



5 月報稅季來到，重點變革一次看

又到了五月報稅季節，財政部今年調高每人基本生活費至 19.2 萬元，根據「納稅者權利保護法」規定，納稅人為維持基本生活所需費用不得課稅，因此只要基本生活費總額大於免稅額 + 扣除額時，基本生活費差額部分，就能在綜合所得總額中予以扣除，就讓我們先來看一下，今年報稅的免稅額與扣除額：

2022 年所得稅免稅額與扣除額		
項目	適用條件	2022 年免稅額
免稅額	一般國民	NT\$ 68,000
	年滿 70 歲的納稅義務人、配偶及受納稅義務人扶養之直系尊親屬	NT\$ 132,000
標準扣除額	單身	NT\$ 126,000
	夫妻	NT\$ 240,000
特別扣除額	薪資特別扣除額	NT\$ 206,000 (依薪資總額最高 3%)
	身心障礙特別扣除額	NT\$ 206,000
	幼兒學費特別扣除額	NT\$ 126,000
	教育學費特別扣除額	NT\$ 26,000
	儲蓄投資特別扣除額	NT\$ 270,000
	長期照顧特別扣除額	NT\$ 120,000

以下為財政部圖示扣除額的說明：

省荷包！五月報稅 你一定要知道特別扣除額	
扣除項目	適用條件
薪資所得	- 扣除薪資所得，每人上限 206 萬元 - 扣除薪資所得時，應扣除薪資所得稅及所得稅 - 扣除薪資所得時，應扣除薪資所得稅及所得稅
身心障礙	- 身心障礙者，扣除薪資所得時，應扣除薪資所得稅及所得稅 - 身心障礙者，扣除薪資所得時，應扣除薪資所得稅及所得稅
教育學費	- 扣除教育學費，每人上限 26 萬元 - 扣除教育學費時，應扣除教育學費所得稅及所得稅
儲蓄投資	- 扣除儲蓄投資，每人上限 270 萬元 - 扣除儲蓄投資時，應扣除儲蓄投資所得稅及所得稅
幼兒學費	- 扣除幼兒學費，每人上限 126 萬元 - 扣除幼兒學費時，應扣除幼兒學費所得稅及所得稅
教育學費	- 扣除教育學費，每人上限 26 萬元 - 扣除教育學費時，應扣除教育學費所得稅及所得稅

那麼該如何計算基本生活費總額是否大於「免稅額 + 扣除額」呢？

基本上扶養親屬人數愈多，採標準扣除額者，就愈有機會適用基本生活費扣除，如果以一家四口的家庭，扶養二名未成年且在學子女的單薪家庭為例（假設無其他所得），基本生活費總額為 76.8 萬元（19.2 萬元 x 4 人），免稅額 + 扣除額為 64.2 萬元（免稅額 35.2 萬元 + 標準扣除額 24 萬元 + 教育學費扣除額 5 萬元），由於基本生活費總額大於免稅額 + 扣除額，差額為 126,000 元（76.8 萬元 - 64.2 萬元），得自綜合所得總額中減除，如果綜所稅課稅級距為 5%，省稅 6,300 元，比較公式如下：

項目	父母沒有子女	父母+子女 1 人	父母+子女 2 人	父母+子女 3 人
A. 基本生活費	19.2 萬元 x2 = 38.4 萬元	19.2 萬元 x3 = 57.6 萬元	19.2 萬元 x4 = 76.8 萬元	19.2 萬元 x5 = 96 萬元
B. 免稅額 + 扣除額 (標準扣除額 + 教育學費扣除額)	(8.8 萬元 x2 人) + 24 萬元 = 41.6 萬元	(8.8 萬元 x3 人) + 24 萬元 + 2.5 萬元 = 52.9 萬元	(8.8 萬元 x4 人) + 24 萬元 + (2.5 萬元 x2 子女) = 64.2 萬元	(8.8 萬元 x5 人) + 24 萬元 + (2.5 萬元 x3 子女) = 75.5 萬元
綜合所得總額 可減除稅額 (若 A < B 則為 0; 若 A > B 則為 A - B)	0	4.7 萬元	12.6 萬元	20.5 萬元

其他 2022 年報稅需要注意的地方：

1. 未上市櫃公司股票交易所得，今年起無課稅

根據財政部網站資訊：個人未上市、未上櫃且未登錄興櫃之公司股票交易所得，自 110 年 1 月 1 日起恢復納入個人基本所得額課稅，因此如果你在去年有買賣未上市櫃股票賺取價差者，今年報稅就必須計算最低稅負，計算方式為個人境內外所得減除 670 萬免稅額後，適用 20% 稅率；不過若是屬高風險新創企業，且交易時公司設立未滿五年，可排除適用。

2. 房地合一 2.0 上路

房地合一稅 2.0 是這次六修法的重點之一，擴大房地合一的課稅範圍，預售屋及其坐落基地交易視同房地交易，也要照房地合一稅 2.0 規定申報繳稅，如果是 110 年 1 月 1 日到 110 年 6 月 30 日的預售屋買賣交易，仍屬於舊制財交所得，所得計入綜合所得額，今年 5 月你要申報綜所稅，但是如果 110 年 7 月 1 日以後交易，則屬於房地合一 2.0 的範疇，個人必須在訂定買賣契約或讓渡契約次日起 30 日內申報繳稅。

五月即將開始報稅，財政部請民眾在家報稅，可省時省力、安心防疫，無論是用手機或電腦、有沒有讀卡機，都能在家報稅（下圖為在家網路報稅 6 招）。



現在登入網路報稅系統身份驗證方式有 6 種，包括已註冊健保卡、自然人憑證、電子憑證、行動電話認證、戶號 + 查詢碼以及行動自然人憑證，這 6 種都能透過電腦登入。這當中，行動電話認證、戶號 + 查詢碼以及行動自然人憑證，還能透過手機或平板電腦裝置登入，免插卡不需要讀卡機。財政部表示最方便的就屬行動電話認證，但限納稅義務人本人申辦的月租型門號，另外今年手機報稅 2.0 繳稅更多元，五月手機報稅的繳稅方式新增行動支付及電子支付帳戶，共有 13 個行動支付 App，及 3 個電子支付帳戶 App 都支援。

其他可以參考財政部相關圖示說明：



● 可以參考其他報稅相關連結：

1. [財政部綜合所得稅 手機報稅 2.0 教學](#)
2. [報稅系統下載](#)
3. [健保卡網路註冊網站](#)
4. [行動自然人憑證網站](#)
5. [自然人憑證](#)

- EAP/員工協助方案 關心您的每一天 -

撰文顧問：廖養德 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。



5月報稅季來到 重點變革一次看



每人基本生活費調高至 19.2 萬元

因此只要基本生活費總額大於免稅額 + 扣除額時，基本生活費差額部分，就能在綜合所得總額中予以扣除。基本上扶養親屬人數愈多，採標準扣除額者，就愈有機會適用基本生活費扣除。



未上市櫃公司股票交易所得，今年起需課稅

個人未上市、未上櫃且未登錄興櫃之公司股票交易所得，自110年1月1日起恢復納入個人基本所得額課稅。



房地合一2.0上路

擴大房地合一的課稅範圍，預售屋及其坐落基地交易視同房地交易，也要照房地合一稅 2.0 規定申報繳稅。



在家網路報稅6招

現在登入網路報稅系統身份驗證方式有6種，包括已註冊健保卡、自然人憑證、電子憑證、行動電話認證、戶號 + 查詢碼以及行動自然人憑證，這6種都能透過電腦登入。