



# STEP UP

【発行】税理士法人 TACHIBANA  
〒832-0824 福岡県柳川市三橋町藤吉525-1  
TEL.0944-74-1915 FAX.0944-74-1004  
tachibana-cpa@tkcnf.or.jp  
<http://tachibana-cpa.com>



ごあいさつ

この時期になると、10年前には聞きなれなかった線状降水帯という言葉がニュースや天気予報で頻繁に耳にします。以前に比べ温暖化の影響でしょうか、実感としても局地的な集中豪雨の雨量が増したような気がします。街は新型コロナウイルスも感染症分類が5類となり少しずつ活気を取り戻しているように見えます。水害の発生がこの勢いに水を差さなければと願っているところです。

日本は、バブル経済崩壊後、長い間国内物価は安定しており、海外旅行に興味がない私には、他の先進諸国が経済成長する中で日本だけが経済成長から取り残されている実感はありませんでした。

しかし、このところ世界経済における日本のプレゼンスが急速に低下しているのを様々な所で感じるようになりました。その一つが、円・ドル交換レート(2つの国の通貨を交換するレート)です。通貨の交換レートがいかんして決まるかについては、「両国の貨幣で購入できる物・サービスが同量になるように通貨交換レート決まる」と考える購買力平価など様々な理論があります。実際に問題となるのは、円安が私たちの生活にどのような影響を及ぼすかです。バブル経済崩壊後の1995年の対ドル交換レートは1ドル

=94.0596円、1円=0.01063ドル、2022年の対ドル交換レートは1ドル=131.4981円、1円=0.00760ドルです。27年前に1万円で購入できた米国の商品は、現在では約1万4千円支出しなければ購入できません(物価変動捨象)。このことは、円の価値が27年の間に約28.5%低下したことを意味します。また、国際通貨基金(IMF)によると、国民一人当たりの国内生産(ほぼ国民所得に近い)は、1995年、日本4万4千ドル、米国2万8千ドルから、2022年には、日本3万9千ドル、米国7万8千ドルと米国の半分にまで落ち込んでいます。

今後我が国では、少子高齢化により生産年齢人口が大幅に減少することが見込まれています。日本にとって外国人労働者は重要な働き手です。しかし、円価値の低下、給与の低さは、外国人労働者から見ると、日本で働くことの魅力が低下することを意味します。将来、今以上の人手不足が生じるかもしれません。

戦後の高度成長から、バブル経済時の日本を表現した、Japan as Number Oneは往時の夢物語になってしまったのでしょうか。日本が今までのように、平和で安心して暮らせる国であり続けるには、色々な要因があるかも知れませんが、やはり日本

が豊かな国で世界にプレゼンスを発揮できることが重要なのではないのでしょうか。

日経新聞で、ある経済学者が、豊かな国であり続けるには経済成長が必要だと述べています。その源は、資本の蓄積、質の高い労働力、それに加え技術進歩(生産性の向上)が必要だと述べています。Japan as Number One:Lessons for America(エズラ・ヴォーゲル元ハーバード大学教授著)の中で、日本の高い経済成長の基盤は、日本人の学習意欲と読書習慣で、この頃の日本人の学力は数学はじめ多くの科学分野で世界で2位か3位だったと述べています。今の大学受験をみると、医学部の偏差値が極端に高く、多くの優秀な人材が医学部に集中しているように思います。現在では、死語になってしまっていますが、「末は博士か大臣か」と言われた時代のように、広く科学技術の発展、日本の行く末を担う政治家を目指す子供たちが育つような社会環境作りが我が国には必要ではないのでしょうか。

当事務所も、DX化、データベース化を進展させることで、クライアントの皆様の一層の発展に寄与できるよう頑張りたいと考えておりますので、宜しくお願いします。これから猛暑厳しき折、くれぐれもお体ご自愛下さい。

代表社員税理士 立花洋介

# 興行会社の社長になって

(株)博多座代表取締役社長／貞刈厚仁

「貞刈」という名前は大川市にあります。遠縁にあたる郷土史家の話では「有馬藩の蔵屋敷が大川にあり、御先祖は、そこを差配されていた」とのこと。勘定方みたいなのところだったのでしょうか。両親の実家も八女でしたので、子どもの頃は休みの度に里帰りをして遊んでいました。茶畑の新緑に、咲き誇る梨の花、用水路に群れる小魚。今でも忘れることのない光景です。

九大では経済学部「アイスホッケー学科」みたいな生活でしたがゼミだけは出席していました。そこにいたのが立花洋介さん。筑後弁丸出しながらエネルギッシュで頭の回転も速かったことから、後日、「公認会計士事務所を立ち上げて成功している」と聞いて納得したものです。

私は、ろくに勉強もしていないのに運よく福岡市役所に入庁。副市長の6年を含め42年間勤めました。1989年開催のアジア太平洋博覧会では企画運営の仕事に最初から最後まで5年3カ月携わりました。また、下川端市街地再開発事業の中核施設である博多リバレイン・スーパーブランドシティ破綻の後始末には都市開発部長として3年間取り組み、銀行に450億円の債権放棄を受け入れてもらい民間売却という形で決着をみました。福岡市は政令指定都市ですから事業の幅が広く重要事業だけで300を超えます。走りながら勉強する42年間でしたが「アジアの交流拠点都市」「アジアのリーダー都市」を目指す福岡市に少しは貢献できたかなと思っています。

余談ですが、副市長退任の翌日に新しい元号が令和になるとの発表。夕刊によると歌の詠まれた場所が自宅から目と鼻の先。記念写真でも撮っておくかとジャージにサンダルで向かっていると東京から急遽飛んできたNHK報道クルーからインタビュー。トンチンカンな質問に笑って答えていたら21時の全国ニュース冒頭に顔が大写し。後日、市役所では「貞刈さんは、やはり持っている」との話になったそうです。

2019年6月に(株)博多座・社長となり丸4年が経ちました。博多座は貸館ではなく、演目を買付けて自らのリスクで公演をする興行会社です。1999年に開場し年間50万人の御客様に御来場いただき2019年には累計入場者が1000万人となりました。興行は儲かる業界ではありません。リーマンショックでの損失を減らしていこうと思っていると、その年の長期公演が大赤字で累損が8億に。「新年度は頑張るぞ!」と意気込んでいた2020年の2月末からは



10ヵ月間コロナ休演。劇場は不要不急の代名詞となり、その後も客席制限やコロナ休演が続きましたが、2021年の後半から客足が戻ってきました。「多くの方が観劇を心待ちにされていたのだ」と嬉しくなりました。「たかが劇場、されど劇場」です。劇場は演じるものが無ければただのガラスの箱ですが、都市も文化の香りが無ければ味気ないものです。博多座は歩みを止めることなく演劇を通じて豊かな都市づくりに寄与していく覚悟です。

先日、明善卒でQBファンドの社長をしている坂本剛さんから事業構想大学院大学での講演を依頼されました。そこでアメリカで大成功された先輩の話や、スーパーブランドシティ破綻の経緯、興行のリスク、博多座での改善に向けた取り組み等について話をしました。「副市長、興行会社の社長になる」というタイトルに興味を持たれたのか福岡校だけでなく仙台・東京・名古屋・大阪校からのリモートも含めると100人以上の方が聴講・視聴されました。そして当日のチャットでの質問含め70人から感想が届きました。ヒットしたのは次の3つのワードです。

## 社員はコストではなくリソース

アメリカのIT関連会社で年間売り上げ8兆円のTD Synnex社・創業者であるファン先輩が福岡市主催の講演で言われたこと。日本経済が停滞し「日本式経営ではダメだ」との声が出ていた時期だっただけに驚きでした。会社を起し大きく育てる経営者は無責任な経営評論家に惑わされない哲学を持っているのだと思った次第です。博多座も若い社員の育成に努力しています。

## 詰めが甘い仕事には、数字・事実・理屈のいずれかが欠けている

これはUSJを立て直した森岡毅さんの言葉。博多リバレインのショッピングモールには老舗百貨店の玉屋が入居する予定でしたが「黒字にするには2倍の売り上げが必要」とのことで辞退。その時にデベロッパーサイドが「建物が新しくなったら売り上げも2倍になります」と説得したそうです。玉屋の代わりにスーパーブランドシティを設立してグランドオープンに間に合わせましたが、開業後1年過ぎると福岡市と銀行の間で再建協議が始まりました。数字（データ・エビデンス）事実（ファクト）理屈（ロジック）が欠けていると失敗する典型だったように思います。

## 博多座の樹

（株）博多座は良い会社ですが改善すべき事柄もあります。社員50人に満たない組織ですが縦割りが顔を出すこともあります。コロナ禍の厳しい経営環境の中で社員全員から聴き取りをして「博多座の経営について」というレポートを作成して全員に示すと共に、会社経営においては各部署の連携が不可欠であることを理解してもらうために「博多座の樹」を作成しました。「仕事の繋がりを見える化」するための図だったのですが、院生の感想に「素晴らしいロジック・ツリー」とありました。演目決定や発券システムの更新を始め、経営には横連携が大事です。「博多座の樹」を基に会社一丸になって経営改善に努め、お客様には今迄以上に博多座を楽しんでいただきたいと思っています。

副市長を退任して1年後に「Ambitious City —福岡市政での42年」を出版しました。知人が「印刷だけでは厳しいので出版も手掛けるようにした」とのことで依頼しました。財務省総括審議官の渡部晶さんが財務省広報誌「ファイナンス」に1ページを使って過分な書評を書いてくれました。後日、財務省に「どこで購入出来るのか？」との問い合わせが多数あったそうです。経験のある出版社にすべきだったと反省しました。読者の方で御希望の方がおられましたら謹呈します。立花さんに伝えてください。（笑）

### PROFILE

貞刈厚仁（さだかり あつひと） / （株）博多座 社長 / 九州学生氷上競技連盟 副会長

昭和29年（1954年）生 福岡県八女市出身 九州大学経済学部卒

福岡市役所に入庁後、都市開発部長、企画調整部長、財政局長、総務企画局長、副市長などを歴任し、2019年（株）博多座代表取締役社長に就任。九州学生氷上競技連盟を立ち上げ副会長として学生アイスホッケーの普及に努める。

著書：「Ambitious City - 福岡市政での42年」（松影出版）

文：税理士 田中康子

## 1 ▶ 受け取った生命保険金の課税関係

受け取った生命保険金は、保険料負担者や保険料受取人によって税金が異なります。まとめると、以下のようになります

保険料負担者	被保険者	保険金受取人	保険金の種類	税金の種類
本人	本人	本人	満期保険金	所得税
本人	本人	本人以外	満額保険金	贈与税
本人	本人以外	本人	満額保険金	所得税
本人	本人	相続人	死亡保険金	相続税 (非課税枠あり)
本人	本人	相続人以外	死亡保険金	相続税 (非課税枠なし)
本人	本人以外	本人	死亡保険金	所得税
本人	本人以外	本人・被保険者以外	死亡保険金	贈与税



贈与税の基礎控除額は110万円で、相続税の基礎控除額よりもかなり少なく、税率も高く設定されています。一方、所得税(一時所得)は、利益から特別控除(最高50万円)を差し引き、その2分の1に対して課税されます。

## 2 ▶ 満期保険金の受取り方

保険料負担者が満期保険金を受け取った場合は、所得税の対象となりますが、保険料負担者以外の方が受け取った場合は贈与税の対象となりますので、高額な満期保険金の受取人は保険料負担者にする方が有利なことが多いようです。

## 3 ▶ 死亡保険金の受取り方

### (1) 相続税がかかる場合

被相続人本人が保険料負担者かつ被保険者である場合、相続税がかかりますが、受取人が相続人であるのか、相続人以外であるのかによって税額が異なります。

相続人以外が受取人の場合は、非課税枠がない上に税額が20%増となりますのでご注意ください。

### (2) 相続税以外がかかる場合

被相続人以外が保険料負担者である場合、満期保険金と同様の取り扱いとなります。

保険料負担者が受取人の場合には所得税、それ以外の方が受取人の場合には贈与税がかかります。一般的には贈与税がかからないように、受取人は保険料負担者にした方がいいでしょう。

## 4 ▶ 保険契約者と保険料負担者が違う場合にご注意を

例えば、契約者及び被保険者、保険金受取人が子ども(小学生など)になっており、実際に負担しているのが親である場合、満期保険金を子どもが受け取った際、贈与税が課税されます。保険料を負担する能力のない契約者については、税務上本人が払ったものとは認められませんので、ご注意ください。

## 5 ▶ 保険料の見直しを

すでに加入している保険について、今どのような契約で加入しているのか正確に把握し、保険金受取人や保険料負担者(被保険者は変更不可)の変更等有利になるような契約の見直しをぜひ行ってみてください。

【ヘルアソ!通信】

## 「貯蓄から投資へ」と言われても…

文：(株)ヘルスケア・アソシエイツ 横尾光資

国が「貯蓄から投資へ」を掲げる中、皆様いかがお過ごしでしょうか。これまで投資はギャンブルだ、何かあった時の為にしっかり確実に貯金しておこう。リスクをとってまで増やすなんて必要ないという考え方は比較的日本人の国民性として受け入れられてきました。そしてデフレの時代にあってはそれでも全く問題ありませんでした。

時代はデフレからインフレの時代に転換しようとしています。ほとんどのモノが値上がりし、生活にかかるコストが確実に上昇基調に入っているのは皆様も肌で感じられているのではないのでしょうか。あの驚安の殿堂ドンキホーテに通いつめている私でも値上がりを感じずにはられません。

例えば、毎日100円でパンを買う人が、130円ださないと買えなくなるとするとその+30円に対応するには、①パンを我慢して買う頻度を減らす。②今までどおりパンを買えるように自身の資産を増やす。という方法が考えられます。

例えはパンですが、インフレ時代においてはすべてのモノやサービスに対して同様に考えていかななくてはならないのです。

「①頻度を減らす」だけで対処しようとするとう人生の質に大きくかわる問題です。インフレが進むにつれ頻度を減らすどころか買えなくなるという可能性すら出てきます。

「②自身の資産を増やす」はどうでしょうか?これには「労働の対価を増やす」と、「投資によって増やすこと」の2つの意味合いがあります。労働の対価、つまり働いて稼ぐお金を増やすのは大事な事ですが、国が増税路線を前提にしている現在、増やすのは容易ではありません。かなりの部分を税金・保険料で取られる為です。

そこで投資で資産を増やしましょうという選択肢が出てくるわけです。

注意すべき点は、バランスが大事だということです。

「日々の生活において多少でも儉約に努める・労働の対価があがるよう頑張る・投資もやる」

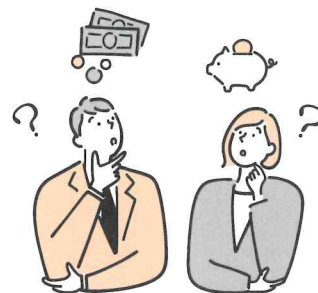
このバランスをとることで、インフレの時代でも目に見えて豊かにはならずとも少なくとも資産の目減りを抑えることはできるというわけです。

この「投資もやる」を、先述の投資や金融教育に後ろ向きだった時代に生きてこられた世代の方で実践できる方がどれくらいいるのでしょうか。また、ある程度年齢を重ねられた方は今さら投資でリスクは取りづらいのが現状です。

そうなんと何となく普通預金(年0.001%など)や定期預金(0.02%など)に寝かせているだけといった方が多いのが現実です。では、そういった方は時代に取り残されるしかないのでしょうか…。

「投資はやりたい」が「自分ではよくわからない」人は生命保険の活用に活路を見出してみても如何でしょうか。保険料を払うだけでよく、老若男女、シーンに応じて対応できるのも強みです。

ご相談お待ちしております。



## 石橋 隆臣 (平成1年入社)

●秋に東京に行く機会があるので、皇居一周およそ5km高低差26mのランニングをしたいと思っています。桜田門をスタートし丸の内の近代ビル群、江戸城跡の歴史ある風景、千鳥ヶ淵公園を抜け国会議事堂を横目にゴール!毎日、トレーニングを欠かさず頑張っています。

## 近藤 千代子 (平成4年入社)

●先月下の子が20歳になりました。民法上では18歳成年ですが、もうしばらくは親の扶養にあります。だんだん親の手を離れて自分の時間が持てるようになりましたので、これからの時間を健康に過ごすために「時間がない!!」の言い訳をせずに少しずつ体を動かし、身体改革をやりたいと思います。

## 今村 沙織 (令和3年入社)

●先々月、一度乗ってみたかった寝台列車(サンライズ出雲)に乗車してきました。シングル個室は、当初狭く感じましたが、不思議と居心地のよい空間へと変わっていき、楽しむことができました。ただ、途中から乗り物酔いになり、景色を堪能できなかつたことが心残りです。その心残りを解消するため、もう一度万全の状態に乗車しようと思っています!

## 石橋 佳奈 (平成30年入社)

●長年の運動不足を解消すべく、学生時代にやっていた卓球を再開し週一で練習に行っています。先日同じクラブの方と試合に出たのですが、別のチームの70代の方がとても機敏なプレーをされていたので見入ってしまいました。私もいつまでも健康な体でいれるように、まずは継続する事から頑張りたいと思います。

## 古賀 明日香 (令和3年入社)

●先日誕生日を迎え、また歳を重ねました。今年は4月からアルバイトを始めた娘が、フェイスチーマーを買ってプレゼントしてくれました。思ってもみなかった事で心がとても温かくなると同時に、娘が大人になった事を身に染みて感じた日となりました。これで少しでもアンチエイジング効果を期待しよう今日この頃です。

## 鹿田 忍 (平成27年入社)

●ここ何年かわらぬの趣味ですが、サウナに通っています。地元のスーパー温泉に通っていますが、最近のサウナブームでおしゃれな施設もできていくと聞きます。ぜひ行ってみたいです。多少ダイエットになるかと期待しますが、サウナ後はガッツリしたもの所謂サウナ飯を食べてしまい、おそらくマイナス効果になってそうです。

### 事務所スタッフ近況



## EDITOR'S NOTE

編集後記



●コンビニ・スーパーには、いろんな種類のビールが置いてある。定番品、プレミアム感、季節限定、地域限定、健康志向とメーカーが消費者のニーズに応えるべく新商品を開発している。その企業努力に応えるべく色々試していたら、ウォーキングを始めてから10キロ近く落ちた体重が、ジワリと戻りつつある。多種多様なサービスが提供される中、自分でしっかりと吟味し選択し、その結果は自己責任。「量を減らせばいいだけのこと」と山の神。(そ)

●ミュージカルを観劇して来ました。前方中席のベストポジション!子供やワンちゃんも出演の素敵なお芝居でした。動物の予期せぬ動きに笑われ、子供たちのピュアな歌声に癒され、主演の俳優さんの声に聞き惚れる。大満足の3時間でした。ご覧になった方はきっとお分かりですね(笑)。今回で担当を卒業します。お恥ずかしい小話ばかりでしたがお読みいただきありがとうございました。(な)

●2023年の夏がやってきました。若いころに比べると思った以上に体重が減少しないという状況と戦っております。基礎代謝などの体内構成はほぼ変わっていないので、体重計が壊れてるんじゃないか?と八つ当たりしつつ、しっかり現実と向き合いたいと思います。(OK)

●最近ゴルフを始めました。ホールを回るのが楽しいと聞いているので、早々と色々揃えた道具を無駄にしない為にも練習頑張りたいと思います。(菜)

### ▶ 表紙写真

水辺の涼を楽しみ、江戸時代の柳川城の掘割を進むルートで歴史に思いを馳せる水郷柳川の代名詞「川下り」。そんな川下りの行程の中で、舟が橋の下を通過する際に船頭さんが一度橋に上がった後、舟にジャンプして戻る「橋越え」に対し賛否が分かれています。安全面を考慮して廃止するべきか、最大限の注意を払いながら今後も続けるべきか、みなさんはどう思われますか?



お盆休みのお知らせ

8/14(月)、15(火)はお盆の為休業させていただきます。  
ご迷惑をお掛けしますが、何卒ご了承くださいませようお願い申し上げます。

