

Apr,2020

4

Total.180

I wasaki  
Management  
Magazine

Imagine

お客様の成長と繁栄に貢献するため、価値のあるサービスを提供します

# しまじん



- 令和2年 所得税が大きく変わります!! .....2
- 新しい資産運用とは!?  
資産運用の新常識をお金のホームドクター“IFA”聞いてみました! .....4
- VIPコンサルはじめます／駿河増販塾スタート！ .....6
- 確定申告／経営計画発表会 .....7
- 突撃！わが家のペット自慢／新入社員紹介 .....8



イワサキ経営

検索

<https://www.tax-iwasaki.com>

令和2年

# 所得税が 大きく 変わります!!

Income tax

今年の税制はどう変わるのかな?? 読者の皆様も毎年気に  
なっていることと思います。令和2年の税制改正について、当  
社税務審理室、税理士の田村より改正のポイントをわかりやす  
くお伝えさせていただきます。ぜひ、参考になさってください。

税務審理室(監査部) 税理士 田村 圭



令和2年から大きく変わる税金の代表が「所得税」  
です。令和1年(令和2年3月16日までの申告期限)の  
所得税は大きな変わりありませんでしたが、令和2年  
から(令和3年3月15日までの申告期限)は基本的な  
数字が大きく変わります。その主な内容としては平成  
30年度の改正事項で、これが令和2年から適用される  
ことになります。

影響が大きな項目としては

- ① 給与所得控除の引き下げ
- ② 公的年金等控除の引き下げ
- ③ 基礎控除の引き上げ

の3つが変わる事になります。

所得税の計算は、所得金額から各控除金額を差引い  
て行われますが、今回の改正項目では、それぞれ「控  
除」の金額が見直されています。『控除額が引き下げら  
れる』ということは『税額が増える』、すなわち『増税』と  
なります。一方、『控除額が引き上げられる』ということ  
は『税額が減る』、すなわち『減税』となります。

では、具体的にケース別に見ていきましょう!

## (1) 増税となるケース

### ① 給与収入のみの方

- 給与所得控除上限額の引下げの影響により、介護・  
子育て世帯以外の給与収入850万円超の方は増  
税となる。
- 基礎控除の遞減の影響により、介護・子育て世帯の  
場合、給与収入が2,610万円超の方は増税となる。

### ② 公的年金等収入のある方

(「公的年金等に係る雑所得」がある場合)

- 公的年金等控除に上限額が設定されることにより、  
公的年金等収入が1,000万円超の方は増税となる。
- 公的年金等以外の収入のある方は、「公的年金等に  
係る雑所得」以外の所得の合計額が1,000万円超  
の方は増税となる。

### ③ 給与収入や公的年金等収入のないフリーラン スや請負業などの自営業者などの方

- 基礎控除の递減の影響により、合計所得金額が  
2,400万円超の方は増税となる。

## (2) 減税となるケース

### 給与収入や公的年金等収入のないフリーランスや 請負業などの自営業者などの方

- 基礎控除引上げの影響のみが関係するため、合計  
所得金額が2,400万円以下の方は減税となる。

## (3) 影響がないケース

### ① 給与収入のみの方

- 介護・子育て世帯は給与収入2,610万円以下、介  
護・子育て世帯以外は給与収入850万円以下の場  
合は影響がない。

### ② 公的年金等収入のある方

- 公的年金等収入が1,000万円以下、かつ、「公的年  
金等に係る雑所得」以外の所得の合計額が1,000  
万円以下の場合は影響がない。

この改正の背景として、働き方の多様化を踏まえ、  
様々な形で働く人をあまねく応援するとの考えがありま  
す。今、日本では「少子高齢化に伴う生産年齢人口の  
減少」「育児や介護との両立など、働く方のニーズの多  
様化」などの状況に直面しています。こうした中、就業  
機会の拡大や意欲・能力を存分に発揮できる環境を作  
ることが重要な課題になっており、政府はこの課題を解  
決するため「働き方改革」の一環として、働く方の置か  
れた個々の事情に応じ、多様な働き方を応援できる税  
制、すなわち、働き方による不公平を解消するための改  
正を行いました。

税制に完璧はありませんが、今回の改正については  
政府の「働き方改革」に対する熱い思いを個人的には  
感じてしまいます。

大きく  
変わります!!

# 新しい資産運用とは!?

資産運用の新常識をお金のホームドクター“IFA”聞いてみました!



イワサキ経営グループ(株)フジFPパートナーズ(以下フジFPP)では、昨年スタッフを増員し、今まで以上にお客さまの『資産運用』のお手伝いができる体制を整えました。そこで、新たに加わった山田、遠藤の2人に「資産運用の新常識」について聞いてみました。インタビューは、同じくフジFPPに昨年入社した広報委員会の杉浦春菜が担当しました。

Q それでは早速お聞きしますが、新しい資産運用について教えてください。

山田 「新しい」というより、正確に言うと「正しい資産運用」ですね。お客様の状況やニーズに合わせて、資産配分を最適化していきます。その際基本になるのは「長期・積立・分散」。「正しい資産運用」を実践しているかどうかで、長期の運用成果は大きく違ってきます。

Q なるほど、1月に上地先生をお招きして開催したセミナーでも、先生が話していましたね。

遠藤 そうなんです。フジFPPでは今年、定期的に資産運用のセミナーを開催しますのでぜひ参加してください。

Q 続いてチラシにも出ているIFAについて教えてください。

山田 独立系ファイナンシャルアドバイザー、銀行や証券会社に属さず独立した形で株や債券、投資信託などの売買を行う金融商品仲介業の略称

です。私たちは中立的な立場から、定年後の生活などライフプランを実現する資産運用を提案し、個別の商品とは関係なく公平な立場でプロとしてアドバイスをいたします。

Q 運用をするのにあたり、一般的証券会社さんとの違いなど気になるところですが?

遠藤 証券会社さんにお勤めの方は、全員ではないにしても転勤があります。顧客のニーズに合わせて、長期運用を行うためには、何回も担当者が変わると難しいです。私たちは転勤がないので、一人ひとりのお客さまの資産運用を長期で実践できます。

Q フジFPPの特徴はどのようなところでしょうか?

山田 専門的な話になってしまいますが、当社では投信の買付手数料を0円にするコースも採用しています。お客様の残高を運用で増やし、アドバイス料として残高に対して年率1%の手数料をいただく仕組みです。一緒に残高

が増えるよう協力し合います。日本で採用している会社はまだ非常に少ないですが投資先進国の米国や英国で今拡がっているコースで、顧客本位のアドバイスがしやすいのがポイントです。

Q どのような活動をしているのですか?

山田 フジFPPで楽天証券等のネット証券と契約を結び、私たちがアドバイザーとなりお客様に資産運用を提案、運用していただいている。大手ネット証券のため、商品ラインナップは非常に豊富で投信の種類も2,650種以上、お客様自身で選択・運用するには非常に困難なため、私たちがお手伝いさせていただいております。

Q もっと詳しく聞きたいのですが、このまま聞くと全ページ特集になってしまいそうなので… 話はかわり、入社のキッカケを教えてください。

遠藤 実は家が近かったことと土日休みだったので入社しました(笑)。

元々証券会社で営業をしていたので証券営業は望んでなかったのですが、始めてみるとのびのびと仕事ができる環境だったので今はとても楽しいです!

山田 私はIFAとして正しい資産運用を提案し、顧客に利益を出していくため、イワサキ経営グループという発信力が高い組織で、「正しい資産運用」を実践する事により、資産運用の有効性をお客さまに実感していただきたい、そう思い入社しました。

Q 熱い想いをありがとうございます、最後にフジFPPでの抱負を一言お願いします。

遠藤 お客様の立場に立った資産運用のお手伝いができるよう、頑張ります!!

山田 資産運用は正しく実践すれば、良い結果になる確率が非常に高いです。そのために私たちができる最適解が、コストが安く、商品が豊富なインターネット証券を使って頂く事。そして担当者がお客様と長期的な信頼関係を築きながらアドバイスさせていただく事です。

ぜひ資産運用を弊社で実践して頂き、資産運用の有効性を感じて頂ければと思います。

普段からとっても優しいお二人に真剣にインタビューさせていただきました。お二人とも、ありがとうございました!(広報委員会 杉浦)

## 正しい資産運用をする上での大切な3大ポイント!

- ① 長期的視点での資産運用!
- ② 営業ノルマ等に左右されない中立的な立場でアドバイス!
- ③ 1人の担当者が長期的にお客様の運用をサポート!

資産運用には『失敗』というリスクがあるマイナスイメージを持っている方が多いと思いますが、山田が最後に述べているように「資産運用は正しく実践すれば良い結果になる確率が非常に高く、担当者が

お客様と長期的な信頼関係を築きながらアドバイスしていくことがとても大切です。詳しくはフジFPまでご連絡ください。弊社IFAがわかりやすくご説明させていただきます。

## 1/30「資産運用の新常識を知りすぐにスタートできるセミナー」開催しました!!



SBI証券の創業にも携わり長年、長期国際分散投資について啓もう活動を行っている上地明徳先生を講師に招きセミナーを開催。40名以上の参加がありました。定期的にセミナーを開催していますので、資産運用について私たちと一緒に勉強しましょう。



満員御礼セミナーでした!



好きな映画「永遠の0」

山田 潤一郎



好きな映画「アラジン」

遠藤 祐里



## 株式会社フジFPパートナーズ



フジFPパートナーズは、有価証券や生命保険といった金融商品を扱う部署です。それら金融商品をツールとして、人生100年時代と言われる今「豊かな人生を送るために資産形成、生涯を通して資産を枯渇させないプランニング、そして、次の世代に資産を継承する事」を使命とし、その実現の為のお手伝いをしております。



# 確定申告

今年の確定申告も無事、終了しました。弊社にご依頼いただいた皆様、書類提出などのご協力、誠にありがとうございました。今年の確定申告件数は1,350件でした。

今年はコロナウイルスの影響で申告の期限が1か月伸びました。弊社としては元の期限の1週間後である3月23日を事務所内の期限として申告を進めました。

今年は新社屋に移転してから2回目の確定申告でした。社内全体をみると昨年に比べて新社屋でのシステムが確立したのかスムーズに進んでいたように思えます。

確定申告を自分で行っている方や知り合いで確定申告が必要な方がおりましたら、ぜひ担当者までお声をお掛けください。



## VIPコンサルはじめます Visionary Iwasaki Plan

(株)イワサキ経営として、新たに《VIPコンサル》という商品を、お客様にご案内していきたいと思っています。まずVIPコンサルとは何かという話になりますが、今後4回にわたり特集していくきますので、簡単に説明させていただきます。

通常の顧問契約は売上・経費から試算表を作成、毎月の数値を把握し検証、そこから自社の弱み強みをつかみ改善していくながら、月次決算を実地し、納税予測・正しい決算書を作成していきます。会計業界では

この過去の数字に基づいた監査は過去会計と呼ばれています。VIPコンサルはその反対に未来会計を指します。VIPはVisionary Iwasaki Planの略になります。中期経営計画を作成する際にも、数値目標を達成する為にも決算書を読む事は重要となります。是非セミナーにご参加下さい。

## 中小企業・個人店舗のためのマーケティングを学べる勉強会 駿河増販塾 START!

骏河増販塾 メンバー募集中

いまじん読者の皆様、こんにちは! 2月から中小企業や個人店舗の方に向けた毎月開催のマーケティング&ビジネス勉強会「駿河増販塾」をスタートしました。

1回目のテーマは「ツール評価」。チラシやクーポンから来店に繋がった事例を紹介しました。参加者の皆様にも自社のパンフレットを持参いただき、多くの人の視点から意見をいただきました。

最新のビジネストピックスを話し合う「T'sトレンドディスカッション」のテーマは、サブスクリプションサービス(定額制サービス)でした。自社でサブスクリプションできそうなサービスを考えて共有することで、将来の方向性を考えるきっかけになったかと思います。

新規ビジネス創出やメンバー同士のビジネスマッチングにも繋がる駿河増販塾、一緒に勉強するメンバーを募集中です! 4月以降の日程は、4月15日(水)、5月13日(水)、6月10日(水)です。

詳細は、ホームページ「駿河増販塾 イワサキ経営」でご覧いただけます。



## 経営計画発表会

*Business plan Presentation*



今年もイワサキ経営グループ恒例の経営計画発表会が1月6日に開催されました。

昨年とは開催場所が変わり沼津商工会議所になりました。100人を超えるイワサキ経営グループの社員が全員集まり、会社全体の方針、重点項目、部署ごとの決意表明など盛り沢山の内容で行われました。

弊社は新年初の出社日に経営計画発表会はほぼ一日をかけて行います。この日は経営計画発表会以外の業務をせずにそのまま終業になるので全員が集中して話を聞いています。新年最初に社員全員が会社の方針等を共有することは組織としてとても重要なことになります。皆様の会社でも、期初に経営計画発

表会を開催されることをお勧め致します。



# 突撃! わが家のペット自慢!

今号は2本立て! 1本目はイワサキのマーケティングアドバイザー、『上昇アニキ』こと宮口が、日々愛してやまないワンコ「ラナちゃん」。2本目は弊社お客さまより読者投稿、焼津市の増井さん宅のニャンコ「マルちゃん」。どちらもかわいい仔の子です♪



アウトドア  
大好き!

我が家2代目金髪ムスメ、ゴールデンレトリバーの「ラナ」4歳です。家族でアウトドア好きということもあり、ワンコ仲間とのキャンプなど、アウトドアでの遊びが大好き。

トレッキングや雪遊び、狩野川でのSUPはキャリア3年。水が

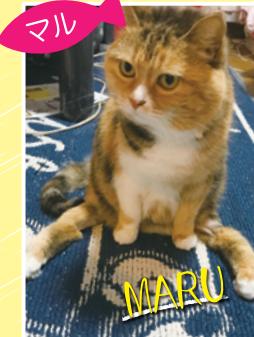
大好きで泳ぎは得意ですが、最近はちょっとした急流でも上手にバランスがとれるようになりました。

これからも一緒に、外遊びを楽しみたいと思います。

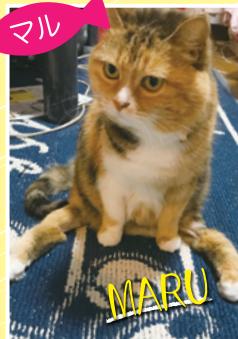
イワサキ経営 宮口 巧



ラナ



マル



我が家『マル』は11歳のメス猫です。とあるところで出会い、下半身麻痺と知って里親になりました。

マルに教えてもらった事、沢山あります。障害を持っていても普通の生活が出来るって事、我慢をする事、思いやりを持つ事、いろいろな事教えてもらいました。

焼津市 増井やす枝さん



階段だって  
へっちゃら♪

## 皆様のペットをいまじんに載せませんか?

掲載をご希望の方は担当者へお伝えいただくかイワサキ経営広報委員会までご一報ください。こちらからご連絡させていただきます。



宇田川 麻美

監査部 推進課

長野県上田市出身。  
学生時代は吹奏楽部で、全国大会出場を目指して毎日音楽漬けの日々を送っていました。

また、今でも音楽を聴きながらぼーっとするのが好きです。今回は同業種からの転職ですが、日々学ぶ姿勢を忘れず、少しでもお客様のお力になれるよう努力していきたいと思っています。宜しくお願い致します。

## FRESH VOICE

### 新社員紹介



鈴木 麻衣子

相続手続支援センター



静岡市出身。最近猫が大好きで黒猫♀を飼っています。前職は銀行で相続を担当していましたが、銀行に関わる部分だけでしたので、現在は相談員として相続業務の奥深さを痛感しています。知識を増やして経験を積み、お客様のお役に立てるよう日々努力していきたいと思います。

各種お問い合わせはこれらまで

**055-922-9870**

**fax : 055-923-9240**

電話受付／平日9:00～17:00



経営と、人生と、地域の力になる。  
イワサキ 経営グループ

IWASAKI  
GROUP

株式会社イワサキ経営・税理士法人イワサキ・株式会社財産ネットワークス静岡・駿河増販情報センター  
相続手続支援センター®静岡・株式会社フジFPパートナーズ・あいわ行政書士法人・静岡ビズコネクトセンター

令和2年4月1日発行(季刊 年4回発行)  
編集:広報委員会 発行所:イワサキ経営グループ  
〒410-0022 静岡県沼津市大岡984-1  
<https://www.tax-iwasaki.com>

「いまじん」にお客様のチラシを同封します。  
詳しくは当社スタッフにお問い合わせください。

### 編集後記

*Editor's Notes*

今回のいまじんは、フジFPパートナーズの紹介となっております。その他に、「所得税の改正について」「VIPコンサル」「駿河増販塾」等も充実した内容になっております。是非、ご覧になっていただき、今後の経営等の参考にしてください。

秋野 彩乃

Iwasaki Management Magazine

いまじん

Apr 2020 Total No.180