

みどり通信

第149号 2008. 2. 5

CONTENTS

● ひと言発言	P1	● FX 2 活用事例	P9
● 税務	P3	● これからの研修	P10
● 社会保険	P5	● あとがき	P10
● 生命保険	P7	● 営業カレンダー	P11
● 一倉 定 経営心得	P8		



11/22経営者・経営幹部向けセミナー
「継続的な黒字会社をつくる9つの原則」開催

社長				担当

※ 貴社（貴事務所）で回覧してください。



“ひと言、発言”

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」) を掲載いたします。

次の内容は、2月3日のホームページ掲載のものからです。

『人にどう思われるか・・・』

先日ある研修会で、運(ツキ)について学ぶ機会がありました。

ツキとは出会いで、運とはツキの連続とのこと。

ツキも運も他人が運んでくれるもので、ツキこそ実力でありどんなときでもツイていると思うことだそうです。

さらに、このツキや運は自分の労力で作るものではなく、他人が与えてくれるものだそうです。

成功する人間の共通点は

- ① とんでもない夢を持っている
- ② 強い熱意をあきらめるほど長く持続する
- ③ 徹底したプラス思考の持ち主である
- ④ ツキのある人間が集まってくる

とのこと。

…一番大切なものは、「人にどう思われるか」。見た目がいい、評判がいい、実際に優秀であるよりも、優秀であると思われる方が大事。あの人は成功しそうだとと思われることが、ツキや運を得る必須条件、ツキや運は他人が運んでくれるものだから…

とのことだそうです。

今日は節分。

我が家でも先ほど10数年続けている恒例の豆まきを実施。

当然私が鬼役でありました。

今年もいい年になること間違いなし…。

税理士 山口 昇



《所得税確定申告のお知らせ》

昨年のごこと、ちょっと思い出してみてください。

以下に掲げた事項や、その他なにか気になる事柄はありませんか？

- 自営業である。あるいは、不動産等を貸して賃料を貰っている。
- 会社の役員等で、会社から役員報酬の他に家賃や使用料、貸付金の利息等を受け取っている。
- 年間の給与収入が2,000万円以上ある。
- 給料以外に20万円を超える所得がある。または、他の会社からも給料を貰っていて、その金額と他の所得を合わせると20万円を超える。
- 退職金や保険金等、まとまった金額を受け取っている。
- 資産の売却や交換、贈与等があった。(特に土地建物や株式等)
- 120万円(65歳未満は70万円)以上の公的年金がある。または、年金形式での保険金の受け取り等がある。
- 住宅や家財などに、思いがけない被害を受けた。
(地震等の災害、空き巣や泥棒による盗難、白アリ被害等)
- 病気、ケガ等で治療費、薬代、通院費用といった医療費がかなりかかっている。また、入院して保険を貰ってはいるが、それでは足りなかった。
- 結婚、出産、本人や家族が寝たきり等健常者でなくなった、お亡くなりになってしまった等、家族構成に変化があった。
- 家の購入や新築、その他増改築や修繕をしていて、それらを原因とした住宅ローンなどがある。また、過去から住宅ローン控除を受けていて、現在もローン残高がある。
- 年末調整をしているが、その時に申告書に記載した内容について、扶養が変わったり、記載し忘れたものがある。
- 家族が二世帯、三世帯にわたっている等、人数の多い家族構成であるが、誰を誰の扶養とするか、どうすれば有利か等について、今まで検討したことは一度もない。
(子供を父の扶養にするか母の扶養にするか、はたまた孫として祖父母の扶養にするか、お嫁さんを旦那さんの配偶者とするか義父母の扶養にするか、母を父の配偶者とするか息子の扶養にするか...等々)

確定申告のご準備・ご相談をお願いします。

この他にも、過去に受けた損害や、青色申告者で自営の方の赤字の繰越その他について、毎年確定申告することを要件にしているものがあったりします。

また、源泉所得税が年金や給料から天引きされている人について、実は納めすぎだったりしたままで、確定申告すれば還付されるのに、何もせずに損したまま... なんてケースも結構見受けられます。

(この場合、確定申告することにより、過去5年まで遡って還付を受けることができたりします。)

その他、細かい話をするとキリがありませんが、少しでも気になりましたら、まずはお気軽にお問い合わせ下さい。

それと、お願い事になりますが、例年、確定申告されている方は慣れていらっしゃるかとは思いますが、今一度、**関連資料の早めの準備、ご確認**をよろしくお願い致します。

(申告期限間際になってから、時間の無い状態での資料のお預かり、確認作業になりますと、どうしても計算間違いや資料の不備、その他有利な特例が適用出来るか否かの判断等が出来ないといった事態を招く危険性があり、結果として納税が過大となってしまう、なんてことも考えられます。なお、税源移譲で所得税の税率は下がり、その部分が住民税アップとなります。また、定率減税は廃止となりました。)

正しい申告、納税準備を早く行うためにも皆様のご理解、ご協力をお願い致します。

また、皆様のご理解ご協力により、当事務所では以前より電子申告を推進、実施させていただいております。そのため、**昨年電子申告を実施済みで、振替納税をされている方**につきましては、以前とは異なり、**税務署からの送付書類が原則ありません**ので、よろしくお願い致します。

(電子申告実施による税額の控除につきましては、住基カードの取得等一定の要件がありますので、詳しくは各担当者までお尋ねいただければ幸いです。)

※振替納税の方について、今年の振替日は

〔 所得税・・・4月22日(火)
消費税・・・4月24日(木) 〕

となっております。その他の方は、申告期限が納期限となります。支払が約1ヶ月も先となりますので、振替納税をお勧め致します。

(担当：西丸)

社会保険

ねんきん特別便

2007年12月17日から発送開始

「ねんきん特別便」は、名寄せをした結果、記録に結びつく可能性がある人にはそのことを通知し、これまでの加入履歴を知らせ、その内容の確認を勧め、また、その他のすべての受給者や加入者には、加入履歴を送ることで、その内容の確認をできるようにしました。

■「ねんきん特別便」送付のスケジュール

- (1) 2007年12月～2008年3月
5000万件の名寄せの結果、記録に結びつく可能性がある人へ送付
- (2) 2008年4月～2008年5月
(1)以外で、すでに年金を受給している人へ送付
- (3) 2008年6月～2008年10月
(1)以外で、まだ年金を受給していない人へ送付

■確認する内容

国民年金 納付済月数、免除月数の合計

厚生年金 勤務先名、資格取得日・資格喪失日、加入月数

■記録漏れが起こりやすいケース

- ◆ 年金手帳を2冊以上持っている人
- ◆ 姓が変わった人
- ◆ 名前の読みが間違われやすい人
- ◆ 20歳のとき学生だった人
- ◆ 転職、転居した人
- ◆ 戦前、軍需工場で働いていた人

●再送「ねんきん特別便」、「空白期間に着目」を

宙に浮いた年金記録の持ち主を探すため、社会保険庁は1月25日、再送する「年金特別便」に新たに同封する注意喚起の文書を決めたそうです。2008年3月までに送られる「年金特別便」は、年金記録が漏れている可能性が高い人です。

■次のような年金記録の空白期間を確認して下さい。

(1) 資格取得前

最初の年金加入記録、その前の空白期間は？

(2) 加入期間中の空白期間

年金に加入してから途中にある空白期間は？

(3) 資格喪失後

退職した会社の年金加入記録、その後の空白期間は？

■年金に加入した可能性のある年齢

- ◆ 厚生年金 中学校を卒業してから70歳まで
- ◆ 国民年金 20歳から60歳になるまで(40年間)

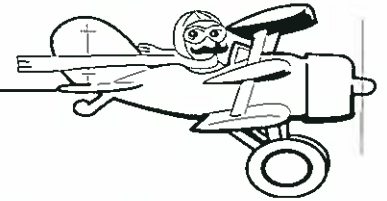
「ねんきん特別便専用ダイヤル」0570-058-555です。

詳しいことは、当事務所担当職員までお問い合わせください。



今回のテーマ

保険証券管理表



経営者の皆様は、何種類もの保険に加入されているため、「いざ」というときに、「どこにどのような保険に加入していたのか正確に分からない」ということが大変多いです。

その解決策として加入している保険を管理表にしておくことで、法人契約ばかりか、個人契約、ご家族の保険まで加入内容が明確になり、万が一の時にもしっかり対応することができます。

保険証券管理表のイメージ

契約形態	No.	保険会社	加入年齢	保障内容					保険料			
				保険種類	保険期間	払込期間	普通死亡	災害・傷害	入院	払方	保険料	年間
個	①	A生命	〇〇歳	終身保険	終身	70歳	30,000,000			月	38,000	456,000
	②	B生命	〇〇歳	定期付終身保険	65歳/終身	65歳	30,000,000	10,000,000	5,000/日	月	23,000	276,000
人	③	C生命	〇〇歳	定期付終身保険	70歳/終身	70歳	50,000,000	20,000,000	5,000/日	月	32,000	384,000
個人合計							110,000,000	30,000,000	10,000/日		年間保険料	1,116,000
法	①	A生命	〇〇歳	定期付終身保険	70歳/終身	70歳	100,000,000	20,000,000	10,000/日	年	520,000	520,000
	②	A生命	〇〇歳	定期付終身保険	10年/終身	70歳	30,000,000			月	18,000	216,000
人	③	D生命	〇〇歳	定期保険	70歳	70歳	50,000,000			月	25,000	300,000
法人合計							180,000,000	20,000,000	10,000/日		年間保険料	1,036,000
総合計							290,000,000	50,000,000	20,000/日		年間保険料	2,152,000

保険証券管理表のメリット

- ①どこの保険会社に何を請求するかが明確になりますので請求漏れを防げます。
- ②保障に関するダブリや漏れを防げますので、無駄な保険料支出や保障不足が発生しません。
- ③資金使途が発生した際にどの保険を解約して、資金を捻出することがベストか等、保険を財産とした分析がし易くなりますので、経営判断のスピードアップが図れます。
- ④法人契約・個人契約の内容が一覧表で確認できるので、全体のバランスや見直しのタイミング、いくら保険料を支払っているのか等、加入している契約の全てが一目瞭然となります。

今回は、加入している保険契約の整理方法として「保険証券管理表」の作成を紹介いたしました。保険は一つの契約でさえ分かりにくいものです。それが複数の保険会社から法人・個人に両方で加入していれば余計に分からなくなってしまいます。ぜひ実際にご自身が加入している保険の「保険証券管理表」を作成してみましょう。

具体的なお相談に応じますので、お気軽に声をかけてみてください。

一倉定の経営心得シリーズ

その八十七

「世の中になくてよいもの」は、
高収益を期待できることを知れ。

世の中になくてよいものは、顧客が値段のことをあまり言わない。本人の好みに合ったものならば、値段は二の次だからである。おまけに、こうした商品はマーケットがあまり大きくない。そのため人々の注目をひかない。

多くの人々は、「たくさん売れるもの」に魅力を感じる。「市場が大きい」というだけで、たくさん売れ、儲けも大きいと思いきむらしい。沢山の人が手を出し、過当競争に陥り、低収益に泣くことになるのである。

高級品になると収益性もよくなるし、過当競争も緩和されてくるものだ。だから、中小企業のねらいは常に高級品にあるというのが私の年来の主張である。大企業とは競合せず、他の中小企業もあまり目を向けず、高収益を得られる結構な事業こそ「世の中になくてよいもの」なのである。

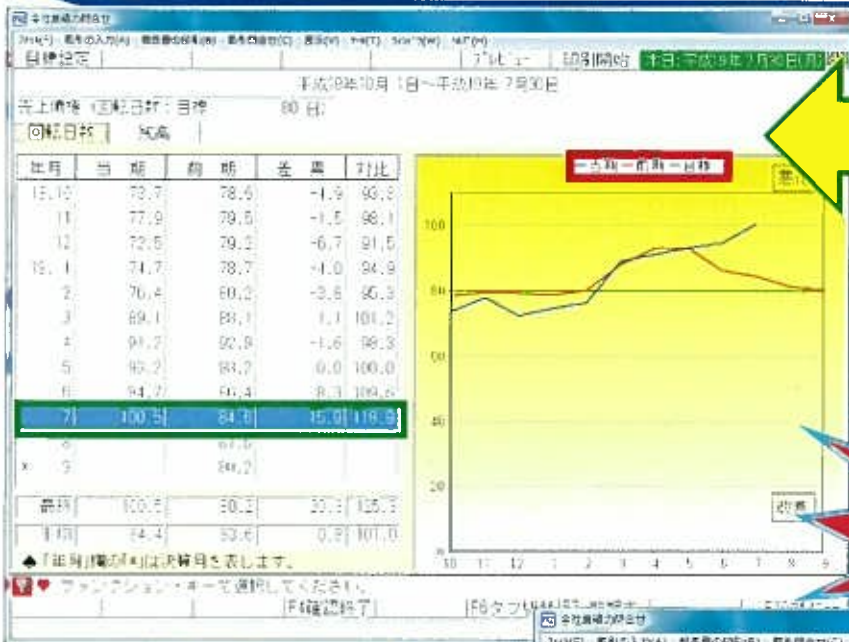
第6回 貴社は売上債権管理をされています

S社の場合

S社の社長は、最近売掛金の入金が予定額よりも少ないことから売掛金の回収が遅れている得意先があるのだと考えていました。しかし、どの得意先の売掛金回収が遅れているのかがわかりません。

そこでFX2の「41・最新業績問い合わせ」で売上債権回転日数(売掛金を回収するまでに何日かかっているか)を確認しどの得意先で売掛金の回収が遅れているのか把握することが出来ました。

また、昨年と比較し回収状況が悪化している得意先毎に並びかえることで、どの得意先で回収が遅れているかがすぐに分かり、それを基に得意先との交渉を優位に行うことが出来ました。



・売上債権回転日数を当期と前期を比較してどのような状況か
・目標日数と比較してどのような状況か月毎に把握することが出来ます

・売上債権回転日数が悪化している順、
・改善している順
に並び変えて確認することが出来ます。

パッと分かります！！

ワンポイント

売上債権管理を行うことで

① どの得意先で売上債権の回収が遅れているのか把握出来ます。

② 売上債権の回収が遅れている得意先について、今後資金を早く回収するための交渉を行うきっかけが出来ます。
具体的には・・・掛取引から現金取引に変える等

コード	業種	取引先名	売上債権高	当月(日)	前年同月(日)	変化	改善	対比
100408	卸	湖池田工業(株)	2,458,183	54.0	77.0	23.0	15.0	152.0
100209	卸	有限会社 松本商事	5,311,273	74.8	39.3	35.5	25.9	259.1
100406	卸	株式会社 東京カーボー	5,379,859	85.3	77.4	8.4	38.4	240.1
100402	卸	株式会社 丸島石油	4,388,001	88.4	27.2	38.2	33.2	233.1
100401	卸	徳田幸	7,993,230	90.6	47.0	33.8	33.8	171.9
100408	卸	有限会社 徳田幸	3,017,337	41.8	8.3	33.5	33.5	502.0
100207	卸	オオモトマース 株式会社	6,400,040	71.0	40.1	30.9	30.9	177.1
100301	卸	株式会社 塩田青葉	3,804,767	44.6	15.4	29.4	29.4	230.9
100204	卸	株式会社 マーサー	4,490,870	49.5	20.3	29.0	29.0	249.9
100410	卸	株式会社 中野産房(有)	2,221,149	28.4	0.3	28.1	28.1	948.7
100203	卸	株式会社 藤田商店	5,495,195	81.3	32.0	27.2	27.2	168.0
100201	卸	株式会社 小田商店	3,523,014	67.5	16.9	21.0	21.0	224.3
100710	卸	株式会社 徳和工業	2,100,898	28.2	7.9	20.4	20.4	389.2
100310	卸	株式会社 大橋石油特売	3,587,478	50.4	30.3	20.1	20.1	181.3
100206	卸	株式会社 千原タカヤ	2,257,437	24.2	12.7	19.0	19.0	254.3
100307	卸	株式会社 東京カーボー	1,547,776	21.2	3.7	17.5	17.5	575.0
100101	卸	有限会社 中野産房	3,183,451	78.2	84.8	16.1	16.1	126.9

これからの研修

経営計画発表会	天神屋会館	2月8日(金) 17:00 ~ 21:00
経営者・経営幹部向けセミナー 「継続的な黒字会社をつくる9つの原則」	三条・燕地域リサーチコア	2月13日(水) 14:30 ~ 17:00
燕・三条掃除に学ぶ会	三条市立大島中学校	3月2日(日) 8:30 ~ 12:00
新潟原点の会	三条商工会議所	3月27日(木) 10:00 ~ 12:00



あ と が き

昨年から「食の安全」に関するニュースが気になりますね。消費者としては、一体何を信じて買えばいいのかわからなくなってしまいそうです。

ただ、先日ラジオでもいっていましたが、確かに人の口に入る食品を扱う人のやることではないが単純に生産者側だけの問題ではないと。私たち消費者も、少しでも安ければいいとか、スーパーに陳列している棚の奥に置いてある少しでも賞味期限の新しい商品を買おうとしていたりとか、形が少しくらい悪くても旬の物や地元で作られたり採れた物を積極的に買っているだろうか…などでした。

耳が痛いですが私にも当てはまるなあ、とってしまいました。自分のことだけ考えてしまっている結果ですね。気をつけたいと思いました。

鶴 巻 博 子

◆◇ 山口会計営業カレンダー ◇◆

赤は山口会計の休業日

2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	



3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					

関与先企業さまへお知らせ

お客様の広告チラシ等がございましたら、月1回発行のみどり通信発送先、すべてに無料で同封いたします。お気軽にお申し付けください。

発行 山口 昇税理士事務所

加茂市旭町15番30号 TEL 0256-52-6869 FAX 0256-52-1674

<http://www.yamanobo-zeirishi.jp/> e-mail: yn@tkcnf.or.jp