



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。

稅則, 營利事業所得稅
顯示更多

已完成 4 步 >

根據您提供的 2024 (113) 年度財務變數，以下為您計算出的合法且稅額最低的申報方式建議。

由於您的營收規模 (8,000 萬元) 已超過「擴大書審」的 3,000 萬元門檻，因此您不能使用擴大書審，必須採用**「查帳申報」** (即核實申報)。針對您的極高利潤率 (成本費用極低)，最合法的最佳解是「查帳申報」，但建議考量會計師簽證的隱性效益。 [vocus +1](#)

1. 核心結論：最佳申報策略

- 建議方式：普通查帳申報 (自行申報) 或 會計師簽證申報。
- 預估最低稅額：1,536 萬元 (若使用盈虧互抵) 或 1,540 萬元 (若不使用)。
- 關鍵決策：
 - 不建議使用「盈虧互抵」：因為您的前十年虧損僅 20 萬元，扣抵後僅能省稅 4 萬元 (20萬 × 20%)。但要使用此功能，必須委託會計師簽證，簽證費用通常高於 4 萬元 (約 5~8 萬元)。 [excelcpa +1](#)
 - 除非：您為了降低被國稅局查稅的風險 (營收 8,000 萬屬中大型案件)，則建議多花簽證費買「保險」，並順便使用虧損扣抵。

2. 詳細稅額計算過程

依據財政部 113 年度營利事業所得稅計算邏輯：

Step 1: 計算營業淨額

營業收入總額80,000,000 - 銷貨退回2,000,000 - 銷貨折讓1,000,000 = **77,000,000 元**

Step 2: 計算全年所得額 (課稅所得基礎)

您的成本與費用極低 (僅 250 萬)，導致利潤極高。
營業淨額77,000,000 - (營業成本 + 費用2,500,000) + 營業外收入3,000,000 - 營業外損失500,000
= **77,000,000 元** (這是您的全年所得額)

Step 3: 計算課稅所得額 (考量盈虧互抵)

若符合條件 (會計師簽證)，可扣抵 20 萬虧損：
77,000,000 - 200,000 = **76,800,000 元**

Step 4: 計算應納稅額

2024 (113) 年稅率為 20% (課稅所得額超過 12 萬元部分)。
76,800,000 × 20% = **15,360,000 元**

注意：若不找會計師簽證 (無法扣抵虧損)，稅額為 77,000,000 × 20% = **15,400,000 元**。兩者相差僅 4 萬元。

3. 稅務優化與風險分析

比較項目	方案 A：會計師簽證申報 (使用虧損扣抵)	方案 B：普通查帳申報 (不使用虧損扣抵)
應納稅額	1,536 萬元	1,540 萬元
簽證費用	約 50,000 ~ 80,000 元 (估計)	0 元
總成本	約 1,541 ~ 1,544 萬元	1,540 萬元 (帳面上最省)
查稅風險	較低 (會計師已先查核過)	較高 (8,000萬營收且高獲利，容易成為查核指標)
法規限制	需帳冊完備 + 會計師簽證 jwcpas	需帳冊完備

專家建議：

雖然方案 B 在數學上省了幾萬元，但考量您 營收 8,000 萬 且 利潤率異常高 (約 96%)，這在稅務系統中極易觸發異常警示。建議採用 方案 A (會計師簽證)，雖然總支出多一點，但能大幅降低後續被國稅局調帳查核的隱形成本與補稅風險。

4. 預算下最大化配置 (反向計算)

如果您希望透過增加合法支出來降低稅負 (例如購買設備、投入研發、發放獎金)，每增加 100 萬元 的合法費用 (取得合格憑證)，可節省 20 萬元 的稅金。

- 若您希望稅額控制在 1,000 萬以下：
 - 目標課稅所得額需降至： $10,000,000 \div 20\% = 5,000$ 萬元。
 - 目前所得額 7,700 萬元，需 增加 合法成本與費用： $7,700 - 5,000 = 2,700$ 萬元。
 - 策略：可考慮合法的廣告行銷費用、員工薪資結構調整、或添購營業用固定資產 (需注意折舊攤提年限，非一次全額認列)。

5. 特別提醒 (Income Standard 風險)

由於您的實際獲利 (7,700萬) 遠高於一般同業利潤標準 (通常淨利率約 6%~10%，即獲利約 460~770

詢問後續問題

