

「大專校院弱勢學生助學計畫」申請資格之優惠存款審核及認定說明：

一、關於優惠存款審核及認定一節，自 103 學年度起優惠存款利息查核作業，授權由學校進行審核及認定，以減少學生申請等待時間，學校審核後應於平臺公告期限內造冊報部備查(詳見附表)。

二、辦理時程：各校應自 11 月 16 日至 12 月 5 日前完成審核及認定，並於完成系統變更作業。

三、家庭年利息計算方式如下：

(一) 家庭年利息(學生未婚且未成年)=學生本人利息+學生父利息+學生母利息
(或是和監護人合計)

(二) 家庭年利息(學生未婚但已成年)=學生本人利息+學生父利息+學生母利息
(或是未成年時之監護人)

(三) 家庭年利息(學生已婚)=學生本人利息+學生配偶利息

(四) 學生離婚=學生本人利息

四、認定申請學生申請資格符合「家庭年利息所得未超過 2 萬元」，以案例說明如下：

如學生因家庭年利息超過 2 萬元且其存款屬於優惠存款者，經學校審核後可予以扣除，且經扣除後仍未超過 2 萬元者，始符合家庭年利息所得在 2 萬元以下之申請條件。

(一) 案例 1: A 生家庭年利息為 9 萬元，經審核後利息 8 萬元屬優惠存款且其本金低於 100 萬元，得扣除優惠存款利息 8 萬元後，其家庭年利息未超過 2 萬元(9 萬元-8 萬元=1 萬元)，則申請資格符合家庭年利息所得在 2 萬元以下之條件。


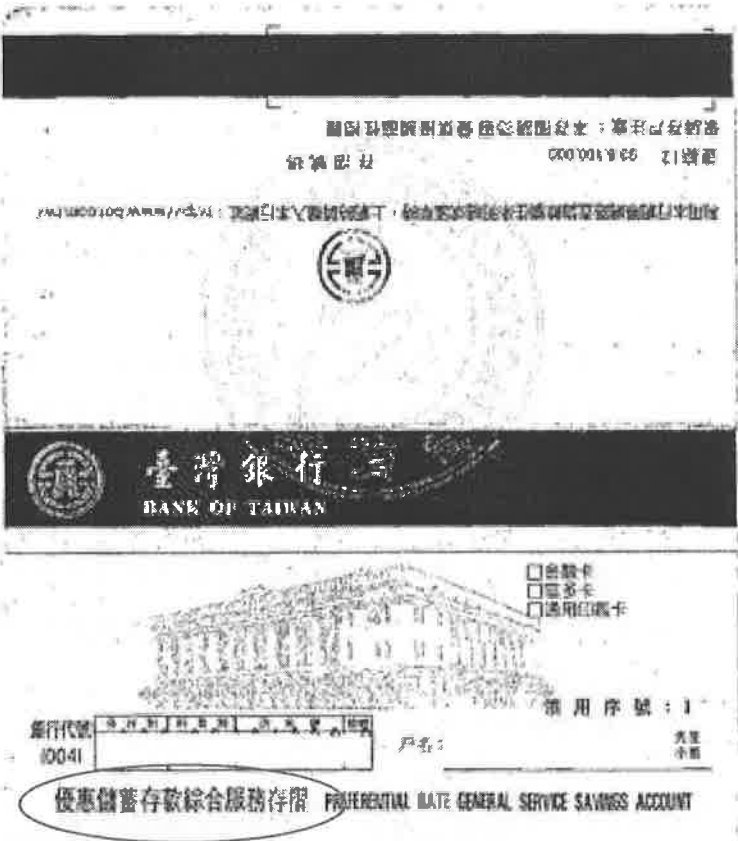
(二) 案例 2: B 生家庭年利息為 9 萬元，經審核後利息 6 萬元屬優惠存款且其本金低於 100 萬元，得扣除優惠存款利息 6 萬元後，其家庭年利息超過 2 萬元(9 萬元-6 萬元=3 萬元)，則申請資格不符合家庭年利息所得在 2 萬元以下之條件。

(三) 案例 3: C 生家庭年利息為 18 萬元，經審核後利息 18 萬元屬優惠存款，但其本金超過 100 萬元，無法扣除，則申請資格不符合家庭年利息所得在 2 萬元以下之條件。

(四) 案例 4: D 生家庭年利息為 18 萬元，經審核後利息 18 萬元均非屬優惠存款，則申請資格不符合家庭年利息所得在 2 萬元以下之條件。

➤ 優惠存款審核文件參考範例：

	文件	說明	文件參考範例
1	新式戶口名簿(包括詳細記事)或三個月內申請之其他戶籍資料證明文件(包括詳細記事)	「三個月內申請之其他戶籍資料證明文件」，係指戶籍謄本(包含詳細記事)，申請學生應提供有效之證明文件以供查驗。	確認所提送資料係屬該家庭所得認列人口，包含學生本人、學生父母或其法定監護人；學生已婚者，加計其配偶。

	文件	說明	文件參考範例
2	綜合所得稅各類所得資料清單	<p>1. 應可供計算家庭年利息，爰應提供<u>家庭應計列人口</u>之綜合所得稅各類所得資料清單。</p> <p>2. <u>家庭應計列人口</u>：包含學生本人、學生父母或法定監護人；學生已婚者，加計其配偶。</p>	
3	臺灣銀行存摺影本(封面、內頁(應包含優惠儲蓄存款(質押標的明細)))	應可供瞭解優惠存款本金及計算利息	<p>(1)封面</p> 

文件

說明

文件參考範例

(2) 確認存款金額未逾 100 萬元：

優惠儲蓄存款 (實例的明細)

存入日期	帳號	摘要	金額	存款金額	利率	利率	利率
98.04.27	0620040	優惠	448,000.00	97.04.27	18.0000	18.0000	18.0000
97.07.21	0620077	優惠	448,000.00	97.04.27	18.0000	18.0000	18.0000
99.04.30	0620076	優惠	448,000.00	101.04.27	18.0000	18.0000	18.0000
1010507	0620075	優惠	448,000.00	1000427	18.0000	18.0000	18.0000

請注意：
自中華民國93年7月1日起新開優惠存款戶或續存，如存款人亡故，自亡故之次日起
終止優惠存款契約。

(3) 利息：優惠存款利息計算前一年度 1 月至 12 月間。

活期儲蓄存款

年	月	日	儲蓄種類	摘要	金額	存入	結算
98	08	23	10	提 08/23 0	20,000.00		*370,298.00
98	10	27	0629104	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*377,018.00
98	10	09	0629405	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*383,738.00
98	10	10	0629605	優存息 1027097166	6,720.00	6,720.00	*390,458.00
98	10	11	0629205	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*397,178.00
98	10	12	0000000	1221 存款息	638.00		*397,816.00
98	10	12	0629405	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*404,536.00
98	10	30	0629702	優存息 0127097166	6,720.00	6,720.00	*411,256.00
98	10	20	0629306	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*417,976.00
98	10	20	0629302	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*424,696.00
98	10	20	0629603	優存息 0427097166	6,720.00	6,720.00	*431,416.00
98	10	20	0629551	10 提 05/13 0	20,000.00		*411,416.00
98	10	20	0629102	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*418,136.00
98	10	20	0000000	毛息 (****684)	684.00		*418,820.00
98	10	20	0629051	10 提 06/26 0	20,000.00		*398,820.00
98	10	20	0629403	優存息 097166	6,720.00	6,720.00	*405,540.00
98	10	20	0629052	10 提 07/08 0	20,000.00		*385,540.00
98	10	20	0629603	毛息 0727097166	6,720.00	6,720.00	*392,260.00
98	10	20	0629203	毛息 097166	6,720.00	6,720.00	*398,980.00
98	10	20	0629051	10 提 08/28 1	30,000.00		*368,980.00
98	10	20	0629051	10 提 08/28 1	30,000.00		*338,980.00
98	10	20	0629051	10 提 08/28 1	30,000.00		*308,980.00
98	10	20	0629051	10 提 08/28 1	10,000.00		*298,980.00

附註：本表所列金額，均係按實際存款金額計算，如有出入，以銀行帳目為準。