

# 稅務講座

主講人：周秀原

(華國會計事務所 負責人)

電話：02-25811975

傳真：02-25367487

主辦單位：台北縣藥師公會

## 講座重點提示!!

- 97-98年綜所稅項目的差異。
- 藥師主持之藥局課稅相關規定。
- 國稅局99年度查核八大方向。  
(含所得稅、營業稅)
- 遺產稅、贈與稅篇。

## 今年的大減稅

你都記住了嗎???

項目			98 年度	97 年度	有無改變 增加
免稅額	70 歲 以下	納稅義務人 本人、配偶 及其受扶養 親屬	82,000	77,000	5,000
	年滿 70 歲	的納稅義務 人本人、配 偶之直系尊 親屬	123,000	115,500	7,500
標準 扣除額	單身標準扣除額		76,000	73,000	3,000
	夫妻標準扣除額		152,000	146,000	6,000
特別 扣除額	薪資所得 特別扣除額		104,000	100,000	4,000/人
	身心障礙 特別扣除額		104,000	100,000	4,000/人
	教育學費 特別扣除額		2.5 萬/人	2.5 萬/人	不變

## 今年的大減稅

你都記住了嗎???

課稅稅率 及級距	6%	0~410,000	0~410,000	不變
	13%	410,001~ 1,090,000	410,001~ 1,090,000	
	21%	1,090,001~ 2,180,000	1,090,001~ 2,180,000	
	30%	2,180,001~ 4,090,000	2,180,001~ 4,090,000	
	40%	4,090,001 以上	4,090,001 以上	
所得基本 稅額條例	基本所得額 免稅額度	600 萬元	600 萬元	不變
	保險死亡給付 免稅額度	3,000 萬元	3,000 萬元	不變

# 開業藥師



# 課稅相關規定!!

## 藥局營業額高、利潤好，為何不用開立發票？

- 有民眾向南區國稅局反映，地段佳之藥局，營業額高、利潤好，為何不用開立發票？

南區國稅局表示，依加值型及非加值型營業稅法第1條規定，在中華民國境內銷售貨物或勞務者，應依法課徵營業稅。又依同法第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。茲將有關藥師、藥劑生親自主持之藥局，其是否課徵營業稅及開立發票規定分述如下：

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，如每月營業額超過20萬元，則需開立統一發票。

三、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、供應業務之收入，為主持藥師、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。

四、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。

該局就民眾反映意見，已指示所轄分局、稽徵所營業稅承辦人員，加強查核藥局實際經營型態，並嚴實核定銷售額，並呼籲業者，應自行檢視本身屬何種經營型態，如有非屬藥品調劑、供應業務者，其收入有無依規定開立統一發票並報繳營業稅，避免日後遭到補稅處罰。

新聞稿聯絡人：審查四科李科長06-2298048  
彙總編號：99031401

## 藥局營業額高、利潤好，為何不用開立發票？

國稅局就民眾反映意見，已指示所轄分局、稽徵所營業稅承辦人員，加強查核藥局實際經營型態，並覈實核定銷售額，並呼籲業者，應自行檢視本身屬何種經營型態，如有非屬藥品調劑、供應業務者，其收入有無依規定開立統一發票並報繳營業稅，避免日後遭到補稅處罰。

## 藥局是否應辦理營業登記

營業登記

要辦理

無須辦理

如兼營藥品或其他貨物銷售業務者，應依法辦理營業登記，其屬銷售藥品或其他貨物之收入，應依法課徵營業稅，如每月營業額超過20萬元，則需使用統一發票。

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，但應保存醫師處方簽，及帳載等相關文件供核並申請編配扣繳單位統一編號

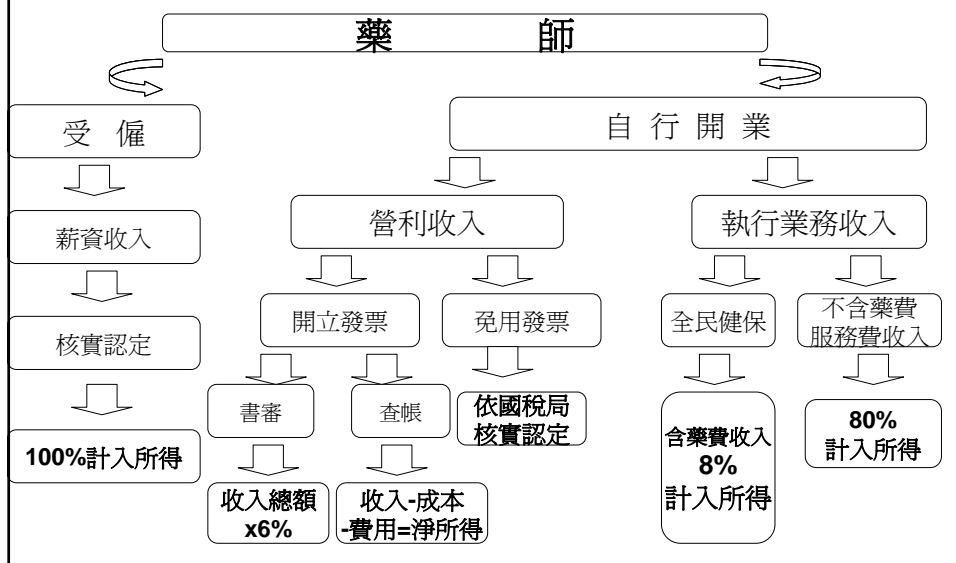
# 藥師執業型態方式

◎ 受雇藥師

◎ 單獨開業



# 所得課稅方式



## 98年度藥師執行業務 必要成本費用標準!!

- 財政部臺北市國稅局表示執行業務所得，是以收入減除必要費用後之餘額為所得額，執行業務者如未記帳，則可直接減除以下必要費用後之餘額為所得額。說明如下：
- 藥師：20%。但全民健康保險收入（含藥費收入）為92%；全民健康保險收入已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%



搶稅大戰開打

99年查稅新方向!!

# 稅務新知!!

## 近五年政府查稅戰績

年度	逃漏本稅	罰鍰	總計
94	640	180	820
95	641	295	936
96	246	251	497
97	400	245	645
98	265	265	265
94~98.9		3,163	

單位：億元

註：98年度為至9月底資料

資料來源：財政部 陳美珍／製表

## 獵漏大刀 明年砍向八大領域

【經濟日報／記者陳美珍／台北報導】

- 或改建房屋用途及評定現值調查、個人財產鉅幅變動等，都將是全國稅捐機關明年聯手查稅的重點對象。  
「遏阻逃漏維護租稅公平作業計畫」自民國79年10月執行至今，已有近20年歷史，是稅捐機關年度最重要的查稅工作，由各稅捐機關合作協力查稅，發揮的查稅戰力強大。根據統計，最近五年經由這項聯合查稅行動，國庫收回的漏稅及罰鍰總計逾3,000億元。  
財政部昨上午召集五區國稅局長共同會商99年查稅計畫的指定調查項目，包括所得稅、營業稅、遺產及贈與稅、房屋稅與地價稅共八大較易逃漏稅的項目入列。  
明年查稅重點工作項目最受注目的即屬個人的私人消費發票，轉報公司帳後，企圖逃漏營業稅與所得稅的行為。各國稅局對於這項查稅工作，未來需要耗費人力採取地毯式的追查作業表示沒有困難。負責此一作業計畫的國稅局，年底之前需提出詳細的查稅原則，交由財政部核定後，發交各國稅局執行。  
據瞭解，國稅局鎖定較容易成為「私帳公報」的發票，以來自餐飲、旅宿、娛樂活動（如KTV、高爾夫球等）、超市、量販店、百貨公司、服飾業、銀樓等為大宗。明年起，企業若取得來自以上行業的三聯式發票達到一定比率，稅捐機關就會詳查其發票品項，與營運無關者均會剔除補稅。  
99年維護租稅公平作業計畫釐列的八項查稅工作以國稅居多，地方稅只列選房屋稅及地價稅藉清查。目前享有地價稅或房屋稅減免者，如已不符減免條件，例如自用住宅房屋已改為營業用途，卻未主動通報稅捐機關，或者房屋增建以致價值升高，卻未辦理申報者，都會被查稅。  
個人可能遭到鎖定查稅的項目，則以高所得者習慣購買捐贈發票抵稅，與刻意安排鉅額財產移轉躲避遺產稅或贈與稅為主。例如遭贈稅選查對象，將依財產總歸戶資料及最近三年綜所稅各項資料，運用個人財產變動分析查詢系統，就族群成員財產移轉變動情形，查核有無贈與或隱匿財產的漏稅行為。  
99年維護租稅公平作業計畫預計實施一年，財政部要求國稅局在執行前應加強宣導，並訂定輔導期鼓勵納稅人自動補稅，可享免罰。

# 稅務新知!!

## 五區國稅局獵漏計畫

稅目	獵漏項目	查稅重點
遺產及贈與稅	特定對象選查	最近三年綜所稅申報資料及個人財產變動分析系統，追查特定對象家族成員間的財產增減
所得稅	會計師簽證異常案件抽查	由電腦選定異常簽案件查核
	運用營業稅資料庫反查營所稅漏稅案件	企業有無開立或取得非實際交易發票
綜所稅	捐贈列舉扣除案件	個人申報捐贈扣除額達一定金額以上的案件
營業稅	營業稅特殊選案	追查虛設行號 查核企業利用小型企業避稅 有無依規定申報購買國外勞務給付額 以不實憑證抵退稅款
	輔導營業人誠實報稅	防杜企業以個人消費或其他非供本業或附屬業務使用的發票虛報稅額 追查小店戶的銷售額及應否使用發票
財產稅	地價稅籍及土地用途清查	適用特別稅率或減免稅的土地
	房屋稅籍及用途清查	享受減免優惠的房屋用途調查 房屋評定現值清查 新增或改建房屋調查

註：查稅期間99.1.1~99.12.31  
資料來源：財政部

陳美珍／製表

# 稅務新知!!

## 99年國稅局八大查稅項目

針對財產、所得變動鉅大者，選查遺產贈稅

抽查會計師簽證異常的營所稅案件

運用營業稅資料庫反查營所稅

查個人捐贈列舉扣除

進行營業稅特殊選案，包括虛設行號、購買國外勞務給付額等

輔導營業人誠實報稅

清查地價稅籍及土地用途

清查房屋稅籍及用途

資料來源：財政部

陳美珍／製表





# 遺產贈與稅篇!!

## 遺產稅篇：

### ■ 何時申報？向何單位申報？

- (一) 被繼承人死亡遺有財產者（包括動產、不動產及一切有財產價值之權利），納稅義務人應於被繼承人死亡日起 6 個月內，向被繼承人死亡時戶籍所在地之國稅局申報。
- (二) 被繼承人為經常居住中華民國境外之中華民國國民，或非中華民國國民死亡時，在中華民國境內遺有財產者，應向臺北市國稅局申報。

### ■ 誰是遺產稅納稅義務人？

遺產稅之納稅義務人如下：

- (一) 有遺囑執行人者，為遺囑執行人。
- (二) 無遺囑執行人者，為繼承人及受遺贈人。
- (三) 無遺囑執行人及繼承人者，為依法選定之遺產管理人

### ■ 如何計算應納遺產稅？

- (一) 遺產總額：被繼承人死亡時，全部遺產加上死亡前二年內贈與配偶、依民法規定之各順序繼承人及上述各順序繼承人之配偶之財產，再扣除不計入遺產總額之財產後之金額。
- (二) 課稅遺產淨額 = 遺產總額 - 免稅額 - 扣除額。
- (三) 應納遺產稅額 = 課稅遺產淨額 × 稅率 - 累進差額 - 扣抵稅額及利息。

# 遺產稅率差很大!!!

繼承發生日(死亡日)在 98 年 1 月 23 日以前

級別	級距	稅率%	累進差額
1	670,000以下	2%	0
2	670,000~1,670,000	4%	13,400
3	1,670,000~3,340,000	7%	63,500
4	3,340,000~5,010,000	11%	197,100
5	5,010,000~6,680,000	15%	397,500
6	6,680,000~11,130,000	20%	731,500
7	11,130,000~16,700,000	26%	1,399,300
8	16,700,000~44,530,000	33%	2,568,300
9	44,530,000~111,320,000	41%	6,130,700
10	111,320,000以上	50%	16,149,500

繼承發生日(死亡日)在 98 年 1 月 23 日以後，  
適用單一稅率 10 % 。

# 98-99年遺贈免稅額比一比!!!

遺產及贈與稅減免金額					
時間		98年		99年	
		1月22日以前	1月23日以後		
遺產稅	稅率(%)	2~50	10	10	
	免稅額(萬元)	779	1,200	1,200	
	扣除額(萬元)	配偶	445	445	445
		子女	45	45	45
		父母	111	111	111
		殘障	557	557	557
		受扶養之 兄弟姐妹	111	111	111
		喪葬費	111	111	111
贈與稅	稅率(%)	4~50	10	10	
	免稅額(萬元)	111	220	220	

資料來源：財政部 陳美珍 / 製表

# 多少財產免課

# 遺產稅你知道嗎???

## ●一般遺產免稅額及扣除額

考慮項目	金額-單身未婚	金額-無配偶有子女	金額-有配偶有子女
遺產免稅額	1200萬元	1200萬元	1200萬元
配偶扣除額	0	0	445萬元
子女扣除額 2人	0	90萬元	90萬元
喪葬費	111萬元	111萬元	111萬元
	合計1311萬元	合計1401萬元	合計1846萬元
超過	遺產稅率10%		

# 稅務新知!!

## A16 查稅 鎖定年輕貴族

20歲到25歲非自力賺得鉅額財產 將補課贈與稅

【記者陳美珍/台北報導】  
國稅局最近針對年輕「貴族」，  
指出，雖然理論上20歲  
到25歲前成年的民眾，  
遺產稅免稅額及扣除額  
有節稅效果，財產來源將被調查，  
非自力賺取者，將被補  
課贈與稅。

財政部表示，稅捐機關擁有  
國人各項財產資料，這比每一  
年的所得稅申報資料，可以更  
精準地對出個人財富的增減變  
化。特別是年輕族群，多數經  
濟基礎尚不穩固，一旦名下財  
產遽增，國稅局自然就會將之  
列入調查對象。

最近，財政部查獲有中國國  
稅局則針對有成年但利息所得  
極高的納稅人查稅。其中有一  
個案因父母贈與款名義匯款給  
子女，因此被稅「補課贈與」。  
規定補課5,000萬元。

依據中國國稅局查獲案例，  
年約20歲的甲及其兄弟三人  
，在95及96年向香港A公司匯  
入2800萬美元資金，換算台幣  
約8.8億元。

由於甲及其兄弟才剛成年，  
名下即擁有巨款，國稅局因此  
查核其款項用途。發現這筆人  
在買機票上平均每週「匯外借  
款」，其中部分款項用來購買  
臺中市七期重劃區房產，其餘  
款項則用以中購國內外債券基  
金，且97年開始向A公司匯款。

國稅局深入查核其銀行資  
金往來的時候，亦發現甲的父  
母及三親等以內親屬數人，分  
別在93及94年間，多次匯款至  
香港A公司設在國內某銀行的  
CIBL帳戶，進一步查獲甲的父  
母等人，其實就是香港A公司的  
股東，透過A公司間接投資東  
亞地區。國稅局因此研判，香  
港A公司匯入甲等三人帳戶的款  
項，就是甲的父母等人的海外  
投資收益，借由「匯外借款」  
名義轉帳給子女。

### 視同贈與

贈與財產給子女，不管間  
接或直接，只要被認定有實  
質贈與財產，導致受贈人財  
富增加的情形，都要課徵贈  
與稅。

依據遺產及贈與稅法規定  
，「贈與」是指財產所有人  
以自己的財產，無償給予他  
人，經他人允受而生效力的  
行為，此種行為即屬直接贈  
與。

稅法同時也將間接形式的  
贈與規範為另一種必須課  
稅的行為，並將其稱為「視  
同贈與」。簡單來說，財產  
轉移形式不算是贈與，例如  
透過安排的買賣行為，而被  
稅捐機關認定構成贈與者，  
即屬間接贈與。

舉例來說，父母將現金存  
入子女銀行帳戶，雖直接贈  
與；父母與子女間借名義上  
的借款關係進行財產轉移，或  
實父母出售不動產給子女，如  
果父母實質將此款項資金可  
以任意，就會被視為是「視同  
贈與」，須對贈與人課徵贈與  
稅。（記者陳美珍）

舉例來說，父母將現金存  
入子女銀行帳戶，雖直接贈  
與；父母與子女間借名義上  
的借款關係進行財產轉移，或  
實父母出售不動產給子女，如  
果父母實質將此款項資金可  
以任意，就會被視為是「視同  
贈與」，須對贈與人課徵贈與  
稅。（記者陳美珍）

舉例來說，父母將現金存  
入子女銀行帳戶，雖直接贈  
與；父母與子女間借名義上  
的借款關係進行財產轉移，或  
實父母出售不動產給子女，如  
果父母實質將此款項資金可  
以任意，就會被視為是「視同  
贈與」，須對贈與人課徵贈與  
稅。（記者陳美珍）

舉例來說，父母將現金存  
入子女銀行帳戶，雖直接贈  
與；父母與子女間借名義上  
的借款關係進行財產轉移，或  
實父母出售不動產給子女，如  
果父母實質將此款項資金可  
以任意，就會被視為是「視同  
贈與」，須對贈與人課徵贈與  
稅。（記者陳美珍）

舉例來說，父母將現金存  
入子女銀行帳戶，雖直接贈  
與；父母與子女間借名義上  
的借款關係進行財產轉移，或  
實父母出售不動產給子女，如  
果父母實質將此款項資金可  
以任意，就會被視為是「視同  
贈與」，須對贈與人課徵贈與  
稅。（記者陳美珍）

## 西方諺語：

富有的人終身致力於節儉的執行

## 結論！！

**天下無白吃午餐！**  
請勿道聽塗說、因小失大！  
爲什麼「老虎伍茲」需要教練？

所以您需要一位  
「個人專屬且能替你量身訂作」  
的專業人士

簡報完畢，謝謝指教

~祝福大家健康平安快樂~



THE END