

# 夫妻各類所得分開計稅步驟說明

請依下列三種計稅方式，分別計算應納稅額，並以應納稅額最少之最有利方式申報，建議採網路申報，電腦系統會自動計算最有利申報方式，計算步驟如下：

## 一、採夫妻各類所得合併計稅

### 1. 計算綜合所得淨額

全戶所得總額-全部免稅額-全部扣除額

### 2. 計算應納稅額

綜合所得淨額 X 稅率-累進差額

## 二、採夫妻薪資所得分開計稅

以夫及妻作為薪資所得分開計稅者分別計算應納稅額

(以下以夫為薪資所得分開計稅者為例)

### 1. 計算夫薪資所得之應納稅額

#### (1) 計算夫之薪資所得淨額

夫之薪資所得-夫之免稅額-夫之薪資所得特別扣除額

#### (2) 計算夫薪資所得之應納稅額

夫之薪資所得淨額 X 稅率-累進差額

### 2. 計算不含夫薪資所得部分之應納稅額

(綜合所得淨額-夫之薪資所得淨額) X 稅率-累進差額

### 3. 計算全部應納稅額

夫薪資所得之應納稅額+不含夫薪資所得部分之應納稅額

## 三、採夫妻各類所得分開計稅

以夫及妻作為各類所得分開計稅者分別計算應納稅額

(以下以夫為各類所得分開計稅者為例)

### 1. 計算夫各類所得之應納稅額

#### (1) 計算夫之各類所得淨額

夫各類所得總額-夫免稅額-夫具專屬性之特別扣除額(共4項-薪資所得特別扣除額、財產交易損失特別扣除額、儲蓄投資特別扣除額、身心障礙特別扣除額)

#### (2) 計算夫各類所得之應納稅額

夫之各類所得淨額 X 稅率-累進差額

### 2. 計算不含夫各類所得部分之應納稅額

(綜合所得總額-夫之各類所得總額-不含夫部分之免稅額-不含夫已減除之扣除額) X 稅率-累進差額

### 3. 計算全部應納稅額

夫各類所得之應納稅額+不含夫各類所得部分之應納稅額

# 案例一：採夫妻各類所得合併計稅最有利

一、假設案況：夫妻一方無薪資所得且其所得總額小於各項扣除額  
依103年度免稅額、扣除額及稅率級距計算/單位：萬元(以下案例皆同)

	夫	妻	受扶養親屬(2人)
營利所得	0	5	0
薪資所得	200	0	0
利息所得	12	10	0
其他所得	40	0	0
小計	252	15	0
所得總額	267		0
免稅額	8.5	8.5	8.5X2
標準扣除額	15.8		0
薪資特別扣除額	10.8	0	0
儲蓄投資特別扣除額	22		0
	夫各類所得分開計稅		
	12	10	0
	妻各類所得分開計稅		
	12	10	0
身心障礙特別扣除額		10.8	
教育特別扣除額			2.5X2
幼兒學前特別扣除額			0

二、各種計稅方式之應納稅額說明如下：

## (一)採夫妻各類所得合併計稅

$$\begin{array}{rclcl}
 1. \text{ 綜合所得總額} & - & \text{全部免稅額} & - & \text{全部扣除額 (註1)} & = & \text{綜合所得淨額} \\
 267 & - & 34 & - & 64.4 & = & 168.6 \\
 2. \text{ 綜合所得淨額} & \times & \text{稅率} & - & \text{累進差額} & = & \text{應納稅額} \\
 168.6 & \times & 20.00\% & - & 13 & = & 20.72
 \end{array}$$

註1:15.8+10.8+22+10.8+5=64.4

## (二)採夫妻薪資所得分開計稅

以夫為薪資所得分開計稅者

### 1. 夫薪資所得之應納稅額

$$\begin{array}{rclcl}
 A. \text{ 夫之薪資所得} & - & \text{夫之免稅額} & - & \text{夫之薪資所得特別扣除額} & = & \text{夫之薪資所得淨額} \\
 200 & - & 8.5 & - & 10.8 & = & 180.7 \\
 B. \text{ 夫之薪資所得淨額} & \times & \text{稅率} & - & \text{累進差額} & = & \text{夫薪資所得之應納稅額} \\
 180.7 & \times & 20.00\% & - & 13 & = & 23.14
 \end{array}$$

### 2. 不含夫薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{array}{rclcl}
 (\text{綜合所得淨額} & - & \text{夫之薪資所得淨額}) & \times & \text{稅率} & - & \text{累進差額} & = & \text{不含夫薪資所得之應納稅額} \\
 (168.6 & - & 180.7) & \times & 5.00\% & - & & = & 0
 \end{array}$$

### 3. 全部應納稅額

夫薪資所得 之應納稅額	+	不含夫薪資所得 之應納稅額	=	應納稅額
23.14	+	0	=	23.14

### (三)採夫妻各類所得分開計稅

#### 1. 以夫為各類所得分開計稅者

##### (1)夫各類所得之應納稅額

A. 夫之各類所得 總額	-	夫之免稅額	-	夫之薪資所 得特別扣除 額	-	夫之財產 交易損失 扣除額	-	夫之儲蓄 投資特別 扣除額	-	夫之身心 障礙特別 扣除額	=	夫之各類所得 淨額
252	-	8.5	-	10.8	-	0	-	12	-	0	=	220.7
B. 夫之各類所得 淨額	X	稅率	-	累進差額	=	夫各類所得之應納稅額						
220.7	X	20.00%	-	13	=	31.14						

##### (2)不含夫各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	夫之各類所得 總額	-	不含夫之免 稅額	-	不含夫已減除之 扣除額(註2)	=	不含夫各類所得部分 之所得淨額
267	-	252	-	25.5	-	41.6	=	0
B. 不含夫各類所得部 分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含夫各類所得部分之應納稅額		
0	X	5.00%	-	0	=	0		

##### (3)全部應納稅額

夫各類所得 之應納稅額	+	不含夫各類所得部分 之應納稅額	=	應納稅額
31.14	+	0	=	31.14

註2:15.8+10.8+5=41.6

#### 2. 以妻為各類所得分開計稅者

##### (1)妻各類所得之應納稅額

A. 妻之各類所得 總額	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所 得特別扣除 額	-	妻之財產 交易損失 扣除額	-	妻之儲蓄 投資特別 扣除額	-	妻之身心 障礙特別 扣除額	=	妻之各類所得 淨額
15	-	8.5	-	0	-	0	-	10	-	10.8	=	0
B. 妻之各類所得 淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻各類所得之應納稅額						
0	X	5.00%	-	0	=	0						

##### (2)不含妻各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	妻之各類所得 總額	-	不含妻之免 稅額	-	不含妻已減除之 扣除額(註3)	=	不含妻各類所得部分 之所得淨額
267	-	15	-	25.5	-	43.6	=	182.9
B. 不含妻各類所得部 分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻各類所得部分之應納稅額		
182.9	X	20.00%	-	13	=	23.58		

##### (3)全部應納稅額

妻各類所得 之應納稅額	+	不含妻各類所得部分 之應納稅額	=	應納稅額
0	+	23.58	=	23.58

註3:15.8+10.8+12+5=43.6

#### 3. 以妻為各類所得分開計稅者計算之應納稅額23.58較有利

三、綜上，本案應以夫妻各類所得合併計算最有利，應納稅額為20.72。

## 案例二：採夫妻薪資所得分開計稅最有利

一、假設案況：夫妻雙方所得皆以薪資所得為主

	夫	妻	受扶養親屬(2人)
營利所得	20	5	0
薪資所得	200	60	0
利息所得	12	10	0
其他所得	40	0	0
小計	272	75	0
所得總額	347		0
免稅額	8.5	8.5	8.5X2
標準扣除額	15.8		0
薪資特別扣除額	10.8	10.8	0
	22		0
	夫各類所得分開計稅		
儲蓄投資特別扣除額	12	10	0
	妻各類所得分開計稅		
	12	10	0
身心障礙特別扣除額		10.8	
教育特別扣除額			2.5X2
幼兒學前特別扣除額			0

二、各種計稅方式之應納稅額說明如下：

### (一)採夫妻各類所得合併計稅

$$\begin{array}{rcl}
 1. \text{ 綜合所得總額} & - \text{ 全部免稅額} & - \text{ 全部扣除額 (註1)} = \text{ 綜合所得淨額} \\
 347 & - 34 & - 75.2 = 237.8 \\
 2. \text{ 綜合所得淨額} & \times \text{ 稅率} & - \text{ 累進差額} = \text{ 應納稅額} \\
 237.8 & \times 30.00\% & - 36.5 = 34.84
 \end{array}$$

註1:15.8+10.8+10.8+22+10.8+5=75.2

### (二)採夫妻薪資所得分開計稅

#### 1. 以夫為薪資所得分開計稅者

##### (1) 夫薪資所得之應納稅額

$$\begin{array}{rcl}
 A. \text{ 夫之薪資所得} & - \text{ 夫之免稅額} & - \text{ 夫之薪資所得特別扣除額} = \text{ 夫之薪資所得淨額} \\
 200 & - 8.5 & - 10.8 = 180.7 \\
 B. \text{ 夫之薪資所得淨額} & \times \text{ 稅率} & - \text{ 累進差額} = \text{ 夫薪資所得之應納稅額} \\
 180.7 & \times 20.00\% & - 13 = 23.14
 \end{array}$$

##### (2) 不含夫薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{array}{rcl}
 (\text{綜合所得淨額} & - \text{ 夫之薪資所得淨額}) & \times \text{ 稅率} & - \text{ 累進差額} = \text{ 不含夫薪資所得之應納稅額} \\
 (237.8 & - 180.7) & \times 12.00\% & - 3.64 = 3.212
 \end{array}$$

##### (3) 全部應納稅額

$$\begin{array}{rcl}
 \text{夫薪資所得之應納稅額} & + & \text{不含夫薪資所得之應納稅額} & = \text{ 應納稅額} \\
 23.14 & + & 3.212 & = 26.352
 \end{array}$$

## 2. 以妻為薪資所得分開計稅者

### (1) 妻薪資所得之應納稅額

A. 妻之薪資所得	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所得特別扣除額	=	妻之薪資所得淨額
60	-	8.5	-	10.8	=	40.7
B. 妻之薪資所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻薪資所得之應納稅額
40.7	X	5.00%	-	0	=	2.035

### (2) 不含妻薪資所得部分之應納稅額

(綜合所得淨額	-	妻之薪資所得淨額)	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻薪資所得之應納稅額
(237.8	-	40.7)	X	20.00%	-	13	=	26.42

### (3) 全部應納稅額

妻薪資所得之應納稅額	+	不含妻薪資所得之應納稅額	=	應納稅額
2.035	+	26.42	=	28.455

## 3. 以夫為薪資所得分開計稅者計算之應納稅額26.352較有利

### (三) 採夫妻各類所得分開計稅

#### 1. 以夫為各類所得分開計稅者

##### (1) 夫各類所得之應納稅額

A. 夫之各類所得總額	-	夫之免稅額	-	夫之薪資所得特別扣除額	-	夫之財產交易損失扣除額	-	夫之儲蓄投資特別扣除額	-	夫之身心障礙特別扣除額	=	夫之各類所得淨額
272	-	8.5	-	10.8	-	0	-	12	-	0	=	240.7
B. 夫之各類所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	夫各類所得之應納稅額						
240.7	X	30.00%	-	36.5	=	35.71						

##### (2) 不含夫各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	夫之各類所得總額	-	不含夫之免稅額	-	不含夫已減除之扣除額(註2)	=	不含夫各類所得部分之所得淨額
347	-	272	-	25.5	-	52.4	=	0
B. 不含夫各類所得部分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含夫各類所得部分之應納稅額		
0	X	5.00%	-	0	=	0		

##### (3) 全部應納稅額

夫各類所得之應納稅額	+	不含夫各類所得部分之應納稅額	=	應納稅額
35.71	+	0	=	35.71

註2: 15.8+10.8+10.8+10.8+5=52.4

## 2. 以妻為各類所得分開計稅者

### (1) 妻各類所得之應納稅額

A. 妻之各類所得總額	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所得特別扣除額	-	妻之財產交易損失扣除額	-	妻之儲蓄投資特別扣除額	-	妻之身心障礙特別扣除額	=	妻之各類所得淨額
75	-	8.5	-	10.8	-	0	-	10	-	10.8	=	34.9
B. 妻之各類所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻各類所得之應納稅額						
34.9	X	5.00%	-	0	=	1.745						

### (2) 不含妻各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	妻之各類所得總額	-	不含妻之免稅額	-	不含妻已減除之扣除額(註3)	=	不含妻各類所得部分之所得淨額
347	-	75	-	25.5	-	43.6	=	202.9

B. 不含妻各類所得部 分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻各類所得部分之應納稅額
202.9	X	20.00%	-	13	=	27.58

**(3)全部應納稅額**

妻各類所得之 應納稅額	+	不含妻各類所得部分 之應納稅額	=	應納稅額
1.745	+	27.58	=	29.325

註3:15.8+10.8+12+5=43.6

**3. 以妻為各類所得分開計稅者計算之應納稅額29.235較有利**

**三、綜上，本案應以夫為薪資所得分開計稅者計算最有利，應納稅額為26.352。**

## 案例三：採夫妻各類所得分開計稅最有利(一)

一、假設案況：夫妻雙方皆有高額非薪資所得

	夫	妻	受扶養親屬(2人)
營利所得	180	75	0
薪資所得	30	35	0
利息所得	12	10	0
其他所得	40	0	0
小計	262	120	0
所得總額	382		0
免稅額	8.5	8.5	8.5X2
標準扣除額	15.8		0
薪資特別扣除額	10.8	10.8	0
	22		0
	夫各類所得分開計稅		
儲蓄投資特別扣除額	12	10	0
	妻各類所得分開計稅		
	12	10	0
身心障礙特別扣除額		10.8	
教育特別扣除額			2.5X2
幼兒學前特別扣除額			0

二、各種計稅方式之應納稅額說明如下：

### (一)採夫妻各類所得合併計稅

$$\begin{aligned}
 &1. \text{ 綜合所得總額} - \text{全部免稅額} - \text{全部扣除額} = \text{綜合所得淨額} \\
 &\quad 382 - 34 - 75.2 = 272.8 \\
 &2. \text{ 綜合所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{應納稅額} \\
 &\quad 272.8 \times 30.00\% - 36.5 = 45.34
 \end{aligned}$$

註1: 15.8+10.8+10.8+22+10.8+5=75.2

### (二)採夫妻薪資所得分開計稅

#### 1. 以夫為薪資所得分開計稅者

##### (1) 夫薪資所得之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &A. \text{ 夫之薪資所得} - \text{夫之免稅額} - \text{夫之薪資所得特別扣除額} = \text{夫之薪資所得淨額} \\
 &\quad 30 - 8.5 - 10.8 = 10.7 \\
 &B. \text{ 夫之薪資所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad 10.7 \times 5.00\% - 0 = 0.535
 \end{aligned}$$

##### (2) 不含夫薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &(\text{綜合所得淨額} - \text{夫之薪資所得淨額}) \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{不含夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad (272.8 - 10.7) \times 30.00\% - 36.5 = 42.13
 \end{aligned}$$

##### (3) 全部應納稅額

$$\begin{aligned}
 &\text{夫薪資所得之應納稅額} + \text{不含夫薪資所得之應納稅額} = \text{應納稅額}
 \end{aligned}$$

$$0.535 + 42.13 = 42.665$$

## 2. 以妻為薪資所得分開計稅者

### (1) 妻薪資所得之應納稅額

A. 妻之薪資所得	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所得特別扣除額	=	妻之薪資所得淨額
35	-	8.5	-	10.8	=	15.7
B. 妻之薪資所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻薪資所得之應納稅額
15.7	X	5.00%	-	0	=	0.785

### (2) 不含妻薪資所得部分之應納稅額

(綜合所得淨額	-	妻之薪資所得淨額)	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻薪資所得之應納稅額
(272.8	-	15.7)	X	30.00%	-	36.5	=	40.63

### (3) 全部應納稅額

妻薪資所得之應納稅額	+	不含妻薪資所得之應納稅額	=	應納稅額
0.785	+	40.63	=	41.415

## 3. 以妻為薪資所得分開計稅者計算之應納稅額41.415較有利

### (三) 採夫妻各類所得分開計稅

#### 1. 以夫為各類所得分開計稅者

##### (1) 夫各類所得之應納稅額

A. 夫之各類所得總額	-	夫之免稅額	-	夫之薪資所得特別扣除額	-	夫之財產交易損失扣除額	-	夫之儲蓄投資特別扣除額	-	夫之身心障礙特別扣除額	=	夫之各類所得淨額
262	-	8.5	-	10.8	-	0	-	12	-	0	=	230.7
B. 夫之各類所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	夫各類所得之應納稅額						
230.7	X	20.00%	-	13	=	33.14						

##### (2) 不含夫各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	夫之各類所得總額	-	不含夫之免稅額	-	不含夫已減除之扣除額(註2)	=	不含夫各類所得部分之所得淨額
382	-	262	-	25.5	-	52.4	=	42.1
B. 不含夫各類所得部分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含夫各類所得部分之應納稅額		
42.1	X	5.00%	-	0	=	2.105		

##### (3) 全部應納稅額

夫各類所得之應納稅額	+	不含夫各類所得部分之應納稅額	=	應納稅額
33.14	+	2.105	=	35.245

註2:15.8+10.8+10.8+5=52.4

## 2. 以妻為各類所得分開計稅者

### (1) 妻各類所得之應納稅額

A. 妻之各類所得總額	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所得特別扣除額	-	妻之財產交易損失扣除額	-	妻之儲蓄投資特別扣除額	-	妻之身心障礙特別扣除額	=	妻之各類所得淨額
120	-	8.5	-	10.8	-	0	-	10	-	10.8	=	79.9
B. 妻之各類所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻各類所得之應納稅額						
79.9	X	12.00%	-	3.64	=	5.948						

### (2) 不含妻各類所得部分之應納稅額



A. 綜合所得總額	-	妻之各類所得總額	-	不含妻之免稅額	-	不含妻已減除之扣除額(註3)	=	不含妻各類所得部分之所得淨額
382	-	120	-	25.5	-	43.6	=	192.9
B. 不含妻各類所得部分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻各類所得部分之應納稅額		
192.9	X	20.00%	-	13	=	25.58		

**(3)全部應納稅額**

妻各類所得之應納稅額	+	不含妻各類所得部分之應納稅額	=	應納稅額
5.948	+	25.58	=	31.528

註3:15.8+10.8+12+5=43.6

**3. 以妻為各類所得分開計稅者計算之應納稅額31.528較有利**

**三、綜上，本案應以妻為各類所得分開計稅者計算最有利，應納稅額為31.528。**

## 案例三：採夫妻各類所得分開計稅最有利(一)

一、假設案況：夫妻雙方皆有高額非薪資所得

	夫	妻	受扶養親屬(2人)
營利所得	180	75	0
薪資所得	30	35	0
利息所得	12	10	0
其他所得	40	0	0
小計	262	120	0
所得總額	382		0
免稅額	8.5	8.5	8.5X2
標準扣除額	15.8		0
薪資特別扣除額	10.8	10.8	0
	22		0
	夫各類所得分開計稅		
儲蓄投資特別扣除額	12	10	0
	妻各類所得分開計稅		
	12	10	0
身心障礙特別扣除額		10.8	
教育特別扣除額			2.5X2
幼兒學前特別扣除額			0

二、各種計稅方式之應納稅額說明如下：

### (一)採夫妻各類所得合併計稅

$$\begin{aligned}
 &1. \text{ 綜合所得總額} - \text{全部免稅額} - \text{全部扣除額} = \text{綜合所得淨額} \\
 &\quad 382 - 34 - 75.2 = 272.8 \\
 &2. \text{ 綜合所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{應納稅額} \\
 &\quad 272.8 \times 30.00\% - 36.5 = 45.34
 \end{aligned}$$

註1:15.8+10.8+10.8+22+10.8+5=75.2

### (二)採夫妻薪資所得分開計稅

#### 1. 以夫為薪資所得分開計稅者

##### (1)夫薪資所得之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &A. \text{ 夫之薪資所得} - \text{夫之免稅額} - \text{夫之薪資所得特別扣除額} = \text{夫之薪資所得淨額} \\
 &\quad 30 - 8.5 - 10.8 = 10.7 \\
 &B. \text{ 夫之薪資所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad 10.7 \times 5.00\% - 0 = 0.535
 \end{aligned}$$

##### (2)不含夫薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &(\text{綜合所得淨額} - \text{夫之薪資所得淨額}) \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{不含夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad (272.8 - 10.7) \times 30.00\% - 36.5 = 42.13
 \end{aligned}$$

##### (3)全部應納稅額

$$\begin{aligned}
 &\text{夫薪資所得之應納稅額} + \text{不含夫薪資所得之應納稅額} = \text{應納稅額} \\
 &\quad 0.535 + 42.13 = 42.665
 \end{aligned}$$

## 2. 以妻為薪資所得分開計稅者

### (1) 妻薪資所得之應納稅額

A. 妻之薪資所得	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所得特別扣除額	=	妻之薪資所得淨額
35	-	8.5	-	10.8	=	15.7
B. 妻之薪資所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻薪資所得之應納稅額
15.7	X	5.00%	-	0	=	0.785

### (2) 不含妻薪資所得部分之應納稅額

(綜合所得淨額	-	妻之薪資所得淨額)	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻薪資所得之應納稅額
(272.8	-	15.7)	X	30.00%	-	36.5	=	40.63

### (3) 全部應納稅額

妻薪資所得之應納稅額	+	不含妻薪資所得之應納稅額	=	應納稅額
0.785	+	40.63	=	41.415

## 3. 以妻為薪資所得分開計稅者計算之應納稅額41.415較有利

### (三) 採夫妻各類所得分開計稅

#### 1. 以夫為各類所得分開計稅者

##### (1) 夫各類所得之應納稅額

A. 夫之各類所得總額	-	夫之免稅額	-	夫之薪資所得特別扣除額	-	夫之財產交易損失扣除額	-	夫之儲蓄投資特別扣除額	-	夫之身心障礙特別扣除額	=	夫之各類所得淨額
262	-	8.5	-	10.8	-	0	-	12	-	0	=	230.7
B. 夫之各類所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	夫各類所得之應納稅額						
230.7	X	20.00%	-	13	=	33.14						

##### (2) 不含夫各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	夫之各類所得總額	-	不含夫之免稅額	-	不含夫已減除之扣除額(註2)	=	不含夫各類所得部分之所得淨額
382	-	262	-	25.5	-	52.4	=	42.1
B. 不含夫各類所得部分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含夫各類所得部分之應納稅額		
42.1	X	5.00%	-	0	=	2.105		

##### (3) 全部應納稅額

夫各類所得之應納稅額	+	不含夫各類所得部分之應納稅額	=	應納稅額
33.14	+	2.105	=	35.245

註2: 15.8+10.8+10+10.8+5=52.4

#### 2. 以妻為各類所得分開計稅者

##### (1) 妻各類所得之應納稅額

A. 妻之各類所得總額	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所得特別扣除額	-	妻之財產交易損失扣除額	-	妻之儲蓄投資特別扣除額	-	妻之身心障礙特別扣除額	=	妻之各類所得淨額
120	-	8.5	-	10.8	-	0	-	10	-	10.8	=	79.9
B. 妻之各類所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻各類所得之應納稅額						
79.9	X	12.00%	-	3.64	=	5.948						

##### (2) 不含妻各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	妻之各類所得總額	-	不含妻之免稅額	-	不含妻已減除之扣除額(註3)	=	不含妻各類所得部分之所得淨額
382	-	120	-	25.5	-	43.6	=	192.9

B. 不含妻各類所得部分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻各類所得部分之應納稅額
192.9	X	20.00%	-	13	=	25.58

**(3)全部應納稅額**

妻各類所得之應納稅額	+	不含妻各類所得部分之應納稅額	=	應納稅額
5.948	+	25.58	=	31.528

註3:15.8+10.8+12+5=43.6

**3. 以妻為各類所得分開計稅者計算之應納稅額31.528較有利**

**三、綜上，本案應以妻為各類所得分開計稅者計算最有利，應納稅額為31.528。**



## 案例四：採夫妻各類所得分開計稅最有利(二)

一、假設案況：夫、妻及受扶養親屬之儲蓄投資特別額總額>27萬元

	夫	妻	受扶養親屬(2人)
營利所得	180	75	0
薪資所得	30	35	0
利息所得	12	8	11
其他所得	40	0	0
小計	262	118	11
所得總額	391		
免稅額	8.5	8.5	8.5X2
標準扣除額	15.8		0
薪資特別扣除額	10.8	10.8	0
儲蓄投資特別扣除額	27		
	夫各類所得分開計稅		
	8	8	11
	妻各類所得分開計稅		
	12	4	11
身心障礙特別扣除額		10.8	
教育特別扣除額			2.5X2
幼兒學前特別扣除額			0

二、各種計稅方式之應納稅額說明如下：

### (一)採夫妻各類所得合併計稅

$$\begin{aligned}
 &1. \text{ 綜合所得總額} - \text{全部免稅額} - \text{全部扣除額} = \text{綜合所得淨額} \\
 &\quad 391 - 34 - 80.2 = 276.8 \\
 &2. \text{ 綜合所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{應納稅額} \\
 &\quad 276.8 \times 30.00\% - 36.5 = 46.54
 \end{aligned}$$

註1:15.8+10.8+10.8+27+10.8+5=80.2

### (二)採夫妻薪資所得分開計稅

#### 1. 以夫為薪資所得分開計稅者

##### (1)夫薪資所得之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &A. \text{ 夫之薪資所得} - \text{夫之免稅額} - \text{夫之薪資所得特別扣除額} = \text{夫之薪資所得淨額} \\
 &\quad 30 - 8.5 - 10.8 = 10.7 \\
 &B. \text{ 夫之薪資所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad 10.7 \times 5.00\% - 0 = 0.535
 \end{aligned}$$

##### (2)不含夫薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &(\text{綜合所得淨額} - \text{夫之薪資所得淨額}) \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{不含夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad (276.8 - 10.7) \times 30.00\% - 36.5 = 43.33
 \end{aligned}$$

##### (3)全部應納稅額

$$\begin{aligned}
 &\text{夫薪資所得之應納稅額} + \text{不含夫薪資所得之應納稅額} = \text{應納稅額}
 \end{aligned}$$

$$0.535 + 43.33 = 43.865$$

## 2. 以妻為薪資所得分開計稅者

### (1) 妻薪資所得之應納稅額

$$\begin{array}{l} \text{A. 妻之薪資所得} \\ 35 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之免稅額} \\ 8.5 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之薪資所得特別扣除額} \\ 10.8 \end{array} = \begin{array}{l} \text{妻之薪資所得淨額} \\ 15.7 \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{B. 妻之薪資所得淨額} \\ 15.7 \end{array} \times \begin{array}{l} \text{稅率} \\ 5.00\% \end{array} - \begin{array}{l} \text{累進差額} \\ 0 \end{array} = \begin{array}{l} \text{妻薪資所得之應納稅額} \\ 0.785 \end{array}$$

### (2) 不含妻薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{array}{l} \text{(綜合所得淨額} \\ (276.8 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之薪資所} \\ \text{得淨額)} \\ 15.7 \end{array}) \times \begin{array}{l} \text{稅率} \\ 30.00\% \end{array} - \begin{array}{l} \text{累進差額} \\ 36.5 \end{array} = \begin{array}{l} \text{不含妻薪資所得} \\ \text{之應納稅額} \\ 41.83 \end{array}$$

### (3) 全部應納稅額

$$\begin{array}{l} \text{妻薪資所得} \\ \text{之應納稅額} \\ 0.785 \end{array} + \begin{array}{l} \text{不含妻薪資所得} \\ \text{之應納稅額} \\ 41.83 \end{array} = \begin{array}{l} \text{應納稅額} \\ 42.615 \end{array}$$

## 3. 以妻為薪資所得分開計稅者計算之應納稅額42.615較有利

### (三) 採夫妻各類所得分開計稅

#### 1. 以夫為各類所得分開計稅者

##### (1) 夫各類所得之應納稅額

$$\begin{array}{l} \text{A. 夫之各類所得} \\ \text{總額} \\ 262 \end{array} - \begin{array}{l} \text{夫之免稅額} \\ 8.5 \end{array} - \begin{array}{l} \text{夫之薪資所} \\ \text{得特別扣除} \\ \text{額} \\ 10.8 \end{array} - \begin{array}{l} \text{夫之財產} \\ \text{交易損失} \\ \text{扣除額} \\ 0 \end{array} - \begin{array}{l} \text{夫之儲蓄投} \\ \text{資特別扣除} \\ \text{額(註2)} \\ 8 \end{array} - \begin{array}{l} \text{夫之身心} \\ \text{障礙特別} \\ \text{扣除額} \\ 0 \end{array} = \begin{array}{l} \text{夫之各類所得} \\ \text{淨額} \\ 234.7 \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{B. 夫之各類所得} \\ \text{淨額} \\ 234.7 \end{array} \times \begin{array}{l} \text{稅率} \\ 20.00\% \end{array} - \begin{array}{l} \text{累進差額} \\ 13 \end{array} = \begin{array}{l} \text{夫各類所得之應納稅額} \\ 33.94 \end{array}$$

##### (2) 不含夫各類所得部分之應納稅額

$$\begin{array}{l} \text{A. 綜合所得總額} \\ 391 \end{array} - \begin{array}{l} \text{夫之各類所} \\ \text{得總額} \\ 262 \end{array} - \begin{array}{l} \text{不含夫之免} \\ \text{稅額} \\ 25.5 \end{array} - \begin{array}{l} \text{不含夫已減除之} \\ \text{扣除額(註3)} \\ 61.4 \end{array} = \begin{array}{l} \text{不含夫各類所得部分} \\ \text{之所得淨額} \\ 42.1 \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{B. 不含夫各類所得部} \\ \text{分之所得淨額} \\ 42.1 \end{array} \times \begin{array}{l} \text{稅率} \\ 5.00\% \end{array} - \begin{array}{l} \text{累進差額} \\ 0 \end{array} = \begin{array}{l} \text{不含夫各類所得部分之應納稅額} \\ 2.105 \end{array}$$

##### (3) 全部應納稅額

$$\begin{array}{l} \text{夫各類所得} \\ \text{之應納稅額} \\ 33.94 \end{array} + \begin{array}{l} \text{不含夫各類所得部分} \\ \text{之應納稅額} \\ 2.105 \end{array} = \begin{array}{l} \text{應納稅額} \\ 36.045 \end{array}$$

註2:  $27 - (8 + 11) = 8$  - 於27萬額度內先抵分開計稅者之他方及受扶養親屬再抵分開計稅者

註3:  $15.8 + 10.8 + 8 + 11 + 10.8 + 5 = 61.4$

## 2. 以妻為各類所得分開計稅者

### (1) 妻各類所得之應納稅額

$$\begin{array}{l} \text{A. 妻之各類所得} \\ \text{總額} \\ 118 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之免稅額} \\ 8.5 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之薪資所} \\ \text{得特別扣除} \\ \text{額} \\ 10.8 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之財產} \\ \text{交易損失} \\ \text{扣除額} \\ 0 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之儲蓄投} \\ \text{資特別扣除} \\ \text{額(註4)} \\ 4 \end{array} - \begin{array}{l} \text{妻之身心} \\ \text{障礙特別} \\ \text{扣除額} \\ 10.8 \end{array} = \begin{array}{l} \text{妻之各類所得} \\ \text{淨額} \\ 83.9 \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{B. 妻之各類所得} \\ \text{淨額} \\ 83.9 \end{array} \times \begin{array}{l} \text{稅率} \\ 12.00\% \end{array} - \begin{array}{l} \text{累進差額} \\ 3.64 \end{array} = \begin{array}{l} \text{妻各類所得之應納稅額} \\ 6.428 \end{array}$$

## (2) 不含妻各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	妻之各類所得總額	-	不含妻之免稅額	-	不含妻已減除之扣除額(註5)	=	不含妻各類所得部分之所得淨額
391	-	118	-	25.5	-	54.6	=	192.9
B. 不含妻各類所得部分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻各類所得部分之應納稅額		
192.9	X	20.00%	-	13	=	25.58		

## (3) 全部應納稅額

妻各類所得之應納稅額	+	不含妻各類所得部分之應納稅額	=	應納稅額
6.428	+	25.58	=	32.008

註4:  $27 - (12 + 11) = 4$  - 於27萬額度內先抵分開計稅者之他方及受扶養親屬再抵分開計稅者

註5:  $15.8 + 10.8 + (12 + 11) + 5 = 54.6$

## 3. 以妻為各類所得分開計稅者計算之應納稅額32.008較有利

三、綜上，本案應以妻為各類所得分開計稅者計算最有利，應納稅額為32.008。





## 案例五：採夫妻各類所得分開計稅最有利(三)

一、假設案況：夫、妻及受扶養親屬之儲蓄投資特別額總額>27萬  
且夫妻雙方皆有財產交易損失

	夫	妻	受扶養親屬(2人)
營利所得	180	75	0
薪資所得	30	35	0
利息所得	12	8	11
財產交易所得	40	30	0
小計	262	148	11
所得總額	421		
免稅額	8.5	8.5	8.5X2
標準扣除額	15.8		0
薪資特別扣除額	10.8	10.8	0
財產交易損失	60	10	0
	27		
	夫各類所得分開計稅		
儲蓄投資特別扣除額	8	8	11
	妻各類所得分開計稅		
	12	4	11
身心障礙特別扣除額		10.8	
教育特別扣除額			2.5X2
幼兒學前特別扣除額			0

二、各種計稅方式之應納稅額說明如下：

### (一)採夫妻各類所得合併計稅

$$\begin{aligned}
 &1. \text{ 綜合所得總額} - \text{全部免稅額} - \text{全部扣除額} = \text{綜合所得淨額} \\
 &\quad 421 - 34 - 150.2 = 236.8 \\
 &2. \text{ 綜合所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{應納稅額} \\
 &\quad 236.8 \times 30.00\% - 36.5 = 34.54
 \end{aligned}$$

註1:  $15.8+10.8+10.8+70^{**}+27+10.8+5=150.2$

註2:  $\text{Min}[(40+30), (60+10)]=70$

### (二)採夫妻薪資所得分開計稅

#### 1. 以夫為薪資所得分開計稅者

##### (1) 夫薪資所得之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &A. \text{ 夫之薪資所得} - \text{夫之免稅額} - \text{夫之薪資所得特別扣除額} = \text{夫之薪資所得淨額} \\
 &\quad 30 - 8.5 - 10.8 = 10.7 \\
 &B. \text{ 夫之薪資所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad 10.7 \times 5.00\% - 0 = 0.535
 \end{aligned}$$

##### (2) 不含夫薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &(\text{綜合所得淨額} - \text{夫之薪資所得淨額}) \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{不含夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad (236.8 - 10.7) \times 20.00\% - 13 = 32.22
 \end{aligned}$$



$$\begin{array}{rclclclclclcl}
 148 & - & 8.5 & - & 10.8 & - & 10 & - & 4 & - & 10.8 & = & 103.9 \\
 \text{B. 妻之各類所得} & & & & & & & & & & & & \\
 \text{淨額} & \times & \text{稅率} & - & \text{累進差額} & = & & & & & \text{妻各類所得之應納稅額} & & \\
 103.9 & \times & 12.00\% & - & 3.64 & = & & & & & 8.828 & & 
 \end{array}$$

**(2) 不含妻各類所得部分之應納稅額**

$$\begin{array}{rclclclclclcl}
 \text{A. 綜合所得總額} & - & \text{妻之各類所得總額} & - & \text{不含妻之免稅額} & - & \text{不含妻已減除之扣除額(註9)} & = & \text{不含妻各類所得部分之所得淨額} & & & & \\
 421 & - & 148 & - & 25.5 & - & 94.6 & = & 152.9 & & & & \\
 \text{B. 不含妻各類所得部分之所得淨額} & \times & \text{稅率} & - & \text{累進差額} & = & \text{不含妻各類所得部分之應納稅額} & & & & & & \\
 152.9 & \times & 20.00\% & - & 13 & = & 17.58 & & & & & & 
 \end{array}$$

**(3) 全部應納稅額**

$$\begin{array}{rclclcl}
 \text{妻各類所得之應納稅額} & + & \text{不含妻各類所得部分之應納稅額} & = & \text{應納稅額} \\
 8.828 & + & 17.58 & = & 26.408
 \end{array}$$

註7:  $\text{Min}[30, 10]=10$ -分開計稅者之財產交易損失僅得於其本身財產交易所得限額內減除

註8:  $27-(12+11)=4$ -於27萬額度內先抵分開計稅者之他方及受扶養親屬再抵分開計稅者

註9:  $15.8+10.8+40^{**10}+(12+11)+5=94.6$

註6:  $\text{Min}[(40+0), (60+0)]=40$

**3. 以妻為各類所得分開計稅者計算之應納稅額26.408較有利**

三、綜上，本案應以妻為各類所得分開計稅者計算最有利，應納稅額為26.408。



## 案例六：採夫妻各類所得分開計稅最有利(四)

一、假設案況：夫、妻及受扶養親屬之儲蓄投資特別額總額>27萬  
且夫與受扶養親屬皆有財產交易損失

	夫	妻	受扶養親屬(2人)
營利所得	180	75	0
薪資所得	30	35	0
利息所得	12	8	11
財產交易所得	40	10	5
小計	262	128	16
所得總額	406		
免稅額	8.5	8.5	8.5X2
標準扣除額	15.8		0
薪資特別扣除額	10.8	10.8	0
財產交易損失	60	0	20
	27		
	夫各類所得分開計稅		
儲蓄投資特別扣除額	8	8	11
	妻各類所得分開計稅		
	12	4	11
身心障礙特別扣除額		10.8	
教育特別扣除額			2.5X2
幼兒學前特別扣除額			0

二、各種計稅方式之應納稅額說明如下：

### (一)採夫妻各類所得合併計稅

$$\begin{aligned}
 &1. \text{綜合所得總額} - \text{全部免稅額} - \text{全部扣除額} = \text{綜合所得淨額} \\
 &\quad 406 - 34 - 135.2 = 236.8 \\
 &2. \text{綜合所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{應納稅額} \\
 &\quad 236.8 \times 30.00\% - 36.5 = 34.54
 \end{aligned}$$

註1:15.8+10.8+10.8+55<sup>\*\*2</sup>+27+10.8+5=135.2

註2:Min[(40+10+5), (60+20)]=55-全戶之財產交易損失不得超過全戶之財產交易所得

### (二)採夫妻薪資所得分開計稅

#### 1. 以夫為薪資所得分開計稅者

##### (1) 夫薪資所得之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &A. \text{夫之薪資所得} - \text{夫之免稅額} - \text{夫之薪資所得特別扣除額} = \text{夫之薪資所得淨額} \\
 &\quad 30 - 8.5 - 10.8 = 10.7 \\
 &B. \text{夫之薪資所得淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad 10.7 \times 5.00\% - 0 = 0.535
 \end{aligned}$$

##### (2) 不含夫薪資所得部分之應納稅額

$$\begin{aligned}
 &(\text{綜合所得淨額} - \text{夫之薪資所得淨額}) \times \text{稅率} - \text{累進差額} = \text{不含夫薪資所得之應納稅額} \\
 &\quad (236.8 - 10.7) \times 20.00\% - 13 = 32.22
 \end{aligned}$$

### (3)全部應納稅額

夫薪資所得 之應納稅額	+	不含夫薪資所得 之應納稅額	=	應納稅額
0.535	+	32.22	=	32.755

## 2. 以妻為薪資所得分開計稅者

### (1)妻薪資所得之應納稅額

A. 妻之薪資所得	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所得特別扣除額	=	妻之薪資所得淨額
35	-	8.5	-	10.8	=	15.7

B. 妻之薪資所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	妻薪資所得之應納稅額
15.7	X	5.00%	-	0	=	0.785

### (2)不含妻薪資所得部分之應納稅額

(綜合所得淨額	-	妻之薪資所 得淨額)	X	稅率	-	累進差額	=	不含妻薪資所得 之應納稅額
(236.8	-	15.7)	X	20.00%	-	13	=	31.22

### (3)全部應納稅額

妻薪資所得 之應納稅額	+	不含妻薪資所得 之應納稅額	=	應納稅額
0.785	+	31.22	=	32.005

## 3. 以妻為薪資所得分開計稅者計算之應納稅額32.005較有利

### (三)採夫妻各類所得分開計稅

## 1. 以夫為各類所得分開計稅者

### (1)夫各類所得之應納稅額

A. 夫之各類所得 總額	-	夫之免稅額	-	夫之薪資所 得特別扣除 額	-	夫之財產交 易損失扣除 額(註3)	-	夫之儲蓄投 資特別扣除 額(註4)	-	夫之身心 障礙特別 扣除額	=	夫之各類所得 淨額
262	-	8.5	-	10.8	-	40	-	8	-	0	=	194.7

B. 夫之各類所得 淨額	X	稅率	-	累進差額	=	夫各類所得之應納稅額
194.7	X	20.00%	-	13	=	25.94

### (2)不含夫各類所得部分之應納稅額

A. 綜合所得總額	-	夫之各類所 得總額	-	不含夫之免 稅額	-	不含夫已減除之 扣除額(註5)	=	不含夫各類所得部分 之所得淨額
406	-	262	-	25.5	-	76.4	=	42.1

B. 不含夫各類所得部 分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=	不含夫各類所得部分之應納稅額
42.1	X	5.00%	-	0	=	2.105

### (3)全部應納稅額

夫各類所得 之應納稅額	+	不含夫各類所得部分 之應納稅額	=	應納稅額
25.94	+	2.105	=	28.045

註3:  $\text{Min}[40, 60]=40$ -分開計稅者之財產交易損失僅得於其本身財產交易所得限額內減除

註4:  $27-(8+11)=8$ -於27萬額度內先抵分開計稅者之他方及受扶養親屬再抵分開計稅者

註5:  $15.8+10.8+15^{註6}+(8+11)+10.8+5=76.4$

註6:  $\text{Min}[(10+5), (20+0)]=15$ -分開計稅者之他方與受扶養親屬之財產交易損失得於其財產交易所得額度內減除

## 2. 以妻為各類所得分開計稅者

### (1)妻各類所得之應納稅額

A. 妻之各類所得 總額	-	妻之免稅額	-	妻之薪資所 得特別扣除 額	-	妻之財產交 易損失扣除 額(註7)	-	妻之儲蓄投 資特別扣除 額(註8)	-	妻之身心 障礙特別 扣除額	=	妻之各類所得 淨額
-----------------	---	-------	---	---------------------	---	-------------------------	---	-------------------------	---	---------------------	---	--------------

128	-	8.5	-	10.8	-	0	-	4	-	10.8	=	93.9
B. 妻之各類所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=					妻各類所得之應納稅額		
93.9	X	12.00%	-	3.64	=					7.628		

**(2) 不含妻各類所得部分之應納稅額**

A. 綜合所得總額	-	妻之各類所得總額	-	不含妻之免稅額	-	不含妻已減除之扣除額(註9)	=	不含妻各類所得部分之所得淨額
406	-	128	-	25.5	-	99.6	=	152.9
B. 不含妻各類所得部分之所得淨額	X	稅率	-	累進差額	=			不含妻各類所得部分之應納稅額
152.9	X	20.00%	-	13	=			17.58

**(3) 全部應納稅額**

妻各類所得之應納稅額	+	不含妻各類所得部分之應納稅額	=	應納稅額
7.628	+	17.58	=	25.208

註7:  $\text{Min}[10, 0]=0$

註8:  $27-(12+11)=4$ -於27萬額度內先抵分開計稅者之他方及受扶養親屬再抵分開計稅者

註9:  $15.8+10.8+45^{註10}+(12+11)+5=99.6$

註10:  $\text{Min}[(40+5), (60+20)]=45$ -分開計稅者之他方與受扶養親屬之財產交易損失得於其財產交易所屬額度內減除

**3. 以妻為各類所得分開計稅者計算之應納稅額25.208較有利**

三、綜上，本案應以妻為各類所得分開計稅者計算最有利，應納稅額為25.208。



