



家族稅務 辦公室月刊

2022年9月號



主編的話



洪銘鴻 Rick

執業會計師

KPMG家族稅務辦公室

現今社會裡，許多父母會幫自己的子女做一些資金安排，或甚至就是以自己的子女名義做投資，但很多人不知道此做法容易成為國稅局重點查核的對象。

在K辦《寫給金融業高資產客戶經理的第一本稅務書》中有提到除了大家所熟知的一般贈與外，在遺產及贈與法裡還有所謂的「視為贈與」，又稱為「擬制贈與」，「擬制」從字面上來讀，就是它本來不是贈與，可是在遺產及贈與稅上把它當作贈與，因此如果有視為贈與的情況發生，稽徵機關還是可以課稅的。

而「一般贈與」及「視為贈與」這兩種贈與方式之申報時間、核課期間及科罰方式大相逕庭，易使納稅義務人混淆而觸法受罰。

因此，本期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。

Contents

最新稅務情報

- 05 父母透過三角移轉財產給子女有贈與稅
- 06 父母為子女償還卡債有贈與稅

財政稅務要聞

- 08 2022年9月份、10月份稅務行事曆

Tax 360 app

讓身為專業人士的您隨時掌握最Hot的稅務及法律議題、期刊書籍及活動新訊。掃描或點選下圖即可開啟App安裝頁面。



iOS
Android

ITR

ASIA-PACIFIC TAX
AWARDS 2022

KPMG安侯建業再獲 ITR殊榮

2022台灣最佳稅務服務事務所」，「最佳稅務爭議解決服務事務所」獎項。

[瀏覽新聞稿](#)

最新稅務情報

父母透過三角移轉財產 給子女有贈與稅



父母透過迂迴方式將財產無償轉讓子女，會被認定實質為贈與課徵贈與稅

案例說明

爸爸在110年2月1日將其持有的甲公司股票全數賣給乙公司，當時甲公司的股權淨值為4,000萬元，乙公司隨即於同年6月30日將該股票出售給兒子；

國稅局查核發現，爸爸賣甲公司股票時從乙公司取得的買賣價金，有回流乙公司之情形，而且兒子年紀小並無資力支付巨額股款購買該股票，亦未能說明兒子買股票的資金來源。

後來爸爸向國稅局承認，他是誤聽信其他人建議，透過第三人迂迴移轉股票給兒子，以達其財產無償移轉取巧逃避贈與稅之目的，該局爰依遺產及贈與稅法第4條第2項規定，以第二階段移轉日為贈與日，核課贈與稅並依同法第44條規定裁罰。

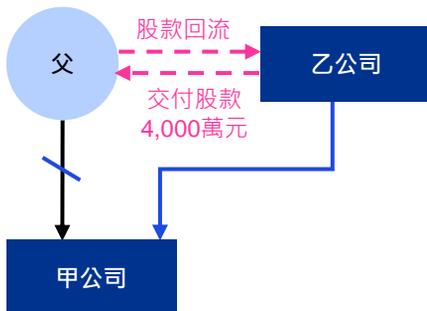


楊華妃 Fanny
協理

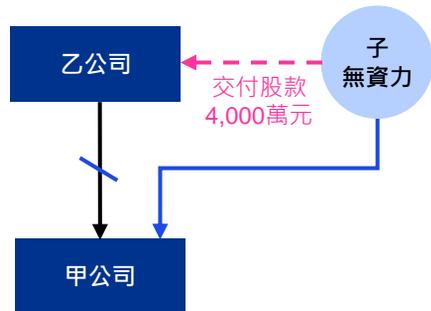
曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族傳承稅務規劃。

財產之所有權人（第一手）透過第三人移轉該財產予特定人（第三手），如經查明其移轉予第三者以及第三者移轉予特定人之有償行為係屬虛偽者，應依遺產及贈與稅法第4條第2項規定課徵贈與稅。

在這個案例中，爸爸是第一手，兒子為第三手，第一手及第三手具有二親等親屬關係，除了無法說明兒子買股票的資力與資金來源之外，在賣賣過程中，價金有回流情形，因此被國稅局認定係透過迂迴方式移轉財產並提供子女購買該財產之資金，屬於對子女之贈與。股權淨值4,000萬元扣除220萬贈與免稅額度（贈與行為發生在111年1月1日以後為244萬），再乘上稅率10%，本稅是378萬元。加罰一倍，罰款也是378萬元。



(第一階段移轉日110年2月1日)



(第二階段移轉日110年6月30日)

父母為子女償還卡債 有贈與稅



案例說明

甲君長子因長時間使用信用卡購買奢侈品，卻無經濟能力繳清信用卡款項，長時間高利率循環下，累積高達600萬元之卡債。甲君為避免卡債持續惡化，考慮幫長子一次繳清全部卡債。



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。

甲君可以兩種方式代長子向銀行償還600萬的信用卡卡債：

- 1) 直接贈與長子600萬並由長子向銀行償還卡債
- 2) 甲君直接向銀行償還長子所積欠的600萬卡債

以這兩種方式償還兒子的卡債，就結論而言，甲君均構成贈與行為，應自行申報贈與稅額35.6萬（600萬-244萬）×10%。但是，若甲君沒有申報而被國稅局查獲時，兩者的稅負就會有不同的結果了。

第一個方式是直接贈與現金給兒子，也就是所謂的「實質贈與」。其根據遺產及贈與稅法第4條第2項：指財產所有人以自己之財產無償給予他人，經他人允受而生效力之行為。被查獲時，除了原本應負擔的贈與稅48萬元之外，還有罰鍰產生。

第二個方式是爸爸直接向銀行清償兒子的卡債，也就是由爸爸承擔了兒子的債務，在贈與稅的規定中，是將它「擬制為贈與行為」，在法令適用上是依據遺產及贈與稅法第五條之一規定，在請求權時效內無償免除或承擔債務者，其免除或承擔之債務。

因為承擔債務並非一般的贈與行為，而是視同贈與，只是在法令上視為贈與行為，因此在國稅局查獲時，必須先通知當事人在10天內補申報。如果在10天內補申報，則視為如期申報，只要補繳贈與稅35.6萬元，不會再產生罰鍰。

而這兩種贈與方式之申報時間、核課期間及科罰方式大相逕庭，常令納稅義務人混淆而觸法受罰，以下將兩種贈與方式略做比較，以釐清觀念。

贈與類別	實質贈與	視同贈與
法源依據	遺產及贈與稅法第4條第2項	遺產及贈與稅法第5條
核課期間	5或7年	5年
申報時間	贈與額度超過免稅額之贈與行為發生後30日內	稽徵機關應先通知當事人於收到通知後10日內申報
罰鍰	按核定應納稅額加處1倍至2倍之罰鍰	1. 10日內有申報，不罰 2. 10日內未申報，則按核定應納稅額加處1倍至2倍之罰鍰

稅務行事曆

2022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	1. 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅 2. 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	貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物之應納稅款。	貨物稅
9月1日	9月15日	菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒之應納稅款。	菸酒稅
9月1日	9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
9月1日	9月30日	營利事業所得稅暫繳申報。	所得稅

2022年10月份稅務行事曆

申報期限		辦理事項	稅目
10月1日	10月5日	小規模營業人向主管稽徵機關申報以第三季(7-9月)之進項憑證於進項稅額百分之十扣減查定稅額。	營業稅
10月1日	10月10日	1. 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅 2. 查定課徵者繳納上月娛樂稅	娛樂稅
10月1日	10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
10月1日	10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
10月1日	10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
10月1日	10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
10月1日	10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



Contact us

許志文

執業會計師

02 8101 6666 ext.01815

stephenhsu@kpmg.com.tw

洪銘鴻

執業會計師

02 8101 6666 ext.11161

rhung@kpmg.com.tw

楊華妃

協理

02 8101 6666 ext.14600

fannyyang1@kpmg.com.tw

陳信賢

協理

02 8101 6666 ext.14650

samchen1@kpmg.com.tw

曾蕙敏

經理

02 8101 6666 ext.13570

lilytseng@kpmg.com.tw



@KPMGTaiwan

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 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.

© 2022 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 registered trademarks or trademarks of KPMG International.