

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
社会保険労務士
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400万円（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 × 15% - 50万円 ⇒ 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) 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 $\times 2$ ⇒ 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②) 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んないんだよね～

◆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	2022年3月27日		作成者	家客 史郎		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				2025	2026	2027	2028	2029	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		
	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																	
続 済 内 収 入	① 給 年 収 入	本人	1.0%	540	546	551	557	557	557	557	557	557	557	390	390	390	390	390	390		
	②	妻		96	96	96	96	96	96												
	③ 公 積 年 金	本人	0.5%																263	250	
	④	妻	0.5%																32	32	
	⑤ 親 人 年 金 等													50	50	50	50	50	50	50	
	⑥ 児 童 手 当																				
	⑦ 扶 養 ロ ー ン 控 除 税				9																
一 時 内 収 入	① 満 期 金 ・ 解 約 金			240																	
	② 贈 与 ノ 受 取 金										2,190										
	③ ロ ー ン 借 入 金																				
収 入 合 計					325	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	258	222	224	226	229	281	283	285	288	240	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	
	③	住 宅 ロ ー ン		32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	55	55	
	④ 住 居 料 等			55	45	45	56	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 その他続済内支出		1.0%	69	70	70	71	72	72	73	74	75	75	76	76	77	78	78	119	120	121
	⑦ 一 時 内 支 出		1.0%			59	173											196			
	⑧ 扶 養 ロ ー ン 借 入 金											1,103									
支 出 合 計					736	333	336	341	663	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 庫 交 差 総 高 (連年率)				1.0%	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 留 保 の 収 支 ・ 金 庫 交 差 総 高】 「典 籍 留 保」																					
年 間 収 支 (連年率)				1.0%	130	-165	-161	-159	-9	151	63	65	377	-6	-3	-11	-13	-152	-33	-76	-52
金 庫 交 差 総 高 (連年率)				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																
期 間				作成日																
年 次				2022年3月27日																
階 層				作成者																
元 分				家系 史姓																
				2/2																
親 年 次				14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
子 年 次				2025	2026	2027	2028	2029	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	
	角 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	12	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	-	31	32	33	34	
ラ イ フ プ ラ ン ポ イ ン ト	源 一 様	ご夫妻																		
	節 衣 様																			
	角 一 様																			
	沙 良 様																			
注 記				結婚式旅行 リフォーム 退職金受給 再雇用 新入社員 ローン返済 完全退職 リフォーム 完全退職																
続 済 内 収 入	項 目	変動率																		
	① 給 年 収 入	本人	1.0%	540	546	551	557	557	557											
	② 借 入	妻		96	96	96	96	96												
	③ 公 積 年 金	本人	0.5%																	
	④ 借 入	妻	0.5%																	
	⑤ 借 入 年 金 等																			
	⑥ 貸 金 手 当																			
	⑦ 住 宅 ロ ー ン 控 除 税				9															
	⑧ 滞 留 金・解 約 金			240																
	⑨ 滞 留 金/退 職 金																			
⑩ ロ ー ン 借 入 金										2,190										
⑪ 借 入 合 計			325	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	258	222	224	226	229	281	283	285	283	240	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	
	③ 借 入	住宅ローン	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	55			
	④ 住 居 料 等		55	45	45	56	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 住 宅 ロ ー ン 控 除 税											1,103				196				
	⑨ 借 入																			
	⑩ 借 入 合 計			736	333	336	341	663	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 庫 交 差 差 高	(元)	1.0%	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 度 の 収 支・金 庫 交 差 差 高】「典 籍 制 度」																				
年 間 収 支	(元)	1.0%	130	-165	-161	-159	-9	151	63	65	377	-6	-3	-11	-13	-152	-33	-76	-52	
金 庫 交 差 差 高	(元)	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	

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 1.08×1.08 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 プ ラ ン	件 一 様	ご夫妻																			
	尚 一 様																				
	沙 良 様																				
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	住 宅 ロ ー ン 控 除 税																			
	8	一 時 的 収 入																			
	9	借 入 金																			
	10	支 出 合 計			331			658	658	557	557	2,747	440	440	440	440	440	440	313	332	367
支 出	1	基 本 生 活 費	1.0%	276			26	258	222	224	226	229	281	288	285	288	240	248	248	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	
	3	レ	住 宅 ロ ー ン		32		42	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	55	55	55
	4	住 居 料 等		55			45	56	49	49	49	60	14	14	14	14	25	24	24	24	
	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	住 宅 ロ ー ン 控 除 税																			
	9	借 入 金																			
	10	支 出 合 計		786	833	836	841	658	471	478	476	1,655	447	450	458	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	
全 身 交 差 差 高 (元)				1,036	906	726	544	539	727	317	906	2,006	2,013	2,023	2,034	2,038	1,859	1,761	1,678	1,625	
【典 籍 制 度 の 収 支・全 身 交 差 差 高】「典 籍 制 度」																					
年 間 収 支 (元)				130	-165	-161	-159	-9	151	63	65	377	-6	-3	-11	-13	-152	-33	-76	-52	
全 身 交 差 差 高 (元)				945	780	619	460	451	602	670	735	1,612	1,606	1,597	1,586	1,578	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