

地主・経営者のための
情報マガジン

Agri Times

あぐりタイムズ / 2017 vol.140

孫・子供の配偶者等を養子にして節税

養子縁組による相続対策



東京丸の内事務所

営業職に
大いに役立つ!

100切り!
ゴルフ予備校

第53時限

ボールインパクトの
フェースイメージ

青色申告による節税
青色申告への変更・法人設立

満員御礼! 特別コラボセミナー開催!

テレビ東京
「ゴルフの真髄」
TVCM
全国放送中



孫・子供の配偶者等を 養子にして節税

養子縁組による 相続対策



今回は古川が
お伝えします！

1 養子縁組のメリット

養子縁組をすることで ①基礎控除額の増加、②超過累進税率の緩和、③非課税限度額の増加、により相続税額が減少します。また、④相続財産の二世世代先への移転が可能となるため相続税の計算上有利となります。以下、養子縁組による節税対策について説明します。

① 基礎控除額の増加

相続税の遺産にかかる基礎控除額は「3,000万円+600万円×法定相続人の数」で計算されます。養子縁組をすることにより、法定相続人の数が増加するため、この基礎控除額も増加して相続税額が減少します。

② 超過累進税率の緩和

相続税は所得税と同じく超過累進税率です。相続人が増加すると一人当たりの相続分が減少するため、場合によっては税率も下がることになります。

③ 非課税限度額の増加

生命保険金(共済金)、退職手当金の非課税限度額が増加します。生命保険金(共済金)、退職手当金等の非課税限度額は「500万円×法定相続人の数」で計算され、これも基礎控除額と同様に、相続人が増加すると非課税限度額も増加することになります。



④ 相続財産の二世世代先への移転

孫を養子にすることにより、その養子に財産を相続させた分だけ相続を一世代とばすことができます。ただし、被相続人の孫が養子となった場合においては、相続税額の二割加算制度の対象となるので(代襲相続人である者を除きます)、それを考慮しても尚、税額を減少させることができるのかを検討する必要があります。

民法上では養子縁組は何人でも可能ですが、現行の相続税法上では、養子として認められる(法定相続人の数に含められる)人数は、実子がいる場合には1人、実子のいない場合には2人に制限されているという点には留意して下さい。

2 具体例

相続財産：10億円 (土地6億5,000万円、預金2億5,000万円、
生命保険1億円、葬式費用300万円を含む)

①法定相続人…実子2人

②法定相続人…実子2人、養子1人(被相続人の孫以外の者)

相続税課税財産

	①養子縁組をしない場合	②養子縁組をした場合
土地 預金 生命保険金(共済金)	6億5,000万円 2億5,000万円 1億円	6億5,000万円 2億5,000万円 1億円
生命保険金(共済金)の 非課税限度額	△1,000万円 ※500万円×2人=1,000万円	△1,500万円 ※500万円×3人=1,500万円
葬式費用	△300万円	△300万円
課税価格	9億8,700万円	9億8,200万円
基礎控除額	△4,200万円 (3,000万円+600万円×2人)	△4,800万円 (3,000万円+600万円×3人)
課税遺産総額	9億4,500万円	9億3,400万円

相続税の計算

	①養子縁組をしない場合	②養子縁組をした場合
相続税の額	3億8,850万円	3億4,100万円

4,750万円の節税

したがって、3億8,850万円 - 3億4,100万円 = 4,750万円節税できることになります。

3 養子縁組をするにあたっての注意点

「相続人」となるということは民法上で決められている遺留分の権利も与えられるということになります。遺留分とは、特定の相続人に対して最低限度に保証されている相続財産に対する権利です。遺留分を侵害された相続人は、「遺留分減殺請求権」を行使すれば、一定の範囲内で取り戻すことができます。

たださえ分割協議を円満に完了させることは難しいわけですから、このように利害関係者をさらに増やすことには慎重になる必要があります。また、解消することは簡単ではないという点では婚姻と同じものと考えてください。これらのように、節税効果以外の側面もあることを踏まえて、家族で話し合い、一度専門家に相談して試算してもらうとよいでしょう。



ランドマーク便り

メディア掲載情報

書籍
メディア

【日本経済新聞】
11月23日(水)日本経済新聞31面「沿線店舗で相続相談」ランドマーク税理士法人が小田急不動産と提携し相続の無料相談窓口「丸の内相続プラザ」を開業する記事が掲載されました。



【Wedge】
ビジネス雑誌「月刊Wedge」2016年12月号で、ランドマーク税理士法人の清田と株式会社武蔵野の小山社長が「事業承継」について対談しております。



ニュース

【満員御礼】特別コラボセミナーを開催しました。

満員御礼

特別コラボセミナー開催!



書籍「お金持ちはどうやって資産を残しているのか」出版を記念致しまして、弊社代表清田と株式会社武蔵野代表取締役小山昇社長とコラボ講演会を開催いたしました。最新の税制や具体的な事例を交え事業承継やホールディングスの仕組みをお話し、300人ものお客様に会場して頂き、大盛況のうち終了致しました。

【丸の内相続大学校】

丸の内相続大学校第10期が開催されました。沢山の方にご受講頂き、おかげ様で大変好評でした。早速ではありますが、第11期も下記日程で開催を予定しています。



こちらのお電話でお問合せを承っております。

TEL:03-6269-9095 皆様のお問合せ一同心よりお待ちしております。



青色申告による節税

青色申告への変更・法人設立

Q 私は不動産賃貸業を営んでいて、年間の所得は500万円程度になります。この場合、青色申告をすると有利だと聞きましたが、どのような利点があるのでしょうか。また、以前から管理を手伝ってもらっている妻に専従者給与を支払おうと思っているのですが、その手続きについて教えてください。

今回は服部がお伝えします！



青色申告は現金出納帳等の記帳義務がある代わりに、税負担が軽減される幾つかの特典が設けられています。この手続きには「所得税の青色申告承認申請書」、「青色事業専従者給与に関する届出書」など一定の書類を所轄の税務署長に提出することが必要とされています。

A

解説

事業所得、不動産所得又は山林所得を生ずる業務を行う方は、白色申告者でも日々の取引を記帳しなければなりません。そのため、この事例の場合には青色申告に切替えた方が、事業的規模があれば、青色事業専従者に支払った給与を必要経費とすることができるなど、様々なメリットが期待できます。

1 青色申告とは？

青色申告制度とは、一般の記帳より信頼性の高い記帳をし、その帳簿に基づいた正確な申告をする人については、所得の計算等について有利な扱いが受けられる制度です。所得には10種類ありますが、青色申告をすることができる人は、不動産所得、事業所得、山林所得のある人に限られます。これらの事業が同一人において行われている場合には、すべての事業について青色申告をしなければなりません。

趣味の範囲で不定期な原稿料等をもたらしていたとしても、これは雑所得となるため青色申告の対象とはなりません。

2 青色申告の利点

(1) 青色事業専従者の給与が必要経費として認められます。

青色申告者と生計を一にしている15歳以上の親族で、もっぱらその青色申告者の経営する事業に従事している人に対する給与は、それが届出書に記載された金額の範囲内で妥当と思われる金額である限り、必要経費となります。

(2) 青色申告特別控除が受けられます。

- ①不動産所得、事業所得又は山林所得の金額は、これら所得の金額から最大10万円を控除した金額とされます。
- ②不動産所得又は事業所得を生ずべき事業を営む者で、取引を詳細に記録している場合等のときは、これら所得の金額は、最大65万円を控除した金額とされます。

(3) 減価償却費計算の特例があります。

特定の減価償却資産に対し、特別償却を行うことができます。

(4) 引当金等の必要経費算入が認められます。

事業所得の金額の計算上、貸倒引当金等のうち、繰入限度額に達するまでの金額が必要経費に算入されます。

(5) 純損失が出た場合には3年間繰越して控除又は、前年に繰戻して所得税の還付を受けることができます。

(6) 更正の制限

帳簿の調査に基づかない推計課税によって更正を受けることはありません。また、更正を受ける場合には、更正通知書にその理由が付記されます。

※ 不動産貸付けについて事業的規模がなければ、(1)、(2)の②の適用は受けられません。
(不動産貸付け以外の事業を営んでいない場合)

3 青色申告と青色事業専従者に関する手続き

● 青色申告の承認申請

青色申告に切り替える場合には、以下の書類を提出する必要があります。

所得税の青色申告承認申請書

(その年の3月15日までに提出することで、その年から前述した特典を受けることができます。)

● 専従者給与の届出

- 青色事業専従者給与に関する届出書
- 給与支払事務所等の開設届出書
- 源泉所得税の納期の特例の承認に関する申請書(※)

2(1)の「青色事業専従者給与」を適用する場合に必要です。

(※)源泉所得税を年2回(7月、1月)にまとめて納付する場合に必要となります。

近年ではパソコンや会計ソフトが普及してきているため、簡単に帳簿を作成できる環境は整っています。これを利用すれば、青色申告に切り替えることはそれほど難しいことではありません。

信頼性のある記帳をもとにした青色申告は、資金の流れを明確にするだけでなく、有効な節税手法にもなるため、多少の手間がかかる分、メリットは大きいものです。手続きについて不明な点があれば、専門家にお尋ねください。

営業職
必見!

営業職に
大いに役立つ!

100切り! ゴルフ予備校

ゴルフスクールでは教えてくれない100切りマニュアル

第53時限

ボールインパクトのフェースイメージ

こんにちは大崎です

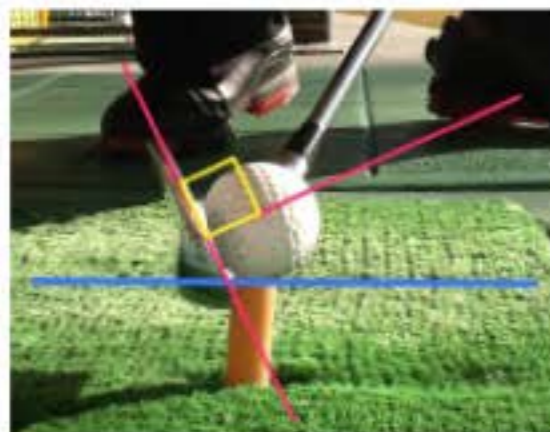
ゴルフスイングの難しい原因の一つに、クラブロフト(フェースロフト)が、イメージしにくいことがあります。

地面にあるボールを上にあげるために、本能的にすくいあげたくなるものです。

ゴルフクラブはすくいあげずとも、ボールが上に上がるような構造で作られています。

そこで、ボールインパクトのイメージを修正した方が、スイングイメージが良くなります。

ボールの芯をフェースの芯でボールインパクトするというイメージをしている初心者の方は多いかもしれません。



しかしイメージ的には



このようなイメージのほうが実際のスイングの時には、

クラブを適切に動かしやすくなります。

赤丸で表しているフェース芯部分より下(俗にトップボールになりやすい場所)部分をイメージして、ボールの中心より上部分へボールを地面に向かわせるようなインパクトのイメージをしましょう。

写真のシャフト位置を見ればわかるように、

実際にはこの角度でのインパクトは不可能といえます。

しかし、この様にやや極端なイメージを持つことでスイングが簡単になります。

ボールの中心より上に当てようとするれば、

黒矢印のようなすくいあげたヘッド軌道はできないはずで

どちらかという茶色の矢印のように上から入りやすくなります。

上から入りやすいイメージをもう少し地面と平行に、

近くで振るとバランスが良くなります。

ちなみに黄色矢印(地面と平行)でインパクトしてしまうと

フェースの刃の部分でボールに当たる可能性がでてきます。

このようにフェースの芯より下を基準にして地面すれすれでインパクトイメージすることで、

ハンドファーストのインパクトが可能になり、

トップボールでも極端な飛距離差がでなくなります。

土の上から打てる練習場などで、本当に適切なヘッド軌道及びフェースのインパクトロフトができれば、さらにゴルフスイングは簡単になるのですが、現状ではなかなか難しいでしょう。

まずは距離差の少ないトップボールで打てるようにスイングすることがスコアアップの近道です。

スコアアップ

あなたなら絶対出来ます

適切なトップボールが打てるようになりましょう!



町田モダンゴルフ リアルレッスン

講師:大崎 聡(おおさき あきら)

ご相談お申込みは > **090-3105-7246**

サイトではお役立ちレッスンをご紹介します。



ameblo.jp/hoshitakato/

100切りゴルフ予備校

合理的な練習方法こそが、ダントツのスコアのコツです。

ゴルフのお悩み、私が解決します!