

"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 18s >

先直接給你結論，然後再說我怎麼從 113 年度法規算出來。

### 一、先整理 2024（113 年）最新法規重點（跟你這題相關的）

根據《加值型及非加值型營業稅法》與財政部稅務入口網「營業稅節稅手冊」中的稅額計算表，目前（到 113/12/31 前）跟你變數直接相關的非加值型營業稅稅率是：

- 1. 一般營業（第 10 條）
  - 標準營業稅稅率區間：5%–10%，實際徵收率由行政院訂，目前採 5%。
- 2. 金融、保險等業（第 11 條 + 稅務入口網表格）
  - 金融等「非專屬本業」銷售額：適用第 10 條稅率 → 5%
  - 銀行業 / 保險業 本業銷售額：5%
  - 保險業再保費收入：1%
  - 其他金融「專屬本業」銷售額（非銀行、保險本業）：2%
- 3. 小規模營業人（第 13 條與節稅手冊）
  - 一般小規模營業人：1%（查定課徵）

所以就稅率來看，你現在手上的「稅務工具箱」有：

- 1%：小規模營業人、小規模農產 0.1%（你沒用到）、保險業再保費收入
- 2%：金融等業「其他專屬本業」
- 5%：
  - 銀行 / 保險本業
  - 金融等業非專屬本業（以及一般 5% 稅率）

### 二、把你給的變數翻成數學模型

你提供的條件我解讀成：

#### 1. 稅額預算（上限）

- 營業稅 總額上限：

$$T_{\max} = 1,200,000$$

#### 2. 可用的營業額「容量」（我當作上限來用）

- 小規模營業人銷售額上限：

$$S \leq 500,000$$

- 再保費收入（保險業再保業務）上限：

$$R \leq 800,000$$

- 金融等業「專屬本業」總額：

$$F_{\text{core}} = 1,000,000$$

這個金融專屬本業內部又可以拆成兩塊（因為稅率不同）：

- $B$ ：銀行 / 保險 本業（稅率 5%）
- $O$ ：其他金融「專屬本業」（稅率 2%）

所以：

$$B + O = 1,000,000$$

再加上你給的兩個條件：

#### 1. 銀行 / 保險本業不得低於金融專屬本業的 30%

$$B \geq 0.3 \times F_{\text{core}} = 300,000$$

#### 2. 金融等非專屬本業不得超過金融專屬本業的 50%

設  $N$  = 金融等「非專屬本業」（稅率 5%）的銷售額，則：

$$N \leq 0.5 \times F_{\text{core}} = 500,000$$

#### 3. 各類型營業額對應的稅額

依上面的稅率：

- 小規模營業人：

$$T_S = 0.01S$$

- 再保費收入：

$$T_R = 0.01R$$

- 銀行 / 保險本業：

$$T_B = 0.05B$$

- 其他金融專屬本業：

$$T_O = 0.02O$$

- 金融非專屬本業：

$$T_N = 0.05N$$

總營業稅：

$$T_{\text{total}} = T_S + T_R + T_B + T_O + T_N$$

### 三、最佳化目標：怎麼解讀你的「最佳解」？

你有提兩種需求，我幫你同時兼顧：

1. 在給定的營業額結構下（你給的上限值），找出「合法且稅額最低」的申報方式  
→ 這主要是調整「金融專屬本業裡 5%（銀行 / 保險）vs 2%（其他專屬本業）比例」，在你給的限制下，把 5% 壓到「剛好 30%」即可。
2. 若把「稅額上限 1,200,000 元」當成預算，要最大化營業額（可銷售商品數），則先檢查：  
你目前給的這組「最大營業額」加起來的稅，會不會超過 1,200,000？  
——如果遠低於上限，那這組就是「在你給的框架內，營業額已經達到上限，而且還沒有打滿稅額預算」，等於你稅上面還有餘裕。

我先算 在你給的各項上限下，最佳（最低）稅額的申報組合。

### 四、在你給的上限下，如何做到「稅額最低」？

#### Step 1. 先把 1% 稅率的類別吃滿（一定是最有利）

- 小規模營業人：

$$S = 500,000 \Rightarrow T_S = 500,000 \times 1\% = 5,000$$

- 再保費收入：

$$R = 800,000 \Rightarrow T_R = 800,000 \times 1\% = 8,000$$

這兩個是標準「便宜稅率」，先用滿，是任何情況下都合理的節稅策略（前提是實際業務性質真的符合）。

#### Step 2. 金融專屬本業 1,000,000 元內部配置（5% vs 2%）

我們要在

- $B + O = 1,000,000$
- $B \geq 300,000$

的條件下，讓稅額  $T_B + T_O$  最小：

$$T_B + T_O = 0.05B + 0.02O = 0.05B + 0.02(1,000,000 - B)$$

整理：

$$T_B + T_O = (0.05 - 0.02)B + 0.02 \times 1,000,000 = 0.03B + 20,000$$

要讓這個值最小，就要讓  $B$  越小越好，但受限於：

$$B \geq 300,000$$

所以最省稅的合法配置是：

- $B^{\text{★}} = 300,000$ （銀行 / 保險本業剛好 30%）
- $O^{\text{★}} = 700,000$

此時：

- $T_B = 300,000 \times 5\% = 15,000$
- $T_O = 700,000 \times 2\% = 14,000$

合計：

$$T_{\text{core}} = T_B + T_O = 29,000$$

#### Step 3. 金融「非專屬本業」N 在不違反 50% 限制下吃滿

你給的條件是：

$$N \leq 0.5 \times F_{\text{core}} = 500,000$$

在不影響其他條件情況下，要放大整體營業額（商品數、營收）且還在稅額預算內，合理策略是直接把 N 撐到上限：

$$N^{\text{★}} = 500,000$$

此時：

$$T_N = 500,000 \times 5\% = 25,000$$

#### Step 4. 把所有稅加起來，檢查是否超過稅額上限 1,200,000

現在的「最佳配置」是：

- 小規模： $S = 500,000$ （稅率 1%）
- 再保費： $R = 800,000$ （稅率 1%）
- 金融專屬本業：
  - 銀行 / 保險本業： $B = 300,000$ （5%）
  - 其他專屬本業： $O = 700,000$ （2%）
- 金融非專屬本業： $N = 500,000$ （5%）

對應稅額：

- 小規模稅： $T_S = 5,000$
- 再保稅： $T_R = 8,000$
- 銀行 / 保險本業稅： $T_B = 15,000$

- 其他專屬本業稅： $T_O = 14,000$
- 非專屬本業稅： $T_N = 25,000$

總稅額：

$$T_{\text{total}} = 5,000 + 8,000 + 15,000 + 14,000 + 25,000 = 67,000$$

跟你的稅額預算  $T_{\text{max}} = 1,200,000$  比較：

$$67,000 \ll 1,200,000$$

→ 你目前這組「最大營業額 + 稅率最優配置」只用到稅額預算的大約 5.6% 左右，稅額非常寬鬆。

## 五、總結：在你給定條件下的「最佳解」

在「營業額上限固定」 + 「限制條件固定」的前提下，我幫你找的是：

在這些上限之內，怎麼調整分類，讓總稅額最低。




最佳合法配置（在你給的變數範圍內）：

1. 小規模營業人：
  - 銷售額：500,000 元
  - 稅率：1%
  - 稅額：5,000 元
2. 再保費收入：
  - 銷售額：800,000 元
  - 稅率：1%
  - 稅額：8,000 元
3. 金融等業「專屬本業」（總額 1,000,000 元）：
  - 銀行 / 保險本業（5%）：
    - 銷售額：300,000 元（剛好 30%）
    - 稅額：15,000 元
  - 其他金融專屬本業（2%）：
    - 銷售額：700,000 元
    - 稅額：14,000 元
4. 金融等「非專屬本業」（5%）：
  - 銷售額：500,000 元（等於專屬本業的 50%，剛好到頂）
  - 稅額：25,000 元

👉 在這樣配置下：

- 總營業額：
$$500,000 + 800,000 + 300,000 + 700,000 + 500,000 = 2,800,000 \text{ 元}$$
- 總營業稅額：

$$T_{\text{total}} = 67,000 \text{ 元}$$

- 滿足你給的兩個限制：
    - 銀行 / 保險本業 = 300,000 = 金融專屬本業 1,000,000 × 30% 
    - 金融非專屬本業 500,000 = 金融專屬本業 1,000,000 × 50% 
  - 遠低於稅額上限 1,200,000 元 
- 因此，在你目前提供的數值與限制下，「稅額最低」且「營業額最大化」的組合，就是上面這一組。

## 六、接下來如果你要「玩更多優化」

如果你之後給我：

- 想達到的 總營業額目標，或
- 想在 1,200,000 稅額預算下，最大化某一類營業額（例如：盡量拉高金融非專屬本業、或盡量增加再保費），

我可以幫你這套模型變成：

- 線性規劃（linear programming）形式，
- 用你新給的數字重新算出 新的最佳解（最佳配置與對應稅額）。

你也可以直接說一句例如：

「我想在 1,200,000 元的稅額預算下，把金融非專屬本業 N 最大化，其他條件照剛才那組上限。」

我就幫你算一版「以 N 為主的極大化方案」。