

コミュニティキャンパス浦和 シニアのための放課後クラブ

老後のお金のリスクについて学び、お金に不安のない人生を！

身近なお金の専門家 佐々木京子

自己紹介



佐々木 京子
(ささき きょうこ)

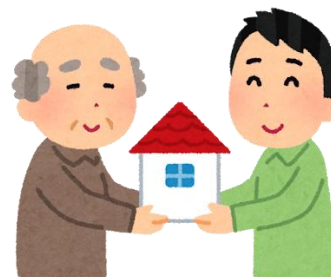
J-FLEC (金融経済教育推進機構)
認定アドバイザー

- ・神奈川県横浜市出身、現在はさいたま市中央区在住
- ・社会人の2人の子供と夫の4人家族・子供を出産後、10年ほど専業主婦
- ・その後不動産店→信託銀行へと転職・信託銀行では資産運用アドバイザーとして個人の資産運用、保険、相続等の相談業務を担当
- ・2021年4月、ファイナンシャルプランナーとして独立。
セミナー講師の他、個別相談も対応。
- ・NISA講座はのべ400人以上が受講する人気講座。
- ・携帯料金を中心とする家計見直しとライフプラン設計も得意。

保有資格 FP2級、宅地建物取引士 証券外務員2種
資産形成コンサルタント

第1回 相続・葬儀の最新予備知識

1. 相続の基本（法定相続人・法定相続割合）
2. 相続税のしくみ
3. 相続税を減らすためにできること
4. 遺言書
5. 最近の葬儀事情



講座のゴール

いつかは迎える「相続」

- ✓ 相続の全体像を知り、漠然とした不安を解消
- ✓ 相続税を減らせる方法を知る
- ✓ 争族を避ける方法を知る
- ✓ 残したい人に残す方法を知る



相続にまつわる制度について学んでいきましょう

相続の基本 その1 法定相続人

相続人とは民法で定められた被相続人の財産を相続できる人です。

法定相続人の順位

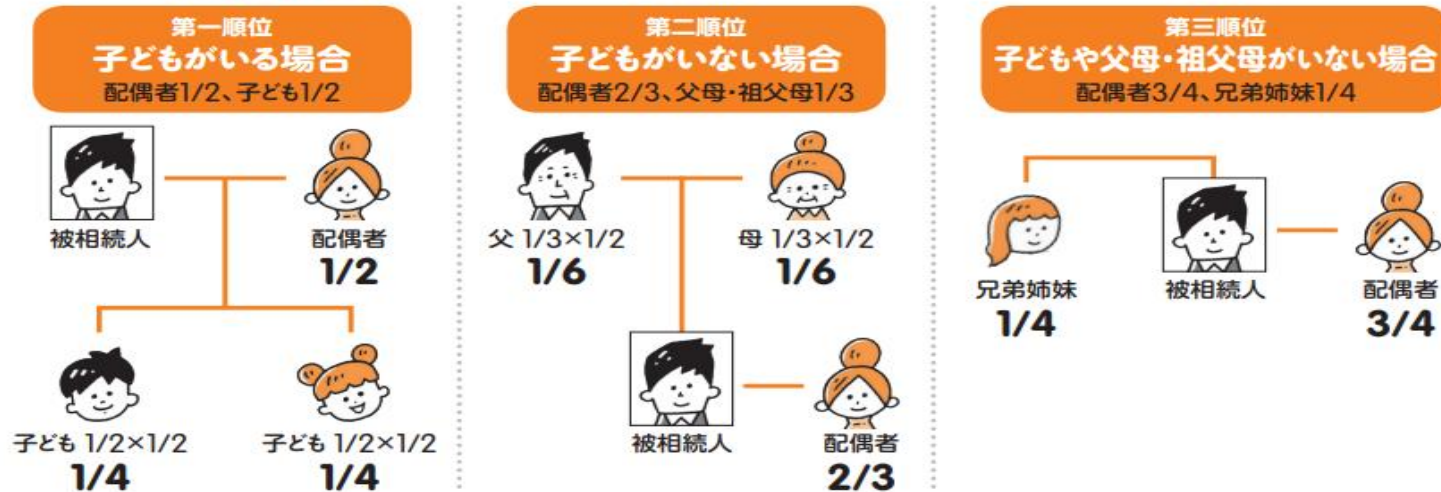


あなたの法定相続人は何人いますか？

相続の基本 その2 法定相続分

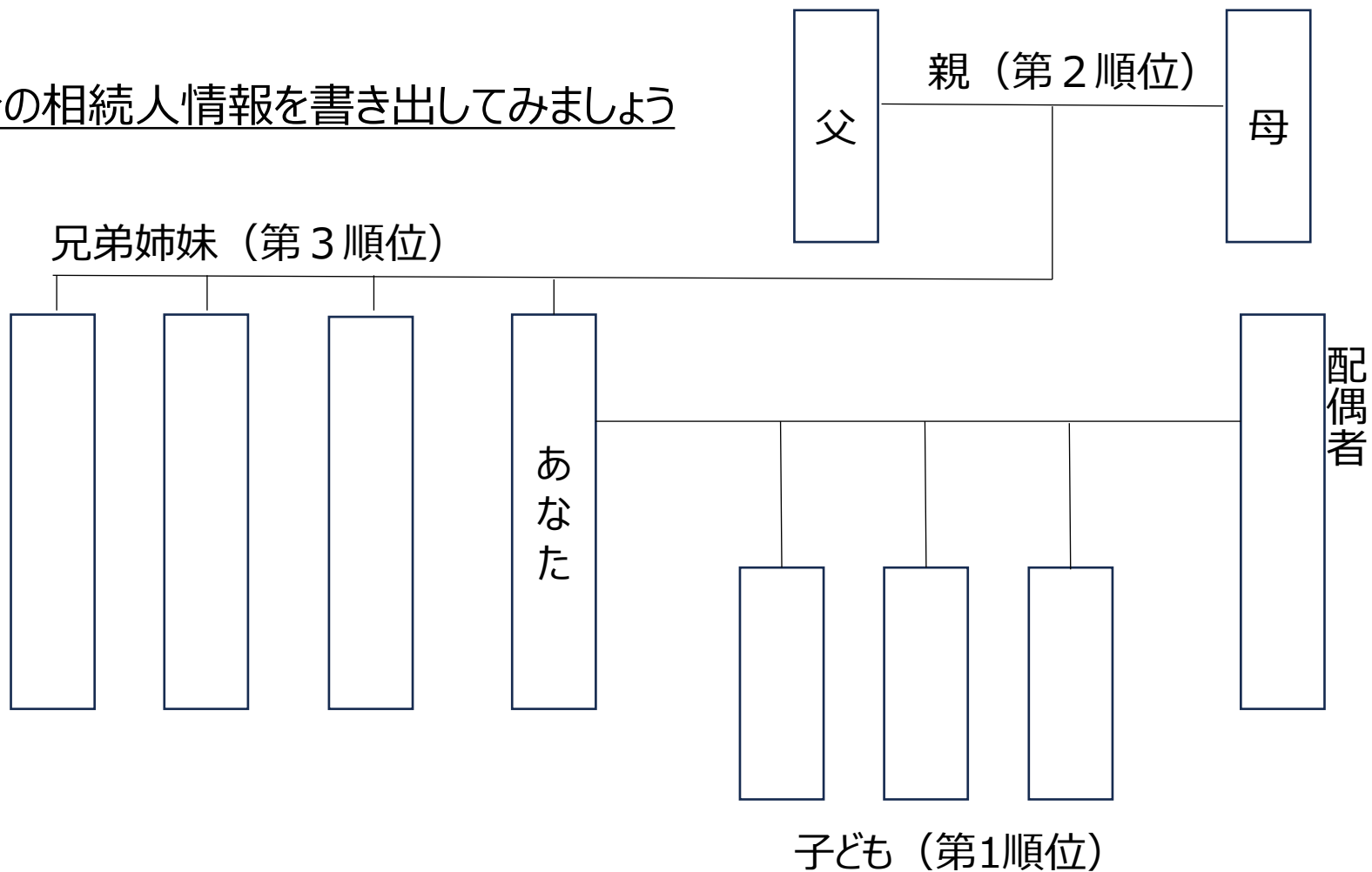
法定相続分とは、民法で定められた法定相続人の相続割合です。
法定相続人の範囲と相続順位によって相続分は変わります。

パターン別相続割合の例

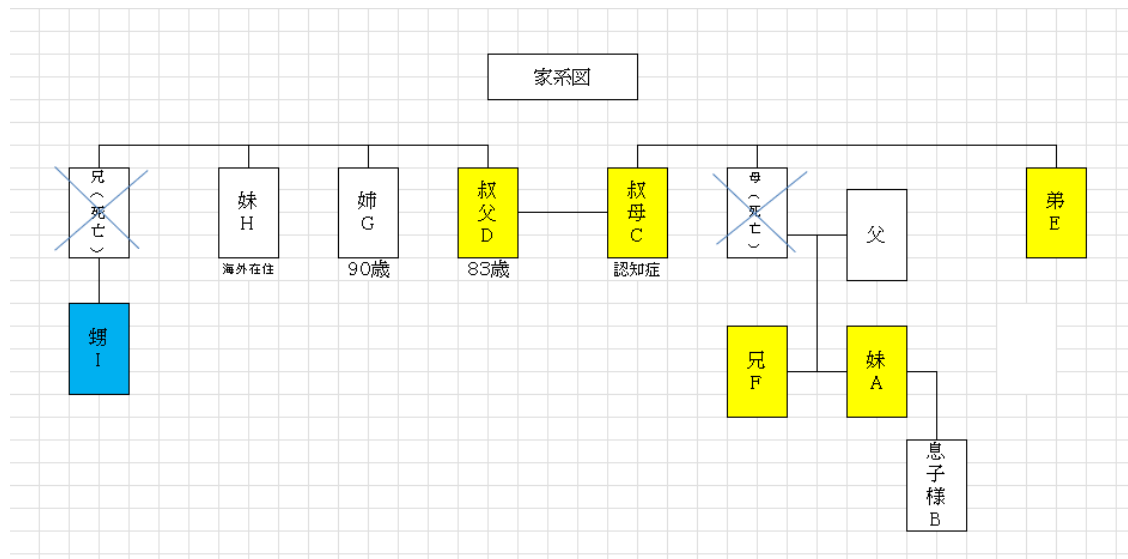


※実際の相続はこの通り分けなくてもかまいません
この割合は相続税の計算に使用します

自分の相続人情報を書き出してみましょう



参考) 子供がいないご夫婦の場合の家系図



- ✓ 兄弟が既に亡くなっている場合、甥、姪と遺産分割協議を行わなくてはならない
- ✓ 相続財産が夫婦で築いたものではない場合、家の財産が配偶者の家系に移ってしまうリスク

相続税の対象となる資産

- 土地（路線価で評価）
- 家屋（固定資産税評価額で評価）
- 預貯金
- 株式等有価証券
- 生命保険
- 高価な絵画・宝石 等

※お墓は相続税計算の資産には含まれません

※税対象とは違う視点ですが、ポイントや電子マネーの取り扱いも注意

参考) 路線価の調べ方

全国地価マップ
「全国地価マップ」では、お住まいの地域の4つの公的土地評価情報がご覧いただけます。

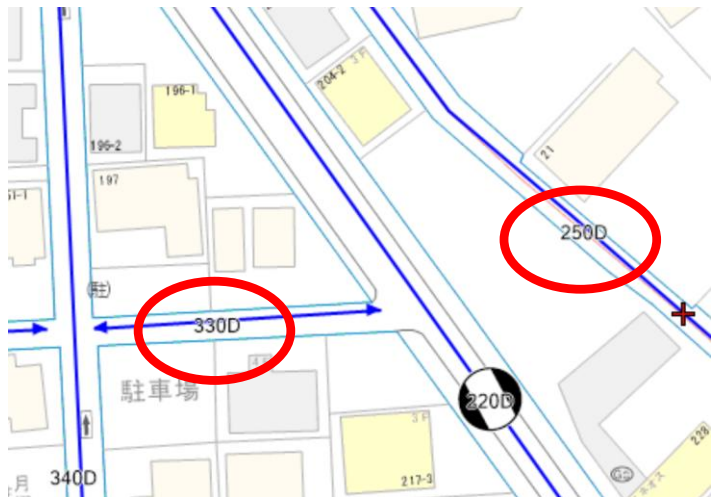
一般財団法人
資産評価システム研究センター
RESEARCH CENTER FOR PROPERTY ASSESSMENT SYSTEM

この「全国地価マップ」ではお住まいの地域の
次の4つの公的土地評価情報がご覧いただけます。

- ① 固定資産税路線価等
- ② 相続税路線価等
- ③ 地価公示価格
- ④ 都道府県地価調査価格

お知らせ

2021-11-22
相続税路線価等（令和3年分）を掲載
しました。



「全国地価マップ」で検索



「相続税路線価等」を選ぶ



調べたい住所を入力



「330D」と書いてあったら
330千円/m²



自宅のm²を掛けて価格算出

相続税とは

課税される遺産総額を計算

相続税の対象となる資産



保険金など

死亡保険金、死亡退職金（一定の控除あり）



債務・葬式費用

自動車ローン、借入金、葬式費用、お布施 等



基礎控除額

3,000万円 + (600万円 × 法定相続人の数)



課税される遺産総額

この額がプラスなら相続税発生！

相続税の税率

【平成27年1月1日以後の場合】相続税の速算表

法定相続分に応ずる取得金額	税率	控除額
1,000万円以下	10%	-
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

相続税の基礎控除額

相続税の基礎控除額

$3,000\text{万円} + (600\text{万円} \times \text{法定相続人の数})$

例) 法定相続人が配偶者と子供2人（計3人）の場合
基礎控除額は $3,000\text{万円} + 600\text{万円} \times 3 = 4,800\text{万円}$

※ちなみにアメリカの基礎控除額は1,500万ドル（約23億円）

相続税のシュミレーションサイト

こちらのサイトで簡単なシュミレーションができます

「住信SBI新生銀行 相続税シュミレーション」で



検索



相続税はかかりそうですか？

実際の評価には下記のような特例もありますので専門家にご相談ください。



特例を使って相続税が0になっても申告は必要です！

✓ 小規模宅地の特例

相続税の計算上、被相続人が自宅や事業に利用していた宅地などの評価額を最大80%減額できる制度

✓ 配偶者の税額軽減

被相続人の相続人が取得した遺産について、最大で「1億6,000万円」または「配偶者の法定相続分相当額」のいずれかが多い金額までは、相続税がかからない無税となる特例

相続税課税の遺産総額を減らすためにできること

①生命保険の非課税枠の活用

500万円 × 法定相続人の数

②生前贈与の活用

贈与税の基礎控除、受贈者一人につき年間110万円までを利用して贈与

③不動産の活用

不動産は一般的に実際の取引価格よりも相続税評価額が低いことを利用する

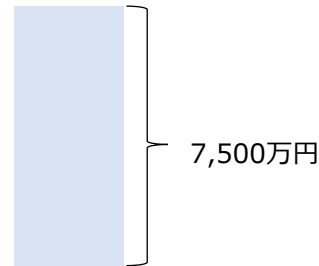
生命保険の相続税対策活用事例

母の遺産7,500万円 子供3人 父は既に他界

生命保険利用なし

遺産7,500万円－基礎控除（3,000万円＋600万円×3人）＝2,700万円

相続税総額：2,700万円×（子3人の法定相続分 $\frac{1}{3}$ ）× 税率10%×3人 ＝270万円

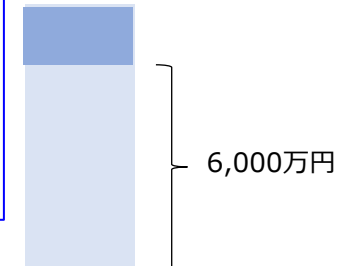


生命保険1,500万円加入

遺産（6,000万円＋生命保険1,500万円）－非課税限度額1,500万円＝6,000万円

6,000万円－基礎控除（3,000万円＋600万円×3人）＝ 1,200万円

相続税総額：1,200万円×（子3人の法定相続分 $\frac{1}{3}$ ）× 税率10%×3人 ＝120万円



税金を考慮した生前贈与の方法

- ✓ 暦年贈与
- ✓ 相続税精算時課税制度

【贈与の特例】

- ・子や孫の住宅取得資金等の贈与
(省エネ住宅は1,000万円まで、それ以外は500万円まで 期限2026.12.30)
- ・子や孫の教育資金贈与
(1,500万円まで 期限2026.3.31 終了)
- ・結婚、子育て資金の贈与 (2025.3.31まで 終了)
- ・配偶者に自宅を贈る「おしどり贈与」(2,000万円まで期限なし)

(参考) 暦年課税と相続時精算課税制度

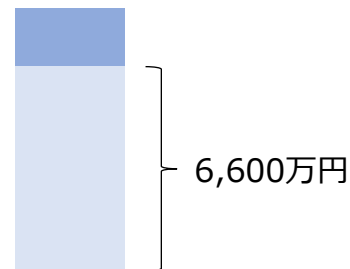
	暦年課税	相続時精算課税制度
贈与者 (贈与する人)	誰からでも良い	贈与をした年の1月1日において 60歳以上である父母または祖父母
受贈者 (贈与を受ける人)	誰でも良い	贈与を受けた年の1月1日において 18歳以上の推定相続人および孫
非課税枠	贈与を受ける人ごとに <u>110万円／年（基礎控除）</u>	上記の贈与をする人ごとに、相続開始するまで 原則2,500万円（特別控除） <u>2024年から110万円／年（基礎控除）が新設</u>
非課税限度額を超えた 場合（課税される額）	（1年間の贈与額－110万円） × 超過累進課税（10～55%）	（（贈与額－年110万円）－2,500万円） × 20%
贈与税の申告	基礎控除110万円を超える場合は申告が必要	金額に関わらず、贈与税申告書と 相続時精算課税選択届出書を提出
贈与者が死亡した 場合の相続税	原則、相続財産に加算しない ただし、相続開始前3年※以内の贈与は 相続財産に加算（生前贈与加算） <u>※2024年から段階的に7年に延長</u>	この制度を適用した贈与財産はすべて、 <u>贈与時の価格で相続財産に加算※</u> <u>※基礎控除分は相続財産に加算されない</u>
回数制限	なし <u>ただし、相続時精算課税を選択後は使用できない</u>	なし <u>一度選択すると、相続時まで継続</u>

暦年贈与活用事例

母の元の遺産7,500万円 子供3人 父は既に他界
3人の子供に100万円の暦年贈与 3回ずつ実施 計900万円贈与済み

遺産6,600万円－基礎控除（3,000万円＋600万円×3人）＝1,800万円
相続税総額：1,800万円×（子3人の法定相続分 $\frac{1}{3}$ ）× 税率10%×3人 ＝180万円

※ P15の事例で何もしない場合の相続税額は270万円



生前贈与の注意点

1. 受贈者の意思確認

「あげた」「もらった」という意思を明確にするため、贈与契約書を作成

2. 記録化

振込記録を残す

3. 贈与財産の管理

贈与された資金は贈与を受けた方が管理する、使うこと

4. 定期贈与に気をつける

毎年一定の金額を無償で与える契約とみなされ、課税される可能性がある

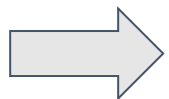
きちんと明確にしておかないと後で
「贈与にあたらな」と
税務署から指摘されることもあります

【参考】贈与税がかからない主な財産

夫婦や親子、兄弟姉妹などの扶養義務者から生活費や教育費に充てるために取得した財産で通常必要と認められるもの
治療費、養育費、学費、教材費、文具費など

円満な遺産分割はできそうですか？

- 相続人が多い
- 遺産に占める不動産の割合が高い
- お子様がいない
- 特に資産を残したい人や団体がある、又は残したくない人がある



遺言書を作成することで、
自身の資産の行き先を事前に決めておくことができます
エンディングノートは法的効果はありません

遺言書の3つの種類

遺言書は法定相続分よりも優先されます

FP協会くらしとお金のワークブックより引用

	①自筆証書遺言 [※]	②公正証書遺言	③秘密証書遺言
作成費用	かからない	数万円程度（遺産の額により変わる）	1万1,000円
作成方法	●本人が自筆して署名・捺印 ●財産目録はパソコン等による作成も可	●本人が口述 ●公証人が筆記	●本人が作成して封印、公証役場で証明 ●代筆、パソコン等も可
証人	必要なし	2人以上	2人以上
保管	本人	公証役場	本人
家庭裁判所の検認	必要	必要なし	必要
紛失・改ざんの危険	あり	なし	あり
特徴	作成が容易で誰にも内容を知られず作成できるが、方式の不備で無効になるリスクもある。	公証人の手数料がかかるが、方式の不備などの心配がない。	内容の秘密を保持できるが、方式の不備で無効になるリスクもある。

※自筆証書遺言は、2020年7月から法務局での保管制度も始まった。この保管制度を利用すれば、家庭裁判所での検認手続きは不要になる。

※「デジタル遺言」（保管証書遺言）2026.6 民法改正（未施行）
パソコン・スマホ等で作成し、法務局で保管する新しい遺言方式が新しい遺言形式として追加

遺言書を書く上で注意すること

- すべての財産についてもれなく記入
(不動産、家屋、預貯金、生命保険、有価証券等)
- **遺留分** (法定相続人 (兄弟姉妹以外) に最低限保証された遺産取得分) について考慮
- 預貯金は分け方にも注意する
- 相続税についても考慮する



参考) 法務局 白筆証書遺言書保管制度

- 遺言書を法務局で預かってくれる制度（令和2年7月10日～）
- 法務局において適性に管理・保管されます
- 家庭裁判所における検認が不要です
- 相続開始後、相続人の方々は法務局で遺言書を閲覧できます
- 手数料は保管年数に関係なく、1通について3,900円
- 指定者通知制度（死亡届を出すと指定した方に遺言が保管されている旨を通知してくれる）

但し、遺言の内容や遺留分についての相談には応じてもらえません。
保管された遺言書が有効であるかどうかを保証するものではありません

参考) 生命保険は遺産分割協議の対象外

現金の振り分けだけならば生命保険の活用も有効

「生命保険金」は受取人固有の財産。

そのため、被相続人の財産を相続人で分ける遺産分割の対象にはなりません。



- ・支払われた生命保険金の額が大きく、他の相続人との間に著しい不平等が生じる場合に、生命保険金が遺産分割の対象となることがある
- ・生命保険だけ受け取った場合でも、非課税限度額を越えた部分については相続税がかかる

参考) 遺産分割協議書とは？

遺産分割協議書とは、遺言書が無い場合に相続人全員で相続財産をどう分けるのか話し合った結果を書面にしたもの

民法では法定相続割合、つまり、法定相続人がそれぞれどのような割合で相続するのかが定められています。しかし、**遺産分割協議を行えば、法定相続割合とは異なる相続ができる場合もあります。**

「遺産分割協議書」と検索すると雛形がダウンロードできます。
簡単に自分で作成することができます。

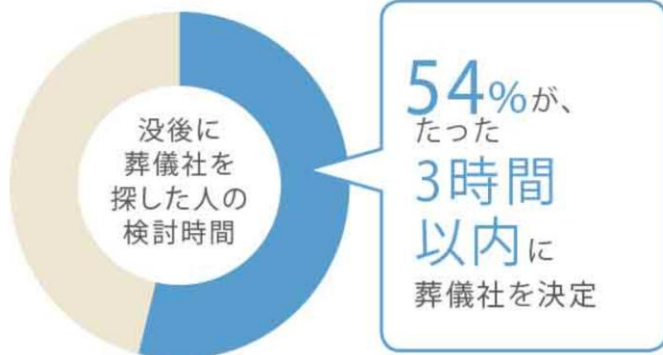
最近の葬儀事情

- 💡 コロナ以降、葬儀の小規模化
一日葬、直葬などの低価格プランが主流
- 💡 葬儀形式の自由化
- 💡 とはいえ、大きな支出だからこそ、葬儀に関する費用の相場観を知る必要性



亡くなるとすぐ、病院を出なくてはならない

お亡くなりになった後、どのくらいの時間で葬儀社を選定した？



*出典：株式会社よりそう実施の一般アンケート調査(4,800名対象)結果より

✓ 病院等でお亡くなりになると、病院の病室や霊安室から早めにご遺体を移送することを求められるため、葬儀社をゆっくり探す時間がない

✓ 病院で紹介してもらえるが、比較検討している時間はない。事前に決めておくと病院にも迷惑が掛からず、スムーズ

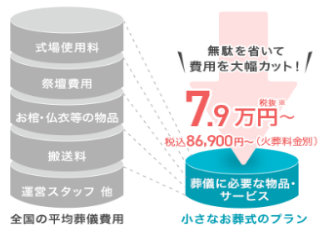
ご遺体を搬送されてしまうと、そこで葬儀をやらざるをえない。
後悔しないためにも、事前に葬儀社を選定しておくことがお勧め

葬儀社選び 小さなお葬式

「小さなお葬式」とはコールセンターで一括で受電し、加盟している葬儀社を紹介するプラットフォーム

全国平均 約108万円^{*}の費用を徹底的に見直ししました

※一般財団法人日本消費生活協会「第12回 葬儀についてのアンケート調査報告書（2022年3月）」の報告金額から「小さなお葬式利用者の平均火葬費用（2019年以降分集計）」を除いた金額（総数97施設）



※「小さなお別れ葬」「小さな火葬式」は直葬プランのため、祭壇は必要ありません。※資料請求割引価格

低価格の3つの理由

- 最低限必要な物品・サービスに絞り費用を**適正価格**に見直しました！
- 提携式場の**未稼働時間**を活用してコストを削減しました！
- 現代の葬儀規模やニーズに合わせて**小規模な家族葬**に特化しました！

しかも

葬儀に必要な物品・サービスが含まれています！

「小さな家族葬」プランの場合



地域や自治体によって異なるため、火葬料金は別途お客様負担となります

プラン名	セット価格	葬儀の日数	葬儀の流れ
仏具を省き費用を最小限に 小さなお別れ葬	79,000円 税込 税込86,900円（火葬料金別）	1日間 （出棺まで）	
式をせす少人数で 小さな火葬式	159,000円 税込 税込174,900円（火葬料金別）	1日間 （出棺まで）	
告別式のみを一日で 小さな一日葬	299,000円 税込 税込328,900円（火葬料金別）	1日間 （告別式のみ）	
通夜・告別式を少人数で 小さな家族葬	399,000円 税込 税込438,900円（火葬料金別）	2日間 （通夜・告別式）	
一般的な葬儀を低価格で 小さな一般葬	599,000円 税込 税込658,900円（火葬料金別）	2日間 （通夜・告別式）	

イオンのお葬式 <https://www.aeonlife.jp/>
 小さなお葬式 <https://www.osohshiki.jp/>

小さなお葬式利用事例

小さなお葬式1日葬儀基本料 328,900円

オプション	オプション価格
遺体処理、着付け、納棺	66,000円
棺を運ぶスタッフ	11,000円×人数
お坊さん手配 (告別式読経、式中初七日、炉前読経、戒名授与)	110,000円
生花	18,000円×花の数
果物	8,000円
炉前花 (火葬する炉の前に飾る花)	5,000円
弁当代	3,600円×参列者数
湯茶、配膳、清掃員 (火葬場にて)	16,000円
返礼品	3,600円×香典の数
TOTAL	約70万円

基本料には
オプション料が
含まれません！
全体で100万円弱は
見ておきましょう！



菩提寺・信仰心が特にならない場合、 戒名なし、位牌なし、49日なし 自由にカスタマイズもあり

- ✓ 戒名なし、今の名前で墓石に名前を彫ることも可
- ✓ 位牌を用意しない方もいる
- ✓ 49日法要なしもあり
- ✓ そのあとの3回忌、7回忌もやらないという選択肢もあり
(すべて仏事のため。家族の食事会でよいと考える場合)

家族だけでなく、親戚づきあいにも影響します
費用だけでなく、総合的に判断していきましょう



相続・葬儀対策 今、やるべきこと まとめ

- ・相続税がかかりそうであれば、減らせる対策を検討
→生命保険、贈与など
- ・誰に、どのように資産を分けたいか考える
→実現するために遺言や生命保険を活用を検討
- ・葬儀について事前に知識を持つことの重要性和、家族での話し合いの必要性を共有

