

# 《稅務法規概要》

甲、申論題部分：(50分)

一、在計算個人綜合所得稅時，依現行相關稅法規定，可扣減之特別扣除額之項目與金額各為何？又投資抵減稅額與重購自用住宅扣抵稅額之規定為何？請說明之。(20分)

<b>試題評析</b>	本題主要為所得稅法第17條第1項第2款第3目及第17-2條法規之闡述，若能詳讀並掌握綜合所得稅稅額計算法規要點，並條綱架構分明答題，本題應可獲得相當高之分數。至於投資抵減稅額之規定，需引注其他相關法規內容回答始完整。
<b>考點命中</b>	《高點·高上稅務法規講義》第三回，許碧玉編撰，頁58-60、71-73。

**答：**

(一)依所得稅法第17條第1項第2款第3目之規定，現行特別扣除額項目及金額如下：

項目	法規內容	限額
財產交易損失特別扣除	納稅義務人及其配偶、扶養親屬財產交易損失	每年度扣除額，以不超過當年度申報之財產交易所得為限；當年度無財產交易所得可資扣除，或扣除不足者，得以以後三年度之財產交易所得扣除之。
薪資所得特別扣除	納稅義務人及與納稅義務人合併計算稅額報繳之個人	有薪資所得者，每人每年扣除75,000元，其申報之薪資所得未達75,000者，就其薪資所得額全數扣除。102-103年108,000元。104年度起128,000元。
儲蓄投資特別扣除	1.金融機構之存款、公債、公司債、金融債券之利息（註：利息所得採分離課稅者不適用） 2.儲蓄性質信託資金之收益。	每申報戶全年不超過27萬元。
身心障礙特別扣除	納稅義務人、配偶暨受其扶養親屬如為身心障礙者保護法第三條規定之殘障者，及精神衛生法第五條第二項規定之病人。	每人每年扣除74,000元。102-103年108,000元。104年度起128,000元。
子女教育學費特別扣除	納稅義務人之子女就讀大專以上院校，但空中大學、專校及五專前三年及已接受政府補助或領有獎學金者除外。	每人每年25,000元。
幼兒學前特別扣除	納稅義務人五歲以下之子女，但有下列情形之一者，不得扣除： (1)納稅義務人全年綜合所得稅適用稅率在百分之二十以上； (2)納稅義務人適用最低稅負制之基本所得額超過扣除額者。	自101年起，每人每年25,000元。

(二)依廢止前促進產業升級條例第8條暨獎勵民間參與交通建設條例第33條規定，個人投資符合規定條件者，依據其投資金額之一定比例給與抵減個人綜合所得稅：

法源	促進產業升級條例@8	獎勵民間參與交通建設條例@33
適用條件	1.新興重要策略性產業 2.原始認股或應募 3.持有股票時間達三年以上	1.合於本條例所獎勵之民間機構 2.原始認股或應募 3.持有股票時間達二年以上
抵減比率	取得該股票之價款10%限度內抵減；抵減率，自89.1.1起每隔二年降低一個百分點 自當年度起五年內抵減。其每一年度之抵減金額，以不超過該個人當年度應納綜合所得稅	取得該股票之價款20%限度內

額50%為限。但最後年度抵減金額，不在此限。

(三)依所得稅法第17之2條之規定，納稅義務人出售自用住宅之房屋所繳納該財產交易所得部分之綜合所得稅額，自完成移轉登記之日起二年內，如重購自用住宅之房屋，其價額超過原出售價額者，得於重購自用住宅之房屋完成移轉登記之年度自其應納綜合所得稅額中扣抵或退還。但原財產交易所得已依本法規定自財產交易損失中扣抵部分不在此限。

前項規定於先購後售者亦適用之。

二、依現行營業稅法規定，課徵毛額型（非加值型）營業稅的業別及其適用之稅率各為何？請說明之。（12分）

<b>試題評析</b>	本題主要為加值型及非加值型營業稅法第11-13條法規之闡述，考生如能掌握103.6.4金融業最新稅法修訂要點，條綱架構分明答題，本題應相對易獲得高分。
<b>考點命中</b>	《高點·高上稅務法規講義》第六回，許碧玉編撰，頁27-28。

**答：**

依加值型及非加值型營業稅法第11條、第12條及第13條法規，按非加值型營業稅課徵之業別及其適用稅率規定如下：

(一)銀行業、保險業、信託投資業、證券業、期貨業、票券業及典當業

- 1.經營非專屬本業之銷售額適用（營10）規定之營業稅稅率（5%）。
- 2.銀行業、保險業經營銀行、保險本業銷售額之稅率為5%；其中保險業之本業銷售額應扣除財產保險自留賠款。但保險業之再保費收入之稅率為1%。【自103.7.1起施行】
- 3.前二款以外之銷售額稅率為2%。

前項非專屬本業及銀行、保險本業之範圍，由財政部擬訂相關辦法，報行政院核定。

(二)特種飲食業

- 1.夜總會、有娛樂節目之餐飲店之營業稅稅率為15%。
- ◎所稱娛樂節目，係指在營業時間有下列情形之一者而言：
  - (1)樂器表演人數達二人以上者。
  - (2)有職業性演唱或表演者。
- 2.酒家及有陪侍服務之茶室、咖啡廳、酒吧等之營業稅稅率為25%。

(三)小規模營業人、依法取得從事按摩資格之視覺功能障礙者經營，且全部由視覺功能障礙者提供按摩勞務之按摩業，及其他經財政部規定免予申報銷售額之營業人，其營業稅稅率為1%。

◎本法稱其他經財政部規定免予申報銷售額之營業人，指下列營業性質特殊之營業人：

- 1.理髮業。
- 2.沐浴業。
- 3.計程車業。
- 4.其他經財政部核定之營業。

(四)農產品批發市場之承銷人及銷售農產品之小規模營業人，其營業稅稅率為0.1%。

三、為合理化房屋稅的稅負公平性，政府於民國103年6月修正部分房屋稅條例。請依此新法，說明房屋稅之課徵稅率與房屋現值之評定方式的相關規定。（18分）

<b>試題評析</b>	本題主要為房屋稅條例第5條房屋稅課稅稅率最新修正法規之闡述，至於房屋現值之評定方式規定，本次法案並未做修訂，考生如能熟讀有關房屋稅稅額計算要點、掌握103.6.4最新稅法修訂內容，條綱架構分明答題，本題應相對易獲得高分。
<b>考點命中</b>	1.《高點稅務法規總複習講義》，許碧玉編撰，頁68。 2.《高點稅務法規講義》第三回，許碧玉編撰，頁3-4。

**答：**

(一)依房屋稅條例第5條規定，自民國103年7月1日起，房屋稅依房屋現值，按下列稅率課徵之：

- 1.住家用房屋：供自住或公益出租人出租使用者，為其房屋現值百分之一點二；其他供住家用者，最低不得少於其房屋現值百分之一點五，最高不得超過百分之三點六。各地方政府得視所有權人持有房屋戶數訂定差別稅率。
- 2.非住家用房屋：供營業、私人醫院、診所或自由職業事務所使用者，最低不得少於其房屋現值百分之三，最高不得超過百分之五；供人民團體等非營業使用者，最低不得少於其房屋現值百分之一點五，最高不得超過百分之二點五。
- 3.房屋同時作住家及非住家用者，應以實際使用面積，分別按住家用或非住家用稅率，課徵房屋稅。但非住家用者，課稅面積最低不得少於全部面積六分之一。

前項第1款供自住及公益出租人出租使用之認定標準，由財政部定之。

至於住家用房屋供自住及公益出租人出租使用認定標準，個人所有之住家用房屋同時符合下列情形者，屬供自住使用：

- (1)房屋無出租使用。
- (2)供本人、配偶或直系親屬實際居住使用。
- (3)本人、配偶及未成年子女全國合計三戶以內。

(二)依房屋稅條例第10條規定，主管稽徵機關應依據不動產評價委員會評定之標準，核計房屋現值。

至於房屋標準價格，依房屋稅條例第11條規定，由不動產評價委員會依據下列事項分別評定，並由直轄市、縣（市）政府公告之：

- 1.按各種建造材料所建房屋，區分種類及等級。
- 2.各類房屋之耐用年數及折舊標準。
- 3.按房屋所處街道村里之商業交通情形及房屋之供求概況，並比較各該不同地段之房屋買賣價格減除地價部分，訂定標準。

前項房屋標準價格，每三年重行評定一次，並應依其耐用年數予以折舊，按年遞減其價格。

#### 乙、測驗題部分：（50分）

- (A) 1 依所得稅法之規定，下列何項所得，不屬於中華民國來源所得？
  - (A)個人專利權在國外提供他人使用之權利金收入
  - (B)政府派駐國外工作人員在國外提供勞務的報酬
  - (C)我國政府認許在境內營業之外國公司分配之股利
  - (D)非中華民國境內居住之個人，在我國境內參加競賽之獎金
- (D) 2 甲向銀行貸款購買符合自用住宅規定之房屋兩間，並分別登記在甲本人及其配偶的名下。民國102年兩間房屋支付之購屋借款利息分別為120,000元及160,000元，當年度他另申報有儲蓄投資特別扣除額80,000元。其申報綜合所得稅時，依法最有利可扣除自用住宅購屋借款利息之金額為多少？
  - (A)280,000元 (B)200,000元 (C)160,000元 (D)80,000元
- (D) 3 綜合所得稅列舉扣除額中，下列何者有扣除額上限之規定？
  - (A)全民健保保險費 (B)醫藥及生育費用 (C)災害損失 (D)公保保險費
- (C) 4 依所得稅法之規定，無形資產攤折額以平均法計算，下列何者計算攤折額之年數標準為10年？
  - (A)著作權 (B)專利權 (C)營業權 (D)商標權
- (C) 5 依所得稅法之規定，營利事業職工之薪資不論盈虧必須支付者，得以費用或損失列支，但下列何者之薪資超過同業通常水準時，不得認列為費用或損失？
  - (A)公司監察人 (B)合作社職工 (C)合夥組織之員工 (D)公司之職工
- (A) 6 按所得稅法之規定，下列有關扣繳之敘述，何者錯誤？
  - (A)給付予非居住者之稿費、版稅等每次給付不超過2,000元者免扣繳
  - (B)給付予居住者之短期票券利息按10%扣繳率扣繳
  - (C)公司分配股利給個人或總機構在我國境內之營利事業免扣繳

【版權所有，重製必究！】

- (D)給付予非居住者之公債、公司債或金融債券之利息按15%扣繳率扣繳
- (C) 7 甲公司總機構在中華民國境內，其102年度之境內課稅所得為200萬元（新臺幣；以下同），而其在大陸地區及香港設立的分公司所得各為200萬元，當年度已在大陸地區及香港地區分別繳納40萬以及50萬元的企業所得稅，試問甲公司今年應繳交多少營利事業所得稅？  
(A)102萬元 (B)68萬元 (C)34萬元 (D)12萬元
- (C) 8 營利事業之會計年度採四月制者，其結算申報與暫繳申報的期間分別為何？  
(A)結算申報期間為5月1日至5月31日；暫繳申報期間為9月1日至9月30日  
(B)結算申報期間為5月1日至5月31日；暫繳申報期間為12月1日至12月31日  
(C)結算申報期間為8月1日至8月31日；暫繳申報期間為12月1日至12月31日  
(D)結算申報期間為8月1日至8月31日；暫繳申報期間為9月1日至9月30日
- (C) 9 加值型營業人正美公司，本年度處分公司名下一筆房地，下列有關出售該房地之敘述，何者正確？  
(A)房屋與土地均免納營業稅與營利事業所得稅  
(B)房屋與土地均應繳納營業稅與營利事業所得稅  
(C)僅土地部分免納營業稅與營利事業所得稅  
(D)僅房屋部分免納營業稅與營利事業所得稅
- (B) 10 依現行加值型及非加值型營業稅法之規定，下列何者之進項稅額不得扣抵銷項稅額？  
(A)營業人購買放置於營業場所供全體員工使用之衛生紙、香皂以及消費用品用具  
(B)營業人因委任會計師查核簽證財務報表，所支付之會計師事務所人員赴外埠查帳之住宿費用  
(C)營業人租用汽車載運員工上下班  
(D)營業人舉行公司業務檢討會之餐費
- (C) 11 依加值型及非加值型營業稅法之規定，營業人以其產製之貨物轉供自用視為銷售貨物，其銷售額認定之標準為下列何者？  
(A)產製成本 (B)標價 (C)時價 (D)約定價格
- (D) 12 依加值型及非加值型營業稅法之規定，營業人漏開統一發票經查獲者，主管稽徵機關得為停止營業處分，下列停業處分之規定條件及期限，何者正確？  
(A)一年經查獲2次者，停止其營業，訂定之停業期限最長不超過3個月  
(B)一年經查獲3次者，停止其營業，訂定之停業期限最長不超過3個月  
(C)一年經查獲2次者，停止其營業，訂定之停業期限最長不超過6個月  
(D)一年經查獲3次者，停止其營業，訂定之停業期限最長不超過6個月
- (C) 13 依加值型及非加值型營業稅法之規定，保稅區內之外銷事業銷售勞務予區內其他外銷事業而取得之收入，應如何課稅？  
(A)該筆收入非屬營業稅課稅範圍 (B)該筆收入屬銷售行為，但免徵營業稅  
(C)該筆收入屬銷售行為，並適用零稅率 (D)該筆收入屬銷售行為，依5%計稅
- (C) 14 依遺產及贈與稅法之規定，有關分期繳納遺產稅之限制，下列何者正確？  
(A)最多分12期，每期間隔不超過1個月 (B)最多分12期，每期間隔不超過2個月  
(C)最多分18期，每期間隔不超過2個月 (D)最多分18期，每期間隔不超過3個月
- (B) 15 下列有關財產信託之課稅規定何者正確？  
(A)因遺囑成立之信託，於遺囑人死亡時，有關信託財產免課徵遺產稅  
(B)因遺囑成立之信託，於遺囑人死亡時，有關信託財產應課徵遺產稅  
(C)信託關係存續中受益人死亡時，應就其享有信託利益之權利未領受部分，列入受益人之所得課稅  
(D)信託關係存續中受益人死亡時，應就其享有信託利益之權利未領受部分，由信託關係之

【版權所有，重製必究！】

受託人代為扣繳所得稅

- (A) 16 李愛花小姐於民國103年3月因考量辛勞芬小姐的生活困境，無條件免除債務人辛小姐所積欠之債務500萬元。同年7月，李愛花小姐支付其赴美唸書的小兒子200萬元供其學業及生活所需。另外，在民國103年12月時，李愛花小姐以自己之積蓄購買房地贈其配偶，土地之市價600萬元，房屋之市價200萬元；贈與時，土地之公告現值400萬元，房屋之公告現值100萬元。請問李小姐在103年度之贈與總額為多少？  
(A)500萬元 (B)700萬元 (C)1,000萬元 (D)1,300萬元
- (B) 17 依土地稅法之規定，下列何項土地移轉方式，以取得所有權人為土地增值稅的納稅義務人？  
(A)土地買賣 (B)土地贈與 (C)政府照價收買 (D)土地交換
- (B) 18 有關土地增值稅之敘述，下列何者錯誤？  
(A)土地為信託財產者，於信託行為成立時，委託人與受託人間移轉所有權不課徵土地增值稅  
(B)配偶相互贈與之土地，不得申請不課徵土地增值稅  
(C)已規定地價之土地，設定典權時，出典人應依規定預繳土地增值稅  
(D)私人捐贈供興辦社會福利事業或依法設立私立學校使用之土地，免徵土地增值稅
- (D) 19 依土地稅法之規定，有關適用地價稅優惠稅率之土地的敘述，下列何者錯誤？  
(A)經主管機關核准設置之加油站用地，稅率為千分之十  
(B)企業興建之勞工宿舍用地，稅率為千分之二  
(C)非供公共使用之公有地，稅率為千分之十  
(D)未作任何使用並與使用中土地隔離之公共設施保留地，稅率為千分之六
- (A) 20 土地為信託財產者，於信託關係存續中，該筆土地之地價稅的納稅義務人為何者？  
(A)受託人 (B)受益人 (C)委託人 (D)實際使用人
- (D) 21 王五購買預售屋一戶，並與建商約定以王五為建造執照起造人，該屋建造完成時之評定標準價格為250萬元，則依法應申報繳納契稅多少元？  
(A)免稅 (B)5萬元 (C)10萬元 (D)15萬元
- (C) 22 依現行貨物稅條例之規定，下列何種應稅貨物之貨物稅不依完稅價格計徵？  
(A)平板玻璃 (B)彩色電視機 (C)液化石油氣 (D)小客車
- (A) 23 張先生於民國103年5月20日申報繳納102年度之綜合所得稅，若無故意以不正當方法逃漏稅，則其102年度綜合所得稅核課期間之計算，何者正確？  
(A)自103年5月20日起算5年 (B)自103年5月31日起算5年  
(C)自103年6月1日起算5年 (D)自103年6月1日起算7年
- (B) 24 依稅捐稽徵法之規定，稅捐稽徵機關為稽徵下列何稅所發之各種文書，得以使用人為應受送達人？  
(A)營業稅 (B)地價稅 (C)使用牌照稅 (D)契稅
- (C) 25 甲於民國103年滯欠之已到期的稅捐及債務如下，試判斷出下列稅捐與債務償還的順位為何？（依代號表達，列示於前者為順位最先者）①向銀行辦理抵押借款1,000萬元 ②地價稅10萬元，房屋稅5萬元 ③向乙借款300萬元（未設定抵押） ④使用牌照稅10萬元  
(A)①②③④ (B)②①③④ (C)②①④③ (D)②④①③

【版權所有，重製必究！】