

9/2

# マネー計画

## 相続税調査「臨宅」乗り切る

相続税の申告が適正かどうかを調べる税務調査が、例年この時期から本格化する。その中心となるのが調査官が自宅に来る実地調査だ。どんなケースが対象になりやすく、どんな準備が必要なのだろうか。税務調査の実態と対策を探った。

昨年9月、自宅に税務署員が訪れる実地調査を受けたのは神奈川県在住の女性(75)。夫を亡くしてから1年半後のことだった。

「昨年9月、自宅に税務署員が訪れる実地調査を受けたのは神奈川県在住の女性(75)。夫を亡くしてから1年半後のことだった。」

「調査官は「調査官は「調査官は」」

「調査官は」

「調査官は」

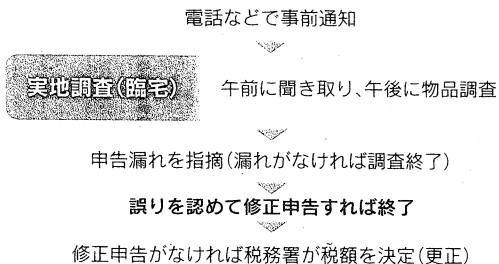
「調査官は」

「調査官は」

「調査官は」

「調査官は」

### A 税務調査の一般的な流れ



### B 税務調査の対象になりやすいのは？

- 遺産総額3億円以上
- 生前に高額の出金が発生
- 金融資産1億円以上
- 生前に海外との金融取引が多い
- 生前に収入が多い
- 会社の創業者
- 生前に不動産を売却

(注) 税理士法人レガシイの資料を基に作成

### C 税務署はこんなところをチェック

被相続人の同居の有無	転居先で預金口座開設や不動産売買はなかった？
月々の生活費	口座からの引き出し額が生活レベルに照らして妥当？
死亡原因や入院状況	医療費など入院時のお金の動きは本人の意思による？
預貯金の管理者	お金の動きを把握していたのは誰？
家族名義の預金通帳	「名義預金」の疑いがないか？
通帳や印鑑の保管場所	申告漏れを裏付ける手書きのメモや伝票はない？
相続した財産の現状は	遺産分割協議に沿った形になっている？

(注) 服部税理士への取材を基に作成

## 子や孫名義の預金に注意

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

### まとめ

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

### 申告書に説明を添付 税務署の疑問を解消

「(広田税理士)」。税務調査官には申告漏れ発見のノルマ金額はないとされるが、「担当部署全体で、前年の金額は超えたい」という雰囲気もある(「税務署関係者」)。特に重加算税の対象にできる

(編集委員 田村正之)