

**KPMG**

cutting through complexity

安侯建業

## KPMG家族稅務辦公室月刊

2015年7月號





## 序言

### 重點掃描



許志文 執業會計師

KPMG家族稅務辦公室  
主持會計師

房地合一新制已由立法院三讀通過，預計於105年元旦上路，奢侈稅將同步退場。同時，為防修法錯殺無辜，立法院在朝野協商時，祭出排除條款，將「非自願性買賣」、「合建分售」、「繼承或受遺贈取得房屋」等3項不適用45%重稅的情形，納入修法條文。本期月刊以輕鬆的問答及圖示方式，讓讀者易於解讀房地合一新制，希望藉由月刊協助讀者即時掌握實用稅務訊息。

大中華地區的華人家族企業現階段正進入第一代及第二代傳承交接之際，家族企業傳承治理的議題，在大中華圈刻正如火如荼的展開，經營者該如何凝聚家族共識，保存家族利益與財富？為此，安侯建業聯合會計師事務所特於6/17-18舉行【家族治理—家族辦公室研討會】，特別邀請KPMG家族稅務辦公室主持會計師許志文與瑞士銀行家族傳承和家族辦公室部汪玉琳董事向與會貴賓分享家族辦公室的運作實務，希望讓台灣家族企業能有效的面對目前的挑戰，以保基業長青，掌握永續經營的先機，本次月刊特別刊載此次研討會的內容，供對此項議題有興趣的讀者參考。

KPMG家族稅務辦公室新書【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】已於6月30日出版，本書是以當今高資產客戶目前所面對的課稅環境做開場，並以申報書的角度解釋稅法的原理原則，讓身為理財顧問業的你，一次就讀懂稅法，加強財富經理人員的稅務敏感度。

© 2015 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

## 不動產投資

- 05 輕鬆看懂房地合一課徵所得稅新制

## 家族治理-家族辦公室研討會專題報導

- 11 家族治理-家族辦公室研討會  
12 家族稅務工作經驗談

## KPMG學苑

- 18 優化不動產配置策略進階講座

## KPMG家族稅務辦公室新書介紹

- 21 【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】



© 2015 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International.



不動產投資



## 輕鬆看懂房地合一課徵所得稅新制



楊華妃 經理(Fanny)

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族稅務規劃

### 如何判斷出售之房地應適用新制或是舊制(僅房屋課稅)計算所得稅？

105年1月1日起出售房屋、土地，視其取得時點適用新、舊制

舊制：僅房屋課徵所得稅

新制：房地合一課徵所得稅

103/1/1 以前取得

105/1/1 以後取得

舊制

課稅方式：

- 土地：免納所得稅。
- 房屋：房屋財產交易所得，併綜所稅案累進稅率5%~45%計徵。

103/1/2~104/12/31取得者

- 104/12/31以前出售
- 105/1/1以後出售，且持有超過2年

舊制

- 105/1/1以後出售，且持有未超過2年

新制

新制

課稅方式：

- 分離課稅。所有權完成移轉登記之次日起，30天內申報納稅。
- 所得計算：房地收入-成本-費用-土地漲價總數額。

參考資料來源  
財政部賦稅署

[http://www.dot.gov.tw/dot/home.jsp?mserno=201412250004&serno=201412290004&menudata=DotMenu&contlink=ap/faq\\_view.jsp&dataserno=201506180003](http://www.dot.gov.tw/dot/home.jsp?mserno=201412250004&serno=201412290004&menudata=DotMenu&contlink=ap/faq_view.jsp&dataserno=201506180003)

K

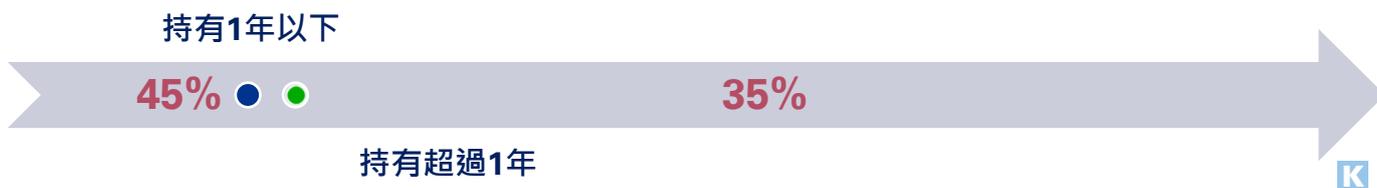


## 輕鬆看懂房地合一課徵所得稅新制(續)

### 房地合一課徵所得稅—個人課稅稅率 ➤ 境內居住者



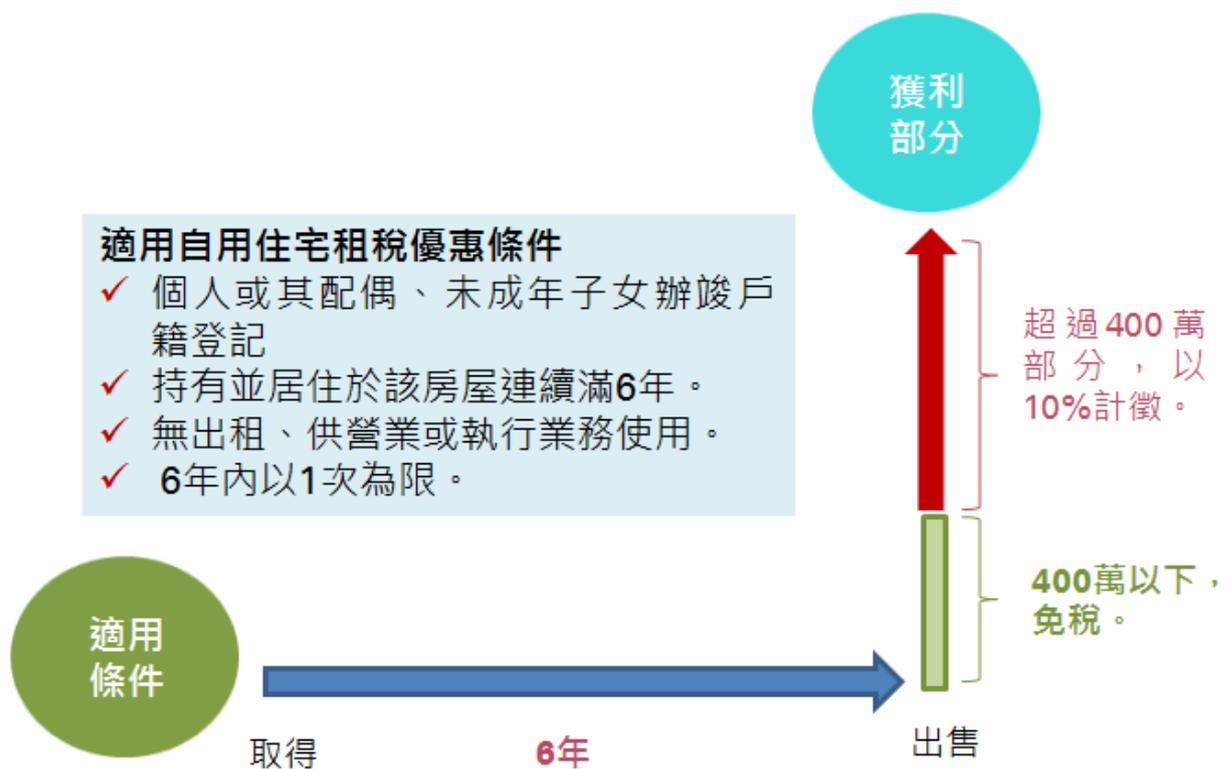
### 房地合一課徵所得稅—個人課稅稅率 ➤ 非境內居住者





## 輕鬆看懂房地合一課徵所得稅新制(續1)

出售房屋、土地時，該房屋僅所有權人之成年子女設有戶籍，可否適用新制之自用住宅租稅優惠規定？



故出售房地時，該地址應有「本人」、「配偶」或「未成年子女」設戶籍。如僅有「成年子女」設戶籍，不符合自用住宅優惠要件，無自用住宅優惠規定之適用。 **K**



## 輕鬆看懂房地合一課徵所得稅新制(續2)

### 出售繼承或受遺贈之房地如何判斷是否適用新制？

- 105年1月1日起出售繼承或受遺贈之房屋、土地，如係在105年1月1日以後繼承或受遺贈，則適用新制
- 103年1月2日至104年12月31日之期間繼承或受遺贈，經併計被繼承人或遺贈人持有該房屋、土地期間後，其在2年以內者，適用新制，超過2年者，適用舊制。

#### 釋例一

- 老王於100年購入A屋，後於104年間過世，由其子小王繼承A屋；小王於105年將A屋出售。
- 因繼承發生於104年，小王於計算A屋之持有期間時，得將老王持有期間合併計算，爰A屋持有期間超過2年，適用舊制。

#### 釋例二

- 老李100年購入B屋後，於105年間過世，其女小李繼承B屋；小李嗣於112年將B屋出售。
- 因繼承發生於105年，B屋適用新制並按併計老李持有期間後(已超過10年)之稅率(15%)課徵所得稅。

出售繼承或受遺贈之房屋、土地適用新制者，於計算持有期間時，得將被繼承人或遺贈人持有期間與繼承人或受遺贈人之持有期間合併計算。 [K](#)



## 輕鬆看懂房地合一課徵所得稅新制(續3)

我拿老家的土地跟建商合建，房子蓋好後我拿土地去換房子，除了要繳契稅、土地增值稅以外，還要繳很重的所得稅，政府為什麼不鼓勵我更新改建、促進土地利用呢？

- (一)提供土地與建商合建分得房屋時，無所得稅問題。
- (二)房屋出售時，如果土地係104年12月31日以前取得並持有超過兩年，該土地交易所得仍按舊制，免徵所得稅，房屋交易所得適用新制，且房屋持有期間以土地持有期間為準，以適用長期優惠稅率。
- (三)房屋出售時，如果土地係105年1月1日以後取得，房屋、土地交易所得適用新制，持有期間得以土地持有期間為準，以適用長期優惠稅率。
- (四)若於土地取得之日起算2年內完成並銷售該房屋、土地而有所得者，稅率為20%。

為了擁有一間自己的房子，我跟我太太辛苦工作還房貸。最近因為家中急需要現金周轉，不得已要賣屋求現，為什麼房貸利息、房屋稅、地價稅都不能扣掉，政府不承認這些繳給銀行與政府的錢，還把這些支出當作獲利課稅，對我們小老百姓來說真不公平！

- (一)計算出售房屋、土地交易所得時，於房地移轉登記前的相關稅費，均可列入成本费用減除，取得房地所有權後使用期間支付能增加房屋價值或效能非二年內所能耗竭之增置、改良或修繕費等亦可扣除。
- (二)現行自助房屋貸款利息已可於綜合所得稅列舉扣除。
- (三)至房屋稅、地價稅性質上為使用房地之代價，屬生活費用之一部分，則不得自綜合所得總額中扣除。 **K**



家族治理-家族辦公室研討會  
專題報導





### 6/17 家族治理-家族辦公室研討會



陳信賢 經理(Sam)

曾任台北國稅局稅務員，  
專長為個人及家族稅務與  
資產保護規劃

家族傳承一直是KPMG家族稅務辦公室持續關注並協助客戶處理的議題之一，而KPMG家族稅務辦公室在協助台灣客戶規劃及執行家族永續經營的理念時，發現台灣家族在面對家族傳承議題，大致可歸類出幾個共同的面向及難題。

但大多數台灣家族對於家族傳承議題及可能面對的難題，仍嫌陌生。因此KPMG家族稅務辦公室特於6/17(三)舉行【家族治理-家族辦公室】研討會，由KPMG家族稅務辦公室主持會計師許志文與來賓分享過往協助家族處理家族傳承議題時一些常見議題。此外，瑞士銀行汪玉琳董事及陳富美副總裁亦一同參與本次的研討會，就大中華區在處理家族傳承議題時，所面對的困境提出他們的經驗分享及如何因應的看法。

家族的第一代是「創富」的世代，但如何「守富」及「傳富」，則是家族財富代際移轉的過程中要如何妥適處理的議題。無獨有偶，瑞士銀行汪玉琳董事與我們分享有關大中華圈有關家族傳承在守富及傳富所面臨的議題及困境，與KPMG家族稅務辦公室主持會計師許志文所要談的議題幾乎重疊，而前後呼應，亦即「人」的因素，正是影響家族傳承成功與否的要素，如能透過外部專業人士的協助，可協助家族整合內部不同的聲音及資源，進而使家族財富不因世代傳承而萎縮。 **K**



## 家族稅務工作經驗談

### 這些年我認識的那些人

KPMG 家族辦公室在協助家族處理家族稅務議題時，發現多數的台灣家族在面對家族財富治理的過程中，其所面對的困境或難題，大致上可分成人的面向及家族財富治理工具的面向這兩大類，其中又以人的面向最為複雜，人的面向又可分為三種，即內部的家族成員、會計師及稅務員。 **K**





## 家族稅務工作經驗談(續)



### 這些年我認識的那些家族成員

台灣家族過往在處理家族財富配置，往往會仰賴家族成員或資深員工，而這樣的資產方式現實上也存有高度的風險，因此也導致財產實質的擁有人總是問來問去、想來想去，煩來煩去，規劃到最後，把資產移轉到其他家族成員或老臣名下，而這種財產配置方式，卻往往因為財產法律上的所有人，因死亡或離婚時，繼承人或離婚配偶未行使剩餘財產差額分配請求權，而導致財產的所有權反而弄假成真，拿不回來。K



## 家族稅務工作經驗談(續1)

稅務員不講理

實質課稅，稽徵機關說了算

如何deal稅務員的邏輯思維

專業化處理，非妖魔化，面對稅務員要有正確的了解

大事化小，小事化無

- 傾向速戰速決，儘快達成共識協談結案

時間換取空間

- 用盡各種方法，達到調整目標

稅務員也是人

談情比說理重要

- 講法理，稽徵機關負有舉證責任？

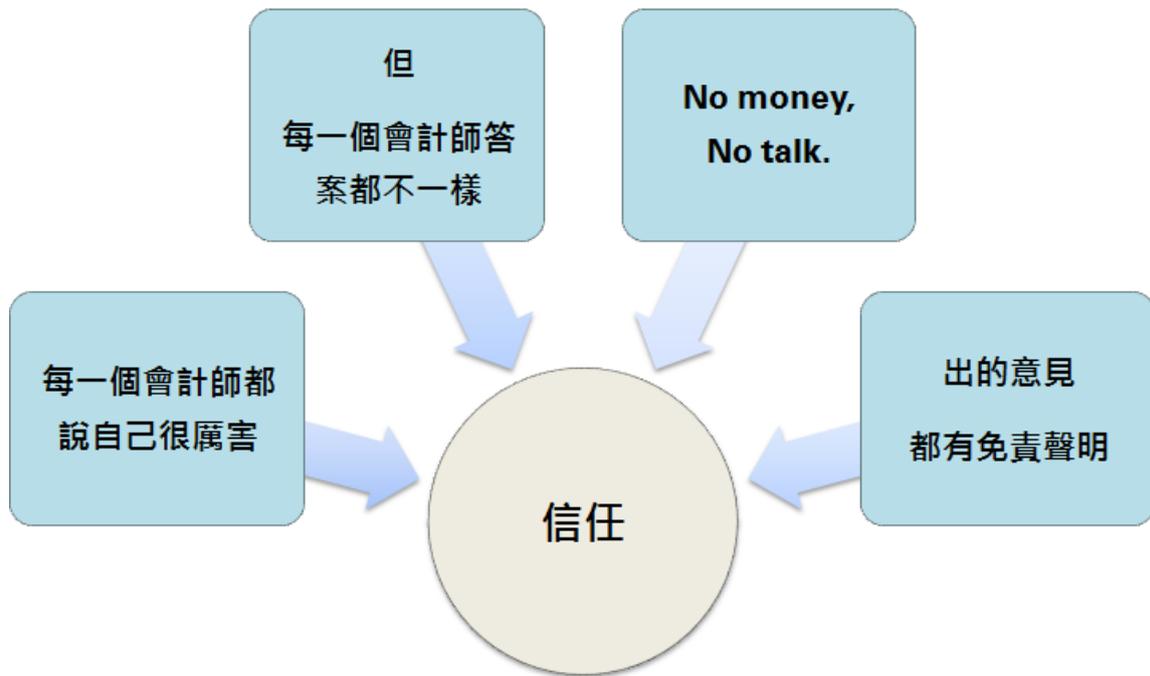
### 這些年我認識的那些稅務員

這些資產錯誤移轉，除了弄假成真的疑慮外，可能還得面對稅務員的調查。依K辦在協助家族處理面對稅局處理稅務爭議時，最常見的就是家族一般其實不太懂如何正確的面對稅務員。

稅務員並非不講理，而是稅務員對稅法的認知，與一般大眾所認之的稅法是有差距的，再加上稅務員對稅法的認知較一般人熟稔，如果在未有對等的知識去面對稅局時，納稅義務人是很容易吃虧的，因此如何正確面對稅務員，是需要專業化處理的，如此才能在爭取時間空間的平衡下，達成徵納雙方的共識。K



## 家族稅務工作經驗談(續2)



### 這些年我認識的那些會計師

慎選會計師，當然也非常重要，問題是每個會計師都說自己很厲害，但同樣的問題詢問不同的會計師，怎麼會每個人的答案都不一樣，而且每個會計師所出具的意見都有免責聲明，到底該如何做才是最好？培養長期的信賴關係，才是最佳的解答。K



## 家族稅務工作經驗談(續3)

### 改變觀念

- 以為規劃是重點，執行才是重點

### 執行層面

- 瞭解風險
- 善用資源
- 長期夥伴關係(Partner)

### 讓自己的生活EASY一點

「人生最幸福的境界，是有小錢可以花花，沒有大錢可以煩惱。」我以前的合夥人曾經這麼告訴我。以K辦過往經驗，有很多客戶會問身邊的朋友或財富經理人員要怎樣做資產配置及傳承的規劃比較好，可是殊不知，每一個人所面對的風險不一樣，適合其他的人的規劃，不見得就適合你。畢竟每一個人的資產配置情形不同，財富創造的方式也不一樣，因此資產配置及傳承規劃仍應依個別的風險差異訂定。

此外，在執行資產重新配置及傳承移轉的過程中，容易衍生遭稅局查核的風險，因此，如何降低因此衍生的稅務風險，避免誤踩稽徵機關查核紅線，才是真正的重點，許多人常誤以為只要知道怎麼規劃，就可以自己依樣畫葫蘆，事實上卻已把自己推進地雷區。如能找到最懂你的專業諮詢人士，並建立長期的夥伴關係，不僅可以減低上述風險，而且也可以把自己的財富浪費在美好的事物上。 **K**



KPMG學苑

優化不動產  
配置策略進階講座



## 【優化不動產配置策略進階講座】

### 課程內容簡介

近年美國、歐洲及日本皆不約而同採取量化框鬆的貨幣政策，企圖印鈔票來救經濟，而對高資產客戶而言，在這個貨幣不斷貶值的年代，持有不動產不但可以抗通膨，更是資產配置不可或缺的一環。

但台灣政府在社會輿論不斷強調租稅正義的大旗下，不動產稅制於2015年之後將有重大的變革。新的稅制，對於過往不動產的持有及移轉方式顯然將發生重大影響，不動產投資人應重新審視現在及將來的不動產配置方式。

為協助財富經理人員在面對客戶不動產配置策略應具有的新思維，KPMG家族稅務辦公室特別針對不同的不動產資產配置面向，擬於8月24日(二)、9月24日(四)、10月8日(四)，邀請具稅務查核實務經驗的專家開設3堂優化不動產配置策略進階講座課程，從自用、理財、投資、開發到傳承，一一為你解惑。

**主辦單位：**財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

**講師群：**安侯建業聯合會計師事務所稅務投資部專業團隊講師群

**主辦單位：**財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

**講師群：**安侯建業聯合會計師事務所稅務投資部專業團隊講師群

**時間：**14:00-17:00 (報到13:30-14:00)

**地點：**大瀚國際商務中心(台北市忠孝東路四段285號5樓)

#### 優惠方案

| 方案                | 優惠價  | 加值贈禮  |
|-------------------|--|---|
| 全系列<br>三堂課<br>優惠價 | <b>客戶優惠價NT 6,750</b> (原價NT7,500)<br><b>非客戶優惠價NT 8,100</b> (原價NT9,000)  | <b>免費獲贈【寫給理財顧問的第一本稅務書-KPMG家族稅務辦公室】乙本</b><br>(2015年6月出版) |
| 單一課程<br>(3hrs)    | -客戶價NT2,500(註1)<br>-非客戶價NT3,000<br>-安建之友價NT1,000 (註2)<br>-中南部優惠：出示課程當日搭乘大眾運輸工具之憑據，中部(台中、南投、彰化、雲林)學員報名享 <b>6折</b> 優惠、南部(嘉義、台南、高雄、屏東、花蓮、台東)學員報名享 <b>5折</b> 優惠。 | <b>免費獲贈【寫給理財顧問的第一本稅務書-KPMG家族稅務辦公室】乙本</b><br>(2015年6月出版) |

註：

- 1.客戶：指安侯建業聯合會計師事務所、安侯企業管理(股)公司、安侯國際財務顧問(股)公司之客戶，惟不適用於關係企業或轉投資企業。
- 2.安建之友：係指曾任職於安侯建業聯合會計師事務所、安侯企業管理(股)公司、安侯國際財務顧問(股)公司之員工，並於離職時申請加入安建之友聯誼會者。

#### 適用對象

高階財富管理人員(尤其適合具備服務高資產客戶5年以上者參加)或對此課程有興趣的朋友。

#### 注意事項

1. 報名本系列任一堂且同時付款完成，即可免費獲贈【寫給理財顧問的第一本稅務書-KPMG家族稅務辦公室】乙本。
2. 凡報名全系列者，需出席全系列課程，不得與非本系列之課程替換。若無法出席課程者，另可委請代理人出席，恕無法退費。
3. 主辦單位保留課程變動及時間調整之權利。

#### 聯絡資訊

+886 (2) 8101 6666 分機14543呂小姐、14706吳小姐、10289魏小姐

### KPMG學苑—優化不動產配置策略進階講座

若有興趣獲取更多詳情，歡迎聯繫以下人員：

吳幸璞 小姐

+886 (2) 8101 6666 (分機15361)

zoewu@kpmg.com.tw

A photograph of two men in dark suits and ties walking on a balcony. They are positioned in the lower right quadrant of the frame. The balcony has a metal railing. Behind them is a large wall of floor-to-ceiling windows that offer a view of a bright, clear sky and a distant landscape. The lighting is bright and natural, suggesting daytime. A large, solid blue triangle is overlaid on the bottom left corner of the image, containing white text.

KPMG家族稅務辦公室

寫給金融業高資產理財顧問的  
第一本稅務書



## 【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】

### 新書正式出版

我們的生活，一生中幾乎逃不開稅，財富經理人員如果可以依客戶Life Cycle，掌握客戶各個不同人生階段可能會遭遇的稅務議題，並依客戶的資產特性提供合適的理財建議，當可加強財富經理人員在客戶心中的地位。

【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】是以當今高資產客戶目前所面對的課稅環境做開場，讓財富經理人員瞭解台灣目前租稅環境變遷與國稅局查核趨勢，進而掌握高資產客戶在這波稅務環境變動的浪潮下資產重組的需求，進而創造為高資產客戶提供財富管理之契機。並以申報書的角度解釋稅法的原理原則，讓身為理財顧問業的你，一次就讀懂稅法，加強財富經理人員的稅務敏感度。

發行：財團法人財經研究教育基金會

出版：安侯企業管理股份有限公司

出版日期：104年6月

作者簡介：



**陳信賢 經理(Sam)**

曾任台北國稅局稅務員，  
專長為個人及家族稅務與  
資產保護規劃



**楊華妃 經理(Fanny)**

曾任台北國稅局稅務員，  
專長為個人及家族稅  
務規劃



安侯建業

## 【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】優惠專案

財富經理人員在為客戶提供財富管理服務時，除了提供投資理財建議之外，不免會碰觸到與客戶財富配置相關的稅務議題，為此，由KPMG資深稅務顧問及安侯法律事務所律師群所成立之「KPMG家族稅務辦公室」，特別出版【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】，希望能為高資產客戶經理於提供客戶財富管理時，能在稅務領域得到更為縝密嚴謹之建議與支持。本書提供財富經理人員瞭解台灣目前租稅環境變遷與國稅局查核趨勢，進而掌握高資產客戶在稅務環境變動的浪潮下資產重組的需求，創造為高資產客戶提供財富管理之契機。並以申報書的角度解釋稅法的原理原則，讓剛進入理財顧問業的你，一次就讀懂稅法，加強稅務敏感度。



安侯建業聯合會計師事務所主席暨執行長 于紀隆  
 瑞士銀行台灣區財富管理執行長 陳允懋  
 法國巴黎銀行台北分行私人銀行業務執行董事 張國鈞  
 國泰世華私人銀行事業處執行長 黃啟彰

聯合推薦

出版日期：2015年6月

定價：每本300元整

發行：財團法人財經研究教育基金會

出版：安侯企業管理股份有限公司

優惠專案

即日起至2015/8/31止，  
 凡訂購本書可享七折優惠價  
 每本210元，欲購從速。

### 【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】訂購單

| 優惠價 (2015/8/31前) | 數量(本) | 合計金額 |
|------------------|-------|------|
| 每本七折優惠210元       |       |      |

\* 訂購金額未達1000元，須另付郵資60元

#### 訂購人基本資料

收件人：\_\_\_\_\_ 公司名稱：\_\_\_\_\_

電話：(公) \_\_\_\_\_ 傳真：\_\_\_\_\_ E-mail：\_\_\_\_\_

寄書地址：□□□

統一編號：\_\_\_\_\_ 發票類型： 二聯式  三聯式

付款方式：僅限定下列二種方式，請勾選。

劃撥：劃撥帳號19940189，戶名：財團法人財經研究教育基金會（請將收據回傳）

匯款：台北富邦銀行 台北101分行 代號：012 帳號：689-120000960 帳戶：財團法人財經研究教育基金會

訂購專線：(02) 8786 0309 吳先生 傳真專線：(02) 8786 0302、(02) 8101 2378

© 2015 EPMS, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with EPMS International Cooperative ("EPMS International"), a Swiss entity. All rights reserved.

若您有興趣訂購，歡迎點選網址下載訂購單：

<https://www.kpmg.com/TW/zh/Documents/2015-kpmgpublications/K15-orderform-2015.pdf>

## 推薦序 2

### 一本值得私人財務顧問詳細閱讀的稅務工具書



西方傳統財富管理起源於 16 世紀瑞士，並在歐美盛行，定位於為高資產者提供專業金融服務，針對客戶不同階段的財務需求，協助客戶進行資產、負債的管理，透過適當資產配置產生合理的報酬，幫助客戶達到降低風險、實現財富增值的目的，近年來台灣金融財富管理業務亦趨蓬勃發展。

高資產者的資產類型往往較為複雜，包括企業股權（中小企業或上市櫃公司）、不動產、現金及金融投資等各類資產，而這些資產可能以不同的方式持有，例如以個人或家族成員名義投資，設立信託架構及基金會，或透由境內外投資公司間接持有投資標的等。然而財富管理提供一般的金融資產管理已無法滿足高資產客群的需求，高資產者不僅考慮財富的累積，更思考如何兼顧財富保障及傳承目的，私人銀行服務能進一步提供客戶量身訂製的服務平台，結合家族信託、策略投資諮詢、家族辦公室、慈善基金會等多種金融暨財務諮詢服務。

高資產者經常為了家族企業傳承的目的，必須了解家族資產保護方案，家族成員間贈與或繼承規劃，同時其所投資公司在經營各階段中可能產生併購、融資、尋找策略投資人、以及股票上市需求。因此高資產客戶將更加重視私人財務顧問是否具備相當程度的資產管理、投資策略、企業財務分析、財富規劃管理，甚至贈與、繼承的法律及稅務相關知識和經驗。正確及廣泛的稅務資訊及知識衍然已成為私人財務顧問在服務高資產客戶時必備的技能之一，因此私人財務顧問對於提升自我專業能力應刻不容緩。

此次安侯建業會計師事務所出版「寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書」一書，彙整目前台灣租稅環境的變遷、特色與趨勢，利用高資產者實務上面臨各種型態資產處理時應注意的稅務法令，例如公共設施保留地捐贈、股權他益信託的法規變革，同時以申報書為主軸分別闡述綜合所得稅、贈與稅及遺產稅的課稅原則，淺顯易懂的圖示及案例說明，清楚地讓讀者能透過 3W1H (Who、Where、What、How) 方式了解台灣複雜的稅務觀念，是一本值得私人財務顧問詳細閱讀的稅務工具書。

因應台灣如此複雜的稅務環境，高資產者在處理其相關資產規劃可能面臨的稅負影響，應該尋求專業機構的稅務諮詢服務，安侯建業聯合會計師事務所為全世界四大會計師事務所之一，擁有陣容堅強的稅務服務團隊，亦能提供高資產者專業的稅務諮詢服務。

瑞士銀行台灣區財富管理執行長

陳允懋

## 推薦序 3

### 深入淺出的 K 辦經驗分享， 能深化財富經理人員的學養



稅負是每一個個人、每一家公司企業，都必須面對的“必要之惡”。自從 2008 年金融海嘯之後，各國政府都窮盡其力量來施行“cross-border”的稅務查察，包括跨國企業以及高資產的私人富豪。

近年來從美國到歐洲，跨國追稅似乎已成了全球潮流，而台灣政府近年亦積極呼應社會大眾對於租稅正義的要求。面對與以往截然不同的投資環境，高資產族群的資產配置策略與態度勢必調整因應。尤其是在台商鮭魚返鄉的大潮流之趨勢下，事前審慎而完備的稅務諮詢，並且作好家族資產的傳承規劃，是一項必要而重要的財富規劃課題。

然而，稅務法規對於一般投資大眾而言，實在過於艱澀難懂，面對這波全球追稅浪潮，在規劃資產配置時，如果可以先諮詢具有稅務經驗的會計師或專業諮詢人員，應當可以在事前避免或減輕不必要的稅務風險。

在今年年初，因有本行同仁參加了 KPMG 學苑針對高階財富經理人員所開設的財富管理課程，進而認識了本書作者，KPMG 家族稅務辦公室的 Sam 與 Fanny，他們兩位皆曾在國稅局有很長的服務資歷與豐富的查核實務經驗，對於高資產族群，在不同人生階段所面對的各種稅務議題，不論是在法規面或查核實務面，皆有深刻的理解，再再令我印象深刻。

作者除了以 KPMG 家族稅務辦公室月刊的方式，協助理財顧問掌握最新的稅務資訊、增加與客戶談論的實用話題之外，很高興 Sam 與 Fanny 出版了【寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書】，書中以豐富的國稅局服務的實務經驗，針對人生中會遇到的所得稅、贈與稅及遺產稅，除了以稅務申報書作為原理原則的導讀之外，更將財富經理人員服務客戶時常見的一些稅務議題，以生活化的問答對話方式，提出深入淺出的 K 辦經驗分享，讓財富經理人員在提供財富管理的諮詢之外，也能深化財富經理人員的學養。

這是一本相當適合初階理財顧問反覆閱讀，認識與客戶息息相關的稅務議題入門書，而對於那些已具備稅務基礎能力，服務高資產客戶的財富顧問，也能從書中得到新的體會與專業知識。

法國巴黎銀行台北分行私人銀行業務執行董事

張國銘

## 推薦序 4

### 說明淺顯易懂， 為全方位金融從業人員必讀之佳作



隨人口高齡化時代來臨，民主國家政府逐漸面臨「提高社福照護與減少稅收間取得平衡點」之問題。台灣身為地球村的一員，亦不可避免此一趨勢，需在有限的政府稅收下，同時考慮支應退休人員快速增長所產生的相關費用。為增加稅收，政府開始重新檢討稅制，全面檢視各項稅基，個人的資產、交易，甚至是商品與服務，都將納入稅改範圍。

近年來台灣稅制急遽改變，2008 年調降遺產稅及贈與稅，表面上雖減輕民眾的稅務負擔，然 2013 年起個人海外所得納入最低稅負制之稅基，復有接踵而至的證所稅大戶條款及 OBU 反避稅議題，均對不同稅基民眾造成一定影響。因此，在考量各項投資決策時，勢必須將稅負納入考慮，可預期未來幾年內，絕大多數的投報率將以稅後為準。

面對瞬息萬變的稅務環境，金融機構及面對客戶之金融從業人員除瞭解現行規定外，亦須隨時注意可能的稅改方向，加強自身的稅務知識，以利提醒客戶可能的稅務風險，避免自己或客戶誤觸法網。本書內容深入淺出、說明淺顯易懂，適合作為初步瞭解稅務之入門工具書，展卷讀來，獲益匪淺，為全方位金融從業人員必讀之佳作。

國泰世華私人銀行事業處執行長



# 1

## 高資產客戶現今面臨的稅務環境

以捐地節稅為例：淺談台灣的租稅環境變遷／ 2

台灣稅務環境特色／ 5

- 自動補報免罰
- 核課期間 7 年
- 實質課稅原則
- 納稅義務人負有協力義務
- 投資理財課稅規定複雜
- 金融商品種類變化複雜

台灣稅務環境趨勢／ 16

- 重課不動產資本利得
- 重課股票利得

# 2

## 從所得稅申報書學所得稅

所得稅的課稅原則／ 25

- 所得稅的課稅原則 3W1H

從申報書看所得稅的課稅原則／ 26

- Who：(1) 納稅義務人 (2) 夫妻分居分開申報新規定 (3) 受扶養親屬
- Where：所得來源
- What：所得種類
- How：所得計算方式

所得稅的節稅策略／ 76

- 利用所得主體的差異
- 利用資產配置策略
- 利用金融商品轉換所得種類
- 善用所得稅的列舉扣除
- 善用夫妻所得分開計稅 - 合併申報

## 3

### 從贈與稅申報書學贈與稅

#### 贈與稅的課稅原則／ 96

- 贈與稅的課稅原則 4W1H

#### 從申報書看贈與稅的課稅原則／ 96

- Who：課稅主體（贈與人身分）
- Where：贈與財產所在地
- What：贈與財產種類
- How：贈與財產價值計算
- When：申報時點

#### 贈與稅的節稅策略／ 137

- 善用分年贈與、婚嫁贈與、死亡前二年贈與
- 利用贈與稅法對「時價」與「市價」認定的差異
- 利用不計入贈與總額之財產
- 利用贈與附有負擔

## 4

### 從遺產稅申報書學遺產稅

#### 遺產稅的課稅原則／ 146

- 遺產稅的課稅原則 4W1H

#### 從申報書看遺產稅的課稅原則／ 147

- Who：（1）什麼人要申報遺產稅？（2）繼承人及受遺贈人
- Where：財產所在地
- What：財產種類
- How：遺產價值計算
- When：申報時點

#### 遺產稅的節稅策略

- 利用遺產稅法對「時價」與「市價」認定的差異
- 利用不計入贈與總額之財產
- 善用夫妻剩餘財產分配請求權



cutting through complexity

安侯建業

## KPMG家族稅務辦公室

安侯建業聯合會計師事務所

+886 (2) 8101 6666

許志文 執業會計師 (分機01815)

[stephenhsu@kpmg.com.tw](mailto:stephenhsu@kpmg.com.tw)

卓家立 執業律師 (分機14688)

[jerrycho@kpmg.com.tw](mailto:jerrycho@kpmg.com.tw)

賴三郎 資深副總 (分機05449)

[jameslai@kpmg.com.tw](mailto:jameslai@kpmg.com.tw)

楊華妃 經理 (分機14600)

[fannyyang1@kpmg.com.tw](mailto:fannyyang1@kpmg.com.tw)

陳信賢 經理 (分機14650)

[samchen1@kpmg.com.tw](mailto:samchen1@kpmg.com.tw)

吳幸璞 專員 (分機15361)

[zoewu@kpmg.com.tw](mailto:zoewu@kpmg.com.tw)

[kpmg.com/tw](http://kpmg.com/tw)

© 2015 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International.