

元気な企業をつくる!

the Heartful

OAG

Vol. 161

2018年9月号

2018年8月25日発行

- 02 太田孝昭が語る春夏秋冬
「平均年齢28.1歳」
- 03 遺言と財産目録の作成をテーマに相続セミナーを開催しました
月刊『フューネラルビジネス』に事業承継税制について寄稿しました
- 04 働き方改革をイノベーションで実現するために!
クラウド会計サービス導入時によくある問題点と解決方法
OAG税理士法人 法人税部 畠 俊裕
- 06 もう一度確認したいビジネスマナー
「ビジネスメールは5W1Hを明確に」
- 07 私のoff time
- 08 今後のセミナー開催予定

30th
CHALLENGE



「平均年齢28.1歳」

OAGグループ代表
太田 孝昭

8月6日から11日まで機中一泊を含め5泊6日のインド出張に出掛けてきました。インドといえばカレーとヨガとタージマハルくらいしか知らないんですが、人口約13億3,900万人(日本の10倍)、面積3,287.469km²(同8.78倍)、GDP 2兆8,480億ドル(同2分の1=一人当たりとすれば20分の1)、国民の平均年齢28.1歳(日本は48.6歳=高年齢国、インドは低年齢国。ちなみに、中国は37.1歳)。

これほどインドと日本では違いがあります。しかし共通するところは、インドは親日国、日本は親インド国というお互いの国民感情ではないでしょうか。

さて、先の指標で一人当たりGDP 20分の1は、20万円少々になります。中国の25年くらい前の経済状態に相当すると思います。インドが中国を追い掛けるとすれば、どのような変化が起こるのか。例えば、不動産価格はどの様になるのか。中国というサンプルがあるだけに、何となくですが、見える気がしないでもありません。

13億人のインド国民が、2030年には世界第一位の人口大国になると同時に、米・中・印が世界の三大経済大国になるということも、おおよそ事実の様です。

日本の経済指標(GDPや一人当たりGDP)が、これら三大国以上に伸びることは期待できません。その上、1,000兆円を超える国債残高は、一向に減る気配がありません。

このような心境でのインド出張でしたが、悲観論を皆さんに聞いてもらいたい訳ではありません。悲観的であれ、楽観的であれ、現実は変わりません。大切なのは、現実に如何に対処するのか。それが問われているんだと思います。

例えば、インドの定期預金金利は7%、日本は0.1%。不動産価格は日本の6分の1から10分の1くらいです。私どもも含め、ほとんどの資産は預金も含めて円資産です。円資産の成長は、ほとんど望み得ないのではないかと。それと、1,000兆円の借金も気になりますし、全資産が円というのは考え直さなければならない時期に来ていると思います。

インドへの投資を推奨している訳ではありません。インドを例にして、皆さんと一緒にB/Sの左側=資産の経営を考えたいと思っています。売上・売上総利益・営業利益(P/L経営)だけでなく、B/S経営の時代でもありたいのです。

遺言と財産目録の作成をテーマに相続セミナーを開催しました

OAG税理士法人 東京ウエストが、8月9日に調布市文化会館 たづくりで、相続セミナーを開催しました。2部構成で、遺言書の効果と財産目録の必要性をご説明し、大切なご家族のために、遺言や財産目録を作成しておくことがいかに重要か、ご理解いただけたのではないかと存じます。

今後も皆さまに役立つ情報を適宜お届けしてまいりますので、セミナー開催の際には、ぜひご参加ください。



第1部：どうして遺言が必要なの？

最初に、相続の基礎知識として理解しておきたい「法定相続分と遺留分」について解説しました。次に、その内容も踏まえながら遺言が効果的なケースなどをご説明しました。

遺言は、財産を誰にどれだけ遺すのかを自由に決めることができます。遺言書は亡くなられた方の大切な意思表示として、遺産分割の際にはその内容が最優先されますので、親族間の遺産をめぐるトラブルなどを回避する方法として非常に有効です。セミナーでは、法的に齟齬のない遺言書を作成するために留意することや、平成30年の改正法案において見直された自筆証書遺言制度の改正ポイントなどを分かりやすくお伝えしました。

第2部：作ってみよう！ 我が家の財産目録

相続が発生した際に財産目録があると、遺産分割の話合いや相続手続きをスムーズに行うことができます。また、自分の財産状態の把握や相続税額のシミュレーションなども行うことができ、非常に便利です。セミナーでは、財産目録の作成だけでなく、実際に電卓を用いて相続税額を試算してみました。

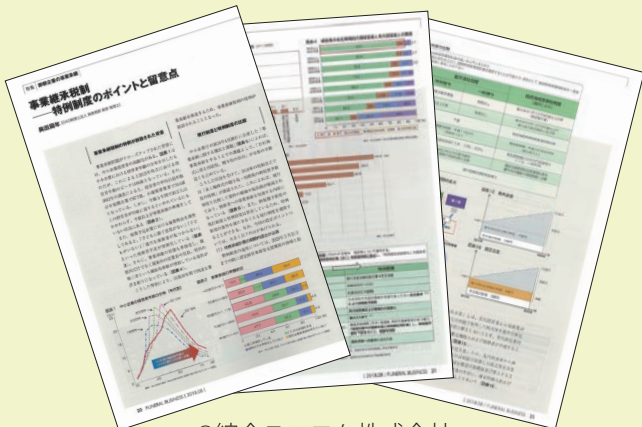
月刊『フューネラルビジネス』に事業承継税制について寄稿しました



月刊
『フューネラルビジネス』
《2018年8月号》

■3,564円(税込み)
■総合ユニコム/刊

「事業承継税制—特例制度のポイントと留意点」(20～26ページ)



©総合ユニコム株式会社

OAG税理士法人資産トータルサービス部部長の奥田周年が、月刊『フューネラルビジネス』8月号に、「事業承継税制—特例制度のポイントと留意点」を寄稿しました。

日本経済を支える中小企業の経営者が急速に高齢化し、スムーズな事業承継の実現が喫緊の課題になっています。政府は、2018年の税制改正で「非上場株式の贈与税・相続税の納税猶予制度の特例」を創設して、円滑な事業承継の実現を推進しています。この特例を受けるためには、2023年3月31日までに認定経営革新等推進機関の指導・助言に基づいた特例承継計画の提出が必要です。また、このほかの特例を受けるための先代経営者や後継者、会社の要件を満たしたとしても、そもそも特例の活用に適さないケースもあり、その見極めが大切になります。

そこで本稿では、現行制度と特例の相違点、特例のメリットとデメリット、特例の利用に当たって注意すべきポイントなどを簡潔にまとめ、留意点を解説致しました。『フューネラルビジネス』は葬祭業界の専門誌ですが、本稿は業種を問わず、共通して対応できる内容になっています。事業承継に関する基礎知識として、ぜひご一読ください。

また、OAG税理士法人は、中小企業庁から認定を受けた経営革新等支援機関です。特例承継計画の作成だけでなく、経営計画の立案・実行についても専門的なアドバイスを提供しています。事業承継や経営計画は、企業の数だけ違うパターンがあるといっても過言ではありません。豊富な経験とノウハウが不可欠になりますので、OAG税理士法人の担当者まで、お気軽にご相談ください。

働き方改革をイノベーションで実現するために!

クラウド会計サービス導入時によくある問題点と解決方法

OAG税理士法人 法人税部 島 俊裕

クラウドサービスとは、インターネット上でデータの保管やアプリケーションソフトなどを提供するサービスのことを指します。従来は、個々のパソコンやサーバーにデータを保管したり、アプリケーションソフトを搭載したりしてきましたが、クラウドサービスではこうした対応が不要になるだけでなく、インターネットを介してデータやアプリケーションソフトを共有化できますので、業務効率の向上に繋がります。また、複数のサービスを連携させる「API(アプリケーションプログラムインターフェイス)連携」も、クラウドサービスでは敷居が低くなってきています。今では、会計・税務を含め、さまざまな分野で「クラウド」をキーワードとしたソフトウェアが溢れていますので、皆さまの社内でも「クラウド化」について一度は議論が上がったことがあるのではないのでしょうか。今号では、クラウドサービス導入にあたっての留意点を概説します。

クラウド化の議論には「付加価値を高める」という視点が必要

調査会社のデジタルインファクトの調査によると、会計ソフトの分野でクラウド型の占める割合は2014年12月には4.8%でしたが、半年後の15年5月には10%に倍増しています。また、MM総研の調査では、会計ソフトのクラウド化を検討している企業は、37.5%に上ります。しかし、クラウド化の議論を始めると、導入を検討する経営陣と実際に運用する社員との意識のズレが大きく、議論が空回りしてしまうケースが多く見られます。

希望に満ち溢れた 『クラウド推進派』

- ▶業務効率が上がって、人件費などの固定費が削減できる
- ▶ついでに、ペーパーレスオフィスの実現をしよう
- ▶クラウドが流行っているから、乗り遅れてはいけない



効果を疑問視する 『クラウド慎重派』

- ▶どの業務の効率を上げなければならないのか?
- ▶クラウド化した後のこれまでの業務をどうするのか?
- ▶そもそもクラウド化してもしょうがないのでは?

ともすれば、「理想(推進派)vs.現実(慎重派)」のような議論が始まってしまいますが、こうした空回りや対立を防ぐためには、「付加価値を高めることはできないか?」という切り口から議論を進めることをお勧めします。

具体的に、会計ソフトの「MFクラウド会計」を一例と考えてみましょう。MFクラウド会計を導入する主なメリットとデメリットは、以下のようにまとめることができます。

「MFクラウド会計」のメリット

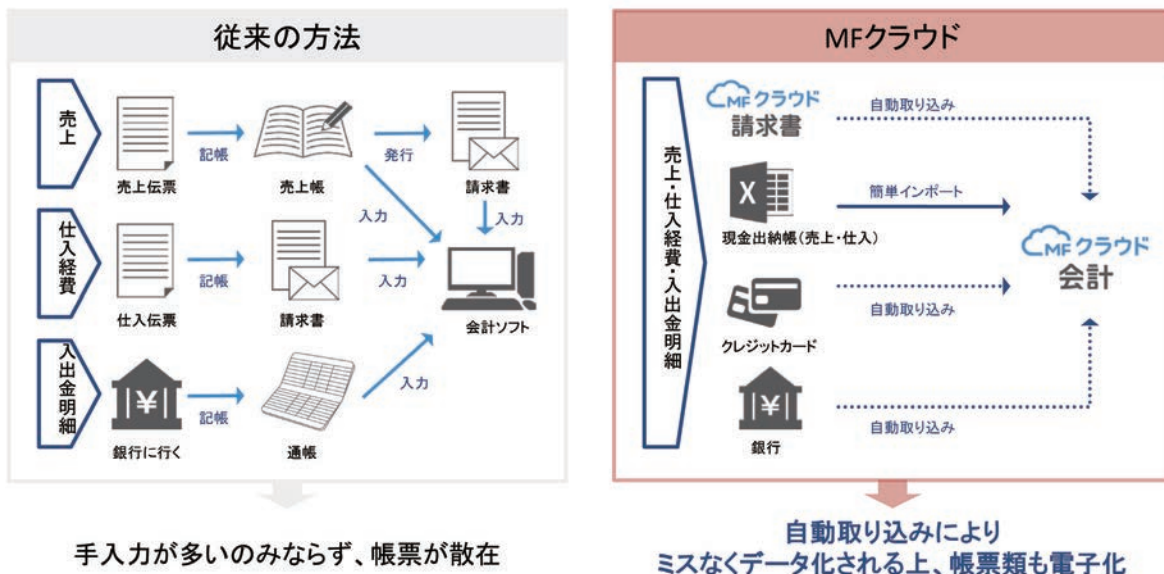
- ①料金・維持費が安い
- ②法改正等に対応したアップデートに時間を要さない
- ③銀行口座やクレジットカードと連携して、業務の効率化が可能

「MFクラウド会計」のデメリット

- ①通信環境を常に安定的に維持しなければならない
- ②従来どおり仕訳入力の方が早い
- ③セキュリティ対策の強化が必要

前述したように、これでは対決構造になってしまいます。

そこで、MFクラウド会計を導入する「付加価値」とは何かを考えてみます。



手入力が多いのみならず、帳票が散在



・現金出納帳をエクセルで作成する
だけならできそうだ
・連携機能から出力されたデータを入
力するだけならできそうだ
など

新入社員のAさん



・単純な入力作業はもう辞めて、経営
資料を作成してもらおうか？
・自分が休みを取っても、最低限の帳
簿は作れるようにしておかない？
など

ベテラン社員のBさん

クラウド化の「付加価値」を考える際には、一人ひとりの能力や現状の業務が、クラウド化した結果、どのように変わるのかを個別に見直していく必要があります。上記のように、新入社員のAさんからすれば、単純な業務を通じて経理を知り、帳簿作成の一端を担うことができますし、ベテラン社員のBさんにとっては、自分にしかできない仕事だから休めないという状況を変えられるかもしれません。更に、企業にとっては業務の属人化を防止することができ、新たな経営指標が生まれる可能性もあります。その結果、理想と現実の対決ではなく、理想の共有ができそうです。

そして、「付加価値」を考えた後は、現在の業務とクラウド導入後の業務とのギャップを詰めていきます。

- ・今までと同じ資料を作るにはどうしたらよいか？
- ・移行するまでにどの程度期間が必要か？
- など、現場で起こりうる課題を一つひとつ考え、対策を具体的に検討していきます。

以上のように、「付加価値」を丁寧に検証していくことによって、理想の共有が可能になり、現実とのギャップが少なくなっていく、議論が空回りすることを避けることができます。



多彩なメニューがあるクラウドサービス

現在、クラウドサービスの中には、名刺管理をクラウド上で行うものや、契約書の作成をクラウド上で行い、押印までできるものなど、バックオフィスのさまざまな分野にクラウドサービスが存在しています。今回、例に挙げたマネーフォワードのクラウドサービスにも、会計の他に以下のようなサービスがあります。

●MFクラウド請求書

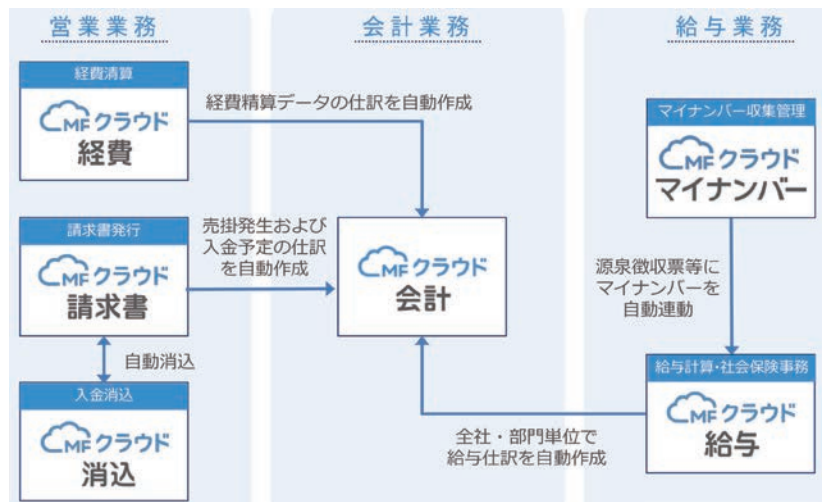
請求業務をクラウド化し、会計ソフトと連携することで、「請求書作成＝売掛金の入力」というメリットがあります。

●MFクラウド経費

経費清算業務をペーパーレス化するサービスで、領収書の読み込みや電子マネーと連携可能なアプリを使用することで、清算業務のフローを変えられます。

●MFクラウド給与

毎年のように改訂される社会保険料などの料率を、ユーザー自身がアップデートする必要が無く、給与計算後の仕訳も自動作成が可能になります。



お客様の課題解決に最適なクラウド会計サービスの導入をお手伝いします

経営環境が激変する中で、高い付加価値を実現するためには、クラウド会計サービスの活用が不可欠になります。「あのと看、導入しておくべきだった」と後悔されないように、クラウド会計サービスの導入を万全にサポート致します。

お問い合わせ先

OAG 税理士法人 法人税部 ☎ 03-3237-7530

もう一度確認したいビジネスマナー

～若手がおさえておきたいポイント～

第8回 ビジネスメールは5W1Hを明確に

今やメールは、ビジネスで欠かせない情報の交換手段になっています。当たり前利用するものだからこそ、ビジネスマナーを忘れがちなので、あらためてポイントを確認しましょう。

ビジネスでメールを利用する利点は、まず送信相手も自分も都合の良いときに確認・返信をすることができ、受信時に仕事を中断せずに済む点です。また、電話の場合には、後日「言った」「言わない」という行き違いが心配されますが、メールでは送信履歴が証拠として残ります。

こうしたメールのメリットを最大限に生かすためには、分かりやすい文章を書く必要があります。その際に役立つのが、「いつ(When)」「どこで(Where)」「誰が(Who)」「何を(What)」「何故(Why)」「どのように(How)」という「5W1H」を明確にすることです。5W1Hが間違いなく伝われば、誰がメールを受け取っても、情報が正確に伝わります。

また、5W1Hの中で、伝えたい内容の重要度を基準に、記述する順番を決めていきます。相手に最初に伝えるべきものから書き進めていくことが基本ですが、重要度が変わりがなければ、When→Where→Who→What→Why→Howの順番に並べると、分かりやすいメールになります。



「5W1H」以外のビジネスメールのポイント

①記述の順序を考える

結論から書く等、重要性の高い内容から順番に書いていきます。

②箇条書きで明確に伝える

箇条書きでポイントを整理しましょう。返信の際に箇条書きを引用することで、双方の効率も上がります。

③数字で伝える

具体的な数字を伝えることで、不明確さに起因する誤解等を防ぐことができます。

④見た目を整える

30文字前後を目安に改行したり、段落の間に空白行を入れたり、句読点を適切に使用したりすることで、一段と読みやすくなります。

⑤機種依存文字を使わない

特殊文字や外字など、特定のパソコンや携帯電話にしか入っていない機種依存文字を使うと、相手の機種によっては表示されません。うっかり機種依存文字を使わないように、注意しましょう。

ここも重要!

チャットやSNSなど、ソーシャルメディアの活用が日常的なビジネスシーンでも広がりを見せています。メールに限らず、上記を基準に明確で分かりやすい文章を心掛けましょう。

私の Off-Time

「the Pillows と私」

OAG税理士法人 グループ戦略室 山口真奈美

今年、OAGは創立30年を迎えましたが、私がこよなく愛するバンドthe pillowsは、来年30周年を迎えます。本当にめでたい！

もう“おっさんバンド”ですが、休むことなくライブをしてくれるので、私は足繁くライブハウスに通い、彼らを作る音楽に救われてきました。先日の渋谷のライブハウスでは、アメリカツアーを終えて帰ってきた彼らに「本当に50代ですか？」と聞きたくなるほどのパワフルさで、ファンを熱狂させていました。

the pillowsという名前を聞いたことがない人がほとんどだと思いますが、実は音楽関係者からはとてもリスペクトされているバンドです。皆さんご存じのMr. Children、ELLEGARDEN、BUMP OF CHICKENがthe pillowsの曲をカバーしていますし、Mr. Childrenの桜井さんは直々にthe pillowsとライブで競演したいとオファーして、実現した時には「ライブハウスでやったら、pillowsが勝っちゃうけど」と言ったというエピソードもあるほどの実力派です。ほら、少しはthe pillowsに興味湧いてきませんか。

前回のツアーは、20年前のアルバム「HAPPY BIVOUAC」から選曲してくれましたが、20年経っても全く色あせず、あの頃より曲が成長したという感じさえします。私が大好きな「Funny Bunny」が流れると歓声が一層大きくなり、サビのフレーズ「キミの夢がかなうのは誰かのおかげじゃないぜ／風の強い日を選んで走ってきた」でボーカルの山中さわおさんが客席にマイクを向けると、一斉にファンが歌い出しました。この一体感がとても心地よく、今日ここにきて本当に良かったと思う瞬間です。

the pillowsの歌は、私にとって心の奥底にダイレクトに飛び込んでくる音であり、自分の存在を肯定してくれる言葉です。そして、あっさりとハートを射抜かれ、次のライブを楽しみにしてしまうのです。the pillowsにやられたと悔しく思いつつも、ライブを長く続けてほしいと切に願っています。皆さんも一度くらいthe pillowsに触れてみませんか？



本誌・OAGグループに対するご意見・ご要望をお寄せ下さい

私たちOAGグループ各社は、常にお客さまと共に歩み、最も信頼されるパートナーでありたいと考えております。徹頭徹尾、皆さまのお役に立つこと。それが、私たちの存立基盤です。本誌の記事に対するご意見、弊社グループ各社に対するご要望等、何でも結構です。ふと思いつかれたご提案でも構いません。お気軽にご連絡を頂ければ幸いです。

ご意見・ご要望はこちらへ → OAGグループグループ戦略室 広報 Tel.03-3237-7500

《今後のセミナー開催予定》

開催日	名称	会場
	ただ今準備中です。予定が決まり次第、お知らせ致します。	

※セミナーに関するお問い合わせは、広報誌担当(03-3237-7500)までご連絡ください(【有料】表示以外は無料です)



Photo by Yasuyoshi Wada

ここは江東区にある若洲海浜公園です。もともとはゴミの最終処分場でしたが、1990年に海浜公園として整備され、ゴルフ場やキャンプ場、海釣りができる人工海岸、サイクリングロード、多目的広場もあり、子供から大人、そして犬まで楽しめる公園に生まれ変わりました。東京ゲートブリッジが2012年に完成すると、映画やドラマのロケにもときどき使われるようになりました。近くには東京ディズニーリゾート、葛西臨海公園、遠くには富士山、海ホテル、房総半島まで見渡すことができます。また、東京湾を行き交う貨物船、羽田空港を離発着する飛行機など、海辺ならではの光景も楽しめる絶好のビューポイントで、特に「夕焼け、富士山、東京ゲートブリッジ、飛行機」のコラボ写真がインスタ映えすると、人気になっているようです。我が愛犬にとっては、ノーリードで思いっきり走れる遊び場で、ここに生息している野良猫にバツァリ遭遇して追いかけてをすることもあります。そんなわけで、若洲海浜公園は海釣り、ゴルフ、キャンプ、サイクリング、ペット、カメラ撮影など多岐に渡り楽しめるレジャーランドです。

<編集後記>

今年の夏はとても暑く、そのせいで食欲が無くなった人もいないのでしょうか？ 私も食欲不振になったうちのひとりです。

9月といえば、果実も実り、食べることが好きな人にとっては楽しい季節です。道路を歩けば、柿の実や栗の実を目にする機会も増え、歩くのも楽しくなってきます。吹く風も、どことなく爽やかに感じます。

暑い夏を過ごしているとにきは、「早く涼しくなればいいな」と思いますが、その暑さがあるからこそ、美味しい果実が実ります。冷夏では、いろいろな作物の作況も心配されます。

太陽の光をたくさん浴びた果物を食べ、夏の疲れを癒し、元気な毎日を過ごしたいと思います。最近秋が短くなっているとも感じますが、少しでも季節を楽しみたいものです。(た)

発行 OAGグループ

OAG税理士法人／(株)OAGコンサルティング
(株)OAGビジコム／(株)OAGアウトソーシング
OAG監査法人／OAG弁護士法人

住所 東京都千代田区五番町6-2 ホームマットホライズンビル
tel.03-3237-7500 / fax.03-3237-7510

発行人 OAGグループ 代表 太田孝昭

編集人 OAGグループ グループ戦略室 広報