

畜牧技師與獸醫師 稅務介紹與稅務規劃

1

蘇仁偉 會計師

蘇仁偉 會計師

- 成大會計碩士及政大法研所肄業
- 曾任高雄、南區及中區國稅局稅務員與教育訓練講師12年
- 曾任資誠及安永聯合會計師事務所稅務部經理
- 曾為麥當勞、日立、佳能、台塑、鴻海集團、喬山等跨國企業提供稅務諮詢及規劃服務
- 現任旭昇聯合會計師事務所執業會計師
- 現任中興大學創新推廣學院稅務實務課程講師
- 現任經濟部榮譽會計師

講座大綱

- 獸醫院之帳務處理重點及注意事項
- 獸醫院/獸醫師勞資問題條例及實務
- 獸醫院執行業務所得稅務規劃
- 獸醫師/院其他相關稅務議題

公司及個人 節稅規劃原則

國稅局資金查核重點

- 房地合一稅案件
 - 查核購屋資金來源
 - 要求大筆裝潢支出資金證明
- 營所稅案件
 - 蒐集外幣存款帳戶明細
- 個案調查案件
 - 個人帳戶大量資金移動
 - 財產驟增或驟減
 - 海外資金匯回繳納保費之資金來源

公司節稅規劃原則

➡ 營業稅

- ➡ 釐清應稅及免稅項目
- ➡ 避免長期留抵或加值率偏低(可參考同業情形)

➡ 營所稅

- ➡ 收入面：掌握課稅資料來源。
- ➡ 成本費用面
 - ➡ 合法憑證或依規定扣繳
 - ➡ 避免超限
 - ➡ 與本業有關
 - ➡ 符合常態法則

營所稅利潤率簡介

- 同業淨利率 > 所得額標準 > 擴大書審純益率
- 擴大書審純益率
 - 適用於營業收入及非營業收入(不含出售不動產收入)合計不超過3,000萬元之中小企業。
- 所得額標準(淨利率)
 - 若營業額過高無法適用擴大書審純益率，且未符合查帳要件者，可採此標準申報。
- 同業毛利率(成本逕決)
 - 無法提示成本帳冊或無法勾稽查核者適用之。
- 同業淨利率
 - 全部帳冊無法提示者適用之。

小資族節稅規劃原則

- ➡ 蒐集並保存憑證
- ➡ 運用綜合所得稅之免稅額及扣除額
- ➡ 透過夫妻所得平均化及損失集中化節省綜合所得稅
- ➡ 善用每人每年244萬之免稅贈與額度
- ➡ 熟悉合法節稅方式，如：重購退稅

高資產或家族租稅規劃原則

- ➡ 針對不同投資標的及目的，選擇適當之投資主體及方式
- ➡ 藉由三大管道節稅，成立基金會、設立多層投資公司、移轉海外
- ➡ 租稅規劃應長期進行，以降低查稅風險
- ➡ 一次轉分年
- ➡ 動產轉不動產？
- ➡ 個人轉公司
- ➡ 境內轉境外？

財富傳承節稅規劃

遺產稅節稅建議（一）

- ➡ 以隔代繼承節稅(適用於遺產規模較大之案件)
 - ➡ 隔代繼承可節省一代之遺產稅或贈與成本。
 - ➡ 但應留意因拋棄繼承，將損失配偶、繼承人、父母、身心障礙扣除額之缺點。
- ➡ 不拋棄繼承，而運用協議分割方式分配遺產
 - ➡ 協議分割不發生繼承人間相互贈與之問題，因此可享有扣除額並達到分配遺產之目的。
- ➡ 購買不動產降低遺產價值？

遺產稅節稅建議（二）

➤ 保險節稅

- 指定受益人之人壽保險金額不計入遺產總額，又可運用此金額繳納遺產稅，但應注意最低稅負制之課稅問題。另應留意高齡、短期、重病、躉繳、舉債、鉅額、密集、保費大於保額等非常態性投保樣態，可能依實質課稅原則補稅處罰。
- 利用公共設施保留地、政府開闢或其他無償供公眾通行道路之優惠
- 死亡前9年內繼承財產之優惠
- 農地農用之優惠
- 長期投資藝術品
- 增加海外資產比重

贈與稅節稅建議（一）

- ➡ 預計財產總額未達遺產稅起徵點者，以繼承較有利，可節省土地增值稅及生前贈與之規劃成本。
- ➡ 利用每年贈與稅免稅額及婚嫁贈與節稅。
- ➡ 利用夫妻贈與節稅，但應留意擬制遺產規定。
- ➡ 土地增值稅、契稅及房貸由受贈人負擔，但受贈人須有相當財力。
- ➡ 贈與不動產，而非贈與現金？

贈與稅節稅建議（二）

- 為子女購買不動產直接登記在其名下(視同贈與可免罰)。
- 為子女投保壽險
 - 先為子女在銀行開立帳戶，每年贈與子女244萬元，再將此筆資金領出繳納保險費(以子女為要保人及受益人)，並保留資金流程證明。
- 利用『本金自益，孳息他益』信託，但應避免短期操作而引發實質課稅風險。

Q & A