

中華財政學會 109(2)實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業證照測驗試題答卷

入場證號碼：_____ 姓名：_____ (必填)

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（108年8月底以前之稅法及相關規定），以非鉛筆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。 (※試題計二張四面※)

一、學科部分（題目共計35題，每題配分2分，滿分70分）

- ()01. 某員工工作年資10年於今年(108)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。
- ()02. 某甲為官階中校的現役軍人，108年度有下列3筆所得：1. 出售上市公司股票獲利20萬元。2. 當年度銀行存款利息收入80萬元。3. 出售名下99年購買之房地獲所得100萬元，其中土地及房屋各半。則依所得稅法規定甲當年度之綜合所得稅應稅所得為若干？(A)200萬元 (B)180萬元 (C)150元 (D)130萬元。
- ()03. 王太太參加多層次傳銷事業以賺取零售利潤，但是無法核實認定銷售額。已知王太太108年度之全年進貨金額為270,000元，建議售價為320,000元，則王太太108年度應依部定標準申報之營利所得為多少？(A)14,400元 (B)13,724元 (C)19,200元 (D)50,000元。
- ()04. 在房地合一課徵所得稅制度下，本國人持有房屋、土地之期間超過一年，未逾二年者，其稅率為多少？(A)15% (B)20% (C)35% (D)45%。
- ()05. 某甲108年度取得國內公司債利息所得5萬元、國內銀行定期利息所得10萬元、國內公司分配股利5萬元，政府公債利息所得5萬元，此外，因他借錢給國內個人乙，亦於當年度取得乙給與之利息所得5萬元，則甲108年度綜合所得稅應申報儲蓄投資特別扣除額若干？(A)10萬元 (B)20萬元 (C)25萬元 (D)27萬元。
- ()06. 依所得稅法有關提列免稅額之規定，若有數名子女重複申報扶養同一位父親為扶養親屬，財政部優先認定為下列何人之扶養親屬？(A)能具體舉證有確實扶養之實者 (B)長子 (C)最先完成申報程序者 (D)最早鍵入財政資訊中心資料庫者。
- ()07. 下列對綜合所得稅列報扶養其他親屬的敘述，何者為正確？(A)阿忠扶養就讀大學之姪子可扣除學費25,000元 (B)其他親屬雖領有身障手冊，亦不能列報身障特別扣除額 (C)王五的弟弟雖有利息收入30萬但因為是自耕農，其小孩得由王五申報扶養可以節稅 (D)志強扶養身障且未滿60歲之伯父，惟未同居所以不能申報扶養。
- ()08. 自民國108年起，下列哪些費用得自薪資收入中減除，以其餘額為薪資所得計入綜合所得總額課稅？①職業專用服裝費 ②進修訓練費 ③職業上工具支出 ④職業上交通費：(A)①②③ (B)①③④ (C)①②④ (D)①②③④。
- ()09. 自民國108年起，可自薪資收入中減除之費用，每項減除金額以不超過該薪資收入之百分之多少為限？(A)10% (B)5% (C)3% (D)2%。
- ()10. 下列何項特別扣除額係自民國108年起適用？(A)薪資費用特別扣除額 (B)幼兒學前特別扣除額 (C)身心失能特別扣除額 (D)長期照顧特別扣除額。
- ()11. 甲君父親於108年因病去世，享年80歲，當年度計繳納其父人壽保險保費3萬元、醫藥費15萬2千元、外籍傭人看護費8萬元、喪葬費25萬元，請問甲君申報扶養父親共可享有免稅額及相關扣除額多少元？(A)62.15萬元 (B)29.15萬元 (C)30.8萬元 (D)37.15萬元。
- ()12. 某甲房屋今年遭水災，經國稅局派員勘查認定災害損失50萬元，保險公司賠償30萬元，獲當地政府發放救濟金5萬元，則某甲最高可申報綜合所得稅之「災害損失」列舉扣除額金額若干？(A)50萬元 (B)45萬元 (C)20萬元 (D)15萬元。
- ()13. 某戊108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。
- ()14. 張老師將其地下室停車場之停車位轉讓與其鄰居，則此筆轉讓所得價款，課稅規定為何？(A)應課徵營業稅，並應全額列報為財產交易所得 (B)免課徵營業稅，但應申報個人財產交易所得，其相關成本或費用可予以減除 (C)應課徵營業稅，但免列入申報財產交易所得 (D)免課徵營業稅，亦免列入申報財產交易所得。

※背面尚有試題※

中華財政學會 109(2)實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業證照測驗試題答卷

- ()15. 某甲108年度出售90年買入之甲房屋賺取財產交易所得50萬元，則下列何者可申報綜合所得稅財產交易損失特別扣除額？(A)當年度出售104年買入之乙土地損失20萬元 (B)當年度出售上市公司股票設算損失30萬元 (C)當年度出售有限公司股權之交易損失40萬元 (D)當年度期貨交易損失40萬元。
- ()16. 有關綜合所得稅列舉自用住宅購屋借款利息之扣除，下列敘述何者有誤？(A)每一申報戶以一屋為限 (B)每一申報戶最高限額為30萬元 (C)該屋只要未出租或供營業使用即可，不須辦戶籍登記 (D)該屋僅限為納稅義務人本人、配偶或受扶養親屬所有。
- ()17. 鄭先生與其妻於申報108年度綜合所得稅時，列報合於規定之受扶養親屬3人，分別為其長子大明24歲（在校就學）、姪子15歲及岳母68歲，當年度每人支出一般人身保險費各1萬元，則其當年度可列之保險費之扣除額為若干元？(A)5萬 (B)4萬 (C)3萬 (D)2萬。
- ()18. 下列何項有價證券之交易所得，應依據所得基本稅額條例規定，計入個人基本所得額？(A)出售屬「上市、上櫃、興櫃」公司股票的利得 (B)出售私募證券投資信託基金之受益憑證的利得 (C)出售公開募集型證券投資信託基金之受益憑證的利得 (D)出售公司債的利得。
- ()19. 依所得稅法第4條規定，下列那一項所得不屬於免稅所得範圍？(A)個人出售上市股票所得 (B)個人出售日常家具收入 (C)個人接受公司贈與所取得之財產 (D)因繼承而取得之財產。
- ()20. 依現行所得稅法規定，已婚(不分居)綜合所得稅納稅義務人之稅額計算方式，如選用夫妻各類所得分開計算稅額，則分開計算者不能減除哪些扣除項目？(A)列舉扣除額 (B)個人免稅額 (C)儲蓄投資特別扣除額 (D)身心障礙特別扣除額。
- ()21. 李君去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，另外還有股利抵減稅額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。
- ()22. 納稅義務人未依規定辦理結算申報，經稽徵機關發現有依所得稅法規定之所得額者，應依法補稅並應按補徵稅額處幾倍以下之罰鍰？(A)0.5倍 (B)1倍 (C)2倍 (D)3倍。
- ()23. 某甲108年度綜合所得稅應納稅額100萬元，扣繳稅額10萬元，股利抵減稅額10萬元(股利收入採合併課稅方式)，可申報的股東投資抵減稅額金額為50萬元，依所得基本稅額條例規定計算的基本稅額為80萬元，則某甲辦理當年度所得稅申報，共應自行繳納若干稅額？(A)30萬元 (B)60萬元 (C)62萬元 (D)80萬元。
- ()24. 小李參加台北某百貨公司週年慶抽獎活動，抽中時價新臺幣3萬元的手機，該百貨公司應預扣繳稅額為何？(A)3千元 (B)4千500元 (C)6千元 (D)免扣繳。
- ()25. 納稅義務人如委託朋友代為填寫綜合所得稅申報書並申報，因朋友疏忽而有漏報所得時，稽徵機關將如何處理？(A)可以免罰 (B)應依所得稅法第110條規定處以所漏報所得額2倍以下之罰鍰 (C)應依所得稅法第110條規定處以所漏稅額2倍以下之罰鍰 (D)應依所得稅法第110條規定處以所漏稅額3倍以下之罰鍰。
- ()26. 小王今年依照向國稅局查詢的所得資料採網路申報，但因信託行為受託人未依規定申報扣繳憑單，造成小王漏報數筆信託收益，漏稅額達2萬元，請問小王應被科處罰鍰？(A)4萬元 (B)2萬元 (C)免罰 (D)1萬元。
- ()27. 綜合所得稅有關房屋遭法院拍賣之財產交易所得歸屬年度應如何認定？(A)拍賣品拍定日 (B)法院查封日 (C)法院發給權利移轉證書日 (D)繳納契稅日為準。
- ()28. 李君去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，另外還有股利抵減稅額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。
- ()29. 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)薪資所得特別扣除額 (B)身心障礙特別扣除額 (C)儲蓄投資特別扣除額 (D)標準扣除額。
- ()30. 父母無所得，而未成年子女(未婚)有所得未申報者，應補稅處罰的違章主體為何？(A)父母 (B)有所得的未成年子女 (C)父母或有所得的未成年子女 (D)父母及有所得的未成年子女。
- ()31. 屬於我國境內居住者之個人若於課稅年度中死亡，其配偶(境內居住者身份)應如何辦理該年度綜合所得稅申報？(A)可全額列報死亡者之免稅額 (B)免稅額應依其該年度生存日數佔全年度之比例換算列報扣除 (C)死亡人之所得應併入申報課稅，但無免稅額扣除之適用 (D)已課遺產稅，故所得稅免課，所得免予併入列報。

※下頁還有試題※

中華財政學會 109(2)實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業證照測驗試題答卷

入場證號碼：_____ 姓名：_____ (必填)

- () 32. 108年度之所得稅結算申報截止日期為109年5月31日(週五)，甲公司因現金餘額不足，遲至109年6月6日(週四)始繳清應納稅款50萬元，應加徵多少滯納金？(A)免徵 (B)5,000元 (C)10,000元 (D)15,000元。
- () 33. 經合法送達之繳款書所載稅款繳納期限為109年3月10日，依稅捐稽徵法第23條第1項規定，徵收期間自哪一日起算？(A)109年3月10日 (B)109年3月11日 (C)109年3月31日 (D)109年4月11日。
- () 34. 經依復查、訴願或行政訴訟等程序終結決定或判決，應退還稅款者，按退稅額，按日加計利息加計利息，其適用之利率為下列何者？(A)依退還年度1月1日郵政儲金一年期定期儲金固定利率 (B)依各年度1月1日郵政儲金一年期定期儲金固定利率 (C)依各年度12月31日郵政儲金一年期定期儲金固定利率 (D)依繳稅年度1月1日郵政儲金一年期定期儲金固定利率。
- () 35. 違反相關稅法規定，應處罰鍰之行為，在下列何種情況下得減輕或免予處罰？(A)綜合所得稅漏報所得100,000元(非故意行為) (B)營利事業未依規定取得憑證100,000元 (C)遺產稅短繳稅額100,000元 (D)營利事業未依規定開立統一發票100,000元。

二、術科部分(題目共計15題，每題配分2分，滿分30分)

第一題：納稅義務人郭大銘(35歲)與林小玲(32歲)於100年間結婚，並於101年間產下雙胞胎，取名郭一名與林一玲；郭大銘扶養家有81歲父親郭巨名與79歲母親黃一瑩，林小玲則扶養73歲父親林鴻海及68歲母親鍾怡君。108年度郭家有下列所得：

- (一) 郭大銘取得英久股份有限公司薪資收入80萬元，扣繳稅款5萬元，並有租與個人之房屋租金收入100萬元(設財政部頒訂必要費用標準43%)及土地租金所得100萬元，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。
- (二) 林小玲取得君渥公司給付之薪資收入5萬元，及衣琳公司給付之執行業務收入100萬元(經紀人，可扣除20%必要費用)，扣繳稅額10萬元，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20萬元，扣繳稅額2萬元。
- (四) 黃一瑩從公司退休，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：郭大銘因工作所需之進修訓練費5萬元；捐款給財團法人慈濟功德會50萬元；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108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：

- () 36. 請問郭大銘一家的合併計稅綜合所得總額為若干？(A)4,714,000元 (B)4,284,000元 (C)3,734,000元 (D)3,484,000元。
- () 37. 請問郭大銘一家的合併計稅免稅額總額為若干？(A)924,000元 (B)836,000元 (C)731,500元 (D)693,000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)1,232,000元 (B)892,000元 (C)872,000元 (D)802,000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)200,000元 (B)250,000元 (C)500,000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)1,952,000元 (B)1,752,500元 (C)1,717,000元 (D)1,526,000元。
- () 41. 請問郭大銘一戶的最低應納稅額為若干？(A)92,800元 (B)107,520元 (C)131,480元 (D)210,400元。
- () 42. 請問郭大銘一家申報時應自繳或申報退稅金額為若干？(A)可申報退稅88,175元 (B)可申報退稅88,530元 (C)可申報退稅93,480元 (D)可申報退稅144,840元。
- () 43. 請問郭大銘一家申報時得扣除之一般捐贈現金金額為若干？(A)50萬元 (B)796,800元 (C)786,800元 (D)0元。
- () 44. 請問郭大銘一家申報時可申報扣除之包含全民健保費在內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。
- () 45. 請問郭大銘一家申報綜合所得稅時，採用夫薪資所得分開計稅方式比夫各類所得分開計稅方式可以節省多少稅負？(A)182,320元 (B)172,920元 (C)84,320元 (D)58,440元。

※背面尚有試題※

中華財政學會 109(2)實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業證照測驗試題答卷

提示：設108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88,000元（年滿70歲每人132,000元）；標準扣除額單身12萬元、有配偶者24萬元（=12萬×2）；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概括扣除每人上限20萬元；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上限20萬元，幼兒學前特別扣除每人上限12萬元。基本生活費總額=17.5萬*申報戶總人數，基本生活費差額=基本生活費總額-免稅額總額-一般扣除額總額(標準或列舉扣除額)-儲蓄投資特別扣除額總額-身心障礙特別扣除額總額-教育學費特別扣除額總額-幼兒學前特別扣除額總額-長期照顧特別扣除額。

民國108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%	0~540,000	0
2	12%	540,001~1,210,000	37,800
3	20%	1,210,001~2,420,000	134,600
4	30%	2,420,001~4,530,000	376,600
5	40%	4,530,001 以上部分	829,600

第二題：王武先生108年度綜合所得淨額為100萬元，投資抵減稅額4萬元（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1,000萬元，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4,000萬元。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108年度之下列各子題之正確金額，各應為若干？（提示：如上題）

- ()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. 王先生應申報基本稅額應為若干？(A)92萬 (B)192萬 (C)252萬 (D)360萬元。
- ()48. 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)678,200元 (B)747,550元 (C)877,800元 (D)878,900元。
- ()49. 王先生結算申報應自行再補稅額應為若干？(A)89萬 (B)169萬 (C)297萬 (D)357萬元。
- ()50. 王先生當年度得申報之投資抵減稅額應為若干？(A)0元 (B)40,000元 (C)41,100元 (D)60,000元。