贈与の基礎講座　その④

～よく見かける名義預金とは～

NEXT GROUP
NEXT Advisory Office

贈与の成立条件

財産の贈与は**「あげます」「もらいます」**が成立して
初めて贈与と認められます。

Copyright © 2021 NEXT Tax Advisory Office All Rights Reserved.

名義預金とは

亡くなった人の名義ではない親族名義の預金なのに、亡くなった人の財産とみなされる預金をいいます。

名義預金と認定されると

①その預金は亡くなった方の名義でなくとも亡くなった方の相続財産とみなされ相続税の対象となります。

→ 相続税が増える

②名義預金は遺産分割の対象となります。

→ 孫名義の名義預金だと遺産分割が面倒くさい

Copyright © 2021 NEXT Tax Advisory Office All Rights Reserved.

名義預金とは

※名義預金の判定基準は次の3つです。

その①

そのお金の資金源は誰か

その②

贈与が成立したお金か（あげます・もらいますの立証）

その③

お金の管理は誰がしているか

3つの判定基準を総合的に判断し、名義預金かどうかが決まります。

Copyright © 2021 NEXT Tax Advisory Office All Rights Reserved.

よくある名義預金　その①

おじいちゃんが孫の通帳にお金を振り込むが、預金通帳や印鑑はおじいちゃんが管理しているケース。

（実際に通帳を使えるのはおじいちゃん）

「内緒で孫の口座に
お金を振り込んでおこう」
でも、預金口座はおじいちゃんが管理するね

「お金？なにそれ
僕知らないよ」

Copyright © 2021 NEXT Tax Advisory Office All Rights Reserved.

よくある名義預金　その②

専業主婦の奥様が夫から毎月貰った生活費を、毎月少しずつ自分の通帳にためていったヘソクリ。

（資金源は夫。ヘソクリの金額があまりに大きいと問題に）

「今月の生活費だよ」

「ありがとう。今回も節約して少しはヘソクリにしよっと。」

Copyright © 2021 NEXT Tax Advisory Office All Rights Reserved.

END

NEXT GROUP

NEXT Advisory Office