



下島聡司税理士事務所

東京都杉並区西荻北2-3-9 トラストビル5F
TEL:03-6454-7471 / MAIL:contact@shi-tax.com

INDEX

- 1 相続土地国庫帰属制度、利用が増加
- 2-3 遺志をつなぐ寄附のしかた
- 4-5 遺言書を開封するときの注意点
- 6-7 保険契約の名義変更と税金
- 8 メンタル不調、腸が原因!?

TOPIC 相続土地国庫帰属制度、利用が増加

相続土地国庫帰属制度が開始から2年を迎え、利用が広がっています。この制度は、相続や遺贈により取得した土地を、審査・承認を経て国に引き取ってもらう（国庫に帰属させる）制度です。

申請件数は2023年度末の1,905件から、2024年度末には3,580件と増加しました（表1）。特に田・畑や宅地での申請が多く、山林も2倍となりました。2024年度末の帰属件数は1,486件で、宅地と農用地が中心です（表2）。

一方で、却下や不承認、申請取り下げも一定数あり、増加しています。利用には事前の確認等が求められます。

【表1】地目別の申請件数（件）

	2023年度末	2024年度末	増加数
田・畑	721	1,374	653
宅地	698	1,244	546
山林	280	560	280
その他	206	402	196
総数	1,905	3,580	1,675

【表2】種目別の帰属件数（件）

	2023年度末	2024年度末	増加数
宅地	107	570	463
農用地	57	468	411
森林	6	80	74
その他	78	368	290
総数	248	1,486	1,238

法務省「相続土地国庫帰属制度の統計」より作成

参考資料：法務省「相続土地国庫帰属制度の統計」
https://www.moj.go.jp/MINJI/minji05_00579.html

／ 教えて！ ／

相続の Q&A

今回のテーマ

遺志をつなぐ
寄附のしかた



Q1.

故人の遺志で 寄附はできますか？

故人の遺志による寄附を行うには、正式な遺言書が必要です。まずは遺言書をご確認ください。たとえ生前に「寄附したい」と周囲に語っていたとしても、遺言書がなければ、故人の遺志による寄附は実現できません。

Q2.

遺言書がなかった場合、どうすれば遺志を叶えられますか？

遺言書を遺していなかった場合は、故人の遺志で寄附することはできません。

このような場合は、まず相続の手続きを行い、財産を相続したあとで、相続人の判断で寄附することになります。つまり、たとえ故人が生前に「寄附したい」と周囲に話していたとしても、相続人にその意思がなければ、寄附は行われません。

Q3.

相続人が寄附する場合、相続税はどうなりますか？

相続した財産を寄附すると、条件を満たせばその寄附分について相続税がかからない（非課税となる）ことがあります。

非課税になるための主な条件

- 寄附した財産が、相続や遺贈で受け取ったそのままの財産であること
※現金に換えてから寄附した場合は対象外です。ご注意ください。
- 相続税の申告期限（相続日から 10 ヶ月後の応答日）までに寄附すること
- 寄附先が、国や地方公共団体、または教育・科学などの分野で社会に大きく貢献していると認められた特定の公益法人等であること

非課税対象となる寄附先の例

- 日本赤十字社
- 財団法人日本ユニセフ協会
- 国境なき医師団
- 公益法人がん研究会
- 国際 NGO ワールド・ビジョン・ジャパン
- 公益社団法人セーブ・ザ・チルドレン・ジャパン

その他にも、学校法人や公益団体などが非課税の対象になることがあります。寄附を考えている団体が対象かどうか、事前に確認されることをおすすめします。

なお、寄附名目であれば、財産の種類や寄附先に関係なく相続税等が非課税となる訳ではありません。特に相続人が寄附する場合には、限られた期間の中で、相手方や財産の選定をした上で実行しなければなりません。慎重かつ迅速に行いましょう。

Q4.**所得税や住民税の「寄附金控除」は使えますか？**

相続人が財産を受け取ったあとに寄附する場合は、「寄附金控除」という制度が使えるかもしれません。これは、寄附した金額の一部が所得税や住民税の計算で控除される制度です。

寄附の内容等によって、受けられる所得控除や税額控除が変わります。また、対象となる範囲も異なりますので、こういった寄附であつたら、こういった控除が受けられるかの詳細は、寄附先として検討している団体のホームページなどでご確認ください。

Q5.**遺志として寄附したいときの注意点を教えてください。**

ご自身が亡くなったあとに確実に財産を寄附するには、遺言書が必要です。「どこに、何を、どれくらい寄附するか」という内容を、遺言書という形で遺しておきましょう。

参考：国税庁 HP タックスアンサー「No.4141 相続財産を公益法人などに寄附したとき」など



もしも時の暮らしハウツー

【 今回のまなび 】 遺言書を開封するときの注意点

日々の暮らしの中で、ふと直面する相続の問題。

相談者と、相続の専門家の会話から、対処方法についてご紹介します。



相談者

妻が遺言を遺してくれていたようです。執行者には私が指名されていました。事前に内容を確認しておくことはできるのでしょうか？



専門家

奥様が遺言でご主人をご指名なさっていたとのこと、とても信頼されていたのですね。ご心配な点も多いと思いますが、遺言書を開けるときには、いろいろと注意が必要です。たとえば遺言書に封印がある場合は、たとえ公正証書遺言であっても、ご主人お一人で開封することはできません。



相談者

公正証書遺言と聞いていたので、特別な手続きは不要と思っていました。



専門家

そのように思われるのも自然だと思います。実際、公正証書遺言は「検認」の手続きは不要です。ただし、封がされている場合は、中に入っている書面が判別できませんので、開封には家庭裁判所での手続きと相続人または代理人の立ち会いが必要になります。



相談者

ちょうど四十九日の法要で親族が集まるので、その際に遺言のコピーを交付して内容を共有したいと思っていたところです。事前にコピーを準備するにはどうしたらよいでしょうか？



専門家

そのようなご配慮、きっと皆さまにも伝わるとと思います。もし封印のある遺言書であれば、事前に家庭裁判所に「開封の申立て」を行い、相続人や代理人に立ち会ってもらった上で開封し、コピーをとっておく必要があります。



相談者

相続人全員の立ち会いが必要なのでしょうか？



専門家

いえ、お一人で構いません。相続人全員がそろわなくても、誰か一人、あるいは代理人が立ち会えばよいとされています。集まりの前にご親族と相談して、どなたが立ち会うか決めておくスムーズですよ。



相談者

仮に手続きをしないまま開封してしまったら、何か罰則があるのでしょうか？



専門家

そのような状況は避けたいですね。公正証書遺言ですので、万一裁判所以外で開封した場合でも、遺言そのものが無効になることはほとんどありませんが、法律上は5万円以下の過料が科される可能性があると言われています。ご不安があるようでしたら、事前に専門家へご相談いただくのが安心です。



相談者

封印がされていない公正証書遺言なら、すぐに確認しても問題ないのですね？



専門家

はい、ご自宅で確認していただいても大丈夫です。封印のない公正証書遺言であれば、コピーをとってご親族に交付することも、遺言執行者としての手続きを進めることも可能です。封印の有無が、手続きの分かれ道になりますね。



相談者

封印があるかどうか、どこを見れば分かりますか？



専門家

遺言書が封筒に入れられていて、封の部分に押印されていれば、それが「封印あり」の状態です。中身が何か分からない状態で、封を切れば「開封したこと」が分かるようになっています。不明な場合は家庭裁判所や専門家に一度ご相談なさるとよいですよ。

事例で  ひもとく

相続レポート

The theme for report etc.

保険契約の名義変更と税金

相続には、あれこれ難しそうな用語や仕組みが多く、
不安に思う方も多いのではないのでしょうか？
ここでは事例を通して、メリットや留意点をポイントをおさえて解説します。

Case 11. Kさんの場合

未婚で、母と二人暮らしです。母は私を被保険者とする養老保険に
加入しており、満期まであと2年となりました。

先日、母から「名義をあなたに換えようと思うの」と言われ、契約者
と保険金受取人の変更手続き書類にサインを求められました。こ
れまで母が支払ってきた保険料は、名義変更後は私が負担し、満
期保険金の受取人も母から私に変更します。死亡保険金の受取人
は母のままです。

保険料の大半は母が負担したため、税金がかからないか心配です。
今回の変更で、税金の取り扱いはどうなるのでしょうか？

さっそく、この事例のポイントを解説します！ 

 POINT-01

契約者変更時には課税なし

生命保険の名義を変更しても、その時点では課税関係は発生しません。税金が関係してくるのは、保険金を受け取ったときや、保険料を支払っていた人が亡くなったときです。税金は、保険料の負担割合をもとに按分計算することになります。

 POINT-02

Kさんが満期保険金を受け取った場合の取り扱い

お母様が支払っていた保険料分は「贈与」と扱われ、贈与税の対象になります。

一方、Kさんご自身が支払った保険料分は「一時所得」として所得税の対象となります。この一時所得の計算上の必要経費は、Kさんが実際に支払った保険料に限られます。

 POINT-03

保険期間中にお母様が亡くなった場合の取り扱い

保険期間中にお母様が亡くなった場合、お母様の支払い分は「生命保険契約に関する権利」として相続税の対象になります。一方で、Kさんの支払い分は、お母様が亡くなった時点では課税に影響はありません。

「生命保険契約に関する権利」を相続により取得したあとにKさんが受け取る満期保険金は、Kさんの一時所得として所得税の対象となります。その際、必要経費にはお母様が支払った保険料も含まれます。

 POINT-04

Kさんがお母様より先に亡くなった場合の取り扱い

Kさんが先に亡くなった場合は、お母様が死亡保険金を受け取ることになりますが、このとき、お母様の支払い分はお母様の一時所得として所得税の対象に、Kさんの支払い分はみなし相続財産として相続税の対象になります。

現代の多様なライフスタイルに寄り添う

みんなの + 健康カルテ

今回のテーマ

メンタル不調、腸が原因!?

幸せホルモンは腸でつくられる

メンタルの波が乱れる原因のひとつに、腸内環境の悪化があります。ストレス状態が続くと下痢や便秘になったり、逆に腸の調子が悪いと気持ちが不安定になったり……。脳と腸は互いに影響し合っています。

また、幸せホルモンと呼ばれる「セロトニン」は、その8割以上が腸内細菌によってつくられています。下痢や便秘など腸が不調ぎみの人は、不安感やうつなどの症状を抱えやすいといわれています。

腸を元気にすると、心もイキイキしてきますよ!



腸を整える食

2つの方法が効果的です!

プロバイオティクス

味噌やヨーグルト、納豆等の生きた菌を直接摂取する方法

プレバイオティクス

バナナや芋、海藻等の善玉菌の餌となる食材を摂取する方法

食べ物の選択だけでなく、食事量も大切。自分の消化力に合わせ、適量を摂取しましょう。

『これがポイント!暮らしの処方箋』

腸の働きを活発にする3つの習慣

毎日の腸活で、身体はもちろん、心もスッキリと元気に保ちましょう。

十分な睡眠が
腸の働きにも有効



適度な運動で
腸の動きを活発に



極度の便秘には
オリゴ糖や酪酸菌を

