

## 稅務新聞 102-0503

- 一、金融機構之存款利息，應計入個人綜合所得總額申報。
- 二、個人出售預售屋獲利，應據實申報財產交易所得。
- 三、教育文化公益慈善機關或團體之結餘款使用計畫申辦流程及注意事項。
- 四、都更地區 容積獎勵最高 50%。
- 五、報稅季將至 兩大重點幫你省很大。
- 六、稅務問答／外國人居留逾 183 日 離境前應報稅。
- 七、新聞標題：自 102 年 5 月 1 日起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報之自繳稅款可利用活期存款帳戶轉帳繳納。
- 八、營利事業利用直接劃撥的退稅方式，省時便捷又安全。

## 一、金融機構之存款利息，應計入個人綜合所得總額申報

高雄市蔡老師來電詢問：既然已有 27 萬元的儲蓄投資特別扣除額，銀行或郵局的存款利息是否免稅不用申報？

高雄國稅局表示：除了郵政儲金匯兌法規定免稅的存簿儲金利息及所得稅法規定的分離課稅利息以外，銀行或郵局的存款利息均應計入年度個人綜合所得總額申報；不過該類所得另有所得稅法規定之儲蓄投資特別扣除額，即納稅義務人、配偶及受扶養親屬計入之金融機構存款利息，合計全年扣除數額以 27 萬元為限（未達 27 萬者按實際金額扣除），可作為綜合所得總額之減項。

換言之，銀行或郵局的存款利息並非免稅，只是在 27 萬額度內，加計該類所得不會因此增加個人稅負。民眾需有正確觀念，應將之申報計入綜合所得總額後再依規定扣除，不然可能因為超過限額而有短漏報被處罰的情形發生；何況金融機構存款利息所得一般皆已扣繳稅款，可用之抵減應納稅額，所以更應該將之列報以維護自身權益。【#262】

新聞稿提供單位：三民分局      職稱：稅務員      姓名：吳雅淳  
聯絡電話：(07) 382-9211      分機：6859

---

分 網：賦稅

發布單位：財政部高雄國稅局

## 二、個人出售預售屋獲利，應據實申報財產交易所得

高雄國稅局表示，所得稅申報已開跑，提醒民眾 101 年度如有出售預售屋，其所產生之利得係屬財產交易所得，請記得於今（102）年 5 月份申報 101 年度個人綜合所得稅時，併入申報納稅。

該局說明，民眾購買預售屋，因尚未辦理所有權登記，故在完工前，所有權仍屬建設公司所有，買方僅購得未來取得房屋及土地的「權利」，因此出售預售屋係為出售「權利」，屬權利移轉而非不動產移轉，是依所得稅法第 14 條第 1 項第 7 類財產交易所得規定，應以交易時之成交價額，減除原始取得成本，及因取得、改良及移轉該項資產而支付一切費用後之餘額為所得額，併計綜合所得總額課稅。

該局進一步指出，近年房價屢創高峰，房屋市場交易活絡，買賣房屋漸成為大眾投資工具之一，但民眾較容易疏忽的是，預售屋買賣是一種權利交易，亦是財產交易所得，故買賣預售屋時，應保留原始契約資料，包含當初向建商買進售價、實際繳交訂金發票、房屋興建期間之工程款項、最後賣出之合約價格及相關之仲介費、手續費等，以作為申報預售屋交易所得時檢附的單據資料，並依規定誠實辦理綜合所得稅結算申報。

該局再次呼籲，稅捐稽徵機關已針對預售屋交易實施專案查核，故納稅義務人如有 101 年度買賣預售屋賺取差價之財產交易所得，務必據實併入今（102）年 5 月份辦理 101 年度綜合所得稅結算申報；如屬以前年度從事交易而未依規定辦理申報者，在稽徵機關尚未進行調查前，請儘速依稅捐稽徵法第 48 條之 1 自動補報補繳所得所屬年度之綜合所得稅，以免受罰並維自身權益。【#265】

新聞稿提供單位：法務一科 職稱：股長 姓名：龔怡如

聯絡電話：（07）7256600 分機：7570

---

分 網：賦稅

發布單位：財政部高雄國稅局

### 三、教育文化公益慈善機關或團體之結餘款使用計畫申辦流程及注意事項

財政部高雄國稅局表示：行政院頒布之「教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準」第2條第1項第8款所定之支出比例，業經行政院於102年2月26日以院臺財字第1020005149號令發布修正為百分之六十，且為縮短結餘款使用計畫之申辦流程，及回歸主管機關監督管理機制，將現行申辦結餘款保留程序，須先向主管機關申請，經主管機關查明後，轉請財政部同意，始有免納所得稅之適用，修正為送主管機關查明同意即可。

該局進一步說明：機關團體每年度用於與其創設目的有關活動之支出占其基金之每年孳息及其他各項收入之比率未達百分之六十，且當年度餘款金額超過新臺幣五十萬元者，得就當年度全部結餘款編列用於次年度起算四年內與其創設目的有關活動支出之使用計畫，向主管機關提出免受同條項款支出比率規定限制之申請，惟應注意下列事項：

一、結餘款使用計畫應含計畫項目、金額及期限，使用計畫之期限以次年度起算四年為限，如使用計畫之運用年度跨二個年度以上，應編列各年度計畫金額明細。

二、結餘款使用計畫項目應具體明確，並與章程所載之設立宗旨或應辦理之業務相符；總金額應與當年度收支決算表所載全部結餘款金額相符，且應就該金額編列具體使用計畫，不得僅就某特定專案收入編列。三、結餘款如作為購置不動產使用，該項不動產之用途，應與其章程所載之設立宗旨或應辦理之業務相符；如作為彌補以往年度累積虧損，應注意帳列累積虧損數之正確性。

四、結餘款如轉列基金（或財產總額），經主管機關核發同意函後，應儘速向法院辦妥財產總額變更登記，並將變更後之法人登記證書檢送稽徵機關供核。

該局提醒機關團體，當年度結餘款在新臺幣五十萬元以下者，得逕予保留，備供未來從事創設目的有關活動使用。另經主管機關查明同意之使用計畫支出項目、金額或期間有須變更者，最遲應於原使用計畫期間屆滿之次日起算三個月內，檢附變更後之使用計畫送主管機關查明同意；變更前、後之使用計畫期間合計仍以四年為限。【#264】

新聞稿提供單位： 審查一科      職稱：股長      姓名：周美玉  
聯絡電話：（07）7256600 分機 7140

分 網：賦稅  
發布單位：財政部高雄國稅局

#### 四、都更地區 容積獎勵最高 50%

【經濟日報／記者楊文琪／台北報導】

2013.05.03 03:10 am

為管控都市開發強度，維持都市居住品質，內政部昨（2）日通過營建署所提「都市計畫法台灣省施行細則」條文修正草案，增訂都市計畫容積獎勵總量累計上限規定，於實施都市更新地區的獎勵上限為 50%，其他地區的獎勵上限為 20%，明年 1 月起實施。

由於容積獎勵訂有總額上限，可興建樓地板面積將變少，會否導致房價上漲，引人關注。對此內政部政務次長蕭家淇認為，這有兩種說法，一種是因為可興建樓地板面積減少，但土地成本並未降低，致使房價上漲；另一種說法是，建商在興建大樓前，就知道可享有的容積獎勵，土地價格無法飆高，房價也不致因此上漲。

蕭家淇說，究竟那一種說法是正確的，很難評斷，但內政部修訂該施行細則不是為了抑制房價，而是要管控都市開發的強度，以免影響都市景觀和居住品質。

蕭家淇表示，過去因都市計畫於法定容積以外，增加的容積種類繁多，雖然個別增加容積都有上限，卻無總量累計上限的規定，以致總容積有失控及影響環境品質的情形。為建立都市計畫容積總量管控機制，回歸都市計畫體系管理，增訂容積獎勵總量累計上限規定。

他指出，因台北市發生文林苑都更爭議，導致都市更新條例須修訂，造成都更案件減緩，不利都市更新作業，為鼓勵民眾與建商願意辦理都更，此次修訂，實施都更的地區容積獎勵最高可達 50%，其他地區僅 20%。

內政部表示，該施行細則修正草案，於預告時是訂於今年 7 月 1 日施行，但因訂定容積總量累計上限的規定，除了修正該細則外，還涉及各直轄市包括台北市、新北市、台中市、台南市及高雄市的都市計畫法施行細則或自治條例也需要配合修正，為利政策執行一致性，施行日期調整至明年 1 月 1 日。

【2013/05/03 經濟日報】@ <http://udn.com/>



## 五、報稅季將至 兩大重點幫你省很大

· 今周刊 2013/05/02



每年到了這個時候，大家都會多一件事情要處理，那就是報稅。今年報稅有哪些更動、或者要注意的事項？而談到報稅，就會講到節稅，特別是高資產族怎麼聰明節稅？掌握兩個重點就可以省很大。

### 【文章提供／今周刊】

又到了五月的報稅季節，有點擾人，但卻也存在合法向政府「A」錢的機會，報得好、報得對，你可以降低稅率，達到「少報就是賺」的目標；相對來說，如果不會報、又沒有做任何規畫，那麼，你就會被政府「A」很大。

舉例來說，李先生年所得五百五十萬元，按照「規矩」把免稅額、扣除額全數扣除後，所得淨額仍有四百六十萬元，今年稅率不變，初步試算，李先生需要繳交的綜所稅為一〇六萬五千六百元。

但如果李先生懂得節稅「撇步」，讓所得淨額降至四百二十三萬元，就可以把高高掛的四〇%稅率往下降一級至三〇%，如此，李先生要繳交的綜所稅就變為九十一萬七千六百元，現省近十五萬元。

國際理財規畫顧問公司執行長李雨珊表示，高資產族群的收入來源通常偏重「理財」所得，包括租金、股利、財產交易所得及利息，面對所得稅申報時，這四項來源如果有做適當的安排或分配，就可以有效節稅。怎麼做？可以從以下兩大重點著手。

### 重點一：做好所得面的分配

很多高資產族喜歡買屋出租，此時會發生「租金所得」，如果個人的綜所稅適用稅率是四〇%的話，當然稅負不輕。懂得用公司名義去買商辦，也是賺取租金收入，但因為房子是公司的固定資產，而該資產所發生的相關費用，例如貸款利息、手續費、房屋稅、地價稅、修繕、裝潢費用、折舊費用……，皆可列入「費用類科目」與收入相抵，倘這些費用高於租金收入的四三%（此為房屋租賃所得在綜所稅中的標準扣除額），這樣一來，用公司名義買房地產就會產生節稅效果。

另外要提醒的是，因為房屋相關費用最大筆的部分會是貸款利息，所以就算資金充裕，但為了節稅，買房地產最好還是運用貸款的方式來辦理。

再看股利所得部分，該怎麼安排？李雨珊表示，這牽涉到是否參與除權息的策略，一般來說，傳產股很多都有高殖利率特性，可扣抵稅額也偏高，在一七%至二五%之間，所以如果綜所稅稅率落在三〇%或四〇%的高資產族，就不建議參與除權息，可能得以賺價差為主。

至於財產交易所得方面的安排，最簡單的方式就是去設立一家投資公司，然後把個人理財的部分，轉移到投資公司來做，這是因為公司稅率最高一七%，但是個人綜所稅稅率最高卻達到四〇%。

利息部分，很多有錢人習慣把大筆的金錢放在銀行，但只要利息所得超過二十七萬元就要課稅，而如果適用的又是三〇%或四〇%的高稅率，要繳交的稅負當然高。

因此，最簡單的方式，就是把部分的金錢轉買保險商品，除了不用課稅外，又不用面臨二代健保補充費的問題，加上保險商品的利率一般來說都比銀行定存來得高，要真的細算相關收入，保險商品確實賺得比較多。

只是保險商品通常都要綁一段比較長的時間，如三年或六年，因此，得做好資金分配，不要把短期會動用到的資金，統統轉買保險商品。反正只要做好配置，就可以讓資金的使用效率大幅提高，並且也能達到節稅的目的。

### **吸取親子教養經 轉貼就抽 300 元 7-11 禮物卡！**

【更多內容請見《今周刊》854期；訂今周刊電子雜誌；尊重智慧財產權，如需轉載請註明資料來源】

## 六、稅務問答／外國人居留逾 183 日 離境前應報稅

【經濟日報／本報訊】

2013.05.03 03:10 am

嘉義市張小姐問：外國人在台應何時申報綜合所得稅？

南區國稅局嘉義分局答覆：申報時間有下列 3 種：(1) 在台居留日數未超過 90 天者，其有中華民國來源之扣繳所得，由扣繳義務人就源扣繳，無庸申報；如有非屬扣繳範圍之所得，應於離境前或申報期限內依規定扣繳率申報納稅。(2) 在台居留日數超過 90 天，而未滿 183 天者，其有中華民國來源之扣繳所得，由扣繳義務人就源扣繳，其非屬扣繳範圍之所得及因在中華民國境內提供勞務而自境外雇主取得之勞務報酬，應於離境前或申報期限內依規定扣繳率申報納稅。(3) 在台居留日數滿 183 天，且當年度所得已達課稅起徵點者，應於次年 5 月 1 日至 5 月 31 日間，填具外僑綜合所得稅結算申報書，向居留證所在地國稅局辦理上年度綜合所得稅結算申報。但若於年度中途離境者，則應於離境前一周辦理當年度申報。

申報營所稅自繳稅款

可用活期存款戶轉帳

內埔鄉林小姐問：101 年度營利事業所得稅結算申報之自繳稅款，是否可以用活期存款帳戶轉帳繳納？

南區國稅局潮州稽徵所答覆：自 2013 年 5 月 1 日起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報之自繳稅款，可利用活期存款帳戶轉帳繳納，惟以工商憑證作身分認證之網路申報繳稅、且以該營利事業活期存款帳戶（不含負責人）繳納者為限，排除簡易電子認證方式及整批申報案件之適用。

【2013/05/03 經濟日報】@ <http://udn.com/>



**七、新聞標題：自 102 年 5 月 1 日起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報之自繳稅款可利用活期存款帳戶轉帳繳納**

內埔林小姐詢問：101 年度營利事業所得稅結算申報之自繳稅款是否可以用活期存款帳戶轉帳繳納？南區國稅局潮州稽徵所答覆：自 102 年 5 月 1 日起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報之自繳稅款可利用活期存款帳戶轉帳繳納，惟以工商憑證作身分認證之網路申報繳稅且以該營利事業活期存款帳戶（不含負責人）繳納者為限，排除簡易電子認證方式及整批申報案件之適用

新聞稿聯絡人：營所遺贈稅股李小姐  
聯絡電話：08-7899871 轉 105

---

分 網：賦稅

發布單位：財政部南區國稅局

## 八、營利事業利用直接劃撥的退稅方式，省時便捷又安全

南區國稅局潮州稽徵所表示：營利事業經核定後有應退稅額者，國稅局一般會開立國庫支票，再由退稅人持國庫支票至銀行領取，若未於有效期限內兌領，則須檢據向國稅局申請換開，手續繁複。但營利事業若有申請直接劃撥退稅，則該筆退稅款會直接以媒體轉帳存入指定存款帳戶內，方便又安全。

該所建請各營利事業可向所轄地區國稅局索取「直接劃撥退稅同意書」或至財政部稅務入口網《網址：[www.etax.nat.gov.tw](http://www.etax.nat.gov.tw)/書表及檔案下載/國稅申請書表及範例下載/營業稅/營業稅及營利事業所得稅使用、異動、取消直接劃撥退稅同意書》下載，填妥後交回，嗣後有任何營利事業所得稅的核定退稅款，都可以直接撥付指定帳戶，不必再逐年申請喔！

新聞稿聯絡人：營所遺贈稅股李小姐

聯絡電話：08-7899871 轉 105

---

分 網：賦稅

發布單位：財政部南區國稅局