

立法院議案關係文書 (中華民國41年9月起編號)
中華民國111年12月7日印發

院總第 225 號 委員提案第 29458 號

案由：本院委員莊競程、陳秀寶、林楚茵、莊瑞雄、陳亭妃等 19 人，有鑑於少子化已成國安問題，影響台灣未來各層面發展甚鉅，為落實蔡總統所提「0 到 6 歲國家一起養」政策，行政院提出「我國少子女化對策計畫」，冀望透過全面的改善生育、養育、教育環境，提升國人生育意願，每年預計投入 300 餘億元。然而所得稅法有關幼兒學前特別扣除適用範圍僅為 0 至 5 歲，且排除適用稅率 20% 以上家庭（年所得淨額 120 萬元以上），不但未符政策精神，且變相懲罰中產雙薪家庭，恐有違租稅公平。再者，少子化連帶造成了人口老化，台灣預計 2025 年將進入超高齡社會，家庭之長照負擔日益沉重。爰擬具所得稅法第十七條條文修正草案，將幼兒學前特別扣除適用對象擴大為 0 至 6 歲，並取消幼兒學前特別扣除及長期照顧特別扣除之例外排除規定，以符合租稅公平原則。是否有當？敬請公決。

說明：

- 一、為落實「0 到 6 歲國家一起養」政策，配合行政院「我國少子女化對策計畫」之推動，且我國相關幼兒政策之適用多以 6 歲為界，因此，應將幼兒學前特別扣除適用之幼兒由 0 至 5 歲延伸為 0 至 6 歲。依財政部統計，107 年至 109 年幼兒學前特別扣除之適用戶數分別為 61 萬戶、60 萬戶、58 萬戶，減免之稅收分別為 21 億元、21 億元、20 億元，並推估若將適用對象擴大為 6 歲以下幼兒，每年增加稅收損失約 3.51 億元。
- 二、我國租稅法制本有量能課稅之原則，且各項扣除額均有其上限，唯獨幼兒學前特別扣除及長期照顧特別扣除另有排除適用稅率 20% 以上之限制，亦即年所得淨額超過 120 萬元者均不得扣除，以台灣社會現況而言，雙薪家庭即可能超過限制，渠等負擔較高稅率，卻無法

立法院第 10 屆第 6 會期第 11 次會議議案關係文書

享受政策美意，猶如雙重不利益，變相懲罰中產雙薪家庭，且未顧及政策目的。依財政部財稅中心資料顯示，109 年納稅單位計 646 萬戶，適用稅率 20% 以下者約 601 萬戶，涵蓋率約 93%。其中適用幼兒學前特別扣除者 58 萬戶，減免稅收 20 億元；適用長期照顧特別扣除額者 33 萬戶，減免稅收 12 億元。若取消所得限制，推估每年稅收損失分別為 1.2 億元與 0.9 億元。再者，行政院業已宣布自 112 年起取消育兒津貼之家庭所得限制，值此生育率創新低之際，相關政策之修正確有其必要。

三、綜上所述，在考量有效落實政府應對少子化、人口老化之政策目標，符合租稅公平原則，且造成稅收損失仍在可控範圍內，爰提案修正幼兒學前特別扣除額適用範圍為 0 到 6 歲，並刪除本法第十七條第三項之限制。

| | | | | | |
|------|-----|-----|------|-----|-----|
| 提案人： | 莊競程 | 陳秀寶 | 林楚茵 | 莊瑞雄 | 陳亭妃 |
| 連署人： | 許智傑 | 吳玉琴 | 黃秀芳 | 王美惠 | 吳秉叡 |
| | 洪申翰 | 賴品妤 | 鍾佳濱 | 蘇巧慧 | 何欣純 |
| | 邱泰源 | 陳歐珀 | 張廖萬堅 | 江永昌 | |

所得稅法第十七條條文修正草案對照表

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|--|---|
| <p>第十七條 按第十四條及前二條規定計得之個人綜合所得總額，減除下列免稅額及扣除額後之餘額，為個人之綜合所得淨額：</p> <p>一、免稅額：納稅義務人按規定減除其本人、配偶及合於下列規定扶養親屬之免稅額；納稅義務人及其配偶年滿七十歲者，免稅額增加百分之五十：</p> <p>(一)納稅義務人及其配偶之直系尊親屬，年滿六十歲，或無謀生能力，受納稅義務人扶養者。其年滿七十歲受納稅義務人扶養者，免稅額增加百分之五十。</p> <p>(二)納稅義務人之子女未成年，或已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。</p> <p>(三)納稅義務人及其配偶之同胞兄弟、姊妹未成年，或已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。</p> <p>(四)納稅義務人其他親屬或家屬，合於民法第一千一百十四條第四款及第一千一百二十三條第三項之規定，未成年，或已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確</p> | <p>第十七條 按第十四條及前二條規定計得之個人綜合所得總額，減除下列免稅額及扣除額後之餘額，為個人之綜合所得淨額：</p> <p>一、免稅額：納稅義務人按規定減除其本人、配偶及合於下列規定扶養親屬之免稅額；納稅義務人及其配偶年滿七十歲者，免稅額增加百分之五十：</p> <p>(一)納稅義務人及其配偶之直系尊親屬，年滿六十歲，或無謀生能力，受納稅義務人扶養者。其年滿七十歲受納稅義務人扶養者，免稅額增加百分之五十。</p> <p>(二)納稅義務人之子女未成年，或已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。</p> <p>(三)納稅義務人及其配偶之同胞兄弟、姊妹未成年，或已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力受納稅義務人扶養者。</p> <p>(四)納稅義務人其他親屬或家屬，合於民法第一千一百十四條第四款及第一千一百二十三條第三項之規定，未成年，或已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確</p> | <p>一、為解決少子化問題，落實「0 至 6 歲國家一起養」政策，行政院核定之「我國少子女化對策計畫」係以 0 至 6 歲之兒童為適用範圍，唯獨所得稅法幼兒學前特別扣除適用對象為 0 至 5 歲之子女。依財政部之估算，若將適用對象延伸至 6 歲，每年稅損約僅 3.5 億元，仍屬國庫可負擔範圍，且與每年高達 300 餘億元之計畫預算相比，更是微不足道。</p> <p>二、我國租稅法制原本即採量能課稅之精神，本條第一項各款扣除額均設有上限，唯獨幼兒學前特別扣除與長期照顧特別扣除另於第三項增加各項所得限制，向來多所爭議。且適用稅率 20%（所得淨額 120 萬元以上）者，多數為青壯世代之都會中產雙薪家庭，此等限制無異懲罰正值生育年齡的中產雙薪家庭。再者，為落實政策推動，行政院業已宣布自 112 年起將取消育兒津貼有關家戶所得之限制，本法實有配合調整之必要，爰刪除第三項。</p> |

係受納稅義務人扶養者。

二、扣除額：納稅義務人就下列標準扣除額或列舉扣除額擇一減除外，並減除特別扣除額：

(一)標準扣除額：納稅義務人個人扣除十二萬元；有配偶者加倍扣除之。

(二)列舉扣除額：

1. 捐贈：納稅義務人、配偶及受扶養親屬對於教育、文化、公益、慈善機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合所得總額百分之二十為限。但有關國防、勞軍之捐贈及對政府之捐獻，不受金額之限制。

2. 保險費：納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬之人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險之保險費，每人每年扣除數額以不超過二萬四千元為限。但全民健康保險之保險費不受金額限制。

3. 醫藥及生育費：納稅義務人、配偶或受扶養親屬之醫藥費及生育費，以付與公立醫院、全民健康保險特約醫療院、所，或經財政部認定其會計紀錄完備正確之醫院者

係受納稅義務人扶養者。

二、扣除額：納稅義務人就下列標準扣除額或列舉扣除額擇一減除外，並減除特別扣除額：

(一)標準扣除額：納稅義務人個人扣除十二萬元；有配偶者加倍扣除之。

(二)列舉扣除額：

1. 捐贈：納稅義務人、配偶及受扶養親屬對於教育、文化、公益、慈善機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合所得總額百分之二十為限。但有關國防、勞軍之捐贈及對政府之捐獻，不受金額之限制。

2. 保險費：納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬之人身保險、勞工保險、國民年金保險及軍、公、教保險之保險費，每人每年扣除數額以不超過二萬四千元為限。但全民健康保險之保險費不受金額限制。

3. 醫藥及生育費：納稅義務人、配偶或受扶養親屬之醫藥費及生育費，以付與公立醫院、全民健康保險特約醫療院、所，或經財政部認定其會計紀錄完備正確之醫院者

為限。但受有保險給付部分，不得扣除。

4. 災害損失：納稅義務人、配偶或受扶養親屬遭受不可抗力之災害損失。但受有保險賠償或救濟金部分，不得扣除。

5. 購屋借款利息：納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買自用住宅，向金融機構借款所支付之利息，其每一申報戶每年扣除數額以三十萬元為限。但申報有儲蓄投資特別扣除額者，其申報之儲蓄投資特別扣除金額，應在上項購屋借款利息中減除；納稅義務人依上述規定扣除購屋借款利息者，以一屋為限。

6. 房屋租金支出：納稅義務人、配偶及受扶養直系親屬在中華民國境內租屋供自住且非供營業或執行業務使用者，其所支付之租金，每一申報戶每年扣除數額以十二萬元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。

(三)特別扣除額：

1. 財產交易損失：納稅義務人、配偶及

為限。但受有保險給付部分，不得扣除。

4. 災害損失：納稅義務人、配偶或受扶養親屬遭受不可抗力之災害損失。但受有保險賠償或救濟金部分，不得扣除。

5. 購屋借款利息：納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買自用住宅，向金融機構借款所支付之利息，其每一申報戶每年扣除數額以三十萬元為限。但申報有儲蓄投資特別扣除額者，其申報之儲蓄投資特別扣除金額，應在上項購屋借款利息中減除；納稅義務人依上述規定扣除購屋借款利息者，以一屋為限。

6. 房屋租金支出：納稅義務人、配偶及受扶養直系親屬在中華民國境內租屋供自住且非供營業或執行業務使用者，其所支付之租金，每一申報戶每年扣除數額以十二萬元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。

(三)特別扣除額：

1. 財產交易損失：納稅義務人、配偶及

受扶養親屬財產交易損失，其每年度扣除額，以不超過當年度申報之財產交易之所得為限；當年度無財產交易所得可資扣除，或扣除不足者，得以以後三年度之財產交易所得扣除之。財產交易損失之計算，準用第十四條第一項第七類關於計算財產交易增益之規定。

2. 薪資所得特別扣除：納稅義務人、配偶或受扶養親屬之薪資所得，每人每年扣除數額以二十萬元為限。
3. 儲蓄投資特別扣除：納稅義務人、配偶及受扶養親屬於金融機構之存款利息、儲蓄性質信託資金之收益及公司公開發行並上市之記名股票之股利，合計全年扣除數額以二十七萬元為限。但依郵政儲金匯兌法規定免稅之存簿儲金利息及本法規定分離課稅之利息，不包括在內。
4. 身心障礙特別扣除：納稅義務人、配偶或受扶養親屬如為領有身心障礙手冊或身心障礙證明者，及精神衛生法

受扶養親屬財產交易損失，其每年度扣除額，以不超過當年度申報之財產交易之所得為限；當年度無財產交易所得可資扣除，或扣除不足者，得以以後三年度之財產交易所得扣除之。財產交易損失之計算，準用第十四條第一項第七類關於計算財產交易增益之規定。

2. 薪資所得特別扣除：納稅義務人、配偶或受扶養親屬之薪資所得，每人每年扣除數額以二十萬元為限。
3. 儲蓄投資特別扣除：納稅義務人、配偶及受扶養親屬於金融機構之存款利息、儲蓄性質信託資金之收益及公司公開發行並上市之記名股票之股利，合計全年扣除數額以二十七萬元為限。但依郵政儲金匯兌法規定免稅之存簿儲金利息及本法規定分離課稅之利息，不包括在內。
4. 身心障礙特別扣除：納稅義務人、配偶或受扶養親屬如為領有身心障礙手冊或身心障礙證明者，及精神衛生法

第三條第四款規定之病人，每人每年扣除二十萬元。

5. 教育學費特別扣除：納稅義務人就讀大專以上院校之子女之教育學費每人每年之扣除數額以二萬五千元為限。但空中大學、專校及五專前三年及已接受政府補助者，不得扣除。
6. 幼兒學前特別扣除：自中華民國一百零一年一月一日起，納稅義務人六歲以下之子女，每人每年扣除十二萬元。
7. 長期照顧特別扣除：自中華民國一百零八年一月一日起，納稅義務人、配偶或受扶養親屬為符合中央衛生福利主管機關公告須長期照顧之身心失能者，每人每年扣除十二萬元。

依第七十一條規定應辦理結算申報而未辦理，經稽徵機關核定應納稅額者，均不適用前項第二款第二目列舉扣除額之規定。

第三條第四款規定之病人，每人每年扣除二十萬元。

5. 教育學費特別扣除：納稅義務人就讀大專以上院校之子女之教育學費每人每年之扣除數額以二萬五千元為限。但空中大學、專校及五專前三年及已接受政府補助者，不得扣除。
6. 幼兒學前特別扣除：自中華民國一百零一年一月一日起，納稅義務人五歲以下之子女，每人每年扣除十二萬元。
7. 長期照顧特別扣除：自中華民國一百零八年一月一日起，納稅義務人、配偶或受扶養親屬為符合中央衛生福利主管機關公告須長期照顧之身心失能者，每人每年扣除十二萬元。

依第七十一條規定應辦理結算申報而未辦理，經稽徵機關核定應納稅額者，均不適用前項第二款第二目列舉扣除額之規定。

納稅義務人有下列情形之一者，不適用第一項第二款第三目之 6 幼兒學前特別扣除及之 7 長期照顧特別扣除之規定：

一、經減除幼兒學前特別扣除額及長期照顧特別扣除

額後，納稅義務人或其配偶依第十五條第二項規定計算之稅額適用稅率在百分之二十以上。

二、納稅義務人依第十五條第五項規定選擇就其申報戶股利及盈餘合計金額按百分之二十八稅率分開計算應納稅額。

三、納稅義務人依所得基本稅額條例第十二條規定計算之基本所得額超過同條例第十三條規定之扣除金額。