

5分ちょっとでわかる税金シリーズ

# 相続対策の肝は孫世代の育成にあり



**SMART THINK**

税理士法人 スマートシンク

〒160-0023 東京都新宿区西新宿1-8-1 新宿ビルディング 6階

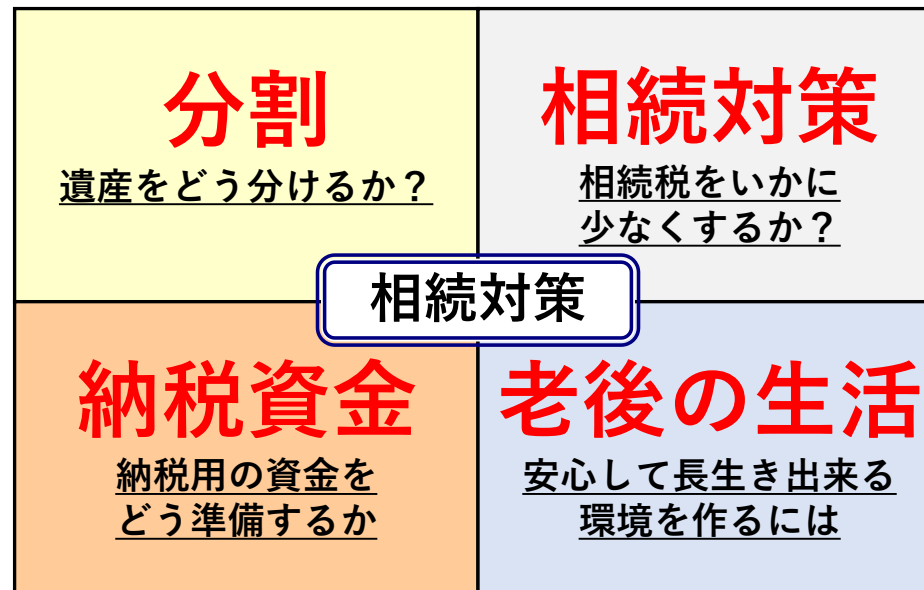
TEL:03(6300)9501 FAX:03(6300)9502 HP: <https://smtt.co.jp>

税理士： 菊地 則夫

# 【相続対策の進め方】

相続対策はまず「分割から」

生前にやっておくべき相続対策は **4 つ**



上記の4つの対策をすべて行わないと、相続対策としては不十分です。

# 【なぜ孫への生前贈与が相続対策の鍵なのか】



## 相続税の大幅軽減

課税対象額を減らし、税率も抑えられるため、最も効果的な節税手段となります。



## 二重課税の回避

一代飛ばしで相続税の二重課税を回避でき、家族全体の税負担を大きく軽減できます。

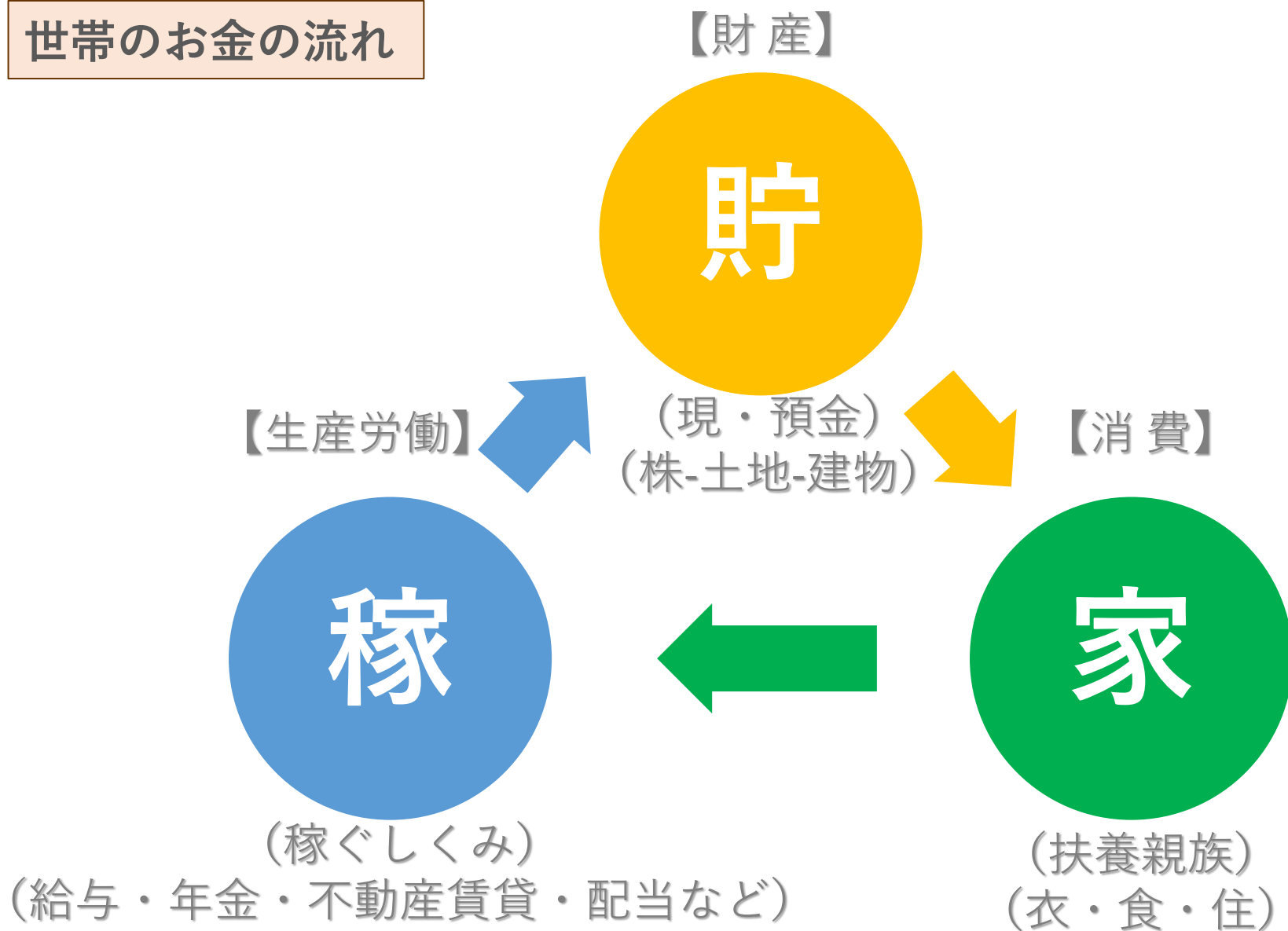


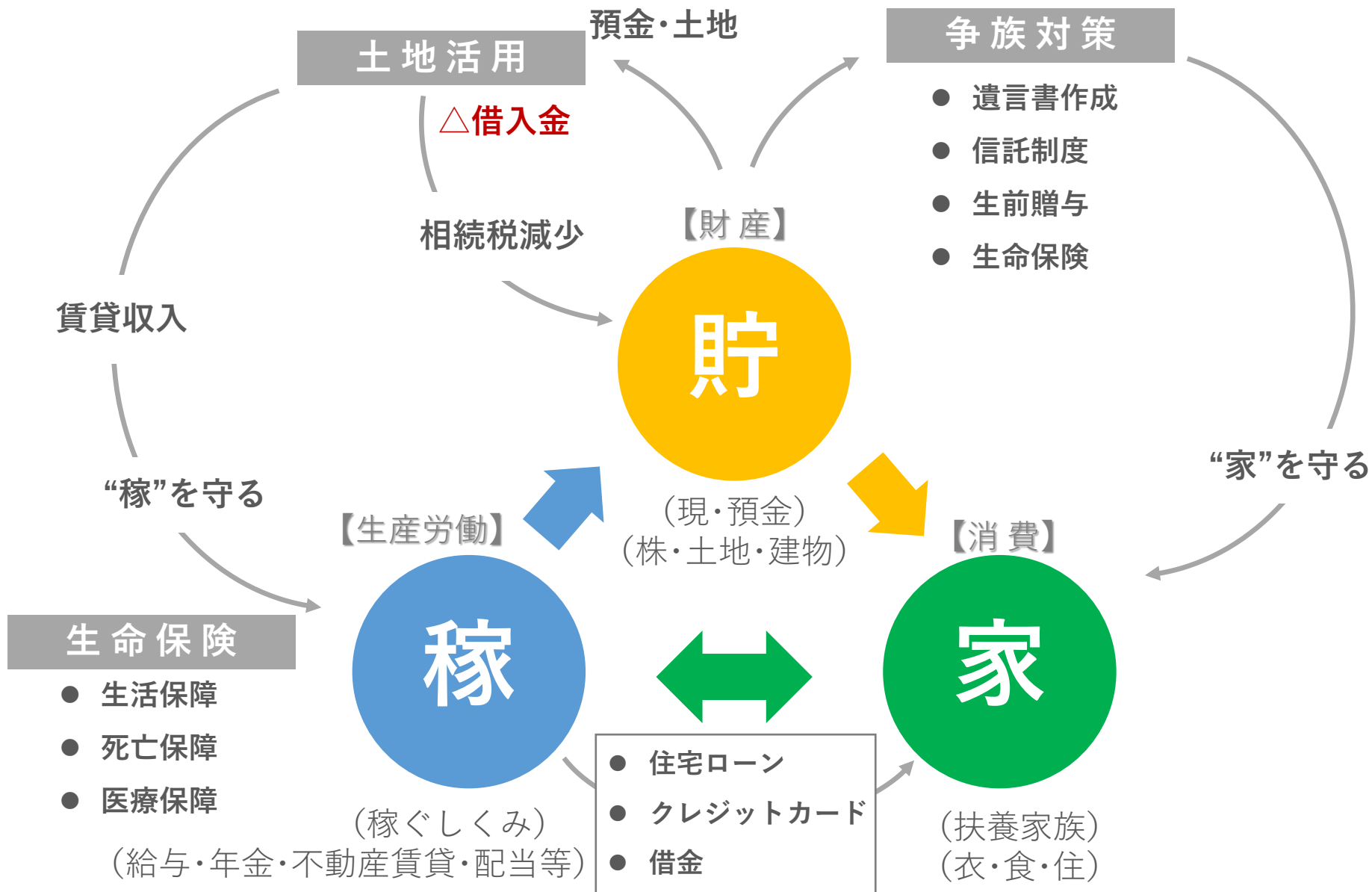
## 直前贈与も有効

生前贈与加算の対象外となるケースが多く、相続直前の贈与でも節税効果を発揮します。



## 世帯のお金の流れ





# 【家族を守る相続対策】

## 切り出しにくい「相続対策」の話

### ～家督制度から核家族へ～

#### 昔 (大家族)

長男が家督を継ぎ代々守り抜く  
当然財産も全て長男  
実家は家族の拠所。  
兄弟が困ったら実家が助ける。  
土地を売るのは「たわけ者！」



#### 今 (核家族)

法定相続人が平等に分割  
皆、サラリーマンで自分の仕事がある。  
実家は廃業して、親の土地、建物を  
「財産」として受け継ぐ  
もう自分の家、マンションがあるので、  
親・家の土地は相続したらすぐ売却、  
又はアパート経営



家

## ▶ い え

### 生活する単位(家族)・住む場所

- 家長・配偶者・扶養者(生計を担う者と養われる者)
- 幼き人・病める人・育てる人・看護する人
- 大家族から核家族へ
- 親戚付き合い
- 地域コミュニティの付き合い
- 衣・食・住のコストとその負担
- 承継すべき家業・実家

家族間コミュニケーションを維持

# 【孫世代の育成と生前贈与が未来の相続対策の肝】

## 真の相続対策とは？

▶ 金銭的な支援だけでなく、金融教育や生活知識の伝承が重要です。

- ・ 家庭でのコミュニケーションを大切に
- ・ 成年後見制度の理解と準備
- ・ 計画的な資産移転で家族の安心を創出
- ・ エンディングノートの活用で意思の明確化

### 早めの計画的贈与

大幅な節税と円満な資産継承を行うことができます。時間を味方につけることが、成功のカギです。

### 最新税制の理解

税制改正を正しく理解し、非課税制度を最大限活用することで効果が倍増します。

### 家族の絆を深める

孫世代の未来を育てることが、真の相続対策です。金銭以上の価値を伝えましょう。



ひとりで悩まずに、税理士や弁護士等の専門家への相談を早めに行い、家族が安心できる相続準備を進めていくことが大切です。未来のために今日から行動していきましょう。



家

## ▶ い え

生活する単位(家族)・住む場所

- 養子縁組
- 財産の寄付
- 財産を使い果たす



- 孫世代を育成し、若者世代にチャンスを与える

# ありがとうございました

相続税・所得税・法人税対策を別の視点から見直してみませんか？

■賃貸経営に特化した税理士が、次世代への承継に向けて資産形成の見直しのお手伝いをします

■税金相談では下記の方がご相談できます。

- アパート経営をされている大家さんで法人化などの税金対策を考えられている方
- 相続税の基礎控除縮小により相続対策を考えられている方
- 相続が発生し相続税の申告が必要な方
- 現在の不動産所得の申告に不安のある方
- 老後の生活対策として住まいの買換えを検討されている方など
- 実家や相続した不動産を売却されて負担する税金が気になっている方

■不動産税務・相続の最前線で数多くの経験を積んだプロの税理士が、相談員として対応いたします。

■税理士法人スマートシンクでは毎日税金相談を行っています。



〒160-0023

東京都新宿区西新宿1-8-1 新宿ビルディング6階

TEL : 03-6300-9501

FAX : 03-6300-9502

MAIL : [kikuchi@smtt.co.jp](mailto:kikuchi@smtt.co.jp)

