

04 社長力向上セミナー

『9割の日本人が知らない失敗しない資産形成の考え方』 ～世代別に考察する経営者の資産形成対策～

講師:加藤弘幸



加藤弘幸 プロフィール

大学卒業後、東京海上火災入社。25歳で独立。
月収5万円の極貧生活を味わうが、出会いと仲間に恵まれ、
現在京都、東京、大阪で3社を経営。

最近では健康経営やSDGs事業など新しい分野への取り組みが増え、全国でセミナー研修講師としても活躍中。

座右の銘は「運命自招」。

京都商工会議所、京都サンガ後援会、京都南ロータリークラブ、京都市中央倫理法人会在籍。
主な著書に「行列が出来る保険代理店の作り方」がある。

人生100年時代を乗り切る「世代別」資産形成の考え方

冒頭のコラムでも書きましたが、今年度から確定拠出年金制度が改正され、支払期間や受給期間がおおむね延長されました。国としても自助努力での資産形成については、あらゆる面で優遇策を展開するようになってきています。人生100年時代を前提に考えると、60歳からでもなんと40年。今こそ、超長期の資産形成を考える時代に突入したと言ってもいいでしょう。

資産形成の方法は様々ですが、適切なゴール設定をする場合と、そうでない場合では大きく差が出ます。特に中小企業経営者の資産形成は企業防衛の観点からも重要であり、長期的な視野での資産形成が必要にあります。ご興味をお持ちの方はぜひご参加ください。

日時 4月6日(月) 18:00～19:30

参加費 3,000円(予約制:限定8名、先着順)

場所 弊社会議室(烏丸三条 KDX 烏丸ビル2F)

お申し込み・お問い合わせ

0120-77-2608
E-mail: info@keio-web.com



セミナーの収益金は「平和NGO」
テラ・ルネッサンスの活動資金に
全額募金させていただきます。

最新のビジネスノウハウをまとめてチェック

社長の知恵袋

発行日:2020年3月15日



人生100年時代・中小企業最強の退職金制度とは？

代表取締役 加藤弘幸

昨年のお金を巡る最大のトピックスは「年金2千万円問題」でした。これは長寿化によって会社を定年退職した後の人生が延びるため、95歳まで生きるには夫婦で約2千万円の金融資産の取り崩しが必要になると試算を金融庁が発表したものです。

その結果、個人型確定拠出年金 iDeCo(イデコ)や少額投資非課税制度 NISA(ニーサ)への注目が高まり、加入者も急増しましたが、実はこの iDeCo、NISAをしのぐ、中小企業向け最強の退職金制度があるのです。それが選択制確定拠出年金です。

この「選択制」は、現行の給料の中から希望する人が財形貯蓄のような形で積立するもので、企業の金銭負担は殆どありません。そればかりか、役員・従業員が希望して積立を始めると、その分は給料から切り離され、労使ともに社会保険料が安くなるので iDeCoや NISAに比べて大きなメリットがあるのです。

例えば、京都に事業所のある給与25万円の社員が毎月1万円で積立を始めると、所得税、住民税、社会保険料の節税効果としてなんと年間41,956円のメリットが受けられます。掛金が月1万(年12万)ですから、金利換算すると実に年利54.4%の定期積立商品を購入したことになります。しかも国が管理している制度ですから安全面でも折り紙つきですね。

また、会社側から見ると社員10名が毎月1万円の積立を開始すると、社会保険料が年間343,560円削減できる計算になります。さらにこの選択制、社員だけでなく、役員のみ、しかも1名からでも加入することができるのです。例えば、同族会社でご夫婦、ご子息3名が役員の場合、月額55,000円(年66万)を積み立てると、3名で年間198万円の非課税積立が可能になります。

一定以上の所得の方であれば、社会保険料、所得税、住民税の負担は軽く50%を超えますので、節税効果は非常に大きくなります。加えて2020年度の税制改正で、加入者の年齢要件が69歳まで延長され、受取期間開始も75歳まで延長できるように改正されます。

今まで、対象外だった60歳以上の経営者も加入できるようになり、短期の資産形成においても非常に魅力ある制度になったのです。

人生100年時代の中小企業退職金制度構築に、ぜひ選択制確定拠出年金制度を検討されることをお勧めします。

01 Point of View

社長の知恵袋 04

社長の知恵袋 01

社長の可処分所得を増やす、旅費規程とは？

売上UPに直結する！営業力向上セミナー

ライバルに差がつくIT環境の作り方

プライベートカンパニーと資産形成

注目のがんリスク評価「ALA」検査

実現する事業計画の作り方講座

儲かる企業「値決め」の法則とは？

成長する社長の仕事・思考法とは？

飛躍する会社のブランディングとは？

年金復活、役員報酬最適化支援セミナー

成功するリーダーの会話力実践講座

半値になっても儲かる積立投資とは！

※ご興味のある内容がございましたらお気軽にお問い合わせください。

Vol.
40

Contents

01 中小企業最強の退職金制度とは？

02 結果に差が出る！クリエイティブ術

03 生命保険の経理処理について

04 「社長力向上セミナー」のご案内



結果に差が出る！ クリエイティブ術

ウェブサイトはあるけど、どうもうまく活用できなくて…そんな悩みをお持ちの経営者は少なくありません。活用されないウェブサイト情報は更新されず、放置され、やがてデザインも古臭く感じるようになります。

リニューアルをするにも、まとまった費用がかかりますし、そもそも作り直したところで成果の上がるウェブサイトになるか分からないとお考えの方も多いでしょう。

サイトのリニューアルをおこなうには、解決すべき「課題」を洗い出す必要がありますが、この「課題」が明確ではない企業様が少なくありません。ウェブサイトがうまく活用できない理由はさまざまですが、ウェブサイトの課題が分からない理由は1つ。「サイトの目的」が明確ではないからです。

では、御社のウェブサイトの目的は何でしょうか？

- 【集客】… 新規顧客の獲得
- 【会社案内】… 企業情報・事業内容の開示
- 【ブランディング】… 企業イメージの構築・向上
- 【リクルート】… 応募・採用獲得

安心の月額・定額制で
ウェブ・デザイン・PC業務が
いつでも依頼できる。

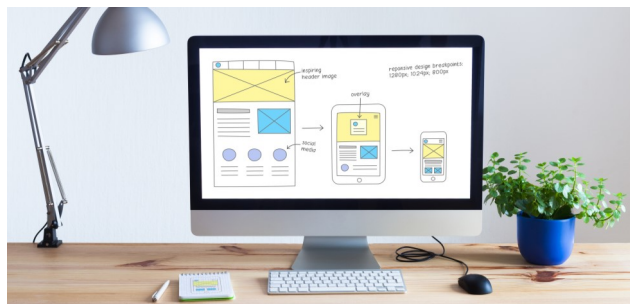
定額制でもっとクリエイティブ！
Creative+
クリエイティブプラス



もちろん、目的が複数ある場合もありますが、リニューアルを実施する際は、優先順位を決めてウェブサイトの設計・運用を考える必要があります。

目的を明確にし、課題を洗い出す段階では、ウェブサイトではなく運用体制の問題が明らかになることもあります。そういったケースでは、リニューアルよりも、社内外で最適な運用体制を構築することが先決となります。

いきなり費用をかけてデザインリニューアルをするよりも、運用の最適化から、段階的にウェブサイトをブラッシュアップする方法が最適解となる場合もあることを覚えておいてください。



ただいま弊社ではウェブサイトの簡易診断を無料で実施しております。自社サイトの見直しを検討されている方は、一度お気軽にご相談ください。

デザインモニター 先着1社募集！

毎号、先着1社限定で25,000円相当のデザインを無料でお試しいただけるモニターを募集しております。A4サイズ1枚程度のチラシや営業資料をデザインで見やすく、伝わりやすいものに変身させます！Before → After は次号のニュースレターで事例として紹介させていただきます。

- 募集期間 3月15日～4月15日
- 選考方法 先着1社様・1社につき1回限り
- 備考 A4サイズ1枚程度のチラシや営業資料の原案をご用意ください。詳細は別途お打合せさせていただきます。

WEB運営・デザインに関するご相談・
モニター応募は株式会社京応 企画制作部
九坪（くつば）までお問い合わせください！

0120-77-2608
E-mail: webmaster@keio-web.com

社長の知恵袋 02

社長の知恵袋 03



売上最大＆経費最少の知恵袋

2019年改正 生命保険の経理処理について

常務取締役 松本 茂幸



年度末となり決算期をむかえる法人が多い時期となりました。

これまで決算対策として活用してきた生命保険の税務処理について2019年6月に大きな改正がなされたことは皆さんご存知の通りです。

ただし、経費として全く認められなくなったわけではありません。また、法人が加入する生命保険は今後も被保険者（役員・従業員）に万が一のアクシデントがあった場合に保険金を財源として事業の継続を図る為の資金を確保することにおいては引き続き有効な手段です。

そこで、2019年に改正された法人税基本通達に沿った保険料の経理処理について纏めてみました。なお、詳細については顧問の税理士等に必ずご確認ください。

契約者	被保険者	受取人	最高解約返戻率	その他条件	経理処理
法人	役員・従業員	役員・従業員			給与扱い（所得税の対象）
法人	役員・従業員	法人	50%以下		全額損金
法人	役員・従業員	法人	70%以下	年間30万円以下	全額損金
法人	役員・従業員	法人	70%以下	年間30万円超	6割損金
法人	役員・従業員	法人	85%以下		4割損金
法人	役員・従業員	法人	85%超		解約返戻金に応じて

※従業員全員加入の福利厚生プラン（退職金積立）は引き続き半分損金

中小企業オーナーを元気にするコンサルティングファーム



事業内容

ビジネスコンサルティング

売上UP・マーケティングとセールスプロセスの改善
利益最大化・財務コンサルティング
成長するための組織作り、チームビルディング

クリエイティブ・マーケティング

WEB/ECサイト企画・制作 サイト運用・SEO施策
各種印刷物デザイン制作

ファイナンシャルプランニング

節税・社会保険料削減対策 中小企業オーナー向け資産運用コンサルティング
生・損保トータルリスクマネジメント



株式会社京応
Keio Company Limited

会社概要

代表 加藤 弘幸
創業 1992年4月
所在地 〒604-8166
京都市中京区三条烏丸西入御倉町85-1 KDX烏丸ビル2F
TEL 0120-77-2608 FAX 0120-72-2675
URL https://keio-web.com