

中華財政學會 104 年 (2) 實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業能力證照測驗題目

可使用無記憶或無傳輸功能之簡易計算機 入場證號碼：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_

作答注意事項：請將下列各題之最正確或最適當的惟一答案（依103年8月以前之稅法及相關規定），用非鉛筆直接填入各題題號前之括弧內。題目共計50題，滿分100分。答錯不倒扣。 (※試題計二張3面※)

一、學科部分（題目共計35題，每題配分2分，滿分70分）

- ( )01. 依所得稅法規定，非中華民國境內居住之個人，而有中華民國來源所得者，其課稅方式係採何種方式？  
(A)結算申報 (B)就源扣繳 (C)逕行核定 (D)查定課徵。
- ( )02. 依所得稅法規定，下列何項所得非屬免稅所得？(A)公務人員高普考命題費 (B)個人102年出售土地之交易所得  
(C)取自營利事業贈與之財產 (D)公務人員所領政府發給之實物代金及房租津貼。
- ( )03. 個人在103年度中出售於75年購入之土地取得的收益，其課稅規定如何？(A)免列入申報課稅 (B)應列入申報課稅，但無相關成本費用減除適用規定 (C)應列入申報課稅，且相關成本費用數額可全數減除 (D)應列入申報課稅，且依售價之43%認列成本費用數額予以減除。
- ( )04. 依所得稅法規定，綜合所得稅下列那一項目之金額不適用隨消費者物價指數調整？(A)個人免稅額 (B)綜合所得稅稅級距 (C)營利事業所得稅起徵額 (D)標準扣除額。
- ( )05. 依我國所得稅法第14條規定，目前個人取得證券交易所所得應屬綜合所得稅之哪一類所得來源？(A)營利所得 (B)資本增益 (C)財產交易所所得 (D)其他所得。
- ( )06. 綜合所得稅之各類所得計算，下列何者無必要費用及成本之減除規定？(A)財產交易所所得 (B)其他所得 (C)租賃所得 (D)薪資所得。
- ( )07. 依所得稅法第14條之相關規定，下列那一項所得不適用分離課稅規定？(A)短期票券利息 (B)統一發票中獎獎金 (C)告發獎金 (D)直銷業之業績獎金。
- ( )08. 利息所得之課稅規定，下列敘述何者錯誤？(A)短期票券利息採10% 分離課稅 (B)公債、公司債利息採10% 分離課稅 (C)郵局定期存款利息計入27萬儲蓄投資特別扣除額中 (D)投資金融資產證券化條例之資產所分配之利息計入27萬儲蓄投資特別扣除額中。
- ( )09. 依所得稅法規定，下列何人不可列報綜合所得稅之免稅額？(A)服役中之已成年子女 (B)服役中之配偶 (C)就讀軍校之已成年子女 (D)父母未滿六十歲，但無謀生能力者。
- ( )10. 依所得稅法有關提列免稅額之規定，下列何者並非納稅義務人的其他親屬與家屬關係？(A)舅舅扶養外甥 (B)姑姑扶養姪女 (C)姪兒扶養叔叔 (D)女婿扶養岳父。
- ( )11. 綜合所得稅之扣除額項目中，下列何者不是列舉扣除項目之一？(A)教育學費支出 (B)購屋借款利息支出 (C)房屋租金支出 (D)災害損失。
- ( )12. 下列綜合所得稅之特別扣除額項目中，何者之每戶每年扣除金額上限最高？(A)教育學費特別扣除額 (B)儲蓄投資特別扣除額 (C)購屋借款利息 (D)殘障特別扣除額。
- ( )13. 綜合所得稅之列舉扣除項目中的「房屋租金支出」扣除規定，下列敘述何者為誤？(A)租屋者包括所有受扶養親屬 (B)以承租我國境內房屋供住家用為限 (C)每戶每年扣除上限為新台幣12萬元 (D)不得與「購屋借款利息支出」併行扣除。
- ( )14. 下列何項綜合所得稅列舉扣除額沒有金額之限制？(A)醫葯及生育費 (B)對公益財團法人之捐贈 (C)購屋借款利息 (D)房屋租金支出。
- ( )15. 某戊103年度購買自用住宅向金融機構所支付之借款利息為25萬元，同一年度申報之金融機構存款利息所得為13萬元，上市公司股利總額為8萬元，上櫃公司股利總額為5萬元，則該年度其購屋借款利息扣除額應為若干？  
(A)10萬元 (B)12萬元 (C)4萬元 (D)0元。
- ( )16. 所得稅法規定綜合所得稅財產交易損失當年度扣除不足時，得在以後幾年內之財產交易所所得中扣除？  
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年。
- ( )17. 李君103年結算申報應納稅額為20萬元，李君薪資、短期票券利息、稿費的扣繳稅額分別為21萬元、3萬元、2萬元，另外還有股利可扣抵稅額5萬元，則李君可退稅金額為何？(A)11萬元 (B)8萬元 (C)6萬元 (D)1萬元。
- ( )18. 依所得稅法規定，納稅義務人已辦理結算申報，但有短、漏報所得者，最高可處所漏稅額幾倍以下罰鍰？  
(A)0.5倍 (B)1倍 (C)2倍 (D)3倍。
- ( )19. 納稅義務人甲君在辦理當年度綜合所得稅結算申報時，被國稅局查獲虛列捐贈扣除額80萬元，依所得稅法的規定應如何處罰？(A)補稅免罰 (B)補稅加二倍以下罰鍰 (C)補稅加三倍以下罰鍰 (D)補稅加利息免再罰。
- ( )20. 103年度綜合所得稅申報，於104年5月31日（星期日）截止，如有一納稅義務人於104年6月7日前往補報，國稅局受理後，應加徵多少之滯納金？(A)免加徵 (B)1% (C)2% (D)3%。
- ( )21. 稿費、版稅、樂譜、作曲、編劇、漫畫及講演之鐘點費收入，是屬於個人綜合所得總額的何類所得？  
(A)執行業務所得 (B)薪資所得 (C)權利金所得 (D)其他所得。
- ( )22. 房東東出租房屋收入的必要成本費用不包括下列那一項？(A)出租房屋水電費 (B)折舊 (C)房屋稅 (D)向金融機構貸款購屋所支付之利息。
- ( )23. 綜合所得稅申報利息收入，以下敘述何者錯誤？(A)可以扣除必要成本 (B)包括郵局定存利息 (C)包括公教退休金提撥之18%存款利息 (D)不包括公債利息。

※背面尚有試題※

中華財政學會 104 年 (2) 實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業能力證照測驗題目

- ( )24. 我國計算個人所得基本稅額的稅基，不包括下列那一項？(A)非中華民國來源所得 (B)已申報之非現金捐贈 (C)要保人與受益人非同一人之人身年金保險給付 (D)已申報之政治獻金捐贈。
- ( )25. 依現行各類所得扣繳率標準規定，百貨公司摸彩中獎200,000元時，應預先扣繳稅款多少金額？(A)10,000元 (B)20,000元 (C)40,000元 (D)0元。
- ( )26. 受益人尚未存在的非公益信託，信託財產所產生的所得，其稅率為何？(A)6% (B)20% (C)25% (D)40%。
- ( )27. 老王有下列4筆所得，哪一筆所得的扣繳稅額可以扣抵其綜合所得稅結算應納稅額？(A)在大陸地區工作的薪資 (B)美國的房租收入 (C)日本的存款利息 (D)香港的股利。
- ( )28. 自民國104年1月1日起綜合所得淨額超過多少金額以上部分將適用45%最高邊際稅率？(A)500萬 (B)600萬 (C)1,000萬 (D)1,200萬元。
- ( )29. 自民國104年1月1日起非小規模營業人之獨資、合夥組織之年度營利事業所得額應如何申報、繳納所得稅？(A)應申報及繳納全年營利事業所得額之半數營利事業所得稅，但剩餘稅後所得應計入個人綜合所得總額課稅 (B)應申報營利事業所得稅但免繳營利事業所得稅 (C)應申報及繳納全額營利事業所得稅 (D)免申報及繳納營利事業所得稅，但要計入個人綜合所得總額課稅。
- ( )30. 自民國103年1月1日起個人基本所得稅額計算之每戶扣除額依物價指數調整為多少元？(A)620萬 (B)650萬 (C)670萬 (D)700萬元。
- ( )31. 稅捐之徵收，優先於普通債權，依稅捐稽徵法規定，下列何種稅目非優先於一切債權及抵押權？(A)所得稅 (B)地價稅 (C)土地增值稅 (D)房屋稅。
- ( )32. 由國稅局按每三個月為一期核定課徵之小規模營利事業營業稅，其核課期間為幾年？(A)3年 (B)5年 (C)7年 (D)10年年。
- ( )33. 某甲於5月19日辦理前一年度之綜合所得稅結算申報，其核課期間之起算日為下列何日？(A)5月18日 (B)5月19日 (C)5月31日 (D)6月1日。
- ( )34. 依稅捐稽徵法規定，申請復查之案件可否受理，應先考慮下列何原則？(A)不溯既往原則 (B)程序優先實體原則 (C)實體從舊程序原則 (D)新法優先舊法原則。
- ( )35. 納稅義務人漏報所得，在未經檢舉或未經查獲前，補報並補繳所漏稅款者得享有下列何種優惠？(A)補稅、免罰 (B)補稅、免罰、加息 (C)補稅、輕罰 (D)補稅、重罰。

二、術科部分：(題目共15題，每題配分2分，滿分30分)(特別提醒：依103年8月以前之稅法及相關規定)

(一)王大年先生，台北市人，今(103)年56歲，娶妻李珍妮女士今年52歲，夫妻育有一子王文忠目前就讀於國內某大學財稅學系三年級、一女王文華目前就讀台北市某高中二年級，各為22歲及18歲，家中並實際扶養有80歲的父親王添丁老先生及領有身心障礙手冊的同胞弟弟王傳家(45歲)。王家今年有下列各項收入及支出：

- (1)王大年服務於中國科技大學財稅系，擔任教務行政工作，全年薪資收入90萬元，已預先扣繳3萬元稅款。
- (2)李珍妮任職於財政部賦稅署擔任科長職務，全年薪資收入130萬元，已預先扣繳7萬元稅款。
- (3)李珍妮有投稿稿費收入計15萬元及專題演講費收入13萬元；王傳家個人有投稿稿費收入計10萬元。均無預扣稅款。(設著作人的費用率為30%)
- (4)王文忠利用暑假到餐廳打工獲薪資收入15萬元，無預扣稅款；他在五月份中了統一發票特獎獎金200萬元，已扣繳40萬元稅款。
- (5)王大年有一棟位於台北市房子供出租，只收有押金500萬元不收租金，無成本資料。王添丁有銀行一年期定存獲利息10萬元，(設當年1月1日郵政儲金一年期定期儲金固定利率為2%；設房屋租賃之費用率為43%)
- (6)李珍妮在郵局有存簿儲金利息收入10萬元及一年期定存利息收入5萬元；王添丁購買政府公債獲利息收入5萬元，已扣繳稅款5,000元。
- (7)王大年全年買賣上市股票虧損10萬元；持有上市公司鴻海公司股票於8月份獲配股利淨額15萬元，同時股利憑單上載有可扣抵稅額5萬元。
- (8)王大年今年在香港地區旺角會計師事務所有一筆折合新台幣10萬元的薪資收入，未繳納當地所得稅款。
- (9)王傳家於8月獲內政部發給檢舉賄選獎金10萬元，已扣繳2萬元稅款。
- (10)王家今年發生的支出項目如下：王大年、李珍妮、王文忠及王傳家之人身保險費各依序為3萬元、2萬元、1萬元及2萬元(以上均非健保費)，全家醫藥費10萬元，王文忠學費2萬元、王文華學費8千元、王大年就讀空中大學學費2萬元，王大年自用住宅購屋借款利息支出30萬元，王傳家有房屋租金支出2萬元。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現行(103年度適用之)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，以王大年夫婦為納稅義務人(申報戶)103年度綜合所得稅結算申報之下列問題的正確答案：

- ( )36. 全戶(合併計稅合併申報)應申報之第二類「執行業務所得」總額為若干？(A)0元 (B)7萬 (C)10萬 (D)20萬元。
- ( )37. 全戶(合併計稅合併申報)綜合所得總額為若干？(A)259.7萬 (B)267.7萬 (C)272.7萬 (D)282.7萬元。
- ( )38. 全戶(合併計稅合併申報)各項特別扣除額合計之總額為若干？(A)32.1萬 (B)47.4萬 (C)53.1萬 (D)60.2萬元。
- ( )39. 全戶合併計稅合併申報之應納稅額為若干？(A)143,700 (B)158,300 (C)188,915 (D)192,800元。
- ( )40. 對王大年一家人最有利之全戶結算申報時應退還或補繳納稅額為若干？(A)退49,820 (B)退58,580 (C)退68,705 (D)補71,105元。

(下頁還有試題)

(請一定要填寫)入場證號碼：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_

- (二)王大年先生，台北市人，今(103)年58歲娶妻李珍妮女士今年54歲，夫妻育有一子王文忠目前就讀於美國哈佛大學法學院三年級、一女王文華目前就讀景文科技大學財稅系二年級，各為24歲及21歲，家中並實際扶養有75歲的父親王添丁老先生及領有身心障礙手冊的同胞弟弟王傳家(45歲)。王家今年有下列各項收入及支出：
- (1) 王大年受僱於台北市幼華會計師事務所，擔任查帳員工作，全年薪資收入300萬元，已預先扣繳3萬元稅款。
  - (2) 李珍妮為專職家庭主婦。今年有投稿稿費收入計10萬元及專題演講費收入18萬元，王傳家個人有投稿稿費收入計5萬元，均無預扣稅款。(設著作人的費用率為30%)
  - (3) 王文忠暑假期間在美國的餐廳打工獲薪資收入折合新台幣30萬元；王文華在五月份中了統一發票獎金合計20萬元，已扣繳4萬元稅款。
  - (4) 王大年有一棟位於台北市房子供出租，只收有押金600萬元不收租金，無成本資料也未存入銀行(設當年1月1日郵政儲金一年期定期儲金固定利率為2%)；李珍妮在高雄市有一棟房子供出租，全年實收租金收入100萬元，無成本資料，預扣稅款10萬元。(設房屋租賃之費用率為43%)
  - (5) 李珍妮在郵局有存簿儲金利息收入5萬元及一年期定期存款利息收入5萬元；王添丁獲台新銀行發行之公司債利息收入5萬元，已扣繳稅款5千元。
  - (6) 王大年全年買賣上市股票獲所得20萬元；持有上市公司鴻海公司股票獲配股利總額20萬元，股利憑單上載有可扣抵稅額5萬元。
  - (7) 王大年今年在大陸北京市川普會計師事務所有一筆折合新台幣10萬元的薪資收入，經公證單位認證已納大陸地區個人所得稅款新臺幣4萬元。
  - (8) 王家今年發生的支出項目如下：王大年、李珍妮、王文華及王傳家之人身保險費各為2萬元(以上均未包括健保費)，全家醫藥費10萬元，健保費3萬元，王文忠學費折合新台幣20萬元、王文華學費5萬元、王大年就讀空中大學學費2萬元，王大年自用住宅購屋借款利息支出15萬元，王文忠在美國的房屋租金支出折合新台幣30萬元。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現行(103年度適用之)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，以王大年夫婦為納稅義務人(申報戶)103年度綜合所得稅結算申報之下列問題的正確答案：

- ( ) 41. 請問我國現行所得稅法第17條規定之列舉扣除額項目中，有那些項目僅限於納稅義務人本人、配偶及(含受扶養)直系親屬身分之支出始能列報扣除？(A)捐贈及保險費 (B)房屋租金支出及購屋借款利息 (C)災害損失 (D)房屋租金支出及保險費。
- ( ) 42. 全戶(合併計稅合併申報)綜合所得總額為若干？(A)405.84萬元 (B)525.84萬 (C)530.84萬 (D)560.84萬元。
- ( ) 43. 全戶(合併計稅合併申報)應申報之第五類「租賃所得」總額為若干？(A)48.16萬 (B)63.84萬 (C)69萬 (D)71萬元。
- ( ) 44. 全戶(合併計稅合併申報)各項列舉扣除額總額為若干？(A)25.7萬 (B)29萬 (C)31萬 (D)39.4萬元。
- ( ) 45. 全戶各項特別扣除額總額為若干？(A)28.3萬 (B)31.6萬 (C)41.2萬 (D)46.2萬元。
- ( ) 46. 全戶合併計稅合併申報之應納稅額為若干？(A)504,970 (B)566,120 (C)589,665 (D)594,075元。
- ( ) 47. 分開計稅合併申報之應納稅額為若干？(A)507,100 (B)562,904 (C)575,100 (D)581,100元。
- ( ) 48. 對王大年一家人最有利之全戶結算申報時應退還或自行繳納稅額為若干？(A)補294,970 (B)補313,470 (C)補342,904 (D)補352,904。
- ( ) 49. 可扣抵已納大陸地區個人所得稅額限額為若干？(A)1萬 (B)2萬 (C)3萬 (D)4萬元。
- ( ) 50. 全戶薪資所得特別扣除額為若干？(A)10.8萬 (B)20.8萬 (C)31.2萬 (D)41.6萬元。

提示：設103年度相關免稅額及扣除額規定及稅額速算公式如下：一般個人免稅額每人85,000元(年滿70歲每人127,500元)；標準扣除額有配偶者158,000元(=79,000×2)；人身保險費每人上限24,000元；購屋借款利息支出每戶上限30萬元；自住房租支出上限12萬元；薪資所得特別扣除額每人上限108,000元；儲蓄投資特別扣除額每戶上限27萬元；教育學費特別扣除額每人每年上限25,000元，身心障礙特別扣除額每人108,000元，幼兒學前特別扣除每人每年25,000元。

民國103年度綜合所得稅稅額速算表 (單位：新臺幣元；%)

級別	稅率	課稅級距	累進差額
1	5%	0~520,000	0
2	12%	520,001~1,170,000	36,400
3	20%	1,170,001~2,350,000	130,000
4	30%	2,350,001~4,400,000	365,000
5	40%	4,400,001以上	805,000