112 年記帳士《租稅申報實務》考題精解

于芳老師解題

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：(未詳列計算式不予計分)

(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？核定所得額為多少？(10 分)

(二)乙建設公司總機構在中華民國境內，112 年共出售 A、B、C3 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？(10 分)

《解》

(一)

全年所得：6,750 萬-5,700 萬=1,050 萬

計算限額所得：1,050 萬+750 萬=1,800 萬

$$\text{限額} : 1,800 \text{ 萬} \times \frac{25\%}{1+25\%} = 360 \text{ 萬}$$

$$\text{捐贈費用} : 360 \text{ 萬} + 160 \text{ 萬} + 40 \text{ 萬} = 560 \text{ 萬}$$

$$\text{核定所得} : 1,050 \text{ 萬} + 390 \text{ 萬} = 1,440 \text{ 萬}$$

(二)

$$\text{A 房地交易所得} : 2,500 \text{ 萬} - 1,600 \text{ 萬} - 120 \text{ 萬} = 780 \text{ 萬} (\text{稅率 } 20\%)$$

$$\text{B 房地交易所得} : 2,300 \text{ 萬} - 1,300 \text{ 萬} - 120 \text{ 萬} = 880 \text{ 萬} (\text{稅率 } 45\%)$$

$$\text{C 房地交易損失} : 1,300 \text{ 萬} - 1,500 \text{ 萬} - 140 \text{ 萬} = (340 \text{ 萬}) (\text{稅率 } 45\%)$$

$$\text{盈虧互抵} : 880 \text{ 萬} - 340 \text{ 萬} = 540 \text{ 萬}$$

$$\text{A 房地課稅所得} : 780 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} = 730 \text{ 萬}$$

$$\text{B 房地課稅所得} : 540 \text{ 萬} - 100 \text{ 萬} = 440 \text{ 萬}$$

$$\text{應納稅額} : 730 \text{ 萬} \times 20\% + 440 \text{ 萬} \times 45\% = 344 \text{ 萬}$$

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？(20 分)

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？(10 分)

《解》

(一)(1)綜合所得總額：

	夫 ¹	受扶養親屬 ²	合計
營利所得	2,000,000		2,000,000
執行業務所得	84,000	0	84,000
薪資所得	4,793,000		4,793,000
利息所得	350,000		350,000
租賃所得	300,000		300,000
小計	7,527,000	0	7,527,000

含股利之綜合所得總額：7,527,000

不含股利之綜合所得總額：7,527,000 - 2,000,000 = 5,527,000

(2)免稅額：92,000 × 2 = 184,000

(3)一般扣除額：1,304,000 【列舉扣除額 1,304,000 > 標準扣除額 124,000】

捐贈	700,000 < 限額：1,105,400 = 5,527,000 × 20%
保險費	200,000 + 24,000 + 120,000 = 344,000
醫藥費	50,000 + 30,000 = 80,000
購屋借款利息 ³	450,000 - 270,000 = 180,000 < 限額 30 萬

¹ 夫：薪資 500 萬 - 20.7 萬；執行：(30 萬 - 18 萬) × (1 - 30%)；租賃：60 萬 × 43% = 258,000，小於出租房屋購屋借款利息 30 萬，以最有利的方式申報，租賃所得為 30 萬

² 執行：(15 萬 - 18 萬) × (1 - 30%) < 0

特別扣除額：295,000 【儲蓄投資特別扣除 270,000 + 教育學費特別扣除 25,000】

基本生活費差額：0 【 $202,000 \times 2 = 404,000 < 184,000 + 1,304,000 + 295,000 = 1,783,000$ 】

(4) 應補稅額：1,291,200 - 400,000 = 891,200

【最有利申報方式】

◆ 股利合併計稅

綜合所得淨額：7,527,000 - 184,000 - 1,304,000 - 295,000 = 5,744,000

應納稅額：5,744,000 × 40% - 864,000 = 1,433,600

◆ 股利分開計稅

不含股利綜合所得淨額：

$5,527,000 - 184,000 - 1,304,000 - 295,000 = 3,744,000$

不含股利應納稅額：3,744,000 × 30% - 392,000 = 731,200

股利應納稅額：2,000,000 × 28% = 560,000

合計：731,200 + 560,000 = 1,291,200

(二)

1. 透過財團法人私立學校興學基金會

依私立學校法第 62 條規定，個人透過財團法人私立學校興學基金會對學校法人或財團法人私立學校之捐贈，於申報當年度所得稅時，得依下列規定作為列舉扣除額：

(1) 未指定捐款予特定之學校者，得全數作為列舉扣除額。

(2) 有指定捐款予特定之學校者，不得超過綜合所得總額 50%。

2. 透過財團法人私立學校興學基金會

私立學校是指以設立及辦理私立學校為目的，經法人主管機關許可設立之財團法人(私立學校法第 2 條參照)，其屬於所得稅法第 11 條第 4 項，所稱教育、文化、公益、慈善機關或團體，對於是類機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合所得總額 20% 為限。

³ 購屋借款利息 18 萬，大於房屋租金支出 12 萬 (15 萬元 > 12 萬)

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：(每小題 10 分，共 30 分)

- (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？

《解》

(一)

$$\text{不得扣抵比例} = \frac{120\text{萬}}{180\text{萬} + \frac{315\text{萬}}{1+5\%} + 150\text{萬} + 120\text{萬} - 9\text{萬} - 3\text{萬}} = 16\%$$

$$\text{進項稅額} : 90\text{萬} \times 5\% - 1,500 + \$69,000 + (320\text{萬} - 10\text{萬}) \times 5\% + \frac{105\text{萬}}{1+5\%} \times 5\% = \$317,500$$

$$\text{得扣抵進項稅額} : \$317,500 \times (1 - 16\%) = \$266,700$$

(二)

$$\text{銷項稅額} = 9 \text{ 萬} + \frac{315 \text{ 萬}}{1 + 5\%} \times 5\% - (9 \text{ 萬} + 3 \text{ 萬}) \times 5\% = \$234,000$$

$$\text{進口貨物營業稅} : (100 \text{ 萬} + 20 \text{ 萬} + 18 \text{ 萬}) \times 5\% = \$69,000$$

(三)

$$\text{溢付稅額} : \$266,700 + \$3,500 - \$234,000 = \$36,200$$

$$\text{退稅上限} : 150 \text{ 萬} \times 5\% + 30 \text{ 萬} \times 5\% = 9 \text{ 萬}$$

$$\text{應退稅額} : \$36,200$$

$$\text{留抵稅額} : 0$$

四、依我國所得稅法第 43 條之 3 及相關法令規定：(每小題 10 分，共 20 分)

(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，計入當年度所得額課稅？

(二)上述之豁免條件為何？

《解》

(一)符合的條件

1.所得稅法第 43 條之 3 第 1 項前段規定，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 50% 以上或對該關係企業具有重大影響力者，除符合規定條件者外，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.所得稅法第 43 條之 3 第 3 項規定，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 5 條第 5 項第 2 款所定稅率之 70% 或僅對其境內來源所得課稅者。

(二)豁免條件

1.關係企業於所在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(現行規為 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。