

本報告僅供委員參考

## 所得稅法第十七條條文修正草案評估報告

法制局 謝碧珠 撰

中華民國 108 年 5 月

# 所得稅法第十七條條文修正草案評估報告

## 目次

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| 摘要                                                                | 2  |
| 壹、背景及提案要點說明                                                       | 3  |
| 貳、問題檢討與建議                                                         | 3  |
| 一、建議修正須長期照顧之身心失能者之構成要件(建議修正本<br>草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7)             | 3  |
| 二、建議修正長期照顧特別扣除之額度由 12 萬元提高為 20 萬<br>元(建議修正本草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7)  | 4  |
| 三、本草案未區別性別、性傾向或性別認同對象；惟長期照顧<br>需被照顧者與照顧者均以女性為主，但尚乏不同性別所需<br>費用之統計 | 6  |
| 參、結論                                                              | 10 |
| 參考文獻                                                              | 22 |
| 附錄 1：法案及性別影響評估檢視表(財政部)                                            | 23 |
| 附錄 2：「所得稅法第十七條條文修正草案」評估報告(初稿)<br>書面審查意見及參採情形                      | 33 |

## 摘要

為配合政府推動長期照顧政策，減輕中低所得家庭照顧身心失能者之負擔，行政院擬具所得稅法第 17 條修正草案，增訂長期照顧特別扣除項目，規定自 108 年 1 月 1 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 12 萬元，並比照排除適用幼兒學前特別扣除之條件，增訂排除適用長期照顧特別扣除之情形。本報告針對相關問題評估後提出修法建議，俾供本院委員審查法案及問政參考。

針對本法修正草案所提出之修正意見說明如下：為求法律調和，須長期照顧之身心失能者之認定要件，應與長期照顧服務法第 3 條規定一致。此外，衡酌長期照顧特別扣除要件之照顧需求，建議比照身心障礙扣除之額度，將原草案所訂之 12 萬元提高至 20 萬元。

# 所得稅法第十七條條文修正草案評估報告

## 壹、背景及提案要點說明

所得稅法自民國 44 年修正公布全文以來，迄今已逾 60 年，其間為健全稅制，促進租稅公平，歷經多次修正，最近 1 次修正公布日期為 107 年 2 月 7 日。為配合政府推動長期照顧政策，減輕中低所得家庭照顧身心失能者之負擔，爰擬具所得稅法第 17 條條文修正草案（以下簡稱本草案），增訂長期照顧特別扣除項目，規定自 108 年 1 月 1 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 12 萬元，並比照排除適用幼兒學前特別扣除之條件，增訂排除適用長期照顧特別扣除之情形。本草案經行政院提該院第 3647 次院會決議通過，並於 108 年 4 月 19 日以院臺財字第 1080173146 號函送請本院審議<sup>1</sup>。本報告針對相關問題評估後提出修法建議，俾供本院委員審查法案及問政參考。

## 貳、問題檢討與建議

### 一、建議修正須長期照顧之身心失能者之構成要件(建議修正本草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7)

按本草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7 增訂長期照顧特別扣除項目，以「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」為構成要件。惟，參照我國現行長期照顧服務法規定，第 1 條第 1 項首揭，為健全長期照顧服務體系提供長期照顧服務，確保照顧及支持服務品質，發展普及、多元及可負擔之服務，保障接受服務者與照顧者之尊嚴及權益，特制定本法。同法第 3 條第 1 款及第 3 款並

---

<sup>1</sup>立法院第 9 屆第 7 會期第 11 次會議議案關係文書，院總第 225 號，政府提案第 16750 號，108 年 4 月 24 日。

分別規定：「長期照顧：指身心失能持續已達或預期達 6 個月以上者，依其個人或其照顧者之需要，所提供之生活支持、協助、社會參與、照顧及相關之醫護服務。」、「身心失能者：指身體或心智功能部分或全部喪失，致其日常生活需他人協助者。」準此，關於「長期照顧」及「身心失能者」之定義，於長期照顧服務法均業已明定，為求法律調和，本草案增訂長期照顧特別扣除項目之構成要件，允宜與之有一致之適用。

其次，關於個案是否符合「長期照顧服務法第 3 條規定須長期照顧之身心失能者」之要件，允宜由經中央衛生福利主管機關公告指定之醫療機構診斷之，符合長期照顧服務法第 3 條規定須長期照顧之身心失能者，以避免稅務主管機關無從認定。

綜上，為求法律調和，須長期照顧之身心失能者之認定要件，應與長期照顧服務法第 3 條之規定一致。同時，為避免稅務主管機關無從認定是否符合長期照顧之身心失能者，允宜明定須由經中央衛生福利主管機關公告指定之醫療機構診斷符合長期照顧服務法第 3 條規定須長期照顧之身心失能者。建議本草案第 17 條第 1 項第 2 款第 3 目之 7 增訂長期照顧特別扣除項目之構成要件所稱「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」之用語，修改為「經中央衛生福利主管機關公告指定之醫療機構診斷為符合長期照顧服務法第 3 條規定須長期照顧之身心失能者」。

## 二、建議修正長期照顧特別扣除之額度由 12 萬元提高為 20 萬元(建議修正本草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7)

按憲法第 7 條規定人民之平等權應予保障。而法規範是否符合平等權保障之要求，其判斷應取決於該法規範所以為差別待遇之目

的是否合憲，及其所採取之分類與規範目的之達成間，是否存有一定程度之關聯性而定。又所得稅法第 13 條規定：「個人之綜合所得稅，就個人綜合所得總額，減除免稅額及扣除額後之綜合所得淨額計徵之。」是為計算個人綜合所得淨額，立法者斟酌各類所得來源及性質之不同，分別定有成本及必要費用之減除、免稅額、扣除額等不同規定（所得稅法第 4 條、第 14 條及第 17 條等規定參照）。此等分類及差別待遇，涉及國家財政收入之整體規劃及預估，固較適合由代表民意之立法機關及擁有財政專業能力之相關行政機關決定；惟其決定仍應有正當目的，且其分類與目的之達成間應具有合理關聯，始符合量能課稅要求之客觀淨值原則，從而不違反憲法第 7 條平等權保障之意旨。

經查，依憲法第 15 條規定，人民之生存權應予保障。又憲法第 155 條規定，人民之老弱殘廢，無力生活，及受非常災患者，國家應予以適當之扶助與救濟，故對於各個須長期照顧之身心失能者間之必要費用容有差異。職是，對於支出顯然較高者，確會產生適用上之不利差別待遇結果，致有違量能課稅所要求的客觀淨值原則。因之，長期而言，須長期照顧之身心失能者之扣除額，應允依列舉之實支數扣除，始符合量能課稅所要求的客觀淨值原則（司法院釋字第 682 號、第 701 號、第 722 號及第 745 號解釋及理由參照）。質言之，按租稅之量能課稅原則，關於租稅之課徵，應以納稅義務人減除個人及家庭基本生活費後之客觀淨額所得加以衡量，長期照顧費用係屬基本生活費，自應允其核實扣除，方符合憲法保障人民生命權、財產權及平等權之意旨<sup>2</sup>。

關於扣除額採定額或列舉，及採定額之額度等問題，理論上有

---

<sup>2</sup>柯格鐘，生存權保障及扣除額問題：納稅者權利保護法第 4 條規定之憲法與法律意義分析，財稅研究，第 47 卷第 4 期，107 年 7 月，頁 42 及 43。

賴於實證之統計及研究<sup>3</sup>，惟行政院提案尚乏相關資訊充分說明其核定將長期照顧特別扣除額額度訂為 12 萬元之政策考量。參諸中華民國家庭照顧者關懷總會定期調查之長期照顧支出估算，照顧一位臥床長輩，推估每個月的支出大約 3 萬元到 7 萬元<sup>4</sup>。聯合報民調亦發現，逾六成民眾認為每月需花費在長照費用約 2 至 4 萬元<sup>5</sup>。此外，依現行所得稅法第 17 條第 1 項第 2 款第 3 目之 4 規定，身心障礙特別扣除之額度為 20 萬元，顯見行政院擬訂上述額度為 12 萬元者與保障民眾長期照顧需求間差距懸殊。

綜上，衡酌本草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7 增訂之長期照顧特別扣除要件之照顧需求，其花費平均可能超過 20 萬元，且可能遠超過身心障礙者，故建議至少宜比照身心障礙特別扣除之額度，將原草案所訂之金額 12 萬元提高為 20 萬元。

三、本草案未區別性別、性傾向或性別認同對象；惟長期照顧需被照顧者與照顧者均以女性為主，但尚乏不同性別所需費用之統計

本草案之性別影響評估，財政部分別提出財政部賦稅署張稽查莉，及性別平等專家學者中華民國基督教女青年會協會李秘書長萍所填報之評估檢視表(詳附錄 2)。財政部賦稅署填表人「依據性別平等專家學者意見之檢視意見提出綜合說明，包括對『第二部分、性別影響評估程序參與』主要意見參採情形、採納意見之法案調整情形...」提出「玖、性別影響評估結果」如下：

---

<sup>3</sup>馬承佑，論所得稅法身心障礙特別扣除之修法：以日本法為借鑑，財稅研究，第 47 卷第 3 期，107 年 5 月，頁 157。

<sup>4</sup>立法院第 9 屆第 7 會期第 11 次會議議案關係文書，院總第 225 號，政府提案第 23192 號，108 年 4 月 24 日，委 15。中華民國家庭照顧者關懷總會，<https://www.familycare.org.tw/about>，最後瀏覽日：108 年 5 月 9 日。

<sup>5</sup>同前註，立法院第 9 屆第 7 會期第 11 次會議議案關係文書。

## (一)9-1 評估結果之綜合說明

### 1. 性別統計及性別分析之合宜性(表 11-6)

學者檢視意見為合宜。次依 105 年度綜合所得稅申報統計資料，納稅義務人之性別比率男性為 55.2%，女性為 44.8%。如以有應納稅額(即適用稅率 5%以上)申報戶 398 萬戶分析，適用稅率 5%及 12%之申報戶為 348 萬戶，比率為 87.36%，倘該等申報戶中有須長期照顧之身心失能者，每人每年得減除長期照顧特別扣除額 12 萬元。

### 2. 正當程序中性別參與之合宜性(表 11-7)

本案於 107 年 6 月 12 日召開公聽會邀請學者專家及民間團體代表與會，就檢討綜合所得稅扣除額議題部分，廣泛交換意見，屬開放性討論，並未針對特定扣除項目，會中對於增列長照扣除額具有共識，又與會代表中，女性人數 35 人，男性人數 19 人，已顧及性別參與之合宜性。

### 3. 性別目標之合宜性(表 11-8)

現行綜合所得稅各項扣除項目之訂定，係使納稅義務人自其綜合所得總額中減除若干因維持基本生活及鼓勵從事公共利益活動所發生之支出，符合量能課稅原則，並與多數國家個人所得稅制所採方式類同。至毋須繳稅之中低收入家戶，則係採直接補貼之政府社會福利措施予以協助。

### 4. 性別效益說明之合宜性(表 11-9)

學者檢視意見為合宜。

### 5. 綜合性檢視意見(表 11-10)

本案目的為減輕身心失能者家庭之租稅負擔，如屬經濟狀況不佳之中低收入戶，因毋須繳稅，爰主要係由政府提供長期照顧措施，給予支持。

## (二)9-2 參採情形(9-2-2 說明未參採之理由或替代規劃)

業針對性別平等專家學者之檢視意見妥予說明，尚不影響本案規劃內容。

經查，前揭檢視表「性別統計及性別分析之合宜性」部分，學者檢視意見雖為「合宜」；惟其同時亦敘明(表 11-6)：「所得稅法第 17 條修正草案之性別統計除須照顧者與被照顧者之性別統計外，與所得稅第 17 條修正草案有關聯的是多少家庭受惠？受惠家庭中，有百分之多少的家戶長為女性？納稅義務人為女性之受惠家庭有多少？身心失能者之性別比為何？」次查，財政部賦稅署填表(「4-1-3 相關之性別統計及性別分析」及「表 9-1 評估結果之綜合說明」1 之)提供之相關統計資料如下：

1. 需照顧者以女性為主：依衛生福利部性別統計分析，未來臺灣人口將呈先增後減、結構漸趨老化趨勢，由於女性平均餘命高於男性，年齡愈高，女性占率愈大，因此年齡層愈高者性比例(每百名女性相對男性數)愈低，推估至 125 年時，全人口性比例降為 94.5；65 歲以上者則降為 76.3；85 歲以上者更降為 47.4，超高齡女性之長照需求更高。
2. 照顧者以女性為主：如以長照 10 年計畫 3 年全國長照個案資料分析，個案之主要家庭照顧者之性別分布情形，女性比率為 60.46%，高於男性之 39.54%。
3. 次依 105 年度綜合所得稅申報統計資料，納稅義務人之性別比率男性為 55.2%，女性為 44.8%。如以有應納稅額(即適用稅率 5%以上)申報戶 398 萬戶分析，適用稅率 5%及 12%之申報戶為 348 萬戶，比率為 87.36%，倘該等申報戶中有須長期照顧之身心失能者，每人每年得減除長期照顧特別扣除額 12 萬元。

此外，經洽財政部提供「增訂長期照顧特別扣除額之稅收影響

數估計表」，顯見本草案稅收影響數約-20 億元(註：比照幼兒學前特別扣除額規定排富，並以扣除額 12 萬元估算。受益人數 28.57 萬人(=長期照顧十年計畫 2.0 核定本推估失能人數 76.5 萬人\*全國人口適用稅率為 5%及 12%報稅比率 37.34%)。稅收影響數約 19.8 億元(=28.57 萬人\*5%及 12%平均稅率 5.78%\*扣除額度 12 萬元。)

本草案涉及長期照顧特別扣除額之認列問題，就前揭資料以觀，長期照顧需被照顧者與照顧者均以女性為主，故其核心問題，除了需要長期照顧所需費用之統計數據外，就性別而言，尚應重視女性與男性之長期照顧所需費用之差別性。從而，財政部有必要提出不同性別長期照顧所需之費用統計，以瞭解本草案擬定按定額 12 萬元扣除與實際費用之差異，以及不同性別間，是否因需被照顧為女性而使照顧者須負擔較高費用？蓋若需被照顧為女性而使照顧者須負擔之費用較照顧男性為多，則稅制設計時，女性之扣除額自應相對增加，以符合其實際之經濟負擔，反之亦然。本草案法定扣除額，不論男女之性別，其扣除額一律為 12 萬元，未考量女性實際之經濟支出可能相對較高，而未相對提高其扣除額，恐與實際之經濟負擔未符，而違反量能課稅要求之客觀淨值原則，從而違反憲法第 7 條平等權保障之意旨。

綜上，本草案雖未區別性別、性傾向或性別認同對象，而有不適當之差別待遇；惟依統計顯示，長期照顧中需被照顧者與照顧者均以女性為主，但目前主管機關尚乏不同性別長期照顧所需費用之統計。從而，本草案法定扣除額，不論男女之性別，其扣除額一律為 12 萬元，未能考量女性被照顧者實際經濟支出是否可能相對較高，及是否宜相對提高其扣除額，相關問題允宜列為後續之研究。

## 參、結論

本報告就本草案之相關問題進行評估，並就其性別及人權影響評估結果加以檢視及分析後，提出以下幾點修正建議，俾供本院委員於審查法案及問政之參考。

- 一、為求法律調和，須長期照顧之身心失能者之認定要件，應與長期照顧服務法第 3 條之規定一致。同時，為避免稅務主管機關無從認定是否符合長期照顧之身心失能者，允宜明定須由經中央衛生福利主管機關公告指定之醫療機構診斷符合長期照顧服務法第 3 條規定須長期照顧之身心失能者。(建議修正本草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7)
- 二、衡酌本草案增訂之長期照顧特別扣除要件之照顧需求，其花費平均可能超過 20 萬元，且可能遠超過身心障礙者，故建議宜比照身心障礙扣除之額度，將原草案所訂之金額 12 萬元改為 20 萬元。(建議修正本草案第 1 項第 2 款第 3 目之 7)
- 三、依統計顯示，長期照顧中需被照顧者與照顧者均以女性為主，惟因尚乏不同性別長期照顧所需費用之實際資料，從而，本草案法定扣除額，不論男女之性別，其扣除額一律為 12 萬元，未能考量女性被照顧者之實際經濟支出是否可能相對較高，及是否宜相對提高其扣除額，相關問題允宜列為後續之研究。

## 肆、條文對照表

所得稅法第十七條條文修正草案條文對照表

| 行政院提案條文                                                                                                                                                                                                                                              | 本報告建議條文                                                                                                                                                                                                                                              | 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滿二十歲，或滿二十歲以上</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滿二十歲，或滿二十歲以上</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滿二十歲，或滿二十歲以上</p> | <p><b>行政院說明：</b></p> <p>一、配合政府推動長期照顧政策，適度減輕中低所得家庭照顧身心失能者之負擔，增訂第一項第二款第三目之七長期照顧特別扣除項目，並自一百零八年一月一日起適用，其規範內容如下：</p> <p>(一)適用對象</p> <p>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（例如取得特定醫療機構依巴氏量表診斷為身心失能或領有身心障礙證明、有長期照顧需求，並符合就業服務法第四十六條第一項第九款規定具聘僱家庭看護工資格</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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、姊妹未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、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，未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確係受納稅義務人扶養者。</p> <p>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：</p> | <p>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、姊妹未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、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，未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確係受納稅義務人扶養者。</p> <p>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：</p> | <p>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、姊妹未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、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，未滿二十歲，或滿二十歲以上而因在校就學、身心障礙或無謀生能力，確係受納稅義務人扶養者。</p> <p>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：</p> | <p>者；或入住於住宿式長期照顧機構者；或依長期照顧服務法第八條規定接受政府長期照顧評估為失能，並已接受長期照顧服務者)。</p> <p>(二)扣除金額</p> <p>因應近年來人口結構改變，少子女化及人口老化日趨嚴重，減輕家庭養育子女及照顧身心失能者之負擔，同等重要，爰長期照顧特別扣除額度比照幼兒學前特別扣除額度訂定，每人每年扣除金額為十二萬元。</p> <p>二、為使政府財政資源有效運用，比照第一項第二款第三目之六幼兒學前特別扣除但書規定，增訂第三項第一款及第三</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(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。</p> <p>(二)列舉扣除額：</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>(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。</p> <p>(二)列舉扣除額：</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>(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。</p> <p>(二)列舉扣除額：</p> <p>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。</p> <p>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</p> | <p>款，明定納稅義務人或其配偶適用稅率在百分之二十以上或基本所得額超過規定扣除金額(一百零七年度為六百七十萬元)，不得扣除，並整併前開幼兒學前特別扣除但書規定。另鑑於一百零七年起實施股利所得二擇一課稅新制，納稅義務人選擇股利或盈餘按單一稅率百分之二十八分開計算應納稅額者，其適用稅率亦在百分之二十以上，爰於第三項第二款明定排除適用幼兒學前特別扣除額及長期照顧特別扣除額，以資明確。</p> <p>三、第二項未修正。</p> <p><b>本報告說明：</b></p> <p>一、為求法律調和，須長期照顧之身心失能者之認定要件，應與長期照顧服務法第三條之規定一致。同時，為避免稅務主管機關無從認定是否符合長期照顧之身心失能</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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。</p> <p>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為限。但受有保險給付部分，不得扣除。</p> <p>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</p> | <p>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。</p> <p>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為限。但受有保險給付部分，不得扣除。</p> <p>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</p> | <p>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。</p> <p>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為限。但受有保險給付部分，不得扣除。</p> <p>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</p> | <p>者，允宜明定須由經中央衛生福利主管機關公告指定之醫療機構診斷符合長期照顧服務法第三條規定須長期照顧之身心失能者。</p> <p>二、衡酌本草案增訂之長期照顧特別扣除要件之照顧需求，其花費平均可能超過二十萬元，且可能遠超過身心障礙者，故建議宜比照身心障礙扣除之額度，將原草案所訂之金額十二萬元提高為二十萬元。</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                   |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>保險賠償或救濟金部分，不得扣除。</p> <p>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。</p> <p>6.房屋租金支出：納稅義務人、配偶及受扶</p> | <p>保險賠償或救濟金部分，不得扣除。</p> <p>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。</p> <p>6.房屋租金支出：納稅義務人、配偶及受扶</p> | <p>保險賠償或救濟金部分，不得扣除。</p> <p>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。</p> <p>6.房屋租金支出：納稅義務人、配偶及受扶</p> |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                               |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>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。</p> <p>(三)特別扣除額：</p> <p>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</p> | <p>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。</p> <p>(三)特別扣除額：</p> <p>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</p> | <p>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。</p> <p>(三)特別扣除額：</p> <p>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</p> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>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</p> | <p>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</p> | <p>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</p> |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                              |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>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</p> | <p>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</p> | <p>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</p> |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                         |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>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。</p> <p>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。</p> <p>7. <u>長期照顧特別扣除</u>：自<u>中華民國一百零八年一月一日起</u>，<u>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</u>，每人每</p> | <p>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。</p> <p>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。</p> <p>7. <u>長期照顧特別扣除</u>：自<u>中華民國一百零八年一月一日起</u>，<u>納稅義務人、配偶或受扶養親屬，經中央衛生福利主管機關公告指定之醫療機構診斷為符合長期照顧服</u></p> | <p>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。</p> <p>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。但有下列情形之一者，不得扣除：</p> <p>(1) <u>經減除本特別扣除額後，納稅義務人全年綜合所得稅適用稅率在百分之二十以上，或依第十五</u></p> |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                       |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p><u>年扣除十二萬元。</u></p> <p>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。</p> <p><u>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六幼兒學前特別扣除及之七長期照顧特別扣除之規定：</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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。</u></p> <p><u>三、納稅義務人依所得基本稅額條例第十二條</u></p> | <p><u>務法第三條規定須長期照顧之身心失能者，每人每年扣除二十萬元。</u></p> <p>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。</p> <p>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六幼兒學前特別扣除及之七長期照顧特別扣除之規定：</p> <p><u>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。</u></p> <p><u>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</u></p> | <p>條第二項規定計算之稅額適用稅率在百分之二十以上。</p> <p>(2)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。</p> <p>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。</p> |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                    |                                                                          |  |  |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>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。</p> | <p>十八稅率分開計算應納稅額。<br/>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。</p> |  |  |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--|--|

## 參考文獻

1. 立法院第9屆第7會期第11次會議議案關係文書，院總第225號，政府提案第16750號，108年4月24日。
2. 立法院第9屆第7會期第11次會議議案關係文書，院總第225號，委員提案第23192號，108年4月24日。
3. 柯格鐘，生存權保障及扣除額問題：納稅者權利保護法第4條規定之憲法與法律意義分析，財稅研究，第47卷第4期，107年7月，頁28-47。
4. 馬承佑，論所得稅法身心障礙特別扣除之修法：以日本法為借鑑，財稅研究，第47卷第3期，107年5月，頁138-158。

## 附錄 1：法案及性別影響評估檢視表(財政部)

【第一部分】：本部分由機關人員填寫

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |                                                        |                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 填表日期： 108 年 4 月 18 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |                                                        |                                         |
| 填表人姓名：張莉玫                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                  | 職稱：稽查                                                  |                                         |
| 電話：23228000#7430                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  | e-mail：dot_lmchang@mail.mof.gov.tw                     |                                         |
| 身分： <input checked="" type="checkbox"/> 業務單位人員 <input type="checkbox"/> 法制單位人員 <input type="checkbox"/> 其他，請說明：_____                                                                                                                                                                                                           |                  |                                                        |                                         |
| <p style="text-align: center;"><u>填 表 說 明</u></p> <p>一、行政院所屬各機關主管法律案報院審查，應依「行政院所屬各機關主管法案報院審查應注意事項」及「中央行政機關法制作業應注意事項」規定辦理。</p> <p>二、除廢止案（及配合行政院組織改造整批處理、單純訂修之法律案）外，皆應依據本表進行「法案及性別影響評估」。</p> <p>三、建議各單位於法案研擬初期，即徵詢性別平等專家學者或各部會性別平等專案小組的意見；法案研擬完成後，應併同本表送請民間性別平等專家學者進程序參與（至少預留 1 週的填寫時間），參酌其意見修正法案內容，並填寫「玖、性別影響評估結果」後通知程序參與者。</p> |                  |                                                        |                                         |
| 壹、法案名稱                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 所得稅法第 17 條修正草案   |                                                        |                                         |
| 貳、主管機關                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 財政部              | 主辦機關                                                   | 財政部賦稅署                                  |
| 參、法案內容涉及領域：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                                                        | 勾選（可複選）                                 |
| 3-1 權力、決策、影響力領域                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |                                                        |                                         |
| 3-2 就業、經濟、福利領域                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                                                        | ✓                                       |
| 3-3 人口、婚姻、家庭領域                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                                                        | ✓                                       |
| 3-4 教育、文化、媒體領域                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                                                        |                                         |
| 3-5 人身安全、司法領域                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  |                                                        |                                         |
| 3-6 健康、醫療、照顧領域                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                                                        |                                         |
| 3-7 環境、能源、科技領域                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                                                        |                                         |
| 3-8 其他（勾選「其他」欄位者，請簡述法案涉及領域）                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                                                        |                                         |
| 肆、問題界定與訂修需求                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                                                        |                                         |
| 項 目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  | 說 明                                                    | 備 註                                     |
| 4-1 問題界定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4-1-1 問題描述       | 鑑於我國人口老化速度快，而伴隨人口老化而來的長期照顧需求增加，解決身心失能者家庭照顧負擔相關問題有其迫切性。 | 簡要說明所面臨問題之梗概。                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 4-1-2 執行現況及問題之分析 | 為配合政府推動長期照顧政策，減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔，擬具所得稅法第 17          | 1.業務推動執行時，遭遇問題之原因分析。<br>2.說明現行法規是否不足、須否 |

|          |                    |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                      |
|----------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                    | 條修正草案，增訂長期照顧特別扣除項目。                                                                                                                                                                                                                                          | 配合現況或政策調整。                                                                                                           |
|          | 4-1-3 相關之性別統計及性別分析 | <p>一、需照顧者以女性為主：依衛生福利部性別統計分析，未來臺灣人口將呈先增後減、結構漸趨老化趨勢，由於女性平均餘命高於男性，年齡愈高，女性占率愈大，因此年齡層愈高者性比例愈低，推估至 125 年時，全人口性比例更降為 94.5；65 歲以上者降為 76.3；85 歲以上者則降為 47.4，超高齡女性之長照需求更高。</p> <p>二、照顧者以女性為主：如以長照 10 年計畫 3 年全國長照個案資料分析，個案之主要家庭照顧者之性別分布情形，女性比率為 60.46%，高於男性之 39.54%。</p> | <p>1.透過相關資料庫、圖書等各種途徑蒐集既有的性別統計，並作出性別分析，以說明該問題是否會對不同性別人口造成不同影響。</p> <p>2.性別統計與性別分析應儘量顧及不同性別、性傾向及性別認同者之年齡、族群、地區等面向。</p> |
|          | 4-1-4 須強化的性別統計及其方法 |                                                                                                                                                                                                                                                              | 如既有性別統計不足，請提出須強化之處及其建置方法。                                                                                            |
| 4-2 訂修需求 | 4-2-1 解決問題可能方案     | 增訂長期照顧特別扣除項目，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，每人每年扣除新臺幣(下同)12 萬元，並訂定排富規定，搭配長期照顧相關補助政策，使政府資源有效利用。                                                                                                                                                     | 請詳列解決問題之可能方案及其評估（涉及性別平等議題者，併列之）。                                                                                     |
|          | 4-2-2 訂修必要性        | <p>一、鑑於身心失能者之長期照顧費用屬家庭之基本生活支出性質，增訂長期照顧特別扣除額，係考量民眾基本生活需求，可適度降低中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔。</p> <p>二、立法院相關委員提案涉長期照顧扣除部分計 17 案，社會對於增訂該扣除項目已具一定共識。</p>                                                                                                                    | 請說明最終必須訂修法案以解決問題之理由；如有立委提案，並請納入研析。                                                                                   |

|                       |                                                                                          |                                                                                                                         |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4-3 配套措施及相關機關協力事項     | 本案修正後須由中央衛生福利主管機關公告須長期照顧之身心失能者，並由主辦機關、財政部各地區國稅局及財政部財政資訊中心增修所得稅法相關子法規、申報書表、電子作業程式及其他遵行事項。 | 配套措施諸如人力、經費需求或法制整備等；相關機關協力事項請予詳列。                                                                                       |
| 伍、政策目標                | 考量民眾基本生活需求，適度減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔。                                                       | 簡要說明政策取向。                                                                                                               |
| 陸、徵詢及協商程序             |                                                                                          |                                                                                                                         |
| 項 目                   | 說 明                                                                                      | 備 註                                                                                                                     |
| 6-1 法案主要影響對象          | 身心失能者家庭。                                                                                 | 請說明法案內容主要影響之機關（構）、團體或人員。                                                                                                |
| 6-2 對外意見徵詢            | 本案於 107 年 6 月 12 日召開公聽會，邀請學者專家及民間團體代表與會，廣泛交換意見，進行討論，與會女性人數 35 人，男性人數 19 人，落實性別參與。        | 1. 請說明對社會各界徵詢意見及與相關機關（構）、地方自治團體協商之人事時地。<br>2. 徵詢或協商時，應敘明其重要事項、有無爭議、相關條文、主要意見、參採與否及其理由（含國際參考案例），並請填列於附表；如有其他相關資料，亦請一併檢附。 |
| 6-3 與相關機關（構）及地方自治團體協商 | 無。                                                                                       | 3. 對社會各界徵詢意見，應落實性別參與。                                                                                                   |
| 柒、成本效益分析及對人權之影響：      |                                                                                          |                                                                                                                         |
| 項 目                   | 說 明                                                                                      | 備 註                                                                                                                     |
| 7-1 成本                | 依長期照顧十年計畫 2.0 核定本推估長期照顧需求人數及 105 年度綜合所得稅申報資料估算，本次增訂長期照顧特別扣除額，稅收損失約為 20 億元。               | 1.關於成本及效益，指政府及社會為推動及落實法案必須付出之代價及可能得到之效益。<br>2.得量化者應有明確數字，難以量化者亦應有詳細說明。                                                  |

|            |                    |                                                                                            |                                                                               |
|------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 7-2 效益     |                    | 本次增訂長期照顧特別扣除額，符合條件之身心失能者，每人每年均得定額扣除 12 萬元，無須檢附費用憑證，簡政便民，且可適度減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔。          |                                                                               |
| 7-3 對人權之影響 | 7-3-1 憲法有關人民權利之規定  | 本次增訂長期照顧特別扣除額，符合條件之身心失能者，每人每年均得定額扣除 12 萬元，減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔，符合憲法保障人民權利之規定。              | 請檢視法案是否符合憲法有關人民權利之規定及司法院解釋。                                                   |
|            | 7-3-2 公民與政治權利國際公約  | 本案旨在因應人口老化所衍生之長期照顧需求，配合政府推動長期照顧政策，適度減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔，符合公民與政治權利國際公約及經濟社會文化權利國際公約施行法之規定。 | 依公民與政治權利國際公約及經濟社會文化權利國際公約施行法，請檢視法案是否符合公約規定及聯合國人權事務委員會之一般性意見，以積極促進各項人權之實現。     |
|            | 7-3-3 經濟社會文化權利國際公約 | 同上。                                                                                        | 依公民與政治權利國際公約及經濟社會文化權利國際公約施行法，請檢視法案是否符合公約規定及聯合國經濟社會文化權利委員會之一般性意見，以積極促進各項人權之實現。 |

#### 捌、性別議題相關性

##### 8-1 規範對象：

- (1) 若 8-1 任一指標評定「是」者，應繼續填列項目「捌、8-2 及 8-3」及「第二部分－性別影響評估程序參與」；如 8-1 皆評定為「否」者，則免填「捌、8-2 及 8-3」，逕填寫「第二部分－性別影響評估程序參與」，惟若經程序參與後，11-5「法案與性別議題關聯之程度」評定為「有關」者，則需修正「捌、8-1 至 8-3」，並補填列「玖、性別影響評估結果」。
- (2) 本項不論評定結果為「是」或「否」，皆需填寫評定原因。

| 項 目               | 評定結果<br>(請勾選) |   | 評定原因                   | 備 註                            |
|-------------------|---------------|---|------------------------|--------------------------------|
|                   | 是             | 否 |                        |                                |
| 8-1-1 訂修內容以特定性別、性 |               | ✓ | 本案旨在減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅 | 如規範對象以男性或女性為主，或以同性戀、異性戀或雙性戀為主， |

|                                                  |  |   |                                                                                                                                                                         |                                                |
|--------------------------------------------------|--|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 傾向或性別認同者為規範對象                                    |  |   | 負擔，尚無以特定性別、性傾向或性別認同者為規範對象。                                                                                                                                              | 或個人自認屬於男性或女性者，請評定為「是」。                         |
| 8-1-2 訂修內容未區別對象，但執行方式將因性別、性傾向或性別認同不同而有差異         |  | ✓ | 同上。                                                                                                                                                                     | 規範對象雖無區別，但因性別、性傾向或性別認同之本質差異，而有不同執行方式者，請評定為「是」。 |
| 8-1-3 訂修內容所規範對象及執行方式無差異，但對於不同性別、性傾向或性別認同者將產生不同結果 |  | ✓ | 本案旨在減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔，其適用對象及執行方式雖無性別差異，惟考量人口老化問題日趨嚴重，並以女性人口居多，其長期照顧需求較高，且照顧者亦以女性為主之情況下，本案實有助於減輕女性身心失能者及家庭照顧者之租稅負擔及經濟壓力，符合〈性別平等政策綱領〉中「人口、婚姻、家庭」之具體行動措施之要求，可回應關懷女性之需求。 | 規範對象及執行方式雖無差異，惟其結果乃因性別、性傾向或性別認同而有不同者，請評定為「是」。  |

## 8-2 性別目標

| 項 目                            | 說 明                                                                                        | 備 註                                                                                                |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8-2-1 採取積極作為，去除不必要差別待遇，或促進實質平等 | 本案增訂長期照顧特別扣除項目，保障身心失能者生存權，並減輕女性照顧者家庭租稅負擔，促進實質地位之平等，合乎憲法第7條平等原則。                            | 基於憲法平等權之規定，採行一定方式去除現行法規及其執行所造成之差別待遇，或提供較為弱勢之一方必要之協助，以促進其實質地位之平等。（本項及 8-2-2 不得全部填列無關）               |
| 8-2-2 營造平等環境，預防及消除性別歧視         | 鑑於我國傳統社會，參與照顧工作係以女性為主，本案增訂長期照顧特別扣除額，可降低身心失能者及照顧者之租稅負擔及經濟壓力，減少我國傳統社會之照顧責任女性化現象，對營造平等環境有所助益。 | 消除或打破性別刻板印象與性別隔離，以消弭因社會文化面向所形成之差異，或提供不同性別、性傾向或性別認同者平等機會獲取社會資源，提升其參與社會及公共事務之機會。（本項及 8-2-1 不得全部填列無關） |

| 8-3 性別效益                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 項 目                                                                                                                                                              | 說 明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 備 註                                                                   |
| 8-3-1 對於消弭性別歧視、促進性別平等有積極、正面綜效                                                                                                                                    | 近年來因人口老化所衍生之長期照顧需求，家中如有長者，傳統社會多以女性負擔主要照顧責任，本案增訂長期照顧特別扣除額，可適度減輕是類家庭租稅負擔，使女性工作者毋須為照顧身心失能者而犧牲工作或進入社會之機會，有利其於兼顧家庭因素下，積極參與工作及社會公共等事務，對於促進性別平等有積極助益。                                                                                                                                                                                                                   | 請詳加說明性別效益何在，本項不得填列無關。                                                 |
| 8-3-2 符合憲法、國際規範(包括消除對婦女一切形式歧視公約CEDAW)、性別平等政策綱領等要求                                                                                                                | 本案增訂長期照顧特別扣除額，適度減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔，維護女性身心失能者生存權，減輕女性照顧者生活及經濟壓力，平衡家庭及職場責任，提高勞動參與意願，進而改善其經濟條件，以維持適當經濟能力，符合憲法、國際規範、性別平等政策綱領等要求。                                                                                                                                                                                                                                   | 依消除對婦女一切形式歧視公約施行法，請檢視法案是否符合公約(CEDAW)規定及其一般性建議，並請再查核法案內容之合宜性，本項不得填列無關。 |
| <p>玖、性別影響評估結果：請填表人依據性別平等專家學者意見之檢視意見提出綜合說明，包括對「第二部分、性別影響評估程序參與」主要意見參採情形、採納意見之法案調整情形、無法採納意見之理由或替代規劃等；經「第二部分－性別影響評估程序參與」後，11-5「法案與性別議題關聯之程度」評定為「無關」者，9-1至9-3免填。</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                       |
| 9-1 評估結果之綜合說明                                                                                                                                                    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 性別統計及性別分析之合宜性(表 11-6)<br/>學者檢視意見為合宜。次依 105 年度綜合所得稅申報統計資料，納稅義務人之性別比率男性為 55.2%，女性為 44.8%。如以有應納稅額(即適用稅率 5%以上)申報戶 398 萬戶分析，適用稅率 5%及 12%之申報戶為 348 萬戶，比率為 87.36%，倘該等申報戶中有須長期照顧之身心失能者，每人每年得減除長期照顧特別扣除額 12 萬元。</li> <li>2. 正當程序中性別參與之合宜性(表 11-7)<br/>本案於 107 年 6 月 12 日召開公聽會邀請學者專家及民間團體代表與會，就檢討綜合所得稅扣除額議題部分，廣泛交換意見，</li> </ol> |                                                                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>屬開放性討論，並未針對特定扣除項目，會中對於增列長照扣除額具有共識，又與會代表中，女性人數 35 人，男性人數 19 人，已顧及性別參與之合宜性。</p> <p>3. 性別目標之合宜性(表 11-8)<br/>現行綜合所得稅各項扣除項目之訂定，係使納稅義務人自其綜合所得總額中減除若干因維持基本生活及鼓勵從事公共利益活動所發生之支出，符合量能課稅原則，並與多數國家個人所得稅制所採方式類同。至毋須繳稅之中低收入家戶，則係採直接補貼之政府社會福利措施予以協助。</p> <p>4. 性別效益說明之合宜性(表 11-9)<br/>學者檢視意見為合宜。</p> <p>5. 綜合性檢視意見(11-10)<br/>本案目的為減輕身心失能者家庭之租稅負擔，如屬經濟狀況不佳之中低收入戶，因毋須繳稅，爰主要係由政府提供長期照顧措施，給予支持。</p> |                                  |
| 9-2 參採情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 9-2-1<br>說明採納意見後之<br>法案調整                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 9-2-2<br>說明未參採之理由<br>或替代規劃                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 業針對性別平等專家學者之檢視意見妥予說明，尚不影響本案規劃內容。 |
| <p>9-3 通知程序參與之專家學者本法案的評估結果（請填寫日期及勾選通知方式，請勿空白）：<br/>已於 <u>108</u> 年 <u>5</u> 月 <u>8</u> 日將「評估結果」以下列方式通知程序參與者審閱</p> <p><input type="checkbox"/>傳真      <input checked="" type="checkbox"/>e-mail      <input type="checkbox"/>郵寄      <input type="checkbox"/>其他_____</p>                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |
| <p>拾、法制單位復核（此欄空白未填寫者，將以不符形式審查逕予退件。）</p> <p>10-1 法案內容：      <input type="checkbox"/>提經法規會討論通過      <input checked="" type="checkbox"/>已會法制單位表示意見</p> <p>10-2 徵詢及協商程序：      <input checked="" type="checkbox"/>已徵詢及協商法案主要影響對象<br/>                                         <input type="checkbox"/>已適當說明與回應徵詢及協商對象所提之主要意見</p> <p>10-3 對人權之影響：      <input checked="" type="checkbox"/>已由法規會具人權專長委員、曾受人權教育訓練之參事、其他高階人員或委請之人權學者專家檢視</p> <p>10-4 訂修程序：      <input checked="" type="checkbox"/>本檢視表已完整填列</p> <p>復核人姓名及職稱：<u>專門委員吳君泰</u></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |

【第二部分－性別影響評估程序參與】：本部分由性別平等專家學者填寫

拾壹、性別影響評估程序參與：若採用書面意見的方式，至少應徵詢 1 位以上性別平等專家學者意見，並填寫參與者的姓名、職稱及服務單位；專家學者資料可至台灣國家婦女館網站參閱（<http://www.taiwanwomencenter.org.tw/>）。

(一) 基本資料

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                          |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11-1 程序參與期程或時間           | 108 年 4 月 19 日至 108 年 4 月 24 日                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                          |
| 11-2 參與者姓名、職稱、服務單位及其專長領域 | 姓名/職稱/服務單位:李萍<br>中華民國基督教女青年會協會 秘書長<br>專長領域:婦女福利、婦女權益、組織發展、婦女國際參與、移<br>民人權                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                          |
| 11-3 參與方式                | <input type="checkbox"/> 法案研商會議 <input type="checkbox"/> 性別平等專案小組 <input checked="" type="checkbox"/> 書面意見                                                                                                                                                 |                                                                                                                          |
| 11-4 業務單位所提供之資料          | 相關性別統計資料                                                                                                                                                                                                                                                   | 法案內容                                                                                                                     |
|                          | <input checked="" type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 很完整<br><input checked="" type="checkbox"/> 可更完整<br><input type="checkbox"/> 現有資料不足須設法補足<br><input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 應可設法找尋<br><input type="checkbox"/> 現狀與未來皆有困難 | <input checked="" type="checkbox"/> 有，<br>且具性別觀點<br><input type="checkbox"/> 有，<br>但不具性別觀點<br><input type="checkbox"/> 無 |
| 11-5 法案與性別議題關聯之程度        | <input checked="" type="checkbox"/> 有關 <input type="checkbox"/> 無關<br>(若性別平等專家學者認為第一部分「捌、8-1 規範對象」8-1-1 至 8-1-3 任一指標應評定為「是」者，則勾選「有關」；若 8-1-1 至 8-1-3 均可評定「否」者，則勾選「無關」)。                                                                                    |                                                                                                                          |

(二) 主要意見：就前述各項之合宜性提出檢視意見，並提供綜合意見

|                    |                                                                                                                    |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11-6 性別統計及性別分析之合宜性 | 合宜。所得稅法第 17 條修正草案之性別統計除須照顧者與被照顧者之性別統計外，與所得稅第 17 條修正草案有關聯的是多少家庭受惠?受惠家庭中，有百分之多少的家戶長為女性?納稅義務人為女性之受惠家庭有多少?身心失能者之性別比為何? |
| 11-7 正當程序中性別參與之合宜性 | 1. 可增加註明有多少婦團參與討論。<br>2. 法案主要影響對象為身心失能者之家庭，協商過程中是否亦有邀請身心失能之代表共同參與，其中女性佔多少百分比?                                      |
| 11-8 性別目標之合宜性      | 所得稅法第 17 條修正草案目的在減輕中低所得家庭照顧身心失能者之租稅負擔，但低收入戶免繳所得稅，並無法得到任何好處；中收入戶之累進稅率很低，受益亦極為有限。改為「稅額抵扣法」是否較為妥適?                    |
| 11-9 性別效益說明之合宜性    | 合宜                                                                                                                 |
| 11-10 綜合性檢視意見      | 所得稅法之修正未來可朝整體社會凡家庭中有身心障礙者需照顧者其支出可免稅，因有些家庭無法合乎中低收入戶之條件，但經濟狀況不佳，若有身心障礙之家人                                            |

|                                        |             |
|----------------------------------------|-------------|
|                                        | 需照顧，仍是沉重負擔。 |
| (三) 參與時機及方式之合宜性                        | 合宜          |
| 本人同意恪遵保密義務，未經部會同意不得逕自對外公開所評估之法案。<br>李萍 |             |

- \* 第一部分「捌、8-1 規範對象」8-1-1 至 8-1-3 皆評定為「否」者，若經程序參與後，11-5「法案與性別議題關聯之程度」評定為「有關」者，則需修正列第一部分「捌、8-1 規範對象」，並補填列「捌、8-2 性別目標、8-3 性別效益」及「玖、評估結果」。
- \* 本表所提專有名詞之定義及參考資料，請詳見「性別影響評估操作指南」（網址：<http://www.gec.ey.gov.tw/cp.aspx?n=FC0CD59A5BF00232>）。

## 陸、徵詢及協商程序之附表

| 重要事項 | 有無<br>爭議                                                 | 相關<br>條文 | 相關機關(構)、團體或人<br>員之主要意見 | 參採與否及其理由<br>(含國際參考案例) |
|------|----------------------------------------------------------|----------|------------------------|-----------------------|
| 1.   | <input type="checkbox"/> 有<br><input type="checkbox"/> 無 |          |                        |                       |
| 2.   | <input type="checkbox"/> 有<br><input type="checkbox"/> 無 |          |                        |                       |
| 3.   | <input type="checkbox"/> 有<br><input type="checkbox"/> 無 |          |                        |                       |
| 4.   | <input type="checkbox"/> 有<br><input type="checkbox"/> 無 |          |                        |                       |
| 5.   | <input type="checkbox"/> 有<br><input type="checkbox"/> 無 |          |                        |                       |

註：為茲簡明，「相關條文」欄位中，各條、項、款、目等，分以下列方式表達：條→§（條號以阿拉伯數字表達）、項→I（羅馬符號）、款→(1)（括弧內置阿拉伯數字）、目→（圓圈內置阿拉伯數字），目以下則以「之○（阿拉伯數字）」表達。

## 附錄 2：「所得稅法第十七條條文修正草案」評估報告(初稿)書面審查意

### 見及參採情形

#### 發言要點：

#### 莊副研究員弘仔：

- 一、憲法第 19 條固然規定人民有依法律納稅之義務，然而形式意義的稅法規定並不足以正當化人民所須負擔之租稅義務，尚須從憲法保障人民財產權、生存權之觀點加以檢視。而在檢視所得稅制之設計上，量能課稅原則乃是一個相當重要之檢驗基準。按所得稅計算上之所以須先減除免稅額及扣除額，即是在反映納稅義務人之實質租稅負擔能力以及憲法所保障之生存權、財產權。
- 二、草案增訂長期照顧特別扣除項目，個人欣表贊同；惟定有所謂排富適用條款一節，縱使所謂的「富人」(所得稅率超過 20%以上者未必就是富人，大多數只是中產階級而已)，仍有需長期照顧而增加生活費用的情形，應不具可稅性。再者，對照本條年滿 70 歲者，免稅額增加 50%並無排富條款，甚或儲蓄特別扣除額、身心障礙特別扣除、教育學費特別扣除等亦均無排富適用之條款，爰建請再酌。

#### 參採情形：

第 1 點意見與本報告尚無相左，第 2 點反對排富，與行政院政策及本報告不同，爰錄案供參考。

#### 安助理研究員怡芸：

- 一、按行政院本次擬具之所得稅法第 17 條條文修正草案，增訂長期照顧特別扣除項目，規定自 108 年 1 月 1 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 12 萬元，並比照排除適用幼兒學前特別扣除之條件，增訂排除適用長期照顧特別扣除之情形，既可配合政府推動長期照顧政策，減輕中低所得家庭照顧身心失能者之負擔，又能兼顧

租稅公平，爰可茲贊同。

二、有關本報告認為須長期照顧之身心失能者之認定要件，應與長期照顧服務法第 3 條之規定一致，建議本草案應明定須經由中央衛生福利主管機關公告指定之醫療機構診斷符合長期照顧服務法第 3 條規定須長期照顧之身心失能者，係為避免稅務主管機關無從認定是否符合長期照顧之身心失能者乙節，對於明確實務上之運作應具有助益，爰可茲贊同。

三、有關本報告認為，實務上長期照顧需求者之花費，平均可能超過 20 萬元，且可能遠超過身心障礙者，故建議宜比照身心障礙扣除之額度，將原草案所訂之金額 12 萬元改為 20 萬元乙節，基於減輕中低所得家庭照顧身心失能者之負擔考量，可茲贊同。

**參採情形：**

前揭意見與本報告尚無相左，爰錄案供參。