

相続財産チェックシート 1

■相続税がかかる財産額を求めます(あくまでも概算です)

課税対象となる財産と、相続財産から差し引くものを整理しておきましょう。

| (1) 基本の相続財産 | |
|--|---|
| ①現金→金庫などをチェック (税務調査では必ず見られます) | 円 |
| ②預貯金→使用しているすべての口座を把握 (家族の名義で被相続人が積み立てた預金も課税対象になります) | 円 |
| ③株式→ここでは概算として試算を行う日の最終価格 | 円 |
| ④不動産 (1) 土地……面積と路線価のチェック (目安:実勢価格×80%)※小規模宅地が使える土地の場合は、さらに土地に×20%(貸付事業用の場合は×50%) | 円 |
| (2) 建物……固定資産税評価額(実勢価格×80%) | 円 |
| ⑤自家用車(買って6年以上経っている場合は、減価償却額が控除されるので課税対象になりません) | 円 |
| ⑥家財一式(平均は20万円程度) | 円 |
| ⑦美術品や骨董品類(よほどの逸品でない限り相続税評価上、価値はつきません) | 円 |
| ⑧華美な仏具・墓地(一般的なものは非課税) | 円 |
| ⑨ゴルフ会員権(取引相場の70%)※ただし取引の成立しないものはほぼ無価値 | 円 |
| ⑩電話加入権(平成26年度現在一律1,500円) | 円 |
| (1)合計 | 円 |

相続財産チェックシート 2

| (2) みなし相続財産 | |
|--|---|
| ① 死亡保険金 受け取る額－非課税限度額(500万円×法定相続人の数) | 円 |
| ② 死亡退職金 受け取る額－非課税限度額(500万円×法定相続人の数) | 円 |
| ③ 家族にかけている生命保険(被相続人が保険料を負担したもの)→仮に解約した場合の返戻金 | 円 |
| ④ 民間の個人年金・定期金に関する権利(被相続人が保険料を負担したもの) | 円 |
| (2) 合計 | 円 |

| (3) 相続財産に加えるもの | |
|------------------------|---|
| ① 相続人の相続開始前3年以内の贈与財産 | 円 |
| ② 相続時精算課税制度を利用して贈与した財産 | 円 |
| (3) 合計 | 円 |

| (4) 相続財産から引くもの | |
|--------------------------------|---|
| ① 債務 ・借金、ローン(被相続人が死亡した日の残高) | 円 |
| ・未払い金、税金(被相続人が死亡した日の残債) | 円 |
| ② 葬式費用 ・葬式代金(標準200万～300万円) | 円 |
| (4) 合計 | 円 |

注意事項

- ・多額の債務がある場合、その借入によって取得等を行った財産は、相続財産に反映されていますか？
 - ・未支給国民年金の請求権は相続財産ではありません
 - ・借金の連帯保証人にはなっていませんか？
- ※原則として保証債務(連帯保証人)は債務控除不可
 ※債務者が弁済してくれなかった際の額は債務控除として引くこともできます

| (5) 基礎控除 | |
|--|---|
| 3,000万円＋法定相続人×600万円＝基礎控除額 | 円 |
| (1)+(2)+(3)－(4)+基礎控除額(3,000万円+法定相続人×600万円)＝最終課税対象額 | 円 |

相続財産チェックシート 3

■相続税の総額を求める

- ① 出た財産額を、法定相続分どおり相続人に分配
- ② 法定相続人の分配に合わせた仮の相続税額を計算

| 相続税の計算表 | | |
|---------------|-----|---------|
| 法定相続分に応じた取得金額 | 税率 | 控除額 |
| 1,000万円以下 | 10% | なし |
| 3,000万円以下 | 15% | 50万円 |
| 5,000万円以下 | 20% | 200万円 |
| 1億円以下 | 30% | 700万円 |
| 2億円以下 | 40% | 1,700万円 |
| 3億円以下 | 45% | 2,700万円 |
| 6億円以下 | 50% | 4,200万円 |
| 6億円超 | 55% | 7,200万円 |

出典：国税庁HP

※法定相続分通り分けない場合は、以下に続きます

- ③相続税額の合計を出します
(各人の②を合計します)
- ④相続税額の合計(③)に、実際の遺産分割割合に応じて相続税分配
- ⑤税額控除(または加算)などを合わせて最終的な相続税額を出します

相続財産チェックシート 4

| | | | | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|---|
| 相続人 | | | | | | |
| 法定相続分 | | | | | | |
| ①分配額 | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 |
| ③相続税額合計 | 円 | | | | | |
| ②相続税額(仮) | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 |
| 実際の遺産分割割合 | | | | | | |
| ④相続税分配 | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 |
| 利用できる税額控除・加算 | | | | | | |
| ⑤最終的な相続税額 | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 | 円 |