

## 【財稅行政】

## 《稅務法規概要》

## 試題評析

今年稅法普考題目皆是考前一再強調之重點，申論題第一題最低稅負制，是今年最炙手可熱之時事題，而自用住宅用地之土地及房屋優惠規定，乃基本整合之題型，班內學員早已耳熟能詳；而測驗題堪稱平易近人。一般考生應可拿70分以上；程度佳、作答條理清楚者，可拿85分以上。

## 甲、申論題部分

一、我國為何要實施最低稅負制？又最低稅負制之法案名稱為何？並請指出在最低稅負制下，個人與營利事業的基本稅額分別如何計算？（25分）

答：

## (一)實施最低稅負制的理由

1. 遵守「擴大稅基、降低稅率」之課稅原則。
2. 採行符合效率與公平的課稅機制，來制衡與檢驗現行制度的運作與缺失。我國目前綜合所得稅及營利事業所得稅中，傾向高所得者的減免稅優惠項目，包括證券交易所免稅、捐贈列舉扣除、人身保險給付免稅，以及投資抵減、五年免稅等，若課以最低稅負，必定能即時發揮改善稅負分配不公的效果。
3. 最低稅負制的採行，可增加稅收，遏止政府財政的持續惡化，也最合乎劫富濟貧的社會公平與正義。

(二)最低稅負制的法案名稱爲「所得基本稅額條例」，民國94年12月9日立法院三讀通過所得基本稅額條例，自95年1月1日施行。但海外所得自98年1月1日起始納入個人最低稅負稅基。

## (三)個人基本稅額計算

## 1. 個人之基本所得額：（所基§12）

- (1) 保險給付：受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險給付，但死亡給付每一申報戶全年合計數在新臺幣3,000萬元以下部分免予計入。
- (2) 未上市（櫃）股票及私募基金受益憑證之交易所得。
- (3) 非現金部分之捐贈扣除額。
- (4) 員工分紅配股，其時價超過股票面額之差額部分。  
員工分紅配股，應於「可處分日」次日之年度，計入基本所得額。
- (5) 海外所得於98年納入稅基，必要時可延至99年納入，且海外所得超過100萬元以上始行納入。

## 2. 稅率（所基§13）：個人的稅率爲20%。

## 3. 個人基本稅額 = (基本所得額 - 600萬元) × 稅率

## (四)營利事業基本稅額

## 1. 營利事業之基本所得額(所基§7)

## (1) 促進產業升級條例

- 新興重要策略性產業之5年免稅所得（§9）。
- 製造業及技術服務業之5年免稅所得（§9之2）。
- 受讓而繼續適用之5年免稅所得（§10）。
- 合併繼受租稅優惠之免稅所得（§15）。
- 營運總部之免稅所得（§70之1）。
- 重要投資事業及重要科技事業之5年免稅所得（修正前§8之1）。

## (2) 獎勵民間參與交通建設條例：參與交通建設受獎勵民間機構之5年免稅所得（§28）。

## (3) 促進民間參與公共建設法：參與公共建設受獎勵民間機構之特定年限免稅所得（§36）。

## (4) 科學工業園區設置管理條例：

- 合併繼受租稅優惠之免稅所得（§18）。
- 科學工業之特定年限免稅所得（修正前§15）。

(5)企業併購法：企業併購繼受租稅優惠之免稅所得（§37）。

(6)所得稅法：

證券交易所得（§4之1）。

期貨交易所得（§4之2）。

國際金融業務條例：國際金融業務分行之所得(§13)，但不包括依所得稅法第73條之1就其授信收入總額按規定之扣繳率申報納稅之所得。

2.稅率(所基§8)：稅率定為10%~12%之間，由行政院視經濟環境定之，目前徵收率為10%。

3.營利事業基本稅額 = (基本所得額 - 200萬元) × 10%

**【命中事實：總複習第一回講義第7、8頁】**

二、何謂「自用住宅用地」？並請說明自用住宅用地之土地與房屋，可享那些租稅優惠之減免規定？（25分）

答：

(一)自用住宅用地之定義

依土地稅法第9條規定，自用住宅用地，指土地所有權人或其配偶、直系親屬於該地辦竣戶籍登記，且無出租或供營業用之住宅用地。

(二)租稅優惠減免規定

1.土地部分

(1)地價稅符合下列規定條件者，得申請適用2 優惠稅率：(參照土地稅法第17條及施行細則第4條規定)

符合自用住宅用地之定義，且土地上之建築改良物屬土地所有權人或其配偶、直系親屬所有者。

都市土地面積未超過3公畝；非都市土地面積未超過7公畝。

土地所有權人、配偶、未成年受扶養親屬適用自用住宅用地之規定，以一處為限。

(2)土地增值稅符合下列規定條件者，於土地移轉時適用10%優惠稅率：(參照土地稅法第34條及施行細則第4條規定)

都市土地面積未超過3公畝；非都市土地面積未超過7公畝。

出售前一年無出租或供營業用之情事，且土地上之建築改良物屬土地所有權人或其配偶、直系親屬所有者。

自用住宅之評定現值不及所占基地公告土地現值10%者，不適用之。

土地所有權人按優惠稅率納稅以一生一次為限。

(3)土地增值稅符合下列規定者，得向主管稽徵機關申請重購退稅：(參照土地稅法第34條)

土地所有權人於出售土地或土地被徵收後，自完成移轉登記或領取補償地價之日起，二年內重購土地合於自用住宅用地之規定土地。

新購土地地價超過原出售土地地價或補償地價，扣除繳納土地增值稅後之餘額者，得向主管稽徵機關申請就其已納土地增值稅額內，退還其不足支付新購土地地價之數額。

土地所有權人於先購買土地後，自完成移轉登記之日起二年內，始行出售土地或土地始被徵收者，準用之。

土地出售前一年內，曾供營業使用或出租者，不適用之

2.房屋部分

(1)綜合所得稅列舉扣除：(參照所得稅法第17條規定)

購屋借款利息：納稅義務人購買自用住宅，向金融機構借款所支付之利息，其每一申報戶每年扣除數額以三十萬元為限。

房屋租金支出：納稅義務人及其配偶與受扶養直系親屬在中華民國境內租屋供自住且非供營業或執行業務使用者，其所支付之租金，每一申報戶每年扣除數額以十二萬元為限。但申報有購屋借款利息者，不得扣除。

(2)綜合所得稅重購退稅：(參照所得稅法第17條之2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。

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。於先購後售者亦適用之。

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。

(3)房屋稅：(參照房屋稅條例第5條規定)

住家用房屋最低不得少於其房屋現值1.2%，最高不得超過2%。但自住房屋為其房屋現值1.2%。

【命中事實：總複習第一回講義第36頁】

乙、測驗題部分

- (A) 1 營業人過失漏開統一發票經查獲者，除追繳稅款外，須按所漏稅額處多少倍罰鍰或罰金？  
 (A)處 1 倍至 10 倍罰鍰 (B)處 5 倍至 20 倍罰鍰 (C)處 1 倍至 10 倍罰金 (D)處 5 倍至 20 倍罰金
- (A) 2 下列處罰何者屬於租稅刑罰的範圍？  
 (A)罰金 (B)罰鍰 (C)沒入貨物 (D)停止營業
- (A) 3 租稅法律之提案權除立法委員外，尚有下列何者？  
 (A)行政院 (B)財政部 (C)賦稅署 (D)法務部
- (B) 4 納稅義務人對因適用法令錯誤溢繳稅款，得自繳納之日起最長幾年內提出申請退還？  
 (A)三年 (B)五年 (C)七年 (D)十年
- (A) 5 申報綜合所得稅時，已婚一年以上之夫妻均有所得時，程序上應如何申報？  
 (A)合併申報 (B)個別申報  
 (C)妻子有薪資所得應分開申報 (D)由納稅義務人自行選擇合併或個別申報
- (D) 6 下列何者係採比例稅率？  
 (A)所得稅 (B)贈與稅 (C)地價稅 (D)營業稅
- (D) 7 就課稅主權觀點，我國現行所得稅之課徵範圍採用何者主義？  
 (A)綜合所得稅採屬人主義 (B)綜合所得稅採屬人兼屬地主義  
 (C)營利事業所得稅採屬人主義 (D)營利事業所得稅採屬人兼屬地主義
- (A) 8 受僱從事遠洋漁業，每次出海後一次分配之報酬，如何課稅？  
 (A)減半併入薪資所得課稅 (B)全額併入薪資所得課稅  
 (C)減半併入自力耕作、漁、牧、林、礦之所得課稅 (D)屬於自力耕作、漁、牧、林、礦之所得全額免稅
- (B) 9 下列何者可適用儲蓄投資特別扣除額？  
 (A)短期票券利息 (B)儲蓄性質之信託收益  
 (C)上市公司記名股票之股利 (D)郵政存簿儲金利息
- (A) 10 個人應辦理綜合所得稅結算申報而未辦理，經稽徵機關核定應納稅額者，下列何者不予適用？  
 (A)列舉扣除額 (B)標準扣除額 (C)儲蓄投資特別扣除額 (D)薪資所得特別扣除額
- (D) 11 下列那一種損失可自所得額中減除？  
 (A)證券交易損失 (B)土地交易損失 (C)期貨交易損失 (D)權利交易損失
- (B) 12 課徵營利事業所得稅時，採用那一種存貨估價方法不適用成本與市價孰低法？  
 (A)先進先出法 (B)後進先出法 (C)移動平均法 (D)簡單平均法
- (B) 13 下列何者為證券交易稅之納稅義務人？  
 (A)證券經紀商 (B)出賣人 (C)買受人 (D)買賣雙方

- (D) 14 下列何者免課營業稅？  
 (A)在境內銷售貨物 (B)在境內銷售勞務  
 (C)進口貨物 (D)執行業務者提供專業性勞務
- (B) 15 在加值型營業稅制下，營業人下列何種進項稅額得扣抵銷項稅額？  
 (A)交際應酬用之貨物或勞務 (B)提供附屬業務使用之貨物或勞務  
 (C)酬勞員工個人之貨物或勞務 (D)自用乘人之小汽車
- (A) 16 下列那一種行業之營業稅係採用加值型課稅？  
 (A)外銷業 (B)金融業 (C)保險業 (D)特種飲食業
- (D) 17 張三贈與其妻土地一塊，市價 1000 萬元，但土地之公告現值為 500 萬元，公告地價為 200 萬元，則應計入張三之贈與總額為多少？  
 (A) 1000 萬元 (B) 500 萬元 (C) 200 萬元 (D) 0 萬元
- (A) 18 土地設有典權者，其地價稅之納稅義務人為下列何者？  
 (A)典權人 (B)出典人 (C)所有權人 (D)承領人
- (B) 19 已規定地價但作農業使用之土地，出售時應課徵下列何種稅目？  
 (A)地價稅 (B)土地增值稅 (C)契稅 (D)田賦
- (C) 20 某甲出售自用住宅用地，公告現值為 100 萬元，繳納土地增值稅 5 萬元，二年內又重購自用住宅土地公告現值為 98 萬元，則可申請退還土地增值稅多少？  
 (A) 0 元 (B) 2 萬元 (C) 3 萬元 (D) 5 萬元
- (B) 21 土地增值稅以外稅捐之徵收，優先於下列何種債權？  
 (A)一切債權 (B)普通債權 (C)抵押權 (D)普通債權與抵押權
- (C) 22 下列何者為娛樂稅之納稅義務人？  
 (A)娛樂場所提供者 (B)代徵人 (C)出價娛樂之人 (D)娛樂活動主辦人
- (A) 23 我國貨物稅的性質係屬下列何者？  
 (A)單一階段特種銷售稅 (B)單一階段一般銷售稅 (C)多階段特種銷售稅 (D)多階段一般銷售稅
- (D) 24 國外進口之貨物，其貨物稅應如何徵收？  
 (A)由進口地國稅局徵收 (B)進口商向所在地國稅局申報繳納  
 (C)進口商向所在地稅捐稽徵處申報繳納 (D)由海關代徵
- (B) 25 有關租稅行政救濟之復查，應優先適用下列何者？  
 (A)訴願法 (B)稅捐稽徵法 (C)行政訴訟法 (D)行政程序法