



# 家族稅務 辦公室月刊

2022年11月號



# 主編的話



## 「FTX」聲請破產保護，台灣投資人如何列報投資損失

111年5月底LUNA幣一夜之間價格崩瀉99.9%釀幣圈大屠殺，再於今年11月中旬最大震撼消息為全球第二大虛擬資產交易所「FTX」聲請破產保護，致臺灣投資人存於該交易所之虛擬資產發生損失，而這些損失能否認列扣除呢？甚麼條件下才能適用呢？K辦於文章中說明相關規定，讀者可自行判斷是否符合相關條件。

## 民法成年規定明（112）年下修，稅務規定配合調整

自明年（112）年1月1日開始，成年年齡下修至18歲，因此與法律規範有關之未成年人相關的規定都會受因此到影響。而立法院也配合修正相關所得稅法、遺產及贈與稅法等法規，將各條文中原定之「20歲」改為「成年」，統一相關法規中對於成年之規定。因此，K辦整理未來民法成年年齡下修後，對個人稅務上會有影響的部分，提醒讀者應留意相關規定，提前思考相關的因應對策做好資產配置。

## 個人出售未上市櫃股票之申報小叮嚀

所得基本稅額條例於110年1月27日修正公布，自110年1月1日起，個人出售未上市櫃股票，其交易所得應計入個人基本所得額課稅，但是否所有未上市櫃股票皆適用此項規定呢？K辦於文章中舉例說明，提醒讀者於申報綜合所得稅時，須審慎考量並留意自身條件，以保障自身權益。

## 洪銘鴻 Rick

執業會計師

KPMG家族稅務辦公室

# Contents

## 最新稅務情報

- 05 「FTX」聲請破產保護，台灣投資人如何列報投資損失
- 06 民法成年規定明（112）年下修，稅務規定配合調整
- 07 個人出售未上市櫃股票之申報小叮嚀

## 財政稅務要聞

- 09 2022年11月份、12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。掃瞄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

# 「FTX」聲請破產保護，台灣投資人如何列報投資損失



全球第二大虛擬資產交易所「FTX」聲請破產保護，致臺灣投資人存於該交易所之虛擬資產發生損失，得否認列損失扣除？

## 近期新聞摘要

繼今（2022）年5月底LUNA幣一夜之間價格崩瀉99.9%釀幣圈大屠殺，11月中旬幣圈最大震撼消息為全球第二大虛擬資產交易所「FTX」聲請破產保護，據報載「台灣有超過30萬投資人受到影響，金額超過新台幣150億元。」

比特幣從2020年初才只有7,000美元出頭，到2021年農曆年前比特幣受知名電動車大廠特斯拉加持，促使比特幣匯價突破5萬美元。疫情這兩年來，對於投資人來說，除了投資股票、外匯、期貨、債券之外，虛擬通貨（或稱加密貨幣 crypto currency）已漸漸成為投資人投資組合選項之一。

## 個人投資虛擬通貨之課稅方式

國內個人投資人，如果是在境內虛擬貨幣交易平台（如：幣託、MAX、ACE等），非經常性的買賣虛擬貨幣產生的所得，屬所得稅法第14條第1項第7類規定之財產交易所得，應以交易時之成交價額，減除原始取得成本及相關費用後之餘額為所得額，併入綜合所得總額課徵所得稅，按累進稅率（最高40%）課稅。倘有財產交易損失，可列報財產交易損失特別扣除額，自財產交易所得中扣除。

國內個人投資人，如果是在境外的虛擬貨幣交易平台（如大家所熟知的FTX、幣安Binance、火幣Huobi Global等等），非經常性的買賣虛擬貨幣產生的損益，屬海外財產交易所得（損失），按最低稅負稅率20%課稅。



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。

| 於境內平台交易            | 於境外平台交易          |
|--------------------|------------------|
| 個人綜合所得稅<br>-財產交易所得 | 個人基本所得額<br>-海外所得 |

個人在海外發生之所得，如其申報戶全年海外所得金額達新臺幣100萬元，則應依所得基本稅額條例計入基本所得額課徵基本稅額；每一申報戶基本所得額在670萬元以下者，則免依該條例課稅。又依該條例第2條、第12條及所得稅法第9條規定，個人海外財產交易所得應計入基本所得額；若其有財產交易損失者，得提供交易之相關證明文件，自「同年度」海外財產交易所得扣除，扣除數額以不超過該財產交易所得為限。

## 公司投資虛擬通貨之課稅方式

若是國內營利事業投資人，如有出售或交換其購買之虛擬資產，應依所得稅法第24條第1項規定，以其收取之收入減除相關成本費用後計算損益，併計所得額依法課徵營利事業所得稅。

若公司是在境外虛擬資產交易所（如：FTX）開立帳戶並持有虛擬資產，倘因FTX聲請破產保護，致債權之一部或全部不能收回，依營利事業所得稅查核準則第94條第5款規定，視為實際發生損失，依同條第7款第2目規定取具法院之破產裁定書等相關證明文件，核實認列損失。

# 民法成年規定明 ( 112 ) 年 下修，稅務規定配合調整



自明年 ( 112年 ) 1月1日開始，成年年齡下修至18歲，因此與法律規範有關之未成年人相關的規定都會受因此到影響。立法院也配合修正相關所得稅法、遺產及贈與稅法等法規，將各條文中原定之「20歲」改為「成年」，統一相關法規中對於成年之規定。讀者應注意，未來民法成年年齡下修後，對個人稅務上有以下幾點影響：

## 一、房地合一自住房地稅優惠

依房地合一稅新制，個人出售房地合一適用範圍之房地，如欲主張自住房地交易所得400萬元以下免稅或重購自住房地退稅（或扣抵）之租稅優惠，應符合納稅義務人或其配偶、未成年子女於該房地辦竣戶籍登記之條件。因此如不動產僅由未成年子女與其他親屬設戶籍，若該子女於112年出售時已滿18歲，因已屬成年，在此情形下將無法主張交易所得400萬免稅的優惠。因此讀者如有將未成年子女年申設戶籍在個人名下不動產，且在未來幾年有出售計畫者，須注意是否會因此規定而影響到自用住宅適用條件。

## 二、受扶養親屬免稅額

依所得稅法第17條規定，子女因未成年或雖已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者，可由納稅義務人列報為受扶養親屬。因此，明年五月申報所得稅，須注意若子女於明 ( 112 ) 年中滿19歲，而該名子女已未在校就學或不符合無謀生能力條件，則後 ( 113 ) 年5月份辦理綜合所得稅結算申報時，就不得再申報扶養該子女。

## 三、遺產稅扣除額

依遺產及贈與稅法第17條規定，繼承人為直系血親卑親屬者，或被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊



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。

妹，每人得自遺產總額中扣除50萬元。其有未成年者，並得按其年齡距屆滿成年之年數，每年加扣50萬元。以被繼承人甲君於112年5月死亡，遺有子女乙君 ( 98年12月1日出生 ) 1人為例，其直系血親卑親屬扣除額之加扣年數為5年 ( 乙君98年12月1日出生，於116年12月1日滿18歲，距被繼承人死亡日，尚有5年始成年 )，甲君遺產稅之直系血親卑親屬扣除額為300萬元 [ 50萬元 × ( 1+5 ) ]。

國稅局發布新聞稿提醒大家，所得稅法、遺產及贈與稅法有關成年之認定，已回歸民法規定，自112年起，滿18歲即成年，納稅義務人欲適用房地合一自住房地之租稅優惠、綜合所得稅列報未成年受扶養親屬免稅額、遺產稅親屬扣除額之計算，應留意民法修正造成相關規定變動之影響，以維自身權益。

# 個人出售未上市櫃股票 之申報小叮嚀

財政部111年10月5日新聞稿

所得基本稅額條例於110年1月27日修正公布，自110年1月1日起，個人出售未上市櫃股票，其交易所得應計入個人基本所得額課稅，但是否所有未上市櫃股票皆適用此項規定呢？

我們舉個例子說明：

王董以面額每股10元購買A公司未上市櫃股票100萬股，並於110/12/15以每股成交金額20元全部出售，成交價格為2,000萬元，並繳納證券交易稅6萬元及手續費2.85萬元，交易所得計991.15萬元（2,000萬元－1,000萬元－6萬元－2.85萬元）。

情境一：A公司股票有依公司法第162條規定經主管機關簽證後發行，則此筆交易所得991.15萬元，王董可依所得基本稅額條例規定計入個人基本所得稅額，並扣除最低稅負制免稅額670萬元後，再以20%繳納所得稅。

情境二：A公司股票並無依公司法第162條規定經主管機關簽證後發行，則此筆所得應申報為財產交易所得，即王董須將此所得991.15萬元併入個人綜合所得總額中，以累進稅率40%課徵所得稅。

K辦提醒讀者，於申報綜合所得稅時，須留意自身是否有取得海外所得情事、處分不動產或未上市（櫃）或未登錄興櫃權等，必要時可洽專業人士諮詢，以保障自身權益。



曾蕙敏 Lily  
經理

專長為公司稅務諮詢及查核實務。

# 稅務行事曆



# 2022年11月份稅務行事曆

| 申報期限  |        | 辦理事項                                      | 稅目       |
|-------|--------|---|----------|
| 11月1日 | 11月10日 | 小規模營業人繳納第三季(7-9月)營業稅。                     | 營業稅      |
| 11月1日 | 11月10日 | 1. 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅<br>2. 查定課徵者繳納上月娛樂稅 | 娛樂稅      |
| 11月1日 | 11月15日 | 核准彙總繳納印花稅之申報與繳納                           | 印花稅      |
| 11月1日 | 11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 |
| 11月1日 | 11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 |
| 11月1日 | 11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      |
| 11月1日 | 11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      |
| 11月1日 | 11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      |
| 11月1日 | 11月30日 | 地價稅開徵繳納                                   | 地價稅      |

# 2022年12月份稅務行事曆

| 申報期限  |        | 辦理事項                                      | 稅目       |
|-------|--------|---|----------|
| 12月1日 | 12月10日 | 1. 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅<br>2. 查定課徵者繳納上月娛樂稅 | 娛樂稅      |
| 12月1日 | 12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 |
| 12月1日 | 12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 |
| 12月1日 | 12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      |
| 12月1日 | 12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      |
| 12月1日 | 12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

陳信賢

協理

02 8101 6666 ext.14650

samchen1@kpmg.com.tw

洪銘鴻

執業會計師

02 8101 6666 ext.11161

rhung@kpmg.com.tw

曾蕙敏

經理

02 8101 6666 ext.13570

lilytseng@kpmg.com.tw

楊華妃

協理

02 8101 6666 ext.14600

fannyang1@kpmg.com.tw



@KPMGTaiwan

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