

東京第一会計ニュース

2011(平成23)年1月1日発行

No.89
CONTENTS

新年のご挨拶
第32回末広会総会のご報告
顧問先紹介【有限会社グローバルヘルス研究所】
ワンポイント税務
ワンポイント経営学
雑学入門

礎

いしずえ

迎春

二〇二二年



ワンポイント税務

平成22年4月1日に、第一生命保険株式会社は、相互会社から株式会社組織変更したうえで、東証一部に上場しました。

これに伴い、保険契約者の保険金支払実績に応じて、株式受取りか、これに相当する現金支給かを選択する措置（1株未満の端株を割り当てられた方については、現金支給）が講じられました。

この株式又は現金の受取りに伴って、平成22年分の「一時所得」として確定申告が必要になる場合があります。

| | |
|--------|--|
| ①利子所得 | 公社債や預貯金の利子及び合同運用信託や公社債投資信託の収益分配金などから生じる所得 |
| ②配当所得 | 株主や出資者が法人から受ける配当及び投資信託及び特定受益証券発行信託の収益分配金などから生ずる所得 |
| ③不動産所得 | 不動産、土地の上に存する権利、船舶、航空機の貸付けなどから生じる所得 |
| ④事業所得 | 農業、漁業、製造業、卸売業、小売業、サービス業その他の事業から生ずる所得 |
| ⑤給与所得 | 俸給、給料、賃金、歳費及び賞与等に係る所得 |
| ⑥退職所得 | 退職手当、一時恩給その他の退職によって一時に受ける給料等による所得 |
| ⑦山林所得 | 5年を超えて所有していた山林の伐採又は山林の譲渡による所得 |
| ⑧譲渡所得 | 事業用の固定資産や家庭用の資産を売った場合など資産の譲渡による所得 |
| ⑨一時所得 | ①から⑧以外の所得のうち、営利を目的とする継続的行為から生じた所得以外の所得で、労務や役務の対価としての性質や資産の譲渡による対価としての性質を有しない所得 |
| ⑩雑所得 | ①から⑨のいずれにも該当しない所得（例えば、年金、作家以外の人の原稿料や印税など） |

図1 所得の種類

さて、もうすぐ所得税の確定申告シーズンです。所得の種類は10種類あり（図1）、今回は、この「一時所得」について解説します。

一時所得とは

一時所得とは、①から⑧以外の所得のうち営利を目的とする継続的行為から生じた所得以外の所得で、労務や役務の対価としての性質や資産の譲渡による対価としての性質を有しない一時の所得をいいます。

一時所得には、次のようなものがあります。
 ・懸賞や福引きの賞金品
 （業務に関して受けるものを除く）

・競馬や競輪の返戻金等
 ※ただし、宝くじの当選金は非課税です。

・生命保険の一時金
 （業務に関して受けるものを除く）

・損害保険の満期返戻金等
 ・法人から贈与された金品
 （業務に関して受けるもの、継続的に受けるものは除く）

・遺失物拾得者や埋蔵物発見者の受ける報酬等

所得の計算方法

一時所得の金額は、総収入金額から、その収入を得るために支出した金額を控除し、さらに特別控除額（最高50万円）を控除した金額です。（図2）

税額の計算方法

一時所得は、その所得金額の1/2に相当する金額を、給与所得などの他の所得の金額と合計して総所得金額を求めた後、納める税額を計算します。（図2）



所得の計算方法 $\text{総収入金額} - \text{収入を得るために支出した金額} - \text{特別控除額 (最高 50 万円)} = \text{一時所得の金額}$

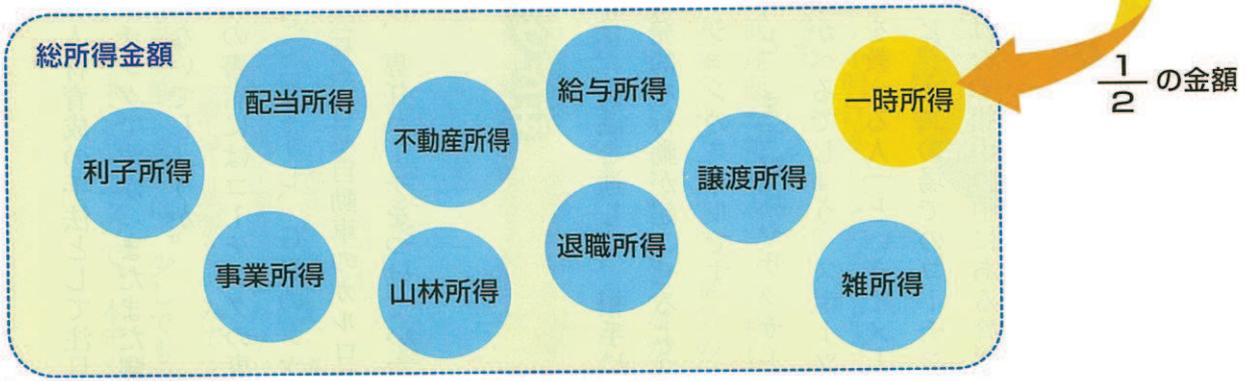


図2 総所得金額の算出における一時所得の取り扱い (イメージ図)

それでは、前述の第一生命保険株式会社の株式が割り当てられたケースを計算してみましょう。

ケーススタディ

Aさんは、B社に勤めており、平成22年の収入は次の収入を除き給与収入のみです。

第一生命保険(株)
株式... 5株
端株...0.6株



Aさんは、第一生命保険株式会社より5株の株式と端株0.6株を現金で受取りました。

この場合の一時所得はいくらになるでしょうか。

今回、第一生命保険株式会社から割り当てられた株式の税務上の価格は、図3の通りです。

では、Aさんの一時所得を、算出してみましょう。

※第一生命保険株式会社の株式割当てについては、「その収入を得るために支出した金額」は「0円」となります。

| | |
|---------|-------------------|
| 整数部分の価格 | ...1株あたり 140,000円 |
| 端株部分の価格 | ...1株あたり 135,685円 |

図3 株式の税務上の価格

Aさんの一時所得にかかる総収入金額の算出

$$5 \text{ 株} \times 140,000 \text{ 円} = 700,000 \text{ 円}$$

$$0.6 \text{ 株} \times 135,685 \text{ 円} = 81,411 \text{ 円} \quad \text{781,411 円}$$

よって、Aさんの一時所得にかかる総収入金額は、781,411円となります。

次に、一時所得の金額を算出しましょう。

総収入金額から、この収入を得るために支出した金額0円と特別控除額50万円を差し引きます。

$$781,411 \text{ 円} - 0 \text{ 円} - 500,000 \text{ 円} = 281,411 \text{ 円}$$

よって、281,411円が一時所得の金額となります。

総所得金額を計算するときには、1/2に相当する金額140,705円が他の所得と合計され、所得税が課税されます。

$$281,411 \text{ 円} \times \frac{1}{2} = 140,705 \text{ 円}$$

ただし、1ヶ所のみから給与の支払いを受けている方で、給与所得及び退職所得以外の所得の金額の合計額が20万円以下の場合、確定申告をする必要がありません。

よって、Aさんは一時所得が生じていますが、確定申告をする必要はありません。

ワンポイント経営学

最近、新しい人材育成の手法として注目を集めているコーチングですが、まだまだ馴染みが薄いのではないのでしょうか。

ですが、多くの書店にはコーチングの専門コーナーができていますし、GEのジャック・ウェルチ元会長や日産自動車のカルロス・ゴーンCEOも、専任コーチをつけていたといわれています。

コーチングとは

コーチングとは、会話を通して、相手に自ら気づかせ、自発的な行動が起こせるよう促すコミュニケーションのスキルです。

コーチというと、まず野球やサッカーのコーチを思い浮かべるでしょう。スポーツのコーチは「技術を教える人」というイメージがありますが、ビジネスの場でのコーチングは、教えるのではなく相手の中にある答えを引き出すことです。

コーチングは「教える」ことではないので、指示を出すことはしません。

指示や命令で相手を動かそうとしたり、コントロールしようとするのではなく、相手が

自ら答えを考えて見出し、それを行動に移すのを手助けするために「聞く」のです。

「質問」を通して、相手の持つ知識や技術を整理して、目標を達成するためにはどんな知識や技術を身につければよいのか、それはどのようにしたら身につけることができるのかを自ら考え、見つけ出すよう促します。

コーチングとティーチング

コーチングのメリットと限界

コーチングは、どんなときでも、また誰にでも有効かというところではありません。

コーチングは万能ではありませんが、その特徴や活用に適した場面を見分けて用いることで効果を得ることができます。

コーチングは、人材育成の手法として次のようなメリットがあります。

コーチングのメリット

- ・相手の考える力を育て、自発性や応用力を高められる
- ・相手の可能性を引き出すことができる
- ・相手の個性を活かすことができる

一方、コーチングも良いことばかりではなく、次のような限界があります。

コーチングの限界

- ・ある程度の時間がかかる
- ・一度に大勢を育成できない
- ・方法や価値観が多様化するので、対応やマネジメントが複雑になる
- ・相手に全く知識や経験がない場合、答えを引き出すことができない

ティーチングのメリットと限界

ティーチングは、従来の人材育成手法の代表格といえます。自分が持っている知識、技術、経験などを相手に教えることをいいます。ティーチングには、次のようなメリットがあります。

ティーチングのメリット

- ・速いスピードで育成できる
- ・一度に大勢の人数を育成できる
- ・やり方や価値観の統一を図ることができる

一方で、ティーチングには次のような限界もあります。

ティーチングの限界

- ・教える側の知識や経験に左右される
- ・教えられる人の個性は活かされない
- ・教えられる側を受け身にさせる

どうやって使い分けるの？

コーチングとティーチングは、どのように使い分けするのでしょうか。

事例に沿って、考えてみましょう。

事例1

能力・経験値とも十分に高い部下のAさんが、重要案件のプレゼンを任された場合には？

解説

Aさんには十分な能力と経験があるので、コーチングが適しているでしょう。

「プレゼンを成功させるポイントなにか？」

「今回のプレゼンの肝はなにか？」

このような質問をすることによって、Aさんは成功イメージをより具体化させ、プレゼンに取り組むことで、さらなる能力の向上につながるでしょう。

ただし、プレゼンの相手や案件内容によっては、Aさんにとって初めての体験になることも考えられるので、ティーチングが必要な部分はないかを確認する必要があります。

事例2

新しい社内ルールを全体に今週中までに徹

底させるには？

解説

「新しい社内ルール」という、新しい情報を伝える、一定の内容を全員に等しく身につけさせる、今週中という時間制限があるため、まずはティーチングを活用することが適しています。

しかし、継続してそのルールを実行させるという次のプロセスにあたり、必要に応じて個別に指導をしたり、コーチング型の問いかけを活用するのも効果的です。

「なぜ、そのルールが必要なのか？」

「そのルールを具体的に実行するには？」

この問いかけの答えを考えることで、より理解を深めることができるのです。



このように、どちらが良いというものではありません。双方からのアプローチによって、お互いの限界を補完する効果が得られるのです。

コーチングを実践してみよう

コーチングには、相手が自ら答えに辿り着けるような効果的な質問をする力が重要です。それには、次のようなポイントがあります。

- ・相手に安心感を創り出す
- ・相手に話しやすくさせる
- ・相手を理解する
- ・相手を動かす

コミュニケーションは、キャッチボールです。相手に、会話を聞かれているという実感を持たせることが安心感を創り出し、話しやすい環境になります。

その為には、相手を理解することが必要です。少しでも相手のタイプを知り、より相手が受け入れやすい形での「質問」が効果的なのです。

このような『本気のコミュニケーション』が、相手の行動を引き起こすことにつながります。

また、コーチングを受ける側の姿勢も重要です。積極的に向かってくる人ほど成長のスピードが速いといえます。受け身の発想ではなく、主体性・積極性・柔軟性が求められます。与えられた答えなのか、自分の中から導き出した答えなのかによって、取り組み方や成果に大きな差が生まれてきます。

既存の育成手法と補完するような形でコーチングを取り入れることが、現実的かつ効果的な導入方法です。



2010年は08年、09年の長引く不況による節約疲れからか、いいものなら多少高くても買うという消費意欲が見え、プチ贅沢な商品が人気を集めました。

| 日経トレンディ 「2010年ヒット商品ベスト30」 より一部抜粋 | |
|--|--|
| 食べるラー油 | |
| 3D 映画 | |
| スマートフォン | |
| プレミアムロールケーキ | |
| iPad | |
| ポケットドルツ | |
| 低価格 LED 電球 | |
| チンしてこんがり魚焼きパック | |
| ハリナックス | |
| 1杯でしじみ 70 個分のちから | |
| ・・・他 | |

2010年にヒットした商品の傾向として次の2つの特徴がありました。

①身近なものに付加価値をプラス

2010年の劇場公開映画興行収入ランキングの上位三本を独占した3D映画は、特殊な眼鏡をかけることによって今までにない映像を提供し、新しい娯楽として多くの観客を魅了しました。

プレミアムロールケーキは、1個150円で、コンビニデザートとしては高めですが、純生クリームをスプーンで食べるといふ商品性が

受け、人気を博しました。

②後発企業の参入による市場の拡大

画期的な商品が発売されて売れる兆しが見えると、すぐに大手が追随し必然的に大きな市場となりヒットが生まれるという構図が多く見られました。

特に食べるラー油は、桃屋が発売し、テレビCMで流した途端に注文が殺到。ラー油市場最大手のエスビーに大差をつけ桃屋がシェアトップに躍り出ました。

エスビーだけでなく、他メーカーも類似品を発売するようになると、食べるラー油発売前の12カ月と発売後の12カ月では、市場が7倍にまで膨れ上がりました。

依然として低迷している景気の中で、消費者はより安い商品を求めてきました。しかし、2010年はただ安いだけでなく、身近な商品に付加価値を求めようになりました。そんな消費者の心境の変化を映し出す商品がヒットした一年であったと言えるのではないのでしょうか。

編集後記

明けましておめでとうございます。皆様はどのようなお正月をお過ごしでしょうか？

そもそもお正月とは本来、その年の豊穡を司る歳神様をお迎えする行事です。

歳神様とは1年の初めにやってきて、その年の作物が豊かに実るように、また、家族みんなが元気で暮らせるように約束をしてくれる神様です。

またお正月には「めでたい（芽出度い）」という言葉がよく使われますが、「新しい春を迎え芽が出る」という意味を持っていきます。

冒頭で書きました「明けましておめでとうございます」という言葉は、実は年が明け歳神様を迎える際の祝福の言葉でした。

つまり、神様への感謝の言葉を人々の間で交わすことにより、心から歳神様を迎えたことを喜びあったということなのです。

皆様が「明けましておめでとうございます」という言葉で祝福し合い、今年も元気に暮らせるよう編集部一同心よりお祈り申し上げます。

