

立法院議案關係文書 (中華民國41年9月起編號)
中華民國112年4月19日印發

院總第 20 號 委員提案第 10034103 號

案由：本院委員賴品妤等 16 人，鑒於居住權為基本權益，可合理負擔房屋租金支出更為居住正義核心項目。依據主計總處消費者物價指數統計資料，今年三月租金指數為 103.25，屢屢創下歷史新高。而自 2000 年將房屋租金支出納入列舉扣除額至今，財政部未再針對租屋族之租稅政策進行調整，惟二十三年來社會經濟環境已多有改變，房屋租金支出也已成爲許多民眾生活中的必要生活支出與主要開銷，為減輕租屋族負擔，使租屋族可合理負擔其居住支出，爰擬具「所得稅法第十七條條文修正草案」。是否有當？敬請公決。

說明：

- 一、自 2000 年將房屋租金支出納入列舉扣除額至今，財政部未再針對租屋族之租稅政策進行調整，惟 23 年來社會經濟環境已多有改變，房屋租金支出也已成爲許多民眾生活中的必要生活支出與主要開銷之一。
- 二、居住權為基本權益，而使民眾可合理負擔房屋租金支出更為居住正義核心項目之一。又所得稅之課徵應符合「主觀淨值原則」，意即個人為維持其自身及扶養親屬生存及生活所必要之支出，應自其收入減除，原因在於個人無法自由支配該部分之收入，從而不具有稅捐負擔能力；《納稅者權利保護法》第 4 條第 1 項：「納稅者為維持自己及受扶養親屬享有符合人性尊嚴之基本生活所需費用」亦係本於主觀淨值原則之意旨而設。
- 三、根據主計總處消費者物價指數統計資料，其中 2023 年 3 月租金指數為 103.25，較前月增加 0.16 個百分點；較去年同期 100.91 增加 2.34 個百分點，租金指數屢屢創下歷史新高，顯見房價上漲，也導致租金不斷上漲。
- 四、參照 2019 年「住宅狀況抽樣調查」推估，臺灣約有 100 萬戶租屋族。另根據「2020 年度綜所稅各類所得金額平均每戶金額各級距申報統計表」，使用「標準扣除額」之戶數約為 589

立法院第 10 屆第 7 會期第 8 次會議議案關係文書

萬戶，相較使用「列舉扣除額」之戶數僅約 57 萬戶，又列舉扣除額中使用「房屋租金支出」戶數僅約為 2.3 萬戶（佔租屋族比例 2.3%），顯見現行房屋租金支出為列舉扣除額並不符租屋族實際需求。

五、綜上所述，爰將現行列舉扣除額中「房屋租金支出」改列為特別扣除額。另參酌主計總處 2020 年統計資料，家戶月平均租金支出約為 1.5 萬元，《住宅法》第 15 條公益出租人之免稅額度亦為 1.5 萬元，爰將可扣抵之金額修正為每年 18 萬元，並設有排富條款。

提案人：賴品好

連署人：許智傑	黃秀芳	陳秀寶	林宜瑾	郭國文
何志偉	鍾佳濱	范雲	蘇巧慧	沈發惠
張宏陸	吳思瑤	吳秉叡	王美惠	李昆澤

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、自 2000 年將房屋租金支出納入列舉扣除額至今，財政部未再針對租屋族之租稅政策進行調整，惟 23 年來社會經濟環境已多有改變，房屋租金支出也已成爲許多民眾生活中的必要生活支出與主要開銷。</p> <p>二、居住權爲基本權益，而使民眾可合理負擔房屋租金支出更爲居住正義核心項目。又所得稅之課徵應符合「主觀淨值原則」，意即個人爲維持其自身及扶養親屬生存及生活所必要之支出，應自其收入減除，原因在於個人無法自由支配該部分之收入，從而不具有稅捐負擔能力；《納稅者權利保護法》第 4 條第 1 項：「納稅者爲維持自己及受扶養親屬享有符合人性尊嚴之基本生活所需費用」亦係本於主觀淨值原則之意旨而設。</p> <p>三、根據主計總處消費者物價指數統計資料，其中 2023 年 3 月租金指數爲 103.25，較前月增加 0.16 個百分點；較去年同期 100.91 增加 2.34 個百分點，租金指數屢屢創下歷史新高，顯見房價上漲，也導致租金不斷上漲。</p> <p>四、參照 2019 年「住宅狀況抽樣調查」推估，臺灣約有 100 萬戶租屋族。另根據「2020 年度綜所稅各類所得金額平均每戶金額各級距申</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

報統計表」，使用「標準扣除額」之戶數約為 589 萬戶，相較使用「列舉扣除額」之戶數僅約 57 萬戶，又列舉扣除額中使用「房屋租金支出」戶數僅約為 2.3 萬戶（佔租屋族比例 2.3%），顯見現行房屋租金支出為列舉扣除額並不符租屋族實際需求。

五、綜上所述，爰將現行列舉扣除額中「房屋租金支出」改列為特別扣除額。另參酌主計總處 2020 年統計資料，家戶月平均租金支出約為 1.5 萬元，《住宅法》第 15 條公益出租人之免稅額度亦為 1.5 萬元，爰將可扣抵之金額修正為每年 18 萬元，並設有排富條款。

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。

(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

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

- | | |
|---|---|
| <p>第一項第七類關於計算財產交易增益之規定。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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，</p> | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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</p> |
|---|---|

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。
8. 房屋租金支出特別扣除額：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十八萬元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。

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 長期照顧特別扣除及之 8 房屋租金支出特別扣除之規定：

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

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。

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。