

大 專 用 書

稅 務 會 計

著

枝生成

敏聯傳

卓盧莊



三 民 書 局 印 行

稅 務 會 計

卓 敏 枝

學歷：台灣大學商學系畢業
政治大學會計研究所碩士
高考會計師及格
經歷：曾任職交通銀行國外部
中興大學講師
現職：台灣大學、中央大學兼任
副教授、執業會計師

盧 聯 生

學歷：輔仁大學夜間部企
管系畢業
東吳大學會計學研
究所碩士
經歷：曾任職財政部賦稅
署、稽核組、大同
工學院、國防管理
學院講師
現職：中興大學、輔仁大
學兼任講師、執業
會計師

莊 傳 成

學歷：國立政治大學會計
學系畢業
國立政治大學會計
研究所碩士
高考會計師及格
經歷：曾任會計師事務所
查帳人員
民營企業會計主任
私立明志工專工管
科兼任講師
現職：執業會計師
私立中國文化大學
兼任講師

三 民 書 局 印 行

◎ 稅 務 會 計

作者 卓敏校 盧聯生 莊傳成

發行人 劉振強

出版者 三民書局股份有限公司

印刷所 三民書局股份有限公司

地址／臺北市重慶南路一段六十一號

郵撥／〇〇〇九九九八十五號

初版 中華民國七十六年二月

基本定價 捌元零角零分

行政院新聞局登記證局版臺業字第〇二〇〇號



序

就企業之經營與管理而言，租稅已成為相當重要之一環。身為企業管理當局及會計人員，不僅需要知道如何適時且正確地繳納稅捐，更應具備租稅規劃的知識，以利合法節稅。

作者們忝列大專院校會計與租稅法規之教席，並從事會計師專業服務多年，深感「稅務會計」一門，對大專院校之商科學生與工商企業界之重要性，爰在三民書局之邀約下，不揣譾陋，共同撰寫本書，冀能對租稅及會計教育之推廣略盡棉薄，貢獻所學。

本書係將會計理論暨實務，與我國現行有關租稅法規加以整合，俾理論與實務相互配合，期本書不僅能符合大專院校教學之用，對企業界亦具有實用價值。全書共分十七章，各章負責執筆人員如下：

卓敏枝——第六、七、八、九、十、十一等六章。

盧聯生——第三、四、五、十二、十三等五章。

莊傳成——第一、二、十四、十五、十六、十七等六章。

謹將主要內容扼要說明於次：

第一、二、三章，旨在介紹稅務會計及稅捐稽徵通則之基本概念，同時說明帳簿、憑證之設置與使用的有關規定。

第四、五章，係舉例說明營業加值稅減免規定、稅額計算方法、申報實務暨會計處理方法。

第六、七章，係介紹各種銷貨方式之會計實務，以及營建業、國際運輸業、代收代付暨外國營利事業在臺營業活動之會計處理方法。

2 稅務會計

第八、九、十章，係介紹營業成本及營業費用列報之有關法令規定，各項費用列支限額之計算，以及會計處理實務，以利遵行。

第十一章，係介紹非營業損益之計算及其會計處理方法。

第十二章，係介紹資產、負債及業主權益之評價暨資產重估價之有關法令規定，以及會計處理方法。

第十三章，係舉例說明所得稅扣繳、預估暫繳及結算申報之規定及其會計處理實務。

第十四、十五、十六章，係說明五年及四年免稅、投資抵減及其他租稅獎勵措施，同時介紹租稅規劃之觀念及原則，俾利合法節稅。

第十七章，係介紹租稅行政救濟與司法救濟程序之有關規定，俾保障納稅義務人之合法權益。

本書撰寫期間，承蒙師長、好友、同事們之鼓勵、協助及督促，得以順利完稿，由衷感激，在此謹致最大之謝忱。

鑒於租稅法令常因配合時宜，迭有修改，作者們雖曾數易其稿，勉力修正，惟仍以時間倉促，學識有限，疏漏謬誤，在所難免，尚祈碩彥先進不吝賜教，幸甚！！

卓 敏 枝
盧 聯 生 謹識
莊 傳 成

中華民國七十六年一月一日

凡 例

本書文中凡引用税法有關條文時，皆以括弧註明法令之條次，例如引用稅捐稽徵法第 44 條時，係以「(稽 44)」表示之，依此類推。茲將各項法規之代字說明於下，以利讀者查閱相關法條：

稽	稅捐稽徵法 (68. 8. 6)
所	所得稅法 (74. 12. 30)
所細	所得稅法施行細則 (75. 5. 16)
查	營利事業所得稅結算申報查核準則 (75. 12. 30)
獎	獎勵投資條例 (76. 1. 26)
獎細	獎勵投資條例施行細則 (75. 2. 3)
帳	稅捐稽徵機關管理營利事業會計帳簿、憑證辦法 (75. 3. 3)
估	營利事業資產重估價辦法 (74. 4. 10)
營	營業稅法 (74. 11. 15)
營細	營業稅法施行細則 (75. 1. 29)
統	統一發票使用辦法 (75. 2. 27)
銀	營業人使用收銀機辦法 (75. 2. 22)
商	商業會計法 (57. 1. 8)
公	公司法 (72. 12. 7)

內 容 簡 介

本書之編寫，建立在全盤租稅架構與整體節稅理念上，係以營利事業為經，各相關稅目為緯，綜合而成之一本理論與實務兼備之「稅務會計」最佳參考書籍，相信對研讀稅務之大專學生及企業經營管理當局人員，有相當之助益。再者，本書對（加值型）營業稅之報繳，及營利事業所得稅結算申報並有詳盡之表單、說明及實例，對讀者之研習瞭解，將可收事半功倍之宏效。

稅務會計 目次

序

凡 例

第一章 緒 論

第一節	稅務會計之意義與特性	1
第二節	稅務會計之適用與相關學科範圍	3
第三節	如何研讀稅務會計	4
第四節	基本會計原理於稅務會計上之運用	5
第五節	會計所得與課稅所得	9

第二章 我國稅捐稽徵通則之認識

第一節	現行稅制與稽徵行政系統簡介	15
第二節	租稅稽徵之基本原則	21
第三節	稅捐稽徵法法律地位之認識	25
第四節	稅捐稽徵法之內涵與稽徵通則	28

第三章 帳簿憑證之設置與使用

第一節	營利事業應設置之帳簿	35
第二節	帳簿之登記驗印	43

2 稅 務 會 計

第 三 節 帳簿之使用與管理	45
第 四 節 憑證	49

第四章 營業稅及其會計處理(一)

第 一 節 總則	56
第 二 節 減免規定	61
第 三 節 統一發票使用規定	66

第五章 營業稅及其會計處理(二)

第 四 節 稅率及稅額計算	91
第 五 節 兼營營業人稅額計算	112
第 六 節 營業登記與申報實務	119
第 七 節 會計處理實務	128
第 八 節 獎懲規定	140

第六章 營業收入(一)

第 一 節 概說	143
第 二 節 一般營業收入	149
第 三 節 委託銷貨	160
第 四 節 分期付款銷貨	166

第七章 營業收入(二)

第 五 節 融資租賃銷貨	179
第 六 節 國際運輸業收入	186
第 七 節 營建工程收入	196

第 八 節	代收代付款項·····	206
第 九 節	在中華民國境內設有分支機構之外國營利事業營業 活動·····	215

第八章 營業成本

第 一 節	概說·····	219
第 二 節	買賣業之銷貨成本·····	222
第 三 節	製造業之銷貨成本·····	236
第 四 節	營建業之營業成本·····	251

第九章 營業費用(一)

第 一 節	概說·····	265
第 二 節	薪資支出·····	268
第 三 節	職工退休金及離職金·····	272
第 四 節	租金支出·····	279
第 五 節	文具用品·····	283
第 六 節	旅費·····	284
第 七 節	運費·····	296
第 八 節	郵電費·····	298
第 九 節	修繕費·····	299
第 十 節	廣告費·····	302
第十一節	捐贈·····	306
第十二節	交際費·····	308
第十三節	職工福利·····	311
第十四節	水電及瓦斯費·····	314

4 稅務會計

第十五節 保險費	315
----------	-----

第十章 營業費用(二)

第十六節 雜項購置	319
第十七節 勞務費	320
第十八節 研究費	321
第十九節 訓練費	325
第二十節 權利金	327
第二十一節 伙食費	329
第二十二節 書報雜誌費	331
第二十三節 稅捐	332
第二十四節 棧儲費	334
第二十五節 佣金支出	335
第二十六節 燃料費	338
第二十七節 呆帳損失	339
第二十八節 外銷損失	343
第二十九節 折舊費用	346
第三十節 各項耗竭及攤折	354
第三十一節 聘僱外籍人員各項給予之規定	359

第十一章 非營業損益

第一節 財產交易增益或損失	361
第二節 兌換盈益或虧損	364
第三節 商品盤盈或盤損	368
第四節 投資收益與損失	370

第 五 節	利息收入與支出	375
第 六 節	其他收入	380
第 七 節	其他費用及損失	382

第十二章 資產負債及業主權益之評價

第 一 節	資產之評價	387
第 二 節	資產重估價	401
第 三 節	負債之評價	411
第 四 節	業主權益之評價	418

第十三章 所得稅稽徵及會計處理

第 一 節	扣繳	423
第 二 節	暫繳	437
第 三 節	結算申報	444
第 四 節	停業及清算申報	457
第 五 節	獎懲規定	459

第十四章 租稅獎勵與租稅規劃

第 一 節	租稅獎勵之對象及名詞詮釋	463
第 二 節	各項租稅獎勵之概介	469
第 三 節	租稅規劃之意義與重要性及範圍	489
第 四 節	租稅規劃之基本觀念、建立根源及原則	502
第 五 節	實施租稅規劃之步驟	512

第十五章 五(四)年免稅暨加速折舊

6 稅 務 會 計

第一節	新投資創立五年免稅之申請與計算	515
第二節	增資擴展四年免稅之申請與計算	533
第三節	其他有關五（四）年免稅之適用與處罰規定	550
第四節	加速折舊之適用與會計處理	562
第五節	五（四）年免稅與加速折舊之比較	571

第十六章 投資抵減、減徵15%營股利緩課

第一節	民營生產事業購置機器設備投資抵減之適用與計算	576
第二節	科學工業增資擴展投資抵減之選用與比較	581
第三節	生產事業研究發展費用投資抵減之適用與計算	585
第四節	重要科技工業及創業投資事業之投資抵減	591
第五節	投資抵減之會計處理	592
第六節	營利事業所得稅減徵15%之適用與計算	595
第七節	盈餘轉增資發行新股緩課之適用及申請程序	598

第十七章 行政救濟與司法救濟

第一節	租稅救濟之意義與適用法規	607
第二節	稅務案件之行政救濟	610
第三節	違章裁罰之司法救濟	624

參考書目

第一章 緒 論

企業之經營，離不開「業務、財務、會計、稅務、人事」等諸多情事，猶如人之家庭生活，脫不了「油、米、柴、鹽、醬、醋、茶」等開門七件事。其中會計乃係將企業個體的經濟活動，加以整理、紀錄、分類、彙總、編表、分析及解釋，提出有關企業之財務狀況與經營成果資料，以利股東、債權人、分析人員，及潛在投資者瞭解，作為決策判斷依據。惟就政府單位，基於課稅需要，則進一步對企業所提出之會計資料，根據稅法規定與限制加以調整，作為課稅基礎，核算課稅所得與應納稅額，此即稅務會計的根源。基本上，稅務會計係由企業會計衍伸而來，自與企業會計的原理原則息息相關。

第一節 稅務會計之意義與特性

稅務會計者，乃是一門以法令規定為準繩，會計技術為工具，平時負責蒐集企業各項交易活動之合法憑證，並加以整理、紀錄、分類、彙總，進而年度終了加以結算、編表、申報、完納有關稅捐的社會科學。本質上，稅務會計的原理，係以探討稅法對所得額計算規定為重心，並

2 稅務會計

以此建立公正課稅所得額計算體系，而可自行形成合理之稅務會計制度，以確定租稅負擔的公平原則。

就稅務會計之性質而論，其具有下列四項基本特性：

1. 實用性——稅務會計本身乃是教導研習者，對企業營運時所面臨之各種交易事項，在稅法規定上應有的正確處理。例如，開立發票時機？取具何種憑證方稱合法？如何列帳？有那些租稅負擔（如營業稅、印花稅、房屋稅、地價稅、營利事業所得稅、證券交易稅等）？各應如何列帳？又各有何減免規定？此等問題，就企業來說，是相當實際，故具實用性。

2. 適法性——誠如上述，稅務會計是以法令規定為準繩，故以法令規定為依歸。稅務會計相關之法源，包括有：營業稅法及其施行與徵收細則、所得稅法及其施行細則、營利事業所得稅結算申報查核準則、印花稅法規、獎勵投資條例及其施行細則、行政法院判例及財政部之命令與解釋等。一般而言，企業平時之會計分錄乃依一般公認會計原則、商業會計法及商業會計處理準則之規定處理，俟年終結算申報時，再行依法令有關規定加以調整（或帳外調整），進而申報。但亦有企業為便於每年結算申報時稽徵機關之查核，於平時會計分錄即依稅法規定處理，以減少年終結算申報時之調整工作。此項調整工作，簡單地說，即是在考慮會計處理的合法性。例如，是否取具合法憑證？是否超過費用認列標準或限額？所提列之折舊或呆帳準備其方法是否與稅法規定一致？是否為營業上所需之費用？諸如此類，顯示稅務會計注重適法性。

3. 規劃性——原則上，一家企業的租稅負擔，可透過合理的安排或規劃，而享受減免，進而使該企業的稅負減輕，此即所謂之租稅規劃或節稅（Tax Planning or Tax Saving）。通常，稅務會計課程，非但教導研習者正確之稅務會計處理實務，對企業各項租稅負擔之獎勵或減免

亦有所探討。例如，（折舊採用定率遞減法或平均法之比較、存貨採平均法或後進先出法或先進先出法孰優、轉投資收益之減免適用、研究發展費用宜如何列支方可產生投資抵減效益、五年或四年免稅之適用與申請等，均係值得慎重考慮與規劃的節稅技巧），故稅務會計深具規劃性，宜活用之。

4. **互調性**——由於稅務會計係由企業會計演進而來，自無法全部擺脫企業會計之原理原則。例如，存貨計價、折舊方法、呆帳提列、有價證券與長期投資評價、資本支出與費用支出政策等，兩者間，有着若干之共同性或差異性存在。值得欣慰的，稅務會計所計算出來的「課稅所得」與企業會計所計算產生的「會計所得」間，根本上，均可分析出其差異原因之所在而相互調節（一般可區分為永久性差異與時間性差異，參見本章第五節），以便使用財務報表者瞭解其所以然，此即一般所謂的互調性。

第二節 稅務會計之適用與相關學科範圍

誠如上節所述，稅務會計係以營利事業及其有關稅負規定為討論重心。根據所得稅法第11條第2項定義，我國營利事業所指範圍較廣，包括公營、私營或公私合營，以營利為目的，具備營業牌號或場所之獨資、合夥、公司及其他組織方式（如農會、合作社等）之工、商、農、林、漁、牧、礦、冶等事業屬之。所謂工業，係指以人工與機器製造或加工製成產品之製造業，及以人工技藝製造或加工製成產品之手工藝業。所謂農業，指利用土地及器械從事植物生產之事業。所謂林業，指利用林地及器械從事造林採製森林主副產物之事業。所謂漁業，指利用漁船或漁塢及器械，從事水產動植物之採捕或養殖之事業。所謂畜牧業，則指

4 稅務會計

利用牧場或器械，從事養殖畜牧的事業。至於礦業，則指以人工與機器探礦，以生產礦產品之事業而言。因此，稅務會計其適用之對象，即包括上列多種企業型態，而非公司一種，此乃吾人首須明辨者。

再者，稅務會計所涉及之相關學科範圍亦甚廣泛，顧名思義，包括有各種稅務法規與會計學本身；惟進一層分析：為產品成本計算與評價，又與成本會計學相關；對憑證之審核與查帳瞭解，又與審計學有關；對稅捐核定之理由與稽徵不服，又與稅捐稽徵法與訴願法及行政訴訟法有關；而在營利事業之設立與變更登記上，又與營利事業登記規則及公司法有關；另外，帳簿組織與作業流程，又與會計制度有關，其他如票據法亦略涉及。綜此，基於稅務會計乃是一門實用之社會學科，其與許多商學與法學課程，具有密切關係，故吾人研習時，亦應留意各學科間之運用關係。

第三節 如何研讀稅務會計

對初學稅務會計之讀者言，其必須具備下面三科之基本學識：(1)會計學(2)成本會計學(3)租稅法規概要。蓋具有此三科之基礎，在研讀稅務會計時，將可收事半功倍之績效，而不致如踏入五里霧中，被枯燥的法條或煩瑣的會計分錄細節，搞得頭昏眼花。雖然如此，但就研究稅務會計之讀者來說，下面幾項研讀技巧，仍是值得借鏡的：

1. 工具書齊備——由於研讀稅務會計時，常常援引各種法條或規定，故初學者宜準備一套現時適用之所得稅法及其施行細則、營利事業所得稅結算申報查核準則、獎勵投資條例及其施行細則、營業稅法規、印花稅法規等，以利隨時參考，加深印象。此乃「工欲善其事，必先利其器」之道理。