**2025年台灣稅務行事曆全攻略：企業與個人不可不知的關鍵時程**

**前言**

在競爭激烈的商業環境中，稅務管理不僅是法規遵循的必要手段，更是企業財務規劃的重要環節。對台中及中部地區的企業主與個人納稅義務人而言，掌握年度稅務期程不僅能避免因逾期而產生的罰鍰與滯納金，更能透過前瞻性規劃，合理安排資金運用，降低稅務遵循成本。然而，台灣稅制多元複雜，各類稅目的申報與繳納時間分散全年，許多企業與個人常因未能及時掌握稅務期限而陷入被動。本文整合2025年度(民國114年)國稅與地方稅完整行事曆，並針對企業與個人納稅義務人分別提供實用建議，協助讀者有效安排稅務作業，確保稅務合規同時優化資金調度。

**一、2025年度關鍵稅務時程總覽**

**1. 年度重點稅務期程一覽**

**1月1日至2月5日**：113年度各類所得扣繳暨免扣繳憑單申報（納稅義務人：扣繳義務人）

**2月14日至2月23日**：小規模營業人繳納上年度第四季營業稅（納稅義務人：小規模營業人）

**4月1日至4月30日**：汽機車使用牌照稅開徵(自用全期與營業用上期)（納稅義務人：汽機車所有人）

**5月1日至6月2日**：113年度綜合所得稅結算申報及112年度未分配盈餘申報（納稅義務人：個人及營利事業）

**5月1日至6月2日**：房屋稅開徵繳納（納稅義務人：房屋所有人）

**9月22日前**：地價稅減免及自用住宅用地優惠稅率申請截止（納稅義務人：土地所有人）

**9月1日至9月30日**：營利事業所得稅暫繳申報（納稅義務人：營利事業）

**10月1日至10月31日**：營業用下期汽車使用牌照稅開徵（納稅義務人：營業用汽車所有人）

**11月1日至12月1日**：地價稅開徵繳納（納稅義務人：土地所有人）

**2. 按月申報稅目整理**

**每月定期申報稅目：**

**1日至10日**：

* 自動報繳娛樂稅代徵人申報繳納上月娛樂稅
* 查定課徵者繳納上月娛樂稅

**1日至15日**：

* 貨物稅產製廠商繳納申報上月份出廠貨物應納稅款
* 菸酒稅產製廠商繳納申報上月份出廠菸酒應納稅款
* 特種貨物及勞務稅產製廠商申報繳納上月份出廠特種貨物應納稅款
* 營業人申報繳納上月份銷售特種勞務應納稅款
* 核准每月為一期之自動報繳營業人申報上期營業稅

**單月1日至15日**：

* 一般自動報繳營業人申報上期(前兩個月)營業稅

**每季申報作業**：

* 1月、4月、7月、10月前5日：小規模營業人申報前一季進項憑證扣減查定稅額
* 5月、8月、11月前10日：小規模營業人繳納前一季營業稅

**特定月份印花稅申報**：

* 3月、5月、7月、9月、11月前15日：核准彙總繳納印花稅之申報與繳納

**二、企業納稅人年度稅務規劃指南**

**1. 第一季(1-3月)稅務重點**

**1月稅務重點：**

**1月1日至2月5日**：各類所得扣繳暨免扣繳憑單申報，包括：

* 員工各類所得扣繳憑單
* 股利憑單
* 緩課股票轉讓所得申報憑單
* 智慧財產權作價入股股票轉讓申報憑單
* 信託財產各類所得憑單

**1月1日至2月17日**：填發各類所得扣繳憑單予納稅義務人

**1月1日至1月5日**：小規模營業人申報上年度第四季進項憑證扣減查定稅額

**2月稅務重點：**

**2月14日至2月23日**：小規模營業人繳納上年度第四季營業稅

**會計年度終了後第2個月內**：資產重估價申請

**3月稅務重點：**

**3月22日前**：房屋使用情形變更及減免申報截止(因假日順延至3月24日)

**3月1日至3月15日**：核准彙總繳納印花稅之申報與繳納

**本季稅務規劃建議：**

1. **年度憑單申報準備**：
   * 及早整理員工薪資、獎金、股利等各類所得資料
   * 確認各類所得計算正確性及歸戶完整性
   * 核對扣繳稅額計算無誤
2. **營業稅申報優化**：
   * 小規模營業人應留意進項憑證申報時效
   * 檢視前一年度進項稅額扣抵情形，評估是否適合改採一般稅額計算
3. **年度稅務盤點**：
   * 檢視前一年度稅務申報情形，評估潛在稅務風險
   * 檢視資產使用情形，及時申報房屋使用變更
   * 評估資產重估價的必要性與效益

**2. 第二季(4-6月)稅務重點**

**4月稅務重點：**

**4月1日至4月30日**：汽機車使用牌照稅開徵(自用全期與營業用上期)

**4月1日至4月5日**：小規模營業人申報第一季進項憑證扣減查定稅額

**4月28日至6月2日**：提供綜合所得稅查調所得及扣除額資料

**5月稅務重點：**

**5月1日至6月2日**：

* 113年度綜合所得稅結算申報
* 112年度未分配盈餘申報

**5月1日至6月2日**：房屋稅開徵繳納(原5月31日因假日順延至6月2日)

**5月1日至5月10日**：小規模營業人繳納第一季營業稅

**5月1日至5月15日**：核准彙總繳納印花稅之申報與繳納

**本季稅務規劃建議：**

1. **所得稅申報關鍵準備**：
   * 及早準備各項所得稅扣除憑證與證明文件
   * 評估未分配盈餘加徵5%營所稅的影響，規劃最佳盈餘分配策略
   * 檢視投資抵減、研發支出等租稅優惠適用情形
2. **房屋稅與牌照稅籌劃**：
   * 確認房屋使用狀況正確申報，避免按較高稅率課徵
   * 檢視汽機車使用情形，及時辦理報廢或過戶，避免重複課稅
   * 評估一次繳納或分期繳納的現金流影響
3. **稅務現金流管理**：
   * 第二季為稅務高峰期，預先規劃資金調度
   * 考慮分期繳納或信用卡繳稅等方式，平衡現金流壓力
   * 檢視可適用之退稅情況，加速退稅處理

**3. 第三季(7-9月)稅務重點**

**7月稅務重點：**

**7月1日至7月5日**：小規模營業人申報第二季進項憑證扣減查定稅額

**7月1日至7月15日**：核准彙總繳納印花稅之申報與繳納

**8月稅務重點：**

**8月1日至8月10日**：小規模營業人繳納第二季營業稅

**9月稅務重點：**

**9月1日至9月30日**：營利事業所得稅暫繳申報

**9月22日前**：地價稅減免與自用住宅用地優惠稅率申請截止

**9月1日至9月15日**：核准彙總繳納印花稅之申報與繳納

**本季稅務規劃建議：**

1. **營所稅暫繳策略**：
   * 評估上半年度營運情況，預估全年度獲利狀況
   * 比較按上年度結算申報營所稅額二分之一暫繳或按上半年度營業收入計算暫繳之稅負差異
   * 評估是否符合免暫繳條件(營利事業前一年度無應納稅額或營利事業前一年度營利事業所得稅結算申報符合使用藍色申報書者，獲稅捐稽徵機關核准免辦暫繳申報)
2. **地價稅優惠申請**：
   * 檢視土地使用情形，確認是否符合自用住宅用地優惠稅率(2‰)條件
   * 及時辦理地價稅減免申請，特別是新購置或使用情形變更的土地
   * 檢視工業用地、農業用地等特殊用地是否符合減免條件
3. **年度稅務規劃檢視**：
   * 檢視營業稅進項與銷項稅額情形，評估稅負趨勢
   * 盤點可能的虧損扣抵或投資抵減額度
   * 為第四季年終費用與折舊提列預作準備

**4. 第四季(10-12月)稅務重點**

**10月稅務重點：**

**10月1日至10月5日**：小規模營業人申報第三季進項憑證扣減查定稅額

**10月1日至10月31日**：營業用下期汽車使用牌照稅開徵繳納

**11月稅務重點：**

**11月1日至12月1日**：地價稅開徵繳納(原11月30日因假日順延至12月1日)

**11月1日至11月10日**：小規模營業人繳納第三季營業稅

**11月1日至11月15日**：核准彙總繳納印花稅之申報與繳納

**本季稅務規劃建議：**

1. **年終稅務規劃**：
   * 檢視全年度獲利情況，評估年終獎金發放對企業與員工稅負的影響
   * 規劃年末設備採購或修繕支出，把握當年度費用認列時機
   * 評估庫存跌價損失、呆帳損失等提列的合理性與必要性
2. **次年度稅務預備**：
   * 盤點稅務法規變動，預先因應新制上路的影響
   * 檢視會計政策與稅務處理方式的一致性
   * 規劃次年度投資計畫及可能的租稅優惠機會
3. **地價稅與牌照稅處理**：
   * 及時繳納地價稅，避免逾期產生滯納金
   * 檢視營業用車輛使用情形，處理閒置或待報廢車輛
   * 評估土地使用規劃是否最適化

**三、個人納稅人年度稅務規劃指南**

**1. 第一季(1-3月)重點稅務規劃**

**重點稅務項目：**

**1月1日至2月17日**：接收前一年度各類所得扣繳憑單

**2月15日至3月17日**：

* 申請(撤銷)113年度「不適用稅額試算服務」或「變更郵寄住址」
* 申請113年度綜合所得稅分開提供（或不提供）所得及扣除額資料

**個人稅務規劃建議：**

1. **憑單與扣除額資料準備**：
   * 檢視各類所得扣繳憑單是否齊全正確
   * 整理全年度捐贈收據、醫療費用、保險費等費用憑證
   * 自營業者應整理業務收支相關憑證
2. **房產稅務檢視**：
   * 檢視房屋使用情形是否有變更
   * 符合條件者及時申請適用自用住宅稅率
   * 檢視出租房屋的租金收入申報情形
3. **投資稅務規劃**：
   * 整理全年度股利收入與證券交易資料
   * 評估海外所得申報情形
   * 檢視基本生活費不課稅額度的運用

**2. 第二季(4-6月)重點稅務規劃**

**重點稅務項目：**

**4月1日至4月30日**：汽機車使用牌照稅開徵繳納

**4月28日至6月2日**：綜合所得稅查調所得及扣除額資料提供期間

**5月1日至6月2日**：

* 113年度綜合所得稅結算申報
* 適用「綜合所得稅結算申報稅額試算服務措施」對象確認或繳稅

**5月1日至6月2日**：房屋稅開徵繳納

**個人稅務規劃建議：**

1. **綜合所得稅申報策略**：
   * 評估夫妻合併或分開申報的稅負差異
   * 檢視扶養親屬申報資格及相關扣除額
   * 確認各項投資抵減與扣除額證明文件完備
2. **房屋與車輛稅務處理**：
   * 及時繳納房屋稅與牌照稅，避免滯納金
   * 檢視多筆房產的稅率適用情形
   * 不使用車輛及時辦理報廢或停駛
3. **資產配置稅務考量**：
   * 評估不同投資工具的稅負效益
   * 檢視房地產投資的稅負影響
   * 規劃符合個人需求的節稅投資策略

**3. 第三季(7-9月)重點稅務規劃**

**重點稅務項目：**

**9月22日前**：地價稅減免與自用住宅用地優惠稅率申請截止

**個人稅務規劃建議：**

1. **地價稅優惠申請**：
   * 符合自用住宅用地條件者務必及時申請優惠稅率
   * 一般用地稅率為10‰，自用住宅用地優惠稅率為2‰，差距顯著
   * 檢視土地使用變更情形，及時申請適用稅率調整
2. **財產移轉規劃**：
   * 評估不動產贈與或買賣的稅負影響
   * 規劃家族資產傳承的稅務效益
   * 檢視投資組合調整的稅務影響
3. **個人投資檢視**：
   * 評估證券投資損益情形
   * 檢視投資型保險或退休金規劃
   * 評估海外所得與資產的申報義務

**4. 第四季(10-12月)重點稅務規劃**

**重點稅務項目：**

**11月1日至12月1日**：地價稅開徵繳納

**個人稅務規劃建議：**

1. **年終稅務規劃**：
   * 檢視年度內投資損益情形，考慮年底前調整投資組合
   * 評估年終獎金、股利收入對次年度稅負的影響
   * 規劃年底捐贈，把握年度扣除額機會
2. **地價稅處理**：
   * 及時繳納地價稅，避免滯納金產生
   * 檢視土地稅務負擔，評估長期持有策略
3. **次年度稅務預備**：
   * 關注稅法修正動態，預先因應可能的稅制變革
   * 檢視個人所得結構，調整次年度收入與扣除額規劃
   * 評估資產配置的稅務效益，制定優化策略

**四、非定期性稅務事項指南**

**1. 所得稅非定期申報事項**

**重要事項與期限：**

**營利事業解散或合併**：

* 股利或盈餘憑單申報：主管機關核准文書發文日之次日起10日內
* 未分配盈餘稅申報：解散或合併日起45日內
* 當期決算申報：截至解散、廢止、合併或轉讓之日次日起45日內
* 清算所得申報：清算完結之日起30日內

**扣繳稅款申報**：

* 每月10日前繳納上月內所扣稅款
* 非境內居住者所得扣繳：代扣稅款之日起10日內

**特殊情況個人所得稅申報**：

* 死亡案件：死亡之日起3個月內
* 離境案件：離境前

**2. 財產交易稅務事項**

**重要事項與期限：**

**房地合一稅申報**：交易日之次日起30日內申報

* 房屋、土地：完成所有權移轉登記日期
* 房屋使用權：權利移轉日期
* 預售屋：訂定買賣契約日

**遺產稅申報**：被繼承人死亡之次日起6個月內

**贈與稅申報**：贈與行為發生後30日內

**3. 營業稅特殊申報事項**

**重要事項與期限：**

**稅籍登記**：

* 新設立：開始營業前
* 變更或註銷：事實發生之日起15日內
* 暫停營業或復業：停業或復業前

**營業地點變更**：事實發生之日起15日內

**特殊情況營業稅**：

* 外國事業銷售勞務：給付報酬之次期開始15日內繳納
* 國際運輸事業：載運客、貨出境之次期開始15日內申報

**4. 貨物稅、菸酒稅與特種貨物勞務稅特殊事項**

**重要事項與期限：**

**廠商登記**：

* 新設立：開始產製前辦理
* 變更或註銷：事實發生之日起15日內

**產品登記**：開始產製前申辦

**災害退稅**：災害發生後30日內辦理

**五、常見稅務問題解答**

**問題1：個人如何判斷是否應該採用稅額試算服務？**

答：稅額試算服務適合所得來源單純、扣除額項目較為固定的納稅人。如符合下列情形，建議採用稅額試算：1)主要收入來源為薪資所得、利息所得或股利所得；2)無自行經營事業的營業收入；3)無特殊扣除額項目如大額醫療費用或災害損失；4)無海外所得。若有不動產交易、多項投資收益或經常性對外捐贈等情形，建議自行申報較為適合。使用稅額試算服務者仍應檢視試算內容是否完整正確，必要時可自行更正或補充資料。

**問題2：夫妻選擇合併申報或分開申報的考量因素有哪些？**

答：夫妻選擇合併或分開申報應考慮：1)所得級距差異：若夫妻雙方所得差距大，合併申報可能因適用較低稅率級距而有利；2)扣除額運用：標準扣除額與特定扣除額(如保險費)在分開申報時各自可全額扣除，合併申報時則有限制；3)投資抵減與虧損扣抵：某些投資抵減在合併申報時可相互抵減；4)基本生活費不課稅額度：合併申報時計算基礎較大。建議可同時試算合併與分開申報的稅負，選擇較有利的方式。若夫妻一方為非居住者，則必須分開申報。

**問題3：營利事業暫繳申報有哪些方式？如何選擇最有利的申報方式？**

答：營利事業暫繳申報有兩種方式：1)按上年度結算申報營所稅額的二分之一暫繳；2)按上半年度營業收入估算全年所得額，依法定稅率計算暫繳稅額。選擇考量因素包括：上半年度營收與全年預估的比例、毛利率波動情形、費用發生時間分布等。若上半年度獲利顯著低於全年度預期的一半，選擇第二種方式可能較為有利。此外，符合特定條件的企業可申請免辦理暫繳：前一年度無應納稅額或使用藍色申報書並經核准免辦暫繳。建議企業在9月前進行評估，選擇最適合的暫繳方式。

**問題4：如何有效規劃房地產交易的稅務策略？**

答：房地產交易稅務規劃應考慮：1)持有期間長短：持有超過2年可降低房地合一稅稅率，超過5年更有顯著差異；2)自住房屋優惠：符合條件的自住房屋交易有400萬免稅額及較低稅率；3)取得成本舉證：完整保存取得成本及相關費用證明，避免以政府評定標準計稅；4)交易時機選擇：評估不同年度間的所得結構，選擇總體稅負較低的時機交易；5)分次交易評估：大額交易可能導致適用較高累進稅率，分年或分次交易可能降低整體稅負。同時應注意，2016年1月1日後取得的房地適用房地合一稅2.0規定，稅率及計算方式與舊制有顯著差異。

**結語**

稅務規劃是企業財務管理與個人理財的重要環節，掌握年度稅務行事曆不僅能確保依法納稅，更能透過前瞻性規劃達到合法節稅目的。對台中及中部地區的企業與個人而言，了解2025年度各類稅目的申報與繳納時程，是稅務管理的基礎。合理安排稅務作業時間，提前準備相關資料，不僅能避免逾期產生的罰鍰與滯納金，更能透過系統性規劃，優化稅負結構，創造更有利的財務條件。在複雜多變的稅務環境中，建議企業與個人納稅義務人保持對稅法變動的敏感度，適時尋求專業稅務顧問協助，確保稅務策略既符合法規要求，又能實現最佳經濟效益。

標籤：稅務行事曆、2025年稅務、所得稅申報、營所稅暫繳、房屋稅、地價稅、台中稅務、台灣稅制、企業稅務規劃、個人節稅、稅務期限、綜所稅申報、稅務管理

發布日期：2025-01-01