

【臺中市會計師公會●臺灣省會計師公會】

會計師扎根養成系列專題 **113** 年第 **1** 棒

▲課程口碑名師●歡迎派訓員工▲

【上課地點:台中本會班】

時間:**113** 年 7/19、7/26、8/2、8/9、8/16

(上午班:9 點-12 點)

(合計 **5** 次課，每次 **3** 小時)

## 財產移轉理財節稅規劃

★對遺產分割、遺囑訂立、家族資產、不動產…等等做最適當的移轉及分配，財產移轉理財節稅規劃必修課程。

★房地合一 2.0 課稅實施、房屋稅率調整、不動產交易所得查核……等稅制不斷推出，舊有的財產移轉觀點已變更，要以全新視野看待。

會計師費用: **1,799** (系列課程:**5** 次,每堂課僅**360** 元場地/講義費)

會計師員工: **1,999** (事務所工商登記、稅務組、幹部或**3** 年以上經驗適用)

●業界口碑名師●

**黃振國** 主講

(梯次名額限 **80** 人，額滿為止，報名從速)

## 課程緣起:

- 一、筆者當年雖在國稅局承辦數年的遺產贈與稅審查，但會計師執業後驚覺所學所歷遠遠不夠，經恩師：葉梅瓊會計師的推薦遠赴台北上黃振國老師的這一系列課程，藉此除了補足審查觀點以外的遺贈稅全面實務。也更進一步對土地有更深了解，做為日後土地投資的基本素養，促進了財富累積的根本。
- 二、遺產及贈與稅實務雖然不是會計師的最主要本業，但在執業過程中被客戶詢問的頻率相當高，尤其是面對和土地相關的營業稅、營所稅法規解釋時，如果沒有遺贈稅、不動產的基本素養，在理解上是片斷的，尤其在面對審二科「個案調查」時，遺贈稅的素養是基本要求素養。
- 三、這個系列課程的好處是從民法的繼承篇講起，讓會計師從源頭學習、並整合了房地合一、土地法 34 條之 1...到錯誤規劃案例，對稅務視野的擴增有很大幫助。是下一系列「高資產理財節稅規劃與策略」的前置課程(建議上過本系列，才能上下一系列 5 堂課)。
- 四、再次陳明，簡單的遺產稅申報是地政士(代書)業務；複雜的財產組合，尤其涉及擁有股權或其他課稅認定上的爭議，是會計師的業務，大家別輕易放棄了。

黃志堅 敬上

## 課程內容大綱如下：

### 課程內容

- 一、親屬繼承與遺產分割、遺囑訂定規劃等重要財產移轉規劃。
- 二、遺產稅常見重要實例與節稅規劃
- 三、「房地合一」課稅後遺產、贈與稅之規劃與新函釋應注意特殊案例(含新稅法及施行細則)
- 四、贈與稅活用案例
- 五、遺產稅及贈與稅節稅規劃活用實戰案例

1. 夫妻剩餘財產差額分配請求節稅與運用。
2. 農業用地免稅實務。
3. 公共設施保留地與節稅規劃。
4. 未償債務舉證扣除與審核。
5. 遺產稅繳納、延期、分期與抵繳。

## 六、家族財產移轉與傳承編→財產移轉實戰策略

### 甲. 好爸媽懂節稅規劃案例解析

1. 好爸媽房地產、保險之遺產稅、房地交易所得稅實戰。
2. 好爸媽為子女購買房地產之贈與稅，房地交易所得稅規劃實戰策略。
3. 三代財產贈與移轉與信託規劃。

### 乙. 房地合一課稅與遺產、贈與規劃案例

### 丙. 資產家庭移轉財產節稅與規劃

1. 繼承取得舊制房地產之運用。
2. 子女自住房地以贈與不動產方式規劃。
3. 平衡夫妻財產-降低稅率之規劃。
4. 二親等買賣舉證與房地交易所得稅規劃。
5. 贈與購屋自備款，分年償還銀貸與房地交易所得成本規劃。
6. 終身險、年金險與退休生活安排。
7. 未上市公司股權移轉規劃。
8. 未上市股分之資產調整與傳承之規劃。
9. 頂客族夫妻遺贈財產規劃。
10. 新制後取投資房地產以公司名義買入。

### 丁. 高資產家族財產移轉與傳承（2億元以上）

1. 以第二、第三代整體考量規劃。
2. 家族事業所有權與經營規劃。
3. 家族房地證券化規劃。

4. 遺囑訂立與定期檢討規劃。
5. 資產之選擇、轉換運用。
6. 國籍與課稅標的規劃。
7. 家族資產活用與經營。

上課地點：本會教室( 台中市西區自治街 155 號 6 樓之 3 )。

報名連結：進入會計師公會聯合網 ( 報名專區/臺中市公會課程、活動 ) 報名。

連結網址：<https://www.roccpa.org.tw/>。

連絡電話及承辦人：04-2373005#20 吳柏寬先生。

付款方式：

本講習會使用 **BeClass** 線上報名系統，報名送出後網站將自動前往信用卡付費畫面，付款完成後始完成報名手續。