

99年專門職業及技術人員高等考試建築師、技師考試暨普通考試不動產經紀人、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、在民國98年，納稅義務人林志遠先生和林太太共同扶養的家庭成員包括：兩個子女，林先生80歲，有殘障手冊的父親，以及林太太65歲的母親。

林家98年的所得與收入包括：

1. 林先生任職於某國立大學的全年薪資所得\$1,300,000，扣繳稅額\$69,000。
2. 林先生所任職大學的合作社分配的盈餘\$2,000。
3. 林太太任職某私人企業的全年薪金\$980,000，扣繳稅額\$58,000。
4. 林太太任職公司給予的紅利\$2000,000，扣繳稅額\$58,000。
5. 林先生的銀行利息所得\$400,000，扣繳稅額\$40,000。
6. 林太太的股利所得\$120,000，可扣抵稅額\$15,000。
7. 林先生因病住院，獲保險給付\$150,000。
8. 林先生的稿費所得\$80,000。
9. 林太太的證券交易所所得\$120,000。

林家98年與所得稅法相關的費用與支出包括：

1. 林家老大就讀私立大學研究所，全年學費\$100,000。
 2. 林家老二就讀公立五專四年級，全年學費\$50,000。
 3. 林先生和林太太與所有扶養親屬的健保費共\$50,000。
 4. 林先生的健保以外人身保險費\$60,000，林太太的健保以外人身保險費\$38,000，林家老大健保以外人身保險費\$20,000。
 5. 林家六人未獲保險給付的醫療費共\$63,000。
 6. 林太太有購屋借款利息支出\$280,000。
 7. 林家老大在外租屋，房屋租金支出\$80,000。
 8. 林太太對某一已成立20年的私立大學捐款\$110,000。
- 請用最有利林家且符合所得稅法規定的方式，為林家計算98年度的應補納稅額或應退稅額。在您的計算過程中，需分別計算並列出綜合所得總額，免稅額總額，一般扣除額的標準扣除額與列舉扣除額，特別扣除額，綜合所得淨額，與應納稅額。(30分)

【擬答】

(一)綜合所得總額：

- 薪資所得：1,300,000+980,000+200,000=2,480,000
營利所得：2,000+135,000=137,000
利息所得：400,000
2480,000+137,000+400,000=1,017,000

(二)免稅額：

林先生	82,000
林太太	82,000
兩子女	164,000
父親	123,000
母親	82,000
	0
合計	533,000

(三)標準扣除額：152,000

2.列舉扣除額：

- (1)捐贈：3,017,000 × 20%=603,400(限額)
捐私立大學：110,000(未超限)
- (2)保險費：

健保	50,000
林先生	24,000
林太太	24,000
大兒子	20,000
合計	118,000
- (3)醫藥費：63,000
- (4)購屋借款利息：280,000-270,000=10,000
(80,000 擇一通用)
- (5)房租支出：
列舉扣除額總額為 110,000+118,000+63,000+80,000=371,000 大於標準扣除額 152,000，故申報 371,000

(四)特別扣除額：

- 1.薪資所得特別扣除額：

林先生	104,000
林太太	104,000
合計	208,000
- 2.儲蓄投資特別扣除額：270,000
- 3.身心障礙特別扣除額：104,000
- 4.教育學費特別扣除額：

大兒子	25,000
二兒子	25,000
合計	50,000

特別扣除額總額為

208,000+270,000+104,000+50,000=632,000

(五)綜合所得淨額：

3,017,000 - 533,000 - 371,000 - 632,000 = 1,481,000

(六)應納稅額：

- 1.夫妻合併計算
 $1,481,000 \times 1\% - 28,700 = 163,830$
 - 2.夫為納稅義務人，妻為配偶
夫： $1,837,000 - 451,000 - 371,000 - 528,000 = 487,000$
 $487,000 \times 1\% - 28,700 = 34,610$
妻： $118,000 - 82,000 - 104,000 = 994,000$
 $994,000 \times 1\% - 28,700 = 100,520$
應納稅額： $34,610 + 100,520 = 135,130$
 - 3.妻為納稅義務人，夫為配偶
妻： $1,717,000 - 451,000 - 371,000 - 528,000 = 367,000$
 $367,000 \times 6\% = 22,020$
夫： $1,300,000 - 82,000 - 104,000 = 1,114,000$
 $1,114,000 \times 2\% - 115,900 = 118,040$
應納稅額： $22,020 + 118,040 = 140,060$
- 結論：以夫為納稅義務人，妻為配偶為最有利之申報方式

二、試詳述營利事業所得如何計算。(10分)另並以買賣業與製造業為例，分別寫出營利事業所得的計算公式。(10分)

【擬答】

(一)依所得稅法第二十四條規定營利所得計算如下：

- 1.營利事業所得之計算，以其本年度收入總額減除各項成本費用、損失及稅捐後之純益額為所得額。所得額之計算，涉有應稅所得及免稅所得者，其相關之成本、費用或損失，除可直接合理明確歸屬者，得個別歸屬認列外，應作合理之分攤；其分攤辦法，由財政部定之。
- 2.營利事業有關第十四條第一項第四類利息所得中之短期票券利息所得，除依第八十八條規定扣繳稅款外，不計入營利事業所得額。但營利事業持有之短期票券發票日在中華民國99年1月1日以後者，其利息所得應計入營利事業所得額課稅。
- 3.自中華民國99年1月1日起，營利事業持有依金融資產證券化條例或不動產證券化條例

規定發行之受益證券或資產基礎證券，所獲配之利息所得應計入營利事業所得額課稅，不適用金融資產證券化條例第四十一條第二項及不動產證券化條例第五十條第三項分離課稅之規定。

(二)買賣業計算公式：

- 1.銷貨總額 - (銷貨退回 + 銷貨折讓) = 銷貨淨額
- 2.期初存貨 + (進貨 - (進貨退出 + 進貨折讓)) + 進貨費用 - 期末存貨 = 銷貨成本
- 3.銷貨淨額 - 銷貨成本 = 銷貨毛利
- 4.銷貨毛利 - (銷售費用 + 管理費用) = 營業淨利
- 5.營業淨利 + 非營業收益 - 非營業損失 = 純益額 (即所得額)

(三)製造業計算公式：

1. (期初存料 + 進料 - 期末存料) + 直接人工 + 製造費用 = 製造成本
2. 期初在製品存貨 + 製造成本 - 期末在製品存貨 = 製成品成本
3. 期初製成品存貨 + 製成品成本 - 期末製成品存貨 = 銷貨成本
4. 銷貨總額 - (銷貨退回 + 銷貨折讓) = 銷貨淨額
5. 銷貨淨額 - 銷貨成本 = 銷貨毛利
6. 銷貨毛利 - (銷售費用 + 管理費用) = 營業淨利
7. 營業淨利 + 非營業收益 - 非營業損失 = 純益額 (即所得額)

三、快樂股份有限公司為一專營應稅貨物之營業人，其99年9-10月份與營業稅有關資料如下：(30分)

1. 開立三聯式統一發票168份，其內容包括：
 - (1) 應稅銷售額\$4,200,000，稅額\$210,000 其中包括固定資產\$600,000，稅額\$30,000
 - (2) 零稅率銷售額\$2,000,000
2. 開立二聯式統一發票220份，其內容包括：
 - (1) 應稅銷售額\$1,680,000(含稅)
 - (2) 零稅率銷售額\$5,000,000
3. 上期應稅銷售額\$200,000，稅額\$10,000，於本期退回。
4. 本期進貨及費用支出\$12,740,000，稅額\$637,000，取得三聯式統一發票扣抵聯，其中包括交際費\$200,000，稅額\$10,000。
5. 本期購買非屬自用乘人小汽車之固定資產\$800,000，稅額\$40,000，取得三聯式統一發票扣抵聯。
6. 本期取得收銀機開立二聯式統一發票之進貨及費用合計金額\$42,000(假定可扣抵)。
7. 無進口貨物及購買國外勞務。
8. 上期累積留抵稅額\$45,000。

(四)試請依營業人銷售額與稅額申報書(401)回答下列問題(請詳列計算式，幣別：新臺幣)：

1. 進項總金額(包括不得扣抵憑證及普通收據)之「進貨及費用」。
 2. 本期銷項稅額合計。
 3. 得扣抵進項稅額合計。
 4. 本期累積留抵稅額。
- (五)營業人未依加值型及非加值型營業稅法規定期限申報銷售額或統一發票明細表，其怠報金之處罰規定為何?試請說明之。(幣別：新臺幣)

【擬答】

- (一) $1,274,000 + (42,000 \div 1.05) = 12,780,000$ (元)
2. $210,000 + (1,680,000 \div 1.05 \times 0.05) - 10,000 = 280,000$ (元)
3. $637,000 - 10,000 + 40,000 + (42,000 \div 1.05 \times 0.05) = 669,000$ (元)
4. 溢付稅額 = $669,000 + 45,000 - 280,000 = 434,000$
可退稅上限 = $2,000,000 \times 0.05 + 5,000,000 \times 0.05 + 40,000 = 390,000 < 434,000 \rightarrow$ 可退稅 390,000

本期累積留抵稅額 = $434,000 - 390,000 = 44,000$ (元)

(二)營業人未依規定期限申報銷售額或統一發票明細表，其逾30日者，按核定應納稅額加徵30%怠報金，金額不得少於1,000元，最高不得多於10,000元。其無應納稅額者，怠報金為1,000元。

四、祥發公司辦理98年度營利事業所得稅結算申報時，申報營業收入淨額5,000萬元、營業成本3,500萬元、營業費用1,000萬元、非營業收入60萬元、非營業損失及費用50萬元；祥發公司所經營行業之同業利潤標準如下：同業毛利率30%，同業淨利率12%，擴大書面審核純益率6%。

請計算及回答下列問題：(20分)

- (一)如稽徵機關查核時，祥發公司已提示全部帳簿、文據供查核，除申報營業成本無法勾稽查核外，其餘均與查核相符，則其核定所得額為多少？
- (二)如稽徵機關查核時，祥發公司未能提示營業有關之全部帳簿、文據供查核，但已舉證非營業損失及費用之相關文據，則其核定所得額為多少？
- (三)如稽徵機關查核時，祥發公司未能提示全部帳簿、文據供查核，亦未舉證非營業損失及費用之相關文據，則其核定所得額為多少？
- (四)若祥發公司申報之營業費用僅800萬元，且祥發公司於稽徵機關查核時，已提示全部帳簿、文據供查核，除申報營業成本無法勾稽查核外，其餘均與查核相符，則其核定所得額為多少？

【擬答】

申報所得 = 5000萬 - 3500萬 - 1000萬 + 60萬 - 50萬 = 510萬

- (一)申報毛利 = 5000萬 - 3500萬 = 1500萬
同業毛利 = 5000萬 × 30% = 1500萬
核定毛利為 1500萬
2. 核定淨利 = 1500萬 - 1000萬 = 500萬
同業淨利 = 5000萬 × 12% = 600萬
未超過同業淨利
3. 核定所得 = 500萬 + 60萬 - 50萬 = 510萬
- (二)申報淨利 = 5000萬 - 3500萬 - 1000萬 = 500萬
同業淨利為 600萬
核定淨利為 600萬
核定所得 = 600萬 + 60萬 - 50萬 = 610萬
- (三)核定所得 = 600萬 + 60萬 = 660萬
- (四)申報所得 = 5000萬 - 3500萬 - 800萬 + 60萬 - 50萬 = 710萬
核定毛利為 1500萬
核定淨利 = 1500萬 - 800萬 = 700萬
同業淨利 = 5000萬 × 12% = 600萬
超過同業淨利，核定淨利應調整為 600萬
核定所得 = 600萬 + 60萬 - 50萬 = 610萬
惟申報所得為 710萬較高，故核定所得應調整為 710萬

志聖記帳士助您金榜題名!