



STOCK&TIME

— 全方位雲端股務管理系統

【⚠️ 股市大戶注意啦!】

未上市櫃股票交易明年重啟課稅，
該如何合法節稅？

2020.10.20 線上課程

資深股務專家
王耀仟





目錄簡介

- 背景說明
- 個人所得稅扣稅方式說明
- 申報項目
- 簡易試算範例
- 合法的節稅方向與影響



背景說明

- 財政部日前預告「所得基本稅額條例」（即最低稅負制）修正草案，擬自110年1月1日起恢復個人未上市、未上櫃且未登錄興櫃股票（簡稱未上市櫃股票）交易所得計入個人基本所得額、計算最低稅負。
- 財政部說明，我國自95年1月1日起施行本條例(即最低稅負制)。

- 嗣配合102年1月1日起實施個人證券交易所得課稅制度，未上市櫃股票交易所得回歸所得稅法規定課徵所得稅，故修法刪除未上市櫃股票交易所得應計入個人基本所得額課稅之規定。

104年12月2日修正公布所得稅法部分條文，自105年1月1日起個人證券交易所得恢復停止課徵所得稅，惟未上市櫃股票交易所得未同步恢復納入個人基本所得額課稅，致其易成為租稅規劃工具之情形仍然存在，例如：個人股東甲在A公司累積鉅額盈餘即將分配前，將持有A公司股票出售予B公司，將應稅之股利所得轉為免稅之證券交易所得。



- 財政部表示，為落實本條例建立個人所得稅負擔對國家財政基本貢獻之立法目的，應恢復將個人未上市櫃股票交易所得計入個人基本所得額課稅，該部爰擬具修正草案，刻辦理預告(預告期間至109年8月28日止)，將於完成預告程序後，陳報行政院核轉立法院審議，倘順利完成修法，預定自110年1月1日施行。

個人所得稅扣稅說明

一般所得稅制

- 按所得稅法及其他相關法令規定計算所得稅額，即
$$\text{一般所得稅} = \text{綜合所得淨額} \times \text{稅率} = \text{綜合所得稅}$$

註:稅率採累進計算

最低稅額制

- 按所得基本稅額條例計算基本稅額，即
$$\text{基本稅額} = (\text{基本所得額} - \text{免稅額}) \times \text{稅率}$$

註:免稅額目前為六百七十萬，稅率目前為20%
- $$\text{綜合所得淨額} = (\text{綜合所得總額} - \text{免稅額} - \text{扣除額})$$
$$\text{基本所得額} = \text{綜合所得淨額} + \text{海外所得} + \text{保險給付} + \text{未上市櫃股票交易所得} + \text{非現金捐贈金額}$$

* 每年五月個人綜合所得稅申報
* 二者擇高課稅

申報項目 (所得基本稅額條例12條)

- 海外所得

未計入綜合所得總額之非中華民國來源所得、依香港澳門關係條例第二十八條第一項規定免納所得稅之所得。但一申報戶全年之本款所得合計數未達新臺幣一百萬元者，免予計入。

- 保險給付

受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險，受益人受領之保險給付。但死亡給付每一申報戶全年合計數在新臺幣三千萬元以下部分，免予計入。

- 未上市櫃股票交易所得
私募證券投資信託基金之受益憑證之交易所得。
- 非現金捐贈金額
依所得稅法或其他法律規定於申報綜合所得稅時減除之非現金捐贈金額。
- 股票交易所得待確認部份
 1. 股票投資虧損的抵減怎麼做
 2. 股票取得成本的計算 · 買賣 / 繼承 / 贈與 / 增資 / 減資

簡易試算範例

				單位:萬元
序號	項目	範例1	範例2	範例3
1	綜合所得淨額	400	400	400
2	海外所得	0	50	100
3	保險給付	0	300	350
4	未上市上櫃股票	0	150	150
5	非現金捐贈	0	0	300
6	一般所得稅	72.4	72.4	72.4
7	基本所得(1+2+3+4+5)	0	900	1300
8	基本稅額 (序號7-670)*20%	0	46	126
9	應繳稅額	72.4	72.4	126

合法節稅方向與影響

- 節稅

- 實施前：轉讓到個人、轉讓到法人公司
- 實施後：
 - ① 分年度轉讓：一年免稅額度六百七十萬
 - ② 利用贈與：夫妻間贈與免稅。
 - ③ 贈與免稅額度：贈與稅率 10%
每人每年贈與免稅額度二百二十萬

合法節稅方向與影響

- 影響

1. 股務查詢取得成本與交易所得的頻率增加，公司股務資料系統化要求
2. 投資新創公司意願降低

STOCKTIME

全方位雲端股務管理系統

無論您是完全不懂的「股務新手」或是從事多年的「股務老手」
StockTime 全方位雲端股務管理系統都能讓您快速上手！

立即搜尋 **StockTime** 註冊

股東人數10人以下的企業免費使用
股東人數超過10人的企業第一年免費使用
資深股務專家免費諮詢服務