

107 年專門職業及技術人員記帳士考試試題

類 科：記帳士

科 目：租稅申報實務

※以下金額皆以新台幣表示

一、請依所得稅法及所得基本稅額條例之規定，回答下列問題：

(一)徐大偉 (64 歲) 設籍於臺北市，已婚，與配偶陳嘉穎 (62 歲) 共同育有就讀於香港大學研究所一年級之 24 歲長子徐小偉，及就讀臺北大學一年級之 19 歲長女徐曉華，並扶養 85 歲且領有身心障礙手冊的父親徐錫。

徐家民國 106 年各項收入及支出資料如下：

1. 徐大偉服務於臺北市政府，全年領有薪資收入 150 萬元。
2. 陳嘉穎為作家，全年國內投稿稿費收入 80 萬元及版稅收入 10 萬元，另取得香港演講鐘點費 30 萬元。(假設著作人的費用率為 30%)
3. 徐小偉暑假期間在香港打工獲取薪資收入 15 萬元，另領有國內演講鐘點費 20 萬元。
4. 徐大偉有一棟位於臺北市房子供出租予某公司，全年租金收入 50 萬元，未收取押金；除支付該屋全年購屋借款利息 20 萬元外，無其他費用單據。(設房屋租賃之費用率為 43%)
5. 陳嘉穎有郵局存簿儲金利息收入 3 千元及一年期定期存款利息收入 5 萬元；徐大偉有甲銀行利息收入 7 萬元；父親徐錫有乙公司債利息收入 3 萬元。
6. 徐大偉買賣丙上市公司股票共獲利 20 萬元。
7. 徐家當年發生的支出項目如下：

全家每個人均投保人身保險費各為 2 萬元，健保費合計 4 萬元，全家醫藥費 5 萬元，徐小偉學費 50 萬元、徐曉華學費 5 萬元。以上各項支出均保有當年度之合法收據或憑證。

請就上述資料依我國所得稅法及相關法規規定，按最有利(即全家應納稅額最低)方式，計算回答以徐大偉夫婦為納稅義務人(申報戶)民國 106 年度綜合所得稅結算申報時之全戶(合併計稅合併申報，以下同)綜合所得總額、全戶扣除額(含一般扣除額及特別扣除額)、全戶綜合所得淨額及對徐大偉一家人最有利之應納稅額。(20 分)

【擬答】

	薪資所得	執行業務所得	租賃所得	利息所得	小計	國外所得
徐大偉	1,500,000		285,000	70,000	1,855,000	
陳嘉穎		504,000		50,000	554,000	300,000
徐小偉		14,000			14,000	150,000
小計	1,500,000	518,000	285,000	120,000	2,423,000	450,000

1. 免稅額=88,000*4+132,000*1
=484,000
2. 標準扣除額=180,000
3. 列舉扣除額=140,000+50,000=190,000
 - (1) 保險費=20,000*5+40,000=140,000
 - (2) 醫藥及生育費=50,000

4. 特別扣除額=128,000+120,000+128,000+50,000=426,000

- (1) 薪資所得特別扣除額=128,000
- (2) 儲蓄投資特別扣除額=120,000
- (3) 身心障礙特別扣除額=128,000
- (4) 教育學費特別扣除額=25,000*2
=50,000

5. 基本生活費測試：

- (1) 基本生活費額度=166,000*5
=830,000
- (2) 測試項目=484,000+190,000+128,000
=802,000<830,000
- (3) 基本生活費差額=830,000-802,000
=28,000

(一) 綜合所得總額=2,423,000

(二) 全戶扣除額=190,000+426,000
=616,000

(三) 綜合所得淨額=2,423,000-484,000-190,000-426,000-28,000 (基本生活費差額)
=1,295,000

(四) 應納稅額：

題目言明以(合併計稅合併申報，以下同)計算，題目尾端又要求對徐大偉一家人最有利之應納稅額，明顯前後矛盾，惟本小題僅配分5分，考生只要依合併計稅合併申報作答即可。

合併申報合併計稅=1,295,000*20%-134,600
=124,400

以下最有利之應納稅額之計算，僅供參考！

1. 合併申報合併計稅=1,295,000*20%-134,600
=124,400

2. 合併申報徐大偉薪資所得分開計稅：

徐大偉薪資所得淨額=1,500,000-88,000-128,000
=1,284,000

徐大偉薪資所得應納稅額=1,284,000*20%-134,600
=122,200

(妻+受扶養) 所得淨額=1,295,000-1,284,000
=11,000

(妻+受扶養) 應納稅額=11,000*5%
=550

全家應納稅額=122,200+550
=122,750

3. 合併申報徐大偉各類所得分開計稅：

$$\begin{aligned} \text{徐大偉各類所得淨額} &= 1,855,000 - 88,000 - 128,000 - 70,000 \\ &= 1,569,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{徐大偉各類所得應納稅額} &= 1,569,000 * 20\% - 134,600 \\ &= 179,200 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(妻+受扶養)所得淨額} &= 1,295,000 - 1,569,000 \\ &= 0 \end{aligned}$$

$$\text{(妻+受扶養)應納稅額} = 0$$

$$\text{全家應納稅額} = 179,200$$

4. 合併申報陳嘉穎各類所得分開計稅：

$$\begin{aligned} \text{陳嘉穎各類所得淨額} &= 554,000 - 88,000 - 50,000 \\ &= 416,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{陳嘉穎各類所得應納稅額} &= 416,000 * 5\% \\ &= 20,800 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(夫+受扶養)所得淨額} &= 1,295,000 - 416,000 \\ &= 879,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(夫+受扶養)應納稅額} &= 879,000 * 12\% - 37,800 \\ &= 67,680 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{全家應納稅額} &= 20,800 + 67,680 \\ &= 88,480 \end{aligned}$$

故本題採合併申報陳嘉穎各類所得分開計稅，應納稅額 88,480 最低

(二) 陳君單身，無其他受扶養親屬，民國 107 年度不包含本年度取得之國內股利所得的綜合所得淨額為 200 萬元，另獲配國內之股利所得為 200 萬元，除此外，尚有下列事項：

1. 當年度捐贈丁（上市）公司股票 10 萬股給某私立大學（捐贈日收盤價 50 元），已申報列舉扣除額。
2. 當年度出售丁（上市）公司股票獲利 300 萬元，出售戊（上市）公司股票交易損失 100 萬元；另投資美國基金獲配收益 700 萬元，買賣在香港交易所上市之 A 公司股票獲利 800 萬元；買賣國內某私募證券投資信託基金之受益憑證獲利 100 萬元。
3. 取得二筆保險金，一筆為民國 100 年投保之要保人為陳父之人壽保險死亡保險給付 3,500 萬元，另一筆為民國 96 年投保之要保人為陳君之年金保險給付 200 萬元。請依所得稅法及所得基本稅額條例相關規定，計算陳君應申報民國 107 年度之一般所得稅額及基本稅額各為多少元？（10 分）

提示：民國 106 年標準扣除額單身 9 萬元，有配偶 18 萬元，薪資所得特別扣除額每人每年上限 12.8 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每年 12.8 萬元。

課稅級距金額（新臺幣元）		稅率	累進差額（新臺幣元）
106 年度	107 年度		
0~540,000	0~540,000	5%	0
540,001~1,210,000	540,001~1,210,000	12%	37,800
1,210,001~2,420,000	1,210,001~2,420,000	20%	134,600
2,420,001~4,530,000	2,420,001~4,530,000	30%	376,600
4,530,001~10,310,000	超過 4,530,000	40%	829,600

超過 10,310,000		45%	1,345,100
---------------	--	-----	-----------

【擬答】

本題並無綜合所得總額資料，故假設捐贈某私立大學未超限。

非股利所得淨額 2,000,000

股利所得 2,000,000

小計.....4,000,000

1. 非現金捐贈=50*100,000

=5,000,000

2. 證券交易所得=3,000,000-1,000,000

=2,000,000.....個人綜所稅暫時停徵，不必計入基本所得額

3. 國外所得=7,000,000+8,000,000

=15,000,000

4. 私募證券投資信託基金受益憑證交易所得=1,000,000

5. 陳君單身，無其他受扶養親屬故其年金保險應為要保人與受益人為同一人，故不必計入基

本稅額特定保險給付=35,000,000-33,300,000

=1,700,000

6. 股利所得測試

(1) 股利所得合併計稅

① 應納綜所稅=4,000,000*30%-376,600

=823,400

② 應自繳綜所稅=823,400-80,000 (可抵減稅額=2,000,000*8.5%.....上限 80,000)

=743,400

(2) 股利所得分開計稅

① 應納綜所稅=2,000,000*20%-134,600

=265,400

② 應自繳綜所稅=265,400+2,000,000*28% (股利所得選擇分開計稅應納稅額)

=825,400

(3) 股利所得測試結果：採合併計稅有利。

故以下解題以股利所得合併計稅解題。

(一) 一般所得稅額=743,400

(二) 基本所得額=4,000,000+5,000,000+15,000,000+1,000,000+1,700,000

=26,700,000

基本稅額=(26,700,000-6,700,000)*20%

=4,000,000

公職王歷屆試題 (107 專技普考)

二、請依所得稅法及所得基本稅額條例之規定，回答下列問題：

(一)甲公司(總公司在中華民國境內)會計年度為曆年制，於106年7月10日設立，106年度有課稅所得8萬元。107年初為拓展營運，於香港及大陸分別設立一分支機構，107年度總公司課稅所得額為300萬元；香港分支機構同年度所得額為200萬元，已納當地所得稅33萬元；大陸分支機構同年度所得額為150萬元，已納當地所得稅37.5萬元。不考慮扣繳稅額及暫繳稅額之抵減。

請依所得稅法相關規定分別列式計算甲公司106年度及107年度實際應繳納之營利事業所得稅額各為多少元？(10分)

【擬答】

1. 106年應納稅額：

$$\begin{aligned} \text{換算成全年所得} &= 80,000 \times 12/6 \\ &= 160,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{換算全年應納稅額} &= (160,000 - 120,000) \times 1/2 \\ &= 20,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{營業期間應納稅額} &= 20,000 \times 6/12 \\ &= 10,000 \end{aligned}$$

2. 107年應納稅額：

$$\begin{aligned} (1) \text{ (台+大+香) 應納稅額} &= (3,000,000 + 1,500,000 + 2,000,000) \times 20\% \\ &= 1,300,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (2) \text{ (台+大) 應納稅額} &= (3,000,000 + 1,500,000) \times 20\% \\ &= 900,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (3) \text{ (台) 應納稅額} &= 3,000,000 \times 20\% \\ &= 600,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (4) \text{ 國外稅額扣抵上限} &= 1,300,000 - 900,000 \\ &= 400,000 \dots\dots\dots \text{國外已納 } 330,000 \\ &\quad \text{故抵 } 330,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (5) \text{ 大陸稅額扣抵上限} &= 900,000 - 600,000 \\ &= 300,000 \dots\dots\dots \text{大陸已納 } 375,000 \\ &\quad \text{故抵 } 300,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (6) \text{ 應補(退)稅額} &= 1,300,000 - 330,000 - 300,000 \\ &= 670,000 \end{aligned}$$

公職王歷屆試題 (107 專技普考)

(二)乙公司會計年度為曆年制，自 103 年度起將部分閒置資金用於國內股票投資，自 103 年至 107 年間相關交易資料如下表：

股票代號	交易時間	買入		出售	
		每股價格	總股數	每股價格	總股數
A	103 年 1 月 7 日	30 元	10 萬股		
	105 年 8 月 5 日	35 元	15 萬股		
	107 年 7 月 6 日			60 元	20 萬股
B	104 年 4 月 1 日	70 元	20 萬股		
	107 年 9 月 3 日			50 元	10 萬股
C	107 年 3 月 1 日	40 元	30 萬股		

假設乙公司按先進先出法計算股票成本，不考慮其他稅費支出。

請依所得稅法及相關法規列式計算乙公司 107 年度之證券交易損益及應計入基本所得額的證券交易所得各為多少元？(10 分)

【擬答】

	買入日期	買入成本	出售日期	出售收入	出售損益	備註
A	103/1/7	30*100,000	107/7/6	60*100,000	6,000,000-3,000,000 =3,000,000	3 年以上
	105/8/5	35*150,000	107/7/6	60*100,000	6,000,000-3,500,000 =2,500,000	未滿 3 年
B	104/4/1	70*200,000	107/9/3	50*100,000	5,000,000-7,000,000 =-2,000,000	3 年以上
C	107/3/1	40*300,000				

3 年以上交易所得 3,000,000

3 年以上交易損失 2,000,000

3 年以下交易所得 2,500,000

合計=3,500,000

$$(1) \text{證券交易所得} = 3,000,000 - 2,000,000 + 2,500,000 = 3,500,000$$

$$(2) \text{應計入基本所得額的證券交易所得} = 1,000,000 * 1/2 + 2,500,000 = 3,000,000$$

三、台安公司會計年度採曆年制，勞工退休金帳戶餘額為 0 元。下列為 106 年度發生之部分會計事項，請依現行所得稅法相關法規列式計算並回答各子題（獨立作答）：（每小題 5 分，共 20 分）

(一)本年度分期付款銷貨（即約載分期付款售價）10,000,000 元，其現銷價格為 8,000,000 元，銷貨成本為 6,000,000 元，採普通銷貨法認列當期銷貨損益，期末應收分期帳款金額為 6,000,000 元，未實現之利息收入為 800,000 元。台安公司應認列當期損益金額為多少元？

【擬答】

銷貨毛利=8,000,000-6,000,000=2,000,000.....銷售當年度全部承認

未實現利息收入=10,000,000-8,000,000=2,000,000-----採利息法認列利息收入

公職王歷屆試題 (107 專技普考)

本年度已實現利息收入=2,000,000-800,000=1,200,000

1. 不考慮呆帳提列數時：

$$\begin{aligned} \text{當期損益金額} &= 2,000,000 + 1,200,000 \\ &= 3,200,000 \end{aligned}$$

2. 考慮呆帳提列數時：(假設呆帳率為 1%)

$$\begin{aligned} \text{呆帳提列數} &= (6,000,000 - 800,000) * 1\% \dots\dots \\ &= 52,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{當期損益金額} &= 2,000,000 + 1,200,000 - 52,000 \\ &= 3,148,000 \end{aligned}$$

(二) 應收帳款及應收票據均按稅法規定之最高標準 1% 提列備抵呆帳。105 年度期末經核准之備抵呆帳餘額 400,000 元。106 年 5 月 30 日客戶乙公司破產，應收票據 600,000 元無法收現，經法院裁定，分配取得 150,000 元，其餘款項無法收回。106 年 9 月 20 日收到去年已沖銷之甲公司應收帳款 300,000 元。106 年底應收帳款餘額為 5,000,000 元，應收票據餘額為 1,500,000 元。106 年度申報所得稅之呆帳費用為多少元？

【擬答】

1. 沖銷再收回 300,000：依所得稅法第 49 條之規定列為收回年度之收益。

$$\begin{aligned} \text{2. 調整前備抵呆帳餘額為借差} &= 400,000 - (600,000 - 150,000) \\ &= -50,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{3. 調整後備抵呆帳餘額} &= (5,000,000 + 1,500,000) * 1\% \\ &= 65,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{4. 呆帳提列數} &= 65,000 + 50,000 \\ &= 115,000 \end{aligned}$$

(三) 106 年 1 月 1 日，購入小客車一輛，供總經理使用，共支付成本 3,000,000 元，採平均法並依法定耐用年數 5 年計提折舊，預估殘值 500,000 元。106 年 12 月 10 日因故將該車輛以 630,000 元出售。106 年度申報所得稅之折舊費用為多少元？

【擬答】

$$\begin{aligned} \text{每年帳列折舊金額} &= (3,000,000 - 500,000) / 5 \\ &= 500,000 \end{aligned}$$

使用期間未滿一個月，以月計。

$$\begin{aligned} \text{申報可認列之折舊} &= 500,000 * (2,500,000 / 3,000,000) \\ &= 416,666 \end{aligned}$$

公職王歷屆試題 (107 專技普考)

(四)106 年度申報扣繳之薪資所得 3,000,000 元，本年度與薪資費用相關事項如下：

1. 預付薪資期初金額 0 元；期末金額 20,000 元。
2. 應付未付薪資期初金額 1,000,000 元；期末金額 800,000 元。
3. 伙食代金超過法定限額轉列員工薪資所得金額 30,000 元。
4. 支付總經理張三退職金 500,000 元，依規定免扣繳申報。

台安公司 106 年度應申報薪資支出金額為多少元？

【擬答】

伙食代金超過法定限額轉列員工薪資所得金額 30,000 元，已包括在申報扣繳薪資所得中，故本項不必調整。

$$\begin{aligned} \text{薪資支出} &= 3,000,000 - 20,000 - 1,000,000 + 800,000 + 500,000 \\ &= 3,280,000 \end{aligned}$$

四、鮮活公司為一專門經營進口生鮮水果與加工果汁在國內批發零售的貿易商，107 年 9、10 月營業稅相關資料如下：

銷項：

1. 開立三聯式統一發票 200 份：應稅銷售額 5,000,000 元，營業稅額 250,000 元；免稅銷售額 3,000,000 元。
2. 開立二聯式統一發票 320 份：應稅發票總金額 1,365,000 元；免稅發票總金額 1,300,000 元。
3. 本期銷貨退回及折讓：取具退回及折讓證明單部分，應稅金額 300,000 元，營業稅額 15,000 元；免稅金額 300,000 元；註記於統一發票上備註欄部分，三聯式發票應稅金額 100,000 元，二聯式發票免稅金額 50,000 元。

進項：

1. 自國外進口生鮮水果關稅完稅價格總計 3,000,000 元，關稅稅率 10%；進口加工果汁關稅完稅價格總計 2,000,000 元，關稅稅率 20%，貨物稅稅率 15%。
2. 國內購買（與業務有關，並於規定期限申報）

支出項目	憑證總金額 (新臺幣元)	取得憑證類別
倉庫租金費用	525,000	個人出具之銀錢收據
倉庫水電費	8,400	電子發票
辦公室租金費用	63,000	三聯式統一發票
旅費（國內交通費用）	25,200	票根證明
旅費（國際機票費用）	37,800	購票證明
交際費用	27,300	三聯式統一發票
利息費用	21,000	銀行收據
薪資費用	189,000	銀行轉帳證明
載貨用小貨車	840,000	三聯式統一發票

3. 因業務需要向境外線上訂房平台業者（在我國境內無固定營業場所）購買國外飯店之訂房勞務，共支付訂房費用（帳列旅費項目）100,000 元，取得平台業者出具之商業發票。

請依我國現行加值型及非加值型營業稅法相關規定，列式計算並回答下列問題：（每小題 5 分，共 30 分）

公職王歷屆試題 (107 專技普考)

- (一)外國事業、機關、團體、組織，在我國境內無固定營業場所，有銷售電子勞務予境內買受人，應由何人報繳營業稅？
- (二)鮮活公司本期不得扣抵比例為多少？
- (三)鮮活公司本期進口貨物應納營業稅額為多少元？
- (四)鮮活公司本期應依比例計算得扣抵進項稅額為多少元？
- (五)鮮活公司本期得扣抵進項稅額為多少元？
- (六)鮮活公司本期應納（應退或留抵）稅額為多少元？

【擬答】

(一)外國事業、機關、團體、組織，在我國境內無固定營業場所，有銷售電子勞務予境內買受人：

- 買受人為境內營業人時，納稅義務人為其所銷售勞務之買受人。
 - 買受人為加值型營業人，購買之電子勞務用在生產應稅產品時，不必課稅。
 - 買受人為加值型營業人，購買之電子勞務用在生產非應稅產品時，需課稅。
 - 買受人為非加值型營業人，需課稅。
- 買受人為境內自然人者，在我國境內無固定營業場所之外國事業、機關、團體、組織為營業稅之納稅義務人。

(二)本期不得扣抵比例

【擬答】

不得扣抵比例

$$\begin{aligned} &= (3,000,000 + 1,300,000 - 300,000) / (5,000,000 + 3,000,000 + 1,300,000 + 1,300,000 - 300,000) \\ &= 4,000,000 / 10,000,000 \\ &= 40\% \end{aligned}$$

(三)本期進口貨物應納營業稅額

【擬答】

1. 自國外進口生鮮水果：

$$\begin{aligned} \text{關稅} &= 3,000,000 * 10\% \\ &= 300,000 \\ \text{營業稅} &= (3,000,000 + 300,000) * 5\% \\ &= 165,000 \end{aligned}$$

2. 進口加工果汁：

$$\begin{aligned} \text{關稅} &= 2,000,000 * 20\% \\ &= 400,000 \\ \text{貨物稅} &= (2,000,000 + 400,000) * 15\% \\ &= 360,000 \\ \text{營業稅} &= (2,000,000 + 400,000 + 360,000) * 5\% \\ &= 138,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{3. 本期進口貨物應納營業稅額} &= 165,000 + 138,000 \\ &= 303,000 \end{aligned}$$

公職王歷屆試題 (107 專技普考)

(四)本期應依比例計算得扣抵進項稅額

【擬答】

本題題目進項部分言明為憑證總金額，股以下解題可扣抵之部分全部以含稅解題。

應依比例計算得扣抵進項稅額

$$\begin{aligned} &=303,000+ [8,400/ (1+5\%)] *5\%+ [63,000/ (1+5\%)] *5\% [25,200/ (1+5\%)] *5\% \\ &\quad [840,000/ (1+5\%)] *5\% \\ &=303,000+400+3,000+1,200+40,000 \\ &=347,600 \end{aligned}$$

(五)本期得扣抵進項稅額

【擬答】

本期得扣抵進項稅額

$$\begin{aligned} &=347,600* (1-40\%) \\ &=208,560 \end{aligned}$$

(六)本期應納（應退或留抵）稅額

【擬答】

因業務需要向境外線上訂房平台業者（在我國境內無固定營業場所）購買國外飯店之訂房勞務，共支付訂房費用（帳列旅費項目）100,000 元，取得平台業者出具之商業發票。本題銷售勞務有實體使用地點，使用地點在中華民國境外，非屬我國營業稅之課稅範圍，故境外電商不必繳營業稅。但是我國購買勞務之部分需課稅。

$$\begin{aligned} \text{銷項稅額} &=250,000+ [1,365,000/ (1+5\%)] *5\%-15,000 \\ &=250,000+65,000-15,000 \\ &=300,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{應納稅額} &=300,000+100,000*5\%*40\%-208,560 \\ &=93,440 \end{aligned}$$