

訂就送
TENCEL
雙人四季被
請速翻P.116

奇美電董座一再難產 許文龍：遇到流氓！ P.100
上班族練就真本事，王國雄讓戴勝益找上門 P.118

財訊

雙週刊
Wealth Magazine



392 每隔週四出刊 2012年2月16日

馬英九跨不過濁水溪的真相

南北差距 擴大中

P.80

沒搭上科技列車，南部產業空洞化
南部六縣市稅收不敵一個台北市
高鐵跑愈快，城鄉差距愈擴大
雲林沒有星巴克 嘉義縣沒有電影院
「南北差距300年也趕不上」的背後



P.46 lativ啟示：「台灣製造」消失中
P.36 劉憶如稅改大作戰 國人劉咧等
P.58 林青霞最愛！台北東門興記好滋味
P.122 羅智先收掉老丈人高清愿的起家事業
P.126 宏達電手機為什麼賣輸三星

陳冲內閣夢想行情起飛
新人新政新飆股
P.128

15檔新內閣概念股
Mr. Google張善政的雲端股、朱敬一的生技股、
李鴻源的綠能股、陳冲的金融股：哪個最衝
還沒上車？抓緊四大策略，永遠有機會

定價NT\$220 特價NT\$160



夫妻合併申報違憲，意外提高配偶「實用價值」

文／林文義

太太成節稅寶貝 信託送股利最划算

司法院大法官會議六九六號解釋文出爐後，過去夫妻非薪資所得須合併申報，提高夫妻稅負，被認為「懲罰婚姻」，違反《憲法》，因此《所得稅法》勢必進行大修改，也意外地大大提高配偶的地位與節稅價值。

司 法院大法官會議指出夫妻合併申報所得稅違憲後，

引發各界關注。在租稅上最重要的效果，就是若丈夫的所得較高，那麼太太就成為家庭理財的節稅寶貝。

我國個人稅制是以「家戶」為申報單位，也就是說，一個家庭的夫妻及未成年子女，以及受扶養親屬的各種所得，須全部加總起來成為綜合所得，再合併申報適用累進稅率課稅（稅率為○到四○％），因而稱為綜合所得稅；成年男、女未結婚時，可各自分開申報，課稅並無問題，然而結婚成家後，稅就變重了。

因為綜所稅採累進稅率，婚後雙方所得須合併申報，合併

後所得增加，就會拉高適用的稅率，所以結婚後要繳的稅負反而高於單身，也因此綜所稅制長期被批評為婚姻懲罰稅。

合併申報懲罰婚姻 違憲條文兩年後失效

財政部為了避開「懲罰婚姻」這頂大帽子，認為一般人主要收入來源是薪資所得，因而在民國七十八年修改《所得稅法》，同意讓夫妻的薪資可以分開計稅，但仍須合併申報。至於非薪資的所得，例如：利息、股利、租金……等，仍須



夫妻合併申報違憲，老婆成節稅寶貝

楊仁甫／攝

合併申報累進課稅。這次大法官第六九六號解釋文，講的就是稅法規定的夫妻非薪資所得須合併申報，仍然明顯加重婚姻的稅負，具有懲罰婚姻的效果，違反《憲法》平等原則，《所得稅法》相關條文須於兩年後失效。

多位財政部官員指出，這

個解釋文一下來，代誌真的大條了。因為未來若允許夫妻可分開申報所得稅，則夫妻間就存在很大的分散所得節稅空間。

安侯建業會計師事務所會計師許志文就指出，稅務官員的擔憂主要是因目前夫妻相互贈與財產免課贈與稅，當夫妻報稅的方式，由目前的合併申報，變成可分開單獨申報，則夫妻中假設夫的所得較高，那麼夫只要把部分財產贈與給太太，既免課贈與稅，又可達到降低所得稅率的效果，太太就成為先生的節稅寶貝了。

多位會計師指出，這又可分為數種情形加以說明，按目前的規定，家庭綜合所得達四二三萬元以上，就須適用四〇%的稅率，所以若夫妻雙方都是年薪四二三萬元以上的超高所得，那根本就不用規畫，不管合併或分開申報都必須適用最高稅率，沒有任何節稅空間。

但當高所得家庭的收入是集中在一方時，那就很有規畫的空間了。例如夫的所得是一千萬元，妻是家庭主婦無所得，原本

合併申報須適用四〇%稅率、繳納四百萬元稅款。

若夫改將一千萬元所得分成兩份，把四百萬元分散到妻名下，夫只剩下六百萬元所得，報稅的稅負就變成：夫的六百萬元繳四〇%，稅負二四〇萬元，妻的六百萬元繳三〇%稅率，稅負一二〇萬元，兩者合計三六〇萬元，比合併申報的四百萬元稅負少了四十萬元。也就是說，節稅效果達到一〇%。

在上述情況中，先生要送什麼財產給太太？分散何種所得到太太身上？又要怎麼送比較好

各稅率級距繳納股利所得稅額明細

單位：億元

適用稅率 (%)	各稅率級距申報戶合計股利所得總額	繳納的股利所得稅額	占全部股利稅比重 (%)
0	415	0	0
6	894	16	1.4
13	1,079	53	4.5
21	1,002	90	7.8
30	814	118	10.1
40	2,748	888	76.2
合計	6,952	1,166	100

資料來源：財政部，統計期間為2008年
整理 林文義

呢？答案就是：送股利給太太，而且要用「他益信託」的方式。金融業者即表示，近來已有客戶在詢問這方面的問題。

贈與太太方法有三種 信託贈送股利最有利

多位理財專家指出，財政部的統計顯示，高收入富人主要的所得來源並不是薪資，而是股票的股利，例如二〇〇八年的全部綜所稅五四六萬申報戶，申報的股利所得為六九五二億元，而適用稅率四〇%的高收入家庭，就領了二七四八億元股利，占全部股利的四成（見附表），因此若要達到節稅效果，最有效的辦法就是讓太太去領部分股利。

而送股利給太太的方法有三種，一種是直接接送股利，再來是送股票，第三則是以「本金自益，孳息他益」的信託方式，只送股利給太太，先生保留股票所有權。

第一種方式是先生

把領到的股利送給太太，由於領股利的還是先生，沒有節稅效果；第二種方法，若先生把名下股票送給太太，由太太出面領股利，具有節稅效果，但有極大風險，因為此時股票在太太名下，若太太的財產被人拐跑，或罷醫別抱，屆時人財兩失，那就大大不妙了。

所以採用第三種他益信託的方式最划算，雖然稅法規定，他益信託視同贈與，必須課贈與稅，但因夫妻之間本來就免贈與稅，所以夫妻間的他益信託也不用課贈與稅。

而且，此時先生只是將股利送給太太，由太太出面領股利，可降低先生的股利所得，具有節稅效果，而股票仍在先生手上，並且在信託契約上可直接明訂萬一雙方感情生變離婚，則信託契約就停止生效。這樣當雙方決定分開時，先生還可拿回股票，不至於出現人財兩失的後果。

因此，夫妻報稅若改成分開申報，夫妻贈與免稅的規定，也要考慮修法，否則留下這麼大的漏洞，教人不想鑽也難。