

2024 年所得稅申報：新制一次看

五月是綜合所得稅結算申報的期間，但你知道今年所得稅申報有 5 項新制度嗎？身為高中生的你們，對所得稅申報是否有一定程度的了解！今年成年年齡下修到 18 歲，所以可能已經符合或即將符合申報資格的你，是否該對所得稅申報有初步的認識！

2024 年所得稅新制有哪些？

- 成年年齡下修為 18 歲：成年年齡下修，納稅人及配偶的子女、同胞兄弟姊妹等若在去年滿 18 歲，除因就學、身心障礙、無自主謀生能力可列報扶養外，滿 18 歲都須報稅，但若是去年滿 18 歲，今年可自行報稅或列報扶養。
- 伙食費免列入薪資額度且調整為 3,000 元：依據《營利事業所得稅查核準則第 88 條》，自民國 112 年 1 月 1 日起，伙食費調整為最高 3,000 元。有望減輕員工負擔，且減稅利益可達 18 億元。
- 基本生活費調整：為反應物價波動，基本生活費也從每人 19.6 萬調高到 20.2 萬元。以一家四口來算，若適用 5% 稅率，共可省 1,200 元，也算不無小補。
- CFC 申報：CFC 也就是受控外國公司，台灣個人與公司需在每年所得稅申報時填報其設立於低稅負國家或境外公司為 CFC。國稅局也表示，縱使該公司因符合 CFC 豁免規定不須負納稅義務，還是需要申報提交。
- 出售舊制房屋：「112 年度個人出售房屋之財產交易所得計算規定」中調降高價房屋門檻 1,000~2,000 萬元，且個人出售舊制房屋需提示證明文件與計算所得，只要超過特定金額，就須併入綜合所得稅結算申報課稅。

綜合所得總額包含哪些所得項目？

綜合所得包括營利、執行業務、薪資、利息、租賃、權利金、自力耕作漁牧林礦、財產交易、競技競賽及機會中獎之獎金或給與、退職所得，以及其他所得。納稅義務人本人、配偶，和申報受扶養的親屬，全年所取得以上各類所得的合計，就是綜合所得總額。

註：營利所得乃指公司股東所獲分配之股利、合作社社員所獲分配之盈餘、其他法人出資者所獲分配之盈餘、合夥組織營利事業之合夥人每年度應分配之盈餘、獨資資本主每年自其獨資經營事業所得之盈餘及個人一時貿易盈餘皆屬之。

年薪所得多少，可以不用繳稅？

以下幾種狀況得免繳稅：

- 年薪 42.3 萬以下（月薪 35,250 元以下）
- 年薪 84.6 萬以下之雙薪家庭
- 年薪 105.8 萬以下且育有 1 名 5 歲以下幼兒之雙薪家庭

- 年薪 127 萬以下且育有 2 名 5 歲以下幼兒之雙薪家庭
- 年薪 173.5 萬元以下育有 2 名 5 歲以下幼兒及一名 70 歲以上長輩（適用身障和長照扣除）之雙薪家庭

個人所得如何查詢？

查詢個人所得的方式包含了以下幾種：

- 臨櫃查詢：可攜帶身分證至國稅局做臨櫃查詢。
- 線上查詢：可使用電腦、手機進入國稅局報稅系統，查詢薪資收入。
- 使用查詢碼：可使用查詢碼或手機認證透過網路查詢，查詢碼可前往便利商店自行列印。

加班費要繳所得稅嗎？

加班費和退休金這些收入是否要繳納所得稅？首先股息是要繳稅的，加班費如依照政府規定標準支領時，可免繳納所得稅。

註：

1. 機關團體員工，依政府規定標準支領的加班費，可免納所得稅。
2. 公私營事業員工，依勞動基準法第 24 條和第 32 條規定的限度內支領的加班費可免納所得稅，不分男女，雇主延長勞工之工作時間連同正常工作時間，一日不得超過 **12 小時**，延長工作時間，一個月不得超過 **46 小時**。（另若符合勞動基準法第 32 條第 2 項及第 3 項規定者，雇主經工會同意，如事業單位無工會者，經勞資會議同意後，延長之工作時間，一個月不得超過 **54 小時**，每三個月不得超過 **138 小時**。且雇主僱用勞工人數在三十人以上，應報當地主管機關備查。）
3. 機關、團體、公私營事業員工為雇主的目的，在國定假日、例假日、特別休假日執行職務支領的加班費，金額如果符合前面規定標準範圍以內，免納所得稅，加班時數，可以不計入「每月平日延長之工作總時數」內計算。例如一位員工如果在一個月內正常工作天中已加班 49 小時，46 小時的部分依規定可以免稅，另外超過的 3 小時加班費則要併入薪資所得課稅，如果在國定假日又加班了 8 小時，只要他所領的加班費符合勞基法的標準，這 8 小時的加班費仍然免稅。（財政部 74 年 5 月 29 日台財稅第 16713 號函）

綜合所得稅怎麼算？

綜合所得稅的應納稅額為：所得淨額 \times 適用稅率 - 累進稅額，再減去扣繳稅額和可抵減稅額才是實際應繳稅額。

所得淨額為：全年所得總額 - 免稅額 - (標準扣除額或列舉扣除額二選一) - 特別扣除額 - 基本生活費差額

註：

1. 今年免稅額為每人 **9.2 萬元**，本人或配偶、受扶養直系尊親屬滿 70 歲是 **13.8 萬元**。
2. 標準扣除額：單身為 **12.4 萬元**，與配偶合併申報則是 2 倍的 **24.8 萬元**；列舉扣除額包括捐贈、保險費、醫藥及生育費、災害損失、購屋借款利息及房租支出等。若選擇列舉扣除額，需自行計算總額，超過標準扣除額才較划算，也要檢附文件申報。
3. 特別扣除額則包含薪資所得、儲蓄投資、幼兒學前、身心障礙、長期照顧、財產交易損失、教育學費 7 項，其中薪資所得的扣除上限是每人 **20.7 萬元**。

4. 112 年度每人基本生活費調高為 20.2 萬元，較前一年度增加 6000 元。基本生活費乘以申報戶人數，超過合計扣除額（標準或列舉扣除額、儲蓄投資、身心障礙、教育學費、幼兒學前及長期照顧特別扣除額）的部分，即可再從綜合所得淨額中減去。

資料來源：

1. 健康焦點 2024 年所得稅申報：所得稅級距怎麼算、新制一次看

2024-04-30 · 整理／游奕凱 · 責任編輯／黃玟綺 · 出處／康健編輯部

<https://www.commonhealth.com.tw/article/89883>

2. 財政稅務入口網

<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/individual-income-tax/taxation-scope/which-income/7jOz7Dr>

<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/individual-income-tax/taxation-scope/which-income/PpWbNk9>

3. 公視新聞網 2024 報稅季 5 月開跑 3 大新制、扣除額試算一次看

2024-04-30 黃瑀喬／綜合報導 <https://news.pts.org.tw/article/692776>

心 得

每年 5 月是申報綜合所得稅的時間，今年成年年齡下修至 18 歲，也就是說所得稅申報義務人年齡下修至 18 歲，因此大部分的高三生都符合報稅年齡了！只是因為我們還在學，可以讓父母親撫養，所以暫時還不用申報。

看完這篇報導才發現生活中所有的支出和收入都跟稅息息相關，就連部分加班費和股息也要課稅。此外，想了解更多個人所得稅可以透過線上查詢，也可使用查詢碼至便利商店列印，真的是非常方便！

繳稅是生活中的一項支出，所以為了縮小貧富差距我們國家使用的是累進稅率，當然所得太少也有可能會有免繳稅的情況。所得稅是政府龐大的收入來源之一，一些公用建設和財政支出都需要資金，而資金來源就是我們所繳的稅，所以每個人基本上都要誠實報稅，這樣我們國家才能有充裕的資金收入，也才能為國民謀更多的福祉！

會三甲 林佳璇