

目次

- 税理士上田のご挨拶
- 今月の税務
- お客様訪問日記
- Surplusサープラス
- お仕事仲間～番外編～
- ほっとひと息
- 南船場から
- 最後に

税理士上田のご挨拶

皆さん、こんにちは。10月になり、朝起きると、ちょっと肌寒い季節になりました。風邪など引かぬよう、ご注意くださいませ。

さて、今月は、日本の財政状況について、一緒に考えたいと思います。

財務省のHPによると平成23年度の一般会計の予算は、約92兆円です。

それに対し、歳入(収入)は、税金40.9兆円(44.3%)・国債44.3兆円(47.9%)・その他7.2兆円(7.8%)となっています。つまり、必要なお金(予算)に対して、税金等の収入は、約半分の48.1兆円しかありません。残りは、国債等の借金で賄われている状況です。

このような状況は、昭和40年代から続いていまして、その国債の残高は、667兆円にまで膨らんでしまいました。なんと年間の税金収入の16年分以上です。国の債務は、国債だけでなく、地方債等の債務も含めると、約1,000兆円にまで膨らみます。気が遠くなってしまいそうな金額ですねえ。

これを、皆様の経営する会社の状態に例えると、どうでしょうか？売上は、必要な経費の半分しかなく、借金の残高は、年間売上の16年分以上残っている状況です。う～ん、非常に厳しいですねえ。

このような現状に対し、政府は、2020年度までに単年度ベースでの黒字化を目標に様々な施策をとっていくことにしています。どのような施策にしても、目標を達成するには、かなり厳しい施策を実行する必要があるそうです。

消費税？たばこ税？公共工事の見直し？等々

皆様なら、どのような施策を実行されますか？それをパソコン上で、シミュレートすることができます。財務省のHPにある「財務大臣になって予算を作ろう」コーナーです。

会社の経営者である皆様の知恵で、日本の財政状態を改善してみませんか？

ちなみに、上田は、3回目ようやく成功しました。

皆様の経営手腕に期待です！

<http://www.zaisei.mof.go.jp/game/yosan/>

平成23年10月1日(土)

今月の税務 ~旬の話題 お役立ちコーナー~

編集担当:小長野裕基

今月は、経営セーフティ共済の制度説明をさせていただきます。

経営セーフティ共済とは、取引先が倒産し、売掛債権が回収困難になった場合に借入を受けることができる制度です。借入できる金額は、掛金総額の10倍の範囲内が限度となり、借入をした場合には、借入額の10分の1の掛金が借入利息に充てられます。利息は本来借入額に応じて毎月計算されるものなので、見た目は10%の利率のように見えますが、実質2.6~3.6%の利率で借入れをしたことになります。

毎月の掛金は、全額経費計上でき、40カ月以上経過後に解約をすれば、掛金全額が戻ってきます。ただし、解約金は全額利益になりますので、節税のために解約金を退職金の支払や、赤字の補てんに利用するという使い方をすることをお勧めします。

また、今年の10月1日からは、月の掛金の限度額が8万円から20万円に、掛金総額が320万円から800万円に増額されます。この機会に月の掛金の見直しや掛金総額が320万円まで掛け止めになっている場合の掛金再開を検討されてはいかがでしょうか？当事務所からもアナウンスをさせていただきますのでよろしくお祈りします。

その他詳しい内容については、当事務所のスタッフにお聞きいただくか、中小機構のホームページをご覧ください。

『中小機構:独立行政法人中小企業基盤整備機構ホームページはこちら <http://www.smrj.go.jp/tkyosai/>』



今回のお客様は アイ・ディ・コミュニティー 様です

ご協力ありがとうございました！

【監査担当:岩岡】

皆様こんにちは！岩岡です！

今回は、岩岡の担当先であります株式会社アイ・ディ・コミュニティー様をご紹介します。

江坂に本店を構えておられる、アイディ様は、不動産オーナー様向けの資産活用のご提案から、社員転勤社宅として賃貸マンションのご紹介、時間貸パーキング事業と幅広く事業展開をされておられます。

社長の山口さんは、「住」というのは生きていく為には最も必要なものであり、人生の土台と言っても過言ではない大切な物を扱う喜びと、そこに集まってくるたくさんの笑顔を見る事ができる楽しさがあるとおっしゃっております。そこでもっと良い物件のご提案や今までにないサービスは出来ないものかと、一念発起で独立されました。

山口社長は、会社経営の中で一番大切にしておられるのが「人」です。毎月の巡回監査の中でも、社員さんの事を本当に大切にされていることは、ひしひしと伝わってきます。

「企業は人なり」という言葉をいつも胸中に秘めておられ、その想いは朝礼や勉強会を通じて社員さんにもしっかりと浸透しております。自らの質を上げることが、お客様を含めてたくさんの人の幸せに貢献していけると信じ、社長だけではなく社員の皆さんも本当に勉強熱心で、皆さま情熱をもって日々の仕事をしてらっしゃるので、社内は活気でいつも満ちあふれています。

最近アイディ様には、特に力を入れておられる事業があります。それは、空室対策に頭を悩ませておられるオーナー様に向けて、古くなった物件にコンセプトを付けて再生する『RE-MANSION』という商品名をたくさんの不動産オーナー様に向けて情報発信しておられます。

最近の事例でも、築25年以上も経過して半分ぐらい空室だった物件を上記商品の手法を使ってリノベーションをかけて全て満室にし、その後高い稼働率を維持しつつ、下落していた家賃も相場以上で入居して頂ける高収益物件へと再生させることができました。今まで頭を悩やませておられたオーナー様も、経営に明るい希望が持てるようになったと嬉しいお言葉を頂けたそうです。

山口社長は次の戦略も着々と準備をしておられ、今年から新たに始められた高齢者住宅を扱っていかうと考えておられます。具体的には、不動産オーナー様と連携して、空室となっている一室単位から高齢者様用にリノベーションさせます。オーナー様の空室対策にもなり、住まれる高齢者の方にも快適な住環境をご提供できるの仕組みになっており、社会貢献度も非常に高い事業で少子高齢化社会には確実に必要となるサービスをこれからどんどんと広めて行きたいと、意気込んでおられました。

いつも関わる全ての人の幸福を「住」という視点から、可能な限り社会貢献できないものかと日々追求されている山口社長。質の高い社員をしっかりと育てられて、その理念の承継もしっかりとしておられるアイディコミュニティー様に乞うご期待です。

今後のアイディ様に、岩岡は目が離せません。これからも頑張ってください！！

『株式会社アイ・ディ・コミュニティー』

住所：〒564-0052

大阪府吹田市広芝町10-35 江坂南口第二ビル6階

TEL:06-6190-5011 FAX:06-6190-5022

HP : <http://www.id-com.co.jp/index.html>



デザインが優れているキレイな事務所です



社長の山口様(左)と担当の岩岡(右)

皆様に日頃お使いいただいている財務会計ソフトウェア「FX」。単に仕訳を入力して試算表を作成するだけのものと思いませんか？

FXには、会社の「過去」「現在」そして「未来」に関する情報をタイムリーに提供し、経営者の意思決定を支援する様々な機能が備わっています。

今回はそんなFXの機能から「変動損益計算書」をご紹介します。巡回監査担当者から会社業績の説明に使われることも多いため一度はご覧になったことがあるかともかもしれません。変動損益計算書はまさに経営者の成績表ともいえるものです。

FX2の最新業績タブ[1. 全社業績問合わせ]の画面から変動損益計算書「総括表」を確認してみましょう。

| 項目 | 当 期 | 構成比 | 当期計画 | 構成比 | 計画比 | 前 年 同 期 | 構成比 | 前年比 |
|----------------|-----------|-------|---------|-------|-------|---------|-------|-------|
| 1 売上高 | 184,241 | 100.0 | 204,431 | 100.0 | 102.0 | 182,899 | 100.0 | 111.8 |
| 2 期首たな卸高 | 4,789 | 2.5 | 4,789 | 2.3 | 100.0 | 5,711 | 2.1 | 100.0 |
| 3 仕入高 | 100,330 | 51.7 | 111,352 | 53.2 | 90.1 | 100,839 | 51.7 | 110.4 |
| 4 外注加工費 | | 0.0 | 250 | 0.1 | 0.0 | 307 | 0.2 | 0.0 |
| 5 他の変動費 | 3,020 | 1.6 | 2,866 | 1.4 | 105.4 | 2,823 | 1.6 | 107.0 |
| 6 月末たな卸高 | (Δ) 6,679 | 3.4 | 5,522 | 2.6 | 121.0 | 6,432 | 3.7 | 103.8 |
| 7 共通原価配賦 | | 0.0 | | 0.0 | | | 0.0 | |
| 8 変動費合計 | 101,460 | 52.2 | 113,735 | 54.3 | 89.2 | 112,250 | 51.8 | 111.2 |
| 9 限界利益 | 92,781 | 47.9 | 95,702 | 45.7 | 96.9 | 88,159 | 48.1 | 109.7 |
| 10 人件費 | 53,122 | 27.9 | 43,548 | 20.8 | 122.0 | 3,640 | 2.0 | 121.7 |
| 11 他の固定費 | 17,128 | 8.8 | 16,313 | 7.8 | 105.0 | 5,512 | 2.8 | 110.4 |
| 12 部門固定費計 | 70,251 | 36.2 | 59,861 | 28.6 | 117.4 | 9,153 | 33.6 | 118.8 |
| 13 部門減損利益 | 22,551 | 11.8 | 35,841 | 17.1 | 62.3 | 5,425 | 14.5 | 88.8 |
| 14 控備費 | 9,511 | 4.9 | 7,951 | 3.8 | 119.6 | 7,265 | 4.1 | 130.9 |
| 15 部門貢献利益 | 13,240 | 6.7 | 27,890 | 13.3 | 46.7 | 6,159 | 10.3 | 71.7 |
| 16 共通固定費配賦 | | 0.0 | | 0.0 | | | 0.0 | |
| 17 部門貢献利益(配賦後) | 6,729 | 3.4 | 27,890 | 13.3 | 46.7 | 6,159 | 10.3 | 71.7 |
| 18 たな卸高増減 | (Δ) 0.1 | 0.0 | 130 | 0.1 | 113.4 | 254 | 0.1 | 58.0 |
| 19 固定費合計 | 88,159 | 41.0 | 67,682 | 32.3 | 117.6 | 6,164 | 37.6 | 120.0 |
| 20 経常利益 | 4,621 | 2.3 | 28,020 | 13.4 | 47.0 | 6,414 | 10.5 | 71.3 |

Annotations in the image:

- 「売上高」: いろいろな売上があります。
- 「変動費」: 売上に比例して増減します。
- 「限界利益」: 会社の可処分所得です。
- 「固定費」: 売上が増えても変わりません。
- 「経常利益」: 固定費を支払った後の残りです。
- 「総括表」: 当年本日までの経営成績。 予算は月末に比較します。 前年本日までの経営成績。
- 「右側」: 給料計算で例えると 給与収入 控除額 (所得税, 住民税, 保険料) 可処分所得 生活費 (食費, 家賃, 教育費, 娯楽費, その他) 貯金
- 「下部」: 取扱商品、サービスの变化でどう変わったか? その結果、経常利益はどうか?

ご自身の会社の変動損益計算書を一度じっくりと眺めてみてください。昨年度との比較、計画値との比較をし差異が大きいところについては原因を考えてみることから分析は始まります。少しでも疑問に感じられたことがあれば、お気軽に巡回監査担当者に質問をして下さい。

上田税理士事務所のお仕事仲間 ~ 番外編 日本政策金融公庫様 ~

ご案内させて頂いておりました上田税理士事務所ミニセミナーが9月21日に開催されました。

今回は「国民生活事業ご利用のポイント」というテーマで日本政策金融公庫様に融資相談時に金融機関が重視するポイントについてご説明を頂きました。活発な質疑等もあり、講師の方がポロっと本音がでつつアットホームな雰囲気でのセミナーは進みました。

融資先の9割が中小企業という日本政策金融公庫様の国民生活事業は皆さまにとってもなじみ深いものではないでしょうか。

さて、今回のお話のポイントは・

「自己資本 = 資金調達力」が決め手です。

資金調達力の評価に当たっては決算書数値の機械的なスコアリングだけではなく、その中身、理由まで踏み込み実質、実態を重視します。

決算書数値の見た目が悪いから即ダメということにはなりません。

反対に小手先の会計テクニックのみで固めた決算書はすぐにバレてしまいます！

担当者は融資ができるよう前向きに取り組んでいます。積極的な情報開示に協力しましょう。

日本政策金融公庫様がとても身近に感じられたセミナーでした。

台風直撃の悪天候の中、ご参加いただいた皆様、そして日本政策金融公庫の井上様、ありがとうございました。



皆様、こんにちは。今回のほっとひと息は有留が担当させていただきます。
 やっと涼しくなってきましたね。暑がりの汗っかきの私にはうれしい限りです。

さて、今回は9月の連休を利用して別府温泉に行ってきました。実は、有留が通っていた大学がある大分県別府市にあるので、癒しと懐かしさを味わいに行ってきました。ここで少し別府市をご紹介します。



展望台から見える別府の町です

皆さまもご存じの通り、別府市は日本3大温泉にも登録されている温泉街です！！温泉の湧出量は世界2位です。確かに、別府駅を降りた瞬間は硫黄臭さにびっくりします。

温泉が大好きだった私は、学生の頃によく温泉に行っていました。別府市は観光地という事もあって、街には旅館やホテルにはもちろん温泉があり、立ち寄り湯もできます。ただ、そのような温泉は一回1000円ほどかかるので、毎日に行けませんでした。そこで、私がよく行っていたのは各公民館にある市民温泉です。そこには、地元のおじいさんおばあさんが毎日通っており、とても小さい温泉ですが一回100円とかで入れるんです。

ただ、それらの温泉の温度は50度近く…。かなり熱いんです…。おばあさん達にはそれが普通で、気持ち良いらしく、独断で水を入れたらめっちゃくちゃ怒られます。気をつけて下さい。(笑)

慣れるまで時間はかかりましたが、通い続けると地元のおじいさんおばあさんとも仲良くなって、温度も癖になり、かなりハマってしまいます。また、そういった所の方が100%源泉かけ流しなのでお肌もつるつるになるんですよ。

あと別府を語る上で外せないのは、なんといっても料理です。別府湾がすぐ目の前なので、魚がかなり美味です。特に関アジ・関サバなどは安くて、めっちゃくちゃ美味しく頂けます。その他の名物はとり天(鳥の天ぷら)やだんご汁、かぼすなど。お酒に合うものばかりです。と、簡単にご紹介させて頂きましたが、是非別府に行く機会がありましたらお声をかけて下さい。4年半住んだ経験から隠れスポットなどもたくさんお教え致します。

南船場から ~事務所のある南船場からおススメのお店をご紹介します~



『豚と勇気野菜のお店~YASU~』
 大阪市西区新町1-24-6EPO新町メゾン1階
 TEL:06-6532-8383
 定休日:不定休

先日、上田税理士事務所のみんなで行きました西区にある『豚と有機野菜のお店~YASU~』お店をご紹介します。

こだわりの有機野菜を使ったお料理はどれもしっかりと野菜の旨味がして絶品です。あとなんといってもメインのきなこ豚が口に入れるだけでとろけて甘いんです！！鍋料理はこの季節に最高ですね。

このお店で、もう一つご紹介したいのは、お手洗いに置いてある石けんです。玉ねぎの香りや苺…といった5種類もの石けんが置いてあり、お客様に対するサービス精神がとても伝わってってきました。

お料理だけではないところで、こういったサービスが出来るのも大事な事かもしれません。

お料理でも石けんでも気になられた方は是非、足を運んでみて下さい。お料理や石けん以外にも何かが発見できるかもしれませんよ。表の大きな豚のちようちんが目印です。



最後に

皆さま、こんにちは。
 このProffitterが、おかげさまで今月号で6回目となりました。
 「毎月楽しみにしてるよ～」とか「あれいいね～」と言われると本当にうれしい限りです。もっと充実した内容を皆さまにご提供できるようにがんばって参ります。
 しかし、涼しくなりました。朝晩は10度近く低くなったりして、寒さで目を覚ます事もしばしば…季節の変わり目なので、風邪には十分気をつけましょうね！！
 今月号もご拝読ありがとうございました

UEDA 上田税理士事務所

〒542-0081
 大阪市中央区南船場4-11-20
 心斎橋アルテビル4階

電話 06(6253)5885
 FAX 06(6253)7557
 Email info@zh-beruf.com

是非、ホームページもご覧ください。http://www.zh-beruf.com

拝読いただきありがとうございました