



わた史 を伝える

大切な人の未来に残しておきたいこと

目次

わた史をご活用ください.....	2
家系図を描いてみましょう.....	4
財産の棚卸し	
①土地・建物.....	6
②取引先の銀行・証券会社.....	8
③自社株.....	9
④保険.....	10
⑤貸付金・未収金.....	11
⑥その他財産.....	12
⑦債務.....	13
誰に、何を残しますか.....	14
もしも、の時に知らせたい大切な人.....	16
時事ニュース（あの日、あのとき）.....	20
わた史.....	42
事務所ご紹介.....	44

わた史をご活用ください

近年、相続に関心が高まっており、
「事前に何をしておくべきか」
というご相談をいただくことが多くなりました。

ご相談の多くは次の内容です。

- ① 円満な分割をしたい
- ② 相続税を節税したい
- ③ 納税に困らないようにしたい

この結論に道筋をつけるためには、
「自分が何を持っているのか」を
正確に把握しておく必要があります。

その第一歩が、
たなおろ
「**財産の棚卸し**」
です。



財産の棚卸しを進めながら、
「誰に何を残すべきか」
「ここをこうしたら節税ができる」
「納税資金はこうしよう」
と検討を重ねていきましょう。



そうして導き出した結論に沿って、
「公正証書遺言」を作成すれば、
生前にしておくべき遺産相続は
おおむね完成されたといえるでしょう。

まずは次ページからの項目に沿って記入していくことにより
スムーズな相続のための情報を確認していきましょう。

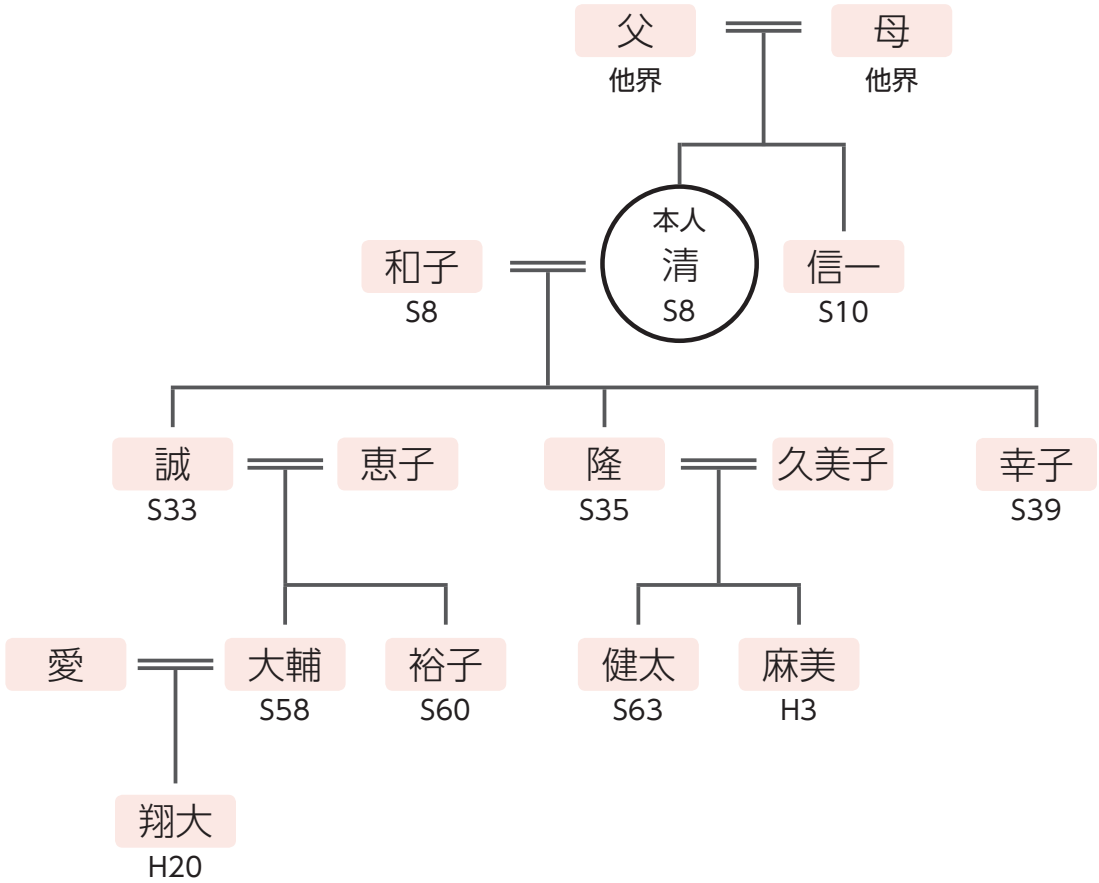


家系図を描いてみましょう

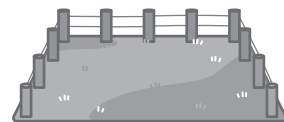
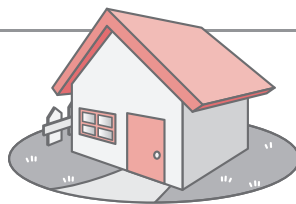
誰の相続を想定しているのかを基準にその人から見て親・兄弟・子供・孫を記載してください。また家系図のうち相続を想定している人に○をつけてください。

記入例

中島家



家系図を描いてみましょう（場合によっては、横書きでもかまいません）



① 土地・建物

！ワンポイントアドバイス

- 居住用の土地には相続税の計算の「特例※」があります。
- アパート・駐車場・事業用で使っている土地にも「特例※」があります。
大きな節税効果が期待できますので、それぞれ適用要件を満たすかどうか、利用状況を確認しましょう。
- 道路付けや隣地との境界がハッキリしないなど、土地そのものに改善すべきことがある場合には、これを機会に確認・改善するとよいでしょう。

※特例により、評価額1億円の土地を2,000万円の評価にできるケースがあります。

記入例

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

利用者： 中島 清・和子・幸子

住所： 東京都渋谷区神宮前3丁目8番1号

面積： 280㎡ 1/4

利用状況

父から相続した土地を
兄弟4人で共有

記入例

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

利用者： 中島 清・和子・幸子

住所： 東京都渋谷区神宮前3丁目8番1号

面積： 480㎡ 所有割合 1/4

利用状況

父から相続したビル
の3階に居住している。

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

利用者：

住所：

面積：

利用状況

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

利用状況

利用者：

住所：

面積：

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

利用状況

利用者：

住所：

面積：

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

利用状況

利用者：

住所：

面積：

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

利用状況

利用者：

住所：

面積：

種類： 土地 / 家屋 所有 / 借地 / 貸地

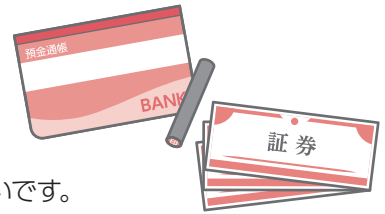
利用状況

利用者：

住所：

面積：

② 取引先の銀行・証券会社



！ ワンポイントアドバイス

- 主要な口座のほか、あまり利用しない口座を複数お持ちの方が多いです。どこにどんな口座があるのか確認しておきましょう。
- お手元にお孫さん名義の預金通帳はありませんか？贈与したお金の預金通帳は差上げた人に渡しておきましょう。そうしないと贈与したことになるからです。

記入例

銀行名／証券会社名： ほと銀行

支店名： 表参道支店

口座種類： 普通

口座番号： 1234567

名義人： 中島 清

銀行名／証券会社名：

支店名：

口座種類：

口座番号：

名義人：

銀行名／証券会社名：

支店名：

口座種類：

口座番号：

名義人：

銀行名／証券会社名：

支店名：

口座種類：

口座番号：

名義人：

銀行名／証券会社名：

支店名：

口座種類：

口座番号：

名義人：

銀行名／証券会社名：

支店名：

口座種類：

口座番号：

名義人：

銀行名／証券会社名：

支店名：

口座種類：

口座番号：

名義人：

銀行名／証券会社名：

支店名：

口座種類：

口座番号：

名義人：

③ 自社株



！ ワンポイントアドバイス

- 自社株は価値ある相続財産であるにもかかわらず、自社の株価を知っている経営者は意外と少ないものです。後継者に株を譲るタイミングを計るためにも、早期に株価を算定することをお勧めします。
- ここには会社の基礎情報を記載して、株価算定に備えておきましょう。

記入例

会社名： 中島産業株式会社	株主構成
発行済株式総数： 1,000 株	中島 清 250 株
持ち株数： 250 株	中島和子 100 株
業 種： 健康食品の小売業	中島 誠 200 株
年 商： 7億円	中島 隆 100 株
従業員数： 50 人	中島幸子 50 株
総資産額： 5億円	田中やよい 200 株
純資産合計： 3億円	その他 100 株

会社名：	株主構成
発行済株式総数：	
持ち株数：	
業 種：	
年 商：	
従業員数：	
総資産額：	
純資産合計：	

会社名：	株主構成
発行済株式総数：	
持ち株数：	
業 種：	
年 商：	
従業員数：	
総資産額：	
純資産合計：	

④ 保険



！ ワンポイントアドバイス

- 支払われた生命保険に対して、一定額は相続税が非課税となる決まりがあります。この非課税の決まりを利用することで、100万円以上の節税につながることもあります。非課税の枠を十分に活用しているかどうか確認してみましょう。
- 保険を利用して納税資金を貯めたり、相続財産を補完する手段として利用したり、効果的に使う方法を検討してみるのもよいでしょう。

記入例

保険会社： 大日生命	保険金受取人： 中島 和子
保険種類： 生命保険	保険期間： 終身
被保険者： 中島 清	保険金額・特約など： 2,000万円
保険料の負担者（契約者）： 中島 清	保険会社の連絡先： 0120-123-XXX

保険会社：	保険金受取人：
保険種類：	保険期間：
被保険者：	保険金額・特約など：
保険料の負担者（契約者）：	保険会社の連絡先：

保険会社：	保険金受取人：
保険種類：	保険期間：
被保険者：	保険金額・特約など：
保険料の負担者（契約者）：	保険会社の連絡先：

保険会社：	保険金受取人：
保険種類：	保険期間：
被保険者：	保険金額・特約など：
保険料の負担者（契約者）：	保険会社の連絡先：

⑤ 貸付金・未収金



！ワンポイントアドバイス

- ここに記載するのは、「自社への貸付、未収金」、「親族への資金援助」、その他の貸付金です。忘れがちな財産なのでしっかり記録しましょう。

記入例

貸付先：中島 幸子

金額：2,000万円

返済条件：なし

資金用途など

10年前にマンションの購入資金を貸した。
出せ払いという約束になっている。
契約書はない。

貸付先：

金額：

返済条件：

資金用途など

貸付先：

金額：

返済条件：

資金用途など

貸付先：

金額：

返済条件：

資金用途など

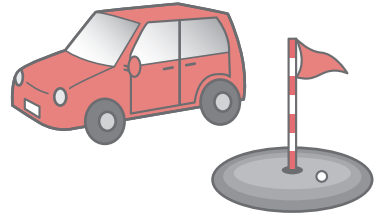
貸付先：

金額：

返済条件：

資金用途など

⑥ その他財産



！ ワンポイントアドバイス

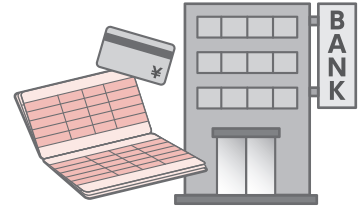
● ここまでに記載しなかった財産

たとえば、自家用車や別荘、リゾート会員権、ゴルフ会員権、貴金属などを記載してください。

記入例

財産の種類・名称： 自動車 ワゴン車 購入年月日： 平成 25 年 12 月 購入価格： 300 万円 所在地： 自宅	MEMO
財産の種類・名称： 購入年月日： 購入価格： 所在地：	MEMO
財産の種類・名称： 購入年月日： 購入価格： 所在地：	MEMO
財産の種類・名称： 購入年月日： 購入価格： 所在地：	MEMO
財産の種類・名称： 購入年月日： 購入価格： 所在地：	MEMO
財産の種類・名称： 購入年月日： 購入価格： 所在地：	MEMO
財産の種類・名称： 購入年月日： 購入価格： 所在地：	MEMO

⑦ 債務



! ワンポイントアドバイス

- 金融機関からの借入のほか、個人からの借入などすべての借入を記載してください。
債務保証している場合はそれも記載しておきましょう。

記入例

借入先／**債務保証先**： 青山銀行

残債務額： 6,000万円

返済条件： 残期間 15年 元利均等返済
利率 2.7%

資金用途など
姉の自宅改装費の借入の際に
保証人になった。

借入先／債務保証先：

残債務額：

返済条件：

資金用途など

借入先／債務保証先：

残債務額：

返済条件：

資金用途など

借入先／債務保証先：

残債務額：

返済条件：

資金用途など

借入先／債務保証先：

残債務額：

返済条件：

資金用途など

もしも、の時に知らせたい大切な人

あなたのすべての交友関係をご家族はご存知でしょうか？
趣味のお付き合いや過去のお付き合いなど、家族が知らないお付き合いがあると
思います。

そういう方々が「もしも」の時の知らせを受けたいと思っていたら・・・。

また、当然知っていると思われる親戚の情報も記載しておく、「もしも」
の時に便利です。



親戚や友人

名前：

住所：

電話番号：

MEMO

名前：

住所：

電話番号：

MEMO

名前：

住所：

電話番号：

MEMO

名前：

住所：

電話番号：

MEMO

名前：

住所：

電話番号：

MEMO

名前：

住所：

電話番号：

MEMO

名前：

住所：

電話番号：

MEMO

名前：

住所：

電話番号：

MEMO



渡辺資産税税理士事務所

