



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：遺產

變數：

死亡區間代碼為 4

因公死亡

土地價值 10,000,000 元

地上物價值 1,500,000 元

房屋價值 4,000,000 元

存款／債權價值 3,500,000 元

股票／投資價值 8,000,000 元

現金／珠寶價值 900,000 元

死亡前 2 年贈與總額 1,500,000 元

配偶人數 1 人

直系卑親屬人數 3 人

父母人數 2 人

扶養其他親屬人數 0 人

身心障礙人數 1 人

條件：

農業用地價值  $\geq$  土地價值的 40 %

贈與稅扣抵加上國外已納稅額扣抵合計不得超過死亡前二年贈與總額

公共設施保留價值僅 最多為土地價值的 25 %

未繳稅罰金額 + 未償債務金額 至少 30000000

這是一份針對中華民國 113 年度（2024 年）遺產稅申報的最佳化分析報告。

根據您提供的變數與財政部最新法規，由於「因公死亡」的高額免稅額以及您擁有的「鉅額債務」與「農業/公設保留地」扣除項目，**本案件的應納稅額為 0 元**。

即使不考量 3,000 萬的債務，僅憑「因公死亡」與家庭扣除額，您的免稅空間也遠大於遺產總額。以下是詳細計算邏輯與最佳申報策略。

## 1. 遺產總額試算 (Gross Estate)

首先將所有資產加總，並計入死亡前 2 年內贈與。

項目	金額 (新台幣)	備註
土地	10,000,000	依公告現值計算
地上物	1,500,000	假設為應稅建物或非農用地上物
房屋	4,000,000	依評定現值計算
存款／債權	3,500,000	
股票／投資	8,000,000	依死亡日收盤價/淨值計算
現金／珠寶	900,000	
死亡前 2 年贈與	1,500,000	視為遺產，需併入計算
<b>遺產總額合計</b>	<b>29,400,000</b>	

## 2. 最佳化扣除與免稅額計算 (Deductions & Exemptions)

這是降低稅基的關鍵步驟。我們依據您提供的條件，採用對您最有利的解釋（需檢附證明）。

### A. 不計入遺產總額 (免稅資產)

根據條件，我們將土地做最有利的分割申報：

1. 農業用地 (40%) :  $10,000,000 \times 40\% = 4,000,000$  [1] [2]

- 條件：需取得「農業用地作農業使用證明書」。

2. 公共設施保留地 (25%) :  $10,000,000 \times 25\% = 2,500,000$  [1]

- 條件：需取得都市計畫土地使用分區證明。

課稅遺產總額 (調整後) =  $29,400,000 - 4,000,000 - 2,500,000 = 22,900,000$  元

### B. 免稅額與扣除額 (113年度標準)

利用「因公死亡」加倍免稅額與家庭成員扣除額。

扣除/免稅項目	計算方式與說明 (113年標準)	金額 (元)
免稅額 (因公死亡)	一般免稅額 1,333 萬 × 2倍 [1] [3]	<b>26,660,000</b>
配偶扣除額	1人	5,530,000
直系卑親屬扣除額	3 人 × 56 萬	1,680,000
父母扣除額	2 人 × 138 萬	2,760,000
重度身心障礙扣除額	1 人 × 693 萬 (假設其中一位繼承人符合資格) [4] [5]	6,930,000
喪葬費	定額扣除	1,380,000

扣除/免稅項目	計算方式與說明 (113年標準)	金額 (元)
未償債務/罰金	需有具體證明之債務	30,000,000
扣除額合計	(不含免稅額)	<b>48,280,000</b>

### 3. 最終稅額計算結果

- 課稅遺產淨額 = [調整後遺產總額] - [免稅額] - [扣除額合計]
- 計算 :  $22,900,000 - 26,660,000 - 48,280,000 = \text{負值} (-52,040,000)$

由於遺產淨額為負數，應納遺產稅額為 0 元。

### 4. 最佳申報策略與建議

依據您的變數，您擁有極大的「節稅緩衝區」。即使國稅局剔除部分扣除額（例如債務證明不足），您的免稅額度依然足夠。

#### 1. 善用「因公死亡」代碼 4 :

這是最強力的節稅代碼。請務必檢附服務機關出具的因公死亡證明，這直接將免稅額從 1,333 萬提升至 **2,666 萬**，光是此項就已大於您的課稅遺產總額（2,290 萬）。

#### 2. 土地證明文件：

雖然稅額已是 0，但仍建議申請「農業使用證明」與「公設地證明」。這能確保未來繼承人若要移轉土地時，能延續免稅身分或減免土地增值稅。

#### 3. 身心障礙扣除額配置：

您提到有「身心障礙人數 1 人」。請確認該身障者為**繼承人**（如配偶或子女）或**被繼承人扶養之親屬**。若身障者是「**被繼承人本人**」，則**不適用**這 693 萬扣除額。但依本案數據，即便扣除此項，稅額仍為 0。<sup>[5]</sup>

#### 4. 債務申報 (3000萬)：

雖然不報債務也不用繳稅，但**強烈建議如實申報債務**。

- 原因：這能確立遺產的「淨值」狀態。若未來有其他債權人主張權利，這份申報書是繼承人限定繼承（以所得遺產為限清償債務）的重要依據。

### 5. 最大化配置分析（若您想知道還能買多少資產）

在維持稅額為 0 的前提下，您的「免稅空間」還有大量剩餘。

- **剩餘免稅額度**：約 5,200 萬 (加上債務扣除) 或 約 2,200 萬 (若債務不被認列)。
- **結論**：您目前的資產配置在稅務上極為安全。若這是一個規劃中的情境，您甚至可以再增加約 **2,200 萬元的現金或股票資產**，遺產稅依然會是 0 元。

\*\*\*

1. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=976ddd7091bd4c68b2b7c8578b6ea356>

2. [https://www.mygonews.com/news/detail/news\\_id/209515](https://www.mygonews.com/news/detail/news_id/209515)

3. <https://www.ntbk.gov.tw/singlehtml/343879cb003d4de88eea9377f4be6e63?cntId=fe359ae1f8ad4286b5ed62d75fbab662>
4. <https://rich99.tw/961/>
5. [https://www.lystudio.com.tw/article\\_detail/1199.htm](https://www.lystudio.com.tw/article_detail/1199.htm)
6. [https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/payable/a\\_YEGrlw](https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/payable/a_YEGrlw)
7. <https://www.ntbk.gov.tw/singlehtml/8edee6a2f90d4254a5e8d38c1db38137?cntId=6d9d70b90e3a41beafa726a6c9ef4e9b>
8. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=4c40feb43876418f94ac0cb8dbe4ea86>
9. <https://law-out.mof.gov.tw/LawContent.aspx?id=GL011109>
10. <https://law-out.mof.gov.tw/LawContent.aspx?id=GL007767>
11. [https://sf-familyheritagelawyer.com/newsdetail\\_2\\_1342.html](https://sf-familyheritagelawyer.com/newsdetail_2_1342.html)
12. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=64268107f8c9467a97a48d2dc4ae40cb>
13. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=38bef645a0324ed897a70395f0c31fed>
14. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=282cf36f201f4402beee8c5a771755fc>
15. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/0baa381b53034993a08862dfde2243b9?cntId=cabf41336d564011b185b4535130ded5>
16. <https://www.hbhousing.com.tw/news/detail.aspx?num=4982>
17. <https://www.tscpa.com.tw/遺產稅6項扣除額及2項不計入遺產總額113年度調高金/>
18. <https://www.tax.nat.gov.tw/alltax-faq.html?id=32>
19. <https://www.taipeicpb.org.tw/archive/105023-1.pdf>
20. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/41ae3594197f4f69b47753ce08188516?cntId=46c4e766d77846c485813726144c673c>
21. <https://www.ntbsa.gov.tw/singlehtml/853bed0e681c466ca87effe5ed9867fc?cntId=20feaf8201734bfbbebf451de089dff5>
22. <https://vocus.cc/article/658301bcfd89780001e43ef3>
23. <https://control.mcu.edu.tw/11246/>
24. <https://www.smartcpa.tw/news/content/58377CC2890A241CB729B5B72086A5B8>
25. <https://www.ntbk.gov.tw/singlehtml/8edee6a2f90d4254a5e8d38c1db38137?cntId=8152f19051eb4f95a815fa1360cb9f05>
26. <https://www.facebook.com/ntbt.mof/posts/遺產稅小精靈遺產稅申報稅額試算-線上-申請-下載-申報-3步驟就搞定步驟1|線上申請納稅義務人被繼承人之配偶子女有身分證統一編號且未辦理拋棄繼承者於被繼承人死/1191109256382294/>
27. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/estate-and-gift-tax/ZQmGGWr>
28. <https://www.tax.nat.gov.tw/alltax-faq.html?id=12>
29. <https://www.cthouse.com.tw/knowledge/class/news-140.html>
30. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/41ae3594197f4f69b47753ce08188516?cntId=696d5adcd0ec4ec785c4a370a8e8bf06>

31. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/estate-and-gift-tax/QbA7Lqp>
32. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=79400945835542af9a8d5d42a3001fdb>
33. <http://www.tpacctpi.org.tw/upload/202412/02/202412021104242866.pdf>
34. [https://www.lystudio.com.tw/article\\_detail/270.htm](https://www.lystudio.com.tw/article_detail/270.htm)