



誠邦企管顧問有限公司

副總經理 李傑克先生

中華民國風險管理學會 風險管理師

中華民國記帳士 (稅務代理人)

中華民國人身保險代理人

中華民國不動產經紀人、代理人(地政士)

勞委會勞工安全衛生技術士

美國LOMA壽險管理師

RFC國際認證財務顧問師

保險研究發展中心 信託特聘講師

保險代理人公會 財稅特聘講師

RFC國際認證課程 財稅特聘講師

醫師公會、VOLVO汽車、工商時報及

各大金控、金融、保險業理財講座講師

編著「財稅部落格」、「船過稅無痕」、

「不讓你稅」。



藥師執業所得稅歲平安



藥師所得課稅規定

營業稅法第1條：在中華民國境內銷售貨物或勞務者，應依法課徵營業稅。依同法第3條第2項但書及同法施行細則第6條規定，**藥師（藥劑生）提供之專業性勞務非屬營業稅課稅範圍**。有關藥師、藥劑生親自主持之藥局，其營業稅之徵免規定：

- （一）**藥局如專營藥品調劑、供應業務，未兼營藥品或其他貨物銷售業務者，免辦營業登記**，免課徵營業稅；惟應按其收入核定主持藥師、藥劑生之執行業務所得，依法課徵綜合所得稅。
- （二）藥局除經營藥品調劑、供應業務外，**如兼營藥品或其他貨物銷售業務者，應依法辦理營業登記**，其屬經營藥品調劑、供應業務之收入，應核定主持藥師、藥劑生之執行業務所得，依法課徵綜合所得稅；**其屬銷售藥品或其他貨物之收入，應依法課徵營業稅及營利事業所得稅**。
- （三）藥局專營或兼營藥品調劑、供應業務，依前開規定免徵營業稅者，應保存醫師處方箋及帳載等相關證明文件與資料，以供稽徵機關查核，否則，仍應依法課徵營業稅及營利事業所得稅。

（財政部84/03/22台財稅第841608399號函）



藥師所得課稅規定

- 藥局依**醫師處方箋調劑藥品**向健保局領取之調劑費及藥品費，係屬藥局經營藥品調劑、供應業務收入，應依本部84/03/22台財稅第841608399號函規定，核定主持藥師、藥劑生之執行業務所得，依法課徵綜合所得稅，**尚無課徵營業稅及開立統一發票問題**。前開部函所稱經營藥品調劑、供應業務之收入，係指藥局依醫師處方箋從事調劑業務之收入及經調劑後藥品供應之收入。（財政部87/06/18台財稅第871947546號函）
- 若藥師〈藥劑生〉僅**受雇**負責管理職務支領固定薪資，其性質核與醫師受聘於公私立醫院者無異，既非執行業務，其收入為**薪資所得**，自毋需設置日記帳。
- 財政部頒訂執行業務者費用標準中，關於藥師或藥劑生從事藥品調劑業務收入及經調劑後藥品供應收入之**必要費用為核定收入總額之20%**，但**取自全民健康保險局之收入為92%**〈含藥費及藥事服務費〉，其取自全民健康保險局之收入區分藥費收入及藥事服務費收入者，藥費收入為100%，藥事服務費收入為20%。



商業登記與營業登記

	獨資	合夥	公司
定義	一人以營利為目的，單獨出資經營事業。	二人以上出資，合作經營事業。	以營利為目的，依公司法組織、登記、成立社團法人。
法規	商業登記法		公司法
稅務	<p>【營業額20萬以下／月】</p> <ul style="list-style-type: none"> ●營業稅查定稅額。 ●核定所得額後，歸併獨資資本主或合夥人之營利所得，課徵所得稅，免暫繳申報。 		<ul style="list-style-type: none"> ●營業稅。 ●營利事業所得稅。 (兩稅合一個人綜所稅) ●暫繳申報。
	<p>【營業額20萬以上／月】</p> <ul style="list-style-type: none"> ●營業稅。 ●營利事業所得稅(兩稅合一個人綜所稅)。 ●免暫繳申報。 		



小規模營業人綜所稅申報

- 小規模營利事業資本主，綜合所得稅申報時應申報「營利所得」，該營利所得可利用每3個月查定課徵之營業稅核定稅額繳款書備註欄銷售額加總，得出全年銷售額後，乘以當年度該行業營利事業擴大書面審核之純益率（通常為6%），即為應申報之營利所得。
- 舉例說明：甲君獨資經營1家藥局，99年度每3個月1期營業稅皆為4,500元，核定之每期銷售額為45萬元，是99年度核定之銷售額為45萬元 $\times 4 = 180$ 萬元（純益率為6%），其綜合所得稅應申報之營利所得為 180 萬 $\times 6\% = 108,000$ 元併入個人綜合所得之營利所得～減除免稅額、扣除額後乘上適用稅率，得出應納稅額。



應否開立統一發票？

【普通收據】

由營業性質特殊及小規模營業人製發，小店戶商號（非使用統一發票商號）所開立之普通收據，就是兼具營業發票性質之銀錢收據，依規定可以免貼用印花稅票。

開發票優點

- 進項稅額於銷售時追補。
- 成本費用扣抵銷項稅額。
- 清楚掌握進、銷、存。
- 避免國稅局騷擾。
- 擴大經營必經程序。

開收據缺點

- 查定稅額未必有利。
- 無論盈虧皆需繳稅。
- 進項稅額無法扣抵。
- 客戶無法以收據報帳。
- 容易被檢舉要脅。



藥局增加營業項目

- 藥商許可執照或藥局執照之營業登記項目，應與實際相符。且應將其懸掛於營業處所明顯處。（藥事法第二十七、三十四條；違者藥商處三萬至十五萬，藥局處二萬至十萬罰鍰）
- 申辦流程：
 - 一、填寫藥局機構申請表。
 - 二、至藥師（生）公會核章。
 - 三、送件至轄區衛生所（局）。
 - 四、本局衛生稽查科派員實地勘查現場，審查結果符合再送藥政科審核文件，文件齊全予發文通知領照。
- 營業項目是否屬實？
- 營業登記是否涵蓋銷售項目？





藥局營業應行注意事項

- 藥品管理人員應親自駐店管理。（藥事法第二十八條、藥師法第二十條；違者藥商處三萬至十五萬，藥局處五千至二萬元罰鍰）
- 保存好進貨憑證（發票、收據或供應商名片），不販售來源不明之藥品。（藥事法第四十九條；違者處三萬至十五萬罰鍰）
- 進貨時應先行查核藥品標示是否符合藥事法第七十五條之規定。（違者製造、輸入廠商處三萬至十五萬罰鍰）
- 藥品應儲於溫、濕度適中，空氣流通良好之場所，以避免其成分變質、變色或析出。（經查明係因藥局、房儲存不當，依藥事法第九十條第二項以陳售劣藥論處，處三萬至十五萬罰鍰。另依同法條第三項對藥物管理人亦處以該項之罰鍰）
- 隨時注意新聞報導或公會函轉衛生單位公告之不法藥物（偽、劣、禁藥），配合不與陳售。（依據藥事法第八十三條或八十五條分別移送法辦或行政罰鍰）
- 樣品不得販售。（藥事法第九十三條處三萬至十五萬元罰鍰。）
- 不張貼或分發未經行政院中部辦公室或臺北（高雄）市政府衛生主管機關藥物廣告核准之海報、傳單。（製造、輸入廠商處三萬至十五萬罰鍰。）
- 不陳售過期藥品（劣藥）。（依據藥事法第九十條第二項以陳售劣藥論處，處三萬至十五萬罰鍰。另依同法第三項對藥物管理人亦處以該項之罰鍰。）
- 西藥販賣業不得陳劣、零售須經醫師處方之藥品，藥局調劑供應 此類製劑亦應有醫師處方箋使得為之。（藥事法第五十條：違者處三萬至十五萬罰鍰。）
- 不得兼售農藥、動物用藥或其他有毒化學物質。（藥事法第五十二條：違者處三萬至十五萬罰鍰。）
- 不陳列、販賣旅客自國外帶回之藥品。（藥事法第四十九條：違者處三萬至十五萬罰鍰。）



高診次居家照護

- 申請資格包括:
 1. 為兩人（含）以上之本局特約藥局之藥事人員。
 2. 申請人暨其目前服務之健保特約醫事服務機構三年內未違反全民健康保險醫事服務機構特約及管理辦法第66條和第 67條暨相關法令規定。
 3. 通過中華民國藥師公會全國聯合會認證之完整職前訓練。

- 合夥藥師？
- 受僱藥師？



財政部財稅資料中心張組長中行說明，智慧型選案系統大幅提升稅捐稽徵機關的行政效率，過去審查人員拿到案件後仍需自行分析，但現在配合系統提供的風險指標，審查人員可以更快掌握關鍵值，亦能簡便地製作圖表，查核過程估計可由兩週減為一週。

Office Excel Data Mining Add-in 解決方案，建立資料採礦應用環境，第一階段已完成對營業稅虛設行號及虛報零稅率兩大主題，分別建立二個選案模型。

財政部財稅資料中心何前主任瑞芳（現任高雄市國稅局局長）表示：「資料採礦模型選案的命中率比傳統人工選查高出一·五倍到四倍之多，大幅節省後續查核的時間及人力成本。由於效益顯著，除了臺北市國稅局及北區國稅局等稅務稽徵機關已啟用，我們更規劃未來將擴增應用至營利事業所得稅及綜合所得稅的查核作業。」



財政部財稅資料中心何前主任瑞芳（現任高雄市國稅局局長）

財稅資料中心優化賦稅服務 引進資料採礦技術，提升選案查核準確率多達四倍

Office Excel Data Mining Add-in 解決方案，建立資料採礦應用環境，第一階段已完成對營業稅虛設行號及虛報零稅率兩大主題，分別建立二個選案模型。

財政部財稅資料中心何前主任瑞芳（現任高雄市國稅局局長）表示：「資料採礦模型選案的命中率比傳統人工選查高出一·五倍到四倍之多，大幅節省後續查核的時間及人力成本。由於效益顯著，除了臺北市國稅局及北區國稅局等稅務稽徵機關已啟用，我們更規劃未來將擴增應用至營利事業所得稅及綜合所得稅的查核作業。」

精準出擊，破解逃漏稅

財稅資料中心一向重視巨額用新調查資料於稅務服務上，持續推出高效率和便民服務。包括於九十九年十二月十八日啟動電腦稽核系統電子發票的機制，展現節能減碳的成效；以及導入先進的資料採礦技術，運用商業智慧來改善營業稅選案查核作業的準確度及效率。

遏止逃漏營業稅、維護賦稅公平、增拾國庫稅收、降低查核成本，一直是稅捐稽徵機關努力目標，但要在有限的人力和時間下進行有效的查核，卻是困難的挑戰。

為了落實優質選案查核作業環境，引進了先進的資料採礦技術，財稅資料中心導入 Microsoft SQL Server 2008 及 Office Excel Data Mining Add-in 解決方案，建立資料採礦應用環境，第一階段已完成對營業稅虛設行號及虛報零稅率兩大主題，分別建立二個選案模型。

長時以來，營業稅選案查核作業多半仰賴外聘專家，結合歷史經驗、個人智慧及簡單程式來找出異常案件。然而，由於缺乏系統設計基礎，待查案件的件數一直居高不下，非但選案工作量大，更會對必須配合查核的一般納稅義務人造成困擾。

何前主任瑞芳表示：「人工選案的邏輯，比較容易會被納稅義務人推敲出經緯。相反地，智慧型選案系統具備系統快速轉化的優勢，不僅能讓納稅義務人難以臆測選案條件，其中中目標的機會更高、速度更快，就更有機會抓到逃漏稅的犯法首領。」

何前主任瑞芳表示：「人工選案的邏輯，比較容易會被納稅義務人推敲出經緯。相反地，智慧型選案系統具備系統快速轉化的優勢，不僅能讓納稅義務人難以臆測選案條件，其中中目標的機會更高、速度更快，就更有機會抓到逃漏稅的犯法首領。」

由於營利事業逃漏稅的方法一直在翻新，接下來仍將採取電腦選案和人工選案並行的模式，由人工選案找出當年度逃漏稅的模式，回饋資訊給系統並結合專家的監控修正，持續提升電腦選案的精準度。目前，電腦與人工查案的比例暫時訂為五比五，未來目標將是八比二。

以虛設行號為例，資料採礦模型的選案命中率約為五〇%，比傳統人工選查的二〇%命中率高出一·五倍；而在虛報零稅率部分，現行人工選案的命中率只有十五%，資料採礦模型的命中率則有六〇%，高出了四倍之多，除提高命中率外，相對可節省的人力成本也相當可觀。

以虛設行號為例，資料採礦模型的選案命中率約為五〇%，比傳統人工選查的二〇%命中率高出一·五倍；而在虛報零稅率部分，現行人工選案的命中率只有十五%，資料採礦模型的命中率則有六〇%，高出了四倍之多，除提高命中率外，相對可節省的人力成本也相當可觀。

實務回饋持續強化系統智慧

何前主任瑞芳表示：「人工選案的邏輯，比較容易會被納稅義務人推敲出經緯。相反地，智慧型選案系統具備系統快速轉化的優勢，不僅能讓納稅義務人難以臆測選案條件，其中中目標的機會更高、速度更快，就更有機會抓到逃漏稅的犯法首領。」

值得一提的是，過去的查核技巧只能靠口述傳授，現在有了風險事件庫，相關知識就不會因為人員異動而流失，還能持續累積及強化。例如：因應地區或產業的特性做調整，讓系統變得更好用。此外，大量資料的動態分析，可更快找出違法模式，但相對地，違法者想難逃出查核的邏輯。

工具結合專業為成功關鍵

在翻新，接下來仍將採取電腦選案和人工選案並行的模式，由人工選案找出當年度逃漏稅的模式，回饋資訊給系統並結合專家的監控修正，持續提升電腦選案的精準度。目前，電腦與人工查案的比例暫時訂為五比五，未來目標將是八比二。

根據規劃，智慧型選案系統將結合知識管理系統，透過範例、步驟式指引與線上輔助等作法，無論資深或新進人員都能上手。目前，財稅資料中心第一階段已完營業稅的選案系統，包括臺北市及北區國稅局共十個單位已開始使用，接下來第二階段計畫將擴及營利事業所得稅及綜合所得稅的選案，逐步實現賦稅優質服務提升的目標。

劉一黃三查稅

勇哥疑用人頭炒房 4年940筆

經濟日報

ECONOMIC DAILY NEWS 經濟日報網 <http://edn.gmg.tw>

中華民國99年11月30日 星期二 農曆庚寅年10月25日 第15844號 客戶服務 CS.udngrp.com

新板特區16建案 炒房查稅盯上

買賣逾6屋，4月展開查稅

新北市、桃園列重點

中區國稅局查稅 鎖定台中七期

選後大查稅

仲

遊

鎖定四行業

配

醫美器材

打房 查稅再出擊



蘋果日報100/04/11

國稅局盯上跨區推案



賺錢要機會 存錢靠智慧

BUSINESS WEEKLY

商業周刊

負利率與通膨正在全球蔓延，你再怎麼存錢也追不上物價漲幅

戒掉笨儲蓄!

財訊 雙週刊

M型通膨來了!

一國通膨，兩個世界：富人資產增值 窮人變相減薪
通膨抗壓策略：測出你的抗通膨指數，找出最佳理財策略
通膨與抗通膨：當你在不知覺中受騙
6大投資武器，15種受通膨、升息打敗通膨策略

漲

內容：最新通膨指數、文獻資料、分析
抗通膨策略、測出你的抗通膨指數、找出最佳理財策略
通膨與抗通膨：當你在不知覺中受騙
6大投資武器、15種受通膨、升息打敗通膨策略

健保

財政部臺北市國稅局

檔 號：
保存年限：
書 函

地址：台北市中華路1段2號
承辦人：3131
電話：(02)23113711分機1785

受文者： 君

發文日期：中華民國95年10月24日
發文字號：財北國稅審三字第0950249265號
類別：普通件
密等及解密條件或保密期限：
附件：敬告納稅義務人函

主旨：為查核台端是否涉嫌違反所得稅法，請於95年11月1日上午10時攜帶身分證（如委人代理並請附委託書及受託人之身分證、印章）、印章及提示如說明二所述相關資料，駕臨本局5樓審查三科備詢及陳述意見，逾期未提示資料備詢及陳述意見，逕依查得資料依同法第83條規定核處，請查照。

說明：

- 一、依據稅捐稽徵法第30條第1項規定：「稅捐稽徵機關或財政部賦稅署指定之調查人員，為調查課稅資料，得向有關機關、團體或個人進行調查，要求提示有關文件或通知納稅義務人，到達其辦公處所備詢，被調查者不得拒絕」；拒絕稅捐稽徵機關調查，或拒不提示有關課稅資料、文件者，依稅捐稽徵法第46條規定，處新台幣3,000元以上、3萬元以下罰鍰。另依行政程序法第105條第3項規定：「不於期間內提出陳述書者，視為放棄陳述意見之機會。」
- 二、請台端提示 商業銀行帳號 之銀行存摺，並說明該資金往來之資金來源及用途。

正本： 君
副本：

財政部臺北市國稅局

第1頁 共1頁

自費看診火紅 國稅局站崗查稅



北區國稅局長陳文宗表示，國稅局的目的是要讓醫療院所知道，國稅局已經在注意他們的申報狀況，希望透過醫療院所圈子裡的資訊交換，呼籲其他還沒被查到逃漏稅的醫生，要誠實申報。

陳文宗解釋，比較特別的例子是一家減肥診所，生意其實不錯，但醫生申報的所得，97年竟然只有10萬，98年只有40萬，這實在是不可能的數字。因此，國稅局派出稽查人員，以減肥的名義先去看診，了解流程，並派出3組查稅人員在診所門口，詢問到這家門診看診的民眾，自費的項目及金額。結果發現這名減肥醫生，每小時可以看10到12個患者，平均每每人自費300到1200元，而且診所營業時間一天不只8小時。最後，這家診所的老闆調增自己的執行業務收入，97年調增到1,500萬，98年調增到2,000萬。



100年維護租稅公平 重點工作計畫



- 會計師簽證異常案件抽查作業。
- 營業稅資料庫查核營利事業所得稅。
- 加強扣繳單位檢查作業。
- 遺產稅及贈與稅選案查核作業。
- 營業稅選案查核作業。
- 營業稅稅籍清查作業。
- 地價稅稅籍及使用情形清查作業。
- 房屋稅稅籍及使用情形清查作業。

1. 年輕貴族財產鉅額增加。
2. 存款利息異常增減。
3. 多戶不動產移轉。
4. 持有房屋在三到四戶以上。

財政部強調，將督導稅捐稽徵機關落實執行「強化納稅服務及打擊逃漏租稅方案」，期能降低納稅人之依從成本及政府之稽徵成本，並維護租稅公平並增裕稅收。

上開8項查核作業項目中，除第3項及第6項為100年度新增之查核作業項目外，其餘6項係延續99年度之項目，持續加強查核。該項工作計畫將交由各稽徵機關自100年1月1日起執行，近期大眾關切之豪宅交易、預售屋交易及短期頻繁之不動產交易等可能涉及逃漏綜合所得稅問題，因地域性不同，房屋價格、行情差異頗大，各地區國稅局案件量差異甚大，爰未列入本項計畫之競賽項目；惟為抑制房價不當哄抬，財政部業要求各地區國稅局依轄區特性加強查核，並將查核結果定期陳報財政部。

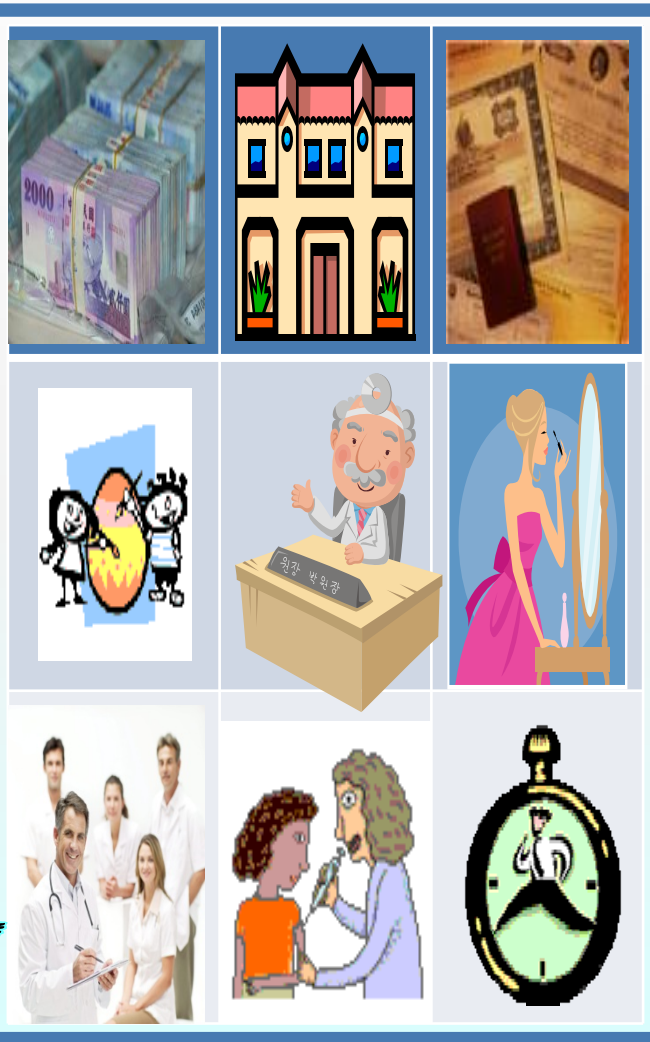
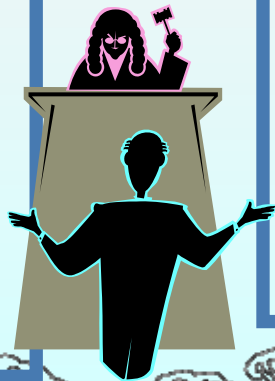
永遠的財富

生活開銷：

水電瓦斯費
子女教育費
房貸、車貸
保險、儲蓄
個人投資、
孝親費用。

診所開銷：

人事成本、
儀器貸款、
器材折舊、
勞健保費。



紛。

2. 名譽危害。
3. 查稅勾稽。
4. 收入驟降。
5. 金錢損

1. 疾病。
2. 意外。
3. 收入頓失。
4. 家庭負擔。
5. 資產負債。



