

## 二、通貨膨脹指數化調整★★★

(一)通貨膨脹對綜合所得稅的影響：通貨膨脹對綜合所得稅的影響，分別就納稅義務人與政府的角度說明之：

### 1. 就納稅義務人而言：

- (1)免稅額、扣除額：免稅額、扣除額是綜合所得稅計算課稅所得的重要項目，當貨幣所得因通貨膨脹成長一倍，而免稅額、扣除額卻未同幅度調高時，納稅義務人課稅所得增加之速度將大於全年所得額增加之速度，稅負因而加重。
- (2)累進稅率：當貨幣所得因通貨膨脹而增加時，儘管實質所得並未增加，其所適用之邊際稅率卻隨著貨幣所得的增加而提高，產生累進稅率級距之爬升效果，稅負因而加重。
- (3)產生虛盈實虧、虛盈實稅的效果。
- (4)通貨膨脹期間，某些所得項目對物價波動反應較為緩慢，如：薪資所得調薪的幅度與速度相較於通貨膨脹較少且較慢，形成稅負不公平的現象。

2. 就政府立場而言：通貨膨脹期間名目所得增加，相關免稅額、扣除額及稅率結構如未能隨物價波動等比例調整，形同調降免稅額、扣除額額度，政府稅收將因而增加。

(二)通貨膨脹調整方法：

### 1. 通貨膨脹特別扣除法：

- (1)意義：在課稅所得中，將物價上漲而虛增之名目所得，折算成一特定百分比，依照費用減除方式列為課稅所得之特別扣除項目之一。

⇒即增加扣除項目。

### (2)評論：

- ①優點：減輕人民稅負的負擔。
- ②缺點：通貨膨脹特別扣除法，較難求客觀合理標準，無法完全消除通貨膨脹的影響，且稅率愈高者，租稅利益愈大，形成不公平現象。

### 2. 稅率調整法：

- (1)意義：根據物價上漲幅度，調降各級距的邊際稅率，以維持原

來之有效稅率。

⇒即調低稅率。

(2)評論：

①優點：可以消除通貨膨脹稅，有增加工作意願及獎勵投資之效果。

②缺點：低所得者，稅率調整幅度較少，高所得者，稅率調整幅度較大，形成不公平現象。

3.指數調整法：

(1)意義：依據物價指數或其他相關指數，配合調整個人所得稅中的免稅額、扣除額與稅率級距。

⇒即按物價百分比加以調整適用額度。

(2)評論：

①優點：可以消除通貨膨脹稅，有增加工作意願及獎勵投資之效果。

②缺點：降低所得稅對抗通貨膨脹的內在穩定功能，此外，資料蒐集與指數選擇均相當費時，較不具時效性。

4.實質所得調整法：

(1)意義：將課稅所得還原為基期之實質所得，適用基期年度之免稅額、扣除額與稅率級距，求算出稅負後，再以物價指數還原為當年之應納稅額。

(2)評論：

①優點：可以完全消除通貨膨脹稅。

②缺點：計算較為複雜；若原有之稅率級距不合理，則稅負不公平之現象無法得到矯正。

(三)通貨膨脹指數化調整的理由（優、缺點）：

1.贊成論點（優點）：

(1)避免造成虛盈實稅現象。某些所得項目（如：財產所得、利息所得等），主要係由通貨膨脹所形成，若未消除通貨膨脹因素，很可能發生實質所得並不存在，卻對貨幣所得課稅的不合理現象。

(2)實現量能課稅的精神。若未消除通貨膨脹因素，將因個人名目

所得的提高，而適用較高之累進稅率，使稅負莫名增加。

- (3) 促進資本形成及經濟發展。若所得未隨物價調整，人民租稅負擔沉重，可能影響人民儲蓄及投資意願。
- (4) 增加經濟穩定力量。若對名目所得課稅，可能降低有效需求，使經濟更加不穩定，曾有國外學者調查認為，所得稅依指數調整，能增加經濟穩定力量。

## 2. 反對論點（缺點）：

- (1) 調整名目所得，將使稅收銳減，而降低所得稅對抗通貨膨脹的自動穩定效果。
- (2) 通貨膨脹調整所得項目及幅度難以客觀，如部分所得調整、部分不調整，將不具公平性。
- (3) 如廣泛調整通貨膨脹因素，則行政技術可能無法克服。
- (4) 財政收入將因而減少，影響政務推展。

## 四、物價指數連動法（現行稅法規定）：

### 1. 綜合所得稅之物價指數連動法：

#### (1) 調整項目：

- ① 免稅額。
- ② 扣除額：標準扣除額、薪資所得特別扣除額、身心障礙特別扣除額。
- ③ 退職所得。
- ④ 課稅級距。

#### (2) 計算方式：

- ① 綜合所得稅之免稅額、標準扣除額、薪資所得特別扣除額、身心障礙特別扣除額、退職所得以及課稅級距，每遇消費者物價指數較上次調整年度之指數上漲累計達3%以上時，按上漲程度調整之（除了『課稅級距』係以萬元為單位外，其餘調整金額以千元為單位，按百元之數四捨五入）。
- ② 免稅額、扣除額、課稅級距及退職所得之金額，於每年度開始前，由財政部依據上述規定計算後公布之。

### 2. 營利事業所得稅之指數化調整：固定資產、遞耗資產及無形資產，遇有物價上漲達25%時，得實施資產重估價（所 § 61）。

P2-16

### (三) 免稅額的計算方法

$$\text{所得減除法} = (Y - \overset{82,000}{\text{免稅額}} - \overset{5}{\text{扣除額}}) \times \overset{40}{\%} = \text{Tax}$$

↳ 缺點 = 免稅額受%的影響, 有利高邊際稅率者。

$$\text{稅額扣除法} = Y \times \% - \overset{\text{免稅額}}{\text{扣除}} = \text{Tax}$$

免稅額遞減法

目的 =

- 免稅額 = 基本生活費
- 扣除額 = 為了賺取所得所支出的成本或費用 ⇒ 必要支出

P2-22

(七) 2. (1) & (2) ⇒ 排富條款

P2-28

已實現  
已出售 ] → 產生收益

P2-31

通貨膨脹

- 意義, 影響
- 理論方法
  - 通貨膨脹特別扣除法
  - 稅率調整法
  - 指數調整法 = 我國採行之 ⇒ 物價指數連動法
  - 實質所得調整法
- 贊成調整
- 反對調整
- 我國目前稅法規定