



財稅法律系列

家族傳承 法稅實務與案例

王明勝 — 著

運用金融、法律和稅務工具達成家族價值觀的傳承以及
企業與家庭間的債務隔離

透過法律和財務工具來維護企業的閉鎖性與家族控制權
提供意定監護制度的法律分析和實務操作建議
詳細解析信託財產及信託受益權的強制執行問題
導引財團法人在家族企業中發揮作用的實務指南
善用保險產品進行資產配置和稅務規劃
揭示法人分割在企業傳承與轉型中的應用



購書請至：

https://www.angie.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

家族傳承 法稅實務與案例

王明勝 著

元照出版公司



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

https://www.angie.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

推薦序

在家族企業與財富傳承的規劃過程中，如何有效應對法律和稅務的挑戰，並同時維護家族和諧與企業的永續發展，始終是企業家與財務顧問關注的核心課題。隨著社會變遷加速及稅制日益複雜，家族企業與個人財富的傳承面臨諸多法律與稅務上的挑戰。家族傳承不僅關乎財富的移轉，更攸關價值觀的延續與家族使命的承繼。

王明勝會計師憑藉其多年來在家族傳承規劃、法律及稅務領域的專業知識，撰寫了《家族傳承法稅實務與案例》一書，這部著作在複雜的家族傳承領域中提供了寶貴的洞見，為讀者呈現出一部理論與實務並重、深入淺出的佳作。

身為臺灣省會計師公會稅制稅務委員會主任委員的王明勝會計師，深耕家族財富管理多年，結合豐富的實務經驗，深入探討了控股公司設計、遺囑信託、閉鎖性公司制度、保險與信託等多種傳承工具的運用。書中的內容以清晰的邏輯和實務操作建議，幫助讀者解決家族傳承過程中可能面臨的各種挑戰。

本書涵蓋家族企業傳承的多層面議題，從閉鎖性公司制度的運用、遺囑與信託的規劃，到保險與法人分割在財富傳承中的角色。每一章節都充滿了豐富的實務經驗與具體案例分析，為家族企業提供了具體且可行的操作方案。特別是，本書不僅系統性梳理了各類家族財富傳承中的法律框架與稅務問題，還強調了如何在傳承中妥善處理家族內部關係與價值觀的延續，這無疑為傳承規劃增添了深刻人性化之思考維度。

透過書中的實務案例，讀者能夠深刻感受到傳承規劃在實際操作中的重要性與挑戰，並找到切實可行的解決方案。這本書不僅為家族企業提供了清晰的規劃指引，也讓專業人士能夠更深入理解家族傳承的複雜性。讀者將從中獲得具備前瞻性與實務操作的知識，從而更有信心應對

購書請至：

https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

家族傳承中的各類挑戰。

因此，誠摯推薦《家族傳承法稅實務與案例》給所有尋求家族傳承規劃指引的讀者。無論是企業家、法律專業人士還是財務顧問，透過本書，您將深入了解財富傳承的複雜性，並在實務操作中找到最佳解決方案，為家族企業的長遠發展奠定堅實的基礎。

社團法人臺灣省會計師公會理事長

楊永成

於2024年10月



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

https://www.angie.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

序

在當前變化迅速的社會中，家族傳承的議題愈加受到關注。每一個家族都希望能夠在傳承過程中保持財富的增值與家族的和諧，但此過程往往充滿挑戰。如何在法律與稅務的框架下進行有效的傳承規劃，不僅需要深入了解相關的法律規範和稅務政策，更需要考慮到家族成員間的關係與價值觀。

《家族傳承法稅實務與案例》一書旨在為讀者提供一套完整的家族傳承規劃實務指引。本書的目標是透過詳細探討法律及稅制規範與實務案例，幫助讀者更好地理解家族財富傳承的各種法律與稅務問題，從而制定出最適合自己家族的傳承策略。

在撰寫本書的過程中，個人綜合了各領域的專業知識，涵蓋了家族傳承的基本概念、面臨的挑戰、價值觀的傳承以及成功傳承的益處，同時，亦詳細探討了閉鎖性公司制度的運用、遺囑與遺囑信託的法律框架、信託規劃與稅賦問題、財團法人的運用以及保險在財富傳承中的角色等各方面的內容。每一章節都旨在提供可供參考的實用知識與策略，幫助讀者應對傳承過程中可能遇到的各種問題。

書中也特別納入了實務的案例分析，這些案例來自於個人對實際情況的研究探討，旨在展示理論與實踐的結合。希望這些案例能夠為讀者提供實際的參考，幫助他們在面對複雜的傳承問題時能夠找到合適的解決方案。

衷心感謝所有提供本書撰寫、研究及建議的專家學者、法律顧問及家族企業家的見解及案例，對於本書的完善至關重要。如果沒有這些法律見解及實務案例，本書不可能完成。個人也感謝所有讀者，希望這本書能夠成為你們在家族傳承路上的一盞明燈，幫助你們順利實現財富的傳承與家族的延續。

購書請至：

https://www.angie.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

本書得以付梓，要感謝元照出版有限公司的鼎力協助。如果沒有他們的辛勤付出和專業支援，本書之出版勢將延宕無期，對此，我深表感激。

最後，謹將本書獻給我摯愛的家人：恩代、子謙、子歆，因為她（他）們是我最重要且堅實的精神支柱。

傳承不僅是財富的延續，更是價值觀的傳遞。願每一位讀者都能夠在傳承的過程中，發現並實現自己家族的獨特價值與願景。

王明勝

於2024年中秋節



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

https://www.angie.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

目錄

推薦序 楊永成 (臺灣省會計師公會理事長)
序

1 緒論／1

第一節	家族傳承之意義	2
第二節	家族價值觀之傳承	3
	壹、守富、傳富及傳德	3
	貳、個人與集體價值整合	4
	參、無形財富之傳承	5
第三節	家族傳承之挑戰	8
	壹、導致家族傳承失敗之原因	8
	貳、完善家族傳承的有效作為	10
第四節	家族傳承成功之獲益	14
	壹、年輕家族後代	14
	貳、經理團隊	14
	參、企業整體	15
	肆、地區產業	15
第五節	企業與家庭間之債務隔離	16
	壹、金融工具	17
	貳、法律工具	18
	參、稅務工具	20
	肆、綜合策略	21

購書請至：

https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

2

閉鎖性公司制度之運用與課稅／23

第一節	閉鎖性公司之規劃設計	24
壹、	家族企業傳承落實於章程設計	25
貳、	股份自由轉讓之排除	28
參、	股票抵充出資	40
肆、	發行複數表決權之特別股	48
伍、	股東表決權契約或表決權信託	58
陸、	發行員工認股權憑證	59
柒、	小結	61
第二節	股權移轉於適用房地合一稅課徵問題	62
壹、	股權移轉適用房地合一稅之租稅措施	63
貳、	最有利法律形式之選擇	68
參、	控制力之判斷	71
肆、	小結	77

3

遺囑與遺囑信託之法制與運用／79

第一節	遺囑與遺囑信託之法制	80
壹、	法定限定繼承責任	80
貳、	遺囑繼承	87
參、	遺囑信託	98
肆、	夫妻剩餘財產分配請求權	115
第二節	意定監護法制對家族財富傳承之運用	119
壹、	現行成年意定監護制度	120
貳、	意定監護下股東權之行使	127
參、	意定監護結合型裁量信託	130
肆、	小結	132

購書請至：

https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

第三節	遺囑信託與繼承權衝突之案例解析	133
壹、	信託期間之限制	134
貳、	特留分與用益權之遺贈	137
參、	小結	140

4

家族財富傳承信託規劃與稅賦／143

第一節	信託法制與特性介紹	144
壹、	債權行為兼準物權行為	145
貳、	信託關係人	148
參、	信託之特性	158
肆、	不特定多數委託之限制	163
伍、	消極信託與積極信託之區別實益	164
第二節	信託規劃之稅捐法制與課稅爭議	166
壹、	所得稅法之信託課稅	167
貳、	遺產及贈與稅法之信託課稅	178
第三節	信託財產及信託受益權強制執行之解析	191
壹、	案例事實爭點	192
貳、	解析	193
	參、小結	204

5

財團法人於家族企業傳承之運用／207

第一節	財團法人之相關規範	208
壹、	捐助人之規範	209
貳、	公益為目的	212
參、	捐助章程	214
肆、	財產之保管及運用	219

購書請至：

https://www.anglo.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

伍、董事會	225
陸、主動公開之義務	231
柒、小結	232
第二節 財團法人課稅制度及爭議	233
壹、課稅制度	233
貳、銷售所得扣除本業短绌之課稅爭議	243
參、小結	251

6 保險用於財富傳承規劃與稅賦／253

第一節 保險規劃原則	254
壹、基本保障	255
貳、資產配置	259
參、儲蓄理財	262
第二節 保險與遺贈稅之關聯	265
壹、保單關係人不同安排下之贈與稅	265
貳、保單關係人不同安排下之遺產稅	268
參、有否指定受益人之差異	271
第三節 變更要保人	271
壹、非一身專屬性質	271
貳、被保險人同意權	272
參、保價金之強制執行	273
肆、變更保單屬贈與行為	274
伍、保單價值之表彰	275
第四節 人壽保險金核課遺產稅案例特徵	279



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

https://www.anglo.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

7

法人分割於企業傳承轉型之運用／287

第一節	法人分割之運用	288
	壹、法人分割之法制與稅制	289
	貳、新設分割後股權之轉讓	305
第二節	房地合一稅與所得稅之課徵	308
	壹、組織調整下之房地合一稅	309
	貳、股利所得及證券交易所得	311
	參、小結	315



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

https://www.anglo.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

CHAPTER



緒論

本章
大綱

- 第一節 家族傳承之意義
- 第二節 家族價值觀之傳承
 - 壹、守富、傳富及傳德
 - 貳、個人與集體價值整合
 - 參、無形財富之傳承
- 第三節 家族傳承之挑戰
 - 壹、導致家族傳承失敗之原因
 - 貳、完善家族傳承的有效作為
- 第四節 家族傳承成功之獲益
 - 壹、年輕家族後代
 - 貳、經理團隊
 - 參、企業整體
 - 肆、地區產業
- 第五節 企業與家庭間之債務隔離
 - 壹、金融工具
 - 貳、法律工具
 - 參、稅務工具
 - 肆、綜合策略



元照出版

搶先試閱版

購書請至：

https://www.angie.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

2 家族傳承法稅實務與案例

家族傳承並非只考慮物質財富傳承與經營權繼任，它涵蓋了個人、家庭與社會關係、經濟發展、文化等多項層面。家族企業接班須面對各種傳承問題，透過合理規劃之家族治理（Family Governance）達到代代相傳，才能維繫家族內部和諧與團結，促進社會經濟及員工穩定發展。成功的家族傳承，不僅能培養家族成員的責任感，有助於建構家族成員價值觀和使命，更能為社會的進步和經濟層面產生積極的影響，做出重要貢獻。

第一節 家族傳承之意義

古往今來，無時無刻都有不同類型的家族誕生並崛起，且在全球經濟中扮演著重要角色。這些家族所面臨之挑戰與命運各不相同，有些家族在較為穩定且優越之環境中茁壯成長，其崛起仰賴堅實的根基、資源的積聚和穩健的經營方針。成長在優渥環境的家族較能享受到優質教育、豐富資源及社會的支持，因而得以不斷地發展、壯大。然而，優渥與穩定的環境亦可能導致家族成員缺乏應變及面對挑戰的能力。有些家族在困境及挑戰的逆境中崛起，過程中雖遭遇各種外部壓力和內部問題，但困難及挑戰卻促使其不斷創新、靈活應對變化、發掘機會。逆境中之家族往往具有強大的韌性和適應能力，因而得以於不利之條件下，找出生存和成長的途徑，最終實現轉變並崛起。相反地，有些家族則因長期處於安逸和穩定中，失去抱負及競爭力，他們或許曾經取得過輝煌成就，但在缺乏挑戰與刺激之環境中，逐漸變得自滿和保守，失去了創新和變革的動力。這些家族在享受過去的成就和榮耀時，逐漸被時代淘汰，最終走向沒落。

現代社會中，如何在穩定中保持創新，如何應對逆境及避免安逸帶來的衰敗，成為每個家族企業需要思考和解決之問題。成功之家族企業能夠在各種環境中找到平衡，能夠適應時代環境之變化，維持長久的繁

榮和發展。為幫助企業家族順利實現經營權繼任和傳承，從早期培訓和規劃，到建立明確的繼任計畫，再到引入外部專業支持和促進家族成員間之溝通等，各個面向均需考慮。此不僅能夠保障企業的長遠穩定和發展，還能促進社會經濟的繁榮與和諧。成功的繼任和傳承，對於企業家族和社會整體都深具意義。

第二節 家族價值觀之傳承

據美國家族企業機構（Family Business Institute）之研究，家族企業由第一代傳承到第二代的成功機率為30%，再傳承到第三代的成功機率則僅剩12%¹，顯見成功家族傳承的難度之高。

壹、守富、傳富及傳德

古語云：「道德傳家，十代以上，耕讀傳家次之，詩書傳家又次之，富貴傳家，不過三代」。然石油大亨洛克斐勒（John Davison Rockefeller）從一文不名的窮小子到成為美國億萬富翁，其家族財富傳承已經繁盛了六代！為什麼呢？洛克斐勒出生於猶太家庭，自小養成勤快、節儉、樸實的好習慣；他從父親那裡學到講求實際的經商之道，從母親那裡學到節儉、守信用的長處，這對他日後產生了莫大的影響。洛克斐勒的生活非常儉樸，也刻意防止子女揮金如土，崇尚節儉、熱衷創造財富、樂於慈善救助是他教育子女的財富觀念。而小約翰在繼承老約翰的大量財富後，對於家族傳承財產的態度更加嚴謹，家族事業生生

¹ 鄭鴻達，企業傳到第3代成功機率剩12%……家族交班不順恐讓市值蒸發6成！「老闆與老爸」關係該怎規範？，今周刊，2023年10月19日，<https://www.businesstoday.com.tw/article/category/183012/post/202310190019>，瀏覽日期：2024年2月13日。

4 家族傳承法稅實務與案例

不息²。洛克斐勒曾說：「財富是上帝的，而我們只是管家」。由此可見，金錢是中性的，其所展現的成果全在於人們對它的態度，善用財物，不浪費財物，能帶給後代幸福的不盡然是金錢，而在於精神上的富足和良好的生活習性。家族企業之財富傳承，除了在守富、傳富外，更重要的元素在於「傳德」。

貳、個人與集體價值整合

家族財富傳承規劃之初，主要重點通常放在保護資產及節稅上，於擬定家族組織架構或章程及財務規劃、甚或家族憲章（Family Charter）時，通常著重於防禦性，以及強化對家族成員間拘束力之功能。為辨識高資產家族之需要，須從更多角度去思考和切入，包括內在和外在、個人和集體四個面向之價值衡量³。在描繪高資產家族成員之成員價值體系狀態上，大致可區分為：一、個人內在之元素（例如：精神、情緒和靈性狀態等）；二、個人外在之元素（例如：生理、經濟／財務和社會／關係狀態等）；三、家族集體內在之元素（例如：文化／倫理／價值、目標／願景，以及相互理解／感受等）；四、家族集體外部之元素（例如：關係和家族系統、家族財富的組織和管理，以及家族財富的繼承和運用）⁴。經由以上分析，家族財富傳承應側重於建構家族文化底蘊，以愛為出發點，鼓勵家族成員看見自我，培養家族成員之歸屬感或參與感，建立家族成員對彼此價值的理解與共識，發展家族關

² 陳雯韵，洛克斐勒，影響全人類的石油帝國，如何將財富傳承了六代？，希望之聲，2017年5月4日，<https://www.soundofhope.org/post/231036?lang=b5>，瀏覽日期：2024年2月13日。

³ Ken Wilber, What Are the Four Quadrants?, <https://integrallife.com/FOUR-QUADRANTS/>，瀏覽日期：2024年2月14日。

⁴ 胡玉瑩，完善家族辦公室的整合方針，當代法律，第23期，2023年11月，頁56-60。

係與社會關係。

參、無形財富之傳承

家族傳承中，除了財富物質和企業經營權之延續，「傳德」也是非常重要的一部分，包括家族的價值觀、道德標準、文化和精神遺產等無形財富可幫助家族成員找到更具人生方向和意義、可成為支撑家族長久發展之核心精神。要傳承家族的無形財富，有以下幾個層面或方法：

一、家族價值觀和使命

（一）家族憲章：家族精神是最為核心的家族特殊資產。家族精神主要指的是家族的核心價值觀、願景、使命、理念等⁵。編寫家族憲章，規範家族成員之間的關係、權利和義務，以及家族的核心價值觀、使命和願景，讓所有家族成員都能理解並認同這些價值。

（二）家庭使命宣言：制定家庭使命宣言⁶，闡明家族希望傳遞的道德標準和社會責任。

二、樹立楷模

（一）長輩的引導：家族長輩以身作則，樹立正確的道德榜樣，成為後代學習和效法的典範。

（二）成功經歷：分享家族成員中具有良好品德和卓越成就的事蹟，激勵後代追求卓越和良好的品德。

⁵ 方燕玲，家族精神與創新是企業長青的特殊資產，工商時報，2022年12月6日，<https://www.ctee.com.tw/news/20221206700831-431303>，瀏覽日期：2024年6月14日。

⁶ 史蒂芬・柯維，幸運家庭的不二法門：和孩子創造「家」的共識，天下文化，2019年11月19日，<https://bookzone.cwgv.com.tw/article/16488>，瀏覽日期：2024年6月14日。

6 家族傳承法稅實務與案例

三、教育和培養

(一) 家庭教育：在家庭中重視道德和價值觀的教育，從小培養孩子的誠信、責任感和社會責任。

(二) 正式教育：鼓勵並支持家族成員接受良好的教育，且在學校教育中融入家族的價值觀和道德標準。

四、傳統和慣例

(一) 家庭聚會：家族需要建立兩代人之間有效的溝通機制，如家族定期聚會活動，藉此建立家族內部默契和治理機制⁷，增強家族成員之間的聯繫，同時傳承家族的價值觀和文化。

(二) 傳統慣例：運用傳統儀式、典禮和節慶活動，保持和傳承家族的文化和精神。

五、公益和社會責任

(一) 慈善活動：鼓勵家族成員參與慈善和公益活動，藉由實際行動體現家族的價值觀和社會責任，最終發展為永續慈善計畫⁸。根據家族意願，設立非營利基金會，明確慈善目標和運作模式。公益信託和基金會可以享受稅務優惠，減少家族稅務負擔，慈善事業之投入，則可以傳承家族價值觀和文化。

(二) 社區服務：組織家族成員參加社區服務，貢獻社會，增強家族的社會影響力和美譽。

⁷ 梁任璋，在飯桌上更容易談成生意？家族企業談接班，聚餐比股東會有效！家族企業治理調查出爐，今周刊，2024年3月6日，<https://esg.businessstoday.com.tw/article/category/180689/post/202403060065>，瀏覽日期：2024年6月24日。

⁸ 曾淑玲，高效家族慈善：架構家族傳承與影響力的永續之路，國際華人傳承學院，2023年9月8日，<https://iciacfip.com>，瀏覽日期：2024年6月24日。

六、文獻和紀錄

（一）家族史：撰寫家族歷史，記錄家族成員的成就、故事和價值觀，讓後代更深入地了解家族的起源、成長、重要事件、成就和精神傳承。

（二）影像紀錄：製作家庭紀錄片或影像資料，保存家族的重要事件和成員的成長歷程。

七、家族組織

（一）家族委員會：成立家族委員會（Family Council），負責管理和推動家族傳承的各項工作，包括財富管理、教育和文化傳承，協調家族關係和所有權問題，以及決定董事會之結構⁹等。

（二）家庭辦公室：設立家庭辦公室（Family Office），為高淨值財富的家族提供有形及無形資產管理，凝聚家族文化及財富並傳承給下一代¹⁰，確保家族價值觀和文化的延續。

家族傳承中，物質財富和企業的延續固然重要，但「傳德」——即傳承家族的價值觀、道德標準和精神文化——亦不可或缺。透過明確家族價值觀和使命、樹立楷模、教育和培養、傳統和慣例、公益和社會責任、文獻和紀錄、家族組織等多方面的努力，成功地將其制度化並傳遞給接棒的下一代領導者，使之有跡可循，以有效地將無形的精神財富傳

⁹ 書房編輯，記取家族分裂的教訓 李錦記家族實施家族憲法，工商時報，2022年9月4日，<https://www.ctee.com.tw/news/20220904700228-431001>，瀏覽日期：2024年6月24日。

¹⁰ 書房編輯，有錢人為何需要家族辦公室？全球最富有十大家族曝光，工商時報，2022年9月3日，<https://www.ctee.com.tw/news/20220903700318-431001>，瀏覽日期：2024年6月25日。

購書請至：

https://www.angle.com.tw/book.asp?BKID=17335&bkid_1=&KindID3=&KindID4=

國家圖書館出版品預行編目資料

家族傳承法稅實務與案例 / 王明勝著.
-- 初版. -- 臺北市 : 元照出版有限公司, 2024. 10
面 ; 公分
ISBN 978-626-369-231-2 (平裝)

1. CST: 家族企業 2. CST: 繼承

584.5

113014679

家族傳承法稅實務與案例

5H308RA

作 者 王明勝

出 版 者 元照出版有限公司

100 臺北市館前路 28 號 7 樓

網 址 www.angle.com.tw

定 價 新臺幣 480 元

專 線 (02)2375-6688

傳 真 (02)2331-8496

郵政劃撥 19246890 元照出版有限公司

Copyright © by Angle Publishing Co., Ltd.

登記證號：局版臺業字第 1531 號

ISBN 978-626-369-231-2



元照出版

搶先試閱版

本書簡介

在世代交替和經濟變遷的背景下，財富傳承始終是臺灣家族企業和個人財產規劃中的核心議題，控股公司、遺囑及信託等工具也已成為國人常用的傳承工具。隨著房地合一稅等稅制的推行，以及臺灣家族企業逐步進入第二代傳承階段，如何穩健地將財富傳承給下一代，並應對現行法制及稅制對財富傳承的影響，已成為家族成員必須面對的重要挑戰。面對這些前所未有的挑戰和機遇，本書深入探討了家族傳承過程中的關鍵問題及其解決方案，旨在為家族企業、財富管理專家，以及法律和金融從業者提供實用的方法和指引。

《家族傳承法稅實務與案例》一書融合了法律、財務、稅務及家族企業管理的多方面知識，並藉由具體案例分析和實務操作建議，幫助讀者應對家族財富傳承過程中的複雜挑戰，實現有效的資產管理和傳承規劃。



元照出版公司

地址：臺北市館前路28號7樓

電話：(02)2375-6688

網址：www.angle.com.tw



元照網路書店



月旦品評家

