

会報

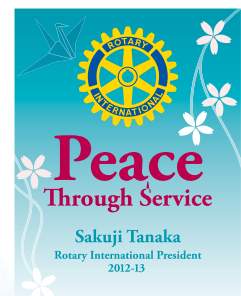
過去に学び
次世代への継承

2012~2013年度 会長 黒島 一生

第2698回 2月19日(火)

2012~2013

奉仕を通じて平和を
心・家族・地域・世界に平和の恩恵を



本日のプログラム

「ロータリー創立記念日に寄せて」

戸嶋 浩 副会長

次週のプログラム 2月26日(火)

「市電の歴史について」

函館市企業局交通部 主査 湊 公宏氏

- 例会場/ホテル函館ロイヤル TEL (0138) 26-8181 (代)
- 例会日/毎週火曜日 12:30~13:30
- 事務所/ニチロビル4F TEL (0138) 23-3870 FAX (0138) 22-2251
- 会長/黒島一生 ● 副会長/戸嶋浩 ● 会長エレクト/池垣信一
- 幹事/佐藤真一 ● 副幹事/五十嵐正
- 友好クラブ/青森東ロータリークラブ・長崎東ロータリークラブ

第2697回例会 2013年2月12日(火) 天候 晴

月間テーマ 世界理解月間

■ロータリーソング 我等の生業

■司会 戸嶋 浩 副会長

■会長報告

- 1、8日第10・11グループ会長幹事会が開催されました。
- 2、先週5日当ホテルにて第4回クラブアッセンブリーを開催いたしました。
- 3、理事会報告
- ① 2・3月プログラムについて承認。
- ② クリスマス家族会決算報告について承認、新年交礼会決算報告について承認。
- ③ 国際奉仕委員会タイ近郊での奉仕活動について承認。
- ④ 職業分類について土木資材販売の開設承認。
- ⑤ 会員の推薦について承認。
- ⑥ 寄付についてバギオ基金は協賛しない、東ヶ崎記念は保留。
- ⑦ IM合同例会について承認。



■委員会報告

1、職業分類・会員選考委員会：職業分類の開設を報告いたします。33-8その他の建築器材卸売業に土木資材販売を開設いたしました。

■幹事報告

- 1、会員の推薦がありました。異議申し立てのある会員は書面にて18日までに理事会へ提出してください。
- 2、長崎東RCより会報が届いておりますので回覧願います。
- 3、21日函館RC、27日函館北RC例会は夫々夜間例会へ変更しております。

「相続税について」

池垣 信一 会員

1. 相続税について

相続税がかかる方は、年間で死亡者数の4パーセント。(出所 財務省 相続税、贈与税などに関する資料)

ちなみに、平成23年は死亡者



数125万人のうち相続税のかかったのは51,409人。被相続人一人あたりの課税価格は約2.8億円、相続税額は2,435万円、納税額の割合は8.47%です。また、相続税額累計は1兆2,520億円でした。相続人が妻および子2人の場合、相続税の基礎控除が8,000万円(5,000万円+1,000万円×3人)となります。基礎控除額以下であれば相続税はかかりません。このたび、自民党公明党の税制調査会が発表した税制改正大綱によれば相続人3人の場合の基礎控除額を4,800万円に下げ、最高税率を現行の50%から6億円超の額に対して55%に上げる予定です。(平成27年1月以降)

2. 相続税対策のために

①相続人を増やす

相続人を増やす(養子縁組)によって相続税の基礎控除を増やし税率区分を下げる。(相続税は10%から50%までの累進税率構造)実子がいる場合は1名。実子がいない場合は2名。

②所有財産の評価額を下げる

イ. 賃貸用建物の建築で更地評価から貸家建付地評価に下げる。

ロ. 小規模宅地評価減80%を適用する。

③返済可能な借金を多く作っておく

イ. 借金をしてアパートを建築する。

ロ. 反面借入金はい減りせず、残額は全額相続財産から控除できる。

④財産を生前贈与して減らしておく

イ. 年間110万円までの基礎控除を使い、毎年相続人や孫に預貯金を贈与する。

ロ. 20年以上婚姻期間のある夫婦で居住用財産、またはそれ取得するための金銭を贈与し、110万円+2,000万円=2,110万円の控除を受ける。

ハ. 子供が無償使用している土地・建物については、相続税より贈与税のほうが安い場合は、何回かに分けてその全部又は一部を持分贈与する。

ニ. 相続時精算課税制度2,500万円の枠に住宅取得資金等の贈与の非課税限度額が平成24年度分については省エネ住宅の場合は1,500万円、それ以外の場合は1,000万円までに上乗せされた分をうまく利用する。

⑤納税資金として自己株式と生命保険を活用する

イ. 同族会社は自己株式の売却により納税資金の一部を確保することができる。

ロ. 生命保険の非課税枠（500万円×法定相続人数）を利用する。

ハ. 保険の種類は死亡によって必ずもらえる終身保険が最適です。

ニ. 保険金は、受取人である相続人に直接支払われるため、その日から使えます。

ホ. 生命保険金は代償分割の財源として使えます。たとえば、長男が受け取った保険金を他の相続人に支払うことによって、不動産や他の財産を取得することができます。

3. 生前贈与を上手に使うために

①生前贈与は、贈与を行う目的を明確にしたうえで、いつ、だれに、何を、どれだけ贈与すればいいのか、最も効果的な方法を検討することが重要です。

②現預金を贈与する場合は、明確な証拠を残すこと

イ. 生前贈与（暦年課税）を上手に活用するには、長期的計画的に行うことが重要ですが、その際に注意すべきポイントは、贈与があったことを税務署に対して立証できるかどうかにあります。

ロ. 現金を贈与した場合に、その現金を入金した預金通帳や印鑑などを、贈与者が管理している状態では、贈与の事実を認められない場合があります。

ハ. そこで、贈与を行うときは、後日贈与の事実を立証できる証拠を残すことが重要になります。

ニ. 定期積金は、当初から毎月の積立額と積立総額が決まっているので、贈与者が積立の資金を出していれば連年贈与とみなされ、積立満期日に一括して贈与額が課税される場合があります。

③証拠を残す方法

イ. 手渡しでなく、贈与者の預金口座から、受贈者の銀行口座に振り込むこと。

ロ. 受贈者が自己名義の預金口座を作る際には、口座開設申し込みは必ず本人又は親権者の自署押印によること。

ハ. 受贈者又はその親権者が通帳・印鑑・証書などを保管し、届出印鑑は必ず贈与者のものとは区別しておくこと。

ニ. 通常の暦年贈与で、110万円超の贈与は必ず申告して贈与税を納付すること。（これが一番の証拠作りです。）

ホ. 贈与する際には、その都度贈与契約書を作成する

こと。

4. 相続の実務上で出会ったケース

①遺言書がなく兄弟姉妹間で壮絶な争いとなった

会社経営者の男性が亡くなり、遺言書がなかったため男性の経営していた会社の株式が会社を継いでいた長男以外にも相続されたため、会社経営が成り立たなくなった。

②相続人が不存在なため相続財産が国庫に帰属した

資産家の女性は父より相続した不動産で生計を立てていたが、相続人がいなかった。生前に遺言を作成し世話になっていた従弟とその子らに遺贈する旨話していたが、遺言作成前に死亡し財産が国庫に帰属した。

③相続財産のうち不動産が9割以上だったため納税に苦慮した

不動産賃貸業の女性は不動産が相続財産の9割以上だったため現金にて納税することが困難なため物納により納税した。

④倒産寸前の会社が代表者死亡により生き返った

法人の代表者が法人契約にて生命保険契約をかけていたところ、病気で死亡した。会社は債務超過で倒産寸前であったが、多額の生命保険金の収入により奇跡的に立ち直った。

⑤浪費癖のある子供へ相続させたくないため他の相続人に保険を残した

浪費癖のある二男へ相続させたくない母親は、二男以外を受取人とする終身保険を契約し、二男以外に相続させた。

5. 最後に

相続税は現金で納付しなければなりません。一度で納付困難な場合に限り、税務署に担保を提供して延納による分割払い、それも困難な場合、相続財産の物納が認められています。しかし、延納による場合担保提供する不動産等は銀行の担保に入っていないものでなければなりません。また、物納は居住用財産しかない場合、住むところも失うこととなりかねません。

そこで、相続財産も相続人が現金で納付できるようにバランスを考える必要があります。そのため遊休不動産の処分や、生命保険等をつかって納税資金を確保するようにするのが財産を残す方のやさしさだと考えます。

■ニコニコボックス

黒島会長 池垣信一会長エレクト、本日の卓話宜しくお願ひ致します。東京、仙台出張の為お休みさせて頂きました。

佐藤真一幹事 池垣信一会長エレクト、本日の卓話宜しくお願ひ致します。

宮崎あけみ会員 月始めです。

■広告料 (株)佐々木事業所 時田茂会員

■出席報告

・2月12日(火) 46名中出席28名(免除2名)

・1月29日(火) 出席率72.73%

(株) サンスイ

花田 雅人 会員

堀川町22-19 電話 52-3334

市内他クラブ プログラム

2月20日(水) 函館北 R C

「東日本大震災の災害派遣活動について」 石田 利光 氏

2月21日(木) 函館 R C 夜間例会

2月22日(金) 函館五稜郭 R C 卓話

2月25日(月) 函館亀田 R C 卓話

◆ テレフォンサービス 26-3170 ◆

嶋田法律事務所

平井 喜一 会員

新川町18-12 電話 23-4834