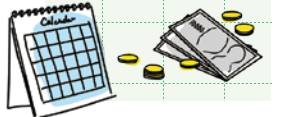


変わる生前贈与

令和6年から始める新ルールとは？

令和6年1月1日から、贈与税のルールが大きく変わる。贈与税や相続税は、その仕組みが複雑で素人にはわかりにくいもの…。どのように変わるのか？気になる疑問について、島津会計税理士法人代表の島津文弘さんに聞いた。



どんな方が対象になるのですか？

相続税の基礎控除の額を超えて申告が必要になってくる方です。昔は10人に1人と言われていましたが、現在は地方都市の高崎市でも10人に4、5人位とかなり多くなってきました。土地や建物、金融資産をそこそこ持っているという方は対象になってきます。

贈与税と相続税について簡単に教えてください

贈与税には、2つの制度があります。ひとつは暦年課税制度。生前贈与された財産の年間の合計額から基礎控除額110万円を差し引いた金額に課税されるものです。届け出の必要がないので誰でも利用できます。つまり年間110万円以下なら非課税です。

現行の制度だと、贈与者が亡くなると、その日から遡って3年間の贈与額が、相続税の計算対象に含まれます。

今回の改正では、この期間が3年から7年に延長されます。いきなり



この制度は、おじいちゃん、おばあちゃんの代から若者に早く財産の移転を促そうと作られたものですが、あまり利用されていませんでした。国としては、こちらをもっと使って欲しいと思っています。

ではなく経過措置として3年が4年、4年が5年と1年ずつ延長していつて令和13年に7年遡ることになります。

延長される4年分の贈与のうち、総額100万円迄は相続財産に加算されないこととなりますが、延長により相続財産が増加します。よほど前から対策をしないとあまり意味のないものになってしまいました。

現行の3年内加算の対象者は、「相続または遺贈により財産を取得した人」とされており、相続人に対する贈与に限定されています。つまり、孫やひ孫に対する生前贈与は、原則として3年内加算のルールが適用されません。今回の改正では、このルールは引き継がれました。

もうひとつは相続時精算課税制度。名称の通り「相続時に精算します」という制度で、届け出が必要で。例えば「今年お金を動かしたい」と思った時に、この制度だと2500万円まで非課税枠があります。この場合、来年の3月15日までに「相続時精算課税制度を選択します」と届けを出せば良いんです。先に多くのお金や財産を渡したいという時に有効です。但し、この制度を使うと暦年課税には戻れません。

仮に3000万円を贈与すると500万円に対して20%の贈与税を納めることになります。相続税が発生する時に3000万円が相続財産に足されますが、先に納めた贈与税は、相続税から引くことができます。

12月末までに何かすることはありますか？

12月中に生前贈与の事実をつくるという事です。お金を動かした方が良いでしょう。あと、これは12月末までは限りませんが、生前贈与を行う時は、通帳に記録を残すことです。また生前贈与を受ける側も贈与する本人も意識づけのために、しっかりと契約書を作成することをお勧めします。

今回の税制改正は、財務省のホームページに詳しい解説が公開されている。相続税の申告予定者の方、相続税がかなりの税負担になるので生前贈与を考えている方、後期高齢者の方で孫や子供に贈与をしたいと思っている方はぜひチェックを。

また、同法人では「高崎相続サポートセンター」を開設し、遺言・相続手続きや相談にのっている。詳しくはホームページで。

財務省 令和5年度税制改正

https://www.mof.go.jp/tax_policy/publication/brochure/zeisei23.html

島津会計税理士法人

https://www.10101010.jp/



Culture
カルチャー & スクール
School

NOTE
日産ノート

くつろげる解放感いっぱいの中でおクルマ選び!

群馬日産自動車(株) 高崎倉賀野店
高崎市倉賀野町570-1
☎027-346-5523(代)

音楽教室 無料体験レッスン♪受付中!!
12月末まで入会金無料!

カワイ音楽教室高崎センター

【個人レッスンコース】
♪ピアノを始める前の3歳ソルフェージュ
さまざまな活動を通して、4歳以降のピアノのレッスンで力を伸ばすための土壌づくりを行います。一人一人に合った個人レッスンです。

♪4歳からの子どもピアノコース
初めてのレッスンからピアノを自由に弾く楽しさを。オリジナル教材「サウンドツリー」を使用したレッスンです

無料体験・おためしレッスン
お申込み⇒

DATA
カワイ音楽教室高崎センター
10:00~17:30/日・月除く
高崎通町93-26 山一ビル2F
http://music.kawai.jp/
takasaki@music.kawai.co.jp
☎027-323-1106

高崎オーパで
きものレッスン
生徒募集

雪花きもの学院が選ばれる3つのポイント

- 手ぶらでラクラク! 一式無料レンタル
- 1レッスン500円! ワンコインでリーズナブル
- 振替授業に対応 他の曜日・時間への振替OK!

開始日 12月7日(木)~
開講曜日 木・金・土
時間 ①11:00~ ②14:00~ ③18:30~
各2時間 ※カリキュラムの内容によって時間の変更があります。
受講回数 全10回(約4ヶ月)
料金 入会金3,000円+受講料5,000円(10回分)

まだまだ間に合います!
駆け込み入会受付中! 12月9日(土)まで
無料体験スケジュール
12月1日(金)・2日(土)
各日3部制
①11:00~ ②14:00~ ③18:30~

早期予約特典
入会金
3,000円無料!
12月9日(土)入会まで

スマホから簡単お申込み!

雪花きもの学院 高崎教室
高崎市八島町46-1 高崎OPA 4F かつ高崎 OPA店
TEL.027-388-0154

アクセサリリフォーム&買取り ■高崎高島屋1階 アクセサリリフォーム&買取りコーナー
お問い合わせ:1階アクセサリ 直通TEL 027-330-3957

思い出のジュエリーを新しいデザインにリフォームいたします。

Before After

※写真はリフォーム後のイメージです。
※約1ヵ月後のお渡しになります。
※内容により承れない場合がございます。ご相談ください。

修理 お気に入りのアクセサリのご相談を承ります。
●パールネックレスのワイヤー替え
………2,750円から

※内容により承れない場合がございます。ご相談ください。
※その他各種ケア・メンテナンスは、専門スタッフにおたずねください。

アクセサリリフォーム&買取りコーナー
ブランドキャラクター
高橋真麻さん

ブランド品、金・プラチナ・銀買取り ダイヤ・色石付ジュエリー、時計、金券もその場で現金で買取りいたします。

* 貴金属 * ブランドバッグ * ブランド時計
* 未使用のテレホンカード、商品券、ギフト券

ご来店の際、ご本人様を証明するもの(運転免許証・保険証など)をご用意ください。

※相場は日々変動します。
※お品物により買取りできない場合がございますので予めご了承ください。
※お預かりのうえ、査定させていただきます。
※鑑定書、鑑別書がある場合はお持ちください。
※一部、除外品がございます。※写真はすべてイメージです。

静岡県公安委員会許可第491270002061号
株式会社K-GOLDインターナショナル

お見積り・ご相談 無料

Takashimaya TAKASAKI
〒370-8565 高崎市旭町45番地 TEL 027-327-1111