臺中市政府地方稅務局統計簡析

第 109-05 號

109年11月

以契稅觀察臺中市房屋交易熱區

壹、前言

人類基本生活需求,其範圍主要涉及食、衣、住、行,而人人都需要有棲身、遮風避雨的處所,因此民眾對不動產的需求,造就了不動產交易市場的存在。另一方面,不動產交易市場的興衰,又與社會經濟發展之繁榮程度有相當的連結,爰透過不動產移轉情形,以觀察各地區經濟動態的變遷。

不動產交易一般包括土地和房屋,若房屋與土地一起移轉,土地 課徵土地增值稅,而房屋則課徵契稅¹。因此,若要明瞭臺中市(以下 簡稱本市)房屋交易情形,可藉由觀察契稅申報件數的變動趨勢,瞭 解房屋交易市場概況,並有助於政府掌握本市區域發展的整體規劃。

本文蒐集 100 年至 109 年第 3 季止之契稅課稅案件,並輔以本市 戶籍登記總人口數資料,探查房屋移轉情形及交易熱區所在,以瞭解 本市房屋交易概況,並提供本局改進管理稅捐徵收措施與施政作為之 參考。

¹ 契稅條例第2條:「不動產之買賣、承典、交換、贈與、分割或因占有而取得所有權者,均應申報繳納契稅。但在開徵土地增值稅區域之土地,免徵契稅。」

貳、 契稅之課稅方式

當房屋所有權移轉時,均應申報繳納契稅,並以其核定契價²及 適用稅率計算應納稅額。另依房屋所有權移轉原因,分成三種不同的 稅率:

一、6%:買賣契、贈與契、占有契。

二、4%:典權契。

三、2%:交換契、分割契。

以契價乘以適用稅率即為應納稅額³:

契稅=核定契價×適用稅率。

參、 各契別比率

本市108年契稅申報案件共5萬2,701件,其中以買賣契4萬5,786件(占86.88%)最多,贈與契6,774件(占12.85%)次之,其餘為交換契133件(占0.25%)、分割契8件(占0.02%),典權契及占有契均為0件。本文主要探討房屋買賣移轉案件,故僅針對「買賣契」之申報案件進行討論,其他契別所占比率相對較低,且與本文主題關聯較小,因此不予討論(表1及圖1)。

契別 合計 買賣契 贈與契 交換契 典權契 分割契 占有契 項目 52,701 45,786 6,774 8 申報件數(件) 133 86.88 12.85 0.25 0.02 100.00 比率(%)

表 1 臺中市 108 年契稅申報件數概況表

資料來源:財政部資料倉儲系統。 附註:件數包括應稅及免稅(以下同)。

² 移轉房屋之契價以本市不動產評價委員會評定之標準價格為準,但若為領買或標購公產及向法院標購拍賣,所取得之不動產移轉價格低於評定標準價格時,依法得以較低之移轉價格核課。

³ 契稅之納稅義務人依房屋移轉原因而不同:

⁽¹⁾買賣契為買受人。

⁽²⁾典權契為典權人。

⁽³⁾交換契為交換後承受部分之取得人;但交換有給付差額價款者,其差額價款應依買賣契之 稅率課徵。

⁽⁴⁾贈與契為受贈人。

⁽⁵⁾分割契為分割後之取得人。

⁽⁶⁾占有契為依法占有取得之所有權人。



圖 1 臺中市 108 年契稅申報件數比率圖

資料來源:財政部資料倉儲系統。

肆、以買賣契看房屋交易概況

一、100 年至 108 年間之買賣契,以 102 年之 5 萬 6,524 件 最多,105 年之 3 萬 5,555 件最少;108 年共 4 萬 5,786 件,較 100 年 5 萬 2,358 件減少 6,572 件(-12.55%)。

觀察本市 100 年至 108 年房屋買賣契之申報件數,100 年共 5 萬 2,358 件,101 年因不動產實價登錄制度上路,民眾對房市處於保守與觀望態度,申報件數減少至 4 萬 9,691 件;102 年因特種貨物及勞務稅已實施屆滿 2 年 4,遞延效果使房屋釋出至交易市場而帶動買氣,申報件數增加至 5 萬 6,524 件,為近年高點(表 2 及圖 2)。

其後政府為抑制囤房,持續進行不動產稅制改革,103年修訂非自住房屋稅率⁵、105年房地合一課徵所得稅制度上路,皆使房市交易量趨緩,移轉案件數量萎縮,申報件數自103年起連續3年遞減,至105年僅3萬5,555件,為近年低點(表2及圖2)。

⁴ 特種貨物及勞務稅自 100 年 6 月起開徵。

⁵ 臺中市 103 年 6 月修正非自住房屋稅率,「其他供住家用」適用稅率由 1.2%調整為 1.5%,「私人醫院、診所或自由職業事務所用」適用稅率由 2%調整為 3%;至於「自住或公益出租人出租使用」,則維持稅率 1.2%。

106年起房產市場逐漸回溫,申報件數連續3年增加,至108年達4萬5,786件,若與100年比較,仍減少6,572件(-12.55%)。另109年統計至第3季止,買賣契申報件數共3萬5,730件,較上年同期3萬2,852件增加2,878件(8.76%)(表2及圖2)。

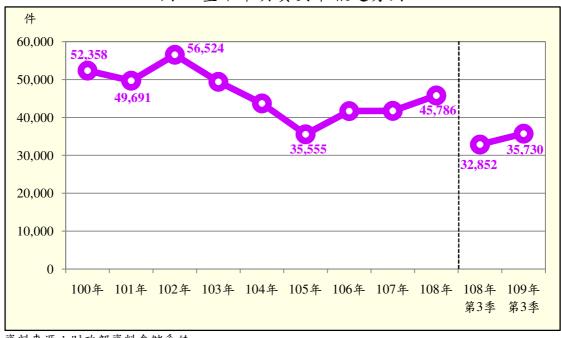


圖 2 臺中市買賣契申報趨勢圖

資料來源:財政部資料倉儲系統。

二、觀察各行政區買賣契申報件數,各年度均以西屯區(占 12.37%至 18.41%)及北屯區(占 12.01%至 16.55%)為最 多數,和平區(占 0.02%至 0.05%)為最少數。

再以更細緻數據觀察本市各行政區交易情形,依買賣契申報件數 高低排序,本文將行政區分為三組,依序為第一熱區群、第二熱區群 及一般區群。

第一熱區群包括申報件數最高之西屯區及北屯區,西屯區介於 4,399 件至 9,638 件(占 12.37%至 18.41%),其各年度交易件數之高低 震盪幅度較大;北屯區則介於 5,781 件至 7,865 件(占 12.01%至 16.55%),相較於西屯區,其各年度交易件數之高低震盪幅度較為平緩。其中100年至103年暫以西屯區居首、北屯區居次,自104年起北屯區買賣契件數超越西屯區而躍居首位,西屯區居次(表2、圖3、圖4至圖12)。

第二熱區群包括北區、西區、南區、南屯區、大里區及太平區等 6 區,為房屋交易量次多之行政區群,買賣契申報件數均介於 1,810 件至 4,838 件之間(占 4.67%至 9.76%)。其中各行政區之交易件數,除 102 年為北區居首,103 年、106 年為太平區居首,其餘各年度均以 南屯區之件數居首位(表 2、圖 3、圖 4 至圖 12)。

一般區群則為第一熱區群及第二熱區群以外之其他 21 行政區, 其買賣契申報件數相對較少,近年最多者為 102 年沙鹿區之 1,956 件 及 108 年豐原區之 1,676 件,另各年度均以和平區之數量最少,介於 12 件至 22 件(占 0.02%至 0.05%)(表 2、圖 3、圖 4 至圖 12)。

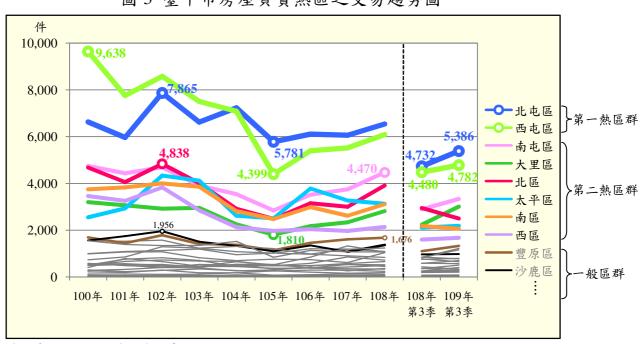
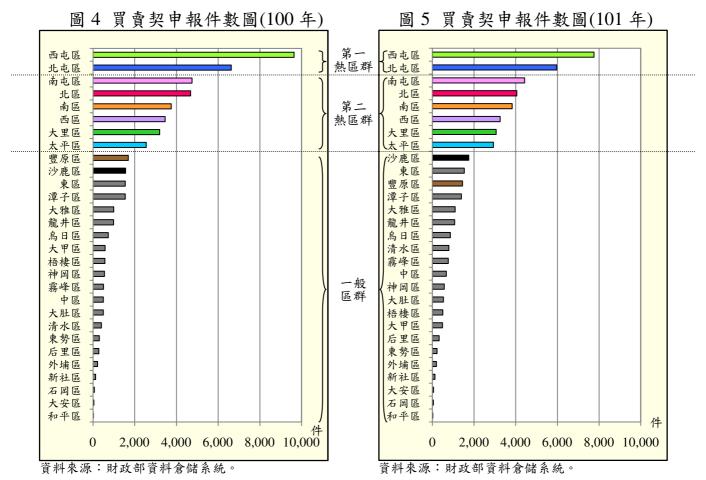


圖 3 臺中市房屋買賣熱區之交易趨勢圖

資料來源:財政部資料倉儲系統。



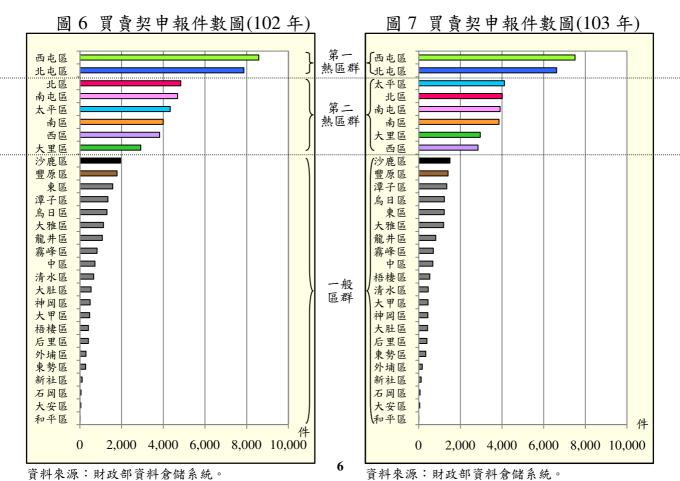
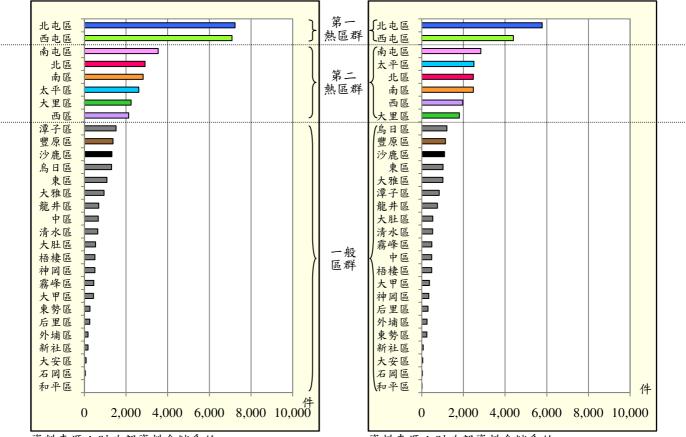


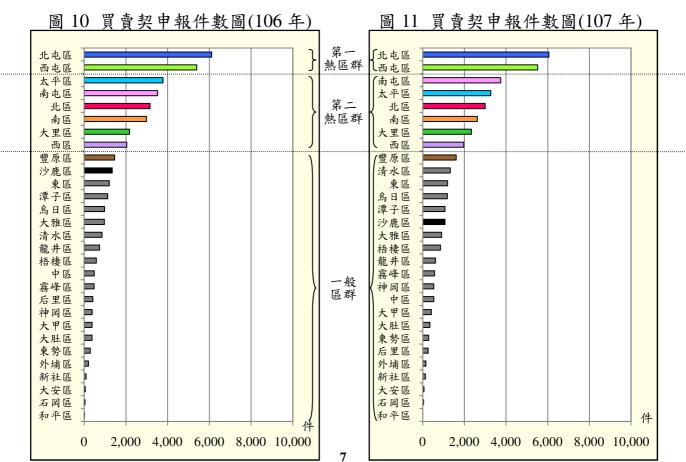
圖 8 買賣契申報件數圖(104年)

圖 9 買賣契申報件數圖(105 年)



資料來源:財政部資料倉儲系統。

資料來源:財政部資料倉儲系統。



資料來源:財政部資料倉儲系統。

資料來源:財政部資料倉儲系統。

北屯區 第一熱區群 西屯區 南屯區 北區 太平區 第二熱區群 南區 大里區 西區 豐原區 沙鹿區 一般區群 烏日區 東區 潭子區 清水區 龍井區 大雅區 梧棲區 霧峰區 中區 大甲區 神岡區 后里區 大肚區 東勢區 外埔區 新社區 大安區 石岡區 和平區 2,000 4,000 6,000 8,000 10,000 件

圖 12 買賣契申報件數圖(108 年)

資料來源:財政部資料倉儲系統。

三、因人口遷移,本市房屋交易熱區集中在早期市中心之周 圍,形成一環狀分布,其他外圍之行政區未來仍有成長 及發展之空間。

將本市各行政區之買賣契申報件數資料,對應至實際地理位置 圖,數值愈高者其地圖顏色愈深,數值愈低者其地圖顏色愈淺,便可 繪得房屋交易熱區地圖(圖 13)。

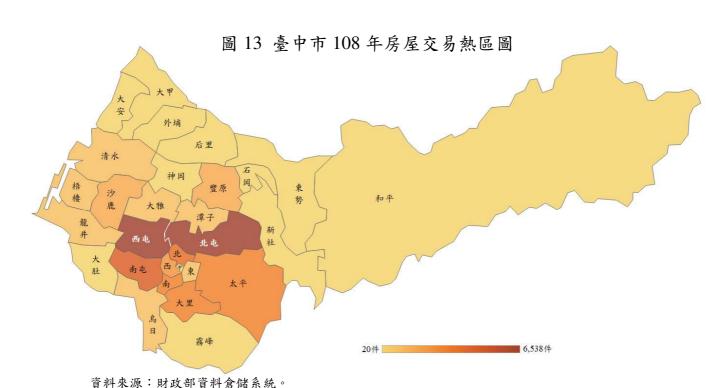
以 108 年資料為例,比對房屋交易熱區圖及年底戶籍登記總人口 數,造成第一熱區群集中在北屯區及西屯區之主因,與人口成長有相 當因果關係。北屯區 108 年底戶籍登記總人口數 28 萬 3,621 人,較 100 年增加 3 萬 3,879 人(13.57%), 西屯區 108 年底戶籍登記總人口 數 23 萬 501 人,較 100 年增加 2 萬 829 人(9.93%)人,此 2 區為本市 人口數最高且增加人數最多之行政區,因此隨著人口發展趨勢,帶來

強大住屋需求,使北屯區及西屯區之房屋交易維持在一定熱度(表 3、 圖 13 至圖 15)。

相較於第一熱區群,本市發展期程較早之中、東區,因腹地較小,都市發展易受侷限,近年人口多以放射狀方向往周圍衛星城區移居,因此房屋交易之第二熱區群多圍繞在早期市中心之周圍,如北區、西區、南區、南屯區、大里區及太平區等6區,與第一熱區群形成一環狀分布(圖13至圖15)。

至於其他一般區群,中、東區因發展漸趨飽和及先天地理環境的 限制,房屋交易件數相對較少;而其他位於熱區外圍之行政區,由於 人口數相對較少,連帶使住屋需求較低。

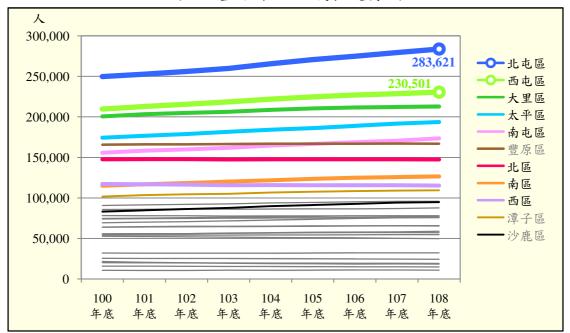
配合本市 3 大發展核心、6 個發展策略及 9 大環境軸⁶,朝「生活、生產、生態、生機」四生一體之城市目標邁進,未來各行政區仍有成長及發展之空間(圖 13 至圖 15)。



https://www.udvision.taichung.gov.tw/Planning/page?id=cb0fef17197948ed992913d01e4a4f61

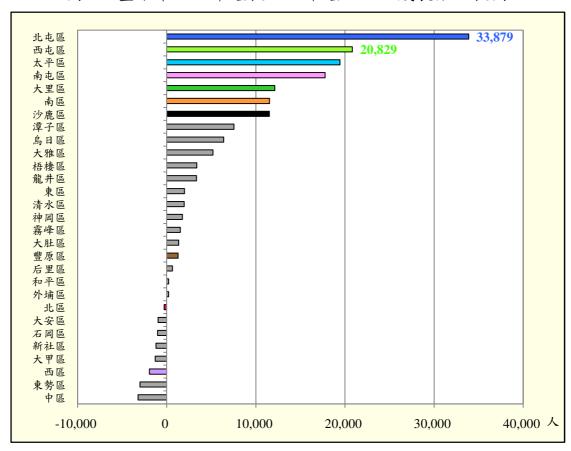
⁶ 臺中市都市發展願景網站

圖 14 臺中市人口成長趨勢圖



資料來源:臺中市政府民政局。 附註:本表未包括外僑人口數。

圖 15 臺中市 108 年底較 100 年底之人口成長數比較圖



資料來源:臺中市政府民政局。 附註:本表未包括外僑人口數。

伍、結論

由近年資料觀察得知,房市交易常受外在因素干擾,進而影響交易意願,例如 100 年實施特種貨物及勞務稅、101 年不動產實價登錄制度上路、103 年修訂非自住房屋稅率及 105 年房地合一課徵所得稅制度施行,種種稅制變革皆使房市交易量上下波動。此外,整體經濟景氣循環變動亦牽動房市交易,本市 106 年起房市回溫,交易量雖已連續 3 年成長,惟 108 年交易量仍低於 100 年之水準,顯見抑制不當炒房之政策仍有一定效果。

房市熱度除與政策面及整體經濟面有關之外,人口的增長亦為重要因子之一。由於本市較早開發之行政區發展漸趨飽和,近年本市人口成長較明顯之行政區集中在北屯區及西屯區,再加上人口數較多之南屯區、太平區、大里區、南區、北區等等,隨著人口的成長,本市房屋交易熱區多集中於此而形成一環狀分布,使交易量普遍高於其他地區。

而根據各行政區人口成長增減的趨勢,可以慢慢刻劃出本市經濟 發展的脈絡與軌跡,反映出本市房產交易已逐漸向外發展擴張,藉由 人口的流動方向,明瞭消費重心的轉移及商業市集的興衰起落。

本局為本市之地方稅主管機關,對於房產交易後所衍生之地方稅,如地價稅及房屋稅,本局均秉持主動服務的「初心」,輔導民眾申請以較低之自用住宅稅率核課,以維市民權益,並不斷精進創新,建立多元服務平台,打造友善的地方稅納稅環境。

表 2 臺中市買賣契申報概況表

																													單	位:肖	F · %
年度		合計	中區	東區	西區	南區	北區	西屯區	南屯區	北屯區	豐原區	東勢區	大甲區	青水區	沙鹿區	梧楼區	中周區	后里區:	大雅區	潭子區	析社區	5 阅愿	外埔區	大安區	烏日區	大肚區	能井區	霧峰區;	太平區	大里區	和平區
100年 ⁽¹⁾	件數	52,358	493	1,548	3,457	3,750	4,678	9,638	4,746	6,628	1,690	303	579	406	1,561	573	546	278	997	1,545	123	68	221	44	733	492	985	504	2,551	3,199	22
	比率	100.00	0.94	2.96	6.60	7.16	8.93	18.41	9.06	12.66	3.23	0.58	1.11	0.78	2.98	1.09	1.04	0.53	1.90	2.95	0.23	0.13	0.42	0.08	1.40	0.94	1.88	0.96	4.87	6.11	0.04
101年	件數	49,691	665	1,530	3,256	3,827	4,056	7,757	4,433	5,967	1,447	225	486	791	1,744	496	568	320	1,092	1,388	124	45	195	53	858	531	1,066	759	2,933	3,065	14
	比率	100.00	1.34	3.08	6.55	7.70	8.16	15.61	8.92	12.01	2.91	0.45	0.98	1.59	3.51	1.00	1.14	0.64	2.20	2.79	0.25	0.09	0.39	0.11	1.73	1.07	2.15	1.53	5.90	6.17	0.03
102年	件數	56,524	723	1,578	3,827	3,998	4,838	8,582	4,689	7,865	1,787	279	467	657	1,956	407	493	406	1,127	1,342	110	54	294	48	1,295	534	1,078	823	4,334	2,919	14
	比率	100.00	1.28	2.79	6.77	7.07	8.56	15.18	8.30	13.91	3.16	0.49	0.83	1.16	3.46	0.72	0.87	0.72	1.99	2.37	0.19	0.10	0.52	0.08	2.29	0.94	1.91	1.46	7.67	5.16	0.02
103年	件數	49,405	677	1,227	2,850	3,857	4,008	7,508	3,912	6,620	1,408	341	449	460	1,505	534	440	392	1,193	1,348	120	63	176	48	1,231	425	820	705	4,120	2,954	14
	比率	100.00	1.37	2.48	5.77	7.81	8.11	15.20	7.92	13.40	2.85	0.69	0.91	0.93	3.05	1.08	0.89	0.79	2.41	2.73	0.24	0.13	0.36	0.10	2.49	0.86	1.66	1.43	8.34	5.98	0.03
104年	件數	43,694	674	1,084	2,131	2,819	2,915	7,089	3,542	7,232	1,378	275	445	652	1,328	509	508	261	951	1,523	180	50	180	87	1,309	542	696	455	2,618	2,246	15
	比率	100.00	1.54	2.48	4.88	6.45	6.67	16.22	8.11	16.55	3.15	0.63	1.02	1.49	3.04	1.16	1.16	0.60	2.18	3.49	0.41	0.11	0.41	0.20	3.00	1.24	1.59	1.04	5.99	5.14	0.03
105年	件數	35,555	481	1,022	1,967	2,478	2,479	4,399	2,841	5,781	1,138	251	373	524	1,093	478	344	302	1,019	839	73	35	258	51	1,212	534	758	491	2,506	1,810	18
	比率	100.00	1.35	2.87	5.53	6.97	6.97	12.37	7.99	16.26	3.20	0.71	1.05	1.47	3.07	1.34	0.97	0.85	2.87	2.36	0.21	0.10	0.73	0.14	3.41	1.50	2.13	1.38	7.05	5.09	0.05
106年	件數	41,679	486	1,205	2,041	2,987	3,153	5,396	3,518	6,111	1,459	295	382	852	1,347	585	388	420	972	1,134	94	42	208	60	979	378	740	481	3,779	2,175	12
	比率	100.00	1.17	2.89	4.90	7.17	7.56	12.95	8.44	14.66	3.50	0.71	0.92	2.04	3.23	1.40	0.93	1.01	2.33	2.72	0.23	0.10	0.50	0.14	2.35	0.91	1.78	1.15	9.07	5.22	0.03
107年	件數	41,727	532	1,194	1,967	2,621	3,002	5,518	3,745	6,059	1,609	287	422	1,325	1,072	854	533	263	907	1,072	134	42	161	67	1,184	352	615	574	3,266	2,338	12
	比率	100.00	1.27	2.86	4.71	6.28	7.19	13.22	8.98	14.52	3.86	0.69	1.01	3.18	2.57	2.05	1.28	0.63	2.17	2.57	0.32	0.10	0.39	0.16	2.84	0.84	1.47	1.38	7.83	5.60	0.03
108年 (2)	件數	45,786	524	1,089	2,136	3,111	3,911	6,090	4,470	6,538	1,676	243	489	1,059	1,368	720	453	360	836	1,066	107	49	187	56	1,239	338	1,038	661	3,134	2,818	20
	比率	100.00	1.14	2.38	4.67	6.79	8.54	13.30	9.76	14.28	3.66	0.53	1.07	2.31	2.99	1.57	0.99	0.79	1.83	2.33	0.23	0.11	0.41	0.12	2.71	0.74	2.27	1.44	6.84	6.15	0.04
增減 (3)=(2)-(1)	件數	-6,572	31	-459	-1,321	-639	-767	-3,548	-276	-90	-14	-60	-90	653	-193	147	-93	82	-161	-479	-16	-19	-34	12	506	-154	53	157	583	-381	-2
	比率 (百分點)	-	0.20	-0.58	-1.94	-0.37	-0.39	-5.11	0.70	1.62	0.43	-0.05	-0.04	1.54	0.01	0.48	-0.05	0.26	-0.08	-0.62	0.00	-0.02	-0.01	0.04	1.31	-0.20	0.39	0.48	1.97	0.04	0.00
比較(%) (4)=(3)/(1)	件數	-12.55	6.29	-29.65	-38.21	-17.04	-16.40	-36.81	-5.82	-1.36	-0.83	-19.80	-15.54	160.84	-12.36	25.65	-17.03	29.50	-16.15	-31.00	-13.01	-27.94	-15.38	27.27	69.03	-31.30	5.38	31.15	22.85	-11.91	-9.09
	比率																														
108年第3季	件數	32,852	359	754	1,602	2,180	2,946	4,480	2,894	4,732	1,101	189	256	845	966	588	360	216	582	851	79	35	157	44	820	251	776	432	2,109	2,234	14
(5)	比率	100.00	1.09	2.30	4.88	6.64	8.97	13.64	8.81	14.40	3.35	0.58	0.78	2.57	2.94	1.79	1.10	0.66	1.77	2.59	0.24	0.11	0.48	0.13	2.50	0.76	2.36	1.31	6.42	6.80	0.04
109年 第3季 (6)	件數	35,730	505	793	1,672	2,064	2,493	4,782	3,339	5,386	1,331	204	290	1,217	977	571	326	246	699	774	82	34	152	30	1,164	404	652	334	2,190	3,010	9
	比率	100.00	1.41	2.22	4.68	5.78	6.98	13.38	9.35	15.07	3.73	0.57	0.81	3.41	2.73	1.60	0.91	0.69	1.96	2.17	0.23	0.10	0.43	0.08	3.26	1.13	1.82	0.93	6.13	8.42	0.00
增減 (7)=(6)-(5)	件數	2,878	146	39	70	-116	-453	302	445	654	230	15	34	372	11	-17	-34	30	117	-77	3	-1	-5	-14	344	153	-124	-98	81	776	-5
	比率 (百分點)	-	0.32	-0.08	-0.20	-0.86	-1.99	-0.25	0.54	0.67	0.37	0.00	0.03	0.83	-0.21	-0.19	-0.18	0.03	0.18	-0.42	-0.01	-0.01	-0.05	-0.05	0.76	0.37	-0.54	-0.38	-0.29	1.62	-0.04
比較(%) (8)=(7)/(5)	件數	8.76	40.67	5.17	4.37	-5.32	-15.38	6.74	15.38	13.82	20.89	7.94	13.28	44.02	1.14	-2.89	-9.44	13.89	20.10	-9.05	3.80	-2.86	-3.18	-31.82	41.95	60.96	-15.98	-22.69	3.84	34.74	-35.71
	比率																														

資料來源:財政部資料倉儲系統。

表3臺中市戶籍登記總人口數概況表

單位:人 行政區 年度 100年底 (1) 101年底 2.684.893 20.647 74.282 116.784 116.807 147.798 212.750 158.300 252.668 166.085 52.403 77.986 85.734 84.797 55.857 64.534 54.089 91.367 103.516 25.378 15.763 31.797 19.910 70.068 55.863 75.138 64.183 176.594 203.239 10.556 102年底 103年底 104年底 2,746,112 19,020 75,171 115,798 121,865 147,570 221,942 164,647 265,497 166,729 51,244 77,765 86,131 89,783 71,159 65,210 54,313 93,751 106,613 25,077 15,277 31,868 19,533 72,590 56,654 76,696 64,708 184,223 208,571 10,707105年底 106年底 107年底 2.803.894 18.514 76.175 115.698 125.874 147.557 228.630 170.618 279.297 167.025 50.256 77.625 86.862 94.079 58.218 65.711 54.775 95.815 108.952 24.576 14.956 32.230 19.267 75.372 57.324 77.998 65.619 191.752 212.104 11.015 108年底 (2) 增減 (3)=(2)-(1) 219 成長(%)

資料來源:臺中市政府民政局及內政部戶政司。

附註:本表未包括外僑人口數。