



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：

未婚

本人薪資所得 1,800,000 元

配偶薪資所得 0 元

扶養親屬薪資所得 300,000 元

利息所得 20,000 元

股票股利所得 0 元

房屋交易所得 0 元

其他所得 100,000 元

70 歲以下受扶養人數 1 人

70 歲以上受扶養人數 1 人

幼兒人數 0 人

長照適用人數 1 人

身障者人數 1 人

條件：

房屋租金支出至少為 120,000 元

實際教育費用  $\leq$  240000

財產損失扣除額最多 200,000 元

列舉扣除額至少要高於「房屋租金支出 + 實際教育費用」總和

根據台灣 2024 年度 (113 年，於 2025 年 5 月申報) 的最新稅務法規，以及您提供的財務變數，我為您計算出的最佳合法申報方式為「採標準扣除額」，預估應納稅額約為 55,960 元。

以下是詳細的計算邏輯、最佳化分析與針對您條件的調整說明。

## 1. 核心結論與最佳解

- **最佳申報方式**：標準扣除額 (Standard Deduction)。
- **預估應納稅額**：**55,960 元**。
- **邊際稅率**：**12%** (適用 59 萬 ~ 133 萬級距)。
- **關鍵優化點 (2024 新制紅利)**：
  - 房租支出 (**120,000 元**)：2024 年起改為「特別扣除額」，不再列入列舉扣除額。這意味著您可以同時享受「標準扣除額 13.1 萬」加上「房租特別扣除額 12 萬」，這是雙重減稅優惠。
  - 教育學費 (**25,000 元**)：同樣屬於特別扣除額，可外加於標準扣除額之上。

## 2. 詳細稅務試算表 (2024/113 年度)

項目	金額 (TWD)	說明與法規依據
(A) 綜合所得總額	<b>2,220,000</b>	本人薪資 180 萬 + 扶養親屬薪資 30 萬 + 利息 2 萬 + 其他 10 萬
(B) 免稅額	<b>(339,500)</b>	一般 (9.7 萬 x 2人) + 70 歲以上 (14.55 萬 x 1人) [1] [2]
(C) 標準扣除額	<b>(131,000)</b>	單身者適用。優於您目前可用的列舉扣除額 (0元) [1] [3]
(D) 特別扣除額總計	<b>(939,000)</b>	詳見下方細項拆解
1. 薪資所得特別扣除	(436,000)	本人 21.8 萬 + 扶養親屬 21.8 萬 (上限) [4] [5]
2. 儲蓄投資特別扣除	(20,000)	利息所得 2 萬，全額抵扣
3. 身心障礙特別扣除	(218,000)	1人適用 [6]
4. 長期照顧特別扣除	(120,000)	1人適用 [7]
5. 房屋租金特別扣除	(120,000)	新制：每戶上限 18 萬，您支出 12 萬全額認列 [8] [9]
6. 教育學費特別扣除	(25,000)	1人適用 (假設受扶養者為就讀大專子女)，法定上限 2.5 萬 [10] [11]
(E) 綜合所得淨額	<b>810,500</b>	(A) - (B) - (C) - (D)
(F) 稅率級距	<b>12%</b>	淨額 590,001 ~ 1,330,000 元區間 [2] [12]
(G) 累進差額	<b>(41,300)</b>	速算公式扣除額
應納稅額	<b>55,960</b>	(E) × 12% - (G)

## 3. 對於您設定條件的法規修正與最佳化分析

您在提示中列出了一些特定條件，以下依據 2024 年稅法進行「合法性」修正，這也是為什麼最終計算結果與您預想可能不同的原因：

### 條件一：「房屋租金支出至少為 120,000 元」

- **最佳化解讀**：在 2024 年新制下，房租已移出列舉扣除額，改為「特別扣除額」。
- **排富條款檢查**：您的適用稅率為 12% (未達 20% 排富門檻)，因此這 120,000 元可以**全額扣除**。這對您非常有利。[13] [8]

## 條件二：「實際教育費用 ≤ 240,000」

- **法規限制**：稅法規定「教育學費特別扣除額」**上限為每人 25,000 元**，且僅限受扶養的「子女」就讀大專以上院校。<sup>[10] [14]</sup>
- **結果**：即便您實際支出 24 萬，合法申報只能扣除 **25,000 元**。其餘 21.5 萬屬於個人消費，無法抵稅。

## 條件三：「財產損失扣除額最多 200,000 元」

- **法規限制**：稅法上的「財產交易損失」只能用來抵扣「財產交易所得」。<sup>[15] [16]</sup>
- **結果**：您的變數中「房屋交易所得」為 0，因此這 20 萬損失**無法**用來抵扣您的薪資或其他所得，此項扣除額在本次申報中為**0 元**。
  - (註：若是「災害損失」如地震火災，則可列舉扣除，但您使用的是「財產損失」一詞，通常指投資買賣虧損)。

## 條件四：「列舉扣除額至少要高於『房屋租金 + 教育費用』總和」

- **修正建議**：這是一個基於舊制（或誤解）的條件。
- **現況**：因為房租和教育費現在都是「特別扣除額」，它們**不需要**跟標準扣除額（13.1 萬）PK。您可以同時享有「標準扣除額」+「房租」+「教育費」。
- **決策**：您沒有提供保險、醫藥費、捐贈等其他列舉項目，且財產損失無效。因此您的列舉扣除額實際上是 0。**選擇標準扣除額（131,000 元）是唯一且最佳的選擇**。

## 4. 專家建議

如果您希望進一步節稅，目前的變數已運用到極致（尤其是利用扶養親屬的免稅額與身障/長照扣除額）。未來的優化方向建議集中在：

1. **自願提繳退休金**：若您受僱於公司，可自提 6% 退休金，這部分薪資（最高 10.8 萬）完全免稅，能直接降低所得淨額。
2. **醫療單據整理**：若家中有身障或長照需求親屬，其實際發生的醫藥費（需公立或健保特約醫院收據）可能很高，若整年總額超過 13.1 萬，屆時才考慮改用列舉扣除額。

※

1. <https://www.ntbt.gov.tw/multiplehtml/f4e3899a499b4f05821af5a5afadd2f5>
2. <https://www.businessweekly.com.tw/business/blog/3015531>
3. <https://www.sc.com/tw/personal-loan/articles/tax-reporting-guide/>
4. <https://ezlawyer.tw/posts/special-deduction-of-income-from-salaries>
5. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/individual-income-tax-exemption-scope/filling/WK3P6jM>
6. <http://www.tpacctpi.org.tw/upload/202311/24/202311241117080038.pdf>
7. <https://news.pts.org.tw/article/692776>
8. <https://news.591.com.tw/news/11267>
9. [https://www.moi.gov.tw/News\\_Content.aspx?n=4&s=327510](https://www.moi.gov.tw/News_Content.aspx?n=4&s=327510)

10. <https://roo.cash/blog/income-tax-deduction/>
11. <https://rich101.tw/2025-tax-special-deductions-guide/>
12. <https://www.ntbt.gov.tw/multiplehtml/1b82b380e1a34de9af204d39b007db2>
13. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=a07dc24a8474c7b91bcee291a899b60>
14. [https://www.taiwantaxresearch.com/news\\_detail/182.htm](https://www.taiwantaxresearch.com/news_detail/182.htm)
15. <https://knowhow.yungching.com.tw/article/3794>
16. <https://www.cpafirm.com.tw/content.php?c=&id=207>
17. <https://www.dbs.com.tw/personal-zh/cards/tax-payment/article.page>
18. <https://www.money101.com.tw/blog/所得稅-免稅額-扣除額-稅率-級距>
19. <https://hztax.com.tw/時事稅務專欄/稅務攻略/247-2025報稅攻略-申報2024-上集-綜所稅免稅額、扣除額-綜所稅稅率-綜所稅課稅級距.html>
20. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntld=4f6f6548c2e049a1b0e9fe4385fd9f0a>
21. <https://vip.104.com.tw/preLogin/recruiterForum/post/106138>
22. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=34b463dc8f1b49f29d440d92a6fd5139>
23. <https://annewsmedia.com/2025/04/26/property-tax-matters/7297/>
24. [http://beinghonor.com.tw/info\\_show.asp?id=209](http://beinghonor.com.tw/info_show.asp?id=209)
25. <https://www.commonhealth.com.tw/article/89883>
26. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=0bfb4c93c338453b8d00a415d61e2bf2>
27. <https://www.wanchicpa.com.tw/公告113年度調高基本生活費至20-2萬元、綜所稅免稅額/>
28. <https://www.ntbca.gov.tw/singlehtml/3c844e426e9c4b5ebcaa18694d7e230?cntld=e07ed47e6a804d80b8631da3e191fb58>
29. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=3adfeab47bfb4383b894dd1c5fc1cba9>
30. [https://www.gov.tw/News\\_Content\\_26\\_534742](https://www.gov.tw/News_Content_26_534742)
31. <https://www.tscpa.com.tw/基本生活費、基本生活費差額是什麼？/>
32. <https://www.judicial.gov.tw/tw/dl-197157-7378d68fc9a42df93095cf0cb358d83.html>
33. <https://www.dbs.com.tw/treasures-zh/insurance/collaborate/tax-analyst>
34. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/individual-income-tax/exemption-scope/deduction/v6x6b8K>
35. <https://www.mof.gov.tw/download/b067830b48234fb92c7f7cbc63fb69>
36. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=659f0f10e9494b63b5e1c3e044847582>
37. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/individual-income-tax/QvqwVZV>
38. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=c6ec0e0896864ad79190add7ba232489>
39. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/individual-income-tax/k2Jbgrp>

40. <https://www.e-sen.com.tw/post/公告113年度每人基本生活所需之費用金額>