



# Sabae Rotary Club

R | 第2650地区 2019-2020年度 鯖江ロータリークラブ

2019-20年度 国際ロータリーテーマ

2019-20年度 第2650地区スローガン

ロータリーは  
世界をつなぐ



伝統と革新  
世界はひとつ



鯖江ロータリークラブ会長方針

心で繋がろう

会長 清水 康弘

第2918回  
11/15(金)

11月第3例会

点鐘:12:30

テーマ「相続(主として贈与)について」

南会計事務所 税理士

卓話 **南 和彦 様**

第2919回  
11/22(金)

11月第4例会

点鐘:12:30

テーマ「並行在来線について」

福井県地域戦略部地域鉄道課並行在来線グループ

卓話 **水江 友哉 様**

第2920回  
12/6(金)

12月第1例会

点鐘:12:30

テーマ「父の法事」

会員卓話 **牧野 友美 会員**

11/15(金)

第2918回

例会報告

4つのテスト

出席率56%

鯖江商工会議所 3階中ホール

- ① 真実かどうか
- ② みんなに公平か
- ③ 好意と友情を深めるか
- ④ みんなのためになるかどうか

開 会 点 鐘  
四 つ の テ ス ト  
ロ - タ リ - ソ ン グ  
会 長 の 時 間  
幹 事 報 告 等  
プ ロ グ ラ ム  
閉 会 点 鐘

ロータリーソング



「四つのテスト」

岩尾 顕治  
ソング委員長

会長の時間



清水 康弘 会長

インターネットより転用  
しました。2月はどうして  
28日しか無いのでしょ  
う?他の月はみんな30  
日か31日なのに、ほんとになぜ2月だけ28日  
か29日なのでしょうね?

実はそれは2つの理由によります。

・元々は今の2月が1年の最後であったため調整  
に使われた。

・更に8月から1日取られてしまった。

現在の太陽暦のもととなる暦が作られたのはローマで、主に農耕の為の暦でしたから、農作業をしない冬の間は暦というものがなく、暦は現在の3月から始まって現在の12月で終わっていました。しかしその後、やはり暦のない期間が60日も続くのも気持ち悪いということで現在の1月・2月に相当する月が作られたのですが、これは後から加わったので、現在の12月の後ろにくっつけられました。この名残で例えば今9月というのを英語でSeptemberといいます。Septというのは7のことです。OctoberのOctoも8という意味です。(音楽のオクターブ=8度と同じ語源ですね)

現在の形の暦を定めたのはローマの独裁官ユリウス・カエサル(英語読み:ジュリアス・シーザー)ですが、彼は奇数月を31日、偶数月を30日とする暦を定めました。すなわち

3月=31日 4月=30日 5月=31日 6月=30日  
7月=31日 8月=30日 9月=31日 10月=30日  
11月=31日 12月=30日 1月=31日 2月=30日??

と定めたのですが、ここで2月を30日にしますと1年が366日になってしまいます。そこで、閏年(うるうどし)は2月は30日にするが、平年は29日にすることにしました。つまり1年の最後の月で調整したわけです。そしてカエサルは自分がこの暦を決めた記念に、自分の生まれた月に自分の名前を残すことにしました。彼は現行7月生まれでした。そ

こでそれまでキンティリス(5番目の月という意味)と呼ばれていたその月をユリウス(英語読み:ジュライ)と改名してしまいました。そしてこのカエサルは更に年のはじめを、それまでの3月ではなく1月に変更することも決めました。このため月の名前と実際の順序とが2つずれてしまうことになったのです。さて、そのカエサルの後継者で初代ローマ皇帝となったアウグスタスも、カエサルがやったのと同じように自分の名前を月の名前に残したいと思いました。彼は現行の8月生まれでしたので、それまでセクステリス(6番目の月という意味)と呼ばれていたその月をアウグスタス(英語読み:オーガスト)と改名しました。しかしここで困ったことがありました。それは8月は30日の月だったのです。アウグスタスは自分が生まれた月が30日しかないのは不愉快だと思いました。そこで8月も31日までの月にするのを決め、そのあと1個ずつずらしてしまったのです。

1月=31日 2月=29日?? 3月=31日 4月=30日  
5月=31日 6月=30日 7月=31日 8月=31日  
9月=30日 10月=31日 11月=30日 12月=31日  
ところがこうしてしまうと、8月で1日増やした分1年の日数が大きくなってしまいます。そこで仕方なく、またまた2月から1日取ってしまうことにし、この時から2月は平年で28日、閏年(うるうどし)で29日になることになりました。

福井県内RC例会日

無印:12:30-開始

K:18:30-開始

L:19:00-開始

月曜日 福井東RC(AOSSA)

若狭RC(竹ノやまね・7-12月おれくみ屋)

木曜日 福井RC(ユアーズホテル福井)

金曜日 福井あじさいRC(新緑パ・ヴェルガノ)

火曜日 福井南RC(福井織協ビル)

水曜日 福井北RC(サ・ガラアズ774)

L 福井水仙RC(福井パレスホテル)

福井西RC(パ・ド・グリーン・ホテル)

K 福井パニオスRC(サ・ガラアズ774)

K 丸岡RC(丸岡城のまちまじろイニテチヤ)

武生府中RC(越前たけふ農協会館)

三国RC(三国観光ホテル)

勝山RC(勝山市民活動センター)

大野RC(大野商工会議所会館)

L 敦賀西RC(ニューサンピア敦賀)

武生RC(武生商工会館)

敦賀RC(福井銀行敦賀支店)

卓話 南会計事務所 税理士

卓話 南 和彦 様

テーマ 「相続(主として贈与)について」



## 1. 相続対策は贈与にあり

皆さんの財産が1億円あるとすれば、債務費(住宅ローン等)1千万引くと9千万の財産となり、基礎控除4千8百万を引くと残り4千2百万に対して税金がかかる訳です。これの税金は640万円です。そこで、2千万を家族に贈与しようとした場合、税金は280万円になる訳です。これが目標の命題です。

私は癌を患って余命2ヶ月と去年の末に言われました。それでどうしようと思ったときに、孫に教育資金の贈与をして、お墓も買いましたから、財産はなく税金の心配はないなど思いました。

みんながしている、子どもや奥さんの名義で勝手に貯金しているものは、相続税の税金として、全部対象になってしまいます。法的にきちんとやらないと、贈与は認められません。現場でよく税務署と喧嘩になります。

特に奥さんが専業主婦の場合、「奥さんに貯金があるはずがないでしょ、何処から稼いだのですか」と言われます。この場合、法的に奥さんにあげましたと言う契約書を残す必要があります。家族中の預貯金を全部洗いだされます。(過去5~6年前まで)

## 2. 贈与(税)の正しい在り方

## (1) 家族名義の預金等

被相続人は、相続開始の10年程前から相続人(子)と相続人以外の者(孫)の名義で、毎年100万円ずつの預金をしていました。預金の証書は、子名義のものは子本人に渡していましたが、孫名義のものは被相続人が保管していました。

この質問の被相続人が、自分で孫名義の預金を管理してハンコも自分のものを使っていたため、名前だけ孫名義では贈与事実が証明できず、相続税の課税対象に含まれます。

## (2) 贈与税の基礎

※両者の合意が贈与成立の条件

## ● 贈与はあげる人からもらう人への諾成(片務)契約

必ず贈与契約書を作成する

注:認知症など法定後見人が付いた場合、家族は一切手を出せない

## ● 名義借るか贈与かは証拠で決まる

名義変更や所有権の移転を行い、証拠を残す!!

## ポイント

- ① 贈与は双方で契約し、意思を確認しあうことが前提となる。
- ② 贈与の証拠はきちんとした契約を結ぶことが重要である。
- ③ 法律要件を充足することも贈与成立の条件

未成年者の場合は、親権者が代理人としてものを預かり、贈与契約書にも、子どもの代わりに親権者がちゃんとした契約書に署名押印をして、子ども名義の通帳を子どもが成人するまで管理し、成人した子供に渡していれば贈与が成立します。(※110万円までは非課税但し、親の印鑑で子どもの通帳を作っても認められない)

## (3) 民法との絡み

## ● 第549条(贈与)

贈与は、当事者の一方が自己の財産を無償で相手方に与える意思表示し、相手方が受諾をすることによって、その効力を生ずる。

## ● 第550条(書面によらない贈与の撤回)

書面によらない贈与は、各当事者が撤回することが出来る。ただし、施行の終わった部分については、この限りでない。

## ● 第553条(負担付き贈与)

負担付き贈与については、この節に定めるもののほか、その性質に反しない限り、双務契約に関する規定を準用する。

## ● 第554条(死因贈与)

贈与者の死亡によって効力を生ずる贈与については、その性質に反しない限り、双務契約に関する規定を準用する。

## (4) 名義預金とは一実行に当たって(ポイント)

(家族名義の等の判断基準)

## ① 財源が何であったか?

⇒要は、「誰が稼いでできたお金か?」ということ。

⇒専業主婦の妻の場合、「ご自身の年金収入」・「実家の両親からの相続贈与」「自分の夫からの贈与」からでなければ、自分の財産を持つことは通常ありません。(ただし、上記を証明できるものが必要!)

⇒子どもの場合、「自分の給与収入」・「両親からの生前贈与」でなければ、自分の財産を持つことは通常ありません。(上記事実を証明できるエビデンスがあると良い)

## ② 財産管理者・運用者・使用者が誰であったか?

⇒「実際に、通帳や印鑑・カードなどを持ち、預金を自由に出し入れしたり使ったりしていたのは誰か?」

⇒相続人が自分の財産と主張する為には、「管理」と「支配」が必要。

⇒税務的には特に大事な部分です。

⇒つまり、どれだけ形式(贈与契約書など)を整えたとしても、この部分で税務署から否認される事例が後を絶ちません。



## 幹事報告

## 酒井 雅憲 幹事

12月20日(金)は夜間例会、1月5日は新年家族例会となっております。詳細は後ほどお知らせいたしますが、今から日程調整をしていただき、参加できるようにお願いします。

## 委員会報告

## 幸道森市 60周年実行委員長

皆さん60周年記念式典では色々お手伝いいただきありがとうございました。60周年記念式典の写真集が出来ましたので、配布させていただきます。また、記念式典の概要について、事務局に保管していますので適宜確認いただけますと幸いです。

## ここにBOX報告

清水 康弘 会員 南様の卓話をたのしみに

梅田 吉臣 会員 疲れた人老いた人はインフルエンザの予防注射をすると重病にならないと言われていますよ!

西尾 俊一 会員 卓話をたのしみに

齋藤多久馬 会員 "

日本事務局からのお知らせ

2019年11月のレートは、1ドル=108円です  
(11月レート適用は、11月1日(金)以降に弊局口座へ着金対象)

