



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 2024 年（民國 113 年）最新的遺產稅法規，以下為您規劃的**最佳稅務申報建議與計算結果**。

核心結論：最佳稅額預估

若您能將農業用地的扣除額最大化（即確保 1,800 萬土地中有 **60.3% 以上** 面積或價值符合農用規定），**應納遺產稅額為 0 元**。

若僅以題目最低門檻（60% 土地為農用）計算，應納稅額約為 **4,623 元**。

建議申報策略：「**主張農業用地扣除額**」是節稅關鍵。請務必檢附「農業用地作農業使用證明書」，將農地扣除額申報至 1,085 萬元以上，即可達成免稅。

詳細計算過程

本案依據 **113 年度（2024年）** 發生之繼承案件適用法規進行試算：

1. 遺產總額 (Gross Estate)

總計：**39,700,000 元**

- **財產總額**：36,700,000 元
 - 土地：18,000,000 元
 - 地上物：2,000,000 元
 - 房屋：6,000,000 元
 - 存款／債權：5,500,000 元
 - 股票／投資：4,000,000 元
 - 現金／珠寶：1,200,000 元
- **擬制遺產**：3,000,000 元（死亡前 2 年內贈與，需併入遺產總額課稅）

2. 免稅額與扣除額 (Exemptions & Deductions)

為了計算最低稅負，我們假設農業用地僅以變數最低標準（60%）申報。

總計扣除額：**39,650,000 元**

項目	金額 (新台幣)	說明
免稅額	13,330,000	113年一般免稅額 [1] [2]
配偶扣除額	5,530,000	配偶 1 人 [1]
直系卑親屬扣除額	1,120,000	56 萬元 × 2 人 [1]
受扶養其他親屬	560,000	假設符合受扶養條件 (56 萬元 × 1 人) [2]
身心障礙扣除額	6,930,000	重度以上身心障礙特別扣除額 (693 萬元 × 1 人) [1] [3]
喪葬費	1,380,000	定額扣除 [4]
農業用地扣除額	10,800,000	土地價值的 60% (1,800 萬 × 0.6) [5] [6]

3. 稅額試算 (Tax Calculation)

- 課稅遺產淨額 = 遺產總額 - (免稅額 + 扣除額)
$$39,700,000 - 39,650,000 = 50,000 \text{ 元}$$

- 遺產稅額 = 遺產淨額 × 稅率 (10%)
$$50,000 \times 10\% = 5,000 \text{ 元}$$

- 扣抵稅額 (死亡前2年贈與稅):

依規定，扣抵金額以「該贈與財產併入遺產總額後，增加之應納稅額」為上限。

上限公式：(贈與金額 / 遺產總額) × 遺產稅額

$$\frac{3,000,000}{39,700,000} \times 5,000 \approx 377 \text{ 元}$$

(雖然您提到贈與稅扣抵額度充足，但法規限制只能扣抵由該贈與所產生的稅額比例)

- 最終應納稅額：

$$5,000 - 377 = 4,623 \text{ 元}$$

最佳化申報建議 (Optimization Strategy)

為了將這 4,623 元的稅金降至 0 元，建議採取以下調整：

1. 提高農業用地扣除額：

目前的計算僅假設 60% 土地 (1,080 萬) 為農用。若您能證明農用價值達到 **10,850,000 元** (約佔土地總值的 **60.3%**)，則扣除額增加，課稅淨額歸零，**免徵遺產稅**。請確認土地分區使用證明及實際農用情形，盡量全額主張。^[1]

2. 身心障礙扣除額檢核：

請確認該名身心障礙者為「配偶、直系血親卑親屬或父母」其中之一，且領有重度以上手冊，方可合法適用 693 萬元扣除額。^[3]

3. 死亡區間代碼 3 的特別說明：

本計算採用 2024 年 (民國 113 年) 標準 (免稅額 1333 萬)。若您系統中的「代碼 3」是指民國 103-110 年 (2014-2021) 的舊制 (免稅額 1200 萬)，則稅負會大幅增加。但依據您指示的「2024 最新法規」，上述計算為最準確結果。

合規性檢查

- 未繳稅罰金限制：稅額 4,623 元遠低於存款 10% (55 萬元)，符合條件。
- 農地續作農用：繼承人需承諾 5 年內繼續作農業使用，否則將被追繳稅款。^[6]

**

1. <https://www.businessweekly.com.tw/focus/blog/3016173>
2. <https://www.changsi168.com.tw/inheritance-tax-in-2024/>
3. https://www.lystudio.com.tw/article_detail/1285.htm
4. https://www.gov.tw/News_Content_26_539843
5. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntld=ab76278b26394e22b2e598b60293b491>
6. <https://www.tainan3353225.com.tw/Post.aspx?ID=3989>

7. <https://www.link-aimlife.com.tw/news.asp?NKID=3&NID=5402>
8. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=fae59b5407394d3989e2db2121c59af3>
9. <https://www.lifenabundance.com/post/estate-tax-2024>
10. <https://law-out.mof.gov.tw/LawContent.aspx?id=GL011109>
11. <https://www.storm.mg/lifestyle/4988805>
12. <https://cpacorey.com/2024-tax-deduction-amount/>
13. <https://www.smartcpa.tw/news/content/164F4A0E89817E8BCB46B2456125B867>
14. <https://realestatehub.jsl.com.tw/schoolDetail/41>
15. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/etw158w/83>
16. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=819ff52a2ba24e0f867f8abbbe6aa73b>
17. <https://www.yushn.com/modules/news/article.php?storyid=1107>
18. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=4c40feb43876418f94ac0cb8dbe4ea86>
19. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/estate-and-gift-tax/QbA7Lqp>
20. <https://rich99.tw/961/>