

108
年度

綜合所得稅結算申報

時代在走

e化要有



TAIWAN Fido
臺灣行動身分識別



財政部臺北國稅局



廣告

因疫情繳稅困難 可申請延期分期



1 不限繳稅金額

2 延期最長1年

3 分期最長3年

4 不加利息



目 錄

壹、辦理108年度綜合所得稅結算申報須知

| | |
|-------------------------------------|----|
| 一、應於何時辦理申報？是否可以申請延期申報？..... | 1 |
| 二、向什麼地方辦理申報？..... | 1 |
| 三、在何種情形下可以免辦申報？..... | 1 |
| 四、哪些所得要申報？..... | 2 |
| 五、應使用哪一種申報書申報？..... | 2 |
| 六、所得額之填報方法如何？..... | 3 |
| 七、辦理申報有哪些便捷措施？..... | 4 |
| 八、繳納稅款的方式有哪些？..... | 6 |
| 九、領取退稅款的方式有哪些？..... | 9 |
| 十、不在規定的期限內申報，或根本不申報會受到什麼損失或處罰？..... | 10 |
| 十一、申報不實會受到什麼處罰？..... | 10 |
| 十二、如何解決您申報的疑難問題？..... | 11 |

貳、綜合所得稅結算申報書填寫說明

| | |
|----------------------------------------------------------|----|
| 一、如何填寫國民身分證統一編號？..... | 12 |
| 二、如何填寫戶籍地址？..... | 12 |
| 三、如何計算綜合所得稅？..... | 12 |
| 四、什麼是綜合所得總額？..... | 12 |
| 五、納稅義務人計算稅額的方式有哪幾種？..... | 12 |
| 五之一、什麼情況下分居的納稅義務人及其配偶可各自辦理綜合所得稅結算申報及計算稅額，由稽徵機關各自核定？..... | 13 |
| 六、什麼是營利所得？..... | 13 |
| 七、什麼是執行業務所得？..... | 15 |
| 八、什麼是薪資所得？..... | 16 |

| | |
|----------------------------------------------------------|----|
| 九、什麼是利息所得？..... | 18 |
| 十、什麼是租賃所得和權利金所得？..... | 18 |
| 十一、什麼是自力耕作、漁、牧、林、礦之所得？..... | 20 |
| 十二、什麼是財產交易所得？..... | 20 |
| 十三、什麼是競技、競賽及機會中獎之獎金或給與？..... | 22 |
| 十四、什麼是退職所得？..... | 22 |
| 十五、什麼是其他所得？..... | 22 |
| 十六、什麼是變動所得？..... | 23 |
| 十七、免稅額如何填報？每人免稅額多少？..... | 23 |
| 十八、什麼是扣除額？..... | 27 |
| 十九、什麼是基本生活費差額？..... | 35 |
| 二十、大陸地區來源所得及免稅額、扣除額、可扣抵稅額之申報注意事項？ | 36 |
| 二十一、大陸地區人民的臺灣地區來源所得課徵綜合所得稅申報注意事項？ | 37 |
| 二十二、什麼是投資新創事業公司減除金額？..... | 37 |
| 二十三、什麼是投資抵減稅額？..... | 38 |
| 二十四、什麼是重購自用住宅扣抵稅額？..... | 38 |
| 二十五、如何計算稅額？..... | 40 |
| 二十六、納稅義務人年度中死亡，應如何申報綜合所得稅？..... | 41 |
| 二十七、納稅義務人受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，不能於規定期間內繳 清稅捐，得否申請延期或分期？..... | 41 |

參、申報實例說明：

| | |
|--------------------|----|
| 一、使用「簡式申報書」範例..... | 42 |
| 二、使用「一般申報書」範例..... | 52 |

肆、個人所得基本稅額申報須知

- 一、應填寫「個人所得基本稅額申報表」申報基本稅額之申報戶？ 71
- 二、所得基本稅額條例的申報單位？ 71
- 三、應計入個人基本所得額的項目？ 71
- 四、基本稅額之計算？ 72
- 五、一般所得稅額之定義？ 72
- 六、計算基本稅額與一般所得額稅額的差額？ 72
- 七、海外所得已依所得來源地法律規定繳納的所得稅，得扣抵基本稅額，扣抵金額不得超過因加計海外所得，而依規定計算增加的基本稅額。前述扣抵，應提出所得來源地稅務機關發給同一年度納稅憑證。 72
- 八、如何計算海外已繳納所得稅可扣抵稅額及其扣抵基本稅額與一般所得稅額差額後的餘額？ 72
- 九、申報程序、時間及辦理申報之地點？ 73
- 十、備註 73



壹、辦理108年度綜合所得稅結算申報須知

一、應於何時辦理申報？是否可以申請延期申報？

108年度綜合所得稅結算申報期間自109年5月1日至109年6月1日止。依91年1月30日公布修正所得稅法第72條，辦理綜合所得稅結算申報已無延期申報之規定。

二、向什麼地方辦理申報？

- (一)納稅義務人申報時的戶籍在什麼地方，就向什麼地方的國稅局申報，如甲君原來住在臺中市，於109年元月遷居臺北市，那麼甲君108年度綜合所得稅應向本局所屬分局、稽徵所申報（本局所屬分局、稽徵所之詳細地址詳手冊最後一頁）。如工作地點與戶籍不在同一縣市，請掛號郵寄戶籍地之國稅局所屬分局、稽徵所申報，或就近至任一國稅局所屬分局、稽徵所辦理代收，惟逾期申報仍請逕向戶籍所在地國稅局所屬分局、稽徵所辦理。
- (二)無國民身分證之華僑及外僑，應向居留證所登載居留地址的國稅局辦理申報。居留地址在臺北市者，請到本局服務科外僑股申報。
- (三)納稅義務人為大陸地區人民，108年度在臺居留、停留合計滿183天，於108年1月1日至108年12月31日有臺灣地區來源所得者，應向居留、停留地所轄之國稅局所屬分局、稽徵所辦理申報。

三、在何種情形下可以免辦申報？

- (一)請以全年所得總額（包括納稅義務人、合併申報的配偶及受扶養親屬的所得）、有無配偶及受扶養親屬人數三項條件，查對下列附表，如果全年綜合所得總額不超過表內免辦結算申報標準者（納稅義務人、配偶及受扶養直系尊親屬年滿70歲者，每人可再減除免稅額44,000元），可免辦申報，但有扣繳稅款或股利及盈餘可抵減稅額依法可申請退稅者，應辦理結算申報，才能退稅。另依所得基本稅額條例規定應辦理個人所得基本稅額申報者，仍應辦理結算申報。

| 受扶養親屬人數 | | 0人 | 1人 | 2人 | 3人 | 4人 | 5人 |
|----------|-----|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 免辦結算申報標準 | 無配偶 | 208,000 | 296,000 | 384,000 | 472,000 | 560,000 | 648,000 |
| | 有配偶 | 416,000 | 504,000 | 592,000 | 680,000 | 768,000 | 856,000 |

(二)執行業務者的所得核定較為複雜，如未辦理結算申報，經依照財政部發布收入及費用標準核定有執行業務所得者，除補稅外，應依所得稅法第110條規定處罰，為保障您的權益，務請依法辦理結算申報。

四、哪些所得要申報？

納稅義務人及其配偶、受扶養親屬，在108年度中所取得的各類所得，不論有無扣（免）繳憑單或股利憑單都要合併申報。例如一些不屬扣繳範圍之所得，像房屋出租給個人之租賃所得、自力耕作漁牧林礦所得、私人借貸之利息收入、出售房屋之財產交易所得、佃農因地主收回「三七五」耕地所取得之補償費收入等，依規定在所得發生時均免予扣繳，納稅義務人雖未取得扣繳憑單，但仍應合併辦理申報。

五、應使用哪一種申報書申報？

(一)所得屬應開具扣（免）繳憑單、股利憑單或緩課股票轉讓所得申報憑單上的薪資、利息、公司分配的股利、合作社或其他法人分配的盈餘、取自職工福利委員會的福利金，全年收入在18萬元以下的稿費（含版稅、樂譜、作曲、編劇、漫畫及講演鐘點費），採標準扣除額、薪資所得計算採減除薪資所得特別扣除額、股利所得中不含借入有價證券所分配的股利、無適用租稅優惠、無重購自用住宅扣抵稅額、無大陸地區來源所得且無須依所得基本稅額條例辦理所得基本稅額申報者，請使用簡式申報書；其餘的納稅義務人，請使用一般申報書；如有投資新創事業公司自綜合所得總額減除金額、重購自用住宅扣抵稅額、投資抵減稅額及大陸地區來源所得可扣抵稅額者，請填寫於一般申報書附表（相關申報注意事項，請詳閱附表說明）。

(二)須辦理個人基本稅額申報者，應另行填寫「個人所得基本稅額申報表」併同一般申報書辦理申報。

(三)不論使用簡式或一般申報書，均免檢附扣(免)繳憑單、股利憑單及緩課股票轉讓所得申報憑單。

六、所得額之填報方法如何？

(一)納稅義務人填報所得額時有扣繳憑單者，應依各類所得扣繳暨免扣繳憑單「給付總額」欄內之金額全數填寫，不得填寫「給付淨額」欄之數額，如有扣繳稅款，則填在申報書之「扣繳稅額」欄內，以憑退稅或抵繳應納稅額；無扣繳憑單者應依實際取得之所得，誠實申報。有股利憑單者，應依股利憑單「股利金額」欄內之數額填寫申報書之「所得總額」欄內。每筆所得應逐筆填報，如申報書各類所得欄所留空格不夠填用，您可將該類所得額的合計數填上，註明另附明細表，另外用紙填寫該項所得的明細，並註明納稅義務人的姓名、住址及國民身分證統一編號，連同申報書一起送本局所屬各收件處。

(二)執行業務者應將「收入總額」、「必要費用及成本」及「所得總額」欄填寫清楚，已設帳案件並檢附執行業務所得收支報告表（含收入明細表及損益計算表等書表），未設帳案件，檢附收入明細表，請勿遺漏。可採用「執行業務暨其他所得者電子申報系統」申報收支報告表(人工、二維條碼或網路申報案件均可使用)，請至財政部電子申報繳稅服務網站或各地區國稅局網站下載當年度執行業務（其他）所得電子申報軟體並安裝；本申報軟體另提供媒體檔案匯入功能，請依規定格式製作媒體檔案，檔案格式請至財政部財政資訊中心網站（網址：www.fia.gov.tw）下載使用，若有相關附件亦可一併上傳申報。並利用通行碼透過網際網路傳輸資料辦理申報，於網路完成收支報告表申報後，如尚有未以網路上傳之應檢附附件（如聯合執業合約書等），應併同綜合所得稅申報相關證明文件、

單據，於規定期限內逕送(寄)各地區國稅局。

七、辦理申報有哪些便捷措施？

- (一)**試算申報**：符合「國稅局綜合所得稅結算申報稅額試算服務作業要點」適用條件之納稅義務人，國稅局會先行協助其計算綜合所得稅額並寄發結算申報試算稅額通知書及相關書表，納稅義務人於收到時，應確實核對通知書內容，如內容無誤，請於結算申報截止日期前依通知書所載「應自行繳納稅額」之金額繳納或回復確認申報書，納稅義務人即已完成結算申報，請勿再行填寫申報書辦理結算申報；但未依上開規定繳納或回復或通知書內容有不符者，仍請依規定自行辦理結算申報。
- (二)**網路申報**：如果您已取得內政部核發之自然人憑證、財政部審核通過之金融憑證、已申辦「健保卡網路服務註冊」之全民健康保險保險憑證或已註冊內政部之**TAIWAN FidO臺灣行動身分識別為通行碼**，可經由財政部電子申報繳稅服務網站或其他大型入口網站下載安裝電子申報軟體，再向財政部財政資訊中心查詢下載課稅年度「本人、配偶、未滿二十歲子女、滿二十歲（含課稅年度中年滿二十歲）且課稅年度之前一年度被納稅義務人或其配偶列報扶養之子女，課稅年度之前兩個年度連續被納稅義務人或其配偶列報扶養之直系尊親屬及單身且領有身心障礙手冊之兄弟姊妹」之稅籍及各類所得扣繳暨免扣繳憑單、股利憑單、緩課股票轉讓所得申報憑單、智慧財產權作價入股股票轉讓或屆期末轉讓申報憑單、獎酬員工股份基礎給付股票轉讓或屆期末轉讓申報憑單、信託財產各類所得憑單、信託財產緩課股票轉讓所得申報憑單及**租賃所得扣繳暨免扣繳憑單（符合住宅法、租賃住宅市場發展及管理條例規定者專用）**（依法不併計綜合所得總額課稅之各式憑單及聯合執業事務所轉開予各執行業務者之執行業務所得扣繳憑單，不予提供）。個人經營計程車客運業未辦營業人之稅籍登記由稽徵機關核算之營利所

得、立即型彩券經銷商銷售公益彩券之執行業務所得、個人自不具備關係高爾夫球場分得之球童費（薪資所得）、個人經營獨資、合夥組織之小規模營利事業由稽徵機關核算之營利所得、扣除額（包含捐贈、保險費、醫藥及生育費、災害損失、購屋借款利息、身心障礙、**教育學費及長期照顧**等部分資料）作為參考，並就當年度實際應申報之所得及稅籍資料作調整或增修後，透過網路辦理申報，使用憑證最便捷，請多利用。若您沒有上述之憑證，則可透過電子申報軟體輸入納稅義務人之「身分證統一編號」及所得年度12月31日戶口名簿上所載之「戶號」為通行碼，透過網路辦理申報，採用這種簡易通行碼的網路申報方式，您須將本年度應申報之戶籍資料、扶養親屬、所得資料及其他應申報資料逐筆輸入於相關欄項中，或向財政部各地區國稅局及其所屬分局、稽徵所、服務處辦理臨櫃查詢，或可利用財政部各地區國稅局及其所屬分局、稽徵所、服務處核發之「查詢碼」或稅額通知書上印製之「查詢碼」，加上「身分證統一編號」、「戶口名簿戶號」、「出生年月日」，透過網際網路下載課稅年度所得及扣除額資料匯入綜合所得稅電子結算申報繳稅系統再傳輸申報。財政部電子申報繳稅服務網站網址為 <https://tax.nat.gov.tw>。但年度中死亡、離境、逾期申報及無國民身分證統一編號之大陸人士、外籍人士之申報案件，不適用之。

- (三)**二維條碼申報**：納稅義務人利用稽徵機關提供之套裝軟體，鍵入戶籍、扶養親屬及所得等基本資料，利用軟體試算後產出二維條碼申報書向稽徵機關辦理結算申報。但年度中死亡或離境之申報案件、無國民身分證統一編號之大陸人士、外籍人士不適用之。
- (四)**郵寄申報**：如果您仍選擇採用人工申報，請填妥申報書後，檢齊依法應行檢附之其他證明文件、單據，如有應納稅款者，先向公庫繳納連同繳款書證明聯（即第二聯）一併裝訂妥善後（以繳稅取款委託書繳納者，請附填妥之繳稅取款委託書，可免填繳款書），到郵

局掛號函寄戶籍所在地的國稅局所屬分局、稽徵所，不但可以節省時間，也可以免除到稽徵機關排隊等候的麻煩。

八、繳納稅款的方式有哪些？

(一)利用晶片金融卡繳納稅款：

1. 納稅義務人採用人工、二維辦理申報者，於安裝好晶片讀卡機，透過網路繳稅服務網站(<https://paytax.nat.gov.tw>)，於繳稅畫面中點選晶片金融卡繳稅，即透過網際網路轉帳繳稅，為即時扣款的繳稅方式。以此方式繳稅，不限納稅義務人本人名義持有的晶片金融卡。
2. 納稅義務人採用網際網路辦理申報者，於安裝好晶片讀卡機，透過電子申報繳稅軟體計算應自繳稅額後，於繳稅畫面中點選晶片金融卡繳稅，即透過網際網路轉帳繳稅，為即時扣款的繳稅方式。以此方式繳稅，不限納稅義務人本人名義持有的晶片金融卡。

(二)利用繳稅取款委託書繳納稅款：

1. 採用人工申報之納稅義務人，可利用申報戶納稅義務人本人或配偶或申報受扶養親屬在郵局之存簿儲金、劃撥儲金或金融機構（包括銀行、信用合作社、農漁會信用部等）之支票存款、活期存款、活期儲蓄存款、綜合存款或在外商銀行開立之新臺幣存款帳戶辦理；請依式填寫繳稅取款委託書（非金融機構取款條）並蓋妥存款印鑑章（如原存款簽名者，請簽名）於法定結算申報截止日（109年5月31日）存足存款以備提兌，免填繳款書，連同填妥之申報書，一併申報並當場取得繳稅取款委託書收據聯（免附存摺）。逾期申報、外僑申報案件及非以個人名義開立存款帳號者，不適用之。
2. 採用網路申報者，可利用申報戶納稅義務人本人或配偶之金融機構或郵局存款帳戶，於繳納畫面中點選繳稅取款委託書（轉帳繳稅），點選存款人姓名/國民身分證統一編號及金融機構資料，辦理委託轉帳繳納稅款（免填寫繳稅取款委託書）。
3. 採用二維條碼申報者，可利用申報戶納稅義務人本人或配偶或申報

受扶養親屬之金融機構或郵局存款帳戶，於繳納畫面中點選繳稅取款委託書(轉帳繳稅)，輸入存款人姓名/國民身分證統一編號、選取金融機構資料，辦理委託轉帳繳納稅款。【應檢視申報書之繳(退)稅欄處資料有無錯誤並簽章，免再填寫繳稅取款委託書。】

(三)利用自動櫃員機轉帳繳納稅款：

納稅義務人可利用金融機構或郵局貼有「跨行：提款＋轉帳＋繳稅」標籤之自動櫃員機繳納稅款，並收取交易明細表，若交易成功扣款完成，請將該明細表替代繳款書收據，併同申報書(採用網路申報者免附交易明細表)向國稅局辦理申報。若交易不成功，則請另填繳款書，或至稅務入口網列印條碼化繳款書向金融機構或便利商店繳納。

(四)利用現金繳納稅款

1. **代收稅款金融機構繳納：**納稅義務人應填妥自行繳納稅額繳款書，或於電子結算申報系統列印附條碼之繳款書，或至財政部稅務入口網(<https://www.etax.nat.gov.tw>)自行登錄列印附有條碼之繳款書，持現金向代收稅款金融機構(郵局不代收)繳納稅款後，將繳款書證明聯附於申報書辦理結算申報(採用網路申報者免附繳款書證明)。
2. **便利商店繳稅：**納稅義務人應自行繳納稅額在2萬元以下者，可於電子結算申報系統列印附條碼之繳款書，或至財政部稅務入口網(<https://www.etax.nat.gov.tw>)自行登錄列印附有條碼之繳款書後，持現金至統一(7-11)、全家、萊爾富、來來(OK)等便利商店設於臺閩地區之營業門市繳納稅款，於完納稅捐後取得交易明細、加蓋便利商店章之繳款書收據聯及其他各聯，並請將繳款書證明聯附於申報書。(採用網路申報免付繳款書證明)

(五)利用票據繳納稅款：

納稅義務人亦可使用票據繳納稅款，持已填妥自行繳納稅額繳款書，或持附條碼繳款書連同票據〔受款人註明「限繳稅款」、到期

日為法定結算申報截止日(109年5月31日)〕自行向經收稅款公庫取得加蓋票據交換收款章之繳款書證明聯，附於申報書辦理結算申報（採用網路申報者免附繳款書證明）。如票據發票人非納稅義務人時，納稅義務人本人應於票據背面背書。**逾期申報案件不適用。**

(六)利用信用卡繳納稅款：

1. 納稅義務人以信用卡繳納綜合所得稅結算申報自繳稅款，限使用申報戶納稅義務人本人或配偶名義持有已參加信用卡繳稅之發卡機構所發行之信用卡（**每一申報戶以1張信用卡為限，每人僅授權一次**）。
2. (1) 納稅義務人若採用網路辦理結算申報者，透過電子申報繳稅軟體計算應自繳稅額後，於繳稅畫面中點選信用卡繳稅，依畫面說明輸入信用卡卡號及有效期限，**取得信用卡授權**。
(2) 若採用人工及二維條碼申報者，應於申報期間透過電話語音或網路繳稅服務網站（<https://paytax.nat.gov.tw>）輸入持卡人（限申報戶納稅義務人或配偶）信用卡卡號及有效期限、身分證統一編號、應自繳稅額，取得發卡機構核發之授權號碼填載於結算申報書或鍵入於申報軟體；如透過電話語音或網際網路無法取得授權時，得於**法定申報截止日前**之營業時間內逕洽發卡機構以人工授權方式取得授權號碼。取得授權後，如繳稅金額或納稅義務人有變動，**得於申報期限前**，於營業時間內向信用卡發卡機構申請取消授權，並於次一營業日透過電話語音或網際網路查詢確認授權已取消，**於申報期限前**，仍得再次申請授權以信用卡繳稅或改以現金、自動櫃員機、繳稅取款委託書或票據等方式繳納。
3. 適用範圍為人工申報、二維條碼申報及網路申報案件。外僑非網路申報及逾期申報案件均不適用。
4. 使用信用卡繳稅需支付發卡機構服務費，服務費收取標準請先洽各發卡機構，洽詢電話詳見信用卡背面左上角。

(七)活期(儲蓄)存款帳戶轉帳繳稅：

納稅義務人以自然人憑證或全民健康保險保險憑證或已註冊內政部之臺灣行動身分識別(TAIWAN FidO)或財政部審核通過之其他電子憑證網路申報者，可利用本人於金融機構或郵局開立之活期（儲蓄）存款帳戶，透過電子申報繳稅軟體計算應自繳稅額後，於繳稅畫面中點選活期（儲蓄）存款帳戶繳稅，輸入活期（儲蓄）存款帳號即時轉帳繳稅。

(八)行動支付工具繳稅：

納稅義務人還可利用開辦「行動支付工具」繳稅業者之行動裝置應用程式(APP)，以信用卡或晶片金融卡繳納稅款。若有任何疑問可至網路繳稅服務網站（<https://paytax.nat.gov.tw>）連結至行動支付業者（目前有臺灣行動支付股份有限公司、簡單行動支付股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司及八大公股行庫）網頁瞭解相關申辦流程及操作方式。

九、領取退稅款的方式有哪些？

(一)利用存款帳戶退稅：

如您申報有應退稅款，可利用納稅義務人本人、配偶或申報受扶養親屬在中華郵政公司之存簿儲金、劃撥儲金或參與金融資訊系統連線之金融機構（包括銀行、信用合作社、農漁會信用部等）之支票存款、活期存款、活期儲蓄存款、綜合存款或在外商銀行開立之新臺幣存款帳戶辦理，採電子結算申報繳稅系統申報者，請點選退稅方式之轉帳退稅，採人工申報者請詳填申報書上「利用存款帳戶退稅」欄，以便本局直接辦理轉帳退稅，如您使用之金融機構存摺帳號內容含有英文字母或無法區分分行別、科目、編號等項目，請先向開立帳戶機構洽詢或換用新式存摺，以免退稅款無法撥付，影響您的權益（另屬公教人員開立的優惠存款帳戶不適用）。本局於退稅款撥入您指定的存款帳戶後，並另公告通知，免去您往返銀行

領取退稅款之麻煩，既方便又安全，請多加利用。

(二)未利用存款帳戶退稅即由本局填發「退稅憑單」寄送受退稅人，兌領方式如下：

1. **領現**：退稅金額未達5,000元者（憑單未劃線），可由受退稅人攜帶退稅憑單、國民身分證及私章，逕向臺灣銀行臺北市各營業單位具領。
2. **票據交換**：受退稅人可利用在金融機構或中華郵政公司、農漁會的存款帳戶提出交換兌領（退稅憑單金額5,000元以上者憑單已劃線必須經由交換方可兌領，金額在20,000元以上者並禁止背書轉讓）。
3. 為避免小額退稅所造成之困擾，經國稅局核定退稅金額30元以下，且不利用直撥退稅轉入存款帳戶或無法轉入存款帳戶者，可勾選同意不領取註記。

(三)非以個人名義開立存款帳號者，不得利用存款帳戶辦理退稅。

十、不在規定的期限內申報，或根本不申報會受到什麼損失或處罰？

對於沒有在規定期限內辦理申報的人，如果有扣繳稅款或股利及盈餘可抵減稅額要求退稅時，必須在未經稽徵機關調查核定前，依規定於原應辦理結算申報期限屆滿之次日起5年內補辦申報，才能夠退稅，否則即不能退稅。如果有應課稅的所得，卻不辦理結算申報，除了要補繳稅款外，還要處以應補稅款3倍以下的罰鍰。但如在未經檢舉及未經稽徵機關或財政部指定之人員進行調查前，自動提出補報，除補徵稅款外，應就補徵之稅款加計利息一併徵收，可免予處罰。

十一、申報不實會受到什麼處罰？

(一)對已辦理結算申報的人，如果少報或漏報了某些應課稅的所得，除了要補繳稅款外，還要處相當於所漏稅款2倍以下的罰鍰。例如：納稅義務人沒有把配偶（課稅年度結婚或離婚並已採分別申報者除外）或受扶養親屬（如未滿20歲的未婚子女）的課稅所得，合併在一起申報，就要受這種處罰。

(二)如果有人故意以詐術或其他不正當的方法（如造假帳、假證明、假單據等）逃稅時，應依稅捐稽徵法第41條規定，移送司法機關判5年以下的有期徒刑、拘役或科或併科60,000元以下罰金；如司法機關為不起訴處分、緩起訴處分確定或為無罪、免訴、不受理、不付審理、不付保護處分、免刑、緩刑之裁判確定者，稽徵機關將會另依所得稅法規定處以漏稅罰。

十二、如何解決您申報的疑難問題？

在使用個人綜合所得稅電子結算申報繳稅系統有操作問題時，您可點選申報系統內各頁左下方之『說明』，了解相關規定及操作流程；或參考本局編印「108年度綜合所得稅電子結算申報（含網路及二維條碼申報）」宣導手冊參考；申報期間如相關軟體疑難問題可洽關貿網路股份有限公司客服專線（免費電話：0800-080-089）。在填寫申報書的時候如發生疑義，可先詳細閱讀申報書說明或本手冊有關的說明。如果還不能瞭解，請用電話或親自向本局服務中心或本局所屬分局、稽徵所查詢。

貳、綜合所得稅結算申報書填寫說明

一、如何填寫國民身分證統一編號？

- (一)國民身分證統一編號連同首位英文字母共10位數，請全部填寫，字體要工整清晰。
- (二)未領國民身分證之受扶養親屬可在戶口名簿內之國民身分證統一編號欄內抄填，幼童、嬰孩亦須填寫。

二、如何填寫戶籍地址？

除依戶籍資料詳填申報時戶籍所在地址（包括縣、市、鄉、鎮、區、村、里、鄰、街路門牌號碼等）外，並填寫通訊處及聯絡電話號碼，且應於房屋「是否承租」欄中1 是、2 否打「✓」號。

三、如何計算綜合所得稅？

綜合所得稅是將全年綜合所得總額減除免稅額及扣除額後的綜合所得淨額，按適用的稅率計算。

四、什麼是綜合所得總額？

綜合所得總額包括營利所得、執行業務所得、薪資所得、利息所得、租賃所得及權利金所得、自力耕作、漁、牧、林、礦之所得、財產交易所得、競技、競賽及機會中獎之獎金或給與、退職所得、其他所得等各類所得。

納稅義務人、配偶及申報受扶養親屬，取得上列各類所得的合計，就是綜合所得總額。

五、納稅義務人計算稅額的方式有哪幾種？

自103年1月1日起，納稅義務人辦理綜合所得稅結算申報，其稅額之計算，應就下列方式擇一適用：(一)納稅義務人、配偶及受扶養親屬各類所得合併計算稅額。(二)納稅義務人或配偶的薪資所得分開計算稅額，其餘各類所得合併計算稅額。(三)納稅義務人或配偶的各類所得分開計算稅額。

五之一、什麼情況下分居的納稅義務人及其配偶可各自辦理綜合所得稅結算申報及計算稅額，由稽徵機關各自核定？

(一)納稅義務人及其配偶符合下列情形之一，得各自辦理綜合所得稅結算申報及計算稅額：

1. 符合民法第1010條第2項難於維持共同生活，不同居已達6個月以上，向法院聲請宣告改用分別財產制者，於辦理法院宣告改用分別財產制之日所屬年度及以後年度申報時，可檢附法院裁定書影本各自辦理結算申報及計算稅額。
2. 符合民法第1089條之1不繼續共同生活達6個月以上之規定，法院依**納稅義務人或其配偶之一方**、主管機關、社會福利機構或其他利害關係人之請求或依職權酌定關於未成年子女權利義務之行使或負擔者，於辦理法院裁定之日所屬年度及以後年度之綜合所得稅結算申報時，可檢附法院裁定書影本各自辦理結算申報及計算稅額。
3. 依據家庭暴力防治法規定取得通常保護令者，於辦理通常保護令有效期間所屬年度申報時，可檢附通常保護令影本各自辦理結算申報及計算稅額。取得通常保護令前，已取得暫時或緊急保護令者，於辦理暫時或緊急保護令有效期間所屬年度申報時，可檢附暫時或緊急保護令影本各自辦理結算申報及計算稅額，惟仍應於取得通常保護令後，檢附通常保護令影本，以憑核定。

(二)若不符合上開規定，而無法合併申報者(不包含因工作因素分隔兩地或戶籍地不同等情形)，仍應於申報書上填寫配偶的姓名及國民身分證統一編號，由稽徵機關合併計算稅額。如須申請分別開單計稅者，請於**申報書**勾選。

六、什麼是營利所得？

(一)營利所得包括：

1. 公司或合作社以其86年度或以前年度盈餘所分配的股利或盈餘。[請依扣(免)繳憑單填寫]

2. 公司、合作社或其他法人以其87年度或以後年度盈餘所分配的股利或盈餘。（請依股利憑單填寫）
3. 合夥事業的合夥人每年度應分配的盈餘或獨資資本主每年自獨資經營事業所得的盈餘（請依營利事業投資人明細及分配盈餘表填寫）。
4. 個人一時貿易的盈餘，可按銷貨收入額6%計算。
5. 合於盈餘轉增資緩課規定(已廢止88年12月31日修正前促進產業升級條例第16條、第17條後段及廢止前獎勵投資條例第13條)的新發行記名股票於轉讓、贈與或作為遺產分配時，請依緩課股票轉讓所得申報憑單填寫。
6. 適用產業創新條例第23條之1規定的有限合夥組織創業投資事業，其合夥人的應課稅營利所得。
7. 多層次傳銷事業個人參加人銷售商品或提供勞務予消費者，自105年度起，其全年進貨累積金額在新臺幣（下同）77,000元以下者，免按建議價格（參考價格）計算銷售額核計個人營利所得；全年進貨累積金額超過77,000元者，其超過部分所賺取之零售利潤，應申報營利所得，參加人除可提供憑證核實申報外，得依參加人之進貨資料按建議價格（參考價格）計算銷售額，如無上述價格，則參考參加人進貨商品類別，依當年度各該營利事業同業利潤標準之零售毛利率核算之銷售價格計算銷售額，再依一時貿易盈餘之純益率6%核計個人營利所得。
8. 非使用統一發票之獨資、合夥事業，應依小規模營利事業查定課徵辦法調查核定每月營業收入，依擴大書審純益率核算所得額（即是併入個人綜合所得稅結算申報營利所得之金額）
小規模營利事業營利所得計算方式如下：
(1) 全年營業稅本稅÷營業稅稅率＝全年營業收入（註：全年營業稅本稅，可參看3個月乙張（一年共4張）之營業稅額繳款書，營業稅

稅率：一般為1%)

(2)全年營業收入×純益率＝營利事業所得額

(純益率：請參考所屬行業之擴大書審純益率)

(二)個人獲配前點2.之股利及盈餘，應就下列方式擇一課稅：

1. 合併計稅：全戶股利及盈餘併入綜合所得總額課稅，並按全戶股利及盈餘合計金額的8.5%計算可抵減稅額，抵減應納稅額，每戶可抵減金額以8萬元為限。
2. 分開計稅：無論納稅義務人或配偶的各類所得採合併或分開計算稅額，全戶股利及盈餘不計入綜合所得總額，以全戶股利及盈餘合計金額按28%單一稅率分開計算稅額，再與其他類別所得的應納稅額加總，計算應繳(退)稅額。

(三)股利所得中含有借入有價證券所分配的股利者：借券人於跨越除權除息基準日仍持有借入有價證券，其所領取股利如嗣後已返還出借人，該部分股利免計入借券人的所得。借券人申報減除該部分股利時，請依有價證券借貸交易權益補償轉開專用憑單申報。

七、什麼是執行業務所得？

(一)執行業務所得是指律師、會計師、建築師、技師、醫師、藥師、助產士、著作人、經紀人、代書人、工匠和表演人及其他以技藝自力營生者的業務收入或演技收入，減去下列各項費用或成本後的餘額為其所得額：

1. 事務所的房租或折舊。
2. 業務上所使用器材設備的修理費和折舊。
3. 醫師診費收入中所包括的藥品費和醫療材料費。
4. 業務上僱用人員的薪資支出。
5. 執行業務的旅費。
6. 其他直接必要的費用。

(申報時並請檢附執行業務所得收支報告表，如收入明細表及損益

計算表等書表)。

(二)納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬，如有稿費、版稅、樂譜、作曲、編劇、漫畫及講演的鐘點費收入，每人全年合計數不超過180,000元者，得全數扣除；但超過180,000元者，就超過部分減除成本及必要費用後，以其餘額申報為執行業務所得。

(三)多層次傳銷事業個人參加人因下層直銷商向傳銷事業進貨或購進商品累積積分額(或金額)達一定標準，而自該事業取得之業績獎金或各種補助費之佣金收入，減除直接必要費用後的餘額，併入綜合所得總額中申報課稅。

八、什麼是薪資所得？

(一)薪資收入就是在職務上或工作上所取得的各種收入，包括薪金、俸給、工資、津貼、歲費、獎金、紅利、各種補助費和其他給與(如車馬費等)。

(二)但是下列各種薪資收入依法免稅，不必合併申報。

1. 公、教、軍、警人員及勞工所領政府發給的特支費、實物配給或其代金和房租津貼，及公營機構服務人員所領單一薪俸中，包括相當於實物配給及房租津貼部分。
2. 自本國或外國政府、國際機構、教育、文化、科學研究機關、團體、和其他公私組織所取得為了獎勵進修、研究或參加科學或職業訓練所發給的獎學金和研究費、考察補助費等。(但所取得的這些款項，如果是屬於提供勞務的報酬，就不適用。)
3. 為雇主之目的，執行職務而支領之差旅費、日支費及加班費，不超過規定標準者。
4. 營利事業為員工投保團體壽險，每人每月保險費2,000元以內部分。
5. 營利事業給付職工每人每月伙食費，包括加班誤餐費不超過2,400元部分。
6. 政府機關或其委託之學術團體辦理各種考試及各級公私立學校辦理

入學考試，發給辦理試務工作人員之各種工作費用。

7. 營利事業派在國外分支機構服務之員工，在國外提供勞務所取得之薪資。

(三)納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬有薪資收入者，應分別就薪資所得特別扣除額或必要費用擇一減除，減除後的餘額為薪資所得：

1. 薪資所得特別扣除額：每人可扣除200,000元，全年薪資收入未達200,000元者，僅得就其全年薪資收入總額全數扣除。

例如：王甲為受僱演員，申報108年度接演古裝戲劇之薪資收入計10,000,000元，除劇組提供的服裝及配飾外，為營造及維持角色專屬形象，自行訂製表演專用服裝所支付費用計250,000元，王甲可列報該職業專用服裝費上限為300,000元（10,000,000元×3%）實際支出250,000元，故王甲得以薪資收入10,000,000元減除250,000元後之餘額9,750,000為薪資所得課稅。其配偶陳乙有薪資收入300,000元，選擇採薪資所得特別扣除額200,000元減除，薪資所得總額為100,000元。又其未成年子女王丙暑期工讀取得薪資20,000元，未達200,000元，只能就薪資收入20,000元全數扣除，薪資所得總額為0元。在綜合所得稅申報書上之填報如下表：

| 類別 | 所得人姓名 | 收入總額(1) | 請按個別所得人全年薪資收入就下列兩欄擇一減除 | | 所得總額(1)-(2) (若為負數請填寫"0") |
|------|-------|------------|------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| | | | 薪資所得特別扣除額(2)(每人上限20萬元) | 必要費用(2) (個人薪資費用申報表HA ₁ 欄) | |
| 薪資所得 | 王甲 | 10,000,000 | - | 250,000 | 9,750,000 |
| | 陳乙 | 300,000 | 200,000 | - | 100,000 |
| | 王丙 | 20,000 | 20,000 | - | 0 |
| | 合計 | 10,320,000 | 220,000 | 250,000 | 9,850,000 |

2. 必要費用：與提供勞務直接相關且由所得人負擔的職業專用服裝費、進修訓練費、職業上工具支出3項必要費用為限，申報時應檢附「個人薪資費用申報表」、憑證及相關證明文件。

3. 無論選擇減除薪資所得特別扣除額或必要費用，於所得稅法第15條配偶合併申報規定計算稅額及第17條規定計算綜合所得淨額時，不適用薪資所得特別扣除之規定。

(四)外國特定專業人才符合外國專業人才延攬及僱用法第9條及外國特定專業人才減免所得稅辦法規定，於首次在我國居留滿183天且從事專業工作取得薪資所得超過300萬元的課稅年度起算3年內，各該課稅年度薪資所得超過300萬元部分的半數，免計入綜合所得總額課稅，其海外所得亦免計入個人基本所得額，申報時應檢附外國特定專業人才減免所得稅申請書及相關證明文件。

九、什麼是利息所得？

利息所得是指公債（包括各級政府發行的債券、庫券、證券及憑券）、公司債、金融債券、各種短期票券、金融機構的存款（含公教軍警人員退休金優惠存款）及其他貸出款項所取得的利息，以及有儲蓄性質到期可還本的有獎儲蓄券中獎的獎金。但依照郵政儲金匯兌法規定在各地郵局所辦的存簿儲金所取得的利息，可以免稅。個人持有1.公債、公司債及金融債券之利息所得。2.短期票券到期兌償金額超過首次發售價格部分之利息所得。3.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券分配之利息所得。4.前述1~3項之有價證券或短期票券從事附條件交易，到期賣回金額超過原買入金額部分之利息所得，應依第88條規定扣繳稅款，扣繳率為10%，不併計綜合所得總額，亦即免予填報，已扣繳的稅款亦不得抵繳應納稅額或申報退稅。且前述1~4項利息所得不適用第17條第1項第2款第3目之3儲蓄投資特別扣除之規定。

十、什麼是租賃所得和權利金所得？

(一)1.租賃所得是指下列收入，減去合理而必要的損耗及費用後的餘額：
①財產出租的租金收入。②財產出典的典價經運用而產生的收入。
③因設定定期的永佃權和地上權而取得的各種收入。④財產出租所

收的押金或類似押金的款項，或財產出典而取得的典價，應按照年息1.04%利率計算租賃收入（可扣除必要費用）。

- 租賃合理而必要的損耗及費用（如一般申報書第15欄附表一的折舊、修理費、地價稅、房屋稅、以出租財產為保險標的物所投保的保險費、向金融機構借款購屋而承租所支付的利息等）可逐項舉證申報，如不逐項舉證申報，本年度規定的必要費用標準為租金收入的43%，但出租土地的租金收入，僅得扣除該土地當年度繳納的地價稅，不得扣除43%必要的損耗和費用，並請檢附地價稅單及土地租賃契約書影本供核。
- 將財產無償借與他人供營業或執行業務者使用，應按照當地一般租金情況，計算租賃收入。
- 無條件將財產無償借給不是營業或執行業務者之其他個人（指納稅義務人、配偶及直系親屬以外之個人）使用，應提出無償借用契約（須經雙方當事人以外的2人證明確係無償借用，並依公證法辦竣公證），以供查核，否則應按照當地一般租金情況，計算租賃收入（財政部訂頒之108年度房屋及土地當地一般租金標準請參閱附表一）。
- 財產出租所申報的租金顯較當地一般租金偏低，稽徵機關得參照當地一般租金調整計算租賃收入。
- 申報租賃所得時所須填寫的房屋稅籍編號，請參見該屋的房屋稅繳款書「稅籍編號」抄填，如

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A | 0 | 1 | 2 | 3 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

- 將住宅出租予符合住宅法第15條規定接受各項租金補貼者或符合住宅法第23條規定的單位供社會住宅使用，於住宅出租期間取得的租金收入，每屋每月在1萬元以內部分，免稅；超過1萬元者，就超過部分減除該部分之必要耗損及費用後之餘額為租賃所得。該必要耗損及費用可逐項舉證申報，如不逐項舉證申報，必要費用標準為應稅

租金收入的43%；但出租予符合合同法第23條規定的單位供社會住宅使用，必要費用標準為應稅租金收入的60%。

8. 個人住宅所有權人依租賃住宅市場發展及管理條例第17條規定，將住宅委託代管業或出租予包租業轉租，契約約定供居住使用1年以上者，得依下列規定減徵所得稅：

- (1) 出租期間每屋每月租金收入不超過6千元部分，免納所得稅。
- (2) 出租期間每屋每月租金收入超過6千元者，就超過部分減除該部分之必要損耗及費用後之餘額為租賃所得。該必要損耗及費用可逐項舉證申報，如不逐項舉證申報，每屋每月租金收入超過6千元至2萬元部分，必要費用標準為應稅租金收入的53%；每屋每月租金收入超過2萬元部分，必要費用標準為應稅租金收入的43%。

(二) 權利金所得是指專利權、商標權、著作權、秘密方法和各種特許權利，供他人使用而取得的權利金收入，減去合理而必要的損耗及費用（應舉證）後的餘額。

(三) 依產業創新條例第12條之1第1項規定適用研究發展支出加倍減除者，應依「我國個人或公司研究發展支出適用加倍減除辦法」第8條第1項規定檢附相關文件；依同條例第12條之1規定計算的權利金所得，未申報或未能提出證明文件者，其成本及必要費用按其收益或作價抵繳認股股款金額或轉讓價格的30%計算減除。

十一、什麼是自力耕作、漁、牧、林、礦之所得？

就是以自己的勞力從事農業耕作、漁撈、畜牧、造林、採礦等所得到的各種收入，減去必要費用後的餘額。

十二、什麼是財產交易所得？

(一) 是指財產及權利因買賣或交換而取得的所得，包括：

1. 出價取得的財產和權利：以交易時的成交價額，減去原來取得時的成本及因取得、改良及移轉該項財產或權利而支付之一切費用後的餘額。

2. 繼承或贈與取得的財產和權利：以交易時的成交價額減去繼承時或受贈與時該項財產或權利的時價，及因取得、改良及移轉該項財產或權利而支付之一切費用後的餘額。但出售土地、家庭日常使用的衣物、傢俱的交易所得，依法免稅。

(二)個人出售或交換房屋所得歸屬年度，以所有權移轉登記完成日期的年度為準；拍賣房屋以買受人領得執行法院所發給權利移轉證書日期所屬年度為準。

註：(1)房地合一所得稅新制自105年1月1日實施，交易之房屋、土地如屬新制課稅範圍者，不論有無應納稅額，應於完成所有權移轉登記日之次日起算30日內，向戶籍所在地國稅局所屬分局、稽徵所或服務處辦理「個人房屋土地交易所得稅」申報，不併計綜合所得總額，亦即免予填報於本申報書。

(2)個人出售房地，其原始取得成本及出售價格的金額，如檢附買賣契約書（私契）及價款收付紀錄、法院拍賣拍定通知書或其他證明文件，經稽徵機關查核明確，惟因未劃分或僅劃分買進或賣出房地的各別價格者，應以房地買進總額及賣出總額的差價，減除相關必要費用(如：仲介費、代書費、土地增值稅、契稅等)後，按出售時的房屋評定現值占土地公告現值及房屋評定現值的比例計算房屋的財產交易所得。如未申報房屋財產交易所得、未提供實際交易成交金額及成本或是稽徵機關尚未查得實際成交金額及成本者，稽徵機關應按財政部所定之標準(請參附表二)計算所得。

(三)適用產業創新條例第12條之1規定租稅優惠者，其財產交易所得計算及應檢附文件，應依「我國個人或公司研究發展支出適用加倍減除辦法」第8條第1項規定檢附相關文件。

(四)公司未發行或不必要發行股票之股權移轉，係屬財產交易，其交易如發生所得時應合併申報。

十三、什麼是競技、競賽及機會中獎之獎金或給與？

就是參加各種競技、競賽及各種機會中獎之獎金或給與，其所支付的必要費用或成本准予減除。政府舉辦的獎券中獎獎金，如統一發票、公益彩券中獎獎金，應按給付金額扣取20%稅款，不再併計綜合所得總額，也無須填入申報書，已扣繳之稅款，亦不得申報退稅或抵繳應納稅款。

十四、什麼是退職所得？

(一)就是個人所領取的退休金、資遣費、退職金、離職金、終身俸、非屬保險給付的養老金及依勞工退休金條例規定辦理年金保險的保險給付等所得，但不包括領取屬於歷年自薪資所得中自行繳付的儲金或依勞工退休金條例規定提繳的年金保險費，於提繳年度已計入**薪資收入**課稅的部分及其孳息。

(二)108年度領取退職所得者，其所得額之計算方式如下：

1. 一次領取者，其所得額之計算方式如下：

(1)一次領取總額在180,000元乘以退職服務年資之金額以下者，所得額為0元。

(2)超過180,000元乘以退職服務年資之金額，未達362,000元乘以退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額。

(3)超過362,000元乘以退職服務年資之金額部分，全數為所得額。

退職服務年資之尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者，以1年計。

2. 分期領取者，以全年領取總額，減除781,000元後之餘額為所得額。

3. 兼領一次退職所得及分期退職所得者，前2款規定可減除之金額，應依其領取一次及分期退職所得之比例分別計算之。

註：扣繳憑單所載明的退職所得額，為按上開方式計算的應課稅退職所得額，請納稅義務人逕依該金額申報。

十五、什麼是其他所得？

所謂其他所得是不屬於以上各類（第6項至第14項）的所得〔含多層次

傳銷事業個人參加人因直接向傳銷事業進貨或購進商品累積積分額（或金額）達一定標準，而自該事業取得之業績獎金或各種補助費〕。此項所得的計算是以收入減去因取得此項收入而支付的成本和必要費用（須檢附單據或證明文件），以其餘額為所得額，例如遷讓非自有房屋或土地，所取得之補償費收入；佃農因地主收回「三七五」耕地，而取得之補償費收入；或個人與他人訂定土地買賣契約，因他方放棄承買，而沒收之定金收入；但職工福利委員會發給的福利金則無成本及必要費用可供減除。另告發或檢舉獎金、個人與證券商或銀行從事結構型商品交易的所得，除依規定扣繳稅款外，不併計綜合所得總額，亦即免予填報，已扣繳的稅款，亦不得抵繳應納稅額或申報退稅。

十六、什麼是變動所得？

(一)這項所得包括：

1. 個人綜合所得總額中如有自力經營林業的所得（屬自力耕作所得），受僱從事遠洋漁業於每次出海後一次分配（非按月支領者）的報酬（屬薪資所得），及耕地因出租人收回或被政府徵收而依平均地權條例第77條或第11條規定取得的地價補償（屬其他所得）。
2. 個人非因執行職務而死亡，其遺族依法令或規定一次領取之撫卹金或死亡補償與退職所得合併計算後，超過定額免稅之部分（屬其他所得）。

(二)以上各項變動所得依所得稅法第14條第3項規定，納稅義務人得僅以該所得的半數填入各該類所得欄計算所得，其餘半數免稅。例如自力經營林業所得應填入自力耕作所得欄，受僱從事遠洋漁業分配報酬應填入薪資所得欄，耕地因出租人收回或被政府徵收而依規定取得之補償費，應填入其他所得欄。

十七、免稅額如何填報？每人免稅額多少？

(一)納稅義務人、配偶及合於規定之受扶養親屬，均可列減免稅額。

(二)年滿70歲〔民國38年次以前（含38年次）出生〕之納稅義務人、配

偶及申報受扶養直系尊親屬（如父母、祖父母、曾祖父母等），每人可以扣除的免稅額為132,000元，其餘申報受扶養親屬及未滿70歲的納稅義務人、配偶，每人可以扣除的免稅額為88,000元。

(三)除納稅義務人與配偶在課稅年度中結婚或離婚可選擇分開或合併申報外，**納稅義務人與配偶**不論採何種財產制度或戶籍分設不同處所，均應依規定由納稅義務人合併辦理申報。

(四)若**納稅義務人與配偶**屬所得稅法規定得各自辦理申報及計算稅額者（詳說明五之一）者，可於申報書左上角「納稅義務人與配偶分居，屬符合民法第1010條第2項難於維持共同生活，不同居已達6個月以上，向法院聲請宣告採用分別財產制、同法第1089條之1不繼續共同生活達6個月以上，經法院裁定未成年子女權利義務之行使或負擔，或屬依家庭暴力防治法規定取得通常保護令，得各自辦理結算申報及計算稅額者，請打✓，並請檢附相關文件(BF)」欄位勾選，各自向戶籍所在地之國稅局所屬分局、稽徵所辦理申報。若**納稅義務人與配偶**不睦而分居兩地確實無法合併辦理申報者，可分別據實於申報書內載明配偶姓名及國民身分證統一編號與戶籍地址，並於申報書左上角「不符合上開規定，而無法合併申報者（不包含因工作因素分隔兩地或戶籍地不同等情形），請打✓，並於申報書上填寫配偶姓名及身分證統一編號(BD)。」欄位勾選，如須「分別開單計稅者」，請於申報書勾選。各自向戶籍所在地之國稅局所屬分局、稽徵所辦理申報，而由該局據以通報歸戶合併課徵綜合所得稅。

(五)納稅義務人本人及配偶申報扶養的親屬必須合於下列規定條件之一：

1. 直系尊親屬〔如父母、祖父母、曾祖父母等〕年滿60歲，或雖未滿60歲但無謀生能力，須受納稅義務人扶養者（請檢附無謀生能力適當證明文件）。
2. 子女未滿20歲，或已滿20歲以上，但因在校就學、身心障礙、或無

謀生能力，而須受納稅義務人扶養者（請檢附在學證明或醫師證明等）。

3. 同胞兄弟姊妹未滿20歲者，或已滿20歲以上，但因在校就學、身心障礙，或無謀生能力，而須受納稅義務人扶養者（請檢附在學證明或醫師證明等）。
4. 納稅義務人和其配偶的其他親屬或家屬（如伯、姪、孫、甥、舅等），合於民法第1114條第4款（家長家屬相互間）及第1123條第3項（雖非親屬而以永久共同生活為目的同居一家者，視為家屬）規定，未滿20歲或年滿20歲以上因在校就學、身心障礙或無謀生能力（須另檢附在學證明、醫師證明或其他適當證明文件），確係受納稅義務人扶養者。

申報扶養其他親屬或家屬時，須提出下列有關證明文件：

- (1) 納稅義務人與以永久共同生活為目的同居一家之其他親屬或家屬同一戶籍者：戶口名簿影本或身分證影本或其他適當證明文件。
- (2) 納稅義務人與以永久共同生活為目的同居一家之其他親屬或家屬，非同一戶籍者：受扶養者或其監護人註明確受納稅義務人扶養之切結書或其他適當證明文件。

備註：有關綜合所得稅申報扶養其他親屬或家屬免稅額之規定，依司法院釋字第415號解釋，其目的在以稅捐之優惠使納稅義務人對特定親屬或家屬盡其法定扶養義務。而所謂法定扶養義務，依民法之規定，負有扶養義務之人有數人時，其履行義務之人有先後順序，由後順序者履行扶養義務時，應有正當理由及先順序者無法履行扶養義務之合理說明，亦即申報本項免稅額之納稅義務人，應先證明受扶養者之父母有因負擔扶養義務而不能維持自己生活之事實存在，否則稽徵機關會進行調查瞭解受扶養者父母親的經濟能力（含所得能力及財產等），憑以核認或剔除本項免稅額。

(六) 所得稅法所稱「在校就學」，以就讀於經教育主管機關列示之學

校，具有正式學籍（空中專科進修補習學校學生及國立空中大學全修生亦屬之），且其學籍在學年度內為有效者為限。

(七)所得稅法所稱「無謀生能力者」應符合下列條件之一：

1. 領有**身心障礙手冊證明（或手冊）**者。
2. 身體傷殘、精神障礙、智能不足、重大疾病就醫療養或尚未康復無法工作或須長期治療者等，並取具醫院證明者。
3. 納稅義務人及其配偶之未滿60歲直系尊親屬，其當年度所得額未超過免稅額88,000元者。

(八)納稅義務人如申報扶養**身心障礙證明(或手冊)**或醫師診斷證明。

(九)如扶養已滿20歲以上之在校子女及同胞兄弟姊妹請檢附在學證明，在學證明可用當年度之繳費收據、學生證正、反面影本、在學證明書或畢業證書影本均可。國外留學或就讀軍事學校亦可比照辦理。

(十)納稅義務人子女或同胞兄弟姊妹年滿20歲因在校就學受納稅義務人扶養而於年度中途畢業、或在年度中成年經選擇合併申報者，或在年度中出生嬰兒，其扶養期間雖不滿1年，仍可按全年之免稅額減除，但該受扶養親屬有所得時，其所得亦應合併申報。

(十一)兄弟姊妹2人以上在同一年度內輪流扶養其直系尊親屬，應由兄弟姊妹間協議推定其中一人申報扶養，請勿重複申報。

(十二)納稅義務人之未成年子女，如有中華民國來源所得，無論其能否獨立生活及是否同居在一起或居住國外，均應由納稅義務人合併申報課稅（已婚者除外）。

(十三)納稅義務人之子女於108年度中滿20歲的（即民國88年出生者）108年度所得稅可選擇單獨申報或與扶養人合併申報。

(十四)納稅義務人之配偶已列報在免稅額中，請勿再列入扶養親屬中填報。

納稅義務人之配偶或扶養親屬為無國民身分證之華僑或外國人士

時，其國民身分證統一編號欄請依居留證之「統一證號」欄項資料填寫，若居留證無統一證號欄項或未領有居留證者，請以西元出生年月日加英文姓名第1個字之前兩位字母。〔例：西元1999年10月24日出生，姓名Carol Lee應填寫為

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 9 | 9 | 9 | 1 | 0 | 2 | 4 | C | A |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

十八、什麼是扣除額？

可以從綜合所得總額中減除之扣除額，計有一般扣除額與特別扣除額兩大項。茲分述如下：

(一)一般扣除額：可分列舉扣除額與標準扣除額兩種，由納稅義務人任擇一種，但不得兩者並採。

1. **列舉扣除額**：下列各種費用在本年度發生並檢附合法的收據或證明，且不超過法定限額部分，就可以從綜合所得總額中申報扣除。

(請詳填一般申報書第14欄附表二)茲分別說明如下：

(1)**捐贈**：對合於民法總則公益社團及財團的法人組織或依其他關係法令，經向主管機關登記或立案成立的教育、文化、公益、慈善機構或團體的捐贈、透過中央主管機關設置的專戶對指定特定運動員（該特定運動員與捐贈者並無配偶或二親等內血親、姻親關係）的捐贈，及依法成立、捐贈或加入符合規定的公益信託的財產，以不超過綜合所得總額20%為限。但有關國防勞軍的捐贈、對政府的捐獻，及依文化資產保存法規定辦理古蹟、歷史建築、紀念建築、古蹟保存區內建築物、考古遺址、聚落建築群、史蹟、文化景觀、古物之修復、再利用或管理維護者，其捐贈或贊助款項，及透過中央主管機關設置的專戶對未指定特定運動員的捐贈，不受金額限制。須附收據正本供核。

① 納稅義務人、配偶及受扶養親屬以非現金財產捐贈政府、國防、勞軍、教育、文化、公益、慈善機構或團體者(以下簡稱政府機關或團體)，納稅義務人列報捐贈列舉扣除金額之計算，除法律

另有規定外，應依實際取得成本為準；其未能提出取得成本之確實憑證，或該非現金財產係受贈或繼承取得，或因折舊、損耗、市場行情或其他客觀因素，致其捐贈時之價值與取得成本有顯著差異者，由稽徵機關依財政部訂定標準核定之。

②以買賣取得之非現金財產捐贈，除法律另有規定外，以實際取得成本為原則。未提出實際取得成本之確實憑證者：

甲、土地、房屋：

- i、依捐贈時公告土地現值、房屋評定標準價格，按捐贈時政府已發布最近臺灣地區消費者物價總指數調整至取得年度之價值計算。
- ii、公共設施保留地及公眾通行道路之土地，依捐贈時公告土地現值之16%計算。
- iii、前開以公告土地現值16%計算之基準，自106年起，由財政部各地區國稅局參照捐贈年度實際市場交易情形調整擬訂報財政部公告。

乙、股票：

- i、上市(櫃)、興櫃：以捐贈日或捐贈日後第一個有交易價格日之收盤價或加權平均成交價格計算。
- ii、未上市(櫃)：以捐贈日最近一期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值或以捐贈日公司資產淨值核算之每股淨值計算。

丙、其餘非現金財產(大樓工程、綠美化工程、骨灰(骸)存放設施、救護車、文物等)：

以受贈政府機關或團體出具有捐贈時時價之捐贈證明，並經主管稽徵機關查核屬實之金額計算。

③以繼承、遺贈或受贈取得之非現金財產捐贈，其捐贈列舉扣除金額以取得時據以課徵遺產稅或贈與稅之價值計算。

④捐贈之非現金財產因折舊、損耗、市場行情或其他客觀因素，致

其捐贈時之價值與依第2條及第3條規定計算之金額有顯著差異者，其捐贈列舉扣除金額，由稽徵機關參照捐贈年度實際市場交易情形查核認定之金額計算。

- ⑤ 對大陸地區之捐贈應透過合於所得稅法第11條第4項規定之教育、文化、公益、慈善機關或團體為之，且教育、文化、公益、慈善機關或團體對大陸地區之捐贈，應經行政院大陸委員會依據所得稅法及相關規定審核許可。
 - ⑥ 依文化藝術獎助條例第28條規定以具有文化資產價值之文物、古蹟捐贈政府者，應檢附由目的事業主管機關認定並出具該文物、古蹟之價值證明。
- (2) **保險費**：納稅義務人、配偶或申報受扶養直系親屬的人身保險（含勞工保險、就業保險、軍公教保險、農保、學生平安保險）之保險費。被保險人與要保人應在同一申報戶內，每人每年扣除24,000元為限，實際發生的保險費未達24,000元者，就其實際發生額全數扣除。但納稅義務人、配偶和申報受扶養直系親屬的全民健康保險費(含補充保險費)，得不受金額限制，全數扣除（**以被保險人眷屬身分投保者，毋須與被保險人同一申報戶**）。應檢附繳納保險費之收據正本或保險費繳納證明書正本，如係機關、團體或事業單位彙繳由員工負擔之保險費，應檢附服務單位填發之證明。（註：人身保險包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險）。
- (3) **醫藥及生育費**：納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬的醫藥和生育費用，以付與公立醫院、全民健康保險特約醫院及診所或經財政部認定其會計紀錄完備正確的醫院者為限，但受有保險給付部分，不得扣除。自101年7月6日起，納稅義務人、配偶或受扶養親屬如屬因身心失能無力自理生活而須長期照護者，其付與公立醫院、全民健康保險特約醫院及診所或其他合法醫院及診所的醫療

費，得依法扣除。申報時應檢附填具擡頭的單據正本。如單據已繳交服務機關請領補助費者，可以檢附經服務機關證明之收據影本申報扣除。如遺失上項收據，可檢附原醫院、診所出具存根聯影本，並由該醫院診所註明「本影本與原本無異」字樣及蓋章後之證明，以憑申報扣除。納稅義務人及其配偶或受扶養親屬，因病在大陸地區就醫，其給付大陸地區醫院之醫藥費，可憑大陸地區公立醫院、財團法人組織之醫院或公私立大學附設醫院出具之證明，並經「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第7條規定之機構或民間團體驗證後，自其當年度綜合所得總額中列舉扣除；其受有保險給付部分及非屬所得稅法第17條所稱「醫藥費」範圍之交通費、旅費或其他費用，均不得於綜合所得總額中扣除。

- (4) **災害損失**：納稅義務人、其配偶或申報受扶養親屬遭受不可抗力的災害，如地震、風災、旱災、水災、火災等損失，但是受有保險賠償或救濟金部分不得扣除。應檢附國稅局所屬分局、稽徵所依規定調查核發的災害損失證明文件。
- (5) **自用住宅購屋借款利息**：納稅義務人購置自用住宅向金融機構借款的利息支出，須符合：
- ① 該房屋登記為納稅義務人、配偶或受扶養親屬所有。
 - ② 納稅義務人、配偶或受扶養親屬於108年度在該地址辦竣戶籍登記（以戶口名簿影本為證），且無出租、供營業或執行業務者使用。
 - ③ 檢附108年度支付該借款的利息單據正本。如單據上未載明申報房屋之座落地址、所有權人、房屋所有權取得日、借款人姓名或借款用途，應由納稅義務人自行補註及簽章，並提示建物權狀及戶籍資料影本。如以「修繕貸款」或「消費性貸款」名義借款者不得列報扣除，惟如確係用於購置自用住宅並能提示相關證明文件如所有權狀影本、建築物登記簿謄本等，仍可列報。如因貸

款銀行變動，則僅得就原始購屋貸款未償還額度內支付的利息申報扣除，應提示轉貸的相關證明文件，如原始貸款餘額證明書、清償證明書或建築物登記謄本手抄本及建物異動清單或建物索引(須含轉貸或換約前後資料)等影本供核。

- ④ 納稅義務人配偶所有之自用住宅，其由納稅義務人向金融機構借款所支付的利息，以納稅義務人及配偶為同一申報戶，始可列報。
- ⑤ 每一申報戶以1屋為限(2個門牌之房屋打通者，僅能選擇其中一屋列報)，每年扣除數額是以當年實際支付的該項利息支出減除儲蓄投資特別扣除金額後，以其餘額申報扣除，但是每年扣除額不得超過300,000元。例如：借款利息600,000元，儲蓄投資特別扣除額250,000元，可扣除金額為300,000元。
- (6) **房屋租金支出**：納稅義務人、配偶及申報受扶養直系親屬在中華民國境內租屋供自住且非供營業或執行業務使用，所支付之租金，每一申報戶每年扣除數額以120,000元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。並應檢附①承租房屋的租賃契約書及支付租金的付款證明影本(如：出租人簽收之收據、自動櫃員機轉帳交易明細表或匯款證明。)〔註：前述出租人簽收之收據如為收付現金收據，或於租賃契約收付款明細欄項載明收款(現金)金額，並簽章以示收訖者，應貼用印花稅票。〕②納稅義務人、配偶或申報受扶養直系親屬，於課稅年度於承租地址辦竣戶籍登記的證明，或納稅義務人載明承租的房屋於課稅年度內係供自住且非供營業或執行業務使用的切結書等文件，以供稽徵機關核認。
- (7) **政治獻金法規定的捐贈**：

具選舉權的個人於依法得收受政治獻金期間，對同一擬參選人每年捐贈總額不得超過10萬元，且每一申報戶每年對各政黨、政治團體及擬參選人捐贈的扣除總額，不得超過各該申報戶當年度申

報的綜合所得總額20%，其金額並不得超過200,000元。但有政治獻金法第19條第3項規定情形之一者（如：對於未依法登記為候選人或登記後其候選人資格經撤銷者的捐贈、收據格式不符、捐贈的政治獻金經擬參選人依規定返還或繳交受理申報機關辦理繳庫等），不予認定。

註：對政黨的捐贈，政黨推薦的候選人於105年度立法委員選舉得票率未達1%者（民主進步黨、中國國民黨、親民黨、時代力量、新黨、綠黨社會民主黨聯盟、台灣團結聯盟、信心希望聯盟及民國黨推薦候選人得票率達1%；另新成立之政黨以下一次(109年度)選舉的得票率為準，台灣基進於105年成立、台灣民眾黨及一邊一國行動黨於108年成立，且於109年立法委員選舉所推薦候選人得票率達1%）或收據格式不符者，不予認定。

(8)公職人員選舉罷免法規定的競選經費：

候選人所支付與競選活動有關的競選經費，可依同法第42條規定列報扣除。檢附文件請依財政部96年12月4日台財稅字第09604554490號令規定辦理。

(9)公職人員選舉罷免法規定罷免案的支出：

各種公職人員罷免案，提議人的領銜人及被罷免人所支付與罷免活動有關的費用，可依同法第42條規定列報扣除。

(10)私立學校法第62條規定的捐贈：

個人透過財團法人私立學校興學基金會，對學校法人或該法96年12月18日修正條文施行前已設立的財團法人私立學校的捐款，金額不得超過綜合所得總額50%；惟如未指定捐款予特定的學校法人或學校者，得全數列舉扣除。須檢附收據正本以供查核。


以上這些實際支付或損失數額，叫做「實際發生的金額」，但並不一定全部可扣除，例如沒有確實的證明或收據者，或即使證明、收據齊

全，而超過一定金額或比例的超限部分，均不可以扣除，經減去這些不可以扣除的數額後，就是「依法可以扣除的金額」。

2. **標準扣除額**：納稅義務人對於上列10種費用項目，不願意逐項列舉或無法提出收據、證明的話，可採用「標準扣除額」方式申報扣除，單身者扣除120,000元，**與配偶**合併申報者，扣除240,000元。如原申報時採用列舉扣除額，經稽徵機關審查後發現證據、證明不足，致可以扣除的數額少於標準扣除額時，稽徵機關將改以標準扣除額核定。
3. 經納稅義務人選定填明適用標準扣除額，或於結算申報書中未填列列舉扣除額亦未填明適用標準扣除額而被視為已選定適用標準扣除額者，以及未辦理結算申報者，經稽徵機關核定後，不得要求變更適用列舉扣除額。

(二)特別扣除額：

1. **財產交易損失扣除額**：納稅義務人、配偶及申報受扶養親屬的財產交易損失，須檢附有關證明損失的文據申報扣除，但申報扣除的數額，以不超過當年度申報的財產交易所得為限，當年度無財產交易所得可資扣除或扣除不足者，得以以後3年度的財產交易所得扣除。財產交易所得免稅者，如有交易損失，亦不得申報扣除。若選擇各類所得分開計算稅額者，其財產交易損失僅得減除其個人之財產交易所得，不得減除其他人之財產交易所得。
2. **儲蓄投資特別扣除額**：納稅義務人、配偶及申報受扶養親屬有：
 - (1)金融機構的存款利息及儲蓄性質信託資金的收益（扣繳憑單所得格式代號為5A者）。
 - (2)87年12月31日以前取得公司公開發行並上市的緩課記名股票，於轉讓、贈與或作為遺產分配、放棄適用緩課規定或送存集保公司時的營利所得（緩課股票轉讓所得申報憑單格式代號71M）。以上合計全年不超過270,000元者，得全數扣除，超過270,000元者，



以扣除270,000元為限。但依所得稅法規定分離課稅利息，暨私人間借貸利息等不包括在內。選擇各類所得分開計稅者，如全戶利息所得超過27萬元，由分開計稅者之他方及受扶養親屬就其利息所得在27萬元限額內先予減除，減除後如有剩餘，再由分開計稅者減除；如全戶利息所得在27萬元以下，則各自就其利息所得部分減除。

3. **身心障礙特別扣除額**：納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬為領有**身心障礙證明(或手冊)**者(須檢附影本)，或精神衛生法第3條第4款規定之病人(須檢附專科醫生的嚴重病人診斷證明書影本，不得以重大傷病卡代替)，每人可減除200,000元。
4. **教育學費特別扣除額**：納稅義務人申報扶養就讀大專以上院校子女教育學費(須檢附繳費收據影本或其他足資證明文件)每一人每年最多扣除25,000元，不足25,000元者，以實際發生數為限，已接受政府補助者，應以扣除該補助的餘額在上述限額內列報。但就讀空中大學、空中專校及五專前3年者不適用本項扣除額。
5. **幼兒學前特別扣除額**：納稅義務人申報扶養5歲以下〔民國103年(含該年)以後出生〕之子女，每人每年扣除120,000元。但有7.情形之一者，不得扣除。
6. **長期照顧特別扣除額**：納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬符合下列情形之一，每人每年扣除120,000元。但有7.情形之一者，不得扣除。
 - (1)符合「外國人從事就業服務法第46條第1項第8款至第11款工作資格及審查標準」第22條第1項規定得聘僱外籍家庭看護工資格的被看護者：A.實際聘僱外籍看護工者，須檢附108年度有效的聘僱許可函影本。B.未聘僱外籍看護工而經指定醫療機構進行專業評估者，須檢附病症暨失能診斷證明書影本(於109年6月1日前取得)。C.未聘僱外籍看護工而符合特定身心障礙重度(或極重度)等級項目或鑑定向度之一者，須檢附身心障礙證明(或手冊)影本。

(2)依長期照顧服務法第8條第2項規定接受評估，失能等級為第2級至第8級且108年度使用長期照顧給付及支付基準服務者，須檢附108年度使用服務的繳費收據影本任一張；免部分負擔者，須檢附長期照顧管理中心公文或相關證明文件，並均須於上開文件中註記特約服務單位名稱、失能者姓名、身分證字號及失能等級等資料。

(3)於108年度入住宿式服務機構全年達90日者，須檢附108年度入住累計達90日的繳費收據影本；受全額補助者，須檢附地方政府公費安置公文或相關證明文件，並均須於上開文件中註記機構名稱、住民姓名、身分證字號及入住期間等資料，另入住老人福利機構或國軍退除役官兵輔導委員會所屬榮譽國民之家者，須加註床位類型。住宿式服務機構包括老人福利機構(安養床除外)、國軍退除役官兵輔導委員會所屬榮譽國民之家(安養床除外)、身心障礙住宿式機構、護理之家機構(一般護理之家及精神護理之家)、依長期照顧服務法設立之機構住宿式服務類長期照顧服務機構，及設有機構住宿式服務之綜合式服務類長期照顧服務機構。

7. 不適用5. 6.情形：(1)經減除幼兒學前特別扣除額及長期照顧特別扣除額後，全年綜合所得稅適用稅率在20%以上，或採本人或配偶之薪資所得或各類所得分開計算稅額適用稅率在20%以上。(2)選擇股利及盈餘按28%單一稅率分開計算應納稅額。(3)依所得基本稅額條例計算之基本所得額超過規定之扣除金額670萬元。

十九、什麼是基本生活費差額？

(一)所謂「基本生活費」，指納稅者為維持自己及受扶養親屬享有符合人性尊嚴之基本生活所需之費用，並由中央主管機關參照中央主計機關所公布最新一年全國每人可支配所得中位數16%定之，並於每二年定期檢討。

(二)「基本生活費差額」依公告108年度每人基本生活所需的費用175,000

元乘以納稅者、配偶及申報受扶養親屬人數計算的基本生活所需費用總額，超過納稅者申報的全部免稅額與一般扣除額、儲蓄投資特別扣除額、身心障礙特別扣除額、教育學費特別扣除額、幼兒學前特別扣除額、長期照顧特別扣除額合計金額部分，得自納稅者申報的綜合所得總額中減除。

二十、大陸地區來源所得及免稅額、扣除額、可扣抵稅額之申報注意事項？

- (一)有大陸地區來源所得，應併同臺灣地區來源所得課徵所得稅。
- (二)凡有大陸地區來源所得者，應將所得發生處所名稱、地址及所得額詳細填列，以利核對。
- (三)申報大陸地區配偶、扶養親屬的免稅額者，應檢附居民身份證影本及當年度親屬關係證明，申報扶養的子女、同胞兄弟姊妹年滿20歲仍在就學、身心障礙或無謀生能力者，應另檢具在學證明或身體傷殘、精神障礙、智能不足、重大疾病等的證明；扣除額部分，應檢附足資證明的文件。前述文件納稅義務人應檢具大陸地區公證處所核發的公證書予以證明，納稅義務人逐次取得所得年度有關的公證書，須先送經行政院設立或指定的機構或委託的民間團體（目前為財團法人海峽交流基金會）驗證後，提供稽徵機關核認。
- (四)申報大陸地區配偶、扶養親屬的免稅額，其在臺已配發有統一證號者，請填寫該證號，無統一證號者，第1位填9，第2位至第7位填註其西元出生年後兩位及月、日各兩位，第8位至第10位空白（例：西元1925年5月27日出生，應填寫為

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|
| 9 | 2 | 5 | 0 | 5 | 2 | 7 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|

）。
- (五)在大陸地區已繳納的所得稅（含扣繳、自繳及執行業者以事務所型態執業繳納之企業所得稅）得自應納稅額中扣抵，應檢附先送經行政院設立或指定的機構或委託的民間團體（目前為財團法人海峽交流基金會）驗證後的大陸地區完納所得稅證明文件。扣抵的數額，不得超過因加計其大陸地區所得，而依其適用稅率計算增加的應納稅

額。(請詳填一般申報書附表D)

二十一、大陸地區人民的臺灣地區來源所得課徵綜合所得稅申報注意事項？

- (一)大陸地區人民在臺灣地區居留、停留合計滿183日者，其自108年1月1日至同年12月31日止所取得之臺灣地區來源所得，應辦理結算申報。如居留、停留合計未滿183日者，其臺灣地區來源所得之應納稅額應由扣繳義務人就源扣繳，所得人免辦理結算申報；如有非屬扣繳範圍的所得應由納稅義務人依規定稅率申報納稅（請使用大陸地區人民專用申報書）；惟如居留、停留未滿183日而其配偶屬臺灣地區境內居住個人時，亦可選擇由配偶合併辦理結算申報。
- (二)大陸地區人民辦理申報，請向在臺灣地區居留、停留地所轄之國稅局分局、稽徵所或服務處洽辦；申報時並應檢附載有統一證號、入出境紀錄的入出境許可證（如臺灣地區居留證、居留入出境證、旅行證等）影本及與課稅規定相關之其他證明文件供核。如無法自行辦理時，應委託臺灣地區人民或在臺灣地區有固定營業場所之營利事業代理申報納稅。
- (三)大陸地區人民辦理申報，其稅款之繳納可利用現金或支票於金融機構臨櫃繳納，如應自行繳納稅額在2萬元以下者，可至財政部稅務入口網【<https://www.etax.nat.gov.tw>】自行登錄列印附有條碼之繳款書後，持現金至便利商店繳納稅款，於完納稅捐後取得交易明細、加蓋便利商店章之繳款書收據聯及其他各聯，並請將繳款書證明聯附於申報書；其申報案件經核定有退稅者，由國稅局寄送退稅支票或退稅通知單請受退稅人前來領取退稅支票。

二十二、什麼是投資新創事業公司減除金額？

- (一)個人依產業創新條例第23條之2規定以現金投資於成立未滿2年經中央目的事業主管機關核定的國內高風險新創事業公司，且對同一公司當年度投資金額達100萬元，並取得該公司新發行股份，持有期間

達2年者，得就投資金額50%限度內，自持有期間屆滿2年之當年度個人綜合所得總額中減除。

- (二)個人適用本項規定每年得減除的金額，合計以300萬元為限（申報時須檢附稽徵機關核發之「個人股東投資自綜合所得總額減除證明書」，並詳填一般申報書附表A。）

二十三、什麼是投資抵減稅額？

- (一)個人依廢止前促進產業升級條例第8條規定，原始認股或應募屬新興重要策略性產業之公司發行記名股票，持有時間達3年以上者，得以其取得該股票價款依規定抵減率計算限度內，抵減自當年度起5年內應納綜合所得稅額。
- (二)個人依獎勵民間參與交通建設條例第33條規定，原始認股或應募該條例所獎勵民間機構因創立或擴充而發行的記名股票，持有時間達2年以上者，得以其取得該股票價款20%限度內，抵減自當年度起5年內應納綜合所得稅額。
- (三)上述每一年度抵減總額，不得超過當年度應納綜合所得稅額之50%，但最後年度不在此限。（申報時須檢附發行公司向公司所在地國稅局申請核准後填發之投資抵減稅額證明書或餘額表，並請詳填一般申報書附表C，至於您所持有之股票是否符合上述獎勵規定，請逕向發行公司洽詢）

二十四、什麼是重購自用住宅扣抵稅額？

- (一)依所得稅法第17條之2規定，納稅義務人出售自用住宅之房屋〔指納稅義務人或配偶、直系親屬於該地址辦竣戶籍登記（須檢附出售及重購年度之戶口名簿影本），且於出售前一年內無出租或供營業用之房屋〕所繳納該財產交易所得部分之綜合所得稅額，自完成移轉登記日起2年內，如重購自用住宅之房屋，其價額超過原出售價額者，得於重購自用住宅房屋完成移轉登記的年度，於辦理該年度綜合所得稅結算申報時，自其應納綜合所得稅額中扣抵或退還。（請

詳填一般申報書附表B) 納稅義務人以本人或其配偶名義出售自用住宅之房屋，而另以其配偶或本人名義重購者，均得適用。但原財產交易所得已依本法規定自財產交易損失中扣抵部分不在此限。此規定於先購後售者亦適用之。應檢附重購及出售自用住宅房屋的買賣契約書及付款證明影本（或向地政機關辦理重購及出售自用住宅房屋移轉登記之契約文件影本）及所有權狀影本（或建物登記謄本），用以證明重購的價格高於出售的價格，及產權登記的時間相距在2年以內。前項申請扣抵或退還之綜合所得稅額，係指出售自用住宅當年度（以所有權完成移轉登記日所屬年度為準）綜合所得稅確定時，因增列該財產交易所得後所增加之綜合所得稅額而言。申請扣抵或退還年度，先售後購者，為重購之所有權移轉登記年度；先購後售者，為出售之所有權移轉年度。

有關計算公式如下：

(A)：出售年度的應納稅額（包括出售自用住宅房屋之財產交易所得）

(B)：出售年度的應納稅額（不包括出售自用住宅房屋之財產交易所得）

(C)：(A)－(B)＝重購自用住宅房屋可扣抵或退還稅額

(二)實例說明：

某納稅義務人於108年3月5日出售於102年5月2日購入之自用住宅房屋一棟(非屬房地合一新制課稅範圍)，該房屋買進成本為5,400,000元，賣出價額為5,500,000元（不包括土地價款），應申報之財產交易所得為100,000元，該納稅義務人又於108年12月25日購買自用住宅房屋一棟，價額為6,550,000元（不包含土地價款），其108年度綜合所得總額（包括出售自用住宅之財產交易所得100,000元）為655,000元，免稅額單身88,000元，扣除額（包括標準扣除額120,000元及儲蓄投資特別扣除額5,000元等項）為125,000元，其申報108年度綜合

所得稅之重購自用住宅扣抵稅額為5,000元。計算方式如下：

(A)：出售年度，包括出售自用住宅房屋之財產交易所得的應納稅額
 $[(655,000 - 88,000 - 125,000)] \times 5\% = 22,100$

(B)：出售年度，不包括出售自用住宅房屋之財產交易所得的應納稅額
 $[(655,000 - 100,000) - 88,000 - 125,000] \times 5\% = 17,100$

(C)：(A) - (B) = 重購自用住宅房屋可扣抵稅額
 $22,100 - 17,100 = 5,000$

二十五、如何計算稅額？

108年度綜合所得稅結算申報，納稅義務人得就其本人或配偶的薪資所得分開計算稅額或各類所得分開計稅，由納稅義務人合併填報於同一張申報書內申報繳納。申報書上的稅額計算式也分為3個欄位：1欄為單身者或納稅義務人及配偶所得採合併計算稅額的計算式；1欄為納稅義務人及配偶選擇為本人或配偶之薪資所得分開計算稅額的計算式；另1欄為納稅義務人及配偶選擇為本人或配偶之各類所得分開計算稅額的計算式。

應辦理個人所得基本稅額申報者，請另行填報「個人所得基本稅額申報表」，並請詳填一般申報書第12欄稅額計算式。

如納稅義務人選擇股利及盈餘合併計稅，前面所計算出來的綜合所得稅應納稅額減「投資抵減稅額」加「基本稅額與一般所得稅額之差額（基本稅額大於一般所得稅額者）」減「重購自用住宅扣抵稅額」、「全部扣繳稅額」、「股利及盈餘可抵減稅額」，再減去「大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額」為餘額；如納稅義務人選擇股利及盈餘分開計稅，前面所計算出來的綜合所得稅應納稅額加「股利及盈餘分開計稅應納稅額」減「投資抵減稅額」加「基本稅額與一般所得稅額之差額（基本稅額大於一般所得稅額者）」減「重購自用住宅扣抵稅額」、「全部扣繳稅額」，再減去「大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額」為餘額，餘額如果是正數，就是您應該自行補繳的稅額，如果是負數，就是應退還的稅

額，申報後稽徵機關將退還給您。

二十六、納稅義務人年度中死亡，應如何申報綜合所得稅？

納稅義務人年度中死亡，其死亡及以前年度應申報課稅之所得，如果其配偶仍健在，應由其配偶合併辦理申報，其免稅額及標準扣除額之減除，均可按全年計算。如果配偶早已死亡，則應由遺囑執行人、繼承人或遺產管理人在納稅義務人死亡之日起3個月內代為辦理申報，並就其遺產範圍內代負一切納稅義務。其死亡當年度的免稅額及標準扣除額之減除，應按當年度截至死亡日止的日數占全年日數之比例，換算減除。

二十七、納稅義務人受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，不能於規定期間內繳清稅捐，得否申請延期或分期？

依稅捐稽徵法第26條規定，納稅義務人因天災、事變、不可抗力事由不能於法定期間內繳清稅捐者，得於規定繳納期限內，向該管稅捐稽徵機關申請延期或分期繳納稅款；個人因所服務企業受本次疫情影響減班休息或接受隔離治療、隔離或檢疫致無法於規定繳納期間內一次繳清稅捐者，即得依前開規定向該管稅捐稽徵機關申請延期或分期繳納稅款，延期最長1年，分期最長3年，各稅捐稽徵機關將審酌個案情形，從寬認定。

參、申報實例說明：

一、使用「簡式申報書」範例：

(一)假設納稅義務人陳自強，配偶李美麗，有年滿70歲母親王鳳及未滿20歲之子陳偉。在108年度有下列各類所得：

1. 陳自強在大華股份有限公司有薪資收入867,000元，扣繳稅款33,300元。
2. 配偶李美麗在大中有限公司服務有薪資收入716,000元，扣繳稅款19,400元。
3. 子陳偉在大民公司打工有薪資收入40,000元，扣繳稅款2,400元。
4. 陳自強在第一商業銀行存款取得利息24,000元，扣繳稅款2,400元。
5. 王鳳在華南銀行存款取得利息70,000元，扣繳稅款7,000元。
6. 李美麗投資大大公司取得其分配屬107年度盈餘之股利金額為60,000元。
7. 陳自強取得任職公司福利委員會發放之年節福利金共5,000元，無扣繳稅款。
8. 李美麗投稿各報副刊，取得稿費共89,000元，扣繳稅款8,900元。因為未超過180,000元，所以全部免稅。

(二)陳君及其配偶李君108年度綜合所得稅計算，說明如下：

1. 陳君108年度綜合所得總額為696,000元〔薪資所得667,000元（收入867,000元－薪資所得特別扣除額200,000元）＋利息所得24,000元＋其他所得5,000元〕
2. 配偶李君綜合所得總額為576,000元〔薪資所得516,000元（收入716,000元－薪資所得特別扣除額200,000元）＋股利所得60,000元〕；不含股利所得之綜合所得總額為516,000元。
3. 全戶綜合所得總額為1,342,000元〔陳君696,000元＋李君576,000元＋扶養親屬陳偉薪資所得0元（收入40,000元－薪資所得特別扣除額

40,000元) + 扶養親屬王鳳利息所得70,000元]；不含股利所得之綜合所得總額為1,282,000元，全戶已扣繳稅款73,400元。

(三)可以申報減除之免稅額、扣除額項目如下：

1. 免稅額：本人、配偶暨扶養親屬共4人，每人88,000元，年滿70歲之受扶養直系尊親屬，免稅額可增加44,000元（即88,000元之50%），計396,000元。

2. 扣除額：

(1)儲蓄投資特別扣除額：陳自強銀行存款利息及其母王鳳利息所得合計94,000元，尚未超過限額270,000元，故94,000元可以全數扣除。

(2)標準扣除額：因納稅義務人與配偶合併申報，可扣除240,000元。以上扣除額合計334,000元。

3. 基本生活費差額：

(1)基本生活費總額：每人基本生活費175,000元，本人、配偶暨扶養親屬共4人，計700,000元。

(2)基本生活費比較項目合計數：免稅額396,000元 + 扣除額（不含財產交易損失扣除額）334,000元，計730,000元。

(3)基本生活費差額 = 0元（基本生活費總額700,000元 - 基本生活費比較項目合計數730,000元 < 0元）。

4. 全戶綜合所得淨額為612,000元（綜合所得總額1,342,000元 - 免稅額396,000元 - 扣除額334,000元 - 基本生活費差額0元）；不含股利所得之綜合所得淨額為552,000元。

(四)該申報戶全年綜合所得稅分別按5種方式計算應納稅額如下：

1. 股利所得合併計稅

第一種方式：納稅義務人與配偶合併計稅，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|-----|-----|-----|--------|------|-----------|-----|-----------|-----|----------------------|------|-----------|---|---------|
| 綜合所得淨額 | 乘 × | 稅率 | 減 - | 累進差額 | 等於 = | 應納稅額 | 減 - | 全部扣繳稅額 | 減 - | 股利及盈餘可抵減稅額 | 等於 = | 應退還稅額 | 或 | 應自行繳納稅額 |
| AE 612,000 | | 12% | | 37,800 | | AF 35,640 | | AG 73,400 | | D ₉ 5,100 | | AI 42,860 | | AH |

第二種方式：將配偶的薪資所得分開計算，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|-----|-----------|------|------------|-----|----|-----|------|------|------------|-----|----|-----|------|------|--------------|-----|----|-----|-----------|-----|----------------------|------|-----------|---|---------|
| 薪資分得者所得稅額 | 減 - | 薪資分得者之免稅額 | 等於 = | 薪資分得者之薪資淨額 | 乘 × | 稅率 | 減 - | 累進差額 | 等於 = | 薪資分得者之薪資淨額 | 乘 × | 稅率 | 減 - | 累進差額 | 等於 = | 不含薪資分得者之薪資淨額 | 乘 × | 稅率 | 減 - | 全部扣繳稅額 | 減 - | 股利及盈餘可抵減稅額 | 等於 = | 應退還稅額 | 或 | 應自行繳納稅額 |
| AD 516,000 | | 88,000 | | 428,000 | | 5% | | 0 | | 428,000 | | 5% | | 0 | | 184,000 | | 5% | | AG 73,400 | | D ₉ 5,100 | | AI 47,900 | | AH |

第三種方式：將納稅義務人的薪資所得分開計算，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|----|---------|---|-------------|--------|----|--------------|---------|---|----|-----|---|------|--------|----|----------|--------|
| 薪資分開計稅者之薪資所得 | AD | 667,000 | 減 | 薪資分開計稅者之免稅額 | 88,000 | 等於 | 薪資分開計稅者之薪資淨額 | 579,000 | 乘 | 稅率 | 12% | 減 | 累差進額 | 37,800 | 等於 | 薪資部分應納稅額 | 31,680 |
|--------------|----|---------|---|-------------|--------|----|--------------|---------|---|----|-----|---|------|--------|----|----------|--------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|----|---------|---|--------------|---------|----|-----------------|--------|---|----|----|---|------|---|----|-----------------|-------|
| 綜合所得淨額 | AE | 612,000 | 減 | 薪資分開計稅者之薪資淨額 | 579,000 | 等於 | 不含薪資分開計稅部分之所得淨額 | 33,000 | 乘 | 稅率 | 5% | 減 | 累進差額 | 0 | 等於 | 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 | 1,650 |
|--------|----|---------|---|--------------|---------|----|-----------------|--------|---|----|----|---|------|---|----|-----------------|-------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--------|---|-----------------|-------|----|------|----|--------|---|------|----|--------|---|-----------|----------------|-------|----|-------|----|--------|---|---------|----|
| 薪資分開計稅部分之應納稅額 | 31,680 | 加 | 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 | 1,650 | 等於 | 應納稅額 | AF | 33,330 | 減 | 全部稅額 | AG | 73,400 | 減 | 股利及盈餘可抵稅額 | D ₉ | 5,100 | 等於 | 應退還稅額 | AI | 45,170 | 或 | 應自行繳納稅額 | AH |
|---------------|--------|---|-----------------|-------|----|------|----|--------|---|------|----|--------|---|-----------|----------------|-------|----|-------|----|--------|---|---------|----|

第四種方式：將配偶的各類所得分開計稅，合併申報

| | |
|-----------------------------------|---------|
| 各類所得者之 分開計稅各總 (YM或YN) YT | 576,000 |
|-----------------------------------|---------|

| | |
|-------------------|--------|
| 各類所得者之 分開計稅之免額 | 88,000 |
|-------------------|--------|

| | |
|---------------------------|---|
| 各類所得者之 分開計稅者之 投資扣除額 | 0 |
|---------------------------|---|

| | |
|---------------------------|---|
| 各類所得者之 分開計稅者之 障礙扣除額 | 0 |
|---------------------------|---|

| | |
|-------------------------|---------|
| 各類所得者之 分開計稅者之 各淨額 | 488,000 |
|-------------------------|---------|

| | |
|--------------------------|---------|
| 各類所得者之 分開計稅者之 所得淨額 | 488,000 |
|--------------------------|---------|

| | |
|----|----|
| 稅率 | 5% |
|----|----|

| | |
|------|---|
| 累進差額 | 0 |
|------|---|

| | |
|--------------------------|--------|
| 各類所得者之 分開計稅者之 應納稅額 | 24,400 |
|--------------------------|--------|

| | | |
|--------|----|-----------|
| 綜合所得總額 | AA | 1,342,000 |
|--------|----|-----------|

| | |
|-----------------------------------------|---------|
| 各類所得者之 分開計稅者之 總額 (YM或YN) YT | 576,000 |
|-----------------------------------------|---------|

| | |
|-------------------------------|---------|
| 免(不含各類 所得者之 免稅額) 免稅額 | 308,000 |
|-------------------------------|---------|

| | |
|--------------------------|---------|
| 扣除額(不含 各類所得者 之扣除額) | 334,000 |
|--------------------------|---------|

| | |
|-------------|---|
| 基本生活費 差額 | 0 |
|-------------|---|

| | |
|----------------|---------|
| 不含各類所得者 之淨額 | 124,000 |
|----------------|---------|

| | |
|-----------------|---------|
| 不含各類所得者 之淨所得 | 124,000 |
|-----------------|---------|

| | |
|----|----|
| 稅率 | 5% |
|----|----|

| | |
|------|---|
| 累進差額 | 0 |
|------|---|

| | |
|------------------|-------|
| 不含各類所得者 之應納稅額 | 6,200 |
|------------------|-------|

| | |
|-----------------|--------|
| 各類所得者之 計應納稅額 | 24,400 |
|-----------------|--------|

| | |
|------------------|-------|
| 不含各類所得者 之應納稅額 | 6,200 |
|------------------|-------|

| | | |
|------|----|--------|
| 應納稅額 | AF | 30,600 |
|------|----|--------|

| | | |
|------|----|--------|
| 應納稅額 | AF | 30,600 |
|------|----|--------|

| | | |
|--------|----|--------|
| 全部扣繳稅額 | AG | 73,400 |
|--------|----|--------|

| | | |
|---------------|----------------|-------|
| 股利及盈餘 可抵稅額 | D ₉ | 5,100 |
|---------------|----------------|-------|

| | | |
|-------|----|--------|
| 應退還稅額 | AI | 47,900 |
|-------|----|--------|

| | |
|-------------|----|
| 應自行繳納 稅額 | AH |
|-------------|----|

2. 股利所得分開計稅

第一種方式：納稅義務人與配偶合併計稅，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|------------|-----|----|-----|-----|------|--------|------|------|-----------|-----|------------|-----------------------|-----|-------|-----------|------|-----|-----------|---|---------|----|
| 綜合所得淨額 | AE 552,000 | 乘 × | 稅率 | 12% | 減 - | 累進差額 | 37,800 | 等於 = | 應納稅額 | AF 28,440 | 加 + | 股利及盈餘分應納稅額 | E ₉ 16,800 | 減 - | 全部繳稅額 | AG 73,400 | 等於 = | 應稅額 | AI 28,160 | 或 | 應自行繳納稅額 | AH |
|--------|------------|-----|----|-----|-----|------|--------|------|------|-----------|-----|------------|-----------------------|-----|-------|-----------|------|-----|-----------|---|---------|----|

第二種方式：將配偶的薪資所得分開計算，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|------------|-----|----------------|-----------|------|----------------|-----------------------|-----|--------|-----------|------|-------|-----------|------|----------------|--------|
| 薪資分計開稅者之免稅額 | 88,000 | 減 - | 薪資分計開稅者之薪資淨額 | 428,000 | 等於 = | 薪資分計開稅者之薪資淨額 | 428,000 | 乘 × | 稅率 | 5% | 減 - | 累進差額 | 0 | 等於 = | 薪資分計開稅者之應納稅額 | 21,400 |
| 綜合所得淨額 | AE 552,000 | 減 - | 不含薪資分計開稅者之薪資淨額 | 124,000 | 等於 = | 不含薪資分計開稅者之所得淨額 | 124,000 | 乘 × | 稅率 | 5% | 減 - | 累進差額 | 0 | 等於 = | 不含薪資分計開稅者之應納稅額 | 6,200 |
| 薪資分計開稅者之應納稅額 | 21,400 | 加 + | 應納稅額 | AF 27,600 | 加 + | 股利及盈餘分應納稅額 | E ₉ 16,800 | 減 - | 全部扣繳稅額 | AG 73,400 | 等於 = | 應退還稅額 | AI 29,000 | 或 | 應自行繳納稅額 | AH |

第三種方式：將納稅義務人的薪資所得分開計算，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|----|---------|---|-------------|--------|----|--------------|---------|---|----|-----|---|------|--------|----|-------------|--------|
| 薪資分開計稅者之薪資所得 | AD | 667,000 | 減 | 薪資分開計稅者之免稅額 | 88,000 | 等於 | 薪資分開計稅者之薪資淨額 | 579,000 | 乘 | 稅率 | 12% | 減 | 累進差額 | 37,800 | 等於 | 薪資分開計稅者應納稅額 | 31,680 |
|--------------|----|---------|---|-------------|--------|----|--------------|---------|---|----|-----|---|------|--------|----|-------------|--------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|----|---------|---|--------------|---------|----|-----------------|---|---|----|----|---|------|---|----|-----------------|---|
| 綜合所得淨額 | AE | 552,000 | 減 | 薪資分開計稅者之薪資淨額 | 579,000 | 等於 | 不含薪資分開計稅部分之所得淨額 | 0 | 乘 | 稅率 | 5% | 減 | 累進差額 | 0 | 等於 | 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 | 0 |
|--------|----|---------|---|--------------|---------|----|-----------------|---|---|----|----|---|------|---|----|-----------------|---|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--------|---|----------------|---|----|------|----|--------|---|----------------|----------------|--------|---|-------|----|--------|----|------|----|--------|---|---------|----|
| 薪資分開計稅者應納稅額 | 31,680 | 加 | 不含薪資分開計稅者之應納稅額 | 0 | 等於 | 應納稅額 | AF | 31,680 | 加 | 股利及盈餘分開計稅者應納稅額 | E ₉ | 16,800 | 減 | 全部繳稅額 | AG | 73,400 | 等於 | 應退稅額 | AI | 24,920 | 或 | 應自行繳納稅額 | AH |
|-------------|--------|---|----------------|---|----|------|----|--------|---|----------------|----------------|--------|---|-------|----|--------|----|------|----|--------|---|---------|----|

第四種方式：將配偶的各類型所得分開計稅，合併申報

| | |
|----------------------|------------|
| 各類所得者之總計稅額 (YM 或 YN) | YT 516,000 |
| 減 - | |
| 各類所得者之免稅額 | 88,000 |
| 各類所得者之投資扣除額 | 0 |
| 減 - | |
| 各類所得者之儲蓄特別扣除額 | 0 |
| 減 - | |
| 各類所得者之身心障礙扣除額 | 0 |
| 等於 = | |
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |

| | |
|----------|---------|
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |
|----------|---------|

| | |
|----------|---------|
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |
|----------|---------|

| | |
|----------|---------|
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |
|----------|---------|

| | |
|----------|---------|
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |
|----------|---------|

| | |
|----------|---------|
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |
|----------|---------|

| | |
|----|----|
| 稅率 | 5% |
|----|----|

| | |
|------|---|
| 累進差額 | 0 |
|------|---|

| | |
|----------|---------|
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |
| 減 - | |
| 稅率 | 5% |
| 減 - | |
| 累進差額 | 0 |
| 等於 = | |
| 各類所得者之淨額 | 428,000 |

| | |
|----------------------|--------------|
| 綜合所得總額 | AA 1,282,000 |
| 減 - | |
| 各類所得者之總計稅額 (YM 或 YN) | YT 516,000 |
| 減 - | |
| 免稅額 (不計入各類所得者之免稅額) | 308,000 |
| 減 - | |
| 扣除額 (不含各類所得者之扣除額) | 334,000 |
| 減 - | |
| 基本生活費 | 0 |
| 等於 = | |
| 不含各類所得者之淨額 | 124,000 |

| | |
|----------------------|------------|
| 各類所得者之總計稅額 (YM 或 YN) | YT 516,000 |
|----------------------|------------|

| | |
|--------------------|---------|
| 免稅額 (不計入各類所得者之免稅額) | 308,000 |
|--------------------|---------|

| | |
|-------------------|---------|
| 扣除額 (不含各類所得者之扣除額) | 334,000 |
|-------------------|---------|

| | |
|-------|---|
| 基本生活費 | 0 |
|-------|---|

| | |
|------------|---------|
| 不含各類所得者之淨額 | 124,000 |
|------------|---------|

| | |
|------------|---------|
| 不含各類所得者之淨額 | 124,000 |
|------------|---------|

| | |
|----|----|
| 稅率 | 5% |
|----|----|

| | |
|------|---|
| 累進差額 | 0 |
|------|---|

| | |
|------------|---------|
| 不含各類所得者之淨額 | 124,000 |
| 減 - | |
| 稅率 | 5% |
| 減 - | |
| 累進差額 | 0 |
| 等於 = | |
| 不含各類所得者之淨額 | 124,000 |

| | |
|----------|--------|
| 各類所得者之淨額 | 21,400 |
|----------|--------|

| | |
|------------|-------|
| 不含各類所得者之淨額 | 6,200 |
|------------|-------|

| | |
|------|-----------|
| 應納稅額 | AF 27,600 |
|------|-----------|

| | |
|------|-----------|
| 應納稅額 | AF 27,600 |
|------|-----------|

| | |
|-----------|-----------------------|
| 股利及盈餘計納稅額 | E ₃ 16,800 |
|-----------|-----------------------|

| | |
|--------|-----------|
| 全部扣繳稅額 | AG 73,400 |
|--------|-----------|

| | |
|-------|-----------|
| 應退還稅額 | AI 29,000 |
|-------|-----------|

| | |
|---------|----|
| 應自行繳納稅額 | AH |
|---------|----|

二、使用「一般申報書」範例：

(一) 假設納稅義務人王文柔，配偶林莊敬，扶養年滿60歲以上父母林祖德、林陳好，及未滿20歲之在學子女林大中、林大華、林敏慧等5人，其中林祖德為滿70歲之受扶養人、林大中及林敏慧分別就讀公、私立大學、林大華為領有身心障礙證明，且符合中央衛生福利主管機關公告須長期照顧之身心失能者。108年度共有下列各類所得：

1. 林莊敬在大信投資信託股份有限公司擔任專業經理人，有薪資收入4,999,000元，扣繳稅款404,960元，108年度自費參加政府許可設立之職業訓練機構開設專業課程，當年度支付進修課程費用25萬元，可列報進修訓練，配偶王文柔在大義股份有限公司服務，有薪資收入589,000元，扣繳稅款21,540元，另外其子林大中利用暑假在富隆貨運公司擔任臨時工，領有工資30,000元，無扣繳稅款。
2. 林莊敬在大仁股份有限公司取得其分配屬107年度之盈餘，股利金額為104,302元；另外，其父林祖德投資大中公司，取得股利金額為37,562元。
3. 林莊敬取自大愛股份有限公司分配屬107年度盈餘之股利金額為324,360元，其中有十分之六係跨越除權息基準日仍持有的借入有價證券，其已將該十分之六的股利返還出借人大忠證券商股份有限公司，作為權益補償，是其返還出借人的股利金額194,616元免計入綜合所得總額，即應申報之股利金額為129,744元。
4. 林莊敬在華南銀行有存款取得利息460,000元，扣繳稅款46,000元，配偶王文柔在彰化銀行領有利息所得170,000元，扣繳稅款17,000元。
5. 王文柔利用閒暇陸續在週刊投稿，取得稿費共280,000元，扣繳稅款28,000元。因全年累積數超過180,000元，超過部分，經減除必要費用標準30%後，應申報執行業務所得70,000元。
6. 王文柔有房屋一棟，出租予個人，全年收到租金200,000元、押金120,000元，因承租人係個人供住家用，按規定不須辦理扣繳，故無

扣繳稅款。本年度房屋出租減除必要費用標準係43%，租金部分經減除必要費用後，應申報租賃所得為114,000元，押金部分則按年息1.04%計算租賃收入為1,248元，再減去43%的必要費用後，應申報租賃所得711元。

7. 林莊敬108年2月1日出售自用住宅房屋一棟，該棟房屋買進時成本為4,850,000元，賣出的價格為5,270,000元（不包括土地價格），財產交易所得應為420,000元。
8. 王文柔另取得大義股份有限公司職工福利委員會之其他所得2,000元，無扣繳稅款。

(二)王君及其配偶林君108年度綜合所得稅計算，說明如下：

1. 王君108年度綜合所得總額為745,711元〔薪資所得389,000元（收入589,000元－薪資所得特別扣除額200,000元）＋利息所得170,000元＋稿費70,000元＋租賃所得114,711元（114,000元＋711元）＋其他所得2,000元〕。
2. 配偶林君當年度雖支付進修課程費用250,000元，因實際支出250,000元大於可列報進修訓練費上限149,970元（4,999,000元×3%），薪資收入之必要費用可減除金額為149,970元，又因可減除金額小於薪資所得特別扣除額200,000元，故林君僅得自其薪資收入4,999,000元中減除200,000元，申報薪資所得4,799,000元。林君綜合所得總額為5,913,046元〔薪資所得4,799,000元（收入4,999,000元－薪資所得特別扣除額200,000元）＋股利所得234,046元（104,302元＋129,744元）＋利息所得460,000元＋財產交易所得420,000元〕；不含股利所得之綜合所得總額為5,679,000元。
3. 全戶綜合所得總額為6,696,319元〔王君745,711元＋林君5,913,046元＋扶養親屬林大中薪資所得0元（收入30,000元－薪資所得特別扣除額30,000元）＋扶養親屬林祖德股利所得37,562元〕；不含股利所得之綜合所得總額為6,424,711元，扣繳稅款為517,500元。

(三)可以申報減除之免稅額、扣除額項目如下：

1. 免稅額：納稅義務人與配偶暨扶養親屬共7人，每人88,000元，年滿70歲之受扶養直系尊親屬，免稅額可增加44,000元（即88,000元之50%），共計660,000元。

2. 扣除額：

(1)列舉扣除額：林莊敬對依法立案成立的教育、文化、公益慈善機構或團體捐贈現金110,000元，林君全年自行負擔全民健康保險保險費11,304元、王文柔全年負擔自己及申報受扶養子女之全民健康保險保險費40,496元，全民健康保險費計51,800元，附有投保單位出具之證明；另林君為自己及申報扶養父母投保人壽保險之保險費分別為36,000元（超過限額24,000元，可扣除24,000元）、18,000元及14,200元，王君為自己及申報扶養子女3人分別投保人壽保險之保險費皆超過24,000元，人身保險費（不含全民健康保險費）可扣除的金額計152,200元，附有保險公司出具之證明。又林母因胃病住榮總醫院給付住院診療費57,000元（未受有保險給付），均附有收據，合計列舉扣除額為371,000元。

註：林君本年度雖有自用住宅購屋借款利息支出200,000元，且皆符合稅法規定之條件，但於減除儲蓄投資特別扣除金額270,000元（如下列(3)所述）後為負數，故自用住宅購屋借款利息乙項可扣除的金額為0元。

(2)財產交易損失扣除額：因以前3年度皆沒有發生財產交易損失，故本項不能減除。

(3)儲蓄投資特別扣除額：林君在華南銀行的利息所得460,000元，其配偶在彰化銀行的利息170,000元，合計108年度利息所得630,000元，已超過270,000元，故只能扣除270,000元。

(4)身心障礙特別扣除額：受扶養親屬林大華為領有身心障礙證明者，故可扣除200,000元。

(5)教育學費特別扣除額：受扶養親屬林大中及林敏慧分別就讀公、私立大學，因每人每年支付學費超過25,000元，故可扣除50,000元（每人上限25,000元）。

(6)幼兒學前特別扣除額：未申報扶養5歲以下之子女，故本項不能減除。

(7)長期照顧特別扣除額：受扶養親屬林大華為108年度入住住宿式服務機構全年達90日者，符合長期照顧特別扣除額之須長期照顧之身心失能者資格，惟減除本項特別扣除額後，全年綜合所得稅適用稅率在20%以上，故本項不能減除。

以上扣除額合計891,000元。

3. 基本生活費差額：

(1)基本生活費總額：每人基本生活費175,000元，本人、配偶暨扶養親屬共7人，計1,225,000元。

(2)基本生活費比較項目合計數：免稅額660,000元＋扣除額（不含財產交易損失扣除額）891,000元，計1,551,000元。

(3)基本生活費差額＝0元（基本生活費總額1,225,000元－基本生活費比較項目合計數1,551,000元＜0元）。

(四)該申報戶全年綜合所得稅分別按5種方式計算應納稅額如下：

1. 股利所得合併計稅

第一種方式：納稅義務人與配偶合併計稅，合併申報

| | | | | | | | | |
|--------------|---|---------|---|---------|---|---------|----|--------------|
| 綜合所得總額 | 減 | 全部免稅額 | 減 | 全部扣除額 | 減 | 基本生活費差額 | 等於 | 綜合所得淨額 |
| AA 6,696,319 | | 660,000 | | 891,000 | | 0 | = | AE 5,145,319 |

(AE 若為負數請填寫 "0")

| | | | | |
|--------------|---|-----|----|--------------|
| 綜合所得淨額 | 乘 | 稅率 | 等於 | 應納稅額 |
| AE 5,145,319 | × | 40% | = | AF 1,228,527 |

| | | |
|---------|---|--------------|
| 累進差額 | 減 | 應納稅額 |
| 829,600 | | AF 1,228,527 |

| | | |
|-----|---|--------------|
| 稅率 | 減 | 應納稅額 |
| 40% | | AF 1,228,527 |

| | | | | |
|--------------|---|------|----|------------|
| 應納稅額 | 減 | 應退稅額 | 等於 | 應繳稅額 |
| AF 1,228,527 | | AI | = | AH 687,940 |

| | | |
|-----------------|---|------------|
| 投資抵減 (附表C) | 減 | 全部扣繳稅額 |
| AC ₁ | | AG 517,500 |

| | | |
|-----------------|---|------------|
| 重購自用住宅抵稅額 (附表B) | 減 | 全部扣繳稅額 |
| | | AG 517,500 |

| | | |
|-----------------------|---|------------|
| 股利及盈餘可抵稅額 | 減 | 全部扣繳稅額 |
| D ₉ 23,087 | | AG 517,500 |

| | | |
|-----------------------|---|------------|
| 大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額 (附表D) | 減 | 全部扣繳稅額 |
| | | AG 517,500 |

| | | |
|------|---|------------|
| 應退稅額 | 減 | 應繳稅額 |
| AI | | AH 687,940 |

| | |
|------------|--------|
| 應自行繳納稅額 | 稽徵機關審核 |
| AH 687,940 | |

第二種方式：將配偶的薪資所得分開計算，合併申報

| | |
|--------|-----------|
| 綜合所得總額 | |
| AA | 6,696,319 |

| | |
|-------|---------|
| 全部免稅額 | |
| 減 | 660,000 |

| | |
|-------|---------|
| 全部扣除額 | |
| 減 | 891,000 |

| | |
|---------|---|
| 基本生活費差額 | |
| 減 | 0 |

| | |
|--------|-----------|
| 綜合所得淨額 | |
| 等於 | AE |
| | 5,145,319 |

(AE 若為負數請填寫 "0")

| | |
|------|-----------|
| 薪資所得 | |
| AD | 4,799,000 |

| | |
|-----------|--------|
| 薪資分開計之免稅額 | |
| 減 | 88,000 |

| | |
|--------------|-----------|
| 薪資分開計稅者之薪資淨額 | |
| 等於 | 4,711,000 |

| | |
|--------------|-----------|
| 薪資分開計稅者之薪資淨額 | |
| 乘 | × |
| | 4,711,000 |

| | |
|----|-----|
| 稅率 | |
| 減 | 40% |

| | |
|------|---------|
| 累進差額 | |
| 減 | 829,600 |

| | |
|------------|-----------|
| 薪資分開計稅應納稅額 | |
| 等於 | 1,054,800 |

| | |
|--------|-----------|
| 綜合所得淨額 | |
| AE | 5,145,319 |

| | |
|--------------|-----------|
| 薪資分開計稅者之薪資淨額 | |
| 減 | 4,711,000 |

| | |
|-----------------|---------|
| 不含薪資分開計稅部分之所得淨額 | |
| 等於 | 434,319 |

| | |
|-----------------|---------|
| 不含薪資分開計稅部分之所得淨額 | |
| 乘 | × |
| | 434,319 |

| | |
|----|----|
| 稅率 | |
| 減 | 5% |

| | |
|------|---|
| 累進差額 | |
| 減 | 0 |

| | |
|-----------------|--------|
| 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 | |
| 等於 | 21,715 |

| | |
|------------|-----------|
| 薪資分開計稅應納稅額 | |
| 加 | + |
| | 1,054,800 |

| | |
|-----------------|--------|
| 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 | |
| 等於 | 21,715 |

| | |
|------|-----------|
| 應納稅額 | |
| AF | 1,076,515 |

| | |
|------|-----------|
| 應納稅額 | |
| AF | 1,076,515 |

| | |
|------------|-----------------|
| 投資稅額減(附表C) | |
| 減 | AC ₁ |

| | |
|-----------------|--|
| 重購自用住宅扣抵稅額(附表B) | |
| 減 | |

| | |
|--------|---------|
| 全部扣繳稅額 | |
| 減 | AG |
| | 517,500 |

| | |
|-----------|----------------|
| 股利及盈餘可抵稅額 | |
| 減 | D ₉ |
| | 23,087 |

| | |
|------------------|--|
| 大陸地區已繳納所得稅額(附表D) | |
| 減 | |

| | |
|------|----|
| 應退稅額 | |
| 等於 | AI |
| | |

| | |
|---------|---------|
| 應自行繳納稅額 | |
| 或 | |
| AH | 535,928 |

| | |
|--------|--|
| 稽徵機關審核 | |
|--------|--|

第三種方式：將納稅義務人的薪資所得分開計算，合併申報

| | | | | | | | | |
|--------------|---|---------|---|---------|---|---------|----|--------------|
| 綜合所得總額 | 減 | 全部免稅額 | 減 | 全部扣除額 | 減 | 基本生活費差額 | 等於 | 綜合所得淨額 |
| AA 6,696,319 | | 660,000 | | 891,000 | | 0 | = | AE 5,145,319 |

(AE 若為負數請填寫 "0")

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------|---|-------------|----|--------------|---|----|---|------|----|--------|---|--------|
| 薪資分開計稅者之薪資所得 | 減 | 薪資分開計稅者之免稅額 | 等於 | 薪資分開計稅者之薪資淨額 | 乘 | 稅率 | 減 | 累進差額 | 等於 | 薪資分納稅額 | 減 | 薪資分納稅額 |
| AD 389,000 | | 88,000 | = | 301,000 | × | 5% | | 0 | = | 15,050 | | 15,050 |

| | | | | | | | | | | |
|--------------|---|--------------|----|-----------------|---|-----|---|---------|----|-----------------|
| 綜合所得淨額 | 減 | 薪資分開計稅者之薪資淨額 | 等於 | 不含薪資分開計稅部分之所得淨額 | 乘 | 稅率 | 減 | 累進差額 | 等於 | 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 |
| AE 5,145,319 | | 301,000 | = | 4,844,319 | × | 40% | | 829,600 | = | 1,108,127 |

| | | | | |
|--------|---|-----------------|----|--------------|
| 薪資分納稅額 | 加 | 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 | 等於 | 應納稅額 |
| 15,050 | + | 1,108,127 | = | AF 1,123,177 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|---|-----------------|---|------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|----|------|---|------------|--------|
| 應納稅額 | 減 | 投資抵減額 (附表C) | 減 | 重購自用住宅扣抵稅額 (附表B) | 減 | 股利及盈餘可抵稅額 | 減 | 大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額 (附表D) | 等於 | 應退稅額 | 減 | 應自行繳納稅額 | 稽徵機關審核 |
| AF 1,123,177 | | AC ₁ | | | | D ₉ 23,087 | | | = | AI | | AH 582,590 | |

第四種方式：將配偶的各分類所得分開計稅，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|----|-----------|-----|-----------|--------|-----|-------------|---|-----|-----------------|---------|-----|-----------------|---|------|--------------|-----------|
| 各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) | YT | 5,913,046 | 減 - | 各類所得者之免稅額 | 88,000 | 減 - | 各類所得者之財產扣除額 | 0 | 減 - | 各類所得者之儲蓄投資特別扣除額 | 100,000 | 減 - | 各類所得者之身心障礙特別扣除額 | 0 | 等於 = | 各類所得者之各類所得淨額 | 5,725,046 |
|------------------------|----|-----------|-----|-----------|--------|-----|-------------|---|-----|-----------------|---------|-----|-----------------|---|------|--------------|-----------|

| | | | | | | | | | | |
|--------------|-----------|-----|----|-----|-----|------|---------|------|-----------------|-----------|
| 各類所得者之各類所得淨額 | 5,725,046 | 乘 × | 稅率 | 40% | 減 - | 累進差額 | 829,600 | 等於 = | 各類所得分開計稅部分之應納稅額 | 1,460,418 |
|--------------|-----------|-----|----|-----|-----|------|---------|------|-----------------|-----------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|----|-----------|-----|------------------------|----|-----------|-----|-------------------|---------|-----|----------------------|---------|-----|---------|---|------|--------------|---|-----|----|----|-----|------|---|------|---------|---|
| 綜總所得額 | AA | 6,696,319 | 減 - | 各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) | YT | 5,913,046 | 減 - | 免稅額 (不含各類所得者之免稅額) | 572,000 | 減 - | 扣除額 (不含各類所得者已減除之扣除額) | 791,000 | 減 - | 基本生活費差額 | 0 | 等於 = | 不含各類所得者之應納稅額 | 0 | 乘 × | 稅率 | 5% | 減 - | 累進差額 | 0 | 等於 = | 不得稅應納稅額 | 0 |
|-------|----|-----------|-----|------------------------|----|-----------|-----|-------------------|---------|-----|----------------------|---------|-----|---------|---|------|--------------|---|-----|----|----|-----|------|---|------|---------|---|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|-----------|-----|------|-----------|-----|------|----|-----------|-----|-------|----|---|-----|--------------|---|-----|--------|---------|-----|------|---|---|--------|-----|-----|---|---|--------|-----|------|--|---|------|---------|
| 各類所得者之各類所得淨額 | 1,460,418 | 加 + | 應納稅額 | 1,460,418 | 減 - | 應納稅額 | AF | 1,460,418 | 減 - | 投資抵稅額 | AC | 1 | 減 - | 重購住宅稅額 (附表B) | 0 | 減 - | 全部扣繳稅額 | 517,500 | 減 - | 股盈餘稅 | D | 9 | 23,087 | 減 - | 利餘稅 | D | 9 | 23,087 | 減 - | 應退稅額 | | 或 | 應繳稅額 | 919,831 |
|--------------|-----------|-----|------|-----------|-----|------|----|-----------|-----|-------|----|---|-----|--------------|---|-----|--------|---------|-----|------|---|---|--------|-----|-----|---|---|--------|-----|------|--|---|------|---------|

第五種方式：將納稅義務人的各類所得分開計稅，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------|-----|----------------------|-----|----------------------|-----|----------------------|------|-------------------------|-----------------------------|-----|-----------------------------|------------------------|--|--|-----------|-----|----------------|----------------------|--|--|-----------------------------|-----|--------------|-----------------------|--|--|-----------------|-----|---------------------------------|----------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--|-------------------------|--|--|---------------|--|--|-----------------|--|--|
| 各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) YT 745,711 | 減 - | 各類所得者之各類所得免稅額 88,000 | 減 - | 各類所得者之財產交易損失扣除額 0 | 減 - | 各類所得者之儲蓄投資特別扣除額 0 | 減 - | 各類所得者之身心障礙特別扣除額 0 | 等於 = | 各類所得者之各類所得淨額 657,711 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">各類所得分開計稅者之各類所得淨額 657,711</td> <td style="width: 50%;">乘 ×</td> <td style="width: 50%;">稅率 12%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">各類所得分開計稅者之各類所得淨額</td> </tr> <tr> <td style="width: 50%;">657,711</td> <td style="width: 50%;">減 -</td> <td style="width: 50%;">累進差額 37,800</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">各類所得分開計稅部分之應納稅額</td> </tr> <tr> <td style="width: 50%;">41,125</td> <td style="width: 50%;">減 -</td> <td style="width: 50%;">基本生活費差額 0</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">各類所得分開計稅者之各類所得淨額</td> </tr> <tr> <td style="width: 50%;">41,125</td> <td style="width: 50%;">減 -</td> <td style="width: 50%;">扣除額 (不含各類所得者已扣除之扣除額) 891,000</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">各類所得者之各類所得免稅額 (不含各類所得者之免稅額) 572,000</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) YT 745,711</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">各類所得者之各類所得淨額 969,682</td> </tr> </table> | | | | | | | | | | | 各類所得分開計稅者之各類所得淨額 657,711 | 乘 × | 稅率 12% | 各類所得分開計稅者之各類所得淨額 | | | 657,711 | 減 - | 累進差額 37,800 | 各類所得分開計稅部分之應納稅額 | | | 41,125 | 減 - | 基本生活費差額 0 | 各類所得分開計稅者之各類所得淨額 | | | 41,125 | 減 - | 扣除額 (不含各類所得者已扣除之扣除額) 891,000 | 各類所得者之各類所得免稅額 (不含各類所得者之免稅額) 572,000 | | | 各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) YT 745,711 | | | 減 - | | | 各類所得者之各類所得淨額 969,682 | | | | | | | | |
| 各類所得分開計稅者之各類所得淨額 657,711 | 乘 × | 稅率 12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得分開計稅者之各類所得淨額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 657,711 | 減 - | 累進差額 37,800 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得分開計稅部分之應納稅額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41,125 | 減 - | 基本生活費差額 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得分開計稅者之各類所得淨額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41,125 | 減 - | 扣除額 (不含各類所得者已扣除之扣除額) 891,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得者之各類所得免稅額 (不含各類所得者之免稅額) 572,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) YT 745,711 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得者之各類所得淨額 969,682 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">綜合所得總額 AA 6,696,319</td> <td style="width: 50%;">減 -</td> <td style="width: 50%;">不含各類所得者之各類所得淨額 4,487,608</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">累進差額 376,600</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">稅率 30%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">乘 ×</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">不含各類所得者之各類所得淨額 4,487,608</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">應繳稅額 969,682</td> </tr> </table> | | | | | | | | | | | 綜合所得總額 AA 6,696,319 | 減 - | 不含各類所得者之各類所得淨額 4,487,608 | 累進差額 376,600 | | | 稅率 30% | | | 乘 × | | | 不含各類所得者之各類所得淨額 4,487,608 | | | 減 - | | | 應繳稅額 969,682 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 綜合所得總額 AA 6,696,319 | 減 - | 不含各類所得者之各類所得淨額 4,487,608 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 累進差額 376,600 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 稅率 30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 乘 × | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 不含各類所得者之各類所得淨額 4,487,608 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應繳稅額 969,682 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">各類所得者之各類所得淨額 41,125</td> <td style="width: 50%;">加 +</td> <td style="width: 50%;">不含各類所得者之各類所得淨額 969,682</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">各類所得者之各類所得淨額 41,125</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">應納稅額 470,220</td> </tr> </table> | | | | | | | | | | | 各類所得者之各類所得淨額 41,125 | 加 + | 不含各類所得者之各類所得淨額 969,682 | 各類所得者之各類所得淨額 41,125 | | | 減 - | | | 應納稅額 470,220 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得者之各類所得淨額 41,125 | 加 + | 不含各類所得者之各類所得淨額 969,682 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 各類所得者之各類所得淨額 41,125 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應納稅額 470,220 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">應繳稅額 470,220</td> <td style="width: 50%;">減 -</td> <td style="width: 50%;">投資抵稅額 AC₁ 0</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">應納稅額 AF 1,010,807</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">應納稅額 AF 1,010,807</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">重購自用住宅扣除額 (附表 B) 0</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">全部扣繳稅額 517,500</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">股及餘抵稅 D₉ 23,087</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">減 -</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">應退還稅額 等於 =</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">應繳稅額 470,220</td> </tr> </table> | | | | | | | | | | | 應繳稅額 470,220 | 減 - | 投資抵稅額 AC ₁ 0 | 應納稅額 AF 1,010,807 | | | 減 - | | | 應納稅額 AF 1,010,807 | | | 減 - | | | 重購自用住宅扣除額 (附表 B) 0 | | | 減 - | | | 全部扣繳稅額 517,500 | | | 減 - | | | 股及餘抵稅 D ₉ 23,087 | | | 減 - | | | 應退還稅額 等於 = | | | 應繳稅額 470,220 | | |
| 應繳稅額 470,220 | 減 - | 投資抵稅額 AC ₁ 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應納稅額 AF 1,010,807 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應納稅額 AF 1,010,807 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 重購自用住宅扣除額 (附表 B) 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 全部扣繳稅額 517,500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 股及餘抵稅 D ₉ 23,087 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減 - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應退還稅額 等於 = | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應繳稅額 470,220 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. 股利所得分開計稅

第一種方式：納稅義務人與配偶合併計稅，合併申報

| | | | | | | | | |
|--------------|---|---------|---|---------|---|---------|----|--------------|
| 綜合所得總額 | 減 | 全部免稅額 | 減 | 全部扣除額 | 減 | 基本生活費差額 | 等於 | 綜合所得淨額 |
| AA 6,424,711 | - | 660,000 | - | 891,000 | - | 0 | = | AE 4,873,711 |

(AE 若為負數請填寫 "0")

| | | | | |
|--------------|---|-----|----|--------------|
| 綜合所得淨額 | 乘 | 稅率 | 等於 | 應納稅額 |
| AE 4,873,711 | × | 40% | = | AF 1,119,884 |

| | | |
|---------|----|--------------|
| 累進差額 | 等於 | 應納稅額 |
| 829,600 | = | AF 1,119,884 |

| | | | | | | | |
|--------------|---|-----------------------|----|------|---|------------|--------|
| 應納稅額 | 加 | 股利及盈餘計納稅額 | 等於 | 應退稅額 | 或 | 應自行繳納稅額 | 稽徵機關審核 |
| AF 1,119,884 | + | E ₉ 76,050 | = | AI | | AH 678,434 | |

| | | | | |
|------------|---|-----------------------|---|--------|
| 全部扣繳稅額 | 減 | 大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額 (附表D) | 減 | 全部繳納稅額 |
| AG 517,500 | - | | - | |

| | | |
|----------------|---|------------|
| 重購自用住宅稅額 (附表B) | 減 | 全部繳納稅額 |
| | - | AG 517,500 |

| | | |
|-----------------|---|------------|
| 投資抵減 (附表C) | 減 | 全部繳納稅額 |
| AC ₁ | - | AG 517,500 |

| | | | | |
|--------------|---|----------------|---|------------|
| 應納稅額 | 減 | 重購自用住宅稅額 (附表B) | 減 | 全部繳納稅額 |
| AF 1,119,884 | - | | - | AG 517,500 |

第二種方式：將配偶的薪資所得分開計算，合併申報

| | | |
|--------|-----------|--|
| 綜合所得總額 | 減 | |
| AA | 6,424,711 | |

| | | |
|-------|---------|--|
| 全部免稅額 | 減 | |
| | 660,000 | |

| | | |
|-------|---------|--|
| 全部扣除額 | 減 | |
| | 891,000 | |

| | | |
|---------|----|--|
| 基本生活費差額 | 等於 | |
| | 0 | |

| | | |
|--------|-----------|--|
| 綜合所得淨額 | 等於 | |
| AE | 4,873,711 | |

(AE 若為負數請填寫 "0")

| | | |
|--------------------------------------------------|-----------|--|
| 薪資分 開 計 薪 資 所 得 之 稅 額 | 減 | |
| AD | 4,799,000 | |

| | | |
|-----------------------------------|--------|--|
| 薪資分 開 計 之 免 稅 額 | 減 | |
| | 88,000 | |

| | | |
|---------------------------------------------|-----------|--|
| 薪資分 開 計 薪 資 所 得 淨 額 | 等於 | |
| | 4,711,000 | |

| | | |
|---------------------------------------------|-----------|--|
| 薪資分 開 計 薪 資 所 得 淨 額 | 乘 | |
| | 4,711,000 | |

| | | |
|----|-----|--|
| 稅率 | 減 | |
| | 40% | |

| | | |
|-----------------------------------|-----------|--|
| 薪資分 開 計 稅 額 應 納 | 等於 | |
| | 1,054,800 | |

| | | |
|----------------------------|-----------|--|
| 綜 合 所 得 淨 額 | 減 | |
| AE | 4,873,711 | |

| | | |
|---------------------------------------------|-----------|--|
| 薪資分 開 計 薪 資 所 得 淨 額 | 減 | |
| | 4,711,000 | |

| | | |
|------------------------------------------------------|---------|--|
| 不含 薪 資 分 開 計 之 所 得 淨 額 | 等於 | |
| | 162,711 | |

| | | |
|------------------------------------------------------|---------|--|
| 不含 薪 資 分 開 計 之 所 得 淨 額 | 乘 | |
| | 162,711 | |

| | | |
|----|----|--|
| 稅率 | 減 | |
| | 5% | |

| | | |
|------------------------------------------------------|-------|--|
| 不含 薪 資 分 開 計 之 應 納 稅 額 | 等於 | |
| | 8,135 | |

| | | |
|----------------------------------------|-----------|--|
| 薪資分 開 計 之 應 納 稅 額 | 加 | |
| | 1,054,800 | |

| | | |
|------------------------------------------------------|-------|--|
| 不含 薪 資 分 開 計 之 應 納 稅 額 | 加 | |
| | 8,135 | |

| | | |
|------------------|-----------|--|
| 應 納 稅 額 | 等於 | |
| AF | 1,062,935 | |

| | | |
|------------------|----|-----------|
| 應 納 稅 額 | AF | 1,062,935 |
|------------------|----|-----------|

| | | |
|----------------------------------------------------------|--------|--|
| 股 利 及 盈 餘 分 開 計 應 納 稅 額 | 加 | |
| E ₉ | 76,050 | |

| | | |
|-----------------------------------|---|--|
| 投 資 抵 減 (附 表 C) | 減 | |
| AC ₁ | | |

| | | |
|------------------------------------------------------------|---|--|
| 重 購 自 住 宅 扣 抵 稅 額 (附 表 B) | 減 | |
| | | |

| | | |
|----------------------------|---------|--|
| 全 部 扣 繳 稅 額 | 減 | |
| AG | 517,500 | |

| | | |
|----------------------------------------------------------------------|---|--|
| 大 陸 地 區 已 繳 納 所 得 稅 額 (附 表 D) | 減 | |
| | | |

| | | |
|---------------------------------|---------|--|
| 應 自 行 繳 納 稅 額 | 減 | |
| AH | 621,485 | |

| | | |
|----------------------------|--|--|
| 稽 徵 機 關 審 核 | | |
|----------------------------|--|--|

第三種方式：將納稅義務人的薪資所得分開計算，合併申報

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------|--------------|---|-------|---------|---|-------|---------|---|---------|---|----|--------|--------------|
| 綜合所得總額 | AA 6,424,711 | 減 | 全部免稅額 | 660,000 | 減 | 全部扣除額 | 891,000 | 減 | 基本生活費差額 | 0 | 等於 | 綜合所得淨額 | AE 4,873,711 |
|--------|--------------|---|-------|---------|---|-------|---------|---|---------|---|----|--------|--------------|

(AE 若為負數請填寫 "0")

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|------------|---|-----------|--------|----|----------------|---------|---|----|----|----|--------------|--------|
| 薪資分開計稅者之薪資所得 | AD 389,000 | 減 | 薪資計稅者之免稅額 | 88,000 | 等於 | 薪資分開計稅者之薪資所得淨額 | 301,000 | 乘 | 稅率 | 5% | 等於 | 薪資分開計稅者之應納稅額 | 15,050 |
|--------------|------------|---|-----------|--------|----|----------------|---------|---|----|----|----|--------------|--------|

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------|--------------|---|----------------|---------|----|------------------|-----------|---|----|-----|----|----------------|---------|
| 綜合所得淨額 | AE 4,873,711 | 減 | 薪資分開計稅者之薪資所得淨額 | 301,000 | 等於 | 不含薪資分開計稅者之薪資所得淨額 | 4,572,711 | 乘 | 稅率 | 40% | 等於 | 不含薪資分開計稅者之應納稅額 | 999,484 |
|--------|--------------|---|----------------|---------|----|------------------|-----------|---|----|-----|----|----------------|---------|

| | | | | | | | |
|---------------|--------|---|-----------------|---------|----|------|--------------|
| 薪資分開計稅部分之應納稅額 | 15,050 | 加 | 不含薪資分開計稅部分之應納稅額 | 999,484 | 等於 | 應納稅額 | AF 1,014,534 |
|---------------|--------|---|-----------------|---------|----|------|--------------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--------------|---|-----------|-----------------------|---|-------------|-----------------|---|------------------|---|--------|------------|---|-----------------------|---|------|----|---|------|------------|--------|
| 應納稅額 | AF 1,014,534 | 加 | 股利及盈餘計納稅額 | E ₉ 76,050 | 減 | 投資抵減額 (附表C) | AC ₁ | 減 | 重購自用住宅扣抵稅額 (附表B) | 減 | 全部扣繳稅額 | AG 517,500 | 減 | 大陸地區已繳納所得稅額可抵稅額 (附表D) | 減 | 應退稅額 | AI | 或 | 應納稅額 | AH 573,084 | 稽徵機關審核 |
|------|--------------|---|-----------|-----------------------|---|-------------|-----------------|---|------------------|---|--------|------------|---|-----------------------|---|------|----|---|------|------------|--------|

第四種方式：將配偶的各類所得分開計稅，合併申報

| | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------|-----|---------------------|-----|------------------|-----|----------------------------|-----|----------------------|------|---------------------------|
| 各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) YT 5,679,000 | 減 - | 各類所得者之免稅額 88,000 | 減 - | 各類所得者之財產扣除額 0 | 減 - | 各類所得者之儲蓄投資特別扣除額 100,000 | 減 - | 各類所得者之身心障礙特別扣除額 0 | 等於 = | 各類所得者之各類所得淨額 5,491,000 |
|-------------------------------------------|-----|---------------------|-----|------------------|-----|----------------------------|-----|----------------------|------|---------------------------|

| | | | | | | |
|---------------------------|-----|-----------|-----|-----------------|------|-------------------------|
| 各類所得者之各類所得淨額 5,491,000 | 乘 × | 稅率 40% | 減 - | 累進差額 829,600 | 等於 = | 各類所得者之應納稅額 1,366,800 |
|---------------------------|-----|-----------|-----|-----------------|------|-------------------------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-----|-------------------------------------------|-----|-----------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------|------|---------------------|-----|----------|-----|-----------|------|-----------------------|
| 綜合所得額 AA 6,424,711 | 減 - | 各類所得者之各類所得總額 (YM 或 YN) YT 5,679,000 | 減 - | 免稅額(不含各類所得者之免稅額) 572,000 | 減 - | 扣除額(不含各類所得者已減除之扣除額) 791,000 | 減 - | 基本生活費差額 0 | 等於 = | 不含各類所得者之各類所得淨額 0 | 乘 × | 稅率 5% | 減 - | 累進差額 0 | 等於 = | 不含各類所得者之各類所得應納稅額 0 |
|-----------------------|-----|-------------------------------------------|-----|-----------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------|------|---------------------|-----|----------|-----|-----------|------|-----------------------|

| | | | | |
|---------------------------|-----|----------------------------|------|------------------------------------|
| 各類所得者之各類所得淨額 1,366,800 | 加 + | 各類所得者之各類所得應納稅額 0 | 等於 = | 各類所得者之各類所得應納稅額 1,366,800 |
| 應納稅額 AF 1,366,800 | 加 + | 應納稅額 AF 1,366,800 | 加 + | 股利及盈餘計納稅額 E ₉ 76,050 |
| 重購住宅扣用稅額 (附表B) 0 | 減 - | 投資抵稅額 AC ₁ 0 | 減 - | 全部扣繳稅額 517,500 |
| 應退稅額 | 減 - | 應繳稅額 925,350 | 減 - | 應繳稅額 925,350 |

附表一

108年度房屋及土地之當地一般租金標準

| 地區 | 使用別 | 租金標準 |
|---------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 臺北市 | 住家用 | 19% |
| | 非住家用 | 依實地調查租金狀況編訂「108年度非住家用房屋當地一般租金標準表」，並考量特定情形予以核定。 |
| 新北市 | 住家用 | 板橋區、三重區、永和區、中和區、新莊區、新店區、土城區、蘆洲區、汐止區、樹林區 |
| | | 鶯歌區、三峽區、淡水區、瑞芳區、五股區、泰山區、林口區、深坑區、石碇區、坪林區、三芝區、石門區、八里區、平溪區、雙溪區、貢寮區、金山區、萬里區、烏來區 |
| | 非住家用 | 依實地調查租金狀況編訂「108年度非住家用房屋當地一般租金標準表」，並考量特定情形予以核定。 |
| 桃園市、 臺中市、 臺南市 | 住家用 | 14% |
| | 非住家用 | 依實地調查租金狀況編訂「108年度非住家用房屋當地一般租金標準表」，並考量特定情形予以核定。 |
| 高雄市 | 住家用 | 鹽埕區、鼓山區、左營區、楠梓區、三民區、新興區、前金區、苓雅區、前鎮區、旗津區、小港區 |
| | | 鳳山區、林園區、大寮區、大樹區、大社區、仁武區、鳥松區、岡山區、橋頭區、燕巢區、田寮區、阿蓮區、路竹區、湖內區、茄萣區、永安區、彌陀區、梓官區、旗山區、美濃區、六龜區、甲仙區、杉林區、內門區、茂林區、桃源區、那瑪夏區 |
| | 非住家用 | 依實地調查租金狀況編訂「108年度非住家用房屋當地一般租金標準表」，並考量特定情形予以核定。 |
| 其他縣 (市) | 住家用 | 14% |
| | 非住家用 | 依實地調查租金狀況編訂「108年度非住家用房屋當地一般租金標準表」，並考量特定情形予以核定。 |
| 土地 | 依土地申報地價之5%計算 | |

附表二

108年度個人出售房屋未申報或已申報而未能提出證明文件之財產交易所得標準

| | | |
|----------------------------------------------------------------------|------|----------------|
| 一、僅查得實際成交總價，而無法證明原始取得成本者如符合下列情形之一者，以總價按房地比例計算歸屬房屋收入，再以房屋收入15%計算交易所得。 | | |
| (一) | 臺北市 | 新臺幣總價7,000萬元以上 |
| (二) | 新北市 | 新臺幣總價6,000萬元以上 |
| (三) | 其他地區 | 新臺幣總價4,000萬元以上 |

二、除上述規定情形外，按下列標準計算交易所得

| 地區 | | 房屋評定現值 | |
|------------|-------|---------------------------------------------------|-----|
| (一) 直轄市 | 1.臺北市 | 臺北市政府依「臺北市房屋標準價格及房屋現值評定作業要點」第15點評定為高級住宅者 | 46% |
| | | 其他: | 41% |
| | 2.新北市 | 1.板橋區、永和區、新店區、三重區、中和區、新莊區、土城區及蘆洲區 | 35% |
| | | 2.汐止區、樹林區、泰山區及林口區 | 33% |
| | | 3.淡水區及五股區 | 22% |
| | | 4.三峽區、深坑區及八里區 | 20% |
| | | 5.鶯歌區、瑞芳區、石碇區、坪林區、三芝區、石門區、平溪區、雙溪區、貢寮區、金山區、萬里區及烏來區 | 14% |
| | 3.桃園市 | 1.桃園區、中壢區、八德區及蘆竹區 | 23% |
| | | 2.平鎮區及龜山區 | 17% |
| | | 3.楊梅區、大園區、大溪區及龍潭區 | 15% |
| | | 4.新屋區、觀音區及復興區 | 8% |
| | 4.臺中市 | 1.西屯區 | 26% |
| | | 2.東區及南屯區 | 20% |
| | | 3.南區及北屯區 | 19% |
| | | 4.西區及中區 | 18% |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------|-----|
| | | 5.豐原區 | 17% |
| | | 6.北區 | 16% |
| | | 7.太平區 | 15% |
| | | 8.大里區 | 14% |
| | | 9.烏日區、大雅區、潭子區、后里區、霧峰區及神岡區 | 13% |
| | | 10.沙鹿區、梧棲區、龍井區、大甲區、清水區及大肚區 | 10% |
| | | 11.東勢區 | 9% |
| | | 12.新社區、石岡區、外埔區、大安區及和平區 | 8% |
| | 5.臺南市 | 1.東區及安平區 | 17% |
| | | 2.北區、安南區及中西區 | 16% |
| | | 3.南區 | 15% |
| | | 4.永康區 | 14% |
| 5.新營區 | | 11% | |
| 6.新市區 | | 10% | |
| 7.佳里區、善化區、仁德區、歸仁區、安定區及關廟區 | | 9% | |
| 8.鹽水區、白河區、柳營區、後壁區、東山區、麻豆區、下營區、六甲區、官田區、大內區、學甲區、西港區、七股區、將軍區、北門區、新化區、山上區、玉井區、楠西區、南化區、左鎮區及龍崎區 | | 8% | |
| 6.高雄市 | 1.鼓山區及三民區 | 26% | |
| | 2.新興區、苓雅區 | 24% | |
| | 3.前金區、前鎮區及左營區 | 23% | |
| | 4.小港區 | 22% | |
| | 5.鹽埕區及楠梓區 | 21% | |
| | 6.旗津區 | 20% | |
| | 7.鳳山區 | 18% | |

| | | | |
|-------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| | | 8.烏松區及仁武區 | 12% |
| | | 9.大社區、岡山區、橋頭區、大寮區及路竹區 | 10% |
| | | 10.林園區、美濃區及彌陀區 | 9% |
| | | 11.大樹區、燕巢區、田寮區、阿蓮區、湖內區、茄萣區、永安區、梓官區、旗山區、六龜區、甲仙區、杉林區、內門區、茂林區、桃源區及那瑪夏區 | 8% |
| (二) 其他縣 (市) | 1.市(即原省轄市) | 1.新竹市 | 18% |
| | | 2.基隆市及嘉義市 | 15% |
| | 2.縣轄市 | 1.新竹縣竹北市 | 19% |
| | | 2.宜蘭縣宜蘭市、花蓮縣花蓮市及臺東縣臺東市 | 12% |
| | | 3.苗栗縣頭份市、彰化縣彰化市、雲林縣斗六市、嘉義縣朴子市、太保市及屏東縣屏東市 | 11% |
| | | 4.彰化縣員林市 | 9% |
| | | 5.其他: | 10% |
| | 3.鄉鎮 | 1.金門縣各鄉鎮 | 12% |
| | | 2.苗栗縣竹南鎮 | 11% |
| | | 3.苗栗縣苑裡鎮、南投縣草屯鎮、彰化縣大村鄉、永靖鄉、社頭鄉、溪湖鎮、埔心鄉、田中鎮、屏東縣東港鎮、潮州鎮、琉球鄉、九如鄉、長治鄉、萬丹鄉 | 9% |
| | | 4.其他: | 8% |

註：高級住宅，指臺北市不動產評價委員會100年常會審議通過自100年7月1日起實施高級住宅加價課徵房屋稅案件。

108年度綜合所得稅速算公式

(單位：新臺幣元)

| 級別 | 綜合所得淨額 | × 稅率 | － | 累進差額 | ＝ | 全年應繳納稅額 |
|----|---------------------|-------|---|---------|---|---------|
| 1 | 0～540,000 | × 5% | － | 0 | ＝ | 全年應繳納稅額 |
| 2 | 540,001～1,210,000 | × 12% | － | 37,800 | ＝ | 全年應繳納稅額 |
| 3 | 1,210,001～2,420,000 | × 20% | － | 134,600 | ＝ | 全年應繳納稅額 |
| 4 | 2,420,001～4,530,000 | × 30% | － | 376,600 | ＝ | 全年應繳納稅額 |
| 5 | 4,530,001以上 | × 40% | － | 829,600 | ＝ | 全年應繳納稅額 |

肆、個人所得基本稅額申報須知

一、應填寫「個人所得基本稅額申報表」申報基本稅額之申報戶？

(一)符合下列條件之一的申報戶，不必填寫「個人所得基本稅額申報表」：

1. 符合所得稅法規定免辦結算申報的非中華民國境內居住個人。
2. 申報綜合所得稅時，未適用投資抵減獎勵，且沒有「特定保險給付」、「私募基金受益憑證交易所得」、「非現金捐贈扣除額」及「海外所得」等應計入基本所得額的項目者。
3. 雖有上述應計入基本所得額的項目，但申報戶的基本所得額在新臺幣670萬元以下者。

(二)不符合上述條件的申報戶，應依規定填寫「個人所得基本稅額申報表」申報基本稅額。

二、所得基本稅額條例的申報單位？

綜合所得稅係以家戶為申報單位，而所得基本稅額條例也是以家戶為申報單位，納稅義務人與其依所得稅法規定應合併申報的配偶及受扶養親屬，有應計入基本所得額的項目時，應由納稅義務人合併申報基本所得額並計算基本稅額。

三、應計入個人基本所得額的項目？

(一)綜合所得淨額（即一般結算申報書第9欄或第10欄稅額計算式之AE金額或第11欄稅額計算式之GK+GL合計金額）。

(二)特定保險給付：指保險期間始日在95年1月1日以後，且受益人與要保人非屬同一人的人壽保險及年金保險契約，受益人受領的保險給付，但死亡給付每一申報戶全年合計數在新臺幣3,330萬元以下部分免予計入，超過3,330萬元者，以扣除3,330萬元後的餘額計入。非屬死亡給付部分，應全數計入基本所得額，不得扣除3,330萬元。

(三)私募基金受益憑證之交易所得。

(四)申報綜合所得稅時減除之非現金捐贈金額(即一般結算申報書中第16欄附表二的非現金捐贈金額)。

(五)未計入綜合所得總額之非中華民國來源所得、依香港澳門關係條例第28條第1項規定免納所得稅之所得(簡稱海外所得)。但一申報戶全年之本款所得合計數未達新臺幣1,000,000元者,免予計入;在新臺幣1,000,000元以上者,應全數計入。

(六)選擇分開計稅之股利及盈餘合計金額(即一般結算申報書中第4欄「公司、合作社及其他法人分配股利或盈餘合計金額A₉₁」)。

四、基本稅額之計算？

基本稅額 = (基本所得額 - 670萬元) × 20%。

五、一般所得稅額之定義？

一般所得稅額,為當年度依所得稅法規定計算的應納稅額,減除申報的投資抵減稅額後的餘額(即一般結算申報書中稅額計算式的AF金額 - AC₁金額)。選擇股利及盈餘分開計稅者,一般所得稅額應加計「股利及盈餘分開計稅應納稅額」(即一般結算申報書中第12欄「股利及盈餘分開計稅應納稅額E₉」)。

六、計算基本稅額與一般所得額稅額的差額？

基本稅額應先與一般所得稅額作比較。如果一般所得稅額高於或等於基本稅額,則不必再繳納基本稅額,只要依原來的綜合所得稅規定繳稅即可。如果一般所得稅額低於基本稅額,除依原來的綜合所得稅規定繳稅外,應另就基本稅額與一般所得稅額的差額繳納所得稅,且該差額不得以投資抵減稅額抵減之。

七、海外所得已依所得來源地法律規定繳納的所得稅,得扣抵基本稅額,扣抵金額不得超過因加計海外所得,而依規定計算增加的基本稅額。前述扣抵,應提出所得來源地稅務機關發給同一年度納稅憑證。

八、如何計算海外已繳納所得稅可扣抵稅額及其扣抵基本稅額與一般所得稅額差額後的餘額？

(一)「海外已繳納所得稅可扣抵稅額(EE_1)」應以下列計算式計算的「海外已繳納所得稅可扣抵限額 EB 」與「所得來源地稅務機關發給之同一年度納稅證明之已納稅額 EC 」採金額較低者申報

「海外已繳納所得稅可扣抵限額」計算式=【基本稅額(AS_1)-綜合所得稅結算申報書稅額計算式之應納稅額(AF)-股利及盈餘分開計稅應納稅額(E_9)}x海外所得總額($A5_1$)÷{基本所得額(AR_1)-綜合所得淨額(AE)-分開計稅之股利及盈餘合計金額(A_{91})}】[註：選擇股利及盈餘合併計稅者，免填股利及盈餘分開計稅應納稅額(E_9)及分開計稅之股利及盈餘合計金額(A_{91})]

(二)「基本稅額與一般所得稅額的差額扣抵海外已繳納所得稅可扣抵稅額後的餘額(AM_1)」計算方式：

「基本稅額與一般所得稅額的差額(AU_1)」>「海外已繳納所得稅可扣抵稅額(EE_1)」時， $AM_1=AU_1-EE_1$

「基本稅額與一般所得稅額的差額(AU_1)」 \leq 「海外已繳納所得稅可扣抵稅額(EE_1)」時， $AM_1=0$ (不得填寫負數)


(三)請將本申報表第12欄 AM_1 金額，填入一般結算申報書第12欄的稅額計算式，以計算應自行繳納(或退還)的稅額。

九、申報程序、時間及辦理申報之地點？

應依所得基本稅額條例規定辦理申報者，應填寫所得基本稅額申報表，併同一般結算申報書辦理申報，於109年5月1日至109年6月1日止就近至任一國稅局辦理申報；或以掛號逕寄戶籍所在地國稅局；或透過網際網路 (<https://tax.nat.gov.tw>) 辦理，但逾期申報者，僅得向戶籍所在地國稅局所屬分局、稽徵所、服務處辦理。透過網際網路辦理申報時，如有應檢附證明文件、單據者，應於109年6月11日前送(寄)戶籍所在地國稅局或就近至任一國稅局所屬分局、稽徵所或服務處代收。

十、備註：

依納稅者權利保護法第7條第3項前段及第8項規定，納稅者從事租稅規



避交易行為，而於申報時，對重要事項隱匿或為虛偽不實陳述或提供不正確資料，致使稅捐稽徵機關短漏核定稅捐者，稅捐稽徵機關將另課予逃漏稅捐之處罰。

財政部臺北國稅局

| | |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 本局網站 | https://www.ntbt.gov.tw |
| 便民服務電子信箱 | https://www.ntbt.gov.tw/ 服務園地 / 民意交流 |
| 稅務問題查詢免費服務電話 | 0800-000-321 |
| 便民服務傳真專線電話 | 2375-6174 |
| 便民服務郵政信箱 | 臺北郵政第 10412 號信箱 |
| 便民服務語音留言專線電話 | 2311-4311 |
| 稅務風紀檢舉專線電話 | 2375-2607 |
| 稅務風紀檢舉專線傳真 | 2375-6142 |
| 稅務風紀檢舉郵政信箱 | 臺北郵政第 3955 號信箱 |
| 檢舉逃漏稅專線電話 | 2375-6159、2370-2652 |
| 會計師專業諮詢電話 | 2311-3711 分機 1155 |
| 地政士專業諮詢電話 | 2311-3711 分機 1156 |
| 財政部電子申報繳稅服務網站 | https://tax.nat.gov.tw |
| 財政部電子發票整合服務平台 | https://www.einvoice.nat.gov.tw |
| 財政部稅務入口網 | https://www.etax.nat.gov.tw |
| 財政部賦稅署網站 | https://www.dot.gov.tw |
| 我的 e 政府 | https://www.gov.tw |
| FB「稅務小精靈」粉絲團 | https://www.facebook.com/ntbt.mof |



電子申報
繳稅服務



稅務入口網



統一發票兌獎
app Play 商店下載



統一發票兌獎
app ios 商店下載

財政部臺北國稅局

暨所屬各分局及稽徵所地址、服務電話及傳真機一覽表

| 單位 | 轄區 | 地址 | 電話 | 傳真 |
|-------|--------------|------------------------------------|-----------|-----------|
| 總局 | 臺北市 | (10802) 臺北市中華路1段2號 | 2311-3711 | 2389-1052 |
| 信義分局 | 信義區 | (11049) 臺北市信義路5段15號4樓 | 2720-1599 | 2723-2240 |
| 中正分局 | 中正區 | (10093) 臺北市潮州街2號 | 2396-5062 | 2394-9765 |
| 大安分局 | 大安區 | (10650) 臺北市新生南路2段86號4、6、7樓 | 2358-7979 | 2358-4458 |
| 松山分局 | 松山區 | (10410) 臺北市南京東路3段131號3、4樓 | 2718-3606 | 2545-9217 |
| 北投稽徵所 | 北投區 | (11230) 臺北市新市街30號3樓之3 | 2895-1515 | 2894-9394 |
| 大同稽徵所 | 大同區 | (10363) 臺北市昌吉街57號3樓之4 | 2585-3833 | 2591-9324 |
| 中北稽徵所 | 中山區 松江路以東 | (10422) 臺北市松江路219號1~5樓 | 2502-4181 | 2509-7112 |
| 萬華稽徵所 | 萬華區 | (10849) 臺北市桂林路52號3、4、5、7樓 | 2304-2270 | 2336-7240 |
| 南港稽徵所 | 南港區 | (11579) 臺北市南港路1段360號5樓 | 2783-3151 | 2785-0952 |
| 文山稽徵所 | 文山區 | (11606) 臺北市木柵路3段220號5、6樓 | 2234-3833 | 8661-6493 |
| 中南稽徵所 | 中山區 松江路以西 | (10422) 臺北市松江路219號1~5樓 | 2506-3050 | 2506-3303 |
| 士林稽徵所 | 士林區 | (11160) 臺北市美崙街43號1、3樓 (服務股、綜所稅) | 2831-5171 | 2831-7450 |
| | | (11159) 臺北市文林路546號3樓 (營業稅、營所稅) | | 2834-4137 |
| 內湖稽徵所 | 內湖區 | (11466) 臺北市民權東路6段114號2、4~6樓 | 2792-8671 | 2792-8739 |

※ 本手冊僅供參考備忘，不宜作援引之依據。



本局 FB



本局 LINE



本局網站