



世界に希望を生み出そう  
RI会長 ゴードン R. マッキナリー

2023-2024年



Rotary District 2640 Japan

ROTARY CLUB OF KAINAN EAST

海南東ロータリークラブ

会長 岸 友子 幹事 角谷 太基 SAA 田中 祥秀

## 第 2165 回例会

2024 年 1 月 15 日(土)

海南商工会議所 4F 12:30~

ゲスト卓話 税理士法人 TAS 今中 健三 様  
「事業承継について」

## 1. 開会点鐘

## 2. ロータリーソング

「奉仕の理想」

## 3. ゲスト紹介 税理士法人 TAS 今中 健三 様

## 4. 出席報告

会員総数 39 名 出席者数 23 名

出席義務規定適用免除会員 2 名

出席率 62.16% 前回修正出席率 83.78%

## 5. 会長スピーチ

会長 岸 友子 君

みなさん、こんにちは。寒い日が続いていますが、風邪・インフルエンザ・コロナ等かからないように気を付けて下さい。

先日は新春夫婦例会にご参加どうもありがとうございました。会員 31 名、奥様 7 名、ご家族様 3 名、米山奨学生のヒエンさんと多数ご参加いただき、また、りら芸術創造学園のはつらつとした和太鼓とマジックショー、盛会裏に終えることができましたことを心より感謝いたします。お世話いただいた重光親睦委員長はじめ親睦委員会の皆様本当にありがとうございました。

さて、本日はゲストに税理士法人 TAS 今中健三様をお迎えしております。今中様、ようこそおいでくださいました。企業にとってとても重要な事業承継のお話楽しみです。よろしくお願いいたします。

能登半島地震の方は先の見えない悲惨な状況が続いておりますが、グループLINEで報告の通り、皆様から協力いただいた支援物資について、角谷幹事が第二分区細川ガバナー補佐を通じて2640地区に報告してくださっています。ただいま地区からの指示待ちの状態です。ご協力いただいた皆様ありがとうございます。



## 6. 幹事報告

幹事 角谷 太基 君

○例会臨時変更のお知らせ

那智勝浦 RC 2月29日(木) → 18日(日)

8:00~ 「ポリオ募金活動」

南の国の雪まつり会場

○例会休会のお知らせ

田辺東 RC 2月14日(水) 28日(水)

那智勝浦 RC 2月15日(木) 22日(木)

## 7. ロータリー財団 表彰

山東 剛一 君

PHF+7 (マルチプル・ポールハリス・フェロー 7回)



岸 友子 君

PHF+2 (マルチプル・ポールハリス・フェロー 2回)



中村 俊之 君

PHF (ポールハリス・フェロー 1回)



年次基金、ポリオプラス基金、または財団が承認した補助金プロジェクトに延べ 1,000 ドル以上をご寄付いただくと「ポールハリス・フェロー」として認証されます。以降、1,000 ドル毎に表彰され、「マルチプル・ポールハリス・フェロー」と呼ばれ、バッジには回数が表示されます。

1月は「職業奉仕月間」



世界でよいことをしよう

四つのテスト 選ばれるにはこれが必要

- ① 真実かどうか ③ 好意と友情を深められるか  
② みんなに公平か ④ みんなのためになるかどうか



事務所 〒642-0002

海南市日方 1294 (海南商工会議所 4F)

TEL:073-483-0801 FAX:073-483-2266

http://www.kainaneast-rc.jp

E-mail: info@kainaneast-rc.jp

## &lt;講師紹介&gt;

今中 健三(いまなか けんぞう)

税理士法人 TAS 事業承継グループシニア  
マネージャー

## 「略歴」

昭和 51 年都市銀行入行。23 年間の営業店勤務を経て、平成 12 年より本部/事業承継チーム にて法人顧客に対する事業承継(資本戦略)アドバイスを担当。約 10 年間で、延べ2,200 社のお客様へ自社株対策を中心に情報を提供。東京名古屋、大阪、福岡において事業承継セミナーの講師を多数務める。平成 21 年 7 月税理士法人 TAS 入社、事業承継コンサルティングを担当。現在に至る。



東京名古屋、大阪、福岡において事業承継セミナーの講師を多数務める。平成 21 年 7 月税理士法人 TAS 入社、事業承継コンサルティングを担当。現在に至る。

## テーマ「事業承継～後継者の選定」

事業承継とは、現経営者から後継者(親族、役員・従業員、第三者)へ事業のバトンタッチを行うこと。

1. 誰に後継してもらうかにかかわらず、現経営者の先ずやるべきことは、事業のブラッシュアップ。

- ・自社の強みと弱みは何か、これにより取り組むべき課題を洗い出す。
- ・会社資産と個人資産の区別。貸借関係の整理。
- ・適正な決算が行われているか。含み損のある資産はないか。
- ・株主を確認し、後継者に引継がせたくない株主はいないか等。

※ 現経営者のリーダーシップの下、上記課題に取り組むことが必要でこの作業なく後継者を検討することは無責任です。

## 2. 後継者の確定(誰に会社を承継させるか?)

## (1) 親族内承継(子息、子女、甥、娘婿、配偶者等)

| 手順                                                                                                                                                                                                                        | メリット                                                                                                                                                           | デメリット                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・本人の同意</li> <li>・社内、金融機関、取引先への説明</li> <li>・後継者をバックアップする将来の役員の準備</li> <li>・会社のノウハウ、顧客を後継者に引継ぐ</li> <li>・後継者への自社株、事業用資産の集中</li> <li>・後継者以外の相続人への配慮</li> <li>・現経営者の個人保証の整理</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・現経営者親族への承継は、心情的に受け入れやすい。</li> <li>・親族による経営の継続。</li> <li>・後継候補として早期に決定することが可能であり、後継者教育も含めた長期的な事業承継プランの立案が可能。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・経営者としての資質がない後継者が選ばれてしまう可能性がある。</li> <li>・相続対策をうまくやらないと必要な事業用資産が流出してしまう可能性や、株式が分散してしまう可能性がある。</li> <li>・現経営者も債務保証を継続しなければならない場合がある。</li> </ul> |

## (2) 親族外承継(役員・従業員)

| 手順                                                                                                                                           | メリット                                                                                                                                                                   | デメリット                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・本人の同意と関係者の理解</li> <li>・事業承継のための後継者の資金調達</li> <li>・現経営者の個人保証の整理</li> <li>・他は前頁(1)で記載したのと同じ</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・事業に熟知した後継者が選ばれやすい。</li> <li>・株式の全部売却、役員退任により債務保証の解除が可能となる。</li> <li>・長年勤務した役員・従業員が承継する場合、対内的・対外的に円滑に事業承継が図れる可能性が高い。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・承継する会社の株式を買い取る資力がない場合が多い。</li> <li>・役員・従業員が社長の個人保証を引き継がない場合がある。</li> <li>・役員・従業員の配偶者を始めとする親族の承諾を得られない。</li> </ul> |

## (3) 親族外承継(第三者)

| 手順                                                                                                                                 | メリット                                                                                                                                                                                           | デメリット                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・M &amp; A(合併、事業譲渡)</li> <li>・会社の魅力度アップのため、より一層のブラッシュアップ</li> <li>・通常、専門の仲介業者を利用</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・広範囲から適する会社を選択できる。</li> <li>・現経営者は、株式の売却により現金を得ることができる。</li> <li>・株式の全部売却、役員退任により債務保証の解除が可能となる。</li> <li>・譲渡先が優良企業であれば、従業員の雇用継続が守られる可能性が高まる。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・相手先の探索から譲渡まで時間がかかる可能性がある。</li> <li>・役員解任の可能性もある。</li> <li>・仲介会社の費用が必要となる場合がある。</li> <li>・引継期間として、役員の続投を求められる場合がある。</li> <li>・譲渡後、現経営者の意図しない経営が行われるリスクがある。</li> </ul> |

それぞれ、手順があり、メリットやデメリットがあります。

## ご参考～自社株対策の手法における利点と留意点

| 自社株対策の手法                | 利点                                                                                                                                           | 留意点                                                                                                                                                     |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ① 持株会社の設立               | <ul style="list-style-type: none"> <li>・株式売却益は申告分離課税(20.315%)</li> <li>・株式の現金化により、財産評価額の固定化</li> <li>・親族間での財産分け、納税資金確保が容易</li> </ul>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>・持株会社に株式取得資金の借入負担が発生</li> <li>・株式譲渡時に係る早期税金負担</li> <li>・持株会社が株式保有特定会社として該当する可能性あり</li> </ul>                     |
| ② 公正証書遺言の活用             | <ul style="list-style-type: none"> <li>・公益役権が原本を保管するので紛失・偽造の危険がない</li> </ul>                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・立金人(証人)が二人必要で費用がかかる。</li> </ul>                                                                                 |
| ③ 後継者の自社株取得(生前贈与)       | <ul style="list-style-type: none"> <li>・受贈者ごとに年間110万円まで非課税、超過分普通課税</li> <li>・生前贈与加算は相続開始前7年分(令和8年以後の贈与)</li> </ul>                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>・多額の贈与は、税負担(最高55%)が重い</li> <li>・後継者以外の者への贈与は自社株分が割に合わない</li> </ul>                                               |
| ④ 後継者の自社株取得(相続時特優措置)    | <ul style="list-style-type: none"> <li>・贈与した人ごとに2,500万円まで非課税、超過した場合贈与税は一律20%(令和6年1月1日以後贈与110万円超非課税枠)</li> <li>・贈与時の遺産で相続財産に組み込まれる</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・60歳以上の親又は30歳以上の子・孫への贈与</li> <li>・贈与時期に制限(必ず生前贈与加算される)(110万円枠除く)</li> <li>・贈与贈与との併用は不可</li> </ul>                |
| ⑤ 後継者の自社株取得(贈与税・相続税の特例) | <ul style="list-style-type: none"> <li>・先代経営者から後継者への贈与時の納税を全額過子・相続人により後継者が取得した株式の相続税の50%減額</li> <li>・H30年度税制改正にて、相続税も全額過子(特例制度)</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・実行期間決断後株式譲渡の30日を超えるまでの部分(一貫)</li> <li>・特例制度(10年間は、上乗の20%増徴)を併用可能とする</li> <li>・先代経営者、後継者、会社、及び事業譲渡関係者</li> </ul> |
| ⑥ 相続人から自己取得             | <ul style="list-style-type: none"> <li>① 納税資金の確保が容易、株式売却益は申告分離課税</li> <li>② 会社法において、相続人により先払い・譲渡が可能</li> </ul>                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>① 株主総会の決議が必要、相続税の納税が発生していること</li> <li>② 定款で先払い・譲渡が出来る旨の定めがあること</li> </ul>                                        |
| ⑦ 社員持株会の設立              | <ul style="list-style-type: none"> <li>・社員経営全面推進の前提、株式の社外流出の防止</li> <li>・長期安定株主の確保、社員意識形成につながる</li> </ul>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>・議決権制限株式を活用しない場合、社員持株会が株主総会の議決権を持つ</li> </ul>                                                                    |
| ⑧ 種類株式の活用               | <ul style="list-style-type: none"> <li>・会社法において、既存の普通株式以外に様々な機能を有する種類株式(例:議決権の活用が可能)になる</li> </ul>                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>・議決権制限が必要である等、手続き上の制約がある</li> <li>・一部の種類株式は、税務上の評価が明確でない</li> </ul>                                              |
| ⑨ 金庫株の活用                | <ul style="list-style-type: none"> <li>・平成13年より自己株式の取得が手続規制・財務規制のもとで原則自由になった</li> </ul>                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>・株主総会の決議が必要、特定の株主からの取得は特別決議</li> <li>・譲渡人が個人の場合、みなし配当部分が総合課税の対象</li> </ul>                                       |
| ⑩ M&A・MBO               | <ul style="list-style-type: none"> <li>・後継者候補が不在の場合、親族外への承継として活用</li> <li>・社外へ承継→M&amp;A・現経営者へ承継→MBO</li> </ul>                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>・M&amp;A手法の譲渡は、税務上有利不利がケースバイケース</li> <li>・MBOの場合、買取り金額が高額、自己取得時は税負担が重い</li> </ul>                                |
| ⑪ 株式上場                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・創業者利益を得ることが可能となる</li> <li>・会社自体の内部統制の強化になる</li> </ul>                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>・企業買収のリスクが高まる</li> <li>・実行までの手続は時間と手間を要する</li> </ul>                                                             |

## 8. 閉会点鐘

## 次回例会

第 2166 回 2024 年 1 月 22(月)  
海南商工会議所 4F 12:30～  
さくら福祉会 岩橋 様



ニコニコ・BOX

- 奥様誕生日 7日 魚谷 佳加 様
- 奥様を偲ぶ 平成 11 年 1 月 花畑 千富 様
- 結婚記念日 30日 角谷 太基 君
- 一般ニコニコ

榊原由希子君 祭りの発表  
岸 友子君 今中様、宜しくお願いします。

角谷 太基 君 //

田中 祥秀 君 //

中村 俊之 君 12/11、50 周年記念事会議残高

宇恵 久視 君 //

谷脇 良樹 君 //

山畑 弥生 君 //

前田 克仁 君 //

榊原由希子君 //

中西 秀文 君 //

角谷 太基 君 //

山東 剛一 君 マルチプル・ポールハリス・フェロー

のレッドピン2を頂きました。