KPMG 安侯建業

KPMG家族稅務辦公室月刊

2016年5月號

序言

重點掃描

5月報稅季正式開始，為有效簡化綜合所得稅結算申報程序，國稅局新增了「健保卡+密碼」申報及「信用卡QR-Code」繳款方式，更便利快速的完成報稅；提醒申報列扶養親屬需具備的法定條件，以及列舉保險費金額限制，常見錯誤分析等說明。

房地合一新制已於今年起實施，國稅局針對申報適用自用住宅優惠稅率、申請重購退稅及申報損失案件進行逐案查核。此外，行政院院會已於4月28日通過反避稅條款草案，本期月刊K辦將針對反避稅條款修正草案提出K辦觀察。

我們透過每一期的KPMG家族稅務辦公室月刊，除了報導最新的法令與解釋函令之外，並研析與家族服務相關的稅務議題。希望協助你及你的客戶即時掌握實用稅務訊息。

許志文 執業會計師

KPMG家族稅務辦公室
主持會計師

新書預告：KPMG家族稅務辦公室「寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書」即將於6月底出版，本書是為協助高資產財富經理人員更加深入了解在不同人生階段的高資產客戶的稅務議題，K辦從人生財富的Life Cycle - 財富創造累積/財富配置轉換/財富傳承管理三個階段，與財富經理人員分享K辦在協助客戶過程中所累積的相關經驗。

© 2016 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 KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

Contents

綜所稅申報小叮嚀

05 104年度綜合所得稅結算申報稅額試算新增2項貼心服務！

07 列報扶養其他親屬或家屬，須具備之法定扶養要件

09 綜合所得稅申報列舉扣除保險費金額限制規定

10 支付護理之家的看護費用，申報綜合所得稅時可否列舉扣除

11 綜合所得稅申報常見錯誤

13 黃金投資報稅叮嚀

不動產房地合一

15 房地合一查核已啟動 鎖定3大類

反避稅條款草案

17 最新！行政院院會通過反避稅條款草案

家庭所得稅申報實務研討會預告

21 家庭所得稅申報實務研討會

新書預告

23 KPMG家族稅務辦公室新書第二發

綜所稅申報小叮嚀

104年度綜合所得稅結算申報稅額試算新增2項貼心服務！

財政部 105年4月26日新聞稿
http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=69712#

由於稅額試算方式，可以有效簡化綜合所得稅結算申報程序而廣受好評。今年國稅局再新增2項稅額試算貼心服務：

楊華妃 Fanny
經理

曾任台北國稅局稅務員，
專長為個人及家族稅務規劃

新增「健保卡及密碼」憑證 (註)

- 以「健保卡及密碼」下載稅額試算書表電子檔案
- 以「健保卡及密碼」辦理回復確認以完成結算申報(表1)

新增「信用卡QR-Code」專區

- 為便利納稅義務人以信用卡線上授權方式辦理繳稅，今年繳稅案件的稅額試算通知書增訂「信用卡QR-Code」專區。
- 民眾可利用智慧型手機及平板電腦以QR Droid APP掃描通知書或繳款書上QR Code專區的行動條碼，即可連結至財政部網路繳稅服務網站（https://paytax.nat.gov.tw），輸入繳稅相關資料辦理繳稅，於取得發卡機構核發的授權號碼即完成申報，免將授權碼回報國稅局。

註：
民眾可利用以下管道成為健保卡網路服務註冊會員：
一、透過衛生福利部中央健康保險署網站（http://www.nhi.gov.tw）註冊為會員。
二、親自前往該署各服務據點辦理註冊。
三、請扣繳單位（投保單位）統一協助員工及投保眷屬整批註冊。
四、5月報稅期間，本人攜帶國民身分證正本及健保卡，國稅局將協助完成「健保卡網路服務註冊會員」之註冊。

KPMG
© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

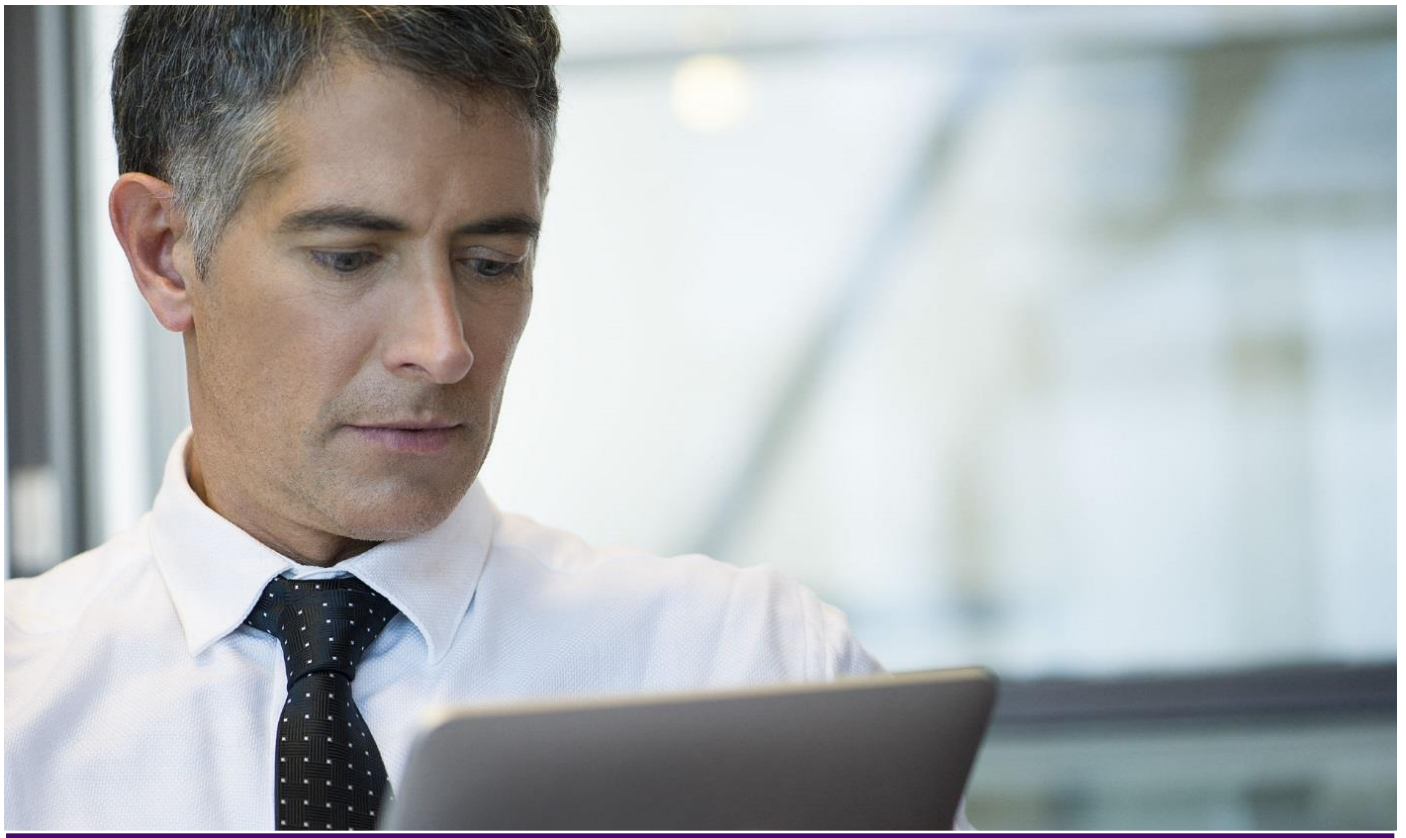


表1：回復確認的方式

繳稅案件	依下列方式繳稅後即完成確認申報，不須送交繳稅證明。 – 現金（稅款2萬元以下者可至便利商店繳納）繳稅。 – 信用卡、晶片金融卡、自動櫃員機（ATM）繳稅。 – 繳稅取款委託書（請將帳號利用線上登錄或書面方式回復）繳稅。 – 活期(儲蓄)存款帳戶(限納稅義務人以憑證登入，且以本人之帳戶即時扣款)轉帳繳稅。
退稅案件	– 線上登錄：透過財政部電子申報繳稅服務網站（http://tax.nat.gov.tw）線上登錄，確認試算內容及退稅方式。 – 書面確認：填妥國稅局寄發之確認申報書，就近至任一國稅局所屬分局、稽徵所、服務處代 收或郵寄至原寄發國稅局所屬分局、稽徵所、服務處 – 電話語音確認：納稅義務人於課稅年度之前一年度以其本人帳戶完成繳（退）稅，且課稅年度選擇沿用該存款帳戶辦理退稅之案件及不繳不退案件，得撥打免付費電話（0800-000-321）語音確認試算內容。
不繳不退案件	– 線上登錄：透過財政部電子申報繳稅服務網站（http://tax.nat.gov.tw）線上登錄確認。 – 書面確認：填妥國稅局寄發之確認申報書，就近至任一國稅局所屬分局、稽徵所、服務處代收或郵寄至原寄發國稅局所屬分局、稽徵所、服務處 – 電話語音確認：撥打免付費電話（0800-000-321）語音確認試算內容。

KPMG

© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

列報扶養其他親屬或家屬，須具備之法定扶養要件

財政部 105年3月10日新聞稿
http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=69239

扶養其他親屬2大原則：共同居住+扶養事實

納稅義務人列報扶養其他親屬或家屬，依所得稅法第17條第1項第1款第4目規定，須符合民法第1114條第4款即具有家長家屬關係者，及第1123條第3項以永久共同生活為目的而同居一家視為家屬者之規定，未滿20歲，或滿20歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確實受納稅義務人扶養者，始得減除其免稅額。

直系尊親屬	未成年子女 夫或妻之兄弟姐妹	其他親屬或家屬
• 年滿60歲，或無謀生能力，受納稅義務人扶養者。 • 其年滿70歲受納稅義務人扶養者，免稅額增加50%。	• 未滿20歲，或滿20歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。	• 合於民法第1114條第4款及第1123條第3項之規定之規定 • 未滿20歲，或滿20歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確係受納稅義務人扶養者。(所得稅法第17條101年12月5日修正公布)

KPMG
© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

案例說明

納稅義務人甲君102年度綜合所得稅結算申報，列報扶養妹妹的小孩乙、丙君等2人，經國稅局查核發現，乙、丙君2人持美國護照，102年度不曾入境我國，顯見甲君未與受扶養親屬同居於一家，並未具有以永久共同生活為目的而同居一家的家長家屬關係，因此遭國稅局剔除2個小孩的免稅額及扣除額。

甲君不服申請復查，主張與妹妹是旁系血親，血親之間應是扶養而非資助，且並非每位父母親均能履行扶養義務，請求追認免稅額及扣除額，經國稅局以乙、丙君不符合所得稅法及民法規定的法定要件，復查決定予以駁回。

所得稅法有關免稅額減除的立法目的，是以稅捐優惠使納稅義務人對特定親屬或家屬善盡其法定扶養義務，如果列報扶養其他親屬或家屬，除了需符合同居一家及扶養事實的要件外，另依民法第1115條及第1118條前段規定，負扶養義務者有數人時，履行義務之人有先後順序，應由先順序者負扶養義務，除先順序者有不能維持自己生活之事實，方得由後順序者負法定扶養義務並享有「免稅額」之稅捐優惠。因此提醒納稅義務人在列報扶養其他親屬或家屬免稅額時，應注意須符合以上要件，以免遭剔除補稅。

© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

綜合所得稅申報列舉扣除保險費金額限制規定

財政部 105年4月7日新聞稿
http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=69507#

保險費節稅原則

依所得稅法規定，納稅義務人本人、配偶及受扶養直系親屬之人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險的保險費，每人每年扣除數額以不超過2萬4千元為限。二代健保實施後，個人依全民健康保險法規定繳納之補充保險費仍屬健保費，依規定可於繳納年度之綜合所得稅申報保險費全數列舉扣除，不受每年每人2萬4千元的限制。

近年來稽徵機關於查核綜合所得稅申報案件時，常發現納稅義務人有誤報或浮報健保費金額之情形，該局提醒有關人身保險費及健保費之申報扣除，納稅人在結算申報時若選擇採用列舉扣除額方式者，其保險費列舉扣除額申報應注意以下四大事項：

身份限制	○：只有「納稅義務人本人」、「配偶」及受扶養「直系親屬」的人身保險保險費可以扣除。 X：幫其他人（如手足、叔侄等旁系血親）繳納保險費，都不能列舉扣除。
同一申報戶	○：「要保人」及「被保險人」須在同一申報戶內 X： 若子女已成年並自行報稅，即使在保險費繳納證明中，雖然屬於直系血親，但以子女當被保險人、父母為要保人的保單，因不同申報戶無法列舉扣除。
全民健保無上限	全民健保費可額外計入納稅義務人本人、配偶和申報受扶養直系親屬每人全年所繳的健保費及補充保險費（二代健保），全部都可列舉扣除，不受2萬4千元金額上限的限制。
只要是人身保險費均可列報	○：屬人身保險之保險費均可列舉扣除，如旅遊平安險、意外險，只要能夠檢附繳費證明，都可計入列舉扣除額。至於投保團體保險就員工自行負擔的部分，索取繳費證明後，同樣能夠計入列舉扣除額度內。 X：汽車險、住宅火險等財產保險，則無法列報扣除額。

KPMG
© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

支付護理之家的看護費用，申報綜合所得稅時可否列舉扣除

財政部 105年4月11日新聞稿
http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=69558

我國已邁入高齡化社會，又社會型態改變，常有納稅義務人詢問，家中年邁之雙親因患慢性疾病又行動不便，委託護理之家照護父母親的生活起居所支付看護費，在申報綜合所得稅時，是否可主張列舉扣除？

公立醫院、全民健康保險特約醫療院所附設護理之家	○： 醫療行為延伸，可檢附該機構出具之收費收據（屬醫療行為收費部分之金額須分別標示）及醫師診斷證明書，列為醫藥及生育費列舉扣除 X ： 非屬醫療行為之生活照護費
一般護理之家或居家護理機構	X ： 非屬醫療行為之生活照護費不可列舉扣除

案例說明

甲君101年度綜合所得稅結算申報，列報醫藥及生育費扣除額40萬餘元，其中支付予A醫院附設護理之家有關扶養親屬乙君的照護費、伙食費及洗衣費，合計32萬元，國稅局以不符合所得稅法關於醫藥及生育費規定，予以剔除補稅。甲君不服申請復查，主張其支付每月照護費及處置費有包含醫療行為收費，申請准予核認。

案經A醫院說明，所謂一般護理活動，包含「日常生活護理費」及「照顧服務費」，該照護費即為處置費，並未包括醫療相關行為，如需開立醫囑或藥物處方則會協助門診看診，並另開立醫療收據，乙君入住期間並未有相關醫療行為之額外收費，國稅局最後駁回甲君復查申請，甲君不服繼續提起訴願及行政訴訟，均遭駁回在案而告確定。

KPMG
© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

綜合所得稅申報常見錯誤

財政部 105年4月26日新聞稿
http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=69756#

夫妻合併申報	– 夫妻原則上應合併申報； – 子女未滿20歲而有所得，除非已婚，還是要跟父母合併申報 – 如105年1月1日以後才登記結婚的夫妻，104年度仍不具婚姻關係，應分別各自申報，不適用合併申報。
免稅額	– 每人免稅額為85,000元， – 年滿70歲的納稅義務人本人、配偶及受扶養「直系尊親屬」（父母、祖父母等）免稅額為127,500元； – 若申報扶養年滿70歲的兄弟姊妹或同居一家有實際扶養事實的其他親屬（叔、伯、舅等），免稅額仍為85,000元。
扶養親屬	– 誤報扶養20歲以上未在學、服役、待業或在補習班補習之有謀生能力的子女或兄弟姊妹； – 兄弟姊妹應自行協調，不可重複申報扶養父母。
漏報所得	– 僅申報以憑證(自然人憑證或金融憑證)使用綜合所得稅電子結算申報繳稅系統經網際網路向財政部財政資訊中心查詢或向稽徵機關臨櫃查詢的所得資料，未申報其他來源的所得資料（如出售房屋的財產交易所得、私人間出租房屋的租賃所得、佃農補償費或獨資、合夥組織資本主、合夥人經營事業的營利所得等無須開立憑單的所得及證券交易所得）； – 未合併申報受扶養親屬的所得。
一般扣除額	– 綜合所得稅一般扣除額分為標準扣除額及列舉扣除額，納稅義務人申報時可就前兩者選擇金額較大者申報較為有利； – 惟如經選定採標準扣除額，或採稅額試算確認，或未辦理結算申報，或申報時未採用列舉扣除額亦未填明適用標準扣除額，而視為已選定適用標準扣除額者，經稽徵機關核定後，不得要求變更適用列舉扣除額。

KPMG
© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

特別扣除額	– 教育學費特別扣除額：就讀大專以上的受扶養「子女」，每人每年最多教育學費可以申報25,000元扣除；納稅義務人本人、配偶、兄弟姊妹及其他親屬的教育學費，都不能申報扣除。 – 身心障礙特別扣除額：應檢附身心障礙手冊或精神衛生法規定的專科醫生診斷證明書影本，勿以重大傷病卡列報身心障礙扣除額。
列舉扣除額	– 醫藥費：美容整型支出、看護支出等，因不屬於醫療範圍，所以都不能申報扣除；醫藥費有保險給付部分應該先予減除，不足的部分才能申報扣除。 – 捐贈：低價買進不實捐贈收據、列報未登記或未設立團體的捐贈等，若經查獲虛列捐贈扣除額將會被補稅並處罰；又點光明燈、安太歲或支付塔位的款項，因屬有對價關係，也不能申報捐贈扣除；另對公益慈善團體的捐贈，申報金額不能超過全年綜合所得總額20%。 – 房屋貸款利息：自用住宅購屋借款利息，每戶每年最多可申報扣除300,000元，但須先減除儲蓄投資特別扣除額，且同一時期不能同時申報房貸利息及房屋租金支出，另外修繕或消費性貸款的利息支出也不得扣除。 – 災害損失：納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬遭不可抗力的災害，如地震、風災、水災、旱災、蟲災、火災及戰禍等損失，以及自宅火災波及鄰房所給付的損害賠償費等，於申報綜合所得稅時，依稽徵機關核發災害損失證明(104年有蘇迪勒颱風及杜鵑颱風)，申報列舉扣除，無金額的限制。但該災害損失受有保險賠償、救濟金或財產出售部分，不得扣除。

© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

黃金投資報稅叮嚀

吳幸璞 Zoe
專員

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人稅申報及諮詢。

近年來黃金價格走勢高高低低，2015年10月左右衝到高點，接著一路往下掉，好不容易最近才稍稍回升，價格起伏又高，這可使投資者們擔心起手上的黃金該是留下還是出售。

在此提醒，買賣黃金存摺損失是可以扣抵的，不過，收益時還是得要申報所得稅，但如果有損失，投資人別忘了損失金額可在當年度或者未來3年扣抵財產交易所得。

類型	黃金現貨 (金條等)	黃金存摺 黃金撲滿	黃金基金	黃金期貨 黃金選擇權
課稅情況	可以用銀樓業者所填報的個人一時貿易資料申報，以賣出金額純益率6%計算，併入個人綜合所得稅。	若以黃金存摺的投資收益，出售時成交價額減除取得成本計算(註)損益，如有所得，則須併入綜合所得稅，屬財產交易所得稅；如有損失，可在當年度或者未來3年扣抵財產交易所得。	黃金基金多屬境外基金，因此差價利得需計入海外所得計算及申報，不過，扣除成本費用後不超過100萬就不用申報所得。	國內期貨交易所得目前停徵，但如果是透過國際黃金期貨交易，屬海外所得，扣除成本費用後不超過100萬就不用申報所得。

註：成本計算方式則可採：個別辨認法、先進先出法、加權平均法、移動平均法等4種。

KPMG

© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

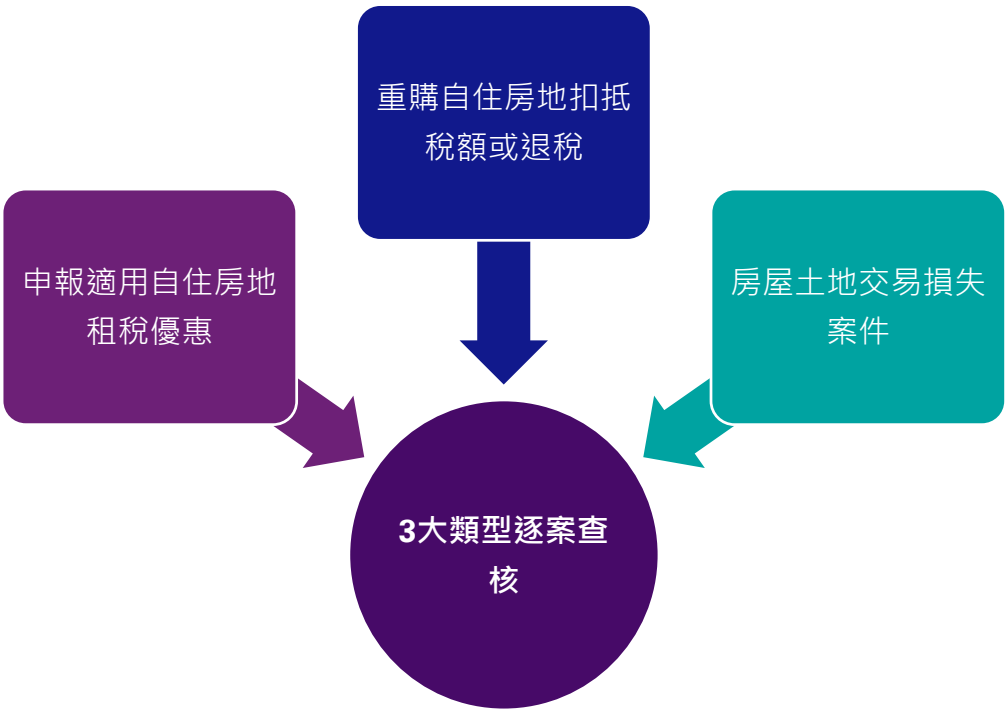
不動產房地合一

房地合一查核已啟動 鎖定3大類

房地合一新制已於今年起實施，新制申報案件，除符合免申報條件外，不論盈虧，應於完成移轉登記日的次日起算30天內申報納稅。不過，依據北區國稅局105年第1季申報統計數據發現，申報交易為虧損的案件，占了半數以上。

為落實房地合一課稅制度，遏止投機並維護租稅公平，財政部已頒訂「房地合一課徵個人所得稅查核計畫」交各地區國稅局執行。個人房屋土地交易申報案件查核作業自即日起展開查核。

依據查核計畫，針對房屋土地交易申報案件中，使用自用住宅優惠稅率、申請重購退稅及申報損失案件，將逐案進行查核。如投資人對於不動產出售所得有疑慮，在財政部的網站上已設置「房地合一」專區，內容包括：相關法令、疑義解答、宣導摺頁、電子申報作業要點、新聞稿及諮詢窗口，並提供「個人房地合一課徵所得稅自我檢核表」，方便民眾自行檢視判斷屬房地交易適用新制或舊制。



KPMG
© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

反避稅條款草案

最新！行政院院會通過反避稅條款草案

由於巴拿馬文件流出，導致各國開始對政要、名人、跨國企業避稅這件事高度重視，加速各國推動反避稅條款。行政院已於4月底拍板財政部的反避稅條款草案，預計520新政府上台後，立法院將通過相關法案。未來境外公司如符合草案所指受控外國公司（Controlled Foreign Company, 簡稱“CFC”）條件，或該外國公司的實際管理處所（Place of Effective Management, 簡稱“PEM”）在台的企業，該外國公司的盈餘也必須計入台灣營利事業所得計徵營所稅，新制將對台商境外公司造成一定的衝擊，讀者應謹慎注意未來相關規定及細節並及早因應。

陳信賢 Sam
經理

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族財富代際移轉規劃並熟稔稽徵查核實務。

所得稅法第43條之3草案

受控外國公司（Controlled Foreign Company，簡稱CFC）	
CFC定義	– CFC係指我國營利事業及其關係人直接或間接持有設立於低稅負國家或地區股份或資本額合計達50%以上之外國企業，或對該外國企業具有重大影響力者。 – 但該外國企業有實質營運活動，或當年度盈餘在財政部規定標準以下者，得排除適用。
對象 Who	– 適用對象：僅CFC之營利事業股東； – 不適用：CFC之個人股東或非關係人股東不適用。
所得計算 How	CFC之營利事業股東應就CFC當年度盈餘，按持股比率及持有期間計算，認列投資收益，計入當年度所得額課稅。
虧損扣抵 How	自實施年度起，CFC各期經會計師查核簽證及經稽徵機關核定之虧損，得於10年內自該CFC盈餘中扣除後，再計算該營利事業投資收益。
避免重複課稅	– 已依CFC制度認列之投資收益，於實際獲配股利或盈餘時，不再計入所得額課稅。 – 其獲配股利或盈餘已依所得來源地稅法規定繳納之所得稅，於認列投資收益年度申報期間屆滿之翌日起5年內，得自認列投資收益年度應納稅額中扣抵。

KPMG

© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

現行所得稅法規定：

境外被投資公司累積盈餘僅於決議分配時，始計入我國營利事業所得額課稅，因此營利事業常藉於低稅負地區（如租稅天堂）成立受控外國公司，將盈餘保留至CFC不分配，規避原本應在我國繳納之稅負，侵蝕稅基。

所得稅法第43條之4草案

實際管理處所（Place of Effective Management，簡稱PEM）	
適用對象	■ 依外國法律設立，PEM在中華民國境內之營利事業，應視為總機構在中華民國境內之營利事業，依所得稅法及其他相關法律規定課徵營利事業所得稅。
適用條件	■ PEM在中華民國境內之營利事業，指同時符合下列規定者： ➢ 作成重大經營管理、財務管理及人事管理決策者為中華民國境內居 住之個人或總機構在中華民國境內之營利事業，或作成該等決策之處所在中華民國境內。 ➢ 財務報表、會計帳簿紀錄、董事會議事錄或股東會議事錄之製作或儲存處所在中華民國境內。 ➢ 在中華民國境內有實際執行主要經營活動。

現行所得稅法規定

如設於境外的外國公司，有關公司實際的管理處所（Place of Effective Management，簡稱“PEM”）是在我國境內的企業，其境外所得應納入我國營利事業所得稅中計徵。

配套措施

反避稅制度施行，須視海峽兩岸避免雙重課稅及加強稅務合作協議執行情形，並完成相關子法規之規劃及落實宣導，爰定明施行日期由行政院定之，俾使企業逐步適應新制。

KPMG

© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

K辦觀察

自巴拿馬文件發酵以來，部分國人及媒體已將境外公司與避稅畫上等號，雖然財政部長張盛和曾公開說明，境外公司設立不見的都是在避稅，不過隨著近日有關境外公司避稅與巴拿馬文件的新聞曝光率居高不下，相關主管機關在與論及民意趨使下，應該可以預期主管機關將對境外公司展開查核。

事實上從近日財政部長張盛和近日對外的言論中，應該可以推敲出財政部及所屬稽徵機關應該對於境外公司資料的蒐集及過濾條件有一明確的先行指標。

如張部長4/6日出席立法院時表示，已明確指出，會請國際財政司成立專案小組先行瞭解，主動向ICIJ聯繫尋求合作，由國稅局協助，取得相關名單後，按照風險等級區分，從有較高逃漏稅的個案率先調查解密。其中，張部長所指按照風險等級一詞，應可看出稽徵機關已有過濾條件做為未來查核的選案條件。

此外，財政部長張盛和說，反避稅條款的對象，主要是在台灣企業在海外低稅地區設立境外公司，且該境外公司未實際營運；而根據證券交易所了解，國外來台灣股市掛牌交易的「F股」，目前約50家公司，其中可能5家受影響，影響層面不大，但證交所未透露哪5家公司。

從上述的新聞中，主管機關看來都已有初步評估將來新制實行後可能造成的影響。為避免造成市場不必要的恐慌，建議主管機關應盡快釐清相關法律適用的門檻及適用條件，以利遵循。

KPMG

© 2016 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 KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

家庭所得稅申報
實務研討會預告

家庭所得稅申報實務研討會

日期：2016年5月17日(二)

時間：14:00-16:30 (報到時間13:30-14:00)

地點：詳下列活動資訊

五月份所得稅申報季節即將來臨。近年來台灣個人綜合所得稅相關法令及稅局查核手法變化甚多，從2013年出售房屋財產交易所得按實價課稅；2015年股利所得可扣抵稅額減半扣抵，同時新增綜合所得淨額超過1000萬元者，適用稅率為45%；另外，夫妻得選擇分開計稅；2016年房地合一實價課稅，相關稅法皆有新制施行或修正之規定，此敦個人股票、不動產及各項金融商品投資及海外所得之稅務管理更為複雜。為此，KPMG安侯建業謹訂於2016年5月17日(二)於台北舉辦【KPMG家族稅務辦公室_家庭所得稅申報實務研討會】，由稅務投資部經理陳信賢及楊華妃就個人財富管理之綜所稅申報進一步說明，本活動將於台中及高雄同步視訊，歡迎踴躍報名參加。

議程

時間	內容	主講人
13:30-14:00	報到與交流	
14:00-14:10	致歡迎詞	KPMG安侯建業稅務投資部 營運長 許志文
14:10-15:10	2016年個人綜合所得稅申報說明 - 所得稅申報SOP - 2016年所得稅申報新規定 - 所得稅申報節稅小技巧	KPMG安侯建業稅務投資部 經理 楊華妃
15:10-15:30	茶敘時間	
15:30-16:30	從所得稅申報書看稅局查核熱區 - 國稅局怎麼審核你的申報書 - 國稅局最新查核熱區	KPMG安侯建業稅務投資部 經理 陳信賢

主辦單位

KPMG安侯建業聯合會計師事務所

邀請對象

金融業財務/稅務主管暨私人銀行/財富管理業務主管、受邀參與之貴賓或對該議題感興趣者。

活動資訊及報名方式

日期：2016年5月17日(二)

時間：14:00-16:30 (報到時間13:30-14:00)

活動場次	地點	線上報名
台北場	香格里拉台北遠東國際大飯店 (台北市敦化南路二段201號3樓)	我要報名台北場
台中視訊場	順天經貿廣場B2國際廳 (台中市西屯區文心路二段201號B2)	我要報名台中視訊場
高雄視訊場	中華民國對外貿易發展協會高雄辦事處401會議室 高雄市民權一路28號4樓 (民權一路與興中一路口 第一銀行樓上)	我要報名高雄視訊場

- **KPMG K-Plus 線上報名APP**

(iOS線上報名APP) (Android線上報名APP)

KPMG

© 2016 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 KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

新書預告

KPMG家族稅務辦公室新書第二發

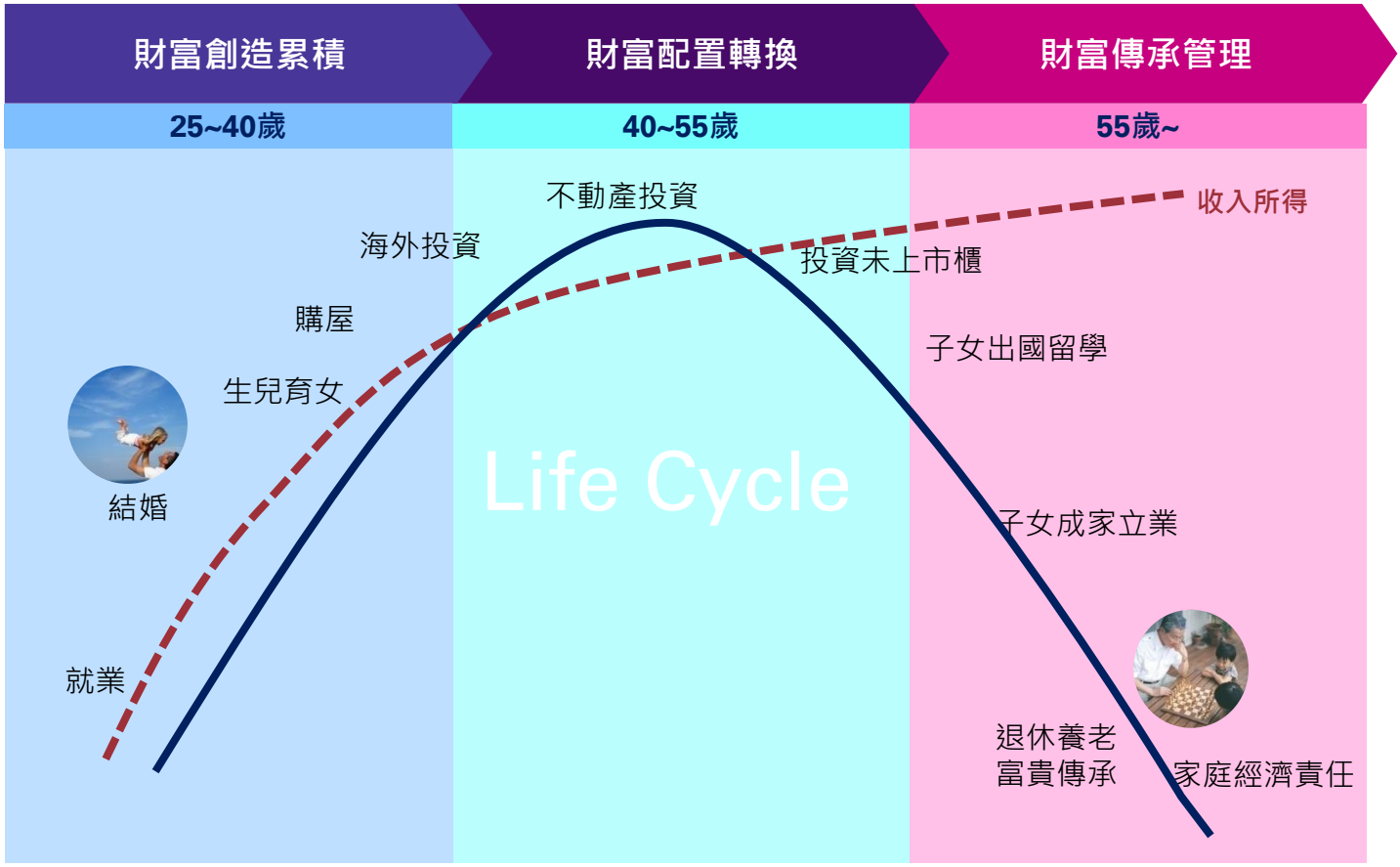
K辦「寫金融業高資產客戶經理的第二本稅務書」即將於今年6月底發行，敬請期待

KPMG家族稅務辦公室「寫金融業高資產客戶經理的第二本稅務書」

財富產生的來源及資產配置策略，從成家、立業到退休養老各個階段會因人生階段不同的需求而有不同，因此在不同階段所面臨的稅務議題也會因此有所差異。

為協助高資產財富經理人員更加深入了解在不同人生階段的高資產客戶的稅務議題，KPMG家族稅務辦公室從人生財富的Life Cycle - 財富創造累積/財富配置轉換/財富傳承管理三個階段，與財富經理人員分享K辦在協助客戶過程中所累積的相關經驗。

本次新書與上一本「**寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書**」最大的不同，在於此次K辦以各種不同生活案例及客戶最常見的議題，為財富經理人員解釋各種生活上的交易安排可能面對的稅務風險以及稅局查核實務。



© 2016 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 KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

KPMG家族稅務辦公室

許志文
執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機01815)
stephenhsu@kpmg.com.tw

卓家立
執業律師
+886 (2) 8101 6666 (分機14688)
jerrycho@kpmg.com.tw

賴三郎
資深副總
+886 (2) 8101 6666 (分機05449)
jameslai@kpmg.com.tw

楊華妃
經理
+886 (2) 8101 6666 (分機14600)
fannyyang1@kpmg.com.tw

陳信賢
經理
+886 (2) 8101 6666 (分機14650)
samchen1@kpmg.com.tw

吳幸璞
專員
+886 (2) 8101 6666 (分機15361)
zoewu@kpmg.com.tw

kpmg.com/tw

© 2016 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 endeavour 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 upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

立刻加入KPMG安侯建業
給我們一個"讚"!
facebook KPMG in Taiwan
Press "Like" and stay connected with us.