



■ 所址：116台北市文山區羅斯福路6段142巷11號 ■ 電話：02-89310462 ■ 網址：http://www.mofti.gov.tw/ ■ 中華郵政台北誌字第六四九號執照登記為雜誌交寄 ■ 印刷：炬暉企業有限公司 ■ 2917-5830



各位新聞界的朋友、本部各位主管同仁，大家好：

在這新的一年開始，首先祝福各位媒體朋友新年快樂！並感謝大家在過去一年裡，對本部業務的指教。今天舉行新春記者會的目的，主要是對過去一年來的工作做一檢視與回顧，並對今(96)年的工作目標提出規畫與展望，希望財政部的業務在各位好朋友們的支持與指教之下，更能夠符合各界的期待，並切合國家經濟發展需要。

回顧過去一年，由於我們全體同仁的共同努力，已陸續獲得多項重要的成果，例如：在健全財政方面，積極落實「財政改革方案」相關措施、加速處理國有財產之清查及處分利用，並積極宣導開源節流措施，協助地方增闢自治財源，使政府整體財政收支獲得改善。在改進稅制及租稅措施方面，為促進租稅公平、簡化稅務行政及降低納稅依從成本，廢續完成相關稅法之修正，並積極與多個國家推動關務合作事宜，乃至配合自由貿易協定修正「海關進口稅則」；對自中國進口的毛巾課徵反傾銷稅，以維護國內業者權益...等方面，也都獲得良好的績效。根據標準普爾國際

信用評等公司於95年12月12日針對台灣近期情勢提出的報告中指出，我國「財政赤字改革成效明顯，稅收開始提升，經濟發展相對穩健」，可為印證。

以上重要施政情形，都已透過各業務單位每日例行的記者會及發布新聞稿向各位說明，相信大家已經非常了解，我們也準備了一份重要施政參考資料分送各位，敬請參閱。接下來謹就本部96年的重要施政展望提出報告。

一、本部自96年元月份起實施的重要新措施計有：配合我國加入世界貿易組織承諾，調降小客車貨物稅稅率、調降小汽車關稅稅率；及調整小規模營業人營業稅起徵點，減輕納稅義務人租稅負擔等11項。

二、另外本部依據行政院96年度的施政方針，配合中程施政計畫及核定預算額度，並針對當前社會狀況及本部未來發展需要，訂定今年的重點工作有：

(一) 加速推動財政改革方案，健全國家財政管理  
本部除加速推動財政改革方案外，將廢續健全國庫管理、強化債務透明化、協助改善地方財政，以穩健政府財政；執行公債發行時程規律化政策，以有效建構市場債券殖利率曲線；推動「公庫法」修正草案完成立法程序，以提升庫政管理效能。秉尊重市場、創造綜效的原則，持續推動金融機構整併，加強公股股權管理業務，督促公營事業強化公司治理及風險管理，以提升經營

績效；及強化菸酒管理機制，維護消費者權益。  
(二) 廢續健全稅制強化稅政，以建構租稅公平及提升服務品質  
在賦稅方面，將積極檢討所得稅相關法規，因應經濟發展需要；辦理「促進產業升級條例」租稅減免措施、兩稅合一制度及「所得基本稅額條例」適用範圍的總合檢討；推動「能源稅條例」草案立法工作；衡酌經濟發展與社會共識程度，研修「遺產及贈與稅法」等工作。另將持續加強欠稅清理及查緝遏止逃漏稅，維護租稅公平；廢續推動網路申辦業務與資料查詢，提升納稅服務品質；加強各項便民服務措施及法令宣導；以及促進各項國際租稅交流，規範跨國交易合理課稅制度等業務。

(三) 建構無紙化無障礙通關環境，並簡化通關程序提升通關效率  
將參採國際規範並配合貿易政策，適時調整關稅措施，檢討修正不合時宜的關稅法規；廢續簡化通關作業程序，提升通關服務品質及加速通關效能；持續執行建置機動式貨櫃檢查儀計畫，落實海關風險管理機制，加強查緝不法與貨櫃(物)通關；加強國際關務合作及落實執行貿易救濟措施。

(四) 多元化處理國家資產，提升資產運用效能  
本部將依據經續會的共同意見，持續落實國家資產經營管理一元化，以提升國家資產整體運用效益；加強清理國有公用閒置、低度利用及被占用不動產；配合產業發展，積極辦理國有非公用財產出租、出售、委託經營、改良利用業務，以多元化方式管理國有非公用土地。

以上是本人簡單的口頭報告。在此也希望各位記者朋友繼續給予我們支持，並對於本部的各項施政成果及財稅改革的情形多多報導！最後，再次敬祝各位記者小姐、先生  
新春愉快！萬事如意！  
各位如有指教，歡迎提出！

財政部秘書室 / 科長 張國賢

### 何部長主持關稅總局卸任俞總局長邵武與新任簡總局長良機交接暨宣誓典禮並致詞勗勉



本部關稅總局卸任俞總局長邵武與新任簡總局長良機的交接暨宣誓典禮，於95年12月25日上午在關稅總局禮堂舉行，由何部長親自監交(誓)。

何部長在監交後並致詞勗勉，首先推崇俞總局長的工作績效優良，在通關業務方面有推動自由貿易港區貨物通關、配合推動貿易便捷化/網路化、實施海關國際網路稅費繳納作業、規費徵收透明化及電腦化等。在國際關務合作方面有積極爭取參與世界關務組織活動等，對海關查緝毒品業務幫助很大。在查緝技術科技化方面，更積極規劃購置機動式貨櫃檢查儀、建置海關緝毒犬隊、推動內地稅與關稅資料之交叉比對勾稽機制，以遏止出口冒退營業稅，其積極打拼的精神值得大家效法；他卸任後將立即投入艱辛的外交工作，祝福他一展長才。而新任簡總局長從海關基層做起，歷任關稅局副局長、局長、關稅總局副總局長、關政司司長等要職。其在任職海關期間，曾指揮同仁在無密報情況下查獲46公斤高純度海洛因，市價10

億餘元；另對於X4快遞貨物三合一以及一段式通關等重要業務之規劃建置。在關政司任職期間，解決20餘項關係廠商權益之重大問題，例如免除免稅商店護照號碼登記手續、107家保稅倉庫免於撤照處分、誠實申報案件得限期補證以及科學園區得生產非保稅原料等，表現都非常優異。現在回任關稅總局總局長，相信以他豐富的關政及關務的歷練，必為海關帶來一番新的氣象。



# 開徵民宿特別稅之探討—花蓮縣稅說

花蓮縣政府稅捐稽徵處 / 股長 曾廣誼

## 摘要

地方稅法通則在91年12月11日發布實施，花蓮縣因具有獨特的觀光資源，民宿為旅遊者重要選項，為維護觀光服務安全，籌措地方自主財源，利用課徵民宿特別稅之方式，除可健全民宿營業行為外，並可藉以落實地方自主精神。

## 壹、前言

地方稅法通則在91年12月11日發布實施，賦予各地方政府課稅權，目前休閒農業及原住民體系有農民、原住民從事民宿之經營，在風景特定區、國家公園內及各觀光景點亦有不少人將空置之房舍改建或以新建樓房出租旅客住宿，花蓮縣因具有獨特的觀光資源，民宿未來仍為旅遊者之重要選項，為維護觀光服務之安全，可運用課徵特別稅之方式，健全民宿營業行為，並藉以籌措自主財源，爭取中央補助款。

## 貳、開徵民宿特別稅的構思

### 一、民宿之定義

依發展觀光條例第2條，民宿係指利用自用住宅空間房間，結合當地人文、自然景觀、生態、環境資源及農林漁牧生產活動，以家庭副業方式經營，提供旅客鄉野生活之住宿處所。

台灣近年來隨著國民所得的提高，週休二日的推行，以及國人休閒觀念的改變，國內的旅遊活動隨即活絡起來，導致國內各個觀光景點的住宿需求日益增加。由於旅遊住宿飯店的容量遠遠低於旅遊旺季時候的遊客量，許多小型的民宿產業便因應而生。也由於民宿旅遊漸趨流行，民宿業者如雨後春筍般的蜂湧出現，導致經營環境競爭激烈，整個民宿產業在休閒旅遊風氣漸趨蔓延中有了新的風貌，有更多的民宿業者是以專業經營方式投入民宿的經營。

### 二、民宿課稅之考量

按民宿管理辦法第32條第6項規定，民宿經營者有對區域性文化、生活及觀光產業之推廣有特殊貢獻者，主管機關或相關目的事業主管機關得予以獎勵或表揚。

又根據行政院觀光發展推動小組會議第34次小組決議，鄉村住宅供民宿使用，如符合客房數五間以下，客房總面積不超過150平方公尺，未雇用員工，且係自行經營，將民宿視為家庭副業，得免辦營業登記，免徵營業稅且免課營利事業所得稅。

但符合上開規定之民宿，其房屋稅除按住家用稅率課徵享有租稅優惠外，且因建築法、消防法及旅館業管理之相關法令未予進一步規範，以致該類經營型態反客為主，充斥城鄉。

花蓮縣因具有獨特的觀光資源，民宿未來仍為旅遊者之重要選項，但亦增加政府財政的支出及擁擠、髒亂；為維護觀光服務之安全及消費者權益，促進觀光產業之永續發展，可運用課徵特別稅之方式縮減民宿與旅館業之利潤差距、健全民宿營業行為，並藉以籌措自主財源，爭取中央補助款。本篇之探討，配合節日最適當的觀光客量，採95年2月份花蓮地區國際及一般觀光旅館營運統計月報為基礎，民宿家數、房間數則採95年3月份資料為基礎，花蓮縣95年3月份民宿家數、房間數統計表如下表1：

表1 花蓮縣95年3月份民宿家數、房間數統計表

| 合法民宿 |       |
|------|-------|
| 家數   | 房間數   |
| 291  | 1,507 |

資料來源：交通部觀光局網站公布資料

### 三、開徵民宿特別稅之法律依據

地方稅法通則第1條規定，直轄市政府、縣（市）政府鄉（鎮、市）公所課徵地方稅，依本通則之規定；本通則未規定者，依稅捐稽徵法及其他有關法律之規定。第2條規定，本通則所稱地方稅，指下列各稅：1.財政收支劃分法所稱直轄市及縣（市）稅、臨時稅課。2.地方制度法所稱直轄市及縣（市）特別稅課、臨時稅課及附加稅課。3.地方制度法所稱鄉（鎮、市）臨時稅課。第6條規定，直轄市政府、縣（市）政府、鄉（鎮、市）公所開徵地方稅，應擬具地方稅自治條例經直轄市議會、縣（市）議會、鄉（鎮、市）民代表會完成三讀立法程序後公布實施。

### 四、民宿特別稅之徵收標準

配合適當的觀光客量，民宿房價及住用率參考舊曆年前後2月份花蓮地區國際及一般觀光旅館營運統計月報表，如下表2：

表2 花蓮地區國際及一般觀光旅館營運統計月報表

| 旅館名稱      | 客房數 | 客房住用數 | 住用率    | 平均房價  |
|-----------|-----|-------|--------|-------|
| 花蓮亞士都飯店   | 167 | 1,692 | 36.18% | 2,211 |
| 統帥大飯店     | 270 | 4,211 | 55.70% | 2,065 |
| 中信大飯店(花蓮) | 218 | 3,906 | 63.99% | 1,979 |
| 美侖大飯店     | 343 | 6,874 | 71.57% | 2,955 |
| 遠雄悅來大飯店   | 391 | 6,079 | 55.53% | 4,927 |
| 東洋大飯店     | 110 | 885   | 28.73% | 1,428 |

資料來源：交通部觀光局網站公布資料

(一) 民宿特別稅計入相當加值及非加值營業稅部分：

客房1間收費800元（參考上表飯店最低房價）×30天×30%住用率（參考上表飯店最低住用率）×3%加值稅率（相當銷項稅額扣除進項稅額，參考94年財政部北區國稅局花蓮縣分局加值及非加值營業稅徵收資料）=1個月稅額216元

(二) 民宿特別稅計入相當房屋稅部分：

1. 商業用房屋稅：1平方公尺課稅價值2,400元×商業用稅率3%×1間房間15平方公尺=1年稅額1,080元
2. 住家用房屋稅：1平方公尺課稅價值2,400元×住家用稅率1.2%×1間房間15平方公尺=1年稅額432元
3. 商業用房屋稅1,080元—住家用房屋稅432元=648元/12=1個月稅額54元

(三) 客房1間每月民宿特別稅270元：

計入相當加值及非加值營業稅部分1個月216元+計入相當房屋稅部分1個月54元=客房1間每月民宿特別稅270元

(四) 民宿特別稅預估1年稅收

客房1間每月民宿特別稅270元\*全縣已登記核准經營1057間\*12個月=預估1年稅收3,424,680元

### 參、民宿特別稅之相關說明

### 一、民宿特別稅徵課符合法律規定

地方稅法通則第1條規定，直轄市政府、縣（市）政依稅捐稽徵法及其他有關法律之規定。第2條規定，本通則所稱地方稅，指下列各稅：1.財政收支劃分法所稱直轄市及縣（市）稅、臨時稅課。2.地方制度法所稱直轄市及縣（市）特別稅課、臨時稅課及附加稅課。3.地方制度法所稱鄉（鎮、市）臨時稅課。第3條規定，直轄市政府、縣（市）政府、鄉（鎮、市）公所得視自治財政需要，依前條規定，開徵特別稅課、臨時稅課或附加稅課。但對下列事項不得開徵：1.轄區外之交易。2.流通至轄區外之天然資源或礦產品等。3.經營範圍跨越轄區之公用事業。4.損及國家整體利益或其他地方公共利益之事項。特別稅課及附加稅課之課徵年限至多4年，臨時稅課至多2年，年限屆滿仍需繼續課徵者，應依本通則之規定重行辦理。第6條規定，直轄市政府、縣（市）政府、鄉（鎮、市）公所開徵地方稅，應擬具地方稅自治條例經直轄市議會、縣（市）議會、鄉（鎮、市）民代表會完成三讀立法程序後公布實施。地方稅自治條例公布前，應報請各該自治監督機關、財政部及行政院主計處備查。

開徵民宿特別稅不會違背上列法律之規定。

### 二、民宿特別稅為定額稅

計入相當加值及非加值營業稅部分1個月216元+計入相當房屋稅部分1個月54元=客房1間每月民宿特別稅270元。每年預估稅收增加額：客房1間每月民宿特別稅270元\*全縣已登記核准經營1057間\*12個月，每年稅收3,424,680元。

### 三、民宿特別稅的課徵年限有限制

民宿特別稅的課徵年限最長4年，課徵年限屆滿仍須課徵者，要依地方稅法通則重新辦理。

### 四、民宿特別稅收入歸屬縣庫

民宿特別稅，依財政收支劃分法第12條規定，第1項第7款之特別稅課，指適應地方自治之需要，經議會立法課徵之稅，民宿特別稅由縣開徵，徵起之收入全部歸縣庫，廣泛運用。

### 五、民宿特別稅增加稅務行政負擔

民宿特別稅，係新稅目的開徵，要規劃稽徵程序，全面清查已辦及應辦登記之民宿業者，健全稅籍掌握稅源，辦理釐正稅籍、核算稅額、列印底冊及稅單等業務，及辦理繳款書建檔、稅款劃解、稅款銷號、欠稅與保全、退稅及徵收會計等業務，增加稅務行政的負擔。

### 肆、結論

花蓮縣財政問題是「寡又不均」，縱使將轄境內徵起之國稅及地方稅全部撥供自用，仍不敷支出所需。不過，要探討的是，地方政府自徵稅課收入的比例年年下降，相對地，中央移撥之統籌稅款占地方政府歲入的比例逐年提高，地方政府自主財源嚴重不足。

91年12月11日發布實施的「地方稅法通則」賦予了地方政府得視需要開徵新稅之權力，地方政府應充分利用，以取得穩定之歲入財源；因此，地方政府就這部分的收入，要有努力的作為。

所以，花蓮縣開徵民宿特別稅所增加的稅收每年約為3,424,680元雖然不多，但可落實地方自主精神，並可稍微改善地方政府自主財源不足的現象。

# 評估證券化之風險

## 規範歐洲資產擔保證券市場準則已發布，但Paul J Davies表示還有很多混淆之處

譯自金融時報 (Financial Times) 2006年12月19日第21頁文章作者為Paul J Davies

譯者為財政部財稅人員訓練所 / 副所長 桂先農

過去一年，債市較不為人知且靜默的一塊(資產擔保證券市場)，可能會有市場不法行為產生，已快速引起廣泛討論。歐洲不動產及其他債務擔保證券市場很多市場參與者，已見一連串幕後活動。針對歐洲不斷擴張之資產擔保證券市場，一些最大型投資銀行創始機構、專業投資機構、律師、發行機構、服務機構、受託機構及交易協會已舉辦一系列複雜且密集之討論。

上週(12月11至16日)稍晚，兩家交易協會(European Securitisation Forum—ESF與Commercial Mortgage Securities Association—CMSA 歐洲分會)終於發布準則，以協助市場參與者避免發生違反市場規範情事。準則係以共識之名通過，一些問題被忽視未有特定建議提出。但整個證券化領域，如：在歐洲仍屬新型商品之相關衍生性商品市場及複雜性高之組合型商品，仍保留未予觸及。

資產擔保證券交易成果資訊，從這第一步要走向定期和及時申報之充分公開及有效率市場，仍有很多工作待辦。歐洲債市一家大型交易商European Credit Management資深投資分析師Giovanni Pini表示：證券化之創始機構及發行機構同意公開申報交易資料只是開始。渠表示：「一旦大家都同意提供資訊予資料供應機構，下一個大型討論則是在內部人資訊定義下，何種資訊是重大資訊。」

耗費時間解釋歐盟統一規則(2005年夏天生效)只達成這樣進展，已受指控相關人士在拖延，但CMSA歐洲分會主管Carol Wilkie表示：「耗費如此之長時間，其原因是受影響之團體有很多。」W女士表示：「要讓所有受此規則影響之團體在同時間聚在一起是一項挑戰。」ESF負責人Rick Watson補充表示：「不同之團體有不同之顧慮，『投資人最大之顧慮是如果收到交易資訊，他們無法確認到底是否所有之投資人皆收到此訊息，而因此無法確認是否為內部人資訊，』渠表示『大致上此種交易沒有中央相對交

易人去作此確認決定。』

資產擔保證券比其他債券或權益證券帶來更為複雜問題，因為到底那一位關係人應負責散發交易結果資訊，還很不清楚。證券化債券是經由特殊目的工具(Special Purpose Vehicle—SPV)發行，SPV只是持有保證債券之放款債權及不動產的空殼公司，這些資產由另一關係人所創始(通常是商業或投資銀行)，所有工作由一管理公司及服務機構管理，該服務機構控制從資產至債券持有人之現金流量。

相較而言，普通公司債由公司發行，該發行公司與發行股票一樣，負責提供所有資訊。ESF/CMSA準則對於何人在ABS交易應負責，仍留有很大之解釋空間，而是規定交易開始時即分派負責人，或就現存交易現在就明確分派。但對投資人而言，有更大之問題造成混淆，ESF/CMSA準則未解決此問題。很多交易之資訊可在發行人網站找到，但資訊受保護，只有持有債券者才知道密碼進入。此對在次級市場潛在買者限制可得資訊，不但成為交易障礙，亦使想要賣出債券之投資人陷於詭異之情況，如果將密碼交給預期之買主，其等是否在散發內部人資訊？

Barclays Capital證券化研究部門主管Hans Vrensen表示：「即使對此問題在很多參與者間有一連串之討論，ESF/CMSA準則仍無法建議取消服務機構網站所設密碼。儘管交易協會與英國金融主管機關(The Financial Services Authority—FSA)開會時，FSA認為以密碼保護之網站與歐盟防止市場不法統一規則不符，但取消服務機構網站所設密碼之努力仍失敗。」Vrensen先生表示：「ESF/CMSA準則在很多地方提及此問題，但不幸的是從未真正表示ESF/CMSA建議發行人從其網站消除這些密碼。」投資人表示：「這都是主管機關規定造訪這些網站者須宣稱自己是合格或專業投資人，而成為障礙。」

投資人也想從一些型態之交易獲取更多資訊，ECM之Pini先生表示：「在商業不動產保證

證券交易方面，單一大筆放款佔有擔保此債券資產顯著比重，此為通例，關於這些放款之敏感性資訊對債券持有人非常重要。」渠表示：「例如一些銀行非常抗拒提供放款利差資訊，但投資人需要知道這些資訊，因為如果高利差放款已預先償還，此與能否付給低評等債券持有人票息之交易能力是高度相關的。」

Watson先生回應表示：「被迫提供此等資料，將使發行人評估是否要從事證券化交易。『從發行人之觀點而言，有其顧慮，如果他們必須開始對所有發行批次之ABS投資人提供相同資訊，而以其他方式募資則無須提供，其等將開始重新評估證券化風險是否值得？』

### 歐盟防止市場不法統一規則目的在調和對內部人交易之規範

Paul J Davies 撰述歐盟防止市場不法統一規則(The European Market Abuse Directive—MAD) 2005年成為法律，其目的在調和處理使用內部人資訊之內部人交易及市場操縱規範。

該統一規則擴大適用範圍，從原本在交易所掛牌交易之權益及其他證券，擴大至所有公開掛牌之證券(不論在何處交易)。

這樣之修改，使公開掛牌但在店頭市場交易之普通債券及更複雜之資產擔保證券，皆受歐盟防止市場不法統一規則之規範。

其他未掛牌證券如：高融資風險公司放款(leveraged corporate loans)，雖廣為交易，仍排除適用，次順位不動產擔保放款亦同，但投資人取得這些放款未公開資訊，仍有法規禁止其等用於影響公開掛牌證券之交易，很多大銀行及機構投資人設有嚴格禁止資訊流用制度(Chinese walls)，以阻止資訊從負責公開掛牌證券交易部門流用至未公開掛牌證券交易部門，以不動產債權擔保之首批債權擔保證券(以商業不動產擔保證券及次順位不動產放款擔保)，其交易如何才能符合MAD規定，將引起問題，在單一投資工具如何能設置禁止資訊流用制度(Chinese walls)。

註：相關報導—金融時報[Financial Times] 2006年12月14日第15頁作者為在New York之Saskia Scholtes及在London之Gillian Tett，報導12家金融交易協會在2006年12月13日針對對沖基金大幅參與放款交易市場發布聲明，因此種投資人亦在其他市場交易信用衍生性商品、債券、放款及股票，操守不良者如取得未公開資訊，會用於有利於自己之處，故要求會員在處理未公開或內部人資訊時，應承諾遵守交易措施之自律規範。

# 生物辨識安全性並非萬無一失

譯自華爾街日報95年12月28日第30頁文章

作者為William M. Bulkeley

譯者為財政部財稅人員訓練所 / 組員 賴純貴

愈來愈多的公司依賴生物特徵辨識設備，像指紋閱讀器、虹膜感測器等，用以識別公司的客戶和員工，確保他們非偽裝者。

惟伴隨生物辨識設備使用的增加也帶來煩惱的增加，這些安全裝置可能會被蒙騙。蒙騙的方式包含做工精良的指紋複製、假面具或用來複製仿造虹膜的隱形眼鏡等，均可能被用來擊垮這項新的辨識技術。

由於上述辨識技術遭蒙騙的可能性增加，由紐約金融機構所組成的金融服務技術協會(Financial Services Technology Consortium, FSTC)，請了一家顧問公司，檢測生物辨識設備在防止被「仿造」(impersonation)或生物測定學專家喜稱它為「偽裝」(spoofing)的成效。

國際生物檢測集團(International Biometric Group)顧問們根據初期研究結果所提出的初步看法，辨識設備並不會完全防偽。

國際生物檢測(International Biometric)的專家Ross Mitchell先生說：「任何高辨識率的指紋圖像，將很可能騙過一部光學感測器。」他還說，大部分的指紋檢測技術—主要為將指紋照片與資料庫裡的資料比對配對—是有潛在被偽裝的弱點。運用非光學而是以溫度或超音波成像的感測器系統，也許被偽造的弱點較少，但Mr. Mitchell說：「那些弱點仍然還是存在的。」

2002年，日本國立橫濱大學松本勉教授(Tsutomu Matsumoto)指出，他使用製造橡皮熊軟糖的明膠，設計了一些偽造的指紋，成功的騙

過了一些指紋閱讀器。美國西維吉尼亞大學生物特徵分析研究室的研究員報告，他們使用死屍的手指或用培樂多黏土(Play-Doh)做的假手指，能欺騙40%到94%指紋閱讀器。

現今，生物辨識設備已被廣泛的應用，美國佛羅里達州墨爾本的最大指紋閱讀機晶片製造商奧森科技公司(AuthenTEC)的董事長Scott Moody說，今年該公司將賣出六百七十萬個晶片，是去年三百萬個的2倍多。在日本和韓國越來越多的手機附加指紋閱讀器。

Mr. Moody估計明年在已經裝運的手提電腦中，約有9%將具有指紋閱讀器作為安全防護或簡化遠端註冊的工具。越來越多的零售商店使用舊山市蘇勒德斯網路公司(Solidus Networks Inc.)的「觸控支付系統」(Pay By Touch)，該公司總裁John Morrie說：現在幾乎已有3,000家商店安裝指紋閱讀器，18個月以前才只有30家。

國際生物檢測(International Biometric)估計，全體市場銷售由去年的15億美元到今年的22億美元，上升了47%。

生物辨識設備的製造商降低偽裝的風險。奧森科技公司AuthenTEC董事長Mr. Moody說，報告指出多數有關「偽裝」，牽涉製作一個手指模型，但如果沒有個人資訊要做出其手指模型很難。專家們則認為，要從玻璃上隱隱約約的指紋複製一個精確的手指更難。



# 資訊安全與營運持續管理 (Information Security & Business Continuity Management)

財政部財稅人員訓練所 / 講師 蒲樹盛 (Peter Pu)

BSI英國標準協會 協理 · IRCA國際註冊資深講師 · ISO 27001 & BS 25999 BCM 產品經理

## 前言

隨著全球化的趨勢，資訊安全成爲全球熱門話題。近年來，尤其是2002年開始，台灣的資安工作開始以有計畫的方式推動及發展。本文希望藉由對資訊安全的基本觀念說明及透過相關數據分析，使廣泛讀者能快速瞭解BS 7799 / ISO 27001資訊安全管理系統 (ISMS, Information Security Management Systems) 在台灣的發展現況。

另外，組織經營過程中，充滿許多挑戰與變化，許多異常事件若無妥善制度管理，將迅速擴大爲危機與災難，如何洞燭機先，善用預防制度來規劃這些無法預料的事，已是組織管理必備之管理技能。

近年來營運持續管理 (BCM, Business Continuity Management) 已受到國際高度重視，各組織無不積極導入與實施，本文將一併介紹。

## 何謂資訊安全 (Information Security)

由於企業遭受資訊安全損害日益頻繁，資訊價值愈形重要，因此組織對資訊之保護需求大增。近年來全球資訊安全事件不斷，其中資訊犯罪案例及手法不斷增加翻新，爲保護資訊相關資產，確保營運持續，企業及其高層主管負有實施有效控制資訊安全之責任。ISMS 資訊安全管理系統係運用一套有系統之方法，對敏感 / 機密資訊進行管理，以維護其安全。對於資訊安全管理，許多組織都有些許想法，但通常較沒有作法，尤其是正確的方法。許多企業問我，愈來愈多客戶要求資訊安全，但何謂資訊安全？他們不知從何開始，也不清楚需要多少資源及效益爲何，更甚者直到發生資訊安全事件後才驚覺資訊安全之重要性！

就BS 7799 / ISO 27001國際標準定義而言：「資訊對組織而言就是一種資產，和其它重要的營運資產一樣具有價值，因此需要適當給予保護。資訊安全可保護資訊不受各種威脅傷害，確保營運持續，將損失降到最低，保障投資報酬率和商機。」、「資訊存在的形式有許多種，可以列印或書面表示，可以用電子方式儲存，可以用郵寄或是電子郵件傳送，也可以用影片播放或以口頭說明。然而，無論資訊的形式爲何，以何種方式與他人共享或儲存，均應以適當的方式加以保護。」

爲什麼需要資訊安全？全球化的重要原因之一在於企業營運高度資訊化與普及化，試想現今有哪些組織的服務可以完全脫離資訊系統及網路的支援？對於服務過程所產生或處理的

資訊及營運資產的保護，便攸關能否維繫競爭力、現金流量、獲利能力、符合性及商業形象。但組織本身與其資訊系統，網路連線所面臨的安全威脅與日俱增，來源也相當廣泛，包括電腦詐欺行爲、間諜行爲、人員舞弊、惡意破壞、毀損、水災或火災等，攻擊來源如電腦病毒、駭客及阻絕服務攻擊等都愈來愈普遍，影響也越來越大，技術日益復雜。

資訊安全強調保護資訊及資產的機密性 (Confidentiality)、完整性 (Integrity) 及可用性 (Availability)，例如個人資料外洩、網頁服務訊息錯誤或網路系統服務中斷等，並非單純只有機密資訊才在資訊安全管理範圍。

## 建立資訊安全管理制度 (ISMS)

當組織汲汲營營建構符合客戶或法令要求之資安環境時，許多工作方向仍僅專注於安全技術及基礎設施之防護。當我們進一步分析所有資安危害因素時，便可發現全面的資安管理，包括人員管理、風險管理及流程管理等，才是確保組織真正永續經營、減少損害的不二法門：

BS 7799 / ISO 27001資訊安全管理系統中絕大部份著重的便是在於管理面的要求，當組織鑑別出營運及作業風險後，再藉由管理上之控制措施進行風險控管，此時便會運用資訊技術面的專業知識來防止營運及作業過程中的風險，如作業程序疏失、人員舞弊、服務中斷及未經授權的存取等。此標準制度提醒使用者在建構及管理整個系統面時所必需留意且不可忽略的完整層面，並藉由審查機制、事件通報事故處理及內部稽核等機制，來預防資訊安全事件，降低損失的風險。

BS 7799標準可分爲兩個部份，第一部份爲BS 7799-1 / ISO 17799資訊安全管理作業要點 (Code of Practice for Information Security Management)，主要是作爲參考文件，ISO 17799的內容提供了各行各業使用者可行的廣泛性資訊安全控制方法，其中包含11個不同構面之控制措施章節，但不作爲評鑑與驗證標準，內容非常值得參考。第二部份爲BS 7799-2 / ISO 27001資訊安全管理系統要求 (Information Security Management Systems - Requirements) 提供建立資訊安全管理系統 (ISMS) 實施與書面化之具體要求，依據個別組織的需求，規定實施的要求，同時這也是可用來驗證的標準。

英國標準協會 (BSI) 於1993年成立工作小組，討論資訊安全管理系統規範及資訊安全管理作業要點，並已經過多次的改版，最新版本爲BS 7799-1在2005年6月由ISO組織投票通過成爲ISO / IEC 17799:2005 (我國國家標準編號爲CNS 17799) 及BS 7799-2在2005年10月由ISO組織投票通過成爲ISO / IEC 27001:2005 (我國國家標準編號爲CNS 27001)。

未來會持續發展出更完善之資訊安全管理系列標準及指南，下圖以簡表方式表示ISMS ISO 27000系列標準之發展歷程：

| ISMS Standard / Guidance   | 2006~                | 2005                                     | 2000<br>~2002   | before<br>2000  |
|--|----------------------|--|-----------------|-----------------|
| Vocabulary and definitions   | ISO 2700             |  |                 |                 |
| Information Security Management Systems (ISMS)-Requirements 資訊安全管理系統要求 | ISO 27001            | ISO 27001:2005 (BS 7799-2:2005) Oct 2005 | BS 7799-2 :2002 | BS 7799-1 :1999 |
| Code of Practice for Information Security Management 資訊安全管理作業要點        | ISO 27002            | ISO 17799:2005 (BS7799-1:2005) June 2005 | ISO 17799 :2000 | BS7799-1 :1999  |
| ISMS Implementation Guidance   | ISO 27003 (proposal) |  |                 |                 |
| Information Security Management Metrics and Measurement                | ISO 27004 (200X)     |  |                 |                 |
| Risk Management (BS 7799-3)  | ISO 27005            | BS 7799-3                                |                 |                 |
| EA 7/03 (Accreditation Guidelines)                                     | ISO 27006            |  |                 |                 |

## 資訊安全管理系統 (ISMS) 發展現況

本標準現在已成爲一個國際標準，其意義除了國際認可外，組織更可藉此發展並實施一項全球架構的制度來管理其資訊的安全；其中包含不論是公司本身的營運資訊，例如：財務資訊、智慧財產、員工資料等等，或者是客戶或第三方委託給公司的資訊。事實上，此標準是組織可以獲得真正獨立評估其資訊安全管理系統 (ISMS) 的唯一國際標準。

## ■ 全球通過BS 7799 / ISO 27001驗證之數量：

Number of Certificates Per Country

(資料來源: www.xisec.com)

|         |       |         |   |              |   |
|---------|-------|---------|---|--------------|---|
| Japan   | 1715* | Sweden  | 9 | South Africa | 2 |
| UK      | 251   | Spain   | 8 | Sri Lanka    | 2 |
| India   | 201   | Turkey  | 7 | Armenia      | 1 |
| Taiwan  | 94    | Iceland | 6 | Chile        | 1 |
| Germany | 60    | Greece  | 5 | Egypt        | 1 |

(接第4版)

|                |    |                    |   |                       |       |
|----------------|----|--------------------|---|-----------------------|-------|
| Italy          | 42 | Philippines        | 5 | Indonesia             | 1     |
| USA            | 42 | Kuwait             | 4 | Lebanon               | 1     |
| Korea          | 38 | Mexico             | 4 | Lithuania             | 1     |
| Hungary        | 31 | Saudi Arabia       | 4 | Luxemburg             | 1     |
| China          | 28 | UAE                | 4 | Macedonia             | 1     |
| Netherlands    | 28 | Argentina          | 3 | Morocco               | 1     |
| Singapore      | 24 | Canada             | 3 | New Zealand           | 1     |
| Hong Kong      | 22 | France             | 3 | Oman                  | 1     |
| Australia      | 20 | Isle of Man        | 3 | Pakistan              | 1     |
| Finland        | 15 | Macau              | 3 | Peru                  | 1     |
| Poland         | 15 | Russian Federation | 3 | Qatar                 | 1     |
| Czech Republic | 14 | Slovenia           | 3 | Romania               | 1     |
| Norway         | 14 | Bahrain            | 2 | Serbia and Montenegro | 1     |
| Malaysia       | 13 | Belgium            | 2 | Thailand              | 1     |
| Switzerland    | 13 | Colombia           | 2 | Vietnam               | 1     |
| Brazil         | 11 | Croatia            | 2 |                       |       |
| Ireland        | 11 | Denmark            | 2 | Relative Total        | 2827  |
| Austria        | 9  | Slovak Republic    | 2 | Absolute Total        | 2814* |

The total number of ISO/IEC 27001 certificates is now 256 (this includes 90 BS 7799 Part 2:2002 upgrades and 166 new certifications).

P.S. 因網頁資訊更新時間差異，實際通過數量應較上表為高。

### ■ 台灣通過BS 7799/ISO 27001驗證之分析：

#### 台灣證書之成長趨勢 (請參閱下圖)

目前台灣通過之證書名列全球證書數量第四 (實際已發證數量為99)，僅次於日本、英國及印度。行政院研考會及國家資通安全會報所作的政策規劃及持續推動功不可沒。驗證通過者自2003年起呈現較明顯之成長，詳細產業分析如后。



#### 產業別分析 (請參閱下圖)

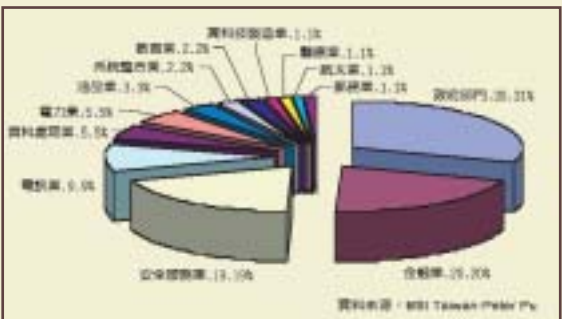
1. 政府部門與民營組織：  
通過驗證之政府部門共30張 (佔30%)，民營組織共69張 (佔70%)。



2. 民營組織分析：  
所有通過驗證之民營組織中以金融業比例最高，共20家 (佔20%)，此與金融服務高度資訊化、嚴格風險管理、法令要求及客戶期待等特性有關；其次為安全服務業共19家 (佔20%)，包括SOC、IDC、安全產品、保全及安

全管理服務等業者，此為資訊安全服務成長之明顯證明；依次為電訊業9%，台灣電訊產業競爭激烈，各家業者均積極提昇服務品質及競爭力，資訊安全自然成為當前管理重點；其他如資料處理業等，目前均應客戶要求而積極導入資訊安全管理制度。

較特別的地方是高科技製造業，目前只有1家業者通過，台灣多屬國際代工業者，因國際品牌大廠已將資訊安全列為評選供應商之要求項目，預期短期內會有明顯導入需求。



### 全面資安

資訊安全已成為企業經營管理不可或缺的一部分，無論從法律層面、客戶要求或內部控制等方向來看，及早因應趨勢應是最佳策略。此標準主要的重點還是著重於整體組織的資訊安全管理，在實務上，儘管大部分的控管還是在某個IT部門或IT相關服務內，但總體來看，實施應持續著重在營運資訊風險的管理上。目前台灣雖然有尚屬不錯的發展契機，但潛在問題為資安制度之涵蓋範圍不夠全面，管理階層及員工資安意識有待加強，若安全文化無法建立，均易導致資安管理死角，資訊安全風險仍大，值得共同努力！

### 營運持續管理 (BCM)

營運持續管理 (BCM) 之目標係為防治營運活動的中斷，經由實施營運持續管理作業及營運持續計畫 (BCP, Business Continuity Plan)，結合預防和復原控制措施及程序，將災難和管理缺失 (可能是由於自然災害、意外、設備故障和蓄意行為等引起) 造成的營運中斷情形降低到可接受的等級。

### 營運與危機 - 如何預料無法預料的事 (Expect the unexpected)

組織可能面臨營運中斷之風險十分複雜，經驗顯示其衝擊大多可歸納於來自下列一種或一種以上之情境：

- \* 內部服務失效
- \* 財務失效
- \* 營運成本增加
- \* 市場佔有率喪失
- \* 違反法律、法規或標準
- \* 人員安全風險
- \* 政治的、法人的或人員的困境
- \* 違反道德責任
- \* 信譽受損
- \* 喪失商譽及形象
- \* 喪失營運或環境控制能力

以上情境均可作為組織發展營運持續計畫 (BCP) 之參考劇情。更重要的是，組織應落實公司治理精神，妥善管理營運風險 (business risk) 及作業風險 (operational risk)。

### 營運持續管理 (BCM) 架構

為使讀者能夠瞭解營運持續管理 (BCM)

之架構，將逐項說明營運持續管理 (BCM) 步驟及應採取之行動。

營運持續管理 (BCM) 之生命週期可包括下列幾個階段：

BCM生命週期 (資料來源：PAS 56)



### 一、瞭解您的組織：

每個組織應對其所處環境進行分析，可從可能引起營運過程中斷的事件開始，如設備故障、水災和火災，可採用下列兩種方法來分析營運中斷之衝擊與風險：

1. 風險評鑑 (RA, Risk Assessment)  
RA的目的在鑑別、定義與評估組織資產所面對的威脅、弱點及其風險值，以便確立可接受風險程度以及管理風險相關的行動計劃。這些風險可能歸屬於組織內部或外部，應仔細評估其發生機率及衝擊。
2. 營運衝擊分析 (BIA, Business Impact Analysis)  
BIA的目的在鑑別：

- \* 關鍵營運流程 (Critical Business Processes)
  - \* 關鍵營運流程中斷對組織造成之傷害或損失
  - \* 關鍵營運流程及其附屬項目復原至作業同意水準，所要求的可接受時間長短一復原目標時間 (RTO, Recovery Time Objective)。
- BIA的鑑別過程中，應將下列方面納入考慮：
- \* 損害程度之等級—包括收入損失、附加成本、商譽損失、喪失競爭優勢等
  - \* 最低營運程度所需之員工、技能、設施及服務
  - \* 復原至最低營運程度所需之員工、技能、設施及服務所需之時間
  - \* 完全復原至原服務水準所需之員工、技能、設施及服務所需之時間

以上兩項活動都應讓營運資源和作業的擁有者 (owner) 完全參與。重點在瞭解組織所面臨風險發生的可能性和衝擊，並鑑別出重要營運過程及排定優先順序。結合BIA與RA優先進行BCM與風險控制，將促使組織依成本及效益考量預先部署所需機制，及早建立緊急因應程序、備援方案及復原程序，傷害將可避免或減低！

### 二、決定營運持續策略：

組織瞭解了可能的風險 (或災難) 後，應針對風險之優先順序決定將採取之策略。決定策略並不容易，須仔細考慮組織營運目標、資源、文化、流程及投入成本。一般來說，處理風險的策略可以從下列方向考慮：

1. 避免風險：當該風險影響極大時，便應設法極力阻隔風險。
2. 降低風險：採取適當控制措施，當風險發生時可因適當控制而將損失減少。例如：建立災難應變的聯繫機制。
3. 轉移風險：考慮購買適當的保險，作為持續營運過程的一部分。許多遭逢災變的災民，均因缺乏保險，而沒有任何理賠補

(接第5版)

償，加重了災後復原的負擔與痛苦！

4. 接受風險：對於可接受之風險便可採取接受因應。

### 三、營運持續計畫 (BCP, Business Continuity Plan) 之撰寫及實施

組織應發展BCP計畫以維護營運操作，或在關鍵營運過程中斷或故障後在必要的時間內恢復營運，營運持續管理計畫作業應考慮以下內容：

- (1) 計畫啟動條件 (評鑑辦法、應參與人員等) 應清楚說明各項計畫需遵守的啟動條件。
- (2) 職責說明：鑑別並協議所有權責，說明由誰負責執行計畫的那個部分，必要時應指定代理人。
- (3) 緊急程序：在危急事件發生後，應採取那些行動，應包括公共關係管理的安排，及與適當有關機關(如警察、消防單位和當地政府)保持有效的聯繫。
- (4) 備援程序：必須在要求時間內完成最低營運水準復原工作，需特別注意與外部的營運依存要件 (business dependency) 與合約的適當性。
- (5) 復原程序：應採取那些行動以復原正常營運作業，包含鑑別必要的資源需求。
- (6) 程序文件化：確保所有計畫前後框架一致，並鑑別測試和維護的優先順序，如疏散計畫或任何現有的備援作業。
- (7) 維護時間表：應指定如何及何時測試該計畫，以說明及維護該計畫的程序。
- (8) 認知及教育訓練：旨在讓參與者瞭解營運持續過程，確保該過程持續有效；針對議定的緊急程序及過程進行適當的員工訓練，包括危機管理。

### 四、BCM文化的建立與深化

僅建立計畫或程序是不夠的，建立文化是長期過程且可能遇見不可低估的抗拒，必須透過長期有計畫的教育訓練及宣導活動，讓參與者瞭解營運持續過程，確保過程持續有效，使組織建立BCM文化，使危機風險意識深入人心！

當任何事件發生時，若同仁對其管理能力均具有信心，則成功的BCM文化深化將已經開始。所有管理經驗均顯示並同意平時教育訓練是重要的，但往往流於形式或便宜行事，直到傷痛造成徒增遺憾！

### 五、營運持續計畫之測試、維護及重新評鑑

過去過度強調IT系統的演練已被視為較狹隘的BCM演練，組織應嘗試對更廣泛之管理作為進行演練及測試。

#### 1. 對BCP計畫進行測試

營運持續計畫在測試階段時會面臨失敗的可能性，通常是由於假設錯誤、疏忽、或設備、人員之變動，因此應定期測試，確保符合最新狀況及有效性，這類測試還應確保復原小組的所有成員以及其他相關人員瞭解計畫內容。

營運持續計畫的測試時間表，應指出各部



多值得我們引以為戒的經驗，我們是否能改善現有缺失及訓練不足之處，將與未來災難後果有直接因果關係。台灣多屬中小組織，許多關鍵營運流程都必須依賴外部資源及產品服務，唯有前瞻卓越的管理視野，才能

永續經營。我們是否已有完善因應方案，實應定期審查並及早準備！

營運持續管理 (BCM) 提供了很好的防護框架與指導，能否善用並確保您的營運持續，就考驗您的管理及執行力了！

BSI將持續推動相關資訊安全管理標準發展，包括即將發佈之BCM (營運持續管理) 制度標準等，本人亦將持續透過教育訓練服務將這些國際標準傳達給需要的組織。

### 附錄：常見災難類型：

- Natural Events 天然事件
- Earthquake 地震
- Flood 水災
- Mudslide 山崩
- Hurricane 颶風
- Blizzard 暴風雪
- Tornado 龍捲風
- Accidents 意外事故
- Explosion 爆炸
- Fire 火災
- Power outages 電力中斷
- Broken pipes 管道破損
- Collisions from vehicles 車輛碰撞
- Hazardous material spill 危險物品散落
- Nuclear disaster 核災
- Terrorism, Sabotage and Acts of War 恐怖行動、破壞及戰爭
- Bombing 炸彈
- Kidnapping 綁架
- Mailing or spreading life-threatening bacteria or viruses 郵寄或散佈細菌或病毒
- Miscellaneous Events 各式事件
- Explosion 爆炸
- Hardware, software failure 軟硬體失效
- Employee evacuation absence 員工離職
- Testing outage 測試中斷
- Human error and omission 人員錯誤及失職
- Disgruntled employee 員工不滿
- Malicious mischief 惡意破壞
- Riot 暴動

分計畫的檢查方式和時間，建議經常對計畫各部分進行測試，應採用各種技術確保計畫能在實際狀況中運作，這些技術包括：

- (1) 針對各種情況進行沙盤推演 (利用暫時停止營運，以狀況的範例討論營運復原程序)。
- (2) 狀況模擬 (尤其在意外事件或危機範例後，用以訓練員工的定位管理)。
- (3) 復原測試 (確保可有效復原)。
- (4) 測試異地復原 (在主要營運場所外，同時執行營運作業和復原作業)。
- (5) 測試供應商的設施和服務 (確保廠商提供的服務和產品符合合約中的規定)。
- (6) 完整演練 (測試組織、人員、設備、設施和作業是否能夠妥善處理中斷情況)。

#### 2. 計畫的維護和重新評鑑

應透過定期審查和更新方式來維護營運持續計畫，確保其持續有效，應在組織的變更管理計畫中加入計畫的維護程序，以確保營運持續計畫的主要項目得到適當處理。

各個營運持續計畫的定期審查應分配責任；若發現營運持續計畫尚未反應營運作業的變更時，應對計畫作適當的更新，正式的變更管制應確保所公布的計畫都是最新版本，並且利用對整體計畫的定期審查來確保計畫處於最新狀況。

### 結語

未作準備是危機惡化的主因，BCM管理程序的目的是提供不間斷的管理、協調與監督，以確定所有活動均以議定方式執行與實施，以達成組織營運要求及危機管理目標。

從全球災難發生及災後復原過程中，有許

(全文完)

## 開班訊

96年1月至3月

| 訓練期間                  | 班名          | 期別  |
|-----------------------|-------------|-----|
| 2007/01/22-2007/01/26 | 房屋稅及契稅稽徵實務班 | 第2期 |
| 2007/01/22-2007/02/02 | 營利事業所得稅查核班  | 第2期 |
| 2007/01/23-2007/01/23 | 情緒探索與壓力調適   | 第1期 |
| 2007/01/23-2007/01/23 | 情緒探索與壓力調適   | 第2期 |
| 2007/01/29-2007/02/02 | 徵課管理作業實務班   | 第1期 |
| 2007/01/29-2007/02/02 | 個案調查查核實務班   | 第1期 |
| 2007/01/31-2007/02/14 | 行政罰法專題研修班   | 第1期 |
| 2007/02/05-2007/02/16 | 營業稅查核實務班    | 第1期 |
| 2007/02/05-2007/02/09 | 菸酒稅及貨物稅研討班  | 第1期 |
| 2007/02/05-2007/02/09 | 金融商品實務研討班   | 第1期 |
| 2007/02/12-2007/02/16 | 菸酒稅及貨物稅研討班  | 第2期 |
| 2007/02/12-2007/02/16 | 金融商品實務研討班   | 第2期 |
| 2007/03/05-2007/03/09 | 徵課管理作業實務班   | 第2期 |
| 2007/03/05-2007/03/09 | 房屋稅及契稅稽徵實務班 | 第3期 |
| 2007/03/05-2007/05/25 | 財政部涉外人才培訓班  |     |
| 2007/03/12-2007/03/23 | 營利事業所得稅查核班  | 第3期 |
| 2007/03/26-2007/03/30 | 徵課管理作業實務班   | 第3期 |

§ 另有就地施訓班次不在表內 §

# 參加2006年世界科技大會之心得分享 (World Congress on Information Technology, WCIT)



財政部財稅資料中心 / 助理設計師 林芸慧

own health-care)

2. 利用IT來更有效管理有限的資源。(Better

manage the world's limited resources)

3. 透過數位普及化，提供全球更一致化的標準。(Unify the globe through digital inclusion)

AMD亦針對IT在醫療保健上的應用針對醫護人員進行問卷調查，調查發現，在處理癌症病患時，有些基本的需求都未達到。82%的病人及看護人都希望在醫院藉由網路得到更多醫療上的資訊或是其它醫療的建議。但是，只有4%的人能獲得這樣的支援。而一旦他們在醫院裡自網路搜尋有關癌症的資訊，有57%的病患會覺得被一大堆搜尋到的相關資訊所淹沒，而無法找到有用的資訊。而在這些人當中有70%的人在尋找適當的工具來過濾所找到的相關資訊。

對於我們來說，資訊科技的確可以幫助病人更了解本身病情，但事實上的結果卻和我們想要得到的結果有一大段的落差，這是我們目前要努力的部份。

而AMD針對這部份做了以下的努力：

- \* 在醫療診所提供更方便的方式存取網路。
- \* 透過標準化格式和紀錄提供更有效的資訊管理和溝通方式。
- \* 提供醫護人員、病患、倖存者及研究學者更有效的線上支援服務。

而在環保議題方面，AMD亦積極投入「綠色網格」(The Green Grid)計畫，無論在業務方面還是環境方面，資訊中心能源耗損都是一個日益嚴峻的全球性問題。建立綠色網格的目的就是將業界菁英匯聚到一起，幫助制定出創新的能源解決方案，以提高今後整個行業的每瓦性能。

## 2. Featured Keynote - Joseph W. McGrath - CEO, Unisys

安全問題在全球企業、政府和消費者之間同時迅速呈現，再加上圍繞個人隱私問題的爭論日趨激烈，導致有迫切需要制定身份驗證的標準。身份驗證幾乎是人們每天都在做的事情，如登錄電腦網路、進行線上銀行交易、機場安全導航、跨境手續辦理等。然而，在身份管理的業務運作模式和流程方面，各國之間卻很少能夠協調統一。

Unisys是全球第一個提倡建立一個多樣化的中立聯盟，以致力於為全球身分驗證開發標準化的業務流程。聯盟的最終目標是建立可以採用的全球運作模式的基準，允許身分資歷證明在不同國際邊境的使用，促進在全世界的企業和個人之間建立信心和信任。

Unisys的McGrath提醒，隨著上網人數激增，保護隱私以免駭客盜用身分資料，是很重要的。他說：「通常政府的反應都慢半拍。但政府在這件事有機會領先出擊。」

諸如智慧卡 (smart cards)、射頻識別



(RFID)追蹤等技術，拼湊成McGrath對更安全數位世界的願景。他指出，馬來西亞政府採用智慧卡儲存護照資料、銀行資料和醫療保健紀錄，可作為政府帶領國民進入數位時代的榜樣。同時，他呼籲務必邀請消費者隱私捍衛者加入決策過程。Unisys提議各國採納放諸四海皆準的標準，讓使用者持RFID護照在國際間通行無阻。

## 3. Featured Keynote - Steve Ballmer - CEO, Microsoft Co.

IT改變了我們目前的商業模式，而隨著IT的進步，我們可以發現IT所帶來的效益不再只是為企業獲利，更是改善人類生活的一項利器。我們可以發現目前新興商業有下列幾種：

- \* 數位內容產業。
- \* 數位經濟及無線網路協同合作模式。
- \* 可攜式平板電腦及手機等數位載具。

Steve也提到了目前IT深入日常生活，尤其是接觸電腦網路的年齡層不再限於上班族，更擴及至兒童；因此，如何落實數位內容分級化並有效限制兒童從網路中接觸不良的網站，也是目前資訊社會重要的議題之一。因此，Steve亦提出了「Trustworthy Computing」的概念，主要在電腦作業系統中提供了限制網路連線的設定方式，以保護兒童在使用網路上的安全。最後Steve亦提到，未來的首要研發目標將是把軟體視為服務。

## 4. Featured Keynote - Paul Otellini - President and CEO, Intel Co.

英特爾「全球超越計劃 (Ahead)」在發展中地區業已展開的各項計劃，通過推動以下三個領域的進步，整合公司實力以提高生活質量：

- \* 個人電腦普及：通過研發功能齊全的、符合地區需要的、價格適中的個人電腦，使個人電腦在價格、使用和內容上更貼近需求，從而為其廣泛擁有和使用創造機會。
- \* 網路連接：通過培育必要的生態系統並鼓勵部署，包括WiMAX的廣泛推廣使用和部署，擴展無線寬頻互聯網接入。
- \* 教育：通過推行教育計劃和提供資源，比如在全球展開教師專業培訓，幫助學生從容應對全球經濟。

Otellini亦提到這幾年來，英特爾投注大量精力，致力於在全球普及個人電腦的使用，推動快

## 壹、前言

95年5月職有機會代表財政部財稅資料中心參加在美國德州奧斯汀舉行的世界科技大會 (World Congress on Information Technology, WCIT)，此項會議素有「資訊科技界的奧林匹克大會」之稱，因此本年亦吸引來自全球80個國家2,000多位產業、政府與學術領袖及菁英參與。本次大會主要以資訊安全、普及數位化及IT應用健康照護為三大主要議題，包括探討改善人類對科技的應用程度，如在健康照護方面的落實；提高全球社會（特別是開發中國家）的IT使用能力（目前全球在paper的文盲比率為25%，電腦使用文盲則高達85%），麻省理工學院的media lab.將做未來低價電腦的普及實驗計畫展示及資訊安全的議題，主要是探討資訊安全對國內及跨國界網路交易的影響。

目前政府積極推動電子化政府，財稅資料中心亦在稅務服務e化中扮演重要推手的角色。隨著台灣在電子化政府基礎建設的建置已臻至成熟，隨之而來的是資訊科技的有效應用及其所引發的一些社會議題，包含隱私權的問題、安全性的考量，實為目前所需重視的問題。因此，為瞭解目前世界各國資訊議題內容及最新發展的趨勢，以汲取新觀念及技術應用於本中心相關業務，爰奉派參加本次國際會議。

## 貳、會議內容摘要

本次大會在美國德州州長及WISTA主席的歡迎致詞中展開序幕。為期三天的演講議題主要包括大會的三大議題：隱私性及安全、普及數位化，及IT應用健康照護等數十場的演講及研討會，茲摘要分述如下：

### 1. Featured Keynote - Dr. Hector Ruiz - Chairman of the Board and CEO, AMD

這幾年來IT已經向我們證明它是聰明的，如今，它要向世界證明它是有生命的。(IT has proven it has a brain; now it is time to show the world it has a hear)。因此，我們現在的焦點不再是利用IT來獲得更大的利益，而是利用IT來解決我們目前所面臨的問題，也就是如何減少數位落差，讓電腦普及化，使得開發中國家的孩子可以突破環境上的限制，透過IT獲得學習的機會，減少數位落差；再者，我們要應用IT於21世紀保健的議題，提供更好的保障。如何有效應用IT的力量來改善我們的生活呢？以下有三種方式：

1. 讓病患能從被動 (passive) 就醫的角色透過IT轉為主動 (active) 了解自身的狀況，進而有效掌握本身的病情，守護自己的保健。(Help patients become active participants in their

(接第7版)

捷和經濟的互聯網連接，並拓寬教育計劃的覆蓋範圍。英特爾公司在世界各地都有針對當地的廣泛計劃，並研發以用戶為中心的技術，來滿足全球不同區域的特殊需求。而「全球超越計劃」透過整合這些計劃，加快其發展、提高其效能並擴展其範圍。如其中的「發現個人電腦計劃」，旨在研發功能齊全、低成本的個人電腦技術，滿足發展中國家人民的需要。英特爾計劃在今後兩年內，將「英特爾印度社區電腦計劃」的模式複製到世界其它地區，向全球推出六款符合當地需要的個人電腦。英特爾還將繼續致力於WiMAX技術的普及應用以實現低成本的目標。

Otellini表示英特爾公司以往的投資已在全球技術接入、網絡連接以及教育方面取得了可觀的成果：

- \* 英特爾與52個國家的政府合作，進行數字發展計劃，也稱為「個人電腦政府援助計劃」，以方便市民購買或租賃個人電腦。在2005年，有850萬台個人電腦的購買與租賃，得到了這個項目的支持。
- \* 英特爾公司「發現個人電腦計劃」提供個性化的技術解決方案，使新型電腦可以更好地滿足發展中國家的特別需要：其中包括開發低成本、全功能、更易於被家庭和工作所使用的個人電腦；在農村地區設立社區電腦亭，以方便公眾使用個人電腦；針對學校和教育工作者的需求提供低成本個人電腦。有一個計劃是「聰明教育(EduWise)」，是專為電腦課程和特殊的教育設計一種小型筆記本式電腦，以方便師生教學互動，在課堂上學習。
- \* 為了促進全球教育的發展，英特爾每年投資一億美元與50個國家的政府和教育機構進行合作。「英特爾未來教育計劃」已經幫助超過35個國家的300多萬名教師高效地將科技應用整合到他們的教學工作中，以提高學生的學習水平。另外，已經有來自巴西、埃及、以色列、墨西哥、中國、俄羅斯和土耳其的15萬多名青少年學生通過近期推出的英特爾®學習計劃而受益。目前，英特爾電腦俱樂部網絡的服務已經覆蓋到了20個國家的5萬個會所中的弱勢青年群體。在一年一度的英特爾國際科學與工程大賽中，來自40個國家的1400多名學生競爭每年超過300萬美元的獎項和獎學金。英特爾高等教育計劃與30多個國家的100所大學合作，致力於推進技術創新和建立技術人才培養的管道。
- \* 英特爾公司致力於推廣能提供低成本寬頻網絡接入的WiMAX技術，至今超過175個WiMAX試點項目已在全球展開，有超過35個業已取得商業上的收益。
- \* 英特爾投資基金在過去的15年中，已經在1000多項有前途的科技領域投資超過40億美元，在2005年，這些投資中的60%用於美國之外的地區，包括中國大陸、台灣、韓國、印度、東歐和拉丁美洲地區。

#### 5. Featured Keynote - Michael Dell - Chairman of the Board, Dell Inc.

戴爾電腦董事長Michael Dell呼籲參加「世界資訊科技年會」(WCIT)的代表們，務必要



讓各國領導人了解IT對於經濟發展的重要性。

並提到各國政府應該要制定這樣的目標—任何想要接觸現代IT的人士，要用隨時都可取得。因此，減少「數位落差」，便是Dell與會的主調。Dell提到進步的國家需要擁有先進技術的人才，需要能夠充分利用現代科技的能力。基於此，Dell呼籲各國政府允許具有競爭力寬頻網路業者在其國內成立分公司，讓外資和本土公司公平競爭。他也贊成政府應該對IT產品與服務實施減稅，讓民眾可以用更便宜的價格取得PC與網路服務。

#### 6. Featured Keynote - Anne Mulcahy - Chairman of the Board and CEO, Xerox Co.

Anne Mulcahy提到了「Smartening up」文件的觀念，也就是智慧型文件的趨勢。文件不僅僅只是文字的紀錄，更是承載資訊的容器。為達到以上的目標，Anne Mulcahy提出了Xerox三個步驟：

- \* 藉由更有效的文件管理，讓文件達到自我管理的目的，使得「dumb documents」更聰明。
- \* 創新是Xerox目前努力的目標，惟有創新才能創造文件的價值，Xerox採用了DataGlyph的技術，創造智慧型文件。
- \* 聆聽客戶的需求，目前安全議題仍是文件管理重要的課題，Xerox目前正在發展將Radio Frequency Identification (RFID)的晶片植入文件當中，以確實掌握文件被使用的軌跡。除此之外，Xerox亦站在顧客的立場，努力降低文件植入RFID晶片的成本。Mulcahy提到有效的文件管理程式可以降低30%企業文件管理的成本。

Mulcahy亦提到Xerox的發展反應了目前全球資訊科技的演變，資訊產業逐漸從產品製造者轉型為服務提供者。就Xerox來說，她已經看到了市場巨大的轉變，因此，Xerox也從硬體製造商轉型為軟體及服務的提供者。而在此同時，Xerox的員工亦從9萬6千人減至5萬8千人，且在過去2年，Xerox的市場亦擴及全世界160個國家，尤其是東歐及俄羅斯。而中國大陸及印度亦是Xerox下一步要前進的市場。

Mulcahy也給予IT新的意義。過去資訊科技產業著重在「IT」中的「T」即「Technology」，因此，致力於技術上的研發，資訊產業主要是硬體製造者的角色，而如今，隨著環境的轉變，資訊科技產業應該把焦點由「IT」的「T」轉為「I」即「Intelligent」，如何將IT巧妙地融入我們的日常生活中，有效地運用IT以帶來更多的好處。

#### 參、心得及建議

一、2006世界資訊科技年會為全球資訊科技和通訊的高峰會議，對於臺灣政府資訊產業推動部門及民間企業都是非常重要的學習及推廣的機會，從本次臺灣代表團積極參與大會活動可以知道臺灣要在世界發聲的強烈企圖心。本次大會的重頭戲GALA Dinner便是由臺灣官方主辦，會中首先由行政院林政務委員逢慶致詞，並介紹臺灣優良的投資環境，包含健全的資訊科技基礎建設、無線網路環境的普及性及許多進行中的重要資訊計畫。藉由台灣

代表團的參加，相信將有助台灣與全球各國在此一IT政策與社會及產業發展的最重要平台上進行對話與合作，讓台灣的IT產業和科技實力，能對全球社會做出貢獻，並開發未來的可觀商機。

- 二、目前，臺灣推動電子化政府的成果十分豐碩，根據聯合國將電子化政府按內容發展過程，分為五個階段，分別是(一)完全整合期(二)交易期(三)互動期(四)增強期(五)產生期。而本中心所推動之電子化政府服務—「網路申報繳稅資訊服務」屬於第四級交易期，推動至今已邁入第八年，且95年綜合所得稅結算申報件數已突破200萬件；營利事業所得稅結算申報率也高達99%。成果十分亮眼，因此，如同Xerox的CEO Anne Mulcahy所說的要將「IT」的焦點從「T」轉移到「I」。因為網路報稅資訊作業平台在技術面上已臻至成熟，我們目前所要思考的是如何在這個網路報稅的交易平台上提供更加值的服務，就如同Anne Mulcahy所說的要聆聽客戶的聲音，而對於網路報稅資訊作業平台來說，客戶便是納稅義務人，而納稅義務人遲遲未採用網路申報最大的疑慮便是安全的考量，因此，將資訊技術應用至網路報稅資訊作業平台提高納稅義務人對於此平台的信心之外，也要從另一個角度來提高納稅義務人對於此平台的信心，就是教育納稅義務人。因為許多人對於不瞭解的事物通常都會缺乏信心，因此，不僅是資訊科技應用的加強，更要教育納稅義務人，而首要之任務便是數位存取普及化，這也是本次大會重要的全球議題。而在台灣這塊土地上，網路已高度普及，而政府所需積極努力解決的便是山區內及一些偏遠地區資訊基礎建設不足的問題。相較於其它國家，台灣在這問題解決較為容易，這也是台灣資訊環境的一項優勢。
- 三、目前台灣資訊及通訊產業的成果在世界上占有一席之地，而隨著資訊科技的成熟，隨之而來的便是因資訊科技的使用所帶來的社會議題。像是隱私權及安全性的議題，亦是台灣目前所面臨的重要課題。而在本次大會中針對此議題亦有熱烈的討論，許多與會的代表皆認為良好的跨國網路交易環境中，最重要的便是身分識別的議題，而目前跨國的企業環境下，迫切需要的便是一套全球化的標準。而標準的建立有賴於各國政府及企業的協同合作。因此，台灣政府資訊科技推廣的相關部門及民間企業，應積極參與全球性標準建置的相關研討會，以確時掌握資訊科技發展的脈動，俾利與全球性資訊科技的發展接軌。

(全文完)

# 95年度「稅、關務主管研習班」紀實

財政部關稅總局驗估處 / 編審 蔡文乾

## 壹、前言

財訓所於95年度開辦之稅、關務主管研習班課程安排，主要在增進稅、關務主管機關薦任官等以上主管人員領導溝通協調能力，並加強業務聯繫，以提升工作績效，且於繁忙公務中，提供主管人員交流研習及紓解身心壓力的機會。因此在獲知有此美好的參訓機會時，便極力爭取，而何其有幸，承蒙長官允准，才得以如願獲得於95年12月7日至8日為期兩天參訓的機會。同時能與來自全國各地區之稅、關務稽徵單位同階主管共計45位同仁共同研討、交換彼此學習心得及分享工作經驗與交誼情感。因此，滿懷著期待、歡喜的心情，我來到財政部財稅人員訓練所，接受主管研習班的薰陶。

## 貳、研習課程內涵摘述

「稅、關務主管研習班」為一多元化、生活化課程型態的訓練班次，包括專題演講、健康養生講座、生活藝術專題介紹及登山健行等，內容精采十足，生動有趣。第一天課程首先安排由財訓所副所長桂先農老師擔綱做精闢的專題演講：指導與經驗傳承。他告訴我們許多官場哲學，讓我們體悟為官之道，透過他的幽默談諧與精湛的國學造詣及傾囊相授講解下，讓我們輕鬆吸取極具寶貴的經驗傳承。其內容精華綱要簡述如下：

- 一、平等待人：「君之視臣如手足，則臣視君如腹心；君之視臣如犬馬，則臣視君如國人；君之視臣如土芥，則臣視君如寇讎。」
- 二、以德服人：「以力假仁者霸，霸必有大國。以德行仁者王，王不待大；湯以七十里，文王以百里。以力服人者，非心服也，力不贍也。以德服人者，中心悅而誠服也，如七十子之服孔子也。」
- 三、充實知識：「好學近乎知，力行近乎仁，知恥近乎勇。」「學而不思則罔，思而不學則殆。」
- 四、善待同事：「其恕乎！己所不欲，勿施於人。」
- 五、身體力行：「天行健，君子以自強不息。」
- 六、反求諸己：「大學」有「四綱」—大道、明明德、親民、止於至善。「七証」—知、止、定、靜、安、慮、得。「八目」—格物、致知、誠意、正心、修身、齊家、治國、平天下。要領導別人，必須先從要求自己本身開始做起。

「朕躬有罪，無以萬方；萬方有罪，罪在朕躬。」—這是作領導人最重要的政治德性。作領導人的人，自己個人的錯誤，不要推卸責任，不要推給部下，部下錯了，由我來挑起，一切處罰我承擔。

另修身養德之三前提（知足、感恩、惜福）：以知足來面對誘惑，以感恩來面對挫折，以惜福來突破我執。桂副所長能夠將上述

的提綱講得有聲有色、活靈活現，引經據典、深入淺出，非具備一流的口才、一流的學識與經驗不為功！堪稱教學的典範。

接下來的課程安排了「健康養生講座」，由中央信託局稽核戴玉樞老師指導講授。

- (一) 日常運動保健與基本動功：包含 1、頭部運動 2、頸部運動 3、肩部運動 4、胸腹運動 5、側腰運動 6、腰部運動 7、膝部運動 8、腿部運動。每日保健運動：1、晃海功 2、甩手運動。基本動功：一、舉拳挺身法 二、抱拳屈膝法 三、垂臂擦拳法 四、俯仰調息法 五、蹲身呼吸法 六、前翹後提按掌呼吸法 七、立身呼吸法。
- (二) 太極氣功十八式：1、起式調息 2、運轉週天 3、風擺楊柳 4、海底探針 5、漁翁撒網 6、仙人指路 7、頑童蹬腿 8、仙鶴拜月 9、黃龍探掌 10、拉弓射雕 11、雙龍出海 12、碧波蕩漾 13、獅子戲球 14、懷中抱月 15、鳳凰展翅 16、雙峰貫耳 17、丹田運轉 18、按掌平氣。

經過戴老師詳盡的解析與示範動作，對於壓力的排除及身心的養護皆有莫大的幫助。當天下午安排生活藝術專題介紹—音樂欣賞，由音響專家林耀崙老師提供數百萬元以上之高檔音響設備，音響組成包括：1、擴大機（晶體式、真空管式）2、喇叭（被動式、主動式）3、音源（C.D機、L.P機、Radio機）4、線材（喇叭線、訊號線、電源線）5、各式音響附件：角錐、角釘、CD鎮、音響架、喇叭架。林老師並於現場播放數種不同類型之優雅曲子，配合燈效，供我們聆聽鑑賞，再解說聽音響之要訣包含：1、音質 2、音色 3、各類段量感的分佈 4、音場表現 5、音場位置 6、聲音的密度與重量感 7、層次感 8、定位 9、解析力 10、速度感 11、大小比例 12、空氣感 13、器材個性。且在解說過程中，提供CD片作有獎徵答獎品，加深學習認知的效果。大夥們暫時拋卻煩憂，放開胸懷，好好享受人生，這真是一堂配合放鬆思緒、洗滌心靈的最高級聽覺饗宴；當然最好的音響效果還是現場的演奏。

接續下來又安排了另一專題演講：心靈成長—生命新境界。由財訓所副所長桂先農老師親身解說示範靜坐的要領。包括：

- 一、靜坐方法（一）靜坐前之準備（二）上坐要領：1、先作扳腳基本功 2、唸「廿字真言」忠恕廉明德，正義信忍公，博孝仁慈覺，節儉真禮和（三）下坐要領
- 二、靜坐的目的：
  - 一、企求長壽與健康
  - 一、追求宗教理想

—探討  
神秘與未知  
—驗證  
哲學思維  
—了斷  
生死

不求感  
應，自有感  
應，不求福  
報，自有福  
報。不為自

己設想，不求個人福報，為所當為，自然而為。天道無親，常與善人。

當天晚餐後，由生活輔導組安排休閒活動於國際會議廳欣賞電影—在世界的中心呼喊愛情。

第二天一大清早五點半 Morning Call 起床後，養生氣功大師戴玉樞老師帶領學員們於川堂門前廣場做熱身晨操後，隨即由曾簡任秘書欲朋率隊，浩浩蕩蕩從財訓所出發到仙跡巖爬山健行。大夥們於登山起點處拍照留念，迎著晨曦，吸收清新的空氣，享受森林浴，途中並於山中仙跡廟作學習氣功招式，運氣養生，調息身心，所有參加清晨登山健行的學員們走完行程，返回訓練所裡，皆感全身舒暢、精力充沛，恰似一條活龍。於享用早餐時，個個都食慾大振。

至於第二天的課程，首先安排生活藝術專題介紹—咖啡品賞。由專家張輝霖老師講解並現場操作「Enjoy 屬於自己的一美味咖啡」，讓我們體驗如何沖煮一杯好咖啡，當然所謂的好咖啡並非即溶式的，而是利用手邊現有的器具，配合新鮮的研磨豆，萃取出原味咖啡的純、濃、香，讓自己在繁忙的公務中，享受片刻的美味，並藉由自己對味覺的敏銳度，感受一杯好咖啡應有的苦、酸、甜、澀、濃，在嘴、舌、鼻間，愉悅的環繞。其實咖啡沒有老師，只要忠於自己的味蕾，任何器具皆可沖煮出屬於自己的美味咖啡。除了居家與辦公室，你有沒有意識到咖啡館幾乎成為每個人在最常出沒的第三個空間，無論是閱讀、會議、約會、談天、打發時間，都在享用美味咖啡中進行，而咖啡的香味不只可以提神，亦可抗憂鬱症，因此咖啡文化已成為生活化的平常事。過去成為急事緩辦之流行語「沒事就泡茶，泡茶就沒事」，如今已演變成「沒事就喝咖啡，喝咖啡就沒事」的大和解社會。追求「Create your life feeling by yourself! Holding a cup of good smell coffee and fresh tea...Have your own taste and appreciate the moment of leisure.」亦成為體驗藝術與生活結合的一種樂趣。

數位影視專家林勝鴻老師的生活藝術專題介紹—攝影講座：「淺談數位相機」，就日常生活寫照，如何利用數位相機的畫素、解析度、焦距等特性以擷取留存彩艷人生的剎那，他都作了最精技詳盡的剖析，並希望我們多看、多拍、多聽，就能掌握攝影的技巧，使我們印象深刻，受益良多。

最後由養蜂專家廖信恆老師介紹「蜂蜜養生」，是目前當紅的休閒養生課題，他親自帶了蜂巢與蜂產品，教我們如何辨別蜂蜜好壞，將蜂

(接第9版)

蜜倒入透明玻璃杯中，用一百度熱開水沖泡，由色、香、味的變化現象，即可辨別蜂蜜好壞。並讓我們認識蜜蜂，了解蜜蜂的生態，蜂產品（蜂蜜、蜂王乳、花粉、蜂膠、蜂蛹）的奧秘與神奇功效（包括維持青春活力、充沛精力、旺盛性功能、防止老化及血管系疾病、維持皮膚光滑細嫩），確為活性、健康、養顏美容聖品。

### 參、心得與感想

服務公職近二十多年，慶幸能有機會奉派參加財訓所精心設計規劃的「稅、關務主管研習班」課程。在此地與多位稅、關務主管同事切磋琢磨，共同研討，聆聽許多專家學者的精闢演講。此次受訓更跳脫於一般傳統的行政專業理論灌輸課程；而給主管們施以生活藝術，充實精神食糧，並建立正確的體適能知識，達到身心靈的調養，也讓二十幾年的公務生涯留下雪泥鴻爪、璀璨美好且充實的回憶，將永留心中，實在是一生難得的際遇。

透過此次主管研習班課程的培訓，我認為就是提供我們學會成為「人生的達人」，不只在工作的領域遊刃有餘，也能夠創造豐富的人生。在過去，休閒生活是為了補充勞動的體

力；如今，休閒藝術生活則是為了增加我們的創造力，對於工作與休閒都應該同樣地注意，並且設法創造出時間、金錢、悠閒的心情，讓你在盡情地享受人生之時，不但沒有成為工作的阻礙，反而還有助益。目前台灣職場缺的不是工作技能，而是休閒技能。一個缺乏休閒技能的國家，是不會在創意經濟中有任何傑出的表現。因此，休閒藝術生活，是現代社會職場工作的動力，需要我們認真地學習。台灣現在要追求創新與創意，要從過去「製造型經濟」，

進入「創意型經濟」。我們的產業精英，對生活與工作的平衡，要充分體驗色調鮮明、高品質且多元文化經驗的生活。

當人們「敞開心胸」迎接各種經驗時，他的行為就會有創意。我相信，這種知覺的開放對建設性的創意是很重要的。此次的研習課程，不只要我們學習做「創意工作者」，也更要學習做「優質生活家」。

### 肆、結語

進修是公務人員生涯不可或缺的重心之一，藉著不斷的進修，個人才得以增長智慧，並為公務注入新的活泉，進而轉換成人生更進

階的目標。為期二天的研習班，不僅可以充實個人的學識，有助於公務處理上之調適，並可與不同單位不同領域的主管們彼此相互切磋學習，實務經驗交流，對於日後處理不同事務之時，皆可藉由不同角度的思考而創新思維解決難題。兩天的學習課程，在輕鬆談諧的授課氛圍下學習生活藝術休閒養生之道與領導之術，著實讓我獲益良多。在此，要特別感謝財訓所用心提供了這些創意的課程，優質的學習環境，及課餘有諸如欣賞電影、打桌球、網球、撞球等放鬆心情的休閒場所，再加上舒適、安全的住宿及衛生又美味的三餐佳餚。財訓所如同一個大家庭一樣，上至所長下至全體輔導員對我們無微不至的貼心關懷，讓我們備感溫馨。

課程結束，在我背著行囊，懷著感恩的心情步出財訓所大門的那一刻，卻是我人生的另一起點。這是一趟結合身心靈的饗宴，經過此次的課程，對自己有著更多的期許，也對未來有了更明確的目標與規劃。讓我看到了人生的價值所在，我的生命將更多采多姿。兩天的師生會，相逢自是有緣，隨緣而緣，各自珍惜，期待他日再相會。

(全文完)

## 海關——我國最早的行政機關

艋舺松年大學 / 教授 葉倫會

### 最早的行政機關

海關是我國最早的行政機關，一般人誤以為我國最早的行政機關是清廷依中國與列強簽訂不平等條約設立的總理各國事務衙門，即今日的外交部。殊不知，海關早在1854年，太平天國進軍南京時，因為兼任海關監督的吳淞大兵備道吳建彰逃到租界避難，至沒有人徵收外商進口的關稅，英國、美國和法國駐上海領事為了遵守條約，進出口貨物值百抽五的規定，或為了外國進口貨物不至被清廷地方政府徵收釐金稅的繁瑣，而組織稅務管理委員會，代清廷海關徵收自上海進口貨物的進口關稅。

外國人代徵中國海關稅的費用雖然不低，卻因為沒有所謂早期海關監督中飽私囊的問題，反而讓清廷中央獲得更多的稅源，後來乾脆將全國海關委由以英籍總稅務司赫德為主的海關總稅務司統轄的海關代徵。這群來自歐美國家的客卿，在高薪禮遇下，不乏具真材實學者，故清朝時期的許多自強運動，都有海關參與的影子，如最早代表政府參與在歐洲和美國舉行的世界博覽會，乃至中國郵政、港務、氣象、軍事或外交...等，這些成就加上海關外籍關員享受列強在中國的治外法權，養成海關高人一等的特有文化。

### 雙軌的關務制度

海關成立初期，隸屬總理外國事務衙門，雖然清廷依例對各地海關派有海關監督一職，但其對海關稅的徵收並無置喙的餘地。總理衙門改為外交部後，海關改隸稅務處。民國成立後，海關總稅務司以其擁有列強條約保障為由，不論與北洋政府或後期的南京政府的摩擦始終不斷，故北伐成功後，國民政府為貶抑海關的地位，將海關改隸財

政部的二級單位關務署，這個問題使得海關與關務署兩個單位的首長，乃至今日關稅總局總局長與財政部關政司司長始終互有瑜亮情節。而海關總稅務司署這個名稱則是太平洋戰爭後，日人全面佔領上海租界，派日人岸本廣吉接任總稅務司後，國民政府在重慶設海關總稅務司署以為反制。

### 各地海關名稱奇事

日治時期，台灣海關按日本海關的制度運行，太平洋戰爭末期，因為進出口貨物減少，業務大幅萎縮，海關併入港務單位，直到台灣光復。1945年12月1日，海關總稅務司署，分別在基隆與高雄設立台北與台南兩關，說來有趣，設於基隆的海關稱台北關，設於高雄的海關稱台南關，當時自中國調到台灣服務的關員，經常出現到基隆，卻將車票買到台北，到高雄將車票買到台南的窘況。直到政府在台北松山機場設立台北關，才將基隆與高雄兩個海關正名，後來為因應台中港的成立，設立台中關稅局，使得關稅總局下設有基隆、台北、台中和高雄四個關稅局。台北關稅局隨著桃園機場的開放而以服務出入旅客暨快捷貨物為主要業務，其設置地點位處桃園，僅台北郵局支局

在台北市，但名稱始終稱為台北關稅局，是否需要隨著桃園機場的改名，似其他關稅局般依所在地命名，值得有權單位權衡。

### 體制畫一的中央集權制

高雄與基隆港，因為港埠設施與腹地的差異，進口貨物的類型不同，徵收關稅的金額也不一樣，基隆港進口的貨物主要為供應大台北地區的消費品，這些貨物的重量小，單價與稅率較高，故基隆關稅局徵收的關稅，約占全國關稅收入的60%左右，高雄港曾為世界第4大貨櫃港，其排名雖然有下降的趨勢，但進口貨物的數量始終遠高於基隆港，卻以原料或大宗貨物為主，這些貨物的體積雖大，不論單價或稅率都較低，故高雄關稅局徵收的關稅反而不如基隆關稅局甚多。

因為赫德總稅務司為英籍，故在其建制下的海關採英國的不成文法，總稅務司通令成為海關的最高指導原則，甚至民國成立後，因為海關有政府與列強簽訂條約的保障，北洋政府時期，總攬海關稅徵收與查緝重任的海關總稅務司因為掌握關稅的分配權，海關總稅務司英人安格聯有太上財政總長的稱號。中國政府早於1934年訂定海關緝私條例，但海關內部關章

(續第11版)

(接第10版)

規定始終未見法源，直到1967年才有關稅法的制訂，做為海關依法行政的主要依據。

### 海關人員的晉用與晉升

海關早期人員的晉用，依海關總稅務司通令的規定辦理，高級關員有專門培育華人的稅務專門學校，但政府遷台後，稅務專門學校停辦，大部份關員的晉用，需具備國家考試及格，關員雖然擁有國家考試及格證書，因為未送銓敘部銓敘，長期被視為黑官。海關職缺採內升，歷任海關總稅務司或2003年前的關稅總局總局長都自基層任起，但管轄人員以千為計算單位的總稅務司或總局長，未曾有一人升任財政部部長或次長，反觀僅管轄數十人的財政部關務署長或關政司長，不乏升任次長、部長、行政院秘書長乃至副院長。2004年年初，鍾火成自關稅總局總局長退休時，財政部林前部長全打破海關行諸百年的慣例，空降原關政司司長為關稅總局總局長，他除了帶一位女秘書到海關外，林全部長在交接典禮時，對海關人員宣布，其他人員仍然依原來的慣例由海關基層關員升任。宋朝王安石詩：「半畝方塘一鑑開，天光雲影共徘徊；問渠怎得清如許，為有源頭活水來。」，故常認為倘能為機關注入具有國際觀、前瞻觀念的首長，絕對是好事一件，但這位空降海關的首長，其對海關長期發展而言，究竟是正數或負數，可能要留待時間的驗證。

袁寶壁擔任總稅務司時，海關法制化的海關組織條例即報經財政部轉呈行政院暨考試院聯署送立法院立法，財政部先行修改組織法，將關務署降格為關政司，但這幾個法案在立法院躺了十幾年始終未見動靜，直到詹德和就任總稅務司時，在立法院法制委員會林鈺祥委員的協助下，才排入議程，經詹德和與總稅務司多方的努力，讓海關改制時，為關員爭取最大的利益。1991年，立法院三讀通過財政部關稅總局組織條例、財政部關稅總局暨各地區關稅總局組織通則、關務人員人事條例等法律，1991年2月1日，總統公布，王建煊部長於2月4日（2月3日為星期日）親臨海關舉行揭牌儀式，為這個老機關注入新生命，海關關員才納入銓敘，被視為政府公務員，享受與一般公務員相同的權利與義務。

語云：「一流的機關要有一流的人才，一流的人才要有一流的待遇。」，客卿統領海關時，採用高薪政策，海關不僅招收外國一流的人才，許多華籍關員也都是知名學校畢業的高材生，如1930年代，上海稅務專門學校招收內勤班時，學員都是畢業於一流大學的優秀學生；1950年代，在台灣進入海關的年輕人，以台大畢業生為主，筆者曾與首位在台灣進海關而擔任總局長的詹德和談及海關的人事制度，彼稱若以今日的待遇，他不可能進海關服務；2006年7月屆齡退休的廖乾順副總局長稱其自台大畢業，初任海關時領的薪水，較其故鄉新竹縣縣長的薪水還高。今天的海關待遇，雖然領有稽徵津貼，銓敘單位卻以關員領的薪水較一般公務員高為由，使得退休關員領的月退休俸較同等級的公務員低得頗多，吾人認為合理的待遇，對吸收優秀人才具有一定的誘因，而優秀的人才對機關的發展，通常是正分高於負分。

待遇有薪資所得，也有非薪資所得，早期海關分內班與外班，內班的晉升採循序漸進，由大學畢業生擔任的稅務員，可以晉升至幫辦、副稅務司、稅務司、總稅務司等；外班則依專長分屬監察與估價或海務，他們雖然職級

不如內班，但在自身領域卻能夠樹立獨一無二的專業地位，獲得各方人士的尊重，此外，倘關員在專業領域獲得突破，海關統計科也幫關員出版其研究所得，這些出版品被視為研究現代史很重要的第一手資料，可惜這個優良的傳統，一直未獲相關首長的重視，若有，是詹德和總局長任內完成中華民國海關簡史，創辦今日海關，對海關人士氣的提升，都具備誘因。

### 海關法制化

海關在政府高喊制度回歸體制的呼聲，拉平公務員薪資待遇等政策，因為層級太低而沒有發言權，致將海關早期賴以吸引一流人才的條件逐步取消。1968年，海關首長為便宜行事，未做任何評估即實施內外輪調制度，許多看似良法美意，卻經不起實務的考驗，實施至1980年代，出現部份關員需橫向發展，無法升等的窘境，這種讓關員失去希望的制度，讓海關人員的士氣再度受到打擊。但1991年，海關法制化時，詹德和總局長透過各種管道，提升海關各級職級的等級，如與高雄關稅局相同等級的高雄市國稅局僅有七位簡任人員，海關卻有近三十位簡任人員，當高雄國稅局人員投書指責海關簡直像海盜一般時，賦稅署候伯烈署長私下就說投書的這些人視見淺短，大可要求比照，不是皆大歡喜嗎？

### 查緝走私今昔不同

海關的管理制度採一條鞭法，人事採中央集權制，至於通關規章，全國海關一體視用，高雄與基隆海關的制度採相同的標準。政府實施管制經濟時期，兩個港口的高港（香港）或基港（香港）航線，因為香港自由港的特色，這兩條線都是私梟走私的熱門航線，關員需在船舶未靠岸前上船搜查，因為貨船的死角甚多，私貨以量少質輕的精品為主，在貨船藏匿並不困難，故基隆與高雄兩港遍佈委託行，而這些委託行也都有亮麗的業績。

緝私關員若想要在查緝走私方面有所斬獲，需與私梟鬥智，惟有經驗的關員在搜查時，除非走私進口毒品或武器，通常會留給私梟一條生路，不會趕盡殺絕，倘讓私梟走投無路，反而使自己步入危險的環境，據稱以煤做輪船燃料，用鍋爐燒熱水以水蒸氣做動力時，外國海關曾出現緝私關員查緝走私，因為執法嚴格，被丟入鍋爐的案例，事實上，關員只要用心，每次都可以獲得滿意的成績。

海關關員到外海抄船的情形，隨著國內經濟成長，進口管制放鬆暨關稅稅率逐年下降而越來越少，終至消失，當年的許多抄船高手，因為抄出來的成果往往是預期之外，而且都有特殊的精彩片段，談起這段往事，幾乎都有一段不足為外人道的樂趣。如今查緝的重點移至毒品的轉口，或恐怖主義者運送的武器，此外，因為智慧財產權的保護，保護智慧財產權也是今日海關的重要業務；高雄港因為進出口貨櫃數量位居世界港口的前茅，美國政府為確保國土安全，美國海關就派有專人長駐高雄關稅局，對輸往美國的貨櫃進行事先查驗，我國海關關員以素質自豪，盼其在觀摩美國海關查緝走私作業時，記住他山之石可以攻玉，藉以提升我國海關的查緝技巧，確保廠商經貿活動得以公平競爭。

### 與世界同步的海關進口稅則

因為海關的任務以徵收進口貨物的關稅和

查緝走私為主，故世界各國海關最初在比利時布魯塞爾設有關稅暨貿易總協定，後來改名世界海關組織WCO，經由討論與協商，對各國海關現代化都具有積極的催促作用，尤其是對徵稅主要依據的海關稅則，就有世界通用的調和關稅制度，我國海關雖非世界海關組織的成員，早在劉大中協助我國政府實施稅制改革時，海關稅則就與先進國家同步，採用布魯塞爾稅則BTN，後來演進為CCCN乃至於現在的國際商品統一分類制度（簡稱H.S制度）。

電腦的面積只占桌上的小角落，早年的電腦卻不是如此的輕、薄、短、小，海關是我國行政機關最早引進電腦的機關之一，最初，僅處理生產事業輸入機器設備稅捐記帳分期繳納案件，但隨著業務的熟悉而逐步擴增，1977年成立專責單位，將海關進出口通關業務納入電腦化，其間對海關沖退稅的簡化，降低廠商的資金成本貢獻卓著。黃清濤快要卸任總稅務司時，政府決定藉助電腦的力量，實施進出口貨物通關自動化，詹德和接任總稅務司後，應王建煊部長之聘，兼任貨物通關自動化規劃推行小組主任，積極推動貨物通關自動化，這個政策的成功，不但讓我國海關的通關制度獲得世界各國海關的肯定與好評，便捷的通關環境，也自然的解決許多海關常年的陋習，讓海關成為一個現代化的機關。

### 助航設備的燈塔

燈塔有如街頭的紅綠燈，告訴航行附近的船舶，那兒的海域屬於安全的航道，什麼地方需要繞道而行，對於進出口貿易有重要的貢獻，惟世界各國燈塔都由專屬單位經營，因為衛星定位導航設備的興起，燈塔的功能不再似早期的獨一無二，各國燈塔被規劃重要的觀光景點，不似我國燈塔始終由海關兼管，因為燈塔與助航設施和徵稅與查緝走私屬於不同的專業，海關設有海務巡工司專責燈塔暨查緝走私艦事宜，但這個行之百年的傳統自姜恩洸海務巡工司退休後即告終止，嗣後歷任海務處處長都由稅務司或十一職等關務監擔任。海務工作在這期間，因為海巡署的成立，將緝私艦移撥該署，雖然海關緝私條例規定海關查緝走私的範圍是24浬沿岸，但僅保留幾艘緝私艇和內港巡邏艇的設備，僅能在國際通商港口暨口岸附近的沼地擔負海關應負的責任。

### 結語

早期，海關號稱人才濟濟，經辦業務又極為專業，自然形成封閉性的機關文化，雖然人才多，業務專精，惟和大部份政府機關一樣，扮演為政不在多言的角色，給人未能隨著社會脈動演進的假象，所幸這個氛圍，在海關法制化後逐步獲得改善，盼望經由南北海關首長的輪調，為各地海關注入進步的活水源頭。

(全文完)

# MAKING A SPEECH AND LISTENING TO A SPEECH

財稅英語寫作基礎班佳作  
財政部臺北市國稅局信義稽徵所 / 稅務員 林欣怡

Writer and editor George Plimpton once said, "One of life's terrors for the new beginner is to be asked to make a speech." It's exactly right to describe making a speech as a terror. For most of us, no matter how old we get, it's rarely easy to deliver a speech in front of a crowd. We won't automatically progress in the skill just as time goes by. It takes efforts to be a competent speaker.

On the other hand, I like to be one in an audience. Listening to speech is a great channel to absorb new information, learn different viewpoints, and get

unexpected inspiration. Sometimes after long hours of listening, there may be only one sentence from the speech that really touches your heart. But it may change your life, or help you just in time. Then it is worth the time and money you spend on it.

When asked to make a speech, I will exert myself to perform well. And when placed in an audience, I will appreciate the opportunity and listen to every word.

## Against Corruption in Taiwan

財稅英語寫作班第一期佳作  
財政部臺灣省北區國稅局  
三重稽徵所 / 稅務員 顏英賢

Corruption has been universally recognized as a major obstacle to social development the world over. So, it is corrosive. Even in democratic societies with relatively sound legal systems, a number of high-profile international cooperative efforts to curb the problem have been launched in recent years.

Recently, the Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC) forum, of which Taiwan is a member, has also gotten into the act. Representatives of the APEC Business Advisory Council signed a declaration in Auckland in August 2006 resolving to curb corruption. Among the most energetic anti-corruption campaigners is Berlin-based Transparency International (TI). Established in 1993, it has chapters in about 100 countries, including Taiwan.

Corruption Perceptions Index, released Oct. 18 in 2005, gave Taiwan an overall score of 5.9 on a scale of zero to 10, where 10 represents squeaky clean. Since 1998, Taiwan's score has essentially remained about the same, ranging from 5.5 to 5.9, as compared with a score of about 5.0 between 1995 and 1997.

In a recent move to improve the situation, Taiwan's Legislative Yuan passed a Political Donations Act on March 18, 2006. Among other things, the new law limits political contributions to definite periods prior to elections, sets restrictions on amounts and sources of contributions, and requires greater transparency in reporting donations.

Taiwan has made great strides in democratization and legal reform, including the passage of a number of political sunshine laws and a law forbidding unethical involvement of government agencies. The best legislation, however, is useless without effective enforcement. People in Taiwan, by collaborating as well as by monitoring, must assist the government to control the corruption cancer.

## Age Problem

財稅英語寫作班第一期佳作  
財政部台北關稅局 / 辦事員 鄭美玲

We are aging with the years gone by. But, does it mean that wisdom catches up with the pace?

According to the survey conducted by some Human Resources Center a few months ago, Taiwan is going to face the so-called age problem. There will be fewer youths than elders in the next 20 years. With more and more young people reluctant to get married, it is only natural that the birth rate falls backward. Also, some of the married are not willing to have children because the economic environment is difficult and life is not as easy as before.

This situation is different from 20, maybe 30 years or so ago. After World War II, the birth rate reached the record-high all over the world, so did Taiwan. It was commonplace to have 3 or 4 and even more children in those days because of the encouragement of the government. The babies of the period have grown up and become bread-earners of the families now.

The decreasing birth rate wouldn't pose any threat to us if the country's economy were doing well. But things are not always the ways we think they are. With the slow development of economy and more unpredictable trends in the politics, the young-aged choose to be single or be married with double incomes without kids. This will be a disaster for future society.

We can foresee a scenario: Maybe every young man will have to earn the bread for two or three elders in the future. What a burden that will be for the young! It is urgent for both the government and the people in general to solve this serious aging problem. Rational retirement arrangement, birth incentive package and working environment improvement will be the key points to the solution of aging problem.

Are we prepared to take the challenge? At the least, has the government planned for it? We need to use our wisdom to make it, don't we?