

山田太郎 様

財産診断書

令和●年/財産分割案①
基準日：令和●年07月07日
作成日：令和●年08月01日

Property Report

MyKomon会計事務所

総括

令和●年/財産分割案①
基準日：令和●年07月07日
作成日：令和●年08月01日

固定性資産
3億4980万円



土地
2億3300万円



建物
7440万円



自社株式
4000万円



その他
240万円

+

流動性資産
1億1550万円



有価証券
1250万円



預貯金
1億0000万円



生命保険金
300万円

退職手当金
0万円

その他
0万円

||

資産総額 4億6530万円

資産総額 4億6530万円

債務 0万円
葬式費用 0万円

財産総額 4億6530万円

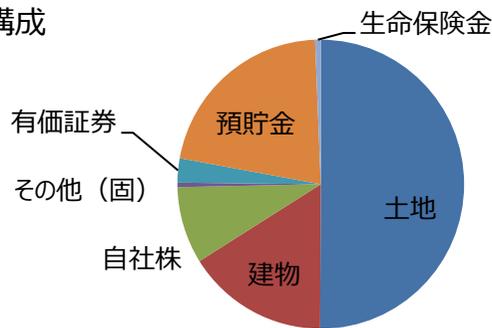
相続税の納付税額 4503万円

(相続税額 8920万円)

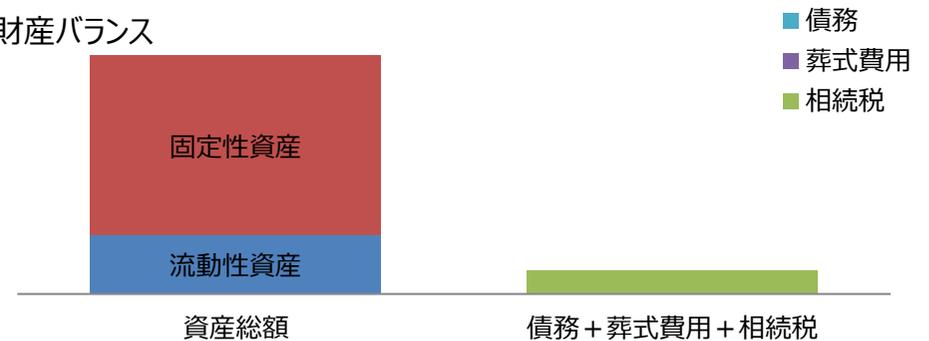
※「財産分割案 & 相続税概算」で計算した概算の税額です。
※「相続税の納付税額」「相続税額」は分割の仕方に変化します。

税引後の財産 4億2027万円

資産総額の構成



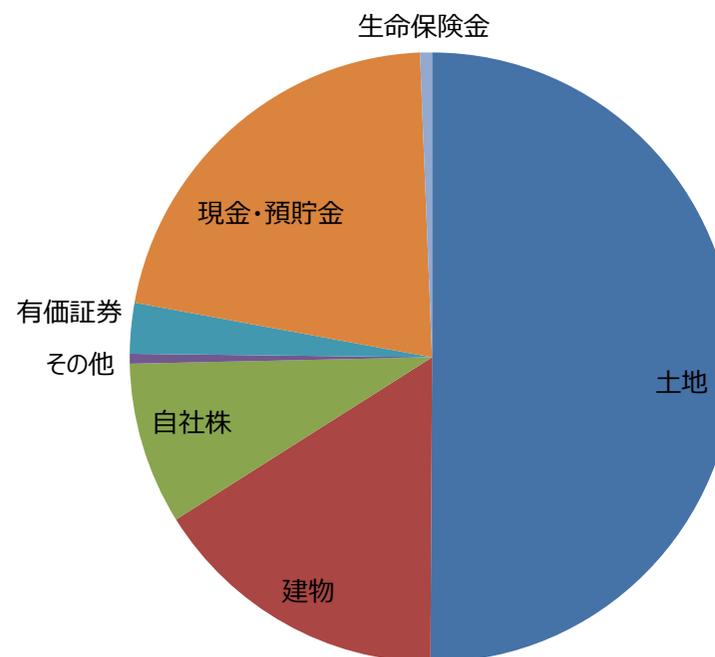
財産バランス



資産構成

令和●年/財産分割案①
基準日：令和●年07月07日
作成日：令和●年08月01日

| 種別 | 金額 | 割合 |
|--------------|-----------------|-------------|
| 土地 | 2億3300万円 | 50% |
| 建物 | 7440万円 | 16% |
| 自社株 | 4000万円 | 9% |
| その他 | 240万円 | 1% |
| 固定性資産 | 3億4980万円 | 75% |
| 有価証券 | 1250万円 | 3% |
| 現金・預貯金 | 1億0000万円 | 21% |
| 生命保険金 | 300万円 | 1% |
| 退職手当金 | 0万円 | 0% |
| その他 | 0万円 | 0% |
| 流動性資産 | 1億1550万円 | 25% |
| 資産総額 | 4億6530万円 | 100% |



相続税の概算

令和●年/財産分割案①
 基準日：令和●年07月07日
 作成日：令和●年08月01日

| | |
|-------------|-----------------|
| 固定性資産 | 3億4980万円 |
| 流動性資産 | 1億1550万円 |
| 債務・葬式費用 | 0万円 |
| 財産総額 | 4億6530万円 |

相続税額の計算のための加算・減算

| | |
|------------|---------|
| ①小規模宅地等の減額 | -4488万円 |
| ②非課税金額 | -300万円 |
| ③生前贈与加算額 | 0万円 |
| ④基礎控除額 | -5400万円 |

| | |
|-------------------|---------------|
| 相続税額 | 8920万円 |
| 贈与税額控除・配偶者の税額軽減など | -4417万円 |
| 相続税の納付税額 | 4503万円 |

①小規模宅地等の減額

自宅や事業用の土地は、評価額を減額する特例が設けられています。

- ・特定居住用宅地等 減額割合：80% 限度面積：330㎡
- ・特定事業用宅地等 減額割合：80% 限度面積：400㎡
- ・特定同族会社事業用宅地等 減額割合：80% 限度面積：400㎡
- ・貸付事業用宅地等 減額割合：50% 限度面積：200㎡

②非課税金額

生命保険金、退職手当金は非課税枠があります。

- ・生命保険金 500万円×法定相続人の数
- ・退職手当金 500万円×法定相続人の数

③生前贈与加算額

- ・生前贈与加算額 = 暦年課税贈与加算額 + 相続時精算課税制度適用加算額
- ※支払った贈与税は税額から控除されます。

④基礎控除額

- ・3000万円 + (600万円×法定相続人の数)

※「財産分割案&相続税概算」で計算した概算の税額です。

※「相続税の納付税額」「相続税額」は分割の仕方に変化します。

総括 (一覽)

令和●年/財産分割案①
 基準日：令和●年07月07日
 作成日：令和●年08月01日

| 氏名 | 計 | 山田花子様 | 山田一郎様 | 山田二郎様 | 伊藤洋子様 | | | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|--|--|--|--|--|
| 続柄 | - | 配偶者 | 子 | 子 | 子 | | | | | |
| 法定相続分 | - | 1/2 | 1/6 | 1/6 | 1/6 | | | | | |
| + 固定性資産 | 3億4980万円 | 1億8335万円 | 7750万円 | 4448万円 | 4448万円 | | | | | |
| └土地 | 2億3300万円 | 1億3175万円 | 3750万円 | 3188万円 | 3188万円 | | | | | |
| └建物 | 7440万円 | 4920万円 | 0万円 | 1260万円 | 1260万円 | | | | | |
| └自社株式 | 4000万円 | 0万円 | 4000万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| └その他 | 240万円 | 240万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| + 流動性資産 | 1億1550万円 | 4550万円 | 1000万円 | 3000万円 | 3000万円 | | | | | |
| └有価証券 | 1250万円 | 1250万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| └預貯金 | 1億0000万円 | 3000万円 | 1000万円 | 3000万円 | 3000万円 | | | | | |
| └生命保険金 | 300万円 | 300万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| └退職手当金 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| └その他 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| 資産総額 | 4億6530万円 | 2億2885万円 | 8750万円 | 7448万円 | 7448万円 | | | | | |
| - 債務 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| - 葬式費用 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | 0万円 | | | | | |
| 財産総額 | 4億6530万円 | 2億2885万円 | 8750万円 | 7448万円 | 7448万円 | | | | | |
| - 相続税の納付税額 | 4503万円 | 0万円 | 1870万円 | 1591万円 | 1041万円 | | | | | |
| (相続税額) | 8920万円 | 3867万円 | 1870万円 | 1591万円 | 1591万円 | | | | | |
| 税引後の財産 | 4億2027万円 | 2億2885万円 | 6880万円 | 5856万円 | 6406万円 | | | | | |

留意事項

令和●年/財産分割案①
基準日：令和●年07月07日
作成日：令和●年08月01日

- ① この「財産診断書」は、ご提示の資料のみにて試算しております。
その他の資産あるいは負債が存在する場合、試算額は変動いたします。
また、相続財産については概算で評価しております。
- ② この「財産診断書」は、令和3年1月1日現在の税法等に基づくものであり、
今後改正があった場合には試算結果が変動することがあります。
- ③ この「財産診断書」の内容は、当事務所の承諾なくして他に開示できません。

ご不明点等がございましたら以下までご連絡ください。

MyKomon会計事務所

〒000-0000

東京都〇〇区〇〇町1-1

TEL：03-0000-0000

FAX：03-0000-0000

担当：会計太郎

ご提案

令和●年/財産分割案①
基準日：令和●年07月07日
作成日：令和●年08月01日

①名義株の整理をしましょう。

太郎様がお元気な間に、名義株の整理をしましょう。名義株の問題は、当事者同士で解決しておくべき問題です。

②自社株評価上昇への対応

会社の業績が好調です。今後、株価の上昇が予想されます。

早期に関係者へ贈与するなど、早めの対策をお勧め致します。

太郎様退職時の退職金の支払いによって、株価が大きく下落することも考えられます。

退職の時期など見越して、計画的に対応することが必要です。

③貸付金の債権放棄

会社への貸付金については、返済を求めようご意思はあまりないようです。

貸付金は、現在会社の繰越欠損金の範囲内ですので、返済を求められないようでしたら、返済放棄されることをお勧め致します。

ただし、債権放棄により他の株主の財産額に影響を及ぼす可能性がありますので、事前にご相談ください。

2次相続シミュレーション

令和●年/財産分割案①
 基準日：令和●年07月07日
 作成日：令和●年08月01日

| 配偶者の 取得割合 (1次) | 配偶者の 取得財産 (1次) | 1次相続 納付税額 | | | 2次相続 納付税額 | 納付税額 合計 |
|----------------------|----------------------|-----------|--------|--------|--------------|------------|
| | | 配偶者 | 子 | 計 | | |
| 100% | 4億1742万円 | 4460万円 | 0万円 | 4460万円 | 9808万円 | 1億4268万円 |
| 80% | 3億3394万円 | 2676万円 | 1234万円 | 3910万円 | 6824万円 | 1億0734万円 |
| 60% | 2億5045万円 | 892万円 | 3018万円 | 3910万円 | 4568万円 | 8478万円 |
| 50% | 2億0871万円 | 0万円 | 3910万円 | 3910万円 | 3440万円 | 7349万円 |
| 45% | 1億8784万円 | 0万円 | 4356万円 | 4356万円 | 2742万円 | 7097万円 |
| 40% | 1億6697万円 | 0万円 | 4802万円 | 4802万円 | 2162万円 | 6964万円 |
| 35% | 1億4610万円 | 0万円 | 5248万円 | 5248万円 | 1697万円 | 6945万円 |
| 30% | 1億2523万円 | 0万円 | 5694万円 | 5694万円 | 1232万円 | 6926万円 |
| 25% | 1億0436万円 | 0万円 | 6140万円 | 6140万円 | 875万円 | 7015万円 |
| 20% | 8348万円 | 0万円 | 6586万円 | 6586万円 | 526万円 | 7112万円 |
| 15% | 6261万円 | 0万円 | 7032万円 | 7032万円 | 218万円 | 7250万円 |
| 10% | 4174万円 | 0万円 | 7478万円 | 7478万円 | 0万円 | 7478万円 |
| 5% | 2087万円 | 0万円 | 7924万円 | 7924万円 | 0万円 | 7924万円 |
| 0% | 0万円 | 0万円 | 8370万円 | 8370万円 | 0万円 | 8370万円 |

シミュレーションの条件

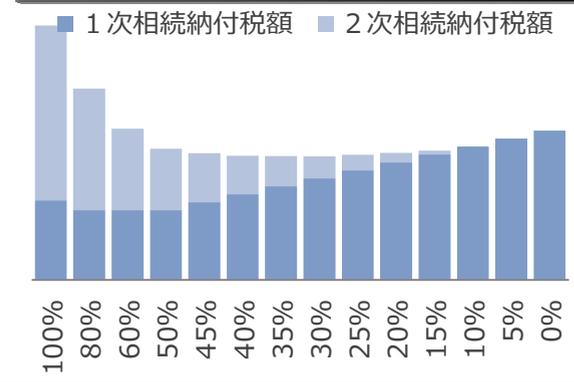
| | |
|-----------|----------|
| 1次相続の財産 | 4億1742万円 |
| 配偶者の固有の財産 | 0万円 |

※ 2次相続は、「配偶者が1次相続で取得した財産」に「配偶者の固有の財産」を加えた財産で計算しています。

■ 2次相続の詳細条件

| | |
|-----------|-----|
| 小規模宅地等の減額 | 0万円 |
| 非課税金額 | 0万円 |
| 生前贈与加算 | 0万円 |
| 税額控除 | 0万円 |

1次 + 2次の納付税額の推移



※ 1次相続の財産は課税価格です。
 ※ 相次相続控除は考慮していません。

※ 2次相続の税制：平成27年01月01日以後
 ※ 小規模宅地等の減額は、取得割合によらず固定で計算しています。

