

Q：如何查詢申報財產所需資料？申報（基準）日前5年內取得之不動產，其取得價額如何查詢及申報？

A 申報人可在申報財產前，向所有財產資料之主管機關，如地政機關、交通監理機關、各公私金融機構以及投資之事業等，分別查明「申報（基準）日」當日之所有財產狀況，說明如下：

財產項目	查詢方式
各類資料查詢	<ol style="list-style-type: none"> 1. 向國稅局或各縣市稅捐機關申請「財產總歸戶清單」，可用臨櫃【申請人（代理人）應攜帶身分證正本，填載申請書（簽名或蓋章）。委託他人代為查詢應攜帶委託人之身分證、印章並書立委託書；如申請全戶財產資料，應另攜帶全戶戶口名簿影本或當日核發之全戶戶籍謄本】或使用自然人憑證查調等申請方式，作為參考。 2. 請勿以該財產總歸戶清單之所列資料逕行申報。因為財產總歸戶清單所列資料為財政部稅捐機關以課稅目的建置，其建檔時點及內容，可能與申報（基準）日當日之財產資料有落差，並非完全符合實際情形，並且未必有提供完整資料，故財產總歸戶清單資料，僅可作為輔助申報財產之參考資料。 3. 若依稅捐機關所提供資料申報財產，嗣經監察院查核發現有未申報、短報及溢報等情形，尚無法據此免除故意申報不實之責任。
不動產（土地、建物）	<p>一、已登記建物：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 向地政機關申請本人、配偶及未成年子女之地籍總歸戶資料（建議採本方法較能完整蒐集不動產資料）。申請人應出具國民身分證或護照等身分證明文件，供地政機關核對無誤後發還。委託代理人申請時，應檢具委託書（申請書已載明委託關係並經雙方簽名或蓋章

財產 項目	查詢方式
	<p>者免附。</p> <p>2. 參考地政機關核發之「所有權狀」、「登記謄本」。</p> <p>二、未登記建物：</p> <p>1. 向國稅局或各縣市稅捐機關申請「財產總歸戶清單」，可用臨櫃或使用自然人憑證查調等申請方式。</p> <p>2. 自行查閱房屋稅單。</p> <p>三、取得價額之申報方式：</p> <p>(一) 自申報(基準)日前5年內取得之不動產，應申報取得年度之取得價額，申報方式如下：</p> <p>(1) 因買賣等有償取得之不動產：</p> <p>① 土地：應申報實際交易價額。</p> <p>② 房屋：應申報實際交易價額；若為自行建築或搭建，應申報原始建造價額（該屋之建築成本）。</p> <p>(2) 因贈與、繼承等無償取得之不動產：</p> <p>① 土地：得申報取得年度之土地公告現值(註)或以市價申報。</p> <p>註：取得年度之土地公告現值，查詢方式如下：至「內政部地政司全球資訊網」/「線上查詢」/「公告土地現值及地價查詢」。</p> <p>② 房屋：得申報取得年度之房屋課稅現值(註)或以市價申報。</p> <p>註：取得年度之房屋課稅現值，查詢方式如下：</p> <p><1>至各縣市稅捐處查詢取得年度之「房屋課稅現值」。</p> <p><2>核對房屋稅單內取得年度之「房屋課稅現值」。</p> <p><3>如有繼承或贈與之情形時，可查詢被繼承人或受贈人之財產總歸戶清單，即有「房屋課稅現值」</p>

財產 項目	查詢方式
	<p>資料。</p> <p>(二) 超過 5 年者，可在「取得價額」欄位填寫「超過 5 年」或空白。</p>
船舶 、 航空器	<p>1. 船舶部分，可核對「船舶登記證書」，或向交通部航政司查詢。</p> <p>2. 航空器部分，可核對「航空器所有權登記證書」，或向交通部民用航空局查詢。</p>
汽車(含 大型重型 機車)	<p>1. 核對「行車執照」。</p> <p>2. 向監理機關查詢「車籍資料」。</p>
存款	<p>1. 至開立存款帳戶之金融機構(包括銀行、郵局、信用合作社、農會、漁會、信託投資公司等)刷摺補登(若有綜合存款，另需確認存摺首頁或末頁之定存資料)、臨櫃查詢或以網路方式查詢「申報(基準)日」當日之餘額(若以網路查詢者，請保存查詢結果資料)。</p> <p>2. 如有存摺散失或對於銀行開立帳戶狀況不復記憶之情形，可向「中華民國銀行商業同業公會全國聯合會」查詢全國各銀行之存款帳戶開立情形(可至 https://www.ba.org.tw/ 相關網站/業務專區/本人銀行帳戶查詢專區，下載相關申請表)。</p>
有價 證券	<p>1. 股票：</p> <p>(1) 可至開戶證券商補登證券存摺。</p> <p>(2) 可分別向開戶證券商之「證券集中保管櫃檯」，申請本人、配偶及未成年子女名下「申報(基準)日」當日之「證券集中保管餘額表」。</p> <p>(3) 未依法辦理集保手續之股票，得向各該發行股票公司查詢。</p>

財產 項目	查詢方式
	<p>2. 債券、基金、其他有價證券： 可分別向受託買賣機構、受託投資機構、發行公司申請「申報（基準）日」當日之對帳單，或於相關網站查詢（以網路查詢者，請保存查詢結果資料）。</p>
其他具有相當價值之財產	<p>1. 具有財產價值之權利或財物，有掛牌之市價者，應填載掛牌市價（例如：黃金條塊、虛擬貨幣），無市價者，應填載已知之交易價額（例如：古董、無權狀之靈骨塔）。</p> <p>2. 結構性（型）商品（包括連動債），以投資金額申報，或向金融機構查詢。黃金存摺，可向金融機構查詢。</p> <p>3. 專利權及商標專用權，可參照經濟部智慧財產局核發之證書，依記載內容填寫。</p>
保險	<p>1. 核對保單或保險契約書之內容。</p> <p>2. 向保險公司查詢（以網路查詢者，請保存查詢結果之資料）。</p> <p>3. 可透過「中華民國人壽保險商業同業公會」，查詢要保人之資料，方法如下：</p> <p>(1) 至「中華民國人壽保險商業同業公會」網站（http://www.lia-roc.org.tw/）/壽險相關專區/投保紀錄查詢專區/查詢本人投保紀錄申請表。</p> <p>(2) 填寫申請表後，需檢附以下文件並繳費（如查詢未滿7歲之未成年人，由其法定代理人或監護人辦理，請以利害關係人資格申請）：</p> <p>① 申請人身分證及第二證件正反面影本各一份。</p> <p>※ 第二證件應為健保卡、駕照、護照（大陸人士得以入出境許可證替代）任一項證明文件影本。</p> <p>※ 外籍人士之身分證明文件得以居留證或中華民國統一證號基資表影本代替之。</p>

財產 項目	查詢方式
	<p>②繳款收據影本。《除符合免收取查詢費用情形外(低收入戶者請檢附低收入戶證明)，申請人每查詢一種類投保紀錄工本費用新臺幣 250 元；若同時查詢要保人及被保險人投保紀錄查詢工本費用新臺幣 350 元，以郵政劃撥方式繳款(劃撥戶名:中華民國人壽保險商業同業公會、劃撥帳號：19744143)》</p> <p>(3)請於填寫完畢後，將申請表及相關證明文件以掛號郵寄申請，若需急件處理，請在信封註明「急件」；郵寄地址：104488 臺北市松江路 152 號 5 樓；連絡電話：(02)2561-2144。</p>
債權 債務	分別向金融機構、保險公司、證券公司或私人等，查詢申報(基準)日之借款餘額。
事業 投資	向投資事業查詢申報(基準)日之投資金額。