

月刊 アーリークロス

1

2023 vol.51

Early's Client

ミチクサ醸造所 様

アーリークロス相続相談室

「生前贈与の注意点」

教えて！伊原先生！

「非営利⑤(学校法人)」

Monthly Topic

【プリペイド式のビジネスカードを
利用してみませんか？】

Book Review

『運転者 未来を変える過去からの使者』

スタッフ紹介

河地 笑子／神野 華奈

小西先生の一言

『感情の非対称性』

Early's Client ミチクサ醸造所 様



- ①事業内容
ビールの製造・販売
- ②経営理念
満ちまれろ余白
- ③経営において苦労したこと
定性的な施策への投資判断・優先順位付け
- ④アーリークロスを一言でいうと
頼りになる税理士さん
- ⑤おすすめの本は何ですか？
世界のエリートはなぜ美意識を鍛えるのか

- ⑥リフレッシュ方法は何ですか？
長風呂
- ⑦人を採用するときに見るポイントは何ですか？
素直マ
- ⑧今後の目標
黒字化
- ⑨座右の銘は何ですか？
花よりも花を咲かせる土に咲れ、
鶏口牛後
- ⑩趣味は何ですか？
食べ歩き

⑪尊敬する人物は誰ですか？
町田龍馬



〒811-3304 福岡県福津市津屋崎4丁目1-13
HP : <https://michi-kusa.co.jp>



アーリークロス 相続相談室



相続・承継支援部 部長
副代表税理士

ささみ(レア)と焼酎を
愛する男としても
知られている。

小山寛史先生



相談者

年末も近づいてきましたので子供に110万円の枠内で生前贈与を考えているのですが、なにか注意すべきことはありますか？

「暦年贈与」でしたらおっしゃる通り110万円までは贈与税がかかりませんので相続税対策として有効です。
注意点としてあげるとしたら「しっかりと贈与を行う」ことです。



小山先生

しっかりと贈与を行う、とはどういう意味でしょうか？

贈与はあげる側の意思表示ともう側がもらったという認識をすれば成立するものなのですが、税務調査で問題となるのがその贈与が成り立っていないのでは？と指摘されることが多いのです。いわゆる「名義預金」といわれるものです。

名義預金とは何のことでしょうか？

生前贈与の注意点

名義預金は、例えば小さいお孫さん名義の口座を作り、その口座に毎年110万円など定期的にいれている場合が該当しやすいです。
あげる側としては贈与しているつもりでももらっている側はそれを知らない。こういう事態になってしまうとそれは贈与が成立していないとして名義預金として相続財産に計上することになってしまうのです。

なるほど。それは困りますね…名義預金を回避するにはどうしたらいいのでしょうか？

贈与契約書を作成するのが一番望ましいですね。特に小さいお孫さんに贈与するとなると親権者の同意が必要となりますので贈与契約書は必ず作成するようにお願いしています。
単に贈与をするのではなく形式的に書類を備えおくことで税務調査対策も行うようにするのがベストですね。





事業推進部
公認会計士
伊原 良

教えて！伊原先生！ ～アーリークロス公認会計士

▷非営利⑤（学校法人）

最終回



皆様こんにちは！あっという間に年末となりました。会計事務所は繁忙期を迎え、どこか落ち着かない雰囲気をまとっています。さて、非営利法人シリーズの最終回は学校法人を取り上げます。学校法人はご承知のとおり公益性がかなり強い法人で、前回の社会福祉法人と同様に税制上の優遇措置が設けられています。原則的には法人税等は非課税とされている一方で、法人税法上の収益事業に該当する事業を行う場合には経理を別にした上で決算・申告・納税をする必要がある、消費税の申告にも注意を要するというのも同様です。

社会福祉法人も学校法人も、会計に関する規制は独特なものがあり、それぞれ会計基準に則って処理する必要があります。これらを自力で対応というのはかなり難しいものがあります。アーリークロスでは学校法人の会計・税務対応も行っています。学校法人のことでお悩みの方はぜひ税理士法人アーリークロスにお問合せください！

なお本連載はこれをもって最終回とさせていただきます。ご愛顧ありがとうございました。



== CHECK! ==

Monthly Topic



プリペイド式のビジネスカードを 利用してみませんか？

皆さまの中には、クレジットカードを利用されている方が多いのではないのでしょうか？近頃、ビジネス用のプリペイドカードが流行の兆しを見せています。

クレジットカードの商品性は皆さまもよくご存知だと思います。発行申込時に審査があり、それぞれ利用限度額が定められ、その範囲内で経費の支払などをしていただくことになります。一方、プリペイドカードであれば与信審査不要で発行ができ、事前にチャージしての利用となりますので無駄使いを防ぐことができます。審査がないというのは、設立したばかりの法人様も嬉しいですね。

弊社がおすすめしているプリペイドカード「Money Forward Pay for Business」は、必要であれば部署ごと、目的ごと、担当者ごとに子カードを発行し、付与することも可能です。仕入や広告費の支払いにカード上限額が足りない卸売・小売・スタートアップ企業様や、部門・店舗別の支払い管理を行いたい企業様、従業員の立替経費精算が多い企業様、月次決算を行っている企業様など、様々な企業様・事業主様にお使いいただけるものとなっております。

年会費無料、発行手数料1枚目
無料です。もし興味がありましたら、担当者にお気軽にご相談ください！



Book Review



『運転者 未来を変える過去からの 使者』

喜多川泰（著）
ディスカヴァー・トゥエン
ティワン

「あなたは“運”がいいですか？」
多くの人が一度は考えたことがあるかと思います。
本書はそんな運についての考え方が変わる本です。

仕事も家庭も上手くいかず常に不機嫌だった主人公が、「人の運を変えるのが仕事」という奇妙なタクシー運転手に出会い、運転手との会話の中で、「人生のヒント」を得ながら少しずつ人生が変わっていく物語です。

本書には「そんな考え方もあるんだ！」と気持ちを軽くしてくれる素敵な言葉がたくさん散りばめられています。

その一つが、「本当のプラス思考とは、自分の人生でどんなことが起こっても、それが自分の人生で必要だから起こった大切な経験だと思えること」という言葉です。

ネガティブに捉えそうになる事柄も、前向きに変えられる考え方だと心に刺さりました。

また、面白いポイントとして、後半はいくつもの伏線が回収され最後には全てがつながりスッキリした気分になれます。

読みやすい・面白い・心に刺さるの三拍子が揃った作品で、読書が苦手な方にもお勧めの一冊です。（上谷由利）

スタッフ紹介

「いつでも全力！」
まだ20代なので何事にも
前のめりに、アクセル全開で
生きています。

河地 笑子
Eko Kawachi



「チェスト！」
鹿児島弁で気合いを
入れるときの掛け声で、
迷ったら進むことを
モットーにしています。

神野 華奈
Haruna Kamino



Q 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。

社労士法人の河地と申します。
2022年6月に入社しフルリモートで勤務しております。

Q 出身地、地元自慢をお聞かせください。

奈良県出身です。近所の公園にも、いつものお散歩コースにも、至る所に古墳があります。

Q 趣味は何ですか？

ライブに行くのが好きです！ロックバンドのライブもお笑いライブも両方好きで、先日はM-1グランプリの一回戦に行きました。

Q 好きな食べ物は何ですか？

ラーメンが好きです！休みの日は家族とドライブがてら、評判のいいラーメンを探して食べに行ってます。

Q 好きな芸能人は誰ですか？

フワちゃんです！ラジオがすごくすごく面白いのでぜひ聞いてみてください～

Q 苦手な食べ物（飲み物）は何ですか？

大人になった今でも、苦く感じてしまってコーヒーが飲めません……いつかブラックコーヒーをカッコよく飲みたいな～と思っています。

Q 特技は何ですか？

のび太君のように、いつでもどこでも一瞬で眠れます!!
どれだけ騒がしい場所でも眠れるので、よく羨ましいと言われます。

Q アーリークロスに入ってから意気込みを教えてください！

スピード感を大切にしながらも正確な業務を心がけ、頼りになるスタッフになれるようこれからも精一杯努めてまいります。

Q 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。

2022年6月に社労士法人に入社しました神野華奈と申します。東京からフルリモートで勤務しております。よろしくお願ひいたします。

Q 出身地、地元自慢をお聞かせください。

鹿児島県鹿児島市出身です。桜島とおいしい食べ物（黒豚や地鶏の刺身、芋焼酎など…）がたくさんあります。方言が独特なためよく聞き返されます。!

Q 趣味は何ですか？

読書と大河ドラマ鑑賞です。特に漫画が好きで、色々なジャンルを読みます。大河ドラマは学生時代から可能な限りかかさず見えています。

Q 好きな食べ物は何ですか？

芋、栗、かぼちゃのスイーツが大好きです。秋になるとわくわくします!

Q 特技は何ですか？

書道が得意で小学生のときにはかなり打ち込んでいました。楽しくもなかなかハードな教室で、正座と忍耐力を鍛えてもらった習い事です。

Q 名前の由来は何ですか？

左右対称になるように漢字を考えた!と父が自慢げに教えてくれました。当初は何ともいえない気持ちでしたが、書くと確かにバランスが良くありがたいです。

Q 好きなスポーツは何ですか？

バスケットとテニスが好きです。最近は運動不足のため、いつかテニススクールに通って少しでも機敏に動けるようになりたいと思っています。

Q アーリークロスに入ってから意気込みを教えてください！

以前は出版業界、社労士事務所にて勤務しておりました。まだまだ未熟者ではありますが、お客様のお役に立てるよう日々精進してまいります!どうぞよろしくお願ひいたします。

小西先生の一言 感情の非対称性

心理学の研究によると、仕事でのネガティブな出来事が人の感情に与える効果は、ポジティブな出来事が与える効果よりも約5倍も強いそうです。つまり、ポジティブなこととネガティブなことが同じだけ発生しても、人の感情はネガティブにひっぱられやすい傾向にあるということです。過度にネガティブな感情は仕事のパフォーマンスへ悪影響を与えます。ポジティブでありたいものです。そのためには、ポジティブな出来事には意識して目を向け、大きく過大にとらえるくらいの態度でいること。また、ネガティブな出来事については、意識して過小評価し、ネガティブに引っ張られないという態度でいることが必要です。日々の小さいいいことを見落とさないようにしましょう。

動画版月刊アーリークロス 配信のお知らせ!

弊社小西(代表社員 CEO)と花城(CBO 兼 CPO)が顧問先様限定で配信しております動画版も大好評です!ぜひご覧ください!

「書籍出版記念 確定拠出年金について」
～得する社長、損する社長 中小企業のための確定拠出年金～
<https://youtu.be/FzFGgaspaGQ>



ワクワクする未来を共に創り、次世代につなぐ
税理士法人アーリークロス

〒810-0001 福岡市中央区天神4丁目3番30号天神ビル新館

TEL.092-406-5004 info@earlycross.co.jp
www.earlycross.co.jp