

財富傳承 稅務治理

2019 家族企業暨財富傳承稅務指南



財富傳承 稅務治理

2019 家族企業暨財富傳承稅務指南

前言

隨著經濟全球化的過程，必然伴隨著國與國之間的人員流動與資金流動。租稅及法律規範發展趨勢及個別差異也因此成為擁有高資產人士所關切的重要議題。資誠聯合會計師事務所（以下簡稱資誠）長期關注個人資產與企業傳承相關的稅務及法務議題，為協助個人稅務風險管理，每年撰擬關於個人資產管理租稅法令相關手冊。今年本手冊主要關注海外資金匯回課稅、反避稅制度、全球金融帳戶資訊自動交換機制和共同申報標準、個人稅相關法令等議題。

面對國際反避稅潮流，我國財政部亦在2017年11月16日正式公告「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，此辦法可視為台灣版之金融帳戶資訊自動交換共同申報及應行注意標準（Common Reporting and Due Diligence Standard，以下簡稱CRS）。隨著全球CRS參加國不斷增加，截至2018年11月底已高達108國參加，而日本亦成為我國目前首波交換對象，另我國也已通過對於法人的反避稅措施-受控外國公司（Controlled Foreign Company，以下簡稱CFC）與實際管理處所（Place of Effective Management，以下簡稱PEM）法令及個人CFC條文，故國人於持有海外資產以及海外所得匯回時，將面臨更複雜之法令規範及稽徵機關之查核，有鑒於此，財政部為協助國人資金回台，亦透過稅務個案諮詢服務、資金回台解釋令及海外資金匯回專法三大政策，輔導國人海外資金回台，故未來政策方式及實施細則將備受矚目。

我國於2018年1月1日開始施行新的「所得稅法」部分條文修正，包含提高部分個人綜合所得稅扣除額、綜所稅45%的最高所得稅率調降為40%、及股利所得稅改採取二方式擇優適用等修正，通過此次稅改可減輕受薪階級所得稅、股民及大股東股利稅負之負擔。

此外，我國於2017年5月12日已開始施行新的「遺產及贈與稅法」修正，遺贈稅最高稅率從10%調升至最高20%，故國人在資產配置上亦須思考可能的應對措施及資產傳承時所需注意的法律議題。

在面臨所得稅法改制、遺贈稅率調升、反避稅規定與全球金融帳戶資訊透明化的挑戰下，個人及家族企業必須事先做好了解與準備。希冀透過本精華手冊協助個人與家族企業快速且精準了解近期相關稅務趨勢帶來的衝擊，從而制訂與時俱進的策略，以達成代代相傳、永續成長的家族企業與財富傳承，降低稅務風險，優化財富傳承工程。



資誠聯合會計師事務所 | 郭宗銘 會計師
稅務法律服務 副所長 | 2019年4月

資誠 (PwC Taiwan)

專業團隊的聯絡方式

目前資誠 (PwC Taiwan) 在台灣超過2,800位專業人員，其中470多名為稅務、人力資本專業人員及專業律師協同提供專業服務，同時透過與PwC全球服務網路，將可為您提供全球租稅法律服務及解決方案。

家族企業傳承暨個人資產及稅務管理服務

郭宗銘 副所長

(02)2729-5226 / howard.kuo@tw.pwc.com

許祺昌 營運長

(02)2729-5212 / jason.c.hsu@tw.pwc.com

洪連盛 會計師

(02)2729-5008 / sam.hung@tw.pwc.com

黃文利 會計師

(02)2729-6061 / jack.hwang@tw.pwc.com

李佩璇 會計師 (台中)

(04)2704-9168 分機 25207 / pei-hsuan.lee@tw.pwc.com

劉穎勳 會計師 (台南、高雄)

(06)234-3111 分機 26258 / ying-hsun.liu@tw.pwc.com

鄭策允 副總經理 / 律師

(02)2729-6666 分機 23680 / alvin.cheng@tw.pwc.com

陳筱娟 副總經理 (台南、高雄)

(02)2729-6666 分機 23677 / audrey.chen@tw.pwc.com

歐陽泓 協理

(02)2729-6666 分機 23941 / jefferson.ouyang@tw.pwc.com

施松伯 協理

(02)2729-6666 分機 40330 / sung-po.shih@tw.pwc.com

邱崇文 經理 (台南、高雄)

(02)2729-6666 分機 23995 / wen.chou@tw.pwc.com

劉慧雯 經理

(02)2729-6666 分機 23772 / hui-wen.liu@tw.pwc.com

美國稅務諮詢與管理服務

蘇宥人 美國會計師

(02) 2729-5369 / peter.y.su@tw.pwc.com

蔡怡歆 協理

(02)2729-6666 分機 23747 / cynthia.tsai@tw.pwc.com

資誠聯合會計師事務所

台北市信義區基隆路一段333號27樓

27F, 333, Keelung Rd., Sec. 1, Taipei, Taiwan

Tel: +886 (2) 2729 6666 Fax: +886 (2) 2729 6686

www.pwc.tw

目錄

| | |
|-----------------------------------------------------|----|
| 壹、海外資金匯回租稅規定 | 8 |
| 一、個人海外資金匯回最新解釋令 | 8 |
| 二、資金回台常見Q&A | 14 |
| 三、個人匯回海外資金應否課稅分析流程圖 | 16 |
| 四、台商海外資金回台專法（草案） | 17 |
| 貳、台灣反避稅法令 | 18 |
| 一、實際管理處所（PEM）條文內容及對個人之影響 | 19 |
| 二、受控外國公司（CFC）條文內容及對個人之影響 | 21 |
| 參、OECD金融帳戶資訊自動交換及共同申報準則規範、 台灣金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法 | 26 |
| 一、OECD金融帳戶資訊自動交換及共同申報準則規範（CRS） | 26 |
| 二、台灣金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法 | 33 |

| | |
|-----------------|----|
| 肆、資產傳承常見違章類型及提醒 | 35 |
| 伍、個人稅相關法令 | 39 |
| 一、2019年所得稅修正草案 | 39 |
| 二、所得稅法法令簡介 | 40 |
| 三、海外所得簡介 | 45 |
| 四、遺產及贈與稅法法令簡介 | 49 |
| 五、不動產傳承子女 | 53 |
| 六、有價證券 | 55 |

壹、海外資金匯回租稅規定

一、個人海外資金匯回最新解釋令

2017年9月份立法委員余宛如等人在立法院提出《促進境外資金回國投資特別條例》草案，並於2018年4月17日召開記者會，希望財政部、經濟部等單位能共同討論「境外資金回台」，並希望趁著各國相繼實施CRS（國際共同申報標準）的同時，以租稅優惠吸引台商把海外資金匯回台灣，在專法修訂完成前（詳後述），2019年1月31日財政部發布解釋令，明定「個人」匯回海外資金不用課稅的下列3種態樣，並提供「個人匯回海外資金應否補報等及應備文件參考表」及「分析流程圖」供大家遵循，且若屬應稅的海外所得，只要主動申報補繳稅，除加計利息外，免予處罰。

（一）不需課稅的資金

1. 非屬海外所得的資金
2. 屬於海外所得但已課稅的資金
3. 已逾核課期間（5年/7年）的海外所得

(二) 個人匯回海外資金應否補報等及應備文件參考表

| 匯回資金性質 | | 例示參考文件 | | |
|----------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 免補報及補繳所得基本稅額類型 | 非屬海外所得（第 1 點第 2 款第 1 目之 1） | 直接投資本金收回 | 處分被投資事業股權 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 經濟部投資審議委員會核准文件、投資匯款證明或其他實際出資相關證明文件 2. 被投資事業股東名冊、股東會會議資料、主管機關登記文件或其他足資證明被投資事業股權之文件 |
| | | | 被投資事業減資退還款項 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 經濟部投資審議委員會核准文件、投資匯款證明或其他實際出資相關證明文件 2. 被投資事業股東會會議資料、減資前後年度資產負債表、主管機關登記文件或其他足資證明被投資事業減資退還款項之文件 |
| | | 投資金融商品本金收回 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 投資匯款證明或其他投資資金相關證明文件 2. 保管銀行、券商等機構出具之交易對帳單或其他投資證明文件 | |
| | | 原預計投資資金撤回 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 經濟部投資審議委員會核准文件、投資匯款證明或其他原預計投資資金相關證明文件 2. 因故撤回投資資金相關證明文件 | |
| | 海外借貸或償還債務款項 | 借入款 | 向被投資事業借款(股東往來) | 被投資事業貸放款前後年度資產負債表或其他足資證明借貸事實之文件 |
| 向其他事業或個人借款 | | | 借貸契約書或其他足資證明借貸事實之文件 | |
| 貸放款收回 | | 被投資事業償還債務款項(股東往來) | <ol style="list-style-type: none"> 1. 個人借出資金匯款證明或其他原借出資金證明文件 2. 被投資事業償還債務前後年度資產負債表或其他足資證明借貸事實之文件 | |
| | | 其他事業或個人償還債務款項 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 個人借出資金匯款證明或其他原借出資金證明文件 2. 借貸契約書或其他足資證明借貸事實之文件 | |
| 海外金融機構存款本金 | | <ol style="list-style-type: none"> 1. 銀行存摺存入證明、存入資金匯款證明或其他存入資金相關證明文件 | | |

| 匯回資金性質 | | 例示參考文件 | |
|----------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | 2. 金融機構對帳單或交易明細相關證明文件 |
| | | 海外財產交易本金(超過本金部分為所得) | 1. 原購買財產或權利之契約書及資金匯款證明或其他資金相關證明文件 2. 持股證明、不動產及車輛登記資料或其他財產及權利持有(登記)證明(如無者免提供) 3. 財產或權利交易契約書、移轉證明、交易稅費、仲介費憑證等相關證明 |
| | | 其他非屬海外所得之資金 | 足資證明非屬海外所得之文件 |
| 海外所得 | 已課徵所得基本稅額之海外所得(第1點第2款第1目之2) | 我國稅捐稽徵機關核發之納稅證明 | |
| | 未課徵所得基本稅額，惟已逾核課期間之海外所得(第1點第2款第1目之3) | 參照下列「未課徵基本稅額且未逾核課期間之海外所得」檢附相關證明文件 | |
| 應補報及補繳所得基本稅額類型 | 未課徵基本稅額且未逾核課期間之海外所得(第1點第2款第2目) | 直接投資事業獲配盈餘 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或被投資事業分配盈餘相關股東會決議、股利發放通知書、盈餘分配表、銀行入帳資料或其他足資證明分配盈餘之文件 |
| | | 海外營利所得 投資金融商品獲配股利或盈餘 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或保管銀行、券商等機構出具之交易對帳單、股利發放通知書、銀行入帳資料或其他分配股利及盈餘證明文件 |
| | | 經營獨資或合夥事業盈餘 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或下列文件： 1. 營業登記資料或其他經營不具法人資格之獨資或合夥事業相關證明文件 2. 經營事業財務報表或營利事業所得稅申報書 3. 持有經營事業之獨資或合夥比例證明文件 |
| | 海外執行業務所得 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或下列文件： 1. 執業登記資料或其他執行業務相關證明文件 2. 執行業務所得收支報告表、損益計算表、收入明細表等相關證明文件 3. 執行業務之出資或盈餘分配比例證明文件 | |

| 匯回資金性質 | | 例示參考文件 |
|--------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 海外薪資所得 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或薪資明細表、銀行入帳資料等雇主給付薪資所得證明文件 |
| 海外利息所得 | 投資金融商品獲配利息 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或保管銀行、券商等機構出具之交易對帳單、債券利息所得通知書、銀行入帳資料或其他分配利息證明文件 |
| | 金融機構存款利息 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或金融機構對帳單等相關證明文件 |
| | 私人借貸利息 被投資事業給付利息 | 來源地稅務機關核定之納稅證明或下列文件： 1. 被投資事業借款前後年度資產負債表及利息所得計算約定 2. 個人借出資金匯款證明或其他原借出資金證明文件 3. 銀行入帳資料或其他取得利息所得證明文件 |
| | 私人借貸利息 其他事業或個人給付利息 | 來源地稅務機關核定之納稅證明或下列文件： 1. 借貸契約書(含利息所得計算方式) 2. 個人借出資金匯款證明或其他原借出資金證明文件 3. 銀行入帳資料或其他取得利息所得證明文件 |
| | 海外租賃所得 | 來源地稅務機關核定之納稅證明或下列文件： 1. 租賃契約書(含租賃所得計算方式) 2. 財產登記資料(如無者免提供) 3. 銀行入帳資料或其他取得租賃所得證明文件 |
| | 海外權利金所得 | 來源地稅務機關核定之納稅證明或下列文件： 1. 授權契約書(含權利金所得計算方式) 2. 專利權、商標權等權利證明書(如無者免提供) 3. 銀行入帳資料或其他取得權利金所得證明文件 |
| | 海外自力耕作、漁、牧、林、礦之所得 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或個人從事耕作、漁、牧、林、礦等業獲取收益之相關證明文件 |
| | 海外財產交易所得 | 來源地稅務機關核定之納稅證明或下列文件： 1. 持股證明、不動產及車輛登記資料或其他財產及權利持有(登記)證明(如無者免提供) 2. 財產或權利交易契約書、移轉證明、交易稅費、仲介費憑證等相關證明 |
| | 海外競技、競賽及機會中獎 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或主辦單位給 |

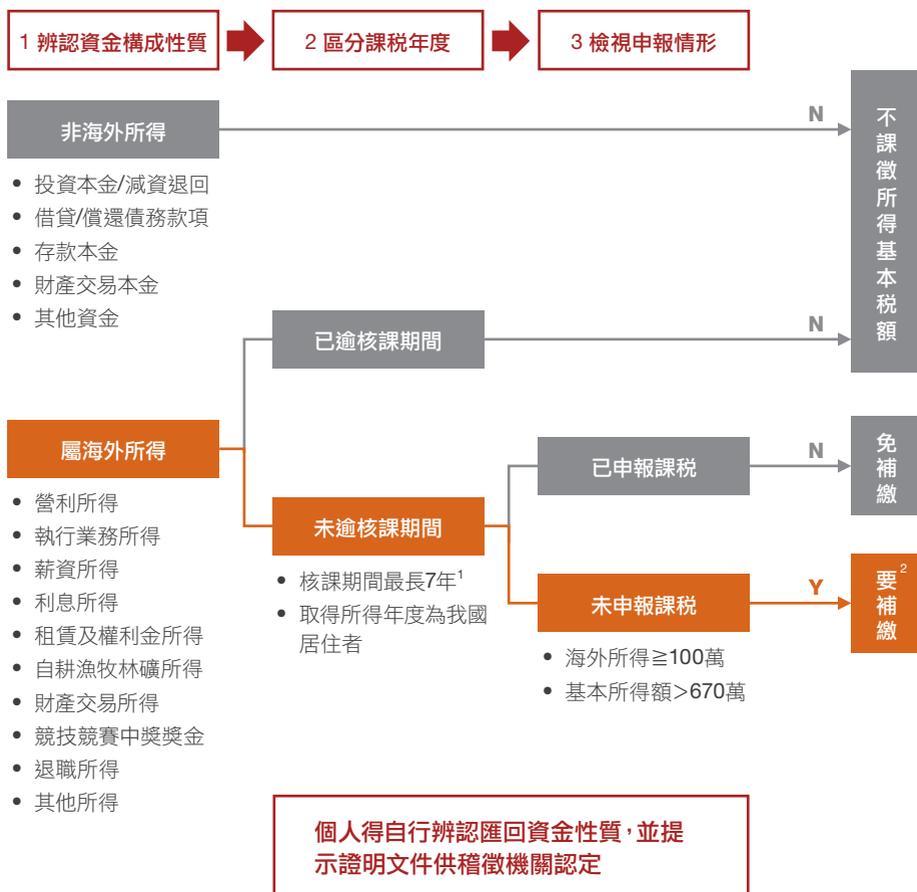
| 匯回資金性質 | | 例示參考文件 |
|--------|--------|------------------------------------------|
| | 之獎金或給與 | 付獎金之相關證明文件 |
| | 海外退職所得 | 來源地稅務機關核定之納稅證明，或由雇主或個人退休金專戶撥付退職所得之相關證明文件 |
| | 海外其他所得 | 其他所得相關證明文件 |

註：

1. 表列海外被投資事業之資產負債表、盈餘分配表、損益表等財務報表，應檢附該事業向其所在地稅務機關申報或經其所在地或中華民國合格會計師查核簽證之財務報表。
2. 依非中華民國來源所得及香港澳門來源所得計入個人基本所得額申報及查核要點第 15 點規定，海外所得已依所得來源地法律規定繳納所得稅者，得提出所得來源地稅務機關核定該項所得之納稅證明，供稽徵機關認定其所得額。
3. 本表係供參考，納稅義務人可視個案情形提供其他足資證明其主張之相關文件供稽徵機關查核。

資料來源：財政部

(三) 分析流程圖



1：核課期間為5年或7年（稅捐稽徵法第21條）

2：（基本所得額 - 670萬元）× 20% > 一般所得稅額，補繳差額，國外稅額可於限額內扣抵

二、資金回台常見Q&A

Q1. 境外資金等於境外所得嗎？台商將境外資金匯回要課稅嗎？

境外資金並不一定等於境外所得，台商將境外資金匯回只有屬「所得」部分要課所得稅，其餘如「收回境外投資股本或財富管理本金」、「向境外金融機構之借款」、「撤回原預計境外投資之資金」及「收回存放境外財產」等資金運用因素匯回資金，非屬所得性質，無須課稅。

Q2. 個人海外所得之範圍？

海外所得係指所得稅法第 8 條規定中華民國來源所得及臺灣地區與大陸地區人民關係條例規定大陸地區來源所得以外之所得，亦即包括非中華民國來源所得及香港、澳門地區來源所得，均屬海外所得。

Q3. 常見屬境外所得之態樣有哪些？

境外所得係指台商在境外從事各項投資、營運活動或提供勞務等所取得之所得，常見態樣如下：

- (1) 「獲配」境外被投資企業盈餘或股利
- (2) 提供勞務「取得」的報酬
- (3) 「處分」境外資產產生的所得

上開所得分別在「獲配」、「取得」或「處分」年度計入當年度所得額，依規定課徵所得稅或最低稅負。

Q4. 境外所得的核課期間為幾年？

依稅捐稽徵法第 21 條規定，依法應由納稅義務人申報繳納之稅捐，已在規定期間內申報，且無故意以詐欺或其他不正當方法逃漏稅捐者，其核課期間為 5 年；若未於規定期間內申報，或故意以詐欺或其他不正當方法逃漏稅捐者，其核課期間為 7 年。故境外所得核課期間最長為 7 年，逾核課期間之所得則無課稅問題。

Q5. 個人海外所得在海外繳納之所得稅於扣抵基本稅額時，是否有限額？

海外所得已依所得來源地法律規定繳納的所得稅，得扣抵基本稅額，扣抵金額不得超過因加計海外所得，而依規定計算增加的基本稅額。其限額計算如下：

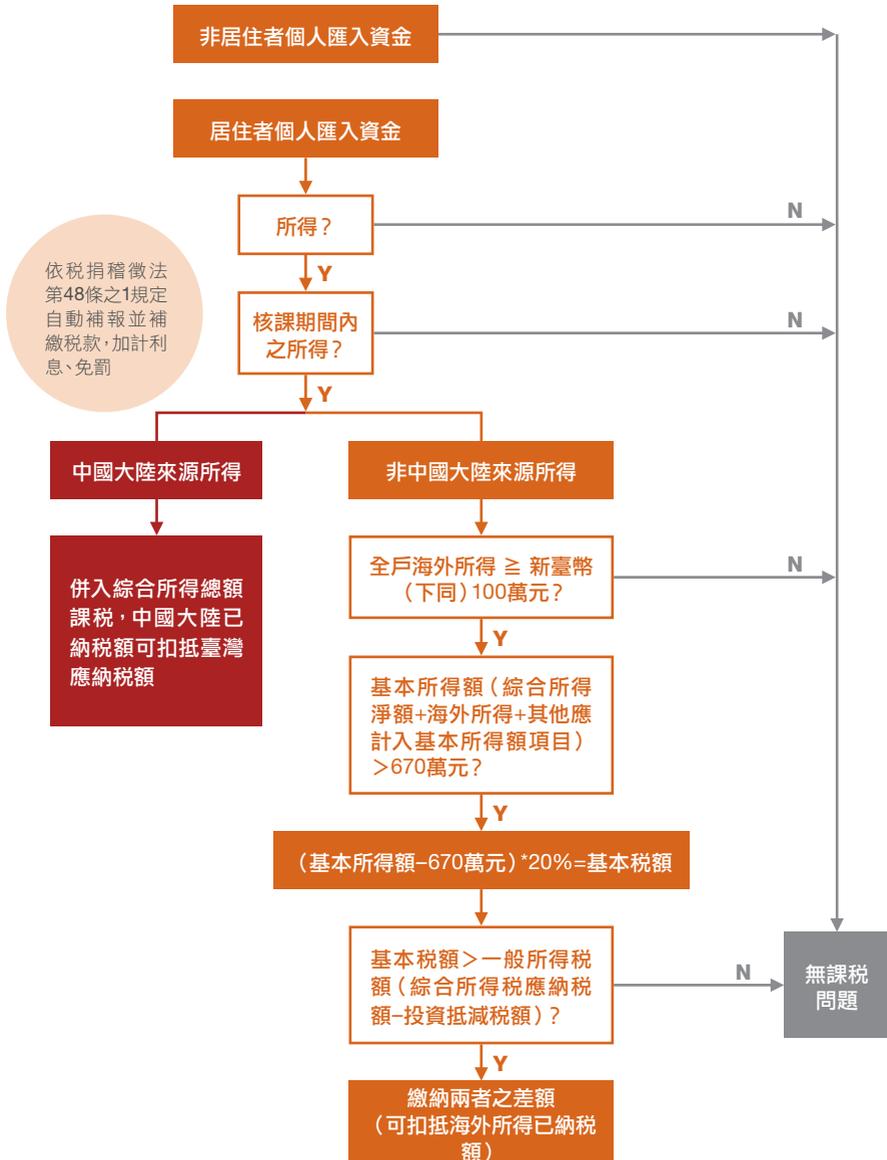
（基本稅額－綜合所得稅應納稅額－股利及盈餘分開計稅應納稅額）×【海外所得÷（基本所得額－綜合所得淨額－分開計稅之股利及盈餘合計金額）】

Q6. 個人海外資金匯回，國稅局是否有提供稅務專屬服務？

為協助台商釐清回台投資相關稅務疑義，財政部提供常見稅務問題說明，各地區國稅局並設立聯繫窗口，提供稅務法規諮詢服務。如台商諮詢案件涉及個案事實認定範疇，財政部各地區國稅局為釐清事實及確定其法律效果，將成立專責小組與台商諮商，以有效處理稅務疑義。實施期程：3 年（108 年 1 月 1 日～110 年 12 月 31 日）。

建議可思考先找專業人士預先釐清後，再與稅局聯繫。

三、個人匯回海外資金應否課稅分析流程圖



四、台商海外資金回台專法(草案)

財政部現正擬定台商海外資金回台專法草案。行政院決定將台商海外資金回台專法《海外資金匯回管理運用及課稅條例》列今年(2019)本會期優先法案。

據報載，行政院長蘇貞昌已同意訂立專法，鼓勵台商匯回資金投資台灣，相關重點如下：

1. 三大原則：不可違反洗錢防制、對國內實質投資及就業有助益、不要讓國內企業感到不舒服。
2. 優惠稅率第一年匯回給予課稅8%、第二年10%。
3. 經濟部研擬實質投資範圍相當廣泛，除5+2產業、長照、前瞻基礎建設、其他配合重大政策投資之製造業外，觀光旅館、批發零售等服務業，也涵蓋在內。
4. 投資金融商品是否占匯回資金2成，投資範疇有哪些，股票或基金要綁定幾年才可以轉手，政院高層將陸續和財金部會研商。

資訊來源：2019年3月4日工商時報

貳、台灣反避稅法令

在台灣，為避免營利事業藉由在低稅負地區設立公司，藉盈餘保留不分配，以規避投資收益併計台灣營利事業所得課稅，或藉居住者身分之轉換規避境內外所得應予合併課稅之適用，行政院參考歐美國家與鄰近日本、韓國與大陸地區做法，立法院於2016年7月12日三讀通過所得稅法§43-3與§43-4修正條文，增訂「受控外國公司 (Controlled Foreign Company, 以下簡稱CFC)」及「實際管理處所 (Place of Effective Management, 以下簡稱PEM)」等反避稅制度，俾與國際趨勢接軌。

但CFC與PEM法令生效時間，將視兩岸租稅協議、CRS在國際間執行狀況及子法完成後實施，施行日期由行政院訂定。

行政院已於2017年5月發布PEM辦法最終版「實際管理處所適用辦法」，及2017年9月發布CFC辦法最終版-「營利事業認列受控外國企業所得適用辦法」。另外，適用於個人股東的「個人計算受控外國企業所得適用辦法」也於在2017年11月14日也正式公布。至此，主要子法規制定已完備。簡要說明如下：

一、PEM條文內容及對個人之影響

(一) PEM條文內容（所得稅法修正條文§43-4）

| 項目 | 內容 | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------|
| 適用對象 | 依外國法律設立，PEM 在中華民國境內之營利事業 | | |
| 適用範圍 | <ul style="list-style-type: none"> 依所得稅法及其他相關法律規定課徵營利事業所得稅（包含本稅、未分配盈餘稅及所得基本稅額） 其給付之所得，應依規定辦理扣繳及填具相關憑單 | | |
| PEM 在中華民國境內，指同時符合右列三要件（與兩岸租稅協議規範相同） | 決策地 / 人 | 帳簿製作 / 保存地 | 實際經營地 |
| | 作成重大決策經營管理、財務及人事者為中華民國境內居住之個人（或總機構在中華民國境內之營利事業），或作成該等決策之處所在中華民國境內 | 財務報表、會計帳簿紀錄、董事會議事錄或股東會議事錄之製作或儲存處所在中華民國境內 | 在中華民國境內有實際執行主要經營活動 |
| 施行日期 | 由行政院另定之，且將視兩岸租稅協議之執行情形、國際間 CRS 執行狀況及相關子法規之規劃及落實宣導而定 | | |

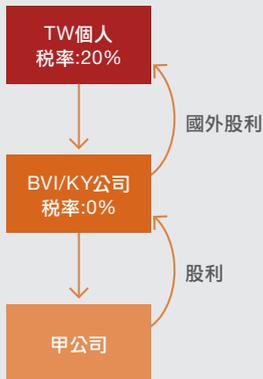
(二) PEM對個人之影響

以下釋例簡要說明PEM法令實施後對個人之稅務影響：

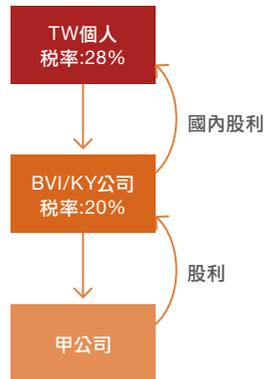
當BVI/KY公司的決策地、帳簿保存地及實際經營地在台灣，則可能被視為台灣公司，須課徵營利事業所得稅20%及未分配盈餘加徵5%，若分配股利給台灣個人股東，則視為分配國內股利，股利所得課稅為併入合併計入綜所稅或分離課稅稅率28%，擇優適用。(個人股利所得課稅請詳後，第41頁)

於BVI/KY設立公司並從事交易，BVI/KY公司非台灣營利事業，股利匯回予個人為國外來源所得，適用最低稅負：20%。

PEM實施前



PEM實施後



二、CFC條文內容及對個人之影響

(一) 法人之CFC條文內容（所得稅法修正條文§43-3）

| 項目 | 內容 |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CFC 定義 | 自適用年度起，營利事業及其關係人直接或間接持有 CFC 股權合計達 50% 以上或對該關係企業具有重大影響力者（如人事、財務決定權） CFC 所在地為低稅負國家或地區，其法定營所稅稅率未逾台灣所定稅率之 70%（<14%）或僅對其境內來源所得課稅者 |
| 豁免門檻 | <ul style="list-style-type: none">• CFC 於所在國家或地區有實質營運活動；或• 無實際營運但當年度盈餘在新台幣 700 萬元以下 |
| 適用對象 | <ul style="list-style-type: none">• 僅適用於 CFC 之營利事業股東• 個人股東或非關係人不適用 |
| 課稅效果 | <ul style="list-style-type: none">• 海外盈餘不論是否匯回，台灣營利事業股東都要按持股比例繳稅 |
| | <ul style="list-style-type: none">• 核定之虧損在 10 年內可盈虧互抵 |
| | <ul style="list-style-type: none">• 未來實際獲配股利時，不再課稅，且可以扣抵外國股利扣繳稅款 |
| 施行日期 | 由行政院另定之，且將視兩岸租稅協議之執行情形、國際間 CRS 執行狀況及相關子法規之規劃及落實宣導而定 |

(二) 個人之CFC條文內容（所得基本稅額條例第12條之1）

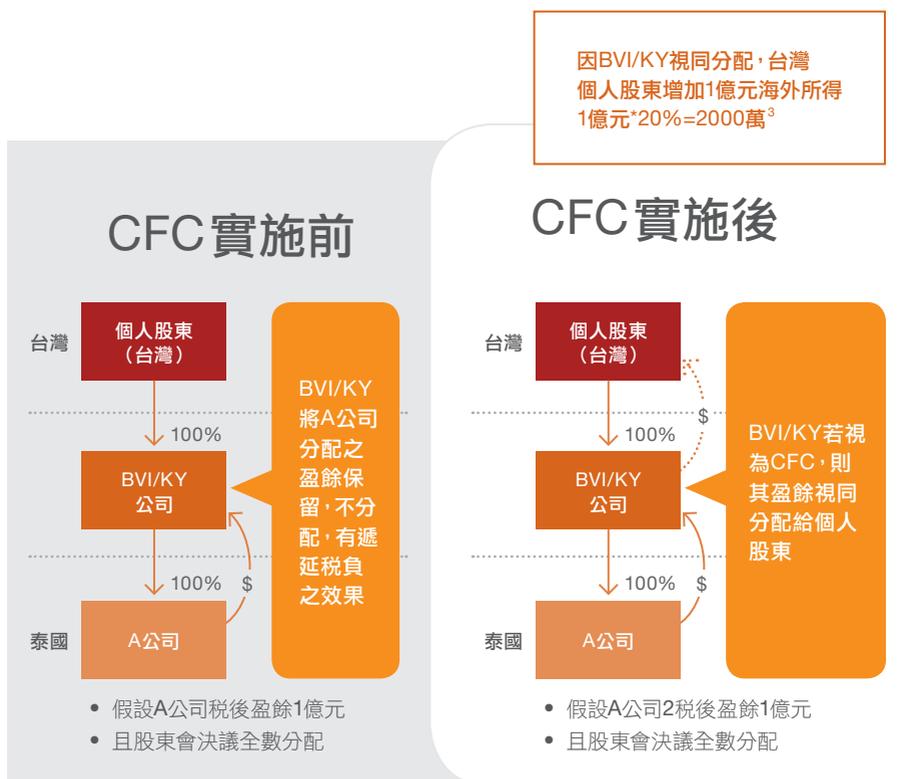
2017年4月21日於立法院三讀通過修正案

| 項目 | 內容 |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 關係人共同持股比例 $\geq 50\%$ | 台灣個人及其關係人（含個人與營利事業）對 CFC 持股合計達 50% 以上，或未達 50% 但具有重大影響力（例如：人事、財務決定權） |
| 個人關聯持股 $\geq 10\%$ | 1. 台灣個人股東持有 CFC 之股權 10% 以上，或 2. 台灣個人股東及其配偶、二等親合計持有 CFC 之股權 10% 以上 |
| 低稅負地區 | CFC 所在地稅率未逾台灣營所稅 70%（ $<14\%$ ），或對境外所得不課稅者 |
| 豁免條款 | 1. CFC 有實質營運；或 2. CFC 無實質營運但當年度盈餘在新台幣 700 萬元以下 |
| 課稅效果 | <ul style="list-style-type: none">台灣個人需依持股比率認列 CFC 之盈餘為海外所得，計入「最低稅負制」課稅 |
| | <ul style="list-style-type: none">核定之虧損在 10 年內可盈虧互抵 |
| | <ul style="list-style-type: none">未來實際獲配股利時，原已計入最低稅負中之海外所得額，不再計入獲配年度之海外所得中計算課稅；且外國股利扣繳稅款，於申報個人基本所得額年度之 5 年內，可提出扣抵 |

(三) CFC對個人之影響

以下釋例簡要說明CFC法令實施後對個人之稅務影響：

當BVI/KY公司無實質營運且盈餘高於一定數額以上，若有盈餘將視同分配給個人股東（不論實際上是否有分配），計入最低稅負中之海外所得額課徵，稅率為20%。但未來若有實際獲配股利時，原已計入最低稅負中之海外所得額，不再計入獲配年度之海外所得中計算課稅。



3：不考慮國內所得及670萬免稅額

隨著CFC及CRS等反避稅規定日趨完備及實施，個人擁有境外公司和海外帳戶之申報責任更大，因為未來在面臨國稅局查核時，可能須檢附下列文件：

- 會計師簽證之 CFC 財報
- CFC 之轉投資股東會議紀錄
- 持股結構圖
- 持股變動明細
- CFC 前 10 年虧損扣抵表
- 非低稅負國之財務報表
- CFC 營利所得計算表

故面對國稅局對個人海外資產的查核，建議宜諮詢專業人士開始進行下列因應準備：

進行境外金融資產稅務健檢

評估持有資產型態、方式、資產累積歷程，依據台灣稅務法規更新與可能的實施進程，量化可能的稅務成本與風險

完備海外投資有利的資產證據與明細

完整整理投資架構個人及公司的帳務、金流明細、進行報表簽證、CFC 文件準備

規劃重組海外資產投資架構

因應 CRS 和 CFC，以達到資產保全、資產隱私、資金調度彈性、資產傳承及合法管理稅負成本的目的



參、OECD金融帳戶資訊自動交換及共同申報準則規範 (CRS)、台灣金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法

一、OECD金融帳戶資訊自動交換及共同申報準則規範 (CRS)

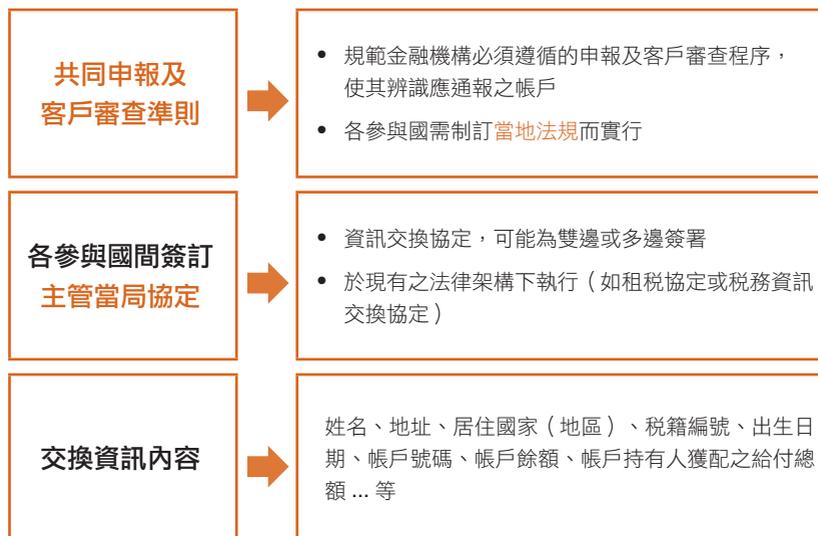
CFC及PEM反避稅條款雖然已經三讀通過，但實施日期由行政院訂之。其中一個實施前提在於國際間CRS實施狀況。

CRS主要是因為各國政府為了打擊避稅行為，依據經濟合作暨發展組織 (Organisation for Economic Co-operation and Development, 以下簡稱OECD) 提出的稅基侵蝕與利潤移轉計劃 (Base Erosion and Profit Shifting (BEPS) Action Plan)，持續推出新的反避稅規範。OECD於2014年7月發布「共同申報及盡職審查準則 (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information)」(簡稱CRS)，作為各國執行金融帳戶資訊交換之標準，目的在建立稅務用途資訊自動交換機制，由各國政府取得金融機構之金融帳戶持有人的特定資訊，並與帳戶持有人的稅務居住國進行稅務資訊交換，以防堵跨國逃漏稅，被稱之為「全球版的FATCA法案」。

(一) CRS條文內容及對個人之影響

由OECD於2014年7月發布之CRS及自動資訊交換機制 (Automatic Exchange of Information, 以下簡稱AEOI)，係一套嶄新的全球準則，主要是要求金融機構對其管理的金融帳戶進行盡職審查 (due diligence procedures) 並蒐集特定資訊，辨視各帳戶持有人之稅務居住者身分，再由主管機關依據多邊公約、雙邊租稅協定或稅務資訊交換協定，每年定期將該等帳戶資訊自動交換予締約他方主管機關，藉此提供各參與國之間標準化及低成本的資訊交換模式。

(二) CRS之組成要素



(三) 承諾參與CRS之國家/地區（目前已有108個國家/地區參與）

截至2018年11月已有108個國家/地區（詳見下頁）承諾參與CRS下之資訊交換。其中49個國家/地區為首波參與國，於2017年開始首次資訊交換，包含國人常設立境外公司之地區，即百慕達、英屬維京群島、開曼群島、澤西島等國家。另51個國家/地區為次波參與國，於2018年開始首次資訊交換，次波參與CRS國家包含日本、香港、中國、新加坡及瑞士等。台灣則於2019年經財政部公告為CRS參與國之一，相關辦法（請詳下章節）亦已於2017年11月公告，並於2019年開始實行。

已承諾參與 CRS 之國家 — 首波
(2016 年採行相應政策，2017 年開始
向當地稅務機關申報) (49 國)

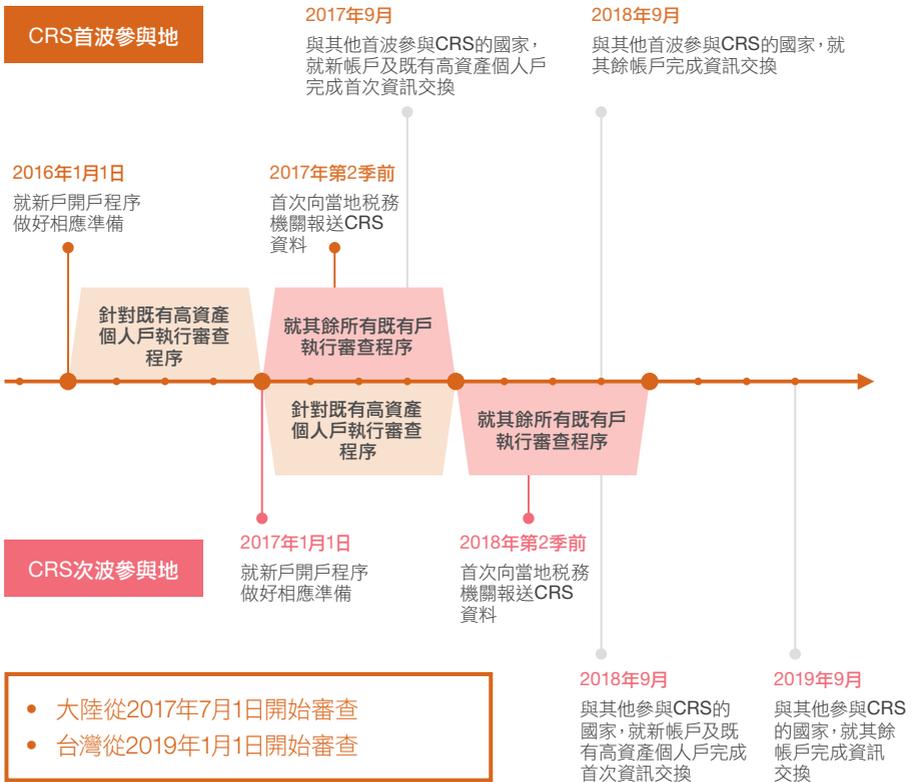
- 安奎拉
- 阿根廷
- 比利時
- 百慕達
- 英屬維京群島
- 保加利亞
- 開曼群島
- 哥倫比亞
- 克羅埃西亞
- 賽普勒斯共和國
- 捷克共和國
- 丹麥
- 愛沙尼亞
- 法羅群島
- 芬蘭
- 法國
- 德國
- 直布羅陀
- 希臘
- 根西島
- 匈牙利
- 冰島
- 印度
- 愛爾蘭
- 英屬曼島
- 義大利
- 澤西島
- 南韓
- 拉脫維亞
- 列支敦斯登
- 立陶宛
- 盧森堡
- 馬爾他
- 墨西哥
- 蒙哲臘
- 荷蘭
- 挪威
- 波蘭
- 葡萄牙
- 羅馬尼亞
- 聖馬利諾
- 塞席爾共和國
- 斯洛伐克共和國
- 斯洛維尼亞
- 南非
- 西班牙
- 瑞典
- 土克凱可群島
- 英國

已承諾參與 CRS 之國家 — 次波
(2017 年採行相應政策，2018 年開始
向當地稅務機關申報) (51 國)

- 安道爾
- 安地卡及巴布達
- 荷屬阿魯巴
- 澳大利亞
- 奧地利
- 亞塞拜然
- 巴哈馬
- 巴林王國
- 巴貝多
- 貝裡斯
- 巴西
- 汶萊
- 加拿大
- 智利
- 中國
- 庫克群島
- 哥斯大黎加
- 古拉索
- 多明尼克
- 格陵蘭
- 格瑞那達
- 香港
- 印尼
- 以色列
- 日本
- 黎巴嫩
- 澳門
- 馬來西亞
- 馬紹爾群島
- 模裡西斯
- 摩納哥
- 諾魯
- 紐西蘭
- 紐埃
- 巴基斯坦
- 巴拿馬
- 卡達
- 俄羅斯
- 聖克裡斯多福及尼維斯
- 薩摩亞
- 聖露西亞
- 聖文森及格瑞那丁
- 沙烏地阿拉伯
- 新加坡
- 荷屬聖馬丁
- 瑞士
- 千里達及托貝哥
- 土耳其
- 阿拉伯聯合大公國
- 烏拉圭
- 萬那杜

| 2019/2020 年申報及交換資訊之國家 (9 國) | 承諾參與 CRS 之國家 — 發展中國家 (尚未確定首次申報及交換時程) (45 國) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • 阿爾巴尼亞 (2020) • 馬爾地夫 (2020) • 奈及利亞 (2019) • 祕魯 (2020) • 哈薩克斯坦 (2020) • 迦納 (2019) • 阿曼 (2020) • 中華民國 (台灣) (2020) • 科威特 (2019) | <ul style="list-style-type: none"> • 亞美尼亞 • 貝南 • 波扎那 • 布吉納法索 • 柬埔寨 • 喀麥隆 • 查德 • 象牙海岸 • 吉布地 • 多米尼加共和國 • 厄瓜多爾 • 埃及 • 薩爾瓦多 • 前南斯拉夫的馬其頓共和國 • 加彭 • 喬治亞 • 瓜地馬拉 • 蓋亞那 • 海地 • 牙買加 • 肯亞 • 賴索托 • 賴比瑞亞 • 馬達加斯加 • 茅利塔尼亞 • 摩爾多瓦 • 蒙古國 • 蒙特內哥羅 • 摩洛哥 • 尼日 • 巴布亞新幾內亞 • 巴拉圭 • 菲律賓 • 盧安達 • 塞內加爾 • 塞爾維亞 • 坦桑尼亞 • 泰國 • 多哥 • 突尼西亞 • 烏干達 • 烏克蘭 • 博茨瓦納 • 佛得角 • 史瓦帝尼 |

(四) 實施時程



(五) CRS之規範及要求事項

1. 客戶審查程序

(1) 個人戶

A. 既有客戶

- 一般帳戶(非高資產帳戶):其居住地址(並據以推定稅務居住者身分)可根據現有文件紀錄或電子紀錄搜尋判定
- 高資產帳戶(任一曆年度之末日總價值逾US\$1,000,000):需進行更審慎的客戶審查程序(自我證明文件;電子紀錄搜尋、查閱近五年相關紙本記錄搜尋及經理客戶關係之人問詢)
- 搜尋/調查結果互有衝突或時,帳戶所有人需填具自我證明文件或其他證明文據以確認稅務居住者身分
- 無最低申報門檻

B. 新戶:不分資產價值,所有帳戶所有人應填具自我證明文件

(2) 法人戶

A. 既有客戶

- 低於US\$250,000之帳戶無需審核
- 應申報對象：根據既有之防治洗錢/認識客戶程序蒐集之資訊，包含公司註冊地，或登記於應通報參與國之地址，判定並通報其稅務居住者身分；必要情況下亦需取得帳戶持有人的自我聲明

B. 新戶：與既有客戶之標準相同，但無最低申報門檻，所有帳戶均需取得自我證明文件

C. 消極性非金融機構及其控制人：

倚賴現有資訊或客戶之自我證明文件，如消極非金融機構為應申報國居住者，或任一消極非金融機構之具控權之人為應申報國居住者，則該帳戶將被視為應申報帳戶

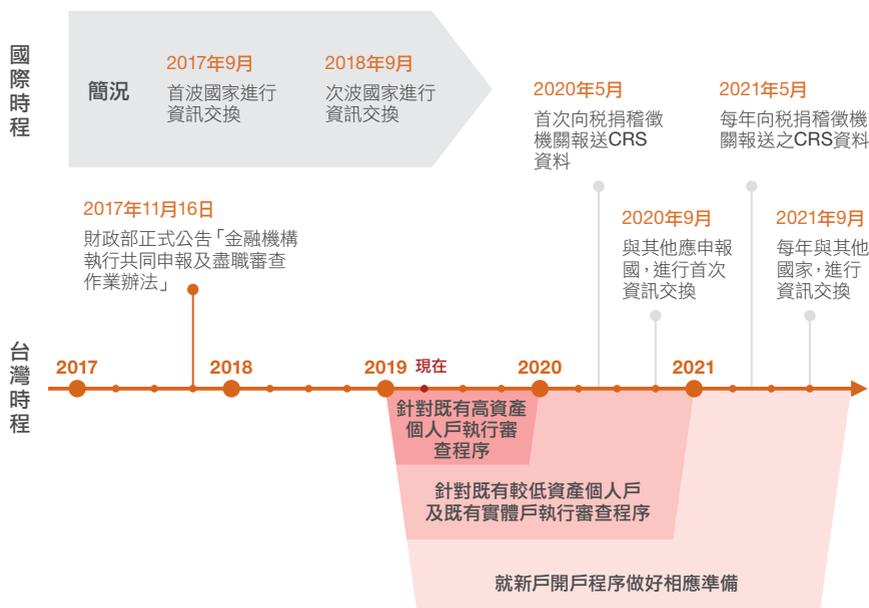
2. 申報

- (1) 依盡職審查程序認定為應申報帳戶者，金融機構須向當地主管機關申報相關資訊，並由主管機關與簽訂主管機關協定之他方國進行資訊交換
- (2) 申報內容主要為姓名、地址、居住國家（地區）、稅籍編號、出生日期、帳戶號碼、帳戶餘額、帳戶持有人獲配之給付總額等
- (3) 地域性差異：雖然CRS已就需要申報的資訊作出規範，惟各參與國之主管機關可能藉此機會進一步要求金融機構申報更多資訊

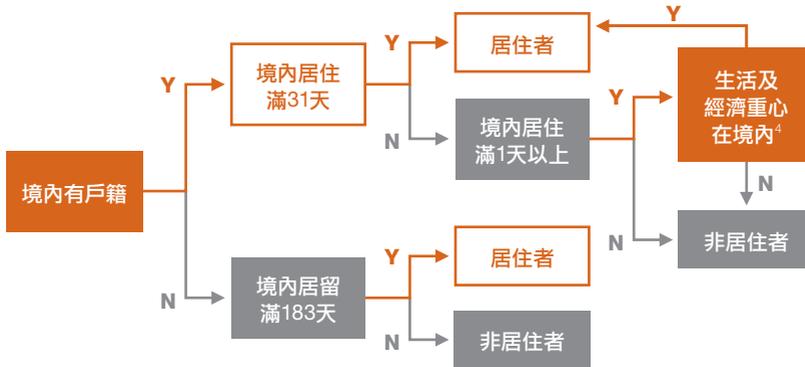
二、台灣金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法

為因應國際日益提升資訊透明標準，維護租稅公平及保障合宜稅收，我國於2017年6月增訂公布稅捐稽徵法第5條之1及第46條之1，授權財政部得以互惠原則與其他國家簽訂稅務資訊交換協定，並得執行金融帳戶或其他稅務資訊之個案、自動及自發資訊交換，並於同年11月16日發佈「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法（以下簡稱CRS作業辦法）」，其主要內容為規範金融機構需蒐集符合一定要件帳戶持有人之相關資訊並定期向我國稅捐稽徵機關申報，再由我國主管機關（財政部）透過與其他國簽署之主管機關協定（簡稱CAA），每年定期將該等帳戶相關資訊自動交換與締約他方主管機關。

台灣採行CRS之預計實施時程如下：



面對台灣版之CRS，具有多重國籍之國人亦須思考是否為台灣之稅務居民。而台灣境內居住之個人認定原則（2012年9月27日台財稅字第10104610410號）如下：



隨著未來與我國簽署稅務資訊交換的國家增加，對於以往利用國際間金融資訊不對稱之特性，將所得或財產隱匿於外國金融機構規避稅負之方式，日後被主管機關掌握相關資訊並追稅的可能性將大幅提升，故面對反避稅與全球金融帳戶透明之挑戰下，個人、企業及家族之資產租稅管理、風險控管與傳承等相關規劃，將是即將面對不可忽視之重要議題。

4：衡酌個人之家庭與社會關係、政治文化及其他活動參與情形、職業、營業所在地、管理財產所在地等因素，參考下列原則綜合認定：（一）享有全民健康保險、勞工保險、國民年金保險或農民健康保險等社會福利。（二）配偶或未成年子女居住在中華民國境內。（三）在中華民國境內經營事業、執行業務、管理財產、受僱提供勞務或擔任董事、監察人或經理人。（四）其他生活情況及經濟利益足資認定生活及經濟重心在中華民國境內。

肆、資產傳承常見違章類型及提醒

一、二親等以內親屬間財產之買賣

案例

甲君於105年將其所持有未上市之A股份有限公司股票以每股10元價格移轉予其兄乙君。經稽徵機關查得交易雙方為二親等親屬關係，因未能提示支付價款之證明文件，核認涉有遺產及贈與稅法第5條第6款視同贈與情事，經發函通知補申報贈與稅，惟甲君仍未依限辦理贈與稅申報。稽徵機關乃以贈與日該A公司之每股淨值25元計算其贈與總額，並依法核定應納稅額並依同法第44條規定加處罰鍰。

提醒

二親等以內親屬間財產之買賣，除備妥已支付價款之確實證明，且該已支付之價款非由出賣人貸與或提供擔保向他人借得之外，亦應依交易財產之種類正確估算其價值，並於規定期限內依法申報贈與稅。

二、保單變更要保人，小心贈與稅！

案例

甲君於100年至106年間以本人為要保人陸續購買多張終身壽險，並持續繳納保費多年，於107年間甲君將要保人變更為其子A君及B君，且另外於當年度各贈與現金100萬元予A君及B君由其繼續繳保費，因甲君認為贈與金額未達220萬故未申報贈與稅，而遭稽徵機關查獲後予以補稅並依規定處以罰鍰。

提醒

依保險法規定，要保人所繳納保費累積之權利價值屬於要保人所有，若將要保人變更他人，相當於把以前年度繳納保險費累積之權利價值無償移轉予他人，屬於贈與行為，若當年度贈與財產總額累計超過220萬元者，應注意辦理贈與稅申報，避免因短漏報遭補稅加罰。

三、非被繼承人本人為被保險人之人壽保險，死亡時仍應計入遺產總額

案例

甲君於106年度向保險公司投保壽險保單，以本人為要保人，配偶為被保險人，受益人為其子女，107年甲君過世後，因其子女為實際收到保險理賠金，而漏申報為甲君之遺產，而遭稽徵機關查獲處以罰則。

提醒

被繼承人生前以他人為被保險人投保壽險保單，該保單價值在被繼承人死亡時則符合遺產及贈與稅法第4條規定之財產，應按同法規定依死亡日之保單價值併入遺產總額課稅。

四、被繼承人與公司間之股東往來債權，應列入遺產申報

案例

甲君生前為A公司之負責人，甲君死亡後經稽徵機關查核遺產稅時發現，甲君死亡日之A公司資產負債表中，其流動負債下尚有「股東往來」餘額約數百萬元（借貸對象為甲君），惟繼承人未於規定期限內申報該項債權，故遭稽徵機關依法處以罰鍰。

提醒

若股東借給公司資金，則該股東往來之性質屬股東對公司之應收債權，依遺產及贈與稅法規定屬被繼承人之財產，應於被繼承人死亡之日起6個月內（必要時可申請延期）檢附相關文件辦理申報，避免因短漏報遺產而受罰。

五、被繼承人死亡前2年贈與配偶財產不得列入剩餘財產差額分配請求權計算範圍

案例

被繼承人甲君於106年10月將其名下A土地贈與配偶乙，甲君於107年3月死亡時，A土地應視為甲君之遺產，惟其生存配偶乙行使夫妻剩餘財產差額分配請求權時，將該筆A土地列入請求權計算範圍，故經稽徵機關查獲後補稅處罰。

提醒

被繼承人死亡前2年內贈與配偶之財產雖不列入贈與總額課稅，惟依規定於被繼承人死亡時仍需視為其遺產，併入遺產總額課稅，且該部分擬制遺產不得列入民法第1030之1剩餘財產差額分配請求權之計算範圍。

六、申報遺產稅常見短漏報之狀況如下：

1. 死亡前2年內贈與配偶之財產；
2. 被繼承人銀行保管箱內物品價值；
3. 被繼承人重病期間領取之現金（無法證明用途者）；
4. 被繼承人死亡日之應收利息、股利（已除權除息者）等債權；
5. 以被繼承人本人為要保人，他人為被保險人之保單價值；
6. 被繼承人生前買入但死亡時尚未辦妥所有權移轉登記之不動產。

提醒

依遺產及贈與稅法規定，被繼承人死亡時遺有財產者，納稅義務人應於規定期間內辦理遺產稅申報，避免受罰。

七、個人出售屬受贈取得依新制課徵所得稅之房屋、土地，應留意之相關規定

案例

甲君於107年6月1日出售其於105年1月31日受贈取得之A房地，於計算個人房地交易所得時，其成本係以該房地之原始取得成本，後經稽徵機關調查發現有誤，予依其受贈時之房屋評定現值及公告土地現值按物價指數調整後之價值，核定張君之應納稅額，除補徵稅額外，並依所得稅法第108條之2規定處以罰鍰。

提醒

個人出售因繼承或受贈取得依新制課徵所得稅之房屋、土地，其財產交易所得之計算，應以交易時之成交價額減除繼承或受贈時之房屋評定現值及公告土地現值按政府發布之消費者物價指數調整後之價值，與相關必要費用後之餘額為所得額，再減除當次交易依土地稅法規定計算之土地漲價總數額後之餘額，按規定稅率計算應納稅額，申報個人房屋土地交易所得稅。

八、個人若有海外財產交易所得，應依法辦理結算申報

案例

甲君經人檢舉出售有價證券涉嫌短漏報證券交易所得，經稽徵機關審查發現，甲君出售之有價證券係屬外國公司之股票，屬甲君個人之海外財產交易所得，惟甲君並未依所得基本稅額條例規定計算及申報，除遭核定補徵應納稅額外，亦依相關規定被處以罰鍰。

提醒

若有取得海外所得時，應特別注意是否已達到基本稅額申報標準，如已達到即應辦理申報，以免遭稅捐稽徵機關查獲後補稅及處罰；如因一時疏忽或致短、漏報繳稅款者，請儘速依稅捐稽徵法第48條之1規定，自動補報並補繳稅款，以免受罰。

伍、個人稅相關法令

一、2019年所得稅部分條文修正草案

(一) 修法背景

為符合平權保障原則與兼顧租稅平等，考量薪資所得者之稅負及簡政親民原則，行政院於2018年12月6日通過所得稅法第14條、第126條修正草案，預定2019年1月1日起實施，2020年5月申報綜合所得稅時適用，其修正重點為薪資所得者之薪資特別扣除額計算採定額減除或特定費用減除二者擇一，且不分行業類別，均得擇優適用。

(二) 修法內容

單位：新台幣

| 薪資所得計算(二擇一) | | 薪資所得特別扣除額 |
|------------------------------|---------------|-----------|
| 定額減除(現行) | 薪資所得特別扣除額(每人) | 200,000 |
| 特定費用減除 ⁵ (擬新增) | 職業專用服裝費(每人) | 薪資收入3%為限 |
| | 進修訓練費(每人) | 薪資收入3%為限 |
| | 職業上工具支出(每人) | 薪資收入3%為限 |

5：有關得舉證減除之特定費用項目，應符合(1)與提供勞務直接相關且必要、(2)實質負擔、(3)重大性及(4)共通性4大原則。

二、所得稅法法令簡介

(一) 個人部分

1. 調整綜合所得稅扣除額（如下表）

單位：新台幣

| 項次 | | 2018年度 (次年5月申報) | 2019年度 (次年5月申報) |
|---------------|----------------------|--------------------|------------------------------------|
| 免稅額 | 70歲以下(每人) | 88,000 | 88,000 |
| | 70歲以上之本人、配偶、直系親屬(每人) | 132,000 | 132,000 |
| 標準扣除額 | 單身者(每戶) | 120,000 | 120,000 |
| | 夫妻合併申報者(每戶) | 240,000 | 240,000 |
| 薪資所得特別扣除額(每人) | | 200,000 | 以下列兩種方式擇優適用： A.定額減除 B.特定費用減除 |
| 身心障礙特別扣除額(每人) | | 200,000 | 200,000 |

2. 納稅者權利保護法之基本生活費用免稅規定

係將每戶可用17.1萬元乘上納稅者、配偶以及申報受扶養的親屬人數，若此金額超過免稅額及扣除額合計數（不包括財產交易損失及薪資特別扣除額）之差額部分，得自綜合所得總額中減除。

單位：新台幣

| 項次 | 2019年度(次年5月申報) |
|-----------|----------------|
| 基本生活費(每人) | 171,000 |

3. 2019年課稅級距所得稅速算公式一覽表（如下表）

單位：新台幣

| 綜合所得淨額 | | 稅率 | | 累進差額 |
|-----------------------|---|-----|---|---------|
| 0 ~ 540,000 | × | 5% | — | 0 |
| 540,001 ~ 1,210,000 | × | 12% | — | 37,800 |
| 1,210,001 ~ 2,420,000 | × | 20% | — | 134,600 |
| 2,420,001 ~ 4,530,000 | × | 30% | — | 376,600 |
| 4,530,001 以上 | × | 40% | — | 829,600 |

4. 個人居住者（內資股東）之股利所得課稅新制

| 舊制度 | 2018年1月1日起 |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 個人稅：5%~45% 採用兩稅合一 設算減半扣抵制 | <ul style="list-style-type: none"> 取消兩稅合一設算扣抵制 股利所得課稅，以下列兩種方式擇優適用： <ul style="list-style-type: none"> A. 合併計稅+抵減稅額：股利所得併計綜合所得累進課徵，但給予股利金額8.5%抵減稅額，上限8萬元 B. 單一稅率分離課稅：稅率為28% |

上述兩種股利所得課稅方式，在以下舉例狀況，或可思考選擇適用單一稅率28%分離課稅：

單位：新台幣

| 案例 | 若非股利所得淨額為 | | 股利淨額大於下列金額 |
|----|-----------|---|------------|
| 一 | 0 | 且 | 7,580,000 |
| 二 | 540,000 | 且 | 6,005,000 |
| 三 | 1,210,000 | 且 | 4,441,667 |
| 四 | 2,420,000 | 且 | 2,425,000 |
| 五 | 4,530,000 | 且 | 0 |

若含股利之所得淨額適用稅率在30%以上者，建議應需經試算後再考慮就股利所得應採合併計稅或單一稅率分離課稅之課稅方式。

(二) 營利事業團體部分

1. 營利事業所得稅稅率

| 舊制度 | 2018年1月1日起 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17% | <ul style="list-style-type: none">• 提高到20%• 課稅所得額未逾50萬的企業，分年調高至20% (2018年18%；2019年19%；2020年20%) |

2. 營利事業未分配盈餘加徵營所稅稅率

| 舊制度 | 2018年1月1日起 |
|-----|--------------------------------------------------------------------|
| 10% | <ul style="list-style-type: none">• 降為5%⁶ |

(三) 教育文化公益慈善機關或團體部分

依所得稅法及教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準之修正草案規定，其股利所得應計入所得，且要符合目的支出免稅標準，須達以下支出比例：

單位：新台幣

| 當年度收入總額 | 與設立目的有關之支出佔每年孳息及其他收入 ⁷ 之比率 |
|-------------|---------------------------------------|
| 未達5,000萬元 | 60% |
| 5,000萬元~1億元 | 70% |
| 超過1億元 | 80% |

6：2017年度所產生之盈餘（仍屬舊制），如未於2018年底前全數分配，則仍需於2019年度申報時繳納10%未分配盈餘稅。2018年起所產生之盈餘（屬新制），未分配盈餘稅降至5%

7：含股利收入

(四) 外資股東部分：

1. 外資股利所得扣繳稅率及未分配盈餘稅抵繳稅額

| 舊制度 | 2018年1月1日起 |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">就源扣繳單一稅率20%有租稅協定適用者，依協定扣繳 | <ul style="list-style-type: none">就源扣繳單一稅率21%協定扣繳率仍得適用 |
| <ul style="list-style-type: none">未分配盈餘加徵稅額可抵繳股利匯出扣繳稅款 | <ul style="list-style-type: none">未分配盈餘加徵稅額不得抵繳股利匯出扣繳稅款 |

(五) 不同持股架構下實質稅負之差異

提高投資意願為2018年稅改目的之一，故政府期望透過降低個人股東實際稅率，來提高投資台灣意願。

1. 台灣個人直接持股台灣公司

| 個人持股方式 | | 直接持股台灣公司 | |
|--------|----------|----------|--------|
| 未分配盈餘稅 | | 不加徵 | 加徵 |
| 舊制 | 個人綜所稅45% | 49.68% | 51.96% |
| 新制 | 分離課稅28% | 42.40% | 45.28% |

2. 台灣個人間接透過台灣公司持股

| 個人持股方式 | | 間接持股 (透過台灣公司持股) | |
|--------|----------|--------------------|-----------------|
| 未分配盈餘稅 | | 加徵 (未分配給個人) | 加徵 (最終分配給個人) |
| 舊制 | 個人綜所稅45% | 25.30% | 51.96% |
| 新制 | 分離課稅28% | 24.00% | 45.28% |

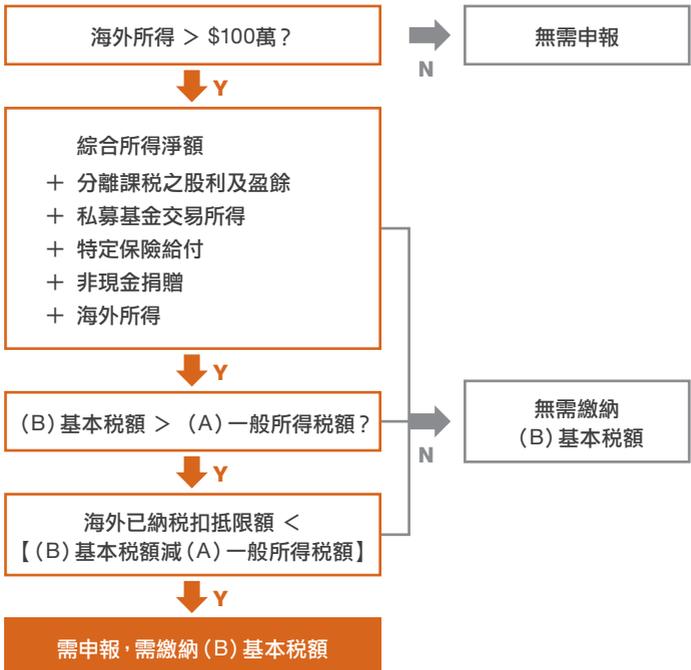
3. 台灣個人間接透過境外公司持股

| 個人持股方式 | | 間接持股 (透過境外公司持股，如不考慮海外所得課稅) | |
|--------|----------|-------------------------------|--------|
| 未分配盈餘稅 | | 不加徵 | 加徵 |
| 舊制 | 個人綜所稅45% | 33.60% | 36.51% |
| 新制 | 分離課稅28% | 36.80% | 39.96% |

三、海外所得簡介

(一) 個人海外所得概述

個人海外所得自2010年1月1日起納入基本稅額（又稱最低稅負制）中課稅，每年海外所得超過100萬元以上時，需於每年五月份個人申報綜合所得稅申報時，計入基本稅額（含海外所得）計算及申報。應申報對象為在中華民國境內有住所（有戶籍）者或是在中華民國境內無住所但居住滿183天之本國籍人士及外國籍人士。申報基本稅額（含海外所得）計算及申報流程如下圖：



海外所得係指中華民國及大陸地區來源所得以外之所得，且又細分成下列十種所得：

| 項目 | 說明 |
|------------------|----------------------------------|
| 營利所得 | 指自被投資事業取得之股利、盈餘及個人一時貿易之盈餘 |
| 執行業務所得 | 指執行業務者之業務或演技收入，減除業務相關成本及必要費用後之餘額 |
| 薪資所得 | 薪金、俸給、工資、津貼、歲費、獎金、紅利及各種補助 |
| 利息所得 | 指公債、公司債、金融債券、各種票券、存款及其他貸出款項利息 |
| 租賃及權利金所得 | 財產出租之租金所得及供他人使用而取得之權利金所得 |
| 財產交易所得 | 指財產及權利因交易而取得之所得 |
| 自力耕作漁牧林礦所得 | 以收入減成本及必要費用後之餘額為所得額 |
| 競技（賽）及機會中獎之獎金或給與 | 收入得減其所支付之成本及必要費用 |
| 退職所得 | 退休金、資遣費、退職金、離職金、終身俸及養老金 |
| 其他所得 | 上述以外所得，以其收入減成本及必要費用後之餘額為所得額 |

計算海外所得額時，若能提供成本及費用證明者，應依照實際收入扣除成本及必要費用後為所得額；2009年12月31日以前取得之有價證券或境外基金受益憑證，其原始取得成本低於下列收盤價或淨值者，得以該收盤價或淨值計算其成本：

| 項目 | 成本計算方式 |
|----------|-----------------|
| 上市有價證券 | 2009年12月31日之收盤價 |
| 未上市股票 | 2009年12月31日之淨值 |
| 境外基金受益憑證 | 2009年12月31日之淨值 |

若無法提供提出證明文件者，可依下表計算所得額：

| 財產交易項目 | 所得額 |
|----------|--------------------------|
| 不動產 | 成交價之 12% |
| 有價證券 | 成交價之 20% |
| 專利技術授權部分 | 取得現金或股份之 70% |
| | 取得認股權者，按執行日時價超過認股價差額 70% |
| 其餘財產 | 成交價之 20% |

(二) 國稅局可能稽查方式

國稅局可透過許多管道進行海外所得稽查，如中央銀行結匯資料、金融機構結匯投資國外有價證券的銀行資料、外國公開資訊、國稅局過去稽查的記錄、投審會對外投資核備相關資料及民眾檢舉等方式。

除了上述經由國內金融機構投資海外者，尚有許多國人過去多年在海外累積之所得或置產，其資金也未曾進出台灣，國稅局目前雖然無法掌握全部資料，但面對國際反避稅浪潮，財政部亦於2017年11月16日公布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」（詳第33頁）。此辦法可視為台灣版之金融帳戶資訊自動交換共同申報及應行注意標準，也就是CRS或俗稱國版肥咖條款。此辦法制定有關適用範圍、執行方法、盡職審查之基準、提供資訊予締約他方之程序、時限及其他相關事項等，故未來國稅局也可以透過與各國資訊交換的方式掌握國人海外之金融資產。

經國稅局調查後，若發現個人未依法計算及申報基本稅額而有漏稅情事時，將面臨補漏稅額並加計一倍漏報稅額的罰鍰以及利息。

(三) 海外所得課稅對雙重國籍之衝擊

台灣的海外所得課稅制度可能使雙重國籍者面臨雙重課稅之風險，因此須了解各國對於他國已納稅額之相關扣抵規定並妥善運用，以維護自身權益。此外，擁有雙重國籍之國人在資產配置上亦須運用合規方式，降低違反兩國租稅規定之風險。另須注意，放棄台灣國籍者不等於免除申報海外所得，若在中華民國境內無住所但居住滿183天以上者，還是須於台灣申報其海外所得。

四、遺產及贈與稅法法令簡介

(一) 贈與稅

1. 贈與稅之免稅額為220萬元，贈與稅率自2017年5月12日新法施行後，從單一稅率10%改為10%、15%與20%三級制累進稅率，調整前後如下表所示：

單位：新台幣

| 施行期間 | 贈與行為發生於 2009年1月23日~ 2017年5月12日前 | 贈與行為發生於 2017年5月12日新法修正施行後 (現行規定) | | |
|------|---------------------------------------|----------------------------------------|-----|--------|
| | | 贈與淨額(元) | 稅率 | 累進差額 |
| 贈與稅 | 贈與淨額 x 單一稅率 10% | < 2,500 萬元 | 10% | — |
| | | 2,500 萬元~5,000 萬元 | 15% | 125 萬元 |
| | | > 5,000 萬元 | 20% | 375 萬元 |

2. 納稅義務人

贈與稅之納稅義務人為贈與人，但贈與人有下列情形之一者，以受贈人為納稅義務人：

- (1) 行蹤不明者
- (2) 逾遺產及贈與稅法規定繳納期限尚未繳納，且在中華民國境內無財產可供執行者
- (3) 死亡時贈與稅尚未核課

3. 贈與稅計算公式

贈與總額：贈與人每年贈與之財產全部(扣除不計入贈與總額之財產)

課稅贈與淨額 = 贈與總額 - 免稅額(目前為220萬元) - 扣除額

應納贈與稅額 = 課稅贈與淨額 × 稅率(10%、15%、20%) - 累進差額

(二) 遺產稅

1. 遺產稅之免稅額為1,200萬元，遺產稅率自2017年5月12日新法施行後，從單一稅率10%改為10%、15%與20%三級制累進稅率，調整前後如下表所示：

單位：新台幣

| 施行期間 | 被繼承人死亡日為 2009年1月23日~ 2017年5月12日前 | 被繼承人死亡日為 2017年5月12日新法修正施行後 (現行規定) | | |
|------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----|--------|
| | | 遺產淨額 (元) | 稅率 | 累進差額 |
| 遺產稅 | 遺產淨額 x 單一稅率 10% | < 5,000 萬元 | 10% | — |
| | | 5,000 萬元 ~ 1 億元 | 15% | 250 萬元 |
| | | > 1 億元以上 | 20% | 750 萬元 |

2. 納稅義務人

遺產稅之納稅義務人如下：

- (1)有遺囑執行人者，為遺囑執行人
- (2)無遺囑執行人者，為繼承人及受遺贈人
- (3)無遺囑執行人及繼承人者，為依法選定之遺產管理人

3. 遺產稅計算公式

- (1) 遺產總額：被繼承人死亡時，全部遺產加上死亡前二年內贈與配偶、依民法第 1138 條及第 1140 條規定之各順序繼承人及上述各順序繼承人之配偶之財產，再扣除不計入遺產總額之財產後之金額。
- (2) 遺產免稅額、扣除額

單位：新台幣

| 項目 | | 繼承發生日（死亡日） 在 2009 年 1 月 23 日 ~ 2013 年 12 月 31 日者 | 繼承發生日（死亡日） 在 2014 年 1 月 1 日 以後者 |
|-----|------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 免稅額 | | 1,200 萬 | 1,200 萬 |
| 扣除額 | 配偶扣除額 | 445 萬 | 493 萬 |
| | 直系血親卑親屬扣除額 | 45 萬 | 50 萬 |
| | 父母扣除額 | 111 萬 | 123 萬 |
| | 身心障礙扣除額 | 557 萬 | 618 萬 |
| | 受被繼承人扶養之兄弟姊妹 祖父母扣除額 | 45 萬 | 50 萬 |
| | 喪葬費扣除額 | 111 萬 | 123 萬 |

- (3) 課稅遺產淨額 = 遺產總額 - 免稅額 - 扣除額
應納遺產稅額 = 課稅遺產淨額 × 稅率（10 %、15 %、20 %） - 累進差額

(三) 資產移轉時點稅負優缺點比較

不同資產會因移轉方式不同而稅負負擔不同，舉例來說，若以考量繳納各種可能之稅負（如遺產稅、土增稅、未來出售利得之所得稅等）下，長期持有的不動產，其移轉以繼承方式可能為稅負最優。但因繼承另需考量民法有關應繼分、特留分及夫妻剩餘財產差額分配請求權等的規定，故股權透過繼承方式，其分配結果可能影響家族企業的控制權與經營權。生前贈與或死後繼承各有其優缺點，詳下圖之比較：

| | | 優點 | 缺點 |
|-------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 分年贈與 <ul style="list-style-type: none"> 若每年贈與價值在 2,720 萬元以下（含免稅額 220 萬元），仍適用 10% 之贈與稅率 二代擁有財力 不用考慮民法特留分 | <ul style="list-style-type: none"> 財產贈與後，無法後悔收回 二代可任意處分 資產分散 |
| 未來繼承 | 第一代於生前擁有財產掌控權 | <ul style="list-style-type: none"> 遺產稅率調高，若遺產淨額大於 5,000 萬，稅負成本 >10% 二代繼承後，可能任意處分 資產分散 需考慮民法特留分 | |

解決辦法請詳下述

針對上述之缺點，目前可以透過專業人士協助進行信託規劃來解決上述缺點，因委託人於信託成立後，於信託契約可設計將財產所有權（掌控權）與財產受益權分離，且委託人仍得保留調整特定受益人間分配他益信託利益之權利。

五、不動產傳承子女

常有富人購入不動產贈與子女，將現金轉換為不動產再贈與的優點是，不動產係以公告現值（指土地公告現值及房屋評定現值，下同）計入遺產及贈與總額，而公告現值多半低於市價許多，故富人們可藉此加速分年贈與（適用較低之稅率級距）的腳步，如未及時贈與不動產，百年時計入遺產之金額亦遠低於現金存款，可有效降低遺產稅。

但這類節稅的作法，須注意於未來出售時付出更多的財產交易所得稅，主因繼承及受贈取得之不動產，當子女出售時，其計算所得稅之原始取得成本將為繼承或受贈當時之公告現值，而非當初該富人實際對外購入之成本，因此墊高了未來的出售所得，高所得再乘上最高稅率40%（現行稅率），可能使遺贈稅及所得稅二者相加後之總稅負增加。



以下從現行稅制（遺贈稅率最高20%；不動產所得稅制於2016年起融入房地合一課稅新制）規定，舉例說明如下：

吳先生身價約新台幣6億元，為因應遺贈稅率調升，考慮以5,000萬元購入一筆不動產並立刻贈與其獨子（土地公告現值2,500萬、房屋評定現值220萬），其各類稅負比較（2016年起受贈取得之不動產一律採用房地合一課稅新制，故不考慮舊制之情形）如下：

單位：新台幣

| 情境 | 贈與稅 | 未來出售動不動產之所得稅 | 總稅負 |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| (一) 直接贈與 5,000 萬元現金 | 592 萬 (5,000 萬 - 免稅額 220 萬) × 稅率 15% - 累進差額 125 萬 | 0 | 592 萬 |
| (二) 子於受贈不動產 2 年後，以 5,000 萬元出售 | 250 萬 (土地公告現值 2,500 + 房屋評定現值 220 萬 - 免稅額 220 萬) × 稅率 10% | 456 萬 (售價 5,000 萬 - 受贈時現值 2,720 萬) × 新制稅率 20% 假設不考慮現值調升、物價變動及其他必要費用 | 706 萬 |
| (三) 子於受贈不動產 6 年後，以 5,000 萬元出售並符合自用住宅規範 | 250 萬 (土地公告現值 2,500 + 房屋評定現值 220 萬 - 免稅額 220 萬) × 稅率 10% | 188 萬 (售價 5,000 萬 - 受贈時現值 2,720 萬 - 免稅額 400 萬) × 新制稅率 10% 假設不考慮現值調升、物價變動及其他必要費用 | 438 萬 |

六、有價證券

(一) 自2016年1月1日起證券交易所停止課徵所得稅

1. 所得稅法第4條之1、第14條之2及第126條條文修正，自2016年1月1日起證券交易所停止課徵所得稅。

1. 修改內容

- (1) 個人買賣證券利得，除私募證券投資信託基金的受益憑證需納最低稅負課徵外，已全數免稅。
- (2) 證券交易損失亦不得自所得額中減除。
- (3) 營利事業之證券交易所所得則維持按所得基本稅額條例規定課徵基本稅額（亦即適用最低稅負制），且持有滿3年者，可減半計算。
- (4) 證交稅徵收率仍維持0.3%。

2. 個人出售股票或股份，小心被以「財產交易所得」課稅綜所稅

| 項目 | 公司型態 | | |
|------|--------|----------------|-----------------------------|
| | 有限公司 | 股份有限公司 | |
| 所得種類 | 財產交易所得 | 沒印股票 財產交易所得 | 有印股票 ⁸ 證券交易所得 |
| 適用稅率 | 5%~40% | 5%~40% | 停徵 |

8：公司需依公司法第162條規定經銀行簽證印製股票，出售該股票產生的價差，才可視為證券交易所得或損失（目前停徵證所稅），否則，一律視為財產交易所得或損失。

(二) 原股東放棄公司現金增資，可能要繳贈與稅

父母放棄未上市櫃公司現金增資新股的認購權，改由子女或其他二親等親屬以其自有資金繳納增資股款，如新股每股的認購價格低於增資時每股的資產淨值，致子女或其他二親等親屬取得的公司股權淨值大於其所支付的認股金額時，應以該差額為贈與金額。

實際案例：甲君係未上市公司之董事，該公司決議按每股面額10元現金增資發行新股，甲君及部分股東放棄增資新股認購權，轉由甲君之子依每股10元認購增資發行新股。事後國稅局認定甲君以迂迴方式無償轉讓現金增資新股認購權予其子，以該公司增資基準日每股淨值與新股每股認購價10元之差額，核課甲君贈與稅，並裁處罰鍰。

www.pwc.tw

© 2019 PricewaterhouseCoopers Taiwan. All rights reserved. PwC refers to the Taiwan member firm, and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.

