



中華民國

財政部

Ministry of Finance, R.O.C.



教 學 指 引



財政部賦稅署

Taxation Administration, Ministry of Finance, R.O.C.



臺北市稅捐稽徵處
TAIPEI CITY REVENUE SERVICE

廣告



教學指引

目錄

壹、教學目的	02
貳、教學指南	03
參、教學重點	04





壹

教學目的

講師運用此教材搭配互動式教具，將稅務議題透過情境的探討並佐以趣味遊戲互動，幫助學生瞭解稅收的重要性及節稅知識。

一、瞭解稅收的重要性

瞭解稅收對國家的財政穩定與全民福祉有著關鍵性的影響。稅是政府向人民、企業等經濟主體徵收，用於推動公共建設、維持政府運作、提供社會福利、國防支出，以及教育文化等多項公共服務。

二、認識什麼是國稅與地方稅

區分什麼是國稅與地方稅，瞭解主要徵收機關以及稅收流入去向。

三、瞭解多元繳稅管道

介紹政府提供徵收稅款的繳稅方式。

四、探討民法成年年齡下修至18歲對稅的影響及地方稅節稅常識

透過民法下修成年年齡至18歲對稅法規定之影響，以及地價稅、房屋稅自住優惠稅率條件等節稅規定。

五、載具儲存雲端發票及設定領獎帳戶兌獎的便利性

介紹使用手機條碼及各式載具儲存雲端發票的便利性，並說明財政部推出電子發票整合服務平台及統一發票兌獎APP設定領獎帳戶之方式與雲端發票自動兌領獎的優點。



貳

教學指南

本書共分為五大章節，內容涵蓋介紹稅收的用途、國稅與地方稅的主要差異、雲端發票的好處及介紹多元繳稅管道，以及成年年齡下修對稅之權利義務的影響，並介紹地方稅節稅小祕笈與如何在遇到稅務問題時尋求納保官協助等資訊。

TAX稅霧島的試煉

1 勇者召喚-稅是什麼

介紹稅收的用途。

2 任務挑戰-國稅與地方稅

介紹國稅與地方稅的主要差異。

3 智慧法寶-雲端發票

認識財政部電子發票整合服務平台、財政部統一發票兌獎APP及雲端發票的好處與手機條碼結合行動支付的便利性。

4 稅務好公民-地方稅小百科

認識地方稅定期開徵稅目的徵收月份、多元繳稅的8種管道、逾期繳納稅款滯納金的計算方式，同時介紹房屋稅與使用牌照稅的節稅條件。

5 尋求支援-18歲與納保官

成年年齡下修對稅的權利義務有哪些影響、認識納保官以及如何取得納保官聯絡資訊。



參

教學重點

1 第一章 勇者召喚-稅是什麼

介紹稅收的用途。

學習目標

認識稅收的來源

認識稅收的用途

稅收運用在哪些建設

學習內容

議題(1) 為什麼要課稅？

為維持國家的正常運作與繁榮，政府需要有一筆龐大且穩定的資金來源，因此依法向人民或企業課徵租稅，用以提供各種公共服務和社會福利，並且持續推動國家的經濟和社會發展。因此，為了國家、人民，大家應該誠實繳稅。

議題(2) 政府向哪些對象徵收稅款？

主要向人民、企業徵收稅款。

議題(3) 稅收會被用在哪裡呢？

主要用於政府運作、公共建設、社會福利、國防支出以及教育文化等，例如：生活中常見的學校、捷運、高速公路、馬路、路燈、公園及警察維護治安等公共服務。



課後動動腦

請問同學們，稅收運用於哪些公共建設？稅收對國家有什麼影響？

(1) 同學A：公共建設是仰賴稅收，比如像學校、捷運、馬路、路燈等。

(1) 同學B：稅收對國家建設很重要，如果沒有稅收，政府將難以推動公共建設，所以我們要誠實納稅。

2 第二章 任務挑戰-國稅與地方稅

介紹國稅與地方稅的主要差異。

學習目標

稅目有哪些

國稅、地方稅的差異

稅收的流向

學習內容

議題(1) 哪些是國稅？哪些是地方稅？

國稅

國稅除關稅及進口之營業稅與貨物稅由海關負責徵收外，綜合所得稅、營業稅、菸酒稅、贈與稅、遺產稅、營利事業所得稅、貨物稅、證券交易稅、期貨交易稅、特種貨物及勞務稅等，是由財政部各區國稅局辦理。

地方稅

地方稅有地價稅、房屋稅、使用牌照稅、娛樂稅、印花稅、土地增值稅、契稅、田賦(停徵)，是由各地方稅稽徵機關辦理。



議題(2) 國稅與地方稅的差異？

國稅 —— ✨

由中央機關負責徵收，用於國防、外交、交通等。

地方稅 —— ✨

由直轄市或縣(市)地方政府負責徵收，用於維護公園、修路、清潔環境等。

議題(3) 稅收最後流向哪裡呢？

國稅 —— ✨

存進國庫。

地方稅 —— ✨

存進各縣市的縣/市庫。

🌟 課後動動腦

請同學們想想看，什麼是國稅？什麼是地方稅？它們分別由哪些機關徵收呢？

(1) 國稅：營業稅、綜合所得稅...等，由財政部各區國稅局徵收。

(2) 地方稅：地價稅、房屋稅、使用牌照稅...等，由各地方稅稽徵機關徵收。



3 第三章 智慧法寶-雲端發票

認識財政部電子發票整合服務平台、財政部統一發票兌獎APP及雲端發票的好處與手機條碼結合行動支付的便利性。

✦ 學習目標

如何申請手機條碼

行動支付綁定手機條碼消費之便利性

各式載具歸戶至手機條碼項下之好處

財政部電子發票整合服務平台與財政部統一發票兌獎APP設定領獎帳戶之差異

✦ 學習內容

議題(1)申請手機條碼需要哪兩項東西？

1.手機號碼 2.電子信箱

議題(2) 手機條碼結合行動支付的優點有哪些？

可以把手機條碼綁定在行動支付 APP 下，結帳時讓店員把發票存到雲端裡，不但減少使用紙本發票，連交易都變簡單了！

議題(3) 各式載具歸戶至手機條碼項下的好處有哪些？

好處是發票可以集中管理，並可透過財政部統一發票兌獎APP查詢及管理消費狀況，並設定自動兌領獎，甚至可以將發票捐贈給需要的社會福利團體做公益。



議題(4) 財政部電子發票整合服務平台與財政部統一發票兌獎APP 設定領獎帳戶有什麼不同？

財政部電子發票整合服務平台 ———— ✨

這個管道只要設定一次帳戶資料，未來獎金都會直接匯入已設定好的指定帳戶，領獎方式更為簡單。

財政部統一發票兌獎APP ———— ✨

每次中獎時都會自動通知，並到APP上確認設定領獎資料。

※只要在上述任一管道設定好領獎帳戶，就能節省千分之4的印花稅喔！

🌟 課後動動腦

請問同學們，生活中有哪些載具可以儲存雲端發票？（請舉例）

手機條碼、會員卡、信用卡、悠遊卡、一卡通、跨境電商電子郵件載具等。

請問同學們，使用雲端發票的好處有哪些？（請舉例）

將雲端發票儲存載具中方便查詢和管理、設定領獎帳戶直接兌獎並領取中獎獎金。

4

第四章 稅務好公民-地方稅小百科

認識地方稅定期開徵稅目的徵收月份、多元繳稅的8種管道、逾期繳納稅款滯納金的計算方式，同時介紹房屋稅與使用牌照稅的節稅條件。



學習目標

認識地方稅定期開徵稅目的徵收月份

認識多元繳稅的8種管道

注意逾期繳納稅款滯納金計算方式

房屋稅2.0新制與使用牌照稅節稅秘笈

學習內容

議題(1) 地價稅、房屋稅、使用牌照稅的徵收期間分別是什麼時候？

使用牌照稅(自用車輛)

每年4月1日至4月30日

使用牌照稅(營業用車輛)

每年4月1日至4月30日
及10月1日至10月31日
(分上下兩期徵收)

房屋稅

每年5月1日至5月31日

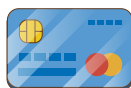
地價稅

每年11月1日至11月30日

議題(2) 可以用哪些方式繳納稅款呢？



電子支付帳戶轉帳



信用卡



晶片金融卡轉帳



長期約定帳戶轉帳
(需開徵2個月前申請)



活期(儲蓄)存款
帳戶轉帳



自動櫃員機
(ATM轉帳)



金融機構
(郵局不代收)



便利商店
(限3萬以下)



議題(3) 逾期繳納稅款滯納金如何計算？

如果沒在繳納期限內繳納，每逾3天就會加徵1%滯納金，如果超過30天仍未繳納，不只會加徵10%滯納金，還會被移送執行。

議題(4) 房屋稅2.0新制與使用牌照稅如果想要節稅，有哪些規定？

房屋稅2.0新制 ————★

除了新增自住房屋要設戶籍的條件外，本人、配偶及未成年子女，全國僅持有1戶房屋供自住使用，且房屋現值在一定金額以下，可適用全國單一自住稅率1%的優惠。

若房屋拿來出租，只要符合政府規定，有申報租賃所得，而且達一定租金標準的住家用房屋，就適用稅率 1.5% 至2.4%之間的優惠。

使用牌照稅 ————★

只要身心障礙者名下有車子，不管有沒有駕照，政府都會自動核定免徵使用牌照稅，無需另外申請。

如果身心障礙者沒有駕照也沒有車，也可以用配偶或同戶籍的二親等內親屬用來載送身障者的車來申請免徵使用牌照稅。

自114年1月17日開始，有駕照的身心障礙者沒有車，也可以申請其配偶或同戶籍的二親等內親屬載送身障者的車，免繳使用牌照稅。

每位身心障礙者最多只能申請一輛車免稅，最高免稅額為11,230元。

🌟 課後動動腦

請問同學們，地價稅、房屋稅及使用牌照稅分別是針對哪些標的課徵？

地價稅-土地、房屋稅-房子、使用牌照稅-車子。



5 第五章 尋求支援-18歲與納保官

成年年齡下修對稅的權利義務有哪些影響、認識納保官以及如何取得納保官聯絡資訊。

✦ 學習目標

瞭解成年年齡下修對稅的影響

認識納保官及其主要職責

如何取得納保官聯絡資訊

地價稅與房屋稅優惠稅率

✦ 學習內容

議題(1) 年滿18歲後，稅務上會有什麼影響？

房屋稅 – 本人、配偶及未成年子女全國合計3戶以內，符合自住條件的房屋，可適用1.2%優惠稅率，但滿18歲子女的房屋就可以單獨計算戶數。

地價稅 – 地價稅的自用住宅用地稅率為2‰，滿18歲子女可作為第二處設籍人，免受土地所有權本人、配偶及未成年受扶養親屬一處之限制。

土地增值稅 – 土地增值稅適用「一生一屋」自用住宅優惠稅率規定，土地所有權本人、配偶及未成年子女，需無該自用住宅以外之房屋才適用，滿18歲子女不受上述規定的限制。

綜合所得稅 – 成年當年度可選擇獨立申報或被列報扶養；年滿18歲後除因在校就學、身心障礙或無謀生能力外應獨立申報。

遺產稅 – 繼承人為直系血親卑親屬及受被繼承人扶養的兄弟姊妹，如為未成年者，年齡距屆滿18歲的年數，每年加扣56萬元扣除額。



議題(2) 納保官是什麼？其主要職責為哪些？

「納保官」是「納稅者權利保護官」的簡稱，是由財政部設置於各國稅局、地方稅務局及稅捐處的人員，負責協助納稅人維護稅務上的權利，可以說是納稅人的「法律顧問」與「稅務協調者」。

納保官的主要職責為提供民眾稅捐爭議的溝通與協調、稅捐案件的申訴與陳情，以及行政救濟的諮詢與協助。

議題(3) 若需要納保官的協助，如何取得納保官的聯絡資訊？

若需申請納保官協助，可至財政部網站首頁「主題專區」的「納稅者權利保護專區」，查詢納保官姓名與聯絡方式，並透過電話或信件聯繫；也可在同專區的「我要申辦納稅者權利保護事項」頁面進行線上申請或下載書面申請表。

議題(4) 地價稅與房屋稅優惠稅率要在何時提出申請？

房屋稅 – 請於3月22日(逢假日順延至次一工作日)以前向房屋所在地地方稅稽徵機關申報，逾期申報者，自申報之次期開始適用。

地價稅 – 請於9月22日(逢假日順延至次一工作日)以前向土地所在地地方稅稽徵機關提出申請，逾期申請者，自申請之次年開始適用。

🌟 課後動動腦

請問同學們，遇到稅捐爭議時，可以以什麼方式申請納保官的協助呢？(請舉例)

言詞、書面、傳真、網路、電話，皆可申請！



中華民國
財政部
Ministry of Finance, R.O.C.