

夫妻各類所得 可分開計稅

104年夫妻報稅時，新增夫妻各類所得首度可全部分開計稅，也就是說，夫妻計算所得稅的方式，將從原本的「二選一」變成「三選一」，提醒先試算再選擇最有利的方式報稅，爭取更多節稅空間。

過去夫妻申報所得稅時，除了合併申報外，就算是選擇薪資所得分開申請，其餘包括股利、股息及投資等非薪資所得，仍然得合併計算，由於綜所稅是採累進稅率，因此夫妻適用的稅率級距將因此拉高，稅金自然增多，被外界視為「夫妻婚姻懲罰條款」。

安永聯合會計師事務所會計師楊建華表示，夫妻檔應先檢視收入來源，再把握三大原則，找出最適合的報稅方式來節稅。這三大原則包括：一、雙薪家庭的薪資所得分開報；二、執行業務所得多的「師字輩」，選用新制申報；三、股利所得贈與配偶來節稅。

如果夫妻兩人都是一般的上班族，且主要收入都是薪資所得，楊建華建議選擇薪資分開計稅方式，且申報時以薪資較高者為納稅義務人，較能降低高所得一方的所得淨額，可望適用較低稅率，少繳一點稅。

不過，若是夫妻檔是醫師、律師或會計師等「師字輩」，由於收入大多是執行業務所得，應選用今年新增的報稅方式，將夫妻所有收入全部分開計算，以享有較大的節稅空間。另外，股利收入高的存股家庭，股票可能集中在夫或妻其中一人的名下，而造成夫妻兩人的收入懸殊，楊建華建議，可以將部分股票贈與配偶，使家戶所得更平均配置在夫妻名下，再採取各類所得分開計算的方式報稅，更能達到節稅的效果。

103 年度與 104 年度綜合所得稅比較表

單位：新臺幣元

項次		103 年度	104 年度
免稅額	70 歲以下(每人)	85,000	85,000
	70 歲以上之本人、配偶、直系親屬(每人)	127,500	127,500
標準扣除額	單身者(每戶)	79,000	90,000
	夫妻合併申報者(每戶)	158,000	180,000
薪資所得特別扣除額(每人)		108,000	128,000
儲蓄投資特別扣除額(每戶)		270,000	270,000
身心障礙特別扣除額(每人)		108,000	128,000
教育學費特別扣除額(每人)		25,000	25,000
幼兒學前特別扣除額(每人)		25,000	25,000
退職所得		一、一次領取退職所得 (一)一次領取總額在 175,000 元乘以退職服務年資之金額以下者，所得額為 0。 (二)超過 175,000 元乘以退職服務年資之金額，未達 351,000 元乘以退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額。 (三)超過 351,000 元乘以退職服務年資之金額部分，全數為所得額 二、分期領取退職所得者，以全年領取總額，減除 758,000 元後之餘額為所得額。	一、一次領取退職所得 (一)一次領取總額在 175,000 元乘以退職服務年資之金額以下者，所得額為 0。 (二)超過 175,000 元乘以退職服務年資之金額，未達 351,000 元乘以退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額。 (三)超過 351,000 元乘以退職服務年資之金額部分，全數為所得額 二、分期領取退職所得者，以全年領取總額，減除 758,000 元後之餘額為所得額。
薪資所得扣繳稅額表之起扣標準		69,501	73,001
本國個人股東獲配之可扣抵稅額	分配日在 103 年 12 月 31 日以前	全數抵減綜合所得稅	全數抵減綜合所得稅
	分配日在 104 年 1 月 1 日以後		半數抵減綜合所得稅
外國股東可扣抵稅額中屬已實際繳納之稅額加徵 10% 營利事業所得稅部分		全數抵繳應扣繳稅額	半數抵繳應扣繳稅額
獨資、合夥		營利所得按核定之營利事業所得額計算之	營利所得按核定之營利事業所得額減除全年應納稅額半數後之餘額計算之
所得基本稅額條例	基本所得額免稅額額度	670 萬元	670 萬元
	保險死亡給付免稅額額度	3,330 萬元	3,330 萬元

103 年度與 104 年度綜合所得稅速算公式

級別	103 年度應納稅額 = 綜合所得淨額×稅率－累進差額	104 年度應納稅額 = 綜合所得淨額×稅率－累進差額
1	0-520,000×5% -0	0-520,000×5% - 0
2	520,001-1,170,000×12% -36,400	520,001-1,170,000×12% - 36,400
3	1,170,001-2,350,000×20% -130,000	1,170,001-2,350,000×20% - 130,000
4	2,350,001-4,400,000×30% -365,000	2,350,001-4,400,000×30% - 365,000
5	4,400,001 以上 ×40% -805,000	4,400,001-10,000,000×40% - 805,000
6	無	10,000,001 以上 ×45% - 1,305,000