

社會給付之直接稅

Direct Taxation of Benefit Income

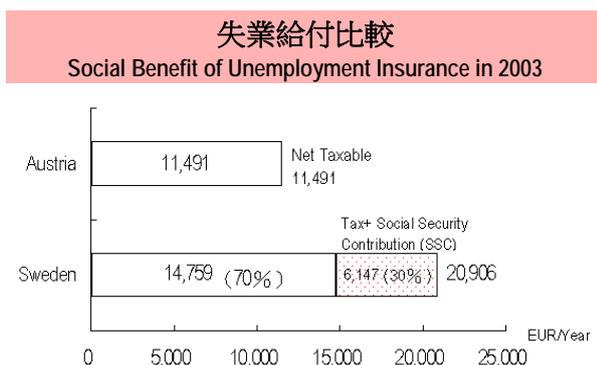
本刊前所登載之社會安全支出為稅前社會給付。本文主要介紹直接稅與社會給付之間關係及直接稅對社會安全給付之影響。

一、直接稅範圍

在計算公共社會支出方面，財源收入除來自一般稅收、指定稅外，對現金給付課徵社會安全捐 (Social Security Contributions) 的保險費負擔也是廣義的稅收範圍。因此有關直接稅探討除受益者現金給付之所得稅外，亦包括其是否須扣繳相關保險給付之社會安全捐，如我國就業保險之失業現金給付是否須扣繳健保保費的規定。

二、直接稅對社會安全給付之影響

主要處理政府對受益者現金給付所得稅及相關保費負擔的問題。OECD 國家裡，某些國家的社會安全給付視同薪資課所得稅，某些則以較低稅率課稅或以稅後淨額方式支付。例如失業保險給付的處理方式就頗為不同。



資料來源：Adema, W. and M. Ladaïque (2005).

在奧地利，有 2 個小孩的雙親家庭失業津貼於 2003 年可以領到 11,491 歐元，且屬免稅範圍，然而在瑞典，遭逢相同境遇的受益者可以領到 20,906 歐元，但須支付 6,147 歐元的所得稅及社會安全捐，致淨給付為 14,759 歐元，雖仍較奧地利高，惟差幅

已不若稅前差距大，此意謂著直接稅在瑞典會導引部分給付所得回流國庫，受益人入袋的失業給付實際上僅占政府公布數字的 7 成。

三、我國社會安全給付之直接稅規定

不同種類之現金給付課稅規定存有相當大差異，僅就我國退休金、失業給付、購屋利息或房租津貼，及社會救助分別探討其課稅規定。

2007 年我國社會給付之所得稅規定 Tax Treatment of Benefits in 2007

社會保險 Social Insurance	勞保 Labor Insurance	所得稅法第 4 條第 1 項第 7 款：免納所得稅範圍	免稅 Neither taxes nor SSC (Social Security Contributions) are levied
	軍公教保險 Government Employees' and School Staffs' Insurance	包括人身保險、勞工保險及軍、公、教保險之保險給付	
	農保 Farmers Insurance	Income Tax Act Article 4, Category 7; Compensation payment made under Life Insurance, Labor Insurance, and Insurance for Public Servants, Military Personal and Teachers should be exempted	
年金 Pension	公務員退休 Civil Servant	所得稅法第 14 條第 9 款退職所得	定額免稅 Taxes are payable and a reduced rate is payable for beneficiaries
	勞退新制 New Labor Pension	採定額免稅	
	勞退舊制 Labor Pension	Taxes are payable and a reduced rate is payable for beneficiaries	
	私校教職 Private School Pension	Taxes are payable and a reduced rate is payable for beneficiaries	
就業保險 Employment Insurance	所得稅法第 4 條第 1 項第 7 款	Income Tax Act Article 4, Category 7	免稅 Neither taxes nor SSC are levied
兒童津貼 Child Benefits	—	—	—
購屋利息或房租津貼 Housing	所得稅法第 4 條第 1 項第 5、17 款	Income Tax Act, Article 4, Category 5; Category 17	免稅 Not taxable
社會救助 Social Assistant	所得稅法第 4 條第 1 項第 17 款	Income Tax Act, Article 4, Category 17	免稅 Not taxable

資料來源：所得稅法。

由上表得知，我國社會保險、失業救助、購屋利息或房租津貼及社會救助等現金給付屬不課稅給付；而退職所得，包括一次領取退職所得或分期領取退職所得者則屬定額免稅或適用較低稅率課稅。

資料來源：財政部賦稅署

名詞解釋：

◎ 退職所得課稅規定：2005-2006 年。

1. 一次領取退職所得者，其所得額之計算方式如下：

- (1) 一次領取總額在 156,000 元乘以退職服務年資之金額以下者，所得為 0。
- (2) 超過 156,000 元乘以退職服務年資之金額，未達 312,000 元乘以退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額。
- (3) 超過 312,000 元乘以退職服務年資之金額部分，全數為所得額。

2. 分期領取退職所得者，以全年領取總額，減除 676,000 元後之餘額為所得額。

◎ 退職所得課稅規定，2007 年以後標準如下：

- (1) 一次領取總額在 161,000 元乘以退職服務年資之金額以下者，所得為 0。
- (2) 超過 161,000 元乘以退職服務年資之金額，未達 322,000 元乘以退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額。
- (3) 超過 322,000 元乘以退職服務年資之金額部分，全數為所得額。
- (4) 分期領取退職所得者，以全年領取總額，減除 697,000 元後之餘額為所得額。

四、我國編算結果

我國退職所得採定額免稅及低稅率課稅，致達到課稅標準的給付少之又少。

以 2007 年為例，須課稅退職所得 60.9 億，占當年現金給付總額 6,969 億元僅約 0.9% 須課稅，再依其課稅級距與稅率估算，2007 年僅課 9.6 億元，2006 年為 9.7 億元，2005 年為 10.7 億元，2004 年為 6.9 億元；相對於當年現金給付總額未及 0.2%，形同免稅情形。

2004-2006 年我國退職所得概況 Taxable Pension, 2004-2006

單位：百萬元

Unit: Million NT\$

	2004 年 Year	2005 年 Year	2006 年 Year	2007 年 Year
現金給付總額 Cash Benefit	603,528	682,481	665,946	696,879
課稅金額估算 The Value of Direct Taxation of Transfer Income	693	1,067	973	955
須課稅退職 所得 Taxable Pension	914	952	860	676
37 萬以下 Less than NT\$ 370,000				
37-99 萬 NT\$ 370,000 to NT\$ 990,000	1,058	1,402	1,150	907
99-198 萬 NT\$ 990,000 to NT\$ 1,980,000	976	1,880	1,222	1,033
198-372 萬 NT\$ 1,980,000 to NT\$ 3,720,000	956	1,636	1,203	1,019
372 萬以上 Over NT\$ 3,720,000	1,602	2,384	2,389	2,457

資料來源：財政部 Ministry of Finance、行政院主計處 DGBAS。

資料來源：財政部賦稅署

名詞解釋：

◎ 2004 年-2007 年綜合所得稅課稅級距及累進稅率如下：

- (1) 全年淨額在 370,000 元以下者，課徵 6%。
- (2) 超過 370,000 元至 990,000 元者，累計課徵 13%。
- (3) 超過 990,000 元至 1,980,000 元者，累計課徵 21%。
- (4) 超過 1,980,000 元至 3,720,000 元者，累計課徵 30%。
- (5) 超過 3,720,000 元，累計課徵 40%。

◎ 2008 年課稅級距與累進稅率依物價漲幅有所調整，詳請見財政部賦稅署。

五、國際比較

國際上對社會現金給付課稅規定，在購屋利息或房租津貼、社會救助及兒童津貼等與我國一樣，採不課所得稅；惟在年金所得的處理就不盡相同，其中丹麥及瑞典的直接稅及社會安全捐占社會安全

現金移轉比率高達 29%至 27%，視同薪資課稅；其他 OECD 國家則大部分採較低稅率課稅。

各國失業救助之現金給付課稅也不盡相同，日本、南韓及我國免稅；歐洲國家則視同薪資課稅或以較低稅率課稅，英國則以租稅抵減方式減稅。

跨國給付之直接稅課稅處理比較 Tax and Social Security Treatment of Benefits in 2003

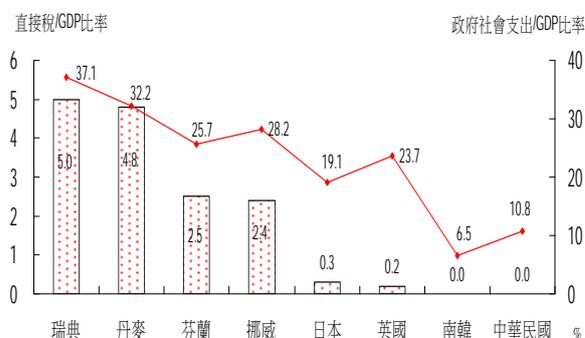
	年金移轉 (老年、殘障) Pension Transfers	兒童給付 Child Benefits	失業給付 Unemployment Payment	購屋利息或房租津貼 Housing	社會救助 Social Assistance
丹麥 Denmark	T	N	TS (r)	N	TS (r)
瑞典 Sweden	T	N	TS	N	N
挪威 Norway	T (r) S (r)	N	TS	N	N
芬蘭 Finland	TS (r)	N	TS (r)	N	N
英國 UK	T (r)	N	T (n) S (n)	N	N
日本 Japan	TS (r)	N	N	N	N
南韓 Korea	T	—	N	—	N
中華民國 R.O.C.	T (r)	—	N	N	N

資料來源：Source: Adema, W. and M. Ladaique (2005).
附註：各國填報資料為 2003 年，我國為 2007 年。
T：課稅 S：社會安全捐 N：免稅且免社會安全捐
—：無資料 (r)：低稅率課稅 (n) 租稅抵減

就 OECD 所蒐集資料進行國際比較，我國及南韓的公共社會給付所課之直接稅占 GDP 比率趨近於 0，接近免稅狀態，英國、日本低於 1 % 的 GDP，芬蘭及挪威介於 2%-3% 的 GDP 之間，相較之下，瑞典、丹麥分別達 5.0% 及 4.8% 的 GDP。

由下列結果發現公共支出毛額低的國家（低於 GDP 的 20% 以下）對給付所得課以較低的直接稅，如日本、南韓（2005, Adema, W & M. Ladaique）及我國，而英國的社會支出雖高於 20% 的 GDP，但也對社會支出課輕稅，並採行租稅抵減方式減稅，顯示其對社會支出的努力也相對高於其他國家。

政府社會支出直接稅占 GDP 比率 Direct Taxes Paid by Recipients of Public Benefits in Percentage of GDP



資料來源：OECD。
附註：其他國家為 2003 年，我國為 2007 年；公共社會支出部分不含基礎教育支出，且 GDP 為按要素成本計算之 GDP。

參考資料：

1. 行政院主計處，2007 年，社會指標統計年報。
2. 行政院主計處，2007 年，國民所得統計年報。
3. 行政院主計處，2008 年，國民經濟動向統計季報。
4. 財政部賦稅署，2007 年，稅法輯要。
5. 財政部統計處，2007 年，賦稅統計年報。
6. Willem Adema and Maxime Ladaique, Net social expenditure, 2005 Edition More comprehensive measures of social support, 2005.
7. OECD, The social expenditure database: An interpretative guide, 2007.