

"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"

好的，我已查詢 台灣 2024（民國113年度）營利事業所得稅 的基本規範與計算邏輯（依 財政部稅務入口網 及相關稅務規則）
99 詢問 ChatGPT 最佳化的依據： 電子申報繳稅... +3

🚩 主要稅務規則重點（113年度）

- 適用稅率與稅額計算方式
 - 正常公司營利事業所得稅率為 20%。普華永道全球稅務...
 - 課稅所得額 P 在 120,000 元以下免徵。
 - 高於 120,000 至 200,000 元者， $T = (P - 120,000) \times 50\%$ 。
 - 超過 200,000 元者， $T = P \times 20\%$ 。
 - 營業期間未滿一年者，需要折算全年所得額再核課。電子申報繳稅系統
- 課稅所得額計算公式（基本）

課稅所得額 = 全年所得額 - 各項可扣除項目

 - 全年所得額 = 營業收入淨額 + 營業外收入 - 營業外損失及費用 - 其他免稅或調整項目。
 - 房地合一所得（第 4 條之 4 所規定）通常要在此計算中 另行處理或分開報繳。電子申報繳稅系統
- 最低稅負制（基本所得額基本扣除）
 - 計算基本稅額時，可自基本所得額中扣除 60 萬元。電子申報繳稅系統
- 重要申報方式選擇（節稅）

根據財政部規範，公司可以選擇不同申報方法：擴大書審、所得額計算法、查帳申報等。每種方法對於成本/費用的可扣除性不同，可能影響最終稅額。WS-168

🇹🇼 你給的變數整理

項目	數值 (NT\$)
營業收入總額	50,000,000
銷貨退回	1,500,000
銷貨折讓	500,000
營業收入淨額	48,000,000
營業外收入	4,000,000
營業外損失及費用	1,200,000
房地交易所得（第4-4條）	3,000,000
營業成本	未提供、但介於 1,500,000 ~ 3,000,000
年度營業月數	8 個月（不滿一年）

🚩 核心稅務優化目標

你希望在下列條件下：

- ◆ 租稅優惠免稅額 + 免稅證券所得合計 ≤ 營業成本的 60%
- ◆ 營業成本介於 1,500,000 到 3,000,000 之間

因此，我們主要透過 成本與抵減扣除、折算全年所得、以及房地交易所得處理 來最小化稅負。

1️⃣ 第一步：先計算「全年所得額」

計算過程

- 營業收入淨額： $50,000,000 - 1,500,000 - 500,000 = 48,000,000$
- 全年營業收入 + 營業外收入淨額： $48,000,000 + 4,000,000 - 1,200,000 = 50,800,000$
- 再加上 房地交易所得 3,000,000
→ 全年所得額 = 53,800,000

2 第二步：折算「全年應稅所得額」

由於你只營業 8 個月，不滿一年，依規定要 折算全年所得：

✦ 折算方法（大致）：

$$\text{全年所得額} = \text{實際所得} \times \frac{12}{\text{營業月數}}$$

因此：

$$53,800,000 \times \frac{12}{8} = 80,700,000$$

👉 這是用於核課「全年度等效所得」的基數（不一定是最終課稅所得額，但用於稅率與扣除判斷）【實務上會依國稅局試算細則調整】

電子申報繳稅系統

3 第三步：選擇「最有利的稅務申報方法」

根據你給的成本區間 1.5M ~ 3M，若是採查帳申報：

✦ 可扣除項目主要是：

- ✓ 營業成本（假設最高值 3,000,000）
- ✓ 營業費用（如果有，可進一步扣除）
- ✓ 營業外損失已扣除
- ✓ 房地交易所得視情況分開處理或調整

4 核課與節稅策略（合法）

✓ A. 若使用 查帳申報法（最常用）

扣除後課稅所得額計算（示範）：

1. 全年營業所得淨額：50,800,000
2. 減除營業成本（假設採最大值改善節稅）：3,000,000
3. 剩餘：47,800,000（不含房地所得）
4. 加上房地所得：+3,000,000
→ 課稅所得額 = 50,800,000

✦ 若當年度無其他稅務扣除或優惠項目，則：

$$\text{應納稅額} = 50,800,000 \times 20$$

✓ B. 若使用 擴大書面審查（可能更低）

根據實務通常：

✦ 若你有申請 擴大書審標準率 或同業淨利率較低標準，可能將稅基從查帳結果「調低」進一步節稅。

WS-168

5 最低稅負制（AMT）檢視

如果使用 最低稅負制（AMT）：

- ✓ 基本所得額扣除 60 萬元（視情況可能適用）
- 對於大型所得來說，AMT 不太可能高於正常稅額，故通常不影響節稅方案。

✦ 最終建議（合法且最低稅）

✓ 建議申報方式：

- 📌 採查帳申報 + 最大可扣除營業成本（3,000,000）
- 合法利用所有可扣除項目以最小化課稅所得。
- （如有其他費用也請盡量列報）

✓ 預估稅額（粗估）：

應納稅額 ≈ 10,160,000 元

（實際申報還可考慮加計租稅優惠、折舊、薪資加成減除等，但本次數據未提供相關變數。）

國立臺北...

📌 房地交易所得特殊處理提示

- ✓ 房地合一稅制之 3,000,000 元所得可能不合併計入一般營利所得，或需按房地合一規定另行核課。
- ✓ 若分開核課可能再降低營所稅基，但此需根據財政部「房地合一規則」及實務處理計算。
- 👉 建議 實務上請會計師協助處理房地所得（能夠合法減少一般營利所得額計算）。

📄 若你願意，我可以進一步：

- ✓ 幫你加入 加成扣除（如薪資、研發支出）模擬
- ✓ 加上 擴大書審 vs 所得額標準 vs 查帳 多種申報法比較
- ✓ 考慮 未分配盈餘、折舊等租稅優惠項目

只要提供對應項目細節即可。