

〒103-0013 東京都中央区日本橋人形町 1-2-5 ERVIC 人形町 4階 TEL: 03-5847-1192

とら年も残りわずかです。とら年は「新しく立ち上げる」「芽吹いたものが成長する」という年回りだそうです。この一年、振り返ってみていかがでしたか。来年はうさぎ年です。困難に直面してもウサギのようにぴよぴよと跳ねて、乗り越えていけることを祈ります。皆さま良いお年をお迎えください。

お役立ち情報

【相続税の暦年贈与について】

気づけば年の終盤です。この冬は例年より冷え込むようなので、暖かくしてお過ごしくださいね。職業柄、年末になると「暦年贈与」のことが頭に浮かびます。馴染みない言葉に思えますが、中身を知ると、自分にも関係があったのかと意外に思われる方が多くいらっしゃいます。今回は暦年贈与について説明します。

暦年贈与とは？

暦年贈与とは、年単位で贈与をすることを言います。

年間（1月1日から12月31日まで）に受けた贈与の額が **110万円以下** である場合、贈与税は発生しません。

定期贈与に注意

定期贈与とは、前もって計画した上で、毎年一定の額を渡し続ける贈与のことを言います。

贈与の額を毎年110万円以下にした場合でも、定期贈与とみなされると 贈与税が発生する可能性があります。

例）毎年100万円を10年間にわたり贈与するという取り決めがなされた場合

取り決めをした年に「1,000万円の定期金に関する権利」を贈与したとして、1,000万円に対し贈与税が課税されます。

「定期贈与」とみなされないためのポイントは？

- ① **金額・時期に気を付ける**…贈与する金額や時期を毎年変えたほうが良いでしょう。
- ② **銀行振り込みで贈与する**…現金の手渡しではなく、**銀行振り込みにしましょう**。
預金口座でデータに残すことがポイントです。
- ③ **贈与の都度、贈与契約書を作成する**…作ることで、「いつ」「いくら」贈与したかを証明できます。
また、贈与者と受贈者が合意したことの証明になります。

💡 契約書を公証役場に提出し確定日付をもらっておくと、より強い証拠に！

その他の注意点は？

△死亡前3年以内に故人が相続人に対し生前贈与をおこなっていた場合
…死亡前3年以内に相続人に生前贈与をしてもその贈与額は相続財産に加算され、
相続税の課税対象になるという規定があります。※例外あり。

相続税対策として役立つ知識 ～贈与税の配偶者控除～

婚姻期間が20年以上の夫婦であれば、夫婦間で居住用不動産または居住用不動産を取得するための金銭の贈与が行われた場合、基礎控除110万円のほかに最高2,000万円まで控除（配偶者控除）することができます。

いかがでしたか。相続税対策について気を付けなければいけないことは他にもありますので、判断に迷われた際にはぜひお気軽にお問い合わせください。

メンバー後記

今年も、はや師走となりました。年々月日の経つのが早く感じられます。それは一説によりますと、年を取るに従い「ときめき」が少なくなるからだとか。子供の頃は見るもの聞くもの全てが新鮮。それが大人になるにつれマンネリ化し感動が乏しくなるのだと。この3年間はマスク生活が続いており、一見変化に乏しく見えますが、実際はものすごい勢いで変わっています。日々その変化を感じ、いつも新鮮な気持ちで過ごしたいものです。（田島 年男）



皆さま今年はどんな年だったでしょうか？未だに三年に及ぶコロナ、またウクライナ侵攻による経済的影響を受けている方も多いと思います。このような時こそ奇をてらうことなく「兎の登り坂」のごとく、自社（自分）の得意とする分野、場所で力を振るい、前進することが大切だと思います。これはウィズの経営方針でもあります。良いお年をお迎えください。（橋本 秀明）



今年も残すところ1ヶ月を切りました。先月11月は9月決算法人の申告でした。9月決算法人は3月決算法人に次ぎ件数が多いのですが、前年よりいくらか早く完了しました。要因は新入社員も増えたことで、仕事が分散できたこと、また、信頼して任せられたことにあると思います。この冬はコロナ・インフルエンザが流行するといわれておりますので、これまで以上に予防をし体調を崩さず、2022年を終え2023年を迎えたいと思います。（村場 晋）



早いもので今年も12月になってしまいました。気持ちよく新年を迎えるために支払関係を見直していたところ、『12月27日』期限の『固定資産税』があることを発見！出費のかさむ時期に…とタメ息がでましたが致し方の無いこと。早々に精算しようと思います。皆様も何かと出費の多い時期だと思いますが、お忘れにならないようご注意ください。寒さ厳しい季節、体調など崩されな様ご自愛ください。（鈴木 正義）



最近、友人を連れ立って東京から離れた実家に帰省しました。地元の名物を食べたり温泉街を散策したりして過ごしたのですが、年齢を重ねるほど、地元にはこんなにもたくさんの魅力があったのかと改めて感じさせられます。同じ物事でも、時間が経過すると別のものが見えてくることもあります。そういった小さな気づきも大切にしながら日々を過ごしていきたい、思わぬところでそう感じた旅でした。（佐藤 基頌）



街中で多くのシクラメンを観る季節となりました。シクラメンは冬の代表的な花ですね。白いシクラメンの花言葉に、「思いやり」とあります。素敵な花言葉です！カレンダーも残すこと1枚になりました。1年を振り返り、私は思いやりの心を持って行動出来ていたか…考えます。100%とはいかずとも少しは出来ていたかな…？と思いたいですね。寒さが増します。体調にはご自愛ください。（小松 加）



今年の冬は雪が降るのでしょうか。もういい年なのですが、九州出身の私にとっては、雪はいまだに若干ワクワクしてしまいます。降ったり積もったりすると結局外出がめんどくさくなってしまいますが。。。子どもはまだがっつりと雪遊びをしたことがないので、体験させてあげたいです。コロナ渦で体験が少なくなっていたので、色々体験させてあげたいと思う今日この頃です。（金田 伸）



1年を振り返ると、今年はやりたいことに挑戦できた年でした。来年の目標も定まったので内心燃えていましたが先日、日光東照宮でみた徳川家康の遺訓「及ばざるは過ぎたるよりまされり（やりすぎはやらぬよりも良くないことだ。）」にハッとさせられました。早速、長期的に続けられそうな無理のない計画を立ててみました。コツコツと継続することを習慣化し、成功体験を積んでいきたいです。（栗田 奈美）



【ご注意ください】 税務関連の詐欺、フィッシングメールが急増しています

注意!

国税庁（e-TAX）をかたるショートメッセージ及びメールから「延滞金がある」「財産を差し押さえる」という内容で国税庁ホームページになりました偽サイトへ誘導する事例が全国で多発しています。不審なショートメッセージやメールを受信した場合には、アクセスすると被害を受けるおそれがありますので、リンク先にアクセスしないようご注意ください。

いまさら聞けない

【新型コロナウイルス感染症に係る傷病手当金】

傷病手当金は、勤務先の社会保険（健康保険）に加入していれば、雇用形態にかかわらず誰でも受け取ることが出来る手当金です。傷病手当金は、被保険者が病気やけがのために働くことができず、会社を休んだ日が連続して3日間あったうえで、4日目以降、休んだ日に対して支給されます。新型コロナウイルス感染症も給付の対象となっていることは意外にも知られていません。ただし、休んだ期間について事業主から傷病手当金の額よりも多い報酬額の支給を受けた場合には、支給の対象外となりますので注意が必要です。

ウィズの本棚

『ビジネスマンのための 新しい童話の読み方

—人生の壁を破る 35 話—



LINE 元社長 森川亮氏が推薦！

「成功者の思考を、誰もが知っている童話と組み合わせわかりやすく語っている貴重な本です」
名経営者、五輪メダリスト、エース社員、芸能界トップランナーなど、3000人以上の成功者に取材を重ねてきた著者が、彼らに共通する「常識破り」の思考法を教える本。おなじみの童話の驚きの解釈と、ビジネスマン向きの知られざる童話を通じて「一流の人」のビジネススキルと教養が身につく、新タイプの書籍です。

【出版：飛鳥新社 著：上阪 徹】

税務カレンダー

1月20日

源泉税の納期の特例適用者 納付期限

1月31日

支払調書の提出期限

固定資産税の償却資産の申告期限

11月決算法人の決算申告・納付期限

消費税 3月毎の期間短縮適用の2.5.8.11月決算法人申告納付期限

消費税年税額 400万超の2.5.8月決算法人 3月毎の消費税中間申告期限

法人税額 20万超の5月決算法人の半期分の中間申告・納付期限

給与支払報告書の提出期限

市区町村によって期限が異なるもの

個人の道府県民税・市町村民税 納付期限（第4期分）

3月15日

前年分贈与税の申告期限

令和4年分の所得税の確定申告

先人の言葉

行く手をふさがれたら
回り道で行けばいいのよ

大きな壁は無理に打ち破らなくていい。回り道で進んだほうが新たな景色も楽しめるわ。」

メアリー・ケイ・アッシュ

アメリカの実業家（1918-2001）

トレンドを斬る！

【『地球の歩き方』東京 多摩地域】

東京 23 区外の多摩 30 市町村を網羅した『地球の歩き方』の「東京多摩地域」に注目です。海外旅行の定番ガイドブックらしくクチコミやコラム記事が充実した内容で、初の国内版「東京」よりもハイペースで売り上げを伸ばしています。多摩住民の関心も高く、地元の書店や図書館でも人気です。苦境に立つ旅行業界でうれしい快進撃です。



商売のヒント

今月の商売のヒント：【ばら色の未来を望むなら】

過去は決して変えられない。そう思っている方はおそらく多いと思います。そこで、過去は変えられないけれど、「記憶」は変えられるとしたらどうでしょうか。

「記憶を引き出す」という言い方をするせいか、私たちは記憶を固定的な「もの」のように捉えがちです。しかし記憶は実際のところ非常にあいまいなものであり、「もの」ではなく、「脳の一種の状態だ」という認識が正しいのではないかとわれています。こういわれるのは、思い出すときの心理状態で記憶の中身が変わるという特性から来ているようです。

例えば、盛大に夫婦喧嘩をした記憶。それを気分が良いときに思い出すと、あれほど頭にきた相手の言動がそれほど気にならず、むしろ「こちらが悪かった・・・」と反省することができる。ところが、イライラしながら思い出すと「やっぱり頭に来る！」と怒りが再燃します。このような経験はありませんか？夫婦喧嘩という「過去の出来事」は変わりませんが、嫌な記憶を良い気分でも思い出すことによって「記憶の印象」をガラッと染め変えることができるのです。

思い出すときの気分が記憶の印象を左右するのは、未来に対しても同じことです。将来を良い気分でも思い描いておけば、この先、将来を思うたびに「良い感じ」がよみがえり、将来像がよりいっそう良いもの

になります。逆に、暗い気持ちで将来を思い描けば、先のことを考えるたびに暗い気持ちもよみがえって、明るい見通しが立たなくなってしまいます。つまり、ばら色の未来を望むのであれば「今」をばら色の気分でも過ごし、記憶を「ばら色」に染めておく必要があるということが明らかになります。実際の出来事はともかく、気分はばら色で商売する。単純なことのように思えますが、これからの日本の未来を考えると、やってみる価値は大いにありそうです。

