

財經生活補給站

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在財經新聞一一呈現。

整理／公關部 資料來源／財政部



國稅局提供一站式查詢金融遺產及遺產稅申報稅額試算服務 省時又便利

財政部中區國稅局員林稽徵所表示，各地國稅局自2020年7月1日起提供「單一窗口查詢金融遺產」服務，並於2022年1月1日起，申請被繼承人金融遺產一併提供「遺產稅申報稅額試算」服務，民眾可就近到國稅局申請查詢被繼承人之金融遺產，一併申請遺產稅稅額試算，省時又便利。

該所進一步說明，實務上民眾對於被繼承人所留財產狀況所知有限，以往除了向國稅局查詢被繼承人財產及所得資料外，還須向銀行、保險及證券等不同單位查詢金融遺產，耗費許多時間；現在繼承人只需攜帶身分證文件、被繼承人死亡證明書或除戶謄本及與被繼承人關係之證明文件（如為委託辦理請附代理人身分證明及

委託書），即可到國稅局臨櫃申請向9大金融單位查詢被繼承人死亡時之存款、金融機構貸款、上市（櫃）及興櫃有價證券、期貨、人身保險、保管箱等資料，並可一併申請遺產稅申報稅額試算服務，提升申報遺產稅之便利性。

另該所呼籲，如納稅義務人面臨稅捐相關之爭議，可尋求納稅者權利保護官協助，進行爭議案件之溝通與協調。

繼承人拋棄繼承所涉遺產稅扣除額之相關規定

財政部中區國稅局表示，近來常接獲民眾電話詢問，繼承人如果拋棄繼承，則申報遺產稅時，是否可自遺產總額中扣除該名拋棄繼承人之扣除額？

該局說明，依遺產及贈與稅法第 17 條第 1 項第 1 款至第 5 款規定如下：被繼承人遺有配偶者，自遺產總額中扣除 400 萬元（2024 年調整為 553 萬元）；繼承人為直系血親卑親屬者，每人得自遺產總額中扣除 40 萬元（2024 年調整為 56 萬元），其有未成年者，並得按其年齡距屆滿成年之年數，每年加扣 40 萬元（2024 年調整為 56 萬元）；被繼承人遺有父母者，每人得自遺產總額中扣除 100 萬元（2024 年調整為 138 萬元）；前 3 款所定之人如為身心障礙者權益保障法規定之重度以上身心障礙者，或精神衛生法規定之嚴重病人，每人得再加扣 500 萬元（2024 年調整為 693 萬元）；被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊妹、祖父母者，每人得自遺產總額中扣除 40 萬元（2024 年調整為 56 萬元），其兄弟姊妹中有未成年者，並得按其年齡距屆滿成年之年數，每年加扣 40 萬元（2024 年調整為 56 萬元），惟依同條第 2 項規定，繼承人中拋棄繼承權者，不適用第 1 項第 1 款至第 5 款扣除之規定。是以，繼承人如果拋棄繼承，則喪失原本屬於該名繼承人之扣除額權利。

直系血親卑親屬拋棄繼承 應留意遺產稅扣除額規定

長輩於 2025 年度去世，子女拋棄繼承，由未成年孫子女繼承者，遺產稅扣除額應如何計算？

財政部高雄國稅局表示，遺產及贈與稅法第 17 條規定，繼承人為直系血親卑親屬者，每人可從遺產總額中扣除新臺幣（下同）56 萬元，其為未成年人，尚可按其年齡距屆滿成年之年數，每年加扣 56 萬元，但是親等近者全部拋棄繼承由次親等卑親屬繼承者，扣除金額仍以拋棄繼承前原來可以扣除的數額為限；另被繼承人遺有配偶、直系血親卑親屬及父母者，若有身心障礙者權益保障法規定之重度以上身心障礙者，或精神衛生法規定之嚴重病人，每人可再加扣 693 萬元，但上開身心障礙者或嚴重病人拋棄繼承，則不能列報該特別扣除

額。民眾想要拋棄繼承而由其未成年子女繼承，必須注意遺產稅扣除額規定，莫計算錯誤影響權益。

該局舉例說明，甲君於 2025 年 1 月 2 日死亡時，遺留 2 位成年兒子乙君及丙君，乙君為重度身心障礙者，另乙君及丙君各有 1 子 A 君（成年）及 B 君（15 歲），該局分別就乙君及丙君繼承或拋棄繼承，由其子繼承等不同情況，說明遺產稅扣除額如下：

（一）乙君及丙君繼承

乙君及丙君 2 位繼承人可扣除直系血親卑親屬扣除額 112 萬元（56 萬元 × 2 人），又乙君為重度身心障礙者，可再加扣身心障礙扣除額 693 萬元，總計扣除額為 805 萬元（112 萬元 + 693 萬元）。

（二）丙君拋棄繼承

依民法第 1176 條規定，丙君拋棄繼承，其應繼分將全部歸屬繼承人乙君，故僅可列報乙君的直系血親卑親屬扣除額 56 萬元，並加計身心障礙扣除額 693 萬元，總計扣除額為 749 萬元（56 萬元 + 693 萬元）。

（三）乙君及丙君皆拋棄繼承

依民法第 1176 條規定，第一順序繼承人乙君及丙君全部拋棄繼承，由次親等孫子 A 君及 B 君（未成年）繼承，此時直系血親卑親屬扣除額以原來繼承人乙君及丙君可扣除之金額 112 萬元為限，且因乙君已拋棄繼承，其專屬身心障礙扣除額亦無法扣除，在此情況下，總計扣除額為 112 萬元。

該局提醒，繼承人拋棄繼承前，應審慎評估民法及稅法相關規定，以免影響自身權益。

針對上述稅務相關問題，民眾如有任何疑問，可撥打免付費服務電話 0800-000-321 洽詢，也可至該局網站 (<https://www.ntbk.gov.tw>) 利用國稅智慧客服「國稅小幫手」線上查詢。 