

令和6年の年末調整は定額減税に注意！

令和6(2024)年6月から12月まで定額減税が実施されています。令和5年までとは異なり、**令和6年分の年末調整を行う際には、この定額減税を考慮する必要があります。**

※ここでは令和6年9月27日時点で公表されている内容に基づき記載しています。

◆まず、定額減税について再確認

令和6年度税制改正によりスタートした制度です。※ここでは所得税の取り扱いのみ記載

●対象……令和6年分所得税納税者、日本国内の居住者

令和6年分合計所得金額が1,805万円以下 ※給与収入のみの場合は給与収入が2,000万円以下、「子ども・特別障害者等を有する者等の所得金額調整控除 注」を受ける場合は2,015万円以下 注) 参考:国税庁「所得金額調整控除」

<https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/taxanswer/shotoku/1411.htm>

●減税額…… 本人:30,000円 ・同一生計配偶者または扶養親族:1人につき30,000円

●給与所得者の場合の実施方法…… 令和6年6月1日以降に最初に支払われる給与等(賞与を含む)の源泉徴収から、上記の定額減税額が控除されます。源泉徴収から控除しきれない分は、令和6年中に支払われる給与等の源泉徴収されるべき所得税等の額から順次控除されていきます。(これを月次減税事務といいます)。

◆年調減税事務で行うべき項目は

令和6年分の年末調整の際に年末調整時点の定額減税額に基づいて精算を行う事務を「**年調減税事務**」といいます。年調減税事務で行うべき項目は下記3点です。

(1) 対象者の確認

年末調整の対象となる人は原則として年調減税事務の対象者で、月次減税事務において扶養控除等申告書や源泉徴収に係る申告書の提出を受けていたとしても、従来の年末調整と同様に「基礎控除申告書」や「保険料控除申告書」等を従業員から提出してもらいます。各種申告書の名称は以下です。

【令和6年分扶養控除等(異動)申告書、令和7年分扶養控除等(異動)申告書 ※簡易対応様式有、令和6年分基礎控除申告書 兼 配偶者控除等申告書 兼 年末調整に係る定額減税のための申告書 兼 所得金額調整控除申告書(基・配・所)※次頁図A、及び令和6年分保険料控除申告書】

年末調整の対象となる人のうち、(次頁・図A 青色エリア)に記載の給与取得以外の所得を含めた合計所得金額が1,805万円超と見込まれる人は、年調減税額を控除しないで年末調整を行います。

(2) 年調減税額の計算

対象者ごとの年調減税額の計算は、従業員から提出を受けた扶養控除等申告書等から年末調整を

行う時点での同一生計配偶者の有無及び扶養親族の人数を確認し、年調減税額の計算を行います。

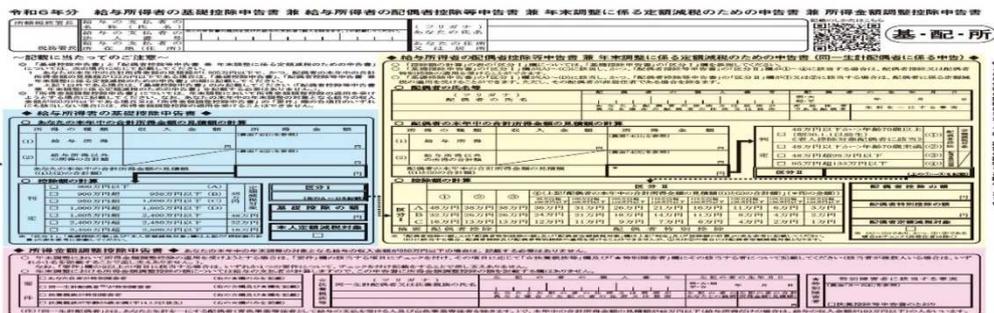
年調減税額の計算にあたって考慮すべき「同一生計配偶者」や「扶養親族」の定義は次頁の通り、月次減税の際と同様のものになっています。なお、いずれも居住者に限ります。

●同一生計配偶者

年調減税額の計算対象となる同一生計配偶者とは、次のいずれかに該当する配偶者です。

- ①「配偶者控除等申告書」(＝図A 黄色エリア)に記載された控除対象配偶者
- ②合計所得金額が 48 万円以下の配偶者のうち、年調減税額の計算に含める配偶者として「年末調整に係る定額減税のための申告書」(＝図A 黄色エリア)に記載された配偶者

図 A 令和 6 年分基礎控除申告書 兼 配偶者控除等申告書 兼 年末調整に係る定額減税のための申告書 兼 所得金額調整控除申告書(基・配・所)

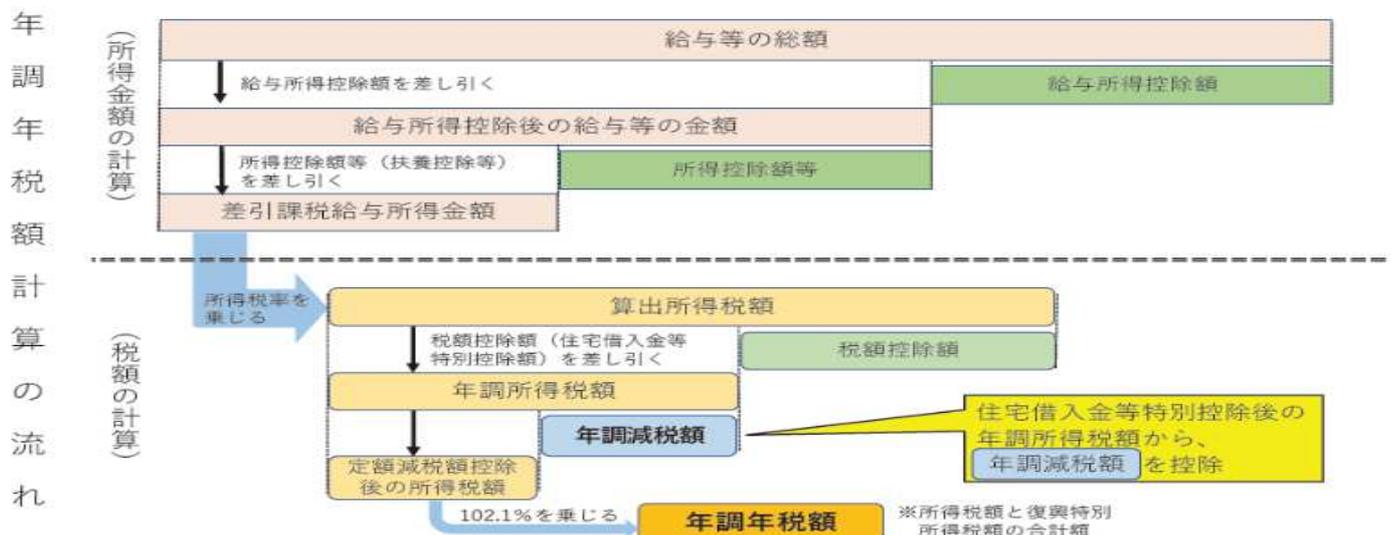


●扶養親族

年調減税額の計算の対象となる扶養親族とは、所得税法上の控除対象扶養親族だけでなく、16 歳未満の扶養親族も含まれます。「給与所得者の扶養控除等(異動)申告書」及び「年末調整に係る定額減税のための申告書」(＝図 1 黄色エリア)に記載された、控除対象扶養親族および 16 歳未満の扶養親族(扶養控除等申告書においては住民税に関する事項として記載されています)を年調減税額の計算のための人数に含めます。

(3) 年調減税額の控除

まず、昨年以前と同様に年末調整を行い、年調所得税額の算出を行います。その後、年調所得税額から年調減税額の控除を行い、控除後の金額に 102.1%を乗じて復興特別所得税を含めた年調年税額を算出し、過不足の精算を行います。



出典:国税庁PDF「給与等の源泉徴収事務に係る令和6年分所得税の定額減税のしかた」

会社の健康診断ツール ローカルベンチマーク

病気の治療に早期発見が欠かせないように、企業も経営課題を早めに見つけて、しっかり向き合っていくことが大切です。課題をそのまま放置しておく、経営のリスクはどんどん高まってしまいます。その課題発見に役立つのが、企業の健康診断ツール、ロカベンこと「ローカルベンチマーク」です。既にご存知の方も少なくないと思われそうですが、そんなロカベンの概要について、今回ご紹介します。

■ローカルベンチマークとは

ローカルベンチマーク(以下:ロカベン)は、経済産業省が推進する企業の経営状態を把握するためのツールです。これは、企業の「健康診断」として機能し、企業経営者と金融機関や支援機関が対話を通じて、企業の現状や課題を可視化して共有し、経営改善や地域活性化を目指すものです。

■ローカルベンチマークシートの使い方

経営診断ツールというと、財務情報を分析するものが一般的ですが、ロカベンは、「**財務分析**」と「**非財務**」の両面から、企業の健康診断を行うのが特色です。ロカベンはたった3枚のシートで構成されていますが、考える範囲は経営全般であり、財務と非財務の関連性や非財務の特長が見える化できるため、多くの気づきが得られる構成になっています。

*ロカベンスシート(Excel)は、経済産業省のHPからダウンロードが可能です。

⇒https://www.meti.go.jp/policy/economy/keiei_innovation/sangyokinyu/locaben/sheet.html

I. 「財務分析」

財務分析では、経営の数字を分析します。確定申告書類の損益計算書や貸借対照表などから該当する数値を入力することで、以下6つの指標が計算されます。

- ① 売上持続性(売上増加率)
- ② 収益性(営業利益率)
- ③ 生産性(労働生産性)
- ④ 健全性(EBIDA有利子負債)
- ⑤ 効率性(営業運転資本回転期間)
- ⑥ 安全性(自己資本比率)



自社の経営状態が、同業種の企業と比べてどのような位置にあるのかを点数化し、チャートで表示します。

II.「非財務」

□カバンの最大の特色は「非財務」からの経営診断です。非財務では、以下の3つから評価します。企業の経営状況を把握し、強みや課題の発見、課題を解決するための対応策の策定につなげていきます。

a. 業務フロー

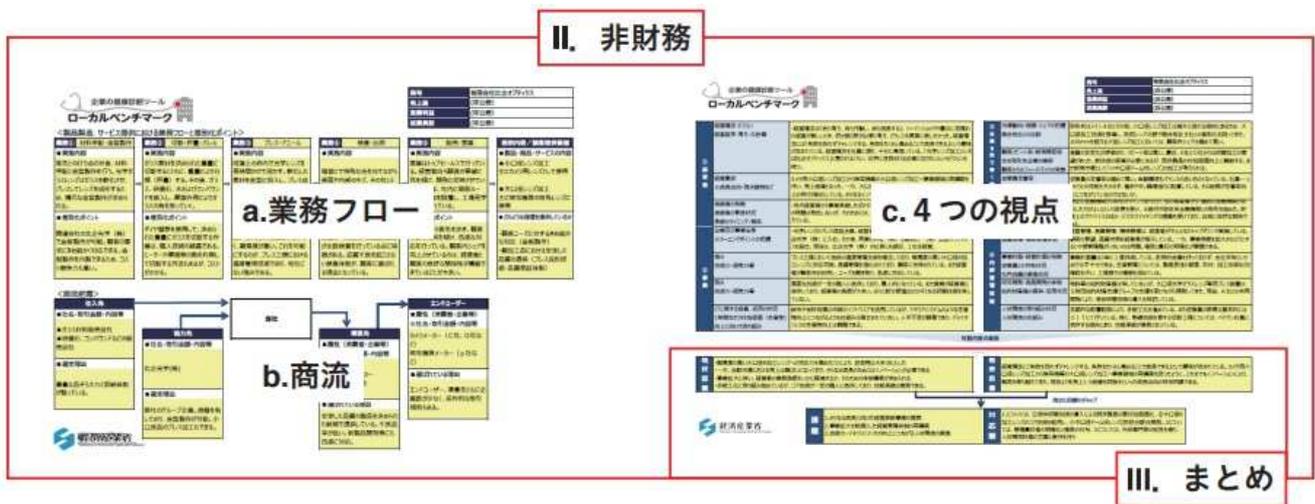
自社の業務の流れについて整理しながら、「差別化ポイント(自社のこだわりや工夫)」を発見することが、主な目的となります。

b. 商流

商流とは「取引の流れ」のことです。ここでは、自社のビジネスがどのような取引関係から成立しているか、なぜ、その仕入先・関係先なのか、なぜ、顧客から選ばれているのか？を把握します。

c. 4つの視点

経営者、事業、企業を取り巻く環境・関係者、内部管理体制という4つの視点で、企業の現状を整理します。



III. まとめ

□カバンの財務分析と非財務の結果から、企業の「現状認識」について1つのストーリーとなるように整理します。つぎに「将来目標」を設定し、現状と目標のギャップを埋めるための「課題」と課題解決のための「対応策」を記載していくところまでを行います。

□カバンは、金融機関における認知度は94%、活用割合は4割に上っています。金融庁でも担保や保証に依存せず、非財務情報を含めた事業性評価による融資を促進しているため、企業と取引金融機関との意思疎通や共有ツールとしての役割が期待されているようです。

□カバンの詳細は、こちらから確認できます。

■経済産業省

(https://www.meti.go.jp/policy/economy/keiei_innovation/sangyokinyu/locaben/)

■ミラサポplus

(<https://mirasapo-plus.go.jp/hint/15111/>)

持続可能な社会を目指して

ESG投資

近年、投資の世界では「ESG投資」が注目を集めています。環境、社会、ガバナンスの要素を考慮したこの投資手法は、持続可能な成長を目指す企業に焦点を当てています。今回は、ESG投資の基本概念や手法、メリットと課題についてみてみましょう。

■ESG投資とは

ESG投資は、企業の環境(Environment)、社会(Social)、ガバナンス(Governance)の3つの要素を考慮した投資手法です。企業の持続可能な成長を目指し、財務情報だけでなく、これらの非財務情報も考慮して投資対象を選定します。

ESG投資の主な要素

環境(Environment): 気候変動対策、資源の効率的利用、廃棄物管理など。

社会(Social): 労働環境の改善、人権の尊重、地域社会への貢献など。

ガバナンス(Governance): 企業の透明性、経営の健全性、法令遵守など。



ESG投資の背景と歴史

ESG投資の概念は、2006年に国連が提唱した「責任投資原則(PRI)」に端を発します。この原則は、投資家が環境、社会、ガバナンスに関する責任ある投資行動を取ることを求めています。特に、2015年に日本の年金積立金管理運用独立行政法人(GPIF)がPRIに署名したことで、国内外での関心が一層高まりました。

■ESG投資の手法

世界のESG投資額の統計を集計し、欧州・米国・日本など世界各国のESG調査機関の連携によって構成されるESG投資の普及のための国際団体であるGSIA(Global Sustainable Investment Alliance(世界持続可能投資連合))は、ESG投資を以下の7つに分類しています。

1. ネガティブ・スクリーニング

ESGの観点で問題がある企業、つまり環境や社会に対し悪影響を及ぼすような企業を投資先として除外する方法です。

2. ポジティブ(ベスト・イン・クラス)・スクリーニング

ESG評価が高い企業を選んで投資する手法です。各業種内においてESG評価の高い企業を選定して投資する方法を「ベスト・イン・クラス」と呼びますが、これもポジティブ・スクリーニングの一種です。

3. 国際規範スクリーニング

ESGに関する国際基準を満たしていない企業を除外する手法です。国際基準とは国際労働機関（ILO）や国連グローバル・コンパクト等があり、どの基準を採用するかは投資家自身が選定します。

4. ESGインテグレーション

従来の財務情報を用いた投資方法と、ESG要素を組み入れて総合的に投資判断を行う手法です。

5. サステナビリティ・テーマ投資

再生可能エネルギーや農業などサステナビリティ（持続可能）なプロジェクトや事業を行っている企業を投資先として選定する手法です。

6. インパクト・コミュニティ投資

一定の投資収益の確保を図りつつ、地域社会や環境に対してよい影響を与える事業を行っている企業に投資することです。

7. エンゲージメント・議決権行使

株主総会での議決権行使や経営者に直接話すことで、投資家が企業に対しESGに関する取り組みを促すことです。また、促した結果、企業に改善が見られなければ、その企業を投資対象から外すことがあります。

■ESG投資のメリットと課題

メリット

リスク管理：環境や社会問題に対するリスクを低減し、長期的な安定性を確保できる。

リターンの向上：ESG要素を考慮することで、企業の持続可能な成長を促進し、経済的リターンを向上させる。

社会的責任：企業の社会的責任を果たし、ステークホルダーとの信頼関係を強化できる。

課題

評価基準の統一性：ESG評価の基準が統一されておらず、評価のばらつきが生じることがある。

情報の透明性：企業のESG情報の開示が不十分な場合、正確な評価が難しい。

短期的なリターンとのバランス：ESG投資は長期的な視点でのリターンを重視しますが、短期的なリターンを求める投資家にとっては魅力が薄れることがある。

ESGが企業価値と結び付けて考えられるようになってきたことが、ESG投資の普及に向けて転機になったとみられています。継続的な企業価値の創造プロセスに影響を与える要素として、ESGを位置づけて考慮することが、望ましいESG投資として受け入れられつつあるのかもしれませんが。



令和 6 年 10 月 1 日から最低賃金が改定されました

令和 6 年 10 月 1 日から適用された最低賃金について、中央最低賃金審議会は今年も大幅な増額案を示しました。これを踏まえ、各地方の最低賃金審議会の審議の結果、令和 6 年度地域別最低賃金額は、下記のとおり 10 月 1 日より順次改定となりました。



都道府県名	改定後	改定前	都道府県名	改定後	改定前
北海道	1,010	960	滋賀	1,017	967
青森	953	898	京都	1,058	1,008
岩手	952	893	大阪	1,114	1,064
宮城	973	923	兵庫	1,052	1,001
秋田	951	897	奈良	986	936
山形	955	900	和歌山	980	929
福島	955	900	鳥取	957	900
茨城	1,005	953	島根	962	904
栃木	1,004	954	岡山	982	932
群馬	985	935	広島	1,020	970
埼玉	1,078	1,028	山口	979	928
千葉	1,076	1,026	徳島	980	896
東京	1,163	1,113	香川	970	918
神奈川	1,162	1,112	愛媛	956	897
新潟	985	931	高知	952	897
富山	998	948	福岡	992	941
石川	984	933	佐賀	956	900
福井	984	931	長崎	953	898
山梨	988	938	熊本	952	898
長野	998	948	大分	954	899
岐阜	1,001	950	宮崎	952	897
静岡	1,034	984	鹿児島	953	897
愛知	1,077	1,027	沖縄	952	896
三重	1,023	973	全国平均	1,055	1,004

出典：厚生労働省「地域別最低賃金の全国一覧」

令和 6 年の改定は、全国加重平均で 51 円上昇しました。従業員の方(時給者、月給者ともに)の賃金が最低賃金を下回っていないか必ず確認し、採用条件も併せて確認しておきましょう。

(人事労務事業部 有田一範)

2025年春闘 賃上げ目標5%以上

日本労働組合総連合会は、2025年の春闘(春季生活闘争)の基本構想を公表し、その中で「5%以上」の賃上げを目指す方針を発表しました。具体的には、基本給の引き上げ(ベースアップ)を3%以上、定期昇給分を含めて5%以上の賃上げを要求しています。中小企業の労働組合については、大手企業との格差是正を目指し、6%以上の賃上げを求めています。同連合は、2024年の春闘で33年ぶりの5%台という高水準な賃上げが実現したものの、生活が向上したと実感している人は少数にとどまっており、賃金と物価の好循環を促進しながら、個人消費の拡大を図るためにも、賃上げの流れを定着させ、すそ野を広げていく必要がある、としています。

【出典】日本労働組合総連合会「2025春季生活闘争基本構想」令和6年10月18日

生活に関する意識調査 94.7%が1年前より物価が上がっていると回答

日本銀行が公表した生活に関する意識調査によりますと、現在の物価が1年前と比べて上がっていると答えた人は、94.7%で前回調査(今年6月)の95.0%と同様に高い数値になったことがわかりました。また、1年前に比べ、物価は何%程度変化したかについての具体的な数値の回答では、平均値は+14.5%(前回調査:+15.7%)、中央値は+10.0%(前回調査:+10.0%)でした。一方で、1年後の物価は現在と比べて上がっていると答えた人は、85.6%(前回調査:87.5%)とこちらも8割台半ばの高い数値になりました。さらに、5年後の物価についても現在と比べて上がると回答した人は83.6%と高い数値となり、その中で「かなり上がる」と回答した人は、41.5%でした。

【出典】日本銀行「生活意識に関するアンケート調査 第99回調査」令和6年10月10日

有価証券保有率 前回調査から4.5ポイント増

日本証券業協会は、証券投資に関する全国調査の結果を公表しました。この調査は3年に1回実施されており、今回の調査結果によりますと、有価証券(株式・投資信託・公社債)の保有率は、前回の調査(2021年)の19.6%から24.1%へ大幅に増加(4.5ポイント)したことがわかりました。有価証券の中では、投資信託の保有率の伸び幅が大きく、10.1%から12.6%へ増加(2.5ポイント)しました。さらに、証券投資に対する意識・必要性を問う調査の中で、NISAの認知状況を調査したところ、前回の調査の57.6%から77.9%と大幅に増加(20.3ポイント)していました。また、新NISA開始前後で変化した行動について、「資産形成について興味を持ち始めた」と回答した割合が60.3%と証券投資に対する意識が高まっていることがわかりました。

【出典】日本証券業協会「証券投資に関する全国調査(調査結果概要)」令和6年10月16日

衆議院選挙 投票率は53.85%で戦後3番目に低い結果に

総務省が公表した10月27日に行われた衆議院議員選挙の速報資料によりますと、第50回衆議院議員選挙の全国投票率は53.85%だったことがわかりました。前回(2021年)の55.93%を2.08ポイント下回り、戦後3番目に低い結果となりました。都道府県別にみますと、最も投票率が高かったのは、山形県の60.82%、次いで秋田県の59.44%でした。一方で、最も投票率が低かったのは、広島県の48.4%、次いで群馬県の49.92%でした。男女別では、男性54.30%、女性53.42%でした。また、18,19歳の投票率も公表しており、投票率は43.06%でした。

【出典】総務省「第50回衆議院議員総選挙発表資料(速報)」令和6年11月1日

家庭から川や海をきれいに

私たちは主に河川の水を水道水として利用し、使用後の水は再び川や海に流れ、くり返し使っています。家庭から出る生活排水には多くの有機物が含まれています。川や海の水質を守るために、私たちはどのようなことに気をつけていけばよいのでしょうか。

川や海の水を汚さないために

水質汚染の大きな原因のひとつに生活排水があります。川や海の水を汚さないためには、汚れた水をそのまま流さないようにすることが大切です。

右の表は、魚がすすめる水質にするのに浴槽(300リットル)何杯分の水が必要となるかを示したものです。

※水の汚れ具合を表す「BOD」とは…「生物化学的酸素要求量」のことで、微生物が水中にある有機物を分解するときに消費される酸素の量を示す指標です。この値が高いほど水中に有機物が多く含まれており、水質が悪化していることを意味します。

汚れた水を魚がすすめるくらいの水質に戻すには、たくさんの水が必要だということがわかります。

汚れの原因	汚れ具合 (BOD)	魚がすすめる程度の水質にするために必要な水の量
天ぷら油 使用済み (20ml)	30g	 × 20杯 浴槽
マヨネーズ 大さじ1杯 (15ml)	20g	 × 13杯 浴槽
煮物汁 肉じゃが (100ml)	5g	 × 3.3杯 浴槽
シャンプー 1回分 (4.5ml)	1g	 × 0.67杯 浴槽
台所洗剤 1回分 (4.5ml)	1g	 × 0.67杯 浴槽

今日からできる暮らしの工夫

日常生活の中でできる、生活排水をできるだけ汚さないための工夫をご紹介します。

●台所での対策

揚げ物に使った油は再利用するか、ペーパーに吸わせてから捨てましょう。

排水口ネットを使用して野菜の切りくずなどが流れないようにしましょう。

食器を洗う前に汚れを拭き取ることで、洗剤の使いすぎを減らすことができます。

●洗濯・お風呂での対策

洗剤やシャンプーは適量を守り、節水を意識しましょう。環境に配慮した製品を選ぶことも効果的です。また、髪の毛や汚れを流さないように排水口ネットを使うなど工夫をしましょう。

●トイレでの対策

トイレットペーパーの使用量は必要最小限に抑え、定期的に清掃を行い、強い洗剤を使わなくても衛生的な状態を保つようにしましょう。



家庭での小さな工夫の積み重ねが、環境保護に大きく貢献します。日常生活の中でできることを実践し、持続可能な未来を目指したいですね。

引用：環境省「生活排水読本」

引用：埼玉県「家庭でできる生活排水対策」

早めの対策で健康寿命を延ばす！

アイフレイルを予防しよう

アイフレイルとは、加齢とともに目が衰えてきたところに、さまざまな外的・内的ストレスが加わることで、視機能(眼で見る能力)が弱くなった状態、またそのリスクが高い状態を指し、身体の衰えを「フレイル」、さらに視機能の衰えを「目のフレイル=アイフレイル」というそうです。日常生活において、目の不具合や不快感を放置しているなどありませんか？目の機能を維持するために視力の低下を感じるなどがあれば、早めに対策を取ることが大切といわれています。

目の健康寿命を延ばそう

フレイルは、「要介護」の前段階の「虚弱」の状態を指します。この時点で運動や栄養などの対策をとることで、身体機能を維持することができるといわれています。目についても衰えを早く察知し、機能を維持することが大切だそうです。目の病気は、直接命にかかわらなくても、車の運転が難しくなったり、活動範囲が狭くなるなど生活の質(QOL)を落とすことにつながります。いつまでも健康で長生きするために目の健康寿命も意識して延ばすようにしましょう。

アイフレイル チェックリスト

以下はアイフレイルのチェックリストです。日頃から自身の目の状態を点検し、不安があれば眼科医を受診するとよいでしょう。

▶▶▶アイフレイルチェックリスト▶▶▶

1. 目が疲れやすくなった
2. 夕方になると見えにくくなることがある
3. 新聞や本を長時間見ることが少なくなった
4. 食事のときにテーブルを汚すことがたまにある
5. 眼鏡をかけてもよく見えないと感じることが多くなった
6. まぶしく感じやすくなった
7. はっきり見えない時にまばたきをすることが増えた
8. まっすぐの線が波打って見えることがある
9. 段差や階段が危ないと感じたことがある
10. 信号や道路標識を見落としそうになったことがある



老眼は自然な加齢現象ですが、アイフレイルは生活習慣や健康状態も大きく影響するといわれています。どちらも早期発見と適切な対策が重要だそうです。定期的に目の健康診断を受けるなど、目の健康管理に努めたいですね。

引用:日本眼科啓発会議「40歳以上の人のためのアイフレイルガイド」

引用:朝日新聞「元気にキレイに」アイフレイル

目の健康を保つにはバランスのよい食事を心がけることが大切です。
冬が旬の食材で栄養価も高いぶりとほうれん草を使ったレシピをご紹介します。

ぶりのあら煮

<材料>4人分 1人分 266kcal

・ ぶりのあら	1尾分(約400g)	【煮汁】	
・ ごぼう(細めのもの)	2本	・ 酒	1カップ
・ しょうがの薄切り	1/2かけ分	・ 砂糖	大さじ4
・ 白髪ねぎ	1/2本分	・ みりん	大さじ3
		・ しょうゆ	大さじ4
		・ 水	1カップ

<作り方>

- ① ぶりの下処理をします。ぶりのあらは流水で洗い、血などの汚れを落とします。鍋に熱湯を沸かし、ボールに氷水を用意しておきます。沸騰したら鍋の火を止めてぶりを入れ、表面の色が変わったら、氷水に取ります。水の中で、かまの部分についている汚れやうろこをはがして取り除きます。
- ② ごぼうはこすり洗いをして、皮を包丁の背でこそげ落とします。4～5cmの長さの4つ割りにし、大きさをそろえます。水に10分ほどつけてアクを抜き、水けをきります。
- ③ 鍋底にごぼうを敷きつめ、その上にあらを並べます。煮汁用の水1カップと酒、しょうがを入れ、強火で煮立たせます。煮立ったらアクを取って弱火にし、落としぶたをして5～6分煮ます。
- ④ 落としぶたをはずし、砂糖とみりんを加え、煮汁をすくってかけながら、煮汁が1/3量になるまで10分ほど煮ます。しょうゆを加え、弱火のまま煮汁がほとんどなくなるまで、ときどき鍋を傾けて全体に煮汁を回しながら煮ます。
- ⑤ あらを器に盛り、ごぼうを添え、白髪ねぎをのせて出来上がりです。

ほうれん草の白和え

<材料>2人分 1人分 135kcal

・ ほうれん草	1/2わ(約100g)	【白和え用】	
・ しめじ	1パック(約100g)	・ 絹ごし豆腐	1/2丁(約150g)
・ にんじん	1/5本(約30g)	・ 白練りごま	大さじ1
・ 塩	適量	・ しょうゆ(あれば薄口しょうゆ)	大さじ1
		・ 砂糖	大さじ1



<作り方>

- ① 豆腐はペーパータオル等で包んで皿に置き、重しをのせ、15分ほどおいて水切りします。しめじは石づきを切って小房に分け、にんじんは皮をむき、縦に細切りにします。
- ② 鍋に湯を沸かし塩少々を入れ、しめじ、にんじんを入れて2分ほど茹で、ざるに上げて冷まします。同じ湯でほうれん草を茹で、冷水に取り余熱で柔らかくならないように手早く冷まします。1～2分水にさらして水気を切り、長さ4～5cmに切ってから、さらに手でぎゅっと絞って水気をよく切ります。
- ③ ボールに白和え用の豆腐以外の材料を入れ、よく混ぜて砂糖を溶かします。①の豆腐は、こし器に入れてボールに重ね、ゴムベラで裏ごしします。
- ④ ③をよく混ぜてから、②の野菜を加え、底からすくうようにして和えて器に盛り付けます。

共感を生むコミュニケーションの力

ゴールデンサークル理論

人は何を(what)ではなく、なぜ(why)に心を動かされると言われており、ゴールデンサークル理論はこれを活用した手法で、経営者や責任者、マーケティング担当者などが知っておくとよいとされる考え方です。どのような理論なのでしょう。

ゴールデンサークル理論とは？

ゴールデンサークル理論は、人々の心を動かすための「ものごとの語り方」に関する理論です。提唱者のサイモン・シネック氏によれば、物事を伝える際には通常、「何を(What)」「どのように(How)」「なぜ(Why)」の順番で語られます。しかし、ゴールデンサークル理論では逆の順序でメッセージを伝えることを提唱しています。この順序で説明することで、聞き手の共感を得やすくなり、行動を促す効果があるとされています。ここでは、Apple社(米IT企業)を例にとって、紹介します。

1. Why(なぜ):信念・目的・理由

「Why」は、組織や個人が存在する理由や目的を示します。これは、ビジョンやミッションに相当し、なぜその活動を行うのかという根本的な問いに答えます。Appleは「世界を変える」というビジョンを掲げています。

2. How(どうやって):手段・理論

「How」は、目的を達成するための方法やプロセスを示します。これは、独自の価値や差別化要因を説明する部分です。Appleの場合、革新的なデザインやユーザーエクスペリエンスが「How」に該当します。

3. What(何が):商品・行動

「What」は、具体的な製品やサービスを指します。これは、最も表面的な部分であり、消費者が直接目にするものです。Appleの製品で言えば、iPhoneやMacなどが「What」に当たります。

ゴールデンサークル理論の応用

この理論は、マーケティングやブランディング、リーダーシップなど多くの分野で活用されています。例えば、企業が新製品を市場に投入するまでのプロセスを、この理論を用いて行うことで、消費者の共感を得やすくなります。また、リーダーがチームを導く際にも、Why(なぜやるのか)・・・目的やビジョン、How(どうやってやるのか)・・・方法・手段、理論、What(なにをするのか)・・・商品か行動かサービスか等を明確に伝えることで、メンバーのモチベーションを高めることができるとされています。Appleの成功はこの理論に基づいていて、単なる製品メーカーではなく、ブランドとしての強いアイデンティティを築いていると言われています。

ゴールデンサークル理論は、組織や個人が「なぜ(Why)」を明確にし、それを中心に据えて行動することで、より深い共感と信頼を築くことができるとされています。機会があれば、ゴールデンサークル理論を取り入れてみてはいかがでしょうか。



生命保険でスマートに相続税対策！

被相続人の死亡により取得した生命保険金(一部の損害保険金を含みます)で、その保険料を被相続人が負担していたものは、相続等により取得したとみなされて相続税の課税対象となります。この生命保険ですが、相続税対策として次のようなメリットがあります。

① 非課税枠の活用

相続税の計算上、生命保険金には法定相続人の数に応じた非課税枠があります。具体的には、法定相続人の数×500万円が非課税限度額という計算です。このため、現預金として単純に相続した場合と生命保険金として受け取った場合では、納付する相続税額に差が出ることになります。なお、被相続人の孫等、相続人以外の方が取得した保険金には、非課税の適用はないので注意が必要です。

② すぐに使える資金の確保

銀行等の金融機関が預金者の死亡を知った場合には、直ちに口座を凍結するため遺族は引き出すことができなくなります。これに対して生命保険金は、受取人固有の財産として簡単な請求手続で迅速に振り込まれるため、その後の生活資金や葬式費用等を確保する手段として有効です。

③ 遺産分割の円滑化

生命保険金は受取人が指定されているため、遺産分割協議を経ることなく受け取ることができ、遺言書と同様の効果があります。これにより、遺産分割の際のトラブルを避けることができます。

④ 相続放棄との関係

相続放棄をした場合でも、生命保険金を受け取ることができます。ただし、相続を放棄して相続人ではないため、上記①の非課税の規定を適用することはできません。

当事務所では、提携先の大同生命保険株式会社の商品である**一時払終身保険「ライフギフトα」**をご案内できます。この商品は、一定の場合を除き**90歳までの方に告知なし**でお申込みいただくことができます。

相続税の納税が見込まれる方で、生命保険金の非課税枠が余っている方は、是非ご検討ください。また、現時点での相続税試算や自社株評価も承っておりますので、当事務所の担当者へお声がけください。



(相続事業部 税理士 大宮拓郎)

—ヤマダメンバーズプレス 2024 年冬号 No.128—

(令和 6 年 11 月 15 日発行)

発行人 代表	山田良平
編集責任者	内藤恵美
編集	有田一範(保険のページ) 上島千明(経営のページ、ニュースな数字) 梶井恵里(マネーのページ、仕事のエスプリ) 松川仁美(エコのある暮らし、栄養と健康のページ、おいしいレシピ)

*この記事は当事務所の HP から閲覧することができます→



 ヤマダ総合公認会計士事務所

〒124-0012 東京都葛飾区立石 1-12-11 ヤマダビル
TEL 03-3694-6091 FAX 03-3691-6680
URL <https://yamadasougou.co.jp>
E-mail e-naito@yamadasougou.co.jp

*プレスに関するお問い合わせは、担当者または上記 E-mail アドレスへお願いします。