遺產稅申報 - 便民服務

金融遺產



財政部北區國稅局新莊稽徵所

金融遺產便民服務的歷程

五區國稅局

109
7
1

109
12
1

新北市政府稅捐稽徵處
桃園市政府地方稅務局

五區國稅局
直轄市地方稅稽徵機關

110
3
15

110
9
1

單一窗口受理查詢、
國稅局單一窗口回復



111.1.1
稅額試算

簡報大綱

- 申報痛點
- 繼承人困擾
- 便民措施
- 遺產稅簡介



申報的痛點

申報遺產稅常見問題

痛點 1- 申辦程序不清楚

痛點 2- 財產在那不了解

痛點 3- 財產清單不明確

痛點 1: 申報程序不清楚

先除戶登記？

先查調財產？

先過戶登記？

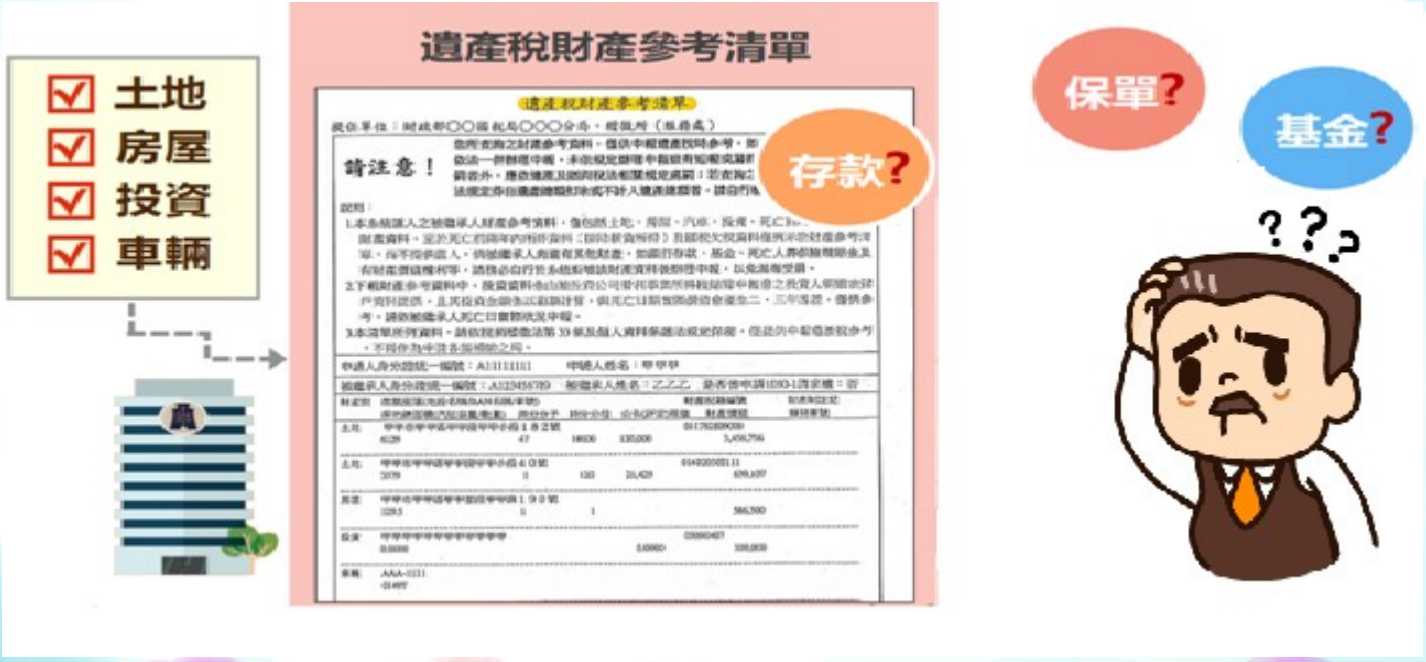
先申報遺產稅？



痛點 2: 財產在那不了解



痛點 3: 財產清單不明確



2

繼承人的困擾

繼承人的困擾

到處奔走 勞心勞力	查詢遺產 流程繁複

到處奔走勞心勞力



查詢遺產流程繁複

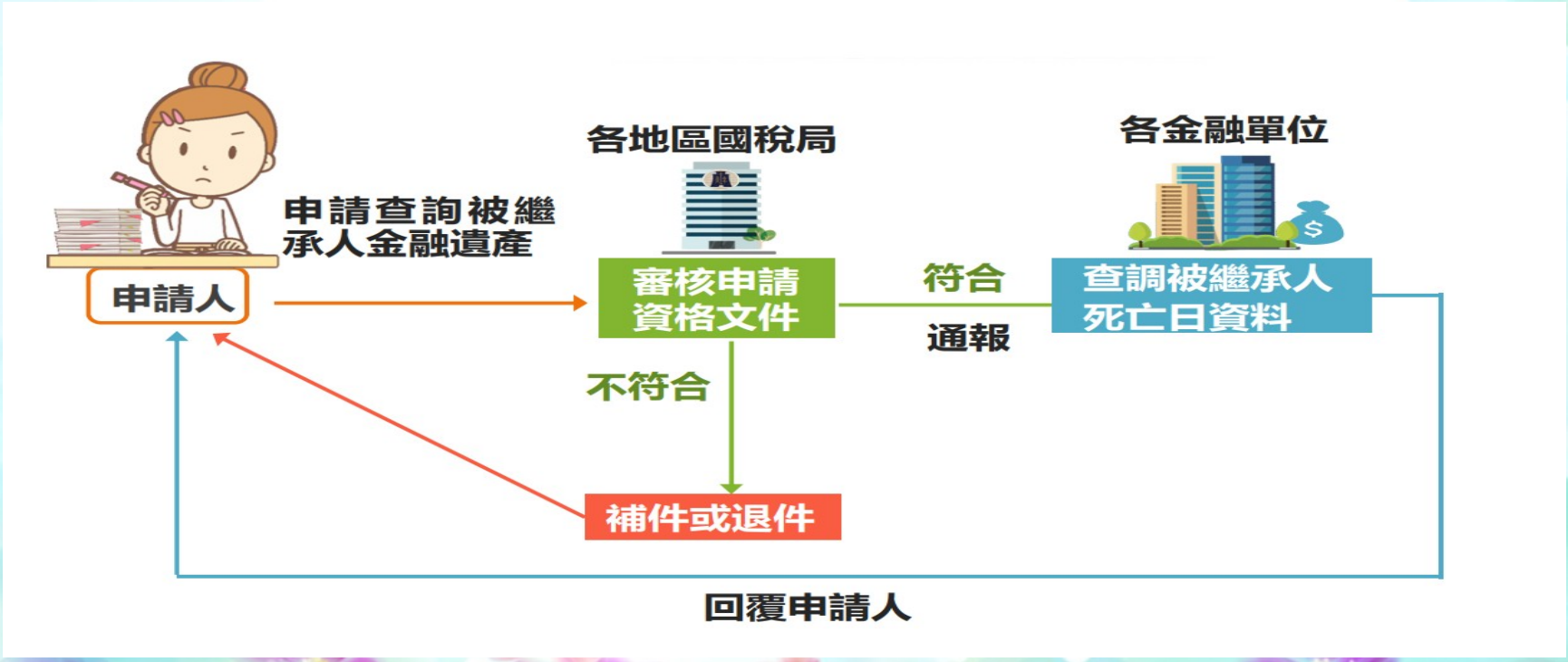




便民措施 - 金融遺產


部會合作，效率升級
臺北國稅局
高雄國稅局
北區國稅局
中區國稅局
南區國稅局
中華民國
財政部
Ministry of Finance, R.O.C.
金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)
集保公司
壽險公會
銀行公會
聯徵中心
期交所
投信投顧公會

建立標準化作業規範


申請人
申請查詢被繼承人金融遺產
各地區國稅局
審核申請資格文件
不符合
補件或退件
符合
通報
各金融單位
查調被繼承人死亡日資料
回覆申請人

查調金融遺產需知

- 申請資格
- 應備文件
- 金融遺產種類



1 ●繼承人

2 ●遺囑執行人

3 ●遺產管理人

應備文件

1
- 申請人（及代理人）身分證明文件
- 委託代理人申請需附委託書或授權書正本

2
- 被繼承人死亡證明書或戶除資料正本

3
- 與被繼承關係證明文件正本

金融遺產種類



存款　保管箱　人身保險　基金

上市(櫃)、興櫃有價證券　短期票券

期貨　金融機構貸款及信用卡債務



遺產稅簡介

遺產及贈與稅法第一條：

凡經常居住中華民國境內之中華民國國民死亡時遺有財產者，
應就其在中華民國境內境外全部遺產，依本法規定，課徵遺產稅。

經常居住中華民國境外之中華民國國民，及非中華民國國民，
死亡時在中華民國境內遺有財產者，應就其在中華民國境內之遺產
依本法規定課徵遺產稅。

遺產繼承程序

1. 除戶登記
2. 查調資料
3. 申報遺產稅
4. 查詢欠稅
5. 財產登記

遺產稅申報內容



被繼承人

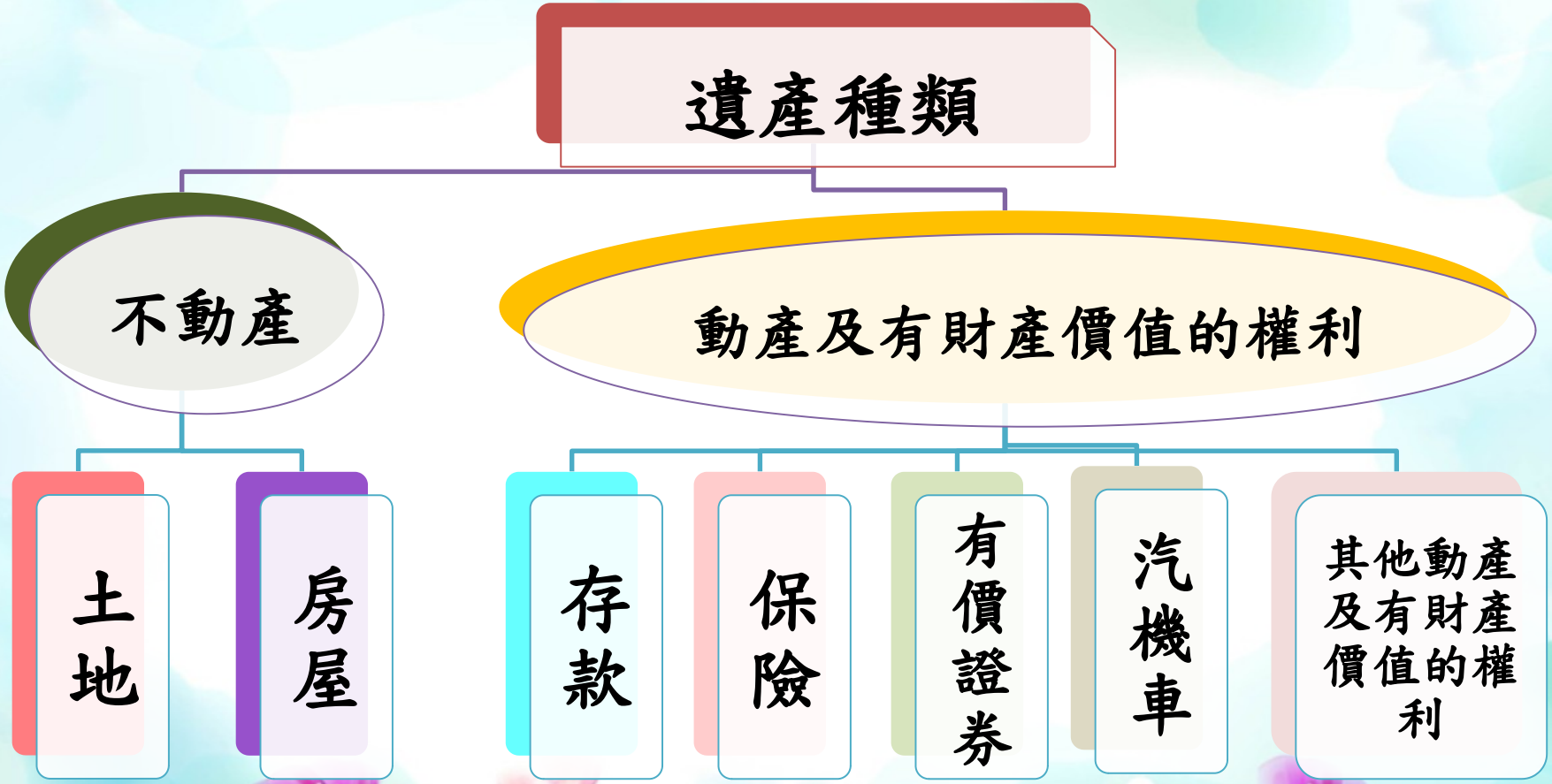
- 經常居住中華民國境內之中華民國國民
- 經常居住中華民國境外之中華民國國民

遺產內容

- 中華民國境內境外財產

繼承人

- 依民法第 1138 條.1140 條規定


遺產種類
不動產
動產及有財產價值的權利
土地
房屋
存款
保險
有價證券
汽機車
其他動產及有財產價值的權利

財產估價方式



土地公告現值
房屋評定現值



存款餘額(存摺
或餘額明細表)

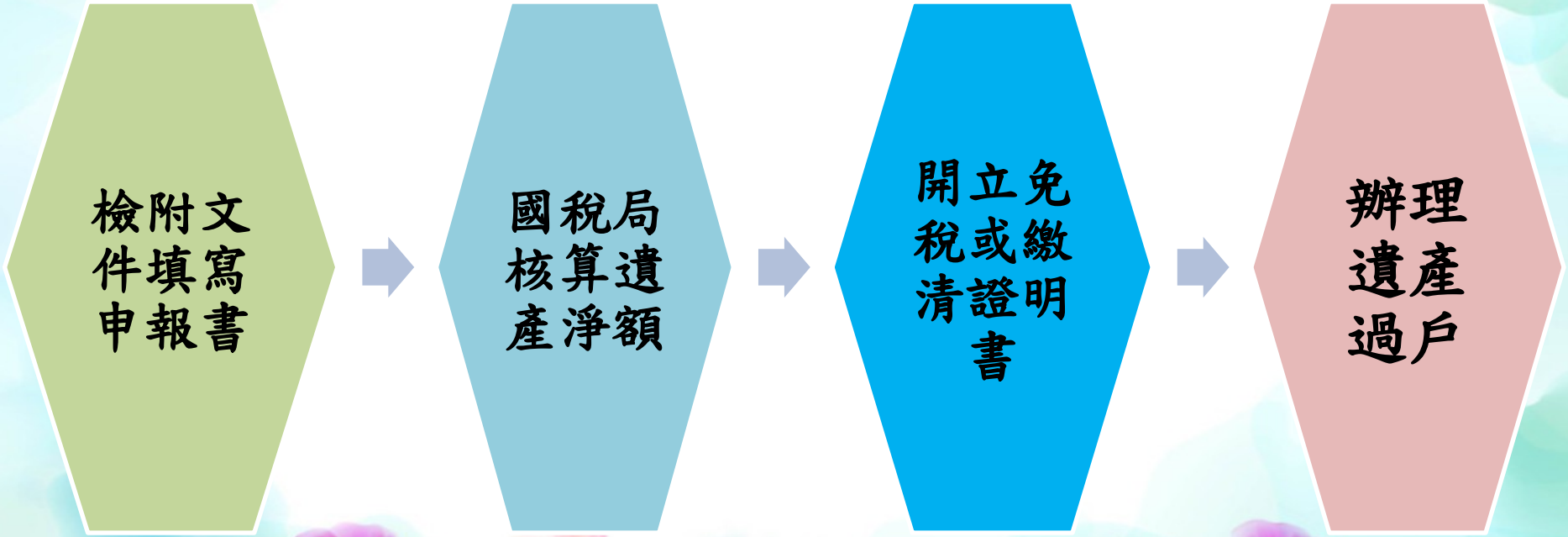


市場估價(原則
不計入遺產)



上市櫃:收盤價
未上市櫃:淨值

遺產稅申報實務



110年9月1日起
國稅局單一窗口回復金融遺產資料

網路申請，線上下載，環保愛地球
臨櫃申請照樣行

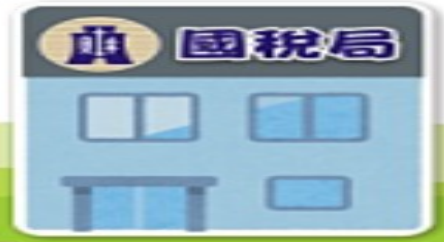
銀行、郵局、電子支付機構

農會、漁會信用合作社

投信、投顧證券商

保險公司

期貨交易所
集中保管結算所
金融聯合徵信中心





申請後30個工作日，自行線上下載或由國稅局回復

申請方式

1.線上申請：以憑證透過「財政部稅務入口網」申請
2.臨櫃申請：向國稅局或六都地方稅稽徵機關全功能櫃檯申請

線上申請

回復方式

1.以憑證透過「財政部電子申報繳稅服務網」下載
2.以憑證或查詢碼透過「遺產稅電子申辦軟體」下載
3.國稅局郵寄回復

查詢證明及
書上下載

經由軟體
下載申報

查詢內容

存款、投資理財帳戶(基金)、保管箱、貸款、電子支付帳戶、記名式儲值卡、保單資料、期貨、上市櫃/興櫃股票、短期票券、信用合作社社員股金等

簡報完畢感謝聆聽

Thank you for listening !