



## 財政部修正發布《銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法》

依據加值型及非加值型營業稅法（下稱營業稅法）第11條規定，我國金融業之營業稅稅率區分為4種，「銀行、保險本業」、「非專屬本業」皆適用5%、「銀行、保險本業外之其他專屬本業」適用2%、「再保費收入」為1%（如表1）。《銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦

法》（下稱認定辦法）係用以界定何謂「銀行、保險本業」及何謂「非專屬本業」之主要準據，財政部於2月9日修正發布該認定辦法，增訂短期票券收入及定期存單產生之收入為銀行業經營銀行本業以外之專屬本業收入（如表2），即適用2%之營業稅稅率。

表1 金融保險業營業稅稅率一覽

業別	銷售額分類	稅率	課稅方式
銀行業、保險業	銀行、保險本業之專屬本業銷售額	5%	總額型
保險業	再保費收入	1%	
金融業 (含銀行、保險業)	其他專屬本業之銷售額(不含銀行業、保險業經營銀行、保險本業收入)	2%	
	非專屬本業之銷售額	未申請採加值型課徵	5%
		申請採加值型課徵	5%

表2《銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法》修正重點

修正重點	內容	備註
增列其他專屬本業之適用範圍	<ul style="list-style-type: none"> <li>銀行法第71條第7款及第74條之1所定投資短期票券收入。</li> <li>買賣或持有中央銀行依中央銀行法第27條規定發行定期存單產生之收入。</li> </ul>	定期存單係參照財政部108年12月9日台財稅字第10804586520號令
生效日	111年1月1日施行	追溯適用
過渡期間案件之適用原則	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資短期票券收入於本次修正施行時，尚未核課或尚未核課確定之案件，得適用2%稅率。</li> <li>買賣或持有中央銀行發行定期存單產生之收入，依財政部108年釋令適用2%營業稅稅率，尚無過渡期間適用問題。</li> </ul>	參酌稅捐稽徵法第1條之1規定意旨

## KPMG Observations KPMG觀點

本認定辦法追溯自111年1月1日施行，銀行法第71條第7款及第74條之1所定投資短期票券收入於施行日尚未核課或尚未核課確定之案件，得申請適用2%之營業稅率，有溢繳者可申請退稅。

依據營業稅法第42條之1規定，稽徵機關收到營業稅申報書後，應於申報期限屆滿之次日起6個月內，核定其銷售額、應納或溢付營業稅額，其無應補繳稅額或無應退稅額者，主管稽徵機關得以公告方式**代替核定稅額通知文書之送達**，建議銀行業者應及早檢視是否有投資短期票券收入且有溢繳稅額之情事，並針對尚未核課確定之期別，盡速申請退稅以維護自身權益。



### 作者

謝昌君 執行副總經理

施淑惠 副總經理

# Our Team Members

## 陳彩凰 營運長

+886 2 8101 6666 ext.08995  
hazelchen@kpmg.com.tw

## 張芷 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.04590  
schang1@kpmg.com.tw

## 許志文 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.01815  
stephenhsu@kpmg.com.tw

## 葉維惇 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.02281  
wyeh@kpmg.com.tw

## 陳志愷 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.03174  
kchen4@kpmg.com.tw

## 吳昭德 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.03878  
ewu2@kpmg.com.tw

## 黃素貞 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.03567  
viviahuang@kpmg.com.tw

## 何嘉容 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.02628  
vivianho@kpmg.com.tw

## 胡元森 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.03172  
samhu@kpmg.com.tw

## 游雅絮 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.14139  
ryu17@kpmg.com.tw

## 丁傳倫 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.07705  
eting@kpmg.com.tw

## 劉中惠 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.08514  
dliu@kpmg.com.tw

## 吳能吉 執業會計師

+886 7 213 0888 ext.07178  
aikeywu@kpmg.com.tw

## 林崇妮 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.03418  
anitalin@kpmg.com.tw

## 洪銘鴻 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.11161  
rhung@kpmg.com.tw

## 張智揚 執業會計師

+886 2 8101 6666 ext.12349  
yangchang@kpmg.com.tw

## 黃彥賓 會計師

+886 2 8101 6666 ext.07271  
rhuang3@kpmg.com.tw

## 蔡文凱 會計師

+886 4 2415 9168 ext.04581  
ktsai@kpmg.com.tw

## 王佩如 會計師

+886 4 2415 9168 ext.10763  
peggywang@kpmg.com.tw

## 林倚聰 會計師

+886 2 8101 6666 ext.10941  
easonlin@kpmg.com.tw

## 葉建郎 會計師

+886 2 8101 6666 ext.06767  
aaronyeh@kpmg.com.tw

## 丁英泰 會計師

+886 2 8101 6666 ext.16154  
yingtaiting@kpmg.com.tw

## 林嘉彥 執行副總經理

+886 2 8101 6666 ext.07886  
chrislin@kpmg.com.tw

## 陳慧玲 執行副總經理

+886 2 8101 6666 ext.05676  
lhchen@kpmg.com.tw

## 謝昌君 執行副總經理

+886 2 8101 6666 ext.11307  
ethanhsieh@kpmg.com.tw



安侯建業

## Contact us

謝昌君

執行副總經理

+886 2 8101 6666 ext.11307

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

施淑惠

副總經理

+886 2 8101 6666 ext.15346

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

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



@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 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 a thorough examination of the particular situation.

© 2022 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

LINE@生活圈

立即加入，一手掌握  
專家觀點及產業趨勢



@kpmgtaiwan