

中華民國 103 年 8 月 5 日  
財政部令 台財稅字第 10304597050 號

配合 103 年 6 月 4 日 總統公布修正加值型及非加值型營業稅法第 11 條、第 36 條條文，修正本部發布營業稅相關函令如附表，並附修正對照表。

部 長 張盛和

配合 103 年 6 月 4 日公布修正加值型及非加值型營業稅法第 11 條、第 36 條條文營業稅相關函令修正規定

財政部 93 年 5 月 10 日台財稅字第 0930450905 號函

二、○○公司辦理之資產證券化，類型為所謂資產基礎商業本票（ABCP Asset Backed Commercial Paper），採循環發行架構，創始機構依計畫定期將資產信託予受託機構，法律性質為「信託移轉」。此種循環發行架構，常以折價方式發行，本案如經本部核准，即屬金融資產證券化條例第 38 條第 1 項規定申請核准或申報生效之資產信託證券化計畫所為之資產移轉，故創始機構移轉特殊目的信託財產予受託機構時，得依上開規定免徵營業稅。三、本案非金融業之創始機構依金融資產證券化條例規定，以其銷售貨物或勞務而產生之「應收帳款債權」為資產池信託與受託機構，由受託機構以該資產為基礎，發行受益證券。基於移轉予特殊目的信託之應收帳款，係由創始機構銷售貨物或勞務之交易所產生，故原於銷售貨物或勞務階段之營業稅、滯怠報金、滯納金、漏稅之罰則暨發生銷貨退回或折讓情形，仍由創始機構依加值型及非加值型營業稅法相關規定辦理，並不受前揭依金融資產證券化條例發生之信託關係影響。四、依金融資產證券化條例第 40 條規定，特殊目的信託財產之收入，適用銀行業之營業稅稅率。本案就受託機構○○銀行而言，其運用信託財產之資產池之收入或運用信託財產之閒置資金之收入，如有銷售貨物或勞務之行爲，應由該受託機構報繳營業稅。本案受託機構○○銀行既屬銀行業，故應視收入性質為銀行本業以外之專屬本業或非專屬本業之收入分別適用 2%或 5%稅率課徵營業稅。

財政部賦稅署 84 年 7 月 27 日台稅二發第 841638761 號函

主旨：關於信用合作社申請開辦買賣外幣現鈔及代售旅行支票，可否就此項業務收入主動放棄免徵營業稅之優惠乙案，復如說明。說明：四、現行營業稅法第 8 條第 2 項規定，銷售同條第 1 項免稅貨物或勞務之營業人，得申請財政部核准放棄適用免稅規定，依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額，其立法意旨係有鑒於按加值課稅體系之營業人，銷售免稅貨物或勞務時，由於進項稅額不得扣抵銷項稅額，下一手銷售時將按全額課稅，致產生追補效果而不利於適用免稅之營業人，為使其作有利之選擇，爰明訂得經財政部核准放棄免稅改按第 4 章第 1 節規定課稅。銀行業（包括信用合作社）係屬第 4 章第 2 節課稅之營業人，仍按銷售總額課稅，其經營非專屬本業以外之銷售額部分，尚無上開准予放棄免稅規定之適用。

財政部 96 年 8 月 13 日台財稅字第 09604537470 號函

郵政儲金匯兌法第 8 條免稅規定停止適用後，貴公司（編者註：中華郵政股份有限公司）經營儲金及匯兌業務之收入，核屬銀行業經營銀行本業收入，適用之營業稅稅率為 5%；至經營郵政法第 5 條第 7 款規定之儲匯代理業務收入，應依加值型及非加值型營業稅法第 10 條規定之徵收率課徵營業稅。

財政部 75 年 6 月 25 日台財稅第 7547901 號函、財政部 101 年 1 月 2 日台財稅字第 10000614270 號令

檢發「財政部對保險業所提新制營業稅問題彙總答復表」乙份。解答：外國保險業自中華民國境內保險業承保再保險者，我國保險業應依營業稅法第 36 條及第 11 條第 1 項第 2 款但書規定計算營業稅額繳納之。保險業非屬修正營業稅法第 4 章第 1 節按進、銷項差額課徵營業稅之營業人。保險業承受國外保險業分保收取之再保費，應按 1%稅率計算稅額報繳，無零稅率之適用。人壽保險業之銷售額為人身保險之保費收入及再保費收入、各項佣金及手續費收入、退保收益或退保收回之責任準備金，減承辦政府推行之軍公教人員與其眷屬保險、勞工保險、學生保險、農、漁民保險、再保分出保費及提存之責任準備金，按規定稅率 5%計算營業稅額，但再保費收入按 1%稅率計徵。產物保險業之銷售額為財產保險之保費收入及再保費收入、各項佣金及手續費收入，減分出保費、輸出保險、強制汽車第三人責任保險及自留賠款，按規定稅率 5%計算營業稅額，但再保費收入按 1%稅率計徵。保險業之公證人非屬營業稅法「營業人開立銷售憑證時限表」保險業業別，應依同法第 4 章第 1 節一般稅額計算規定計徵營業稅。經營不動產出租之銷售收入，如選擇依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，於收取租金時依法開立統一發票，並依規定之徵收率（5%），向承租人收取稅款，按期報繳，其進項稅額之扣抵，應依「兼營營業人營業稅額計算辦法」規定辦理。

未依前項規定選擇依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，其租金收入應依營業稅法第 11 條規定稅率 5%計算應納稅額，自動報繳。

財政部 101 年 1 月 2 日台財稅字第 10000614270 號令

一、保險經紀人公司及保險代理人公司經營保險招攬業務，其性質既經行政院金融監督管理委員會認屬保險業務之一，核屬加值型及非加值型營業稅法營業人開立銷售憑證時限表保險業業別中之其他經營保險業務之事業，自 101 年 1 月 1 日起，適用同法第 11 條第 1 項所定稅率，並按第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。二、保險經紀人及保險代理人公司從事保險業務之招攬所收取之代理費收入、佣金收入及手續費收入，係屬經營保險本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款及銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法規定，適用 5%營業稅稅率。

財政部 91 年 1 月 25 日台財稅字第 0900458045 號令

依銀行法第 47 條之 1 及信用卡業務機構管理辦法規定核准設立經營信用卡業務之信用卡公司，銷售貨物或勞務之銷售額，應按銀行業計算營業稅額（非專屬本業銷售額及銀行保險本業銷售額按 5%稅率課徵，銀行保險本業以外之專屬本業銷售額按 2%稅率課徵）；並依統一發票使用辦法第 4 條第 23 款規定，得免用或免開統一發票。

財政部 92 年 3 月 10 日台財稅字第 0920450530 號函

財政部對「○○銀行依金融資產證券化條例規定將金融資產信託與xx銀行成立特殊目的信託」所衍生相關稅務問題之處理。說明：四、特殊目的信託財產收入適用之營業稅率，是否應依「銀行業保險業信託投資業證券業期貨業票券業及典當業經營非專屬本業營業收入範圍認定辦法」暨加值型及非加值型營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款之規定辦理？本部處理說明：一、依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 11 條第 1 項規定，銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業，經營非專屬本業之銷售額其營業稅稅率為 5%；各該業經營銀行、保險本業以外之專屬本業銷售額其營業稅稅率為 2%，銀行業及保險業經營銀行、保險本業之銷售額其營業稅稅率為 5%。有關非專屬本業與銀行、保險本業之認定，本部訂有「銀行業保險業信託投資業證券業期貨業票券業及典當業經營非專屬本業營業收入範圍認定辦法」及「銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法」。特殊目的信託財產之收入，依金融資產證券化條例第 40 條規定，既適用銀行業之營業稅稅率，有關本業收入範圍認定，自應依上開規定辦理。二、又銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業，其營業稅係按銷售總額課稅，如購置固定資產，其進項稅額不得扣抵，故如銷售固定資產准予免徵營業稅。特殊目的信託財產之收入，依金融資產證券化條例第 40 條規定，既適用銀行業之營業稅稅率，如其經營非專屬本業之銷售額部分，未選擇依營業稅法第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，應依同法第 8 條第 1 項第 22 款規定辦理。

財政部 92 年 3 月 17 日台財稅字第 0920451126 號令

一、金融機構合併法第 15 條第 1 項及第 4 項規定，以收購金融機構不良債權為目的之資產管理公司，處理金融機構之不良債權，適用銀行業之營業稅稅率。所稱不良債權，係指符合本部規定應列報逾期放款之各項放款及其他授信款項，並包括准免列報之協議分期償還案件及已轉銷呆帳之待追索債權；所稱銀行業之營業稅稅率，係指銀行業經營銀行本業之銷售額適用之營業稅稅率。資產管理公司自金融機構買受之不良債權適用銀行業之營業稅稅率，其課稅稅基及適用範圍，如屬轉售者，係以轉售差價計算；如屬自行催收者，係以收回金額與買價之差額計算；至買入不良債權後尚未處理前其催收利息等孳生收入，依「處理金融機構之不良債權」之立法目的，可併計入銀行業營業稅稅率之適用。二、以一般公司型態設立之資產管理公司（以下簡稱一般資產管理公司）處理金融機構之不良債權，應分別於收取利息、轉售差價或於自行催收收回金額大於原始買價時，就其銷售額開立特種統一發票，依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。三、一般資產管理公司除處理金融機構不良債權之銷售額，得依金融機構合併法第 15 條第 4 項及營業稅法第 11 條第 1 項

第 2 款規定適用銀行業經營銀行本業之營業稅稅率，並按營業稅法第 4 章第 2 節規定計徵營業稅外；至經營其他業務部分，仍應按營業稅法第 4 章第 1 節規定計徵營業稅。四、營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款規定，依第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其非經常買進、賣出而持有之固定資產，免徵營業稅。一般資產管理公司如專營金融機構不良債權收買業務，係屬依營業稅法第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其因上開業務而承受債務人所有之固定資產，可依上開營業稅法規定免徵營業稅；至一般資產管理公司因兼營其他業務而成爲兼依營業稅法第 4 章第 1 節及第 2 節規定計算稅額之營業人，則無前揭免稅條款規定之適用，銷售其自債務人承受之固定資產時，應依法開立統一發票報繳營業稅。五、另依信託業法規定，以信託公司方式設立之資產管理公司，係屬信託業，應比照信託投資業經營非專屬本業或非專屬本業以外銷售額之規定，分別適用營業稅法第 11 條第 1 項第 1 款或第 3 款規定之稅率，並按營業稅法第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。

財政部 92 年 9 月 16 日台財稅字第 0920411708 號函

主旨：xx 銀行依據金融資產證券化條例規定，擬將企業融資貸款債權信託與○○銀行發行受益證券，有關實際交易架構衍生之課稅疑義乙案。說明：四、依金融資產證券化條例第 4 條第 1 項第 11 款規定，所稱服務機構係指受受託機構之委任，或特殊目的公司之委任或信託，以管理及處分信託財產或受讓資產之機構。故服務機構提供上開服務所收取之報酬，係屬代理收付款項之手續費收入，核非專屬本業收入，應按 5% 稅率課徵營業稅。

財政部 92 年 9 月 19 日台財稅字第 0920454042 號令

銀行辦理以無追索權方式承購國內銀行出口商客戶遠期信用狀之應收帳款收買業務收入，屬銀行業經營銀行本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款及銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法規定，應按 5% 稅率課徵營業稅。

財政部 93 年 1 月 9 日台財稅字第 0920456893 號函

○○銀行臺北分行承購xx 信用卡公司之信用卡應收帳款所取得之利息收入，核屬銀行業經營銀行本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款及銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法規定，應按 5% 稅率課徵營業稅。

財政部 93 年 7 月 13 日台財稅字第 09304524130 號函

主旨：○○公司辦理信用卡帳戶結餘代償業務所收取之「設定費」及「帳戶管理費」，如經查明係以利率表彰，屬利息收入性質者，核屬銀行業經營銀行本業收入，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款規定，按 5% 稅率計徵營業稅；如係屬手續費收入性質者，則屬銀行業經營非專屬本業收入，應依同條項第 1 款規定，按 5% 稅率計徵營業稅。說明：二、依據改制前本部金融局 93/06/03 台融局（四）字第 0930016766 號函復略以，信用卡帳戶結餘代償業務，係指信用卡業務機構於所核給信用卡持卡人信用額度內撥款，以償還持卡人於其他信用卡業務機構之信用卡帳戶餘額。信用卡業務機構辦理信用卡帳戶結餘代償業務，其收入可分爲相關手續費收入及持卡人使用循環信用之利息收入，而利息收入乃反映金融機構之資金成本，手續費收入則由業者依其作業成本計價，二者屬性不同。

財政部 93 年 11 月 23 日台財稅字第 09304163230 號函

受託機構○○銀行與創始機構○○銀行依金融資產證券化條例成立特殊目的信託，該受託機構依約為自己收取之服務報酬，係屬經營銀行本業以外之專屬本業收入，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 3 款規定，適用 2%營業稅稅率。

財政部 94 年 8 月 3 日台財稅字第 09404552920 號令

國際金融業務分行（OBU）承銷國內公司在海外發行有價證券之承銷費收入，屬銀行業經營銀行本業以外之專屬本業銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 3 款及銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法規定，適用 2%營業稅稅率。

財政部 95 年 10 月 26 日台財稅字第 09504563680 號函

○○銀行因辦理放款業務，向授信戶收取開辦費、帳務管理費及風險管理費等手續費收入，屬銀行業經營銀行本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款規定，應按 5%稅率課徵營業稅。

財政部 96 年 10 月 25 日台財稅字第 09604547850 號函

銀行業以動產（車輛）設定抵押方式從事汽車貸款業務所收取之動產設定抵押手續費收入，屬銀行業經營銀行本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法 11 條第 1 項第 2 款規定，應按 5%稅率課徵營業稅。

## 配合 103 年 6 月 4 日公布修正加值型及非加值型營業稅法第 11 條、第 36 條條文營業稅相關函令修正對照表

修 正 後 規 定	現 行 規 定	說 明
財政部 93 年 5 月 10 日台財稅字第 0930450905 號函 二、○○公司辦理之資產證券化，類型為所謂資產基礎商業本票（ABCP Asset Backed Commercial Paper），採循環發行架構，創始機構依計畫定期將資產信託予受託機構，法律性質為「信託移轉」。此種循環發行架構，常以折價方式發行，本案如經本部核准，即屬金融資產證券化條例第 38 條第 1 項規定申請核准或申報生效之資產信託證券化計畫所為之資產移轉，故創始機構移轉特殊目的信託財產予受託機構時，得依上開規定免徵營業稅。三、本案非金融業之創始機構依金融資產證券化條例規定，以其銷售貨物或勞務而產生之「應收帳款債權」為資產池信託與受託機構，由受託機構以該資產為基礎，發行受益證券。基於移轉予特殊目的信託之應收帳款，係由創始機構銷售貨物或勞務之交易所產生，故原於銷售貨物或勞務階段之營業稅、滯怠報金、滯納金、漏稅之罰則暨發生銷貨退回或折讓情形，仍由創始機構依加值型及非加值型營業稅法相關規定辦理，並不受前揭依金融資產證券化條例發生之信託關係影響。四、依金融資產證券化條例第 40 條規定，特殊目的信託	二、○○公司辦理之資產證券化，類型為所謂資產基礎商業本票（ABCP Asset Backed Commercial Paper），採循環發行架構，創始機構依計畫定期將資產信託予受託機構，法律性質為「信託移轉」。此種循環發行架構，常以折價方式發行，本案如經本部核准，即屬金融資產證券化條例第 38 條第 1 項規定申請核准或申報生效之資產信託證券化計畫所為之資產移轉，故創始機構移轉特殊目的信託財產予受託機構時，得依上開規定免徵營業稅。三、本案非金融業之創始機構依金融資產證券化條例規定，以其銷售貨物或勞務而產生之「應收帳款債權」為資產池信託與受託機構，由受託機構以該資產為基礎，發行受益證券。基於移轉予特殊目的信託之應收帳款，係由創始機構銷售貨物或勞務之交易所產生，故原於銷售貨物或勞務階段之營業稅、滯怠報金、滯納金、漏稅之罰則暨發生銷貨退回或折讓情形，仍由創始機構依加值型及非加值型營業稅法相關規定辦理，並不受前揭依金融資產證券化條例發生之信託關係影響。四、依金融資產證券化條例第 40 條規定，特殊目的信託	配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別。

<p>財產之收入，適用銀行業之營業稅稅率。本案就受託機構○○銀行而言，其運用信託財產之資產池之收入或運用信託財產之閒置資金之收入，如有銷售貨物或勞務之行爲，應由該受託機構報繳營業稅。本案受託機構○○銀行既屬銀行業，故應視收入性質爲<u>銀行本業以外之專屬本業或非專屬本業</u>之收入分別適用 2%或 5%稅率課徵營業稅。</p>	<p>財產之收入，適用銀行業之營業稅稅率。本案就受託機構○○銀行而言，其運用信託財產之資產池之收入或運用信託財產之閒置資金之收入，如有銷售貨物或勞務之行爲，應由該受託機構報繳營業稅。本案受託機構○○銀行既屬銀行業，故應視收入性質爲<u>專屬本業或非專屬本業</u>之收入分別適用 2%或 5%稅率課徵營業稅。</p>	
<p>財政部賦稅署 84 年 7 月 27 日台稅二發第 841638761 號函</p> <p>主旨：關於信用合作社申請開辦買賣外幣現鈔及代售旅行支票，可否就此項業務收入主動放棄免徵營業稅之優惠乙案，復如說明。說明：四、現行營業稅法第 8 條第 2 項規定，銷售同條第 1 項免稅貨物或勞務之營業人，得申請財政部核准放棄適用免稅規定，依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額，其立法意旨係有鑒於按加值課稅體系之營業人，銷售免稅貨物或勞務時，由於進項稅額不得扣抵銷項稅額，下一手銷售時將按全額課稅，致產生追補效果而不利於適用免稅之營業人，爲使其作有利之選擇，爰明訂得經財政部核准放棄免稅改按第 4 章第 1 節規定課稅。銀行業（包括信用合作社）係屬第 4 章第 2 節課稅之營業人，仍按銷售總額課稅，其經營<u>非專屬本業以外之銷售額</u>部分，尙無上開准予放棄免稅規定之適用。</p>	<p>主旨：關於信用合作社申請開辦買賣外幣現鈔及代售旅行支票，可否就此項業務收入主動放棄免徵營業稅之優惠乙案，復如說明。說明：四、現行營業稅法第 8 條第 2 項規定，銷售同條第 1 項免稅貨物或勞務之營業人，得申請財政部核准放棄適用免稅規定，依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額，其立法意旨係有鑒於按加值課稅體系之營業人，銷售免稅貨物或勞務時，由於進項稅額不得扣抵銷項稅額，下一手銷售時將按全額課稅，致產生追補效果而不利於適用免稅之營業人，爲使其作有利之選擇，爰明訂得經財政部核准放棄免稅改按第 4 章第 1 節規定課稅。銀行業（包括信用合作社）係屬第 4 章第 2 節課稅之營業人，仍按銷售總額課稅，其經營<u>專屬本業之銷售額</u>部分，尙無上開准予放棄免稅規定之適用。</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別。</p>

<p>財政部 96 年 8 月 13 日台財稅字第 09604537470 號函</p> <p>郵政儲金匯兌法第 8 條免稅規定停止適用後，貴公司（編者註：中華郵政股份有限公司）經營儲金及匯兌業務之收入，核屬銀行業經營銀行本業收入，適用之營業稅稅率為 5%；至經營郵政法第 5 條第 7 款規定之儲匯代理業務收入，應依加值型及非加值型營業稅法第 10 條規定之徵收率課徵營業稅。</p>	<p>郵政儲金匯兌法第 8 條免稅規定停止適用後，貴公司（編者註：中華郵政股份有限公司）經營儲金及匯兌業務之收入，核屬銀行業專屬本業收入，適用之營業稅稅率為 2%；至經營郵政法第 5 條第 7 款規定之儲匯代理業務收入，應依加值型及非加值型營業稅法第 10 條規定之徵收率課徵營業稅。</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p>
<p>財政部 75 年 6 月 25 日台財稅第 7547901 號函、財政部 101 年 1 月 2 日台財稅字第 10000614270 號令</p> <p>檢發「財政部對保險業所提新制營業稅問題彙總答復表」乙份。解答：外國保險業自中華民國境內保險業承保再保險者，我國保險業應依營業稅法第 36 條及第 11 條第 1 項第 2 款但書規定計算營業稅額繳納之。保險業非屬修正營業稅法第 4 章第 1 節按進、銷項差額課徵營業稅之營業人。保險業承受國外保險業分保收取之再保費，應按 1% 稅率計算稅額報繳，無零稅率之適用。人壽保險業之銷售額為人身保險之保費收入及再保費收入、各項佣金及手續費收入、退保收益或退保收回之責任準備金，減承辦政府推行之軍公教人員與其眷屬保險、勞工保險、學生保險、農、漁民保險、再保分出保費及提存之責任準備金，按規定稅率 5% 計算營業稅額，但再保費收入按 1% 稅率計徵。產物保險業之銷售額為財產保</p>	<p>檢發「財政部對保險業所提新制營業稅問題彙總答復表」乙份。解答：外國保險業自中華民國境內保險業承保再保險者，我國保險業應依營業稅法第 36 條及第 11 條但書規定計算營業稅額繳納之。保險業非屬修正營業稅法第 4 章第 1 節按進、銷項差額課徵營業稅之營業人。保險業承受國外保險業分保收取之再保費，應按 1% 稅率計算稅額報繳，無零稅率之適用。人壽保險業之銷售額為人身保險之保費收入及再保費收入、各項佣金及手續費收入、退保收益或退保收回之責任準備金，減承辦政府推行之軍公教人員與其眷屬保險、勞工保險、學生保險、農、漁民保險、再保分出保費及提存之責任準備金，按規定稅率 5%（編者註：現為 2%）計算營業稅額，但再保費收入按 1% 稅率計徵。產物保險業之銷售額為</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正稅率及相關文字。</p>



<p>險之保費收入及再保費收入、各項佣金及手續費收入，減分出保費、輸出保險、強制汽車第三人責任保險及自留賠款，按規定稅率 5% 計算營業稅額，但再保費收入按 1% 稅率計徵。保險業之公證人非屬營業稅法「營業人開立銷售憑證時限表」保險業業別，應依同法第 4 章第 1 節一般稅額計算規定計徵營業稅。經營不動產出租之銷售收入，如選擇依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，於收取租金時依法開立統一發票，並依規定之徵收率（5%），向承租人收取稅款，按期報繳，其進項稅額之扣抵，應依「兼營營業人營業稅額計算辦法」規定辦理。</p> <p>未依前項規定選擇依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，其租金收入應依營業稅法第 11 條規定稅率 5% 計算應納稅額，自動報繳。</p>	<p>財產保險之保費收入及再保費收入、各項佣金及手續費收入，減分出保費、輸出保險及強制汽車第三人責任保險，按規定稅率 5%（<u>編者註：現為 2%</u>）計算營業稅額，但再保費收入按 1% 稅率計徵。保險業之公證人非屬營業稅法「營業人開立銷售憑證時限表」保險業業別，應依同法第 4 章第 1 節一般稅額計算規定計徵營業稅。經營不動產出租之銷售收入，如選擇依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，於收取租金時依法開立統一發票，並依規定之徵收率（5%），向承租人收取稅款，按月報繳，其進項稅額之扣抵，應依「兼營營業人營業稅額計算辦法」規定辦理。</p> <p>未依前項規定選擇依第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，其租金收入應開立特種統一發票（<u>編者註：自 86/07/01 起得免開立統一發票</u>）交付買受人，並依營業稅法第 11 條規定稅率 5% 計算應納稅額，自動報繳。</p>	
<p>財政部 101 年 1 月 2 日台財稅字第 10000614270 號令</p> <p>一、保險經紀人公司及保險代理人公司經營保險招攬業務，其性質既經行政院金融監督管理委員會認屬保險業務之一，核屬加值型及非加值型營業稅法營業人開立銷售憑證時限表保險業業別中之其他經營保險業務之事業，自 101 年 1 月 1 日起，適用同法第 11 條第 1 項所定稅率，並按第 4 章第 2 節特種稅額</p>	<p>一、保險經紀人公司及保險代理人公司經營保險招攬業務，其性質既經行政院金融監督管理委員會認屬保險業務之一，核屬加值型及非加值型營業稅法營業人開立銷售憑證時限表保險業業別中之其他經營保險業務之事業，自 101 年 1 月 1 日起，適用同法第 11 條第 1 項所定稅率，並按第 4 章第 2 節特種稅額</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p>

<p>計算規定計徵營業稅。二、保險經紀人及保險代理人公司從事保險業務之招攬所收取之代理費收入、佣金收入及手續費收入，係屬經營保險本業之銷售額，依<u>加值型及非加值型營業稅法</u>第 11 條第 1 項第 2 款及<u>銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法</u>規定，適用 5%營業稅稅率。</p>	<p>計算規定計徵營業稅。二、保險經紀人及保險代理人公司從事保險業務之招攬所收取之代理費收入、佣金收入及手續費收入，係屬經營專屬本業之銷售額，依<u>加值型及非加值型營業稅法</u>第 11 條第 1 項規定，適用 2%營業稅稅率。</p>	
<p>財政部 91 年 1 月 25 日台財稅字第 0900458045 號令</p> <p>依<u>銀行法</u>第 47 條之 1 及<u>信用卡業務機構管理辦法</u>規定核准設立經營信用卡業務之信用卡公司，銷售貨物或勞務之銷售額，應按銀行業計算營業稅額（非專屬本業銷售額及銀行保險本業銷售額按 5%稅率課徵，銀行保險本業以外之專屬本業銷售額按 2%稅率課徵）；並依統一發票使用辦法第 4 條第 23 款規定，得免用或免開統一發票。</p>	<p>一、依<u>銀行法</u>第 47 條之 1 及<u>信用卡業務管理辦法</u>（編者註：現行信用卡業務機構管理辦法）規定核准設立經營信用卡業務之信用卡公司，自 91 年起銷售貨物或勞務之銷售額，應按銀行業計算營業稅額（編者註：非專屬本業銷售額按 5%稅率課徵，專屬本業銷售額按 2%稅率課徵）；並依統一發票使用辦法第 4 條第 22 款（編者註：現行條文第 23 款）規定，得免用或免開統一發票。二、信用卡公司應依<u>加值型及非加值型營業稅法</u>第 11 條第 3 項規定，就其經營非專屬本業以外之銷售額 3%之相當金額，全數作為轉銷呆帳之用；已無呆帳可資轉銷者，應全數作為提列備抵呆帳之用，並依「<u>稽徵機關審查銀行業保險業信託投資業證券業期貨業及票券業沖銷逾期債權或提列備抵呆帳作業要點</u>」規定辦理申報。三、信用卡公司之營業稅稅款，應依<u>加值型及非加值型營業稅法</u>第 11 條第 4 項（編者註：現行</p>	<p>一、配合 103 年 7 月 1 日修正施行<u>加值型及非加值型營業稅法</u>第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p> <p>二、原<u>加值型及非加值型營業稅法</u>第 11 條第 3 項之規定業經刪除，爰修正相關規定。</p>

	<u>條文第 5 項) 規定，專款撥供行政院金融重建基金作為處理問題金融機構之用，並不受財政收支劃分法有關條文之限制。(編者註：依現行法第 11 條規定已有變更)</u>	
<p>財政部 92 年 3 月 10 日台財稅字第 0920450530 號函</p> <p>財政部對「○○銀行依金融資產證券化條例規定將金融資產信託與xx銀行成立特殊目的信託」所衍生相關稅務問題之處理。說明：四、特殊目的信託財產收入適用之營業稅率，是否應依「銀行業保險業信託投資業證券業期貨業票券業及典當業經營非專屬本業營業收入範圍認定辦法」暨加值型及非加值型營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款之規定辦理？本部處理說明：一、依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 11 條第 1 項規定，銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業，經營非專屬本業之銷售額其營業稅稅率為 5%；<u>各該業經營銀行、保險本業以外之專屬本業銷售額其營業稅稅率為 2%，銀行業及保險業經營銀行、保險本業之銷售額其營業稅稅率為 5%。</u>有關非專屬本業與銀行、保險本業之認定，本部訂有「銀行業保險業信託投資業證券業期貨業票券業及典當業經營非專屬本業營業收入範圍認定辦法」及「銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法」。特殊目的信託財產之收入，依金融資產證券化條例</p>	<p>財政部對「○○銀行依金融資產證券化條例規定將金融資產信託與xx銀行成立特殊目的信託」所衍生相關稅務問題之處理。說明：四、特殊目的信託財產收入適用之營業稅率，是否應依「銀行業保險業信託投資業證券業期貨業票券業及典當業經營非專屬本業營業收入範圍認定辦法」暨加值型及非加值型營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款之規定辦理？本部處理說明：一、依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 11 條第 1 項規定，銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業，經營非專屬本業之銷售額其營業稅稅率為 5%；經營專屬本業之銷售額其營業稅稅率為 2%。有關非專屬本業與專屬本業之認定，本部訂有「銀行業保險業信託投資業證券業期貨業票券業及典當業經營非專屬本業營業收入範圍認定辦法」。特殊目的信託財產之收入，依金融資產證券化條例第 40 條規定，既適用銀行業之營業稅稅率，有關本業收入範圍認定，自應依上開規定辦理。二、又銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p>

<p>第 40 條規定，既適用銀行業之營業稅稅率，有關本業收入範圍認定，自應依上開規定辦理。二、又銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業，其營業稅係按銷售總額課稅，如購置固定資產，其進項稅額不得扣抵，故如銷售固定資產准予免徵營業稅。特殊目的信託財產之收入，依金融資產證券化條例第 40 條規定，既適用銀行業之營業稅稅率，<u>如其經營非專屬本業之銷售額部分，未選擇依營業稅法第 4 章第 1 節規定計算營業稅額者，應依同法第 8 條第 1 項第 22 款規定辦理。</u></p>	<p>業及典當業，其營業稅係按銷售總額課稅，如購置固定資產，其進項稅額不得扣抵，故如銷售固定資產准予免徵營業稅。特殊目的信託財產之收入，依金融資產證券化條例第 40 條規定，既適用銀行業之營業稅稅率，應依營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款規定辦理。</p>	
<p>財政部 92 年 3 月 17 日台財稅字第 0920451126 號令</p> <p>一、金融機構合併法第 15 條第 1 項及第 4 項規定，以收購金融機構不良債權為目的之資產管理公司，處理金融機構之不良債權，適用銀行業之營業稅稅率。所稱不良債權，係指符合本部規定應列報逾期放款之各項放款及其他授信款項，並包括准免列報之協議分期償還案件及已轉銷呆帳之待追索債權；所稱銀行業之營業稅稅率，係指銀行業經營<u>銀行</u>本業之銷售額適用之營業稅稅率。資產管理公司自金融機構買受之不良債權適用銀行業之營業稅稅率，其課稅稅基及適用範圍，如屬轉售者，係以轉售差價計算；如屬自行催收者，係以收回金額與買價之差額計算；至買入不良債權後尚未處理前其催收利息等孳</p>	<p>一、金融機構合併法第 15 條第 1 項及第 4 項規定，以收購金融機構不良債權為目的之資產管理公司，處理金融機構之不良債權，適用銀行業之營業稅稅率。所稱不良債權，係指符合本部規定應列報逾期放款之各項放款及其他授信款項，並包括准免列報之協議分期償還案件及已轉銷呆帳之待追索債權；所稱銀行業之營業稅稅率，係指銀行業經營<u>專屬本業</u>之銷售額適用之營業稅稅率。資產管理公司自金融機構買受之不良債權適用銀行業之營業稅稅率，其課稅稅基及適用範圍，如屬轉售者，係以轉售差價計算；如屬自行催收者，係以收回金額與買價之差額計算；至買入不良債權後尚未處理前其催收利息等孳</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p>

<p>生收入，依「處理金融機構之不良債權」之立法目的，可併計入銀行業營業稅稅率之適用。二、以一般公司型態設立之資產管理公司（以下簡稱一般資產管理公司）處理金融機構之不良債權，應分別於收取利息、轉售差價或於自行催收收回金額大於原始買價時，就其銷售額開立特種統一發票，依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。三、一般資產管理公司除處理金融機構不良債權之銷售額，得依金融機構合併法第 15 條第 4 項及營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款規定適用銀行業經營銀行本業之營業稅稅率，並按營業稅法第 4 章第 2 節規定計徵營業稅外；至經營其他業務部分，仍應按營業稅法第 4 章第 1 節規定計徵營業稅。四、營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款規定，依第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其非經常買進、賣出而持有之固定資產，免徵營業稅。一般資產管理公司如專營金融機構不良債權收買業務，係屬依營業稅法第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其因上開業務而承受債務人所有之固定資產，可依上開營業稅法規定免徵營業稅；至一般資產管理公司因兼營其他業務而成爲兼依營業稅法第 4 章第 1 節及第 2 節規定計算稅額之營業人，則無前揭免稅條款規定之適用，銷售其自債務人承受之固定資</p>	<p>生收入，依「處理金融機構之不良債權」之立法目的，可併計入銀行業營業稅稅率之適用。二、以一般公司型態設立之資產管理公司（以下簡稱一般資產管理公司）處理金融機構之不良債權，應分別於收取利息、轉售差價或於自行催收收回金額大於原始買價時，就其銷售額開立特種統一發票，依加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。三、一般資產管理公司除處理金融機構不良債權之銷售額，得依金融機構合併法第 15 條第 4 項規定適用銀行業之營業稅稅率，並按營業稅法第 4 章第 2 節規定計徵營業稅外；至經營其他業務部分，仍應按營業稅法第 4 章第 1 節規定計徵營業稅。四、營業稅法第 8 條第 1 項第 22 款規定，依第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其非經常買進、賣出而持有之固定資產，免徵營業稅。一般資產管理公司如專營金融機構不良債權收買業務，係屬依營業稅法第 4 章第 2 節規定計算稅額之營業人，銷售其因上開業務而承受債務人所有之固定資產，可依上開營業稅法規定免徵營業稅；至一般資產管理公司因兼營其他業務而成爲兼依營業稅法第 4 章第 1 節及第 2 節規定計算稅額之營業人，則無前揭免稅條款規定之適用，銷售其自債務人承受之固定資產時，應依法開立統一發票報繳營業稅。五、另依</p>	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p>產時，應依法開立統一發票報繳營業稅。五、另依信託業法規定，以信託公司方式設立之資產管理公司，係屬信託業，應比照信託投資業經營<u>非專屬本業或非專屬本業以外</u>銷售額之規定，<u>分別適用營業稅法第 11 條第 1 項第 1 款或第 3 款</u>規定之稅率，並按營業稅法第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。</p>	<p>信託業法規定，以信託公司方式設立之資產管理公司，係屬信託業，應比照信託投資業經營<u>專屬本業或非專屬本業</u>銷售額之規定，<u>分別適用營業稅法第 11 條第 1 項規定 2% 或 5% 之稅率</u>，並按營業稅法第 4 章第 2 節特種稅額計算規定計徵營業稅。</p>	
<p>財政部 92 年 9 月 16 日台財稅字第 0920411708 號函</p> <p>主旨：xx 銀行依據金融資產證券化條例規定，擬將企業融資貸款債權信託與○○銀行發行受益證券，有關實際交易架構衍生之課稅疑義乙案。說明：四、依金融資產證券化條例第 4 條第 1 項第 11 款規定，所稱服務機構係指受受託機構之委任，或特殊目的公司之委任或信託，以管理及處分信託財產或受讓資產之機構。故服務機構提供上開服務所收取之報酬，係屬代理收付款項之手續費收入，核非專屬本業收入，應按 5% 稅率課徵營業稅。</p>	<p>主旨：xx 銀行依據金融資產證券化條例規定，擬將企業融資貸款債權信託與○○銀行發行受益證券，有關實際交易架構衍生之課稅疑義乙案。說明：四、依金融資產證券化條例第 4 條第 1 項第 11 款規定，所稱服務機構係指受受託機構之委任，或特殊目的公司之委任或信託，以管理及處分信託財產或受讓資產之機構。故服務機構提供上開服務所收取之報酬，係屬代理收付款項之手續費收入，核非<u>銀行業之</u>專屬本業收入，應按 5% 稅率課徵營業稅。</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正相關文字。</p>
<p>財政部 92 年 9 月 19 日台財稅字第 0920454042 號令</p> <p>銀行辦理以無追索權方式承購國內銀行出口商客戶遠期信用狀之應收帳款收買業務收入，屬銀行業經營<u>銀行本業之</u>銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款及銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法規定，應按</p>	<p>銀行辦理以無追索權方式承購國內銀行出口商客戶遠期信用狀之應收帳款收買業務收入，屬銀行業經營<u>專屬本業之</u>銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項規定，適用 2% 稅率。</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p>

5%稅率課徵營業稅。		
<p>財政部 93 年 1 月 9 日台財稅字第 0920456893 號函</p> <p>○○銀行臺北分行承購xx信用卡公司之信用卡應收帳款所取得之利息收入，核屬銀行業經營<u>銀行本業</u>之銷售額，依<u>加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款及銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法</u>規定，<u>應按 5%稅率課徵營業稅</u>。</p>	<p>○○銀行臺北分行承購xx信用卡公司之信用卡應收帳款所取得之利息收入，核屬銀行業經營<u>專屬本業</u>之銷售額，<u>得依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項</u>規定，適用 2%稅率。</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p>
<p>財政部 93 年 7 月 13 日台財稅字第 09304524130 號函</p> <p>主旨：○○公司辦理信用卡帳戶結餘代償業務所收取之「設定費」及「帳戶管理費」，如經查明係以利率表彰，屬利息收入性質者，核屬銀行業經營<u>銀行本業</u>收入，依<u>加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款</u>規定，<u>按 5%稅率計徵營業稅</u>；如係屬手續費收入性質者，則屬銀行業經營<u>非專屬本業</u>收入，應依<u>同條項第 1 款</u>規定，<u>按 5%稅率計徵營業稅</u>。說明：二、依據改制前本部金融局 93/06/03 台融局（四）字第 0930016766 號函復略以，信用卡帳戶結餘代償業務，係指信用卡業務機構於所核給信用卡持卡人信用額度內撥款，以償還持卡人於其他信用卡業務機構之信用卡帳戶餘額。信用卡業務機構辦理信用卡帳戶結餘代償業務，其收入可分為相關手續費收入及持卡人使用循環信用之利息收入，而利息收入乃反映金融機構之</p>	<p>主旨：○○公司辦理信用卡帳戶結餘代償業務所收取之「設定費」及「帳戶管理費」，如經查明係以利率表彰，屬利息收入性質者，核屬銀行業經營<u>專屬本業</u>收入，依 2%稅率計徵營業稅；如係屬手續費收入性質者，則屬銀行業經營<u>非專屬本業</u>收入，應依 5%稅率計徵營業稅。說明：二、依據改制前本部金融局 93/06/03 台融局（四）字第 0930016766 號函復略以，信用卡帳戶結餘代償業務，係指信用卡業務機構於所核給信用卡持卡人信用額度內撥款，以償還持卡人於其他信用卡業務機構之信用卡帳戶餘額。信用卡業務機構辦理信用卡帳戶結餘代償業務，其收入可分為相關手續費收入及持卡人使用循環信用之利息收入，而利息收入乃反映金融機構之資金成本，手續費收入則由業者依其作業成本計價，二者屬性不同。</p>	<p>配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。</p>

資金成本，手續費收入則由業者依其作業成本計價，二者屬性不同。		
財政部 93 年 11 月 23 日台財稅字第 09304163230 號函 受託機構○○銀行與創始機構○○銀行依金融資產證券化條例成立特殊目的信託，該受託機構依約為自己收取之服務報酬，係屬經營銀行本業以外之專屬本業收入，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 3 款規定，適用 2%營業稅稅率。	受託機構○○銀行與創始機構○○銀行依金融資產證券化條例成立特殊目的信託，該受託機構依約為自己收取之服務報酬，係屬經營專屬本業之收入， <u>准</u> 依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項規定，適用 2%營業稅稅率。	配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正稅率。
財政部 94 年 8 月 3 日台財稅字第 09404552920 號令 國際金融業務分行（OBU）承銷國內公司在海外發行有價證券之承銷費收入，屬銀行業經營銀行本業以外之專屬本業銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 3 款及銀行業保險業經營銀行保險本業收入範圍認定辦法規定，適用 2%營業稅稅率。	國際金融業務分行（OBU）承銷國內公司在海外發行有價證券之承銷費收入，屬銀行業經營專屬本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項規定，適用 2%營業稅稅率。	配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。
財政部 95 年 10 月 26 日台財稅字第 09504563680 號函 ○○銀行因辦理放款業務，向授信戶收取開辦費、帳務管理費及風險管理費等手續費收入，屬銀行業經營銀行本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項第 2 款規定， <u>應按 5%稅率課徵營業稅</u> 。	○○銀行因辦理放款業務，向授信戶收取開辦費、帳務管理費及風險管理費等手續費收入，屬銀行業經營專屬本業之銷售額，依加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項規定，適用 2%營業稅稅率。	配合 103 年 7 月 1 日修正施行加值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。



財政部 96 年 10 月 25 日台財稅字第 09604547850 號函 銀行業以動產（車輛）設定抵押方式從事汽車貸款業務所收取之動產設定抵押手續費收入，屬銀行業經營 <u>銀行</u> 本業之銷售額，依 <u>加</u> 值型及非加值型營業稅法 11 條第 1 項第 2 款規定，應按 5%稅率課徵營業稅。	銀行業以動產（車輛）設定抵押方式從事汽車貸款業務所收取之動產設定抵押手續費收入，屬銀行業經營 <u>專屬</u> 本業之銷售額，依 <u>加</u> 值型及非加值型營業稅法 11 條第 1 項規定，適用 2%營業稅稅率。	配合 103 年 7 月 1 日修正施行 <u>加</u> 值型及非加值型營業稅法第 11 條第 1 項及銀行業保險業經營銀行保險本業收入認定辦法第 2 條規定，修正收入類別及適用稅率。
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------