

## KPMG 家族稅務辦公室月刊

2015年5月號

—103年度綜合所得稅申報專刊





## 重點掃描



許志文 執業會計師

KPMG 家族稅務辦公室  
主持會計師

5月已進入綜合所得稅申報季，在本期KPMG家族稅務辦公室月刊中，除了提醒大家今年申報查詢碼與所得稅法第15條修正新規定之外，針對容易申報錯誤的房屋財產交易所得、證券交易所得之外，並彙整申報常見錯誤。希望藉由月刊協助讀者即時掌握實用稅務訊息。

不論是今年新實施的豪宅稅或將來的房地合一實價課稅，這些已經或即將發生的稅制變革，對於不動產投資方式及投資報酬率顯然將發生重大影響，為此，KPMG學苑將於6月起推出不動產投資稅務進階系列講座，邀請具稅務查核實務經驗的專家開設3堂不動產投資稅務進階講座系課程列，依不同的不動產投資態樣，從營業稅、營所稅至個人所得稅，逐一為你解惑。

KPMG家族稅務辦公室將於5月下旬出版【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】，本書是以當今高資產客戶目前所面對的課稅環境做開場，並以申報書的角度解釋稅法的原理原則，讓身為理財顧問業的你，一次就讀懂稅法，加強財富經理人員的稅務敏感度。

© 2015 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

## 申報新規定

- 05 使用「查詢碼」自行下載所得資料，報稅更方便
- 06 103年度綜合所得稅夫妻所得計算稅額方式說明

## 不動產投資

- 08 103年度個人出售房屋之財產交易所得計算規定
- 09 國稅局嚴查不動產房屋財產交易所得實價課稅，投資人不要心存僥倖

## 股票投資

- 11 個人於103年度出售股票如屬應核實課稅範圍，記得要申報證券交易所得

## 申報常見錯誤

- 13 綜合所得稅申報常見疏失

## KPMG學苑

- 15 不動產投資稅務進階講座系列課程

## KPMG家族稅務辦公室新書介紹

- 17 【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】





## 申報新規定

---

## 使用「查詢碼」自行下載所得資料，報稅更方便了！



楊華妃 經理(Fanny)

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族稅務規劃

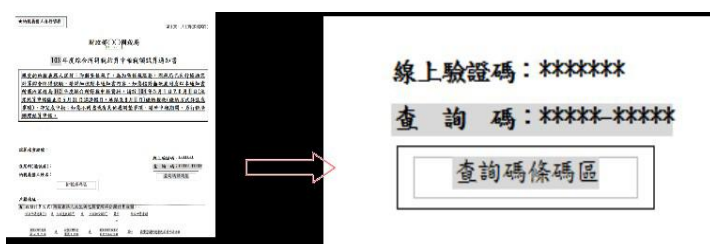
自從去年開始推廣扣繳憑單免填發政策後，許多人發現今年好像都沒有收到所得憑單資料，國稅局為了環保並節省民眾排隊等候的時間，今年綜合所得稅所得及扣除額資料查詢不再提供光碟燒錄，改以A4紙本「查詢碼」取代。

### 「查詢碼」如何取得？

#### (1) 稅額試算通知書

如果你符合試算服務的條件，應該已經收到國稅局寄發的稅額試算通知書了，可是如果我核對了稅額試算資料內容之後，可不可以再加上一筆財產交易所得？可不可以再增加一個扶養親屬？這筆所得金額不正確，我可以刪除嗎？我今年適用列舉扣除方式，可不可以不用稅額試算服務？可是我沒有自然人憑證，可以直接在網路上調得到我的列舉扣除資料嗎？

今年在稅額試算通知書上提供查詢碼，如果有相關申報資料要修改，只要利用查詢碼上網下載所得資料申報，就不用再跑去國稅局了。



#### (2) 臨櫃申請

以往民眾到國稅局申請查調所得及扣除額資料，因燒錄光碟時間較久，且光碟使用一次即丟，造成資源浪費。今年改以查詢碼取代光碟，上網申報時只要登入「查詢碼」、身分證統一編號、出生年月日及戶口名簿戶號後，即可下載103年度的所得、扣除額及稅籍資料，或上次上傳的申報資料，簡化報稅流程。K

XXXXXXXX(使用者代號)

103年度綜合所得稅結算申報所得及扣除額資料查詢碼

(簡稱：查詢碼)

提供單位：財政部○○國稅局○○○分局、稽徵所（服務處）

第○頁

申請人身分證統一編號/姓名	查詢碼
A22389****/王一蘭	AA1BB2CC3D

加列扶養人：

扶養人身分證統一編號/姓名	查詢碼
A12345****/李大仁	ZZ1YY2XX3W
以下空白	共○頁

日期：○○○年○○月○○日

#### 參考資料來源

財政部台北國稅局104年4月30日新聞稿

<http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=64849#>

# 103年度綜合所得稅夫妻所得計算稅額方式說明

## (一)課稅單位：

### 1.原則：

仍以**家戶為單位**，納稅義務人、配偶及受扶養親屬有所得稅法第14條各類所得者，應由納稅義務人**合併申報及計算稅額**。

### 2.例外：

納稅義務人與配偶因感情不睦或婚姻暴力等因素分居，符合民法第1010條第2項，難於維持共同生活達6個月以上，向法院申請改用夫妻分別財產制者，或依因受家庭暴力，依據家庭暴力防治法規定取得保護令者，**在申報書「夫妻分居」處打勾，並檢附證明文件**，即可各自辦理結算申報及計算稅額。

### 3.如果是分居怨偶，不符合上述條件，但確實無法合併申報者，要如何報稅？

在申報書「不符合上開規定，而無法合併申報者」處打勾，並填上配偶姓名、身分證統一編號等基本資料，**合併申報**，由稽徵機關依據納稅義務人之申請，將夫妻各自應分攤之應納稅額，減除其各自己扣繳稅款、可扣抵稅額及自繳稅款後，分別發單補稅。

## (二)稅額計算(三擇一)：

### 1.合併計算

納稅義務人、配偶及受扶養親屬各類所得合併計算稅額

### 2.薪資分開計算

納稅義務人或其配偶薪資所得分開計算稅額，其本人、配偶及受扶養親屬其餘各類所得合併計算稅額

### 3.各類所得分開計算(新增)

納稅義務人或其配偶各類所得分開計算稅額計算方式如下：

**分開計算稅額者**，可減除其個人免稅額與**具個人專屬性**之財產交易損失、薪資所得、儲蓄投資及身心障礙等特別扣除額；**分開計算稅額之他方與受扶養親屬**之免稅額、標準扣除額或列舉扣除額與具家戶性質之特別扣除項目，一律由分開計算稅額之他方申報減除。

另外，**儲蓄投資特別扣除額27萬元**，由分開計算稅額之他方與受扶養親屬，於**符合該限額內之所得先予減除**；減除後如有餘額，再由分開計算稅額者於餘額內減除。K

#### 參考資料來源

財政部北區國稅局104年4月29日新聞稿

<http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=64799>

附件裝訂處請依序裝訂於申報書前且勿黏貼：1.繳稅取款委託書、自動櫃員機所得稅額申報表及附件。5.其他證明文件(屬國外文件應自行節譯註記)。

一般

中華民國 103 年度

(自 103 年 1 月 1 日至 12)

夫妻分居，屬符合民法第 1010 條第 2 項難於維持共同生活，不同居已達 6 個月以上，向法院聲請宣告採用分別財產制或屬依家庭暴力防治法規定取得通常保護令，得各自辦理結算申報及計算稅額者，請打✓，並請檢附相關文件(BF)。(請看說明六之一)。

不符合上開規定，而無法合併申報者不包含因工作因素分隔兩地或戶籍地不同等情形，請打✓，並於申報書上填寫配偶姓名及身分證統一編號(BD)。



# 不動產投資

---

## 重要稅務法令更新一

財政部104.04.01台財稅字第10304649640號令  
103年度個人出售房屋之財產交易所得計算規定

茲依據所得稅法第14條第1項第7類及同法施行細則第17條之2訂定本規定如下：

- 一、個人出售房屋，已提供或稽徵機關已查得交易時之實際成交金額及原始取得成本者，其財產交易所得額之計算，應依所得稅法第14條第1項第7類相關規定核實認定。
- 二、個人出售房屋，未依前點規定申報房屋交易所得、**未提供交易時之實際成交金額或原始取得成本**，或稽徵機關未查得交易時之實際成交金額或原始取得成本者，稽徵機關**應按下列標準計算其所得額**：

地區	不動產成交總金額	計算房屋出售價格	所得比率
台北市	7,000萬元以上	$\frac{\text{房屋現值}}{\text{房屋現值} + \text{土地公告現值}}$	15%
新北市	6,000萬元以上		
台北市/新北市以外地區	4,000萬元以上		
成交金額未達上列金額	台北市地區依「臺北市房屋標準價格及房屋現值評定作業要點」第十五點規定認定為 <b>高級住宅</b> 者		房屋評定現值 × 48%
	其他地區		維持往年按房屋評定現值之一定百分比核定



## 國稅局嚴查不動產房屋財產交易所 得實價課稅，投資人不要心存僥倖

如果所得申報年度有不動產出售的所得時，所得人都如何申報這筆房屋的財產交易所得呢？

依不動產交易實務，除非是向建商承購新屋，不然房屋所有權人在出售自住的房屋或買賣二手屋時，房屋及土地多半不會特別拆開分別訂價，而是直接以一個交易總價做買賣，再加上多數人不會短期內進出不動產市場，也因此多數所得人如果有出售不動產時，因以前取得不動產的交易資料也未保存，因此多數都會選擇以財政部頒準，也就是按房屋的評定現值計算房屋的財產交易所得。

但過去這幾年，房地產市場景氣大好，許多地區都有驚人的漲幅，也因此，各地區國稅局自100年開始嚴查不動產的財產交易所得，過去習慣以財政部頒準申報房屋財產交易所得的所得人要小心，國稅局目前對於一定金額以上的不動產交易，會發函請所得人按買賣實際成交金額申報財產交易所得，如果所得人置之不理，小心遭國稅局補稅加罰。

曾有所得人主張以前都可以按財政部頒準申報房屋財交所得，為什麼現在不可以，所得人請注意，依所得稅法規定，財



陳信賢 經理(Sam)

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族稅務與資產保護規劃

產或權利原為出價取得者，以交易時之成交價額，減除原始取得之成本，及因取得、改良及移轉該項資產而支付之一切費用後之餘額為所得額。另所得人如**未提供且稽徵機關未查得交易時之成交金額或原始取得成本**，才可以以出售時之房屋評定現值按財政部頒定之財產交易所得標準申報及核定。

另外，因應這波不動產買賣按實際成交金額的查核趨勢，繼承或贈與取得的房屋，因其取得成本是以遺產及贈與稅法第10條所規定的房屋評定標準價格做為認定標準，受贈人或繼承人如出售受贈或繼承取得的不動產，因為房屋取得成本遠較市價低且國稅局易於稽查，出售時反而會出現可觀的財產交易所得，所得人在申報房屋財產交易所得時，應注意此一變化。 **K**



# 股票投資

---

## 個人於103年度出售股票如屬應核實課稅範圍，記得要申報證券交易所

### (一)課稅範圍：

1. 出售未上市未上櫃股票。
2. 出售興櫃股票：  
當年度出售數量100,000股以上者。
3. 出售IPO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：
  - 屬101年12月31日以前初次上市、上櫃之股票。
  - 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。
4. 非中華民國境內居住之個人出售股票者。

### (二)課稅方式：

#### 原則：以核實課稅方式為主

1. 申報方式：分開計稅、合併報繳。
2. 單一稅率：15%。
3. 所得  
= 出售收入 - 原始取得成本 - 必要費用。
4. 盈虧互抵：  
當年度自同一個人證券交易所中減除，虧損不得後延。
5. 長期持有優惠：  
持有股票1年以上，按所得1/2課稅；  
IPO股票於上市、上櫃以後繼續持有滿3年以上者，按所得1/4課稅。

#### 例外：推計純益率

已提供或未提供但查得交易時的實際成交價格，但無法證明原始取得成本者，按推計純益率計算所得額：

### 1. 上市、上櫃或興櫃股票：

(1) IPO股票：以實際成交價格的50%計算其所得額。

(2) 其餘上市、上櫃或興櫃股票：以實際成交價格的15%計算其所得額。

### 2. 未上市未上櫃股票：

以實際成交價格的20%計算其所得額。

### (三)申報應檢附文件：

中華民國 103 年度個人證券交易所所得稅額申報表

(1) 請將本表訂請參閱背面之填寫說明，或利用電腦填報。(2) 請將本表與憑證訂於綜合所得稅申報書後，一併申報。  
(3) 納稅義務人請於下列二項中擇一：  
□ 納稅義務人 103 年度在中華民國境內居住之個人。  
□ 納稅義務人 103 年度在中華民國境內居住之個人，且 103 年度在中華民國境內居住之期間，合計未滿 183 天者。  
□ 納稅義務人 103 年度在中華民國境內居住之期間，合計未滿 183 天者。  
□ 納稅義務人 103 年度在中華民國境內居住之期間，合計未滿 183 天者。  
單位：新臺幣元

納稅義務人姓名	國民身分證統一編號	備註	綜合所得稅申報書申報類別：屬之納稅義務人、配偶及受扶養親屬，應分別詳列其證券交易所所得減除、盈虧互抵、盈虧互抵、盈虧互抵、盈虧互抵。
所有人名稱	所有人名稱	有價證券名稱	收入總額 (D)
		成本及必要費用 (E)	所得 (損失) 額 (F) = (D) - (E)
		IPO 股票上市、上櫃以後繼續持有滿3年以上【請參閱說明書(一)】	DA
		持有滿1年以上【請參閱說明書(二)】	DB
		持有滿1年	DC
			合計數或負數，請填寫 "0"
			稽徵機關審核

辦理證券交易所所得申報時應以交易時之成交價格，減除原始取得成本及必要費用計算證券交易所所得，並檢附以下資料：

#### 經證券經紀商賣出：

1. 買賣報告書、
2. 對帳單、
3. 其他足資證明買賣價格及日期之文件

#### 非經證券經紀商賣出：

1. 收付款紀錄、
2. 證券交易稅繳款書、
3. 買賣契約書
4. 其他足資證明買賣價格及日期之文件。K

#### 參考資料來源

財政部北區國稅局104年4月24日新聞稿

<http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=64686>



## 申報常見錯誤

---

## 綜合所得稅申報常見疏失

### (一) 免稅額適用上的錯誤：

- ◆ 所得年度無婚姻關係誤報為夫妻，如：104年2月結婚，103年度綜所稅結算申報列報配偶免稅額。
- ◆ 申報扶養年滿70歲以上其他親屬（如：叔、伯、舅等）免稅額，誤以為可比照直系尊親屬適用增加50%免稅額。
- ◆ 誤報扶養20歲以上未在學、服役、待業或在補習班補習的有謀生能力的子女、兄弟姊妹或其他親屬，或申報未同居一家無實際扶養之其他親屬。

### (二) 申報扣除額的錯誤：

- ◆ 誤報兄弟姊妹及其他親屬或要保人與被保險人不在同一申報戶內的保險費，
- ◆ 將一般人身保險費，如勞保、公保、國民年金保險，誤填入全民健保保險費欄項。（全民健保保險費扣除無金額限制）
- ◆ 誤列報本人、配偶、受扶養兄弟姊妹或其他親屬的教育學費特別扣除額。（教育學費特別扣除額僅可扣除納稅義務人子女之教育學費）
- ◆ 誤將美容整型支出、看護支出、坐月子支出等非醫療性質的費用申報醫療費用。
- ◆ 醫藥費有保險給付部分應該先予減除，不足的部分才能申報。
- ◆ 未實際捐贈，卻以取得之公益社團或寺廟等開立之收據虛報列舉捐贈扣除額。
- ◆ 誤以有對價關係的收據列報捐贈扣除額（如：會費、寺廟光明燈）。

### (三) 漏報所得：

納稅義務人查詢課稅年度所得及扣除額資料，僅為扣繳義務人、營利事業或信託行為之受託人依規定彙報稽徵機關之各類所得扣繳暨免扣繳憑單、股利憑單、緩課股票轉讓所得申報憑單、信託財產各類所得憑單及信託財產緩課股票轉讓所得申報退單等；納稅義務人若有其他來源之所得，如房屋財交所得、證券交易所所得等，仍應據實申報。

- ◆ 個人出售房屋，未依實際買賣交易價額計算並申報財產交易所得。
- ◆ 僅申報查詢的所得資料，未申報無法查詢的非扣繳所得（如個人間租賃所得或私人間借貸利息所得等）。
- ◆ 漏未合併申報受扶養親屬的所得。（如：父母親的小規模查定課徵營利所得、利息所得）
- ◆ 有應申報證券交易所所得者，未填寫「個人證券交易所所得稅額申報表」併同一般申報書辦理申報。 **K**

參考資料來源

財政部中區國稅局104年4月23日新聞稿

<http://www.mof.gov.tw/Pages/Detail.aspx?nodeid=137&pid=64684>



## KPMG學苑

---

不動產投資  
稅務進階講座系列課程



## 【不動產投資稅務進階講座系列課程】

### 課程內容簡介

不動產重稅時代正式來臨！不論是台北市的豪宅稅加重稅率、加上房屋標準單價大舉調升1.6倍，1戶每年上繳房屋稅動輒百萬起跳，為2014年7月1日之後交屋的新屋投下超級震撼彈。另外財政部擬於2016年起，實施房地合一實價課稅，稅率最高可達35%。這些已經或即將發生的稅制變革，對於不動產投資方式及投資報酬率顯然將發生重大影響，不動產投資人應重新審視現在及將來的不動產投資決策。

為協助不動產投資人及早因應此不動產新稅制，KPMG家族稅務辦公室特別針對不動產新稅制，擬於6、7及8月，邀請具稅務查核實務經驗的專家開設3堂不動產投資稅務進階講座系課程列，依不同的不動產投資態樣，從營業稅、營所稅至個人所得稅，逐一為你解惑。

**主辦單位：**財團法人財經研究教育基金會、KPMG學苑

**講師群：**安侯建業聯合會計師事務所稅務投資部專業團隊講師群

The background of the entire page is a photograph of two men in dark suits and ties walking on a balcony. They are positioned in the lower right quadrant of the frame. The balcony has a glass railing. Behind them is a large, multi-paned window that looks out onto a bright, clear sky. A large, light-colored cylindrical structure is visible on the far left side of the image. The overall lighting is bright and professional.

## KPMG 家族稅務辦公室

寫給金融業高資產理財顧問的  
第一本稅務書





## 【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】

### 新書內容簡介

我們的生活，一生中幾乎逃不開稅，財富經理人員如果可以依客戶 Life Cycle，掌握客戶各個不同人生階段可能會遭遇的稅務議題，並依客戶的資產特性提供合適的理財建議，當可加強財富經理人員在客戶心中的地位。

【寫給金融業高資產理財顧問的第一本稅務書】是以當今高資產客戶目前所面對的課稅環境做開場，讓財富經理人員瞭解台灣目前租稅環境變遷與國稅局查核趨勢，進而掌握高資產客戶在這波稅務環境變動的浪潮下資產重組的需求，進而創造為高資產客戶提供財富管理之契機。並以申報書的角度解釋稅法的原理原則，讓身為理財顧問業的你，一次就讀懂稅法，加強財富經理人員的稅務敏感度。

出版：KPMG安侯建業聯合會計師事務所

出版日期：104年5月下旬

作者簡介：



陳信賢 經理(Sam)

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族稅務與資產保護規劃



楊華妃 經理(Fanny)

曾任台北國稅局稅務員，專長為個人及家族稅務規劃

## KPMG 家族稅務辦公室

安侯建業聯合會計師事務所

+886 (2) 8101 6666

許志文 執業會計師 (分機01815)

[stephenhsu@kpmg.com.tw](mailto:stephenhsu@kpmg.com.tw)

卓家立 執業律師 (分機14688)

[jerrycho@kpmg.com.tw](mailto:jerrycho@kpmg.com.tw)

賴三郎 資深副總 (分機05449)

[jameslai@kpmg.com.tw](mailto:jameslai@kpmg.com.tw)

楊華妃 經理 (分機14600)

[fannyang1@kpmg.com.tw](mailto:fannyang1@kpmg.com.tw)

陳信賢 經理 (分機14650)

[samchen1@kpmg.com.tw](mailto:samchen1@kpmg.com.tw)

[kpmg.com/tw](http://kpmg.com/tw)

© 2015 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International.