

いつまでもあると思うな  
「親」と「カネ」

ライフプランもまとめて伝授します

TOP社労士事務所

代表 泉谷史郎

# 親が死んじゃったら財産どうなるの

## 相続税??

- あーうちそんな金ないから「大丈夫だわ」（俺、あだし認識大丈夫か?）
- ああ もう親死んじゃったから関係ないね（次はあんたの番だよ）

なーんて思っていないだろね

- 相続税は非情の税金

3000万円 + 600万円 × 相続人の数までは無税

そんなにナイナイナイからもんだいナイっていうけど

実家が持家があったらまず相場を見よう。不動産は分けられないから  
（分けて所持できるけど、売りづらくなる）まず考えよう

家が都内にあった。。。  
貯金はなかった。。。涙

- 都内の土地 50坪 なんと相場8000万円
- 貯金200万円 (年金暮らし)
- 母一人暮らし、兄弟2人 ⇒ 母が死んじゃった場合
  
- 3000万円 + 600 × 2兄弟 ⇒ 4200万円まで無税  
残り4200万円に課税

土地を兄弟で半分ずつ  
持ったりすると  
タイガイ「ケンカ」になる

兄弟一人当たり  $2100万円 \times 15\% - 50万円 \Rightarrow 265万円$   
あれ、お母ちゃんの貯金より税金が高い そんなに税金払うの～

# (対策その①) 家が都内にあった。。。 貯金はなかった。。。涙

- 都内の土地 50坪 なんと相場8000万円
- 貯金200万円 (年金暮らし)
- 母一人暮らし、兄弟2人⇒母が死んじゃった場合
  
- 3000万円 +  $600 \times 2$ 兄弟 ⇒ 4200万円まで無税  
残り4200万円に課税

そんな場合は、とにかく生前に母親と一緒に実家に住もう  
⇒小規模住宅特例 (土地相場の8割引きで相続できる)  
⇒8000万円  $\times$  20% = 1600万円という事は、相続税が掛からない  
土地をもらう方が200万円との差額を兄弟に払えば解決するよね  
(母貯金200万円 + 700万円) これなら何とかかなりそう

土地を兄弟で半分ずつ  
持ったりすると  
タイガイ「ケンカ」になる

## (対策その②) 意外に財産があった

- 都内の土地 50坪 なんと相場3000万円
- 貯金2000万円 (年金暮らし)
- 母一人暮らし、兄弟2人⇒母が死んじゃった場合
- 3000万円 + 600 × 2兄弟 ⇒ 4200万円まで無税  
残り800万円に課税 (ざっと80万円くらい)

でも、税金払いたくない!!

母ちゃんに生命保険に入ってもらって受取人を兄弟にする。

掛け金500万円 × 2 ⇒ 貯金 - 1000万円 相続税対策完了。(500万上限)

ついでに母ちゃんの体調などが悪くなった場合はその保険は解約して母ちゃんのために使えばいい

# (対策その③) じゃあさ 110万円ずつもらえはイイじゃん

- 俺だって知ってるよ 110万円まで親からもらっても税金掛かないんだよね～

◆正解!! です が

2024年に税制が変わったのよ

110万円まで贈与税はかからないんだけど、それは親が7年後生きてる時だけ  
毎年コツコツ110万円贈与して五年目550万円を相続税から控除できた～って  
喜ぶのもつかの間

親がぽっくり 550万円ぜんぶに相続税が掛かる (この場合55万円)

★君に子供がいるならば、親父 (おじいさん) ⇒君の子供 (孫)

これならば110万円の贈与は、贈与したときに税が確定 (無税) する ※孫を相続人にしていると×です

あれっ 俺の子供への相続って大丈夫??  
 そうなのよ!!ライフプランを作りましょう

顧 客				1/2		新卒後のキャッシュフロー表										作成日		作成者		家系 史串		2/2	
契約年数				14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30			
四 階				2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051			
元 分				令和17年	令和18年	令和19年	令和20年	令和21年	令和22年	令和23年	令和24年	令和25年	令和26年	令和27年	令和28年	令和29年	令和30年	令和31年	令和32年	令和33年			
東京年始	源 一 様	本人	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68				
	節 衣 様	妻	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66				
	角 一 様	長男	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36				
	沙 良 様	長女	12	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34				
ライフイベント	件 一 様ご夫妻																						
	角 一 様																						
	沙 良 様																						
項目				変動率																			
継続的収入	1 給与収入	本人	1.0%	540	546	551	557	557	557	557	557	557	557	557	390	390	390	390	390	390			
	2	妻		96	96	96	96	96	96														
	3 公的年金	本人	0.5%																263	250	221		
	4	妻	0.5%																	32	96		
	5 個人年金等														50	50	50	50	50	50	50		
	6 児童手当																						
	7 扶養ローン控除額				9																		
一時収入	1 満期金・解約金			240																			
	2 贈与/遺産金										2,190												
	3 ローン借入金																						
収入合計					335	642	647	653	653	653	557	557	2,747	440	440	440	440	440	440	313	332	367	
支出	1 基本生活費		1.0%	276	279	281	256	253	222	224	226	229	231	233	235	233	240	243	243	245	247		
	2 住居費	税・管理費		44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44		
	3	住宅ローン		32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	55			
	4 雑費料等			55	45	45	56	49	49	49	49	60	14	14	14	14	25	24	24	24	24		
	5 教育費		1.5%	209	313	254	155	157															
	6 その他継続的支出		1.0%	69	70	70	71	72	72	73	74	75	75	76	77	78	78	78	119	120	121		
	7 一時支出		1.0%			59	173						62				196						
	8 扶養ローン控除金											1,103											
支出合計					736	333	336	341	633	471	473	476	1,655	447	450	453	457	639	429	433	437		
年間収支					150	-191	-139	-139	-11	132	33	30	1,091	-3	-11	-14	-17	-199	-116	-101	-70		
金融資産残高 (運用率)				1.0%	1,036	906	726	544	539	727	317	906	2,006	2,013	2,023	2,034	2,033	1,859	1,761	1,673	1,625		
【典借借付の収支・金融資産残高】「典借借付」																							
年間収支 (運用率)				1.0%	130	-165	-161	-159	-9	151	63	65	377	-6	-3	-11	-13	-152	-33	-76	-52		
金融資産残高 (運用率)				1.0%	945	780	619	460	451	602	670	735	1,612	1,606	1,597	1,536	1,573	1,421	1,333	1,257	1,205		

# あれっ 俺の子供への相続って大丈夫?? そうなのよ!! ライフプランを作りましょう

顧 客				新卒後のキャッシュフロー表																
年度				1/2		作成日										作成者				
年度				14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
年度				2025	2026	2027	2028	2029	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051
年度				令和17年	令和18年	令和19年	令和20年	令和21年	令和22年	令和23年	令和24年	令和25年	令和26年	令和27年	令和28年	令和29年	令和30年	令和31年	令和32年	令和33年
東 家 年 給	源 一 様	本人	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
	節 衣 様	妻	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
	尚 一 様	長男	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	-	33	34	35	36	
	沙 良 様	長女	13	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	-	31	32	33	34	
ライフイベント	源 一 様	借入																		
	節 衣 様	借入																		
	尚 一 様	借入																		
	沙 良 様	借入																		
続 続 的 収 入	① 給 年 収 入	本人	1.0%	540	546	551	557	557	557											
	② 公 的 年 金	本人	0.5%																	
	③ 親 人 年 金 等	妻	0.5%																	
	④ 貸 付 金 等																			
	⑤ 株 券 等																			
	⑥ 借 入 金																			
	⑦ 借 入 金																			
	⑧ 借 入 金																			
	⑨ 借 入 金																			
	⑩ 借 入 金																			
収 入 合 計				335	642	647	653	653	653	557	557	2,747	440	440	440	440	440	313	332	367
支 出	① 基 本 生 活 費		1.0%	276	279	281	256	253	222	224	226	229	231	233	235	233	240	243	245	247
	② 住 居 費			44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44
	③ 借 入 金			32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
	④ 住 居 料 等			55	45	45	45	49	49	49	49	60	14	14	14	14	25	24	24	24
	⑤ 教 育 費		1.5%	209	313	254	155	157												
	⑥ その他継続的支出		1.0%	69	70	70	71	72	72	73	74	75	75	76	77	78	78	119	120	121
	⑦ 一 時 的 支 出		1.0%			59	173													
	⑧ 借 入 金																			
	⑨ 借 入 金																			
	⑩ 借 入 金																			
支 出 合 計				736	833	836	841	663	471	473	476	1,655	447	450	453	457	639	429	433	437
年 間 収 支				150	-191	-189	-189	-11	132	33	30	1,091	-7	-11	-14	-17	-199	-116	-101	-70
金 庫 交 差 差 高				1,036	906	726	544	539	727	317	906	2,006	2,013	2,023	2,034	2,033	1,259	1,761	1,673	1,625
【典 籍 制 限 の 収 支 - 金 庫 交 差 差 高】 「典 籍 制 限」																				
年 間 収 支				130	-165	-161	-159	-9	151	63	65	377	-6	-3	-11	-13	-152	-33	-76	-52
金 庫 交 差 差 高				945	780	619	460	451	602	670	735	1,612	1,606	1,597	1,536	1,573	1,421	1,333	1,257	1,205

お金の運用ってどう計算するの  
 ※学費とかも年〇%くらい上昇するよね

先月学んだ年金も入れてみよう



そうですよね

(例) 余ったお金をS&Pインデックス投資をしたら  
S&Pインデックス⇒過去20年間の平均リターンは8%

さあ計算してみよう (100万円を10年運用したら)

$1.08 \times 1.08 \times 10.8 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.08$   
⇒2.158924ですよ (215万円ですよ わくわくしますよね)

でもさ、この計算すべてのライフプラン項目でやるの、**腱鞘炎**になっちゃうよ 笑

# 電卓君とお友達になろう



今回の計算

年8%の利回り計算  
カンタン

$1.08 \times =$  これで $1.08 \times 1.08$ です

$1.08 \times ==$   $1.08 \times 1.08 \times 1.08$

$1.08 \times =====$  これで10年後の複利利回りが  
カンタンに計算できます

※注意= $=$ の回数は計算したい年数-1  
(例 10年の場合= $=$ は9回 打つ)

# あれっ 俺の子供への相続って大丈夫?? そうなのよ!! ライフプランを作りましょう

顧 客				1/2	新卒後のキャッシュフロー表										作成日	2022年3月27日		作成者	家客 史郎		2/2
続 続 年 数				14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
四 階				2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	
元 分				令和17年	令和18年	令和19年	令和20年	令和21年	令和22年	令和23年	令和24年	令和25年	令和26年	令和27年	令和28年	令和29年	令和30年	令和31年	令和32年	令和33年	
東 京 年 給	源 一 様	本人	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68		
	節 衣 様	妻	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66		
	尚 一 様	長男	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36		
	沙 良 様	長女	12	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34		
ラ イ フ イ ベ ン ト	源 一 様	借入																			
	尚 一 様	借入																			
	沙 良 様	借入																			
続 続 内 収 入	1	給 年 収 入	本人	1.0%	540	546	551	557	562	568	573	579	584	590	596	602	608	614	620	626	
	2	レ	妻		96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
	3	公 積 年 金	本人	0.5%																	
	4	レ	妻	0.5%																	
	5	親 人 年 金 等																			
	6	児 童 学 費																			
	7	扶 養 ロ ー ン 校 務 費																			
	8	一 時 的 収 入																			
	9	借 入 年 金 等																			
	10	支 出 合 計			331																
支 出	1	基 本 生 活 費	1.0%	276																	
	2	住 居 費		44																	
	3	レ	扶 養 ロ ー ン		32																
	4	扶 養 料 等		55																	
	5	教 育 費	1.5%	209	113	254	155	157													
	6	そ の 他 続 続 的 支 出	1.0%	69	70	70	71	72	72	73	74	75	75	76	77	78	78	119	120	121	
	7	一 時 的 支 出	1.0%			59	178														
	8	扶 養 ロ ー ン 借 入 金																			
	9	支 出 合 計		736	833	836	841	848	856	864	872	880	888	896	904	912	920	928	936	944	
	年 間 収 支				150	-191	-139	-139	-11	132	33	30	1,091	-3	-11	-14	-17	-199	-116	-101	-70
全 身 交 差 差 高 (連 年 率)				1,036	906	726	544	539	727	317	906	2,006	2,013	2,023	2,034	2,038	1,859	1,761	1,673	1,625	
【典 籍 制 度 の 収 支・全 身 交 差 差 高】「典 籍 制 度」																					
年 間 収 支 (連 年 率)				1,00%	130	-165	-161	-159	-9	151	63	65	377	-6	-3	-11	-13	-152	-33	-76	-52
全 身 交 差 差 高 (連 年 率)				1,00%	945	780	619	460	451	602	670	735	1,612	1,606	1,597	1,536	1,573	1,421	1,333	1,257	1,205

①自分の現時点での全財産を把握  
 ②自分と家族のライフイベントを整理  
 ③ライフイベントをもとにキャッシュフロー表を作成  
 ④相続を含めて贈与計画を立てる