

安永家族辦公室 前瞻觀點

2022年5月4日



股東往來後遺症 帳務須公私分明

臺灣的中小企業絕大多數是家族企業，由於所有權與經營權重疊，在發展的過程中公司與股東個人間常有資金互通混用的狀況，也因為成本的考量，部分中小企業可能由不具財務會計專業背景的家族成員或親戚負責公司日常會計處理，以致公司帳載內容並未反映實際的財務狀況。

「股東往來」是常見於中小企業財務報表的一項會計項目，其代表著公司與股東之間的債權、債務關係。然而，這卻也是中小企業經常用來調整公司內外帳落差的一項會計項目。

本篇將以家族企業的角度，針對股東往來形成原因、其背後潛藏的負面影響以及實務上如何合法消除公司帳上的股東往來進一步探討。

安永聯合會計師事務所 稅務服務部



林志翔
執業會計師



謝欣芝
經理

股東往來後遺症 帳務須公私分明

一 公司帳上的股東往來是如何形成的？

通常股東往來形成常見的原因大致整理如下表：

常見原因	說明
真實借貸	公司與股東之間實際有發生資金借貸狀況，可能是股東借錢給公司週轉運用(股東往來在貸方，為公司之負債)，或是公司貸與資金予股東(股東往來在借方，為公司之資產)。
短漏報收入	公司短漏報收入、漏開發票，並借用股東個人帳戶收取貨款，導致公司帳上連年出現虧損，卻仍能持續營運。當公司營運資金不足時，股東再調度資金匯款予公司，多年來帳上累積鉅額股東往來貸餘。
虛增費用	公司虛列費用，或將股東個人消費支出列為公司費用，對方項目記為股東往來。
帳務調整	<ul style="list-style-type: none">▶ 公司為報稅目的而設置外帳、為管理目的而設置內帳，兩套帳之間的落差以股東往來項目調整入帳。▶ 公司為便宜行事，多將不清楚實際狀況的交易或帳差記為股東往來。

二 帳列股東往來有什麼潛在的負面影響？

一般而言，若公司帳列股東往來的金額過大，往往可能成為國稅局選案查核營利事業所得稅的重點對象；對於公司個人股東而言，亦可能因為公司兩套帳問題所虛增的股東往來而增加個人稅務風險。後頁將針對公司帳上「股東往來為貸方餘額」的角度深入剖析相關潛在負面影響。

股東往來後遺症 帳務須公私分明

二 帳列股東往來有什麼潛在的負面影響？（續）

影響對象	潛在負面影響說明
個人股東	<ul style="list-style-type: none">▶ 徒增遺產稅成本 當公司帳上的股東往來為貸方項目，意味著股東借款予公司，對公司存有債權。當個人股東過世申報遺產稅時，就股權部分除了應檢附過世當日的持股餘額證明以及公司的財務報表之外，亦應檢視財務報表上股東往來項目貸方餘額，如該過世的個人股東對公司有股東往來餘額，亦應一併計入其遺產總額申報。 倘若公司帳上的股東往來是因公司短漏報收入、調整內外帳差額等因素長期所累積下來的話，當股東過世時，可能因此徒增遺產稅成本，增加繼承人的負擔，相當冤枉。
公司本身	<ul style="list-style-type: none">▶ 增加被國稅局查核的風險 若公司帳上股東往來貸方餘額過高，因有短漏報收入、虛增費用的嫌疑，較容易引起國稅局的注意，成為其查核營利事業所得稅的焦點，公司可能因此承受營利事業所得稅及營業稅補稅加罰的風險。▶ 導致經營者刑事責任及經營權紛爭 另外，因虛增公司費用或其他非實際與股東之間的借貸關係，造成公司帳載不實，也會違反商業會計法第71條規定，商業負責人、主辦及經辦會計人員或依法受託代為處理會計事務之人員將可能處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣60萬元以下罰金。如果有家族成員以外的外部股東，更甚者可能引起經營權紛爭，以致經營者遭受偽造文書、背信等刑事責任之風險。

股東往來後遺症 帳務須公私分明

三 如何合法消除帳列股東往來？

如前所述，公司帳列股東往來貸方餘額過大，無論對於股東或公司而言，稅務及法律風險都會相對提高。以家族企業角度，如欲合法降低股東往來金額，在實務上，通常有以下幾種做法：

1 實際跑金流還款予股東

首先，最直接的方式，便是實際跑金流還款給股東。若公司本身資金充裕，可以用公司自有資金償還股東，但如資金不足，公司先透過向銀行貸款再償還股東往來，也是一個可行的做法。只是不論是哪一種還款方式，公司均應備齊相關匯款資料、憑證，以清楚證明其之間的資金往來情形。

2 債權(股東往來)轉增資

依公司法規定，股東出資除了可用現金之外，也得以對公司所有之貨幣債權抵充之。因此，股東可以股東往來債權抵繳公司的股款，對於公司而言，即是將原屬於負債的股東往來，轉列為公司的資本。

惟須注意的是，在工商登記實務作業方面，主管機關對於債權轉增資的變更登記申請案有較為嚴格的要求，會逐筆核對股東往來抵繳股款明細與資金動用明細，檢視股東借入款項予公司後，公司動用該資金的流向及相關憑證，以確認股東往來債權的真實性。

3 以股東往來彌補公司虧損

按現行法令規定，股東如為彌補公司帳面累積虧損，按股份比例放棄對公司之債權，用以彌補自身的股權虧損，應免課徵贈與稅。換言之，如股東未依照持股比例放棄股東往來，即為公司其他股東承擔公司的虧損，則該股東須就擬彌補之累積虧損乘上其他股東的持股比例計算贈與金額，課徵贈與稅。

股東往來後遺症 帳務須公私分明



三 如何合法消除帳列股東往來？（續）

4 股東單純放棄股東往來

如果股東單純無償放棄股東往來，依照遺產及贈與稅法第5條規定，應視為無償免除債務，課徵股東贈與稅。在公司會計處理上，無論股東是否有依照持股比例放棄股東往來，均應全數認列為「資本公積」。



安永家族辦公室結語

安永聯合會計師事務所/安永家族辦公室林志翔執業會計師表示，如果公司股東往來是因為內外兩套帳的落差或短漏報收入、虛增費用等非真實資金借貸關係所造成，應從健全公司會計制度做起，確實按會計準則認列收入費用並逐步消弭兩套帳差距，以避免股東往來繼續膨脹到難以處理的地步。而經營者對於公司財產與私人財產亦應劃分清楚，才能避免產生無謂的經營紛爭。

永續的家族企業，傳承的是正向價值觀、經營Know-How及財富資產，而非傳承風險或埋下紛爭的未爆彈給下一代。接班人或掌門人應重視股東往來議題及其所衍生的影響，必要時，仍建議尋求專業人士協助解決，以降低公司及股東的法律、稅務風險。

安永家族辦公室諮詢專區

若您閱讀文章後有任何的疑問或需要更進一步的建議諮詢，誠摯歡迎您來信簡述您的需求。收到您的信件後，我們將以最快的速度與您聯絡預約時間。

安永家族辦公室期待您的來信!! familyoffice@tw.ey.com

- ▶ 林志翔執業會計師(Michael.Lin@tw.ey.com ; (02)2757-8888分機88876)
- ▶ 謝欣芝經理(Hazel.Hsieh@tw.ey.com ; (02)2757-8888分機67227)



安永 | 建設更美好的商業世界

安永的宗旨是致力建設更美好的商業世界。我們以創造客戶、利害關係人及社會各界的永續性成長為目標，並協助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。

以數據及科技為核心技術，安永全球的優質團隊涵蓋150多個國家的業務，透過審計服務建立客戶的信任，支持企業成長、轉型並達到營運目標。

透過專業領域的服務 - 審計、諮詢、法律、稅務和策略與交易諮詢，安永的專業團隊提出更具啟發性的問題，為當前最迫切的挑戰，提出質疑，並推出嶄新的解決方案。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構都是獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為「安永」。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不作為任何成員機構的總部。請登錄ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用個人資料，以及個人資料法律保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 ey.com。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 ey.com/zh_tw。

© 2022 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No. 14006542
ED None

本材料是為提供一般信息的用途編製，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

ey.com/zh_tw



加入安永LINE@好友
掃描二維碼，獲取最新資訊。