優経通信

2020
9月号 VOL. 104

UK GROUP

毎日暑い日が続いていましたが、9 月に入って、暑さも少し和らいだように感じます。とはいえ、コロナ対策、熱中症対策は、まだまだ、継続しなければ、ならない状況が続いていますね。マスクの着用も、あちらこちらで、義務づけられていますが、最近では、それほど入手に困ることもなく、快適な素材で作られたマスクも販売されるようになりました。デザイン性の高い、手作りマスクも見かけるようになりました。様々な状況下でも、知恵を絞りながら工夫して生活していけたらと思います。

遺言について少しお考えの方のご参考に・・・

今年の７月10日に法務局が**自筆証書遺言を保管する制度**がスタートしました。

この制度で、紛失・改ざんリスクが減らせることから、争族トラブルの減少が期待されています。
自筆証書遺言は、ご自身で紙に書いて、印鑑を押印すればよく、財産目録はパソコンなどで作成して、認められるものであり、公正証書遺言より作成のハードルがかなり低いと思われます。
ただ、「自分しか内容をみていない、存在も知らない」というのが、自筆証書遺言の最大のリスクとなります。
遺言のトラブルの原因は、遺言が存在するのか、その内容は本物なのか、ということに始まり、
そもそも遺言書がみつからない、あるいは、特定の相続人がみつけ、他の人に見られる前に
内容を改ざんするなど・・・様々です。

また、今までは、自宅の机や金庫などで保管するしかなかったのですが、新たに始まった保管制度では、
本人が作成した自筆証書遺言を、**法務局がその原本とデータを半永久的に保管することが可能**となりました。
相続発生後の閲覧については、**①検認が不要**で、また、**②相続人のうち1人が閲覧した時点で他の相続人にも遺言書の存在について通知**がいくため、特定の相続人しか遺言を読めないというトラブルも発生しなくなります。
保管にかかるコストは、**１通につき3,900円で**、費用は一度支払えば、その後に保管年数に応じた「保管料」などは一切かかりません。タブレット端末等による閲覧は1400円、原本の閲覧は1700円の手数料は必要ですが、後からの変更も可能となっています。
※検認とは、相続人に対し遺言の存在やその内容を知らせるとともに、家庭裁判所で相続人の立会いのもと遺言書を開封し、遺言書の偽造などを防止するための手続のことです。
遺言のルールは民法で定められており、筆記用具や紙に関する規定はありません。つまり、メモ用紙に鉛筆書きでもそれ自体が遺言を無効とすることはないのですが、過去に、「コピー用紙にペン書き」であることを理由に真正性を疑われ相続トラブルになった例もありますので、ある程度の体裁を整えておくことが望ましいと思います。
遺言が法的効果を発揮するためには・・・

① 作成日付
② 署名と押印
③ 本文が自筆

上記、三つが絶対に必要とされています。
また、不動産には、地番や地積が正しく記載されていることも遺言が正しく遺産分割に反映されるには不可欠となります。
よくあるミスは、「日付を忘れる」というもので、遺言書を書き上げ、時間をおいて内容を確認してから最後に日付を記入しようとしたまま忘れてしまうケースがとても多いそうです。
修正については、一度、書いた遺言書の訂正部分に二重線を引いた上で、正しい文言をその左側（縦書きの場合）に書き、訂正印を押し、さらに余白にどの部分をどう訂正したかわかるように付記することが必要となります。
新型コロナウィルスによる将来に対する不安もあり、遺言をかくということは、ご自身や会社の置かれた状況や資産のリストを棚卸して、将来の事業の行く末を見定める一つの方法にもなるかと思います。今後の経営にもよい影響がもたらされる可能性も考えられますので、自社や家族の未来を前向きに思い描き、家族へのメッセージとして作成してみるのはいかがでしょうか？

「相続・贈与のQ＆A」

Q.親所有の借地権付き宅地を、子が代わりに購入し、地代がゼロの場合、借地権は贈与となりますか？

借りている底地（借地権付きの宅地の所有権）を買い取る場合には、借地権のある土地を借地権者以外の人が取得し、地代の支払いに関する契約を締結しない場合、通常は借地権者が借地権を手放したことになり、その金額分の**贈与**が行われたとみなされます。

しかし、「借地権者の地位に変更がない旨の申出書」を土地の取得者と借地権者が連名で税務署に提出すれば、借地権の贈与はなかったものとして取り扱われます。

例えば、親が資金的に底地の買い取りが難しい場合に、子が代わりに購入した際には、上記「申出書」を提出しておきましょう。

但し、「申出書」を提出した場合は、親が引き続き借地権を持つことになるので、親が死亡した時には**借地権は相続財産**となります。

Q.相続時精算課税と住宅資金特例の２つの制度は併用できますか？

相続時精算課税制度と住宅取得等資金の非課税制度は、共に贈与税を非課税にする制度のため、**併用可能**です。

相続時精算課税制度は、2,500 万円まで贈与税を納めずに贈与をうけることができ、贈与者が亡くなった時に、贈与された財産の贈与時の価格と相続財産の価額とを合計した金額から相続税を計算し、一括して相続税を納めます。

（但し、2,500 万円の超える贈与には、一律 20%の税率で贈与税が課税され、その贈与税は、相続の際に相続税額から控除します。贈与税額が相続税額を上回ったら還付を受けられます。）

一方の住宅取得等資金の非課税特例は、父母や祖父母などの直系尊属からの住宅資金贈与について省エネ等住宅なら 1,500 万円、通常の住宅なら 1,000 万円（ともに今年４月～来年３月の金額）まで非課税になる制度です。

知っとこ！「税務のマメ知識」

【コロナ渦の繰り戻し還付返還対象について】

通常の繰り戻し還付は、欠損金を前年まで繰り戻して還付を受ける制度です。しかし、新型コロナなど災害の影響で生じた欠損金（災害損失欠損）であれば、損失が生じた事業年度前の２年以内に開始した年度まで繰り戻して還付を受けることができます。

コロナ渦で災害損失欠損金に該当する損失は、食材を廃棄した飲食業者の廃棄損や、感染者が発生したことを受けて廃棄処分した器具備品の除却損、施設や備品を消毒するために支出した費用などが該当します。

感染発生防止のために配備するマスクや消毒液、また空気清浄機などの購入費用も同様です。イベントの主催者は、催しの中止によって廃棄せざるを得なくなった商品の廃棄損を災害損失欠損金に計上できます。

【住民税の特別徴収は納付を年２回にできます】

給与の支払いの際に所得税を源泉徴収している事業者は、従業員の個人住民税についても、徴収して自治体に毎月支払わなければならないというのが原則です。

ただし、従業員数が常時 10 人未満の事業所に限り、区市町村に申請して承認を受けることによって、支払いを年２回に減らすことができます。

その際でも、従業員の給与からの住民税の天引きは毎月行います。

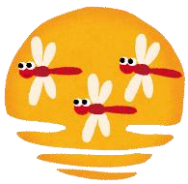
なお、総従業員数が２名以下など一定の条件に当てはまる事業者は、社員個人が６月、８月、10 月、１月の年４回に分けて納付する方式を選択することも可能です。

住民税の支払いが、毎月だと、面倒だなと思われる場合は、ご参考になればと思います。

9 月の運勢

牡羊座 努力の成果が見えてきて、頑張った分だけ周囲から良い評判が得られそうです。	牡牛座 焦ることがあっても、急がば回れの気持ちで取り組みましょう。気分転換は近場のドライブで。	双子座 長い間取り組んできた仕事が高く評価されそう。他者との繋がりで大切な事を知れそうです。	蟹座 仕事は順調で、努力は必要ですが、頑張りすぎないようにしましょう。	獅子座 私生活で思わぬ幸運が訪れそうです。楽しみながら新しい自分を模索してみましょう。	乙女座 人から頼られたり、やらなくてはならないことが増えそうです。金銭面は、ピンチの予感です。
天秤座 友人との時間を大切にして吉。柔軟性と寛容さを大切にして過ごしてください。	蠍座 大切なのは、瞬発力より持久力です。緊張感をもって、コツコツと地道に努力を。	射手座 新しい仕事のオファーがありそうです。うまく波に乗れ、忙しくなりそうですが、充実しそうです。	山羊座 周囲と和しながら、停滞していたことが進められます。金銭面で朗報が舞い込みそうです。	水瓶座 自分一人では、難しかったことが、周囲の手助けで、叶えられそうな運気です。	魚座 新しいアイデアが浮かび、今まで越えられなかった壁を突破できそうです。

優経税理士法人
（経済産業省認定）経営革新等支援機関
〒162-0825 東京都新宿区神楽坂 6-48 TOMOS 神楽坂４階
TEL03-5206-7457　FAX03-5206-7458
ukz@uk-g.co.jp　http://www.uk-g.co.jp



いつでもお気軽にお問い合わせください。スタッフ一同、心よりお待ちしております。