

とらい&GROW

2023年
11月号 NO.427
2023/11/1発行

食欲の秋です！
(撮影 志村賢一)

ノルマとやる気の違いは大きい

ノルマとやる気を考える時、仕事、勉強、スポーツ、日常生活の面においてのことを考えてみよう。まず考えられるのは好きだからやっている、こんなに恵まれていることはなかろう。仕事にしろ、何の勉強でも好きなことを勉強しているのは最高だ。スポーツで記録を狙う事をノルマと思う人は、ほとんどいないであろう。自己ベストは常に目標であろう。そこには良きアドレナリンが分泌されているのだろう。

逆にやらされる仕事・勉強は苦痛を伴いノルマを課されると重たい気持ちになる。そこを突破してやる気を出し、その気になったとしても、先述の好きだからやっているに比し、その成果は半減するであろう。やらされる仕事には主体性はない。工夫もない。面白味もほとんど見出せない。

ことを成した人の多くは、その仕事なり学びなり競技なりが、好きで好きでヤメラレナイ。時間も無制限。本人も成長を喜んでいて。周りも喜んで、認めている。これは心身ともに好循環であろう。

よくよく考えるとノルマを課して成果を求めることはほとんど無意味である。そして幸せも造らない。ではどうやったら興味と成果を体感できる組織をつくれるか。人にやる気を与えることができるのか。

これは、人は生き物で本来自己中心的であるから容易ではない。永遠の命題である。

心地よい(カンファタブル)仕事とはどんなものか、それは適度にプレッシャーがあり、適度に達成感が存し、神様の仕事のお手伝いと意識できるものかもしれない。

人育ての要諦と思うのが二宮尊徳翁の『可愛くば、五つ数えて三つ褒め二つ叱って子は育つ』

これは子育てについての言葉である。でもこれは大人に対しても通じるのではないか。

世の中情報が多すぎるため、時として自分を見失う。しっかり地に足をつけて歩もう。

(宇久田進治)

無料で作ってみませんか？「保険管理ファイル」

弊所では保険サービスシステム HD(株)と提携して、法人の顧問先様向けに「保険管理ファイル」の作成を無料で承っています。

自社で契約している各種保険の内容について、理解ができていると自信を持って言えますか？

・どこまで？いくらまで？保障してもらえないのかわからない、

・保険の見直しをしたいが、優先順位が判断できない、

・解約返礼金の推移が管理できておらず、いまいくら貯まっているのかわからない、

・支払った保険料を正しく経理処理できているか、自信が無い、

ひとつでも心あたりがありましたら、「保険管理ファイル」の作成をオススメします



「保険管理ファイル」では、法人契約/役員様が個人契約されている①生命保険(がん保険、養老保険、医療保険など)と②損害保険(火災保険、自動車保険、賠償保険など)を網羅的に整理することができます。

ご依頼から1週間程度で現状分析し、すべての保険が見える化して一冊の冊子にまとめます。

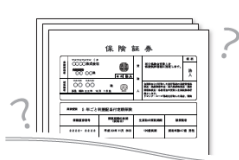
保険の専門家より、現状の問題点へのアドバイスも受けられます。アドバイスは受けられますが、無理やり保険に加入させられるなどということはありませんのでご安心下さい。

⇒ご依頼の際は「保険証券等の必要書類を送るだけ」でお手間もかかりません。

⇒作成依頼シートの用意がありますので、担当者もしくは保険事業班にお気軽にご相談下さい。

(保険事業班)

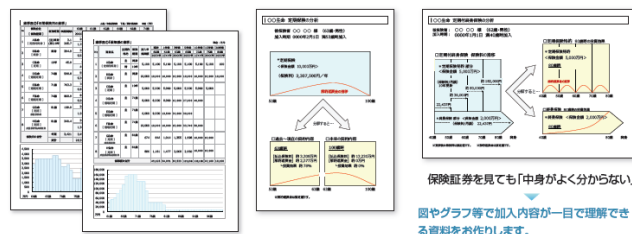
会社の保険を徹底的に「見える化」&「最適化」!



- 保険証券を見ても会社の保険がよく分らない!
- 解約返戻金のピークはいつなのか?
- 保険料を削減したいが、見直しの優先順位は?
- 退職金準備がどの程度できているのか把握したい。
- 保険料は分かるけど、中身は大丈夫?
- 保険料の経理処理は正しくできているか?
- 万一の際の保障は、どのくらい準備できている?
- 簿外資産を見る化して銀行交渉を有利に進めたい。

↓ そんな企業のお悩みを「保険管理ファイル」がすべて解決!

02 ビジュアル化で保険の中身がよく分かる!



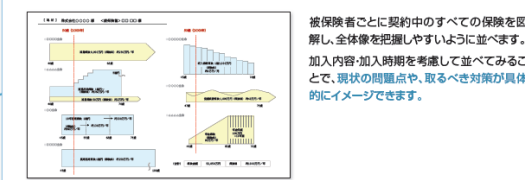
01 ご加入中のすべての生命保険を一覧管理

ご加入中のすべての生命保険を分析して一覧表示します。「解約返戻率」「解約返戻金」「解約時の雑収入・雑損失」等を将来に遡って「見える化」することで経営戦略的な保険活用が可能になります。

会社名	契約種別	契約日	解約日	保険料	返戻金	解約時雑収入	解約時雑損失
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0
〇〇株式会社	終身	2010.01.01	2020.01.01	100,000	1,000,000	100,000	0



03 契約の全体像がイメージできる図解資料



被保険者ごとに契約中のすべての保険を図解し、全体像を把握しやすいように並べます。加入内容・加入時期を考慮して並べてみることで、現状の問題点や、取るべき対策が具体的にイメージできます。

現状分析で広がる対策の選択肢

終身保険や養老保険等、資産計上型の保険に加入して、解約返戻金が現状の保険積立金等を下回る場合、新規に保険加入しなくても、「解約」や「払済」により雑損失を計上することができます。

年次	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年
金額	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
2.4%	2.2%	2.1%	2.0%	2.0%	2.0%
30.0%	30.0%	30.0%	30.0%	30.0%	30.0%
-10.0%	-10.0%	-10.0%	-10.0%	-10.0%	-10.0%
88.2%	88.7%	89.3%	89.9%	90.5%	91.1%
4,180,000	4,600,000	4,940,000	5,220,000	5,500,000	5,780,000
-560,000	-600,000	-640,000	-680,000	-720,000	-760,000
92.2%	93.1%	94.0%	94.9%	95.8%	96.7%
3,870,000	4,480,000	5,070,000	5,660,000	6,250,000	6,840,000
3,790,000	4,260,000	4,730,000	5,200,000	5,670,000	6,140,000

役員退職金準備等、将来の対策もチェック

将来どの保険が役員退職金対策に活用できるか等も資金面、税務面からあわせてチェックできます。

例えば、役員退職金の特別損失に対し見合う雑収入を計上したいのか、それとも自社株等の観点から利益を引き上げるため、保険の解約は出さないでおきたいのか、会社の状況により対策は異なります。

Zoom 2

64歳	65歳	66歳
1.9%	1.9%	1.9%
40万円	50万円	60万円
-10万円	-10万円	-10万円
91.2%	91.9%	92.6%
6,120万円	6,530万円	6,950万円
-900万円	-900万円	-900万円
94.9%	91.9%	85.9%
6,820万円	7,160万円	7,500万円
3,220万円	3,960万円	4,410万円
79.0%	66.7%	54.6%
7,230万円	6,620万円	5,830万円
4,320万円	4,240万円	3,820万円
95.7%	93.2%	87.7%
1,910万円	1,810万円	1,690万円

05 役員退職金シミュレーション



04 契約ごとの詳細分析

契約ごとの詳細なシミュレーションをご提供します。

契約種別	解約返戻率	解約返戻金	解約時雑収入	解約時雑損失
〇〇株式会社	95.7%	1,910万円	1,910万円	0
〇〇株式会社	93.2%	1,810万円	1,810万円	0
〇〇株式会社	87.7%	1,690万円	1,690万円	0

- 解約返戻金
- 解約返戻率
- 税効果を加味した実質的な解約返戻率
- 経理処理
- 死亡保障額
- 累計支払保険料

生涯学習セミナーに参加しました！

10月21日(土)所内研修の一環として、公益財団法人モラロジー研究所藤沢モラロジー事務所主催の生涯学習セミナーに所員全員参加いたしました。

「**「道徳でひとと社会をしあわせに～道徳の力育てませんか？～」**というテーマのもと、モラロジー研究所講師の細野眞先生、田中美智代先生が、分かりやすく講義してくださいました。



細野眞先生

私たちの心には、「**利己心**」と「**思いやりの心**」が共存していますが、利己心がつつい表に出てしまいがちになるところを、意識をもって**思いやりの心(慈悲の心)**を働かせることが肝要。そのためには、日頃から「**感謝の心**」を持つことが必要で、この世に生まれてきたことに関する親祖先への

感謝、今の生活を営んでいることに関する社会全体・国に対する感謝、**さまざまなことに対して感謝の心で生きることがより良い人生、より良い社会・国づくりに全てつながっていく…**ということを学ばせていただきました。

多忙な日常のなかで埋もれてしまいがちな考えですが、今回のセミナーを通じて、参加者の多くが何かしらの気づきがあったかと思います。

ありがとうございました。

感謝



田中美智代先生

<年末調整の注意点>

今年も残り2か月となり、年末調整のシーズンとなりました。そこで今回は年末調整で忘れやすい点を中心にご説明したいと思います。そもそも年末調整というのは…お給料に係る所得税を計算し、源泉徴収された所得税の過不足を清算することを言います。確定申告の簡易版のようなものです。

注意 ① 前職の源泉徴収票

年末調整はその年の給与に係る所得税を計算しますので、転職をされた年であれば、**前職の源泉徴収票**と合算して**年末調整**を行う必要があります。

注意 ② 住宅ローン控除

住宅ローン控除は、住宅を購入した初年度は確定申告が必要となりますが、2年目以降は税務署から送付される【**給与所得者の住宅借入金等特別控除申告書**】と、銀行から送付される【**住宅取得資金に係る借入金の年末残高証明書**】があれば、年末調整で適用することが可能です。

注意 ③ 扶養人数の変更

扶養している人数によって扶養控除の金額が変わりますので、お子さんが働き始めた年は特に注意が必要です。扶養控除申告書の扶養欄には、その**年末時点で扶養に入ることが出来る方を記載**しましょう。

職員 佐藤

のこれが **オススメ!**

大磯町 『うつわの日』

神奈川県の大磯町では、毎年うつわの日と称し、多くの陶芸家たちが焼いた器を購入できるイベントがあります。今年は10月20日~22日までの3日間開催し、全54会場にて販売されました。各販売会場は普段はカフェであったり、お寺だったり、古民家であったり、様々となっています。食器を見ながら、大磯の歴史ある建造物も探索できるのも楽しみの一つです。

今まで食器に何の興味もなかった私でしたが、今回初めて参加し、手作り食器の美しさに感動し、我が家用に4つ購入してしまいました。



今回購入した食器たち

【各会場の様子】



ATELIRE SANTI

古民家を改装したカフェ
ジェラートやパンがとて
も美味しいです



東光院

フリースペースや図書館が
ある少し変わったお寺です。
今回はキッチンカーも出店

今年は既に終了してしまいましたが、来年も開催される予定ですので、是非ご参加してみてください。きっと自分だけの食器が見つかると思います！！

働かなくなったニッポン



生産性向上と会社業績は一致するか？人手不足は？解消しないと思う。
現状を見るにアクセル(生産性のアップ)とブレーキ(残業廃止)を両方踏んでいる気がする。学校の土曜休日を見るに、土曜は家庭学習・テーマ学習だったはずである。現状はクラブ活動か塾通い。ただ、やっている人はやっている。仕事にしても、学習にしてもやっている。日本全体がラクな方へ進んでいる思いがする。ラクから成果は生まれない。

所長・職員一同、みなさまからのご意見・ご感想をお待ちしております
発行・編集 宇久田進治税理士事務所/株経営センターグロウ
〒251-0042 神奈川県藤沢市辻堂新町 1-1-2
クロスポイント湘南 6F
TEL 0466(36)0627 / FAX 0466(33)4892

さわやか土曜塾
しばらくお休みいたします。



毎週日曜日 18時~18時29分 FM83.1

日曜日の夕暮れ時は、

『ざいつきげんの音楽鍋』でよいひと時を♪

