

～事例から学ぶ～
相続対策をすべき理由と
5日で行う相続対策！

株式会社 ウーマン・タックス
代表取締役 税理士 板倉 京

2025年3月5日

相続で困ることベスト3！



相続手続きが大変

財産の分け方でもめる

思わぬ相続税



困った相続 ①

相続手続きが大変

- ☑親の人間関係・暮らしぶり知ってますか？
- ☑銀行・証券口座（ネット系も）があちこちから
- ☑解約しないといけないものは？？
- ☑生命保険を見逃すと・・・
- ☑あとから借金・連帯保証債務が出てきた
- ☑相続税の申告（10か月以内）が間に合わない
- ☑いらぬ不動産をどうすれば？



時間との闘い・・・

仕事がある
遠方に住んでる
財産を探して処分・解約
遺産分割の話し合いに
相続税の申告

～財産の分け方でもめる～
法定相続分通りには
わけられない



家庭裁判所に持ち込まれる争族案件
年間14,000件超え！100人に1人！

うち遺産総額
1,000万円以下が34.7%
5,000万円以下が77.6%！

困った相続 ②

仲がよくても分けられない

自宅 3,000万円

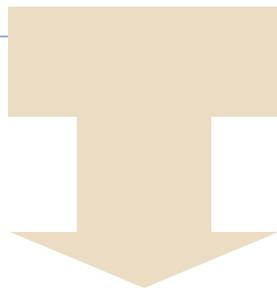
現預金 500万円

(法定相続分 1,750万円ずつ)



弟（長男）

実家に親と同居
実家に住み続けたい



姉（長女）

結婚して家を出ている
兄弟姉妹は平等！

～思わぬ相続税～ 土地も株も高い今・・・



全国で10人に1人は相続税の対象

東京23区に限れば、
5人に1人が相続税の対象

相続税の調査がきたら、9割は否認！

昔は関係なかった家庭にも



相続税が？！

〈～平成26年12月31日まで〉

5,000万円+

法定相続人 × 1,000万円

法定相続人が

1人 6,000万円

2人 7,000万円

3人 8,000万円

〈現行〉

3,000万円+

法定相続人 × 600万円

法定相続人が

1人 3,600万円

2人 4,200万円

3人 4,800万円

困った相続 ③

まさか相続税が...

不動産	10,000万円
現金他	1,000万円

子1人

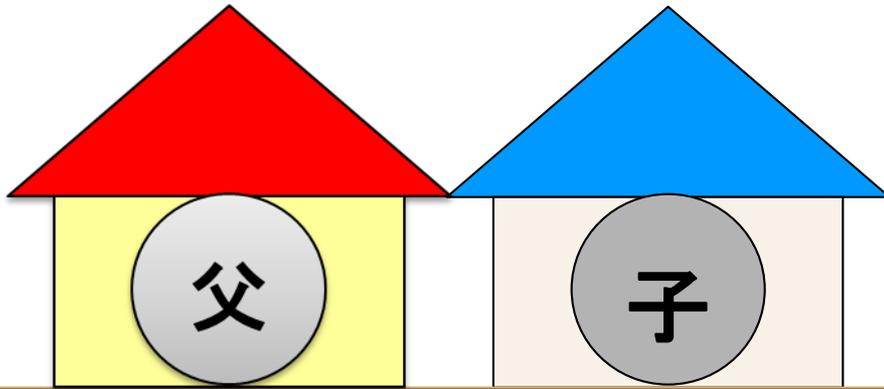
財産計：
1億1千万円



相続税

約1,520万円！

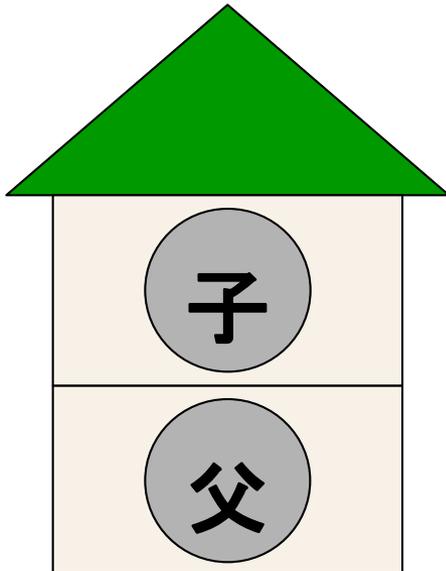
こんなに違う ～小規模宅地等の特例～



特例の**対象外**

評価

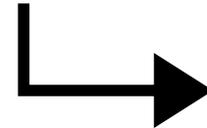
1億円のまま



特例の**対象**

評価

1億円 × 80% 評価減



2,000万円

∴ 相続税

1,520万円

→

0円!

5日間で相続対策をやってみよう

- 1日目 「財産のリストアップ」
- 2日目 「情報」を整理する
- 3日目 「相続税」を確認する
- 4日目 「分け方」と「節税策」
プランニング
- 5日目 「遺言書」を書く

2日目：「情報」を整理する

1 「お金に紐づく情報」を整理する

2 「デジタル情報」を書き出す

3 「訃報」を届けたい友人・知人を簡単リスト化

4 「葬儀」や「お墓」の希望を書く



3日目：「相続税」を確認する

- 1 生まれてから今までの戸籍謄本を集める
- 2 「法定相続人」を確定しリスト化
- 3 財産の合計額を計算し、相続税がかかるか確認
- 4 相続税のおおよその額を確認



4日目：「分け方」と「節税策」を プランニング

1 分け方を考える第1歩目は「不動産」

2 どう分けると「節税」になるのか

3 「生前贈与」を検討

4 「生命保険」を検討

5 「不動産」で節税？！

DAY 4

STEP1 「不動産」について考える
STEP2 分けにくい財産がある場合はこう考える
STEP3 どう分けると「節税」になるのかを知る
STEP4 財産を仮に分けてみる
STEP5 相続税を減らしたければ、節税方法を検討する
STEP6 「生前贈与」を検討してみる
STEP7 「生命保険」の加入を検討する
STEP8 「不動産」の購入を検討する

どう分けると節税になるのかを知る

【配偶者がどのくらい相続するか】

→妻（夫）が相続する財産については
1億6千万円までもしくは法定相続分まで
税金がかからない



【自宅を誰が相続するか】

→自宅土地の評価が8割引きになる人がいる

- ① 配偶者
- ② 同居親族（相続税の申告期限まで継続居住）
- ③ ①②がない場合のみ、別居親族
（相続時点で3年以上の借家住まいが条件）



「生前贈与」を検討 ①

【贈与税の課税方法は2つ】

① 暦年課税制度

1年（1～12月）にもらった財産が110万円を超えた場合に贈与税がかかる制度

② 相続時精算課税制度

60歳以上の父母・祖父母 → 18歳以上の子・孫への贈与で2,500万円まで非課税になる制度
(選択した場合のみ利用できる)

1年110万円の非課税枠あり

「生前贈与」を検討 ②

【どの制度がいいかはケースバイケース】

①孫など、相続で財産をもらわない人への贈与

暦年課税制度がおススメ

②年間110万円以下の贈与

相続時精算課税制度がおススメ

③贈与税の非課税枠（年間110万円）を超える贈与

税理士に相談！

「生命保険」「不動産」 の節税効果

「生命保険」で節税

非課税枠

「500万円×法定相続人の数」
の利用！



(4つのポイント)

- ①契約者＝被保険者
- ②受取人は子ども
- ③一時払い終身保険がおススメ
- ④保険金は非課税枠まで

「不動産」で節税

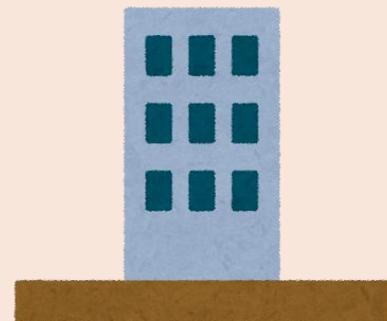
不動産の相続税評価はおトク！

(土地)

時価の8割

(建物)

時価の5～7割



(賃貸物件はもっとおトク！)

土地は約2割、建物は3割引き

5日目「遺言書」を書く

- 1 「自筆証書遺言」と
「公正証書遺言」
- 2 「自筆証書遺言書」
を書いてみる
- 3 「公正証書遺言書」の
作成時の注意点



5日目が終わったら

- ・なるべく早めに「家族会議」を開く
- ・1年に一度「財産リスト」見直し相続税を計算する



ご静聴ありがとうございました！

たった**5**日で
相続対策

子どもに絶対迷惑をかけたくない人のための

板倉京

親が相続対策実践本

知識がなくてもひとりでできる！

遺産分割
節税
遺言書

「面倒な相続争い」争族「相続税で困らない、最低限のやることリスト」

生前贈与も
相続手続で困らない
エンディングノート

板倉京・羽田リラ

大切な家族に想いを伝える！

- 生きているうちの贈与の準備
- 自分の資産の整理
- 亡くなったときのための手続の準備
- あといくら必要？ 老後資金の計算
- 大切な人へのメッセージや希望

私たちが一緒に作りたい！

770円(税込)

親と一緒に考える
かしこい
相続

板倉京・羽田リラ

「生前贈与」なら
もめない！ 減らない！

「うちは大丈夫が」一筆書かない、そのときに備え、何をしておくべきか、大増税に備える！

日本経済新聞出版

定年前後の
お金の正解

板倉京

会社も役所も救えてくれない手取りを増やす45のコツ

やる、やらないのどでは、**1000万円差！**

1000万円以上の収入がある方、年収1000万円以上の収入がある方、年収1000万円以上の収入がある方

ひとりて生きるための
大金

板倉京

独身者は、既婚者とは違う！

対策が必要！

生活費
医療費
住宅費
親の介護
人間関係

これで不安がなくなる！

つらいよは

相続

「モメるケース」から考える相続対策

板倉京

実文知恵の森文庫

夫に読ませたくない
相続の教科書

板倉京

「女性は人生で6回相続を経験します」

- 自分の父と母
- 夫の父と母
- 夫が死ぬとき
- 自分から子供へ

ママさん税理士がバッチリ教えます！

金融機関出身の
女性税理士が書いた
社長に信頼される
資産防衛術

株式会社ウーマン・タックス
代表取締役 板倉京・羽田リラ

税理士が「お金のかかりつけ医」として成功するってお金の方法！

- 社長収入が多額になる場合はどうする？
- 掛け捨て保険はやっぱり損なの？
- 不動産投資が節税になるってホント？
- 役員報酬を減らせば退職金が準備できる？
- IFAIになるとどんなことできるの？
- 社長の資産防衛に事業承継は欠かせない？

アニコ出版

株式会社ウーマン・タックス
代表取締役
税理士 板倉京