



2018 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

増加傾向にある遺言書の検認件数

2018 年 7 月の民法改正に伴い、自筆証書遺言の保管制度（以下、保管制度）が創設されます。一定の条件を満たした自筆証書遺言の保管を法務局に申請でき、保管と情報の管理をしてもらうというこの制度を利用すると、これまでのような家庭裁判所での検認※の手続きが不要になります。今回は、遺言書の検認件数が年間でどのくらいあるのか、裁判所の統計からみてみましょう。

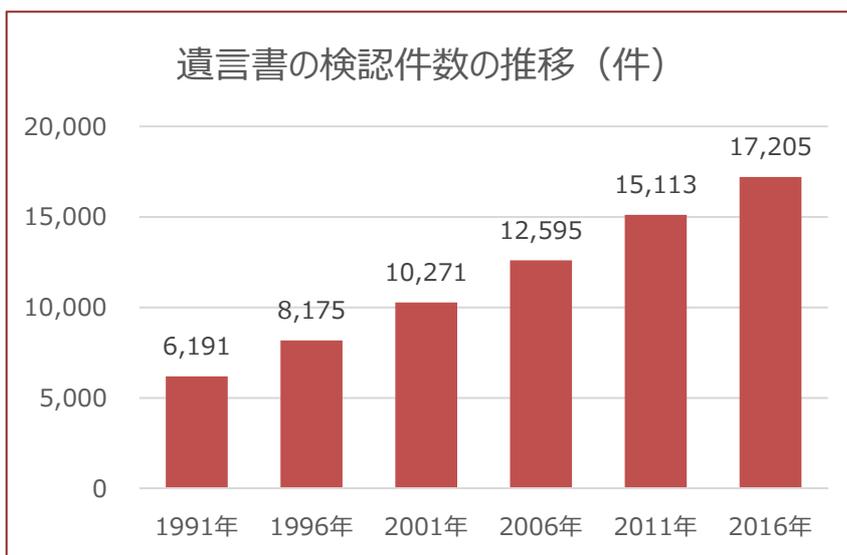
1.7 万件に達した検認件数

裁判所の司法統計から、1991 年以降の検認件数をまとめると、右グラフのとおりです。

遺言書の検認件数は、1991 年の 6,191 件が増加を続け、2001 年に 10,271 件に、2016 年には 17,205 件に達しました。25 年で 3 倍弱にまで増加したことになります。

なお、自筆証書遺言に関する改正は他にもあり、添付する財産目録について、自筆でないものの添付も認められます。従来より作成の手間が省けるため、自筆証書遺言を作成する人は今後、増加するのでしょうか。

ちなみに、保管制度は 2018 年 7 月 13 日から 2 年を超えない範囲内で、政令で定める日の施行予定、自筆でない財産目録の添付は 2019 年 1 月 13 日施行です（2018 年 8 月時点の情報）。



※現行では遺言者の死後、自筆証書遺言など公正証書遺言以外の遺言の保管者や発見者は、遺言書を家庭裁判所に提出して検認してもらわなければなりません。検認とは、相続人に対し遺言の存在及びその内容を知らせるとともに、遺言書の形状、加除訂正の状態、日付、署名など検認の日現在における遺言書の内容を明確にして遺言書の偽造・変造を防止するための手続きです。

～2018 年秋号 目次～

増加傾向にある遺言書の検認件数 1
 教育資金を贈与したら…？ 贈与税非課税の特例 2
 相続法改正 配偶者居住権とは 4

不動産登記が漏れていないか調べる方法 6
 痩せるホルモンがあるって、本当？ 8

教育資金を贈与したら…？ 贈与税非課税の特例

平成31（2019）年3月31日までに直系尊属から所定の教育資金の一括贈与を受ける場合、子や孫1人につき、最高1500万円まで贈与税が非課税になります。

Question

私には来年小学校に入学する孫がおります。今後、教育資金が必要になってくると思いますので、孫に私の財産を贈与したいと考えております。

教育資金を孫に贈与した場合、特例を受けることができると聞きました。どのような特例でしょうか？

Answer

ご質問の特例は「**教育資金の一括贈与に係る贈与税非課税措置**」という制度です。

この制度を利用した場合には、最大1500万円まで贈与税がかかりません。

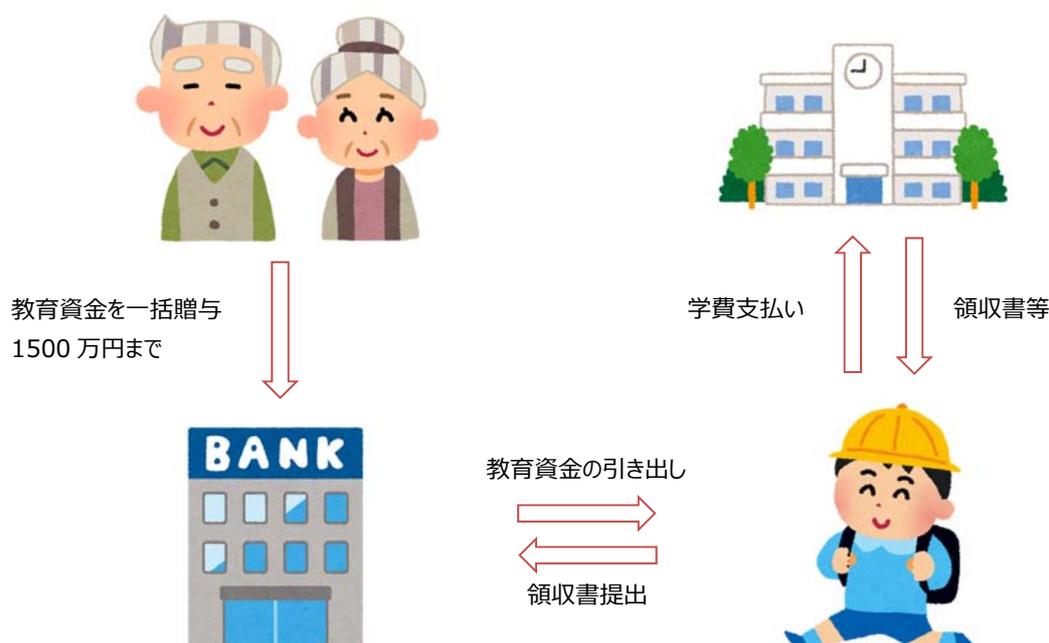
教育資金の一括贈与の特例

教育資金の一括贈与に係る贈与税非課税措置は、平成25年4月1日から**平成31年3月31日**までの間に、祖父母等から30歳未満の子供や孫への教育資金の贈与について、子や孫**1人につき1500万円**（学校等以外に支払う金銭については、500万円）を限度として贈与税が

非課税になる特例です。

金融機関等と教育資金管理契約を締結し、かつ、金融機関等を経由して教育資金非課税申告書を提出することにより、贈与税が非課税となります。

なお、贈与資金は限度額まで追加することはできますが、贈与者が異なる場合には、従前の契約が終了している場合に限られます。



教育資金の一括贈与を行うと…

メリット

- ① 贈与時に贈与税がかからない
- ② 受贈者が30歳になるまでに、教育資金を使い切れば、税金はかからない
- ③ 贈与者が元気なうちに一括贈与できる
- ④ 教育資金の一括贈与と暦年贈与との併用も可能



デメリット

- ① 受贈者は、贈与された教育資金で支払いをした場合、領収書を金融機関に提出する必要がある
- ② 教育資金として支払うことができる範囲が限定されている
- ③ 受贈者が30歳に達した時点で、教育資金の残高がある場合は、残高に対して贈与税を納付する必要がある

教育資金の一括贈与の概要

期間	平成25年～平成31年3月31日まで
受贈者	30歳未満
贈与者	受贈者の直系尊属（両親・祖父母など）
非課税枠	1500万円まで（学校等以外に支払う場合は500万円まで）
適用要件	<ul style="list-style-type: none"> ・金融機関等との教育資金管理契約に基づき、 <ol style="list-style-type: none"> ① 信託受益権を付与された場合 ② 贈与された金銭を預貯金に預け入れた場合 ③ 贈与された金銭等で有価証券を購入した場合 ・教育資金として使用した場合、領収書等を金融機関に提出すること
教育資金の適用内容	<ul style="list-style-type: none"> ・学校等に直接支払われる入学金、授業料、入園料、施設設備費、検定料、学用品費、修学旅行費、給食費等 ・学校等以外に直接支払われる以下のもの <ol style="list-style-type: none"> イ) 学習塾や水泳教室等の指導料、施設使用料等 ロ) 通学定期代、留学渡航費等
期間終了の要件	<ul style="list-style-type: none"> ・受贈者が30歳に達した時（残高がある場合は贈与税が課税される） ・受贈者が死亡した時（残高があっても贈与税は課税されない） ・口座の残高が0（ゼロ）になり、終了の合意があった時
留意点	➤ 教育資金非課税申告書を既に提出している場合、原則として重複して提出はできない



一回の贈与で多くの財産を次世代へ譲り渡すことができるこの制度は、孫のみならず、教育費確保に苦心する子育て世代も支援できます。また、贈与者が保有財産を減らすことがで

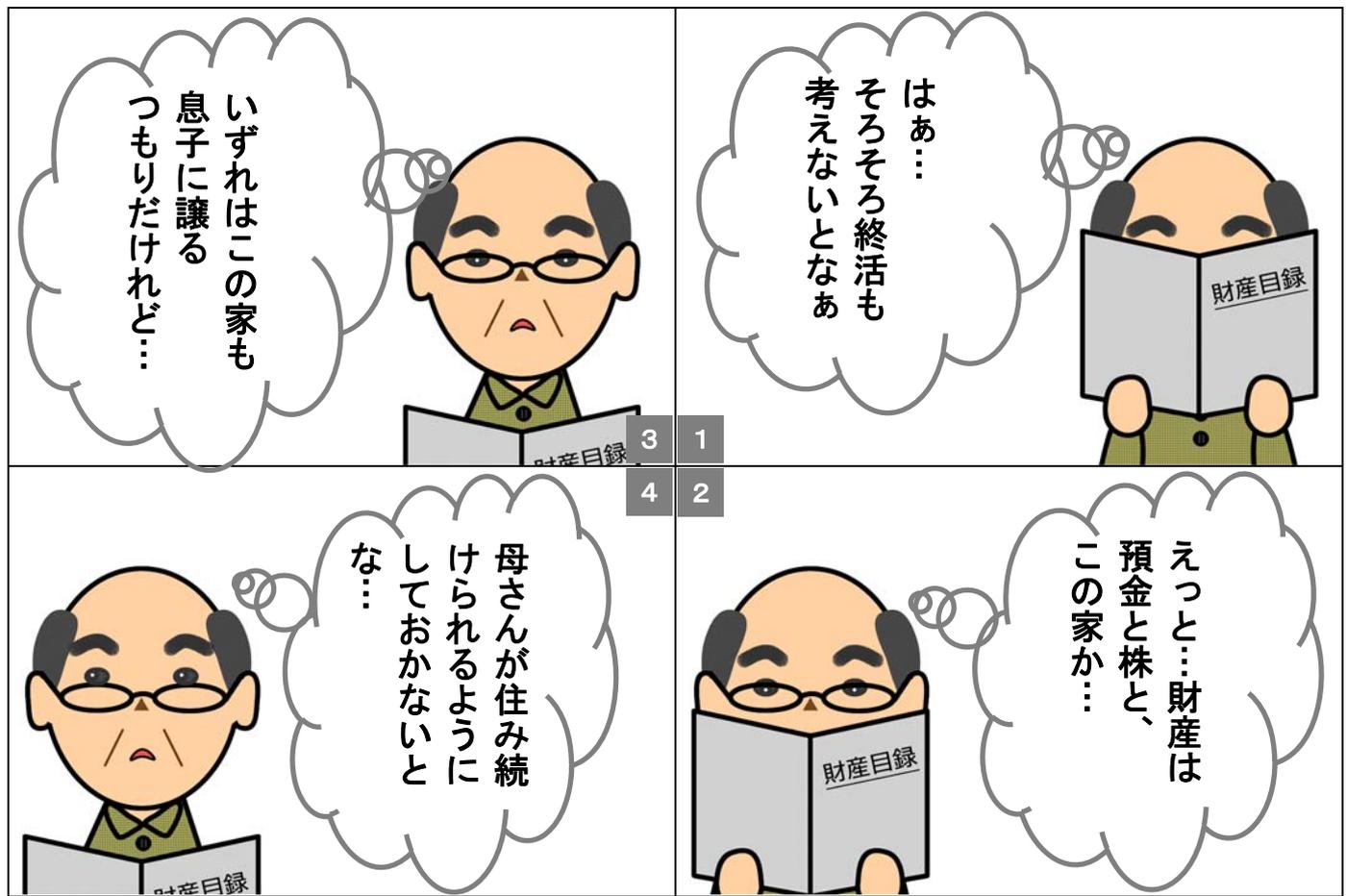
きるため、将来の相続対策としても有効です。まずは贈与者が自己の財産を把握し、どの位贈与することができるのかを検討することが大切です。ぜひ当事務所にご相談ください。

〈参考〉

文部科学省「教育資金の一括贈与に係る贈与税非課税措置」、国税庁「祖父母などから教育資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税制度のあらまし」「タックスアンサーNo.4510」、措法70の2の2、措令40の4の4

相続法改正 配偶者居住権とは

1980年以來、約40年ぶりの相続法（民法）の改正が成立しました。
この改正により、配偶者に関する権利が新設されました。



配偶者の権利を守る制度

夫婦二人で住んでいた家。夫が亡くなった後、妻以外の方が相続してしまうと、妻は住む場所を失ってしまいます。今回の相続法（民法）改正では、このような配偶者の住む場所の確保に配慮した制度が創設されました。

新設されたのは、相続開始時点で被相続人と同居していた建物（以下、「居住建物」）に、配偶者が引き続き居住できる権利です。被相続人の配偶者を保護する視点で設けられたこの制度には、「配偶者短期居住権」と「配偶者居住権」の2種類があります。

配偶者短期居住権

「配偶者短期居住権」は、**遺産分割が終了するまでの期間についての居住権**を保護する目的の権利です。

この権利は、遺言等に定めておく必要はなく、無償で住んでいた場合には、相続開始とともに当然に発生します。配偶者は、次のいずれか遅い日までの間、そのまま無償で居住建物に住むことができます。

- ① 分割により居住建物の取得者が確定した日
- ② 相続開始から6ヶ月を経過する日

配偶者居住権

一方「配偶者居住権」は、長期の居住権で、居住建物を**終身または一定期間、無償で使用・収益できる権利**です。

相続開始とともに発生する「配偶者短期居住権」とは異なり、次のいずれかに該当する場合に取得することができます。

- ① 遺産分割において、配偶者が、配偶者居住権を取得したとき
- ② 配偶者に、配偶者居住権が遺贈されたとき
- ③ 被相続人と配偶者間に、配偶者に、配偶者居住権を取得させる死因贈与契約があるとき

なお、配偶者は居住建物の所有者に対し「配偶者居住権」の登記を請求でき、登記することで、第三者に対する権利の主張も可能となります。

配偶者居住権は評価の対象

「配偶者短期居住権」及び「配偶者居住権」は、いずれも譲渡することはできません。

また、いずれも配偶者の死亡等により消滅します。配偶者の死亡によりこれらの権利が消滅した場合、原状回復義務等の義務は、配偶者の相続人が相続することになります。

なお、「配偶者短期居住権」は評価の対象とはなりませんが、「配偶者居住権」はその財産的価値に相当する価額を相続したものと扱われますので、注意が必要です。



配偶者短期居住権と配偶者居住権の比較

配偶者短期居住権		配偶者居住権
相続開始時に居住建物で被相続人と同居していた配偶者が対象		
一定期間、無償で住み続けることができる	↔	終身または一定期間無償で住み続けることができる
相続開始によって、 当然に権利が発生	↔	遺産分割、遺贈、死因贈与のいずれかによって発生
譲渡不可		
配偶者の死亡、欠格、廃除、配偶者居住権の取得、配偶者が使用規定に違反し是正がない場合の住宅所有者からの消滅の意思表示により消滅	↔	配偶者の死亡、遺言、分割協議等で定める存続期間の到来、配偶者が使用規定に違反し是正がない場合の住宅所有者からの消滅の意思表示により消滅
第三者対抗要件を備えることはできない	↔	登記をすることで、第三者に対抗できる
住宅のうち、 居住部分に限り 権利が発生	↔	店舗等、居住部分以外も含む 住宅全ての部分に対して 権利が発生
遺産分割で考慮されず、配偶者の相続財産の取り分に影響しない	↔	評価の対象 となり、遺産分割で考慮されるため、配偶者の相続財産の 取り分に影響 する

不動産登記が漏れていないか調べる方法

被相続人が所有していた不動産については、固定資産税の課税明細や名寄帳、登記事項証明書の共同担保目録を確認する方法により調べることになります。

すべての不動産を把握できていますか？

日本には、相続登記が行われずに放置されている土地がたくさんあります。相続登記が漏れていると、「法定相続人だったから、知らないうちに知らない土地の所有者になっていた」ということが後々起こってきます。



このようなことがないように、被相続人が所有していた不動産を調べる方法をご紹介します。

被相続人が所有していた不動産について、一括してすべてを調べることはできませんが、所有不動産があると想定される市区町村で名寄帳を閲覧したり、不動産の登記事項証明書の共同担保目録を確認したりすることで、調べていくことになります。

固定資産税が課税されていない不動産もある

まずは、どのような不動産に相続による移転登記漏れが発生しやすいかをご説明します。

相続登記が漏れるということは、「被相続人が所有していることを（相続人が）知らない」不動産があるということになります。

一般的に、個人が所有している不動産を確認する場合、毎年送付されてくる固定資産税の課税明細や納税通知書を見る人が多いと思いますが、固定資産税の課税明細等には、「固定資産税が課税されている不動産」しか記載されていません。言い換えれば「固定資産税が課税されていない不動産」は課税明細等に記載されていないため、相続の移転登記漏れが発生しやすくなるのです。土地の場合、課税標準額が30万円未満、家屋の場合は20万円未満の場合、その他、公衆用道路となっている私道などは、固定資産税が課税されない（課税明細に記載されない）ことになります。

非課税不動産は「名寄帳」で確認を

固定資産税が課税されていない不動産の有無は、各市区町村で取得できる「**名寄帳（なよせちょう）***」で確認できます。この名寄帳には、固定資産税が課税されていない不動産も記載されているため、非課税の不動産も含めて確認できます。

しかしながら、名寄帳はあくまで市町村単位でしか発行されないため、どの市町村に不動産を所有しているかを把握していないと、すべてを確認することは難しいかもしれません。

※名寄帳とは、課税台帳に登録された土地および家屋を納税者ごとに一覧表にしたものです。市区町村によっては「固定資産（土地家屋）課税台帳」の閲覧手続きによる確認になります。

抵当権設定されている不動産なら「共同担保目録」で

また、別の方法として、「**共同担保目録**」の内容を確認するという方法があります。

これは、不動産を担保に融資を受けていること（抵当権が設定されていること）が前提となりますが、金融機関から融資を受ける場合、1つの不動産だけではなく、他に所有している不動産も抵当権の目的物とされること（共同担保）があります。その場合、「共同担保目録」が作成され、不動産登記情報として記載されます。

登記情報を確認する際に、「共同担保目録」を記載するように依頼すれば、共同担保の一覧が記載されますので、その内容を確認することで、相続人の方が「知らない不動産」の存在を確認できることがあります。



市区町村から届く固定資産税の課税明細及び自宅などに保管されている不動産の権利証（登記済証）や登記識別情報などを頼りに、名寄帳、登記事項証明書、共同担保目録を調べることで、すべてではありませんが所有している不動産を確認することができます。

- 平成17年3月の不動産登記法の改正施行により、登記完了後に発行されていた登記済権利証に代わり、登記識別情報が通知されるようになってきました。登記識別情報は登記申請の際に本人確認手段の一つとして使用する暗証番号のようなものです。



痩せるホルモンがあるって、本当？

痩せるホルモンというのをご存知でしょうか。いくら食べても太りにくい人が多く持っているといわれるもの。そんな夢のような痩せるホルモンの正体について探ってみましょう。

痩せるホルモンとは？

痩せるホルモンは正式には「GLP-1」といわれ、アメリカでは肥満の治療薬としても使われています。誰もが体内で分泌しているホルモンですが、人によってその量に差があります。食べても太らない人はこのホルモンの分泌量が多く、太りやすい人は分泌量が少ないといわれています。

痩せるホルモン「GLP-1」のダイエットパワー

ダイエットと深く関わっている「GLP-1」。どんなパワーを秘めているのか、ご紹介します。

➤ 血糖値の急上昇を防ぐ

太る原因は、血糖値の急上昇によって大量のインスリンが分泌され、使いきれなかった糖が脂肪に変わるため。この血糖値の急上昇を抑えるのが「GLP-1」です。食べ物が胃から腸へと運ばれるのをコントロールし、ゆっくり腸で吸収されることによって、血糖値の急激な上昇を抑えます。「GLP-1」は、糖尿病の治療薬としても使われています。



➤ 満腹中枢に働きかける

「GLP-1」には満腹中枢を刺激する力があります。本来は食事開始から15～20分で分泌され、満腹感を感じますが、この分泌までの時間が長くなるほど大食になりがちです。満腹中枢がしっかりと働いていると、少ない食事で満腹感を感じることができ、ダイエットにつながります。

理想の痩せるホルモンを増やすには？

良いことづくめの「GLP-1」ですが、分泌量が多い人と少ない人がいるのはなぜでしょうか。この鍵を握るのが腸の健やかな働き。「GLP-1」の量を増やす方法についてご紹介します。

➤ 腸内の乳酸菌を増やす

腸内環境を整えるには、乳酸菌を増やす必要があります。そのために摂りたいのが、乳酸菌を多く含むヨーグルトや漬物などといった食材。乳酸菌は胃酸に弱いため、胃酸が薄まる食後に食べるのがポイントです。乳酸菌のイサとなるオリゴ糖や食物繊維を多く含む玉ねぎやキャベツ、ゴボウなども、積極的に摂りたい食材です。

➤ EPAを増やす

EPAとは、青魚に多く含まれている不飽和脂肪酸の一種。「GLP-1」の分泌のためには、EPAを1日1000mg摂るのが良いとされています。EPAを多く含む食材は、サバ、マグロ、イワシ、ハマチ、ブリなど。ただ毎日摂るのが大変な場合は、サプリメントで補うのも良いでしょう。

➤ 糖質は控えめに

お菓子やアルコールなど、糖質が多い食品を食べすぎると、腸内バランスが乱れる原因に。そうなると痩せるホルモン「GLP-1」も分泌されにくいため、ダイエット効果が得られにくくなります。日頃から糖質の摂りすぎには注意しましょう。

腸内環境を整えながら、食べても太りにくい理想の身体を手に入れませんか。