

"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 54s >

下面先用 113 (2024) 年度適用的《加值型及非加值型營業稅法》與 財政部稅務入口網的計算邏輯，把你的題目形式化成「可合法申報、且稅額最低」的一個最佳解（best solution）。

### 1) 你這題用到的關鍵稅率與計算邏輯（依財政部/法規）

#### A. 金融保險業（非加值型特種稅額）稅率

《加值型及非加值型營業稅法》第11條明確規定：

- 銀行 / 保險本業：5% 財政部法規共用系統
- 保險業「再保費收入」：1%（特別寫在同一條） 財政部法規共用系統
- 前二款以外之銷售額（如信託投資、證券、期貨、票券、典當等"金融等業"專屬本業常見落點）：2% 財政部法規共用系統
- 非專屬本業：適用第10條稅率；而目前一般營業稅稅率是 5% 財政部法規共用系統 \*1

#### B. 小規模營業人

小規模營業人稅率 1%（第13條） 財政部法規共用系統

而稅務入口網的「查定課徵」基本邏輯就是：**查定銷售額 × 稅率 = 查定營業稅額**（並且有進項憑證可依規定扣減的示例） 財政部電子報稅系統

### 2) 依你的變數與限制，建立決策（你要的「最佳化」）

你給的條件我用最直白的方式解讀成：

- 「金融等業專屬本業」總額固定 1,000,000。
- 其中 銀行 / 保險本業金額 需  $\geq 30\% \times 1,000,000 = 300,000$ 。
- 「金融等非專屬本業」金額未給定（視為可決策），但  $\leq 50\% \times 1,000,000 = 500,000$ 。
- 你的目標是 合法且稅額最低（在不影響已給定的銷售額前提下，稅率越低的分類越好）。

直覺上：5%（銀行/保險本業、非專屬本業）最貴；2%（其他金融等專屬）次之；1%（小規模、再保費收入）最便宜。

所以最佳策略就是：把 5% 的項目壓到條件允許的最低，其他留在 2% 或 1%。

### 3) 最佳解（Best solution）

#### ✅ 最低稅額配置（同時滿足你兩個比例限制）

- 小規模營業人銷售額：500,000（1%）
- 再保費收入：800,000（1%）
- 金融等業「專屬本業」合計：1,000,000，拆成
  - 銀行 / 保險本業：300,000（剛好 30% 下限；5%）
  - 其他金融等業專屬本業：700,000（2%）
- 金融等非專屬本業：0（因為它是 5%，為了最低稅額直接壓到 0，且符合「不得超過 50%」）

#### 計算稅額

- 小規模營業人：500,000 × 1% = 5,000 財政部法規共用系統 \*1
- 再保費收入：800,000 × 1% = 8,000 財政部法規共用系統
- 銀行 / 保險本業：300,000 × 5% = 15,000 財政部法規共用系統
- 其他金融等專屬本業：700,000 × 2% = 14,000 財政部法規共用系統
- 金融等非專屬本業：0 × 5% = 0 財政部法規共用系統 \*1

合計應納營業稅（非加值型）：42,000 元

並且 遠低於你的稅額上限 1,200,000 元。

### 4) 你如果「一定要」有金融等非專屬本業（給你一個對照）

若你把金融等非專屬本業拉到上限 500,000（不超過 50% 的限制），其稅額會增加：

500,000 × 5% = 25,000 財政部法規共用系統 \*1

總稅額變成 42,000 + 25,000 = 67,000 元。

### 最終輸出（最佳解）

最佳（稅額最低且合法）申報配置：

- 金融等非專屬本業 = 0
- 銀行 / 保險本業 = 300,000
- 其他金融等專屬本業 = 700,000

- 小規模營業人 = 500,000
- 再保費收入 = 800,000
- 最小營業稅 = 42,000 元 ( $\leq 1,200,000$ )

如果你其實想做的是「在稅額上限 1,200,000 下，把（金融等非專屬本業、銀行/保險本業、其他金融等專屬本業）三者當成可調整的營業額，去最大化總營業額」，我也可以直接把它寫成線性規劃（linear programming）並給你封閉解；但要先以你希望最大化的目標是「總銷售額」還是「可購買商品數（代表有單價/毛利/成本等參數）」為準。

       資料來源