# 遺產稅課稅範圍與計算方式

## 前言

遺產稅的課徵涉及範圍廣泛，理解其課稅範圍及計算方式對於財產規劃與節稅至關重要。本文將詳細介紹遺產稅的課稅範圍、課稅財產價值的認定方式，並說明遺產稅額的計算方法，幫助讀者全面掌握遺產稅制度的核心內容。

## 一、遺產稅課稅範圍

遺產稅的課稅範圍主要包括以下幾類財產：

1. **被繼承人死亡時遺有之全部財產**
   * 動產：現金、存款、有價證券、汽車、珠寶、黃金等
   * 不動產：土地、房屋等
   * 債權：應收帳款、借款等
   * 其他有財產價值的權利：專利權、著作權、商標權等
2. **擬制遺產** 根據遺產及贈與稅法第15條規定，被繼承人死亡前2年內贈與下列個人之財產，應視為被繼承人之遺產，併入遺產總額課徵遺產稅：
   * 被繼承人之配偶
   * 依民法第1138條及第1140條規定之各順序繼承人（如直系血親卑親屬、父母、兄弟姊妹、祖父母）
   * 上述繼承人之配偶
3. **特殊情形下的遺產**
   * 被繼承人死亡前因重病無法處理事務期間舉債、出售財產或提領存款，而其繼承人對該項借款、價金或存款不能證明其用途者，該項借款、價金或存款，仍應列入遺產課稅。
   * 信託財產：遺囑成立信託於遺囑人死亡時的信託財產，或信託關係存續中受益人死亡時，其享有信託利益之權利未受領部分。

## 二、遺產價值的計算原則

遺產價值的計算原則上以被繼承人死亡時的時價為準。各類財產的價值認定標準如下：

1. **土地**：按公告土地現值計算。訂有三七五租約的土地按公告現值三分之二計算。
2. **房屋**：按房屋評定現值計算。若被繼承人死亡於當年度7月1日後，應使用次年度評定現值。例如，2024年8月20日死亡，應使用2025年房屋稅籍證明上的評定現值。
3. **現金及存款**：按死亡日實際金額計算。
4. **外幣、黃金**：依死亡日臺灣銀行即期買進價格換算新臺幣。
5. **有價證券**：
   * 上市（櫃）股票：以死亡日收盤價計算
   * 興櫃股票：以死亡日加權平均成交價計算
   * 無買賣價格時（如假日）：以前一個交易日之收盤價或加權平均成交價計算
   * 未上市（櫃）股票：以每股淨值計算
   * 有限公司出資額：以資產淨值乘以出資比例計算

## 三、遺產稅額的計算方式

遺產稅應納稅額的計算公式如下：

**應納遺產稅額 = (遺產總額 - 免稅額 - 扣除額) × 稅率 - 累進差額 - 扣抵稅額**

1. **遺產總額**：被繼承人死亡時遺有之全部財產及視為遺產之贈與財產總和。
2. **免稅額**：
   * 自2025年1月1日起，遺產稅免稅額為1,333萬元（隨物價指數調整）
   * 軍警公教人員因執行職務死亡者，免稅額加倍計算
3. **扣除額**：包括配偶扣除額、直系血親卑親屬扣除額、父母扣除額、身心障礙特別扣除額、喪葬費、未償債務等，詳見下一篇文章。
4. **課稅遺產淨額**：遺產總額減除免稅額及各項扣除額後的餘額。
5. **稅率**：自2025年1月1日起，遺產稅採用三級累進稅率：
   * 5,621萬元以下：稅率10%，累進差額0元
   * 5,621萬元至1.1242億元：稅率15%，累進差額281.05萬元
   * 1.1242億元以上：稅率20%，累進差額843.15萬元
6. **扣抵稅額**：
   * 被繼承人死亡前2年內贈與並已併入遺產總額課稅的財產，其已納的贈與稅及土地增值稅可扣抵應納遺產稅，但扣抵額不得超過因加計該贈與財產而增加的應納稅額。
   * 境外遺產已納稅額：經常居住我國境內的我國國民，其在國外的遺產依當地法律已納的遺產稅，可自應納稅額中扣抵，但以不超過因加計其國外遺產而增加的應納稅額為限。

## 四、實例說明

張先生於2025年3月過世，遺有下列財產：

* 土地一筆，公告現值3,000萬元
* 房屋一棟，評定現值500萬元
* 銀行存款2,000萬元
* 上市公司股票市值1,500萬元

張先生生前將200萬元贈與其子，已繳納贈與稅。遺有配偶及兩名成年子女。

計算如下：

1. 遺產總額：7,000萬元（不含生前贈與，因超過2年）
2. 免稅額：1,333萬元
3. 扣除額：
   * 配偶扣除額：553萬元
   * 直系血親卑親屬扣除額：56萬元×2人=112萬元
   * 喪葬費：138萬元
   * 扣除額合計：803萬元
4. 課稅遺產淨額：4,864萬元（7,000萬-1,333萬-803萬）
5. 應納遺產稅額：486.4萬元（4,864萬×10%，適用第一級稅率）

## 結語

了解遺產稅的課稅範圍和計算方式，有助於納稅義務人正確申報遺產稅，避免漏報、短報而遭受處罰。同時，透過合理規劃，如善用免稅額及各項扣除額，可以有效降低稅負。

在進行遺產規劃時，建議事先諮詢專業人士，根據個人財產狀況和家庭需求，制定最適合的方案，以合法方式降低稅負，確保財富順利傳承。

本篇文章介紹了遺產稅的課稅範圍與計算方式，下一篇將深入探討贈與稅的課稅範圍與計算方式，敬請期待。

標籤：遺產稅、課稅範圍、遺產評價、稅額計算

發布日期：2025-02-03