



# 海外所得 Q&A

# Q：什麼是海外所得？

- 依據所得稅法規定，所得來源來自於台灣及中國大陸以外地區之所得，皆屬於海外所得【\*來源為香港、澳門地區者屬於海外所得】

- 海外所得包含項目：

1	營利所得	6	自力耕作、漁、牧、林、礦所得
2	執行業務所得	7	財產交易所得
3	薪資所得	8	競技、競賽及機會中獎之獎金或給與
4	利息所得	9	退職所得
5	租賃所得及權利金所得	10	其他所得



# 常見海外所的項目

## ● 海外財產交易所得包含:

- ➔ 投資人處分投資境外基金、海外債券、外國股票及境外結構型商品等境外金融商品之利得。

## ● 海外營利所得 & 利息所得包含:

- ➔ 前者指，投資人收到外國股票之現金股息境外基金；後者為海外債券、及境外結構型商品之收益配發。此外，即便為境內基金，其投資區域為境外者其收益配發亦屬於「海外利息所得」。



# Q：海外所得是否要繳稅？

● Ans：

➔【申報戶】全年度海外所得達100萬新台幣者，其海外所得應全記入基本所得額。

★ **申報戶涵蓋範圍**：稅義務人(本人)、其配偶及受扶養親屬，以及未成年子女帳戶交易海外股票之獲利仍計入申報戶(實際納稅人)之海外所得中。



# Q:那超過100萬就要繳稅嗎?

● Ans :

→ 不一定。需判斷個人【基本所得額】是否高於750萬新台幣。

★ 基本所得額=

綜所稅淨額 + 海外所得 + 受益人與要保人不同  
之人壽保險及年金保險給付 + 私募基金交易所得  
+ 綜所稅項下非現金捐贈之扣除額。





如果基本所得額超過750萬  
就要繳稅嗎？



● Ans :

→ 不一定，即便基本所得額高於750萬，仍需看基本稅額是否高於一般所得稅額。

★ 基本稅額 = ( 基本所得額 - 750萬 ) X 20%

★ 當基本稅額高於一般所得稅額時

應補繳納基本稅額 =

基本所得額 - 一般所得稅額 - 海外已納稅扣抵金額

一般所得額 =  
綜所稅應納稅額 - 投資抵減稅額





投資人海外所得只有當基本所得額高於750萬  
且基本稅額高於【一般所得稅額】才須課稅。



# 案例分析1.



- 威力彩頭獎得主 陳先生，於去年度買進4萬股任天堂(7974.JP)股票，今年度配息金額約台幣1,000萬  
假設陳先生今年度綜合所得(境內所得)為零，且無特定保險給付、私募基金交易所得及無非現金捐贈之行為。今年度收入來源僅任天堂之現金股息。

→ 依基本所得額計算公式：

(綜所稅淨額+海外所得+特定保險給付+私募基金交易所得+綜所稅項下非現金捐贈之扣除額)

陳先生之基本所得為1,000萬台幣 (逾須繳稅的門檻**750萬**)，因此隔年度需繳稅**50萬**【 $(1000萬-750萬)*20\%$ 】。



# 案例分析2.



- 債券交易天后 張小姐，靠債券交易去年度大賺新台幣500萬

假設張小姐去年度綜合所得為新台幣500萬，且無特定保險給付、私募基金交易所得及無非現金捐贈之行為。今年度綜所稅須繳納約100萬

## → 依基本所得額計算公式

張小姐之基本所得為1,000萬台幣，基本稅額為66萬

【 $(1,000萬 - 750萬) \times 20\%$ 】，因張小姐的基本稅額低於綜所稅額的100萬，因此今年度張小姐僅須繳納綜所稅。



# 報稅方式-對帳單查詢



2021年度海外所得與大陸地區所得

姓名： 製表日期：2022/03/07  
身分證號碼 / 統一編號：I 資料截止日：2021/12/31

【海外所得】 單位：新台幣(元)

平台別	市場別	分公司	交易所得	營利所得	利息所得	小計
複委託	美國收息	營業部	-	12,167	-	12,167
複委託	公司債	營業部	-	-	9,718	9,718
合計			-	12,167	9,718	21,885

從兆豐證券的海外所得  
與大陸地區所得對帳單  
中找到海外所得的金額

- ◆如有任何疑問，可洽詢您所屬分公司的營業員。
- ◆若對本文件核算之金額有疑慮，亦可自行向國稅局舉證其自行核算之金額及證明。
- ◆海外與大陸地區所得相關說明可至 <https://goo.gl/8bVm3j> 或掃描左下方QRCODE



\*交易所得: 股票買賣價差收入

\*營利所得: 股票配息收入

\*利息所得: 債券配息收入

# 報稅方式-線上報稅流程



## 1. 登入 - 綜合所得稅電子結算申報繳稅系統，進行線上申報

報稅流程

- 步驟一、填寫基本資料 **完成**
- 步驟二、填寫所得
- 步驟三、填寫扣除額、抵減金額及扣抵稅額
- 步驟四、填寫基本稅額 **完成****
- 步驟五、稅額計算
- 步驟六、申報上傳

### 填寫基本稅額

3. 填寫基本稅額

填寫基本稅額 [需申報基本稅額條件說明](#) [新增基本稅額資料](#)

所得項目	有價證券類別	項目	所得人姓名	所得發生處所統一編號	所得來源國家及給付單位	交割股數	每股交易價格	收入總額	必要費用及成本	所得額	損失額	成本認定法	交割日
無資料													

2.

上一步 下一步



# 報稅方式-線上報稅流程



連線剩餘時間 13:44 客服資訊

填寫基本稅額

填寫基本稅額

所得項目	有價證券類別	項目

新增所得資料

\*所得項目 **4.**

請選擇

\*所得類別

請選擇

新增後清除表單資料

離開 新增

上一步 下一步

# 報稅方式-線上報稅流程



新增所得資料

\*所得項目

海外所得

\*所得類別

請選擇

- 77取得所得來源地稅務機關核發納稅證明
- 50薪資所得
- 73利息所得
- 71營利所得
- 74租賃所得
- 74權利金所得
- 75自力耕作、漁、牧、林、礦所得
- 72執行業務所得
- 76財產交易所得
- 91競技、競賽及機會中獎獎金或給與
- 93退職所得
- 77其他所得

5.



# 報稅方式-線上報稅流程



申報繳稅系統於【基本稅額】填寫申報海外所得，**股票配息**產生的請選**71-營利所得**

登入此報稅軟體皆須填寫申報義務人姓名及身分證字號，故**所得人姓名**可下拉看到申報義務人名字

所得來源國家及給付單位名稱可填寫**兆豐證券**(透過券商買賣可直接填寫券商名稱)。

新增所得資料

\*所得項目  
海外所得

\*所得類別  
**71營利所得**

\*項目  
71營利所得

\*所得人姓名  
**請選擇**

\*所得來源國家及給付單位名稱  
**兆豐證券**

\*所得額  
0

新增後清除表單資料

# 報稅方式-線上報稅流程



申報繳稅系統於【基本稅額】填寫申報海外所得，**債券配息**產生的請選**73-利息所得**

登入此報稅軟體皆須填寫申報義務人姓名及身分證字號，故**所得人姓名**可下拉看到申報義務人名字

**所得來源國家及給付單位名稱**可填寫**兆豐證券**(透過券商買賣可直接填寫券商名稱)。

新增所得資料 ✕

\*所得項目  
海外所得 ▼

\*所得類別  
**73利息所得** ▼

\*項目  
73信託利息所得 ▼

\*所得人姓名

\*所得來源國家及給付單位名稱  
**兆豐證券** ✕

\*所得額

新增後清除表單資料 離開 新增





# 報稅方式-線上報稅流程



申報繳稅系統於【基本稅額】填寫申報海外所得，交易產生的請選**76-財產交易所得**

登入此報稅軟體皆須填寫申報義務人姓名及身分證字號，故**所得人姓名**可下拉看到申報義務人名字

**所得來源國家及給付單位名稱**可填寫**兆豐證券**(透過券商買賣可直接填寫券商名稱)。

新增所得資料

\*所得項目  
海外所得

\*所得類別  
**76財產交易所得**

\*項目  
買賣境外有價證券、基金受益憑證 (自行列舉必要費用成本)

\*所得人姓名  
[下拉選單]

\*所得來源國家及給付單位名稱  
**兆豐證券**

(透過證券商買賣者，可直接填入證券商名稱)

*收入總額	0	*必要費用及成本	0
*所得額	0	*財產交易損失金額	0

新增後清除表單資料



# 免責聲明

- 本資料內容僅供參考，投資人之稅負會依個人實際情況有所不同。本公司並不保證本資訊之正確性與時效性，如有錯誤或疏漏，本公司或關係企業與其任何董事或受僱人，恕不負任何法律責任。
- 海外所得相關資訊煩請投資人自行至財政部官方網站查詢。



**CAUTION**

