

# ドクターのための なるほど納得「暦年贈与」 年間110万円で相続税いくら減らせる?

ファイナンシャルプランナー有資格者 小松 正樹



相続対策の一つである「暦年贈与」、「聞いたことがある」「既にやっている」という声も多く聞きますが、贈与金額の根拠をうかがうと曖昧な方がほとんどです。

今回は110万円と500万円の暦年贈与の比較や、暦年贈与を経験されている方の多くが語っていた「心配なポイント」とその解決策について見ていきましょう。

◎ この記事はこのような方におすすめです

- ✓ 110万円の暦年贈与を既にされている方
- ✓ 暦年贈与の金額や移転コストの考え方がわからない方
- ✓ 暦年贈与したいが不労所得は人をダメにしてしまう、と躊躇されている方
- ✓ 暦年贈与のセカンドオピニオンを受けてみたい方

## なるほど納得贈与額の決め方

暦年贈与は年間110万円以内であれば贈与税がかかりません。そのため、年間110万円を子や孫に贈与されている方が多いのですが、どの程度効果があるのでしょうか。暦年贈与の大きな目的の一つとして「相続財産を減らし、相続税を減らす」というものがあります。この効果について「暦年贈与なし」「暦年贈与110万円」「暦年贈与500万円」のケースをそれぞれ比較してみましょう。

A: 「暦年贈与なし」で相続発生

B: 「暦年贈与110万円」を子供3人に10年間行い、相続発生

C: 「暦年贈与500万円」を子供3人に10年間行い、相続発生

〈前提条件〉『配偶者あり・子供3人・財産全て預金で5億円』

※計算条件: 分割は法定相続分・配偶者の税額軽減を使用・相続時の持ち戻し考慮せず

※500万円贈与時条件: 贈与税額 49万円・負担率 9.7%

	A: 暦年贈与なし	B: 暦年贈与110万	C: 暦年贈与500万
暦年贈与額計	0円	3,300万円	1億5千万円
①相続税	5,962万円	5,400万円	3,289万円
②贈与税	—	0円	490万円
①+②	5,962万円	5,400万円	3,779万円
暦年贈与なし差額	—	562万円	<b>2,183万円</b>

「暦年贈与110万円」でも562万円もの税負担を軽減することができました。

ただし上記の例を見ると、「暦年贈与500万円」のケースの方が2,183万円も税負担が軽減されています。資産規模によっては贈与税がかかっても少し高い金額を設定した方が効果的でしょう。

一般的には、相続税の負担率と贈与税の負担率を比較し、暦年贈与の金額を決めることで効果的な相続対策となります。

今回は紙面の都合上、相続税・贈与税の負担率表を掲載することができませんでした。

ご興味のある方は「負担率表希望」と下記までお問い合わせください。おって送付と解説をいたします。

## 子や孫をダメにしないための贈与の目的共有

「暦年贈与の効果は分かったけど、子供や孫にお金を渡すのは少し心配」という声も現場ではよく耳にします。なぜなら暦年贈与によって収入と同等、それ以上の贈与を受ければ、就労意欲の喪失が心配されるからです。この対策としては贈与の目的を共有しておくことが重要です。

つまり「お金に興味づけをする」ことがポイントとなります。

なぜ資産を移転させるのか、相続税の納税資金準備や子・孫の教育費準備等、贈与者にはそれぞれ想いがあります。

しっかりと目的を共有し、使い道を決めておくことが重要です。

今回誌面の都合上一部の例だけで割愛させていただきましたが、「自分に最適な暦年贈与額はいくらか」「現状の暦年贈与は問題ないのか」「誰に贈与するのが正解なのか」などお知りになりたい場合にはお気軽にお問合せください。

※上記は、2023年5月現在の税制・税率に基づき作成しております。税制・税率は将来変更されることがありますのでご注意ください。詳細につきましては、税理士又は所轄の税務署にご確認ください。

最後までご一読いただいた会員様へ無料特典です。

## 【特典】【特典コンサル】『贈与方法コンサルティング』

「暦年贈与」と「相続時精算課税」のどちらが皆様に合わせているのか、そしていくらか贈与すればいいのかを考えるお手伝いをします。すでに贈与をされている方は、セカンドオピニオンとしてもお問い合わせください。

※ QRコードからメールが起動しない場合は下記メールアドレスに  
件名: 特典申込、本文: お名前、携帯電話を追記し送信ください。

ファイナンシャルプランナー/ソニー生命 ライフプランナー 小松 正樹

携帯/SMS: 090-5762-5103 TEL028-650-4422

Mail: masaki\_komatsu@sonylife.co.jp

下記 QRコードより  
特典お申込下さい  
メールが起動します  
「お名前」、「連絡先」を  
追記し送信下さい

