

令和8年冬号

相続に不安な方

「相続財産の洗い出し」がスタート！

相続対策にはまず相続財産の洗い出し

「祖父の死亡時に親は相続税の申告書を出したよう  
だけど、自分のときも出すの？」  
「相続税がかからないと言われているけど、『株』も  
『金』も上がっているから心配…」

相続税がいくらで、相続財産から払えるのだろう  
かというご心配が多いようです。まずは「相続財  
産の洗い出し」から始めて見ませんか？

## 目次



1. 相続対策は相続財産の洗い出しから  
相続財産を洗い出すことによって、  
おおよその相続税額がわかります
2. 相続人を特定させる
3. 必要であれば遺言書を作成
4. 相続シミュレーションで準備と対策

## 相続対策は相続財産の洗い出しから

相続税額がいくらになるのかは、財産の現状を把握整理することがスタートとなり、相続財産を洗い出してみないと計算できません。

昨今、不動産価格・株価・金価格などの高騰により、相続財産が**基礎控除額（3,000万円＋法定相続人数×500万円）**を超えている可能性もあります。

相続財産の洗い出しには、基本としては下記の書類が必要となります。

	ご準備頂きたい書類	入手方法など
<b>預貯金</b> 	<input type="checkbox"/> ご本人名義の金融機関の通帳  <input type="checkbox"/> 名義預金の金融機関の通帳	普通預金、定期預金、積立預金など全て必要です  他人名義の預金ですが、資金出所が本人の場合、本人の預貯金とみなされます
<b>不動産</b> 	<input type="checkbox"/> 土地建物の登記簿謄本  <input type="checkbox"/> 直近の固定資産税・都市計画税（土地・家屋）の課税明細書	法務局で入手します  市区町村から郵送されます
<b>株式、投資信託など</b>	<input type="checkbox"/> 証券会社などの取引残高報告書	各証券会社などから郵送されます
<b>保険</b>	<input type="checkbox"/> 保険会社の契約内容のお知らせ、保険証券など	保険会社から郵送されます
<b>その他</b>	<input type="checkbox"/> 過去の相続税申告書  <input type="checkbox"/> 過去の贈与税申告書  <input type="checkbox"/> 自動車の車検証	<u>直近3年以内の贈与は相続財産に加算します</u>

## 相続人を特定させる

相続では、亡くなった人を「被相続人」、財産などを引き継ぐ人を「相続人」といいます。人が死亡した場合に、誰が相続人となり、何が遺産に当たり、亡くなった人の権利義務がどのように承継されるかなど、相続の基本的なルールは民法において定められていて、この部分は相続法とも呼ばれています。

相続人を特定させることは、相続対策を実施する上で重要なことです。

特定させるにあたり、戸籍謄本などが必要となりますが、ご自身では難しいと思われるなら司法書士などの専門家を活用することもできます。

## 必要であれば遺言書を作成

相続には大きく分けて「法定相続」と「遺言相続」があります。

遺言書がある場合は、原則としてその内容が優先されますが、遺言書がない場合などには、民法の相続のルールに従って、「遺産分割協議」により決められた人が決められた分を相続することになります。

一般的に多く用いられる遺言の方法としては、遺言者自らが手書きで書く「自筆証書遺言」と、公証人（国の公務である公証作用を担う実質的な公務員）が遺言者から聞いた遺言の趣旨を記載し、公正証書として作成する「公正証書遺言」の2種類があります。

あとでトラブルにならないよう、「公正証書遺言」がおすすめです。

## 相続シミュレーションで準備と対策

ご自身の相続税をシミュレーションしたい、という方は、

ぜひ弊社の「あんしん相続シミュレーション」をご利用ください。

- ✓相続シミュレーションで相続税がわかれば、相続財産で相続税が払えるかどうかわかります。
- ✓計画的に、相続人が納税資金を準備することができます。

まずはお気軽にご相談ください！！

担当：税理士 今村京子 0120-516-264 kyoko@money-c.com





## 会社概要

会 社 名	<b>M<sup>oney</sup>-c</b> マネーコンシェルジュ 税理士法人	<b>Bs</b> 会社売るなら、ビジサク！ ビジネスサクセッション株式会社
代 表	今村 仁	
所 在 地	〒530-0054 大阪府大阪市北区南森町 2-1-29 三井住友銀行南森町ビル 3F	〒107-0052 東京都港区赤坂 8-13-19 インペリアル赤坂 1 番館 512 号
電 話 番 号	06-6450-6990	03-6455-4275
F A X 番 号	06-6450-6991	03-6455-4276
メールアドレス	info@money-c.com	info@business-s.jp
ホームページ	<a href="https://www.money-c.com">https://www.money-c.com</a> <a href="https://sogyo5.money-c.com">https://sogyo5.money-c.com</a> <a href="https://chosa.money-c.com">https://chosa.money-c.com</a> <a href="https://kessan.money-c.com">https://kessan.money-c.com</a> <a href="https://tsubo.money-c.com">https://tsubo.money-c.com</a>	<a href="https://www.business-s.jp">https://www.business-s.jp</a>
営 業 日	月～金 9:00～17:30	
休 業 日	土・日・祝日	
人 数	9人（税理士3人、グループ全体）	
資 本 金	2,000万円（グループ全体）	
設 立	2003年	2007年
業 務 内 容	税務会計業務全般（電子申告対応）／ 記帳代行業務／ 給与計算代行業務／ 経営コンサルティング業務／ 経営分析・事業計画作成支援業務／ 新規開業支援業務／ 節税及び金融機関対策業務／ 経理の合理化支援業務／ 自計化支援業務／ 会計ソフト導入・運用支援業務／ 相続贈与申告・対策業務／ 事業承継支援業務／ 相続名義変更支援業務／ 税務調査対応業務／ IPO 支援業務／ M&A 支援業務／ セミナー講師業務／ 執筆業務 ◎『認定経営革新等支援機関』に認定	M&Aに関する仲介、斡旋、アドバイザリー業務 企業及び事業の再生、再構築に関するアドバイザリー業務 MBO 支援業務 企業、事業のデューデリジェンス業務 事業承継全般のコンサルティング業務 セミナー業務・執筆業務など
決 算 期	12月	12月
取 引 銀 行	三井住友銀行 南森町支店	三井住友銀行 赤坂支店
ネットワーク	株式会社オールアバウト「節税対策」公式ガイド／ 株式会社日本 M&A センター「ビジネスサクセッション」／ NPO法人相続アドバイザー協議会 上級アドバイザー／ ビジネス会計人クラブ (BAC) 会員／ 日本ファイナンシャルプランナーズ協会／ 株式会社ミロク情報サービス／ 積水ハウス株式会社／ 大阪商工会議所北支部／ 積和不動産関西株式会社／ 相続名義変更アドバイザー事務所／ 宝印刷株式会社／ フジ住宅株式会社／ 株式会社オンデック／ 大和ハウス工業株式会社 その他、司法書士・社会保険労務士・弁護士・行政書士など	
ア ク セ ス	 <p>地下鉄：大阪メトロ谷町線・堺筋線「南森町駅」①出口を出てすぐ JR：東西線「大阪天満宮駅」①出口を出てすぐ 車：阪神高速「南森町」下車すぐ</p>	 <p>地下鉄：東京メトロ千代田線「乃木坂駅」①出口徒歩5分「赤坂駅」②出口徒歩8分 東京メトロ銀座線・半蔵門線・都営大江戸線「青山一丁目駅」④北出口徒歩10分 東京メトロ日比谷線・都営大江戸線「六本木駅」②出口徒歩10分</p>