

"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：營利事業所得稅

變數：

營業收入總額 50,000,000 元

銷貨退回 1,500,000 元

銷貨折讓 500,000 元

營業外收入總額 4,000,000 元

營業外損失及費用 1,200,000 元

4-4 條房地交易所得 3,000,000 元

是否全年營業：否，本年度營業月數 8 個月

條件：

1.租稅優惠免稅額 + 免稅證券所得合計上限為 營業成本的60%

2.營業成本介於1500000到3000000之間"



已思考 1m 23s >

ChatGPT 5.1 Thinking ✓

分享 ...

先把結論講在前面：

在你給的條件下，可以做到的最低「營利事業所得稅」大約是：

應納稅額 ≈ 8,600,000 元

對應的「最佳配置」是：

- “營業成本：3,000,000 元（取許可上限）”
- “租稅優惠免稅額 + 免稅證券所得：1,800,000 元 (= 成本的 60% 上限)”

下面我用財政部稅務入口網的計算邏輯，一步一步算給你看。 財政部電子報稅系統 +2

## 1. 依 eTax 邏輯整理你的數字

### (1) 營業收入淨額（步驟 1）

- 營業收入總額：50,000,000
- 銷貨退回：1,500,000
- 銷貨折讓：500,000

$$\begin{aligned} \text{營業收入淨額} &= 50,000,000 - 1,500,000 - 500,000 \\ &= 48,000,000 \end{aligned}$$

### (2) 營業毛利與營業淨利（步驟 2、3）

你給的條件是：

- 營業成本 C 介於 1,500,000 ~ 3,000,000 之間
- 沒有提供「營業費用及損失」，這裡我先假設為 0（之後都可以加回去當作一個固定值，不影響「最佳成本在上限」這個結論）。

$$\begin{aligned} \text{營業毛利} &= \text{營業收入淨額} - \text{營業成本} \\ &= 48,000,000 - C \end{aligned}$$

因為假設沒有額外營業費用：

$$\begin{aligned} \text{營業淨利} &= \text{營業毛利} - \text{營業費用及損失} \\ &= 48,000,000 - C \end{aligned}$$

### (3) 全年所得額（步驟 4）

- 營業淨利：48,000,000 - C
- 營業外收入總額：4,000,000
- 營業外損失及費用：1,200,000

$$\begin{aligned} \text{全年所得額} &= (48,000,000 - C) + 4,000,000 - 1,200,000 \\ &= 50,800,000 - C \end{aligned}$$

### (4) 從「全年所得額」到「課稅所得額」（步驟 5）

eTax 的公式是： 財政部電子報稅系統

- 課稅所得額  
= 全年所得額  
- 前 10 年核定虧損本年度扣除額  
- 合於獎勵規定之免稅所得  
- 停徵之證券、期貨交易所得（損失）  
- 免徵所得稅之出售土地增益（損失）  
- 符合所得稅法第 4 條之 4 房地交易所得（損失）

你給的扣除項目中：

- 第 4 條之 4 房地交易所得：3,000,000（依法必須自營所稅課稅所得額中扣除，改由房地合一 2.0 另行課稅） download.tax.net... +2
- 其他像前十年虧損、免稅土地增益等都沒給 → 先當作 0。
- 租稅優惠免稅額 + 免稅證券所得：我用一個符號 X 代表，且你給的限制是

$$X \leq \text{營業成本的 } 60\% = 0.6C$$

所以：

$$\begin{aligned} \text{課稅所得額 } P \\ &= (50,800,000 - C) - X - 3,000,000 \\ &= 47,800,000 - C - X \end{aligned}$$

## 2. 在限制條件下找「稅額最低」的組合

### 限制條件整理

1. 成本範圍 :
  - $1,500,000 \leq C \leq 3,000,000$
2. 租稅優惠免稅額 + 免稅證券所得上限 :
  - $0 \leq X \leq 0.6C$

公司所得稅稅率 (109 年度起) : 財政部電子報稅系統

- “ $P \leq 120,000$  : 免稅”
- “ $120,000 < P \leq 200,000$  :  $T = (P - 120,000) \times 1/2$ ”
- “ $P > 200,000$  :  $T = P \times 20\%$ ”

你的  $P$  很大 (數千萬), 一定落在  $P > 200,000$  這一段, 所以:

$$\text{營利事業所得稅 } T = 20\% \times P$$

把  $P$  代入 :

$$T = 0.2 \times (47,800,000 - C - X)$$

這是一個隨  $C$ 、 $X$  增加而遞減的線性函數 (係數都是負的) :

- 對  $C$  的係數 :  $-0.2$
- 對  $X$  的係數 :  $-0.2$

所以要讓  $T$  最小, 就是 :

- $C$  取最大值 :  $C^* = 3,000,000$
- 在這個成本下,  $X$  也取最大 :  $X^* = 0.6 \times 3,000,000 = 1,800,000$

代入 :

$$\begin{aligned} \text{課稅所得額 } P^* \\ &= 47,800,000 - 3,000,000 - 1,800,000 \\ &= 43,000,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{營利事業所得稅 } T^* \\ &= 0.2 \times 43,000,000 \\ &= 8,600,000 \text{ 元} \end{aligned}$$

這就是在你給定的「成本 & 免稅額度限制」下, 合法能做到的最低營所稅。

## 3. 「未全年營業 (8 個月)」對稅額的影響 ?

所得稅法第 40 條規定, 營業期間未滿一年時, 要先把所得年化, 再按比例換回來 : 財政部電子報稅系統 +1

- ① 先把所得額按「全年」比例換算 :
 
$$P_{\text{annual}} = P_{\text{8month}} \times (12 / \text{營業月數})$$
- ② 用  $P_{\text{annual}}$  算出全年應納稅額  $T_{\text{annual}}$
- ③ 再乘回比例 :  $T_{\text{8month}} = T_{\text{annual}} \times (\text{營業月數} / 12)$

在你這個案子裡 :

- 營業月數 = 8
- $P_{\text{8month}} = 43,000,000$
- 年化後 :  $P_{\text{annual}} = 43,000,000 \times 12 / 8 = 64,500,000$  (仍然遠大於 200,000)
- 全年稅額 :  $T_{\text{annual}} = 0.2 \times 64,500,000 = 12,900,000$
- 換回 8 個月 :  $T_{\text{8month}} = 12,900,000 \times 8 / 12 = 8,600,000$

因為你整段都落在「20% 線性稅率區間」, 年化再換回來的結果剛好跟直接算  $0.2 \times P$  一樣, 所以「全年 vs 8 個月」對稅額沒有實際差異 (在這種高所得情境下)。

## 4. 房地合一 (第 4 條之 4) 所得 3,000,000 的部分

在營利事業所得稅計算上, 這 3,000,000 是先從  $P$  裡扣掉, 改由「房地合一 2.0」另外按持有期間差別稅率課稅, 稅率大致為 : download.tax.nat... +2

- 2 年以內 : 45%
- 超過 2 年未滿 5 年 : 35%
- 超過 5 年 : 20%

你沒給持有期間, 所以這段無法精算, 只能給你一個範圍概念 :

$$\begin{aligned} \text{房地合一稅} &\approx 3,000,000 \times (20\% \sim 45\%) \\ &\rightarrow 600,000 \sim 1,350,000 \text{ 之間} \end{aligned}$$

而且 這筆房地合一稅額跟你在本題裡調整的  $C$ 、 $X$  無關, 所以在「營所稅最佳化」的問題中, 可以視為一個固定額外稅負。

## 5. 總結 : 在你給的條件下的「最佳解」

在你目前提供的變數與限制下, 針對 113 年度營利事業所得稅 :

1. 最佳配置
  - 營業成本  $C : 3,000,000$  元 (取上限)
  - 租稅優惠免稅額 + 免稅證券所得  $X : 1,800,000$  元 ( $= 0.6 \times 3,000,000$ )
  - 4-4 房地交易所得 : 3,000,000 元 (全部自營所得課稅所得額中扣除, 改由房地合一課稅)
2. 計算結果

- 謹稅所得額  $P : 43,000,000$  元
  - 應納營利事業所得稅  $T : 8,600,000$  元
3. 對照：如果成本只能認到  $1,500,000$ 、 $X=900,000$
- $P$  會變成  $45,400,000$
  - 營所稅  $T = 9,080,000$
  - → 比最佳配置多繳 約 **480,000** 元營所稅
- 

## 6. 接下來可以怎麼玩這個模型？

如果你之後再給我：

- 具體的營業成本拆分（例如不同商品、不同專案），或
- 一個「總稅額預算」+「商品毛利資料」，

我可以把這個 eTax 的計算邏輯改寫成一個小型優化模型（有點像線性規劃），幫你做：

- 在「稅額上限」之下，最大化可購買商品數 / 營業額配置，
- 或比較不同成本認列策略、不同免稅所得構成，哪個組合最划算。

當然，這些都是推演與試算，實務申報時還是建議讓記帳士 / 會計師確認實際帳載、以及各項租稅優惠的適用資格與上限。

□ ▲ □ ▲ □ ▲ ... 🔍 資料來源