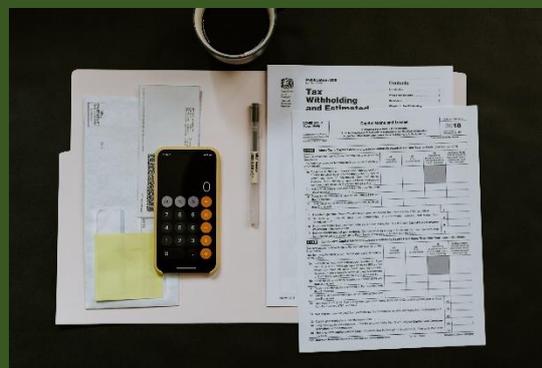


Employee Assistance Program (EAP)

2023 年 05 月 EAP 關懷報



稅稅平安，5 月報稅大補帖

依所得稅法規定，如果消費者物價指數 (CPI) 較上次調漲 3% 以上，就須調升綜合所得稅(以下簡稱綜所稅)、免稅額、標扣除額、薪扣額等。因此財政部公告，自 2023 年 5 月報稅時調升相關數據如下表一：

【表一：112 年報稅調整項目】

		111 年報稅	112 年報稅
免稅額	一般	88,000/人	92,000/人
	滿 70 歲	132,000/人	138,000/人
標準扣除額	單身	120,000	124,000
	有配偶	240,000	248,000
薪資所得特別扣除額		200,000/人	207,000/人
身心障礙特別扣除額		200,000/人	207,000/人
課稅級距	5%	0-540,000	0-560,000
	12%	540,001-1,210,000	560,001-1,260,000
	20%	1,210,001-2,420,000	1,260,001-2,520,000
	30%	2,420,001-4,530,000	2,520,001-4,720,000
	40%	4,530,001 以上	4,720,001 以上

每人基本生活所需費用由 19.2 萬元調高至 19.6 萬元，若綜所稅本身的免稅額、標準或列舉扣除額，以及身心障礙、教育、幼兒學前、長期照顧、投資儲蓄特別扣除額合計數，低於基本生活費 19.6 萬元，5 月報稅時將可增加減除低於基本生活費的差額。報稅時免課稅金額增加，實際稅負就會降低，又因免稅額和基本生活費以家庭人口為計算單位，因此通常有利多口之家。

以雙薪 4 口之家、有 2 名大學子女、綜合所得總額 150 萬元，儲蓄投資特別扣除額 1 萬元、教育學費特別扣除額 5 萬元為例，111 年和 112 年的計算差異如下表二：

【表二】

項目		111 年	112 年
免稅額		35.2 萬元 (8.8 萬×4 人)	36.8 萬 (9.2 萬×4 人)
扣除額	標準	24 萬元	24.8 萬元
	儲蓄投資	1 萬元	
	教育學費	5 萬元	
	小計	30 萬元	30.8 萬元
免稅額+扣除額		65.2 萬元	67.6 萬
基本生活費		76.8 萬元 (19.2 萬元×4 人)	78.4 萬元 (19.6 萬×4 人)

基本生活費與免稅額加扣除額的差額，可再從所得總額中減除，亦即免稅額和扣除額的合計與基本生活費可以擇優從所得總額中減除。

111 年報稅:

所得總額 150 萬-(薪資特別扣除額 40 萬)-(基本生活費 11.6 萬)=所得淨額 33.2 萬

112 年報稅:

所得總額 150 萬- (薪資特別扣除額 41.4 萬)-(基本生活費 10.8 萬)=所得淨額 30.2 萬

依據表一呈現的課稅級距，低於 56 萬之所得淨額為 5%稅率，(111 年所得淨額 33.2 萬-112 年所得淨額 30.2 萬)* 5%稅率=3 萬* 5%，也就是說相較 111 年，112 年可省 1,500 元的稅。

另外民法成年歲數改成 18 歲(原 20 歲)，從今年開始，18 歲在民法上就是成年人了，就綜合所得稅申報，如果 18 歲有所得，而且不是就學中、身心障礙、無謀生能力，就需要獨立報稅。還有在遺產稅中原先扣除額的條件之一是：兄弟姊妹

中有未成年者，原先是並得按其年齡距屆滿 20 歲之年數，每年加扣 50 萬元，現在改為 18 歲成年，就少扣二年 100 萬了。

如果個人有交易未上市櫃股票所得，注意一下自 2021 年起它要課徵最低稅負，若交易產生損失，且當年度無交易所得可扣或扣除不足，可在損失發生次年起三年內扣除。

對退休族而言，退職所得免稅額也提高。例如一次領取者，免稅額從 18 萬元 x 服務年資，提高至 18.8 萬元 x 服務年資；分次領取者，免稅額從全年 78.1 萬元提高到 81.4 萬元，因此退職所得就可少繳一點稅了。

領取方式	課稅與否	原先	調整後
一次領	免稅	未滿 18 萬 x 年資	未滿 18.8 萬 x 年資
	半數課稅	超過 18 萬 x 年資 及 未滿 36.2 萬 x 年資	超過 18.8 萬 x 年資 及 未滿 37.7 萬 x 年資
	全數課稅	超過 36.2 萬 x 年資	超過 37.7 萬 x 年資
分次領	超過部分課稅	超過 78.1 萬	超過 81.4 萬

~ EAP/員工協助方案 關心您的每一天 ~

撰文顧問：鉅微特約顧問 EAP 聯絡電話：0800-025-008 Email：service@ffceap.com.tw

重要提醒：EAP 文章僅為資訊之分享，目的在提醒讀者對身心靈健康之自我覺察與工作生活平衡之認知，無法取代相關之專業性建議；任何服務需求，請洽詢 EAP 服務單位或相關專業資源。