

税務署が狙う名義財産シリーズ②「名義財産のリスクと対策」

名義財産の結末！高額課税のリスク

前回、名義財産のご紹介をしましたが、今回は名義財産が税務署に見つかった場合の恐ろしさについてお話しします。

「名義財産については分かったけど、どうせ見つからないでしょ」と思ったあなた、その考えは間違いです。相続税の申告を行った場合、税務署はまず徹底的に預貯金調査を行います。その調査範囲は、亡くなった方だけでなく、配偶者、子供、孫にまで及ぶ場合があるのです。そして、心当たりがあり、税務調査が入ることになった場合にはまず間違いなく裏がとれていると思ったほうがいいでしょう。

では、実際に税務署に見つかった場合にどのようなことになるかも見てみましょう。

相続税の税務調査によって申告漏れが見つかった場合、通常のその財産に対しての相続税のほかに、加算税というものがかかります。この加算税は、悪意がなく誤って少なく申告してしまったり、申告を忘れてしまった場合には、追加で納めた税金に10%~15%が上乘せされます。また、わざと財産を隠したり、証拠書類を偽装した場合には35%~40%もの高額な加算税が上乘せされてしまうのです。(仮に限界税率30%の人が、3,000万円の名義財産を指摘されたら通常900万円で済んだところが、360万円の重加算税が追加され1,260万円に!) しかも、今回ご紹介しているこの名義財産については、名義財産になると知らなかったとしてもほぼ確実に重加算税にされるとも言われているため、本当に要注意です。

それでは、名義財産とされないためにはどうしたらよいのでしょうか。まず大切なのは、その財産の移動が贈与であると立証できる資料を整えることです。贈与税の申告はしていないものの、贈与の立証ができれば6年~7年で贈与税は時効を迎えます。しかし、名義財産であった場合には時効が成立しないため何年前の財産の移動であっても相続税の対象になります。

次に考えるのは、贈与としたうえで、名義財産としたかっただ理由を満たせる方法を検討することです。例えば、子供や孫に知らせずに財産を残すためであったり、財産の無駄遣いをさせないために財産管理は自分でしたいなど目的に合わせた対応策を検討する必要があります。

より詳しい話が気になる方は、6月に今回の名義財産をテーマにセミナーを開催予定なのでぜひ足をお運びください。開催日程など、詳細が決まりましたら改めてお知らせいたします。セミナー前でも、名義財産に心当たりのある方や、対応策を考えたい方はぜひ一度専門家にご相談ください。それぞれに合った相続対策を考え、大切な財産を守っていきましょう。

JBAグループ

税理士/不動産鑑定士/行政書士/宅地建物取引士/MRICS
合田 英昭

ずっと ひといき

私のDVD鑑賞「シーズン5」です。

海外ドラマも映画からのドラマ化が増えつつあります。

オリジナル作品より内容も膨らませやすく、知名度もあるからでしょう。反対に日本のドラマでは、視聴率が良いと映画化される事が多くあります。たとえば、「トリック」「SPEC」「踊る大捜査線」とか現役ドラマなら「相棒」「闇金ウシジマくん」などですかね。日本ドラマでも話数は少ないがシリーズ化している作品も多く、視聴率が取れる「ドクターX」「相棒」「科捜研の女」などはまだまだ続きそうですね。

今回は、葬儀社に勤める私から死に関するオススメ海外ドラマ作品をいくつか紹介しようと思います。

まず「トゥルー・コーリング」主人公には特殊能力があり、無念の死を迎えた死者に助けを求められると主人公だけが一日をやり直す事が出来ます。その死を未然に防ごうと奮闘するドラマです。

「ゴースト~天国からのささやき~」主人公は霊が見え会話も出来る。この世に未練を残し彷徨う霊の問題を解決し、天国へと導くドラマ。

「デクスター」主人公は人を殺さないと欲求が満たされないシリアルキラーだが、ルールにより殺すのは悪人だけ。殺人がバレそうになる緊張感も面白さのひとつだと思います。それぞれの作品、機会があれば御覧下さい。



小番英之



役に立つ葬儀の話 Vol.35

ご葬儀の打合せまでに①

ご葬儀された方はご存知だとおもいますが、例えば夜間、大切な人が亡くなられてドリーマーがお迎えに行き、自宅もしくは葬祭館にお連れした後、すぐにはご葬儀の打合せには入りません。夜が明けてから改めて打合せの時間を取るため、それまでに準備するもの、確認をお願いしたいことなどを説明します。

打合せまでに時間があるとはいえ、いざとなったら慌てることの方が多いため事実!今回は遺影用の写真についてお話ししましょう。

まず、選ぶ写真はなるべく大きくハッキリ写っているものが理想的です。大きさの目安としては、免許証の証明写真ほどの大きさ以上があればいいですね!ピントがあってなかったり、あまりに小さすぎたりすると顔を引き伸ばした時にぼやけてしまいます。最近では、スマホやデジカメで撮ったデータをお預かりすることも多く、画素数次第では鮮明に写真が撮れます。着ている服や背景、体や顔の向きなど加工で変えることができ、なかにはもう少し髪の毛を増やしてあげたい、シワを目立たないように…と頼まれることも(笑)。また、最近撮った写真のほかに10~20年前の写真を選ばれる方も多そうですね。というのも、最近のだと病気などでやつれてしまっているのがつらい、10年前だったらまだ元気でハツラツとした表情で写っているからとの理由で選ぶ方もおられます。他には、ピースサインをしていたり、マラソンでゴールした瞬間だったり…個性も様々です。

あるお客様で、80歳で亡くなられたお母様は写真を撮られるのが大嫌いで、唯一あったのは本人が大切に財布の中に入れていた20歳頃のモノクロ写真だけでした。「母が日頃から大事にしていた思い出のある写真だからこれで遺影を」とのご家族の希望で作成し、葬儀当日飾ったところ、会葬で来られた事情を知らない方は遺影写真を見て「間違いなく〇〇さんの葬儀??」と戸惑われていました。とはいえ、ご家族が今後この写真を見てお母様との様々な思い出が蘇ってくるのならそれでいいと思います。

今は、終活ですすでに準備されている方もいらっしゃるかもしれませんね!皆さんはどんな写真を残したいですか?次回は会葬礼状についてお話しします。



白石弥生

ドリーマー社員大募集!! まずはお電話を!!

ドリーマーではお客様にご満足していただけるサービスを提供するためスタッフを募集しております。

【正社員】 基本給 187,000円~293,000円
(休日/月6日、有給あり、賞与年2回、社保完備)



【献茶スタッフ】 時給 800円~1,100円
(出勤可能な希望日 要相談)
セレモニーにおける会館でのお飲み物のお配りや、式場のご案内など接客が主な仕事です。



【営業パート】 時給 800円~1,500円
(週4日)
冠婚葬祭においてドリーマー会員の必要性を伝えながら、会員募集営業をするお仕事です。



お仕事をお考えの方!! 私たちと一緒に働きましょう!! 未経験からはじめたスタッフがほとんどです。知識経験がなくてもマンツーマン指導で、しっかりと仕事を覚えることが出来る環境です。ご連絡をお待ちしております。

募集に関するお問い合わせは
0897-35-1110
担当 戸田 まもる みらい あい



まほろば

第52号



株式会社ドリーマー
ご葬儀かわら版

TEL 0120-44-5880