



新北市建築師公會113年度

青年建築師委員會

113年度青年執業沙龍系列

建築師事務所 稅稅平安

分享人:王正源建築師

113年免稅額、扣除額及課稅級距表

事務所每月基本支出約800萬，年底節餘472萬還不夠付一月薪水

113年度綜合所得稅及所得基本稅額相關免稅額、扣除額及課稅級距金額一覽表

單位：新臺幣元

項目		金額	
免稅額	一般	97,000	
	年滿70歲之納稅義務人、配偶及受納稅義務人扶養之直系尊親屬免稅額增加50%	145,500	
標準扣除額	單身	131,000	
	有配偶者	262,000	26.2萬
薪資所得特別扣除額		218,000	
身心障礙特別扣除額		218,000	
課稅級距	5%	0~590,000	0-59萬
	12%	590,000~1,330,000	59萬-133萬
	20%	1,330,001~2,660,000	133萬-266萬
	30%	2,660,001~4,980,000	266萬-498萬
	40%	4,980,001~	498萬

建築師事務所稅金沒處理好 就感謝建築師對國家的貢獻
每年12月最後一天千萬不要出門，一不小心錢就飛走了

113年免稅額、扣除額及課稅級距表

113 年度綜合所得稅及所得基本稅額相關免稅額、扣除額及課稅級距金額一覽表

單位：新臺幣元

111年12月21日製表

項目		金額
退職所得	一次領取者	一次領取總額在198,000元乘以退職服務年資之金額以下者，所得額為0
		超過188,000元乘以退職服務年資之金額，未達398,000元乘以退職服務年資之金額部分，以其半數為所得額
		超過398,000元乘以退職服務年資之金額部分，全數為所得額
	分期領取者	以全年領取總額，減除859,000元後之餘額為所得額
所得基本稅額條例	基本所得額免稅額度 (個人)	750萬
	基本所得額免稅額度 (營利事業)	60萬
	保險死亡給付免稅額度	3740萬

基本所得稅免稅額度(個人)

須同時符合下列四項要件：

(一) 海外所得 ≥ 100 萬元

全戶全年海外所得 < 100 萬元者：無須計入基本所得額

全戶全年海外所得 ≥ 100 萬元者：全數計入基本所得額

(二) 基本所得額 > 750 萬

基本所得額 =

綜合所得淨額 + 海外所得 + 受益人與要保人不同之人壽保險及年金保險給付 + 私募基金受益憑證交易所得 + 非現金捐贈金額

基本所得額 ≤ 750 萬元：無須繳納基本稅額

基本所得額 > 750 萬元：基本稅額 = (基本所得額 - 750 萬) $\times 20\%$

(三) 基本稅額 $>$ 一般所得稅額

基本稅額 $\leq$ 一般所得稅額：無須繳納基本稅額

基本稅額 $>$ 一般所得稅額：視海外已納稅額扣抵金額之大小

(四) 海外已納稅額扣抵金額 $<$ 基本稅額與一般所得稅額之差額

海外已納稅額扣抵金額 $\geq$ (基本稅額 - 一般所得稅額)：無須繳納基本稅額

海外已納稅額扣抵金額 $<$ (基本稅額 - 一般所得稅額)：

應繳納之基本稅額 = 基本稅額 - 一般所得稅額 - 海外已納稅額扣抵金額

企業營所稅率 一覽表

課稅所得額		適用方式	計稅公式
中小企業	0元～120,000元	免稅級距	0
	120,001元～193,548元	緩衝區間	(課稅所得額-12萬元)／2
	193,549元～500,000元	中小企業特別稅率19%	課稅所得額x19%
一般企業	500,001元以上	一般營所稅率20%	課稅所得額x20%
其他企業	未滿一年企業	比例計算	按比例換算全年所得額與適用稅率，再按照營運月份數占全年比例換算營所稅
	獨資、合夥企業	穿透課稅	所得直接歸課到個人稅負，免繳營所稅

營所稅=淨利x營所稅率

公司稅 三大申報方式綜合比較

申報方式	全年所得額計算公式	說明
擴大書審 純益率	$(\text{營收淨額} + \text{非營收}) \times \text{擴大書審純益率}$	自行依法調整之純益率高於擴大書審純益率 擴大書審純益率6~10% 限(營收+非營收)3,000萬元以下 *部分行業不適用，部分行業1,000萬
所得額標準	$(\text{營收淨額} \times \text{所得額標準}) + \text{業外收入} - \text{業外損失}$	納稅義務人申報之所得額如在規定標準以上，即以原申報額為準
同業淨利率	$(\text{營收淨額} \times \text{同業淨利率}) + \text{業外收入} - \text{業外損失}$	營利事業未能提示帳簿、文據者，稽徵機關得依查得之資料或同業利潤標準核定其所得額。
查帳審核 (自行申報)	$\begin{array}{l} \text{營收淨額} - \\ \text{營業成本} - \text{營業費用} + \text{業外收入} - \text{業外損失} \end{array}$	稽徵機關接到結算申報書後，應派員調查(查帳審核)，核定其所得額及應納稅額
查帳審核 (會計師簽證)	$\begin{array}{l} \text{營收淨額} - \\ \text{營業成本} - \text{營業費用} + \text{業外收入} - \text{業外損失} \end{array}$	會計師先查帳，編製查帳工作底稿，依會計師調整後所得為課稅所得 實收資本額達新台幣三千萬以上之公司 實收資本額未達新台幣三千萬元而符合下列兩者之一之公司： (一)營業收入淨額達新台幣一億元 (二)參加勞工保險員工人數達一百人

公司稅 三大申報方式綜合比較

申報方式	優點	缺點
擴大書審純益率 所得額標準	處理簡單，抽查比例比查帳低	• 虧損也要繳稅 • 實際利潤低於書審率，會多繳稅 • 被抽查時，通常以同業淨利率核定
查帳審核 (自行申報)	可核實課稅，若虧損就不用繳稅	抽查比例相當高，且通常一被查就得要補稅
查帳審核 (會計師簽證)	• 核實課稅 • 前10年虧損可後抵 • 被選案查核機率較低？ • 若稅局查帳時，由會計師提示底稿並與稅局溝通，營利事業壓力較小 • 交際費限額提高 • 營收1億元以上之營利事業，建議委託會計師簽證，稅局將對營收破億且未委託會計師簽證營利事業加強查核	需負擔會計師公費

本表由 會計師事務所提供 相關說法參考就好

選擇申報方式:執行業務所得申報及核定方式

書 審

1. 以純益率 以20%計算
2. 依前三年平均核定純益率核定

查 帳

純益率 低於20%適用

開業10年期間 口袋空空
退稅是每年最愉快的時候

仍應記帳!!

適用三條件

- A. 純益率達前三年度核定平均純益率以上，但純益率未達6%之年度，不併計平均值。
- B. 前三年度核定平均純益率低於6%，但申報收入達2億元
前三年度經查帳核定之純益率與申報之純益率相差不及1%者
- C. 全年度收入總額較上年度增加50%以上，且增加金額達1千萬元以上者不適用。

以連續適用五年為限，第六年應予查帳，申報純益率 $\geq 15\%$ 不在此限

建築師事務所 節稅困擾

1. 建築師付錢給技師 (顧問公司) …營業稅 20% (純益率 8-10%)
2. 建築師付錢給多媒體公司……營業稅 20% (純益率 8-10%)
3. 建築師付錢給估算公司……營業稅 20% (純益率 8-10%)
4. 建築師付錢給景觀公司……營業稅 20% (純益率 8-10%)
5. 建築師付錢給建築師……個人稅 12%-40% (純益率20%)

是否 一定要用事務所向業主收費？

是否 可以付費給自己的顧問公司？

統包工程類

設計BIM、3D模擬、
空拍、動畫、估算
報告書、燈光設計等

專案管理類

3D模擬、空拍、
報告書、簡報、
景觀、裝修審查等

工程最有利標

BIM 建模、3D模擬
空拍、報告書、簡
報等

建築師事務所 節稅困擾

1. **業主** 年度結算壓力:年底入帳金額最大
2. **事務所** 每年12月月底結算全年獲利計算稅金
3. **事務所** 12月月底手上錢越多 稅就繳的越多
4. **事務所** 1、2月過年，要付薪水加年終獎金，手上不能沒有錢
5. **業主** 每年年初沒有預算壓力請款慢慢來，1-3月怎麼辦？

每年都希望年底錢可以花光光 過年前可以領到很多錢

協調

業主年初再付款

業主有結算壓力多半不理你

花錢很容易 周轉的需求

先給付年終獎金

先給付各類獎金

先給付技師費用

好想有
富爸爸
好朋友
可以借
很多錢

想領錢很難

自己當富爸爸:資產管理公司

自己找好朋友:各類顧問公司

年底付款給好朋友的公司

年初再向好朋友的公司借錢

該付利息要付朋友才能長久

事務所團隊 組織發展起源

收入來源為何？

1. 是否必然屬於建築師業務範疇？

空拍、3D、動畫、工程估算、工程類最有利標報告書、設計風險評估報告書
BIM作業、競圖備標、爭議調解建議、室內裝修設計、室內裝修工程等

2. 建築師業務範疇，是否可以分包？

建照申請、細部設計、監造人力派遣

3. 收入進事務所稅金高？還是進公司稅金高？

節 稅

1. 選擇最有利的公司入帳
2. 選擇可信任的人當老闆

勞基法

1. 員工加班要付加班費
2. 老闆加班是理所當然

建築師事務所 節稅困擾

建築師稅金計算基準

執業收益

執行收入
-
執行成本

公司管理

業外收入

1. 公會福利
2. 學校收入
3. 委員收入
4. 存款利息
5. 股票股利
6. 其他收入

公司管理

太太收入

1. 薪水收入
2. 存款利息
3. 股票股利
4. 其他收入

財產分開制

■ 事務所團隊架構

W團隊/雙贏團隊



創造

建築與環境的雙贏
業主與團隊的雙贏
老闆與員工的雙贏

建築師
團隊

王正源建築師事務所
郭嘉禾建築師事務所
林再澍建築師事務所

多媒體
團隊

爵鼎設計顧問有限公司
空拍、3D、動畫

管理顧問
團隊

爵鼎多媒體顧問有限公司
BIM作業暨服務

資產管理
團隊

御鼎管理顧問有限公司
監造服務人力派遣

燈光工程

享御資產管理有限公司
不動產開發暨管理

0000有限公司

公司財務管理架構

會計、財務
行政、管理

資 產 管 理
有 限 公 司

存款、股票、租金
房產、債卷

建 築 師
團 隊

王正源建築師事務所
郭嘉禾建築師事務所
林再樹建築師事務所

建築設計
專案管理
細部設計
建照申請
造型、景觀設計

多 媒 體
團 隊

爵鼎設計顧問公司

BIM作業
各類報告書製作
室內、造型設計

爵鼎多媒體顧問公司

空拍作業
透視圖製作
動畫 製作

管 理 顧 問
團 隊

御鼎管理顧問公司

分包：
薪資 + 管理費
非 屬公共工程

工程估算、各類比賽參選
雜誌稿件、工程爭議協助

燈光工程
團 隊

0000有限公司

燈光設計
燈光工程
產品銷售

儘可能單獨領款、不得以由事務所付委託

執行業務所得申報書

- ◆ 執行**業務所得收支報告表**
- ◆ 執行**業務所得損益計算**
- ◆ 執行**業務收入明細表**
- ◆ 建築師事務所**設計報酬明細表**
- ◆ 財產目錄
- ◆ 執行**業務所得申報薪資調查表**

執行業務所得 相關規定

執行業務所得(所得稅法第14條第1項第2類)

◆ 凡執行業務者之業務收入減除下列項目

1. 業務所 房租或折舊
2. 業務上 使用器材設備之折舊及修理費
3. 業務上 雇用人員之薪資(含獎金)
4. 執行業務之 旅費
5. 其他直接**必要費用**後之餘額為**所得額**。

◆ 執行業務者應設置日記帳，詳細記載其業務收支項目；業務支出**應取得確實憑證。帳簿應至少保存10年、憑證應至少保存5年**

其他 必要 費用

- | | | | | |
|-------|---------|--------|--------|--------|
| 1. 運費 | 2. 雜項購置 | 3. 交通費 | 4. 公會費 | 5. 勞務費 |
| 6. 雜費 | 7. 政府規費 | 8. 手續費 | 9. 其他 | |

執行業務 常用 費用科目

1.薪資支出

2.材料費

3.租金及權利金

4.旅費

5.伙食費

6.進修訓練費

7.郵電費

8.修繕費

9.廣告費

10.保險費

11.交際費

12.職工福利費

13.水電瓦斯費

14.稅捐

15.書報雜誌

16.燃料費

17.折舊

18.損害賠償

19.複委託費

20.佣金支出(私人)

21.捐贈

22.文具用品

23.利息支出

24.加班費

25.災害損失

26.退休金費用

27.其他費用

執行業務費用費用認列原則

1. 需與業務相關 (§ 14條)

幫業主做按摩浴缸是否是業務相關？是否應由適合公司出帳？
修繕住宅是否與業務相關？事務所庫房？執業場所？租用宿舍？

2. 需取具合法憑證 (§ 17條)

請跑照人員是否有合法憑證？是否可報薪資？是否提供其他憑單？
過年休假期間，為何還有餐費憑證？是否為個人支出？交際費？

3. 需有給付事實 (§ 17條)

業務都在北北桃為何有很多新竹、嘉義的消費收據？評估案？
業主鑽探費編30萬，為何你付60萬？實際支出憑證？報價比價？

4. 委託人負擔之費用不得列支 (§ 16條)

5. 罰鍰不得列報 (§ 27條) 有爭議空間？

6. 不得超過法定限額 (次頁)

執行業務費用費用認列原則

無 發 票 只 有 收 據 時
收 據 必須 蓋 免 用 發 票 專 用 章

免用統一發票收據

中華民國 年 月 日

統一編號

買受人： 地址：

品名摘要	數量	單價	總價	備註
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				

合計新台幣 萬 千 百 拾 元 角

銀貨兩訖

收據專用章



**無店家統編
為無效收據**

免用發票收據

中華民國 年 月 日

統一編號

買受人： 地址：

摘要	數量	單價	總價	備註

合計新台幣 萬 千 百 拾 元 角

銀貨兩訖

收據專用章



**免用發票
專用章**

執行業務費用費用認列原則

不得超過法定限額（如交際費、伙食費、職工福利、汽車折舊、捐贈等）

1. 伙食費 限額：每人每月最高3,000元 每天約只有100元？

★執業者本人不得列報 老闆在辦公室吃便當不算業務支出得自己出？

★聯合執業有認列薪資者得依規定列支

2. 交際費 限額收入7% 會要你詳列和誰吃飯？要記三年？

3. 職工福利 限額收入2% 政府不准你對員工不要太好？

4. 旅 費 填出差報告單含地點、對象、內容等，取具文件及憑證

★**國內出差交通費、住宿費：**檢據核實列支

★**膳雜費：****經理**以上人員每日最高700元、職員每日最高600元

★**國外出差交通費：**檢據核實列支

日支膳宿費：依中央政府機關派赴國外出差人員生活費日支數額表認定

自訂有宿費：實報實銷者，膳雜費按上述標準50%列支

執行業務費用費用認列原則

5. 小客車實際成本

92.12.31 前購置者 以不超過 150萬元為限

93.1.1 以後購置者 以不超過 250萬元為限

6. 固定資產為房屋時(事務所、庫房)

非供執行業務使用折舊，應按面積比例計算，不予認列
如無法明確劃分，以二分之一計算

7. 捐贈

對教育、文化、公益、慈善機構團體捐贈 ≤ 執行業務所得10%

8. 加班費

1. 填具加班申請單，敘明加班事由(工程名稱、項目)等
2. 保留出勤卡(簽到簿)及加班費報表
3. 避免加班日與委託契約及公會帳卡申請建照及付款日不符。
若顯與實際不符，國稅局會認為係建築師於事後補列。

執行業務費用費用認列原則

固定資產耐用年數表

第十九項 感測與網路通訊暨資訊處理設備

號碼	細目	耐用年數
三一九〇一	雲端資料中心相關設備-雲端資料運算設備	三
三一九〇二	雲端資料中心相關設備-雲端資料儲存設備	三
三一九〇三	雲端資料中心相關設備-其他資料處理設備	四
三一九〇四	網路傳輸設備	三
三一九〇五	各式應用感測器	三

第三項 陸運設備

號碼	細目		耐用年數
二〇三〇一	鐵路車輛	1. 機車、客車、貨車	一五
		2. 其他	一〇
二〇三〇二	鐵路軌道		一〇
二〇三〇三	纜車		五
二〇三〇四	電車、鋼索式車、架空索道鐵運器		一〇
二〇三〇五	汽車	1. 運輸業用客車、貨車	四
		2. 其他業用客車、貨車	五
二〇三〇六	貨櫃及拖車架、起重車輛、堆高機、堆土機與採石機、掃街車、車輛式電動地板擦洗機及掃地機、其他特種車輛		五
二〇三〇七	機車、電動機車及其他		三

執行業務費用費用認列原則

9. 修繕費及雜項購置 (§ 23條)

耐用年限不及二年，或金額不超過8萬元者，得以成本列為當年度費用。

10. 折舊: (§ 30條)

➤ 需符合三要件

- (1) 供執行業務使用
- (2) 為執業者本人所有
- (3) 取有確實憑證

➤ 一律採用平均法攤提折舊、折舊年限應不短於固定資耐用年數表

每年攤提之折舊額 = 無殘價：成本／耐用年數

有殘價：（成本－殘價）／耐用年數

折舊攤提後，購置設備對節稅幫助會降低，電子資訊設備金額不大但數量多效果較大

執行業務費用費用認列原則

11. 複委託費 (§ 32條) :

(1) 複委託契約書等文件 複委託費金額在十萬元以上者，應檢附合約書供核

(如結構、機電、景觀、室裝、建照、燈光、水利、交通、水保
綠建築、智慧建築、細部設計、BIM、3D……………等)

(2) 資金流程支付佐證

(3) 避免支付複委託費大於原委託取得之公費

常發生:附訪價證明、契約書、付款紀錄、必要時訴願

(4) 原委託未列事項, 如超出原委託範圍

法令依據、業主公文、評選承諾、比賽需求、必要時訴願

(5) 取得發票內容及憑證時間不符者，應提出相關書面說明

■ 工程顧問公司與建築師有關係者 會同時查帳核定所得額，避免分散所得或調整損益，規避高稅率之情形。

■ 查獲複委託係屬虛構或無附委託事實者，除剔除該項費用並應依所得稅法第110條移罰 (除補本稅外, 處以所漏稅額2倍以下罰鍰)

執行業務費用費用認列原則

12. 利息支出 (§ 33-2條)

(1) 非執行業務所必需之借款利息，不予認定

(2) **購屋借款利息**，符合下列規定者得列為執行業務費用：

依法設帳、記載並辦理結算申報

以執業者本人或事務所名義向金融機構借款

(3) 借款資金用於購置或興建執業場所

借款利息由執業者本人或事務所負擔以主事務所所在地之房屋為限

(4) 須經辦妥**房屋過戶手續或建築**完成借款利息**並以在該址登記執業後所支付者為限**

(5) 包括房屋及土地之貸款利息

(6) **與住家合用，應按實際使用面積比例計算**

當收入真的比較高 不易節稅 購買事務所營業場所是必要選項

建築師常見應貼印花稅類型

- 一、設計或勘查、監造或其他勞務等收入，開立給業主收據
收據屬印花稅法所列收據，需貼用千分之四之印花稅票
但收取 支票、本票、匯票 方式收款者可免貼用

PS. 業主為營利事業者：

銀行匯款建築師執行業務所得，需於匯款單載明支付勞務費
該匯款單作記帳憑證，免再取具建築師得收受該款項之收據

(參閱財政部賦稅署95年7月24日台稅二發字第09504517470號函)

- 二、**工程設計收入契約書**或其他承攬合約？

契約書屬承攬契據 需貼用千分之一之印花稅票

印花稅共 千分之五

費用科目剔除理由案例

一、交際費

未能證明與執行業務有關，係屬個人費用

1. **例餐費未載明餐敘對象。**
2. **查核準則**明定交際費「**限額**」標準
3. 業務上直接支付屬交際性質之餐費、禮品等餽贈之支出，得列為費用

二、燃料費

1. 按查核辦法取得載有執行業務扣繳單位統一編號之統一發票始予認定
2. **並未強制應載明車號。** (例:曾有因未打車號而被扣除)

三、雜費

工程扣款：因工程遲延履約或管理不善等事由，經甲方依對乙方處以懲罰性違約金，國稅局依規定各種「**罰鍰**」不得列為費用或損失為由，予以剔除。

按「約定」違約金數額請求違約金，**係民事債權人依據民法之請求權**
所得稅法第38條所規範各種**罰鍰**，係指行政機關依行政法對人民裁處之**罰鍰**，乃不同之範疇。

費用科目剔除理由案例

稅捐單位剔除費用經驗

1. 雜 費：

Ipad保護套、參訪工地遊覽車車資、盆栽

2. 職工福利：

拜拜供品、點心飲料

3. 保 險 費：

專業專責任險應按共同承攬比例分擔保費，稽徵機關再剔除1/2保費

4. 公 會 費：

各地區建築師公會之常年會費

5. 訓 練 費：

為補助費未申報薪資或其他所得

6. 支付憑證：

需有支票簽收回執聯及銀行匯款申請書收執聯為證明

執行業務所得查核辦法

1. 建築師之執行業務所得計算，以收付實現（現金收付制）為原則。
2. 除於年度開始**三個月**前，申報該管稽徵機關核准，得按權責發生制計算所得。（§ 3條，§ 10條）
3. 執行業務所得應由**事務所所在地之稽徵機關**調查核定。
4. **結算申報及行政救濟**，應向**執行業務者戶籍所在地稽徵機關**提出
5. 申報個人綜合所得稅時：
 - (1) **個人執業者：應檢附執行業務場所之財產目錄及收支報告表。**
 - (2) 聯合執行業務者：除前項文件外，尚應檢附聯合執業之合約及盈餘分配表。

申請程序：1.申請復查(稅捐處) 2.申請訴願(國稅局)

稅務規劃 長期 策略討論

1. **運用個人免稅額:**670萬 強化 海外收益+保險收入
2. **降低個人收入:**退稅+保險 +現金，不再增加稅金
3. **選擇申報方式 :**書審或查稅
4. **降低執業收入:**盡可能用公司向業主請款
5. **增加公司收入:**複委託+公司投資(房產、股票、存款)
6. **精確檢討執業費用基準:**合法憑證
7. **購買 執業場所:**利息減免

能談就談 該爭力爭 大家都有業績壓力以和為貴 **當爭再爭**

稅務規劃 短期 策略討論

提升裝備



紅外線熱顯像儀

提升證照

**設計部
三 證**

採購證照
風險評估
BIM 證照

**工管部
三 證**

品管證照
安衛證照
風險評估

加薪獎勵

提昇福利四節獎金

端 午 節 獎 金

中 秋 節 獎 金

年 終 獎 金

耶 誕 節 獎 金

統一形象 (襯衫+工地背心+外套)



採買正版軟體

WHAT'S NEW IN



Revit 2024

New Features and Updates in Revit 2024

R E V I T + C A D

稅務規劃 緊急處置 策略討論

12月底最後上班日千萬別出門

1. **讓員工過個好年**:隔年1月薪水12月月底就發
2. **讓員工過個好年**:專案獎金12月月底就發
3. **不要讓老婆掌握你的年終**:先發一半年終
4. **讓好朋友、富爸爸先領錢**:服務費用先給付
5. **讓長期配合技師過個好年**:服務費用先給付
6. **趕快去買禮卷**:當尾牙抽獎獎品

簡報結束

感謝聆聽