

CFP®受験対策講座 「相続・事業承継設計」
平成18年版 日本FP協会 基本テキスト 改正・補足資料

★下表の「該当ページ」は日本FP協会平成18年度版テキストの該当ページを指します。

| 該当ページ | 改定内容等 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 65 | (追記) 信託法改正による信託税制の創設 (H19年税制改正) → 資料 ① P 8 参照 |
| 98 | (追記) 外国保険業者の生命保険金の課税 (H19年税制改正) 契約者（保険料負担者）と被保険者が被相続人である生命保険金の場合、「日本において保険業法に基づく免許を受けた保険業者と締結をした生命保険契約」に係る死亡保険金が相続税の課税対象となっていたため、「日本において保険業法に基づく免許を受けていない保険業者」（外国の保険業者）と締結をした生命保険契約の死亡保険金は、受取人の一時所得として課税（1 / 2 課税）され、実質所得税は最高25%の税負担であった。 しかし、平成19年度税制改正により、日本の保険業法の免許を受けていない外国の保険業者と締結をした生命保険契約の保険金等に対しても相続又は遺贈により取得したものとみなして相続税を課税されることとなった。 |
| 111 | (追記) 7. 国営事業用宅地等 ただし、郵政民営化（平成19年10月）後の新たな賃貸借契約については適用をうけられない。 日本郵政公社の民営化に伴う税制上の整備／小規模宅地等の評価減特例 特定郵便局の敷地について、相続開始後5年以上引き続いて郵便局舎の敷地として貸し付けている場合は、国営事業宅地等として小規模宅地等の評価減（400㎡まで80%の評価減）の適用があったが、郵政民営化（平成19年10月1日）以後の新たな賃貸借契約については国営事業用宅地等に係る評価減の特例の適用の対象外となる（200㎡まで50%の評価減は適用できる）。 なお、経過措置として、平成19年9月30日以前に締結された賃貸借契約については国営事業用宅地等として評価減の適用を受けることができる。 |
| 125 | 8. 更正の請求 更正の請求の特例の改正 過去にさかのぼり法令の取扱いが変更された場合も更正の請求の特例を受けることができることとなった。平成18年4月以降の法令解釈の変更分より適用。請求期限は、課税標準等又は税額等が異なる取扱いを受けることを知った日の翌日から2ヵ月以内。 |

| 該当ページ | 改定内容等 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|--------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| 129続き | <p>②提出された物納手続きに必要な書類に不備があった場合、又はその書類の提出がなかった場合は、税務署長はこれらの書類の補正又は提出を申請者に請求することができる。その請求後20日以内に提出がなされなかったときは、物納申請を取り下げたものとみなす。</p> <p>③物納財産の収納のために廃材撤去などの請求を受けた場合、1年以内に対応できない場合も物納申請を取り下げたものとみなす。</p> <p>④物納申請された財産が物納不適格財産に該当する場合、または申請された物納劣後財産の他に物納適格財産がある場合は税務署長は物納を却下するその際申請者は却下の日から20日以内に1回だけ再申請が認められる。</p> | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | <p>図表3-7 < 物納手続きの流れ > → 資料 ② P10に差替え</p> | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | <p>(補足) 図表下 3行目 …、この間の延滞税は納付しなくてもよい。ただし、法定納期限から物納により納付が完了されるまでの間については利子税が課せられる。</p> <p>物納申請中の利子税 (平成18年4月1日以降の相続に適用)</p> <p>物納により納付が完了されるまでの間については利子税が課せられるが、審査事務期間については利子税は免除される。</p> <p><利子税の対象となる期間の例></p> <ul style="list-style-type: none"> ・納税者の届出により認められた物納手続関係書類の提出延長の期間 (3ヵ月から最長1年間) ・物納申請した者が、物納申請の一部又は全部が却下された場合の延納申請までの期間 (20日以内) | | | | | | | | | | | | | | |
| 131 | <p>④ 物納できない財産</p> <p>物納不適格財産・物納劣後財産</p> <p>税制改正により、物納不適格財産が、法令により明確にされた。</p> <p>1. 物納不適格財産 (管理又は処分するのに不適格な財産) の具体例</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">物納不適格財産</th> <th style="text-align: center;">具体例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>①国が完全な所有権を取得できない財産</td> <td>抵当権付の不動産、所有権の帰属が係争中の財産</td> </tr> <tr> <td>②境界が特定できない財産、借地契約の効力が及ぶ範囲が特定できない財産</td> <td>境界が明確でない土地 (山林は除く) 借地権のおよぶ範囲が不明確な土地</td> </tr> <tr> <td>③通常他の財産と一体で管理処分される財産で単独で処分することが不適当なもの</td> <td>共有財産、稼働工場などの一部 ※共有者全員が持ち分を物納する場合は除く</td> </tr> <tr> <td>④物納財産に債務が付随するため負担が国に移転することとなる財産</td> <td>敷金等の債務を国が負担しなければならない貸地、貸家等</td> </tr> <tr> <td>⑤争訟事件となる蓋然性が高い財産</td> <td>越境建物、契約内容が貸主に著しく不利な貸地</td> </tr> <tr> <td>⑥証券取引法上の所要の手続きのない株式</td> <td>定款に譲渡制限のある株式 (注)</td> </tr> </tbody> </table> | 物納不適格財産 | 具体例 | ①国が完全な所有権を取得できない財産 | 抵当権付の不動産、所有権の帰属が係争中の財産 | ②境界が特定できない財産、借地契約の効力が及ぶ範囲が特定できない財産 | 境界が明確でない土地 (山林は除く) 借地権のおよぶ範囲が不明確な土地 | ③通常他の財産と一体で管理処分される財産で単独で処分することが不適当なもの | 共有財産、稼働工場などの一部 ※共有者全員が持ち分を物納する場合は除く | ④物納財産に債務が付随するため負担が国に移転することとなる財産 | 敷金等の債務を国が負担しなければならない貸地、貸家等 | ⑤争訟事件となる蓋然性が高い財産 | 越境建物、契約内容が貸主に著しく不利な貸地 | ⑥証券取引法上の所要の手続きのない株式 | 定款に譲渡制限のある株式 (注) |
| 物納不適格財産 | 具体例 | | | | | | | | | | | | | | |
| ①国が完全な所有権を取得できない財産 | 抵当権付の不動産、所有権の帰属が係争中の財産 | | | | | | | | | | | | | | |
| ②境界が特定できない財産、借地契約の効力が及ぶ範囲が特定できない財産 | 境界が明確でない土地 (山林は除く) 借地権のおよぶ範囲が不明確な土地 | | | | | | | | | | | | | | |
| ③通常他の財産と一体で管理処分される財産で単独で処分することが不適当なもの | 共有財産、稼働工場などの一部 ※共有者全員が持ち分を物納する場合は除く | | | | | | | | | | | | | | |
| ④物納財産に債務が付随するため負担が国に移転することとなる財産 | 敷金等の債務を国が負担しなければならない貸地、貸家等 | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑤争訟事件となる蓋然性が高い財産 | 越境建物、契約内容が貸主に著しく不利な貸地 | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑥証券取引法上の所要の手続きのない株式 | 定款に譲渡制限のある株式 (注) | | | | | | | | | | | | | | |

| 該当ページ | 改定内容等 | | | | | | | | | | | |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------|---------|----|--------|----------|----|-------------------------------|-------------|------|---------|
| 131続き | <p>2. 物納劣後財産（他に物納適格財産がない場合に限り物納を認める財産）の具体例</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 法令の規定に違反して建築した建物及び敷地 ② 地上権、永小作権その他用益権の設定されている土地 ③ 接道条件を充足していない土地（無道路地） ④ 都市計画法に基づく開発許可が得られない道路条件の土地 ⑤ 市街化調整区域内の土地、市街化区域外の山林等 ⑥ 相続人が居住又は事業の用に供している土地、忌み地 ⑦ 休眠会社の株式 <p>3. 取引相場のない株式の物納 譲渡制限株式以外の株式の物納は、業績等を問わずに認められる。ただし、以下の売却時に必要となる手続き書類を提出する旨の確約は必要とされる。</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 有価証券届出書及び目論見書又は有価証券通知書を提出する旨の確約書の提出 ② 評価資料を提出する旨の確約書の提出 | | | | | | | | | | | |
| 135 | <p>6. 延納と物納の選択 延納から物納への変更（平成18年4月1日以後の相続より適用）</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 延納中に資力の状況の変化により、延納による納税が困難となった場合は申告期限から10年以内に限り、延納税額からその納期限の到来した分納税額を控除した残額を限度として、物納を選択することができる。 ② この場合の物納財産の収納価額は、その物納にかかる申請時の価額。 | | | | | | | | | | | |
| 140 | <p>（追記）2. 修正申告と各種加算税・延滞税 無申告加算税</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 税率 納付額50万円以下の部分は15%、50万円超の部分は20% ・ ただし、以下のような一定の場合には無申告加算税は課税されない。 <ul style="list-style-type: none"> ① 期限内申告書を提出する意思があったこと（調査があったことにより、決定があるべきことを予知して提出された期限後申告ではないこと） ② 法定申告期限までに納付すべき税額の全額を納付していること ③ その申告書が法定申告期限から2週間以内に提出されていること 等 <p style="text-align: right;">（平成19年1月1日以後の法定申告期限到来分より）</p> <p>期限後申告の場合</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">自主的に申告したとき</td> <td style="width: 20%;">無申告加算税</td> <td style="width: 40%;">追徴税額×5%</td> </tr> <tr> <td>上記</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">無申告加算税</td> <td>追徴税額×15%</td> </tr> <tr> <td>以外</td> <td>50万円以下の部分×15% 50万円超の部分×20%</td> </tr> <tr> <td>仮装隠ぺい等悪質な場合</td> <td>重加算税</td> <td>追徴税額×5%</td> </tr> </table> | 自主的に申告したとき | 無申告加算税 | 追徴税額×5% | 上記 | 無申告加算税 | 追徴税額×15% | 以外 | 50万円以下の部分×15% 50万円超の部分×20% | 仮装隠ぺい等悪質な場合 | 重加算税 | 追徴税額×5% |
| 自主的に申告したとき | 無申告加算税 | 追徴税額×5% | | | | | | | | | | |
| 上記 | 無申告加算税 | 追徴税額×15% | | | | | | | | | | |
| 以外 | | 50万円以下の部分×15% 50万円超の部分×20% | | | | | | | | | | |
| 仮装隠ぺい等悪質な場合 | 重加算税 | 追徴税額×5% | | | | | | | | | | |

| 該当ページ | 改定内容等 | | | | | | | | | |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-----|-------|------|------|--------------|-----|------|
| 147 | <p>③配偶者の税額軽減の不適用 (H19年税制改正)</p> <p>仮装隠蔽財産に係る相続税の配偶者控除（税額軽減措置）の見直し</p> <p>相続税の配偶者の税額軽減措置について、配偶者が仮装隠蔽していた財産を配偶者以外の相続人等が取得した場合であっても、その仮装隠蔽していた財産に伴い増加する税額については配偶者の税額軽減措置は適用されないこととなった。これにより、配偶者が仮装隠蔽した財産が判明した場合、相続税の総額が増加し、その結果この相続に係るすべての相続人の税額も増加する</p> <p>配偶者の税額軽減の適用可否</p> <table border="1" data-bbox="427 631 1193 752"> <thead> <tr> <th>仮装隠蔽財産の取得者</th> <th>⇒ 改正前</th> <th>改正後</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>① 配偶者</td> <td>適用不可</td> <td>適用不可</td> </tr> <tr> <td>② 子（配偶者以外の者）</td> <td>適用可</td> <td>適用不可</td> </tr> </tbody> </table> <p>① 配偶者が仮装隠蔽財産を取得する場合は、従来どおり、配偶者の税額軽減の適用を受けられない。</p> <p>② 子（配偶者以外の者）が仮装隠蔽財産を取得する場合、従来は配偶者の税額軽減の適用を受けられていたが、今回の改正により配偶者の税額軽減の適用を受けられないこととなる。</p> | 仮装隠蔽財産の取得者 | ⇒ 改正前 | 改正後 | ① 配偶者 | 適用不可 | 適用不可 | ② 子（配偶者以外の者） | 適用可 | 適用不可 |
| 仮装隠蔽財産の取得者 | ⇒ 改正前 | 改正後 | | | | | | | | |
| ① 配偶者 | 適用不可 | 適用不可 | | | | | | | | |
| ② 子（配偶者以外の者） | 適用可 | 適用不可 | | | | | | | | |
| 180 | <p>第3節 住宅取得等資金贈与にかかる相続時精算課税制度の特例</p> <p>(5) 適用時期 ※適用時期 平成15年1月1日から平成19年12月31日まで</p> <p>(6) 住宅取得資金等贈与の特例の経過措置 平成18年12月31日をもって廃止</p> | | | | | | | | | |
| 181 | <p>最下行</p> <p>…翌年以降（平成19年12月31日まで）繰り越される。</p> | | | | | | | | | |
| 181 | <p>(追記) 特定非上場会社株式に係る相続時精算課税の特例 (H19年税制改正)</p> <p>(主な適用要件)</p> <ol style="list-style-type: none"> ① 適用期間・・・平成19年1月1日から平成20年12月31日までの贈与 ② 発行済株式等の総額が20億円未満の特定非上場会社を対象とする。 ③ 贈与者（親）は贈与直前にその同族法人の代表者であること ④ 贈与者（親）は贈与直前に発行済株式等の保有割合、議決権割合が50%超であること ⑤ 受贈者（子）が株式等の保有割合と議決権が50%超となること ⑥ 受贈者（子）がその会社の代表者として会社の経営に従事していること <p>上記の③④の要件は特例選択適用後4年経過時点で判断する。</p> <p>(贈与時) 贈与者の年齢要件を60歳に引き下げ、通常の特別控除枠2,500万円にさらに500万円を上乗せし<u>3,000万円</u>まで引き上げる。贈与額が3,000万円を超えた場合は、超えた部分の20%で贈与税を納付する。</p> <p>(相続時) 贈与時の時価で贈与財産を相続財産と合算して相続税額を計算し精算する。</p> <p>注意点：この特例は住宅取得資金の贈与を受けた場合の相続時精算課税の特例や、特定受贈同族株式会社株式等の相続税の課税価格の特例との併用適用ができない。</p> | | | | | | | | | |

| 該当ページ | 改定内容等 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 238 | ⑤ 贈与コスト等の検討 不動産取得税 1行目 …平成15年4月1日～平成21年3月31日は3/100 3行目 ※平成21年12月31日までの宅地等にかかる…(略) |
| 255 | 図表3-11 「住宅取得資金等の贈与の特例(暦年課税)」 → 平成17年12月31日をもって廃止 「住宅取得等資金贈与にかかる相続時精算課税制度の特例」 適用期限 平成15年1月1日から平成19年12月31日まで適用可能 |
| 269 | (2) 同族会社をつくるメリット・デメリット ②デメリット a) 会社法改正により最低資本金の規制がなくなった。 |
| 289 | (1) 単位株制度 (会社法188条) |
| 290 | (2) 種類株式制度 (会社法107条、108条) |
| 297 | (追記) 取引相場のない種類株式の相続税等の評価方法の明確化 (H19年税制改正) 種類株式について税法上の評価方法が明確でなかったため活用されにくかったが、3つの種類株式について評価方法が定められた。 ① 配当優先の無議決権株式 普通株式と同様に評価することを原則とする(純資産価額方式の場合は配当優先の度合いにかかわらず普通株式と同額評価)。 ただし、相続時の納税者の選択により、相続人全体の相続税評価総額が不変という前提の下に、以下の方法で評価することができる。 a) 無議決権株式について普通株式評価額から、5%評価減する。 b) 同時にその評価減した分を議決権株式の評価額に加算する。 c) 同族株主が相続により取得した株式に限るものとし、その株式を d) 取得した同族株主全員の同意を条件とする。 ② 社債類似株式(一定期間後に償還される特定の無議決権+配当優先株) 以下の条件を満たす社債に類似した特色を有する種類株は、社債に準じた評価(発行価額)により評価する。ただし、株式であることから既経過利息に該当する配当金の加算は行わない。 a) 配当優先 b) 無議決権 c) 一定期間後に発行会社が発行価額で取得 d) 残余財産分配は発行価額を上限 e) 普通株式への転換権なし ③ 拒否権付株式 拒否権付株式(普通株式+拒否権)は普通株式と同様に評価する。 |
| 309 | b) イ) 無議決権株式への切り替え 会社法改正により、株式譲渡制限会社については、2分の1の上限規制が撤廃された。 |

| 該当ページ | 改定内容等 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 309 | <p>(補足) 会社法と事業承継対策</p> <p>平成18年5月施行の会社法により、事業承継対策に活用できる法令が創設された。</p> <p>1. 株主に相続があった場合で、会社がその相続人に取得させたくないとき (自社株の強制取得)</p> <p>定款に定めることで、譲渡制限株式を相続等により取得した相続人等に対して、株式を自社に売渡すことを請求することができるという制度が新たに設けられた。これにより、会社にとって好ましくない者に対する株式の分散を防ぐことができる。ただし、会社は強制的に売り渡し請求することができるが、価額については当事者間の協議による。</p> <p>2. 株主に相続があった場合で、その相続人が会社に譲渡したいとき (自社株の任意取得)</p> <p>株主平等の原則により、原則として特定の株主から自社株を取得する場合、株式の発行会社は他の株主の買取希望にも応じなければならない。</p> <p>会社法施行後は株主に相続があった場合で、その相続人から自社株を買い取る場合には、他の株主は追加請求権を持たないこととなった。</p> <p>このことにより、多くの株主からいっせいに買取を請求されることにより、株式発行会社の資金確保が困難になる危険性を排除できる。また、会社は相続人以外からの買取請求のリスクを抱えることなく会社に好ましくない相続人と買取交渉ができる。</p> <p>従前は自社株取得の決議は、定時株主総会に限られていたが、会社法施行後は臨時株主総会で決議することができることとなりより機動的になった。</p> |
| 310 | <p>(4) 会社自身が自己株式を取得</p> <p>下から6行目 … 「取得した自己株式に対応する当該会社の<u>資本金等の額</u>」</p> <p>下から2行目 (借方) <u>資本金等の額</u> 60 (貸方) 現金 100 (借方) 利益積立金 40 (貸方) 自己株式 40</p> |
| 311 | <p>(5) 自社株の物納</p> <p>平成18年度税制改正により、譲渡制限株式以外の株式の物納は、業績等を問わずに認められるようになった。</p> <p>ただし、以下の売却時に必要となる手続き書類を提出する旨の確約が必要。</p> <p>① 有価証券届出書及び目論見書又は有価証券通知書を提出する旨の確約書の提出</p> <p>② 評価資料を提出する旨の確約書の提出</p> |

資料 ① 信託法改正による信託税制の創設 (所得税・贈与税・相続税・法人税)

(1) 信託とは(従来制度)

信託とは、財産の持ち主が信頼できる相手にその財産を引き渡し、管理や運営、処分を託す(委ねる)ことである。所有権や名義そのものが託された者(受託者)に移転し、もともとの持ち主は所有権を失うのであるがその財産が生み出す利益を得る権利(受益権)を受取る制度。

従来の税制は下記のとおりである。(基本的には信託法改正後もこの税制を踏襲する。)

① 自益信託《委託者(もとの財産の持主)が受益者である場合》の税制

- ・信託をしたとき・・・財産の所有権が受託者に移転するが、委託者にも受託者にも課税はない。
- ・信託期間中の収益・・・受益者(=委託者)の所得税または法人税
- ・信託が終了したとき・信託財産の帰属権利者が委託者以外の者であるときは信託終了時に委託者から贈与により、取得したものとみなす。

② 他益信託《受益者や財産帰属者が委託者(もとの財産の持主)でない場合》

- ・信託をしたとき・・・受益者に贈与税課税
- ・信託期間中の収益・・・受益者の所得税
- ・信託が終了したとき・信託財産の帰属権利者が委託者以外の者であるときは信託終了時に委託者から贈与により取得したものとみなす。

③ 受託者(財産を託された者)に対する課税

- ・実質所得者課税の原則から単なる名義人である受託者には課税せず受益者に課税する。
- ・受益者が特定されていない、または存在していない場合は委託者を課税の対象とする。
- ・合同運用信託や証券投資信託等は収益の分配時に利子所得または配当所得として課税する。

(2) 改正内容

新たに創設された信託制度でFPとして知っておきたいものには次のものがある。

- ① 目的信託(受益者等を特定しない信託のこと)
- ② 受益者連続型信託(跡継ぎ遺贈型)
- ③ 自己信託(信託宣言)
- ④ 事業信託

なお、自己信託(信託宣言)については、財産隠しや赤字隠しによる粉飾問題に対応する会計基準等の整備をする必要がある。そのため、新信託改正法の施行から1年間は準備期間として適用が凍結される。

① 目的信託

受益者を特定しない信託でその契約方法については、①信託契約(生前に契約を結ぶ)による目的信託と、②遺言による目的信託がある。たとえば、「自分の死後、ペットの飼育に財産を使ってほしい」「自分の死後、自分の住居を記念館として管理してほしい」「特定の企業の発展に貢献した人に奨励金を出すことに財産を使ってほしい」等の使い道のみ指定された信託等で、受益者が存在しない信託をすることができることとなった。なお、これらの目的信託は20年を超えて存続はできない。

1) 信託契約による目的信託の課税関係

| | |
|------------------|----------------------------------------|
| 信託設定時 | 委託者側に対しみなし譲渡課税または寄付金課税し、受託者は受贈益課税を受ける。 |
| 信託期間中 | 信託財産から生ずる利益に対し受託者が法人税課税を受ける。 |
| 受益者が存在することとなったとき | その受益者に受贈益課税 |
| 信託終了時 | 残余財産を取得した帰属権利者に所得税または法人税を課す。 |

2) 遺言による目的信託の課税関係

| | |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 相続開始時 | 受託者は受贈益課税を受ける。その受託者に対して適用される法人税率と相続税率の差を狙った租税回避行為に対しては、受託者に相続税等を課税(法人税との二重課税部分は控除)する。 |
| 信託期間中 | 信託財産から生ずる利益に対し受託者が法人税課税を受ける。 |
| 受益者が存在することとなったとき | その受益権の移転については非課税とし、受託者課税を継続する(ただし、受益者が特定した時に世代飛ばしとなる場合は受益者に贈与税が課税される)。 |
| 信託終了時 | 残余財産を取得した帰属権利者に所得税または法人税を課す。 |

② 受益者連続信託

受益者連続型信託とは、たとえば「A（委託者＝被相続人）の死亡後はB（相続人等）を受益者とし、Bの死亡後はCを受益者とする。」などの定めのある信託である。新信託法上はCに移転したとき、委託者Aから受益者Cに財産が移転したものとされる。

- ・課税関係・・・Bの死亡後、Cに移転したとき委託者Aはすでに死亡しているため、現行の相続税では課税できない。そこで税制改正により、受益者Bから受益者Cが遺贈により取得したものとして相続税が課税されることとなった。

③ 自己信託（信託宣言）

自分で自分の財産を信託し、自分自身が受託者となれる制度である。

たとえば、親が子どもの養育費として財産の一部を自分に信託し、子どもが成人するまで他の財産とは分別管理するケースが考えられる。信託には倒産隔離機能があるため、仮に親が破綻しても信託財産は債権者から保護され、子のために財産を残すことができる。

また、通常、リース会社等のように多数の債権を保有する会社は貸付債権を信託銀行に信託し、債権の回収金を受け取る権利（受益権）を投資家に販売している。自己信託を利用し、信託銀行の作業を自分で行うことにより、信託銀行に支払う手数料が不要になり、かつ、債権者の名義が変わらないことで、借り手の抵抗感が回避されるというメリットがある。

④ 事業信託

従来、「資産」だけが信託の対象となっていたが、「負債」も信託できることとなった。たとえば、メーカーが複数ある製造部門のひとつを信託し、その受益権を投資家に販売し、その特定の製造部門の資金調達をすることができる。仮にその特定の部門で損失が出ても本体の会社には影響しない。

ただし、信託を利用した法人税の租税回避行為に対応するため、下記の自己信託では受託者に課税される。

資料 ③会社法の概要

平成18年5月より、会社法が施行された。その際、施行が棚上げされていた合併等の対価の柔軟化についても平成19年5月から施行される。

F Pとして最低限知っておくべき会社法の概要は次のとおりである。

1. 会社類型

会社法のもとで設立することができる会社類型は次の4つである。

①株式会社 ②合同会社 ③合資会社 ④合名会社

2. 有限会社

有限会社法が廃止され、株式会社制度に一本化されることとなり、平成18年5月以降は新たに有限会社を設立することはできない。それ以前に設立された有限会社は株式会社制度の中に組み込まれるが、特例有限会社として存続できる。この特例有限会社については、従来の有限会社の特徴である①決算公告義務が無いこと②役員任期の制限が無いことの規定が存続される。

なお、特例有限会社は選択により、定款変更の株主総会の決議等一定の手続き後、通常の株式会社に移行できる。

3. 組織変更

会社類型を変更することを組織変更というが、旧商法では株式会社と有限会社間の組織変更、合資会社と合名会社間の組織変更しか認められていなかった。しかし、会社法のもとでは株式会社と合同会社、合資会社、合名会社間の組織変更が可能である。

上記の会社類型は、出資者(社員)がどこまで会社債権者に対し責任を負うかの違いにより分けられる。

株式会社や合同会社の出資者(株主、社員)は自分の出資した金額の範囲内に限り、会社債権者に対し責任を負う。これを有限責任という。

合名会社において、出資者は会社債権者に対し無限責任を負う。(つまり、出資額を超えて個人の財産からをも会社債権者に対し、返済の義務を負う。) 合資会社は2層構造となっており、有限責任を持つ出資者と無限責任を持つ出資者が混在している。

原則として、有限責任会社は会社債権者を保護するため、会社の設立や運営について、厳格な規制があり、無限責任会社は自由に運営でき、労務や信用だけの出資者も認められる。

4. 会社の機関設計・役員任期

会社の機関とは株主総会・取締役(会)・監査役(会)・三委員会・会計参与等をいう。

旧商法のもとではすべての会社に対し、厳格な会社の設立や運営について厳格に規制していたが、会社法では運営の相当部分が定款で自由に決めることができる(定款自治という)。

すべての株式会社は株主総会と取締役という2つの機関が必須であるということ以外は一定の原則を守れば自由に機関設計できる。なお、株式譲渡制限会社においては、取締役1人と株主総会のみという設計が可能である。

原則として、役員任期は取締役2年以内、監査役4年以内であるが、株式譲渡制限会社であれば、定款でこれらの任期を最大10年まで延長することも可能である。

5. 株式譲渡制限会社と公開会社

株式譲渡制限会社とはすべての株式の譲渡に関し、会社の承認を必要とする旨の定めを定款に置いている会社をいう。これに対し、公開会社とは、株式市場において上場している会社を意味するのではなく、株式の譲渡について制限していない会社を意味する。1株でも譲渡制限のない株式があれば公開会社となる(なお、公開会社の場合は自由に売買できる株式があるため、株主保護の目的から機関設計や役員任期については厳格な規制を受ける)。

6. 合併等の対価の柔軟化

会社が合併を行う場合に、消滅会社(合併により、消滅する会社)に対して交付する財産(対価)は従来、合併会社の株式に限定されていた。平成19年5月以降は合併等の対価として現金や合併会社の親会社の株式を交付することが認められる。この合併会社の親会社の株式を消滅会社に交付する合併を三角合併という。

7. 最低資本金制度の撤廃

会社法のもとでは最低資本金制度を撤廃し、1円からでも会社設立が可能である。

8. 自己株式の取得

自己株式の取得の決議は、定時株主総会に限定されず、臨時株主総会でも可能である。

9. 剰余金の分配

利益の配当は旧商法では、通常の配当と中間配当の年2回に限られていたが、会社法のもとでは株主総会の決議があれば、いつでも何回でも剰余金を分配できる。ただし、会社の実質的な資本充実と債権者を保護するために①純資産額が300万円未満の場合の配当、②分配可能額を超えた配当が禁止されている。

10. 合同会社(日本版LLC)

株式会社は有限責任という最大のメリットはあるが、原則として出資割合に応じた利益や権限を配分し、特に公開会社は機関設計等において会社法上の規制も多く組織としては柔軟ではない。また、法人税が課税された後、個人に対しても、配当所得として所得税・住民税が課税される。

一方、民法組合等は、利益や権限を貢献度合に応じ自由に決めることができ、組合自体に課税されず、組合員に直接課税する(パススルー課税という)。ただし、出資者全員が無限責任を負うためリスクの高い共同事業には不向きである。

合同会社はその2つの形態の特徴を取り入れている。

- ① 社員の有限責任が確保される
- ② 会社は組合的規律(社員全員一致で定款の変更等を行い、社員自らが会社の業務執行にあたる)が適用される
- ③ ただし、法人格があるため、法人税の課税をうける。

11. 有限責任事業組合(日本版LLP)

合同会社は法人格があることから、構成員課税(パススルー課税)は行われない。民法組合であれば組合員に直接課税することが可能である。つまり、有限責任事業組合は、合同会社の特徴(上記の①②)を備えながら構成員課税となる。

12. 会計参与制度

会計参与は主として中小企業の計算書類の正確性の向上を図るための機関である。公認会計士、税理士等が株主総会により選任され、取締役と共同して計算書類を作成、説明、保管、さらに株主や債権者に開示することを職務する。

以上