

法律形式選擇自由與稅捐規避

——以死因贈之及其所涉遺產及贈與課稅爭議為例

114-1 稅捐規避專題討論

授課教師：柯格鐘 教授

報告日期：2025.10.23

報告人：董斯平（國立臺灣大學法律研究所財稅法組碩一R14A21073）

目次

- 壹、前言－問題意識
- 貳、無償移轉財產之法律形式選擇自由
- 參、死因贈與之形式與實質
- 肆、死因贈與之課稅爭議及作為稅捐規避的可能性
- 伍、本文見解：死因贈與應課徵遺產稅
- 陸、結論
- 柒、參考文獻

前言—問題意識

前言－問題意識

- 寫作緣起：遺產稅查核實務所實際面臨之爭議問題
- 起因：國人對於資產配置與分配安排之規劃意識及動機逐步提升
 - 單身及少子化之社會趨勢下，民法繼承編所規劃之「繼承人」順序不足 / 過分干預
 - 邁進高齡化社會，透過生前至死後之經濟安排以滿足長照或其他家庭（照護）需求
 - 經濟發展蓬勃，財產在於身後處分之自主意識抬頭
- 問題意識：死因贈與作為一種可被採用之法律形式
 - 是否可能構成稅捐規避？
 - 在我國遺產及贈與稅法制下之課稅爭議

無償移轉財產之 法律形式選擇自由

無償移轉財產之法律形式選擇自由

生前 vs. 生後之法律形式，及其所生遺產或贈與稅捐債務

| | 基於私法關係 | | | | 基於稅法規定 |
|----|---------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------|
| | 有名契約或法律要式行為 | | | 無名契約或混合契約 | |
| 生前 | 贈與契約 【贈與稅】 | 信託契約 他益 【贈與稅】 自益 【所得稅】 | 保險契約 (要保人與賠償 請求權人不同) 【贈與稅】 | 借名登記 信託契約 (超越我國信託法制傳統框架) 保險信託 其他基於契約自由所約定之契約 | 視同贈與 【贈與稅】 (遺贈稅法第5條之1) |
| 生後 | 繼承 遺囑 (遺贈) 【遺產稅】 | 信託契約 未領受利益 【遺產稅】 | 保險契約 (死亡作為保險 給付事由) 【遺產稅】 | | 擬制遺產 【遺產稅】 (遺贈稅法第15條) |

死因贈與？

生前 vs. 生後

死因贈與之形式與實質

死因贈與之形式與實質

| | 成立要件 (債權行為) | | | | | | 法律效果 | | | 爭議救濟 | |
|------|----------------|------|-------|------|------|--------|-----------------------|----------------------|----------------------|------|--------------|
| | | | | | | | 生效時點 | 權利義務 | 經濟效果實現方式 (物權行為) | 管轄權 | 無效或 不成立 |
| 死因贈與 | 行為能力 | 契約行為 | 不要式行為 | 無償行為 | 死因行為 | 讓與財產行為 | 贈與人死亡時 = 遺囑人死亡時 | 贈與人交付義務 受贈人請求交付權利 | 由繼承人移轉 交付受贈人 | 民事法院 | 可能類推 適用遺贈 |
| 遺贈 | 意思能力 | 單獨行為 | 要式行為 | | | | | 依遺囑指定方法 分配遺產 | 繼承人與受遺贈人 一同參與遺產分割 | 家事法院 | 可能轉換 死因贈與 |

死因贈與之形式與實質

學說見解

- 法未明文之贈與契約類型——vs 德國法、日本法
 - 契約行為、不要式行為、無償行為、死因行為
 - 「特種贈與」
- 以贈與人之死亡為生效時點：附停止條件 vs 附法定條件 vs 附始期之贈與
- 類型化：「家產分析」（接近於生前贈與）vs 「類似遺贈」
- 法律性質有本質上差異，法律效果是否類推適用？

死因贈與之形式與實質

行政實務及立法見解

- 法務部
 - 死因贈與與遺贈性質「不盡相同」
 - 性質許可範圍內，得「類推適用」
 - 功能目的：解決個案法律爭議、定無人繼承案件債務清償順序之遺產清算程序
- 私權救濟之程序法立法政策
 - 死因贈與由適用民事訴訟法
 - 遺贈適用家事事件法

死因贈與之形式與實質

司法實務見解

- 死因贈與構成要件與遺贈「迥然不同」
 - 雙方意思表示合致之契約行為、不要式行為、無償行為、死因行為
- 死因贈與效力與遺贈「無異」，同為「死後處分」
 - 贈與人生前均未交付標的物
 - 類推適用受遺贈人先於遺贈人死亡時，遺贈無效
- 死因贈與與遺贈之相互補充或效果轉換

死因贈與之課稅爭議 及作為稅捐規避的可能性

死因贈與之課稅爭議及作為稅捐規避的可能性

死因贈與與贈與稅——「贈與行為」認定時點？

| | 稅捐主體 (遺贈稅法§7) | 稅捐客體 | 稅捐計算 基準時點 | 申報期間 (協力義務) | 核課期間 (核課權行使) | 與遺贈比較 |
|-----------|--------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|------------------|
| 契約 成立時 | 原則：贈與人 例外：受贈人 | 約定贈與物 | 立契時之時價 及計算規定 | 申報期待可能性極低 | 查獲可能性幾近 於零 | 課徵遺產稅 |
| 契約 生效時 | 受贈人發單課徵 | 死亡時尚存 之贈與物？ | 死亡時之時價 及計算規定 | 贈與人事實上無法申報 受贈人具代為申報動機 | 遺產稅課徵同時 發動並受其影響 | |
| 爭議 | 生效說使贈與人 得免其納稅義務 | 兩時點間贈 與內容有高 度變動可能 | 兩時點價值落差之 經濟歸屬由何人負擔 或稅基就此流失？ | 立契說：課稅債權實現可能性幾近於無 生效說：申報義務規範形同具文 | | 經濟效果相同 稅法效果不同 |

死因贈與之課稅爭議及作為稅捐規避的可能性

死因贈與與贈與稅——相關稅負與死因贈與課稅處分作為構成要件效力疑義

| 相關稅負 | 課稅基準時點（稅捐債務成立時） | 減免計算基礎（稅基或成本費用減除） |
|--------|---------------------------|-------------------------------------|
| 印花稅 | 贈與契約立契時 | — |
| 土增稅、契稅 | 不動產贈與契約立契時 | 土增稅- 前次移轉現值 |
| 贈與稅 | 贈與契約立契時？ 財產移轉或經濟效果達成時？ | 該次贈與之土增稅、契稅 |
| 遺產稅 | 擬制遺產之贈與人死亡時 | 擬制遺產已納贈與稅可扣抵遺產稅 財產移轉交付義務可認列為債務扣除 |
| 所得稅 | — | 不動產取得成本- 受贈時核定贈與價額 |

死因贈與之課稅爭議及作為稅捐規避的可能性

死因贈與與遺產稅——遺產稅計算疑義

| | 稅捐主體 | 稅捐客體 | 稅捐計算基準時點 | 受贈人是否為特定親屬 (債務扣除與可扣抵稅額) | 與遺贈比較 |
|-------|----------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 課徵贈與稅 | 贈與人或受贈人 (遺贈稅法§7) | 贈與物 | 立契時 或生效時 | 配偶身分影響贈與稅課徵 贈與特定親屬可扣抵遺產稅 | 課徵遺產稅 |
| 課徵遺產稅 | 繼承人及受遺贈人 (遺贈稅法§6) | 遺產 | 死亡時 = 契約生效時 | 特定親屬—擬制遺產及扣抵稅額 非特定親屬—計入遺產無可扣抵稅額 | |
| 爭議 | 量能課稅原則？ | 所有權歸屬與稅法上經濟歸屬是否應同一 | 稅目競合？ 分別課徵或擇一課徵？ | 特定親屬—依財政部函不得扣除擬制遺產，但贈與稅可扣抵遺產稅額 非特定親屬—計入遺產無可扣抵稅額，交付贈與財產債務扣除又涉及量能原則 死因贈與特定親屬應如何適用？ | 受遺贈人負擔納稅義務 遺贈財產計入遺產總額 無交付遺贈債務扣除額 亦無可扣抵稅額 |

死因贈與應課徵遺產稅

死因贈與應課徵遺產稅

本文意見：我國遺產與贈與稅制

- 我國贈與稅之課稅界限——財產交付之可確定性
 - 相比契約形式更重於其財產權利完成移轉之客觀經濟效果
 - 稽徵實務對於贈與稅撤回（銷）的寬泛允許
 - 只要財產所有人仍具有處分權，即不以贈與稅處理
- 我國係以「總遺產稅制」為核心構建遺產及贈與稅法
 - 贈與稅為遺產稅之輔助或補充

死因贈與應課徵遺產稅

本文意見：死因贈與在我國應課徵遺產稅及其計算方式

- 遺產稅本質——「因死亡發生財產無償移轉」
 - 不論係基於死亡者生前意志或法律規定
 - 死因贈與財產係贈與人死亡時所有之遺產（遺贈稅法§1）
 - 縱受贈人為特定親屬，亦不論以擬制遺產（遺贈稅法§15）
 - 死因贈與財產價值——贈與人死亡時之時價
- 死因贈與課徵遺產稅，不得扣除贈與交付債務
 - 不論死因贈與受贈人身分別均一體適用
 - 死因贈與之客觀經濟效果與遺贈相同，稅法評價方法應為一致

「生前決定受領對象、受領財產，並以自身之
死亡為該財產無償移轉（給付）時點」

財產所有人直至死亡前一刻均仍有變更其財產處分意思之可能

死因贈與應課徵遺產稅

本文意見：死因贈與在我國課稅之解套方案

- 方案一：分遺產稅制
 - 保留「因死亡發生財產移轉」發生遺產稅捐債務之時點不變
 - 根據量能原則，改以「無償財產取得（受領）人」之稅負能力增加為課稅核心
 - 回歸量能課稅原則後，才有進一步討論死因贈與課徵贈與稅之可能
- 方案二：民法與稅法所稱「受遺贈人」脫鉤
 - 無法破除總遺產稅制之折衷方案
 - 文義範圍之擴大解釋，因死亡無償獲得財產之人均納入遺產稅負之主體範圍

結論

結論

- 死因贈與「既死才贈」之法律性質在我國遺贈稅法產生適用爭議，而有作為稅捐規避方法之可能
- 我國遺贈稅法若不脫離「總遺產稅制」架構，則死因贈與應課徵遺產稅，且需透過「受遺贈人」在稅法上之解釋脫離民法，以符合量能課稅

參考文獻

參考文獻

- 柯格鐘（2023），《稅捐法秩序——稅捐、稅法與基本原則》，新學林。
- 黃源浩（2022），〈遺贈與死因贈與在遺產及贈與稅法上的區別〉，《月旦財稅實務釋評》，第31期，頁8-15。
- 林秀雄（2005），〈遺贈之意義與要件〉，《月旦法學教室》，第29期，頁68-75。
- 黃詩淳（2016），〈死因贈與在臺灣社會之實態與功能〉，《月旦民商法雜誌》，第52期，頁27-41。
- 柯格鐘（2025），〈我國遺產稅制之現況與將來（一）- 評司法院113 年憲判字第11 號判決與判決後的立法形成〉，《財稅法令半月刊》第48卷第1期，頁37-47。
- 柯格鐘（2025），〈我國遺產稅制之現況與將來（二）- 評司法院113 年憲判字第11 號判決與判決後的立法形成〉，《財稅法令半月刊》第48卷第2期，頁22-30。
- 柯格鐘（2025），〈我國遺產稅制之現況與將來（三）- 評司法院113 年憲判字第11 號判決與判決後的立法形成〉，《財稅法令半月刊》第48卷第3期，頁31-38。

展望

本文未竟之處或未來研究發展方向

- 死因贈與課稅制度之比較法研究
- 死因贈與與我國及各國繼承法制之比較
- 死因贈與受贈人為配偶，在我國所生課稅爭議之進一步分析討論
- 死因贈與課稅處分作為個案違憲審查可能性
- 人生財富規劃及資產傳承方法大集合——綜合性稅捐規避案例研究
- 分遺產稅制與死因贈與

謝謝大家