

経営者によりそうパートナー

みどり通信 10月

税理士法人
山口会計パートナーズ
有限会社 エムアイサービス

今年のお楽しみ会は ♪焼肉遠足♪

新しい新潟駅を散策後は
食べて、飲んで、食べて、食べて、食べて(^^)/

第292号 2025. 10. 10



CONTENTS

● ひと言、発言	相手を責めるより前に・・・	P 1
● 今知っておきたい相続の話	遺言書の内容でトラブルにならないために	P 3
● 税務	R 7 年分 年末調整の変更点について	P 7
● 生命保険	法人保険の30万円特例	P 10
● 事務所からのお知らせ		P 12
● 営業カレンダー		P 12
● あとがき		P 12

社長				担当

※ 貴社（貴事務所）で回覧してください。

“ひと言、発言”

相手を責めるより前に 「自分を見直す人」が成功する

興味を持って買った本が、読まないまま積み重なっている状態を積読(つんどく)といいますよね。恥ずかしながら、この積読の書籍がけっこうあります。時々、ふっと思いついてぺらぺらめくったりすることもあるのですが・・・。

昨日、その積読の中から手にした1冊を紹介します。タイトルは、“一秒で「気がきく人」がうまくいく”です。著者は、松澤 萬紀さん。ANA客室乗務員(CA:キャビン・アテンダント)として12年間勤めた方です。

トータルフライトタイムは地球370周分。対応された500万人以上のお客様から学んだことや、CAを辞めて、マナー講師になってから、経営者、著者の先生方、芸能関係、他社の航空関係の方々など、多くの方々から学んだことを1冊の本に書き記したのがこの書籍だそうです。

この書籍には、1秒で「気がきく人」になるために必要な「38の習慣」が212ページにわたって紹介されています。

その38の習慣の37番目に書かれている内容を紹介致します。

タイトルは、『相手を責めるより前に、「自分を見直す人」が成功する』。

小学校の校長先生をしている従兄（従姉妹の夫）に、「良い先生と悪い先生の違い」について聞いた話が紹介されています。

従兄は、「問題が起こったときに“自分を戒める”のが良い先生。“生徒や保護者をせめる”のが悪い先生」だと教えてくれたとのこと。

たとえば、生徒の成績が上がらなかったとき、良い先生は「自分の教え方に問題があったかも知れない。もっと工夫をしてみよう」と自分の中に原因を見

つけようとし、悪い先生は「教えた通りにやらないから成績が上がらない。親が悪いのかもしれない」と、生徒や保護者（自分の外）に原因を見つけようとする・・・と。

良い先生は、「自分にできることは何か」に焦点を当てて考えるので、常に改善が進み、授業の質も、生徒の成績も上がっていくのだそうです。

さらに、『アメリカズ・ネクスト・トップ・モデル（アメリカ・CWネットワーク）』という次世代のモデルを発掘するオーディション番組について、次のように紹介しています。

この番組は、プロのモデルを夢見る候補者を募り、課題を与え、点数を付け、成績の悪い候補者を落選させるルール。

「2人1組で3D写真を撮影する」という課題に臨む候補者を見て、あることに気がついたとのこと。それは、点数の低いチームは、自己主張が強く、「自分を変えようとはしなかった」。2人1組である以上、互いに協力し合い、譲り合って、2人の息を合わせなければならないのに、「相手が協力してくれなかったから」とお互いに相手を責める発言ばかり。これではいい結果が残せるはずはない・・・と。

相手を責めるより前に、自分を見直すことで、成長していきたいものですね。

税理士 山 口 昇



今月のひと言発言は、当事務所のホームページ (<http://www.yamanobo-zeirishi.jp/>) に毎日更新中のコーナー「所長のひとりごと」の10月10日掲載のものです。

今知っておきたい相続の話

その47

『遺言書の内容でトラブルにならないための留意点』

<Q>

私が所有する財産について、私が亡くなった後、子供たち3人が遺産分けで争いにならないために、遺言書を作成しておこうと考えています。

その内容によっては、兄弟間でもめごとになることもあると聞いています。遺言書を書く際に特に注意した方がいいことを教えてください。

<A>

最近、ご自分が亡くなった時のために遺言書を作成する方が増えています。相続が発生して、遺産の分割を巡る相続人の間での争いごとを未然に防ぐことが、遺言の大きな目的の一つです。

しかし、遺言書に書かれた財産の分け方でトラブルになる事例もあるようです。

■遺言書の種類

代表的な遺言書は次の2つになります。

1. 自筆証書遺言

遺言者本人が、遺言の全文、日付、氏名をすべて手書きで作成し、押印する必要があります（財産目録はパソコン作成も可）。

メリット：費用がかからず、誰にも知られずに手軽に作成・保管できます

デメリット：形式に不備があると無効になるリスクがあり、偽造や紛失の恐れがあります

2. 公正証書遺言

公証役場で証人2名以上とともに遺言内容を口述し、公証人がそれを筆記・作成します。

メリット：法律の専門家である公証人が作成・保管するため、安全かつ確実に有効な遺言書が作成できます

デメリット：費用がかかり、作成には証人の確保など手間がかかります

■トラブルを防ぐための配慮

1. 遺留分に配慮

兄弟姉妹以外の法定相続人には、最低限の相続分（遺留分）が認められています。遺留分を侵害する内容になっていると、遺留分を請求される可能性があるため、配慮が必要です。

「遺留分」とは、法定相続人に最低限保障される遺産取得分のことです。

相続人	遺留分	法定相続分	各人の遺留分
配偶者 子（または孫）	1/2	配偶者 1/2 子 1/2	配偶者 1/4 子 1/4
配偶者 父母（または祖父母）	1/2	配偶者 2/3 父母 1/3	配偶者 1/3 父母 1/6
配偶者 兄弟姉妹（または甥・姪）	1/2	配偶者 3/4 兄弟姉妹 1/4	配偶者 1/2 兄弟姉妹 なし
配偶者のみ	1/2	全部	1/2
子（または孫）のみ	1/2	全部	1/2
父母（または祖父母）のみ	1/3	全部	1/3
兄弟姉妹（または甥・姪）のみ	なし	全部	なし

2. 家族との事前話し合い

遺言書を作成する場合には、その事情にもよりますが、できれば事前に家族と話し合い、遺言書の内容について理解を得ることで相続トラブルを防ぐことが可能となります。

3. 思いを伝えるための「付言(ふげん)」

「付言」とは、遺言書に記する「特別の思い」や「願いごと」のことです。

この「付言」には法的な効果や拘束力はありませんが、相続人に対する感謝の気持ちや心情、メッセージなどを書くことにより、相続人同士の感情の対立を防いだり、遺言内容に対する不満を和らげたりするなどの効果が期待できます。

例えば、特定の子供だけに財産を継がせる遺言を書くときは、自分がなぜそのような財産分けをするのかという理由を書くことで、遺産を受けられなかった他の子たちの不満を和らげ、遺産争いを回避できるかもしれません。

遺族が納得できるように、その理由をしっかりと書いておくことで、ご自身の最後の願いを遺族が受け止めてくれる可能性が高まることとなると思われます。

付言の例文が「仙台法務局」のホームページに掲載されていたので、いくつか抜粋したものを紹介致します。

①同居している二男に遺産をすべて渡したい場合

※「あなたの財産を誰に渡したいのか」を書きます。

- 1 遺言者は、遺言者が有するすべての財産を、遺言者の二男〇〇次夫（昭和〇〇年〇〇月〇〇日生）に相続させる。

※付言事項の書き方の例です。

- 2 お母さんが亡くなった後、長年、面倒を見てもらった次夫には、同居している不動産を始め、全財産を相続させることで報いたいと望んでいます。
長男の一雄は、弟に異議を述べることなく、これからも兄弟仲良く助け合って行ってください。

③相続人以外の方に遺産をすべて渡したい場合

※「あなたの財産を誰に渡したいのか」を書きます。

- 1 遺言者は、遺言者が有するすべての財産を、宮城県仙台市△△区××町〇〇番〇〇号に在住の□□陽子（昭和〇〇年〇〇月〇〇日生）に遺贈する。

※付言事項の書き方の例です。

- 2 □□陽子さんには、いろいろと面倒を見てもらい、本当に感謝しています。恩返しをしたいと考え、私の財産を贈ることにしました。
子どもたちには、不動産や金融資産を生前に贈与しているので、どうか陽子さんへの配慮を頼みます。

⑤二男に農業（農業経営に関する全ての財産）を継がせる場合

※「あなたの財産を誰に渡したいのか」を書きます。

- 1 遺言者は、二男の〇〇次夫（昭和〇〇年〇〇月〇〇日生）を農業の跡継ぎと指定し、以下の農業経営にかかわるすべての財産を相続させる。
(1) 土地・建物 ※表示は省略
(2) 農機具、備品（肥料、種苗等を含む）のすべて
(3) △△農業協同組合の遺言者名義の預金

※付言事項の書き方の例です。

- 2 高校卒業後、私を助けて農業経営を続けてきてくれた次夫には、本当に感謝しています。
ほかの子どもたちの相続分は、次夫と比べて少ないですが、代々続く農業を継いでくれる次夫のことを考え、遺留分の請求をしないようにお願いします。

⑧孫に財産を譲る場合

※「あなたの財産を誰に渡したいのか」を書きます。

- 1 遺言者は、遺言者が有する財産のうち、次のものを孫の△△翔太（平成〇〇年〇〇月〇〇日生）に遺贈する。
(1) 遺言者名義の〇〇銀行〇〇支店の定期預金（口座番号〇〇〇〇）のうち、金5百万円
(2) 自宅の私の部屋に飾っている〇〇画伯の絵画（〇号）1点

※付言事項の書き方の例です。

- 2 ほかの孫たちは不満に思うかもしれませんが、翔太は幼いころから私の食事の世話や話し相手などをしてくれました。
絵を描くことが好きな翔太の勉強に役立ててもらいたいと考え、感謝の気持ちを込めて前記の財産を贈ります。

4. 遺言者の指定

遺言執行者の指定:遺言内容の実現を確実にするため、信頼できる人を遺言執行者に指定しておくスムーズです。

相続人が先に亡くなった場合の指定もして記載しておきましょう。

いずれにしても、早めに専門家に相談をしながら作成することをおすすめ致します。

詳しくは、当社までお気軽にご相談ください。
相談は無料です。



2025 年（令和 7 年分）年末調整の変更点について

2025 年（令和 7 年分）の年末調整に関する変更点は次の 4 つです。

- ◆ 基礎控除の見直し
- ◆ 給与所得控除の見直し
- ◆ 特定親族特別控除の創設
- ◆ 調書方式による住宅借入金等特別控除

◆ 基礎控除の見直し

改正前の基礎控除額は 48 万円（合計所得金額 2,350 万円超の方を除く）でしたが、令和 7 年税制改正で以下のように改正されました。（令和 7 年分・8 年分に適用されます）

合計所得金額	基礎控除額
132 万円以下	95 万円
132 万円超 ～ 336 万円以下	88 万円
336 万円超 ～ 489 万円以下	68 万円
489 万円超 ～ 655 万円以下	63 万円
655 万円超 ～ 2,350 万円以下	58 万円
2,350 万円超	0 円

◆ 給与所得控除の見直し

改正前の最低保障額は 55 万円でしたが、令和 7 年分より 65 万円に引き上げられました。
改正された範囲は以下になります。

給与収入金額	給与所得控除額	
	改正後	改正前
162 万 5,000 円以下	65 万円	55 万円
162 万 5,000 円超 180 万円以下		その収入金額 × 40% - 10 万円
180 万円超 190 万円以下		その収入金額 × 30% + 8 万円

◆ 特定親族特別控除の創設

所得者が特定親族を有する場合には、その所得者の総所得金額等から、その特定親族1人につき、その特定親族の合計所得金額に応じて次の金額を控除する特定親族特別控除が創設されました。

特定親族とは、所得者と生計を一にする年齢19歳以上23歳未満の親族（配偶者、青色事業専従者として給与の支払を受ける人及び白色事業専従者を除きます。）で合計所得金額が58万円超123万円以下の人をいいます。

特定親族の合計所得金額 (給与収入のみの場合の収入金額)		特定親族特別控除額
58万円超 (123万円超	85万円以下 150万円以下)	63万円
85万円超 (150万円超	90万円以下 155万円以下)	61万円
90万円超 (155万円超	95万円以下 160万円以下)	51万円
95万円超 (160万円超	100万円以下 165万円以下)	41万円
100万円超 (165万円超	105万円以下 170万円以下)	31万円
105万円超 (170万円超	110万円以下 175万円以下)	21万円
110万円超 (175万円超	115万円以下 180万円以下)	11万円
115万円超 (180万円超	120万円以下 185万円以下)	6万円
120万円超 (185万円超	123万円以下 188万円以下)	3万円

◆ 調書方式による住宅借入金等特別控除

令和 7 年分の年末調整から、従来の「証明書方式」ではなく、「調書方式」による住宅借入金等特別控除の適用を受けられる方がいます。従来の「証明書方式」は金融機関から届いた年末残高証明書の情報を基に控除額を計算しましたが、「調書方式」は税務署から各対象者の e-Tax のメッセージボックスに格納される年末残高情報を基に住宅借入金等特別控除申告書を記載し控除額を計算することになります。令和 6 年に住宅借入金等特別控除の 1 年目の適用を受ける際に、以下の金融機関で借入れを行い、調書方式で確定申告を行った方が対象となります。

〔 日本生命保険相互(株)、(株)八十二銀行、尼崎信用金庫、他・・・ 〕

また、令和 7 年より対応金融機関は増加し以下ようになります。

〔 三条信用金庫、新発田信用金庫、長岡信用金庫、住信 SBI ネット銀行(株)、
(株)第四北越銀行、PayPay 銀行(株)、(株)みずほ銀行、他・・・ 〕

年末調整について何か不明点がございましたらご遠慮なくお尋ねください。

担当：山 口 真 広

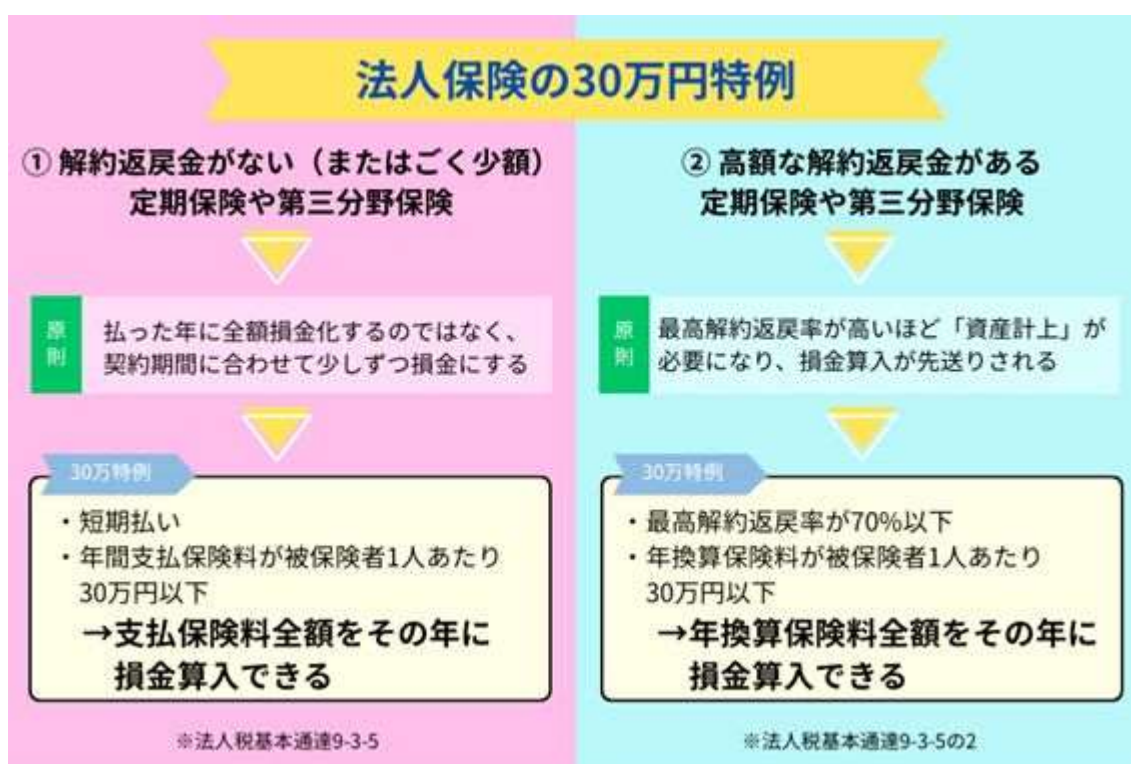
生命保険

今回のテーマ

『法人保険の30万円特例』

「法人保険の30万円特例」とは、保険料の全額損金算入（支払った保険料全額を当期に損金算入）を認める例外ルールです

以下は、前提となる損金算入の原則ルールと、特例の内容を簡単にまとめたものです。



一例ではありますが、簡単にメリットと注意点を下記します。

【メリット】

- ・ 当該事業年度の所得を、原則より圧縮できる。
(恒久的な節税にはならない。あくまで所得の繰り延べ)
- ・ 経理処理がシンプル（資産計上が不要なため、仕訳を分ける必要がない）

【注 意 点】

- ・ 30万円特例の適用基準である「1人あたりの年間支払保険料（もしくは年換算保険料）30万円以下」は、すべての契約を合算して判定します。

例えば、同じ被保険者で複数の法人保険を契約していた場合、それらすべての保険料を足して30万円以下である必要があります。

合算した保険料が30万円を超えた場合、30万円を超えた部分だけでなく全額が30万円特例を適用できなくなるため、注意が必要です。

ただし、同時に複数契約の判定は「契約者ベース」でもあります。そのため、被保険者が同一人物でも契約者となる法人が別々であれば、それぞれに30万円特例を適用できます。

上記のように一定の要件を満たせばいわゆる「全損」にできる保険商品はあります。

ただし、法人保険の本質は保障や資産形成であると考えておりますので、本質を良く理解したうえで、よくよく検討して加入することをおすすめしております

ご相談は、ぜひ弊社もしくは弊社担当者までお気軽にいただければと思います。

担当：伊 藤 寛 峻

◆◇ 事務所からのお知らせ ◇◆

● 相続無料相談会 当事務所 2階 研修室
(毎週土曜日 9:00～15:00)

※事前にご予約ください

開催日程とご都合があわない場合は、日程を調整のうえ、対応させていただきます。

◆◇ 山口会計営業カレンダー ◇◆

赤は山口会計の休業日

10 月						
日	月	火	水	木	金	土
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

11 月						
日	月	火	水	木	金	土
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

◆◇ あとがき ◇◆

あっという間に2025年も残すところあと3ヶ月となりました。
暑さも和らぎ過ごしやすい気候となりましたね。
最近、保育園に通っている子供が「ことわざ」を覚えてきました。まだ字も読めないのに、ことわざをたくさん知っていて、ことわざクイズをして楽しんでいます。
私自身ことわざの言葉は知っていても、その意味を知らないものもあり、短い言葉の中に深い意味や教えが込められていて、とても面白いと思いました。
歴史をたどると1,300年以上前からことわざはあるようです。
現代にも衰えることなくことわざが存在し、言葉の力は凄いと改めて感じます。
「初心忘るべからず」で残り3カ月を大切に過ごそうと思います。

内 山 綾 香

発行 税理士法人 山口会計パートナーズ

加茂市旭町15番30号 TEL 0256-52-6869 FAX 0256-52-1674

<http://www.yamanobo-zeirishi.jp/> e-mail: yn@tkcnf.or.jp