

# 社會目的之租稅減免

## Tax Breaks for Social Purposes

除了利用社會保險、社會福利、社會救助制度構建社會安全網之保障外，很多國家也利用租稅系統達到社會政策推動之目標。具社會目的租稅減免（Tax Breaks for Social Purpose; TBSP's；即賦稅統計之稅式支出），不但直接加惠家戶，同時亦對提供財源的雇主或私部門基金提供租稅優惠。本文內容包括租稅減免定義、範圍、各國具社會政策之租稅減免措施、編算方法、我國編算結果及國際比較等。

### 一、社會目的租稅減免定義

社會目的的租稅減免即稅式支出（Tax Expenditure），例如免稅額（Exemptions；所得免稅額度）、寬減額（Allowance；由毛額扣除之額度）或扣除額（Deduction 由毛額扣除之額度）、抵減額（Credits；為稅項抵減額）、稅率減免優惠（Rate Relief；對特殊族群的稅率寬減）、賦稅遞延（Tax Deferral）等；由於各國稅制及租稅定義不盡相同，致很難訂定一致性標準以進行國際比較。

在 OECD 國家裡，透過租稅系統尋求社會目的的措施大約可分為兩類；一係對特殊所得來源或特殊家庭型態提供減稅，如某些現金給付為免稅（如英國的兒童津貼及我國社會救助）或以低稅率課徵，此種租稅減免等同對給付所得之直接稅處理，已在前述之「社會給付之直接稅」處理，不在「社會目的租稅減免」（TBSP）範圍裡重複計算，惟被扶養兒童的扣除額則必須在 TBSP 反映。

因此所謂「社會目的稅務減免」(TBSP)依 OECD 定義為「諸如扣除額、免稅額、寬減額、賦稅遞延等，具有移轉給付的政策功能或兼具激勵民間提供給付者均屬之」。因此包括對兒童之租稅抵減（Child Tax Credit）、對非營利團體之租稅優惠、保費優惠或免稅及私部門退休金給付之租稅優惠措施等均屬具社會目的租稅減免範圍。

### 二、社會目的之租稅減免

租稅減免之免稅額、扣除額、稅率減免優惠對國人而言耳熟能詳，惟抵減額（Credits）較不普遍，係基於政策需要之考量而准予個人自其應納稅額中扣抵稅額的措施，類似重購自用住宅稅額抵扣的功用，也具負所得稅（Negative Income Tax）的概念，在國外已逐漸成為綜所稅的主流，如英國實施的工作租稅抵減（Working Tax Credit；WTC）及兒童租稅抵減（Child Tax Credit；CTC）；美國的勞動所得抵減（Earned Income Credit；EIC）等。

國際上實施的租稅抵減可分為兩種，一種屬抵減（Wastable）或不可償還（Non-refundable）租稅抵減，擴及範圍僅及所欠稅額的抵減，如果沒繳稅或太高收入則不可申領租稅抵減。英國則屬非抵減（Non-wastable）或可償還（Refundable）租稅抵減，當弱勢之應繳稅額小於應申領之金額，則可得到差額之現金補助；換句話說，不管有無租稅負擔，只要符合條件均可申領，強化租稅系統所得重分配功能。

值得一提的是對家庭中兒童及殘障人士相關減稅措施，形同對家戶部門之現金給付，屬 TBSP 的範圍；但對已婚夫妻之減稅並不屬具社會目的之功能，所以相關租稅優惠自然不包括在 TBSP 內。

依 2005 年 OECD 之淨社會支出調查（Direct taxation of transfer income and the value of tax breaks for social purposes: questionnaire and country responses），列出英、美、挪威、日本、南韓之租稅減免內容，作為我國租稅減免項目挑選參考。

依其他國家 TBSP 及我國相關租稅減免內涵，界定我國 TBSP 範圍應包括非配偶之受扶養親屬免稅額（主要為 70 歲以上直系尊親屬免稅額及兒童免稅額）、殘障特別扣除額；至於一般扣除額（含標準及列舉扣除）、薪資特別扣除額、教育學費特別扣除額等，雖為一般課稅系統的目的，但所得低於低收入戶標準家庭之扣除額則可視為具有社會目的性質。

## 重要國家租稅減免比較

### International Comparison on Tax Deduction in Main Countries

	英國 UK	美國 USA	挪威 Norway	日本 Japan	南韓 South Korea	中華民國 R.O.C.
扣除額 Deduction		1. 醫療費用扣除額(Deductibility of Medical Expenses) 2. 視障特別扣除額(Additional Deduction for The Blind) 3. 撫育費用抵減(Exclusion of Certain Foster Care Payments) 4. 兒童實減額(Personal Allowance for Dependents, Largely for Children)	1. 育兒費用扣除(Child Care Expense Deduction) 2. 醫療照護扣除(Healthcare Expense Deduction)	1. 配偶以外之扣除額(Deduction for Dependent Family Other than Spouses) 2. 殘障、遺族、工作學生之扣除額(Deduction for Handicapped, Survivors and Working Students) 3. 老人之扣除額(Deduction for Elderly) 4. 醫療支出之扣除額(Deduction for Medical expenses) 5. 退休收入之扣除額(Deduction for Retirement Income)	1. 非營利團體免稅(Tax Abatement for Non-profit Corporation) 2. 殘障進口用品豁免(Tax Abatement for Imported Goods for The Disabled) 3. 所得扣除(Income Deduction)	1. 低收入戶標準以下之扣除額(Deduction for Low-income Family) 2. 低收入戶標準以下之薪資特別扣除額(Special Deduction of Salary for Low-income Family) 3. 殘障特別扣除額(Special Deduction for Disability) 4. 低收入戶標準以下之教育學費特別扣除額(Special Deduction for Tuition for Low-income Family)
免稅額 Exemptions		醫療帳戶(Medical Saving Accounts)				1. 兒童免稅額(Children Exemption) 2. 七十歲以上直系尊親屬免稅額(Over 70 Years Dependent Exemption)
實減額 Allowance			單親特別扣除額(Additional Personal Allowance for One-parent Family)			
抵減額 Credits	1. 工作稅項抵減(Working Tax Credit) 2. 兒童稅項抵減(Child Tax Credit) (2003年前為在職家庭稅項抵減 Working Family's Tax Credit)	1. 勞動所得抵減(Earned Income Credit) 2. 兒童稅項抵減(Credit for Child and Dependent Care Expenses & Exclusion for Employer Provided Child Care) 3. 撫育抵減(Adoption Credit and Exclusion) 4. 兒童抵減(Child Credit from 1998 Onwards)			所得稅項抵減(Income Deduction, Equivalent to Tax Credit)	
活絡民間社會保障之租稅減免 Tax breaks to stimulate private social protection(not including pensions)	慈善團體所得(Income of Charities)	1. 民間醫療保險費及照護費用免稅(Exclusion of Employer Contributions for Medical Insurance Premiums and Medical Care) 2. 慈善團體免稅(Deductibility of Charitable Contributions)		社會醫療保險所得免稅(Exclusion of Income from Social Insurance Medical Services)		

資料來源：Adema, W. and M. Ladaique (2005)、財政部。

### 三、編算方法

大部份國家對具有社會目的之租稅價值估計主要以拋棄稅收收入 (Revenue Forgone) 的方式估計，係利用減多少稅收收入的觀念估計；另一種方法為「支出同等法 (Outlay Equivalent Value)」，主要係計算須支付同等給付支出之負擔成本。一般而言「支出同等法」較「拋棄收入」法高，由於大部分國家計算 TBSP 採「拋棄收入」估算，本文亦採此法估算。至於對私部門年金投資所得之稅賦優惠因各國資料未臻齊備，此部分並未納入本文之國際比較

因所得稅採累進稅率課稅，所得或減稅來源可能有很多種，加上適用稅率可能有兩種稅率以上，因此本文各種課稅級距稅率採項目平均稅率方式估計 (Average Itemized Tax Rates; AITR)。以稅率而言，首先求算各種課稅級距平均所得，再利用其所得算出課稅金額後，以課稅金額除以平均所得為其平均稅率。

#### 名詞解釋：

項目平均稅率 Average Itemized Tax Rates; AITR：

$$AITR_i = \frac{\sum_{tu=1}^n TI_i}{\sum_{tu=1}^n I_i}$$

I：為第 i 種課稅所得金額    TI：某所得金額所付稅額

n：所得種類 i 裡課稅單位數

tu：所得種類 i 的課稅單位

i：所得種類，包含老年現金給付、失業給付、薪資所得等

<實例> 如果某一退休人員每年得到 100 單位的公部門退休金，其適用稅率為 10%，則淨移轉所得為 90 單位，因此，若只有這一筆退休金來源，無其他來源，則對公部門退休所得的 AITR 就是 10%。

若退休人員有不同的所得來源，假設其所得包括 50 單位公營退休金及 100 單位私部門退休金，若無累進稅率，則家計稅率仍維持 10%，淨移轉所得為 135 單位。若有累進稅制度，則平均稅率應會提高，假設 150 單位裡有 100 單位課 10%，50 單位課 15%，則所得稅率應為 17.5 個單位，再依其公、私退休金比例分擔 17.5 個單位的所得稅，在方法上，對所得來源並無稅率適用的優先順序。

### 四、我國編算結果

我國租稅減免資料除兒童 (含因在學受扶養學生) 及 70 歲以上直系尊親屬免稅人數可用人口數或實際報稅人數估計免稅額外，餘用財稅資料中心申報資料估計，下表為各種具社會目的租稅減免結果。

2007 年 TBSP 共計 62,057 百萬元，占 GDP 比率為 0.5%，其中因兒童免稅額減少稅收 20,283 百萬元、70 歲以上直系尊親屬免稅額 11,966 百萬元、低收入戶標準以下之標準及列舉扣除額共計 12,895 百萬元、薪資特別扣除額計 13,863 百萬元、殘障特別扣除額 2,806 百萬元、教育學費特別扣除額 244 百萬元。

#### 2004~2007 年我國社會目的租稅減免概況 Tax Breaks for Social Purposes, 2004-2007

	Unit: Million NT\$			
	2004 年 Year	2005 年 Year	2006 年 Year	2007 年 Year
TBSP / 按要素成本計算之 GDP	0.6%	0.6%	0.5%	0.5%
TBSP 總額 Total	57,980	59,252	61,017	62,057
兒童免稅額 Children Exemption	21,485	21,368	21,125	20,283
70 歲以上直系尊親屬免稅額 Over 70 Years Dependent Exemption	9,772	10,590	11,097	11,966
低收入戶標準以下之扣除額 Deduction for Low-income Family	10,513	11,242	12,369	12,895
低收入戶標準以下之薪資特別扣除額 Deduction of Salary for Low-income Family	13,759	13,373	13,592	13,863
殘障特別扣除額 Special Deduction for Disability	2,217	2,445	2,598	2,806
低收入戶標準以下之教育學費特別扣除額 Special Deduction of Tuition for Low-income Family	234	233	236	244

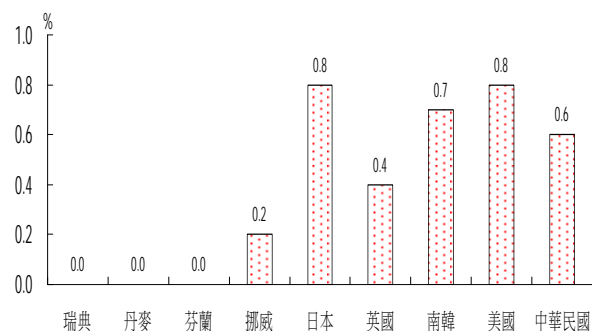
資料來源：財稅資料中心、行政院主計處。

### 五、國際比較

利用租稅系統支援家庭照顧老人、撫育小孩部

分，依 2004 年資料顯示，美、日之擴及效應較大，達 0.8%GDP；南韓 0.7%、我國 0.6%，英國 0.4%；高社會支出國家的瑞典、丹麥反而趨近於零，顯示其較不透過租稅系統提升對家庭之支援。

**2004 年租稅減免占 GDP 比率**  
Tax Breaks for Social Purposes, in Percentage of GDP



資料來源：OECD、行政院主計處。

附註：國際資料為 2003 年或 2004 年。

### 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. 內政部統計處，2008 年，內政統計年報。
7. Willem Adema and Maxime Ladaïque，Net social expenditure, 2005 Edition More comprehensive measures of social support, 2005.
8. OECD，The social expenditure database: An interpretative guide，2007.