

從國稅局的查帳案例，
看中小企業節稅之道
企業之稅務成本及節稅規劃

講師：萊博會計師事務所

張碧霜 會計師

日期：2013.06.20



張碧霜會計師

均衡人生創業家

財富就是專業與敬業

學歷

- *中華民國仲裁人 檢覈通過 [99仲證字第2684號]
- *金檢人員培訓班第一期 結業證書 [85金證金檢字第1038號]
- *中華民國會計師 合格證書 [83台財證登(6)字第2684號]
- *美國會計師 合格證書 [CP00002104 1992/7/4]
- *教育部講師證書 [1994/12/14 講字第45113號]
- *第一屆財務管理顧問師[1994]
- *美國底特律大學企業管理系 碩士畢 [1989]
- *美國底特律大學電腦科技系 碩士畢 [1988]
- *中原大學國際貿易系 學士畢 [1986]

經歷

- *萊博會計師事務所 所長／執業會計師
- *中華民國仲裁協會 仲裁人
- *冠恆會計師事務所 會計師
- *資誠會計師事務所 領組
- *中華會計研究發展協會 理事長
- *企業大學 董事兼專任講師
- *實踐大學 兼任講師
- *中原大學 兼任講師

實績-公開發行及上櫃公司的經驗

1. 民國89年至90年協助雷科股份有限公司的上櫃案，並為簽證會計師。
2. 民國88年至89年協助東台精機股份有限公司的上櫃案，並為簽證會計師。
3. 民國86年至87年協助德昌營造股份有限公司的上櫃案，並為簽證會計師。
4. 民國86年至87年協助永兆精密電子股份有限公司的上櫃案，並為簽證會計師。

從國稅局的查帳案例， 看中小企業節稅之道

課程大綱

- * 第一階段 國稅局查帳案例分享
- * 第二階段 中小企業節稅之道
- * 實務疑難研討(請準備問題或案例)
- * 免費諮詢服務1個小時(請預約到府服務)

第一階段 國稅局查帳案例分享

1. 中華民國境內居住之個人」之認定，自102年度起適用新認定原則。

- *. 必須設有戶籍，且於一課稅年度…。
- *. 在中華民國境內居住合計滿31天。
- *. 或 在中華民國境內居住合計1天已尚未滿31天，其「生活及經濟重心」在中華民國境內。



第一階段 國稅局查帳案例分享

2. 教育文化公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準

*. 70%  60%

*. 未達支出比率60%但結餘款在新臺幣50萬元以下

*. 未達支出比率60%但結餘款在新臺幣50萬元上



第一階段 國稅局查帳案例分享

3. 隱名與人合夥購買土地，其出售利得屬其他所得，應併入綜合所得申報

*. 隱名者不是出售土地



第一階段 國稅局查帳案例分享

4. 投資損失之認列應以實現者為限

*. 因被投資事業減資彌補虧損而發生投資損失：
以主管機關核准後股東會決議減資之基準日為準
或以股東會決議減資之基準日為準

*. 因被投資事業清算而發生投資損失：
清算完結，結算表冊等經股東或股東會承認之日為準。



第一階段 國稅局查帳案例分享

5. 營利事業列報團體壽險保險費應符合稅法規定

- *. 營利事業以員工為被保險人。
- *. 投保人壽保險
- *. 團體規劃或團（集）體彙繳
- *. 團保只有一份保單
- *. 保險費每人每月在 2,000元限額內



第一階段 國稅局查帳案例分享

- 6. 營利事業有各項應付未付之帳款及債務，逾請求權時效尚未給付者，應於時效消滅年度轉列其他收入！
- *. 債務發生日期及民法規定消滅時效期間認定時效消滅年度



第一階段 國稅局查帳案例分享

7. 借名登記於他人名下未取得農地所有權之營利事業
出售農地收入應課徵營利事業所得稅

*. 非農地的所有權人

*. 債權買賣行為，非出售土地



第一階段 國稅局查帳案例分享

8. 擔任公司董事，亦有可能遭限制出境

*. 清算期間公司亦未選任清算人，其為股份有限公司者，係以全體董事為清算人。



第一階段 國稅局查帳案例分享

9. 私人旅遊不得列報為公司旅費支出

*. 詳載逐日前往地點、訪洽對象及內容等之出差報告單及相關文件



第一階段 國稅局查帳案例分享

10. 營利事業列報不實加班費將遭補稅處罰

- *. 工作時間，一日不超過12小時，延長之工作時間，一個月未超過46小時者。
- *. 加班紀錄
- *. 付款證明



第一階段 國稅局查帳案例分享

11. 各公司、行號列報成本費用，應具交易事實並取具合法憑證，勿虛列成本費用

*. 要有交易事實

*. 要有支付事實



第一階段 國稅局查帳案例分享

12. 企業捐贈符合規定之體育運動發展支出不受金額的限制

- *. 捐贈經政府登記有案之體育團體。
- *. 培養支援運動團隊或運動員。
- *. 推行事業單位本身員工體育活動。
- *. 捐贈政府機關及各級學校興設運動場館設施或運動器材用品。
- *. 購買於國內所舉辦運動賽事門票，並經由學校或非營利性之團體捐贈學生或弱勢團體。



第一階段 國稅局查帳案例分享

13. 逾期2年經催收之應收帳款債權，如另行協議展延還款期限，即不得視為實際發生呆帳損失

*. 與債務人雙方協議展延還款期限，應等各次還款期限到期後，如仍未經收取本金或利息，始得列報為呆帳損失



第一階段 國稅局查帳案例分享

14. 營業人間財務調度之利息收入免課營業稅

- *. 免開立統一發票
- *. 要扣繳



第一階段 國稅局查帳案例分享

15. 國外發貨倉庫未實際銷售須經會計師盤點存貨

*. 提出會計師簽證的收入調節表及存貨盤點證明，就可按發貨倉庫實際銷售的數量及金額核實認定。

*. 或按出口報單所載價格申報銷售。



第一階段 國稅局查帳案例分享

16. 員工健檢費應注意公司費用及員工薪資所得之申報

- *. 依照勞工安全衛生法規，免視為勞工之薪資所得。
- *. 非勞工安全衛生法規，視為勞工之薪資所得。



第一階段 國稅局查帳案例分享

17. 呆帳損失應於實際發生年度認列之，而非任由營利事業選擇其歸屬年度

- *. 債務人倒閉、逃匿：以存證信函退回年度為呆帳損失列報年度。
- *. 重整、和解、破產：和解筆錄，法院裁定書..
- *. 債權逾期2年，經債權人催收，未能取得本金或利息者：存證函或催收證明送達的年度。



第一階段 國稅局查帳案例分享

18. 營利事業於會計年度結束前估列銷售費用，係屬未實現費用，依營利事業所得稅查核準則第63條規定，不得列報為當年度費用

*. 查準第50條之存貨跌價損失

*. 查準第71條第8款之職工退休金準備、職工退休基金或勞工退休準備金

*. 查準第94條之備抵呆帳



第一階段 國稅局查帳案例分享

19. 查核準則#64:凡應歸屬於本年度之費用或損失，除會計基礎經核准採用現金收付制者外，應於年度決算時，就估列數字以「應付費用」科目列帳，但年度決算時，因特殊情形無法確知之費用或損失，得於確知之年度以過期帳費用或損失處理。



第一階段 國稅局查帳案例分享

20. 業務檢討會之餐費 憑證可以扣抵銷項稅額

*. 營業人辦理業務討論會與業務有關

*. 未有業務檢討會，相關支出屬酬勞員工性質，與業務無關。



提問單

提問人： _____ 公司名稱： _____

電話： _____ 分機： _____

提問內容：

第二階段 中小企業節稅之道

1. 節稅是您的權利

不同申報方式有不同的節稅效果

- ① 擴大書面審核
- ② 所得額標準
- ③ 會計師稅務簽證
- ④ 查帳



1. 查帳申報書範例(營收3千萬以上)
2. 同業毛利率申報書範例(營收3千萬以上)
3. 查帳申報書範例(營收3千萬以下)
4. 書審申報書範例(營收3千萬以下).
5. 所得額標準申報書範例(營收3千萬以上).



擴大書面審核申報方式

1. 全年營業收入淨額及非營業收入合計在新台幣3000萬以下之營利事業。
2. 書表齊全((成本費用都要夠)、期限前繳清應納稅款、按時申報。
3. 擴大書審純益率6%-10%來申報
4. 擴大書審純益率係指損益表之純益率
5. 部份行業不適用，部份行業新台幣1000萬以下才適用
6. 係針對中小企業營業額未達一定標準，而自願依法調整至一定純益率以上之申報案件所給予之特別優惠。

所得額標準方式申報

- 根據各個行業適用的所得額標準來申報。
- 所得額標準係指損益表之淨利率。
- 但如經稽徵機關發現申報異常或涉有匿報、短報或漏報所得額之情事，或申報之所得額不及前項規定標準者（不及財政部所定各行業適用的所得額標準），得再個別調查核定之。



會計師稅務簽證

- 交際費支出可列支限額較一般申報高(約高3成)，可減輕稅負。
- 前10年虧損可於獲利年度自當年度純益額中扣除後，再行核課。(虧損年度及扣除年度都要委託會計師做稅務簽證)
- 降低被國稅局查帳機會(國稅局僅就會計師查核簽證報告書書面審核，公司比較不會被國稅局直接調帳查核)。
- 會計帳冊簿據完備



以查帳方式申報

- 營業額超過新台幣3000萬以上
- 買賣業：進銷存表的數量與相關帳證可以勾稽
- 製造業：已設立相關帳簿，產銷存表等相關表單可互相勾稽
- 成本費用足夠
- 由國稅局調帳方式核定



第二階段 中小企業節稅之道

3. 適當時間

火燒就來不及了

4. 用『三習』來節稅

三習：___習 / ___習 / ___習

- ① 『三習』的運用
- ② 『三習』的重要性
- ③ 拼業務，也要拼稅務

5. 用對工具/方法

*財會專業技能/法令規範



改善前損益表

100-01-01 至 100-12-31

頁次: 1

會計科目	金額	小計	合計	比率(%)
營業收入			22,203,908	100.00
銷貨收入		22,233,908		100.14
銷貨退回		-30,000		-0.14
其他營業成本		5,504,228		24.79
其他營業成本	5,504,228			24.79
營業成本			5,504,228	24.79
營業毛利			16,699,680	75.21
營業費用類			14,343,490	64.60
管理費用			14,343,490	64.60
薪資		12,691,426		57.16
租金支出		300,000		1.35
文具用品		56,062		0.25
旅費		129,900		0.59
運費		23,499		0.11
郵電費		77,346		0.35
廣告費		31,500		0.14
水電瓦斯費		37,780		0.17
保險費		138,663		0.62
交際費		95,900		0.43
其他費用		761,414		3.43
交通費	430,950			1.94
書報雜誌	2,000			0.01
雜費	168,670			0.76
燃料費	79,544			0.36
勞務費	18,000			0.08
退休金	62,250			0.28
營業利益			2,356,190	10.61
本期稅前純益			2,356,190	10.61

前往改善後

改善前

資產負債表

日期: 100-12-31

頁次: 1

[資 產]					[負 債 及 股 東 權 益]				
科 目	小 計	合 計	比 率		科 目	小 計	合 計	比 率	
資產		3,507,825	100.00		負債		290,100	8.27	
流動資產		3,091,271	88.13		流動負債		290,100	8.27	
現金	前往改善後	3,091,271	88.13		應付款項		290,100	8.27	
其他資產		416,554	11.87		應付費用	26,982		0.77	
開辦費		416,554	11.87		應付費用	26,982		0.77	
資產總額		3,507,825	100.00		應納稅捐	263,118		7.50	
					負債總額		290,100	8.27	
					資 本(實收)		2,500,000	71.27	
					資 本(登記)	2,500,000		71.27	
					法定公積及盈餘		717,725	20.46	
					累積盈虧	-1,638,465		-46.71	
					累積盈虧(87年度以後餘額)	-1,638,465		-46.71	
					本期損益		2,356,190	67.17	
					業主權益		3,217,725	91.73	
資產總額		3,507,825	100.00		負債及業主權益		3,507,825	100.00	

改善後

損

益

表

會計科目		100-01-01	至	100-12-31	頁次:	1
		金額	小	計	合	計
						比率(%)
營業收入					22,203,908	100.00
銷貨收入				22,233,908		100.14
銷貨退回				-30,000		-0.14
其他營業成本				5,504,228		24.79
其他營業成本		5,504,228				24.79
營業成本					5,504,228	24.79
營業毛利					16,699,680	75.21
營業費用類					16,535,554	74.47
管理費用					16,535,554	74.47
薪資				13,691,426		61.66
租金支出				300,000		1.35
文具用品				56,062		0.25
旅費				129,900		0.59
運費				23,499		0.11
郵電費				77,346		0.35
廣告費				31,500		0.14
水電瓦斯費				37,780		0.17
保險費				449,827		2.03
交際費				95,900		0.43
各項耗竭及攤提				416,554		1.88
伙食費				253,800		1.14
其他費用				971,960		4.38
交通費		430,950				1.94
書報雜誌		2,000				0.01
雜費		199,292				0.90
燃料費		79,511				0.36
勞務費		18,000				0.08
退休金		242,174				1.09
營業利益					164,126	0.74
營業外收入					2,619	0.01
利息收益				2,619		0.01
營業外支出					106,754	0.48
利息支出				106,754		0.48
本期稅前純益					59,991	0.27

前往改善前

改善後

資產負債表

日期: 100-12-31

頁次: 1

[資 產]

[負 債 及 股 東 權 益]

科 目	小 計	合 計	比 率	科 目	小 計	合 計	比 率
資產		6,046,926	100.00	負債		5,125,400	84.76
流動資產		6,046,926	100.00	流動負債		5,125,400	84.76
現金	6,229		0.10	短期借款		2,652,252	43.86
銀行存款	4,630,352		76.57	應付款項		2,473,148	40.90
應收帳款	1,410,345		23.32	應付費用	2,210,030		36.55
其他固定資產	416,554		6.89	應付費用	2,210,030		36.55
減：累計折舊(其他)	-416,554		-6.89	應納稅捐	263,118		4.35
				負債總額		5,125,400	84.76
				資 本(實收)		2,500,000	41.34
				資 本(登記)	2,500,000		41.34
				法定公積及盈餘		-1,578,474	-26.10
				累積盈虧	-1,638,465		-27.10
				累積盈虧(87至98年度餘額)	-1,650,812		-27.30
				累積盈虧(99年度以後餘額)	12,347		0.20
				本期損益		59,991	0.99
				業主權益		921,526	15.24
資產總額		6,046,926	100.00	負債及業主權益		6,046,926	100.00

前往改善前

降低查稅風險

1. 會計師稅務簽證的運用
2. 憑證的合理性/合法性
3. 會計處理的完整性
4. 合宜的資產負債表科目
5. 損益表的規劃
6. 現金流的考量
7. 公司與股東的稅務考量



主辦單位：臺北市政府產業發展局科技服務中心
台北內湖科技園區發展協會

協辦單位：優理商務法律事務所



優理商務法律事務所

— Premium Attorneys-at-Law —

萊博會計師事務所

均衡人生創業家

財富=專業+敬業