

104 年專技普考記帳士 考試試題

等 別：普通考試
類 科：記帳士
科 目：租稅申報實務

一、郭家豪設籍新竹市，今年50歲，已婚，其配偶黃蓉46歲，並育有2名子女，分別為郭子強23歲及郭芙20歲，並扶養90歲領有身心障礙手冊的爺爺郭正，104年度郭家的相關所得、收入及費用資料如下：

- (1)郭家豪任職臺灣 A 公司有薪資所得 2,500,000 元（不含員工分紅配股），黃蓉任職位於新加坡之新加坡 B 公司有薪資所得折合新臺幣為 3,500,000 元。
- (2)郭家豪取得任職之臺灣 A 公司（為上市公司）新發行記名股票（員工分紅配股）10,000 股，每股票面金額 10 元，公司於 104 年 3 月 27 日將股票交付郭家豪，交付股票日該股票之時價為 35 元。
- (3)郭家豪於 104 年 3 月 1 日出租房屋乙幢，租期為 104 年 3 月 1 日至 105 年 2 月 29 日，預收一年租金 2,400,000 元，並收取押金 600,000 元，一年期存款利率為 2%。
- (4)郭家豪於 104 年 7 月 20 日出售位於新竹市的土地一筆，售價 30,000,000 元，土地增值稅 1,200,000 元，該土地係郭家豪於 102 年 8 月 2 日以 20,000,000 元購得。
- (5)104 年度郭家豪有稿費收入 210,000 元；黃蓉有稿費收入 150,000 元。著作人費用標準為 30%。
- (6)郭子強就讀研究所一年級，有薪資所得 80,000 元，全年學費 50,000 元；郭芙就讀大學一年級，全年學費 60,000 元。
- (7)郭家豪有臺灣銀行利息收入 280,800 元。
- (8)郭家豪因購置自用住宅，向金融機構借款所支付之利息為 340,000 元。另郭家當年度共支付醫藥費 10,000 元；郭家豪之健保費 40,000 元、勞保費 20,000 元、其他人身保險 300,000 元，妻子健保費為 20,000 元，小孩健保費每人各 20,000 元，郭正健保費 20,000 元，均有合法憑證。
- (9)郭家豪捐贈價值 600,000 元之土地乙筆給政府（郭家豪取得土地成本為 600,000 元）。
- (10)郭子強於 104 年 10 月 23 日取得甲保險公司之年金保險（非死亡）給付 100,000 元；該保險契約之保險期間始日為 98 年 10 月 20 日，以郭家豪為要保人，以郭子強為受益人。
- (11)黃蓉於 104 年 9 月 21 日取得乙保險公司之人壽保險死亡給付 35,000,000 元；該保險契約之保險期間始日為 103 年 3 月 8 日，黃蓉的父親為要保人，黃蓉為受益人。試問：請以最有利於郭家豪夫妻且符合所得稅法與相關法規之規定，計算綜合所得總額、綜合所得淨額、特別扣除額、基本所得額、基本稅額。（30 分）提示：104 年度綜合所得稅免稅額、扣除額如下：
 - 1.免稅額：一般個人每人 85,000 元。
 - 2.標準扣除額：單身 90,000 元。
 - 3.薪資所得特別扣除額：每人每年以 128,000 元為限。
 - 4.身心障礙特別扣除額：每人每年 128,000 元。

【擬答】

(一)所得總額

1. 薪資： $250 \text{ 萬} + (1 \text{ 萬} \times 35) + 8 \text{ 萬} = 293 \text{ 萬}$
2. 租賃： $[240 \text{ 萬} + (60 \text{ 萬} \times 2\% \times 10/12)] \times (1 - 43\%) = 1,373,700$
3. 執行業務： $(21 \text{ 萬} - 18 \text{ 萬}) \times (1 - 30\%) = 21,000$
4. 利息：280,800
5. 合計：4,605,500

(二)免稅額： $85,000 \times (4 + 1.5) = 467,500$

(三)列舉扣除額

1. 購屋利息： $34 \text{ 萬} - 27 \text{ 萬} = 7 \text{ 萬}$
2. 醫藥費：1 萬
3. 保險費：
 - (1) 健保： $4 \text{ 萬} + 2 \text{ 萬} + (2 \text{ 萬} \times 2) + 2 \text{ 萬} = 12 \text{ 萬}$
 - (2) 非健保：24,000
 - (3) 合計：144,000
4. 捐贈：60 萬
5. 合計：824,000

(四)特別扣除額

1. 薪資： $12.8 \text{ 萬} + 8 \text{ 萬} = 20.8 \text{ 萬}$
2. 儲蓄：27 萬
3. 身心障礙：12.8 萬
4. 教育： $2.5 \text{ 萬} \times 2 = 5 \text{ 萬}$
5. 合計：656,000

(五)所得淨額： $4,605,500 - 467,500 - 824,000 - 656,000 = 2,658,000$

(六)基本所得額： $2,658,000 + 350 \text{ 萬} + 60 \text{ 萬} + 10 \text{ 萬} + (3,500 \text{ 萬} - 3,330 \text{ 萬}) = 8,558,000$

(七)基本稅額： $(8,558,000 - 6,700,000) \times 20\% = 371,600$

(八)茲回答各小題如下：

1. 所得總額：4,605,500 元
2. 所得淨額：2,658,000 元
3. 特別扣除額：656,000 元
4. 基本所得額：8,558,000 元
5. 基本稅額：371,600 元

二、C公司係一生產家電用品的公司，104年度總分支機構申報營業稅銷售額為30,000,000元，104年度相關交易、收入或成本費用資料如下：

- (1) 期初預收貨款 1,000,000 元；期末預收貨款 1,500,000 元。
- (2) 本期應收未開立發票金額 2,000,000 元；上期應收本期開立發票金額 3,800,000 元。
- (3) 該公司將其產製供銷售之冷氣機三台轉供自用，時價 105,000 元，並已依規定開立發票。
- (4) 本期溢開發票金額 200,000 元（有取具合法憑證）。
- (5) 佣金收入 300,000 元。
- (6) 出售下腳廢料收入 80,000 元（公司將其列為收入）。
- (7) 出售舊機器設備，售價 500,000 元，出售時帳面未折減餘額 470,000 元，處分機器利益 30,000 元。
- (8) 代收款開立發票金額 70,000 元（代收轉付間無差額）。
- (9) 因信託行為開立發票金額 150,000 元。
- (10) 出售土地一筆（未開立發票），售價 20,000,000 元，出售土地的利得 5,000,000 元。
- (11) 持有發票日為 104 年 7 月 1 日短期票券之利息收入 270,000 元；持有公債本年度之利息收入 120,000 元。
- (12) C 公司 104 年度的營業成本為 18,500,000 元；營業費用為 2,800,000 元。

試問：

- 1 該公司當年度營利事業所得稅結算申報之營業收入總額為多少？（10 分）
- 2 營利事業所得稅之課稅所得額與應納稅額各為多少？（10 分）

【擬答】

(一) $3,000 \text{ 萬} + 100 \text{ 萬} - 150 \text{ 萬} + 200 \text{ 萬} - 380 \text{ 萬} - 10.5 \text{ 萬} - 20 \text{ 萬} - 30 \text{ 萬} - 8 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} - 7 \text{ 萬} - 15 \text{ 萬} = 2,629.5 \text{ 萬(元)}$

(二)

1. 課稅所得：

$2,629.5 \text{ 萬} - 1,850 \text{ 萬} - 280 \text{ 萬} + (30 \text{ 萬} + 8 \text{ 萬} + 3 \text{ 萬} + 27 \text{ 萬} + 12 \text{ 萬}) = 579.5 \text{ 萬(元)}$

2. 應納稅額 = $579.5 \text{ 萬} \times 17\% = 985,150 \text{ (元)}$

三、甲公司為兼營營業人，104年7至8月份進銷項資料如下：

1. 應稅	三聯式發票	銷售額 800,000 元	稅額 40,000 元
	二聯式	含稅 315,000 元	
2. 免稅	三聯式	銷售額 320,000 元	
3. 零稅率	免開發票	銷售額 180,000 元	

進項（與業務有關，並於規定期限申報）

項目	含稅金額	取得憑證
進貨	\$630,000	統一發票
交際費	8,400	統一發票
自用乘人小汽車	840,000	統一發票辦公室
水電費	6,300	臺電收據
辦公用影印機	126,000	統一發票
利息費用	10,500	銀行收據
辦公用文具用品	1,260	小規模營業人收據

試問該期營業稅：

- (一)銷項稅額之金額。(6分)
- (二)應依比例計算得扣抵進項稅額之金額。(6分)
- (三)進項稅額之不得扣抵比例。(6分)
- (四)可扣抵進項稅額之金額。(6分)
- (五)應納(退)稅額。(6分)

【擬答】

- (一) $4\text{萬} + (31.5\text{萬} / 1.05 \times 0.05) = 55,000(\text{元})$
- (二) $[(63\text{萬} / 1.05) + (6,300 / 1.05) + (12.6\text{萬} / 1.05)] \times 0.05 = 36,300(\text{元})$
- (三) $32\text{萬} / (80\text{萬} + 30\text{萬} + 32\text{萬} + 18\text{萬}) = 20\%$
- (四) $36,300 \times (1 - 20\%) = 29,040(\text{元})$
- (五)應納稅額 = $55,000 - 29,040 = 25,960(\text{元})$

四、丙公司民國103年度綜合損益表如下：

銷貨收入	\$50,000,000
銷貨成本	39,000,000
銷貨毛利	<u>11,000,000</u>
營業費用	6,100,000
營業淨利	<u>4,900,000</u>
處分土地利益	1,000,000
停止課徵所得稅之證券交易所得	2,000,000
稅前淨利	<u>\$7,900,000</u>

成本及費用金額，除營業費用中之交際費超過限額10萬元外，都未超過法定限額，且取具憑證並與業務有關，收入已依法開立統一發票，處分土地相關費用已自處分土地利益中扣除，104年6月20日股東會決議103年盈餘分配，按稅後淨利提列10%法定盈餘公積，分配現金股利300萬元、股票股利200萬元。

試問該公司103年度：

- (一)課稅所得額。(5分)
- (二)應納所得稅額。(5分)
- (三)未分配盈餘。(5分)
- (四)未分配盈餘應加徵營利事業所得稅金額。(5分)

【擬答】

- (一) $790\text{萬} - 200\text{萬} - 100\text{萬} + 10\text{萬} = 500\text{萬}(\text{元})$
- (二) $500\text{萬} \times 17\% = 85\text{萬}(\text{元})$
- (三)稅後純益 = $790\text{萬} - 85\text{萬} = 705\text{萬}$
未分配盈餘 = $[705\text{萬} \times (1 - 10\%)] - 300\text{萬} - 200\text{萬} = 134.5\text{萬}(\text{元})$
- (四) $134.5\text{萬} \times 10\% = 13,450(\text{元})$

祝金榜題名