

生涯規畫教育融入(數學)課程

教學活動設計表

重點		第 2 章 函數	適用對象	國二
主題		綜合所得稅	實施方式	班級輔導
領域學習內容		一次函數：透過對應關係認識函數(不要出現 $f(x)$ 的抽象型式)、常數函數($y=c$)、一次函數($y=ax+b$) 了解生涯規劃的功能 探索性別與生涯規劃的關係	教材來源	2 下 第 2 章 函數
教學目標		能理解函數的基本性質 能運用函數觀念計算出正確答案。 3、讓學生認識綜合所得稅的意義，進而培養未來規劃	活動時間	一節
			設計者	
教學活動設計	課前準備	(1)確定教學單元內容。 (2)提供綜合所得稅的相關資料，讓學生討論。		
	教學流程	一、引導活動： (1)複習函數的基本性質與定義。 (2)從生活的情境讓學生認識函數，再帶領學生進入學習單的內容。 二、發展活動： (1)請學生報讀綜合所得稅的相關資料，並能說明與理解所得稅內的相關資訊。 (2)請學生根據綜合所得稅的相關資料，做合理的推斷和分析。 (3)簡單針對學生的分析做總結，並期許學生透過所得稅的資料報讀和分享，體會政府與國民的存在價值，進而培養金融知識。		
評量方式				

☐無 ☒學習單

生涯規畫教育融入數學活動(所得稅)學習單

課程範圍：第四冊 第二章 函數

二 年_____班 姓名：_____



綜合所得稅

每年的 5~6 月是全國國民向政府報稅的季節，其中一個就是「綜合所得稅」。而所謂的綜合所得稅，就是指收入(薪資、銀行存款利息、股票股利等兼差收入)的總和所徵收的稅。

雖然綜合所得稅是針對個人的「綜合所得」所徵收的稅，但並未代表全部的所得都得繳稅給政府，因為根據財政部稅法的規定，每個國民可能依不同的身分條件、所得程度等，享有不同的「免稅」或「減稅」的金額優惠。例如：家人有保險、房租、房貸利息等支出，就可以扣除一些稅金，減少繳稅金額。也就是說，綜合所得稅就是個人全部的收入加起來後，再按照政府規定，減去各種減稅金額所應繳納的稅款。

已知某年的綜合所得稅算法如下：

$$\text{綜合所得稅} = (\text{綜合所得總額} - \text{免稅額} - \text{扣除額}) \times \text{稅率} - \text{累進差額}$$

課稅級距區間

表 1 部分免稅額、扣除額一覽表

項目	額度
免稅額	每人 88,000 元；年滿 70 歲之納稅義務人、配偶及受納稅義務人扶養之直系尊親屬其免稅額為每人 132,000 元。
標準扣除額	單身者：120,000 元／人。 有配偶者：240,000 元／兩人。
薪資所得特別扣除額	200,000 元／人，有薪資收入。

表 2 課稅級距金額一覽表

級別	課稅級距區間(元)	稅率	累進差額
1	0~540,000	5%	0
2	540,001~1,210,000	12%	37800
3	1,210,001~2,420,000	20%	134600
4	2,420,001~4,530,000	30%	376600
5	4,530,001 以上	40%	829600

問題 1

如果課稅級距區間為 x ，綜合所得稅為 y ，則 x 與 y 的關係式為何？ y 是否為 x 的函數？

依所得稅計算公式可知 $y = x \times \text{稅率} - \text{累進差額}$ ，所以 y 是 x 的函數

問題 2

承問題 1，小明去年的綜合所得總額為 74 萬元，單身且沒有扶養任何親屬，則他需繳交的綜合所得稅為多少元？

綜合所得總額－免稅額－扣除額

$$= 740000 - 88000 - (120000 + 200000) = 332000$$

可知為第 1 級的級距，稅率為 5%

根據函數關係 $y = x \times \text{稅率} - \text{累進差額}$ ，得 $y = 332000 \times 5\% - 0 = 16600$

所以小澄需繳交的綜合所得稅為 16600 元

問題 3

承問題 1，阿里目前沒有交往的對象，獨自扶養皆已是 80 歲的高齡父母。而阿里去年的綜合所得總額為 2046000 元，則他需繳交的綜合所得稅為多少元？

綜合所得總額－免稅額－扣除額

$$= 2046000 - (88000 + 132000 \times 2) - (120000 + 200000) = 1374000$$

可知為第 3 級的級距，稅率為 20%

根據函數關係 $y = x \times \text{稅率} - \text{累進差額}$ ，得 $y = 1374000 \times 20\% - 134600 = 140200$

所以阿根需繳交的綜合所得稅為 140200 元

