



掌握綜所稅 4 大變動 聰明節稅

文／詹珮蓉
AI 圖片生成／江玉涵

2025 報稅季即將來臨，4 月牌照稅、5 月綜合所得稅（下稱綜所稅）及房屋稅等稅負，對小資族、夫妻和高收入族群而言，都是一筆不小的負擔。如何透過節稅守護荷包呢？

萬集會計師事務所會計師鄭鈺樺指出，申報綜所稅時，可先試算標準扣除額與列舉扣除額，再選有利的方式申報。另外，她建議每年年初應留意稅制變動，3 月開始彙整去年度的報稅資料，及早規劃稅務，就能降低稅負。

租屋族福音 扣除額增至 18 萬元

每年 5 月是綜所稅的報稅季，綜所稅為落後申報制，今年須申報前一年的全年所得，只要是年滿 18 歲且年薪 44.6 萬元（約月薪 3.7 萬元）以上的單身小資族，

或與配偶合併申報超過 89.2 萬元（即夫妻每人月薪約 3.7 萬元），都需繳稅。須留意的是，即使符合免繳稅資格，還是要依法申報，以免錯失退稅機會。

綜所稅可選擇「標準扣除額」或「列舉扣除額」進行申報，前者的好處是不需額外列出單據，單身者可直接扣除 13.1 萬元，與配偶合併申報可扣除 26.2 萬元。後者則包括捐贈、保險費、醫療及生育費、災害損失、購屋借款利息、房屋租金支出等 6 項支出，只要提供證明文件，均可列入扣除。

鄭鈺樺指出，很多納稅人因不熟悉扣除額的適用條件與金額上限，或是沒有保存扣除證明，為求方便而選擇標準扣除額，失去節稅的機會。因此報稅時，可先進行試算，並提前備妥單據，並將可列舉

的費用集中在同年度申報，就能超過標準扣除額，以利節稅。

若要了解自己需繳多少稅額，可先透過以下公式計算所得淨額：

$$\text{所得淨額} = \text{綜合所得總額} - \text{免稅額} - \text{標準或列舉扣除額} - \text{特別扣除額} - \text{基本生活費差額}$$

如果去年度的淨額為負值，則不須繳納綜所稅，若是正值，則按金額高低累進課稅。

因應物價上漲，政府為減輕納稅人負擔，今年度綜所稅有 4 大變動：綜合所得稅級距調高、基本生活費調高、租金支出扣除額調整及幼兒學前特別扣除額規定。符合條件者可把握節稅機會。

鄭鈺樺進一步說明，基本生活費從去年的 20.2 萬元調整為 21 萬元；租金支出部分，今年從列舉扣除額 12 萬元改為每戶租金所得特別扣除額 18 萬元，可減輕租屋族負擔。

針對不同申報身分，鄭鈺樺提供相應的節稅要點。如果是單身小資族，她建議運用薪資所得特別扣除額 21.8 萬元，若年薪超過 242 萬元，採必要費用列舉更為有利，如服裝費、進修費、

職業工具支出，各項最高可計入薪資收入的 3%，合計 9%。此外，如有勞退自提或投資國內基金，可用投資儲蓄特別扣除額 27 萬元；租房族可用租金所得特別扣除額每戶 18 萬元；購屋者可用自用住宅貸款利息每戶 30 萬元的額度。

投資人可善用海外所得扣除額

雙薪家庭可先評估夫妻採用合併或分開申報何者較有利，如果採分開計稅，夫妻雙方可由高薪者為納稅義務人。若有子女，可用幼兒學前特別扣除額，6 歲以下每名子女 15 萬元、第二名以上 22.5 萬元。此外，教育學費特別扣除額每人 2.5 萬元，適用於就讀大專院校的子女。

高齡者可用長期照顧特別扣除額 12 萬元，身心障礙者可用身心障礙特別扣除額 21.8 萬元。退休金提領方式也很重要，



■ 投資人應以長期交易策略為主，短期規避稅負手段可能增加交易或借貸成本。

一般來說，按月領取較一次提領更能節稅。月領者全年免稅額為 85.9 萬元，一次提領者則採分段課稅，退休金總額少於「19.8 萬 × 服務年資」則免稅。

有股票、基金、虛擬貨幣等高資產人士，股利所得可選擇合併計稅或按 28% 分離課稅，依個人稅率級距選擇有利的方式。另外，也可用海外所得 750 萬元的扣除額，合理配置境內外投資商品。而虛擬貨幣交易所得，目前視為財產所得，可與財產交易損失互抵。不動產投資部分，鄭鈺樺建議長期持有，以降低頻繁交易產生的「房地合一」稅負。

有些投資人為了節稅，選擇暫時賣股

票，甚至以股票借貸，鄭鈺樺認為，「這類操作需要謹慎評估。」

雖然除權前賣出、除息日後再買回，可以規避二代健保 2.1% 及股利所得稅，但以長期投資角度，暫時賣股或股票借券會增加交易成本，一般而言，合法合規的長期交易策略較短期規避稅負更為划算。

節稅案例試算

鄭鈺樺提供 3 個試算案例，讓納稅人更理解該如何節稅。

案例 1 雙薪家庭

王先生年收入 100 萬元，王太太年收入 50 萬元，育有 2 名就讀大學的子女。

2025 年個人綜合所得稅申報要點

項目	金額	備註
標準扣除額	13.1 萬	夫妻合併 26.2 萬
薪資所得特別扣除額	21.8 萬	雙薪家庭可合併 43.6 萬
身心障礙特別扣除額	21.8 萬	符合資格者可申請
免稅額	9.7 萬	所有人適用
幼兒學前特別扣除額	(第 1 名子女) 15 萬 (第 2 名以上) 22.5 萬	依子女數量而定
長期照顧特別扣除額	12 萬	符合資格者可申請
基本生活費	21 萬	可再扣除超過免稅額部分
海外所得基本稅額門檻	100 萬	此項收入達 100 萬即需申報。但未超過 750 萬免稅額，則不需繳稅

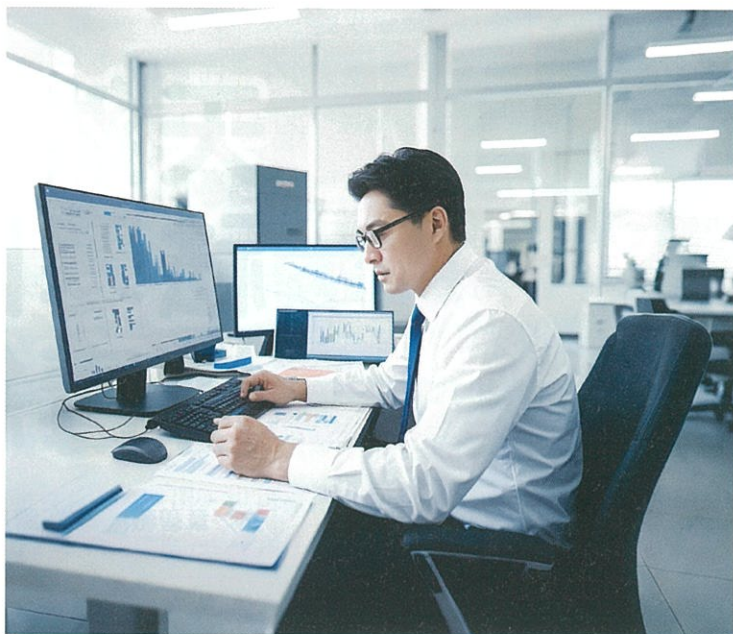
(金額：新台幣)

(資料來源：鄭鈺樺)

●綜所稅扣除額度如下：

1. 免稅額：家庭 4 人共 38.8 萬元（每人 9.7 萬元）。
2. 標準扣除額：選擇夫妻合併申報為 26.2 萬元。
3. 薪資所得扣除額：43.6 萬元（夫妻各 21.8 萬元）。
4. 教育費用扣除：5 萬元（每名子女 2.5 萬元）。

經分析後，合併申報較為有利，稅金估計為 1.82 萬元，已充分扣除所有額度。



■落實記帳及備妥單據，有助制定最佳節稅策略。

案例 2 資產配置優化

林小姐年收入 200 萬元，主要來自薪資收入 150 萬元，股利收入 50 萬元。

●可以下列方式優化稅負：

1. 充分利用儲蓄投資特別扣除額 27 萬元。
2. 免稅額 9.7 萬元、薪資特別扣除額 21.8 萬元。
3. 股利所得選擇合適課稅方式（併入或分離課稅）。
4. 考量海外所得 750 萬元的基本稅額免稅額度，合理配置境內外投資，將國內所得部分轉成海外所得。

案例 3 退休規劃

張先生預計 5 年後退休，目前年薪 120 萬元。

●可以下列方式優化稅負：

1. 每月自提勞退 6,000 元，一年減少稅負

約 $6,000 \text{ 元} \times 12 \text{ 月} \times 12\% = 8,640 \text{ 元}$ 。

2. 每年保險費扣除額 2.4 萬元，減少稅負約 2,880 元。
3. 規劃分階段提領退休金，以維持在較低稅率級距。

因應每年的報稅規定及個人財務狀況不同，納稅人宜提前檢視並規劃全年度的稅務，不要等到報稅期才處理，以免手忙腳亂。若是薪資所得較高、擁有多處房地產及投資所得的人，建議諮詢會計師，以獲得完整的稅務規劃。

鄭鈺樺提醒，實質課稅是未來的報稅趨勢，可事先從國稅局網站增加報稅知識，平時則落實記帳及單據收集，更能依據個人狀況制訂最佳的節稅方式。🚩