

稅務新聞 106-0809

- 一、 去年股利 5 千萬 他須繳補充保費 95 萬。
- 二、 台版肥咖條款 後年上路。
- 三、 民眾申請查調本人財產及所得資料，本人應提示國民身分證正本。
- 四、 扣繳單位未依限填報免扣繳憑單不適用稅捐稽徵法第 48 條之 1 補報免罰規定。
- 五、 個人出售房屋、土地，適用房地合一新制者，「無論盈虧」，都應申報。
- 六、 颱風來襲造成之災害損失，稅捐得以扣除減免。
- 七、 營業人收取承租人提前終止租約之違約金，請記得開立發票報繳營業稅。
- 八、 醫藥及生育費受有保險理賠部分不能列報扣除。

一、去年股利 5 千萬 他須繳補充保費 95 萬

2017-08-09 04:31 聯合報 記者劉嘉韻／台北報導

投資股票民眾請注意，最近可能會收到一〇五年補充保費繳款單。根據規定，單筆股利在二萬元以上，需繳補充保費，健保署統計，今年約五萬七千人會收到繳款單，位居第一名的股利大戶須繳納九十五萬元，推算去年股利所得超過五千萬。

健保署承保組視察謝玉蓮指出，單筆股利二萬元以上需繳補充保費，如果當時未就源扣繳，或是可扣抵稅額變動造成需補繳等狀況，健保署就會開立繳費單。

統計去年平均每人開單金額為二四八〇元，需繳納金額最多的前五名大戶，依序需繳九十五萬元、五十七萬元、五十二萬元、四十一萬元、四〇萬元。排名第一的是名男性上班族，以補充保費費率百分之一點九一推算，他去年股利所得超過五千萬。

健保署統計，一〇五年補充保費收入為四四〇億元。謝玉蓮表示，去年起補充保費保費扣繳門檻，從單筆五千元調整至二萬元，造成補充保費收入銳減，開單人數從前年的一八九萬人減至五萬七千人，金額也從十五億元減至一點四億元。

至於就源扣繳的部分，分析去年度六類補充保費就源扣繳金額，以股利所得逾九十億元最多，其次是獎金五十二億元、租金收入廿六億元、利息所得廿三億元、兼職所得十七億元以及執行業務收入六億元。

健保署依據各申報資料且補繳金額累計超過三百元者，將於本月中旬前全數寄發繳款單，繳費期限至九月卅日止，可寬限十五天，逾期繳納最高加徵百分之五滯納金。

【2017/08/09 聯合報】@ <http://udn.com/>

二、台版肥咖條款 後年上路

2017-08-09 04:55 經濟日報 記者蘇秀慧／台北報導

台版「肥咖條款」來了，財政部昨（8）日預告「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」草案，預訂後年實施共同申報準則（CRS），並在大後年（2020年）與其它國家或地區進行稅務用途資訊（含金融帳戶資訊）自動交換，全球反避稅，台灣到位。

資誠聯合會計師事務所金融產業營運長吳偉臺表示，目前台灣與新加坡、日本、澳大利亞、紐西蘭、加拿大等 32 國簽有租稅協定，將是財政部優先洽簽資訊交換協定的國家。

根據規定，財政部得本互惠原則，和簽訂租稅協定國進行稅務用途資訊（含金融帳戶資訊）自動交換，及相互提供其他稅務協助，加強國際間追稅，未來跨國避稅將難上加難。

此外，金融機構、政府具有合法的權力可蒐集和提供個人資訊予外國政府，不受金融與稅務法律相關保密規定限制。草案預定公告 60 日，財政部將在廣徵各界意見後，拍板定案。

CRS 正式實施後，金融機構的客戶審查程序將分為兩階段，第一階段是新帳戶及既有個人高資產帳戶審查，並在後年底前完成。所謂既有個人高資產帳戶是指明年底帳戶餘額超過 100 萬美元者。

第二階段，也就是既有個人較低資產帳戶（明年底帳戶餘額未逾 100 萬美元者）的審查應在 2020 年底前完成。

未來申報金融機構應在每年的 5 月 31 日向國稅局申報應申報帳戶相關資訊，包含姓名、地址、稅務司法管轄地、稅籍編號、出生日期及出生地（針對個人）、帳號、帳戶餘額或價值、帳戶收入，如利息、股利、出售或贖回金融資產收入等。

資誠會計師陳麗媛表示，為與國際接軌，草案是以經濟合作發展組織（OECD）所訂定的 CRS 標準為參考依據，屬高度規範。要求金融機構辨識其帳戶持有

人的所有居住國資訊。

台版CRS（共同申報準則）規定	
項目	重點
實施日期	2019年上路，2020年第一次交換資訊
受影響金融機構	銀行、人壽保險、券商、投信、外商銀行在台分、子行應按規範進行盡職審查
受影響帳戶	上述金融機構所管理的帳戶，含存款帳戶、保管帳戶、特定權益或債權帳戶、及具現金價值保險契約及年金契約等都在申報範圍
誰最直接受到衝擊	非居民金融帳戶
帳戶清查	分兩階段，第一階段新帳戶、個人高資產帳戶（帳戶餘額超過100萬美元），2019年底前完成；第二階段個人較低資產帳戶（帳戶餘額未達100萬美元），2020年底前完成
資料來源：資誠	
蘇秀慧 / 製表	

圖／經濟日報提供

【2017/08/09 經濟日報】@ <http://udn.com/>

三、民眾申請查調本人財產及所得資料，本人應提示國民身分證正本

財政部臺北國稅局表示，民眾因辦理各項補助或證明之需要，到國稅局申請查調本人財產及所得資料，本人應持國民身分證正本，委託他人代為申請者，代理人應提示國民身分證正本，並檢附委任書或授權書正本及申請人國民身分證正本。

該局說明，為確保課稅資料安全，並符合稅捐稽徵法第 33 條課稅資料應予保密之意旨，納稅義務人申請查調本人財產及所得資料，必須出示國民身分證正本，其他證明文件諸如：駕照、工作識別證、健保 IC 卡、老人證、護照、殘障手冊及戶口名簿等專屬用途文件，不能代替國民身分證作為身分證明之用；委託他人代為申請者，代理人應提示國民身分證正本，並檢附委任書或授權書正本及申請人國民身分證正本。如代理人所提示之申請人國民身分證為影本，須由申請人或代理人切結與正本相符，國稅局方予受理。

該局提醒，民眾到國稅局申請查調本人財產及所得資料，本人應持國民身分證正本，以免因證件不齊而無法受理。

（聯絡人：服務科黃股長；電話 2311-3711 分機 1166）

更新日期：106-08-09

分 網： 賦稅

發布單位：財政部臺北國稅局

四、扣繳單位未依限填報免扣繳憑單不適用稅捐稽徵法第 48 條之 1 補報免罰規定

財政部南區國稅局臺南分局表示，扣繳單位於未經檢舉、未經稅捐稽徵機關或財政部指定之調查人員進行調查前，逾期自動補報免扣繳憑單，仍應依所得稅法第 111 條規定處行為罰。

該分局進一步說明，依所得稅法第 111 條之規定，扣繳單位未依限填報免扣繳憑單者，處 1,500 元之罰鍰，並通知限期補報；惟依「稅務違章案件減免處罰標準」之規定，如扣繳單位雖逾期，但係自動補報者，則其給付總額逾新臺幣 1,500 元者，可按應處罰鍰減輕二分之一，即裁罰 750 元，而給付總額在新臺幣 1,500 元以下者，則按給付總額之二分之一處罰。

該分局提醒，稅捐稽徵法第 48 條之 1 補報免罰之範圍，是以漏稅罰為限，所得稅法第 111 條規定未依限填報免扣繳憑單之處罰，係屬行為罰，並無稅捐稽徵法第 48 條之 1 規定之適用，所以，扣繳單位如有給付應填報免扣繳憑單之所得時，仍應依所得稅法規定，於次年 1 月底前申報前一年度之免扣繳憑單，以免受罰。

新聞稿聯絡人：胡課長桂芳

聯絡電話：2220961#200

更新日期：106-08-09

分 網： 賦稅

發布單位：財政部南區國稅局

五、個人出售房屋、土地，適用房地合一新制者，「無論盈虧」，都應申報

財政部臺北國稅局表示，自 105 年 1 月 1 日房地合一稅制開始實施，民眾若有房屋或土地交易，符合房地合一課徵範圍者，應依規定計算房屋、土地交易所得或損失，於規定期限內辦理申報。

該局指出，依所得稅法第 4 條之 4 規定，房地合一新制課稅範圍，個人自 105 年 1 月 1 日起交易下列房屋、土地，應依新制規定課徵所得稅：

- 一、105 年 1 月 1 日以後取得之房屋(不包括依農業發展條例申請興建的農舍)、房屋及其坐落基地或依法得核發建造執照之土地。
- 二、105 年 1 月 1 日以後取得以設定地上權方式之房屋使用權。
- 三、103 年 1 月 2 日以後取得之房屋(不包括依農業發展條例申請興建的農舍)、房屋及其坐落基地或依法得核發建造執照之土地，且該房屋、土地的持有期間在 2 年以內者。

該局說明，個人有符合房地合一新制課稅範圍之交易所得或損失，無論有無應納稅額，應於房屋、土地完成所有權移轉登記日之次日或房屋使用權交易日之次日起算 30 日內自行填具申報書、檢附契約書影本及其他有關文件，向稽徵機關辦理申報；若有應納稅額者，應一併檢附繳納收據。

該局進一步說明，納稅義務人未於規定期限申報房屋、土地交易所得或損失者，將處新臺幣 3,000 元至 30,000 元之罰鍰，如係短、漏、未申報者，有應補稅額，除依法核定應補稅額發單補徵外，並按所漏稅額處 2 至 3 倍以下罰鍰，惟前開兩項罰鍰得擇一從重處罰。

該局呼籲民眾，如欲出售房地，可透過該局網站(網址：<http://www.ntbt.gov.tw/>)首頁>服務園地>主題類>稅務專區>稅務行政>房地合一稅制，下載「個人房地合一課徵所得稅自我檢核表」或「網路試算申報」，了解房地合一稅制相關規定並依規定申報納稅，如有交易尚未申報者，請儘速向戶籍所在地稽徵機關自動辦理補申報事宜，以免受罰。

(聯絡人：信義分局楊課長；電話 2720-1599 分機 300)

更新日期：106-08-09

分 網： 賦稅

發布單位：財政部臺北國稅局

六、颱風來襲造成之災害損失，稅捐得以扣除減免

溪口鄉唐小姐問：公司因尼莎颱風襲臺遭受災害，損失可否減免稅捐？

南區國稅局民雄稽徵所表示，營利事業應於災害發生後 30 日內，檢具損失清單及證明文件，報請管轄國稅局分局或稽徵所派員勘查，經核定後，得於辦理該年度營利事業所得稅結算申報時，列報災害損失；如災區內之工廠或分支機構與其總公司分屬不同縣市者，亦可向工廠或分支機構所在地國稅局分局或稽徵所就近申請派員勘查。

國稅局提醒，災害損失申請書表可至各地區國稅局官網下載，並於期限內報備勘驗，以免影響減稅權益，如對於災害損失稅捐減免有任何疑問，可於上班時間撥打免費服務專線 0800-000-321 詢問。

新聞稿聯絡人：營所遺贈稅股 李股長

聯絡電話：(05)2062141 轉 100

更新日期：106-08-09

分 網： 賦稅

發布單位：財政部南區國稅局

七、營業人收取承租人提前終止租約之違約金，請記得開立發票報繳營業稅

南區國稅局表示，營業人出租房屋，若有收取承租人因故提前終止租約而支付之違約金，依加值型及非加值型營業稅法第 16 條規定，係銷售貨物或勞務在價額外加收之費用，屬銷售額之範圍，應併入租金收入依規定開立統一發票報繳營業稅。

該局舉例說明，A 公司出租房屋與甲君，租賃契約載明如承租人於租賃期間內解約，仍須給付出租人租金。甲君因故提前終止租賃關係，雙方協議後，甲君支付給 A 公司違約金 35 萬元。嗣 A 公司經查獲漏未開立統一發票及報繳營業稅，而遭補稅及處罰。A 公司不服，循序提起行政訴訟，主張甲君賠償之違約金係租賃關係消滅後始發生，與銷售勞務所生之代價無關，經法院判決 A 公司敗訴，理由為承租人提前終止租約，對出租人造成租賃財產損失之概括賠償，難謂與該契約之銷售行為無關，且與當事人間租賃關係是否仍存續要無關聯，自屬銷售貨物或勞務而收取之代價，予以補稅及裁罰於法有據。

該局提醒，營業人如因銷售貨物或勞務衍生取得之違約金或賠償款項，例如：承租人遲付租金之違約金、銷售房屋因買受人違約而沒收之預收房屋款等，均屬銷售貨物或勞務而收取之代價，為銷售額之範圍，因此，倘營業人有收取前揭違約金情事，請依法開立統一發票及報繳營業稅，以免日後遭查獲而受罰。

新聞稿聯絡人：法務一科謝稽核 06-2298067

更新日期：106-08-09

分 網： 賦稅

發布單位：財政部南區國稅局

八、醫藥及生育費受有保險理賠部分不能列報扣除

財政部南區國稅局表示，依所得稅法第 17 條第 1 項第 2 款第 2 目之 3 規定，醫藥及生育費之列報扣除，須以納稅義務人、配偶或受扶養親屬給付與公立醫院、全民健康保險特約醫療院、所，或經財政部認定其會計紀錄完備正確之醫院為限，但受有保險給付部分，不得扣除。

該局舉例說明，轄內甲君 103 年度綜合所得稅結算申報，列報扶養親屬乙君於 A 醫院就醫之醫療費用計有 100,000 元，但因受有 B 保險公司之日額型住院醫療之保險給付 90,000 元，經該局查得，乃予以剔除 90,000 元，並補徵稅額。甲君不服，復查主張乙君 A 醫院之醫療單據有部分未向保險公司申請理賠，案經該局駁回其復查之申請，未提起訴願而告確定。

該局進一步說明，倘被保險人罹患疾病前往醫院接受治療行為，其向保險公司依保險合約申請之保險給付，係為彌補因疾病所需住院及醫療費用之額外支出，雖保險合約有部分給付係按住院日數或依投保內容定額給付之保險金，無須檢附醫療單據即可申請理賠，惟該給付之理賠金仍屬所得稅法第 17 條第 1 項第 2 款第 2 目之 3 規定之保險給付，自不可列報。

該局籲請民眾倘有列報醫藥及生育費而受有保險理賠之疑義，可就近向國稅局洽詢，或亦可於上班時間撥打免費服務電話 0800—000321，將有專人為您詳細解說。

新聞稿聯絡人：法務二科吳稽核 06-2298099

更新日期：106-08-09

分 網： 賦稅

發布單位：財政部南區國稅局