



安侯建業

# KPMG 家族稅務 辦公室月刊

2021年6月號



# 主編的話



## 成年年齡下修 稅法相應規定配合調整

立法院已三讀修正通過民法部分條文等案，將民法成年年齡從20歲調降為18歲，也就是說18歲不須法定代理人就可在銀行開戶、申辦信用卡及貸款、申請行動支付及電子支付，也可自行買手機、租房子、簽契約，父母能放手讓孩子提早學習獨立，雖說修法已過，但相關的修法還需要執行一些程序，因此在民國112年1月1日才開始施行。

而K辦針對其修法與稅務法規相關之規定，將其重點彙整於文章中，並以案例舉例說明，提醒讀者應注意並審慎處理。

## 報稅小撇步！109年度綜合所得稅報稅利多一次看

因應疫情全國三級警戒持續延期，自2021年6月起由政府擬定相關補助方案，和109年度疫情補助的對象相同今年並擴大資格，以幫助因疫情請假或無法從事工作（含有工作但每月工作收入減少）度過這段難關。因此，K辦將與疫情相關之減免稅規定彙整於文章中，讓讀者參考相關減免規定，評估是否適用，以免自己的權益受損。

**洪銘鴻**

**執業會計師**

**KPMG家族稅務辦公室**

# Contents

## 最新稅務情報

02 成年年齡下修稅法相應規定配合調整

## 疫情相關減免稅規定

04 報稅小撇步！109年度綜合所得稅報稅利多一次看

## 稅務行事曆

06 2021年6月、7月份稅務行事曆

## K辦叢書

09 「創富、藏富、傳富」人生稅務書三冊超值組合  
優惠價8折930元

### 叢書介紹

#### 《寫給金融業高資產客戶的第三本稅務書 – 啟動家族傳承之鑰》

KPMG家族稅務辦公室於2019年9月發行《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》再版，於附錄中，針對海外資金回台及經濟實質法的內容進行闡述並歸納重點，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。

稅務第三本書的2019年9月再版及第一、二本稅務書亦配合近3年稅務法規於2018年全新再版，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。

## Tax 360 app

隨時掌握稅務及法律議題趨勢、及專業活動新訊。



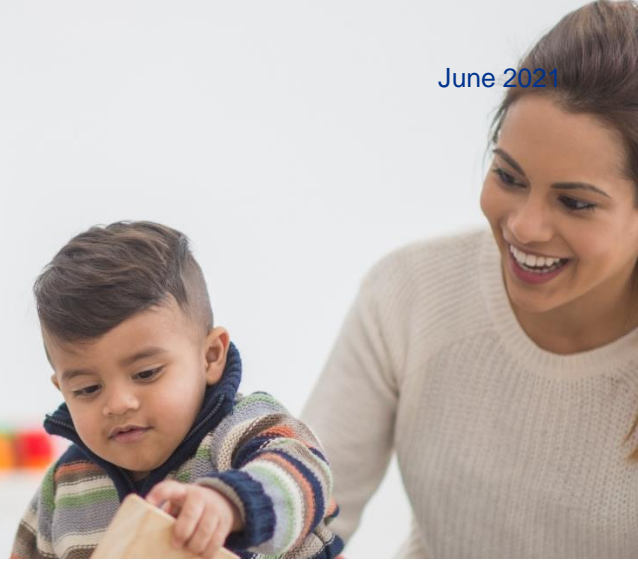
※行動裝置點選上圖即可開啟App安裝頁面



# 最新稅務情報



# 成年年齡下修 稅法相應規定配合調整



立法院已三讀修正通過民法部分條文等案，將民法成年年齡下修為18歲，並設緩衝期，定於民國112年1月1日施行。民法成年年齡從20歲調降為18歲，意即18歲不須法定代理人就可在銀行開戶、申辦信用卡及貸款、申請行動支付及電子支付，也可自行買手機、租房子、簽契約。因此相關稅法亦配合調整，讀者不可不慎。

## 所得稅法扶養親屬認定

所得稅法第17條第1項第1款第2目至第4目，將有關列報扶養親屬減除免稅額的適用規定中的「未滿20歲」，修正為「未成年」，「滿20歲以上」修正為「已成年」，2024年5月報稅適用。未來滿18歲的話，就能獨立申報所得稅，因所得稅申報係以家戶計算所得稅，因此成年計算下修，有一定程度的省稅效果。

## 遺產及贈與稅法直系血親卑親屬扣除額規定

遺產及贈與稅法第17條第1項第2款規定，繼承人為直系血親卑親屬者，每人得自遺產總額中扣除50萬元。如繼承人有未成年者，並得按其年齡距屆滿成年之年數，每年加扣50萬元；又距滿成年之年數，不滿1年或餘數不滿1年者，以1年計算。但親等近者拋棄繼承由次親等卑親屬繼承者，扣除之數額以拋棄繼承前原得扣除之數額為限。

假若被繼承人甲君於109年5月30日死亡，由子女乙君及丙君等2名未成年子女繼承，乙君及丙君分別於91年12月1日及93年3月20日出生，若以現行規定，成年以20歲計算，則扣除額為450萬元(計算如下)，惟可扣除之數額以甲君2名子女原得扣除之100萬元為限。至於次親等直系血親卑親屬乙君及丙君繼承扣除額計算如下：

一. 乙君加扣年數：

乙君於91年12月1日出生，於111年12月1日滿20歲，距被繼承人109年5月30日死亡，得加扣年數3年。



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。

二. 丙君加扣年數：

丙君於93年3月20日出生，於113年3月20日滿20歲，距被繼承人109年5月30日死亡，得加扣年數4年。

$$50萬元 \times (\text{乙君} + \text{丙君} + \text{加扣年數}) = 50萬元 \times [1+1+(3+4)] = 450萬元。$$

K辦提醒，112年開始，成年年紀下修至18歲時，則上述相關稅法規定皆會受影響，納稅義務人應注意相關規定的調整。

# 疫情相關減免稅規定





# 報稅小撇步！ 109年度綜合所得稅報稅利多一次看

因應疫情全國三級警戒持續延期，自2021年6月起由政府擬定相關補助方案，和109年度疫情補助的對象相同今年並擴大資格，以幫助因疫情請假或無法從事工作（含有工作但每月工作收入減少）度過這段難關。

以下彙整與疫情相關之減免稅規定供讀者申報參考：



**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。

項目	減免稅規定
1. 「嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興特別條例」第9條之1免稅規定	個人受嚴重特殊傳染性肺炎影響而依嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興特別條例、傳染病防治法第53條或其他法律規定， <b>自政府領取之補貼、補助、津貼、獎勵及補償，得免納所得稅。</b>
2. 「嚴重特殊傳染性肺炎隔離及檢疫期間防疫補償辦法」第3條發給之 <b>防疫補償</b>	直轄市、縣(市)政府依嚴重特殊傳染性肺炎隔離及檢疫期間防疫補償辦法第3條規定發給之防疫補償(每人按日發給1,000元)，核屬政府贈與，依所得稅法第4條第1項第17款規定， <b>免納所得稅。</b>
3. 調增執行業務者、補習班、幼兒園與養護院所費用率	醫事人員 <ul style="list-style-type: none"> <li>「醫事人員」屬防疫前線，財政部針對的各項收入適用費用率可按費用標準之<b>112.5%</b>計算。</li> <li>比較特別是藥師的健保收入(含藥費收入)費用率原本為<b>94%</b>，若再以<b>112.5%</b>計算將超過<b>100%</b>，因此這項費用率，就<b>由原本的94%提高為96%</b>。</li> </ul>
	非醫事人員 <p>「非醫事人員」的執行業務者和私人辦理補習班、幼兒園與養護院院所，只要<b>109年度收入總額較前(108)一年度減少達30%者</b>，則適用的費用率，<b>可以按原本費用標準的112.5%計算。</b></p>
4. 因疫情而繳稅困難，可申請延期分期	納稅義務人受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，無法於繳納期間內繳清稅捐者，可於規定繳納期間(含展延期間)內填具申請書，向稅捐稽徵機關申請延期或分期繳稅，不受應納稅額金額限制，最長可延期 <b>1年</b> 或分期 <b>3年</b> (期數 <b>36期</b> )繳納。

# 稅務行事曆





# 2021年6月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
5月1日	6月30日	適用「綜合所得稅結算申報稅額試算服務措施」對象，依規定回復確認或繳稅 原申報期限截止日為5月31日，受COVID-19影響，財政部公告展延至6月30日	所得稅
5月1日	6月30日	109年度所得稅結算申報及108年度未分配盈餘申報 原申報期限截止日為5月31日，受COVID-19影響，財政部公告展延至6月30日	所得稅
6月1日	6月10日	<ul style="list-style-type: none"> <li>自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅</li> <li>查定課徵者繳納上月娛樂稅</li> </ul>	娛樂稅
6月1日	6月15日	特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物之應納稅款	特種貨物及勞務稅
6月1日	6月15日	營業人申報繳納上月份銷售特種勞務之應納稅款	特種貨物及勞務稅
6月1日	6月15日	貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物之應納稅款	貨物稅
6月1日	6月15日	菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒之應納稅款	菸酒稅
6月1日	6月15日	核准每月為一期之自動報繳營業人，申報上期營業稅之銷售額，應納或溢付稅額	營業稅



# 2021年7月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
7月1日	7月5日	小規模營業人向主管稽徵機關申報第二季(4-6月)之進項憑證，以進項稅額百分之十扣減查定稅額。	營業稅
7月1日	7月10日	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅</li> <li>- 查定課徵者繳納上月娛樂稅</li> </ul>	娛樂稅
7月1日	7月15日	核准彙總繳納印花稅之申報與繳納	印花稅
7月1日	7月15日	特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物之應納稅款	特種貨物及勞務稅
7月1日	7月15日	營業人申報繳納上月份銷售特種勞務之應納稅款	特種貨物及勞務稅
7月1日	7月15日	貨物稅產製廠商申報繳納上月份出廠貨物之應納稅款	貨物稅
7月1日	7月15日	菸酒稅產製廠商申報繳納上月份出廠菸酒之應納稅款	菸酒稅
7月1日	7月15日	自動報繳營業人，申報上期營業稅之銷售額，應納或溢付稅額	營業稅



K辦叢書





# 《寫給金融業高資產客戶經理的第三本稅務書》二刷改版



## 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。

出版至今，國際稅務環境產生大幅度的變動，包括英屬維京群島(BVI)及開曼群島(Cayman)在歐盟反避稅的要求下，已在2018年12月分別立法，自2019年起應符合在當地有從事實質經濟活動的要求；此外，截至2019年4月底止，日本及澳洲已與台灣簽署CRS資訊交換，台灣與其他國家進行資訊交換取得我國居民在其他國家金融帳戶資訊已是確定的事實。隨著財政部持續推展CRS，台商海外資金的匯回及認定議題也備受關注。有鑑

於此，立法院於2019年7月3日三讀通過「境外資金匯回管理運用及課稅條例」引導台商將資金匯回台灣。

為感謝讀者對本書的支持，K辦已於2019年9月修訂《寫給金融業高資產客戶的第三本稅務書》，針對海外資金回台及經濟實質法的內容進行闡述並歸納重點提供給各位讀者，使本書框架與內容能更完整，也讓讀者更容易掌握近年相關議題的重大變化。

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](http://www.tinachen9.com.tw)訂購

聯絡人 (02) 8786 0309 陳小姐

E-mail [tinachen9@kpmg.com.tw](mailto:tinachen9@kpmg.com.tw)

# 「創富、藏富、傳富」人生稅務書



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

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](mailto: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

stephenhsu@kpmg.com.tw

洪銘鴻

執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.11161

rhung@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

fannyyang1@kpmg.com.tw

陳信賢

協理

+886 2 8101 6666 ext.14650

samchen1@kpmg.com.tw

曾蕙敏

經理

+886 2 8101 6666 ext.13570

lilytseng@kpmg.com.tw

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



@KPMGTaiwan



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 a thorough examination of the particular situation.

© 2021 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

LINE@生活圈

立即加入，一手掌握  
專家觀點及產業消息



@kpmgtaiwan