

# 相続ってどう準備 すればいいの？

お役立ち情報①

相続が発生したら何のどのような手続きがあるの？

2024.1.18

小川FP・行政書士事務所

あいちライフサイクルマネー

小川 佳宏

## お役立ち情報①で是非、知っていただきたいこと3つ

1. 家族に相続が発生した場合、事前に全体の流れを想像しておきましょう。
2. 特に、役所関係の手続や葬儀関係と相続手続が平行して進みます。
3. その中でも亡くなられた方に多額の債務がある場合、相続放棄をする場合は、3か月以内に家庭裁判所に手続が必要です。

# 相続税って支払う必要あるの？ 1/9

最近、お父さんがすっかり弱ってもし相続にでもなったらどうしようかしら。  
引退するつもりみたい。

ご主人、どこにどれだけ財産あるのか、奥さん知っているの？ 元気なうちに聞いておいた方がよいわよ。それか遺言書を書いてもらうかよ。また、隠し子とかいない？

隠し子なんているはずないわね。資産はだいたいわかっているのよ。銀行預金通帳が3冊でしょ、それと自宅の土地建物、NISA口座の株式、金、賃貸不動産、iDeCo, 昔の会社勤め時代の退職給付年金、それに、何かお友達の借入金の連帯保証を引きうけているとか言ってたわ。あ、後、うちは先代から引き継いだ工場を経営しているの、一応、株式会社よ。長男が継ぐ予定なの。

結構、資産家ね。でも連帯保証人ですって！！ それ最も怖いやつよ。奥さんの相続財産も取られるかもよ。で、いくら財産と連帯保証しているのよ。

普通の財産は多分だけど、9000万円くらいかしら。連帯保証はいくらしているか知らないの。経営している小さい工場の会社株式に価値はあるのかしら？

うわ～。ますますやばいパターンよ、それ。ご主人にちゃんと聞かないとだめよ絶対。借金や連帯保証はご家族に継承されるのよ。工場は、いわゆる非上場株式ってやつよ。



# 相続税って支払う必要あるの？ 2/9

うちの人に聞いたら、後1000万円保証しているらしいわ。いろいろ付き合いもあるようで、

まあ、9000万円あるのであれば、生前にきちんと支払ってあげたら。その後、相続を考えた方がよいわよ。最も仲のよい友人でも債務保証はしないべきね。お金も友人も失うわよ。

そうね、いろいろとお世話になってきたのだろうし。お父さんに確認するわ。ところで家族は子供2人でもう独立しているの。相続税ってかかるのかしら。

お宅の場合は、基礎控除が3000万円 + 600万円 \* 3 = 4800万円、借金1000万円をきれいに精算して、8000万円から4800万円を引くと、3200万円ね。残念ながら相続税はかかるようね。それに会社の株式時価によってはもっとかもね。

えっ！うちがかからないと思っていたわ。確か相続税が改正されたことが原因かしら。

そうよ。2015年に改訂されて、基礎控除っているのが小さくなったのよ。奥さんでいうと4800万円が基礎控除だけど、改訂前は5000万円 + 1000 \* 3 = 8000万円までかからなかったのよ。それが、基礎控除の縮小で相続税がかかってしまうことになったのよ。



# 相続税って支払う必要あるの？ 3/9

まあ仕方ないわね。ところで、その非上場株式？何それ!? 何でもよいから相続税あまり払いたくないな。何かできるの？

いくつか対策はあるわ。ただちゃんと勉強しないと理解できないので、専門家に聞いてみるといいわよ。

専門家って何？ お金かかるの？

例えば、これからの生計や工場承継、賃貸不動産運用、保険や住宅購入とか、トータルに考えてくれるのはファイナンシャルプランナーって人がいるの。相続税の試算をするには税理士って人もいるわ。信頼して相談できる人を探すといいわよ。

ファイナンシャルプランナー？ そういえば税理士はうちのお父さんのところに来てるわ。

仮定の数字なら私でも計算できるわ。ひょっとしたら、税金払う必要ないかもよ。詳しい計算まではできないけどね。だいたい一般的なことはわかるわ。



# 相続税って支払う必要あるの？ 4/9

簡単にできるならちょっと、教えて。今度、銀座にできたとびっきり美味しいレストランにご招待するわ。



いいわよ。あなたのためなら。まずご自宅は奥さんが住むのよね。そうだったら、小規模宅地の評価減を適用できるわよ。土地330平米まで80%評価を下げれるの。

もちろん私が住むのよ一人で。おひとり様よ。悲しいのかせいせいするのか自分でもわからないのよ。まあ、何かよくわからないけど税金かからないのならいいわね。



通帳預金はそのまま課税されるわよ。でもそこから生前に贈与しておく手はあるわ。例えば、お子さんの住宅取得資金の非課税贈与とか、結婚子育て資金の非課税贈与とか、教育資金の非課税贈与はお子さん独立しているなら不要かも。でも30歳まで使えるので、社会に出て学びなおしをするら使えるかもよ。制度改正もあるからよく注意してね。

そうか、事前にお金を贈与してもらって、相続対象財産の金額を小さくし基礎控除以下に下げるという手ね。



ぴんぼ～ん。感がいいわね。あなたはそれで生きてきたのよね。

# 相続税って支払う必要あるの？ 5/9

まあそうかも。で、後どういうことができるの。

賃貸不動産ってどれくらいの規模で、今後、どうするの。あなたが賃貸アパート経営でもするの。そうなら、賃貸事業用の小規模宅地の評価減が使えるかも。でも制限もあるので計算しないとわからないわ。

4戸の軽量鉄骨のアパートよ。入居者も継続しているし続けるわよ。賃貸収入は私のお小遣いよ。

それならいいわ。下手すると”負”動産になると悲惨よ。入居者なくても、不動産はいろいろ税金や修繕、管理費が必要だから。すぐにお金の持ち出しになるのよ。賃貸マンションを持つ人は空室リスクを軽く見すぎね。あなたのアパートは立地がよいから入居者率高いし、いい物件ね。

そうね。買ったときはまだ開発されてないところだったけど、周りが開発されて地価もあがったみたい。ビギナーズラックかな。

後、注意が必要なのは株式会社になっている工場の株式価値をきちんと計算しないとイケないわね。ここはいろいろと手が打てる部分なの。



# 相続税って支払う必要あるの？ 6/9

手が打てるって？



株式の評価を下げる事ができるのよ。例えば、ご主人が引退されるなら、退職金規程に従って、退職金を支払ったり、普通配当をせず記念配当で株主には納得してもらったり、不良資産があれば処理しておくとか、ある計算式で計算するの。従業員は何人くらいなの。

5人の町工場よ。年間売上は1億円もないと思う。うちの人や従業員の給料、仕入れを引くとあまり利益はないけど、従業員に給料は何とか払ってちょっとの利益。



そうすると小会社かもしれないわね。純資産価格方式ってやつで計算するの。貸借対照表の資産の部が価値とみなされるの。相続税評価額でみななければいけないけど。

借金もしているので、もともと主人が出資した金額と同じくらいかしら。1500万円くらい。



まあ、そんなに心配する金額でもないわね。でもご長男が事業を承継するなら、株式をどうやってご長男に承継するか、贈与、売却、相続まで待つ？ ご長男はずっと工場をやっ  
ていくおつもりなのかしら。

# 相続税って支払う必要あるの？ 7/9

そのつもりみたい。父親がやっていた工場で、従業員の人もいい人たちだし、いっしょに働きたいのよ。



そう。なら、事業承継税制ってのがあから利用してみるといいわよ。株式を贈与されても一定の条件を満たせば贈与税がかからないの。ご主人がなくなると贈与税が猶予から免除になるの。令和6年の税制改正で2年間、特例措置ってのが延長されたので、令和8年3月末までに特例承継計画を出すの。

でもきっと、ずっと働けということなのよね。国が考えることは。

まあ、そうね。相続税支払いのために事業をたたむことのないように優遇する制度なので、雇用もきちんと継続した上で、技術も守ってください、という制度なの。簡単に言うと。悪くはないと思うけど。でも、いろいろと要件があるので要注意ね。

まあ、そうかも。で、うちは相続税いくらくらいかかるのよ？

課税価格が5000万円だと800万円、1億円で2300万円よ。相続税の速算表で簡単に計算できるわよ。日本は本当に酷税国家よ。相続税がない国もあるみたいだけど。



# 相続税って支払う必要あるの？ 8/9

え、そんなに払うの。相続税のない国ってうらやましい。もっと何かいい方法ないの？



心配しないで、あなたは配偶者控除が使えるので、法定相続分の1/2か、1億6000万円の大きい金額まで控除できるので、あなたには相続税かからないの。でもお子さんは支払う必要があるわ。あなたが亡くなった時にもお子さんに相続税かかるけどね。だから、本当は資産のある人は2次相続までトータルに考える方がよいわよ。

え、私は相続税支払わなくてよいの。うれし〜い。



後は、お孫さんをご主人の養子にすると、税額が2割加算されるけど基礎控除が600万円、生命保険控除が500万円、贈与税が非課税になる教育資金や住宅資金、結婚子育て資金も活用できるわね。でも相続税対策で養子にしたなんてかわいそうかもね。お孫さんの気持ちが大事だし、まだ小さいなら、将来大きくなった時になんで、おじいちゃんの養子なのってちゃんと説明できる？

そうね。それも変ね。まあ、自然体で対策できることはやって、それで税金かかるなら仕方ないわ。日本国民だし。いろいろ教えてくれてありがとう。お父さんや子供たちと相談することするわ。で、あなた、やけに詳しいわね。



私、CFP認定者、FP技能士1級、というファイナンシャルプランナーなの。誰か相続や保険、住宅、老後資金とか心配な人がいたら紹介してね。後、行政書士でもあるのでご主人、遺言書書くならお手伝いするわよ。😊

# 相続税って支払う必要あるの？ 9/9

まあ、考えておくわ。自分のことなのでまずは自分で理解しなきゃね。



さすがね～あなた。でも専門家を使うと対応の時間短縮になったり、時には家族間の話あいに第三者的な立場で公平な意見をいうこともできるのよ。相続であら争族になったら、悲しいよ。特に、ご主人が例えば、あなたに全額相続させると遺言しても、お子さんが黙っていないかもよ。

そうね、子供たちにも残してもらいたいわね。私は食べていけて、たまに旅行や銀座に美味しいものを食べにいければ十分よ。



お子さんがもし、遺留分侵害額請求といって、相続の開始、又は、遺留分の侵害を知った時から1年、又は相続開始の時から10年、法定相続分の1/2をあなたに請求されることもあるの。そうすると、あなたは現金でお子さんたちに支払う義務が生じるのよ。

何か、家庭内に法律なんか入ってほしくないなあ。



そうよ。だから普段からそれとなく、ご主人に話しておくことね。あ、そうそう、令和5年の税制改正で暦年贈与の持ち戻し期間が3年から7年に延長され増税方向に、逆に相続時精算課税に新たに暦年贈与とは別に基礎控除枠110万/年ができたたり、その範囲であれば持ち戻ししなくてよくなったり、こちらは使いやすくなったわ。これもよく研究してね。

# いつまでに何をやるのですか？ ①

3か月目が最も重要です。マイナスの財産（借金）があまりに多額の場合、相続放棄を検討します。

期限	区分	役所や税務署、保険組合への手続	相続人が行う相続に必要な準備作業
7日以内	必須	「死亡診断書」の取得（医師）	遺言書の確認、検認 遺言書の法務局保管制度（2020.7~） 相続人の確定 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <b>相続財産の洗い出しと財産目録の作成</b> </div> 年金請求書を年金事務所または年金相談センターに提出（早く提出すると早く受給できる）
	必須	「死体埋葬火葬許可証」の取得（市役所）	
	必須	「死亡届」の提出（市役所）	
10日以内	必須	「年金受給権者死亡届」の提出 （厚生年金は10日以内、国民年金は14日以内）	
14日以内	必須	「国民健康保険証」の返却（市役所）	
	必須	「介護保険証」の返却（市役所）	
	必須	「世帯主の変更届」の提出（市役所）	
	該当者	「雇用保険受給資格者証」の返還（ハローワーク）	
(期限なし、早めに申請をする)		国民年金の死亡一時金（2年以内）	
	必須	遺族基礎年金、遺族厚生年金の受給手続（5年以内） （市役所等）	
3か月以内	任意	相続放棄の手続（相続人毎）	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <b>利害関係者、検察官の請求で家庭裁判所が伸長することができる。</b> </div>
		限定承認の手続（相続人全員）	
	任意	相続の承認、または放棄の期間の伸長	

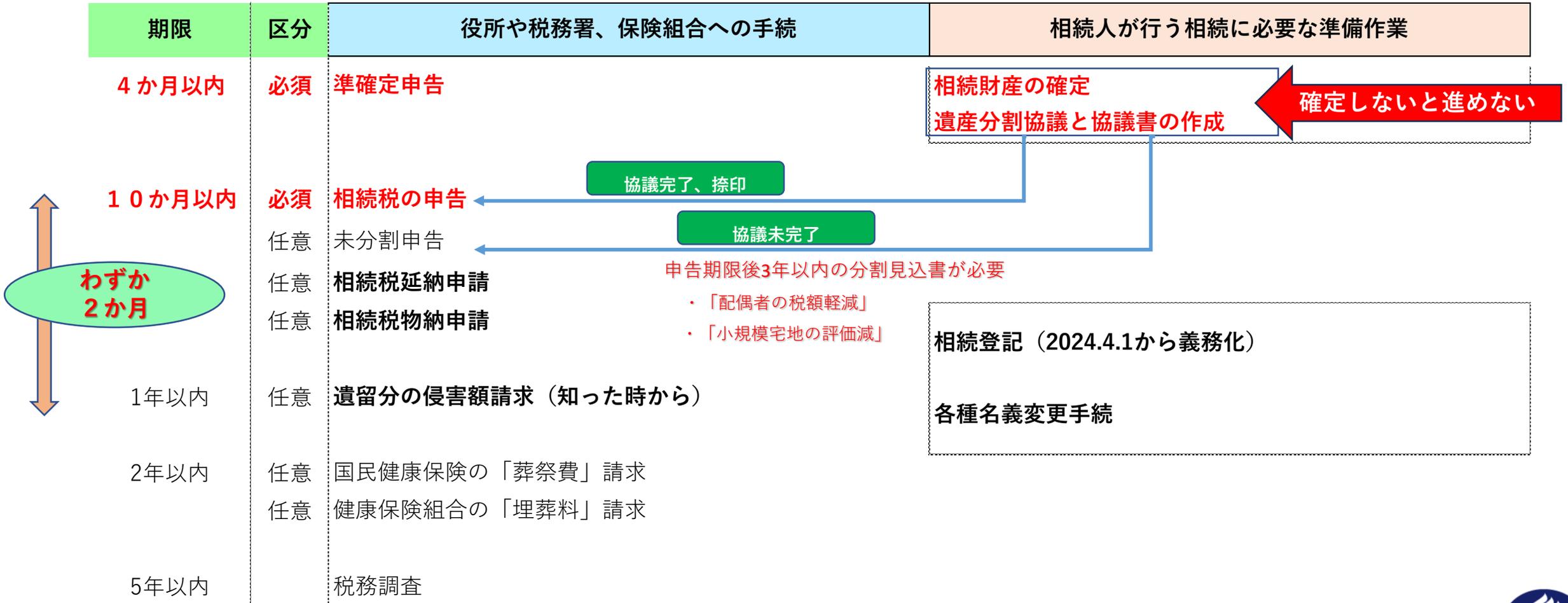
マイナス財産が多い

財産が把握できない



# いつまでに何をしますか？ ②

遺産分割協議未了だと、「配偶者の税額軽減」「小規模宅地の評価減」が適用されないため納税資金が多く必要になります。その場合でも「申告期限後3年以内の分割見込書」を提出が必要です。



# 業務範囲 ～当事務所で取扱相談範囲について～

## ● 個人のお客様のご相談

### ◆ ライフプランニング

お金の将来を見えるようにします

### ◆ 贈与・相続支援

ご家族の誰にもご納得いただけるようなプランニングをします。

### ◆ 家族信託支援

家族信託契約、移行型任意後見契約を作成をします。

## ● 各種セミナー

### ◆ 世代別セミナー

### ◆ テーマ別セミナー