

# 月刊 アーリー クロス

# 8

2024 vol.70

Early's Client

REI car LINK'CREATION 株式会社 様

アーリークロス相続相談室

「税法上のみなし贈与とは？」

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—

「受取請求書を1件ずつ処理する時代は終わりです！」

Monthly Topic

「中小企業倒産防止共済 解約タイミングに要注意！」

Book Review

『世界一美味しい手抜きごはん  
最速! やる気のいらない100レシピ』

スタッフ紹介

塚本 亜紀 / 白丸 悦子

小西先生の一言

「アライアンスの活用も検討してみませんか？」

# Early's Client

REI car LINK'CREATION  
株式会社様



①事業内容

自動車販売、整備、修理  
損害保険代理業

②経営理念

お客様の要望を可能な限り生かした車選び、修理のお手伝いを  
目指してます

③経営において苦労したこと

資金、事業の推進、協力店や取引先企業の充実など

④アーリークロスを一言でいうと

経営アドバイスサポート充実会社

⑤おすすめの本は何ですか？

じゃんご四字熟語

⑥リフレッシュ方法は何ですか？

会社の飼い猫を可愛がる

⑦人を採用するときに見るポイントは何ですか？

過去の仕事経験、素直な人間性、信頼度など

⑧今後の目標は何ですか？

仕事の安定、拡大

⑨座右の銘は何ですか？

臨機応変

⑩趣味は何ですか？

宝くじ、ドラム

⑪尊敬する人物は誰ですか？

父親



REI car LINK'CREATION株式会社

住所：〒859-0124 長崎県諫早市高来町里253-2

TEL：0957-32-3999

## 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、みなし贈与って何ですか？

みなし贈与とは、実際に贈与が行われたわけではないけれども、税法上で「贈与があった」とみなされることを言います。例えば、著しく低い価額で財産を譲り受けた場合などが該当します。



小山先生

それは具体的にどういうケースがあるのですか？

例えば、親が子供に市場価格よりかなり安い価格で不動産を譲渡した場合です。この場合、差額が贈与とみなされ、贈与税が課されることがあります。また、家族間での金銭のやり取りも注意が必要です。例えば、親が子供のために高額な買い物をして、その代金を請求しない場合などです。



### 税法上のみなし贈与とは？

贈与税が課されるとしたら、その税率はどうなりますか？

与税の税率は、贈与を受けた金額に応じて異なります。金額が多いほど税率も高くなりますが、最高で55%もの税率により贈与税がかかる可能性があります。

みなし贈与を回避する方法はありますか？

はい、いくつかの方法があります。一つは、贈与又は売買が適正価格で行われたことを証明することです。例えば、不動産の市場価格を鑑定士や税理士に評価してもらうなどです。また、贈与契約書を作成して、双方が贈与を認識していることを明確にすることも有効です。

分かりました。具体的な対策が必要ですね。

# 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>



### ▷ 受取請求書を1件ずつ処理する時代は終わりです！

皆さん、こんにちは。アーリークロスのDXチームです。

受け取った請求書の支払や仕訳計上業務に負担を感じていないでしょうか。拠点が複数ある場合や、毎月の受取請求書の枚数が多い場合には特に労力を要することと思います。

受取請求書の処理を自動化するクラウドツールを導入することで、請求書を1枚ずつネットバンクや会計ソフトに入力する時間や、入力した金額のダブルチェックにかかるストレスをなくすことができます。

クラウドツール導入後の具体的な受取請求書処理の流れとしては、下記4STEPのみになります。

STEP1. 紙やメールで受け取った請求書をクラウドツールにアップロード。

STEP2. AI-OCRで自動で請求書の文字を読み取り、支払先や金額をデータ化。

STEP3. 読み取り結果と原本が並んだ画面で誤りがなければチェック。

STEP4. チェック後のデータを出力して振込データはネットバンクに、仕訳データは会計ソフトに取り込む。



請求書の枚数が多くなったとしても、必要な作業は読み取り結果に誤りがなければチェックするだけになります。導入企業では業務工数が平均67%※も削減されるという結果も出ています。

受取請求書を処理する手間を省きたいけれど、クラウドツールなんて難しそうという方でもDXチームは自走できるまでしっかりサポートしています。

ご興味があれば是非顧問担当者までお気軽にご相談ください。

※株式会社LayerX様バクラク資料より

## Monthly Topic

### 中小企業倒産防止共済 解約タイミングに要注意！

**経営セーフティ共済（中小企業倒産防止共済制度）とは**  
経営セーフティ共済（中小企業倒産防止共済制度）は、取引先事業者が倒産した際に、中小企業が連鎖倒産や経営難に陥ることを防ぐための制度です。無担保・無保証人で掛金の最高10倍（上限8,000万円）まで借入れでき、掛金は損金または必要経費に算入できます。

**加入から契約解除まで**  
倒産防止共済は月5,000円から最大月20万円まで掛けることができ、納付した掛金は事業年度の損金または必要経費となります。また、掛金納付月数が40ヶ月以上経過している場合、払い込んだ掛金100%全額を受け取ることができます。

**2024年10月からの改正ポイント**  
近年、節税を目的とした短期間での脱退・再加入が増えているため、2024年10月1日以降の共済契約に関する税制が改正されます。具体的には、解約日から2年間は再加入後の掛金が損金または必要経費として算入できなくなります。（出典）[https://www.mof.go.jp/tax\\_policy/tax\\_reform/outline/fy2024/20231222taikou.pdf](https://www.mof.go.jp/tax_policy/tax_reform/outline/fy2024/20231222taikou.pdf)

例えば、令和6年10月31日に解約し、翌11月1日に再加入した場合、令和8年10月31日まで掛金を損金に算入できないことになります。これだけ聞くと、令和6年9月30日までに解約して翌10月に再加入した方が良いように感じますが、解約に関していくつか注意点があります。

**解約時の注意点**

1. 解約手当金は全額収益となり課税対象となるため、解約により法人税や所得税が増加する可能性があります。
2. 掛金納付月数が40ヶ月未満の場合、解約手当金は100%ではなく、最大80%しか受け取れません。
3. 解約後、再加入しても必要な時に解約手当金や借入可能額が不足するリスクがあります。また、再加入後の加入期間40ヶ月を確保するため、最初の2年間は最低金額を掛け、3年目から掛金を大きくするなどの対策が必要です。

これらのポイントを考慮し、解約を検討する際にはお気軽にご相談ください。

## Book Review

『世界一美味しい手抜きごはん 最速！やる気のない100レシピ』はらぺこグリズリー（著）KADOKAWA

タイトルの通り、「毎日の料理を少しでも楽したい！」という方へ是非ご紹介したいレシピ集です。手間の込んでいるように見える料理がフライパン1つやレンジだけで完結してくれて、忙しい日でもパパッと自炊ができます。また、珍しい調味料を買い足す必要が無く、どのご家庭にもよくある基本的な調味料で完結するところもこの本のオススメポイントです！

調理工程も写真をふんだんに交えて解説されており、気軽に新しい料理に挑戦しようと思わせてくれます。私もかなりお世話になってきましたが、特にお気に入りのレシピは『手羽元のサッパリ煮』です！手間がかかっていないのに味が染みている、とても美味しいです。

麺類、丼、おつまみからお菓子まで網羅されていて「今日は献立考えたくない！」「あと1品足りない！」など困ったときに、いつでも頼れる存在です。献立のレパートリーが少なく、似たり寄ったりな料理になってしまう私にとって救世主のような1冊です。（江口 歩美）

# スタッフ紹介

## 「カフェイン中毒」

コーヒー+甘いものの組み合わせが大好きです。最近、アーモンドミルクやオーツミルクのラテがお気に入りです。

塚本 亜紀  
Aki Tsukamoto



## 「こう見えて 戦闘機好き」

一昨年トップガン マーヴェリックが公開された時は映画館に3度も足を運ぶほどハマりました。

白丸 悦子  
Etsuko Shiromaru

Q 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。  
2023年11月に入社しました経営支援部アシスタントの塚本です。部内の業務が円滑に回るようサポートさせていただきます。

Q 出身地、地元自慢をお聞かせください。  
神奈川県生まれ、福岡県春日市育ちです。福岡県で1番小さい市ですが、公園がたくさんあり、子育てしやすい住環境です。

Q 趣味は何ですか？  
朝散歩を5年ほど続けています。睡眠の質と代謝が上がったので、オススメです！

Q 好きな食べ物は何ですか？  
牛すじカレーです。牛すじとすりおろした玉ねぎを赤ワインで煮込んで、ジャワカレーを入れて作ります。冷凍の下茹で牛すじを使用すれば、手軽に作れます！

Q 好きな芸能人は誰ですか？  
「Dynamite」という曲を聴いてから BTS が好きになりました。歌とダンスの世界観が素晴らしいのですが、バラエティ動画も面白いです。

Q 好きなスポーツは何ですか？  
父が北海道出身なので、幼少期はスキー、社会人になってからスノーボードを始めました。テニスも好きなので、スクールに通いたいと思っています。

Q 今年の目標は何ですか？  
実家にピアノがあるのですが、久しぶりに弾いたら全くできませんでした。今年中に、エリーゼのためにとトルコ行進曲を弾けるよう、練習します！

Q アーリークロスに入社への意気込みを教えてください！  
皆さんのお陰で、少しずつではありますが業務に慣れてきたところです。まだまだですが、プラスαのサポートができるよう努めていきたいと思っています。

Q 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。  
経理課所属の白丸と申します。2023年11月に入社いたしました。

Q 出身地、地元自慢をお聞かせください。  
生まれも育ちも福岡です。住み心地が良すぎて、他県に行く機会を逃して今に至ります。

Q 趣味は何ですか？  
暇さえあればYouTube鑑賞をしています。ホラー物から動物・旅系まで面白い物が多すぎて、休日は夜更かししてしまう時も…週末はもっぱらドライブに出て運転技術を磨いていますが、なかなか上達しません。

Q 好きな食べ物は何か？  
ベリー系のお菓子や梅系などの甘酸っぱい物が大好きです。これからの暑い時期は梅を使った料理で夏バテを予防しています。梅の料理でおススメがあったらぜひ教えてください。

Q 好きな芸能人は誰ですか？  
イモトアヤコさん。海外での過酷なロケを体当たりでこなす芸人魂は本当に尊敬します。イッテQ! 登山部では毎回泣かされました。彼女ならきっとエベレストも登頂できていると思います。

Q 実は〇〇です。  
虫が(割と)平気です。おてんばで育ったせいか、今でも虫が割と平気で、カブトムシやトンボ・セミくらいなら素手で掴めます。

Q 今年の目標は何ですか？  
己の運転で高速を走り、県外へ出る事！次の連休が晴れてくれれば、初心者にも優しい大分道あたりから挑戦してみようと思っています。

Q アーリークロスに入社への意気込みを教えてください！  
優秀な方たちばかりで日々圧倒されますが、それに気圧されないで、少しでも皆様に頼っていただける人材になれるようこれからも精進いたします！

## 小西先生の一言 アライアンスの活用も検討してみませんか？

アライアンス(いわゆる業務提携)とは、自社が保有する競争力のある経営資源と、他社が保有する(自社にない)経営資源を交換することだと言われています。自社にない経営資源を獲得するには、自社の内部でつくる(自前主義)、アライアンスで獲得、M&A(広義のアライアンス)という方法があります。自前主義にももちろんメリットがあるケースもあるのですが、時間やコストがかかりすぎる場合があります。また、M&Aも有用ですが、実行までにコストが大きくかかることや後戻りができないというデメリットがあります。その中間的な存在がアライアンスです。時間、コスト的に優れ、後戻りしやすいということがメリットです。この3つをうまく使い分け、激変する環境を生き残っていきましょう。

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

