



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 3

非因公死亡

土地價值 18,000,000 元

地上物價值 2,000,000 元

房屋價值 6,000,000 元

存款／債權價值 5,500,000 元

股票／投資價值 4,000,000 元

現金／珠寶價值 1,200,000 元

死亡前 2 年贈與總額 3,000,000 元

配偶人數 1 人

直系卑親屬人數 2 人

父母人數 0 人

扶養其他親屬人數 1 人

身心障礙人數 1 人

條件：

農業用地價值 \geq 土地價值的 60 %

未繳稅罰金額不得超過存款／債權價值的 10 %

贈與稅扣抵與國外已納稅額扣抵合計 \geq 死亡前 2 年贈與總額的 50 %

6-9 年農業扣除額不得超過農業用地價值本身

根據您提供的財務變數與條件，參考『財政部稅務入口網』的計算邏輯及 113 (2024) 年遺產稅規範，針對**死亡區間代碼 3**（適用遺產及贈與稅法 2017 年新制，且參考變數設定之扣除額基準）進行試算。在合法且稅額最低的目標下，您的**應納遺產稅額為 0 元**。^{[1] [2]}

遺產總額與免稅額計算

根據您提供的資料，本案的遺產總額（Gross Estate）計算如下，包含擬制遺產在內：

項目	價值 (元)	說明
土地	18,000,000	包含農業用地與一般土地 [3]
地上物	2,000,000	若屬農作物則可隨農地扣除 [4]
房屋	6,000,000	以評定標準價格計 [5]
存款／債權	5,500,000	
股票／投資	4,000,000	以繼承日收盤價計 [6]
現金／珠寶	1,200,000	
死亡前 2 年贈與	3,000,000	視為遺產併入計算 [7]
遺產總額合計	39,700,000	[8]

依據「死亡區間代碼 3」之設定，適用免稅額為 **1,200 萬元**（註：若依 113 年最新標準則為 1,333 萬元，本處遵循變數代碼設定）。[2] [9]

扣除額配置

為了達成「稅額最低」的目標，應最大化各項法定扣除額。根據條件，您的農業用地佔比已達 60% 以上，可依法全額扣除該部分價值。

- **身分扣除額**：包含配偶扣除額 493 萬元、直系卑親屬 100 萬元（50萬×2）、扶養親屬 50 萬元、身心障礙特別扣除額 618 萬元，以及喪葬費標準扣除額 123 萬元，合計 **1,384 萬元**。[9] [10]
- **農業用地扣除額**：假設土地之 60%（1,080 萬元）及地上物之 60%（120 萬元）均作農業使用且由繼承人承受，該部分可扣除 **1,200 萬元**。[11] [4]
- **6-9 年農業扣除額**：若此農地屬於 6-9 年前繼承已納稅財產，按年遞減扣除（如 6 年前為 80%），但因農業用地本身可選用「100% 全數扣除」，建議優先適用遺贈稅法第 17 條第 6 款以獲得最大減免。[12] [13]

最佳申報結果

依據上述配置，計算課稅遺產淨額如下：

1. **課稅遺產淨額**：
 $3,970\text{萬} - 1,200\text{萬 (免稅)} - 1,384\text{萬 (身分扣除)} - 1,200\text{萬 (農地扣除)} = 186\text{萬元}$ 。
[8]
2. **應納稅額**：淨額 5,000 萬元以下適用 10% 稅率，稅額為 **18.6 萬元**。[14] [2]
3. **稅額扣抵**：您具備「贈與稅與國外稅額扣抵」合計至少 **150 萬元**（300萬之 50%），可全數抵銷上述應納稅額。[15] [16]

最終**應納遺產稅額為 0 元**。由於稅額為 0，未繳稅罰鍰金額（10% 存款限制）亦隨之為 **0 元**，完全符合所有條件。若欲進一步最大化配置，您在不增加稅負的前提下，尚有約 **1,314 萬元** 的免稅淨額空間可增加其他投資或資產。[17] [1]

1. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/estate-and-gift-tax/QbA7Lqp>
2. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=4c40feb43876418f94ac0cb8dbe4ea86>
3. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/payable/aYEGrlw>
4. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/agricultural-land-and-land-reserved-for-public-facilities/Z7ppPPP>
5. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/0baa381b53034993a08862dfde2243b9?cntId=cabf41336d564011b185b4535130ded5>
6. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/calculation/5kr5oYY>
7. <https://law77600.com/死亡前2年贈與/>
8. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/etw158w/83>
9. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=fae59b5407394d3989e2db2121c59af3>
10. <https://control.mcu.edu.tw/11246/>
11. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=ab76278b26394e22b2e598b60293b491>
12. https://sf-familyheritagelawyer.com/newsdetail_2_982.html
13. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/exemption/GD5oM5>
14. https://www.lewislawfirm.com.tw/paper/share_index.php?id=9978&useno=lewislawfirm&title_id=
15. <https://control.mcu.edu.tw/12060/>
16. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/41ae3594197f4f69b47753ce08188516?cntId=7ec11f0f054a4f13a1cf2d272f822585>
17. <https://ws.chutax.gov.tw/Download.ashx?u=LzAwMS9VcGxvYWQvNDAYL3JlbGZpbGUvOTA2My83NjUzODMvMmlzZDZmZTItOTk2MS00ZmRlLTgzMTETzYzON2M4YjE1NGUxLnBkZg%3D%3D&n=56ys5LiJ5aC CIOMBuuiOiOeoheazleS7pOWPieUs%2BWgseWvpuWLmeaaqOi3qOWxgOiHqOarg%2BeUs%2Bi%2Bpu acjeWLMsJlkKvph5Hono3pgbrnlKlp6Kyb576pLnBkZg%3D%3D>
18. <https://www.money101.com.tw/blog/遺產稅-免稅額-扣除額-稅率>
19. <https://www.businessweekly.com.tw/focus/blog/3016173>
20. <https://www.lifenabundance.com/post/estate-tax-2024>
21. <https://www.ntbk.gov.tw/singlehtml/8edee6a2f90d4254a5e8d38c1db38137?cntId=6d9d70b90e3a41beafa726a6c9ef4e9b>
22. https://www.king2000.com.tw/print_content/news/6126
23. <https://money.udn.com/money/story/6710/8591306>
24. <https://www.businesstoday.com.tw/article/category/183012/post/202411290007/>
25. <https://tw.yahoo.com/home/理財-遺贈稅擬分三級距..會計師告訴你怎麼節稅-033354830.html>
26. <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2022/02/the-distance-between-farmland-inheritance-and-tax-exemption.html>
27. <https://rich99.tw/961/>

28. <https://rich99.tw/335/>
29. <https://www.housefeel.com.tw/article/遺產稅-遺產稅申報-遺產稅免稅額-遺產稅扣除額/>
30. <https://vocus.cc/article/67d125d1fd89780001be5bf6>
31. https://www.wuproland.com/products/info.php?id=102112&title_id=6563
32. <https://real-estate.get.com.tw/Columns/detail.aspx?no=913739>
33. <https://realestatehub.jsl.com.tw/schoolDetail/41>
34. <https://vocus.cc/article/658301bcfd89780001e43ef3>
35. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/41ae3594197f4f69b47753ce08188516?cntId=826c52704e1948239eb176b2ce7b0217>
36. <http://www.tsyr-an-shan.com/4-i.htm>
37. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=976ddd7091bd4c68b2b7c8578b6ea356>
38. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=985b3079a7d84a14872ff20fef8f8846>
39. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/estate-and-gift-tax/BPBz9BI>
40. https://www.mygonews.com/news/detail?news_id=121285
41. <https://rmis.ardswc.gov.tw/Web/LawExp.aspx?id=2013>
42. <https://www.businessweekly.com.tw/business/blog/3018124>
43. <https://www.facebook.com/HanCPA/posts/出售農地免稅相關規定在現代經濟社會中從事務農的人口已經大幅減少然而每個人都必須要吃飯所以維持基本的農糧生產是每個國家的基本國策而基於這樣的理由對農業的特殊保護就/874121974726640/>
44. <http://www.edat.org.tw/data/files/1701679613460218724.pdf>
45. <https://mojlaw.moj.gov.tw/LawContentExShow.aspx?media=print&id=D%2C566&type=c>
46. <https://glrs.moi.gov.tw/LawContent.aspx?id=FL014306>
47. <https://www.pinggo1201.com/content/detail/31/被繼承人死亡前2年內贈與配偶及每年未超過免稅額之贈與財產應併入遺產申報>
48. <https://www-ws.gov.taipei/Download.ashx?u=LzAwMS9VcGxvYWQvMzM2L3JlbGZpbGUvNTMxOTAvODg4MTYyNy81NGQxOWI1NS0yNWQ0LTQxYzltOGQ0Zi0wNjEyNjg2Y2FkYTgucGRm&n=6YG655Si5Y%2BK6LSi6liH56iF57Ch5aCxKOWwjeWkliktMjAyMjEwMTUucGRm&icon=.pdf>