

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：綜所

變數：

已婚

本人薪資所得 1,300,000 元

配偶薪資所得 900,000 元

扶養親屬薪資所得 0 元

利息所得 50,000 元

房屋交易所得 300,000 元

其他所得 40,000 元

財產損失扣除額 120,000 元

70 歲以下受扶養人數 2 人

70 歲以上受扶養人數 0 人

幼兒人數 1 人

長照適用人數 0 人

身障者人數 0 人

條件：

財產損失扣除額不得超過房屋交易所得

房屋租金支出與教育費用合計要≤ 300000

"

已思考 2m 44s

先給你結論，再帶你看計算過程

一、在 113 年度稅法下，你這組數字的「最佳申報方式」

在合理假設下（下面會說明），113 年度綜所稅合法最低稅額約為：

選擇「配偶薪資所得分開計算稅額」（所得稅法第 15 條第 1 項第 2 款第 3 目，財政部 Q&A 1239 之第 3 種方式）

電子申報繳稅系統

應納綜所稅約：59,830 元

比起不分開計算、全部合併課稅的情況，稅額約少：

合併計稅：100,780 元

納稅義務人（你）薪資分開計稅：86,850 元

配偶薪資分開計稅（最省）：59,830 元

所以最佳解：

1. 夫妻仍是「合併申報」一個申報戶（正常已婚狀態都要合併申報）。

2. 計稅方式選「配偶薪資所得分開計算稅額」，其他所得（利息、房屋交易所得、其他所得等）仍照家戶合併。

3. 扣除額選擇：

標準扣除額（有配偶）262,000 元

薪資所得特別扣除額 218,000 元 / 人，共 436,000 元

儲蓄投資特別扣除額 50,000 元（利息 5 萬小於每戶上限 270,000 元）

幼兒學前特別扣除額 150,000 元（1 名 6 歲以下第 1 名子女）

4. 房屋交易損失：

財產損失扣除 120,000 元，不超過當年度財產交易所得 300,000 元（完全合法）

在這種配置下、再用「配偶薪資分開計稅」的計算邏輯，稅額最低。

二、113 年度重要稅法參數（你這題會用到的）

依財政部與專業整理資料，**113 年度（2024 年度所得，2025 年 5 月報稅）**適用：

1. 免稅額

一般納稅義務人 / 配偶 / 受扶養親屬：97,000 元 / 人

70 歲以上：145,500 元 / 人（本案無）

2. 一般扣除額

標準扣除額：

單身 131,000 元

已婚有配偶 262,000 元

3. 特別扣除額

薪資所得特別扣除額：218,000 元 / 人

儲蓄投資特別扣除額：每申報戶 上限 270,000 元（利息、特定投資所得）

幼兒學前特別扣除額：

6 歲以下第 1 名：150,000 元 / 年

第 2 名起每人 225,000 元 / 年

房屋租金支出特別扣除額：每戶上限 180,000 元（但有排富條款，本題暫不使用）

教育學費特別扣除額：每位大專以上子女上限 25,000 元 / 年

4. 基本生活費差額

每人基本生活費：210,000 元 / 人

可再從綜合所得總額中減除：「若 基本生活費總額 >（免稅額 + 一般扣除額 + 儲蓄投資 + 身障 + 教育學費 + 幼兒學前 + 長照 + 房租特別扣除額）」的差額。

5. 累進稅率與累進差額（113 年度）

淨額級距	稅率	累進差額
0 ~ 590,000	5%	0
590,001 ~ 1,330,000	12%	41,300

淨額級距	稅率	累進差額
1,330,001 ~ 2,660,000	20%	147,700
2,660,001 ~ 4,980,000	30%	413,700
4,980,001 以上	40%	911,700

三、用你給的變數，先算出「綜合所得淨額」

1. 人數與免稅額

假設：

- 納稅義務人 (你) 1 人 (未滿 70)
- 配偶 1 人 (未滿 70)
- 受扶養親屬 (未滿 70) 2 人，其中 1 人為 6 歲以下幼兒
- 總計 4 人，其中 70 歲以上 0 人
- 免稅額合計：4 × 97,000 = 388,000 元

2. 所得項目

你提供的資料：

- 本人薪資所得：1,300,000
- 配偶薪資所得：900,000
- 扶養親屬薪資：0
- 利息所得：50,000
- 房屋交易所得：300,000
- 其他所得：40,000
- 財產損失扣除額：120,000 (不得超過房屋交易所得 → 可全額扣除)

先把財產交易所得與損失淨額化：

淨財產交易所得 = 300,000 – 120,000 = 180,000 元

3. 綜合所得總額（尚未扣免稅額與扣除額）

綜合所得總額
= 薪資 (1,300,000 + 900,000)
+ 利息 50,000
+ 淨房屋交易所得 180,000
+ 其他所得 40,000

計算：

- 薪資合計：2,200,000
- 其他加總：50,000 + 180,000 + 40,000 = 270,000
- 綜合所得總額 = 2,470,000 元

4. 一般扣除額（標準扣除 vs 列舉）

目前你只有「財產損失 120,000 元」這一項可以視為列舉扣除的一部份，但我們已把它先行用來沖抵財產交易所得（看成淨額 180,000），實際效果等同於扣除 120,000。

在沒有其他大額捐贈、保險、醫藥、自用住宅借款利息等列舉扣除時：

採標準扣除額 262,000 元 (有配偶) 會比列舉划算。

5. 特別扣除額

根據你給的條件，我們可以用到：

- 薪資所得特別扣除額：
 - 你：218,000
 - 配偶：218,000
 - 合計 436,000 元
 - 儲蓄投資特別扣除額（利息）：
 - 利息所得 50,000 < 每戶上限 270,000 → 全額 50,000 可列舉扣除
 - 幼兒學前特別扣除額：
 - 1 名 6 歲以下子女 (第 1 名) → 150,000 元
 - 長照、身障、房租、教育學費特別扣除額：
 - 長照人數 0 → 無
 - 身障人數 0 → 無
 - 房租、教育費目前你沒給具體金額 → 暫時以 0 計，但下面會說到如果有，如何調整。
- 特別扣除額小計（不含房租、教育）
= 436,000（薪資）+ 50,000（儲蓄投資）+ 150,000（幼兒學前）
= 636,000 元

6. 基本生活費差額

- 每人基本生活費：210,000 元 / 人，4 人 → 840,000 元
- 法規規定要拿這個數和下列合計相比：

免稅額 + 一般扣除額 + 儲蓄投資 + 身障 + 教育學費 + 幼兒學前 + 長照 + 房租特別扣除額

代入本案（不含房租、教育）：

- 免稅額：388,000
- 一般扣除額（標準）：262,000
- 儲蓄投資特別扣除：50,000
- 幼兒學前特別扣除：150,000
- 身障、長照、房租、教育學費：0

合計 = 388,000 + 262,000 + 50,000 + 150,000 = **850,000 元**

因為 850,000 > 840,000 →

◆ **基本生活費差額 = 0**（已經超過基本生活保障門檻，不再加扣）

7. 綜合所得淨額（不分開計稅的情況）

依財政部邏輯：

綜合所得淨額
= 綜合所得總額
- 免稅額
- 一般扣除額
- 各項特別扣除額
- 基本生活費差額 電子申報繳稅系統 +1

一步一步算：

1. 2,470,000 - 388,000 = 2,082,000
2. 2,082,000 - 262,000 = 1,820,000
3. 1,820,000 - 636,000 = **1,184,000**
4. 再減基本生活費差額 0 → **綜合所得淨額 = 1,184,000 元**

四、不分開 vs 分開計算稅額：哪一種最省？

1. 完全合併計稅（所有所得一起算）

淨額 1,184,000 落在「12% 稅率級距」：590,001 ~ 1,330,000。最佳報會計師的稅...

應納稅額 = 1,184,000 × 12% - 41,300
= 142,080 - 41,300
= **100,780 元**

2. 依財政部規則，薪資所得可以「分開計算稅額」 電子申報繳稅系統

法律允許已婚夫妻在合併申報的前提下，選擇以下幾種計稅方式之一：

1. 夫妻各類所得全數合併計算
2. 納稅義務人本人薪資所得分開計算
3. **配偶薪資所得分開計算**
4. 納稅義務人本人的各類所得分開計算
5. 配偶的各類所得分開計算

這裡我用 Q&A 1239 的邏輯來計算「薪資分開計算稅額」：

某一方的「薪資所得淨額」 =
該方薪資所得 - 薪資特別扣除額 - 該人免稅額（97,000） 電子申報繳稅系統

(1) 先算兩人的「薪資所得淨額」

- 你：
 - 薪資所得：1,300,000
 - 減薪資特別扣除：218,000 → 1,082,000
 - 再減個人免稅額：97,000 →
👉 **你薪資所得淨額：985,000 元**
- 配偶：
 - 薪資所得：900,000
 - 減薪資特別扣除：218,000 → 682,000
 - 再減個人免稅額：97,000 →
👉 **配偶薪資所得淨額：585,000 元**

（注意：整體家戶的 4 人免稅額總額仍為 388,000，只是從數學上拆成一部份「跟某人的薪資掛勾」、其餘留在「其他所得那一塊」，整體數字不變。）

(2) 情境 A：你自己的薪資分開計稅

公式（財政部示例的邏輯）：電子申報繳稅系統

總稅額 =
f（你薪資所得淨額）
+ f（綜合所得淨額 - 你薪資所得淨額）

其中 f(x) = 按上表累進稅率 + 累進差額計算出的稅額。

- 你薪資淨額：985,000 → 落在 12% 級距
 - 稅 = 985,000 × 12% - 41,300
 - = 118,200 - 41,300 = **76,900**
- 剩餘淨額：1,184,000 - 985,000 = 199,000 → 落在 5% 級距
 - 稅 = 199,000 × 5% = **9,950**
- ◆ 合計稅額：76,900 + 9,950 = **86,850 元**

比完全合併 100,780 元少，但還不是最低。

(3) 情境 B：配偶薪資分開計稅 (✔️ 最省)

同樣套公式：

總稅額 =
f（配偶薪資所得淨額）
+ f（綜合所得淨額 - 配偶薪資所得淨額）

- 配偶薪資淨額：585,000 → 落在 5% 級距

- 稅 = $585,000 \times 5\% = 29,250$
- 剩餘淨額： $1,184,000 - 585,000 = 599,000 \rightarrow$ 落在 12% 級距
 - 稅 = $599,000 \times 12\% - 41,300$
 - = $71,880 - 41,300 = 30,580$
- ◆ 合計稅額： $29,250 + 30,580 = 59,830$ 元

✔ 這就是前面說的 **最低稅額 59,830 元**。

五、關於房屋租金與教育費用（你給的額外條件）

條件：「房屋租金支出與教育費用合計要 $\leq 300,000$ 」

目前你還沒有給出實際的：

- 年租金支出金額
- 有沒有大專以上子女、實際繳的教育學費

在 113 年度規則下：

財政部 +1

- 房屋租金支出特別扣除額：
 - 申報戶每年上限 180,000 元
 - 但要符合：
 - 家庭成員在國內租屋自住
 - 申報戶內「納稅義務人、配偶或受扶養直系親屬」在國內沒有自有房屋
 - 經扣除房租（與長照）後適用稅率不得達 20%（你現在落在 12%，所以 OK）
- 教育學費特別扣除額：
 - 每名大專以上就學子女上限 25,000 元 / 年

在你目前的所得與扣除結構下：

- 即使再增加房租與教育學費扣除，只要合計在法定上限內，
- 綜合所得淨額仍會落在 **12% 級距**，不會進入 20% 稅階，因此
- **每多 1 元可扣除的房租或教育費，就約減少 0.12 元的所得稅。**

而你提供的條件「房屋租金支出與教育費用合計 $\leq 300,000$ 」只是限制實際支出，不影響前述「配偶薪資分開計稅」是最省的結論；只是如果你後續給我「實際房租 + 教育費金額」，我們可以再把它代入，報出更精準的最後應納稅額。

六、整理一下「目前最佳解」設定

在你給的變數、且尚未指定房租與教育費金額的前提下：

1. **申報戶：**你 + 配偶 + 2 名受扶養親屬（其中 1 名幼兒）
2. **財產交易損失：**扣除 120,000 元，用來沖抵房屋交易所得 300,000（合法上限內）
3. **一般扣除額：**採 **標準扣除額 262,000 元**
4. **特別扣除額：**
 - 薪資所得特別扣除額： $218,000 \times 2 = 436,000$
 - 儲蓄投資特別扣除額：50,000
 - 幼兒學前特別扣除額：150,000
 - 房租 / 教育學費特別扣除額：目前假設 0（之後可加）
5. **基本生活費差額：0 元**（你原本的免稅額 + 扣除額已超過基本生活費門檻）
6. **計稅方式：**
 - 夫妻合併申報
 - 計稅方式選「配偶薪資所得分開計算稅額」
7. **目前估計應納稅額：**
 - 約 **59,830 元**

如果你願意接著給我：

- 實際 **房屋租金支出**（是否符合房租特別扣除資格）
- 實際 **教育學費**（如果有大專以上子女）

我可以在這個最優計稅方式之上，幫你**再把稅額精算到元**，順便也可以討論「在一定稅額預算下，要怎麼配置房租 / 教育費 / 其他支出，讓你可支配的額度或可購買商品數最大化」。

📄 📌 🔗 ↻ ⋮ 📄 📌 🔗 ↻ ⋮ 📄 📌 🔗 ↻ ⋮ 資料來源