



# 理財充電站 淺談教師所得 輕鬆節稅運用

文/周宜龍

聯發保險經紀人股份有限公司顧問

現任益鼎保現經紀人股份有限公司 總經理

自101年起，教師將要納入綜合所得稅課稅範圍了，並應在102年5月申報綜合所得稅時列入申報。

雖然繳稅是盡國民的義務，但說實在的，自己一年到頭辛辛苦苦工作所得的血汗錢，要繳一筆不小數目給政府，還真讓人心疼。因此，別忘了節稅也是國民應享的權利。問題是，教師的薪資所得最容易被掌握，一毛錢也跑不掉！怎麼做才能讓自己盡量少繳稅呢？其實，只要掌握要領，教師們一樣也可以輕鬆節稅。

**節稅，最簡單的原則就是：降低課稅所得、提高免稅額和扣除額。**

降低所得？可別誤會喔！不是要教你不要賺錢，而是讓你懂得賺不要課稅的錢，或是課較少稅的錢。

在降低所得方面，一般教師所得較為單純，在降低課稅所得的空間非常有限。所以最具節稅空間的就是增加免稅額和扣除額。

**方法一：多爭取受撫養親屬，增加免稅額！**

增加免稅額度：多一個受撫養親屬就可以多82,000元或123,000元免稅額（70歲以上免稅額為123,000元），只要年紀未滿20歲與年滿60歲，無謀生能力的親屬均可申報。個人薪資特別扣除額調高為104,000元、個人免稅額調高為104,000元。

**方法二：利用保險費規劃節稅！**

人身保險費方面，納稅人本人、配偶和申報受扶養親屬的人身保險費，（含勞保、軍保、公保及養保、農保、學生平安保險等），都可以申報扣除，不過，被保險人與要保人必須在同一申報戶內，而且每人每年的保險費扣除額不得超過2,4000元。

**方法三：醫藥及生育費核實列報節稅！**

看病收據、保險費單據應齊備：若採列舉扣除額的申報，平時就要養成收集收據的習慣，例如醫生診斷書、看病收據與保險費收據等。民眾在申報醫療生育費扣除時，常面臨「可不可以扣除」的問題。舉例來說：配戴眼鏡不得申報扣除，但舉凡掛號費、齒列矯正、配戴助聽器、購買輪椅、義肢等，都可以憑診斷證明或統一發票扣除。

**方法四：列報災害損失，莫忘及時申請損失證明！**

天災損失、捐贈可以抵稅：去年曾遭受天災損失者，如果當初有向稅捐機關申報勘查，並取得證明，就可以申報天災損失，但如果其中已經領取保險理賠或災害救濟金，必須先將這部分扣除。

災害損失方面，如果金額超過15萬元，必須在地震、風災、水災、旱災、火災等天然災害發生後30日內，向戶籍所在地的國稅局、稽徵所申請調查，核發災害損失證明文件。如果損失額度在15萬元以內，只要檢具村里長證明的損



失清單和金額，就可以辦理。

### 方法五：多項捐贈、捐贈時間應注意！

捐贈方面，除對政府或有關國防、勞軍、古蹟維護可於綜所稅列舉核實扣除外，其餘合於規定之捐款，需檢具收據正本列舉扣除。

不過，並不是所有捐贈的金額都可以申報抵稅，每人每年捐贈的總數再多，一般捐贈最高扣除額度只能占其所得總額的20%；但針對私校的捐款扣除上限，可以提高到所得總額50%；對於政府及國防、勞軍事務所作捐獻，則沒有扣除上限。

### 方法六：自用住宅購屋借款利息享特別扣除額！

買房子辦貸款可以節稅：房貸利息可以享有30萬元扣除額，有房貸者若採列舉扣除額就可省下相當可觀的稅負，但房貸利息要先扣抵儲蓄特別扣除額之後(就是利息扣除額)，餘額才能申報房貸利息扣除。

申報自用住宅購屋借款利息支出，房屋須為納稅人本人、配偶或受扶養親屬所有，並在今年年底前於該地址辦妥戶籍登記，且房子不能設辦公室營業、執行業務使用或出租他人。申報時，應先減掉銀行存款利息等儲蓄投資特別扣除額，如此一來，就可以在明年申報綜所稅時，最高享有30萬元特別扣除額。

### 方法七：房屋租金支出可扣除，付款憑證莫忘記！

房客可以申報房租扣除額：今年的報稅新規定，租屋族一年可以享12萬元的「房屋租金支出扣除額」，需要檢附的證明文件包括租賃契約、付款證明與設籍或切結書。不過，房租扣除與房貸

扣除只能擇一申報，納稅義務人得自行衡量何者較節稅。

### 方法八：買賣房子賺賠都可節稅申報！

賣房子不論賺賠都可抵稅：買房子可節稅，賣房子也可以節稅，而且不論賺賠都能享扣抵優惠。如果是賠錢，可以扣抵「財產交易損失」，將買賣契約書、各項稅費與規費收據、收付款記錄證明等文件附上。至於賺錢者，如果在賣出房子兩年內再買房子，就可享「重購自用住宅扣抵稅額」，附上買賣契約及所有權狀，申報扣抵之前已繳的財產交易所得。

### 方法九：房東房屋修繕申報可節稅！

房東可以申報整修、裝潢費：今年開始實施房租扣除額，相對來說，房東就要申報租金收入，不能夠逃漏稅了；但房東要節稅還是有辦法。如果去年出租的房子有整修，只要附上裝潢或整修收據，就可以抵減租金收入，或者直接以43%扣抵。另外，出租房子時收取的押金，因為將來要歸還房客，只要出具押金證明，就可以不將這部分列入租金收入。

### 方法十：選擇免稅或稅率優惠的投資工具！

選擇可節稅的投資工具：平時進行理財投資時，可以選擇免稅或稅率優惠的投資工具，靈活運用，就可以節省稅負。例如海外基金、公債、郵局活儲100萬元以內、銀行存款利息27萬元以內等都免稅；另外如票券、可轉讓定存單(NCD)則是採分離課稅，稅率20%，因此稅率在21%以上的高所得納稅人就可選擇。