# 生前贈與與繼承規劃比較分析

## 前言

在家族財富傳承規劃中，常見的兩種方式是生前贈與與死後繼承。究竟哪一種方式更能節省稅負？本文將深入分析生前贈與與死後繼承的稅負差異，並透過實際案例說明，協助讀者在不同情境下做出最佳的財產規劃選擇。

## 一、生前贈與與繼承稅負基本比較

生前贈與與死後繼承在稅負上有明顯差異：

1. **課稅範圍**：
   * 遺產稅：對被繼承人死亡時遺留的全部財產課稅
   * 贈與稅：對贈與人贈與他人的財產課稅
2. **免稅額度**：
   * 遺產稅：自111年1月1日起，每一被繼承人享有1,333萬元的免稅額
   * 贈與稅：自111年1月1日起，每一贈與人每年享有244萬元的免稅額
3. **扣除額**：
   * 遺產稅：有配偶、直系血親卑親屬、父母、喪葬費等多項扣除額
   * 贈與稅：僅能扣除受贈人負擔的部分，如土地增值稅、契稅等
4. **稅率**：
   * 遺產稅：10%、15%、20%三級累進稅率
   * 贈與稅：10%、15%、20%三級累進稅率，但級距金額不同

## 二、生前贈與優勢分析

生前贈與的稅務優勢主要體現在以下幾點：

1. **充分運用每年贈與免稅額**： 贈與人可以每年利用244萬元的免稅額，長期規劃下可大幅減少總體稅負。
2. **配偶間贈與免稅**： 根據遺產及贈與稅法第20條第1項第6款規定，配偶相互贈與之財產不計入贈與總額，完全免徵贈與稅。
3. **婚嫁贈與優惠**： 父母於子女婚嫁時所贈與之財物，總金額不超過100萬元部分，不計入贈與總額。
4. **贈與分散稅率級距**： 透過分年贈與，可以控制每年贈與淨額在較低稅率級距內，避免適用較高稅率。

## 三、死後繼承優勢分析

死後繼承的稅務優勢包括：

1. **免稅額較高**： 遺產稅1,333萬元的免稅額遠高於單年贈與稅244萬元的免稅額。
2. **多項扣除額**： 遺產稅有配偶扣除額(553萬元)、直系血親卑親屬扣除額(每人56萬元)、父母扣除額(每人138萬元)、身心障礙特別扣除額(693萬元)等多項扣除，大幅降低課稅基礎。
3. **免徵其他相關稅負**： 因繼承而移轉的土地免徵土地增值稅，房屋免徵契稅，減輕整體稅負。
4. **農業用地、公共設施保留地等特殊優惠**： 農業用地由繼承人繼續經營農業可免徵遺產稅；公共設施保留地可全額扣除。

## 四、實際案例分析

**案例一：財產規模適中的情形**

劉先生擁有一筆土地(公告現值500萬元)、一棟房屋(評定現值80萬元)及銀行存款50萬元。比較生前贈與與死後繼承的稅負：

1. **生前贈與情境**：
   * 土地增值稅：假設為100萬元(由受贈人繳納)
   * 契稅：約5萬元(由受贈人繳納)
   * 贈與稅：(580萬元-244萬元-105萬元)×10%=23.1萬元
   * 總稅負：約128.1萬元
2. **死後繼承情境**：
   * 遺產總額：630萬元
   * 免稅額：1,333萬元
   * 扣除額：假設約800萬元(含配偶、子女扣除額及喪葬費)
   * 遺產淨額：630萬元-1,333萬元-800萬元=-1,503萬元(小於0)
   * 應納遺產稅：0元

在此案例中，顯然死後繼承的稅負為零，遠優於生前贈與。

**案例二：財產規模龐大的情形**

王先生擁有多筆土地(價值8,000萬元)、多棟房屋(價值2,000萬元)、股票(2,000萬元)及銀行存款(1,000萬元)。比較部分財產生前贈與與全部死後繼承：

1. **部分生前贈與後繼承**：
   * 生前將部分財產(約7,600萬元)贈與配偶：免贈與稅
   * 每年利用贈與免稅額贈與子女：免贈與稅
   * 剩餘財產遺產稅：以5,000萬元計，約應納275萬元
2. **全部死後繼承**：
   * 遺產總額：13,000萬元
   * 應納遺產稅：約1,271萬元

在此案例中，適當的生前贈與規劃可以節省約996萬元的稅負。

## 五、規劃建議

根據上述分析，提出以下規劃建議：

1. **財產規模較小者**： 當總財產扣除遺產稅免稅額及扣除額後為負數時，建議保留至死後繼承，避免不必要的贈與稅及土地增值稅、契稅。
2. **財產規模龐大者**： 宜及早規劃，善用配偶間贈與免稅、每年贈與免稅額及子女婚嫁贈與等方式，分散財產。但應注意規劃時間不宜太晚，因為被繼承人死亡前2年內贈與的財產仍會視為遺產課稅。
3. **特殊資產持有者**： 持有農業用地、公共設施保留地等特殊資產者，應充分了解繼承時的稅負優惠，以做出最佳規劃。
4. **綜合考量各種稅負**： 進行規劃時，應同時考量贈與稅、遺產稅、土地增值稅、契稅等綜合稅負，而非僅注重單一稅種。

## 結語

生前贈與與死後繼承各有稅務優勢，沒有放諸四海皆準的「最佳方案」。最理想的財產規劃應根據個人財產規模、家庭結構及財產性質等因素，量身訂做最適合的傳承策略。適當的規劃不僅能合法節稅，更能避免家族爭產，確保財富順利傳承。

下一篇文章將探討遺贈稅申報過程中的常見錯誤及案例分享，協助讀者避免因不諳法令而導致的稅務風險。

標籤：生前贈與、遺產繼承、稅負比較、財產規劃、節稅策略

發布日期：2025-02-19