

# 稅務爭議 預防與解決

2020年10月號



# 前言

印花稅的存廢爭議自2019年正式引發政商各界討論以來，迄今一年仍無具體結果。根據統計，印花稅主要之稅收來源最大宗者即為銀行業，惟因銀行業營運性質複雜，憑證類別繁多，僅依據印花稅法第5條及第6條規定內容尚不足以明確化印花稅之課稅範圍，故財政部另於68年7月27日台財稅第35219號函訂有「銀行業使用之憑證劃一貼用印花稅票須知」（下稱銀行業憑證貼花須知），該須知另於2019年3月5日台財稅字第10704692060號令修正發布，是為銀行業繳納印花稅之依據。然查，現行以民國68年銀行業憑證貼花須知為主體之課稅法制，不論就課稅範圍與現行銀行業業務內容、銀行業運作實務已有未合，深究後可發現，該須知部分規定及相關解釋函令，與印花稅法母法規定意旨恐有不盡相符之處，是否實質造成銀行業適用現行印花稅法制之困難？解決方式為何？殊值探討。

此外，公司解散清算後，股東之股利收入課稅方式一直是公司股東最為關心的議題，就此，財政部僅發布之函釋僅載明股東所得係以剩餘財產減除股本，準此，二手購入股票之股東，除得扣除以股票面額計算之股本數額外，是否得舉證其實際取得該股票之成本用以計算所得，尚無明確規範。反觀在公司合併交易中，消滅公司股東申報股利所得時，財政部歷來已發布多項解釋函令加以規範，就原始股東或二手購入股票之股東，均得分別情形扣除出資額或取得成本以計算利得。果爾，如此針對公司解散清算之股東及合併消滅股東所為之差別待遇，是否有正當理由，似有討論必要。本期月刊另就消滅公司股東股利所得之稅負，就個人股東或法人股東之情形，考量我國稅法針對國內股東或國外股東之股利所得課稅訂有不同標準等規定，加以分析比較探討。相信本刊以下就股東股利所得之分析研究，在企業併購法修正草案甫增訂第44條之1，針對合併消滅新創公司個人股東所取得股利所得另設有緩課規定之此時，更具討論實益。



# Contents

- 01 銀行業印花稅稽徵實務
- 04 公司因解散清算或因合併消滅時，股東股利所得計算之探討

## 關於本刊

KPMG稅務爭議預防與解決專業團隊以專業的稅務見解及多年應對稅捐稽徵機關查核之經驗，每月發表不同稅務爭議主題之月刊，以深入淺出的方式探討稅捐稽徵機關及法院之觀點，並提出KPMG有關預防與解決稅務爭議3階段之因應措施，依序控管及降低稅務爭議產生。

## Tax 360 app

讓身為專業人士的您隨時掌握最Hot的稅務及法律議題、期刊書籍及活動新訊。

iOS



Android



※行動裝置點選QR code即可開啟App安裝頁面

# 銀行業印花稅稽徵實務

## 案例背景

甲銀行出售外幣現鈔予自然人 A，並就該外匯交易收取手續費。甲銀行因此開立賣匯水單（內容含外幣匯率及手續費）予自然人 A。請問甲銀行應如何完納印花稅？

## 一般加值型營業人與銀行業之印花課稅體系 - 現行法與舊法之比較

### 修法歷程



### 一般加值型營業人之印花稅課稅

於印花稅修法前，營業人於提供貨物或勞務後，會交付營業發票作為提供服務之憑證，此憑證不僅需於提供勞務或貨物之總價中內含營業稅，並且需另就含營業稅的總價為基礎，計算繳納印花稅。



為呼應營業稅法修法，印花稅亦於民國由民國75年為相應之修正。依據印花稅修法理由可知，有關營業發票之印花稅課稅方式，係將印花稅附隨於營業稅上自動

報繳，形同營業稅之附加稅，因而發生重複課稅（營業發票同時課徵營業稅及印花稅）及稅上加稅（營業稅之稅後金額課徵印花稅）。故於民國75年4月1日將營業發票課徵印花稅之規定予以刪除（兼具營業發票之銀錢收據及兼具銀錢收據性質之營業發票均排除）。在稅捐體系上，於印花稅法修法後營業人開立憑證予交易相對人，則僅需繳納營業稅而無須繳納印花稅。



### 銀行業之印花稅課稅

銀行業不論印花稅法修法前後，自民國68年起，稽徵機關對銀行業專屬本業課徵印花稅，均按照「銀行業憑證貼花須知」進行貼花。就銀行業之專屬本業項目所出具之憑證（存款憑證、放款憑證、匯款憑證、信託憑證、外匯憑證及其他憑證），多是利息收入、手續費收入、匯費、郵電費及兌換收入等，課徵印花稅。雖該銀行業憑證貼花須知，於民國108年細部增訂，惟僅係刪除信託憑證之倉單過戶申請書以及部分文字微調。換言之，銀行業就其本業項目，仍適用印花稅舊法時，以營業稅附加稅的方式，課徵印花稅。

### 加值型營業人及銀行業之印花稅課稅方式比較

	印花稅舊法	印花稅新法
加值型營業人印花稅課徵方式	第5條「印花稅以左列憑證為課徵範圍：一、營業發票：指銷售貨物或提供勞務，於交易成立後，所立載有品名、數量及價款等項目，交給顧客，憑以付款之單據。二、銀錢收據：指收到銀錢所立之單據、簿、摺。凡收受或代收銀錢收據、收款回執、解款條、取租簿、取租摺及付款簿等屬之。」	第5條「印花稅以左列憑證為課徵範圍：一、（刪除）二、銀錢收據：指收到銀錢所立之單據、簿、摺。凡收受或代收銀錢收據、收款回執、解款條、取租簿、取租摺及付款簿等屬之。但兼具營業發票性質之銀錢收據及兼具銀錢收據性質之營業發票不包括在內。」
	第7條「印花稅稅率或稅額如左：一、營業發票：每件按金額千分之四，由開立發票人貼印花稅票。二、銀錢收據：每件按金額千分之四，由立據人貼印花稅票。招標人收受押標金收據：每件按金額千分之一，由立據人貼印花稅票。……。」	第7條「印花稅稅率或稅額如左：一、（刪除）二、銀錢收據：每件按金額千分之四，由立據人貼印花稅票。招標人收受押標金收據：每件按金額千分之一，由立據人貼印花稅票。……。」
	第19條「同一交易另開立銀錢收據與營業發票黏附一起使用者，得任按一種憑證，貼用印花稅票；其金額不同者，應按較高者計貼；二者未黏附一起者，仍應分別貼用印花稅票。」	第19條「（刪除）」
銀行業專屬本業印花稅課徵方式	依據銀行業使用之憑證黏一貼用印花稅票須知，就相關業務之利息收入、手續費收入、匯費、郵電費及兌換收入等，課徵印花稅。	

### 現行銀行業適用印花稅法之問題

#### 銀行業印花稅課稅範圍無法跟上目前銀行業務演進

銀行業業務自民國68年迄今，已大幅拓展變更。舉例而言，諸如信用卡業務所收年費、滯納金、手續費，以財政部台財字第89045273號函，排除在課稅範圍外；另就金融業拆帳交易所產生之交易明細表，亦按財政部台財字第0910450942號函，免貼花。至於其他銀行非本業之業務，則依據財政部台財字第861915311號函，回歸印花稅法之規定，判斷銀行業所開立之銀錢收據，是否兼具營業發票性質，而得排除在印花稅課稅範圍。由此可知，因銀行業業務類型日新月異，民國68年發布之銀行業憑證貼花須知，雖於民國108年有細部修改，但恐已無法涵蓋現行銀行業之所有業務內容。

#### 銀行業印花稅課稅規定不符合現行銀行業實務運作

依印花稅法第5條之規定「……銀錢收據：指收到銀錢所立之單據、簿、摺。……。」係以收受金錢而給予之證明文件，作為印花稅之課稅標的。惟若按此規定貿然

適用於銀行業，則會造成銀行業之大部分業務內容，所開立之收款證明均需課徵印花稅，此舉可能造成銀行業額外之租稅負擔。另一方面，由於銀行業的業務內容，涉及大量金錢移轉交易。從印花稅納稅義務人之申報面而言，不論是逐筆交易貼花所產生的遵循成本，或採彙總繳納之方式下，銀行業須保存相關銀錢收據之正本外，亦應備具副本或存根，依序編號，裝訂成冊，以備稽徵機關查驗，若交易量龐大則恐將造成銀行業難以遵循。再者，從稽徵機關查核方面，稽徵機關恐亦難以勾稽銀行業所繳納之印花稅是否有漏未申報之情形。

#### 財政部相關解釋函令與印花稅法母法規定似有不符

尤有甚者，財政部之相關函釋，為配合銀行業稽徵實務，甚或可能產生不符合印花稅母法規定之情形。例如依銀行業憑證貼花須知備註欄規定，有列示收入之項目即應貼花，且財政部台財稅字第790387791號函亦規定，規範金融業就放款收取利息所立之憑證，在債務人

不索取利息收據之情形下，該函釋亦要求銀行業仍應繳納印花稅，且在計算銀行業之放款利息收入之印花稅，亦係以當期權責發生之總金額，按期先行申報印花稅；足見上開規定就印花稅課稅方式，似已變更銀錢收據係憑證稅的性質，與前揭印花稅法第5條規定係以收到銀錢所立之單據等為前提課稅，似有不符，而有違反租稅法律主義之可能。再者，銀行業憑證貼花須知之部分規定，就有銀錢收據性質之單據，似亦有直接排除適用印花稅課稅範圍之情形。例如，前開須知所列外匯憑證之兌換水單（詳（五）5.），就其憑證性質，直接明文規定排除適用課稅範圍，而僅就水單內如載有兌換費用收入金額，始須貼花，如此作法，似未考量兌換水單於交易實務上即有銀錢收據之性質，果爾，則須知規定與印花稅本法規定是否相符，似有討論餘地。

## KPMG Observations KPMG觀點

以本文於開頭所舉的案例而言，甲銀行就其出售外幣現鈔之交易，所出具之兌換水單，按銀行業憑證貼花須知，非屬印花稅之課稅範圍，無須繳納印花稅；僅須就載有兌換費用收入金額者，要求應由銀行負責按兌換費用千分之4貼花。但實務上因兌換水單外匯買受人簽名，原應按印花稅法之規定屬銀錢收據，就開立憑證之總金額繳納印花稅，惟在稽徵實務尚非採此方式納稅。由此可知，銀行業憑證貼花須知之規定，係考量銀行業實務運作所為之妥協。何況，銀行業業務範圍與銀行業憑證貼花須知所規範之業務內容，似有不符，已如前述。

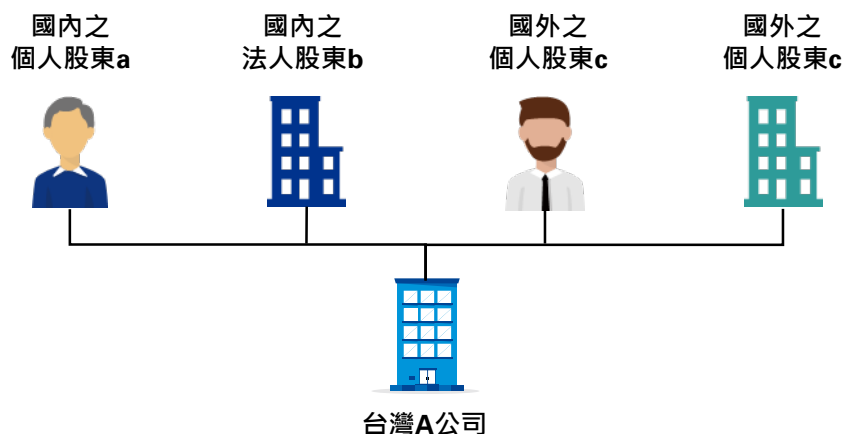
鑑此，依現行印花稅法制，考量印花稅課稅範圍、銀行業就印花稅之實務課徵情形及銀行業憑證貼花須知與印花稅母法規定似有不符之處，建議應增訂銀行業憑證貼花須知之銀行業業務範圍，以符合現行銀行業業務內容外，另應於銀行業憑證貼花須知中，明確規範不適用銀錢收據之原因及要件。否則，在社會就印花稅是否課稅之議題形成共識後，亦可考慮排除銀行業對印花稅之適用，以杜爭議。

# 公司因解散清算或因合併消滅時，股東股利所得計算之探討



## 案例背景

台灣A公司由國內之個人股東a、法人股東b，及國外之個人股東c、法人股東d共同持有，現該等股東擬結束A公司之營運，面臨應解散A公司，抑或是將A公司賣予他人之抉擇。從稅務角度考量，A公司之股東應如何選擇最有利？



## 案例分析

### 公司解散之股東股利所得計算

公司法	
第24條	解散之公司除因合併、分割或破產而解散外，應行清算。
第330條	清償債務後，賸餘之財產應按各股東股份比例分派。但公司發行特別股，而章程中另有訂定者，從其訂定。

財政部650127台財稅字第30533號函

**重點一：**股東取得清算人分派之剩餘財產時，除股本外，皆屬股東之股利所得

### 重點二：股利所得計算方式

- 清算後之資產總額 - 負債總額 - 清算費用 - 清算人之報酬 = 剩餘財產
- 剩餘財產 - 應納清算所得稅額 - 股本 = 全體股東應稅清算所得額
- 全體股東應稅清算所得額 × 分派比例 = 個別股東之應稅清算所得額

由上可知，A公司清算時，公司淨值超過股東出資額部分，將視為股東之股利所得，除國內法人股東b可依所得稅法第42條免將股利計入所得外，其餘股東a、c、d皆應就股利所得繳納所得稅。

### 公司因合併而消滅之股東股利所得計算

依公司法第24條規定，倘公司係因合併而消滅，毋庸辦理清算，因此，股東股利之計算即不適用前述清算之相關規定。然而，所得稅法並無針對因合併而消滅時，股東股利所得如何計算乙節詳細規定，是以，財政部另以93年9月21日台財稅字第09304538300號函規範股利之計算原則如下：

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{消滅公司取得之} \\ \text{全部合併對價} \\ \hline \text{(現金)} \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{全體股東之出資額} \\ \text{(股本+資本公積增資} \\ \text{溢價+合併溢價)} \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{股東股利所得} \\ \text{(投資收益)} \end{array}$$

但是，公司股東除了透過原始出資方式投資公司外，尚可能透過二手購入股票方式投資，其取得股票之成本即有可能高於原始出資股東之出資額。就此，為使股東無論以何種方式取得公司股票，就股利所得之計算皆僅限於其投資收益部分，財政部復於97年間以函釋（970220台財稅字第09704510660號函、971208台財稅字第09700312710號函）說明個人股東及法人股東倘能舉證股票之原始取得成本高於出資額（例如以證券交易稅繳款單所載股票購入金額證明原始取得成本），即得以股票取得成本取代出資額計算股利所得，公式如下：

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{消滅公司取得之} \\ \text{全部合併對價} \\ \hline \text{(現金)} \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{股票之原始} \\ \text{取得成本} \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{股東股利所得} \\ \text{(投資收益)} \end{array}$$

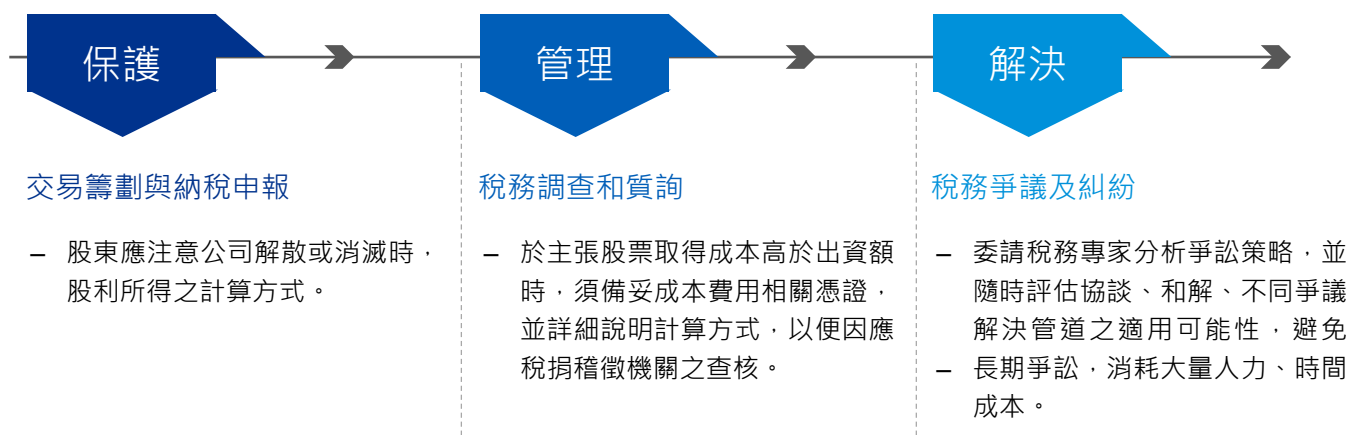
特別說明，外國法人股東雖於獲配股利時將遭扣繳稅款，然其如於境內無固定營業場所及營業代理人，可委託境內代理人，提示該外國法人股東之股票取得成本相關證明文件，申請退還溢繳之扣繳稅款。從而，依股東身分別，稅負效果應如下：

國內	國外
<b>個人股東a</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>可舉證股票取得成本高於獲配合併對價計算股利所得</li> <li>依所得稅法第15條報繳綜合所得稅：股利8.5%抵減應納稅額/以28%稅率分離課稅</li> </ul>	<b>個人股東b</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>可舉證股票取得成本高於獲配合併對價計算股利所得</li> <li>扣繳稅率21%</li> </ul>
<b>法人股東c</b> 股利所得免稅	<b>法人股東d</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>可舉證股票取得成本高於獲配合併對價計算股利所得</li> <li>扣繳稅率21%</li> </ul>

### KPMG Observations KPMG觀點

股東因公司解散清算抑或是合併消滅實現之投資收益，於稅負效果上應一致方符合租稅公平。而股東持有公司股票，其來源可能是原始出資，抑或是二手購入，就此，財政部針對股東因合併所產生之投資收益，明確透過函釋規範，因應原始出資或二手購入之不同情形，股東可以現金對價扣除出資額或取得成本計算利得。反觀公司解散辦理清算情形，66年函釋僅載明股東所得係以剩餘財產減除股本，準此，二手購入股票之股東，除得扣除以股票面額計算之數額外，是否得舉證其實際取得該股票之成本用以計算所得，尚無明確規範。然而，針對原始投資股票及二手購入股票之股東，不應於其利得之稅負效果區別對待，且對於因公司解散產生之利得與因公司合併消滅產生之利得，稅負效果亦不應相異。因此，期待財政部可進一步就公司解散清算時，股東股利計算釋出股東得否主張以股票實際取得成本取代股本計算股利所得之明確規範，以杜爭議。

附帶提醒讀者注意，本月經濟部另公布企業併購法之修正草案，於第44條之1，擬針對新創公司（設立未滿五年）之個人股東，於遭併購取得股份對價時，明定其「股利所得可選擇全數延緩至次年度起之第五年課徵所得稅」之租稅優惠措施，此修法動向亦值得持續關注。





## 聯絡我們

**許志文**

主持會計師

02 8101 6666 ext. 01815  
stephenhsu@kpmg.com.tw

**謝昌君**

副總

02 8101 6666 ext. 11307  
ethanhsieh@kpmg.com.tw

**丁英泰**

協理

02 8101 6666 ext. 16154  
yingtaiting@kpmg.com.tw

**巫念衡**

經理

02 8101 6666 ext. 16892  
larrywu@kpmg.com.tw

**周 彤**

副理

02 8101 6666 ext. 18386  
tiffanychou@kpmg.com.tw

**陳益利**

副理

02 8101 6666 ext. 18947  
jackchen5@kpmg.com.tw

**林上軒**

高級專員

02 8101 6666 ext. 18431  
seanlin2@kpmg.com.tw

**趙崇聖**

專員

02 8101 6666 ext. 18249  
jasperchao@kpmg.com.tw

[home.kpmg/tw/law](http://home.kpmg/tw/law)



@KPMGTaiwan

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 endeavour 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 upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2020 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 KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

**LINE@生活圈**

立即加入，一手掌握  
專家觀點及產業趨勢



@kpmgtaiwan