

めざします。企業の繁栄と社会への貢献

"Hojin"

# ほじん

# 夏

2021

No.713

私の経営哲学—第29回

北薩法人会 株式会社 マキオ

## 牧尾 英二

特集 事業承継税制の特例措置

老舗の肖像

馬居化成工業 株式会社

鈴善 株式会社



# YELL エール

法人会は税のオピニオンリーダーとして  
企業の発展を支援し 地域の振興に寄与し  
国と社会の繁栄に貢献する  
経営者の団体である



## ようこそ！ 「黄金の國、いわて」へ

一般社団法人岩手県法人会連合会会長 **高橋 真裕** *Takahashi Masahiro*

**震** 災後、被災した県連では初めてとなる第37回法人会全国大会が、新型コロナウイルス感染症の影響を受け1年延期となりましたが、10月7日に岩手県盛岡市で開催されます。

岩手県は東北地方の北東部に位置し、北海道に次ぐ面積を有した、海と山の雄大な自然に恵まれた地域です。

国宝「中尊寺金色堂」や世界遺産「平泉」「橋野鉄鉾山」、大津波に耐え奇跡的に残った高田松原の奇跡の一本松、NHKの朝ドラ「あまちゃん」で全国区になった三陸鉄道、開湯千年の歴史ある温泉や、景色自慢、泉質自慢の名湯など観光資源も豊富です。

また、世界三大漁場の一つである三陸沖は親潮（寒流）と黒潮（暖流）がぶつかる潮目であることに加え、リアス式海岸により漁獲種の多い優良な漁場として有名で、豊かな海の幸をもたらしています。全国一の水揚量を誇るわかめやアワビに加え、サケやサンマ、ホタテ

などは全国有数の水揚量となっています。

気候や地形など、地域の風土を活用した畜産も盛んで、ブロイラーやブランド和牛「前沢牛」は知名度が高く、伝統ある大牧場など多いため、チーズやバターなど、乳製品の生産でも高く評価されています。

一方、米どころであるとともに、日本三大杜氏「南部杜氏」による伝統の技と、日本酒造りに適した気候や水、こだわりの酒米で酒造りが盛んです。

開催地の盛岡市は石川啄木や宮沢賢治が青春を過ごした街で、城跡や町屋などが古き良き時代をしのばせ、過去と現代が交差する街角や緑と川のせせらぎが、訪れる人を優しく迎えます。

美味しいグルメ、美しく豊かな自然、歴史と文化、温かいおもてなし、多彩な魅力を存分に味わい尽くせる「黄金の國、いわて」へ。万全の感染症対策を講じ皆様のご来県をお待ちしております。

# 私の経営哲学

MY MANAGEMENT PHILOSOPHY

第29回

Makio  
Eiji



## 利益にも、 常識にも、捉われない

牧尾 英二

株式会社 マキオ  
代表取締役

President

鹿児島県の北西、人口2万弱の阿久根市。過疎と高齢化が進むこの町に日本初の年中無休24時間営業の巨大スーパーセンターがある。東京ドーム3.6個分の敷地に取扱い商品数40万点を超える「A-Zあくね」だ。「利益第二主義」という自著のタイトル通り、利益よりも顧客

を大切に、買い物金額の5%を即日還元したり\*市内全域に無料巡回バスを走らせるなど、サービスも実に手厚い。しかも、ここにはマニュアルも会議も、さらには事業計画も売上目標もない。この型破りな組織を未経験で作りあげた牧尾社長の店づくり、人づくりに迫った。

※60歳以上または障害者手帳を保有し、提示頂けるお客さまが対象

ほうじん 2021 夏 2

**Q** 会社の強みや大切にされていること、このようなお店づくりを指された経緯を教えてください。

**A** 強みは年中無休24時間営業、商品が何でも揃っていて、お客さま目線の品ぞろえになっているところ。企業としては利益よりもお客さまのニーズを大切にしています。

実は、この仕事を始めたのは自分の意思ではなかったんです。弟がやってきたホームセンターを手伝うため、私は当時勤めていた自動車関係の会社を辞めて東京から帰ってきたんです。そうしたら驚くことに物価が関東よりも高い。商品も古くてホコリをかぶっている。そんな状況を知り、これこそ天職だと自身を納得させ、地元の皆さんのために何をしたらいいかと考えたんです。ホームセンターは既に大きな負債が出ていたので、まずそれをなんとかしないといけない。小売業の経験は全くないけれど、もう開き直ってやるしかなくて、そんなスタートでしたから、一年も持たないだろうとか、いつ倒産してもおかしくないと噂されました。常に倒産を意識しながらやってきて、安定したのは3年目ころからです。

日本の高度成長期に幾つかの大きなスーパーが出来て、豊かな経済をつくり上げた。だから今さら私らが先輩たちの後を追い掛けてもしょうがない。たとえ追い着いてもまた離されて押しつ



商品の配置が分かりやすいよう、整然とレイアウトされている店内

ぶされてしまう。ならば大手がやらないうと。私も勉強を重ね、辿り着いた答えは「年中無休24時間営業、何でもそろそろ巨大スーパーセンター」でした。しかし、こんな規模の店は前例がなかったので通産省から許可が下りない。地元のお店会からも反対される。許可をもらうのに実に11年。そんなわけで当初から話題には事欠かなかったんです。

商品は日常生活で必要なものを想定して揃えたら23万品目、その後はお客さまの要望を聞いていったら1年で約1万点ずつ増えて、現在は40万点を超

えています。今では、あくね店だけでも1日2万人、年間約700万人のお客さまが来店されます。

**Q** マニュアルや接客の決まったトクなどが無いと伺いました。

**A** ありません。皆さん驚かれます。ほかに私の会社には役員コントロールも本部組織も事業計画もない。チラシも基本的にまかない。ない、ない尽くしですよ。素人スタート、ゼロからのスタートですから経験もないし事業計画も作れない。販売会議、決算会議もやったことがない。気になるのは、売り上げで給料をちゃんと払えるか、それぐらいです。

**Q** では、どう社員やスタッフの方の意思統一をしたり、ぶれないお店づくりをされているのですか？

**A** 自然体で、自分でやるしかないわけです。具体的にはそれぞれ部署ごとに主任を決めて、その人に全部任せます。そして毎日の仕事で学んでください、と。学びの先生はお客さまや取引先の方、あるいは産廃収集に来た運転手さん、新聞配達の方、うちに帰れば自分の家族も先生です。いろいろなところで学び取りながら仕事にそれを活かしてください、それだけです。あとは仕事の中で相談されたり、気が付いたことがあれば話をする程度です。

ただ、常に言っていることがあって、われわれがやる仕事はこの地域の皆さ

んの毎日の生活のお手伝い。だから、御用聞きをやりながら、そこから学んでください。会社からこうしなさい、はありません。モチベーションもこちらからは与えられないので、自分で自分を育ててくださいという発想です。

私が常に言っているのは、人生は3Cだ、ということです。まず世の中、変化する。Change。変化するときChallengeする。そしてCompetition。この変化、挑戦、競争をビジネス社会で常に頭に入れておいてください、そして、われわれがやるのは、お客さまの生活のお手伝い。それを頭から離さないでくださいと。非常にアバウトな方向性だけを示すだけです。

あと、社員じゃないから、パートだから、アルバイトだからとかといって、差別はしません。お客さまにしたら全く関係ないわけです。ただA-Zの社員と見ているだけで、社員とかパートとかアルバイトとか、会社側が管理都合上分けているだけの話。ですからアルバイトでもパートでも、ある程度勤続していれば、長い休みも取れるし賞与も出します。

**Q** もう無理だとか、やめたいと思われたことはありませんでしたか。

**A** ないですね。もともと自分勝手な性格でやりたい放題、自由な人生を送っているのです。だから、深刻になったこともないんです。

**Q** 逆に、一番嬉しかったことは何でしょう。

**A** 最近になって、お客さまから感謝されることが増えてきたことでしょうか。「私たちはこの店にこんな頼っていたんだ、本当にありがとう」とレジで言われるそうです。日ごろ

A-Zは単なるスーパーとしか思っていなかったけど、5年前には熊本地震があり、今はコロナになって、ここにこんなに頼っていたということがよく分かった、だから、非常時になってもA-Zがあれば衣食住全てがあっても本当に安心だ、ここへ避難してくればい



お客さまのニーズに合わせ、全国各地約300種もの醤油が並ぶ

いんだから、とおっしゃる方もいらっしゃる。熊本地震のときも120キロも離れた被災地から車で避難してきて駐車場まで寝泊まりされている方もいらっしやいました。さまざまな感謝の声が最近では聞けるようになりましたね。

**Q** 未経験者や経験が浅い人たちに教育もせず全て任せることに心配はないのですか？

**A** 心配していたら任せられませんよ。そして、どういう人であれ、人をランク付けすることは、ある面では管理社会のいいところであり、ある面ではもっともネットクなどところで、私としては問題だと思っています。優秀だとか偏差値がいくつだとか、そういう人が社会へ出て優秀かといったらそうではない。うちの社員にはここは変化対応業で、変化にどう対応できるか。もっと言うなら非常時対応業で非常時にどう対応するか。それができるときに初めて役に立つんだと。

**Q** 驚くほどたくさん品のぞろぞろえですが、ロスが出ることへの不安はありませんか。

**A** 「ロス」と考えること自体が管理社会の最大の欠点です。どんな商品でも必要があつて存在しているわけですよ。なのに売れなくなったとたん棚から下げるのは売り手の勝手ですよ。うちでは今でも風呂釜を売って

いますが、1年に何個も売れません。せいぜい2個か3個ぐらい。でも、必要があるとすれば、効率や利益を無視してでも置いたほうがいいと思ってるんです。お客さまには喜ばれます。まさかないと思つたのに、ここへ来たらあつたんですから。

また、仕入先も大切にしています。手前みそですが、小売り店の中でA-Zは決しておねだりをしない会社だと言われています。普通、チラシで売出しをするときは協賛してくれとか、リニューアルするから応援を出してくれと、そういうことが往々にしてありますが、うちはそれを一切していません。絶対しちやいけな思っています。

**Q** これからはどのようにされたいとお思いですか？

**A** 今、鹿児島県で3店舗やっています。あつと大隅あたりに店があれば、県内はある程度はカバーできると思っています。そう考えていくと、1つの県に5か所くらいこういう店があれば生活者の皆さんが、困ることなく買い物ができると思うのです。私にもう充分やり尽くしたので、こういう店をやるうと決断する人がいれば、ボランティアで支援したい。東北でそういった店ができてきて3、4店舗うちで支援をしています。日本中で買物難民といわれる人をなくしたい、と思つているんです。

COMPANY PROFILE

株式会社 マキオ

創業	1985年12月
代表取締役	牧尾 英二
所在地	鹿児島県阿久根市赤瀬川2210番地
資本金	3,000万円
業種	スーパーマーケットの運営
店舗	A-Zあくね(鹿児島県阿久根市) A-Zかわなべ(鹿児島県南九州市) A-Zはやと(鹿児島県霧島市)

<http://a-zmakio.com/>



代表取締役  
牧尾 英二

1941年鹿児島県阿久根市生まれ。高校卒業後、上京し富士精密工業(現・日産自動車)入社。82年帰郷、ホームセンターを立て直し85年に株式会社マキオ設立。97年にA-Zスーパーセンターを開店した。

1 仏壇や国旗玉、鍾乳石なども扱っている 2 1,200台分の駐車が可能[A-Zあくね] 3 顧客のリクエストで2000年より始めた自動車販売はワンプライスで分かりやすいのが特徴だ。敷地内の指定整備工場カーピットで整備や車検にも対応できる

事業者の  
みなさまへ

令和5年10月1日から  
消費税の仕入税額控除の方式として  
「**適格請求書等保存方式**」  
(いわゆるインボイス制度)が導入されます。

インボイスを交付する事業者となるには  
事前に登録申請が必要です!

【登録申請受付開始:令和3年10月1日~】



登録申請は、e-Taxをご利用いただくと  
手続きがスムーズです。

※インボイスとは、登録番号のほか、一定の事項が記載された  
請求書や納品書その他これらに類するものをいいます。

## インボイス制度について

専用ダイヤル

【フリーダイヤル】 0120-205-553

【受付時間】 9:00~17:00 (土日祝除く)

詳しくお知りになりたい方は

国税庁ホームページ (<https://www.nta.go.jp>) の  
「インボイス制度特設サイト」をご覧ください。

特設サイトへ



# ◆税に関する 絵はがきコンクール

全国の女性部会が租税教育活動の一環として取り組む、小学生を対象とした「税に関する絵はがきコンクール」。各単位会、県連で選ばれた優秀作品のうち、局連を代表する12作品（東京局は2作品、沖縄事務所は1作品）を、令和2年度全法連女連協会会長賞として表彰した。また、5月には受賞作品を掲載したチラシを作成し、全国の法人会に配布した。

「税に関する絵はがきコンクール」は、全法連女連協の事業として平成21年度にスタート。当時は89単位会のみでの実施であったが、平成24年度に国税庁の後援事業となつて以降、実施会は急激に増加した。令和2年度は新型コロナウイルス感染症の影響により、租税教育の実施が困難な会が少なくなかったものの、391会で実施され、うち388会で税務署長賞が設置、20万点を超える作品の応募があった。

全法連女連協は、今後も女性部会の租税教育活動の中核事業と位置付け、全会での実施を目指して取り組みを継続していく予定である。



**関東信越局**  
〔氏家法人会〕  
矢板市立矢板小学校 6年生  
根本亜香里さん



**東京局**  
〔川崎北法人会〕  
川崎市立平小学校 6年生  
蟹江唯加さん



**東京局**  
〔浅草法人会〕  
台東区立浅草小学校 5年生  
番澤実希乃さん



**名古屋局**  
〔鈴鹿法人会〕  
鈴鹿市立河曲小学校 6年生  
柏木晴太さん



**仙台局**  
〔須賀川法人会〕  
須賀川市立第一小学校 6年生  
高柴日和さん



**札幌局**  
〔滝川地方法人會〕  
芦別市立上声別小学校 6年生  
佐藤美咲さん



**高松局**  
〔宇和島法人会〕  
宇和島市立住吉小学校 6年生  
平田零那さん



**広島局**  
〔松江法人会〕  
松江市立古江小学校 6年生  
金津朝日さん



**金沢局**  
〔小松法人会〕  
加賀市立錦城小学校 6年生  
深田桜さん



**沖縄**  
〔沖縄北部法人会〕  
金武町立中川小学校 6年生  
吉田柚花さん



**熊本局**  
〔熊本法人会〕  
熊本市立田迎南小学校 6年生  
有村栞奈さん

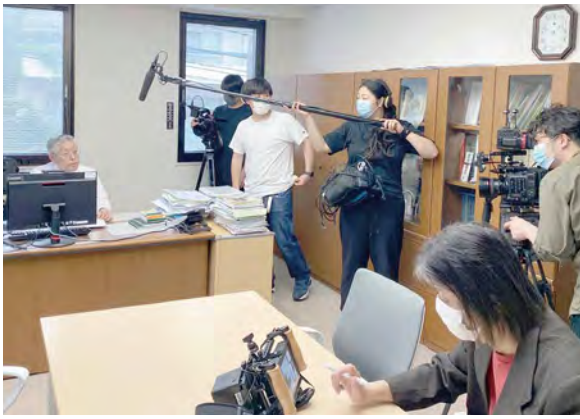


**福岡局**  
〔福岡中部法人会〕  
福岡市立春吉小学校 6年生  
川原田りんさん

## ◆健康経営プロジェクト 取り組み推進用動画を を作成

全法連青年部連絡協議会が立ち上げた「財政健全化のための健康経営プロジェクト」。個人の健康づくりや職場の環境改善・メンタルヘルスケアを通じて企業の活力を向上させ、同時に効率的な医療利用を浸透させることで、医療費の適正化も図るという取り組みだ。日本の未来を担う子ども達のために、国の財政健全化に貢献することを目的としている。

令和元年度の青年の集い・大分大会での玉川裕一青連協会長からの呼



動画は全法連会館とその周辺で撮影された

び掛けに、全国の青年部会員が賛同してプロジェクトが始動。新型コロナウイルスで一時は活動が停滞しかけたが、WEB会議等により各地の部会員と情報共有を図るなど、地道な活動により次第に活性化し、部会員企業等が提出した「法人会健康経営宣言書」は、5月末で約1200枚となった。

青連協では、今般、さらなる活性化を図るため、大同生命の協力を得て、本プロジェクトの取り組み推進用動画『できることから始める健康経営』を作成した。部会員が会社全体を巻き込みながらプロジェクトに取り組む様子を、健康経営宣言書の作り方や、大同生命の健康管理アプリ(KSP)の使い方なども含め、ドラマ仕立てでわかりやすく紹介している。

なお、青年の集い・佐賀大会において、優れた取り組みをした部会員企業・単位数について『健康経営大賞』として表彰する予定である。

### 《お詫びと訂正》

ほうじん春号No.712に掲載した『老舗の肖像・有限会社丁子屋』記事中の写真①のキャプションで、デザートなどが付いたコース「百福」の価格を「3,080円(税別)」と記載しましたが、「3,080円(税込)」の間違いでした。お詫びして訂正させていただきます。

## お土産、万歳!

せっかく収まりつつあったのに…コロナよまたか!  
ここで紹介するお土産、とっても美味しいのに味わって  
いただけないのが残念です。

### 『さが錦』

株式会社村岡屋(佐賀法人会)

小豆と栗が入り山芋が練りこまれた浮島を、チョコレートをつなぎにパウムクーヘンで上下をサンド。和洋コラボのふんわりしっとり食感のお菓子は、ほんのりとラム酒が香ります。



### 『皿うどんチョコレート』

株式会社みろく屋(長崎法人会)

長崎の皿うどんメーカーが、自慢の皿うどんを砕いて、ポン菓子を加えて、ベルギー産のチョコで固めちゃいました。パリパリ食感で甘くてしょっぱい、微妙なバランスが後を引きまます。



### 『献上田むらの梅』

株式会社松栄堂(一関地区法人会)

甘酸っぱい梅餡を求肥で包み、さらに塩漬けの紫蘇の葉で梅の花をイメージした五角形に手包み。餡の甘さ、梅の酸っぱさ、紫蘇の葉の塩分が絡み合い、絶妙な味に仕上がっています。



### 『唐芋レアケーキ ラブリー』

株式会社フェスティバロ社(鹿屋肝属法人会)

ほんのりした甘さ。しっとり滑らかな舌触り。なのにしっかり濃厚な芋の味。冷凍で購入するレアケーキは、完全解凍・半解凍とお好みで楽しめます。「唐芋」って? ああ、「さつまいも」のことですよ。





～知っておこう！ 今一度チェック！～

# 事業承継税制の特例措置

「特例承継計画」の提出期限まで2年を切る！

経営者の高齢化が進み、中小企業における「事業承継」の重要性が高まる中、コロナ禍の影響で『事業承継の時期を延期したい』と訴える経営者が増えている。厳しい状況下での事業承継は困難を伴うが、期限付きの制度であるからこそ、改めて『事業承継税制の特例措置』の内容を確認いただきたい。

新型コロナウイルス感染症の影響により納税が困難となった納税者に対して設けられた「納税の猶予制度の特例（特例猶予）」の適用状況（令和2年4月～令和3年2月1日）が国税庁から公表されました。コロナ禍の影響で資金繰りが悪化した企業や個人が納税猶予された税額は約1兆5000億円（約32万3000件）、そのうち法人税は約4362億円になるとのことで、長引くコロナ禍により、中小企業等が大変厳しい状況に置かれていることがわかります。

## 事業承継の現状認識と課題

大同生命サーベイの令和2年9月レポートによると、新型コロナの影響で心境に変化があったと回答した経営者のうち、32%が事業承継の時期を延期したい、逆に27%が前倒ししたいと考えているとのこと。収束時期を見通せない新型コロナが、事業承継に対する経営者の考え方などにも大きく影響を与えています。

中小企業の事業承継には、一般的に「経営の『見える化』や経営改善」、「後継者の育成」、「十年先を見据えた事業承継計画等の策定」などの課題があります。

コロナ禍においても、これら体制面の課題に日夜取り組んでいる企業も多いのではないかと思います。事業承継に必ずついて回るのが、税金の問題です。

## 事業承継税制の概要

平成30年度税制改正において、中小企業が事業承継を円滑に行えるよう、事業承継税制の「特例措置」が設けられました。平成21年度に創設された「一般措置」に比べると、大幅に使い勝手が良くなっています。ただし、この制度の適用を受けるには、令和5年3月末までに（注）「特例承継計画」を提出し、令和9年12月末までに実際に承継を行う必要があります。

（注）「特例承継計画」とは、税理士等の認定経営革新等支援機関の指導及び助言を受けた会社が作成した計画のこと。「後継者の氏名」、「事業承継の時期」、「承継時までの経営見通し」、「承継後5年間の事業計画」等を記載する必要があります。

## 事業承継税制の特例措置を再チェック

このようなコロナ禍の中での事業承継には、普段以上の苦労があると

考えられます。一方で、中小企業の事業承継を円滑に行うために設けられた「特例措置」適用の前提となる「特例承継計画」の提出期限が迫っています。

困難な状況下ですが、事業承継に悩む中小企業のために設けられたせっかくの「特例措置」です。この時期に、今一度、この制度の適用を



事業承継税制は、中小企業者の後継者が、先代経営者等から贈与又は相続により取得した自社株式等について、一定の要件を満たせば当該株式にかかる贈与税又は相続税の納税が猶予・免除される制度です。本税制の適用に当たっては、中小企業者は「中小企業の経営の承継の円滑化に関する法律」に基づく都道府県知事の認定を受ける必要があります。

[表1] 一般措置と特例措置の比較

(参考：国税庁)

	一般措置	特例措置
事前の計画策定等	不要	令和5年3月31日までの特例承継計画の提出 期限内に都道府県に提出
適用期限	なし	令和9年12月31日までの贈与・相続等 期限内に承継
対象株数	総株式数の最大3分の2まで	全株式
納税猶予割合	贈与：100% 相続：80%	100%
承継パターン	複数の株主から1人の後継者	複数の株主から最大3人の後継者
雇用確保要件	承継後5年間 平均8割の雇用維持が必要	弾力化
事業の継続が困難な事由が生じた場合の免除	なし	あり
相続時精算課税制度の適用	60歳以上の者から20歳以上の推定相続人(直系卑属)・孫への贈与	60歳以上の者から20歳以上の者への贈与

検討していただきたいと思えます。また、このような状況下だからこそ、事業承継も含めた様々な制度を改めてチェックし、将来に向けた対策を検討すべきとも思います。

なお、コロナ禍の中、既に事業承継税制を適用している事業承継会社も不幸にして破産等の危機に見舞われることも想定されますが、コロナ禍の期間の破産手続きの開始決定等は、「一般措置」と「特例措置」とを問わず、所定の期間内に申請をすることで猶予されている税額が免除される場合があるので、早めに専門家に相談してください。

### 役立つ 事業承継税制

ここでは、法人版の「事業承継税制の特例措置」と、それに関連する「暦年課税贈与制度」、「相続時精算課税制度」、居住用・事業用土地などを対象とした「小規模宅地等の特例」などについて、簡潔に整理します。

#### 1. 法人版事業承継税制の特例措置

##### (1) 特例措置の概要

法人版事業承継税制には、現在、表1のように「一般措置」と「特例措置」があります。両措置とも、「会社の後継者が、先代経営者等から自社株式を贈与や相続により取得した場合に、贈与税や相続税の納税を猶予」し、「後継者が死亡した場合や、後継者から次の後継者に株式を承継した場合等に、猶予された税額が免

除される」制度です。前述の通り、特例措置は従来からある一般措置を更に使いやすくしており、その大きなメリットとしては、  
①対象株式や納税猶予割合等の拡充、  
②対象者の拡充（多様な承継パターン）  
③雇用確保要件の緩和  
が挙げられます。

具体的には、特例措置の要件に該当する場合、後継者が、先代経営者から贈与、相続等により自社株式を取得した場合には、その取得した全ての自社株式が納税猶予の対象となり、その贈与税額、相続税額の全額が猶予されることとなります。

また、後継者も一人の後継者に限られていましたが、複数の株主から最大後継者三人までの承継に適用できることになりました。

更に、この制度の適用を困難にしていた雇用確保要件についても、「5年間で平均8割の従業員の雇用維持が出来なかった場合も、認定経営革新等支援機関の確認を受けたうえで、その理由等を記載した実績報告書を提出すれば納税猶予が継続可能」と弾力化されました。

このように、特例措置は使い勝手が非常に良くなりましたが、期間限定の措置ですので、その手続きの前

提となる「特例承継計画」の作成には早めに取り掛かりましょう。  
(2) 制度利用のポイント  
この制度の適用パターンとしては、左図のように大きく3パターンが考えられます。贈与から開始するのがAとBで、相続から開始するのがCとなります。例えば、贈与から実行開始すると相続までの会社を取り巻く環境変化や税制改正等に対応しに

#### 事業承継のパターン



【表2】 制度の比較

	暦年課税贈与制度	相続時精算課税制度
概要	①財産の生前贈与を受ける場合には年間110万円の基礎控除額があります。 ②税率は10%~55%の累進課税です。	①一定の親族間(下記②の[要件])で財産の生前贈与を受ける場合、2,500万円まで課税されず、超えた部分については一律20%の贈与税が課税されます。 ②[要件]60歳以上の親等から20歳以上の子または孫への贈与(令和4年4月1日以降は20歳→18歳)
使い方	相続開始までに時間的余裕がある場合や、まだ後継者が決まっていないケースに有効とされています。	相続税がかからないケースに有効。 (基礎控除:3,000万円+600万円×法定相続人の数)
相続税	贈与者が亡くなった時の相続税の計算上、相続開始前3年以内に贈与を受けた財産の価額は加算する必要があります。	贈与者が亡くなった時の相続税の計算上、相続財産の価額に相続時精算課税を適用した贈与財産の価額(贈与時の時価)を加算して相続税額を計算します。その際、すでに支払った贈与税額相当額を相続税額から控除し、控除しきれない金額は還付されます。

くい反面、相続税に係る事業承継制度への切替手続きが簡素になります。なお、平成29年1月1日以後の贈与から、法人版事業承継税制と相続時精算課税制度との併用が出来るようになっていきますので留意しましょう。

贈与から開始するか相続から開始するかは、メリデメ及び先代経営者や後継者の要件があるので、それぞれの特徴をよく理解して専門家と相談しながら適用を検討してください。また、この制度は、「会社の株価が上昇傾向にあり、後継者が決まっている場合で、事業承継の時期にきているケースに有効である」とされていますので、基本的なポイントとして押さえておくとい良いでしょう。

(3)円滑な事業承継のために  
自社の株価算定や事業承継計画の策定など、事業の引き継ぎに関する事がつい後回しになっている…というのが中小企業の現状ではないでしょうか。繰り返しますが、事業承継税制の特例措置は、そのような中小企業の円滑な事業承継をサポートするために期間限定で設けられた制度です。特例適用の前提となる「特例承継計画」の提出期限まで2年を切ったこの時期だからこそ、改めて検討してみることをお勧めします。なお、事業承継全体の流れ等につ

いては、全法連のホームページ掲載の「事業承継税制特例措置のポイント」のコーナーで確認しておくといでしょう。  
<http://business-succession.brain-server2.net/>

## 2. 暦年課税贈与制度

ご存じの方も多いでしょうが「財産の生前贈与に対し、毎年110万円までは課税されない」という制度です。普通で当たり前と思いがちですが、実は最も基本的で、かつ有効な事業承継税制の一つと言えます。ただし、相続開始前3年以内の贈与があった場合には、その財産の価額が相続財産に加算されることに留意しなければなりません。

## 3. 相続時精算課税制度

「60歳以上の直系尊属である親等から20歳以上の推定相続人である子や孫への財産の生前贈与」の際に選択できる制度です。特別控除額が2500万円で、これを超える部分は一律20%の贈与税が課税されます。また、贈与した財産は相続時に相続財産に加算されますが、贈与した時の価格で加算されることから、株価等が上昇傾向にある場合に有効であると言われています。ただし、一度この制度を選択すると、撤回して

暦年課税贈与制度に戻ることができないので注意が必要です。

表2を参考に、暦年課税贈与制度と相続時精算課税制度の特徴を良く比較検討した上で選択してください。

## 4. その他関連税制

相続税を計算する上でよく利用されるものに「小規模宅地等の特例」があります。これは、居住用や事業用の宅地等を相続した場合、一定の割合(50%から80%)で減額できる制度です。相続財産に、被相続人が所有していた自宅や経営していた工場の敷地等がある場合で、一定の要件を具備している場合には、この特例を検討する必要があります。逆に、相続対策としてはこの要件に該当するような状況しておくことが大事です。この小規模宅地等の特例は減額割合も大きく、税制改正により制度内容が変更になることが多いため、要件に該当するか否かを毎年注意して確認するようにしましょう。

## 筆者 渡邊 定義

Watanabe Sadyoshi

昭和31年大分県生まれ。東京国税局資産課税課長、国税庁長官官房首席国税庁監察官、熊本国税局長を経て、平成28年に税理士登録。講演・執筆活動も積極的にしており、資産税に関する著書多数。

札幌西 ― 北海道

## 青年部会の租税教室

札幌西法人会青年部会は、4月27日から5月14日に、管内の琴似小学校、発寒東小学校、前田中央小学校、二十四軒小学校の4校で租税教室を開催、合計304名の児童が参加した。昨年に引き続き、感染予防対策をしっかりと行い、部会長・担当副部会長・講師・講師予定者と事務局の最少人数で訪問。密を避けるために全て体育館で行った。

令和3年度は全7校での実施を



予定していたが、コロナ禍の現状を踏まえ、1校は中止となり、残る2校も日程調整中である。

青森 ― 青森

## 市民図書館へ図書寄贈

1月13日、青森市役所で市民図書館への図書目録贈呈式と感謝状授与式が行われた。青森法人会からは三上会長、大坂副会長、蝦名専務理事が出席。会長から小野寺市長に寄贈目録が手渡されると、感謝の言葉とともに感謝状が贈られた。



図書の寄贈は平成12年度から毎年行っている社会貢献活動で、これまでに寄贈した図書は615冊、紙芝居が739巻となっている。今回は「日本旗章史図鑑」「童謡名曲事典」「オリンピック記録総覧」「個人の税務相談事例500選」など市民の多様な学習活動に活用できる専門図書48冊（30万円相当）で、市民図書館の7階に展示された。

芝 ― 東京

## ICTを活用した 決算法人説明会を配信

芝法人会は、昨年3月から中止されている「決算法人説明会」に替わるものとして、『決算法人説明会（税務研修会）』動画を制作し、申込者限定でYouTube配信を行った。講師は芝税務署の担当官で、ホームページ上に掲載した資料を事前にダウンロードしてもらう。

昨年は緊急事態宣言が明けてから人数を絞って会場で開催した。今年は1月に3回目の緊急事態宣言となったが、3月期決算法人が多いことを受け、YouTubeでの配信を企画。芝税務署の協力のもと、法人税3本、消費税1本、源泉所得税



2本の6本を動画撮影した。

5月下旬には、令和3年度の税制改正をまとめた動画も撮影して追加配信。また新設法人説明会用の動画も新たに撮影し、配信した。

いずれも今年6月末までの期間を限定したものだったが、会員企業のみならず、非会員も視聴できることから500名を超える申し込みがあり、8本の合計再生回数は5月末日時点で2300回を超え、関心の高さが伺えた。今後はその他税務研修会等のコンテンツを企画し、会員企業だけでなく、非会員企業にも法人会の周知を図っていきたい。

武蔵野 ー 東京

## オンライン租税教室

武蔵野法人会女性部会は1月9日、小金井市立前原小学校の租税教室を開催した。緊急事態宣言で部外者の校内立ち入りが自粛される中、2日前に急遽オンラインで行うことになったのだが、初めての試みにもかかわらず、3クラスとも無事に実施することができた。

この結果を受け、1月19日の同市立本町小学校の租税教室も中止から一転、オンライン授業に変更。先生



方のサポートもあり、生徒たちは真剣かつ活発に参加、オンラインでの授業体験は初という3時間の租税教室もスムーズに終えることができた。

コロナ禍でリモート授業を行う学校も増え、武蔵野・三鷹・小金井3市の教育現場でもこういう光景が当たり前になっていくと思われる。1億円の重さ体験や生徒の反応、音声のタイムラグなど改善点はあるものの、離れていても税の大切さは伝えられることに気づかされ、部会員にとっても勉強になる事業だった。

東村山 ー 東京

## オンライン「出前授業」

東村山法人会青年部会は3月3日、小平市立小平第一小学校で出前授業を行った。今回は、新型コロナウイルス対応として子どもたちとの接触を避けるため、視聴覚教室からのオンライン方式を採用。

初めに「マリンとヤマト」を視聴してもらい、その後アニメの内容を題材としたクイズを出題、先生役が答えを説明し税金の必要性を解説した。生徒たちには記念に法人会ポールペンやノート等を、また学校には消毒液とハンドソープを寄贈。子ど



もたちの反応が分かりづらく、難しい場面もあったが、最後には「来年もまたお願いします」と言われ、青年部会員の励みとなった。

川崎北 ー 神奈川

## 租税教室を動画配信

新型コロナウイルスで対面型の租税教室が難しくなったことから、川崎北法人会青年部会ではYouTubeでの租税教室動画配信を開始した。税について楽しく学べるコンテンツとして『かわきたキッズプロジェクト』を立

ち上げ、日本一肩書きの多いアイドルと言われるご当地アイドル「川崎純情小町☆」をキャストに、税の仕組み、税の大切さなどを説明。また動画配信の周知・広報をかね、動画のQRコードと身近な税情報を掲載したオリジナル下敷きを作成し、管内51の公立小6年生約7千名に配布した。



三島田方 ー 静岡

## 合同入社式

4月1日、三島田方法人会は三島商工会議所TMOホールで令和3年



度合同入社式を開催した。この入社式は、新入社員たちに法人会加盟企業の同期とスタートの喜びを分かち合ってもらい、かつ1日も早く企業の未来を託すことができる人材へ成長して欲しいという願いをこめ、平成29年度から実施しているもの。5回目の今年は、三島税務署管内の3市1町から5社11名が出席した。

まず林税務署長から心温まる祝辞があり、続いて法人会の平井会長が、心構えや企業の発展、地域経済活性化への貢献を期待する激励の言葉を贈った。式後は杉澤青年部会長が自身の経験を交えた熱いエールと

メッセージを伝え、その後行われた嶺井祐美子氏による新社会人のためのビジネスマナー基礎講座に、新入社員たちは熱い視線を注いでいた。

#### 愛知県連

### 国税局長講演会

愛知県連では2月24日、第38回大規模法人経営者国税局長講演会を名古屋マリオットアソシアホテルで開催した。これは名古屋国税局長を講師に県内の資本金1億円以上の大規模法人の経営者を対象として、昭和58年度から毎年行っているもの。以前は調査部所管法人の経営者が対象だったが、平成30年度からはその所管にかかわらず大規模法人の経営者を対象として継続している。

県連広報大使で女優の佐藤奈織美さんが司会を務め、名古屋国税局からは野路調査部長、鬼頭調査部次長、梅村調査管理課長が来賓で出席。コロナ対策として来場人数を絞り、会場ではソーシャルディスタンスを確保した。さらにwebによるライブ配信も行い、来場者80名、ライブ参加は238名となった。

森副会長の挨拶に続き、「税務行政の現状と課題〜新型コロナウイ



ルス対応・DX・酒類業振興〜」と題した吉井局長の講演は、e・Taxによる確定申告推進の広報など税務行政に対する法人会の協力に対する謝意の後、財政の現状や新型コロナにどう対応したか、また大法人の電子申告義務化や企業が行う手続きのオンラインワンストップ化などについてもわかりやすく解説された。

最後には地理的表示といった酒類業の振興策について、東海4県の清酒の特徴を交えた興味深い内容もあり、来場者はみな熱心に聞き入り、講演時間の1時間半があつという間のようにだった。

#### 厚狭 一口

### ラジオで法人会をPR

厚狭法人会は3月18日、広報事業として、地元FMラジオ局スマイルウェーブへ出演した。確定申告の期日延長や法人会の活動内容をPRする初の試みで、福利厚生制度協力保険会社の社員も同席。法人会が後援している中学生の「税の作文コンクール」で会長賞を受賞した作品の朗読や、入会の利点紹介、税の役割やe・Taxの普及推進など、税についての話題を取り上げた。



## 米国主導で変わる税制の潮流

米国バイデン政権が誕生し、税制を取り巻く議論が大きく変わろうとしています。背景には、ポストコロナの経済社会に国家としてどう取り組んでいくのかという社会思想の変化と、それを実行していくための手段をどうするのかという大きな国家意思があります。このような新たな潮流がわが国を含む先進諸国の政策にどのような変化を及ぼすのか、大いに注目されるどころです。

バイデン政権は3月、米国の十分なインフラ整備などに8年間で総額2・3兆ドル（約250兆円）を投資する「米国雇用計画（American Jobs Plan）」を公表しました。ポストコロナの経済構造の転換を目指して、脱炭素のための投資も含まれています。そしてその財源として、法人税率を21%から28%に引き上げるなど、15年間で約2・5兆ドル（約270兆円）規模の法人税増税を提案しました。

4月には、育児や教育を支援しつつ、格差の是正をめざす「米国

家族計画」をまとめました。中低所得者の保育費の負担軽減や子育て世帯への税額控除の拡充など10年間で財政出動と減税をあわせて1・8兆ドル（約200兆円）の規模です。その財源は富裕層増税、つまり個人所得税の最高税率の引上げや富裕層のキャピタルゲイン増税などで、10年間で1・5兆ドルを賄うとしています。

格差で分断された米国社会を修復し「大きな政府」に向けての政策転換ですが、共和党との議論はこれからです。増税がうまくいかずバラマキのポピュリズム政策に終わる可能性も否定はできませんが、米国民の過半数が支持するイニシアティブなので、大きな政策転換になっていくと思われます。もう一つ注目すべき出来事がありました。米国イエレン財務長官は、4月に開催されたG20財務相会議で、「法人税率の引下げ競争」をやめるべく、国際的な法人税最低税率の導入を主張しました。東西冷戦が終結した90年代、旧東欧諸国が法人税率を引き下げて国境

の開放されたドイツやフランスから企業を自国に呼び込み、雇用拡大や経済活性化をはかったことから始まったのが法人税率の引下げ競争です。欧州諸国にとどまらず、米国やわが国を巻き込み、「底辺への競争」といわれ今日まで続く流れとなっていますが、これを止めようというのです。

あわせてG20は、OECDで議論をしているGAF A等多国籍ITデジタル企業への課税強化（超過利潤に対する追加課税）についても合意に向けて動き始めました。トランプ政権の消極的姿勢から中断していた議論ですが、バイデン政権の方針転換で、再び議論が動き始め、7月をめどに最低税率の導入とセットで合意される可能性が出てきたのです。

法人税については、英国も本年3月、スナク英財務相が、新型コロナウイルスの巨額の経済支援費用を賄うための財源策として、23年度から税率を現在の19%から25%に引き上げることを公表しました。

このような大きな潮流の変化の要因としては、AIの発達やコロナ禍で生じている中間層の没落、資産・所得の格差拡大があると思われる。4月に行われたバイデン大統領の議会演説では、富裕層が豊かになれば低所得層にも効果が波及するというトリクルダウン政策が機能しなかったこと、その反省を受けて、中間層を起点に経済の底上げをすることの必要性が強調されています。

わが国でも、アベノミクスの下で協調されたトリクルダウン効果は残念ながら生ぜず、中間層の二極化が進んできました。健全な国家運営に不可欠な中間層を厚くすることはわが国にとっても大変重要な政策です。

資本主義の下では、課税を通じて所得再分配というのは、政府だけが持つ権能です。それをフルに発揮して、ポストコロナの新たな経済社会を建設していこうという米国の思想の変化や意気込みは、わが国にもじわじわと影響を与えるものと考えられます。

# 中学生に広がる家族介護 学業や進路への影響深刻化

中学2年生の17人に1人が、家族の介護や世話をする「ヤングケアラー」であることが明らかになった。  
急速な少子高齢化や親の働き方の多様化で、担わざるを得ない状況に追い込まれているのだ。  
睡眠不足による勉強への影響や進路変更を迫られるケースも少なくなく、早急な対策が求められる。

ヤングケアラーの実態については、厚生労働省と文部科学省が中学2年生と高校2年生を対象に初の実態調査を実施し、明らかになった。

調査結果によると、中学2年生で家族を世話している人は5・7%に上っていた。回数としては45・1%が「ほぼ毎日」と回答。平日の世話に費やす時間は平均4・0時間であった。

一方、全日制高校の2年生は4・1%が該当した。「ほぼ毎日」が47・6%を占め、平日に費やす時間は平均3・8時間であった。

「7時間以上」という過酷な状況に置かれている人も、中学2年生で11・6%、高校2年生で10・7%といずれも1割以上であった。

ケア対象は「きょうだい」が最多で、中学2年生の61・8%、高校2年生の44・3%を占めた。「父母」(中学2年生で23・5%、高校2年生29・6%)も多く、「祖父母」(同14・7%、22・5%)が続いた。

## 頼れる親族や 公的支援なく

担う仕事の内容は、食事の準備や洗濯などの家事が多いが、祖父母の散歩といった外出の付き添いや入浴などの身体的介護など多岐にわたっている。

ヤングケアラーが生まれる要因の一つとなっているのが、少子高齢化だ。頼れる親族が減り、家庭内に介護を担う大人がいけないというケースが増えたのである。必然的に中学生以上の年齢の子どもに役割が回ってきたということである。

もう一つは、親の働き方の多様化に公的支援サービスが追い付いていないことだ。夜間や日曜日などに出勤せざるを得ない仕事が増えているが、こうした時間帯は介護サービスの利用が難しい場合も多い。

結果として、同居する祖父母や障害のある兄弟姉妹のケアをしなければならなくなっているのである。

長い時間をケアに費やすことによる弊害は多だ。自分の時間を取ることができなくなるだけでなく、宿題や勉強に十分な時間を割けないという人が少なくない。

「睡眠時間が十分に取れず、授業中に眠くなる」、「集中力が途切れ、勉強に影響がある」といった切実な声が寄せられている。

進路変更を余儀なくされた人も少なくなく、人生設計にまで深刻な影響を及ぼしている。

この問題の難しさは、実態が把握しづらい点にある。子どもの場合、自分の仕事内容を十分理解していないケースが少なくないのだ。

## 家族全体への サポート必要

本来、子どもが担うには困難な仕事であっても、家の手伝いぐらいに受け止めていくことが多い。自身自身をヤングケアラーと認識している人は中学2年生で1・8%、高校2年生も2・3%にとどまった。

実態調査からは、学校で悩みを打ち明けづらい実態も浮き彫りになった。「相談した経験がない」と答えた人は中学2年生で67・7%、高校2年生で64・2%であった。教師が「変化」を察知しないと、表面化しづらい。

子どもに過度の負担をかけることは、学業や進路への影響だけでなく、健全な発育や人間関係の構築を阻む悪影響が懸念される。

解決にはヤングケアラー自身への救済だけでなく、介護サービスの充実や親の勤務形態に合わせた公的支援の拡充など、家族全体への対応が必要となる。

政府の包括的な支援が急がれるが、企業経営者の協力も不可欠だ。従業員の子どものも該当者がいる可能性が小さくないからだ。実情を把握し、親の勤務時間に柔軟性を認めるなどサポートが求められる。





黄斑とは網膜の中心部にあり、視力低下から失明にも至る病氣

以前はほとんど馴染みのなかった黄斑という言葉も、近年はこの病氣の増加に伴い聞きやすくなるが多くなってきました。黄斑はカメラで言えばフィルムに当たる網膜の中央の、しかも半径3ミリぐらいのごく狭い領域にあります。

しかし、その中に視神経が密集しており、眼という器官の中で最も重要な部位なのです。ですから私たちが何かを見ようとすると、自然にピントが黄斑に合わされています。例えば視力が1・2とか1・5というのは、黄斑の働きの具合を意味します。黄斑以外の視力は何と0・1ぐらいしかありません。

ただし、その黄斑も遺伝や生活習慣の乱れなどによって障害を受け、十分な働きが出来なくなります。そのうち老化によって見え方が悪くなるのがタイトルの加齢黄斑変性です。初期症状としては視力低下の前

## 「加齢黄斑変性」とは

おうはん

大谷 克弥

医療ジャーナリスト

に物が歪んで見えたり、視野の中央が暗くなったりするケースが非常に多いことを頭に入れて下さい。

この厄介な眼病が現在、国際的にも憂慮されているのは、発病者数が微増という段階を超えて増え続けているからです。勿論、各国が高齢化に向かつて突き進んでいるのが最大の要因ですけれど、多くの国で患者の若年化が進んでおり、全世界の発病者は約1億3千5百万人と推定されています。日本の患者数も約69万人と見られ、9年間で二倍以上に増えたとの報告もあります。

### 病状は「委縮型」と「滲出型」

この病氣は老化により処理能力が衰えて、黄斑部に老廃物などが沈着し、異変をきたすことに始まります。そして病状のタイプは、欧米人に多く、日本人に少ない「委縮型」と、その逆である「滲出型」の二つに大別されます。

元々は、眼に対する光刺激に弱い

欧米人に多い病氣でした。ところが日本は世界でも有数の高齢国家になり、生活様式が欧米化したほか、テレビに加えパソコンの大普及で眼に光刺激を受けることが多くなり、発病者が増加してきました。

「委縮型」は黄斑の組織が加齢につれて委縮していく病状で、ゆっくりと進行し、視力の急激な低下はありません。男性に多く、軽い段階で留まることはありますが、効果的な治療法は見つかっていません。

「滲出型」は、黄斑の変性が長く続いて、網膜のすぐ下に新しい血管が出来ることが原因です。この血管は非常にろくろく、そこから血液成分が漏れ出して黄斑にダメージを与え、障害度をより強めます。

### 自宅でのチェック法と予防法

以前は治療法のない難しい病氣でしたが、近年は早めに発見すれば医学の進歩で進行を遅らせることは可能になってきました。この病氣は自

覚症状を起こしやすいことが周知され、患者側のアピールから治療法が進歩が続けた、とも言えます。

自覚症状とは、これまでに触れてきた通り初期段階で物が歪んで見えること。このほか視界の真ん中がグレーになってかすみ症状も多くあります。それを事前にチェックするには年に一度の眼科検査がお勧めですが、セルフチェックも必要です。

皆さんは眼科での視力検査で使う阿姆斯ラーチャートをご存じですかね。碁盤の目のようなマス目の並んだ用紙です。これはネットでも入手できますから、三か月に一回を目安に挑戦したいですね。必ず片目ずつ用紙を見ることが、歪み早期発見の切り札になります。

ライフスタイルでは、タバコは厳禁です。食事では黄斑部の色素に含まれるルテインやゼアキサンチンの多い緑黄色野菜（ホウレンソウ、カボチャ、ニンジン、ブロッコリーなど）を多く摂りましょう。ビタミン類や亜鉛のサプリメントも効果があります。

新しく光線力学的療法が登場した直後に、「眼や皮膚に直射日光や強い室内灯が当たると火傷のような症状が出ますよ」と嚴重忠告が出たそうです。光刺激の歴史の一つです。



# こんなお金の請求を 忘れていませんか？

新型コロナ禍で収入が減っているご家庭は、請求し忘れてお金がないかチェックしてみましょう。

たとえば郵便局には、2019年9月末時点で、1年以上経過しても引き取り手のない「簡易保険」が約1300億円あります。満期になると、郵便局から「満期になりました」という通知が来るのですが、うっかり見過ごしていたり、加入した本人が他界して家族は知らないというケースも多いようです。また過去の貯金通帳で、保険料が引き落とされていたのに、保険金の振り込まれた形跡がないなど少しでもおかしいところがあったら、最寄りの郵便局の窓口で尋ねるか、かんぽコールセンター(0120-552-950)に問い合わせてみましょう。

郵便局で貯金をしていたけれど、それを忘れている人も多いようです。2007年以前の郵便局は国営で、その頃に預けていた定期性の貯金は、20年経つと消滅してしまいます。持ち主が不明ということで、国に没収されてしまうのです(旧郵便貯金法)。実は2007年から2019年の間に、こうして消滅した貯金が、なんと1118億円もありました。さらに10年以上そのままになっている貯金も、2019年度末で3524億円もあります。この中には、そのままにしておくとも20年経って消滅してしまう貯金も多く含まれています。

ちなみに、郵便局が民営化された2007年以降の「ゆうちょ銀行」の貯金は民間の銀行と同じ扱いになり、10年そのままにしておくとも「休眠口座」になります。ただ気付いた時に請求すれば、手続きは多少面倒かもしれませんが、いつでも引き出すことは可能です。

## ★企業年金は申請すれば一生もらえる

企業年金をもらい忘れている人も、たくさんいます。なんと、2020年3月末までで114万6千人もの人がもらえないはずの企業年金をもらっていません。そのうちの約70万人は、「あなたの企業年金を請求してください」という裁定請求書が手元に届かず、住所不明で戻ってきているのです。

企業年金は、国の年金と違って会社に制度があれば1ヶ月加入していても一生もらえる年金です。多くの企業では、60歳になるともらえます。ただ、企業年金のある会社に勤めていたけれど結婚して名字が変わったり、引っ越した先の住所に通知が届かないというケースが少なくないようです。しかも、本人も企業年金を払っていたこと自体を忘れているケースも多いとか。企業年金は、本人から申し出がない限り支払われません。もし心当たりがあるなら、勤めていた会社や企業年金コールセンター(0570-02-2666)に問い合わせてみましょう。

## ★年下妻なら「加給年金」がもらえるかも

定年退職を迎える人の中には、妻のほうが年下だという人も多いことでしょう。実は、20年以上会社勤めをしているなど一定条件を満たせば、65歳で公的年金をもらい始める時に請求すると、妻が65歳になって公的年金をもらい始めるまでの間、「加給年金」を上乗せしてもらえます。これは、年金生活で収入が減るご家庭のための「家族手当」のようなものです。

妻だけでなく子ども(18歳到達年度の3月31日以前の子どもや、20歳未満で1級または2級の障害を持っている子ども)がいる場合も、それぞれ年収が850万円以下なら「加給年金」が支給されます。仮に妻が5歳年下だったとすると、申請すれば約200万円にもなりますから、忘れていたらもったいない。詳しくは、最寄りの年金事務所に問い合わせを。

自営業者で公的年金が少ない場合は、2019年10月から「年金生活者支援給付金」という、年金に約6万円が上乗せされる新しい制度ができています。夫婦世帯なら、2人で年間約12万円。給付の条件は主に次の通りです。

1. 65歳以上でかつ老齢基礎年金の受給者
2. 同居者全員が市区町村民税非課税の対象
3. 前年の公的年金等の収入額とその他の所得(障害年金、遺族年金は非課税収入)との合計額が87万9,900円以下であること

# 老舗の肖像

file:  
027

馬居化成工業株式会社 徳島・鳴門法人会  
創業 慶長四年 — Since 1599



徳島で最古、四国でも3番目に古い歴史をもつ馬居化成工業は慶長4年(1599)に創業した。戦国武将の蜂須賀家政が阿波藩の藩主となり、財政を立て直すために播磨から呼び寄せた製塩技術者が初代・馬居七郎兵衛だった。波が静かで潮の干満差が大きい撫養の砂浜は「入浜式塩田」の好適地で、塩は藩を支える大事な財源となった。そして馬居家はその後も順調に製塩業を続けていった。

最初の転機は明治38年、塩専売法の施行と共に訪れた。製塩業は組合に移管され家業を失った馬居家は塩の副産物「にがり」など海水化学品販売業へ業種転換。大正7年にはにがりの有効成分である塩化マグネシウムや硫酸マグネシウムなどを利用して製薬業に参入した。

二度目の転機は昭和28年。製塩方法の転換でにがりが入手困難となり、製薬業存亡の危機に立たされた。しかし、14代目の英治氏は

## OEMからSPAへ、時代とともに

代表取締役 馬居 正治

硫酸マグネシウム合成法の開発に乗り出し、昭和43年に製法を確立、化学生産業への転換を果たした。「日本一の硫酸マグネシウムメーカー」となった同社はその後、重硫酸ナトリウム、硝酸ナトリウム、硝酸ニッケルなどのOEMで大きく業績を伸ばすが、時代とともにいずれも生産は終わりを迎えることになる。

繰り返す苦境に、下請けからの脱却を決意したのは現社長の正治氏だ。女性からかかってきた1本の電話をきっかけに、硫酸マグネシウムを主成分としたバスソルトの開発に着手すると、平成27年に企画から生産、販売までを行う「NEHAN TOKYO」を表参道に立ち上げた。「日常をちょっとやわらかく」をモットーに、時代に沿った変革に立ち向かうイノベーションカンパニー。このコロナ禍もオンライン接客やヴァーチャル体験に対応すべく、店舗のリニューアルを行っている。

1 馬居正治氏の座右の銘である「三法印」の中の涅槃寂靜から命名し、その世界観をコンセプトとした「NEHAN TOKYO」  
2 独自の再結晶製法で作った国内唯一の最高純度99.99%の硫酸マグネシウム「エソルト」(上中央)。その他、アロマバスソルトやボディスクラブ、アロマオイルなど人気の浴用化粧品が揃う  
3 15代当主の馬居正治社長  
4 幕末から明治に使用されていた塩の商標  
5 慶長年間から始まった撫養の入浜式塩田は昭和40年代に廃止された  
6 鳴門市撫養町の本社工場

Company Profile

馬居化成工業 株式会社  
業種 ■ 化学品の製造販売

本社所在地 ■ 徳島県鳴門市撫養町黒崎字松島60番地 088-685-4175  
従業員数 ■ 60名 <https://umaichem.co.jp/>

会津漆器の歴史は天正18年(1590)に領主蒲生氏郷が産業として奨励したことが始まりだ。江戸期には歴代藩主が技術革新に取り組み、海外へ輸出され隆盛期を迎えた。そんな中、天保3年(1832)に会津藩主・松平家の御用商人として鈴木屋喜兵衛は塗物問屋を開業した。下野や信濃、江戸まで行商へ出向き、販路を拡大。美術品だった会津漆器を日用品として一般市民へ広く普及させていった。

明治30年頃からは着物を掛ける「衣桁」の生産をスタート。木工過程を機械化したことで、国内生産量の7割を占めるまでに業績を伸ばす。一方、漆器販売は大正10年、全国に先駆けて上野松坂屋で取引を開始した。

全国各地で漆器製造が行われ競争が激しくなった昭和10年頃には、4代目がプラスチックの一種であるベークライトに着目。合成樹脂の研究開発に着手した。

## 伝統の継承と、イノベーション

代表取締役会長 鈴木 勝健

そして、樹脂製素地の製造に成功すると、製造過程を機械化し大量生産を実現した。しかし、戦時下には軍需木工品製造に転換、工場では木製飛行機の試作が行われた。

昭和30年代以降は国内漆の枯渇や中国製漆の輸入禁止など、製造を取り巻く環境の悪化やその後の需要が減衰していく中で、伝統的な木工技術を生かしたけやき木工芸品の製造に着手。令和元年には明治・大正期に建てられた蔵を利用した複合施設『会津塗伝承館』を公開、会津漆器の文化や魅力を広く発信し続けている。

昨年は布に漆をコーティングした布胎漆器を開発し話題となった。カードケースや御朱印帳など高付加価値製品の拡充で新しい市場開拓を目指す。

時代の激流の中、常に柔軟な思考で前を向く鈴善。伝統工芸を伝承する使命を背負いつつも、新たな価値創造で荒波を乗り越え、未来へと歩みを繋ぐ。

Portrait of the  
LONG ESTABLISHED  
COMPANY

file:  
028

1 大通り正面の榎ぬりの辻は県の建築文化賞や景観賞などを受賞。体験蔵では職人体験が人気だ。2 6代目当主の鈴木勝健氏。3 衣桁の製造を機に山林の買付けや伐採など本工業へ進出した。4 職人たちの技術は代々伝承された。写真は昭和初期頃の工房風景。5 艶やかな彩り、美しい風合いの会津漆器。6 総漆で手塗り、手仕上げの「かけはしや」



鈴善株式会社 福島・会津若松法人会  
創業 天保三年 — Since 1832

SUZUZEN Co., Ltd.

Company Profile

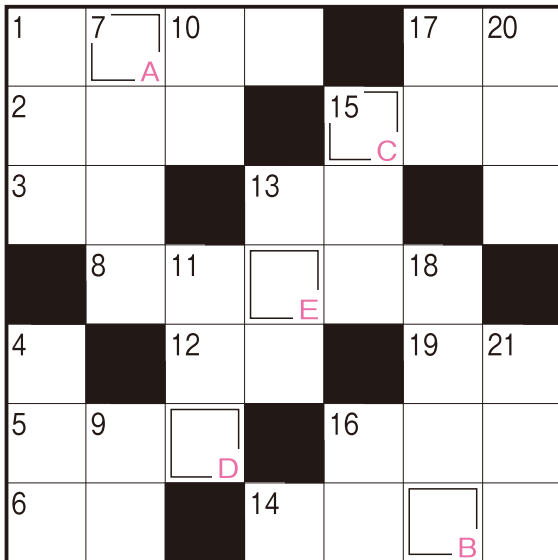
鈴善 株式会社 本社所在地 ■ 福島県会津若松市中央1-3-28 0242-22-0680  
業種 ■ 会津塗商品の企画製造販売・体験施設の運営、飲食業、観光レジャー業 従業員数 ■ 14名 <https://suzuzen.com/>

# クロスワードパズル

crossword puzzle

ヒントを元に言葉をマス目に記入したあと、Aから順に繋げて読むと、答えがでてきます。答えはこのページの下にあります。

マス目に入るヒントの言葉は、右のQRコードでご覧になれます。



## ヨコのカギ

- 「のれんに\_\_\_\_\_」は「ぬかに釘」と似た意味
- 窓を開けて部屋の\_\_\_\_\_をしました
- 建物の外壁を這っていたりする植物
- 幼少のころはオタマジャクシ
- 公平の原則、中立の原則、簡素の原則は、税の\_\_\_\_\_原則
- 「々」や「ク」などは\_\_\_\_\_符号とも呼ばれます
- \_\_\_\_\_の言葉をしたためたラブレター
- 陶磁器は\_\_\_\_\_物ともいいます
- 所得\_\_\_\_\_には、基礎\_\_\_\_\_や配偶者\_\_\_\_\_、医療費\_\_\_\_\_などがあります
- \_\_\_\_\_所に子どもを預けてきました
- 文鎖とか漬物石とか
- 駅からその店まで\_\_\_\_\_で10分かかります
- 常夏の島にありそうな植物。ココ\_\_\_\_\_

## タテのカギ

- \_\_\_\_\_にも約束を忘れてしまっていた
- トマトは\_\_\_\_\_から読んでもトマト
- 計算するときには叩いたりする機械
- 日本の通貨単位
- \_\_\_\_\_のほうまで行かないで、浜辺で遊んでね
- 現実的なこと。\_\_\_\_\_タイム
- \_\_\_\_\_遺産 \_\_\_\_\_記録 \_\_\_\_\_史
- 比喩。\_\_\_\_\_話をまじえながら説明した
- ライオンは百獣の\_\_\_\_\_とも呼ばれる
- 早起きは三文の\_\_\_\_\_
- 米粒がつきにくいように表面がでこぼこのもあります
- 不足をおきなうこと。\_\_\_\_\_金
- 図書館で働いています

## ほうじん 夏号 2021 No.713

- 1 エール
- 2 私の経営哲学  
株式会社 マキオ  
代表取締役 牧尾 英二  
利益にも、常識にも、捉われない
- 5 全法連ひろば
- 8 特集  
事業承継税制の特例措置
- 11 リレーニュース
- 14 税論
- 15 情報分析の目
- 16 健康バンザイ
- 17 暮らし塾
- 18 老舗の肖像  
馬居化成工業 株式会社  
鈴善 株式会社
- 20 ▶クロスワードパズル  
▶間違いさがし

▶ ご意見・ご要望・ご感想は  
〒160-0002 東京都新宿区四谷坂町5-6  
公益財団法人 全国法人会総連合「ほうじん」係へ



## 間違いさがし

2枚の絵には、間違いが7か所あります。頭のコリがとれるかな？  
答えはこのページの下にあります。

## 【編集後記】

耳の穴のカタチに合わせたイヤホン。自分好みのスマホケース。家や橋の大きさにも驚いたが、ステーキ肉までとは…あ、3Dプリンターの話です。

映画ジュラシックパークⅢで存在を知った。すごい機械だと驚いたものだが、それから20年。低価格化が進み、事業用だけでなく家庭用も普及しつつある。爆速で進化するプリント技術が、様々な素材のモノをフルカラー印刷可能とする。ネット通販で服を買おうと「3Dデータ送ります、自宅で印刷、即日着用」なんて日常も近いかも。消費者や不良在庫がなくなるメーカーには良い話だが、運送業や倉庫業、小売業は厳しくなる。

3Dプリンターの進化が、多くの事業モデルを変革させることになりそうだ。(澤田彰)





# 枝豆

【えだまめ】

■この季節、この食べ物(食の歳時記)

あざやかな緑色の豆が夏の到来を喜んでいます。

朝採りの枝豆茹でて夏の夕

(勇吉)

香りが良くて甘みがあり、塩茹でにするだけで食べられる手軽さ。ほんのりと湯気の立つ枝豆は夏の暑さをひととき忘れさせてくれます。

枝豆は、大豆が成熟する前の緑色の状態のときに収穫したもの。「畑の肉」と呼ばれる大豆と同じく良質なたんぱく質に富み、糖質、脂質、ビタミンB1、B2も豊富で、大豆にはないビタミンCも含んでいます。葉酸も多く、貧血の予防にも役立つとされます。さらに食物繊維もたっぷりです。高血圧、糖尿病などの生活習慣病の予防にも効果があるといわれます。枝豆とビールの相性は抜群といわれますが、アルコールの分解を助ける働きがあり、肝臓への負担を軽くしてくれます。

緑あざやかに茹で上がった熱々の豆をサヤから取り出して口に運べば、それは至福のひとつ。毎日の食卓にぜひ並べたい夏の優等生野菜です。品種は多く、新潟県の新潟、山形県のだぢや豆、兵庫県の黒豆なども枝豆の仲間です。日常の食事を大切に、心身の健康に気を配って仕事に励む経営者を力強くサポートするのは、法人会の経営者大型総合保障制度です。

## 法人会会員のみなさまに 経営者大型総合保障制度

法人会の「経営者大型総合保障制度」は1971年に創設されました。生命保険と損害保険の組み合わせにより、死亡・病気・ケガ・就業不能などのリスクに幅広く備える制度です。また、このたび役員賠償リスクをカバーすることができるようになりました。

〈会社をお守りするトータル保障プラン〉



- ◎上記商品の正式名称は次のとおりです。  
総合型V Premium Lタイプα: 大同生命の無配当歳満期定期保険(解約払戻金抑制割合指定型)とAIG損保のベーシック傷害保険(会社役員賠償責任補償特約等付)
- 総合型V Tタイプ: 大同生命の無配当就業障がい保障保険(身体障がい者手帳連動・無解約払戻金型)とAIG損保のベーシック傷害保険
- Jタイプ: 大同生命の無配当重大疾病保障保険(無解約払戻金型)
- Mタイプ: 大同生命の無配当総合医療保険(保険料払込中無解約払戻金型)
- ◎ご検討・ご契約にあたっては、「法人向け保険商品のご検討に際してご留意いただきたいこと」「設計書[契約概要]」「注意喚起情報」「ご契約のしおり」「約款」を必ずご覧ください。
- ◎記載は2021年4月現在の内容です。将来変更となる可能性があります。



引受保険会社

**DAIDO** 大同生命保険株式会社

本社(大阪)〒550-0002  
大阪市西区江戸堀1丁目2番1号  
(東京)〒103-6031  
東京都中央区日本橋2丁目7番1号  
0120-789-501(通話料無料)  
大同生命ホームページ <https://www.daido-life.co.jp/>

**AIG** AIG損害保険株式会社

〒105-8602 東京都港区虎ノ門4丁目3番20号  
TEL 03-6848-8500  
AIG損保ホームページ <https://www.aig.co.jp/sonpo>

F-2021-0001(業)(2021年4月27日)  
21-073003