



2019年2月号

役員退職金の活用

退職所得は税金が安い

退職金を受け取った場合、給与と同じく所得税が課されます。しかし、給与の場合は他の所得と合算して税率をかけるのですが、退職所得は合算せずに単独で税率をかけて算出します（分離課税というものです）。

それだけではなく、退職金の場合は、退職所得控除額を差し引いた金額を半分にしたうえで税率を掛け算しますので、とても安く済むのです。

簡単な例で考えてみましょう。1,000万円を給与でもらう場合と勤務10年分の退職金でもらう場合の所得税を計算してみます（実際は各種所得控除や住民税などがありますが単純化のためここでは省略）。

給与所得	給与	給与所得控除	給与所得
	1,000万円	- 220万円	= 780万円
	所得税 = 780万円 × 23% - 636,000円 = <u>1,158,000円</u>		
退職所得	退職金	退職所得控除	退職所得
	1,000万円	- 400万円	× 1/2 = 300万円
	所得税 = 300万円 × 10% - 97,500円 = <u>202,500円</u>		

なんと、税額にして100万円近い差が出てきます。1,000万円に対し10%近い手取りが増えることになるのです。

相続でも威力を発揮

退職金が効くのは所得税だけではなく、相続税でも効果が期待できます。死亡退職金として受け取った場合、みなし相続財産として相続税の対象にはなるのですが、死亡退職金については500万円×法定相続人の数という非課税枠があります。法定相続人が3人いれば、1,500万円もの退職金を無税で受けることができます。

また、被相続人が退職金を支給する会社の株式を持っている場合、その株式も相続税の対象となりますが、退職金は当該会社の経費になり利益を圧縮できますから、株式の評価額を下げることに繋がります。結果、非課税枠で無税になる部分に加え株式評価を下げるというダブルの効果が生まれます。オーナー家族で経営する同族会社では特に有効な方策といえます。

ただし備えは必要

退職金は良いことばかりのようですが、その分、税務当局は厳しくチェックしてきます。特に役員の場合は、退職して給与を半分未満に減らしたとしても経営に深く関与していれば退職ではないとされ、給与所得として高い税金が課されます。また、退職金が不相当に高額であれば認められない危険もあります。



この「経営に深く関与」や「不相当に高額」がどの程度なの…？というのが非常に難しい問題です。一律な規定がないのではっきり言えばケースバイケースです。ただひとつ明確に言えることは、役員退職金を出すには綿密な計画と根拠資料をキチンと整えておくのが大事ということです。

規程の重要性

備えておくべき根拠資料のひとつに、役員退職金規程があります。規程に定めておけば退職金がいくらでも認められるというわけではありませんが、しっかりとした規程に従い退職金を支給するのであれば税務当局に指摘されるリスクを抑えられます。

前述のとおり、退職金は税金対策としては有効な手段ですから、ぜひ活用していきたいところです。そのためには様々な要素を規程に盛り込んでおくことが非常に重要となります。石島会計では、役員退職金規程の作成業務の提供をしています。単なる書類作成と違い、将来的な所得税・相続税対策を見据えた規程の作成を行いますので、ご要望あればまずご相談ください。

(文章 石島慎二郎)

東京マラソン あの選手は今…

いよいよ3月3日(日)は平成最後の東京マラソン。石島会計からの出場は石島会長ただ一人(他は落選)。閉門閉鎖2分前にすべりこんだ実績のある石島選手、果たして今回は完走可能なのか、石島洋一選手に今の状況を聞いてみた。

『今回は最後の東京マラソン。完走は簡単にできるのだが、何度も出場してきたのに、一度も無料バスに乗らないで終わるのはもったいない』と、早くも収容バスに乗る言い訳。次号会計メモは、「東京マラソン・バス体験記」で決まりか？乞うご期待。

トラベラーSat o の諸国漫遊記 VOL.7

(文章:佐藤篤司)

皆さん、旅していますか～? (^Q^)/ 30年度は春の宮古島・夏の利尻島と皆様をお連れしてきましたが、何と平成が終わる! (;△;) 昭和生れは3時代目に突入! Σ(┌┐┘)
平成の旅は平成のうちにお届けしたい。そんな思いで今回は秋の高野山そして冬の北陸を一挙公開したいと思います。

高野山へのアクセスは大阪なんば駅から特急こうやで90分。極楽橋駅からケーブルカーで5分、標高1000メートルの高野町に到着です。(東京からは6時間程度かかります。)山頂駅からの交通手段は公共バスのみですが、これで山内をくまなく回ることが可能です。

弘法大師空海は西暦816年に真言密教の根本道場を高野山に建立しました。この地には、金剛峯寺を筆頭に117の寺が存在し、そのうち52の寺が宿坊を兼ねています。正直、町中が寺といった印象です。滞在中にお世話をしてくれる人も全て修行僧の方たちです。

だから滞在が窮屈かということそんなことはありません。阿字観や写経、朝行や護摩行など参加するかは宿泊客の自由です。そんな高野山での滞在を詳しくお伝えしたいと思います。



11月1日 高野山の入り口は大門(1705年再建)です。門をくぐった瞬間、清らかな霊気が体内に充満し、荘厳な雰囲気体が包まれます。仏様の懐に入れば、悪事は勿論、マナー違反をする人さえ皆無です。その日の金剛峯寺は入母屋造りの本堂を京都より一足早い紅葉が艶やかに彩っていました。



そして本日の宿泊は福智院。高野山の宿坊では唯一天然温泉を擁する宿坊です。食事は精進料理ですが基本プランでも三の膳まで供され、ボリュームは満点です。料亭とも遜色ない見事な盛り付けで高野豆腐は勿論、ゴマ豆腐が特に絶品でした。



11月2日 朝行で煩惱を振り払い、精進料理で身を清め、霊気漂う早朝の高野山を奥の院へと歩を進めます。樹齢を重ねた高野槇と杉の木を縫って山道を登っていくと古の戦国武将たちの墓所が現れてきます。武田信玄と上杉謙信、豊臣秀吉と柴田勝家、織田信長と明智光秀、徳川家康と石田三成といった俗世でいがみ合っていた戦国武将が枕を並べて眠っているなんて、高野山の懐の深さと諸行無常を感じつつ、胃薬「陀羅尼錠」と虎目石のお数珠を土産に高野の地を後にしました。



さて、季節は変わり冬の北陸をお届けします。2/2から3日間です。初めての北陸新幹線で金沢に行き、市内観光をした後、翌日に世界遺産バスで白川郷・五箇山を巡り、高岡からレンタカーにて氷見に宿泊、翌日は氷見・高岡観光をして新高岡から帰路に就く予定です。

ところが……。楽しみにしていた兼六園の雪吊りも白川郷の合掌集落も雪不足でイマイチ。世界で唯一と言われている海越しの北アルプス山脈は見えない。(idi)でも旅にアクシデントはつきもの。気持ちとテーマを切り替えて旅を最大限楽しみましょう。(ε^ε)〇

世界で最も美しい駅14選に日本で唯一選ばれた金沢駅です。鼓門は今や金沢のランドマークです。ライトアップされた鼓門とガラスドームとのコントラストは圧巻の一言です。



氷見市にある光禅寺は昭和の漫画家 藤子不二雄先生の生家です。境内では服部貫蔵 (ハットリくん)・怪物太郎 (怪物くん)・猿谷猿丸 (プロゴルファー猿)・喪黒福造 (笑うせえるすまん) の石像が迎えてくれます。皆さん全員判りましたか？トラベラーにはドンピシャのキャラクター達で思わず感動してしまいました。

高岡市は鋳物産業の街です。銅や錫などの鋳物工場やショップが町中にあふれています。今回、トラベラーは町はずれにある「能作」にお邪魔してきました。昔からの能作ファンで前から一度行きたいと思っていたのです。能作はここ高岡の地で1916年から錫製品を作っています。錫は金銀に次ぐ高価な金属です。その融点は231℃と非常に低いです。そして柔らかい金属であるため、錫100%の製品は殆どありません。能作は100%の錫製品にこだわり、寧ろ自在に曲がる製品を売りとしています。体験ラボでは木枠に型を入れ、その上から砂を入れて押し固めます。ひっくり返して型を取り外し、できた窪みにコンロで液化した錫を流し込みます。融点が低いのですぐに固まり、出来上がりです。体験後は併設されたIMONO KITCHENでアフタヌーンティーなども楽しめます。興奮して殆ど写真を撮ってこなかったのが、代わりにトラベラー所蔵能作ギャラリーをご覧ください。



秋の高野山、冬の北陸は如何でしたか？お楽しみいただけましたら、マイプレジャーです。それでは皆様、北陸グルメを見ながら・・・ Bon Voyage! マタネ!(°-°*)ノ

