

### 賢い税金の知恵①：贈与税の配偶者控除

- ・婚姻 20 年以上の夫婦
- ・居住用不動産またはその購入資金の贈与
- ・2000 万円までは無税（申告が必要）
- ・同じ夫婦では一生に一度



### 賢い税金の知恵②：住宅資金贈与の特例

- ・父母・祖父母からの住宅取得資金贈与
- ・550 万円までは非課税（申告が必要）
- ・一生に一度
- ・所得要件（合計所得 1200 万円以下、給与のみでは 1442 万円以下）、床面積 50 m<sup>2</sup>要件あり

#### 【贈与税額の計算】

$$\text{贈与税額} = (A - B) + B \times 5$$

$$A = [\text{住宅取得資金 (最高 1500 万円)} \times 1 / 5 + \text{その年のそれ以外の贈与} - 110 \text{ 万円}] \times \text{税率}$$

$$B = [\text{住宅取得資金} \times 1 / 5 - 110 \text{ 万円}] \times \text{税率}$$

#### 【この特例の有利性】

贈与額	通常の贈与税額	住宅取得資金贈与税額	差額
550 万円	84.5 万円	0	84.5 万円
1000 万円	260.5 万円	45 万円	215.5 万円
1500 万円	505 万円	105 万円	400 万円

### 賢い税金の知恵③：子供のいない夫婦の場合

- ・遺言書を作成する。
- ・養子を考えてみる。
- ・贈与税の配偶者控除の活用。

～相続が「争族」とならないよう きちんとした対策も責任のひとつです！～