綜合所得稅結算申報應注意事項

項目	類型	應行注意事項之說明
免稅額	虚列配偶 免稅額	我國民法已採登記婚,故納稅義務人如果在課稅年度尚未辦理結婚登記,該年度即不可與配偶合併申報。
	其他親屬 免稅額	納稅義務人列報扶養其他親屬(如伯、姪、孫、甥、舅等),該親屬應合於民法第1114條第4款及第1123條第3項規定「互負扶養義務」及「同居一家」之家長家屬關係,未成年,或已成年而因在校就學、身心障礙或無謀生能力,且確係受納稅義務人扶養者,另其優先扶養順序之親屬須無所得及財產資力。
	常見錯誤	 誤報扶養已成年未在學、服役、待業或在補習班補習之有謀生能力的子女或兄弟姊妹。 兄弟姊妹重複申報扶養父母 申報未同居一家無實際扶養其他親屬
扣除額	捐贈	安太歲、點光明燈、入會費、支付塔位等之費用,有對價關係,非屬捐贈性質,不得列舉扣除。
	保險費	1. 列報保險費扣除額,必須是納稅義務人、配偶或受扶養「直系」 親屬之人身保險費。 2. 非屬全民健康保險(如:勞保、國民年金保險、人壽保險等)之 保險費,要保人與納稅義務人必須同一申報戶,始得列報扣除, 且每位被保險人每年扣除數額以 24,000 元為限。 3. 全民健康保險之保險費(含補充保險費)可另計,不受金額限制。 (以被保險人眷屬身分投保者,毋須與被保險人同一申報戶)
	醫藥及生育費	 醫藥費必須是針對身體病痛接受治療而支付之費用,且付與公立 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,始得列報扣除。
		2. 非健保特約醫療院所出具之醫療費收據及非屬醫療性質之醫美整形、坐月子費用、看護費用、美容整形、美觀牙齒之矯正等,不得列報扣除。
		3. 受有保險理賠部分不得列報扣除。
	購屋借款 利息	1. 納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買自用住宅向金融機構辦理借款的利息支出。
		 2. 房屋須登記為納稅義務人、配偶或受扶養親屬所有。 3. 納稅義務人、配偶或受扶養親屬於課稅年度在該地址辦竣戶籍登記,且無出租、供營業或執行業務使用。

項目	類型	應行注意事項之說明
		4. 每一申報戶以1屋為限,並以當年實際支付的該項利息支出減去 儲蓄投資特別扣除額後的餘額,申報扣除每年扣除額不得超過30 萬元。
		5. 增貸非供購買自用住宅之用所生之利息(如:修繕或消費性貸款利息),不得列報。
	身心障礙 特別扣除 額	1. 納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬為領有社政主管機關核發之身心障礙證明影本,或精神衛生法第34條第1項規定之專科醫師診斷證明書影本。
		2. 僅提供重大傷病卡或一般醫師診斷證明書,不得申報扣除。
	教育學費 特別扣除 額	1. 納稅義務人申報扶養就讀大專以上院校子女之教育學費。
		2. 就讀國內、外及大陸地區學校未經教育部認可者(如國外語言學校)、納稅義務人本人、配偶或列報扶養之兄弟姐妹或其他親屬或家屬就讀大專以上院校者,不適用本項扣除額。
	長期照顧 特別扣除 額	納稅義務人、配偶或申報受扶養親屬須符合下列條件之一: 1. 符合外國人從事就業服務法第 46 條第 1 項第 8 款至第 11 款工作資格及審查標準第 18 條第 1 項規定得聘僱外籍家庭看護工資格之被看護者。 2. 身心失能者依長期照顧服務法第 8 條第 2 項規定接受評估,其失能程度屬長期照顧服務申請及給付辦法所定長期照顧需要等級第 2 級至第 8 級,且課稅年度使用上開長期照顧服務。 3. 身心失能者於課稅年度入住住宿式服務機構或團體家屋,全年達90 日。但前一年度已入住達 90 日且持續入住至課稅年度死亡者,其入住日數不受 90 日之限制。
所得額	自行删除 查調所得 而產生漏 報	稽徵機關有提供查調所得之服務,其範圍大致為扣繳義務人於同年彙報稽徵機關之各類所得扣繳暨免扣繳憑單、股利憑單等,納稅義務人應就查詢、下載之所得資料,與申報內容盡審查核對之責,如因自行刪除稽徵機關已提供之查調所得而產生漏報,仍應補稅處罰。
	短報及漏報所得	 受扶養親屬所得應合併辦理申報。 已設帳之執行業務者,應依執行業務所得損益計算表所載盈餘分配數(已減除成本費用)申報所得額,勿再予減除財政部頒訂之費用率。 退職所得應按扣繳暨免扣繳憑單所載給付總額(已減除定額免稅額度)申報,勿再重複減除免稅額,以免短漏報所得額。

項目	類型	應行注意事項之說明
	漏報非查 調範圍之 所得	1. 有大陸地區來源所得者,應併同臺灣地區來源所得申報。 2. 家戶全年海外所得 100 萬元以上者,應依所得基本稅額條例規定申報基本所得額。
網路申報方式	未完成申報	納稅義務人利用綜所稅電子結算申報繳稅系統辦理申報作業時,於選擇轉帳扣款繳稅後,要執行「申報資料上傳」動作,待系統出現「上傳申報成功」之訊息畫面,才算完成申報程序。
		申報系統產出之「檢核用計算表」僅供檢視申報資料及計算結果, 非申報紀錄;納稅義務人確認申報內容及計算稅額無誤後,一定要 執行「申報資料上傳」動作。