，買賣雙方在聲明保證範圍的攻防、賣方違反聲明保證時的損害賠償，轉由保險公司提供保障，可補足過往保留款、人保或物保於跨境交易適用的侷限。客製化保單可確保當賣方違反聲明保證時，買方得逕向保險公司申請理賠，有助於商業關係維護與風險控管。台商海外佈局，宜盡早評估適法性議題、掌握人才流動及交易風險控管，以助攻開拓新局、實現永續經營。

新東向策略實務分享

台灣新東向產學研聯盟協進會執行長陳孝昌表示，近期台美關係交流頻繁，有良好的緊密合作，許多台灣企業趁勢打進美國市場，提前前往美國佈局產業供應鏈，卻遇到了州法、稅務、相關補助、人才稀缺等阻礙，致使前往美國設廠遇到了瓶頸。陳孝昌建議，台灣企業想拓展國際市場，需要思考「培養高階人才及建立產業艦隊」兩項事情，這兩件事情迫在眉睫，缺一不可，先培養高階可用人才，並透過艦隊的團隊力量，打入國際市場，養兵千日，用在一時，現在是台灣最能被世界看到的最佳時間點，需善加把握。



勤業眾信聯合會計師事務所舉辦「供應鏈策略佈局－美國市場投資」研討會

112年4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
FEB05	04/11(二)	09:30-16:30	企業資金規劃與長短期調度實務	李進成
FEB06	04/11(二)	09:30-16:30	成本及管理會計攸關決策技能與績效指標運用	彭浩忠
TX16-3	04/12(三)	13:30-17:30	第十六期 營業稅實務精修班— 最實務的營業稅進項憑證申報扣抵解說	詹老師
FEB09	04/13(四)	14:00-17:00	大陸台商退場管道的選擇與風險	陳彥文
FEB07	04/14(五)	09:30-16:30	客戶信用風險與帳款管理實務	黃美玲
APR01	04/14(五)	09:30-16:30	境外公司與國際貿易運作實務解析	張淵智
FEB01	04/18(二)	09:30-16:30	企業稅務申報暨常見實務問題解析	張淵智
APR04	04/19(三)	14:00-17:00	受控外國公司及實質管理處所重點解析及企業因應策略	張瑞峰
FEB02	04/19(三)& 04/20(四)	09:30-12:30	採購合約管理爭議案例實務	姜正偉
FEB16	04/20(四)	14:00-17:00	NEW~企業永續價值的創造與賦能—永續供應鏈管理	曹君如
APR05	04/21(五)	09:30-16:30	越南台商勞動人事管理實務解析 (含中國勞動法令規定差異比較)	陳彥文
APR06	04/21(五)	14:00-17:00	NEW~外籍專業人士各類所得扣繳暨 個人綜合所得稅申報說明	胡雅如 呂逸雯
APR07	04/24(一)	14:00-17:00	NEW~迎接國際租稅新時代來臨~ 國際租稅變動趨勢及對企業之影響	李嘉雯
FEB12	04/24(一)	14:00-17:00	NEW~透視財報舞弊與鑑識調查實務	陳怡潔
FEB10	04/25(二)	14:00-17:00	NEW~企業併購常見商譽與無形資產攤銷爭議解析	張瑞峰
FEB11	04/25(二)	09:30-16:30	非財會人員如何進行利潤分析與成本管理	李進成
APR08	04/25(二)	09:30-16:30	全面預算與營運績效管理新策略關聯運用	彭浩忠
TX16-4	04/26(三)	13:30-17:30	第十六期 營業稅實務精修班— 最實務的營業稅解釋函令剖析	詹老師
MAR14	04/26(三)	14:00-17:00	NEW~最新稅務法令及產業創新條例租稅優惠	張瑞峰

【實體課程】

代號	日期	時間	課程名稱	講師
FM13-1	04/13(四)	09:30-17:30	第十三期 企業財務主管實務研習班— 財務報表解讀與財務體質分析實務	黃美玲
FEB08	04/17(一)	09:30-16:30	*上課須帶電腦(Windows 10 `1607" 以上版本)* NEW~SQL Server商管資料庫實作應用與資料分析	陳志豪
APR02	04/17(一)	14:00-17:00	NEW~盈餘分配應考慮之稅負	王昭悌
APR03	04/18(二)	14:00-17:00	NEW~112年董事會股東會應注意事項暨常見問題探討	藍聰金
FM13-2	04/27(四)	09:30-17:30	第十三期 企業財務主管實務研習班— 管理報表設計與數據分析實務	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、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、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 Touche Tohmatsu Limited (簡稱“DTTL”)、其會員所或其相關實體的全球網絡 (統稱為“Deloitte組織”) 均不透過本出版物提供專業建議或服務。在做出任何決定或採取任何可能影響企業財務或企業本身的行動之前, 請先諮詢合格的專業顧問。

對於本出版物中資料之準確性或完整性, 不作任何陳述、保證或承諾 (明示或暗示), DTTL、其會員所、相關實體、僱員或代理人均不對與依賴本出版物的任何人直接或間接引起的任何損失或損害負責。DTTL及其每個成員公司及其相關實體在法律上是獨立的實體。

