



所得稅全民稅改之影響觀察

鑒於兩稅合一稅額設算扣抵制度過於複雜、內資股利稅負較重及內外資稅負差異之問題，並為進一步合理調整綜所稅、營所稅及未分配盈餘稅之稅率結構及簡化稅制、減輕薪資所得者及中低所得者稅負，財政部甫於106年9月1日提出股利所得稅改方案，並將「所得稅法」部分條文修正草案陳報行政院審查，其規劃之方向及重點如下：

我國居住者個人(內資)之股利所得綜合所得稅

- 取消兩稅合一之稅額設算扣抵制。
- 課稅方式分甲、乙兩案併提如下：
 - 甲案為「定率免稅」：獲配之股利37%免稅，餘63%合併計稅及申報。
 - 乙案為「合併計稅後適用一定限額之稅額扣抵」與「分開計稅」擇優適用：其中合併計稅可抵減之稅額按股利之8.5%計算，且其每一申報戶之抵減金額以新臺幣(下同)8萬元為限；而分開計稅之稅率為26%，兩者擇優適用後合併申報。

非我國居住者(外資)之股利所得扣繳稅

- 取消非我國居住者(非我國境內居住之個人及總機構在我國境外之營利事業)獲配股利之未分配盈餘加徵稅額抵繳之適用。

- 調高外資股利所得扣繳率1%，即由20%調高為21%。

營利事業所得稅(營所稅)

- 稅率由17%調高至20%。
- 取消股東可扣抵稅額帳戶之設置、記載、計算及分配。
- 未分配盈餘加徵營所稅稅率由10%調降為5%。
- 獨資合夥組織採穿透課稅方式，即不課徵營所稅，其所得直接歸課獨資資本主或合夥人綜所稅。
- 有關公司間轉投資收益之課稅，本次稅改方案尚未有所論及，可能會維持現行全數不計入營利事業所得額課稅之方式。

綜合所得稅(綜所稅)

- 刪除綜合所得淨額超過1,000萬元部分適用45%稅率級距，最高級距稅率回復40%。
- 調高三項扣除額：標準扣除額提高2萬元，由9萬元提高為11萬元，有配偶者加倍扣除；薪資所得特別扣除額及身心障礙特別扣除額額度各提高5.2萬元，由12.8萬元提高為18萬元。

本次稅改方案規劃之施行日期如下，因此預計將被列為優先法案：

- 內資股利所得綜合所得稅及綜合所得稅：自**107年1月1日**起施行，即於**108年**申報**107年度**綜合所得稅適用。
- 外資股利所得扣繳稅：其中扣繳稅率提高部分，自**107年1月1日**起適用；取消未分配盈餘加徵稅額抵繳部分，考量該稅額之課徵較營所稅落後一年，故自**108年1月1日**起施行。
- 營利事業所得稅：其中稅率調整及獨資合夥課稅新制部分，自申報**107年度**之營所稅或未分配盈餘加徵營所稅適用；股東可扣抵稅額帳戶取消配合股利所得課稅新制施行，自**107年1月1日**起適用。

KPMG觀察

整體而言，本次稅改降低內資股利所得稅負及綜所稅稅率、提高外資股利所得稅負以縮短兩者差距，提高營所稅稅率、降低未分配盈餘加徵營所稅稅率以改善稅率結構，取消兩稅合一稅額設算扣抵、施行獨資合夥課稅新制以簡化稅制，並提高綜所稅扣除額以照顧受薪階級及中低所得者，使我國於國際潮流之稅制健全再走出一大步。值此所得稅制變動之際，茲依目前稅改方案規劃之時程，將**105、106及107年度**盈餘（各年度稅前淨利均為**100**），分別於**106、107及108年度**分配（未加徵分配），及分別於**107、108及109年度**分配（加徵後分配），對於內資（假設適用稅率為**45%**）及外資之整體稅負影響，列示如下表：



	內資個人		外資	
	未加徵分配	加徵後分配	未加徵分配	加徵後分配
A.105年度盈餘				
營所稅	17	17	17	17
未分配盈餘稅	-	8.3	-	8.3
綜所稅	32.68	18.82或19.42	-	-
扣繳稅	-	-	16.6	11.95
整體稅負	49.68	44.12或44.72	33.6	37.25
B.106年度盈餘				
營所稅	17	17	17	17
未分配盈餘稅	-	8.3	-	8.3
綜所稅	20.92或21.58	18.82或19.42	-	-
扣繳稅	-	-	17.43	15.69
整體稅負	37.92或38.58	44.12或44.72	34.43	40.99
C.107年度盈餘				
營所稅	20	20	20	20
未分配盈餘稅	-	4	-	4
綜所稅	20.16或20.8	19.15或19.76	-	-
扣繳稅	-	-	16.8	15.96
整體稅負	40.16或40.8	43.15或43.76	36.8	39.96

註:新制施行(預計107年1月1日)後內資個人之綜所稅，係分別列示甲案及乙案金額。

根據以上分析，本次稅改可有如下觀察：

- 未分配盈餘加徵稅額者，除以內資為主之企業分配105年度盈餘外(因加徵後分配可適用新制)，會增加整體稅負。
- 對以內資為主之企業，新制施行可降低整體稅負。
- 對以外資為主之企業，新制施行會增加整體稅負，雖外資居住國若與台灣簽有租稅協定者，仍可適用所定之上限稅率，惟需注意未分配盈餘加徵稅額之抵繳權利可能自108年1月1日起取消。
- 對於中低股利所得者，於乙案下另有合併計稅稅額扣抵之選擇適用。

KPMG 稅務爭議預防與解決團隊

陳志愷 執業會計師

施淑惠 副總經理

林陣蒼 律師



安侯建業

Contact us

許志文
營運長

+886 (2) 8101 6666 (分機01815)
stephenhsu@kpmg.com.tw

葉維惇

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機02281)
wyeh@kpmg.com.tw

陳志愷

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機03174)
kchen4@kpmg.com.tw

張芷

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機04590)
schang1@kpmg.com.tw

吳昭德

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機03878)
ewu2@kpmg.com.tw

黃素貞

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機03567)
viviahuang@kpmg.com.tw

何嘉容

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機02628)
vivianho@kpmg.com.tw

胡元森

執行副總
+886 (2) 8101 6666 (分機03172)
samhu@kpmg.com.tw

何靜江

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機01450)
jessieho@kpmg.com.tw

陳彩凰

執業會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機08995)
hazelchen@kpmg.com.tw

丁傳倫

執行副總
+886 (2) 8101 6666 (分機07705)
eting@kpmg.com.tw

游雅絮

會計師
+886 (2) 8101 6666 (分機14139)
ryu17@kpmg.com.tw

蔡文凱

會計師
+886 (4) 2415 9168 (分機04581)
ktsai@kpmg.com.tw

吳能吉

執行副總
+886 (7) 213 0888 (分機07178)
aikeywu@kpmg.com.tw

林嘉彥

執行副總
+886 (2) 8101 6666 (分機07886)
chrislin@kpmg.com.tw

[kpmg.com/tw](https://www.kpmg.com/tw)

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.

© 2017 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.



立刻加入KPMG安侯建業
給我們一個“讚”!

facebook [KPMG in Taiwan](https://www.facebook.com/KPMG.in.Taiwan)
Press "Like" and stay connected with us.