



安侯建業

KPMG家族稅務 辦公室月刊

2021年8月號



主編的話



二親等以內親屬間財產買賣，主張資金借貸是否會被認定為贈與？

二親等親屬間之資金借款是常見的模式，而大部分的人不會考慮到可能會被課贈與稅，像是兄弟間之資金借貸金額較大，且不能證明確實有支付價款之事實及其資金之流向，以及超過贈與稅之免稅額等，則會被國稅局課徵贈與稅。反之，若此兄弟向國稅局主張以現金借貸抵付買賣價款，能證明確實有支付價款之事實，經國稅局查核確實後，則無需繳納贈與稅。

K 辦於文章中舉例說明，提醒讀者應注意是否符合此情形，以避免未依規定申報贈與稅，而漏報遭補罰稅款。

死亡前兩年財產移轉予配偶 小心要申報遺產稅

由於配偶間之贈與免課徵贈與稅，倘若夫妻其中一人過世，繼承人亦不會將此部分當作財產列入遺產稅申報。但依遺產及贈與稅法第15條規定，被繼承人死亡前二年內贈與配偶的財產，視為被繼承人之遺產需課徵遺產稅。

因此，K 辦於文章中以案例提醒讀者應注意相關規定，提前思考相關的因應對策做好資產配置。

洪銘鴻 Rick

執業會計師

KPMG家族稅務辦公室

好書推薦 《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。

Contents

最新稅務情報

- 02 二親等以內親屬間財產買賣，主張資金借貸是否會被認定為贈與？
- 03 死亡前兩年財產移轉予配偶 小心要申報遺產稅

稅務行事曆

- 05 2021年8月、9月份稅務行事曆

K辦叢書

- 08 「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



二親等以內親屬間財產買賣，主張資金借貸是否會被認定為贈與？

二親等以內親屬間財產之買賣，向國稅局主張以現金借貸抵付買賣價款，而未能證明確實有支付價款之事實，會被認定為贈與課稅。

案例說明

甲君於108年10月將其名下A公司股票500萬股(未上市未上櫃)出售給妹妹乙君，出售價格每股10元。經國稅局查核該股票買賣資金流程時，妹妹僅支付部分的股票價款，甲君主張早期曾向妹妹借款，因此本次股票交易價款，有部分是以之前欠妹妹的借款來抵付。

經國稅局就雙方提供資料審查後認定，兄妹間確實屬借貸的金額為2,300萬元，其餘未能證明借貸關係部分，以贈與論課徵贈與稅223萬元。(即以移轉股數500萬股×贈與日A公司每股淨值9.5元－已支付價款2,300萬元，核課贈與總額為2,450萬元)

上述案例，甲在復查階段主張早期曾向妹妹借款5,000萬元用於購買土地，當時立有借據為憑，其應屬借貸性質。經國稅局查核該借款的資金流向，除了2,300萬元有確實轉帳存入甲方帳戶紀錄，國稅局予以核認借貸外，其餘2,700萬元依妹妹提供的文件，為98年至107年間的小額現金提領，資金流向不明。而且該2,700萬元甲無法提出相關帳戶可資具體勾稽資金流向的證明，因此國稅局很難僅憑「借據」，即認定乙方提領現金就是甲借款的金額。

此外，當事人在提出支領用途的佐證文件時，亦未提示不動產買賣契約書及各期支付價款證明，也無法證明向乙君借款是用於購買土地，因此最後行政救濟均遭駁回。



楊華妃 Fanny
協理

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族傳承稅務規劃。

二親等以內親屬間資金往來，如果主張是借貸者，不能僅以「借據」為證明文件，必須明確交代借款原因、用途與必要性，並保存借貸關係確實的相關憑證，包括法院公證資料、設定抵押等。此外，借貸資金的償還期限必需合理可期；在國稅局查核時，利息支付及資金歸還情形等，都是在國稅局查證的範圍之內。

因此前述兄妹之間股票買賣案，係屬於二親等以內親屬間財產買賣，應由當事人舉證非屬贈與行為，若其所提出之證據無法明確得知確有支付價款的事實時，即應視為贈與，依應於超過免稅額之贈與行為發生後30日內，向稽徵機關辦理贈與稅申報。

死亡前兩年財產移轉予配偶 小心要申報遺產稅

A君過世前兩年，匯款予配偶約NTD 2,000萬元，A君繼承人在申報遺產稅時，認為此兩千萬金額為夫妻間的贈與，因配偶間贈與免贈與稅，因此未將該筆財產列入甲君遺產稅申報。

K辦提醒，依遺產及贈與稅法第15條規定，被繼承人死亡前二年內贈與配偶的財產，視為被繼承人之遺產需課徵遺產稅。此外，依遺產及贈與稅法施行細則第13條規定，被繼承人死亡前因重病無法處理事務期間而銀行帳戶有大額資金提領，如繼承人對於相關大額資金提領不能證明用途的話，相關存款，仍應列入遺產課稅。

以上面A君的例子來看，如果2,000萬元的移轉屬夫妻間贈與，將直接併入遺產課徵遺產稅；但如果繼承人主張相關資金移轉不是贈與，則勢必須舉證證明資金用途及去向。在A君的例子中，除其中提領的460餘萬元，繼承人確實可以提出相關醫療收據及憑證外，其餘款項繼承人皆無法提供相關單據。因此，從上面規定，讀者不知是否有發現，只要是被繼承人死亡前兩年有資金移轉，不管移轉的理由為何，除可提出憑證證明資金用途，皆將被納入遺產課稅。更有甚者，此項夫妻間的資金移轉，恐會影響到夫妻剩餘財產請求權的行使。

K辦提醒，被繼承人死亡前2年內贈與特定親屬之財產，應併入遺產課稅，特定親屬除配偶外，還包括直系血親卑親屬、父母、兄弟姊妹、祖父母及該等親屬之配偶等。而國稅局向來查核實務，都會仔細檢視被繼承人死亡前兩年的財產變化，如被繼承人與上帝喝咖啡的時點不如預期，可能導致如上所述稅負加重。



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。

稅務行事曆



2021年8月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
8月1日	8月10日	小規模營業人繳納第二季(4-6月)營業稅	營業稅
8月1日	8月10日	－ 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅 － 查定課徵者繳納上月娛樂稅	娛樂稅
8月1日	8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
8月1日	8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
8月1日	8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
8月1日	8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
8月1日	8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9月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
9月1日	9月10日	- 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅 - 查定課徵者繳納上月娛樂稅	娛樂稅
9月1日	9月15日	核准彙總繳納印花稅之申報與繳納	印花稅
9月1日	9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
9月1日	9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
9月1日	9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
9月1日	9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
9月1日	9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
9月1日	9月30日	營利事業所得稅暫繳申報	營利事業所得稅



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

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

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



@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