

2027 年 5 月報稅兩項減稅新制



1. 綜所稅新制（2026 年適用，2027 年 5 月申報）：未成年子女免稅額調高 50% 至 15.15 萬元；勞保、國保、農保及軍公教保費取消 2.4 萬元扣除上限，改為全額列舉扣除（健保維持全額扣除，商業保險仍受 2.4 萬元限制）。
2. 遺贈稅物價連動（預估 2027 年起適用）：因 CPI 累計漲幅達 11.61% 跨過 10% 門檻，遺產稅免稅額預估由 1,333 萬調升至 1,488 萬元，贈與稅免稅額預估由 244 萬調升至 272 萬元。

2027 年 5 月報稅兩項減稅新制

焦點快遞：2027 年稅務變革兩大核心

- 1. 綜所稅新制 (2026 年適用 · 2027 年 5 月申報)：未成年子女免稅額調高 50% 至 15.15 萬元；勞保、國保、農保及軍公教保費取消 2.4 萬元扣除上限，改為全額列舉扣除 (健保維持全額扣除，商業保險仍受 2.4 萬元限制)。
- 2. 遺贈稅物價連動 (預估 2027 年起適用)：因 CPI 累計漲幅達 11.61% 跨過 10% 門檻，遺產稅免稅額預估由 1,333 萬調升至 1,488 萬元，贈與稅免稅額預估由 244 萬調升至 272 萬元。

一、2027 年綜合所得稅減稅新制對照

自 2026 年 1 月 1 日起施行，民眾於 2027 年 5 月申報綜合所得稅時即可適用：

稅務項目	原規定	2027 年 5 月報稅新制	減稅潛力與適用提醒
未成年子女免稅額	每人 10.1 萬元	每人 15.15 萬元 (+50%)	每名子女減少課稅所得 5.05 萬元，依 5%~40% 稅率，可省約 2,525 元 ~ 20,200 元。
法定社會保險費 (勞/國/農/軍公教保)	與一般人身保險合計 每人最高扣除 2.4 萬元	全額列舉扣除 (不受 2.4 萬元限制)	需採「列舉扣除額」。若全戶列舉總額低於標準扣除額 (單身 13.6 萬 / 夫妻合併 27.2 萬)，則無法產生額外省稅效果。
商業人身保險費	每人最高扣除 2.4 萬元	維持每人 2.4 萬元上限	壽險、醫療險等商業保險仍受原額度限制，未隨社會保險鬆綁。

二、學前幼兒雙重扣除額試算 (6 歲以下子女)

若扶養 6 歲以下子女，除了提高後的 15.15 萬元免稅額外，可併同適用幼兒學前特別扣除

額：

- 第 1 名子女：免稅額 15.15 萬 + 幼兒學前特別扣除額 15 萬 = 減除 30.15 萬元
- 第 2 名以上子女：免稅額 15.15 萬 + 幼兒學前特別扣除額 22.5 萬 = 減除 37.65 萬元/人

三、2027 年遺產與贈與稅調升預估與傳承策略

受通膨指數 (CPI) 連動機制推動，遺贈稅免稅額預計迎來顯著調升：

- 遺產稅免稅額：預估由 1,333 萬調高至 1,488 萬元 (增加 155 萬元空間)。
- 贈與稅免稅額：預估由每人每年 244 萬調高至 272 萬元 (增加 28 萬元空間)。
- 夫妻雙方聯合規劃：夫妻每年各自運用 272 萬元免稅額，合計每年可免稅移轉 544 萬元給下一代。

專家傳承與資產配置三大步驟

1. 每年分批贈與：利用每年 272 萬元的免稅空間分期移轉現金或高權值資產，加速完成世代傳承。
2. 不動產計價優勢：不動產遺產稅以「公告土地現值」與「房屋評定現值」計算，通常低於市場成交價，具備良好的稅基優化效果。
3. 留意「死亡前 2 年贈與」：死亡前 2 年內贈與給配偶、子女等法定繼承人之財產，依法將視為「擬制遺產」併入遺產總額計稅 (已繳納之贈與稅可扣抵)。

四、專家建議：如何進行提前個人化試算與規劃？

為協助您掌握新制對您家庭實際產生的減稅效果，您可以參考以下專屬試算與規劃藍圖：

資產規劃的關鍵仍是優先照顧好自己的退休生活，錢花了享受到了，如果想進一步規劃節稅，可以考慮「分批贈與」、「保險」或「不動產」等策略聰明節稅。

現行贈與稅免稅額是每位贈與人每年 244 萬元，遺產稅免稅額則是 1,333 萬元。

因為遺贈稅免稅額上次是在 2022 年調整，截至今年 8 月，CPI 累計漲幅已達 11.61%，超過 10% 的法定調整門檻。若依目前數字估算，116(2027)年遺產稅免稅額可能提高到 1,488 萬

元，贈與稅免稅額則可能提高到 272 萬元。

例如未來免稅額真的調成 1,488 萬元，假設留下配偶 1 人、成年子女 2 人，而且其他扣除額維持不變，會有：553 萬元配偶扣除額、子女每人 56 萬元，以及 138 萬元喪葬費扣除額。

合計：2,291 萬元

所以合計約有 **2,291 萬元** 得以扣除，也就是說在遺產總額不超過 **2291 萬** 的情況下，均為「免繳遺產稅」。

但要注意，贈與免稅額是「每位贈與人，每年」計算，不是看收錢的人，所以不是「每個小孩都可以拿 272 萬元」，如果爸爸同一年分別贈與幾個不同的人，仍然要把爸爸全年贈與的金額合併來看。

「過世前 2 年的贈與都會被課遺產稅」死亡前 2 年內的贈與，如果是給：繼承人、繼承人的配偶、遺囑指定的遺贈人等特定對象，可能會被列為「擬制遺產」併入遺產總額課稅。不是所有過世前 2 年的贈與都會被課遺產稅，而是要看贈與給誰、以及是否符合《遺產及贈與稅法》第 15 條的規定。如果該次贈與繳過贈與稅，可以從應納遺產稅額中扣抵。