



2016 年 秋号

税理士法人 吉井財務研究所

岡山県岡山市北区青江1丁目4番16号
 TEL : 086-226-5265 / FAX : 086-224-3051
<http://www.yoshiizaimu.co.jp>

Topic

年間の旅行費用を世帯主の年代別にみると

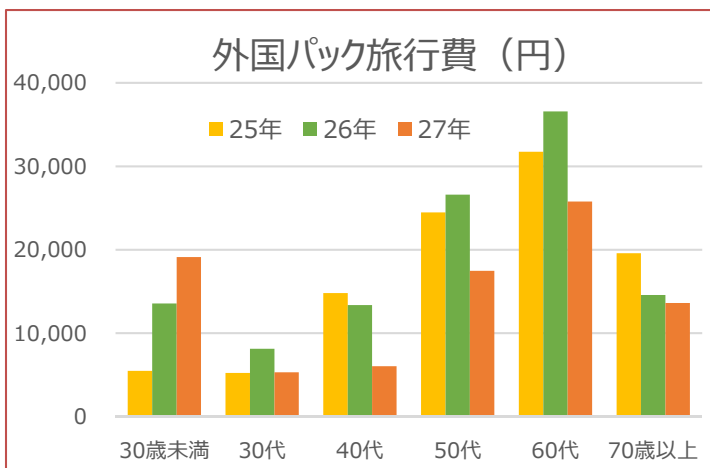
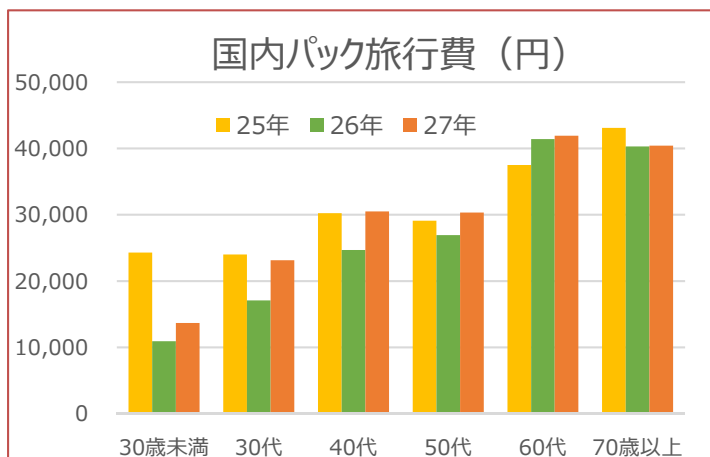
秋の行楽シーズンを迎えます。旅行に出かける方も多いのではないのでしょうか。ここでは世帯主の年代別に、1世帯当たり年間のパック旅行費への支出金額*をご紹介します。

60代の支出金額が多い

世帯主の年代別に、直近3年分の「パック旅行費」への年間の消費支出金額をまとめると右表のとおりです。

国内パック旅行費は、世帯主が60代、70歳以上の世帯で支出金額が多くなっています。外国パック旅行費も60代が多くなっていますが、国内旅行とは異なり、70歳以上の支出金額は少なくなり、かわって50代や30歳未満などの支出金額が多くなっています。

近年は国内旅行を中心に、三世代での宿泊旅行というスタイルも、いろいろなところで見かけるようになってきました。このデータを見ると、旅行費用についても、おじいちゃんやおばあちゃんが引き受けるというケースも少なくないのかもしれませんが。



(※) 総務省「家計調査年報（家計収支編）」

全国から一定の基準で抽出された世帯を対象にした調査です。全国2人以上世帯別1世帯あたりのデータからグラフを作成しました。詳細は次のURLのページから確認できます。<http://www.stat.go.jp/data/kakei/npsf.htm>

～2016 年秋号 目次～

年間の旅行費用を世帯主の年代別にみると..... 1
 相続税が課税される名義預金とは..... 2
 納税のために相続不動産を売却する際の心得..... 4

遺言書の種類..... 6
 ほどほどにしておきたい、糖質制限ダイエット..... 8

相続税が課税される名義預金とは

自分の預金をあらかじめ子供や孫名義の口座に入れておけば、将来の相続対策となるのでしょうか。相続税の課税対象となる「名義預金」についてご紹介します。

Question

亡くなった人名義の預金には相続税が課税されますが、亡くなった人以外（例えば子や孫）の名義となっている預金でも、亡くなった人の財産として、相続税が課税されることがあると聞きました。名義が違うのに、どうして亡くなった人の財産となるのでしょうか。また、このような課税がされないためのポイントを教えてください。

Answer

亡くなった人以外の名義となっている財産であっても、亡くなった人の財産であるものを、「**名義財産**」といいます。これは、名前の上では「子や孫のもの」になっているものの、実質は「亡くなった人の財産」であることを意味しています。

ご相談の言葉を借りるならば、子や孫名義の預金口座に預け入れている財産について、その子や孫の財産ではなく、亡くなった人の財産とされるものを「**名義預金**」といいます。

名義預金は相続財産であり、相続税の課税対象です。

それでは、どのような場合に名義預金と認定されるのか、ポイントをいくつかご紹介します。



誰が管理していた？

通常の預金は、名義人本人が通帳、印鑑、キャッシュカードなどを保管し、本人が必要とするときにいつでも解約、引出が可能です。

では、名義人本人ではなく、亡くなった人が通帳等を保管しており、預金の引出などを亡くなった人が自由にできるような場合は、どうでしょう。これを名義人本人の財産だといえるのでしょうか？

このような場合でも名義預金と認定されないためには、なぜ亡くなった人が子や孫名義の口座の通帳等を保管し、自由に使えるようにしていたのか、その口座へは誰のお金を入

金したのか、などについて税務署が納得するような理由が必要です。

届出印は同じもの？

名義人本人が口座開設を行った場合には、通常は自分の印鑑で届け出をします。もし亡くなった人と同一の印鑑で口座開設を行っていたら、印鑑は亡くなった人が管理し、預金の引出などを自由にできる状態であった、というように想定されます。



したがって、名義預金と認定されないためには、なぜ同一の印鑑で届け出を行ったのか、その口座へは誰のお金を入金したのか、などについて税務署が納得するような理由が必要です。

名義人は知っていますか？

贈与は、あげる側の「あげましょう」という意思ともらう側の「もらいましょう」という意思、両者の合意があって初めて成立します。



もらう側がその事実を知らなければ、贈与は成立しません。

- ・過去に贈与を受けたという事実がありますか？
- ・名義人は、その預金口座の存在を知っていますか？
- ・贈与税の申告は行われていますか？

贈与を行う場合には、必ずもらう側（子や孫）へも通知しましょう。

～ point ～

名義預金と認定されないためには…

名義預金と認定されないために、次の点に注意しましょう。

- ① 通帳や印鑑の管理は、名義人が行いましょう。
- ② 贈与を行った場合には、贈与の事実を証明する証拠を残しておきましょう。



- ・贈与契約書の作成
- ・預金口座への振込み
- ・贈与税の申告

など



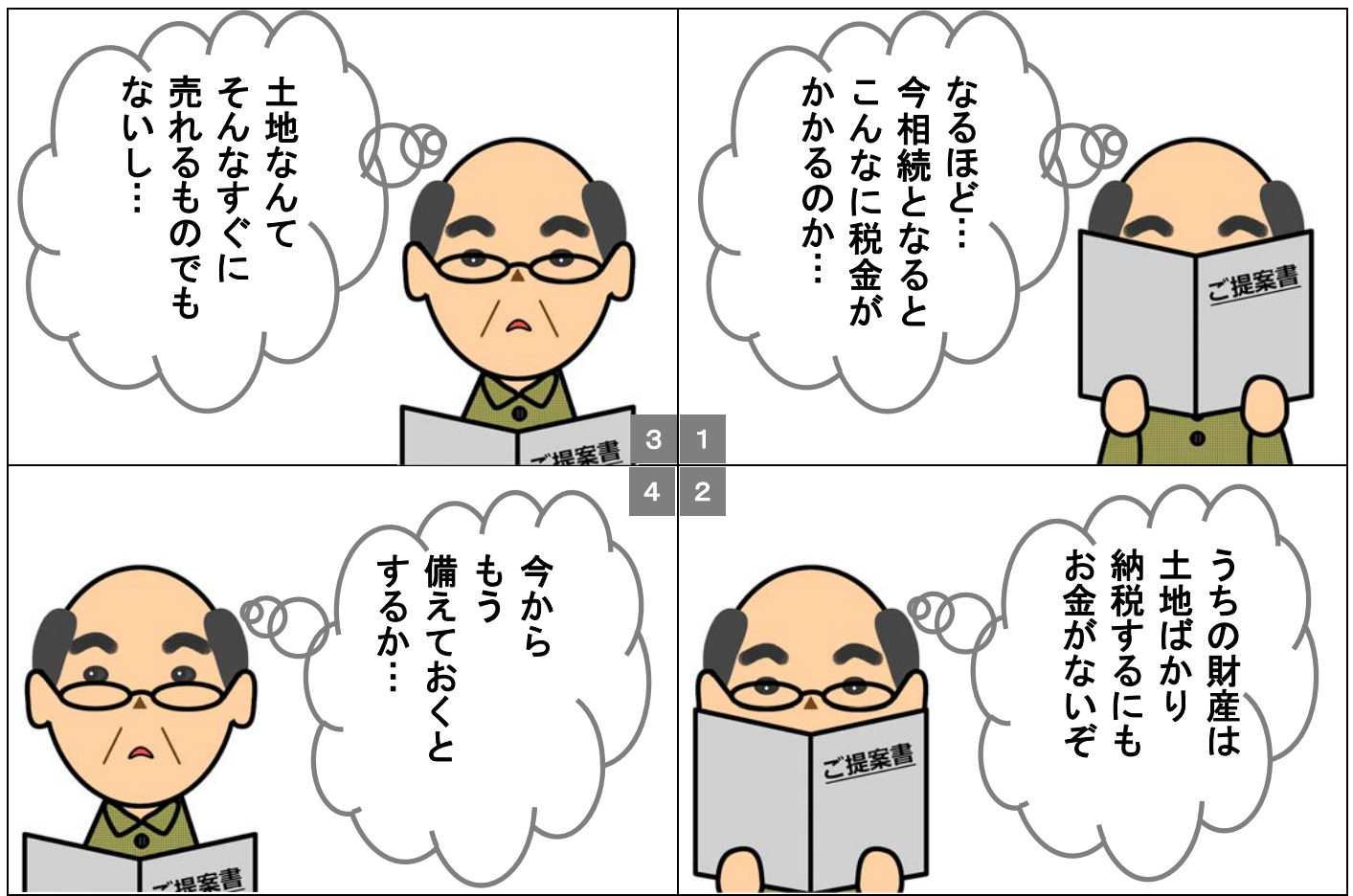
- ③ 贈与を受けた側は、自分名義の預金がどの金融機関、どの支店にあるのか、正確に答えられるようにしておきましょう。
- ④ 住所移転、氏名変更などの手続きは、その都度行うようにしましょう。

- ・実家の住所のままではありませんか？
- ・旧姓のままではありませんか？
- …放置しておかないように気をつけましょう。



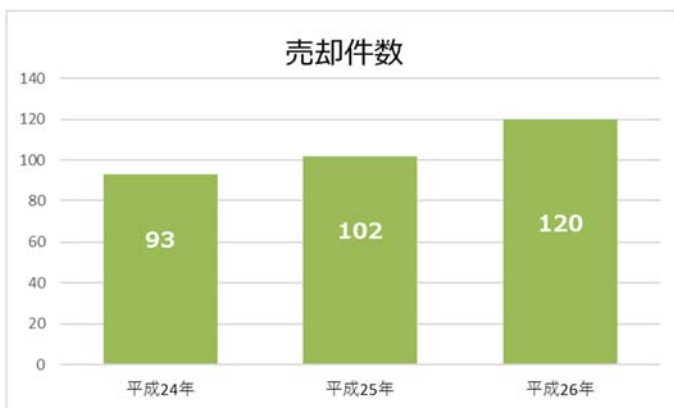
納税のために相続不動産を売却する際の心得

相続した不動産を売却して相続税を納める場合には、どのようなことに気をつけなければならないでしょうか。不動産売却によって納税資金を調達する場合の注意点を紹介します。



納税のための売却が増えています

国土交通省より発表された「平成 27 年土地保有移動調査（平成 26 年分）の結果※」によると、相続税支払いのために土地を売却した件数は増加を続けています。



直近 3 年間では、平成 24 年は 93 件、25 年は 102 件、26 年には 120 件となりました。

売主を年齢別に見ると、60～69 歳が 44%、70～79 歳が 30% となり、これらの世代の売却件数で全体の 7 割を超える結果となっています。



（※）国土交通省「平成 27 年土地保有移動調査（平成 26 年分）」

平成 26 年 1 月 1 日から 12 月 31 日までの 1 年間に全国で行われた土地取引のうち、無作為抽出した約 10,000 件の買主、売主に対して行われた調査。有効回答率は買主 47.7%、売主 55.2%。詳しいことは、次の URL よりご確認ください。
http://tochi.mlit.go.jp/?post_type=generalpage&p=1371

納付期限は10ヶ月

相続税の納付は、相続開始後10ヶ月以内に現金で行うことが原則ですので、それまでに現金を準備しなければなりません。

しかし、不動産はすぐには現金化できません。不動産が買い手に引き渡されるまでには、どのような準備、手続きが必要となるでしょうか。下図は基本スケジュールです。

○基本スケジュール

① 遺産分割協議書等により、売却する相続不動産の所有者を決定。

② 不動産業者へ売却を依頼し、不動産の売り出しを開始する。

③ 買い手が見つければ、買い手と不動産売買契約を締結する。

④ 不動産の引渡しをするための準備をする。(※)

⑤ 不動産の引渡し



(※) 売り手：相続登記、土地の境界線確定、古家の解体工事など
買い手：融資の契約など

売却までには2～5ヶ月は必要

相続発生後は、相続人の間で、遺産分割協議書などにより売却する不動産の所有者を決めることとなります。

遺産を分割するためには相続人の確定や、相続財産の調査などがあるため、数ヶ月必要になることもあります。また、相続人の間で意見が一致しなければ、不動産の売り出し開始時期は大幅に遅れます。

不動産の売り出し後は、買い手がなかなか見つからないこともあります。また買い手が見つかって、すぐに不動産の引渡しとはならず、売り手は境界確定などの準備をしなけ

ればなりません。この境界の確定には、おおむね1～2ヶ月程度必要です。さらに買い手が売買代金について金融機関へ融資を依頼する場合は、手続きに1ヶ月程度を要します。

したがって、不動産を売却するためには、不動産の売り出しから2～5ヶ月程度の期間は見しておく必要があります。相続税がどの程度課税されるのかを調べ、納税のためにどの不動産を売却するかを決めておくなど、あらかじめ準備をしておく必要があります。

あわてて不動産を売却すると、市場価格を下回るなど、不本意な結果になりかねません。家族間での相談や手続き等、心も時間も余裕をもって準備されるとよいでしょう。

遺言書の種類

自分の死後、残された家族が相続手続きで困らないようにと、遺言書の作成を希望される方が増えています。せっかく作るのですから、法的にも効力のあるものをきちんと残したいもの。ここでは、遺言書にはどのような種類があるのかをご案内します。

遺言書は、大きく分けて2種類

遺言の形式には、普通方式によるものと特別方式によるものがあります。特別方式には危急時遺言と隔絶時遺言の2種類がありますが、一般的には普通方式により作成します。以下では、普通方式についてご説明いたします。



普通方式による遺言のメリット・デメリット

普通方式による遺言には、以下の3種類があります。

自筆証書遺言

- 本人だけで作成する遺言書。
- 遺言者がその全文、日付、氏名を自書し、押印しなければならない。

公正証書遺言

- 公証役場で作成される公正証書としての遺言書。
- 遺言者以外に、二人以上の証人が必要。

秘密証書遺言

- 遺言者本人が本文を作成し、公証役場に持参。証人二人とともに遺言書の封印を行う遺言書。
- 公証人は、遺言書の「内容」ではなく「存在」のみを証明する。

それぞれのメリット・デメリットは7ページのとおりです。

遺留分にも配慮を

兄弟姉妹以外の法定相続人には、相続財産のうち法律上留保されることが保障された割合があります。これを「遺留分」といいます。



遺留分は、直系尊属のみが相続人である場合は「相続財産の3分の1」、それ以外の場合は「相続財産の2分の1」です。

遺留分をめぐる争いを避けるために、遺留分に配慮して作成するとよいでしょう。

遺言を作成することは、残されたご家族の方の手続きが楽になるだけでなく、ご自身の最期の気持ちを表現することにもなります。内容や状況に応じて、どの方式の遺言がご自身に適しているか検討し、作成されることをお勧めします。

自筆証書遺言



- ご自身だけで作成できるため、他人に内容を知られない
- 費用がかからない
- 変更も簡単にできる
- △ 方式に反していると無効になってしまう
- △ 内容が不明確で、不備になることも多い
- △ 紛失等の恐れがある
- △ 検認手続きが必要



公正証書遺言



- 不備の可能性が少ない
- 紛失等の危険性が少ない
- 検認手続きが不要
- △ 他人に内容を知られる
- △ 作成の手間と費用がかかる



秘密証書遺言



- 他人に内容を知られない
- 公正証書作成よりは費用が安くすむ
- △ 不備の可能性はある
- △ 作成の手間と費用がかかる
- △ 紛失等の恐れがある
- △ 検認手続きが必要



ほどほどにしておきたい、糖質制限ダイエット

実りの秋、食欲の秋。ついつい食べ過ぎて、気が付くと体重が増えてしまっていた…という方も多いのではないのでしょうか。そこで注目を集めるのが「糖質制限」。効果的なダイエットといわれますが、反面、落とし穴もあります。

糖質制限って、どんな食事療法？

糖質制限とは、その名の通り食事の糖質を控える食事療法のこと。糖質は、砂糖や果物などの糖質や、白米、パン、パスタ、うどんなどの炭水化物などを指します。糖質を口にすると血糖値が上がり、それを早く下げようと大量のインスリンが分泌されます。インスリンには、糖を脂肪に変えて蓄える働きがあるため、多く分泌されるほど太りやすくなるというわけです。もともと一般的な日本人の食生活では、炭水化物が占める割合は60%ほど。この炭水化物摂取の割合を低くすることで、痩せやすい身体を手に入れようとするのが糖質制限によるダイエットです。

糖質制限のメリットとデメリット

これまでよりも1日に食べる白米の量を減らす、果物を控えるといった糖質制限をすると、確かに体重が落ちる人も多くみられます。糖質制限では、お肉や魚、卵などのたんぱく質は血糖値を上げにくい食品のため、しっかり食べてもよいというのも、糖質制限が続きやすく支持される理由です。

一方で、1日の総摂取エネルギーを30%以下に制限すると、通常の食生活に比べて死亡率が上がるという研究結果（2013年国立国際医療研究センター研究所調べ）もあります。また別の報告では、糖質制限をしすぎると、血中にケトン体という物質が増え、血液が酸性に傾き、吐き気や意識障害を伴うともいわれています。

糖質制限ダイエットで効果が出にくい人もみられますが、その原因として考えられるのが、糖質を制限しているという安心感から、お肉やお魚などのたんぱく質や脂質を摂りすぎているというケース。もともと胃腸がデリケートな人も多い日本人には、たんぱく質や脂質が豊富な食事は消化不良を起こしやすく、腸内の悪玉菌を増やし、痩せるどころか溜めこみやすい身体になる危険性もあります。

やりすぎないのがポイント

糖質を摂りすぎることは、太りやすく健康にもよくありませんが、あまり過剰に制限するのも考えもの。「糖質はほどほどに」がちょうどよいのかもしれません。同じ糖質量であっても、よく噛んでゆっくり食べたり、食物繊維が豊富な野菜と一緒に食べたりすることで、血糖値の急激な上昇を抑えてくれます。

ちなみに、1ヶ月で落としてもよい重さは、今の体重の5%。体重50kgの方なら1ヶ月で2.5kgまでといわれています。急激な体重の減少はリバウンドの原因にもなるため、ダイエットは無理なく自分のペースで行いたいものですね。

