

三民輔考—記帳士 租稅申報實務

109 年

一、甲 55 歲單身，為中華民國居住之個人，甲 108 年度之所得及 108 年以前 3 年內的房地交易資訊如下：

- 1.108 年度有薪資收入 500 萬元，並提出職業專用服裝相關費用 30 萬元，因工作需要之進修訓練費用 20 萬元，工作上使用之書籍及工具 5 萬元，皆有合法收據或憑證。
- 2.108 年度取得乙公司分配 107 年度盈餘的股利所得 100 萬元，以及丙合作社分配 106 年度的盈餘 30 萬元。
- 3.106 年 8 月 1 日出售他於 103 年 2 月 1 日購進的 A 房屋及其坐落基地，都有完整的買賣契約，且房屋與土地價格分開標示。103 年 2 月 1 日土地購入價格為 300 萬元，房屋購入價格為 600 萬元。106 年 8 月 1 日土地售價為 400 萬元，房屋售價為 570 萬元，無相關費用。
108 年 10 月 5 日出售於 100 年 5 月 5 日購入的 B 房屋及其坐落基地，都有完整的買賣契約，且房屋與土地價格分開標示，該屋為甲之自用住宅。100 年 5 月 5 日土地購入價格為 300 萬元，房屋購入價格為 900 萬元。108 年 10 月 5 日土地售價為 500 萬元，房屋售價為 1,200 萬元，仲介費用 50 萬元。甲另於 108 年 12 月 18 日購入 C 房屋及其坐落基地作為自用住宅使用，土地購入價格為 600 萬元，房屋購入價格為 1,400 萬元。
- 4.105 年 3 月 4 日以 1,300 萬元購入 D 房屋及其坐落基地，並完成移轉登記，以當時公告土地現值 500 萬元申報移轉地價；108 年 5 月 15 日以 1,100 萬元出售 D 房屋及其坐落基地，並完成移轉登記，以當時公告土地現值 550 萬元申報移轉地價。

108 年度的課稅級距為：

級別	稅率	綜合所得淨額
1	5%	0~\$540,000
2	12%	\$540,001~\$1,210,000
3	20%	\$1,210,001~\$2,420,000
4	30%	\$2,420,001~\$4,530,000
5	40%	\$4,530,001 以上



甲採用標準扣除額，除薪資所得特別扣除額與財產交易損失外，無其他特別扣除額。

試問為使綜合所得稅負最低，甲 108 年度的綜合所得稅應納稅額為多少？甲申報之上述各類所得或損失及相關稅額各為多少？應如何申報納稅，以及何時申報納稅？

【解析】

應納：1347,200（股利分開）

薪資：5,000,000 - (150,000(*) + 150,000 + 50,000) = 4,650,000

營利：1,000,000 + 300,000（合作社）= 1,300,000

財產交易：12,000,000 - (9,000,000 + 500,000) = 2,500,000

總計：8,450,000

*：5,000,000 × 3% = 150,000（上限）

基本生活費：(88,000 + 120,000) - 175,000 = 0

(一) 1. 股利分開：

綜合所得總額 - 全部免稅額 - 全部扣除額 - 基本生活費差額 - 投資新創事業公司減除金額 × 稅率 - 累進差額 = 應納稅額

$[(4,650,000 + 300,000 + 2,500,000) - 208,000] \times 40\% - 829,600 = 2,067,200$

應納稅額 + 股利及盈餘分開計稅之應納稅額 - 投資抵減稅額 + 基本稅額與一般所得稅額之差額扣抵海外已繳納所得稅可扣抵稅額後之餘額 - 重購自用住宅扣抵稅額 - 全部扣繳稅額大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額 = 應自行繳納稅額

$2,067,200 + 1,000,000 \times 28\% - 1,000,000 = 1,347,200$

2. 股利合併：

(1) 有財產交易：

(綜合所得額 - 全部免稅額 - 基本生活費差額 - 投資新創事業公司減除金額) × 稅率 - 累進差額 = 應納稅額

$(8,450,000 - 208,000) \times 40\% - 829,600 = 2,467,200$

(2) 無財產交易： $[(4,650,000 + 300,000) - 208,000] \times 40\% - 829,600 = 1,467,200$

→ 重購得退 1,000,000

應納稅額 - 投資抵減稅額 + 基本稅額與一般所得稅額之差額扣抵海外已繳納所得稅可扣抵稅額後之餘額 - 重購自用住宅扣抵稅額 - 全部扣繳稅額 - 股利及盈餘可抵減稅額 - 大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額 = 應自行繳納稅額

$2,467,200 - 80,000 - 1,000,000 = 1,387,200$

(二)

- A 房地 107/05/01-107/05/31，併入綜所財交所申報
 1、2、B 房地 於 109/05/01-109/05/31，併入綜所財交所申報
 D 房地 108/05/15 之次日（16 日）起 30 日內申報

房地交易判斷

- X A：103/02/01 購入，106/08/01 出售，期間大於 2 年，適用舊制。
 B：100/05/05 購入，108/10/05 出售，適用舊制。
 重購 C：108/12/18 購入（新制）房地，但重購適用新或舊制依「出售」(B)
 房地為判斷依據
 X D：105/03/04 購入，108/05/15 出售，適用新制

二、(一) 試引用加值型及非加值型營業稅法之條文，說明零稅率與免稅對營業人應納或應退營業稅額之影響有何不同。營業稅應於何時報繳以及如何報繳？適用零稅率之營業人其報繳規定有何不同？

(二) 下列為各營業人 108 年 1 月至 2 月的銷貨與進貨資料，試分別計算其銷項稅額與應納或應退營業稅額。

- 1.A 公司外銷貨物\$100,000，相關進項金額\$50,000。
- 2.B 報社銷售廣告收入\$300,000，相關進項金額\$200,000。
- 3.C 出版社發行經主管教育行政機關審定之各級學校所用教科書收入\$250,000，相關進項金額\$150,000。
- 4.D 公司銷售與國際運輸用之船舶所使用之貨物\$120,000，相關進項金額\$70,000。
- 5.E 公司應稅銷貨\$500,000，進貨\$250,000（進項稅額\$12,500），銀行利息費用\$20,000，購買自用乘人小客車\$500,000（進項稅額\$25,000），購買電視一台\$50,000 用來酬勞員工（進項稅額\$2,500）。
- 6.F 公司應稅部分銷售額\$4,000,000，零稅率銷售額\$1,500,000，應稅銷項相關之進項稅額\$220,000，零稅率銷項之進項稅額\$65,000。

【解析】

三民輔考

(一)

	零稅率	免稅
條文	加\$7	加\$8
稅率	0%	免稅
規定	銷項稅額為零，溢付稅額得於限額內經查明後退還	其進項稅額不能扣抵及退還
申報	每 2 個月為一期，得申請每個月一期，次期開始後 15 日內報繳	每 2 個月為一期，次期開始後 15 日報繳
放棄	無	得申請，核准變更後三年不得變更

(二)

銷項稅額	應納(退)稅額
1. $100,000 \times 0\% = 0$	退： $0 - 50,000 \times 5\% = 2,500$
2. $300,000 \times 5\% = 15,000$	納： $15,000 - 200,000 \times 5\% = 5,000$
3. 免稅	無
4. $120,000 \times 0\% = 0$	退： $0 - 70,000 \times 5\% = 3,500$
5. $500,000 \times 5\% = 25,000$	納： $25,000 - 17,500 = 12,500$
6. $4,000,000 \times 5\% + 1,500,000 \times 0\% = 200,000$	退： $75,000$ ；留抵： $10,000$ 退限： $1,500,000 \times 5\% = 75,000$

三、(一) 甲公司總公司設於臺北市，會計年度採七月制，決定於 109 年 1 月 1 日起變更會計年度為曆年制，若會計年度變更前已經歷期間之營利事業課稅所得額為新臺幣 10 萬元，因應「會計年度變更」，請依所得稅法規定說明甲公司應如何計算及處理會計年度變更前已經歷期間之營利事業所得稅申報？應繳納若干營利事業所得稅？(未列計算式不予計分)

(二) 乙公司會計年度採曆年制，其總公司設於臺北市，另在日本、美國、大陸皆設有分支機構，該公司 108 年度總公司及各分支機構之營利事業課稅所得額及國外已納稅額如下表(單位：新臺幣)，請分別計算乙公司 108 年度因加計國外所得而增加之結算應納稅額(扣抵上限)為若干？營利事業所得稅結算申報之應納稅額為若干？(未列計算式皆不予計分)

	臺灣 總公司	日本 分支機構	美國 分支機構	大陸 分支機構
課稅所得額	1,600 萬	300 萬	500 萬	600 萬
國外已納稅額	—	60 萬	150 萬	100 萬

【解析】

(一) 1. 108/07/01-108/12/31 於 109/01/01 起一個月內申報

2. 應納 19,000

$$\left(100,000 \times \frac{12}{6}\right) \times 19\% \times \frac{6}{12} = 19,000$$

(二) 1. 外國之上限：1,600,000；大陸之上限：1,200,000

全部：(16,000,000+6,000,000+3,000,000+5,000,000)×20% = 6,000,000

國內+大陸：(16,000,000+6,000,000)×20% = 4,400,000

國內：16,000,000×20% = 3,200,000

外國上限 = 全部 - (國內+大陸) = 6,000,000 - 4,400,000 = 1,600,000

大陸上限 = (國內+大陸) - 國內 = 4,400,000 - 3,200,000 = 1,200,000

2. 應納 3,400,000

全部 - 國外上限 - 大陸已納

= 6,000,000 - 1,600,000 - 1,000,000

= 3,400,000

四、(一) 丙公司之總機構設於臺北市，會計年度採曆年制，108 年度相關資料如下：

1. 全年營業收入 3,000 萬元、銷貨退回 100 萬元、營業成本 1,400 萬元、營業費用 500 萬元。
2. 營業費用中除捐贈超過限額 20 萬元外，其餘費用皆未超過限額，且皆與業務相關並取得合法憑證。
3. 出售 105 年度購得之土地，交易所得計有 500 萬元、土地漲價總數額 420 萬元、土地增值稅 30 萬元。
4. 彌補 107 年度之虧損 200 萬元。
5. 109 年 5 月 10 日股東會決議 108 年度分配現金股利 500 萬元。
6. 109 年 5 月 10 日股東會決議 108 年度之盈餘分配，按稅後淨利轉列 10% 為資本公積。

請計算丙公司 108 年度未分配盈餘及未分配盈餘應加徵營利事業所得稅稅額各為若干？(未列計算式不予計分) 依所得稅法規定，應如何申報未分配盈餘？

(二) 依所得稅法規定，在計算未分配盈餘應減除之項目，除上述(一)所列之外，請再說明其中兩款之規定為何？又依所得稅法規定，營利事業有短漏報未分配盈餘之處罰為何？



【解析】

(一) 未分配盈餘稅：172,000；於 110/05/01-110/05/31 申報
所得稅費用：

$$[(30,000,000 - 1,000,000) - 14,000,000 - (5,000,000 - 200,000)](\text{費用}) \\ + (5,000,000 - 4,200,000) (\text{房地合一}) \times 20\% = 2,200,000$$

稅後淨利（帳載）：

$$[(30,000,000 - 1,000,000) - 14,000,000 - 5,000,000 + 5,000,000] \\ - 2,200,000 = 12,800,000$$

未分配盈餘：

$$\left[(12,800,000 - 2,000,000) \times (1 - 10\%) - 5,000,000 \right] \times 5\% = 172,000 \\ - 12,800,000 \times 10\%$$

(二)

1. 所得稅法第 66-9 條第 2 項：

三、已依公司法或其他法律規定由當年度盈餘提列之法定盈餘公積，或已依合作社法規定提列之公積金及公益金。

四、依本國與外國所訂之條約，或依本國與外國或國際機構就經濟援助或貸款協議所訂之契約中，規定應提列之償債基金準備，或對於分配盈餘有限制者，其已由當年度盈餘提列或限制部分。

五、依其他法律規定，由主管機關命令自當年度盈餘已提列特別盈餘公積或限制分配部分。

七、本期稅後淨利以外純損項目計入當年度未分配盈餘之數額。

八、其他經財政部核准之項目。

2. 所得稅法第 110-2 條：

(1) 已申報：所漏稅額一倍以下罰鍰。

(2) 未申報，經稽徵機關調查：補徵應加徵稅額，以補徵稅額處一倍以下罰鍰。

3people

三民輔考