

図表 13

## 相続税額早見表・配偶者あり

(改正後:2015年1月1日以降適用/改正前:2014年12月31日まで適用)

(万円)

| 課税価格<br>(基礎控除前<br>の金額) | 子1人    |        |       | 子2人                  |        |       | 子3人    |        |       |
|------------------------|--------|--------|-------|----------------------|--------|-------|--------|--------|-------|
|                        | 改正後    | 改正前    | 差額    | 改正後                  | 改正前    | 差額    | 改正後    | 改正前    | 差額    |
| 5,000                  | 40     | 0      | 40    | 10                   | 0      | 10    | 0      | 0      | 0     |
| 7,000                  | 160    | 0      | 160   | 113                  | 0      | 113   | 80     | 0      | 80    |
| 10,000                 | 385    | 175    | 210   | 315                  | 100    | 215   | 263    | 50     | 213   |
| 15,000                 | 920    | 600    | 320   | 748                  | 463    | 285   | 665    | 350    | 315   |
| 20,000                 | 1,670  | 1,250  | 420   | 1,350                | 950    | 400   | 1,218  | 813    | 405   |
| 25,000                 | 2,460  | 2,000  | 460   | 1,985                | 1,575  | 410   | 1,800  | 1,375  | 425   |
| 30,000                 | 3,460  | 2,900  | 560   | 2,860                | 2,300  | 560   | 2,540  | 2,000  | 540   |
| 35,000                 | 4,460  | 3,900  | 560   | 3,735                | 3,175  | 560   | 3,290  | 2,750  | 540   |
| 40,000                 | 5,460  | 4,900  | 560   | <sup>(a)</sup> 4,610 | 4,050  | 560   | 4,155  | 3,525  | 630   |
| 45,000                 | 6,480  | 5,900  | 580   | 5,493                | 4,925  | 568   | 5,030  | 4,400  | 630   |
| 50,000                 | 7,605  | 6,900  | 705   | 6,555                | 5,850  | 705   | 5,963  | 5,275  | 688   |
| 55,000                 | 8,730  | 7,900  | 830   | 7,618                | 6,850  | 768   | 6,900  | 6,150  | 750   |
| 60,000                 | 9,855  | 8,900  | 955   | 8,680                | 7,850  | 830   | 7,838  | 7,025  | 813   |
| 65,000                 | 11,000 | 9,900  | 1,100 | 9,745                | 8,850  | 895   | 8,775  | 7,900  | 875   |
| 70,000                 | 12,250 | 11,050 | 1,200 | 10,870               | 9,900  | 970   | 9,885  | 8,825  | 1,060 |
| 80,000                 | 14,750 | 13,550 | 1,200 | 13,120               | 12,150 | 970   | 12,135 | 11,075 | 1,060 |
| 90,000                 | 17,250 | 16,050 | 1,200 | 15,435               | 14,400 | 1,035 | 14,385 | 13,325 | 1,060 |
| 100,000                | 19,750 | 18,550 | 1,200 | 17,810               | 16,650 | 1,160 | 16,635 | 15,575 | 1,060 |
| 110,000                | 22,250 | 21,050 | 1,200 | 20,185               | 18,900 | 1,285 | 18,885 | 17,825 | 1,060 |
| 120,000                | 24,750 | 23,550 | 1,200 | 22,560               | 21,150 | 1,410 | 21,135 | 20,075 | 1,060 |
| 130,000                | 27,395 | 26,050 | 1,345 | 25,065               | 23,450 | 1,615 | 23,500 | 22,325 | 1,175 |
| 140,000                | 30,145 | 28,550 | 1,595 | 27,690               | 25,950 | 1,740 | 26,000 | 24,575 | 1,425 |
| 150,000                | 32,895 | 31,050 | 1,845 | 30,315               | 28,450 | 1,865 | 28,500 | 26,825 | 1,675 |
| 200,000                | 46,645 | 43,550 | 3,095 | 43,440               | 40,950 | 2,490 | 41,183 | 38,350 | 2,833 |

※税額控除等は配偶者の税額軽減のみ適用して計算している。

※早見表の相続税額は万円未満を四捨五入しているため、実際の相続税額とは若干の相違がある。

図表 14

相続税額早見表・配偶者なし

(改正後:2015年1月1日以降適用/改正前:2014年12月31日まで適用)

(万円)

| 課税価格<br>(基礎控除前<br>の金額) | 子1人     |        |       | 子2人       |        |       | 子3人    |        |       |
|------------------------|---------|--------|-------|-----------|--------|-------|--------|--------|-------|
|                        | 改正後     | 改正前    | 差額    | 改正後       | 改正前    | 差額    | 改正後    | 改正前    | 差額    |
| 5,000                  | 160     | 0      | 160   | 80        | 0      | 80    | 20     | 0      | 20    |
| 7,000                  | 480     | 100    | 380   | 320       | 0      | 320   | 220    | 0      | 220   |
| 10,000                 | 1,220   | 600    | 620   | 770       | 350    | 420   | 630    | 200    | 430   |
| 15,000                 | 2,860   | 2,000  | 860   | 1,840     | 1,200  | 640   | 1,440  | 900    | 540   |
| 20,000                 | 4,860   | 3,900  | 960   | (b) 3,340 | 2,500  | 840   | 2,460  | 1,800  | 660   |
| 25,000                 | 6,930   | 5,900  | 1,030 | 4,920     | 4,000  | 920   | 3,960  | 3,000  | 960   |
| 30,000                 | 9,180   | 7,900  | 1,280 | 6,920     | 5,800  | 1,120 | 5,460  | 4,500  | 960   |
| 35,000                 | 11,500  | 9,900  | 1,600 | 8,920     | 7,800  | 1,120 | 6,980  | 6,000  | 980   |
| 40,000                 | 14,000  | 12,300 | 1,700 | 10,920    | 9,800  | 1,120 | 8,980  | 7,700  | 1,280 |
| 45,000                 | 16,500  | 14,800 | 1,700 | 12,960    | 11,800 | 1,160 | 10,980 | 9,700  | 1,280 |
| 50,000                 | 19,000  | 17,300 | 1,700 | 15,210    | 13,800 | 1,410 | 12,980 | 11,700 | 1,280 |
| 55,000                 | 21,500  | 19,800 | 1,700 | 17,460    | 15,800 | 1,660 | 14,980 | 13,700 | 1,280 |
| 60,000                 | 24,000  | 22,300 | 1,700 | 19,710    | 17,800 | 1,910 | 16,980 | 15,700 | 1,280 |
| 65,000                 | 26,570  | 24,800 | 1,770 | 22,000    | 19,800 | 2,200 | 18,990 | 17,700 | 1,290 |
| 70,000                 | 29,320  | 27,300 | 2,020 | 24,500    | 22,100 | 2,400 | 21,240 | 19,700 | 1,540 |
| 80,000                 | 34,820  | 32,300 | 2,520 | 29,500    | 27,100 | 2,400 | 25,740 | 23,700 | 2,040 |
| 90,000                 | 40,320  | 37,300 | 3,020 | 34,500    | 32,100 | 2,400 | 30,240 | 27,700 | 2,540 |
| 100,000                | 45,820  | 42,300 | 3,520 | 39,500    | 37,100 | 2,400 | 35,000 | 31,900 | 3,100 |
| 110,000                | 51,320  | 47,300 | 4,020 | 44,500    | 42,100 | 2,400 | 40,000 | 36,900 | 3,100 |
| 120,000                | 56,820  | 52,300 | 4,520 | 49,500    | 47,100 | 2,400 | 45,000 | 41,900 | 3,100 |
| 130,000                | 62,320  | 57,300 | 5,020 | 54,790    | 52,100 | 2,690 | 50,000 | 46,900 | 3,100 |
| 140,000                | 67,820  | 62,300 | 5,520 | 60,290    | 57,100 | 3,190 | 55,000 | 51,900 | 3,100 |
| 150,000                | 73,320  | 67,300 | 6,020 | 65,790    | 62,100 | 3,690 | 60,000 | 56,900 | 3,100 |
| 200,000                | 100,820 | 92,300 | 8,520 | 93,290    | 87,100 | 6,190 | 85,760 | 81,900 | 3,860 |

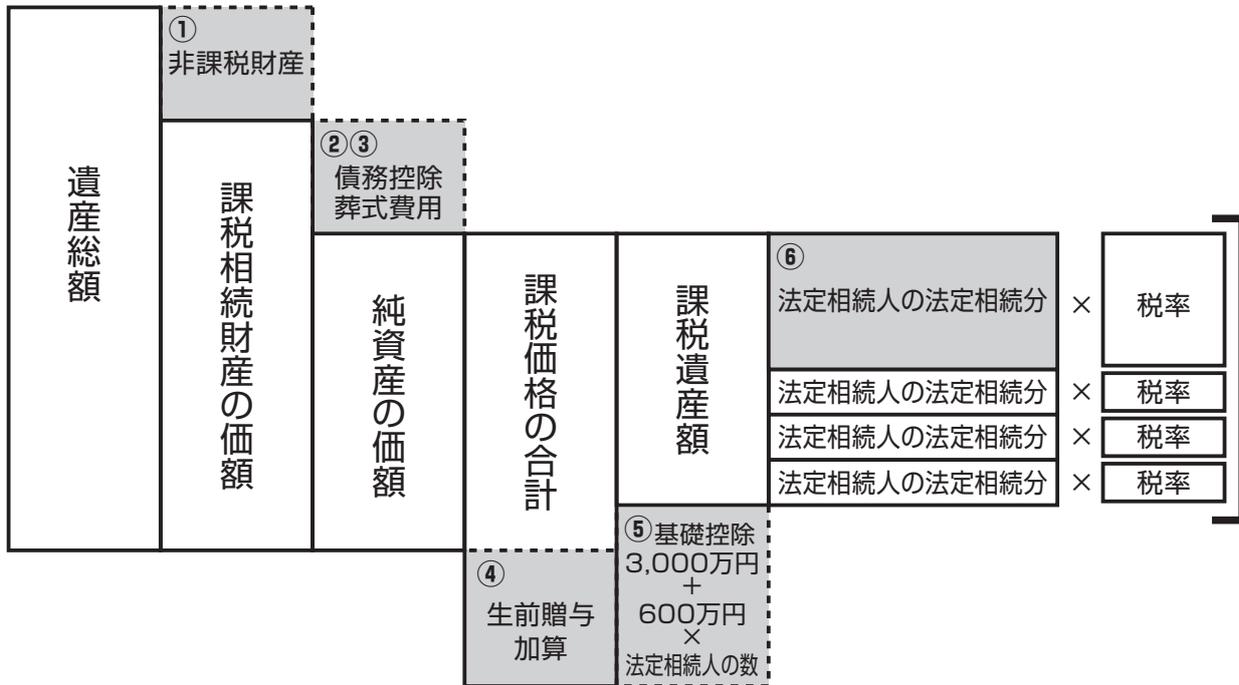
※税額控除等はないものとして計算している。

※早見表の相続税額は万円未満を四捨五入しているため、実際の相続税額とは若干の相違がある。

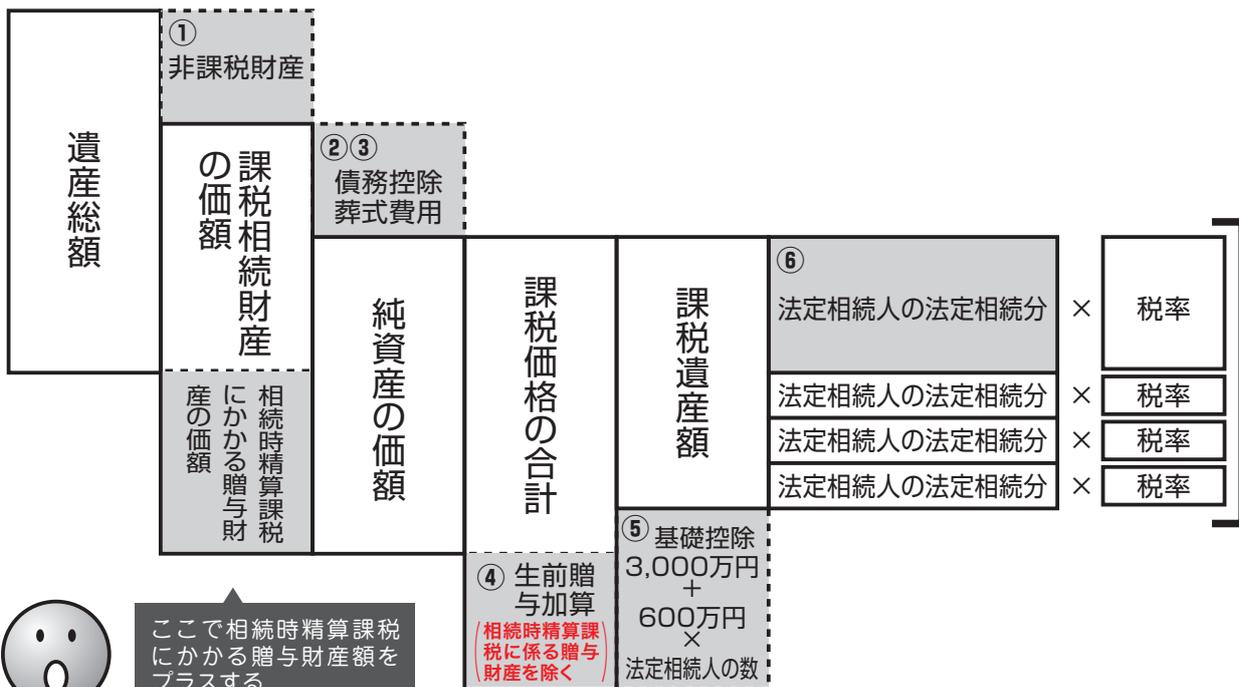
まるわかり  
相続税・贈与税の改正ポイントとパーフェクト対策

図表 1-7 相続税はこうやって求める

相続時精算課税を選択している相続人がいない場合



相続時精算課税を選択している相続人がいる場合



PART 1

相続税・贈与税のしくみ  
完全ガイド

PART 2

税務署もOKの  
相続税対策のポイント

PART 3

相続トラブルを防ぐ  
対策ガイド

PART 4

納税までのスケジュールと  
申告書のチェックポイント

図表 1-12 贈与税の速算表（改正後）

右記以外の通常の場合（一般贈与）

| 基礎控除後の課税価格      | 税率  | 控除額   |
|-----------------|-----|-------|
| 200万円以下         | 10% | —     |
| ～300万円以下        | 15% | 10万円  |
| ～400万円以下        | 20% | 25万円  |
| ～600万円以下        | 30% | 65万円  |
| ～1,000万円以下      | 40% | 125万円 |
| ～1,500万円以下      | 45% | 175万円 |
| ～3,000万円以下      | 50% | 250万円 |
| <b>3,000万円超</b> | 55% | 400万円 |

直系尊属→20歳以上の者の場合（特例贈与）

| 基礎控除後の課税価格      | 税率  | 控除額   |
|-----------------|-----|-------|
| 200万円以下         | 10% | —     |
| ～400万円以下        | 15% | 10万円  |
| ～600万円以下        | 20% | 30万円  |
| ～1,000万円以下      | 30% | 90万円  |
| ～1,500万円以下      | 40% | 190万円 |
| ～3,000万円以下      | 45% | 265万円 |
| ～4,500万円以下      | 50% | 415万円 |
| <b>4,500万円超</b> | 55% | 640万円 |

対して保険金の贈与があったものとみなして贈与税がかかります。  
 ② 著しく低い価額で財産を譲り受けたとき  
 たとえば、個人から時価2000万円

の土地を800万円で購入した場合には、その差額の1200万円は贈与とみなされて贈与税がかかります。

③ 債務の免除や債務の引受けがあったとき  
 たとえば、友人に500万円の借金を帳消しにもらった場合には、その帳消しにもらった500万円は贈与とみなされて贈与税がかかります。

また、親が借金500万円を肩代わりして払ってくれたという場合にも、その肩代りをしてもらった500万円は贈与とみなされて贈与税がかかります。

### 贈与税のかからない財産

国民感情や他の税金が課税されるなどの理由から、贈与されても贈与税がかからない財産もあります。

① 法人からの贈与により取得した財産  
 会社などの法人には相続の開始ということはありませんから、財産を贈与しても相続税の課税回避にはなりません。したがって、法人からの贈与により取得した財産には贈与税はかかりません。しかし、一時所得として所得税等・住民税がかかります。

② 扶養義務者から贈与を受けた生活費、教育費で通常必要なもの  
 家族の生活費や子どもの教育費で通常

必要なものには、贈与税はかかりません。  
 ③ 公益事業者が贈与を受けた公益事業用財産  
 公益事業を行なう人が贈与により取得した公益事業用財産には、贈与税はかかりません。

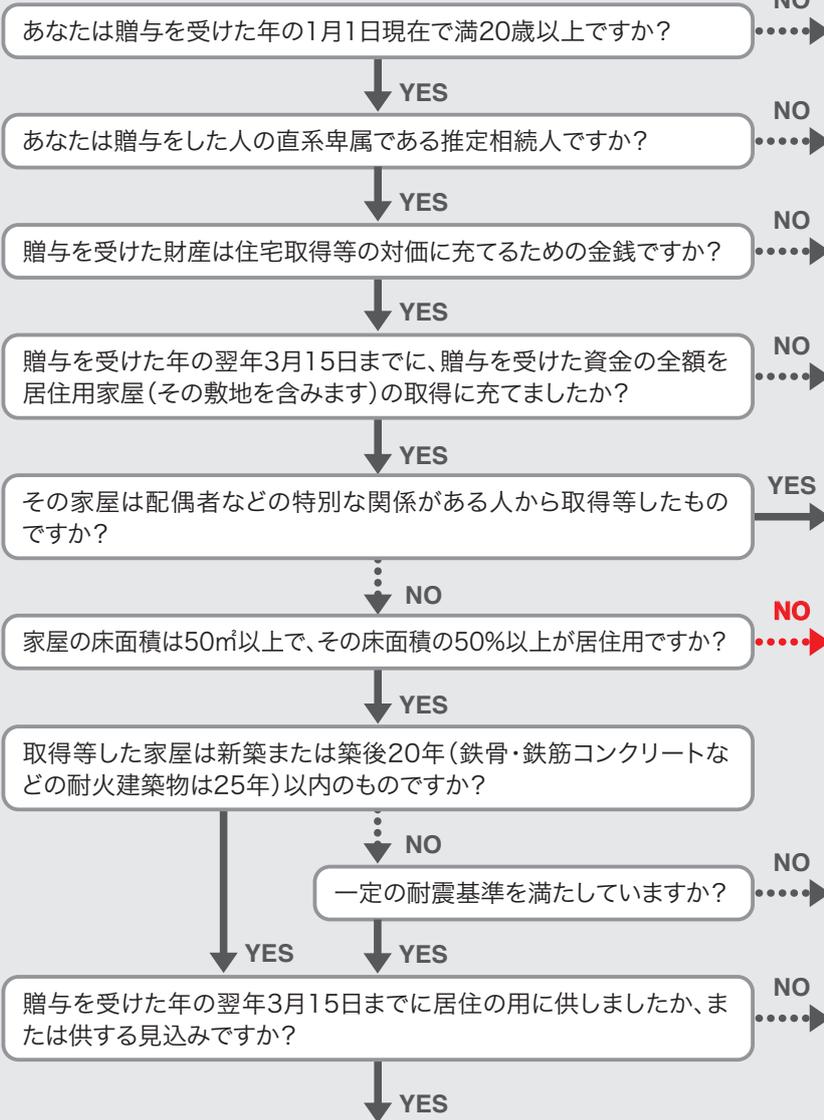
④ 特定公益信託から交付される学資金  
 ⑤ 公職選挙の候補者が贈与により取得した金品等で、報告がされたもの

⑥ 個人からのお中元、お歳暮、香典などで、社会通念上相当と認められるもので、社交上必要と認められる香典などは、社会的な相互扶助や儀礼的なものであり、国民感情の面から贈与税がかからないことになっています。

⑦ 相続や遺贈で財産を取得した人が、その相続開始年に被相続人からの贈与で取得した財産  
 相続や遺贈で財産を取得した人が、その相続を開始した年に被相続人から贈与を受けた財産は相続税の課税対象になり、贈与税は課税されないことになっています。

⑧ 障害者やその扶養義務者が贈与により取得した「心身障害者共済制度」に基づく給付金を受ける権利  
 ⑨ 特定障害者が贈与により取得した「特定障害者扶養信託契約」に基づく信託受益権のうち6000万円（特別障害者以外の特定障害者は3000万円）までの部分

図表 2-7 住宅取得等資金の贈与の特例(相続時精算課税)を受けられるかどうかのフローチャート



住宅取得等資金の贈与を受けた場合の相続時精算課税の特例の適用は受けられません。

適用を受けるには申告書のほかにも、いろいろな書類が必要



特例の活用メリットと注意すべきポイント

住宅取得等資金の贈与の特例(相続時精算課税)を受けられるかどうかのフローチャートは図表2-7のとおりです。

この活用メリットを考えてみましょう。相続時精算課税は、贈与者の年齢要件があります。しかし、住宅取得等資金の贈与については贈与者である親の年齢要件が撤廃され、受贈者が満20歳以上の推定相続人であれば相続時精算課税の選択ができます。そして、相続時精算課税は



贈与税の申告書を贈与を受けた年の翌年2月1日から3月15日までに税務署へ提出すれば、住宅取得等資金の贈与を受けた場合の相続時精算課税の特例の適用が受けられます!

- \*申告書に添付する必要書類
- ・申告書 第二表(相続時精算課税の計算明細書)
- ・取得等した住宅用家屋の登記事項証明書
- ・受贈者の戸籍謄本または抄本、戸籍の附票の写し
- ・相続時精算課税選択届出書
- ・贈与者、受贈者の住民票の写し
- ・住宅用家屋の売買契約書、工事請負契約書

PART 1 相続税・贈与税のしくみ 完全ガイド

PART 2 税務署もOKの相続税対策のポイント

PART 3 相続トラブルを防ぐ対策ガイド

PART 4 納税までのスケジュールと申告書のチェックポイント

一度選択するとその撤回はできません。したがって、贈与者の年齢要件を満たしていない場合でも、受贈者に住宅取得等資金の贈与をし、相続時精算課税を選択すると、その後、その贈与者からの受贈者に対する贈与はすべて相続時精算課税による贈与税の申告をすることになります。つまり、贈与者の年齢要件を満たしていない場合でも住宅取得等資金の贈与をすれば、その後の住宅取得等資金以外の贈与についても相続時精算課税の適用が受けられることとなります。

なお、この住宅取得等資金の贈与は増改築やリフォームのための資金でも、100万円以上であれば適用が受けられません。

ですから、最初に100万円の住宅取得等資金の贈与を受け、その後2400万円の他の財産の贈与を受けた場合には、この2400万円の贈与財産も相続時精算課税の対象となり、贈与税の負担なしに贈与者から受贈者に財産を移すこともできます。

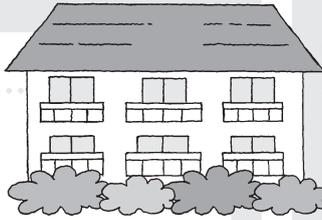
注意すべきポイントは、受贈者の年齢を計算する場合には、贈与の年1月1日現在で満20歳以上でなければなりません。20歳の誕生日に贈与した場合には、その贈与年1月1日現在では満19歳となるため、年齢要件を満たさないこととなります。

図表 2-19

ケーススタディ  
「高収益物件の相続」

相続人: 兄と妹の2人の場合

|              |                                      |
|--------------|--------------------------------------|
| 相続前の兄の年間課税所得 | 2,000万円                              |
| 相続前の妹の年間課税所得 | 370万円                                |
| 相続財産         | 貸アパート甲 年間所得200万円<br>貸アパート乙 年間所得100万円 |



兄が甲アパートを、妹が乙アパートを取得した場合

ケース①

|                    |                                   |
|--------------------|-----------------------------------|
| 相続後の兄の所得税等・住民税の増加分 | $200万円 \times 50.84\% = 101.68万円$ |
| 相続後の妹の所得税等・住民税の増加分 | $100万円 \times 30.42\% = 30.42万円$  |
| 2人合わせて             | 132.1万円の増加(年間)                    |

兄が乙アパートを、妹が甲アパートを取得した場合

ケース②

|                    |                                  |
|--------------------|----------------------------------|
| 相続後の兄の所得税等・住民税の増加分 | $100万円 \times 50.84\% = 50.84万円$ |
| 相続後の妹の所得税等・住民税の増加分 | $200万円 \times 30.42\% = 60.84万円$ |
| 2人合わせて             | 111.68万円の増加(年間)                  |

遺産分割のしかたを替えたケース①と②では、相続後の所得税等・住民税が毎年20万円超も違ってくる!

図表 2-20

ケーススタディ  
「小規模宅地の特例を適用した土地の相続人」

相続人: 妻と子1人の場合

|      |                         |
|------|-------------------------|
| 相続財産 | 甲土地・相続税評価額<br>1億円(評価減前) |
|      | 乙土地・相続税評価額<br>1億円(評価減前) |
|      | その他の財産 0.5億円            |

甲土地、乙土地ともに土地の面積は200㎡で、50%の減額が受けられる条件を満たしているが、一次相続では乙土地で評価減の適用を受ける

乙土地とその他の財産を子が相続した場合

ケース①

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| 妻の取得財産  | 甲土地 1億円                           |
| 子の取得財産  | 乙土地 0.5億円(評価減適用後)<br>その他の財産 0.5億円 |
| 二次相続では、甲土地は評価減の適用を受けて50%減額の0.5億円となり、相続税は160万円 |                                   |

乙土地とその他の財産を妻が相続した場合

ケース②

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| 妻の取得財産                                    | 乙土地 0.5億円(評価減適用後)<br>その他の財産 0.5億円 |
| 子の取得財産                                    | 甲土地 1億円                           |
| 二次相続では乙土地が評価減の適用を受けて財産は1億円となり、相続税は1,220万円 |                                   |

二次相続まで考えると小規模宅地等の評価減の特例を受け、**宅地は配偶者以外の人**が相続したほうが有利!

ポイント5

高収益物件は所得が低い人が相続する賃貸マンションなどの収益物件を相続により取得した場合には、相続後の相続人の所得に影響が出ます。所得税は超過累進税率が採用されているため、所得が多い人ほど税率は高くなっています。

そこで、相続後の所得税等を考えると、高収益物件については、所得の低い人が相続すると有利ということになります(図表2-19)。

ポイント6

小規模宅地等の評価減の特例を受けた宅地は配偶者以外が相続する

小規模宅地等の評価減の特例を受けた土地は、一次相続を考えた場合、配偶者が相続しても誰が相続しても変わりませんが、二次相続まで考えた場合には、配偶者が相続した場合と配偶者以外の人相続した場合とで大きく相続税負担が変わることがあります。

たとえば図表2-20のケース①の場合、二次相続での相続税負担は160万円になります。一方、ケース②の場合には、二次相続での相続税負担は1,220万円となります。

このように、二次相続まで考えた場合には、小規模宅地等の評価減の特例の適用を受けた宅地については、できる限り配偶者は相続しないようにすることが、トータルでの節税につながります。