



遺產稅案例研究

案例研究

問題:

被繼承人A君以其所有之房屋向銀行設定擔保抵押借款，借款人(主借人)為其配偶，A君為該抵押借款之擔保人，該房貸繳息實際由A君支付，則該抵押借款是否可抵減遺贈稅總額。

研究及方案:

依遺贈稅法第17條第9項 被繼承人死亡前，未償之債務，具有確實之證明者。得抵減遺產總額。該案例被繼承人為借款之保證人，並非實際主借人，尚不符合上述遺贈稅法17條，且若借款並非由配偶支付，由保證人支付上涉及贈與稅。故宜將借款調整為由被繼承人A君為主借人，始得有抵減遺產總額之適用。

參照:

- 遺贈稅法第17條
- 2015年08月15日 [工商時報](#)新聞稿

遺贈研究

2015年08月15日 04:10 [工商時報](#) 記者林淑慧 / 台北報導

財政部南區國稅局昨(14)日表示，繼承人申報遺產稅時要注意，若要主張被繼承人死亡前有未償債務，必須負起舉證責任，而且債務必須是在我國境內發生，否則不能自遺產總額中扣除。

國稅局官員表示，凡經常居住中華民國境內的中華民國國民，死亡時遺有財產者，應就其在我境內、境外全部遺產，依遺產及贈與稅法規定課徵遺產稅，若被繼承人死亡前有未償債務，並且具有確實的證明，可以主張自遺產總額中扣除，不過，官員強調，許多申報遺產稅的民眾常常忽略，依遺產及贈與稅法第17條第2項規定，債務只能以在中華民國境內發生者為限。

南區國稅局近期查核遺產稅申報案件，**繼承人甲君主張扣除被繼承人死亡前未償債務2,000萬元，國稅局官員查核發現，這筆債務是被繼承人生前提供自有土地設定抵押擔保，由被繼承人所開立之公司向銀行貸款之保證債務，被繼承人僅為連帶保證人，並非主債務人。**

透過銀行資金流向的查核，國稅局官員發現，主債務人截至繼承日，對其債務的繳息都相當正常，因此將甲君申報自遺產總額扣除該筆未償債務，剔除並要求補稅。

官員指出，因這件遺產稅案件在繼承日時，並無主債務人無力償還債務的狀況，也並無債權人向連帶保證人追索或請求執行；換句話說，帶保證人在主債務人依約履行期間，其保證債務尚未實際發生。

官員強調，因債務尚未實際發生，屬於「或有負債」，因此不符合遺產及贈與稅法規定，還是不得自遺產總額中扣除。

南區國稅局指出，納稅義務人主張自被繼承人遺產總額中扣除死亡前未償的債務，前提是被繼承人死亡時尚未清償，還要能舉證確有債務事實。

依據稅法規定，被繼承人的遺產總額可享有以下扣除額：一、喪葬費的扣除金額；二、被繼承人生前未納的各項稅捐、罰鍰及罰金；三、被繼承人死亡以前還沒有清償的債務，四、執行遺囑及管理遺產的直接必要費用。

(工商時報)

遺產及贈與稅法

第十七條 (遺產稅之扣除額)

左列各款，應自遺產總額中扣除，免徵遺產稅：

- 一、被繼承人遺有配偶者，自遺產總額中扣除四百萬元。
- 二、繼承人為直系血親卑親屬者，每人得自遺產總額中扣除四十萬元。其有未滿二十歲者，並得按其年齡距屆滿二十歲之年數，每年加扣四十萬元。但親等近者拋棄繼承由次親等卑親屬繼承者，扣除之數額以拋棄繼承前原得扣除之數額為限。
- 三、被繼承人遺有父母者，每人得自遺產總額中扣除一百萬元。
- 四、第一款至第三款所定之人如為身心障礙者保護法第三條規定之重度以上身心障礙者，或精神衛生法第五條第二項規定之病人，每人得再加扣五百萬元。
- 五、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四十萬元；其兄弟姊妹中有未滿二十歲者，並得按其年齡距屆滿二十歲之年數，每年加扣四十萬元。
- 六、遺產中作農業使用之農業用地及其地上農作物，由繼承人或受遺贈人承受者，扣除其土地及地上農作物價值之全數。承受人自承受之日起五年內，未將該土地繼續作農業使用且未在有關機關所令期限內恢復作農業使用，或雖在有關機關所令期限內已恢復作農業使用而再有未作農業使用情事者，應追繳應納稅賦。但如因該承受人死亡、該承受土地被徵收或依法變更為非農業用地者，不在此限。
- 七、被繼承人死亡前六年至九年內，繼承之財產已納遺產稅者，按年遞減扣除百分之八十、百分之六十、百分之四十及百分之二十。
- 八、被繼承人死亡前，依法應納之各項稅捐、罰鍰及罰金。
- 九、**被繼承人死亡前，未償之債務，具有確實之證明者。**
- 十、被繼承人之喪葬費用，以一百萬元計算。
- 十一、執行遺囑及管理遺產之直接必要費用。

被繼承人如為經常居住中華民國境外之中華民國國民，或非中華民國國民者，不適用前項第一款至第七款之規定；前項第八款至第十一款規定之扣除，以在中華民國境內發生者為限；繼承人中拋棄繼承權者，不適用前項第一款至第五款規定之扣除。

遺產及贈與稅法施行細則

第十三條（不能證明用途財產仍應列入遺產課稅）被繼承人死亡前因重病無法處理事務期間舉債、出售財產或提領存款，而其繼承人對該項借款、價金或存款不能證明其用途者，該項借款、價金或存款，仍應列入遺產課稅。