



請扮演我的稅務最佳化助手。接下來我會提供一系列財務變數。請你先上網搜尋台灣 2024 (113) 年度的最新稅務法規，並參考『財政部稅務入口網』的計算邏輯。你的任務是針對我給出的變數、條件，計算出『合法且稅額最低』的申報方式，或是在一個稅額預算下最大化的可購買商品數/營業額配置。你的最終輸出要給我一個最佳解。

稅別：證交期交稅(證券)

變數：

公司股票／股權證書 成交價5,000,000 元

條件：

認購權證- 交易金額 至少500萬

根據中華民國財政部 113（2024）年度最新證券交易稅（下稱證交稅）法規與「財政部稅務入口網」之試算邏輯，針對您提供的 5,000,000 元交易規模，最佳化的稅務申報方式為透過認購（售）權證進行交易。^{[1] [2]}

證券交易稅率比較表

下表彙整 113 年度不同證券類型的課稅標準，作為優化配置的依據：^{[2] [3] [1]}

證券類型	稅率（‰）	稅額計算公式
公司股票／股權證書	3‰	成交價 × 0.003
當日沖銷交易（當沖）	1.5‰	成交價 × 0.0015 ^{[4] [5]}
認購（售）權證	1‰	成交價 × 0.001 ^{[6] [1]}
公司債／金融債券	免徵	115 年底前暫停徵收 ^[7]

5,000,000 元資產最佳配置試算

若以 500 萬元為基準，不同申報條件下的證交稅負擔如下：

- 方案 A：一般股票交易（最高稅額）

計算方式： $5,000,000 \times 0.003 = 15,000$ 元。^{[3] [2]}

- 方案 B：當日沖銷交易（次佳解）

計算方式： $5,000,000 \times 0.0015 = 7,500$ 元。此優惠已由總統於 2025 年初明令延長至 116 年底。^{[4] [8]}

- **方案 C：認購權證交易（最優解）**

計算方式： $5,000,000 \times 0.001 = 5,000$ 元。^{[6] [1]}

稅務助手最佳化建議

針對您「合法且稅額最低」的需求，建議將 500 萬元的交易預算優先配置於**認購權證**而非實體股票。相較於直接買賣股票，透過權證操作可立即節省 **10,000 元**（稅額降低 66%）。^{[6] [1]}

此外，身為資管所背景的工程師，您可以考慮以下優化細節：

- **代徵與申報：**證交稅由代徵人（證券商）於成交當日代徵，不需由您個人手動填寫申報書，系統會自動選用較低的 1‰ 稅率。^{[9] [2]}
- **避險優惠：**若您具備發行人資格（如證券商避險專戶），出賣權證避險股票亦可適用 1‰ 稅率，但一般個人投資者以直接操作「權證」最能極大化節稅效果。^{[10] [11] [12]}

✻

1. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/securities-transaction-tax/JNxPwIj>
2. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/etw158w/49>
3. <https://www.kctax.gov.tw/taxbook/UploadFile/20141222165210.pdf>
4. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=a7d5bd33f8e84d788ea3ce1e6be31877>
5. <https://www.ey.gov.tw/Page/9277F759E41CCD91/0707ee37-6750-4c36-b83a-4fbeb1b6fe7c>
6. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/securities-transaction-tax/filing/PQglq6z>
7. https://service.mof.gov.tw/public/Data/statistic/Year_Fin/113電子書/htm/312080.pdf
8. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=4493245d64e5422887a375921e889465>
9. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/Obaa381b53034993a08862dfde2243b9?cntId=fb47eb46d7cd4c77bc366b42042bfd14>
10. https://www.twse.com.tw/market_insights/zh/detail/ff8080818cc7b692018cf62c2b26010e
11. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=7e3fc2ecfd1d46b6b598dcf08adc74ce>
12. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/securities-transaction-tax/taxation-scope/NOKrMK5>
13. https://service.mof.gov.tw/public/Data/statistic/Year_Fin/111電子書/htm/312080.pdf
14. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=c6fea406a8e644979d0c39a64d0c7e74>
15. <https://www.leetsai.com/臺灣行政院通過「證券交易稅條例」部分條文修正草案>
16. <https://www.leetsai.com/台灣行政院通过「证券交易税条例」部分条文修正草案>
17. <https://law-out.mof.gov.tw/LawContent.aspx?id=GL006277>
18. <https://www.lawbank.com.tw/news/NewsContent.aspx?AID=277&kw=&TY=1%2C19%2C20%2C21%2C22&total=402&NCLID=14.00&Isid=>
19. <https://www.pocket.tw/school/report/perspective/5100/>
20. <https://www.twsa.org.tw/B01/doc/權證避險交易同時課徵所得稅暨證券交易稅是否重複課稅之研究.pdf>

