

稅務新知- 節稅方法面面觀

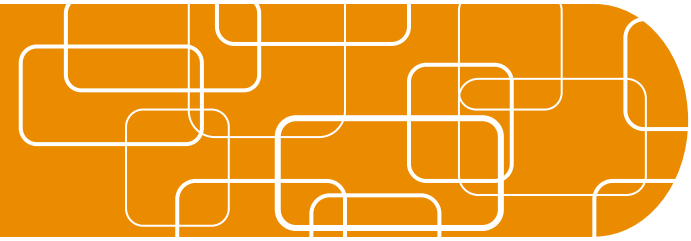
誠信聯合會計師事務所

張瀚星會計師

2014.9.24



學、經歷



張瀚星 會計師

- 1 誠信聯合會計師事務所合夥會計師
- 2 崇右、真理、萬能大學講師
- 3 台北市會計師公會
- 4 青年創業協會講師
- 5 中小企業協會顧問
- 6 板橋國際青年商會
- 7 土城扶輪社
- 8 台北大學會計研究所
- 9 台灣大學經濟系

政府債務暴增



註：1.未償餘額指一年期以上者

2.97年以前為決算數，98年為預算數，99年為概算數

資料來源：行政院主計處2009/07/31 經濟日報

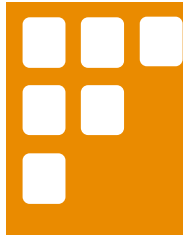
國家財政缺口2739億元

- 自由時報2013-08-13
- 行政院長江宜樺昨主持一〇三年度計畫及預算審核會議全體會議，歲入以一兆七三〇八億元編列，歲出預算額度為一兆九四〇七億元；歲入歲出差短二〇九九億元，連同債務還本六四〇億元，尚須融資調度財源為二七三九億元，全數以發行公債及賒借收入予以彌平。

國庫空空 找誰補充？

查 稅





知名藝人查稅榜

藝人	年度	查、補稅原因	涉補稅及罰鍰金額
吳 憲	2003	國稅局指其成立26家公司，涉及虛報成本；吳宗憲不服提出行政救濟，判決敗訴	總計約3,100萬元
張 妹	2005	海外3,000萬元演唱會收入按執行業務收入繳稅，經國稅局改按薪資課稅	1,200萬元
林 玲	2003~2004	國稅局認定經紀約屬僱傭合約，收入應按薪資課稅	約千萬元
大、小	2002~2003	成立工作室，國稅局按人力派遣業同業利潤率課稅，大S主張要按較低的其他技藝稅率繳稅，勝訴	兩人合計約200萬元
菲	-	自稱尾牙收入500萬元、以兒子名義購買數百萬元股票被補課贈與稅	-
瓜	-	稅務員自報上得知其與吳宗憲打牌贏得200萬元	-
金 武	2004	經紀公司未申報日本演出酬勞	-
薈	-	成立工作室，收入按公司所得稅率25%繳稅，改按個人薪資收入稅率40%課稅	-

註：另有50家知名藝人成立的經紀公司，去年遭國稅局改按人力派遣業稅率課稅，估計涉補稅及罰鍰金額達5,000萬元
 資料來源：財政部、國稅局

陳美珍／製表

稅毀他一生 駕機撞國稅局

- 聯合報 2010.02.20
- 男駕機怒撞國稅大樓 2死
- 美工程師先燒自宅再攻擊「慘況宛如911」



2014/9/24

一把抓北、桃診所查稅補繳1.5億

- 2010年01月05日蘋果日報
- 北區國稅局針對新北、桃園縣等轄區內約30家自費醫療院所展開「站崗駐點」查稅暫告段落，清查近3個月來，超過40家醫療院所向國稅局「自首」漏報執行業務所得，連國稅局查到範圍在內，總共有61宗漏稅案件，總補稅1.5億元。

「整形教父」補稅2,000萬元

- 財政部賦稅署稽核組在最近查核稅務案件時，發現某知名整型外科診所漏報收入近五千萬元



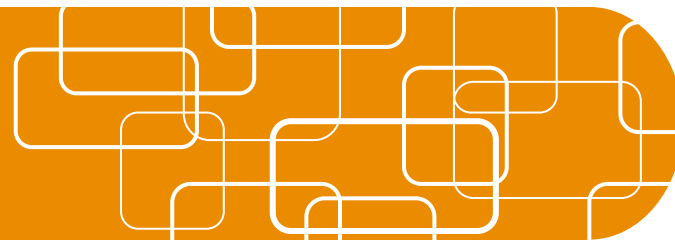
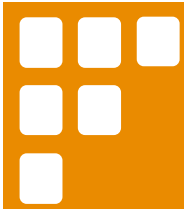
2014/9/24

賦稅署查稅公布案例 95.10.18

- 牙醫查稅，通常會採取實地訪查的方式，了解業者的診所設備、營業時間、健保及自費業務等狀況，並實地觀察估算客戶人數後，做成業務狀況調查紀錄表，與負責人協調後簽名確認。

稅務員索賄百萬 被逮

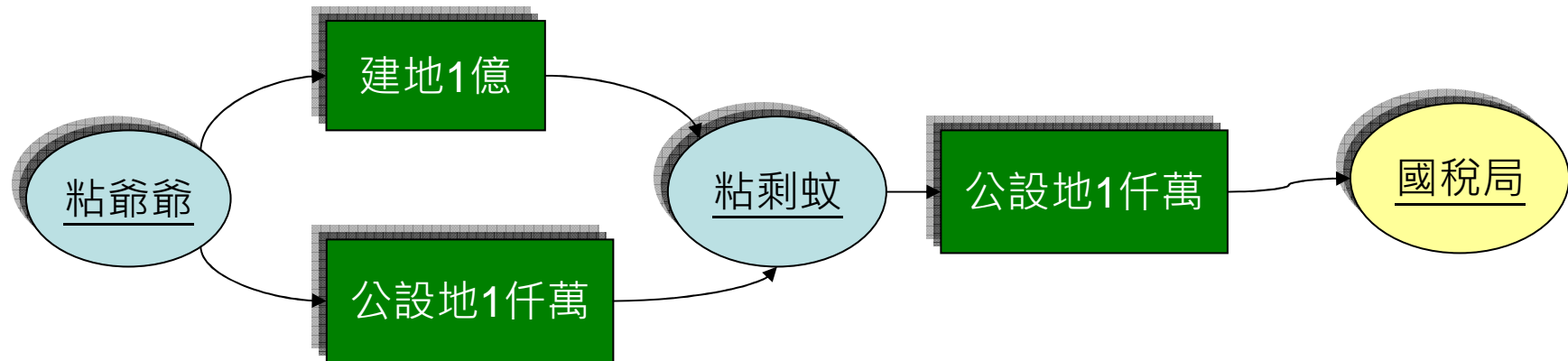
- 有黑名單
- 林靜○醫師診所 查稅查到關掉
- 稅捐機關認為繳稅太少 就會約去面談
- 2013/06/26 經濟日報



節稅方法面面觀

公設地與建地移轉方案

- 粘站爺爺想把一塊建地(公告現值1億) 贈與給兒子粘剩蚊，煩腦要繳很多稅。
- 朋友建議可贈與粘剩蚊另一塊公設地(公告現值1仟萬)，兒子以公設地抵繳贈與稅，就不用拿錢出來，而取得整筆1億的建地。



可能產生的問題-1

- 遺產稅及贈與稅第 30 條
 - 應納稅額在三十萬元以上，
 - 納稅義務人(粘站)確有困難，不能一次繳納現金時，
 - 得於納稅期限內，申請以課徵標的物或納稅義務人所有易於變價及保管之實物一次抵繳
 - 其得抵繳之稅額，以該項財產價值占全部課徵標的物價值比例計算之應納稅額為限。

可能產生的問題-2

- 粘站為納稅義務人，應先強制執行粘站，如有不足，再改向受贈人課徵贈與稅。
- 納稅義務人如果申請以該贈與之公共設施保留地抵繳稅款，因為它不是課徵標的物，國稅局會可能依規定予以駁回。
- 粘剩蚊繳納現金有困難，這時才可申請以受贈的免稅之公共設施保留地抵繳。
- 公設地只能抵繳1/11的稅額。

集資炒房好賺？用人頭規避奢侈稅

- 蚵蚊澤醫師眼見房價一年比一年高，自己的薪水卻不漲，決定號召醫院中，年輕醫師，成立BG168專戶，加入炒房行列。並以找人頭方式，一年內買賣十餘間豪宅;甚至買賣預售屋的紅單。
- 蚵蚊澤醫師認為奢侈稅第5條第一款排除自用住宅免奢侈稅，因為透過名下沒有自用住宅的年青醫師當人頭應該沒有問題。

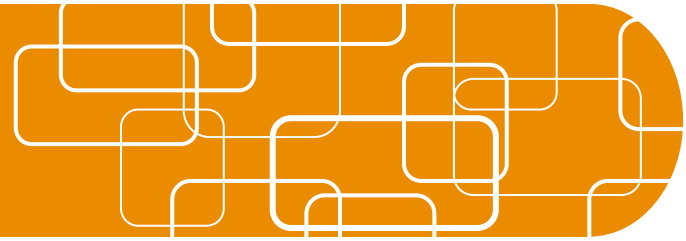


可能產生的問題-1

- 民國97年起，財政部規定，個人在1年內賣6戶以上，或其他證明有營利行為者，要做營業登記，課徵營業稅、營所稅。
- 「凡走過必留下痕跡」只要調出雙方的資金流向，補繳奢侈稅外，另因違規情節重大，加重處罰稅額2.5倍
- 稅捐稽徵法43條，移送起訴，祭出求處3年以下有期徒刑的尚方寶劍。



可能產生的問題-2



- 買賣預售屋的紅單，非屬「不動產」產權移轉，不是奢侈稅課稅內容，但屬「權利」移轉，為財產交易所得，併入綜合所得稅申報。

• 國稅局打紅單客 預售屋降溫

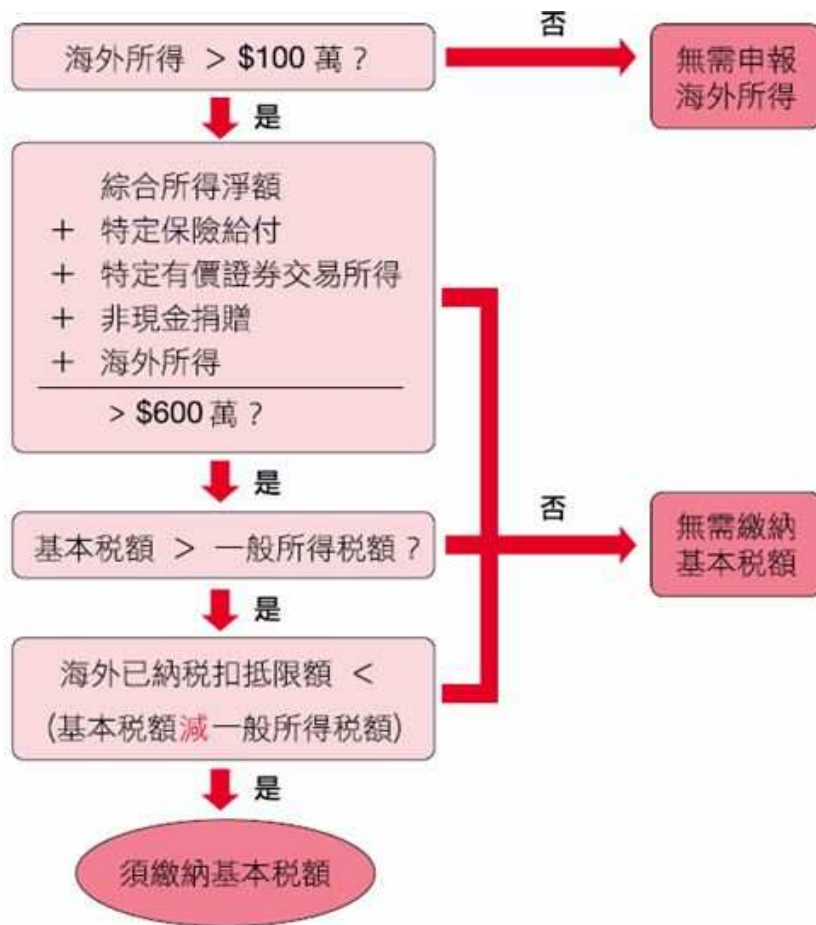
特種貨物及勞務稅條例 第五條

- 有下列情形之一，非屬本條例規定之特種貨物：
 - 一、所有權人與其配偶及未成年直系親屬僅有一戶房屋及其坐落基地，辦竣戶籍登記且持有期間無供營業使用或出租者。
 - 二、符合前款規定之所有權人或其配偶購買房屋及其坐落基地，致共持有二戶房地，自完成新房地移轉登記之日起算一年內出售原房地，或因調職、非自願離職、或其他非自願性因素出售新房地，且出售後仍符合前款規定者。
 - 三、銷售與各級政府或各級政府銷售者。
 - 四、經核准不課徵土地增值稅者。
 - 五、依都市計畫法指定之公共設施保留地尚未被徵收前移轉者。
 - 六、銷售因繼承或受遺贈取得者。
 - 七、營業人興建房屋完成後第一次移轉者。
 - 八、依強制執行法、行政執行法或其他法律規定強制拍賣者。
 - 九、依銀行法第七十六條或其他法律規定處分，或依目的事業主管機關命令處分者。
 - 十、所有權人以其自住房地拆除改建或與營業人合建分屋銷售者。
 - 十一、銷售依都市更新條例以權利變換方式實施都市更新分配取得更新後之房屋及其坐落基地者。

大陸台商如何鮭魚返鄉，補稅？

- 諸力輪先生早年經第三地投資大陸，事業有成。近年萌生退休念頭，於是配合政府鮭魚返鄉政策，計劃在台北信義區買了豪宅價值3億。
- 諸力輪的朋友建議，海外所得每年有670萬的免稅額，因此建議諸力輪每年匯回670萬以內的資金到自己戶頭。
- 請問這樣可行嗎？

可能產生的問題-1



- 國稅局可能稽查的管道如下：
- 中央銀行結匯資料
- 透過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
- 其他(如檢舉等)

可能產生的問題-2

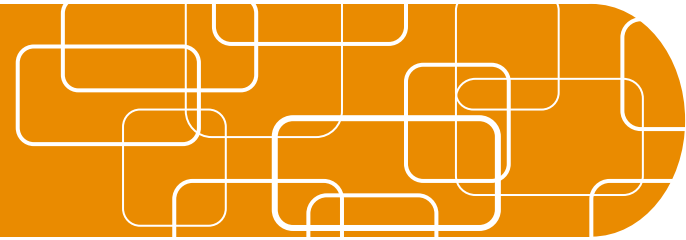
- 2015受控外國公司反避稅條款 (CFC)將使節稅規劃流於形式。
- 如何證明，投資的資金來源是民國98年底前的海外資產或所得。
- **對雙重國籍的衝擊**
 - 放棄國籍不等於免除申報海外所得
- **NT\$50萬元以上的海外所得金融機構會通報給國稅局。**
- **漏報或未申報的處2-3倍罰鍰。**

• 個人財產與查稅方式

財產種類	本金歸戶	孳息扣繳	資金流程	合作查核
匯款條	身份證建檔	無	可查到	央行 銀行
現金存款	身份證建檔	有	可查到	銀行
債券票券	身份證建檔	有	可查到	銀行 票券公司
基金股票	身份證建檔	有	可查到	銀行股務
不動產	身份證建檔	有	可查到	地政事務所
國外保單	以匯款查核	無	可查到	投審會央行
本國保單	以調卷查核	無	較難查到	金管會



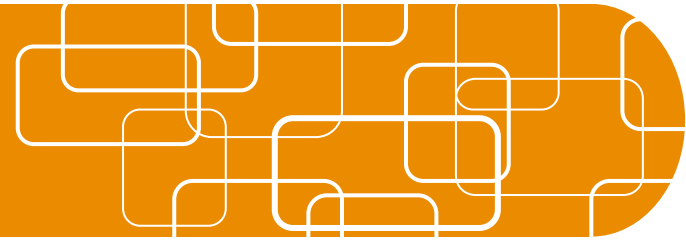
富人課稅



- 立法院三讀通過，所得稅法修正案，2014年開始新增富人稅，只要年收入超過1000萬以上，稅率要調高到45%
 - 超過一千萬元者，課徵三百十九萬五千元，加超過一千萬元部分之百分之四十五。
- **民國104年起，股東獲配股利總額所含可扣抵稅額減半抵減其綜合所得稅**
- 房地合一所得稅實價課稅，3000萬元以上



盈餘分配時間點



單位:萬元

分配時間點	在103年12/31前	在104年1/1以後
現金股利	1000	1000
可扣抵稅額33.87%	338.7	338.7
股利總額	1,338.7	1,338.7
所得稅	471.9	471.9
減可扣抵稅額	338.7	169.4
應納所得稅	133.2	302.6

那些資料會被牽連查稅？

不動產

存款債券基金

股票

國內外匯款

子女財產

居住天數

租金查核

地政事務所

金融機構扣繳資料與餘額統計

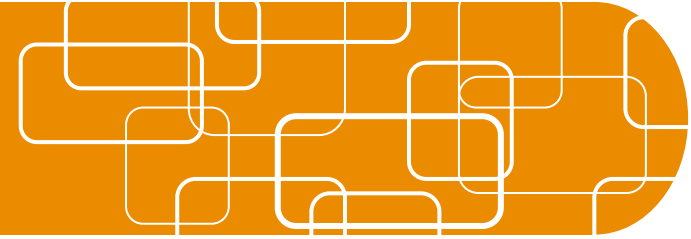
股務機關

央行及金融機構聯手三聯單檔

戶政機關及金額機構地政所

入出境管理局

房屋戶數地政事務所



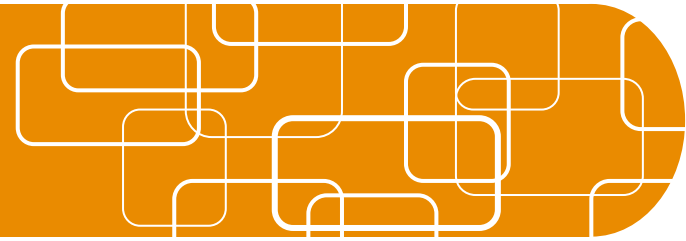
目前遺產贈與稅率

規劃需求2. 降低稅率

- 遺產稅**50%** → **10%**
免稅額**779** → **1200萬元**
- 贈與稅**50%** → **10%**
免稅額**111** → **220萬元**



免稅贈與原則



- 加碼到**220或440**
- 每年贈與**440**賺**44**萬元
- 不超限贈與，要延後繳稅
- 不規劃不動產贈與

多少財產內，免課遺產稅

	有配偶	無配偶
•免稅額	1200	1200
•配偶扣除額	493	0
•父母扣除額	123	123
•直系血親卑親屬扣除額	50	50
•身心障礙特別扣除額	618	618
•喪葬費	123	123
•日常生活必需之器具及用品	89	89
•職業上之工具	50	50
•合計	2746	2253



dreamstime.com