

朝日新聞デジタル お客様は、食ベログやクックパッドなど提携サイトのプレミアムサービスを追加料金なしでご利用になれます。 デジタルコース限定 登録はこちら

朝日新聞デジタル > 記事

経済 金融・財政 有料記事

新聞宅配申し込み デジタル申し込み

大切な人の死後も自宅で 相続税の特例を活用

ファイナンシャルプランナー・税理士 福田真弓 2018年8月6日11時59分

シェア 3 ツイート list ブックマーク 2 スクラップ メール 印刷

子どもとスマホ

幼い子どもをあやすときに、スマホを使うのは、あり？ なし？



紙面にプラス デジタル限定

相続税には二つの大きな特例がある

配偶者の死去
 残された夫や妻はそのまま自宅に住み続けたい。相続税支払いのために自宅を手放すことになれば、本当に大きな痛手。

特例①「配偶者の税額軽減」
 残された配偶者が相続する財産が1億6千万円が法定相続分のうち、どちらか多い方までは相続税がかからない。→相続する財産の価値が1億6千万円以内なら、相続税はかからない。

特例②「小規模宅地等の特例」
 自宅の敷地を、配偶者か同居親族(どちらもない場合は一定の別荘程度)が相続する場合は、上限330㎡まで、相続税が8割引きになる。
 ※以下のいずれかにあたる同居親族は対象外
 ①相続開始時に住んでいた家を過去に所有していた人
 ②相続開始前3年以内に、自分、配偶者、3親等内親族の所有する家に住んでいた人

ポイント

- 自宅の相続では配偶者や親族が一律に相続税負担をしないよう配慮されている
- 小規模宅地等の特例は、同居親族の場合は申告期限まで住んでいることが必要
- 特例は自動的に適用されず、必ず申告書を税務署に出す必要がある

備える相続税

老後資金用に多少の預金がありますが、他の財産は自宅くらいです。何か 相続税の負担が軽くなる特例はありますか。



総務省の家計調査で2人以上の世帯のデータを見ると、30歳以上の全世代で保有資産の半分以上を不動産、つまり「自宅」が占めています。このような家庭にも一律に相続税の負担を求めると、様々な問題が生じます。

自宅の名義が配偶者のどちらか一方でも、夫婦が協力して築いた財産です。亡くなった方が一人暮らしでない限り、自宅には家族が住み続けるのが一般的です。相続税は死後10カ月以内に現金一括払いのため、残された配偶者や同居する親族には何らかの配慮が必要になります。

そのため 相続税 には二つの大きな特例があります。「配偶者の税額軽減」と「小規模宅地等の特例」です。

「配偶者の税額軽減」は、亡くなった方の戸籍上の配偶者が相続した財産が、1億6000万円が法定相続分のどちらか多い金額までなら、相続税がかからない特例です。夫の遺産の総額が1億6000万円以下なら、全財産を妻が相続しても相続税はかかりません。

「小規模宅地等の特例」は、亡くなった方の自宅用または事業用だった土地の評価額を8割引きまたは5割引きにできる特例です。土地の用途に応じて4種類ありますが、「自宅の敷地」の評価額を上限330平方メートルまで8割引きにできるものが一番よく使われています。自宅の敷地が5000万円なら、8割引きの1000万円で相続税を計算できます。

ただしこれは「要件を満たす親族」が相続した場合に限られる点です。配偶者が相続するなら、無条件で適用できますが、同居親族が相続する場合、申告期限までその家に住み続ける必要があります。残された家族の住まいを守るのが、特例の趣旨だからです。

同居かどうかは住民票だけでなく、生活状況や、他に生活の拠点となる建物があるかなどから判断します。嫁いだ娘が親の介護のために一時的に実家に戻って寝泊まりしても、同居扱いにはなりません。一方、親と同居していた息子が転勤で単身赴任し、その妻子が親と同居し続けているなら、息子も同居扱いになります。

PR 注目情報



Amazon Echoで甲子園速報! 最新情報をスマートスピーカーで聴こう 簡単設定方法はこちら!



海外勤務特集掲載中! 年収800万円以上の海外求人多数 海外でキャリアを活かしませんか?

電気通信大学、長野県立大学ほか

13大学を徹底取材! 国公立大学特集

医者が語る 「同窓会」で脳トレ!?

昔の記憶が刺激、若返り効果も

日本の食料自給率はわずか〇%?

人気の林修先生がわかりやすく解説。

プロ選手に学ぶ、痛みを防ぐ体づくり

人生100年時代の“筋活”

朝日新聞 金融取材チーム Twitter

配偶者や同居親族がおらず「一定の別居親族」が相続するなら、相続した家に戻って住み始める必要はないものの、申告期限までは売らずに持ち続けなければなりません。申告期限前に買い手が現れた場合、売買契約は結べますが、物件の引き渡しは申告期限後まで待たないと特例を適用されません。

これらの特例は自動的に適用されず、相続税の申告書を税務署に提出する必要があります。また、遺産分割協議がまとまっていない状態では適用を受けられません。相続税軽減という観点からも、もめない相続が重要です。

遺産分割協議がまとまらない、申告書の提出が申告期限に間に合わない、などの事情があったとしても、申告書に所定の書類を添付しておけば、申告期限の3年後までは特例の適用を受けられます。

小規模宅地等の特例は、他にも細かな要件があり判断基準が複雑です。不安のある方は早めに専門家に相談しましょう。（ファイナンシャルプランナー・税理士 福田真弓）

関連ニュース

- 制度改正で対象拡大の相続税 あなたは大丈夫？
もめない遺産相続の方法とは 遺言で取り分の決定を
遺品の整理は慌てず落ち着いて 生前に準備すれば安心
はやりのエンディングノート 書き方には注意
自分の死後の財産の行く先 「信託」活用し事前決定を

こんな特集も

- 東京カレンダー監修ビアテラスが期間限定で誕生！ (PR)
半袖シャツはノータイ専用のオープンカラー。【仕事着の新ルール】 (アエラストイルマガジン)
印鑑レス、通帳レス、来店レスの「3レス」取引の利点 (PR)

PR情報

マーケティングの事例とノウハウが満載！ 朝日新聞×ターゲットメディア

トップニュース

朝日新聞デジタルのトップページへ

- 野田聖子氏、閣僚給与返納へ 情報公開請求の漏出で引責 (03:00)
安倍氏、1強政治「よくない」69% 朝日新聞世論調査 (05:25)
妻埋めた容疑の夫と母、再逮捕へ 「棺おけ必要」通話も (05:25)
41度うんざり、インドネシア人「サウナみたい」 岐阜 (02:36)
米の12歳リウ、トリプルアクセル成功 女子史上最年少 (23:46)
新築が全壊、二重ローンの家庭も 西日本豪雨1カ月 (21:54)
親のわがまま？行政の責任転嫁？ 保育園落選狙いの実態 (19:20)
仏料理の巨匠、ロブションさん死去 東京にも飲食店展開 (21:38)



のんさん、原爆慰霊式に参列

注目の有料ニュース

天声人語 | 一覧

- カミングアウト「心の氷を溶かした」 勝間和代さん
大塚家具創業者「久美子かわいそう。親って本当にバカ」
財務省避ける東大生 不祥事の責任、政治家ではなく官僚

注目の動画

一覧

おすすめ



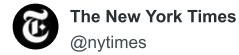
甲子園の全試合を無料ライブ中継！



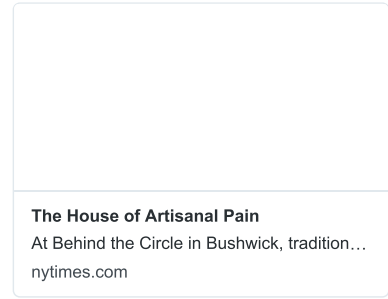
里海てんぷら 東京の天然を揚げる

@asahi_kinyuさんのツイート

朝日新聞 金融取材チームさんがリツイートしました



Traditional Japanese tattoos made using a needled rod take shape in a Bushwick shop under a rumbling subway track nyti.ms/2OJ7FI5



埋め込む

Twitterで表示

※Twitterのサービスが混み合っている時など、ツイートが表示されない場合もあります。

アクセスランキング

もっと見る

読まれています

昨日のトップ5

- 動けぬ敵に冷却スプレーと水 沖学園 「助け合い必要」
大塚家具身売り交渉は無念 父「あの時、電話くれれば」
「妻との生活、参っていた」 実家に遗体埋めた容疑の夫
大塚家具創業者「久美子かわいそう。親って本当にバカ」
安倍1強「繊細な人たちは忖度すると思う」 野田総務相

ソーシャルランキング

もっと見る

フェイスブック

はてなブックマーク

- 1 松井さん「魔物に襲われた」 3249
2 被災と被爆、思い重ねた祈り 1822
3 KANOのOB甲子園見守る 1480

Facebook

Twitter

記者ページ

注目コンテンツ

ご案内

【&BAZAAR】

肉好きなら見逃せない！

自宅用の回転肉焼マシン



【&TRAVEL】

焙煎温度選べる日本茶カフェ

「広場」目指す駅チカ美術館



【&M】

みんな違って、みんないい

ミレニアル世代の性指向考



【&w】

三崎商店街の名物ドーナツ