

地主・経営者のための  
情報マガジン

7  
July

# Agri Times

あぐりタイムズ / 2016 vol.132

## 配偶者だけが持っている 相続税軽減の特権



営業職に  
大いに役立つ!

### 100切り! ゴルフ予備校

第45時限

大きな筋肉を使用しての  
テークバックドリル

### 住宅を利用して相続税対策

2016年5月9日!

## 湘南台駅前事務所 OPEN

テレ東系列  
「ゴルフの真髄」枠  
TVCM  
全国放送中



# 配偶者だけが持っている 相続税軽減の特権

今回は世原が  
お伝えします！



夫が亡くなり相続の申告をしなければなりません。配偶者には相続税が軽減される制度があると聞きましたが本当ですか。



配偶者に対する相続税については、①同一世代間の財産移転であり、遠からず次の相続がおこり、その際相続税の課税対象とされること②配偶者の老後の生活保障③遺産の維持形成に対する配偶者の貢献の配慮などをふまえて相続税では優遇措置が用意されています。今回は、この「配偶者の税額軽減」について解説します。



## 1 配偶者に対する相続税の優遇措置

相続税を計算するとき、配偶者には「配偶者の税額軽減」という制度があります。配偶者が実際にもらった正味の財産額が法定相続分(または1億6,000万円のどちらか多い方の金額)以下であれば、配偶者に相続税はかかりません。つまり、法定相続分を超えて相続をした場合でも、実際にもらった正味の財産額が1億6,000万円以下であれば税金はかからないということです。もし相続人(包括受遺者を含む)が配偶者一人のみである場合は、財産額がいくらであっても、相続税はかかりません。

### 計算式

- ① 配偶者の法定相続分と1億6,000万円のうち多い金額
- ② 配偶者が実際にもらった正味の財産額

$$\text{配偶者の税額軽減額} = \text{相続税の総額} \times \frac{\text{①と②のうち少ない金額}}{\text{課税価格の合計額}}$$

### 具体例

1. 法定相続人は配偶者と子供1人の計2人です。
2. 遺産の基礎控除前の課税価格が2億円で、

- A** 全財産を子が取得した場合
- B** 配偶者が法定相続分を取得した場合

の相続税は次のようになります。

	相続人	取得した財産額	相続税の総額	配偶者の税額軽減額	納税額
A	配偶者	0円	3,340万円	—	0円
	子	2億円		—	3,340万円
B	配偶者	1億円	3,340万円	1,670万円	0円
	子	1億円		—	1,670万円

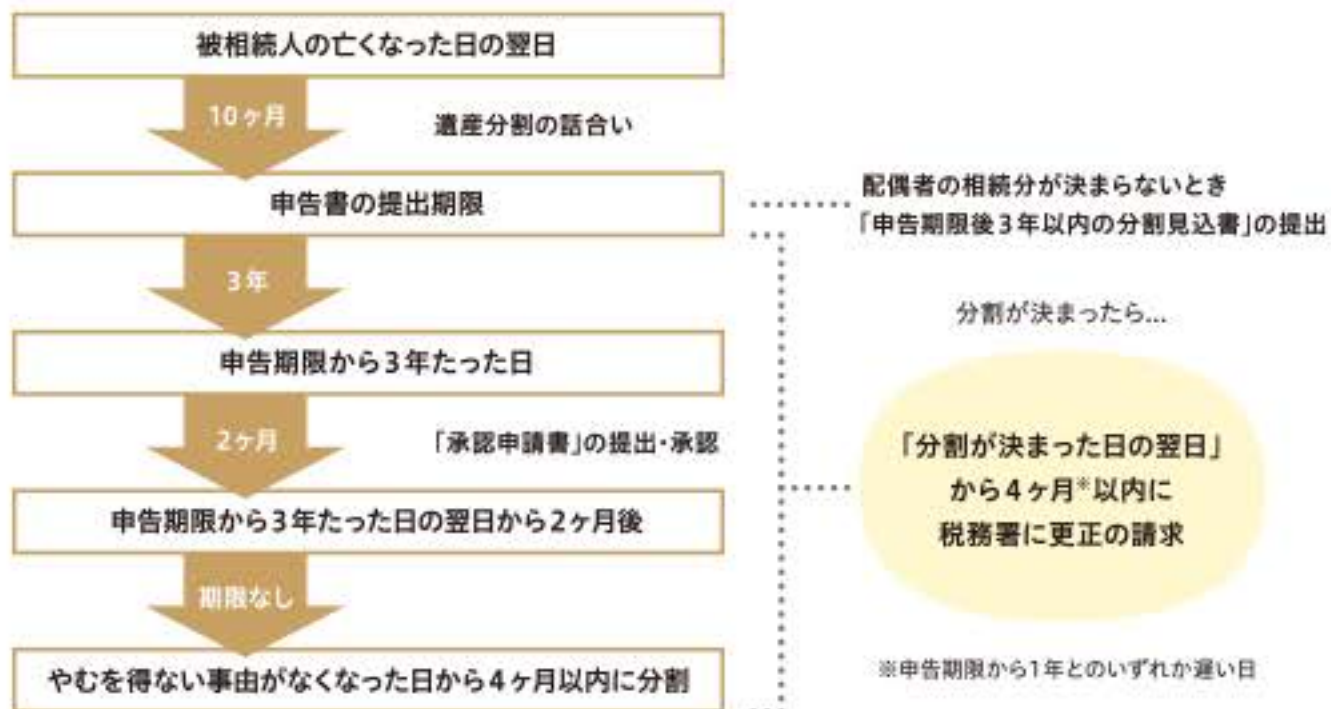
配偶者の納税額が0円であることには変わりませんが、子の納税額は1,670万円(=3,340万円-1,670万円)減少します。

## 2 申告期限までに配偶者の相続分が決まらない場合

配偶者の税額軽減は、配偶者が遺産分割などで実際にもらった正味の財産を基に計算されます。そのため、相続税の申告期限までに配偶者に分割されていない財産は、配偶者の税額軽減を受けることができません。

分割が決まらない場合は、配偶者の税額軽減がないものとして相続税の申告・納税をしなければなりません。ただし、次の手続きをとれば、分割が決まった後に「更正の請求」をして税額軽減を受けることができます。

- ① 相続税の申告書に「申告期限後3年以内の分割見込書」を添えて提出
- ② その後3年以内に分割が決まった場合には、分割の日の翌日から4ヶ月以内に、税務署に更正の請求をすれば納めすぎた税金が還付  
なおも分割できない「やむを得ない事由」がある場合、その事由を記載した申請書を、申告期限後3年を経過する日の翌日から2ヶ月以内に税務署に提出
- ③ その後、「やむを得ない事由」がなくなった日(判決の確定した日など)の翌日から4ヶ月以内に分割をすれば、更正の請求によって納めすぎた分の税金の還付



最初の相続で配偶者が多くの財産をもらい、この税額軽減の制度を利用すれば、税額はかなり抑えることができます。ただし、そのようにして配偶者の財産を増加させると、その後、配偶者に相続が発生した際に相続税の負担が返って重くなってしまう可能性があります。したがって、実際に分割する際は、配偶者の相続(二次相続)も考慮して分割するように心がけて下さい。



## ランドマーク便り メディア掲載情報

【日本経済新聞】

4月5日発行号14面に掲載されました。「信頼できる相続・贈与に詳しい「相続税理士」にランドマーク税理士法人が掲載されています。



【日経MOOK】

「よくわかる相続2016年版」に掲載されました。税制改正後の最新情報も盛り込んだ2016年版にランドマーク税理士法人が掲載されています。

【丸の内相続大学校】

丸の内相続大学校相続マスター講座第9期が6月4日より開催致します。短期集中で相続実務を学びませんか?著名な先生方による全12講座、是非ご参加下さい。  
<http://inheritance-college.jp/>

弊社代表税理士 清田 編著

「都市近郊農家・地主の相続税・贈与税」  
相続税・贈与税の基本から事前対策・納税方法まで網羅!ぜひ一読下さいませ。



好評  
発売中!



## 湘南台駅前事務所 5月9日にOPEN!

湘南台の駅近くに新店舗がOPENします!  
皆様により良いサービスをご提供できるよう湘南台駅前事務所  
スタッフ一丸となり精進してまいります!お気軽にお立ち寄り下さい。

## 6月 セミナー・税務無料相談会のご案内

セミナー〈あなたの保険は大丈夫? 生命保険を活用したもめない相続対策〉

6/9 丸の内会場  
14:00~16:00  
TEL:03-6269-9996

6/15 町田会場  
14:00~16:00  
TEL:042-720-4300

6/17 川崎駅前会場  
14:00~16:00  
TEL:044-589-4110

6/21 池袋会場  
14:00~16:00  
TEL:03-5904-8730

税務無料相談会

6/15 みなとみらい会場  
14:00~16:00  
TEL:045-263-9730

こちらから  
お申込み受付中!

<http://www.zeirisi.co.jp/seminar/index.html>

# 住宅を利用して 相続税対策

堀口におまかせ下さい!



## 相続対策としての分家住宅の建築

— 親が生前に次男、三男の家を建てる場合 —

建築資金を息子に貸して建物を息子名義にしたほうが得か、あるいは、建物を父親の名義にした方が得か、それぞれの場合の相続税評価額を比べてみましょう。

### 1 建築資金を息子に貸した場合

相続税を計算するためには、まずは相続税評価額を求めなければなりません。

#### POINT 貸付金の相続税の評価はそのまま

貸付金の相続税評価額は、債権金額と未収利息の金額との合計となります。例えば、建築資金として8,000万円を息子に貸した場合には、相続時まで返済した金額を差し引いた残りとなります。ただし、「ある時払いの催促なし」や「出世払い」のような借金は、実質的に贈与を受けたことと変わりがなく、贈与税の対象になるので注意が必要です。たとえ親子の間であっても、(1)借りた事実、(2)返済能力、(3)返済している事実、が証明できるように、書類(借用書、返済の記録等)を残しておきましょう。

### 2 建物を父親名義にした場合



家屋の相続税評価額は次のように、固定資産税評価額に一定の倍率を乗じることにより求めますが、その倍率は1.0倍です。つまり、家屋の相続税評価額は、固定資産税評価額と同じになります。

$$\text{家屋の評価} = \text{固定資産税評価額} \times 1.0$$

#### POINT 現金から家屋へ

家屋の評価は、固定資産税評価額を基に評価します。その固定資産税評価額は、新築時において建設費の6割程度とされています。したがって、建設費が8,000万円の場合、家屋の固定資産税評価額は、おおよそ4,800万円になるということです。

$$\text{貸付金(現預金含む)の評価} > \text{家屋の評価}$$

8,000万円 > 4,800万円

現金で渡すよりも家屋で渡した方が得ということになります。



営業職  
必見!

営業職に  
大いに役立つ!

# 100切り! ゴルフ予備校

ゴルフスクールでは教えてくれない100切りマニュアル

## 第45時限

### 大きな筋肉を使用してのテークバックドリル

こんにちは大崎です。

クラブはできるだけ腕ではなく身体の大きな筋肉を使ってテークバックしたいものです。

しかし、ダイナミックゴールドの重いシャフトを使っても、本来さして重いとはいえないのです。

そのため、腕(特に手首)で無意識にゴルフクラブを操作してしまいがちです。



肩は全く回っていないのに、クラブはすでに身体の右端から外れてしまっています。本来手首ではなく、身体の大きな筋肉で、クラブをテークバックすることが大切ですが、身体でクラブをあげるという動作を筋肉は忘れてしまいがちになります。

では 身体に覚えてもらうドリルをレッスンしましょう。



アイアンクラブを5本ほど持ちます。(ここではダイナミックゴールドシャフト使用のため素振り用バット以上の重さになります。軽いシャフトの場合もう少し足したほうが、効果があるかもしれません。) 持ちにくいことが逆に腕(手首)を無駄に使わない要因にもなります。(とはいえ持ちにくいので良い感じの本数はご自身で増やしてみてください。) 5本持った状態のセットアップからゆっくりとクラブをテークバックします。さすがに重いので手首でひょいと動かしにくくなります。



この時点では身体の右端からはみ出ていません。

身体の前にクラブがあった方が本当に重いクラブの場合、楽になるからです。またここからは初動のクラブヘッドパワーを活かして、トップまでヘッドが動くようにしたいところです。

ゆっくりとクラブの重みを身体で感じて、いってください。

10回ほど行えば、少なからず身体は感じ始めるはずです。



そして実際に1本のクラブでスイングするときは、セットアップ時に漠然と手首を固定するのではなく写真の赤丸場所の筋肉を意識して手首を固めるようにしてみてください。特に左腕の肘下部分を意識すると固定しやすくなります。この肘下の筋肉をイメージして手首を固定することにより手首近くの筋肉だけではなく腕の筋肉を手首固定のために反応させることにより、手首固定を少ない力で出来ます。

スコアアップあなたなら絶対出来ます  
大きい筋肉を使用した手首固定のテークバックが  
再現性向上の秘訣です



## 町田モダンゴルフ リアルレッスン

講師:大崎 聡(おおさき あきら)

ご相談お申込みは > **090-3105-7246**

サイトではお役立ちレッスンをご紹介します。



[ameblo.jp/hoshitakato/](https://ameblo.jp/hoshitakato/)

100切りゴルフ予備校 検索

合理的な練習方法こそが、ダントツのスコアのコツです。