退職所得應課稅所得試算軟體操作說明

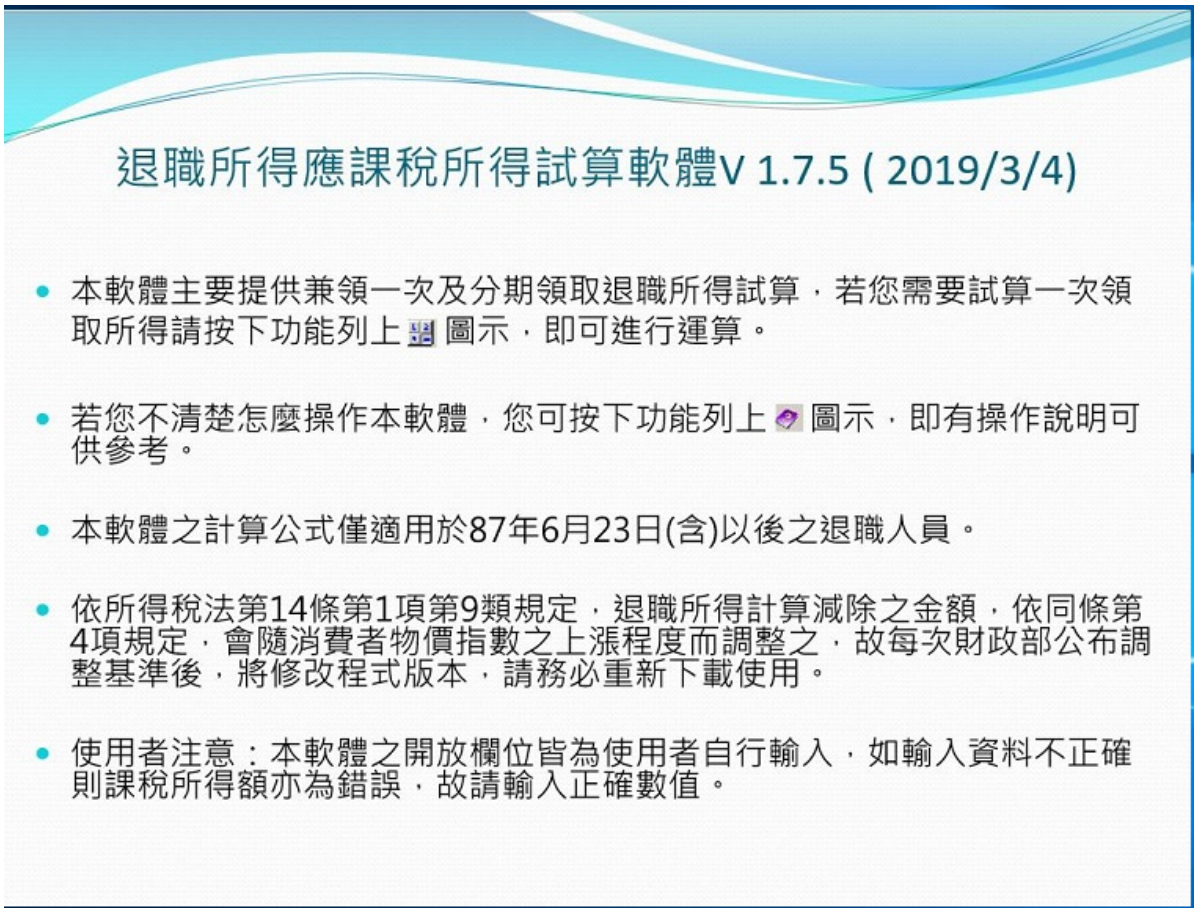
壹、軟體下載：

財政部北區國稅局：

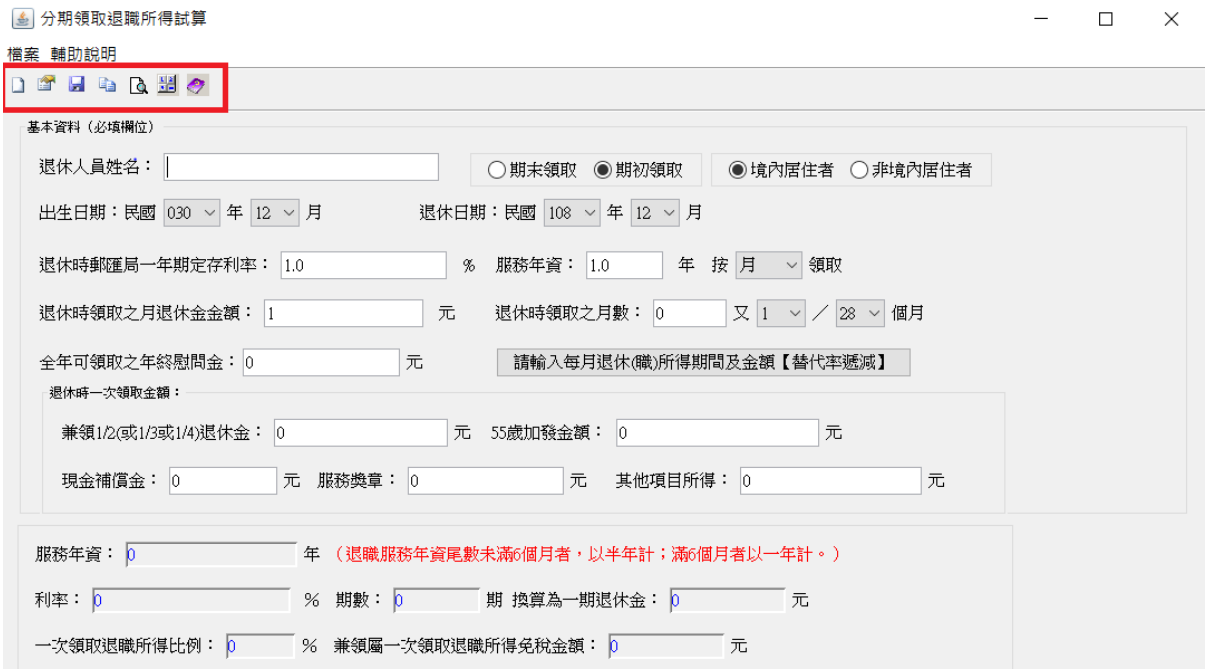
首頁>服務園地>線上服務>線上稅務試算>退職所得應稅所得計算軟體V1.7.5版

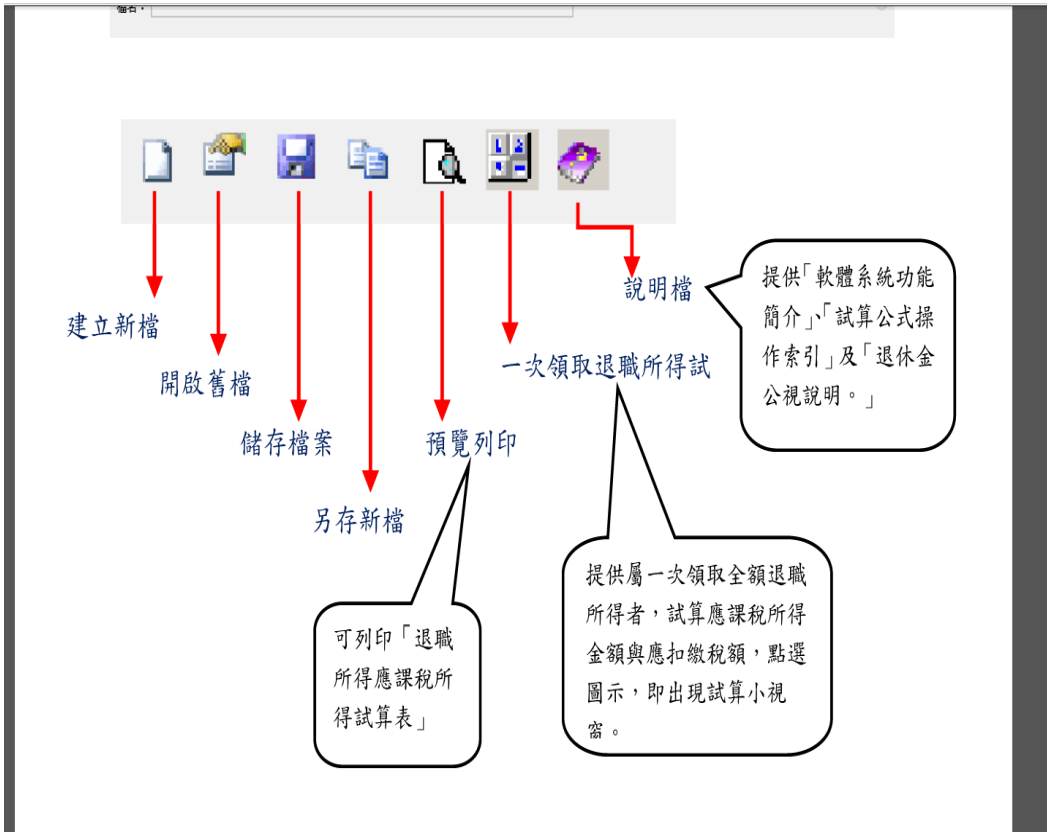
貳、軟體操作：

計算軟體之版本（版本檢查）：依據財政部每年度計算退職所得定額免稅之金額公告資料修改程式。



一、常用功能小圖示介紹


分期領取退職所得試算
檔案 輔助說明
基本資料（必填欄位）
退休人員姓名：
期未領取 期初領取
境內居住者 非境內居住者
出生日期：民國 030 年 12 月
退休日期：民國 108 年 12 月
退休時郵匯局一年期定存利率： 1.0 %
服務年資： 1.0 年 按 月 領取
退休時領取之月退休金金額： 1 元
退休時領取之月數： 0 又 1 ／ 28 個月
全年可領取之年終慰問金： 0 元
請輸入每月退休(職)所得期間及金額【替代率遞減】
退休時一次領取金額：
兼領1/2(或1/3或1/4)退休金： 0 元
55歲加發金額： 0 元
現金補償金： 0 元
服務獎章： 0 元
其他項目所得： 0 元
服務年資： 0 年 （退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者以一年計。）
利率： 0 % 期數： 0 期 換算為一期退休金： 0 元
一次領取退職所得比例： 0 %
兼領屬一次領取退職所得免稅金額： 0 元


建立新檔
開啟舊檔
儲存檔案
另存新檔
預覽列印
一次領取退職所得試
說明檔
提供「軟體系統功能簡介」、「試算公式操作索引」及「退休金公視說明。」
可列印「退職所得應課稅所得試算表」
提供屬一次領取全額退職所得者，試算應課稅所得金額與應扣繳稅額，點選圖示，即出現試算小視窗。

二、領取一次退職所得

(一)操作說明：

1. 點選退職所得計算軟體上方小圖示「」一次領取退職所得試算。
2. 選擇境內居住者或非境內居住者（預設為境內居住者）。
3. 輸入領取金額。
4. 輸入服務年資。
5. 留意退休金領取年度。
6. 按下「計算」鈕，系統將自動計算出一次領取退職所得應課稅所得額及一領取退職所得應扣繳稅額。

(二)案例說明：

陶原明（居住者）服務15年，於108年2月退休，選擇領取一次退休金，領取金額為600萬（或200萬），則其應課稅所得額各為何？

1. 運用退職所得計算軟體試算：

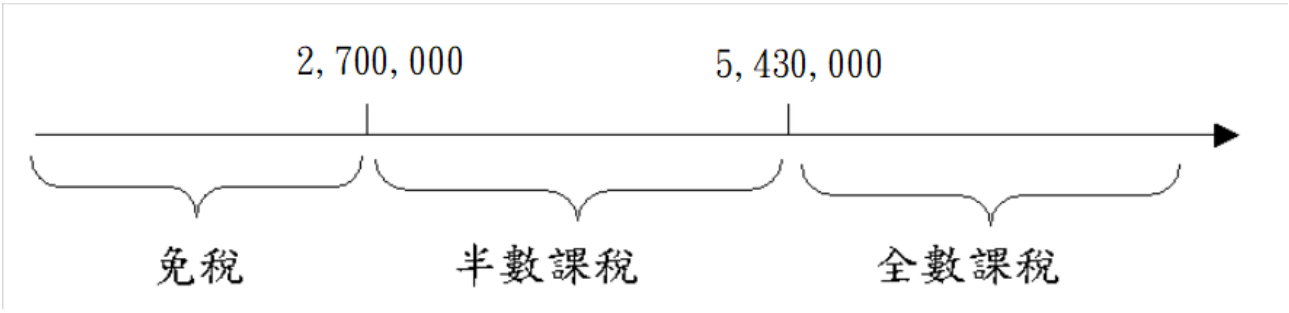


2.人工運算：

如領取金額在180,000*15=2,700,000元以下，免稅。

如領取金額超過2,700,000元，未達362,000*15=5,430,000元，半數課稅。

如領取金額超過5,430,000元，全數課稅。



（1）領取600萬

▲應課稅所得額：

（5,430,000－2,700,000）× 1/2 ＋ （6,000,000－5,430,000）= **1,935,000**元

▲應扣繳稅額：

1,935,000元× 6% = 116,100元(居住者)

1,935,000元× 18% = 348,300元(非居住者)

（2）領取200萬：小於2,700,000元，應課稅所得額為0元。

三、兼領一次及分期退職所得計算

(一)輸入基本資料：(如圖 1)

依序輸入：

1. 退休人員姓名
2. 期末或期初領取(預設為期初)
3. 選擇境內或非境內居住者(預設為境內居住者，扣繳率不同)
4. 出生日期（年、月）：下拉選項
5. 退休日期（年、月）：下拉選項
6. 退休時郵匯局一年期定存利率
7. 服務年資(年資尾數未滿 6 個月者，以半年計；滿 6 個月者，以一年計)
8. 按「月」領取
9. 退休時領取之月退休金金額【如 1 月 16 日退休，其金額為 1/16~1/31 之退休金金額】
10. 退休時領取之月數(下拉選項)，自 107 年起按月發給，整數欄位均輸入「0」，如 4 月 15 日退休，領取之月數為 0 又 16/30，如為 8 月 15 日退休，領取之月數為 0 又 17/31
11. 「全年可領取之年終慰問金」：估計每年可領到之年終慰問金發給條件及對象參考：『一百零一年退休軍公教人員年終慰問金發給注意事項』
12. 兼領 1/2 退休金(如無，此項免輸入)
13. 55 歲加發金額(如無，此項免輸入)
14. 現金補償金(計算單之退休金其他現金給與補償金)
15. 服務獎章(3,600、7,200、10,800 或 14,400)
16. 其他項目所得，點選其他項目所得欄位，則會跳出一小視窗(如圖 1-1)，可用下拉選單方式選擇其他項目所得（包括退養金、加發一次退休金、一次補償金……等，如無，此項免輸入)
17. 請輸入每月退休(職)所得期間及金額【替代率遞減】：請參照銓敘部退休所得附表，輸入「實施期間」及「金額」，最後一段的「實施期間」如迄日未輸入，系統直接以退休人員滿 75 歲之日期計算。

（二）計算：

退職所得試算軟體根據所輸入之基本資料作為退職所得應課稅之計算基準，輸入完畢後，按下右下角計算鈕，系統將計算出：利率、期數、換算為一期退休金、一次領取退職所得比例、兼領屬一次領取退職所得免稅金額、分期領取退職所得比例、兼領屬分期領取退職所得免稅金額。

（三）注意事項：

1. 子女教育補助費僅須列入以後實際領取年度計算（無須在退休時計算）。
2. 「一次領取退職所得比例」及「分期領取退職所得比例」計算至小數點第4位（4捨5入）。

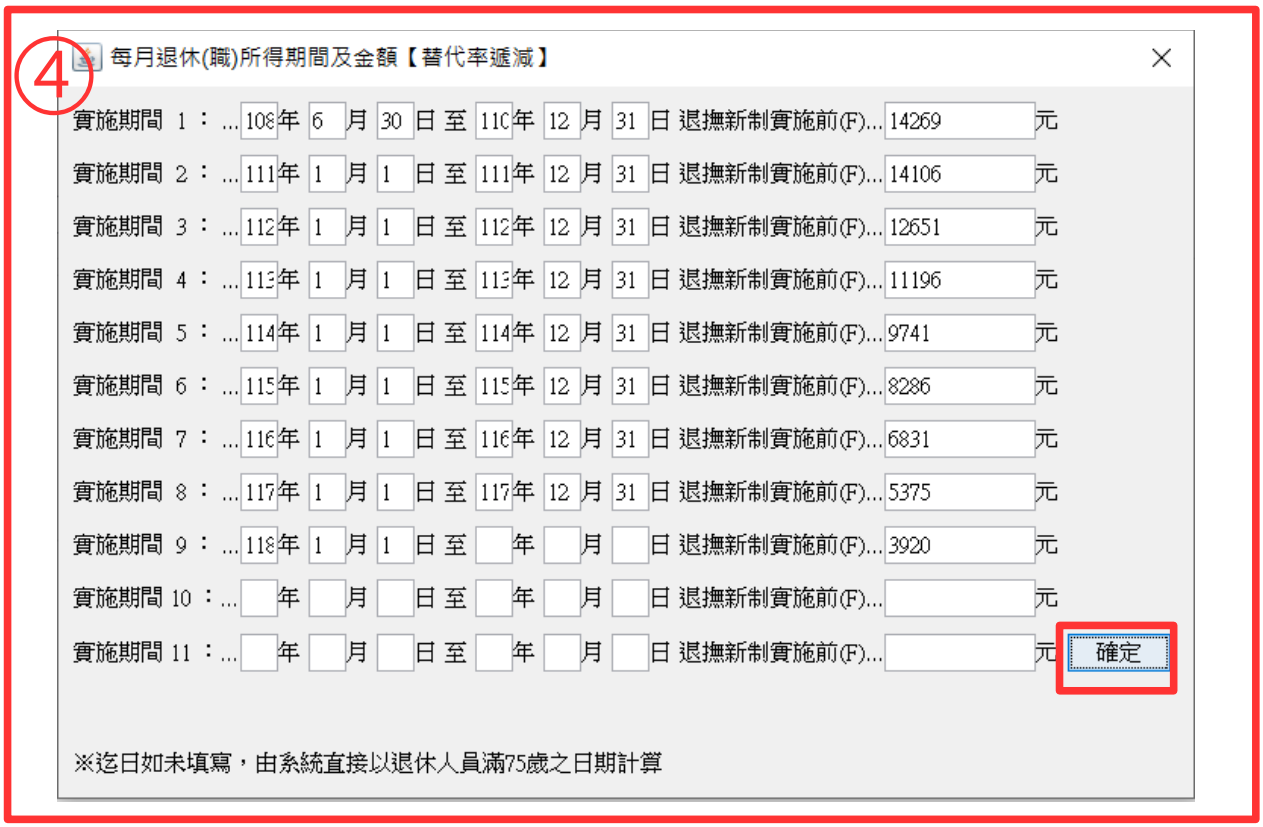
（四）案例說明 ：

王大明（56年6月出生）於108年6月30日退休（年利率1.04%），服務年資28年又8個月，領取6月30日之月退休金476元，全年可領取之年終慰問金0元，現金補償金72,760元、服務獎章10,000元，一次補償金485,050元，退休所得附表如下，其應課稅所得額為何？

實施期間	退休(職)所得替代率	退休(職)所得上限金額	優惠存款			月退休(職)金			社會保險年金	每月退休(職)所得總計
			法定利率	得辦理優存金額	每月利息	退撫新制實施前	退撫新制實施後	月補償金		
108.6.30至110.12.31						14,269				
111.1.1至111.12.31						14,106				
112.1.1至112.12.31						12,651				
113.1.1至113.12.31						11,196				
114.1.1至114.12.31						9,741				
115.1.1至115.12.31						8,286				
116.1.1至116.12.31						6,831				
117.1.1至117.12.31						5,375				
118.1.1以後						3,920				


基本資料（必填欄位）
①
退休人員姓名： 王大明
期未領取 期初領取
境內居住者 非境內居住者
出生日期：民國 056 年 06 月
退休日期：民國 108 年 06 月
退休時郵匯局一年期定存利率： 1.04 %
服務年資： 29.0 年 按 月 領取
退休時領取之月退休金金額： 476 元
退休時領取之月數： 0 又 1 ／ 30 個月
全年可領取之年終慰問金： 0 元
④ 請輸入每月退休(職)所得期間及金額【替代率遞減】
退休時一次領取金額：
②
兼領1/2(或1/3或1/4)退休金： 0 元
55歲加發金額： 0 元
現金補償金： 72760 元
服務獎章： 10000 元
③
其他項目所得： 485050 元


③
其他項目所得
領取項目
領取金額
一次補償金
485050
領取項目： 一次補償金
領取金額： 485050 元
新增項目
修改項目
刪除項目
確定
取消


④
每月退休(職)所得期間及金額【替代率遞減】
實施期間 1 ：... 108 年 6 月 30 日 至 110 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 14269 元
實施期間 2 ：... 111 年 1 月 1 日 至 111 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 14106 元
實施期間 3 ：... 112 年 1 月 1 日 至 112 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 12651 元
實施期間 4 ：... 113 年 1 月 1 日 至 113 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 11196 元
實施期間 5 ：... 114 年 1 月 1 日 至 114 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 9741 元
實施期間 6 ：... 115 年 1 月 1 日 至 115 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 8286 元
實施期間 7 ：... 116 年 1 月 1 日 至 116 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 6831 元
實施期間 8 ：... 117 年 1 月 1 日 至 117 年 12 月 31 日 退撫新制實施前(F)... 5375 元
實施期間 9 ：... 118 年 1 月 1 日 至 年 月 日 退撫新制實施前(F)... 3920 元
實施期間 10 ：... 年 月 日 至 年 月 日 退撫新制實施前(F)... 元
實施期間 11 ：... 年 月 日 至 年 月 日 退撫新制實施前(F)... 元
確定
※迄日如未填寫，由系統直接以退休人員滿75歲之日期計算


服務年資： 29.0 年 （退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者以一年計。）
利率： 0.0867 % 期數： 277 期 換算為一期退休金： 14,280 元
一次領取退職所得比例： 24.53 % 兼領屬一次領取退職所得免稅金額： 1,280,466 元
分期領取退職所得比例： 75.47 % 兼領屬分期領取退職所得免稅金額： 589,421 元
⑤
計算
各期領取退職所得金額輸入

（五）預覽列印「退職所得應課稅所得試算表」



退職所得應課稅所得試算表

基本			
姓名： 王大明	出生： 民國056年06月	退休時間： 民國108年06月	服務年資（退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者，以一年計）： 29.0年

退休當年度相關資料			
退休時郵匯局一年期定存利率： 1.04%	退休時領取之月退休金金額： 476元	領取月數： 0.03月	全年可領取之年終慰問金：0元

退休時一次領取金額			
兼領1/2(或1/3或1/4)退休金： 0元	現金補償金： 72,760元		
55歲加發基數： 0元	服務獎章： 10,000元	其他所得： 485,050元	

一次領取退職所得比例(A)：	分期領取退職所得比例(B)：
24.53%	75.47%

退休時	一次領取退職所得：		分期領取退職所得：	
	應課稅所得額：	應扣繳稅額：	應課稅所得額：	應扣繳稅額：
	0元	0元	0元	0元

退休當年度(108年)領取兼領一次及分期退職所得應課稅所得額及扣繳稅額之計算

領取日期	領取項目	領取金額	截至領取日應課稅所得額	截至領取日應扣繳稅額
/	退休時一次領取金額	567,810元	0元	0元
/	退休時分期領取金額	476元	0元	0元
總計108年度退職所得應課稅金額：0元				
總計108年度退職所得應扣繳稅額：0元				

※境內居住者退職所得超過定額免稅額度後之所得額，按6%扣繳率扣繳，但每次扣繳稅額小於

Page 1 of 2

※其他項目所得明細：

項次	領取項目	領取金額
1	一次補償金	485050元

合計：485050元

再次核對

每月退休(職)所得期間及金額【替代準遞減】〔民國107年7月1日退休者適用〕

實施期間 1	民國108年06月30日 至 110年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：14,269元
實施期間 2	民國111年01月01日 至 111年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：14,106元
實施期間 3	民國112年01月01日 至 112年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：12,651元
實施期間 4	民國113年01月01日 至 113年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：11,196元
實施期間 5	民國114年01月01日 至 114年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：9,741元
實施期間 6	民國115年01月01日 至 115年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：8,286元
實施期間 7	民國116年01月01日 至 116年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：6,831元
實施期間 8	民國117年01月01日 至 117年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：5,375元
實施期間 9	民國118年01月01日 至	退撫新制實施前(F)金額：3,920元

※迄日如未填寫，由系統直接以退休人員滿75歲之日期計算

（六）輸入分期退職所得資料

按各期領取退職所得金額輸入按鈕，輸入分期退職所得資料，提供退職當年度及以後各年度之退職所得試算。

1. 系統會自動將退休時所領取之月退休金帶入。
2. 新增退職所得資料：請依照實際情況輸入「領取日期」（下拉選項）、選擇「領取項目」（退休金、子女教育補助費、實際領取之年終慰問金、其他所得）、輸入領取金額按下新增項目即可完成資料輸入。
3. 修改退職所得資料：選取欲修改之領取項目，依照實際情況修改後，按下修改項目即可完成修改。
4. 刪除退職所得資料：選取欲刪除之領取項目，按下刪除項目後即可完成刪除。
5. 系統會自動計算截至領取日應稅所得額與截至領取日應扣繳稅額，若有其他項目則重複上述動作即可。
6. 若須返回基本資料頁面按下，基本資料設定即可返回基本資料頁面。



四、展期月退休金案例

陳小美（56年9月20日出生）於108年6月10日退休（年利率1.04%），服務年資26年又7個月，退休時領取現金補償金25,172元、服務獎章10,000元，一次補償金421,767元，舊制月退休金自116年9月20日起發給，退休所得附表如下，其應課稅所得額為何？

實施期間	退休(職)所得替代率	退休(職)所得上限金額	優惠存款			月退休(職)金			社會保險年金	每月退休(職)所得總計
			法定利率	得辦理優存金額	每月利息	退撫新制實施前	退撫新制實施後	月補償金		
108.6.10至108.12.31						※				
109.1.1至109.12.31						※				
110.1.1至110.12.31						※				
111.1.1至111.12.31						※				
112.1.1至112.12.31						※				
113.1.1至113.12.31						※				
114.1.1至114.12.31						※				
115.1.1至115.12.31						※				
116.1.1至116.12.31						3,005				
117.1.1至117.12.31						1,796				
118.1.1以後						588				







④116 年 9 月 20 日至 9 月 30 日領取金額為 11*3,005/30=1,102 元，要單獨建檔

服務年資： 27.0 年 （退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者以一年計。）

利率： 0.0867 % 期數： 280 期 換算為一期退休金： 0 元

一次領取退職所得比例： 80.49 % 兼領屬一次領取退職所得免稅金額： 3,911,814 元

分期領取退職所得比例： 19.51 % 兼領屬分期領取退職所得免稅金額： 152,373 元

⑤ 計算 各期領取退職所得金額輸入

⑥

基本資料欄位			
姓名： 陳小美	出生： 民國056年09月	退休時間： 民國108年06月	服務年資（退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者，以一年計）： 27.0年

退休當年度相關資料			
退休時郵匯局一年期定存利率： 1.04%	退休時領取之月退休金金額： 0元	領取月數： 0.7月	全年可領取之年終 慰問金：0元

退休時一次領取金額			
兼領1/2(或1/3或1/4)退休金： 0元		現金補償金： 25,172元	
55歲加發基數： 0元	服務獎章： 10,000元	其他所得： 421,767元	

一次領取退職所得比例(A)： 80.49%	分期領取退職所得比例(B)： 19.51%

退休時				
一次領取退職所得：		分期領取退職所得：		
應課稅所得額：	應扣繳稅額：	應課稅所得額：	應扣繳稅額：	
0元	0元	0元	0元	

退休當年度(108年)領取兼領一次及分期退職所得應課稅所得額及扣繳稅額之計算

領取日期	領取項目	領取金額	截至領取日應課稅所得額	截至領取日應扣繳稅額
/	退休時一次領取金額	456,939元	0元	0元
/	退休時分期領取金額	0元	0元	0元
總計108年度退職所得應課稅金額：0元				
總計108年度退職所得應扣繳稅額：0元				

※境內居住者退職所得超過定額免稅額度後之所得額，按6%扣繳率扣繳，但每次扣繳稅額小於2,000元者(含2,000元)，免於扣繳稅款。

※其他項目所得明細：

項次	領取項目	領取金額
1	一次補償金	421767元

合計：421767元

再次核對

每月退休(職)所得期間及金額【替代率遞減】[民國107年7月1日退休者適用]

實施期間 1	民國108年06月10日 至 116年09月19日	退撫新制實施前(F)金額：0元
實施期間 2	民國116年09月20日 至 116年09月30日	退撫新制實施前(F)金額：1,102元
實施期間 3	民國116年10月01日 至 116年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：3,005元
實施期間 4	民國117年01月01日 至 117年12月31日	退撫新制實施前(F)金額：1,796元
實施期間 5	民國118年01月01日 至	退撫新制實施前(F)金額：588元

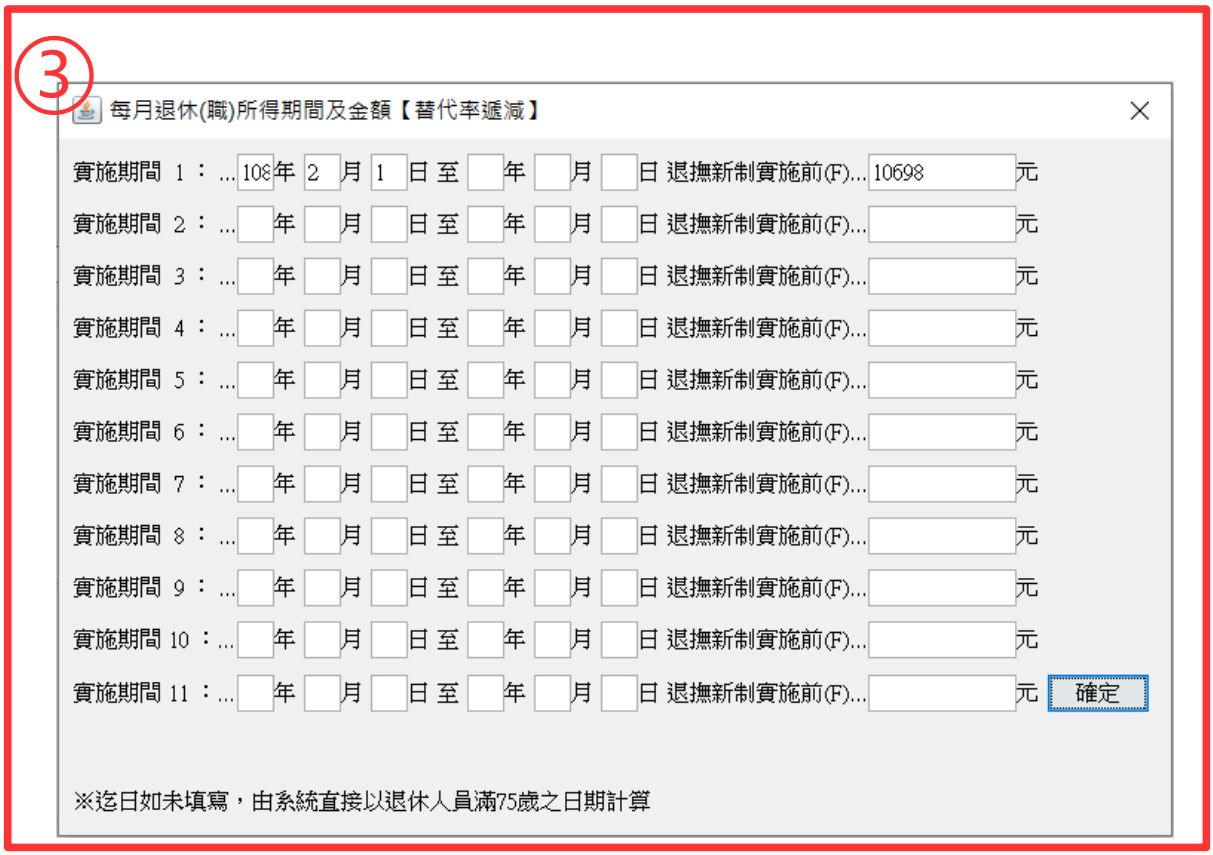
※迄日如未填寫，由系統直接以退休人員滿75歲之日期計算

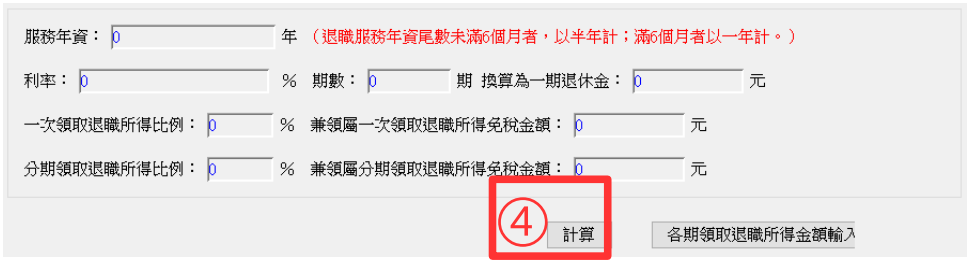
五、遺族撫卹案例

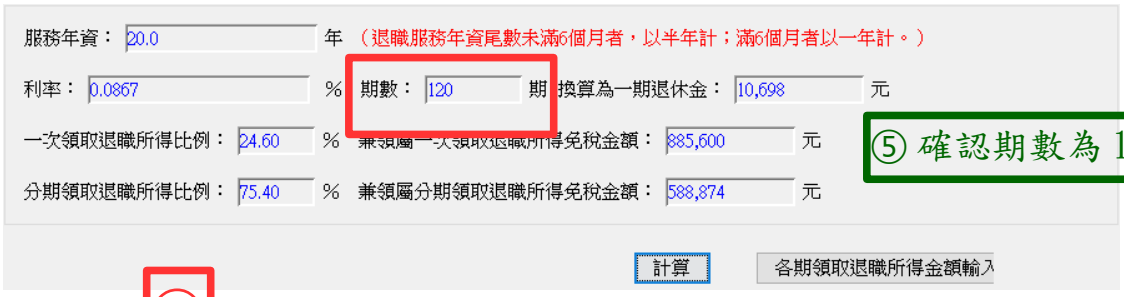
案例一：一次撫卹金+月撫卹金

陳君（108 年 1 月 14 病故），遺族領取一次撫卹金 397,988 元及月撫卹金 10,698 元（領受期限：120 個月），年資 20 年，其應課稅所得額為何？











退職所得應課稅所得試算表

基本資料欄位			
姓名： 陳君	出生： 民國043年01月	退休時間： 民國108年02月	服務年資（退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者，以一年計）： 20.0年

退休當年度相關資料			
退休時郵匯局一年期定存利率： 1.04%	退休時領取之月退休金金額： 10,698元	領取月數： 1.0月	全年可領取之年終 慰問金：0元

退休時一次領取金額			
兼領1/2(或1/3或1/4)退休金： 397,988元		現金補償金： 0元	
55歲加發基數： 0元	服務獎章： 0元	其他所得： 0元	

一次領取退職所得比例(A)：	分期領取退職所得比例(B)：
24.60%	75.40%

退休時	一次領取退職所得：		分期領取退職所得：	
	應課稅所得額：	應扣繳稅額：	應課稅所得額：	應扣繳稅額：
	0元	0元	0元	0元

退休當年度(108年)領取兼領一次及分期退職所得應課稅所得額及扣繳稅額之計算

領取日期	領取項目	領取金額	截至領取日應課稅所得額	截至領取日應扣繳稅額
/	退休時一次領取金額	397,988元	0元	0元
/	退休時分期領取金額	10,698元	0元	0元
總計108年度退職所得應課稅金額：0元				
總計108年度退職所得應扣繳稅額：0元				

※境內居住者退職所得超過定額免稅額度後之所得額，按6%扣繳率扣繳，但每次扣繳稅額小於

再次核對

每月退休(職)所得期間及金額[適用年度：民國107年7月1日退休者適用]

實施期間 1	民國108年01月14日 至	退撫新制實施前(F)金額：10,698元

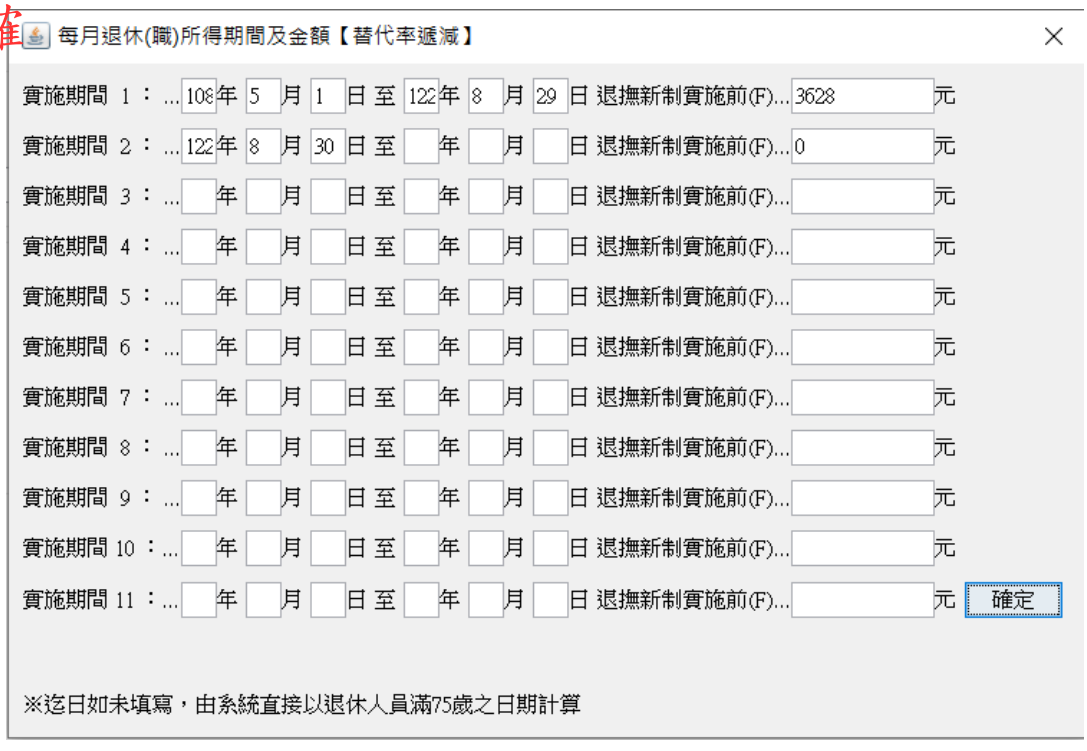
※迄日如未填寫，由系統直接以退休人員滿75歲之日期計算

案例二：一次撫卹金+未成年子女加發撫卹金

林君（72年3月生，108年4月22病故），遺族領取一次撫卹金449,383元及未成年子女(102年8月30日生)加發月撫卹金3,628元至成年(122年8月29日)，年資1.5年，其應課稅所得額為何？



③ 加發撫卹金至未成年子女成年止，除每月發放金額及期間需建檔外，仍需輸入成年後日期，系統計算才會正確



服務年資：0 年 （退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者以一年計。）

利率：0 % 期數：0 期 換算為一期退休金：0 元

一次領取退職所得比例：0 % 兼領屬一次領取退職所得免稅金額：0 元

分期領取退職所得比例：0 % 兼領屬分期領取退職所得免稅金額：0 元

④ 計算　各期領取退職所得金額輸入

⑤



退職所得應課稅所得試算表

基本資料欄位			
姓名： 林君	出生： 民國072年03月	退休時間： 民國108年05月	服務年資（退職服務年資尾數未滿6個月者，以半年計；滿6個月者，以一年計）： 1.5年

退休當年度相關資料			
退休時郵匯局一年期定存利率： 1.04%	退休時領取之月退休金金額： 3,628元	領取月數： 1.0月	全年可領取之年終 慰問金：0元

退休時一次領取金額			
兼領1/2(或1/3或1/4)退休金： 449,383元	現金補償金： 0元		
55歲加發基數： 0元	服務獎章： 0元	其他所得： 0元	

一次領取退職所得比例(A)：	分期領取退職所得比例(B)：
43.79%	56.21%

退休時	一次領取退職所得：		分期領取退職所得：	
	應課稅所得額：	應扣繳稅額：	應課稅所得額：	應扣繳稅額：
	271,376元	16,282元	0元	0元

退休當年度(108年)領取兼領一次及分期退職所得應課稅所得額及扣繳稅額之計算

領取日期	領取項目	領取金額	截至領取日應課稅所得額	截至領取日應扣繳稅額
/	退休時一次領取金額	449,383元	271,376元	16,282元
/	退休時分期領取金額	3,628元	0元	0元
總計108年度退職所得應課稅金額：271,376元				
總計108年度退職所得應扣繳稅額：16,282元				

※境內居住者退職所得超過定額免稅額度後之所得額，按6%扣繳率扣繳，但每次扣繳稅額小於2,000元者(含2,000元)，免於扣繳稅款。

再次核對

每月退休(職)所得期間及金額【替代率遞減】[民國107年7月1日退休者適用]

實施期間 1	民國108年05月01日 至 122年08月29日	退撫新制實施前(F)金額：3,628元
實施期間 2	民國122年08月30日 至	退撫新制實施前(F)金額：0元

※迄日如未填寫，由系統直接以退休人員滿75歲之日期計算

★應列報遺族其他所得 135,688 元(271,376*1/2)

六、遺族撫慰金案例

案例一：遺族領月撫慰金

李君40年2月出生，於98年8月退休，選擇領取月退休金（分期領取退職所得比例為98.02%），108年7月1日死亡，遺族改支領月撫慰金，108年李君及遺族總計各領月退休金300,000元及150,000元，則其應課稅所得為何？

計算：

1.死亡(108)年度定額免稅額度(E)：781,000*98.02%=765,536

2.死亡當年度課稅所得額：

300,000+150,000=450,000<765,536，故應稅所得額為0元。

3.死亡以後各年度課稅所得額：

月撫慰金25,000*12=300,000<(E)

案例二：遺族領一次撫慰金

王君38年1月出生，於99年8月退休，選擇領取月退休金（分期領取退職所得比例為96.57%），108年7月1日死亡，遺族改支領一次撫慰金1,500,000元(或5,000,000元)，則其應課稅所得為何？

計算：

(一)一次撫慰金1,500,000元

1.利率：1.04%

2.期數：5期【(108年7月1日死亡至王君75歲(113年1月)】

(依財政部93年4月6日台財稅字第0930450953號函規定，期數：以退休人員死亡年度之年齡計算至七十五歲止之年數，未滿一年者，以一年計算。)

3.退休人員死亡年度分期退職所得之可減除金額：

781,000*96.57%=754,212

4.定額免稅額度(H)：PV(1.04%,5,754,212,,0)=3,656,200

5.課稅所得額0(1,500,000<3,656,200)

(二)一次撫慰金5,000,000元

課稅所得額：(5,000,000-3,656,200)*50%=671,900

★應申報遺族其他所得671,900元