

三民輔考—記帳士 租稅申報實務

一、請依現行加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）之相關規定，回答下列問題（未詳列計算試不予計分）：

(一)甲公司 110 年 1、2 月有銷項稅額 90 萬元，進項稅額 70 萬元，上期留抵稅額 10 萬元，依營業稅法規定該期營業稅的申報截止日當天並非國定例假日，財政部亦未公告展延申報期限，試問下列情況，其處罰規定各為何？（20 分）

- 1、營業人漏開統一發票或於統一發票上短開銷售額，於法定申報期限前經查獲者。
- 2、若甲公司遲至 110 年 3 月 19 日才申報營業稅。
- 3、若甲公司遲至 110 年 4 月 19 日才申報營業稅。
- 4、若甲公司上期留抵稅額為 30 萬元，其他情況不變，甲公司遲至 110 年 4 月 19 日才申報營業稅。

(二)下列交易事項，各營業人應繳（應退、留抵）營業稅額為若干？

- 1、吉利建設公司合併銷售乙筆房地給信義商行，總價額 177,625,000 元，銷售合約未分別載明價款，銷售當時該土地公告現值為 14,000,000 元，房屋評定標準價格為 6,000,000 元。
- 2、乙公司 110 年 9、10 月與營業稅有關資料如下：
 - (1)開立三聯式統一發票，合計應稅銷售額 3,000,000 元（不含稅），稅額 150,000 元，其中固定資產 600,000 元（不含稅），稅額 30,000 元；開立二聯式統一發票，應稅銷售額 9,450,000 元（含稅）；零稅率銷售額 1,800,000 元。
 - (2)本期進貨及費用支出合計 10,200,000 元（不含稅），稅額 510,000 元，取得三聯式統一發票扣抵聯，其中包括：①交際費 450,000 元（不含稅），稅額 22,500 元；②購買員工在工作場所穿著之工作服 200,000 元（不含稅），稅額 10,000 元；③為獎勵員工辛勞，購買供年終晚會摸彩用之小汽車 1,000,000 元（不含稅），稅額 50,000 元。
 - (3)本期購買固定資產（機器設備）4,200,000 元（不含稅），稅額 210,000 元，取得三聯式統一發票扣抵聯。
 - (4)進口貨物（非固定資產）經海關核定之完稅價格為 4,000,000 元，進口稅捐 800,000 元，貨物稅 720,000 元。
 - (5)上期累積留抵稅額 800 元。



【擬答】

(一)說明如下

1.依加值型與非加值型營業稅法第 52 條之規定，營業人漏開統一發票或於統一發票上短開銷售額，於法定申報期限前經查獲者，應就短漏開銷售額按規定稅率計算稅額繳納稅款，並按該稅額處五倍以下罰鍰。但處罰金額不得超過新臺幣一百萬元。

營業人有前項情形，一年內經查獲達三次者，並停止其營業。

2.依加值型與非加值型營業稅法第 49 條規定，營業人未依本法規定期限申報銷售額或統一發票明細表，其未逾三十日者，每逾二日按應納稅額加徵百分之一滯報金，金額不得少於新臺幣一千二百元，不得超過新臺幣一萬二千元；本題申報截止日期為 110 年 3 月 15 日，遲至 110 年 3 月 19 日申報，逾期 4 天，應按應納稅額加徵 1% 之滯報金

$$(1) \text{應納稅額} = 900,000 - 700,000 - 100,000 \\ = 100,000$$

$$(2) \text{滯報金} = 100,000 \times 1\% \\ = 1,000 < 1,200 \text{ (下限)}$$

(3)故本題應加徵滯報金 1,200

3.依加值型與非加值型營業稅法第 49 條規定，營業人未依本法規定期限申報銷售額或統一發票明細表，其逾三十日者，按核定應納稅額加徵百分之三十怠報金，金額不得少於新臺幣三千元，不得超過新臺幣三萬元；本題申報截止日期為 110 年 3 月 15 日，遲至 110 年 4 月 19 日申報，逾期超過 30 天，應按核定應納稅額加徵 30% 之怠報金

$$(1) \text{應納稅額} = 900,000 - 700,000 - 100,000 \\ = 100,000$$

$$(2) \text{怠報金} = 100,000 \times 30\% \\ = 30,000 = 30,000 \text{ (上限)}$$

(3)故本題應加徵怠報金 30,000

4.依加值型與非加值型營業稅法第 49 條規定，營業人未依本法規定期限申報銷售額或統一發票明細表，其逾三十日者，按核定應納稅額加徵百分之三十怠報金，金額不得少於新臺幣三千元，不得超過新臺幣三萬元，其無應納稅額者，滯報金為新臺幣一千二百元，怠報金為新臺幣三千元；

$$900,000 - 700,000 - 300,000 = -100,000 \dots \text{溢付稅額}$$

本題申報截止日期為 110 年 3 月 15 日，遲至 110 年 4 月 19 日申報，逾期超過 30 天，應按核定應納稅額加徵 30% 之怠報金，惟本題無應納稅額，故本題應加徵怠報金 3,000

(二)說明如下

1.計算如下

- (1)房屋銷售價格
 $= 177,625,000 \times (6,000,000 \times 1.05) \div (6,000,000 \times 1.05 + 14,000,000)$
 $= 177,625,000 \times 6,300,000 \div 20,300,000$
 $= 55,125,000$
- (2)房屋銷售額
 $= 55,125,000 \div 1.05$
 $= 52,500,000$
- (3)應納營業稅
 $= 52,500,000 \times 5\%$
 $= 2,625,000$

2.計算如下

- (1)銷項稅額
 $= 3,000,000 \times 5\% + (9,450,000 / 1.05) \times 5\% + 1,800,000 \times 0$
 $= 150,000 + 450,000$
 $= 600,000$
- (2)進口貨物營業稅 $= (4,000,000 + 800,000 + 720,000) \times 5\%$
 $= 276,000$
- (3)可扣抵進項稅額 $= 510,000 - 22,500 - 50,000 + 210,000 + 276,000$
 $= 923,500$
 $600,000 - 923,500 - 800 = -324,300 \dots \dots$ 溢付稅額
- (4)得退稅限額
 $= 1,800,000 \times 5\% + 210,000$
 $= 300,000 < 324,300$
- (5)應退稅額 $= 300,000$
- (6)本期累積留抵稅額
 $= 324,300 - 300,000$
 $= 24,300$

三民輔考



二、丙公司採曆年制，110年8月20日向主管機關申請解散登記，主管機關核准解散文書發文日期為110年8月23日，110年1月1日至8月23日之決算所得為160,000元，嗣丙公司於同年11月22日清算完結，清算所得為150,000元，請回答下列問題：（未詳列計算試不予計分）（20分）

(一)丙公司應如何辦理決算申報？

(二)丙公司於決算申報期限內申報，其決算應納稅額為多少元？

(三)若丙公司未於決算申報期限內申報，經通報該段期間營業收入2,100,000元、利息收入60,000元，同業利潤標準之淨利率標準為9%，擴大書面審核純益率為6%，則稽徵機關對其核定之應納稅額為多少元？

(四)丙公司清算申報應納稅額為多少元？

【擬答】

(一)依所得稅法第75條第1項之規定，營利事業遇有解散、廢止、合併或轉讓情事時，應於截至解散、廢止、合併或轉讓之日止，辦理當期決算，於四十五日內，依規定格式，向該管稽徵機關申報其營利事業所得額及應納稅額，並於提出申報前自行繳納之。故本題丙公司應於110年8月23日起45天內辦理決算申報。

(二)110年1/1起至110/8/23止之決算所得為160,000，依所得稅法第65條之規定，除清算所得之計算不適用所得稅法第40條之規定者外，營業期間未滿一年均需依所得稅法第40條規定計算決算所得

$$\begin{aligned} 1. \text{換算全年所得} &= 160,000 \times 12 \div 8 \\ &= 240,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 2. \text{換算全年應納稅額} &= 240,000 \times 20\% \\ &= 48,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 3. \text{決算應納稅額} &= 48,000 \times 8 \div 12 \\ &= 32,000 \end{aligned}$$

(三)依所得稅法第75條第5項之規定，營利事業未依第一項及第二項規定期限申報其當期決算所得額或清算所得者，稽徵機關應即依查得資料核定其所得額及應納稅額。

$$\begin{aligned} &\text{以同業利潤標準計算決算所得} \\ &= 2,100,000 \times 9\% + 60,000 = 249,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 1. \text{換算全年所得} &= 249,000 \times 12 \div 8 \\ &= 373,500 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 2. \text{換算全年應納稅額} &= 373,500 \times 20\% \\ &= 74,700 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 3. \text{決算應納稅額} &= 74,700 \times 8 \div 12 \\ &= 49,800 \end{aligned}$$

(四)依所得稅法第 65 條之規定，清算所得應按當年度營利事業所得稅稅率計課，本法第四十條規定，於清算所得之計算不適用之。

$$\begin{aligned} \text{清算應納稅額} \\ &= (150,000 - 120,000) \times 1 \div 2 \\ &= 15,000 \end{aligned}$$

三、請依我國現行所得稅法等相關規定，回答下列問題：甲公司之總機構設在臺北市，會計年度採曆年制。（計算題請詳細列出計算式）。

(一)甲公司於 110 年出售中華民國境內之 4 筆房地產，相關資料如下表，假設均非甲公司自行興建之房屋，且成本、費用均取得合法憑證。請分別計算 4 筆房地產交易有若干課稅所得？又 4 筆房地交易應如何申報繳納交易所得稅？（12 分）

	取得時間	出售時間	取得房地 成本、費用	出售房地 收入	公告現值之 土地漲價總 數額
A 土地	104 年 1 月	110 年 7 月	1,000 萬元	2,000 萬元	500 萬元
B 房地	105 年 1 月	110 年 6 月	1,100 萬元	1,900 萬元	400 萬元
C 房地	106 年 1 月	110 年 9 月	1,200 萬元	1,800 萬元	200 萬元
D 房地	109 年 1 月	110 年 9 月	1,300 萬元	1,500 萬元	150 萬元

請依下列表格順序繪製到試卷上，將答案填入空格中作答，否則不予計分。

	持有期間	房地課稅所得額	應如何申報納稅
A 土地	6 年 6 個月		
B 房地	5 年 5 個月		
C 房地	4 年 8 個月		
D 房地	1 年 8 個月		



(二)承上題，假設甲公司 110 年又出售中華民國境內之 E 房地，資料如下表，若甲公司 110 年度中華民國境內之營利事業課稅所得額（不含房地）為 500 萬元，則 110 年度甲公司應納營利事業所得稅額為若干？（8 分）

	取得時間	出售時間	取得房地 成本、費用	出售房地 收入	公告現值 之土地漲 價總數額
E 房地	110 年 1 月	110 年 10 月	1,400 萬元	1,200 萬元	50 萬元

【擬答】

(一)

	持有期間	房地課稅所得額	應如何申報納稅
A 土地	6 年 6 個月	0	帳列全年所得額包括出售土地利益 1,000 萬在內，計算課稅所得時須將免稅所得 1,000 萬扣除，故房地課稅所得為 0
B 房地	5 年 5 個月	4,000,000	新制取得 110/6 出售，適用新制房地合一 1.0，營利事業房地交易課稅所得採合併計稅合併報繳，適用稅率 20%，111 年 5 月 1 日~5 月 31 日申報
C 房地	4 年 8 個月	4,000,000	新制取得 110/9 出售，適用新制房地合一 2.0，營利事業房地交易課稅所得採分開計稅合併報繳，適用稅率 35%，111 年 5 月 1 日~5 月 31 日申報
D 房地	1 年 8 個月	500,000	新制取得 110/9 出售，適用新制房地合一 2.0，營利事業房地交易課稅所得採分開計稅合併報繳，適用稅率 45%，111 年 5 月 1 日~5 月 31 日申報

1.A 土地：取得時間：104/1

出售時間：110/7

舊制取得新制出售·持有期間超過 2 年·適用舊制·出售舊制土地利益免稅。

出售房地收入 2,000 萬元

取得房地成本費用 1,000 萬元

公告現值之土地漲價總額 500 萬

$$\begin{aligned} \text{出售土地利益} &= 2,000 \text{ 萬} - 1,000 \text{ 萬} \\ &= 1,000 \text{ 萬} \dots \dots \text{免稅} \end{aligned}$$

2.B 房地：取得時間：105/1

出售時間：110/6

新制取得 110/6 出售·適用新制房地合一 1.0·營利事業房地交易課稅所得採合併計稅合併報繳·適用稅率 20%·111 年 5 月 1 日~111 年 5 月 31 日申報

出售房地收入 1,900 萬元

取得房地成本費用 1,100 萬元

公告現值之土地漲價總額 400 萬

$$\begin{aligned} \text{房地交易所得} &= 1,900 \text{ 萬} - 1,100 \text{ 萬} \\ &= 800 \text{ 萬} \end{aligned}$$
$$\begin{aligned} \text{房地交易課稅所得} &= 800 \text{ 萬} - 400 \text{ 萬} \\ &= 400 \text{ 萬} \end{aligned}$$

3.C 房地：取得時間：106/1

出售時間：110/9

新制取得 110/9 出售·適用新制房地合一 2.0·營利事業房地交易課稅所得採分開計稅合併報繳·持有期間 4 年 8 個月·適用稅率 35%

出售房地收入 1,800 萬元

取得房地成本費用 1,200 萬元

公告現值之土地漲價總額 200 萬

$$\begin{aligned} \text{房地交易所得} &= 1,800 \text{ 萬} - 1,200 \text{ 萬} \\ &= 600 \text{ 萬} \end{aligned}$$
$$\begin{aligned} \text{房地交易課稅所得} &= 600 \text{ 萬} - 200 \text{ 萬} \\ &= 400 \text{ 萬} \end{aligned}$$

4.D 房地：取得時間：109/1

出售時間：110/9

新制取得 110/9 出售·適用新制房地合一 2.0·營利事業房地交易課稅所得採分開計稅合併報繳·持有期間 1 年 8 個月·適用稅率 45%

出售房地收入 1,500 萬元

取得房地成本費用 1,300 萬元

公告現值之土地漲價總額 150 萬

$$\begin{aligned} \text{房地交易所得} &= 1,500 \text{ 萬} - 1,300 \text{ 萬} \\ &= 200 \text{ 萬} \end{aligned}$$



$$\begin{aligned} \text{房地交易課稅所得} &= 200 \text{ 萬} - 150 \text{ 萬} \\ &= 50 \text{ 萬} \end{aligned}$$

(二) 說明如下

1.E 房地：取得時間：110/1

出售時間：110/10

新制取得 110/10 出售，適用新制房地合一 2.0，營利事業房地交易課稅所得採分開計稅合併報繳，持有期間 9 個月，適用稅率 45%

出售房地收入 1,200 萬元

取得房地成本費用 1,400 萬元

公告現值之土地漲價總額 50 萬

$$\begin{aligned} \text{房地交易損失} &= 1,200 \text{ 萬} - 1,400 \text{ 萬} \\ &= - 200 \text{ 萬} \end{aligned}$$

2.依所得稅法第 24 - 5 條第 3 項之規定，營利事業依第一項規定計算之當年度房屋、土地交易損失，應先自當年度適用相同稅率之房屋、土地交易所得中減除，減除不足部分，得自當年度適用不同稅率之房屋、土地交易所得中減除，減除後尚有未減除餘額部分，得自交易年度之次年起十年內之房屋、土地交易所得減除。故本題 E 房地交易損失 200 萬，應先扣除適用相同稅率 45% 之 D 房地交易所得 200 萬。

A 土地利益：免稅

B 房地交易課稅所得 400 萬 (適用新制 1.0 稅率 20%)

C 房地交易課稅所得 400 萬 (適用新制 2.0 稅率 35%)

$$\begin{aligned} \text{D 房地交易所得} &= 200 \text{ 萬} - 200 \text{ 萬 (扣除 E 房地交易損失)} \\ &= 0 \end{aligned}$$

E 房地交易損失 200 萬，已全部減除 D 房地交易所得 200 萬，故 E 房地交易損失餘額 = 0

故本題應納營利事業所得稅應納營利事業所得稅

$$\begin{aligned} &= (500 \text{ 萬} + 400 \text{ 萬}) \times 20\% + 400 \text{ 萬} \times 35\% \\ &= 180 \text{ 萬} + 140 \text{ 萬} \\ &= 320 \text{ 萬} \end{aligned}$$

四、

(一) 假設納稅義務人張三(64 歲)單身，領有身心障礙手冊，戶籍設於臺中市且為中華民國境內居住之個人，未有扶養親屬或家屬。110 年度之所得及相關申報資料如下：

(1) 任職於事務所，事務所給付薪資收入 300 萬元，扣繳稅款 30 萬元。張三因工作所需負擔相關必要費用：往返工作地點計程車費 15 萬元、職業專用服裝費 5 萬元、進修訓練費 20 萬元、職業上所預專業書籍費 10 萬元，並取得合法收據。

(2) 全年買賣上市股票合計交易所得有 50 萬元、獲配股利有 300 萬元。

- (3)郵局存簿儲金存款 95 萬元，按活期利率計算之利息 1,200 元。
- (4)8 月 1 日出售位於臺中市土地一筆，售價 1,500 萬元，該土地於 105 年 10 月以 1,200 萬元購得，相關費用總計 50 萬元，申報土地增值稅之漲價總數額為 80 萬元，繳納土地增值稅為 16 萬元。
- (5)9 月份對中統一發票獎金 4 萬元，領獎時已繳納 8,000 元稅金。
- (6)10 月份由事務所退休，一次領取退休金 1,200 萬元，假設無扣繳稅款，年資共計 29 年 10 個月。
- (7)列舉扣除額合計 10 萬元（均取得合法憑證）。

請依 110 年度我國所得稅法及相關法規規定，以最有利（稅額最低）方式，計算並回答 110 年度綜合所得稅結算申報時之下列問題：退職所得、綜合所得總額、綜合所得淨額、應補（退）稅額。（計算題請詳細列出計算式）。（20 分）

提示：設 110 年躡綜合所得稅之免稅額及扣除額規定及稅額速算公式如下：

一般個人免稅額每人 88,000 元；標準扣除額單身者 12 萬元；薪資所得特別扣除額每人上限 20 萬元；儲蓄投資特別扣除額每戶上限 27 萬元；身心障礙特別扣除額每人 20 萬元；每人基本生活費 19.2 萬元。退職所得免稅基準：18 元、36.2 萬元。

110 年度綜合所得稅稅額速算表（單位：新臺幣元；%）

級別	稅率	課稅級距	累進差額
1	5%	0~540,000	0
2	12%	540,001~1,210,000	37,800
3	20%	1,210,001~2,420,000	134,600
4	30%	2,420,001~4,530,000	376,600
5	40%	4,530,001 以上部分	829,600

(二)個人參加多層次傳銷之相關課稅規定為何？請說明之。（10 分）

【擬答】

(一)

1.退職所得：

服務年資 29 年 10 個月：30 年

免稅退職所得 = 18 萬 × 30 + (36.2 萬 - 18 萬) × 30 × 1 ÷ 2

= 540 萬 + 273 萬

= 813 萬

應稅退職所得 = 1,200 萬 - 813 萬



= 387 萬

2. 綜合所得總額：

(1) 薪資所得：

① 不列舉必要費用：

薪資所得 = 300 萬 - 20 萬
= 280 萬

② 列舉必要費用：

職業專用服裝費：300 萬 × 3% = 9 萬 > 5 萬.....取 5 萬

進修訓練費：300 萬 × 3% = 9 萬 < 20 萬.....取 9 萬

職業專用工具：300 萬 × 3% = 9 萬 < 10 萬.....取 9 萬

小計 = 5 萬 + 9 萬 + 9 萬

= 23 萬 > 20 萬....取 23 萬有利

③ 薪資所得 = 300 萬 - 23 萬 = 277 萬

(2) 營利所得 = 300 萬

(3) 土地取得 105/10：1,200 萬

土地出售 110/8/1：1,500 萬

新制取得 110/8/1 出售適用新制房地 2.0 持有期間 4 年 10 個月 · 適用稅率 35% · 不計入綜合所得總額

房地交易所得 = 1,500 萬 - 1,200 萬 - 50 萬

= 250 萬

房地交易課稅所得 = 250 萬 - 80 萬

= 170 萬

(4) 含股利所得綜合所得總額 = 387 萬 + 277 萬 + 300 萬

= 9,640,000

不含股利所得綜合所得總額 = 387 萬 + 277 萬

= 6,640,000

股利所得 = 300 萬

3. 綜合所得淨額：

(1) 免稅額 = 88,000

(2) 一般扣除額：

標準扣除額：120,000

列舉扣除額：100,000 < 120,000.....取 120,000 有利

(3) 特別扣除額：

身心障礙特別扣除額 = 200,000

(4) 基本生活費差額：

① 基本生活費總額 = 192,000 × 1

= 192,000

②基本生活費比較項目合計數

$$= 88,000 + 120,000 + 200,000$$

$$= 408,000$$

③基本生活費差額 = 192,000 - 408,000

$$= 0$$

(5)含股利所得綜合所得淨額

$$= 9,640,000 - 88,000 - 120,000 - 200,000$$

$$= 9,232,000$$

含股利所得應納稅額

$$= 9,232,000 \times 40\% - 829,600$$

$$= 2,863,200$$

(6)不含股利所得綜合所得淨額

$$= 6,640,000 - 88,000 - 120,000 - 200,000$$

$$= 6,232,000$$

不含股利所得應納稅額

$$= 6,232,000 \times 40\% - 829,600$$

$$= 1,663,200$$

股利所得應納稅額

$$= 3,000,000 \times 28\%$$

$$= 840,000$$

應納稅額 = 1,663,200 + 840,000

$$= 2,503,200 < 2,863,200 \dots \dots \text{含股利所得應納稅額}$$

(7)本題採用股利所得分開計稅較有利，故不含股利所得綜合所得淨額為 6,232,000

4.應補(退)稅額：

(1)扣繳稅額 = 300,000

(2)應補(退)稅額 = 2,503,200 - 300,000

$$= 2,203,200$$

(二)個人參加多層次傳銷之相關課稅規定：

1.營利所得：

多層次傳銷事業個人參加人銷售商品或提供勞務予消費者，自 105 年度起，全年進貨累積金額超過新臺幣 77,000 元者，就其超過部分銷售額所賺取之零售利潤，稽徵機關得依參加人之進貨資料按建議價格（參考價格）計算銷售額，如查無上述價格，則參考參加人進貨商品類別，依當年度各該營利事業同業利潤標準之零售毛利率核算之銷售價格計算銷售額，再依一時貿易盈餘之純益率 6% 核計個人營利所得予以歸戶課稅。

2.執行業務所得：



個人參加人因下層直銷商向傳銷事業進貨或購進商品累積積分額（或金額）達一定標準，而自該事業取得之業績獎金或各種補助費，係屬佣金收入，得依所得稅法第 14 條第 1 項第 2 類規定，減除直接必要費用後之餘額為所得額。納稅義務人如未依法辦理結算申報，或未依法記帳及保存憑證，或未能提供證明所得額之帳簿文據者，可適用財政部核定各該年度經紀人費用率（109 年度為 20%）計算其必要費用。

3.其他所得：

個人參加人因直接向傳銷事業進貨或購進商品累積積分額（或金額）達一定標準，而自該事業取得之業績獎金或各種補助費，屬所得稅法第 14 條第 1 項第 10 類規定之其他所得。

3people

三民輔考

【擬答】

(一) 綜合所得總額

所得類別	申報金額	說明
薪資所得	277 萬元	薪資所得之成本費用計算： $300 \text{ 萬} \times 3\% = 9 \text{ 萬} > 5 \text{ 萬}$ (取小) → 5 萬 $300 \text{ 萬} \times 3\% = 9 \text{ 萬} < 20 \text{ 萬}$ (取小) → 9 萬 $300 \text{ 萬} \times 3\% = 9 \text{ 萬} < 10 \text{ 萬}$ (取小) → 9 萬 合計 = $9 \text{ 萬} \times 2 + 5 \text{ 萬} = 23 \text{ 萬}$ $23 \text{ 萬} >$ 薪資所得特別扣除額 20 萬，故採用 23 萬較有利 薪資所得 = $300 \text{ 萬} - 23 \text{ 萬} = 277 \text{ 萬}$
營利所得	300 萬元	上市股票交易所得目前停徵所得稅。
利息所得	0 元	郵政存簿儲金本金在 100 萬以內之利息所得免稅
競技、競賽所得	0 元	統一發票中獎獎金分離課稅
退職所得	387 萬元	退職服務年資之尾數滿 6 個月者，以 1 年計，故年資 29 年 10 個月，以 30 年計 1. 免稅所得 = $18 \text{ 萬} \times 30 = 540 \text{ 萬}$ 2. 半數課稅 = $36.2 \text{ 萬} \times 30 = 1,086 \text{ 萬}$ ，540 萬至 1,086 萬，半數課稅，半數免稅 3. 全數課稅：超過 1,086 萬的金額 免稅所得 = $540 \text{ 萬} + (1,086 \text{ 萬} - 540 \text{ 萬}) \times 1/2 = 813 \text{ 萬}$ 退職所得 = $1,200 \text{ 萬} - 813 \text{ 萬} = 387 \text{ 萬}$
綜合所得總額	964 萬元	

至於 110 年 8 月 1 日出售 105 年 10 月取得之土地，符合所得稅法第 4 條之 4 規定，應依規定課徵房地合一所得稅：
 交易所得 = $1,500 \text{ 萬} - 1,200 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} = 250 \text{ 萬}$ 課稅所得 = $250 \text{ 萬} - 80 \text{ 萬} = 170 \text{ 萬}$
 依同法第 14 條之 5 規定，於土地完成所有權移轉登記日之次日起算 30 日內辦理申報。



2.應自行繳納稅額 220.32 萬，採股利所得採分開計稅，最有利：

	股利所得採合併計稅	股利所得採分開計稅
綜合所得淨額	964 萬-8.8 萬(免稅額樓)-12 萬(標準扣除額)-20 萬(身心障礙特別扣除額)=923.2 萬 說明： 1.列舉扣除額 10 萬 < 標準扣除額 12 萬，取大比較有利 2.基本生活費差額=0 基本生活費：19.2 萬 特定項目=8.8 萬+12 萬+20 萬=40.8 萬 基本生活費 < 特定項目，差額=0	964 萬-300 萬-8.8 萬(免稅額樓)-12 萬(標準扣除額)-20 萬(身心障礙特別扣除額)=623.2 萬
應納稅額	923.2 萬×40%-829,600 =286.32 萬	623.2 萬×40%-829,600 =166.32 萬 股利所得稅額 =300 萬×28%=84 萬 166.32 萬+84 萬 = 250.32 萬
應自行繳納稅額	股利可抵減稅額 =300 萬×8.5%=25.5 萬 > 8 萬(取小)→8 萬 應自行繳納稅額 =286.32 萬-30 萬-8 萬 =248.32	250.32 萬-30 萬 =220.32 萬

綜上，股利所得採分開計稅比較有利，應自行繳納稅額 220.32 萬。

(二) 個人參加多層次傳銷之課稅規定如下：

1.個人參加人如無固定營業場所，可免辦理稅籍登記，並免徵營業稅及營利事業所得稅，惟應依法課徵個人綜合所得稅。

2.個人參加人部分：

(1)營利所得：個人參加人銷售商品或提供勞務予消費者，所賺取之零售利潤：

自 105 年度起，其全年進貨累積金額在新臺幣 77,000 元以下者，免按建議價格(參考價格)計算銷售額核計個人營利所得；全年進貨累積金額超過 77,000 元者，應就其超過部分所賺取之零售利潤課稅。

①核實認定：經查明參加人提供之憑證屬實者，可核實認定

- ②部頒標準：稽徵機關得依參加人之進貨資料按建議價格（參考價格）計算銷售額（如查無上述價格，則參考參加人進貨商品類別，依當年度各該營利事業同業利潤標準之零售毛利率核算之銷售價格計算銷售額），再依一時貿易盈餘之純益率 6% 核計個人營利所得予以歸戶課稅。
- (2)執行業務所得：因下層直銷商向傳銷事業進貨達一定標準所取得之佣金收入：
個人參加人因下層直銷商向傳銷事業進貨或購進商品累積積分額（或金額）達一定標準，而自該事業取得之業績獎金或各種補助費，係屬佣金收入：
- ①核實認定：得依所得稅法第 14 條第 1 項第 2 類規定，減除直接必要費用後之餘額為所得額。
- ②部頒標準：如未依法辦理結算申報，或未依法記帳及保存憑證，或未能提供證明所得額之帳簿文據者，可適用財政部核定各該年度經紀人費用率計算其必要費用。
- (3)其他所得：因直接向傳銷事業進貨達一定標準所取得業績獎金或各種補助費：
個人參加人因直接向傳銷事業進貨或購進商品累積積分額（或金額）達一定標準，而自該事業取得之業績獎金或各種補助費，核屬所得稅法第 14 條第 1 項第 10 類規定之其他所得。

3people

三民輔考