

來自股票的所得如何課稅？

最近在為客戶解釋有關來自股票的所得其課稅方式的案子似乎有點多，因為客戶的投資公司持有多年的股票經歷一陣子多頭之後，想要在價高時出售獲利了結，原以為買賣股票的交易價差是免稅的，但聽到本所的同事說要課徵最低稅負，一時之間受到驚嚇，所以我出場解釋說明的機會就多了！

今天就來好好的說明一下，這整個的課稅結構，搞個表格讓大家可以快速地判斷。當然，今天的說明，就限縮在『股票』（要有發行股票，這樣才能成為有價證券，處分才會是證券交易所所得）喔！

在分析之前，先講一個前提，就是以下的說明，都是講持有的『標的公司』是『有發行股票』的情況喔。

玩股票有兩種所得來源，一種是證券交易所所得，一種是股利收入，再加上是用個人持有，還是法人持有，這樣就有四種組合；如果再加上這個證券是外國公司在國內發行的證券，還是國內的公司在國內發行的證券，這樣就是 2 的 3 次方，有 8 種組合了。先畫表格如下：

	標的公司（國內公司）	
持有人	證券交易所所得	股利收入
個人	免稅（上市櫃、興櫃）	應稅
	最低稅（非上市櫃、非興櫃）	
法人（公司）	最低稅	免稅

	標的公司 (外國公司在國內發行，如 KY 股)	
持有人	證券交易所得	股利收入 (海外所得)
個人	免稅	最低稅
法人 (公司)	最低稅	應稅

應稅：依據所得稅法要課稅。

免稅：依據所得稅法不用課稅。(如：證券交易所得、公司獲配股利收入)

最低稅：依據所得基本稅額條例要計算課稅。

依照上述分類，在面對此議題時，我們可以檢查式地確認三個點，得出課稅與否，其順序為：

1. 國內股票種類：有兩種，一種是『國內公司，國內證券』，另一種是『外國公司，國內證券 (如：KY 股) 』。
2. 持有人：個人或法人。
3. 所得類別：證券交易買賣所得或是收取股利收入。

會計師提醒

1. 何謂有價證券？此乃依據證券交易法或其他法令之規定，讀者可搜尋網上資料的說明，或請教專業人士。
2. 購買**國內公司股票**時，要用個人或是公司來買？這取決於購買當下是要做價差賺取證券交易所得，還是要長期持有賺股利收入？如果是要賺價差，那就用個人名義購買，如果是要賺股利收入，那就用公司名義買入。

3. 投資標的若為**外國公司在國內發行的股票**，不論要賺取價差或是股利收入，原則上用個人名義操作，稅負較低。

以上的說明，相信一般大眾會有點看不懂，如果長篇大論，又會看不下去。所以我想重點在於要先能確認『應稅』、『免稅』、『最低稅』是哪一種，然後再來請教專業人士，避免道聽塗說，誤了自己的稅事喔！

✦ 提醒：以上說明是基於現有法令的規定，若爾後遇有法令變更，可能會造成內容上需要調整與更新。

會計師 | 呂仁琦 Chuck

Tel : (03)6577-967 分機 222

Email : chuck.joan@msa.hinet.net

302 新竹縣竹北市勝利三街 77 號 2 樓