

地主・経営者のための
情報マガジン

9
September

Agri Times

あぐりタイムズ / 2018 vol.158

配偶者の相続税軽減の 特権と民法の改正



営業職に
大いに役立つ!

100切り!
ゴルフ
予備校

税務調査で慌てないために
押さえておくべき
基礎知識

CM
総費
放送中!

ラ・ラ・ラ
ランドマ〜ク♪



テレビCM

石田純一のサンデーゴルフ
畑でMarry Me!
サンデーモーニング
「時事放談」
めざましテレビ

ラジオCM

FMヨコハマ

～配偶者の生活の安定のために～ 配偶者の相続税軽減の特権と民法の改正

今回は山口がお伝えします!



1 配偶者に対する相続税の優遇措置

- 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。

2 配偶者の税額軽減制度とは

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(1億6,000万円に満たない場合には1億6,000万円)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

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

- 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

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、
 - ① 全財産を子が取得した場合、
 - ② 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
①	配偶者	0円	3,340万円	/	0円
	子	2億円			3,340万円
②	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円であることは変わりませんが、相続人全員の納税額合計は1,670万円(=3,340万円-1,670万円)減少します。

3 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」を添えて提出しなければなりません。
- 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されます。
- 3 なおも分割できない「やむを得ない事由」がある場合は、その事由を記載した「承認申請書」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する必要があります。
- 4 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が還付されます。

被相続人の亡くなった日の翌日

10ヶ月

申告書の提出期限

3年

申告期限から3年たった日

2ヶ月

申告期限から3年たった日の翌日から2ヶ月以内

期限なし

やむを得ない事由がなくなった日から4ヶ月以内に分割

遺産分割の話合い

配偶者の相続分が決まらないとき「申告期限後3年以内の分割見込書」の提出

分割が決まったら…

「分割が決まった日の翌日から4ヶ月」※以内に税務署に更正の請求

※「申告期限から5年」とのいずれか遅い日

「承認申請書」提出・承認

4 二次相続での留意点

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却って重くなってしまいう可能性があります。したがって、実際に分割する際は、将来の配偶者の相続(二次相続)も考慮して分割するように心がけられると良いとされています。

5 民法の改正

現行法では相続の際に、自宅以外の財産があまりない場合は、同居していた妻が、遺産分割のために自宅の売却や退去を迫られるケースがありました。

配偶者の住まいや生活資金を保証するために、民法の相続分野の規定を40年ぶりに見直す下記の内容の改正案が成立の見込みですので注目していきましょう。

- 居住用の土地・建物について、残された配偶者が自身が亡くなるまで今の住居に住める配偶者居住権が新設されます。
- 居住権は所有権より低い額で評価されるため、実質的に預貯金など他の遺産の配偶者の取り分が増えることが期待されます。
- 婚姻期間が20年以上の夫婦について、配偶者に住居を生前贈与するか、遺言で贈与の意思を示せば、その住居は遺産分割の対象から外すことができます。



ランドマーク便り

メディア掲載情報

新聞書籍

【日本経済新聞】



6月9日(土)日経プラスワン3面「所得控除をフルに活用」に弊社代表税理士清田のコメントが掲載されております。



7月3日(火)日本経済新聞朝刊28、29面の路線価特集でランドマーク税理士法人監修の税務記事が掲載されております。



7月4日(水)日本経済新聞16面「信頼できる相続・贈与に詳しい相続税理士50選」相続専門の税理士として、ランドマーク税理士法人が掲載されています。

9月 セミナー・税務無料相談会のご案内

セミナー

9月 | 不動産オーナーの相続税対策

9月18日(火) 町田会場

14:00~15:00 TEL:042-720-4300

税務無料相談会

9月11日(水) 新宿会場

14:00~16:00 TEL:03-6709-8135

9月13日(木) 川崎会場

14:00~16:00 TEL:044-589-4110

9月13日(木) 朝霞台会場

14:00~16:00 TEL:048-424-5691

9月18日(火) 池袋会場

14:00~16:00 TEL:03-5904-8730

9月19日(水) 丸の内会場

14:00~16:00 TEL:03-6269-9996

9月19日(水) 湘南台会場

14:00~16:00 TEL:0466-86-7025

9月19日(水) 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!

▶ <https://www.landmark-tax.com/contact/>



新卒宿泊研修に行ってきました!

2018年卒の新人がエクシブ山中湖での宿泊研修に参加しました! マナー研修・ソーシャルスタイル研修で社会人としてあるべき姿を学びました。日々精進してまいります。

相続税の税務調査 税務調査で慌てないために 押さえておくべき 基礎知識

今回は国税OBの吉見が
お伝えします!



相続税の申告について調査が来ることもあると聞きました。調査ではどのようなことを行い、何を聞かれるのでしょうか?

相続税の申告書を提出して一番心配なのは税務調査です。以前は税務調査が来るのは「4件に1件の割合」と言われていましたが、平成27年の相続税の大幅改正以降は、「8件に1件の割合」になったと言われています。多くの預貯金が頻りに動いている場合や、争いがあったときは調査の対象として選定される場合が多いようです。以下、相続税の税務調査について簡単に説明します。



解説

1 税務調査とは

税務調査には任意調査と強制調査とがあり、任意調査に法的な拘束力はなく、現状調査や帳簿の調査が行われます。一方、強制調査には法的な拘束力があり、臨検、捜査、差し押さえ等がなされます。税務調査のほとんどは、前者の任意調査です。

2 一般的な税務調査の流れ

- 税理士法に定められている書面添付制度に基づく書面が申告書に添付されている場合には、納税者に税務調査の事前通知が行われる前に、税務代理権限証書を提出している税理士に対して添付された書面の記載事項に関する意見陳述の機会が与えられます。

- その後、税務調査という事になれば、原則として、納税者に対し調査の開始日時・開始場所・調査対象税目・調査対象期間などが通知されます。その際、税務代理を委任された税理士に対しても同様に通知されます。
- 税務調査の当日は朝10時から調査が始まり午後5時位までかかりますが、午前中に終了ということもあります。調査は2名の税務署職員が相続人の家に訪れ、午前中は聞き取り調査、午後は通帳・権利書等重要書類の確認を行います。
- 午前中の聞き取り調査ではまず、被相続人の仕事、趣味、性格、入院歴、病気の状況、亡くなる前の判断能力、財産(主に預貯金)の管理者は誰だったのか、医療費はどこから出していたか、生活費はどのように捻出していたか、などの質問により「亡くなった方の財産が生前の収入に対して適正な額か」、「贈与税の申告もなく家族の名義になった財産はないか」が確認されます。
- 午後の現物調査では、被相続人が生前に財産(預貯金通帳、権利書等)を保管していた場所を確認します。二次相続の場合には一次相続で名義の書き換えをしているかどうか(「一次相続の時にその配偶者が相続したもの」が漏れていないかどうかの確認)を前の相続税申告書と突き合わせ、特に預貯金について調べます。さらに被相続人からの贈与についての確認(金額、時期、申告の有無)、贈与後の通帳・証書の保管者、手持ち現金の状況を確認します。また、家に保管してある全ての印章の印影をとり(各印章の使用の確認)、通帳について家族全員分の金融機関・番号・残高・取引内容を確認します。その他、縄延び[※]を調べるため土地の測量図が家に残っていないかなどを確認し、現地を見に行くこともあります。

※縄延びとは、登記簿上の土地面積より実測面積が大きいことをいいます。

3 税務調査で注目される預貯金の流れ

- 相続税の税務調査で一番問題になるのは預貯金の取引内容です。特に名義貯金の関係は詳しく調べられます。名義貯金というのは、亡くなった方の預貯金が贈与の手続きを経ずに他の家族の名義になっているものです。税理士によっては、申告書作成時に被相続人の過去何年間かの預貯金の流れも確認します。特に大きい出金に関しては、どこへいったのか、亡くなった日現在でほかの家族の名義になっていないか等をよく調べます。税務署に相続税の申告書が提出されると、税務署の担当官が関係のありそうな全ての金融機関に、相続が発生した日現在の被相続人、相続人、家族の預貯金の残高と過去何年間かの預貯金の取引明細の問い合わせをします。
- 税務調査を終えて後日、税務署・納税者・税理士との間で問題点の調整後、税金を納める場合には修正申告書を提出します。また、戻る部分があれば、税務署が職権で還付の手続きを行うこととなります。

税務調査は預貯金の流れが最重要ポイントです。被相続人の生前の入出金についてしっかり把握し、贈与の申告等の漏れがないか再度確認することが大切です。

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71時限

スコアアップ練習方法の基礎

こんにちはゴルフレッスン講師大崎です。

ゴルフのスコアは間違った練習方法では、なかなかアップしません。

逆を言えば、練習方法を間違わなければ、スコアアップは容易であるといえます。

今回は100切りゴルフ予備校リアル生徒さんには当たり前と言える、**練習方法の基礎**をご紹介します。

たった一つの練習方法を徹底するだけで、90切りまでのスピードアップは間違いありません。

しかも、誰でもできます。その練習方法とは。。。

『練習場でのショット練習は、必ずティーアップのボールを打つ!』



初心者ゴルファーさんは、人工芝上のボールを打つ練習したほうが、実践に近いような気がして、上達するように思えるでしょう。

しかし実際には、人工芝からの練習は百害あって一利無し、と言えます。

人工芝に直接置いた球を打つことによって、だふりショットを身体に覚えさせることになります。

人工芝はナイロンでできているため、ボールの手前から滑らす(ダフらす)ことによって加速し、滑っている間にロフトが適正值に修正されていきます。

しかし本コースでの天然芝は手前から入ったヘッドは地面を掘る方向に力が加わり、飛距離ダウンを生み出します。

人工芝直接練習をしている初心者ゴルファーさんがコースで、練習場に比べてボールが飛ばないという事を感じるはずです。

練習場ボールよりも飛ばはずの実践ボールを使用しているのに、練習場の飛距離が出ないと感じるでしょう。

練習場は練習用ボールに合わせて、実際の距離よりも通常1割ほどゲージが甘くなっています。

しかしながら、このゲージの甘さは関係ありません。

単純に人工芝で練習をすることにより、ダフリ癖が付き、ボールに直接インパクトが出来ないため、飛距離ダウンしているに他ならないのです。

また、人工芝直接練習は身体のためにも良くありません。

ダフリ癖は、一球一球身体に衝撃を与え、けがを引き起こすことになりかねません。

特に人のあばら骨は弱く、練習量が多い人はひびが入ったりします。

もちろんひびが入れば練習どころではなく、休養を余儀なくされるでしょう。

ティーアップの基本はアイアンで使われるショートティーですが、ティーの高さを変えることにより、自然にコースにおけるライの変化の練習にもなります。

ドライバー用の**ロングティー**を使用時の**ショット練習は緊張感を作り出します。**

しっかりと飛距離を出すためには、トップ目でのインパクトが有効であると実感できるでしょう。

100切りゴルフ予備校リアル生徒さんはこのように、**レッスン及びプライベート練習でもティーアップ練習を基本**としてもらっているため、90切りまで他のスクールの方よりも**効率的に早くスコアアップ**できています。

スコアアップあなたなら絶対出来ます
練習の基本はティーアップでのショット練習です。



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/

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。

ゴルフのお悩み、私が解決します!