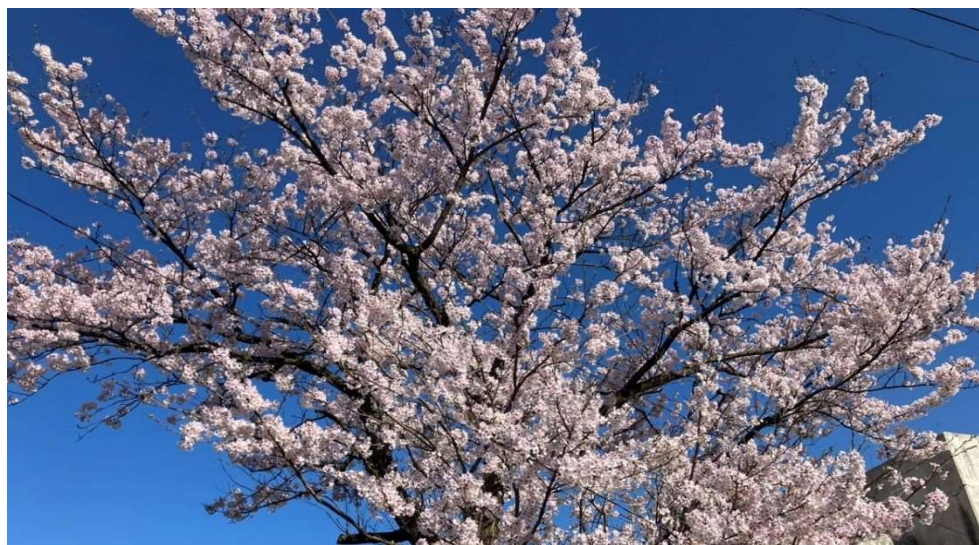


経営者によりそうパートナー

みどり通信 4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

第296号 2026. 4. 10



桜の開花がピークになっており、事務所の近くにある桜もキレイに開花しています。桜をみると春の訪れを一番身近に感じることができます。気温も暖かくなってきており、お出かけに最適な時期なので運動も兼ねて外出をしたいと思います。

CONTENTS

● 一言発言	お墓参りの効果	P 1
● 今知っておきたい相続の話	一人暮らしの兄の死亡による相続手続き	P 4
● 生命保険	収入保障保険	P 7
● 税務会計	デジタル化・AI導入補助金2026の交付申請	P 9
● 事務所からのお知らせ		P 10
● 営業カレンダー、休業のご案内		P 10
● あとがき		P 10

社長				担当

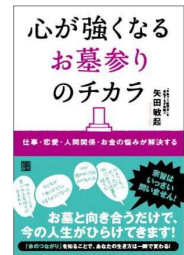
※ 貴社（貴事務所）で回覧してください。

“ひと言、発言”

お墓参りの効果…

3月20日のブログで紹介させていただいた書籍「心が強くなるお墓参りのチカラ」。2012年8月23日株式会社経済界 発行。

著者は、愛知県で墓石の施工などを手掛ける矢田石材店の代表 矢田敏起氏。お墓を通じて、家族の絆、先祖供養の大切さを伝え、「お墓参りこそ最高の人間教育」と説き、「命のつながりを知ることで、あなたの生き方は一瞬で変わる」といった想いや、そこに至った自身の半生などをまとめたものとのこと。



3ページの“はじめに”に書かれている文章を紹介します。

● 子どもにもチカラを与えてくれるお墓参り

「お墓参りに行くようになってから、子どもたちの兄弟げんかが減った気がします」

これは、ある女性からのご報告です。

もともと、お子さんが「ありがとう」を言わない、けんかが多い、病気がち、というご相談をいただいていた。

私のアドバイスは、「お墓参りに行ってくださいね」に尽きるのですが、たいていの場合、それで事足ります。では、なぜお墓参りに行くようになって兄弟げんかが減ったのでしょうか。

のっけから言いきってしまいますが、子どものいじめやけんかはなくなりません。恐らく戦争も。人間が有史以来、戦争を繰り返してきた歴史からも明らかです。

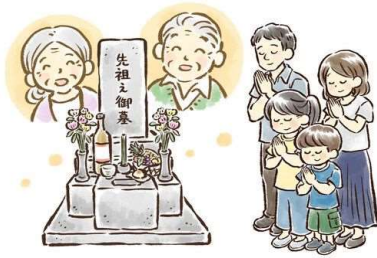
そして、私自身の経験からも…

…人が強くなるにはどうしたらよいのでしょうか？

私をもっともおすすめる方法は、「お墓参りに行く」ことです。

なぜお墓参りに行くことが、人を、心を強くするのでしょうか？

私は、誰でも正しい心、悪い心の二面性を持っていると思っています。そう考えると、いじめやけんか、人を傷つける行為自体はなくなる反面、他人に対する親切心も



存在し続けます。

では、どうすれば善の状態でい続けられるのか。そして、人の傷みがわかる人間になることができるのでしょうか。

そのためには、想像力を身につけることが不可欠です。人を殴った時、自分の痛みとして想像できな

ければ、いつまでも傷つけてしまいます。

想像力を身につける有効な手段のひとつが、お墓参りなのです。お墓参りで手を合わせるとき、単なる墓石ではなく、亡くなった故人や先祖を想うからです。

私にとって、それは亡くなった母であり、祖父でした。

墓石に手を合わせ、大切な人、身近な人を想うことで想像力が養われます・・・

● 生きる目的・自分の存在意義を教えてくれる

成人した大人、悩み多き世代のストレス解消にもお墓参りは非常に有効です。

先日、就職に失敗し続ける若者と知り合う機会がありました。彼は就職活動に敗れ、精神的にも肉体的にも疲れ果てていたのですが、私はまず先祖のお墓参りに行ったほうが良いと促しました。第4章に詳述してある基本的なお墓そうじのスキルを伝え、1日かけてお墓そうじをしてみなよ、と送り出しました。

数日後、彼は再び顔を出し、

「もう一度やりたいことに向かってがんばってみます！」

と笑顔で挨拶に来てくれました。お墓参りに行き、夢中でお墓そうじを繰り返すことにより、心のモヤモヤが消え、自分自身の本当にやりたいことが明確になったのです。お墓には自分自身の親、その親、そのまた親、先祖代々が祀られています。その方たちと会話し、自分の存在とはいかなるものか、自己対話を繰り返すうちに心が澄んでいくのです。ウソをつく必要がない墓前では、素直な気持ちで自分の内面と対話できるのです・・・

お墓参りの効果・効能も次のように書かれていました。

- ・お墓とは、子どもにとってチカラを与えてくれる存在
- ・大人にとっては生き方を確認する手段
- ・老人にとっては目指すべき場所

これだけの効果・効能がある以上、お墓参りを人生に有効活用しない手はあ

りませんよね。

ちなみに本書は、次の章からなっています。

序 章	心が強くなるお墓参りのチカラ
第1章	なぜ、今、お墓参りなのか？ — 感じる
第2章	お墓参りは人生を好転させる — 想う
第3章	これだけ知れば、あなたもお墓参りの達人 — 訪ねる
第4章	お墓そうじの正しい方法 — 清める
第5章	自分のルーツを見つけよう — つながる
最終章	お墓との向き合い方、付き合い方 — 強くなる

お勧めの1冊です。

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4月10日掲載のものです。

今知っておきたい相続の話

その50

『一人暮らしの兄の死亡による相続手続き』

<Q>

実家で一人暮らしをしていた兄が亡くなりました。両親は既に他界しており、2人兄弟の弟の私が相続手続きをすべてしなければと思っています。何をどのような順番で行ったらよいのでしょうか。

財産債務は、一人暮らしをしていた自宅（土地建物は兄の名義）と、僅かな預貯金、そして金融機関からの100万円ほどの借入金があるようです。自宅は、老朽化しているので取り壊して売却したいと考えています。

<A>

相続が発生したら、一般的に次の順序ですすめることとなります。

1. 葬儀後の手続き

- ・厚生年金、国民年金の受給停止手続き（「受給権者死亡届」の提出）
- ・健康保険の脱退手続き（「資格喪失届」の提出）
- ・介護保険被保険者証の提出（「介護保険資格喪失届」）
（介護保険に加入していた場合）
- ・後期高齢者医療被保険者資格喪失届の提出
（75歳以上で後期高齢者医療制度に加入していた場合）
- ・公共料金、運転免許証、パスポート、その他各種サービスの解約、名義変更
- ・生命保険の請求と受け取り
- ・葬祭費、埋葬料の支給申請

2. 法定相続人の確定

誰が相続人になるかを、次の戸籍謄本を収集して確定します。

- ・ 亡くなった方の戸籍謄本・除籍・改製原戸籍（出生から死亡までの全期間分）
- ・ 本籍地が複数にまたがる場合、全ての場所から取得
- ・ 被相続人の住民票の除票（または戸籍の附票）
- ・ 法定相続人全員の戸籍謄本（抄本）

3. 財産、債務の調査

遺産には、現金・預貯金・不動産・株式、車、退職金などの「プラスの財産」だけでなく、借金・カードローン・未払税金・家賃滞納といった「マイナスの財産」も含まれます。

まずは、金庫・財布・通帳・郵便物・スマホなどから財産債務の確認をしましょう。

4. 財産、債務を相続するかどうかの判断(3ヶ月以内)

この判断が重要です。選択の方法は次の3通りです。

- ・ 単純承認（財産債務の全てを引き継ぐ）
- ・ 限定承認（財産の範囲で借金を引き継ぐ）
- ・ 相続放棄（財産も借金も一切受け取らない）

限定承認、相続放棄の手続きは、亡くなったことを知った日の翌日から3ヶ月以内に家庭裁判所にその旨の申述をしなければなりません。

財産債務をある程度把握した段階で、判断することとなります。

5. 相続する場合の名義変更、解約手続き

今回の事例は、法定相続人がお一人とのことですので、遺産分割協議を行う必要がなく弟さんに名義変更ができます。

法定相続人が複数人いる場合は、全員で話し合いを行ったうえで遺産分割協議書を作成します。

6. 相続税の申告(10ヶ月以内)

相続することとなった場合、その相続財産が相続税の基礎控除を超えている場合は、相続を知った日の翌日から10ヶ月以内に相続税の申告と納税が必要となりますので、早めの準備が必要です。

7. 留意すべき事項

今回の事例では、一人暮らしのお兄様が住んでいた空き家をどうするかという問題があります。

建物はだいぶ古く、このままでは売却することは難しいとのことですので、処分するのは次の2つの方法が考えられます。

- ①更地渡しでの売却：建物を取り壊して更地にして売却
- ②現状渡しでの売却：建物を壊さずに現状で売却

②の現状渡しの場合は、建物の取り壊し費用に相当する金額を控除した金額で売却することとなります。

①と②の場合でも手取りは基本的には同額となると考えられます。

注意点として、更地にして売却する方法を選択した場合、建物を壊してからなかなか土地が売れないと、その土地に係る固定資産税の負担が大きくなります。

それは、建物がなくなることで、土地の住宅用地に対する固定資産税の課税標準の特例がなくなるためです。建物が建っている場合と比べ土地の固定資産税は5倍前後となることが想定されます（建物を取り壊した分、建物の固定資産税はゼロとなりますが）ので、注意が必要です。

まずは、専門家に相談することをお勧め致します。

弊事務所では、**無料**で相談を受け付けております。
お気軽にお問い合わせください。

(電話0256-52-6869)



生命保険

今回のテーマ

『収入保障保険』

収入保障保険とは、被保険者が死亡または保険会社所定の高度障害状態になった場合、毎月一定額の死亡保険金または高度障害保険金が、保険期間が終わるまで年金形式で支払われる保険です。支払われる額は月額で固定されているので、支払われる保険金の総額は、保険期間の「残存期間」に応じて少なくなっていくという特徴があります。

また、収入保障保険は保険期間の終了間近で亡くなった場合でも、最低限年金の支払いが保証される「最低保証期間」を設定できるようになっているのが一般的です。

【メリット】

● 保険料が割安

収入保障保険のメリットは、割安な保険料で手厚い保障が得られることです。収入保障保険は一般的には掛け捨て型の保険で、また時間の経過とともに支払われる保険金の総額が減っていく仕組みなので、同程度の保障の定期保険に比べると、保険料は割安に設定されています。

● 万が一の時のために合理的に生活費等を備えられる

万が一の時のために合理的に生活費等を備えられることも、収入保障保険のメリットといえるでしょう。一家の働き手が亡くなった場合、のこされた家族に必要な生活費や教育費の額は、時間の経過とともに小さくなっていくのが一般的です。例えば、子どもがいる家庭の場合、時間が経てば子どもは成長し、教育費の支払いも終わり、住宅ローンの残高も減っていくため、必要な保障額は少なくなっていくます。

収入保障保険は、生活費や教育費が多く必要な時期は大きな保障を比較的割安な保険料で準備することができ、必要な保障額が少なくなるのに伴い支払われる保険金総額も減っていくため、合理的な仕組みだといえます。

● 借入金対策として活用できる

法人や個人事業主の場合、事業を営んでいくなかで借入をすることもあります。代表者や事業主に万が一があった場合、その債務は残された家族にいくこともあります。

その返済資金として保険金を活用することができますし、基本的に借入金は毎月返済が進めば年々減っていくものです。そういった意味でも合理的に活用できます

【デメリット】

● 中途解約しても解約返戻金がなく、満期保険金もない

収入保障保険は、途中で解約しても解約返戻金がありません。また、満期保険金もありません。その分、保険料が割安ではありますが、貯蓄性はない保険となっています。

● 保険金の総額が経過年数とともに減ってしまう

支払われる保険金の総額が経過年数とともに減ってしまう点は、デメリットともいえます。例えば、保険期間の終了間近で保険金が支払われることになった場合、保険金の総額はかなり少なく、払込んだ保険料の総額を下回ることもあります。

上記はあくまで一般的な特徴ですので、実際は保険会社や商品によって異なる部分もあります。

ご相談は、ぜひ弊社もしくは弊社担当者までお気軽にしてください。

担当：伊藤 寛 峻

デジタル化・A I 導入補助金2026の 交付申請が始まりました！

2026年3月30日からデジタル化・A I 導入補助金(旧 I T 導入補助金)の申請が始まり、弊社では、通常枠とインボイス枠の申請に対応させていただいております。

補助対象経費は、前年の I T 導入補助金2025と変わらず、クラウド利用料(最大2年分)、導入関連費用(例：立ち上げ支援料)が補助対象となり、インボイス枠ではハードウェアの購入費も補助対象となります。

補助率や補助額は以下の表の通りです。

	補助率	業務プロセス数・機能数	補助額
通常枠	1/2以内または2/3以内	1プロセス以上	5万円以上150万円未満
		4プロセス以上	150万円以上450万円以下
インボイス枠	3/4以内または4/5以内	1機能以上	50万円以下
		2機能以上	50万円超350万円以下
ハードウェア	1/2以内	パソコン、プリンタ等	10万円以下
		レジ	20万円以下

※補助率は事業規模等に応じた補助率となります。

※株式会社 T K C が提供するクラウドシステムの新規利用開始が、弊社が申請の対応ができる条件となります。

令和8年度税制改正大綱に、青色申告特別控除の見直しが記載されております。

令和9年分以後からの適用になりますが、前々年の不動産所得にかかる収入金額、事業所得にかかる収入金額が1,000万円を超える場合に、これらの所得にかかる取引を簡易な簿記の方法により記録していると10万円の青色申告特別控除が受けられなくなったり、仕訳帳および総勘定元帳を優良な電子帳簿の要件を満たして電子データによる保存を行えば青色申告特別控除で75万円の控除が受けられたりします。

ぜひ、税制改正に対応するためにもデジタル化・A I 導入補助金の活用をご検討下さい。

担当：橘 慎太郎

◆ 事務所からのお知らせ

- 相続無料相談会 当事務所 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

4 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		

5 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						

休業のご案内

当事務所は、6月8日(月)～6月9日(火)を休業させていただきます。

ご不便をおかけし大変申し訳ございませんが、
何卒ご了承賜りますようお願い申し上げます。

◆ あとがき

避暑地ならぬ、避粉地。

私も今年初めて知りましたが、気になる方には気になる場所ですよ。

そうです、花粉が飛ばない(少ない)場所だそうです。

宮古島、釧路、草津温泉、奄美大島、八丈島などだそうです。

2～3ヶ月の長期間そこに居るのはなかなか難しそうな場所ですが、、、。

四季を感じる行事のひとつと思い、もう一ヶ月ほど上手に付き合いたいと思

います。

宮本隆夫