



財團法人
台北金融研究發展基金會

理財規劃顧問 CFPTM

實用法典 V 租稅與財產移轉規劃





財團法人
台北金融研究發展基金會

理財規劃顧問 CFP[®]

實用法典 V 租稅與財產移轉規劃



台北金融研究發展基金會

理財規劃顧問實用法典系列NO.5－租稅與財產移轉規劃

發行人	周吳添
主編	理財規劃顧問實用法典— 「租稅與財產移轉規劃」研發小組
美術設計	宏典文化出版股份有限公司
出版者	財團法人台北金融研究發展基金會 文化出版中心
地址	106 台北市大安區敦化南路二段14號3樓
電話	(02)2706-5841
傳真	(02)2706-5842
服務信箱	activity@tff.org.tw
服務網站	www.tff.org.tw

總經銷	宏典文化出版股份有限公司
地址	台北市和平東路一段16號8樓
電話	(02)2365-1658
傳真	(02)2365-1647
出版日期	2006年4月
出版刷次	初版一刷
台幣售價	300元

版權聲明

凡本著作任何圖片，文字及其他內容，未經本公司同意授權者，均不得擅自重製，仿製或以其他方式加以侵害，如一經查獲，必定追究到底，絕不寬貸。

版權所有 翻印必究

序

理財規劃顧問實用法典

「財富管理業務」自2005年10月7日主管機關－行政院金管會核准第一張執照以來，至2006年3月已有36家銀行，4家證券公司先後取得，且尚有含保險公司申請之多家金融機構作業中，相信不久之未來，50～60家，甚至更多的業者已陸續取得此項業務，應是可期待地。

此項新發展，將是繼「企業金融」、「消費金融」之後，銀行端非常重視、倚重的核心業務，而證券端、保險端，亦允許加入申請，將形成金融業務中近似惟一橫跨銀行、證券、保險業界的商品，此項新發展趨勢值得你我進一步重視。

理財規劃顧問業務，在2003年正式引進台灣之「CFP」、「RFC」等國際性金融證照，配合財富管理業務的興起，二者的互動緊密結合，將是未來金融機構勝出的關鍵，而規劃下所需商品與相關聯的法令規章，如何掌握之，應是CFP等理財規劃顧問的核心課題，尤其跨產品別的整合、設計與服務，無疑是此一「創新與研發」的基石。而彙總相關理財規劃法規予以彙總，更是此基石的重要前提。

有感於此，財團法人台北金融研究發展基金會 文化出版中心，特別參考CFP之架構（M（一）基礎理財規劃；M（二）風險管理與保險規劃；M（三）員工福利與退休規劃；M（四）投資規劃；M（五）財產移轉與租稅規劃），等章節所含蓋之法令予以彙編，當有助於有心鑽研「理財規劃顧問」或從事財富管理業務之從業人員等，就相關法規的

全面性研習與系統化歸類，有一非常重要的參考與方便性。

總之，財富管理業務盛行之今日，提供顧客最佳服務者，完整之「CFP實用法典」，應是編撰此書的重要思維，亦以此就教於各先進！

台北金融研究發展基金會

董事長 周吳添

2006年4月

稅捐稽徵法	1
第一章 總則	1
第二章 納稅義務	3
第三章 稽徵	4
第一節 繳納通知書	4
第二節 送達	5
第三節 徵收	6
第四節 緩繳	8
第五節 退稅	9
第六節 調查	9
第四章 行政救濟	11
第五章 強制執行	13
第六章 罰則	14
第七章 附則	17
稅捐稽徵法施行細則	19
稅務違章案件減免處罰標準	23
所得稅法	37
第一章 總則	37
第一節 一般規定	37
第二節 名詞定義	46
第二章 綜合所得稅	48
第三章 營利事業所得稅	59
第一節 登記	59
第二節 帳簿憑證與會計紀錄	60
第三節 營利事業所得額	60
第四節 資產估價	68
第五節 股東可扣抵稅額帳戶	75
第六節 未分配盈餘之課稅	80

第四章 稽徵程序	81
第一節 暫繳	81
第二節 結算申報	83
第三節 調查	88
第四節 扣繳	91
第五節 自繳	95
第六節 盈餘申報	98
第五章 獎懲	100
第六章 附則	110
所得稅法施行細則	113
第一章 總則	113
第二章 綜合所得稅	117
第三章 營利事業所得稅	123
第四章 稽徵程序	133
第五章 獎懲	147
第六章 附則	149
各類所得扣繳率標準	151
所得基本稅額條例	159
第一章 總則	159
第二章 營利事業基本稅額之計算	161
第三章 個人基本稅額之計算	163
第四章 罰則	166
第五章 附則	166
所得基本稅額條例施行細則	903
有價證券交易所得計入個人基本所得額查核辦法	915
遺產及贈與稅法	169
第一章 總則	169

第二章 遺產稅之計算.....	178
第三章 贈與稅之計算.....	182
第四章 稽徵程序.....	185
第一節 申報與繳納.....	185
第二節 行政救濟.....	188
第三節 資料調查與通報.....	188
第五章 獎懲.....	190
第六章 附則.....	192
遺產及贈與稅法施行細則	193
第一章 總則.....	193
第二章 遺產稅及贈與稅之計算.....	194
第三章 申報及通知.....	198
第四章 估價.....	199
第五章 繳納.....	204
第六章 罰則及附則.....	208
證券交易稅條例	211
期貨交易稅條例	217
加值型及非加值型營業稅法	221
第一章 總則.....	221
第二章 減免範圍.....	224
第三章 稅率.....	228
第四章 稅額計算.....	230
第一節 一般稅額計算.....	230
第二節 特種稅額計算.....	232
第五章 稽徵.....	234
第一節 稅籍登記.....	234
第二節 帳簿憑證.....	235
第三節 申報繳納.....	236

第四節 稽查.....	239
第六章 罰則.....	240
第七章 附則.....	243
加值型及非加值型營業稅法施行細則	245
第一章 總則.....	245
第二章 減免範圍.....	247
第三章 稅額計算.....	250
第四章 稽徵.....	255
第五章 罰則.....	259
第六章 附則.....	260
統一發票使用辦法	261
第一章 總則.....	261
第二章 免用及免開範圍.....	261
第三章 購買、使用及申報.....	263
第四章 電子計算機統一發票.....	272
第五章 附則.....	273
統一發票給獎辦法	275
印花稅法	281
第一章 總則.....	281
第二章 課徵範圍.....	281
第三章 稅率或稅額.....	283
第四章 納稅方法.....	284
第五章 印花稅檢查.....	287
第六章 罰則.....	287
第七章 附則.....	288
印花稅法施行細則	289
土地稅法	295

第一章 總則.....	295
第一節 一般規定.....	295
第二節 名詞定義.....	298
第二章 地價稅.....	300
第三章 田賦.....	302
第四章 土地增值稅.....	305
第五章 稽徵程序.....	315
第六章 罰則.....	318
第七章 附則.....	320
土地稅法施行細則	321
第一章 總則.....	321
第二章 地價稅.....	322
第三章 田賦.....	327
第四章 土地增值稅.....	337
第五章 附則.....	345
附件一.....	345
附件二.....	346
附件三.....	346
附件四.....	346
附件五.....	347
土地稅減免規則	349
第一章 總則.....	349
第二章 減免標準.....	350
第三章 減免程序.....	358
第四章 檢查考核.....	361
第五章 附則.....	363
平均地權條例	365

第一章 總則	365
第二章 規定地價	368
第三章 照價徵稅	369
第四章 照價收買	373
第五章 漲價歸公	375
第六章 土地使用	384
第七章 罰則	396
第八章 附則	397
平均地權條例施行細則	399
第一章 總則	399
第二章 規定地價	402
第三章 照價徵稅	405
第四章 照價收買	411
第五章 漲價歸公	414
第六章 土地使用	420
第七章 附則	435
附件一	435
附件二	436
附件三	436
附件四	437
附件五	438
附件六	438
房屋稅條例	439
契稅條例	447
財政收支劃分法	455
第一章 總綱	455
第二章 收入	456

第一節	稅課收入	456
第二節	獨占及專賣收入	460
第三節	工程受益費收入	461
第四節	罰款及賠償收入	461
第五節	規費收入	461
第六節	信託管理收入	462
第七節	財產收入	462
第八節	營業盈餘捐獻贈與及其他收入	462
第九節	補助及協助收入	463
第十節	賒借收入	463
第三章	支出	464
第四章	附則	466
附表一	收入分類表	466
附表二	支出分類表	471

促進產業升級條例 479

第一章	總則	479
第二章	租稅減免	480
第三章	開發基金之設置及運用	492
第四章	技術輔導	493
第五章	工業區之設置	494
第六章	創業投資	512
第六章之一	營業總部	513
第七章	附則	514

促進產業升級條例施行細則 515

第一章	總則	515
第二章	租稅減免	516
第三章	工業區之設置	532
第三章之一	營運總部	552

第四章 附則.....	553
中小企業發展條例	555
第一章 總則.....	555
第二章 融資與保證.....	559
第三章 經營管理、市場與產品之開發.....	562
第四章 稅捐之減免.....	564
第五章 公共採購或公共工程之配合發展.....	566
第六章 附則.....	567
促進民間參與公共建設法	569
第一章 總則.....	569
第二章 用地取得及開發.....	573
第三章 融資及租稅優惠.....	580
第四章 申請及審核.....	584
第五章 監督及管理.....	586
第六章 附則.....	589
促進民間參與公共建設法施行細則	591
九二一震災重建暫行條例	615
第一章 總則.....	615
第二章 災區社區重建.....	616
第一節 地籍與地權處理.....	616
第二節 都市地區之重建.....	620
第三節 非都市地區之重建.....	624
第四節 協助居民生活重建.....	626
第五節 文化資產之重建.....	631
第六節 重建用地配合措施.....	632
第七節 鼓勵民間參與建設.....	637
第三章 租稅與融資之配合措施.....	637

第一節 租稅減免	637
第二節 融資優惠	639
第四章 行政程序之執行與簡化	642
第一節 地政、營建與經濟業務簡化程序	642
第二節 水土保持與環境影響評估簡化程序	643
第三節 徵用民間財產及水權程序	645
第五章 重建經費籌措	646
第六章 附則	648
獎勵民間參與交通建設條例	651
第一章 總則	651
第二章 用地取得與開發	653
第三章 融資與稅捐優惠	659
第四章 申請與審核	662
第五章 監督與管理	664
第六章 附則	666
國際金融業務條例	667
農業發展條例	675
第一章 總則	675
第二章 農地利用與管理	678
第三章 農業生產	685
第四章 農產運銷、價格及貿易	691
第五章 農民福利及農村建設	694
第六章 農業研究及推廣	696
第七章 罰則	698
第八章 附則	699
農業發展條例施行細則	701
都市計畫法	709

第一章	總則	709
第二章	都市計畫之擬定、變更、發布及實施	710
第三章	土地使用分區管制	719
第四章	公共設施用地	721
第五章	新市區之建設	725
第六章	舊市區之更新	727
第七章	組織及經費	730
第八章	罰則	731
第九章	附則	732
都市更新條例		735
第一章	總則	735
第二章	更新地區之劃定	736
第三章	都市更新事業之實施	738
第四章	權利變換	746
第五章	獎助	752
第六章	監督及管理	756
第七章	罰則	758
第八章	附則	758
都市更新條例施行細則		759
新市鎮開發條例		771
第一章	總則	771
第二章	新市鎮區位之選定及計畫之擬定	771
第三章	土地取得與處理	772
第四章	建設與管制	775
第五章	人口與產業之引進	778
第六章	組織與經費	780
第七章	附則	782

企業併購法	783
第一章 總則.....	783
第二章 合併、收購及分割.....	791
第一節 合併.....	791
第二節 收購.....	795
第三節 分割.....	798
第三章 租稅措施.....	801
第四章 金融措施.....	806
第五章 公司重整之組織再造.....	807
第六章 附則.....	807
金融機構合併法（相關條文）	809
金融控股公司法（相關條文）	815
臺灣地區與大陸地區人民關係條例（相關條文）	817
臺灣地區與大陸地區人民關係條例施行細則（相關條文）	821
香港澳門關係條例（相關條文）	825
香港澳門關係條例施行細則（相關條文）	827
郵政法（相關條文）	829
郵政儲金匯兌法（相關條文）	831
簡易人壽保險法（相關條文）	833
存款保險條例（相關條文）	835
不動產證券化條例（相關條文）	839
金融資產證券化條例（相關條文）	843
醫療法（相關條文）	845
文化資產保存法（相關條文）	847
民法親屬繼承篇	849
第四編 親屬	849
第一章 通則.....	849

第二章 婚姻	850
第一節 婚約	850
第二節 結婚	852
第三節 婚姻之普通效力	855
第四節 夫妻財產制	856
第五節 離婚	864
第三章 父母子女	867
第四章 監護	874
第一節 未成年人之監護	874
第二節 禁治產人之監護	877
第五章 扶養	878
第六章 家	881
第七章 親屬會議	882
第五編 繼承	883
第一章 遺產繼承人	883
第二章 遺產之繼承	885
第一節 效力	885
第二節 限定之繼承	886
第三節 遺產之分割	888
第四節 繼承之拋棄	890
第五節 無人承認之繼承	892
第三章 遺囑	894
第一節 通則	894
第二節 方式	894
第三節 效力	897
第四節 執行	898
第五節 撤回	900
第六節 特留分	901