

稅務會計

Tax Accounting

✚ 陳志愷 著

95年度薪資所得扣繳稅額表
(有配偶者及受扶養親屬人數計算每月應扣繳稅額)
單位：新臺幣元

所得金額	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
54000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
58000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
59000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
62000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
63000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
64000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
66000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
67000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

稅務會計

TAX
ACCOUNTING

陳志愷 著

智勝文化

稅務會計

Tax Accounting

國家圖書館出版品預行編目資料

稅務會計=Tax accounting / 陳志愷著. ——
三版. —— 台北市：智勝文化，2006[民 95]
面；公分
含索引
ISBN 978-957-729-585-9（平裝）

1.稅務會計

495.58

95005438

作 者/陳志愷

發行人/紀秋鳳

出 版/智勝文化事業有限公司

地 址/台北市 100 館前路 26 號 6 樓

電 話/(02)2388-6368

傳 真/(02)2388-0877

郵 撥/16957009 智勝文化事業有限公司

登記證/局版臺業字第 5177 號

總 經 銷/元照出版公司

傳 真/(02)2389-2500

出版日期/2007 年 1 月三版

定 價/620 元

ISBN 978-957-729-585-9

Tax Accounting by Kevin Chen

Copyright 2007 by Kevin Chen

Published by BestWise Co., Ltd.

智勝網址：www.bestwise.com.tw

本書之文字、圖形、設計均係著作權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。
如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司調換。

三版序

「稅務會計」是一門實用性的學問，與企業平日會計帳務處理程序、以及完納稅法所賦與之相關租稅義務息息相關。因此「稅務會計」係在一般公認會計原理原則的基礎上，經稅法法規規定調和後所形成之實用性社會科學，為企業財務會計人員必備之知識。

本書內容涵蓋全部營業稅、營利事業所得稅之會計處理與申報實務，並依據八十七年一月一日施行之兩合一所得稅法修正條文與八十九年一月一日新頒促進產業升級條例相關稅捐減免條文等最新租稅法律、法規、解釋函令編寫而成，至攸關人民權益方面之租稅行政救濟制度，則以八十九年七月一日實施之新版訴願法與行政訴訟法為主軸，章節安排循序漸進結構性強。而為能增加稅法條文之活用性，本書對於各類交易事項之稅務會計處理規定，都儘量以實例方式介紹，每章末並附各類習題。另鑑於實施兩稅合一制度的衝擊與非營利機構稅務會計程序之特殊性，本書乃分別予以專章探討。

因此本書宗旨，在以實用的角度結合財務會計理論與稅務作業實務，使即將邁入財會實務界之學子能有效掌握諸如會計帳簿憑證處理、營業稅計算、營利事業所得稅申報、所得稅扣繳、稅捐行政救濟等各項作業程序，亦適合作為實務界人士加深其對上述作業程序熟悉度之工具書。

作者從事稅務專業工作多年，平時對於各項稅法修正及稽徵實務，均適當地融入本書內容，力求本書內容及法令的實用性，期使讀者於修習本書後，即能加以活用於現行會計作業實務。惟作者學識有限，稅法更動頻仍，雖竭力以赴，恐仍有疏漏，尚祈各位碩學先進不吝賜教指正，至感。

陳志愷

2006 年 10 月

三版序

第1章 緒論

1.1 稅務會計與財務會計之關係 3

1.2 帳外調整原理 3

1.3 稅務會計與稅法之關係 4

1.4 兩稅合一對稅務會計之影響 7

1.5 稅務會計之框架 8

1.6 本書架構 9

習題 11

第2章 營利事業稅務管理

2.1 營業登記管理 15

2.2 帳簿憑證管理 19

習題 35

第3章 營業稅——基本規定 與統一發票

3.1 課稅範圍 41

3.2 納稅義務人 42

3.3 減免稅規定 45

3.4 稅率 46

3.5 統一發票之使用 47

3.6 銷貨退回、進貨退出或折讓證
明單之使用 64

習題 66

第4章 營業稅——稅額計算 與申報實務

4.1 稅額計算—加值型營業人 73

4.2 稅額計算—非加值型營業人
89

4.3 稅額計算—兼營營業人 95

4.4 稽徵程序 109

4.5 違反營業稅法之處罰規定 113

習題 115

法規引用說明

本書內容涵蓋完整之稅務會計基本理論與作業實務，符合企業財務會計人員之實務需要，各章節安排循序漸進，建議教師可按照章節次序授課，但對於授課時數較為緊湊之課程，建議可彈性調整如下，亦不失全書架構之完整性：

1. 第16章屬稅捐稽徵法之範疇，可留供已修習稅務法規者自行進修使用。
2. 第15章屬非營利機構之稅務會計，因內容有別於一般營利事業而較為獨特，可留待實際需要參考使用。
3. 第11章及第12章有關促進產業升級條例之租稅減免內容，因屬進階稅務課題，可留待實際需要參考使用。
4. 本書所用貨幣單位，如未特別指明者，均為新台幣。另本書為利查考之需，對於引用之相關法規出處，係按以下之簡稱代替，例如「所§8」代表所得稅法第8條；而對於解釋函令之出處，則以附註說明表示：

登	營利事業登記規則(75.3.19)
帳	稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿憑證辦法(91.8.30)
稅帳	稅捐稽徵機關管理營利事業股東可扣抵稅額帳戶設置要點(82.2.4)
營	加值型及非加值型營業稅法（簡稱營業稅法）(95.2.3)
營細	加值型及非加值型營業稅法施行細則(90.10.17)
統	統一發票使用辦法(94.10.25)
收銀	營業人使用收銀機辦法(86.6.26)
兼營	兼營營業人營業稅額計算辦法(94.11.8)
所	所得稅法(95.6.14)
所細	所得稅法施行細則(91.11.13)
查準	營利事業所得稅查核準則(94.12.30)
促	促進產業升級條例(94.2.2)

促細	促進產業升級條例施行細則(94.10.20)
中小	中小企業發展條例(92.12.17)
外退	外銷品沖退原料稅辦法(94.3.3)
重估	營利事業資產重估價辦法(84.11.1)
扣繳	各類所得扣繳率標準(93.7.21)
薪扣	薪資所得扣繳辦法(87.4.8)
免稅標準	教育、文化、公益、慈善機關或團體免納所得稅適用標準(92.3.26)
稽	稅捐稽徵法(89.5.17)
稽細	稅捐稽徵法施行細則(89.5.17)
限制出境	限制欠稅人或欠稅營利事業負責人出境實施辦法(73.7.10)
罰減	稅務違章案件減免處罰標準(94.12.27)
罰參	稅務違章案件裁罰金額或倍數參考表(94.6.2)
訴	訴願法(89.6.14)
行訴	行政訴訟法(87.10.28)
關	關稅法(93.5.5)
關細	關稅法施行細則(94.3.24)
所基	所得基本稅額條例(94.12.28)
所基細	所得基本稅額條例施行細則(95.6.5)

TAX 目錄 ACCOUNTING

第5章 兩稅合一概論

- 5.1 緣起 127
- 5.2 基本原理 128
- 5.3 兩稅合一實施後投資人獲配盈餘課稅方式的改變 130
- 5.4 股東可扣抵稅額帳戶 132
- 5.5 未分配盈餘加徵10% 144
- 5.6 綜合釋例 148
- 5.7 兩稅合一對獨資、合夥組織營利事業之影響 152
- 5.8 兩稅合一相關處罰規定 154
- 習題 157

第6章 營業收入

- 6.1 通論 167

- 6.2 申報營業收入與營業稅銷售額之調節 170
- 6.3 內銷銷貨收入 173
- 6.4 外銷銷貨收入 176
- 6.5 三角貿易與多角貿易 179
- 6.6 委託銷貨 183
- 6.7 分期付款銷貨 187
- 6.8 租賃 195
- 6.9 長期工程合約 201
- 6.10 建設公司售屋收入 206
- 6.11 禮券銷售 209
- 6.12 自動販賣機銷貨 210
- 6.13 代收代付款項 210
- 6.14 銷貨退回與折讓 212
- 習題 214

第7章 營業成本

- 7.1 通論 223
- 7.2 期初盤存 224
- 7.3 本期進貨與進料 225
- 7.4 期末盤存 235
- 7.5 製造業之營業成本 251
- 7.6 營造業之營業成本 258
- 7.7 建設公司之營業成本 261
- 習題 265

第8章 營業費用

- 8.1 費用及損失認列通則 273
- 8.2 薪資支出 275
- 8.3 租金支出 279
- 8.4 文具用品 282
- 8.5 旅費 282
- 8.6 運費 285

- 8.7 郵電費 286
- 8.8 修繕費 287
- 8.9 廣告費 288
- 8.10 水電瓦斯費 291
- 8.11 保險費 292
- 8.12 交際費 293
- 8.13 捐贈 296
- 8.14 稅捐 298
- 8.15 呆帳損失 300
- 8.16 折舊 304
- 8.17 各項耗竭、攤折及攤提 311
- 8.18 外銷損失 318
- 8.19 伙食費 318
- 8.20 職工福利 319
- 8.21 研究費 322
- 8.22 佣金支出 323
- 8.23 訓練費 325
- 8.24 其他費用 325
- 8.25 關係企業集中辦公共同費用之分攤 329

8.26 國外總公司管理費用之分攤
329

習 題 332

第9章 非營業收入與非營業損失 及費用

- 9.1 投資收益 343
- 9.2 投資損失 344
- 9.3 利息收入 346
- 9.4 利息支出 348
- 9.5 租金收入及佣金收入 358
- 9.6 處分資產增益或損失 358
- 9.7 存貨盤盈、盤損與報廢 361
- 9.8 兌換盈益或損失 363
- 9.9 災害損失 365
- 9.10 其他收入 367
- 9.11 其他損失 368
- 習 題 369

第10章 資產、負債及業主權益

- 10.1 資產 377
- 10.2 資產重估價 391
- 10.3 負債 400
- 10.4 業主權益 403
- 習 題 407

第11章 營利事業所得額

- 11.1 所得額計算之基本方式 413
- 11.2 減免所得稅及不計入所得
課稅之所得額 414
- 11.3 前5年虧損扣除額 419
- 11.4 所得額計算之權宜方式 424
- 11.5 促進產業升級條例之獎勵減
免所得 429
- 11.6 促進產業升級條例獎勵減免
所得之計算公式 432
- 11.7 雙邊租稅協定 442

習 題 445

第12章 營利事業所得稅稅額計算

12.1 通論 457

12.2 暫繳、扣繳及行政救濟留抵稅額 459

12.3 國外稅額扣抵 462

12.4 促進產業升級條例之投資抵減稅額 466

12.5 所得基本稅額 475

習 題 479

第13章 所得稅扣繳實務

13.1 扣繳範圍所得 487

13.2 扣繳義務人及納稅義務人 492

13.3 扣繳率 493

13.4 扣繳時點與金額 498

13.5 扣繳稅款之繳納及申報 500

13.6 違反扣繳義務之處罰 502

習 題 504

第14章 營利事業所得稅申報實務

14.1 暫繳申報 509

14.2 結算申報 511

14.3 變更會計年度之申報 519

14.4 決算申報 519

14.5 清算申報 521

14.6 非居住者營利事業所得稅之申報 526

14.7 違反所得稅申報義務之處罰 527

習 題 551

第15章 非營利機構之稅務會計

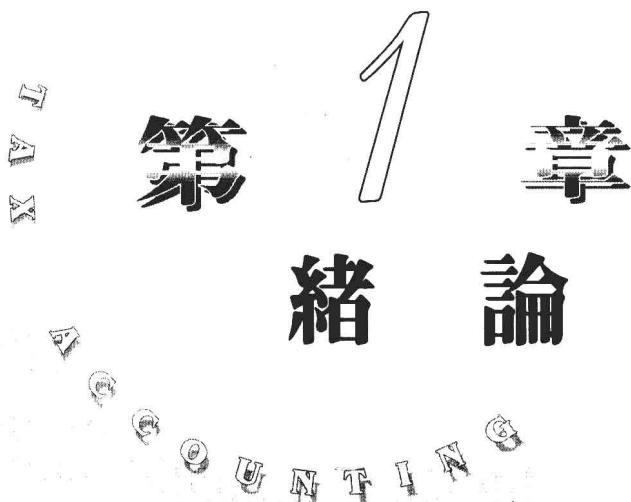
15.1 免稅要件 557

- 15.2 稅額計算 562
- 15.3 所得稅申報 569
- 習題 583

第16章 稅捐稽徵與行政救濟

- 16.1 稅捐之徵收 589
- 16.2 租稅處罰 595
- 16.3 租稅行政救濟 597
- 習題 609

中文索引 613



第 1 章

緒 論

財務會計乃稅務會計之基礎，兩者主要差異，在於稅務會計強調稅法之合規性。因此，營利事業對於帳載依一般公認會計原則處理之會計事項，於辦理營利事業所得稅申報或核課所得稅時，如與稅法規定有不符情事，均應依稅法規定在申報書內自行調整，然尚不須變更帳載紀錄。此帳外調整之範圍，不外乎永久性差異與暫時性差異。

稅法之範圍相當廣泛，除普通稅務法律外，尚包括特別稅務法律（例如，促進產業升級條例）、稅務行政規章、稅務解釋函令等。本章旨在對稅務會計之學理與框架作一概要性介紹，以期建立稅務會計之整體架構。

1.1 稅務會計與財務會計之關係

會計係商業上通用的語言、訊息溝通的工具，其功能在於處理企業平時交易事項、結算調整事項與年終結帳事項，並依據公認之會計原理原則，予以記載、分類、彙總後，再據此產生財務報表。因此，會計程序必須根據證明各類會計事項發生經過之原始憑證編製記帳憑證，以交易時序記載於日記簿，並按會計科目別分類與彙總，產生可供投資人與債權人等外界人士使用之財務報表。

然企業平時對於各類會計事項之處理，是否能符合一般公認會計原則，即其所提供之財務報表是否可加以信賴，則須仰賴在形式上與實質上超然獨立之會計師，以第三者之身分與角度，依據一般公認審計準則執行必要之查核程序來加以驗證。審計的目的在賦予財務報表公信力，故在整個商業資訊傳遞體系中，與會計功能同等重要。

不論企業財務報表有無經會計師審計，企業在辦理營利事業所得稅申報時，其帳載事項如與稅法規定有不符情事，即應作帳外調整。而企業辦理營利事業所得稅申報之方式，可委託會計師查核簽證申報，亦可以普通方式申報（所§102），兩種申報方式均須將帳載事項依稅法規定作帳外調整，其中採查核簽證方式申報者，受託會計師尚須依「會計師辦理所得稅查核簽證申報須知」規定，執行必要之查核程序。

企業平時之帳務處理程序，屬財務會計探討之範疇，其重點為一般公認會計原則之規範，此在一般會計學教科書已有論述；而在辦理營利事業所得稅申報時所應進行之帳外調整內容，則屬稅務會計探討之範疇，其重點為相關稅法法律、行政規章、解釋函令等規定，此為本書探討之主題。

為使讀者在研讀以後各章時，能有一完整、有系統的思考架構，茲將稅務會計處理流程及其與財務會計之關係，繪示如圖 1.1。

1.2 帳外調整原理

營利事業所得稅查核準則第 2 條第 2 項規定，營利事業之會計事項，應參照商業會計法、商業會計處理準則及財務會計準則公報等據實記載，產生其財務報表。至辦理所得稅申報或核課所得稅時，其帳載事項與所得稅法之規定未符者，應於申報書內自行調整之。

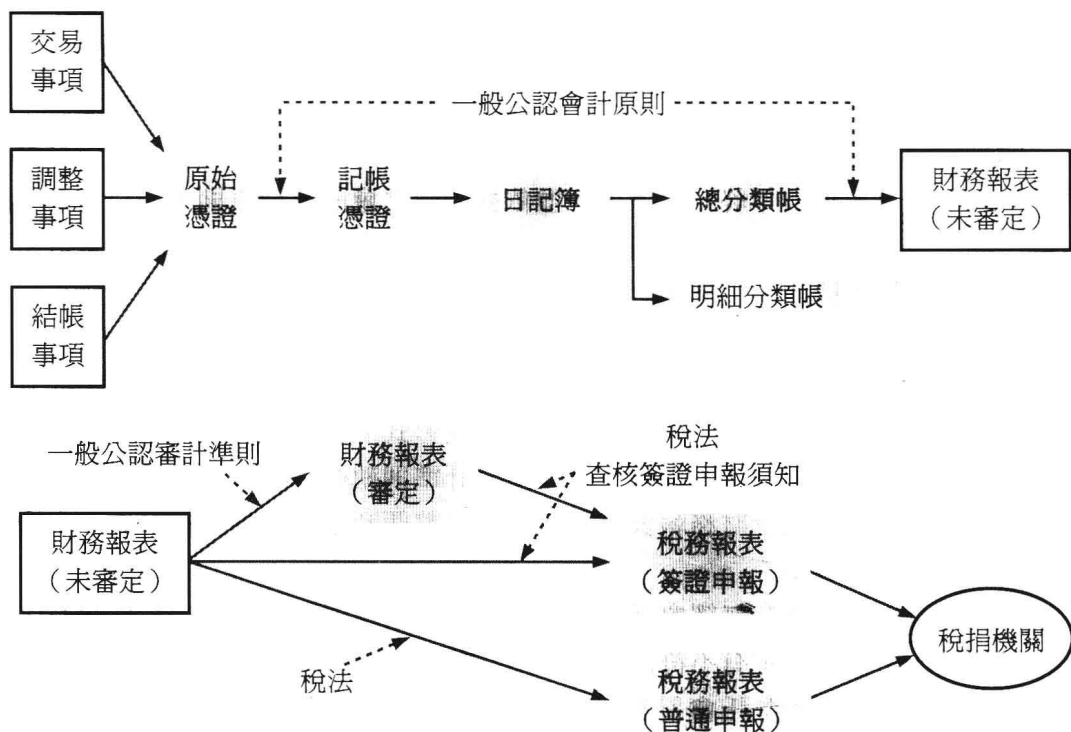


圖 1.1 稅務會計處理流程圖

上開調整之目的，在於依照稅法規定核計營利事業之所得額及應納稅額。因此，其調整範圍，僅及於影響稅額計算之損益科目，且僅需於營利事業所得稅申報書內自行調整，尚不須變更帳載紀錄，實務上乃稱其為「帳外調整」。

故營利事業所得稅申報書第 1 頁損益及稅額計算表有關各項損益科目，應就「帳載結算金額」及「自行依法調整後金額」分別填報；而第 2 頁資產負債表有關資產、負債及權益科目，由於不影響稅額計算，僅需就帳載結算金額填報。

1.3 稅務會計與稅法之關係

一般公認會計原則對於會計事項之處理，強調經濟實質重於法律形式之觀念。而在稅務會計上，除沿用一般公認會計原則之理論與實務外，更強調稅法之合規性。與企業會計攸關之稅務法律，主要為所得稅法、加值型及非加值型營業稅法（以下簡稱營業稅法）與稅捐稽徵法，茲分別探討於次。

1.3.1 稅務會計與所得稅法之關係

稅務會計之精髓，在於辦理營利事業所得稅申報或核課所得稅時各種帳外調整事項之掌握。因此，稅務會計人員除須明瞭一般公認會計原則之規範外，尚須具備所得稅法有關資產評價與損益取決之知識，方能掌握各種財稅差異事項，俾依所得稅法規定將帳載事項予以帳外調整，以達到營利事業所得稅申報內容符合稅法規定之目標，因此，所得稅法堪稱稅務會計體系之主軸。

廣義的所得稅法，除所得稅法、所得稅法施行細則外，尚包括營利事業所得稅查核準則、營利事業所得稅不合常規移轉訂價查核準則、各種所得稅行政規章與解釋函令，以及各種獎勵減免法令，例如，促進產業升級條例、中小企業發展條例、企業併購法、科學工業園區設置管理條例、獎勵民間參與交通建設條例、農業發展條例等。上開獎勵減免法令與所得稅的關係，主要為加速折舊、獎勵減免所得與投資抵減稅額之規範；蓋前二者影響營利事業所得額（課稅所得額）之取決，後者則影響應納稅額之計算。

至於財稅差異事項，不外乎永久性差異與暫時性差異。所謂永久性差異，係會計所得與課稅所得間差異一旦發生，必將永久存在而不會在以後年度回轉抵銷，一般包括下列事項：

1. 減免所得稅之所得額：例如，土地交易所得、證券（期貨）交易所得、取自個人贈與之所得、獎勵減免所得等。
2. 不計入所得課稅之所得額：例如，短期票券利息所得、獲配國內轉投資收益、國際金融業務分行授信收入等。
3. 設算之所得額：例如，營利事業將資金貸與他人未收取利息或約定利率偏低，經依利率標準設算之利息收入。
4. 前5年虧損扣除數：此乃公司組織營利事業當符合一定條件時，其前5個年度經稽徵機關核定之虧損數，可自本年度所得額項下減除計算課稅所得額。
5. 成本損費項目未取稅法規定憑證之調減數：例如，應報備未報備之商品盤損及商品報廢損失等。
6. 成本損費項目因超過規定標準未准列支之調減數：例如，交際費、職工福利列支金額超限經調減之數額等。
7. 不得認列之損費項目：例如，滯報金、怠報金、滯納金，以及各種行政法規所科處之罰鍰等。
8. 公式型所得與帳載所得之差異數：係指營利事業依同業利潤標準核定之所得額、依擴大書審純益率標準自行調整之所得額、或依所得額標準調整申報之所得額，與其帳載所得之差異數。