

工具書》系列

12

Q&A

作者◎陳子民

所得稅

- 如何做好租稅規畫成為聰明的納稅人？
- 稅法上勞工身分有什麼利益？
- 投資儲蓄所得超過免稅額度時，如何申報較有利？
- 投資股票有那些相關所得稅？
- 買賣土地，如何享受退稅的好處？
- 如何辦理綜合所得稅結算申報？
- 採用標準扣除額和列舉扣除額何者有利？
- 夫妻在年度進行中結婚或離婚如何申報所得稅？
- 什麼情況下可免申報綜合所得稅？
- 房地產出租所得如何申報較有利？

《工具書》系列

Q&A

作者◎陳子民

所得稅

所得稅Q & A / 陳子民作. -- 初版. -- 臺北市
：商周文化發行；[臺北縣新店市]：農學社
總經銷，民80
面；公分. -- (商周工具書系列；12)
ISBN 957-9002-17-7(平裝)

1. 所得稅 - 問題集

567.2022

80000016

商周工具書系列⑫

所得稅Q&A

作者／陳子民

責任編輯／林義美

設計規畫／劉開工作室

發行人／金惟純

發行所／商周文化事業股份有限公司

社址／台北市敦化南路二段99號27樓B區

郵撥／1173141-9商周文化事業股份有限公司

電話／(02)701-8088

印刷／鴻柏印刷事業股份有限公司

地址／台北市汀州路三段184號6樓之6

電話／(02)365-5808

總經銷／農學社

☐1991年(民80)元月15日初版

☐1992年(民83)2月1日九版

行政院新聞局局版臺業字第4081號

售價／160元

版權所有・翻印必究

ISBN 957-9002-17-7

《工具書》系列

Q&A

作者◎陳子民

所得稅

出版者的話

商業周刊發行人

金水純

一九八七年創辦商業周刊時，台灣處在社會結構性的變局中。黨禁、報禁幾乎同時開放，而政府對經濟活動最後的緊箍咒——外匯管制，也同時解除。商業周刊試圖在變局中，對台灣經濟的發展追蹤變動，而尋求解釋則成為全體工作人員共同的期許。

一九八九年，台灣的商業活動呈現了變局之後更不可思議的風貌：

有人從股市的瘋狂投資行為及參與人數，解釋台灣股市已成為全民運動；有人從資金的流竄，推估台灣「全民皆商」社會的來臨……，這些雖然未必是真實，但是商人與非商人間族群界限的逐漸模糊，一個泛商業化社會的出現，不論你喜不喜歡，我們都必須面對。

或許台灣泛商業化的速度太快，大多數人是在完全沒有心理準備下就面對了挑戰，報紙中充斥著陌生的名詞：MIB、GATT、RSI，電視上也不斷的傳達世界經濟的訊息、美國的景氣、歐洲的購併行為……，雖然每個人有權拒絕這些不熟悉的訊

息，但是對一個願意接受商業社會遊戲規則的人來說，不論是掌握大環境的變動，關心社會的未來發展，以致於追求個人工作的成就，累積個人的財富，都需要面對商業活動，解析商業資訊。

因此，廣泛的吸收商業資訊，就成為此間人們能否「適存」於泛商業化社會的重要指標。許多「非商業人」、「準商業人」、「半商業人」，甚至許多企業的中產階級經理人，常會因行業不同、職位不同、所從事的工作不同，而於吸收商業資訊時，受困於基礎知識不足。爲了幫助讀者解決這種困擾，我們一方面以商業周刊緊追台灣經濟的脈動；一方面出版「**商周工具書系列**」，做大眾化的經濟、商業基礎知識教育。

「**商周工具書系列**」就是期許對大眾的經濟、商業基礎知識教育盡一分心力，用最簡潔的寫作方法（Q & A），以減少商業知識冰冷、無趣的閱讀障礙。並且每一本書的內容構成，都打破商業活動功能別、行業別的限制，完全以日常商業活動實際可能觸及的領域，用閱讀者的角度加以串聯，以解決讀者實際投入商業活動時的困擾。

台灣商業活動頻繁，但缺乏「商業文化」，對商業事務本質、知識、技巧的不足，可能是主要原因。商業周刊提供了變動面的解釋，「**商周工具書系列**」則提供基本知識教育。

Q&A工具書閱讀建議

(1)建議讀者先行翻閱本書目錄，挑出較不熟悉
的題目並進一步了解。

(2)讀者接著可閱讀原本已有認知的題目，就其
解答比照、印證自己的了解情形。

(3)如果本書提供的內容，讀者略有涉獵，還未
深刻查知，建議依題目次序逐項翻閱。

(4)讀者平日收集資料、剪報時，請將相關訊息
依類夾入有關聯的題目中，使本書資料維持最
新、最正確的狀態，提供讀者完整參考、查閱
的服務。

■ 作者簡介

陳子民

學歷：台灣大學經濟系畢業，
高會計審計人員及格。

經歷：國立國防管理學院講師，
淡水工商管理專科學校講師，
考試院高普考襄試委員，
財政部財稅人員訓練所講師，
金融人員研究訓練中心講師，
財政部賦稅署稽核、督導。

現任：中華民國防癌協會顧問，
惜福基金會顧問，
財團法人生物技術開發中心顧問，
新光關係企業顧問，
文化大學講師，
威立聯合會計師事務所會計師。

著作：成本差異分析之研究，
企業節稅，
所得稅 Q&A。

目錄

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	1
什麼叫分離課稅？適用於那些狀況？	扣除額的種類有那些？適用於那些狀況？	免稅額是什麼？	免稅所得指什麼？	綜合所得淨額如何計算？	綜合所得稅稅率結構如何？	綜合所得總額如何計算？	個人所得稅有那些種類？	如何決定所得應否課稅？	所得是指什麼？	學習「少繳稅」的正當手法
36	34	32	30	28	26	24	22	20	18	14

11	如何做好租稅規畫成爲聰明的納稅人？	3	8
2	所得稅的課稅原則		
12	我國綜所得稅課徵的原則涵括那些？	4	2
13	綜所得稅各項所得的課稅標準是什麼？	4	4
14	綜所得稅的納稅義務人有那些？	4	6
15	在中華民國境內無住所者如何課稅？	4	8
16	非中華民國境內居住的個人勞務報酬如何課稅？	5	0
17	境外所得應否課稅？	5	2
3	那些所得要課稅		
18	薪資所得的內容有那些？	5	6
19	那些利息所得要課稅？	5	8
20	什麼是租賃所得及權利金所得？	6	0
21	財產交易的所得如何課稅？	6	2
22	什麼是變動所得？	6	4
23	何謂其他所得？	6	6

4 那些所得免稅

24	國民中小學教職員薪資可免納所得稅嗎？	70
25	軍訓教官的所得是否要課稅？	72
26	公教軍警勞工身分者享有那些課稅優待？	74
27	公教軍警勞工的公費、特支費等是否要課稅？	76
28	傷害或死亡的損害賠償金應否納稅？	78
29	稅法上勞工身分有什麼利益？	80
30	資遣費如何課徵所得稅？	82
31	加班費是否要課徵所得稅？	84
32	講演鐘點費和授課鐘點費有何不同？	86
33	獎勵進修研究的獎學金、補助費是否可全免稅？	88

5 免稅額和扣除額

34	免稅額的扣除應否與納稅義務人同一戶籍？	92
35	什麼人可以列為受扶養親屬？	94
36	綜所稅列舉扣除的捐贈、保險費如何計算？	96
37	申報扣除競選經費的規定如何？	98

39	38	可列舉扣除的醫療費用以那些醫院為限？	1	0
		可列為購屋借款利息扣除額須那些要件？	1	0

6 投資所得如何課稅

40	那些投資稅額可以抵繳綜合所得稅？	1	0
41	投資股票有那些相關所得稅？	1	0
42	公司股東享有那些課稅優待？	1	0
43	分散所得是什麼？	1	2

7 遺產稅和贈與稅

44	遺產稅是什麼？	1	1
45	誰是遺產稅繳納義務人？	1	8
46	被繼承人死亡前的贈與是否要課遺產稅？	1	0
47	不計入遺產總額的遺產有那些？	1	2
48	可以抵繳遺產稅的遺產有那些？	1	4
49	遺產繼承人的順位及其繼承權如何？	1	6
50	贈與稅是什麼？	1	8

59	58	57	56	55	54	53	52	51
親屬間財產的買賣要課贈與稅嗎？	遺產稅及贈與稅的稅率結構如何？	遺產稅與贈與稅的基本免稅額為何？	遺產稅及贈與稅可否分期繳納或以實物代替？	以妻子名義登記的財產，是否視為丈夫所有？	什麼是附有負擔的贈與？	那些情況可以不計入贈與總額？	那些情況下視為贈與？	贈與在什麼情況下可以撤銷？
1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	4	4	4	3	3	3	3	3
6	4	2	0	8	6	4	2	0

8 印花稅

63	62	61	60
印花稅票如何註銷？	有那些憑證不用貼印花？	要繳納印花稅的憑據有那些？	印花稅是什麼？
1	1	1	1
5	5	5	5
6	4	2	0

9 地價稅和土地增值稅

79	78	77	76	75	10	74	73	92	71	70	69	68	67	66	65	64
稅捐稽徵機關如何核定房屋現值？	如何選擇適用的房屋稅稅率？	房屋的價值如何申報？	房屋稅的納稅義務人是誰？	房屋稅如何課徵？	房屋稅與契稅	出售自用住宅用地有何課稅優待？	可以享受自用住宅優惠稅率的條件有那些？	那些土地移轉時可以減免土地增值稅？	土地增值稅應如何申報？	土地增值稅的稅率結構如何？	土地增值稅的納稅義務人是誰？	私有土地可以享受減免地價稅的條件有那些？	什麼人是地價稅的代繳義務人？	地價稅的納稅義務人是誰？	空地稅是什麼？如何課徵？	土地稅有那些？如何課徵？
1	1	1	1	1		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
9	9	8	8	8		8	7	7	7	7	6	6	6	6	6	6
2	0	8	6	4		0	8	6	4	2	0	8	6	4	2	0

92	12	91	90	89	88	87	86	85	11	84	83	82	81	80
申報綜合所得稅時須檢附那些證明文件？	申報須知	採用標準扣除額和列舉扣除額何者有利？	投資及儲蓄所得超過免稅額度時，應如何申報？	房屋押金應如何申報較為有利？	買賣土地如何享受退稅的好處？	出售房屋的所得如何申報較為有利？	房地產出租所得如何申報較為有利？	夫妻在年度進行中結婚或離婚如何申報所得稅？	如何選擇有利條件申報	私有土地移轉時享有減免契稅的情況有那些？	課徵契稅時還有那些附帶課徵的負擔？	不動產移轉時如何申報契稅？	課徵契稅的對象有那些？	那些私有房屋可以減免房屋稅？
.....222		218	216	214	212	210	208	206		202	200	198	196	194

93	如何辦理綜合所得稅結算申報？.....	2	2	4
94	扣繳義務人未依規定扣繳，會受到何種處罰？.....	2	2	8
95	已申報綜合所得稅後發現漏報，可否補申報？.....	2	3	0
96	年度中死亡或離境如何申報綜合所得稅？.....	2	3	2
97	欠稅不繳會被限制出境嗎？.....	2	3	4
98	在什麼情況下可免申報綜合所得稅？.....	2	3	6

13

修訂版增列

99	免稅額隨物價指數調整，對納稅人的利弊為何？.....	2	4	0
100	如何利用自用住宅財產交易所得稅的抵退優惠？.....	2	4	2
101	那些遺產必須計入遺產總額？.....	2	4	4
102	納稅人可以上市股票抵繳遺產稅嗎？.....	2	4	6
103	納稅義務人持有未上市公司股票應如何估價？.....	2	4	8

學習「少繳稅」的正當手法

陳子民

納稅猶如拔鵝毛，僅大叫與小叫而已，無論如何，都會叫的。每年二、三月杜鵑花開，也是報稅季節，人們見面便有意無意談起今年又要繳多少稅！一個國家為謀公共利益，實施經濟與社會政策，必須有龐大的收入以為支應，租稅收入便是其中最主要的項目，租稅具有強制性及無償性的特質，人人似乎都討厭它，但又不得不面對它。如果國民不盡納稅義務，國家便無支付能力，公共事務將無法順利推行。這些道理，一般國民都相當清楚，但是「少繳稅」或「免繳稅」，似乎是每個人的共同願望，問題是用什麼方法達到目的，如果以不正當的手段，達到「少繳稅」或「免繳稅」的話，便是逃稅，但逃稅猶如埋下一顆炸彈，隨時有爆炸的危險，最後難免遭受補稅送罰的厄運。

因為行政處罰不以無知、過失或故意為要件，所以不能以「不知稅法規定」或「非故意過失」而要求免罰，為了避免補稅送罰，第一要務即為瞭解稅法。稅法的內容，抽象、單調、乏味，一般人都沒有興趣去研究它，但身為現代化的國民，應該具有稅法基本常識。