

"請扮演我的稅務最佳化助手。接下來我會提供一系列財務變數。請你先上網搜尋台灣 2024 (113) 年度的最新稅務法規，並參考『財政部稅務入口網』的計算邏輯。你的任務是針對我給出的變數、條件，計算出『合法且稅額最低』的申報方式，或是在一個稅額預算下最大化的可購買商品數/營業額配置。你的最終輸出要給我一個最佳解。

稅別：營業稅-非加值型

變數：

稅額上限 = 1,200,000 元

小規模營業人 500,000 元

再保費收入 800,000 元

金融等業專屬本業 1,000,000 元

條件：

銀行 / 保險本業不得低於金融專屬本業的 30%

金融等非專屬本業不得超過金融專屬本業的 50%"

已思考 1m 54s >

下面先用 113 (2024) 年度適用的《加值型及非加值型營業稅法》與 財政部稅務入口網的計算邏輯，把你的題目形式化成「可合法申報、且稅額最低」的一個最佳解 (best solution)。

1) 你這題用到的關鍵稅率與計算邏輯（依財政部/法規）

A. 金融保險業（非加值型特種稅額）稅率

《加值型及非加值型營業稅法》第11條明確規定：

- 銀行 / 保險本業 : 5% 財政部法規共用系統
- 保險業「再保費收入」: 1% (特別寫在同一條) 財政部法規共用系統
- 前二款以外之銷售額 (如信託投資、證券、期貨、票券、典當等"金融等業"專屬本業常見落點) : 2% 財政部法規共用系統
- 非專屬本業：適用第10條稅率；而目前一般營業稅率是 5% 財政部法規共用系統 +1

B. 小規模營業人

小規模營業人稅率 1% (第13條) 財政部法規共用系統

而稅務入口網的「查定課徵」基本邏輯就是：查定銷售額 × 稅率 = 查定營業稅額 (並且有進項憑證可依規定扣減的示例) 財政部電子報稅系統

2) 依你的變數與限制，建立決策（你要的「最佳化」）

你給的條件我用最直白的方式解讀成：

- 「金融等業專屬本業」總額固定 1,000,000。
- 其中 銀行 / 保險本業金額 需 $\geq 30\% \times 1,000,000 = 300,000$ 。
- 「金融等非專屬本業」金額未給定 (視為可決策)，但 $\leq 50\% \times 1,000,000 = 500,000$ 。
- 你的目標是 合法且稅額最低 (在不影響已給定的銷售額前提下，稅率越低的分類越好)。

直覺上：5% (銀行/保險本業、非專屬本業) 最貴；2% (其他金融等專屬) 次之；1% (小規模、再保費收入) 最便宜。

所以最佳策略就是：把 5% 的項目壓到條件允許的最低，其他留在 2% 或 1%。

3) 最佳解 (Best solution)

✓ 最低稅額配置（同時滿足你兩個比例限制）

- 小規模營業人銷售額 : 500,000 (1%)
- 再保費收入 : 800,000 (1%)
- 金融等業「專屬本業」合計 : 1,000,000 · 拆成
 - 銀行 / 保險本業 : 300,000 (剛好 30% 下限；5%)
 - 其他金融等業專屬本業 : 700,000 (2%)
- 金融等非專屬本業 : 0 (因為它是 5%，為了最低稅額直接壓到 0，且符合「不得超過 50%」)

計算稅額

- 小規模營業人 : $500,000 \times 1\% = 5,000$ 財政部法規共用系統 +1
- 再保費收入 : $800,000 \times 1\% = 8,000$ 財政部法規共用系統
- 銀行 / 保險本業 : $300,000 \times 5\% = 15,000$ 財政部法規共用系統
- 其他金融等專屬本業 : $700,000 \times 2\% = 14,000$ 財政部法規共用系統
- 金融等非專屬本業 : $0 \times 5\% = 0$ 財政部法規共用系統 +1

合計應納營業稅（非加值型）: 42,000 元

並且 遠低於你的稅額上限 1,200,000 元。

4) 你如果「一定要」有金融等非專屬本業（給你一個對照）

若你把金融等非專屬本業拉到上限 500,000 (不超過 50% 的限制)，其稅額會增加：

$500,000 \times 5\% = 25,000$ 財政部法規共用系統 +1

總稅額變成 $42,000 + 25,000 = 67,000$ 元。

最終輸出（最佳解）

最佳（稅額最低且合法）申報配置：

- 金融等非專屬本業 = 0
- 銀行 / 保險本業 = 300,000
- 其他金融等專屬本業 = 700,000

- 小規模營業人 = 500,000
 - 再保費收入 = 800,000
 - 最小營業稅 = 42,000 元 ($\leq 1,200,000$)
-

如果你其實想做的是「在稅額上限 1,200,000 下，把（金融等非專屬本業、銀行/保險本業、其他金融等專屬本業）三者當成可調整的營業額，去最大化總營業額」，我也可以直接把它寫成線性規劃（linear programming）並給你封閉解；但要先以你希望最大化的目標是「總銷售額」還是「可購買商品數（代表有單價/毛利/成本等參數）」為準。

□ ▷ ⌂ ⌄ ⌁ ⌂ ... ⓘ 資料來源