



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：贈與

變數：

贈與期間代碼：3

土地價值 12,000,000 元

房屋價值 6,000,000 元

地上物價值 1,000,000 元

動產及權利價值 5,000,000 元

同年度前次贈與總額 3,500,000 元

前次贈與稅／扣抵 400,000 元

條件：

契稅 + 其他贈與負擔 = 500000

這是一個非常具體且專業的稅務計算需求。針對您的背景（資管碩士、前全端工程師），我將直接切入核心邏輯與最佳化解法。

根據台灣財政部 2024 年（民國 113 年）的贈與稅法規，**最佳申報方式為「主張附有負擔之贈與」**，即由受贈人（收禮者）負責繳納契稅與土地增值稅。

以下是針對您提供的變數計算出的最佳解：

1. 核心答案：最佳申報結果

若採用**「受贈人負擔契稅等稅費」**的方式申報，您本次需繳納的贈與稅額為 **2,056,000 元**。

相比由贈與人（送禮者）代繳這些稅費，此方案可節省 **128,000 元** 的稅金，並確保稅率維持在 10% 的級距內，避免跨入 15% 的累進稅率。

2. 計算邏輯與變數拆解 (2024/113年度)

財政部的計算邏輯為：贈與稅額 = (本年度贈與總額 - 免稅額 - 扣除額) × 稅率 - 累進差額 - 本年度前次已納稅額。

A. 本次贈與總額 (Total Current Gift)

依據法規，不動產贈與金額以「公告土地現值」及「房屋評定標準價格」計算。^{[1] [2]}

- 土地：12,000,000
- 房屋：6,000,000
- 地上物：1,000,000
- 動產：5,000,000
- **本次總額：24,000,000 元**

B. 本年度贈與總額 (Yearly Aggregate)

將本次與前次贈與加總，決定適用稅率級距。

- 本次：24,000,000
- 前次：3,500,000
- **年度總資產移轉額：27,500,000 元**

C. 最佳化關鍵：扣除額設定

這是您唯一能操作的變數。依據遺產及贈與稅法第 21 條，「贈與附有負擔者，由受贈人負擔部分應自贈與額中扣除」。^{[3] [4]}

- **最佳設定**：由受贈人自行繳納契稅及其他負擔 (500,000 元)。此金額可列為「扣除額」。
- **免稅額**：2024 年 (113年) 為每人每年 **2,440,000 元**。^{[5] [6]}
- **贈與淨額 (Net Taxable)** = 27,500,000 (年度總額) - 2,440,000 (免稅) - 500,000 (負擔扣除) = **24,560,000 元**

D. 稅率與稅額計算

2024 年的級距分水嶺為 2,500 萬。

- 您的淨額 **24,560,000 元** 落在 **2,500 萬以下** 的級距。^{[7] [5]}
- **稅率**：10%
- **應納稅額**：24,560,000 × 10% = 2,456,000 元
- **本次應補稅額**：2,456,000 - 400,000 (前次已納/扣抵) = **2,056,000 元**

3. 為什麼這是最佳解？(情境比較)

若您選擇由贈與人（送禮者）支付那 50 萬的契稅，會發生兩件事：

1. **喪失扣除額**：那 50 萬不能扣除。
2. **視同贈與**：幫忙繳的稅金會被視為額外的現金贈與，計入贈與總額。

比較項目	方案 A：最佳解 (受贈人繳契稅)	方案 B：由贈與人代繳 (不推薦)
年度贈與總額	27,500,000 元	28,000,000 元 (原27.5M + 0.5M代繳金)
免稅額	-2,440,000 元	-2,440,000 元
負擔扣除額	-500,000 元 (關鍵差異)	0 元
贈與淨額	24,560,000 元	25,560,000 元 (變高了)
適用稅率	10%	15% (跨越 2500 萬級距)
計算公式	$24.56M \times 10\%$	$25.56M \times 15\% - 1,250,000$ (累進差額)
年度總稅額	2,456,000 元	2,584,000 元
扣除前次已納	-400,000 元	-400,000 元
本次應繳金額	2,056,000 元	2,184,000 元
差異	基準	多繳 128,000 元

4. 申報實務提醒

- **資金流證明**：採用最佳解時，國稅局會查核該 50 萬元契稅確實是由「受贈人」的自有資金繳納。請務必保留受贈人的匯款紀錄或存摺影本，證明不是由贈與人私下拿錢給受贈人去繳的。^{[8] [3]}
- **贈與期間代碼 3**：這通常是系統內部的案件分類（如補申報或特定時段），在數學邏輯上不影響上述計算，重點在於將同年度前次贈與正確歸戶。
- **數值異常備註**：您提供的「前次贈與總額 350 萬」與「前次已納稅額 400,000」在比例上略顯異常（通常 350 萬的贈與稅僅約 10.6 萬）。本計算假設您提供的 400,000 為真實已繳納且可扣抵之金額（可能是前次包含了高額稅費或其他未列入總額的項目）。若 400,000 僅是預估值，請以（年度總稅額 - 實際已繳金額）重新核算。

✱

1. <https://www.housefeel.com.tw/article/贈與稅-贈與稅免稅額-贈與稅對象-贈與稅計算/>
2. <https://www.landagent.com.tw/calc/calc1.asp>
3. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/gift-tax/exemption-calculation/NGaK822>
4. <https://www.businesstoday.com.tw/article/category/183022/post/202205110065/>
5. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=fae59b5407394d3989e2db2121c59af3>
6. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-secret/o2Q68JR>
7. <https://www.apexcpas.com.tw/post/贈與稅免稅額、扣除額項目及金額簡表-贈與稅速算公式表>
8. <https://real-estate.get.com.tw/Columns/detail.aspx?no=911195>

9. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=4c40feb43876418f94ac0cb8dbe4ea86>
10. <https://www.lifenabundance.com/post/gift-tax-2024>
11. https://www.panswonderland.com/news/details.php?id=24579&group_id=2308&second_id=2642
12. <https://control.mcu.edu.tw/11592/>
13. <https://hihouseman.com/gif-tax-save-case1110703/>
14. <https://www.cthouse.com.tw/knowledge/class/news-28.html>
15. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/estate-and-gift-tax/Zk0M2Ba>
16. <http://www.lanjaicpa.com.tw/laws-detail.php?id=125&lang=tw>
17. <https://cpacorey.com/year-end-giftplan/>
18. <https://www.ntbt.gov.tw/multiplehtml/a7e68e833eb444b389fd40c2ec3e0859>
19. <https://hztax.com.tw/時事稅務專欄/稅務攻略/245-2025最新遺贈稅免稅額-扣除額-課稅級距.html>
20. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=79400945835542af9a8d5d42a3001fdb>