

相続・事業承継設計

7. 贈与税の計算

新FP講座

TFICS

Copyright © 2014tfics All rights reserved. 1

1. 贈与税の基礎控除・配偶者控除

控除	控除額	適用要件
基礎控除	110万円	・贈与を受けた各個人に適用
配偶者控除	2000万円	①婚姻期間20年以上 ②居住用不動産、または居住用不動産を取得するための金銭の贈与（土地のみ、家屋のみも可） ③取得の翌年3月15日までに居住（取得し、その後も居住の見込み） ④贈与税の申告書を提出

・夫からの居住用不動産の贈与 ... 2500万円
 ・贈与税の配偶者控除 ... 2000万円
 ・基礎控除 ... 110万円
 ・控除後の課税価格 ... (2500万円 - 2000万円) - 110万円 = 390万円
 ・贈与税額 ... 390万円 × 20% = 78万円

Copyright © 2014tfics All rights reserved. 2

2. 贈与税計算の仕組み

● 贈与税計算の全体イメージ

STEP-1
 [1] 贈与財産の課税価格 ← 本来の贈与財産 + みなし相続財産 - 非課税財産

STEP-2
 [2] 控除後の課税価格 ← 課税価格 - 基礎控除額 - 配偶者控除額

STEP-3
 [3] 贈与税の納付税額 ← 控除後の課税価格 × 税率 - 外国税額控除

Copyright © 2014tfics All rights reserved. 3

3. 贈与財産の課税価格【STEP-1】

● 贈与財産の課税価格

一般の贈与
によって取得
した財産

①信託財産②生命
保険金③定期
金④振替預金⑤
債権免除等⑥利
益享受

①法人から個人②被扶養者への生
活費・教育費③公職選挙候補者特別
障害者扶養信託契約の信託受益権
④遺失・盗物・見舞金等⑤相続開始
年に被相続人からの贈与

本来の
贈与財産

+

みなし
贈与財産

-

非課税
財産

STEP-1 [1] 贈与財産の課税価格

Copyright © 2014tfics All rights reserved. 4

4. 課税価格の計算【STEP-2】

● 課税価格となるもの

①婚姻期間20年以上②居住用不動産または居住用不動産を取得するための金銭③取得の翌年3月15日までに居住、引続き居住の見込み④申告書提出

贈与財産の課税
価格 (STEP-1)

-

基礎控除額
110万円

-

配偶者控除額
2000万円

STEP-2 [2] 控除後の課税価格

Copyright © 2014tfics All rights reserved. 5

5. 贈与税の納付税額【STEP-3】

● 贈与税はいくらか

[2] 控除後の課税価格
(STEP-2)

×

税率

↓

税額控除前の贈与税額

-

外国税額控除額

↓

[3] 贈与税の納付税額

STEP-3

Copyright © 2014tfics All rights reserved. 6

6. 暦年贈与と相続時精算課税

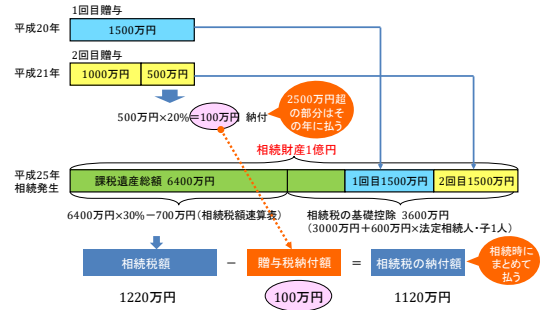
	暦年贈与制度	相続時精算課税制度
非課税枠	110万円(毎年)	2500万円
贈与者	制限なし	60歳以上の親(住宅取得等資金の場合は60歳未満も可)※
受贈者	制限なし	20歳以上の子、孫(養子・代襲相続人を含む)
税率	10~50%(超過累進税率)	一律20%
選択制	選択余地なく適用	選択により適用
申告	基礎控除以下は申告不要	贈与額に関わらず申告必要
相続財産への加算	相続開始前3年以内に受けた贈与財産のみ加算	当制度を利用した贈与財産すべて加算

※「住宅取得等資金に係る相続時精算課税制度の特例」

Copyright©2014tfc All rights reserved.

7

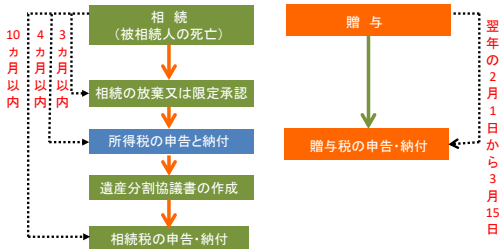
7. 相続時精算課税の計算の仕組み



Copyright©2014tfc All rights reserved.

8

8. 贈与税の申告・納付



Copyright©2014tfc All rights reserved.

9

【資料】 贈与税の税額速算表

● 特例贈与財産(直系卑属から20歳以上への贈与)			● 一般贈与財産(左表以外の贈与)		
基礎控除後の課税価格	税率	控除額	基礎控除後の課税価格	税率	控除額
200万円以下	10%	—	200万円以下	10%	—
200万円超~300万円以下	15%	10万円	200万円超~300万円以下	15%	10万円
300万円超~400万円以下	15%	10万円	300万円超~400万円以下	20%	25万円
400万円超~600万円以下	20%	30万円	400万円超~600万円以下	30%	65万円
600万円超~1000万円以下	30%	90万円	600万円超~1000万円以下	40%	125万円
1000万円超~1500万円以下	40%	190万円	1000万円超~1500万円以下	45%	175万円
1500万円超~3000万円以下	45%	265万円	1500万円超~3000万円以下	50%	250万円
3000万円超~4500万円以下	50%	415万円	3000万円超	55%	400万円
4500万円超	55%	640万円			

Copyright©2014tfc All rights reserved.

10