

「相続」大特集 節税裏ワザ 忘れがちな資産 法改正&制度改革

特別定価 600円

週刊現代

WEEKLY GENDAI

7/21
2025 July

最強の

90歳になってもピンピン生きる！
たんぱく質の摂り方

参院選大敗で、
石破下ろしが本格化——

自民党大分裂の夏

福原遥

カバー&インタビュー

ノンフィクション作家・森功 怒りの実体験ルポ
「私はこうして『クレカ&マイル詐欺』にあった」

経営が傾けば、医療事故も増える
この赤字病院は避けなさい

全国・
経営状態の悪い
病院リスト

100

もう「手続き」で
悩まないためのマニュアル

完全保存版

スッキリする「相続」

有名人に聞いた泣ける相続／完全合法のズルい節税／AI税務調査でウソ申告がバレる

ます。

たとえば90歳の方が、入院しているにもかかわらず、200万円や300万円を短い期間のうちに引き出していたら、すぐに隠し財産を疑われて、本人や親族に調査が入ってしまうのです」（奥村氏）

AIは海外の銀行からの送

受金にも容赦はしない。

「富裕層が相続税逃れの手段としてよくやるのが、海外の口座におカネを移すというものです。外国の資料ばかりで、税務職員はこれまでなかなか調査ができなかった。AIはどんな資料も読み込むので、海外送金に敏感になるはず。

また、いまはまだ見つかりにくい方法でも、AIは毎年、不正手口を学習して賢くなっていくため、どんな方法であっても安心はできないでしょう」（奥村氏）

ばならなくなることもあるため、遺言書の有無を確認することは重要だ。財産ブレイク・トラス代表取締役社長の成島祐一氏が解説する。

最新の法改正もすべて網羅

完全マニュアル

「初めての相続」

葬儀が終わった直後からさ

まざまな手続きに追われ、故人を悼むヒマもない……。そんな事態に陥らないために重要なのが、相続の手順をきちんと把握しておくことだ。

もちろん、煩雑な手続きは税理士などの専門家に任せる

のもひとつの方法だが、彼らに依頼する際には自分自身も流れを知っておいたほうが良

い。必要のない手続きまで頼んでしまい、思わぬ出費がかさむこともあるからだ。

また、遺産分割協議に向けて、しっかりと準備しておか

ないと、後々相続人同士の争いにもなりうる。

相続にあたってまず最初にするべきなのは、遺言書を探すことだ。相続では遺言書の内容が優先される。相続が終わった後に遺言書が見つかる

もできます。

自筆証書遺言なら、保管制度を利用して可能性もある。法務局に問い合わせます。いずれの場合にも当てはまらない場合は、念のため自宅を探してみよう」

同時に進めておきたいの

は、故人の出生から死亡までの戸籍謄本をすべて取り寄せ、法定相続人を確定することだ。法定相続人の取り分は、民法で決まっている。たとえ遺言書に名前が書かれていなくても、法定相続人であれば、遺留分を相続する権利

て、より具体的な進め方を見ていこう。

①現金・預貯金の相続について
 ①現金・預貯金の相続については、相続人はどの金融機関にどれだけの預貯金があるか確認する。故人の使っていた金融機関がわかっている場合は、その金融機関にある故人のすべての口座の残高証明書を発行してもらうことができる。

「金融機関に問い合わせると、新たに口座が見つかったり、証書などの見当たらないなど、定期預金があったり、家族が気づかなかった預貯金が見つかることがあります。」
 また、金融機関に限らず、相続手続きでは戸籍一式と住民票の提出を求められますが、相続関係を一望にした「法定相続情報」の書類さえあれば、多くの手続きに対応できます。戸籍を取得した際に法務局に法定相続情報を申請して、10部くらい作成しておくといでしょう。何部でも無

料です」(前出の成島氏)

ここで注意したいのは、亡くなったことを電話で金融機関に伝えると、直ちに口座が凍結されてしまうということです。「相続・終活・老い支度相談所」の明石久美氏が解説する。

「年金の入金や、クレジットカードの支払いがある場合

不動産の評価額が8割引になる

は、亡くなって2ヵ月間は金融機関に知らせない人もいます。口座が凍結されなければ記帳できるので、残高の把握もすぐにできます。ただし、他の相続人に疑われることを避けるため、葬儀費用や相続手続きの費用としてお金を下ろすのは控えたほうがいいですね」

②株・投資信託について

は、口座照会に2ヵ月かかる場合もあるので注意が必要です。郵送で送られてくる取引残高報告書を確認するか、金融機関がわからない場合は「ほふり(証券保管振替機構)」の一括照会制度を利用しよう。必要書類を郵送すれば開示請求ができる。

メールを確認し、ログインIDとパスワードがわかれば手続きができる。スマホのロックを解除するパスワードとともに、できれば生前に確認しておくほうがいい。

この点では、仮想通貨の場合も同様だ。スマホのロックを解除し、パスワードを入力してアプリを開き、評価額を算出して、名義変更をする必要がある。

最も厄介なのが、③不動産の相続だ。不動産相続に詳しく

いFPオフィス「ノースサイド」代表の橋本秋氏が解説する。

「まずは、不動産の売買や名義変更を使う登記簿権利証または登記識別情報を探しましょう。毎年4〜5月に送られてくる固定資産税の納税通知書でも、故人の所有していた不動産を把握できます。」

ただし、共有名義の不動産の場合、代表者1名のみにしか通知が届きません。また、商売への活用が難しい保安林や原野などで非課税の不動産は、そもそも納税通知が来ません。

たまに、故人やその親が山奥の原野をだまされて購入してしまったものの、所有者自身が忘れていた土地もありま。この場合は、故人が話していた内容から、家族が土地の所在を推測して、その地区の役所から名義簿を取り寄せて見つかることもあります」
 次に、専門家に不動産の相

相続税以外の費用と、忘れがちな財産

名目	費用・手続きなど
相続税以外の費用	
専門家への依頼	税理士は70万～150万円（財産の0.5～1%の場合も）。不動産登記は司法書士に6万～15万円
ゴルフ会員権	名義書換料が10万～数百万円かかることも。戸籍謄本や遺産分割協議書などを提出
車の名義変更	移転登録など諸々の手数料で6000円ほど。行政書士に手続きを依頼すると1万～3万円ほど
不動産の地目・抵当権	登記上は田畑の土地に建物がある場合、地目変更は5万円。抵当権の抹消には1万6000円
税金と確定申告	故人が納税する予定だった所得税、消費税、事業税を代わりに納め、確定申告をする必要がある
忘れがちな財産	
マイル	相続できる。航空会社のサイトで、合意書、退会届、戸籍謄本など必要書類を確認して郵送
iDeCo（イデコ）	保険と同じように手続きする。受取人が決まっているので、相続財産には該当しない
連帯保証人の契約	相続の対象になる。生前、家族にも言わずにハンコをつけているケースもあるので注意
非課税の不動産	山林など非課税の不動産は把握しづらい。故人の発言から地区を推測し、名義を取り寄せる
動画配信サービス	基本的には引き継げない。解約の手間が面倒なら、子供の名義で契約し、家族で共有する

ありますが、条件が多いので注意が必要です」（同前）
それでも負債を処理できない時は、こんな裏技もある。前出の成島氏が語る。
「ネットを検索すると、所有

者がお金を支払えば、不動産を引き取ってくれる『不動産有料引き取りサービス』をしている業者が見受けられます。所有者が事務手数料として業者に50万円を支払う代わり

に、業者は不動産を10000円で買い取ってくれるというサービスです。ただし、手数料を前納させて手続きをしない詐欺も横行しているので注意が必要です」

払い続ける固定資産税と手数料を比較し、判断するのが

スマホ決済サービスの残高は？

最後に、美術品や骨董品、車、高級時計、ゴルフ会員権といった④その他の財産を見ていこう。前出の明石氏が解説する。

「たとえば美術品や骨董品、自動車やバイク、船舶などは、専門業者に依頼し価値を調べてもらいます。

ゴルフ会員権や純金積立も現在の額を確認します。保険をかけているような高価な物も忘れてはいけません。

ただ、それほど価値がなく、形見分けや遺品に近いものはあえて評価しないことが大半

ベターだろう。

なお、不動産の相続人は、相続税の申告に加えて、相続登記をする義務がある。相続税を支払えない場合は、延納や物納、あるいは不動産を売却することで相続税を支払うことも可能だ。

です。相続税申告があれば、家具なども含め一括して数十万円で購入します。税理士は顧客の自宅に上がり込んで調べませんし、税務署も相続税の申告があつてから、すぐに自宅に来ることはありません。しかし、相続税申告後に税務調査が入った時に困らないようにしておく必要があります」

昨今は、PayPayやモバイルSuicaといったスマホ決済サービスも増えている。

「残高は相続できますが、使いきるか、そのまま解約する相続人もいます。スマホの口