

精選範例

■ 申論題

範例 1

實施最低稅負制，為何將個人之適用門檻訂為600萬元？ 【98稅特三等】

【解】

- (一)最低稅負制之適用對象為享受各項租稅減免，卻完全免稅或僅負擔較低租稅的高所得者，故將門檻訂600萬元，使所得在600萬元以下之申報戶不受最低稅負制之影響。
- (二)至於600萬元之適用門檻，係參酌當時（民國94年）綜合所得稅適用最高邊際稅率40%之課稅級距金額，為綜合所得淨額372萬元，開辦初期為了避免影響層面過於廣泛，故將免稅額提高為600萬元。換言之，若綜合所得淨額加計基本所得額不超過600萬元，則無最低稅負制之負擔。

範例 2

大發公司99年度，依商業會計法計算之淨利1,000萬元，包括下列各項損益項目：

1. 證券交易所得70萬元，證券交易損失50萬元。
2. 出售固定資產利益140萬元（土地60萬元，房屋80萬元）。
3. 99年2月發行之短期票券之利息所得40萬元（扣繳稅款8萬元）。
4. 不計入所得之投資收益80萬元（可扣抵稅額30萬元）。
5. 依所得稅法 § 39規定可扣除之虧損100萬元。
6. 又因符合促進產業升級條例 § 70之1規定之營業總部，其對國外關係企業之權利金所得為480萬元（國外所得稅為120萬元）。
7. 該公司98年底尚有投資抵減餘額200萬元（第三年度）。

請依大發公司之結算申報書內容，分別以最有利納稅人方式計算下列各項金額（應列出各項計算過程，否則不予計分）：

- (一)課稅所得額。
- (二)一般所得稅額。
- (三)基本所得額。
- (四)基本稅額。
- (五)國外所得稅額之扣抵限額。
- (六)依所得基本稅額條例應補繳之差額。

【改編自96高考】

【解】

$$\begin{aligned} \text{(一)課稅所得額} &= 1,000\text{萬} - 70\text{萬} + 50\text{萬} - 60\text{萬} - 80\text{萬} - 100\text{萬} - 480\text{萬} \\ &= 260\text{萬元} \end{aligned}$$

$$\text{(二)應納稅額} = 260\text{萬} \times 17\% = 44.2\text{萬}$$

$$\begin{aligned} \text{一般所得稅額} &= 44.2\text{萬} (\text{應納稅額}) - 44.2\text{萬} \times 50\% (\text{投資抵減}) \\ &= 22.1\text{萬元} \end{aligned}$$

* 本題假設投資抵減係屬促進產業升級條例 § 6 之有50%限額之投資抵減。

$$\text{(三)基本所得額} = 260\text{萬} + 480\text{萬} + 70\text{萬} - 50\text{萬} = 760\text{萬元}$$

$$\text{(四)基本稅額} = (760\text{萬} - 200\text{萬}) \times 10\% = 56\text{萬元}$$

$$\text{(五)國外所得稅額之扣抵限額} = (56\text{萬} - 44.2\text{萬}) \times \frac{480\text{萬}}{500\text{萬}} = \$113,280$$

$$\text{(六)應補繳之差額} = \$560,000 - 221,000 - 113,280 = \$225,720$$

範例 3

假設民國95年2月1日張三與保險公司約定，在張三死亡時保險公司應給付張三之女兒張寶妹4,000萬元之人壽保險金額。若張三於民國95年12月1日死亡，請問就該筆人壽保險金額應否課稅而言，我國現行所得稅法、遺產及贈與稅法以及所得基本稅額條例分別有何規定？

【95檢事官】

【解】

(一)所得稅法：

1. 依所得稅法 § 4⑦規定，人身保險給付免納所得稅。
2. 故張寶妹不必繳所得稅。

(二)遺產贈與稅法：