



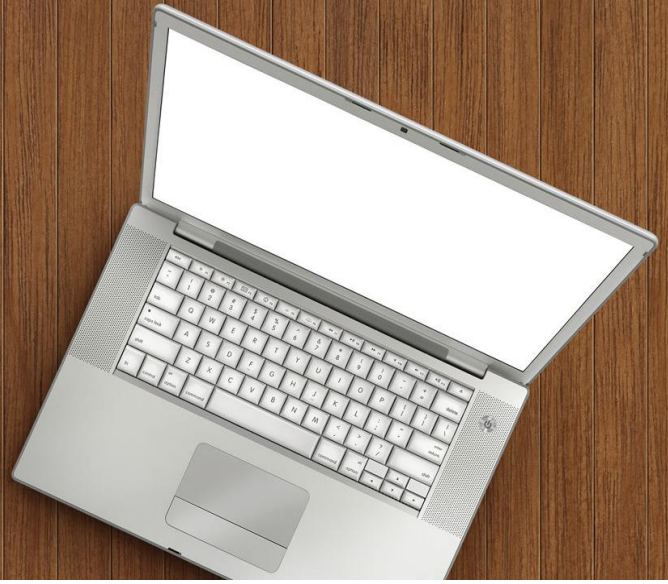
安侯建業

KPMG 家族稅務 辦公室月刊

2019年1月號



重點掃描



今年的所得、今年開始準備，薪資所得列舉扣除，明(109)年申報適用

行政院院會於107年12月6日通過「名模條款」所得稅法第14條、第126條修正草案，薪資所得將從現行定額扣除的單軌制，改為「雙軌」並行，新增核實的「實額減除」兩種方式。財政部參考各國薪資所得課稅制度及各界意見，列出「治裝費」、「職業上工具支出」及「進修訓練費」，每項減除上限各為薪資所得的3%，預定108年1月1日起實施(109年5月申報所得稅時適用)。

家族傳承常見的幾個錯誤概念(下)

保險跟信託如安排妥適的話，某種程度上都可以達到財富保全的效果。K辦在文章中分析保險及信託各自的差異，但效果兩者之間強弱有別，且成本亦有極大差異。至於哪一種財富傳承工具較為適合，則取決於讀者對於「資產保全」的意念強度到哪裡來做判斷，一旦釐清傳承安排想法、盤點要傳承的資產、確定可以有效達到傳承目的的工具以後，最終才是思考如何可以降低傳承安排過程中所面臨的稅負成本及風險。



許志文
執業會計師

KPMG家族稅務辦公室
主持會計師

K辦新書發表

KPMG家族稅務辦公室《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書－啟動家族傳承之鑰》新書出版，為讀者逐步分析台商在當代傳承安排過程中所面臨的各項議題，並提出可能的因應之道，讓第一代台商過去30、40年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境變遷下，仍能為下一代發展奠基。

本次第三本書的出版及第一本及第二本稅務書亦配合近3年稅務法規全新再版，讓寫給金融業高資產客戶經理的稅務書系列，完整涵蓋台灣客戶在不同人生階段，從「創富」、「藏富」及「傳富」過程中所可能面臨的各種稅務議題。

Contents

最新稅務情報

- 02 今年的所得、今年開始準備，薪資所得列舉扣除，明 (109)年申報適用
- 04 子女婚嫁可多享100萬元免課贈與稅

財富傳承與家族長青系列

- 06 家族傳承常見的幾個錯誤概念(下)

2018年9月K辦新書發表

- 09 K辦新書 《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書》
- 10 「創富、藏富、傳富」人生稅務書2018年全新再版
三冊超值組合優惠價8折930元



KPMG Taiwan Tax 360

讓身為專業人士的您隨時掌握最Hot的稅務議題走在資訊最前端。

※行動裝置點選QR code即可開啟App安裝頁面

iOS



Android



最新稅務情報



今年的所得、今年開始準備 薪資所得列舉扣除 明 (109)年申報適用

財政部107年12月6日新聞稿

<https://www.mof.gov.tw/Detail/Index?nodeid=137&pid=82093>

行政院院會通過「名模條款」所得稅法修正草案，薪資所得者不分行業類別，均得擇一擇優適用

由於現制薪資所得採定額減除，導致薪資所得1,000萬元的人與薪資所得100萬元的人，薪資扣除額均為20萬元，此與其他類別所得的實額減除計算方式具有差別待遇，財政部參考各國薪資所得課稅制度及各界意見，列出「治裝費」、「職業上工具支出」及「進修訓練費」，每項減除上限各為薪資所得的3%，預定108年1月1日起實施（109年5月申報所得稅時適用）。

大法官釋字第745號解釋文指出，所得稅法關於薪資所得之計算，僅許薪資所得者就個人薪資收入，減除定額之薪資所得特別扣除額（106年度及107年度分別為12.8萬元及20萬元），而不許薪資所得者於該年度之必要費用超過法定扣除額時，得以列舉或其他方式減除必要費用，於此範圍內，與憲法第7條平等權保障之意旨不符，相關機關應自本解釋公布之日起二年內（2019年），依本解釋之意旨，檢討修正所得稅法相關規定。薪資所得有從現行定額扣除的單軌制，改為「雙軌」並行，新增核實的「實額減除」兩種方式。修正重點如下：

薪資所得計算採定額減除或特定費用減除二者擇一：

- 維持現行薪資收入減除薪資所得特別扣除額方式；
- 薪資可減除之特定費用高於該定額者，得選擇舉證費用核實自薪資收入中減除。

K辦提醒，107年度起薪資扣除額調增為20萬元，依此反推，至少年薪要在220萬元以上，報稅時選擇核實減除才比較有利。



楊華妃 Fanny
協理

曾任台北國稅局稅務員，
專長為個人及家族稅務規劃

得舉證減除之特定費用項目3項，且應符合4大原則 (詳下頁說明)

特定費用	<ul style="list-style-type: none"> • 職業專用服裝費 • 進修訓練費 • 職業上工具支出
四大原則	<ol style="list-style-type: none"> (1) 與提供勞務直接相關且必要 (2) 實質負擔 (3) 重大性 (4) 共通性

職業專用服裝費	進修訓練費	職業上工具支出
限額：薪資所得3%	限額：薪資所得3%	限額：薪資所得3%
職業所必需穿著之特殊服裝或表演專用服裝，其購置、租用、清潔及維護費用。	參加符合規定之機構開設職務上、工作上或依法令要求所需特定技能或專業知識相關課程之訓練費用。	購置專供職務上或工作上使用書籍期刊及工具之支出。但其效能非2年內所能耗竭且支出超過一定金額者，應逐年攤提折舊或攤銷費用。

上開3項特定費用應與所從事職業具直接關聯性，例如：「職業專用服裝費」包含因工作內容具危險性購買加強防護服裝之支出、律師購買出庭所需穿著法袍之支出及模特兒為舞台表演購買專用服裝之支出等，需符合前頁所敘述之(1)與提供勞務直接相關且必要(2)實質負擔(3)重大性(4)共通性之四大原則。為避免浮濫或虛報奢侈非必要支出，另訂定各費用項目每人全年減除金額以其薪資收入之3%為限。

全民記帳時代即將來臨

上開草案係財政部配合司法院釋字第745號解釋意旨修正薪資所得計算規定，薪資所得者不分行業類別，均得擇一擇優適用，預定108年1月1日起實施，109年5月申報綜合所得稅時適用。K辦提醒，未來上班族希望透過核實列報的方式來減稅，恐怕沒有那麼美好，**唯一可以確信的是，「記帳」變成必要**，因為不記帳，連列報的機會都沒有。

子女婚嫁可多享100萬元免課贈與稅

財政部 107年11月21日新聞稿

<https://www.mof.gov.tw/Detail/Index?nodeid=137&pid=81856>

歲末年終將至，很多新人會趕在農曆年前婚嫁，準新人們的父母通常會在子女結婚時給予一些財產，做為成家之用，依據「遺產及贈與稅法」第20條規定，父母於子女婚嫁時所贈與的財物在100萬元的限額內，免課贈與稅，且父母可分別計算，也就是父與母可以各給100萬元。

以目前婚嫁時點認定，是以子女結婚登記日起算之前後6個月內認定為婚嫁贈與。換句話說，父母除了每人每年贈與稅免稅額有220萬元外，在子女結婚登記日之前後6個月內，可多享有婚嫁贈與100萬元不計入贈與總額，免課贈與稅。

舉例來說：老陳的兒子預計108年元月娶媳婦，老陳夫婦兩人可在107年底先各自贈與220萬元，108年元月結婚時再各自贈與220萬元及100萬元，總計兩年度贈與1,080萬元都可以免課贈與稅。


K辦提醒讀者，由於婚嫁的免稅贈與優惠具有時效性，僅限結婚登記前後6個月內，如有需求者可善用此期間進行規劃。



曾蕙敏 Lily

副理

專長為公司稅務諮詢及查核實務。



財富傳承與
家族長青系列

家族傳承常見的幾個錯誤概念(下)

台灣當代企業主，年輕的時候吃苦耐勞，一心只想著「創富」，等到有一點基礎跟能力時，希望財富可以穩定成長，進而邁入「存富」的人生階段。等到孩子大了，希望過去30、40年好不容易累積的財富，可以對下一代有所幫助。過去隨著台灣經濟起飛一起打拼的台商目前普遍來到「傳富」的人生階段。

在K辦第三本稅務書《啟動家族傳承之鑰》，雖然多數台商都希望可以將傳富做好，但現代財富傳承所牽涉的面向廣泛而複雜，除了過往協調家族內部成員間的競爭與財富分配議題以外，當代男女平權思想已逐漸深根台灣文化與社會。且全球稅務環境與國際金融環境隨者反洗錢規定的推進，正面臨翻天覆地的劇變。為此，K辦依資產屬性差異，針對一般常見錯誤的傳承安排，前二期月刊已與讀者分享「[不是所有不動產都適合放投資公司](#)」、「[境外保單有海外所得或遺產稅議題](#)」，以下舉例說明。

傳承安排不是只是為了節稅所做的規劃

曾有第一代說他有4,000萬元想要安排給小孩，聽了不同的專業人員建議，但他們卻分別跟他說可以考慮保險或信託。但他還是有點不太確定到底是要用信託比較好？還是用保險比較好？K辦從以下幾點分析保險及信託各自的差異：

保險與信託的稅負效果不同

在以死亡為條件的壽險給付，會因為要保人、被保險人及受益人的排列組合不同，而衍生贈與稅、最低稅負及保險的實質課徵遺產稅等相關不同的議題。但上述排列組合在不同保險金額差異之下，如適當安排相關稅負成本及風險可被有效降低。

但如果是信託的情況下，在如同上述相同以特定受益人為對象，則在不保留撤銷信託權利情形下，在簽訂信託契約時，必須先繳納贈與稅；而受託人依信託本旨管理



陳信賢 Sam
協理

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。

信託財產所產生的利益給受益人時，受託人尚需開立受益人的所得扣繳憑單，受益人必須依其所領受之信託利益申報當年度所得稅。

因此，同樣是最終由小孩拿到4,000萬元，透過保險及信託稅負比較如下表：

商品別/稅負	保險 (要/被保險人 指定受益人)	信託 (全部他益金錢信託)
遺產稅	不計入	無
贈與稅	無	有
最低稅負/ 綜所稅	0	有
設立及維護 費用	無	有

從上面的說明，讀者應該可以發現，以包含稅負在內的成本效益評估角度來看，保險顯然優於信託。這樣是不是就可以說保險是最好的傳承工具？

保險與信託的財富保全強弱效果不同

K辦在協助客戶的經驗中，客戶真正梗在心底的傳承想法是，原來他有兩個小孩，兒子領有身心障礙手冊，女兒則在國外念書，他心裡覺得女兒比較追求自我，客戶擔心未來女兒一旦嫁人，如果自己沒有事先處理好財產分配的問題，兒子可能受限於身體條件處於相對弱勢，會有吃虧的情形。

保險跟信託如安排妥適的話，某種程度上都可以達到財富保全的效果，但效果兩者之間強弱有別，且成本亦有極大差異。此時哪一種財富傳承工具比較適合，便取決於客戶對於「資產保全」的意念強度到哪裡來做判斷。

依K辦過往服務客戶的經驗，其實大多數的第一代的家族傳承心願不外乎「子女不要因為財富受到傷害」、「家族資產可以永續經營」、「家族成員經濟生活保障」，但不同的家族對於這些想法往往會受到第一代在不同心願間落實上的輕重差異不同、以及第二代的性格、家族擬傳的資產類型差異等等而導致家族傳承安排策略不同。

以上述例子而言，客戶實際上是需要一個對資產保全比較強的工具來實踐他的想法。這個可能可以是一個具有定期定額終身給付特性的保險產品、也可以是信託、或者是保險金信託，至於哪個工具比較能落實客戶的想法，還是要回到客戶對於家族傳承的心願是什麼。一旦釐清傳承安排想法、盤點要傳承的資產、確定可以有效達到傳承目的的工具以後，最終才是思考如何可以降低傳承安排過程中所面臨的稅負成本及風險。

2018年9月
K辦新書發表



K辦新書

《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書》



啟動家族傳承之鑰

隨著超級全球化及網路發展普及，資訊和創新思惟在全世界流動，增加全球經濟的參與度，使得市場不再侷限在傳統領土疆界，當代企業面臨不斷創新挑戰。此外國際社會這兩年正積極推動反避稅、反洗錢及CRS等相關規定，國際金融及稅務規範等面貌正重新排序。台商習慣的傳統營運模式在此浪潮下，勢必重新調整方能因應國際社會的要求。

此外台灣經濟雖早已隨著經濟全球化，從農業社會轉型以工商及知識經濟為主，但台灣第一代台商對家族傳承安排的主流想法卻仍受傳統農業社會「傳子不傳女」、「嫡長子繼承」等觀念主宰。但隨著男女平權的價值逐漸根植台灣社會及法制裡，傳統的傳承安排慣例逐步受到挑戰。K辦在近年協助客戶傳承安排過程中，發現當代台商過往所熟悉的傳承及節稅策略，在上述平權思想、國際金融、CRS及稅務環境等新規範影響下，導致兩代之間因此環境變遷的價值觀差異，已無法因應當代傳承安排需求。

有鑑於此，K辦彙整近年協助客戶在傳承安排過程中所面臨卻通常無法跟外人討論的各項議題，尤其是在CRS及台灣反避稅規定實施後，對台商海內外資產配置及傳承安排策略的衝擊與影響，為讀者逐步分析台商在當代傳承安排過程中所面臨的各項議題，並提出可能的因應之道，讓第一代台商過去30、40年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境重組下，仍能為下一代發展奠基。

作者 陳信賢 協理、楊華妃 協理
審訂 許志文 執業會計師
總審訂 賴三郎 資深副總經理
定價 480元 (優惠價430元)

購書聯絡資訊



如欲購買KPMG系列叢書，請掃描QR Code或前往財團法人安侯建業教育基金會網站訂購

聯絡人 (02) 8786 0309 陳小姐

E-mail tinachen9@kpmg.com.tw

「創富、藏富、傳富」人生稅務書

2018年全新再版

三冊超值組合優惠價8折930元



KPMG 家族稅務辦公室(簡稱**K辦**)自**2015**年起出版第一本稅務書雖然僅**3**年，但不論是所得稅、遺產及贈與稅，乃至台灣反避稅或**CRS**的推展，都已讓稅務環境產生相當程度的變化。因此第一本及第二本稅務書配合近**3**年稅務法規修訂再版。加上本次第三本書啟動家族傳承之鑰的出版，寫給金融業高資產客戶經理的稅務書系列，可說是完整涵蓋台灣客戶在不同人生階段，從「創富」、「藏富」及「傳富」的人生過程中所可能面臨的各種稅務議題。

第一本稅務書從所得稅、贈與稅及遺產稅申報書的角度說明稅法原理及可安排的節稅策略，以淺顯易讀的風格為您的稅法知識打下一定基礎。

第二本稅務書進一步爬梳客戶在人生不同階段所面臨的稅務議題，如何避免常見財富配置及傳承安排所衍生的稅務風險，並使財富管理效益最大化。讓財富經理人有效掌握高資產人士資產配置的需求，讓財富經理人員在為高資產人士安排財富策略安排時，可以更符合客戶的需求。

第三本稅務書則是**K辦**彙整近年協助台灣客戶在傳承安排過程中所面臨卻通常無法跟外人討論的各項議題，尤其是在**CRS**及台灣反避稅規定實施後，對海內外資產配置及傳承安排策略的衝擊與影響，並提出可能的因應之道，讓第一代台商在過去幾十年隨台灣經濟起飛拼搏所賺取的財富，在國際金融及稅務環境變遷下，仍能成為下一代發展的奠基。

讀者如能循序漸進逐一研讀三本書內容，對於台灣客戶海內外資產配置及傳承安排議題與策略，在國際金融及稅務環境規範重組後，應能有一定深度的掌握。

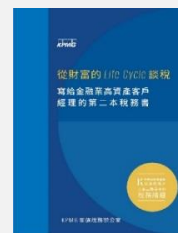


從稅務申報角度談個人稅

寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書

書籍編號：K15

定價 300元(優惠價**270**元)



從財富的Life Cycle談稅

寫給金融業高資產客戶經理的第二本稅務書

書籍編號：K16

定價 390元(優惠價**350**元)



啟動家族傳承之鑰

寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書

書籍編號：K19

定價 480元(優惠價**430**元)

購書聯絡資訊

如欲購買**KPMG**系列叢書，請掃描QR Code或前往**財團法人安侯建業教育基金會網站**訂購

聯絡人 (02) 8786 0309 陳小姐

Email tinachen9@kpmg.com.tw





安侯建業

KPMG家族稅務辦公室

許志文

執業會計師

+886 (2) 8101 6666 ext. 01815

stephensu@kpmg.com.tw

賴三郎

資深副總

+886 (2) 8101 6666 ext. 05449

jameslai@kpmg.com.tw

楊華妃

協理

+886 (2) 8101 6666 ext. 14600

fannyang1@kpmg.com.tw

陳信賢

協理

+886 (2) 8101 6666 ext. 14650

samchen1@kpmg.com.tw

曾蕙敏

副理

+886 (2) 8101 6666 ext. 13570

lilytseng@kpmg.com.tw

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.

© 2019 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.

LINE@生活圈

立即加入，一手掌握
專家觀點及產業消息



@kpmgtaiwan