地主・経営者のための情報マガジン

あぐりタイムズ
Agri Times

2026 September 9

vol.254

配偶者の民法・相続税上の特権と配偶者居住権等による優遇

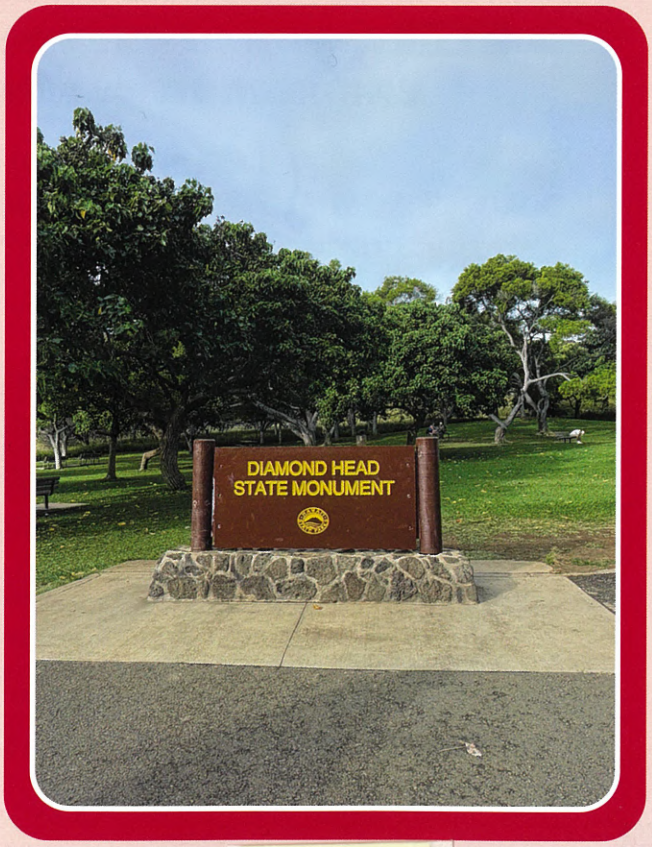
20年以上の夫婦間で自宅を贈与・遺贈すると遺産分割の対象外になります

ミニマムタックス税制
～課税時期に注意しましょう～

営業職に役立つ！
ゴルフの心髄

税務の知識を楽しく学ぶ！
QuizKnock


ラ・ラ・ラ・ランドマ～ク♪

ダイヤモンドヘッド

配偶者の民法・相続税上の特権と配偶者居住権等による優遇

今回は山田がお伝えします！



20年以上の夫婦間で自宅を贈与・遺贈すると遺産分割の対象外になります

動画でも解説中!

1 配偶者に対する相続税の優遇措置

配偶者の老後の生活保障、遺産の維持形成に対する配偶者の貢献への配慮、同一世代間の財産移転であり、将来の配偶者自身についての相続開始の際に課税対象とされることを理由に、相続税法では配偶者に対する優遇措置が用意されています。

2 配偶者の税額軽減制度とは

相続税の計算では「配偶者の税額軽減」という制度があり、**配偶者が実際にもらった正味の財産額が法定相続分（1億6,000万円に満たない場合には1億6,000万円）以下であれば、配偶者に相続税はかかりません**（法定相続分を超えて相続をした場合でも、実際にもらった正味の財産額が1億6,000万円以下であれば税金はかからないということです）。もし相続人（包括受遺者を含む）が配偶者一人のみである場合は、財産額がいくらであっても、相続税はかかりません。

計算式

$$\text{配偶者の税額軽減額} = \text{相続税の総額} \times \frac{\text{①と②のうち少ない金額}}{\text{課税価格の合計額}}$$

（①配偶者の法定相続分と1億6,000万円のうち多い金額
②配偶者が実際にもらった正味の財産額）

【事例】
法定相続人：配偶者と子供1人の計2人
遺産の基礎控除前の課税価格：2億円
下記2つの分割方法によって、相続税額はそれぞれ下表のようになります。

分割方法	相続人	取得した財産額	相続税の総額	配偶者の税額軽減額	各人の納税額
❶ 全財産を子が取得した場合	配偶者	0円	3,340万円	—	0円
	子	2億円		—	3,340万円
❷ 配偶者が法定相続分を取得した場合	配偶者	1億円	3,340万円	1,670万円	0円
	子	1億円		—	1,670万円

配偶者の税額軽減を適用することで、相続人全員での納税合計額は大きく変わります。

3 申告期限までに配偶者の相続分が決まらない場合

配偶者の税額軽減は、遺産分割などで配偶者が実際にもらった正味の財産を基に計算されます。そのため、相続税の申告期限までに分割が決まらない場合は、**配偶者の税額軽減がないものとして相続税の申告・納税をしなければなりません**。ただし、一定の手続きをとれば、申告期限後に分割が決まってから「更正の請求」をしてこの税額軽減を受けることができます。

4 二次相続での留意点

最初の相続で配偶者が多くの財産をもらい、この税額軽減の制度を利用すれば、その時の申告では税額をかなり抑えることができます。ただし、その後、**配偶者に相続が発生した際（二次相続）に相続税の負担がかえって重くなってしまう可能性があります**。分割協議の際には、将来の二次相続を考慮するのも良いと言われています。

5 民法上の配偶者優遇改正を確認しておきましょう

民法の相続分野の規定が平成30年に40年ぶりに改正され、高齢化社会において配偶者の居住権を保護するための下記の方策が取られています。

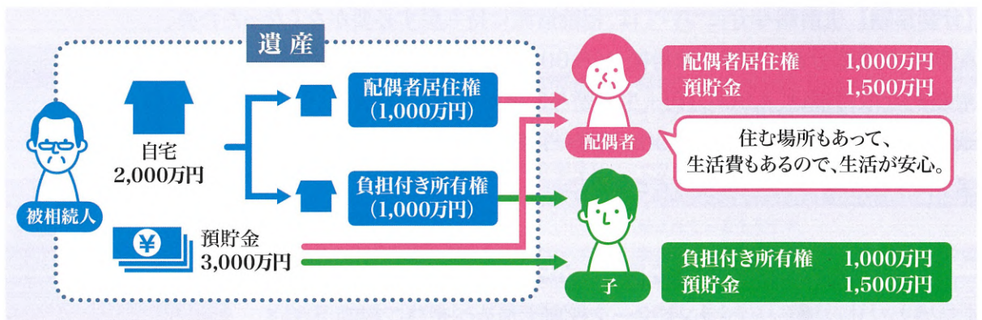
1 配偶者居住権の新設（令和2年4月1日施行）

イ 概要

配偶者居住権は、配偶者の住まいや生活資金を保障するために創設された制度で、相続開始の時に配偶者が被相続人所有の建物に住んでいた場合に、終身又は一定期間（遺言又は遺産分割によって定められた期間）無償で住み続けることができる権利であり、従来の建物所有権を、「配偶者**居住権**」と「負担（配偶者居住権）付き建物の**所有権**」とに分割されたものと考えます。一例として、子がいる高齢者同士の再婚の場合で、自宅の居住権を配偶者に、所有権を自分の子に相続させることで、被相続人の意思を反映しやすくなることが考えられます。

ロ 制度導入のメリット

居住権は、「住宅の従来の所有権」より低い額で評価されるため、実質的に預貯金など他の遺産の配偶者の取り分を増やしやすくなりました。また、「**終身**配偶者居住権」の場合は一生住み続ける権利も取得でき、安心です。



㊇ 配偶者居住権の成立要件

配偶者居住権を取得するためには、以下のすべてを満たすことが必要です。

①被相続人が所有する不動産であること（夫婦共有も可）

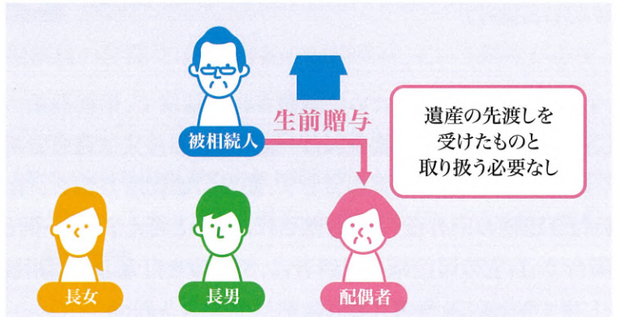
②相続開始時点で配偶者（事実婚は不可）が居住していたこと（別居、施設入居は不可）

③遺産分割協議、遺言（死因贈与を含む）、家庭裁判所の審判のいずれかによって「配偶者居住権」を取得する旨を定めること

2 婚姻期間20年以上の夫婦間で行った自宅の生前贈与等の優遇措置

従来は、被相続人が配偶者に居住用財産を生前贈与するか又は遺言で贈与の意思を示していた（「贈与等」という）場合でも、相続発生後に相続人間で遺産分割協議をする際には、その贈与等は遺産の先渡しを受けたものとして取り扱うため、その分を遺産に合算して遺産分割や遺留分の算定を行うとされていました。これを「相続財産への持ち戻し」といいます。（被相続人が「その贈与等は相続財産へ持ち戻ししないように。」と、持ち戻し免除の意思表示をしていた場合を除く。）**改正により、婚姻期間20年以上の夫婦であれば、住居と敷地を配偶者に対して贈与等していた場合（配偶者居住権も含む）は、持ち戻し免除の意思表示が遺言等に無くても、その意思があったと推定することとなりました。（令和元年7月1日施行）**

改正後の事例



①生前贈与

夫所有の居住用財産（評価4,000万円）のうち持分2分の1（2,000万円）を妻に贈与して申告した。（婚姻期間20年以上の夫婦間での居住用財産の贈与税の配偶者控除2,000万円の特例を適用して贈与税は0円だった。）

②夫の相続が開始

【相続財産】・居住用財産2,000万円（夫の持分2分の1）
・その他の財産　　計 8,000万円

【相続人】　配偶者と子2名（長男と長女）

【分割協議】生前贈与分については、相続財産に持ち戻す必要がなくなったため、
配偶者の遺産分割における取得額は、8,000万円×1/2=4,000万円となり、
最終的な取得額は、4,000万円+生前贈与2,000万円=6,000万円となり、
改正前の遺産分割の場合{(8,000万円+生前贈与の持ち戻し2,000万円)×1/2=5,000万円}
より多くの財産を取得できることとなった。

配偶者の生活の安定を図るために、居住用財産の贈与等を検討されたい方は、
ランドマーク税理士法人へぜひご相談下さい。

ランドマーク便り
メディア掲載情報

ウェブメディア

ランドマーク税理士法人
公式YouTubeチャンネル



【ランドマーク税理士法人×QuizKnock コラボ動画公開！】
「マスター清田の Bar でしか聞けない税金の話【所得王編】」を
弊社の YouTube チャンネルにて公開中！

【新規税務動画を公開中！】
「タンス預金は相続税の対象！
税務調査の裏側と発覚時のペナルティを解説」を
弊社の YouTube チャンネルにて公開中！



8月 セミナー・税務無料相談会のご案内

セミナー

8月　**税務調査対策セミナー相続編**
～税務署OBによる調査のツボ～
※ご希望の方にはセミナー後に無料で1時間ほどの税務相談を行っております。

8月26日（水）14:00～15:00　新横浜会場　TEL:045-350-5605

こちらからお申込み受付中！▶ https://www.landmark-tax.com/seminar/

「税務無料相談会」随時開催　※要予約

相続税申告や生前の節税対策、不動産の活用など相続に関するご相談を専門の相談員が承ります。相続の不安を解消しましょう。

当日はより具体的なご提案をさせて頂くために、
下記資料をお持ちください。

持ち物リスト
- □財産の概算額がわかるもの（メモ書きでも可）
- □固定資産税課税明細書
- □確定申告書

会場＆開催日時

会場
- 毎週火曜日 ▶ 東京丸の内事務所、町田駅前事務所
- 毎週水曜日 ▶ 新宿駅前事務所、横浜駅前事務所
- 毎週木曜日 ▶ 池袋駅前事務所、武蔵小杉駅前事務所、新横浜駅前事務所

❶9:30～10:30　❷13:00～14:00　❸16:00～17:00

こちらからお申込み受付中！▶ https://www.landmark-tax.com/sodan/

清田の ひとりごと



代表社員 清田幸弘

夏になると恐竜に関する展示やイベントが各地で頻繁に行われているのをテレビや広告で目にします。
昨今では大規模なホールや博物館に有名な骨格標本が展示されるなど、リアルな恐竜ロボットを使用したショーが催されたりしていますね。
子供に大人気な恐竜は、夏のお出かけシーズンには最適なイベントトピックといえるでしょう。
有名な話ですが、国内としては福井県が恐竜王国として、その特色を活かした博物館や観光地があります。
福井県立恐竜博物館ではフクイサウルス、フクイラプトル、フクイベナートル、ティラノミムス、コシサウルス、フクイティタン…などなど福井で発見された恐竜もたくさんいます。
このほか国内では1道18県で恐竜の化石が発見されているそうです。
関東圏からだと少し遠いですが、北陸新幹線も新たに福井・石川まで開通したことですし、この夏、足をのばして旅行に行くのも良いかもしれません。

ミニマムタックス税制
～課税時期に注意しましょう～

今回は
大坂（国税OB）
がお伝えします！

動画でも解説中！



Q 令和8年度の税制改正を調べているとミニマムタックス税制という言葉を聞きました。この制度は高所得者に適用されると思いますが、どんな制度なのか教えてください。

A ミニマムタックス税制とは、極めて高い水準の所得者に対しての控除額や税率を見直す制度です。令和5年度の税制改正で導入された極めて高い水準の所得に対する負担の適正化に係る措置について税負担の公平性の確保を図る観点から見直しを行うこととなりました。

解 説

1 制度の概要

ミニマムタックス税制とは、「極めて高い水準の所得に対する負担の適正化に関する措置」のことを言います。本制度は、所得が極めて高い水準にある個人に対して負担水準の適正化を図り、より公平・中立的な税制を実現することを目的として、令和5年度税制改正により導入され、令和7年分の所得税から適用されてきました。

しかし、株式を売却した場合の譲渡所得は原則として20.315%（所得税15.315%、住民税5%）の分離課税ですが、所得が極端に多い人でも税率が変わらないため、所得税の負担の差が課題とされてきました。この課題を改善すべく、その年分の基準所得金額(※1)から1億6,500万円を控除した金額に30%の税率を乗じた金額が、その年分の基準所得税額(※2)を超える場合には、その超える金額に相当する所得税を課すこととなりました。

(※1)基準所得金額：総所得金額および分離課税の所得金額を合計した金額（源泉徴収のみで申告不要とした所得の金額を含む）

(※2)基準所得税額：源泉徴収のみで申告不要とした所得を除いて計算した場合の申告書上の所得税の額および源泉徴収のみで申告不要とした所得にかかる源泉徴収税額を合計した金額

計算方法

❶ 通常の所得税額

❷〈改正前〉
（基準所得金額 － 特別控除額3.3億円）× 税率22.5%

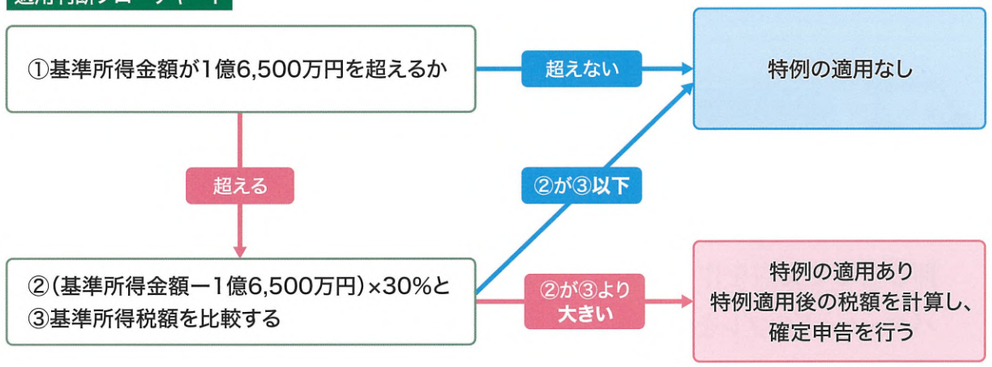
〈改正後〉
（基準所得金額 － 特別控除額1.65億円）× 税率30%

❸ 差額（❷－❶）を申告納税

2 適用判断のフローチャート

1年間の基準所得金額が1億6,500万円を超える場合、その超える部分に30%に相当する金額から、その年分の基準所得税額を控除した金額を所得税の額に加算し、確定申告を行う必要があります。

適用判断フローチャート



3 注意点

最後にミニマムタックス税制の注意点について確認しましょう。

①課税時期

この制度は令和9年分以後の所得税について適用される為、相続対策や事業承継対策、M&A等により多額の不動産譲渡所得や株式譲渡所得が見込まれる場合には、改正の影響を受ける可能性がある為、事前に所得税額の試算やスケジューリングが重要になります。

②確定申告が不要でも対象になる

基準所得金額は総所得金額及び分離課税の所得金額を合計した金額で、源泉徴収のみで申告不要とした所得の金額も含みます。つまり、総合課税の対象となる給与所得、事業所得、不動産所得などや、分離課税の対象となる土地建物等の譲渡所得や、確定申告において申告不要を選択した配当所得および株式譲渡所得が対象所得となります。

申告不要制度を選択した場合には、所得金額の多寡により追加納税額が生じる可能性があります。

ランドマーク税理士法人では初回無料面談も実施しております。
ご不明な点等ございましたらご相談ください。

営業職
必見!

ゴルフの心髄

第96時限 合法的アンカリング

アンカリングとは、クラブのグリップや、腕を胸やあご、腹部などの体に直接押し当てて支点を作り、ストロークを安定させるパッティングスタイルです。
パターヘッドのブレを極力少なくする為に考えられたパッティングスタイルです。
現在はゴルフルールにより、公式に禁止されています。
このアンカリングの禁止によって次に生みだされたのがアームロックというスタイルです。
パターのグリップを左前腕（または肘の下）に密着させて固定し、手首の余計な動きを封じるパッティングスタイルです。

アンカリング

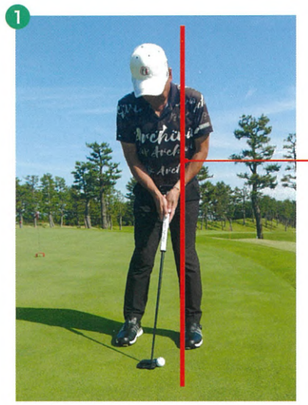


アームロック



パッティングの難しさは、ゴルフキャリアが進む程に失敗する回数が増えるわけで試行錯誤するも迷いしか出てこないわけです。

1

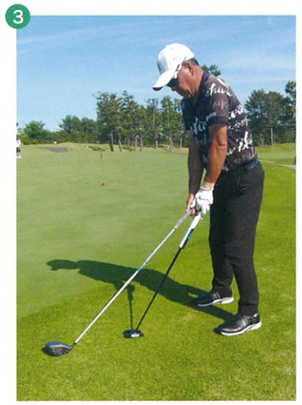


左胸鎖関節
左股関節
左足母指球
に重心を置く

2



3



両ワキ両ヒジを締め両ヒジは両ろっ骨に付け、手元も出来るだけ左股関節に近づけて固定する。この構えから、骨盤の旋回運動でストロークをすると身体全体でパターをアンカリングしている状態に近づけることが出来ます。

★私が考えるパッティングフォームは、スイングを含め、同じスタイルが理想ではないかと思います。
スイングフォームとパッティングフォームの差を少なくするのです。
この構え方は、通常のスイングの時の構えとほぼ変わらずパッティングに関しては合法的アンカリングといえると思います。（どの部分もけして、ルールを犯してはいませんが）パッティングスタイルのまま、ドライバー～サンドウェッジまで同じ姿勢、同じシステムで動けるので、合理的なスタイルと言えます。



戸塚カントリー倶楽部所属
落合　祐（おちあい ゆう）
昭和42年4月21日生まれ 横浜市出身
日本プロゴルフ協会　ティーチングプロA級

お客様から愛のメッセージ



わかりやすい説明で質問に対して丁寧な対応をしていただきました。ありがとうございました

お客さまの声：I.K様

この度は弊社にご依頼いただきまして、誠にありがとうございます。
今後もお客様のお力になれるように精進してまいります。
税務に関するお悩みがございましたら、お気軽にご相談ください。

武蔵小杉駅前事務所（監査）　林直輝

税務カレンダー　8月／9月

8月

- 個人住民税　第2期分　横浜市等　8月31日（月）
- 個人事業税　第1期分　神奈川県等　8月31日（月）
- 個人消費税中間申告（消費税額が48万円超 400万円以下の方）　8月31日（月）

9月

なし

無料相談のお知らせ

お気軽にお問合せください！
相続のプロによる個別相談が初回無料！

0120-48-7271（ヨハセツゼイ）

お電話またはホームページよりご予約承ります。　ランドマーク税理士法人　検索