

# 中華財政學會 105 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

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104年8月以前之稅法及相關規定），填入題目紙各題題號前之括弧內。題目共計50題，滿分100分。答錯不倒扣。 (※試題計二張參面※)

## 一、學科部分（題目共計35題，每題配分2分，滿分70分）

- ( )01. 小李赴韓國旅遊時，參加韓國某百貨公司週年慶抽獎活動，抽中價值3萬元的手機，依所得稅法規定小李是否應將該手機的價值（3萬元）納入所得申報？(A)應全數申報 (B)應將半數申報 (C)免申報 (D)應將1萬元併計申報。
- ( )02. 非中華民國境內居住之個人，取有中華民國境內銀行給付之活期儲蓄存款利息所得，依所得稅法規定，應否課徵綜合所得稅？(A)應就源扣繳 (B)全年在27萬元以下免納所得稅 (C)應該辦理結算申報 (D)免課徵。
- ( )03. 張先生為小說作家，當年獲得稿費收入18萬元、專題講演收入10萬元，無成本費用資料，請問此兩項收入應申報之所得類別及應計入所得總額之金額應為若干？(A)薪資所得28萬元 (B)執行業務所得28萬元 (C)執行業務所得7萬元 (D)其他所得10萬元。（設著作人費用率為30%）。
- ( )04. 依所得稅法規定，綜合所得稅下列那一項目之金額適用隨消費者物價指數調整？(A)教育學費特別扣除額 (B)身心障礙特別扣除額 (C)儲蓄投資特別扣除額 (D)房屋租金支出列舉扣除額。
- ( )05. 依所得稅法規定，外國人於一課稅年度在中華民國境內居住合計滿幾天即認定為中華民國境內居住之個人？(A)30天 (B)90天 (C)183天 (D)365天。
- ( )06. 我國綜合所得稅之勞務報酬係以何項標準認定屬中華民國來源所得？(A)契約訂定地 (B)所得支付地 (C)勞務提供地 (D)雇主所在地。
- ( )07. 下列何者不屬於綜合所得稅之執行業務所得來源之一？(A)李四受僱為臺大醫院藥劑師之勞務所得 (B)舞女自舞廳拆帳之勞務所得 (C)王五投稿於報社之稿費收入 (D)專題演講之鐘點費收入。
- ( )08. 曾醫師（具醫師執照）今年每週三受雇於馬偕醫院擔任門診牙科醫生全年合計獲報酬50萬元，試問應如何列報綜合所得總額之所得類別及金額？（設費用率為45%）(A)執行業務所得：30萬元 (B)營利所得：30萬元 (C)薪資所得：50萬元 (D)其他所得：50萬元。
- ( )09. 依現行所得稅法規定，居住者取得下列那一項所得就源扣繳稅率不是10%？(A)短期票券利息 (B)統一發票中獎獎金 (C)投資金融資產證券化條例之資產所分配之利息 (D)公債、公司債之利息。
- ( )10. 依所得稅法第14條之相關規定，下列那一類所得不得扣除必要成本費用？(A)財產交易所得 (B)利息所得 (C)競技競賽及機會中獎之獎金或給與 (D)其他所得。
- ( )11. 中華民國境內居住之個人，取得下列所得何者應併計綜合所得總額申報納稅？(A)郵局定期存款利息所得 (B)短期票券利息 (C)告發或檢舉獎金 (D)公益彩券中獎獎金。
- ( )12. 蔡醫師今年從自營的蔡精神病科診所獲收入100萬元，無成本資料，試問應如何列報綜合所得總額之所得類別及金額？（設精神病科費用率46%）(A)執行業務所得；100萬元 (B)其他所得；54萬元 (C)薪資所得；100萬元 (D)執行業務所得；54萬元。
- ( )13. 個人取得合於規定標準之下列何項薪資所得，可以享受免納綜合所得稅優惠？(A)年度紅利 (B)績效獎金 (C)年終獎金 (D)加班費。
- ( )14. 張三為知名藝人受雇於傳播公司定期為某臍帶血公司代言，全年合計取得傳播公司發給代言費新台幣1千7百萬元，依稅法徵免規定如何？(A)屬個人所得，應依其他所得申報課稅 (B)屬個人所得，應依薪資所得申報課稅 (C)屬個人所得，應依執行業務所得計算申報課稅 (D)免稅，故無需申報。
- ( )15. 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)郵局定期存款利息得計入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應計入27萬儲蓄投資特別扣除額中。
- ( )16. 某員工工作年資10年於今年初被資遣，領取資遣費15萬元，試問該筆資遣費應如何列報綜合所得總額之所得類別及其金額若干？(A)退職所得，金額為0元 (B)其他所得，金額為0元 (C)退職所得，金額為15萬元 (D)薪資所得，金額為15萬元。
- ( )17. 某甲任職於國內乙公司，104年度取得該公司給付之薪資100萬元，並取得政府公債利息20萬元、臺灣丙銀行定存利息所得30萬元及美國當地丁銀行定存利息所得10萬元；此外，甲並將美國的房屋租與他人使用收取租金收入100萬元，餘無其他所得。則甲應申報104年度之綜合所得總額若干？(A)260萬元 (B)217萬元 (C)150萬元 (D)130萬元。
- ( )18. 我國個人綜合所得稅是以家庭戶為課稅單位，因此，夫妻的綜合所得總額應該合併申報納稅，並自行擇定以夫或妻為納稅義務人主體，申報後如欲變更該主體，其申請變更期限為何？(A)稽徵機關核定前 (B)於該申報年度申報期間屆滿後6個月內 (C)自申報日起算1年內 (D)於5年核課期間內。
- ( )19. 下列何種情況，其夫、妻所得可免合併申報？(A)當年度結婚 (B)當年度離婚 (C)妻58歲，夫62歲無所得受其子扶養 (D)以上皆是。

※背面尚有試題※

## 中華財政學會 105 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

- ( )20. 綜合所得稅之列舉扣除額項目中，下列何者無扣除金額上限之規定？(A)房屋租金支出 (B)購屋借款利息支出 (C)醫藥費 (D)一般人身保險費。
- ( )21. 綜合所得稅之列舉扣除項目中的「捐贈」扣除範圍，包括下列那一項？(A)對子女就讀國民小學家長會之捐款 (B)對未立案之村里辦事處之捐款 (C)對未立案寺廟之捐款 (D)繳交加入合法政黨的黨費。
- ( )22. 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)幼兒學前特別扣除額 (D)身心障礙特別扣除額。
- ( )23. 個人因愛美而進行整型手術，該筆支出應如何申報綜合所得稅？(A)可作為醫藥費列舉扣除 (B)不得作為醫藥費列舉扣除 (C)支付予國內整型醫院者，始得作為醫藥費列舉扣除 (D)支付予公立整型醫院者，始得作為醫藥費列舉扣除。
- ( )24. 阿雄先生104年8月7日遭受火災，已向國稅局報備合法損失20萬，其保險理賠12萬元，請問其當年度綜合所得稅可申報災害損失金額為何？(A)20萬元 (B)8萬元 (C)0元 (D)限額12萬元。
- ( )25. 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得中扣除？(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年。
- ( )26. 李先生104年度綜合所得稅結算申報，扶養尚在國內某大學就讀的妹妹，並有繳交學費2萬4千元、書籍費2千元的收據，可列報教育學費特別扣除額為若干？(A)2萬6千元 (B)2萬5千元 (C)2萬4千元 (D)不得扣除。
- ( )27. 仁愛公益信託財產於今年共有租金、定期存款利息及短期票券利息等3項收入，扣繳義務人給付時，哪些應扣繳？(A)短期票券利息 (B)定期存款利息 (C)租金及定期存款利息 (D)租金。
- ( )28. 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。
- ( )29. 非中華民國境內居住的個人在我國所取得之下列利息，何者之就源扣繳率不是15%？(A)短期票券利息 (B)公司債利息 (C)金融債券利息 (D)私人借貸利息。
- ( )30. 個人自民國105年1月1日以後購入之自住房屋、土地，其移轉交易之免稅所得限額為多少元？(A)50萬 (B)200萬 (C)400萬 (D)670萬元。
- ( )31. 我國稅捐稽徵法所稱之稅捐，不包括下列何種稅目？(A)關稅 (B)菸酒稅 (C)遺產稅 (D)使用牌照稅。
- ( )32. 依稅捐稽徵法規定，所稱相當擔保之擔保品，下列敘述何者錯誤？(A)黃金，按九折計算 (B)政府發行經規定可十足提供公務擔保之公債，按面額計值 (C)核准上市之有價證券，按九折計算 (D)銀行存款單摺，按存款本金額計值。
- ( )33. 依稅捐稽徵法之規定，稅捐之徵收，於徵收期間屆滿前已移送執行者，自徵收期間屆滿之翌日起，幾年內未經執行者，不再執行？(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年。
- ( )34. 對臺北市稅捐稽徵處之地價稅核定不服，應向那個機關提起訴願？(A)臺北市稅捐處 (B)臺北市政府 (C)財政部 (D)行政院。
- ( )35. 依稅捐稽徵法規定，營利事業依法規定應自他人取得憑證而未取得，應就其未取得憑證，經查明認定之總額，處罰鍰若干？(A)1% (B)5% (C)10% (D)20%。

### 二、術科部分：(題目共15題，每題配分2分，滿分30分)

(甲)納稅義務人郭大銘(35歲)與林小玲(32歲)於103年間結婚，並於105年間產下雙胞胎，取名郭一名與林一玲；郭大銘扶養家有68歲父親郭巨名與65歲母親黃一瑩，林小玲則扶養73歲父親林鴻海及71歲母親鍾怡君。105年度郭家有下列所得：

- (一)郭大銘取得某某股份有限公司薪資60萬元，扣繳稅款3萬元，並有租與個人之房屋租金收入50萬元(設財政部頒訂必要費用標準43%)。此外，他在台北富邦銀行的定存獲利息所得20萬元，扣繳稅款2萬元，並因借錢給王幼增個人而獲取利息所得5萬元，另他當年度也獲配紫華股份有限公司股利總額10萬元，可扣抵稅額1萬元。(註：自104年度起居住者個人股東之可扣抵稅額=股利淨額x稅額扣抵比率x50%；以下同)
- (二)林小玲取得君渥公司給付之薪資所得25萬元，無扣繳稅款；及衣琳公司給付之執行業務收入50萬元(經紀人，可扣除20%必要費用)，扣繳稅額5萬元，此外，她在台新銀行有定期存款利息5萬元，扣繳稅款5千元。
- (三)郭巨名有房屋租金收入10萬元，無成本費用資料，有已扣繳稅額1萬元。
- (四)鍾怡君從公司退休，採一次退方式經扣除限額免稅部分後仍餘有退職所得10萬元，扣繳稅額6千元。
- (五)設郭大銘夫婦申報戶下列支出發生：捐款給財團法人慈濟功德會30萬元；支付臺大醫院醫藥費5萬元；支付自用住宅購屋借款利息予銀行計30萬元；支付予壽險公司之人身保險費情形如下：郭大銘5萬元、林小玲2萬元、郭一名1萬元、林一玲2萬元、郭巨名3萬元、黃一瑩3萬元；該申報戶支付之健保費全戶合計15萬元。

上述所有的人均為同一申報戶，且以郭大銘先生為納稅義務人，上述的費用支出均取具合法憑證。現在，郭大銘先生要申報他這個家庭申報戶105年度的綜合所得稅，請依現行所得稅法規之規定，以最有利(稅額最少)於納稅義務人(郭大銘)之方式，正確回答下列問題：

\*下頁尚有試題\*

中華財政學會 105 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

- ( )36. 請問郭大銘一家的全戶合併計稅綜合所得總額為若干？(A)2,042,000元 (B)2,092,000元 (C)2,307,000元 (D)2,407,000元。
- ( )37. 請問郭大銘一家的合併計稅免稅額總額為若干？(A)680,000元 (B)722,500元 (C)765,000元 (D)807,500元。
- ( )38. 請問郭大銘一家的合併計稅列舉扣除額總額為若干？(A)672,000元 (B)922,000元 (C)1,210,000元 (D)1,232,000元。
- ( )39. 請問郭大銘一家的合併計稅特別扣除額總額為若干？(A)378,000元 (B)428,000元 (C)506,000元 (D)556,000元。
- ( )40. 請問郭大銘一家的合併計稅綜合所得淨額為若干？(A)99,000元 (B)149,000元 (C)159,000元 (D)159,500元。
- ( )41. 請問郭大銘一家的全戶結算申報最低應納稅額為若干？(A)3,950元 (B)4,950元 (C)5,950元 (D)7,450元。
- ( )42. 請問郭大銘一家申報時應補繳或申報退稅金額為若干？(A)可申報退稅123,500元 (B)可申報退稅126,050元 (C)可申報退稅133,620元 (D)可申報退稅134,520元。
- ( )43. 請問郭大銘一家申報時可申報扣除之不含全民健保費的人身保險費總額為若干？(A)0元 (B)122,000元 (C)160,000元 (D)272,000元。
- ( )44. 請問郭大銘一家試算綜合所得稅時，採用妻方薪資所得分開計稅方式之全戶應納稅額為若干？(A)4,950元 (B)7,450元 (C)21,850元 (D)62,240元。
- ( )45. 請問郭大銘一家試算綜合所得稅時，採用夫方所得總額分開計稅方式之全戶應納稅額為若干？(A)7,450元 (B)19,350元 (C)61,240元 (D)62,240元。

提示：設105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180,000元（=90,000×2）；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128,000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128,000元，幼兒學前特別扣除每人每年25,000元。

民國105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%	4,400,001~1000萬	805,000
6	45%	10,000,001元以上	1,305,000

(乙)王武先生105年度綜合所得淨額為100萬元，投資抵減稅額6萬元（設第三年使用且於當年申報抵減），已扣繳稅款3萬元；他當年度捐贈公設地給某地方政府，該公共設施保留地之公告現值為1000萬元，無取得成本資料，已按財政部規定標準（16%）申報列舉扣除額，另捐贈現金給慈濟功德會10萬元。此外，他當年度出售上市公司股票賺取證券交易所所得200萬元，出售上櫃公司股票賺取證券交易所所得100萬元。同年他獲得於99年8月1日簽約之要保人與受益人不同一人之死亡保險給付4000萬元。當年度取得香港來源所得折合新臺幣200萬元，無扣繳稅額。請依所得基本稅額條例規定計算王武先生申報105年度之下列各子題之正確金額，各應為若干？

- ( )46. 王先生應申報之基本所得額應為若干？(A)1,130萬 (B)1,460萬 (C)2,100萬 (D)2,400萬元。
- ( )47. 王先生應申報之基本稅額應為若干？(A)82萬 (B)92萬 (C)252萬 (D)360萬元。
- ( )48. 基本稅額條例下之一般所得稅額應為若干？(A)39,800元 (B)40,650元 (C)41,800元 (D)125,900元。
- ( )49. 王先生應申報之「基本稅額與一般所得稅額之差額」為若干？(A)878,200元 (B)1,635,000元 (C)1,678,200元 (D)2,947,550元。
- ( )50. 王先生結算申報應補稅額應為若干？(A)89萬 (B)169萬 (C)297萬 (D)357萬元。