

個人證券交易所得稅課稅制度介紹

北區國稅局 新店稽徵所

報告人：邱淑梅

103.02.25

起徵時點及證所稅課稅種類

一、起徵時點

證所稅自102年1月1日起施行。

二、課稅種類：

- (一)課徵**綜合所得稅**之證券：上市、上櫃、興櫃及未上市未上櫃之股票、新股權利證書、股款繳納憑證及表明其權利之證書。（**所得稅法施行細則第8條之11**）
- (二)課徵**基本稅額**之證券：私募證券投資信託基金之受益憑證。

哪些證券交易所得不課稅？

公債、公司債、金融債券、可轉換公債、共同信託基金、證券投資信託基金或期貨信託基金之受益憑證、指數股票型基金(ETF)、認購(售)權證、存託憑證（如第二上市（櫃）外國公司之存託憑證）及證券化商品等，均非屬所得稅法第4條之1但書規定的課稅範圍，目前仍停徵綜合所得稅。

證券交易所所得稅課稅標的

• 101.8.8 總統令公布修正

- 上市、上櫃或興櫃股票、未上市未上櫃股票交易所所得課徵綜合所得稅，其餘^註證券交易所所得停徵綜合所得稅【所4之1】

課稅標的【所4之1】

- (一)上市、上櫃或興櫃股票、新股權利證書、股款繳納憑證及表明其權利之證書
- (二)前款以外之股票、新股權利證書、股款繳納憑證及表明其權利之證書（無償配股、現金認購、等同股票之權利證書）

註：包括公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、共同信託基金、證券投資信託基金或期貨信託基金之受益憑證、指數股票型基金(ETF)、認購(售)權證、存託憑證(如第二上市(櫃)外國公司之存託憑證)及證券化商品等

課稅方式及稅率

- 102-103年

核實課稅-15% 分開計稅，合併報

- 104年起

設算為主，核實為輔

分開計稅，合併報繳

※採核實課稅者應於隔年5月與綜合所得稅
合併申報，分開計稅。

102-103年強制核實課稅之規定

核實計算所得（102-103年）

➤ 應核實課稅之情形

（一）未上市未上櫃—原本就核實課稅

（二）興櫃股票：當年度出售數量100,000 股以上者-100張以上才全部核實課稅（含100張）

（三）上市、上櫃股票：

初次上市、上櫃前取得之股票，於上市、上櫃以後出售者。但排除下列情形：

1. 屬101年12月31日以前初次上市、上櫃之股票。（原股東、員工認股）
2. 屬承銷取得各該初次上市、上櫃公司股票數量在10,000股以下。（洽特定人、圈購超過10張即採核實）

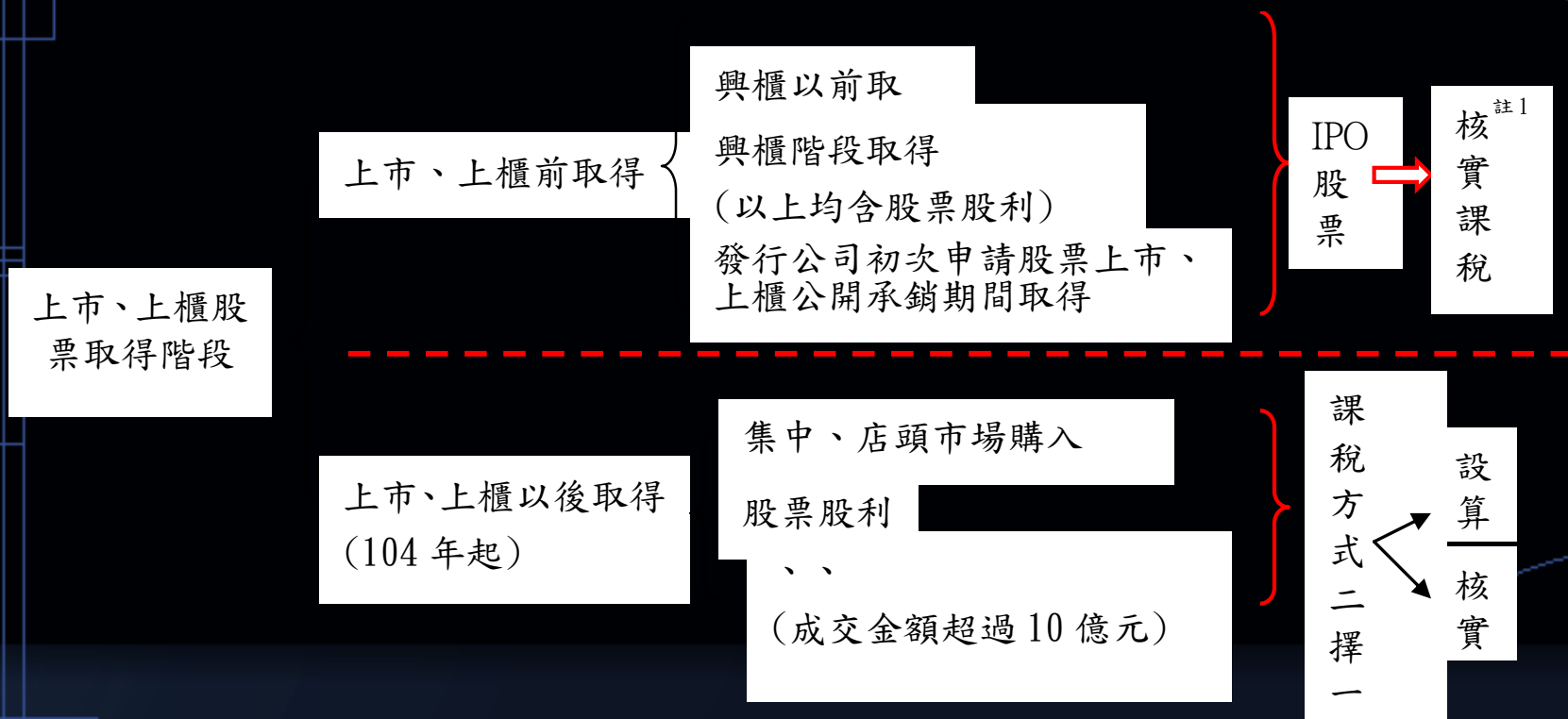
（四）非中華民國境內居住之個人

何謂IPO股票？

- IPO(Initial Public Offering)：係指上市櫃第一次的掛牌承銷（首次公開發行）。
- 以現行法規來說 新上市櫃股應先在櫃買中心辦理 " 發行銷售股數的10% " 作為公開申購配售（即讓投資大眾申購新股——抽籤）
- ◆ 故現金增資所提撥的10%股票公開承銷及興櫃承銷皆不屬IPO股票

「IPO 股票」

(應核實課稅範圍-不得選設算)



註 1：101.12.31 以前 IPO、承銷取得各該公司股票數量在 1 萬股以下者採設算與核實課稅二擇一

註 2：非中華民國境內居住之個人須核實課稅；104 年起當年度出售股票金額 10 億元以上之個人亦須核課稅

核實課稅適用的稅率及所得計算方式

(一) 稅率為15%。

(二) 所得計算方式：

1. 證券交易所得額＝交易時成交金額－原始取得成本－必要費用。
2. 納稅義務人本人、配偶或受扶養親屬的證券交易所得額，不併計綜合所得總額，其個別計算損益後，按15%的稅率分開計算應納稅額，由納稅義務人合併報繳。

核實課稅—長期持有及盈虧互抵

➤ 長期持有優惠

1. 按交易所得1/2課稅

自股票取得之日起算至轉讓之日止，滿1年以上者。

2. 按交易所得1/4課稅

IPO股票自上市或上櫃買賣開始之日起算至轉讓之日止，繼續持有滿3年以上者。

註：核實計算所得或損失課稅者才能適用。

➤ 盈虧互抵

1. 核實計算所得或損失課稅者才能適用。

2. 同一申報戶之個人應分別計算其證券交易所得或損失；個人當年度之證券交易損失，只能自其本人其當年度證券交易所得中減除，減除後之餘額為負數，其所得額以0計算。

核實課稅計算方式

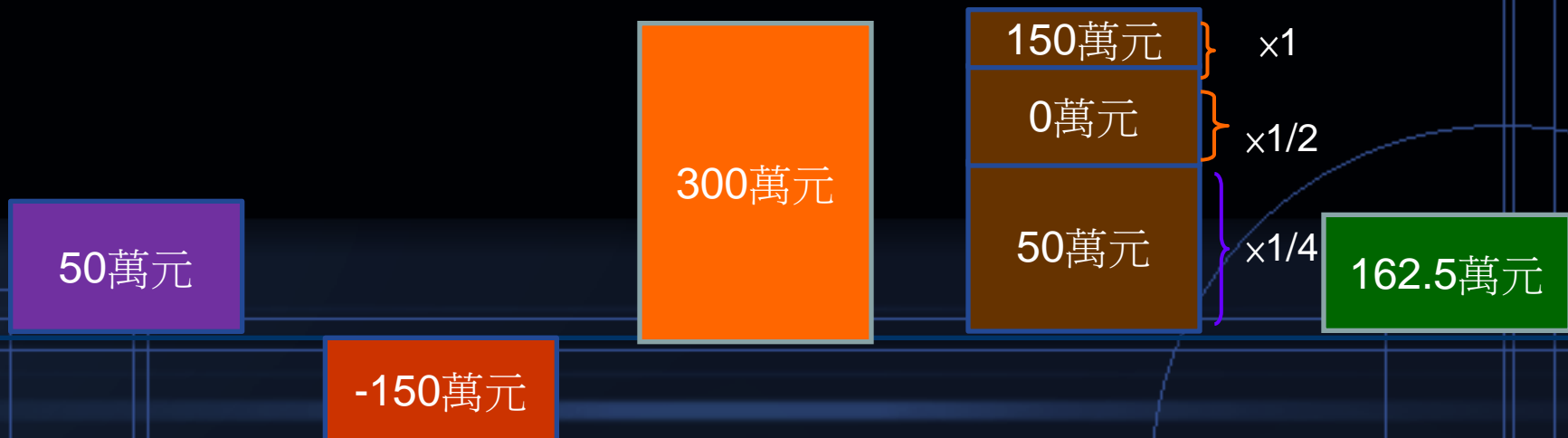
A：初次上市、 上櫃前取得並於 初次上市、上櫃 以後繼續持有滿 3年以上之證券 損益	B：持有滿1年 以上之證券損 益	C：其餘之證 券損益	T：前三項 合計金額 (=A+B+C)	Y：應計入 當年度證券 交易所得金 額
100萬元	50萬元	20萬元	170萬元	70萬元



應計入當年度證券
交易所得金額(Y) = 70 = $(100 \times 1/4) + (50 \times 1/2) + 20$

核實課稅計算方式

A：初次上市、上櫃前取得並於初次上市、上櫃以後繼續持有滿3年以上之證券損益	B：持有滿1年以上之證券損益	C：其餘之證券損益	T：前三項合計金額 (=A+B+C)	Y：應計入當年度證券交易所所得金額
50萬元	-150萬元	300萬元	200萬元	162.5萬元



應計入當年度證券交易所所得金額(Y) = 162.5 = (50 × 1/4) + 150

證所稅課稅問題

- 個人選定適用核實課稅，其出售股票的成本認定方式採用加權平均法。
- 判定是否符合適用長期持有優惠期間要件及出售上市、上櫃股票是否屬IPO股票，採用先進先出法。
- 第一上市(櫃)或登錄興櫃的外國公司股票證券交易所所得是否應課稅？

答：第一上市(櫃)或登錄興櫃的外國公司股票，自依證券法令辦理公開發行申報生效日起，為我國股票，屬於所得稅法第4條之1但書規定的課稅範圍。

證所稅課稅問題

➤ 個人當年度出售興櫃股票數量10萬股以上應強制核實課稅，係指僅就超過10萬股以上的部分核實課稅，還是全部的興櫃股票均須核實課稅？

答：個人當年度出售興櫃股票數量超過10萬股，其全部的興櫃股票均須核實課稅。

➤ 個人當年度出售興櫃股票數量10萬股以上應強制核實課稅，有關該10萬股的計算，是以「個人」還是「家戶人數」為單位？

答：當年度出售興櫃股票數量10萬股以上應強制核實課稅者，係以「個人」為計算單位，同一申報戶內的配偶或受扶養親屬當年度出售興櫃股票的數量應分別計算。

- 明確規範海外所得應納入最低稅負課稅之「中華民國境內居住之個人」認定原則

依所得基本稅額條例規定，中華民國境內居住之個人(以下簡稱居住者)之海外所得，自99年1月1日起，應計入個人基本所得額課徵基本稅額，前開「居住者」之定義係依所得稅法第7條第2項規定辦理。由於所得稅法對於居住者定義中有關在中華民國境內是否有「住所」及是否「經常居住」於中華民國境內，向由各地區國稅局就個案居住事實認定，目前實務上多以納稅義務人於一課稅年度設有戶籍且有居住事實，即認定為居住者。

因此，長年居住國外但在台保有戶籍之僑民，其生活及經濟重心雖已不在我國，但因探親、觀光或開會而回臺短暫居住，即可能被認定為居住者，並對其海外所得課稅而滋生爭議。為期合理並符合國際慣例，財政部參酌各國居住者認定規定及我國行政法院判決案例，訂定相關認定原則如下，並自102年1月1日起適用：

個人於一課稅年度內在中華民國設有戶籍，且在中華民國境內「居住合計滿31天」，或「居住合計在1天以上未滿31天，其生活及經濟重心在中華民國境內」者。

財政部說明，上開認定原則將可有效解決久居海外且生活及經濟重心不在國內之僑民海外所得課稅問題，該等僑民僅須就中華民國來源所得就源扣繳或申報納稅，無須辦理綜合所得稅結算申報，其海外所得(例如海外受僱之薪資所得、財產交易所得等)亦不須辦理所得基本稅額申報。

財政部進一步說明，上述個人生活及經濟重心是否在中華民國境內，將由稽徵機關衡酌個人之家庭與社會關係、政治文化及其他活動參與情形、職業、營業所在地、管理財產所在地等因素。

參考下列原則綜合認定：

一、享有全民健康保險、勞工保險、國民年金保險或農民健康保險等社會福利。

二、配偶或未成年子女居住在中華民國境內。

三、在中華民國境內經營事業、執行業務、管理財產、受僱提供勞務或擔任董事、監察人或經理人。

四、其他生活情況及經濟利益足資認定生活及經濟重心在中華民國境內。

財政部並指出，為避免上開認定原則自發布日施行，造成今(101)年度發布日前扣繳義務人依循以往居住者認定原則對其給付之所得按居住者適用之稅率扣繳稅款，而發生短扣或溢扣之情形，因此規定自102年1月1日起施行。

104年以後的課稅方式、課稅對象

104年起，個人證券交易所得課徵綜合所得稅，採「設算為主，核實為輔」。

(一) 設算為主：以出售金額1‰課徵證所稅。
課稅對象——當年度出售金額達10億以上者。

(二) 核實計算所得，分開計稅、合併報繳。
課稅對象：有證券交易所得的個人。

104年後核實課稅之範圍

1. 上市、上櫃、興櫃股票：下列情形應核實課稅，其餘情形，所得以0計算(即免稅)：
 - (1) 當年度出售興櫃股票數量10萬股以上(100張)。
 - (2) IPO股票。但排除下列情形：
 1. 屬101年12月31日以前初次上市、上櫃的股票。
 2. 屬承銷取得各該初次上市、上櫃公司股票數量在1萬股以下。
 - (3) 當年度出售金額10億元以上者。
 - (4) 非中華民國境內居住的個人。
2. 未上市未上櫃股票。

證券的定義

本辦法所稱證券，指下列股票、證書或憑證：

- 一、本法第4條之1但書第1款規定之上市、上櫃或興櫃股票、新股權利證書、股款繳納憑證及表明其權利之證書。（無償配股、有償現金增資、員工認股）
- 二、本法第4條之1但書第2款規定之未上市、未上櫃且未登錄興櫃股票（不含興櫃）、新股權利證書、股款繳納憑證及表明其權利之證書。
- 三、本條例第12條第1項第3款規定之私募證券投資信託基金之受益憑證。（列入基本稅額）

上市櫃公司私募之股票， 屬何種性質股票？

- 證所稅是以標的來決定，視股票有無在上市櫃及興櫃市場交易為主，而非以該股票有無掛牌來認定。

故上市櫃公司私募之股票屬未上市櫃股票為核實課稅之範圍。

- 存託憑證、認（售）購憑證及ETF本身為證券而非股票，證所稅係就股票而言。
- 共同信託基金之申購或贖回為證券交易所得，但不在證所稅的課徵範圍。

申報證券交易所得或損失 應檢附之文件

申報證券交易所得或損失時，應檢附下列文件，供稽徵機關查核認定：

- 經由證券經紀商出售之證券：為買賣報告書、對帳單或其他足資證明買賣價格之文件。
- 非經由證券經紀商出售之證券：為收、付款紀錄、證券交易稅繳款書、買賣契約書或其他足資證明買賣價格之文件。（上市櫃零股、興櫃整股及零股之買賣屬私下交易）

股票取得之日 — 第7條 (1/3)

- 因購買而取得：
 - 經由證券經紀商購買而取得者：買賣成交 (t)
 - 非經由證券經紀商購買而取得者：買賣交割日 (t+2)。
- 因公司盈餘或資本公積轉增資而取得：除權基準日 (股票股利)。
- 因公司現金增資而取得：股款繳納日。
- 因股票公開承銷而取得者：股款繳納日 (詢價圈購的時間可能不同)。
- 因公司設立時採發起或募集方式而取得：股款繳納日。
- 因繼承或受贈而取得：繼承開始日或受贈日。
(被繼承人死亡日)

股票取得之日 — 第7條 (2/3)

- 因員工分紅配股或受讓公司庫藏股而取得：交付股票日。（沒有限制轉讓，係以薪資所得或其他所得課稅）
- 因行使認股權而取得：執行權利日。
- 經由可轉換有價證券轉換而取得：向發行公司提出轉換日。
- 因專門技術作價投資而取得
- 中華民國93年1月1日以後，個人以其所有之專利權或專門技術讓與公司，或授權公司使用，作價抵繳其認股股款而取得：為作價抵繳認股股款日。（促進產業升級條例第19條之3，符合緩課之規定）
- 至92年12月31日以前，個人以專門技術作價投資而取得者：交付股票日。（無關促產條例，以面額10元課財產交易所得）

股票取得之日 — 第7條 (3/3)

- 因公司併購而取得者：併購基準日（合併、股份轉讓及分割）。
- 第一上市、上櫃或登錄興櫃之外國公司股票
 - 依證券法令辦理公開發行申報生效日前一日以前取得：申報生效日（之前取得屬海外所得的課稅範圍）
 - 依證券法令辦理公開發行申報生效日後取得：視其取得證券之事由，分別認定。（繼承、買賣、配發股票股利等）
- 經由其他方式取得：為實際交易發生日。

股票之成本認定－第15條（1/4）

- 1、因購買而取得：成交價格。
- 2、因公司盈餘轉增資而取得者：股票面額（股票股利）。
- 3、因公司資本公積轉增資而取得者：成本為0。
- 4、因公司現金增資而取得：以發行價格為準；其屬員工參與現金增資而取得者，以可處分日之時價為準。
- 5、因股票公開承銷而取得：取得價格。
- 6、因公司設立時採發起或募集方式而取得者：發行價格。
- 7、因繼承或受贈而取得：以繼承時或受贈時之時價（第一次贈與前之成本為準）。

股票之成本認定－第15條（2/4）

- 8、因員工分紅配股或受讓公司庫藏股而取得者：可處分日之時價。
- 9、因行使認股權而取得者：執行權利日之時價。
- 10、因享有孳息部分信託利益之權利而取得股票股利：
 - 受益人特定，且委託人無保留指定受益人及分配、處分信託利益權利之信託者：股票面額（當初以面額課稅）
 - 受益人不特定或尚未存在之信託：信託財產取得股票日之時價（對受託人課稅）。
- 11、經由可轉換有價證券轉換而取得：約定之轉換價格（無約定者，以轉換日之股票時價）。

股票之成本認定－第15條（3/4）

12、因技術作價或投資取得

- 93.1.1以後，以專利權或專門技術讓與公司或授權公司使用，作價抵繳其認股股款而取得者：以作價抵繳認股股款金額。
- 92.12.31以前以專門技術作價投資而取得者：股票面額。

13、非屬廢止前之促進產業升級條例第19條之2規定之緩課股票：股票面額（低於股票面額，以實際轉讓價格）為準。－因緩課股票於出售時已與營利所得混在一起

14、融券或借券賣出

- 買進證券償還：買進價格
- 現券償還：現券之取得成本。

股票之成本認定－第15條（4/4）

15、 第一上市、上櫃或登錄興櫃之外國公司股票

- 依證券法令辦理公開發行申報生效日前一日以前取得：申報生效日最近一期經會計師查核簽證或核閱之財務報告每股淨值
- 依證券法令辦理公開發行申報生效日後取得：取得成本。

16、 因公司併購而取得：併購基準日股份對價之金額。
（當初有計算營利所得，故以此當作取得成本）

17、 經由其他方式取得：實際成交價格。

所稱時價

- 上市、上櫃股票：收盤價格
- 興櫃股票：加權平均成交價格
- 未上市、未上櫃股票：前一年內最近一期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值，或公司資產每股淨值。

成本計算方法—第18條

■ 個人從事股票交易，能提出原始取得成本者，其成本應按出售時所持有之同一公司所發行之證券，依本法施行細則第46條規定之加權平均法計算之。

■ 所得稅法施行細則第46條

- 採加權平均法者，應依存貨之性質分類，其屬於同一類者，以自年度開始之日起，併同當年度中添置存貨之總金額，除以總數量，以求得其每一單位之取得價格。
- 採個別辨認法者，應以個別存貨之實際成本，作為存貨之取得價格。

成本計算方法—第18條

- 能提出原始取得成本者
 - 二擇一
 - 採用個別辨認法
 - 或按出售時所持有之同一基金所發行之證券，依本法施行細則第46條規定之加權平均法計算之。
 - 成本計算方法，應於初次申報證券交易損益時於結算申報書中填明。
- 未提出原始取得成本者
 - 經稽徵機關依查得資料認定其成本者
 - 其成本應採用加權平均法計算之。
- 規定採用加權平均法者，以後年度亦應採用同一方法。

財政部網站首頁(www.mof.gov.tw)

財政部 Ministry of Finance, R.O.C. -- Windows Internet Explorer

http://www.mof.gov.tw/mp.asp?mp=1

檔案(F) 編輯(E) 檢視(V) 我的最愛(A) 工具(T) 說明(H)

Google 搜尋 分享 自動填入 更多設定 >> 登入

我的最愛 建議的網站 自訂連結 免費的 Hotmail 網頁快訊圖庫

財政部 Ministry of Finance, R.O.C. -

關於財政部 查詢服務 下載專區 主題連結 網站導覽 部內連結 更多

財政及進出口統計 (含性別統計) 特種貨物及勞務稅 (簡稱特種銷售稅) 條例專區 青年安心成家

本部已採行之重大措施

- 租稅更公平 健全稅制 衡平稅 色
- 財政更健全 近年趨勢 正向發展

本部未來重要施政

- 未來重要施政-部長端午節茶敘記者會 (財政部秘書室 -- 2012/6/20)

民眾關切議題

- 「海峽兩岸海關合作協議」文本 (財政部關政司 -- 2012/8/9)
- 黃金十年－健全財政：財政更健全、賦稅更公平 (財政部 -- 2012/6/21)
- 中央政府100年度債務管理績效評估 (財政部國庫署 -- 2012/7/17)

財政健全小組專區 證所稅專區 Web2.0 應用 YouTube B f P 最新國債訊息 國家金融安定基金訊息 會員專區 法令查詢 網站查詢 請輸入查詢條件

開始 財政部 Mini... 財政部 Mini... 信託 財政部101... 證所稅信託... 信託課稅簡... 國際網路 100% 上午 12:30

財政部
Ministry of Finance, R.O.C.

網站地圖 • 常用問答 • 聯絡我們 • English • PDA版 • RSS

瀏覽人數：10321978

分眾引導區

一般民眾 工商企業
學術研究 國際人士

便民服務

訊息公告

關於財政部

查詢服務

下載專區

主題連結

網站導覽

部內連結 >> 更多

財政及進出口統計
(含性別統計)

特種貨物及勞務稅
(簡稱特種銷售稅)
條例專區

青年安心成家
購屋優惠貸款

財政部101年統一發票開獎號碼

機關快速連結 源邸噴滅 0 請先選擇左側類別 GO

字體大小：小 中 大

回上頁 友善列印

中華民國101年11月4日星期日 Nov. 4, 2012 Sun.

首頁 > 證所稅專區

證所稅專區

制度及相關法規

- 證券交易所所得課稅制度簡介
- 所得稅法部分條文
- 所得基本稅額條例部分條文
- 所得稅法施行細則部分條文 總說明及對照表
- 所得基本稅額條例施行細則部分條文 總說明及對照表
- 各類所得扣繳率標準部分條文 總說明及對照表
- 102年度起營利事業基本稅額之徵收率為12%
- 個人選定計算證券交易所所得額課稅方式作業辦法 總說明及對照表

相關書表：1.申請選定或變更選定申請書

2.受託人專用申請書

3.選定適用核實課稅方式名冊

4.非中華民國境內居住之個人股票交易名冊

• 相關新聞稿

TOP

敬請指教！！