

20220430 記帳士招生說明會暨學習秘訣大公開

第一部分

1 綜所稅

下列何者屬於綜合所得稅申報之特別扣除額項目？

(A)災害損失 (B)房屋租金支出 (C)競選經費 (D)財產交易損失

解答：(D)

| 綜所稅免稅額及各項扣除額 | | | |
|--------------|------------------------|---|---|
| 免稅額 | 8.8萬元/人·年滿70歲：13.2萬元/人 | | |
| 扣除額 | 一般扣除額 (標準/列舉2擇1) | 標準扣除額 | 個人扣除12萬元；夫妻扣除24萬元 |
| | | 列舉扣除額 | 部分捐贈 人身保險費：2.4萬元/人 醫藥及生育費 災害損失 自用住宅購屋借款利息：30萬元/戶 房屋租金支出：12萬元/戶 政治獻金法規定之捐贈 公職人員選舉罷免法規定的競選經費 依私立學校法第62條規定捐贈 |
| | 特別扣除額 | 薪資所得特別扣除額：20萬元/人 身心障礙特別扣除額：20萬元/人 儲蓄投資特別扣除額：27萬元/戶 教育學費特別扣除額：2.5萬元/人 幼兒學前教育特別扣除額：12萬元/人 長期照顧特別扣除額：12萬元/人 | |

捐贈

適用對象 I
納稅義務人、配偶或受扶養親屬

財政部
列舉扣除額

1

1 慈善團體

- 對教育/文化/公益/慈善機構(團體)捐贈，或成立/捐贈/加入公益信託財產
- 政府合法立案的機構(團體)；非對價關係支出（對方無提供勞務）
- 上限為綜合所得總額20%
 - ✔ 添香油錢、出資贊助蓋廟、教會奉獻
 - ✘ 安太歲、點光明燈、祭改、年費或入會費

2 運動員

- 透過教育部設置的「個人捐贈運動員專戶」捐贈
- 捐給具配偶或二親等以內親屬關係的運動員不可扣除
- 未指定：無金額限制；有指定：併入當年度慈善團體捐贈上限

3 政府機關

- 對政府捐獻，或有關國防、勞軍、古蹟維護捐贈
 - ✔ 政府設立的賑災專戶
- 核實認列，無金額限制

4 私立學校

- 透過財團法人私立學校興學基金會捐款
- 未指定：無金額限制；有指定：上限為綜合所得總額50%

5 政治獻金

- 對政黨、政治團體及擬參選人捐贈
- 上限為綜合所得總額20%，且不超過20萬元
- 個人對同一擬參選人最高10萬元



廣告


保險費

財政部
列舉扣除額

2

適用對象 |
納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬

1 人身保險費

- 含壽險、健康險、傷害險、年金險、勞工保險、就業保險、軍公教保險、農民保險、學生平安保險、國民年金保險  產險（車險、火險、責任險等）
- 每人（以被保險人計算）每年上限**24,000元**
- 被保險人與要保人必須在同一申報戶內



案例

甲是要保人，他的母親是被保險人，母親由弟弟申報扶養

- ▶ 甲沒有申報扶養母親，不能扣除這筆保險費
- ▶ 弟弟雖然申報扶養，但母親的保險費不是他支付，也不能扣除

2 全民健保費

- 含補充保險費
- 核實認列，無金額限制
- 以被保險人眷屬身分投保者，不必與被保險人在同一申報戶內



案例

甲是被保險人，他父親的健保依附在他身上，父親由弟弟申報扶養

- ▶ 甲沒有申報扶養父親，不能扣除這筆保險費
- ▶ 弟弟申報扶養，雖然父親的健保是以甲的眷屬身分投保，仍可以扣除

廣告

醫藥及生育費

財政部
列舉扣除額

3

適用對象 | 納稅義務人、配偶或受扶養親屬

- 付給公立醫院、全民健保特約醫院及診所、或經財政部認定會計紀錄完備正確醫院的醫療性質支出
- 已有保險給付的部分不可扣除
- 核實認列，無金額限制



- ✓ 因身障裝配的助聽器、義肢、輪椅等輔具；
因牙病而作的鑲牙、假牙或齒列矯正的醫療費及器材費
- ✗ 美容牙齒矯正、預防例行性健檢；
膳食費、看護費、交通費等

災害損失

4

適用對象 | 納稅義務人、配偶或受扶養親屬

- 遭受不可抗力的災害如：地震、風災、火災、水災、蟲災等
- 災後30日內檢附證明文件向當地國稅局報備並取得災損證，或提出能證明損失屬實的確實證據
- 已有保險賠償、救濟金的部分不可扣除
- 核實認列，無金額限制

第一時間
拍照存證



廣告

購屋借款利息

財政部
列舉扣除額

5

適用對象 | 納稅義務人、配偶或受扶養親屬

- 向金融機構借款辦理自用住宅購屋借款的利息支出
- 房屋為納稅義務人、配偶或受扶養親屬登記所有
- 課稅年度在該地址已辦妥戶籍登記
- 供自住、無出租、非供營業或執行業務使用
- 每一申報戶以1屋為限
- 減除儲蓄投資特別扣除額後的餘額，每一申報戶上限30萬元



房屋租金支出

6

適用對象 | 納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬

- 在中華民國境內租屋所支付的租金
- 供自住、無出租、非供營業或執行業務使用
- 每一申報戶上限12萬元



注意！

如果申報有「購屋借款利息」者，不可再扣除「房屋租金支出」
▶若同時符合兩者，請自行計算可扣除金額後取高者申報喔！

廣告

2 營所稅

甲公司於 **109** 年 **10** 月 **16** 日購置自用乘人小汽車 **3,000,000** 元，另加計進項稅額 **150,000** 元供董事長使用，按平均法依耐用年數 **5** 年提列折舊，估計殘值 **525,000** 元。請問 **109** 年度折舊金額之帳列數與申報數為何？

(A) 帳列數 **123,750** 元，申報數 **98,750** 元

(B) 帳列數 **87,500** 元，申報數 **69,444** 元

(C) 帳列數 **87,500** 元，申報數 **65,833** 元

(D) 帳列數 **131,250** 元，申報數 **104,166** 元

解答：(D)

$$\text{成本} = 3,000,000 + 150,000 = 3,150,000$$

| 帳列數 | 申報數 |
|--|--|
| $(3,150,000 - 525,000) / 5$ $* 3 / 12$ $= 131,250$ | $131,250 * \frac{250 \text{ 萬}}{315 \text{ 萬}}$ $= 104,166$ |

與申報書第幾頁有關？

第一頁 第七頁

110年度損益及稅額計算表

所得期間：自民國 年 月 日起至 年 月 日止

申報適用房地合一稅制者(請打✓)，並請分別填報第C1頁、第C1-1頁或第C1-2頁。

| 營業名稱 | 損益項目 | 帳載金額 | 自行依法調整後金額 | 營業收入 | 營業費用 | 營業淨利 | 組織 | | | |
|------|--|------|-----------|--|------|------|------|------|---------|------|
| | | | | | | | 1 股份 | 4 兩合 | 7 外國分公司 | M 有限 |
| | | | | | | | 2 有限 | 5 合夥 | 8 外國辦事處 | 0 其他 |
| | | | | | | | 3 無限 | 6 獨資 | L 合作社 | |
| 營業 | 01 營業收入總額(包括外匯收入) | 01 | | 本年度結算申報營業收入總額01 | | | | | | |
| | 02 減：銷貨退回 | 02 | | 與總分支機構申報營業稅銷售額68 | | | | | | |
| | 03 銷貨折讓 | 03 | | 相差69 | | | | | | |
| | 04 營業收入淨額(01-02-03) | 04 | | 總分支機構申報營業稅銷售額 | | | | | | |
| | 05 營業成本(請填第4頁明細表) | 05 | | 加：70上期結轉本期預收款 | | | | | | |
| | 06 營業毛利(04-05) | 06 | | 71本期應收未開立發票金額 | | | | | | |
| | 07 毛利率(06÷04×100) | 07 | % | 72本期採買方式列帳之境外營業收入(請附明細表；本欄不包括73及74欄金額) | | | | | | |
| | 08 營業費用及損失總額(10至32合計) | 08 | | 73委託國外加工不復運進口實際銷售額 | | | | | | |
| | 09 費用率(08÷04×100) | 09 | % | 74本期國外發貨倉庫實際銷售額 | | | | | | |
| | 10 薪資支出 | 10 | | 75其他(請附明細表或說明) | | | | | | |
| | 11 租金支出 | 11 | | 說明： | | | | | | |
| | 12 文具用品 | 12 | | 減：76本期預收款 | | | | | | |
| | 13 旅費 | 13 | | 77上期應收本期開立發票金額 | | | | | | |
| | 14 運費 | 14 | | 78視為銷貨開立發票金額(請附明細表) | | | | | | |
| | 15 郵電費 | 15 | | 86本期專案作廢發票金額(請附核准函或說明) | | | | | | |
| | 16 修繕費 | 16 | | 80佣金收入 | | | | | | |
| | 17 廣告費 | 17 | | 81租賃收入 | | | | | | |
| | 18 水電瓦斯費 | 18 | | 82出售下腳廢料 | | | | | | |
| | 19 保險費 | 19 | | 83出售資產 | | | | | | |
| | 20 交際費 | 20 | | 84代收(請附明細表) | | | | | | |
| | 21 捐贈 | 21 | | 85因信託行為開立發票金額(請附明細表) | | | | | | |
| | 22 稅捐 | 22 | | 88資產融資開立發票金額 | | | | | | |
| | 23 呆帳損失 | 23 | | 100本期輸出至國外發貨倉庫之金額(請附合格會計師簽證之存貨盤點資料) | | | | | | |
| | 24 折舊 | 24 | 131,250 | 98本期委託國外加工不復運進口之營業稅銷售額 | | | | | | |
| | 25 各項耗竭及攤提(包括商譽攤銷) | 25 | | 87其他(請附明細表或說明) | | | | | | |
| | 26 外銷損失 | 26 | | 說明： | | | | | | |
| | 27 伙食費 | 27 | | 總分支機構申報營業稅銷售額之銷貨退回及折讓差異情形 | | | | | | |
| | 28 職工福利 | 28 | | 128營業稅申報銷貨退回及折讓金額：元，與本頁02銷 | | | | | | |
| | 29 研究發展費(請填第5頁明細表) | 29 | | 貨退回及03銷貨折讓之差異說明： | | | | | | |
| | 30 佣金支出 | 30 | | | | | | | | |
| | 31 訓練費 | 31 | | | | | | | | |
| | 32 其他費用(請填第5頁明細表) | 32 | | | | | | | | |
| | 33 營業淨利(06-08) | 33 | | | | | | | | |
| | 104營業淨利率(33÷04×100) | 104 | % | | | | | | | |
| 非營業 | 34 非營業收入總額(35至44合計) | 34 | | | | | | | | |
| | 35 投資收益(含權益法之投資收益)及一般股息及紅利(含國外投資收益，但不包括選擇適用境外資金匯回管理運用及課稅條例之投資收益) | 35 | | | | | | | | |
| | 36 依所得稅法第42條規定取得之股利或盈餘 | 36 | | | | | | | | |
| | 38 利息收入 | 38 | | | | | | | | |
| | 39 租賃收入 | 39 | | | | | | | | |
| | 40 處分資產利益(包括證券、期貨、土地交易所) | 40 | | | | | | | | |
| | 41 佣金收入 | 41 | | | | | | | | |
| | 43 兌換盈餘 | 43 | | | | | | | | |
| | 44 其他收入(包括97退稅收入) | 44 | | | | | | | | |
| 營業 | 45 非營業損失及費用總額(46至52合計) | 45 | | | | | | | | |
| | 46 利息支出 | 46 | | | | | | | | |
| | 47 投資損失 | 47 | | | | | | | | |
| | 48 處分資產損失(包括證券、期貨、土地交易所) | 48 | | | | | | | | |
| | 49 災害損失 | 49 | | | | | | | | |
| | 51 兌換虧損 | 51 | | | | | | | | |
| | 52 其他損失 | 52 | | | | | | | | |
| 損益 | 53 全年所得額(33+34-45) | 53 | | | | | | | | |
| | 54 純益率[(53÷(04+34))×100] | 54 | % | | | | | | | |
| | 93 國際金融(證券、保險)業務分行(分公司)免稅所得(損失)(請附計算表) | 93 | | | | | | | | |
| | 99 停徵之證券、期貨交易所(損失)(請附計算表) | 99 | | | | | | | | |
| | 101 免徵所得稅之出售土地利益(損失)(請附計算表) | 101 | | | | | | | | |
| | 57 合於獎勵規定之免稅所得 | 57 | | | | | | | | |
| | 125 適用噸位稅制收入之所得(損失)(請填附第C2頁) | 125 | | | | | | | | |
| | 126 依船舶淨噸位計算之所得(請附計算表) | 126 | | | | | | | | |
| | 132 智慧財產權讓與或授權收益範圍內之研發支出加倍減除金額 | 132 | | | | | | | | |
| | 133 嚴重特殊傳染性肺炎員工防疫隔離假薪資費用加倍減除金額 | 133 | | | | | | | | |
| | 134 110年7月1日以後交易符合110年4月28日修正公布所得稅法第4條之4規定房屋、土地、房屋使用權、預售屋及其坐落基地暨股份或出賣額之所得(損失) | 134 | | | | | | | | |
| | 58 | 58 | | | | | | | | |
| | 55 前十年核定虧損本年度扣除額【詳申報須知五、(八)及(九)】 | 55 | | | | | | | | |
| | 59 課稅所得額(53-93-99-101-57-132-58-55-125-133-134+126) | 59 | | | | | | | | |
| 稅額 | 60 本年度應納稅額(計算至元為止，角以下無條件捨去) | | | | | | | | | |
| | (1)課稅所得額 × 稅率 = | | | | | | | | | |
| | (2)營業期間不滿1年者，換算全年所得核課：[(元 × 12) × %] × 12 = | | | | | | | | | |
| | 112 依境外所得來源國稅法規定繳納之所得稅可扣抵之稅額(附所得稅法第3條第2項規定之納稅憑證) | 112 | | | | | | | | |
| | 119 大陸地區來源所得在大陸地區及第三地區已繳納之所得稅可扣抵之稅額(附臺灣地區與大陸地區人民關係條例施行細則第21條規定之納稅憑證及文件) | 119 | | | | | | | | |
| | 95 依法律規定之投資抵減稅額，於本年度抵減之稅額(應檢附證明文件詳申報須知八) | 95 | | | | | | | | |
| | 118 已扣抵國外所得稅額之基本稅額與一般所得稅額之差額(應填報本申報書第2頁之各欄項，並將該頁(15)欄計算結果填入本欄) | 118 | | | | | | | | |
| | 113 行政救濟留抵稅額於本年度抵減額 | 113 | | | | | | | | |
| | 62 本年度暫繳自繳稅額(含已繳納及核定未繳納稅額) | 62 | | | | | | | | |
| | 63 本年度抵繳之扣繳稅額 | 63 | | | | | | | | |
| | 131 總機構在中華民國境外，在境內有固定營業場所或營業代理人者，110年6月30日以前交易符合110年4月28日修正公布所得稅法第4條之4第1項及第24條之5第4項規定之房屋、土地暨股票所得應納稅額(即第C1頁E4欄) | 131 | | | | | | | | |
| | 135 110年7月1日以後交易符合110年4月28日修正公布所得稅法第4條之4規定房屋、土地、房屋使用權、預售屋及其坐落基地暨股份或出賣額所得應納稅額(即第C1-1頁G欄) | 135 | | | | | | | | |
| | 64 本年度應自行向公庫補繳之營利事業所得稅額(附自繳稅額繳款書收據或申報須知十之文件，60-112-119-95+118-113-62-63+131+135) | 64 | | | | | | | | |
| | 65 本年度申請應退還之營利事業所得稅額(62+63+64)-(60-112-119-95+118-113+131+135)、(60-112-119-95+118-113+131+135)<0以0計 | 65 | | | | | | | | |
| | 116 以本年度應退稅額抵繳上年度未分配盈餘申報自繳稅額之金額(即第11頁第26項金額) | 116 | | | | | | | | |
| | 117 以本年度應退稅額抵繳上年度未分配盈餘申報自繳稅額後應退還之稅額(65-116) | 117 | | | | | | | | |

備註：請參閱背面申報須知

簽證會計師：

(蓋章)

第1聯 正聯 (稽徵機關存查)
第2聯 副聯 (兼作結算申報收據聯)
第3聯 副聯 (供掃描建檔用，各項數據務請填寫清楚)

| | |
|---|---|
| 分 | 局 |
| 收 | 所 |
| 件 | 號 |
| 徵 | |
| 編 | |

110年度所得計算規定有列支限額之項目標準計算表(二)

0700

Table with columns: 項目, 依據法規, 限制標準, 代號, 規定限額(A), 帳列金額具有合法憑證或正當理由者(B), 超過限額或不得列支損費自動調減金額(B-A). Rows include 旅費, 職工福利, 保險費, 伙食費, 呆帳損失, 折舊, 各項耗竭及攤提, 利息支出, 不得列為損費之項目, 其他, and 說明.

營利事業統一編號

分局稽徵所收件編號

第1聯 正聯(稽徵機關存查)
第2聯 副聯(供掃描建檔用,各項數據務請填寫清楚)

第二部分

2022 年 記帳士班 招生說明會

優點

1. **110** 年整套線上影片課程，可以完全預習看過一遍
2. **111** 年線上直播課程可以跟上進度
3. **111** 年影片課程可以反覆看，不限次數直到 **111** 年記帳士考完
4. 線上課程首重自律，只要您願意，有決心、有企圖心肯定會讓您考上
5. 不只考上，實務觀念更強大

特色

1. 問題問得到人，而且很快回復
2. 自己讀自己的，會贏過同事、贏過老闆或贏過同業讓這些人對您刮目相看
3. 越靠近考試，課程越多，但會秒上
4. 真實，外面補習班到考試前一個月是放牛吃草，因為他

沒有希望您考上，明年還會再來，[稅稅唸講堂](#)希望您考上，因為有更多實務課程等著您

5. 其實，外面收您一次二萬再加總複習班的費用，算一算也差不多了…線上課程又不用出門，節省交通與時間，根本是賺更多
6. 在這裡允諾您 **111** 年沒考上，**112** 年讓您當時價格打對折

報名網址

<https://smst888.waca.tw/product/detail/996086>