

財稅園地 114



大吉大利 新年如意

<http://www.mofti.gov.tw>

本期提要

- 我們都是一家人
- 重要施政要聞
- 財政部李主任秘書視察高雄關稅局
- 「國有空地綠美化 改善市容更輕鬆」
- 辦理地方財稅研討會紀要
- 淺談熟錢稅
- 談契稅的合併分割交換案列
- 海關新使命-安全認證優質企業 (AEO) 之驗證及展望

中華民國九十年四月二十日創刊 中華郵政台北雜字第六四九號執照登記為雜誌交寄 設計·印刷/大地整合行銷有限公司 電話：02-29952942

我們都是一家人

新年新思維、新策略

部長 李述德

新年伊始，期盼殷切，回顧去年，否極泰來，展望未來，審慎樂觀。迎接新的一年，我們必須要有新思維、新策略，並以應變、制變、創變的觀念、態度與方法，即時因應環境變化與實際需要調整，才能讓去年各項財政措施與作為所締造的美好經濟指標數據，在今年更創佳績。

在新思維而言，可從正面思維、系統思維及創新思維三方面來談。正面思維部分，處事有兩種思考方式，如常以不行、不准、不可、沒規定，甚至還以要罰錢的負面說法回應民衆訴求，容易引起民怨；倘若多思考一下，告訴民衆怎麼做就可、怎麼做就好、怎麼做就沒問題、怎麼做就很順遂，就能有效解決民衆困難，提升服務品質與機關形象。系統思維部分，對於核心業務、組織運作、公務行銷管理等各種面向，應加強高度、廣度、深度的系統性構思，周延規劃各項策略及執行措施，以發揮應有的預期效果。創新思維部分，處事多元化，蒐集、瞭解、參考國際間各國類似問題背景狀況、所採行之解決方案及國內外專家學者提供之建議意見，所謂「他山之石、可以攻錯」及「廣納建言、博採衆議」，皆為啓發創新之源泉。

在新策略而言，財政業務經緯萬端，除涉及中央各部會、地方政府外，尚可促進民間產業發展、提供就業（財稅園地第111期已撰文「活絡財政產業新思維」乙篇），如何與其協同產生良好相互合作關係，導引其業務規劃朝使政府財務發揮省錢、找錢、賺錢、會用錢的方向，並共同帶動經濟發展，促使國家稅費自然成長，進而增加財源再挹注建設，達到「以財政支援建設、以建設培養財政」的良性循環，乃為未來須再加強努力的課題。茲以政府所擁有或可運用的資源、所服務產業或就業的品質情形，從財務、稅務、關務、財產、公股管理核心業務的發展策略擇要說明如后。

財務管理部分：以99年度為例，中央、地方政府可運用財力資源的公務、基金及特別預算，分別為新臺幣（以下同）6.6兆元、1.4兆元，共計8兆元，如再加上妥善運用民間資源，則影響力量更為可觀。茲就收入預算籌編、地方財政輔導、公益彩券管理及政府債務管理方面說明如下。

- 一、收入預算籌編方面：中央政府公務及特別預算年度歲出約2兆元，占GDP約15%，須本部籌措財源支應。發展策略乃多先就總體經濟發展需要，規劃政府歲出規模，並考量歲入狀況予以檢討審議，故在預算籌編階段可謂「量出為入」，惟在審議過程亦需本諸「量入為出」，以確保財政穩健。
- 二、地方財政輔導方面：全國地方政府年度各項預算共約1.4兆元，自有財源普遍不足，須仰賴中央補助，然應有自我負責的精神。發展策略乃推動地方政府財政業務輔導方案，經由績效考評及經驗傳承、分享，協助地方政府開闢自治財源。
- 三、公益彩券管理方面：公益彩券銷售金額約711億元，經銷商2萬餘人。發展策略乃以促進產業合理發展、穩定社福收入來源、增進弱勢族群照顧及深化彩券核心價值。
- 四、政府債務管理方面：政府公債次級市場交易金額約17兆元，相關從業人員4萬餘人。發展策略乃以提升債務管理效能、控管債務未償餘額、舉債資金成本極小化、債務結構合理化、債務工具多元化、財務調度靈活化及債務管理資訊化。

稅務管理部分：我國稅目17種，稅務機關每年約處理1億1,000萬件稅務案件，稅收1兆7千餘億元。發展策略乃在稅制方面維持租稅中性及課徵適當收入支應國家施政原則下，兼籌並顧促進經濟發展與維護社會正義、公平；在稅政方面落實簡政便民，除持續推廣電子發票、網路申報作業、多元化的報繳稅管道等措施外，今年將推動完成強化綜合所得稅結算申報服務措施。

關務管理部分：我國關稅收入一年約800億元，並代徵內地稅稅款收入約3,000億元，服務進出國境旅客2,500萬人次與800萬只貨櫃。發展策略乃著重簡政便民，除對於人流物流通關服務，提供安全及便捷的通關環境，積極運用現代化科技及風險管理機制，以簡化與標準化關務作業程序外，另將研議與大陸簽署兩岸經濟合作架構協議 (ECFA) 後，配合早期收獲清單執行關稅調降的表單簡化及加強與其他國家國際合作事宜。

財產管理部分：國有公用土地178.5萬公頃，價值3兆7,987億元。發展策略乃以輔導各機關活化運用公用財產，並透過國有土地清理及活化督導小組，掌控各部會處理進度，適時呈現績效。國有非公用土地22.2萬公頃，價值8,564億元。發展策略乃以辦理出租、出售、委託經營及改良利用，並就參與都市更新、與地方政府合作、BOT及所屬國營事業等土地管理、開發案件訂定執行進度。

公股管理部分：中央政府各部會持有公股股數902億股，市值約3兆625億元。發展策略乃以督促公股事業機構強化公司治理及風險管理，推動產品、市場、資源及人力開發整合，提升競爭力，配合深耕臺灣、連結亞太、布局全球的國家政策，協助建構我國成為全球創新中心、亞太經貿樞紐、全球臺商總部，並達成二效（發揮經營綜效、落實政策效果）、三贏（股東權益極大化、員工權益合理化、顧客服務最優化）的效益。

政府存在的目的就是為人民提供各項服務，讓人民過更好、更舒適與更安全的生活。前年全球金融海嘯發生的不良影響已逐漸遠離，對於去年與大陸簽署兩岸經濟合作架構協議 (ECFA) 後，世界各國對臺灣投資環境充滿無限商機，去年底國內地方政府五都改制，及未來如何活絡財政產業新思維等，財政業務各項工作的後續推動，皆面臨階段性挑戰，因此我們必須以動態管理的新思維、新策略應對，期勉同仁本著「認識問題、探討原因、研擬對策、落實執行」十六字箴言，因應環境變化與實際需要調整，實事求是，必能克服困難，達成更艱巨的任務，以符合民衆更高的期待，並使國家競爭力更為提升。值此新年，敬祝各位同仁新春快樂、闔府平安、工作順利、萬事如意。



以財政支援建設·以建設培養財政

重要施政要聞

財政部秘書室 提供

●設置國債鐘，落實全民監督

財政部自99年12月7日起，每月7日固定於網站首頁及電子看板發布「最新國債訊息」，內容包括截至上月底止最新之「中央政府1年以上債務未償餘額」、「中央政府短期債務未償餘額」，及「平均每人負擔債務金額」等3項數據，除提醒政府各機關單位應加強開源節流，減少債務負擔外，並使社會大眾瞭解我國政府債務情形，落實全民監督。

●公股銀行積極辦理青年安心成家購屋優惠貸款

財政部遵照行政院擴大辦理青年安心成家方案指示，協調8大公股銀行（臺灣銀行、臺灣土地銀行、合作金庫銀行、第一商業銀行、華南商業銀行、彰化商業銀行、兆豐國際商業銀行及臺灣中小企業銀行）自99年12月1日起辦理青年首次購屋優惠貸款，以協助青年購置自用住宅；貸款總額度2,000億元，每戶貸款額度最高500萬元，凡年齡20歲至45歲且本人及配偶皆無自用住宅者均可申辦。

●立法院三讀通過證券交易稅條例部分條文修正草案

立法院99年12月14日三讀通過財政部研擬之證券交易稅條例部分條文修正草案，增、修訂證券自營商繳納稅款、證券交易稅代徵人報告期限及掣發收據規定，並降低證券交易稅代徵人違反規定之處罰倍數。預期將有助於維護租稅公平及行政秩序，並簡化稅務行政及降低依從成本。

●修正發布「各類所得扣繳率標準」及「薪資所得扣繳辦法」條文

財政部99年12月22日修正發布「各類所得扣繳率標準」及「薪資所得扣繳辦法」部分條文，將居住者薪資所得扣繳率由現行6%調降至5%，並提高其兼職所得及非每月給付薪資之起扣標準，預估可減少退稅案件45餘萬件，退稅金額40億餘元，除降低稽徵機關及納稅義務人辦理綜合所得稅退稅之作業及成本外，並可增加納稅義務人可支配所得，達到簡政便民之目標。

●海關緝毒犬隊遏阻毒品於境外

財政部關稅總局所屬緝毒犬隊於99年1月至10月協助查獲毒品案件計20件，包含第1級毒品(海洛因)5件，重量6,621公克、第2級毒品(大麻)8件，重量2,113公克、第3級毒品K他命7件，重量52,314公克，總計市價達1億5千多萬元，查緝成果豐碩。海關自98年7月首度開辦緝毒犬隊國內訓練以來，至今計完訓12組緝毒犬隊，並分發至各通商口岸執勤，未來將嚴密調度、部署緝毒犬隊勤務及加強現有犬隊之專業訓練，以強化緝毒能力，達成有效查緝，使緝毒犬隊成為名副其實的「毒梟剋星」。

●國有財產局放寬出租基地核發土地使用權同意書規定

國有財產局99年12月3日發布修正「國有非公用不動產租賃作業程序」規定，放寬公用、公益事業或政府扶植產業等承租之國有土地，於申請核發土地使用權同意書時，不再受承租總面積在300平方公尺以下，且建築基地不得合併有其他私有或公有土地之限制，除有助於該等事業業務發展外，又可使土地維持國有，並提升國有土地運用效益，創造業者與政府雙贏局面。

財政部李主任秘書視察高雄關稅局 肯定海關查驗技術現代化卓越成效

財政部秘書室/科長 陳勇勝



財政部李主任秘書慶華12月3日上午率同國庫署黃署長定方、關政司王司長亮及關稅總局吳總局長愛國等主管赴高雄關稅局視察，在聽取高雄關稅局曾局長瑞育針對查緝走私、貨物移動安全、查驗技術現代化、推行優質企業(AEO)認證制度、緝毒犬偵試演練及便民措施成果等業務簡報，並實地參觀高雄港埠設施、RFID(Radio Frequency Identification)電子封條押運系統及X光貨櫃檢查儀實地作業情形後，李主任秘書對於關稅同仁近期致力於引進新科技、簡化通關作業及查緝績效等各方面的努力給予肯定。

高雄關稅局曾局長簡報指出，該局是財政部關稅總局現轄4個關稅局中，唯一兼具海空港埠及離島之關稅局。高雄港為亞太轉運中心，進出口商船載貨噸數佔全國48.35%，轉口、轉運貨櫃量更佔全國90.40%。今年利用小三通入出境人數達1,214,340人次，該項業務約佔全國95.79%；又今年6月1日以高科技設施(電子封條)取代人工押運，初估每年可節省1,330萬押運費、19,000人次押運人力及節省8,000小時通關時間；至於3月1日試辦貨櫃貨物之儀器查驗，節省業者櫃費及開櫃費81,942,000元、節省人力8,559人次及節省通關時間42,331小時，普獲業界好評。另在緝毒犬培訓方面，該局今年1至10月共查獲毒品161,685.01公克，其中利用緝毒犬敏銳嗅覺協助關員查獲毒品計48,770公克，以防杜不法，落實「截毒於關口，遏阻毒品於境外」之目標。

李主任秘書表示，海關業務繁重，長久以來肩負課徵關稅及查緝走私兩大主要業務，但隨著國家經濟發展及社會多元化，海關已逐漸從以往扮演財政稅收功能，轉型為推動國家經濟發展及反毒反恐功能，並協助國家產業經濟發展，提升國家競爭力。海關近年來為精進通關便捷及提升整體服務品質，已建立通關、航港及貿易單一窗口，簡化進出口作業流程，達到一次申辦全程服務的目標，並廣推優質企業(AEO)認證及管理機制，以提升國際貿易往來之安全及降低企業通關成本；另外在利用現代化查驗科技方面，已陸續完成各項電腦軟、硬體設施之建置，並建構便捷化、智慧化、國際化及安全化之通關環境，將毒品及爆裂物品阻絕於境外，以維護國人身心健康及安全的生活環境，期勉海關所有同仁繼續努力，共同創造一個更舒適、更祥和的社會。

部長主持歡送許次長茶會

財政部秘書室/科長 陳勇勝



財政部於12月24日為歡送本部許常務次長志堅榮升新北市副市長，特舉辦一場溫馨感人的歡送茶會，由李部長親自主持，2位次長、主任秘書、部內單位首長、五區國稅局局長、各單位暨所屬事業機關(構)等多位長官及同仁均到場觀禮，部長並頒贈紀念品，以表彰許次長在本部401天對於財政工作的卓越貢獻。

部長致詞表示，個人和許次長在台北市政府與財政部共識期間合作的非常愉快，雖然許次長在財政部期間不久，但其對於關務及國產業務發揮相當大的功效，況且許次長待人謙和、用心，使財政部各項業務的推動都非常順利；財政部業務經緯萬端，人才是國家的，期望許次長、國庫署呂副署長衛青及國有財產局張副局長璠3位被挖角至新北市後，能將財政部各項業務推動至新北市，共同為民眾謀求最大福利，並在年末之際預祝在場所有同仁新春快樂、吉祥如意。

許次長隨後致詞表示，感謝部長的疼愛，在財政部401天對於財政部業務的瞭解僅侷限於一小部分，個人非常欽佩部長財政專業的廣度與深度，在張次長、曾次長及李主任秘書的從旁輔佐，讓整個財政部業務順利推展。未來個人至新北市服務後，對於財政部國庫、賦稅、關務及國產4大核心業務仍將鼎力協助，更不會「喊窮」，一同與中央努力，讓財政部理念延伸到新北市及全省各地。

歡送茶會結束後，許次長為感謝財政部同仁的辛勞及付出，下午特在李主任秘書的陪同下，至關稅總局、國有財產局及本部大樓各樓層一一向同仁辭行，期勉同仁平常除忙於工作外，仍需照顧自己身體，並開玩笑表示：「今天是耶誕夜，已拜託李主任秘書今天不要讓同仁加班，否則其太座任職於台電，將關掉財政部大樓電源。」，顯見次長體恤同仁不遺餘力。

李主任秘書視察隆田酒廠 肯定米酒降稅帶來之效益

財政部秘書室/科長 陳勇勝



財政部李主任秘書慶華12月4日上午率同國庫署黃署長定方、關政司王司長亮、關稅總局吳總局長愛國及賦稅署蕭副署長樹村等單位首長赴台南隆田酒廠視察酒品生產及銷售情形。丘廠長透過業務簡報表示，隆田酒廠是產能多樣化的酒廠，自台灣光復後就開始生產高粱酒麴供應製造高粱酒用，58年起生產酒精，供應醫療及工業方面使用，對社會服務與福祉貢獻良多，71年著手生產高粱酒類及再製酒類產品，在製造技術與產品品質上均值得信賴。於聽完簡報後，李主任秘書一行人在徐董事長安旋及林總經理讚峰引領下，參觀廠區酒品製造、裝填及儲藏等作業情形，對於菸酒公司在米酒調降政策後之整體效益及所有同仁辛勞表示肯定。

於酒稅法施行前，米酒在國內原屬平價民生必需品，每年銷售量約2.1億瓶，然自92年起米酒比照蒸餾酒類每公升課徵菸酒稅185元後(以臺灣菸酒公司紅標米酒為例，每瓶售價為180元)，使每年銷售量大幅下滑至僅約750萬瓶，導致未稅私劣米

酒充斥市面，嚴重影響國人健康。有鑑於此，財政部於98年5月13日修正公布菸酒稅法第8條條文，蒸餾酒類改按酒精度課徵，每公升按酒精成分每度徵收2.5元(每瓶售價由180元降為50元)，米酒年銷售量雖已增為8千多萬瓶，惟財政部考量民眾食用米酒之習性等因素，乃於今年9月1日修正公布菸酒稅法第2條，增列「料理米酒」課稅項目，期符合WTO國民待遇原則，按每公升課徵9元菸酒稅(每瓶售價由50元再降為25元)，使民眾自今年9月16日起於全省超商調味區，即可買到每瓶25元的料理米酒，大幅減輕民眾購買料理米酒之經濟負擔及降低購買私劣米酒之誘因，以維護國民健康，初估每年銷售量可達1.5億瓶，進而增裕國庫收入。

藉由本次實地視察瞭解菸酒公司近年來有非常多的創舉，無論在新產品、行銷通路及市場開發上都有卓越表現，促使營收和盈餘都大幅成長；在產品創新方面--有非常多新產品及新品牌推出；在通路方面--成立亞洲物流公司使產品運輸順暢，且於全省成立據點作為菸酒公司專賣店；在市場開發方面--落實政府「深耕臺灣 結合兩岸 佈局全球」之政策。另外，對於菸酒公司生產的紅標米酒自今年9月16日降價後，市場需求量逐漸攀升，同仁從拾往年工作樂趣並創造公司營收大幅成長，真正達到民眾、員工及國庫三贏局面，落實政府平常照顧及服務民眾的最佳範例，讓民眾瞭解臺灣菸酒公司同仁的努力，以及深刻體認財政部對於打擊私劣酒品、維護國民健康的用心。



國有空地綠美化 改善市容更輕鬆

合理稅制改革維護地價稅課稅公平

財政部賦稅署/督導 李毓聰

過去在臺北市區，發現外表醜陋破舊的房屋或是鐵皮圍籬圈起來的土地，十之八九是國有房地。其中有一處，相信住在羅斯福路6段附近的人都知道，就是位於全國加油站對面街角鐵皮圍籬內之廢棄空屋，那地方原為臺灣省菸酒公賣局經管房地，該局改制臺灣菸酒公司後，於92年移交財政部國有財產局(以下簡稱國產局)接管，國產局管理期間，時有民衆反映環境衛生問題，耗費相當多的管理人力。但是最近路過的民衆都很納悶，過去與周

遭環境格格不入的鐵皮圍籬、醜陋房屋和荒煙蔓草，怎麼一夕之間成了綠草如茵的大花園！

原來是國產局為維護公共安全、都市景觀，自98年起積極拆除老舊國有房屋，期間正好碰上臺北市政府(以下簡稱市府)為舉辦2010臺北國際花卉博覽會，推動「臺北好好看系列計畫」，以醜陋建物變空地、空地綠美化等方式，加速改造城市景觀風貌，雙方因而激出合作火花，共同辦理老舊國有房屋拆除，騰出的空地則委託市府施作綠美化工程。前面所講的羅斯福路6段國有房地，就是雙方合作的成果，該處房地在99年2月間改頭換面，從破舊廢墟搖身一變，成為綠意盎然、視野開闊的城市綠洲，提供孩童奔跑

財政部國有財產局/科員 吳靜蕙
嬉戲及居民休閒遊憩的開放空間，原來國有土地換上一件不同的外衣就可以這樣好看！

財政部李部長上任後，為使國家財產發揮效能，致力推動國產業務轉型，國產局經管的國有非公用土地從過去被動式的辦理出租、出售，轉為主動積極的開發利用，在開發利用前的空檔，以委託管理或認養方式，提供政府機關及民間辦理綠美化，不但可改善市容，亦能避免閒置被占用及棄置垃圾，具有正面效益。

國產局為推廣國有空地綠美化，在98年就兩次修正「國有非公用土地提供綠美化案件處理原則」規定，放寬國有非公用土地提供綠美化的條件，此外，國產局也主動洽各地方政府召開說明會，宣導國有土地提供綠美化的管道，希望國有土地於處分利用前，營造城鄉新風貌。經統計到目前已提供地方政府及民間辦理綠美化的國有土地有905筆、面積130公頃，達到增加綠地面積、美化環境景觀及增加民衆休憩空間等多重效果，國產局將繼續推廣，歡迎各地方政府及民衆一起參與！

臺北市羅斯福路六段144號國有房地綠美化後

民衆所有土地，依照稅法規定應課徵地價稅，但為發展經濟、促進土地利用、增進社會福利等特定目的，也制定相關減免規定。因此，對政府規劃供民衆使用的公共設施，像道路、學校、公園等，如果政府還沒有取得該等用地所有權，而民衆願意無償提供政府機關使用，就可以減免地價稅。

政府藉由立法給予這些具公益且無償使用土地享受的租稅減免優惠措施，卻常遭有心人士拿來作為租稅規劃的管道，濫用政府的良法美意。最典型案例就是建設公司手中握有大筆閒置或暫時無法規劃開發使用的土地，為了節省每年地價稅支出，利用設置簡易的公益設施，例如籃球場、溜冰場、公園、停車場等，向稅務機關申請減免地價稅；惟稅務機關到現場勘查土地現況時，往往發現僅是一些臨時簡陋設施，這些公司將來建築房屋時，更可獲得額外的容積獎勵，增加房屋可建築面積。這種非屬長期提供公共使用，而僅係為了節省等待開發期間持有土地成本的情況，並非稅法要給予租稅優惠的本意。

由上述案例不難發現，原先稅法制定的減免規範，並未限制公共使用範圍，導致免稅優惠浮濫，容易給予閒置未開發土地租稅規劃的空間，不符原先立法目的。為了防止土地投機，避免徵納雙方爭議，財政部經過審慎檢討後報經行政院核定修正，民衆的土地必須無償提供公眾通行之道路，才可以減免，而原先減免地價稅的土地，就不能再減免。但究竟要從99年或是100年起恢復課徵，財政部考量一般核准減免地價稅土地，一旦減免原因或事實消滅，於當年度仍給予減免，於是規定從100年起開始恢復課徵地價稅。

財政部修正稅法規定，使得閒置未開發或低度利用的土地，不再投機以簡易設施方式，要求減免地價稅，導引建築用土地回歸正常課稅機制，以臻維護租稅公平、符合社會正義的境界。



培育緝毒犬 截毒於海關

公益彩券讓愛不斷長大 臺北市公益彩券盈餘分配基金的故事

財政部關稅總局/科員 陳一凡

財政部國庫署/專員 羅瑞宏

子夜清風徐徐，萬籟靜謐俱寂；我躲在產房外，隔著發色玻璃窗，強忍已站立3小時導致雙腳發麻所帶來的痛楚，不敢稍怠地凝視著產房中的一動一靜。但見牠焦躁不安，反覆逡巡的走動著；彼時，我的心也隨之上下起伏。心想：該是時候了吧！

心念轉動間，倏地，一隻幼犬猝然自產道掉落；我和培育組夥伴們一陣驚呼，直嚷著：“生了！生了！”興奮之情溢乎言表。大夥等待母犬吃完黏附在幼犬身上胎衣後，忙不迭地接手為剛出生幼犬擦拭淨身，並檢視犬隻健康狀況：秤體重、做記號、登錄資料、輔助吸吮母乳……；並繼續等待下一個生命的來臨。看著一隻隻可愛的幼犬呱呱墜地，油然而生一股莫名的喜悅。

不知不覺中，天色已漸明，晨曦亦微現；終於，牠一來自澳洲的緝毒犬母種犬Haley，勇敢地完成了艱鉅使命。搏盡全力的牠，虛弱地癱臥側躺在地；讓一隻隻可愛的小拉拉（拉布拉多幼犬之暱稱）滿足的享受豐沛的母乳。一旁的我們，親身體驗並見證了生命最初的悸動，忘卻徹夜未眠的疲憊，並為近幾個月母種犬四、五胎能連續順利生產而感謝上蒼。

緝毒犬是所有工作犬中，最難訓練成者。為提供優良幼犬參訓，以提高訓練成率並避免過多不適訓犬隻所帶來的龐大工作負荷，幼犬適訓能力發展，必須趁犬隻年幼時儘早進行。尤其為讓幼犬智力快速增長，培育組成員必須為牠們找到有心且有能與牠們充分互動的寄養家庭。

幼犬培育過程尚需不斷進行犬隻發展測試，以篩選出適訓犬。幼犬寄養家庭如知悉其所飼養幼犬在發展測試時表現優異，眉宇之間無不流露愉悅之色，宛如子女考取名校般喜悅；同樣地，培育同仁進行幼犬社會化訓練時，如發現犬隻的表現不凡，諸多辛勞汗水早為歡愉所取代。

其實，位於后里的關稅總局緝毒犬培訓中心建置迄今只有二年多，軟、硬體設施從無到有，皆在倉促中趕工進行。幸賴參與同仁全力投入，工作不分晝夜始能克竟全功，適時完成相關建置。至今已完訓近十七組緝毒犬隊派駐機場及港口執行緝毒任務。

建置緝毒犬隊的首要目標就是希望能截毒於關口，讓國人遠離毒品的危害，其重要性不可言喻。我國海關何其幸運，有賴他國海關提供犬隻、培訓技術及協助。目前已培養出國內訓練教官主導犬隊訓練，參訓犬隻大都係自行培育者。尤其難能可貴的是，培訓水準已獲協助國緝毒專家之高度肯定。未來，關稅總局緝毒犬培訓中心的終極目標為擔當國內執法機關所需工作犬隊之主要供應者，希望各界能全力予以支持與協助。



「一券在手，希望無窮」的公益彩券，幾年來不但讓許多幸運的民衆一夕致富，更發揮「投注希望，分享愛」精神，將彩券的盈餘分配到社會上需要關懷與協助的角落，讓愛不斷長大。

謝謝你！讓我聽見語音的悅耳！

4歲的王小妹依偎在媽媽旁邊，靦腆地鼓起腮幫子，手中翻著《臺北畫刊》，目光最後停在植物園的文章上，生動的小動物照片吸引她的目光，媽媽趁勢指著書上照片要饅頭妹看圖說話，「小鳥」、「松鼠」、「綠色」，單字從饅頭妹的嘴巴吐了出來。

看著小孩從牙牙學語到懂得與人交談對話，是許多家長育兒時最甜蜜回憶，但對於都是聽障的王小妹和王媽媽來說，這段歷程卻充滿挑戰。王媽媽表示，由於夫妻都生活在無聲的世界，所以特別希望王小妹能在聽得見的世界裡快樂成長，幾年前在北市府社會局的補助下，王小妹裝上助聽電子耳，並利用公益彩券盈餘分配基金所補助的24小時手語翻譯服務，開始她在口語訓練班的求學生涯。

應用在口語訓練班的手語翻譯服務，是老師將小朋友在課堂所學的內容、回家作業整理給手語翻譯員，再由手語翻譯員將小朋友的學習情形轉知給聽障的家長，小朋友的學習因此能從課堂延續到家庭。舉凡設址在臺北的各政府機關、醫療院所、高中以下的學校和非營利組織，只要聽障朋友有需求、資源配置也允許的情況下，都可申請這項免費的服務。

除了支援小孩的學習過程，手語翻譯員的主要服務內容還有就醫協助，日前剛生下第2胎的王媽媽表示，之前還沒有這項服務時，產檢時總是難以順利地溝通，和醫生對話時總是靠筆談和家人的簡單翻譯，甚至有時候自己就診時，看著帶著口罩的護士出來叫號，常常連續唇語的機會都沒有。還好，在專業手語翻譯員的協助下，王媽媽能夠更清楚地向醫生提問、表達自己的身體狀況。此外，王小妹的爸爸也在關懷協會的引介下，找到維持家計的工作。「對我來說，你們的幫助真的很大。」王媽媽透過手語翻譯表達對社會各界的感謝。

看著王小妹慢慢地唸出圖片上的動物和植物，無聲的世界裡，王媽媽聽不到王小妹唸出的可愛童音，但卻能感受到孩子在大家的關懷下，慢慢成長和進步的喜悅。



辦理地方財稅研討會紀要

臺北市政府財政局/科長 鄭玄恭

壹、前言

由於近年來受經濟不景氣及中央修法減稅政策的影響，致地方政府的稅課收入嚴重短收，為籌措市政建設財源，本府已積極研議開源節流的方案與措施，使臺北市能在穩健的財政基礎上，達成城市永續發展的願景。

本府本次舉辦地方財稅研討會擬就上述財政議題，邀請中央與地方財政機關相關人員及國內外的專家學者共同參與研討，以期集思廣益構思新的業務策略及作為，俾利增益地方政府收入及節省支出。

貳、研討會議程

本次地方財稅研討會於99年11月3日假臺北國際會議中心舉行，邀請國內外專家學者、中央相關機關代表及各縣市政府財政首長與同仁共同參與研討。

研討會共討論四項專題：香港特區政府資產分拆上市及個案分析、都市更新與公有土地之開發利用、房屋稅與地價稅之合理課徵、英國PPP（公私合作關係）個案分析。各項專題邀請國內外專家學者提出專業的分析評論，兼顧理論與實務，其中香港領匯物業有限公司高級策略顧問藍列群女士說明香港特區政府資產分拆出售上市的作法，並以黃大仙熟食檔更新工程作為資產增值的案例介紹；財團法人都市更新研究發展基金會執行長丁致成先生深入講解都市更新對公有土地的好處及開發利用的作法，並就國內外案例作詳細解說；政治大學地政學系副教授林子欽先生就現行房屋稅、地價稅制度提出檢討與改進建議；英國莫特麥克唐納集團（Mott MacDonald）經理羅祐恩博士（Dr. Euan W Low）介紹英國執行PPP的概況及成功的條件與因素，並就國外個案作詳細介紹。此外，政治大學地政學系教授張金鵬先生、賴宗裕先生、林英彥先生、台灣大學國際企業學系教授盧秋玲女士、臺北商業技術學院財政稅務系副教授黃耀輝先生、政治大學財政學系教授黃明聖先生、中國建築經理公司總經理陳美珍女士、台灣世曦工程顧問股份有限公司協理王子安先生分別參與各項專題的評析與討論。

參、研討會各專題紀要

一、專題一：香港特區政府資產分拆上市及個案分析

香港特區政府於2000年提出分拆出售所轄商場設施方案，目的為使房屋委員會集中資源於提供香港居民公共房屋，並以出售所得的收入來挹注房屋委員會的經費需求，解決財政預算赤字問題。此外，由民間機構擁有和經營商場及停車場設施，其營運政策較靈活，租金調整較有彈性，將可提高營運效率及獲得更高的收入，從而為香港的整體經濟發展帶來正面的影響。

為避免承租戶對本分拆出售案反彈，房屋委員會特別加強與香港居民的溝通協調，說明由房地產投資信託基金公司經營管理商場及停車場設施，將因營運決策靈活，可提高商場、停車場的營業收入及利潤，另強調基金公司經營初期的提高利潤策略重點為控制成本的增加而非調漲租金。

本分拆出售案共計售出房屋委員會轄下180處商場和停車場設施，約100萬平方公尺樓地板面積及約80,000個停車位，總樓地板面積中分別有8%、33%及59%位於香港島、九龍及新界。

領匯物業有限公司於2004年2月成立，初期為房屋委員會的附屬機構，該公司於2005年3月陸續接手管理房屋委員會分拆出售的180處商場和停車場設施，並成立領匯房地產投資信託基金（領匯基金），於2005年11月25日在香港聯合交易所上市，該基金於首次全球發售時即全數售出，其持有人全部為私人投資者，然後領匯物業有限公司依據收購協議，於領匯基金全球發售完成後，以當時發售籌集款項323億4,400萬港元，向房屋委員會收購該物業投資組合，該公司即由房屋委員會的附屬機構轉為全資私營公司。

領匯基金為香港首家及最大型的房地產投資信託基金，2009年總市場價值為港幣432億5,480萬元，其中包含149項綜合零售商場及停車場設施、2項獨立零售商場設施以及29項獨立停車場設施。至2010年3月31日，總市場價值估計約為港幣537億餘萬元。

熟食檔（又稱大排檔）是指那些持有小攤販牌照經營熟食行業的固定攤位。他們是香港政府多年前政策遺留下來的產物，主要用來解決小攤販在街上擺賣的社會問題。熟食檔是個涼亭式的獨立建築物，因為其開放式結構，漸漸會擅自占用店舖以外的空間。隨著時間的經過，這些熟食檔過時的設計及經營模式對公眾造成了滋擾和衛生問題，也受到其他現代化餐館的挑戰。

香港房屋委員會曾經制定政策要購回小攤販牌照，以減少熟食攤檔的數量，但成效不大。這政策隨著香港特區政府將房屋委員會轄下的部分零售設施和停車場分拆出售而終止。領匯物業有限公司上市後，為推行資產增值計畫，針對熟食檔管理提出了一個與攤商合作的建議：加強熟食檔的硬體建設和改善營業條件，並對於願意交出小攤販牌照的攤商，協助通過改為領取餐館營業牌照。

黃大仙熟食檔建於70年代後期，共4個舖位，每個面積約180平方公尺，是第一個被領匯物業有限公司選定為熟食檔更新改造工程的試辦案例。隨著更新工程在2008年3月完成，全新面貌的黃大仙熟食檔保留著原建築特色和文化，為承租攤商和街坊民衆提供一個更愉快、舒適的營業環境和用餐的地方。這個優化黃大仙熟食檔的個案很快獲得社會的認同，在2008年並奪得香港營造師學會大獎。後來，還有十多個同類的熟食檔攤商也願意進行改善工程和以新的模式經營，令香港的熟食檔有一個具吸引力的全新形象。

二、專題二：都市更新與公有土地之開發利用

在臺灣，一般公有土地除了做為道路、公園等公共設施的使用外，普遍面臨低度利用或閒置、公私有土地夾雜、公有宿舍建物老舊窳陋、違章建築占用、古蹟缺乏經費維護等問題。即使是公共設施用地，也往往面臨缺乏經費徵收開闢、缺乏經費管理維護、不符合目前都市發展實際需要等困境。透過都市更新的方式開發，則可以解決上述公有土地普遍面臨的問題，並為公有土地創造多贏的機會。因此，公有土地應是政府第一優先推動更新的重要部分，且應視為都市成長更新的觸媒，以帶動鄰近私有土地的改善行動，一起努力創造最大的公共利益。

目前在臺北市進行中的公有土地參與都市更新，大多數是由民間主導發起擔任實施者，以權利變換方式實施。公有土地參與都市更新，應注意下列幾點：

- (一) 公部門的需求（無論是公用或非公用）均應於事業概要或事業計畫研擬階段向實施者提出並協商，以利實施者的規劃。
- (二) 若公有土地面積達2,000㎡以上時，更新完成後將有機會可以分到整棟建物，即使未達2,000㎡時，仍宜集中選配。如該更新案實施者同時提供捐贈公益設施，更適合集中選配於一處。
- (三) 選配更新後分回的建物應事先考慮日後出租管理或出售處分的需求。
- (四) 選配建物的原則宜尊重民間一般合建分屋的常規（例如分回原位置，或地主由下往上、建商由上往下的水平分配模式等），以避免產生日後的糾紛。
- (五) 若分配的權益價值比例很高，為保障公地主分配的權益，宜委託專業顧問機構針對實施者所提計畫內容加以查核，同時委託估價師複核權利變換計畫的估價內容。
- (六) 政府機關若要標售更新單元內的公有土地，建議不宜在更新推動期間辦理，以免對推動更新事業的穩定性造成不利影響。

當公有土地面積超過500㎡以上且占更新單元比例超過50%以上時，可評估依都市更新條例第9條規定，由政府主導依法自行實施或公開評選實施者、同意其他機關（構）為實施者。不過，事實上，政府不易自行編列預算擔任實施者，所以目前都是以公開評選程序委託更新事業機構為實施者。依照內政部營建署目前的規劃，公開評選實施者的實施方式可分為三大類：

- (一) 以權利變換方式實施：公地主依權利變換計畫分配房屋土地。目前國內公辦都市更新案大多採用此一方式。
- (二) 以設定地上權方式實施：全部公有土地由實施者取得一定期間地上權，期滿公地主收回全部房屋土地。（例如美國波士頓法尼爾廳市集廣場及日本東京霞關中央合署廳舍）。
- (三) 計畫標售：公地主不再持有土地，但賦予實施者辦理一定公益性責任與義務，由提出最優計畫的實施者得標取得土地，政府則獲得土地出售的價金（例如日本東京中城及德國漢堡海港新城）。

政府無論採用上述那一種方式招商投資，都應該注意以下的問題：

- (一) 建立決策機制，並擬定開發辦理原則：政府對於重大都市更新計畫必須有清楚的決策機制與單一窗口。特別是一個更新事業中涉及多個公有土地管理機關的時候，一定要在招商準備之前先行協商權益原則，並與主管機關（例如臺北市都市更新處）先達成對於未來開發政策目標、使用內容及容積等的共識，確認開發辦理原則，由上級



機關核定。一旦決定實施者，各政府機關就必須依照開發辦理原則配合執行。

- (二) 整併私有土地：更新範圍內可能不只是公有土地，還夾雜有私有土地，在公開評選實施者之前，公有土地管理機關應該尊重周遭私地主，取得分配權益的共識，或政府評選實施者前尊重私地主的意見，不但可以減少日後的紛爭，也可以增加實施者辦理更新的意願，最大的受益者還是公地主。
- (三) 分擔風險與負擔義務：政府若希望民間機構配合政策投資，必須本身願意負責承擔義務，否則雙方就不是對等合夥的關係。政府負責承擔義務，包括履行協助取得土地(設定地上權方式開發)、辦理拆遷(權利變換方式實施)及興建相關配合公共設施，才能讓民間投資人具有投資信心。另外，所有都市更新計畫都是高風險的投資，政府應秉持合夥的精神，與實施者共同負擔風險，而不應將全部開發風險轉嫁給實施者。
- (四) 都市更新招商法律制度須大幅修正，重新建立：目前政府主導都市更新尚面臨許多制度性的問題需要改進。例如：都市更新條例中缺乏明確條文授權非都市更新主管機關的其他政府部門可以公開評選實施者，至於招商的流程及爭議的處理也沒有明確的法規以資遵循。都市更新條例第9條應修正，讓都市更新主管機關委託其他機關(構)辦理公開評選實施者作業有法源依據，並據以授權訂定都市更新公開徵選實施作業辦法及爭議處理辦法。另外，都市更新條例第27條也需要修正，讓計畫標租、標售、設定地上權可以成為公有土地辦理都市更新的方式，讓都市更新招商投資更具有彈性。
- (五) 成立都市更新專責機構：公有土地的更新必須有一個有效率的機關(構)來負責推動及招商，因為都市更新開發並非國有財產局或市政府財政局的主要業務職掌。因此，建議政府應研議籌設都市更新開發專責機關(構)，全權處理公有土地參與都市更新業務。凡是公有土地，甚至包括公營事業機構的土地，涉及參與都市更新者都應委由該機(關)構負責，以達多贏政策的目標。這樣的都市更新專責開發機構，在國外例如香港的市區重建局、日本的行政法人都市再生機構等，都是經過立法程序成立，才能有充分的權責可公正並有效率地主動招商開發或參與都市更新，這才是全民之福。

三、專題三：房屋稅與地價稅之合理課徵

地價稅與房屋稅是地方政府重要的財產稅收，土地與建物分離課稅以及對於土地採用累進稅率，使得臺灣的地價稅與房屋稅具有差別稅率財產稅的架構。這樣的稅制除了稅收目的，也被賦予土地利用、甚至財富重分配的功能。然而自報地價的名存實亡與土地公告地價、公告現值的分離，使得地價稅的財稅以外的功能幾乎已不存在。整體來說，我國財產稅制設計時，特有的財政、地政功能兼顧的理想，目前似乎僅剩財政功能，而土地利用功能已徒具形式。

依照目前稅法規定，地價稅的一般稅率為1%至5.5%不等，自用住宅用地稅率為0.2%，房屋稅稅率為1.2%至5%不等。以臺北市各級地價稅稅率的情況，就適用的土地面積來看，大約有40%的私有土地適用優惠稅率(0.2%)，約34%的私有土地適用基本稅率(1%)，另約有9%的私有土地適用1.5%稅率，僅有約5%左右的私有土地適用最高的5.5%稅率。也就是說，除了極少數的地主外，一般地主應該都適用優惠稅率或基本稅率。另外，臺灣約有高達88%的自有住宅率，也造成大多數建物適用1.2%的房屋稅稅率。

我國現行訂定的地價稅與房屋稅稅率，從分擔地方公共支出成本的觀點而言，地價稅稅率有偏低現象(世界各國地價稅很少有在1%以下)，就稅率結構而言，目前房屋稅稅率高於地價稅稅率，但就效率與公平而言，地價稅稅率應高於房屋稅稅率才較為妥當。這是因為土地的供給是固定的，而房屋的供給是有彈性的，對房屋課稅會產生超額負擔，並使房屋供給量減少，但對土地課稅並不會使土地供給量減少，也不會產生超額負擔；另一方面，房屋為土地的改良物，土地改良物的稅率如高於土地稅率，將不利於土地的利用，是以就效率原則而言，地價稅稅率不應低於房屋稅稅率。另外，低所得者將個人所得花費於房屋支出方面的比率比高所得者為高，課徵房屋稅後具有累退效果。因此就公平與效率而言，應是地價稅稅率高於房屋稅稅率才較為妥當。因此，建議政府應提高地價稅稅率(尤其自用住宅用地稅率)，或降低房屋稅稅率，以符合租稅課徵原則。

另外，我國目前的財產稅制度，還有稅基偏低的問題。由於自報地價制度的名存實亡，致地價稅稅基變成政府公布的公告地價。地方政府地

政機關評估公告地價時，地價相近、地段相連、情況相同或相近的土地劃分在同一地價區段內，地價查估人員必須經常透過不動產仲介、金融機構等來源，蒐集不動產價格相關資訊，不動產交易價格扣除建物價值後的數值，作為各地價區段內不動產的土地價格。地政機關評定的地價評估結果必須送經地價評議委員會同意後才對外公佈。地方稅捐稽徵機關評估房屋稅的稅基房屋評定現值時，是按房屋標準單價、房屋折舊率、耐用年數及房屋街道等級調整率來評定房屋現值，再送經地價評議委員會同意後才對外公佈。

目前各地方政府每3年公布一次的公告地價及房屋評定現值均明顯低於市場價值，以臺北市為例，在2010年的公告地價約為公告現值的37%，而公告現值與不動產交易市場價格仍有一段差距。另外，36層以上建物的重建成本於2005年時曾經修訂調整，但35層以下建物的重建成本自1981年後未曾修訂，一般認為該類建物的重建成本約為現行標準的5-6倍。所以，地方政府應加強土地公告地價及房屋評定現值的核實評估，拉近與實際狀況的差距，才能確實發揮財產稅制的功能。

四、專題四：英國PPP(公私合作關係)個案分析

PPP(Public Private Partnership)制度發源於英國，是指由政府部門與民間企業共同完成公共建設或服務所形成的合作夥伴關係。英國政府自1992年起開始推動PPP概念，並利用PFI(Private Finance Initiative, 民間投資提案制度)模式引導民間企業參與各類型公共服務的提供與相關公共建設的投資。歷經多年的實施經驗，PFI模式的運作機制與相關配套措施已漸趨完備，且應用範圍已廣泛涵蓋交通、環保、醫院、學校、社會福利、國防、監獄、住宅、政府辦公廳舍及社區開發等各類型的公共設施與服務。截至2010年為止，已簽約的PFI案件達668件，總投資金額約545億英鎊。若加計正採購中的案件，總件數將達800件，總投資金額約665億英鎊。

英國政府累積了十多年的執行經驗，在最新的檢討報告中列舉了公共投資案適用PFI模式的條件如下：

- (一) 專案需要重大資本投資，同時施工風險需要有效控管。
- (二) 專案所提供服務內容可以顯示成果，並據此以長期合約方式辦理發包。
- (三) 專案所建設施或所提供服務內容，以生命週期理念規劃，須能產生相當效益。
- (四) PFI的單位採購成本因規模越大而下降，所以專案的資本投資金額至少應為2,000萬英鎊(約合新台幣12億元)。
- (五) 專案設施需求不會因技術因素而常常需要變動。
- (六) 專案提供的服務內容在長期上確有其需要，不會因外在因素(例如政策變更)而導致服務內容不為社會所需。

PFI是近年來在基礎建設融資上的創新模式，使得政府在財政緊縮的情況下，公共投資量仍然得以在短時間內持續增加。然而，任何制度均有其優缺點，且制度的建置也不是一蹴可幾，往往需要相當長的時間，所以，政府可先針對一些最具PFI潛力的專案來試辦，讓主辦機關先熟悉PFI的採購流程與相關評估技術，並以這些人為種子建立PFI執行小組來大力推動。此外，由於PFI同時牽涉到財務、工程、法律等不同領域的專業知識，主辦機關若能藉由執行PFI專案的機會，強化專業知識，對於其他公共工程的執行品質也會有所助益。

肆、結語

財政為庶政之母，臺北市政府已在穩健的財政基礎上，積極且持續推動各項市政建設。由於本府相關局處的努力，更榮獲財政部頒發98年度地方財政業務輔導方案總執行成績優等獎，成績斐然。另本府積極推動民間參與本市各項公共建設，連續榮獲98及99年度「促參招商王-促參簽約獎金得獎王」獎項，堪稱殊榮。鑑於本府過去財政努力成績已獲得肯定，而因應經濟環境的快速變化，研訂財稅方案與策略也應與時俱進，本府財政局推動財政工作，以多聽、多看、多學習的精神，時時不忘精進與創新，期許成為地方財政業務的模範生，為臺北市政府爭取更高榮譽，更為臺北市民創造更好的福祉。



淺談熱錢稅

臺東縣稅務局/科長 張於節

一、前言

近年來，國際金融市場動盪不安，區域性金融危機頻頻爆發，如歐洲主權債信問題，其嚴重性可能造成國家破產及貨幣崩盤，主要原因除各國量化寬鬆及大量舉債等政策外，與短期國際投機資金快速流動有直接相關。台灣近期也深受短期資金熱錢（hot money）流入所擾，央行總裁彭淮南為了有效控制短期資本的投機衝擊，引用諾貝爾經濟學家美國經濟學者史提格里茲的言論，採取行動抑制本國貨幣升值是必要的手段，也表明支持開徵「熱錢稅」；但報載財政部卻持不同看法，理由是央行若想課徵「熱錢稅」，須經冗長的立法程序，困難度高也實在緩不濟急。但也突顯出台灣在面對大量短期投機國際資金跨境流入時，是否須以課徵熱錢稅措施來控制，或採多重匯率、無息外幣準備金等選擇性管制措施，但又考量過度管制涵蓋範圍，恐影響正常的資本流入，衝擊一般經濟活動及金融市場，實難以拿捏。然在快速詭譎複雜多變的年代，屬小型開放經濟體系的台灣，承載能力規模小，又非國際金融組織會員，恐難得到其他國家奧援下，財金當局應以更前瞻的智慧共同合力來應對。

二、國際熱錢自由流動與衝擊

由於國際熱錢資金具有高流動性、低透明度和高集中交易行動，想要準確估計或定義它，實務技術上是很困難的。據國際貨幣基金組織（IMF）估計，全球日均近2兆億美元的外匯交易中，只有2~5%是因為貿易和國際投資需求商業活動，其他都是投機套利交易。另估算在平均每年外匯交易非投機交易，其中估計80%由貨幣貿易商之間（包含往返性）。此外，84%的全球外匯交易需要都集中在8個國家中，英國（32%）、美國（18%）、日本（8%）、新加坡（8%）、香港（5%）、瑞士（4%）、法國（4%）、德國（5%），且每日平均交易88%發生在五種主要貨幣（美元、英鎊、歐元、日元、瑞士法郎），集中交易資金也更易集體流動。然隨著金磚四國經濟發展，新興市場順勢崛起，及各國為挽救疲弱經濟用盡財政（舉債）及貨幣（近於零利率）等政策，直接助長投機活動，加以全球化及便利的網路跨國交易，消弭資訊不對稱，投機客掌握各國金融市場匯差、利差和各種價格差，投資具高度敏感度，並能迅速地做出反應，然而這種投資活動既不增加就業市場，也不提供勞務服務，只是虛擬性資金過客，急速退潮時將造成該國資本及匯率市場嚴重傷害。根據《對沖基金情報》調查結果，截至2008年初，全球對沖基金管理的資產規模已達2.65兆美元，而有390家主要對沖基金管理的資產約占80%，紐約仍是「對沖基金之都」，聚集了144家大型對沖基金，管理資產達到9,730億美元。這些禿鷹基金可以調動的資金高達數萬億美元之鉅，不管做多做空，不斷的在找尋有機可趁的獵物（各國貨幣），一經選定狙擊足以撼動任何一個中小型國家的脆弱經濟。

在持續的量化寬鬆貨幣下，國際資本流動的不確定性逐漸增強，尤其是從單一國家或地區來看，強弱貨幣間存在較大的隱含波動性。90年代後一系列貨幣危機威脅，幾乎摧毀幾個地區的經濟穩定，如1992~1993年歐盟經濟暨貨幣同盟EMU、1994年墨西哥、1997年亞洲金融風暴（泰國、韓國、印尼和馬來西亞）、1998年巴西、1999年俄羅斯、2001~2002年阿根廷、2007~2008年全球金融風暴、2010年南歐（希臘、西班牙、葡萄牙、義大利），都使該區貨幣重貶，有人更利用這些國家的貨幣下跌時，加劇了貨幣崩跌（作空貨幣）。

以2008年全球金融危機時為例，房市泡沫造成美國房貸戶借支過度已經無法應付，引爆美國次級房貸問題，加上投資銀行以衍生性金融商品（derivatives）包裹販售，將高風險轉移給社會大眾或國家承受，交易乘數效果呈泡沫爆炸性，造成雷曼倒閉及許多大型企業經營危機，由於流動性不足下，這時以銀行信貸資本和證券資本迅速撤離東南亞和拉美等發展中國家，2008年10月份，外匯市場波動反映金融危機持續蔓延而擴大，若期間拉至2008年底止，歐洲地區之英鎊貶值幅度擴大為28.66%，歐元10月份轉呈貶值後，略為回升；亞洲韓元貶值擴大為27.27%，新台幣亦轉呈貶值0.11%，日圓升值擴大為34.54%，人民幣則於10月份相對穩健，惟升值幅度縮小至10.67%。以傳統投資理論來說，資金是趨利性也非常有效率的，但自美國911事

件發生後，國際資本流動已考慮安全性問題，就如現今各國大量舉債印鈔，結果是貴重金屬黃金價格不斷上漲，民衆增強保值安全性商品，放棄債信差的國家大量印製的「紙」幣。因此，很明顯的，當某一國家或地區的政治、經濟環境、突發事件等因素動盪，會迅速觸動國際熱錢資金以非常有效率來移動。

三、托賓稅理論與目標

國人所認知的所謂熱錢稅，對應於學理上稱為托賓稅（Tobin Tax），也有人稱全球外匯交易稅，起源於美國耶魯大學經濟學家詹姆斯托賓（James Tobin；1981年諾貝爾獎經濟學得主），他於1972年在普林斯頓大學演講會上，首次建議對所有國際間證券交易、外匯即期交易徵收稅率統一的國際稅，藉由交易成本的上升，降低全球資本的流動性和各國貨幣匯率的波動性；之後在1974年出版的“The New Economics One Decade Older”中作了論述，這就熱錢稅的由來，並以他的名字來定義之。他認為，由於流動性不同，商品和勞務依據國際價格做出反應，而價格變動速度要比金融資產價格變化緩慢得多，但國際資本市場上本就充滿了投機風，卻經常引動國際金融市場的劇烈波動，這種震盪會再傳遞到商品和勞務市場炒作，造成原物料上漲，進而引發一連串物價波動，故放慢金融市場的反應速度對於穩定現實的經濟是絕對必要的，而以較小比例的徵稅是可以使金融市場的變動速度放慢。

1978年，托賓進一步建議，對於即期外匯交易，根據其交易規模徵收1%的全球統一的交易稅，後來調整為0.5%，爾後學者 Dornbusch（1986）等，認為當面對外在經濟衝擊時，由於商品和勞務市場存在價格和工資僵固性，反應速度比金融市場緩慢，因此調整速度的差異會導致金融市場過度反應，進而導致匯率的波動，因此對經濟穩定產生負面的效果。為此Tobin提倡“throwing sand in the wheels”，即應該在快速運轉的國際金融輪子下撒些沙子，讓輪子轉的慢一點，認為放慢金融市場反應的速度對穩定經濟是絕對必要的，他倡議對所有與貨幣兌換有關的國內證券和外匯即期交易徵收統一的小額稅收。由於在每次貨幣交易時徵收交易稅，增加了頻繁進行短期交易的成本，降低了匯率的波動率，並減少了短期資本流動的規模，使投資者更加關注長期基本因素的變化，減輕對於市場傳染效應的敏感程度。這樣一來，假使Tobin tax無法被規避，它可以增加外匯交易的成本，減少短期資金流量的變動，進而穩定經濟（李宗樺，2009）。托賓稅採取低稅率之主要原因，在不致於影響產生較大收益之長期投資，且可防制投機者之大量游資在全球移動，利用微小口率差距進行套利。

預期實行托賓稅框架下目標：

1. 減少波動匯率抑制投機套利活動

現行外匯投機者每日跨界交易超過1.8兆美元，金融市場是過大且不穩定。許多學者修正理論後建議每個交易課徵1~0.1%交易稅，且為保證托賓稅的可行性，在實際操作中最好將稅收定在與貨幣兌換有關的交易上，且全球各國實施。這會阻止短期貨幣市場約90%投機，但保持不變的長期性投資。以繳稅換取減少匯率的波動，並提供出口商、進口商和長期投資者一個更穩定的匯率。

2. 確保財政和貨幣政策獨立性與主動性

正所謂寓禁於徵觀點，藉由稅捐來矯正市場脫序下的經濟行為，雖也扭曲自由經濟架構，惟面對龐大投機活動時，本來就不屬正常的經濟活動，且在部分政府貨幣政策無效時，實質削弱政府干預效果，實施這種稅收正可振興中央銀行，改變干預貨幣市場的匯率方式。通過減少外匯交易總量，中央銀行就不需要太多金融影響力進行干預，確保政策獨立性與主動性。

3. 減少外部性，增加稅收永續發展

讓投機炒作的的外部性傷害降低，雖課稅也同時打擊正常交易，使外匯交易量下降，但應可透過修正部分的外匯制度配套措施，如採雙元或雙軌匯率，來減少稅捐帶來的衝擊。Tobin希望課徵稅收能繳給IMF或世界銀行來統一運用，但實務上是不可能的，不過稅收實質也增加國庫許多的額外收益，假設以0.1%托賓稅率和75兆億美元有效稅基，每年的收益外匯交易稅就會產生0.75兆億元美元，縱使因課稅造成應稅交易額下降，但產生之稅收也是相當驚人的；有助帶給世界各地的雙邊合作發展援助承諾，資助國際上迫切優先事項，持續發展人類永續環境。



四、國際實施相關熱錢稅概念的經驗

從目前國際實施經驗來看，雖然熱錢稅（托賓稅）的觀念已近40年，直到1998年亞洲金融危機爆發後，許多國家才開始驚覺短期國際資本移動，竟然會對一國的經濟金融產生重大衝擊，對短期外匯交易課稅似已在各國啟蒙。然歷史不斷重演，2007-08年更大的全球金融危機發生後，有些國家驚覺有非實施不可，2009年8月，英國金融監理局主席Adair Turner於接受英國展望雜誌訪問中指出，應提高資本適足率以減少金融部門的過當行為與超額利潤，而對全球金融交易課稅（銀行交易稅），也得到德法兩國支持。而2010年6月加拿大G20高峰會上，英國首相Gordon Brown認為應引進全球稅以限制金融部門的風險行為，雖與托賓稅的觀念有所差異，但均為抑制高風險行為而課稅，多數學者仍都等同視之。

真正實行課稅的國家以巴西最為積極，巴西政府透過買入美元的手段企圖干預巴西幣里耳（Real）匯率，但仍無法阻止外資流入，巴西幣對美元不斷升值。為了降低熱錢流入股市，2008年3月巴西曾首次對外資課稅，但當時係對固定收益投資課徵1.5%稅率，2008年10月，巴西將此稅率降至0%；然第二次自2009年10月20日起開始，除對特定資本流入設立最低期限要求，巴西政府對進入股市或購買巴西固定收益基金的國外資本徵收2%的金融活動稅，同年11月19日起再對外資購買巴西企業在美國的存托憑證（ADR）徵收1.5%的稅費；然2010年考慮通貨膨脹因素，利率已升至10.75%是G20國中最高，更吸引熱錢源源不絕而來，2010年10月5日巴西財政部長曼特加宣布，外資購買巴西固定收益債券的投資稅由2%提高一倍至4%，以阻止熱錢湧入；此一稅制稱之熱錢稅，即為典型的托賓稅理論。

智利政府1991年7月開始對除貿易信貸以外的所有國外借款徵收20%的1年期無息準備金（URR），此後無息準備金比率被提高到30%，這種以無息存款準備金制度相當於對資本流入間接徵稅，覆蓋範圍逐漸擴展到外商直接投資以外的多數外國資金，流入資本最短停留期限限制、對國內公司的海外借款行為設立最低信用級別限制、要求銀行報告所有的資本專案交易等，這措施提高了國內金融體系的穩定性；另在馬來西亞（1994年）實施的管制措施主要包括禁止非居民購買貨幣市場證券、禁止與非居民開展與貿易無關的調期交易、對銀行的非貿易目的的外幣負債設立限額、對外資銀行籌資設立無息準備金要求。泰國（1995-1997年）設立了外幣敞口頭寸（Open position）限制，須填載詳細的資訊報告制度，並對非居民的銀行帳戶和泰銖借款，以及銀行在 OBU金融市場的短期借款設立要求無息準備金；而2010年來在泰銖不斷升值下，泰國政府計畫對購買泰國債券的外資課15%的扣繳稅。

伍、熱錢課徵托賓稅之問題

任何稅制都有其扭曲效果或設計無法完善之處，而影響課徵托賓稅實行困難原因，大體可歸類為下：

1. 熱錢課稅主體範圍難以區隔定義

外匯交易者包括從事外匯交易的個人、企業、基金、金融機構、政府和國際組織，若依投資交易性質來區分，又可分投機者、避險者、套利者、儲蓄者，如何辨識市場上資金是屬投機的個人或企業等，顯然很困難，若僅以期限長短來課徵，那又將所有對象納入課稅範圍，似乎又有違反公平原則。如何豁免或免稅，制度設計上有其難度，加以立法機構利益團干擾，要有健全稅制恐難制定。

2. 熱錢課稅恐影響資金流動性

全球金融風暴以來，各國振興經濟都不斷在解決資金流動性不足，現在各項金融市場資金水位都已達風暴前水準，而課熱錢稅必定降低流動性問題，是與經濟政策相悖，原本資金就是最有效率找尋有利可圖的投資機會，降低流動性無其他完善的配套措施，必定衝擊現有的經濟環境，日常金融機構進行的外匯交易，可提供流動性是有利穩定市場機制，降低流動性初期反而造成價格巨烈波動，亦有可能對自由貿易架構產生微妙的變化，這也是反對托賓稅最主要認為的，稅增加交易成本，必然減少市場的交易量，導致國際資本市場的流動性和有效性降低，經濟發展恐受影響。

3. 托賓稅要全球集體統一課徵及利益共享是不可行的

單一自由市場的國家實施托賓稅，其效果有限外，也可造成資本逃離現象，恐嚴重影響金融市場，這也是台灣一直不敢貿然單獨實施原因之一，如全球統一課徵，當然效果非常大，但這是不可能的，國與國存在許多的問題，如貿易競爭、關稅、管制、文化差異、宗教等等問題，很少有統一意見或達成完全的共識，二者稅收要交付他國使用，更是難上加難，基本上，要國際資本市場有序統一徵收托賓稅，至少現行是不可行的。

4. 熱錢課稅非穩定複雜金融市場最有效率的措施

當熱錢流入會使利率政策與匯率政策產生一定的衝突，一般而言採用有效資本管制，國內市場的利率不易影響國際資金流動性，如果國內資

金過多，經濟條件展望前景佳，通貨膨脹隱憂，須不斷提高利率，那因課徵微薄的稅賦增加交易成本有效對外匯市場產生穩定效果嗎？是令人存疑的，央行貨幣政策（利率）決策往往考慮現實國內經濟環境，稅賦來當工具時，要讓利率、匯率、物價、經濟成長等彼此兼顧，目前還欠缺實證分析，或許巴西可以成功實施，但對台灣小型經濟體，就不見得有成效。個別國家金融市場應先瞭解自身條件與問題，單獨實施恐讓外匯交易課稅型態關稅化，因為課稅僅是穩定匯率的其中一種方法。

六、台灣開徵熱錢稅之可行性

近期台幣是在央行在外匯市場以最後一盤交易干預買盤下，仍緩步上升，另再祭出國銀不能承做海外無本金交割遠期外匯（NDF）、美元空單不准留過夜留倉、最後一盤不准掛單及沒有交易憑證，不准幫出口商操作遠匯等等相關資本管制措施，顯見央行穩定匯率的決心。央行的匯率政策不僅在維持外匯市場穩定外，也反將匯率政策當作出口競爭力的手段，在自由外匯市場供需下，決定一國貨幣匯率因素很多，強勢貨幣必然有其該國家優勢的面向，但往往在現行國際投機炒家的推波助瀾下，使得匯率無基本面或背離國家利益下時，政府是須採行資本管制措施，這也是彭總裁將熱錢稅開徵作為管理外匯手段選項之一。台灣在外匯市場的平均月成交量約4千億美元以上（如下表），每日平均也高達200億美元，這種資金活動換算新台幣高達6000億之譜，比起台北股市的日成交金額新台幣1000億上下高許多，而在台北股票市場不管投資有否賺錢卻均要課0.3%的證券交易稅，反倒是每日進出外匯市場，卻未付出稅金成本。依金管會資料統計，截至2009年9月外資淨匯入累積淨額為1367億美元，近3年外資淨額（含金融海嘯期間）上下浮動到100億美元，顯見投資台灣股票的國際資本已無法大幅倍增，而新匯入資金可能就屬短期投機資金，可能就偏向炒匯性質。台灣如採納以托賓稅原則，對短期投機國際資本流入徵收所謂的熱錢稅，單純從歐盟銀行交易稅觀念、巴西熱錢稅或智利無息存款準備金等制度經驗或論點來看，另不考慮資本外移等風險，熱錢稅當屬可行的合理稅制，然而熱錢稅是否是穩定外匯市場最佳選項？恐仍需台灣財金主管單位深思衡量。

99年1-8月份台北外匯市場概況

單位：億美元

| 月份 類別 | 1月 | 2月 | 3月 | 4月 | 5月 | 6月 | 7月 | 8月 |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|---------|---------|
| 全體外匯交易淨額 | 4,058.6 | 3,176.1 | 4,432.9 | 4,364.9 | 4,731.1 | 4,021 | 4,296.4 | 4,433.5 |
| 平均每日外匯交易量 | 202.9 | 198.5 | 192.7 | 207.9 | 225.3 | 191.5 | 195.3 | 201.5 |
| 銀行與顧客交易 | 76.4% | 23.8% | 24.2% | 25.0% | 23.3% | 25.5% | 24.5% | 23.1% |
| 銀行間交易 | 23.6% | 76.2% | 75.8% | 75.0% | 76.7% | 74.5% | 75.5% | 76.9% |
| 新台幣對外幣交易 | 46.6% | 46.1% | 46.2% | 48.8% | 48.9% | 49.4% | 48.1% | 46.2% |
| 換匯交易 | 44.0% | 43.3% | 43.2% | 44.3% | 45.7% | 44.5% | 44.9% | 43.3% |
| 即期交易 | 39.7% | 40.9% | 42.0% | 39.0% | 39.5% | 42.2% | 42.1% | 42.3% |
| 選擇權交易 | 8.8% | 9.6% | 8.2% | 8.9% | 7.7% | 7.0% | 7.1% | 8.5% |
| 遠期交易 | 6.7% | 5.4% | 5.6% | 7.0% | 5.8% | 5.6% | 5.1% | 5.4% |
| 保證金交易 | 0.4% | 0.5% | 0.7% | 0.4% | 0.8% | 0.4% | 0.4% | 0.3% |
| 換匯換利交易 | 0.4% | 0.3% | 0.3% | 0.4% | 0.5% | 0.3% | 0.4% | 0.2% |

來源：整理中央銀行資料

參考文獻

1. 陳高翔，論托賓稅與國際資本流動，〈稅務研究〉，2005年第10期總第245期。
2. 王敏，論托賓稅理論和國際遊資管理，〈江西財經大學學報〉，2007年第3期總第51期。
3. 李宗權，資本管制與匯率動態分析，國立台北大學經濟學系研究所碩士論文，2009年7月。
4. 陳濤、王羽農，淺析“熱錢”流動對我國貨幣政策的影響，〈金融與保險〉，第11期，頁67~68。
5. 邢毓靜，實施托賓稅的國際經驗與啟示，〈中國金融〉，2010年第4期。
6. 郭秋榮，全球金融風暴之成因、對我國影響及因應對策之探討，〈經濟研究〉，2009年3月第9期。
7. 彭德明，金融危機與國際貨幣制度之檢討，中央銀行網站資料，www.cbc.gov.tw/public/Attachment/02616225771.pdf。
8. Raffer, K., The Tobin Tax: Reviving a Discussion., World Development, 1998
9. Ben Patterson and Mick 1 Galliano, THE FEASIBILITY OF AN INTERNATIONAL "TOBIN TAX", European Parliament L-2929 Luxembourg, 1998.
10. Eichengreen, B, The Financial Crisis and Global Policy Reforms, Asia Economic Policy Conference, Federal Reserve Bank of San Francisco, Oct. 18-20, Federal Reserve Bank of San Francisco, 2009



談契稅的合併分割交換案例

財政部中部辦公室/專門委員 黃瑞豐

一、前言

俗諺說：「金窩、銀窩不如自己的狗窩」，有了自己的窩，就不是無殼蝸牛了。任何一個窩，不管是新的或舊的，除了自己花錢蓋窩或繼承而來外，基本上是要申報繳納一次契稅，否則就是逃漏稅，相信這些租稅常識大家都會知道。取得房屋所有權要繳納契稅，比較常見的是買賣和贈與，比較少見的則是設典和占有，比較複雜且稅率較低的則是分割和交換，如果又併同非屬契稅課徵範圍的合併案，可說構成唯妙唯肖的課稅關係。本文就利用財稅園地的版面，為大家介紹現實環境中常會遇到的合併、分割、交換等案例，供大家參考。

二、契稅之定義及性質

契稅 (Deed Tax) 係不動產移轉而取得所有權時，依取得人所申報之契約價格而課徵之租稅。其課徵的時機為取得不動產 (房屋) 所有權時，至其租稅客體則為不動產 (房屋) 所有權移轉之契約價格。又契條例第13條規定契價以當地不動產評價委員會評定之標準價格為準。但依法領買或標購公產及向法院標購拍賣之不動產 (房屋) 之移轉價格低於評定標準價格者，從其移轉價格。

契稅是向不動產 (房屋) 的承受人或取得所有權人課徵，形式上雖由於不動產權利移轉流通而課徵之租稅，實際上則為加諸不動產取得人之稅課，其租稅客體為不動產 (房屋) 所有權移轉取得，應有所有權移轉取得稅性質。又依財政收支劃分法第16條規定契稅為縣、市稅，在直轄市則為直轄市稅，在縣部分80%為鄉 (鎮、市) 稅，20%為縣統籌分配所屬鄉 (鎮、市)，故契稅有地方稅之性質。就契稅之稅率結構而言，契稅為從價比例課稅，屬於比例稅之性質。另契稅的租稅客體為房屋，亦為不動產的一種，屬於財產稅之性質。

三、契稅之課徵範圍

- (一) 不動產之買賣、承典、交換、贈與、分割或因占有而取得所有權者均應申報契稅。但在開徵土地增值稅區域之土地，免徵契稅。
- (二) 依法領買或標購公產，及向法院標購拍賣之不動產者，仍應申報繳納契稅。
- (三) 凡以遷移補償等變相方式支付產價，取得不動產所有權者，應照實買賣契稅申報納稅；其以抵押借貸等變相方式代替設典，取得使用權者，應照典權契稅申報納稅。
- (四) 建築物於建造完成前，因買賣、交換、贈與，以承受人為建造執照原始起造人或中途變更起造人名義，並取得使用執照者，應由使用執照所載起造人申報納稅。
- (五) 以不動產為信託財產，受託人依信託本旨移轉信託財產與委託人以外之歸屬權利人時，應由歸屬權利人估價立契，依第十六條規定之期限申報繳納贈與契稅。

以上之課徵範圍，均已排除課徵土地增值稅之土地，實際上，現行契稅之申報課徵，僅止於房屋所有權之取得為其課徵範圍。

四、交換申報案例

交換契稅之納稅義務人為雙方交換人，交換必須有二個原則，才有交換契稅稅率2%之適用，其一為不動產，其二為等值，如不等值之差價，則要視有對價或無對價而決定為買賣或贈與，惟不管買賣或贈與其稅率均為6%。

土地與房屋互易無論代價是否相當均應依法繳納土地增值稅及契稅。交換之土地增值稅視同一般之買賣，而房屋部分則可適用較低之交換契稅稅率2%，數人共有兩宗以上不動產同時辦理分割及持分交換時應由交換人各就承受部分申報繳納交換契稅，免再重複課徵分割契稅。合建分屋若整棟房屋係由建商興建完成後再交付與地主應課徵交換契稅。

交換型態，有土地與土地之交換，有房屋與房屋之交換，也有土地與房屋之交換，亦有土地加房屋與另一地之土地加房屋之交換，就登記來說，也有未辦保存登記的房屋互相交換，也有辦存登記的房屋互相交換，可是如果碰到未辦保存登記房屋與已辦保存登記的房屋或土地來交換，可能就要傷透一些腦筋，好好來研究處理這些問題了，因為這涉及到地政與稅捐單位的業務聯繫問題，雖然現在未發生，但也不保證將來不發生，未雨綢繆，謹慎研處，方是對策。

最常見的交換契稅案例就是合建分屋，談到合建分屋也會連想到合建分售、合建分成。所謂合建分屋就是建商出房屋，地主出土地，在建造完成後，不管是多少分帳，地主得到的房屋要申報繳納契稅，建商得到的土地則要繳納土地增值稅 (原所有權人為納稅義務人)，而地主得到的房屋係因為付出土地的結果，所以在不動產、及等值的範圍內是可以較低的交換契稅稅率2%來申報課徵的，不等值之差額部分則適用買賣或贈與契稅稅率。但是如果地主的配偶、直系親屬或親朋好友而得到房屋，就要看是有償或無償而以買賣或贈與來論斷其適用之稅率。至於合建分屋或合建分成則都是透過直接出售的方式予以處理，因此出售的那一剎那間是和一般的買賣案件沒兩樣，是要申報課徵契稅的。

五、分割申報案例

分割就是一分為二或三或多數，合併就是二或三或多數合為一，這是大家耳熟能詳的數字觀念，一棟房屋分為二棟，前提應該是可以分割的房屋，契稅的申報是依當地不動產評價委員會評定之標準價格為準，按分割契稅稅率2%課徵，公司依併法第34條第1項第2款規定進行分割取得不動產所有權免徵契稅，惟以發行新股取得房屋所有權屬買賣性質，要申報契稅而發給免稅證明書，因實質上係屬分割中的對價性質。祭祀公業解散其不動產由共同共有變為分別共有不須課徵契稅；由分別共有分割為各別所有應繳分割契稅。共同共有變為分別共有無須繳納分割契稅，但應以變更後持分減少或不變之共有人，始有其適用。持分增加者，顯係持分減少者之讓與所致，應予查明其讓與性質 (如買賣、贈與等)，依法課徵契稅。

六、分割交換綜合申報案例

3兄弟共有土地一筆及房屋各一棟，持分均為三分之一，現在要把土地移轉為其中一人單獨所有，房屋也要移轉為另一人單獨所有，房屋用何種方式移轉申報契稅？(1) 分割 (2) 持分移轉 (3) 交換 (4) 以上皆可。這是鮪魚的故鄉－東港鎮96年的一個案例。

4兄弟共有房屋一棟，土地為國有地，現要將房屋分割成為4棟，同時交換變為每棟一人單獨所有，用何種方式移轉申報契稅？(1) 分割 (2) 持分移轉 (3) 交換 (4) 以上皆可。這是旗魚的故鄉－臺東市97年的一個案例。

這裡先說明一下，數人共有多筆不動產同時辦理分割及持分交換僅課交換契稅，免重複課徵分割契稅，這是財政部70.1.26台財稅第30676號函釋，因而上開二個案例都僅有一種選擇。如果問地政人員一定會選 (1)，如果問地政士一定會選 (2)，如果問稅捐單位人員一定會選 (3)，如果對契稅懵懵懂懂的人一定會選擇 (4)，大家所以會有不同之選擇，說穿了只是站在自己的立場和角度來思考，筆者認為對於我們的稅務同仁總要有信心，所以答案應該就揭曉了。

3兄弟的案例必須土地與房屋整體價格一併去考量，也就是各共有人在得到 (換入) 與付出 (捨去) 之價格作交換，視取得者有否等值或等值以下 (交換) 及超過等值 (等值交換，超過買賣或贈與)。4兄弟的案例沒有土地的問題，僅是非常單純的房屋分割後交換之問題。於此也必須說明，節稅也是考量因素之一，否則選擇 (2) 可說是最簡易的處理方式。

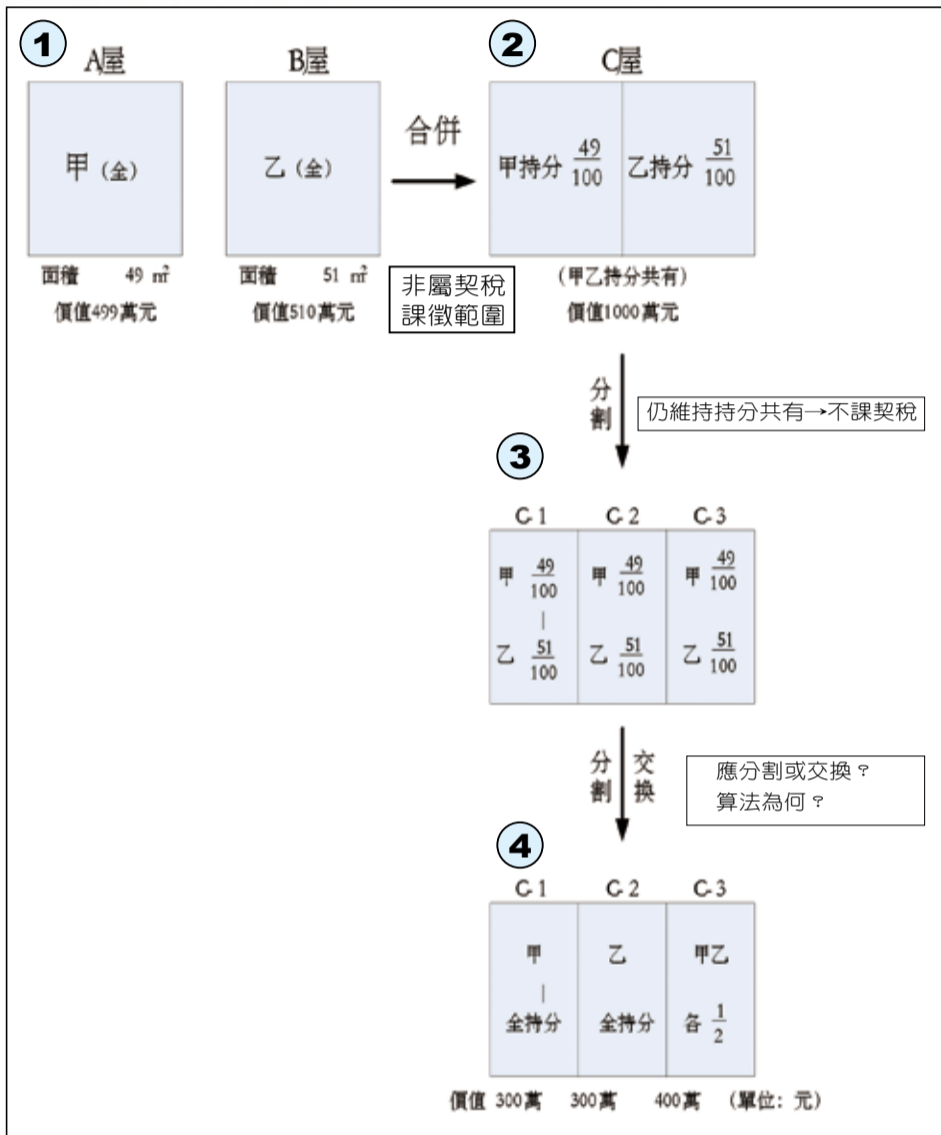
七、合併申報案例

合併就是二或三或多數合為一，前已敘及，合併非屬契稅課徵範圍，從契稅條例第2條規定不動產之買賣、承典、交換、贈與、分割或因占有而取得所有權者，均應申報繳納契稅之規定，應可窺出端倪。問題是公司法及產業金融四法規定，都有特別提到合併，因合併而消滅之公司，其權利義務，應由合併後存續或另立之公司承受 (公司第75條)，故因合併而存續或另立之公司，承受消滅公司所有不動產者，尚非屬契稅條例第2條規定應申報繳納契稅範圍，此為財政部82/10/06台財稅第821498686號函釋。至於依促進產業升級條例法第15條第1項第1款規定，公司經經濟部專案合併者，則非屬契稅課徵範圍。另依企業併購法第34條第1項第2款收購財產或股份，而以有表決權之股份作為支付被併購公司之對價，並達全部對價65%以上，或進行合併、分割者，其中合併部分，亦非屬契稅課徵範圍。再就金融機構併法第17條第1項第1款規定經金融機構許可合併，其房屋逕行變更登記，也是非屬契稅課徵範圍。是以，無論依據何種法律規定之合併案件，雖非屬契稅課徵範圍，但都必須嚴加審查，或許裡面仍有有暗藏對價之玄機，在審查確認後再以公文告知非屬契稅課徵範圍，以憑向地政機關辦理登記，更重要的一點，一定要和土地增值稅互相作勾稽，以防任何遺漏。



合併的其他案例，就是合併後價值有增減者，如何申報課徵問題。例如二棟建物合併為一棟(可合併之房屋打通合併使用)，假設合併前甲乙各棟分別為50m²，合併後變成一棟甲為70m²，乙為30m²，則應否課徵契稅?查合併非屬契稅課徵範圍，但合併後價值分別有增減，則向增加者課徵契稅，但仍應視有對價補償或無對價補償而論斷為買賣或贈與契稅稅率6%。

八、合併分割交換綜合申報案例



A：如果『課交換契稅』

- a. 甲以「C-2的 $\frac{49}{100}$ 」換得「C-1的 $\frac{51}{100}$ 」及「C-3的 $\frac{1}{100}$ 」
- 「C-2的 $\frac{49}{100}$ 」價值 $300 \times \frac{49}{100} = 147$ (捨去)
- 「C-1的 $\frac{51}{100}$ 」 + 「C-3的 $\frac{1}{100}$ 」 = $300 \times \frac{51}{100} + 400 \times \frac{1}{100} = 153 + 4 = 157$ (換入)
- ∴ 應課 $147 \times 2\%$ (交換) + $(157 - 147) \times 6\%$ (買賣或贈與) = $2.94 + 0.6 = 3.54$
- b. 乙以「C-1的 $\frac{51}{100}$ 」及「C-3的 $\frac{1}{100}$ 」換得「C-2的 $\frac{49}{100}$ 」
- 「C-1的 $\frac{51}{100}$ 」 + 「C-3的 $\frac{1}{100}$ 」 = $300 \times \frac{51}{100} + 400 \times \frac{1}{100} = 153 + 4 = 157$ (捨去)
- 「C-2的 $\frac{49}{100}$ 」 = $300 \times \frac{49}{100} = 147$ (換入)
- ∴ 應課 $147 \times 2\%$ (交換) = 2.94

B：如果『課分割契稅』

- a. 甲原有490萬元，分割後取得300萬元 + $(400萬 \times \frac{1}{2}) = 500萬$
- ∴ 應課 $490萬 \times 2\%$ (分割) + $10萬 \times 6\%$ (買賣或贈與) = $9.8 + 0.6 = 10.4萬$
- b. 乙原有510萬元，分割後取得300萬元 + $(400萬 \times \frac{1}{2}) = 500萬$
- ∴ 應課 $500萬 \times 2\%$ (分割) = 10萬

上例因係先合併免申報契稅，另再分割後作交換，為免重複課稅僅課交換契稅。至其價格仍以取得者在其得到和付出之價格是等值或取得價低於付出價，才以交換稅率課徵，如取得價超過付出價，則超過部分以買賣或贈與稅率課徵，故其答案當然是A：課交換契稅稅率。

九、結語

基於篇幅之關係，筆者僅選擇合併、分割、交換等三種類型及混合交叉案例之契稅申報案件供大家參考，事實上契稅條例第12條第2項之課徵才是契稅案件中查緝之重頭戲，也是現今最夯、最熱門的契稅申報案，例如購買集村農舍、預售屋等，不管是以承買人當起造人或中途變更起造人等而取得房屋者，都有契稅之課徵問題。本文僅止於合併、分割、交換等三種類型，內容可涵蓋合建分屋、合建分售、合建分成等及共有房屋之合併、分割、交換，甚至有關產業金融四法中的合併免徵契稅案，尤其對該類型案件，究竟應否審查、申報及核發免稅證明書等，都有充份和完整的敘述，讓所有的稅務同仁或關心契稅的朋友，能夠有所瞭解。



從「禪修」談領導力的培養

聚芳管理顧問有限公司/執行長 張瑞明

乍見標題的「禪修」一詞，或許會令不少人為之困惑，甚至脫口問道：「禪修和領導力有何關係？」。畢竟在一般的印象中，禪修是一種尋求身心圓融平衡的修行，也是找出自然情境的過程，這樣強調精神上的沉澱與昇華的活動，怎麼會和需要調節權力關係、得藉著許多技能輔助管理的「領導力」扯上關係呢？

然而，若深入分析兩者的核心價值時，會發覺禪修與領導力的培養，有千絲萬縷的關連性。領導力絕不單單是技術的培訓，或是權力的操控。在課程中曾說過：「比起靠著優越的溝通技巧，營造快樂卻虛偽的氣氛，表裡一致才是更適合管理者與部屬的相處方式。」由於人的情緒商數高低在幼時便已定型，一名管理者想要突破先天的困境，勢必得更善於控制自己的情緒、澄清混亂的思維，才能收到好的管理效果。因此，管理者可以透過禪修所闡述的概念，作為安定心情、清明思緒的輔助。

即使管理者的情緒控制能力已經比普通人更高，情緒還是不如所預期的容易掌控。作為繁忙的現代人，每個領導者都碰過為了工作或家庭煩心不已的時候，尤其對於領導者來說，管理的重責令他比部屬更易煩躁。一邊對部屬交代待辦的事項，一邊心裡掛念著接下來要完成的工作，這種一心多用的情境，非但無法提升領導者工作的效率，反而會讓心情變得浮躁，步調也變得更緊張。人的身心會互相影響，緊張時人的身體也會隨之僵硬，不僅比平常更容易產生筋骨酸澀的毛病，連思考都會隨之僵化，被壓力弄得頭昏腦脹，無法思考。為了讓上述狀況的影響減到最低，領導者應藉由管理情緒的方法，完成寧定心神的目標。

禪修的本質，正是一種透過身心的修養與提升，達成情緒管理的目的。禪修是如何達到管理情緒的功能呢？從步驟來看，總共有收心、攝心、安心、放心四個基本方法：

首先談到收心。收心為何？收心是一種排除雜亂思緒的過程。人最容易起心動念，因念而生紛亂，所以領導者可以藉由收心，將雜亂的妄念收攝起來。無論這些妄念是受到外在環境的影響、或者是由以往的摩擦帶來的恩怨，都屬於散亂的、會影響思考的心緒；為了將這些雜念的影響去除，必須將這些散亂的思緒作一個整理，找出所有散亂的念頭，藉此讓分散的注意力和念頭都變得簡單。

其次是攝心，強調集中精神的概念。雖然領導者已將分散的注意力收回，但當心中還埋有許多雜亂無章的念頭時，心神很容易便會再度混亂；因此，領導者需要統一思緒，將注意力集中在其中一個念頭上，並大刀闊斧的捨去其他雜亂的思緒，讓心神徹底的集中。如果管理者在面對批評或攻擊時，也不會因別人的言行舉止影響而感到憤怒或受挫，便達到了「攝心」層次的要求。

不過當雜念依然存在時，領導者難免會有浮躁的問題，因此領導者還需要再向上提升到安心的境界。要如何作到「安心」？安心是進入沉澱精神的層次，收攝散亂的思緒，使思緒不受到環境或心中雜念的影響。在精神完全沉澱的狀況下，領導者將能夠更包容地欣賞周遭的人、事、物，由於以包容的、一體的概念來看待周遭所發生的事情，領導者自然對眼前的意見與批評都感到親切，更能接納外來的不滿與阻力。

最後，當領導者可以放下榮辱、放下心裡的定見與堅持、不執著心理的安定或不安定時，便可以思緒空明，達到最佳的「放心」狀態。這並非要領導者毫無想法或是什麼事都不做、什麼事都不管，而是將造成情緒起伏的雜念徹底去除，從生活中實踐「放心」的概念，用更和平的狀況和人相處。

從上面的分析來看，禪修的方法與目標，和領導力課程對於人際性能力的培養幾無二致。那麼，禪修又是如何論述對領導能力帶來的正面影響？在金剛經裡有兩句話是這樣說的：「應無所住，而生其心。」這是指對任何人、事、情感，都不應堅持或依戀、擔憂，凡事都要以平常心對時，煩惱自然變少，對於他人的同理心、願意協助他人的慈悲心也會同時增多，使人與人間的關係更圓融。

不過，情緒管理說易行難，雖然知道情緒起伏過大會影響領導能

力，不僅可能會有錯誤的舉止，嚴重時還可能下錯誤的決策。但在諸多煩惱的壓迫下，多數的領導者仍會因為煩惱而不快樂，無法擺脫煩惱的影響，因此領導者才需要藉著禪修等各種情緒管理的方法，從煩惱的情境中抽出，將起伏的情緒轉化成幫助他人的慈悲心、以及自我輔助的智慧心，讓正面情緒的因子輔助管理者累積領導實力，提升管理者的決策品質。

除了禪修外，管理者也可以利用自我反省來控管情緒波動的狀況。曾子曰：「吾日三省吾身。」自省和禪修相仿，兩者都是修行的過程，因此若能修正自己、不斷地身體力行，也可以擺脫煩惱，不再為煩惱而憂慮；更進一步來說，當管理者讓自己的談吐應對都符合道德規範，心境也會更加平穩順暢，自然而然產生出對周遭人事物的慈悲心，以及明晰自我的智慧心，人際關係也會圓融祥和，達到和「禪修」相同的目的。

課程中不斷提到，情緒管理最重視從內心作起，所以當領導者下班後，應該立刻回想當天的經歷，對言行舉止徹底地自我檢討；若是感覺慚愧、頗有悔意時，很可能是管理者當天的言行有了差錯，此時為了避免煩惱長時間累積，管理者應該立刻自我修正，改善犯下的錯誤，並警惕自己不要再犯。即便常常自省，持續修正自己的錯誤，重複犯錯仍是管理者不可避免的情境。當錯誤不斷重現時，不僅會對他人的身心造成冒犯與傷害，錯誤帶來的心理負擔更會耗損管理者的判斷力；因此作為一個管理者，更應時時刻刻修正自己，讓自己的行為、言談及舉止都中規中矩，才能進入心無罣礙的境界。

雖然領導者已藉著不斷自省來改善自己，然而外在環境的順遂或崎嶇與否，仍能輕易對領導者造成負面影響。當領導者是個「心隨境轉」者，便容易受到外在環境、乃至於內在感情的影響，因環境的變遷情緒動盪不安，甚至因為感情起伏不定而陷入低潮。因此，領導者應該學習讓自己進入「境隨心轉」的層次，不因外界的種種因素影響到內心的決定，用正面的意志來激勵自己，視壓力為期待，把挫折與失敗當作成長的動力，迎向危機、將危機扭轉新的契機，任何的「業」、任何的挫折或失敗，都能在「境隨心轉」的正面思考下迎刃而解。

在面對情境的轉換時，亦可分為「順增上緣」及「逆增上緣」兩種。「順增上緣」指的是一種正面而善意的感情，比如說管理者碰到友善的高階管理人，不單只是能體諒管理者的辛勞，還給予相當多發揮的空間；反過來說，管理者也可能碰到「逆增上緣」，被主管給予沉重的壓力，甚至無情的打擊，讓管理者在工作時倍感艱辛。

無論是「順增上緣」或者是「逆增上緣」，管理者只要能保持「境隨心轉」的思考方式，以樂觀正面、同時防範於未然的感恩態度，去迎戰一切的逆境，就可以自然而然的成長。不過，管理者在感謝帶來「順增上緣」的長官給予表現機會的同時，也不需要勉強自己去感謝給予「逆增上緣」的長官，這反倒是一種矯情的表現；管理者只需堅持自己的心念，瞭解自己是為了已定的目標而努力，放開胸懷努力實踐。這一種持正而行的態度，對於管理者而言也相當重要。

綜合以上所論，禪修不僅能協助管理者培養良好的人際關係，幫助領導者管理情緒，更是一種成功的體驗學習。與會者可以透過反應、學習、行為、以及結果等四個層次，逐步體驗到禪修的意義。從進行禪修、聆聽開釋開始，產生很好的感覺「反應」，接著思考要如何落實到生活或工作中，達到「學習」的效果；之後藉著打坐、數呼吸等等「行為」，實踐在禪修中的所學，最終得到身心安頓、明心見性的「結果」。可見禪修的過程，已經完成一個非常完整的體驗學習過程。因此，未來若有需求時，管理者還可以參考禪修的學習模式，辦理培養領導力的體驗學習，讓禪修的學習概念可以得到更多應用的機會。



海關新使命

安全認證優質企業 (AEO) 之驗證及展望

財政部台北關稅局/副局長 莊水吉

一、前言

安全認證優質企業 (AEO) 係指從事貨品國際移動之業者，經海關驗證通過符合世界關務組織 (WCO) 之供應鏈安全標準，申請之業者必須符合該驗證基準，計有14大項200多細項之要求，AEO涵蓋之業者包括製造商、進口商、出口商、報關業、運輸業、承攬業、倉儲業、及港埠經營業者，可以享有我國海關給予最高級通關優惠。

AEO制度係我國「優質經貿網絡計畫」貿易安全之子計畫之一，遵循國際貿易安全之發展趨勢，以WCO通過之全球貿易與安全標準架構 (SAFE) 為執行準據，同時配合「愛台12建設」「建構智慧交通系統及智慧生活環境計畫」之智慧化通關，以「便捷化」、「安全化」、「智慧化」及「國際化」為核心要素，積極建構我國優質之經貿環境，達成「便捷通關、安全把關」的目標，其核心价值係以導入國際安全供應鏈管理系統，厚植產業國際接軌能力，進而提升國家整體競爭力。

二、世界各國AEO發展現況

根據世界關務組織 (WCO) 報告，截至2010年7月，WCO之176個會員國，已有161個會員國簽署採行SAFE Framework之意向書，目前有39個會員國已實施AEO制度，該制度各國名稱略有不同，如美國自2001年11月起實施C-TPAT機制，2010年已有10,000家通過認證；加拿大有1,447家通過PIP認證；歐盟已有3,350家通過AEO認證；日本有414家通過AEO認證；中國大陸有2,850家取得AA級企業認證。

鑒於美國、加拿大、歐盟、中國、日本、韓國、新加坡、紐西蘭等先進國家均已實施AEO制度，並積極相互承認對方國之AEO地位，如美國已與紐西蘭、加拿大、約旦、日本及韓國簽訂相互承認協議；歐盟已與日本、瑞士、挪威簽訂相互承認協議；加拿大已與美國、日本、韓國、新加坡簽訂相互承認協議，我國宜積極與重要貿易伙伴洽簽跨國相互承認AEO資格，以達成貿易便捷化之目標。

三、我國AEO安全認證之審查機制及驗證

為期統一事權，負責安全認證優質企業申請案件之綜合審查，經奉關稅總局核定於臺北關稅局另成立優質企業 (AEO) 中心，並設立安全認證優質企業申請案件審查分組。該分組目前由臺北關稅局莊副局長水吉擔任召集人，成員包括各關稅局副局長 (基隆關稅局張副局長良章、臺中關稅局許副局長義順、高雄關稅局鍾副局長清豐)、總局徵課處黃處長宋龍及優質企業業務承辦人，另各關稅局指派3名具有實際認證經驗人員參與審查。

2010年安全認證優質企業申請案件審查分組已召開4次審查會議，目前已經通過欣詮科技公司、緯創資通公司、康寧顯示玻璃公司、台灣神隆公司、台灣應薄設備公司、友達光電 (桃園分公司) 公司、瑞晶電子公司、南亞科技公司、東台精機公司等9家安全認證優質企業 (AEO) 資格，近期内尚有佳能公司、明尼蘇達公司及堤維西公司等3家，預期將超過財政部2010年要求認證家數之施政計畫。

四、展望

安全認證優質企業 (AEO) 之驗證業務係未來十年賦予海關重要之新使命，廠商如取得AEO認證資格，即代表個別廠商之商譽、品牌和榮譽，更是國際大廠接單的衡量指標，且享有最高級的通關優惠，目前國內各跨國公司正積極申請中。

美國、歐盟、中國大陸為我國出口貨物之三大重要進口國，我國宜積極努力尋求與該等國家洽簽跨國相互承認協議 (Mutual Recognition Agreement)，另日本、新加坡亦屬重要之貿易國，亦宜選定為合作夥伴，優先推動簽訂相互承認協議。目前「優質企業進出口貨物通關辦法」財政部正修法中，以期擴大業者之適用範圍。展望未來仍應急起直追，繼續加強AEO宣導與認證之家數，並期儘速達成與其他國家洽簽跨國相互承認協議，促進貿易安全與便捷，強化我國國際貿易之競爭力。



「理直氣平—勇於改變才會進步」讀後心得

財政部臺灣省中區國稅局/稅務員 徐鈞泓

俗話說：「讀萬卷書不如行萬里路」，行萬里路乃在身體力行，凡走過必留下痕跡，這些痕跡就是人生歷練累積的來源，讀萬卷書是因為無法身體力行，經由閱讀的過程來學習。

不論文章也好、政治也好，沒有批評就不會有進步，只是很少人有李光耀那樣的胸襟，當香港人批評新加坡人沒有服務的DNA時，他不愠不怒的說：「漏氣不會死，沒氣才會死。」的確，唯有深度自我期許的社會才樂於檢討；唯有檢討之後積極有效的行動，才能使自己進步。但是俗語說：「文章是自己的好，太太是人家的好。」也難怪英國文學家毛姆會說：「人們要求批評，但是他們要的是讚美。」人真是口是心非啊！

人最怕守成、安於現狀不肯改變，事情只有做了才會知道哪裡要改進。年輕人其實不怕犯錯，只要不犯第二次錯就好。現在的人也習慣空口說白話，只聽樓梯響，不見人下來，要知道那是紙畫大餅，充不得飢的！講得再好聽都抵不上一個執行力，天下事只有實際動手去做了，才有成果出來。我們都聽過南海和尚的故事，一個已經朝聖回來了，另一個還在計畫未出發。凡事躊躇不前，只會蹉跎掉一生。

企業家在談未來人才的培育，他們都一致認為這一代的年輕人如果要和別人競爭，第一要有穩定的情緒 (包括接受批評的雅量)，其次是嚴守自律，第三是抗壓性高，第四是閱讀能力強。文憑是通往理想工作的護照，現在頂多是簽證，使你進入市場而已，一切還是要看自己的能力。有能力才會勝任，能勝任才會敬業。工作是深刻喜悅

的來源，人一定要喜歡自己的工作，才有成就出來，人生才有意義。

在洪蘭教授的新書《理直氣平》中，對於現在教育所關注的幾個面相：「品格力」、「學習力」、「競爭力」、「神奇的腦」、「溝通力」及「生命力」，從親身經歷、社會現象中做了相當的敘說，讓父母瞭解原來自己也身處在這個正在變動的世界，瞭解了才能有勇氣去改變！

「小孩子不愛聽大道理，他們低頭聽訓，但是人在心不在，反而是幫母親洗菜時，母親講別人家孩子的故事，他們最聽的進去。」教育不是一堆事實的總和，而是重在它是從你所學的東西中脫穎而出的你，也就是「青出於藍，更勝於藍」。中國人喜歡「沉默是金」，過去大人很少跟孩子說話，如果說話也是很簡潔，甚少花時間跟孩子說道理或原委，其實這是不對的。跟孩子相處時，要盡量把握所有的機會教他做人做事的道理和進退應對的禮節，就連孝順也是要教的。進而再就作者於本書所關注「品格力」、「學習力」、「競爭力」、「神奇的腦」、「溝通力」及「生命力」等方向修正引導，必能教育出優秀的下一代。

然而現代稅吏已不再是古代的酷吏，除了為國舉「財」推動建設外，更能兼顧人道關懷，充分考量社會弱勢族群的需要，適時鬆綁法令以減輕其負擔，誰說稅務單位沒有溫情？



無米樂逍遙遊

12/4、12/5我到臺南縣後壁鄉參加無米樂活動，2天一夜，宿在傳統的農家，我們這群來自各地的人分三地住，有的人住在一條龍，有的人分配到單伸手，最幸運的則是三合院豪宅：房間是冬暖夏涼的榻榻米通鋪，躺下來有一股淡淡的草香。晚上品嚐農家風味，有菜脯蛋、炒高麗菜、醃小黃瓜、薑片麻油雞...等，徐徐涼風吹來，陣陣清爽，3人樂團演奏農村曲和動聽的老歌，就在屋前的空地，左鄰右舍、厝邊隔壁的老人家聞聲也來參與，或席或坐，非常隨興。飯後，主辦單位很熱忱的又準備當地的米食--發糕和肉粽，還有熱熱的玄米茶，我們撐著鼓鼓的肚皮，跟年輕有為的村長及老人把酒（以茶代酒）話桑麻，抬頭看稀稀疏疏的星空，那種感覺超棒的。

騎著單車走遍鄉村每一條小路，我們經過「無米樂」紀錄片的場景，也見到冠軍米的崑濱伯、彈棉被的煌明伯以及牽水牛的文林伯，這幾個阿伯非常古錐、非常可親，敬天愛土的崑濱伯，他樂天知命的開朗，使得「無米樂」紀錄片一砲而紅，本來片名「末代稻農」總覺得悲情，後來導演以他的口頭彈一無米也樂當做招牌，沒想到火紅起來！煌明伯的講古，滔滔不絕、欲罷不能，悠閒的水牛已功成身退，成天跟著文林伯東逛逛、西晃晃，串門子兼聊八卦，順便出出風頭。百年時鐘，噹！噹！噹！充滿懷舊情景，古樸的街上有各式各樣嫁妝用品，阿嬤的花布已成了最時尚的點綴，台客包、臺灣LV，純手工製造，整個老街寧靜而安詳，置身其中，我好像是在拍民初戲的那個路人甲。

在崑濱伯家，我看到了一位似曾相識的人，走近一點再走近一點，哇！我大叫一聲，「長官！是您嗎？」人生最高興的事莫過於他鄉遇故音，即使不是熟人，在陌生的環境能碰到同事，總令人驚訝！

夜不閉戶，晨起，才發現大廳的門沒上鎖，深深的吸了一口氣，好一個新鮮ㄟ，踩著露水行在田間小路，麻雀嘰嘰喳喳跟我道早安，路上居然有牛糞，可是牛呢？牛在那裡？我突然很想牛。

到田裡拔菜去，有長得像湯匙仔的青江菜、有大力水手的菠菜、也有空心菜、打某菜...，社區媽媽們指導我們做發糕，一斤蓬萊米內含一杯在來米（要先泡3小時），磨成米漿後放小蘇打粉和明礬，大火蒸40分鐘，QQ的好好吃。

村長夫人教我們藍染，手續繁複，由於時間不夠，我們只完成3道浸染，看到自己美美的作品，得意掛在臉上。稻草人鉛筆比賽創意，我在稻草人頭上綁了一根辮子，沒想到得了第一名耶。藺草編織，手忙腳亂的，可憐的老師被我們呼過來呼過去，忙得昏頭轉向。

「幸福花園」代表著社區營造的成功，村長一路相陪，娓娓道來慘澹經營，一步一腳印，我們只能說前人種樹後人乘涼，沒有他們努力經營，那有今天美麗花朵的盛放。中午吃阿嬤的割

財政部臺灣省南區國稅局/書記 翁玲蕙

稻仔飯，又香又好吃，跟我家的米飯不一樣，不小心多吃了幾碗，減肥？那是明天的事！

甘蔗園旁，村長教我們玩早期農村的賭博遊戲，贏的人可以得到一根甘蔗，我們一夥老人小孩玩得好開心，還有牛推磨榨白甘蔗，只是牛換成我們這群童心未泯的學員。

夕陽西下，我知道，再怎麼依依不捨還是要跟她們說再見，我們喝了村長煮的咖啡也吃了有機果園的西施柚，手裡拿著主辦單位贈送茄芷袋裝的香米和發糕，滿滿的收穫，千言萬語說不盡、道不出我們的感謝和感動。

我告訴自己，下次還要再來，不為什麼，只為了那濃濃的人情味！



生活花絮-颶風記

財政部高雄市國稅局/審核員 黃翠瑩

從沒預期有一天，自己會是颶風的受災戶，且成了自家單位服務的對象！

家住北高雄都市規劃的新社區，環境規劃及排水系統建設尚稱完善，10多年來，歷經多次颶風和大豪雨，社區均倖免於難，因此，凡那比颶風來襲，我一如往昔儲備些糧食，好整以暇在家躲颶風。

詎料，凡那比颶風挾帶著狂風暴雨橫掃全台，瞬間驚人的雨量重創高雄市，且不曾歇息的傾盆大雨著實令人忐忑不安。傍晚時分，停電了，從沒遇過停電的孩子們，簡直興奮極了，樓上樓下四處奔跑並翻找手電筒及蠟燭，點著手電筒，伴著外頭的狂風暴雨，就著牆壁玩起影子遊戲及說著鬼故事嚇自己，並且打算就地露營。此時，屋漏偏逢連夜雨，水悄悄淹進了車庫，鞋子全成了一艘艘的小船飄了起來，探頭一望，外面一片水鄉澤國，巷道成了小河流，我和家人連忙拿抹布及重物塞住門縫，企圖堵住不斷湧進的水勢，心情焦慮無比有如熱鍋上的螞蟻；而小孩卻高興得跟著瞎忙湊熱鬧，不斷與台北的阿姨及台南的外公外婆電話熱線，及時報導水災最新狀況，體會生平第一次水災，無憂的童顏完全無法體會大人們神色凝重的愁容。無奈雨勢太大加上時逢滿潮無法及時宣洩，大家徒勞無功只能望水興嘆，眼

睜睜看著積水遲遲無法退去，心情著實緊張得不斷往下沉，腦海裏盤算著搶救一樓客廳傢俱及書籍雜物的順序，至於沙發、書桌及冰箱等重物只能聽天由命了。而我家老爺子可是老神在在，對著小孩們開講水流速度的平衡理論，並預言只要雨勢不再擴大，水不會淹進客廳……。我可沒耐性與老天爺打賭雨勢，火速動員全家大小先將書籍及雜物搬上二樓，真等水淹進客廳再來搶救，一切可就來不及了。深夜裏的雨勢雖沒擴大但也沒減緩的跡象，嘩啦啦的雨聲令人輾轉難眠。幸好如我家老爺子所料水沒淹進客廳，僅車庫的鞋櫃、鞋子及雜物遭了殃，損失不大。隔天水退了，我和家人立刻清理車庫的淤泥並進行消毒，鄰居們也紛紛加入清洗的行列。小小的災情就已經讓我們人仰馬翻了，真難以想像嚴重的受災戶要如何承受如此天災所造成精神及物質的損失。

公園的樹木及街道歷經一場狂風暴雨的摧殘及肆虐，滿目瘡痍，慘不忍睹，而且，因隔壁大樓地下室淹水影響整條巷弄的供電系統，即便是颶風已遠離，仍持續幾天無電可用，家務全然無法處理，造成生活上極度的不便，也讓我欲哭無淚。左右鄰居全是停電的受災戶，大家共體時艱相互協助，通知相關單位立刻調來多部抽水機，以最快的速度將水抽乾恢復供電，讓大家能在短時間內回到正常的生活軌道。

恢復上班的第一天，同仁們多位受災戶，受災程度不一，但對颶風的無情及可怕則一致搖頭嘆息。因颶風造成高雄市積水災情嚴重，而本局也及時掌握凡那比颶風災情並主動出擊，立刻發布各稅之災害損失認定處理原則，除了由分局及各稽徵所採任務編組方式，立即分赴各災區實勘

瞭解損失情形，秉持著苦民所苦之同理心及「從寬、從速、從優、從簡」的原則，積極協助受災民衆及企業辦理損失報備及稅捐減免之申請外，並且主動聯繫本市里長轉達災害損失報備簡化作業事宜，及對嚴重災區的居民發送簡訊及電子郵件，告知各項災害損失租稅減免之規定；動作之快，令災民對本局的行政效率非常肯定且深感溫暖與窩心。

全球因暖化效應造成各地氣候極端異常的情形日趨嚴重，近年氣象災害的種類多變且發生頻繁，寶島台灣亦受其影響，災難的發生不單只是大自然的反撲與抗議，也是人禍因素造成的結果，身為小市民的我們雖無力安撫大自然的怒吼，但可以落實減碳、節約能源，俾減少對環境的破壞，以積極行動愛護地球使其喘息息息，如此，我們才能有平安且幸福的生活。

