



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

根據您提供的財務變數與條件，參考**財政部 2024 (113) 年度**最新稅務法規與計算邏輯，您的遺產稅申報最佳解如下：

遺產稅計算結果摘要

在目前的財務配置下，您的應納遺產稅額為 **0 元**。^{[1] [2]}

由於「因公死亡」導致免稅額加倍，且您擁有的扣除額（特別是 3,000 萬元的債務與罰鍰）遠高於遺產總額，因此不僅無需繳納遺產稅，尚有約 **5,204 萬元** 的剩餘免稅額度可供使用。^{[3] [4]}

遺產總額與扣除額明細表

以下依據財政部 113 年度標準進行精算：

項目類別	申報內容與金額 (單位：新臺幣元)	備註說明
遺產總額	29,400,000	包含土地、房屋、股票、存款及死亡前2年贈與 ^{[5] [6]}
免稅額	-26,660,000	標準 1,333 萬，因公死亡加倍計算 ^{[7] [2] [4]}
配偶扣除額	-5,530,000	113 年度調整後金額 ^{[8] [1] [9]}
直系卑親屬	-1,680,000	每人 56 萬 × 3 人 ^{[8] [5]}
父母扣除額	-2,760,000	每人 138 萬 × 2 人 ^{[8] [5]}
身心障礙	-6,930,000	重度以上身障特別扣除額 ^{[1] [10] [9]}
喪葬費	-1,380,000	113 年度標準不扣除額 ^{[1] [9]}
農業用地	-4,000,000	土地價值之 40%，符合農用可全數扣除 ^{[11] [12] [13]}
公設保留地	-2,500,000	土地價值之 25%，依法免徵 ^{[14] [15] [16]}
債務與罰鍰	-30,000,000	未償債務與罰鍰准自總額中扣除 ^[10]
遺產淨額	-52,040,000	淨額為負數，適用最低稅率 0% ^[17]

法律依據與配置優化

- 因公死亡優勢：**依據《遺產及贈與稅法》第 18 條，軍警公教人員執行職務死亡，免稅額由 1,333 萬元調升至 **2,666 萬元**。^{[2] [4] [3]}
- 農地與公設地節稅：**土地中 40% 作為農用（400 萬）與 25% 作為公設保留地（250 萬），在申報時須檢附「農業用地作農業使用證明書」與「公共設施保留地證明」方可合法扣除。^{[11] [16]}
- 贈與稅扣抵限制：**您提到的條件（扣抵額不得超過贈與總額）符合法律精神。在本案中，因遺產稅額已為 0，死亡前 2 年贈與的 150 萬元雖併入總額，但產生的應納稅額為 0，故無需額外扣抵。^[6]
- 最大化資產配置：**目前您尚有 **5,204 萬元** 的「剩餘免稅空間」。若要最大化資產移轉，在不產生稅負的情況下，您最高可持有約 **8,144 萬元** 的遺產總額。

專家提醒

請確保該筆 **3,000 萬元之未償債務** 具有確實證明文件（如銀行借貸契約、本票或稅捐機關處分書），因為這是導致稅額歸零的關鍵變數。若債務無法舉證，國稅局將不予認列。此外，農地扣除後需持續農用滿 5 年，否則將被追繳稅款。^{[10] [12] [11]}

✱

1. <https://control.mcu.edu.tw/11246/>
2. <https://rich99.tw/961/>
3. https://sf-familyheritagelawyer.com/newsdetail_2_1342.html
4. <https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/myvip/Calc15b.aspx>
5. https://www.lystudio.com.tw/article_detail/270.htm
6. <https://law77600.com/死亡前2年贈與/>
7. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=976ddd7091bd4c68b2b7c8578b6ea356>
8. https://www.gov.tw/News_Content_26_539843
9. <https://www.money101.com.tw/blog/遺產稅-免稅額-扣除額-稅率>
10. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/0baa381b53034993a08862dfde2243b9?cntId=cabf41336d564011b185b4535130ded5>
11. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=ab76278b26394e22b2e598b60293b491>
12. <https://www.ntbna.gov.tw/singlehtml/374fe8c4b18e48c691a6806ac02b9984?cntId=d3a7597c95bb4751b987264cb06d079f>
13. <https://kpmg.com/tw/zh/home/insights/2022/02/the-distance-between-farmland-inheritance-and-tax-exemption.html>
14. <https://control.mcu.edu.tw/11370/>
15. <https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/41ae3594197f4f69b47753ce08188516?cntId=cea5494e4f8142969cb5351b7eb9b4f8>
16. <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/PqKzavz>
17. <https://www.cthouse.com.tw/knowledge/class/news-140.html>
18. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-manual/national/estate-and-gift-tax/QbA7Lqp>
19. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=fae59b5407394d3989e2db2121c59af3>
20. <https://www.lifenabundance.com/post/estate-tax-2024>
21. <https://rich99.tw/715/>
22. <https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/certification/Nv6WEgY>
23. <https://www.mof.gov.tw/singlehtml/384fb3077bb349ea973e7fc6f13b6974?cntId=79400945835542af9a8d5d42a3001fdb>
24. <https://www.link-aimlife.com.tw/news.asp?NKID=3&NID=5402>
25. https://www.lewislawfirm.com.tw/paper/share_index.php?id=9978&useno=lewislawfirm&title_id=
26. <https://wealth.businessweekly.com.tw/GArticle.aspx?id=ARTL000072840>

27. https://www.grantthornton.tw/globalassets/1.-member-firms/taiwan/media/tw_images/publication-pdf/2022/3.pdf
28. <https://rich99.tw/335/>
29. <https://www.dot.gov.tw/singlehtml/ch26?cntId=4c40feb43876418f94ac0cb8dbe4ea86>
30. <https://www.ytyut.com/modules/news/article.php?storyid=3597>
31. <https://www.mof.gov.tw/download/cc7bf6a3c68441edac9f31dc95669a7b>
32. <https://law-out.mof.gov.tw/LawContent.aspx?id=GL007866>
33. <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/>
34. <https://www.grantthornton.tw/article-page/10/>
35. https://www.wuproland.com/products/info.php?id=102112&title_id=6563