**創業稅務規劃全攻略：營業稅、所得稅與發票制度**

順利拿到營業執照開業後，緊接而來的就是實際營運中的**稅務規劃**。稅務對新創企業而言既是挑戰也是機會：一方面要遵循各項申報納稅義務，另一方面也可透過合理規劃合法節稅，為公司省下一筆不小的資源。本文將聚焦於**營業稅**、**所得稅**和**發票制度**三大塊，剖析創業常見的迷思與正確作法，幫助新手老闆避開地雷。

**營業稅基本概念：銷售稅的重要性**

**營業稅**是所有銷售貨物或勞務的營業人都需要面對的稅種。臺灣營業稅採二階段設計：小規模營業人1%查定課稅，一般營業人5%進項銷項抵扣制。大部分新創若不符合小規模條件（例如客戶需要發票報帳），就得適用**5%稅率**。這意味著你每銷售100元商品，需要繳納5元營業稅給國稅局。

**常見迷思**：有人以為營業稅可以「偷偷不報」，尤其現金交易、沒開發票，就不繳那5%。但這種僥倖心態極其危險！目前國稅局利用發票及電子支付數據、第三方平台資料交叉比對，網路交易幾乎無所遁形。曾有一名網路賣家透過社群平台銷售，因**漏開發票**漏報營業稅，被追繳並罰款共75萬元！

**營業稅規劃建議**：

* 在定價時就考慮含稅價格，把營業稅當作成本內含在利潤計算中
* 若是一般營業人，務必取得**進項發票**抵扣：採購原料、設備或營業相關費用時付的5%營業稅，可抵扣銷項稅額
* 小規模營業人若接近20萬門檻，要做好營業稅率從1%跳到5%的心理準備

**所得稅規劃：個人與企業的稅務平衡**

**所得稅**分兩塊：營利事業所得稅（公司繳）和綜合所得稅（個人繳）。這兩者的差異會直接影響創業初期的組織型態選擇：

* **行號形式**：盈餘算老闆個人的，並入每年個人綜合所得稅報繳（稅率5%～40%）
* **公司形式**：盈餘先繳20%營所稅，剩餘利潤歸公司保留，日後發放股利再課股東個人綜所稅

**稅務迷思澄清**： 有人認為開公司「被課兩次稅」（公司繳一次，股東再繳一次），不划算。但實際情況更複雜：

* 若公司盈餘暫不分配，股東個人可暫不繳稅
* 行號盈餘無論如何都當年度算進個人所得課稅
* 對於需要累積資金再投入、或負責人個人所得已高企的情況，公司模式可能更省稅
* 若業主個人所得本來就低，行號形式繳個人稅率可能更有利

**虧損結轉策略**：

* 公司組織：若有依法申報營所稅並經會計師稅務簽證，虧損可往後彌補，最長可結轉10年抵減未來所得
* 行號組織：虧損混在個人所得內，無法跨年度結轉，只能當年抵減同一申報戶的其他所得

**實用稅務規劃建議**：

* 定期進行**稅務試算**：每年結算申報前，根據不同情境試算稅額，找出最低稅負方式
* 善用**租稅優惠**：研發支出抵減、天使投資抵減等政府優惠政策
* 考慮公司薪資與盈餘分配的最佳組合

**統一發票制度與電子化趨勢**

**統一發票**是臺灣獨有的發票制度，既是稅款計算憑證，也兼具對獎功能。近年政府大力推行**電子發票**，對新創公司而言，直接導入電子發票有多項優勢：

* 節省印紙本成本、方便對帳與報稅
* 政府對使用電子發票者提供輔導期優惠

**重要提醒**：自2025年1月1日起，營業人開立電子發票後，**必須在一定時間內將發票相關資料上傳財政部平台**存證：

* 買受人為營業人：7日內上傳
* 買受人為非營業人：2日內上傳

未依期限據實上傳者將處以罰鍰。這意味著電子發票雖好用，但有即時上傳的合規要求。

**發票迷思澄清**： 很多老闆想：「我的客戶不會跟我要發票，可不可以不申請發票？」除非被核准為免用統一發票的小規模營業人，否則**開立銷售憑證是法定義務**。若消費者不要，可以以「顧客未索取」方式處理，但仍須照開。

**建議做法**：

* 積極採用電子發票，迎合未來趨勢
* 利用政府資源如財政部電子發票整合服務平台
* 建立**發票管理流程**：定期確認開票情況、檢查上傳狀態、下載申報明細等

**二代健保補充保費計算要點**

二代健保補充保費適用於「非經常性所得」，稅率為2.11%，常見情況包括：

1. **獎金補充保費**：
   * 單次獎金超過月投保薪資×4的部分需繳補充保費
   * 例：月薪5萬元，年終獎金30萬元，超過門檻部分=30萬-(5萬×4)=10萬元
   * 補充保費=10萬×2.11%=2,110元
2. **股利所得補充保費**：
   * 個人年度股利收入超過2萬元的部分需繳補充保費
   * 例：收到10萬元股利，補充保費=10萬×2.11%=2,110元
3. **租金補充保費**：
   * 公司支付房東租金超過每月2萬元，需代扣補充保費
   * 例：月租3.5萬元，補充保費=3.5萬×2.11%=738.5元
4. **執行業務收入補充保費**：
   * 單次執行業務收入（如顧問費）超過5,000元，需扣補充保費
   * 例：顧問單次收入5萬元，補充保費=5萬×2.11%=1,055元

**節省補充保費策略**：

* 獎金分期發放，避免超過門檻
* 股利與薪資結構合理規劃
* 租金支付方式調整
* 執行業務報酬分批收取

**合法節稅 vs. 違法逃稅：一線之隔**

談稅務規劃不得不提「節稅」和「避稅」的分野：

**合法節稅**指運用稅法允許的優惠、扣除或架構來減輕稅負，例如：

* 善用扣除額、選擇適當折舊方式
* 利用公司及個人之間的稅率差安排所得分配
* 申請政府提供的租稅優惠

**違法逃漏稅**則是透過隱匿收入、不開發票、做假帳等手段少報所得或銷項，屬違法行為：

* 混用私人帳戶收款不入帳
* 為少繳稅而不開發票
* 虛開費用發票報銷

**風險警示**：網紅賣家因不開發票遭查補重罰；公司虛列支出被查，可能除補稅外，按漏稅額處以1倍以上罰鍰，甚至涉及偽造文書罪。

**定期申報納稅：創業者的稅務行事曆**

創業者除了年度所得稅結算申報，每年還有許多定期的申報義務，以下是重要的稅務時間點：

**扣繳申報**：

* 每月10日前：繳納前月扣繳稅款（薪資、租金、佣金等）
* 每年1月31日前：申報前一年度所有扣繳憑單，並提供給受款人

**營業稅申報**：

* 雙月15日：營業稅申報繳納（1、3、5、7、9、11月15日）
* 即使無銷售也必須報「零申報」

**所得稅申報**：

* 5月31日前：前一年度營利事業所得稅結算申報
* 9月中旬：當年度營所稅暫繳（如適用）

**總結：稅務合規是企業永續經營之本**

稅務規劃的核心在**遵法前提下的聰明安排**。該報的收入一毛不少地報，該繳的稅一分不差地繳；然後透過專業知識和策略，把能扣的扣除、能抵的抵減、能延的延後，達成稅負最低化。

建議創業者：

* 建立稅務日曆，準時申報納稅
* 善用會計師的專業建議
* 長期維持良好納稅記錄，贏得政府和商業夥伴信任

俗話說「不吃規矩飯，必栽跟頭」。按時報繳、不欠稅款的企業形象，是企業永續發展的基石。創業的路已充滿挑戰，別讓違規申報這種小事壞了大事。合法節稅、準時納稅，才是真正聰明的老闆之道。