# 100年11日新聞

発行 行政書士中園事務所 橿原市北八木町 1 丁目 6-12-202 電話 0744-38-9344

第3号

# 基礎からわかる相続

大切な人を亡くした悲しみの中で取り組まなければならないのが相続です。多くの方にとっては初めての経験で、わからないことばかり、何から手をつけて、どこで何をすればいいのか戸惑います。今回は相続について基礎からご説明します。



財産と相続人を把握

相続は、遺言書がある場合と、ない場合では手続きが異なります。ここでは事例の多い「遺言書がない場

合」を解説します。

相続では、相続人が故人 の財産全部について分け方 を決め、受け継ぎます。です から、まず①財産がどれだ けあるのか②相続人がだれ なのか、はっきりさせます。

財産を把握しないと、何を分ければよいのかわかりませんし、相続人を把握しないと、だれと分ければよいのかわかりません。

# 何が相続財産になるの?

財産を正確に把握するために資料を集めましょう。

不動産については、家に ある権利証を確認し、法務 局で全部事項証明書(登記 簿謄本)を取得します。

預貯金は通帳をチェック

## 相続財産

#### プラス財産例

マイナス財産例

·借金

・ローン

·未払金

·土地·家屋

・預貯金

·株式

·規金

・自動車

·貴金属

·借家権

税金医療費家賃水道光熱費

し、銀行に残高証明書を請求します。その銀行にある故人名義のすべての口座を教えてもらうこともできますので、知らなかった休眠口座が判明する場合があります。残高証明は、他の相続人の同意がなくても、相続

人1人で取得できます。株 式についても証券会社に残 高証明書を請求します。

# 借金が多ければ 相続放棄も検討

遺産を調べて、プラスの 財産よりマイナスの財産の 方が多いときは、相続放棄 が選択肢になります。相続 放棄するとプラスの財産も 受け取れなくなります。不 動産や預金を受け取って、 借金だけ放棄するといった ことはできません。

相続放棄するなら、家庭 裁判所に3カ月以内に申し 出なければなりません。家 族が亡くなった後はするべ きことが多く、3カ月はあ っという間にすぎてしまい ますので注意しましょう。

# だれが法定相続人なの?

相続人になれる人は法律 で決まっています。これを 法定相続人といいます。自 分たちで法定相続人を決め ることはできません。

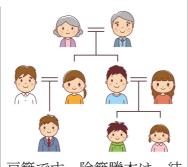
夫や妻は必ず相続人になります。そのほかは相続人になります。そのほかは順位があります。順位がありまり。兄弟は「一人」では、子供がいないまさい。そのようないない。それがいるときはがいるときはがいれば、なり、おはが一緒人の祖父が、子供が一緒に相続人の人とはありません。

### 戸籍関係書類を取得

法定相続人がだれなのか確認し、法務局や銀行に客観的な資料で示すために、故人の出生から死亡までの戸籍謄本を取得します。全部集めると、5通前後になるケースが多いです。

出生から死亡までの戸籍 謄本が必要な理由は、新し い戸籍には、前の戸籍に書 かれている内容の全部は転 記されないからです。

戸籍謄本と呼ばれる書類 り、郵送したりの中には「全部事項証明書」 ます。マイナン「除籍謄本」「改製原戸籍」の を使ってオンラ 3種類が含まれています。 コンビニ取得が全部事項証明書は現在の 村があります。



戸籍です。除籍謄本は、結婚や死亡などによって記載されている人が誰もいなくなったもの、改製原戸籍は、国が戸籍の形式を変える前の戸籍です。戦後では2回の改製がありました。

戸籍謄本の請求は、本籍 地の市町村役場に出向いた り、郵送したりして請求し ます。マイナンバーカード を使ってオンライン申請や コンビニ取得ができる市町 村があります。

#### 相続の流れ

相続財産の調査

相続人の調査



相続放棄の判断



財産の分け方話し合い

遺産分割協議書の作成

+

名義変更や換価

相続税の申告・納付

10か月以内

### 法定相続人

順位	法定相続人
常に	配偶者
第1順位	子供(まご)
第2順位	父母(祖父母)
第3順位	兄弟姉妹(おいめい)

### 法定相続分

配偶者と子供の場合

配偶者 1/2 子供 1/2

配偶者と父母の場合

配偶者 2/3 | 父母 1/3

配偶者と兄弟姉妹の場合

日山村日でアレオラダアメルシン場上

兄弟姉妹1/4

配偶者のみの場合

配偶者 3/4

配偶者 すべて

# 財産はどう分けるの?

財産を分けるための話し合いを遺産分割協議といいます。財産は、相続人全員が同意しているのなら、どのようにでも分けることができます。逆に、相続人全員が同意していない分け方は無効です。名義替えなどを行う法務局や銀行が認めてくれません。

相続人が1人の場合は、遺産分割協議は不要です。

財産の分け方について は、法律で定められたりますの があり けならません。 がまなくまでの 通り分けなくまでがません。 あくまででです。全員同じ者がにを登ります。全員のといる場合にです。 事業をにている場合は、事業をにしたがいる場合にともあります。

法定相続分通りだと、相 続人みんなが納得しやすい

という面があります。法定相続分は、配偶者と子供の場合は、配偶者2分の1、子供2分の1です。配偶者と兄弟姉妹の場合は、配偶者4分の3、兄弟姉妹4分の1になります。

# 財産の評価方法

相続人全員の同意があれば、財産をどのように評価 してもかまいません。

相続税の申告では、評価 の仕方が決まっています。 詳しくは税理士にお問い合 わせください。

# 特別受益と 寄与分を考慮

公平に分けるために、現在の財産を見るだけではなく▽生前にもらった分(特別受益)▽故人に尽くした分(寄与分)を考慮します。

特別受益にあたるものと しては、家を建てた時の援 助、結婚の持参金、高額な 教育費などがあります。相 続財産に特別受益分を足して、これを相続人で分けます。特別受益者の相続時の取り分は少なくなります。

寄与分としては、介護、看病、事業の手伝い、財産提供などがあります。相続財産から寄与分を差し引いて財産を分け、寄与した人については寄与分を足します。

裏面に続く

# 遺産分割協議書を作成し相続手続きへ

### 表面から続く

# 合意内容を 書面にする

財産の分け方が決まった ら文書にしておきます。こ れを遺産分割協議書といい 「家族なのだから口 約束でいい。そんな他人行 儀なものはいらない」とい う声も聞きますが、そうい うわけにはいきません。

文書にする理由は▽みん なで合意したことを証拠と

### 遺産分割協議書

被相続人橿原太郎(令和5年3月31日死亡)の遺産について、同 人の相続人の全員において分割協議を行った結果、各相続人がそれ ぞれ次のとおり取得することを決定した。

- 相続人橿原花子が取得する財産
  - 福州八福州化 J ル・駅 F y O M 座 奈良県橿原市××町1丁目2番 宅地150平方メートル 同所同番地所在 家屋番号10番 木造瓦葺2階建 居宅 床面積100平方メートル
- 中和銀行橿原支店の普通預金の全部
- 相続人橿原春子が取得する財産 )八木信用金庫神宮前支店の普通預金及び定期預金の全部 )株式会社畝傍製作所の株式 100株
- 3 相続人橿原一郎が取得する財産

銀行などの手続きで提出すしわない」で相続人同士でも る――ためです。これがな | める元になりますし、財産 して残しておく▽法務局や┃いと、後から「言った、言┃の名義替えができなかった

り、手間がかかったりする ことがあります。

遺産分割協議書の書式は 決まっていませんが、①故 人の名前と死亡日②相続人 全員が合意していること③ 財産の分け方の内容④相続 人全員の住所・名前-記載し、実印を押します。

相続手続きでは、遺産分 割協議書と相続人全員の印 鑑証明書をセットで使いま す。また、相続人それぞれ が、協議書と印鑑証明書の 原本をセットで持っておく のが一般的な方法です。

が作成して法務局に提出す

ると、認証紋付の写しを交

口座がある銀行の数が多

手続きを放置

したらダメ?

故人の預金を相続人が自

分のために引き出した場

合、刑事責任を問われるこ

とはほぼありませんが、他

の相続人から損害賠償や不

当利得返還を請求されるこ

不動産については、法定

付してくれます。

いときにお勧めです。

橿原 春子

### 相続以外の手続き

死亡届の提出

10日または14日以内 年金受給停止手続き

14日以内

介護保険の資格喪失手続き

健康保険の資格喪失手続き

世帯主変更届

所得税の準確定申告

葬祭費の支給申請

高額療養費の支給申請

3年以内

生命保険金の請求

5年以内

未支給年金の請求

遺族年金の請求

生手外家 もが は金険が行亡 かなけれ が表して かなけれ が入して 険 忘 n 配 よす。 ならなれ 0 ず 者 る

すや 事支とをは 。介市務給生受、 健護町所さ計け条 健護町所 て数写 保険の に請求で ていか れが取件 同れ なだい できま だった か 手 が ま す。 金場 を康 合 は故年 れ費 保

まなま険

業名家者 7 ま もい ら過 対 えま 更道 ぎて 必カ £ ドは忘金は 、 れず と 汳 お 険金介 マに 公 し ます。 証は 種ホ 共 契や民料 約夕間金

# 手続きに必要な書類

書類が必要です。法定相続 分と異なる分け方をして遺 産分割協議書を作った場合 は次のようになります。

### ■法務局

登記申請書に添付する書 類としては①故人の出生か ら死亡までの戸籍謄本②相 続人全員の戸籍謄本と印鑑 証明書③遺産分割協議書④ 故人の住民票除票と不動産 を取得する人の住民票⑤固 定資産税関係書類などがあ

登記申請をするのは、不

相続手続きには、様々な|請は、不動産を管轄する法 務局に行います。郵送でも 可能です。委任状があれば、 代理人が申請できます。

### ■銀 行

銀行に提出する書類は、 相続届(銀行によって名前 は異なります)のほかに、 上記①②③や通帳、キャッ シュカードなどです。亡く なったことを銀行に伝える と、口座が凍結され、入出 金はできなくなるので注意 しましょう。

手続きは相続人の中から 代表者を決めて行います。

#### 被相続人 橿原太郎 法定相続情報

最後の住所 奈良県橿原市××町1丁目2番地 最後の本籍 奈良県橿原市××町1丁目2番地 住所 大阪市北区××町2丁目3番4号 出生 昭和42年12月15日

奈良県橿原市××町1丁目2番地昭和17年9月1日

けたお金を指定した口座に 振り込んでもらう方法、口 座の名義を相続人に変更す る方法があります。

### 法定相続情報一覧図

上記①②の戸籍謄本は、 法定相続情報一覧図を提出 すると省略できます。法定 相続情報一覧図は、法務局 の「お墨付き」のある相続 動産を引き継ぐ人です。申|口座を解約して払戻しを受|関係説明図です。相続人ら

> す。4800万円を超えていな ければ、相続税は払わなく ていいのです。

> 相続税がかかる場合は、 10か月以内に申告・納付し なければなりません。故人 の住所地を管轄する税務署 に申告書を提出します。郵 送やe-Taxでも可能です。

相続の際にかかる税金と しては、相続税のほかに登 録免許税があります。不動 産を登記する際に払いま す。税額は固定資産税評価

で基礎控除額は4800万円で

相続分を超える部分は、登 記しなければ第三者に自分 の権利を主張できせん。ま た、2024年4月から相続登 記が義務化されます。相続 したことを知った日から3 年以内に登記しないと過料 の対象になります。

とがあります。

相続税申告を期限内にし なければ、税金が安くなる 特例を使えませんし、延滞 税などの対象になります。

# 相続税はかかるの?

# 基礎控除額=3000万円+(600万円×法定相続人の数)

相続税は、財産が一定額 以上ないと払う必要はあり ません。国税庁の2021年の 統計では、亡くなった人の うち、相続税が課税された 人の割合は9.3%です。10人 のうち9人には相続税がか かっていません。

それでは、いくら財産が

ょうか。財産から差し引く ことができる金額(基礎控 除額)が相続税法で決まっ ていて、この額を超える部 分に相続税が課税されま す。基礎控除額は「3000万 円+(600万円×法定相続人 の数)」です。

配偶者と子供2人の場 あると税金がかかるのでし一合、法定相続人は3人ですの一額の0.4%です。

0744-38-9344

行政書士中園事務所

身近で気軽な相談所

相続

遺言

後見

のことなら

近鉄大和八木駅徒歩3分 橿原市北八木町1丁目6-12-202



