

絵と図でわかる

相続税に負けない

とっておきの

相続・事業承継 成功のツボ

生前贈与

遺言書

生命保険



はじめに

相続税の課税範囲が拡大され、相続税は限られた資産家の税金から、誰にでもかかってくる「普通の人の税金」になりました。

そのため、今までは「相続税なんて関係ない」と思っていた人が、両親が亡くなって突然大きな税金がかかってきて、びっくりしたという事例もありました。

今こそ、この相続税に真剣に取り組むべき時がきています。本冊子では、絵と図表を使って相続税や事業承継の対策を誰でもわかるように説明しています。

また、自分ひとりでできる「相続税の健康診断」と「エンディングノート」も記入できるようになっています。

経営者のみなさんをはじめ一家に一冊！ 大切に保管していただければ必ず役に立つ時がくると思います。

も く じ

第1章 社長さん、今の時代をよく知ってください！

- ① 相続税増税！じゃあ、どうすればいいの？ 3

第2章 元氣なうちに“やるべきこと”を教えてくれ！ 社長 後継者

- 1 どんなことがあっても倒産しない会社をつくりましょう 社長 後継者
② 後継者のためにも100年続く会社のしっかりした基礎をつくることです 4
③ 事業承継は、事業・経営権・相続の3つの問題を解決することです 6
- 2 人間ドック以外に相続財産の健康診断も受けておいて 社長 後継者
④ まずは“相続財産一覧表”をつくりましょう 8
⑤ おおよその相続税を計算しましょう 12
- 3 相続税を支払うお金は本当にあるの？ 後継者
⑥ 相続税を支払う資金繰りは今からしておくべきよ 16
- 4 少しでも相続税が安くなる方がいいでしょ 後継者
⑦ 相続税は長期対策が必要ですよ 18
⑧ 建物を建てることにより税金が下がる理由 20
⑨ 生前贈与は節税の王道ですよ 22
⑩ 子や孫への贈与税非課税枠が大きく拡大へ 24
⑪ 生命保険を上手く活用して相続対策に活かしてますか 26
⑫ 小規模宅地等の評価減の特例を最大限に活用してますか 28
⑬ 不動産経営は短期的には個人で、長期的には法人が有利ですよ 30
⑭ 生前贈与の健康診断「今年いくら贈与すればいいの？」 32
- 5 事業承継税制の特例措置をぜひ活用してみたい 社長 後継者
⑮ まずどれだけ相続税が有利になるのかを絵図で理解してください 34
⑯ これが納税猶予の申請から適用までの流れです 36
⑰ 自社株の長期的プランを立ててみてください 38
- 6 相続で会社や子供たちがもめたら困るわよ 社長
⑱ もめやすい家族構成の例 40
⑲ 相続時精算課税制度で将来の紛争を防止する 42
- 7 後継者が経営しやすいような会社にしてあげないとね 社長
⑳ 自社株でもめたら大変なことになるわよ 44

第3章 相続が近づいた時にはどうすればいいんだ！ 後継者

- ㉑ 銀行預金のことも知っておかないと... 46
㉒ 相続発生から相続税申告まで10か月ですよ 48

第4章 どうしても後生に伝えておきたいことがあるのなら 社長

- ㉓ エンディング思い出ノートを作りましょう 50
㉔ 書類の保管場所を知らなかったら大変ですよ 52
㉕ 最後に自分の意思を後生に伝えるのが遺言ですよ 54

- 参考 取引相場のない株式の評価方法 56

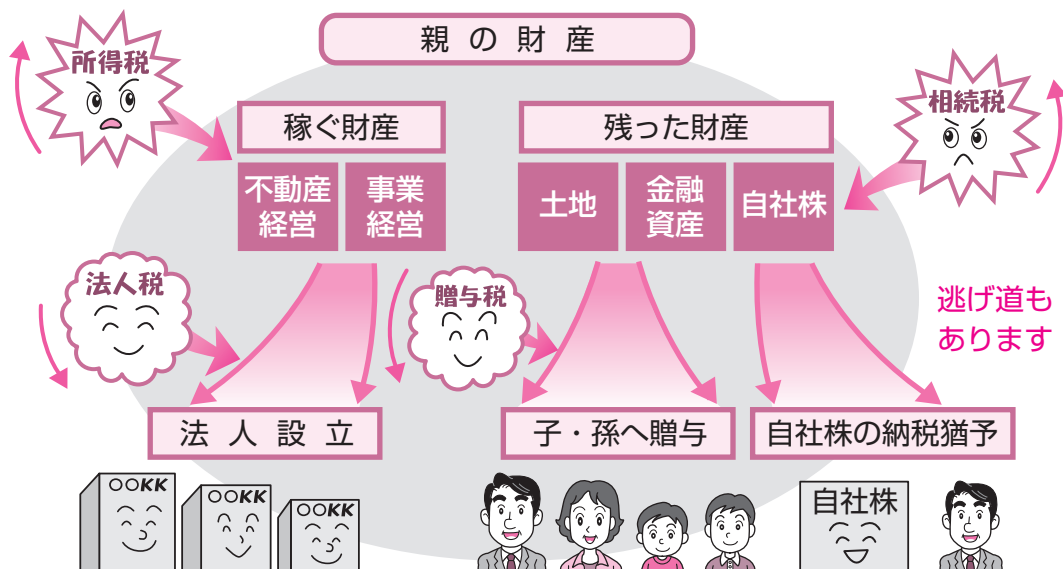
1

相続税増税！じゃあ、どうすればいいの？



今の税制を図にするとこんな感じです。
しかし打つ手はいろいろありますよ

所得税と相続税の増税により、財産が締めつけられ、
法人税と贈与税の減税により、財産の逃げ道が広がられました。



今の時代は
これだね



稼ぐ財産の法人化と
子や孫への贈与も
大きな対策の1つです



1 どんなことがあっても倒産しない会社をつくりましょう

2 後継者のためにも100年続く会社の
しっかりした基礎をつくることです

右手に経営理念、左手に家計簿を！

どんなことがあっても
永遠に続いていく会社をつくれ

そのためには

1. 情熱企業になる

社長が“こうしよう！”と熱く語ったら、みんなが“社長、がんばりましょう！”という企業

2. 創業者の創業時の心に帰る

金がない、信用がない、人がいない、つらい時代を思い起こせ

3. 危機感から生み出された経営理念を再確認する

- ① 謙虚にしておこりやらず
- ② 果敢に挑戦し、永遠に生き続ける木を目指す

4. 売上を伸ばしつつも利益率を高めていく

経営理念の確立

↑ ↑
経営者意識



各人別
家計簿

「経営理念」を社内に徹底して浸透させること。
そして、社員一人ひとりが経営者意識をもつようになれば、会社は永遠に続いていきますよ。

ワンポイントアドバイス

会社人間の人生最後の仕事とは、会社の中に自分の生き様を“魂”として刻み込む。
そして、永遠に続いていく会社をつくること。



経営理念を確立し、徹底的に社内に浸透させていく

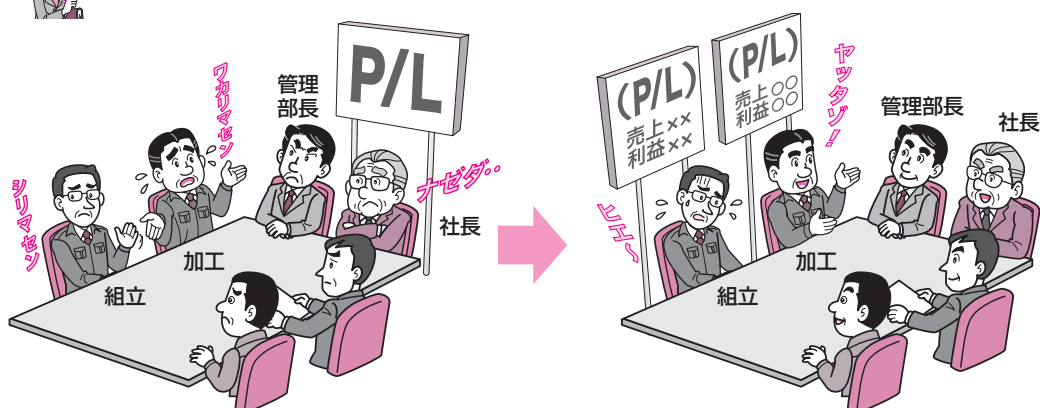
会社が強くなり
安定することにより
社員も幸せになり
社長も幸せになる

- ・社 訓
- ・経営理念
- ・行動指針
- ・社 歌

朝礼
経営会議
懇親会
で徹底して浸透させる



普通の経営会議を「社員が燃える業績発表会」に変える



普通の経営会議

- ① 1か月の結果を報告させられる会議
- ② 上司にいわれた仕事だけをする
- ③ 売上を増やし利益を出すという行動が生まれてこない

小さな会社の社長が集まった会議

- ① 自分が経営した結果を発表する会議
- ② 他部門がライバル。成功事例を盗み明日から活用する会議
- ③ どれだけ利益を出すのが目標
- ④ 売上を増やし経費を減らす行動をする

ここを特に気をつけてね

なかなか利益が出なくて、経営計画の数字に到達せずに悩んでおられる社長が、たくさんおられます。こんな会社を生まれ変わらせるには、会社の中に“経営理念と各人別家計簿”を浸透させることです。そして、普通の経営会議を社員が燃えるような業績発表会に変えていくことにより、必ず会社は蘇ってくるものです。

3

事業承継は、事業・経営権・相続の3つの問題を解決することです



これらをしっかり計画・実行していくことが2代目への最高のプレゼントですよ

100年企業への道のり

			現 在		10年後
事業承継のポイント	事業	売 利 上 益 全社員が利益に向 って走り出す経営 システムをつくる	50,000万円 1,000万円 ・2代目は会社のすべ ての部門がわからない	➡	120,000万円 10,000万円 ・経営理念の確立 ・社員が燃える経営会 議の確立
	経営権	株主を整理してし っかりした経営基 盤をつくる	・名義株をきれいにし たい ・安定多数の議決権を もちたい	➡	・社員持株会の導入 ・ホールディングカン パニーの導入
	相続	社長の相続財産 相 続 税※ 社長の相続税対策 を考える	50,000万円 6,555万円 ・相続税を支払うお金 がない	➡	45,000万円 5,493万円 ・自社株を会社で買い とってもら ・そのためにお金が残 る会社をつくる
現社長	年 役 持 株 齡 職 数		60歳 社長 6,000株	➡	70歳 会長 3,000株
後継者	年 役 持 株 齡 職 数		30歳 課長 500株	➡	40歳 社長 4,000株

事業・経営権・相続をどうして解決していくのが、事業承継にとって大切なことです。



※ 配偶者と子供2人の場合で、配偶者の税額軽減特例を最大限活用するものと仮定し、配偶者の税額はゼロとしています。

ワンポイントアドバイス

事業承継対策は相続対策だけではありません。まず2代目のために、経営システムをつくること。次に、資本対策と相続対策がくるのです。

事業・経営権・相続のローリングプランを描け

			現 在	1 年 目	2	3	4	5 年 目	6	7	8	9	10 年 目
事業承継のポイント	事業	売 上	万円	万円				万円					万円
		利 益	万円	万円				万円					万円
		全社員が利益に向って走り出す経営システムをつくる	現在の悩み					今後どうするのか					
	経営権	株主を整理してしっかりした経営基盤をつくる	現在の悩み					今後どうするのか					
		相続財産	万円	万円				万円					万円
		相 続 税	万円	万円				万円					万円
	相 続	社長の相続税を考える	現在の悩み					今後どうするのか					
		年 齢	歳	歳				歳					歳
	現 社 長	役 職											
		持 株 数	株	株				株					株
年 齢		歳	歳				歳					歳	
後 継 者	役 職												
	持 株 数	株	株				株					株	

2 人間ドック以外に相続財産の健康診断も受けておいて

4

まずは“相続財産一覧表”をつくりましょう



20分の簡単な診断スタートです

体が心配な方



財産が心配な方

人間ドックだけでなく、財産ドックもぜひ受けておくことですよ。



いろいろなことでイライラして、どうも気分がすげないのですが…



胸が苦しいよ

財産ドックへようこそ
本日のスケジュールです

- 1 まず土地について
- 2 次にその他の財産について
- 3 相続財産の合計を出してみましょう
- 4 相続税をお知らせします
- 5 税金が払えるかどうか

★オプションもあります

- ① 相続税を下げの対策
- ② 相続でもめないための対策
- ③ 相続税を支払うための対策

ワンポイントアドバイス

子供の頃、おじいさんから教えてもらった金言を、この歳になって思い出している。“命に次いで大切なものはお金”。やはり、おじいさんは賢かった。

健康診断

スタートですよ

第2章

元気なうちに「やるべきこと」を覚えてくれ！

●診断上での注意事項

1

本日は簡易診断ですので、土地はおおよその時価相場で計算してもらって結構です

2

わからない点がありましても、おおよその金額で記入して、どんどん前へ進んでいってくださいね

1 まず土地についてお聞きします

	地目	おおよその時価（坪数×坪単価）	計算	相続税評価額
自 宅 敷 地	宅地	① 万円（ 坪× 万円）	注①	① 万円
事 業 用 地	宅地	㊟ 万円（ 坪× 万円）	注②	㊟ 万円
貸 付 地	宅地	万円（ 坪× 万円）	×約40%	万円
貸家建付地	宅地	万円（ 坪× 万円）	×約80%	万円
借 地 権		万円（ 坪× 万円）	×約60%	万円
自 用 地		万円（ 坪× 万円）		万円
//		万円（ 坪× 万円）		万円
//		万円（ 坪× 万円）		万円
//		万円（ 坪× 万円）		万円
そ の 他 自 用 地		万円（ 坪× 万円）		万円
合 計	合計額を P10 の土地①へ記入		①	万円

- ◆ おおよその時価を相続税評価額として考えてください。
- ◆ 田畑で納税猶予される場合は記入しないで結構です。
- ◆ 正確な相続税評価額を希望される場合は、路線価に基づき計算してください。

注① 自宅の土地の評価減

1 330㎡を超える場合

$$\text{㊦ 万円} \times \frac{330\text{㎡}}{\text{㊧ ㎡}} \times 80\% = \text{㊨ 万円}$$

自宅土地面積

2 330㎡以下の場合

$$\text{㊦ 万円} \times 80\% = \text{㊨ 万円}$$

相続税評価額 = ㊦ - ㊨ 円

注② 事業用の土地の評価減

1 400㎡を超える場合

$$\text{㊩ 万円} \times \frac{400\text{㎡}}{\text{㊪ ㎡}} \times 80\% = \text{㊫ 万円}$$

事業用土地面積

2 400㎡以下の場合

$$\text{㊩ 万円} \times 80\% = \text{㊫ 万円}$$

相続税評価額 = ㊩ - ㊫ 円

※ 居住用と事業用の土地がある場合には、どちらも評価減ができます。

2 すべての財産をチェックします

			計算方法	No	相続税評価額	備考
財産	不動産等	土地	P9 の㊬の金額	①	円	
		家屋	固定資産税評価額	②	円	納税通知書より
		貸家	同上の70%	③	円	
		事業用財産	未償却残高	④	円	確定申告書より
	有価証券	上場株式	現在の株価×持株数	⑤	円	
		非上場株式	1株純資産×持株数	⑥	円	1株純資産＝自己資本÷株数
		投資信託	現在の時価×口数	⑦	円	
		その他の有価証券	額面金額	⑧	円	