

2. 父親住院醫藥費共5萬2千元，其中獲得保險給付2萬元。

3. 林大志有購屋借款利息支出7萬元。

設114年基本生活費為每人21.3萬元。試以最有利方式計算林大志一家114年度之所得總額、免稅額、扣除額、所得淨額及結算申報應納稅額。

114年度綜合所得稅稅率級距及各免稅額、扣除額標準（原題目有提供，此處省略）（改編自107地特三等）

【擬答】

(一) 所得總額：

所得類別	金額	備註
薪資所得	\$1,000,000	\$1,218,000 - 218,000（薪特扣）
股利所得	300,000	200,000 + 100,000
利息收入	25,000	公債利息分離課稅50,000。
機會中獎	100,000	非屬政府舉辦之獎券或發票機會中獎，應計入課稅。
綜合所得總額合計	\$1,425,000	

(二) 免稅額：

對象	金額	備註
林大志	\$ 97,000	
父親	97,000	
母親	97,000	
伯父	97,000	其伯父雖然已經高齡72歲，但因不是「直系血親尊親屬」，不得加扣50%。
免稅額合計	\$388,000	

(三) 扣除額：

1. 列舉扣除額：

項目	金額	備註
保險費	\$ 49,000	人身保險費 = \$24,000（林大志上限） 健保費 = \$15,000（林大志）+ 5,000（父親）+ 5,000（母親） 其伯父之健保費不能扣除（非屬直系親屬）。

項 目	金 額	備 註
醫藥費	32,000	52,000 - 20,000 (扣除保險給付部分)
購屋借款利息	45,000	70,000 - 25,000 (扣除儲蓄投資特別扣除額)
列舉扣除合計數	<u>\$126,000</u>	

列舉扣除金額\$126,000 < 標準扣除額金額\$131,000，故採行標準扣除金額\$131,000。

2. 特別扣除額：

項 目	金 額	備 註
儲蓄投資特別扣除額	25,000	公債利息屬於分離課稅。
身心障礙特別扣除額	218,000	扶養伯父。
合計	<u>\$243,000</u>	

(四)所得淨額：

1. 基本生活費差額：

$$(1) \text{基本生活費(A)} = \$213,000 \times 4 = \$852,000$$

(2) 特定扣除合計數(B)

= 免稅額 + 一般扣除額 (列舉) + 特別扣除額 (不含「財交損失及薪特扣」)

$$= \$388,000 + \$131,000 + \$243,000 = \$762,000$$

(3) 由於「基本生活費(A)\$852,000」大於「特定扣除合計數(B)\$762,000」，故需再行扣除基本生活費差額90,000。

2. 綜合所得總額 - 免稅額 - 扣除額

$$= \$1,425,000 - \$388,000 - \$131,000 - \$243,000 - 90,000 \text{ (差額)}$$

$$= \underline{\$573,000}$$

(五)應納稅額 = $\$573,000 \times 5\% = \underline{\$28,650}$

應實際申請「退還」稅額

$$= \$28,650 - 60,000 \text{ (薪資扣繳稅款)} - 300,000 \times 8.5\% \text{ (股利抵減)}$$

$$- 15,000 \text{ (中獎扣繳)}$$

$$= (\underline{\$71,850})$$