

# 事務所通信

## 澤口会計事務所

8月号 2023年 7月31日

武蔵野市境2-13-4 コスモス2F

TEL 0422-90-7774 FAX 0422-77-9600

E-mail sawaguchi-kaikei@jcom.zaq.ne.jp

税理士 澤口 豊

### <路線価発表～コロナウイルスの影響から回復傾向～>

7/3、国税庁が今年の実績を発表しました。全国平均で前年比 1.5%上昇、前年の 0.5%上昇から更に上昇率が拡大しました。47 都道府県のうち価格が上昇したのは 25 都道府県で昨年の 20 都道府県から更に増加しました。下落したのは 20 県で前年の 27 県、前々年の 39 都道府県から減少しています。上昇率が一番高かったのは北海道の 6.8%、次いで福岡県の 4.5%、宮城県の 4.4%でした。熊本県の上昇率は 2.3%で台湾の世界的半導体メーカーTSMC の新工場建設が押し上げました。工場のある菊池税務署管内の最高路線価の上昇率は 19%です。東京都も 3.2%と高い上昇率でした。

最高路線価は 38 年連続の中央区銀座の中央通り、銀座 4 丁目の交差点、鳩居堂前(和光前、三越前も同額)で 4,272 万円、前年の 4,224 万円から 48 万円の増加で 3 年振りに上昇に転じました。ちなみに和光に隣接する木村屋前も 4,224 万円ですがその隣の山野楽器前の路線価は 3,985 万円で 287 万円も下がります。

毎年注目しているニセコリゾートは前年、前々年と同じく最も高い地区は 72 万円/m<sup>2</sup>でここが天井かという感じです。バックネット側のファウルゾーンが狭いという問題が発覚した日本ハムの新球場エスコンフィールドですが改修しないことで落ち着き今年の 3 月に開業しました。最寄駅の北広島駅前の最高路線価は 70,000 円で前年の 54,000 円からは 3 割も上昇しています。新球場開業も低迷している日本ハムは当方応援しているライオンズと最下位争い中です。

路線価は 1/1 の公示価格の 8 割程度で設定しています。相続税・贈与税の土地評価においては路線価を利用しますが 1/1 時点の価格が 12/31 まで 1 年間使用されます。価格が下落することがあるため安全性を考慮し 8 割程度で設定しています。コロナ感染症が発生した令和 2 年においては一部地域の路線価について下落幅が大きかったため補正が行われましたが例外的な措置でした。なお相続税評価額が時価を上回る場合に鑑定評価により申告をするケースはありますが必ずしも認められるとは限りません。

### <相続の遺産分割～分割前に相続人が死亡している場合～>

相続発生後、分割協議が整う前に相続人が死亡するケースがあります。このような場合は死亡した相続人の相続人がその地位を引き継ぎます。

例えば、父親が死亡、相続人は母親と子供 2 人とします。父親の遺産についての分割協議前に母

親が死亡した場合は子供 2 人が母親の相続権を引き継ぎます。子供 2 人は本来の相続人の立場と母親分の両方を合わせ持ちます。

母親は死亡しているので子供 2 人が父親の遺産を相続するのが自然と思いますが、母親が父親の遺産の一部を相続する分割協議書の作成が可能です。なぜそのような面倒な事をするのか。答えは相続税の申告、納税額に影響があるためです。配偶者の相続税については税額軽減の特例の適用があり配偶者が死亡していても特例の適用を受けることができます。また小規模宅地の特例(自宅は 2 割評価)についても同様です。小規模宅地の特例について母親のみが要件を満たす場合は母親が相続して特例の適用を受けた方が相続税を有利に計算できます。なお母親が相続した財産は母親が相続前から所有していた固有の財産と合算して母親の相続税の計算が必要になります。

相続財産が基礎控除額以下のため相続税の申告、納税が不要であれば全て子供が相続する分割協議書の作成で問題ありません。相続税の申告が必要な場合は、母親がどの様に相続すればトータルでの税金が一番安くなるかを確認してから分割協議書を作成することができ、相続税を有利に計算できます。

上記例において子供が 1 人の場合は協議する人がいないため分割協議が行えず一旦法定相続分で母親と子供が相続してから母親の持分を子供が相続するという考え方があります。なお実務的には子供が相続人の立場と母親の相続人である立場であることを示して子供が全て相続する旨の遺産分割協議書を作成すれば不動産登記も母親の名義を入れることなく子供名義に移転可能で税務申告もそれに基づきます。

上記例において母親ではなく、いずれか 1 人の子供が分割協議前に死亡した場合で子供が未婚の場合は母親と存命の子供が死亡した子供の相続権を引き継ぎ分割協議を行います(実質 2 名で分割協議)。死亡した子供に妻、子供がいる場合はその妻と子供が相続権を引き継ぎ分割協議に加わります。

## <個人が保険金を受け取った場合の税務～相続、贈与、所得税?～>

### (1) 死亡保険金

死亡保険金を受け取った場合には、保険料負担者が誰かにより課税方法が異なります。

保険料負担者	税金の種類
被保険者(死亡した人)	相続税
保険金受取人	所得税
その他の人	贈与税

死亡保険金は民法上の相続財産ではありませんが相続税法上は「みなし相続財産」として課税対象になります。なお「500 万円×法定相続人の数」の非課税枠がありますので課税対象は非課税枠を超える部分です。ただし相続人以外が受け取る死亡保険金に非課税枠はありません。

所得税の場合、保険金から支払った保険料を控除した残額が「一時所得」となります。損失が発生する場合(支払った保険料が保険金より大きい場合)は課税されません。なお他に「一時所得」が

あれば損失額は一時所得内で損益通算が可能です。「一時所得」については50万円の特別控除があり50万円控除後の金額の2分の1が課税対象となり給与等他の総合課税の所得と合算され税額計算されます。保険金が年金形式で支払われる場合は「雑所得」となります。

贈与税の場合は保険金額が課税対象となり基礎控除額110万円を控除して税額計算をします。

## (2) 満期保険金

保険料の負担者によって課税方法が異なります。

保険料負担者	税金の種類
保険金受取人	所得税
その他の人	贈与税

自分で払って自分で受け取るのであれば所得税、それ以外は贈与税です。取り扱いは(1)と同様です。

## (3) 医療保険金(入院給付金・手術給付金)

原則、非課税です。なお医療費控除を受ける場合、支払った医療費から受け取った保険金は控除して計算する必要があります。

## (4) 損害保険金

原則、非課税です。ただし個人事業者の商品に対する保険金は収入(売上)になります。店舗や事業所の損害に対する損害保険金は非課税ですが損失額から差し引いて経費計上の計算をしなければなりません。

## (5) 所得補償保険金

非課税です。なお保険料は経費になりません。

## (6) 契約者の名義を変更した場合

保険契約者(一般的には保険料負担者)の名義を変更した場合、その時点では課税関係に影響はありません。保険事故等(死亡、満期、解約)が発生して課税が生じます。

例えば父親が保険契約者で保険料100を支払っていたとします。この契約の名義を子供に移し、その後の保険料200を子供が負担して子供が満期金600を受け取った場合の課税関係は以下です。

$$600 \times 100(\text{父親負担分}) \div 300(\text{合計負担保険料}) = 200 \quad \text{贈与税}$$

$$600 \times 200(\text{子供負担分}) \div 300(\quad \quad \quad) = 400 \quad \text{所得税}$$

## <8月の税務など>

- ・7月分源泉所得税、住民税の特別徴収税額の納付 納付期限8月10日(木)
- ・6月決算法人の確定申告(法人税等、消費税等) 申告期限8月31日(木)
- ・12月決算法人の中間申告(法人税等、消費税等) 申告期限8月31日(木)
  
- ・消費税の年税額400万円超の3月、9月、12月 申告期限8月31日(木)

## 決算法人の中間申告

- |                       |                     |
|-----------------------|---------------------|
| ・個人事業者の当年分の消費税等の中間申告  | 申告期限8月31日(木)        |
| ・個人事業税の納付(第1期分)       | 8月中において都道府県の条例で定める日 |
| ・個人の住民税の納付(第2期分)      | 8月中において市町村の条例で定める日  |
| ・健康保険・厚生年金保険の賞与支払届の提出 | 支給日より5日以内           |

## <あとがき>

コロナ感染症の5類移行を受け工場見学が再開されています。というわけで久々の工場見学で明治製菓／埼玉県坂戸工場に行ってきました。最寄駅は東武東上線の若葉駅で徒歩約15分、バス・タクシーで約5分です。車で行く場合、工場に駐車場はないため近隣コインパーキングを利用することになりますが工場から最短で約7、8分になります。

守衛所で受付をしますが見学開始15分前までは中に入れず外で待機となります。工場入場後、最初にお土産「ぷっかいちご」と「果汁グミ」の2点を袋なしで渡されます。ビデオ解説をしてから工場内を見学します。3ラインの見学でしたがなな何と2ラインが点検中により見られず。しかもアポロチョコのラインが止まっていたのはガッカリでした。というわけで以下の改善が必要と感じました。

- ・外でなく室内待合所の設置、工場内駐車場の設置
- ・お土産の充実(アポロチョコ、チョコベビーが欲しい)
- ・お土産は最後に渡す(見学中持ち歩くのは不便、袋も欲しい)
- ・複数ラインが止まっている期間は見学停止
- ・売店の設置

ということで期待していた久々の工場見学はトホホな結果となり次なる見学場所をチェック中です。

