

月刊 アーリー クロス

7

2024 vol.69

Early's Client

株式会社村井工機 様

アーリークロス相続相談室

「未分割の場合の相続税の申告はどうなる？」

アーリークロスが届ける未来戦略

—財務・DXで加速する成長を—

「利益と資金繰りを最適化！企業のための資金管理」

Monthly Topic

「M&Aと税金について」

Book Review

『DIE WITH ZERO

人生が豊かになりすぎる究極のルール』

スタッフ紹介

河野 咲耶 / 山下 哲

小西先生の一言

「ユニクロ」

Early's
Client



株式会社
村井工機 様



①事業内容

精密機械加工部品の設計・製造。
「食卓から宇宙まで」産業機械から
半導体製造装置、人工衛星な
どの機械部品の設計・製造。

②経営理念

より良い社会の未来の為に「もの
づくり」を通して貢献する

③経営において苦労したこと

「温故知新」先代から継承した技
術・品質・信頼を守っていくこと。
それを今のニーズにあった価値に
変える事。

④アーリークロスを一言でいうと
リアルタイムで相談できるパー
トナー

⑤おすすめの本は何ですか？

小学館の図鑑

⑥リフレッシュ方法は何ですか？

早起きしての朝活

⑦人を採用するときに見るポイン
トは何ですか？

向上心

⑧座右の銘は何ですか？

経験に勝るものなし

⑩趣味は何ですか？

ゴルフ/釣り

⑪尊敬する人物は誰ですか？
自分の両親



株式会社村井工機

住所：〒811-2313 福岡県糟屋郡粕屋町江辻437

TEL：092-931-7210 HP：https://www.muraikouki.com



アーリークロス
相続相談室



小山寛史先生
相続・承継支援部 部長
副代表税理士

LINE 登録で
相続の無料相談



相談者

先生、相続税の申告をする際に遺産分割協議
がまだ終わっていない場合に何か注意点はあり
ますか？

まず、遺産分割ができていない状態（未分割）で
あっても相続税の申告期限は延びませんので、
原則として申告期限内に申告を行う必要がありま
す。その際に「3年以内の分割見込書」という書類
を申告書と一緒に提出する必要があります。



小山先生

それは重要ですね。仮に申告期限までに分割が間に合わ
なかったらどうなりますか？

その場合、相続人全員が各々の法定相続分に基づいて相
続財産を申告します。ただし、未分割だと小規模宅地等の
特例や配偶者控除などの特例が適用できず、税負担が重く
なることがあります。



未分割の場合の相続税の申告はどうなる？

特例が適用できないのは大変ですね。その後3年以内に遺産
分割が成立したらどうすればいいですか？

その場合は、遺産分割が成立した後で更正の請求を行う
ことで、当初申告で適用できなかった特例を利用して税金
が還付されることになります。この場合は遺産分割協議が
整ってから4か月以内に更正の請求を行う必要があります。

わかりました。遺産分割協議がまとまったらすぐに先生に相談
することが大事ですね。

遺産分割協議書



アーリークロスが届ける未来戦略

財務・DXで加速する成長を



業務改善ラボ

弊社のご支援実績を
多数掲載！

<https://kaizen-lab.info>



利益と資金繰りを最適化！企業のための資金管理

皆さん、こんにちは。アーリークロスの財務コンサルティングチームです。

中小企業にとって、資金管理の強化は成長の鍵を握る重要な要素であり、適切な資金管理をすることで、資金繰りの改善やコスト削減が実現します。本記事では、中小企業が資金管理を強化するための方法をいくつか紹介します。

①現状の財務状況の正確な把握

収入や支出、資産と負債のバランス（債務超過になっていないか、無駄なコストがかかっていないか等）について定期的に把握しましょう。これにより、現状の問題点や改善すべきポイントが明確になります。

②キャッシュフロー管理の強化

中小企業にとって、キャッシュフローは生命線です。損益は管理しているが資金繰りまでは把握していない、という経営者は少なからずいると思います。損益計算書と実際の入出金は一致しないことが多いので、まずはキャッシュフロー計算書を作成し、入出金の見える化を行いましょう。

③コスト管理

経費の見直しを定期的に行い、無駄なコストを削減しましょう。固定費の削減はもちろん、変動費の管理も重要です。

④デジタルツールの活用

クラウドベースの会計ソフトや財務管理システムを導入することで、データの管理と分析が効率化され、迅速かつ正確な意思決定が可能になります。

財務コンサルティングチームでは、外部専門家として企業の財務分析から財務戦略立案、資金管理のサポートも行っております。経験豊富な財務コンサルタントチームが、貴社の利益改善、資金繰り改善に向けて全力でサポート致します。いつでもご相談ください。



M&Aと税金について

M&Aは、少し前までは中小企業にとって馴染みがないと思われていましたが、近年、事業承継の選択肢として、あるいは企業規模拡大や事業多角化の手段などとして、中小企業の身近な存在になりつつあります。M&A件数は過去10年間で約2倍と増加傾向にあり、今後、M&A市場はますます拡大していくと考えられます。なぜなら、後継者不足・人材不足に悩む企業が多く、業種で増加することが予想されるからです。



こういった状況を踏まえ、国はM&Aを更に活性化させるため下記のような税制上の措置を行っています。

【中小企業事業再編投資損失準備金】

◎現行制度

経営力向上計画の認定を受けた中小企業者等が、株式取得によってM&Aを実施する場合に、株式等の取得価額として計上する金額（取得価額、手数料）の最大70%の金額を準備金として積み立てることができ、その事業年度において課税所得から損金算入することができる制度です（益金算入開始までの据置期間5年。据置期間後に5年間で取り崩し）。

◎改正制度

上記の現行制度に加えて、M&Aを実施した中堅・中小企業が、特別事業再編計画の認定を受けて株式取得によるM&Aを実施し、認定後1回目のM&Aにおいては株式取得価額の90%、2回目以降は100%の金額を準備金として積み立てることができ、その事業年度において当該金額を課税所得から損金算入することができます（益金算入開始までの据置期間10年、据置期間後に5年間で取り崩し）。

税制上の措置の他に、事業承継・M&Aに関する補助金も有ります。上記、税制の活用や補助金など国の制度活用についてご相談の場合はお気軽にご相談ください。その他適用要件がありますので、まずは担当者に相談ください。

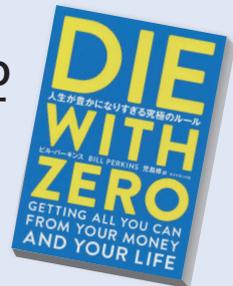
◎参考文献

引用元：中小企業庁 中小企業事業再編投資損失準備金
https://www.chusho.meti.go.jp/keiei/kyoka/shigenshuyaku_zeisei.html
引用元：2024年版中小企業白書
<https://www.chusho.meti.go.jp/pamflet/hakusyo/2024/PDF/chusho.html>

Book Review

『DIE WITH ZERO 人生が豊かになりすぎる究極のルール』

ビル・パーキンス (著)
ダイヤモンド社



アリとキリギリスのお話をご存じでしょうか。

夏のあいだ、アリは冬の食糧を蓄えるために毎日働き、キリギリスは毎日自由に遊んで過ごします。そうしているうちに冬がやってきて備えていたアリは冬を乗り越え、遊んで過ごしたキリギリスは冬を越せなかったというお話。

一見、毎日働き備えたアリが賢いように見えますが、著者は「キリギリスはもう少し節約すべきだしアリはもう少し今を楽しむべきだ」と言っています。

冒頭にこんな一文があります。『私たちは喜びを先送りしすぎている。手遅れになるまでやりたいことを我慢し、ただただ金を節約する。人生が無限に続くかのような気持ちで』

今しかできないことを大切に、経験を積み重ねることがどれほど尊いものであるか。人生を悔いない豊かなものにしてほしいという著者からのメッセージが詰まった1冊です。

リズムよく読めますし、貯金・節約派の方にもそうでない方にも経済的にだけでなく、豊かな人生について考えるよいきっかけになるのではと思います。こちらの本をご紹介します。（藤田 洋海）

スタッフ紹介

「ノートとペンが
必須アイテム」
書き出すことで整理し、
次の行動に
つなげています
河野 咲耶
Sakuya Kawano



「鹿児島フツ軽」
いつでもどこでも
駆けつけます！
山下 哲
Tetsu Yamashita



- Q** 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。
2023年11月に社会保険労務士法人アーリークロスに入社しました河野と申します。よろしくをお願いします。
- Q** 出身地、地元自慢をお聞かせください。
生まれは福岡県大野城市です。福岡市から近く緑もあり住みやすいです。「大野城跡」は国の特別史跡で、石垣ローゼント姿の大野ジョー君がPR活動をしています。
- Q** 趣味は何ですか？
サッカーを観ることです。アビスパ福岡の応援はもちろん、息子2人のサッカーの応援にも熱が入ります。平日も休日もサッカーに忙しいです。
- Q** 好きな食べ物は何かですか？
広島のお好み焼きです。広島に住んでいたときによく食べていました。注文はいつも「肉玉そば」です。
- Q** 苦手なことは何かですか？
地図を読むことです。地図をクルクル回します…方向音痴です。
- Q** 好きな芸能人は誰ですか？
ゴリケンとパラシュート部隊。3人の旅番組「ゴリパラ見聞録」が好きです。もしもジャンケンで勝ったら…とリクエストする場所を決めています。
- Q** 今年の目標は何ですか？
最近、電気圧力鍋を買ったので、レパートリーを増やしたいです。家族はキーマカレーを気に入ってくれました。バタバタする夕飯作りにとっても助かっています。
- Q** アーリークロスに入社後の意気込みを教えてください！
以前は広島・北九州の社労士事務所に勤務しておりました。いまは労務はもちろん税務や各分野の専門家がいた環境で勉強の毎日です。アーリークロスの名にふさわしいナイスパスを出せるよう、日々精進してまいりますので、どうぞよろしくお願いいたします。

- Q** 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。
2023年11月に入社いたしました、経営支援本部の山下です。鹿児島事務所勤務しております。よろしくをお願いします。
- Q** 出身地、地元自慢をお聞かせください。
鹿児島県出身です。温泉やサウナが手ごろな価格で楽しめる点です！最近では、サウナの専門施設も充実しています！
- Q** 趣味は何ですか？
映画のポスターを収集しています。映画を観るのが好きなので、気に入った映画があるとポスターを買って部屋に飾っています。
- Q** 好きな食べ物は何かですか？
鳥刺しです。鳥刺しは鶏肉の生のお刺身です。鹿児島は鳥の畜産が盛んですので新鮮な鶏肉が食べられます。コリコリとした食感がとても美味しいです！
- Q** 好きなスポーツは何ですか？
野球、サッカー、テニス、バスケ、MotoGPなどが好きでよく観戦しています。今年はオフロードバイクのコースデビューを目論んでいます！
- Q** 名前の由来は何ですか？
ことばで考えや思いを伝えることができる人間になって欲しいという思いがあり哲学から一文字とって「哲」という名前を頂きました。
- Q** 実年齢は？
実は大の甘党です。学生時代は月に一度ケーキbuffetに行っていました！甘いものの情報は常に募集中です！
- Q** アーリークロスに入社後の意気込みを教えてください！
鹿児島の事業者の皆様へ価値あるサービスを提供できるよう精進します！

小西先生の一言

ユニクロ

今年一番のおすすめの本を紹介します。杉本 貴司 著『ユニクロ』です。日本を代表する企業、ファーストリテイリング社の歴史をまとめたノンフィクションです。テレビで目にする柳井会長は朴訥としていて、まさに天才という雰囲気、ロジカルに、システマチックに淡々とあの巨大企業を作ったのかと思っていました。しかし、本書で描かれる、無気力だった若い頃、従業員がみんな辞めたときの落胆、一発当てたときの大興奮、一か八かの大勝負、海外での苦戦を通じて、ファーストリテイリング、そして柳井会長の波乱万丈の生々しいドラマを知ることができました。手に汗握り、時には安堵し、時には涙しながら読むことができます。どんな偉大な企業も苦難の道乗り越えここまで来ているんだということが改めて知って勇気もらえます。



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

092-406-5004

info@earlycross.co.jp

www.earlycross.co.jp

