

# 相続ってどう準備 すればいいの？

お役立ち情報②

法定相続人と相続税の計算ステップを知って対策をしよう！

2024.1.25

小川FP・行政書士事務所

あいちライフサイクルマネー

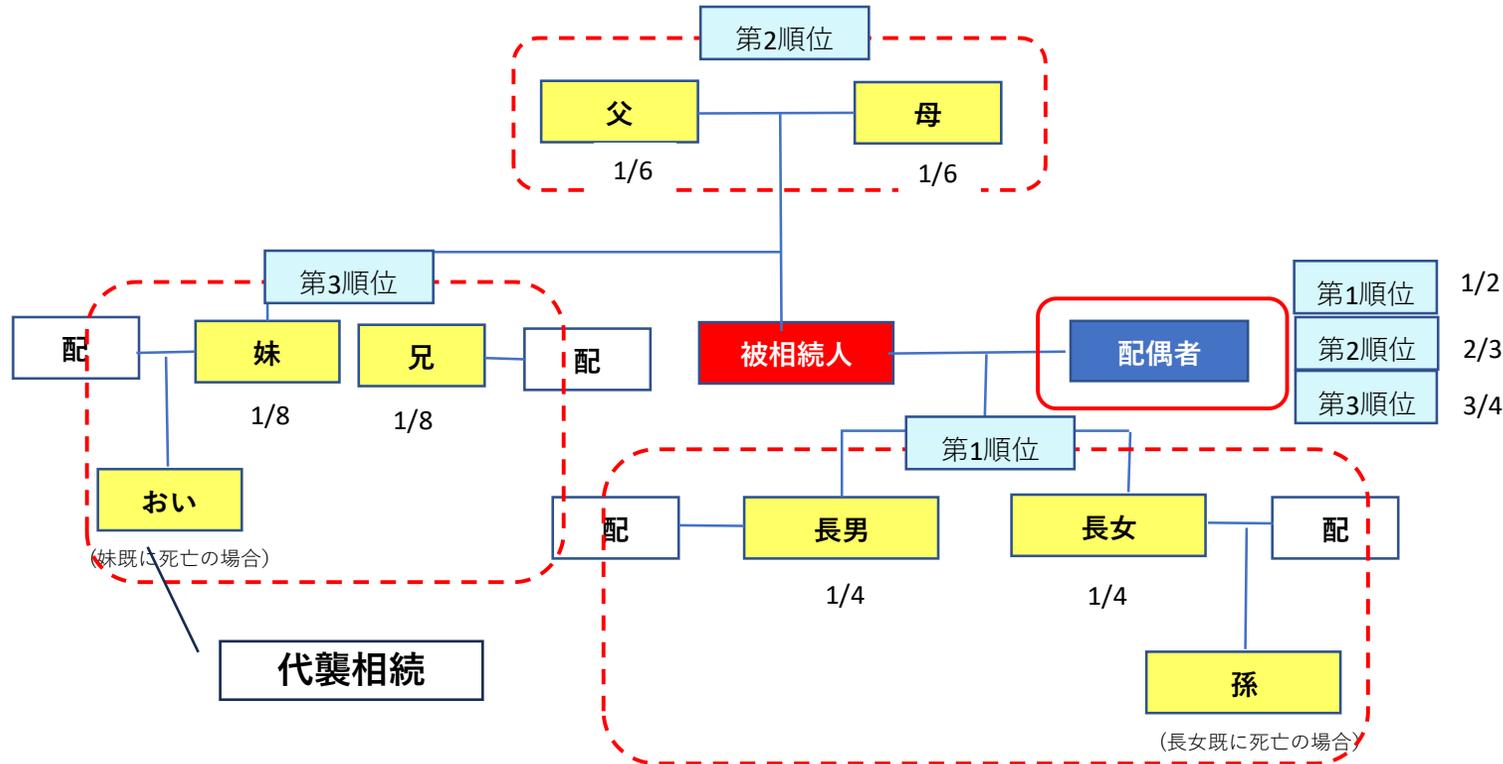
小川 佳宏

## お役立ち情報②で是非、知っていただきたいこと4つ

1. 法定相続人がだれか確認をしましょう。
2. 相続税の計算ステップを知りましょう。
3. そのステップを知ることで、いつ、何をすべきかの対策がわかってきます。
4. 相続財産評価額と法定相続人の数で大まかな相続税額が計算できます。インパクトを知っておきましょう。

# 法定相続人って誰？

## 法定相続人とは？



✓ 相続人の範囲と優先順位は民法で決まっています。

✓ <配偶者がいる場合>

第1順位：配偶者＋子

第2順位：配偶者＋直系尊属  
(父母)

第3順位：配偶者＋傍系血族  
(兄弟 姉妹、甥姪(代襲相続))

上位の相続人が健在であれば、下位の相続人は相続人になりません。

✓ <内縁関係の配偶者、パートナー>

法定相続人ではありません。

財産を遺したい場合は、遺言書が必須です。

✓ <配偶者がいない場合>

独身：両親 (⇒祖父母) ⇒兄弟姉妹

死別、離別：子供

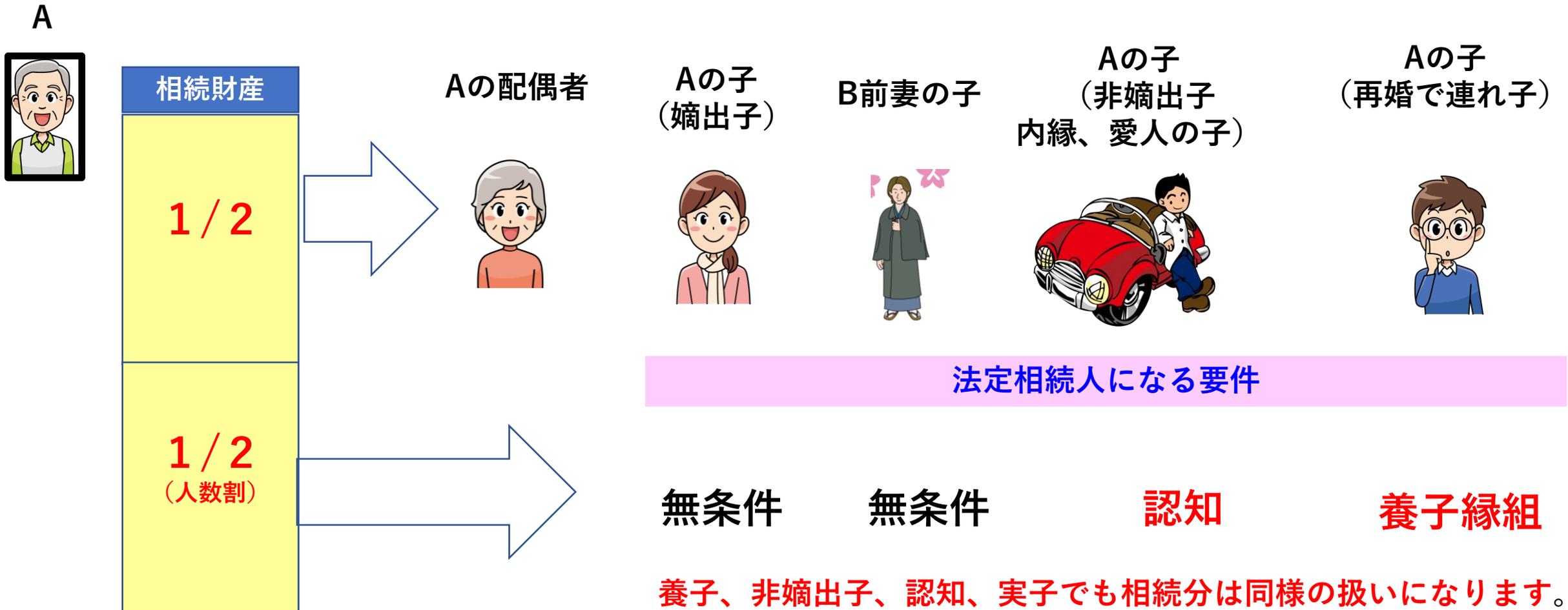
# 法定相続人って誰？

家族の家系図等で、法定相続人を確認します。連れ子養子、認知した非嫡出子、代襲相続も相続人。

		配偶者	第1順位 子⇒孫、曾孫	第2順位 父母⇒祖父母、 曾祖父	第3順位 兄弟姉妹 →あい・めい
配偶者のみ		全部	なし	なし	なし
第1順位あり	配偶者あり	1 / 2	1 / 2	なし	なし
同上	配偶者なし	—	全部	なし	なし
第1順位なし	配偶者あり	2 / 3	—	1 / 3	なし
同上	配偶者なし	—	—	全部	なし
第1,2順位なし	配偶者あり	3 / 4	—	—	1 / 4
同上	配偶者なし	—	—	—	全部
法定相続人なし		特別縁故者（家裁への申立による）、国庫 遺言書でお世話になった人、内縁の配偶者、施設等に遺贈する			

# 子が法定相続人になる場合

夫に離婚歴がある場合、自分が内縁の場合や相続における子の位置付けを確認をしましょう。



# 相続放棄に注意しよう！

相続放棄する場合、資産も負債も下位順位の法定相続人に移ります。事前に連絡した方がよいです。

	資産	負債	選択理由
相続放棄（単独で可能）	引き継がない		負債 > 資産
限定承認（相続人全員）	引く継ぐ	資産の範囲内で引き継ぐ	負債の規模が不明
単純相続	引き継ぐ		負債 < 資産



相続放棄をすると権利が次の相続順位の相続人に移ります（＝負債も移ります）



放棄



第1順位： 子

放棄



第2順位： 両親

死亡



第3順位： 兄弟姉妹



仮に1億円の個人事業負債があった場合、放棄しないと相続することになります！！

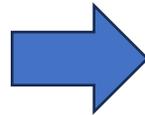
俺は聞いとらん！  
(怒)

# 遺留分にも注意しよう！

相続分の分け方は、法定相続分、遺言書、遺留分の3つの段階で検討が必要です。  
兄弟姉妹（おいめい）には遺留分がありません。（＝全額配偶者に相続できます）

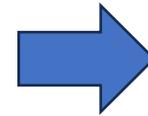
## 遺言書

（配分を自由に  
決めれるし、法定相続  
分でもよい）



## 遺産分割協議

**相続人間で合意**  
（遺言書あっても可ですが、  
基本は被相続人の意思を  
最大限尊重をします）



**遺言書がない**

## 法定相続分

第1順位（子）  
第2順位（親）  
第3順位（兄弟）

- ・ **妻に全財産を相続させる**
- ・ **子供2名には相続分なし**

### 付言事項

- ・ **子よ、自分でがんばれ！**

この遺言書も有効

子供2名：  
ちょっと待った！

## 遺留分

（法定相続分の1/2）

・ 子供2名には法定相続分の1/2を  
妻（＝母親）に金銭請求することが  
できる。

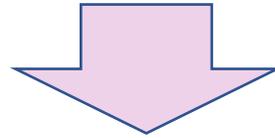
・ **遺留分侵害額請求権**  
（知った時から1年、開始から10年  
以内で時効になります）

・ **遺留分の請求の相手方は、多くも  
らった受遺者、受贈者になります。**

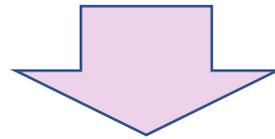
# 相続税ってどのように計算されるの？ 3区分9ステップ計算

全体の中でどのステップか、対策・準備ができることか、できないことを意識しましょう。

A. 相続税の計算: 課税遺産総額の算出



B. 相続額の計算: 相続税額の総額の算出



C. 相続額の計算: 各相続人の納税額の算出

# 相続税ってどのように計算されるの？ ①

## A. 相続税の計算： 課税遺産総額の算出

ステップ1 亡くなられた方（又は、生前の方）のすべての財産をピックアップします。



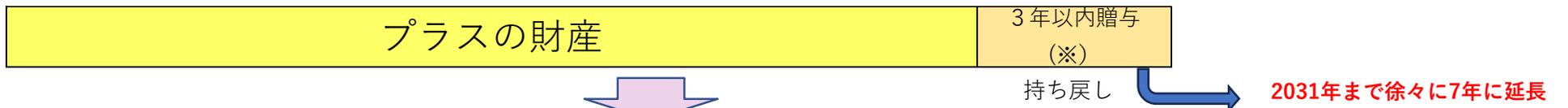
ステップ2 亡くなられた方（又は、生前の方）の借金や葬儀費用、非課税となる資産をピックアップします。



ステップ3 亡くなられた方（又は、生前の方）の正味財産を算出します。



ステップ4 相続開始時から3年以内の生前贈与を加算して、「課税価格の合計額」を算出します。



ステップ5 「課税価格の合計額」から「基礎控除」を控除して「課税遺産総額」を算出します。



# 相続税ってどのように計算されるの？ ②

## B. 相続額の計算： 相続税の総額の算出

課税遺産総額 1億円

ステップ6

課税遺産総額に法定相続分を乗じて各法定相続人の課税遺産額を算出します。

(実際にいくら相続するかは関係ありません。法定相続人以外が相続しても無視します)

相続人 A 5000万円 (例 配偶者) 1/2	相続人 B 2500万円 (子1) 1/4	相続人 C 2500万円 (子2) 1/4
-----------------------------	--------------------------	--------------------------

ステップ7

各人の課税遺産額に相続税の速算表に定められた税率で税額を算出します。

A	B	B
800万円	325万円	325万円
相続税の総額		
1450万円		

平成27年1月1日以降の速算表

法定相続分に応ずる取得金額	税率	控除額
1,000万円以下	10%	—
3000万円以下	15%	50万円
5000万円以下	20%	200万円
1億円以下	30%	700万円
2億円以下	40%	1,700万円
3億円以下	45%	2,700万円
6億円以下	50%	4,200万円
6億円超	55%	7,200万円

出所：国税庁ホームページ：より

# 相続税ってどのように計算されるの？ ③

## C. 相続額の計算： 各相続人の納税額の算出

ステップ8

相続税の総額に各相続人の実際の相続割合を乗じて、各相続人の相続税を算出します。（各種控除前）

相続税の総額  
1450万円

X

相続人A 4000万円 1億円
580

相続人B 3000万円 1億円
435

相続人C 3000万円 1億円
435



遺産分割協議書で合意をしておく  
(もちろん、遺言書の通りでもよい)

ステップ9

各相続人の相続税額から適用できる税額控除を引きます。

配偶者控除 580
0

未成年控除 15歳 50 3年以内 贈与税 20
365

障害者控除 21歳 640
0

0

365

0

万円

配偶者控除：相続財産が法定相続分、又は1億6000万円の大きい金額までが非課税

未成年控除：20歳になるまで10万円/年

障害者控除：85歳になるまで10万円/年

# 相続税ってどのように計算されるの？

④

相続人 遺産総額	配偶者 +子1人	配偶者 +子2人	配偶者 +子3人	子1人	子2人	子3人
4000万円	0	0	0	40	0	0
5000万円	40 (0)	10 (0)	0 (0)	160	80	20
6000万円	90 (0)	60 (0)	30 (0)	310	180	120
7000万円	160 (0)	113 (0)	80 (0)	480	320	220
8000万円	235 (0)	175 (0)	138 (0)	680	470	330
1億円	385 (0)	315 (0)	262 (0)	1,220	770	630
2億円	1,670 (668)	1,350 (540)	1,217 (487)	4,860	3,340	2,460

1. 法定相続分により相続した場合の相続税額。遺産総額は基礎控除を差し引く前の課税価格の合計額。
2. ( )内は、配偶者の税額軽減(1.6億円まで非課税)を最大限適用するために、法定相続割合によらず相続した場合の相続税額。

# 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