



電子檔立即掃描



發行人：李枝昌
執行編輯：林一妃
發行所：龍騰文化事業股份有限公司

地址：248 新北市五股區五工六路 30 號
電話：(02)2298-2933
傳真：(02)2298-9766

商管 焦點報

vol.

43

2019年3月

會計

P.1 營業稅 401 申報書之教學

經濟

P.5 重陽敬老金真的比其他實物補貼好嗎？

商業概論

P.7 真肉？人造肉？傻傻分不清！
——拚經濟也要愛地球



32201N/K/0000000

作者 / 蕭麗娟

營業稅 401 申報書之教學

會計

壹 營業稅之教學趨勢

筆者編書 20 年以上，常常在想：高商會計老師的責任與教學目標是什麼？高商會計課程是否能將理論、法規與實務並重，讓學生能將 3 年所學考取大學也能應用在實務？

營業稅教學上以往強調分錄與計算，對於營業稅申報書只是列出供作閱覽。為了讓學生具備填寫營業稅 401 申報書的能力，因此在 107 年度 5 月的會計事務人工記帳的在校生、11 月的社青組丙級術科檢定，接連出現營業稅 401 申報書考題，而 108 新課綱更是明列應輔導學生填寫營業稅 401 申報書。請會計老師因應此一趨勢，做好營業稅 401 申報書的教學準備。

107 學年的下學期，老師可依教學時數、學生程度、是否參加人工記帳會丙檢術科等因素，自行斟酌是否深化教導填寫營業稅 401 申報書，而 108 學年度則絕對要加強輔導學生填寫營業稅 401 申報書的能力。

貳 營業稅 401 申報書之教學

完整的營業稅 401 申報書，篇幅大字很小，初見時會慌亂，但如果能抓住申報書的架構，教學上會比較容易。

建議老師教學步驟如下：

- STEP 1 講解表首的適用對象，並填寫所屬年月份。
- STEP 2 填寫「銷項」欄。
- STEP 3 填寫「進項」欄。
- STEP 4 填寫「稅額計算」欄。

參 營業稅 401 申報書實例

以下舉兩個實例，說明填寫方法。

實例 1 完整題型

大利商店為專營應稅及零稅率的營業人，108 年度 3－4 月的銷項、進項資料如下（以下金額都是未含稅金額）：

- 一、經海關出口銷貨 \$200,000。國內銷貨三聯式發票 \$620,000。國內銷貨退回 \$20,000。
- 二、一般進貨及費用：取得統一發票 \$700,000、三聯式收銀機發票 \$300,000。另有員工旅遊含稅 \$10,000。
- 三、購買機器設備 \$800,000，營業稅 \$40,000，取得統一發票。購買總經理五人座汽車 \$500,000，營業稅 \$25,000，取得統一發票。
- 四、上期累積留抵稅額 \$2,000。

試作：

1. 填寫表首

統一編號	(略)	營業人銷售額與稅額申報書(401) (一般稅額計算—專營應稅營業人使用) 所屬年月份：108 年 3-4 月 金額單位：新台幣元			
營業人名稱	大利商店				
稅籍編號	(略)				
負責人姓名	(略)	營業地址	(略)	使用發票份數	(略) 份

2. 計算下列金額

(1) 本期申報留抵稅額	$\text{= 進項稅額} + \text{上期累積留抵稅額} - \text{銷項稅額}$ $\text{= } \$90,000 + \$2,000 - \$30,000$ $\text{= } \$62,000$ → 申報書稅額計算的第 12 項
(2) 得退稅限額	$\text{= 外銷銷售額} + \text{得扣抵進項稅額之固定資產} \times 5\%$ $\text{= } (\$200,000 + \$800,000) \times 5\%$ $\text{= } \$50,000$ → 申報書稅額計算的第 13 項

3. 作本期營業稅結帳分錄

銷項稅額	30,000	
應收退稅款	50,000	→ 上列 (1)、(2) 選較小者
留抵稅額	10,000	
進項稅額	90,000	

4. 填寫營業稅申報書(401)之銷項、進項、稅額計算三部分

(1) 填寫「銷項」欄

項目	區分	應稅		零稅率 銷貨額
		銷售額	稅額	
銷項	三聯式發票、電子計算機發票	620,000	31,000	(非經海關出口應附證明文件者)
	收銀機發票(三聯式)及電子發票	0	0	0
	二聯式發票、收銀機發票(二聯式)	0	0	(經海關出口免附證明文件者)
	免用發票	0	0	200,000
	減：退回及折讓	20,000	1,000	0
	合計	①600,000	②30,000	③200,000
	銷售額總計①+③	④800,000	元(內含銷售固定資產 0 元)	

$$\textcircled{1} = \$620,000 - \text{退回及折讓 } \$20,000 = \$600,000$$

$$\textcircled{2} = \$31,000 - \$1,000 = \$30,000$$

$$\textcircled{4} = \textcircled{1} + \textcircled{3}$$

3 會計

(2) 填寫「進項」欄

項目	區分	得扣抵進項稅額	
		金額	稅額
進項	統一發票扣抵聯 (包括一般稅額計算之電子計算機發票扣抵聯)	進貨及費用	700,000
		固定資產	800,000
	三聯式收銀機發票扣抵聯及一般稅額計算之電子發票	進貨及費用	300,000
		固定資產	0
	載有稅額之其他憑證 (包括二聯式收銀機發票)	進貨及費用	0
		固定資產	0
	海關代徵營業稅繳納證扣抵聯	進貨及費用	0
		固定資產	0
	減：退出、折讓及海關退溢繳稅款	進貨及費用	0
		固定資產	0
合計	進貨及費用	⑤ 1,000,000	⑥ 50,000
	固定資產	800,000	40,000
進項總金額 (包括不得扣抵憑證及普通收據)	進貨及費用	(註1) 1,010,000 元	
	固定資產	(註2) 1,325,000 元	

$$⑤ = \$700,000 + \$300,000 = \$1,000,000$$

$$⑥ = \$35,000 + \$15,000 = \$50,000$$

進項欄的最下方「進項總金額」，包括不得扣抵憑證及普通收據，填寫憑證的金額總數，因此包含不得扣抵憑證的含稅金額。

$$\text{註 1} = \$1,000,000 + \text{員工旅遊含稅 } \$10,000 = \$1,010,000$$

$$\text{註 2} = \$800,000 + \text{自用乘人小汽車含稅 } \$525,000 = \$1,325,000$$

(3) 填寫「稅額計算」欄

代號	項目	稅額
1	本期(月)銷項稅額合計	30,000
7	得扣抵進項稅額合計	90,000
8	上期(月)累積留抵稅額	2,000
10	小計(7+8)	92,000
11	本期(月)應實繳稅額(1-10)	0
12	本期(月)申報留抵稅額(10-1)	62,000
13	得退稅限額合計	50,000
14	本期(月)應退稅額	50,000
15	本期(月)累積留抵稅額(12-14)	12,000

$$\text{銷項欄的 } ② = \$30,000$$

$$\text{進項欄的 } ⑥ + \$40,000 = \$90,000$$

$$\$92,000 - \$30,000 = \$62,000$$

$$(\$200,000 + \$800,000) \times 5\% = \$50,000$$

12 項、13 項選較小者

$$\$62,000 - \$50,000 = \$12,000$$

實例 2 題目有試算表或帳戶餘額

新竹商店使用三聯式發票且每個月申報營業稅，外銷占全部銷貨之 10%，外銷未發生銷貨退回及折讓，相關費用皆取得發票。截至 108 年 1 月 30 日止部分帳戶餘額如下：

現金	1,857,000	銷貨收入	9,600,000	進貨	9,736,000
進項稅額	458,734	銷貨退回	250,000	進貨退出	424,000
銷項稅額	418,200	銷貨折讓	26,000	進貨折讓	320,000
文具用品	113,560	水電瓦斯費	69,120	應收退稅款	

1 月 31 日發生下列交易：

一、現購自用乘人小汽車一部 \$1,800,000，另加 5% 營業稅。

二、現購辦公設備 \$1,000,000，另加 5% 營業稅。

考量 1 月 31 日交易後，完成月底營業稅結帳分錄、並填寫營業稅 401 申報書。

1. 營業稅結帳分錄

108年	會計項目	摘要	類頁	借方金額	貸方金額
月	日				
1	31	銷項稅額	(略)	418,200	
		應收退稅款		90,534	
		進項稅額			508,734

2. 填寫營業人銷售額與稅額申報書（限於篇幅，省略表首）

項目	區分	應稅		零稅率 銷貨額	稅額計算	項目		稅額
		銷售額	稅額			本期（月）銷項稅額合計	101	⑨418,200
三聯式發票、電子 計算機發票	8,640,000	432,000	960,000	得扣抵進項稅額合計		107	⑩508,734	
收銀機發票及電子發票	（略）	（略）	（略）	上期（月）累積留抵稅額		108	0	
（略）	（略）	（略）	（略）	小計		110	508,734	
減：退回及折讓	276,000	13,800	0	本期（月）應實繳稅額		111	0	
合計	①8,364,000	②418,200	③960,000	本期（月）申報留抵稅額		112	⑪90,534	
銷售額總計	④9,324,000 元			得退稅限額合計		113	⑫98,000	
						本期（月）應退稅額	114	⑬90,534
						本期（月）累積留抵稅額	115	0

項目	區分	得扣抵進項稅額		（略） ①＝\$8,640,000－退回及折讓\$276,000＝\$8,364,000 ②＝\$432,000－\$13,800＝\$418,200 ④＝①＋③ ⑤＝進貨＋文具用品＋水電瓦斯費＝\$9,918,680 ⑥＝\$9,918,680×5%＝\$495,934 ⑦＝\$9,918,680－退出及折讓\$744,000＝\$9,174,680 ⑧＝\$495,934－\$37,200＝\$458,734 ⑨＝② ⑩＝⑧＋\$50,000＝\$508,734 ⑪＝⑩－⑨＝\$90,534 ⑫＝（\$960,000＋\$1,000,000）×5%＝\$98,000 ⑬＝選⑪、⑫較小者
		金額	稅額	
統一發票扣抵聯 （包括一般稅額計算 之電子計算機發票扣 抵聯）	進貨及費用	⑤9,918,680	⑥495,934	
	固定資產	1,000,000	50,000	
（略）	（略）	（略）	（略）	
減：退出、折讓及海關 退溢繳稅款	進貨及費用	744,000	37,200	
	固定資產	0	0	
合計	進貨及費用	⑦9,174,680	⑧458,734	
	固定資產	1,000,000	50,000	
進項總金額	進貨及費用	（略）	元	
	固定資產	（略）	元	

作者 / 鄭桂芬

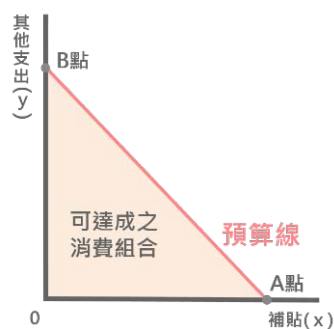
經濟

重陽敬老金真的比其他實物補貼好嗎？

不久前台北市長柯文哲刪除了非低收／中低收入戶年長者每年的重陽敬老金（1,500 元），引發北市許多長者的不滿。儘管給予了其他的實物補貼，仍無法消弭不滿的聲浪。刪除現金補貼輔以實物補貼真的是不好的政策嗎？筆者接下來將會以經濟學的角度來分析這項問題。

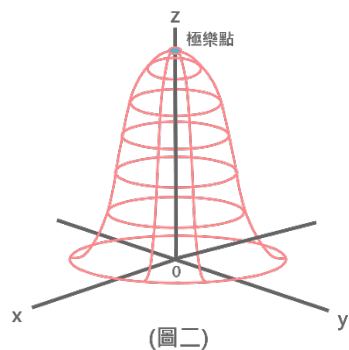
首先我們必須先了解政府支出分為消耗性支出、投資支出、移轉性支出、公債利息支出等，而現金補貼、實物補貼這類支出即屬於移轉性支出，也就是政府先向人民課稅，再將稅收使用於各項社會福利上。因為所得稅具有累進性（所得越高，繳納稅的比率越大），在政府收稅後，藉由所得重分配可將原本持有於富有人口的資產移轉到貧窮人口手中。大多數的國家都會善用這些政策來減輕資本主義下凱因斯所說「貧窮於富裕之中」的情形，此外，移轉性支出並未創造實際的產出，所以不算入 GDP 之中。

在進行現金補貼與實物補貼的比較之前，還需先介紹模型中的曲線含義。第一是預算線，預算線是假設民眾在一定的所得（I）下可購買的兩種消費財貨組合選擇。以政府角度言，預算線可視為在一定的財政預算中，政府用於現金補貼或其他支出的組合選擇。假設 x 財貨為補貼，y 財貨為其他支出，用數學式表示就是 $P_x \times Q_x + P_y \times Q_y \leq I$ （ P_x 為 x 財貨的價格， Q_x 為 x 財貨的數量， P_y 為 y 財貨的價格， Q_y 為 y 財貨的數量，I 表示政府的預算），圖一中的 A 點表示全部預算用來購買 x 財貨所能得到最大的數量，B 點則為全部預算用來購買 y 財貨可得最大之數量，將 AB 兩點連線就能得出兩財貨在不保留預算下所可購買財貨的組合線，而在預算線與 X 軸、Y 軸所包住的三角形內任一點則代表可達成且有剩餘預算的消費組合。



(圖一)

第二要介紹的曲線則是無差異曲線，無差異曲線是一種三維圖形（圖二），而通常我們討論時都是取其第三象限的曲線（圖三），也就是要增加效用，接近極樂點（效用最大點），則消費組合須往右上方移動，此時 x 及 y 財貨的數量均為增加（越多越好）；此外，無差異曲線還具有曲線互不相交、曲線有無限多條等特性。然而如何判斷消費行為是否為效用最大（圖四）？如果預算線及無差異曲線相交，此時無差異曲線在所能達成之消費組合中並非最大效用狀態；透過增加 x 及 y 財貨的消費往右上方移動，使曲線相切於 E 點，也就是效用最大；無差異曲線與預算線如果相離，則表示為目前預算下無法達成

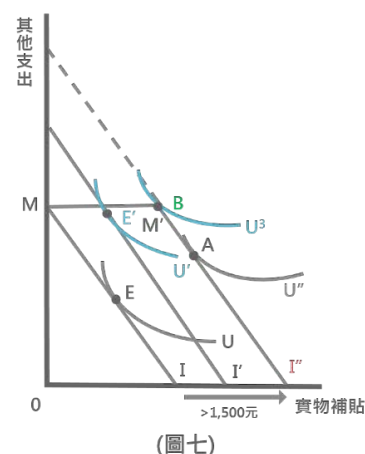
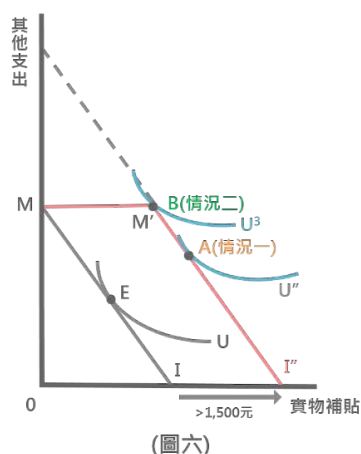
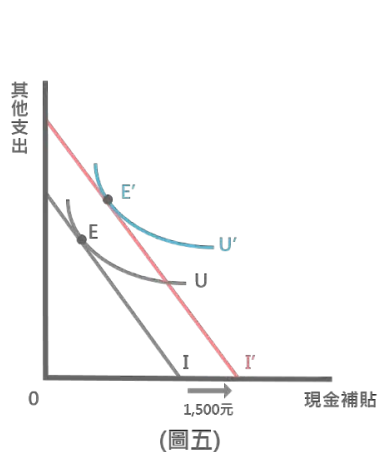
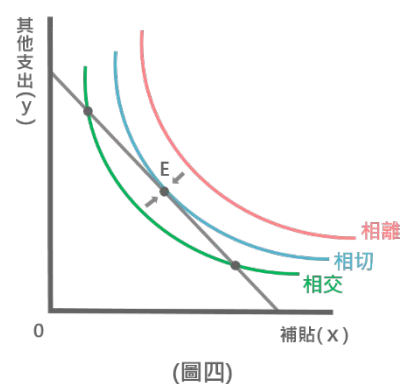
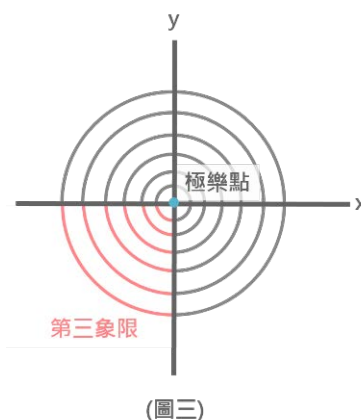


(圖二)

之消費組合點，因為它已經超出預算線的面積範圍。了解預算線、無差異曲線以及兩者之間的關係後，我們再來分析政府補貼種類對民眾的影響。

重陽敬老金現金補貼 1,500 元（圖五）使民眾的可支配所得增加，故整條預算線平行移至 I' ，此時與無差異曲線的相切點從 E 變動至 E' ，民眾心中的滿足感（效用）明顯增加，沒有無法達成之消費組合點。

我們再來看柯市長取消現金補貼後所施行的實物補貼包括：一、免費施打肺炎鏈球菌疫苗；二、擴大敬老卡使用範圍；三、增設老人共餐聚點，每人每餐補貼 40 元；四、與伊甸基金會合作協助檢查居住環境，收入在 5% 以下之長者補貼 8 萬元之修繕費。由上述四點政策可知其一年補貼總值大幅高於重陽敬老金的 1,500 元，從圖六中可看出預算線平行移至 I'' ，但有一部分的預算線為水平線（ MM' ），原因是實物補貼並不能讓新預算線的消費組合都達成，實物補貼使原本須花費之特定項目支出減少（如：疫苗），從而將省下的所得用於其他財貨，然而這些實物並不能轉售，所以無法全部或大部分轉為其他支出。由圖形來看，無差異曲線的相切點變動有兩種情況，情況一與現金補貼相同（ A 點），不再贅述；情況二則是當無差異曲線位於水平預算線的範圍時，會被限制在 B 點。但柯市長的實物補貼政策讓預算線移動的範圍遠大於過去的現金補貼，所以無差異曲線就算受到限制，其效用還是大於現金補貼（圖七），由此筆者可以作下結論：柯市長的實物補貼政策在經濟學上是可行且效益較大的政策。



配合章節：第十三章 國民所得、第十六章 政府

(C) 1. 關於國民所得會計帳，下列敘述何者正確？

- (A) 重陽敬老金的發放屬於政府的消費性支出 (B) 政府發放重陽敬老金會使國民所得會計帳中的國民所得 (NI) 增加 (C) 發重陽敬老金並不影響 GDP 的高低，但民眾的可支配所得 (DI) 增加 (D) 政府發放重陽敬老金的政策屬於一種貨幣政策

(A) 2. 依學理分類，政府補貼屬於下列何種政府支出？

- (A) 移轉性支出 (B) 投資支出 (C) 消耗性支出 (D) 公債利息支出。

作者 / 魏彙菁

真肉？人造肉？ 傻傻分不清！ ——拚經濟也要愛地球

商業概論

工廠與汽機車排放廢氣是造成地球溫室效應的主因，殊不知畜牧業才是全球暖化的頭號元兇，尤其是「牛放屁」。故減少牛肉食用，進而減少畜牧業的成長，是先進國家餐飲界正在凝結的環保思潮。在牛肉食用大國－美國，近期有個消息格外引人注目，就是提供純素雞肉和純素牛肉品的 Beyond Meat 公司，已經申請進行 IPO（首次公開募股）。

這家公司的投資人大有來頭，包含微軟創辦人比爾·蓋茲、影星李奧納多·狄卡皮歐和全球最大食品公司 Tyson Foods 等，將會是第一個製造植物性蛋白替代品的上市公司，未來可能改寫人類食用肉類的生活模式。為何 Beyond Meat 會受如此大關注？正是因為，不論是為了健康、環境永續或是動物保護，以植物為主的飲食方式愈來愈盛行。而這樣神奇的擬真素肉，在台灣吃得到嗎？答案是：可以，而且只有一家獨家販售，就是美式連鎖餐廳 TGI FRIDAYS。

TGI FRIDAYS 在台灣由北軒餐飲集團代理，北軒餐飲集團台灣區資深營運副總裁李宏智表示，TGI FRIDAYS 獨家引進 Beyond Meat 的素牛肉，並於去年 7 月推出素食漢堡，迄今銷售額占有漢堡類的比重近一成。據聯合國糧農組織最新報告，全球 10.5 億頭的牛群，才是溫室效應的最大元兇，其排放出的二氧化碳占全球溫室氣體的 18%，甚至超越人類交通工具的二氧化碳排放量。李宏智認為，身為地球一份子的台灣不能置身事外，因此他向美國總公司提議在台灣推出素漢堡，獲得大力支持，為拯救地球盡一份力。TGI FRIDAYS 除了推廣素漢堡，去年也率先開始「不塑之客」挺環保活動，停止主動供應塑膠吸管。李宏智表示，TGI FRIDAYS 在台灣 14 家分店，一年就消耗高達 96 萬支塑膠吸管，這是非常難以想像的數量。為了鼓勵民眾減少使用吸管，到 TGI FRIDAYS 用餐只要自備環保吸管，就給予 10 元飲品折扣。李宏智建議不知如何限塑的餐飲業，客人一開始肯定不習慣，TGI FRIDAYS 做法是不斷跟客人做教育宣導，讓客人了解環境永續的重要性。

改編自 2019.1.20 經濟日報 / 韓化宇



閱讀前線

- (D) 1. 為了鼓勵民眾減少使用吸管，在 TGI FRIDAYS 用餐只要自備環保吸管，就給予 10 元飲品折扣，且向來店內消費的客人做教育宣導，讓客人了解環境永續的重要性。請問 TGI FRIDAYS 的做法是屬於？
(A) 經濟責任 (B) 法律責任 (C) 倫理責任 (D) 自由裁量責任。
- (B) 2. 美國 Beyond Meat 公司將會是第一個製造植物性蛋白替代品的上市公司，未來可能改寫人類食用肉類的生活模式，此公司目前申請進行 IPO（首次公開募股）方式的主要目的是
(A) 發行成本較低 (B) 增售普通股有助於提高公司信譽、信用評等及未來公司舉債能力
(C) 得保留可抵押財產的權利 (D) 費用可節稅。
- (C) 3. 不論是為了健康、環境永續還是動物保護，以植物為主的飲食方式愈來愈盛行；而這樣神奇的擬真素肉，在台灣已有一家美式連鎖餐廳 TGI FRIDAYS 獨家販售。試問 TGI FRIDAYS 目標市場的選擇策略是？
(A) 無差異行銷 (B) 差異行銷 (C) 集中行銷 (D) 大眾行銷。