″争続 ″の回避

||肉の争いを避ける方法 多寡とは関係な

相続財産が自宅とわずかな預貯金しかない場合など、 相続において、何より避けたいのが家族内でもめる、争続、だ。 いくつかのケースと対処法を挙げてみよう。 起こり得

> である遺留分があるため、法定相 と書いていても、最低限の取り分

続分の半分、つまり、全財産の4

分の1を相続する権利があるのだ

半分が姉の取り分となる。いくら 辺さんと姉の2人なので、本来は あり、相続の権利がある人間は渡

遺言書で全財産を妹に相続させる

手続きをベースにすれば、幾分ハ 算(86~93~参照)など、実際の 作成(72~~参照)や相続財産の計 り出しにくい話題だが、遺言書の によく話し合っておくことだ。切 けに険悪になることが多いからだ。 ないはずだが、現実は違う。むし ても安心できない。相続をきっか ゆる、争続、が発生しやすいのだ。 続財産の大半のときにこそ、いわ ろ、分けることが難しい自宅が相 ードルは下がるだろう。 争続回避の早道は、家族で事前 相続する兄弟姉妹の関係が良く **|続争いは起きない」。そ** うとうな資産がないと相 う思っている人は少なく

遺言書で全額相続

万能でない故人の遺志 最低限の取り分がある

小さいころからかわいがっても

らった父親への恩返しと、介護に 名) 。その父が亡くなり、遺品を 献身的だった渡辺さゆりさん(仮 整理していると、弁護士が訪ねて

「遺言書があります」

を思い浮かべた。 があったため、すぐに姉夫婦の顔 聞いたことがなかったが、どうも てあったからだ。多少の法律知識 てを渡辺さんに相続させると書い 何事にもきっちりしていた父らし 父は遺言書を書いていたらしい。 いと思ったが、その内容に驚いた。 遺言書には、自宅と預貯金の全 介護しているさなかには一度も

かった姉は、「相続する権利があ それ以来、顔を合わせていない。 とはたまに会っていたが、父とは に家を飛び出して結婚。渡辺さん な父とはそりが合わず、若いうち 自分と違って奔放な姉は、厳格 葬儀には形だけしか顔を出さな

係はこじれなかったのにと渡辺さ 思いも連ねていれば、ここまで関 れ以来、姉とは顔を合わせていな い。もし、父親が遺言書に姉への に渡すことで決着したものの、そ 相続財産の4分の1を預金から姉 んは思う毎日だ。 (詳細は95~参照)。 結局、姉妹で話し合った結果、

H 財産は不動産のみ

ションで妻と子どもの3人暮らし。 立して、服飾デザイナーの仕事を らしをしており、独り身の妹も独 頑張っている。兄妹の関係は悪く 父親は定年退職後、都内で1人暮 (仮名)は、神奈川県の賃貸マン 流通業界で働く川上祐一さん

も法律には詳しい。 る」と難色を示してきた。姉の夫 すでに母は他界していることも

てやっていた。 2人で均等に分けなければならな 浮上した。遺言書がなかったため 必要がないため、ホッとしたのも った。これだと、相続税を支払う 計4100万円に上ることが分か を調べたところ、自宅が3500 逝、慌ただしく葬儀を終えて遺産 相続の権利がある川上さんと妹の つかの間、遺産の分け方で問題が 万円相当、預貯金が600万円の いからだ。 そんな折、川上さんの父親が急

そんな大金を準備できそうにない できるかどうか分からないから、 るとは限らない。 になるからだ。仮に川上さんが、 産の大半が、分割しづらい不動産 遺産の半分を欲しい」と言われた。 も、場所によっては希望額で売れ し、年金暮らしをしていれば、資 い。退職金の大半でローンを完済 川上さんは頭を抱えてしまった。 に打診したところ、「この先、結婚 相続して引っ越したいと考え、妹 不動産の処分に踏み切ったとして 実は、こうした事例は珍しくな 川上さんは、これを機に自宅を

有者全員の意見がまとまらなけれ を先送りにしただけにすぎない。 るという手もあるが、これは問題 いったん共有にしてしまうと、共 川上さんが妹と名義を共有にす 保険などで事前準備を

なく、業界事情なども何かと教え

ができなくなる。しかも、仮に川 化してしまう。 相続する際にはさらに問題は複雑 上さんが亡くなり、妻や子どもが ば売却したり、有効活用すること

けば、防げたかもしれない。 分に相当する額の保険に入ってお 活用するのも一つの手だ。川上さ ~69~で述べたような生命保険を こうした事態を避けるには、68 んの父親が、あらかじめ妹の取り



生前にもらった金

相続時に合算される 住宅や留学、結婚資金

ちは全部お見通しよ」 を援助してもらったでしょ。こっ きに、お父さんからこっそり頭金 はとにかく甘かった。それが姉た 父親は、遅くに生まれた男の子に 姉2人が口々に弟に切り出した。 について話そうとした際、突然、 「たかし、あなたは家を建てると 先日亡くなった父親の遺産分け

っていない人には不公平感が募っ 話はよくあることだ。兄弟姉妹の に相続分に差がつかないと、もら 一部がこうしたお金をもらったの 遺産分割の場では、こういった

> 算することになる。 独立開業費用などだ。これらを遺 婚の支度金や持参金、留学費用や 財産に加えることになる。これを、 は、遺産の前渡し分と考え、相続 た父親から、生前に特別な贈与 産に加算した上で、相続財産を計 「特別受益の持ち戻し」という。 (特別受益という)を受けた場合 対象となるのは、住宅資金、結

方が無難かもしれない。 前に明細表を作っておくなりした す可能性があることは頭に入れた 上で遺言書を書いておくなり、事 贈与する側も、死後に禍根を残 特別受益分が実際の相続分より

能性があることには注意が必要だ。 と、他の相続人から請求される可 の相続人の遺留分を侵害している んは返す必要がない。ただし、他 はゼロになるが、もらい過ぎたぶ も多ければ、もらった人の相続額

↑ 隠し子の存在発覚

子どもと同じ扱いに

民法の改正で冷遇なし

ちの心の奥底に澱のようにたまっ

月。ようやく落ち着いたころ、橋 本家を揺るがす事態が起こった。 **元也さん(仮名)が他界して2カ** 「お父さんに線香を上げさせても 堅物で近所でも評判だった橋本

> の面影がある。 あろうか、どこか横顔に橋本さん ちんとした青年。年の頃は20代で 玄関に現れたのは、身なりのき

に来たのではという疑念が渦巻い あったが、遺産をちゃっかり奪い 泉は夫に裏切られたという思いも こに証拠があるのよ」。怒りの源 りが収まらなかったのは妻だ。「ど 知り、意を決して訪ねてきたのだ。 親である橋本さんが亡くなったと 子だという。すでに愛人は死亡し いた際に、愛人との間に生まれた ており、青年に身寄りはない。父 妻と息子2人の家族の間で、怒 聞けば橋本さんが単身赴任して

青年にその意図があったかどう

については、相続できる権利は、 ることになった。 る子どもと同等の権利が与えられ 子どもの半分だった。それが20 13年の民法改正で、嫡出子であ 人との間に生まれた 「非嫡出子」 実は、これまで婚姻関係にない

る。その意味でも、橋本さんの残 が加わることで6分の1ずつにな れ4分の1ずつだったのが、青年 した代償は高くつきそうだ。 この場合、子ども2人がそれぞ らえませんか」

法律では、このように亡くなっ

かは不明だが、もし相続の権利を 主張したらどうなるか。

多額の借金

思わぬ債務の存在には 相続放棄の検討も

田さんに代わって支払っていただ 付きました。連帯保証人である黒 葬儀からしばらくたってのことだ。 たのは、黒田一夫さん(仮名)の して、8000万円の融資が焦げ 「山田さんという方が事業に失敗 突然、見知らぬ人物が訪ねてき

続人の方に支払ってもらわないと げると、「では、債務を引き継ぐ相 り合いのつてをたどり、弁護士に 証人を引き受けたと分かった。知 大学時代の先輩に頼まれ、連帯保 いけませんね」と言われ、家族は で引き継ぐことになる。 ときから3カ月以内にしなければ められ、家庭裁判所に届け出た。 相談したところ「相続放棄」を勧 心底驚いた。かつて世話になった ならない。それを過ぎると借金ま 先日、父が亡くなったことを告 相続放棄は、相続開始を知った

これは財産も債務も共に引き継ぐ 判断に迷ったときは有効だろう。 でしか責任を負わないというもの ば、「限定承認」という手もある。 が、債務の支払いは財産の範囲内 もし、借金の額が分からなけれ

Column

転ばぬ先の遺言書の書き方 まぬ ^争続 を避ける!

手段となるのが遺言書だ。 なくないのが遺言書である。 かえって争いの火種を生むことも少 ておきたい。だが、書き方を誤れば、 い人が複数いるならば、ぜひ用意し 遺言書を作成する上でのポ れた大事な家族が骨肉の争 生最後の意思を伝え、 をしないための、 まず、

の種類だが、複数あるうち、ここで イントを確認しよう。 はよく使われる「公正証書遺言」と 自筆証書遺言」を説明する。 公正証書遺言は、公証人による口 遺言書

場に保管されるため、 だし、証人が必要で手間と費用がか い浮かべるであろう自筆証書遺言の かるという点がデメリットだ。 いった不測の事態も避けられる。 や内容に不備がなく、 **述筆記で作成される。このため形式** 次に、一般的に遺言書と聞いて思 文字通り、 偽造や紛失と 原本が公証役 自分の

> 効になる。日付は年月日まで正確に パソコンやスタンプ、点字などは無 もちろん、たとえ自分で作成しても 使わず、一から作成し直そう。 章を間違った場合は、修正液などは ければ無効になる。途中で文字や文 記し、最後に署名と捺印が必要。 めするが、それでも自筆で残したい **八のためにポイントを伝授しよう。** 詳細は、図3-19を参照してほし 用紙や書式は自由だが、代筆は 大前提は『自筆』であること より確実に遺言を残したいな やはり、公正証書遺言をお勧

たり、 生むような本末転倒の事態を避ける でもめたりするような内容はご法度。 ことだ。解釈次第でどうとでも取れ 避するはずの遺言書が、トラブルを の理解を求めることも肝要だ。 特定の人に多くの財産を残す場合は、 具体的な理由や経緯を記し、 最も心掛けるべきは、争続、 完成した遺言書は、作成日と同じ 最低限の取り分である遺留分 を回

遺言書には厳格なルールがある!!

自筆証書遺言の見本と注意点 3-19

遺贈か相続かはっきりさせるため 「与える」は使わない方がよい

手で書いて作成するため、

手軽で内

容が他人に漏れないのが利点だ。

だが、この自筆証書遺言にはルー

して法的に無効になるので注意が必

が多く、

形式を誤ると、遺言書と

判所の検認を受けること」とい

文を裏面に入れると良い。

偽造防止の封印や「開封せず家庭裁 日付と氏名を記した封筒に入れて、

箇条書きが分かりやすい

登記簿通りに書くこと

正式名称で書くこと

支店名まで書くこと

その後、別の財産が見つかっても もめないように記した方が良い

> 法的効力はないが、 トラブル防止に役立つ

> > スタンプは不可

戸籍上の名で。夫婦 連名などは無効

遺言書

遺言者 〇〇〇〇は、次の通り遺言する。

遺言者は、妻 〇〇〇〇 (昭和〇〇年〇月〇〇日生) に

次の不動産を相続させる。 ①土地

所在 東京都〇〇区〇〇〇丁目

〇番〇 宅地 地番 地目

OOmi 地積

②家屋 ナルトへつってつしゅつまっ

家屋内にある家具動産一式 、長男 〇〇〇〇 (昭和〇〇年〇月〇〇日生) に ③上記 遺言者は、 以下の財産を相続させる

○○○○○株式会社の株券全部

遺言者は、長女 〇〇〇 (昭和〇〇年〇月〇〇日生) に、 〇〇銀行<mark>〇〇支店の〇〇〇</mark>名義の<mark>預金債権の全て</mark>を相続 させる。

本遺言に記載のない 遺言者は

図目 9 以、年頃日に配敷がいい その他財産の一切を書 ○○○に相続させる。 本遺言の執行者として、次の者を指定する。 東京都○○区○○○丁目○番○ 弁護士 ○○○ 昭和○年○月○○日生

(付言享項) 自宅の土地と建物は夫婦で築いたものなので、お母さんに全て 残す。長年の介護に報いるため預金は全て○○へ残す。○○は 留学をさせてあげたのだから、株券だけで了承してほしい

平成26年〇月〇日 住所 東京都〇〇〇〇〇〇丁目〇春〇 遺言者 〇〇〇〇

全て自筆で書くこと。パソコ ンやスタンプは不可。間違 えた場合は書き直すこと

特定できるように正確に 記載する方が良い

複数ある場合は数量 を正確に書くこと

預金残高は変動する ので書かない

信頼できる親族でもよい。住所・ 氏名・生年月日・職業を記す

「吉目」は不可。正確な日 付を記す。日付漏れだと遺 言書全体が無効になる

なるべく実印で。捺印漏れは遺言 書全体が無効になることもある

借金とタイムリミットに注意

タイムリミット 相続手続きの流れとチェックシート 財産を残す親が、 生前 相続させる準備 生前に準備することチェックシート 財産の整理・棚卸しをしたか 親の死亡 ─ 取引金融機関、口座番号、残高、保有商品は記したか ─ 加入してある保険、死亡したら支払われる保険金額を記したか 死亡届の提出 一借金の有無、詳細を伝えたか 内 ─ 自動車や住宅などのローンは残っていないか ●金融機関へ連絡 ─ 借金の連帯保証人になっていること、いないことを伝えたか なるべく早く ● 保険金の請求 -遺言書を書いたか □ 相続人は確認したか □遺産の配分割合を決めたか ─ 株式など価格変動する財産の取り扱いに配慮したか 相続する準備 ─ 内容に不備がないか確認したか 3カ月以内 無効にならないよう書式に不備がないか確認したか なにもせず 相続開始を知ってから 3カ月経過 3カ月以内に決断 相続税対策はしてあるか ─ 現預金は不動産などに換える検討をしたか ─ 「小規模宅地の特例」が適用される条件を満たしているか ─ 贈与は検討したか 単純承認 限定承認 相続放棄 孫や嫁を養子にする検討はしたか 無条件で 相続財産を 相続人で ある程度の現金を用意してあるか 全財産を 超えた借金は なかったと 相続する 負担しない 見なされる 財産を残された子が、 いずれか選ぶ 親の死後にやることチェックシート 遺言書の有無を確認したか 遺産を分ける ─ 内容に不備はないか □ 自筆の場合は家庭裁判所で開封(検認)したか 遺言書なし 遺言書あり 遺産を引き継ぐ権利のある人(法定相続人)を確認したか □ 先妻(夫)との子、婚姻外の子などいないか 遺産分割協議書 その内容で の作成 -財産の詳細を確認したか 遺産を分割する (対象者で話し合う) ─ 借金やローンの残債はないか 10カ月以内 ─ 借金の連帯保証人になっていないか ─ 未払いの税金や医療費・入院費はないか 相続税の申告と納付 遺産分割協議の チェックシート -相続権のある人、全員で協議したか 稅務調查 全員の合意で遺産分割協議書を作成したか

週刊ダイヤモンド 2014/09/13 88

50
(a)
10
PO
(2)
2.5
50
12
1615
10
IF.
(Ag)
SVA
=
0
4
3
10
60
1/8
315
10
11.7
500
निती
1::4
KAE
1111
10
C.U.c.
0
200
5.5
15
5050
510
Cun
100
(N)

特集 相続重税!

、国安の確認般
トと相続税評価額計算表、
資産チェックシート

4)	いたが、これには、アングラング・アングラング・アングラング・アングラング・アングラング・アングラング・アングラング・アング・アングラング・アング・アングラング・アングラング・アングラング・アングラング	がた。 だいでもこと でう アン・アン・アン・アン・アン・アン・アン・アン・アン・アン は 一番 日子 の 一番 記事			***	*金額が0以下の場合(*金額が0以下の場合は0とする。正確な金額を計算するためには必ず税理土などの専門家に相談してください	門家に相談してください
	*//十/対省	には、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1、1			相信批評価額を出すための回場計算をしてみる	制力をしてみる	評価額のおおまかな目安を知る	. · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
財産分類		財産の詳細		- 英語	相続祝評価額の簡易計算法	概算評価額	おおまかな目安	目安の金額
	現金	金庫の場所等		万円	相続開始時の残高	万円	同左	万円
邻鼠	預貯金	金融機関名・支店名・口座番号	展高・口数・抹数	残高·時価 万円	親が死亡した日の残高	万円	同左	万円
区性	连珠,也洛伊封			. 万円	親が死亡した日の時価	万円	同左	万円
	原分 攻员 旧形 林式			万円	親が死亡した日の時価	万円	同左	万円
	家族が住み続ける自宅の敷地 (330mまでの部分)	登記簿上の住所・楽屋巻号	面積・地籍	実勢価格万円	実勢価格×80%×20%	万円	同左	万円
	家族が住み続ける自宅の敷地 (330m網の部分)			万円	実勢価格×80%	万円		万円
K 編	家族が作み続ける自宅の建物			万円	固定資産税評価額	万円	同左	万円
脚	ト記以外の自宅と敷地			万円	実勢価格×80%	万円	同左	万円
<u> </u>	御勝の十金			万円	実勢価格×80%×80%	万円	同左	万円
	会派の建物			万円	固定資産税評価額×70%	万円	建築費の20~50%程度(築年数による)	万円
	ゴルフ会員権	ゴルブ連右・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・		資産価値 万円	取引相場の70%	万円	同左(取引の成立しないものはほぼ無価値)	万円
١	自家用車	ナンバーブレート	章 章 大	資産価値 万円	下取り査定価格	万円	同左(6年以上経過した自動車はほぼ無価値)	历讯
46衛	家財一式	田昭		養産価値万円	再調庫に要する金額	万円	一般家庭なら一式30万円程度	五田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田田
P8	華術品· 唇蓋品類			万円	盤定価格または時価	万円	よほどの逸品以外価値なし	万円
}	人に 海安	The state of the s		万円	非課税	万円	過度に華美でないものなら非課税	万円
				万田	小計	万円		万円
1<1	死亡保険金	理職 经货币 化 化 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医 医	保険証券番号	入金予定额万円	受け取った生命保険金	万円	同左	万円
(記) (水) (少) (の現金) (口語に)	等 死亡退職金	動機先名	名目	入金予定額万円	受け取った死亡退職金	万円	同左	万円
	(2)/\g+			万円	小計	万円	小計	万円
血化	開発人に3年以内に 開与した財産	贈与した相手と贈与したもの・金領		総額万円	同左	万円	同左	万円
<u>学</u> の記 場 当 に よ し 木				万円	同左	万円	同左	万円
				万円	小計	万円	사람	万円
-	11-11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 1			万円		万円 万円		万円
	か十年路会の非理税限度額	500万円×法定相続人の数		万円	同左	万円	同左	万円
是 四 四 四 四 四 四 四 四 四 四 四 四 四	非が正成的をの非課税限度額	500万円×法定相続人の数		万円	同左	万円	同去	万円
		葬儀会場名・費用(予定)		予算万円	実費	万円	標準的な葬儀で200万~300万円	万円
i Rol	は金・ローン	金融機関名(備入外)・文店名・口路番号	2	債務殘高 万円	親が死亡した日の残高	万円	同左	万円
原へ *・ 伝統	表払い金、税金	支払先	州旺	未払い金万円	親が死亡した日の残債	五田田	同左	万円
	144			万円	小計	为用	小計	万円

相続税の計算例

ケース: 夫が死亡

- ●法定相続人(法定相続分): 妻(1/2)、長男(1/4)、長女(1/4)
- ●遺産の内訳:相続財産(評価額)1億円、死亡保険金7000万円、葬式費用300万円、債務2000万円
- 実際に相続した遺産(実際の分割割合): 妻8250万円(62.5%)、長男3300万円(25%)、長女1650万円(12.5%)

遺産の課税対象総額を計 算

①遺産総額の評価額を計算 相続財産1億円+死亡保険金7000万円=1億7000万円

②非課税額等を計算 保険金控除額(500万円×3人)+葬式費用300万円+債務2000万円=3800万円

③課税価格の総額を計算

遺産総額の評価額1億7000万円-非課税額等3800万円=1億3200万円

④基礎控除額を計算

基礎控除額(3000万円+600万円×法定相続人3人)=4800万円 基礎控除額(5000万円+1000万円×法定相続人3人)=8000万円

(5)最終課税対象額を計算

課税価格の総額1億3200万円-基礎控除額4800万円=8400万円 課税価格の総額1億3200万円-基礎控除額8000万円=5200万円

M

相続税の総額を計算

⑥法定相続分通り配分したと仮定

妻の法定相続分 8400万円×1/2=4200万円 長男の法定相続分 8400万円×1/4=2100万円 長女の法定相続分 8400万円×1/4=2100万円 妻の法定相続分 5200万円×1/2=2600万円 長男の法定相続分 5200万円×1/4=1300万円 長女の法定相続分 5200万円×1/4=1300万円

(7)各人の仮の相続税額を計算

4200万円×税率20%-控除額200万円=640万円

長男 2100万円×税率15%-控除額50万円=265万円

長女 2100万円×税率15%-控除額50万円=265万円

2600万円×15%-50万円=340万円

長男 1300万円×15%-50万円=145万円

長女 1300万円×15%-50万円=145万円

(8)相続税額を合計

妻640万円+長男265万円+長女265万円=1170万円 妻340万円十長男145万円十長女145万円=630万円

各相続人の納税額を計算 III

⑨実際の分割割合に応じて相続税を配分

相続税の総額1170万円×62.5%=731万2500円 妻への実際の分割割合 長男への実際の分割割合 相続税の総額1170万円×25%=292万5000円 長女への実際の分割割合 相続税の総額1170万円×12.5%=146万2500円 妻への実際の分割割合 相続税の総額630万円×62.5%=393万7500円 長男への実際の分割割合 相続税の総額630万円×25%=157万5000円 長女への実際の分割割合 相続税の総額630万円×12.5%=78万7500円

⑩税額控除を加味して納税額を計算

ゼロ円/相続した遺産は法定相続分より多いが 1億6000万円以下であるため

E TOP

長男 292万5000円 長女 146万2500円

長男 157万5000円 長女 78万7500円

*赤字は現行(2014年12月31日まで)での計算式と会額

課税対象となる金額はいくらか 4



誰に、何を、どれだけあげるか

誰に (法定相続人全員)	b 法定相続割合	各人の仮の相続税額 (1) (6)-1の計算式を使う)	実際の分割 (何をどれだけ)	© 実際に分割した 財産の評価額	● 実際に相続する割合(② ÷ ⑥)
	/	万円		万円	
	/	万円		万円	
	/	万円	E .	万円	
	/	万円	-	万円	
	/	万円		万円	
	/	万円		万円	
法定相続人全員の名	名前を書く	万円	◆ ① 合計 ⑥ 合計 → (⑥ -2 参照)	万円	

相続税は、誰が、いくら払うのか 6

6 −1 最初に各法定相続人の仮の相続税額 6 を計算する

最終課税対象額

法定相続割合

税率(下表参照)

控除額(下表参照)

各人の仮の相続税額

(3)

万円 🔯

(b)

X

%

万円

万円

相続税の速算表	夏(2015年~)
法定相続に応じた取得金額	税率	控除額
1000万円以下	10%	なし
3000万円以下	15%	50 万円
5000万円以下	20%	200万円
1億円以下	30%	700万円
2億円以下	40%	1700万円
3億円以下	45%	2700万円
6億円以下	50%	4200 万円
6億円超	55%	7200万円

6-2 次に法定相続人全員分の

⑥ を全て足し合わせて 相続税の総額を計算する

相続税の総額

0+0+0···

Allenda
Characterist

(0)

万円

ただし、配偶者は1億6000万円か、 法定相続割合の財産の どちらか多い金額まで非課税

6-3 最後に、各人が実際に納める相続税額を計算する

相続税の総額

実際に相続する割合

各人が納める相続税額

万円



万円

ほかに未成年者控除、障害者控除、外国税額控除などの控除がある。配偶者と一親等血族(亡くなった人の親や子および代襲相続人)以外は2割加算