



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

根據您的要求，我已針對台灣 2024 (113) 年度最新的稅務法規，並參考財政部稅務入口網的計算邏輯，為您進行了詳細的試算與最佳化分析。

針對您提出的變數（成交價 500 萬元）與條件（權證交易至少 500 萬元），以下是合法且稅額最低的最佳申報方式與配置建議。

最佳化結論：選擇「認購權證」交易

在不考慮其他交易手續費與滑價風險的前提下，透過「認購權證」進行交易是稅務上的最佳解。

- 稅額最低：僅需繳納 **5,000 元** (認購權證) vs 15,000 元 (股票)。
- 節省稅金：**10,000 元** (節省幅度達 66.6%)。
- 最大化效益：若您原本預計支付 15,000 元的稅金，改操作權證可將交易總額擴增至 **1,500 萬元**。

詳細試算與法規依據

根據財政部與證券交易稅條例，2024 年度的相關稅率如下：

交易標的	稅率 (2024)	計算公式 (財政部稅務入口網)	500 萬成交價之稅額	備註
公司股票 / 股權證書	0.3% (千分之三)	成交金額 × 0.3%	15,000 元	一般現股賣出 [1] [2]

交易標的	稅率 (2024)	計算公式 (財政部稅務入口網)	500 萬成交價之稅額	備註
現股當沖 (股票)	0.15% (千分之1.5)	成交金額 × 0.15 %	7,500 元	需符合當日沖銷資格 [3]
認購權證	0.1% (千分之1)	成交金額 × 0.1%	5,000 元	(最佳稅務優勢) [4] [5]

1. 公司股票／股權證書 (變數 A)

- **計算邏輯**：依據證券交易稅條例第 2 條第 1 款，買賣公司發行之股票及表明股票權利之證書，稅率為 3‰。
- **試算**： $5,000,000 \times 0.003 = 15,000$ 元。
- **申報方式**：
 - **上市櫃市場**：由證券商代徵（直接從交割款扣除），您無需額外申報。[6]
 - **未上市櫃（私人間買賣）**：由買受人（買家）擔任代徵人，在交割當日代徵，並於次日填寫「492 證券交易稅一般代徵稅額繳款書」至銀行繳納。[7] [6]

2. 認購權證 (條件 B)

- **計算邏輯**：依據財政部解釋令（台財稅字第 10000400260 號），買賣認購（售）權證稅率為 1‰。
[4]
- **試算**： $5,000,000 \times 0.001 = 5,000$ 元。
- **申報方式**：均為上市櫃商品，由證券商自動代徵，免申報。

稅務優化建議與專家提醒

1. 交易工具的選擇 (Trade-off)

若您的目的是取得 500 萬元的市場曝險 (Exposure)，選擇**認購權證**的交易稅成本僅為股票的 1/3。

- **策略**：若您能找到與該公司股票運動性高 (Delta 接近 1) 的深價內權證，可考慮以權證替代現股操作以節省交易稅。
- **注意**：權證持有成本包含時間價值流失 (Theta) 與較高的買賣價差，需評估這些隱形成本是否小於節省的 10,000 元稅金。

2. 關於「未上市櫃股票」的特別提醒 (AMT)

若您提到的「公司股票」屬於**未上市、未上櫃且未登錄興櫃**的公司股票：

- **證交稅**：維持 0.3% (15,000 元)。
- **所得稅 (風險點)**：自 2021 年起，未上市櫃股票交易所得需計入個人「基本所得額」(AMT)。
[8]
[9]
 - **免稅額度**：2024 年個人基本所得額免稅額為 750 萬元。
[10]

- **您的情況**：若成交價 500 萬（假設成本為 0，獲利 500 萬），因未超過 750 萬免稅門檻，**無需繳納最低稅負**，僅需繳納證交稅。但若您當年度還有其他海外所得或保險給付，合併超過 750 萬部分將被課徵 20% 稅率。

3. 當沖降稅的可能性

若該股票為上市櫃公司且您具備當沖資格，在同一天內完成買賣，稅率可降至 0.15% (7,500 元)，雖仍高於權證的 0.1% (5,000 元)，但比一般賣出節省一半稅金。

您的最佳操作路徑

若您希望在 500 萬交易額下支付最低稅款，請優先使用認購權證進行交易。若必須交易實體股票且為私人間轉讓，請務必提醒買方填寫代徵繳款書，以免賣方（您）未來被追稅或產生爭議。

**

1. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/securities-transaction-tax/filing/mM8n39b>
2. <https://support.fugle.tw/trading/trading-rules/15276/>
3. <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>
4. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/securities-transaction-tax/filing/PQglq6z>
5. <https://rich01.com/what-warrant/>
6. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/securities-transaction-tax/vgKJzvq>
7. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/0baa381b53034993a08862dfde2243b9?cntId=fb47eb46d7cd4c77bc366b42042bfd14>
8. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=16478842a177437189c4c35142dfb429>
9. <https://money.udn.com/money/story/6710/8768315>
10. <https://money.udn.com/money/story/11994/8663852>
11. https://www.twse.com.tw/market_insights/zh/detail/ff8080818cc7b692018cf62c2b26010e
12. <https://money.udn.com/money/story/6710/8487604>
13. <https://www.cardu.com.tw/news/detail.php?17782>
14. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=a64c82841e524aa9ba525cf6e9fd001d>
15. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/securities-transaction-tax/taxation-scope/N0KrMK5>
16. <https://www.ntbt.gov.tw>
17. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=7e3fc2ecfd1d46b6b598dcf08adc74ce>
18. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=3e85be6870b249dfbcbfffc31a5adafb3>
19. <https://www.money101.com.tw/blog/所得稅-申報-股利課稅-計算-分開計稅-合併計稅-股票>
20. https://service.mof.gov.tw/public/Data/statistic/Year_Fin/111電子書/htm/312080.pdf
21. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/etw158w/49>

22. <https://smart.businessweekly.com.tw/Reading/IndepArticle.aspx?id=6011066>
23. <https://www.leeandli.com/TW/Newsletters/264.htm>
24. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/online-service/tax-pre-calculation/national-tax-simple-estimation>
25. <https://www.pocket.tw/school/report/SCHOOL/4509/>
26. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/individual-income-tax/6xKrvGR>
27. <https://tw.stock.yahoo.com/news/你漏稅了嗎-個人交易未上市櫃股票-所得計入課稅-134801040.html>
28. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/securities-transaction-tax/2kO5mwY>
29. <https://www.accounting.org.tw/lnktopic.aspx?n=1824>
30. <https://www.ntbk.gov.tw/singlehtml/8edee6a2f90d4254a5e8d38c1db38137?cntId=228b9ae746444d96af1fb2d32767b8e4>
31. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch27?cntId=87eddccad84f41f896c0d92645f10a51>
32. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/41ae3594197f4f69b47753ce08188516?cntId=ffa962cc0a3d44fba215f1ebe78fa011>
33. <https://www.tscpa.com.tw/個人賣出未上市櫃公司股票，如何申報所得稅？節/>
34. <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2021/08/family-business-stock-trading-tax.html>
35. <https://www.ntbca.gov.tw/multiplehtml/d92db4d5d7654d6db02a4e9bf1b89bf1>
36. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=c7984c1a9d45439ea618102fee7bfce7>
37. https://money.udn.com/money/story/6710/9224749?from=edn_maintab_cate
38. <https://www.fia.gov.tw/download/c635bbe0be6f41149557ca730263a68f>
39. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/individual-income-tax/basic-tax-question/scope/eKN76QZ>