

三民輔考－記帳士 租稅申報實務

112 年

一、請依我國現行所得稅法及其相關法規規定，計算並回答下列問題：（未詳列算式不予計分）

（一）甲公司 112 年度帳列營業毛利新臺幣（下同）6,750 萬元，各項費用總額（含捐贈支出）為 5,700 萬元，其中捐贈支出包括：1.依私立學校法第 62 條規定，透過財團法人私立學校興學基金會，指定對特定學校法人捐款 750 萬元；2.對合於運動產業發展條例第 26 條規定之捐贈 160 萬元；3.對某國立大學捐贈 40 萬元，試問甲公司當年度可認列之捐贈總金額為多少？核定所得總額為多少？

（二）乙建設公司總機構在中華民國境內，112 年共出售 A、B、C 3 筆土地，公司的明細如下：

1 A 地出售日期 112 年 7 月 1 日售價 2,500 萬元，106 年 12 月 1 日取得，成本 1,600 萬元，費用 120 萬元，依公告現值計算之土地漲價總數額為 50 萬元。

2 B 地出售日期 112 年 10 月 1 日售價 2,300 萬元，111 年 7 月 1 日取得，成本 1,300 萬元，費用 120 萬元，依公告現值計算之土地漲價總數額為 100 萬元。

3 C 地出售日期 112 年 11 月 1 日售價 1,300 萬元，111 年 6 月 1 日取得，成本 1,500 萬元，費用 140 萬元，依公告現值計算之土地漲價總數額為 16 萬元。

4 假設乙建設公司尚有其他損失 500 萬元。

試問乙建設公司出售 3 筆土地應納 112 年度營利事業所得稅共為多少？

【擬答】

（一）甲公司可認列之捐贈費用為 560 萬，核定所得額為 1,440 萬

1.可認列之捐贈總金額：

（1）25%捐贈限額

$$[6,750 \text{ 萬} - (5,700 \text{ 萬} - 750 \text{ 萬})] \times 25\% \div 125\%$$

$$= 1,800 \text{ 萬} \times 25\% \div 125\%$$

$$= 360 \text{ 萬} > 750 \text{ 萬} \rightarrow \text{認列 } 360 \text{ 萬}$$



(2)超限金額

$$= 750 \text{ 萬} - 360 \text{ 萬}$$

$$= 390 \text{ 萬}$$

(3)可認列之捐贈總金額

$$= 360 \text{ 萬} + 160 \text{ 萬} + 40 \text{ 萬}$$

$$= 560 \text{ 萬}$$

2.核定所得額：

(1)申報所得額

$$= 6,750 \text{ 萬} - 5,700 \text{ 萬}$$

$$= 1,050 \text{ 萬}$$

(2)核定所得額

$$= 1,050 \text{ 萬} + 390 \text{ 萬}$$

$$= 1,440 \text{ 萬}$$

(二)乙建設公司 112 年度之營利事業所得稅為 344 萬

1.A 土地：

取得：106/12/1

出售：112/7/1，持有期間超過 5 年，稅率 20%

(1)房地交易所得

$$= 2,500 \text{ 萬} - 1,600 \text{ 萬} - 120 \text{ 萬}$$

$$= 780 \text{ 萬}$$

(2)房地交易課稅所得

$$= 780 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬}$$

$$= 730 \text{ 萬}$$

2.B 土地

取得：111/7/1

出售：112/10/1，持有期間未滿 2 年，稅率 45%

(1)房地交易所得

$$= 2,300 \text{ 萬} - 1,300 \text{ 萬} - 120 \text{ 萬}$$

$$= 880 \text{ 萬}$$

(2)房地交易課稅所得

$$= 880 \text{ 萬} - 100 \text{ 萬}$$

$$= 780 \text{ 萬}$$

3.C 土地：

取得：111/7/1

出售：112/11/1，持有期間未滿 2 年，稅率 45%

(1) 房地交易所得

$$= 1,300 \text{ 萬} - 1,500 \text{ 萬} - 140 \text{ 萬}$$

$$= -340 \text{ 萬}$$

(2) 先抵適用相同稅率 45% 之 B 土地房地交易所得。

(3) B 土地房地交易課稅所得

$$= 880 \text{ 萬} - 340 \text{ 萬} - 100 \text{ 萬}$$

$$= 440 \text{ 萬}$$

4. 營利事業交易其興建房屋完成後第一次移轉之房屋及其坐落基地，不適用前二項規定，其依第一項規定計算之房屋、土地交易所得額，減除依土地稅法第三十條第一項規定公告土地現值計算之土地漲價總數額後之餘額，計入營利事業所得額課稅，餘額為負數者，以零計算；其交易所得額為負者，得自營利事業所得額中減除，但不得減除土地漲價總數額。

5. 惟本題建設公司是又出售土地而非興建房屋完成後第一次移轉之房屋及其坐落基地，故適用新制房地合一所得稅 2.0 版本，採分開計稅合併報繳。

6. 房地交易以外所得應納稅額 = 0

房地交易應納稅額：

(1) A 土地應納稅額

$$= 730 \text{ 萬} \times 20\% = 146 \text{ 萬}$$

(2) B 土地應納稅額

$$= 440 \text{ 萬} \times 45\% = 198 \text{ 萬}$$

(3) 應納營利事業所得稅

$$= 146 \text{ 萬} + 198 \text{ 萬}$$

$$= 344 \text{ 萬}$$

三民輔考



7.以上整理成表如下：

A	B	C
持有期間：超過 5 年	持有期間：未滿 2 年	持有期間：未滿 2 年
稅率：20%	稅率：45%	稅率：45%
交易所得： 2,500 萬 - 1,600 萬 - 120 萬 = 780 萬	交易所得： 2,300 萬 - 1,300 萬 - 120 萬 = 880 萬	交易所得： 1,300 萬 - 1,500 萬 - 140 萬 = -340 萬
課稅所得： 780 萬 - 50 萬 = 730 萬	課稅所得： 原 = 880 萬 - 100 萬 = 780 萬 抵 = 880 萬 - 340 萬 - 100 萬 = 440 萬	C 地先抵適用相同稅 率 45%之 B 土地房地 交易所得
應納稅額： 730 萬×20% = 146 萬	應納稅額： 440 萬×45% = 198 萬	
應納營利事業所得稅 = 146 萬+198 萬 = 344 萬		

二、請回答下列問題：（計算題請詳列計算式，否則不予計分）

（一）甲今年 52 歲，與配偶離異多年，育有 1 女乙 24 歲，現就讀研究所 1 年級，甲在臺北市擁有二間房屋，一間自住，一間出租。

甲 112 年度相關的所得如下：

全年薪資收入 500 萬元、銀行存款利息收入 35 萬元、公司債利息收入 20 萬元、現金股利 200 萬元、上市公司股票之證券交易所得 300 萬元、房屋租金收入 60 萬元（採標準費用率）、統一發票中獎獎金 200 萬元、稿費收入 30 萬元，稿費收入費用率為 30%。此外，乙有稿費收入 15 萬元。112 年度甲的支出如下：購屋借款利息 75 萬元（自住房屋的借款利息 45 萬元，出租房屋的借款利息 30 萬元）；付與健保特約醫院及診所之醫藥費 5 萬元；健保費 20 萬元、勞保費 10 萬元、人身保險費 10 萬元；捐贈給經合法立案之公益、慈善團體 70 萬元。

乙的支出如下：

乙因就學所需，在外租屋供自住，全年房屋租金支出 15 萬元；全年學費 5 萬元；健保費 12 萬元；付與健保特約醫院及診所之醫藥費 3 萬元。甲全部扣繳稅額 40 萬元，乙無扣繳稅額。若以最有利於納稅義務人方式申報，試問甲申報 112 年度綜合所得稅時，其綜合所得總額、一般扣除額、綜合所得淨額、應自行繳納（退還）稅額各為多少？

提示：假設個人免稅額每人 9.2 萬元；標準扣除額單身者 12.4 萬元；薪資所得特別扣除額每人上限 20.7 萬元；每人基本生活費 20.2 萬元。

112 年度綜合所得稅速算公式			
級別	級距	稅率	累進差額
1	0-560,000 元	5%	0
2	560,001-1,260,000 元	12%	39,200 元
3	1,260,001-2,520,000 元	20%	140,000 元
4	2,520,001-4,720,000 元	30%	392,000 元
5	4,720,001 元以上	40%	864,000 元

- (二) 個人對私立學校之捐贈，於申報綜合所得稅時，可認列扣除額的規定為何？請依透過財團法人私立學校興學基金會（簡稱興學基金會）與未透過興學基金會之捐贈分別說明之？

【擬答】

(一) 解析說明

股利所得採合併計稅

1. 綜合所得總額：

(1) 薪資所得

$$= 500 \text{ 萬} - 20.7 \text{ 萬}$$

$$= 479.3 \text{ 萬}$$

(2) 利息所得 = 35 萬。

(3) 營利所得 = 200 萬。

(4) 租賃所得

$$= 60 \text{ 萬} \times (1 - 43\%)$$

$$= 34.2 \text{ 萬}$$



(5)執行業務所得

$$= (30 \text{ 萬} - 18 \text{ 萬}) \times (1 - 30\%)$$

$$= 8.4 \text{ 萬}$$

(6)綜合所得總額

$$= 479.3 \text{ 萬} + 35 \text{ 萬} + 200 \text{ 萬} + 34.2 \text{ 萬} + 8.4 \text{ 萬}$$

$$= 756.9 \text{ 萬}$$

2.一般扣除額：

(1)標準扣除額 = 12.4 萬

(2)列舉扣除額：

①購屋借款利息支出

$$= 45 \text{ 萬} - 27 \text{ 萬}$$

$$= 18 \text{ 萬}$$

②醫藥及生育費

$$= 5 \text{ 萬} + 3 \text{ 萬}$$

$$= 8 \text{ 萬}$$

③保險費

$$= 20 \text{ 萬} + 2.4 \text{ 萬} + 12 \text{ 萬}$$

$$= 34.4 \text{ 萬}$$

④捐贈 20%上限

$$= 756.9 \text{ 萬} \times 20\%$$

$$= 151.38 \text{ 萬} > 70 \text{ 萬} \rightarrow \text{認列捐贈 } 70 \text{ 萬}$$

⑤房屋租金支出

$$= 15 \text{ 萬} > 12 \text{ 萬} \rightarrow \text{取 } 12 \text{ 萬} < \text{購屋借款利息支出 } 18 \text{ 萬} \cdot \text{放棄房屋租金支出}$$

$$\text{小計} = 18 \text{ 萬} + 8 \text{ 萬} + 34.4 \text{ 萬} + 70 \text{ 萬}$$

$$= 130.4 \text{ 萬} > 12.4 \text{ 萬} \rightarrow \text{取 } 130.4 \text{ 萬}$$

(3)綜合所得淨額：

①免稅額

$$= 9.2 \text{ 萬} \times 2$$

$$= 18.4 \text{ 萬}$$

②特別扣除額：

A.儲蓄投資特別扣除額 = 27 萬。

B.教育學費特別扣除額 = 2.5 萬。

小計 = 27 萬 + 2.5 萬

= 29.5 萬

③基本生活費總額

= 20.2 萬×2

= 40.4 萬

④基本生活費比較項目合計數

= 18.4 萬 + 130.4 萬 + 29.5 萬

= 178.3 萬 > 40.4 萬 → 基本生活費差額 = 0

⑤綜合所得淨額

= 756.9 萬 - 18.4 萬 - 130.4 萬 - 29.5 萬

= 578.6 萬

(4)應補(退)稅額：

可抵減稅額 = 200 萬×8.5%

= 17.5 萬 > 8 萬 → 取 8 萬

應補(退)稅額 = 578.6 萬×40% - 864,000 - 80,000 - 400,000

= 970,400

股利所得採分開計稅

3.綜合所得總額

= 756.9 萬 - 200 萬

= 556.9 萬

4.一般扣除額：

(1)標準扣除額 = 12.4 萬

(2)列舉扣除額：

①購屋借款利息支出

= 45 萬 - 27 萬

= 18 萬

②醫藥及生育費

= 5 萬 + 3 萬

= 8 萬



③保險費

$$= 20 \text{ 萬} + 2.4 \text{ 萬} + 12 \text{ 萬}$$

$$= 34.4 \text{ 萬}$$

④捐贈 20%上限

$$= 556.9 \text{ 萬} \times 20\%$$

$$= 111.38 \text{ 萬} > 70 \text{ 萬} \rightarrow \text{認列捐贈 } 70 \text{ 萬}$$

⑤房屋租金支出

$$= 15 \text{ 萬} > 12 \text{ 萬} \rightarrow \text{取 } 12 \text{ 萬} < \text{購屋借款利息支出 } 18 \text{ 萬} \cdot \text{放棄房屋租金支出}$$

$$\text{小計} = 18 \text{ 萬} + 8 \text{ 萬} + 34.4 \text{ 萬} + 70 \text{ 萬}$$

$$= 130.4 \text{ 萬} > 12.4 \text{ 萬} \rightarrow \text{取 } 130.4 \text{ 萬}$$

(3)綜合所得淨額：

①免稅額

$$= 9.2 \text{ 萬} \times 2$$

$$= 18.4 \text{ 萬}$$

②特別扣除額：

$$\text{A. 儲蓄投資特別扣除額} = 27 \text{ 萬} \cdot$$

$$\text{B. 教育學費特別扣除額} = 2.5 \text{ 萬} \cdot$$

$$\text{小計} = 27 \text{ 萬} + 2.5 \text{ 萬}$$

$$= 29.5 \text{ 萬}$$

③基本生活費總額

$$= 20.2 \text{ 萬} \times 2$$

$$= 40.4 \text{ 萬}$$

④基本生活費比較項目合計數

$$= 18.4 \text{ 萬} + 130.4 \text{ 萬} + 29.5 \text{ 萬}$$

$$= 178.3 \text{ 萬} > 40.4 \text{ 萬} \rightarrow \text{基本生活費差額} = 0$$

⑤綜合所得淨額

$$= 556.9 \text{ 萬} - 18.4 \text{ 萬} - 130.4 \text{ 萬} - 29.5 \text{ 萬}$$

$$= 378.6 \text{ 萬}$$

(4)應補(退)稅額：

$$\text{應納稅額} = 378.6 \text{ 萬} \times 30\% - 392,000$$

$$= 743,800$$

股利所得應納稅額 = $2,000,000 \times 28\%$

= 560,000

應補(退)稅額 = $743,800 + 560,000 - 400,000$

= 903,800 < 970,400 → 採 903,800 較有利

結論：採股利所得分開計稅對納稅義務人較有利。

5. 綜合所得總額 = 556.9 萬。

6. 一般扣除額 = 130.4 萬。

7. 綜合所得淨額 = 378.6 萬。

8. 應補(退)稅額 = 90.38 萬。

合併計稅與分開計稅之稅額比較如下表：

	股利所得採合併計稅	股利所得採分開計稅
綜合所得總額	479.3 萬 + 35 萬 + 200 萬 + 34.2 萬 + 8.4 萬 = 756.9 萬	756.9 萬 - 200 萬 = 556.9 萬
綜合所得淨額	756.9 萬 - 9.2 萬 × 2 (免稅額) - 130.4 萬 (列舉扣除額) - 29.5 萬 (特別扣除額) = 578.6 萬	556.9 萬 - 9.2 萬 × 2 (免稅額) - 130.4 萬 (列舉扣除額) - 29.5 萬 (特別扣除額) = 378.6 萬
應補(退)稅額	可抵減稅額 = $200 \text{ 萬} \times 8.5\% = 17 \text{ 萬} > 8 \text{ 萬}$ 取 8 萬 應補(退)稅額 = $578.6 \text{ 萬} \times 40\% - 864,000 - 80,000 - 400,000$ = 970,400	應納稅額 = $378.6 \text{ 萬} \times 30\% - 392,000$ = 743,800 股利所得應納稅額 = $2,000,000 \times 28\% = 560,000$ 應補(退)稅額 = $743,800 + 560,000 - 400,000$ = 903,800 < 970,400 · 採 903,800 較有利

(二) 解析說明：

9. 未透過財團法人私立學校興學基金會之捐贈：

(1) 所得稅法第 17 條：

納稅義務人、配偶及受扶養親屬對於教育、文化、公益、慈善機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合所得總額百分之二十為限。

(2) 但有關國防、勞軍之捐贈及對政府之捐獻，不受金額之限制。



10.透過財團法人私立學校興學基金會之捐贈：

(1)私立學校法第 62 條：

申報當年度所得稅時，個人之捐款，不超過綜合所得總額百分之五十得作為列舉扣除額。

(2)個人透過財團法人私立學校興學基金會，未指定捐款予特定之學校法人或學校者，於申報當年度所得稅時，得全數作為列舉扣除額或列為費用或損失。

三、丙公司為兼營營業人，其民國 112 年 7、8 月與營業稅有關的資料如下：

- 1 開立內銷三聯式統一發票合計應稅銷售額 1,800,000 元，稅額 90,000 元，其中包含固定資產 350,000 元，稅額 17,500 元。
- 2 開立內銷二聯式統一發票合計應稅銷售額 3,150,000 元（含稅）；外銷銷售額 1,500,000 元及免稅銷售額 1,200,000 元（不包含土地）。
- 3 本期內銷三聯式銷貨退回 90,000 元，銷貨折讓 30,000 元。
- 4 國內應稅進貨 900,000 元，取得三聯式發票，上期進貨於本期退回，收回稅額 1,500 元。
- 5 進口應稅貨物海關核定的完稅價格為 1,000,000 元，進口稅捐 200,000 元，商港服務費 120,000 元，貨物稅 180,000 元。
- 6 進項費用包括：取得三聯式發票共 3,200,000 元，其中包括欲送禮的禮品費 100,000 元及購置機器設備 300,000 元，進項稅額另計；取得二聯式收銀機發票，包括交際費 300,000 元、文具用品 1,050,000 元及購置自用乘人小客車 1,050,000 元。
- 7 上期留抵稅額 3,500 元。

試計算下列各項金額：

- (一) 丙公司當期不得扣抵比例（請算至小數點後第三位）及當期得扣抵的進項稅額為多少？
- (二) 當期銷項稅額及進口貨物應納的營業稅額各為何？
- (三) 本期為應繳或是溢付營業稅額？若為溢付，則本期應退及留抵稅額各為何？

【擬答】

題意不清之處：

1、依法條規定當期不得扣抵比例求至小數點第二位以下捨去；但本題題目為請算至小數點後第三位與法條規定不同，且未交代求至小數點後第三位如何取捨？

> 解題假設：

當期不得扣抵比例求至小數點後第三位以下捨去。

2、進項費用包括：

取得三聯式發票共 3,200,000 元，其中包括欲送禮的禮品費 100,000 元及購置機器設備 300,000 元，進項稅額另計。

> 本題題目寫的不清不楚前後矛盾之處如下：

(1)購置機器設備 300,000 元，不是進項費用，可是看題意卻包括在進項費用內。

(2)購置機器設備 300,000 元，若包括在進項費用內，題目卻又寫進項稅額另計，相當奇怪之用字！

> 解題假設：

購置機器設備 300,000 元，包括在進項費用內，進項稅額另計此句話不予理會。

(一)當期不得扣抵比例與當期得扣抵進項稅額

1.當期不得扣抵比例

$$= 1,200,000 \div (1,200,000 + 1,800,000 + 3,000,000 + 1,500,000 - 90,000 - 30,000)$$

$$= 1,200,000 \div 7,380,000$$

$$= 0.162$$

2.當期得扣抵進項稅額

$$= [900,000 \times 5\% - 1,500 + 69,000 + (3,200,000 - 100,000) \times 5\% + (1,050,000 \div 1.05) \times 5\%] \times (1 - 0.162)$$

$$= [45,000 - 1,500 + 69,000 + 155,000 + 50,000] \times (1 - 0.162)$$

$$= 317,500 \times 0.838$$

$$= 266,065$$



(二)當期銷項稅額及進口貨物應納營業稅額

1.銷項稅額

$$\begin{aligned}
 &= 1,800,000 \times 5\% + (3,150,000 \div 1.05) \times 5\% + 1,500,000 \times 0 - 90,000 \times 5\% - 30,000 \times 5\% \\
 &= 1,800,000 \times 5\% + 3,000,000 \times 5\% + 1,500,000 \times 0 - 90,000 \times 5\% - 30,000 \times 5\% \\
 &= 90,000 + 150,000 + 0 - 4,500 - 1,500 \\
 &= 234,000
 \end{aligned}$$

2.進口貨物應納營業稅額

$$\begin{aligned}
 &= (1,000,000 + 200,000 + 180,000) \times 5\% \\
 &= 1,380,000 \times 5\% \\
 &= 69,000
 \end{aligned}$$

(三)本期應納或溢付營業稅額

$$1.234,000 - 266,065 - 3,500 = -35,565 \rightarrow \text{溢付營業稅額}$$

2.得退稅限額

$$\begin{aligned}
 &= 1,500,000 \times 5\% + 300,000 \times 5\% \\
 &= 75,000 + 15,000 \\
 &= 90,000 > 35,565
 \end{aligned}$$

$$3. \text{應退稅額} = 35,565$$

$$4. \text{本期累積留抵稅額} = 0$$

以上各項金額匯整成表如下：

當期不得扣抵比例	0.162	溢付稅額	35,565 元
當期得扣抵進項稅額	266,065 元	應退稅額	35,565 元
銷項稅額	234,000 元	留抵稅額	0 元
進口貨物	69,000 元		

四、依我國所得稅法第 43 條之 3 及相關法令規定：

- (一) 營利事業符合那些條件時應將境外關係企業的盈餘認列投資收益，計入當年度所得課稅？
- (二) 上述之豁免條件為何？

【擬答】

(一)營利事業應將境外關係企業的盈餘認列投資收益，計入當年度所得額課稅之條件

1.法源依據：所得稅法第 43-3 條。

2.條件：

- (1)營利事業及其關係人直接或間接持有在中華民國境外低稅負國家或地區之關係企業股份或資本額合計達百分之五十以上或對該關係企業具有重大影響力者，營利事業應將該關係企業當年度之盈餘，按其持有該關係企業股份或資本額之比率及持有期間計算，認列投資收益，計入當年度所得額課稅。
- (2)所稱低稅負國家或地區，指關係企業所在國家或地區，其營利事業所得稅或實質類似租稅之稅率未逾第五條第五項第二款所定稅率之百分之七十（112 年度為 $20\% \times 70\% = 14\%$ ）或僅對其境內來源所得課稅者。
- (3)關係企業自符合第一項規定之當年度起，其各期虧損經所在國家或地區或中華民國合格會計師查核簽證，並由營利事業依規定格式填報及經所在地稽徵機關核定者，得於虧損發生年度之次年度起十年內自該關係企業盈餘中扣除，依第一項規定計算該營利事業投資收益。
- (4)營利事業於實際獲配該關係企業股利或盈餘時，在已依第一項規定認列投資收益範圍內，不計入所得額課稅；超過已認列投資收益部分，應於獲配年度計入所得額課稅。其獲配股利或盈餘已依所得來源地稅法規定繳納之所得稅，於認列投資收益年度申報期間屆滿之翌日起五年內，得由納稅義務人提出所得來源地稅務機關發給之納稅憑證，並取得所在地中華民國駐外機構或其他經中華民國政府認許機構之驗證後，自各該認列投資收益年度結算應納稅額中扣抵；扣抵之數，不得超過因加計該投資收益，而依國內適用稅率計算增加之結算應納稅額。

(二)豁免情形：符合下列各款規定之一者，不適用前項規定

- 1.關係企業於所在地國家或地區有實質營運活動。
- 2.關係企業當年度盈餘在一定基準以下（700 萬元）。但各關係企業當年度盈餘合計數逾一定基準者，仍應計入當年度所得額課稅。
- 3.第一項之關係企業當年度適用第四十三條之四規定者，不適用前五項規定。