



個人&家庭節稅規劃實務班

| | |
|---------------------|--|
| <p>課程特色：</p> | <p>只要有收入都要節稅，努力一生，財產移轉如何最大化，而不是稅留子孫，節稅可以拿來做資產分配的一環，報稅前一定要了解節稅撇步，節稅有哪些要注意的事項？怎麼做才不會誤踩國稅局的地雷，本課程特別邀請具20年以上理財稅務豐富經驗的游美老師、彭金山老師共同講授，以實務合法的方式來告訴你節稅的方法！</p> <p>隨著年齡增長、成家立業，通常選擇「列舉扣除額」報稅會比「標準扣除額」省的多，本課程從個人&家庭的角將節稅分為「所得稅」、「遺產及贈與稅」兩大主要基礎面向，從法規到案例進行深入淺出的介紹；另延伸「投資理財節稅規劃」、「資產保全實務解析」單元，教您一輩子都受用的全方位節稅布局概念！亦歡迎各級學校教師參加，課程結束可轉化成屬於您獨一無二的理財教育教案。</p> |
| <p>適合對象：</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 對個人及家庭節稅議題有興趣人員 2. 從事理財規劃專業人員、財稅會計人員 3. 企業經營者或二代接班人、家族財產管理人 4. 欲將理財教育課程融入教學之各級學校教師 |
| <p>招生名額：</p> | <p>15-30名，額滿截止。※公務人員及教師可登錄研習時數</p> |
| <p>課程時間：</p> | <p>112年4/16、4/23、4/30(星期日)上午09:00~下午16:00(共18小時)</p> |
| <p>上課地點：</p> | <p>本校進德校區(開課前另行通知)</p> |
| <p>課程費用：</p> | <p>每人新台幣6,000元。優惠價：3/16前報名或2人同行享8折4,800元/人</p> |
| <p>報名步驟：</p> | <p>線上報名，請至本校進修學院報名管理系統報名。如第一次報名，請先申請帳號。https://aps.ncue.edu.tw/cee/index.php即日起受理報名至額滿為止。</p> |
| <p>繳費方式：</p> | <p>承辦單位於開課前統一以E-Mail寄送繳費單通知繳款作業。請依繳費期限內下載列印，並於全國各地郵局、ATM轉帳、四大超商等管道完成課程費用繳交，方完成報名手續。</p> |
| <p>退費方式：</p> | <p>學員完成報名繳費後，因故申請退費，應依下列方式辦理：</p> <ol style="list-style-type: none"> (一) 學員自報名繳費後至開班上課日前申請退費者，退還已繳學費之九成。自開班上課之日起算未逾總時數三分之一申請退費者，退還已繳學費之1/2。開班上課時間已逾總時數三分之一始申請退費者，不予退還。 (二) 已繳代辦費應全額退還。但已購置成品者，發給成品。 (三) 學校因故未能開班上課，應全額退還已繳費用。 |
| <p>注意事項：</p> | <ol style="list-style-type: none"> (一) 學員請著輕便服裝上課，請勿穿著拖鞋以避免活動進行時受傷。 (二) 本班為非學分班，出席課程時數達2/3以上者，頒發推廣教育證明書。 (三) 錄取之學員一律不得辦理保留資格。 (四) 每班報名人數如未達最低開班人數，本校保有不開班的權利，學員所繳報名費無息退還，不得異議。 (五) 如遇風災、地震或重大災害等不可抗力之因素所造成的停課事項，不列入扣除時數之要因(依正常時數計算)。 (六) 本校保有最終修改此招生簡章權利。 <p>本簡章如有未盡事宜，悉依本校相關規定辦理；課程資訊如有相關異動，以本校網站公告為準，以上內容主辦單位有權更改相關活動內容。</p> |
| <p>聯絡方式：</p> | <p>國立彰化師範大學進修學院 地址：彰化市進德路一號(彰化師大進修學院教學大樓6F) TEL：04-7232105#5463 聯絡人：陳純恩 E-mail：chunen@cc.ncue.edu.tw</p> |



課程單元：(如有調整課程及日期另行通知學員)

| 日期 | 時間 | 課程單元 | |
|------|-------------|----------------------|--|
| 4/16 | 09:00-12:00 | 節稅 基本概念 | 1、稅的種類？每年要繳哪些稅？ 2、逃稅 VS 避稅 VS 節稅，差別在哪？ 3、個人及家庭常見稅務議題 4、個人及家庭節稅規劃範圍 5、常見節稅工具介紹 |
| | 13:00-16:00 | 所得稅 節稅 實務解析 | 1、所得稅應納稅額級距與累進差額試算 2、綜所稅報稅注意事項 3、夫妻三種模式5種方式節稅申報 4、利用基本扣除額、特別扣除額節稅 |
| 4/23 | 09:00-12:00 | 遺產及 贈與稅 節稅實務解析 | 1、遺產稅、贈與稅計算 2、遺產稅申報常見疏漏態樣 3、反避稅條款之衝擊及因應之道 4、以協議分割遺產方式分配遺產 5、善用14種免計入遺產課稅財產節稅 6、投資不動產及個人稅查核案例介紹 7、公共設施保留地、政府開闢或其他無償供公眾通行道路之優惠 |
| | 13:00-16:00 | | 8、農業用地土地之節稅 9、死亡前繼承財產之節稅 10、夫妻贈與節稅 11、婚嫁贈與節稅 |
| 4/30 | 09:00-12:00 | 投資理財 的節稅規劃 | 1、投資理財的節稅介紹-個人(家庭)&法人差異 2、各種投資工具的稅務重點：存款、股票(ETF)、基金、保險…等。 |
| | 13:00-16:00 | 資產保全 實務解析 | 1、信託基礎介紹 2、各種資產保全實務作法 |

師資介紹：

| 教師姓名 | 游美 | 學 歷 | 朝陽科技大學企業管理研究所 碩士 |
|------|---|-----|--|
| 專 長 | 1. 創業諮詢輔導 2. 公司設立登記/境外公司設立 3. 人民團體設立與會務發展輔導 4. 企業財稅管理制度建置 5. 會計帳務處理 6. 企業內稽內控診斷 7. 公司及企業節稅規劃 8. 企業主理財及資產風險控管規劃 | | |
| 經 歷 | 1. 社團法人台中市記帳及報務代理人公會 2. 美新集團 3. 美新會計師事務所 4. 美新會計記帳士事務所 5. 新領域國際顧問有限公司 | | 2019-2023現任理事長 總經理 總經理 總經理 總經理 |



| | | |
|--|--------------------------|------------------------|
| | 6. 優力國際企業有限公司 | 總經理 |
| | 7. 勞動部微型創業鳳凰創業貸款計畫 | 創業諮詢顧問 |
| | 8. 經濟部中小企業處創新圓夢計畫 | 創業諮詢顧問 |
| | 9. 榮獲2016年財政部績優記帳及報稅代理人獎 | |
| | 10. 台灣護聖宮文教基金會(台灣玻璃館) | 2019-2022董事 |
| | 11. 台中市聖羅蘭國際同際會 | 2004-2005、2011-2012理事長 |
| | 12. 國立臺中科大/朝陽科大/修平科大 | 2009-2022兼任講師 |
| | 13. 30年1000家以上各型企業的財稅顧問 | |

| 姓名 | 彭金山 | 學 歷 | 朝陽科技大學資管博士、企管碩士 |
|-----|--|-----|-----------------|
| 專 長 | 經營策略規劃及績效倍增、ISO10015/ISO9000/ESG/TTQS 輔導查證 年度目標及預算規劃訓練、企業財務稅務資金診斷 企業教育訓練制度的診斷、人事薪資制度及勞資關係 企業風險及員工退休制度規劃、企業主理財及資產風險控管規劃 企業服務管理系統建置、境外公司設立及遺贈稅負規劃 個人創業與就業轉職、日常管理 E 化實務運作與培訓 | | |
| 經 歷 | 1. 美新集團/美新會計師事務所/美新會計記帳士事務所 執行總監 2. 新領域國際顧問有限公司 執行總監/首席顧問 3. 麗的生活醫療集團 執行長特助 4. 優力教育集團有限公司 董事長 5. 汶萊 iDREAM 公司 策略長 6. 愛迪王有限公司 執行副總 7. 社團法人台灣管理人菁英發展協進會 2009-2013、2021-2023理事長 8. 台灣護聖宮文教基金會(台灣玻璃館) 2005-2019、2023-2026董事 9. 財團法人台灣環保研究基金會 2023-2026董事 10. 修平科技大學校友會台中分會 2012-2013會長 11. 中華菁英職涯職能發展協會 2015-2023理事長 12. 行政院勞動部(勞委會職訓局) 專案審查委員/HRD 副團長/TTQS 顧問· 講師/3C 核心職能講師·中區總召 13. 經濟部中小企業處 榮指員/經營管理顧問師 14. 行政院勞動部微型創業鳳凰創業/經濟部中小企業處/青輔會/青創總會 創業顧問 15. 朝陽科大/修平科大 兼任助理教授 16. 嶺東科大/建國科大/中臺科大 兼任講師 17. 福建仰恩大學 兼任副教授 18. 社區大學/產經大學/勞工大學/企業大學 講師 19. 華人保險經紀人公司 經理/財富管理顧問 20. 味丹企業股份有限公司 資訊處主任 21. 健銓興業/神木谷飯店 電腦專員 22. 各型上市上櫃公司、中小企業、微型企業、加盟連鎖業，近1,000家經營 管理顧問 | | |