

先把結論講在前面：

在你給的 113 年度條件下，用「列舉扣除 + 把能用的特別扣除全部用滿」是最佳組合，估算的應納稅額約為新台幣 47,680 元。

下面我把依照財政部 113 年最新規定、照 eTax 計算邏輯的「最佳申報組合」拆給你看（都可以在稅務入口網試算驗證）。

一、先確認我們用到的 113 年最新數字（法律基礎）

- 依財政部公告的 113 年綜所稅免稅額、扣除額與稅率級距：
- 免稅額
    - 一般免稅額：每人 97,000 元
    - 年滿 70 歲者：免稅額增加 50%，每人 145,500 元
  - 標準扣除額
    - 單身：131,000 元
  - 特別扣除額（本題會用到的）
    - 薪資所得特別扣除額：每人 218,000 元
    - 身心障礙特別扣除額：每人 218,000 元
    - 儲蓄投資特別扣除額：利息等合計 ≤ 270,000 元者可全數扣除（我們只用到 20,000 元）
  - 電子申報繳稅系統
  - 教育學費特別扣除額：每名就讀大專以上受扶養子女，每人每年最多 25,000 元
  - 長期照顧特別扣除額：每人每年 120,000 元（但有排富條款）
  - 房屋租金支出特別扣除額：113 年起改列特別扣除，每一申報戶每年上限 180,000 元，且若適用稅率達 20% 以上則不能用（排富）
  - 綜所稅級距（113 年度）
    - 0 ~ 590,000：5%
    - 590,001 ~ 1,330,000：12%
    - 1,330,001 ~ 2,660,000：20%
    - 2,660,001 ~ 4,980,000：30%
    - 超過 4,980,000：40%
  - 基本生活費：113 年度每人 210,000 元，基本生活費差額 =  $\max[0, \text{「}210,000 \times \text{人數}\text{」} - (\text{免稅額} + \text{標準/列舉} + \text{儲蓄投資} + \text{身障} + \text{教育} + \text{幼兒學前} + \text{長照} + \text{房屋租金})]$

二、整理你的申報戶條件（依你給的變數）

所得部分（假設全部併入同一申報戶計算）：

- 本人薪資所得：1,800,000
- 受扶養親屬薪資所得：300,000
- 利息所得：20,000
- 其他所得：100,000
- 股票股利、房屋交易所得：0

綜合所得總額（不含分離課稅所得）：

2,100,000（薪資）+ 20,000（利息）+ 100,000（其他）

= 2,220,000 元

家戶成員（會影響免稅額與基本生活費人數）：

- 納稅義務人：1 人（未滿 70 歲）
- 70 歲以下受扶養人：1 人
- 70 歲以上受扶養人：1 人
- 幼兒人數：0
- 長照適用人數：1 人

"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

詢問 ChatGPT 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 ≤ 240,000

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"

- 身障者人數：1 人

👉 人數合計：3 人（你 + 兩位受扶養親屬）

在最佳化計算中，我採用「長照適用 1 人、身障者 1 人分屬兩位不同家人」的有利配置，這在你給的「人數」條件下是合法可行的情況之一（3 個人中，只要兩個不同的人符合即可），也符合實務上一個家庭同時有長照與身障家人的常見情形。

若實際上是同一位家人同時符合長照 + 身障，則只能二選一，稅會稍微高一點，我會在最後補一句說明。

扣除額相關條件（你給的上下限）：

- 房屋租金支出：至少 120,000 元
  - 因為特別扣除額上限 180,000 元，而你只保證「至少 120,000」，  
→ 保守且合法的作法：先假設實際租金 = 120,000 元，  
這樣可全額列為房屋租金支出特別扣除額。
- 實際教育費用 ≤ 240,000 元
  - 113 年教育學費特別扣除額每位子女最高 25,000 元，  
→ 若有 1 位符合資格的受扶養子女，就可以 用滿 25,000 元。 電子申報繳稅系統
- 財產損失扣除額最多 200,000 元
  - 這屬於「列舉扣除額」中的財產損失，  
→ 要壓低稅額，當然選 用到上限 200,000 元。
- 你另外加的條件：
  - 「列舉扣除額至少要高於『房屋租金支出 + 實際教育費用』總和」  
在我選的組合中，
    - 列舉扣除額 = 財產損失 200,000
    - 房屋租金支出 = 120,000（假設實際也就是 120k）
    - 教育學費特別扣除額使用額 = 25,000（實際學費可遠高於此，但可扣除上限就是 25k）  
→ 200,000 > 120,000 + 25,000 = 145,000，符合你設定的約束條件。

### 三、一步一步算出「最佳組合」下的課稅所得

#### 1. 免稅額

- 納稅義務人（未滿 70）：97,000
- 70 歲以下受扶養人 1 人：97,000
- 70 歲以上受扶養人 1 人：145,500

👉 免稅額合計：

97,000 × 2 + 145,500 = 339,500 元

#### 2. 一般扣除額：選「列舉」 + 財產損失 200,000

你有「財產損失扣除額最多 200,000」，這是列舉扣除額的一種。

在 113 年：標準扣除額（單身）只有 131,000 元。 eycc.ey.gov.tw

- 若選標準扣除：131,000
- 若選列舉扣除（只用財產損失）：200,000

👉 節稅角度一定選：

一般扣除額 = 列舉扣除額 200,000 元

#### 3. 特別扣除額：能用的幾乎全用滿

根據你給的變數與 113 年規定，可以使用的特別扣除額：

1. 薪資所得特別扣除額（兩位有薪資的人：你 + 扶養親屬） eycc.ey.gov.tw
  - 每人 218,000 元 × 2 人  
👉 合計：436,000 元
2. 儲蓄投資特別扣除額
  - 利息所得 20,000 元，低於每戶 270,000 上限，可全額扣除 電子申報繳稅系統  
👉 20,000 元
3. 教育學費特別扣除額
  - 你有「實際教育費用 ≤ 240,000」，只要是扶養子女就讀大專院校，即可每人扣除上限 25,000 元 電子申報繳稅系統  
👉 假設有 1 人符合，而且實際學費 ≥ 25,000，  
👉 25,000 元
4. 身心障礙特別扣除額（身障者人數 1 人） eycc.ey.gov.tw
  - 每人 218,000 元  
👉 218,000 元
5. 長期照顧特別扣除額（長照適用人數 1 人） 電子申報繳稅系統
  - 每人 120,000 元
  - 但有排富條款：若扣完長照 + 房屋租金後，適用稅率在 20%（含）以上，就不能用。
  - 我們稍後會驗證：你的最佳組合適用稅率是 12%，所以可以用。  
👉 120,000 元
6. 房屋租金支出特別扣除額（房屋租金支出至少 120,000） scppcpa.com.tw \*1
  - 113 年起，無論標準或列舉都可以列報
  - 上限 180,000 元，但你只保證「至少 120,000」，我採保守、合法的 實際租金 = 120,000。
  - 同樣有 20% 稅率以上不得適用的排富條款，稍後一起檢查。  
👉 120,000 元

⚠️ 補充一點：

「長照特別扣除額」與「身心障礙特別扣除額」不得同時申報於同一個人身上，但可以分別適用在不同家人身上。 信傳媒

在 3 人家庭中，有 1 人符合長照、1 人符合身障，是完全合理且合法的配置，我就是用這個前提幫你算「最有利的組合」。

特別扣除額合計

- 薪資特別扣除：436,000

- 儲蓄投資：20,000
- 教育學費：25,000
- 身心障礙：218,000
- 長照：120,000
- 房屋租金：120,000

👉 特別扣除額合計：

= 436,000 + 20,000 + 25,000 + 218,000 + 120,000 + 120,000

= **939,000 元**

#### 4. 匯總所有扣除額，算出課稅所得

- 免稅額：339,500
- 一般（列舉）扣除額：200,000
- 特別扣除額合計：939,000

👉 總扣除額

= 339,500 + 200,000 + 939,000

= **1,478,500 元**

👉 綜合所得總額

= 2,220,000 元

👉 課稅所得額（尚未考慮基本生活費差額）：

= 2,220,000 - 1,478,500

= **741,500 元**

#### 5. 基本生活費差額檢查

- 113 年每人基本生活費：210,000 元 財政部
- 你家有 3 人

👉 基本生活費總額 = 210,000 × 3 = **630,000 元**

依公式，需要比較：

B = 免稅額 + 一般扣除額 + 儲蓄投資 + 身心障礙 + 教育學費 + 長照 + 房屋租金

代入數字：

- 免稅額：339,500
- 一般扣除額：200,000
- 儲蓄投資：20,000
- 身心障礙：218,000
- 教育學費：25,000
- 長照：120,000
- 房屋租金：120,000

👉 B = 339,500 + 200,000 + 20,000 + 218,000 + 25,000 + 120,000 + 120,000

= **1,042,500 元**

因為 B（1,042,500） > 基本生活費總額（630,000）

👉 基本生活費差額 = 0（不會再多出一個額外扣除）

#### 6. 檢查長照與房租扣除的「排富條款」

長照特別扣除額與房屋租金支出特別扣除額，都有規定：

扣除後適用稅率若在 20%（含）以上，就不能享有這兩項扣除。 電子申報繳稅系統 +1

我們前面算出：

- 課稅所得額 = **741,500 元**

這落在 113 年綜所稅的 12% 級距（590,001 ~ 1,330,000 元），沒有達到 20% 級距。 eycc.ey.gov.tw

👉 所以你 合法可以同時使用「長照特別扣除額」與「房屋租金支出特別扣除額」，不用擔心排富條款。

#### 四、依 113 年稅率級距計算實際應納稅額

課稅所得額：741,500 元

用 113 年速算邏輯拆開來算（等同於財政部附表的速算公式）： eycc.ey.gov.tw +1

1. 前 590,000 元：
  - 5% × 590,000 = 29,500
2. 超過 590,000 的部分：
  - 741,500 - 590,000 = 151,500
  - 12% × 151,500 = 18,180
3. 加總：
  - 29,500 + 18,180 = **47,680 元**

👉 最佳組合下的預估應納稅額：約新台幣 **47,680 元**

（實務上 eTax 試算出來，可能因為四捨五入等細節差幾十元，但不會差到等級。）

#### 五、為什麼這組是「最佳解」？（快速直覺版）

##### 1. 列舉 vs 標準扣除

- 標準扣除只有 131,000
- 你「可用的財產損失列舉扣除」就有 200,000
  - 選列舉一定比標準扣除好，單這一項就多扣 69,000，省稅 ≈ 69,000 × 12% ≈ 8,280 元。

## 2. 把所有可用的特別扣除額都用滿

- 兩個薪資特別扣除（你 + 受扶養親屬）
- 利息 20,000 全部由儲蓄投資特別扣除額抵掉
- 有教育費就把 25,000 上限用滿
- 1 位身障 + 1 位長照 + 房租 120,000 都列入

這些都是完全合法、且 eTax 介面本來就設計給你用的節稅工具。

## 3. 排富條款沒有被觸發

- 扣完之後，你的課稅所得仍在 12% 級距，
- 所以長照與房租扣除都可以保留，不會被「20% 以上不得適用」的規則吃掉。

在你給定的所有約束下（租金、學費上限、財產損失上限、長照/身障人數等），要讓稅最少，就是：

💡 把列舉扣除額拉到 200,000（財產損失用滿），再把所有合法的特別扣除額全部用滿，並確認適用稅率壓在 20% 以下。

這就是我們上面那組數字。

## 六、如果現實上有一點不同，會怎麼影響？

簡短幫你抓兩個關鍵敏感點：

1. 如果「長照適用人數 1 人」跟「身障者人數 1 人」實際上是同一位家人
  - 法律規定只能二選一，不能同時申報在同一個人身上 信傳媒
  - 在你這個收入水準下，選「身障特別扣除 218,000」會比選「長照 120,000」更有利。
  - 這時應納稅額大概會從 47,680 元提高到 約 62,000~65,000 元左右（我有用同一套公式試算）。
2. 如果實際沒有符合資格的大專生（教育學費特別扣除額不能用）
  - 那就把上面的 25,000 扣除拿掉，課稅所得會增加 25,000，稅會多一點（大約多 3,000 元上下）。

也就是說：

- “最佳情況（長照≠身障，且有 1 位大專以上受扶養子女）→ 約 47,680 元”
- “保守情況（長照 = 身障、且沒有教育學費特別扣除）→ 稅大約落在 6 萬出頭”

你可以把你家實際情況對照一下，看自己比較接近哪一個版本。

## 七、總結：這次情境的「申報最佳解」建議

在 eTax 財政部稅務入口網試算或申報時，你可以照這個邏輯設定：

1. 申報身份
  - 身分：未婚單身
  - 受扶養親屬：
    - 70 歲以下：1 人
    - 70 歲以上：1 人
    - 幼兒：0 人
    - 長照：1 人
    - 身障：1 人
2. 所得輸入
  - 本人薪資：1,800,000
  - 受扶養親屬薪資：300,000
  - 利息：20,000（屬儲蓄投資可扣除的那一類）
  - 其他所得：100,000
  - 股票股利 / 房屋交易所得：0
3. 扣除額設定
  - 一般扣除額：選「列舉扣除」，財產損失填 200,000 元
  - 特別扣除額：
    - 薪資所得特別扣除：勾選你 + 那位有 300,000 薪資的受扶養親屬（各 218,000）
    - 儲蓄投資特別扣除：填入 20,000
    - 教育學費特別扣除：若有一位符合條件的受扶養子女，填 25,000
    - 身心障礙特別扣除：勾選 1 人
    - 長期照顧特別扣除：勾選 1 人（注意不要跟身障勾在同一個人上）
    - 房屋租金支出特別扣除：填 120,000（實際租金若更高，可依實際 + 上限 180,000 再微調）
4. 檢查適用稅率在 12% 級距內（741,500 元那一階）
  - 確定沒有踩到 20% 級距，就能保留長照 + 房屋租金兩個特別扣除額。

👉 在這個配置下，你這一戶的 113 年綜合所得稅合法且稅額最低的申報方式，預估應納稅額就是 約 47,680 元。

如果你接下來想帶入不同的條件（例如：調整薪資結構、改變財產損失、出租 vs 自住、或指定一個「可負擔的稅額上限，想要最大化某類消費或營業額」），你可以直接丟新條件給我，我可以幫你改成「在某個稅額預算下的最佳配置」版本。

📄 👍 🗑️ ↺️ ⌂ … 🌐 📄 資料來源