

中華財政學會 109(1)實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業證照測驗試題

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（適用108年8月以前之稅法及相關規定），以2B鉛筆劃記在答案卡片上各題之正確位置。題目共計50題，滿分100分。答錯不倒扣。（可攜帶合格計算機入場應試※試題計二張三面※）

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，我國現行綜合所得稅課稅範圍之定義，係採用下列何者？(A)屬人主義 (B)屬地主義 (C)折衷主義 (D)國籍主義。
02. 個人領取之下列利息所得何者不適用「分離課稅」規定？(A)公債 (B)公司債 (C)郵局定期存款 (D)金融債券之利息。
03. 依所得稅法規定，非中華民國境內居住之個人，其來自中華民國境內之所得應按下列何種方式課徵綜合所得稅？(A)就源扣繳 (B)結算申報 (C)就源預繳 (D)免稅。
04. 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。
05. 依所得稅法及相關法律規定，我國居民來源於下列那一地區之所得應併入綜合所得總額課稅？(A)香港 (B)海南島 (C)澳門 (D)新加坡。
06. 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%。
07. 依政治獻金法之規定，個人對依法設立政黨的捐贈，必須該政黨推薦的候選人於立法委員選舉的平均得票率達多少以上，方可申報綜合所得稅之列舉扣除？(A)6% (B)5% (C)3% (D)1%。
08. 個人非因執行職務而死亡時，其家屬依規定所領取之撫卹金，徵免規定為何？(A)應全額計入死亡人之所得稅計算 (B)該數額與退職所得合計，超過所得稅法第14條第1項第9類退職所得定額免稅金額之部分，一次領取屬變動所得性質，按該餘額半數列入該家屬之其他所得 (C)全額應列入該家屬之課稅所得 (D)免納所得稅。
09. 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。
10. 下列各種所得，何者免納綜合所得稅？(A)高中〈職〉教職員薪資所得 (B)借調香港大學講學之薪資所得 (C)警察薪資所得 (D)公務員薪資所得。
11. 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。
12. 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。
13. 依所得稅法第4條相關規定，下列那一項所得免稅範圍訂有限額？(A)國中教師所領導師費 (B)金融機構定期存款利息 (C)期貨交易所所得 (D)稿費。
14. 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所得額應為若干？(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%）。
15. 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。
16. 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。

※背面尚有試題※

## 中華財政學會 109(1)實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業證照測驗試題

17. 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。
18. 下列哪一筆所得的扣繳稅款可以抵繳居住者結算申報之應納稅額？(A)公益彩券中獎獎金 (B)告發或舉發獎金 (C)統一發票中獎獎金 (D)年終獎金。
19. 下列何項所得稅法相關規定應自民國106年12月28日起開始施行？(A)基本生活費扣除 (B)幼兒學前特別扣除 (C)就讀大陸地區正式立案大專院校認可為在校就學 (D)國民中小學教職員薪資取消免稅。
20. 綜合所得稅申報出租房屋之收入，以下那些費用不可扣除？(A)折舊 (B)修理費 (C)房屋稅及其附加捐 (D)租賃所得之扣繳稅款。
21. 每人全年免稅額在下列何種情況免稅額可以增加50%？(A)申報扶養當年度年滿70歲的兄弟 (B)申報扶養當年度年滿70歲的叔舅 (C)申報扶養當年度未滿20歲的子女 (D)申報扶養當年度年滿70歲的祖父。
22. 在房地合一課徵所得稅制度下，外國人(指非中華民國境內居住之個人;以下同)持有房屋、土地之期間在一年以內者，其稅率為多少？(A)15% (B)20% (C)35% (D)45%。
23. 自民國108年起，職業專用服裝費可自薪資收入中減除之費用，減除金額以不超過該職業薪資收入多少為限？(A)10% (B)5% (C)3% (D)2%。
24. 綜合所得稅之列舉扣除項目中的人身「保險費」扣除對象，不包括納稅義務人扶養親屬之下列那一種親屬關係？(A)配偶 (B)子女 (C)同胞兄妹 (D)直系卑親屬。
25. 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。
26. 108年度綜合所得稅課稅級距分成幾級？又最高邊際稅率為多少？(A)4級、40% (B)5級、40% (C)5級、45% (D)6級、40%。
27. 108年度個人基本所得稅額計算之每戶扣除額依物價指數調整後為多少元？(A)600萬 (B)650萬 (C)670萬 (D)690萬元。
28. 綜合所得稅納稅義務人出售自用住宅房屋所繳納該財產交易所得部分的所得稅額，須於幾年內重購自用住宅，始得申請適用重購自用住宅之扣抵稅額？(A)2年 (B)3年 (C)5年 (D)1年。
29. 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)財產交易損失特別扣除額 (B)幼兒學前特別扣除額 (C)儲蓄投資特別扣除額 (D)身心障礙特別扣除額。
30. 當年度結婚之納稅義務人，其該年度綜合所得稅應如何申報？(A)必須個別申報 (B)必須與配偶合併申報 (C)當年度一律免申報，至次年度始合併申報 (D)當事人可自行選擇合併或分開申報。
31. 依稅捐稽徵法規定，共有財產若設有管理人者，其納稅義務人為下列何人？(A)管理人 (B)代表人 (C)負責人 (D)財產使用人。
32. 納稅義務人死亡，遺有財產者，其依法應繳納之稅捐，第一順位應由下列何人負責繳納？(A)繼承人 (B)受遺贈人 (C)遺產管理人 (D)遺囑執行人。
33. 張先生收到國稅局寄來的綜合所得稅核定通知書及繳款書應補稅額30,000元，經查係因承辦人員援用執行業務之必要成本率誤植，以致所得額計算錯誤，下列何者是正確之處理方式？(A)提起復查 (B)提起訴願 (C)查對更正 (D)直接退回原核定機關。
34. 稅捐稽徵文書之應受送達人在服役中者，如採代為送達方式，送達下列何人非屬合法送達範圍？(A)配偶 (B)兄弟姊妹 (C)父母 (D)服役單位。
35. 依納稅者權利保護法規定，納稅者為維持自己及受扶養親屬享有符合人性尊嚴之基本生活所需之費用，稅捐機關應(A)納入課稅 (B)不得加以課稅 (C)基於財政需要得加以課稅 (D)對弱勢家庭應酌予減稅。

※下頁還有試題※

中華財政學會 109(1)實用級「綜合所得稅申報實務」類財稅專業證照測驗試題

二、術科部分（題目共計15題，每題配分2分，滿分30分）

張高考先生台北市人，今（108）年45歲，娶妻曾美麗（44歲），夫妻育有二子張普考（就讀中國文化大學會計學系一年級）及張特考（就讀空中大學一年級全修生）各為19歲及18歲，家中並扶養42歲的胞弟張甲考先生（領有身心障礙手冊），張家今年有下列收入與支出：

1. 張高考服務於台灣電力公司，年薪資收入100萬元，已扣繳稅額5萬元。
2. 曾美麗任職於台北大學財政學系，年薪資收入150萬元，已扣繳稅額7.5萬元。
3. 張普考在麥當勞公司打工，工資收入50萬元，無扣繳稅額。
4. 張甲考在台灣銀行有活期存款利息收入5萬元，曾美麗在郵局有一年期定期存款利息收入20萬元及存簿儲金利息10萬元，均無扣繳稅額，另買賣台肥（上市）公司股票獲利50萬元。
5. 張高考於台北市有一棟房屋出租供營業用，年租金收入總額100萬元，已扣繳稅額10萬元另外收取押金100萬元（設年利1%）。
6. 張普考在聯合報公司有稿費收入15萬元，無扣繳稅額；張特考在元照出版公司有稿費收入12萬元，無扣繳稅額。（設著作人費用率為30%）
7. 曾美麗今年出租一棟位於新北市淡水區之住家用房屋，只知其房屋現值為200萬元。（設當地一般租金設算率為15%）
8. 張高考今年3月出售（台北市；95年買入）自用住宅房屋現值為300萬元，同年10月新購自用住宅房屋現值為320萬元。（設當年所得率為41%）曾美麗出售一部自用二手舊轎車得款20萬元。
9. 張家今年各項支出如下：(1)張普考學費2萬元、張特考（就讀空中大學）學費1萬元(2)張高考人壽保險費3萬元，張甲考人壽保險費2萬元，張高考、曾美麗、張普考及張特考健保費各為1萬元。(3)自用住宅購屋借款利息支出35萬元。(4)醫藥費5萬元。(5)張甲考房屋租金支出15萬元。(6)捐款給已立案財團法人慈濟公德會10萬元。以上支出均保留合法憑證與收據。

問題：請以張高考（或曾美麗）為納稅義務人之當年度結算申報書內容，依下列(36~45)問題正確答案填入答案卡內（以最有利於納稅人方式計算之）：

36. 全戶薪資所得額為若干？ (A)300萬元 (B)240萬 (C)220萬 (D)200萬元。
37. 全戶執行業務所得為若干？ (A)0元 (B)1.4萬 (C)2萬 (D)20萬元。
38. 全戶利息所得為若干？ (A)5萬 (B)25萬 (C)30萬 (D)32萬元。
39. 全戶租賃所得為若干？ (A)72.96萬 (B)74.67萬 (C)78.66萬 (D)79.23萬元。
40. 全戶財產交易所得為若干？ (A)69萬 (B)123萬 (C)130萬 (D)137萬元。
41. 全戶綜合所得總額為若干？ (A)400.67萬 (B)432.67萬 (C)462.67萬 (D)522.67萬元。
42. 全戶列舉扣除額總額為若干？ (A)21.4萬 (B)23.4萬 (C)25.4萬 (D)31.4萬元。
43. 全戶特別扣除額總額為若干？ (A)107萬 (B)87萬 (C)67萬 (D)47萬元。
44. 全戶綜合所得淨額為若干？ (A)324.53萬 (B)329.53萬 (C)337.53萬 (D)340.27萬元。
45. 全戶合併申報合併計稅應納稅額為若干？ (A)582,190元 (B)621,490元 (C)644,210元 (D)710,490元。
46. 妻方薪資分開計稅合併申報總應納稅額為若干？ (A)338,260元 (B)384,230元 (C)411,340元 (D)510,540元。
47. 夫方薪資分開計稅合併申報總應納稅額為若干？ (A)400,670元 (B)454,410元 (C)478,250元 (D)528,140元。
48. 夫方各類得分開計稅合併申報總應納稅額為若干？ (A)417,340元 (B)447,110元 (C)478,250元 (D)528,140元。
49. 全部扣繳稅額及重購扣抵稅額總額為若干？ (A)778,000元 (B)694,270元 (C)576,056元 (D)683,856元。
50. 結算申報應自行繳納(退還)綜合所得稅額為若干？ (A)退272,516元 (B)退164,716元 (C)退147,516元 (D)退39,716元。

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