

事務所通信 パクチー

2025 年 9 月号

税理士法人 PLUS 1

〒542-0081

大阪市中央区南船場 1-16-10 大阪岡本ビル 5 階

電話：06-6264-6135 F A X：06-6264-6136

☆9 月 12 日(金)事務所臨時休業します☆



「ノスタルジー」は単なる過去への感傷ではありません。心理学研究によれば、懐かしい記憶は自己肯定感を高め、他者への共感力を増し、将来への希望を育む効果もあるそうです。過去の温かい感情によって現在の困難を乗り越えることができ、未来を前向きに想像するエネルギーにもなる。心の働きは奥深いものですね。

知っとこ! 「税」のマメ知識

今月のマメ知識：【夫婦間で贈与税がかからないケースとは？】

「結婚して 30 年以上が経ち、住まいの建て替えを検討しています。資金は私の退職金を充てる予定ですが、建物の所有権登記では妻にも 2000 万円程度の持分を持たせたいと考えています。このような場合に贈与税は



どうなるのでしょうか？」という質問がありました。この場合は「贈与税の配偶者控除」という特例を利用すれば贈与税はかかりません。これは婚姻期間が 20 年以上の夫婦間で、居住用不動産や居住用不動産を取得するための金銭の贈与があった場合、基礎控除 110 万円に加えて最大 2000 万円まで控除できる制度です。ただし、同じ配偶者間で一生に一度しか利用できません。また日本国内の居住用不動産が対象で、投資用や別荘、海外の不動産には適用できません。なお贈与税はかかりませんが、不動産取得税や登録免許税は発生します。さらに建物の持分割合によっては、相続時の小規模宅地等の特例や、譲渡時の居住用財産の 3000 万円特別控除等を利用する際の適用要件に影響するので注意が必要です。

デジタル化で変わる会計・税務業務～AI が身近になってきました～

最近、会計・税務の世界でも AI（人工知能）の活用が急速に進んでいることをご存知でしょうか。「AI なんて大企業だけの話でしょう」「うちのような小さな会社には関係ない」と思われるかもしれませんが、実は中小企業でも身近になってきており、すでに多くの企業で実際に活用が始まっています。

例えば、領収書をスマートフォンで撮影するだけで、自動的に日付、金額、取引先名を読み取り、適切な勘定科目で仕訳してくれるアプリが数多く登場しています。従来であれば、領収書を一枚ずつ手作業で入力していた作業が、写真を撮るだけで完了するのです。さらに進んだサービスでは、過去の取引データを学習して、類似の取引を自動的に同じ勘定科目で処理してくれる機能もあります。例えば、いつも利用している文具店からの購入であれば「事務用品費」、特定のガソリンスタンドでの支払いなら「車両費」といった具合に、企業ごとの取引パターンを覚えて自動処理してくれます。国税庁も税務のデジタル化を積極的に推進しており、e-Tax の機能改善や手続きの簡素化が継続的に行われています。電子申告を利用することで、還付金の受け取りが早くなるだけでなく、24 時間いつでも申告書を提出できる利便性があります。多くのサービスでは無料版や試用期間が用意されていますので、実際に使ってみて自社の業務に適しているかを確認してから本格導入することができますので一度検討してみてはいかがでしょうか。

今月の いろいろ 「掲示板」

住民税の取扱いについて

※住民税は前年の所得に課税

(=後払い)

今回は、住民税の特別徴収(給与より天引き)を行う担当者が知っておくべき、退職による納付書の訂正方法と一括徴収について解説します。

【納付書の訂正方法】

従業員が退職した場合、住民税の納付書に記載された金額の訂正が必要となります。その場合は印字されている金額を二重線で消し、正しい金額を記載するかお手元の予備の納付書を使用することで納付できます。

【退職時期による取扱いの違い】

6月1日～12月31日に退職する場合 原則として「特別徴収にかかる給与所得者異動届出書」を市区町村へ提出し、普通徴収(本人が納付)への切り替えが必要です。

1月1日～4月30日に退職する場合 地方税法により一括徴収が義務付けられております。必ず最後の給与や退職金から残りの住民税全額を徴収しなければなりません。

振り向けばあそこにも「商売のヒント」

今月の商売のヒント：【問いを変えると景色が変わる】

先日のこと、コンビニで「糖質オフ」「脂質オフ」「塩分控えめ」のお弁当を手に取りながら、ふと疑問が湧きました。健康を気にするあまり、本質的なことを見失っていないだろうか？これは経営にも通じる話だと思いました。マネジメントの父と呼ばれたドラッカーの名言に「重要なのは正しい答えを見つけるのではなく、正しい問いを探すことだ」があります。例えば「売り上げを伸ばすにはどうするか？」と考え、答えを探すことは大事です。けれどその前に「何のために売り上げを伸ばすのか？」という問いを立てるべきかもしれません。知人の社長は「求人広告の出し方」で悩み続けていました。でも本当の問いは「どんな人と働きたいか？」だったと気づき、会社のビジョンを言語化した途端、自然と共感する応募者が集まるようになったそうです。かつてスティーブ・ジョブズが「この製品は何ができるか？」ではなく「人々の生活をどのように変えるか？」と問いを立てたように、問いを変えるだけで物事の質が変わるのです。話は冒頭に戻りますが、コンビニで最終的に私が選んだのは、糖質オフでも脂質オフでも塩分控えめでもない、普通の鮭弁当でした。



「午後からもうひと踏ん張りするには何を食べてらいいか？」と自分に問いかけた結果「好きなものを食べよう！」と思ったからです。健康でいることも大事。

けれど「何を大事にしたいのか？」という問いを持つことのほうがもっと大事だと気づきました。間違った問いへの正しい答えは、どれほど完璧でもまったく役に立ちません。正しい問いは、素晴らしい経営スキルといえそうですね。



コーヒードリッパーを使い水切り。
白いヨーグルトの固い山ができました。

李です。何でも直ぐに試したくなる性格で、先日SNSでみた簡単水切りヨーグルトを作ってみました。コーヒードリッパーにフィルターをセット、パックのヨーグルトを全部入れて水切りをします。冷蔵庫で半日置けば水切りされたクリームチーズの様な濃厚なものが出来上がります。クリームチーズの代替品にも使えますし、パンに塗ったり、ジャムをかけるとそのままデザートになります。最近話題の脂肪0、高吸収タンパク質ヨーグルト風になるので子供にはこれで十分！というお声も頂いております(笑) 色々なヨーグルトを試してみたところ、スーパーでよく特売しているビヒダス、ブルガリアで作るのがコスパもよく例のものに近い仕上がりになると思います。そして水切りした際に出るホエー(乳清)も栄養がたっぷり含まれているので処分せずに必ず飲んでください。若干飲みづらさがあります。周りの方々にもレシピを共有したところ、手軽で美味しいとリピートされているようです😊個人的にはラズベリージャムがお気に入りです🍓