

オーナー社長は要注意 譲渡のタイミングで手取りが変わる！？

令和8年度税制改正により、高額所得者への課税制度「**ミニマムタックス**」が大幅に強化されます。M&Aによる株式譲渡を検討しているオーナー経営者にとって、**2026年（令和8年）中に譲渡するか、2027年以降になるかで納税額が大きく変わります**。今回はその仕組みと影響をわかりやすく解説します。

【 】 「1億円の壁」とは何か

分離課税（株式譲渡・配当・不動産売却益など） 一律 15% 所得額に関わらず固定	総合課税（給与・事業所得など） 最大 45% 累進課税（所得が増えるほど高率）
--------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------

この税率構造の違いから、所得が非常に大きい方ほど、所得全体に占める**分離課税の比率が増え**、実効税率がかえって低くなる"逆転現象"が以前から問題視されてきました。（いわゆる**1億円の壁**）

【 】 ミニマムタックス制度の概要（令和5年税制改正～令和8年適用）

この「壁」を是正するため、**令和5年度税制改正**で「極めて高い水準の所得に対する負担の適正化措置」（通称：ミニマムタックス）が導入。2025年（令和7年）分の所得税から適用開始されました。

$$\text{【令和8年分まで（改正前）の計算式】} \\ \text{追加納税額} = (\text{基準所得金額} - 3\text{億}3,000\text{万円}) \times 22.5\% - \text{基準所得税額} > 0 \text{ の場合に追加納税}$$

基準所得金額とは 申告不要制度を使わずに算出した合計所得金額（株式譲渡益・配当を含む）	基準所得税額とは その年分の基準所得金額に対する所得税額（外国税額控除等の特別控除を除く）	改正前の対象者は？ 主に所得10億円超の超富裕層が対象。全国で数百人程度と限定的でした。
-------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------

【 】 令和8年度税制改正での変更点（令和9年分から適用）

項目	改正前（令和8年分まで）	改正後（令和9年分から）
控除額（特別控除）	3億3,000万円	1億6,500万円（半減）
追加税率	22.5%	30.0%（7.5%引上げ）
影響が及ぶ所得水準	概ね10億円超	概ね3億円超に拡大
適用開始	2025年（令和7年）分	2027年（令和9年）分

$$\text{【令和9年分（改正後）の計算式】} \\ \text{追加納税額} = (\text{基準所得金額} - 1\text{億}6,500\text{万円}) \times 30\% - \text{基準所得税額} > 0 \text{ の場合に追加納税}$$

【 】 具体的な試算ケース

【事例】 M&Aで株式を譲渡したオーナー経営者のケース 株式譲渡益：5億円 基準所得金額：5億円

令和8年（2026年）中に譲渡 追加納税なし (5億 - 3.3億) × 22.5% = 3,825万円 基準所得税額（概算）：約7,657万円 3,825万円 < 7,657万円 追加納税は発生しない	令和9年（2027年）以降に譲渡 約2,393万円の追加納税 (5億 - 1.65億) × 30% = 1億50万円 基準所得税額（概算）：約7,657万円 1億50万円 > 7,657万円 差額約2,393万円を追加納税
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

譲渡時期の違いによる税負担差 **約2,393万円の増税インパクト**

【 】 まとめ・今後の対応

【1】 株式譲渡益が大きい場合、 令和8年（2026年）12月末までに譲渡を完了 するかどうかで税負担が大きく変わります。 【2】 今回の改正で対象者が「 10億円超 」から「 3億円超 」に拡大。中堅・中小オーナーも無視できない制度になりました。	当社からのご提案 M&Aを検討中のオーナー経営者の方は、 税負担シミュレーションを含めた早期の事前相談 が重要です。 長野県M&Aセンターでは、税理士・専門家と連携し、最適なスキームをご提案いたします。
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------