

様々な対策を組み合わせた場合の総合的な相続対策提案書を作成するソフト



相続トータル提案書作成システム 相続プランナー

総合対策	対策前と様々な対策を組み合わせた2つのプランで相続税額・納税可能性を比較します。 <対策> 土地の有効活用(20件まで)、不動産の購入、養子縁組、生命保険の加入、連年贈与、相続時精算課税等 ※農地の納税猶予にも対応
個別対策	個々の対策について対策前と対策後を比較します。
遺産分割・納税方法	各人毎(最大16人まで)の納税方法<現金納付/延納/物納>を検討できます。

総合対策

入力画面・計算結果

インプット表

お客様名 高橋健一郎
 データ名 相続対策のご提案
 日付
 表示単位 円 千円

相続人等のデータ入力

総合対策 個別対策 遺産分割・納税方法

現状での財産データ入力

現状での相続税額の検算および

対策メニュー

- 土地の有効活用
- 不動産の購入
- 養子縁組
- 生命保険の加入
- 連年贈与
- 相続時精算課税

対策後の相続税額の検算および

総合意見等

ページ等の設定 印刷 日付変更 ケース選択 HELP 登録 キャンセル

現状での相続税額および納税可能性の検算

現状での相続税額および納税可能性の検算

項目	合計	配偶者	子 供 等	
			加算なし	2割加算
課税価額	695,317千円	347,658千円	347,658千円	0千円
贈与財産価額(過年度分)	0千円	0千円	0千円	0千円
合計(1,000円未満切捨て)	695,316千円	347,658千円	347,658千円	0千円
基礎控除額	48,000千円	30,000千円+6,000千円×3人		
課税遺産総額(1,000円未満切捨て)	647,316千円			
算出税額(相続税の総額)	215,292千円	107,646千円	107,646千円	0千円
控除				
贈与税額	0千円	0千円	0千円	0千円
配偶者の税額軽減額	0千円	-	0千円	-
未成年者控除額	107,646千円	107,646千円	-	-
障害者控除額	0千円	0千円	0千円	0千円
その他の控除額				
合計				
納付税額		1次相続	2次相続	
合計				

このシステムでは現状のままでも相続が発生した場合の相続税額のみならず、納税方法の検討までできるようになっております。

プレビュー コメント 相続税の計算方法 HELP 戻る

対策データ入力

対策データ入力

物件No. : No. 3
 物件名 : 畑宅地(宅)
 所在地 : 豊島区〇ー〇ー〇
 面積 : 1,295.84 m² 地目 : 宅地等
 評価額 : 362,835千円

対策の内容等 事業予算・資金計画 相続税評価額

対策No. 1 対策 1
 対策名 土地3に賃貸マンションを建設する
 対策の内容 3LDKのマンション、18戸のケース 3LDKのマンション、27戸のケース

相続税対策で最も効果があるのは、やはりアパートとか賃貸マンション経営です。今回ご提案している賃貸マンションの場合、それぞれ3億3000万円、4億0000万円程の評価減が期待できます。なお、当社の関連会社で行なっている一括借上げ方式を採用することにより、安定した事業にすることが可能です。

プレビュー 総事業費等 HELP 登録 キャンセル

対策後の相続税額および納税可能性の検算

対策後の相続税額および納税可能性の検算

項目	現 状	対 策 後	
		ケースⅠ	ケースⅡ
課税価額	695,317千円	332,421千円	192,121千円
贈与財産価額(過年度分)	0千円	0千円	0千円
贈与財産(連年贈与)	0千円	0千円	0千円
差		△	△
合計	695,316千円	332,420千円	192,120千円
基礎控除額	48,000千円	54,000千円	54,000千円
課税遺産総額	647,316千円	278,418千円	138,120千円
算出税額(相続税の総額)	215,292千円	63,552千円	23,706千円
控除			
贈与税額	0千円	0千円	0千円
配偶者の税額軽減額	0千円	0千円	0千円
未成年者控除額	107,646千円	107,646千円	107,646千円
障害者控除額	0千円	0千円	0千円
その他の控除額			
合計			
納付税額		1次相続	2次相続
合計			
贈与税額	-	0千円	0千円
合計	195,209千円	52,695千円	16,697千円
節税額	-	143,215千円	177,212千円

現状と2つのプランを実行した後の相続税額を比較した画面です。

プレビュー コメント 相続税の計算方法 HELP 戻る

印刷見本

現状分析

相続税がかかる場合、手持資金で納税できるケースはマレ。不動産を売却したり、延納あるいは物納することになりますが、このシステムではこれらのシミュレーションもできます。

現状での資産・負債の評価額

項目	金額
現金	10,000,000
預金	20,000,000
有価証券	30,000,000
不動産	40,000,000
負債	(10,000,000)
純資産	90,000,000

現状での相続税額および資金納付の可否

項目	金額
相続税額	15,000,000
現金	10,000,000
預金	20,000,000
有価証券	30,000,000
不動産	40,000,000
納税可能額	60,000,000

現状での納税方法の検討

項目	金額
現金	10,000,000
預金	20,000,000
有価証券	30,000,000
不動産	40,000,000
納税方法	現金・預金・有価証券

対策メニュー

- 対策1** 土地3に賃貸マンションを建設する
- 対策2** 土地3(特種地)に長尺の自宅を建設する
- 対策3** 相続対策のため、アパートを購入する
- 対策4** 長男の子供(孫)2人を養子にする
- 対策5** 父を被保険者とする生命保険に加入する

対策1 土地3に賃貸マンションを建設する

項目	金額
建設費	10,000,000
収入	5,000,000
純増	(5,000,000)

対策2 父を被保険者とする生命保険に加入する

項目	金額
保険料	1,000,000
死亡給付金	10,000,000
純増	9,000,000

対策4 長男の子供(孫)2人を養子にする

項目	金額
養育費	10,000,000
相続税減額	5,000,000
純増	(5,000,000)

提案する対策を一覧表示したものです。これらの対策を組み合わせた場合の相続税を計算できます。

相続対策の提案で大切なことは、提案者の考え・意見を押し付けないことです。そのため、このシステムではそれぞれの対策につき、2つのプランを相互に比較するようになっております。

対策後

相続税評価額の比較

項目	ケースI	ケースII
現金	10,000,000	10,000,000
預金	20,000,000	20,000,000
有価証券	30,000,000	30,000,000
不動産	40,000,000	40,000,000
合計	100,000,000	100,000,000

相続税額の比較

項目	ケースI	ケースII
相続税額	15,000,000	10,000,000
現金	10,000,000	10,000,000
預金	20,000,000	20,000,000
有価証券	30,000,000	30,000,000
不動産	40,000,000	40,000,000
納税可能額	60,000,000	60,000,000

対策後の納税方法の検討

項目	金額
現金	10,000,000
預金	20,000,000
有価証券	30,000,000
不動産	40,000,000
納税方法	現金・預金・有価証券

個別対策

入力画面・計算結果

インプット表

お客様名 高橋健一郎
 データ名 相続対策のご提案
 日付
 表示単位 円 千円

相続人等のデータ入力

総合対策 個別対策 遺産分割・納税方法

相続対策の種類

- 贈与
- 生命保険
- 土地の有効活用
- 不動産の購入
- 養子縁組
- 納税

対策メニュー

- 連年贈与
- 上場株式の贈与
- 配偶者に対する居住用財産の贈与

計算開始 相続税の計算方法

「個別対策」の場合も以下の3つの方法で相続税を計算することができます。

- ・法定相続割合で相続した場合
- ・任意に入力した相続割合で相続した場合
- ・最も相続税が安くなる方法で相続した場合

贈与(連年贈与)

対策名は任意に設定できます。

贈与(連年贈与)

対策名 HELP 子供と孫に毎年贈与する

所有財産 HELP 300,000千円

対策の内容 HELP

区分	人数	贈与対象者の区分		1人当りの年間贈与金額	年間贈与金額合計	贈与期間	合計贈与金額
		配偶者	その他				
相続人	0	0	0	0	0	年	0千円
子供	2	2,000	0	4,000	40,000	年	40,000千円
孫	1	0	0	0	0	年	0千円
相続人以外	4	1,500	0	6,000	60,000	年	60,000千円
その他	0	0	0	0	0	年	0千円
合 計					100,000		100,000千円

贈与(連年贈与)の基本ですが、どの程度の額を贈与すべきかは所有する財産の額によって異なります。通常は相続税の半分程度の贈与税率になるように贈与金額を決めているケースが多いようです。贈与税は贈与した時点で支払うこと(相続時点とは異なる)が、相続税は将来支払われる可能性があります。

贈与(配偶者に対する居住用財産の贈与)

贈与(配偶者に対する居住用財産の贈与)

対策名 HELP 配偶者に居住用財産を贈与する

所有財産および贈与金額

居住用財産	30,000千円	うち贈与金額	21,100千円
その他財産	300,000千円		
合 計	330,000千円		

2次相続 HELP 加算する 加算しない

コメント HELP 居住用不動産3000万円のうち、2110万円分の持分(約70%)を配偶者に切かきません。そして、贈与することにより、相続税は680万円程度安くなります。

計算開始 相続税の計算方法

計算結果

相続税の計算方法

項目	現 状	対策後	備 考
相続税	1次	33,850千円	30,157千円
	2次	22,900千円	19,735千円
	合計	56,750千円	49,892千円
贈与税	-----千円	0千円	
合計	56,750千円	49,892千円	
節税額	-----千円	6,858千円	

印刷 プレビュー

印刷見本

配偶者に居住用財産を贈与する

目的

居住用不動産3000万円のうち、2110万円分の持分(約70%)を配偶者に贈与し、相続税を軽減する。節税効果は約680万円程度安くなります。

相続税の計算過程

項目	合計	配偶者30%	非配偶者70%
遺産総額	330,000千円	99,000千円	231,000千円
法定相続分(遺言無効)	330,000千円	0千円	330,000千円
贈与税控除額	40,000千円	12,000千円	28,000千円
相続税課税対象額	290,000千円	87,000千円	203,000千円
相続税	22,900千円	6,858千円	16,042千円
贈与税	0千円	0千円	0千円
合計	22,900千円	6,858千円	16,042千円

対策後の結果

項目	現 状	対策後	備 考
1次	33,850千円	30,157千円	
2次	22,900千円	19,735千円	
合計	56,750千円	49,892千円	

相続税の納税資金を確保する

目的

相続税の納税資金を確保する。相続税の納税資金を確保するために、相続税の納税資金を確保する。

相続税の納税資金を確保する

対策名 HELP 相続税の納税資金を確保する

所有財産 HELP 300,000千円

対策の内容 HELP

相続税の納税資金を確保する

対策名 HELP 相続税の納税資金を確保する

所有財産 HELP 300,000千円

対策の内容 HELP

相続税の納税資金を確保する

対策名 HELP 相続税の納税資金を確保する

所有財産 HELP 300,000千円

対策の内容 HELP

「個別対策」における提案書はワンシート完結型です。

遺産分割・納税方法

入力画面・計算結果

インプット表

お客様名 高橋健一郎
 データ名 相続対策のご提案
 日付
 表示単位 円 千円

相続人等のデータ入力

総合対策 個別対策 遺産分割・納税方法

遺産分割
 土地・建物
 その他の資産・負債

納税方法の検討

プレビュー 印刷 日付変更 HELP 登録 キャンセル

所有物件一覧(土地・建物)

種類	物件名	所在地	利用区分	評価率	面積	相続税評価額	分割済
土地	両親自宅	豊島区〇-〇-△	自用地区	100%	423.54㎡	118,591千円	✓
土地	3層マンション	豊島区△-△-〇	住家建付地	82%	878.23㎡	180,037千円	✓
土地	駅(宅地化)	豊島区〇-〇-〇	自用地区	100%	1,295.84㎡	362,835千円	✓
土地	3アパート	豊島区▽-▲-▽	住家建付地	82%	325.45㎡	61,380千円	✓
土地	2層地	豊島区〇-▽-〇	自用地区	100%	258.97㎡	59,563千円	✓
建物	両親自宅	豊島区〇-〇-△	自用	100%	395.21㎡	5,319千円	✓
建物	3層マンション	豊島区△-△-〇	住家	70%	285.38㎡	58,977千円	✓
建物	3アパート	豊島区▽-▲-▽	住家	70%	245.34㎡	5,080千円	✓

各人の相続分入力

HELP 戻る

土地と建物が別々に表示されます。こうすることにより、土地と建物を別々に遺産分割の対象とすることができます。

遺産分割が終了しますと自動的に「レ」が付きます。

分割データ入力

物件概要

各人の相続分

相続人	相続割合	金額
高橋恵子	1/3	118,591千円
高橋和夫	1/3	0千円
佐藤芳子	1/3	0千円

入力方法の選択

割合 金額

土地と建物については「割合(持分)」か「金額」のいずれかを選択できます。

未分割 118,591千円

HELP キャンセル

遺産分割 納税方法の検討

納税方法の検討

項目	合計	高橋恵子 配偶者	高橋和夫 長男	佐藤芳子 長女
相続税額	107,646	7,729	57,806	42,111
現金納付				
相続分	19,425	7,728	5,586	0
流動資産	0	0	0	0
生命保険金	0	0	0	0
死亡退職金	0	0	0	0
合計	19,425	7,728	5,586	0
その他の相続分(流動資産以外)	0	0	0	0
代償分割	0	0	0	0
自己資金	20,000	0	0	20,000
不動産等の売却手取収入	41,220	0	41,220	0
合計	80,645	7,728	46,806	20,000
延納税額	27,000	0	11,000	16,000
物納税額	0	0	0	0
合計	107,646	7,729	57,806	42,111

データ入力

納税方法の検討

高橋恵子(配偶者)

項目	納税資金	充当額
相続税額	(-) 7,728	7,728
現金納付		
相続分	25,000	7,728
流動資産	0	0
生命保険金	0	0
死亡退職金	0	0
合計	25,000	7,728
その他の相続分(流動資産以外)	0	0
代償分割	0	0
自己資金	0	0
不動産等の売却手取収入	0	0
合計	25,000	7,728
延納税額	0	0
物納税額	0	0
合計	(-) 7,728	7,728
差額	(-) 0	0

差額が0になるように表出額に入力して下さい。

登録 キャンセル

印刷見本

遺産分割シミュレーション

遺産分割シミュレーション (1次相続)

高橋健一郎 様

項目	高橋健一郎	高橋和夫	佐藤芳子
遺産総額	1,000,000	0	0
相続税額	107,646	57,806	42,111
現金納付	19,425	5,586	0
延納税額	27,000	11,000	16,000
物納税額	0	0	0
合計	107,646	57,806	42,111

「総合対策」で入力したデータを基にして各相続人毎の税額を計算の上、納税方法を検討できるようにしております。

納税方法の検討

納税方法の検討

項目	納税資金	充当額
相続税額	(-) 7,728	7,728
現金納付		
相続分	25,000	7,728
流動資産	0	0
生命保険金	0	0
死亡退職金	0	0
合計	25,000	7,728
その他の相続分(流動資産以外)	0	0
代償分割	0	0
自己資金	0	0
不動産等の売却手取収入	0	0
合計	25,000	7,728
延納税額	0	0
物納税額	0	0
合計	(-) 7,728	7,728
差額	(-) 0	0

○スマートな帳票が 34 種類作成できます

<p>総合対策</p> <ul style="list-style-type: none"> ・表紙 (2 種類) ・土地の相続税評価額 ・建物の相続税評価額 ・現状での資産・負債の評価額 ・現状での相続税額および現金納付の可否 ・現状での納税方法の検討 ・相続対策一覧 ・対策毎の提案書 (土地の有効活用／不動産の購入／養子縁組／生命保険の加入／連年贈与／相続時精算課税) ・総事業費 ・相続税評価額の比較 ・土地の内訳表 ・建物の内訳表 ・相続税額の比較 ・対策後の相続税額および現金納付の可否 ・対策後の納税方法の検討 ・総合意見 	<p>個別対策</p> <ul style="list-style-type: none"> ・贈与 (連年贈与、上場株式、居住用財産) ・生命保険 ・土地の有効活用 ・不動産の購入 ・養子縁組 ・納税方法の検討 <p>遺産分割</p> <ul style="list-style-type: none"> ・遺産分割シミュレーション ・納税方法の検討
---	--

特 徴

○総合対策

項 目	選択できる計算方法
現状分析	<ul style="list-style-type: none"> ・現状での財産評価と納税可能性の可否、納税方法を検討します。 ・農地については、宅地化農地／生産緑地に分けて入力でき、納税猶予税額も計算されます。 ・資産・負債の項目毎に構成比も表示されますので、「家計バランスシート」の分析ができます。 ・相続税がかかる場合、不動産を売却したり、延納、物納する場合がありますが、これらのシミュレーションもできます。
対策	<ul style="list-style-type: none"> ・土地の有効活用については最大 20 件の提案ができます。 ・個々の対策は分かりやすいように 1 枚のシートにまとめられておりますが、それら個々の対策を合計した「総事業費」、「相続税評価額の比較」、「土地の内訳表」、「建物の内訳表」も作成できます。 ・対策前と 2 つのプランを実行した場合を相互に比較できます。
意見	<ul style="list-style-type: none"> ・個々の対策毎に対策の内容やコメントを入力できます。 ・全体としての専門家の意見を「総合意見」として別途入力できます。

○個別対策

「総合対策」はどちらかと言えば初めてのお客様に対して、少し気合を入れて提案書を作成するためのものです。

しかしながら現実には提案した全ての対策をすぐに実行することは少ないと思われます。今年はコレとコレをやって、来年はコレをやりましょうというのが一般的です。また、当初の提案と実際に実行に移す対策の内容・規模は若干違ってきます。つまり、状況が変わった時、お客様のご質問に即答したり、こちらから提案するシステムが別途必要になってくるのです。

このようなことから、この「個別対策」を別に準備しました。

○遺産分割

子供が複数いる場合には子供間でどのように遺産を分割するかが大きな検討課題となりますが、このような場合に必要となるのが、この「遺産分割」の機能です。

なお、各人毎の納税方法(現金納付、延納、物納)についてもシミュレーションすることができます。

○当社のソフトは

- ・当社代表、公認会計士・税理士の鹿谷が企画して開発しており、資産税専門の会計事務所としてのノウハウ満載です。

- ・税制改正にいち早く対応します。

- ・全国の数千社に及ぶ不動産会社、建設会社、多数の大手ハウスメーカーにご愛用頂いております(カスタマイズも多数)。

- ・28年以上、バージョンアップを継続しております。

- ・電話・メールでのご質問には実務に詳しい担当者が丁寧にお答えします。



著書多数の公認会計士
鹿谷が企画しています

価 格

¥180,000 (税抜き)

※初年度保守料を含みます。

※2年目以降は別途保守料：¥20,000(税抜き)がかかります。

動作環境

○基本システム

Microsoft Windows11、10、8.1、8、7

※このソフトは Microsoft Access (以下 Access) で作成しておりますが、Access 自体は必要ありません。
(セットアップ時に Access ランタイム版が組込まれます)。

○動作環境

対応機種	動作OSが稼動するパソコン
メモリ	512MB 以上
ハードディスク	空容量 300MB 以上
ディスクドライブ	CD-ROMドライブが必要
ディスプレイ	1024×768 ドット以上の解像度

〒162-0845
東京都新宿区市谷本村町3-22 ナカバビル2F
しかたに
株式会社 鹿谷総合研究所
公認会計士 鹿谷会計事務所

TEL 03-6280-7166

FAX 03-6280-7187

(電話受付時間 9:00~18:00 土・日・祝は休み)

ホームページ : <http://www.stgate.co.jp>

メールアドレス : shikatani@stgate.co.jp