

Sectoral Vulnerabilities Profile Template 行業弱點剖析表

說明：弱點剖析係評估國家固有風險(Inherent Risk)的一環，亦即分析該行業或產品在未經法規、監理及執法管控前，易為洗錢犯罪者利用，或有利乃至協助其等活動進展之程度。

行業別：記帳士暨記帳及報稅代理人

填報機關：財政部賦稅署

註：標示黃底之文字及評等為洗防辦初評意見

(統計資料請以 2023 年 12 月 31 日為基準)

行業弱點	評等因素評分結果 VH=4, H=3, M=2, L=1					原始加總	標準化 (原始加總)
	行業固有特性	行業所提供產品和服務之性質	客戶業務關係之性質	行業活動之地理範圍	服務管道之性質	最高 20 分	(0 < 指數 ≤ 1)
前次風險評估	2	3	2	1	1	9	0.45
填報機關初評	2	3	2	1	1	9	0.45
洗防辦初評	2	3	2	1	1	9	0.45
趨勢分析	近 3 年無顯著之變化。						
本辦公室初評結果	本辦公室初步評估，記帳士、記帳及報稅代理人之行業固有特性、行業所提供產品和服務之性質、客戶業務關係之性質及行業活動之地理範圍等風險因子無明顯之變化，故整體風險等級仍維持原風險等級為「中度」風險等級。						

<p>評等總結 中度</p>	<p>敘述： 記帳士、記帳及報稅代理人以提供中、小企業之稅務申報(請)、稅籍登記、稅務諮詢及商業會計服務為主，可能協助準備公司登記相關文件及規劃公司組織架構情形，與客戶一般係持續性及直接業務關係，執業型態多為單一執業處所，執業區域僅限國內，經評估為中度風險。</p>
<p>一、行業固有特性</p>	<p>評等： 中度</p>
<p>行業規模</p>	<p>敘述： 截至 2024 年 01 月 31 日，記帳士已登錄並加入公會執業人數為 4,502 人，記帳及報稅代理人加入公會執業人數為 4,671 人。依記帳士法第 13 條所定執行業務範圍，渠等人員有提供稅籍登記及稅務諮詢等服務，惟因受限其他法令限制，無法以自己名義參與交易流程，但有可能協助準備公司登記相關文件及規劃公司組織架構情形。</p>
<p>行業複雜度及與其他行業整合程度</p>	<p>敘述： 記帳士、記帳及報稅代理人應於其執行業務之區域設立事務所，2 人以上聯合執業情形並不普遍，結構尚不複雜。與其他行業整合有限，但可能協助會計師進行簡單的稅務申報事項。</p>
<p>行業營運地點</p>	<p>敘述： 記帳士、記帳及報稅代理人多為單一執業處所，執業區域僅限國內，實務尚未發現有提供服務予外國公司之情形。</p>
<p>二、行業所提供產品和服務之性質</p>	<p>評等： 高度</p>
<p>提供之產品和服務之性質及範圍</p>	<p>敘述： 記帳士、記帳及報稅代理人主要提供獨資、合夥及中、小型營利事業商業會計事務、稅籍登記、稅捐申報及申請、稅務諮詢等與記帳及報稅事務有關之服務。但不得受委任辦理各項稅捐之查核簽證申報及訴願、行政訴訟事項，亦不得為公司登記之代理人。渠等人員提供稅籍登記服務，可能協助準備公司登記相關文件，為該行業整體業務重要之一部分，經評估為該行業</p>

之弱點，可能受利用為洗錢和資恐之管道。

三、客戶業務關係之性質 評等：  
中度

業務關係之性質 敘述：

大部分客戶為持續性及直接業務關係。

客戶身分 敘述：

服務對象以國內獨資、合夥及中、小型營利事業為主，可能涉及國內擔任重要政治性職務人士，但占全部客戶比率很低。

客戶職業/業務 敘述：

服務對象以國內獨資、合夥及中、小型營利事業為主，可能涉及高淨值資產人士，但占全部客戶比率很低。

四、行業活動之地理範圍 評等：  
低度

高風險司法管轄區 敘述：

記帳士、記帳及報稅代理人執業區域僅限於國內，不涉及高風險地區及受關注國家。

受關注國家 敘述：

記帳士、記帳及報稅代理人執業區域僅限於國內，不涉及高風險地區及受關注國家。

五、服務管道之性質 評等：  
低度

匿名性 敘述：

記帳士、記帳及報稅代理人服務對象以獨資、合夥及中、小型營利事業為主，接受委任代理前，應與委任人訂立委任書，與客戶通常是面對面接觸，客戶透過代理人委任辦理事務情形並不多見。

服務管道之複雜 敘述：

度

記帳士、記帳及報稅代理人服務對象以獨資、合夥及中、小型營利事業為主，接受委任代理前，應與委任人訂立委任書，與客戶通常是面對面接觸，客戶透過代理人委任辦理事務情形並不多見。

---

資訊落差(尚缺資 敘述：

訊)

---