

広告

企画・お問い合わせ先
日経エージェンシー
TEL: 03-5259-5430

暦年贈与と相続時精算課税の比較 (納税額は今回の改正前)	
暦年贈与	相続時精算課税
贈与者の条件	制限なし
受贈者の条件	60歳以上の子・孫
制度の選択	暦年贈与に受贈者が選択
控除額	基礎控除110万円 特別控除: 累計で2500万円
贈与税率	控除額を差し引いた金額に応じて 10~35%の累進税率
贈与者の申告	基礎控除以下なら申告不要
贈与者の納付	贈与時に納付し、相続時に清算
贈与された財産を相続財産に加算する場合は	制度選択後のすべての贈与財産を 相続時の課税で相続財産に加算 (ただし、年110万円以下の贈与財産は除く)
相続時の納付	2022年10月1日以後の贈与財産は 相続時に課税

税制改正で生前贈与のルールが大きく変わり、綿密なプランニングが必要に

相続時精算課税制度に
110万円の基礎控除
生前贈与の方法には「相続時精算課税制度」の利用もある。贈与を受ける人がこの制度の適用を選択して届け出を出すと、それ以降は累計2500万円までの贈与が非課税となり、2500万円を超えた部分には一律20%の贈与税が課される。贈与した人が亡くなったときは、贈与した財産はすべて相続財産に加算して相続税が計算される。納付した贈与税額がこれを超えていた場合は払い戻しを受けられる。

相続時精算課税制度は相続税と贈与税を一体化させた仕組みとして2013年に導入されたが、贈与財産が相続財産に加算されるため相続税の軽減に繋がらないことや、制度の適用を受けるために管轄の税務署に届出書を提出し贈与のたびに申告するなど事務手続きの煩雑さ、暦年贈与と併用できず一度この制度を選ばないと変更できないことなどからあまり利用されていなかった。

だが今年度の税制改正でこの制度に基礎控除が設けられ、24年1月以降は相続時精算課税制度を選択後も年間110万円までは贈与税の申告不要かつ相続財産への持ち戻しが不要となり、これにより相続対策として使いやすくなったと注目を集めている。

生前贈与とは
相続税課税に
今回の法改正で、相続財産の種類や額、法定相続人の数や家族の状況などによって、生前贈与と相続時精算課税制度のどちらをどのように使うのがよいか十分に比較検討しなければならなくなった。自己判断で生前贈与を行うと、かえって税負担が重くなってしまうことも考えられる。

贈与を専門とする税理士と税理士法人に相談したうえで、計画的に行うことが重要だ。

暦年贈与の持ち戻しが7年に延長
生前贈与で財産を減らし、納付した贈与税額がこれを超えていた場合は払い戻しを受けられる。

相続時精算課税制度は相続税と贈与税を一体化させた仕組みとして2013年に導入されたが、贈与財産が相続財産に加算されるため相続税の軽減に繋がらないことや、制度の適用を受けるために管轄の税務署に届出書を提出し贈与のたびに申告するなど事務手続きの煩雑さ、暦年贈与と併用できず一度この制度を選ばないと変更できないことなどからあまり利用されていなかった。

だが今年度の税制改正でこの制度に基礎控除が設けられ、24年1月以降は相続時精算課税制度を選択後も年間110万円までは贈与税の申告不要かつ相続財産への持ち戻しが不要となり、これにより相続対策として使いやすくなったと注目を集めている。

相続税理士 50選 vol.27

「生前贈与」は相続税対策として有効であり、広く使われてきた。その方法には暦年贈与と相続時精算課税制度の2つがあるが、今年度の税制改正で両方に大きな変更があった。そのため、これまでの生前贈与を用いた相続税対策は大幅に見直さざるをえなくなり、より綿密なプランニングが求められるようになっている。

高野総合会計事務所
お客さまとの「信頼・信用・信頼」を重んじ、総勢100名超の税理士・公認会計士等が毎年500件以上の案件に従事しています。

税理士法人 高野総合会計事務所
[本部] 〒103-0027 東京都中央区日本橋2-1-3 アーバンネット日本橋二丁目ビル3階
TEL.03-4574-6688 <https://www.takanosogo.com/>
[所屬] 東京税理士会 日本橋支部 [法人番号] 第2134号 [代表] 高野 角司

税理士法人 新宿総合会計事務所
[本部] 〒160-0023 東京都新宿区西新宿6-6-3 新宿国際ビル新館7階
TEL.0120-386-189 <https://www.s-g-a.co.jp/>
[所屬] 東京税理士会 新宿支部 [法人番号] 第3609号 [代表] 杉江 延雄

ランドマーク税理士法人グループ
[本部] 〒100-0005 東京都千代田区丸の内2-2-2 三越ビル9階
TEL.0120-48-7271 <https://www.landmark-tax.com/>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第1606号 [代表] 清田 幸弘

PwC税理士法人
[本部] 〒100-0004 東京都千代田区大手町1-2-1 Otemachi Oneタワー
TEL.03-6257-0600 <https://www.pwc.com/jp/tax>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第28号 [部門代表] 関月 文太

Legacy 税理士法人 レガシィ
[本部] 〒104-0028 東京都中央区八重洲2-2-1 東京スカイツリー八重洲セントラルタワー12階
TEL.0120-501-725 <http://legacy.ne.jp>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第378号 [代表] 天野 大輔

税理士法人 安心資産税会計
[本部] 〒115-0045 東京都北区赤羽1-52-10 NS2ビル4階
TEL.0120-430-506 <http://www.souzoku-ansinkaikei.com/>
[所屬] 東京税理士会 王子支部 [法人番号] 第1812号 [代表] 高橋 安志

税理士法人 早川・平会計
[本部] 〒101-0048 東京都千代田区神田西神田2-10 安和町ビル2階
TEL.03-3254-2171 <http://www.ht-souzoku.com>
[所屬] 東京税理士会 神田支部 [法人番号] 第289号 [代表] 早川 平昭

税理士法人 HOP
[本部] 〒103-0013 東京都中央区日本橋人形町2-13-9 FORECAST人形町2階
TEL.03-5614-8700 <https://www.group-hop.com/>
[所屬] 東京税理士会 日本橋支部 [法人番号] 第16号 [代表] 小川 英

KPMG 税理士法人
[本部] 〒106-6012 東京都港区六本木4-1-6 東芝データセンター TEL.03-6229-8000
[大坂] 〒530-0005 大阪府北区中之島2-2-2 大阪中之島ビル TEL.06-4708-5150
[所屬] 東京税理士会 麻布支部 [法人番号] 第676号 [代表] 宮原 隆一

税理士法人 新日本橋本
[本部] 〒169-0075 東京都港区高島田2-14-26 INOビル2階
TEL.03-5272-6900 <http://www.23ok.jp>
[所屬] 東京税理士会 新宿支部 [法人番号] 第225号 [代表] 岡本 勝

税理士法人 パートナース
[本部] 〒700-0973 岡山県岡山市北区下中野1222-9
TEL.086-246-4446 <http://www.zei-partners.com/>
[所屬] 中国税理士会 岡山支部 [法人番号] 第505号 [代表] 川本 幸

税理士法人 STR
[名古屋本部] 〒450-0001 名古屋市中村区古田1-47-1 名古屋国際センタービル17F
TEL.052-526-8858 <http://www.str-tax.jp/>
[所屬] 名古屋税理士会 名古屋中村支部 [法人番号] 第2454号 [代表] 小栗 信

税理士法人 ブレイズ
[本部] 〒611-0042 京都府宇治市小倉町神楽町21-5 アーバンエクス小倉ビル2階
TEL.0774-28-2555 <http://www.brains-group.co.jp/>
[所屬] 近畿税理士会 宇治支部 [法人番号] 第752号 [代表] 海津 正信

あいう税理士法人
[本部] 〒160-0022 東京都千代田区新富2-8-8 とみん新富ビル3階
TEL.03-3350-5981 <http://www.aiuoffice.jp/>
[所屬] 東京税理士会 四谷支部 [法人番号] 第574号 [代表] 三宅 淳一

税理士法人 渡邊芳樹事務所
[本部] 〒102-0094 東京都千代田区千代田1-3-3 千代田ビル13F
TEL.03-5210-6700 <https://www.crowe.com/jp>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第733号 [代表] 渡邊 芳樹

税理士法人 総和
[本部] 〒107-0062 東京都港区南青山1-12-14 中山ビル4F
TEL.03-5414-5855 <http://www.m-partners.jp/>
[所屬] 東京税理士会 麻布支部 [法人番号] 第2955号 [代表] 益本 正蔵

コンパス税理士法人
[本部] 〒150-0043 東京都渋谷区道玄坂1-10-5 渋谷グレイズ9F
TEL.03-3476-2233 <https://compasso.jp/>
[所屬] 東京税理士会 渋谷支部 [法人番号] 第707号 [代表] 内川 清雄

BDO 税理士法人
[本部] 〒160-0023 東京都千代田区西新1-24-1 エステック情報ビル
TEL.03-3348-9170 <http://www.bdotax.jp/ja-jp/home>
[所屬] 東京税理士会 新宿支部 [法人番号] 第304号 [代表] 長峰 伸之

税理士法人 内田会計
[本部] 〒177-0053 東京都練馬区関町南3-5-14
TEL.03-3928-6351 <http://uchida-kaikai.jp/>
[所屬] 東京税理士会 練馬支部 [法人番号] 第2853号 [代表] 内田 明仁

税理士法人 レガート
[本部] 〒104-0061 東京都中央区銀座1-14-10 松橋ビル5階
TEL.03-5524-0050 <https://www.legato-ta.jp/>
[所屬] 東京税理士会 京橋支部 [法人番号] 第2369号 [代表] 原部 誠

税理士法人 小林会計事務所
[本部] 〒222-0033 神奈川県横浜市港北区新横浜2-6-13 新横浜ステーションビル1F
TEL.045-475-3677 <https://www.kobayashi-jp.com/>
[所屬] 東京税理士会 神奈川支部 [法人番号] 第2495号 [代表] 小林 清

税理士法人 深代会計事務所
[本部] 〒170-0013 東京都豊島区東池袋1-17-8 NPB池袋シティビル7階
TEL.03-3983-5424 <http://www.fukashiro-kr.or.jp/>
[所屬] 東京税理士会 豊島支部 [法人番号] 第262号 [副代表] 横山 洋雄

林寛税理士事務所
[本部] 〒461-0001 名古屋市中区栄1丁目21-27 泉ファーストスクエア7階
TEL.052-954-0408 <http://www.hsh-tax.jp/>
[所屬] 名古屋税理士会 名古屋東支部 [代表] 林 寛

税理士法人 みらいパートナーズ
[本部] 〒220-0004 神奈川県横浜市中区北幸1-11-15 横浜STビル18階
TEL.045-325-3921 <http://www.mirai-partners.co.jp/>
[所屬] 東京税理士会 横浜中央支部 [法人番号] 第1762号 [代表] 戸田 直三

アンカー税理士法人
[本部] 〒100-0006 東京都千代田区有楽町2-10-1 東京交通会館ビル10階
TEL.03-5220-4521 <http://www.anchor-souzoku.jp/>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第2172号 [代表] 今田 隆幸

坂口英史税理士事務所
[本部] 〒105-0003 東京都港区西新1-6-12 アイリスビル4階
TEL.03-3593-3532 <http://sakaguchi-zei.tkcnf.com/>
[所屬] 東京税理士会 芝支部 [代表] 坂口 英史

南青山税理士法人
[本部] 〒107-6030 東京都港区赤坂1-12-32 アークビル30F
TEL.03-6459-1672 <http://www.minami-aoyama.jp/>
[所屬] 東京税理士会 赤坂支部 [法人番号] 第2852号 [代表] 仙石 英

税理士法人 田口パートナーズ会計
[本部] 〒134-0083 東京都江戸川区中葛西3-37-3F
TEL.03-3869-0807 <http://www.taguchi-office.com/>
[所屬] 東京税理士会 江戸川南支部 [法人番号] 第2366号 [副代表] 斎藤 麻衣

税理士法人 トモロウズ
[本部] 〒104-0032 東京都中央区日本橋町1-9-12 共同ビル4階
TEL.03-6263-0881 <http://tpao.jp/>
[所屬] 東京税理士会 日本橋支部 [法人番号] 第4782号 [代表社員] 網田 謙久

税理士法人 OAK
[本部] 〒102-0073 東京都千代田区九段北1-5-9 九段館ビル5階
TEL.03-3237-1266 <http://oak-c.co.jp/>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第3778号 [代表] 前田 聡

SKIP 税理士法人
[本部] 〒102-0084 東京都千代田区西新12-13 セブンスビル2階・4階
TEL.03-5276-2072 <https://www.skip.ne.jp/>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第2508号 [代表] 曾我 健二

ヤマト税理士法人
[本部] 〒336-0022 埼玉県さいたま市南区白鶴4-1-19 TSKビル5階
TEL.048-866-9734 <https://www.yamatotax.com/>
[所屬] 関東信越税理士会 浦和支部 [法人番号] 第2168号 [代表] 北村 善久則

TAO 税理士法人
[本部] 〒251-0025 神奈川県横浜市磯区石上1-1-15 藤沢リハビリ
TEL.0466-25-6008 <https://www.tao.or.jp/>
[所屬] 東京税理士会 藤沢支部 [法人番号] 第1334号 [代表] 土屋 元人

税理士法人 トモロウズ
[本部] 〒104-0032 東京都中央区日本橋町1-9-12 共同ビル4階
TEL.03-6263-0881 <http://tpao.jp/>
[所屬] 東京税理士会 日本橋支部 [法人番号] 第4782号 [代表社員] 網田 謙久

フジ相続税理士法人
[本部] 〒160-0022 東京都千代田区新富2-1-9 TESCO新富ビル2F・9F(総合受付)
TEL.0120-95-4834 <https://fuji-sogo.com/>
[所屬] 東京税理士会 四谷支部 [法人番号] 第1238号 [代表] 高田 誠

税理士法人 FP総合研究所
[本部] 〒100-0011 東京都千代田区千代田1-1-1 帝國ホテルタワー10階10A-4
TEL.03-6821-0805 <https://www.fp-soken.or.jp/>
[所屬] 近畿税理士会 東京支部 [法人番号] 第695号 [代表] 松原 健司

税理士法人 NCP
[本部] 〒160-0002 東京都千代田区西新12-21 コモンビル西谷町5F
TEL.03-6274-8914 <https://necp-o-tax.com/>
[所屬] 東京税理士会 四谷支部 [法人番号] 第4982号 [代表] 越前部 洋之

税理士法人 ブライト相続
[本部] 〒102-0074 東京都千代田区九段南2-4-12 九段南テラス6階
TEL.03-6261-7300 <https://bright-souzoku.jp/>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第4494号 [代表] 天満 竹下

税理士法人 コスモス
[本部] 〒460-0008 名古屋市中区栄1-12-5 コスモスビル9F
TEL.03-6231-5560 <https://cosmos-gr.co.jp/>
[所屬] 名古屋税理士会 名古屋中支部 [法人番号] 第582号 [代表社員] 鈴木 成義

税理士法人 大久保会計
[本部] 〒361-0023 埼玉県川口市大久保2-29-33
TEL.048-556-6195 <http://www.ohkubo-kaikai.com/>
[所屬] 関東信越税理士会 行田支部 [法人番号] 第2335号 [代表] 大久保 毅

ノースアイランドグループ / 税理士法人 アイランドパートナーズ
[本部] 〒100-6310 東京都千代田区丸の内二丁目4-1 丸の内ビルディング10F
TEL.03-6821-3966 <https://www.knowsl-dand.jp/>
[所屬] 東京税理士会 麹町支部 [法人番号] 第2990号 [部門代表] 嶋 敬介

芦原会計事務所
[本部] 〒112-0003 東京都文京区東区2-19-12 小石川ウォールズ6階
TEL.03-5801-0815 <https://ashihara-kaikai.jp/>
[所屬] 東京税理士会 小石川支部 [代表] 芦原 孝亮

たまらん坂税理士法人
[本部] 〒186-0002 東京都国立市東2-8-2
TEL.042-849-8358 <https://shinsakamoto.com/>
[所屬] 東京税理士会 立川支部 [法人番号] 第5322号 [代表] 坂本 新

税理士法人 WESTBRAIN
[本部] 〒651-0088 兵庫県神戸市中央区小野瀬町7丁目1-1 日本生命三宮駅前ビル9階
TEL.078-334-7662 <https://www.westbrain-tax.com/>
[所屬] 近畿税理士会 神戸支部 [法人番号] 第1785号 [代表社員] 西 英樹

税理士法人 アップパートナーズ
[本部] 〒812-0013 福岡県福岡市博多区博多駅東2-6-1 九龍筑紫ビル9階
TEL.092-403-5544 <http://www.oup-partners.jp/>
[所屬] 九州北部税理士会 博多支部 [法人番号] 第1257号 [相続税担当] 藤原 千尋

世田谷アセット会計事務所
[本部] 〒156-0043 東京都世田谷区松陰3-39-16-1F
TEL.03-6265-7792 <http://setagaya-asset.com/>
[所屬] 東京税理士会 北沢支部 [代表] 柳田 英男

税理士法人 諸井会計
[本部] 〒840-0015 佐賀県佐賀市東門二丁目6番5号
TEL.0952-23-5106 <https://www.moroi.co.jp/>
[所屬] 九州北部税理士会 佐賀支部 [法人番号] 第318号 [代表] 諸井 政司

税理士法人 プラス
[本部] 〒530-0012 大阪府北区芝田1-4-1 阪急ターミナルビル8階
TEL.06-6359-5531 <mailto:office@sozoku-station.com>
[所屬] 近畿税理士会 大塚支部 [法人番号] 第1014号 [代表] 寺西 雅行

税理士法人 SUNSUNTO (サンサント)
[本部] 〒101-0044 東京都千代田区新富1-10-6 BIZSMART神田
TEL.03-6868-4479 <http://www.okamura-tax-ap.jp/>
[所屬] 東京税理士会 神田支部 [法人番号] 第4969号 [部門代表] 岡村 宝美

ON 税理士法人
[本部] 〒252-0241 神奈川県相模原市中央区磯山台2-9-17
TEL.042-755-8466 <http://on-tax.or.jp>
[所屬] 東京税理士会 相模原支部 [法人番号] 第3416号 [代表] 小形 剛矢