



# 財經生活補給站

TALK版

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在  
財經新聞一一呈現。 整理／公關部 資料來源／金管會、國稅局、勞動部

## 基本生活費提高至一八·二萬元

減稅小確幸來了！財政部日前公告二〇二〇年度每人基本生活費調高為一八·二萬元，較去年的一七·五萬元大增七千元，是歷年來最大調幅，今年五月報稅即可適用，若以四口之家試算，假設其餘扣除額、免稅額不變下，年報稅可多扣一·八萬元，以稅率五％計算，可望省稅一四〇〇元。若是單身小資族且無扶養親屬的話，原本可享有的免稅額八·八萬、標準扣除額十二萬元合計，就已超過基本生活費，因此無法再從綜合所得額中多扣。

財政部表示，此次調整，預估受益戶數為二〇五萬戶，減稅利益為九六·五七億元，民衆於五月申報二〇二〇年度綜合所得稅時適用。

納保法自二〇一七年上路後，首次立法保障國家不可對民衆「維持基本生活所需的費用」課稅，財政部每年公告的基本生活費，從二〇一七年每人一六·六萬元、二〇一八年每人一七·一萬元、二〇一九年每人一七·五萬元，到二〇二〇年調高為一八·二萬元，是歷來最大幅度的調整。

依據納保法規定，為了保障民衆基本生活所需，基本生活費不課稅，若申報戶基本生活費用總額，超過依所得稅法規定可減除的免稅額及扣除額合計數，則兩者差額，還可進一步自申報戶當年度綜合所得額減除。依規定，納入與基本生活費總額比較基準的包括：免稅額、標準或列舉扣除額、身心障礙、教育學費、幼兒學前、儲蓄投資及長期照顧特別扣除額。

## 繼承人拋棄繼承 仍可能被選為遺產管理人

財政部北區國稅局表示，法定繼承人全部拋棄繼承事件，雖多屬遺債大於遺產，形同破產，但為維護公益及被繼承人債權人之權利，且考慮管理遺產之公平性及適切性，法定繼承人雖聲明拋棄繼承，仍會被選任為遺產管理人。

該局說明，依據民法第一一七六條至第一一七八條規定，納稅義務人死亡，若全體繼承人均拋棄繼承權，且無選定遺產管理人時，稅捐稽徵機關為實現國家租稅債權，得以利害關係人身分向法院聲請選任遺產管理人，再向法院裁定選任之遺產管理人送達稅捐稽徵文書，以利稅捐徵收。

該局舉例說明，A君經核定補徵二〇一八年度綜合所得稅五萬餘元，惟查A君已於二〇一九年八月間死亡，其繼承人即配偶B君、子女、父母及兄弟姊妹均已聲請拋棄繼承，並經法院准予備查在案，也未選定遺產管理人，致該局無法送達繳款書。該局為保全租稅債權，貫徹課稅公平，遂向法院聲請選任A君遺產管理人，經法院裁定選任其配偶B君為A君之遺產管理人，B君不服提起抗告，惟法院



考量 B 君與 A 君同居一家，生活緊密，對 A 君之遺產及遺債情形瞭解較深，B 君雖已聲明拋棄繼承，仍無礙其擔任遺產管理人之能力及道義，故駁回抗告，B 君於收到該局寄送之繳款書，查對無誤後，即依限繳納稅捐。

該局特別提醒，法定繼承人雖聲明拋棄繼承，仍應善盡社會責任，為保護租稅債權之實現，該局仍會聲請法院選任已經聲明拋棄繼承之法定繼承人為遺產管理人。

### 個人領取股利扣取之補充保費仍應列報營利所得

財政部北區國稅局表示，二代健保之實施，是為了提升保費負擔的公平性、強化量能負擔精神，讓全民健保永續經營，因此全民健康補充保險費為納入計費項目之所得者所應繳納之費用。又所得稅法第十四條關於營利所得部分並無扣除費用之規定，納稅義務人應據實依股利憑單所載之給付總額列報營利所得。

該局舉例說明，納稅義務人甲君於二〇一八年間領取 A 公司股利二〇〇萬元，經該公司於發放股利時，依全

民健康保險法規定扣取一·九一%之全民健康補充保險費三萬餘元，實際發放一九六萬餘元，甲君於辦理二〇一八年度綜合所得稅結算申報時，僅列報取自 A 公司營利所得一九六萬餘元，經該局依 A 公司實際發放並填發之股利憑單金額，核定營利所得二〇〇萬元，並補徵所得稅額七千六百餘元。甲君不服，主張三萬餘元是虛增之所得，未實際取得不應課稅，經復查結果，該局以全民健康補充保險費是保險對象應繳納之費用，由扣費義務人（即公司）依規定費率於給付時扣取並繳納予衛生福利部中央健康保險署。公司股東所查調之營利所得金額即為公司所申報之股利憑單金額，核無虛增所得情形，予以復查駁回。

該局特別提醒，個人繳納之全民健康保險費，不論是一般保險費或補充保險費，若採列舉扣除額時，均可於保險費扣除額項目中全數減除，不受金額限制，提醒民衆記得列報扣除。倘對申報之所得或內容仍有疑問，可撥打免費服務電話〇八〇〇〇〇〇三二一，該局將竭誠提供諮詢服務。

### 土地增值稅線上試算超簡單

台中市政府地方稅務局表示，常有土地所有權人想要瞭解其土地移轉應繳納多少土地增值稅，而舟車勞頓跑到稅捐稽徵機關查詢。為此，該局提供便利而貼心的服務，在家不出門就可知道預估稅額。

該局說明，民衆在家上網輸入網址 <http://www.tax.taichung.gov.tw> 或「台中市政府地方稅務局」進入該局網站首頁，點選分眾導覽／一般民衆／線上試算稅額／11 土地增值稅試算，財政部財稅入口網，輸入要移轉土地之前次移轉年期、土地移轉現值、前次移轉現值及土地宗地面積等相關資料，即可輕鬆得知應繳納多少土地增值稅。

該局進一步說明，如果移轉標的是台中市土地，可由上揭路徑點選 13 土地增值稅試算，台中市地政服務網（自然人憑證），只須輸入地段、地號及土地所有權人身分證字號，即可快速查到預估應繳納之土地增值稅。

### 財政部新措施 提供民衆便利服務並打造友善賦稅環境

財政部二〇二二年一月一日啟動七項利民及便民措施，從負擔減輕、繳款便利、裁罰合理、振興離島、支持防疫

及促進研發等面向，提供民衆更優質、更便利的服務品質，並打造友善賦稅環境。

財政部表示，為協助無自有住宅民衆購置住宅，同時減輕居住負擔，二〇二一年元旦起持續辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，實施期間延長至二〇二二年底，並修正一段式機動利率調降至一·四〇%，促進安心就業及安定生活，落實居住正義。

財政部修正入境旅客違規攜帶超量菸酒之罰鍰計算基準，二〇二一年元旦起，入境旅客隨身攜帶雪茄及酒品超過免稅數量且未依規定向海關申報案件，依超過免稅數量處以罰鍰之計算基準，雪茄細分為非葉捲雪茄及葉捲雪茄，酒品也依含酒精成分多寡來計算，以符合處罰比例原則：

1、增列非葉捲雪茄每二五支處五



〇〇元罰鍰，葉捲雪茄則維持每二五支處四〇〇〇元罰鍰。

2、酒品酒精成分在一〇%以下者，每公升處五〇〇元罰鍰；酒品酒精成分超過一〇%者，每公升處二〇〇〇元罰鍰。

財政部指出，民衆繳納國有非公用不動產租金及使用補償金，目前是透過便利商店代收等多元管道繳款，二〇二一年元旦起，國有財產署所屬北、中、南三分署櫃檯新增設置刷卡機，民衆可以臨櫃刷信用卡繳納國有不動產租金及使用補償金。

財政部表示，為振興疫情期間國內離島觀光旅遊相關產業，二〇二〇年十二月十五日起，離島免稅購物商店銷售菸酒以外貨物並由旅客隨身攜至臺灣本島或其他離島地區，免稅金額由八萬元提高至十萬元。

此外，財政部提前提醒民衆及企業，二〇二一年五月申報二〇二〇年度所得稅時，三項租稅優惠可善加運用：

(一) 嚴重特殊傳染性肺炎員工防疫隔離假薪資費用加倍減除。

(二) 自政府領取受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之各項補助免納所得稅。

(三) 全職研發人員參與研究發展專業知識的教育訓練費用，可納入研究

發展支出投資抵減適用範圍。

## 給付同業公會之會費及教育訓練費之課稅規定

財政部中區國稅局表示，營利事業或執行業務者派員參加所屬同業公會舉辦之教育訓練課程所支付之教育訓練費用，於給付時免予扣繳所得稅款，但仍應依所得稅法第八九條第三項規定，列單申報主管稽徵機關並填發免扣繳憑單；又營利事業或執行業務者所屬同業公會如已就其舉辦類此教育訓練課程收取之費用，依法開立統一發票者，營利事業或執行業務者得免就該教育訓練費用列單申報主管稽徵機關及填發免扣繳憑單。

該局另說明，營利事業或所得稅法第十一條第四項規定之教育、文化、公益、慈善機關或團體加入各該業同業公會或加入依法成立之人民團體成為會員，依規定繳納之會費，免依所得稅法第八九條第三項規定列單申報及填發免扣繳憑單。該局籲請扣繳義務人，於給付教育訓練費用時，應確實依所得稅法相關規定辦理，以免受罰。