



[回答](#) [鏈接](#) [圖片們](#)

[分享](#)

+



圖書館



發現



空間



財務

...

更多

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。

[特別：節稅重慶所組別](#)

[顯示更多](#)

已完成 4 步。

基於您提供的變數與 2024 (113) 年度台灣稅務法規，以下為您計算出的最佳節稅申報策略。

核心結論：最佳申報方案

為了達成「合法且稅額最低」，您應採取 最大化營業成本 的策略。

- 建議營業成本申報金額：3,000,000 元 (變數範圍上限)
- 預估最低總稅額：10,160,000 元 (假設房地交易持有滿 5 年)
- 決策關鍵：因您的營收規模遠高於免稅門檻，每一塊錢的合法成本都能直接抵減 20% 的營所稅。選擇最高成本 (300 萬) 相較於最低成本 (150 萬)，可合法節省 300,000 元 的稅金。

詳細稅務試算表 (單位：新台幣元)

下表比較變數範圍內「最高成本」與「最低成本」的稅額差異：

項目	最佳方案 (成本 300 萬)	對照方案 (成本 150 萬)	計算說明
1. 營業收入淨額	48,000,000	48,000,000	營收 5000 萬 - 退回 150 萬 - 折讓 50 萬 etax.nat
2. 營業毛利	45,000,000	46,500,000	營收淨額 - 營業成本
3. 課稅所得額 (一般)	47,800,000	49,300,000	毛利 + 業外收入 400 萬 - 業外費損 120 萬
4. 一般營所稅額	9,560,000	9,860,000	課稅所得額 × 20% (稅率) nbt
5. 房地合一稅 (4-4 條)	600,000	600,000	300 萬 × 20% (假設持有 >5 年採最低稅率) cpafirm
6. 預估總稅額	10,160,000	10,460,000	一般稅額 + 房地合一稅額
7. 節稅效益	(省 30 萬)	-	



關鍵法規與計算邏輯解析

1. 2024 (113) 年度營所稅率與門檻

- 稅率結構：課稅所得額超過 120,000 元者，一律適用 20% 稅率。 etax.nat +1
- 營業不滿一年 (8個月) 的影響：
- 依據所得稅法第 40 條，需將所得「年化」計算稅率 (所得額 × 12/8)，算出全年稅額後再按比例 (× 8/12) 繳納。 ntbk +1
- 實務影響：因您的所得 (約 4,780 萬) 經年化後遠高於 12 萬免稅門檻，年化計算與直接乘 20% 結果一致，無特殊節稅紅利。

2. 房地合一 2.0 (4-4 條) 分開計稅

- 營利事業之房地交易所得需 分開計算稅額，合併報繳。 cpafirm +1
- 稅率級距：
- 持有 2 年以內：45% (稅額 135 萬)
- 持有 2-5 年：35% (稅額 105 萬)
- 持有超過 5 年：20% (稅額 60 萬)
- 策略建議：上述試算以 20% 為基礎。若交易尚未發生，務必持有滿 5 年再出售以適用最低稅率；若已發生，則依實際持有期間套用上述稅額。

3. 您的限制條件檢核

- 條件：租稅優惠免稅額 + 免稅證券所得 <= 營業成本的 60%
- 檢核：
- 假設方案 (成本 300 萬)：限制上限為 180 萬。
- 假設方案 (成本 150 萬)：限制上限為 90 萬。
- 結果：您提供的變數中未包含「免稅所得」或「投資抵減」，故此條件 完全符合 ( $0 \leq 180$  萬)，不會阻礙您申報最高成本。基本稅額 (AMT) 扣除額為 60 萬元，但因一般稅額遠大於基本稅額，不影響最終應納稅額。 etax.nat

專家提示 (Pro Tips)

- 營業費用檢視：您的毛利極高 (成本僅佔營收 6%)。若有未列入的 營業費用 (如薪資、租金、水電、廣告費)，請務必完整申報。每多申報 100 萬元的合法費用，可再省下 20 萬元 稅金。
- 未分配盈餘稅：若稅後盈餘未在次年分配給股東，將會被加徵 5% 的未分配盈餘稅。建議在財務規劃時一併考量股利發放策略。
- 合法憑據：由報 300 萬成本時，請確保取得合法憑據 (如收據、發票、收據)，以便回扣局查。

詢問後續問題



通知



帳戶

升級



安裝

