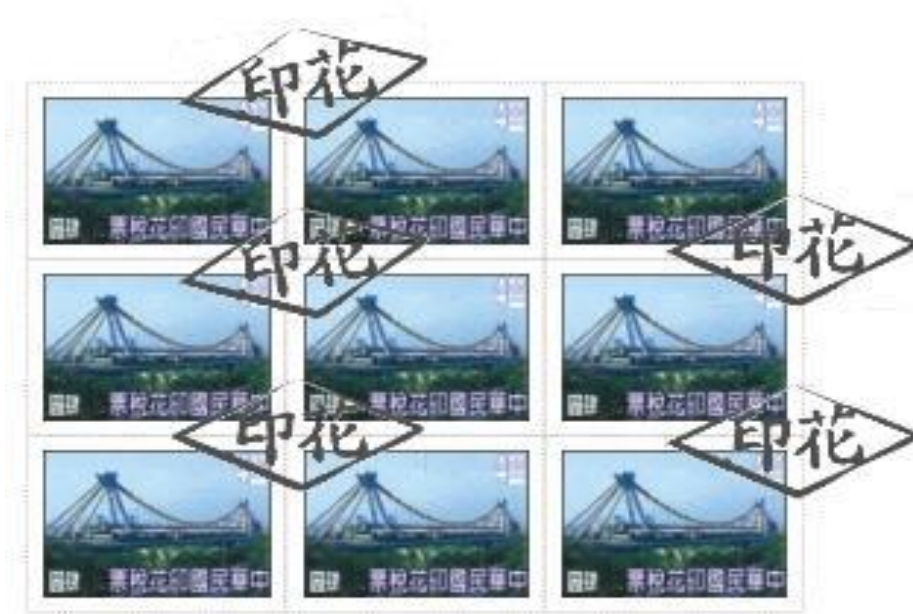


桃園市政府地方稅務局

印花稅稅源結構與徵收概況探討



桃園市政府地方稅務局編印

中華民國 108 年 6 月

目次

壹、前言	1
貳、六都 103~107 年印花稅稅收概況	1
參、近年本局印花稅整體稅收概況	3
肆、近年本局出售印花稅票稅收概況	5
伍、近年本局印花稅彙總自繳稅額概況	8
陸、近年本局印花稅大額繳納稅收概況	9
柒、結論與建議	11

表次

表 1、六都 103~107 年印花稅稅收概況表	2
表 2、近年印花稅稅源結構與徵收概況表	6
表 3、近年委託郵局代售印花稅票手續費概況表	7

圖次

圖 1、六都近年印花稅稅收概況圖	3
圖 2、近年本局印花稅整體稅收趨勢圖	4
圖 3、107 年本局印花稅稅源比重圖	4
圖 4 近年本局出售印花稅票收入概況圖	7
圖 5 近年本局委託郵局代售印花稅票手續費概況圖	8
圖 6 近年本局印花稅彙總自繳稅額趨勢圖	9
圖 7 近年本局印花稅大額繳納稅收趨勢圖	10

壹、前言

我國印花稅自民國元年即開徵，歷經多次修正，目前課徵範圍包括在中華民國領域內書立之銀錢收據、買賣動產契據、承攬契據、典賣讓受及分割不動產契據等 4 種交易憑證。稅收與民眾承攬契據、買賣動產或不動產意願有關，屬機會稅之一種。

早期傳統的印花稅設計者可謂匠心獨具，納稅人透過在文件上貼附印花稅票並完成註銷印花稅票（後期可以繳款書證明聯）來履行納稅義務，其中銀錢收據，按金額 4‰計貼，分割不動產契據按金額 1‰計貼，押標金按金額 1‰計算，買賣動產契據每件新臺幣（以下同）12 元，被經濟學家譽為稅負輕微、稅源暢旺、手續簡便、成本低廉的「良稅」。如今雖然稅制有些不合時宜，稅收規模並非很大，但 100%屬於地方稅，為地方財政挹注不少活泉。

近期工商團體建請財政部研議取消印花稅，財政部表示，印花稅是地方稅很重要的財源之一，目前每年的規模約 100 億元，將儘速與地方政府討論，審慎研議，尋找替代稅源。本局為瞭解印花稅徵起情形，以下探討本市近年印花稅稅源結構與稅收趨勢，作為稅務工作推動與各界參考使用及建議，發揮統計支援決策功能，提升政府行政效率。

貳、六都 103~107 年印花稅稅收概況

綜觀六都 103 年至 107 年印花稅稅收概況趨勢，大都呈現逐年成長，以 5 年平均金額來看，臺北市 46 億 125 萬 5 千元高居第一，其次為新北市 11 億 5,261 萬 5 千元，第三為臺中市 10 億

7,309 萬 1 千元，第四為高雄市 9 億 4,242 萬 1 千元，本市 9 億 3,416 萬 2 千元排名第五，第六為臺南市 4 億 6,725 萬 8 千元。如以 107 年與 103 年比較觀看成長率，第一為臺南市 21.71%，增加金額 9,199 萬 9 千元，第二為臺中市 21.64%，增加金額 2 億 1,382 萬 2 千元，本市排名第三為 18.19%，增加金額 1 億 6,241 萬 5 千元，第四為高雄市 15.04%，增加金額 1 億 3,306 萬 6 千元；整體來看六都成長率為 11.48%，增加金額 10 億 2,259 萬 9 千元，其中以臺北市增加金額 4 億 473 萬 3 千元最高，成長率則為 8.88%。（詳表 1、圖 1）

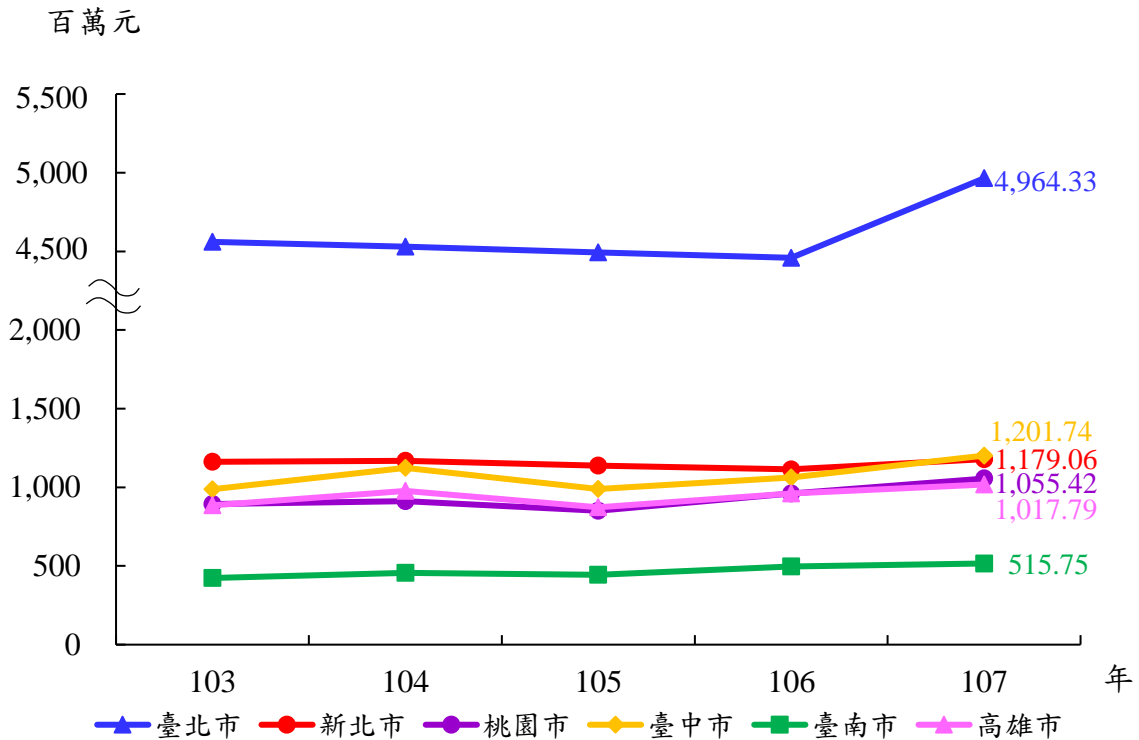
表 1 六都 103~107 年印花稅稅收概況表

單位：新臺幣千元；%

年度 直轄市別	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年	5 年平均	107 年與 103 年 比較	
							增減金額	成長率
合計	8,911,494	9,165,786	8,789,465	9,053,174	9,934,093	9,170,802	1,022,599	11.48
臺北市	4,559,596	4,529,341	4,494,029	4,458,982	4,964,329	4,601,255	404,733	8.88
新北市	1,162,499	1,169,252	1,137,956	1,114,304	1,179,063	1,152,615	16,564	1.42
桃園市	893,003	910,932	851,132	960,326	1,055,418	934,162	162,415	18.19
臺中市	987,920	1,124,104	989,207	1,062,481	1,201,742	1,073,091	213,822	21.64
臺南市	423,751	455,451	444,296	497,042	515,750	467,258	91,999	21.71
高雄市	884,725	976,706	872,845	960,039	1,017,791	942,421	133,066	15.04

資料來源：六都稅捐統計年報及公務統計報表。

圖 1 六都近年印花稅稅收概況圖



參、近年本局印花稅整體稅收概況

本市自升格以來，有關印花稅整體稅收除了 105 年因房地合一所得稅制實施，土地交易量減少，影響不動產契據案件之印花稅亦降低外，其餘每年持續穩定呈現成長趨勢。本局積極運用外部資源，於取得空氣污染防制費繳納清冊、建築工程開工申報書及政府電子採購網等資料時，主動發函輔導協助業者在本轄開單繳納印花稅，同時發函轄內各機關學校，於辦理採購案時協助輔導得標廠商開立大額繳款書繳納印花稅，努力達成稅收目標乃至超出預算數，帶動多項重大公共建設與區域發展及促進轄內經濟動能。

本局 107 年印花稅整體稅收 10 億 5,542 萬元，較上（106）年印花稅稅收 9 億 6,033 萬元，增加金額 9,509 萬元，成長 9.90%，較 103 年印花稅稅收 8 億 9,300 萬元，增加金額 1 億 6,242 萬元，成長 18.19%。若以印花稅稅源比較，以承攬契據 3 億 6,654 萬元

最高，占比 34.73%，其次為金融業 1 億 6,070 萬元，占比 15.23%，第三為不動產買賣 1 億 5,231 萬元，占比 14.43%，該三項類別合計金額 6 億 7,955 萬元，占印花稅整體稅收 64.39%。（詳表 1、圖 2 及圖 3）

圖 2 本局近年印花稅整體稅收趨勢圖

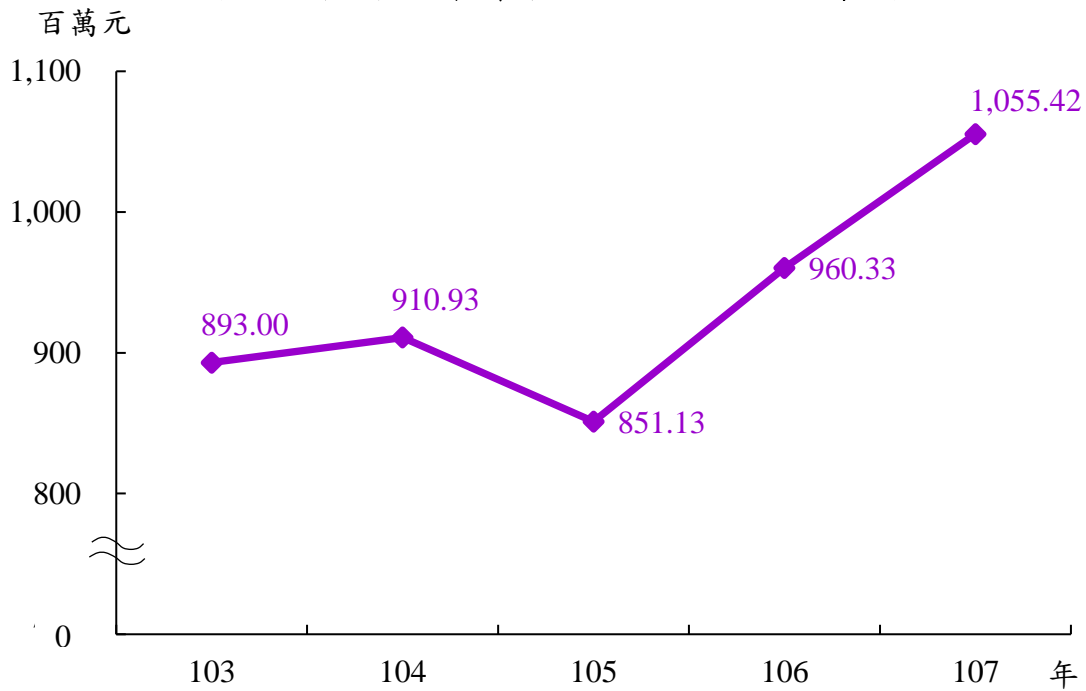
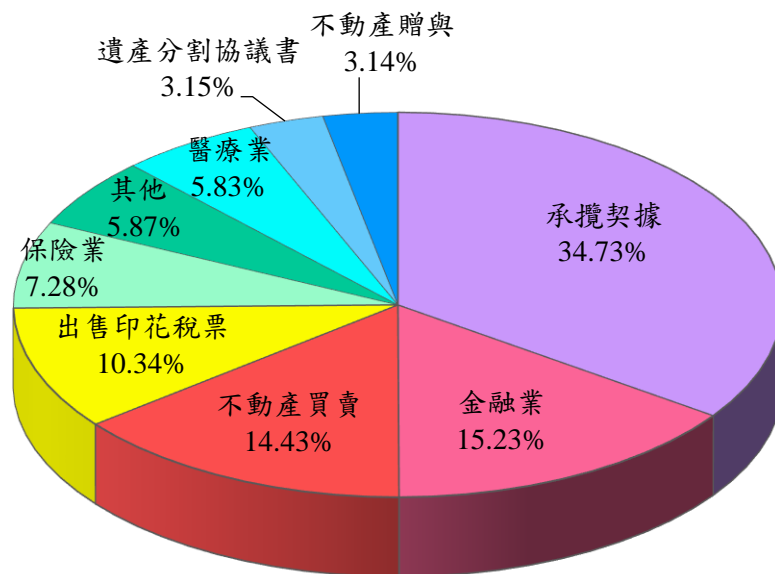


圖 3 本局 107 年印花稅稅源比重圖



肆、近年本局出售印花稅票稅收概況

反觀本局 107 年印花稅稅票收入 1 億 918 萬元，較 103 年 2 億 266 萬元減少 9,348 萬元，負成長 46.13%；近一步觀察 103 年至 107 年的印花稅稅票收入，占整體印花稅收入之比率分別為 22.69%、19.97%、15.16%、12.76%、10.34%，均呈現逐年下降的趨勢；同時顯示其中 107 年為 10.34%，較 103 年的 22.69% 減少 12.35 個百分點。綜上，本局為確保印花稅稅收，近年積極運用外部資源，持續發函轄內各機關學校，於辦理採購案時協助輔導得標廠商開立大額繳款書繳納印花稅，一方面可臨櫃申請開單繳納外，另一方面亦可透過地方稅網路申報系統開單繳納稅款，執行成效顯著，大幅降低民眾或廠商使用印花稅票繳納印花稅比率，更提升稅收稽徵效率。(詳表 2、圖 4)

另一方面，隨著印花稅稅票收入的逐年遞減，帶動本局近年支付委託郵局代售印花稅票手續費亦呈現逐年下降的趨勢，107 年委託郵局(不含其他單位)代售稅票收入 1 億 901 萬 8,714 元，較 103 年 2 億 243 萬 6,191 元減少 9,341 萬 7,477 元(-46.15%)；依約定的手續費計算 107 年代售印花稅票手續費 263 萬 8,253 元較 103 年 485 萬 8,469 元減少 222 萬 216 元(-45.70%)，大幅降低本局印花稅之稽徵成本。(詳表 3、圖 5)

表 2 近年印花稅稅源結構與徵收概況表

單位：新臺幣百萬元；%

來源別	103 年		104 年		105 年		106 年		107 年		107 年與 103 年比較		
	金額 (1)	占比% (2)	金額	占比%	金額	占比%	金額	占比%	金額 (3)	占比% (4)	金額 (5)=(3)-(1)	成長率% (6)=(5)/(1)	增減 百分點 (7)=(4)-(2)
合計	893.00	100.00	910.93	100.00	851.13	100.00	960.33	100.00	1,055.42	100.00	162.42	18.19	-
一、出售印花稅票	202.66	22.69	181.88	19.97	129.03	15.16	122.51	12.76	109.18	10.34	-93.48	-45.13	-12.35
二、彙總自繳稅額	290.13	32.49	304.54	33.43	306.98	36.07	329.21	34.28	347.98	32.97	57.85	19.94	0.48
1.金融業	161.46	18.08	165.01	18.11	157.07	18.45	155.21	16.16	160.70	15.23	-0.76	-0.47	-2.85
(1)銀行	159.20	17.83	162.55	17.84	154.99	18.21	154.05	16.04	159.73	15.13	0.53	0.33	-2.69
(2)信託	0.84	0.09	0.95	0.10	0.86	0.10	0.79	0.08	0.72	0.07	-0.12	-14.29	-0.03
(3)票券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4)證券	0.13	0.01	0.04	0.00	-	-	-	-	-	-	-0.13	-100.00	-0.01
(5)農漁會	1.29	0.14	1.47	0.16	1.22	0.14	0.37	0.04	0.25	0.02	-1.04	-80.62	-0.12
(6)合作社	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.保險業	53.89	6.03	55.94	6.14	59.82	7.03	64.73	6.74	76.80	7.28	22.91	42.51	1.25
3.教育業	10.71	1.20	10.85	1.19	10.76	1.26	11.30	1.18	11.26	1.07	0.55	5.14	-0.13
(1)補習班	10.03	1.12	9.93	1.09	9.76	1.15	10.25	1.07	10.03	0.95	-	-	-0.17
(2)幼稚園托兒所	0.68	0.08	0.92	0.10	1.00	0.12	1.05	0.11	1.23	0.12	0.55	80.88	0.04
4.醫療業	40.23	4.51	44.38	4.87	51.57	6.06	57.15	5.95	61.51	5.83	21.28	52.90	1.32
(1)醫院診所	36.70	4.11	40.46	4.44	47.30	5.56	52.61	5.48	57.40	5.44	20.70	56.40	1.33
(2)安養中心	3.53	0.40	3.92	0.43	4.27	0.50	4.54	0.47	4.11	0.39	0.58	16.43	-0.01
5.傳播業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.營建業	4.51	0.51	5.31	0.58	3.85	0.45	4.70	0.49	5.81	0.55	1.30	28.82	0.05
7.公用事業	1.59	0.18	1.57	0.17	2.39	0.28	2.19	0.23	2.80	0.27	1.21	76.10	0.09
(1)電力公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2)自來水	1.28	0.14	1.15	0.13	1.23	0.14	1.20	0.12	1.21	0.11	-0.07	-5.47	-0.03
(3)瓦斯	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(4)電信	0.31	0.03	0.42	0.05	1.16	0.14	0.99	0.10	1.59	0.15	1.28	412.9	0.12
8.服務業	0.59	0.07	0.60	0.07	0.65	0.08	0.76	0.08	0.78	0.07	0.19	32.20	0.01
9.其他	17.17	1.92	20.88	2.29	20.86	2.45	33.17	3.45	28.31	2.68	11.14	64.88	0.76
(1)汽車	3.95	0.44	2.85	0.31	5.03	0.59	3.33	0.35	2.51	0.24	-1.44	-36.46	-0.20
(2)其他	13.22	1.48	18.03	1.98	15.83	1.86	29.84	3.11	25.80	2.44	12.58	95.16	0.96
三、大額繳納	400.21	44.82	424.51	46.60	415.11	48.77	508.61	52.96	598.25	56.68	198.04	49.48	11.86
1.遺產分割協議書	22.73	2.55	24.08	2.64	26.04	3.06	29.44	3.07	33.29	3.15	10.56	46.46	0.61
2.不動產買賣	124.77	13.97	124.15	13.63	107.61	12.64	127.11	13.24	152.31	14.43	27.54	22.07	0.46
3.不動產交換	1.17	0.13	0.97	0.11	0.86	0.10	1.70	0.18	1.03	0.10	-0.14	-11.97	-0.03
4.不動產贈與	29.53	3.31	34.13	3.75	33.68	3.96	33.41	3.48	33.13	3.14	3.60	12.19	-0.17
5.不動產分割合併	9.55	1.07	8.07	0.89	7.96	0.94	9.44	0.98	7.25	0.69	-2.30	-24.08	-0.38
6.承攬契據	166.11	18.60	196.54	21.58	223.44	26.25	300.95	31.34	366.54	34.73	200.43	120.66	16.13
7.銀錢收據	0.76	0.09	1.51	0.17	11.32	1.33	1.79	0.19	0.72	0.07	-0.04	-5.26	-0.02
8.押標金收據	0.01	0.00	0.01	0.00	-	-	0.01	0.00	0.01	0.00	-	-	-
9.不動產信託	0.02	0.00	0.05	0.01	0.05	0.01	0.57	0.06	0.23	0.02	0.21	1,050.00	0.02
10.買賣動產	0.31	0.03	1.46	0.16	1.24	0.15	0.41	0.04	0.91	0.09	0.60	193.55	0.05
11.其他	45.25	5.07	33.54	3.68	2.91	0.34	3.78	0.39	2.83	0.27	-42.42	-93.75	-4.80

資料來源：本局公務統計報表-桃園市印花稅徵收(20903-02-12-2)。

附註：因四捨五入關係，部分細數與總數之間，或有未能符合情事。

圖 4 近年本局出售印花稅票收入概況圖

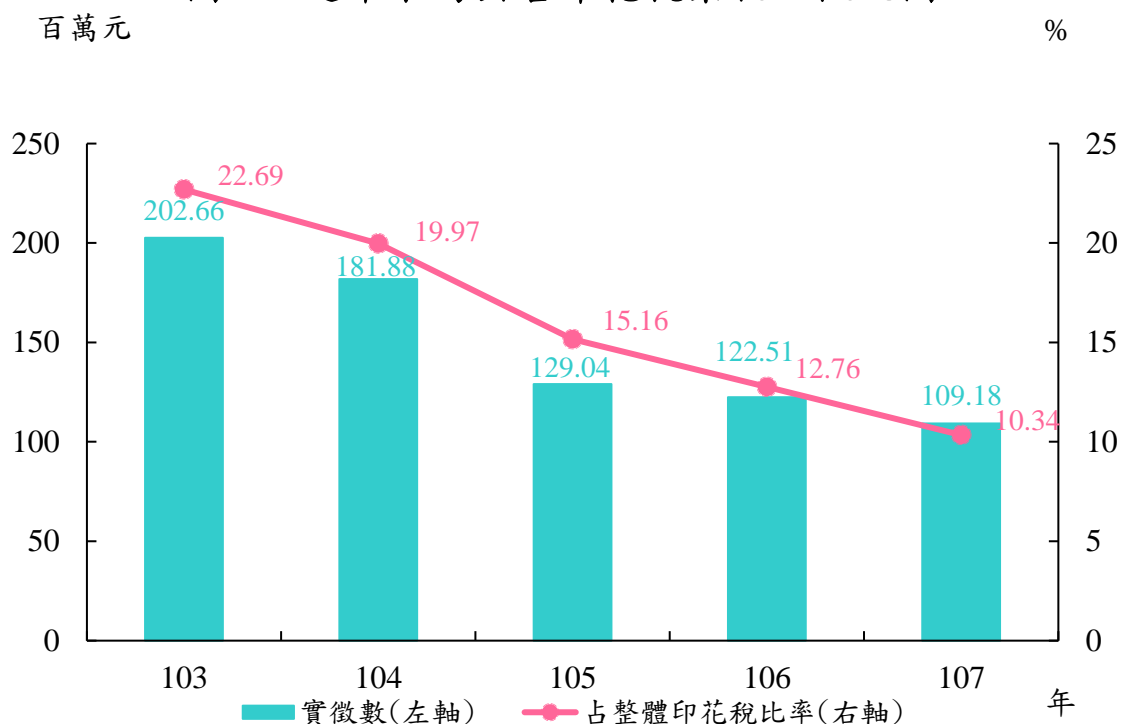


表 3 近年委託郵局代售印花稅票手續費概況表

單位：新臺幣元；%

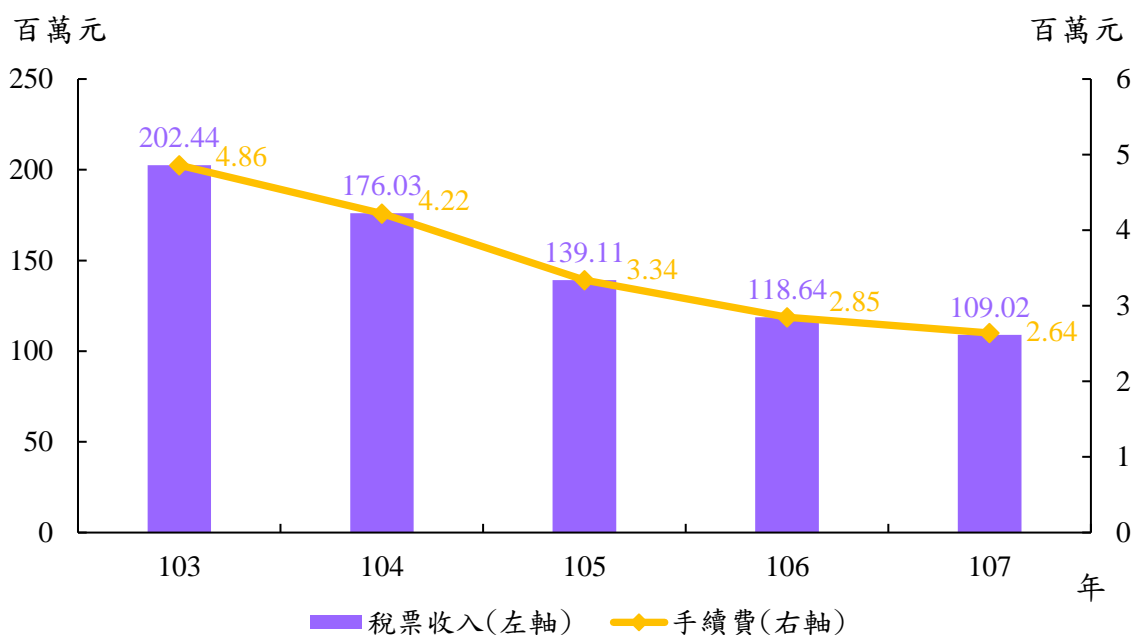
年度 項目	103 年 (1)	104 年	105 年	106 年	107 年 (2)	107 年與 103 年 比較增減數 (3)=(2)-(1)	增減率% (4)=(3)/(1)
稅票收入	202,436,191	176,027,578	139,112,875	118,642,866	109,018,714	- 93,417,477	- 46.15
手續費率%	2.40	2.40	2.40	2.40	2.42		
手續費	4,858,469	4,224,662	3,338,709	2,847,429	2,638,253	- 2,220,216	- 45.70

資料來源：本局消費稅科。

附註：1.稅票收入僅計入郵局代售印花稅稅票部分。

2.手續費率 103 年~106 年為 2.40%，107 年調至 2.42%。

圖 5 近年本局委託郵局代售印花稅票手續費概況圖

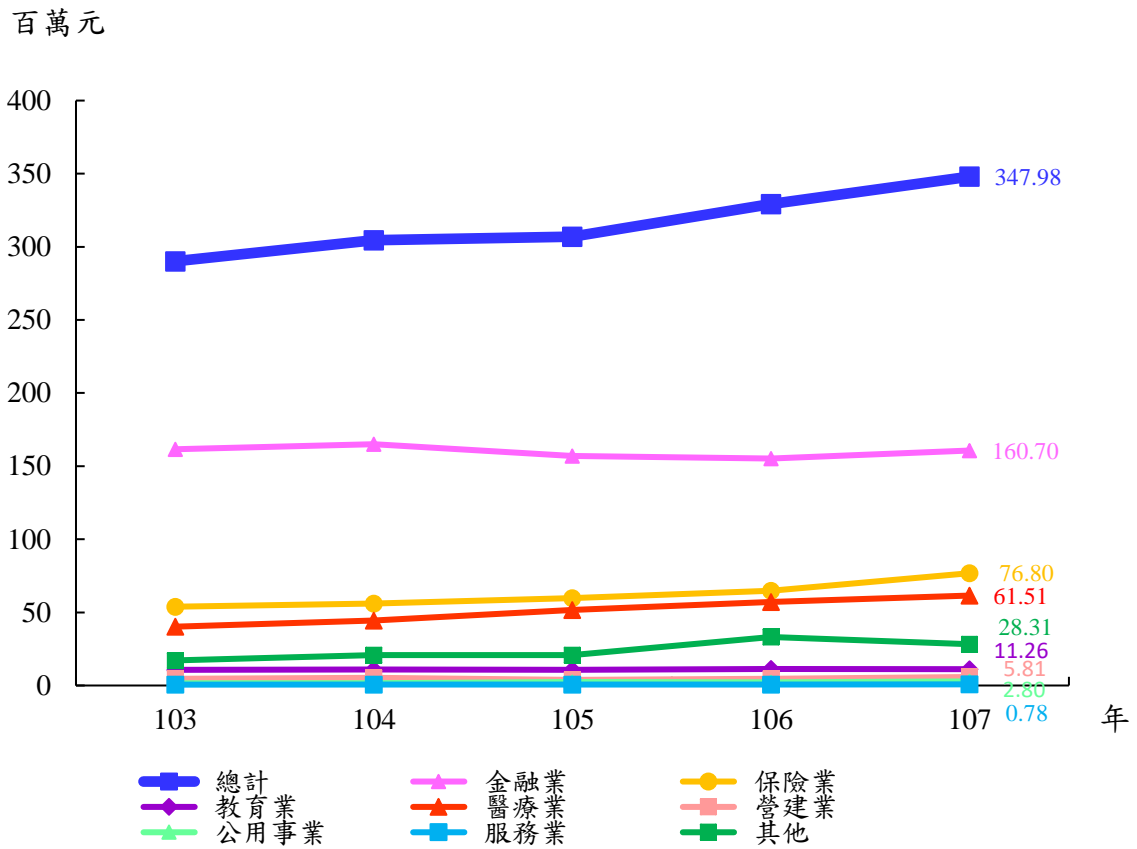


伍、近年本局印花稅彙總自繳稅額概況

本局 107 年印花稅彙總自繳稅額為 3 億 4,798 萬元，較 103 年的 2 億 9,013 萬元增加 5,785 萬元，成長 19.94%，稅額呈現逐年成長趨勢；另 103 年至 107 年印花稅稅彙總自繳稅額占整體印花稅收入之比率介於 32.49%~36.07% 之間，其中 107 年為 32.97%，較 103 年的 32.49% 增加 0.48 個百分點。

若以來源別的行業來分，103 年至 107 年以金融業占最大金額及比率，金額介於 1 億 5,521 萬元至 1 億 6,501 萬元，占印花稅整體稅收比率介於 16.16% 至 18.45% 之間；其次為保險業，107 年稅收金額為 7,680 萬元，占整體印花稅收入之比率為 7.28%，較 103 年之 5,389 萬元增加 2,291 萬元，成長率為 42.51%，與整體印花稅收入之比率 6.03% 增加 1.25 個百分點，且呈現逐年成長趨勢；第三為醫療業，107 年稅收金額為 6,151 萬元，占整體印花稅收入之比率 5.83%，較 103 年之 4,023 萬元增加 2,128 萬元，成長率為 52.90%，與整體印花稅收入之比率 4.51% 增加 1.32 個百分點，同時亦呈現逐年成長趨勢。(詳表 2、圖 6)

圖 6 近年本局印花稅彙總自繳稅額趨勢圖



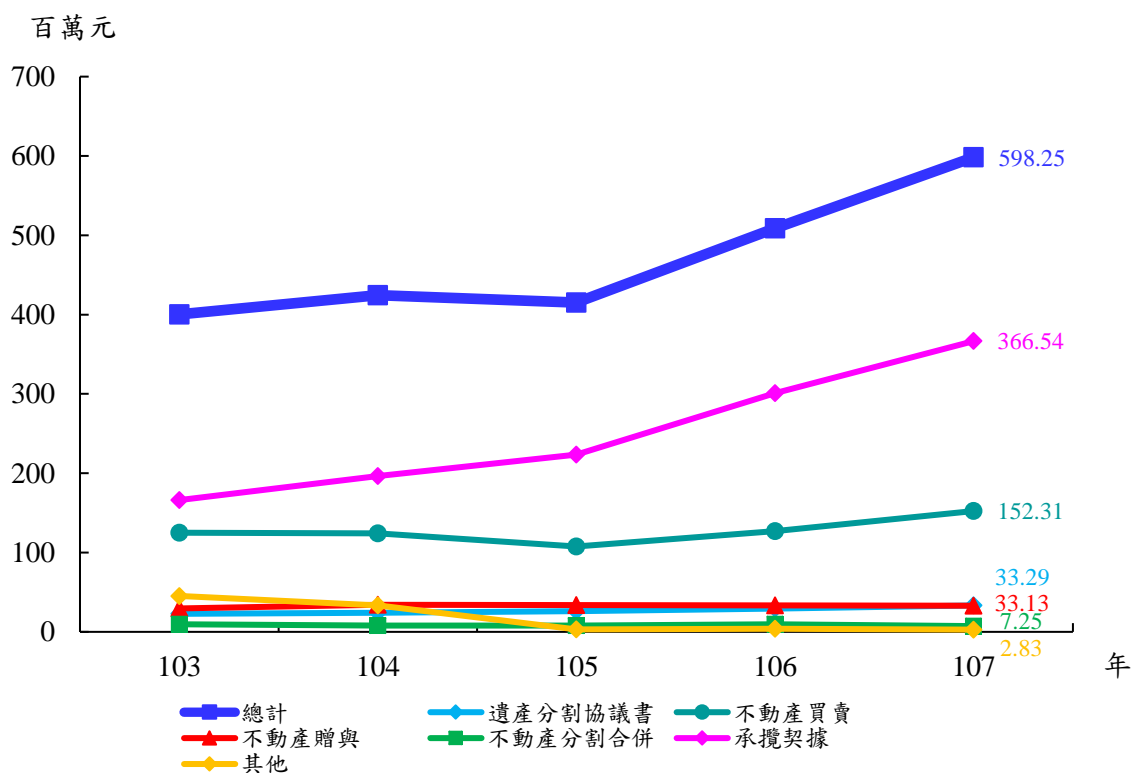
陸、近年本局印花稅大額繳納稅收概況

本局 107 年印花稅大額繳納稅收為 5 億 9,825 萬元，占整體印花稅收入之比率為 56.68%，較 103 年的 4 億 21 萬元增加 1 億 9,804 萬元，成長率為 49.48%，與整體印花稅收入之比率 44.82% 增加 11.86 個百分點，稅收呈現每年持續穩定成長趨勢；若以來源別的行業來分，107 年以承攬契據占最大金額及比率，稅收金額為 3 億 6,654 萬元，占整體印花稅收入之比率為 34.73%，較 103 年之 1 億 6,611 萬元增加 2 億 43 萬元，成長率為 120.66%，與整體印花稅收入之比率 18.60% 增加 16.13 個百分點，且呈現逐年穩定成長趨勢。其次為不動產買賣，107 年稅收金額 1 億 5,231 萬元，占整體印花稅收入之比率為 14.43%，較 103 年之 1 億 2,477

萬元萬元增加 2,754 萬元，成長率為 22.07%，與整體印花稅收入之比率 13.97% 增加 0.46 個百分點，其間除了 105 年因房地合一所得稅制實施，土地交易量減少，影響不動產契據案件致降低稅收外，其餘每年均呈現成長趨勢。

進一步觀察 107 年印花稅大額繳納稅收中之承攬契據及不動產買賣 2 者合計稅收 5 億 1,885 萬元，占整體印花稅收入之比率合計為 49.16%，成為整體印花稅稅收的主要稅源。(詳表 2、圖 7)

圖 7 近年本局印花稅大額繳納稅收趨勢圖



柒、結論與建議

歸納前述，探討現行地方政府課徵印花稅制具有下列優點：
一、課稅收入 100% 屬於地方政府，稅收逐年持續增加，挹注地方財政功不可沒。二、針對國內書立之銀錢收據、買賣動產契據、承攬契據、典賣讓受及分割不動產契據課徵，課徵對象明確，尤其主要稅源之承攬契據及不動產契據，就源輔導課稅，徵收簡便，稽徵成本為各稅目中最低。三、印花稅稅率低，且不易轉嫁。

惟該稅制仍存在的缺點及盲點則是，印花稅稅源容易流動，稅款收入未明確規範，易造成縣市間爭稅的問題。

依財政收支劃分法第 38-1 條規定，各級政府、立法機關制（訂）定或修正法律或自治法規，有減少收入者，應同時籌妥替代財源；財政紀律法第 5 條中央政府各機關、立法委員所提法律案大幅增加政府歲出或減少歲入者，應先具體指明彌補資金之來源及同法第 6 條經評估確有採行稅式支出之必要者，應就稅式支出法規實施效益及成本、稅收損失金額、財源籌措方式、實施年限、績效評估機制詳予研析，確保其可行且具有效性。

另關於印花稅與營業稅是否重複課稅問題，因營業稅係針對銷售行為課稅，印花稅則是針對其憑證課稅，兩者並不相同。且自 75 年 4 月 1 日新制營業稅實施日以後，兼具營業發票性質之銀錢收據，已不再課徵印花稅，故尚無重複課稅之疑慮。

又印花稅為憑證稅不易轉嫁，且課徵對象多為廠商，若另闢財源或將營業稅率提高，恐影響多數消費者，造成民怨。

綜上，印花稅為地方財政重要財源收入，在中央無替代財源可彌補之下，實不宜輕易廢除此項稅目。若中央仍決定廢除，應依財政收支劃分法第 38-1 條規定，就各縣市政府應徵得之印花稅收全額補助。