

服務 • 專業 • 創新 • 效能 • 和諧

綜合所得稅結算申報注意事項

105.12.21





104 年度與 105 年度綜合所得稅 速算公式

級別	104 年度應納稅額 = 綜合所得淨額 X 稅率 - 累進差額	105 年度應納稅額 = 綜合所得淨額 X 稅率 - 累進差額
1	0 ~ 520,000 — 0 X 5%	0 ~ 520,000 — 0 X 5%
2	520,001 ~ 1,170,000 — 36,400 X 12%	520,001 ~ 1,170,000 — 36,400 X 12%
3	1,170,001 ~ 2,350,000 — 130,000 X 20%	1,170,001 ~ 2,350,000 — 130,000 X 20%
4	2,350,001 ~ 4,400,000 — 365,000 X 30%	2,350,001 ~ 4,400,000 — 365,000 X 30%
5	4,400,001 ~ 10,000,000 — 805,000 X 40%	4,400,001 ~ 10,000,000 — 805,000 X 40%
6	10,000,001 以上 — 1,305,000 X 45%	10,000,001 以上 — 1,305,000 X 45%



第十七條（103.6.4. 修正；自 104 年度施行）（綜合所得淨額之計算）

按第十四條至第十四條之二及前二條規定計得之個人綜合所得總額，減除下列免稅額及扣除額後之餘額，為個人之綜合所得淨額：

一、免稅額：納稅義務人按規定減除其本人、配偶及合於下列規定扶養親屬之免稅額；納稅義務人及其配偶年滿七十歲者，免稅額增加百分之五十。但依第十五條第二項規定分開計算稅額者，納稅義務人不得再減除薪資所得分開計算者之免稅額：

（一）納稅義務人及其配偶之**直系尊親屬**，年滿六十歲，或無謀生能力，受納稅義務人扶養者。其年滿七十歲受納稅義務人扶養者，免稅額增加百分之五十。

（二）納稅義務人之**子女**未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。

（三）納稅義務人及其配偶之**同胞兄弟、姊妹**未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。

（四）納稅義務人**其他親屬或家屬**，合於民法第一千一百十四條第四款及第一千一百二十三條第三項之規定，未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確係受納稅義務人扶養者。

二、扣除額：納稅義務人就下列標準扣除額或列舉扣除額擇一減除外，並減除特別扣除額：

（一）標準扣除額：納稅義務人個人扣除九萬元；有配偶者加倍扣除之。

（二）列舉扣除額：



1. 捐贈：納稅義務人、配偶及受扶養親屬對於教育、文化、公益、慈善機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合**所得總額百分之二十**為限。但有關國防、勞軍之捐贈及對政府之捐獻，不受金額之限制。
2. 保險費：納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬之人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險之保險費，每人每年扣除數額以不超過二萬四千元為限。但全民健康保險之保險費不受金額限制。
3. 醫藥及生育費：納稅義務人、配偶或受扶養親屬之醫藥費及生育費，以付與公立醫院、全民健康保險特約醫療院、所，或經財政部認定其會計紀錄完備正確之醫院者為限。但受有保險給付部分，不得扣除。
4. 災害損失：納稅義務人、配偶或受扶養親屬遭受不可抗力之災害損失。但受有保險賠償或救濟金部分，不得扣除。
5. 購屋借款利息：納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買自用住宅，向金融機構借款所支付之利息，其每一申報戶每年扣除數額以三十萬元為限。但申報有儲蓄投資特別扣除額者，其申報之儲蓄投資特別扣除金額，應在上項購屋借款利息中減除；納稅義務人依上述規定扣除購屋借款利息者，以一屋為限。
6. 房屋租金支出：納稅義務人、配偶及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者，其所支付之租金，每一申報戶每年扣除數額以十二萬元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。



免稅額

個人於年度中結婚或離婚其配偶有所得者可分別或合併申報

財政部 66.9.3. 台財稅第 35934 號函

壹. 個人於年度中結婚或離婚，而其配偶於該年度有所得者，於辦理該年度綜合所得稅結算申報時，可自行選擇與其配偶分別或合併辦理結算申報。惟結婚年度以後或離婚年度以前之其他年度，納稅義務人及其配偶，仍應依所得稅法第 15 條之規定，合併申報課稅。

貳. 離婚者關於當年度扶養親屬免稅額，得協議由一方申報或分由雙方申報，未經協議者，由離婚後實際扶養之一方申報。



免稅額

媳婦將婆婆列為受扶養親屬如非重複准予受理

財政部 81.3.17. 台財稅第 810761113 號函

納稅義務人甲君於年度中結婚，惟未辦理該年度綜合所得稅結算申報，經核定後申請核認已由其配偶申報扶養之甲母為其本人之扶養親屬，如經查明符合所得稅法第 17 條第 1 項第 1 款之規定且無重複列報減除者，可准予受理。

★ 納稅義務人年度中結婚採夫妻分開申報，並將配偶之父母列為扶養親屬，如受扶養人符合所得稅法第 17 條規定且非重複，可准予受理。

★ 民法 969：稱姻親者，謂血親之配偶、配偶之血親及配偶之血親之配偶。

★ 民法 971：姻親關係，因離婚而消滅，結婚經撤銷者亦同。

（夫死，妻改嫁後與亡夫之父母仍具姻親關係）



免稅額

所稱無謀生能力之認定原則

財政部 89.9.7. 台財稅第 0890455918 號函

所得稅法第 17 條第 1 項第 1 款規定所稱「無謀生能力」，
應符合下列條件之一者：

- (一) 領有身心障礙手冊或殘障手冊者。
- (二) 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。
- (三) 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者。



免稅額

中華民國境內居住之個人認定原則

財政部 101.9.27. 台財稅字第 10104610410 號令

自 102 年 1 月 1 日起，所得稅法第 7 條第 2 項第 1 款所稱中華民國境內居住之個人，其認定原則如下：

個人於一課稅年度內在中華民國境內設有戶籍，且有下列情形之一者：

1. 個人於一課稅年度內在中華民國境內居住合計滿 31 天。
2. 個人於一課稅年度內在中華民國境內居住合計在 1 天以上未滿 31 天，其生活及經濟重心在中華民國境內。



免稅額

列報減除納稅義務人配偶與前夫（妻）或婚前與他人所生子女之免稅額及扣除額相關規定

財政部 101.12.3. 台財稅字第 10100188380 號令

壹. 納稅義務人之配偶與前夫（妻）或婚前與他人所生子女，受納稅義務人扶養者，得依所得稅法第 17 條第 1 項第 1 款及第 2 款有關「納稅義務人之子女」規定，減除其免稅額、教育學費特別扣除額及幼兒學前特別扣除額。

貳. 廢止前臺灣省政府財政廳 46.3.25 財一第 23775 號令：依民法第 1114 條規定，家長家屬間互負扶養義務，納稅義務人之妻與前夫（或婚前與他人）所生子女與納稅義務人**共同生活**者，自與納稅義務人有家屬家長關係，納稅義務人得列報該扶養親屬免稅額。



扣除額

個人捐款予公立學校得視為對政府之捐贈扣除

財政部 65.7.6. 台財稅第 34469 號函

營利事業或個人捐款公立學校設置①獎學金或②擴建校舍及③教學設備，得視為對政府之捐贈，准予適用所得稅法第 36 條或同法第 17 條第 1 項第 3 款第 2 目（編者註：現行第 2 款第 2 目之 1）但書之規定辦理。

★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。



扣除額

個人對已立案**海外僑校**之捐款得列舉扣除

財政部賦稅署 80.10.21. 台稅一發第 800739322 號函

- (一) 僑務委員會為推展華僑文化教育事業，已於 80 年 8 月輔導成立「**財團法人海華文教基金會**」接受國內廠商或個人捐款。該基金會既係合於所得稅法第 11 條第 4 項規定之機關或團體，營利事業或個人對該基金會之捐贈，可依同法第 36 條第 2 款或第 17 條第 1 項第 2 款第 2 目第 1 小目規定辦理。
 - (二) 馬來西亞檳城臺灣僑校業依「華僑學校規程」（編者註：現行「僑民學校聯繫補助要點」）向主管機關僑務委員會辦妥立案登記，係合於所得稅法第 11 條第 4 項規定之機關或團體。個人對該校之捐贈，依同法第 17 條第 1 項第 2 款第 2 目第 1 小目規定，其捐贈金額在不超過綜合所得總額 20% 限額內得自綜合所得總額中減除。
- ★ 所得稅法第 11 條第 4 項：本法稱教育、文化、公益、慈善機關或團體，係以合於民法總則公益社團及財團之組織，或依其他關係法令，經**向主管機關登記或立案成立者**為限。
- (**個人對國外私校捐贈，不得列舉扣除**)



扣除額

個人對於政府機關設立賑災專戶之捐贈可全數扣除

財政部 90.9.12. 台財稅字第 0900455181 號令

壹. 個人或營利事業對於各級政府機關為辦理天然災害賑災設立之賑災專戶之捐贈，屬於對政府之捐贈，納稅義務人可以載明捐贈事由之①匯款收據、②憑條存根聯或③轉帳通知書等，作為捐贈之收據或憑證，依所得稅法第 17 條或第 36 條規定，**全數**申報列舉扣除或列報為當年度費用；如係透過上開單位於郵局所開立之賑災專戶劃撥捐款者，可憑④郵局掣給之郵政劃撥儲金存款收據申報扣除。如郵政劃撥儲金存款收據未記載姓名者，可由匯款人自行填註。

貳. 個人如為機關、團體、學校或事業單位之員工，其賑災之捐獻係由機關、團體、學校或事業等單位經收彙總捐獻，致僅取得一張統一捐獻收據者，可憑各該機關、團體、學校或事業單位填發載明受捐贈單位名稱之收據，申報綜合所得稅列舉扣除。



扣除額

有關各級政府於收受實物捐贈之相關文書上，是否應載明受贈物價值疑義

財政部 104.3.26. 台財稅字第 10400012010 號函

壹. 參據衛生福利部 102 年 12 月 2 日衛部救字第 1020171403 號函及 104 年 3 月 13 日衛部救字第 1040104293 號函意見，受贈機關應依公益勸募條例及其施行細則規定開立收據，並應載明受贈物之「種類、數量及時價」事項。

貳. 為避免徵納雙方認定受贈物價值之爭議，依上開衛生福利部 102 年 12 月 2 日函建議之處理方式，即受贈單位於所開立之收據內註明「**納稅義務人申報綜合所得稅捐贈列舉扣除時，其可申報扣除金額，仍應以稅捐稽徵機關依所得稅法相關規定查核認定之金額為準**」。



扣除額

要保人為營利事業者其支付之保險費被保人不得申報扣除

財政部 63.1.11. 台財稅第 30220 號函

納稅義務人為其本人、配偶及其直系親屬要保之人身保險、勞工保險及軍公教保險所支付之保險費，得依所得稅法第 17 條規定申報扣除。要保人如係營利事業，其以職工為被保險人所付之保險費，准依營利事業所得稅結算申報查核準則第 83 條規定辦理。如要保人非被保險人本人，而被保險人依所得稅法規定為納稅義務人時，被保險人既未支付保險費，自不得申報扣除。



扣除額

納稅義務人申報居住國外而受其扶養之直系親屬保險費認定原則

財政部 81.9.17. 台財稅第 811678252 號函

納稅義務人申報居住**國外**而受其**扶養之直系親屬**在當地投保人身保險所支付之**保險費**，可憑經當地政府核准設立之保險公司出具之保險費收據正本及保險單影本，自其當年度綜合所得總額中列舉扣除。上開收據或保險單應載明保險種類、要保人、被保險人、保費金額及繳費日期等項，且應自行節譯註記，以供稽徵機關查核。



扣除額

因身體殘障裝配助聽器義肢輪椅之支出可列舉扣除

財政部 68.3.15. 台財稅第 31644 號函

綜合所得稅納稅義務人本人、配偶及其扶養親屬，因身體殘障所裝配之**助聽器、義肢、輪椅**之支出，可依照所得稅法第 17 條「醫藥及生育費」規定，**列舉扣除**。

身體殘障者所裝配之助聽器、義肢、輪椅之支出，可憑醫師出具之①**診斷證明**及②統一發票或收據，核實認定。



扣除額

個人牙病之醫療費如係付與合於規定醫院者可列舉扣除

財政部 78.10.16. 台財稅第 780676574 號函

個人因牙病所為鑲牙、假牙製作及齒列矯正之醫療費支出，如係付與符合所得稅法第 17 條規定之醫療院、所者，可憑其所出具之①**診斷證明**及②收據，作為綜合所得稅之列舉扣除額，但其診斷證明載明係因美容之目的而為之支出，核非屬醫療性質，不得申報列舉扣除。



扣除額

列舉扣除醫藥費應備憑證之例外規定

財政部 73.8.1. 台財稅第 56879 號函

綜合所得稅納稅義務人、配偶或受扶養親屬，在合於所得稅法第 17 條第 1 項規定之醫院、診（療）所治療，因病情需要急須使用該院所無之特種藥物，而自行購買使用者，其藥費可憑：（一）該醫院、診（療）所之住院或就醫證明。（二）主治醫師出具准予外購藥名、數量之證明。（三）書明使用人為抬頭之統一發票或收據，申報醫藥及生育費列舉扣除。



扣除額

身心失能無力自理生活而須長期照護之醫藥費適用綜合所得稅醫藥及生育費列舉扣除規定

財政部 101.11.7. 台財稅字第 10100176690 號令

自中華民國 101 年 7 月 6 日起，綜合所得稅納稅義務人本人、配偶或受扶養親屬，因身心失能無力自理生活而須**長期照護**（如失智症、植物人、極重度慢性精神病、因中風或其他重症長期臥病在床等），所付與公立醫院、全民健康保險特約醫療院、所或其他**合法醫療院、所之醫藥費**，得依所得稅法第 17 條第 1 項第 2 款第 2 目之 3 規定**列舉扣除**。



扣除額

國外就醫醫藥費列舉扣除之規定

財政部 68.6.14. 台財稅第 33946 號函

納稅義務人及其配偶或受扶養親屬，因病在**國外就醫**，其付與國外醫院之**醫藥費**，可憑**國外公立醫院**，以及**國外財團法人組織之醫院或公私立大學附設醫院**出具之證明，自其當年度綜合所得總額中列舉扣除；其**往返交通費、旅費**非屬所得稅法第 17 條所稱「**醫藥費**」之範圍，**不得**於綜合所得總額中**扣除**。

★納稅義務人支付醫療專機之費用，不得列為醫藥費列舉扣除。

（臺北高等行政法院 95 年 5 月 11 日 94 年度訴字第 01797 號及最高行政法院 97 年 3 月 27 日 97 年度判字第 00193 號裁判書參照）



扣除額

學校註冊繳交之宿舍費未列報教育學費特別扣除得列報租金扣除

財政部 91.4.23. 台財稅字第 0910452103 號令

納稅義務人本人及其配偶與受扶養直系親屬就讀於國內各級學校，註冊時繳交之宿舍費，未在教育學費特別扣除額項下列報部分，可憑註冊時繳交之宿舍費或學費（其中宿舍費金額應明確劃分）收據影本，依所得稅法第 17 條第 1 項第 2 款第 2 目第 6 小目規定，列報房屋租金支出列舉扣除額，但申報有購屋借款利息者，不得適用。



扣除額

財政部 104.10.15. 台財稅字第 10404638970 號令

納稅義務人依所得稅法第 17 條第 1 項第 2 款第 3 目之 4 規定申報本人、配偶或受扶養親屬之身心障礙特別扣除額，應檢附社政主管機關核發之身心障礙手冊或身心障礙證明；如未依規定檢附前開證明文件，僅提示醫師（院）診斷或鑑定證明書者，尚不得列報身心障礙特別扣除額。**惟如其嗣後基於與前檢附之診斷或鑑定證明書所載相同事由，經鑑定後取得身心障礙手冊或身心障礙證明，除有其他事證得認定身心障礙之事實係於課稅年度後始發生者外，准依稅捐稽徵法第 28 條規定申請退稅。**



扣除額

財政部 105.2.16. 台財稅字第 10404649150 號令

納稅義務人、配偶及受扶養親屬因身心障礙購買身心障礙者權益保障法第 26 條規定之醫療輔具及同法第 71 條第 2 項授權訂定之身心障礙者輔具費用補助辦法第 2 條所列「身體、生理與生化試驗設備及材料」、「身體、肌力及平衡訓練輔具」及「具預防壓瘡輔具」3 項輔具，向直轄市、縣（市）主管機關申請補助核准者，納稅義務人可檢附主管機關函復之審核結果及①統一發票或②收據影本，就**超過補助部分**之輔具支出，**依**所得稅法第 17 條規定**列報醫藥費列舉扣除**；主管機關未予補助或納稅義務人未申請補助者，應檢附醫師出具之診斷證明及統一發票或收據正本，核實列舉扣除。



綜合所得稅常見申報錯誤事項

類別	項目	內容
免稅額	扶養親屬	<ol style="list-style-type: none"> 1. 誤報扶養 20 歲以上未在學、服役、待業或在補習班補習之有謀生能力的子女或兄弟姐妹。 2. 兄弟姐妹重複申報扶養父母 3. 申報未同居一家無實際扶養事實的其他親屬
列舉扣除額	捐贈	<ol style="list-style-type: none"> 1. 低價買進不實捐贈收據、列報未登記或未設立團體的捐贈 2. 誤報點光明燈、安太歲或支付塔位等有對價關係之款項 3. 對教育、文化、公益、慈善機關或團體的捐贈，申報金額不能超過全年綜合所得總額 20%。
	保險費	<ol style="list-style-type: none"> 1. 限於納稅義務人本人、配偶及受扶養「直系親屬」的保險費，每人每年限額 2.4 萬元 2. 全民健康保險費可全數扣除 3. 被保險人與要保人須在同一申報戶



綜合所得稅常見申報錯誤事項

類別	項目	內容
列舉扣除額	房貸利息	1. 自用住宅購屋借款利息，每戶每年最多可申報扣除 30 萬元，但須先減除儲蓄投資特別扣除額 2. 修繕或消費性貸款的利息支出不得扣除 3. 不能同時申報房貸利息及房租支出
	教育學費	誤列報本人、配偶或受扶養兄弟姊妹之教育學費特別扣除額
特別扣除額	身心障礙	1. 誤以重大傷病卡列報身心障礙特別扣除額 2. 未檢附身心障礙手冊或精神衛生法規定的專科醫生診斷證明書



綜合所得稅常見申報錯誤事項

類別	項目	內容
分開申報錯誤	夫妻分開申報	<ol style="list-style-type: none"> 1. 納稅義務人因感情不睦或婚姻暴力與配偶分居◆，得各自依所得稅法規定辦理結算申報及計算稅額。 2. 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姓名及身分證統一編號，註明已分居，由稽徵機關合併計算稅額。

◆ 納稅義務人與配偶分居得各自辦理綜合所得稅結算申報及計算稅額之認定標準，說明如下：

1. 納稅義務人與配偶符合民法第 1010 條第 2 項難於維持共同生活，不同居已達 6 個月以上之規定，向法院聲請宣告改用分別財產制者。
2. 納稅義務人與配偶符合民法第 1089 條之 1 不繼續共同生活達 6 個月以上之規定，法院依夫妻之一方、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。
3. 納稅義務人或配偶因受家庭暴力，依據家庭暴力防治法規定取得通常保護令者。
4. 納稅義務人或配偶取得前述通常保護令前，已取得暫時或緊急保護令者。



綜合所得稅常見申報錯誤事項

類別	項目	內容
扣除額	政治獻金	<ol style="list-style-type: none">1. 個人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 20 萬元。2. 對政黨的捐贈，政黨推薦的候選人於 101 年度立法委員選舉得票率未達 1% 者或收據格式不符者，不予認定。（受贈收據應依監察院所定之格式，並得自監察院政治獻金網路申報系統產製，列印使用）



104 年度綜合所得稅列舉扣除額說明

項目	適用對象	說明
捐贈	納稅義務人、 配偶、 受扶養親屬	<ol style="list-style-type: none">1. 對於教育、文化、公益、慈善機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合所得總額 20% 為限。2. 國防、勞軍之捐贈及對政府之捐獻，不受金額之限制。
保險費	納稅義務人、 配偶、 受扶養直系親屬	<ol style="list-style-type: none">1. 人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險之保險費。2. 每人（以被保險人為計算依據）每年扣除數額以不超過 24,000 元為限。3. 被保險人與要保人應在同一申報戶內。4. 全民健康保險之保險費（含補充保險費）不受金額限制。
醫藥及生育費	納稅義務人、 配偶、 受扶養親屬	<ol style="list-style-type: none">1. 付與公立醫院、全民健康保險特約醫療院、所。2. 受有保險給付部分，不得扣除。



104 年度綜合所得稅列舉扣除額說明

項目	適用對象	說明
災害損失	納稅義務人、 配偶、 受扶養親屬	<ol style="list-style-type: none">1. 遭受不可抗力之災害損失。（如地震、風災、水災、旱災、火災等）2. 受有保險賠償或救濟金部分，不得扣除。
購屋借款利息	納稅義務人、 配偶、 受扶養親屬	<ol style="list-style-type: none">1. 購買自用住宅，向金融機構借款所支付之利息。2. 每一申報戶每年扣除數額以 30 萬元為限。3. 申報之儲蓄投資特別扣除金額，應在購屋借款利息中減除。4. 每一申報戶以一屋為限。
房屋租金支出	納稅義務人、 配偶、 受扶養直系親屬	<ol style="list-style-type: none">1. 租屋供自住且非供營業或執行業務使用。2. 每一申報戶每年扣除數額以 12 萬元為限。3. 申報有購屋借款利息者，不得扣除。



104 年度綜合所得稅免辦申報標準

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	175,000 元	260,000 元	345,000 元	430,000 元	515,000 元	600,000 元
	有配偶	350,000 元	435,000 元	520,000 元	605,000 元	690,000 元	775,000 元

1. 納稅義務人、配偶及受扶養親屬**全年綜合所得總額**不超過免稅額及標準扣除額的合計數（如上表），得免辦理結算申報。
2. 有扣繳稅款或可扣抵稅額依法可申請退稅者，應辦理申報才能退稅。



簡報結束 感謝聆聽