

月刊 アーリー クロス

11

2023 vol.61

Early's Client

株式会社スターイングリッシュスクール 様

アーリークロス相続相談室

「受取人以外の方が保険料を負担した生命保険金」

アーリークロスが届ける未来戦略

—財務・DXで加速する成長を—

「発行請求書に関するインボイスのお話」

Monthly Topic

「日本政策金融公庫のコロナ融資借換申込期限延長について」

Book Review

『～本当に頭がよくなる～ 1分間記憶法』

スタッフ紹介

比嘉 雄斗 / 黒板 龍聖

小西先生の一言

「税理士法人の設立5周年を迎えることができました」

Early's Client

株式会社
スターイングリッシュ
スクール



- ①事業内容
英語を第一言語とした保育園、学童
- ②経営理念
子ども達の好奇心を刺激する保育、教育を提供する
- ③経営において苦労したこと
コロナ禍における集団へのイメージ
- ④アーリークロスを一言でいうと
伴走者

- ⑤リフレッシュ方法は何ですか？
美味しいご飯を食べること
- ⑥人を採用するときに見るポイントは何ですか？
目、雰囲気
- ⑦尊敬する人物
継続して努力できる人



住所：815-0071 福岡市南区平和1丁目2-24-2F
TEL:092-791-5514
HP:<https://www.star-english-school.com>



アーリークロス 相続相談室



相続・承継支援部 部長
副代表税理士

ささみ(レア)と焼酎を
愛する男としても
知られている。

小山寛史先生



相談者

先日祖父が亡くなり、500万円の生命保険金を受け取りました。この保険は祖父が契約したのですが、保険料は祖父が50万円、父が200万円支払っています。祖父が亡くなったことにより取得した保険金なので、全額相続財産として計上すればいいのでしょうか？

一見全額相続財産になりそうですが実はそうではありません。誰が保険料を負担したかによって相続財産なのか、それとも贈与財産なのかが変わってくるようになります。



小山先生

それはどのように変わってくるのでしょうか？

祖父が負担していた保険料の部分については相続財産となり、お父様が負担していた保険料の部分については贈与財産となります。

受取人以外の人が保険料を負担した生命保険金

お金は500万円入金されたのですが、保険料の負担割合に応じて相続税なのか贈与税なのか検討が必要ということですね。具体的にはどのような計算方法になるのでしょうか？

保険料の負担者金額は「祖父50万円：父200万円=1：4」となりますので500万円も同じように分けて上げる必要があります。従って、
相続財産：保険金500万円×1/5=100万円
贈与財産：保険金500万円×4/5=400万円
となります。

なるほど。保険料の負担割合に応じて保険金も分けるんですね。ありがとうございました。



アーリークロスが届ける未来戦略

財務・DXで加速する成長を



業務改善ラボ

弊社のご支援実績を
多数掲載！

<https://kaizen-lab.info>



▷発行請求書に関するインボイスのお話

皆さん、こんにちは！アーリークロスのDXチームです。いよいよ10月1日よりインボイス制度が始まりましたね。連日テレビでも報道され、今後どうなるんだろうと不安になっていらっしゃる方も未だ多くいらっしゃると思います。インボイス制度については受取請求書（事業者が支払側）の話題が多く登場しますが、今回は発行請求書のお話をさせていただきます。

請求書を作成し、発行する際もインボイス制度に準じていかなければなりません。取引先から「適格請求書番号が記載されていないですよ？」といった問い合わせが増えてくることも予想されます。インボイス制度では右の例でお示しているような請求書を作成する必要があります。

【例：請求書と納品書で記載事項を満たす場合】

記載事項	
① 適格請求書発行事業者の氏名又は名称及び登録番号	④ 税率ごとに区分して合計した対価の額（税抜き又は税込み）及び適用税率
② 取引年月日	⑤ 税率ごとに区分した消費税額等
③ 取引内容（軽減税率の対象品目である旨）	⑥ 書類の交付を受ける事業者の氏名又は名称

大変に思われるかもしれませんが、マネーフォワードクラウドビジネスプラン（スモールビジネスプラン）をご利用のお客様は「マネーフォワードクラウド請求書」をご利用いただくことでインボイス制度への対応が可能になります！納品書、領収書も発行でき、多くの事業者様にご利用いただいているので非常に使いやすいITツールです。利用していれば法改正への対応もスムーズに行えるのがクラウドツールの強みですね！ご興味がある方は是非、責任者へお問い合わせください。

（国税庁資料より）



日本政策金融公庫のコロナ融資借換申込期限延長について

日本政策金融公庫のコロナ融資借換の申込期限が令和6年3月末までに延長となりました。この制度は新型コロナウイルス感染症の影響を受け、一時的に業況悪化している事業者に対する制度です。申込要件は主に最近1ヵ月間の売上高または最近6か月の平均売上高が前5年のいずれかの年の同期と比較して5%以上減少している方です。

当初の申込期限は令和5年9月末まででした。変更点は融資後3年目までは基準利率-0.9%の特別利子補給制度が終了となったことです。

以前から当制度の融資で借入をされている方々は今年の9月から返済をスタートしているはずですが、直近の売上が芳しくなかったり、借入の返済負担が大きい事業者の方はこちらの制度を活用して財務改善を図ることも一つの手段となるかと思えます。また、コロナ融資のみの借換だけでなく、他行借入も含めた見直しも今後必要になってくるかと思えます。期限が令和6年3月末までなので、それまで毎月の売上を注視して前年の売上と比較していくことをお勧めします。

融資や資金繰りに関するご相談についても承っています。今回紹介した制度だけでなく銀行融資や県や市の制度などを活用した資金繰り支援をしていきますのでご相談ください。

Book Review

『～本当に頭がよくなる～
1分間記憶法』
石井實士 著
SBクリエイティブ



この本で私が特に効果があったものが3つあります。

1つ目は、20分に一度のペースで何度も復習すれば忘れない記憶ができることです。これはテレビで放送されているCMと同じタイミングだそうです。テレビのCMは視聴者に覚えられてなんぼの世界です。これには、エビングハウスの忘却曲線が利用されています。

2つ目は、色を使って覚えることです。記憶するときのコツは、右脳を効果的に使うことだそうです。右脳は左脳より映像・イメージを司り、容量が大きいので、色を使うことで右脳を刺激し効率よく記憶することが可能だということを知りました。

3つ目は、目で見て覚える事です。今まで書いて覚える派だったのですが、一つ覚えるのに時間がかかっていました。結果的には覚えられていたものの、書くのに時間がかかる事で覚えたことを忘れてしまう事、手が疲れてしまう事が難点でした。しかし、この方法を知った事で時間が大幅に短縮でき、復習回数を増やすことができました。

このように、自己流の勉強法でつまづいていた私に、他の方法もあると視野を広げさせてくれた本です。とても読みやすいのでぜひ、手に取って読んでみてください！（中村早紀）

スタッフ紹介

好奇心を持って
生きる!

自分の知らない世界に
興味を持つと、
毎日新たな発見があり
楽しいです!

比嘉 雄斗
Yuta Higa



シンプル is ベスト
何事も簡潔に行うのが
一番だと思いながら
日々生きてます。

黑板 龍聖
Ryusei Kuroita



Q 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。

2023年5月に入社しました比嘉雄斗と申します!
経営支援部に所属し、那覇事務所で勤務をしております。

Q 出身地、地元自慢をお聞かせください。

沖縄県沖縄市出身です。なんととってもエイサーが盛んです。沖縄市のエイサーは世界ランク1位だと思っています!

Q 趣味は何ですか?

お酒、野球観戦(巨人ファン)がすごく好きです。お酒を飲みすぎるので、痛風にならないかビクビクしています。

Q 好きな食べ物は何ですか?

ステーキ、焼き肉、七味です。
七味はなんにでもかけちゃうので切らせません。

Q 苦手なことは何ですか?

車の運転があまり得意じゃないです。沖縄は車社会なので、少し大変です...

Q 好きな芸能人は誰ですか?

最近から櫻坂46にハマっています!ダンスの迫力がすごいので見入っちゃいます。

Q 好きなスポーツは何ですか?

小学校3年から9年間、野球をやっていました!見るのもプレーするのも大好きです。

Q アーリークロスに入社への意気込みを教えてください!

前職も税理士法人に勤めておりました。
お客様にとって一番の相談相手になれるよう、日々知識を吸収して業務に取り組みます。

Q 読者へ向けて軽くご挨拶をお願いします。

財務支援部、FIS所属の黑板龍聖と申します。
入社してまだ半年も経っていないので、知らない方も多いかと思いますがよろしくお願いします。

Q 出身地、地元自慢をお聞かせください。

出身は福岡県糟屋郡粕屋町というところです。福岡空港も福岡ICも近いので住みやすいところだと思います。

Q 趣味は何ですか?

漫画、アニメ、ゲームです。
メジャーどころから深夜帯まである程度は網羅してます。

Q 好きな食べ物は何ですか?

韓国料理が好きです。サムギョブサル、スンドゥブチゲなど。

Q 実は〇〇です

実は人と話すのが好きです。人見知りなこともあり寡黙でクールぶってますが、心の中では仲良く話せる人たくさん欲しいなと思ってます。

Q 好きな芸能人は誰ですか?

芸人が好きです。金属バットとかまいたちの漫才は何回見てもおもしろいです。どれだけ疲れていても、彼らの漫才を見ると笑えるのでおすすめです。

Q アーリークロスに入社への意気込みを教えてください!

積極的に様々な業務を行うことで多くの知識と経験を積んで、この人が入ってくれてよかったと思ってもらえるようなマルチプレイヤーになりたいです。

小西先生の一言 税理士法人の設立5周年を迎えることができました

税理士法人アーリークロスを設立して10月1日で5周年を迎えることができました!顧問先やパートナーの皆様のご支援があったからこそだと感じています。心より感謝申し上げます。約20名でスタートした当社グループですが、現在120名を超える規模に成長することができました。5年前より充実した組織体制、優秀なスタッフ陣、外部とのパートナーシップ、これらを活かし、10周年に向けてさらなるぶっ飛びの成長を果たしていきたいと考えております。顧問先の皆様へは、より卓越したサービスを提供できるように邁進して参りたいと思いますので、引き続きのご愛顧を何卒お願い申し上げます。

税理士法人
アーリークロス

〒810-0001
福岡市中央区天神4丁目3番30号天神ビル新館

092-406-5004

info@earlycross.co.jp

www.earlycross.co.jp

