

"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
"

好的，我已搜尋 台灣 2024 (民國113年) 遺產稅最新稅務規定 (依 財政部稅務入口網 與 遺產及贈與稅法 為準)，以下是稅額計算所需的 核心法規架構與標準 (簡化版重點整理)： [電子申報繳稅... ↗2](#)

📌 1. 2024 遺產稅基本計算流程 (公式)

遺產稅應納稅額 的基本計算公式為：

遺產總額
- 不計入遺產總額項目
- 免稅額
- 各項扣除額 (配偶、親屬扣除等)
= 謨稅遺產淨額

接著：

謨稅遺產淨額 \times 稅率 - 累進差額 - 扣抵稅額 = 應納遺產稅額 [電子申報繳稅系統](#)

📌 稅率 (自 114 年適用後)：

謨稅遺產淨額 稅率 累進差額
----- ----- -----
≤ 56,210,000 元 10% 0 元
56,210,001–112,420,000 15% 2,810,500 元
>112,420,000 20% 8,431,500 元

📌 2. 免稅額與扣除額 (主要項目)

◆ 基本免稅額

遺產基本免稅額為：

👉 12,000,000 元 (被繼承人經常居住於台灣者)

若符合 軍警公教因執行職務死亡者，免稅額 加倍 (即 24,000,000 元)。 [電子申報繳稅系統](#) ↗1

◆ 扣除額項目及標準 (113 年適用)

- 配偶扣除額：5,530,000 元
- 直系卑親屬 (子女/孫) 扣除：560,000 元 / 人 (另可按年齡加扣)
- 父母扣除額：一般父母扣除額 (約依調整後標準；舉例須查年度公告)
- 身心障礙特別扣除額：若屬重度身心障礙者，可再加大幅扣除
- 農業用地與地上農作物價值：如實繼承者可全數扣除
- 死亡前應納稅捐、罰鍰與未償債務：如有證明可扣除
- 喪葬費、必要管理費用等：可扣除 [財政部法規系統](#)

📌 3. 贈與稅扣抵與視為遺產

📌 死亡前 2 年內贈與之財產需併入遺產總額，且：

- 已繳納之贈與稅及土地增值稅可扣抵，但扣抵總額 不得超過因併計入遺產後的增加稅額。 [財政部法規系統](#)

📌 4. 套用你給的變數 → 計算步驟 (估算)

Step 1 | 遺產總額

財產類別	價值 (NT\$)
土地	10,000,000

財產類別	價值 (NT\$)
地上物	1,500,000
房屋	4,000,000
存款 / 債權	3,500,000
股票 / 投資	8,000,000
現金 / 珠寶	900,000
死前 2 年贈與	1,500,000

遺產總額小計 = 29,400,000 元

Step 2 | 不計入遺產總額調整

條件假設 農業用地價值 ≥ 土地價值 40% (題意)，若 確實為農業用地：

👉 土地與地上作物可全額扣除 (視為扣除後才計稅)

→ 土地 10,000,000 + 地上物 1,500,000 都可扣除 (依規定扣除) 財政部法規系統

⚠️ 公共設施保留地最多僅為土地價值的 25% → 若有此抵扣需另外計算 (暫無具體數值假設)。

Step 3 | 免稅額

依規定：

👉 因公死亡者免稅額加倍 → 免稅額 = 24,000,000 元 電子申報繳稅系統

Step 4 | 扣除額 (以人數計算)

假設以下標準扣除額 (若需精確數字需依年度公告調整)：

扣除項目	單位	扣除金額	人數	合計
配偶	1	5,530,000	1	5,530,000
直系卑親屬	1	560,000	3	1,680,000
父母	1	1,230,000	2	2,460,000
身心障礙加扣	1	6,180,000	1	6,180,000
喪葬費	-	1,230,000	-	1,230,000
未償債務 + 未繳稅罰金	-	30,000,000	-	30,000,000

* 未償債務與未繳稅罰金條件至少 30,000,000 元，可全額扣除 (條件允許)。 財政部法規系統

扣除額合計 ≈ 47,080,000 元

5. 核心計算 (合法最低稅額策略)

有效遺產總額 / 免稅前

總財產：29,400,000

扣除視為不計入遺產總額 (如果都適用農業用地扣除)：

29,400,000 - (土地 10M + 地上物 1.5M) = 17,900,000

免稅額

17,900,000 - 24,000,000 = 0 (已低於免稅額)

扣除額

再從免稅後淨額扣除：

免稅後 0 減去扣除額 47,080,000 → 仍為負數

結果判斷

❗ 課稅遺產淨額 = 0 → 適用免稅 → 理論上應納遺產稅 = 0 元

也就是說：

✅ 以現有條件 (農業用地扣除、免稅額加倍、身心障礙扣除、巨額債務扣除等)

👉 本件可合法達到完全免稅

✅ 已納贈與稅扣抵可用降低稅額 (但本案本身不須額外扣抵) 財政部法規系統

⌚ 最終最佳化建議 (合法最少稅額策略)

✓ 合法合理最大免稅策略

確保以下各項可有效扣除與證明：

1. 農業用地證明：確認土地確實登記為農業使用且繼續農業生產（扣除土地 + 土地上物）
 2. 債務證明：提供充分之未償債務與未繳稅罰金證明（累計 $\geq 30M$ ）
 3. 身心障礙資格文件：以達重度身障扣除額最大化
 4. 配偶與親屬扣除：填報正確人數與扣除額
 5. 贈與扣抵：確認史前 2 年內贈與稅已繳並能扣抵（不超過增稅效益）
 6. 葬葬與管理費用憑證：確保可扣除

若上述均可證明，即使名義財產總額近 30M，因免稅 + 大額扣除，可使應納稅額降到零。

如你後續需要我 精算 Excel 欄位版、檢附節稅表單模板 或 稅務申報書草稿（含列印版格式），我也可以協助。

